

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 年第一季度报告

报告日：截至 2023 年 03 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	14,732,708,100.40
	B	TTXJGS0120003B	7,100,901,922.53
	C	TTXJGS0120003C	2,792,147,082.09
	D	TTXJGS0120003D	901,517,097.12
	E	TTXJGS0120003E	762,486,407.81
	F	TTXJGS01203F	6,211,924,344.46
	G	TTXJGS0120003G	1,363,176,640.72
	H	TTXJGS013H	5,771,264,617.77
	J	TTXJGS013J	915,433,602.30
	K	TTXJGS013K	2,230,073,470.48
	L	TTXJGS013L	383,912,431.81
	M	TC3X00101M	64,642,194.03
	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	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
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
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 03 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	128, 301, 663. 96
	B	TTXJGS0120003B	48, 453, 087. 44
	C	TTXJGS0120003C	21, 327, 755. 64
	D	TTXJGS0120003D	6, 218, 645. 61
	E	TTXJGS0120003E	5, 607, 608. 20
	F	TTXJGS01203F	38, 368, 718. 86
	G	TTXJGS0120003G	13, 719, 921. 07
	H	TTXJGS013H	33, 115, 761. 27

	J	TTXJGS013J	6,411,955.17
	K	TTXJGS013K	7,842,435.27
	L	TTXJGS013L	3,428,514.65
	M	TC3X00101M	71,543.49
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	TTXJGS0120003A	128,301,663.96
	B	TTXJGS0120003B	48,453,087.44
	C	TTXJGS0120003C	21,327,755.64
	D	TTXJGS0120003D	6,218,645.61
	E	TTXJGS0120003E	5,607,608.20
	F	TTXJGS01203F	38,368,718.86
	G	TTXJGS0120003G	13,719,921.07
	H	TTXJGS013H	33,115,761.27
	J	TTXJGS013J	6,411,955.17
	K	TTXJGS013K	7,842,435.27
	L	TTXJGS013L	3,428,514.65
	M	TC3X00101M	71,543.49
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	0.0059
	B	TTXJGS0120003B	0.0052
	C	TTXJGS0120003C	0.0058
	D	TTXJGS0120003D	0.0057
	E	TTXJGS0120003E	0.0060
	F	TTXJGS01203F	0.0058
	G	TTXJGS0120003G	0.0059
	H	TTXJGS013H	0.0057
	J	TTXJGS013J	0.0057
	K	TTXJGS013K	0.0058
	L	TTXJGS013L	0.0052
	M	TC3X00101M	0.0016
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	14,732,708,100.40
	B	TTXJGS0120003B	7,100,901,922.53
	C	TTXJGS0120003C	2,792,147,082.09
	D	TTXJGS0120003D	901,517,097.12
	E	TTXJGS0120003E	762,486,407.81
	F	TTXJGS01203F	6,211,924,344.46
	G	TTXJGS0120003G	1,363,176,640.72
	H	TTXJGS013H	5,771,264,617.77
	J	TTXJGS013J	915,433,602.30
	K	TTXJGS013K	2,230,073,470.48

	L	TTXJGS013L	383,912,431.81
	M	TC3X00101M	64,642,194.03
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
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	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
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	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	14,732,708,100.40
	B	TTXJGS0120003B	7,100,901,922.53
	C	TTXJGS0120003C	2,792,147,082.09
	D	TTXJGS0120003D	901,517,097.12
	E	TTXJGS0120003E	762,486,407.81
	F	TTXJGS01203F	6,211,924,344.46
	G	TTXJGS0120003G	1,363,176,640.72
	H	TTXJGS013H	5,771,264,617.77

	J	TTXJGS013J	915,433,602.30
	K	TTXJGS013K	2,230,073,470.48
	L	TTXJGS013L	383,912,431.81
	M	TC3X00101M	64,642,194.03
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
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	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
	J	TTXJGS013J	1.0000
	K	TTXJGS013K	1.0000
	L	TTXJGS013L	1.0000
	M	TC3X00101M	1.0000
10. 杠杆水平	108.7943		

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

市场和行业走势的简要展望

2023 年一季度，债券市场收益率先上后下，中短债收益率下行，长债收益率区间震荡；信用利差快速压缩，其中短久期中低等级收益率下行较快；期限利差走阔，曲线整体走陡。

