

平安理财稳健精选（存盈）封闭第 38 期固收类理财产品 2026 年半年度报告

报告日：截至 2026 年 06 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财稳健精选（存盈）封闭第 38 期固收类理财产品		
产品代码	WJF153M038		
产品登记编码	Z7003326000059		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2026 年 03 月 19 日		
产品到期日	2026 年 09 月 10 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	WJ3M038A	48,215,476.26
	报告期末产品份额总额		48,215,476.26 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	WJ3M038A	1.51%-2.51%
产品管理人	平安理财有限责任公司		
产品托管人	中国工商银行股份有限公司		

二、主要财务指标和产品净值表现

期间数据和指标	报告期(2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 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	WJ3M038A	198,049.34
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	WJ3M038A	208,609.55
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	WJ3M038A	0.0043
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	WJ3M038A	48,424,085.81
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	WJ3M038A	1.0043
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	WJ3M038A	1.0043
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	WJ3M038A	48,424,085.81
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	WJ3M038A	1.0043
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	WJ3M038A	1.0043
10. 杠杆水平(%)	100.05		

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，本期未实现收益指产品本期公允价值变动收益、暂估增值税，本期利润为本期已实现收益加上本期未实现收益。

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

4、5月国内信贷需求走弱，资产荒加剧叠加央行持续大额投放流动性呵护，资金面超预期宽松，DR001最低降至1.21%，投资团队积极把握资金面宽松条件下的杠杆套息机会，适度加杠杆配置存单增厚组合收益。6月央行超预期净回笼资金叠加季末月信贷冲量，6月资金利率走高，存单收益率在1.45%-1.50%震荡，DR001一度走高至1.42%，杠杆套息空间逼仄，投资团队重点把握资金利率抬升后的存款提价机会，提升组合稳定资产占比。展望后市，7月非传统信贷大月叠加宏观经济弱复苏下实体经济融资需求不振，信贷投放对流动性的挤占效应减弱，同时央行政策态度重回中性偏呵护，7月资金

利率中枢相较 6 月大概率下台阶，投资团队仍会继续积极把握资金阶段性宽松带来的存单杠杆套息机会。但 7 月下旬后税期走款、重要会议稳增长政策加码、政府债供给放量等扰动因素均有所增加，投资团队将积极增配稳定资产，保证产品持续稳定输出收益。

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	3,834.59	0.01	47,494,061.77	98.03
2	同业存单	-	-	953,035.61	1.97
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	-	-
4	债券	-	-	-	-
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	-	-
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	-	-	-	-
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	48,441,357.33	99.99	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	48,445,191.92	100.00	48,447,097.38	100.00

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，结果保留两位小数（因四舍五入，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	中国工商银行股份有限公司银行存款	9,463,422.27	19.53
2	中国工商银行股份有限公司银行存款	6,387,590.21	13.18
3	中国农业银行股份有限公司银行存款	4,521,138.07	9.33
4	中国工商银行股份有限公司银行存款	3,548,516.45	7.32
5	中国工商银行股份有限公司银行存款	3,548,283.04	7.32
6	现金及银行存款	3,542,082.25	7.31
7	中国农业银行股份有限公司银行存款	2,771,020.11	5.72
8	中国建设银行股份有限公司银行存款	2,365,147.78	4.88
9	中国农业银行股份有限公司银行存款	2,187,647.46	4.52
10	中国建设银行股份有限公司银行存款	1,892,118.23	3.91

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	4000020729200455508	中国工商银行股份有限公司平安理财稳健精选（存盈）封闭第 38 期固收类理财产品	中国工商银行股份有限公司
---	------	---------------------	---	--------------

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

本产品为封闭式产品。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。本报告期末，本产品持有的组合资产流动性状况良好，组合资产的变现能力可满足产品日常支付需求及产品到期兑付需求。

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

无

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	中国工商银行股份有限公司	-	317.12	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	-	11,590.63	金额口径为报告期内支出的管理费用

八、托管人报告

托管人声明，在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中的财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。