

平安理财-月月成长固定收益类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-月月成长固定收益类人民币净值型理财产品		
产品代码	YYCZGS01200001		
产品登记编码	Z7003320000024		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2020 年 11 月 19 日		
产品到期日	无固定存续期限		
报告期末产品份额	份额类型	产品份额代码	报告期末产品份额
	A	YYCZGS01200001	15,165,458,931.94
	B	YYCZGS01201B	22,946,377.26
	C	YYCZGS01201C	19,633,119.89
	报告期末产品份额总额		15,208,038,429.09 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	YYCZGS01200001	2.80%-3.80%
	B	YYCZGS01201B	2.80%-3.80%
	C	YYCZGS01201C	2.75%-3.75%
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	份额类型	产品份额代码	本期已实现收益
	A	YYCZGS01200001	107, 227, 256. 88
	B	YYCZGS01201B	105, 689. 22
	C	YYCZGS01201C	133, 602. 79
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	YYCZGS01200001	130, 848, 044. 23
	B	YYCZGS01201B	128, 694. 61
	C	YYCZGS01201C	165, 131. 95
3. 加权平均产品份额本期利润	份额类型	产品份额代码	加权平均产品份额本期利润
	A	YYCZGS01200001	0. 0084
	B	YYCZGS01201B	0. 0082
	C	YYCZGS01201C	0. 0082
4. 期末产品资产净值	份额类型	产品份额代码	期末产品资产净值
	A	YYCZGS01200001	16, 142, 887, 245. 56
	B	YYCZGS01201B	24, 414, 686. 90
	C	YYCZGS01201C	20, 888, 275. 37
5. 期末产品份额净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额净值
	A	YYCZGS01200001	1. 0645
	B	YYCZGS01201B	1. 0640
	C	YYCZGS01201C	1. 0639
6. 期末产品份额累计净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额累计净值
	A	YYCZGS01200001	1. 0645
	B	YYCZGS01201B	1. 0640
	C	YYCZGS01201C	1. 0639
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日资产净值
	A	YYCZGS01200001	16, 142, 887, 245. 56
	B	YYCZGS01201B	24, 414, 686. 90
	C	YYCZGS01201C	20, 888, 275. 37
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日份额净值
	A	YYCZGS01200001	1. 0645
	B	YYCZGS01201B	1. 0640
	C	YYCZGS01201C	1. 0639
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日累计净值
	A	YYCZGS01200001	1. 0645
	B	YYCZGS01201B	1. 0640
	C	YYCZGS01201C	1. 0639
10. 杠杆水平	100. 0340		

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

2022 年三季度, 受地产投资拖累, 下游需求依旧偏弱, 建筑产业链价格地位徘徊, 水泥累库, 价格持续下行, 钢材生产端大幅减产。资金价格继续大幅下行, 收益率曲线整体下行。8 月债市走势较强, 上半月债市以震荡为主, 但中旬央行年内二次降息点燃债市做多热情, 债市收益率快速下行, 主要债券收益率均突破今年 1 月低点。9 月中旬后资金面趋于收敛, 各期限收益率有所回调。展望四季度, 主线仍是宽信用, 海外通胀和美联储加息掣肘国内货币政策, 后续随着经济动能的逐渐修复, 资金面的收敛, 债市风险仍有待释放, 总体还是维持短久期杠杆策略, 保持组合的流动性。

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	353,369,800.00	2.18
	其中:股票	-	-
2	固定收益投资	762,083,681.60	4.71
	其中:债券	477,057,681.60	2.95
	资产支持证券	285,026,000.00	1.76
3	基金投资	-	-
	其中:非货币基金	-	-
	货币基金	-	-

4	资管计划类投资	13,596,222,963.67	83.96
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	1,470,577,259.42	9.08
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	2,701,335.48	0.02
10	应收利息	8,742,219.04	0.05
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	16,193,697,259.21	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（因第三位小数四舍五入，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：华润信托元启1号集合资金信托计划：银行存款0.71% 交易性债券投资96.24%；其他3.76%；建信安盈添利5号资产管理产品：公募证券投资基金占比0%，定期存款占比92.1867%，活期存款占比0.2002%，备付金占比0.1121%，债券占比0%，资产支持计划占比0%，同业存单占比0%，买入返售金融资产占比0.6146%其余部分为应计税费及证券清算款等；建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划：公募证券投资基金占比0%，定期存款占比61.7053%，活期存款占比34.3033%，备付金占比0%，债券占比0%，资产支持计划占比0%，同业存单占比0%，其余部分为应计税费及证券清算款等；平安基金洋盛1号集合资产管理计划：交易性债券投资96.72%；买入返售金融资产3.22%；平安证券星辰1号集合资产管理计划：银行存款占比0.02%，结算备付金占比0.29%，交易性债券投资占比83.03%，资产支持证券投资占比6.57%，交易性基金投资9.85%，应收利息0.01%，证券清算款占比0.23%；平安资产如意37号资产管理产品：公募证券投资基金占比36.13%，银行存款占比29.30%，活期存款占比0.00%，备付金占比0.00%，债券占比4.37%，资产支持计划占比5.78%，买入反售占比2.92%，同业存单占比21.49%，其余部分为应计税费及证券清算款等；平安资产睿享12号资产管理产品：公募证券投资基金占比1.53%，银行存款占比92.02%，活期

