

# 安信现金管理货币市场基金 2018 年第 3 季度报告

2018 年 09 月 30 日

基金管理人：安信基金管理有限责任公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2018 年 10 月 25 日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 10 月 24 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2018 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

### 2.1 基金基本情况

基金简称	安信现金管理货币
基金主代码	750006
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 02 月 05 日
报告期末基金份额总额	8,408,205,416.75 份
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的前提下，通过积极主动的投资组合，力求为投资者获得超过业绩比较基准的收益。
投资策略	1、资产配置策略。通过对宏观经济指标的跟踪和分析，并结合央行公开市场操作等情况，合理预测货币市场利率趋势变化，决定并动态调整投资组合平均剩余期限和比例分布。 2、个券选择策略。考虑安全性因素，优先选择国债等高信用等级债券以规避信用风险。在满足信用评级要求的前提下，根据我公

	<p>司债券评分标准对信用债券进行评分筛选，重点关注低估值品种。</p> <p>3、套利策略。在保证安全性和流动性的前提下，本基金将在充分验证套利机会可行性的基础上，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会。</p> <p>4、回购策略。密切跟踪不同市场和不同期限之间的利率差异，在精确投资收益测算的基础上，积极采取回购杠杆操作，为基金资产增加收益。</p> <p>5、流动性管理策略。在遵循流动性优先的原则下，建立流动性预警指标，动态调整基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，确保基金资产的变现能力。</p>	
业绩比较基准	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，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。	
基金管理人	安信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
下属分级基金的交易代码	750006	750007
报告期末下属分级基金的份额总额	186,603,196.11 份	8,221,602,220.64 份

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年07月01日 - 2018年09月30日)	
	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
1. 本期已实现收益	1,537,497.10	70,397,949.47
2. 本期利润	1,537,497.10	70,397,949.47
3. 期末基金资产净值	186,603,196.11	8,221,602,220.64

注：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，所以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。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 本报告期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

安信现金管理货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.7895%	0.0036%	0.3403%	0.0000%	0.4492%	0.0036%

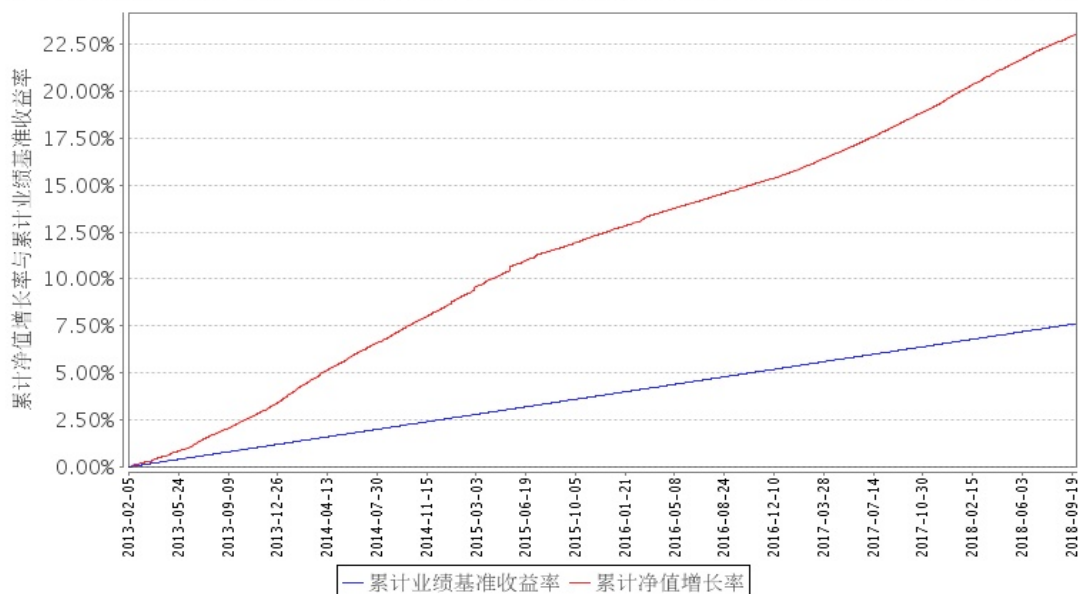
安信现金管理货币 B

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.8505%	0.0036%	0.3403%	0.0000%	0.5102%	0.0036%

