平安交易型货币市场基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：平安基金管理有限公司

基金托管人：国泰海通证券股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 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。

基金托管人国泰海通证券股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 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 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	平安货币 ETF			
场内简称	货币 ETF 平安			
基金主代码	511700			
基金运作方式	契约型、交易型开放式			
基金合同生效日	2016 年 9 月 23 日			
报告期末基金份额总额	67,935,570,995.17 份			
投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。			
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。			
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）。			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。			
基金管理人	平安基金管理有限公司			
基金托管人	国泰海通证券股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	平安日鑫 A	平安日鑫 C	平安日鑫 D	场内货币
下属分级基金的交易代码	003034	015021	024897	511700
报告期末下属分级基金的份额总额	60,050,806,808.53 份	7,361,634,795.65 份	503,160,393.79 份	19,968,997.20 份

注：本基金 A 类（平安日鑫 A）、C 类（平安日鑫 C）、D 类（平安日鑫 D）份额净值为 1.00 元，E 类（场内货币）份额净值为 100.00 元

§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 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）			
	平安日鑫 A	平安日鑫 C	平安日鑫 D	场内货币
1.本期已实现收益	183,571,041.42	19,519,111.39	1,287,785.87	5,697,428.74
2.本期利润	183,571,041.42	19,519,111.39	1,287,785.87	5,697,428.74
3.期末基金资产净值	60,050,806,808.53	7,361,634,795.65	503,160,393.79	1,996,899,720.42

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

平安日鑫 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	0.3254%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.0149%	0.0002%
过去六个月	0.6600%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.0169%	0.0002%
过去一年	1.3779%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	0.0185%	0.0003%
过去三年	5.2785%	0.0010%	4.1007%	0.0000%	1.1778%	0.0010%
过去五年	10.0637%	0.0013%	6.8382%	0.0000%	3.2255%	0.0013%
过去七年	15.6420%	0.0016%	9.5794%	0.0000%	6.0626%	0.0016%
过去十年	28.5140%	0.0027%	13.6857%	0.0000%	14.8283%	0.0027%
自基金合同生效起至今	28.5864%	0.0027%	13.7157%	0.0000%	14.8707%	0.0027%

平安日鑫 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	0.2648%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.0755%	0.0002%
过去六个月	0.5390%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.1379%	0.0002%
过去一年	1.1348%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	-0.2246%	0.0003%
过去三年	4.5233%	0.0010%	4.1007%	0.0000%	0.4226%	0.0010%
自基金合同	7.8625%	0.0011%	6.3432%	0.0000%	1.5193%	0.0011%

