

# 平安日增利货币市场基金 2025 年年度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：平安基金管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

送出日期：2026 年 03 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 03 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告除特别注明外，金额单位均为人民币元。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	9
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	9
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>10</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	13
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	14
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>14</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	14
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	15
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>15</b>
6.1 审计报告基本信息.....	15
6.2 审计报告的基本内容.....	15
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>17</b>
7.1 资产负债表.....	17
7.2 利润表.....	18
7.3 净资产变动表.....	19
7.4 报表附注.....	21
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>49</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	49

8.2 债券回购融资情况.....	49
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	49
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	50
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	50
8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	51
8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离.....	51
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	52
8.9 投资组合报告附注.....	52
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>52</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	52
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	53
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	53
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	54
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况.....	54
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>54</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>54</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	54
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	54
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	55
11.4 基金投资策略的改变.....	55
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	55
11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况.....	55
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	55
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	58
11.9 其他重大事件.....	58
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>60</b>
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	60
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	60
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>61</b>
13.1 备查文件目录.....	61
13.2 存放地点.....	61
13.3 查阅方式.....	61

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	平安日增利货币市场基金	
基金简称	平安日增利货币	
基金主代码	000379	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 12 月 3 日	
基金管理人	平安基金管理有限公司	
基金托管人	平安银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	215,047,198,714.13 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B
下属分级基金的交易代码	000379	010208
报告期末下属分级基金的份额总额	214,985,789,953.13 份	61,408,761.00 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析方法，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		平安基金管理有限公司	平安银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	李海波	潘琦
	联系电话	0755-88622632	0755-22168257
	电子邮箱	fundservice@pingan.com.cn	PANQI003@pingan.com.cn
客户服务电话		400-800-4800	95511-3
传真		0755-23997878	0755-82080387
注册地址		深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层	广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号
办公地址		深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层	广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座
邮政编码		518048	518001

法定代表人	罗春风	谢永林
-------	-----	-----

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	fund.pingan.com
基金年度报告备置地点	深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
注册登记机构	平安基金管理有限公司	深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2025 年		2024 年		2023 年	
	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B
本期已实现收益	2,369,622,274.36	9,699,238.18	3,060,715,247.19	17,540,129.89	3,368,340,583.50	45,430,574.77
本期利润	2,369,622,274.36	9,699,238.18	3,060,715,247.19	17,540,129.89	3,368,340,583.50	45,430,574.77
本期净值收益率	1.1694%	1.4103%	1.5863%	1.8302%	1.8354%	2.0799%
3.1.2 期末数据和指标	2025 年末		2024 年末		2023 年末	
期末基金资产净值	214,985,789,953.13	61,408,761.00	196,488,505,396.22	5,301,061,233.83	191,399,459,196.62	324,615,684.23
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2025 年末		2024 年末		2023 年末	
累计净值收益率	37.2710%	10.7982%	35.6844%	9.2573%	33.5656%	7.2937%

注：1. 本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金按照实际利率计算账面价值，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2. 本基金按日结转份额。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

平安日增利货币 A

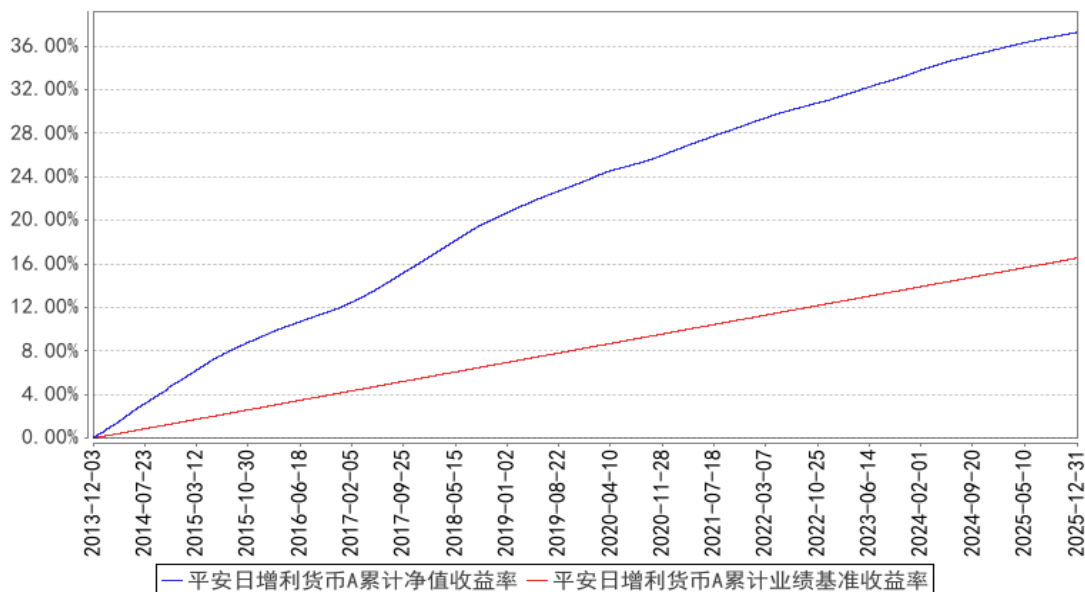
阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.2589%	0.0002%	0.3450%	0.0000%	-0.0861%	0.0002%
过去六个月	0.5314%	0.0002%	0.6900%	0.0000%	-0.1586%	0.0002%
过去一年	1.1694%	0.0004%	1.3688%	0.0000%	-0.1994%	0.0004%
过去三年	4.6606%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	0.5506%	0.0010%
过去五年	8.7232%	0.0012%	6.8475%	0.0000%	1.8757%	0.0012%
自基金合同 生效起至今	37.2710%	0.0036%	16.5450%	0.0000%	20.7260%	0.0036%

平安日增利货币 B

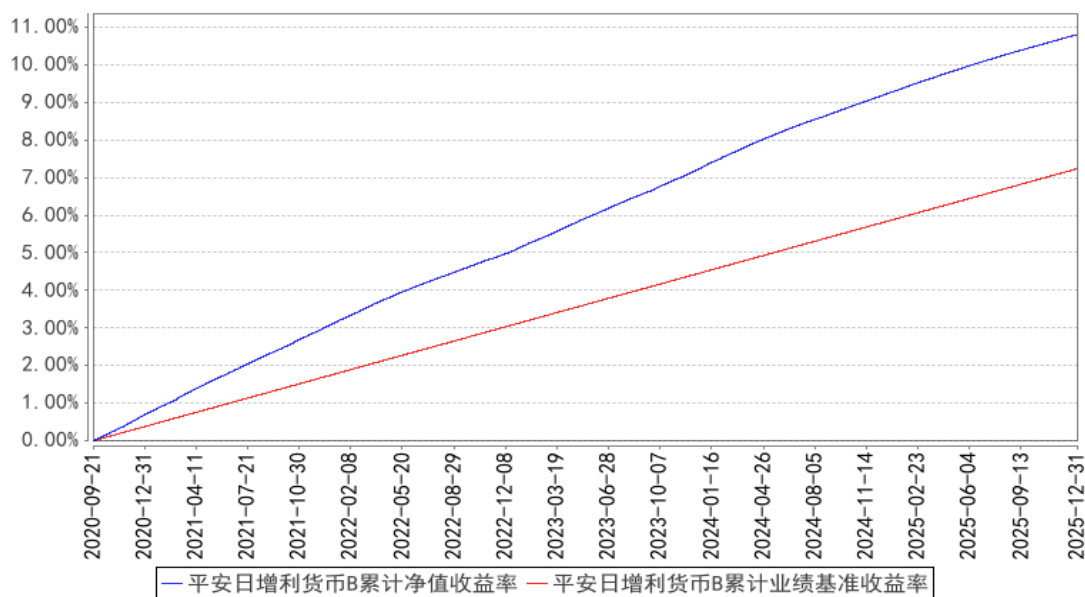
阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.3188%	0.0002%	0.3450%	0.0000%	-0.0262%	0.0002%
过去六个月	0.6521%	0.0002%	0.6900%	0.0000%	-0.0379%	0.0002%
过去一年	1.4103%	0.0004%	1.3688%	0.0000%	0.0415%	0.0004%
过去三年	5.4141%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	1.3041%	0.0010%
过去五年	10.0325%	0.0012%	6.8475%	0.0000%	3.1850%	0.0012%
自基金合同 生效起至今	10.7982%	0.0013%	7.2300%	0.0000%	3.5682%	0.0013%

