

新沃通宝货币市场基金 2021 年第 2 季度报告

2021 年 6 月 30 日

基金管理人：新沃基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二一年七月二十日

§ 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规定，于 2021 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。

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	新沃通宝	
交易代码	001916	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015 年 10 月 20 日	
报告期末基金份额总额	424,074,753.32 份	
投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。	
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。本基金主要通过利率策略、骑乘策略、放大策略、信用债投资策略等投资策略以实现投资目标。	
业绩比较基准	同期七天通知存款税后利率	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。	
基金管理人	新沃基金管理有限公司	
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	新沃通宝 A	新沃通宝 B
下属分级基金的交易代码	001916	002302
报告期末下属分级基金的份额总额	78,075,062.80 份	345,999,690.52 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4月1日—2021年6月30日）	
	新沃通宝 A	新沃通宝 B
1. 本期已实现收益	291,086.39	340,199.05
2. 本期利润	291,086.39	340,199.05
3. 期末基金资产净值	78,075,062.80	345,999,690.52

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，由于本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

新沃通宝 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	0.4202%	0.0016%	0.3366%	0.0000%	0.0836%	0.0016%
过去六个月	0.8565%	0.0019%	0.6695%	0.0000%	0.1870%	0.0019%
过去一年	1.6906%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	0.3406%	0.0019%
过去三年	7.0509%	0.0040%	4.0537%	0.0000%	2.9972%	0.0040%
过去五年	14.6893%	0.0040%	6.7537%	0.0000%	7.9356%	0.0040%
自基金合同生效起至今	16.4760%	0.0038%	7.6968%	0.0000%	8.7792%	0.0038%

