

# 万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2025 年 3 月 29 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 3 月 28 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。

本报告财务资料已经审计，立信会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2024 年 1 月 1 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 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
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.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
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.....	17
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	17
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>18</b>
6.1 审计报告基本信息.....	18
6.2 审计报告的基本内容.....	18
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>19</b>
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	21
7.3 净资产变动表.....	22
7.4 报表附注.....	24
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>53</b>

8.1 期末基金资产组合情况.....	53
8.2 债券回购融资情况.....	54
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	54
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 .....	55
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	55
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 .....	55
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 .....	56
8.8 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资产支持证券投资明 细.....	56
8.9 投资组合报告附注.....	56
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>57</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	57
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	58
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	58
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 .....	58
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>59</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	59
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.....	59
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	59
11.4 基金投资策略的改变.....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	60
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	61
11.9 其他重大事件.....	61
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>64</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 .....	64
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>65</b>
13.1 备查文件目录.....	65
13.2 存放地点.....	65
13.3 查阅方式.....	65

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	万家日日薪货币市场证券投资基金			
基金简称	万家日日薪			
基金主代码	519511			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2013 年 1 月 15 日			
基金管理人	万家基金管理有限公司			
基金托管人	中国农业银行股份有限公司			
报告期末基金份额总额	39,916,892,833.68 份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基金简称	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R
下属分级基金的交易代码	519511	519512	018228	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	36,526,777,304.27 份	3,389,033,738.22 份	1,081,791.19 份	—份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金在投资组合的管理中，将通过短期市场利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略等策略构建投资组合，谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下，实现基金收益的最大化。具体包括：（1）短期市场利率预期策略；（2）投资组合优化策略；（3）类属配置策略；（4）个券选择策略；（5）回购策略；（6）无风险套利操作策略；（7）现金流管理策略。
业绩比较基准	银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期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	万家基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑
	联系电话	021-38909626
	电子邮箱	lanj@wjasset.com
客户服务电话	4008880800	95599
传真	021-38909627	010-68121816
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）	北京市东城区建国门内大街 69 号
办公地址	中国（上海）自由贸易试验区浦	北京市西城区复兴门内大街 28

	电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）	号凯晨世贸中心东座 F9
邮政编码	200122	100031
法定代表人	方一天	谷澍

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.wjasset.com
基金年度报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）基金管理人办公场所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市南京东路 61 号 4 楼新黄浦金融大厦
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京西城区太平桥大街 17 号
注册登记机构	万家基金管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 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	2024 年 11 月 6 日 -2024 年 12 月 31 日				2023 年				2022 年			
	万家日 日薪 A	万家日 日薪 B	万家日 日薪 E	万家日 日薪 R	万家日 日薪 A	万家日 日薪 B	万家日 日薪 E	万家日 日薪 R	万家日 日薪 A	万家日 日薪 B	万家日 日薪 E	万家日 日薪 R
本期已实现收益	267,412,162.69	77,368,076.83	2,595,030.03	-	628,044.61	75,046,902.61	-	-	503,013.89	26,464,601.53	-	-
本期利润	267,412,162.69	77,368,076.83	2,595,030.03	-	628,044.61	75,046,902.61	-	-	503,013.89	26,464,601.53	-	-
本期净值收益率	1.7381%	1.9790%	0.2515%	-	2.0160%	2.2612%	-	-	1.9073%	2.1519%	-	-
3.1.2 期末数	2024 年末				2023 年末				2022 年末			

据和指标												
期末基金资产净值	36,526,777.30	3,389,033.73	1,081,791.19		33,720,454.22	3,616,615.57			31,727,225.72	2,500,063.73		
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000		-1.0000	1.0000			-1.0000	1.0000		
3.1.3 累计期末指标	2024 年末			2023 年末				2022 年末				
累计净值收益率	35.5709%	33.1067%	0.2515%		33.2549%	30.5237%			30.6215%	27.6375%		

注：1、本基金收益分配按日结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

3、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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，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。

4、自 2024 年 11 月 6 日起，增设本基金 E 类份额，详情请参阅相关公告。

### 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

万家日日薪 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	0.3726%	0.0003%	0.0882%	0.0000%	0.2844%	0.0003%
过去六个月	0.7664%	0.0005%	0.1764%	0.0000%	0.5900%	0.0005%
过去一年	1.7381%	0.0014%	0.3510%	0.0000%	1.3871%	0.0014%
过去三年	5.7687%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	4.7177%	0.0012%

					%	%
过去五年	9.6774%	0.0014%	1.7519%	0.0000%	7.9255%	0.0014%
自基金合同生效起至今	35.5709%	0.0048%	5.5182%	0.0009%	30.0527%	0.0039%

万家日日薪 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	0.4328%	0.0003%	0.0882%	0.0000%	0.3446%	0.0003%
过去六个月	0.8875%	0.0005%	0.1764%	0.0000%	0.7111%	0.0005%
过去一年	1.9790%	0.0014%	0.3510%	0.0000%	1.6280%	0.0014%
过去三年	6.5291%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	5.4781%	0.0012%
过去五年	10.9986%	0.0014%	1.7519%	0.0000%	9.2467%	0.0014%
自基金合同生效起至今	33.1067%	0.0047%	3.7244%	0.0000%	29.3823%	0.0047%

万家日日薪 E

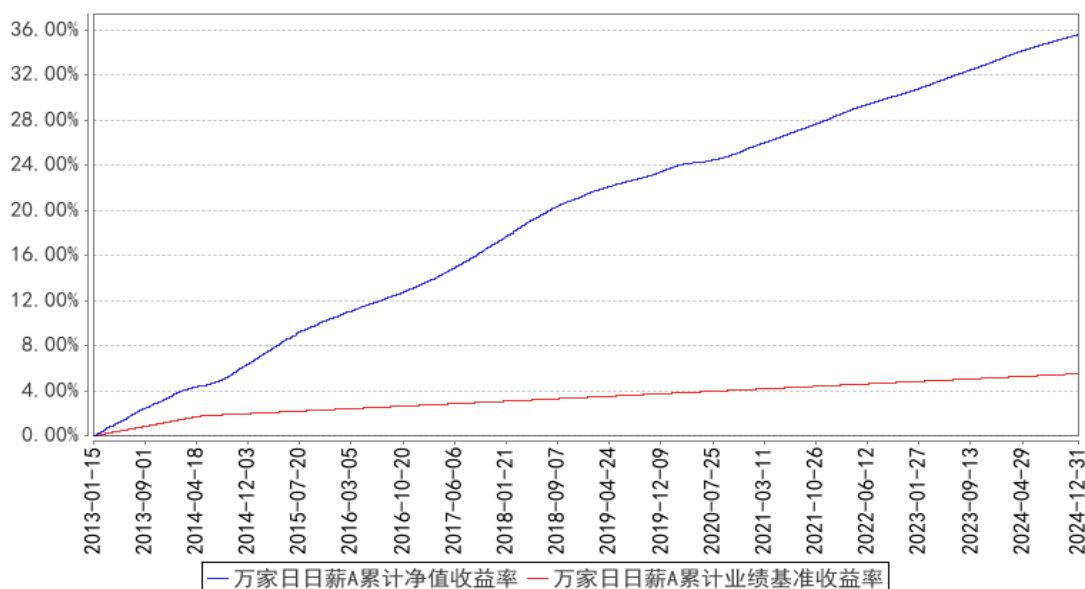
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
自基金合同生效起至今	0.2515%	0.0006%	0.0537%	0.0000%	0.1978%	0.0006%

