

# 财达尊享6号集合资产管理计划 2021年年度报告

计划管理人：财达证券股份有限公司

计划托管人：中国民生银行股份有限公司

报告期间：2021年03月24日至2021年12月31日



## 重要提示

本报告由集合资产管理计划管理人编制。集合资产管理计划托管人中国民生银行股份有限公司于2022年02月18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。

管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用集合资产管理计划资产，但不保证集合资产管理计划一定盈利。

集合资产管理计划的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本集合资产管理计划说明书。

本报告相关财务资料已经审计。

本报告期间：2021年03月24日至2021年12月31日。

## 目录

一、集合资产管理计划概况.....	4
二、主要财务指标和集合资产管理计划净值表现.....	6
三、集合计划管理人报告.....	6
四、托管人报告.....	9
五、审计报告.....	10
六、投资组合报告（2021 年 12 月 31 日）.....	37
七、集合计划份额变化情况.....	39
八、重要事项提示.....	39
九、信息披露的查阅方式.....	39

## 一、集合资产管理计划概况

### 1、基本资料

产品名称:	财达尊享6号集合资产管理计划
产品类型:	集合资产管理计划
成立日期:	2021年03月24日
成立规模:	人民币61,488,492.49元
存续期:	5年,可展期。
投资目标:	本集合计划主要资产投资于固定收益类金融工具,在严格控制风险的基础上,通过对全球经济形势、中国经济发展(包括宏观经济运行周期、财政及货币政策、资金供需情况)、证券市场估值水平等的研判,动态调整计划各类资产的投资比例,为计划资产获取稳健回报。
投资策略:	<p>本资产管理计划首先采用战略资产配置策略,通过对宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、资本市场资金环境的分析,预测宏观经济的发展趋势和利率政策的变化,并据此评价未来一段时间债券市场相对收益率和主要风险。在确定资产管理计划整体流动性要求、投资品种流动性强弱程度和收益创造能力大小的基础上,确定各类资产的配置比例。</p> <p>1、对宏观经济运行趋势的判断、经济政策调整的前瞻性分析,以及各类别资产的政策效应研究等,主要考虑以下几个因素:经济周期和经济环境、货币因素、政策影响因素、CPI预测分析因素、量化模型分析因素、市场气氛等。</p> <p>2、债券投资方面,综合运用收益率曲线策略、收益率利差策略、骑乘策略等构建债券组合。</p> <p>(1) 收益率曲线策略</p> <p>该策略是通过市场收益率曲线形状的变化来调整组合结构的策略,具体包括子弹策略、两极策略和梯式策略三种。按子弹策略构建的投资组合目的是为了使组合中证券的到期集中在收益率曲线的一点;两极策略则是将证券的到期期限集中于两极;梯式策略则是将债券到期期限进行均匀分布。</p> <p>(2) 收益率利差策略</p> <p>该策略是基于不同债券市场板块间利差而在组合中分配资本的方法。收益率利差包括信用利差、可提前赎回和不可提前赎回证券之间利差等表现形式。信用利差存在于不同债券市场,如国债和企业债利差、国债与金融债利差、金融债和企业债利差等;可提前赎回和不可提前赎回证券之间的利差形成的原因是基于利率预期的变动。</p> <p>(3) 骑乘策略</p> <p>骑乘策略是指当收益率曲线比较陡峭时,也即相邻期限利差较大时,可以买入期限位于收益率曲线陡峭处的债券,也即收益率水平相对较高的债券,随着持有期限的延长,债券的剩余期限将会缩短,此时债券的收益率水平将会较投资期初有所下降,通过债券收益率的下</p>

	<p>滑，进而获得资本利的收益。</p> <p>骑乘策略的关键影响因素是收益率曲线的陡峭程度，如果收益率曲线较为陡峭，则骑乘策略运用的可能性就增大，该策略的运用可以获得较高的资本利得；反之，如果收益率曲线比较平坦，则骑乘策略运用的空间就较窄，获得资本利得的可能性降低。</p> <p>3、现金类资产投资策略</p> <p>本集合计划将在确定总体流动性要求的基础上，结合不同类型货币市场工具的流动性和货币市场预期收益水平、银行存款的期限、债券逆回购的预期收益率来确定现金类资产的配置，并定期对现金类资产组合平均剩余期限以及投资品种比例进行适当调整。</p> <p>4、证券投资基金投资策略</p> <p>本集合计划将主要参考管理人基金评价系统对基金管理公司及其管理的基金的评级，坚持从研究基金价值入手，结合定性分析与定量分析，选择业绩优良、管理规范基金管理公司旗下的优秀基金品种。上述投资策略为管理人主要运用的投资策略，本集合计划投资策略包括但不限于上述策略。投资主办人可在本集合计划投资范围内，根据市场变动及自主判断采用其他投资策略。</p>
业绩比较基准：	无
管理人：	财达证券股份有限公司
托管人：	中国民生银行股份有限公司
注册登记机构：	中国证券登记结算有限责任公司

