

平安理财天天成长 3 号 31 期现金管理类理财产品 2026 年第一季度报告

报告日：截至 2026 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 31 期现金管理类理财产品		
产品代码	TC3X001031		
产品登记编码	Z7003323000387		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2023 年 11 月 23 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
	B	TC3X00131B	14, 127, 723. 20
	C	TC3X00131C	80, 678, 308. 82
	D	TC3X00131D	21, 677, 602. 05
	E	TC3X00131E	12, 246, 658. 57
	F	TC3X00131F	99, 598, 487. 95
	G	TC3X00131G	1, 301, 163. 98
	H	TC3X00131H	66, 444, 405. 46
	I	TC3X00131I	244, 726, 637. 40
	J	TC3X00131J	149, 192, 963. 12
	K	TC3X00131K	1, 109, 084. 72
	L	TC3X00131L	12, 332, 688. 04
	M	TC3X00131M	19, 599, 863. 66
	N	TC3X00131N	38, 850, 457. 29
	O	TC3X00131O	50, 403, 206. 70

	P	TC3X00131P	28,805,913.33
	Q	TC3X00131Q	28,532,902.95
	R	TC3X00131R	840,103.58
	S	TC3X00131S	12,858,668.43
	报告期末产品份额总额		883,326,839.25 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	B	TC3X00131B	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	C	TC3X00131C	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	D	TC3X00131D	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	E	TC3X00131E	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	F	TC3X00131F	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	G	TC3X00131G	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	H	TC3X00131H	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	I	TC3X00131I	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	J	TC3X00131J	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	K	TC3X00131K	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	L	TC3X00131L	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	M	TC3X00131M	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	N	TC3X00131N	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	O	TC3X00131O	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	P	TC3X00131P	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	Q	TC3X00131Q	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	R	TC3X00131R	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
	S	TC3X00131S	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率

			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(2026 年 01 月 01 日至 2026 年 03 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
	B	TC3X00131B	42, 886. 58
	C	TC3X00131C	226, 376. 15
	D	TC3X00131D	69, 631. 42
	E	TC3X00131E	44, 332. 40
	F	TC3X00131F	312, 981. 79
	G	TC3X00131G	3, 579. 24
	H	TC3X00131H	217, 631. 11
	I	TC3X00131I	810, 477. 37
	J	TC3X00131J	482, 209. 33
	K	TC3X00131K	2, 826. 03
	L	TC3X00131L	36, 523. 90
	M	TC3X00131M	57, 648. 67
	N	TC3X00131N	131, 827. 47
	O	TC3X00131O	169, 710. 40
	P	TC3X00131P	98, 309. 47
	Q	TC3X00131Q	93, 377. 34
	R	TC3X00131R	3, 309. 05
	S	TC3X00131S	45, 210. 52
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	B	TC3X00131B	42, 886. 43
	C	TC3X00131C	226, 377. 73
	D	TC3X00131D	69, 631. 29
	E	TC3X00131E	44, 332. 04
	F	TC3X00131F	312, 983. 75
	G	TC3X00131G	3, 579. 22
	H	TC3X00131H	217, 633. 45
	I	TC3X00131I	810, 475. 72
	J	TC3X00131J	482, 203. 53
	K	TC3X00131K	2, 826. 01
	L	TC3X00131L	36, 523. 48

	M	TC3X00131M	57,649.44
	N	TC3X00131N	131,828.18
	O	TC3X00131O	169,709.92
	P	TC3X00131P	98,309.16
	Q	TC3X00131Q	93,377.79
	R	TC3X00131R	3,309.03
	S	TC3X00131S	45,212.07
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
	B	TC3X00131B	0.0030
	C	TC3X00131C	0.0026
	D	TC3X00131D	0.0028
	E	TC3X00131E	0.0032
	F	TC3X00131F	0.0029
	G	TC3X00131G	0.0027
	H	TC3X00131H	0.0030
	I	TC3X00131I	0.0028
	J	TC3X00131J	0.0028
	K	TC3X00131K	0.0026
	L	TC3X00131L	0.0028
	M	TC3X00131M	0.0024
	N	TC3X00131N	0.0031
	O	TC3X00131O	0.0028
	P	TC3X00131P	0.0031
	Q	TC3X00131Q	0.0028
	R	TC3X00131R	0.0030
	S	TC3X00131S	0.0031
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
	B	TC3X00131B	14,127,723.20
	C	TC3X00131C	80,678,308.82
	D	TC3X00131D	21,677,602.05
	E	TC3X00131E	12,246,658.57
	F	TC3X00131F	99,598,487.95
	G	TC3X00131G	1,301,163.98
	H	TC3X00131H	66,444,405.46
	I	TC3X00131I	244,726,637.40
	J	TC3X00131J	149,192,963.12
	K	TC3X00131K	1,109,084.72
	L	TC3X00131L	12,332,688.04
	M	TC3X00131M	19,599,863.66
	N	TC3X00131N	38,850,457.29
	O	TC3X00131O	50,403,206.70