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

平安日增利货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



平安日增利货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



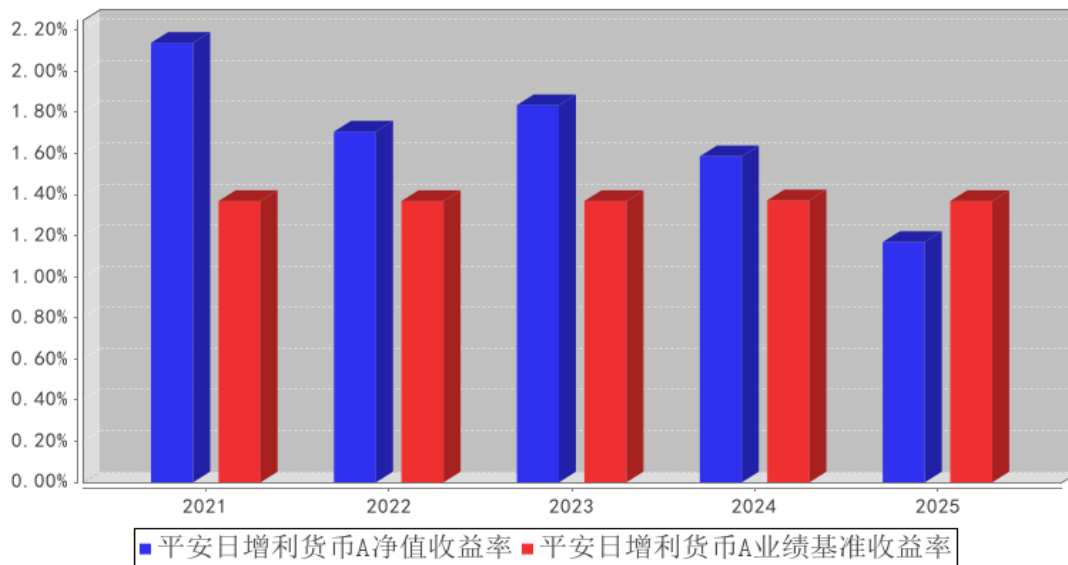
注：1、本基金基金合同于 2013 年 12 月 3 日正式生效；

2、按照本基金的基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定，截至报告期末本基金已完成建仓。建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定；

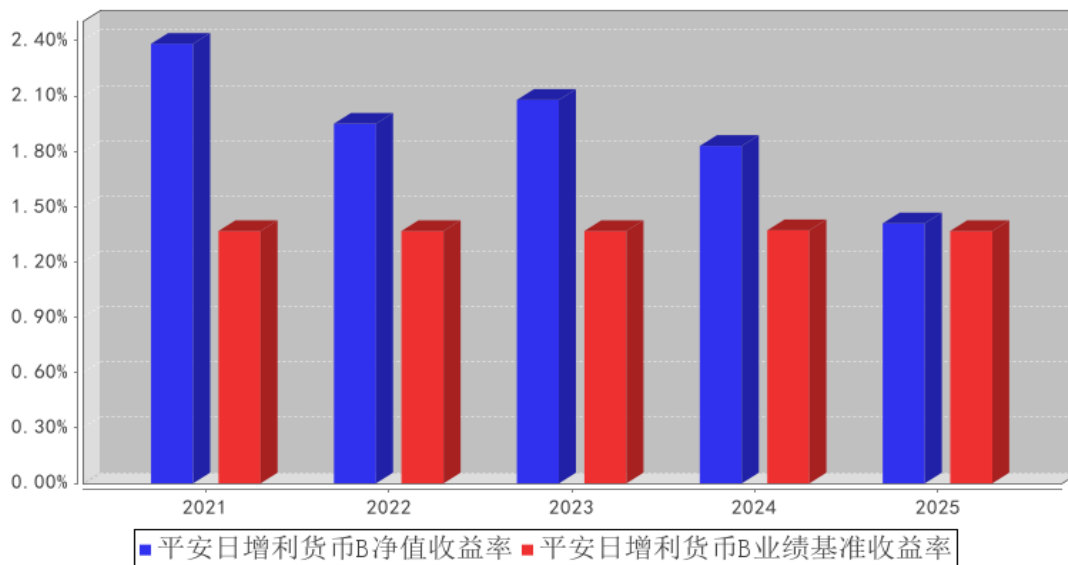
3、本基金于 2020 年 09 月 14 日增设 B 类份额，B 类份额从 2020 年 09 月 21 日开始有份额，所以上 B 类份额走势图从 2020 年 09 月 21 日开始。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

平安日增利货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



平安日增利货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金合同于 2013 年 12 月 03 日正式生效。

### 3.3 其他指标

注：本基金本报告期内无其他指标。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

平安日增利货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2025 年	2,370,571,623.	-	-949,348.97	2,369,622,274.	

	33			36	
2024 年	3,066,352,255.53	-	-5,637,008.34	3,060,715,247.19	
2023 年	3,366,643,999.53	-	1,696,583.97	3,368,340,583.50	
合计	8,803,567,878.39	-	-4,889,773.34	8,798,678,105.05	

平安日增利货币 B

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2025 年	9,912,584.39	-	-213,346.21	9,699,238.18	
2024 年	17,347,804.24	-	192,325.65	17,540,129.89	
2023 年	45,473,364.77	-	-42,790.00	45,430,574.77	
合计	72,733,753.40	-	-63,810.56	72,669,942.84	

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

平安基金管理有限公司成立于 2011 年 1 月 7 日，总部位于深圳，是中国平安集团投资板块的重要成员。公司业务范围涵盖公募基金管理业务、资本市场专户管理业务，具有受托管理保险资金资产管理人资格、合格境内机构投资者(QDII)资格。截至 2025 年末，公司综合管理规模近 9000 亿元，公募管理规模 7176 亿元，累计服务客户数超 1.7 亿人，产品线涵盖货币、债券、混合、股票、指数、FOF、MOM、REITs 等各类产品。公司以“为持有人创造价值”为使命，打造了一支人才梯队完善、长期业绩优异的超 160 人投研团队，构建起“业绩可归因、策略可复制、人才可持续”的专业投研平台，为投资者创造长期稳健的投资回报，致力成为受投资者信赖、行业领先的综合型资产管理公司。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券从 业年限	说明
		任职日期	离任日期		
罗薇	平安日增利货币市场基金基金经理	2022 年 6 月 13 日	-	13 年	罗薇女士，新南威尔士大学金融会计学专业硕士，曾任红塔红土基金管理有限公司固定收益交易员、基金经理助理、基金经理。2020 年 11 月加入平安基金管理有限公司，现任平安交易型货币市场基金、平安日增利货币市场基金、平安合慧定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、平安

					财富宝货币市场基金、平安惠信 3 个月定期开放债券型证券投资基金、平安惠文纯债债券型证券投资基金、平安管家货币市场基金、平安惠鸿纯债债券型证券投资基金、平安惠融纯债债券型证券投资基金、平安天添利货币市场基金基金经理。
钱进	平安日增利货币市场基金经理	2024 年 4 月 16 日	-	10 年	钱进女士，北京大学金融学专业硕士研究生，曾先后担任广发银行利率衍生品交易员、长信基金管理有限责任公司固收基金经理。2023 年 9 月加入平安基金管理有限公司，现担任平安日增利货币市场基金基金经理。

注：1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确认的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确认的聘任日期和解聘日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：无。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规、中国证监会和本基金基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

本报告期内，根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本基金管理人严格遵守《平安基金管理有限公司公平交易制度》、《平安基金管理有限公司异常交易监控与报告制度》，严格执行法律法规及制度要求，从以下五个方面对交易行为进行严格控制：一是搭建平等的投资信息平台，合理设置各类资产管理业务之间以及各类资产管理业务内部的组织结构，在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策等方面享有公平的机会。二是制定公平交易规则，建立科学的投资决策体系，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。三是加强对投资交易行为的监察稽核力度，建立有效的异常交易行为日常监控和分析评估制度，通过对投资交易行为的监控、分析

