信澳慧管家货币市场基金
2022 年第 2 季度报告
2022 年 6 月 30 日

基金管理人：信达澳亚基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二二年七月二十日

§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 2022 年 7 月 19 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 2022 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	信澳慧管家货币				
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 6 月 26 日				
报告期末基金份额总额	16,314,464,586.71 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	信达澳亚基金管理有限公司				
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	信澳慧管家 A	信澳慧管家 B	信澳慧管家 C	信澳慧管家 D	信澳慧管家 E

下属分级基金的交易代码	000681	009712	000682	009713	000683
报告期末下属分级基金的份额总额	54,879,190.58 份	13,542,778,797.75 份	80,157,839.04 份	2,530,613,991.74 份	106,034,767.60 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(2022 年 4 月 1 日-2022 年 6 月 30 日)				
	信澳慧管家 A	信澳慧管家 B	信澳慧管家 C	信澳慧管家 D	信澳慧管家 E
1.本期已实现收益	248,447.69	53,495,949.58	704,109.41	9,777,008.25	623,616.21
2.本期利润	248,447.69	53,495,949.58	704,109.41	9,777,008.25	623,616.21
3.期末基金资产净值	54,879,190.58	13,542,778,797.75	80,157,839.04	2,530,613,991.74	106,034,767.60

注：1、上述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用（例如，开放式基金的认购、申购及赎回费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、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。

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

信澳慧管家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	0.4706%	0.0009%	0.4375%	0.0000%	0.0331%	0.0009%
过去六个月	0.9591%	0.0008%	0.8703%	0.0000%	0.0888%	0.0008%
过去一年	1.9767%	0.0008%	1.7550%	0.0000%	0.2217%	0.0008%
过去三年	6.1523%	0.0010%	5.2650%	0.0000%	0.8873%	0.0010%
过去五年	12.8606%	0.0022%	8.7750%	0.0000%	4.0856%	0.0022%
自基金合同生效起至今	25.6780%	0.0060%	14.0640%	0.0000%	11.6140%	0.0060%

信澳慧管家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	0.4933%	0.0008%	0.4375%	0.0000%	0.0558%	0.0008%
过去六个月	1.0265%	0.0008%	0.8703%	0.0000%	0.1562%	0.0008%
过去一年	2.1431%	0.0008%	1.7550%	0.0000%	0.3881%	0.0008%
自基金合同生效起至今	4.5651%	0.0009%	3.5795%	0.0000%	0.9856%	0.0009%

信澳慧管家C

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	0.4997%	0.0009%	0.4375%	0.0000%	0.0622%	0.0009%
过去六个月	1.0179%	0.0008%	0.8703%	0.0000%	0.1476%	0.0008%
过去一年	2.1017%	0.0008%	1.7550%	0.0000%	0.3467%	0.0008%
过去三年	6.6211%	0.0010%	5.2650%	0.0000%	1.3561%	0.0010%
过去五年	13.8785%	0.0023%	8.7750%	0.0000%	5.1035%	0.0023%
自基金合同生效起至今	27.7048%	0.0060%	14.0640%	0.0000%	13.6408%	0.0060%

信澳慧管家D

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	0.4210%	0.0008%	0.4375%	0.0000%	-0.0165%	0.0008%
过去六个月	0.8822%	0.0008%	0.8703%	0.0000%	0.0119%	0.0008%
过去一年	1.8482%	0.0008%	1.7550%	0.0000%	0.0932%	0.0008%
自基金合同生效起至今	3.4102%	0.0008%	3.1096%	0.0000%	0.3006%	0.0008%

