

富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金
2021 年第 3 季度报告

2021 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：2021 年 10 月 27 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 10 月 25 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 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	3,201,543,643.42 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。	
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	2,925,961,528.76 份	275,582,114.66 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7月1日—2021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	9,670,154.86	922,421.42
2. 本期利润	9,670,154.86	922,421.42
3. 期末基金资产净值	2,925,961,528.76	275,582,114.66

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	0.5146%	0.0022%	0.3073%	0.0000%	0.2073%	0.0022%
过去六个月	1.0636%	0.0023%	0.6132%	0.0000%	0.4504%	0.0023%
过去一年	2.2023%	0.0022%	1.2305%	0.0000%	0.9718%	0.0022%
过去三年	6.5978%	0.0029%	3.7882%	0.0000%	2.8096%	0.0029%
过去五年	13.8514%	0.0033%	6.4747%	0.0000%	7.3767%	0.0033%
自基金合同生效起至今	28.1197%	0.0046%	11.0626%	0.0000%	17.0571%	0.0046%

国富日日收益货币 B

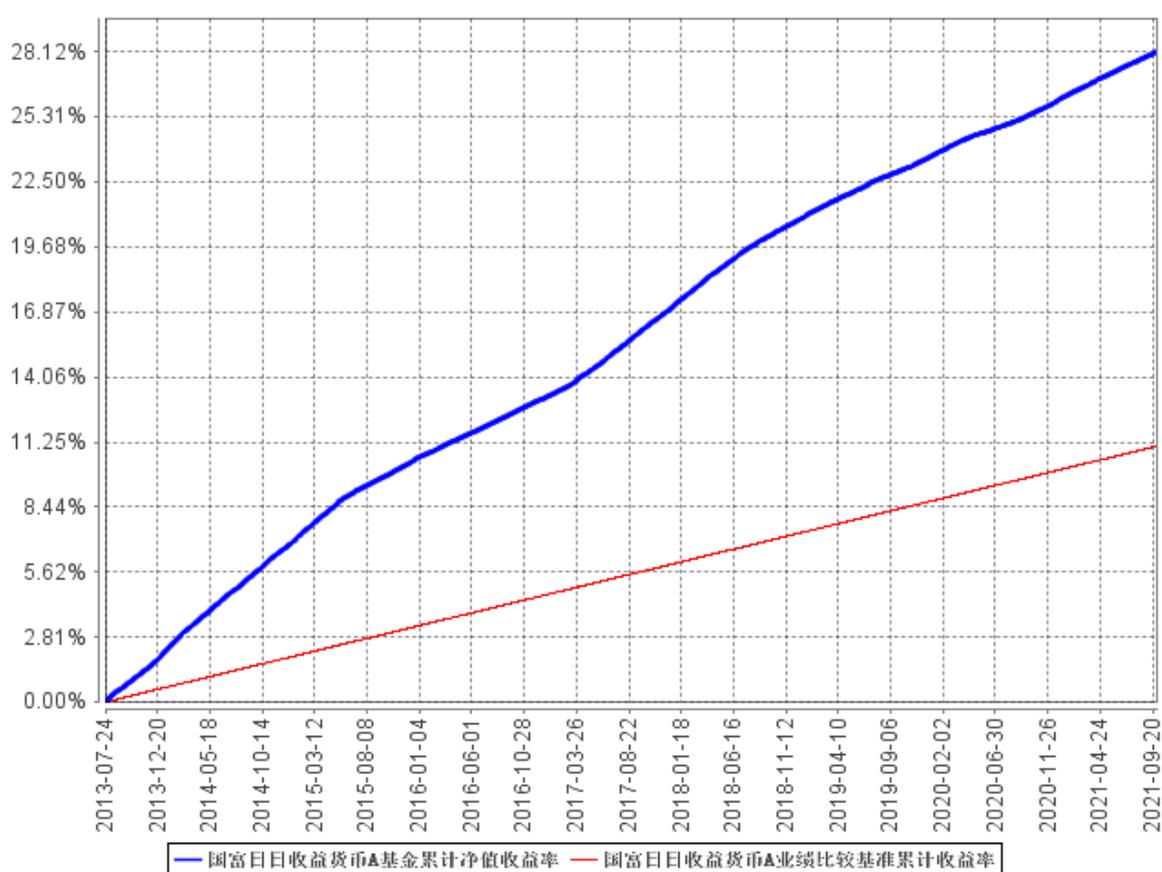
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5754%	0.0022%	0.3073%	0.0000%	0.2681%	0.0022%
过去六个月	1.1851%	0.0023%	0.6132%	0.0000%	0.5719%	0.0023%
过去一年	2.4476%	0.0022%	1.2305%	0.0000%	1.2171%	0.0022%

