

太平日日金货币市场基金 2021 年第 3 季度报告

2021 年 9 月 30 日

基金管理人：太平基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：2021 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。

基金托管人兴业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	太平日日金货币	
基金主代码	003398	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 11 月 4 日	
报告期末基金份额总额	676,446,876.65 份	
投资目标	本基金在力求保持基金资产安全性和高流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金通过对短期金融工具的积极投资管理，在有效控制投资风险和保持流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。	
业绩比较基准	本基金业绩比较基准：人民币七天通知存款利率（税后）	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金预期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	太平基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	太平日日金 A	太平日日金 B
下属分级基金的交易代码	003398	003399
报告期末下属分级基金的份额总额	52,385,270.36 份	624,061,606.29 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 7 月 1 日-2021 年 9 月 30 日）	
	太平日日金 A	太平日日金 B
1. 本期已实现收益	388,254.28	3,525,220.66
2. 本期利润	388,254.28	3,525,220.66
3. 期末基金资产净值	52,385,270.36	624,061,606.29

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

太平日日金 A

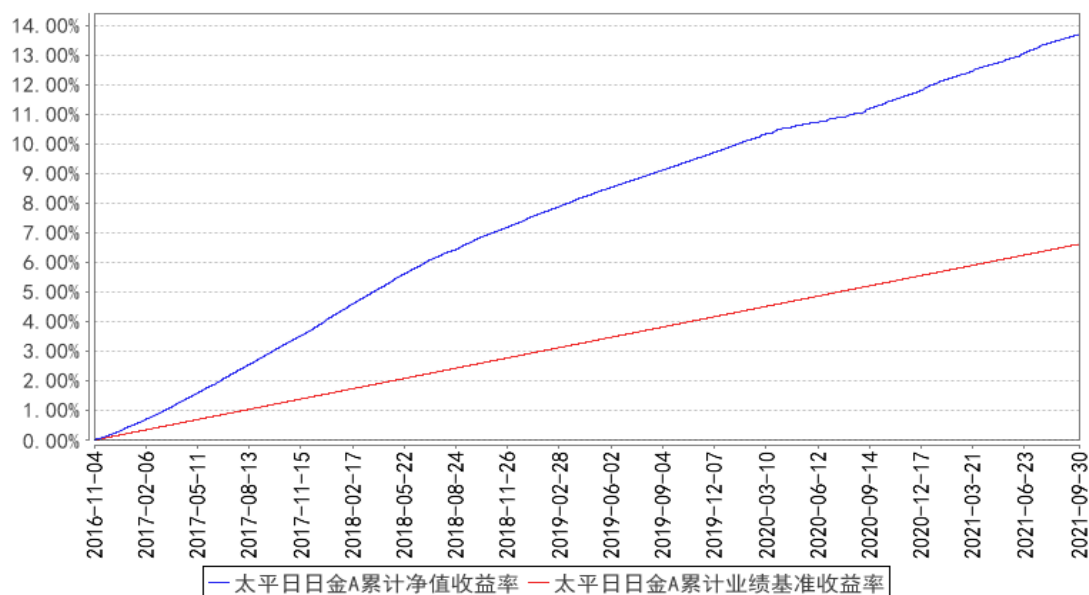
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4994%	0.0042%	0.3403%	0.0000%	0.1591%	0.0042%
过去六个月	1.0203%	0.0042%	0.6768%	0.0000%	0.3435%	0.0042%
过去一年	2.1627%	0.0044%	1.3500%	0.0000%	0.8127%	0.0044%
过去三年	6.4868%	0.0039%	4.0537%	0.0000%	2.4331%	0.0039%
自基金合同生效起至今	13.7195%	0.0038%	6.6279%	0.0000%	7.0916%	0.0038%

