

平安日增利货币市场基金 2024 年第 4 季度报告

2024 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

报告送出日期：2025 年 01 月 22 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规定，于 2025 年 01 月 21 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 2024 年 10 月 01 日起至 12 月 31 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	201,789,566,630.05 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	196,488,505,396.22 份	5,301,061,233.83 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（2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 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	663,863,688.60	13,815,878.96
2. 本期利润	663,863,688.60	13,815,878.96
3. 期末基金资产净值	196,488,505,396.22	5,301,061,233.83

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

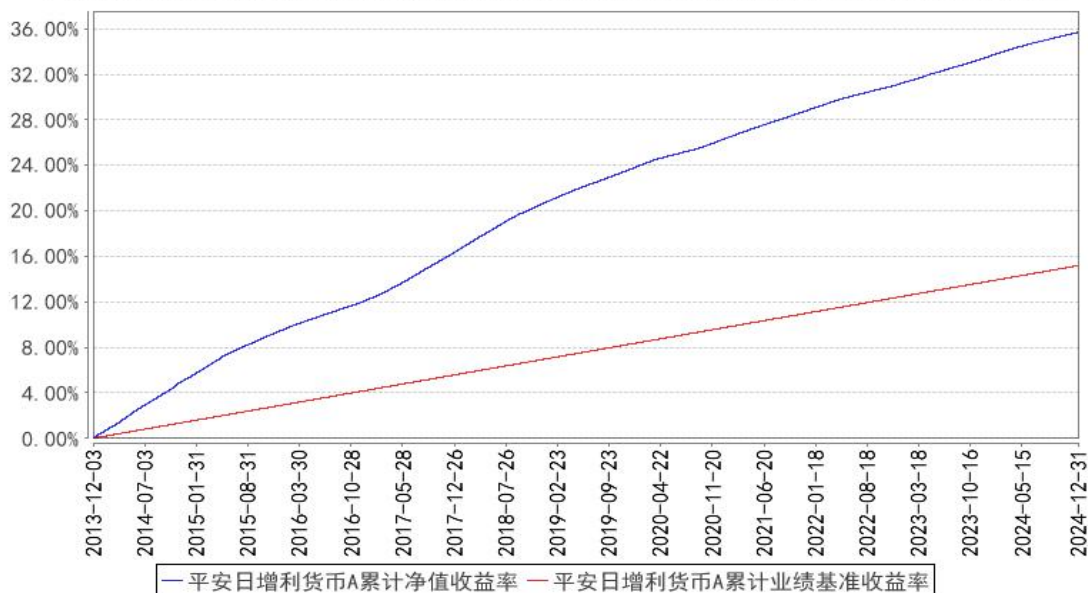
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3467%	0.0004%	0.3450%	0.0000%	0.0017%	0.0004%
过去六个月	0.6970%	0.0004%	0.6900%	0.0000%	0.0070%	0.0004%
过去一年	1.5863%	0.0008%	1.3725%	0.0000%	0.2138%	0.0008%
过去三年	5.2163%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	1.1063%	0.0010%
过去五年	9.6458%	0.0013%	6.8513%	0.0000%	2.7945%	0.0013%
自基金合同 生效起至今	35.6844%	0.0036%	15.1763%	0.0000%	20.5081%	0.0036%

平安日增利货币 B

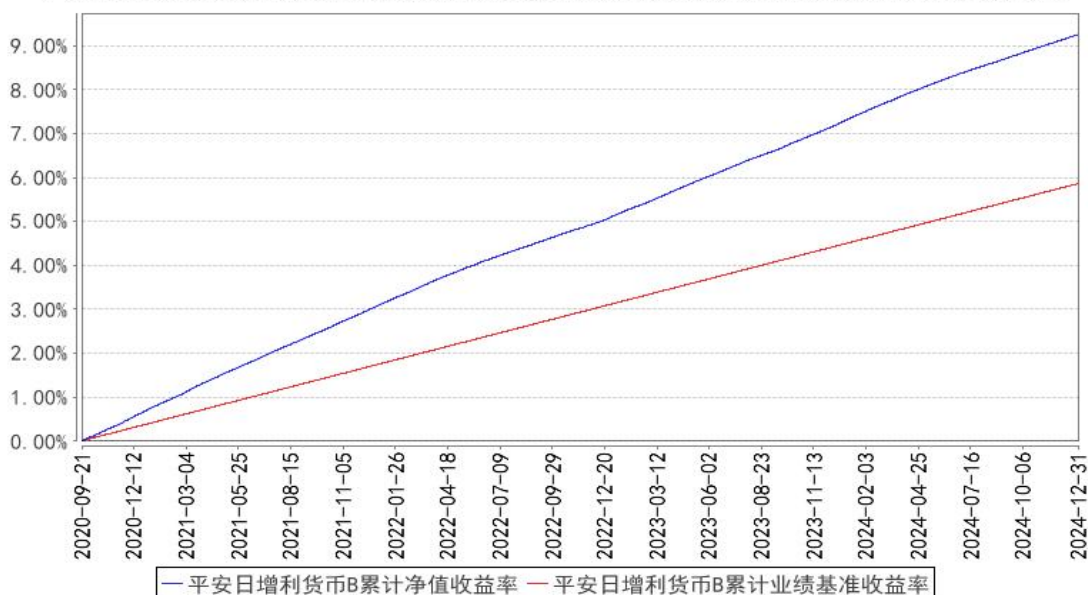
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4072%	0.0004%	0.3450%	0.0000%	0.0622%	0.0004%
过去六个月	0.8184%	0.0004%	0.6900%	0.0000%	0.1284%	0.0004%
过去一年	1.8302%	0.0008%	1.3725%	0.0000%	0.4577%	0.0008%
过去三年	5.9758%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	1.8658%	0.0010%
自基金合同 生效起至今	9.2573%	0.0012%	5.8613%	0.0000%	3.3960%	0.0012%

