

财通资管鑫管家货币市场基金

2021年第4季度报告

2021年12月31日

基金管理人:财通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01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19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10月01日起至12月31日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	财通资管鑫管家货币	
基金主代码	003479	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年10月25日	
报告期末基金份额总额	13,664,875,650.65份	
投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。	
投资策略	本基金主要为投资人提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。	
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率(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高流动性、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	财通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	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
下属分级基金的交易代码	003479	003480

报告期末下属分级基金的份额总额	1,942,255,600.28份	11,722,620,050.37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01日 - 2021年12月31日)	
	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
1. 本期已实现收益	11,787,684.21	70,330,100.50
2. 本期利润	11,787,684.21	70,330,100.50
3. 期末基金资产净值	1,942,255,600.28	11,722,620,050.37

注：1、本期间本基金无持有人认购或交易的各项费用。

2、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，由于按摊余成本法核算的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

财通资管鑫管家货币A净值表现

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	0.5254%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	0.1851%	0.0007%
过去六个月	1.0456%	0.0006%	0.6805%	0.0000%	0.3651%	0.0006%
过去一年	2.1596%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	0.8096%	0.0006%
过去三年	6.9071%	0.0017%	4.0500%	0.0000%	2.8571%	0.0017%
过去	15.3277%	0.0027%	6.7500%	0.0000%	8.5777%	0.0027%

五年						
自基金合同生效起至今	15.9506%	0.0027%	7.0015%	0.0000%	8.9491%	0.0027%

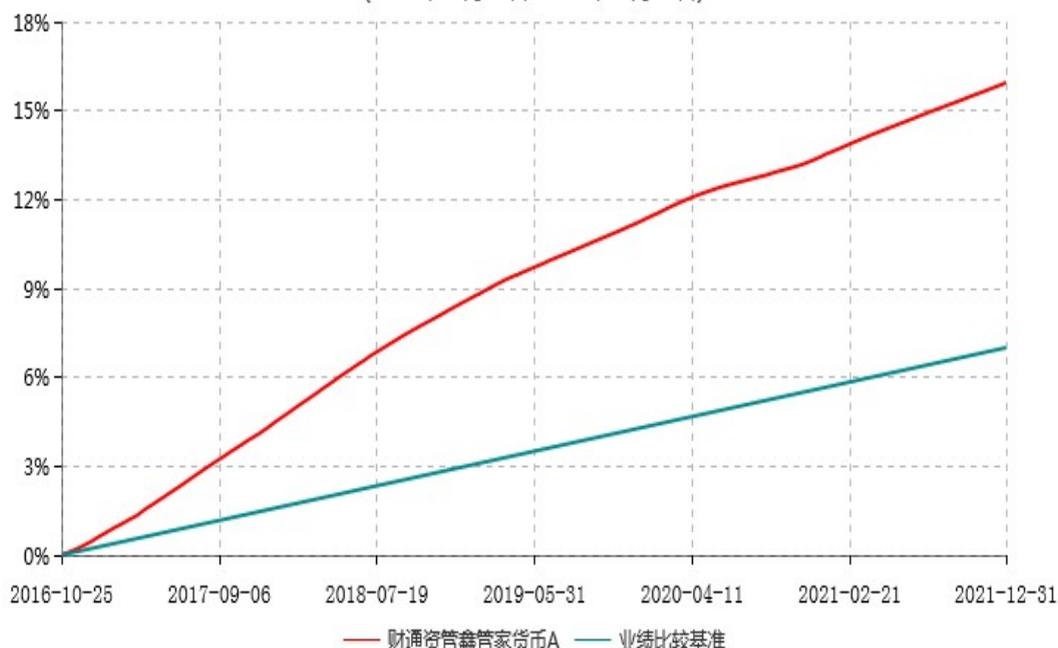
财通资管鑫管家货币B净值表现

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	0.5862%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	0.2459%	0.0007%
过去六个月	1.1679%	0.0006%	0.6805%	0.0000%	0.4874%	0.0006%
过去一年	2.4050%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	1.0550%	0.0006%
过去三年	7.6796%	0.0017%	4.0500%	0.0000%	3.6296%	0.0017%
过去五年	16.7190%	0.0027%	6.7500%	0.0000%	9.9690%	0.0027%
自基金合同生效起至今	17.4026%	0.0027%	7.0015%	0.0000%	10.4011%	0.0027%