评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。四是明确报告制度和路线，根据法规及公司内部要求，分别于每季度和每年度对公司管理的不同投资组合的投资业绩进行分析、评估，形成分析报告，由法律合规监察部、督察长、风控负责人、总经理签署后，妥善保存备查，如果发现涉嫌违背公平交易原则的行为，及时向公司管理层汇报并采取相关控制和改进措施。五是建立投资组合投资信息的管理及保密制度，不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

本基金管理人按日内、3 日内、5 日内三个不同的时间窗口，对本基金管理人管理的全部投资组合在本报告期内的交易情况进行了同向交易价差分析，各投资组合交易过程中不存在显著的交易价差，不存在不公平交易的情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。

报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2025 年是整体经济预期有所转暖的年份，GDP 增速 5%，持平于前一年，全年呈现开局良好、前高后低的态势，各季度同比增速分别为 5.4%、5.2%、4.8%、4.5%，整体呈现供强需弱的格局，生产侧各项增速大幅高于需求侧。分时期来看，一季度在一系列政策影响下，经济预期有所好转，需求有所回升，PMI 连续两个月回到荣枯线以上，年初在强烈的降准降息的预期下债券收益率大幅下行，之后随着预期好转叠加资金边际收敛走了个 V 型反弹；二季度发生超预期的美国关税战事件，预期再度转弱，各类资产也随之进入巨大波动之中，央行及时果断降准降息，随后关税战谈判缓慢进展中，资本市场波动收敛，风险资产走出一段上涨的趋势行情，债券则在资金面充裕的背景下进行窄幅的底部震荡；三季度随着时间推移关税战不再成为影响市场的主要因素，尽管基本面仍在底部徘徊，PMI 在荣枯线以下，但在宽松的资金面以及多头叙事逻辑的影响下，权益市场表现持续亮眼，风险偏好显著提升，在此影响下，长久期利率债出现了一个季度的下跌；四季度关税战影响平稳落地，基本面仍处于新旧动能转换之中，经济表现波动较大，PMI 在 10 月降至

49 再摸年内低点，随后环比改善并于 12 月超预期且反季节性达到 50.1 回到荣枯线以上，在此基本面混沌不明确的时期，权益市场于高位进入估值消化盘整期，板块切换较为剧烈，但市场的风险偏好一直不低，债市在公募基金销售费用管理规定这一利空的悬而未决之下表现不佳，在 11 月央行重新宣布买债后出现一过性下行冲击后即进入阴跌状态。从存单收益走势来看，上半年波动较大，而下半年以来和债券特别是长端债券出现分化，陷入极窄幅的震荡，相较于超长的跌跌不休展现出极强的稳定性，这主要得益于平稳宽松的货币政策，央行全年通过公开市场逆回购、买断式逆回购、MLF 等多种货币政策工具对银行间体系投放流动性，且逐步收窄利率走廊宽度，有效降低了银行负债端成本，进而传导至短端债券市场。

报告期内，本组合密切跟踪基本面、政策面、资金面的边际变化，灵活调节组合久期、杠杆和资产配置的结构，维护组合的良好流动性，并勤勉尽责，努力提升组合收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期平安日增利货币 A 的基金份额净值收益率为 1.1694%，同期业绩比较基准收益率为 1.3688%；本报告期平安日增利货币 B 的基金份额净值收益率为 1.4103%，同期业绩比较基准收益率为 1.3688%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2026 年，全局来看最为关键的关注因素是经济基本面能否在预期引领下进一步回暖，以及通胀水平能否有效回升；超长债的供给和银行资产负债表对于超长债的承接能力将成为长端利率的重要因素；而对于短端来说，央行的流动性投放越来越多地通过价格低廉的政策工具进行，会不会使得同业资产供给趋势性减少是最核心的影响因素。本组合将继续密切关注各类因素的边际变化，对组合进行灵活调整，积极把握配置机会，在做好流动性管理的同时，努力为投资人创造稳定收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人坚持一切从规范运作、防范风险、保护基金份额持有人利益出发，严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，在进一步梳理完善内部控制制度和业务流程的同时，确保各项法规和管理制度的落实。公司法律合规监察部按照规定的权限和程序，通过合规评审、合规检视等各项合规管理措施以及实时监控、定期检查、专项检查等方法，对基金的投资运作、基金销售、基金运营、客户服务和信息披露等进行了重点监控与稽核，发现问题及时提出改进建议，并督促相关部门进行整改，同时定期向董事会和公司管理层出具监察稽核报告。公司重视对员工的合规培训，开展了多次培训活动，加强对员工行为的管理，增强员工合规意识。公司还通过网站等多种形式进行了投资者教育工作。报告期内，本基金管理人所管理的基金运作合法合规，

基金合同得到严格履行，有效保障了基金份额持有人利益。本基金管理人将继续以风险控制为核心，提高监察稽核工作的科学性和有效性，切实保障基金安全、合规运作。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。

本基金管理人设有估值委员会，由研究部及投资管理部门、运营部、风险管理部及法律合规监察部相关人员组成。估值委员会负责公司基金估值政策、程序及方法的制定和修订，负责定期审议公司估值政策、程序及方法的科学合理性，保证基金估值的公平、合理。估值委员会的相关人员均具有一定年限的专业从业经验，具有良好的专业能力，并能在相关工作中保持独立性。

基金管理人改变估值技术，导致基金资产净值发生重大变化的，对所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性咨询会计师事务所的专业意见。

本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

本基金管理人已与第三方定价服务机构签署服务协议，由其按约定提供相关参考数据。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

遵照本基金基金合同的规定，本基金每日将基金净收益分配给基金份额持有人，并按照自然日结转至基金份额持有人的基金账户。本报告期内应分配收益 2,379,321,512.54 元，实际分配收益 2,379,321,512.54 元。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金本报告期内未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数低于 200 人、基金资产净值低于 5,000 万元的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，平安银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监

督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告期，本托管人复核的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2026）审字第 70039114_H04 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	平安日增利货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了平安日增利货币市场基金的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的平安日增利货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平安日增利货币市场基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和净资产变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于平安日增利货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	<p>平安日增利货币市场基金管理層对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大</p>

	<p>错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估平安日增利货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督平安日增利货币市场基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对平安日增利货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致平安日增利货币市场基金不能持续经营。</p> <p>（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
<p>会计师事务所的名称</p>	<p>安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）</p>

注册会计师的姓名	吴翠蓉	黄拥璇
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室	
审计报告日期	2026 年 3 月 24 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：平安日增利货币市场基金

报告截止日：2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	96,414,612,772.54	49,885,883,919.39
结算备付金		69,254,074.28	39,609,038.04
存出保证金		156,086.29	728,692.29
交易性金融资产	7.4.7.2	121,752,907,644.35	98,985,228,927.61
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		121,752,907,644.35	98,985,228,927.61
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	20,125,396,229.76	71,255,660,240.23
应收清算款		761,659.00	323,723,000.00
应收股利		-	-
应收申购款		2,544,126.54	52,496,875.52
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		238,365,632,592.76	220,543,330,693.08
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2025 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2024 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		23,195,588,160.61	18,216,450,069.57
应付清算款		-	423,641,957.58
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		60,646,341.60	55,090,188.96
应付托管费		9,188,839.63	8,346,998.31

应付销售服务费		45,905,059.96	40,635,989.63
应付投资顾问费		-	-
应交税费		204,385.16	247,780.84
应付利润		5,757,935.04	6,920,630.22
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	1,143,156.63	2,430,447.92
负债合计		23,318,433,878.63	18,753,764,063.03
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	215,047,198,714.13	201,789,566,630.05
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		215,047,198,714.13	201,789,566,630.05
负债和净资产总计		238,365,632,592.76	220,543,330,693.08

注：报告截止日 2025 年 12 月 31 日，基金份额总额 215,047,198,714.13 份，其中下属 A 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 214,985,789,953.13 份；下属 B 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 61,408,761.00 份。

