

财通资管鑫管家货币市场基金

2021年第2季度报告

2021年06月30日

基金管理人:财通证券资产管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

报告送出日期:2021年07月21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2021年07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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2021年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	财通资管鑫管家货币	
基金主代码	003479	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年10月25日	
报告期末基金份额总额	12,384,478,868.19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	本基金主要为投资人提供现金管理工具，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。	
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率(税后)	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，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	财通证券资产管理有限公司	
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	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
下属分级基金的交易代码	003479	003480

报告期末下属分级基金的份额总额	1, 916, 394, 201. 62份	10, 468, 084, 666. 57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(2021年04月01日 - 2021年06月30日)	
	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
1. 本期已实现收益	10, 879, 010. 36	75, 677, 862. 58
2. 本期利润	10, 879, 010. 36	75, 677, 862. 58
3. 期末基金资产净值	1, 916, 394, 201. 62	10, 468, 084, 666. 57

注：1、本期间本基金无持有人认购或交易的各项费用。

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，由于按摊余成本法核算的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

财通资管鑫管家货币A净值表现

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. 5286%	0. 0004%	0. 3366%	0. 0000%	0. 1920%	0. 0004%
过去六个月	1. 1024%	0. 0005%	0. 6695%	0. 0000%	0. 4329%	0. 0005%
过去一年	1. 9740%	0. 0011%	1. 3481%	0. 0000%	0. 6259%	0. 0011%
过去三年	7. 5925%	0. 0021%	4. 0500%	0. 0000%	3. 5425%	0. 0021%
自基	14. 7508%	0. 0028%	6. 3210%	0. 0000%	8. 4298%	0. 0028%

金合同生效起至今						
----------	--	--	--	--	--	--

财通资管鑫管家货币B净值表现

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	0.5888%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.2522%	0.0004%
过去六个月	1.2228%	0.0005%	0.6695%	0.0000%	0.5533%	0.0005%
过去一年	2.2190%	0.0011%	1.3481%	0.0000%	0.8709%	0.0011%
过去三年	8.3700%	0.0021%	4.0500%	0.0000%	4.3200%	0.0021%
自基金合同生效起至今	16.0473%	0.0027%	6.3210%	0.0000%	9.7263%	0.0027%

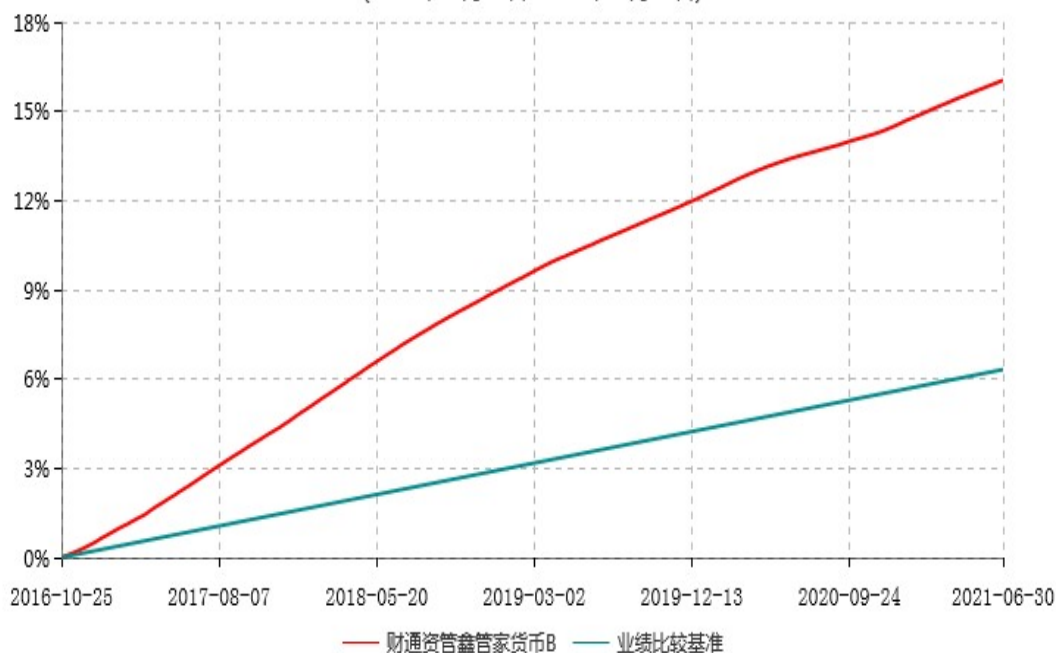
注：本基金收益分配按日结转份额。

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

财通资管鑫管家货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月25日-2021年06月30日)