	P	TC3X00131P	28,805,913.33
	Q	TC3X00131Q	28,532,902.95
	R	TC3X00131R	840,103.58
	S	TC3X00131S	12,858,668.43
5. 期末产品七日年化收益率	份额类型	产品份额代码	期末产品七日年化收益率 (%)
	B	TC3X00131B	1.0546
	C	TC3X00131C	0.9016
	D	TC3X00131D	1.0042
	E	TC3X00131E	1.1534
	F	TC3X00131F	1.0239
	G	TC3X00131G	0.9540
	H	TC3X00131H	1.0543
	I	TC3X00131I	1.0031
	J	TC3X00131J	1.0037
	K	TC3X00131K	0.9123
	L	TC3X00131L	1.0044
	M	TC3X00131M	0.8004
	N	TC3X00131N	1.1047
	O	TC3X00131O	1.0044
	P	TC3X00131P	1.1051
	Q	TC3X00131Q	1.0027
	R	TC3X00131R	1.0765
	S	TC3X00131S	1.1001
6. 期末产品每万份收益	份额类型	产品份额代码	期末产品每万份收益 (元)
	B	TC3X00131B	0.3044
	C	TC3X00131C	0.2633
	D	TC3X00131D	0.2907
	E	TC3X00131E	0.3266
	F	TC3X00131F	0.2966
	G	TC3X00131G	0.2771
	H	TC3X00131H	0.3041
	I	TC3X00131I	0.2895
	J	TC3X00131J	0.2898
	K	TC3X00131K	0.2801
	L	TC3X00131L	0.2908
	M	TC3X00131M	0.2345

	N	TC3X00131N	0. 3177
	O	TC3X00131O	0. 2908
	P	TC3X00131P	0. 3177
	Q	TC3X00131Q	0. 2874
	R	TC3X00131R	0. 3127
	S	TC3X00131S	0. 3182
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
	B	TC3X00131B	14, 127, 723. 20
	C	TC3X00131C	80, 678, 308. 82
	D	TC3X00131D	21, 677, 602. 05
	E	TC3X00131E	12, 246, 658. 57
	F	TC3X00131F	99, 598, 487. 95
	G	TC3X00131G	1, 301, 163. 98
	H	TC3X00131H	66, 444, 405. 46
	I	TC3X00131I	244, 726, 637. 40
	J	TC3X00131J	149, 192, 963. 12
	K	TC3X00131K	1, 109, 084. 72
	L	TC3X00131L	12, 332, 688. 04
	M	TC3X00131M	19, 599, 863. 66
	N	TC3X00131N	38, 850, 457. 29
	O	TC3X00131O	50, 403, 206. 70
	P	TC3X00131P	28, 805, 913. 33
	Q	TC3X00131Q	28, 532, 902. 95
	R	TC3X00131R	840, 103. 58
	S	TC3X00131S	12, 858, 668. 43
8. 报告期末最后一个市场交易日七日年化收益率	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日 七日年化收益率 (%)
	B	TC3X00131B	1. 0546
	C	TC3X00131C	0. 9016
	D	TC3X00131D	1. 0042
	E	TC3X00131E	1. 1534
	F	TC3X00131F	1. 0239
	G	TC3X00131G	0. 9540
	H	TC3X00131H	1. 0543
	I	TC3X00131I	1. 0031
	J	TC3X00131J	1. 0037
	K	TC3X00131K	0. 9123
	L	TC3X00131L	1. 0044
	M	TC3X00131M	0. 8004
	N	TC3X00131N	1. 1047
	O	TC3X00131O	1. 0044

