

平安理财灵活成长固收类（14 天持有）理财产品 2022 年第四季度报告

报告日：截至 2022 年 12 月 31 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财灵活成长固收类（14 天持有）理财产品		
产品代码	LHCZGS21001401		
产品登记编码	Z7003322000117		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2022 年 07 月 14 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	LHCZGS2100141A	871, 074, 681. 25
	B	LHCZGS2100141B	437, 873, 021. 44
	C	LHCZGS2100141C	18, 362, 674. 28
	D	LHCZGS2100141D	4, 159, 376. 93
	E	LHCZGS2100141E	12, 147, 892. 24
	G	LHCZGS2100141G	29, 842. 15
	H	LHCZGS2100141H	275, 325. 51
	报告期末产品份额总额		1, 343, 922, 813. 80 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	LHCZGS2100141A	2. 70%—3. 95%
	B	LHCZGS2100141B	2. 70%—3. 95%
	C	LHCZGS2100141C	2. 70%—3. 95%
	D	LHCZGS2100141D	2. 70%—3. 95%
	E	LHCZGS2100141E	2. 75%—4. 00%
	G	LHCZGS2100141G	2. 70%—3. 95%

	H	LHCZGS2100141H	2.70%–3.95%
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10月01日至2022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	LHCZGS2100141A	2,593,532.13
	B	LHCZGS2100141B	857,844.55
	C	LHCZGS2100141C	58,785.58
	D	LHCZGS2100141D	3,706.50
	E	LHCZGS2100141E	-3,088.93
	G	LHCZGS2100141G	-13.72
	H	LHCZGS2100141H	6.48
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	LHCZGS2100141A	-8,397,005.77
	B	LHCZGS2100141B	-1,614,696.96
	C	LHCZGS2100141C	-199,232.56
	D	LHCZGS2100141D	-39,319.85
	E	LHCZGS2100141E	15,106.01
	G	LHCZGS2100141G	30.27
	H	LHCZGS2100141H	111.54
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	LHCZGS2100141A	-0.0032
	B	LHCZGS2100141B	-0.0016
	C	LHCZGS2100141C	-0.0039
	D	LHCZGS2100141D	-0.0064
	E	LHCZGS2100141E	0.0017
	G	LHCZGS2100141G	0.0011
	H	LHCZGS2100141H	0.1123
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	LHCZGS2100141A	877,288,037.37
	B	LHCZGS2100141B	440,999,459.51
	C	LHCZGS2100141C	18,473,355.16
	D	LHCZGS2100141D	4,188,728.96
	E	LHCZGS2100141E	12,220,654.45
	G	LHCZGS2100141G	30,045.24

	H	LHCZGS2100141H	277, 281. 54
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	LHCZGS2100141A	1. 0071
	B	LHCZGS2100141B	1. 0071
	C	LHCZGS2100141C	1. 0060
	D	LHCZGS2100141D	1. 0071
	E	LHCZGS2100141E	1. 0060
	G	LHCZGS2100141G	1. 0068
	H	LHCZGS2100141H	1. 0071
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	LHCZGS2100141A	1. 0071
	B	LHCZGS2100141B	1. 0071
	C	LHCZGS2100141C	1. 0060
	D	LHCZGS2100141D	1. 0071
	E	LHCZGS2100141E	1. 0060
	G	LHCZGS2100141G	1. 0068
	H	LHCZGS2100141H	1. 0071
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	LHCZGS2100141A	877, 283, 414. 07
	B	LHCZGS2100141B	440, 997, 135. 46
	C	LHCZGS2100141C	18, 473, 217. 32
	D	LHCZGS2100141D	4, 188, 709. 19
	E	LHCZGS2100141E	12, 220, 573. 31
	G	LHCZGS2100141G	30, 045. 27
	H	LHCZGS2100141H	277, 280. 22
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	LHCZGS2100141A	1. 0071
	B	LHCZGS2100141B	1. 0071
	C	LHCZGS2100141C	1. 0060
	D	LHCZGS2100141D	1. 0071
	E	LHCZGS2100141E	1. 0060
	G	LHCZGS2100141G	1. 0068
	H	LHCZGS2100141H	1. 0071
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	LHCZGS2100141A	1. 0071
	B	LHCZGS2100141B	1. 0071

