

# 平安理财新卓越稳健策略 360 天持有固收类理财产品 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策略 360 天持有固收类理财产品 |                |                  |
| 产品代码     | XZYWRGS0122601             |                |                  |
| 产品登记编码   | Z7003322000190             |                |                  |
| 产品类型     | 固定收益类                      |                |                  |
| 产品成立日    | 2022 年 11 月 15 日           |                |                  |
| 产品到期日    | 2042 年 11 月 15 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                          | XZYWRGS0122601 | 271,336,124.03   |
|          | B                          | XZYWRGS122601B | 75,587,218.37    |
|          | 报告期末产品份额总额                 |                | 346,923,342.40 份 |
| 业绩比较基准   | 份额类型                       | 产品份额代码         | 业绩比较基准           |
|          | A                          | XZYWRGS0122601 | 3.40%-5.00%      |
|          | B                          | XZYWRGS122601B | 3.40%-5.00%      |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 515,765.13        |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 139,244.95        |
| 2. 本期利润              | 份额类型     | 产品份额代码         | 本期利润              |
|                      | A        | XZYWRGS0122601 | 698,767.66        |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 169,322.14        |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 0.0026            |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 0.0023            |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 275,611,932.80    |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 76,689,316.73     |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 1.0158            |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 1.0146            |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 1.0158            |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 1.0146            |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 275,615,301.65    |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 76,690,254.13     |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 1.0158            |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 1.0146            |
| 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        | XZYWRGS0122601 | 1.0158            |
|                      | B        | XZYWRGS122601B | 1.0146            |
| 10. 杠杆水平 (%)         | 100.1066 |                |                   |

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   | 36,276,580.00  | 10.29         |
|    | 其中:债券    | 36,276,580.00  | 10.29         |
|    | 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  | 311,454,765.59 | 88.31         |

|    |                   |                |        |
|----|-------------------|----------------|--------|
| 5  | 买入返售金融资产          | 3,910,015.64   | 1.11   |
|    | 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      | 420,669.31     | 0.12   |
| 8  | 结构性资产             | -              | -      |
| 9  | 应收股利              | 2,767.64       | 0.00   |
| 10 | 应收利息              | 612,039.94     | 0.17   |
| 11 | 商品及衍生品类           | -              | -      |
| 12 | 其他资产              | 0.00           | 0.00   |
| 13 | 合计                | 352,676,838.12 | 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%；云南信托-建信6号集合资金信托计划：银行存款占比6.57%，交易性金融资产占比93.43%，其他占比0.00%；创金合信安盛1号集合资产管理计划：银行存款占比0.09%，债券投资占比87.56%，债券投资\_资产支持证券占比10.46%，其他占比1.89%；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%；华润信托元启6号集合资金信托计划：银行存款占比0.41%，交易性债券投资占比99.59%，其他占比0.00%；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2号：股票占比79.18%，银行存款和结算备付金占比10.57%，商品及衍生品类占比10.57%，其他资产占比-0.33%；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%；平安资管睿享 12 号资产管理产品：银行存款占比 79.41%，债券投资占比 19.96%，其他占比 0.63%；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 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%。

#### 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  | 平安证券星辰 FOF1 号集合资产管理计划 | 123,345,991.64 | 35.01        |
| 2  | 云南信托-建信 6 号集合资金信托计划   | 33,226,508.41  | 9.43         |
| 3  | 平安证券星辰 26 号集合资产管理计划   | 24,509,295.55  | 6.96         |
| 4  | 创金合信安盛 1 号集合资产管理计划    | 24,460,574.64  | 6.94         |
| 5  | 创金合信安盛 3 号集合资产管理计划    | 24,185,626.28  | 6.87         |
| 6  | 创金合信安盛 2 号集合资产管理计划    | 23,746,316.91  | 6.74         |
| 7  | 22 国债 23              | 18,198,180.00  | 5.17         |
| 8  | 财通基金安鑫 3 号集合资产管理计划    | 12,600,000.00  | 3.58         |
| 9  | 华润信托元启 6 号集合资金信托计划    | 11,714,651.99  | 3.33         |
| 10 | 平安资管睿享 12 号           | 10,090,000.95  | 2.86         |

#### 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 | 19012022036078 | 平安理财新卓越稳健策略<br>360天持有固收类理财产品 | 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，本产品主要投资于债券和以投资标准化资产为主的资产管理计划。

本产品投资的债券资质良好，所在交易场所规范且运作时间长，资产流动性状况良好，正常情况下能够及时变现资产，筹集资金，满足本产品的投资者赎回需求或其他支付要求。

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，其中赎回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个工作日内可

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 | 平安证券股份有限公司   | -    | 8,173.08 | 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 | 平安资产管理有限责任公司 | -    | 550.76   | 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 | -    | 23,006.66 | 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 | - | 405,022.84 | 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 | - | 558,186.66 | 金额口径为报告期内支出的销售服务费用 |