富兰克林国海日日收益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：国海富兰克林基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国富日日收益货币
基金主代码	000203
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 7 月 24 日
报告期末基金份额总额	1,922,956,355.60 份
投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	本基金主要为投资者提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。 1、剩余期限结构配置 基于对国内外宏观经济形势、国家货币政策和财政政策、短期资金市场利率波动、资金供求、市场结构变化等因素的深入研究，对利率期限结构变动趋势进行研判，预测货币市场利率水平，确定基金投资组合的平均剩余期限及期限分配结构。当预期短期利率上升时，缩短组合的平均剩余期限；当预期短期利率下降时，适度延长组合的平均剩余期限。 2、类属资产配置策略 根据市场环境，结合各债券品种之间的流动性、相对收益水平、信用等级、参与主体资金的供求变化及到期期限等因素，灵活运用哑铃形策略、梯形策略及纺锤形策略等，确定组合中各债券品种的配置比例。 3、个券选择，构建投资组合 构建不同券种的收益率曲线预测模型，对货币市场工具进行估值，确定价格中枢的变动趋势，在综合考虑风险收益匹配水平及流动性的基础上，投资于各类属债券中价值低估的个券。在保证投资组合低风险、高流动性的前提下，构建投资组合，并根据投资环境的变化相机调整，尽可能提升组合的收益。 4、现金流均衡管理策略 对市场资金面的变化及本基金申购/赎回变化的动态预测，通过现金库存管理、回购滚动操作、债券品种的期限结构安排及资产变现等措施，动态调整并有效分配现金流，在保证基金资产充分流动性的基础上，获取稳定的收益。 5、充分把握市场短期失衡带来的套利机会 由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级发生突然变化等情况会造成市场在短期内的非有效性；由于新股、新债发行以及季节效应等因素会使市场资金供求关系发生短期失衡。本基金管理人将积极把握由于市场短期失衡而带来的套利机会，通过跨市场套利、

	跨品种套利、跨期限套利、正回购放大等策略获取超额收益。	
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金、混合型基金及债券型基金，属于低风险稳定收益特征的证券投资基金。	
基金管理人	国海富兰克林基金管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B
下属分级基金的交易代码	000203	000204
报告期末下属分级基金的份额总额	1,801,397,611.43 份	121,558,744.17 份

§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 ）	
	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B
1. 本期已实现收益	4,449,524.64	186,486.61
2. 本期利润	4,449,524.64	186,486.61
3. 期末基金资产净值	1,801,397,611.43	121,558,744.17

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。

3.2 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

国富日日收益货币 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	0.4399%	0.0027%	0.3111%	0.0000%	0.1288%	0.0027%
过去六个月	0.8447%	0.0026%	0.6208%	0.0000%	0.2239%	0.0026%
过去一年	1.9610%	0.0030%	1.2493%	0.0000%	0.7117%	0.0030%
过去三年	7.9825%	0.0036%	3.8366%	0.0000%	4.1459%	0.0036%
过去五年	14.1828%	0.0036%	6.5634%	0.0000%	7.6194%	0.0036%
自基金合同生效起至今	25.3589%	0.0048%	9.7126%	0.0000%	15.6463%	0.0048%

