

# 中金现金管家货币市场基金 2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：中金基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

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中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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 10 月 24 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 2023 年 07 月 01 日起至 2023 年 09 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	中金现金管家		
基金主代码	000882		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2014 年 11 月 28 日		
报告期末基金份额总额	63,213,852,881.21 份		
投资目标	在保障基金资产的安全性和流动性的前提下，通过积极主动管理，力争实现超越业绩比较基准的稳定收益。		
投资策略	在保持基金资产相对稳定的前提下，通过对市场资金供求、基金申赎情况进行动态分析，确定本基金流动性目标，相应调整基金资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素来确定并动态调整基金资产中央行票据、国债、债券回购等各类属品种的配置比例。具体包括：1、短期利率预期策略；2、类属配置策略；3、期限配置策略；4、跨市场和品种套利策略；5、流动性管理策略。详见《中金现金管家货币市场基金基金合同》。		
业绩比较基准	七天通知存款利率(税后)		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。		
基金管理人	中金基金管理有限公司		
基金托管人	中国建设银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
下属分级基金的交易代码	000882	000883	005065
报告期末下属分级基金的份额	91,749,064.55 份	8,000,713,018.65 份	55,121,390,798.01 份

总额			
----	--	--	--

### § 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）		
	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
1. 本期已实现收益	453,194.32	115,647,131.50	239,407,433.52
2. 本期利润	453,194.32	115,647,131.50	239,407,433.52
3. 期末基金资产净值	91,749,064.55	8,000,713,018.65	55,121,390,798.01

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 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

中金现金管家 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	0.4283%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	0.0880%	0.0008%
过去六个月	0.8810%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	0.2042%	0.0009%
过去一年	1.6726%	0.0010%	1.3500%	0.0000%	0.3226%	0.0010%
过去三年	5.7083%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	1.6583%	0.0010%
过去五年	10.3912%	0.0016%	6.7537%	0.0000%	3.6375%	0.0016%
自基金合同 生效起至今	24.8815%	0.0042%	11.9429%	0.0000%	12.9386%	0.0042%

中金现金管家 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	0.4892%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	0.1489%	0.0008%
过去六个月	1.0027%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	0.3259%	0.0009%
过去一年	1.9171%	0.0010%	1.3500%	0.0000%	0.5671%	0.0010%
过去三年	6.4722%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	2.4222%	0.0010%
过去五年	11.7249%	0.0016%	6.7537%	0.0000%	4.9712%	0.0016%
自基金合同 生效起至今	27.5585%	0.0042%	11.9429%	0.0000%	15.6156%	0.0042%