太平日日金 B

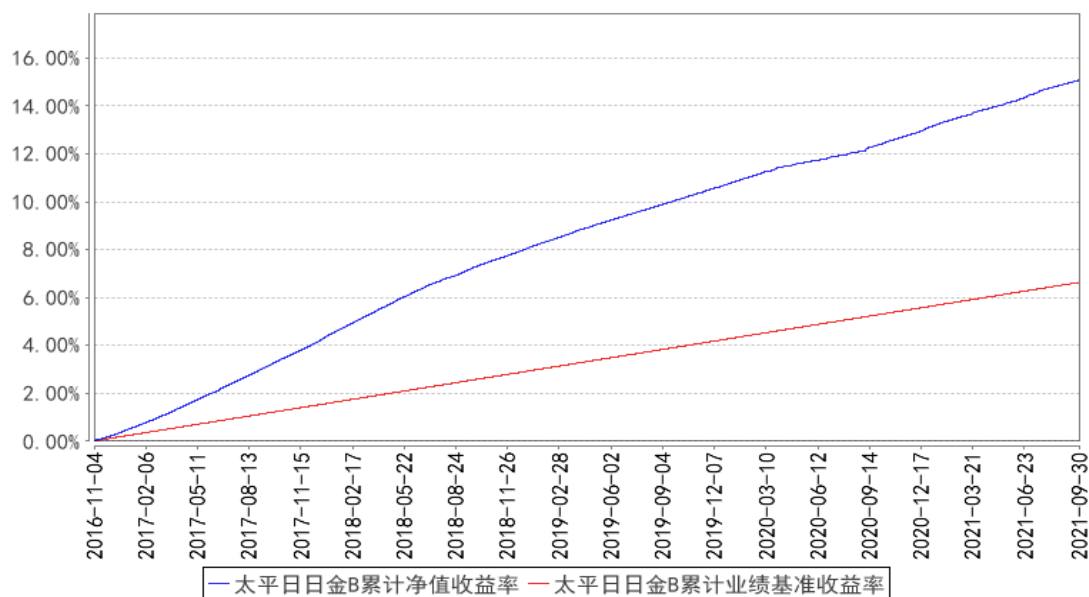
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5606%	0.0042%	0.3403%	0.0000%	0.2203%	0.0042%
过去六个月	1.1423%	0.0042%	0.6768%	0.0000%	0.4655%	0.0042%
过去一年	2.4082%	0.0044%	1.3500%	0.0000%	1.0582%	0.0044%
过去三年	7.2595%	0.0039%	4.0537%	0.0000%	3.2058%	0.0039%
自基金合同生效起至今	15.0785%	0.0038%	6.6279%	0.0000%	8.4506%	0.0038%

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

太平日日金A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



太平日日金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



注：本基金合同于 2016 年 11 月 4 日生效。本基金建仓期为自基金合同生效起六个月，建仓期结束时本基金的各项资产配置比例符合合同约定。

§ 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		
吴超	本基金的基金经理、太平日日鑫货	2018 年 2 月 12 日	-	8 年	美国本特利商学院金融学硕士，具有证券投资基金从业资格。2013 年 5 月起曾在西部证券股份有限公司固定收益部、上海金懿投资有限公司担任部门经理、投资总

	币市场基金基金经理、太平睿盈混合型证券投资基金基金经理、太平恒安三个月定期开放债券型证券投资基金基金经理、太平中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金基金经理、太平恒泽 63 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理、太平恒久纯债债券型证券投资基金基金经理、太平丰泰一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理、太平睿享混合型证券投资基金基金经理				监等职。2017 年 3 月加入本公司。2018 年 2 月 12 日起任太平日日金货币市场基金、太平日日鑫货币市场基金基金经理。2019 年 3 月 25 日担任太平睿盈混合型证券投资基金基金经理。2019 年 6 月 27 日起任太平恒安三个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。2020 年 5 月 28 日起任太平中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金基金经理。2020 年 8 月 7 日起担任太平恒泽 63 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。2020 年 11 月 12 日起担任太平恒久纯债债券型证券投资基金基金经理。2021 年 6 月 24 日起担任太平丰泰一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2021 年 9 月 17 日起担任太平睿享混合型证券投资基金基金经理。
甘源	本基金的基金经	2021 年 2 月 22 日	-	5 年	清华大学金融硕士，具有证券投资基金从业资格。2015 年起先后在中信证券股份

	理、太平日日鑫货币市场基金基金经理				有限公司、方正证券股份有限公司、恒大研究院从事资金运营、宏观研究及货币研究等工作。2019 年 11 月加入本公司，担任固定收益投资部基金经理助理。2021 年 2 月 22 日起担任太平日日金货币市场基金基金经理、太平日日鑫货币市场基金基金经理。
--	-------------------	--	--	--	--

注：1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写；

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。

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守有关法律法规、监管部门的相关规定和本基金基金合同的约定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为，不存在违法违规或未履行基金合同的情形。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及有关法规，建立公司内部的公平交易管理制度体系，从研究分析、投资决策、交易执行、事后稽核等环节进行严格规范，通过系统和人工相结合的方式在投资管理活动各环节贯彻和执行公平交易管理制度，以确保公平对待本基金管理人管理的所有投资组合，防范不公平交易和利益输送行为。

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及公司公平交易管理的相关制度等的有关规定，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发生本基金管理人管理的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超过该证券当日成交量的 5% 的情形，未发现可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

