

平安理财-天天成长 3 号现金管理类人民币净值型理财产品 2023 年年度报告

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 号现金管理类人民币净值型理财产品		
产品代码	TTXJGS01200003		
产品登记编码	Z7003320000078		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2021 年 02 月 01 日		
产品到期日	2041 年 02 月 01 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	TTXJGS0120003A	7,657,088,971.00
	B	TTXJGS0120003B	5,744,875,636.77
	C	TTXJGS0120003C	1,783,516,245.46
	D	TTXJGS0120003D	566,967,784.73
	E	TTXJGS0120003E	243,292,936.96
	F	TTXJGS01203F	2,903,989,787.38
	G	TTXJGS0120003G	1,605,123,886.76
	H	TTXJGS013H	3,508,297,700.51
	I	TC3X00100I	1,004,457.07
	J	TTXJGS013J	500,369,301.42
	K	TTXJGS013K	5,445,680,823.67
	L	TTXJGS013L	277,736,968.29
	M	TC3X00101M	246,799,875.45
	N	TC3X00100N	341,547,646.44
报告期末产品份额总额			30,826,292,021.91 份

业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	TTXJGS0120003A	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	B	TTXJGS0120003B	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	C	TTXJGS0120003C	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	D	TTXJGS0120003D	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	E	TTXJGS0120003E	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	F	TTXJGS01203F	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	G	TTXJGS0120003G	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	H	TTXJGS013H	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	I	TC3X00100I	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	J	TTXJGS013J	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	K	TTXJGS013K	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	L	TTXJGS013L	中国人民银行公布的7天通知存款利率
	M	TC3X00101M	中国人民银行公布的7天通知存款利率
N	TC3X00100N	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01月01日至2023年12月31日)		
	份额类型	产品份额代码	本期已实现收益
1. 本期已实现收益	A	TTXJGS0120003A	345,645,783.58
	B	TTXJGS0120003B	155,013,931.05
	C	TTXJGS0120003C	77,878,020.73

	D	TTXJGS0120003D	19,116,314.47
	E	TTXJGS0120003E	14,477,233.20
	F	TTXJGS01203F	125,858,872.41
	G	TTXJGS0120003G	26,025,298.36
	H	TTXJGS013H	114,378,778.42
	I	TC3X00100I	25,852.61
	J	TTXJGS013J	19,002,314.74
	K	TTXJGS013K	55,952,922.93
	L	TTXJGS013L	10,925,709.72
	M	TC3X00101M	4,561,600.45
	N	TC3X00100N	1,210,873.39
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	TTXJGS0120003A	350,384,606.82
	B	TTXJGS0120003B	157,229,773.82
	C	TTXJGS0120003C	78,912,774.42
	D	TTXJGS0120003D	19,388,774.09
	E	TTXJGS0120003E	14,708,043.01
	F	TTXJGS01203F	127,617,305.57
	G	TTXJGS0120003G	26,363,834.25
	H	TTXJGS013H	115,959,145.41
	I	TC3X00100I	25,753.18
	J	TTXJGS013J	19,262,799.76
	K	TTXJGS013K	56,050,032.32
	L	TTXJGS013L	11,059,555.07
	M	TC3X00101M	4,615,952.21
	N	TC3X00100N	1,218,441.67
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	TTXJGS0120003A	0.0238
	B	TTXJGS0120003B	0.0215
	C	TTXJGS0120003C	0.0237
	D	TTXJGS0120003D	0.0232
	E	TTXJGS0120003E	0.0244
	F	TTXJGS01203F	0.0240
	G	TTXJGS0120003G	0.0246
	H	TTXJGS013H	0.0235
	I	TC3X00100I	0.0113
	J	TTXJGS013J	0.0236
	K	TTXJGS013K	0.0232
	L	TTXJGS013L	0.0214
	M	TC3X00101M	0.0182
	N	TC3X00100N	0.0113

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	TTXJGS0120003A	7,657,088,971.00
	B	TTXJGS0120003B	5,744,875,636.77
	C	TTXJGS0120003C	1,783,516,245.46
	D	TTXJGS0120003D	566,967,784.73
	E	TTXJGS0120003E	243,292,936.96
	F	TTXJGS01203F	2,903,989,787.38
	G	TTXJGS0120003G	1,605,123,886.76
	H	TTXJGS013H	3,508,297,700.51
	I	TC3X00100I	1,004,457.07
	J	TTXJGS013J	500,369,301.42
	K	TTXJGS013K	5,445,680,823.67
	L	TTXJGS013L	277,736,968.29
	M	TC3X00101M	246,799,875.45
	N	TC3X00100N	341,547,646.44
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	TTXJGS0120003A	1.0000
	B	TTXJGS0120003B	1.0000
	C	TTXJGS0120003C	1.0000
	D	TTXJGS0120003D	1.0000
	E	TTXJGS0120003E	1.0000
	F	TTXJGS01203F	1.0000
	G	TTXJGS0120003G	1.0000
	H	TTXJGS013H	1.0000
	I	TC3X00100I	1.0000
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	1.0000
	N	TC3X00100N	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	TTXJGS0120003A	1.0000
	B	TTXJGS0120003B	1.0000
	C	TTXJGS0120003C	1.0000
	D	TTXJGS0120003D	1.0000
	E	TTXJGS0120003E	1.0000
	F	TTXJGS01203F	1.0000