国富日日收益货币 B

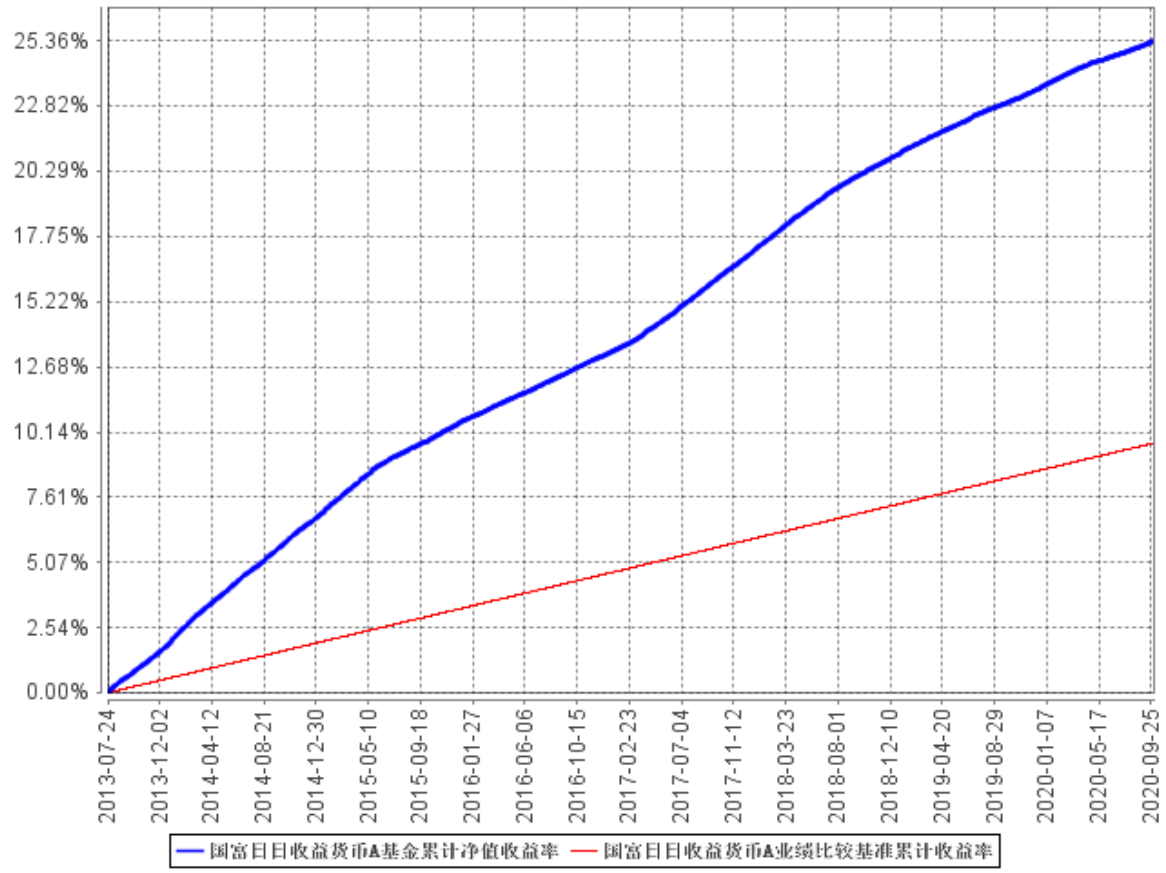
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.5003%	0.0027%	0.3111%	0.0000%	0.1892%	0.0027%
过去六个月	0.9651%	0.0026%	0.6208%	0.0000%	0.3443%	0.0026%
过去一年	2.2052%	0.0030%	1.2493%	0.0000%	0.9559%	0.0030%

