

汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金 2024 年 第 3 季度报告

2024 年 09 月 30 日

基金管理人：汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

送出日期：2024 年 10 月 25 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、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 2024 年 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

基金简称	汇添富汇鑫货币
基金主代码	007868
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2019 年 09 月 10 日
报告期末基金份额总额(份)	466,972.06
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将结合宏观分析和微观分析制定投资策略，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高的收益率。具体投资策略包括滚动配置策略、久期控制策略、套利策略和时机选择策略。
业绩比较基准	活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。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	汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	汇添富汇鑫货币 A	汇添富汇鑫货币 B
下属分级基金的交易代码	007868	007869
报告期末下属分级基金的份额总额(份)	50,157.24	416,814.82

§ 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(2024 年 07 月 01 日 - 2024 年 09 月 30 日)	
	汇添富汇鑫货币 A	汇添富汇鑫货币 B
1. 本期已实现收益	27,423.33	191,819.29
2. 本期利润	23,794.71	169,432.91
3. 加权平均基金份额本期利润	0.4355	0.4567
4. 期末基金资产净值	5,515,673.14	46,164,786.95
5. 期末基金份额净值	109.9676	110.7561

注：1、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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

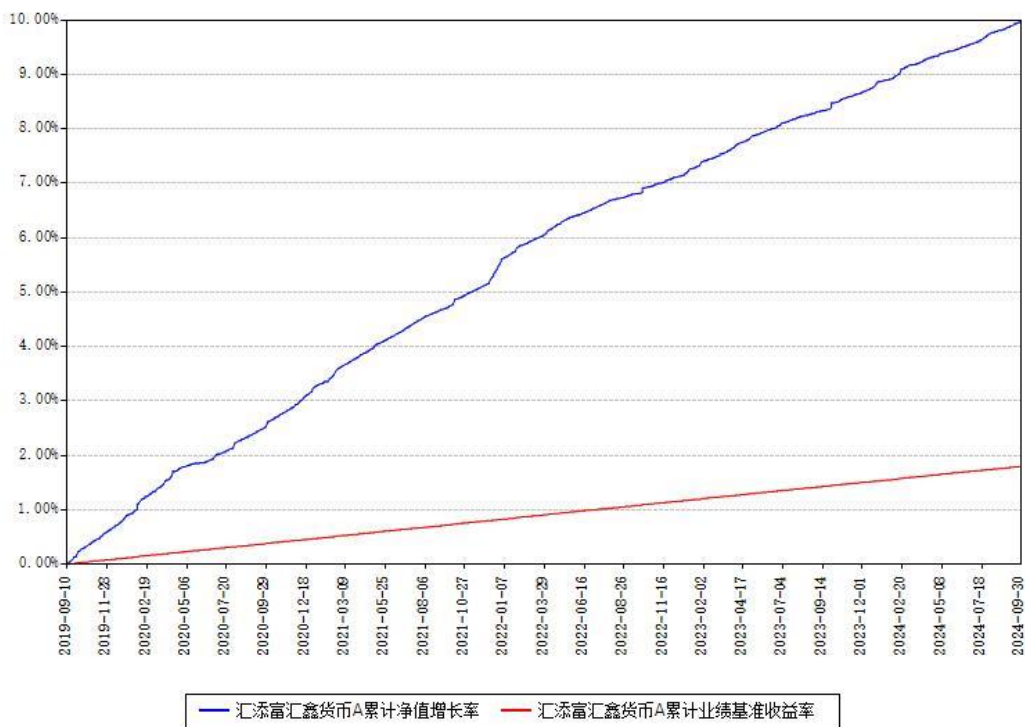
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

汇添富汇鑫货币 A						
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.38%	0.01%	0.09%	0.00%	0.29%	0.01%

