汇添富现金宝货币市场基金
2017 年第 4 季度报告

2017 年 12 月 31 日

基金管理人：汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：2018 年 1 月 22 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 1 月 18 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 2017 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	汇添富现金宝货币
交易代码	000330
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 9 月 12 日
报告期末基金份额总额	56,230,617,326.06 份
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将结合宏观分析和微观分析制定投资策略，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高的收益率。
业绩比较基准	活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的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	汇添富基金管理股份有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司

§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（ 2017 年 10 月 1 日 － 2017 年 12 月 31 日 ）
1．本期已实现收益	626,335,286.85
2．本期利润	626,335,286.85
3．期末基金资产净值	56,230,617,326.06

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。

3.2 基金净值表现

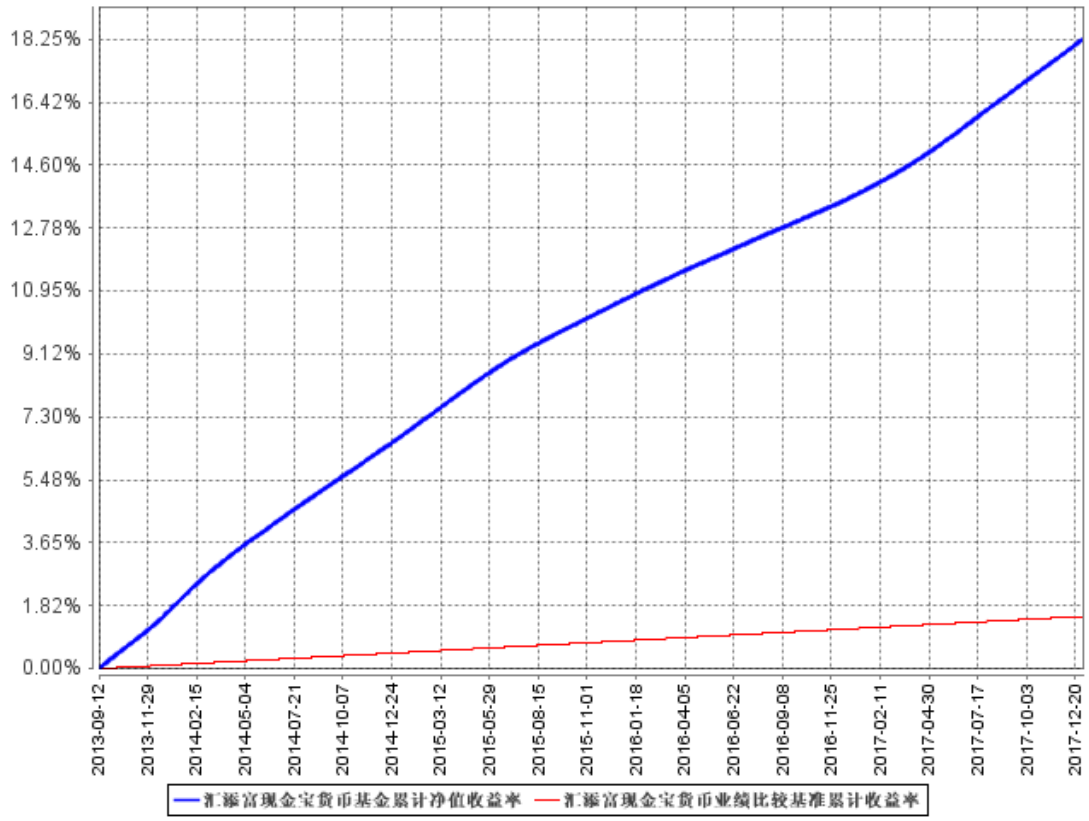
3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	1.0552%	0.0005%	0.0882%	0.0000%	0.9670%	0.0005%

注：本基金收益分配按日结转份额。

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

汇添富现金宝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



注：本基金建仓期为本《基金合同》生效之日（2013 年 9 月 12 日）起 6 个月，建仓期结束时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		
蒋文玲	汇添富货币基金、现金宝货币基金、添富通货币基金、理财 14 天债券基金、理财 30 天债券基金、理财 60 天债券基	2015 年 3 月 10 日	-	11 年	国籍：中国。学历：上海财经大学经济学硕士。业务资格：证券投资基金从业资格。从业经历：曾任汇添富基金债券交易员、债券风控研究员。2012 年 11 月 30 日至 2014 年 1 月 7 日任浦银安盛基金货币

