

华泰紫金零钱宝货币市场基金 2019 年第 2 季度报告

2019 年 06 月 30 日

基金管理人：华泰证券(上海)资产管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2019 年 07 月 17 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2019 年 7 月 15 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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2019 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	华泰紫金零钱宝货币
基金主代码	004860
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 08 月 24 日
报告期末基金份额总额	275,062,191.04 份
投资目标	在控制投资组合风险，保持相对流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将资产配置和精选个券相结合，在动态调整现金类资产与固定收益类资产的投资比例的基础上，精选优质个券构建投资组合，在严格控制风险的基础上，实现基金资产的保值增值。
业绩比较基准（若有）	活期存款利率（税后）
风险收益特征（若有）	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，其预期风险和预期收益率均低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

基金管理人	华泰证券(上海)资产管理有限公司
基金托管人	招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(2019 年 04 月 01 日 - 2019 年 06 月 30 日)
1. 本期已实现收益	2,073,861.57
2. 本期利润	2,073,861.57
3. 期末基金资产净值	275,062,191.04

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用（例如，开放式基金的转换费等），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。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。

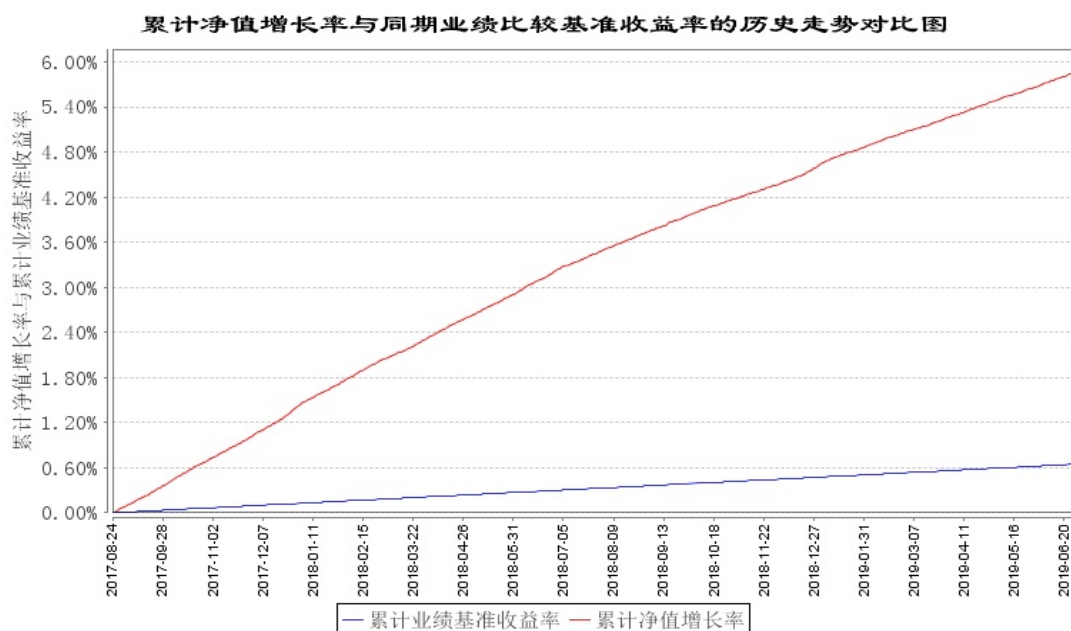
3、本基金收益分配方式为按日结转份额。

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	0.5873%	0.0009%	0.0873%	0.0000%	0.5000%	0.0009%

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



注：1、本基金业绩比较基准=活期存款收益率（税后）；

2、本基金基金合同生效日期为 2017 年 8 月 24 日，截至本报告期末，本基金已完成建仓，建仓期结束时各项资产配置比例均符合合同约定。

§ 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		
李博良	基金经理	2017-08-24	—	6 年	2013 年加入华泰证券从事资产管理业务，2015 年进入华泰证券（上海）资产管理有限公司从事固定收益产品投资及交易工作。2017 年 8 月起任华泰紫金零钱宝货币市场基金基金经理，2018 年 3 月起任华泰紫金智盈债券型证券投资基金基金经理，2019 年 1 月起任华泰紫金季季享定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2019 年 4 月起任华泰紫金智惠定期开放债券型证券投资基金基金经理，2019 年 5 月起任华泰紫金丰泰纯债债券型发起式证券投资基金基金经理。