	G	TTXJGS0120003G	1.0000
	H	TTXJGS013H	1.0000
	I	TC3X00100I	1.0000
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	1.0000
	N	TC3X00100N	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	TTXJGS0120003A	7,656,189,489.82
	B	TTXJGS0120003B	5,744,247,994.17
	C	TTXJGS0120003C	1,783,306,735.12
	D	TTXJGS0120003D	566,902,735.87
	E	TTXJGS0120003E	243,263,690.81
	F	TTXJGS01203F	2,903,632,745.18
	G	TTXJGS0120003G	1,604,923,021.20
	H	TTXJGS013H	3,507,875,969.38
	I	TC3X00100I	1,004,339.10
	J	TTXJGS013J	500,309,152.22
	K	TTXJGS013K	5,445,026,200.45
	L	TTXJGS013L	277,706,624.81
	M	TC3X00101M	246,771,559.82
	N	TC3X00100N	341,508,460.30
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	TTXJGS0120003A	1.0000
	B	TTXJGS0120003B	1.0000
	C	TTXJGS0120003C	1.0000
	D	TTXJGS0120003D	1.0000
	E	TTXJGS0120003E	1.0000
	F	TTXJGS01203F	1.0000
	G	TTXJGS0120003G	1.0000
	H	TTXJGS013H	1.0000
	I	TC3X00100I	1.0000
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	1.0000
	N	TC3X00100N	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	TTXJGS0120003A	1.0000
	B	TTXJGS0120003B	1.0000
	C	TTXJGS0120003C	1.0000
	D	TTXJGS0120003D	1.0000
	E	TTXJGS0120003E	1.0000
	F	TTXJGS01203F	1.0000
	G	TTXJGS0120003G	1.0000
	H	TTXJGS013H	1.0000
	I	TC3X00100I	1.0000
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	1.0000
	N	TC3X00100N	1.0000
10. 杠杆水平 (%)	109.65		

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 年国内债券利率呈现“N”型走势, 利率中枢下行, 收益率曲线平坦化特征明显。全年利率走势可大体划分为五个阶段: 1) 年初至春节前后, 疫情和地产政策优化, 市场对经济修复预期乐观, 风险偏好上移压制债市情绪, 债券利率上行; 2) 春节后至 8 月中下旬, 经济动能修复不及预期, 内生性需求疲软, 货币政策延续放松, 资金流通速度提振不明显, 叠加风险偏好回落, 债市“资产荒”延续, 利率趋势下行; 3) 8 月下旬至 10 月下旬, 汇率压力凸显、政府债券供给放量, 资金面边际收敛, 叠加地产销售端政策进一步优化, 债市止盈诉求浮现, 债市情绪反转推动利率上行, 短端回升至年内高点; 4) 10 月下旬至 11 月末, 汇率压力暂缓但政府债券供给扰动仍在, 叠加财政投放偏慢, 市场对资金面稳定性担忧延续, 虽然基本面弱修复延续, 但年末政策托底预期再起, 制约债市表现, 利率转向震荡。5) 12 月以来, 中央经济工作会议落地叠加银行存款利率下调, MLF 超量续作, 年末资金充裕, 利率震荡下行, 曲线牛陡。