在央行的呵护下，三季度资金面中性合理充裕，除个别时点总体中枢仍在政策利率附近震荡。6 月跨半年之后，7 月初出现资金波动回归态势，随着 7 月降准预期及全面降准的快速落地逆转了这一趋势。之后，在月末资金开始紧张之际，央行调整 OMO 投放量，并于季末重启且连续 10 个工作日进行 14 天逆回购投放，缓解流动性压力。本基金将继续秉持“短久期、高评级、低杠杆”的投资思路，严格控制流动性风险，积极把握短期市场资金面波动带来的机会增加收益。本报告期内，本基金在遵守基金合同、控制风险的前提下，为投资者取得了符合货币基金特征的风险收益

比。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，太平日日金 A 的净值收益率为 0.4994%，同期业绩比较基准为 0.3403%；太平日日金 B 的净值收益率为 0.5606%，同期业绩比较基准为 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

本基金报告期内基金持有人数或基金资产净值未发生预警。

§ 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	477,771,459.08	70.47
	其中：债券	477,771,459.08	70.47
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	194,516,427.27	28.69
	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	5,108,331.71	0.75
4	其他资产	581,053.02	0.09
5	合计	677,977,271.08	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	2.77	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值比例（%）
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，为报告期内每个银行间市场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

本基金报告期内债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 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	58
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	60
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	52

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金报告期内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	45.77	0.15
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天（含）—60 天	25.07	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天（含）—90 天	7.39	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天（含）—120 天	2.93	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天（含）—397 天（含）	18.98	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
	合计	100.14	0.15

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

本基金报告期内投资组合平均剩余期限未超过 240 天情况。

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	39,932,349.01	5.90
2	央行票据	—	—
3	金融债券	—	—
	其中：政策性金融债	—	—
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	79,994,616.55	11.83
6	中期票据	—	—

7	同业存单	357,844,493.52	52.90
8	其他	—	—
9	合计	477,771,459.08	70.63
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	112011331	20 平安银行 CD331	500,000	50,001,949.73	7.39
2	012101928	21 中电投 SCP019	500,000	49,992,019.25	7.39
3	112114010	21 江苏银行 CD010	500,000	49,886,526.05	7.37
4	219935	21 贴现国债 35	400,000	39,932,349.01	5.90
5	012102247	21 光大集团 SCP016	300,000	30,002,597.30	4.44
6	112012119	20 北京银行 CD119	300,000	29,978,485.88	4.43
7	112106047	21 交通银行 CD047	300,000	29,894,184.48	4.42
8	112198613	21 杭州银行 CD063	300,000	29,550,086.69	4.37
9	112116138	21 上海银行 CD138	200,000	19,955,196.66	2.95
10	112113026	21 浙商银行 CD026	200,000	19,932,034.30	2.95

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	0.0667%
报告期内偏离度的最低值	-0.0073%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0290%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金报告期内无负偏离度的绝对值达到 0.25%情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%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

本基金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 基金计价方法说明**

本基金估值采用“摊余成本法”，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。

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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，上海银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、平安银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责、处罚的情况。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	3,274.20
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	572,546.57
4	应收申购款	5,232.25
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	581,053.02

注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

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，本报告中涉及比例计算的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	太平日日金 A	太平日日金 B
报告期期初基金份额总额	83,364,785.60	615,592,136.05
报告期期间基金总申购份额	118,855,641.56	113,516,147.98
报告期期间基金总赎回份额	149,835,156.80	105,046,677.74
报告期期末基金份额	52,385,270.36	624,061,606.29

额总额		
-----	--	--

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，基金管理人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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20% 的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比 (%)
机构	1	20210701-20210930	570,711,516.93	3,199,778.18	-	573,911,295.11	84.8420
产品特有风险							
本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况，可能会出现集中赎回或巨额赎回从而引发基金净值剧烈波动或份额净值尾差风险，甚至引发基金的流动性风险，基金管理人可能无法及时变现基金资产以应对基金份额持有人的赎回申请，基金份额持有人可能无法及时赎回持有的全部基金份额。							

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、中国证监会关于核准本基金募集的批复
- 2、《太平日日金货币市场基金基金合同》
- 3、《太平日日金货币市场基金招募说明书》
- 4、《太平日日金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、法律法规及中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

本基金管理人办公地点（地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 7 楼）

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人太平基金管理有限公司；部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务电话：021-61560999、400-028-8699

公司网址：www.taipingfund.com.cn

太平基金管理有限公司
2021 年 10 月 27 日