

博时天天增利货币市场基金
2021 年第 2 季度报告
2021 年 6 月 30 日

基金管理人：博时基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二一年七月二十一日

§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 7 月 19 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	博时天天增利货币	
基金主代码	000734	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 8 月 25 日	
报告期末基金份额总额	48,871,578,349.35 份	
投资目标	在保持相对低风险和相对高流动性的前提下获得高于业绩比较基准的回报。	
投资策略	本基金在资产配置时应充分考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征。在风险与收益的配比中，力求降低各类风险，并争取在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。主要投资策略有：资产配置策略、利率策略、回购配置策略、个券选择策略、银行定期存款及大额存单投资策略、流动性管理策略。	
业绩比较基准	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，是证券投资基金中的较低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	
基金管理人	博时基金管理有限公司	
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	博时天天增利货币 A	博时天天增利货币 B
下属分级基金的交易代码	000734	000735
报告期末下属分级基金的份额总额	48,770,595,295.53 份	100,983,053.82 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)	
	博时天天增利货币 A	博时天天增利货币 B
1.本期已实现收益	259,756,824.98	944,450.12
2.本期利润	259,756,824.98	944,450.12
3.期末基金资产净值	48,770,595,295.53	100,983,053.82

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 本报告期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

1. 博时天天增利货币A:

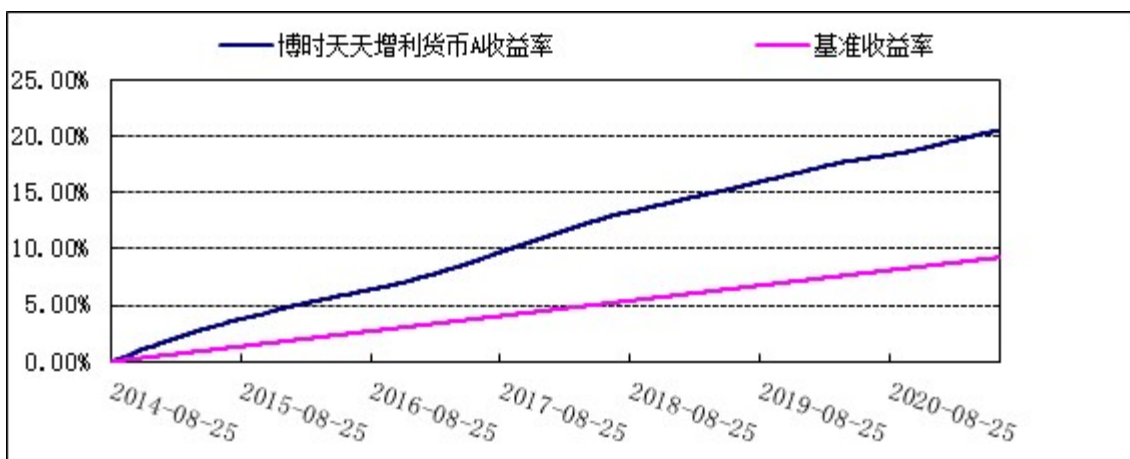
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5327%	0.0012%	0.3366%	0.0000%	0.1961%	0.0012%
过去六个月	1.1223%	0.0011%	0.6695%	0.0000%	0.4528%	0.0011%
过去一年	2.0864%	0.0012%	1.3481%	0.0000%	0.7383%	0.0012%
过去三年	6.7724%	0.0014%	4.0500%	0.0000%	2.7224%	0.0014%
过去五年	13.6792%	0.0022%	6.7481%	0.0000%	6.9311%	0.0022%
自基金合同生效起至今	20.5275%	0.0035%	9.2466%	0.0000%	11.2809%	0.0035%

2. 博时天天增利货币B:

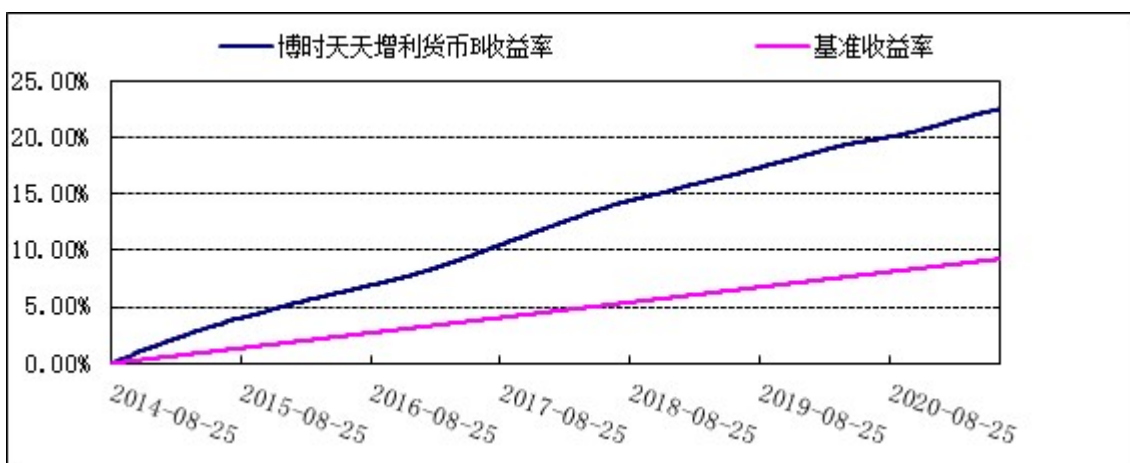
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5925%	0.0012%	0.3366%	0.0000%	0.2559%	0.0012%
过去六个月	1.2412%	0.0011%	0.6695%	0.0000%	0.5717%	0.0011%
过去一年	2.3295%	0.0012%	1.3481%	0.0000%	0.9814%	0.0012%
过去三年	7.5391%	0.0014%	4.0500%	0.0000%	3.4891%	0.0014%
过去五年	15.0473%	0.0022%	6.7481%	0.0000%	8.2992%	0.0022%
自基金合同生效起至今	22.5220%	0.0035%	9.2466%	0.0000%	13.2754%	0.0035%

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

1. 博时天天增利货币A



2. 博时天天增利货币B



§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		
鲁邦旺	基金经理	2017-04-26	-	11.4	鲁邦旺先生，硕士。2008年至2016年在平安保险集团公司工作，历任资金经理、固定收益投资经理。2016年加入博时基金管理有限公司。历任博时裕丰纯债债券型证券投资基金(2016年12月15日-2017年10月17日)、博时裕和纯债债券型证券投资基金(2016年12月15日-2017年10月19日)、博时裕盈纯债债券型

				<p>证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 10 月 25 日)、博时裕嘉纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 11 月 15 日)、博时裕坤纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2018 年 2 月 7 日)、博时裕晟纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2018 年 8 月 10 日)、博时安慧 18 个月定期开放债券型证券投资基金(2017 年 12 月 29 日-2018 年 9 月 6 日)、博时裕恒纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕达纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕康纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕泰纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕瑞纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕荣纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕丰纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 10 月 18 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕盈纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 10 月 26 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕嘉纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 11 月 16 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕坤纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2018 年 2 月 8 日-2019 年 3 月 11 日)、博时富业纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2018 年 7 月 2 日-2019 年 8 月 19 日)的基金经理。现任</p>
--	--	--	--	---

					博时岁岁增利一年定期开放债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日—至今)、博时天天增利货币市场基金(2017 年 4 月 26 日—至今)、博时保证金实时交易型货币市场基金(2017 年 4 月 26 日—至今)、博时兴荣货币市场基金(2018 年 3 月 19 日—至今)、博时合利货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时合晶货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时外服货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时合鑫货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时兴盛货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时月月享 30 天持有期短债债券型发起式证券投资基金(2021 年 5 月 12 日—至今)的基金经理。
--	--	--	--	--	--

注：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。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

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《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，并本着诚实信用、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。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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% 的交易共 13 次，均为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

二季度期间货币政策延续去年底和今年一季度以来的稳健基调，流动性整体合理充裕，货币市场利率低位运行。由于央行并无收紧的动力，也无信号意义偏弱的合意收紧工具，公开市场操作基本维持平衡，同时地方债发行节奏偏慢，流动性消耗的降低带来资金面持续超预期宽松，资金利率中枢较一季度显著下降。二季度 DR007、R007 加权平均利率均值分别为 2.16%、2.25%，较一季度分别下降 5bp、16bp，为去年三季度以来的最低值。