注：万家日日薪 B、万家日日薪 E 上述“自基金合同生效起至今”实际为“自基金份额类别首次确认起至今”，下同。

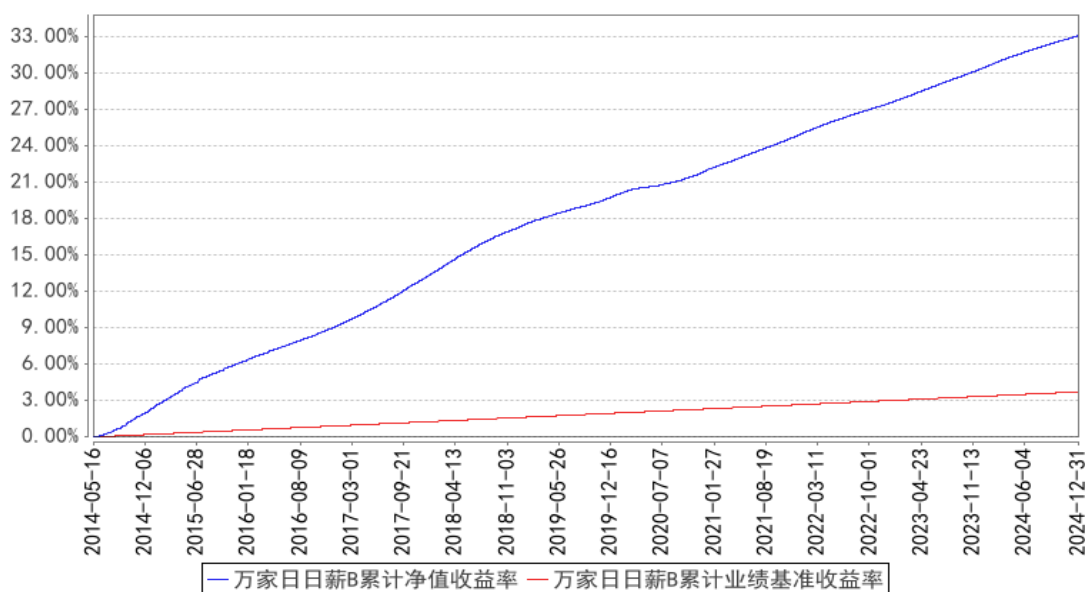


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

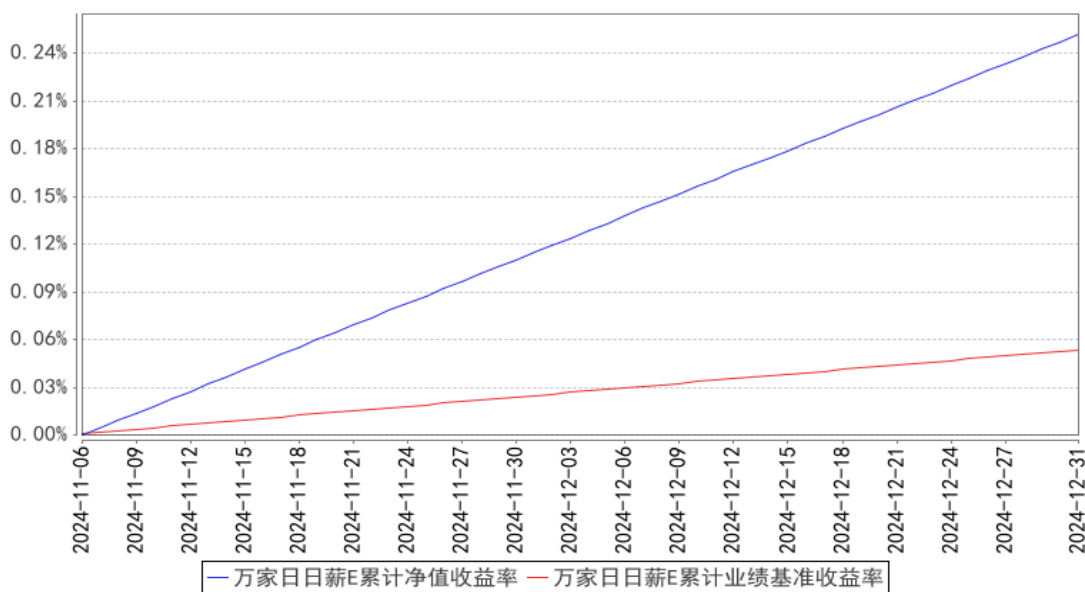
万家日日薪A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



万家日日薪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



万家日日薪E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、本基金成立于 2013 年 1 月 15 日，建仓期为本《基金合同》生效之日（2013 年 1 月 15 日）起两周，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

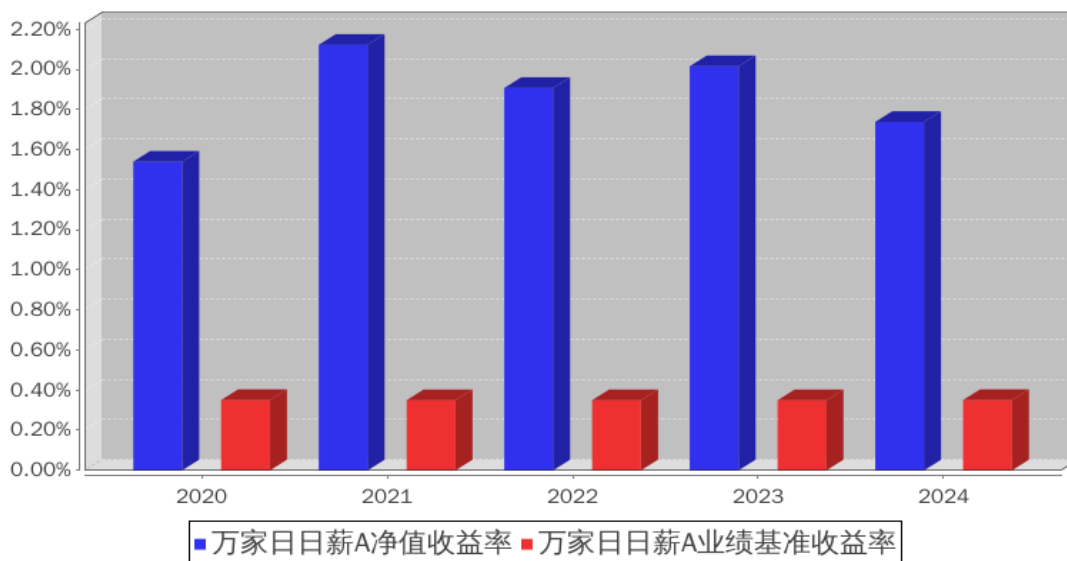
2、B 类基金份额的指标计算自分类实施日（2014 年 5 月 16 日）算起，R 类基金份额为 0，因此无收益数据。

3、本基金自 2019 年 5 月 16 日起由按月结转收益调整为按日结转收益。

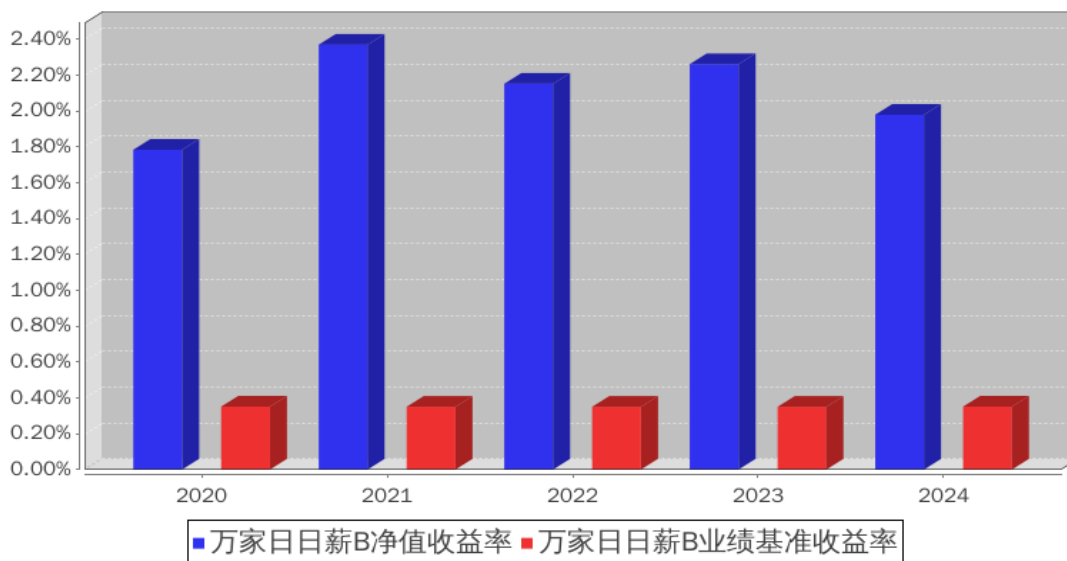
4、E 类基金份额的指标计算自分类实施日（2024 年 11 月 6 日）算起。