过去三年	7.3666%	0.0029%	3.7882%	0.0000%	3.5784%	0.0029%
过去五年	15.2245%	0.0033%	6.4747%	0.0000%	8.7498%	0.0033%
自基金合同生效起至今	30.6602%	0.0047%	11.0626%	0.0000%	19.5976%	0.0047%

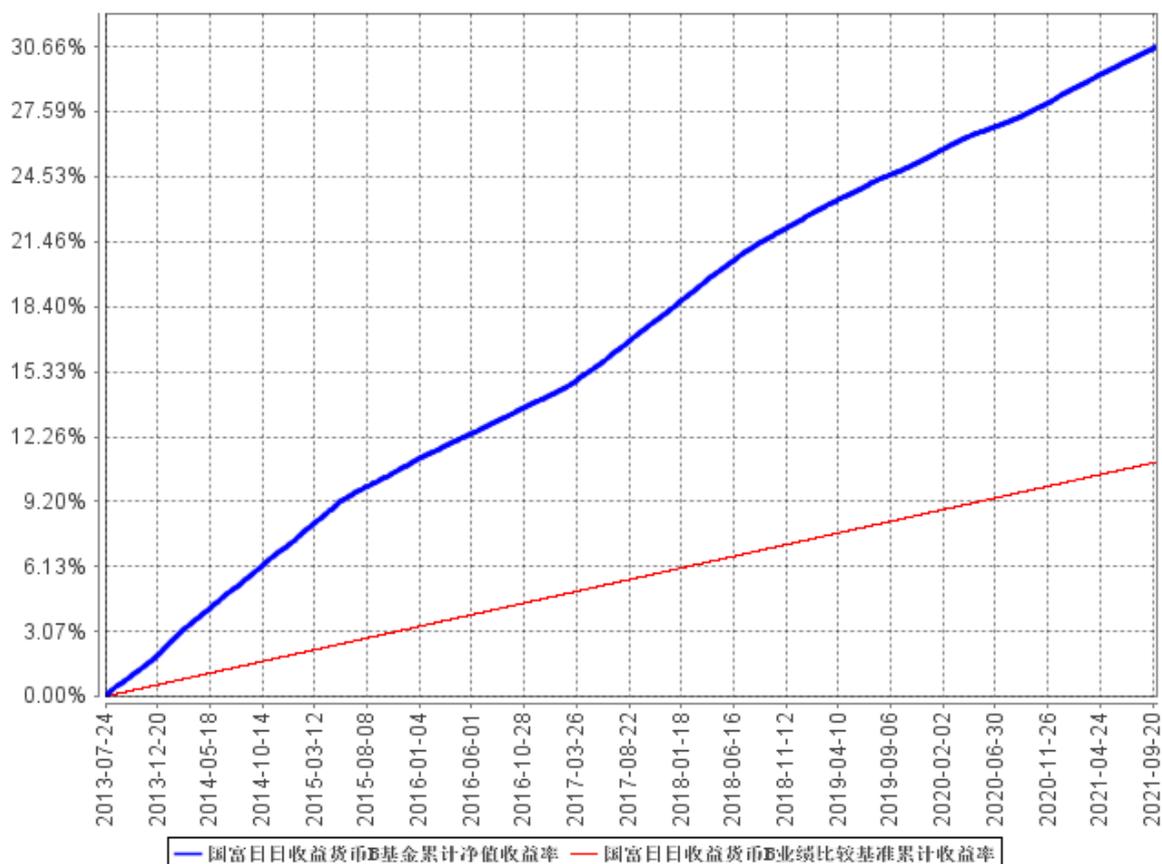
注：本基金收益分配按日结转份额。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长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



国富日日收益货币B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	-	11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、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。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、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及国富安享货币基金的基金经理	2019年7月27日	-	13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、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。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及国富安享货币基金的基金经理。