## 2、 管理人

名 称：财达证券股份有限公司

法人代表：翟建强

公司地址：石家庄市桥西区自强路35号庄家金融大厦24楼

邮政编码：050000

联系电话：0311-67508978

## 3、 托管人

名 称：中国民生银行股份有限公司

法人代表：高迎欣

通信地址：北京市西城区复兴门内大街2号

邮政编码：100031

联系电话：010-58560666

## 4、 会计师事务所

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

法人代表：石文先、杨荣华、管云鸿

通信地址：武汉市武昌区东湖路169号中审众环大厦

邮政编码：430077

联系电话：+86（27）86791215

## 二、主要财务指标和集合资产管理计划净值表现

### 1、本集合计划业绩表现

截止2021年12月31日，本集合计划单位净值1.0186，累计单位净值1.0501，报告期内集合计划累计净值增长率5.0686%。

### 2、主要财务指标（2021.01.01-2021.12.31）

单位：元

本期已实现收益	4,093,098.98
本期利润	4,009,898.98
期末资产净值	116,009,244.62
期末单位份额净值	1.0186
期末单位份额累计净值	1.0501

注：本期已实现收益指本集合计划本期利息收入、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。

## 三、集合计划管理人报告

### 1、集合计划投资主办人员简介

褚蕊：1986年生，管理学硕士，财达证券资产管理部固收类投资总监，10年固定收益从业经验，2011年加入财达证券，历任财达证券固定收益部研究员，资产管理部投资经理助理，资产管理部投资主办。

### 2、集合计划投资主办人工作报告

#### （一）行情回顾及运作分析

2021年经济增长呈现前高后低，GDP当季同比至4%。新冠疫情仍在全球肆虐，海外需求拉动，出口仍呈现出较高景气度，出口增速保持在20%以上。固定资产投资增速下滑较

快，截至12月份投资同比增速已经下滑至4.9%。基建增长乏力，专项债发行缓慢，非标压降，城投融资收紧等因素均拖累基建增长；房地产监管政策收紧，销售持续下行，房企融资明显承压，地产投资增速持续走弱；制造业投资下滑速度最慢，截至12月份为13.5%。消费持续疲弱，上半年基数效应下高位回落，8月以后社零增速在20%以下低位徘徊。今年CPI维持低位，PPI先上行后回落，最高上涨至13%。货币政策维持宽松，央行降准降息，流动性平稳波动性降低。债券市场表现慢牛行情，收益率震荡下行，10年国债利率下行37bp，10年国开债利率下行45bp。（1）阶段一（1月到2月中）：跨年之后，流动性悄然收紧，央行公开市场收紧流动性，流动性预期恶化，债市全面下跌；（2）阶段二（2月下至8月中）：经济下行压力增大，资金面平稳央行货币政策宽松，降准落地，利率下行，债券走牛；（3）阶段三（8月中到10月中）：利率触及2.8%低点后，美债利率上行，宽货币政策预期落空、地方债供给增加、宽信用预期升温等因素影响，利率震荡上行；（4）阶段四（10月中至年底）：PPI回落，地产信用事件频发拉低风险偏好，二次降准落地，债券收益率高位回落。信用债收益率也呈现震荡下行趋势，信用利差继续收窄，维持历史低位。今年我们抓住流动性平稳的主线，维持杠杆策略，组合获得较好的收益。

## （二）市场展望及投资策略

2022年经济下行压力仍不小，特别是房地产行业下滑仍在持续，政策稳增长压力上升，通胀预计有所回落，宽货币宽信用政策持续，海外疫情及美联储加息等不确定因素，给市场走势带来了许多不确定性。