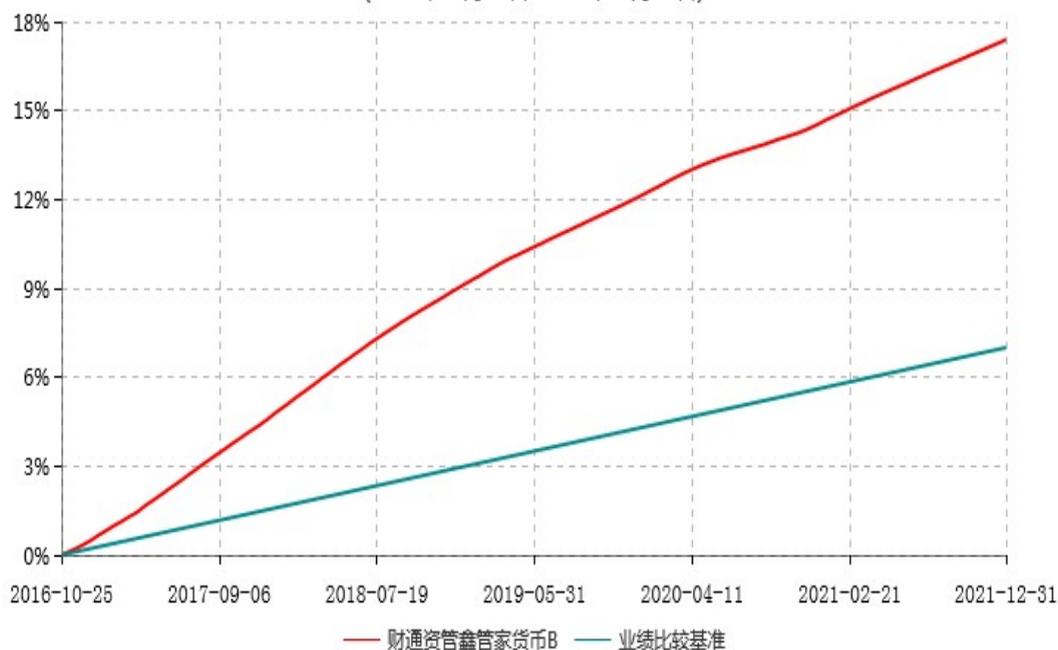
注：本基金收益分配按日结转份额。

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

财通资管鑫管家货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月25日-2021年12月31日)



财通资管鑫管家货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年10月25日-2021年12月31日)



注：自基金合同生效至报告期末，财通资管鑫管家货币市场基金 A 类基金份额净值收益率为 15.9506%，同期业绩比较基准收益率为 7.0015%；财通资管鑫管家货币市场基金 B 类基金份额净值收益率为 17.4026%，同期业绩比较基准收益率为 7.0015%。

§ 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		
陈希希	本基金基金经理、财通资管鸿睿12个月定期开放债券型证券投资基金、财通资管鸿达纯债债券型证券投资基金、财通资管鸿安30天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿启90天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿享30天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金和财通资管鸿越3个月滚动持有债券型证券投资基金基金经理。	2021-01-20	-	11	金融学学士，2010年10月至2012年9月担任日信证券股份有限公司固定收益部债券交易员，2012年10月至2014年12月担任财通证券股份有限公司资产管理部高级债券交易员，2014年12月至2015年7月担任财通证券资产管理有限公司固定收益部高级债券交易员，2015年7月至2017年7月期间担任财通证券资产管理有限公司固定收益部投资主办。
王珊	本基金基金经理。	2021-06-04	-	5	上海理工大学国际商务硕士。2016年3月起加入财通证券资产管理有限公司，历任固收公募投资部和固收私募投资部研究员、固收公募投资部基金经理助理。
夏金涛	本基金基金经理、财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金、财通资管睿智6个月定期开放债券型发起式证券投资基金、财通资管丰乾39个月定期开放债券型证券投资基金、财通资管睿智1年定期开放债券型发起式证券	2020-10-23	2021-12-01	5	上海交通大学应用统计硕士。2016年3月起加入财通证券资产管理有限公司，历任固定收益部产品经理助理、固收公募投资部基金经理助理。

	投资基金和财通资管鸿享 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、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》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《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》、《财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。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

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通证券资产管理有限公司公平交易管理办法》等规定。

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。报告期内，未出现涉及本基金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5%的情况，本基金与本公司管理的其他基金在不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差未出现异常。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