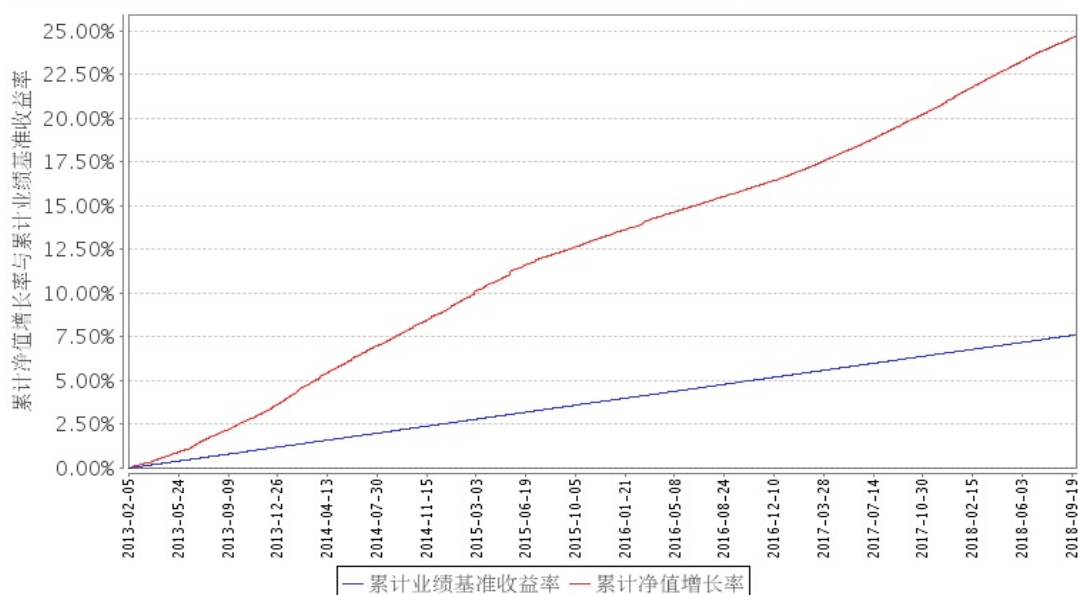
注：本基金收益分配为按月结转份额。

#### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

安信现金管理货币A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



安信现金管理货币B累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金合同生效日为 2013 年 2 月 5 日。

2、本基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。建仓期结束时，本基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
肖芳芳	本基金的基金经理	2017年6月6日	-	7年	肖芳芳女士，经济学硕士。历任华宝证券有限责任公司任资产管理部研究员、财达证券有限责任公司任资产管理部投资助理。2016年4月5日加入安信基金管理有限责任公司任固定收益部投研助理，现任固定收益部基金经理。曾任安信保证金交易型货币市场基金的基金经理，安信安盈保本混合型证券投资基金、安信现金管理货币市场基金、安信现金增利货币市场基金、安信保证金交易型货币市场基金的基金经理助理；现任安信新目标灵活配置混合型证券投资基金、安信新视野灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理，安信现金管理货币市场基金、安信现金增利

					货币市场基金、安信活期宝货币市场基金、安信永泰定期开放债券型发起式证券投资基金、安信尊享添益债券型证券投资基金、安信永瑞定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。
杨凯玮	本基金的基金经理，固定收益部总经理	2016 年 3 月 14 日	-	12 年	杨凯玮先生，台湾大学土木工程学、新竹交通大学管理学双硕士。历任台湾国泰人寿保险股份有限公司研究员，台湾新光人寿保险股份有限公司投资组合高级专员，台湾中华开发工业银行股份有限公司自营交易员，台湾元大宝来证券投资信托股份有限公司基金经理，台湾宏泰人寿保险股份有限公司科长，华润元大基金管理有限公司固定收益部总经理，安信基金管理有限责任公司固定收益部基金经理。现任安信基金管理有限责任公司固定收益部总经理。曾任安信永丰定期开放债券型证券投资基金、安信新视野灵活配置混合型证券投资基金、安信安盈保本混合型证券投资基金、安信保证金交易型货币市场基金的基金经理；现任安信新目标灵活配置混合型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金、安信现金管理货币市场基金、安信活期宝货币市场基金、安信恒利增强债券型证券投资基金的基金经理。