从投资来看，今年应该呈现恢复的状态，制造业投资回升仍承压，基建投资回升但幅度有限，房地产投资有望企稳。制造业投资一季度可能维持惯性增长，其后存在回落压力，一方面制造业正由被动补库向主动去库存过渡，扩产能意愿下降，另一方面制造业利润增速在下滑，投资能力弱化，全年增速可能前高后低。基建投资是稳增长的重要力量，当前中央要求适度超前进行基础设施建设，特别是集中在减污、降碳、新能源、新技术、新产业集群等领域加大投入，在深入实施区域协调发展战略、推进新型城镇化进程中，各地也加快安排重大项目，但资金来源需要一定的支撑。房地产政策已经出现积极信号，在房住不炒的大背景下，政策面也会呈现逐步的托底式的调整，整体地产销售和 investment 有望企稳，呈现前低后高的形态。从消费来看，随着稳增长的政策和疫情有效防控的基础上，消费具有恢复空间，地产消费和汽车消费方面也将逐步改善。出口仍有一定的韧性，但全球主要经济体复苏趋势强劲，

替代效应下降，出口大概率放缓。通胀整体可控，PPI呈下行趋势，CPI可控。货币政策延续稳中偏松的基调，确保经济平稳运行，各种结构性货币政策灵活运用维持流动性中长期宽裕，为宽信用提供服务。降息仍有空间，促进贷款和社融增速的企稳回升。

展望2022年，债券市场仍然具有一定的机会，货币政策宽松流动性充裕给市场带来了有利环境，但并非一帆风顺，稳增长政策、宽信用幅度、海外不确定因素等将给债券市场带来阶段性的波动。我们仍然要把握流动性宽裕的主线，同时注意市场的波动，通过久期和杠杆的调整组合贡献稳健的收益增长。

### （三）风险控制报告

本集合计划在本报告期内，投资管理人严格按照有关的法律法规、集合资产管理合同与说明书、与公司相关制度进行投资运作，没有出现违反相关规定的状况，也未发生损害投资者利益的内幕交易和违规交叉交易等行为。

## 四、托管人报告

### 财达尊享6号集合资产管理计划托管人履职报告 (2021年度)

本报告期内，本托管人中国民生银行股份有限公司在对财达尊享6号集合资产管理计划的托管过程中，严格遵守相关法律法规和托管人签署的本计划相关协议约定，依法安全保管本计划财产，不存在损害本计划份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规和托管人签署的本计划相关协议约定，对本计划资产管理人的投资运作进行了必要的监督，对本计划资产净值的计算、计划费用开支等方面进行了认真的复核。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规和托管人签署的本计划相关协议约定，复核了本计划资产管理人所编制和披露的本计划本期资产管理报告中的财务指标、净值表现、计划资产的配置状况、价值变动情况，未发现复核内容存在虚假记载，误导性陈述或重大遗漏的情况。

中国民生银行股份有限公司资产托管部



2022年02月18日

## 五、审计报告

财达证券股份有限公司

财达尊享6号集合资产管理计划

### 审计报告

众环审字(2022)2710206号

#### 目 录

一、审计报告	1
二、已审财务报表	
1、资产负债表	1
2、利润表	2
3、持有人权益(净值)变动表	3
三、财务报表附注	4

防伪编号：02722022041060666964

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号：众环审字(2022)2710206号  
委托单位：财达证券股份有限公司  
被审验单位名称：财达尊享6号集合资产管理计划  
被审单位所在地：河北-石家庄市  
事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）  
报告类型：财务报表审计(无保留意见)  
报告日期：2022-03-31  
报备日期：2022-04-20  
签名注册会计师：杨洪武 马静

## 财达尊享6号集合资产管理计划

### 2021年度审计报告

事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）  
事务所电话：027-86781083  
通信地址：武汉市武昌区东湖路169号知音集团东湖办公区3号楼

如对上述报备资料有疑问，请与湖北省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码：027-87395466

防伪技术支持电话：0755-82733011

防伪查询网址：<http://dx.jpt.hbicpa.org/check>

## 审计报告

众环审字(2022)2710206号

财达尊享6号集合资产管理计划份额持有人:

### 一、审计意见

我们审计了后附的财达证券股份有限公司(以下简称“财达证券公司”)作为管理人按照后附的财务报表附注二所述的编制基础编制的财达尊享6号集合资产管理计划(以下简称“集合计划”)的财务报表,包括2021年12月31日的资产负债表,2021年度的利润表和持有人权益(净值)变动表以及财务报表附注。

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照附注二所述编制基础编制,公允反映了财达尊享6号集合资产管理计划于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和持有人权益(净值)变动情况。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于集合计划管理人,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、集合计划管理人对财务报表的责任

集合计划的管理人(财达证券公司)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理人负责评估集合计划的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理人计划清算集合计

划、终止运营或别无其他现实的选择。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理人使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对集合计划持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致集合计划不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(此页无正文，系众环环字(2022)2710206号的签字盖章页。)



