嘉实安心货币市场基金 2020 年第3季度报告

2020年9月30日

基金管理人: 嘉实基金管理有限公司

基金托管人: 中国银行股份有限公司

报告送出日期: 2020年10月27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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2020 年 10 月 23 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。

本报告期中的财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 7 月 1 日起至 2020 年 9 月 30 日止。

§2基金产品概况

甘人がた	喜声点,化了
基金简称	嘉实安心货币
基金主代码	070028
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2011年12月28日
报告期末基金份额总额	1, 164, 197, 491. 73 份
投资目标	以有效控制投资风险和保持较高流动性为优先目标,力
	求获得高于业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金主要投资策略包括:
	整体资产配置策略(根据宏观经济指标,决定组合
	的平均剩余期限(长/中/短)和比例分布。根据各类资
	产的流动性特征,决定组合中各类资产的投资比例。根
	据各类资产的信用等级及担保状况,决定组合的风险级
	别。)
	类别资产配置策略(根据整体策略要求,决定组合
	中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。根据不同
	类别资产的流动性指标,决定类别资产的当期配置比率。
	根据不同类别资产的收益率水平、市场偏好、法律法规
	对基金投资的规定、基金合同、基金收益目标、业绩比
	较基准等决定不同类别资产的目标配置比率。)
	明细资产配置策略(第一步筛选,根据明细资产的
	剩余期限、资信等级、流动性指标,决定是否纳入组合。
	第二步筛选,根据个别债券的收益率与剩余期限的配比,
	对照基金的收益要求决定是否纳入组合。第三步筛选,
	根据个别债券的流动性指标,决定投资总量。)
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	嘉实基金管理有限公司			
基金托管人	中国银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	嘉实安心货币 A 嘉实安心货币 B			
下属分级基金的交易代码	070028 070029			
报告期末下属分级基金的份额总额	45, 025, 641. 61 份	1, 119, 171, 850. 12 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(2020年7月1日-2020年9月30日)		
	嘉实安心货币 A	嘉实安心货币 B	
1. 本期已实现收益	172, 615. 76	3, 915, 888. 90	
2. 本期利润	172, 615. 76	3, 915, 888. 90	
3. 期末基金资产净值	45, 025, 641. 61	1, 119, 171, 850. 12	

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) 嘉实安心货币 A 与嘉实安心货币 B 适用不同的销售服务费率;(3)本基金无持有人认购/申购或交 易基金的各项费用;(4)本基金收益分配按月结转份额。

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

嘉实安心货币 A

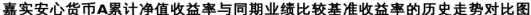
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	ND结比较具准	业绩比较基准 收益率标准差 ④	1)-3)	2-4
过去三个月	0. 3968%	0. 0011%	0. 3403%	0. 0000%	0. 0565%	0. 0011%
过去六个月	0. 6759%	0. 0011%	0. 6768%	0. 0000%	-0.0009%	0. 0011%
过去一年	1.6413%	0. 0013%	1. 3537%	0. 0000%	0. 2876%	0. 0013%
过去三年	7. 3287%	0. 0040%	4. 0537%	0. 0000%	3. 2750%	0. 0040%
过去五年	12. 8058%	0. 0036%	6. 7574%	0. 0000%	6. 0484%	0. 0036%
自基金合同 生效起至今	l 26 7894%	0. 0037%	11. 9012%	0. 0001%	14. 8882%	0. 0036%

嘉实安心货币 B

阶段 為	争值收益率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. 4573%	0. 0011%	0. 3403%	0. 0000%	0. 1170%	0. 0011%
过去六个月	0. 7969%	0. 0011%	0. 6768%	0. 0000%	0. 1201%	0. 0011%
过去一年	1.8857%	0. 0013%	1. 3537%	0. 0000%	0. 5320%	0. 0013%
过去三年	8. 1036%	0. 0040%	4. 0537%	0. 0000%	4. 0499%	0. 0040%
过去五年	14. 1666%	0. 0036%	6. 7574%	0. 0000%	7. 4092%	0. 0036%
自基金合同	29 4851%	0. 0037%	11. 9012%	0. 0001%	17. 5839%	0. 0036%
生效起至今						