	P	TC3X00131P	1.1051
	Q	TC3X00131Q	1.0027
	R	TC3X00131R	1.0765
	S	TC3X00131S	1.1001
9. 报告期末最后一个市场交易日每万份收益	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日每万份收益（元）
	B	TC3X00131B	0.3044
	C	TC3X00131C	0.2633
	D	TC3X00131D	0.2907
	E	TC3X00131E	0.3266
	F	TC3X00131F	0.2966
	G	TC3X00131G	0.2771
	H	TC3X00131H	0.3041
	I	TC3X00131I	0.2895
	J	TC3X00131J	0.2898
	K	TC3X00131K	0.2801
	L	TC3X00131L	0.2908
	M	TC3X00131M	0.2345
	N	TC3X00131N	0.3177
	O	TC3X00131O	0.2908
	P	TC3X00131P	0.3177
	Q	TC3X00131Q	0.2874
	R	TC3X00131R	0.3127
	S	TC3X00131S	0.3182
10. 杠杆水平（%）	116.03		

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，本期未实现收益指产品本期公允价值变动收益、暂估增值税，本期利润为本期已实现收益加上本期未实现收益。

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

2026 年一季度，中国经济呈现温和修复，1-2 月工业增加值、出口等数据表现亮眼。回顾债券市场一季度表现：1 月初受权益市场大涨及债基赎回传言影响，债市情绪承压，10 年期国债收益率一度上行至 1.90%上方；随后证监会、汇金出台权益降温措施，叠加央行结构性降息，债市修复，10 年期国债收益率下行至 1.79%下方；春节后资金利率边际抬升、A 股走强，长端收益率重回 1.80%上方；2 月

末至3月初美伊军事冲突引发避险情绪，10年期国债收益率再度下行至1.78%以下；3月初至3月末，美伊冲突焦灼推升油价，输入性通胀预期下长端国债走弱，10年期国债收益率回升至1.82%左右。各等级信用利差整体呈收窄态势，期间受资金利率抬升、权益走强影响短暂反弹后继续波动收窄。整体短端受资金面宽松影响震荡下行，收益率曲线呈陡峭化特征。

预计2026年二季度中国经济将继续温和复苏，受益于产业升级导向，制造业投资可能成为亮点。但房地产投资持续疲软，消费端虽具韧性但受制于居民收入预期，内需修复仍需时间。后续仍需关注地缘冲突可能带来的输入性通胀风险，如果油价上行超预期，CPI中枢或向上突破，或对债券市场产生一定扰动。整体预计央行将继续维持适度宽松的货币政策，流动性将维持合理充裕，融资成本保持低位运行。短端资产收益率大概率稳中有波，趋势性机会有限，杠杆套息和票息策略仍为核心。

后续组合将坚持稳健运作，严控信用风险与久期风险，以高等级短久期资产为主要配置方向，兼顾流动性与收益稳定性，持续为投资者提供安全、稳健的现金管理工具。

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	26,229,829.07	2.97	208,158,645.25	20.31
2	同业存单	39,686,250.98	4.49	84,033,210.58	8.20
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	-	-
4	债券	-	-	686,054,198.48	66.95
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	-	-	46,519,229.49	4.54

12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	818,123,233.65	92.54	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	884,039,313.70	100.00	1,024,765,283.80	100.00

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，结果保留两位小数（因四舍五入，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	181,928,816.18	17.75
2	中国光大银行 2025 年第 278 期 同业存单	39,686,250.98	3.87
3	现金及银行存款	26,228,995.17	2.56
4	华泰证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公 司债券(第四期)	20,494,073.49	2.00
5	中国民生银行股份有限公司 2021 年第一期无固定期限资本 债券	19,370,972.21	1.89
6	2021 年招商银行股份有限公司 无固定期限资本债券	18,548,844.68	1.81
7	北京银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一 期)	17,838,233.18	1.74
8	中信证券股份有限公司面向专 业投资者公开发行 2021 年永 续次级债券(第二期)	11,904,017.00	1.16
9	国投证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短 期公司债券(第三期)	8,797,568.68	0.86
10	广发证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短 期公司债券(第八期)	7,822,869.67	0.76

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	19012023033189	平安理财天天成长3号31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	机构	21,114,231.29	2.39
2	机构	11,765,236.11	1.33
3	个人	4,601,591.81	0.52
4	个人	4,150,079.38	0.47
5	个人	4,074,258.34	0.46
6	个人	4,014,933.03	0.45
7	个人	3,976,373.12	0.45
8	个人	3,930,639.97	0.44
9	个人	3,391,731.77	0.38
10	个人	3,201,667.91	0.36

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	-	1,199.39	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	-	66,414.96	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	平安银行股份有限公司	-	328,770.60	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	-	518,542.57	金额口径为报告期内支出的管理费用