本报告期内, 我们勤勉尽责, 稳健操作, 根据宏观环境和市场变化适时调整组合结构, 灵活把握投资机

会，在保证组合整体安全的前提下，为持有人获得了可观的组合收益。1-2月，我们判断经济复苏方向确定，程度不确定，整体相对利好权益，利空债券，利率震荡向上概率较大，票息策略优于久期策略；操作上降低杠杆和久期，调整组合结构，增加信用债比例，降低存单比例。3月信用利差压缩至低位，1Y存单利率接近政策利率，考虑经济复苏初期，央行不会主动收紧货币，我们认为资金中枢进一步大幅提高的概率较低，9M-1Y存单已具备较好的配置价值；操作上加久期不加杠杆，倒金字塔建仓，结构上维持哑铃型操作。4月-5月我们判断市场可能从“弱显示强预期”向“弱现实弱预期”转化，整体组合久期和杠杆都调至进攻状态，6月上旬存单利率回落至年内低点，整体观点转为中性，调整组合结构，提高组合流动性。7月-8月我们判断经济恢复不及预期，债牛行情仍未结束，整体组合久期和杠杆都调至进攻状态，8月中旬存单利率回落至年内低点，随着资金面的收紧以及宏观经济好转，整体观点转为中性偏空，调整组合结构，提高组合流动性。10月我们判断政府债券增量政策的不确定性对资金面的扰动较大。银行体系融资需求和银行间资金价格难以明显回落。债市整体维持震荡，整体组合久期和杠杆都调至防御状态；12月上旬存单利率上升至年内高点，随着基本面无强复苏迹象以及货币政策表态温和，整体观点转为积极，整体组合久期和杠杆都调至进攻状态，左侧积极配置建仓。考虑年末流动性压力，我们在年末储备了充足流动性，年末赎回未对组合造成较大冲击。12月下旬利率大幅下行，央行呵护市场流动性的态度明显。在宏观基本面较弱的背景下，我们判断对于短端资产调整仍是买入机会。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。在组合层面实施信用甄选策略，甄选各阶段高性价比投资品种，在增厚产品收益的同时，兼顾资产变现能力和产品良好流动性；利用对政策的准确解读和对资金面的敏捷预判，通过交易策略增厚组合收益。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	6,256,627,662.34	18.7	14,367,723,205.09	42.94
2	同业存单	9,771,550,232.53	29.2	10,072,289,401.84	30.1

3	拆放同业及债券买入返售	-	-	156,472,161.81	0.47
4	债券	4,956,466,983.84	14.81	8,843,085,044.09	26.43
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	-	-	19,249,757.04	0.06
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	12,474,174,691.17	37.28	0	0
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	33,458,819,569.88	100	33,458,819,569.87	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

序号	资产名称	金额（元）	占比（%）
1	现金及银行存款	3,200,183,724.22	9.56
2	现金及银行存款	2,325,335,110.1	6.95
3	上海浦东发展银行股份有限公司银行存款	1,012,333,333.95	3.03
4	上海浦东发展银行股份有限公司银行存款	1,007,266,667.03	3.01
5	兴业银行股份有限公司银行存款	502,455,555.48	1.5
6	中信银行股份有限公司银行存款	502,217,361.33	1.5
7	中国银行股份有限公司银行存款	493,788,782.83	1.48

8	中信银行股份有限公司 2023 年第 153 期同业存单	457,637,385.94	1.37
9	23ZJ188	392,931,537.91	1.17
10	23ZJ187	392,922,655.24	1.17

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	19853620200302	平安理财-天天成长3号 现金管理类人民币净值型 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	1,009,834,969.86	3.28
2	机构	1,000,189,063.22	3.24
3	机构	1,000,128,408.54	3.24
4	机构	515,098,494.19	1.67
5	机构	450,212,687.81	1.46
6	机构	400,109,426.46	1.30

7	机构	270,051,047.07	0.88
8	机构	200,024,159.46	0.65
9	机构	185,036,656.82	0.60
10	机构	150,321,490.29	0.49

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

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入券面金额（单位：元）	报告期内买入证券总金额（单位：元）
平安证券股份有限公司	260281.SH	先锋 2B01	45,000,000	45,000,000
平安证券股份有限公司	199893.SH	23 漳龙 1A	16,000,000	16,000,000
平安证券股份有限公司	199968.SH	徐租 6 优 1	50,000,000	50,000,000
平安证券股份有限公司	143178.SZ	瑞新 37A1	16,500,000	16,500,000
平安证券股份有限公司	199911.SH	34 欲晓 A1	125,000,000	125,000,000
平安证券股份有限公司	199912.SH	34 欲晓 A2	70,000,000	70,000,000
平安证券股份有限公司	199165.SH	熠熠 14A1	20,000,000	20,000,000
平安证券股份有限公司	112396.SH	28 欲晓 A2	100,000,000	100,000,000

深圳平安汇通投资管理 有限公司,平安证 券股份有限公司	135807.SZ	弘安 6A1	8,000,000	8,000,000
平安证券股份有限公 司	112982.SH	烨熠 13A1	9,000,000	9,000,000
平安证券股份有限公 司,深圳平安汇通投 资管理有限公司	135787.SZ	弘安 5A1	10,000,000	10,000,000

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	平安基金管理有 限公司	-	2,110,026.24	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	平安信托有限责 任公司	-	50,867.72	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	-	5,659,604.99	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	-	9,772,969.63	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	-	136,149.25	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	-	14,643,145.1	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	-	39,164,174.12	金额口径为报告 期内支出的管理 费用

九、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。

十、重要提示

本报告披露的资产净值和份额净值与经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报表中的金额一致。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。