

# 国金金腾通货币市场证券投资基金 2020 年第 3 季度报告

2020 年 9 月 30 日

基金管理人：国金基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2020 年 10 月 27 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，投资者在做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 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	国金金腾货币	
场内简称	-	
交易代码	000540	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 2 月 17 日	
报告期末基金份额总额	18,891,665,570.29 份	
投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争为投资者创造稳定的收益。	
投资策略	本基金在确保资产安全性和流动性的基础上，对短期货币市场利率的走势进行预测和判断，采取积极主动的投资策略，综合利用定性分析和定量分析方法，力争获取超越比较基准的投资回报。	
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）。	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。	
基金管理人	国金基金管理有限公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	国金金腾货币 A	国金金腾货币 C
下属分级基金的场内简称	-	-
下属分级基金的交易代码	000540	001621
报告期末下属分级基金的份额总额	13,221,858,245.44 份	5,669,807,324.85 份

注：无。

### § 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）	
	国金金腾货币 A	国金金腾货币 C
1. 本期已实现收益	80,879,427.70	22,679,634.28
2. 本期利润	80,879,427.70	22,679,634.28
3. 期末基金资产净值	13,221,858,245.44	5,669,807,324.85

注：1. 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。

2. 本基金收益分配为按日结转份额。

#### 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

国金金腾货币 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	0.5014%	0.0007%	0.0882%	0.0000%	0.4132%	0.0007%
过去六个月	1.0229%	0.0013%	0.1755%	0.0000%	0.8474%	0.0013%
过去一年	2.4520%	0.0018%	0.3510%	0.0000%	2.1010%	0.0018%
过去三年	9.8578%	0.0025%	1.0510%	0.0000%	8.8068%	0.0025%
过去五年	17.4826%	0.0027%	1.7519%	0.0000%	15.7307%	0.0027%
自基金合同生效起至今	27.2261%	0.0082%	2.3186%	0.0000%	24.9075%	0.0082%

注：本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

国金金腾货币 C

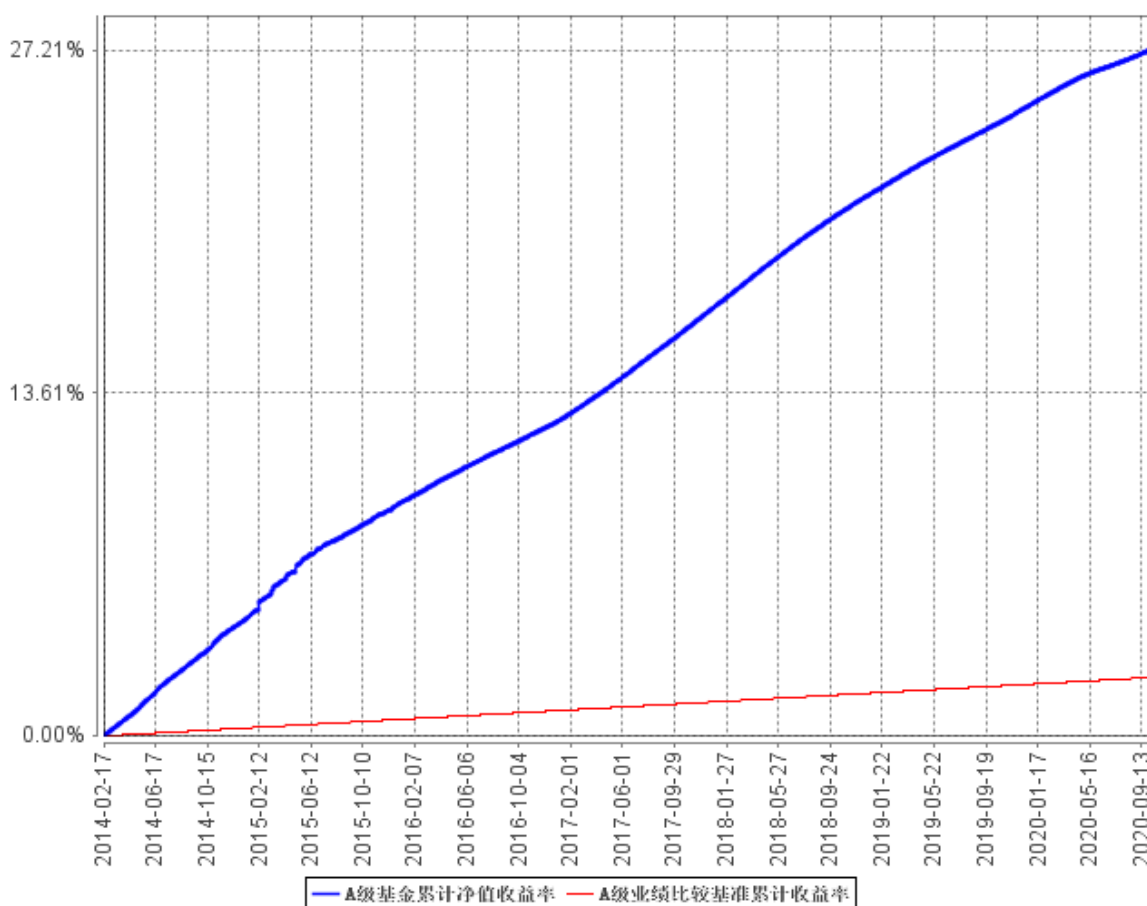
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.3118%	0.0007%	0.0882%	0.0000%	0.2236%	0.0007%
过去六个月	0.6444%	0.0013%	0.1755%	0.0000%	0.4689%	0.0013%

