

# 太平日日金货币市场基金 2025 年年度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：太平基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 3 月 31 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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 3 月 27 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。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 12 月 31 日。

## 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.....	6
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>7</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	12
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>13</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
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合规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、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>17</b>
6.1 审计报告基本信息.....	17
6.2 审计报告的基本内容.....	17
<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.....	23
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>50</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	50
8.2 债券回购融资情况.....	51

8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	51
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 .....	52
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	52
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 .....	52
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 .....	53
8.8 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 .....	53
8.9 投资组合报告附注.....	53
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>54</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	54
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	54
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	55
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 .....	55
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>55</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>56</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	56
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 .....	56
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	56
11.4 基金投资策略的改变.....	56
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	56
11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 .....	56
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	57
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	58
11.9 其他重大事件.....	58
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>60</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 .....	60
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	60
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>60</b>
13.1 备查文件目录.....	60
13.2 存放地点.....	61
13.3 查阅方式.....	61

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	太平日日金货币市场基金		
基金简称	太平日日金货币		
基金主代码	003398		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 11 月 4 日		
基金管理人	太平基金管理有限公司		
基金托管人	兴业银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	782,155,612.43 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E
下属分级基金的交易代码	003398	003399	025469
报告期末下属分级基金的份额总额	354,219,660.31 份	399,555,167.41 份	28,380,784.71 份

注：本基金于 2025 年 9 月 8 日增设 E 类基金份额，代码为 025469。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在力求保持基金资产安全性和高流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>本基金通过对短期金融工具的积极投资管理，在有效控制投资风险和保持流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金通过对货币政策、宏观经济运行状况、利率走势、资金供求变化情况进行深入研究，评估各类投资品种的流动性和风险收益特征，确定各类投资品种的配置比例及期限组合，并适时进行动态调整。</p> <p>2、利率预期策略</p> <p>本基金通过跟踪和分析各类宏观经济指标、资金供求状况等因素，对短期利率变化趋势进行评估并形成合理预期，动态配置货币资产。</p> <p>3、期限配置策略</p> <p>本基金在短期利率期限结构分析的基础上，分析和评估各类投资品种的收益性和流动性，构建合理期限结构的投资组合。如预期市场利率水平上升，适度缩短投资组合的平均剩余期限；如预期市场利率水平下降，适度延长投资组合的平均剩余期限。</p> <p>4、流动性管理策略</p> <p>本基金将会紧密关注申购/赎回现金流变化情况、市场资金流动状况等影响货币市场基金流动性管理的因素，动态调整并有效分配本基金的现金流，以满足基金资产的日常流动性需求。</p> <p>5、套利策略</p>

	<p>本基金根据对货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异的充分研究和论证，适当进行跨市场或跨品种套利操作，力争提高资产收益率，具体策略包括跨市场套利和跨期限套利等。</p> <p>6、资产支持证券的投资策略</p> <p>本基金将综合运用战略资产配置和战术资产配置进行资产支持证券的投资组合管理，并根据信用风险、利率风险和流动性风险变化积极调整投资策略，严格遵守法律法规和基金合同的约定，在保证本金安全和基金资产流动性的基础上获得稳定收益。</p> <p>7、非金融企业债务融资工具的投资策略</p> <p>本基金将通过宏观经济、中观产业、微观个券等综合判断，并结合资金面变化进行非金融企业债务融资工具的投资，严格遵守法律法规和基金合同的约定，兼顾安全性、流动性和收益性。</p> <p>8、同业存单的投资策略</p> <p>本基金将结合商业银行的不同资质和同业存单剩余期限进行同业存单的投资，注重同业存单的安全性、交易的流动性和收益率的比较，严格恪守法律法规和基金合同的约定。</p>
业绩比较基准	人民币七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金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	太平基金管理有限公司	兴业银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	赵霖
	联系电话	021-38556613
	电子邮箱	zhaolin@taipingfund.com.cn
客户服务电话	021-61560999/400-028-8699	95561
传真	021-38556677	021-62159217
注册地址	上海市虹口区邯郸路 135 号 5 幢 101 室	福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦
办公地址	上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 7 楼、5 楼 503A	上海市浦东新区银城路 167 号 4 楼
邮政编码	200120	200120
法定代表人	刘冬	吕家进

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.taipingfund.com.cn
基金年度报告备置地点	上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 7 楼

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层
注册登记机构	太平基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦

		7 楼
--	--	-----

### § 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	2025 年		2025 年 9 月 8 日-2025 年 12 月 31 日	2024 年			2023 年		
	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日	太平日日
	金 A	金 B	金 E	金 A	金 B	金 E	金 A	金 B	金 E
本期已实现收益	3,995,463.45	4,146,339.44	73,345.49	3,258,073.13	6,911,932.80	-	781,158.88	10,292,247.36	-
本期利润	3,995,463.45	4,146,339.44	73,345.49	3,258,073.13	6,911,932.80	-	781,158.88	10,292,247.36	-
本期净值收益率	1.2472%	1.4905%	0.4240%	1.6370%	1.8808%	-	1.8118%	2.0560%	-
3.1.2 期末数据和指标	2025 年末			2024 年末			2023 年末		
期末基金资产净值	354,219,660.31	399,555,167.41	28,380,784.71	337,389,865.85	332,334,013.11	-	118,294,552.45	517,935,585.94	-
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	2025 年末			2024 年末			2023 年末		
累计净值收益率	21.7229%	24.4402%	0.4240%	20.2235%	22.6127%	-	18.2872%	20.3492%	-

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、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。

3、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益平均水平要低于所列数字。

4、本基金于 2025 年 9 月 8 日增设 E 类基金份额。

### 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

太平日日金 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	0.3130%	0.0026%	0.3403%	0.0000%	-0.0273%	0.0026%
过去六个月	0.5997%	0.0035%	0.6805%	0.0000%	-0.0808%	0.0035%
过去一年	1.2472%	0.0044%	1.3500%	0.0000%	-0.1028%	0.0044%
过去三年	4.7690%	0.0047%	4.0537%	0.0000%	0.7153%	0.0047%
过去五年	8.7118%	0.0044%	6.7537%	0.0000%	1.9581%	0.0044%
自基金合同生效起至今	21.7229%	0.0043%	12.3719%	0.0000%	9.3510%	0.0043%

太平日日金 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	0.3738%	0.0026%	0.3403%	0.0000%	0.0335%	0.0026%
过去六个月	0.7215%	0.0035%	0.6805%	0.0000%	0.0410%	0.0035%
过去一年	1.4905%	0.0044%	1.3500%	0.0000%	0.1405%	0.0044%
过去三年	5.5252%	0.0047%	4.0537%	0.0000%	1.4715%	0.0047%

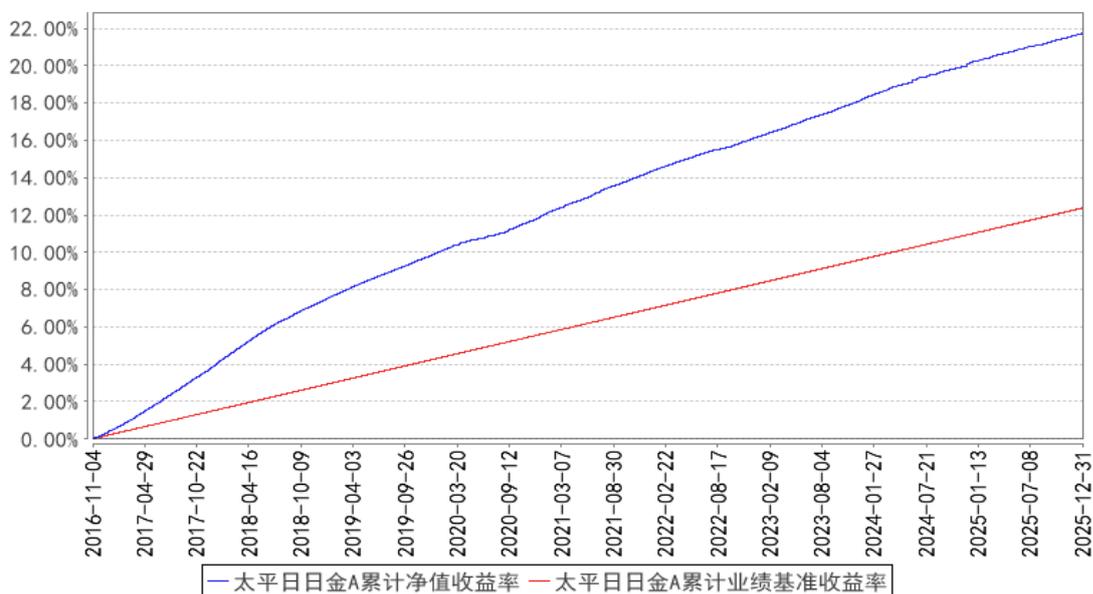
过去五年	10.0242 %	0.0044%	6.7537%	0.0000%	3.2705 %	0.0044 %
自基金合同生效起至今	24.4402 %	0.0043%	12.3719%	0.0000%	12.068 3%	0.0043 %

