

渤海汇金汇添金货币市场基金 2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：渤海汇金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：2023 年 10 月 25 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 2023 年 10 月 23 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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	渤海汇添金货币基金
场内简称	-
交易代码	004786
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 7 月 25 日
报告期末基金份额总额	2,428,885,738.97 份
投资目标	在有效控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。
投资策略	<p>本基金在保持投资组合高流动性的前提下，分析国内外宏观经济运行状况、资本市场资金流动性态势、金融市场运行状态、政策变动情况等方面因素，在控制投资组合平均剩余期限的条件下，合理安排投资组合期限结构，利用定性与定量分析，积极选择短期金融工具，发掘市场投资机会，实现投资组合增值。具体策略包括：</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金根据宏观经济运行状况、财政与货币政策形势、信用状况、利率走势和资金供求变化等因素的综合判断，结合各类资产的流动性特征、风险收益、估值水平特征，决定债券、银行存款等各类资产的配置比例和期限匹配量，并适时进行动态调整。</p> <p>2、个券选择策略</p> <p>在个券选择上，本基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用风险分析等方法来评估个券的投资价值，发掘出具备相对价值的个券。</p> <p>3、利率分析策略</p>

	<p>通过对经济增速、物价水平及国际收支等数据的研究，分析宏观经济运行周期，对引起短期资金变动影响较大的财政政策、货币政策等经济政策取向进行研判，进而合理预测金融市场利率水平的变动趋势，并据此调整基金资产的配置结构。</p> <p>4、银行存款投资策略</p> <p>本基金根据不同银行的银行存款收益率情况，结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析，以及对整个利率市场环境及其变动趋势的研究，在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值的银行存款进行投资。</p> <p>5、久期策略</p> <p>久期是衡量债券利率风险的主要指标，反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。当预期市场短期利率上升时，本基金将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；当预期市场短期利率下降时，则通过增持剩余期限较长的债券等方式提高组合久期，以分享债券价格上升的收益。</p> <p>6、流动性管理策略</p> <p>本基金将在流动性优先的前提下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性债券种、正回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。同时，本基金将密切关注投资者大额申购和赎回的需求变化规律，提前做好资金准备。</p>	
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）	
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	渤海汇金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	汇添金货币 A	汇添金货币 B
下属分级基金的场内简称	-	-
下属分级基金的交易代码	004786	004787
报告期末下属分级基金的份额总额	102,430,281.22 份	2,326,455,457.75 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（2023 年 7 月 1 日 — 2023 年 9 月 30 日）	
	汇添金货币 A	汇添金货币 B
1. 本期已实现收益	475,164.20	11,468,922.24
2. 本期利润	475,164.20	11,468,922.24
3. 期末基金资产净值	102,430,281.22	2,326,455,457.75

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（不含公允价值变动损益）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

汇添金货币 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	0.5071%	0.0024%	0.0882%	0.0000%	0.4189%	0.0024%
过去六个月	1.0370%	0.0021%	0.1755%	0.0000%	0.8615%	0.0021%
过去一年	1.8873%	0.0021%	0.3500%	0.0000%	1.5373%	0.0021%
过去三年	5.6709%	0.0020%	1.0500%	0.0000%	4.6209%	0.0020%
过去五年	9.7532%	0.0020%	1.7510%	0.0000%	8.0022%	0.0020%
自基金合同生效起至今	14.4015%	0.0027%	2.1662%	0.0000%	12.2353%	0.0027%