	金、实业债债券基金、优选回报混合基金、汇添富鑫益定开债基金、添富年年益定开混合、添富鑫汇定开债券基金的基金经理。				市场基金的基金经理。2014 年 1 月加入汇添富基金，历任金融工程部高级经理、固定收益基金经理助理。2014 年 4 月 8 日至今任汇添富多元收益债券基金的基金经理助理，2015 年 3 月 10 日至今任汇添富现金宝货币基金、汇添富理财 14 天债券基金、汇添富优选回报混合基金（原理财 21 天债券基金）的基金经理，2016 年 6 月 7 日至今任汇添富货币基金、添富通货币基金、理财 30 天债券基金、理财 60 天债券基金、实业债债券基金的基金经理，2017 年 4 月 20 日至今任汇添富鑫益定开债基金的基金经理，2017 年 5 月 15 日至今任添富年年益定开混合基金的基金经理，2017 年 6 月 23 日至今任添富鑫汇定开债券基金的基金经理。
陶然	汇添富现金宝货币、汇添富添富通货币基金的基金经理。	2017 年 9 月 7 日	-	7 年	国籍：中国，学历：法国图卢兹国立综合理工学院信息系统与软件开发硕士、法国图卢兹第一大学金融工程硕士，相关业务资格：证券投资基金从业资格、CFA。从业经历：曾任海富通基金、华安基金债券交易员，2016 年 9 月加入汇添富基金管理股份有限公司，2016 年 9 月 9 日至今任汇添富收益快线货币基金、汇添富和聚宝货币基金、汇添富全额宝货币基金、汇添

					富理财 7 天债券基金的基金经理助理，2016 年 9 月 13 日至今任汇添富收益快钱货币基金的基金经理助理，2017 年 9 月 7 日至今任汇添富现金宝货币、汇添富添富通货币基金的基金经理。

注：1、基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，其“离职日期”为根据公司决议确定的解聘日期；

2、非首任基金经理，其“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期；

3、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、本基金的基金经理蒋文玲女士于 2017 年 8 月 21 日起休产假，无法正常履行职务。依据法律法规及公司制度规定，本公司研究决定，蒋文玲女士休假期间，本基金的投资管理工作由基金经理徐寅喆女士代为履行职责。本基金管理人已于 2017 年 8 月 18 日就上述事项进行公告。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和本基金合同的约定，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，无损害基金持有人利益的行为。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人高度重视投资者利益保护，根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规，借鉴国际经验，建立了健全、有效的公平交易制度体系，形成涵盖开放式基金、特定客户资产管理以及社保与养老委托资产的投资管理，涉及交易所市场、银行间市场等各投资市场，债券、股票、回购等各投资标的，并贯穿分工授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估、监督检查各环节的公平交易机制。

本报告期内，基金管理人对公平交易制度和公平交易机制实现了流程优化和进一步系统化，确保全程嵌入式风险控制体系的有效运行，包括投资独立决策、研究公平分享、集中交易公平执行、交易严密监控和报告及时分析等在内的公平交易各环节执行情况良好。

本报告期内，通过投资交易监控、交易数据分析以及专项稽核检查，本基金管理人未发现任

何违反公平交易的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内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总成交量 5%的交易次数为 3 次，由于组合投资策略导致，并经过公司内部风控审核。经检查和分析未发现异常情况。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2017 年第四季度宏观环境发生巨大变化。首先，19 大圆满召开，标志着我国特色社会主义进入新时代。对社会矛盾有新论断，即从物质文化需要转化为美好生活需要与发展不平衡不充分之间的矛盾。对经济发展有新要求，即从追求高速增长阶段转向高质量发展阶段。其次，12 月份召开中央经济工作会议，会议要求继续坚持稳中求进的工作总基调，同时格外强调防控金融风险和必须管住货币供给总阀门。在这一背景下，加强金融监管和加大金融治理力度方向明确目标清晰。11 月一行三会联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》，引发债券市场的快速下跌。12 月银监会制定《商业银行流动性风险管理办法(修订征求意见稿)》继续对债券市场构成下跌压力。再次，海外方面美国税改终于尘埃落定，美联储 12 月如期加息。在居民增加家庭消费和企业扩大资本支出的双重刺激下，市场普遍对美国经济抱乐观预期，经济增长有望继续加速到 2.5%-3%。这将对新兴经济体造成资本外流压力。

四季度央行对流动性延续稳健中性的态度，操作上削峰填谷。本季度银行间流动性除缴准缴税特殊时点有所抽紧之外其余时段总体平稳，但年末市场机构流动性普遍存在压力，尤其是商业银行高价发行存单压缩年末资金缺口。跨年资金价格一路飙升，R007 回购价格年底创下 6.94%的年内最高水平。债券方面，长短期债券收益率均大幅上升。以 3M 国股行存单为代表的短期收益率从季初 4.34%提升到季末 5.34%附近。季末 10 年国开收益率相比季初大幅上行 65bp 至 4.84%附近。本基金考虑到四季度尤其是年末时点资金面的情况，结合组合以往的规模变化和客户的申购赎回规律，对流动性管理采取稳健灵活的做法。整体思路是控制组合资产久期和杠杆水平，同时对组合债券比例和债券结构进行灵活调整。根据组合特点，在 10 月和 11 月份连续卖出存单和短融，有效降低债券仓位。在 12 月积极配置高收益存款存单，提高组合的静态收益率和监测组合偏离度情况。债券选择方面，根据流动性新规的要求，严格执行对 AAA 以下资产的比例控制，完全按照前十大持有人的集中度情况控制组合的剩余天数；同业存款方面，结合银行评级和存款利率，灵活选择多种期限。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金份额净值增长率为 1.0552%，业绩比较基准收益率为 0.0882%。