财通资管鑫管家货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月25日-2021年06月30日)



注：自基金合同生效至报告期末，财通资管鑫管家货币市场基金 A 类基金份额净值收益率为 14.7508%，同期业绩比较基准收益率为 6.3210%；财通资管鑫管家货币市场基金 B 类基金份额净值收益率为 16.0473%，同期业绩比较基准收益率为 6.3210%。

§ 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		
夏金涛	本基金基金经理、财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金、财通资管瑞享12个月定期开放混合型证券投资基金、财通资管睿智6个月定期开放债券型发起式证券投资基金、财通资管丰乾39个月定期开放债券型证券投资基金和财通资管睿智1年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。	2020-10-23	-	5	上海交通大学应用统计硕士。2016年3月起加入财通证券资产管理有限公司，历任固定收益部产品经理助理、固收公募投资部基金经理助理。
陈希希	本基金基金经理、财通资管鸿睿12个月定期开放债券型证券投资基金、财通资管鸿达纯债债券型证券投资基金和财通资管鸿安30天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金基金经理。	2021-01-20	-	10	金融学学士，2010年10月至2012年9月担任日信证券股份有限公司固定收益部债券交易员，2012年10月至2014年12月担任财通证券股份有限公司资产管理部高级债券交易员，2014年12月至2015年7月担任财通证券资产管理有限公司固定收益部高级债券交易员，2015年7月至2017年7月期间担任财通证券资产管理有限公司固定收益部投资主办。
王珊	本基金基金经理。	2021-06-04	-	5	上海理工大学国际商务硕士。2016年3月起加入财通证券资产管理有限公司，历任固收公募投资部和固收私募投资部研究员、固

					收公募投资部基金经理助理。
--	--	--	--	--	---------------

注：1、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》相关规定。

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

在本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》、《财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。本报告期内，基金运作合法合规，没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通证券资产管理有限公司公平交易管理办法》等规定。

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，未出现涉及本基金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5%的情况，本基金与本公司管理的其他基金在不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差未出现异常。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

二季度，我国经济运行稳中加固、稳中向好，但国内外环境依然复杂严峻。具体分项如下：

国内方面：

中国5月规模以上工业增加值同比实际增长8.8%，比2019年同期增长13.6%，两年平均增速6.6%。中国1-5月规模以上工业增加值同比增长17.8%，两年平均增长7.0%。利润率方面，5月规模以上工业企业利润同比增长36.4%，1-5月全国规模以上工业企业实现利润总额34247.4亿元，同比增长83.4%，增速有所回落。工业企业利润增速保持高位趋缓，大宗商品价格的上涨和市场需求的缓慢修复是两个重要因素。

中国4月官方制造业PMI为51.1%，非制造业PMI 54.9%，两者环比均有所下降，但仍处于荣枯线之上。中国5月官方制造业PMI录得51%，非制造业PMI录得55.2%。中国6月官

方制造业PMI 50.9%，预期50.8%，非制造业PMI 53.5%，预期55.3%。我国企业生产经营活动总体保持平稳扩张，继续处于荣枯线之上，但力度有所减弱。

中国4月新增社融1.85万亿元，前值3.34万亿元，同比增速为 11.7%，前值12.3%。新增人民币贷款1.47万亿，同比少增2300亿。4月M2继续回落，同比增长8.1%，前值9.4%，创2019年8月以来新低。中国5月新增社融1.92万亿元，同比减少1.27万亿元。新增人民币贷款1.5万亿元，比上年同期多增143亿元。5月M2同比增长8.3%，预期8.1%。

中国4月CPI同比上升0.9%，预期升0.94%，前值升0.4%。4月PPI同比上升6.8%，预期升6.23%，前值升4.4%。中国5月CPI同比上涨1.3%，预期涨1.6%；环比下降0.2%。1-5月平均CPI同比上涨0.4%。中国5月PPI同比上涨9%，创13年新高，预期涨8.3%，环比上涨1.6%。1-5月平均，PPI同比上涨4.4%。

公开市场操作方面，二季度逆回购到期5700亿元，投放6700亿元；MLF到期4000亿元，投放4500亿元；TMLF到期561亿元；央行票据互换3个月到期150亿元，发行150亿元；国库现金定存到期1400亿元，投放1400亿元。合计二季度央行净投放939亿元。从6月24日起，央行多日提量开展300亿元逆回购操作，这是央行公开市场逆回购操作自今年3月份以来首次打破每日百亿元的操作模式，虽然操作从绝对值来看仅小幅增加了流动性投放，但是释放了呵护跨季资金面的信号。