中国注册会计师：  
杨洪武  
130000226863

中国注册会计师：  
马静

中国·武汉

2022年3月31日



资产负债表

财达尊享6号集合资产管理计划  
2021年12月31日

编制单位：财达证券股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	年末数	年初数
<b>资产：</b>			
银行存款	六、1	934,575.15	
结算备付金			
存出保证金	六、2	2,682.52	
交易性金融资产	六、3	167,917,600.00	
其中：股票投资			
债券投资		167,917,600.00	
基金投资			
权证投资			
资产支持证券投资			
衍生金融工具			
买入返售金融资产			
应收证券清算款			
应收利息	六、4	4,813,851.03	
应收股利			
应收申购款			
其他资产			
<b>资产合计</b>		<b>173,668,708.70</b>	
<b>负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、5	57,020,000.00	
应付证券清算款			
应付赎回款			
应付赎回费			
应付管理人报酬	六、6	546,652.26	
应付托管费	六、7	12,609.08	
应付销售服务费			
应付交易费用	六、8	616.00	
应付税费	六、9	28,176.18	
应付利息	六、10	51,410.56	
应付利润			
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>57,659,464.08</b>	
<b>持有人权益：</b>			
实收基金	六、11	113,890,805.52	
未分配利润	六、12	2,118,639.10	
<b>持有人权益合计</b>		<b>116,009,244.62</b>	
<b>负债及持有人权益合计</b>		<b>173,668,708.70</b>	

持有人权益（净值）变动表  
财达尊享6号集合资产管理计划  
2021年度

编制单位：财达证券股份有限公司  
财达证券股份有限公司  
Caida Securities Co., Ltd.  
130000

金额单位：人民币元

	本年度			上年度		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、年初持有人权益（净值）						
二、本年经营活动产生的净值变动数（本年净利润）	61,488,492.49	3,778,284.22	65,266,776.71			
三、本年金融资产交易产生的净值变动数（减少以“-”号填列）	52,402,113.03	45,680.21	52,447,793.24			
其中：1. 计划申购款	60,578,005.60	47,615.38	60,625,620.98			
2. 计划赎回款	-8,175,892.57	-1,935.17	-8,177,827.74			
四、本年计划份额持有人分配利润产生的计划净值变动数（减少以“-”号填列）		-1,705,305.33	-1,705,305.33			
五、年末持有人权益（净值）	113,890,605.52	2,118,039.10	116,008,644.62			

## 财达尊享 6 号集合资产管理计划财务报表附注 2021 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、集合计划基本情况

财达尊享 6 号集合资产管理计划(以下简称“集合计划”)是由财达证券股份有限公司(以下简称“财达证券公司”)作为设立人和管理人,由中国民生银行股份有限公司作为托管人的集合资产管理计划。财达尊享 6 号集合资产管理计划属于固定收益类集合资产管理计划。

集合计划的推广期为 2021 年 3 月 15 日(含)至 2021 年 3 月 19 日(含),募集资金规模不低于 1,000.00 万元,规模上限为 10 亿份,参与资金利息转份额部分不受本计划规模上限的限制。单个客户首次参与最低参与金额为 30.00 万元(不含认购费用)。截止 2021 年 3 月 23 日,集合计划共收到投资者缴纳的财达尊享 6 号集合资产管理计划有效认购资金 61,488,492.49 元(其中:委托人认购金额 61,480,675.50 元,有效参与资金在推广期的银行存款利息 7,816.99 元)。该认购资金已经中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)出具的众环验字(2021)2710000 号验资报告验证,达到了集合计划成立条件。

集合计划的正式成立日期为 2021 年 3 月 24 日,中国证券投资基金业协会 2021 年 3 月 25 日出具了资产管理计划备案证明。

集合计划成立后,由管理人财达证券按照《财达尊享 6 号集合资产管理计划资产管理合同》的规定,制定集合计划的投资策略,选择具体的投资对象,决定投资时机、价格和数量,运用集合计划资产进行有价证券投资,托管人中国民生银行股份有限公司负责集合计划资金账户的管理。

集合计划管理期限为 5 年,可展期。本集合计划不进行分级,自成立后每 6 个月开放 1 次,除开放期以外其余都是封闭期,封闭期内不办理参与、退出业务,合同另有规定的除外。

本集合计划的投资范围为国债、地方政府债、央票、金融债、政策性金融债、企业债、公司债(包括公开发行和非公开发行)、项目收益债、次级债、可分离债、可转债、可交换债、资产支持证券优先级、短期融资券、超短期融资券、中票、非公开定向债务融资工具、债券回购、货币基金、债券基金、银行存款(包括银行定期存款、协议存款、同业存款等)、同业存单、现金等金融监管部门批准或备案发行的金融产品以及中国证

