

# 信诚智惠金货币市场基金

## 2021 年第 3 季度报告

2021 年 09 月 30 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2021 年 10 月 27 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 10 月 26 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 07 月 01 日起至 2021 年 09 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	信诚智惠金
基金主代码	005020
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 08 月 14 日
报告期末基金份额总额	54,124,716.04 份
投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	<p>本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时,通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究,结合对市场利率变动的预期,进行积极的投资组合管理。</p> <p>1、整体资产配置策略</p> <p>整体资产配置策略主要体现在:1)根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断;2)根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。</p> <p>2、类属配置策略</p> <p>类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。作为现金管理工具,货币市场基金类属配置策略主要实现两个目标:一是通过类属配置满足基金流动性需求,二是通过类属配置获得投资</p>

收益。从流动性的角度来说,基金管理人需对市场资金面、基金申购赎回金额的变化进行动态分析,以确定本基金的流动性目标。在此基础上,基金管理人在高流动性资产和相对流动性较低资产之间寻找平衡,以满足组合的日常流动性需求;从收益性角度来说,基金管理人将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例,寻找具有投资价值的投资品种,增持相对低估、价格将上升的,能给组合带来相对较高回报的类属;减持相对高估、价格将下降的,给组合带来相对较低回报的类属,借以取得较高的总回报。

### 3、个券选择策略

在个券选择层面,本基金将首先从安全性角度出发,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避信用违约风险。对于外部信用评级等级较高(符合法规规定的级别)的企业债、短期融资券等信用类债券,本基金也可以进行配置。除考虑安全性因素外,在具体的券种选择上,基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上,找出收益率出现明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段,从而指导相对价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

### 4、现金流管理策略

本基金作为现金管理工具,必须具备较高的流动性。基金管理人将密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动情况和日历效应等因素,对投资组合的现金比例进行结构化管理。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下,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、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性,也可采用持续滚动投资方法,将回购或债券的到期日进行均衡等量配置,以满足日常的基金资产变现需求。

### 5、套利策略

由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异,以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异,使得债券现券市场上存在着套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异,把握无风险套利机会,包括银行间和交易所市场出现的跨市场套利机会、在充分论证套利可行性的基础上的跨期限套利等。无风险套利主要包括银行间市场、交易所市场的跨市场套利和同一交易市场中不同品种的跨品种套利。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下,适当参与市场的套利,捕捉和把握无风险套利机会,进行跨市场、跨品种操作,以

	期获得安全的超额收益。 6、资产支持证券的投资策略 本基金将综合考虑市场利率、发行条款、支持资产的构成和质量等因素,研究资产支持证券的收益和风险匹配情况。采用数量化的定价模型来跟踪债券的价格走势,在严格控制投资风险的基础上选择合适的投资对象以获得稳定收益。	
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,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	中信保诚基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	信诚智惠金 A	信诚智惠金 C
下属分级基金的交易代码	005020	010883
报告期末下属分级基金的份额总额	53,622,831.93 份	501,884.11 份

注:本基金管理人法定名称于 2017 年 12 月 18 日起变更为“中信保诚基金管理有限公司”。

本基金管理人已于 2017 年 12 月 20 日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

### § 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07月01日-2021年09月30日)	
	信诚智惠金 A	信诚智惠金 C
1. 本期已实现收益	256,497.91	871.15
2. 本期利润	256,497.91	871.15
3. 期末基金资产净值	53,622,831.93	501,884.11

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。由于本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