太平日日金 E

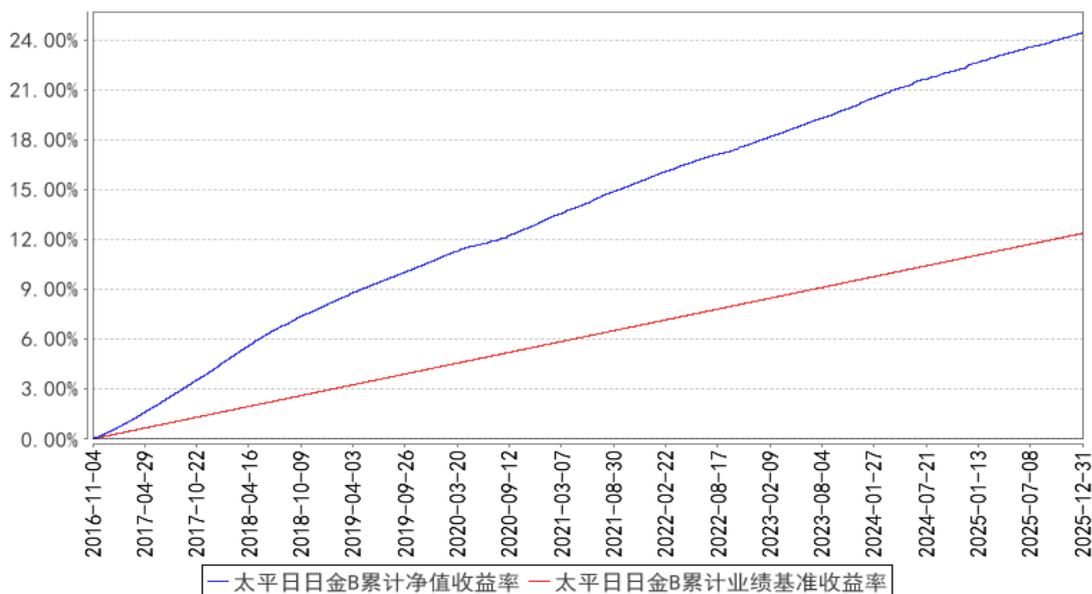
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3307%	0.0026%	0.3403%	0.0000%	-0.009 6%	0.0026 %
自基金合同生效起至今	0.4240%	0.0035%	0.4179%	0.0003%	0.0061 %	0.0032 %

### 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

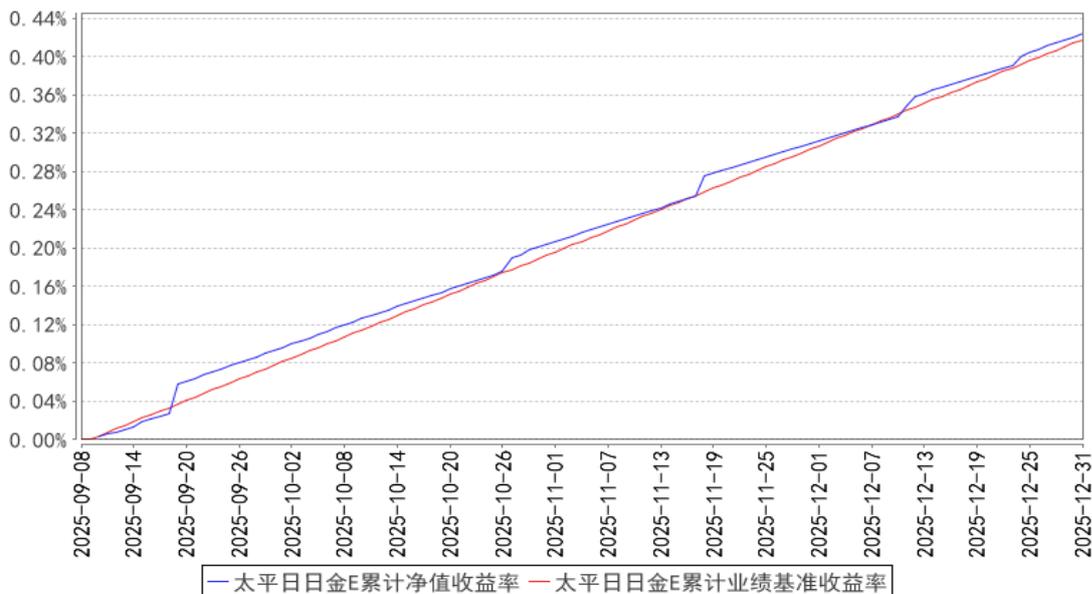
太平日日金A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



太平日日金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



太平日日金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

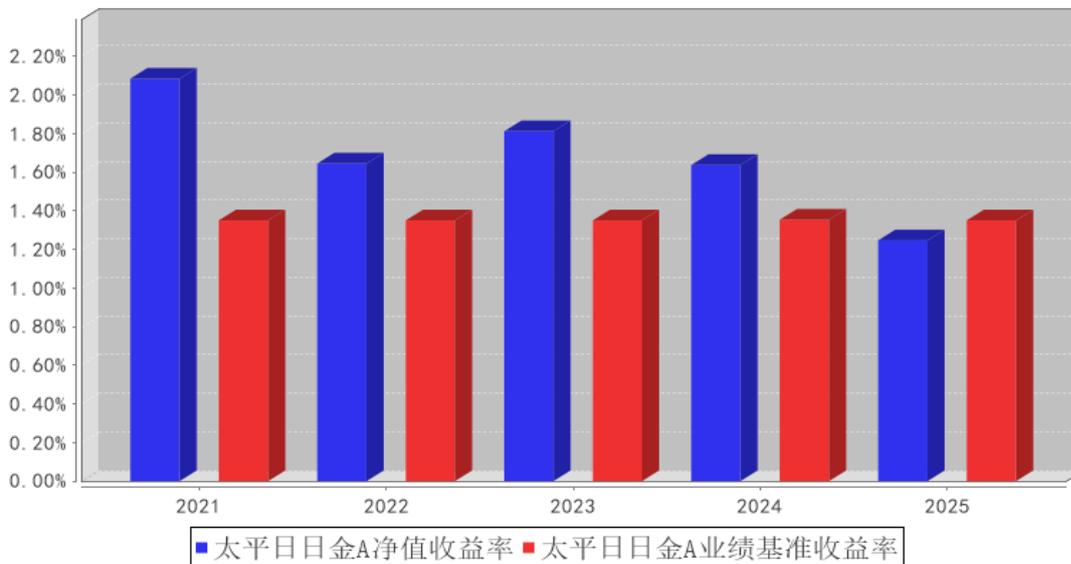


注：基金基金合同生效日为 2016 年 11 月 04 日，本基金的建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合本基金基金合同规定。太平日日金 A 图示日期为 2016 年 11 月 04 日至 2025 年 12 月 31 日；太平日日金 B 图示日期为 2016 年 11 月 04 日至 2025 年 12 月 31 日；太平日日金 E 图示日期为 2025 年 09 月 08 日至 2025 年 12 月 31 日。