监会认可的其他固定收益类投资品种。

## 二、财务报表的编制基础

集合计划财务报表系按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则-基本准则》和 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），同时参照《证券投资基金会计核算业务指引》以及其他相关规定编制。

## 三、遵循附注二所述编制基础的声明

集合计划财务报表符合附注二所述编制基础的要求，真实、完整地反映了集合计划于 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和持有人权益（净值）变动情况。

本财务报表仅供财达证券公司集合计划规定要求提交集合计划持有人（委托人）、托管人以及相关监管部门之用，不适用于其他用途。

## 四、集合计划采用的主要会计政策、会计估计

本集合资产管理合同委托资产财务报表所载财务信息系根据下列主要会计政策和会计估计编制。这些会计政策和会计估计系依照企业会计准则，并参照《证券投资基金会计核算业务指引》中有关会计要素确认和计量的规定和中国证券监督管理委员会允许的财务报表附注所列示的基金行业实务操作的有关规定所拟定的。

### 1、会计期间

本委托资产的会计年度为公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期自 2021 年 3 月 24 日起至 2021 年 12 月 31 日止。

### 2、记账本位币

本委托资产记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

### 3、记账基础和计价原则

集合计划以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产按本附注所述的估值方法计价外，其余均以历史成本为计价原则。

### 4、金融工具分类

#### （1）金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资

产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

集合计划以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

集合计划的金融负债主要系其他金融负债。

**5、金融工具的确认及转移**

(1) 金融工具的确认

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。

(2) 金融资产的转移和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分

摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

## 6、金融工具的估值原则及估值方法

### (1) 债券估值方法

①在证券交易所市场挂牌交易实行净价交易的债券按估值日收盘价估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会的估值意见，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

②在证券交易所市场挂牌交易未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会的估值意见，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

③首次发行未上市债券采用估值技术确定的公允价值进行估值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值；

④交易所以大宗交易方式转让的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本进行后续计量；

⑤在对银行间市场的固定收益品种估值时，应主要依据第三方估值机构公布的收益率曲线及估值价格；

⑥包括中小企业私募债在内的只在上交所固定收益平台和深交所综合协议平台挂牌交易的债券按成本估值；

⑦同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值；

⑧在任何情况下，资产管理人如采用本项第①—⑦小项规定的方法对计划资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果资产管理人认为按本项第①—⑦小项规定的方法对计划资产进行估值不能客观反映其公允价值的，资产管理人在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上形成的债券估值，资产管理人可根据具体情况与资产托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

### (2) 证券投资基金估值方法

①持有的交易所基金（包括封闭式基金、上市开放式基金（LOF）等），按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协

会有关规定，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

②持有的场外基金（包括托管在场外的上市开放式基金（LOF）），按估值日前一交易日的基金份额净值估值；估值日前一交易日基金份额净值无公布的，按此前最近交易日的基金份额净值估值；

③持有的货币市场基金，按估值日前一交易日基金管理公司的每万份收益计算；

④在任何情况下，资产管理人如采用本项第①—③项规定的方法对委托财产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果资产管理人认为按本项第①—③项规定的方法对委托财产进行估值不能客观反映其公允价值的，资产管理人可根据具体情况，并与资产托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

（3）银行定期存款或通知存款估值方法，银行定期存款或通知存款以本金列示，按协议或合同利率逐日确认利息收入。如提前支取或利率发生变化，将及时进行账务调整；

（4）如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映集合计划资产公允价值的，管理人可根据具体情况，在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上，在与托管人商议后，按最能反映集合计划资产公允价值的方法估值；

（5）相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定，如有新增事项，按国家最新规定估值；

（6）暂停估值的情形：集合计划投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或其它原因暂停营业时，因其它任何不可抗力致使管理人无法准确评估集合计划资产价值时，可暂停估值；或占资产管理计划相当比例的投资品种的估值出现重大转变，而管理人为保障投资者的利益，决定延迟估值；中国证监会认定的其他情形。但估值条件恢复时，管理人必须按规定完成估值工作。管理人应在暂停估值和恢复估值发生后及时在管理人网站或推广网点通告委托人。

#### 7、金融工具的成本计价方法

按移动加权平均法计算库存证券的成本。当日有买入和卖出时，先计算成本后计算买卖证券价差。

##### （1）股票

买入股票于成交日确认为股票投资。股票投资成本按成交日应支付的价款入账，相关费用计入损益。卖出股票于成交日确认证券差价收入。出售股票的成本按移动加权平均法于成交日结转。