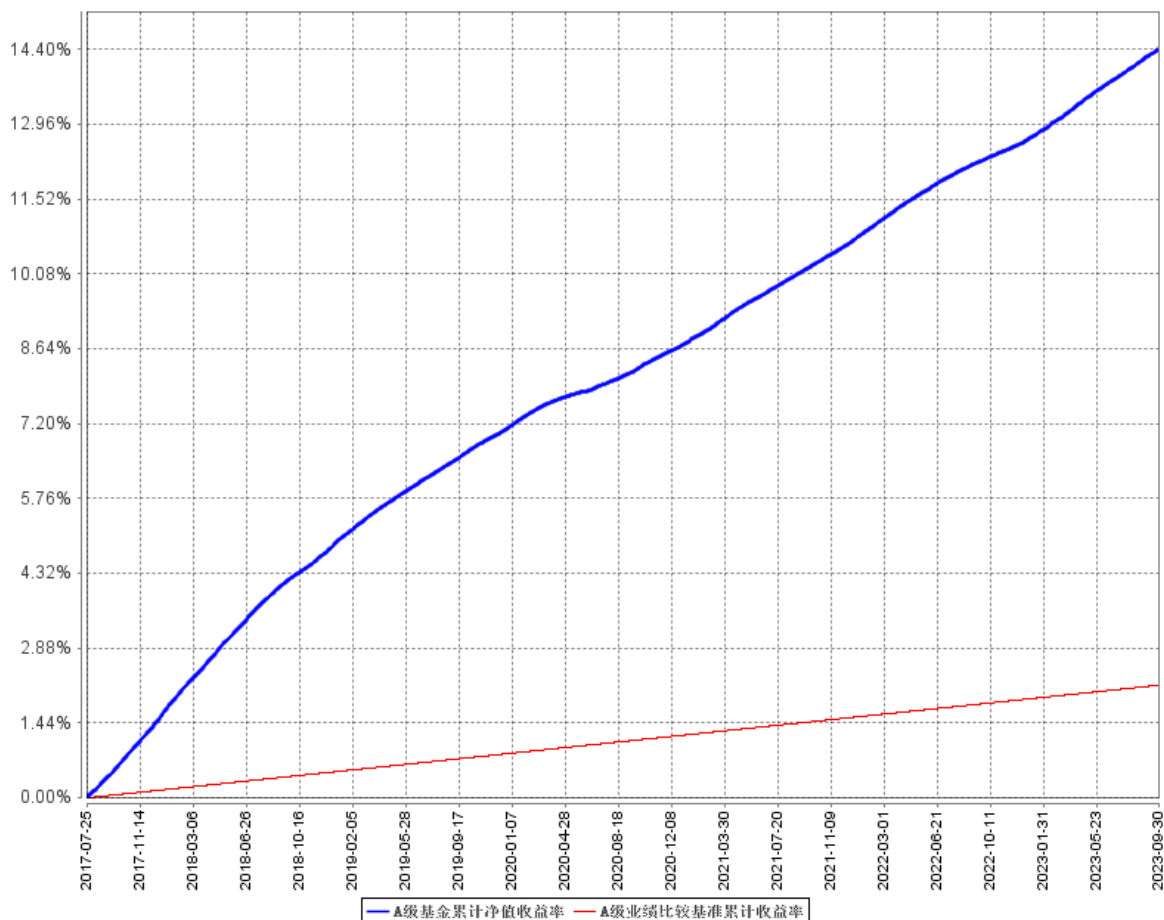
汇添金货币 B

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	0.5675%	0.0024%	0.0882%	0.0000%	0.4793%	0.0024%
过去六个月	1.1584%	0.0021%	0.1755%	0.0000%	0.9829%	0.0021%
过去一年	2.1317%	0.0020%	0.3500%	0.0000%	1.7817%	0.0020%
过去三年	6.3655%	0.0021%	1.0500%	0.0000%	5.3155%	0.0021%
过去五年	11.0068%	0.0021%	1.7510%	0.0000%	9.2558%	0.0021%
自基金合同生效起至今	16.0399%	0.0028%	2.1662%	0.0000%	13.8737%	0.0028%