信澳慧管家E

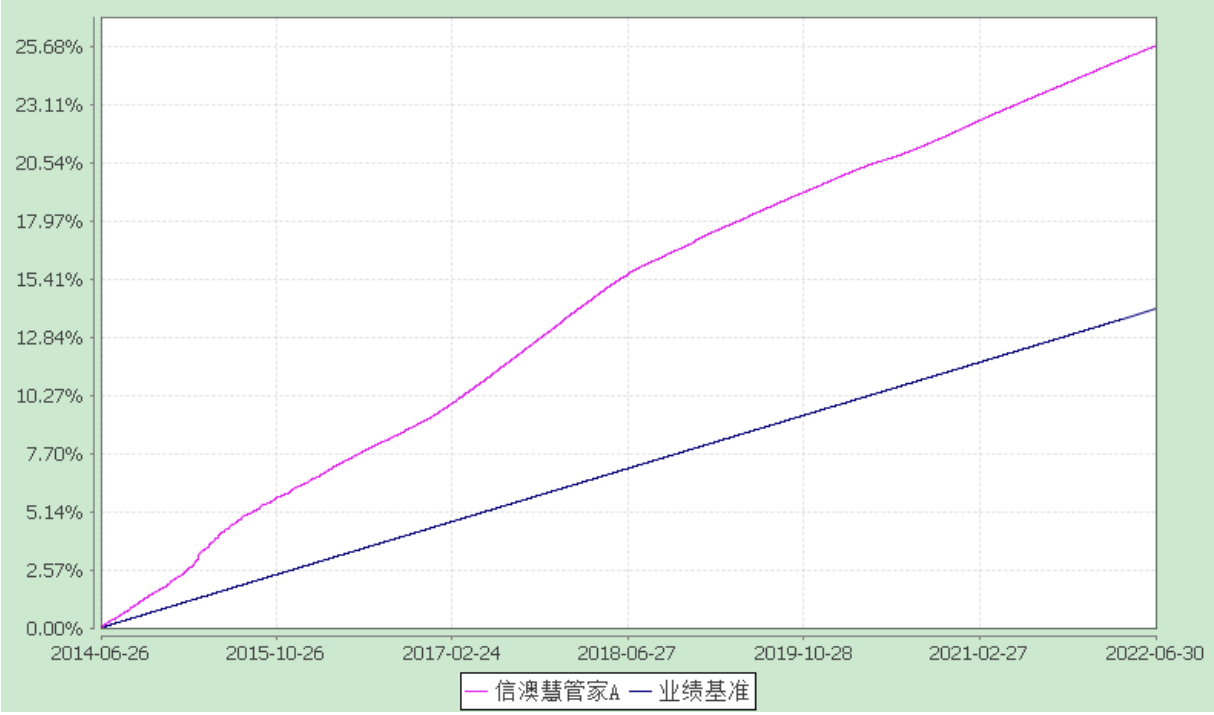
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4700%	0.0009%	0.4375%	0.0000%	0.0325%	0.0009%
过去六个月	0.9585%	0.0008%	0.8703%	0.0000%	0.0882%	0.0008%
过去一年	1.9768%	0.0009%	1.7550%	0.0000%	0.2218%	0.0009%
过去三年	5.8251%	0.0011%	5.2650%	0.0000%	0.5601%	0.0011%
过去五年	11.9327%	0.0021%	8.7750%	0.0000%	3.1577%	0.0021%
自基金合同生效起至今	23.5571%	0.0059%	14.0640%	0.0000%	9.4931%	0.0059%

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

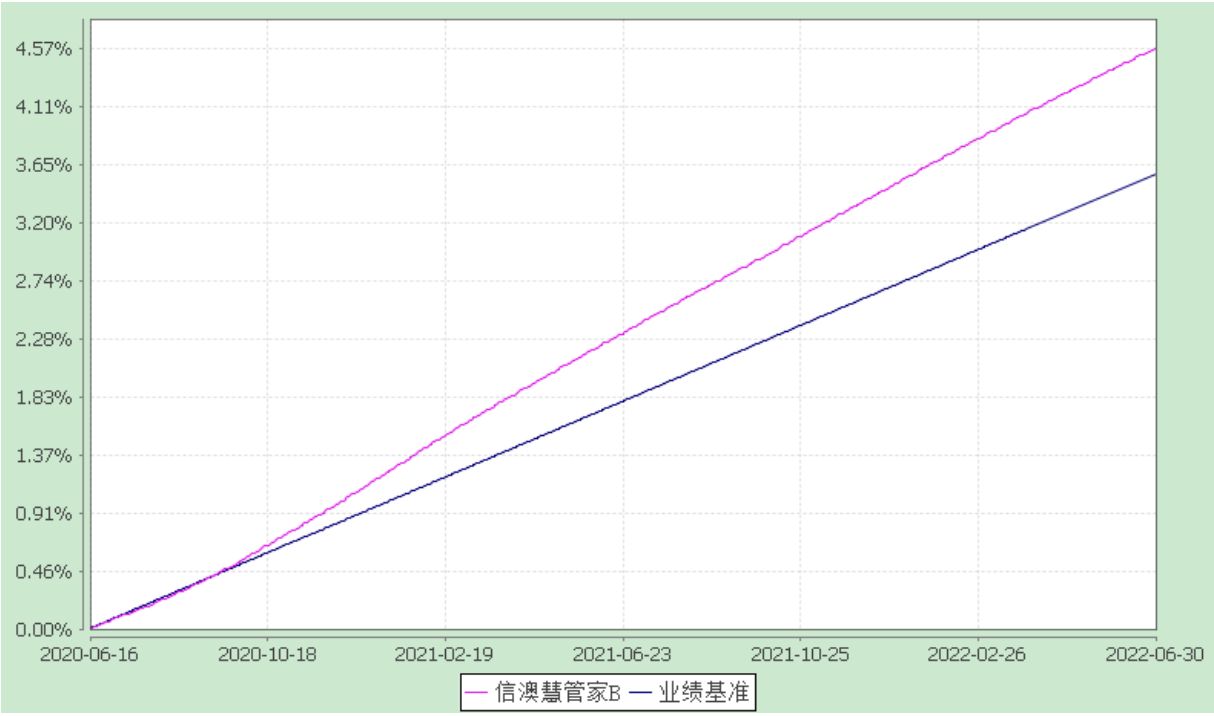
信澳慧管家 A 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2014 年 6 月 26 日至 2022 年 6 月 30 日）



