

平安理财天天成长 3 号 6 期现金管理类理财产品 2023 年第四季度报告

报告日：截至 2023 年 12 月 31 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财天天成长 3 号 6 期现金管理类理财产品		
产品代码	TC3X001006		
产品登记编码	Z7003323000053		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2023 年 04 月 28 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	TC3X00106A	256,986,273.55
	B	TC3X00106B	61,706,898.46
	C	TC3X00106C	912,353,724.56
	D	TC3X00106D	747,694,831.21
	E	TC3X00106E	383,820,471.22
	F	TC3X00106F	387,890,628.97
	G	TC3X00106G	107,895,249.26
	H	TC3X00106H	13,412,940.72
	I	TC3X00106I	149,709,176.97
	报告期末产品份额总额		
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	TC3X00106A	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	B	TC3X00106B	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	C	TC3X00106C	中国人民银行公布的 7 天通知存

		款利率
D	TC3X00106D	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
E	TC3X00106E	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
F	TC3X00106F	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
G	TC3X00106G	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
H	TC3X00106H	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
I	TC3X00106I	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(2023 年 10 月 01 日至 2023 年 12 月 31 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	TC3X00106A	2,254,238.90
	B	TC3X00106B	651,839.51
	C	TC3X00106C	9,603,736.29
	D	TC3X00106D	8,523,048.13
	E	TC3X00106E	4,869,688.57
	F	TC3X00106F	3,285,497.12
	G	TC3X00106G	1,419,661.49
	H	TC3X00106H	79,521.85
	I	TC3X00106I	2,204,156.42
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	TC3X00106A	2,254,238.90
	B	TC3X00106B	651,839.51
	C	TC3X00106C	9,603,736.29
	D	TC3X00106D	8,523,048.13
	E	TC3X00106E	4,869,688.57
	F	TC3X00106F	3,285,497.12
	H	TC3X00106H	79,521.85

	I	TC3X00106I	2, 204, 156. 42
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	TC3X00106A	0. 0061
	B	TC3X00106B	0. 0058
	C	TC3X00106C	0. 0056
	D	TC3X00106D	0. 0063
	E	TC3X00106E	0. 0056
	F	TC3X00106F	0. 0055
	G	TC3X00106G	0. 0057
	H	TC3X00106H	0. 0058
	I	TC3X00106I	0. 0058
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	TC3X00106A	256, 986, 273. 55
	B	TC3X00106B	61, 706, 898. 46
	C	TC3X00106C	912, 353, 724. 56
	D	TC3X00106D	747, 694, 831. 21
	E	TC3X00106E	383, 820, 471. 22
	F	TC3X00106F	387, 890, 628. 97
	G	TC3X00106G	107, 895, 249. 26
	H	TC3X00106H	13, 412, 940. 72
	I	TC3X00106I	149, 709, 176. 97
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	TC3X00106A	1. 0000
	B	TC3X00106B	1. 0000
	C	TC3X00106C	1. 0000
	D	TC3X00106D	1. 0000
	E	TC3X00106E	1. 0000
	F	TC3X00106F	1. 0000
	G	TC3X00106G	1. 0000
	H	TC3X00106H	1. 0000
	I	TC3X00106I	1. 0000
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	TC3X00106A	1. 0000
	B	TC3X00106B	1. 0000
	C	TC3X00106C	1. 0000
	D	TC3X00106D	1. 0000
	E	TC3X00106E	1. 0000
	F	TC3X00106F	1. 0000
	G	TC3X00106G	1. 0000

	H	TC3X00106H	1.0000
	I	TC3X00106I	1.0000
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	TC3X00106A	256,953,564.35
	B	TC3X00106B	61,699,044.40
	C	TC3X00106C	912,240,099.36
	D	TC3X00106D	747,599,664.64
	E	TC3X00106E	383,772,669.93
	F	TC3X00106F	387,845,508.37
	G	TC3X00106G	107,881,516.36
	H	TC3X00106H	13,411,233.50
	I	TC3X00106I	149,690,532.07
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	TC3X00106A	1.0000
	B	TC3X00106B	1.0000
	C	TC3X00106C	1.0000
	D	TC3X00106D	1.0000
	E	TC3X00106E	1.0000
	F	TC3X00106F	1.0000
	G	TC3X00106G	1.0000
	H	TC3X00106H	1.0000
	I	TC3X00106I	1.0000
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	TC3X00106A	1.0000
	B	TC3X00106B	1.0000
	C	TC3X00106C	1.0000
	D	TC3X00106D	1.0000
	E	TC3X00106E	1.0000
	F	TC3X00106F	1.0000
	G	TC3X00106G	1.0000
	H	TC3X00106H	1.0000
	I	TC3X00106I	1.0000
10. 杠杆水平 (%)	103.1		