## 7.2 利润表

会计主体：平安日增利货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		3,747,586,372.50	4,356,319,948.42
1. 利息收入		1,617,802,856.27	2,763,747,100.79
其中：存款利息收入	7.4.7.13	1,029,483,233.44	1,625,123,528.16
债券利息收入		-	-
资产支持证券 利息收入		-	-
买入返售金融 资产收入		588,319,622.83	1,138,623,572.63
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-”填列）		2,129,783,516.23	1,592,572,847.63
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	2,129,783,516.23	1,592,572,847.63
资产支持证券 投资收益	7.4.7.16	-	-
贵金属投资收 益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-

股利收益	7.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		1,368,264,859.96	1,278,064,571.34
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	677,416,762.86	644,486,716.69
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	102,638,903.43	97,649,502.57
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	511,548,846.69	485,749,417.83
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		76,156,475.46	49,778,542.56
其中：卖出回购金融资产支出		76,156,475.46	49,778,542.56
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		265,390.27	162,440.69
8. 其他费用	7.4.7.23	238,481.25	237,951.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,379,321,512.54	3,078,255,377.08
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		2,379,321,512.54	3,078,255,377.08
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		2,379,321,512.54	3,078,255,377.08

### 7.3 净资产变动表

会计主体：平安日增利货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	201,789,566,630.0	-	201,789,566,630.05

	5		
二、本期期初净资产	201,789,566,630.05	-	201,789,566,630.05
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	13,257,632,084.08	-	13,257,632,084.08
(一)、综合收益总额	-	2,379,321,512.54	2,379,321,512.54
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	13,257,632,084.08	-	13,257,632,084.08
其中:1.基金申购款	2,367,471,119,985.27	-	2,367,471,119,985.27
2.基金赎回款	- 2,354,213,487,901.19	-	-2,354,213,487,901.19
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-2,379,321,512.54	-2,379,321,512.54
四、本期期末净资产	215,047,198,714.13	-	215,047,198,714.13
项目	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	191,724,074,880.85	-	191,724,074,880.85
二、本期期初净资产	191,724,074,880.85	-	191,724,074,880.85
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	10,065,491,749.20	-	10,065,491,749.20
(一)、综合收益总额	-	3,078,255,377.08	3,078,255,377.08

(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	10,065,491,749.20	-	10,065,491,749.20
其中:1.基金申购款	2,301,913,578,291.84	-	2,301,913,578,291.84
2.基金赎回款	- 2,291,848,086,542.64	-	-2,291,848,086,542.64
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-3,078,255,377.08	-3,078,255,377.08
四、本期期末净资产	201,789,566,630.05	-	201,789,566,630.05

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>罗春风</u>	<u>林婉文</u>	<u>张南南</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

平安日增利货币市场基金(原名为平安大华日增利货币市场基金,以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2013]1211号文核准,由平安基金管理有限公司(原平安大华基金管理有限公司,已于2018年10月25日办理完成工商变更登记)依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《平安大华日增利货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币525,508,703.96元,业经安永华明会计师事务所安永华明(2013)验字第60937497\_H01号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《平安大华日增利货币市场基金基金合同》于2013年12月3日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为525,531,640.49份基金份额,其中认购资金利息折合22,936.53份基金份额。本基金的基金管理人为平安基金管理有限公司,基金托管人为平

安银行股份有限公司。

根据《关于平安基金管理有限公司旗下基金更名事宜的公告》，平安大华日增利货币市场基金于 2018 年 11 月 30 日起更名为平安日增利货币市场基金。

根据《平安日增利货币市场基金基金合同》和《关于平安日增利货币市场基金增设 B 类基金份额并修改基金合同、托管协议的公告》，经与基金托管人协商一致，并报中国证监会备案，基金管理人平安基金管理有限公司决定自 2020 年 9 月 14 日起对本基金在现有份额的基础上增设 B 类基金份额，原基金份额转为 A 类基金份额。两类基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，两类基金份额分别设置基金代码，并单独公布每万份基金净收益和七日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《平安日增利货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限一年以内（含一年）的银行存款、同业存单，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和净资产变动情况。

## 7.4.4 重要会计政策和会计估计

### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

#### （1）金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

#### （2）金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第

一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含交易性金融负债和衍生金融负债），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具

有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的可相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的净资产与按其他可参考公允价值指标计算的净资产发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的净资产与影子定价确定的净资产产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使净资产更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资

和资产支持证券投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账。

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提。

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别每一基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日各类基金份额收益情况，以各类基金份额的每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算各类基金份额当日收益并分配，每日结转。投资人当日各类基金份额收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金根据各类基金份额每日收益情况，将当日各类基金份额收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金每日进行各类基金份额收益计算并分配时，每日累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回相应类别的基金份额获得现金收益；若投资人在每日收益支付时，其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。若投资人赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.11 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他需要说明的重要会计政策和会计估计。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

##### (1) 增值税及附加

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人作为增值税纳税人。

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规

定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定确定。

根据财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按 7%、3% 和 2% 的比例缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

#### （2）企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### （3）个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
活期存款	1,016,348,160.52	12,439,157.17
等于：本金	1,013,606,275.82	12,328,253.66
加：应计利息	2,741,884.70	110,903.51
定期存款	95,398,264,612.02	49,873,444,762.22
等于：本金	95,200,000,000.00	49,700,000,000.00
加：应计利息	198,264,612.02	173,444,762.22

其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	17,617,879,055.73	6,206,736,194.44
存款期限 3 个月以上	77,780,385,556.29	43,666,708,567.78
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
合计	96,414,612,772.54	49,885,883,919.39

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2025 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	2,028,523,636.96	2,027,535,333.73	-988,303.23	- 0.0005
	银行间市场	119,724,384,007.39	119,754,270,153.50	29,886,146.11	0.0139
	合计	121,752,907,644.35	121,781,805,487.23	28,897,842.88	0.0134
资产支持证券		-	-	-	-
合计		121,752,907,644.35	121,781,805,487.23	28,897,842.88	0.0134
项目		上年度末 2024 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	3,430,206,208.28	3,430,083,536.71	-122,671.57	- 0.0001
	银行间市场	95,555,022,719.33	95,658,774,982.43	103,752,263.10	0.0514
	合计	98,985,228,927.61	99,088,858,519.14	103,629,591.53	0.0514
资产支持证券		-	-	-	-
合计		98,985,228,927.61	99,088,858,519.14	103,629,591.53	0.0514

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：本基金本报告期末未持有期货合约。

### 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

### 7.4.7.4 买入返售金融资产

#### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	20,125,396,229.76	-
合计	20,125,396,229.76	-
项目	上年度末 2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	71,255,660,240.23	-
合计	71,255,660,240.23	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。
----

### 7.4.7.5 债权投资

#### 7.4.7.5.1 债权投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无债权投资。

#### 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无债权投资。

### 7.4.7.6 其他债权投资

#### 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无其他债权投资。

#### 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无其他债权投资。

### 7.4.7.7 其他权益工具投资

#### 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无其他权益工具投资。

#### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末均无其他权益工具投资。

#### 7.4.7.8 其他资产

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	933,856.63	2,221,147.92
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	933,856.63	2,221,147.92
应付利息	-	-
预提费用	209,300.00	209,300.00
合计	1,143,156.63	2,430,447.92

#### 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

平安日增利货币 A

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	196,488,505,396.22	196,488,505,396.22
本期申购	2,334,098,212,834.18	2,334,098,212,834.18
本期赎回（以“-”号填列）	-2,315,600,928,277.27	-2,315,600,928,277.27
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	214,985,789,953.13	214,985,789,953.13

平安日增利货币 B

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,301,061,233.83	5,301,061,233.83
本期申购	33,372,907,151.09	33,372,907,151.09
本期赎回（以“-”号填列）	-38,612,559,623.92	-38,612,559,623.92
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-

本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	61,408,761.00	61,408,761.00

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

注：本基金本报告期末及上年度末均无其他综合收益。

#### 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

平安日增利货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	2,369,622,274.36	-	2,369,622,274.36
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-2,369,622,274.36	-	-2,369,622,274.36
本期末	-	-	-

