

平安金管家货币市场基金 2026 年第 2 季度报告

2026 年 6 月 30 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

报告送出日期：2026 年 07 月 21 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 07 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 04 月 01 日起至 06 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	平安金管家货币		
基金主代码	003465		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 12 月 7 日		
报告期末基金份额总额	16,796,438,040.17 份		
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	本基金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及平均剩余存续期。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。		
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		
下属分级基金的基金简称	平安金管家货币 A	平安金管家货币 C	平安金管家货币 D
下属分级基金的交易代码	003465	007730	022249
报告期末下属分级基金的份额总额	6,464,878,421.65 份	241,571,335.23 份	10,089,988,283.29 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日）		
	平安金管家货币 A	平安金管家货币 C	平安金管家货币 D
1. 本期已实现收益	20,883,740.57	724,198.51	36,349,643.36
2. 本期利润	20,883,740.57	724,198.51	36,349,643.36
3. 期末基金资产净值	6,464,878,421.65	241,571,335.23	10,089,988,283.29

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

平安金管家货币 A

阶段	净值收益率 ①	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	0.3129%	0.0002%	0.3366%	0.0000%	-0.0237%	0.0002%
过去六个月	0.6413%	0.0002%	0.6741%	0.0000%	-0.0328%	0.0002%
过去一年	1.3225%	0.0003%	1.3641%	0.0000%	-0.0416%	0.0003%
过去三年	5.0798%	0.0010%	4.1054%	0.0000%	0.9744%	0.0010%
过去五年	9.6793%	0.0016%	6.8429%	0.0000%	2.8364%	0.0016%
过去七年	15.4404%	0.0020%	9.5841%	0.0000%	5.8563%	0.0020%
自基金合同 生效起至今	27.1390%	0.0029%	13.0941%	0.0000%	14.0449%	0.0029%

平安金管家货币 C

阶段	净值收益率 ①	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	0.2625%	0.0002%	0.3366%	0.0000%	-0.0741%	0.0002%
过去六个月	0.5411%	0.0002%	0.6741%	0.0000%	-0.1330%	0.0002%
过去一年	1.1191%	0.0003%	1.3641%	0.0000%	-0.2450%	0.0003%
过去三年	4.4494%	0.0010%	4.1054%	0.0000%	0.3440%	0.0010%
过去五年	8.5871%	0.0016%	6.8429%	0.0000%	1.7442%	0.0016%
自基金合同	13.5912%	0.0020%	9.4716%	0.0000%	4.1196%	0.0020%

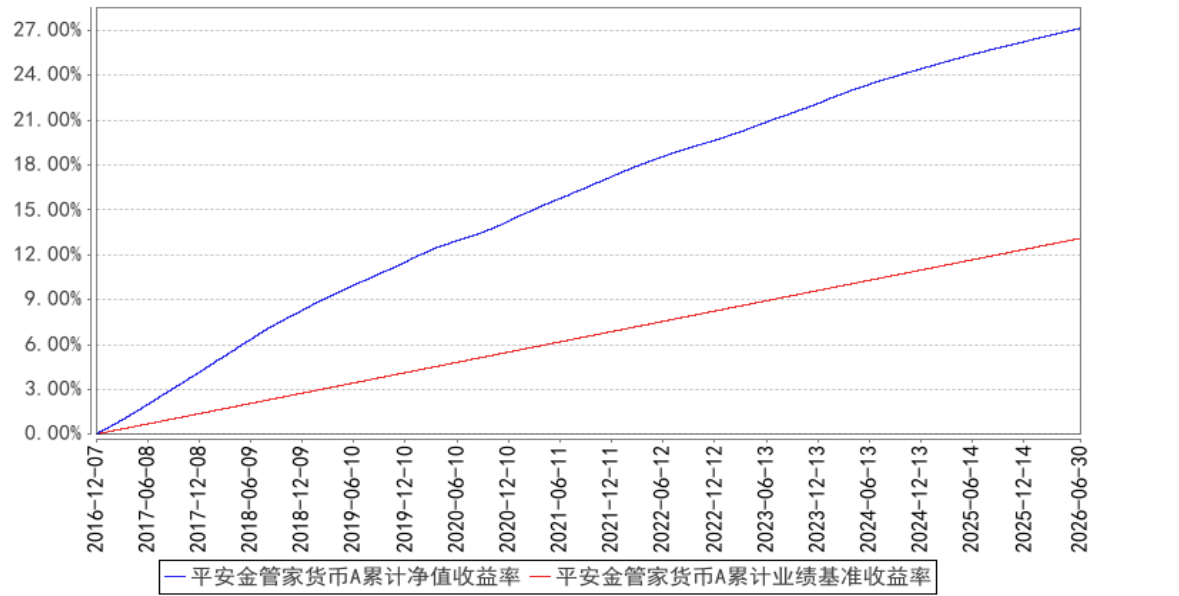
生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

