

平安日增利货币市场基金 2019 年第 4 季度报告

2019 年 12 月 31 日

基金管理人：平安基金管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 1 月 17 日

§ 1 重要提示

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

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 1 月 16 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 2019 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	平安日增利货币
场内简称	-
交易代码	000379
前端交易代码	-
后端交易代码	-
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 12 月 3 日
报告期末基金份额总额	108,306,221,675.33 份
投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	根据对未来短期利率变动的预测,确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析方法,确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上,力争获得稳定的当期收益。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
基金管理人	平安基金管理有限公司
基金托管人	平安银行股份有限公司

§ 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（2019年10月1日—2019年12月31日）
1. 本期已实现收益	690,304,582.64
2. 本期利润	690,304,582.64
3. 期末基金资产净值	108,306,221,675.33

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动损益）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损益，由于本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。

2、本基金按日结转份额。

3.2 基金净值表现

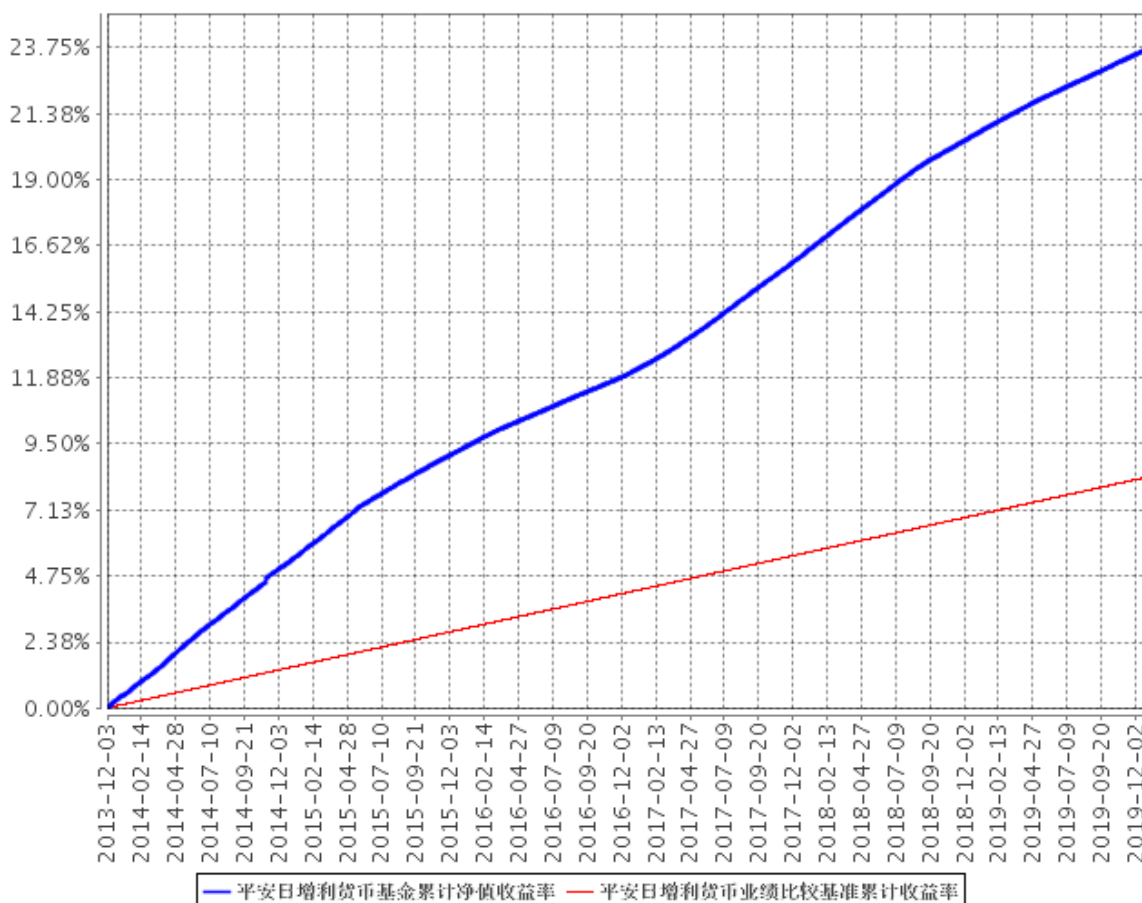
3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.6107%	0.0008%	0.3450%	0.0000%	0.2657%	0.0008%

业绩比较基准：同期七天通知存款利率（税后）

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

平安日增利货币基金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



- 1、本基金基金合同于 2013 年 12 月 3 日正式生效，截至报告期末已满六年；
- 2、按照本基金的基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定，截至报告期末本基金已完成建仓。建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