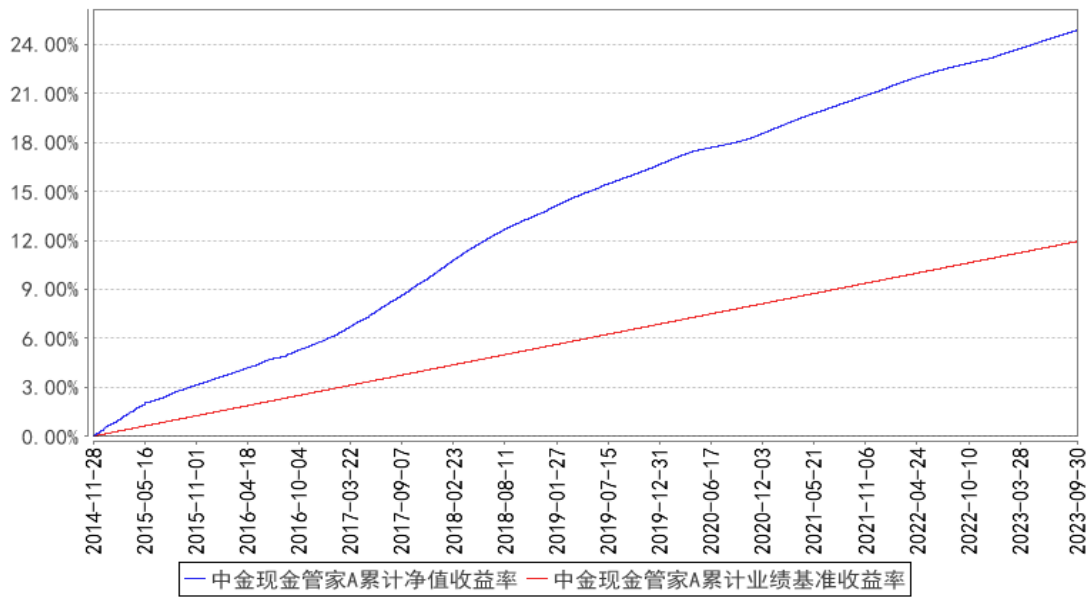
中金现金管家 C

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
----	------------	---------------	----------------	-------------------	-----	-----

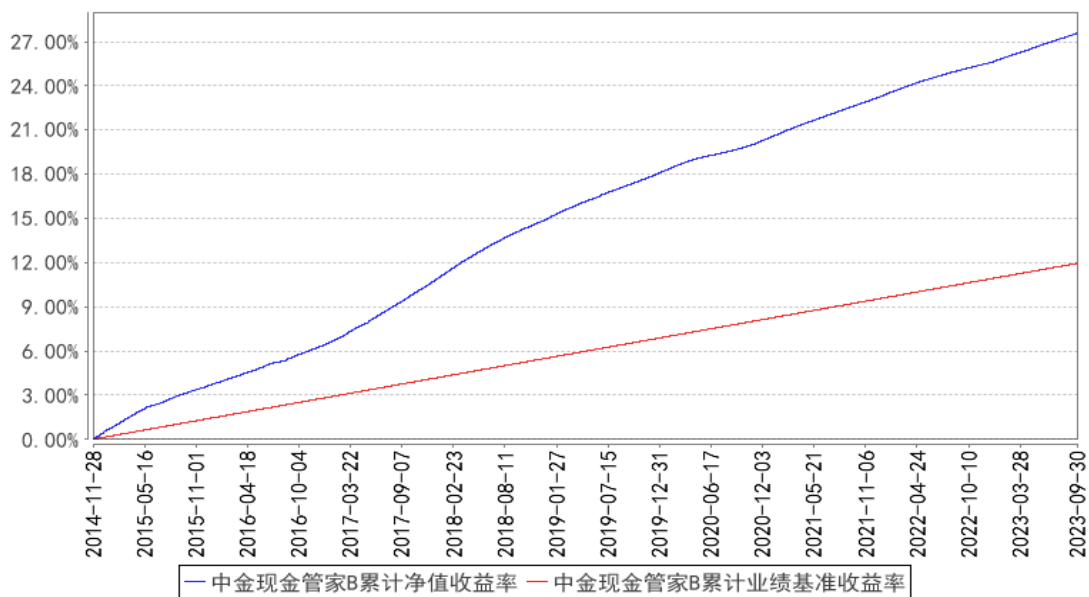
过去三个月	0.4310%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	0.0907%	0.0008%
过去六个月	0.8864%	0.0009%	0.6768%	0.0000%	0.2096%	0.0009%
过去一年	1.6832%	0.0010%	1.3500%	0.0000%	0.3332%	0.0010%
过去三年	5.7412%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	1.6912%	0.0010%
自基金合同生效起至今	10.2283%	0.0016%	6.6501%	0.0000%	3.5782%	0.0016%