	C	LHCZGS2100141C	1.0060
	D	LHCZGS2100141D	1.0071
	E	LHCZGS2100141E	1.0060
	G	LHCZGS2100141G	1.0068
	H	LHCZGS2100141H	1.0071
10. 杠杆水平	104.9894		

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

已公布的12月pmi数据, 制造业pmi降至47%, 低于同年4月上海疫情封控期间水平, 全国疫情持续快速扩散, 对居民经济生活造成显著冲击。12月份跨年时点, 央行每日投放大量逆回购维稳。在资金面合理充裕的背景下, 短端债券品种持续下行, 中长端品种以震荡为主。目前理财净值企稳, 赎回压力降低, 高等级信用债交易环境基本企稳。下一阶段操作在持续挖掘高性价比、高胜率资产的同时, 会根据产品特点适度加大波段操作敞口, 把握资金面充裕的窗口期, 布局市场反弹。产品主要以票息策略和交易策略为主, 并加入结合申赎行为的自动再平衡机制, 增厚产品收益弹性, 为投资者提供收益稳定、波动较小、弹性更强的持有体验

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	250,764,000.00	17.65
	其中:债券	250,764,000.00	17.65

	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	1,165,672,060.07	82.03
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	1,322,504.28	0.09
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	7,916.99	0.00
10	应收利息	3,241,795.94	0.23
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	1,421,008,277.28	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12月31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3号集合资金信托计划:银行存款占比3.41%,结算备付金占比0.00%,交易性债券投资占比96.59%,应计利息占比0.00%;平安基金汇今1号QDII单一资产管理计划:银行存款占比100.00%;平安证券星辰12号集合资产管理计划:银行存款占比0.40%,结算备付金占比43.91%,交易性债券投资占比55.68%;平安证券星辰3号集合资产管理计划:银行存款占比0.004%,结算备付金占比1.696%,交易性债券投资占比93.418%,买入返售金融资产占比4.882%;平安证券星辰多策略2号集合资产管理计划:银行存款占比0.30%,结算备付金占比0.57%,存出保证金占比0.00%,交易性债券投资占比99.13%;平安资产鑫享13号资产管理产品:公募证券投资基金占比0.00%,银行存款占比

0.00%，活期存款占比 0.01%，备付金占比 0.00%，债券占比 10.31%，资产支持计划占比 2.27%，买入反售资产占比 39.88%，同业存单占比 47.53%，其余部分为应计税费及证券清算款等；尚投星元 1 号 QDII 单一资产管理计划：银行存款占比 100.00%。

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	华润信托元启 3 号集合资金信托计划	555,171,371.49	41.02
2	平安证券星辰多策略 2 号集合资产管理计划	396,299,101.62	29.28
3	20 国债 09	190,228,000.00	14.05
4	平安证券星辰 12 号集合资产管理计划	54,332,935.56	4.01
5	国开 1802	50,525,000.00	3.73
6	平安资产鑫享 13 号资产管理产品	50,010,613.43	3.69
7	平安基金汇今 1 号 QDII 单一资产管理计划	50,005,000.00	3.69
8	平安证券星辰 3 号集合资产管理计划	49,851,037.97	3.68
9	22 国债 05	10,011,000.00	0.74
10	尚投星元 1 号 QDII 单一资产管理计划	10,002,000.00	0.74

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	19522120221466	平安理财灵活成长固收类 (14天持有)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。

截至本报告期末，本产品未到期回购交易的期限和集中度、交易对手和风险敞口均符合内部管理要求，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其他相关关联交易

无