

平安理财新启航第 74 期十四个月封闭固收类理财产品 2023 年第四季度报告

报告日：截至 2023 年 12 月 31 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财新启航第 74 期十四个月封闭固收类理财产品		
产品代码	QXFG14M074		
产品登记编码	Z7003323000216		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2023 年 08 月 18 日		
产品到期日	2024 年 11 月 05 日		
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	QXFG14M74A	150,397,939.00
	B	QXFG14M74B	70,000.00
	C	QXFG14M74C	26,244,932.00
	D	QXFG14M74D	54,288,394.00
	报告期末产品份额总额		
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	QXFG14M74A	3.60%-3.90%
	B	QXFG14M74B	3.65%-3.95%
	C	QXFG14M74C	3.65%-3.95%
	D	QXFG14M74D	3.50%-3.80%
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(2023年10月01日至2023年12月31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	QXFG14M74A	524,170.22
	B	QXFG14M74B	252.81
	C	QXFG14M74C	94,809.46
	D	QXFG14M74D	175,395.46
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	QXFG14M74A	1,339,181.15
	B	QXFG14M74B	632.16
	C	QXFG14M74C	237,049.66
	D	QXFG14M74D	469,511.08
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	QXFG14M74A	0.0089
	B	QXFG14M74B	0.0090
	C	QXFG14M74C	0.0090
	D	QXFG14M74D	0.0086
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	QXFG14M74A	152,049,972.10
	B	QXFG14M74B	70,781.85
	C	QXFG14M74C	26,538,124.45
	D	QXFG14M74D	54,864,425.44
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	QXFG14M74A	1.0110
	B	QXFG14M74B	1.0112
	C	QXFG14M74C	1.0112
	D	QXFG14M74D	1.0106
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	QXFG14M74A	1.0110
	B	QXFG14M74B	1.0112
	C	QXFG14M74C	1.0112
	D	QXFG14M74D	1.0106
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	QXFG14M74A	152,043,900.50
	B	QXFG14M74B	70,778.82
	C	QXFG14M74C	26,536,992.03
	D	QXFG14M74D	54,862,535.20

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	QXFG14M74A	1.0109
	B	QXFG14M74B	1.0111
	C	QXFG14M74C	1.0111
	D	QXFG14M74D	1.0106
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	QXFG14M74A	1.0109
	B	QXFG14M74B	1.0111
	C	QXFG14M74C	1.0111
	D	QXFG14M74D	1.0106
10. 杠杆水平 (%)	103.22		

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

随着大行存款调降+跨年资金面逐步宽松, 年底债券市场抢跑跨年行情, 市场对 1 月的货币宽松 (降准\降息) 操作预期较高, 利率下行幅度较大。元旦收假后, 公开市场累计有 26640 亿元逆回购到期, 预计月中旬 MLF 操作前后市场交易盘会有止盈的诉求, 调整的幅度受央行宽松操作的选择、整体资金中枢的回落幅度、配置资金规模回流速度等影响。但拉长来看, 债市逻辑尚未反转, 整体仍处于震荡区间。配置仓位方面, 信用债全年仍处于资产荒的大基调中, 往后看后续信用债估值还是会受到阶段性供给小节奏影响, 但整体幅度不会太大, 仍需积极把握配置优质资产, 此外还可关注优质央企国企地产债、保险资本债等结构性利差压缩机会。

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	穿透前	穿透后
----	----	-----	-----

		金额(元)	占产品总资产的比例(%)	金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	现金及银行存款	1,149,841.89	0.49	20,034,847.06	8.58
2	同业存单	-	-	941,285.43	0.4
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	2,333,721.78	1
4	债券	-	-	116,687,951.83	49.95
5	非标准化债权类资产	23,151,455.38	9.91	88,484,286.97	37.88
6	权益类资产	-	-	2,432,632.99	1.04
7	金融衍生品	-	-	-	-
8	代客境外理财投资 QDII	-	-	-	-
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	2,690,666.65	1.15
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	209,304,095.44	89.6	0	0
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	233,605,392.71	100	233,605,392.71	100

注：1、金额中包含资产应计利息，不包含其他应收款、清算款项。

2、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）。

4.2 报告期末占比前十名资产明细

序号	资产名称	金额(元)	占比(%)
1	创金合信安创1号集合资产管理计划	88,073,976.58	37.72
2	民生通惠-添赢1号资产支持计划第3期	50,382,549.50	21.57
3	中铁建金租 20231026	23,010,197.05	9.85
4	华润信托元启2号集合资金信托计划	20,938,377.65	8.97

5	国华兴益资管日馨月益 40 号产品	18,004,292.68	7.71
6	建信保险资管-浦江惠嘉 1 号资产支持计划 (第 5 期) 优先级	17,062,172.57	7.31
7	华润信托-元启 9 号集合资金信托计划	12,008,879.69	5.14
8	华润信托-元启 13 号集合资金信托计划	2,833,846.77	1.21
9	银行存款_活期成本-平安理财新启航第 74 期十四个月封闭固收类理财产品	733,693.65	0.31
10	结算备付金-平安理财新启航第 74 期十四个月封闭固收类理财产品	415,832.43	0.18

4.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	交易结构	风险状况
1	抖音视界有限公司	民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 3 期	291	理财产品投资民生通惠-添赢 1 号资产支持计划第 3 期优先 A 级受益凭证, 基础资产为抖音月付	正常
2	中铁建金融租赁有限公司	中铁建金租 20231026	299	投资同业借款	正常
3	消费授信付款或消费贷款的借款人 (管理人: 蚂蚁科技集团股份有限公司)	建信保险资管-浦江惠嘉 1 号资产支持计划 (第 5 期) 优先级	206	通过保险资产管理产品投资债权投资计划和资产支持计划	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	19002023741487	平安理财新启航第 74 期 十四个月封闭固收类理财 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产品。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理产品，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

本产品为封闭式产品。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。本报告期末，本产品持有的组合资产流动性状况良好，组合资产的变现能力可满足产品日常支付需求及产品到期兑付需求。

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投资关联方发行的资产管理产品的情况

无

7.4 理财产品在报告期内其他关联交易

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	5,447.49	金额口径为报告期内支出的托管费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有限公司	-	16,299.10	金额口径为报告期内支出的销售服务费用
管理人报酬	理财产品管理人为关联方	平安理财有限责任公司	-	63,564.46	金额口径为报告期内支出的管理费用