

平安理财新卓越稳健一年定开 21 号固收类理财产品 2023 年第三季度报告

报告日：截至 2023 年 09 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财新卓越稳健一年定开 21 号固收类理财产品		
产品代码	ZWDG21Y021		
产品登记编码	Z7003323000011		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2023 年 03 月 03 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	ZWDG21Y21A	462,765,709.00
	B	ZWDG21Y21B	436,098,575.00
	C	ZWDG21Y21C	423,354,484.00
	报告期末产品份额总额		1,322,218,768.00 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	ZWDG21Y21A	3.90%-5.10%
	B	ZWDG21Y21B	3.80%-5.00%
	C	ZWDG21Y21C	3.85%-5.05%
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07月01日至2023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	ZWDG21Y21A	2,317,845.78
	B	ZWDG21Y21B	2,071,270.10
	C	ZWDG21Y21C	2,065,582.18
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	ZWDG21Y21A	3,649,485.01
	B	ZWDG21Y21B	3,325,902.79
	C	ZWDG21Y21C	3,283,681.86
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	ZWDG21Y21A	0.0079
	B	ZWDG21Y21B	0.0076
	C	ZWDG21Y21C	0.0078
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	ZWDG21Y21A	472,435,104.84
	B	ZWDG21Y21B	444,953,497.18
	C	ZWDG21Y21C	432,075,496.86
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	ZWDG21Y21A	1.0209
	B	ZWDG21Y21B	1.0203
	C	ZWDG21Y21C	1.0206
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	ZWDG21Y21A	1.0209
	B	ZWDG21Y21B	1.0203
	C	ZWDG21Y21C	1.0206
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	ZWDG21Y21A	472,437,054.27
	B	ZWDG21Y21B	444,957,771.35
	C	ZWDG21Y21C	432,078,463.54
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	ZWDG21Y21A	1.0209
	B	ZWDG21Y21B	1.0203
	C	ZWDG21Y21C	1.0206
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	ZWDG21Y21A	1.0209
	B	ZWDG21Y21B	1.0203
	C	ZWDG21Y21C	1.0206

10. 杠杆水平 (%)	100.1232
--------------	----------

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

三季度,经济在坎坷中走向复苏,经济数据触底回暖,8月份消费、制造业投资、基建投资、工业生产增速及金融数据均较上月有一定上行,地产投资增速虽仍处于低位,但降幅有所收窄,CPI同比实现由负转正,PPI同比降幅收窄。总体来看,经济、金融数据表现强于市场预期,一方面体现了外需的边际好转和内需的逐渐企稳,另一方面也体现出“稳增长”政策的初步起效。

债券方面,三季度债市出现小幅调整,我们的组合维持适度的久期,整体表现稳定。展望后市,我们预计经济复苏过程不会一蹴而就,宽货币、宽信用、宽财政仍将是后续政策主基调,我们后续将稳健操作,注重票息收益基础上均衡持仓。

权益方面,三季度权益市场震荡偏弱,市场风险偏好仍较低。向后展望,复苏早期注定充满颠簸,但经济复苏方向和企业资产负债表修复方向不会改变。报告期内,印花税减半、规范减持行为、阶段性收紧IPO节奏等举措也体现出政策对权益市场的维稳意愿。我们预计市场总量将震荡持续向上,时间窗口很长。报告期内,绝对收益策略组合整体表现整体稳健,后续配置方向以与权益市场波动相关性较低的投资策略为主,如权益部位对冲的打新、量化中性策略、公募Reits、优先股、定增对冲策略等。

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	69,826,610.00	5.17
	其中：债券	69,826,610.00	5.17
	资产支持证券	-	-
3	基金投资	-	-
	其中：非货币基金	-	-
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	1,277,339,617.15	94.54
5	买入返售金融资产	1,000,004.00	0.07
	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	853,077.52	0.06
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	2,106,886.05	0.16
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	1,351,126,194.72	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2023年09月30日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：中信期货星诚1号：股票占比77.56%，买入返售金融资产占比9.36%，银行存款和结算备付金占比1.01%，商品及衍生品类占比12.37%，其他资产占比0.31%；创金合信嘉悦5号集合资产管理计划：银行存款占比0.76%，债券投资占比9.51%，基金投资占比86.70%，其他占比3.03%；创金合信安创1号集合资产管理计划：银行存款占比0.30%，债券投资占比5.60%，债券投资

