# 信达澳银慧管家货币市场基金

# 2018年第4季度报告

# 2018年12月31日

基金管理人:信达澳银基金管理有限公司

基金托管人:中国建设银行股份有限公司

报告送出日期:2019年01月22日

## §1 重要提示

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

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2019年1月21日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年10月01日起至2018年12月31日止。

## §2 基金产品概况

| | |
|---|---|
| 基金简称 | 信达澳银慧管家货币 |
| 基金主代码 | 000681 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014年06月26日 |
| 报告期末基金份额总额 | 8,185,576,515.84份 |
| 投资目标 | 在力求基金资产安全性和高流动性的基础上，追求稳定的投资收益。 |
| 投资策略 | 本基金根据对短期利率变动的合理分析和预判，结合本基金流动性需求，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动投资策略，利用定性分析和定量相结合的分析方法，综合分析宏观经济指标对短期利率走势进行综合判断,并根据动态预期决定和调整组合的平均剩余期限。在类属配置、个券选择等投资策略的层面，本基金将在力求基金资产安全性和高流动性的基础上，追求稳定的投资收益。 |
| 业绩比较基准 | 同期七天通知存款利率（税后）×1.3 |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金,在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品类型。在一般情况下，本基金风险和预期收益均低于债券型基金和混合型基金。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 基金管理人 | 信达澳银基金管理有限公司 | | |
| 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 | 信达澳银慧管家货币A | 信达澳银慧管家货币C | 信达澳银慧管家货币E |
| 下属分级基金的交易代码 | 000681 | 000682 | 000683 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 191,284,114.83份 | 7,923,620,176.25份 | 70,672,224.76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10月01日 - 2018年12月31日) | | |
|---|---|---|---|
| | 信达澳银慧管家货币A | 信达澳银慧管家货币C | 信达澳银慧管家货币E |
| 1.本期已实现收益 | 1,183,087.04 | 36,940,478.35 | 583,936.21 |
| 2.本期利润 | 1,183,087.04 | 36,940,478.35 | 583,936.21 |
| 3.期末基金资产净值 | 191,284,114.83 | 7,923,620,176.25 | 70,672,224.76 |

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，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。

### 3.2 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

**信达澳银慧管家货币A净值表现**

| 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 | 0.6118% | 0.0013% | 0.4424% | 0.0000% | 0.1694% | 0.0013% |

**信达澳银慧管家货币C净值表现**

| 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 | 0.6697% | 0.0013% | 0.4424% | 0.0000% | 0.2273% | 0.0013% |

**信达澳银慧管家货币E净值表现**

| 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 | 0.5587% | 0.0012% | 0.4424% | 0.0000% | 0.1163% | 0.0012% |

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

注：1、本基金基金合同于2014年6月26日生效，2014年7月28日开始办理申购、赎回业务。

2、本基金投资于以下金融工具：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；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。对于法律法规及监管机构今后允许货币基金投资的其他金融工具，基

金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金按规定在合同生效后六个月内达到上述规定的投资比例。

## §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 | | |
| 孔学峰 | 本基金的基金经理，稳定价值债券基金、纯债债券基金、慧理财货币基金、新目标混合基金、安益纯债基金的基金经理，固定收益总部副总监 | 2014-06-26 | - | 14年 | 中央财经大学金融学硕士。历任金元证券股份有限公司研究员、固定收益总部副总经理；2011年8月加入信达澳银基金公司，历任投资研究部下固定收益部总经理、固定收益副总监、固定收益总监、公募投资总部副总监、固定收益总部副总监，信达澳银稳定价值债券基金基金经理（2011年9月29日起至今）、信达澳银鑫安债券基金（LOF）基金经理（2012年5月7日起至2018年5月22日）、信达澳银信用债债券基金基金经理（2013年5月14日起至2018年5月22日）、信达澳银慧管家货币基金基金经理（2014年6月26日起至今）、信达澳银纯债债券基金基金经理（2016年8月4日起至今）、信达澳银慧理财货币基金基金经理（2016年9月30日起至今）、信达澳银新目标混合基金基金经理（2016年10月25日起至今）、信达澳银安益纯债债券型证券投资基金基金经理（2018年3月7日起至今）。 |

注：1、基金经理的任职日期、离任日期为根据公司决定确定的任职或离任日期。
2、证券从业的含义遵从行业协会从业人员资格管理办法的相关规定等。

## 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《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》、基金合同和其他有关法律法规、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，在严格控制投资风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益，没有发生损害基金持有人利益的行为。

## 4.3 公平交易专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人已经建立了投资决策及交易内控制度，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，维护投资者的利益。本基金管理人建立了严谨的公平交易机制，确保不同基金在买卖同一证券时，按照比例分配的原则在各基金间公平分配交易量。公司对报告期内公司所管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析；利用数据统计和重点审查价差原因相结合的方法，对连续四个季度内、不同时间窗口（日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易价差进行了分析；对部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易进行了审核和监控，未发现公司所管理的投资组合存在违反公平交易原则的情形。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为，报告期内本公司所管理的投资组合未发生交易所公开竞价的同日反向交易。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，地方债发行接近尾声，市场供需得到好转，在央行的呵护下货币资金利率相对稳定。宏观经济下行压力较大，股票市场及大宗商品暴跌显示需求继续收缩，市场风险偏好下降。美联储加息之后表达的鸽派言论，降低了市场了的担忧。受此影响，长期国债收益率大幅下行。但由于年末效应，存单收益率逐渐上升，跨年资金利率较为紧张。报告期内，本基金仍以流动性管理为重点，根据市场资金状况灵活调整配置策略。

