

平安理财稳健添利封闭第 22 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	平安理财稳健添利封闭第 22 期固收类理财产品		
产品代码	WTFG52Y022		
产品登记编码	Z7003325000229		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2025 年 05 月 14 日		
产品到期日	2027 年 07 月 14 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	WT2Y022A	2,891,657,954.51
	报告期末产品份额总额		2,891,657,954.51 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	WT2Y022A	1.90%-2.20%
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(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	WT2Y022A	15,576,741.71
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	WT2Y022A	30,065,994.45
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	WT2Y022A	0.0104
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	WT2Y022A	2,969,333,528.75
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	WT2Y022A	1.0269
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	WT2Y022A	1.0269
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	WT2Y022A	2,969,333,528.75
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	WT2Y022A	1.0269
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	WT2Y022A	1.0269
10. 杠杆水平(%)	120.80		

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

年初，债市在权益及商品强势、央行买债不及预期及供给担忧等多重利空下连续调整，10 债逼近 1.90%，配置性价比显现，同时权益市场降温、债市逐步企稳并开启修复行情；美伊冲突后债市在避险情绪及再通胀的担忧下转为震荡；4-5 月债市受益于流动性充裕、非银配置需求强劲、消费及工业数据偏弱而持续下行，6 月由于资金波动影响转为震荡。上半年整体看收益率下行、信用利差收窄。操作上，上半年以信用持仓打底，积极寻找信用凸点及骑乘机会，同时通过利率波动交易进行增厚。展望下半年，当前利率下行空间较为有限，信用利差保护不足，预计后续政策扰动会有所增加，同时信用债的

供需相对弱化、评级调整也可能加大利差分化，计划逐步优化信用持仓，提升组合流动性，灵活调节久期。

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	18,206,891.36	0.61	111,087,166.23	3.10
2	同业存单	-	-	60,657,102.71	1.69
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	28,346,494.96	0.79
4	债券	688,961,104.69	23.13	3,009,499,674.50	83.90
5	非标准化债权类资产	-	-	296,905,878.99	8.28
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	25,149,605.34	0.84	80,375,123.56	2.24
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	2,246,184,469.17	75.41	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	2,978,502,070.56	100.00	3,586,871,440.94	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	光大永明-安鑫 6 号资产支持计划（第 3 期）优先级	296,905,878.99	8.28
2	国君-华泰-济高控股第 1 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	118,407,621.77	3.30
3	西安经开金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券（第一期）	80,492,272.41	2.24
4	国君-九江置地公租房第 2 期资产支持专项计划优先 B 级资产支持证券	74,653,274.98	2.08
5	国开-河南豫资公租房第二期资产支持专项计划优先级资产支持证券	71,392,667.14	1.99
6	珠海华发实业股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）（品种二）	62,674,184.19	1.75
7	定南城建投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）品种一	51,998,972.61	1.45
8	国家电投-湖北电力清洁能源绿色碳中和资产支持专项计划（类 REITs）优先级资产支持证券	51,882,302.03	1.45
9	电投融和-电融联豫绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划优先级资产支持证券	49,332,720.96	1.38
10	二十冶集团 2024 年应收账款第 1 期资产支持专项计划优先 B 级资产支持证券	46,316,528.68	1.29

4.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
1	消费授信付款或消费贷款的借款人（管理人：光大永明资产管理股	光大永明-安鑫 6 号资产支持计划（第 3 期）优先级	233	通过保险资产管理产品投资债权投资计划和资产支持计划	正常

	份有限公司)				
--	--------	--	--	--	--

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	19032025002288	平安理财稳健添利封闭第22期固收类理财产品	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产品。

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

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	-	32,243.84	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	中加基金管理有 限公司	-	67,556.72	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	-	439,385.21	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 限公司	-	2,206,564.49	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。