

信达澳银慧管家货币市场基金

2021年第3季度报告

2021年09月30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:2021年10月26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2021年10月25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2021年07月01日起至2021年09月30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	12,934,822,637.15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A	信达澳银慧管家C	信达澳银慧管家E	信达澳银慧管家B	信达澳银慧管家D
下属分级基金的交易代码	000681	000682	000683	009712	009713
报告期末下属分级基金的份额总额	49,603,903.74份	186,499,014.74份	9,696,291.65份	11,449,539.374.82份	1,239,484,052.20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(2021年07月01日 - 2021年09月30日)				
	信达澳银慧管家A	信达澳银慧管家C	信达澳银慧管家E	信达澳银慧管家B	信达澳银慧管家D
1. 本期已实现收益	269,184.74	1,008,068.62	1,089,126.98	60,287,904.21	7,105,546.79
2. 本期利润	269,184.74	1,008,068.62	1,089,126.98	60,287,904.21	7,105,546.79
3. 期末基金资产净值	49,603,903.74	186,499,014.74	9,696,291.65	11,449,539.374.82	1,239,484,052.20

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 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	0.4990%	0.0010%	0.4424%	0.0000%	0.0566%	0.0010%

三个月						
过去六个月	1.0093%	0.0008%	0.8799%	0.0000%	0.1294%	0.0008%
过去一年	2.0994%	0.0007%	1.7538%	0.0000%	0.3456%	0.0007%
过去三年	6.4402%	0.0012%	5.2650%	0.0000%	1.1752%	0.0012%
过去五年	14.1021%	0.0024%	8.7738%	0.0000%	5.3283%	0.0024%
自基金合同生效起至今	23.8568%	0.0063%	12.7514%	0.0000%	11.1054%	0.0063%

信达澳银慧管家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	0.5318%	0.0009%	0.4424%	0.0000%	0.0894%	0.0009%
过去六个月	1.0742%	0.0007%	0.8799%	0.0000%	0.1943%	0.0007%
过去一年	2.2591%	0.0008%	1.7538%	0.0000%	0.5053%	0.0008%
过去三年	6.9817%	0.0012%	5.2650%	0.0000%	1.7167%	0.0012%
过去五年	15.2349%	0.0025%	8.7738%	0.0000%	6.4611%	0.0025%
自基金合同生效起至今	25.7413%	0.0063%	12.7514%	0.0000%	12.9899%	0.0063%

效起 至今						
----------	--	--	--	--	--	--

信达澳银慧管家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	0.4959%	0.0010%	0.4424%	0.0000%	0.0535%	0.0010%
过去六个月	1.0052%	0.0009%	0.8799%	0.0000%	0.1253%	0.0009%
过去一年	2.0213%	0.0008%	1.7538%	0.0000%	0.2675%	0.0008%
过去三年	5.9378%	0.0013%	5.2650%	0.0000%	0.6728%	0.0013%
过去五年	12.9075%	0.0023%	8.7738%	0.0000%	4.1337%	0.0023%
自基金合同生效起至今	21.7627%	0.0062%	12.7514%	0.0000%	9.0113%	0.0062%

信达澳银慧管家B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	0.5461%	0.0009%	0.4424%	0.0000%	0.1037%	0.0009%
过去六个月	1.1176%	0.0007%	0.8799%	0.0000%	0.2377%	0.0007%
过去	2.3789%	0.0008%	1.7538%	0.0000%	0.6251%	0.0008%