注：1. 上述基金经理的任职日期及离任日期均以基金公告为准；首任基金经理的任职日期为基金合同的生效日期。

2. 证券从业年限的统计标准为证券行业的工作经历年限。

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《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规、中国证监会和《华泰紫金零钱宝货币市场基金基金合同》的规定，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。本报告期内，基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》建立并健全了有效的公平交易执行体系，保证公平对待旗下的每一个基金组合。

公司建立了公募基金投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司股票池和债券库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动和环节得到公平对待，各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内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

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

本报告期内，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超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2019 年二季度，各项经济数据及金融数据都出现了连续下行走势，PMI 指数重新掉落至 50 以下，工业增加值增速及固定资产投资增速均出现了下滑，金融数据方面，新增人民币贷款

及社融都远不及一季度末的数据。进入 5 月份，中美贸易摩擦突然升温，5 月 9 日，美国突然宣布对价值 2000 亿美元的中国商品加征 25% 的关税。国内生产放缓叠加贸易摩擦，经济下行压力仍在。货币市场方面，4 月份为传统缴税、缴准大月，由于央行采取对冲措施，且市场预期充分，总体而言市场流动性平衡。5 月，央行及银保监会宣布，鉴于包商银行股份有限公司出现严重信用风险，中国银保监会对包商银行实行接管。“包商银行事件”之后，各金融机构出于自保，提高了质押式回购的机构准入标准及质押券标准，银行间市场的流动性分层现象凸显，高等级质押券回购市场供过于求，而低等级质押券回购市场供不应求。资金分层现象一直持续，二季度季末，以股份制为代表的大型银行，流动性极为充裕，平稳跨季。

报告期内，本基金严格遵守货币基金相关法律法规，以严格控制流动性风险为首要原则，积极把握住 4 月税期波动、6 月存单置换等配置窗口期，努力配置优质资产，努力为投资人创造与其风险偏好相匹配的投资收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期净值收益率为 0.5873%，同期业绩比较基准收益率为 0.0873%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

- 1、本基金本报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人的情形；
- 2、本基金本报告期内未出现连续二十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形。

§ 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（人民币元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	183,952,190.70	63.36
	其中：债券	180,952,190.70	62.33
	资产支持证券	3,000,000.00	1.03
2	买入返售金融资产	15,980,143.97	5.50
	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	69,440,770.13	23.92
—	—	—	—
—	其他资产	20,951,597.38	7.22
—	合计	290,324,702.18	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额（元）	占基金资产净值比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	-	1.22
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	15,029,872.48	5.46
	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：本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

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	63
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	71
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	11

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期本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	38.36	5.46
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	25.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	24.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

	397 天的浮动利率债		
5	120 天（含）—397 天（含）	17.26	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
	合计	105.26	5.46

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	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	20,033,382.15	7.28
	其中：政策性金融债	20,033,382.15	7.28
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	5,000,142.86	1.82
6	中期票据	—	—
7	同业存单	155,918,665.69	56.68
8	其他	—	—
9	合计	180,952,190.70	65.79
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	111809340	18 浦发银行 CD340	300,000	29,946,034.08	10.89
2	111913029	19 浙商银行 CD029	300,000	29,860,677.86	10.86
3	120235	12 国开 35	200,000	20,033,382.15	7.28
4	111921171	19 渤海银行 CD171	200,000	19,747,701.09	7.18
5	111918159	19 华夏银行 CD159	100,000	9,957,348.63	3.62
6	111883500	18 中原银行 CD192	100,000	9,953,208.55	3.62
7	111916145	19 上海银行 CD145	100,000	9,940,172.69	3.61
8	111921201	19 渤海银行 CD201	100,000	9,933,569.28	3.61
9	111921204	19 渤海银行 CD204	100,000	9,932,731.22	3.61
10	111813157	18 浙商银行 CD157	100,000	9,882,401.32	3.59