1 月债券市场延续 2022 年四季度的趋势持续调整，随着防疫措施优化、多项稳经济政策出台，市场对经济修复的强预期快速升温，各期限收益率震荡上行。2 月春节后，各项数据发布反应了经济修复不及预期，“强预期”存在边际松动，市场对经济复苏的幅度和持续性的分歧没有解除，收益率维持震荡；2 月下旬由于信贷较强，资金和存单走出独立行情，1Y 存单从年初 2.4% 上行至 2.73%，长债维持对紧资金的钝化，收益率以 2.9% 为中枢区间震荡。3 月初两会顺利召开，经济增长目标体现中长期高质量发展目标不改，强刺激政策担忧缓解；货币政策方面，降准确认货币政策友好，降准本身，既是对经济修复内生动力不足的确证，也是对银行流动性缺口的合理补充，同时对全球金融体系动荡的稳定器；MLF 增量续作+降准，缓释银行间流动性紧缺，阻止资金利率和短期资产利率大幅偏离政策利率上行的趋势，短期资金和存单利率见顶。

展望二季度，经济内生修复能力有待检验，考虑去年二季度低基数效应，经济同比增速大概率向好；资金面和货币政策方面，复苏初期央行预估维持流动性合理充裕，资金利率围绕政策利率波动，曲线走抖，短端下行，中长端震荡。

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。考虑季末资金面压力，在季末储备了充足流动性，季末赎回未对组合造成较大冲击。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	金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	-	-
	其中:股票	-	-
2	固定收益投资	18,569,436,884.43	39.48
	其中:债券	15,050,743,755.16	32.00
	资产支持证券	3,518,693,129.27	7.48
3	基金投资	-	-
	其中:非货币基金	-	-
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	19,447,138,386.24	41.35
5	买入返售金融资产	919,986,939.98	1.96
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	6,500,000,000.00	13.82
7	银行存款和结算备付金合计	1,346,640,513.92	2.86
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	1,330,616.69	0.00
10	应收利息	247,447,713.94	0.53
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00

13	合计	47,031,981,055.20	100.00
----	----	-------------------	--------

注：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（因第三位小数四舍五入，可能存在尾差）。

截至2023年03月31日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：平安基金天盈3号：银行存款占比0.01%，存款投资_协议占比21.16%，交易性债券投资占比44.23%，交易性资产支持证券占比34.60%；平安资产创赢1号：银行存款占比55.32%，债券投资占比37.68%，资产支持证券投资占比4.04%，买入返售金融资产占比2.95%，其他占比0.01%；平安资产如意37号：银行存款占比58.13%，基金投资占比5.42%，债券投资占比31.82%，资产支持证券投资占比4.63%；平安资产鑫享13号资产管理产品：银行存款占比22.53%，债券投资占比66.18%，资产支持证券投资占比3.10%，买入返售金融资产占比7.12%，其他占比1.07%；外贸信托-臻今1号：银行存款占比0.00%，交易性金融资产占比86.63%，买入返售金融资产占比12.26%，其他占比1.11%。

4.2 报告期末占产品资产净值比例大小排序的前十名资产明细

序号	资产简称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	平安基金天盈3号	13,312,515,877.91	30.80
2	外贸信托-臻今1号	4,642,443,593.34	10.74
3	建设银行存款	1,330,583,021.38	3.08
4	浦发银行存款	1,000,000,000.00	2.31
5	R007	919,986,939.98	2.13
6	22 中信银行 CD178	747,374,757.69	1.73
7	20 中证 G3	600,464,984.94	1.39
8	平安资产创赢1号	555,216,676.31	1.28
9	平安资产如意37号	555,205,091.63	1.28
10	中国银行定期存款	500,000,000.00	1.16

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	1,511,812,414.70	3.50
2	机构	1,000,000,000.00	2.31
3	机构	301,366,471.81	0.70
4	个人	300,000,000.00	0.69
5	个人	204,649,282.42	0.47
6	机构	201,281,282.39	0.47
7	机构	200,547,902.26	0.46
8	机构	152,125,648.18	0.35
9	机构	150,679,321.10	0.35
10	机构	131,952,402.97	0.31

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，本产品主要投资于债券、货币市场工具和以投资标准化资产为主的资产管理计划。

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。

本产品投资的货币市场工具资质较好，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。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理计划，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。

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、买入返售押品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	199165.SH	烨熠 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	XN2023011901.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
深圳平安汇通投资管理有限公司	XN2023010401.SZ	弘安 5A1	10,000,000	10,000,000

8.3 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	-	2,903,659.8	金额为报告期内支出的托管费用
资管产品	管理人为关联方	平安基金管理有限公司	-	934,538.67	金额为报告期内发生的管理费合计
资管产品	管理人为关联方	平安资产管理有限责任公司	-	1,050,771.52	金额为报告期内发生的管理费合计