

平安理财天天成长 3 号 5 期现金管理类理财产品 2023 年第三季度报告

报告日：截至 2023 年 09 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		
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	1, 223, 348, 492. 67
	B	TC3X00105B	1, 479, 877, 861. 77
	C	TC3X00105C	57, 721, 478. 69
	D	TC3X00105D	200, 761, 694. 68
	E	TC3X00105E	1, 292, 019, 813. 67
	F	TC3X00105F	101. 27
	G	TC3X00105G	99. 93
	H	TC3X00105H	99. 08
	I	TC3X00105I	99. 05
	J	TC3X00105J	99. 05
	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	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
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 07 月 01 日至 2023 年 09 月 30 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	TC3X00105A	8,505,795.72
	B	TC3X00105B	9,359,067.62
	C	TC3X00105C	349,819.29
	D	TC3X00105D	552,348.95
	E	TC3X00105E	3,758,485.64
	F	TC3X00105F	0.27
	G	TC3X00105G	0.08
	H	TC3X00105H	0.08
	I	TC3X00105I	0.05
	J	TC3X00105J	0.05
	2. 本期利润	份额类型	产品份额代码
A		TC3X00105A	9,139,305.71
B		TC3X00105B	10,044,219.65
C		TC3X00105C	376,938.46
D		TC3X00105D	601,724.83

	E	TC3X00105E	4,024,854.54
	F	TC3X00105F	0.27
	G	TC3X00105G	0.08
	H	TC3X00105H	0.08
	I	TC3X00105I	0.05
	J	TC3X00105J	0.05
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	0.0063
	B	TC3X00105B	0.0063
	C	TC3X00105C	0.0056
	D	TC3X00105D	0.0046
	E	TC3X00105E	0.0028
	F	TC3X00105F	0.0027
	G	TC3X00105G	0.0008
	H	TC3X00105H	0.0008
	I	TC3X00105I	0.0005
	J	TC3X00105J	0.0005
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	1,223,348,492.67
	B	TC3X00105B	1,479,877,861.77
	C	TC3X00105C	57,721,478.69
	D	TC3X00105D	200,761,694.68
	E	TC3X00105E	1,292,019,813.67
	F	TC3X00105F	101.27
	G	TC3X00105G	99.93
	H	TC3X00105H	99.08
	I	TC3X00105I	99.05
	J	TC3X00105J	99.05
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	TC3X00105A	1.0000
	B	TC3X00105B	1.0000
	C	TC3X00105C	1.0000
	D	TC3X00105D	1.0000
	E	TC3X00105E	1.0000
	F	TC3X00105F	1.0000
	G	TC3X00105G	1.0000
	H	TC3X00105H	1.0000
	I	TC3X00105I	1.0000

	J	TC3X00105J	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	TC3X00105A	1.0000
	B	TC3X00105B	1.0000
	C	TC3X00105C	1.0000
	D	TC3X00105D	1.0000
	E	TC3X00105E	1.0000
	F	TC3X00105F	1.0000
	G	TC3X00105G	1.0000
	H	TC3X00105H	1.0000
	I	TC3X00105I	1.0000
	J	TC3X00105J	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	TC3X00105A	1,223,170,519.00
	B	TC3X00105B	1,479,662,568.04
	C	TC3X00105C	57,713,871.87
	D	TC3X00105D	200,733,587.54
	E	TC3X00105E	1,291,831,849.61
	F	TC3X00105F	101.25
	G	TC3X00105G	99.91
	H	TC3X00105H	99.06
	I	TC3X00105I	99.03
	J	TC3X00105J	99.03
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	TC3X00105A	1.0000
	B	TC3X00105B	1.0000
	C	TC3X00105C	1.0000
	D	TC3X00105D	1.0000
	E	TC3X00105E	1.0000
	F	TC3X00105F	1.0000
	G	TC3X00105G	1.0000
	H	TC3X00105H	1.0000
	I	TC3X00105I	1.0000
	J	TC3X00105J	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	TC3X00105A	1.0000
	B	TC3X00105B	1.0000
	C	TC3X00105C	1.0000

	D	TC3X00105D	1.0000
	E	TC3X00105E	1.0000
	F	TC3X00105F	1.0000
	G	TC3X00105G	1.0000
	H	TC3X00105H	1.0000
	I	TC3X00105I	1.0000
	J	TC3X00105J	1.0000
10. 杠杆水平 (%)	100.0212		