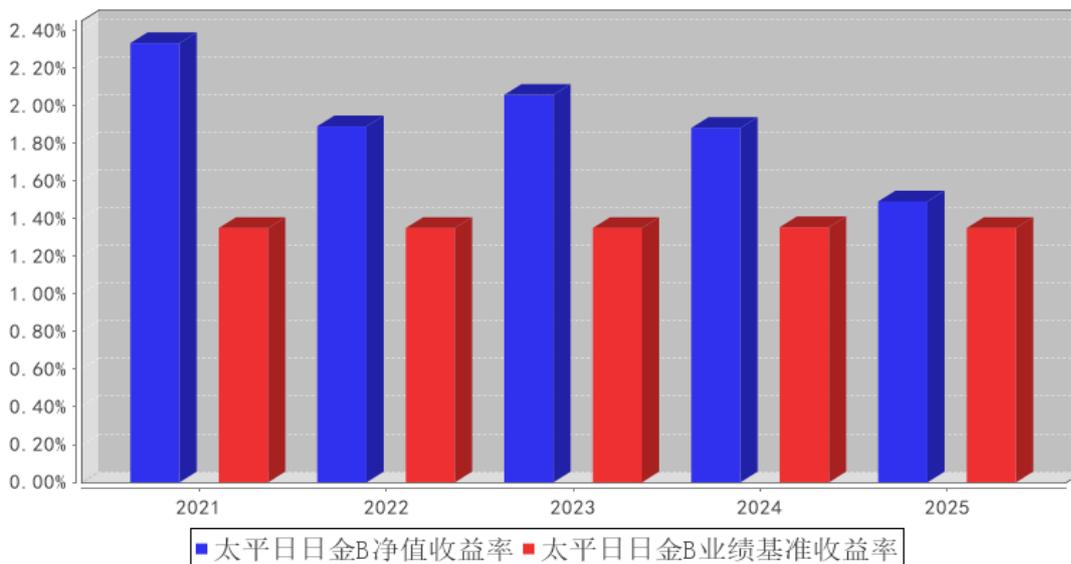
本基金 2025 年 09 月 08 日增设 E 类基金份额。

### 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

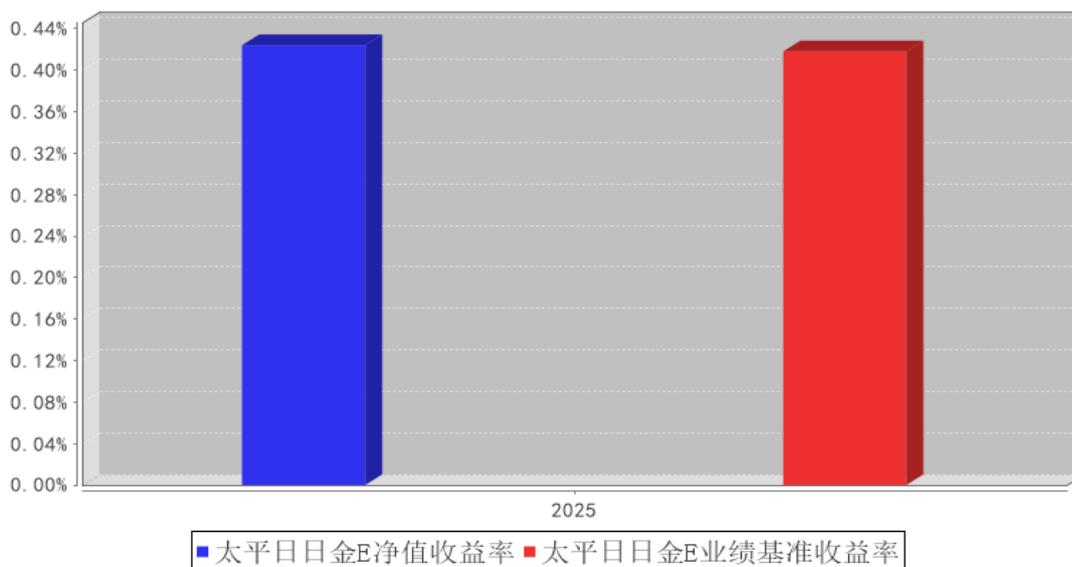
太平日日金A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



太平日日金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



太平日日金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



注：1、本基金基金合同生效日为 2016 年 11 月 4 日，至本报告期末已满 5 年。

2、合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

太平日日金 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
2025 年	3,993,648.80	-	1,814.65	3,995,463.45	-
2024 年	3,256,208.00	-	1,865.13	3,258,073.13	-
2023 年	776,924.00	-	4,234.88	781,158.88	-
合计	8,026,780.80	-	7,914.66	8,034,695.46	-

太平日日金 B

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
2025 年	4,142,472.29	-	3,867.15	4,146,339.44	-
2024 年	6,935,540.81	-	-23,608.01	6,911,932.80	-
2023 年	10,293,818.15	-	-1,570.79	10,292,247.36	-
合计	21,371,831.25	-	-21,311.65	21,350,519.60	-

太平日日金 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
2025 年	72,430.19	-	915.30	73,345.49	-
合计	72,430.19	-	915.30	73,345.49	-

## § 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

太平基金管理有限公司原名中原英石基金管理有限公司（以下简称“公司”）经中国证券监督管理委员会 2012 年 12 月 20 日证监许可[2012]1719 号文件批准，于 2013 年 1 月 23 日在上海市工商行政管理局注册成立，2016 年 8 月 22 日更名为太平基金管理有限公司。截至本报告期末，公司注册资本为人民币 6.5 亿元，其中太平资产管理有限公司出资占注册资本 56.31%，太平人寿保险有限公司出资占注册资本 38.46%，安石投资管理有限公司出资占注册资本 5.23%。

公司经营范围为基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理等。公司遵循诚信、规范的经营方针，倡导求实、高效的管理作风。注重风险控制，秉持价值投资的理念，通过科学的资产配置策略，为基金持有人提供优质的投资和资产管理服务。截至本报告期末，公司共管理 45 只证券投资基金。

#### 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		
朱燕琼	本基金的基金经理	2023 年 4 月 10 日	-	11 年	北京大学经济学硕士、香港大学金融学硕士，具有证券投资基金从业资格。2013 年 7 月起先后任埃克森美孚（中国）投资有限公司财务分析师、兴业国际信托有限公司投资经理、平安证券股份有限公司投资经理。2022 年 8 月加入本公司，现任固定收益投资部基金经理。2023 年 3 月 27 日至 2025 年 9 月 8 日任太平恒安三个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。2023 年 4 月 10 日起任太平日日金货币市场基金、太平日日鑫货币市场基金基金经理。2023 年 7 月 13 日起任太平恒睿纯债债券型证券投资基金基金经理。2025 年 1 月 23 日起任太平绿色纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2025 年 4 月 29 日起任太平中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。2025 年 9 月 8 日起任太平恒久纯债债券型证券投资基金基金经理。

注：1、基金经理的任职日期、离任日期一般情况下根据本基金管理人对外披露的任免日期填写；若该基金经理自本基金基金合同生效之日起即任职，则任职日期指本基金基金合同生效之日；

2、证券投资基金从业年限计算标准遵从中国证监会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券投资基金从业人员范围的相关规定；

3、基金经理（或基金经理小组）期后变动（如有）敬请关注基金管理人发布的相关公告。

#### 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有关法律法规、监管部门的相关规定和本基金基金合同的约定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为，未发生违法违规或未履行基金合同的情形。

#### 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

在内控制度方面，公司根据相关法律法规制订了规范的投资管理制度和公平交易管理制度，以确保公司管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益。

在投资决策方面，研究团队为公司所有投资组合提供平等、公平的研究支持，所有投资组合共享公司统一的投资研究平台；严格实行各类资产管理业务之间的业务隔离和人员隔离制度，保证不同投资组合经理之间投资决策的独立性，各投资组合的持仓及交易信息等均有效隔离。在交易执行方面，实行集中交易制度，建立公平的交易分配制度，保证交易在各投资组合间的公正实施。在监控和稽核方面，交易部门在交易执行过程中对公平交易实施一线监控与报告，稽核风控部对投资交易行为进行持续监督和评估，定期进行公平交易的分析工作，每季度和每年度对不同投资组合的收益率差异以及同向交易和反向交易情况进行分析，加强对公平交易过程和结果的监督。

##### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及公司公平交易管理的相关制度等的有关规定，从研究分析、投资决策、交易执行、事后稽核等环节进行严格规范，通过系统和人工相结合的方式在投资管理活动各环节贯彻和执行公平交易管理制度，公平对待本基金管理人管理的所有投资组合，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

