平安日增利货币市场基金
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：平安银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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 10 月 26 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	
报告期末基金份额总额	214,961,217,199.20 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	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。	
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	214,447,233,960.82 份	513,983,238.38 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 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B
1.本期已实现收益	477,587,680.85	1,103,210.00
2.本期利润	477,587,680.85	1,103,210.00
3.期末基金资产净值	214,447,233,960.82	513,983,238.38

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

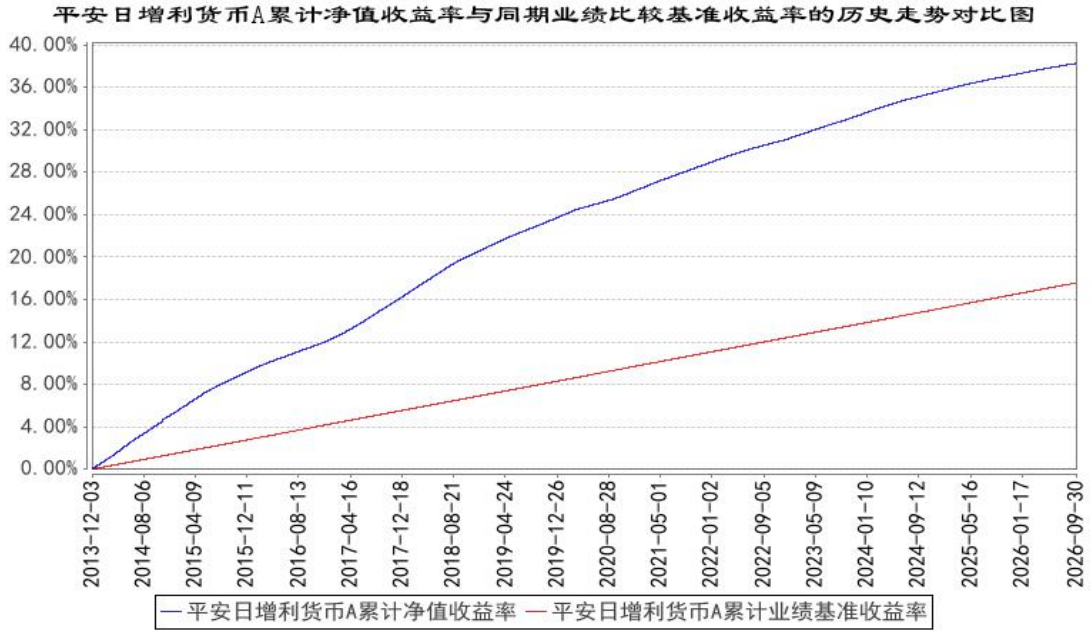
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2204%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.1199%	0.0001%
过去六个月	0.4591%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.2178%	0.0002%
过去一年	0.9747%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	-0.3847%	0.0003%
过去三年	4.0040%	0.0010%	4.1007%	0.0000%	-0.0967%	0.0010%
过去五年	7.7762%	0.0012%	6.8382%	0.0000%	0.9380%	0.0012%
过去七年	12.4022%	0.0015%	9.5794%	0.0000%	2.8228%	0.0015%
过去十年	24.0519%	0.0026%	13.6857%	0.0000%	10.3662%	0.0026%
自基金合同生效起至今	38.2510%	0.0037%	17.5594%	0.0000%	20.6916%	0.0037%

