

汇添富全额宝货币市场基金 2021 年第 3 季度 报告

2021 年 09 月 30 日

基金管理人：汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

送出日期：2021 年 10 月 27 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、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。

基金托管人中国民生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、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

2.1 基金基本情况

基金简称	汇添富全额宝货币
基金主代码	000397
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 12 月 13 日
报告期末基金份额总额(份)	175,915,414,420.33
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。本基金具体投资策略包括：滚动配置策略、久期控制策略、套利策略、时机选择策略。
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	中国民生银行股份有限公司

§ 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(2021 年 07 月 01 日 - 2021 年 09 月 30 日)
1. 本期已实现收益	925,820,714.26
2. 本期利润	925,820,714.26
3. 期末基金资产净值	175,915,414,420.33

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 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

单位：人民币元

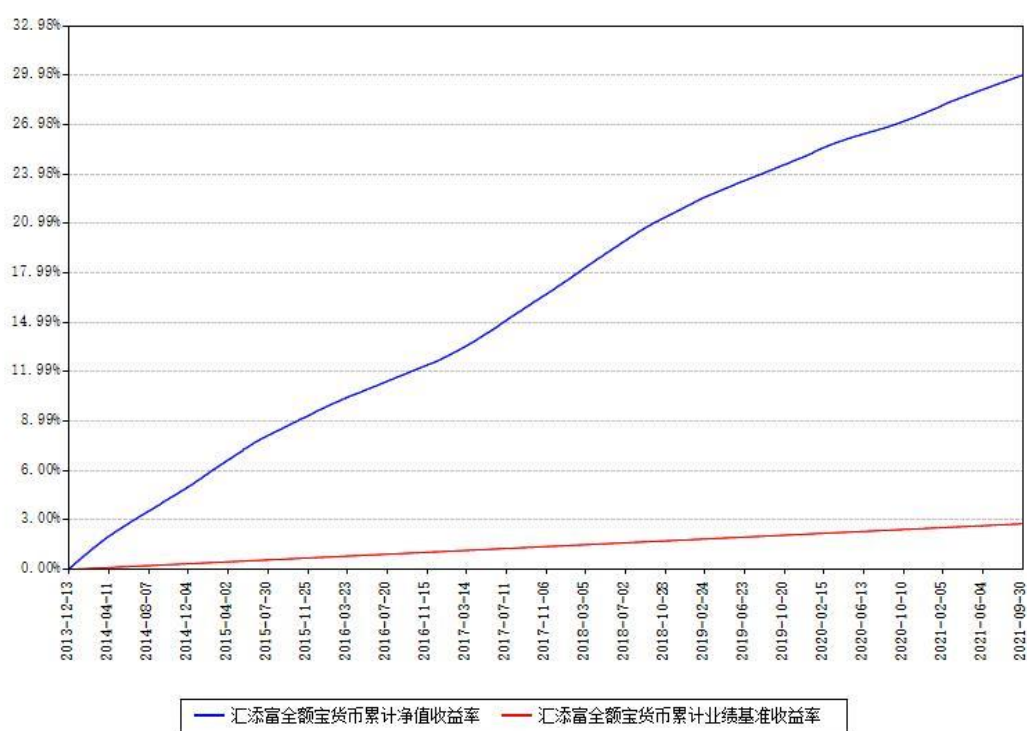
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5259%	0.0004%	0.0894%	0.0000%	0.4365%	0.0004%
过去六个月	1.0651%	0.0003%	0.1779%	0.0000%	0.8872%	0.0003%

过去 一年	2.2658%	0.0012%	0.3549%	0.0000%	1.9109%	0.0012%
过去 三年	7.3703%	0.0015%	1.0656%	0.0000%	6.3047%	0.0015%
过去 五年	16.0495%	0.0026%	1.7753%	0.0000%	14.2742%	0.0026%
自基 金合 同生 效日 起至 今	29.9838%	0.0033%	2.7699%	0.0000%	27.2139%	0.0033%

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份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

汇添富全额宝货币累计净值收益率与同期业绩基准收益率对比图



注：本基金建仓期为自《基金合同》生效之日（2013 年 12 月 13 日）起 6 个月，建仓期结束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 (年)	说明
		任职日期	离任日期		
徐寅喆	本基金的基金经理，现金管理部主管	2020 年 02 月 26 日		13	国籍:中国。 学历:复旦大学管理学硕士。从业资格:证券投资基金从业资格。从业经历: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股份有限公司，历任债券交易员、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 2020 年 10 月 30 日任汇添富利率债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的基金经理。2014 年 12 月 23 日至 2018 年 5 月 4 日任汇添富收益快钱货币市场基金的基金经理。2016 年 6 月 7 日至 2018 年 5 月 4 日任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理。2018 年 5 月 4 日至今任汇添富货币市场基金的基金经理。2018 年 5 月 4 日至今任汇添富理财 60 天债券型证券投资基金的基金经理。2018 年 5 月 4 日至今任汇添富理财 14 天债券型证券投资基金的基金经理。2018 年 5 月 4 日至 2020 年 8 月 18 日任汇添富鑫禧债券型证券投资基金的基金
--	--	--	--	--	---

					经理。2019 年 1 月 25 日至今任汇添富添富通货币市场基金的基金经理。2019 年 9 月 10 日至今任汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金的基金经理。2020 年 2 月 26 日至今任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理。2020 年 2 月 26 日至今任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理。2021 年 6 月 24 日至今任汇添富稳利 60 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理。
--	--	--	--	--	--

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“离任日期”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