### 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

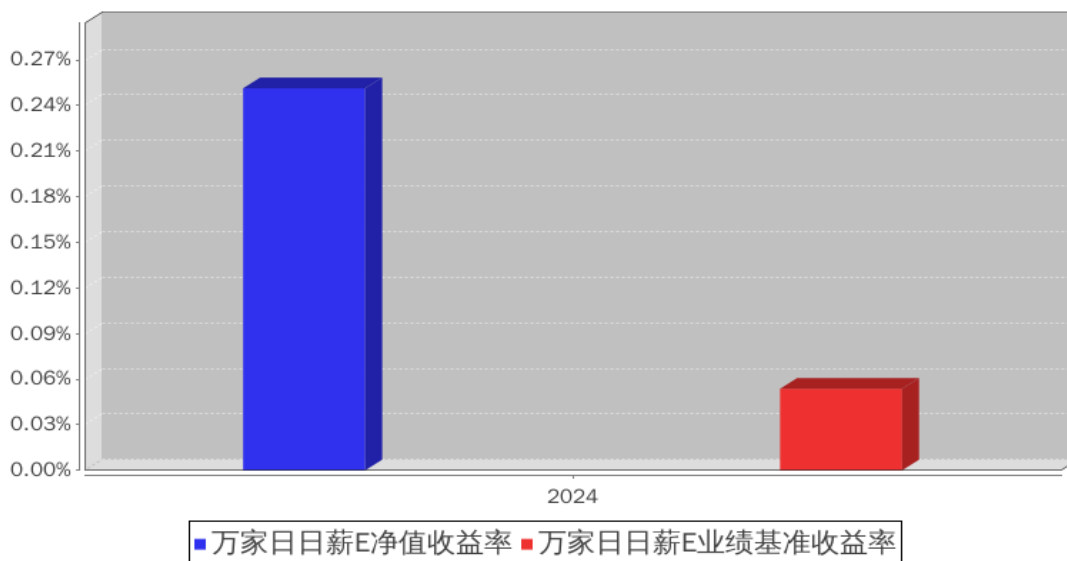
万家日日薪A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



万家日日薪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



万家日日薪E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



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

万家日日薪 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
2024 年	267,393,559.62	18,603.07	-	267,412,162.69	-
2023 年	618,617.49	9,427.12	-	628,044.61	-
2022 年	491,303.52	11,710.37	-	503,013.89	-
合计	268,503,480.63	39,740.56	-	268,543,221.19	-

万家日日薪 B

年度	已按再投资形式	直接通过应付	应付利润	年度利润	备注
----	---------	--------	------	------	----

	转实收基金	赎回款转出金额	本年变动	分配合计	
2024 年	77,301,652.11	66,424.72	-	77,368,076.83	-
2023 年	74,910,490.95	136,411.66	-	75,046,902.61	-
2022 年	26,270,810.81	193,790.72	-	26,464,601.53	-
合计	178,482,953.87	396,627.10	-	178,879,580.97	-

万家日日薪 E

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
2024 年	2,595.03	-	-	2,595.03	-
合计	2,595.03	-	-	2,595.03	-

## § 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

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44 号文批准设立。公司的股东为中泰证券股份有限公司、山东省新动能基金管理有限公司，住所：中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 楼（名义楼层 9 层）。截至 2024 年 12 月 31 日，公司共管理 160 只开放式基金，其中包括 32 只股票型基金、73 只混合型基金、41 只债券型基金、5 只货币市场基金、3 只 QDII 基金、6 只基金中基金。

#### 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		
郅元	现金管理部部门副 总监；万家中证同 业存单 AAA 指数 7 天持有期 证券投资基金、万 家天添宝 货币市场 基金、万 家日日薪 货币市场 证券投资	2019 年 1 月 31 日	-	13 年	国籍：中国；学历：英国雷丁大学金融风险 管理专业硕士，2018 年 6 月入职万家基 金管理有限公司，现任现金管理部副总监 (主持工作)、基金经理，历任固定收益部 基金经理。曾任天安财产保险股份有限公司交易员，华安基金管理有限公司集中交 易部债券交易员、基金经理助理等职。

	基金、万家现金增利货币市场基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家货币市场证券投资基金的基金经理。				
张如晨	万家中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家鑫橙纯债债券型证券投资基金的基金经理。	2021年4月12日	-	11.5年	国籍：中国；学历：中国人民大学金融专业硕士，2019年12月入职万家基金管理有限公司，现任现金管理部基金经理，历任现金管理部基金经理助理。曾任中国工商银行安徽省分行营业部客户经理，徽商银行金融市场部/资产负债部债券交易员等职。

注：1、此处的任职日期和离任日期均以公告为准。

2、证券从业的含义遵从行业协会的相关规定。

#### 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

本报告期末，本基金经理未兼任私募资产管理计划的投资经理，故本项不适用。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

本报告期内，本基金经理未兼任私募资产管理计划的投资经理，故本项不适用。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原

则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金持有人谋取最大利益，没有损害基金持有人利益的行为。

### 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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易管理办法》，涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

在投资决策上：(1) 本公司投资管理实行分层次决策，投资决策委员会根据公募基金和私募投资组合的规模、风格特征等因素合理确定各投资组合经理的投资权限，投资组合经理在授权范围内自主决策，超过投资权限的操作需经过严格的逐级审批程序。(2) 本公司研究员撰写的研究报告等均通过统一的投研管理平台发布，确保各投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施决策方面享有公平的机会。

在交易执行上：(1) 本公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离，实行集中交易制度；(2) 对于交易公开竞价交易，所有指令必须通过系统下达，公司执行交易系统内的公平交易程序；(3) 对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，原则上公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；(4) 对于银行间交易，交易部按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。

在行为监控上，本公司定期对不同投资组合的同向交易价差、反向交易，场外交易对手议价的价格公允性及其他异常交易情况进行监控及分析，基金经理对异常交易情况进行合理性解释并留存记录，并定期编制公平交易分析报告，由投资组合经理、督察长、总经理审核签署。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本公司定期进行同向交易价差分析，即采集公司旗下管理的所有组合，连续四个季度期间内，不同时间窗下(日内、3日内、5日内)的同向交易样本，对两两组合之间的同向交易价差均值进行原假设为 0, 95%的置信水平下的 t 检验，并对结论进行跟踪分析。分析结果显示在样本数量大于 30 的前提下，组合之间在同向交易方面不存在违反公平交易的情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

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。

本报告期内，本公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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 52 次，均为量化投资组合或不同基金经理

管理的组合间因投资策略不同而发生的反向交易。

#### 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

2024 年，全球经济环境复杂多变，国内经济在政策支持和外部压力的双重影响下，呈现出波动中逐步复苏的态势。万家日日薪货币市场基金在这一年中，始终秉持稳健的投资策略，灵活应对市场变化，力求为投资者提供相对有竞争力的收益。

一季度，国内经济基本面出现积极信号，PMI 在 1-2 月低位震荡后，3 月重回扩张区间，超出市场预期。出口提升带动制造业投资表现较好，但地产投资仍是拖累。央行下调存款准备金率，释放长期流动性，市场对宽松政策定价充分。二季度，基本面景气度有所回落，PMI 连续三个月下滑，重新回落至枯荣线以下。宽信用政策落地较慢，地方政府债发行进度滞后，地产政策持续松绑但效果有限。外需回升支撑出口增速维持高位。三季度，PMI 有所反弹但仍处于枯荣线下方，经济数据整体偏弱，消费、投资和工业生产均低于预期。美联储四年来首次大幅降息，美元指数走弱，人民币汇率突破 7.0 关口。央行调降公开市场操作利率，市场对后续财政政策有所期待。四季度，PMI 反弹后有所回落，经济数据工业增加值略超预期，投资略低于预期。央行实施适度宽松的货币政策，保持流动性充裕。美联储降息但态度偏鹰派，美债收益率上行。

全年来看，收益率处在下行区间，本基金通过资产负债双向管理，在收益率高点引入负债并配置资产，保持中高仓位，配置思路为主，并通过杠杆操作和波段操作增厚收益，尽力为投资者提供相对有竞争力的收益。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家日日薪 A 的基金份额净值收益率为 1.7381%，同期业绩比较基准收益率为 0.3510%；本报告期万家日日薪 B 的基金份额净值收益率为 1.9790%，同期业绩比较基准收益率为 0.3510%；本报告期万家日日薪 E 的基金份额净值收益率为 0.2515%，同期业绩比较基准收益率为 0.0537%。

#### 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 2025 年，全球经济仍面临诸多不确定性，国内经济在政策支持下有望逐步复苏，但需求不足和部分行业产能过剩的问题仍需关注。货币政策基调由稳健转向适度宽松，可能更加重视对存量市场的盘活，货币市场收益率可能整体保持高位。