平安日增利货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	9,699,238.18	-	9,699,238.18
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-9,699,238.18	-	-9,699,238.18
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
活期存款利息收入	48,154,578.19	48,734,087.33
定期存款利息收入	980,900,522.04	1,572,131,567.48
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	404,709.03	4,241,865.71
其他	23,424.18	16,007.64
合计	1,029,483,233.44	1,625,123,528.16

#### 7.4.7.14 股票投资收益

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无股票投资收益。

#### 7.4.7.15 债券投资收益

##### 7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
债券投资收益——利息收入	2,121,773,430.99	1,512,662,165.61
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	8,010,085.24	79,910,682.02
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	2,129,783,516.23	1,592,572,847.63

##### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	289,421,950,857.11	207,600,883,153.51
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	288,887,827,223.90	206,590,248,634.65
减：应计利息总额	526,113,622.97	930,723,836.84
减：交易费用	-75.00	-
买卖债券差价收入	8,010,085.24	79,910,682.02

##### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无债券赎回差价收入。

##### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无债券申购差价收入。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

**7.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无买卖资产支持证券差价收入。

**7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益——赎回差价收入。

**7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益——申购差价收入。

**7.4.7.17 贵金属投资收益**

**7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资。

**7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资。

**7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资。

**7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资。

**7.4.7.18 衍生工具收益**

**7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益——买卖权证差价收入。

**7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益——其他投资收益。

**7.4.7.19 股利收益**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无股利收益。

**7.4.7.20 公允价值变动收益**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无公允价值变动损益。

**7.4.7.21 其他收入**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无其他收入。

**7.4.7.22 信用减值损失**

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均未计提信用减值损失。

**7.4.7.23 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
审计费用	80,000.00	80,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	575.00	200.00
账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他	1,906.25	1,751.00
合计	238,481.25	237,951.00

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需作披露的重大或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金无需作披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
平安基金管理有限公司（“平安基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
平安银行股份有限公司（“平安银行”）	基金托管人、基金销售机构
大华资产管理有限公司	基金管理人的股东
三亚盈湾旅业有限公司	基金管理人的股东
平安信托有限责任公司	基金管理人的股东
深圳平安汇通投资管理有限公司（“平安汇通”）	基金管理人的子公司
平安证券股份有限公司（“平安证券”）	基金管理人的股东的子公司、基金销售机构
方正证券股份有限公司（“方正证券”）	基金销售机构、与基金管理人受同一最终控股公司控制的公司
上海陆金所基金销售有限公司（“陆基金”）	基金销售机构、与基金管理人受同一最终控股公司控制的公司
中国平安人寿保险股份有限公司（“平安人寿”）	基金销售机构、与基金管理人受同一最终控股公司控制的公司
中国平安保险(集团)股份有限公司（“平安集团”）	基金管理人的最终控股母公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的股票交易。

#### 7.4.10.1.2 债券交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券交易。

#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

#### 7.4.10.2 关联方报酬

##### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年 12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024 年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	677,416,762.86	644,486,716.69
其中：应支付销售机构的客户维护费	333,847,060.01	310,761,770.78
应支付基金管理人的净管理费	343,569,702.85	333,724,945.91

注：支付基金管理人平安基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.33\% / \text{当年天数}。$$

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年 12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024 年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	102,638,903.43	97,649,502.57

注：支付基金托管人的托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}。$$

##### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2025年1月1日至2025年12月31日
	当期发生的基金应支付的销售服务费

	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B	合计
方正证券	7,996,263.21	-	7,996,263.21
陆基金	6,785,345.69	-	6,785,345.69
平安基金	3,318,527.05	188.22	3,318,715.27
平安人寿	2,183,871.57	-	2,183,871.57
平安银行	5,181,512.53	956.70	5,182,469.23
平安证券	903,708.62	-	903,708.62
合计	26,369,228.67	1,144.92	26,370,373.59
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B	合计
陆基金	8,407,717.97	-	8,407,717.97
平安基金	6,894,875.73	1,467.57	6,896,343.30
平安银行	11,729,436.37	3,051.47	11,732,487.84
平安证券	1,358.61	-	1,358.61
合计	27,033,388.68	4,519.04	27,037,907.72

注：支付基金销售机构的销售服务费按 A 类基金份额前一日基金资产净值 0.25% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给平安基金管理有限公司，再由平安基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：日 A 类基金份额销售服务费 = 前一日 A 类基金份额基金资产净值 × 0.25% / 当年天数；

支付基金销售机构的销售服务费按 B 类基金份额前一日基金资产净值 0.01% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给平安基金管理有限公司，再由平安基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：日 B 类基金份额销售服务费 = 前一日 B 类基金份额基金资产净值 × 0.01% / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：无。

##### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

平安日增利货币 A

关联方名称	本期末 2025年12月31日		上年度末 2024年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份 额的比例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份 额的比例 (%)
平安人寿	634.98	0.0000	627.53	0.0000

注：投资相关费率符合基金合同和招募说明书等法律文件的约定

##### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日		上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
平安银行-活期	3,980,993.99	315,161.35	1,910,832.48	38,205,562.64

注：本基金的银行存款由基金托管人平安银行保管，按银行同业存款利率计息。

##### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期内及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销的证券。

##### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间均无须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

平安日增利货币 A				
已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
2,370,571,623.33	-	-949,348.97	2,369,622,274.36	
平安日增利货币 B				
已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
9,912,584.39	-	-213,346.21	9,699,238.18	

7.4.12 期末（2025 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：本基金本期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2025 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 21,942,143,403.24 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值 单价	数量（张）	期末估值总额
09240402	24 农发清 发 02	2026 年 1 月 5 日	101.84	2,000,000	203,675,261.97
09240412	24 农发清 发 12	2026 年 1 月 5 日	101.27	1,800,000	182,294,480.68
09250301	25 进出清 发 01	2026 年 1 月 5 日	100.65	11,126,000	1,119,807,973.02
09250409	25 农发清 发 09	2026 年 1 月 5 日	99.75	1,100,000	109,727,809.46
112502032	25 工商银 行 CD032	2026 年 1 月 5 日	99.81	1,000,000	99,814,854.46
112502035	25 工商银 行 CD035	2026 年 1 月 5 日	99.81	20,000	1,996,167.79
112502130	25 工商银 行 CD130	2026 年 1 月 5 日	99.58	1,000,000	99,576,155.52
112502144	25 工商银 行 CD144	2026 年 1 月 5 日	99.51	1,000,000	99,514,609.62
112502157	25 工商银 行 CD157	2026 年 1 月 5 日	99.48	5,000,000	497,421,543.71
112502164	25 工商银 行 CD164	2026 年 1 月 5 日	99.44	1,000,000	99,435,976.39
112502166	25 工商银 行 CD166	2026 年 1 月 5 日	99.42	1,000,000	99,422,570.79
112502181	25 工商银 行 CD181	2026 年 1 月 5 日	99.36	1,000,000	99,360,831.13
112502194	25 工商银 行 CD194	2026 年 1 月 5 日	99.33	1,000,000	99,332,703.88
112502228	25 工商银 行 CD228	2026 年 1 月 5 日	99.08	23,000	2,278,902.58