过去一年	1.6860%	0.0018%	0.3510%	0.0000%	1.3350%	0.0018%
过去三年	7.4141%	0.0025%	1.0510%	0.0000%	6.3631%	0.0025%
过去五年	13.1694%	0.0027%	1.7519%	0.0000%	11.4175%	0.0027%
自基金合同生效起至今	13.1857%	0.0027%	1.7538%	0.0000%	11.4319%	0.0027%

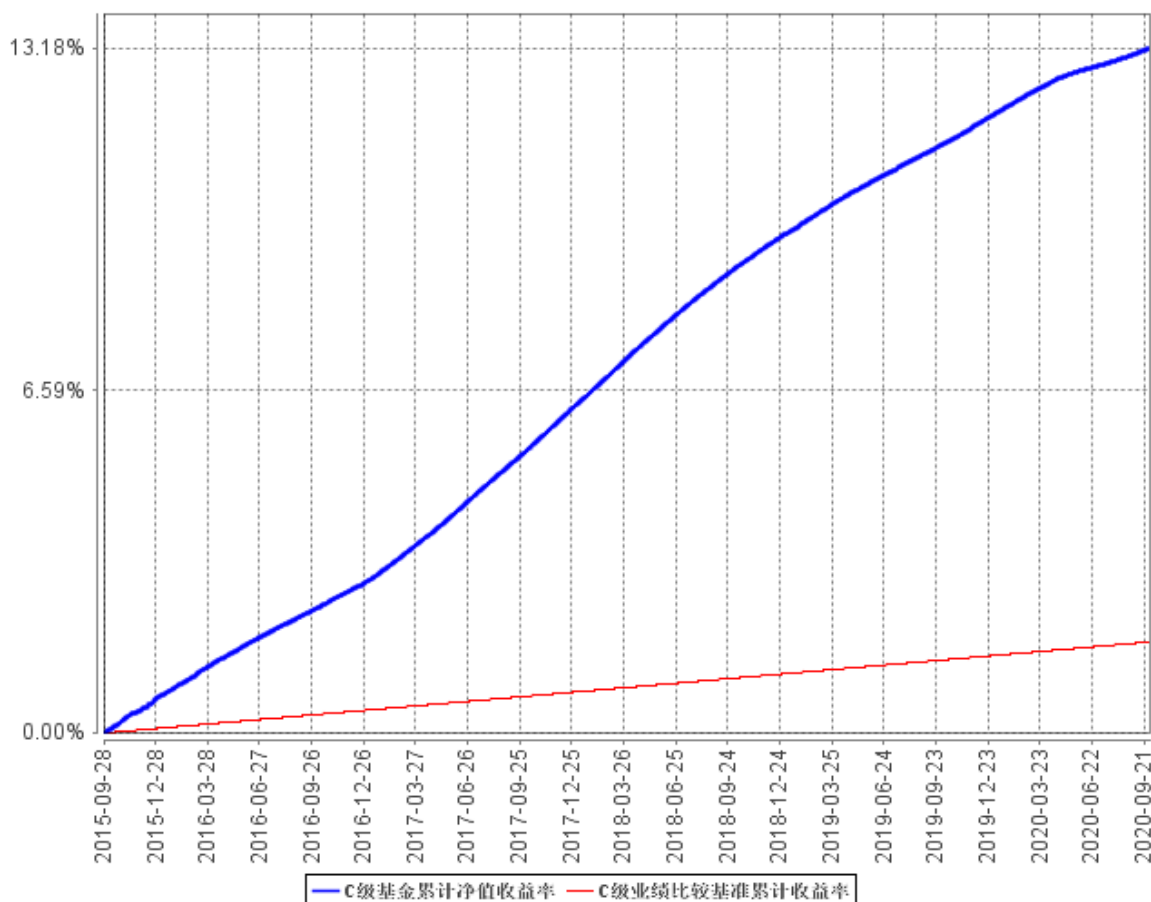
注：本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