货币基金作为流动性管理品种，抗波动性强，再投资时间短，在震荡市中可能有较好表现，万家日日薪货币市场基金将继续秉持稳健的投资策略，灵活应对市场变化，通过资产负债双向管理、个券精选和杠杆操作等策略，努力为投资者提供相对有竞争力的收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，基金管理人为防范和化解经营风险，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，主要做了以下工作：

##### （一）加强风控文化建设

不断梳理和优化制度流程、防范操作风险、加强对员工的合规培训和加深员工对合规风控工作的理解，确保公司各项业务合法合规。

##### （二）制度流程建设

为加强内控管理，保证公司各项制度流程的有效性、及时性、完备性，本年度对投资、销售、专户业务相关的制度流程及后台部门相关制度进行了修订。

##### （三）定期和临时稽核工作

报告期内，监察稽核部门按计划完成了各项定期稽核和专项稽核，检查内容覆盖公司各业务部门和业务环节，检查完成后出具监察稽核报告和建议书，并对整改情况进行跟踪。

##### （四）绩效评估和风险管理工作

报告期内，进一步完善了每日风险监控工作；改进基金业绩评价工作，辅助基金经理投资决策，提供风险评估意见等；针对由于市场流动性紧张的情况，加大了对固定收益产品的风险管理，防范资金交收风险。

##### （五）员工行为管理与防控内幕交易

报告期内，公司进一步完善防控内幕交易制度和从业人员投资申报等制度，强化员工行为管理工作，防范内幕交易和利益输送。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

公司成立了估值委员会，定期评价现行估值政策和程序，在发生了影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由负责估值业务的分管领导、合规稽核部负责人、基金运营部负责人、相关估值业务岗位人员、相关风控人员等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各自领域的理论知识，熟悉政策法规，并具有丰富的实践经验。

##### 2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不介入基金日常估值业务。

##### 3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。



#### 4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中债金融估值中心有限公司签署了《中债信息产品服务协议》，本基金管理人与中证指数有限公司签署了《中证债券估值数据服务协议》、《流通受限股票流动性折扣委托计算协议》。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益，按日结转支付。本报告期内本基金万家日日薪 A 应分配利润 267,412,162.69 元，本报告期内本基金已分配利润 267,412,162.69 元；本报告期内本基金万家日日薪 B 应分配利润 77,368,076.83 元，本报告期内本基金已分配利润 77,368,076.83 元；本报告期内本基金万家日日薪 E 应分配利润 2,595.03 元，本报告期内本基金已分配利润 2,595.03 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

本报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情形。

## § 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

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人—万家基金管理有限公司报告期内基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

#### 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

本托管人认为，万家基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

#### 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

本托管人认为，万家基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的本基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

## § 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	信会师报字[2025]第 ZA30410 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	万家日日薪货币市场证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了万家日日薪货币市场证券投资基金(以下简称“万家日日薪”)财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表,2024 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,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了万家日日薪 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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职业道德守则,我们独立于万家日日薪,并履行了职业道德方面的其他责任。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>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>万家日日薪的基金管理人万家基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,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,基金管理人管理层负责评估万家日日薪的持续经营能力,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>基金管理人治理层负责监督万家日日薪的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<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,</p>

	<p>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) 评价基金管理人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) 对基金管理人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，就可能对万家日日薪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万家日日薪不能持续经营。</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>我们与基金管理人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>
会计师事务所的名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	朱颖 杨利敏
会计师事务所的地址	中国·上海
审计报告日期	2025 年 03 月 28 日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

报告截止日：2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	23,048,365,269.54	1,747,279,721.49
结算备付金		146,914.22	-
存出保证金		18,951.53	238.36
交易性金融资产	7.4.7.2	12,933,929,194.19	1,699,972,915.94
其中：股票投资		-	-

基金投资		-	-
债券投资		12,933,929,194.19	1,699,972,915.94
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	5,841,701,364.50	924,964,979.31
债权投资		-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		29,134,067.32	22,742,300.17
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.5	-	-
资产总计		41,853,295,761.30	4,394,960,155.27
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年12月31日</b>	<b>上年度末 2023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		1,825,159,939.52	443,305,635.61
应付清算款		92,847,267.13	300,000,000.00
应付赎回款		-	1,000.12
应付管理人报酬		8,420,771.92	822,839.33
应付托管费		1,684,154.38	164,567.88
应付销售服务费		7,654,250.34	39,785.21
应付投资顾问费		-	-
应交税费		47,897.09	13,954.54
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.6	588,647.24	276,338.51
负债合计		1,936,402,927.62	744,624,121.20
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.7	39,916,892,833.68	3,650,336,034.07
其他综合收益	7.4.7.8	-	-
未分配利润	7.4.7.9	-	-
净资产合计		39,916,892,833.68	3,650,336,034.07
负债和净资产总计		41,853,295,761.30	4,394,960,155.27

注：报告截止日 2024 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 39,916,892,833.68 份，其中万家日日薪 A 基金份额总额 36,526,777,304.27 份；万家日日薪 B 基金份额总额 3,389,033,738.22 份；万家日日薪 E 基金份额总额 1,081,791.19 份；万家日日薪 R 基金份额总额 0 份。

## 7.2 利润表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		480,790,931.22	92,427,784.67
1. 利息收入		339,720,291.49	46,955,210.96
其中：存款利息收入	7.4.7.10	310,924,971.91	25,114,018.89
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		28,795,319.58	21,841,192.07
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		141,070,639.73	45,472,573.71
其中：股票投资收益	7.4.7.11	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	141,070,639.73	45,472,573.71
资产支持证券投资	7.4.7.13	-	-
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
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）	7.4.7.17	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		136,008,096.67	16,752,837.45

1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	52,010,736.94	8,504,695.33
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	10,402,147.37	1,700,939.05
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	42,506,319.20	415,674.76
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		30,644,198.38	5,846,598.83
其中：卖出回购金融资产支出		30,644,198.38	5,846,598.83
6. 信用减值损失	7.4.7.19	-	-
7. 税金及附加		49,858.94	16,055.02
8. 其他费用	7.4.7.20	394,835.84	268,874.46
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>344,782,834.55</b>	<b>75,674,947.22</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>344,782,834.55</b>	<b>75,674,947.22</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>六、综合收益总额</b>		<b>344,782,834.55</b>	<b>75,674,947.22</b>

### 7.3 净资产变动表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	3,650,336,034.07	-	-	3,650,336,034.07
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	3,650,336,034.07	-	-	3,650,336,034.07
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	36,266,556,799.61	-	-	36,266,556,799.61
（一）、综合收益总额	-	-	344,782,834.55	344,782,834.55

(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)	36,266,556,799 .61	-	-	36,266,556,799. 61
其中：1. 基金申购款	189,935,447,98 5.97	-	-	189,935,447,985 .97
2. 基金赎回款	-153,668,891,1 86.36	-	-	-153,668,891,18 6.36
(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)	-	-	-344,782,834.5 5	-344,782,834.55
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	39,916,892,833 .68	-	-	39,916,892,833. 68
项目	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	2,531,790,964. 05	-	-	2,531,790,964.0 5
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	2,531,790,964. 05	-	-	2,531,790,964.0 5
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	1,118,545,070. 02	-	-	1,118,545,070.0 2
(一)、综合收益总额	-	-	75,674,947.22	75,674,947.22
(二)、本期基金份额交易产生的	1,118,545,070.	-	-	1,118,545,070.0

净资产变动数 (净资产减少以 “-”号填列)	02			2
其中：1. 基金申 购款	16,631,454,122 .63	-	-	16,631,454,122. 63
2. 基金赎 回款	-15,512,909,05 2.61	-	-	-15,512,909,052 .61
(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)	-	-	-75,674,947.22	-75,674,947.22
(四)、其他综合 收益结转留存收 益	-	-	-	-
四、本期期末净 资产	3,650,336,034. 07	-	-	3,650,336,034.0 7

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>方一天</u>	<u>陈广益</u>	<u>尹超</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

万家日日薪货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”），系万家 14 天理财债券型证券投资基金转型而来，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[2012]1441 号文《关于核准万家 14 天理财债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由万家基金管理有限公司作为基金管理人于 2013 年 1 月 4 日至 2013 年 1 月 10 日向社会公开发行募集，基金合同于 2013 年 1 月 15 日正式生效，首次设立的募集规模为 7,535,700,214.64 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定期。本基金的基金管理人为万家基金管理有限公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。根据《万家基金管理有限公司关于万家日日薪货币市场证券投资基金变更部分基金份额的登记机构的公告》，自 2022 年 3 月 24 日起，原通过上海天天基金销售有限公司销