信诚智惠金 A

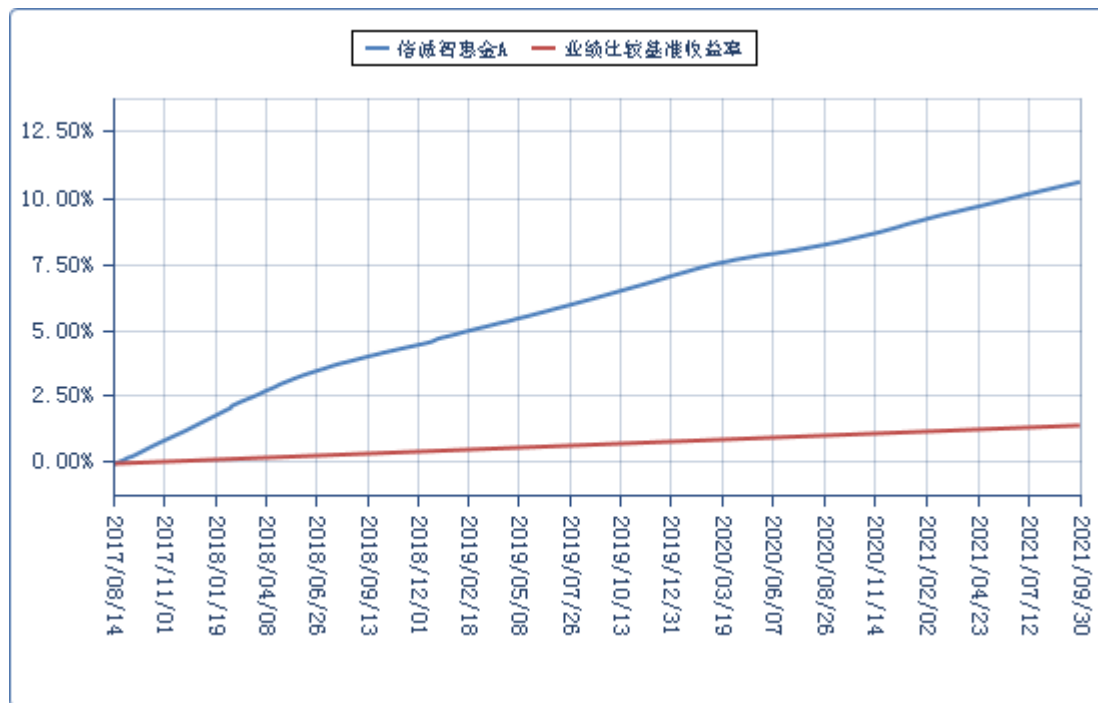
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4806%	0.0002%	0.0882%	0.0000%	0.3924%	0.0002%
过去六个月	0.9750%	0.0004%	0.1755%	0.0000%	0.7995%	0.0004%
过去一年	2.0304%	0.0007%	0.3500%	0.0000%	1.6804%	0.0007%
过去三年	6.2572%	0.0011%	1.0510%	0.0000%	5.2062%	0.0011%
自基金合同生效起至 今	10.6589%	0.0029%	1.4470%	0.0000%	9.2119%	0.0029%