### 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

A级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



C级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 A 类份额基金合同生效日为 2014 年 2 月 17 日，图示日期为 2014 年 2 月 17 日至 2020 年 9 月 30 日。本基金 C 类份额基金合同生效日为 2015 年 9 月 28 日，图示日期为 2015 年 9 月 28 日至 2020 年 9 月 30 日。

## § 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		
刘辉	本基金基金经理，国金鑫盈货币、国金惠远纯债、国金惠享一年定开基金经理	2017年4月15日	-	9	刘辉先生，对外经济贸易大学硕士。2011年8月至2013年8月在中债资信评估有限责任公司任评级分析师。2013年8月加入国金基金管理有限公司，历任投资研究部固定收益分析师、基金交易部债券交易员、上海资管事业部投资经理、上海资管事业部基金经

					理；现任固定收益投资部基金经理。
--	--	--	--	--	------------------

注：（1）任职日期和离任日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期，首任基金经理的任职日期按基金合同生效日填写；（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 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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法》《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《国金金腾货币市场证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，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利益，无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、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

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《国金基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定，通过制度、流程和系统等方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下所有投资组合。在投资决策内部控制方面，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；在交易执行控制方面，通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易原则的实现；在行为监控和分析评估方面，通过 IT 系统和人工监控等方式进行日常监控，确保做好公平交易的监控和分析。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，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交易，未出现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。

## 4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年三季度，国内经济延续恢复势头，基建发力、地产投资保持韧性、出口持续超预期，带动国内工业生产已基本恢复到疫情前水平，在国内疫情防控得力的背景下，服务业也呈现加速

恢复态势。货币政策方面，5-6 月回归常态之后，三季度货币政策总体保持稳定，DR007 围绕 2.2% 的政策利率上下波动，但由于超储率处于低位，叠加银行持续压降结构性存款，银行负债端压力明显加大，1 年期同业存单发行利率继续上行。

2020 年三季度，经济较好的恢复势头，叠加银行负债端较大的压力，带动债市长短端收益率继续上行，从 6 月末到 9 月末，1 年和 10 年国开债收益率分别上行了 66bp 和 62bp。展望四季度，疫苗接种愈发临近，海外经济有望逐步恢复，国内经济将恢复至正常水平，债市收益率仍有上行压力。

报告期内，本基金依旧保持稳健的操作风格，始终把流动性风险放在第一位，同时，根据央行态度和资金面的变化，灵活调整债券仓位和久期。报告期内，本基金在控制风险的同时，为投资人提供了合理的回报。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金的金腾货币 A 份额净值收益率为 0.5014%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%；本基金的金腾货币 C 份额净值收益率为 0.3118%，同期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