售的基金份额的登记机构由中国证券登记结算有限责任公司转移回万家基金管理有限公司。转移完成后，该部分基金份额的登记机构将变更为万家基金管理有限公司。本基金的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司和万家基金管理有限公司。

2014年3月12日至2014年4月14日，万家14天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会以通讯方式召开，2014年4月15日，会议审议通过了《关于修改万家14天理财债券型证券投资基金基金合同有关事项的议案》。2014年5月15日，本基金完成了向中国证监会关于本次基金份额持有人大会决议及相关事项的备案程序，原《万家14天理财债券型证券投资基金基金合同》失效，《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》生效，“万家14天理财债券型证券投资基金”更名为“万家日日薪货币市场证券投资基金”，同时基金投资目标、投资范围等投资细节相应调整。

转型日（2014年5月15日）后本基金设三类基金份额：A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额，各类基金份额单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。

本基金于2022年6月1日至2022年6月30日以通讯方式召开基金份额持有人大会，2022年7月1日本基金基金份额持有人大会审议并通过了《关于调整万家日日薪货币市场证券投资基金管理费费率有关事项的议案》，本次大会决议自该日起生效。基金管理人经与基金托管人协商一致，并经中国证监会备案，对《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》进行修订。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定，经与本基金托管人协商一致，2024年11月6日起，本基金增设E类基金份额，E类基金份额登记机构为万家基金管理有限公司。

本基金投资于法律法规允许的金融工具包括：现金；通知存款；短期融资券；1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限在397天以内（含397天）的债券；期限在1年以内（含1年）的债券回购；期限在1年以内（含1年）的中央银行票据；剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券；剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据；以及中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。本基金的业绩比较基准：银行活期存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表系按照财政部2006年2月颁布的《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、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《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 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作。

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 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

#### 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

金融资产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资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本基金持有的债券投资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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的以摊余成本计量的金融资产，包括货币资金、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

##### 2、金融负债分类

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和以摊余成本计量的金融负债。本基金现无金融负债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。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 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。

金融资产或金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于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，取得时发生的相关交易费用计入当期损益。对于支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在债券投资的账面价值中。对于其他金融资产和以摊余成本计量的金融负债，取得时发生的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资按票面利率或合同利率每日计提应计利息，同时在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于其他金融资产和以摊余成本计量的金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，按照未来 12 个月内（若预期存续期少于 12 个月，则为预期存续期内）的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于其他各类应收款项，无论是否存在重大融资成分，本基金均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；（2）该金融资产已转移，且本基金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；或者（3）该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

（1）存在活跃市场的金融工具，按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

（2）不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

（3）如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。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认列。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

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算的利息扣除在适用情况下由债券和资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

债券投资和资产支持证券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

其他金融资产在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的按直线法近似计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

针对基金合同约定费率和计算方法的费用，本基金在费用涵盖期间按合同约定进行确认。

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按直线法近似计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

1、本基金的同一基金类别的每份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”。本基金根据每日基金收益情况，以各类基金份额的每万份基金已实现收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资者当日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、本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益；

5、本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在每日收益支付时，其当日已实现收益大于零时，则为投资者增加相应的基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；若当日已实现收益小于零时，相应缩减投资者相应的基金份额；

6、基金份额持有人在全部赎回其持有的本基金某类基金份额余额时，基金管理人自动将该基金份额持有人的该类基金份额未付收益一并结算并与赎回款一起支付给该基金份额持有人；基金份额持有人部分赎回其持有的某类基金份额时，当该类基金份额未付收益大于零时，未付收益不进行支付；当该类基金份额未付收益小于零时，其剩余的该类基金份额需足以弥补其当前未付收益小于零时的损益，否则将自动按比例结转当前未付收益，再进行赎回款项结算；

7、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；

8、在不违反法律法规且不影响基金份额持有人实质利益的前提下，基金管理人可在中国证监会允许的条件下调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会；

9、法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及中基协字[2022]566号《关于发布〈关于固定收益品种的估值处理标准〉的通知》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 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

##### (一) 印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自2008年4月24日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的3‰调整为1‰；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2016]127 号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》的规定，基金通过深港通买卖、继承、赠与联交所上市股票，按照香港特别行政区现行税法规定缴纳印花税；

根据财政部、国家税务总局公告 2023 年第 39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》的规定，自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。

## （二）增值税

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，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

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，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品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。对资管产品在 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，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

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，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

### （三）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[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税；

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。

### （四）个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税；

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；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85 号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得



税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2015]101 号文《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2016]127 号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》的规定，对基金通过深港通投资香港联交所上市 H 股取得的股息红利，H 股公司应向中国证券登记结算有限责任公司（以下简称“中国结算”）提出申请，由中国结算向 H 股公司提供内地个人投资者名册，H 股公司按照 20% 的税率代扣个人所得税。基金通过深港通投资香港联交所上市的非 H 股取得的股息红利，由中国结算按照 20% 的税率代扣个人所得税。

#### 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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
活期存款	3,453,967,356.70	501,588,649.23
等于：本金	3,450,340,137.73	501,439,954.39
加：应计利息	3,627,218.97	148,694.84
减：坏账准备	-	-
定期存款	19,594,397,912.84	1,245,691,072.26
等于：本金	19,520,000,000.00	1,237,000,000.00
加：应计利息	74,397,912.84	8,691,072.26
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	500,211,111.12	-
存款期限 1-3 个月	-	-
存款期限 3 个月以上	19,094,186,801.72	1,245,691,072.26
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	23,048,365,269.54	1,747,279,721.49

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日			
	按实际利率计算的账	影子定价	偏离金额	偏离度

		面价值			(%)
债券	交易所市场	92,847,267.14	92,367,813.70	-479,453.44	-0.0012
	银行间市场	12,841,081,927.05	12,860,756,766.46	19,674,839.41	0.0493
	合计	12,933,929,194.19	12,953,124,580.16	19,195,385.97	0.0481
资产支持证券		-	-	-	-
合计		12,933,929,194.19	12,953,124,580.16	19,195,385.97	0.0481
项目		上年度末 2023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	50,915,330.72	50,817,068.50	-98,262.22	-0.0027
	银行间市场	1,649,057,585.22	1,650,293,112.70	1,235,527.48	0.0338
	合计	1,699,972,915.94	1,701,110,181.20	1,137,265.26	0.0312
资产支持证券		-	-	-	-
合计		1,699,972,915.94	1,701,110,181.20	1,137,265.26	0.0312

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均无衍生金融资产/负债余额。

#### 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 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	5,841,701,364.50	-
合计	5,841,701,364.50	-
项目	上年度末 2023年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	300,000,000.00	-
银行间市场	624,964,979.31	-
合计	924,964,979.31	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末及上年度末均无其他资产余额。

#### 7.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
----	-----	------

	2024 年 12 月 31 日	2023 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	405,547.24	111,333.51
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	405,547.24	111,333.51
应付利息	-	-
预提费用	179,300.00	161,000.00
银行划款手续费	3,800.00	4,005.00
合计	588,647.24	276,338.51

#### 7.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

##### 万家日日薪 A

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	33,720,454.22	33,720,454.22
本期申购	177,382,862,634.52	177,382,862,634.52
本期赎回（以“-”号填列）	-140,889,805,784.47	-140,889,805,784.47
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	36,526,777,304.27	36,526,777,304.27

##### 万家日日薪 B

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	3,616,615,579.85	3,616,615,579.85
本期申购	12,551,493,303.77	12,551,493,303.77
本期赎回（以“-”号填列）	-12,779,075,145.40	-12,779,075,145.40
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	3,389,033,738.22	3,389,033,738.22

##### 万家日日薪 E

项目	本期 2024 年 11 月 6 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	1,092,047.68	1,092,047.68

本期赎回（以“-”号填列）	-10,256.49	-10,256.49
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	1,081,791.19	1,081,791.19

注：总申购含红利再投、转入、级别调整调入份额，总赎回含转换出、级别调整调出份额。

#### 7.4.7.8 其他综合收益

本基金本报告期无其他综合收益。

#### 7.4.7.9 未分配利润

单位：人民币元

万家日日薪 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	267,412,162.69	-	267,412,162.69
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	-267,412,162.69	-	-267,412,162.69
本期末	-	-	-