### 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

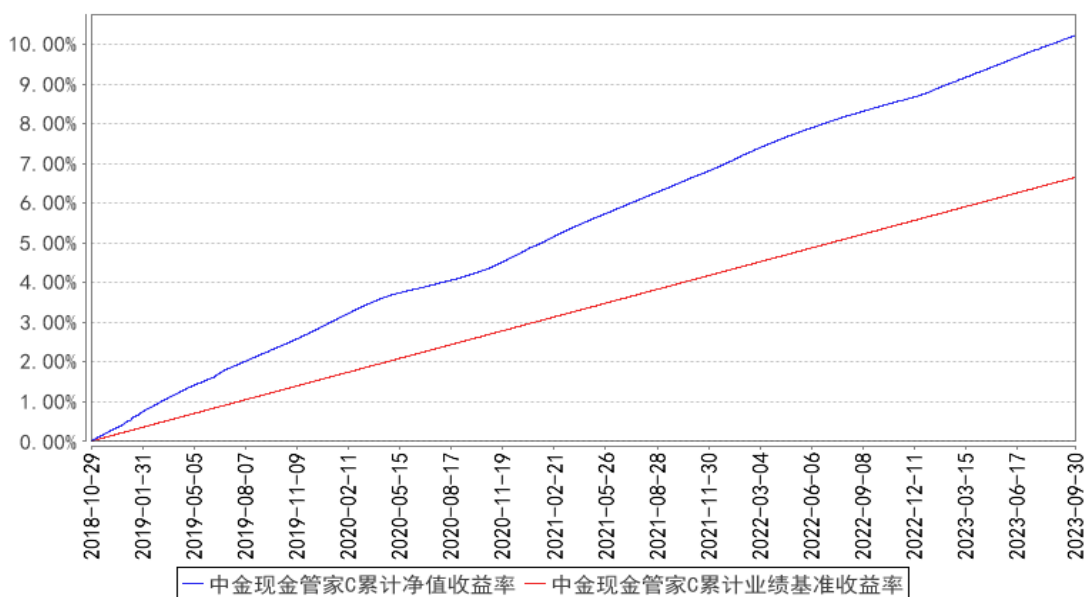
中金现金管家A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



中金现金管家B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



中金现金管家C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



## §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		
石玉	本基金基金经理	2016年7月16日	-	17年	石玉女士，管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限责任公司职员；天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员；中国国际金融股份有限公司资产管理部高级研究员、投资经理助理、投资经理。现任中金基金管理有限公司固定收益部基金经理。
杨力元	本基金基金经理	2023年4月12日	-	7年	杨力元女士，经济学硕士。曾任中金基金管理有限公司交易部债券交易员、固定收益部基金经理助理。现任中金基金管理有限公司固定收益部基金经理。

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。

### 4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

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》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、《基金管理公司开展投资、研究活动防控内幕交易指导意见》、基金合同和其他法律法规，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益行为。

### 4.3 公平交易专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一直坚持公平对待旗下所有投资组合，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，规范投资、研究和交易等各相关流程，通过系统控制和人工监控等方式在各环节严格控制，确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。

本报告期内，本基金运作符合法律法规和公司公平交易制度的规定。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

本报告期内，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成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2023 年三季度，美联储加息节奏放缓，但海外通胀仍处高位，10 年期美债收益率大幅上行 78BP 至 4.59%。美元走强，人民币对美元汇率有所贬值。国内基本面，7-8 月经济数据低于预期，9 月阶段性企稳回升，9 月制造业 PMI50.2%重回扩张区间。受益于楼市政策优化，地产需求边际回暖，但持续性仍需进一步观察。金融数据方面，9 月表现整体平稳，居民信贷有所反弹，政府债券发行提速推动社融增长。通胀方面，CPI 持续低位，PPI 降幅收窄，通胀压力整体可控。货币政策端，央行加大逆周期调节力度。总量方面，通过 8 月降息、9 月降准等操作，保持流动性合理充裕并积极引导银行负债成本和实体经济融资成本下行。结构方面，调整优化房地产金融政策，降低存量房贷和首付比例，为城中村、保障房等提供金融支持。资金面方面，回购利率中枢有所上行，9 月份 R007 均值 2.12%，较 7 月份和 8 月份分别上行 14bp 和 16bp。

三季度，债券市场先涨后跌。7 月初至 8 月中旬，经济基本面弱于预期、资金面整体宽松、央行降息、银行调降存款利率和机构配置需求较强，债市收益率整体下行，10 年国债突破 2.5% 创今年以来新低；8 月下旬至 9 月末，稳增长政策密集出台、资金面边际收敛和机构集中止盈，债券收益率有所反弹。整体来看，三季度中债-总财富（总值）指数上涨 0.62%，中债-中期票据总财富（总值）指数上涨 0.81%。

操作上，报告期内本基金继续以同业存单、存款和逆回购为主要配置资产，同时密切跟踪资金面和客户集中度，在保障组合流动性和安全性前提下，积极调节组合久期，力争提高组合收益。

