

平安理财启元添利日开 3 号固收类理财产品 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	平安理财启元添利日开 3 号固收类理财产品		
产品代码	QTCG001003		
产品登记编码	Z7003324000876		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2024 年 10 月 30 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	QTCG00103A	43, 120, 185. 76
	B	QTCG00103B	42, 641, 213. 77
	C	QTCG00103C	28, 621, 512. 76
	报告期末产品份额总额		114, 382, 912. 29 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	QTCG00103A	中债-综合全价(总值)指数收益率*50.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*50.00%
	B	QTCG00103B	中债-综合全价(总值)指数收益率*50.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*50.00%
	C	QTCG00103C	中债-综合全价(总值)指数收益率*50.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*50.00%

产品管理人	平安理财有限责任公司
产品托管人	宁波银行股份有限公司

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	QTCG00103A	475,216.52
	B	QTCG00103B	591,199.84
	C	QTCG00103C	199,840.23
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	QTCG00103A	498,649.14
	B	QTCG00103B	637,152.91
	C	QTCG00103C	207,471.68
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	QTCG00103A	0.0088
	B	QTCG00103B	0.0085
	C	QTCG00103C	0.0087
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	QTCG00103A	44,918,063.43
	B	QTCG00103B	44,389,192.47
	C	QTCG00103C	29,814,727.31
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	QTCG00103A	1.0417
	B	QTCG00103B	1.0410
	C	QTCG00103C	1.0417
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	QTCG00103A	1.0417
	B	QTCG00103B	1.0410
	C	QTCG00103C	1.0417
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	QTCG00103A	44,918,063.43
	B	QTCG00103B	44,389,192.47
	C	QTCG00103C	29,814,727.31
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	QTCG00103A	1.0417
	B	QTCG00103B	1.0410
	C	QTCG00103C	1.0417
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	QTCG00103A	1.0417
	B	QTCG00103B	1.0410
	C	QTCG00103C	1.0417
10. 杠杆水平 (%)	104.75		

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

回顾上半年，一季度利率震荡走陡，信用维持下行，年初债市受股债跷跷板压制，后在央行宽货币信号预期下修复，2月在地缘冲突下避险情绪小幅提升，随后在再通胀担忧下市场再次回调，10Y国债在1.8%以上区间震荡。二季度债市在资金面、供给冲击和基本面数据走弱的驱动下震荡走强，利率债全季度延续震荡走牛行情，信用债走势趋同，各等级信用利差普遍收窄，多空交织下市场重新进入维持极窄幅震荡。

展望后市，经济基本面延续K型分化，央行在特殊时点仍体现呵护态度，资金面预期对债市影响转为中性，债市处于胜率仍在但赔率有限的状态。利率方面期限利差仍有压缩空间，关注央行政策和供给节奏的影响；信用方面在资产荒下预计维持低位震荡，但评级下调影响下需甄选主体，不进行过分信用下沉。系列组合预期维持中性久期和杠杆，继续根据市场情况灵活调整杠杆和久期，短端注重票息配置，中长端利率灵活交易，保证组合流动性，努力为投资者争取稳健回报。

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	12,665,685.57	10.62	46,858,422.51	37.56
2	同业存单	-	-	12,726,106.20	10.20
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	16,854,821.22	13.51
4	债券	-	-	41,843,070.77	33.54
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	1,257,428.43	1.01
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	-	-	5,221,618.04	4.19
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	106,543,580.26	89.38	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	119,209,265.83	100.00	124,761,467.17	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	现金及银行存款	12,665,626.32	10.15
2	拆放同业及债券买入返售	10,518,116.57	8.43
3	现金及银行存款	7,404,210.47	5.93
4	江西银行股份有限公司银行存款	4,999,844.99	4.01
5	上海银行股份有限公司银行存款	2,727,184.17	2.19

6	桂林银行股份有限公司银行存款	2,501,108.67	2.00
7	上海银行股份有限公司银行存款	2,181,207.27	1.75
8	中国农业银行股份有限公司银行存款	2,176,491.64	1.74
9	九江银行股份有限公司银行存款	2,084,117.97	1.67
10	广发银行股份有限公司银行存款	1,637,587.50	1.31

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	86021110000666017	平安理财启元添利日开3号固收类理财产品	宁波银行股份有限公司

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，本产品主要投资于现金及银行存款和以投资标准化资产为主的资产管理产品。

本产品投资的现金及银行存款资质较好，信用风险、市场风险和交易对手风险可控，正常情况下到期可以变现。

本产品投资的和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赎回安排相匹配。

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。

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	-	2,731.62	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	-	1,472.18	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	宁波银行股份有限公司	-	10,991.50	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	-	150,109.92	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。