

平安财富-天天成长现金人民币理财产品 A 款 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 | 平安财富-天天成长现金人民币理财产品 A 款 | | |
| 产品代码 | T01LK180001 | | |
| 产品登记编码 | Z7003322000154 | | |
| 产品类型 | 固定收益类 | | |
| 产品成立日 | 2018 年 04 月 25 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 | T01LK180001 | 28,566,830,628.99 |
| | B | TCAX00101B | 117,116,531.39 |
| | C | TCAX00101C | 387,929,988.56 |
| | D | TCAX00101D | 99.25 |
| | E | TCAX00101E | 110,686,232.54 |
| | H | TCAX00101H | 1,757,384,114.39 |
| | J | TCAX00101J | 588,709,688.89 |
| | 报告期末产品份额总额 | | 31,528,657,284.01 份 |
| 业绩比较基准 | 份额类型 | 产品份额代码 | 业绩比较基准 |
| | A | T01LK180001 | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |
| | B | TCAX00101B | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |
| | C | TCAX00101C | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |
| | D | TCAX00101D | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |

| | | | |
|-------|------------|------------|---------------------|
| | E | TCAX00101E | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |
| | H | TCAX00101H | 中国人民银行公布的 7 天通知存款利率 |
| | J | TCAX00101J | 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) | | |
|-----------------|---|-------------|-----------------------|
| 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 | T01LK180001 | 183, 506, 700. 33 |
| | B | TCAX00101B | 647, 237. 11 |
| | C | TCAX00101C | 612, 040. 96 |
| | D | TCAX00101D | 0. 31 |
| | E | TCAX00101E | 829, 065. 53 |
| | H | TCAX00101H | 2, 065, 109. 09 |
| | J | TCAX00101J | 657, 629. 19 |
| 2. 本期利润 | 份额类型 | 产品份额代码 | 本期利润 |
| | A | T01LK180001 | 177, 347, 037. 18 |
| | B | TCAX00101B | 616, 351. 45 |
| | C | TCAX00101C | 507, 436. 06 |
| | D | TCAX00101D | 0. 25 |
| | E | TCAX00101E | 805, 188. 48 |
| | H | TCAX00101H | 1, 571, 742. 58 |
| | J | TCAX00101J | 494, 782. 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 | T01LK180001 | 0. 0059 |
| | B | TCAX00101B | 0. 0060 |
| | C | TCAX00101C | 0. 0019 |
| | D | TCAX00101D | 0. 0025 |
| | E | TCAX00101E | 0. 0061 |
| | H | TCAX00101H | 0. 0014 |
| | J | TCAX00101J | 0. 0015 |
| 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 | T01LK180001 | 28, 566, 830, 628. 99 |

| | | | |
|----------------------|------|-------------|-----------------------|
| | B | TCAX00101B | 117, 116, 531. 39 |
| | C | TCAX00101C | 387, 929, 988. 56 |
| | D | TCAX00101D | 99. 25 |
| | E | TCAX00101E | 110, 686, 232. 54 |
| | H | TCAX00101H | 1, 757, 384, 114. 39 |
| | J | TCAX00101J | 588, 709, 688. 89 |
| 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 | T01LK180001 | 1. 0000 |
| | B | TCAX00101B | 1. 0000 |
| | C | TCAX00101C | 1. 0000 |
| | D | TCAX00101D | 1. 0000 |
| | E | TCAX00101E | 1. 0000 |
| | H | TCAX00101H | 1. 0000 |
| | J | TCAX00101J | 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 | T01LK180001 | 1. 0000 |
| | B | TCAX00101B | 1. 0000 |
| | C | TCAX00101C | 1. 0000 |
| | D | TCAX00101D | 1. 0000 |
| | E | TCAX00101E | 1. 0000 |
| | H | TCAX00101H | 1. 0000 |
| | J | TCAX00101J | 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 | T01LK180001 | 28, 563, 434, 106. 37 |
| | B | TCAX00101B | 117, 102, 446. 16 |
| | C | TCAX00101C | 387, 883, 333. 35 |
| | D | TCAX00101D | 99. 23 |
| | E | TCAX00101E | 110, 672, 920. 62 |
| | H | TCAX00101H | 1, 757, 163, 131. 26 |
| | J | TCAX00101J | 588, 638, 886. 51 |
| 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 | T01LK180001 | 1. 0000 |
| | B | TCAX00101B | 1. 0000 |
| | C | TCAX00101C | 1. 0000 |
| | D | TCAX00101D | 1. 0000 |
| | E | TCAX00101E | 1. 0000 |
| | H | TCAX00101H | 1. 0000 |

| | | | |
|----------------------|----------|-------------|-------------------|
| | J | TCAX00101J | 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 | T01LK180001 | 1.0000 |
| | B | TCAX00101B | 1.0000 |
| | C | TCAX00101C | 1.0000 |
| | D | TCAX00101D | 1.0000 |
| | E | TCAX00101E | 1.0000 |
| | H | TCAX00101H | 1.0000 |
| | J | TCAX00101J | 1.0000 |
| 10. 杠杆水平 (%) | 113.8403 | | |