本基金管理人通过建立事前、事中和事后全程嵌入式的管控模式,确保公平交易制度的执行和实现。具体情况如下:

一、本基金管理人建立了内部公平交易管理规范 and 流程,以确保公平交易管控覆盖公司所有业务类型、投资策略、投资品种及投资管理的各个环节。

二、本着“时间优先、价格优先”的原则,对同一证券有相同交易需求的投资组合采用交易系统内的公平交易模块,实现事中交易执行层面的公平管控。

三、对不同投资组合进行同向交易价差分析,具体方法为:在不同时间窗口(日内、3 日内、5 日内)下,对不同组合同一证券同向交易的平均价差率进行 T 检验。对于未通过 T 检验的交易,再根据同向交易占优比、交易价格、交易频率、交易数量和交易时间等进行具体分析,进一步判断是否存在重大利益输送的可能性。

四、对于反向交易,根据交易顺序、交易时间窗口跨度、交易价格、交易数量占市场成交量比值、组合规模、市场收益率变化等综合判断交易是否涉及利益输送。

综上,本基金管理人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 4 次,投资组合因投资策略与其他组合发生反向交易,相关交易事前严格根据公司内部规定进行审批,事后对其交易时点、交易数量、交易价差等多方面进行综合分析,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,海外在新一轮疫情的影响下,主要国家的经济表现有所走弱,全球通胀仍维持发酵;美联储继续保持各项政策利率不变,同时进一步释放年内进行 Taper 的信号,引导市场预期,减少短期冲击;欧洲央行相对而言对经济更为乐观,维持三大关键利率不变的同时,显著减缓三季度 PEPP 资产购买速度;新兴市场,韩国央行 8 月宣布加息,成为亚洲疫情后第一个加息的新兴市场国家。此外,拉丁美洲、中欧及东欧的一些国家央行同样开始陆续升

息来应对通胀，全球金融政策环境边际收紧。

国内方面，经济下行压力进一步显现，年初以来工业增加值、固定资产投资复合增速逐步下滑；PMI 数据持续回落，9 月 PMI 自 2020 年 2 月以来首次位于荣枯线以下，能耗双控政策下企业生产受到显著制约，同时中小企业受到成本上涨及海运问题困扰，出口订单持续回落；通胀方面，CPI 继续维持低位，PPI 同比再创新高，中下游小微企业进一步承压；货币政策方面，央行 7 月全面降准 0.5 个百分点，进行前瞻性操作，保持流动性合理充裕，推动实际贷款利率进一步降低，增强信贷总量增长的稳定性，把服务实体经济放到更突出的位置；债券市场方面，存单利率维持低位震荡，3M 国股存单于 2.25%-2.4% 区间震荡，1Y 国股存单则在 2.65%-2.8 区间震荡；期限利差压缩，一年内收益率曲线呈现扁平化走势。

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，适度维持投资组合剩余期限，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

本基金本报告期基金份额净值收益率为 0.5259%。同期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情形的说明

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	69,026,739,435.70	37.32
	其中：债券	69,026,739,435.70	37.32
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	48,767,011,000.00	26.37
	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	65,650,703,002.78	35.50
4	其他资产	1,502,229,223.66	0.81
5	合计	184,946,682,662.14	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	3.72	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	8,169,573,112.77	4.64
	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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	87
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	80

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本货币市场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	39.26	5.09
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天（含）—60 天	9.26	—

	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	20.09	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.98	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	27.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		104.72	5.09

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	398,658,527.70	0.23
2	央行票据	-	-
3	金融债券	8,777,494,662.93	4.99
	其中：政策性金融债	8,777,494,662.93	4.99
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	13,098,728,040.64	7.45
6	中期票据	40,654,624.75	0.02
7	同业存单	46,711,203,579.68	26.55
8	其他	-	-

9	合计	69,026,739,435.70	39.24
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	210301	21 进出 01	16,700,000	1,670,401,260.71	0.95
2	210206	21 国开 06	15,820,000	1,582,407,561.33	0.90
3	112103012	21 农业银行 CD012	15,000,000	1,493,870,146.36	0.85
4	190207	19 国开 07	13,500,000	1,355,842,562.82	0.77
5	112103107	21 农业银行 CD107	12,500,000	1,247,542,657.08	0.71
6	210201	21 国开 01	11,200,000	1,119,854,268.60	0.64
7	112010512	20 兴业银行 CD512	10,000,000	999,334,145.74	0.57
8	112116153	21 上海银行 CD153	10,000,000	988,745,205.73	0.56

9	112116163	21 上海 银行 CD163	10,000,000	988,161,655.70	0.56
10	112114040	21 江苏 银行 CD040	10,000,000	985,475,957.46	0.56

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	—
报告期内偏离度的最高值	0.0583%
报告期内偏离度的最低值	0.0203%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0452%

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 0.50%情况说明

注：本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.50%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

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 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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国进出口银行、国家开发银行、中国农业银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、江苏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	-
2	应收证券清算款	776,404,244.34
3	应收利息	725,824,979.32
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,502,229,223.66

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

本报告期期初基金份额总额	173,951,920,688.02
本报告期基金总申购份额	772,441,142,013.97
减：本报告期基金总赎回份额	770,477,648,281.66
本报告期期末基金份额总额	175,915,414,420.33

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情况

注：本基金的基金管理人本报告期末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者超过 20%的情况

注：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、中国证监会批准汇添富全额宝货币市场基金募集的文件；
- 2、《汇添富全额宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《汇添富全额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、报告期内汇添富全额宝货币市场基金在规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

上海市黄浦区外马路 728 号 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

2021 年 10 月 27 日