注：本基金收益分配按日结转份额。

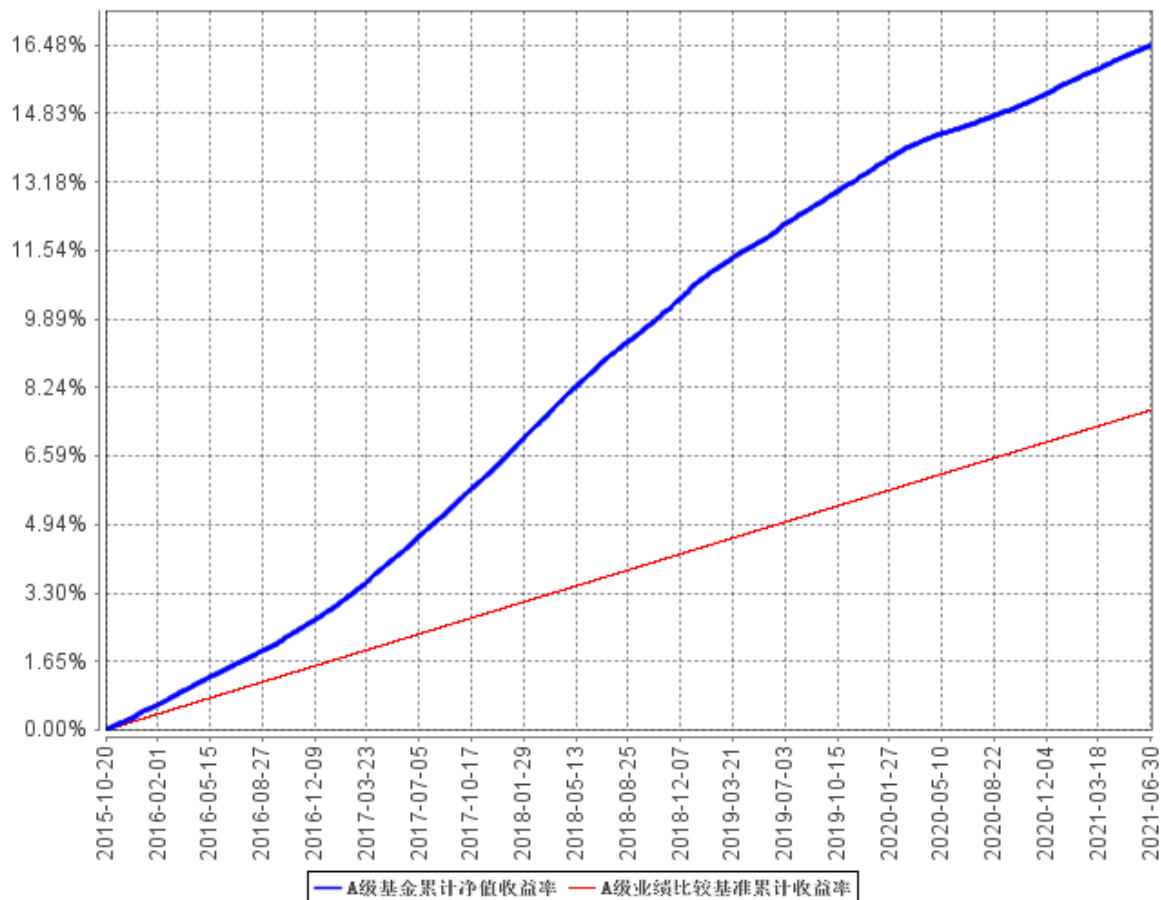
新沃通宝 B

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	0.4803%	0.0016%	0.3366%	0.0000%	0.1437%	0.0016%
过去六个月	0.9768%	0.0019%	0.6695%	0.0000%	0.3073%	0.0019%
过去一年	1.9354%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	0.5854%	0.0019%
过去三年	7.8268%	0.0040%	4.0537%	0.0000%	3.7731%	0.0040%
自基金合同生效起至今	15.8136%	0.0040%	6.6242%	0.0000%	9.1894%	0.0040%