平安金管家货币 D

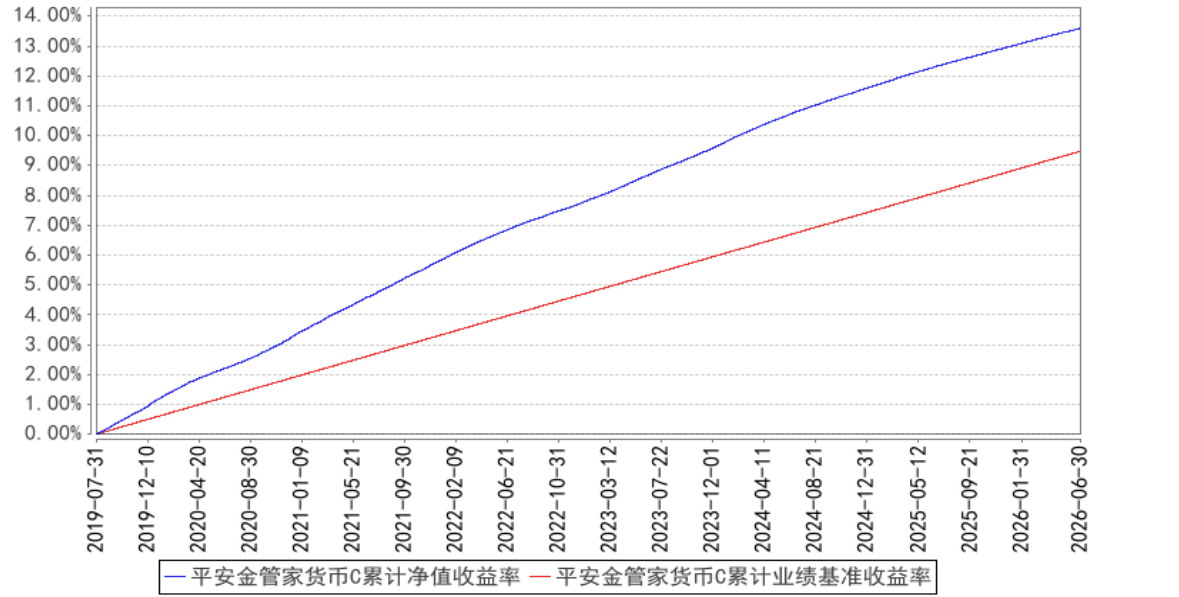
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3229%	0.0002%	0.3366%	0.0000%	-0.0137%	0.0002%
过去六个月	0.6613%	0.0002%	0.6741%	0.0000%	-0.0128%	0.0002%
过去一年	1.3630%	0.0003%	1.3641%	0.0000%	-0.0011%	0.0003%
自基金合同 生效起至今	2.6001%	0.0006%	2.4066%	0.0000%	0.1935%	0.0006%