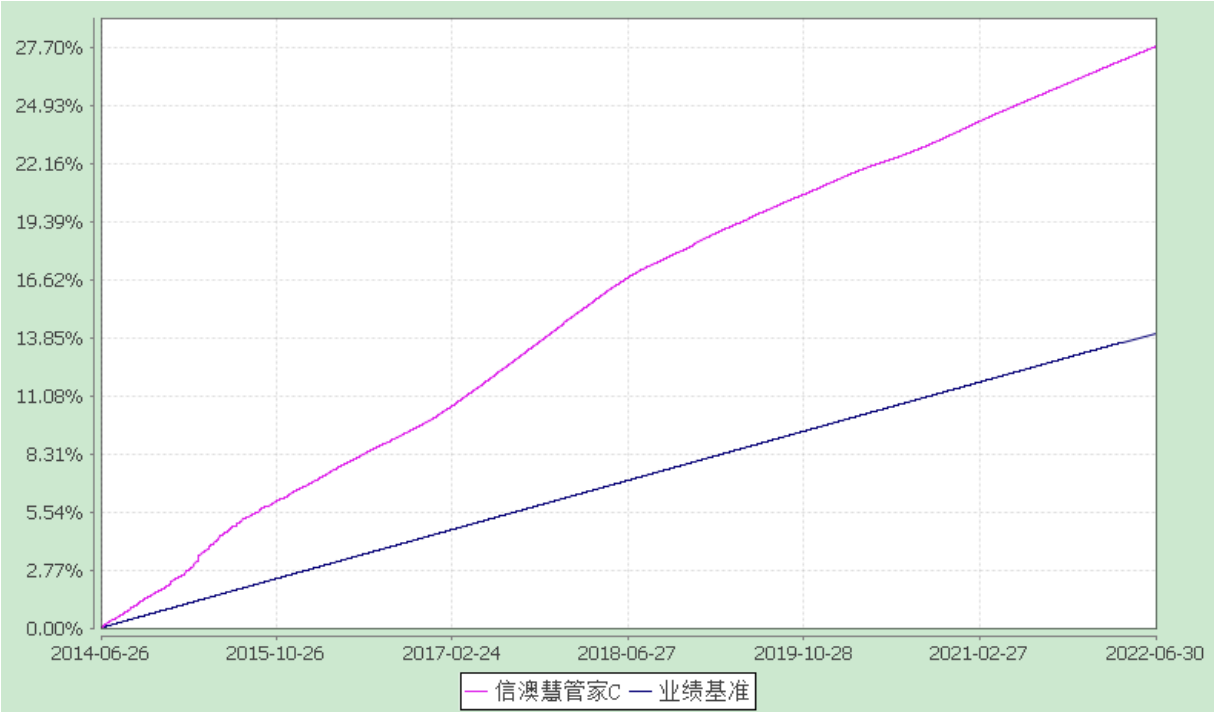
信澳慧管家 B 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2020 年 6 月 16 日至 2022 年 6 月 30 日）