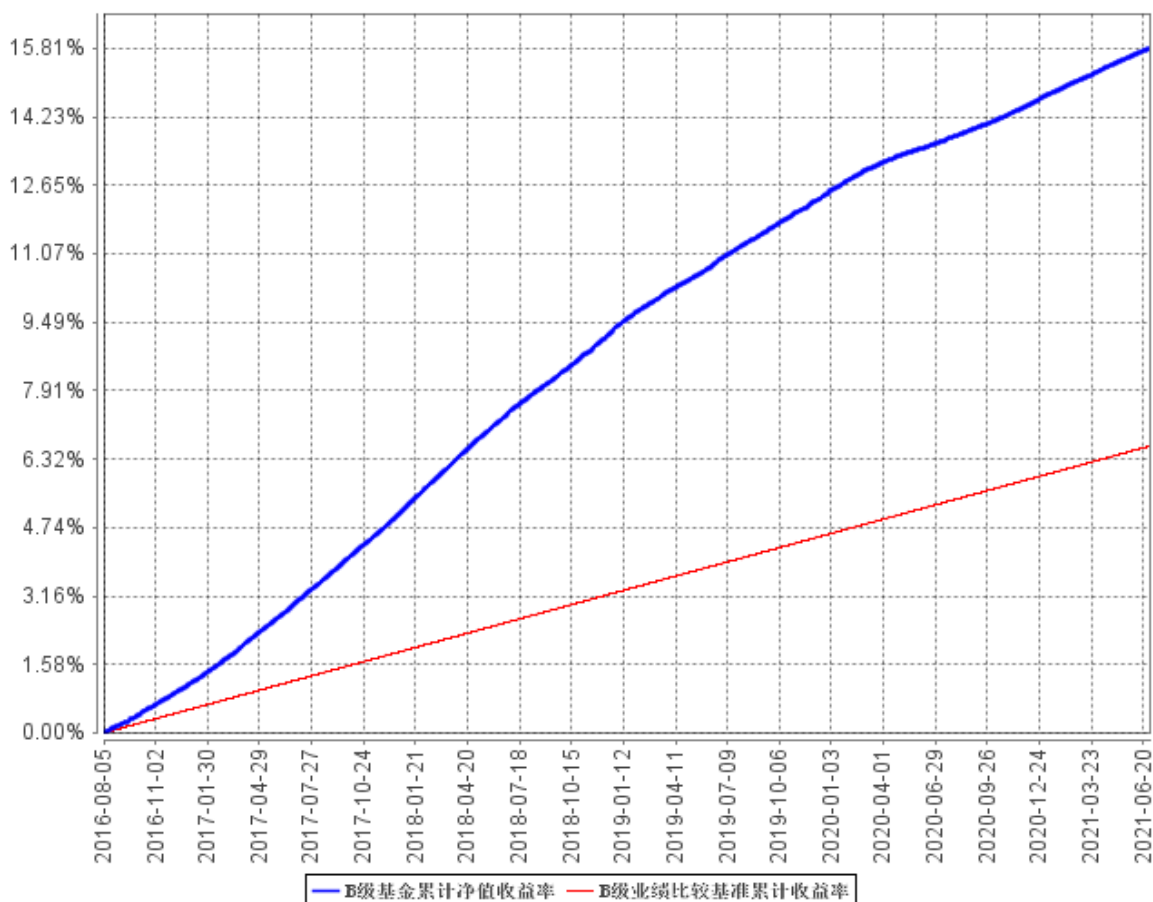
注：本基金收益分配按日结转份额。

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

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



B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：本报告期内，本基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。

§ 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		
沈夏	本基金的基金经理	2020年7月7日	-	5年	上海复旦大学硕士，中国籍。2015年7月至2016年12月任职于中国证券登记结算有限责任公司上海分公司，担任结算业务部经理助理；2016年12月加入新沃基金。

注：1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

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

本报告期内，本基金管理人严格遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益，无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

为公平对待投资者，保护投资者利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，本基金管理人根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》，对公司管理的各类资产的公平对待做出明确具体的规定。本报告期内，本基金管理人严格执行相关规定，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，未发现不同投资组合之间存在不公平交易的情况。

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。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

二季度，债市总体震荡下行。从基本面来看，经济处于恢复性增长时期，CPI 同比继续上涨，PMI 边际回落但仍处于扩张区间，制造业投资温和复苏，地产投资维持强势，消费超季节性回落仍有较大提升空间，社融和 M2 增速基本确定进入下行通道。货币市场方面，资金面均衡偏松，4 月作为传统缴税大月，资金利率呈现上行走势，4 月 15 日央行投放 MLF 1500 亿，小幅缩量，平稳续作，对冲较为克制，5 月 17 日续作 MLF 1000 亿，精准对冲。二季度货币政策委员会提出经济向好，防范外部冲击，反映出当前货币政策仍然以稳为主，后续难以出现明显宽松。6 月资金面总体宽松，仅跨月前有所收紧，央行在跨季时加到 OMO 操作量至 300 亿稳定了市场心态。货基关注的股份制存单方面，3M 期限供需两旺，6 月下旬银行发行意愿增强，叠加买盘对跨季资金面的担忧，收益率维持在 2.5% 附近，而 AAA 优质大农商行一度到达 2.55%。信用债方面，信用分层明显，信用利差逐步回落，5 月末高等级信用利差恢复至较低水平。城投债进入监管紧周期，区域差异进一步加剧。

报告期内，本基金秉承稳健投资原则，谨慎操作，以确保组合安全性和流动性为第一要求，以同业存单和短期逆回购为主要配置资产，同时配置部分短期融资券以及银行存款以增厚收益。报告期内组合维持较低剩余期限和杠杆率，同时投资了较多的高流动性资产，密切跟踪持有人结

构的变化，对申赎资金动向保持高度敏感，以维持充足的流动性来应对赎回压力。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期新沃通宝 A 的基金份额净值收益率为 0.4202%，本报告期新沃通宝 B 的基金份额净值收益率为 0.4803%，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

本基金本报告期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	291,059,270.57	68.50
	其中：债券	291,059,270.57	68.50
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	108,400,612.45	25.51
	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	24,712,022.39	5.82
4	其他资产	742,905.44	0.17
5	合计	424,914,810.85	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	2.72	
	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	-	-
	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

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	16
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	65
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	16

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情形。

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	89.43	0.16
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	3.41	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	0.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	2.34	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	4.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.06	0.16

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情形。

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	9,715,995.41	2.29
2	央行票据	-	-
3	金融债券	11,744,857.74	2.77
	其中：政策性金融债	11,744,857.74	2.77
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	10,000,729.29	2.36
6	中期票据	-	-
7	同业存单	259,597,688.13	61.22
8	其他	-	-
9	合计	291,059,270.57	68.63
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

