

汇添富和聚宝货币市场基金 2020 年第 3 季度报告

2020 年 9 月 30 日

基金管理人：汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 10 月 28 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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 10 月 26 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 2020 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 汇添富和聚宝货币 |
| 基金主代码 | 000600 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014 年 5 月 28 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 25,391,612,506.48 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 | 上海浦东发展银行股份有限公司 |

§ 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（2020 年 7 月 1 日-2020 年 9 月 30 日） |
|------------|-------------------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | 129,697,602.20 |

| | |
|-------------|-------------------|
| 2. 本期利润 | 129,697,602.20 |
| 3. 期末基金资产净值 | 25,391,612,506.48 |

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。

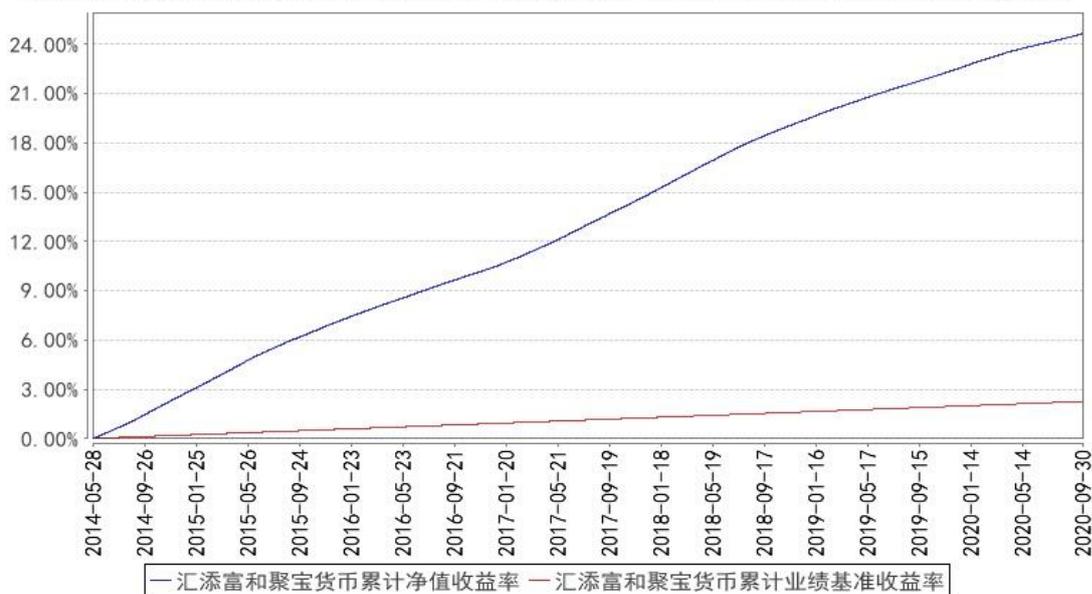
3.2 基金净值表现

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 | 0.4848% | 0.0006% | 0.0894% | 0.0000% | 0.3954% | 0.0006% |
| 过去六个月 | 0.9670% | 0.0005% | 0.1779% | 0.0000% | 0.7891% | 0.0005% |
| 过去一年 | 2.2582% | 0.0010% | 0.3558% | 0.0000% | 1.9024% | 0.0010% |
| 过去三年 | 9.5166% | 0.0024% | 1.0656% | 0.0000% | 8.4510% | 0.0024% |
| 过去五年 | 17.3366% | 0.0023% | 1.7763% | 0.0000% | 15.5603% | 0.0023% |
| 自基金合同生效日起至今 | 24.6530% | 0.0027% | 2.2536% | 0.0000% | 22.3994% | 0.0027% |

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

汇添富和聚宝货币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（2014年5月28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 | | |
| 王俊杰 | 本基金的基金经理，汇添富全额宝货币、汇添富收益快线货币、汇添富收益快钱货币的基金经理助理 | 2020年8月26日 | - | 6年 | 国籍：中国。学历：上海财经大学市场营销学学士。相关业务资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2014年9月至2016年4月任上海国际货币经纪有限责任公司债券经纪人；2016年5月至2018年6月任汇添富基金管理股份有限公司债券交易员，2018年7月至2019年8月任汇添富基金管理股份有限公司高级债券交易员。2019年9月1日至2020年8月26日任汇添富和聚宝货币的基金经理助理，2019年10月30日至2020年8月26日任汇添富汇鑫货币的基金经理助理，2020年2月28日至今任汇添富全额宝货币、汇添富收益快线货币、汇添富收益快钱货币的基金经理助理，2020年8月26日至今担任汇添富和聚宝货币、汇添富汇鑫货币的基金经理。 |
| 徐寅喆 | 本基金的基金经理，现金 | 2014年11月26日 | - | 12年 | 国籍：中国。学历：复旦大学管理学硕士。曾任长江养老保险股份有限公司债券交易员。2012年5月加入汇添富基金管理 |

