

平安理财天天成长 3 号 5 期现金管理类理财产品 2024 年第二季度报告

报告日：截至 2024 年 06 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财天天成长 3 号 5 期现金管理类理财产品		
产品代码	TC3X001005		
产品登记编码	Z7003323000052		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币 (CNY)		
产品成立日	2023 年 04 月 11 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	TC3X00105A	558,979,088.09
	B	TC3X00105B	646,957,426.88
	C	TC3X00105C	16,937,613.10
	D	TC3X00105D	919,294,518.10
	E	TC3X00105E	986,026,268.10
	F	TC3X00105F	517,793,490.20
	G	TC3X00105G	341,078,138.35
	H	TC3X00105H	85,374,424.65
	I	TC3X00105I	45,398,254.56
	J	TC3X00105J	851,342,982.27
	K	TC3X00105K	93,128,230.91
	L	TC3X00105L	630,878,718.38
	M	TC3X00105M	303.77
N	TC3X00105N	5,018.29	

	报告期末产品份额总额	5,693,194,475.65 份	
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	TC3X00105A	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	B	TC3X00105B	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	C	TC3X00105C	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	D	TC3X00105D	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	E	TC3X00105E	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	F	TC3X00105F	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	G	TC3X00105G	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	H	TC3X00105H	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	I	TC3X00105I	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	J	TC3X00105J	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	K	TC3X00105K	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	L	TC3X00105L	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	M	TC3X00105M	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
N	TC3X00105N	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率	
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 04 月 01 日至 2024 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	TC3X00105A	3,771,423.90

	B	TC3X00105B	4,302,796.13
	C	TC3X00105C	86,400.48
	D	TC3X00105D	4,496,439.85
	E	TC3X00105E	5,839,616.18
	F	TC3X00105F	3,247,035.53
	G	TC3X00105G	1,923,548.33
	H	TC3X00105H	319,684.96
	I	TC3X00105I	312,286.09
	J	TC3X00105J	3,415,927.09
	K	TC3X00105K	325,546.09
	L	TC3X00105L	3,273,278.72
	M	TC3X00105M	2.02
	N	TC3X00105N	19.76
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	TC3X00105A	3,508,316.28
	B	TC3X00105B	4,007,966.38
	C	TC3X00105C	80,613.96
	D	TC3X00105D	4,232,755.96
	E	TC3X00105E	5,448,455.73
	F	TC3X00105F	3,002,781.62
	G	TC3X00105G	1,805,880.90
	H	TC3X00105H	306,736.06
	I	TC3X00105I	290,582.14
	J	TC3X00105J	3,319,880.73
	K	TC3X00105K	316,264.06
	L	TC3X00105L	3,113,899.28
	M	TC3X00105M	1.83
	N	TC3X00105N	18.29
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	TC3X00105A	0.0058
	B	TC3X00105B	0.0058
	C	TC3X00105C	0.0051
	D	TC3X00105D	0.0054
	E	TC3X00105E	0.0055
	F	TC3X00105F	0.0051
	G	TC3X00105G	0.0056
	H	TC3X00105H	0.0056
	I	TC3X00105I	0.0056
	J	TC3X00105J	0.0056
	K	TC3X00105K	0.0055
	L	TC3X00105L	0.0055

	M	TC3X00105M	0.0060
	N	TC3X00105N	0.0037
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	TC3X00105A	558,979,088.09
	B	TC3X00105B	646,957,426.88
	C	TC3X00105C	16,937,613.10
	D	TC3X00105D	919,294,518.10
	E	TC3X00105E	986,026,268.10
	F	TC3X00105F	517,793,490.20
	G	TC3X00105G	341,078,138.35
	H	TC3X00105H	85,374,424.65
	I	TC3X00105I	45,398,254.56
	J	TC3X00105J	851,342,982.27
	K	TC3X00105K	93,128,230.91
	L	TC3X00105L	630,878,718.38
	M	TC3X00105M	303.77
	N	TC3X00105N	5,018.29
5. 期末产品七日年化收益率	份额类型	产品份额代码	期末产品七日年化收益率 (%)
	A	TC3X00105A	2.1897
	B	TC3X00105B	2.1897
	C	TC3X00105C	1.9337
	D	TC3X00105D	2.0356
	E	TC3X00105E	2.0865
	F	TC3X00105F	1.9283
	G	TC3X00105G	2.1388
	H	TC3X00105H	2.1396
	I	TC3X00105I	2.1389
	J	TC3X00105J	2.1345
	K	TC3X00105K	2.0358
	L	TC3X00105L	2.0869
	M	TC3X00105M	2.4326
	N	TC3X00105N	2.0365
6. 期末产品每万份收益	份额类型	产品份额代码	期末产品每万份收益 (元)
	A	TC3X00105A	0.5790
	B	TC3X00105B	0.5790
	C	TC3X00105C	0.5105
	D	TC3X00105D	0.5379