万家日日薪 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	77,368,076.83	-	77,368,076.83
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	-77,368,076.83	-	-77,368,076.83
本期末	-	-	-

万家日日薪 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
----	-------	-------	---------

基金合同生效日	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	2,595.03	-	2,595.03
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	-2,595.03	-	-2,595.03
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
活期存款利息收入	133,170,166.34	333,034.24
定期存款利息收入	177,682,998.95	24,780,837.80
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	71,723.79	145.56
其他	82.83	1.29
合计	310,924,971.91	25,114,018.89

#### 7.4.7.11 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间均无股票投资收益。

#### 7.4.7.12 债券投资收益

##### 7.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
债券投资收益——利息收入	133,993,953.19	42,373,029.96
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	7,076,686.54	3,099,543.75
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	141,070,639.73	45,472,573.71
----	----------------	---------------

#### 7.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	23,689,797,311.75	9,710,776,334.35
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	23,630,369,090.41	9,688,648,468.76
减：应计利息总额	52,351,534.80	19,028,321.84
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	7,076,686.54	3,099,543.75

#### 7.4.7.13 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

#### 7.4.7.16 股利收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.18 其他收入

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他收入。

#### 7.4.7.19 信用减值损失

本基金本报告期及上年度可比期间均无信用减值损失。

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
审计费用	50,000.00	32,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-

银行费用	187,335.84	80,664.46
账户维护费	37,500.00	36,210.00
合计	394,835.84	268,874.46

#### 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，本基金无需要说明的重大或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要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
万家基金管理有限公司（“万家基金”）	基金管理人、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司（“农业银行”）	基金托管人、基金销售机构
中泰证券股份有限公司（“中泰证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构
山东省新动能基金管理有限公司	基金管理人的股东
山东能源集团有限公司	基金管理人的实际控制人
万家共赢资产管理有限公司（“万家共赢”）	基金管理人的子公司
万家财富基金销售（天津）有限公司（“万家财富”）	基金管理人的子公司、基金销售机构
上海万家朴智投资管理有限公司（“万家朴智”）	基金管理人控制的公司

注：1、2024年2月20日，基金管理人万家基金管理有限公司控制的上海万家朴智投资管理有限公司已办理完成工商注销手续；

2、以下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

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

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	上年度可比期间
	2024年1月1日至2024年12月31日	2023年1月1日至2023年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	52,010,736.94	8,504,695.33
其中：应支付销售机构的客户维护费	25,438,365.95	3,624,000.38
应支付基金管理人的净管理费	26,572,370.99	4,880,694.95

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.25%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2024年1月1日至2024年12月31日	2023年1月1日至2023年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	10,402,147.37	1,700,939.05

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

##### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费	本期



的各关联方名称	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				
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R	合计
农业银行	48,465.55	83.24	0.42	-	48,549.21
万家财富	-	213.80	-	-	213.80
万家基金	10,892.59	39,251.71	14.58	-	50,158.88
合计	59,358.14	39,548.75	15.00	-	98,921.89
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间				
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日				
	当期发生的基金应支付的销售服务费				
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R	合计
农业银行	35,243.96	295.90	-	-	35,539.86
万家财富	-	1,015.84	-	-	1,015.84
万家基金	13,825.76	42,238.85	-	-	56,064.61
合计	49,069.72	43,550.59	-	-	92,620.31

注：1、本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，本基金 E 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，本基金 R 类基金份额的销售服务费年费率为 0。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times \text{某类基金份额的销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日某类基金份额应计提的销售服务费

E 为前一日某类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给注册登记机构，由注册登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延；

2、自 2024 年 11 月 6 日起，本基金增设 E 类基金份额。

#### 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

本基金本报告期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

份额单位：份

项目	本期	本期	本期
----	----	----	----

	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日		2024 年 11 月 6 日至 2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R
基金合同生效日 (2013 年 1 月 15 日)持有的基 金份额	-	-	-	-
报告期初持有的 基金份额	-	-	-	-
报告期间申购/ 买入总份额	-	-	1,002,469.31	-
报告期间因拆分 变动份额	-	-	-	-
减: 报告期间赎 回/卖出总份额	-	-	-	-
报告期末持有的 基金份额	-	-	1,002,469.31	-
报告期末持有的 基金份额 占基金总份额比 例	-	-	92.6718%	-
项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日		上年度可比期间 -	上年度可比期 间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R
基金合同生效日 (2013 年 1 月 15 日)持有的基 金份额	-	-	-	-
报告期初持有的 基金份额	-	110,325,116.99	-	-
报告期间申购/ 买入总份额	-	131,105,406.58	-	-
报告期间因拆分 变动份额	-	-	-	-
减: 报告期间赎 回/卖出总份额	-	241,430,523.57	-	-

回/卖出总份额				
报告期末持有的基金份额	-	-	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-	-

**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

万家日日薪 B

关联方名称	本期末 2024 年 12 月 31 日		上年度末 2023 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 (%)
万家共赢	5,361,163.78	0.1582	2,507,672.87	0.0693

**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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
农业银行-定期存款	4,512,182,999.48	16,471,388.37	-	-
农业银行-活期存款	3,453,967,356.70	133,170,166.34	501,588,649.23	333,034.24

注：本基金的银行存款由基金托管人中国农业银行股份有限公司保管，存款按银行同业利率或约定利率计息。

**7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方所承销的证券。

**7.4.10.7 其他关联交易事项的说明**

本基金本报告期及上年度可比期间没有需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

万家日日薪 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
267,393,559.62	18,603.07	-	267,412,162.69	-
万家日日薪 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
77,301,652.11	66,424.72	-	77,368,076.83	-
万家日日薪 E				
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
2,595.03	-	-	2,595.03	-

**7.4.12 期末（2024 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**

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发而流通受限证券。

**7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

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 2024 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 1,825,159,939.52 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
112402149	24 工商银行 CD149	2025 年 1 月 2 日	99.26	1,124,000	111,565,313.83
112403121	24 农业银行 CD121	2025 年 1 月 2 日	99.72	2,261,000	225,468,440.47
112413158	24 浙商银行 CD158	2025 年 1 月 2 日	98.34	1,000,000	98,344,905.29
112414123	24 江苏银行 CD123	2025 年 1 月 2 日	99.11	1,000,000	99,112,896.96
112417099	24 光大银行 CD099	2025 年 1 月 2 日	99.67	4,348,000	433,363,175.00
112418151	24 华夏银行 CD151	2025 年 1 月 2 日	99.67	1,767,000	176,116,051.27
112470345	24 广州银行 CD100	2025 年 1 月 2 日	99.25	2,500,000	248,129,674.72
112472716	24 西安银行 CD096	2025 年 1 月 2 日	98.72	913,000	90,131,406.07
112483750	24 成都银行 CD133	2025 年 1 月 2 日	98.88	1,000,000	98,878,329.83
112488826	24 南京银行 CD246	2025 年 1 月 2 日	98.37	1,000,000	98,372,871.31
112489587	24 成都银	2025 年 1 月 2 日	98.83	1,000,000	98,826,084.87

	行 CD178	日			
112499037	24 成都银行 CD101	2025 年 1 月 2 日	99.25	1,000,000	99,253,755.11
200212	20 国开 12	2025 年 1 月 2 日	102.45	500,000	51,224,707.42
220214	22 国开 14	2025 年 1 月 2 日	100.08	600,000	60,046,765.75
合计				20,013,000	1,988,834,377.90

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 12 月 31 日止,本基金无因从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

#### 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

本基金金融工具的风险主要包括:信用风险、流动性风险、市场风险。本基金管理人制定了相应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。

本基金管理人将风险管理融入各业务层面,建立了三道防线:以各岗位目标责任制为基础,形成第一道防线;通过相关部门、相关岗位之间相互监督制衡,形成第二道防线;由监察稽核部门、督察长对各岗位、各部门、各机构、各项业务实施监督反馈,形成第三道防线。

##### 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之发行人出现违约、拒绝支付到期本息,导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程,通过对投资品种和证券发行人进行信用等级评估来控制信用风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券,且通过分散化投资以分散信用风险。本基金持有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发行的证券,不得超过该证券的 10%。

本基金的货币资金均存放于信用良好的银行,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;本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估,以控制相应的信用风险。

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位:人民币元

短期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	-	50,915,330.72

A-1 以下	-	-
未评级	12,453,656,244.87	1,324,363,499.93
合计	12,453,656,244.87	1,375,278,830.65