本报告期，本基金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或者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（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	10,665,196,810.88	54.60
	其中：债券	9,872,596,810.88	50.54
	资产支持证券	792,600,000.00	4.06
2	买入返售金融资产	80,000,320.00	0.41
	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	8,720,412,051.71	44.64
4	其他资产	69,090,216.25	0.35
5	合计	19,534,699,398.84	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	306,068,454.00	1.31
	其中：买断式回购融资	-	0.00
2	报告期末债券回购融资余额	632,848,590.72	3.35
	其中：买断式回购融资	-	0.00

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

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	60
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	75
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	51

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

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	40.42	3.35
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
2	30 天(含)-60 天	16.44	0.00
	其中：剩余存续期超过 397	0.00	-



	天的浮动利率债		
3	60 天(含)-90 天	30.77	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
4	90 天(含)-120 天	2.40	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
5	120 天(含)-397 天(含)	12.99	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
	合计	103.04	3.35

#### 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

本报告期内本货币市场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	443,065,362.68	2.35
2	央行票据	-	-
3	金融债券	608,599,123.71	3.22
	其中：政策性金融债	608,599,123.71	3.22
4	企业债券	50,385,298.79	0.27
5	企业短期融资券	955,029,461.71	5.06
6	中期票据	-	-
7	同业存单	7,815,517,563.99	41.37
8	其他	-	-
9	合计	9,872,596,810.88	52.26
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	112091078	20 华融湘江银行 CD005	6,000,000	593,836,978.72	3.14
2	112021138	20 渤海银行 CD138	5,000,000	499,821,920.93	2.65
3	112018339	20 华夏银行 CD339	5,000,000	497,240,041.17	2.63

4	112091069	20 西安银行 CD008	5,000,000	494,914,767.85	2.62
5	112083896	20 台州银行 CD034	4,900,000	489,068,565.85	2.59
6	209942	20 贴现国债 42	4,450,000	443,065,362.68	2.35
7	112006088	20 交通银行 CD088	4,000,000	398,205,683.98	2.11
8	112094021	20 昆仑银行 CD038	3,400,000	338,415,421.65	1.79
9	112016098	20 上海银行 CD098	3,000,000	299,835,143.91	1.59
10	112091520	20 厦门国际 银行 CD027	3,000,000	299,476,284.84	1.59

### 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)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0141%
报告期内偏离度的最低值	-0.0414%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0239%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未发生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

本基金本报告期内未发生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序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	138917	鹏程 4A1	1,000,000.00	100,000,000.00	0.53
2	138159	瑞新 6A1	900,000.00	90,000,000.00	0.48
3	138931	20 汇裕 06	740,000.00	74,000,000.00	0.39
4	138981	链融 28A1	620,000.00	62,000,000.00	0.33
5	168671	20 裕源 02	540,000.00	54,000,000.00	0.29
6	138253	鹏程 1A1	500,000.00	50,000,000.00	0.26
7	165091	19 国风 1A	490,000.00	49,000,000.00	0.26
8	138260	链融 18A1	400,000.00	40,000,000.00	0.21

9	138321	19 首开 5A	380,000.00	38,000,000.00	0.20
10	138473	南链优 05	300,000.00	30,000,000.00	0.16
10	138721	20 汇裕 05	300,000.00	30,000,000.00	0.16

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提收益或损失。

### 5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

报告期内基金投资的前十名证券的发行主体中，交通银行于 2019 年 12 月 27 日被中国银行保险监督管理委员会行政处罚，罚款合计 150 万元。主要违法违规事实：（一）授信审批不审慎；（二）总行对分支机构管控不力承担管理责任。

交通银行于 2020 年 4 月 20 日被中国银行保险监督管理委员会行政处罚，罚款合计 260 万元。主要违法违规事实：（一）理财产品数量漏报；（二）资金交易信息漏报严重；（三）贸易融资业务漏报；（四）信贷业务担保合同漏报；（五）分户账明细记录应报未报；（六）分户账账户数据应报未报；（七）关键且应报字段漏报或填报错误。