央行2019年1月初即实施全面降准，即下调金融机构存款准备金率1%，结合此前央行因提高普惠金融的标准而实施的定向降准，此次降准释放长期资金约8000亿，可以缓解小微企业和民营企业的融资难问题。降准也是一个非常积极的信号，即央行会把资金面控制在一个较为宽松的环境中，给财政发力提供空间。

从2018年10月以来，国债收益率的大幅下行，反映出了市场对宏观环境的悲观。但由于政策及外部环境出现了良性的边际变化，收益率继续下行的空间或许并不太大。但

对于货币市场而言，全面降准可能只是一个序章，后面宽松的空间仍会较大，货币市场利率将维持在较低水平。

在此背景下,本基金将加强流动性管理，努力提高收益，并严格按照监管原则执行投资决策，勤勉尽责不辜负投资者的托付。

**4.5 报告期内基金的业绩表现**

截至报告期末，A类基金份额：本报告期份额净值收益率为0.6118%，同期业绩比较基准收益率为0.4424%；

截至报告期末，C类基金份额：本报告期份额净值收益率为0.6697%，同期业绩比较基准收益率为0.4424%；

截至报告期末，E类基金份额：本报告期份额净值收益率为0.5587%，同期业绩比较基准收益率为0.4424%；

**4.6 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(元) | 占基金总资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 固定收益投资 | 4,945,347,076.09 | 60.36 |
| | 其中：债券 | 4,945,347,076.09 | 60.36 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 2,565,983,568.99 | 31.32 |
| | 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 | 659,223,161.37 | 8.05 |
| 4 | 其他资产 | 22,104,212.88 | 0.27 |
| 5 | 合计 | 8,192,658,019.33 | 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 | 0.68 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额(元) | |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 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**

注：在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目 | 天数 |
|---|---|
| 报告期末投资组合平均剩余期限 | 39 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 58 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 39 |

**报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明**

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限 | 各期限资产占基金资产净值的比例（%） | 各期限负债占基金资产净值的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 30天以内 | 59.54 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 18.73 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天（含）—90天 | 13.61 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天(含)—120天 | 2.79 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天(含)—397天（含） | 5.14 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| 合计 | 99.82 | - |

## 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

注：报告期内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 | 430,021,408.79 | 5.25 |
| | 其中：政策性金融债 | 430,021,408.79 | 5.25 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 100,000,000.00 | 1.22 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 4,415,325,667.30 | 53.94 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 4,945,347,076.09 | 60.42 |
| 10 | 剩余存续期超过397天的浮动利率债券 | - | - |

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

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 债券数量(张) | 摊余成本(元) | 占基金资产净值比例(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 111812089 | 18北京银行CD089 | 3,000,000 | 299,796,787.89 | 3.66 |
| 2 | 111816366 | 18上海银行CD366 | 2,000,000 | 199,925,454.69 | 2.44 |
| 3 | 111894921 | 18南京银行CD057 | 2,000,000 | 199,864,748.74 | 2.44 |
| 4 | 111886698 | 18宁波银行CD197 | 2,000,000 | 199,747,674.34 | 2.44 |
| 5 | 111819300 | 18恒丰银行CD300 | 2,000,000 | 199,719,056.23 | 2.44 |
| 6 | 111887930 | 18天津银行C | 2,000,000 | 199,398,857.48 | 2.44 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | D300 | | | |
| 7 | 111804036 | 18中国银行CD036 | 2,000,000 | 198,836,727.53 | 2.43 |
| 8 | 111809253 | 18浦发银行CD253 | 2,000,000 | 198,828,992.40 | 2.43 |
| 9 | 180201 | 18国开01 | 1,000,000 | 100,127,522.66 | 1.22 |
| 10 | 111894841 | 18南京银行CD056 | 1,000,000 | 99,940,932.14 | 1.22 |

**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 | 0.0447% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0148% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0328% |

**报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明**

注：报告期内未出现负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

**报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明**

注：报告期内未出现负偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

**5.9 投资组合报告附注**

**5.9.1 本基金采用"摊余成本法"计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。**

**5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内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。**

18南京银行CD057（111894921）

2018年1月30日，南京银行发布《关于镇江分行行政处罚事项公告》，江苏银监局对其镇江分行违规办理票据业务违反审慎经营原则的行为罚款3230万元人民币。对此，南京银行已经进行整改，并对相关责任人进行问责。基金管理人经审慎分析，认为该事项对公司的偿债能力不造成重大影响。

除18南京银行CD057（111894921）外，其余的本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额(元) |
|---|---|---|
| 1 | 存出保证金 | - |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | 19,351,551.78 |
| 4 | 应收申购款 | 2,752,661.10 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 22,104,212.88 |

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

| | 信达澳银慧管家货币A | 信达澳银慧管家货币C | 信达澳银慧管家货币E |
|---|---|---|---|
| 报告期期初基金份额总额 | 204,443,286.34 | 6,409,331,890.28 | 115,920,853.85 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 100,206,272.12 | 9,506,828,961.71 | 138,008,695.03 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 113,365,443.63 | 7,992,540,675.74 | 183,257,324.12 |
| 报告期期末基金份额总额 | 191,284,114.83 | 7,923,620,176.25 | 70,672,224.76 |

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

| 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 | 红利再投 | 20181008 | 0.73 | 0.73 | 0.00 |
| 2 | 赎回 | 20181009 | -1,000.80 | -1,000.87 | 0.00 |
| 合计 | | | -1,000.07 | -1,000.14 | |

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

注：报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

### 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、中国证监会核准基金募集的文件；

2、《信达澳银慧管家货币市场基金基金合同》；

3、《信达澳银慧管家货币市场基金托管协议》；

4、法律意见书；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照；

6、基金托管人业务资格批件、营业执照；

7、本报告期内公开披露的基金资产净值、基金份额净值及其他临时公告。

### 9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

### 9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

信达澳银基金管理有限公司

2019年01月22日