信诚智惠金 C

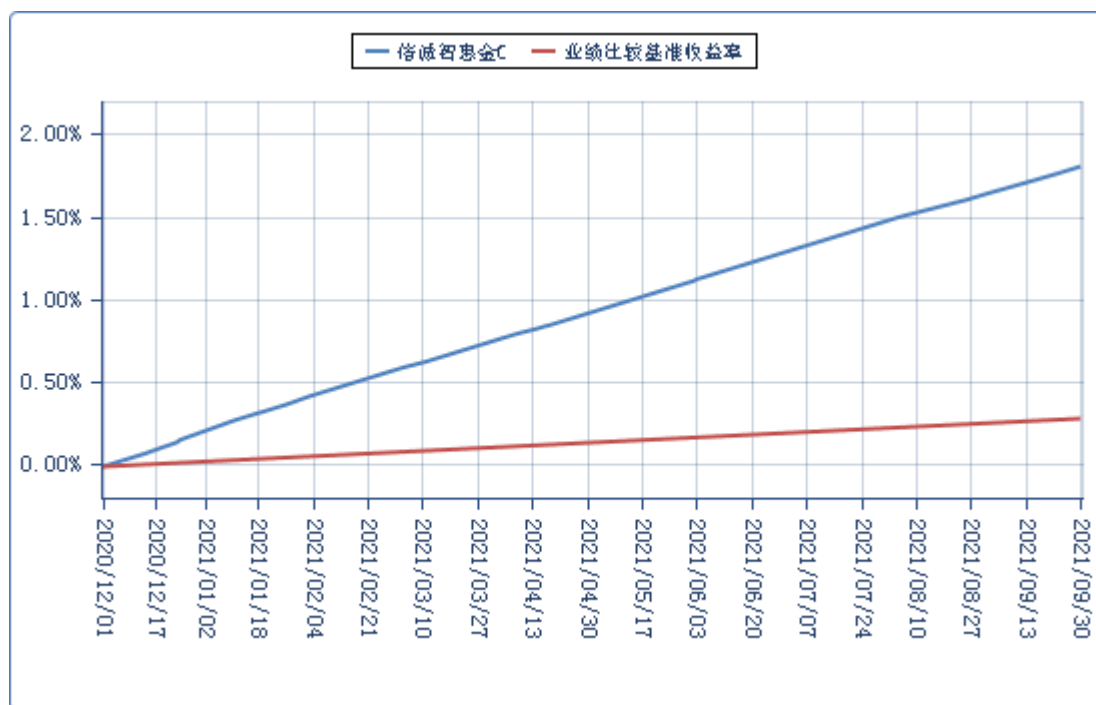
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5144%	0.0004%	0.0882%	0.0000%	0.4262%	0.0004%
过去六个月	1.0541%	0.0005%	0.1755%	0.0000%	0.8786%	0.0005%
自基金合同生效起至 今	1.8170%	0.0008%	0.2915%	0.0000%	1.5255%	0.0008%

### 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

信诚智惠金 A



信诚智惠金 C



## § 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（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
席行懿	固定收益部副总监、基金经理	2019年01月10日	-	11	席行懿女士，工商管理硕士。曾任职于德勤华永会计师事务所，担任高级审计师。2009年11月加入中信保诚基金管理有限公司，历任基金会计经理、交易员、固定收益研究员。现任固定收益部副总监，信诚货币市场证券投资基金、中信保诚景华债券型证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、信诚智惠金货币市场基金、中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金、中信保诚景裕中短债债券型证券投资

					基金的基金经理。
--	--	--	--	--	----------

注：1. 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。

2. 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 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内, 本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚智惠金货币市场基金基金合同》、《信诚智惠金货币市场基金招募说明书》的约定, 本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度, 加强内部管理, 规范基金运作。本报告期内, 基金运作合法合规, 没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》, 以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》, 公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职, 投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程, 确保各投资组合享有公平的投资决策机会, 建立公平交易的制度环境; 交易环节加强交易执行的内部控制, 利用恒生交易系统公平交易相关程序, 及其它的流程控制, 确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平; 公司同时不断完善和改进公平交易分析系统, 在事后加以了严格的行为监控, 分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好, 未发现有违背公平交易的相关情况。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内, 未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内, 未出现参与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 5% 的交易 (完全复制的指数基金除外)。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2021 年 3 季度, 海外经济延续复苏, 美国、东南亚等国家和地区疫情恶化后有所缓解, 海外生产修复和出口替代效应对中国出口有较强支撑。国内方面, 社融增速继续回落, 基本面下行压力加大, 疫情反复和限电限产对工业生产有明显扰动, 制造业投资稳步修复, 房地产投资平稳回落, 基建小幅反弹, 消费表现

疲弱，工业企业利润处于高位但结构分化加剧。通胀方面，大宗价格上涨叠加能耗双控等政策进一步推升 PPI，但 CPI 在猪价压制下仍然维持低位。

货币政策方面，央行强调以稳为主，在流动性方面保持“不缺不溢”，注重对地产、地方政府隐性债务等结构性杠杆的控制，3 季度货币市场利率仍然围绕政策利率波动。同时，政策重心转向跨周期调节，7 月 9 日央行超预期全面降准，加强对经济的结构性支持。