资产支持证券占比 93.17%，其他占比 0.93%；创金合信安盛 2 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.06%，债券投资占比 92.65%，债券投资_资产支持证券占比 5.32%，其他占比 1.97%；创金合信安盛 3 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.02%，债券投资占比 70.22%，债券投资_资产支持证券占比 28.92%，其他占比 0.84%；国君资管星君 1 号：股票占比 70.96%，银行存款和结算备付金占比 21.44%，商品及衍生品类占比 7.74%，其他资产占比 0.14%；国泰君安期货君合安盛 4 号：股票占比 79.52%，银行存款和结算备付金占比 10.12%，商品及衍生品类占比 10.70%，其他资产占比-0.33%；尚正基金恒鑫 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.09%，债券投资占比 98.84%，其他占比 1.07%；平安期货星享 1 号：货币基金占比 66.41%，银行存款和结算备付金占比 16.37%，商品及衍生品类占比 17.80%，其他资产占比-0.58%；平安证券天天新 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.39%，存出保证金占比 6.41%，交易性股票投资占比 36.83%，交易性债券投资占比 54.85%，其他占比 0.52%；平安证券天天新 2 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.36%，存出保证金占比 6.85%，交易性股票投资占比 37.35%，交易性债券投资占比 53.27%，其他占比 1.17%；平安证券星享九坤中性 1 号：股票占比 74.59%，银行存款和结算备付金占比 16.33%，商品及衍生品类占比 9.65%，其他资产占比-0.57%；平安证券星辰 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.07%，交易性债券投资占比 95.06%，资产支持证券投资占比 4.75%，其他占比 0.12%；平安证券星辰 26 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.18%，交易性债券投资占比 86.50%，资产支持证券投资占比 12.62%，其他占比 0.70%；平安证券星辰 FOF1 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.87%，交易性基金投资占比 94.62%，买入返售金融资产占比 3.02%，其他占比 0.49%；汇添富-平安理财基本面对冲策略 1 号：股票占比 72.41%，非货币基金占比-13.78%，货币基金占比 20.67%，买入返售金融资产占比 2.99%，银行存款和结算备付金占比 6.93%，商品及衍生品类占比 6.92%，其他资产占比 3.86%；财通基金安鑫 2 号集合资产管理计划：银行存款占比 9.83%，清算备付金占比 6.93%，存出保证金占比 17.18%，股票投资占比 60.89%，其他占比 5.17%；财通基金安鑫 3 号集合资产管理计划：银行存款占比 6.50%，清算备付金占比 8.87%，存出保证金占比 16.75%，股票投资占比 65.41%，其他占比 2.47%；鹏华基金兴安 1 号集合资产管理计划：其中：债券 83.3%，其中：股票 12.3%，银行存款和结算备付金合计 4.3%，其他资产 0.1%。

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 3 号集合资产管理计划	198,198,269.45	14.69
2	平安证券星辰 1 号集合资产管理计划	134,982,615.38	10.00

3	平安证券星辰 FOF1 号集合资产管理计划	134,954,554.93	10.00
4	创金合信安盛 2 号集合资产管理计划	134,928,858.11	10.00
5	国通信托-创辉贷款单一资金信托	132,097,850.00	9.79
6	大家资产-长信 1 号资产支持计划（第一期）优先级	73,425,617.28	5.44
7	成都香城投资集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	70,130,830.00	5.20
8	23 国债 16	69,826,610.00	5.17
9	平安证券星辰 26 号集合资产管理计划	64,700,593.14	4.79
10	中诚信托-永成 90 号单一资金信托（第一期）	61,338,000.00	4.55

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	成都香城投资集团有限公司	成都香城投资集团有限公司 2023 年度第二期理财直接融资工具	167	投资理财直接融资工具	正常
2	深圳平安创科投资管理有限公司	国通信托-创辉贷款单一资金信托	171	通过信托产品投资信托贷款	正常
3	郑州公共住宅建设投资有限公司	粤财信托·安银 11-3 号单一资金信托（0.57 亿）	172	通过信托产品投资信托贷款	正常
4	消费授信付款或消费贷款的借款人（管理人：大家资产管理有限责任公司）	大家资产-长信 1 号资产支持计划（第一期）优先级	102	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
5	消费授信付款或消费贷款的借款人（管理人：中诚信托有限责任公司）	中诚信托-永成 90 号单一资金信托（第一期）	145	通过信托产品投资其他债权融资类产品	正常

	公司)				
--	-----	--	--	--	--

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	19002023012123	平安理财新卓越稳健一年 定开 21 号固收类理财产品	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。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。

截至本报告期期末，本产品未到期买入返售交易的押品符合内部管理要求，相关流动性风险和交易对手风险可控。

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

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
资管产品	管理人为关联方	国通信托有限责任公司	-	153,683.56	金额口径为报告期内发生的管理费用
资管产品	管理人为关联方	平安期货有限公司	-	1,053.00	金额口径为报告期内发生的管理费用

资管产品	管理人为关联方	平安证券股份有限公司	-	27,543.92	金额口径为报告期内发生的管理费用
------	---------	------------	---	-----------	------------------

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	备注
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	99,699.32	金额口径为报告期内支出的托管费用
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	-	664,662.57	金额口径为报告期内支出的管理费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有限公司	-	2,428,326.39	金额口径为报告期内支出的销售服务费用