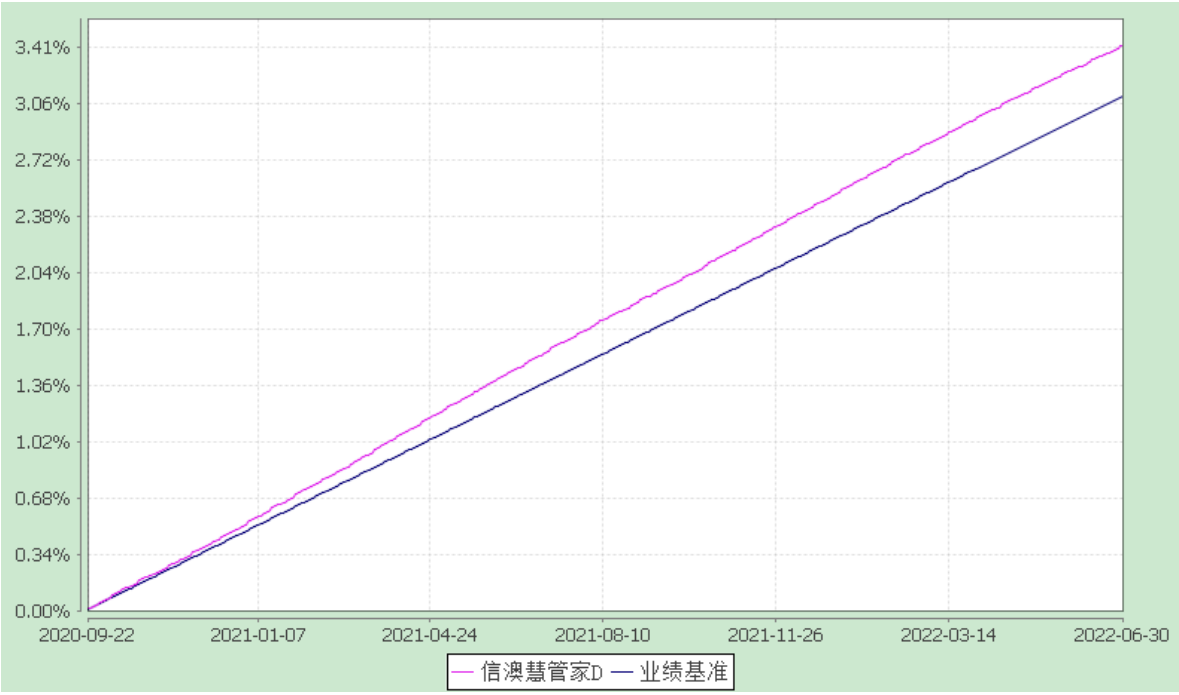
信澳慧管家 C 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2014 年 6 月 26 日至 2022 年 6 月 30 日）



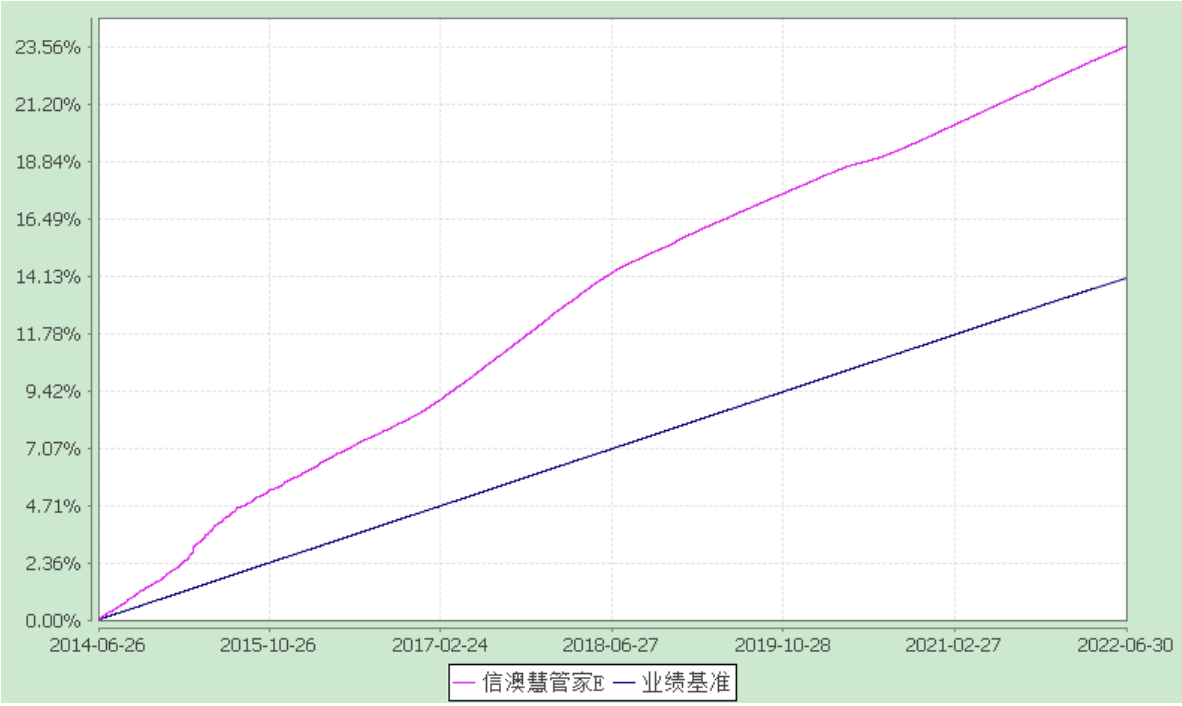
信澳慧管家 D 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2020 年 9 月 22 日至 2022 年 6 月 30 日）