| | | | | |
|--|--------------|--|--|---|
| | <p>管理部主管</p> | | | <p>股份有限公司任债券交易员、固定收益基金经理助理，现任现金管理部主管。2014年8月27日至今任汇添富理财7天债券型证券投资基金的基金经理，2014年8月27日至2018年5月4日任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理，2014年11月26日至今任汇添富和聚宝货币市场基金经理，2014年12月23日至2018年5月4日任汇添富收益快线货币基金基金经理，2016年6月7日至2018年5月4日任汇添富全额宝货币基金的基金经理，2018年5月4日至今任汇添富货币基金、汇添富理财14天债券基金、汇添富理财60天债券基金的基金经理，2018年5月4日至2020年8月19日任汇添富理财30天债券基金的基金经理，2019年1月25日至今任汇添富添富通货币基金的基金经理，2019年9月10日至今任汇添富汇鑫货币基金的基金经理，2020年2月26日至今任汇添富全额宝货币基金、汇添富收益快线货币基金的基金经理。</p> |
|--|--------------|--|--|---|

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。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本基金管理人在本报告期内遵守《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。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资运作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。公司投资交易风险控制体系由投资、研究、交易、营运、风险管理以及合规稽核等相关部门组成，各部门各司其职，对投资交易行为进行事前、事中和事后全程嵌入式的风险管控，确保公平交易制度的执行和实现。

对于同向交易，我们采集了本报告期内本公司旗下两两投资组合在相同时间窗口下（日内、3 日内和 5 日内）同买或者同卖同一证券时两者买卖均价存在的差异（即价差率）序列，然后按两两组合归类计算平均价差率。根据 95%置信区间下平均价差率的 T 检验显著程度、同向交易占优比等方面进行综合分析，来判断是否存在重大利益输送的可能性。本报告期内，未发现旗下投资组合之间存在利益输送情况。

对于反向交易，我们根据交易价格、交易频率、交易数量等进行了综合分析，未发现异常情况。

综合而言，本公司通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估，严格执行了公平交易制度，公平对待了旗下各投资组合。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金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超过该证券当日成交量的 5%的情况有 1 次，投资组合因投资策略与其他组合发生反向交易，基金经理按内部规定履行了审批程序，未发现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

三季度，欧美等海外部分国家又出现了疫情二次爆发的情况，全球经济复苏的势头再次遭受考验，为此，海外各主要经济体继续推行了一系列刺激政策，维持低利率水平，以应对疫情的二次冲击。同时，美国大选临近，英国与欧盟的“脱欧”协议仍悬而未决，总体来看，外部形式依旧复杂严峻，风险的不确定性仍旧存在。

国内方面，伴随着疫情的有效控制，生产、生活等内部环境进一步改善，国内经济稳步恢复；在大局逐渐稳定的情形下，货币政策趋于正常化，货币投放更加注重精准导向，保持流动性合理充裕，同时有效防范金融风险。三季度，央行政策利率和贷款市场报价利率 LPR 均保持不变，同时，常态化定期投放 MLF 及关键时点开展公开市场操作，引导市场情绪，维持市场中短端的流动性合理充裕，货币政策保持定力。市场利率来看，三季度 DR007 利率基本围绕公开市场操作利率 2.2 附近，3M SHIBOR 在季初从 2.1%快速上行至 2.6%后基本维持稳定，各期限存单收益同样有所上行，恢复至疫情前利率水平。

操作上，报告期内本基金以银行存款、同业存单为主要配置资产，采取相对灵活的投资策略，积极调整组合资产配置类别及投资组合剩余期限，控制组合风险的同时为持有人获取稳定回报。

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 0.4848%，业绩比较基准收益率为 0.0894%。