注：未评级债券包括短期融资券、同业存单。

#### 7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	369,001,476.15	112,976,276.64
AAA 以下	-	-
未评级	111,271,473.17	211,717,808.65
合计	480,272,949.32	324,694,085.29

注：未评级债券包括政策性金融债。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另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。

本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易。因此，除在附注 7.4.12 中列示的本基金期末持有的流通受限证券外，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，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

##### 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》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法规的要求对本基金资产的流动性风险进行管理，基金管理人建立了健全的流动性风险管理的内部控制体系，在申购赎回确认、投资交易、估值和信息披露等运作过程中专业审慎、勤勉尽责地管控基金的流动性风险，维护投资者的合法权益，公平对待投资者。本基金开放期间管理人对组合持仓集中度、短期变现能力、流动性受限资产比例、现金类资产比例等流动性指标进行持续的监测和分析，通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度，对交易对手进行必要的尽职调查和准入，加强逆回购的流动性风险和交易对手风险的管理，并健全了逆回购交易质押品管理制度。

本基金所持有的证券大部分具有良好的流动性，部分证券流通暂时受限的情况参见附注

7.4.12 “期末（2024 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券”，本报告期内本基金未出现因投资品种变现困难或投资集中而无法以合理价格及时变现基金资产以支付赎回款的情况。

### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的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。

#### 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现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险,其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种,以摊余成本计价,并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值,因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感度缺口进行监控。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 4 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年 以 上	不计息	合计
资 产							
货 币 资 金	4,863,334,218.26	6,618,402,380.90	11,566,628,670.38	-	-	-	23,048,365,269.54
结 算 备 付 金	146,914.22	-	-	-	-	-	146,914.22
存 出 保 证	18,951.53	-	-	-	-	-	18,951.53

金							
交易性金融资产	100,757,845.71	2,772,066,948.43	10,061,104,400.05	-	-	12,933,929,194.19	
买入返售金融资产	5,841,701,364.50	-	-	-	-	5,841,701,364.50	
应收申购款	-	-	-	-	-	29,134,067.32	29,134,067.32
资产总计	10,805,959,294.22	9,390,469,329.33	21,627,733,070.43	-	-	29,134,067.32	41,853,295,761.30
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	8,420,771.92	8,420,771.92
应付托管费	-	-	-	-	-	1,684,154.38	1,684,154.38
应付清算款	-	-	-	-	-	92,847,267.13	92,847,267.13
卖	1,825,159,939.5	-	-	-	-	-	1,825,159,939.5





产						
货币资金	564,535,669.11	50,564,105.78	1,132,179,946.60	-	-	1,747,279,721.49
存出保证金	238.36	-	-	-	-	238.36
交易性金融资产	-	427,836,610.14	1,272,136,305.80	-	-	1,699,972,915.94
买入返售金融资产	924,964,979.31	-	-	-	-	924,964,979.31
应收申购款	-	-	-	-	22,742,300.17	22,742,300.17
资产总计	1,489,500,886.78	478,400,715.92	2,404,316,252.40	-	22,742,300.17	4,394,960,155.27
负债						
应付赎回款	-	-	-	-	1,000.12	1,000.12
应付管理	-	-	-	-	822,839.33	822,839.33

人 报 酬							
应付 托 管 费						164,567.88	164,567.88
应付 清 算 款						300,000,000.00	300,000,000.00
卖出 回 购 金 融 资 产 款	443,305,635.61						443,305,635.61
应付 销 售 服 务 费						39,785.21	39,785.21
应 交 税 费						13,954.54	13,954.54
其 他 负 债						276,338.51	276,338.51
负 债 总 计	443,305,635.61					301,318,485.59	744,624,121.20
利 率 敏 感	1,046,195,251.17	478,400,715.92	2,404,316,252.40			-278,576,185.42	3,650,336,034.07

度 缺 口						
-------------	--	--	--	--	--	--

注：该表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早进行了分类。

#### 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（2024年12月31日）	上年度末（2023年12月31日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	14,156,106.17	1,826,739.97
2. 市场利率上升 25 个基点	-14,118,611.92	-1,823,428.07	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

本基金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

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。

本基金主要投资于证券交易所及银行间同业市场交易的固定收益品种和债券回购产品，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大市场价格风险。

### 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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	12,933,929,194.19	1,699,972,915.94
第三层次	-	-
合计	12,933,929,194.19	1,699,972,915.94

#### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次均未发生重大变动。

#### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具本期末及上年度末均未以第三层次公允价值计量。

#### 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资产。

#### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括货币资金、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、其他资产以及其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 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	12,933,929,194.19	30.90
	其中：债券	12,933,929,194.19	30.90
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	5,841,701,364.50	13.96
	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	23,048,512,183.76	55.07

4	其他各项资产	29,153,018.85	0.07
5	合计	41,853,295,761.30	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	8.35	
	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	1,825,159,939.52	4.57
	其中：买断式回购融资	-	-

注：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

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基金资产净值的 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	119
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
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

报告期内未发生投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

### 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	27.07	4.81
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	10.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	13.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	9.86	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	44.32	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		104.78	4.81

#### 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

本报告期内本基金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	480,272,949.32	1.20
	其中：政策性 金融债	111,271,473.17	0.28
4	企业债券	-	-
5	企业短期融 资券	885,401,059.34	2.22
6	中期票据	-	-
7	同业存单	11,568,255,185.53	28.98
8	其他	-	-
9	合计	12,933,929,194.19	32.40
10	剩余存续期 超过 397 天的 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	112417099	24 光大银行 CD099	5,000,000	498,347,717.34	1.25
2	112488996	24 湖北银行 CD161	5,000,000	493,987,645.92	1.24
3	112470330	24 青岛农商 行 CD257	3,500,000	348,984,344.17	0.87
4	112403121	24 农业银行 CD121	3,000,000	299,162,017.43	0.75
5	112402149	24 工商银行 CD149	3,000,000	297,772,189.93	0.75
6	112470658	24 厦门国际 银行 CD179	3,000,000	297,724,598.46	0.75

7	112411090	24 平安银行 CD090	3,000,000	296,931,242.02	0.74
8	112470178	24 郑州银行 CD291	3,000,000	296,316,541.45	0.74
9	112470345	24 广州银行 CD100	2,500,000	248,129,674.72	0.62
10	092280007	22 长城金融 债 01BC	2,100,000	215,070,456.05	0.54

### 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	0.0697%
报告期内偏离度的最低值	0.0005%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0303%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金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

本报告期内本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

### 8.8 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资产支持证券投资明细

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

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价和折价在其剩余期限内摊销，每日计提损益。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 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

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在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，青岛农村商业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局青岛监管局的处罚，厦门国际银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局厦门市分局的处罚，平安银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，湖北银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局湖北监管局的处罚，本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制



度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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。

### 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	18,951.53
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	29,134,067.32
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	29,153,018.85

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本基金由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## § 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（%）
万家日日薪 A	1,996,818	18,292.49	7,067.08	0.00	36,526,770,237.19	100.00
万家日日薪 B	468,656	7,231.39	44,977,822.99	1.33	3,344,055,915.23	98.67
万家日日薪 E	9	120,199.02	1,002,514.85	92.67	79,276.34	7.33
万家日日薪 R	-	-	-	-	-	-
合计	2,463,227	16,205.12	45,987,404.92	0.12	39,870,905,428.76	99.88

注：分级基金机构/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	30,569,404.09	0.08
2	个人	25,976,128.06	0.07
3	个人	17,908,527.95	0.04
4	基金类机构	16,152,541.56	0.04
5	个人	16,016,802.18	0.04
6	个人	14,164,446.12	0.04
7	个人	12,221,254.50	0.03
8	基金类机构	10,758,223.85	0.03
9	个人	8,744,353.92	0.02
10	个人	8,697,631.99	0.02

### 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	万家日日薪 A	780,708.52	0.0021
	万家日日薪 B	1,424,201.82	0.0420
	万家日日薪 E	-	-
	万家日日薪 R	-	-
	合计	2,204,910.34	0.0055

### 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、基金投资和部门负责人持有本开放式基金	万家日日薪 A	10~50
	万家日日薪 B	0
	万家日日薪 E	0
	万家日日薪 R	0
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	万家日日薪 A	0
	万家日日薪 B	0~10
	万家日日薪 E	0
	万家日日薪 R	0
	合计	0~10

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R
基金合同	7,535,700,214.64	-	-	-