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



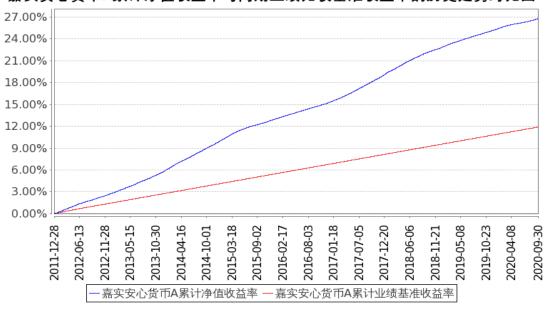


图 1: 嘉实安心货币 A 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图 (2011 年 12 月 28 日至 2020 年 9 月 30 日)

嘉实安心货币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

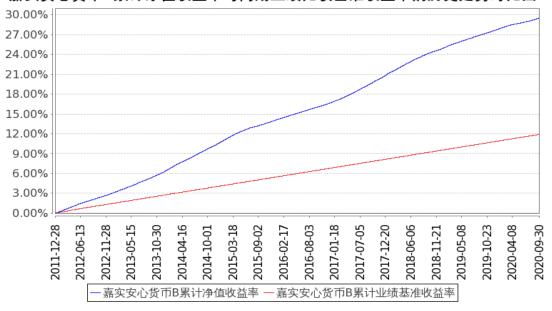


图 2: 嘉实安心货币 B 基金份额累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图 (2011 年 12 月 28 日至 2020 年 9 月 30 日)

注:按基金合同和招募说明书的约定,本基金自基金合同生效日起6个月内为建仓期,建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同(十四(二)投资范围和(八)投资组合比例限制)的有关约定。

§ 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	金经理期限	证券从业	说明
姓石	い 分	任职日期	离任日期	年限	元
张文玥	本理天嘉宝嘉月券 3 财嘉货实货实货实币理基财债实货实理、个债实币现币增币融基金宝券活币 1 财嘉月券快、金、益、享金、7、期、个债实理、线嘉宝嘉宝嘉货经	2014年8月13 日			曾任中国邮政储蓄银行股份有限公司金融市场部货币市场交易员及债券投资经理。2014年4月加入嘉实基金管理有限公司,现任固收投研体系基金经理。硕士,具有基金从业资格。
徐珊	本嘉嘉宝嘉宝嘉平基金宝薪币现币增币精混经、、金、金、益、选、选合理	2020年6月4日	-	15 年	曾任于中信银行股份有限公司,从事债券交易、同业负债及同业流动性管理工作,期间曾借调中国银行业监督管理委员会。2017年2月加入嘉实基金管理有限公司,从事同业存款管理工作,现任固收投研体系基金经理。硕士,具有基金从业资格。

注: (1) 任职日期是指公司作出决定后公告之日; (2) 证券从业的含义遵从行业协会《证券业从 第 5 页 共 12 页

业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

报告期内,本基金管理人严格遵循了《证券法》、《证券投资基金法》及其各项配套法规、《嘉实安心货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定,无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

报告期内,基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度,各投资组合按投资管理制度和流程独立决策,并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会;通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进,确保公平交易原则的实现;通过 IT 系统和人工监控等方式进行日常监控,公平对待旗下管理的所有投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内,本基金未发生异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2020年3季度,央行主导下货币政策保持稳健,货币市场收益率保持平稳,债券市场利率整体上行。今年以来统筹疫情防控和经济社会发展工作取得重大成果,经济稳步恢复。稳健的货币政策体现了前瞻性、精准性和时效性,大力支持疫情防控、复工复产和实体经济发展,金融风险有效防控,金融服务实体经济的质量和效率逐步提升。存量浮动利率贷款定价基准转换顺利完成,贷款市场报价利率改革红利持续释放,货币传导效率增强,贷款利率明显下降,人民币汇率总体稳定,双向浮动弹性提升,发挥了宏观经济稳定器功能宏观经济数据显示。上半年整体经济增长受疫情扩散蔓延的不利影响,叠加外部环境发生明显变化及需求端"几碰头"等因素影响出现明显下行压力,央行一度加大了逆周期调节力度。从国际上看,受疫情影响,国际金融市场动荡加剧,对我国金融市场造成一定影响,主要发达经济体增长有所放缓。海外疫情给我国出口带来较大不确定性,国内房地产、汽车等传统支柱产业进入调整期,消费增长相对乏力,经济内生增长动力不强。央行更加注重货币政策执行的前瞻性、针对性和灵活性,稳健的货币政策要更加灵活适度,引导贷款市场利率下行,保持流动性合理充裕,保持物价水平总体稳定,根据经济和市场运行情况,运用公开市场操作和各类创新工具对市场资金面进行预调微调,稳定房地产市场的预期,防止再次出现房地产价格泡沫。预计今年4季度货币政策会相机抉择,随着形势的变化而微