从债券市场看，3 季度在基本面下行压力加大、社融增速进一步回落、货币政策宽松预期增强、局部地区出现疫情和汛情等因素的影响下，10 年国债收益率从 3.08% 下行到 2.88%；信用债方面，信用利差低位震荡，市场情绪有所修复但尾部风险仍存，15 号文及补充通知显示监管层对严禁新增地方政府隐性债务的态度依然坚决；权益和转债市场出现分化，转债表现好于权益，3 季度沪深 300 下跌 6.85%，中证转债指数上涨 6.39%。

组合配置上，7 月组合配置较为积极，到期资产主要配置半年左右资产，剩余期限维持在 100 天以上；进入 8 月后，降准后短端利率快速下行，组合配置转为中性，操作上仅保持 7 天期逆回购到期续作，组合顺势降低剩余期限至 60 天附近。

展望 4 季度，全球经济复苏趋势延续，美联储 Taper 节奏已经基本明确。国内方面，经济下行压力增加，整体仍呈现外需较强内需偏弱的格局。海外生产修复和圣诞季备货需求对国内出口仍有支撑，但东南亚疫情缓和使得出口替代效应有所减弱，预计出口增速有所回落但仍处于相对高位；限电限产和能耗双控政策影响下，上游供给约束较强，工业生产将受到明显拖累，PPI 进一步走高，中下游需求受到抑制；受基数效应减弱和地方债发行较多等因素支撑，年内社融增速将逐步企稳并小幅反弹；实体经济层面，竣工支撑下地产投资或将平稳回落，政策重心转向跨周期调节，基建投资增速有望上行但幅度有限，经济修复内生动力源于制造业投资和消费的修复幅度。整体来看，在经济增长动能转弱和内外部不确定性上升的背景下，货币政策易松难紧，财政托底作用将有所显现，政策整体是稳货币和宽信用的组合。

债券市场投资方面，经济下行压力大，货币政策中性但财政政策边际有所放松，预计短期利率债仍然偏震荡；信用策略上，在信用分化环境中，仍然将注重选择中高等级信用债进行投资。久期方面，4 季度流动性将受到地方债供给提速、MLF 到期量加大等多重因素的考验，叠加摊余成本法理财整改截止日期临近，信用债的调整或将延续，短期将控制久期，中长期将静待流动性预期稳定以及理财整改截止后高等级信用债的配置机会。



#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，信诚智惠金 A 份额净值收益率为 0.4806%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%；信诚智惠金 C 份额净值收益率为 0.5144%，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

本报告期内，本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元（基金份额持有人数量不满二百人）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	32,593,134.30	60.06
	其中：债券	32,593,134.30	60.06
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	10,800,000.00	19.90
	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	10,748,277.09	19.81
4	其他资产	122,816.32	0.23
5	合计	54,264,227.71	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	-	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	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

在本报告期内本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	63
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

注：本基金合同约定，本基金管理人将动态确定并控制投资组合平均剩余期限在 120 天以内，以规避较长  
期限债券的利率风险。

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过 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	39.81	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	0.00	0.00
2	30 天（含）—60 天	18.44	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	0.00	0.00
3	60 天（含）—90 天	0.00	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	0.00	0.00
4	90 天（含）—120 天	36.81	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	0.00	0.00
5	120 天（含）—397 天（含）	5.00	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动 利率债	0.00	0.00
	合计	100.05	0.00

### 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

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 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	20,020.89	0.04

2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,683,745.42	4.96
	其中：政策性金融债	2,683,745.42	4.96
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	29,889,367.99	55.22
8	其他	-	-
9	合计	32,593,134.30	60.22
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	112198076	21 徽商银行 CD027	100,000	9,986,394.84	18.45
2	112185944	21 宁波银行 CD207	100,000	9,979,044.05	18.44
3	112116128	21 上海银行 CD128	100,000	9,923,929.10	18.34
4	018082	农发 1902	26,700	2,683,745.42	4.96
5	019613	19 国债 03	200	20,020.89	0.04

注：本基金本报告期末仅持有上述债券。

### 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	0.0295%
报告期内偏离度的最低值	-0.0165%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0150%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

### 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

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值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与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