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	112010240	20 兴业银行 CD240	600,000	59,995,560.16	14.15
2	112014083	20 江苏银行 CD083	500,000	49,996,150.27	11.79
3	112111102	21 平安银行 CD102	500,000	49,972,520.91	11.78
4	112196793	21 广州银行 CD015	200,000	19,998,590.28	4.72
5	012101437	21 上海医药 SCP003	100,000	10,000,729.29	2.36
6	200406	20 农发 06	100,000	10,000,095.84	2.36
7	112003039	20 农业银行 CD039	100,000	9,996,465.92	2.36
8	112116094	21 上海银行 CD094	100,000	9,990,594.10	2.36
9	112106123	21 交通银行 CD123	100,000	9,986,345.49	2.35
10	112017265	20 光大银行 CD265	100,000	9,983,685.70	2.35

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	0.0531%
报告期内偏离度的最低值	0.0086%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0404%

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

本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到 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

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，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

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

2021 年二季度，本基金投资的前十大证券的发行主体中，兴业银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、中国农业发展银行、中国农业银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司受到中国银行保险监督管理委员会或地方银保监局的行政处罚。基金管理人通过对上述发行人进一步了解分析后，认为以上处分不会对所持有的 20 兴业银行 CD240(112010240. IB)、20 江苏银行 CD083(112014083. IB)、21 平安银行 CD102(112111102. IB)、20 农发 06(200406. IB)、20 农业银行 CD039(112003039. IB)、21 上海银行 CD094 (112116094. IB)、21 交通银行 CD123 (112106123. IB)、20 光大银行 CD265 (112017265. IB) 的投资价值构成实质性影响，因此未披露处罚事宜。

其余证券发行主体没有出现被监管部门立案调查的情形，本基金管理人会对上述证券继续保持跟踪研究。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	451.48

2	应收证券清算款	153,261.37
3	应收利息	578,782.58
4	应收申购款	10,410.01
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	742,905.44

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	新沃通宝 A	新沃通宝 B
报告期期初基金份额总额	72,313,360.49	103,656,994.21
报告期期间基金总申购份额	30,712,830.90	340,470,415.27
报告期期间基金总赎回份额	24,951,128.59	98,127,718.96
报告期期末基金份额总额	78,075,062.80	345,999,690.52

注：表内“总申购份额”含红利再投份额。

§ 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	申购	2021年4月13日	500,000.00	500,000.00	-
2	赎回	2021年4月20日	-1,100,000.00	-1,100,000.00	-
3	赎回	2021年4月23日	-500,000.00	-500,000.00	-
4	申购	2021年4月30日	1,500,000.00	1,500,000.00	-
5	赎回	2021年5月20日	-300,000.00	-300,000.00	-
6	赎回	2021年5月25日	-600,000.00	-600,000.00	-
7	申购	2021年6月2日	400,000.00	400,000.00	-
8	赎回	2021年6月18日	-800,000.00	-800,000.00	-
9	赎回	2021年6月25日	-500,000.00	-500,000.00	-
10	红利再投资	-	13,066.49	13,066.49	-
合计			-1,386,933.51	-1,386,933.51	

注：本基金的收益分配按日结转份额，列示在“红利再投资”项下一并披露。

§ 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	2021/04/01-2021/06/27	38,178,222.55	23,182,946.56	0.00	61,361,169.11	14.47%
	2	2021/06/28-2021/06/29	0.00	70,007,588.01	0.00	70,007,588.01	16.51%
	3	2021/06/30-2021/06/30	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	23.58%
产品特有风险							
<p>报告期内本基金出现单一投资者持有基金份额比例超过 20%的情况。在单一投资者持有基金份额比例较高的情况下，如该投资者集中赎回，可能会增加基金的流动性风险。此外，由于基金在遇到大额赎回的时候可能需要变现部分资产，可能对持有资产的价格形成冲击，增加基金的市场风险。基金管理人将专业审慎、勤勉尽责地运作基金资产，加强防范流动性风险、市场风险，保护持有人利益。</p>							

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、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、《新沃通宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《新沃通宝货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 5、基金托管人业务资格批件、营业执照。

9.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人的办公场所。

9.3 查阅方式

投资者可以在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

新沃基金管理有限公司

2021 年 7 月 20 日