四季度外部环境更趋复杂严峻和不确定，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。具体分项如下：

11月经济数据显示，我国仍面临经济增速下行压力。工业生产虽然环比回暖，但仍处于较季节性偏弱的状态；社零消费增速再次跌落4%，在疫情的频繁扰动下难以稳定修复；制造业投资逐渐乏力，基建投资增速持续下滑，房地产投资虽有边际企稳但难言回暖。

11月PPI见顶回落，CPI通胀预期渐起，但总体温和可控。11月社会融资规模增量为2.61万亿元，比上年同期多增4,745亿元，主要支撑来源于企业债券融资和政府债券两项。11月人民币贷款整体少增，居民中长期贷款继续回暖。11月人民币贷款同比少增约

1,600亿元，企业中长期贷款仍然同比少增2,470亿元。支撑仍然是居民中长贷和票据融资。

公开市场操作方面，四季度逆回购到期39,400亿元，投放38,000亿元；MLF到期24,500亿元，投放20,000亿元，合计四季度央行净回笼5,900亿元。

国庆节后，市场受大宗商品价格冲高影响，10年期国债收益率一度上行至略突破3.0%的位置。11月19日，央行发布三季度货币政策执行报告，删除“总闸门”表达，市场对货币政策预期开始乐观。12月央行二次降准落地，释放1.2万亿资金，降准落地后资金面持续好转，隔夜回购逐渐降至2%以下。10年期国债利率处于2.8%-2.9%的区间内震荡。直到12月下旬，资金面宽松、信贷需求转弱、国内疫情带动，利率继续小幅下行突破2.8%。

海外方面，海外修复进入边际放缓阶段。主要国家制造业PMI自6月起普遍走弱，经济修复进入放缓阶段，生产端受高通胀以及供应链不畅的影响十分显著。全球疫情的变化也为需求端带来不确定性。Omicron变异毒株引起全球第四波疫情，为海外需求带来不确定性。

在海外通胀高企的压力之下，全球多家主要央行释放货币政策边际趋紧信号，包括美联储加速 Taper、英央行超预期加息、欧央行宣布开始缩减购债等，海外债市波动加大。

在此背景之下，本基金根据市场趋势密切跟踪资金面的波动和市场变化以及流动性指标和持有人结构，以同业存单、同业存款、高评级的短期信用债以及逆回购为主要投资标的，合理的调整久期和杠杆，在流动性和安全第一的前提下，以投资者利益为先，提高组合的收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末财通资管鑫管家货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5254%，同期业绩比较基准收益率为0.3403%；截至报告期末财通资管鑫管家货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5862%，同期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

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	7,654,211,220.66	53.03
	其中：债券	7,654,211,220.66	53.03
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,879,051,572.45	26.88
	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	2,717,652,935.15	18.83
4	其他资产	182,688,602.67	1.27
5	合计	14,433,604,330.93	100.00

注：由于四舍五入的原因，金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	5.35	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	751,597,889.54	5.50
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中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基金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	79
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	77

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	40.65	5.57
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	16.51	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	20.26	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	4.90	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	22.98	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	105.30	5.57

注：由于四舍五入的原因，各期限资产占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	568,118,871.07	4.16
2	央行票据	-	-
3	金融债券	350,106,903.03	2.56
	其中：政策性金融债	350,106,903.03	2.56
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	979,262,205.91	7.17

6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,756,723,240.65	42.13
8	其他	-	-
9	合计	7,654,211,220.66	56.01
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注：由于四舍五入的原因，摊余成本占基金资产净值比例分项之和与合计可能有尾差。

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	219958	21贴现国债58	3,000,000	298,918,406.45	2.19
2	112106209	21交通银行CD209	3,000,000	295,487,275.14	2.16
3	112105140	21建设银行CD140	3,000,000	295,432,930.66	2.16
4	112103146	21农业银行CD146	3,000,000	292,169,675.99	2.14
5	112103030	21农业银行CD030	2,500,000	248,648,951.52	1.82
6	210201	21国开01	2,400,000	240,031,182.87	1.76
7	112110022	21兴业银行CD022	2,000,000	200,103,978.01	1.46
8	112110031	21兴业银行CD031	2,000,000	199,973,549.36	1.46
9	112108049	21中信银行CD049	2,000,000	198,979,000.17	1.46
10	112108106	21中信银行CD106	2,000,000	197,914,366.33	1.45