§ 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		
周琛	平安日增利货币市场基金基金经理	2017年12月1日	-	11	周琛女士，拉夫堡大学硕士。先后担任五矿证券有限公司助理研究员、交易员。2012年8月加入平安基金管理有限公司，曾任基金运营部交易岗、投资研究部固定收益研究员。现任平安财富宝货币市场基金、平安日增利货币市场基金、平安合颖定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理。
田元强	平安日增利货币市场基金基金经理	2019年3月21日	-	6	田元强先生，西安交通大学工商管理硕士，曾先后担任鹏元资信评估有限公司信用评级部分析师、生命保险资产管理有限公司信用评估部分析师、中国中投证券有限责任公司研究总部分析员。2016年11月加入平安基金管理有限公司，曾任固定收益投资中心固定收益高级研究员，现任平安交易型货币市场基金、平安合颖定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、平安鑫利灵活配置混合型证券投资基金、平安3-5年期政策性金融债债券型证券投资基金、平安日增利货币市场基

					金、平安鑫安混合型证券投资基金、平安如意中短债债券型证券投资基金、平安合信 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	---

- 1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确认的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确认的聘任日期和解聘日期。
- 2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。
- 3、本基金经理周琛女士因个人原因（休产假）无法正常履行职务，自 2019 年 11 月 28 日起，由本公司的基金经理段玮婧代为管理，共同管理上述基金的其他基金经理正常履职。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《平安日增利货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有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

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。

报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

四季度国内经济下行趋缓，部分经济指标甚至略有反弹，工业增加值稳中略升、进出口环比改善、社消也稳中略升；四季度猪肉价格高企，通胀预期持续发酵；基本面企稳预期叠加通胀预期，10 月市场出现明显调整。不过，央行意外调降 MLF、OMO 利率，资金面持续宽松，打消了市场疑虑 11 月开始债市再度走强。整体来看四季度债券市场收益率先上后下，全季基本持平。报告期内，本基金的投资操作以流动性管理为基础原则，在有效控制偏离度的前提下，适当保持杠杆

比例，适当拉长组合剩余期限，调整大类资产的配置比例，使得基金净值保持了稳步增长。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金份额净值增长率为 0.6107%，同期业绩基准增长率为 0.3450%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人、基金资产净值低于 5,000 万元的情形。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	70,403,864,469.34	60.01
	其中：债券	66,772,416,071.57	56.91
	资产支持证券	3,631,448,397.77	3.10
2	买入返售金融资产	26,119,431,489.21	22.26
	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	20,453,071,575.27	17.43
4	其他资产	346,003,757.84	0.29
5	合计	117,322,371,291.66	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	2.75	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	8,941,820,377.37	8.26
	其中：买断式回购融资	-	-

注：本报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	79

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

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	31.36	8.26
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	14.86	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	28.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	4.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	28.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	108.01	8.26

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	159,723,935.45	0.15
2	央行票据	-	-
3	金融债券	5,524,615,870.15	5.10
	其中：政策性金融债	5,504,504,947.10	5.08

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	9,803,069,836.52	9.05
6	中期票据	81,119,186.29	0.07
7	同业存单	51,203,887,243.16	47.28
8	其他	-	-
9	合计	66,772,416,071.57	61.65
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	111903202	19 农业银行 CD202	15,000,000	1,480,712,661.30	1.37
2	111911097	19 平安银行 CD097	15,000,000	1,478,059,996.80	1.36
3	111905076	19 建设银行 CD076	11,000,000	1,084,010,368.18	1.00
4	111909449	19 浦发银行 CD449	10,000,000	994,280,135.54	0.92
5	111914218	19 江苏银行 CD218	10,000,000	972,085,822.71	0.90
6	111905220	19 建设银行 CD220	8,000,000	789,152,071.31	0.73
7	190402	19 农发 02	7,100,000	709,519,620.75	0.66
8	111908209	19 中信银行 CD209	6,000,000	586,128,093.62	0.54
9	111904121	19 中国银行 CD121	6,000,000	582,577,136.07	0.54
10	190405	19 农发 05	5,770,000	576,406,372.38	0.53

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	0.0572%
报告期内偏离度的最低值	0.0030%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0222%