##### （2）债券

于成交日确认为债券投资，按应支付的价款入账，相关费用计入损益。如果应支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本；

卖出债券于成交日确认债券差价收入，出售债券的成本按移动加权平均法于成交日结转。

(3) 买入返售证券

通过证券交易所进行融券业务，按成交日应支付的价款确认买入返售证券投资；通过银行间市场进行融券业务，按实际支付的价款确认买入返售证券投资。

(4) 权证

买入权证于成交日确认为权证投资，权证投资成本按成交日应支付的价款入账；配股权证及由股权分置改革而被动获得的权证在确认日，记录所获分配的权证数量，该等权证初始成本为零。

(5) 基金

基金买入于成交日确认为基金投资，基金成本按成交日应支付的价款入账，相关费用计入损益。卖出基金于成交日确认基金差价收入。卖出基金按移动加权平均法结转成本。

基金的认/申购于确认日确认为基金投资，基金成本按确认日公允价值入账，取得时发生的费用计入损益。基金赎回于确认日确认基金差价收入。赎回基金按移动加权平均法结转成本。

(6) 其他投资

买入央行票据和零息债券视同到期一次性还本付息的附息债券根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后按上述会计处理方法核算。

**8、收入的确认和计量**

(1) 股票投资收益

于卖出股票成交日确认，并按卖出股票价款与其成本的差额入账。

(2) 债券投资收益

于成交日确认债券差价收入，并按应收取的价款与其成本和应收利息的差额入账。

(3) 债券利息收入

按实际持有期内逐日计提，并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。

(4) 存款利息收入

按存款本金与适用的利率逐日计提的金额入账。

(5) 股利收益

于除息日确认，并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额于除息日确认。

(6) 买入返售金融资产收入

按证券持有期内采用直线法逐日计提的金额入账。

(7) 公允价值变动损益

系集合计划持有的采用公允价值模式计量的交易性金融资产、交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(8) 其他收入

系除上述收入以外的其他各项收入，如赎回费扣除基本手续费后的余额、配股手续费返还等。在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

**9、费用的确认和计量**

集合计划投资交易时发生的交易费用于交易日确认并作为集合计划费用计入集合计划的损益。

(1) 集合计划管理费

本集合计划管理费按前一日集合计划资产净值0.5%年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.5\% \div 365$ ，其中：

H为每日应计提的集合计划管理费

E为前一日的集合计划资产净值

本集合计划自成立后第二日起计提管理费。管理费按日计提，按季支付给管理人。每季度结束后的10个工作日内由托管人根据管理人指令将上个季度计提的管理费从集合计划资产中一次性支付给管理人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付等情况，支付日顺延至下一工作日。集合计划终止后，依据清算程序支付管理人尚未支付的管理费。

(2) 集合计划托管费

本集合计划托管费按前一日集合计划资产净值的0.02%年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.02\% \div 365$ ，其中：

H为每日应计提的集合计划托管费

E为前一日的集合计划资产净值

本集合计划自成立后第二日起计提托管费。托管费按日计提，按季支付给托管人。

每季度结束后的 10 个工作日内由托管人根据管理人指令将上个季度计提的托管费从集合计划资产中一次性支付给托管人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付等情况，支付日顺延至下一工作日。集合计划终止后，依据清算程序支付托管人尚未支付的托管费。

(3) 集合计划交易费用

本集合计划应按规定比例在发生投资交易时单独计提并分别支付经手费、证管费、过户费、印花税和证券结算风险基金等，作为各自交易成本直接扣除。交易佣金的费率由集合计划管理人本着保护委托人利益的原则，按照法律法规的规定确定。

本集合计划向所租用交易单元的券商支付佣金，其费率由管理人根据有关政策法规确定，并在发生投资交易时按每笔成交金额计提，在每月首日起 5 个工作日内支付给提供交易单元的券商，若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付等情况，支付日期顺延至下一工作日。

(4) 注册登记费用

集合计划投资运作期间支付给注册登记机构的注册费、登记费、服务费等，由管理人根据有关法律、法规及相应合同或协议的规定，按费用实际支出金额列入或摊入当期费用，由管理人向托管人发送划付指令，通知托管人从集合计划资产中支付。