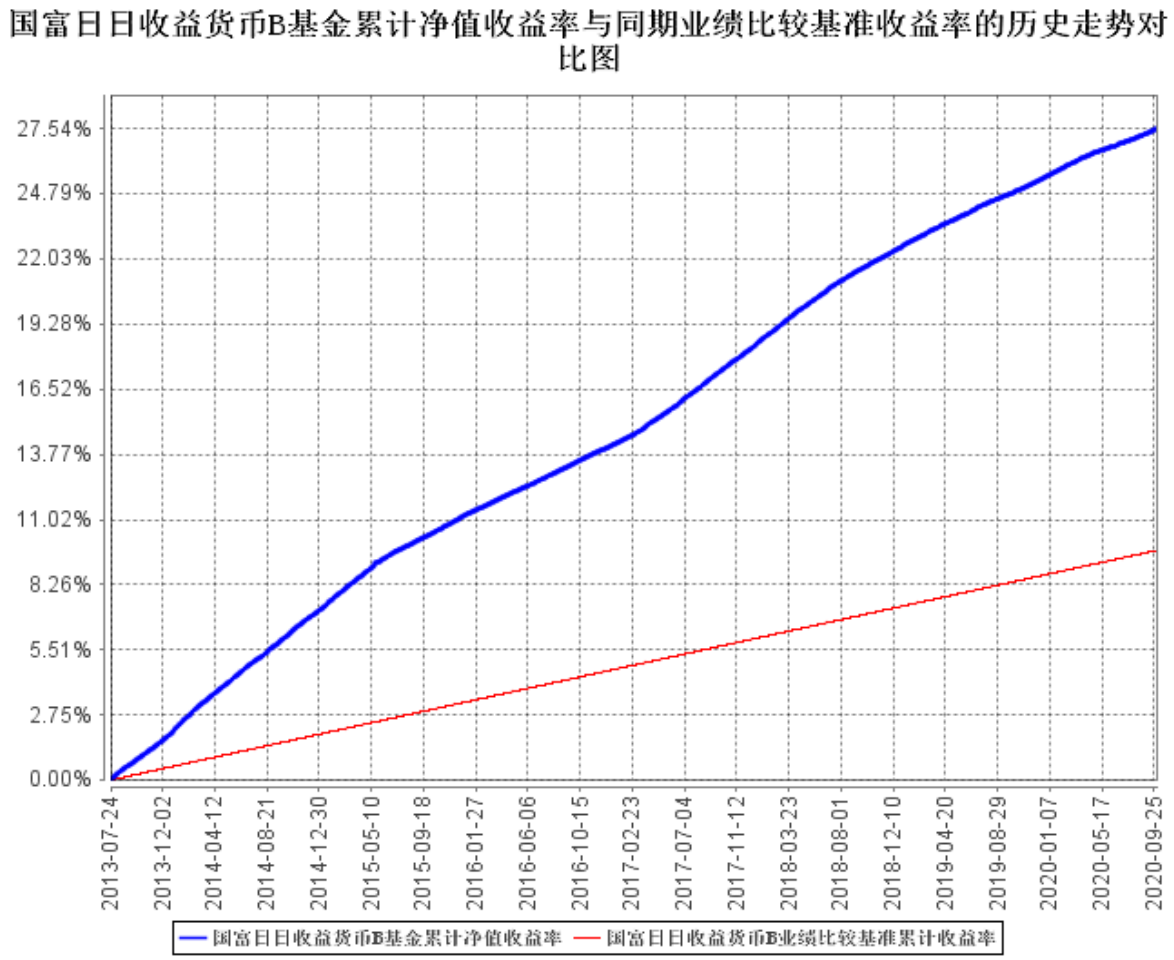
过去三年	8.7620%	0.0036%	3.8366%	0.0000%	4.9254%	0.0036%
过去五年	15.5605%	0.0036%	6.5634%	0.0000%	8.9971%	0.0036%
自基金合同生效起至今	27.5386%	0.0048%	9.7126%	0.0000%	17.8260%	0.0048%

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

国富日日收益货币A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：本基金的基金合同生效日为 2013 年 7 月 24 日。本基金在 6 个月建仓期结束时，各项投资比例符合基金合同约定。

§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		
王莉	国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富日鑫月益 30 天理财债券基金、国富恒丰定期债券基金、国富新机遇混合基金及国富天颐混合基金的基金经理	2016 年 1 月 22 日	-	10 年	王莉女士，华东师范大学金融学硕士。历任武汉农村商业银行股份有限公司债券交易员、国海富兰克林基金管理有限公司债券交易员。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富日鑫月益 30 天理财债券基金、国富恒丰定期债券基金、国富新机遇混合基金及国富天颐混合基金的基金经理。
严婧璧	国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理	2019 年 7 月 27 日	-	12 年	严婧璧女士，CFA，FRM 持证人，中国人民大学金融学硕士。历任太平资产管理有限公司交易员，国海富兰克林基金管理有限公司交易员，国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理助理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。

注：

1. 表中“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，其中，首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日。

2. 表中“证券从业年限”的计算标准为该名员工从事过的所有诸如基金、证券、投资等相关金融领域的工作年限的总和。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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》及其他有关法律、法规和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》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，无损害基金份额持有人利益的行为。基金投资组合符合有关法律、法规的规定及基金合同的约定。

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，公司在研究报告发布公平性、投资决策独立性、交易公平分配、信息隔离等方面均能严格执行《公平交易管理制度》，严格按照制度要求对异常交易进行控制和审批。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格按照《异常交易监控与报告制度》和《同日反向交易管理办法》对异常交易进行监控。报告期内公司不存在投资组合之间发生同日反向交易且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 3 季度的债券市场单边上行，国内宏观经济持续回暖，社融、信贷数据维持高位，房地产投资和基建投资成为经济增长坚实动力，至 9 月，消费与制造业投资也逐步回归正常；海外疫情依旧严峻，阻碍了全球经济的恢复，而中国在疫情期间的表现独树一帜，给了央行足够的底气将货币政策转为常态，更讲求精准导向，防空转并支持实体经济，财政政策更加积极有为，发行了 1 万亿特别国债并持续推动专项债发行服务实体经济。资金面上，整季资金利率逐渐抬升到公开市场操作的利率水平，短端略有收紧。本季度 10 年国债和国开品种分别上行约 33 和 62bp，短端波动更大，1 年期存单上行约 66bp。