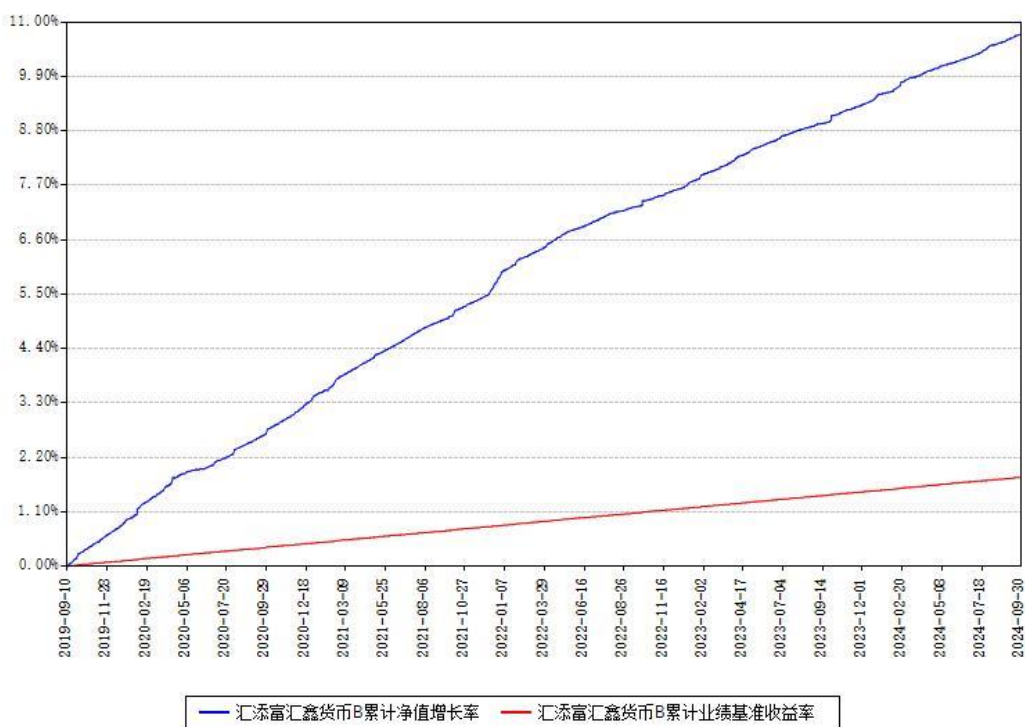
过去六个月	0.65%	0.00%	0.18%	0.00%	0.47%	0.00%
过去一年	1.45%	0.01%	0.36%	0.00%	1.09%	0.01%
过去三年	4.94%	0.01%	1.07%	0.00%	3.87%	0.01%
过去五年	9.79%	0.01%	1.78%	0.00%	8.01%	0.01%
自基金合同生效起至今	9.97%	0.01%	1.80%	0.00%	8.17%	0.01%
汇添富汇鑫货币 B						
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.41%	0.01%	0.09%	0.00%	0.32%	0.01%
过去六个月	0.71%	0.00%	0.18%	0.00%	0.53%	0.00%
过去一年	1.59%	0.01%	0.36%	0.00%	1.23%	0.01%
过去三年	5.39%	0.01%	1.07%	0.00%	4.32%	0.01%
过去五年	10.57%	0.01%	1.78%	0.00%	8.79%	0.01%
自基金合同生效起至今	10.76%	0.01%	1.80%	0.00%	8.96%	0.01%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

汇添富汇鑫货币A累计净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



汇添富汇鑫货币B累计净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



注：本基金建仓期为本《基金合同》生效之日（2019年09月10日）起6个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

本基金各类份额自实际有资产之日起披露业绩数据。

§ 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 (年)	说明
		任职日期	离任日期		
王俊杰	本基金的 基金经理	2020 年 08 月 26 日	-	10	<p>国籍：中国。学历：复旦大学管理学硕士。从业资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2014 年 9 月至 2016 年 4 月任上海国际货币经纪有限责任公司债券经纪人。2016 年 5 月至 2018 年 6 月任汇添富基金管理股份有限公司债券交易员，2018 年 7 月至 2019 年 8 月任汇添富基金管理股份有限公司高级债券交易员。2019 年 9 月 1 日至 2020 年 8 月 26 日任汇添富和聚宝货币市场基金的基金经理助理。2019 年 10 月 30 日至 2020 年 8 月</p>

				<p>26 日任汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金的基金经理助理。2020 年 2 月 28 日至 2023 年 3 月 15 日任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理助理。2020 年 2 月 28 日至今任汇添富收益快钱货币市场基金的基金经理助理。2020 年 2 月 28 日至 2022 年 5 月 13 日任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理助理。2021 年 7 月 1 日至 2022 年 5 月 13 日任汇添富稳利 60 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理助理。2022 年 2 月 23 日至 2023 年 9 月 11 日任汇添富稳福 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理助理。2020 年 8 月</p>
--	--	--	--	--