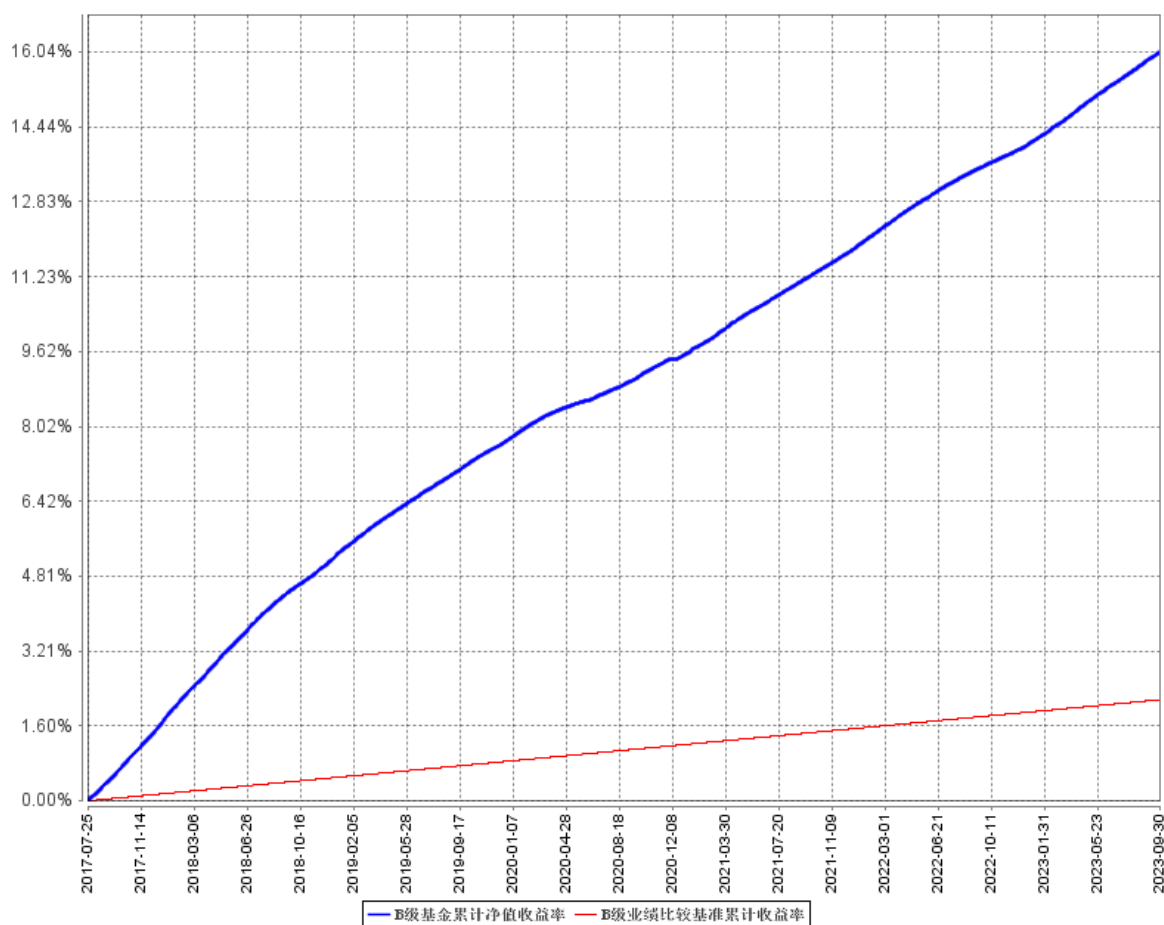
注：本货币基金收益分配按日结转份额。

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：本基金合同于 2017 年 7 月 25 日生效。

§ 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		
周珂	本基金的基金经理	2021年2月23日	-	2年	北京大学硕士研究生学历，自从业以来一直从事固收投资管理相关工作。2008年7月至2014年11月就职于中国投融资担保股份有限公司，担任固收投资经理。2014年11月至2017年4月就职于昆仑银行股份有限公司，担任固收投资经理。2017年4月至2019年7月就职于中信保诚人寿保险有限公司，担任固收投资经理