	E	TC3X00105E	0.5516
	F	TC3X00105F	0.5105
	G	TC3X00105G	0.5653
	H	TC3X00105H	0.5653
	I	TC3X00105I	0.5653
	J	TC3X00105J	0.5653
	K	TC3X00105K	0.5379
	L	TC3X00105L	0.5516
	M	TC3X00105M	0.6584
	N	TC3X00105N	0.5380
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	TC3X00105A	558,914,336.49
	B	TC3X00105B	646,882,483.95
	C	TC3X00105C	16,935,883.05
	D	TC3X00105D	919,195,582.48
	E	TC3X00105E	985,917,449.75
	F	TC3X00105F	517,740,601.40
	G	TC3X00105G	341,039,562.47
	H	TC3X00105H	85,364,768.82
	I	TC3X00105I	45,393,120.03
	J	TC3X00105J	851,246,695.54
	K	TC3X00105K	93,118,208.32
	L	TC3X00105L	630,809,094.27
	M	TC3X00105M	303.73
	N	TC3X00105N	5,017.75
8. 报告期末最后一个市场交易日七日年化收益率	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日七日年化收益率(%)
	A	TC3X00105A	2.2214
	B	TC3X00105B	2.2214
	C	TC3X00105C	1.9653
	D	TC3X00105D	2.0672
	E	TC3X00105E	2.1181
	F	TC3X00105F	1.9599
	G	TC3X00105G	2.1704
	H	TC3X00105H	2.1712
	I	TC3X00105I	2.1706
	J	TC3X00105J	2.1661
	K	TC3X00105K	2.0674
	L	TC3X00105L	2.1185
	M	TC3X00105M	2.4329
	N	TC3X00105N	2.0791

9. 报告期末最后一个市场交易日每万份收益	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日每万份收益 (元)
	A	TC3X00105A	0.5792
	B	TC3X00105B	0.5789
	C	TC3X00105C	0.5105
	D	TC3X00105D	0.5373
	E	TC3X00105E	0.5500
	F	TC3X00105F	0.5049
	G	TC3X00105G	0.5653
	H	TC3X00105H	0.5677
	I	TC3X00105I	0.5657
	J	TC3X00105J	0.5570
	K	TC3X00105K	0.5381
	L	TC3X00105L	0.5488
	M	TC3X00105M	0.6585
N	TC3X00105N	0.5381	
10. 杠杆水平 (%)	119.47		

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

展望三季度, 央行货币政策有望延续平稳宽松的总基调, 资金市场保持量足价稳, 短期限债券尤为被市场机构追捧。但是, 目前债券收益率已处于历史低位, 同时受到人民币汇率压力的掣肘, 叠加金融资金防空转等因素的影响, 央行大幅下调政策利率的可能性较小, 债券收益率进一步大幅下行的空间不大。因此, 预计下阶段债券维持利率低位震荡。

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	1,128,441,203.75	16.60	1,640,883,597.18	24.14
2	同业存单	1,933,131,438.74	28.44	1,953,365,115.95	28.73
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	135,080,741.32	1.99
4	债券	1,710,726,871.18	25.17	3,068,567,712.11	45.14
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	2,025,597,652.88	29.80	0.00	0.00
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	6,797,897,166.55	100.00	6,797,897,166.55	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，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资产明细

序号	资产名称	金额(元)	占比(%)
1	现金及银行存款	444,370,434.55	6.54
2	现金及银行存款	421,974,474.40	6.21
3	宁波银行股份有限公司 2024 年第 025 期同业存单	298,196,028.44	4.39
4	上海浦东发展银行股份有限公司银行存款	203,554,054.98	2.99
5	平安银行股份有限公司银行存款	200,777,777.70	2.95

6	中国银行股份有限公司 2023 年第 027 期同业存单	199,727,881.03	2.94
7	浙商银行股份有限公司 2024 年第 045 期同业存单	199,086,845.03	2.93
8	中国民生银行股份有限公司 2024 年第 130 期同业存单	149,211,231.26	2.20
9	广发证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第四期)(品种二)	113,824,473.37	1.67
10	中国民生银行股份有限公司 银行存款	101,464,444.89	1.49

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	19012023030598	平安理财天天成长 3 号 5 期现金管理类理财产品	平安银行股份有限公司

六、现金管理类产品投资者持有份额集中度情况

6.1 报告期末本产品前十名投资者信息

序号	投资者类别	投资者持有份额	投资者持有份额占总份额的比例 (%)
----	-------	---------	--------------------

1	机构	150,390,498.86	2.64
2	机构	22,627,656.61	0.40
3	个人	15,002,554.82	0.26
4	机构	14,657,652.10	0.26
5	个人	13,535,513.56	0.24
6	机构	10,121,451.14	0.18
7	机构	10,109,661.16	0.18
8	机构	10,107,555.71	0.18
9	机构	10,067,116.77	0.18
10	个人	10,059,648.94	0.18

6.2 报告期内本产品单一投资者持有产品份额达到或者超过该产品总份额 20%的情况

无

七、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。

7.1 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，本产品主要投资于同业存单、债券、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。

本产品投资同业存单、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，其中赎回安排可满足本产品的流动性管理需求。

7.2 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。

八、关联交易

8.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

8.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

无

8.3 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	-	20,808.33	金额口径为报告期内发生的管理费用

8.4 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：	备注
---------	-------	-------	------	--------	----

				元)	
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有 限公司	-	132,549.22	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 任公司	-	51.78	金额口径为报告期内 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	-	559,261.17	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	-	1,897,125.24	金额口径为报告期内 支出的管理费用