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	0.0708%

报告期内偏离度的最低值	0.0198%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0439%

注：此处偏离度的最高值及下行的偏离度的最低值均指数学意义上的最高值、最低值。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在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”计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

5.9.2 报告期内本基金投资的前十名证券中21交通银行CD209(证券代码：112106209)、21建设银行CD140(证券代码：112105140)、21农业银行CD146(证券代码：112103146)、21农业银行CD030(证券代码：112103030)、21兴业银行CD022(证券代码：112110022)、21兴业银行CD031(证券代码：112110031)、21中信银行CD049(证券代码：112108049)、21中信银行CD106(证券代码：112108106)的发行主体在本报告编制日前一年内受到公开处罚。报告期内本基金投资的前十名证券的其他发行主体未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日一年以内受到公开谴责、处罚的情形。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21交通银行CD209(证券代码：112106209)的发行主体交通银行股份有限公司于2021年8月13日收到处罚决定书(银罚字〔2021〕23号)，并处人民币62万元的罚款；于2021年7月13日收到处罚决定书(银保监罚决字〔2021〕28号)，并处人民币4100万元的罚款。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21建设银行CD140(证券代码：112105140)的发行主体中国建设银行股份有限公司于2021年8月13日收到处罚决定书(银罚字〔2021〕22号)，并处人民币388万元的罚款。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21农业银行CD146(证券代码：112103146)、21农业银行CD030(证券代码：112103030)的发行主体中国农业银行股份有限公司于2021年12月8日收到处罚决定书(银保监罚决字〔2021〕38号)，并处人民币150万元的罚款；

于2021年1月19日收到处罚决定书(银保监罚决字〔2021〕1号)，并处人民币420万元的罚款。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21兴业银行CD022(证券代码：112110022)、21兴业银行CD031(证券代码：112110031)的发行主体兴业银行股份有限公司于2021年8月13日收到处罚决定书(银罚字〔2021〕26号)，并处人民币5万元的罚款。

报告期内本基金投资的前十名证券之一21中信银行CD049(证券代码：112108049)、21中信银行CD106(证券代码：112108106)的发行主体中信银行股份有限公司于2021年3月17日收到处罚决定书(银保监罚决字〔2021〕5号)，并处人民币450万元的罚款；于2021年2月5日收到处罚决定书(银罚字〔2021〕1号)，并处人民币2890万元的罚款。

本基金管理人对该证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资有严格的投资决策流程控制，本基金对该证券的投资也严格执行投资决策流程。在对该证券的选择上，本基金严格执行公司个券审核流程。在对该证券的持有过程中，研究员密切关注证券发行主体动向，在上述处罚发生时及时分析其对该投资决策的影响。经过分析认为此事件对该证券发行主体的财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质性影响，因此不影响对该证券基本面和投资价值的判断。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	47,375.97
2	应收证券清算款	138,081,397.02
3	应收利息	32,984,442.57
4	应收申购款	11,575,387.11
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	182,688,602.67

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
报告期期初基金份额总额	1,911,419,170.45	9,788,356,389.62
报告期期间基金总申购份额	15,435,239,789.36	22,707,495,697.22
报告期期间基金总赎回份额	15,404,403,359.53	20,773,232,036.47
报告期期末基金份额总额	1,942,255,600.28	11,722,620,050.37

注：申购含红利再投、份额转换入、份额升降级等原因导致的份额调增，赎回含份额转换出、份额升降级等原因导致的份额调减。

§ 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	-	902,134.77	902,134.77	-
合计			902,134.77	902,134.77	

注：1、红利再投份额为整个报告期内的红利再投总份额。

§ 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**

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

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、财通资管鑫管家货币市场基金相关批准文件
- 2、财通证券资产管理有限公司营业执照、公司章程
- 3、财通资管鑫管家货币市场基金托管协议
- 4、财通资管鑫管家货币市场基金基金合同
- 5、财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书
- 6、本报告期内按照规定披露的各项公告

9.2 存放地点

上海市浦东新区栖霞路26弄富汇大厦B座8、9层
浙江省杭州市上城区四宜路四宜大院B幢办公楼

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人财通证券资产管理有限公司。

咨询电话：95336

公司网址：www.ctzg.com

财通证券资产管理有限公司

2022年01月24日