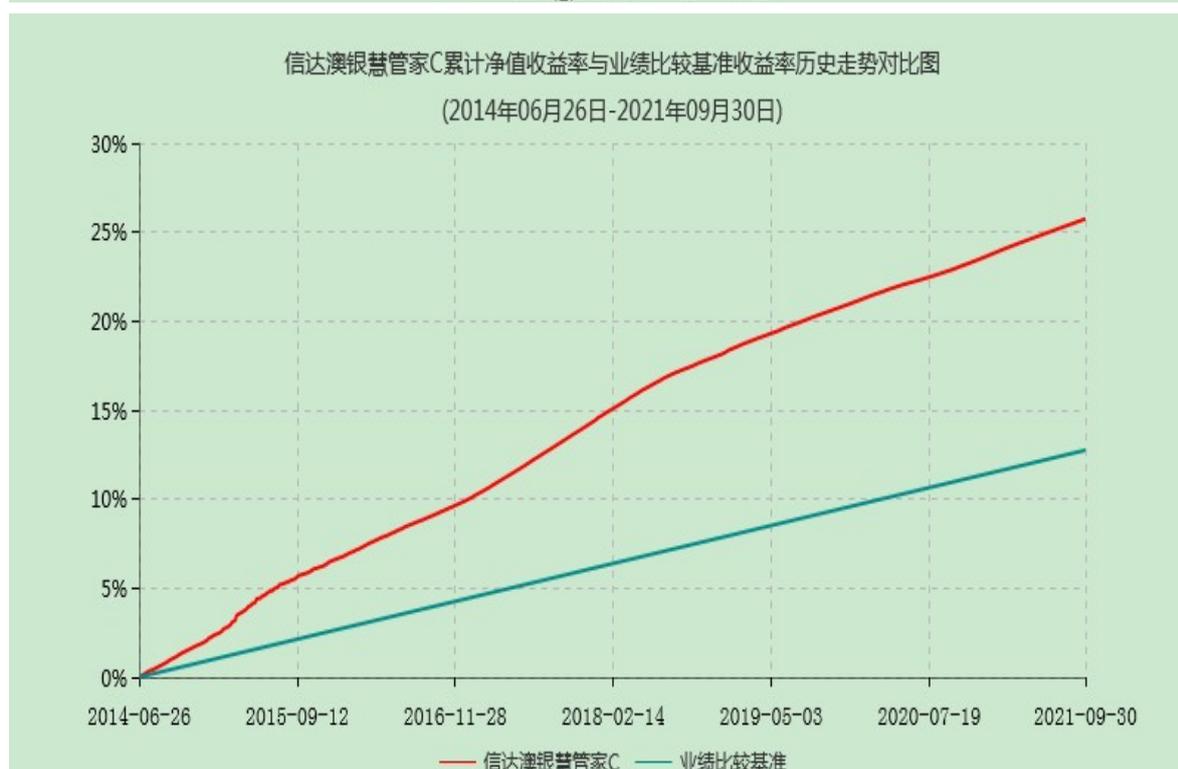
一年						
自基金合同生效起至今	2.9301%	0.0010%	2.2669%	0.0000%	0.6632%	0.0010%

