

平安理财灵活成长添利固收类（360 天持有）理财产品 2024 年第一季度报
告

报告日：截至 2024 年 03 月 31 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财灵活成长添利固收类（360 天持有）理财产品		
产品代码	LHCZGS22036001		
产品登记编码	Z7003322000146		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2022 年 09 月 29 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	LHCZGS22036001	13, 782, 640, 395. 28
	B	LHCZGS2203601B	9, 332, 914. 16
	C	LZTG36001C	89, 989, 610. 57
	D	LZTG36001D	4, 786. 98
	E	LZTG36001E	9, 409. 11
	报告期末产品份额总额		13, 881, 977, 116. 10 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	LHCZGS22036001	2. 90%-4. 50%
	B	LHCZGS2203601B	2. 90%-4. 50%
	C	LZTG36001C	2. 90%-4. 50%
	D	LZTG36001D	2. 90%-4. 50%
	E	LZTG36001E	2. 90%-4. 50%

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(2024 年 01 月 01 日至 2024 年 03 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	LHCZGS22036001	34,374,318.15
	B	LHCZGS2203601B	7,900.01
	C	LZTG36001C	105,984.00
	D	LZTG36001D	15.85
	E	LZTG36001E	3.52
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	LHCZGS22036001	113,245,574.26
	B	LHCZGS2203601B	11,264.14
	C	LZTG36001C	213,025.67
	D	LZTG36001D	46.70
	E	LZTG36001E	4.70
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	LHCZGS22036001	0.0092
	B	LHCZGS2203601B	0.0062
	C	LZTG36001C	0.0069
	D	LZTG36001D	0.0098
	E	LZTG36001E	0.0005
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	LHCZGS22036001	14,641,843,871.79
	B	LHCZGS2203601B	9,904,799.95
	C	LZTG36001C	95,581,594.99
	D	LZTG36001D	5,090.26
	E	LZTG36001E	10,004.70
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	LHCZGS22036001	1.0623
	B	LHCZGS2203601B	1.0613
	C	LZTG36001C	1.0621
	D	LZTG36001D	1.0634
	E	LZTG36001E	1.0633

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	LHCZGS22036001	1.0623
	B	LHCZGS2203601B	1.0613
	C	LZTG36001C	1.0621
	D	LZTG36001D	1.0634
	E	LZTG36001E	1.0633
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	LHCZGS22036001	14,641,819,385.98
	B	LHCZGS2203601B	9,904,837.65
	C	LZTG36001C	95,581,435.14
	D	LZTG36001D	5,090.18
	E	LZTG36001E	10,004.58
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	LHCZGS22036001	1.0623
	B	LHCZGS2203601B	1.0613
	C	LZTG36001C	1.0621
	D	LZTG36001D	1.0633
	E	LZTG36001E	1.0633
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	LHCZGS22036001	1.0623
	B	LHCZGS2203601B	1.0613
	C	LZTG36001C	1.0621
	D	LZTG36001D	1.0633
	E	LZTG36001E	1.0633
10. 杠杆水平 (%)	117.46		

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

今年以来经济延续修复态势,各方面呈现边际改善,多项数据出现一定程度回升,虽有季节性因素,但确有积极信号出现。目前银行间流动性整体充裕,资金价格维持在偏高位置,债券市场全面转向高流动性资产的态势明显。二季度国债发行计划落地,4月有超万亿政府债到期,净供给规模相对有限,

供给压力或将在 5 月集中显现。由于下半年市场整体到期量不及上半年，特别国债的集中发行或对市场带来较大冲击，预计央行仍将投放流动性配合。地产风险暂时维持平稳，销售出现了季节性的改善，但总体来看仍然相对去年同期大幅负增长。融资层面来看，虽然政策口径有所放松但实际的落地力度难以保障，后续阶段仍将在流动性层面承压。总体上看基本面对债市的支撑暂未反转，资产荒尚未得到缓解，高息资产依旧欠缺。但当前收益率位于相对底部位置，后续利率下行空间相对有限，需警惕一致预期下，超预期事件或者市场波动造成的调整。产品将继续维持中性观点，在稳定资产打底的同时，通过票息策略和交易策略增厚产品收益，及时止盈止损，控制产品回撤和波动。使产品兼顾流动性的同时保持弹性，做到进可攻退可守。

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	515,646,240.75	3.46	4,550,708,812.68	30.51
2	同业存单	-	-	693,521,216.48	4.65
3	拆放同业及债券买入返售	704,470,563.57	4.72	1,172,725,655.47	7.86
4	债券	384,834,142.05	2.58	7,325,825,391.15	49.11
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	412,354,373.24	2.76
7	金融衍生品	-	-	-12,942,306.56	-0.09
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	-	-	774,831,296.57	5.19
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	13,312,073,492.66	89.24	0	0

14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	14,917,024,439.03	100	14,917,024,439.03	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	拆放同业及债券买入返售	500,000,400	3.35
2	现金及银行存款	495,642,892.56	3.32
3	2023 年记账式附息(二十六期)国债	437,060,101.05	2.93
4	中国农业银行股份有限公司 银行存款	380,543,612.84	2.55
5	中国农业发展银行在上海清算所 2022 年第五期金融债券	333,631,622.95	2.24
6	中国农业银行股份有限公司 银行存款	329,198,259.9	2.21
7	交通银行股份有限公司非公开发行优先股	298,375,910.36	2
8	中国工商银行股份有限公司 银行存款	276,145,634.81	1.85
9	现金及银行存款	250,794,794.39	1.68
10	中国建设银行股份有限公司 银行存款	240,207,642.75	1.61

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	19002022036087	平安理财灵活成长添利固收类（360 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，本产品未到期回购交易的期限和集中度、交易对手和风险敞口、买入返售押品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	平安信托有限责任公司	-	39,715.30	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	-	181,702.05	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	-	356.59	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（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	-	503,448.27	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	平安理财有限责	-	421.04	金额口径为报告期

		任公司			内支出的销售服务 费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有 限公司	-	4,991,362.48	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	-	5,989,865.76	金额口径为报告期 内支出的管理费用