(5) 其他费用

集合计划存续期间和清算期间发生的会计师费、律师费、信息披露费、询证费、电子合同费等；

开放式基金等金融产品认购\申购和赎回费用等；

账户开户费、银行间市场账户维护费、银行间交易费、开户费、资金划付费、银行结算费用、银行账户维护费、转托管费等集合计划运作过程中发生的相关费用；

与集合计划缴纳税收有关的手续费、汇款费等；

管理合同约定、法律法规规定可以在集合计划资产中列支的其它费用。

上述计划费用由管理人根据有关法律、法规及相应合同或协议的规定，按费用实际支出金额列入或摊入当期费用，由管理人向托管人发送划付指令，通知托管人从集合计划资产中支付。

(7) 业绩报酬

集合计划在委托人退出日、分红权益登记日或计划终止日提取业绩报酬，提取方法为：

①当持有期年化收益率低于或等于业绩比较基准时，不提取业绩报酬。

②当持有期年化收益率高于业绩比较基准时，对该份额业绩比较基准以上的部分提取 50%作为业绩报酬。

#### 10、集合计划申购、赎回的确认

在收到集合计划投资人申购或赎回申请之日后，于下一个工作日内对该交易的有效性进行确认。于确认日按照实收集合计划、未分配净收益的余额占集合计划净值的比例，将确认有效的申购或赎回款项分割为两部分，分别确认为实收基金、损益平准金的增加或减少。

#### 11、实收基金

每份集合计划份额面值为人民币1.00元。实收基金为对外发行的集合计划份额总额。

对于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于集合计划申购确认日、赎回确认日确认。

#### 12、损益平准金

损益平准金为申购、赎回款中所含的按集合计划未分配净收益占集合计划净值比例计算的金额，于计算集合计划申购、赎回确认日确认，并于期末全额转入未分配收益。

#### 13、集合计划的收益分配政策

(1) 每一集合计划份额享有同等的分配权；

(2) 集合计划当期收益应先弥补前期亏损后，方可进行当期收益分配；

(3) 本计划收益分配方式分为两种：现金分红与红利再投资，红利再投资增加的份额计入集合计划份额总规模，投资人可选择现金红利或将现金红利转为集合计划份额进行再投资；若投资人不选择，本计划默认的收益分配方式是现金分红；

(4) 选择采取红利再投资形式的，分红资金将按除权日的份额净值转成相应的份额。投资人在不同销售机构处可以选择不同的分红方式；

(5) 集合计划收益分配除权日的集合计划份额净值减去集合计划份额分红金额后不能低于集合计划份额面值；

(6) 收益分配时发生的银行转账或其他手续费用由委托人自行承担；

(7) 红利发放日距离收益分配基准日的时间不超过15个工作日；

(8) 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

#### 14、关联方

本集合资产管理合同委托资产的管理人、托管人及管理人的股东等与本集合管理合同项下委托资产存在重大利益关系的公司或个人均被视为本集合资产管理合同委托资

产的关联方。

### 五、税项

本集合计划资产管理合同约定收取的管理费、托管费、业绩报酬（若有）等费用中均不包括财税【2016】140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税【2017】2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税【2017】56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》及后续颁布的具体征收管理办法等相关文件（若有）中规定的“资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。”管理人按上述规定缴纳的该增值税及附加（包括但不限于应收管理人缴纳的增值税及附加）由委托资产承担，管理人有权根据相关规定决定具体的计提方式并从委托资产中直接扣除。

### 六、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，“年初”指2021年1月1日，“年末”指2021年12月31日；“本年”指2021年度，“上年”指2020年度。

#### 1、银行存款

开户行	年末数	年初数
中国民生银行股份有限公司	934,575.15	
合计	934,575.15	

注：集合计划在托管人中国民生银行股份有限公司开设唯一的集合计划专用银行账户且为人民币账户。

#### 2、存出保证金

项目	年末数	年初数
上交所交易保证金	2,682.52	
合计	2,682.52	

#### 3、交易性金融资产

项目	年末数		年初数	
	成本	公允价值	成本	公允价值
债券	168,000,800.00	167,917,600.00		
合计	168,000,800.00	167,917,600.00		