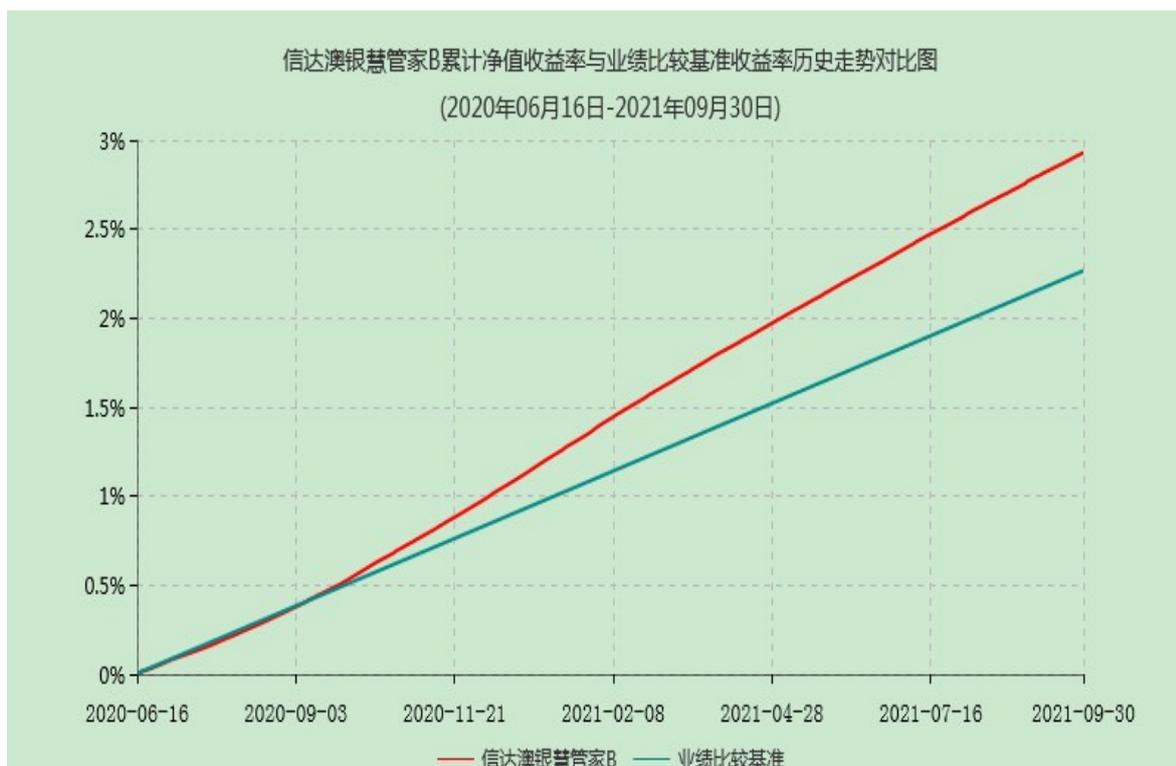
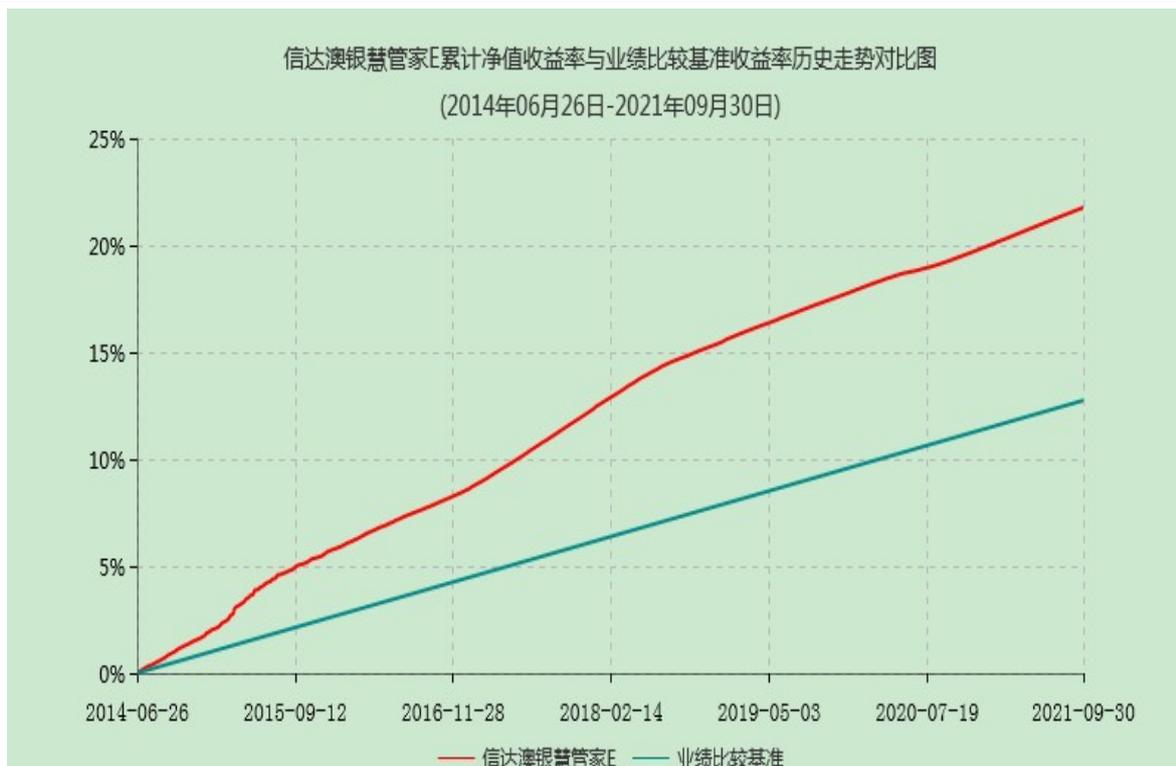
信达澳银慧管家D净值表现