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

回顾三季度出现年内二次降息、地产放松等超预期事件, 债券市场低位震荡, 短端上行幅度大于长端, 曲线走平, 同期限国债收益率上行大于信用债, 信用利差压缩。展望四季度, 经济温和复苏的背景下主动收紧的概率不大, 预计央行呵护态度延续, 但谨防“资金空转”和汇率压力的影响, 资金面预计延续均衡状态, 围绕政策利率偏上沿的位置震荡。政策方面, 前期地产刺激手段并未带来显著改善, 不排除增量政策出台为经济托底, 整体边际向好, 年内大幅上行的概率较低, 但边际扰动市场情绪依然存在; 同时12月的中央经济工作会议对明年新的定调等信息, 机构行为上或相对谨慎, 预计收益曲线整体小幅震荡。

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	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	634,911,750.21	14.92

	其中：债券	499,633,600.75	11.74
	资产支持证券	135,278,149.46	3.18
3	基金投资	-	-
	其中：非货币基金	-	-
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	3,329,780,001.21	78.26
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	278,971,655.22	6.56
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	5,296,884.15	0.12
10	应收利息	5,671,861.01	0.13
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	4,254,632,151.80	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09月30日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：创金合信安盛37号集合资产管理计划：银行存款占比100.00%；创金合信稳创增利39号集合资产管理计划：银行存款占比100.00%；国华兴益资管日馨月益23号产品：银行存款占比100.00%；外贸信托-臻今1号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比0.01%，交易性金融资产占比83.35%，买入返售金融资产占比15.82%，其他占比0.82%；外贸信托-臻今31号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比0.00%，买入返售金融资产占比99.24%，其他占比0.76%；外贸信托-臻今36号

证券投资集合资金信托计划：银行存款占比 0.39%，买入返售金融资产占比 98.42%，其他占比 1.19%；大家资产管理有限公司稳健精选 47 号固定收益类资产管理产品：银行存款占比 100.00%；大家资产管理有限责任公司稳健智选 9 号固定收益类资产管理产品：银行存款占比 100.00%；新华资产-明远五十一号资产管理产品：银行存款占比 81.03%，买入返售金融资产占比 18.93%，其他占比 0.04%。

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	外贸信托-臻今 36 号证券投资集合资金信托计划	1,281,000,000.00	30.11
2	国华兴益资管日馨月益 23 号产品	600,458,412.00	14.12
3	外贸信托-臻今 31 号证券投资集合资金信托计划	446,589,983.49	10.50
4	新华资产-明远五十一号资产管理产品	300,101,811.07	7.06
5	中国银行存款	278,957,824.94	6.56
6	外贸信托-臻今 1 号证券投资集合资金信托计划	226,418,182.57	5.32
7	23 农业银行 CD201	197,869,901.13	4.65
8	大家资产管理有限责任公司稳健智选 9 号固定收益类资产管理产品	192,011,791.82	4.51
9	大家资产管理有限责任公司稳健精选 47 号固定收益类资产管理产品	162,230,983.30	3.81
10	创金合信稳创增利 39 号集合资产管理计划	89,096,258.12	2.09

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	20,095,470.95	0.47
2	个人	10,081,515.70	0.24
3	个人	10,080,586.40	0.24
4	个人	10,071,869.68	0.24
5	个人	10,039,733.65	0.24
6	个人	10,035,801.55	0.24
7	个人	10,032,919.80	0.24
8	个人	10,022,914.53	0.24
9	个人	10,020,924.59	0.24
10	个人	10,020,922.27	0.24

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赎回安排相匹配。

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

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	zc23092804.SZ	示范区 6A	6,000,000	6,000,000

平安证券股份有限公司	260522.SH	23 领航 31	2,000,000	2,000,000
平安证券股份有限公司	143292.SZ	瑞新 38A1	18,500,000	18,500,000
平安证券股份有限公司	143279.SZ	示范区 4A	2,000,000	2,000,000

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

无

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	-	27,216.09	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	平安理财有限责任公司	-	409,628.01	金额口径为报告期内支出的管理费用
销服费	销售商为关联方	平安理财有限责任公司	-	19.58	金额口径为报告期内支出的销售服务费用