信澳慧管家 E 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2014 年 6 月 26 日至 2022 年 6 月 30 日）



§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		

张泽桐	本基金的基金经理	2021-04-06	-	10年	厦门大学硕士。2015年 12 月加入信达澳亚基金，历任交易员、研究员、基金经理助理。现任信澳慧管家货币基金基金经理（2021年 4 月 6 日起至今）、信澳安益纯债债券基金基金经理（2021 年 4 月 6 日起至今）。
宋东旭	本基金的基金经理	2021-12-20	-	8.5年	中央财经大学数理金融学士,Rutgers 金融数学硕士。曾供职于摩根大通首席投资办公室，负责固定收益类资产的投资，于格林基金任基金经理。于 2020 年 6 月加入信达澳亚基金管理有限公司。现任信澳慧管家货币基金基金经理（2021 年 12 月 20 日起至今）、信澳慧理财货币基金基金经理（2021 年 12 月 20 日起至今）、信澳安益纯债债券基金基金经理（2021 年 12 月 29 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 管理人对报告期内本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《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 报告期内基金投资策略和运作分析

2021 年在货币政策与宏观审慎政策“双支柱”框架下，货币政策要兼顾价格稳定和金融稳定。4-5 月经济数据显示基本面承压，5 月经济数据中投资表现好于生产和消费，整体看疫情拖累经济最悲观的阶段已经过去，但全面好转仍需时间；美联储公布加息 75bp 的利率决议，美债冲高回落表明美国经济未来可能走向“硬着陆”。2022 年 4 月社融大幅走弱，5 月社融又超预期，但结构仍差，票贴和短贷冲量明显，受疫情和经济预期的影响，宽信用仍旧反复。中财委部署全面加强基础设施建设，政治局会议更加关注稳增长，货币政策将继续从总量上发力以支持经济复苏。

货币政策方面，随着 4 月份的降准，虽不及预期，但在经济需求较弱及央行上缴利润等货币工具实施下，4-6 月份资金面呈现相对宽松的状态，存单价格下

行幅度较大。整体来看，今年货币政策整体稳中偏松，相对利好短端资产。在经济需求未强势反转钱，流动性仍会保持充裕状态，存单和短融仍旧为较好的配置资产。

利率债期限选择上，随着后续经济结构改善信号出现，社融总量若能持续增长，利率存在一定的上行压力，建议警惕三季度利率调整风险。现券期限选择上，在流动性宽松和稳增长发力下，我们建议规避中长端品种，可以更多选择 3 年左右的品种，博取流动性宽松带来的机会，长端有较为充分的期限利差保护，但“宽信用”政策在路上，欠缺做多的理由，建议减少交易频率，以时间换空间。信用债方面，内需偏弱但稳增长预期加强，“宽货币稳信用”的环境更有利于信用债，中高等级信用债套息加杠杆仍有可为，但目前信用利差压缩比较极致，谨防后续反转，短久期策略为主。同时要防范尾部信用风险和信用利差走阔的可能，谨慎下沉信用资质。

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 0.4706%，同期业绩比较基准收益率为 0.4375%。