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

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

5.8 报告期末按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	债券代码	债券名称	数量（份）	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	159213	19 京保 4A	1,420,000.00	142,000,000.00	0.13
2	165035	中花 02A1	1,350,000.00	135,000,000.00	0.12
2	165246	19 花 06A1	1,350,000.00	135,000,000.00	0.12
3	138135	蚁信 11A	900,000.00	90,000,000.00	0.08
4	139772	绿城 13 优	890,000.00	89,000,000.00	0.08
5	138017	深借呗 4A	860,000.00	86,000,000.00	0.08
5	139485	信融 05 优	860,000.00	86,000,000.00	0.08
6	159974	弘花 01A	770,000.00	76,995,969.43	0.07
7	139652	永熙 3 优 2	760,000.00	76,000,000.00	0.07
8	165046	花呗 73A1	740,000.00	74,000,000.00	0.07
9	139873	永熙优 10	710,000.00	71,000,000.00	0.07
10	149876	18 借 02A1	700,000.00	70,855,864.60	0.07

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，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益。本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

5.9.2

银保监会于 2019 年 6 月 24 日做出银保监罚决字（2019）7 号处罚决定，由于上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）：（一）对成都分行授信业务及整改情况严重失察；（二）重大审计发现未向监管部门报告；（三）轮岗制度执行不力。根据相关规定对公司罚款 130 万元。本基金管理人对该公司进行了深入的了解和分析，认为该事项有利于公司规范开展业务，对公司的偿债能力暂不会造成重大不利影响。我们对该证券的投资严格执行内部投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

银保监会于 2019 年 7 月 3 日做出 (2019) 12 号处罚决定, 由于中信银行股份有限公司 (以下简称“公司”): (一) 未按规定提供报表且逾期未改正; (二) 错报、漏报银行业监管统计资料; (三) 未向监管部门报告重要信息系统运营中断事件; (四) 信息系统控制存在较大安全漏洞, 未做到有效的安全控制; (五) 未按企业划型标准将多家企业划分为小微企业, 报送监管数据不真实; (六) 向关系人发放信用贷款、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款条件; (七) 重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告; (八) 贷后管理不到位导致贷款资金被挪用; (九) 以流动资金贷款名义发放房地产开发贷款; (十) 未将房地产企业贷款计入房地产开发贷款科目; (十一) 投资同一家银行机构同期非保本理财产品采用风险权重不一致; (十二) 购买非保本理财产品签订可提前赎回协议, 未准确计量风险加权资产; (十三) 未按规定计提资产支持证券业务的风险加权资产。根据相关规定对公司没收违法所得 33.6677 万元, 罚款 2190 万元, 合计 2223.6677 万元。本基金管理人对该公司进行了深入的了解和分析, 认为该事项有利于公司规范开展业务, 对公司的偿债能力暂不会造成重大不利影响。我们对该证券的投资严格执行内部投资决策流程, 符合法律法规和公司制度的规定。

全国银行间同业拆借中心于 2019 年 7 月 8 日对平安银行股份有限公司 (以下简称“公司”) 进行通报批评: 在银行间债券回购市场达成 DR001 为 0.09% 的异常利率交易。经公司自查, 为交易员操作失误所致。根据相关规定暂停公司相关交易员的银行间本币市场交易员资格 1 年。本基金管理人对该公司进行了深入的了解和分析, 认为该事项有利于公司规范开展业务, 对公司的偿债能力暂不会造成重大不利影响。我们对该证券的投资严格执行内部投资决策流程, 符合法律法规和公司制度的规定。

本基金投资的前十名证券中的其它证券本期没有发行主体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。

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	333,214,916.90
4	应收申购款	12,788,840.94
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	346,003,757.84

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

报告期期初基金份额总额	111,376,001,972.69
报告期期间基金总申购份额	130,064,158,563.61
报告期期间基金总赎回份额	133,133,938,860.97
报告期期末基金份额总额	108,306,221,675.33

§ 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	红利发放	2019年10月15日	194,835.74	194,835.74	0.00%
2	申购	2019年10月16日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
3	申购	2019年10月17日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
4	申购	2019年10月28日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
5	申购	2019年10月29日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
6	申购	2019年11月6日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
7	申购	2019年11月7日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
8	红利发放	2019年11月8日	182,955.61	182,955.61	0.00%
9	红利发放	2019年11月11日	27,663.81	27,663.81	0.00%
10	申购	2019年11月11日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
11	红利发放	2019年11月12日	9,448.19	9,448.19	0.00%
12	红利发放	2019年11月13日	9,995.63	9,995.63	0.00%
13	红利发放	2019年11月14日	9,946.42	9,946.42	0.00%
14	红利发放	2019年11月15日	9,968.84	9,968.84	0.00%
15	红利发放	2019年11月18日	30,890.18	30,890.18	0.00%
16	红利发放	2019年11月19日	10,273.13	10,273.13	0.00%
17	赎回	2019年11月19日	-66,000,000.00	-66,000,000.00	0.00%
18	红利发放	2019年11月20日	10,175.73	10,175.73	0.00%
19	红利发放	2019年11月21日	6,055.91	6,055.91	0.00%
20	红利发放	2019年11月22日	6,011.45	6,011.45	0.00%
21	红利发放	2019年11月25日	18,053.55	18,053.55	0.00%
22	红利发放	2019年11月26日	6,299.14	6,299.14	0.00%
23	赎回	2019年11月26日	-15,000,000.00	-15,000,000.00	0.00%
24	红利发放	2019年11月27日	6,185.95	6,185.95	0.00%
25	红利发放	2019年11月28日	4,988.62	4,988.62	0.00%
26	红利发放	2019年11月29日	5,058.84	5,058.84	0.00%