本报告期内，本基金管理人对不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口（如1日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差进行分析，分析结果显示本投资组合与公司管理的其他投资组合在同向交易价差方面未出现异常。

##### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发生本基金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% 的情形，未发现可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

#### 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

2025 年，国内经济基本面呈现弱修复状态，经济数据前高后低，实现全年 GDP 同比增速 5% 的目标。从经济数据来看，表现分化，整体呈现“出口、生产强，消费、投资弱”的特征，经济回升动能仍有待进一步巩固。

在 2024 年行情过度透支对基本面和货币宽松预期的背景下，2025 年债券市场出现了一定幅度的调整，对过度降息预期进行修正。2025 年，债市先后受到资金面收紧、中美关税冲突、反内卷政策出台、市场风险偏好修复等多因素影响，10 年国债收益率在 1.6%-1.9% 区间震荡。一季度，1-2 月经济数据表现较好，PMI 重回荣枯线之上，资金面偏紧，各期限收益率上行，信用利差走阔。二季度，美国关税政策落地超预期，利率快速下行后低位震荡。降准降息落地，央行呵护资金面态度明确，资金中枢下行，债券收益率整体震荡下行，信用利差收窄。三季度，在股市走强、反内卷政策下市场通胀预期升温、基金赎回新规等因素影响下，债券收益率整体上行，短端表现强于长端，曲线熊陡，信用利差走阔。四季度，债市整体震荡偏弱，央行宣布重启国债买卖后债市出现一定的修复，在此之后，受长债供给和银行承接能力担忧、机构赎回等因素扰动，长端表现偏弱。

本报告期内，本基金以同业存单和存款、高等级信用、逆回购等资产为主要投资标的，根据市场情况综合比较各类资产的性价比，灵活调整各类资产的配置比例和期限分布。报告期内，本基金在遵守基金合同、控制风险的前提下，为投资者取得了符合货币基金特征的风险收益比。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，太平日日金 A 份额净值增长率为 1.2472%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；太平日日金 B 份额净值增长率为 1.4905%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；太平日日金 E 份额净值增长率为 0.4240%，同期业绩比较基准收益率为 0.4179%。

#### 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 2026 年，国内经济基本面预计温和复苏，出口增长可能仍然保持高位，但高基数使其对增长的贡献或有所回落。在政策支持下，投资和消费都有一定的回升动力。房地产投资增速或将在低基数下有所企稳。货币政策方面，延续适度宽松的货币政策基调，央行综合运用国债买卖、买断式逆回购、MLF 等工具保持流动性充裕，配合财政发力，资金面大概率维持平稳偏松状态。财政政策方面，延续更加积极的财政政策基调，财政端保持必要的财政赤字、债务总规模和支出

总量，政府债净融资或仍处高位并继续带动债市规模增长。债券市场面临的不确定因素增加，在低利率环境下，债市波动或将有所加大，呈现偏震荡行情。我们将持续跟踪政策效果、经济修复情况，及信贷投放带来的银行资产和负债端的压力变化。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人依照国家相关法律法规和公司内部管理制度全面深入推进监察稽核各项工作。

在内控制度建设方面，公司持续完善内控制度建设，并时刻关注法规的新变化、结合行业发展的新动态、围绕业务开展的新需要，适时组织更新相关业务制度。在公司合规文化建设方面，公司重视对员工的合规培训，开展了多次培训活动，不断增强全体员工的合规自觉与风控意识，为公司业务的规范开展和健康发展创造良好的内控环境。在稽核检查方面，公司稽核风控部在权限范围内，对公司各部门执行公司内控制度及各项规章制度情况进行监察，对各项业务活动进行监督、评价、报告和建议。通过各项合规管理措施以及实时监控、定期检查、专项检查等方法，定期对各类业务开展情况以及公司整体运营情况进行覆盖全面、重点突出的检查、总结和反馈，同时定期向董事会和公司管理层出具监察稽核报告。

本报告期内，本基金管理人所管理的基金整体运作合法合规，有效保障了基金份额持有人利益。本基金管理人将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，进一步提高监察稽核工作的科学性和有效性，最大限度地防范和化解经营风险，充分保障基金份额持有人的合法权益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值由本基金管理人同本基金托管人一同进行，基金份额净值由本基金管理人完成估值后，经本基金托管人复核无误后由本基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账务的核对同时进行。

报告期内，本基金管理人严格按照《太平基金管理有限公司基金资产估值核算办法》以及相关法律法规的规定，有效地控制基金估值流程。公司管理层下设立估值委员会，常任委员由公司总经理、分管投资部门、研究部、运营部高管及稽核风控部、投资部门（含权益投资部、专户业务部、固定收益投资部）、研究部、基金运营部等部门负责人担任。上述参与估值流程人员均具有专业胜任能力和相关工作经验且基金经理不参与其管理基金的具体估值业务。本报告期内，参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据法律法规的规定及《太平日日金货币市场基金基金合同》的约定，本基金每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人，分红方式为红利再投资。本报告期内本基金以红利再投资方式进行收益分配，太平日日金 A 分配收益 3,995,463.45 元，太平日日金 B 分配收益 4,146,339.44 元，太平日日金 E 分配收益 73,345.49 元，符合相关法规及基金合同的规定。

#### 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

报告期内基金持有人数或基金资产净值未发生预警情况。

### § 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

报告期内，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，诚信、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本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

报告期内，本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为；基金管理人在报告期内，严格遵守了《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

本托管人认真复核了本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、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### § 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	毕马威华振审字第 2606746 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	太平日日金货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了后附的太平日日金货币市场基金(以下简称“该基金”)财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表,

	<p>2025 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》（以下合称“企业会计准则”）及财务报表附注 [7.4.2] 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”）和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制，公允反映了该基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和净资产变动情况。</p>
<p>形成审计意见的基础</p>	<p>我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“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和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》[中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求]，我们独立于该基金，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>
<p>强调事项</p>	<p>-</p>
<p>其他事项</p>	<p>-</p>
<p>其他信息</p>	<p>该基金管理人太平基金管理有限公司（以下简称“该基金管理人”）管理层对其他信息负责。其他信息包括该基金 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>该基金管理人管理层负责按照企业会计准则及财务报表附注 [7.4.2] 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表，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，该基金管理人管理层负责评估该基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非该基金预计在清算时资产无法按照公允价值处置。</p> <p>该基金管理人治理层负责监督该基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<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</p>

	<p>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，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) 评价该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) 对该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，就可能导致对该基金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该基金不能持续经营。</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>
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	倪益   许雯
会计师事务所的地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
审计报告日期	2026年03月31日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：太平日日金货币市场基金

报告截止日：2025年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	60,866,999.77	98,285,226.33
结算备付金		-	47,669.24
存出保证金		5,621.32	3,377.82

交易性金融资产	7.4.7.2	526,278,148.57	381,942,490.16
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		526,278,148.57	381,942,490.16
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	197,046,852.06	182,086,335.65
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		3,510,806.96	7,895,797.23
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		787,708,428.68	670,260,896.43
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2025年12月31日</b>	<b>上年度末 2024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		5,000,199.37	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		98,048.44	114,757.40
应付托管费		32,682.82	22,951.50
应付销售服务费		84,476.94	60,023.85
应付投资顾问费		-	-
应交税费		4,245.86	7,856.93
应付利润		26,494.62	19,897.52
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	306,668.20	311,530.27
负债合计		5,552,816.25	537,017.47
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	782,155,612.43	669,723,878.96
未分配利润	7.4.7.11	-	-
净资产合计		782,155,612.43	669,723,878.96
负债和净资产总计		787,708,428.68	670,260,896.43

注：1. 报告截止日 2025 年 12 月 31 日，太平日日金 A 份额净值 1.0000 元，基金份额总额 354,219,660.31 份，太平日日金 B 份额净值 1.0000 元，基金份额总额 399,555,167.41 份，太平日日金 E 份额净值 1.0000 元，基金份额总额 28,380,784.71 份，总份额合计 782,155,612.43 份。