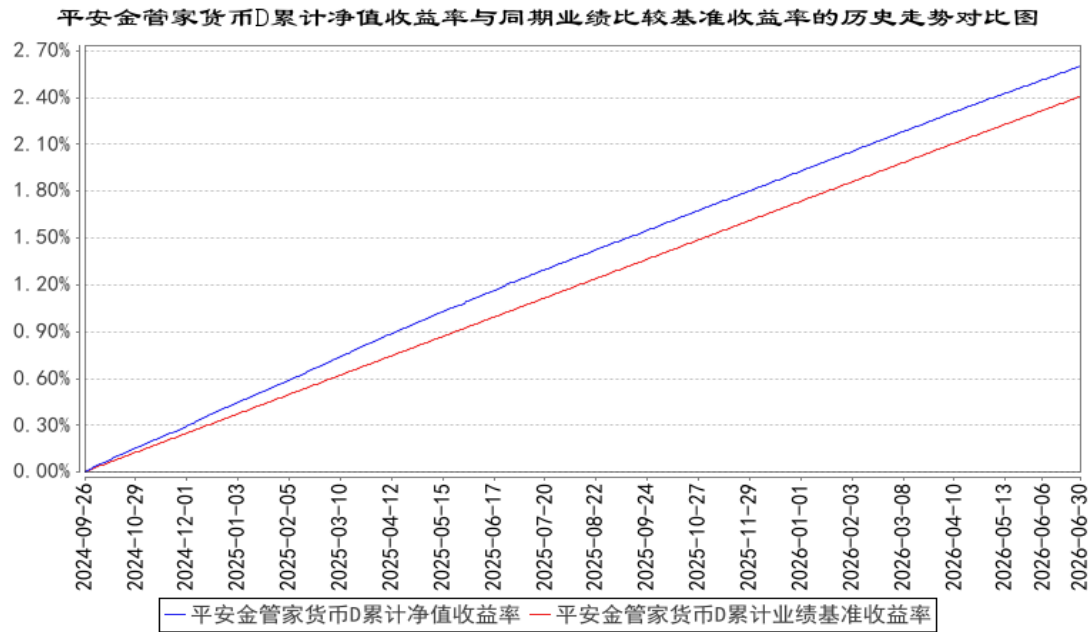
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

平安金管家货币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



平安金管家货币C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 2016 年 12 月 07 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 2019 年 07 月 29 日增设 C 类份额，C 类份额从 2019 年 07 月 31 日开始有份额，所以以上 C 类份额走势图从 2019 年 07 月 31 日开始；
- 4、本基金于 2024 年 09 月 25 日增设 D 类份额，D 类份额从 2024 年 09 月 26 日开始有份额，所以以上 D 类份额走势图从 2024 年 09 月 26 日开始。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
罗薇	平安金管家货币市场基金基金经理	2025 年 2 月 20 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、平安财富宝货币市场基金、平安惠文纯债债券型证券投资基金、平安金管家货币市场基金、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。
张晨栋	平安金管家货币市场基金基金经理	2025 年 11 月 18 日	-	10 年	张晨栋先生，华中科技大学金融学专业本科，中国人民大学金融学专业硕士，曾任中国民生银行股份有限公司总行金融市场部交易序列经理，2025 年 9 月加入平安基金管理有限公司，现担任平安金管家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相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《基金法》及其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，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的规定及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 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 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年二季度，国际地缘政治局势依然紧张，美伊冲突持续扰动市场，原油价格先扬后抑，波动较为明显，全球风险偏好趋于修复。我国宏观经济在稳增长政策持续发力下延续温和复苏态势，上半年经济实现良好开局，为全年平稳运行提供支撑。企业经营环境改善，外贸运行态势良好，新质生产力领域延续高增态势，内需修复基础进一步巩固。通胀水平延续企稳回升走势，CPI 温和改善、PPI 结构性回升，反映出供需关系边际好转。货币政策坚持支持性取向，政策利率保持稳定，市场流动性合理充裕。央行灵活开展公开市场操作，投放节奏呈现“削峰填谷”特征，季中适时净回笼，季末逐步加码投放力度，精准调控效果显现，跨季流动性波动弱于

往年。货币市场整体运行平稳，期限结构分化继续缓解，利率水平稳中有降。

具体来看：

4 月，资金面整体宽松。季初流动性环境改善，市场利率小幅下行，央行持续通过买断式逆回购和中期借贷便利回笼流动性。同业存单维持净到期，国有大行一年期同业存单发行利率进一步下行至 1.45%以内。

5 月，资金面继续均衡偏松。央行继续净回笼买断式逆回购资金，短期流动性供给逐步回归中性，隔夜利率向政策利率靠拢，银行机构存单发行意愿逐步提升，一年期同业存单发行利率在 1.45%附近小幅波动。