华夏银行于 2020 年 7 月 13 日被中国银行保险监督管理委员会行政处罚，罚款合计 110 万元。主要违法违规事实：（一）内控制度执行不到位，严重违反审慎经营规则；（二）生产系统存在重大风险隐患，严重违反审慎经营规则；（三）账务管理工作存在重大错漏，长期未发现异常挂账情况，严重违反审慎经营规则；（四）长期未处置风险监控预警信息，严重违反审慎经营规则。

上海银行于 2020 年 8 月 14 日被中国银行保险监督管理委员会上海监管局行政处罚，罚款合计 1652 万元。主要违法违规事实：（一）违规向资本金不足；（二）并购贷款管理严重违反审慎经营规则；（三）经营性物业贷款管理严重违反审慎经营规则；（四）个人贷款业务严重违反审慎经营规则；（五）流动资金贷款业务严重违反审慎经营规则；（六）违规向关系人发放信用贷款；（七）发放贷款用于偿还银行承兑汇票垫款；（八）贷款分类不准确；（九）违规审批转让不符合不良贷款认定标准的信贷资产；（十）虚增存贷款；（十一）违规收费；（十二）票据业务严重违反审慎经营规则；（十三）同业资金投向管理严重违反审慎经营规则；（十四）理财业务严重违反审慎经营规则；（十五）委托贷款业务严重违反审慎经营规则；（十六）内保外贷业务严重违反审慎经营规则；（十七）衍生品交易人员管理严重违反审慎经营规则；（十八）监事会履职严重不到位；（十九）

未经任职资格许可实际履行高级管理人员职责；（二十）关联交易管理严重不审慎；（二十一）押品估值管理严重违反审慎经营规则；（二十二）未按规定保存重要信贷档案，导致分类信息不准确、不完整；（二十三）未按规定报送统计报表。

厦门国际银行于 2020 年 1 月 13 日被中国银保监会厦门监管局行政处罚，罚款合计 30 万元，并责令该行对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。主要违法违规事实：重大运营中断事件的影响分析不准确，未能如实报告重大突发事件。

上述证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。除上述情况外，本基金投资的其他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（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	45,838,931.16
4	应收申购款	22,689,059.00
5	其他应收款	562,226.09
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	69,090,216.25

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无

## § 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国金金腾通货币 A	国金金腾通货币 C
报告期期初基金份额总额	15,826,992,496.02	6,671,536,772.27
报告期期间基金总申购份额	71,793,966,203.05	55,474,586,380.79
报告期期间基金总赎回份额	74,399,100,453.63	56,476,315,828.21
报告期期末基金份额总额	13,221,858,245.44	5,669,807,324.85

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

本报告期，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

本基金本报告期内不存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，基金管理人根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定，在《证券时报》、规定互联网网站及基金管理人网站进行了如下信息披露：

1、2020 年 07 月 21 日《国金基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告》

2、2020 年 07 月 21 日《国金金腾货币市场证券投资基金 2020 年第 2 季度报告》

3、2020 年 08 月 27 日《国金金腾货币市场证券投资基金 2020 年中期报告》

4、2020 年 08 月 28 日《国金金腾货币市场证券投资基金招募说明书（更新）》

5、2020 年 08 月 28 日《国金金腾货币市场证券投资基金产品资料概要（更新）》

6、2020 年 09 月 19 日《国金基金管理有限公司高级管理人员变更公告》

本报告期内，基金管理人根据基金合同于每个开放日公布基金每万份收益和 7 日年化收益率。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、国金金腾货币市场证券投资基金基金合同；
- 3、国金金腾货币市场证券投资基金托管协议；
- 4、国金金腾货币市场证券投资基金招募说明书；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内披露的各项公告。

## 9.2 存放地点

北京市海淀区西三环北路 87 号国际财经中心 D 座 14 层。

## 9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人、基金托管人的办公场所或基金管理人网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告如有疑问，可咨询本管理人。

咨询电话：4000-2000-18

公司网址：[www.gfund.com](http://www.gfund.com)

国金基金管理有限公司

2020 年 10 月 28 日