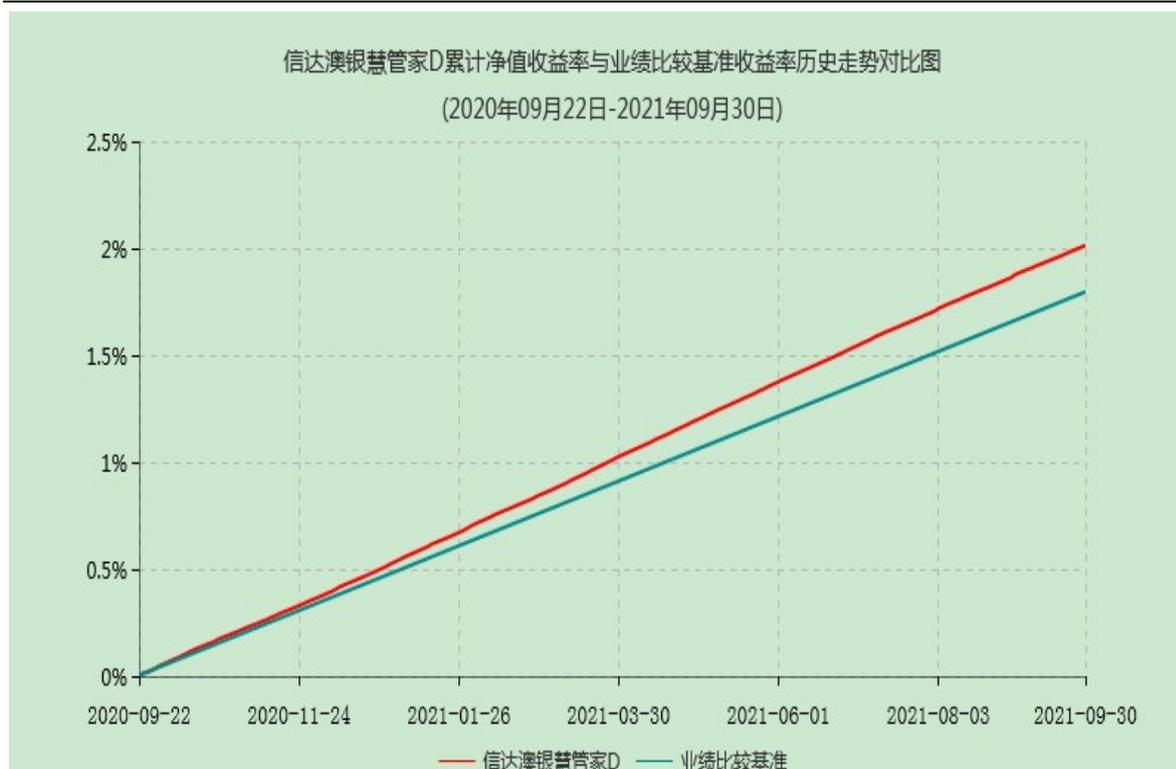
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4724%	0.0009%	0.4424%	0.0000%	0.0300%	0.0009%
过去六个月	0.9721%	0.0007%	0.8799%	0.0000%	0.0922%	0.0007%
过去一年	1.9643%	0.0007%	1.7538%	0.0000%	0.2105%	0.0007%
自基金合同生效起至今	2.0133%	0.0008%	1.7969%	0.0000%	0.2164%	0.0008%