生效起至今						

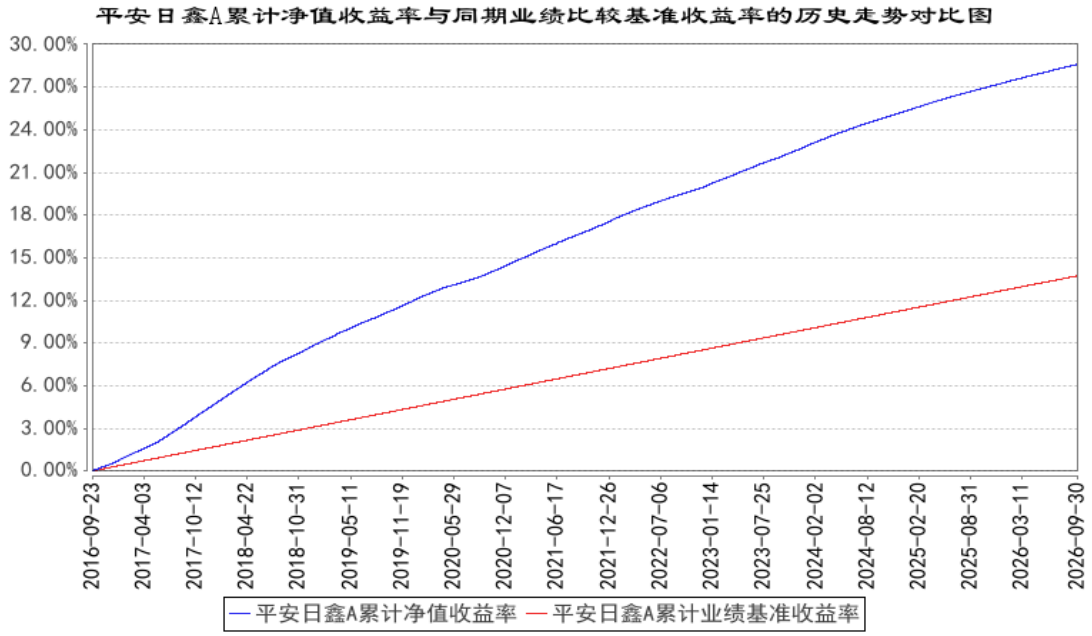
平安日鑫 D

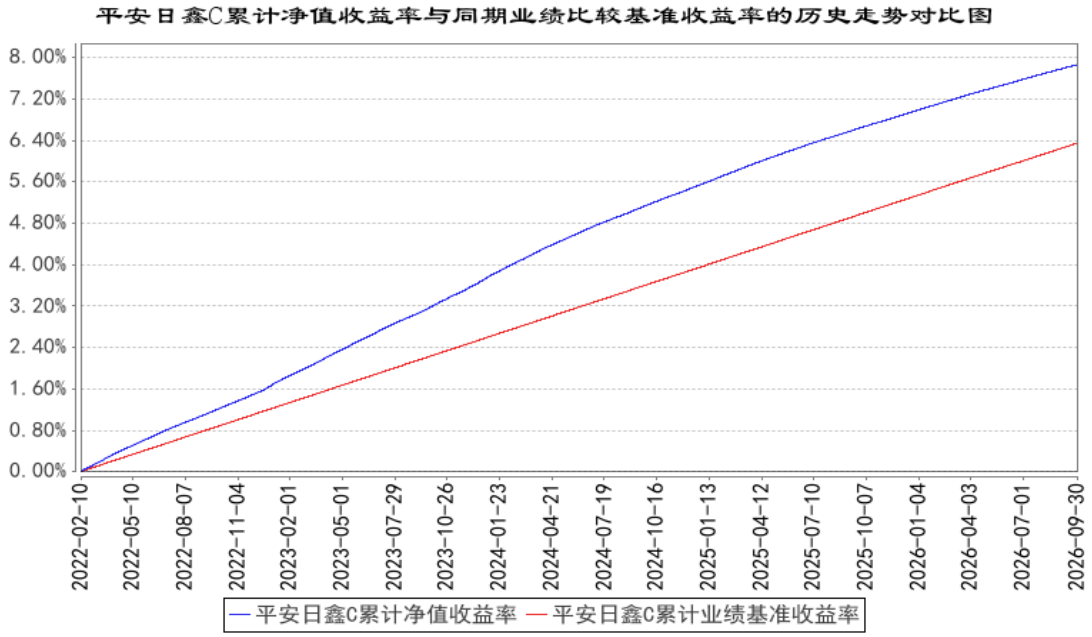
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3229%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.0174%	0.0002%
过去六个月	0.6550%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.0219%	0.0002%
过去一年	1.3676%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	0.0082%	0.0003%
自基金合同生效起至今	1.6822%	0.0003%	1.6482%	0.0000%	0.0340%	0.0003%