					<p>26 日至今任汇添富和聚宝货币市场基金的基金经理。2020 年 8 月 26 日至今任汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金的基金经理。2022 年 5 月 13 日至今任汇添富收益快线货币市场基金的基金经理。2022 年 5 月 13 日至今任汇添富稳利 60 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 3 月 15 日至今任汇添富全额宝货币市场基金的基金经理。2023 年 6 月 20 日至今任汇添富稳航 30 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。2023 年 9 月 11 日至今任汇添富稳福 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。2024 年</p>
--	--	--	--	--	--

					5 月 24 日至 今任汇添富 稳鼎 120 天 滚动持有债 券型证券投 资基金的基 金经理。
--	--	--	--	--	---

注:基金的首任基金经理,其“任职日期”为基金合同生效日,其“离任日期”为根据公司决议确定的解聘日期。

非首任基金经理,其“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期。

证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本基金管理人在本报告期内遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和本基金合同的约定,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。本基金无重大违法、违规行为,本基金投资运作符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人通过建立事前、事中和事后全程嵌入式的管控模式,保障公平交易制度的执行和实现。具体情况如下:

一、本基金管理人建立了内部公平交易管理规范 and 流程,公平交易管控覆盖公司所有业务类型、投资策略、投资品种,以及投资授权、研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动相关的各个环节。

二、本着“时间优先、价格优先”的原则,对同一证券有相同交易需求的投资组合采用交易系统内的公平交易模块,实现事中交易执行层面的公平管控。

三、对不同投资组合进行同向交易价差分析,具体方法为:在不同时间窗口(日内、3日内、5日内)下,对不同组合同一证券同向交易的平均价差率进行 T 检验。对于未通过 T 检验的交易,再根据同向交易占优比、交易价格、交易频率、交易数量和交易时间等进行具体分析,进一步判断是否存在重大利益输送的可能性。

四、对于反向交易,根据交易顺序、交易时间窗口跨度、交易价格、交易数量等综合判

断交易是否涉及利益输送。

综上，本基金管理人通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估，严格执行了公平交易制度，公平对待旗下各投资组合。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未出现异常交易的情况。

本报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合参与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的 5% 的情况有 1 次，投资组合因投资策略与其他组合发生反向交易。基金管理人事前严格根据内部规定进行管控，事后对交易时点、交易数量、交易价差等多方面进行综合分析，未发现导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

此外，为防范基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的潜在利益冲突，本基金管理人从投资指令、交易行为、交易监测等多方面，对兼任组合进行监控管理和分析评估。本报告期内兼任组合未出现违反公平交易或异常交易的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2024 年三季度，海外经济修复周期放缓，增长动能减弱，地缘政治局势加剧紧张，美联储超预期降息，海外环境更加复杂多变。7 月美欧日制造业 PMI 均回落至荣枯线以下，显示制造业周期修复有所放缓；美国 6 月通胀超预期放缓推动降息预期升温。8 月全球制造业周期进一步放缓，全球主要央行释放鸽派信号。9 月美联储以 50bp 开启降息幅度超预期，欧央行如期降息 25bp，日央行议息会议按兵不动。尽管美国开启降息，但当前高利率对就业市场特别是中小企业就业的压制仍然存在，全球经济增长放缓趋势持续。此外，中东地区地缘政治冲突不断升级，更加加剧国内经济发展面临的外部不确定性。

国内方面，经济运行持续稳中向好，高质量发展不断推进。进入三季度以来，稳增长政策接连出台。7 月中央政治局会议指出要坚定不移完成全年经济社会发展目标任务，宏观政策要持续用力、更加给力。7 月出台支持以旧换新政策；8 月以来扩内需系列政策加快落地；9 月超预期出台下调存量房贷利率、股市支持政策等逆周期调节政策。货币政策方面维持积极基调，央行在 7 月降息、9 月降准降息，加大对实体经济支持力度。在一系列政策支持下，9 月份制造业 PMI 较前值回升，表明制造业景气度改善。三季度资金面维持均衡，由于季节性因素资金价格略有波动。市场表现方面，存款脱媒趋势下市场配置力量较强，债券收益率中枢保持下行趋势。但受资金面波动与股市资金分流等因素影响，收益率波动幅度加大，信用利差走扩。整个季度看，1 年国股存单收益率由 1.95% 附近降至 1.90% 附近。