112505230	25 建设银行 CD230	2026 年 1 月 5 日	99.33	2,067,000	205,320,141.98
112505325	25 建设银行 CD325	2026 年 1 月 5 日	99.82	6,114,000	610,293,400.64
112505435	25 建设银行 CD435	2026 年 1 月 5 日	99.25	10,000,000	992,488,725.61
112505436	25 建设银行 CD436	2026 年 1 月 5 日	99.66	8,000,000	797,275,811.73
112508169	25 中信银行 CD169	2026 年 1 月 5 日	99.68	1,211,000	120,709,693.31
112508339	25 中信银行 CD339	2026 年 1 月 5 日	99.50	3,504,000	348,653,377.04
112508395	25 中信银行 CD395	2026 年 1 月 5 日	99.66	5,000,000	498,302,946.64
112509099	25 浦发银行 CD099	2026 年 1 月 5 日	99.58	7,000,000	697,032,829.34
112512173	25 北京银行 CD173	2026 年 1 月 5 日	99.07	2,728,000	270,275,096.94
112513139	25 浙商银行 CD139	2026 年 1 月 5 日	99.05	5,377,000	532,580,164.53
112514084	25 江苏银行 CD084	2026 年 1 月 5 日	99.82	3,261,000	325,501,651.85
112514099	25 江苏银行 CD099	2026 年 1 月 5 日	99.69	2,827,000	281,811,727.52
112514190	25 江苏银行 CD190	2026 年 1 月 5 日	98.89	6,153,000	608,497,169.06
112520286	25 广发银行 CD286	2026 年 1 月 5 日	99.48	3,713,000	369,366,363.76
112521376	25 渤海银行 CD376	2026 年 1 月 5 日	99.48	2,979,000	296,361,109.48
112583854	25 杭州银行 CD186	2026 年 1 月 5 日	99.50	1,130,000	112,438,438.51
112583921	25 杭州银行 CD187	2026 年 1 月 5 日	99.50	5,435,000	540,774,545.84
112584033	25 南京银行 CD203	2026 年 1 月 5 日	99.07	646,000	63,999,451.39
112584220	25 杭州银行 CD193	2026 年 1 月 5 日	99.05	8,000,000	792,417,017.70
160210	16 国开 10	2026 年 1 月 5 日	102.79	1,600,000	164,456,321.73
160213	16 国开 13	2026 年 1 月 5 日	102.05	2,500,000	255,118,528.23
160303	16 进出 03	2026 年 1 月 5 日	103.11	2,000,000	206,216,671.09

160310	16 进出 10	2026 年 1 月 5 日	102.10	3,000,000	306,290,460.12
160418	16 农发 18	2026 年 1 月 5 日	103.10	900,000	92,794,248.73
190204	19 国开 04	2026 年 1 月 5 日	103.44	6,800,000	703,415,137.44
190209	19 国开 09	2026 年 1 月 5 日	102.54	1,600,000	164,057,189.64
210203	21 国开 03	2026 年 1 月 5 日	103.05	200,000	20,609,611.39
210208	21 国开 08	2026 年 1 月 5 日	101.72	2,164,000	220,126,466.30
210305	21 进出 05	2026 年 1 月 5 日	102.66	1,500,000	153,996,057.12
210403	21 农发 03	2026 年 1 月 5 日	103.01	100,000	10,301,096.67
210408	21 农发 08	2026 年 1 月 5 日	102.05	3,500,000	357,160,802.06
230202	23 国开 02	2026 年 1 月 5 日	102.55	2,500,000	256,369,335.49
230207	23 国开 07	2026 年 1 月 5 日	101.48	1,298,000	131,715,002.27
230303	23 进出 03	2026 年 1 月 5 日	102.21	4,515,000	461,457,195.88
230405	23 农发 05	2026 年 1 月 5 日	102.02	4,300,000	438,676,601.34
230413	23 农发 13	2026 年 1 月 5 日	101.27	9,300,000	941,840,933.65
240302	24 进出 02	2026 年 1 月 5 日	101.74	1,900,000	193,306,819.51
250206	25 国开 06	2026 年 1 月 5 日	101.16	3,000,000	303,491,089.43
250214	25 国开 14	2026 年 1 月 5 日	99.60	3,400,000	338,643,964.92
250304	25 进出 04	2026 年 1 月 5 日	101.21	1,000,000	101,205,980.20
250306	25 进出 06	2026 年 1 月 5 日	100.57	2,200,000	221,245,074.14
250411	25 农发 11	2026 年 1 月 5 日	101.30	6,358,000	644,067,177.27
250421	25 农发 21	2026 年 1 月 5 日	100.80	390,000	39,313,550.22
250431	25 农发 31	2026 年 1 月 5 日	100.44	4,737,000	475,768,525.77

112503406	25 农业银行 CD406	2026 年 1 月 6 日	98.94	10,157,000	1,004,942,284.90
112504017	25 中国银行 CD017	2026 年 1 月 6 日	99.46	596,000	59,279,749.26
112509104	25 浦发银行 CD104	2026 年 1 月 6 日	99.55	522,000	51,962,626.61
112517111	25 光大银行 CD111	2026 年 1 月 6 日	99.27	6,000,000	595,634,150.36
230207	23 国开 07	2026 年 1 月 6 日	101.48	4,599,000	466,685,127.45
250361	25 进出 61	2026 年 1 月 6 日	99.90	8,900,000	889,120,120.81
250411	25 农发 11	2026 年 1 月 6 日	101.30	639,000	64,730,878.62
250421	25 农发 21	2026 年 1 月 6 日	100.80	3,610,000	363,902,349.52
112512139	25 北京银行 CD139	2026 年 1 月 7 日	99.66	5,320,000	530,195,990.68
112513118	25 浙商银行 CD118	2026 年 1 月 7 日	99.21	5,682,000	563,709,256.40
112520286	25 广发银行 CD286	2026 年 1 月 7 日	99.48	3,192,000	317,537,687.35
112584654	25 杭州银行 CD202	2026 年 1 月 7 日	99.03	6,237,000	617,648,576.90
112587002	25 宁波银行 CD289	2026 年 1 月 7 日	99.64	2,128,000	212,039,054.45
合计				241,558,000	24,216,791,197.79

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2025 年 12 月 31 日止,基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,253,444,757.37 元,于 2026 年 1 月 5 日、2026 年 1 月 8 日、2026 年 1 月 15 日、2026 年 1 月 19 日先后到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券,按证券交易所规定的比例折算为标准券后,不低于债券回购交易的余额。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中由金融工具产生的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险,并设定适当的风险限额及内部控制流程,通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人秉承全面风险管理的理念,将风险管理融入业务中,建立了由风险管理委员会、

风险控制委员会、风控负责人、督察长、风险管理部门以及各个业务部门构成的风险管理架构体系。各部门负责人为其所在部门风险管理的第一责任人，公司员工在其岗位职责范围内承担相应风险管理责任。本基金管理人设立风险管理部门，风险管理部门对公司的风险管理进行独立评估、监控、检查并及时向管理层汇报。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券的发行人出现违约、拒绝支付到期本息等导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的投资范围及投资比例符合相关法律法规的要求、相关监管机构的相关规定及本基金的合同要求。本基金管理人通过建立和完善内部信用评级体系和交易对手库，对发行人及债券投资进行内部评级，对交易对手的资信状况进行充分评估、设定授信额度，以控制可能出现的信用风险。本基金的活期银行存款存放在具有托管资格的银行；本基金存放定期存款前，均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在银行间同业市场仅与达到本基金管理人既定信用政策标准的交易对手进行交易，并对证券交割方式进行限制，以控制相应的信用风险。

本基金管理人还通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券余额的 10%。（完全按照有关指数的构成比例进行证券投资的基金品种可以不受此条款规定的比例限制）

于本报告期末，本基金持有除国债、央行票据、政策性金融债之外的债券和资产支持证券资产的账面价值占基金净资产的比例为 51.2%（上年度末：43.89%）。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险，是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难，另一方面来自于基金份额持有人可依据基金合同约定要求赎回其持有的基金份额。

本基金的基金管理人专业审慎、勤勉尽责地管控本基金的流动性风险，全覆盖、多维度的建立以压力测试为核心的流动性风险监测与预警制度，确保本基金组合的资产变现能力与投资者赎回需求匹配与平衡。

##### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货

币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的货币市场工具，除在本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中列示的部分基金资产流通暂时受限制外，其余均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求。除本报告“期末债券正回购交易中作为抵押的债券”章节中列示的卖出回购金融资产款余额将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。本基金管理人通过对不同类型的风险分别设定风险限制，并由独立于投资部门的风险管理人员监控、报告以及定期风险回顾的方法管理投资组合的市场风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2025 年 12 月 31	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	5 年 以上	不计息	合计
--------------------------	--------	----------	----------	-----------	-----	----