2. 本基金于 2025 年 9 月 8 日增设 E 类基金份额。

## 7.2 利润表

会计主体：太平日日金货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		11,014,077.39	12,999,970.97
1. 利息收入		3,726,041.14	5,685,389.39
其中：存款利息收入	7.4.7.12	1,233,426.74	2,057,279.09
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		2,492,614.40	3,628,110.30
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		7,288,036.25	7,314,581.58
其中：股票投资收益	7.4.7.13	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.14	7,288,036.25	7,182,851.86
资产支持证券投资	7.4.7.15	-	131,729.72
贵金属投资收益	7.4.7.16	-	-
衍生工具收益	7.4.7.17	-	-
股利收益	7.4.7.18	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.19	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.20	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		2,798,929.01	2,829,965.04
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	1,323,761.00	1,497,516.47
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	308,546.79	299,503.37

3. 销售服务费	7.4.10.2.3	858,026.97	591,634.27
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		65,766.29	204,450.77
其中：卖出回购金融资产支出		65,766.29	204,450.77
6. 信用减值损失	7.4.7.21	-	-
7. 税金及附加		4,308.25	4,285.16
8. 其他费用	7.4.7.22	238,519.71	232,575.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>8,215,148.38</b>	<b>10,170,005.93</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>8,215,148.38</b>	<b>10,170,005.93</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>8,215,148.38</b>	<b>10,170,005.93</b>

### 7.3 净资产变动表

会计主体：太平日日金货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	669,723,878.96	-	669,723,878.96
二、本期期初净资产	669,723,878.96	-	669,723,878.96
三、本期增减变动额 （减少以“-”号填列）	112,431,733.47	-	112,431,733.47
（一）、综合收益总额	-	8,215,148.38	8,215,148.38
（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）	112,431,733.47	-	112,431,733.47
其中：1. 基金申购款	3,772,268,197.20	-	3,772,268,197.20
2. 基金赎回款	-3,659,836,463.73	-	-3,659,836,463.73
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变	-	-8,215,148.38	-8,215,148.38

动（净资产减少以“-”号填列）			
四、本期期末净资产	782,155,612.43	-	782,155,612.43
项目	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	636,230,138.39	-	636,230,138.39
二、本期期初净资产	636,230,138.39	-	636,230,138.39
三、本期增减变动额 （减少以“-”号填列）	33,493,740.57	-	33,493,740.57
（一）、综合收益总额	-	10,170,005.93	10,170,005.93
（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）	33,493,740.57	-	33,493,740.57
其中：1. 基金申购款	3,022,992,386.86	-	3,022,992,386.86
2. 基金赎回款	-2,989,498,646.29	-	-2,989,498,646.29
（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）	-	-10,170,005.93	-10,170,005.93
四、本期期末净资产	669,723,878.96	-	669,723,878.96

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：

刘冬

基金管理人负责人

史彦刚

主管会计工作负责人

王瑞瑾

会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

太平日日金货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于准予太平日日金货币市场基金注册的批复》(证监许可[2016]1156号)注册,由太平基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《太平日日金货币市场基金

基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 11,905,295,398.80 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。经向中国证监会备案，《太平日日金货币市场基金基金合同》于 2016 年 11 月 4 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 11,905,478,318.58 份基金份额，其中认购资金利息折合 182,919.78 份基金份额。本基金的基金管理人为太平基金管理有限公司，基金托管人为兴业银行股份有限公司。

根据《太平日日金货币市场基金基金合同》和《太平日日金货币市场基金招募说明书》的规定，本基金根据基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额数量，对其持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费，因此形成不同的基金份额类别。本基金设 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率，不同基金份额类别之间不得互相转换。

根据太平基金管理有限公司于 2025 年 9 月 5 日发布的《关于太平日日金货币市场基金调低管理费率及增加 E 类基金份额并相应修改法律文件的公告》和更新的《太平日日金货币市场基金招募说明书》自 2025 年 9 月 8 日起本基金增加 E 类基金份额，三类基金份额分设不同的基金代码，并单独公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《太平日日金货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款利率(税后)。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础编制财务报表。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《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>》、中国证券基金业协会(以下简称“基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》及财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况、2025 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

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产、金融负债或权益工具。

##### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的业务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。

##### 债务工具

本基金债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

##### 以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资和资产支持证券投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

##### (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂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

##### (a) 金融工具的初始确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### (b) 金融工具的后续计量

初始确认后，以摊余成本计量的金融资产和金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

同时于每一估值日评估影子价格(即相关金融工具的公允价值)，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。

##### (c) 金融工具的终止确认

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本基金将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

金融负债或其一部分的现时义务已经解除的，本基金终止确认该金融负债或该部分金融负债。

##### (d) 金融工具的减值

本基金以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产

本基金持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型。

预期信用损失的计量：

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本基金按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本基金需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本基金对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

预期信用损失准备的列报：

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本基金在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销：

如果本基金不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本基金确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本基金催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 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和资产支持证券投资的公允价值：

(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) 当金融工具不存在活跃市场，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。每份基金份额面值为 1.00 元。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，以及因类别调整而引起的 A、B 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

本基金发行的份额作为可回售工具具备以下特征：(1) 赋予基金份额持有人在基金清算时按比例份额获得该基金净资产的权利，这里所指基金净资产是扣除所有优先于该基金份额对基金资产要求权之后的剩余资产；这里所指按比例份额是清算时将基金的净资产分拆为金额相等的单位，并且将单位金额乘以基金份额持有人所持有的单位数量；(2) 该工具所属的类别次于其他所有工具类别，即本基金份额在归属于该类别前无须转换为另一种工具，且在清算时对基金资产没有优先于其他工具的要求权；(3) 该工具所属的类别中(该类别次于其他所有工具类别)，所有工具具有相同的特征(例如它们必须都具有可回售特征，并且用于计算回购或赎回价格的公式或其他方法都相同)；(4) 除了发行方应当以现金或其他金融资产回购或赎回该基金份额的合同义务外，该工具不

满足金融负债定义中的任何其他特征；(5) 该工具在存续期内的预计现金流量总额，应当实质上基于该基金存续期内基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动(不包括本基金的任何影响)。

可回售工具，是指根据合同约定，持有方有权将该工具回售给发行方以获取现金或其他金融资产的权利，或者在未来某一不确定事项发生或者持有方死亡或退休时，自动回售给发行方的金融工具。

本基金没有同时具备下列特征的其他金融工具或合同：(1) 现金流量总额实质上基于基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动(不包括该基金或合同的任何影响)；(2) 实质上限制或固定了上述工具持有方所获得的剩余回报。

本基金将实收基金分类为权益工具，列报于净资产。

#### 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确定的金额扣除在适用情况下由债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投资收益。

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。

应收款项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则按直线法计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

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则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类/级别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，于下一工作日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.12 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》及中国基金业协会中基协字[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》之附件《关于固定收益品种的估值处理标准》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。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

本基金于本报告期内未发生重大会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金于本报告期内未发生重大会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金于本报告期内未发生重大会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《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》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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》、财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财税[2025]4号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 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，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税，对该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

b) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

d) 对基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

#### 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
活期存款	638,510.66	1,883,159.52
等于：本金	638,437.47	1,883,021.30
加：应计利息	73.19	138.22
减：坏账准备	-	-
定期存款	60,228,489.11	96,402,066.81
等于：本金	60,000,000.00	96,000,000.00
加：应计利息	228,489.11	402,066.81
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	-
存款期限 3 个月以上	60,228,489.11	96,402,066.81
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	60,866,999.77	98,285,226.33

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2025 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	-	-	-	-
	银行间市场	526,278,148.57	526,442,055.56	163,906.99	0.0210
	合计	526,278,148.57	526,442,055.56	163,906.99	0.0210
资产支持证券		-	-	-	-
合计		526,278,148.57	526,442,055.56	163,906.99	0.0210
项目		上年度末 2024 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	12,228,092.85	12,218,456.44	-9,636.41	-0.0014
	银行间市场	369,714,397.31	370,069,732.62	355,335.31	0.0531
	合计	381,942,490.16	382,288,189.06	345,698.90	0.0516
资产支持证券		-	-	-	-
合计		381,942,490.16	382,288,189.06	345,698.90	0.0516

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

## 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

## 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金于本报告期末及上年度末均未持有任何衍生金融资产/负债。

## 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有任何期货合约。

## 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有任何黄金衍生品。

## 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 2025 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	197,046,852.06	-