					岗位。2019 年 8 月至 2020 年 8 月就职于和谐健康保险股份有限公司资产管理部,担任固收投资负责人。2020 年 9 月加入渤海汇金证券资产管理有限公司,担任公募投资部固收投资副总监,负责公募产品投资管理相关工作,2021 年 1 月起任渤海汇金汇添益 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理,2021 年 2 月起任渤海汇金汇添金货币市场基金基金经理。2022 年 11 月起任渤海汇金 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。
--	--	--	--	--	--

- 注：1、本基金首任基金经理的任职日期为本基金合同生效日，后任基金经理的任职日期以及历任基金经理的离任日期为公司相关会议作出决定的公告（生效）日期；
- 2、证券从业年限计算标准遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》中关于证券从业人员范围的相关规定。

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守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等有关法律法规及其各项实施准则的规定以及《渤海汇金汇添金货币市场基金基金合同》等基金法律文件的约定，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。本报告期内，基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

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，基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。交易员按最优原则，对指令进行综合平衡，保证交易在各资产组合间的公平执行，保证各类投资人得到公平对待，并通过恒生 O32 系统和人工监控等方式进行日常监控，公平对待旗下管

理的所有投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。报告期内，本基金未发生异常交易行为，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易不存在成交较少的单边交易量超过该证券交易当日成交量的 5% 的情形。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

回顾三季度，货币市场，资金利率窄幅震荡。三季度初，在跨半年时点后，货币市场价格快速下行且维持低位震荡。8 月 15 日降息落地后，因政府债券发行量增加以及降息后银行资金流入信贷市场导致银行间资金面有所收敛，8 月 15 日至 8 月 31 日 DR007 中枢上行至 1.97%。进入 9 月，央行降准呵护流动性，但由于政府债券供给量依然处于高位并且信贷数据走高使得 9 月份资金面进一步收敛，资金价格相比 7、8 月份有所上行。三季度，银行间市场 7 天质押式回购利率 R007 和存款类机构的 DR007 的均值分别较二季度下行 14BP、6BP 至 2.01%、1.87%，银行间市场隔夜回购 R001 和存款类机构的 DR001 分别上行 12BP、13BP 至 1.71%、1.58%，银行间市场资金面整体运行平稳窄幅波动。三季度商业银行同业存单利率水平整体下行，三季度 1 月、3 月、6 月、1 年期的 AAA 同业存单的平均值为 2.02%、2.09%、2.21%、2.32%，比二季度均值分别变动-10BP、-15BP、-11BP、-14BP。

报告期内，本基金以 AAA 等级同业存单等优质资产为主要投资标的，根据客户结构匹配资产期限，合理安排组合流动性，选择优质资产，提升基金业绩回报。根据资金面波动情况和货币市场利率走势研判，充分考虑银行缴准、缴税、季末时间等时点扰动因素，灵活调整持仓各类资产的比例和期限，控制组合资产偏离度，运用波段操作，提升组合收益水平。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期汇添金货币 A 的基金份额净值收益率为 0.5071%，本报告期汇添金货币 B 的基金份额净值收益率为 0.5675%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金报告期内，未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 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	1,500,560,741.09	61.75
	其中：债券	1,500,560,741.09	61.75
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	907,987,003.08	37.37
	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	1,374,383.01	0.06
4	其他资产	20,001,529.02	0.82
5	合计	2,429,923,656.20	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	0.09	
	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：本报告期内无债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的情况。

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	44

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	52
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	37

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情况。

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	61.70	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	12.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	9.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	4.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	11.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.60	-

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，本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未发生超过 240 天的情况。