27	红利发放	2019 年 12 月 2 日	15,535.44	15,535.44	0.00%
28	红利发放	2019 年 12 月 3 日	5,108.04	5,108.04	0.00%
29	红利发放	2019 年 12 月 4 日	5,012.97	5,012.97	0.00%
30	红利发放	2019 年 12 月 5 日	5,028.57	5,028.57	0.00%
31	红利发放	2019 年 12 月 6 日	4,945.14	4,945.14	0.00%
32	红利发放	2019 年 12 月 9 日	15,527.94	15,527.94	0.00%
33	申购	2019 年 12 月 9 日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
34	红利发放	2019 年 12 月 10 日	4,914.75	4,914.75	0.00%
35	申购	2019 年 12 月 10 日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
36	红利发放	2019 年 12 月 11 日	6,051.00	6,051.00	0.00%
37	红利发放	2019 年 12 月 12 日	6,182.70	6,182.70	0.00%
38	申购	2019 年 12 月 12 日	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
39	红利发放	2019 年 12 月 13 日	6,176.35	6,176.35	0.00%
40	红利发放	2019 年 12 月 16 日	20,662.96	20,662.96	0.00%
41	红利发放	2019 年 12 月 17 日	6,993.88	6,993.88	0.00%
42	红利发放	2019 年 12 月 18 日	7,976.19	7,976.19	0.00%
43	赎回	2019 年 12 月 18 日	-15,000,000.00	-15,000,000.00	0.00%
44	红利发放	2019 年 12 月 19 日	7,246.86	7,246.86	0.00%
45	红利发放	2019 年 12 月 20 日	6,325.87	6,325.87	0.00%
46	赎回	2019 年 12 月 20 日	-25,000,000.00	-25,000,000.00	0.00%
47	红利发放	2019 年 12 月 23 日	19,305.19	19,305.19	0.00%
48	红利发放	2019 年 12 月 24 日	5,607.95	5,607.95	0.00%
49	赎回	2019 年 12 月 24 日	-10,000,000.00	-10,000,000.00	0.00%
50	红利发放	2019 年 12 月 25 日	5,204.39	5,204.39	0.00%
51	红利发放	2019 年 12 月 26 日	4,773.10	4,773.10	0.00%
52	红利发放	2019 年 12 月 27 日	4,117.67	4,117.67	0.00%
53	赎回	2019 年 12 月 27 日	-40,000,000.00	-40,000,000.00	0.00%
54	红利发放	2019 年 12 月 30 日	12,524.68	12,524.68	0.00%
55	红利发放	2019 年 12 月 31 日	1,435.46	1,435.46	0.00%
合计			-70,274,536.16	-70,274,536.16	

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 影响投资者决策的其他重要信息

为满足投资者的理财需求，更好地服务于投资者，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》等法律法规的规定和《平安日增利货币市场基金基金合同》、《平安日增利货币市场基金托管协议》的约定，经与基金托管人平安银行股份有限公司协商一致，并报中国证监会备案，平安基金管理有限公司决定自 2019 年 11 月 7 日起，对旗下平安日增利货币市场基金调整收益支付方式，详细内容可阅读本公司于 2019 年 11 月 7 日发布的《关于平安日增利货币市场基金调整收益支付方式并修改基金合同、托管协议的公告》。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予平安日增利货币市场基金募集注册的文件
- (2) 平安日增利货币市场基金基金合同
- (3) 平安日增利货币市场基金托管协议
- (4) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- (5) 平安日增利货币市场基金 2019 年第 4 季度报告原文

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人住所

9.3 查阅方式

- (1) 投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件
- (2) 投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人平安基金管理有限公司，客户服务电话：4008004800（免长途话费）

平安基金管理有限公司

2020 年 1 月 17 日