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。

§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	-	12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	-	9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。

4.2 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《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 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

四季度资金面整体维持平稳，债券收益率在 9 月末政策出台后随着市场风险偏好提升而脉冲式上行，随后又在宽松预期和季节性配置的带动下回落。从基本面来看，在 9 月推出降息及配套地产促进政策后，地产销售数据呈现一定程度的脉冲式好转，制造业投资维持平稳，外需虽面临全球经济放缓带来的压力但仍表现出一定的韧性，部分地区基础设施建设投资受限于资金到位情况和项目储备略显疲态，消费市场仍有波动，物价总体维持稳定，基本面整体处于一个前期政策效果仍待验证的阶段。从政策方面看，央行在三季度和四季度陆续引入了国债购买工具和买断式逆回购工具，进行了基础货币投放工具的创新，12 月连续召开的两次重要会议明确了 2025 年将实施适度宽松的货币政策，较为强烈的降准降息预期叠加年末季节性配置时点效应，共同推动了收益率的下行。以 1Y 期的 3A 国股同业存单收益率来看，9 月底政策出台后存单收益率从最低点 1.85% 脉冲式上行至 2.0%，随后伴随着一级发行市场的供需两旺一路下行，于 10 月末在买断式逆回购作为新型流动性投放工具的推动下下破 1.9%，并在 11 月末同业存款自律新规的催化下进一步下破 1.7%，最终在年末来到 1.6% 的全年最低点。报告期内，组合密切跟踪市场动向，灵活调整持仓结构、剩余期限和杠杆水平。展望 2025 年一季度，重点关注汇率约束和防资金空转背景下的降准降息落地时点、春节取现效应对于资金面的影响、年初信贷投放情况、以及政府债的供给等因素对于短端资产价格的影响，本产品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提升组合收益。

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 0.3467%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；本报告期平安日增利货币 B 的基金份额净值收益率为 0.4072%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%。

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	98,985,228,927.61	44.88
	其中：债券	98,985,228,927.61	44.88
	资产支持证 券	-	-

2	买入返售金融资产	71,255,660,240.23	32.31
	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	49,925,492,957.43	22.64
4	其他资产	376,948,567.81	0.17
5	合计	220,543,330,693.08	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	1.79	
	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	18,216,450,069.57	9.03
	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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	77

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金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	36.71	9.24
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.07	-
2	30 天 (含) — 60 天	9.19	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天 (含) — 90 天	18.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

4	90 天（含）—120 天	8.93	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天（含）—397 天（含）	35.27	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
	合计	109.05	9.24

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	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	99,875,213.98	0.05
2	央行票据	—	—
3	金融债券	10,996,651,219.41	5.45
	其中：政策性金融债	10,314,061,643.59	5.11
4	企业债券	3,430,206,208.28	1.70
5	企业短期融资券	3,869,052,069.85	1.92
6	中期票据	993,446,219.52	0.49
7	同业存单	79,595,997,996.57	39.45
8	其他	—	—
9	合计	98,985,228,927.61	49.05
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	151,884,476.97	0.08

5.6 报告期末按摊余成本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）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112414242	24 江苏银行 CD242	20,000,000	1,995,047,247.83	0.99
2	112472790	24 徽商银行 CD242	18,000,000	1,792,700,053.45	0.89
3	112406375	24 交通银行 CD375	15,000,000	1,495,545,044.15	0.74
4	220214	22 国开 14	13,100,000	1,312,658,212.83	0.65
5	240421	24 农发 21	10,900,000	1,095,481,741.59	0.54
6	112402153	24 工商银行 CD153	10,000,000	997,031,083.36	0.49
7	112416220	24 上海银行 CD220	10,000,000	996,667,338.73	0.49
8	112422032	24 邮储银行 CD032	10,000,000	992,285,838.68	0.49
9	112402170	24 工商银行 CD170	10,000,000	992,284,377.38	0.49

10	112413170	24 浙商银行 CD170	10,000,000	992,063,253.70	0.49
----	-----------	------------------	------------	----------------	------

5.7 “影子定价”与“摊余成本法”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	0.0514%
报告期内偏离度的最低值	-0.0064%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0200%

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：本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

5.8 报告期末按摊余成本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，徽商银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、国家开发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	728,692.29
2	应收证券清算款	323,723,000.00
3	应收利息	-
4	应收申购款	52,496,875.52
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	376,948,567.81

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	196,089,186,122.06	87,529,863.20
报告期期间基金总申购份额	597,203,467,018.45	8,500,460,622.90
报告期期间基金总赎回份额	596,804,147,744.29	3,286,929,252.27
报告期期末基金份额总额	196,488,505,396.22	5,301,061,233.83

§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
2025 年 01 月 22 日