

平安银行月成长净值型非保本人民币公司理财产品

2021 年半年度运作报告

平安银行月成长净值型非保本人民币公司理财产品（产品代码：JLK140001,产品登记编码 C1030714002465）于 2014 年 11 月 7 日正式成立。

一、报告期投资者实际收益率

根据发行时的信息公告和产品说明书的约定，2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日投资者的实际收益情况如下表所示，实际收益情况良好。截至到 2021 年 9 月 30 日，产品存续规模为 131.19 亿元。（详见图 1）

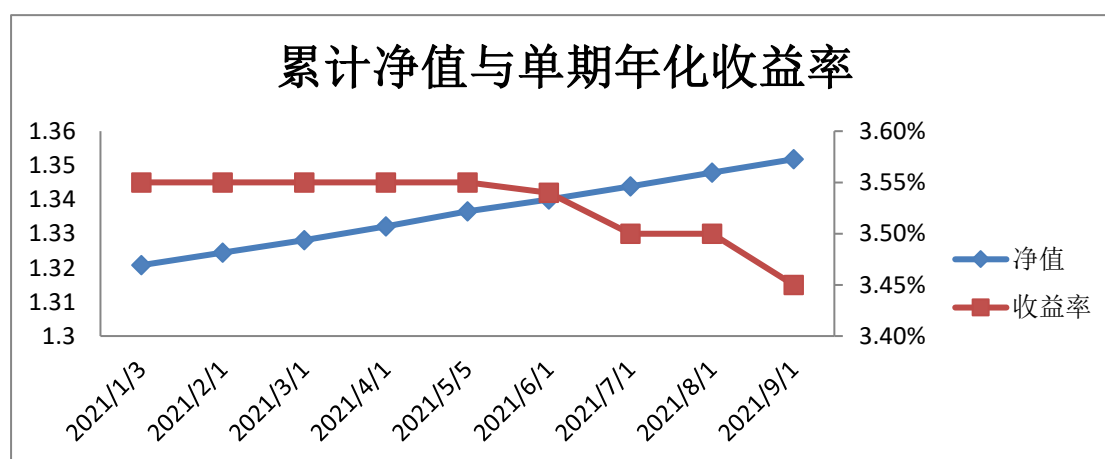


图 1：平安银行-月成长净值型非保本人民币公司理财产品 2021 年三季度业绩表现情况

二、产品投资组合详细情况

（一）投资组合的基本情况

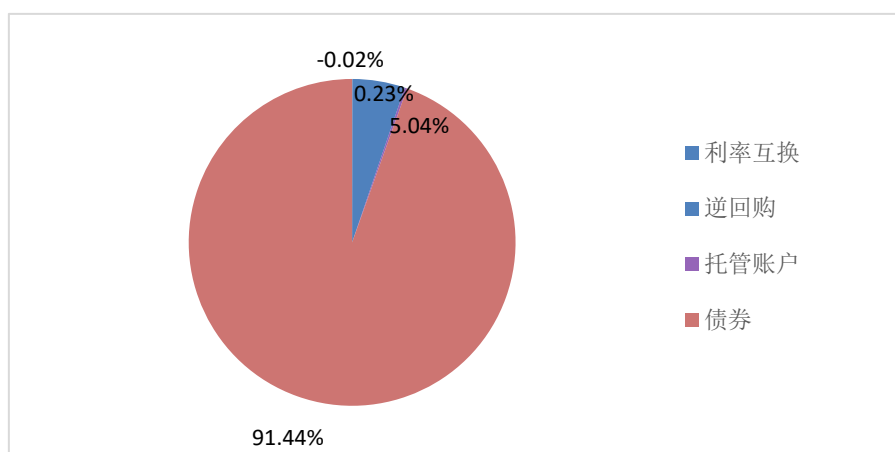


图 2：平安银行-月成长净值型非保本人民币公司理财产品 2021 年三季度大类资产占比

资产类别	占比
利率互换	-0.02%
逆回购	5.04%
托管账户	0.23%
债券	91.44%
正回购	3.31%

表 1：平安财富-月成长资产配置占比

资产名称	占比	规模（亿元）
19 民生银行二级 01	10.41%	11.95
21 国开 10	8.86%	10.17
20 民生银行二级	3.84%	4.41
19 安租 02	3.07%	3.53
致远 05A2	2.62%	3.01
20 广发 07	2.62%	3.00
逆回购-JYREP020210930108537	2.44%	2.80
至远 04A2	1.75%	2.01
18 银河 C8	1.75%	2.01
16 欲晓 A1	1.74%	2.00