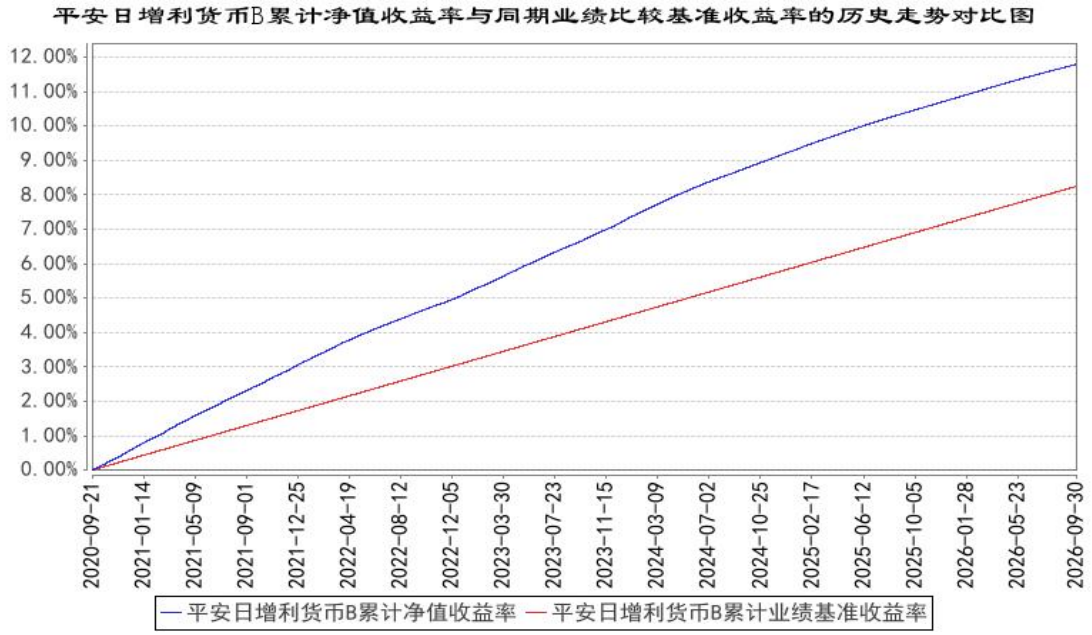
平安日增利货币 B

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	0.2811%	0.0001%	0.3403%	0.0000%	-0.0592%	0.0001%
过去六个月	0.5799%	0.0002%	0.6769%	0.0000%	-0.0970%	0.0002%
过去一年	1.2158%	0.0003%	1.3594%	0.0000%	-0.1436%	0.0003%
过去三年	4.7523%	0.0010%	4.1007%	0.0000%	0.6516%	0.0010%
过去五年	9.0734%	0.0012%	6.8382%	0.0000%	2.2352%	0.0012%
自基金合同生效起至今	11.7889%	0.0014%	8.2444%	0.0000%	3.5445%	0.0014%

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





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，所以以上 B 类份额走势图从 2020 年 09 月 21 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	平安日增利货币市场基金基金经理	2022 年 6 月 13 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。
钱进	平安日增利货币市场基金基金经理	2024 年 4 月 16 日	-	11 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。
李晓彬	平安日增利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

三季度市场的主线是权益市场的大幅调整、基本面的继续分化以及传统经济板块的持续走弱。从基本面来看，PMI 依然在 50 左右弱震荡有所反复，EPMI 从 6 月的 50.4 降至 7-8 月的 47.8，在 9 月又涨回 52.3；7-9 月的经济数据来看，出口和高技术产业的增速继续维持强劲，但工业增加值、社会消费品零售总额、固定资产投资均继续走弱，社会融资规模和新增人民币贷款增速持续下降，经济仍在动能切换之中。尽管由于能源输入性涨价带来通胀有所抬头，但整体来看基本面供给过剩需求不足的局面仍未改变。资金面方面，三季度资金面平稳，DR007 季度均值为 1.41%，在一些存在关键扰动的时点，央行开展隔夜逆回购工具维护资金市场的平稳运行。因此在整体资金偏松、基本面偏弱的大环境下，三季度的债市行情走出牛平，长端下行较多，30Y 国债从季度初的 2.27%附近下行至季度末的 2.07%左右，20bp 的幅度；10Y 国债则仅从 1.74%下行至 1.67%左右；而 3A 的 1Y 存单则因为资金中枢保持刚性的原因，仅从 1.47%下行至 1.45%，下行幅度仅仅 2bp。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。展望四季度，重点关注资金中枢能否系统性下行，以及基本面的边际变化。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。

4.5 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 0.2204%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%；本报告期平安日增利货币 B 的基金份额净值收益率为 0.2811%，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	99,981,727,302.22	46.05
	其中：债券	99,981,727,302.22	46.05
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	13,648,687,686.21	6.29
	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	103,477,335,315.57	47.66
4	其他资产	525,532.91	0.00
5	合计	217,108,275,836.91	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	0.69	
	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	2,029,566,456.80	0.94
	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	112
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	116
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	88

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	16.32	0.94
	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	18.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	20.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.09	-
4	90 天（含）—120 天	8.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	37.52	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		100.77	0.94

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	5,561,535,256.19	2.59
	其中：政策性金融债	4,509,536,734.72	2.10
4	企业债券	2,030,068,326.06	0.94
5	企业短期融资券	3,299,934,469.88	1.54
6	中期票据	1,405,669,916.07	0.65
7	同业存单	87,684,519,334.02	40.79
8	其他	-	-
9	合计	99,981,727,302.22	46.51
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	529,169,460.56	0.25

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	112605030	26 建设银行 CD030	16,000,000	1,597,246,313.62	0.74
2	112603161	26 农业银行	15,000,000	1,483,558,574.58	0.69

		CD161			
3	250361	25 进出 61	13,800,000	1,382,111,962.31	0.64
4	112620050	26 广发银行 CD050	13,000,000	1,295,251,831.91	0.60
5	112602079	26 工商银行 CD079	11,000,000	1,097,590,822.43	0.51
6	112605289	26 建设银行 CD289	10,000,000	997,365,140.50	0.46
7	112603146	26 农业银行 CD146	10,000,000	996,853,733.09	0.46
8	112604004	26 中国银行 CD004	10,000,000	996,280,417.17	0.46
8	112605058	26 建设银行 CD058	10,000,000	996,280,417.17	0.46
9	112605062	26 建设银行 CD062	10,000,000	996,239,166.28	0.46
10	112605224	26 建设银行 CD224	10,000,000	995,308,470.72	0.46

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	0.0166%
报告期内偏离度的最低值	0.0056%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0095%

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。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，中国农业银行股份有限公司、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、中国进出口银行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	525,532.91
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	525,532.91

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	平安日增利货币 A	平安日增利货币 B
报告期期初基金份额总额	217,668,452,843.69	18,685,441.32
报告期期间基金总申购份额	597,459,390,917.07	501,088,433.10
报告期期间基金总赎回份额	600,680,609,799.94	5,790,636.04
报告期期末基金份额总额	214,447,233,960.82	513,983,238.38

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：无。

§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

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 27 日