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	69,910,757.96	2.88
2	央行票据	-	-
3	金融债券	61,519,377.94	2.53
	其中：政策性金融债	61,519,377.94	2.53
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	729,581,895.74	30.04
6	中期票据	30,698,343.68	1.26
7	同业存单	608,850,365.77	25.07

8	其他	-	-
9	合计	1,500,560,741.09	61.78
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	112315010	23 民生银行 CD010	500,000	49,977,187.58	2.06
2	112303140	23 农业银行 CD140	500,000	49,975,822.11	2.06
3	112322036	23 邮储银行 CD036	500,000	49,971,830.53	2.06
4	112321247	23 渤海银行 CD247	500,000	49,971,692.17	2.06
5	112316038	23 上海银行 CD038	500,000	49,971,558.09	2.06
6	112208132	22 中信银行 CD132	500,000	49,947,736.21	2.06
7	112205166	22 建设银行 CD166	500,000	49,947,733.52	2.06
8	112391579	23 杭州银行 CD020	500,000	49,869,961.84	2.05
9	210322	21 进出 22	300,000	30,776,000.91	1.27
10	210202	21 国开 02	300,000	30,743,377.03	1.27

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	0.1512%
报告期内偏离度的最低值	0.0753%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1151%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金报告期内无此情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本基金报告期内无此情况。

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

注：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，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值维持在 1.0000 元。

5.9.2 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责、处罚。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	1,529.02
2	应收证券清算款	20,000,000.00
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	0.000000
6	其他	-
7	合计	20,001,529.020000

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	汇添金货币 A	汇添金货币 B
报告期期初基金份额总额	50,476,094.26	1,615,041,561.29
报告期期间基金总申购份额	272,978,306.34	4,076,160,311.99
报告期期间基金总赎回份额	221,024,119.38	3,364,746,415.53
报告期期末基金份额总额	102,430,281.22	2,326,455,457.75

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	红利转投	2023 年 7 月 31 日	98,051.38	98,051.38	-
2	红利转投	2023 年 8 月 31 日	100,173.19	100,173.19	-
3	申购	2023 年 9 月 26 日	186,200,000.00	186,200,000.00	-
4	红利转投	2023 年 9 月 30 日	102,437.70	102,437.70	-
合计			186,500,662.27	186,500,662.27	

§ 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

注：无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

1. 本基金管理人于 2023 年 9 月 21 日发布公告，自 2023 年 9 月 19 日起，齐朝晖先生代任渤海汇金证券资产管理有限公司的总经理，原总经理麻众志先生离任。

2. 本基金管理人经与本基金托管人协商一致，决定自 2023 年 10 月 9 日起，在本基金现有基金份额的基础上增加 C 类基金份额和 D 类基金份额，同时更新基金管理人和基金托管人信息，并相应修订基金合同、托管协议等法律文件。修订后的基金合同、托管协议自 2023 年 10 月 9 日起生效。具体信息参见基金管理人于 2023 年 9 月 27 日披露的《关于渤海汇金汇添金货币市场基金增加 C 类和 D 类基金份额并修订基金合同和托管协议等法律文件的公告》。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证券监督管理委员会批准渤海汇金汇添金货币市场基金设立的文件；

- 2、《渤海汇金汇添金货币市场基金基金合同》；
- 3、《渤海汇金汇添金货币市场基金托管协议》；
- 4、《渤海汇金汇添金货币市场基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- 6、渤海汇金汇添金货币市场基金在指定报刊上的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人渤海汇金证券资产管理有限公司处。

9.3 查阅方式

上述文件可在渤海汇金证券资产管理有限公司网站或中国证监会基金电子披露网站上查阅，或者在营业时间内到渤海汇金证券资产管理有限公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人渤海汇金证券资产管理有限公司。

客服电话：400-651-1717

管理人网站：<https://www.bhhjamc.com>

中国证监会基金电子披露网站：<http://eid.csrc.gov.cn/fund>

渤海汇金证券资产管理有限公司

2023 年 10 月 25 日