## 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内中金现金管家 A 的基金份额净值收益率为 0.4283%，中金现金管家 B 的基金份额净值收益率为 0.4892%，中金现金管家 C 的基金份额净值收益率为 0.4310%，业绩比较基准收益率为

0.3403%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内，本基金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	36,759,803,645.80	53.64
	其中：债券	36,593,056,762.34	53.39
	资产支持证券	166,746,883.46	0.24
2	买入返售金融资产	1,722,395,268.38	2.51
	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	30,049,952,942.07	43.85
4	其他资产	3,042,402.13	0.00
5	合计	68,535,194,258.38	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	4.83	
	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	5,286,409,327.34	8.36
	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，本货币市场基金未发生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	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	106
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	71

#### 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	10.03	8.36
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	27.98	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	36.60	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	29.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	107.92	8.36

#### 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限未超过 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	3,765,649,042.06	5.96
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,126,189,586.14	1.78
	其中：政策性金融债	953,463,228.83	1.51
4	企业债券	30,628,448.42	0.05
5	企业短期融资券	3,713,351,319.89	5.87
6	中期票据	1,340,966,079.10	2.12
7	同业存单	26,616,272,286.73	42.11
8	其他	-	-
9	合计	36,593,056,762.34	57.89
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	239953	23 贴现国债 53	15,000,000	1,487,957,769.85	2.35
2	239951	23 贴现国债 51	10,000,000	992,809,771.08	1.57
3	190203	19 国开 03	7,600,000	779,462,778.63	1.23
4	112380223	23 宁波银行 CD114	6,000,000	597,605,367.11	0.95
5	112316047	23 上海银行 CD047	5,000,000	499,245,122.57	0.79
6	112398287	23 南京银行 CD056	5,000,000	498,737,882.94	0.79



7	112398156	23 成都银行 CD102	5,000,000	498,732,690.10	0.79
8	112398466	23 长沙银行 CD104	5,000,000	498,676,534.94	0.79
9	112399734	23 成都银行 CD115	5,000,000	498,236,511.15	0.79
10	112385591	23 重庆银行 CD098	5,000,000	495,742,832.66	0.78

### 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	0.0467%
报告期内偏离度的最低值	-0.0229%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0305%

#### 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过 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过 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

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	112294	星惠 3A	500,000	50,981,917.81	0.08
2	112241	星惠 1A	480,000	48,913,604.39	0.08
3	112245	星惠 2A	400,000	40,754,498.63	0.06
4	199326	徐理 1 优	400,000	23,190,113.06	0.04
5	112028	徐租 3 优 1	380,000	2,906,749.57	0.00

### 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，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

#### 5.9.2 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，宁波银行股份有限公司、长沙银行股份有限公司本期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。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。

#### 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	-

4	应收申购款	3,042,402.13
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	3,042,402.13

#### 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，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
报告期期初基金份额总额	97,092,570.79	8,766,051,282.46	53,856,199,316.05
报告期期间基金总申购份额	112,131,765.16	49,782,973,570.71	309,366,187,688.40
报告期期间基金总赎回份额	117,475,271.40	50,548,311,834.52	308,100,996,206.44
报告期期末基金份额总额	91,749,064.55	8,000,713,018.65	55,121,390,798.01

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；基金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

本报告期内，基金管理人未运用固有资金申购、赎回、买卖本基金份额。

## §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

本报告期内，本基金不存在单一投资者持有份额比例达到或超过总份额 20%的情况。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本基金不存在影响投资者决策的其他重要信息。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中金现金管家货币市场基金募集注册的文件
- 2、《中金现金管家货币市场基金基金合同》
- 3、《中金现金管家货币市场基金托管协议》
- 4、《中金现金管家货币市场基金招募说明书》及其更新
- 5、中金现金管家货币市场基金申请募集注册的法律意见书
- 6、基金管理人业务资格批复、营业执照
- 7、基金托管人业务资格批复、营业执照

8、报告期内中金现金管家货币市场基金在规定媒介上披露的各项公告

9、中国证监会要求的其他文件

## 9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

## 9.3 查阅方式

投资者可在基金管理人和/或基金托管人的住所免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人。

咨询电话：（86）010-63211122 400-868-1166

传真：（86）010-66159121

中金基金管理有限公司  
2023 年 10 月 25 日