调。未来面临内外因素交织的局面下,资金面在表面平稳的环境下,依然存在多重不确定因素。

今年3季度银行间隔夜和7天回购利率均值分别为1.87%和2.33%,较2季度均值1.38%和1.76%大幅上行。3季度债券市场收益率整体上行,3季末1年期和10年期国开债收益率分别收于2.84%和3.72%,较2季度末2.19%和3.10%大幅上行。3季度信用债市场收益率也跟随利率债上行。3季末1年期高评级的AAA级短融收益率由2季度末的2.73%上行至3.17%,同期中等评级的AA+级短融收益率则由2.91%上行至3.33%。

2020年3季度,本基金秉持稳健投资原则,谨慎操作,以确保组合安全性为首要任务;灵活配置逆回购、银行存单、债券和同业存款,管理现金流分布,保障组合充足流动性;控制银行存款和债券资产配置比例,组合保持中性久期,在收益率曲线平坦化环境中管理组合利率风险;谨慎筛选组合投资个券,严控信用风险;灵活运用短期杠杆资源提高组合收益。整体看,3季度本基金成功应对了市场和规模波动,投资业绩平稳,实现了安全性、流动性和收益性的目标,并且整体组合的持仓结构相对安全,流动性和弹性良好,为下一阶段抓住市场机遇、创造安全收益打下了良好基础。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期嘉实安心货币 A 的基金份额净值收益率为 0.3968%, 嘉实安心货币 B 的基金份额净值收益率为 0.4573%, 业绩比较基准收益率为 0.3403%。

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	688, 854, 657. 03	59. 12
	其中:债券	688, 854, 657. 03	59. 12
	资产支持证 券	_	_
2	买入返售金融资产	342, 945, 124. 42	29. 43
	其中:买断式回购的 买入返售金融资产	_	-
1 3	银行存款和结算备 付金合计	131, 972, 573. 48	11. 33
4	其他资产	1, 361, 769. 88	0. 12
5	合计	1, 165, 134, 124. 81	100. 00

5.2 报告期债券回购融资情况

报告期内本基金未发生债券回购融资交易。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

报告期内本基金每日债券正回购的资金余额均未超过资产净值的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	48
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	51
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

报告期内投资组合平均剩余期限超过75天情况说明

报告期内每个交易日投资组合平均剩余期限均未超过75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	51. 27	
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	-	_
2	30 天(含)—60 天	14. 57	_
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	-	
3	60 天(含)—90 天	17. 14	_
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	_	_
4	90 天(含)—120 天	6. 82	_
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	_	_
5	120天(含)—397天(含)	10. 19	_
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	_	_
	合计	99. 98	_

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

报告期内每个交易日投资组合平均剩余存续期均未超过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	69, 865, 722. 04	6. 00
2	央行票据	-	_

3	金融债券	-	-
	其中: 政策		
	性金融债	_	
4	企业债券	_	-
5	企业短期融	81, 900, 795. 11	7. 03
Э	资券	81, 900, 795. 11	1.05
6	中期票据	_	-
7	同业存单	537, 088, 139. 88	46. 13
8	其他	_	-
9	合计	688, 854, 657. 03	59. 17
	剩余存续期		
10	超过 397 天		
10	的浮动利率	_	_
	债券		

