

# 渤海汇金汇添金货币市场基金 2021 年第 4 季度报告

2021 年 12 月 31 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：2022 年 1 月 24 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 2022 年 01 月 20 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 2021 年 10 月 01 日起至 12 月 31 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	675,793,427.36 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</p>

	<p>价值，发掘出具备相对价值的个券。</p> <p>3、利率分析策略 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 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 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 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	47,219,185.99 份	628,574,241.37 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10月1日—2021年12月31日）	
	汇添金货币 A	汇添金货币 B
1. 本期已实现收益	189,792.15	1,872,443.71
2. 本期利润	189,792.15	1,872,443.71
3. 期末基金资产净值	47,219,185.99	628,574,241.37

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	0.4692%	0.0006%	0.0882%	0.0000%	0.3810%	0.0006%
过去六个月	0.9235%	0.0005%	0.1764%	0.0000%	0.7471%	0.0005%
过去一年	1.8807%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	1.5307%	0.0019%
过去三年	5.5818%	0.0018%	1.0510%	0.0000%	4.5308%	0.0018%
自基金合同生效起至今	10.7520%	0.0028%	1.5544%	0.0000%	9.1976%	0.0028%

汇添金货币 B

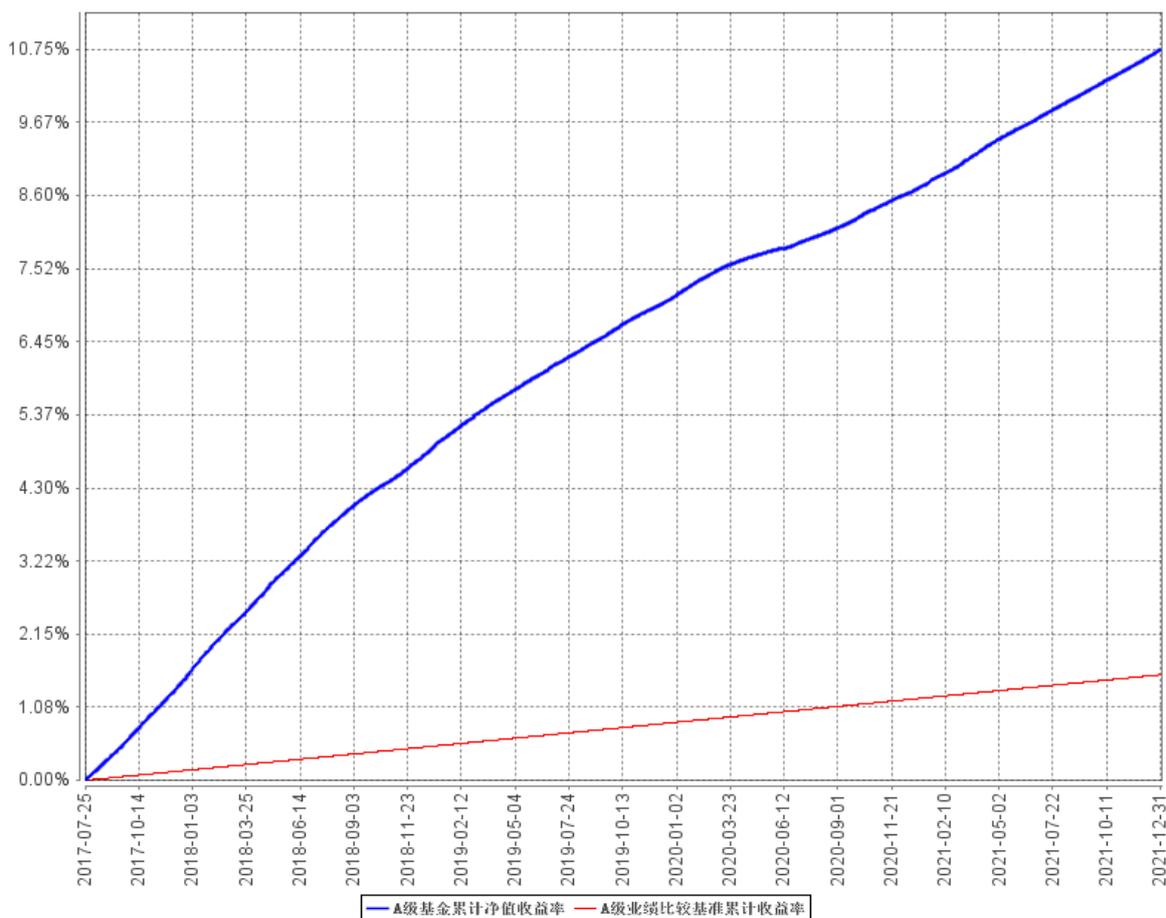
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5301%	0.0006%	0.0882%	0.0000%	0.4419%	0.0006%
过去六个月	1.0462%	0.0005%	0.1764%	0.0000%	0.8698%	0.0005%
过去一年	2.1251%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	1.7751%	0.0019%
过去三年	6.2762%	0.0019%	1.0510%	0.0000%	5.2252%	0.0019%