注：1、此处的“任职日期”、“离任日期”根据公司决定的公告（生效）日期填写。

2、证券从业年限计算标准遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》中关于证券从业人员范围的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规、监管部门的相关规定及基金合同的约定，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，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

### 4.3 公平交易专项说明

#### 4.3.1 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》和公司制定的公平交易相关制度，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易不存在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。

### 4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

进入三季度，央行实施了年内第二次降准，银行间流动性持续保持宽松，加之缴税、缴准、政府债、国债发行期间央行维持适度流动性，短期利率水平明显回落。7 月下旬，央行额外供给 MLF 给商业银行用于贷款投放和信用债投资，着力宽信用政策，短期利率进一步下降；8 月上旬达到一个非常宽松的水平，3m 存单发行利率一度到 2%。8 月中旬开始，地方债发行对短期利率的影响开始显现，虽然央行呵护市场流动性初心不改，短期利率回到一个适度宽松的水平。8、9 两个月份地方债发行持续抽走一部分市场流动性，虽跨季无虞，但短端利率维持在一个特定水平，没有再度回落。

由于短期信用类资产收益率较优，本基金在三季度内增强了短期信用类资产的配置，且在重要时点，配置了较高收益的资产，同时尽可能拉长久期，获得了较好的收益率。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金 A 类基金份额净值收益率为 0.7895%，本报告期本基金 B 类基金份额净值收益率为 0.8505%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

### 4.5 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## § 5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（人民币元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	7,981,349,289.02	82.60
	其中：债券	7,771,223,878.03	80.43
	资产支持证券	210,125,410.99	2.17

2	买入返售金融资产	1,044,854,410.53	10.81
	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	614,245,737.33	6.36
4	其他资产	22,114,179.51	0.23
5	合计	9,662,563,616.39	100.00

## 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	10.59	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额 (元)	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,247,996,968.00	14.84
	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

本基金本报告期末未出现债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	85
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	86
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	32

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期末未出现投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	15.68	14.84
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.95	-
2	30 天 (含) — 60 天	15.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	2.96	-



3	60 天（含）—90 天	50.02	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	6.79	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	27.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		114.66	14.84

#### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期未出现投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

#### 5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,340,887,902.05	15.95
	其中：政策性金融债	1,340,887,902.05	15.95
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	511,738,334.77	6.09
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,918,597,641.21	70.39
8	其他	-	-
9	合计	7,771,223,878.03	92.42
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	328,623,674.03	3.91

#### 5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	120227	12 国开 27	4,200,000	421,603,656.37	5.01
2	111821285	18 渤海银行 CD285	3,000,000	298,511,643.67	3.55
3	111719385	17 恒丰银行 CD385	3,000,000	298,334,979.06	3.55
4	111809276	18 浦发银行 CD276	2,500,000	246,235,756.98	2.93
5	111812065	18 北京银行 CD065	2,200,000	219,070,216.77	2.61
6	160305	16 进出 05	2,000,000	200,810,006.39	2.39

7	111719349	17 恒丰银行 CD349	2,000,000	199,430,534.12	2.37
8	111897091	18 长沙银行 CD097	2,000,000	199,295,848.39	2.37
9	111884104	18 徽商银行 CD120	2,000,000	199,036,590.17	2.37
10	111809260	18 浦发银行 CD260	2,000,000	199,007,108.34	2.37

### 5.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）- 0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1886%
报告期内偏离度的最低值	0.0079%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1037%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值（人民币元）	占基金资产净值比例（%）
1	156005	宁远 06A1	1,000,000	100,000,000.00	1.19
2	149731	宁远 05A1	500,000	50,000,000.00	0.59
3	146735	17 花 05A1	400,000	40,403,696.90	0.48
4	146732	17 花 04A1	100,000	10,100,924.22	0.12
5	1889112	18 上和 1A1	400,000	9,620,789.87	0.11