截至报告期末，B 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.4933%，同期业绩比较基准收益率为 0.4375%。

截至报告期末，C 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.4997%，同期业绩比较基准收益率为 0.4375%。

截至报告期末，D 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.4210%，同期业绩比较基准收益率为 0.4375%。

截至报告期末，E 类基金份额：本报告期份额净值收益率为 0.4700%，同期业绩比较基准收益率为 0.4375%。

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	12,553,608,389.68	72.20
	其中：债券	11,922,449,750.65	68.57
	资产支持证券	631,158,639.03	3.63
2	买入返售金融资产	2,523,893,896.36	14.52
	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	1,800,802,040.16	10.36
4	其他资产	507,783,210.52	2.92
5	合计	17,386,087,536.72	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	2.54	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	1,064,218,746.21	6.52
	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

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	117

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	132
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

序号	发生日期	平均剩余期限	原因	调整期
1	2022-06-10	121	赎回	1 天
2	2022-06-14	121	赎回	1 天
3	2022-06-16	121	赎回	2 天
4	2022-06-17	121	赎回	1 天
5	2022-06-24	121	赎回	1 天
6	2022-06-28	128	赎回	2 天
7	2022-06-29	132	赎回	1 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	29.96	6.52
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	12.66	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	7.47	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	42.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		103.24	6.52

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	1,208,457,690.60	7.41
2	央行票据	-	-

3	金融债券	55,000,000.00	0.34
	其中：政策性金融债	55,000,000.00	0.34
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,022,921,529.49	12.40
6	中期票据	-	-
7	同业存单	8,636,070,530.56	52.94
8	其他	-	-
9	合计	11,922,449,750.65	73.08
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	229918	22 贴现国债 18	4,100,000	409,212,046.65	2.51
2	229916	22 贴现国债 16	3,300,000	329,594,411.42	2.02
3	012281620	22 中化工 SCP008	3,000,000	300,633,369.93	1.84
4	112211025	22 平安银行 CD025	2,500,000	246,450,762.64	1.51
5	012282181	22 苏交通 SCP012	2,000,000	200,090,360.99	1.23
6	112110324	21 兴业银行 CD324	2,000,000	199,661,723.91	1.22
7	112109256	21 浦发银行 CD256	2,000,000	199,240,544.65	1.22
8	112213090	22 浙商银行 CD090	2,000,000	198,126,655.27	1.21
9	112204001	22 中国银行 CD001	2,000,000	197,051,120.82	1.21
10	112209044	22 浦发银行 CD044	2,000,000	196,987,812.18	1.21

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0987%
报告期内偏离度的最低值	0.0358%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0648%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

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

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	193500	19 欲晓 A2	500,000	50,966,575.34	0.31
2	193440	工鑫 6A1	500,000	50,899,506.85	0.31
3	193655	20 欲晓 A2	500,000	50,876,142.47	0.31
4	135163	行知优 01	500,000	50,129,205.48	0.31
5	135194	南链优 19	500,000	50,101,786.30	0.31
6	193285	至诚 12A	500,000	50,060,526.03	0.31
7	193640	PR 铁建 26	500,000	44,300,956.71	0.27
8	135197	瑞新 35A1	400,000	40,085,952.88	0.25
9	193828	欲晓 21A2	360,000	36,603,458.63	0.22
10	136510	CM06 优	300,000	30,581,681.10	0.19

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	-

2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	507,783,210.52
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	507,783,210.52

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

项目	信澳慧管家 A	信澳慧管家 B	信澳慧管家 C	信澳慧管家 D	信澳慧管家 E
报告期期初基金份额总额	51,144,714.16	10,234,420,665.81	60,713,877.76	1,800,388,979.54	106,136,185.44
报告期期间基金总申购份额	81,687,475.62	21,678,285,600.55	424,874,930.19	13,303,494,108.28	106,802,256.38
报告期期间基金总赎回份额	77,952,999.20	18,369,927,468.61	405,430,968.91	12,573,269,096.08	106,903,674.22
报告期期末基金份额总额	54,879,190.58	13,542,778,797.75	80,157,839.04	2,530,613,991.74	106,034,767.60

§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

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、《信澳慧管家货币市场基金基金合同》；

3、《信澳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；

8、中国证监会要求的其他文件。

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。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。

客户服务中心电话：400-8888-118

网址：www.fscinda.com

信达澳亚基金管理有限公司

二〇二二年七月二十日