注:上表中,附息债券的成本包括债券面值和折溢价,贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

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

5.0 张自别不仅作小风中自坐坐页)计值比例入行计看的制于有顶分汉页为组						
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	112022008	20 邮储银行 CD008	500, 000	49, 944, 968. 41	4. 29	
2	112006135	20 交通银行 CD135	400, 000	39, 942, 080. 72	3. 43	
3	112022022	20 邮储银行 CD022	400, 000	39, 782, 961. 01	3. 42	
4	112006011	20 交通银行 CD011	400, 000	39, 664, 299. 73	3. 41	
5	209931	20 贴现国债 31	300, 000	29, 982, 445. 83	2. 58	
6	111905149	19 建设银行 CD149	300, 000	29, 971, 729. 76	2. 57	
7	112003055	20 农业银行 CD055	300, 000	29, 956, 636. 67	2. 57	
8	111903178	19 农业银行 CD178	300, 000	29, 909, 276. 31	2. 57	
9	112003083	20 农业银行 CD083	300, 000	29, 687, 633. 41	2. 55	
10	112005101	20 建设银行 CD101	300, 000	29, 644, 942. 13	2. 55	

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	坝
------------------	---

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. 0210%
报告期内偏离度的最低值	-0. 0083%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0. 0036%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

报告期内每个交易日负偏离度的绝对值均未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

报告期内每个交易日正偏离度的绝对值均未达到 0.5%。

5.8 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资产支持证券投资明细

无。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值,基金份额账面净值始终保持为1.00人民币元。

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,在其剩余期限内摊销,每日计提收益或损失。

5.9.2 本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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查,在本报告编制目前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责、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	209, 531. 51
3	应收利息	321, 455. 15
4	应收申购款	790, 783. 22
5	其他应收款	40, 000. 00
6	待摊费用	_
7	其他	_
8	合计	1, 361, 769. 88

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6开放式基金份额变动

单位:份

项目 嘉实安心货币 A 嘉实安心货币 B

报告期期初基金 份额总额	46, 187, 028. 55	962, 498, 576. 26
报告期期间基金 总申购份额	17, 706, 146. 38	883, 663, 499. 00
报告期期间基金 总赎回份额	18, 867, 533. 32	726, 990, 225. 14
报告期期末基金 份额总额	45, 025, 641. 61	1, 119, 171, 850. 12

注:报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入及基金份额自动升级调增份额,总赎回份额含转换出及基金份额自动降级调减份额。

§ 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	基金转换出	2020-07-02	-200, 000, 000. 00	-200, 018, 568. 29	
2	基金转换入	2020-09-29	200, 000, 000. 00	200, 000, 000. 00	_
合计			_	-18, 568. 29	

§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

	0.1 16 17 17 17 17 17 17 17 17 17 17 17 17 17								
北		拍	报告期末持有基金情况						
投资者类别		持有基金份 额比例达到 或者超过 20%的时间 区间		申购 份额	赎回 份额	持有份额	份额占 比(%)		
机	1	2020/07/01 至 2020/09/30	237, 717, 563. 24	1, 011, 621. 58	_	238, 729, 184. 82	20. 51		
构	2	2020/08/18 至 2020/09/17	_	200, 415, 585. 36	200, 415, 585. 36	_	_		
个人	-	-	-	-	-	_	_		

产品特有风险

报告期内本基金出现了单一投资者份额占比达到或超过 20%的情况。

未来本基金如果出现巨额赎回甚至集中赎回,基金管理人可能无法及时变现基金资产,可能对基金份额净值产生一定的影响;极端情况下可能引发基金的流动性风险,发生暂停赎回或延缓支付赎回款项;若个别投资者巨额赎回后本基金连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元,还可能面临转换运作方式或者与其他基金合并或者终止

基金合同等情形。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会批准嘉实安心货币市场基金募集的文件;
- (2) 《嘉实安心货币市场基金基金合同》;
- (3) 《嘉实安心货币市场基金招募说明书》;
- (4) 《嘉实安心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) 报告期内嘉实安心货币市场基金公告的各项原稿。

9.2 存放地点

北京市朝阳区建国门外大街 21 号北京国际俱乐部 C 座写字楼 12A 层嘉实基金管理有限公司

9.3 查阅方式

- (1) 书面查询:查阅时间为每工作日8:30-11:30,13:00-17:30。投资者可免费查阅,也可按工本费购买复印件。
 - (2) 网站查询:基金管理人网址: http://www.jsfund.cn

投资者对本报告如有疑问,可咨询本基金管理人嘉实基金管理有限公司,咨询电话 400-600-8800,或发电子邮件,E-mail:service@jsfund.cn。

嘉实基金管理有限公司 2020年10月27日