### 5.9.2 基金投资前十名证券的发行主体本期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、处罚说明

徽商银行股份有限公司分别于 2020 年 9 月 30 日、2020 年 11 月 20 日收到安徽银保监局处罚（皖银保监罚决字（2020）25 号、皖银保监罚决字（2020）39 号）。

宁波银行股份有限公司于 2020 年 10 月 16 日、2021 年 6 月 10 日、2021 年 7 月 13 日、2021 年 7 月 30 日分别受到宁波银保监局、中国人民银行宁波市中心支行、国家外汇管理局宁波市分局处罚（甬银保监罚决字（2020）48 号、甬银保监罚决字（2021）36 号、甬外管罚（2021）7 号、甬银处罚字（2021）2 号、甬银保监罚决字（2021）57 号）。

上海银行股份有限公司分别于 2020 年 11 月 18 日、2021 年 4 月 25 日、2021 年 7 月 2 日受到中国银行保险监督管理委员会上海监管局处罚（沪银保监银罚决字（2020）25 号、沪银保监罚决字（2021）31 号、沪银保监罚决字（2021）72 号）。

对“21 徽商银行 CD027、21 宁波银行 CD207、21 上海银行 CD128”投资决策程序的说明：本基金管理人定期回顾、长期跟踪研究该投资标的的信用资质，我们认为，该处罚事项未对上述银行的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对该投资标的的投资严格执行内部投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外，其余本基金投资的前十名证券的发行主体均没有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。

### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	54.49
2	应收证券清算款	12,266.30

3	应收利息	110,495.53
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	122,816.32

#### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中摊余成本占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信诚智惠金 A	信诚智惠金 C
报告期期初基金份额总额	53,366,461.60	1,012.96
报告期期间基金总申购份额	256,597.91	500,871.15
减：报告期期间基金总赎回份额	227.58	-
报告期期末基金份额总额	53,622,831.93	501,884.11

### § 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	红利再投	2021年07月01日	3,159.91	3,159.91	-
2	红利再投	2021年07月02日	3,154.19	3,154.19	-
3	红利再投	2021年07月05日	8,833.19	8,833.19	-
4	红利再投	2021年07月06日	2,944.14	2,944.14	-
5	红利再投	2021年07月07日	2,944.15	2,944.15	-
6	红利再投	2021年07月08日	2,944.18	2,944.18	-
7	红利再投	2021年07月09日	2,944.22	2,944.22	-
8	红利再投	2021年07月12日	8,424.80	8,424.80	-
9	红利再投	2021年07月13日	2,799.89	2,799.89	-
10	红利再投	2021年07月14日	2,799.93	2,799.93	-
11	红利再投	2021年07月15日	2,799.96	2,799.96	-
12	红利再投	2021年07月16日	2,799.95	2,799.95	-
13	红利再投	2021年07月19日	8,591.54	8,591.54	-
14	红利再投	2021年07月20日	2,831.79	2,831.79	-
15	红利再投	2021年07月21日	2,831.87	2,831.87	-
16	红利再投	2021年07月22日	2,831.76	2,831.76	-
17	红利再投	2021年07月23日	2,831.82	2,831.82	-