生效日 (2013年1月15日) 基金份额总额				
本报告期期初基金份额总额	33,720,454.22	3,616,615,579.85	-	-
本报告期基金总申购份额	177,382,862,634.52	12,551,493,303.77	1,092,047.68	-
减:本报告期基金总赎回份额	140,889,805,784.47	12,779,075,145.40	10,256.49	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-	-
本报告期末基金份额总额	36,526,777,304.27	3,389,033,738.22	1,081,791.19	-

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 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

报告期内本基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略未发生改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内为基金进行审计的会计师事务所情况未发生改变。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

措施 1	内容
受到稽查或处罚等措施的主体	万家基金管理有限公司

受到稽查或处罚等措施的时间	2024 年 11 月 25 日
采取稽查或处罚等措施的机构	中国证券监督管理委员会上海监管局
受到的具体措施类型	出具警示函
受到稽查或处罚等措施的原因	公司在人员管理制度建设方面存在不足，个别人员的任职备案材料存在不完整或错报的情况等。
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	公司已加强管理，完成相关整改工作
其他	无

### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

### 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 (%)	
海通证券	1	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	-

注：1、选择证券公司参与证券交易的标准

为加强证券投资基金交易费用管理，管理人特制定《证券投资基金交易费用管理办法》。依据该办法，管理人设立合作证券公司备选库，并按照业务类型进行分类管理。备选库具体分为被动股票型基金合作证券公司备选库和其他类型基金合作证券公司备选库。纳入备选库内的证券经营机构方可参与管理人基金产品的证券交易服务。

选择证券公司参与证券交易的标准如下：

(1) 财务状况稳健：证券公司应具备良好的财务状况，经营行为符合相关法律法规及行业规范；  
 (2) 内控与风控能力强：证券公司具备完善的内部控制制度，合规管理和风险控制能力较强；  
 (3) 技术支持完善：具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需求；

(4) 专业能力与服务水平：具有较强的研究能力及金融服务水平，或在交易服务、券商结算等业务方面具备较强能力。

2、选择证券公司参与证券交易的程序

(1) 管理人从财务状况、研究服务能力、风险管理能力、合规管理能力、交易服务水平、交易信息技术能力等方面对证券公司进行评估考察，经内部审批完成后，最终确定入选合作证券公司

的备选库。

(2) 与入选备选库证券公司达成合作意向后，双方签订协议，明确双方的权利义务，包括服务内容、收取交易佣金的价格标准与计算方式等。

3、基金专用交易席位的变更情况：

无。

4、本报告的报告期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，管理人官网披露的《万家基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况(2024 年度)》的报告期为 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

### 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(%)
海通证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	390,504,450.00	100.00	9,087,073,000.00	100.00	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%(含)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	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、app、客户服务系统等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 1 月 11 日
2	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、app、客户服务系统等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 1 月 18 日
3	万家日日薪货币市场证券投资基金 2023 年第 4 季度报告	指定媒介	2024 年 1 月 19 日
4	万家基金管理有限公司旗下基金季度报告提示性公告	指定媒介	2024 年 1 月 19 日
5	关于万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年春节节前暂停申购(含转换转入、定期定额投资)业务的公告	指定媒介	2024 年 2 月 6 日
6	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、app 系统等相关服	指定媒介	2024 年 2 月 21 日

	务的公告		
7	万家基金管理有限公司关于旗下基金在华源证券开通申购、转换、定投业务及参与其费率优惠活动的公告	指定媒介	2024 年 2 月 24 日
8	万家基金管理有限公司关于旗下部分基金新增兴业银行为销售机构并开通转换、基金定投业务的公告	指定媒介	2024 年 3 月 25 日
9	万家基金管理有限公司关于旗下部分基金新增国贸期货为销售机构并开通转换、基金定投业务的公告	指定媒介	2024 年 3 月 25 日
10	万家基金管理有限公司旗下基金 2023 年年度报告提示性公告	指定媒介	2024 年 3 月 29 日
11	万家日日薪货币市场证券投资基金 2023 年年度报告	指定媒介	2024 年 3 月 29 日
12	万家基金管理有限公司旗下基金季度报告提示性公告	指定媒介	2024 年 4 月 19 日
13	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、APP、客户服务、电话交易、在线客服系统等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 4 月 19 日
14	万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年第 1 季度报告	指定媒介	2024 年 4 月 19 日
15	万家日日薪货币市场证券投资基金基金产品资料概要（更新）	指定媒介	2024 年 6 月 7 日
16	万家基金管理有限公司关于旗下公开募集证券投资基金更新基金产品资料概要的提示性公告	指定媒介	2024 年 6 月 7 日
17	万家基金管理有限公司关于调整旗下部分基金在交通银行股份有限公司定投起点的公告	指定媒介	2024 年 6 月 28 日
18	万家基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中国工商银行股份有限公司为销售机构并开通转换、基金定投业务的公告	指定媒介	2024 年 7 月 9 日
19	万家基金管理有限公司关于旗下部分基金新增日照银行股份有限公司为销售机构并开通相关业务的公告	指定媒介	2024 年 7 月 11 日
20	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、APP、客户服务等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 7 月 18 日
21	万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年第 2 季度报告	指定媒介	2024 年 7 月 18 日
22	万家基金管理有限公司旗下基金季度报告提示性公告	指定媒介	2024 年 7 月 18 日

23	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 7 月 26 日
24	万家基金管理有限公司关于万家日日薪货币市场证券投资基金变更部分基金份额的登记机构的公告	指定媒介	2024 年 7 月 31 日
25	关于调整万家基金管理有限公司旗下部分基金在国投证券定投起点的公告	指定媒介	2024 年 8 月 9 日
26	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、app 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 8 月 22 日
27	万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年中期报告	指定媒介	2024 年 8 月 30 日
28	万家基金管理有限公司旗下基金中期报告提示性公告	指定媒介	2024 年 8 月 30 日
29	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 9 月 5 日
30	关于万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年中秋假期前暂停申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告	指定媒介	2024 年 9 月 11 日
31	关于万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年国庆假期前暂停申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告	指定媒介	2024 年 9 月 25 日
32	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 10 月 8 日
33	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 10 月 23 日
34	万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年第 3 季度报告	指定媒介	2024 年 10 月 24 日
35	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、电话交易、在线客服、客户服务、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 10 月 31 日
36	万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议（更新）	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
37	万家日日薪货币市场证券投资基金招募说明书更新（2024 年第 1 号）	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
38	万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同（更新）	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
39	关于万家日日薪货币市场证券投资基金 E 类份额暂停大额申购（含转换转	指定媒介	2024 年 11 月 5 日

	入、定期定额投资业务)的公告		
40	关于万家日日薪货币市场证券投资基金增设 E 类基金份额并修改基金合同与托管协议的公告	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
41	万家基金管理有限公司关于旗下公开募集证券投资基金更新招募说明书和基金产品资料概要的提示性公告	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
42	万家日日薪货币市场证券投资基金基金产品资料概要(更新)	指定媒介	2024 年 11 月 5 日
43	关于新增农业银行为万家基金管理有限公司旗下基金销售机构并开通基金转换、基金定投业务的公告	指定媒介	2024 年 11 月 9 日
44	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 11 月 12 日
45	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 11 月 19 日
46	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 12 月 18 日
47	万家基金管理有限公司关于调整旗下部分基金在招商银行股份有限公司定投起点的公告	指定媒介	2024 年 12 月 20 日
48	万家基金管理有限公司关于旗下部分基金新增江苏银行为销售机构并开通转换、基金定投业务及参与其费率优惠活动的公告	指定媒介	2024 年 12 月 24 日
49	万家基金管理有限公司关于暂停网上交易、微信交易、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 12 月 24 日
50	万家基金管理有限公司关于暂停网站、网上交易、微信交易、电话交易、在线客服、客户服务、APP 等相关服务的公告	指定媒介	2024 年 12 月 26 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

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。



## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准本基金发行及募集的文件。
- 2、《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》。
- 3、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》。
- 4、万家日日薪货币市场证券投资基金 2024 年年度报告原文。
- 5、万家基金管理有限公司批准成立文件、营业执照、公司章程。
- 6、万家基金管理有限公司董事会决议。
- 7、本报告期内在中国证监会指定媒介公开披露的基金净值、更新招募说明书及其他临时公告。

### 13.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所，并登载于基金管理人网站：[www.wjasset.com](http://www.wjasset.com)。

### 13.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公场所免费查阅或登录基金管理人网站查阅。

万家基金管理有限公司

2025 年 3 月 29 日