表 2：平安银行-月成长净值型非保本人民币公司理财产品前十大持仓资产名称、规模及比例

(二) 债券类资产的主体评级构成

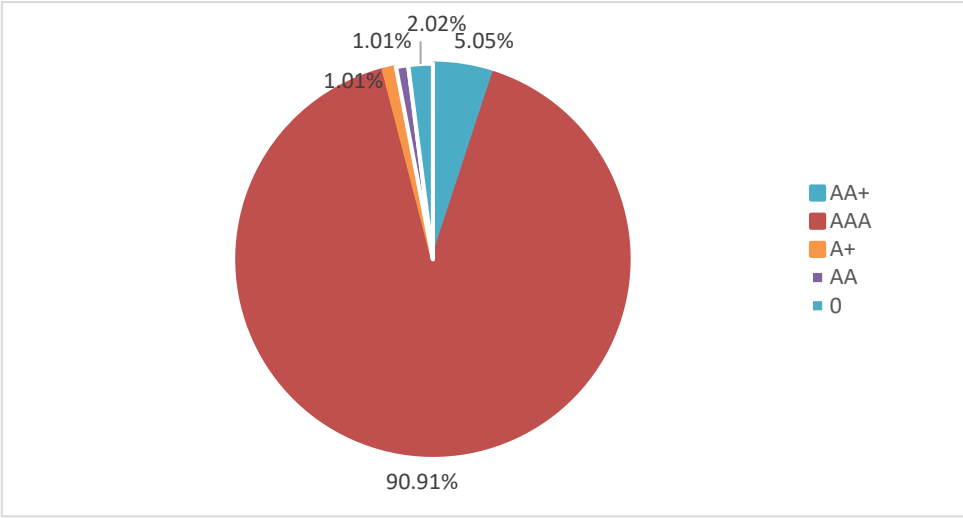


图 3：平安财富-月成长债券类资产主体评级情况

(三) 债券类资产行业占比

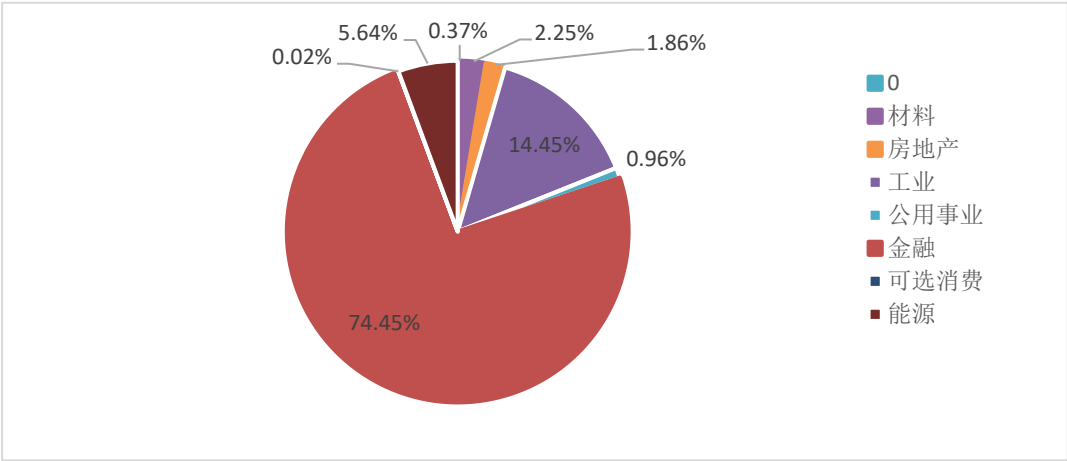


图 4：平安财富-月成长债券类资产行业占比情况

三、产品流动性风险分析及整体运作情况

1. 产品流动性良好，流动性资产充足。
- 2.自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

3.截至本报告日，全部项目均能正常付息，各项投资资产正常运营。

4.本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形。

平安银行股份有限公司

2021 年 10 月 27 日