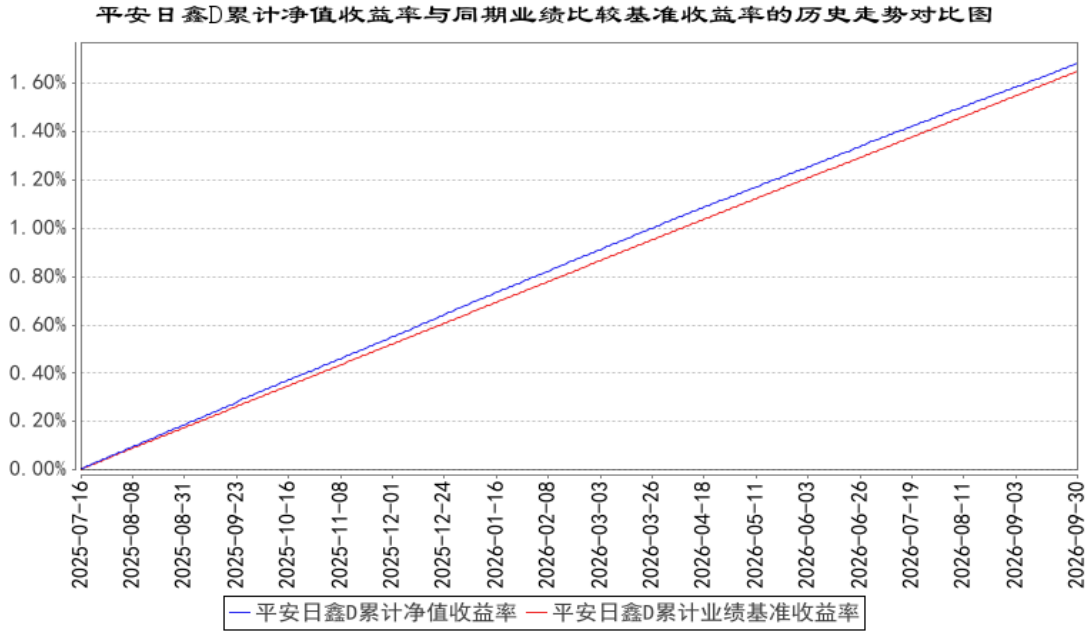
场内货币

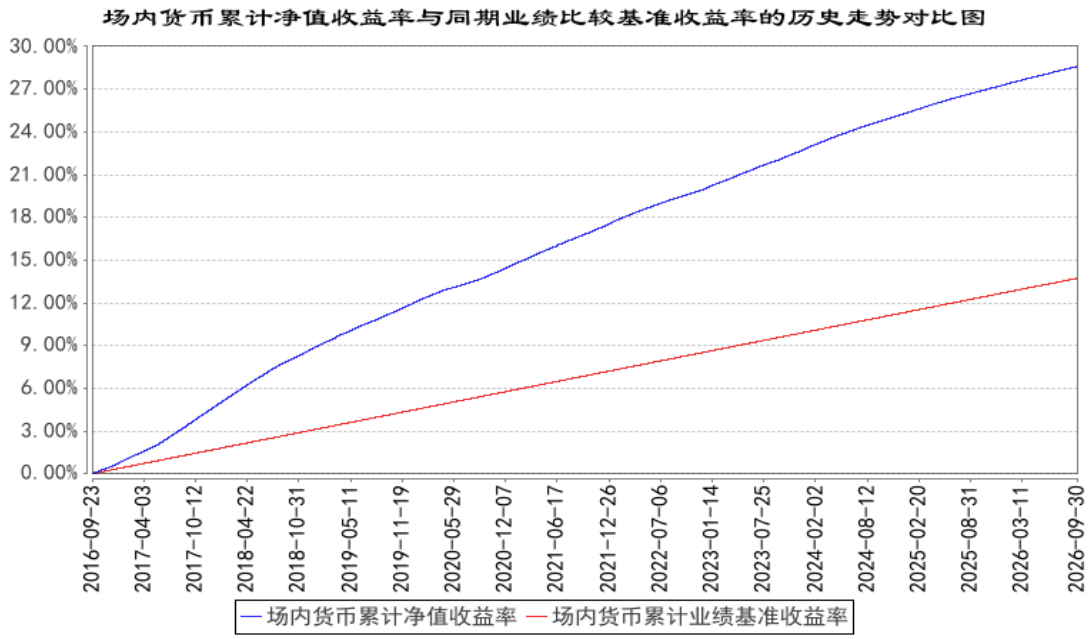
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3254%	0.0002%	0.3403%	0.0000%	-0.0149%	0.0002%
过去六个月	0.6600%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.0169%	0.0002%
过去一年	1.3779%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	0.0185%	0.0003%
过去三年	5.2785%	0.0010%	4.1007%	0.0000%	1.1778%	0.0010%
过去五年	10.0636%	0.0013%	6.8382%	0.0000%	3.2254%	0.0013%
过去七年	15.6418%	0.0016%	9.5794%	0.0000%	6.0624%	0.0016%
过去十年	28.5137%	0.0027%	13.6857%	0.0000%	14.8280%	0.0027%
自基金合同生效起至今	28.5861%	0.0027%	13.7157%	0.0000%	14.8704%	0.0027%

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




平安日鑫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
8.00%
7.20%
6.40%
5.60%
4.80%
4.00%
3.20%
2.40%
1.60%
0.80%
0.00%
2022-02-10
2022-05-10
2022-08-07
2022-11-04
2023-02-01
2023-05-01
2023-07-29
2023-10-26
2024-01-23
2024-04-21
2024-07-19
2024-10-16
2025-01-13
2025-04-12
2025-07-10
2025-10-07
2026-01-04
2026-04-03
2026-07-01
2026-09-30
平安日鑫C累计净值收益率
平安日鑫C累计业绩基准收益率


平安日鑫D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
1.60%
1.40%
1.20%
1.00%
0.80%
0.60%
0.40%
0.20%
0.00%
2025-07-16
2025-08-08
2025-08-31
2025-09-23
2025-10-16
2025-11-08
2025-12-01
2025-12-24
2026-01-16
2026-02-08
2026-03-03
2026-03-26
2026-04-18
2026-05-11
2026-06-03
2026-06-26
2026-07-19
2026-08-11
2026-09-03
2026-09-30
平安日鑫D累计净值收益率
平安日鑫D累计业绩基准收益率