注：本基金收益分配为按日结转份额。

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







§ 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		
杨超	本基金的基金经理、信达澳银慧理财货币基金、信达澳银新目标混合基金、信达澳银安益纯债债券基金、信达澳银信用债债券基金、信达澳银鑫安债券基金（LOF）、信达澳银稳定价值债券基金、信达澳银安盛纯债债券基金的基金经理	2021-02-03	-	9年	复旦大学经济学硕士。2012年7月至2015年7月担任中泰证券有限公司研究员。2015年9月加入信达澳银基金管理有限公司，历任研究员、基金经理助理、基金经理。信达澳银新目标混合型基金基金经理（2019年10月24日起至今）、信达澳银新征程混合基金基金经理（2019年10月24日起至今）、信达澳银安盛纯债债券基金的基金经理

					信达澳银新财富混合基金基金经理（2019年10月29日起至2021年1月22日）、信达澳银信用债债券基金基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银鑫安债券基金（LOF）基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银安益纯债债券基金基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银慧管家货币基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银慧理财货币基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银稳定价值债券基金基金经理（2021年2月3日起至今）、信达澳银安盛纯债债券基金基金经理（2021年2月3日起至今）。
张泽桐	本基金的基金经理、信达澳银安益纯债债券基金的基金经理	2021-04-06	-	8年	厦门大学硕士，2015年12月加入信达澳银基金，历任交易员、研究员，现任信达澳银安益纯债债券基金基金经理（2021年4月6日起至今）、信达澳银慧管家货币基金经理（2021年4月6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

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。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成交较少的单边交易量未出现超过该证券当日成交量的5%的情况。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

宏观方面，二季度 GDP 同比增长 7.9%，两年复合增速 5.5%，略低于市场预期。各月度分项数据表明，受疫情冲击后的宏观经济增长动能已见顶，预计下半年将逐步回落，经济增长压力开始显现，宏观环境对债券类资产偏利好。CPI 维持低位平稳，PPI 同比再创新高，上游大宗商品价格持续上涨，需警惕通胀压力由上游向下游传导的程度。投资项整体走弱，除了制造业投资出现边际小幅改善，基建和地产投资均边际转弱。消费未有明显起色，8 月份社零同比大幅降至 2.5% 低点。三季度地方债发行仍未放量，8 月份实体融资需求开始转弱，社融增速从 3 月份 12.3% 下降至 8 月份 10.3% 的年内低点。

货币政策方面，三季度货币政策稳中偏松，7 月中旬央行全面降准 0.5 个百分点释放长期资金约 1 万亿补充流动性缺口，对季内到期 MLF 进行高比例对冲，临近跨季通过公开市场进行较大规模净投放，维护季内流动性平稳。

利率债方面，7 月中旬至 8 月初，在超预期全面降准的刺激下，十年国债、国开债收益率均下行接近 30bp。进入 8 月份，输入性通胀压力卷土重来，且利率债已快速下行至低位水平，债市无增量利好消息，低位横盘至季末，在上行 10bp 的空间内小幅波动。整体来看，三季度收益率先下后平，利率债下行幅度约 20bp。

信用债方面，随着无风险利率下行，三季度信用利差出现走阔，信用环境呈现“紧地产、松小微”的结构性格局，但整体仍未有明显改善。

组合操作上，在投资运作上，本基金保持了较好的流动性，以银行存单和短融为主要配置，杠杆平适中，组合剩余期限维持较高水平，收益较为平稳。后续将密切关注资金面转向的可能，及时根据市场环境进行调整，保证组合平稳运行。

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0.4990%，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0.5318%，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0.4959%，同期业绩比较基准收益率为0.4424%。

截至报告期末，B类基金份额：本报告期份额净值收益率为0.5461%，同期业绩比较基准收益率为0.4424%。

截至报告期末，D类基金份额：本报告期份额净值收益率为0.4724%，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	9,695,927,933.14	71.97
	其中：债券	9,221,654,763.21	68.45
	资产支持证券	474,273,169.93	3.52
2	买入返售金融资产	1,290,000,410.00	9.58
	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	2,435,404,595.91	18.08
4	其他资产	50,015,663.50	0.37
5	合计	13,471,348,602.55	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序	项目	金额(元)	占基金资产净值比例
---	----	-------	-----------