回顾一二季度，债市长端收益率总体先上后下，市场风险偏好有所修复但仍然偏谨慎，高等级品种的信用利差有所收窄，各区域资质依然存在分化。4月，《国务院关于进一步深化预算管理制度改革的意见》强调财政紧平衡状态，重申清理规范地方融资平台，城投监管进入紧周期。

6月，市场利率定价自律机制官方宣布将商业银行存款利率上浮的定价方式由倍数形成改为“存款基准利率+基点”确定。央行货币政策委员会二季度例会提出，要搞好跨周期政策设计，支持经济高质量发展；稳健的货币政策要灵活精准、合理适度，把握好政策时度效，保持流动性合理充裕，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，保持宏观杠杆率基本稳定，维护经济大局总体平稳，增强经济发展韧性；健全市场化利率形成和传导机制，完善央行政策利率体系，优化存款利率监管，调整存款利率自律上限确定方式，继续释放贷款市场报价利率改革潜力，推动实际贷款利率进一步降低。

国外方面：

二季度海外疫苗接种持续推进，但受困于Delta毒株的强传染性，多国疫情出现反弹，6月末，全球多个国家过去四周感染Delta毒株的比例超过90%。

美国方面，美联储6月议息会议释放信号，会议表示将基准利率维持在0%-0.25%的目标区间不变，且维持1200亿美元月度购债规模不变，技术性上调IOER和ONRRP利率各5bp；会议上调了2021年经济增速，并表示通胀最终可能较联储此前预期更高、更持续，同时发布的经济预测点阵图显示加息预期提前。整个二季度，美联储共计逆回购超过20万亿，环比大增4400%创下历史。6月末，拜登宣布支持两党基建框架。

欧洲方面，6月英国央行货币政策委员会一致同意维持基准利率在0.1%不变，维持资产购买总规模在8950亿英镑不变，符合市场预期。欧元区6月综合PMI初值为59.2，超市场预期的58.8，高于前值57.1，为2006年6月以来的最高水平，欧洲经济复苏势头强劲，但近期部分国家疫情有所反弹，可能对欧洲的经济复苏步伐产生一定的影响。

根据市场趋势以及流动性指标和持有人结构，本基金以同业存单、同业存款、高评级的短期信用债以及逆回购为主要投资标的，本季度主要调整了各项资产的投资分配比例，密切跟踪资金面的波动和市场变化，在关键时点谨慎且合理的调整久期和杠杆，在流动性和安全第一的前提下，以投资者利率为先，提高组合的收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末财通资管鑫管家货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5286%，同期业绩比较基准收益率为0.3366%；截至报告期末财通资管鑫管家货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5888%，同期业绩比较基准收益率为0.3366%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，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	9,585,951,604.58	67.04
	其中：债券	9,585,951,604.58	67.04
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,201,456,893.65	15.40
	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	2,462,976,461.93	17.23
4	其他资产	47,890,256.42	0.33
5	合计	14,298,275,216.58	100.00

注：由于四舍五入的原因，金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	1.93	
	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	1,907,056,712.99	15.40
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中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	75
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	86
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

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	47.82	15.40
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	17.48	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	6.12	-
	其中：剩余存续期超过397天	-	-

	的浮动利率债		
4	90天(含)—120天	13.99	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	29.66	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		115.07	15.40

注：由于四舍五入的原因，各期限资产占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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限未超过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	251,114,310.26	2.03
2	央行票据	-	-
3	金融债券	650,159,208.95	5.25
	其中：政策性金融债	650,159,208.95	5.25
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,329,798,316.78	10.74
6	中期票据	-	-
7	同业存单	7,354,879,768.59	59.39
8	其他	-	-
9	合计	9,585,951,604.58	77.40
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，摊余成本占基金资产净值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	112109078	21浦发银行	3,500,000	345,707,977.18	2.79

		CD078			
2	112006136	20交通银行 CD136	3,000,000	299,541,985.38	2.42
3	112005063	20建设银行 CD063	3,000,000	299,425,473.29	2.42
4	112010288	20兴业银行 CD288	3,000,000	299,414,324.37	2.42
5	112017271	20光大银行 CD271	3,000,000	299,267,455.03	2.42
6	112003158	20农业银行 CD158	3,000,000	298,767,897.19	2.41
7	200309	20进出09	2,500,000	250,023,690.92	2.02
8	112009517	20浦发银行 CD517	2,500,000	246,694,991.21	1.99
9	200010	20付息国债 10	2,201,050	220,122,448.23	1.78
10	160421	16农发21	2,000,000	200,084,966.91	1.62