注：1、本基金基金合同于 2016 年 9 月 23 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合同约定。

3、本基金于 2022 年 02 月 08 日增设 C 类份额，C 类份额从 2022 年 02 月 10 日开始有份额，所以以上 C 类份额走势图从 2022 年 02 月 10 日开始；

4、本基金于 2025 年 07 月 14 日增设 D 类份额，D 类份额从 2025 年 07 月 16 日开始有份额，所以以上 D 类份额走势图从 2025 年 07 月 16 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	平安交易型货币市场基金基金经理	2022 年 5 月 24 日	-	14 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、平安

					瑞升 6 个月持有期混合型证券投资基金基金经理。
李晓彬	平安交易型货币市场基金基金经理	2026 年 9 月 10 日	-	18 年	李晓彬女士，管理学学士。曾担任泰达宏利基金管理有限公司交易员、交易主管；银华基金管理股份有限公司基金经理助理、基金经理。2026 年 2 月加入平安基金管理有限公司，现担任平安交易型货币市场基金、平安财富宝货币市场基金、平安日增利货币市场基金、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

本报告期内，本管理人管理的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超过该证券当日成交量的 5%的交易共有 2 次，为公司旗下的指数量化投资组合与其他组合因投资策略需要而发生的同日反向交易，或为不同投资经理管理的组合间因投资策略不同而发生的反向交易，有关投资经理按规定履行了审批程序。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度经济受出口拉动呈现低位反弹迹象，外需相关的装备制造业维持较高景气度、国内 AI 相关投资需求依旧强劲，推升工业生产走强；相较而言，内需表现依然偏弱，房地产拖累固定资产投资再度探底，补贴退坡后家电汽车等大宗商品销售疲软，暑期后服务业修复进展缓慢；

整体来看宏观经济内外冷热不均匀现象仍存。通胀方面，油价和气候等因素共同推高上游原料价格，主要原材料购进价格走高带动工业品出厂价格上行，PPI 同比读数重回上升趋势；CPI 方面，肉类价格受供给端影响小幅反弹，但夏季鲜菜鲜果供应充足价格回落，海外加息压制贵金属价格，内需不振对 CPI 形成压制，下游价格上涨幅度明显小于上游，PPI-CPI 剪刀差扩大，成本传导受阻导致中下游企业利润持续承压。三季度货币政策表现更加积极，货币政策例会弱化跨周期，仅强调加大逆周期调节，显示政策更侧重应对当下经济内需不足问题；例会提出综合运用并适时调整货币政策工具和推动货币政策操作框架改革完善，显示央行更加积极引导和稳定市场预期；尽管三季度降准降息缺席，但央行通过调整结构性工具政策利率，引导资金利率紧贴政策利率平稳运行；季末时点资金波动明显减小，央行对资金面的把控力度显著增强。

三季度货币市场收益率呈现震荡上行走势，季末随着央行重启 14 天逆回购、隔夜逆回购积极投放、MLF 超额续作，尽显呵护态度，货币市场收益率迅速回落。具体来看，7 月初央行迅速回笼跨季投放，大行流动性快速消耗，月中随着政府债发行提速，大行资金缺口扩大，存款存单募集意愿上升，一级提价带动二级收益震荡回升，7 月底大行流动性短暂收紧带动资金面震荡，进一步拉动货币市场收益率上行；8 月初央行加大资金投放力度，大行流动性修复，货币市场收益率震荡下行，由于活期负债稳定性低，出于负债安全性需求，大行积极吸纳固定期限负债替代活期资金，一级发行需求对二级市场价格形成支撑，下旬 MLF 缩量后市场配置力量转向谨慎，货币市场收益率再度冲高；9 月银行到期压力较大，上半月尽管流动性充裕，但银行一级募集意愿较强带动货币市场收益率高位震荡，下半月央行公开市场积极投放长短期限资金，同时结构性工具利率下调，在降息预期下，货币市场收益率迅速回落。

报告期内，本基金的投资操作以流动性管理为基础原则，选择具备良好信用资质的投资标的，结合市场变化动态灵活调整组合剩余期限、杠杆水平，调整大类资产的配置比例，以维护产品收益。我们将继续稳健操作，力争在保障安全性、流动性的情况下，为客户创造良好的收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期平安日鑫 A 的基金份额净值收益率为 0.3254%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期平安日鑫 C 的基金份额净值收益率为 0.2648%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期平安日鑫 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 0.3403%；本报告期场内货币的基金份额净值收益率为 0.3254%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