6 月，跨月资金面基本平稳。月中国有大行净融出规模有所回落，资金价格回升至政策利率上方，央行逐步加大投放力度，同时推出隔夜逆回购品种，并在季末灵活开展操作，精准调控，有效平抑波动。一年期同业存单利率在 1.45%至 1.5%区间震荡，市场情绪保持稳定。

在报告期内，本基金始终坚持流动性管理为核心，审慎优选信用资质良好的投资标的，紧密跟踪市场利率与流动性变化，灵活调整组合久期和杠杆水平，持续优化大类资产配置结构。未来，基金将密切跟踪宏观经济走势、通胀趋势及政策动向，动态优化投资策略，努力为持有人创造持续、稳健的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期平安金管家货币 A 的基金份额净值收益率为 0.3129%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%；本报告期平安金管家货币 C 的基金份额净值收益率为 0.2625%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%；本报告期平安金管家货币 D 的基金份额净值收益率为 0.3229%，同期业绩比较基准收益率为 0.3366%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	6,498,462,183.69	38.34
	其中：债券	6,498,462,183.69	38.34
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	3,312,484,356.78	19.54

	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	7,020,238,458.86	41.41
4	其他资产	120,219,826.44	0.71
5	合计	16,951,404,825.77	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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	2.84	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值 的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	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%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	105
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

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。

5.3.2 报告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	36.21	0.89
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	10.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.24	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	7.31	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	41.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.76	0.89

5.4 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。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	251,866,827.10	1.50
	其中：政策性金融债	251,866,827.10	1.50
4	企业债券	30,338,132.71	0.18
5	企业短期融资券	734,205,026.85	4.37
6	中期票据	20,182,837.91	0.12
7	同业存单	5,461,869,359.12	32.52
8	其他	-	-
9	合计	6,498,462,183.69	38.69
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允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

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112603116	26 农业银行 CD116	4,000,000	396,300,803.72	2.36
2	112509279	25 浦发银行 CD279	3,000,000	298,375,328.07	1.78
3	112515298	25 民生银行 CD298	3,000,000	298,178,746.92	1.78
4	112584757	25 东莞银行 CD174	2,000,000	199,665,793.51	1.19
5	112584990	25 徽商银行 CD206	2,000,000	199,622,943.01	1.19
6	112690618	26 杭州银行 CD015	2,000,000	199,008,050.09	1.18
7	112517222	25 光大银行 CD222	2,000,000	198,980,411.98	1.18
8	112585247	25 广州农村商	2,000,000	198,735,286.19	1.18

		业银行 CD118			
9	112585429	25 广州农村商业银行 CD119	2,000,000	198,711,851.30	1.18
10	112602076	26 工商银行 CD076	2,000,000	198,150,157.16	1.18

5.7 “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	0.0367%
报告期内偏离度的最低值	0.0153%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0280%

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：本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

5.8 报告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。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 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。

5.9.2 本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，中国光大银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、徽商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、东莞银行股份有限公司、中国工商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。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	120,104,416.44
3	应收利息	-
4	应收申购款	115,410.00

5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	120,219,826.44

5.9.4 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。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	平安金管家货币 A	平安金管家货币 C	平安金管家货币 D
报告 期 期 初 基 金 份 额 总 额	6,349,482,693.99	404,925,044.60	9,739,564,006.21
报 告 期 期 间 基 金 总 申 购 份 额	6,599,098,395.46	38,024,336.12	128,518,510,060.44
报 告 期 期 间 基 金 总 赎 回 份 额	6,483,702,667.80	201,378,045.49	128,168,085,783.36
报 告 期 期 末 基 金 份 额 总 额	6,464,878,421.65	241,571,335.23	10,089,988,283.29

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	红利再投	-	332,274.17	-	0.0000
合计			332,274.17	-	

注：基金管理人运用固有资金申购平安金管家货币市场基金 A 类份额。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予平安金管家货币市场基金募集注册的文件
- (2) 平安金管家货币市场基金基金合同
- (3) 平安金管家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

9.2 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

9.3 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 07 月 21 日