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	0.0652%
报告期内偏离度的最低值	0.0397%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0528%

注：此处偏离度的最高值及下行的偏离度的最低值均指数学意义上的最高值、最低值。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在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

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，即计价对象以买入成本列示，按实际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，每日计提收益或损失。

5.9.2 报告期内本基金投资的前十名证券中21浦发银行CD078（证券代码：112109078）、20浦发银行CD517（证券代码：112009517）、20建设银行CD063（证券代码：112005063）、20兴业银行CD288（证券代码：112010288）、20农业银行CD158（证券代码：112003158）的发行主体在本报告编制日前一年内受到公开处罚。报告期内本基金投资的前十名证券的其他发行主体未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日一年以内受到公开谴责、处罚的情形。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21浦发银行CD078（证券代码：112109078）和20浦发银行CD517（证券代码：112009517）的发行主体上海浦东发展银行股份有限公司于2021年4月23日收到处罚决定书（沪银保监罚决字（2021）29号），并处人民币760万元的罚款；于2020年8月10日收到处罚决定书（沪银保监银罚决字（2020）12号），责令改正，并处罚款合计人民币2100万元。

报告期内本基金投资的前十名证券之一20建设银行CD063（证券代码：112005063）的发行主体中国建设银行股份有限公司于2020年7月13日收到处罚决定书（银保监罚决字（2020）32号），并处人民币3920万元的罚款。

报告期内本基金投资的前十名证券之一20兴业银行CD288（证券代码：112010288）的发行主体兴业银行股份有限公司于2020年9月4日收到中国人民银行福州中心支行处罚决定书（福银罚字（2020）35号），没收违法所得人民币1087.51万元，并处人民币1382.44万元的罚款；于2020年8月31日收到处罚决定书（闽银保监罚决字（2020）24号），并没收违法所得人民币636.18万元，罚款1596.18万元。

报告期内本基金投资的前十名证券之一的20农业银行CD158（证券代码：112003158）的发行主体中国农业银行股份有限公司于2021年1月19日收到处罚决定书（银保监罚决字（2021）1号），并处人民币420万元的罚款；于2020年12月7日收到处罚决定书（银保监罚决字（2020）66号），并没收违法所得人民币49.59万元和罚款人民币148.77万元；于2020年07月13日收到处罚决定书（银保监罚决字（2020）36号），并没收违法所得人民币55.3万元，罚款人民币5260.3万元。

本基金管理人对该证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资有严格的投资决策流程控制，本基金对该证券的投资也严格执行投资决策流程。在对该证券的选择上，本基金严格执行公司个券审核流程。在对该证券的持有过程中，研究员密切关注证券发行主体动向，在上述处罚发生时及时分析其对该投资决策的影响。经过分析认为此事件对该证券发行主体的财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质性影响，因此不影响对该证券基本面和投资价值的判断。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	36,344.70
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	40,792,034.73
4	应收申购款	7,061,876.99
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	47,890,256.42

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
报告期期初基金份额总额	1,881,687,178.91	10,717,752,459.65
报告期期间基金总申购份额	13,769,445,085.94	13,983,934,369.89
报告期期间基金总赎回份额	13,734,738,063.23	14,233,602,162.97
报告期期末基金份额总额	1,916,394,201.62	10,468,084,666.57

注：申购含红利再投、份额转换入、份额升降级等原因导致的份额调增，赎回含份额转换出、份额升降级等原因导致的份额调减。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

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	红利再投	-	1,364,061.87	1,364,061.87	-
合计			1,364,061.87	1,364,061.87	

注：红利再投份额为整个报告期内的红利再投总份额。

§ 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

本基金本报告期内未出现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

无

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、财通资管鑫管家货币市场基金相关批准文件
- 2、财通证券资产管理有限公司营业执照、公司章程
- 3、财通资管鑫管家货币市场基金托管协议
- 4、财通资管鑫管家货币市场基金基金合同
- 5、财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书
- 6、本报告期内按照规定披露的各项公告

9.2 存放地点

上海市浦东新区栖霞路26弄富汇大厦B座8、9层
浙江省杭州市上城区四宜路四宜大院B幢办公楼

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人财通证券资产管理有限公司。

咨询电话：95336

公司网址：www.ctzg.com

财通证券资产管理有限公司

2021年07月21日