合计	197,046,852.06	-
项目	上年度末 2024年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	550,410.94	-
银行间市场	181,535,924.71	-
合计	182,086,335.65	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金于本报告期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金于本报告期末及上年度末均未计提减值准备。

#### 7.4.7.5 债权投资

##### 7.4.7.5.1 债权投资情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有债权投资。

##### 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金于本报告期末及上年度末均未计提债权投资减值准备。

#### 7.4.7.6 其他债权投资

##### 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有其他债权投资。

##### 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金于本报告期末及上年度末均未计提其他债权投资减值准备。

#### 7.4.7.7 其他权益工具投资

##### 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有其他权益工具。

##### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金于本报告期末及上年度末均未持有其他权益工具。

#### 7.4.7.8 其他资产

本基金于本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024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	17,460.98	22,229.25
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	17,460.98	22,229.25
应付利息	-	-
其他	4,907.22	5,001.02
预提信息披露费	240,000.00	240,000.00
预提审计费	35,000.00	35,000.00
预提账户维护费	9,300.00	9,300.00
合计	306,668.20	311,530.27

## 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

## 太平日日金 A

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	337,389,865.85	337,389,865.85
本期申购	1,284,858,765.22	1,284,858,765.22
本期赎回（以“-”号填列）	-1,268,028,970.76	-1,268,028,970.76
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	354,219,660.31	354,219,660.31

## 太平日日金 B

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	332,334,013.11	332,334,013.11
本期申购	2,397,966,658.75	2,397,966,658.75
本期赎回（以“-”号填列）	-2,330,745,504.45	-2,330,745,504.45
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	399,555,167.41	399,555,167.41

## 太平日日金 E

项目	本期 2025年9月8日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	89,442,773.23	89,442,773.23

本期赎回（以“-”号填列）	-61,061,988.52	-61,061,988.52
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	28,380,784.71	28,380,784.71

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.11 未分配利润

单位：人民币元

##### 太平日日金 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	3,995,463.45	-	3,995,463.45
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	-3,995,463.45	-	-3,995,463.45
本期末	-	-	-

##### 太平日日金 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	4,146,339.44	-	4,146,339.44
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	-4,146,339.44	-	-4,146,339.44
本期末	-	-	-

##### 太平日日金 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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	73,345.49	-	73,345.49
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	-73,345.49	-	-73,345.49
本期末	-	-	-

## 7.4.7.12 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
活期存款利息收入	4,891.35	4,812.14
定期存款利息收入	1,228,463.96	2,045,861.35
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	59.29	6,155.28
其他	12.14	450.32
合计	1,233,426.74	2,057,279.09

## 7.4.7.13 股票投资收益

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无股票投资收益。

## 7.4.7.14 债券投资收益

## 7.4.7.14.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
债券投资收益——利息收入	6,907,536.08	6,175,560.10
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	380,500.17	1,007,291.76
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	7,288,036.25	7,182,851.86

## 7.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	1,299,277,778.44	1,360,288,281.04
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,288,946,058.94	1,345,445,387.28

减：应计利息总额	9,951,219.33	13,835,602.00
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	380,500.17	1,007,291.76

#### 7.4.7.14.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无债券投资收益-赎回差价收入。

#### 7.4.7.14.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无债券投资收益-申购差价收入。

#### 7.4.7.15 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.15.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
资产支持证券投资收益——利息收入	-	113,150.27
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	-	18,579.45
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	-	131,729.72

##### 7.4.7.15.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
卖出资产支持证券成交总额	-	10,065,297.26
减：卖出资产支持证券成本总额	-	10,000,000.00
减：应计利息总额	-	46,717.81
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	18,579.45

##### 7.4.7.15.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益-赎回差价收入。

##### 7.4.7.15.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益-申购差价收入。

#### 7.4.7.16 贵金属投资收益

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.17 衍生工具收益

##### 7.4.7.17.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益-买卖权证差价收入。

##### 7.4.7.17.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具收益-其他投资收益。

#### 7.4.7.18 股利收益

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.19 公允价值变动收益

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.20 其他收入

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无其他收入。

#### 7.4.7.21 信用减值损失

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无信用减值损失。

#### 7.4.7.22 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2025年1月1日至2025年12月31日	2024年1月1日至2024年12月31日
审计费用	35,000.00	35,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
债券托管账户维护费	37,200.00	-
银行划款手续费	46,319.71	42,075.00
账户维护费	-	35,500.00
合计	238,519.71	232,575.00

#### 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，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明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
太平基金管理有限公司（“太平基金”）	基金管理人、基金销售机构、注册登记机构
兴业银行股份有限公司（“兴业银行”）	基金托管人、基金销售机构
太平资产管理有限公司（“太平资管”）	基金管理人的股东
太平人寿保险有限公司（“太平人寿”）	基金管理人的股东
安石投资管理有限公司（“安石投资”）	基金管理人的股东

注：本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

#### 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

本基金于本报告期内及上年度可比期间均没有通过关联方的交易单元进行过股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

本基金于本报告期内及上年度可比期间均没有通过关联方的交易单元进行过债券交易。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金于本报告期内及上年度可比期间均没有通过关联方的交易单元进行过债券回购交易。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金于本报告期内及上年度可比期间均没有通过关联方的交易单元进行过权证交易。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金于本报告期内及上年度可比期间均没有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 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	1,323,761.00	1,497,516.47
其中：应支付销售机构的客户维护费	431,460.93	305,208.97
应支付基金管理人的净管理费	892,300.07	1,192,307.50

注：支付基金管理人的基金管理费按前一日基金资产净值 0.15% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.15\% / \text{当年天数}$$

###### 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
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	308,546.79	299,503.37

注：支付基金托管人兴业银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期			
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E	合计
兴业银行	679,026.90	132.91	-	679,159.81
太平基金	1,676.05	16,617.15	55.45	18,348.65
合计	680,702.95	16,750.06	55.45	697,508.46
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	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			
	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E	合计
兴业银行	375,913.39	-	-	375,913.39
太平基金	2,210.13	33,684.15	-	35,894.28
合计	378,123.52	33,684.15	-	411,807.67

注：支付销售机构的基金销售服务费按前一日太平日日金 A 类份额基金资产净值 0.25%、前一日太平日日金 B 类份额基金资产净值 0.01%和前一日太平日日金 E 类份额基金资产净值 0.18%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{太平日日金 A 日基金销售服务费} = \text{前一日 A 类的基金资产净值} \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

$$\text{太平日日金 B 日基金销售服务费} = \text{前一日 B 类的基金资产净值} \times 0.01\% / \text{当年天数}$$

$$\text{太平日日金 E 日基金销售服务费} = \text{前一日 E 类的基金资产净值} \times 0.18\% / \text{当年天数}$$

#### 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

本基金于本报告期内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
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 8 日至 2025 年 12 月 31 日
	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E
基金合同生效日 (2016 年 11 月 4 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	-	5,000,000.00	100,420.73
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	-	5,000,000.00	100,420.73
报告期末持有的基 金份额 占基金总份额比例	-	1.2514%	0.3538%
项目	上年度可比期间	上年度可比期间	上年度可比期间
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	-
	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E
基金合同生效日 (2016 年 11 月 4 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	-	-	-
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			
报告期末持有的基金份额	-	-	-
占基金总份额比例			

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

本基金管理人按照本基金基金合同、招募说明书的约定费率进行认购、申购和赎回，不享有比其他投资人更优惠的费率。

#### 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

太平日日金 B

关联方名称	本期末 2025年12月31日		上年度末 2024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 (%)
太平人寿	156,056,109.88	39.0575	203,611,106.98	61.2670

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

除基金管理人之外的其他关联方按照本基金基金合同、招募说明书的约定费率进行认购、申购和赎回，不享有比其他投资人更优惠的费率。

#### 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 2025年1月1日至2025年12月31日		上年度可比期间 2024年1月1日至2024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
兴业银行	638,510.66	4,891.35	1,883,159.52	4,812.14

注：本基金的银行存款由基金托管人兴业银行保管，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金于本报告期内及上年度可比期间均未在承销期内购入过由关联方承销的证券。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金于本报告期内及上年度可比期间均无须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

太平日日金 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
3,993,648.80	-	1,814.65	3,995,463.45	-