### 5.9 投资组合报告附注

#### 5.9.1

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，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 1.0000 元。

#### 5.9.2

本基金投资的前十名证券的发行主体除 18 浦发银行 CD260（证券代码：111809260）、18 浦发银行 CD276（证券代码：111809276）、18 徽商银行 CD120（证券代码：111884104）、18 长沙

银行 CD097（证券代码：111897091），本期没有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。

上海浦东发展银行股份有限公司成都分行于 2018 年 1 月 19 日收到中国银行业监督管理委员会四川监管局（以下简称“银监会四川监管局”）行政处罚决定书（川银监罚字【2018】2 号）。因内控管理严重失效，授信管理违规，违规办理信贷业务等严重违反审慎经营规则的违规行为于 2018 年 1 月 18 日被银监会四川监管局给予行政处罚。

上海浦东发展银行股份有限公司于 2018 年 8 月 1 日收到中国人民银行处罚决定书（银反洗罚决字〔2018〕3 号）。因浦发银行未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定保存客户身份资料和交易记录、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告、存在与身份不明的客户进行交易的行为等，根据《中华人民共和国反洗钱法》对浦发银行合计处以 170 万元罚款，并根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第（一）项、第（二）项、第（三）项和第（四）项规定，对相关责任人共处以 18 万元罚款。

上海浦东发展银行股份有限公司于 2018 年 2 月 12 日收到中国银行保险监督管理委员会行政处罚决定书（银监罚决字〔2018〕4 号），因内控管理严重违反审慎经营规则，被予以罚款 5845 万元，没收违法所得 10.927 万元，罚没合计 5855.927 万元。

徽商银行股份有限公司于 2018 年 7 月 6 日收到中国人民银行合肥中心支行处罚决定书（（合银）罚字〔2018〕13 号），因违反收单银行结算账户管理相关法律制度规定，被责令限期改正，给予警告，并处 10 万元罚款。

长沙银行股份有限公司于 2018 年 4 月 16 日收到湖南银监局机关行政处罚决定书（湘银监罚决字〔2018〕9 号），因信托贷款违规授信，投前投后不尽职，被予以罚款 50 万元。

长沙银行股份有限公司于 2018 年 2 月 5 日收到湖南银监局机关行政处罚决定书（湘银监罚决字〔2018〕6、7 号），因个人存款账户开户手续不合规被予以罚款 30 万元、非现场监管报表填报错误被予以罚款 30 万元。

基金管理人对上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（人民币元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	22,112,338.51
4	应收申购款	-
5	其他应收款	1,841.00

6	其他	-
7	合计	22,114,179.51

#### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	安信现金管理货币 A	安信现金管理货币 B
报告期期初基金份额总额	195,867,081.66	6,591,029,245.59
报告期期间基金总申购份额	207,507,803.34	9,508,779,959.40
减：报告期期间基金总赎回份额	216,771,688.89	7,878,206,984.35
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	186,603,196.11	8,221,602,220.64

### § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

#### 7.1 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

单位：份

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	基金转换(出)	2018-08-16	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00%
2	申购	2018-09-07	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00%
3	红利再投资	-	1,167,318.85	1,167,318.85	0.00%
合计			21,167,318.85	21,167,318.85	

注：1、本基金管理人运用固有资金投资本基金所适用的费率/用与本基金法律文件的规定一致。

2、红利再投资交易份额、交易金额为本报告期累计数。

### § 8 影响投资者决策的其他重要信息

#### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

#### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准安信现金管理货币市场基金募集的文件；
- 2、《安信现金管理货币市场基金基金合同》；
- 3、《安信现金管理货币市场基金托管协议》；
- 4、《安信现金管理货币市场基金招募说明书》；
- 5、中国证监会要求的其他文件。

### 9.2 存放地点

本基金管理人和基金托管人的住所。

### 9.3 查阅方式

上述文件可在安信基金管理有限责任公司互联网站上查阅，或者在营业时间内到安信基金管理有限责任公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人安信基金管理有限责任公司。

客户服务电话：4008-088-088

网址：<http://www.essencefund.com>

安信基金管理有限责任公司

2018 年 10 月 25 日