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 年三季度, 债券市场收益率先下后上, 在 8 月触底回升后至今呈震荡上行态势。7 月国债收益率在月中先破新低再出现一波回调, 原因或在于市场曾对 7 月政治局会议预期较差, 但是随着政治局会议当天释放出大量积极信号, 再次产生预期差, 利率出现一定调整。8 月上旬基本面数据表现较差, 在资金面保持合理充裕, 叠加政策利率超预期降息背景下, 利率也一路下行。随后在 8 月下旬汇率跌破 7.3 后, 稳汇率叠加防止资金脱实向虚背景下, 短期资金偏紧, 大行融出资金减少, 债市也迎来了拐点。随着债市面临资金面压力, 宏观经济好转, 以及对宏观政策层层加码的预期发酵, 8 月下旬至今债市收益率基本维持震荡上行的态势。即使 9 月降准落地, 叠加 MLF 与 OMO 超量续作, 季末资金面依然维持偏紧的态势。展望四季度, 债券预计仍将维持震荡格局, 大幅走熊的概率较小。二、三季度以来经济修复的速度较一季度放缓, 虽然 7 月后出台多项经济刺激政策, 或对后续消费等形成提振与托底, 但经济大幅反弹的可能性较低。近期利率大幅上行, 央行呵护市场流动性的态度依然明显, 货币政策短期内预计仍维持合理充裕的态势。曲线预估平坦化, 对于短端资产调整仍是买入机会。

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。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。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 | 16,925,589,513.19 | 47.16 |
| | 其中:债券 | 15,115,707,723.41 | 42.11 |
| | 资产支持证券 | 1,809,881,789.78 | 5.04 |
| 3 | 基金投资 | - | - |
| | 其中:非货币基金 | - | - |
| | 货币基金 | - | - |
| 4 | 资管计划类投资 | 9,330,100,999.95 | 25.99 |
| 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 | 5,600,000,000.00 | 15.60 |

| | | | |
|----|--------------|-------------------|--------|
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 3,821,000,529.37 | 10.65 |
| 8 | 结构性资产 | - | - |
| 9 | 应收股利 | 16,469,835.10 | 0.05 |
| 10 | 应收利息 | 199,158,671.66 | 0.55 |
| 11 | 商品及衍生品类 | - | - |
| 12 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 合计 | 35,892,319,549.27 | 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：中国人保资产稳盈添利35号资产管理产品：银行存款占比49.76%，结算备付金占比2.79%，买入返售金融资产占比47.45%；光大永明资产聚宝13号固定收益类资产管理产品：银行存款占比99.96%，其他占比0.04%；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%；华润信托-元启102号现金管理证券投资集合资金信托计划：银行存款占比99.99%，其他占比0.01%；华润信托-元启106号现金管理证券投资集合资金信托计划：银行存款占比10.57%，交易性金融资产_债券占比89.34%，其他占比0.09%；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32号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比96.81%，信托保障基金占比3.02%，其他占比0.17%；外贸信托-臻今33号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比0.73%，买入返售金融资产占比98.45%，其他占比0.82%；外贸信托-臻今3号现金管理证券投资集合资金信托计划：银行存款占比24.03%，交易性金融资产占比75.36%，其他占比0.61%；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%；平安信托稳享添鑫5号集合资金信托计划：银行存款占比100.00%；平安资产鑫享13号资产管理产品：银行存款占比26.59%，债券投资占比68.46%，理财投资占比4.95%；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%；阳光资产管理股份有限公司安享货币5号资产管理产品：银行存款占比80.44%，买入返售金融资产占比19.56%；阳光资产管理股份有限公司安享货币资产管理产品：银行存款占比100.00%。

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 | 光大永明资产聚宝 13 号固定收益类资产管理产品 | 2,538,617,194.10 | 8.05 |
| 2 | 农业银行存款 | 2,382,000,000.00 | 7.56 |
| 3 | 平安银行存款 | 1,800,000,000.00 | 5.71 |
| 4 | 中国银行存款 | 1,291,000,000.00 | 4.09 |
| 5 | 创金合信安盛 37 号集合资产管理计划 | 1,248,046,718.39 | 3.96 |
| 6 | 外贸信托-臻今 3 号现金管理证券投资集合资金信托计划 | 1,022,000,000.00 | 3.24 |
| 7 | 平安银行存款 | 1,000,000,000.00 | 3.17 |
| 8 | 平安银行存款 | 1,000,000,000.00 | 3.17 |
| 9 | 22 证金 D151 | 950,000,000.00 | 3.01 |
| 10 | 外贸信托-臻今 1 号证券投资集合资金信托计划 | 910,402,986.97 | 2.89 |

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 | 19252018030708 | 平安财富-天天成长现金 人民币理财产品 | 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 | 个人 | 34,991,519.39 | 0.11 |
| 2 | 个人 | 29,627,026.61 | 0.09 |
| 3 | 个人 | 29,607,995.69 | 0.09 |
| 4 | 个人 | 25,823,008.60 | 0.08 |
| 5 | 个人 | 23,949,996.70 | 0.08 |
| 6 | 个人 | 20,301,340.66 | 0.06 |
| 7 | 个人 | 19,342,312.46 | 0.06 |
| 8 | 个人 | 19,265,950.45 | 0.06 |
| 9 | 个人 | 19,022,173.21 | 0.06 |
| 10 | 个人 | 18,513,058.21 | 0.06 |

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、银行存款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、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 | 133577.SZ | 23 九国 D2 | 48,000,000 | 48,000,000 |

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 | 平安信托有限责任公司 | - | 26.80 | 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 | - | 91,299.26 | 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 | - | 3,386,862.50 | 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 | - | 17,067,302.63 | 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 | 平安银行股份有限公司 | - | 31,508,930.31 | 金额口径为报告期内支出的销售服务费用 |