操作上，报告期内本基金以融券回购、短期限利率债为主要配置资产，采取相对灵活的

投资策略，保持合理的投资组合剩余期限，控制组合风险的同时尽力为持有人获取稳定回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期汇添富汇鑫货币 A 类份额净值增长率为 0.38%，同期业绩比较基准收益率为 0.09%。本报告期汇添富汇鑫货币 B 类份额净值增长率为 0.41%，同期业绩比较基准收益率为 0.09%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金已连续 60 个工作日基金份额持有人数量不满二百人，根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》的有关规定，本基金管理人已向中国证监会报告并提出解决方案。自 2024 年 7 月 19 日起至 2024 年 8 月 28 日，本基金连续 29 个工作日基金资产净值低于五千万万元。自 2024 年 8 月 29 日起至报告期末，本基金未再出现基金资产净值预警情形。

§ 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	30,706,627.05	59.40
	其中：债券	30,706,627.05	59.40
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,993,847.67	7.73
	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	1,964,954.59	3.80
4	其他资产	15,026,074.41	29.07
5	合计	51,691,503.72	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	0.18
	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

注：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	37
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	58
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	7

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：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	34.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	29.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	29.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		92.92	-

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

注：本报告期内本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	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	30,706,627.05	59.42
	其中：政策性金融债	30,706,627.05	59.42
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	-	-
8	地方政府债	-	-
9	其他	-	-
10	合计	30,706,627.05	59.42
11	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允价值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	债券数量	公允价值（人民币）	占基金资产
----	------	-----	------	-----------	-------

		称	(张)	元)	净值比例 (%)
1	210218	21 国开 18	150,000	15,384,627.05	29.77
2	230431	23 农发 31	150,000	15,322,000.00	29.65

5.7 报告期末按公允价值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

注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.8 投资组合报告附注

5.8.1 基金计价方法说明

本基金属于浮动净值型货币，采用公允价值计价。

5.8.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行、中国农业发展银行出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责、处罚的情况。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

5.8.3 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	12,007,031.23
3	应收利息	-
4	应收申购款	3,000,443.18
5	其他应收款	18,600.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	15,026,074.41

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	汇添富汇鑫货币 A	汇添富汇鑫货币 B
本报告期期初基金份额总额	50,157.24	411,734.01
本报告期基金总申购份额	95,547.31	204,596.32
减：本报告期基金总赎回份额	95,547.31	199,515.51
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	50,157.24	416,814.82

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

注：本基金的基金管理人本报告期末运用固有资金投资本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本基金的基金管理人本报告期末运用固有资金投资本基金。

§ 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者超过 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	2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 11 日, 2024 年 9 月 19	108,963.33	-	-	108,963.33	23.33

		日至 2024 年 9 月 30 日					
	2	2024 年 7 月 19 日至 2024 年 8 月 28 日, 2024 年 8 月 30 日至 2024 年 9 月 5 日, 2024 年 9 月 27 日至 2024 年 9 月 29 日	90,676.30	-	-	90,676.30	19.42
	3	2024 年 7 月 1 日至 2024 年 7 月 18 日, 2024 年 8 月 1 日至 2024 年 8 月 28 日, 2024 年 8 月 30 日至 2024 年 9 月 5 日	109,644.74	-	22,500.00	87,144.74	18.66

产品特有风险

1、持有人大会投票权集中的风险

当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。

2、巨额赎回的风险

持有基金份额比例较高的投资者大量赎回时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额。

3、基金规模较小导致的风险

持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致基金规模较小，基金持续稳定运作可能面临一定困难。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。

4、基金净值大幅波动的风险

持有基金份额比例较高的投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。

5、提前终止基金合同的风险

持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止、转换运作方式或与其他基金合并。

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、中国证监会批准汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金募集的文件；
- 2、《汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金基金合同》；
- 3、《汇添富汇鑫浮动净值型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、报告期内汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金在规定报刊上披露的各项公告；
- 6、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上海市黄浦区外马路 728 号 汇添富基金管理股份有限公司

9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅，或登录基金管理人网站 www.99fund.com 查阅，还可拨打基金管理人客户服务中心电话：400-888-9918 查询相关信息。

汇添富基金管理股份有限公司

2024 年 10 月 25 日