一季度报告中我们判断二季度货币政策主动收紧概率增加，与实际的稳健基调和宽松流动性有所背离，原因在于低估了经济恢复的内外部不利因素仍未消退和国债、地方债发行规模显著低于预期。组合操作层面，我们继续精准择时，选择在缴税、月末、季末等规律性资金紧张时点大力配置跨季、跨年的存款、存单资产，尽量拉长组合平均剩余期限，显著提高了组合静态收益率和正偏离度。

展望三季度，我们认为央行仍会秉承二季度货币政策执行报告中所指明的方向—维持稳健货币政策，保持流动性合理充裕。稳健基调对应的资金利率大概率是个区间概念，合理充裕并不意味着资金利率中枢将停止上行，只要不突破区间上限运行即可。预计三季度央行还会延续公开市场投放平衡的操作，国债、地方债发行进入正常节奏、财政存款增加等因素将逐渐消耗存量流动性，资金利率中枢及存款、存单等货币市场工具利率仍有小幅上行空间。

组合投资策略方面，三季度将保持耐心，权衡等待成本和持有收益，寻找收益率曲线上价值最显著的期限进行配置。增加同业存单交易和杠杆的灵活性，争取获得更多骑乘效应带来的资本利得收益和套息收益，增厚组合回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 基金份额净值收益率为 0.5327%，本基金 B 基金份额净值收益率为 0.5925%，同期业绩基准收益率为 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

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	20,020,242,625.53	39.73
	其中：债券	20,020,242,625.53	39.73

	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	14,341,307,219.40	28.46
	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	15,868,734,587.38	31.49
4	其他资产	155,030,959.26	0.31
5	合计	50,385,315,391.57	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	1.62	
	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	1,482,044,036.93	3.03
	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	76
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	88
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	68

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	34.86	3.03
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	22.55	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	15.48	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	4.96	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-

5	120天（含）—397天（含）	24.93	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	102.78	3.03

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	1,239,018,196.69	2.54
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,242,602,208.36	2.54
	其中：政策性金融债	1,242,602,208.36	2.54
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	110,001,503.69	0.23
6	中期票据	-	-
7	同业存单	17,428,620,716.79	35.66
8	其他	-	-
9	合计	20,020,242,625.53	40.97
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	112003143	20 农业银行 CD143	10,400,000	1,037,420,956.28	2.12
2	112004097	20 中国银行 CD097	10,000,000	997,463,665.72	2.04
3	219917	21 贴现国债 17	6,000,000	599,639,359.15	1.23
4	112198256	21 成都银行 CD105	5,000,000	499,276,827.05	1.02
5	112009478	20 浦发银行 CD478	5,000,000	498,859,864.11	1.02
6	112197715	21 南京银行 CD089	5,000,000	496,725,320.30	1.02
7	112197399	21 宁波银行 CD077	5,000,000	496,512,136.81	1.02
8	112112027	21 北京银行 CD027	5,000,000	490,739,294.15	1.00
9	180212	18 国开 12	4,200,000	421,300,676.91	0.86
10	112008170	20 中信银行 CD170	3,100,000	309,319,196.01	0.63

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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0072%
报告期内偏离度的最低值	-0.0142%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0065%
------------------------	---------

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各工作日数据计算。

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，在其剩余期限内摊销，每日计提收益。本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

5.9.2 本报告期内，本基金投资的前十名证券中除 20 农业银行 CD143(112003143)、20 中国银行 CD097(112004097)、21 成都银行 CD105(112198256)、20 浦发银行 CD478(112009478)、21 南京银行 CD089(112197715)、21 宁波银行 CD077(112197399)、21 北京银行 CD027(112112027)、18 国开 12(180212)、20 中信银行 CD170(112008170)的发行主体外，没有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。