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	19,099,988,525.01	31.48
	其中：债券	19,099,988,525.01	31.48
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	599,971,139.96	0.99
	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	40,620,029,590.94	66.94
4	其他资产	362,448,341.13	0.60
5	合计	60,682,437,597.04	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	-	4.80
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	4,419,563,810.59	7.86
	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	99
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	104

报告期内投资组合平均剩余期限最低值	84

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金合同约定："本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天"，本报告期内，本基金未发生超标情况。

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	12.65	7.86
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	18.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	34.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.48	-
4	90 天(含)-120 天	9.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天（含）	32.82	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.27	7.86

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：本报告期内本货币基金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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	3,592,995,822.98	6.39
	其中：政策性金融债	3,592,995,822.98	6.39
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	520,627,300.93	0.93
6	中期票据	-	-
7	同业存单	14,986,365,401.10	26.66

8	其他	-	-
9	合计	19,099,988,525.01	33.98
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	268,524,934.53	0.48

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	170410	17 农发 10	12,500,000	1,247,304,792.42	2.22
2	111710582	17 兴业银行 CD582	10,000,000	994,265,920.11	1.77
3	170207	17 国开 07	5,600,000	558,933,125.27	0.99
4	111784596	17 广东南粤银行 CD102	5,000,000	495,466,620.11	0.88
5	111709493	17 浦发银行 CD493	5,000,000	495,258,510.44	0.88
6	111771208	17 重庆银行 CD194	5,000,000	494,761,926.60	0.88
7	111715421	17 民生银行 CD421	5,000,000	490,802,977.22	0.87
8	111709453	17 浦发银行 CD453	5,000,000	490,802,363.17	0.87
9	111785795	17 吉林银行 CD151	4,500,000	445,137,362.44	0.79
10	111715226	17 民生银行 CD226	4,000,000	395,308,754.24	0.70

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	0.0430%
报告期内偏离度的最低值	-0.0493%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0233%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内无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：本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况

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

注：本基金本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

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

5.9.2

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有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。

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	362,448,341.13
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	362,448,341.13

§6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	58,562,095,444.00
报告期期间基金总申购份额	205,618,774,414.17
报告期期间基金总赎回份额	207,950,252,532.11
报告期期末基金份额总额	56,230,617,326.06

注：总申购份额含红利再投份额。

§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	22-申购	2017 年 10 月	180,000,000.00	180,000,000.00	0.00%

		16 日			
2	22-申购	2017 年 10 月 24 日	40,000,000.00	40,000,000.00	0.00%
3	22-申购	2017 年 11 月 28 日	420,923,200.00	420,923,200.00	0.00%
4	22-申购	2017 年 11 月 29 日	240,000,000.00	240,000,000.00	0.00%
5	22-申购	2017 年 11 月 6 日	130,000,000.00	130,000,000.00	0.00%
6	22-申购	2017 年 12 月 21 日	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00%
7	22-申购	2017 年 12 月 5 日	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00%
8	24-赎回	2017 年 10 月 27 日	120,000,000.00	-120,000,000.00	0.00%
9	24-赎回	2017 年 11 月 17 日	10,001,000.00	-10,001,000.00	0.00%
10	24-赎回	2017 年 11 月 20 日	320,000,000.00	-320,000,000.00	0.00%
11	24-赎回	2017 年 11 月 28 日	130,001,000.00	-130,001,000.00	0.00%
12	24-赎回	2017 年 12 月 11 日	100,000,000.00	-100,000,000.00	0.00%
13	24-赎回	2017 年 12 月 13 日	200,000,000.00	-200,000,000.00	0.00%
14	24-赎回	2017 年 12 月 20 日	50,000,000.00	-50,000,000.00	0.00%
15	24-赎回	2017 年 12 月 27 日	30,000,000.00	-30,000,000.00	0.00%
16	24-赎回	2017 年 12 月 28 日	200,000,000.00	-200,000,000.00	0.00%
合计			2,390,925,200.00	70,921,200.00	

§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

注：无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准汇添富现金宝货币市场基金募集的文件；

2、《汇添富现金宝货币市场基金基金合同》；

3、《汇添富现金宝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；

5、报告期内汇添富现金宝货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告；

6、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上海市富城路 99 号震旦国际大楼 21 楼 汇添富基金管理股份有限公司

9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅，或登录基金管理人网站 www.99fund.com 查阅，还可拨打基金管理人客户服务中心电话：400-888-9918 查询相关信息。

汇添富基金管理股份有限公司

2018 年 1 月 22 日