自基金合同生效起至今	11.8679%	0.0029%	1.5544%	0.0000%	10.3135%	0.0029%
------------	----------	---------	---------	---------	----------	---------

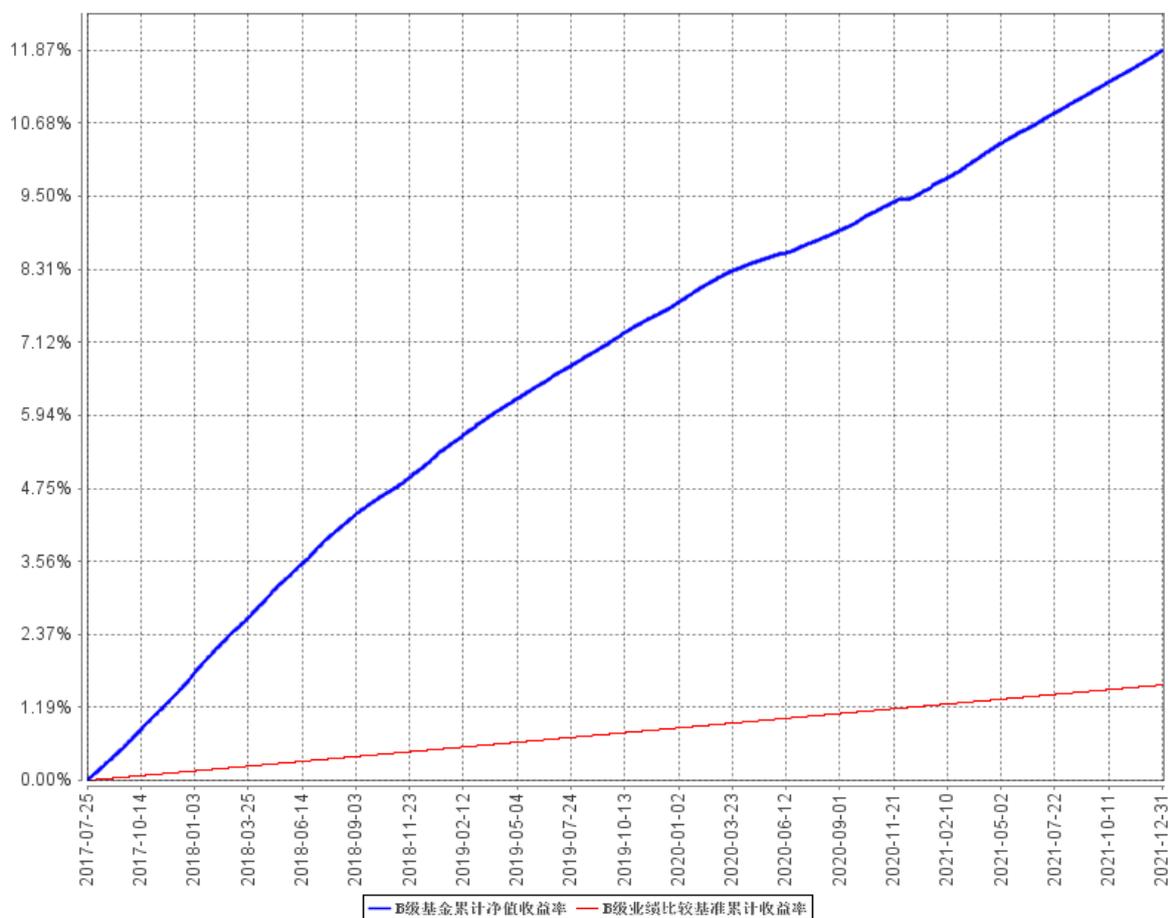
注：本货币基金收益分配按日结转份额。

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长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		
高延龙	本基金的基金经理	2020年8月5日	-	1年	墨尔本大学金融学硕士，特许金融分析师(CFA)，2013年3月至2015年3月就职于联合资信评估有限公司，任分析师。2015年3月至2016年1月就职于国开城市交通投资发展基金，任投资经理。2016年2月至2020年3月就职于渤海人寿保险股份有限公司，任债券投资经理。2020年3月加入渤海汇金证券资产管

					理有限公司公募投资部，2020 年 6 月起任渤海汇金汇增利 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2020 年 8 月起任汇添金货币市场基金基金经理。2020 年 11 月起担任渤海汇金汇裕 87 个月定开基金基金经理。2021 年 8 月起任渤海汇金兴荣一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。
周珂	本基金的基金经理	2021 年 2 月 23 日	-	1 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。

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

四季度债券市场走出一小波牛市行情，货币市场利率仍然以稳为主。10 月份以来，在动力煤等能源价格接连上涨的影响之下，PPI 增速创历史新高，在此情况下，发改委连续发文采取一系列保障措施，使得煤价得以下行。尽管发达经济体面临加息预期，但是我国货币政策仍然表现出以我为主的特点。央行于 12 月份降低存款准备金率，并下调 1 年 LPR 利率 5BP；公开市场操作方面，月末、季末等时点通过逆回购、MLF 等工具投放流动性，熨平资金价格波动。四季度央行逆回购、MLF 等公开市场操作合计投放 5.80 万亿、回笼资金 6.39 万亿，净回笼 0.59 万亿元。DR007 四季度的月均值分别为 10 月 2.17%、11 月 2.16%、12 月 2.16%，基本与 OMO 的 7D 逆回购利率 2.2% 的水平持平，DR007 呈现以在 2.2% 附近小幅波动的走势。受资金面平稳的影响，货币市场利率水平除个别特殊时点之外基本维持稳定的走势。本季度，1 月期限 AAA 商业银行存单利率水平由 2.39% 上升到 2.50%，3 月期限 AAA 商业银行存单利率水平由 2.38% 上升到 2.40%，6 月期限 AAA 商业银

行存单利率水平由 2.63% 下降至 2.53%，1 年期限 AAA 商业银行存单利率维持在 2.68% 的水平。整体上，呈现短期限利率略上行、长期利率稳定或略下行的态势。

报告期内以 AAA 评级同业存单、信用债等高等级优质资产为主要投资标的，充分考虑银行缴准、缴税、季末时间等资金面受到扰动出现波动的时点，抓住收益反弹的机会拉长组合剩余期限，增厚了底仓资产的收益率水平。结合持有人结构，灵活调整组合资产的到期分布情况，在做好组合流动性管理的同时提升投资收益率。

#### 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 0.4692%，本报告期汇添金货币 B 的基金份额净值收益率为 0.5301%，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，未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或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	448,319,323.95	66.31
	其中：债券	438,319,323.95	64.83
	资产支持证券	10,000,000.00	1.48
2	买入返售金融资产	224,951,325.92	33.27
	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	378,969.35	0.06
4	其他资产	2,419,798.16	0.36
5	合计	676,069,417.38	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	2.66	
	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	45
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	66
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	45

### 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	54.04	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	17.70	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	10.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	11.74	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	5.87	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.68	-