主要违规事实：2021 年 1 月 19 日，因存在 1、发生重要信息系统突发事件未报告 2、制卡数据违规明文留存 3、生产网络、分行无线互联网络保护不当 4、数据安全较粗放，存在数据泄露风险 5、网络信息系统存在较多漏洞 6、互联网门户网站泄露敏感信息等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对中国农业银行股份有限公司处以罚款的处罚。

主要违规事实：2021 年 5 月 17 日，因存在 1、向未纳入预算的政府购买服务项目发放贷款 2、违规向关系人发放信用贷款 3、向无资金缺口企业发放流动资金贷款 4、存款月末冲时点等违规行为，中国银行保险监督管理委员会对中国银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2020 年 7 月 10 日，因存在未按规定履行客户身份识别义务；与身份不明的客户进行交易的违规行为，中国人民银行成都分行营业管理部对成都银行股份有限公司处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021 年 4 月 30 日，因存在 2016 年 5 月至 2019 年 1 月未按规定开展代销业务的违规行为，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海浦东发展银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2020 年 12 月 28 日，因存在未按规定履行客户身份识别义务；未按照规定保存客户身份资料和交易记录；未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；未按规定报送账户开户资料；未按规定开立账户使用；未按规定加强特约商户与受理终端管理；违规占压财政资金等违规行为，中国人民银行南京分行对南京银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021 年 6 月 10 日和 2020 年 10 月 16 日，因存在代理销售保险不规范、授信业务未履行关系人回避制度、贷后管理不到位等违规行为，中国银行保险监督管理委员会宁波监管局对宁波银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

主要违规事实：2021 年 2 月 9 日，因存在 1、未能确保交易信息的真实性、完整性、可追溯性以及支付全流程中的一致性；2、未按规定开展条码支付业务；3、违规开展银行卡收单业务；4、开立、撤销银行结算账户不规范；5、未按规定管理支付机构客户备付金等违规行为，中国人民银行营业管理部(北京)对北京银行股份有限公司处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021 年 1 月 15 日，因存在项目融资业务管理严重违反审慎经营规则的违规行为，中国银行保险监督管理委员会北京监管局对国家开发银行北京分行处以罚款的行政处罚。

主要违规事实：2021 年 2 月 5 日，因存在 1、未按规定履行客户身份识别义务；2、未按规定保存客户身份资料和交易记录；3、未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；4、与身份不明的客户进行交易等违规行为，中国人民银行对中信银行股份有限公司处以罚款的公开处罚。

对该证券投资决策程序的说明：根据我司的基金投资管理相关制度，以相应的研究报告为基础，结合其未来增长前景，由基金经理决定具体投资行为。

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	152,839,804.65
4	应收申购款	2,191,154.61
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	155,030,959.26

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，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	博时天天增利货币A	博时天天增利货币B
本报告期期初基金份额总额	28,375,012,554.06	91,195,104.09
报告期期间基金总申购份额	190,288,200,624.18	314,289,232.03
报告期期间基金总赎回份额	169,892,617,882.71	304,501,282.30
报告期期末基金份额总额	48,770,595,295.53	100,983,053.82

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内基金管理人未发生运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的情况。

§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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

博时基金管理有限公司是中国内地首批成立的五家基金管理公司之一。“为国民创造财富”是博时的使命。博时的投资理念是“做投资价值的发现者”。截至 2021 年 6 月 30 日，博时基金公司共管理 276 只公募基金，并受全国社会保障基金理事会委托管理部分社保基金，以及多个企业年金、职业年金及特定专户，管理资产总规模逾 15482 亿元人民币，剔除货币基金后，博时基金公募资产管理总规模逾 4383 亿元人民币，累计分红逾 1465 亿元人民币，是目前我国资产管理规模最大的基金公司之一。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

9.1.1 中国证券监督管理委员会批准博时天天增利货币市场基金设立的文件

9.1.2 《博时天天增利货币市场基金基金合同》

9.1.3 《博时天天增利货币市场基金托管协议》

9.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程

9.1.5 博时天天增利货币市场基金各年度审计报告正本

9.1.6 报告期内博时天天增利货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人住所

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查询，也可按工本费购买复印件

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人博时基金管理有限公司

博时一线通：95105568（免长途话费）

博时基金管理有限公司
二〇二一年七月二十一日