太平日日金 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
4,142,472.29	-	3,867.15	4,146,339.44	-
太平日日金 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
72,430.19	-	915.30	73,345.49	-

#### 7.4.12 期末（2025 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

于 2025 年 12 月 31 日，本基金未持有因认购新发或增发证券而受约束的流通受限证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

于 2025 年 12 月 31 日，本基金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 2025 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 5,000,199.37 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
230214	23 国开 14	2026 年 1 月 5 日	100.25	53,000	5,313,373.82
合计				53,000	5,313,373.82

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

于 2025 年 12 月 31 日，本基金未持有因债券正回购交易而作为抵押的交易所债券。

#### 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

本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金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。本基金投资于货币市场工具，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。本基金面临的主要风险是市场风险、信用风险、流动性风险。其中本基金的市场风险主要是利率风险。本基金基金管理人风险管理的目标是通过短期金融工具的积极投资管理，在有效控制投资风险和保持流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。

本基金管理人建立了董事会、经营管理层、风险管理部门、各职能部门在内的多级风险管理

组织架构，并明确了相应的风险管理职能。董事会主要负责确定公司风险管理总体目标、制定公司风险管理战略和风险应对策略等事项。经营管理层及其下设的风险控制委员会负责指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展风险管理工作。公司设立独立于业务体系汇报路径的稽核风控部，对公司的风险管理承担独立评估、监控、检查和报告职责。公司各业务部门负责具体制定业务相关的风险措施、控制流程、监控指标等并负责具体实施，同时定期对本部门的风险进行评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 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、拒绝支付到期本息等情况，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在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款存放于信用良好的银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于信用评级在 AA+级以下的债券与非金融企业债务融资工具，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末的净资产的 10%。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

##### 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日

A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	70,279,434.11	62,586,711.51
合计	70,279,434.11	62,586,711.51

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、短期未评级债券为短期融资券、超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	364,906,994.75	228,863,820.30
合计	364,906,994.75	228,863,820.30

#### 7.4.13.2.3 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
AAA	50,973,623.12	59,379,231.14
AAA 以下	-	-
未评级	40,118,096.59	31,112,727.21
合计	91,091,719.71	90,491,958.35

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、长期未评级债券为政策性金融债。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。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或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。此外，本基金还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，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

于本期末，本基金的卖出回购金融资产款(若有)计息且利息金额不重大；除此之外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 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》《货币市场基金监督管理办法》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组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例大于 30%。

本基金投资于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的基金管理人管理的其他基金共同持有一家发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。于 2025 年 12 月 31 日，本基金持有流动性受限资产的市值合计未超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允

价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 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未来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同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2025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	60,866,999.77	-	-	-	-	-	60,866,999.77
存出保证金	5,621.32	-	-	-	-	-	5,621.32
交易性金融资产	50,027,415.13	151,849,976.10	324,400,757.34	-	-	-	526,278,148.57
买入返售金融资产	197,046,852.06	-	-	-	-	-	197,046,852.06
应收申购款	-	-	-	-	-	3,510,806.96	3,510,806.96
资产总计	307,946,888.28	151,849,976.10	324,400,757.34	-	-	3,510,806.96	787,708,428.68
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	98,048.44	98,048.44
应付托管费	-	-	-	-	-	32,682.82	32,682.82
卖出回购	5,000,199.37	-	-	-	-	-	5,000,199.37

金融资产款							
应付销售服务费	-	-	-	-	-	84,476.94	84,476.94
应付利润	-	-	-	-	-	26,494.62	26,494.62
应交税费	-	-	-	-	-	4,245.86	4,245.86
其他负债	-	-	-	-	-	306,668.20	306,668.20
负债总计	5,000,199.37	-	-	-	-	552,616.88	5,552,816.25
利率敏感度缺口	302,946,688.91	151,849,976.10	324,400,757.34	-	-	-2,958,190.08	782,155,612.43
上年度末 2024 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	38,069,892.93	40,162,555.40	20,052,778.00	-	-	-	98,285,226.33
结算备付金	47,669.24	-	-	-	-	-	47,669.24
存出保证金	3,377.82	-	-	-	-	-	3,377.82
交易性金融资产	42,402,071.76	230,040,304.43	109,500,113.97	-	-	-	381,942,490.16
买入返售金融资产	182,086,335.65	-	-	-	-	-	182,086,335.65
应收申购款	-	-	-	-	-	-7,895,797.23	7,895,797.23
资产总计	262,609,347.40	270,202,859.83	129,552,891.97	-	-	-7,895,797.23	670,260,896.43
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	114,757.40	114,757.40
应付托管费	-	-	-	-	-	22,951.50	22,951.50
应付销售服务费	-	-	-	-	-	60,023.85	60,023.85
应付利润	-	-	-	-	-	19,897.52	19,897.52
应交税费	-	-	-	-	-	7,856.93	7,856.93
其他负债	-	-	-	-	-	311,530.27	311,530.27
负债总计	-	-	-	-	-	537,017.47	537,017.47
利率敏感度缺口	262,609,347.40	270,202,859.83	129,552,891.97	-	-	-7,358,779.76	669,723,878.96

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况		
	该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变		
	该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动		
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（2025 年 12 月 31 日）	上年度末（2024 年 12 月 31 日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	441,265.97	223,589.54
2. 市场利率上升 25 个基点	-439,757.08	-222,856.41	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

### 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层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	526,278,148.57	381,942,490.16
第三层次	-	-
合计	526,278,148.57	381,942,490.16

##### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

##### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

###### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

本基金于本报告期内及上年度可比期间均未持有第三层次公允价值资产。

###### 7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

本基金于本报告期内及上年度可比期间均未持有第三层次公允价值资产。

##### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2025 年 12 月 31 日，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具(2024 年 12 月 31 日：同)。

##### 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工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于 2025 年 12 月 31 日，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

## § 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	526,278,148.57	66.81
	其中：债券	526,278,148.57	66.81

	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	197,046,852.06	25.02
	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	60,866,999.77	7.73
4	其他各项资产	3,516,428.28	0.45
5	合计	787,708,428.68	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	0.57	
	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	5,000,199.37	0.64
	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个银行间市场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

本基金报告期内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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	91
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	48

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金报告期内投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 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	32.94	0.64
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	3.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-

3	60 天（含）—90 天	19.40	-
	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）	35.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		100.10	0.64

#### 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

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过 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	91,091,719.71	11.65
	其中：政策性 金融债	40,118,096.59	5.13
4	企业债券	-	-
5	企业短期融 资券	70,279,434.11	8.99
6	中期票据	-	-
7	同业存单	364,906,994.75	46.65
8	其他	-	-
9	合计	526,278,148.57	67.29
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	212380006	23 华夏银行债 02	300,000	30,574,774.77	3.91
2	230214	23 国开 14	300,000	30,075,700.88	3.85
3	012582835	25 华电产融	300,000	30,046,303.69	3.84

		SCP009			
4	112519248	25 恒丰银行 CD248	300,000	29,805,482.80	3.81
5	112503419	25 农业银行 CD419	300,000	29,793,020.14	3.81
6	112519273	25 恒丰银行 CD273	300,000	29,783,575.33	3.81
7	112514101	25 江苏银行 CD101	300,000	29,782,870.94	3.81
8	112598593	25 徽商银行 CD109	300,000	29,768,954.93	3.81
9	112506064	25 交通银行 CD064	270,000	26,923,129.01	3.44
10	072510139	25 方正证券 CP003	200,000	20,120,179.76	2.57

### 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	0.1039%
报告期内偏离度的最低值	-0.0001%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0486%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到 0.25%情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%情况。

### 8.8 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

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

本基金估值采用“摊余成本法”，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。

#### 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，华夏银行股份有限公司、国家开发银行、恒丰银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、徽商银行股份有限公司、交通银行股份有限公司出

现在报告编制日前一年内受到监管部门处罚的情况。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

### 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	5,621.32
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	3,510,806.96
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	3,516,428.28

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，本报告中涉及比例计算的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（%）
太平日日金 A	94,578	3,745.26	413,100.61	0.1166	353,806,559.70	99.8834
太平日日金 B	2,914	137,115.71	248,825,077.94	62.2755	150,730,089.47	37.7245
太平日日金 E	942	30,128.22	100,420.73	0.3538	28,280,363.98	99.6462
合计	98,308	7,956.17	249,338,599.28	31.8784	532,817,013.15	68.1216