#### 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	39,997,937.08	5.92
	其中：政策性金融债	39,997,937.08	5.92
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	19,999,630.04	2.96
6	中期票据	-	-
7	同业存单	378,321,756.83	55.98
8	其他	-	-
9	合计	438,319,323.95	64.86
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	112199974	21 宁波银行 CD115	500,000	49,832,083.39	7.37
2	112113213	21 浙商银行 CD213	500,000	49,575,525.56	7.34
3	112116143	21 上海银行 CD143	300,000	29,908,452.04	4.43
4	210201	21 国开 01	200,000	20,000,212.64	2.96
5	112112053	21 北京银行 CD053	200,000	19,983,664.35	2.96
6	112107007	21 招商银行 CD007	200,000	19,976,647.21	2.96

7	112110028	21 兴业银行 CD028	200,000	19,975,369.04	2.96
8	112103017	21 农业银行 CD017	200,000	19,919,600.83	2.95
9	190202	19 国开 02	100,000	10,003,604.77	1.48
10	012103474	21 津城建 SCP050	100,000	9,999,860.21	1.48

### 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	0.0233%
报告期内偏离度的最低值	-0.0205%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0065%

#### 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

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	99XY57	越微 06A1	100,000	10,000,000.00	1.48

### 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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	1,046,639.16
4	应收申购款	1,373,159.00
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	2,419,798.16

### 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	48,490,904.38	351,768,770.32
报告期期间基金总申购份额	103,711,741.92	737,598,043.71
报告期期间基金总赎回份额	104,983,460.31	460,792,572.66
报告期期末基金份额总额	47,219,185.99	628,574,241.37

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	2021年10月31日	1,755.85	1,755.85	-
2	红利转投	2021年11月30日	1,916.95	1,916.95	-
3	红利转投	2021年12月31日	2,062.24	2,062.24	-
合计			5,735.04	5,735.04	

## § 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	20211104-20211107 20211112-20211222	70,372,464.49	33,809,602.97	0.00	104,182,067.46	15.42%
个人	-	-	-	-	-	-	-

产品特有风险

报告期内，本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。由此可能导致的特有风险主要包括：

1. 本基金单一投资者所持有的基金份额占比较大，单一投资者的巨额赎回，可能导致基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，对本基金的投资运作及净值表现产生较大影响。
2. 单一投资者大额赎回时容易造成本基金发生巨额赎回。在发生巨额赎回情形时，在符合基金合同约定情况下，如基金管理人认为有必要，可延期办理本基金的赎回申请，投资者可能面临赎回申请被延期办理的风险；如果连续 2 个或 2 个以上开放日发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项，对剩余投资者的赎回办理造成影响。
3. 单一投资者巨额赎回可能导致本基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险。

注：申购份额包含红利再投资。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、自 2021 年 10 月 18 日起，基金管理人增加深圳市前海排排网基金销售有限责任公司为本基金的代销机构，同时参加其费率优惠活动。具体有关事项详见基金管理人于 2021 年 10 月 18 日披露的《渤海汇金证券资产管理有限公司关于旗下部分基金增加深圳市前海排排网基金销售有限责任公司为代销机构并参与基金费率优惠活动的公告》。

2、本基金管理人于 2021 年 10 月 27 日发布公告，自 2021 年 10 月 25 日起，不再聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金的审计会计师事务所，改聘德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金的审计会计师事务所。

3、自 2021 年 11 月 19 日起，基金管理人增加北京度小满基金销售有限公司为本基金的代销机构，同时参加其费率优惠活动。具体有关事项详见基金管理人于 2021 年 11 月 19 日披露的《渤

海汇金证券资产管理有限公司关于旗下部分基金增加北京度小满基金销售有限公司为代销机构并参与基金费率优惠活动的公告》。

4、本基金管理人于 2021 年 11 月 23 日发布公告，自 2021 年 11 月 21 日起，边燕萍女士担任渤海汇金证券资产管理有限公司的财务负责人，原财务负责人赵猛先生离任。

5、本基金管理人于 2021 年 11 月 28 日发布公告，自 2021 年 11 月 26 日起，渤海汇金证券资产管理有限公司代理党总支书记齐朝晖先生离任。

## § 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：400-651-5988/400-651-1717

管理人网站：<https://www.bhhjmc.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

2022 年 1 月 24 日