存款占比 0.03%，备付金占比 0.00%，债券占比 5.53%，资产支持计划占比 0%，买入反售占比 0.91%，同业存单占比 0%，其余部分为应计税费及证券清算款等；平安资产鑫享 13 号资产管理产品：公募证券投资基金占比 7.83%，银行存款占比 0%，活期存款占比 0.01%，备付金占比 0.00%，债券占比 6.56%，资产支持计划占比 3.56%，买入反售占比 0%，同业存单占比 82.04%，其余部分为应计税费及证券清算款等；太平洋稳健三号资管产品：同业存单占比 53.68%，活期存款占比 0.38%，定期存款占比 46.7%，货币基金占比 1.39%，逆回购占比 9.05%，杠杆 11.19%；太平资产吉祥 2 号资管产品：公募证券投资基金占比 28%，银行存款占比 35%，备付金 15%，债券占比 7%，同业存单占比 45%，回购-30%，其余部分为应计税费及证券清算款等；太平资产稳赢 15 号资管产品：公募证券投资基金占比 11%，银行存款占比 88%，债券占比 0%，同业存单占比 0%，其余部分为备付金、应计税费及证券清算款等；新华资产-明森八号资产管理产品：公募证券投资基金占比 11.60%，银行存款占比 74.58%，活期存款占比 0.01%，债券占比 0%，同业存单占比 6.67%，逆回购占比 3.02%，其余部分为应计税费及证券清算款等；新华资产-明森六号资产管理产品：公募证券投资基金占比 10.95%，银行存款占比 75.84%，活期存款占比 0.01%，债券占比 0%，同业存单占比 6.49%，逆回购占比 1.95%，其余部分为应计税费及证券清算款等；新华资产-明森七号资产管理产品：公募证券投资基金占比 12.70%，银行存款占比 74.73%，活期存款占比 0.01%，债券占比 0%，同业存单占比 7.19%，逆回购占比 1.31%，其余部分为应计税费及证券清算款等；新华资产-明森三号资产管理产品：公募证券投资基金占比 0%，银行存款占比 79.21%，活期存款占比 0.01%，债券占比 0%，同业存单占比 13.09%，逆回购占比 3%，其余部分为应计税费及证券清算款等；新华资产-明森四号资产管理产品：公募证券投资基金占比 10.54%，银行存款占比 75.66%，活期存款占比 0.01%，债券占比 0%，同业存单占比 6.60%，逆回购占比 5.47%，其余部分为应计税费及证券清算款等；阳光资产-安享 2 号资产管理产品：银行存款占比 31.7866%，其中活期存款占比 0.0159%；货币基金占比 38.3028%；同业存单占比 27.7139%；回购占比 2.4170%；其余部分为应付利润与其他应付款；中航信托天玑共赢 3 号集合信托计划：买入返售金融资产 97.46%，债权投资 0.997%。

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	平安资管睿享 12 号	7,386,100,010.36	45.63
2	华润信托元启 1 号集合资金信托计划	3,578,193,591.72	22.10
3	平安基金津盛 1 号	727,891,413.16	4.50
4	平安证券星辰 1 号集合资产管理计划	584,727,060.64	3.61

5	存款投资_活期他行活期-月 月成长工行	567,330,980.04	3.50
6	存款投资_活期他行活期-月 月成长北京银行	500,000,000.00	3.09
7	存款投资_活期他行活期-月 月成长建行	401,496,208.19	2.48
8	光大优 2	353,369,800.00	2.18
9	建信保险资管安盈添利 1 号 集合资产管理计划	304,473,879.97	1.88
10	新华资产-明淼三号	204,963,149.55	1.27

4.3 非标准化债权资产明细

无

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	19042020303010	平安理财-月月成长固定 收益类人民币净值型理财 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，本产品主要投资于以投资标准化资产为主的资产管理计划。

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

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券数量 (单位: 张)	报告期内买入证券总金额 (单位: 元)
平安证券股份有限公司	149990.SZ	22 广发 02	1,300,000	130,000,000

司				
---	--	--	--	--

7.3 理财产品在报告期内其他相关关联交易

无