注：在同一基金账号同时持有该基金两类份额或三类份额的情况下，按一户统计持有人户数。

### 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	保险类机构	156,056,109.88	19.9521
2	基金类机构	30,000,000.00	3.8356
3	信托类机构	20,000,000.00	2.5570
4	券商类机构	12,296,459.73	1.5721
5	券商类机构	10,144,799.30	1.2970

6	券商类机构	10,000,000.00	1.2785
7	基金类机构	5,100,420.73	0.6521
8	个人	5,019,586.29	0.6418
9	个人	5,016,664.96	0.6414
10	个人	5,007,892.84	0.6403

### 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	太平日日金 A	457,333.62	0.1291
	太平日日金 B	53,941.94	0.0135
	太平日日金 E	59,449.98	0.2095
	合计	570,725.54	0.0730

### 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、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	太平日日金 A	0~10
	太平日日金 B	0~10
	太平日日金 E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	太平日日金 A	0
	太平日日金 B	0
	太平日日金 E	0
	合计	0

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	太平日日金 A	太平日日金 B	太平日日金 E
基金合同生效日（2016年11月4日）基金份额总额	106,958,171.58	11,798,520,147.00	-
本报告期期初基金份额总额	337,389,865.85	332,334,013.11	-
本报告期基金总申购份额	1,284,858,765.22	2,397,966,658.75	89,442,773.23
减：本报告期基金总赎回份额	1,268,028,970.76	2,330,745,504.45	61,061,988.52

本报告期基金 拆分变动份额	-	-	-
本报告期末 基金份额总额	354,219,660.31	399,555,167.41	28,380,784.71

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本基金本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

#### 1、基金管理人的重大人事变动情况

(1) 本基金管理人于 2025 年 8 月 30 日发布公告，自 2025 年 8 月 28 日起，陈晓女士不再担任公司助理总经理；

(2) 本基金管理人于 2025 年 10 月 16 日发布公告，自 2025 年 10 月 15 日起，曹琦女士不再担任公司总经理，邓先虎先生不再担任公司副总经理，由刘冬先生代为履行总经理职务。

#### 2、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

本报告期内，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

本报告期内，本基金未发生对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本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

本基金聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金提供审计服务，报告期内本基金应支付会计师事务所的报酬为 35,000.00 元整，其已提供审计服务的连续年限为 2 年。

### 11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人未受到调查或处罚。

#### 11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人相关从业人员未受到调查或处罚。

#### 11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

#### 11.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人相关从业人员在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

#### 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 (%)	
财通证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	2	-	-	-	-	-
国联民生证券	4	-	-	-	-	-
国盛证券	1	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
华安证券	2	-	-	-	-	-
山西证券	1	-	-	-	-	-
湘财证券	1	-	-	-	-	-
信达证券	2	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-

注：1. 拟被基金管理人租用交易单元的证券公司应符合以下标准：

(1) 公司信誉及财务状况良好，经营状况稳定。最近一年未出现亏损或审计机构无法出具无保留意见的审计报告等情形。

(2) 经营行为规范。最近一年未因重大违规行为而受到监管部门处罚。

(3) 合规风控能力较强。内部管理规范、严格，具备健全的内控和风控制度，并能满足基金运作高度保密的要求。

(4) 交易服务能力较强。具备高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的需

(5) 研究服务能力较强。设置固定的研究机构，拥有专业的研究人员，能够及时全面地提供宏观经济报告、行业报告、市场走向分析、个股分析报告及其他信息服务等。

(6) 与公司签订综合服务协议。

2. 交易单元的选择程序：

(1) 基金管理人的总经理办公会根据上述标准确定可以合作的证券公司名单，由投资决策委员会在上述名单内确定租用的交易单元。

(2) 基金管理人与被选择的证券公司签订协议，租用交易单元开展证券交易。

### 3. 报告期内基金租用券商交易单元的变更情况

本报告期内，基金租用证券公司交易单元无变化。

## 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 (%)
财通证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-
国联民生证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
华安证券	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-
湘财证券	-	-	-	-	-	-
信达证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中信证券	73,422,166.00	100.00	2,000,000.00	100.00	-	-

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过 0.5%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	太平日日金货币市场基金 2024 年第四季度报告	中国证监会指定媒介	2025 年 1 月 22 日
2	太平日日金货币市场基金 2024 年年度报告	中国证监会指定媒介	2025 年 3 月 31 日

3	太平日日金货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会指定媒介	2025 年 4 月 20 日
4	太平日日金货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会指定媒介	2025 年 4 月 20 日
5	太平日日金货币市场基金招募说明书更新	中国证监会指定媒介	2025 年 4 月 20 日
6	太平日日金货币市场基金 2025 年第一季度报告	中国证监会指定媒介	2025 年 4 月 22 日
7	太平基金管理有限公司关于终止北京中植基金销售有限公司办理本公司旗下基金销售业务的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 4 月 29 日
8	太平基金管理有限公司关于终止民商基金销售（上海）有限公司办理本公司旗下基金销售业务的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 6 月 4 日
9	太平基金管理有限公司关于旗下基金增加天风证券股份有限公司为销售机构并参加其费率优惠的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 6 月 5 日
10	太平日日金货币市场基金调整非个人投资者大额申购、大额转换转入、定期定额投资公告	中国证监会指定媒介	2025 年 6 月 12 日
11	太平日日金货币市场基金 2025 年第二季度报告	中国证监会指定媒介	2025 年 7 月 21 日
12	太平基金管理有限公司关于终止上海凯石财富基金销售有限公司办理本公司旗下基金销售业务的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 8 月 29 日
13	太平日日金货币市场基金 2025 年中期报告	中国证监会指定媒介	2025 年 8 月 30 日
14	太平基金管理有限公司关于增加基金直销账户信息的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 1 日
15	关于太平日日金货币市场基金调低管理费率及增加 E 类基金份额并相应修改法律文件的公告	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 5 日
16	太平日日金货币市场基金托管协议更新	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 5 日
17	太平日日金货币市场基金招募说明书（更新）（2025 年第 2 号）	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 5 日
18	太平日日金货币市场基金基金合同更新	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 5 日
19	太平日日金货币市场基金(B 类份额)基金产品资料概要更新	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 8 日
20	太平日日金货币市场基金(A 类份额)基金产品资料概要更新	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 8 日
21	太平日日金货币市场基金(E 类份额)基金产品资料概要	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 8 日

22	太平日日金货币市场基金 E 类份额暂停非个人投资者大额申购、大额转换转入、定期定额投资公告	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 10 日
23	太平日日金货币市场基金 E 类份额暂停个人投资者大额申购、大额转换转入、定期定额投资公告	中国证监会指定媒介	2025 年 9 月 10 日
24	太平日日金货币市场基金 2025 年第 3 季度报告	中国证监会指定媒介	2025 年 10 月 28 日
25	太平日日金货币市场基金调整非个人投资者大额申购、大额转换转入、定期定额投资公告	中国证监会指定媒介	2025 年 11 月 5 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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比 (%)
机构	1	20250101-20251124、20251202-20251216、20251226-20251228、20251230-20251230	203,611,106.98	2,446,426.92	50,001,424.02	156,056,109.88	19.9521

#### 产品特有风险

本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况，可能会出现集中赎回或巨额赎回从而引发基金净值剧烈波动或份额净值尾差风险，甚至引发基金的流动性风险，基金管理人可能无法及时变现基金资产以应对基金份额持有人的赎回申请，基金份额持有人可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会关于核准本基金募集的批复
- 2、《太平日日金货币市场基金基金合同》

- 3、《太平日日金货币市场基金招募说明书》
- 4、《太平日日金货币市场基金托管协议》
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照
- 6、法律法规及中国证监会要求的其他文件

### 13.2 存放地点

本基金管理人办公地点(地址:上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 7 楼 5 楼 503A)

### 13.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问,可咨询本基金管理人太平基金管理有限公司;部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务电话:400-028-8699、021-61560999

公司网址: [www.taipingfund.com.cn](http://www.taipingfund.com.cn)

太平基金管理有限公司

2026 年 3 月 31 日