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

2023 年四季度银行体系资金紧平衡，债市曲线整体呈平坦化走势，短端收益率震荡上行，一年大行存单最高超过政策利率 20bp。12 月中央经济工作会议对货币政策定调为“灵活适度，精准有效”，年内降准降息落空。但还提到“社会融资规模、货币供应量同经济增长和物价水平预期目标相匹配”，一定程度扭转了市场对于 M2 大幅回落的预期。央行在年末进行大量公开市场投放呵护资金面和短端资产价格的平稳。

2024 年经济有望实现温和复苏，宏观数据和微观主体感受相统一。当前经济面临四重压力，内生修复动力较弱。若没有外生的政策支持，经济将延续今年的趋势，四重压力难有缓解。在此背景下，财政货币政策基调是积极财政+货币配合的偏积极组合，财政支出的力度和节奏会是决定经济短期波动的关键因素。整体而言，明年宏观和产业政策有利于经济温和修复，物价水平有望向长期中枢和政策目标靠拢。物价回升有利于企业利润改善，带动居民收入改善，实现经济复苏的正向循环。预计明年实际 GDP 增速为 5%左右，由于物价回升，名义 GDP 增速较今年大幅上升，微观主体感受改善，并与宏观数据相统一。常规货币政策失灵，货币政策发力点主要是提高传导效率和配合财政政策。M2 的大幅增长并没有带来实体经济融资增速的上升，而是成为居民和企业定期存款，在银行体系内赚利息。因此，近期央行转而寻求提高货币政策的传导效率，发力点在于盘活存量贷款、提升存量贷款使用效率、优化新增贷款投向等方面，结构性货币政策工具优先于总量工具。

本报告期内，我们勤勉尽责，稳健操作，在保证组合流动性安全的前提下，甄选优质个券，同时积极捕捉流动性收紧资金利率冲高机会，投资资产支持证券和逆回购等品种锁定高收益，并适时根据市场变化调整组合结构，拉长组合平均剩余期限，灵活把握投资机会，为持有人获得了可观的组合收益。操作方面，我们将继续把握理财产品的流动性和收益性的平衡，优化组合资产配置计划，把握市场结构性机会，通过月末、缴税等关键时点锁定高收益同业借款和甄选优质中高等级短期融资券博取较高的持有收益，提高组合整体收益，为投资者创造更多价值。我们将秉承稳健、专业的投资理念，优化组合结构，控制风险，勤勉尽责地维护持有人的利益。

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	75,965,860.54	2.51	794,960,288.73	26.29
2	同业存单	147,992,659.83	4.89	504,515,808.01	16.68
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	445,739,197.5	14.74
4	债券	-	-	1,278,834,664.53	42.29
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	2,800,091,438.39	92.59	0	0
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	3,024,049,958.76	100	3,024,049,958.76	100

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	华润信托-元启 108 号现金管理证券投资集合资金信托计划	940,582,069.42	31.13
2	外贸信托-臻今 3 号现金管理证券投资集合资金信托计划	711,300,000.00	23.54
3	创金合信稳创增利 39 号集合资产管理计划	445,033,157.08	14.73
4	外贸信托-臻今 31 号证券投资集合资金信托计划	410,000,000.00	13.57
5	平安信托稳享添鑫 1 号集合资金信托计划	263,125,626.79	8.71
6	23 中信银行 CD167	98,449,585.79	3.26
7	存款投资_活期成本-平安理财有限责任公司-平安理财天天成长 3 号 6 期现金管理类理财产品	75,000,477.78	2.48
8	23 光大银行 CD120	49,543,074.04	1.64
9	华润信托-元启 101 号现金管理证券投资集合资金信托计划	9,603,140.70	0.32
10	外贸信托-臻今 36 号证券投资集合资金信托计划	6,000,000.00	0.20

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	19062023030650	平安理财天天成长3号6期现金管理类理财产品	平安银行股份有限公司

六、现金管理类理财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	个人	47,172,660.00	1.56
2	个人	34,175,103.10	1.13
3	机构	30,184,962.73	1.00
4	个人	25,200,727.21	0.83
5	个人	20,338,354.81	0.67
6	个人	20,153,216.51	0.67
7	个人	17,126,054.12	0.57
8	个人	15,841,165.44	0.52
9	个人	14,012,579.08	0.46
10	机构	13,825,272.72	0.46

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。

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	-	111,411.47	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：元）	备注
---------	-------	-------	------	----------	----

托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	73,019.58	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	-	69.64	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	-	467,345.06	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	-	1,655,905.05	金额口径为报告期内支出的管理费用