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 | 9,878,001,585.33 | 35.86 |
| | 其中：债券 | 9,325,501,585.33 | 33.85 |
| | 资产支持证 券 | 552,500,000.00 | 2.01 |
| 2 | 买入返售金融资产 | 1,421,800,000.00 | 5.16 |
| | 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 | 15,541,758,963.69 | 56.42 |
| 4 | 其他资产 | 704,247,561.40 | 2.56 |
| 5 | 合计 | 27,545,808,110.42 | 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 | 9.32 | |
| | 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 | 1,941,936,530.01 | 7.65 |
| | 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 | 101 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 106 |
| 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：本报告期内本货币基金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 | 16.76 | 8.43 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天（含）—60 天 | 13.39 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天（含）—90 天 | 29.92 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天（含）—120 天 | 13.61 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天（含）—397 天（含） | 33.96 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 107.64 | 8.43 |

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 | 149,844,610.09 | 0.59 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 1,415,422,676.24 | 5.57 |
| | 其中：政策性金融债 | 1,415,422,676.24 | 5.57 |
| 4 | 企业债券 | 451,693,957.98 | 1.78 |
| 5 | 企业短期融资券 | 1,037,317,476.72 | 4.09 |
| 6 | 中期票据 | 161,078,449.87 | 0.63 |
| 7 | 同业存单 | 6,110,144,414.43 | 24.06 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 9,325,501,585.33 | 36.73 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |

注：由于四舍五入的原因各比例分项之和与合计可能有尾差。

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 | 200201 | 20 国开 01 | 4,850,000 | 485,387,012.55 | 1.91 |
| 2 | 112003109 | 20 农业银行 CD109 | 4,850,000 | 482,340,331.73 | 1.90 |
| 3 | 160403 | 16 农发 03 | 4,500,000 | 450,522,726.61 | 1.77 |
| 4 | 160206 | 16 国开 06 | 3,000,000 | 299,902,120.65 | 1.18 |
| 5 | 112022023 | 20 邮储银行 CD023 | 3,000,000 | 298,344,610.10 | 1.17 |
| 6 | 112003075 | 20 农业银行 CD075 | 3,000,000 | 297,177,664.42 | 1.17 |
| 7 | 112004045 | 20 中国银行 CD045 | 3,000,000 | 297,122,534.21 | 1.17 |
| 8 | 112018052 | 20 华夏银行 CD052 | 3,000,000 | 296,591,799.72 | 1.17 |
| 9 | 112005088 | 20 建设银行 CD088 | 3,000,000 | 296,518,116.24 | 1.17 |
| 10 | 112015450 | 20 民生银行 CD450 | 3,000,000 | 293,382,057.31 | 1.16 |

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 | 0.0657% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.0165% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0256% |

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 | 169010 | 弘花 03A | 900,000 | 90,000,000.00 | 0.35 |
| 1 | 168436 | 惠盈 01A | 890,000 | 89,000,000.00 | 0.35 |
| 2 | 169367 | 惠盈 08A | 700,000 | 70,000,000.00 | 0.28 |
| 3 | 137134 | 蚁信 15A | 500,000 | 50,000,000.00 | 0.20 |

| | | | | | |
|---|--------|--------|---------|---------------|------|
| 4 | 168641 | 惠盈 03A | 490,000 | 49,000,000.00 | 0.19 |
| 5 | 168994 | 惠盈 04A | 445,000 | 44,500,000.00 | 0.18 |
| 6 | 168974 | 建借 2A | 400,000 | 40,000,000.00 | 0.16 |
| 6 | 169043 | 惠盈 05A | 400,000 | 40,000,000.00 | 0.16 |
| 6 | 168637 | 惠盈 02A | 400,000 | 40,000,000.00 | 0.16 |
| 7 | 169141 | 惠盈 06A | 200,000 | 20,000,000.00 | 0.08 |
| 7 | 169061 | 至臻 2A1 | 200,000 | 20,000,000.00 | 0.08 |

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 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前十名证券的发行主体没有被中国证监会及其派出机构、证券交易所立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额（元） |
|----|---------|----------------|
| 1 | 存出保证金 | 2,529.96 |
| 2 | 应收证券清算款 | 489,517,663.71 |
| 3 | 应收利息 | 181,710,553.15 |
| 4 | 应收申购款 | 33,016,814.58 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 704,247,561.40 |

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|--------------|-------------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 26,636,752,113.30 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 87,545,594,421.88 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 88,790,734,028.70 |
| 报告期期末基金份额总额 | 25,391,612,506.48 |

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：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

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和聚宝货币市场基金募集的文件；
- 2、《汇添富和聚宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《汇添富和聚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、报告期内汇添富和聚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 20 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
2020 年 10 月 28 日