

平安理财-新启航一年定开 11 号人民币净值型理财产品 2022 年第三季度报 告

报告日：截至 2022 年 09 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-新启航一年定开 11 号人民币净值型理财产品
产品代码	XQHAGS01214011
产品登记编码	Z7003321000075
产品类型	固定收益类
产品成立日	2021 年 04 月 23 日
产品到期日	无固定存续期限
报告期末产品份额总额	2,221,369,298.70 份
业绩比较基准	3.60%-4.50%
产品管理人	平安理财有限责任公司
产品托管人	平安银行股份有限公司

二、主要财务指标和产品净值表现

期间数据和指标	报告期(2022 年 07 月 01 日至 2022 年 09 月 30 日)
1. 本期已实现收益	19,545,562.83
2. 本期利润	23,303,921.60
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0105

4. 期末产品资产净值	2,384,609,235.40
5. 期末产品份额净值	1.0735
6. 期末产品份额累计净值	1.0735
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	2,384,609,235.40
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0735
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0735
10. 杠杆水平	100.1061

注:1) 所述产品业绩指标不包括持有人认购或交易产品的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。
2) 本期已实现收益指产品本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

三、管理人对报告期内理财产品的投资策略和业绩表现说明、以及对于宏观经济、证券市场 and 行业走势的简要展望

进入9月,一来,资金未见明显放松,中枢逐步缓慢上行;二来,市场对宽信用发力的担忧升温(政策性金融债、房地产政策等),当下又回到市场验证宏观预期和现实的时间段;三来,9月下旬以来人民币贬值突然加速,超出市场心理预期;此外,重要会议临近,长假临近,节前加仓心态格外谨慎。目前10年国债已调整至2.75%附近,调整幅度从时间和空间两个维度看都较为深刻。往后看,短期,我们预计跨季后,资金过度紧张的局面会阶段性缓和,息差倒挂局面得以扭转,带动短端情绪恢复;中长期来看,基本面的修复非一朝一夕,其持续性仍待继续观察,疫情反复、地产供需两弱、出口下滑等向下压制因素仍未彻底消除,近期在连续的政策托底下,经济虽有底部修复的趋势,但从数据表现看动能仍较弱,且债市从前期低点向上调整已有17BP(今年以来的回调区间通常在11-18BP),对于配置盘而言,或已到配置区间,因此债市继续向上的空间有限。跨季后,建议适当把握资金面宽松回归后债市情绪缓和的交易机会。中长期看,度过短期集中调整的压力后,货币政策仍会“以我为主”,经济基本面未见明显企稳前,债市仍有机会。

四、投资组合报告

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中:股票	-	-
2	固定收益投资	130,182,000.00	5.45
	其中:债券	130,182,000.00	5.45
	资产支持证券	-	-
3	基金投资	99,508,016.69	4.17
	其中:非货币基金	99,508,016.69	4.17
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	2,093,111,576.95	87.68
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	55,508,025.70	2.33
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	8,830,255.12	0.37
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	2,387,139,874.46	100.00

注: 占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产, 占比结果保留两位小数(因第二位小数四舍五入, 可能存在

尾差)。

截至 2022 年 09 月 30 日, 该产品相关间接投资所投资产类别情况为: 创金合信安盛 1 号集合资产管理计划: 银行存款占比 0.07%, 清算备付金占比 0.35%, 债券投资占比 85.87%, 资产支持证券投资占比 6.59%, 基金投资占比 3.56%, 买入返售金融资产占比 3.56%; 创金合信安盛 2 号集合资产管理计划: 银行存款占比 0.06%, 清算备付金占比 0.77%, 债券投资占比 92.38%, 资产支持证券投资占比 6.79%; 创金合信安盛 5 号集合资产管理计划: 银行存款 0.4672%, 存出保证金 0.0042%, 债券投资 6.6107%, 基金投资 81.7280%, 买入返售金融资产 11.1791%, 应收股利 0.0261%; 大成基金汇升 1 号 QDII 集合资产管理计划: 银行存款占比 0.49%, 交易性债券投资占比 66.96%, 结构性产品占比 35.70%, 商品及衍生品类占比-3.75%, 资金清算往来占比 0.59%; 平安证券星辰 3 号集合资产管理计划: 银行存款占比 0.01%, 清算备付金占比 0.54%, 存出保证金占比 0.34%, 债券投资占比 79.35%, 买入返售金融资产占比 19.77%; 平安证券星辰多策略 1 号集合资产管理计划: 银行存款占比 0.12%, 结算备付金占比 4.26%, 存出保证金占比 3.11%, 交易性债券投资 92.56%。