号			(%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	6.89
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	529,970,885.04	4.10
	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	90
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	77

报告期内投资组合平均剩余期限超过120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	28.49	4.10
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	22.41	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	13.18	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	12.91	-
	其中：剩余存续期超过397天	-	-

	的浮动利率债		
5	120天(含)—397天(含)	26.78	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.15	-
	合计	103.76	4.10

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	553,882,393.80	4.28
2	央行票据	-	-
3	金融债券	180,059,821.53	1.39
	其中：政策性金融债	180,059,821.53	1.39
4	企业债券	20,001,853.20	0.15
5	企业短期融资券	1,919,877,983.26	14.84
6	中期票据	-	-
7	同业存单	6,547,832,711.42	50.62
8	其他	-	-
9	合计	9,221,654,763.21	71.29
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	112111117	21平安银行CD117	3,500,000	347,290,825.96	2.68
2	012102348	21苏国信SCP014	2,000,000	200,021,639.29	1.55
3	112116157	21上海银行CD157	2,000,000	199,908,838.44	1.55
4	112109081	21浦发银行	2,000,000	199,281,712.71	1.54

		CD081			
5	112104015	21中国银行 CD015	2,000,000	197,751,071.28	1.53
6	112003146	20农业银行 CD146	1,500,000	149,610,741.04	1.16
7	112108039	21中信银行 CD039	1,500,000	149,474,272.33	1.16
8	112103029	21农业银行 CD029	1,500,000	149,259,930.46	1.15
9	112009529	20浦发银行 CD529	1,500,000	148,989,479.35	1.15
10	112110146	21兴业银行 CD146	1,500,000	147,755,794.74	1.14

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	0.0595%
报告期内偏离度的最低值	0.0016%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0405%

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：报告期内未出现正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

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

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	179673	10欲晓A2	500,000	50,138,026.10	0.39
2	179853	11欲晓A2	500,000	50,135,143.83	0.39
3	193640	铁建026A	500,000	50,000,000.00	0.39
4	193500	19欲晓A2	500,000	50,000,000.00	0.39

5	193440	工鑫6A1	500,000	50,000,000.00	0.39
6	179000	中车保4A	340,000	34,000,000.00	0.26
7	136549	链融51A1	300,000	30,000,000.00	0.23
8	136510	CM06优	300,000	30,000,000.00	0.23
9		起航03优	200,000	20,000,000.00	0.15
10	193610	兵保02优	200,000	20,000,000.00	0.15
11	193242	长兴04A2	200,000	20,000,000.00	0.15
12	136426	链融50A1	200,000	20,000,000.00	0.15
13	136379	万科25优	200,000	20,000,000.00	0.15
14	136138	链融46A1	200,000	20,000,000.00	0.15

注：未上市的资产支持证券代码未更新。

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“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

无。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	9,107.15
2	应收证券清算款	352,301.34
3	应收利息	40,801,136.32
4	应收申购款	8,853,118.69
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	50,015,663.50

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A	信达澳银 慧管家C	信达澳银 慧管家E	信达澳银 慧管家B	信达澳银 慧管家D
报告期期初基金份额总额	60,783,57 8.95	185,763,8 24.79	102,806,4 44.90	10,483,07 9,903.03	1,262,37 7,709.27
报告期期间基金总申购份额	33,383,37 4.30	31,321,68 8.36	184,165,2 97.20	16,180,27 5,500.06	10,278,36 9,048.30
报告期期间基金总赎回份额	44,563,04 9.51	30,586,49 8.41	277,275,4 50.45	15,213,81 6,028.27	10,301,26 2,705.37
报告期期末基金份额总额	49,603,90 3.74	186,499,0 14.74	9,696,29 1.65	11,449,53 9,374.82	1,239,48 4,052.20

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

基金管理人报告期内未运用固有资金投资本基金。

§ 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

2021年10月26日