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

0.5%间的次数	
报告期内偏离度的最高值	0.0881%
报告期内偏离度的最低值	-0.0133%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0204%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内本基金无负偏离度绝对值达到 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：本报告期内本基金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）	公允价值（人民币元）	占基金资产净值比例（%）
1	139747	19 链雅 3A	30,000	3,000,000.00	1.09

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，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

5.9.2 声明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。如是，还应对相关证券的投资决策程序做出说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（人民币元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	20,149,500.00
3	应收利息	801,097.38
4	应收申购款	1,000.00
5	其他应收款	-
-	-	-
-	其他	-
-	合计	20,951,597.38

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：
份

项目	数值
----	----

报告期期初基金份额总额	204,171,282.31
报告期期间基金总申购份额	2,070,099,338.12
报告期期间基金总赎回份额	1,999,208,429.39
报告期期末基金份额总额	275,062,191.04

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

单位：份

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	场外份额红利再投资	-	62,702.38	62,702.38	0.00%
合计			62,702.38	62,702.38	

注：红利再投资统计区间为 2019 年 4 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

§ 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	2019-4-1 至 2019-4-3、2019-4-9	50,318,061.66	212,132.87	50,530,194.53	0.00	0.00
	2	2019-4-2 至 2019-4-3	43,348,539.65	251,868.06	28,868,730.52	14,731,677.19	5.36
	3	2019-4-12 至 2019-5-22	0.00	100,256,427.16	100,256,427.16	0.00	0.00
个人	-	-	-	-	-	-	-

产品特有风险

- 1、本基金单一机构投资者所持有的基金份额占比较大，单一机构投资者的大额赎回，可能会对本基金的资产运作及净值表现产生较大影响；
- 2、大额赎回有可能导致基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；
- 3、因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，大额赎回导致基金净值出现较大波动；
- 4、单一投资者的大额赎回时容易造成本基金发生巨额赎回。在发生巨额赎回情形时，在符合基金合同约定情况下，如基金管理人认为有必要，可延期办理本基金的赎回申请，投资者可能面临赎回申请被延期办理的风险；如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人有权暂停接受赎回申请并延缓支付赎回款项，具体请参见基金合同“基金份额持有人服务”章节的相关规定。

回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；

5、单一机构投资者赎回后，若本基金连续 60 个工作日基金份额持有人低于 200 人或基金资产净值低于 5000 万情形的，基金管理人应当向中国证监会提出解决方案，或按基金合同约定，转换运作方式或终止基金合同，其他投资者可能面临基金转换运作方式或终止基金合同的风险；

6、大额赎回导致本基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；

7、大额赎回导致基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、根据本基金管理人于 2019 年 5 月 6 日在《证券时报》等报刊以及本公司官网刊登的《华泰证券（上海）资产管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，自 2019 年 5 月 6 日起：刘玉生先生新任公司督察长、首席风险官、合规总监；席晓峰先生不再担任本公司督察长、首席风险官、合规总监，转任本公司副总经理。

2、根据本基金管理人于 2019 年 4 月 16 日在指定报刊及本公司官网刊登的《华泰紫金零钱宝货币市场基金暂停大额申购业务的公告》，自 2019 年 4 月 16 日起，投资者每个基金账户单日及累计申购华泰紫金零钱宝货币市场基金的合计金额不得超过人民币 500 万元，若超过 500 万元，本基金管理人有权部分或者全部拒绝当日该客户华泰紫金零钱宝货币市场基金的申购申请。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予华泰紫金零钱宝货币市场基金注册的文件
- 2、《华泰紫金零钱宝货币市场基金基金合同》
- 3、《华泰紫金零钱宝货币市场基金托管协议》
- 4、《华泰紫金零钱宝货币市场基金招募说明书》
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照
- 6、报告期内披露的各项公告
- 7、中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

文件存放在本基金管理人、基金托管人的办公场所。

9.3 查阅方式

部分备查文件可通过本基金管理人公司网站查询，也可咨询本基金管理人。客服电话

（4008895597）；公司网址：<https://htamc.htsc.com.cn/>。

华泰证券(上海)资产管理有限公司
2019 年 07 月 17 日