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	26,651,217,304.09	37.79
	其中：债券	26,651,217,304.09	37.79
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	20,409,874,197.43	28.94
	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	23,467,896,954.60	33.27
4	其他资产	57,081.16	0.00
5	合计	70,529,045,537.28	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	1.41	
	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	599,863,784.76	0.86
	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	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	71

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	37.48	0.86
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.03	-
2	30 天（含）—60 天	18.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	10.67	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	25.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.71	0.86

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	1,497,248,647.80	2.14
	其中：政策性金融债	1,355,424,080.42	1.94
4	企业债券	904,721,640.89	1.29
5	企业短期融资券	945,382,640.32	1.35
6	中期票据	101,714,546.07	0.15
7	同业存单	23,202,149,829.01	33.19
8	其他	-	-
9	合计	26,651,217,304.09	38.12
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	20,055,637.80	0.03

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	112605157	26 建设银行 CD157	10,000,000	996,864,433.95	1.43
2	112602114	26 工商银行 CD114	10,000,000	996,769,732.46	1.43
3	112614028	26 江苏银行	8,000,000	798,738,188.97	1.14

		CD028			
4	112604021	26 中国银行 CD021	8,000,000	797,491,547.18	1.14
5	112604006	26 中国银行 CD006	8,000,000	797,035,690.89	1.14
6	112604029	26 中国银行 CD029	8,000,000	794,317,918.87	1.14
7	112605302	26 建设银行 CD302	8,000,000	788,734,448.19	1.13
8	112620050	26 广发银行 CD050	6,000,000	597,768,669.51	0.86
9	112605304	26 建设银行 CD304	6,000,000	596,006,384.08	0.85
10	112614127	26 江苏银行 CD127	6,000,000	594,988,593.28	0.85

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	0.0202%
报告期内偏离度的最低值	0.0045%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0106%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

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。

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，中国银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、江苏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	57,081.16
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	57,081.16

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	平安日鑫 A	平安日鑫 C	平安日鑫 D	场内货币
报告期期初基金份额总额	42,909,344,185.76	6,773,247,330.68	381,848,085.92	15,740,285.75
报告期期间基金总申购份额	227,017,776,614.54	17,133,574,568.97	566,343,785.90	4,384,206.48
报	209,876,313,991.77	16,545,187,104.00	445,031,478.03	155,495.03

告期期间基金总赎回份额				
报告期期末基金份额总额	60,050,806,808.53	7,361,634,795.65	503,160,393.79	19,968,997.20

注：本基金 A 类（平安日鑫 A）、C 类（平安日鑫 C）、D 类（平安日鑫 D）份额净值为 1.00 元，E 类（场内货币）份额净值为 100.00 元

§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	申购	2026-07-03	240,000,000.00	240,000,000.00	0.0000
2	转换出	2026-07-06	-5,001,000.00	-5,001,000.00	0.0000
3	申购	2026-07-06	70,000,000.00	70,000,000.00	0.0000
4	申购	2026-07-08	60,000,000.00	60,000,000.00	0.0000
5	赎回	2026-07-14	-170,000,000.00	-170,000,000.00	0.0000
6	赎回	2026-07-28	-50,000,000.00	-50,000,000.00	0.0000
7	申购	2026-08-05	130,000,000.00	130,000,000.00	0.0000
8	赎回	2026-08-11	-50,000,000.00	-50,000,000.00	0.0000
9	赎回	2026-08-17	-50,000,000.00	-50,000,000.00	0.0000

10	转换出	2026-08-18	-3,760,000.00	-3,760,000.00	0.0000
11	转换出	2026-08-18	-6,501,000.00	-6,501,000.00	0.0000
12	转换出	2026-08-18	-10,000,000.00	-10,000,000.00	0.0000
13	转换出	2026-08-19	-5,360,000.00	-5,360,000.00	0.0000
14	申购	2026-09-03	130,000,000.00	130,000,000.00	0.0000
15	赎回	2026-09-15	-30,000,000.00	-30,000,000.00	0.0000
16	赎回	2026-09-24	-60,000,000.00	-60,000,000.00	0.0000
17	赎回	2026-09-28	-40,000,000.00	-40,000,000.00	0.0000
18	红利再投	-	3,035,327.49	-	0.0000
合计			152,413,327.49	149,378,000.00	

注：基金管理人运用固有资金申购平安交易型货币市场基金 A 类份额（平安日鑫 A）。

§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交易型货币市场基金募集注册的文件

（2）平安交易型货币市场基金基金合同

（3）平安交易型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 10 月 26 日