目						
资产						
货币资金	91,295,951,800.90	5,118,660,971.64	-	-	-	96,414,612,772.54
结算备付金	69,254,074.28	-	-	-	-	69,254,074.28
存出保证金	156,086.29	-	-	-	-	156,086.29
交易性金融资产	86,083,741,656.64	35,669,165,987.71	-	-	-	121,752,907,644.35
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	20,125,396,229.76	-	-	-	-	20,125,396,229.76
债权投资	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	2,544,126.54	2,544,126.54
应收清算款	-	-	-	-	761,659.00	761,659.00
其他资产	-	-	-	-	0.00	0.00
资产总计	197,574,499,847.87	40,787,826,959.35	-	-	3,305,785.54	238,365,632,592.76
负债						
应付赎回款	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	60,646,341.60	60,646,341.60
应付托管费	-	-	-	-	9,188,839.63	9,188,839.63
应付清算款	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	23,195,588,160.61	-	-	-	-	23,195,588,160.61
应付销售服务费	-	-	-	-	45,905,059.96	45,905,059.96
应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	5,757,935.04	5,757,935.04
应交税费	-	-	-	-	204,385.16	204,385.16
其他负债	-	-	-	-	1,143,156.63	1,143,156.63
负债总计	23,195,588,160.61	-	-	-	122,845,718.02	23,318,433,878.63
利率敏感度缺口	174,378,911,687.26	40,787,826,959.35	-	-	119,539,932.48	215,047,198,714.13
上年度末	6个月以内	6个月-1年	1-5年		不计息	合计

2024 年 12 月 31 日			年	以		
资产				上		
货币资金	48,632,693,572.17	1,253,190,347.22	-	-	-	49,885,883,919.39
结算备付金	39,609,038.04		-	-	-	39,609,038.04
存出保证金	728,692.29		-	-	-	728,692.29
交易性金融资产	75,926,077,439.02	23,059,151,488.59	-	-	-	98,985,228,927.61
衍生金融资产	-		-	-	-	-
买入返售金融资产	71,255,660,240.23		-	-	-	71,255,660,240.23
债权投资	-		-	-	-	-
应收股利	-		-	-	-	-
应收申购款	-		-	-	52,496,875.52	52,496,875.52
应收清算款	-		-	-	-323,723,000.00	323,723,000.00
其他资产	-		-	-	-	-
资产总计	195,854,768,981.75	24,312,341,835.81	-	-	-376,219,875.52	220,543,330,693.08
负债						
应付赎回款	-		-	-	-	-
应付管理人报酬	-		-	-	55,090,188.96	55,090,188.96
应付托管费	-		-	-	8,346,998.31	8,346,998.31
应付清算款	-		-	-	-423,641,957.58	423,641,957.58
卖出回购金融资产款	18,216,450,069.57		-	-	-	18,216,450,069.57
应付销售服务费	-		-	-	40,635,989.63	40,635,989.63
应付投资顾问费	-		-	-	-	-
应付利润	-		-	-	6,920,630.22	6,920,630.22
应交税费	-		-	-	247,780.84	247,780.84
其他负债	-		-	-	2,430,447.92	2,430,447.92
负债总计	18,216,450,069.57		-	-	-537,313,993.46	18,753,764,063.03
利率敏感	177,638,318,912.18	24,312,341,835.81	-	-	-	-201,789,566,630.05

度缺口					161,094,117.94
-----	--	--	--	--	----------------

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2025年12月31日）	上年度末（2024年12月31日）
	市场利率上升 25个基点	-123,456,596.90	-93,267,305.77
市场利率下降 25个基点	123,768,943.06	93,497,865.02	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金持有的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的证券，所面临的重大价格风险由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低其它价格风险，并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控。

经测算本基金面临的其他价格风险列示如下：

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：于本报告期末本基金未持有权益类资产（上年度末：同）

##### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：于本报告期末，本基金未持有权益类资产（上年度末：同），因此当市场价格发生合理、可能的变动时，对于本基金资产净值无重大影响（上年度末：同）。

#### 7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

注：无

## 7.4.14 公允价值

### 7.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

#### 7.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	121,752,907,644.35	98,985,228,927.61
第三层次	-	-
合计	121,752,907,644.35	98,985,228,927.61

#### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金调整公允价值计量层次转换时点的相关会计政策在前后各会计期间保持一致。

本基金本期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

#### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

##### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

注：于本报告期末及上年度报告期末，本基金无属于第三层次的金融资产。

##### 7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

注：于本报告期末及上年度报告期末，本基金未使用不可观察输入值。

### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，

这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本基金本报告期末无需要说明有助于理解和分析会计报表的其他事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	121,752,907,644.35	51.08
	其中：债券	121,752,907,644.35	51.08
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	20,125,396,229.76	8.44
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备 付金合计	96,483,866,846.82	40.48
4	其他各项资产	3,461,871.83	0.00
5	合计	238,365,632,592.76	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.52	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	23,195,588,160.61	10.79
	其中：买断式回购融资	-	-

注：本报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

注：本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	118
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	57

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

#### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	10.53	10.78
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.16	-
2	30 天（含）—60 天	15.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.05	-
3	60 天（含）—90 天	18.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	18.14	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	48.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	110.65	10.78

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	12,250,262,559.83	5.70
	其中：政策性金融债	11,640,266,026.12	5.41
4	企业债券	2,028,523,636.96	0.94
5	企业短期融资券	3,287,598,427.40	1.53
6	中期票据	1,031,033,068.14	0.48
7	同业存单	103,155,489,952.02	47.97
8	其他	-	-
9	合计	121,752,907,644.35	56.62
10	剩余存续期超过 397 天的	448,371,774.38	0.21

	浮动利率债券		
--	--------	--	--

### 8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	按实际利率计算的 账面价值(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112517247	25 光大银行 CD247	15,000,000	1,484,273,586.27	0.69
2	112587002	25 宁波银行 CD289	12,000,000	1,195,708,953.66	0.56
3	112503406	25 农业银行 CD406	12,000,000	1,187,290,284.42	0.55
4	09250301	25 进出清发 01	11,200,000	1,127,255,913.88	0.52
5	112505325	25 建设银行 CD325	11,000,000	1,098,009,062.32	0.51
6	112586344	25 成都银行 CD160	10,000,000	996,910,413.05	0.46
7	112512139	25 北京银行 CD139	10,000,000	996,609,005.03	0.46
8	112583921	25 杭州银行 CD187	10,000,000	994,985,364.93	0.46
9	112521376	25 渤海银行 CD376	10,000,000	994,834,204.35	0.46
10	112520286	25 广发银行 CD286	10,000,000	994,792,253.60	0.46

### 8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25 (含) -0.5% 间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0525%
报告期内偏离度的最低值	-0.0256%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0186%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

注：本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

注：本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金按实际利率计算账面价值，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益。本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

#### 8.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

根据发布的相关公告，本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国农业银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国进出口银行、广发银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、成都银行股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

#### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	156,086.29
2	应收清算款	761,659.00
3	应收利息	-
4	应收申购款	2,544,126.54
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	3,461,871.83

#### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基 金份额	持有人结构	
			机构投资者	个人投资者

			持有份额	占总份 额比例 (%)	持有份额	占总 份额 比例 (%)
平安 日增 利货 币 A	50,860,668	4,226.96	235,051,519.71	0.11	214,750,738,433.42	99.89
平安 日增 利货 币 B	41	1,497,774.66	61,408,761.00	100.00	0.00	0.00
合计	50,860,664	4,228.16	296,460,280.71	0.14	214,750,738,433.42	99.86

注：上述机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	个人	73,585,271.66	0.03
2	个人	72,377,243.36	0.03
3	个人	68,297,509.60	0.03
4	个人	47,960,088.55	0.02
5	个人	44,552,024.31	0.02
6	个人	33,816,259.17	0.02
7	个人	30,501,896.88	0.01
8	个人	29,575,276.71	0.01
9	信托类机构	27,753,633.77	0.01
10	个人	23,738,707.40	0.01

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例 （%）
基金管 理人所有从业 人员持有本基 金	平安日增利货币 A	3,872,650.59	0.0018
	平安日增利货币 B	-	-
	合计	3,872,650.59	0.0018

注：上述从业人员持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

#### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金	平安日增利货币 A	50~100
	平安日增利货币 B	0
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	平安日增利货币 A	0~10
	平安日增利货币 B	0
	合计	0~10

#### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况

注：本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

### § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B
基金合同生效日（2013 年 12 月 3 日）基金份额总额	525,531,640.49	—
本报告期期初基金份额总额	196,488,505,396.22	5,301,061,233.83
本报告期基金总申购份额	2,334,098,212,834.18	33,372,907,151.09
减：本报告期基金总赎回份额	2,315,600,928,277.27	38,612,559,623.92
本报告期基金拆分变动份额	—	—
本报告期期末基金份额总额	214,985,789,953.13	61,408,761.00

### § 11 重大事件揭示

#### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

#### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

管理人：本报告期内，李海波先生新任公司督察长，原督察长陈特正先生转任风控负责人；游自强先生新任公司信息技术负责人，副总经理林婉文女士不再兼任信息技术负责人。公司根据

《中华人民共和国公司法》以及中国证监会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》等有关法律法规、监管规定完成了监事会改革工作，取消了监事会。

托管人：2025 年 11 月 5 日，根据工作安排，黄伟先生不再担任平安银行股份有限公司资产托管部副总经理（主持工作）职务，聘任宋菁女士为平安银行股份有限公司资产托管部副总经理。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金财产、基金管理业务、本基金托管业务的诉讼或仲裁。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金的投资策略未有重大变化。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内基金未更换会计师事务所，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已为本基金提供审计服务 4 年。报告期内应支付给该事务所的报酬为 80,000.00 元。

### 11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人无受稽查或处罚等情况。

#### 11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

#### 11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金托管人的托管业务部门无受到调查或处罚等情况。

#### 11.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，本基金托管人的托管业务部门相关从业人员无受到调查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
渤海证券	1	-	-	-	-	
财通证券	2	-	-	-	-	
东北证券	2	-	-	-	-	
东方证券	1	-	-	-	-	
东吴证券	2	-	-	-	-	

光大证券	1	-	-	-	-	
广发证券	1	-	-	-	-	
国联民生 证券	1	-	-	-	-	
国盛证券	1	-	-	-	-	
国泰海通 证券	4	-	-	-	-	
国信证券	2	-	-	-	-	
华创证券	2	-	-	-	-	
华泰证券	2	-	-	-	-	
华源证券	1	-	-	-	-	
金融街证 券	2	-	-	-	-	
开源证券	2	-	-	-	-	
申万宏源 证券	2	-	-	-	-	
天风证券	2	-	-	-	-	
万联证券	2	-	-	-	-	
西部证券	1	-	-	-	-	
西南证券	1	-	-	-	-	
兴业证券	1	-	-	-	-	
英大证券	1	-	-	-	-	
长江证券	2	-	-	-	-	
中金公司	1	-	-	-	-	
中信证券	2	-	-	-	-	
中银国际 证券	1	-	-	-	-	

注：1、基金交易单元的选择标准如下：

- (1) 财务状况良好
- (2) 经营行为规范
- (3) 合规风控能力较高
- (4) 交易、研究等服务能力较强

2、基金管理人根据上述标准，考察后与确定选用交易单元的券商签订交易单元租用协议。

3、报告期内新增交易单元的情况：新增万联证券交易单元 2 个，新增华源证券交易单元 1 个，新增长江证券交易单元 1 个。

4、报告期内退租交易单元的情况：减少国泰海通证券交易单元 2 个，减少渤海证券交易单元 1 个。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)
渤海证券	-	-	-	-	-	-
财通证券	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
国联民生证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
国泰海通证券	948,672,900.00	36.17	142,630,386,000.00	56.08	-	-
国信证券	50,367,400.00	1.92	9,187,118,000.00	3.61	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
华源证券	-	-	-	-	-	-
金融街证券	-	-	-	-	-	-
开源证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源证券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
万联证券	1,393,721,920.00	53.13	78,958,108,000.00	31.04	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
英大证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中信证券	230,295,900.00	8.78	23,573,401,000.00	9.27	-	-
中银国际证券	-	-	-	-	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本报告期内本基金偏离度绝对值未出现超过 0.5%的情况。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	平安基金管理有限公司关于旗下证券投资基金估值调整的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 01 月 15 日
2	平安日增利货币市场基金春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 01 月 18 日
3	平安日增利货币市场基金 2024 年第 4 季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 01 月 22 日
4	平安基金管理有限公司关于旗下基金估值调整情况的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 02 月 08 日
5	平安基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 02 月 28 日
6	平安基金管理有限公司关于终止与北京加和基金销售有限公司相关销售业务合作的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 03 月 10 日
7	平安基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 03 月 11 日
8	平安基金管理有限公司关于旗下部分基金新增华创证券有限责任公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 03 月 12 日
9	平安日增利货币市场基金 2024 年年度报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 03 月 29 日
10	平安基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司交易及佣金支付情况	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 03 月 31 日
11	平安基金管理有限公司关于旗下部分基金新增交通银行股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 04 月 16 日
12	平安日增利货币市场基金 2025 年第 1 季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 04 月 22 日
13	平安基金管理有限公司关于新增大连网金基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 04 月 25 日
14	平安日增利货币市场基金劳动节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 04 月 26 日
15	平安基金管理有限公司关于旗下部分基金新增长沙银行股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 04 月 29 日
16	平安基金管理有限公司关于旗下基	中国证监会规定报刊及	2025 年 05 月 08 日

	金新增财通证券股份有限公司为销售机构的公告	网站	
17	平安基金管理有限公司关于新增方正证券股份有限公司为平安日增利货币市场基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 05 月 08 日
18	平安基金管理有限公司关于旗下基金新增诚通证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 05 月 15 日
19	平安基金管理有限公司关于新增万家财富基金销售（天津）有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 05 月 21 日
20	平安基金管理有限公司关于终止与民商基金销售(上海)有限公司相关销售业务合作的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 05 月 30 日
21	平安基金管理有限公司关于终止与大华银行（中国）有限公司相关销售业务合作的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 06 月 12 日
22	平安基金管理有限公司关于旗下基金新增华西证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 06 月 13 日
23	平安基金管理有限公司关于新增上海华夏财富投资管理有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 06 月 18 日
24	平安基金管理有限公司关于提醒投资者及时完善、更新身份信息资料以免影响业务办理的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 06 月 30 日
25	平安基金管理有限公司关于新增国贸期货有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 07 月 07 日
26	平安日增利货币市场基金 2025 年第 2 季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 07 月 21 日
27	关于暂停鼎信汇金（北京）投资管理有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 07 月 23 日
28	关于“平安基金”APP 业务迁移的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 07 月 26 日
29	平安基金管理有限公司关于新增中国工商银行股份有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 07 月 28 日
30	平安基金管理有限公司关于新增贵州省贵文文化基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 08 月 25 日
31	平安日增利货币市场基金 2025 年中期报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 08 月 30 日

32	平安基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在部分销售渠道暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 09 月 03 日
33	平安基金管理有限公司关于暂停泰信财富基金销售有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 09 月 04 日
34	平安日增利货币市场基金国庆节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 09 月 26 日
35	平安日增利货币市场基金招募说明书（更新）	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 09 月 29 日
36	平安日增利货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 09 月 29 日
37	平安基金管理有限公司关于旗下基金估值调整情况的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 10 月 01 日
38	平安基金管理有限公司关于旗下基金新增中邮证券有限责任公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 10 月 10 日
39	平安基金管理有限公司关于旗下部分基金新增浙商银行股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 10 月 21 日
40	平安基金管理有限公司关于旗下证券投资基金估值调整的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 10 月 25 日
41	平安日增利货币市场基金 2025 年第 3 季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 10 月 28 日
42	平安基金管理有限公司关于旗下证券投资基金估值调整的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 12 月 26 日
43	平安基金管理有限公司旗下开放式基金转换业务规则说明的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 12 月 27 日
44	平安日增利货币市场基金元旦假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 12 月 29 日
45	平安基金管理有限公司关于暂停中证金牛（北京）基金销售有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2025 年 12 月 31 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

注：无。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会核准平安日增利货币市场基金募集的文件
- (2) 平安日增利货币市场基金基金合同
- (3) 平安日增利货币市场基金托管协议
- (4) 法律意见书
- (5) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程

### 13.2 存放地点

深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层

### 13.3 查阅方式

- (1) 投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件
- (2) 投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人平安基金管理有限公司，客户服务电话：400-800-4800（免长途话费）

平安基金管理有限公司

2026 年 03 月 31 日