18	红利再投	2021 年 07 月 26 日	8,508.65	8,508.65	-
19	红利再投	2021 年 07 月 27 日	2,828.13	2,828.13	-
20	红利再投	2021 年 07 月 28 日	2,828.19	2,828.19	-
21	红利再投	2021 年 07 月 29 日	2,828.26	2,828.26	-
22	红利再投	2021 年 07 月 30 日	2,828.34	2,828.34	-
23	红利再投	2021 年 08 月 02 日	8,719.27	8,719.27	-
24	红利再投	2021 年 08 月 03 日	2,781.51	2,781.51	-
25	红利再投	2021 年 08 月 04 日	2,782.33	2,782.33	-
26	红利再投	2021 年 08 月 05 日	2,782.13	2,782.13	-
27	红利再投	2021 年 08 月 06 日	2,782.29	2,782.29	-
28	红利再投	2021 年 08 月 09 日	7,948.50	7,948.50	-
29	红利再投	2021 年 08 月 10 日	2,649.74	2,649.74	-
30	红利再投	2021 年 08 月 11 日	2,649.86	2,649.86	-
31	红利再投	2021 年 08 月 12 日	2,649.96	2,649.96	-
32	红利再投	2021 年 08 月 13 日	2,650.11	2,650.11	-
33	红利再投	2021 年 08 月 16 日	8,021.25	8,021.25	-
34	红利再投	2021 年 08 月 17 日	2,673.98	2,673.98	-
35	红利再投	2021 年 08 月 18 日	2,674.10	2,674.10	-
36	红利再投	2021 年 08 月 19 日	2,674.22	2,674.22	-
37	红利再投	2021 年 08 月 20 日	2,674.35	2,674.35	-
38	红利再投	2021 年 08 月 23 日	7,984.13	7,984.13	-
39	红利再投	2021 年 08 月 24 日	2,661.62	2,661.62	-
40	红利再投	2021 年 08 月 25 日	2,661.75	2,661.75	-
41	红利再投	2021 年 08 月 26 日	2,670.15	2,670.15	-
42	红利再投	2021 年 08 月 27 日	2,670.28	2,670.28	-
43	红利再投	2021 年 08 月 30 日	8,398.10	8,398.10	-
44	红利再投	2021 年 08 月 31 日	2,799.60	2,799.60	-
45	红利再投	2021 年 09 月 01 日	2,781.81	2,781.81	-
46	红利再投	2021 年 09 月 02 日	2,785.28	2,785.28	-
47	红利再投	2021 年 09 月 03 日	2,784.32	2,784.32	-
48	红利再投	2021 年 09 月 06 日	8,094.91	8,094.91	-
49	红利再投	2021 年 09 月 07 日	2,698.55	2,698.55	-
50	红利再投	2021 年 09 月 08 日	2,698.67	2,698.67	-
51	红利再投	2021 年 09 月 09 日	2,700.41	2,700.41	-
52	红利再投	2021 年 09 月 10 日	2,700.55	2,700.55	-
53	红利再投	2021 年 09 月 13 日	8,132.14	8,132.14	-
54	红利再投	2021 年 09 月 14 日	2,710.97	2,710.97	-
55	红利再投	2021 年 09 月 15 日	2,711.07	2,711.07	-

56	红利再投	2021 年 09 月 16 日	2,713.10	2,713.10	-
57	红利再投	2021 年 09 月 17 日	2,713.19	2,713.19	-
58	红利再投	2021 年 09 月 22 日	13,885.63	13,885.63	-
59	红利再投	2021 年 09 月 23 日	2,777.86	2,777.86	-
60	红利再投	2021 年 09 月 24 日	2,778.91	2,778.91	-
61	红利再投	2021 年 09 月 27 日	8,837.05	8,837.05	-
62	红利再投	2021 年 09 月 28 日	2,945.91	2,945.91	-
63	红利再投	2021 年 09 月 29 日	2,946.04	2,946.04	-
64	红利再投	2021 年 09 月 30 日	2,946.09	2,946.09	-
合计			256,590.55	256,590.55	

## § 8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

无

## § 9 影响投资者决策的其他重要信息

### 9.1 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	2021-07-01 至 2021-09-30	53,341,185.68	256,590.55	-	53,597,776.23	99.03%
产品特有风险							
<p>本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：</p> <p>(1) 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；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；</p> <p>(2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；</p> <p>(3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；</p> <p>(4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；</p> <p>(5) 大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。</p>							

### 9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

## § 10 备查文件目录

### 10.1 备查文件目录

- 1、信诚智惠金货币市场基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理有限公司营业执照
- 3、信诚智惠金货币市场基金基金合同
- 4、信诚智惠金货币市场基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

### 10.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人住所。

### 10.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅，公司网址为 [www.citicprufunds.com.cn](http://www.citicprufunds.com.cn)。

中信保诚基金管理有限公司  
2021 年 10 月 27 日