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合规守信情况的说明

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

第三季度的债市整体下行，宏观层面来看，经济数据总体下行幅度较大，PMI 逐月下降，非制造业指数在 8 月跌破枯荣线，PPI 在 8 月创出 08 年以来的新高，环保限产不仅对大宗的价格产生影响，且也对制造业投资造成拖累；房企 3 条红线以及个别巨型民企的债务危机对整个房地产行业的拿地，开工都有较大打击，固定资产投资总体增长较为乏力；7 月下旬开始的新一轮疫情让社会消费品零售总额陷入低位。而在此之中出口数据依旧是一抹亮色。金融数据方面，8 月 M2 和社融均大幅低于预期，尤其是社融，新增贷款增长乏力。海外方面，三季度美国经济在较强恢复中稍有放缓，美联储表态维持鸽派，全球通胀水平维持高位。

7 月 7 日国常会意外提及降准并在 7 月 9 日以全面降准的形式落地。市场反应剧烈利率下行一步到位，甚至有了继续降准降息的预期，但 7 月以及随后的月份中 MLF 和 LPR 并没有下调，且 MLF 在 8 月仅回笼 1000 亿，9 月零回笼的情况下，银行的超储率依旧偏低，市场开始相信降准已经成为一种常态化的货币工具而不是放松的标志。8 月起，地方政府专项债逐步开始发力，货币政策均予以配合，在 9 月底净投放了 8400 亿逆回购以平稳市场预期，始终坚持了合理充裕，稳健中性的政策基调，市场利率在 8、9 月份震荡上行。

三季度民营房地产企业的信用风险凸显，而前期受到拖累的煤炭、区域性城投在良好的还款意愿和还款态度上利差逐步缩窄，结构分化依旧严重；而银行理财子公司净值化转型要求，对银行永续及二级资本在产生了冲击，收益率也有一定上行；在此背景下，本基金不断地提高对债券及存单品种的信用以及利差挖掘能力，力求将估值风险降到最低。

报告期内，本基金致力于择时配置和利差择期配置，在下行过程中通过判断未来利差走势选择最具性价比的期限配置，保持短期流动性并力求锁定一部分长期资产的收益率。投资品种上选高评级同业存单为配置主力品种，通过杠杆和久期调整合理配置资产，做好投资决策，为基金持有人创造收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2021 年 9 月 30 日，本基金 A 类份额净值增长 0.5146%，同期业绩比较基准增长 0.3073%，跑赢业绩比较基准 0.2073%；本基金 B 类份额净值增长 0.5754%，同期业绩比较基准增长 0.3073%，跑赢业绩比较基准 0.2681%。

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	2,277,819,044.36	67.65
	其中：债券	2,277,819,044.36	67.65
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	794,564,911.84	23.60
	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	241,507,006.60	7.17
4	其他资产	53,066,449.13	1.58
5	合计	3,366,957,411.93	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	6.31	
	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	163,899,718.05	5.12
	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	78
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	101
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

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	37.34	5.12
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	16.21	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	10.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	17.74	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	21.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	103.51	5.12

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	99,378,437.52	3.10
2	央行票据	-	-
3	金融债券	70,082,057.74	2.19
	其中：政策性金融债	70,082,057.74	2.19
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	579,546,749.73	18.10
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,528,811,799.37	47.75

8	其他	-	-
9	合计	2,277,819,044.36	71.15
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，付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	112111210	21 平安银行 CD210	2,000,000	198,788,343.73	6.21
2	012101548	21 浙交投 SCP005	1,000,000	99,986,887.85	3.12
3	012103158	21 中建三局 SCP001	1,000,000	99,946,228.52	3.12
4	012103498	21 福新能源 SCP002	1,000,000	99,883,706.08	3.12
5	112103107	21 农业银行 CD107	1,000,000	99,816,741.20	3.12
6	112111164	21 平安银行 CD164	1,000,000	99,815,839.78	3.12
7	112112116	21 北京银行 CD116	1,000,000	99,814,319.32	3.12
8	012103072	21 陕延油 SCP009	1,000,000	99,810,893.45	3.12
9	112104009	21 中国银行 CD009	1,000,000	99,642,174.03	3.11
10	112183222	21 徽商银行 CD085	1,000,000	99,386,973.11	3.10

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	0.1049%
报告期内偏离度的最低值	0.0102%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0751%

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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	5,495,750.92
4	应收申购款	47,570,698.21
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	53,066,449.13

§ 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	2,501,783,107.23	151,519,387.04
报告期期间基金总申购份额	5,525,947,771.67	251,920,315.21
报告期期间基金总赎回份额	5,101,769,350.14	127,857,587.59
报告期期末基金份额总额	2,925,961,528.76	275,582,114.66

§ 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

2021 年 10 月 27 日