4.2 报告期末占产品资产净值比例大小排序的前十名资产明细

序号	资产简称	金额 (元)	占产品资产净值比例 (%)
1	创金合信安盛 1 号集合资产管理计划	586,234,400.64	24.58
2	平安证券星辰 3 号集合资产管理计划	302,533,811.46	12.69
3	华鑫信托-华宏 188 号集合资金信托计划 (第 1 期-2 亿元)	200,300,000.00	8.40
4	华鑫信托-华宏 192 号集合资金信托 (第 3 期-1.8 亿元)	180,270,000.00	7.56
5	南京江宁经济技术开发区集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	160,147,840.00	6.72
6	中航信托·天蔚京承 24 号集合资金信托计划第 1 期-1.5 亿	150,750,000.00	6.32
7	22 国债 09	130,182,000.00	5.46
8	北京广安控股集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	116,256,708.00	4.88

9	西安高新控股有限公司 2022 年度第三期理财直接融资工具	114,860,472.00	4.82
10	青岛市北城市发展集团有限公司 2022 年度第二期理财直接融资工具	100,526,400.00	4.22

4.3 非标准化债权资产明细

序号	项目名称	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
1	西安高新控股有限公司 2022 年度第三期理财直接融资工具	232	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
2	青岛市北城市发展集团有限公司 2022 年度第二期理财直接融资工具	230	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
3	南京江宁经济技术开发集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	231	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
4	阜阳投资发展集团有限公司 2022 年度第五期理财直接融资工具	232	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
5	北京广安控股集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	221	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
6	华鑫信托-华宏 192 号集合资金信托（第 3 期-1.8 亿元）	224	理财产品通过信托计划投向债权资产，签署信托收益权转让协议	正常
7	华鑫信托-华宏 188 号集合资金信托计划（第 1 期-2 亿元）	232	理财产品通过信托计划投向债权资产，签署信托收益权转让协议	正常
8	中航信托·天蔚京承 24 号集合资金信托计划第 1 期-1.5 亿	230	通过资金信托产品受让京东推介的个人消费贷款债权	正常

4.4 信贷资产受（收）益权明细

无

4.5 衍生品投资明细

无

五、投资账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户单位
1	托管账户	19995120211171	平安理财-新启航一年定开 11 号人民币净值型理财产品	平安银行股份有限公司

六、流动性风险

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

6.1 报告期内本产品组合资产的流动性状况描述

截至报告期期末，本产品主要投资于非标准化债权资产和以投资标准化资产为主的资产管理计划。

本产品投资的非标准化债权资产，终止日不晚于本产品的最近一次开放日/到期日（适用于封闭式产品）。本产品管理人计划将该类资产持有至到期以收取合同现金流量。该类资产资质较好，正常情况下，其期间分配可满足产品日常支付和期间分配需求，其到期兑付资金可满足本产品投资者赎回的支付需求。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理计划，其所投资的资产流动性较好，采用公允价值计量原则估值，其中赎安排可满足本产品的流动性管理需求。

6.2 报告期内本产品组合资产的流动性状况风险分析

本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性情况，严格管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产持仓比例、7个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。本报告期内，本产品组合资产的流动性与本产品的申赎安排相匹配。

本产品设有巨额赎回限制条款，产品说明书约定了在非常规情况下赎回确认的处理方式，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。

本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、关联交易

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

无

7.3 理财产品在报告期内其他相关关联交易

无