3 季度信用债违约事件层出不穷，中小银行资产负债表风险逐渐暴露，全球市场动荡，债券上行风险加大，在此背景下，货币基金仍需严格把控信用风险。本产品需通盘考虑利率波动及大类资产配置切换引起的申赎情况，提高投资专业水平来保障账户安全。

本基金致力于做好流动性管理，紧跟宏观市场及政策面变动提早布局，做好到期分布。目前

短端市场上行压力犹存，且时值年末，本基金合理安排了债券品种的比例和投资时点，力争为基金持有人创造稳健的收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2020 年 9 月 30 日，本基金 A 类份额净值增长 0.4399%，同期业绩比较基准增长 0.3111%，跑赢业绩比较基准 0.1288%；本基金 B 类份额净值增长 0.5003%，同期业绩比较基准增长 0.3111%，跑赢业绩比较基准 0.1892%。

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	1,163,924,423.86	59.39
	其中：债券	1,163,924,423.86	59.39
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	654,422,381.64	33.39
	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	130,897,850.99	6.68
4	其他资产	10,575,828.47	0.54
5	合计	1,959,820,484.96	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	7.31	
	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	35,999,746.00	1.87
	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比例取报告期内每个交易日融资余额占基金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	48
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	73
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	37

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	51.23	1.87
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	14.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	24.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	3.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天（含）	6.68	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		101.37	1.87

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	59,768,142.32	3.11
2	央行票据	-	-
3	金融债券	39,948,846.41	2.08
	其中：政策性金融债	39,948,846.41	2.08
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	387,880,763.19	20.17
6	中期票据	-	-
7	同业存单	676,326,671.94	35.17

8	其他	-	-
9	合计	1,163,924,423.86	60.53
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，附息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

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	072000190	20 申万宏源 CP005BC	1,000,000	100,055,579.33	5.20
2	012001650	20 万华化学 SCP003	1,000,000	99,829,311.66	5.19
3	111976889	19 徽商银行 CD127	1,000,000	99,520,390.10	5.18
4	072000217	20 中信建投 CP012	600,000	60,011,730.08	3.12
5	072000186	20 海通证券 CP006	500,000	50,002,334.41	2.60
6	112009262	20 浦发银行 CD262	500,000	49,950,857.17	2.60
7	112017184	20 光大银行 CD184	500,000	49,844,667.95	2.59
8	112004052	20 中国银行 CD052	500,000	49,835,490.83	2.59
9	112013034	20 浙商银行 CD034	500,000	49,746,255.94	2.59
10	112088986	20 广州银行 CD065	500,000	49,663,278.58	2.58

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	0.0326%
报告期内偏离度的最低值	-0.0394%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0166%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本货币市场基金负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本货币市场基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

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

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

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际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。

本基金份额资产净值始终维持在 1.00 元。

5.9.2 本基金本期投资的前十名证券中，无报告期内发行主体被监管部门立案调查的，或在报告编制日前一年内受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的证券。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	4,121.62
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,367,623.31
4	应收申购款	8,204,083.54
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	10,575,828.47

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B
报告期期初基金份额总额	1,071,467,290.17	42,873,047.15
报告期期间基金总申购份额	5,891,434,714.49	110,494,962.47
报告期期间基金总赎回份额	5,161,504,393.23	31,809,265.45
报告期期末基金份额总额	1,801,397,611.43	121,558,744.17

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内未有基金管理人运用固有资金投资本公司管理的该基金的情况。

§8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

1、中国证监会批准富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金设立的文件；

2、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》；

3、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金招募说明书》；

4、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金托管协议》；

5、中国证监会要求的其他文件。

8.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所并登载于基金管理人网站：www.ftsfund.com。

8.3 查阅方式

1、投资者在基金开放日内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，并可按工本费购买复印件。

2、登陆基金管理人网站 www.ftsfund.com 查阅。

国海富兰克林基金管理有限公司

2020 年 10 月 28 日