财达尊享6号集合资产管理计划

财务报表附注

**4、应收利息**

项 目	年末数	年初数
银行存款利息	113.86	
保证金利息	1.32	
债券利息	4,813,735.85	
合 计	4,813,851.03	

**5、卖出回购金融资产**

类别	年末数	年初数
债券质押式回购	57,020,000.00	
合 计	57,020,000.00	

**6、应付管理人报酬**

项 目	本年数	上年数
年初数		
加：本年计提	546,862.88	
减：本年支付	210.62	
年末数	546,652.26	

**7、应付托管费**

项 目	本年数	上年数
年初数		
加：本年计提	12,609.08	
减：本年支付		
年末数	12,609.08	

**8、应付交易费用**

项 目	年末数	年初数
财达证券股份有限公司	616.00	
合 计	616.00	

**9、应交税费**

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
增值税		154,603.25	129,445.95	25,157.30
城市维护建设税		10,822.23	9,061.23	1,761.01
教育费附加		4,638.12	3,883.39	754.72
地方教育费附加		3,092.07	2,588.92	503.15
合 计		173,155.67	144,979.49	28,176.18

财达尊享6号集合资产管理计划

财务报表附注

**10、应付利息**

项目	年末数	年初数
回购利息	51,410.56	
合 计	51,410.56	

**11、实收基金**

项目	本年数	上年数
年初数		
本年增加	122,066,498.09	
本年减少	8,175,892.57	
年末数	113,890,605.52	

**12、未分配利润**

项 目	本年数	上年数
年初数		
加：本年净收益	3,778,264.22	
持有人份额交易产生净值变动数	45,680.21	
本年向持有人分配产生的净值变动数 (减少以“-”号填列)	-1,705,305.33	
年末数	2,118,639.10	

**13、存款利息收入**

项 目	本年数	上年数
银行存款利息收入	9,699.56	
结算保证金利息收入	9.98	
清算备付金利息收入	329.37	
合 计	10,038.91	

**14、债券利息收入**

项 目	本年数	上年数
交易所企业债利息收入	151,583.56	
交易所可转债利息收入	2.96	
交易所私募债利息收入	5,143,135.62	
债券利息收入_次级债_上交所	152,383.56	
利息收入-增值税贷款服务抵减	-154,227.60	
合 计	5,292,878.10	

**15、买入返售证券利息收入**

项 目	本年数	上年数
-----	-----	-----

财达尊享6号集合资产管理计划

财务报表附注

项 目	本年数	上年数
上交所债券质押式协议回购利息收入	13,267.40	
利息收入-增值税贷款服务抵减	-375.65	
合 计	12,891.75	

**16、投资收益**

项 目	本年数	上年数
债券投资收益	-400.00	
股利收益	28,665.01	
合 计	28,265.01	

**17、公允价值变动损益**

项 目	本年数	上年数
债券	-83,200.00	
合 计	-83,200.00	

**18、管理人报酬**

项 目	本年数	上年数
管理人报酬	546,862.88	
合 计	546,862.88	

**19、托管费**

项 目	本年数	上年数
托管费	12,609.08	
合 计	12,609.08	

**20、交易费用**

项 目	本年数	上年数
上海证券交易所	7,688.27	
合 计	7,688.27	

**21、利息支出**

项 目	本年数	上年数
卖出回购利息支出	895,537.90	
合 计	895,537.90	

**22、税金及附加**

项 目	本年数	上年数
城市维护建设税	10,822.23	
教育费附加	4,638.12	

财达尊享6号集合资产管理计划

财务报表附注

项 目	本年数	上年数
地方教育费附加	3,092.07	
合 计	18,552.42	

### 23、其他费用

项 目	本年数	上年数
账户维护费	400.00	
汇划手续费	909.00	
债券交易费	50.00	
合 计	1,359.00	

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

企业名称	与集合计划的关系
财达证券股份有限公司	管理人、注册与过户登记人、销售机构
中国民生银行股份有限公司	托管人、销售机构

### (二) 关联方交易

下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 1、通过关联方席位进行的交易

关联方名称	本年数		上年数	
	证券买卖成交金额	占本年间交易金额比例	证券买卖成交金额	占本年间交易金额比例
财达证券股份有限公司	1,768,757,080.00	100.00%		
合 计	1,768,757,080.00	100.00%		

#### 2、交易佣金

关联方名称	本年数		上年数	
	交易佣金	占本年间佣金比例	交易佣金	占本年间佣金比例
财达证券股份有限公司	7,322.19	100.00%		
合 计	7,322.19	100.00%		

上述佣金按市场佣金率计算，并已扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取，并由券商承担的证券结算风险基金后的净额列示。

#### 3、集合计划管理人报酬

集合计划管理人财达证券股份有限公司按约定比例提取管理人报酬。

关联方名称	本年数	上年数
-------	-----	-----

财达尊享 6 号集合资产管理计划

财务报表附注

关联方名称	本年数	上年数
财达证券股份有限公司	546,862.88	
合计	546,862.88	

#### 4、集合计划托管人托管费

集合计划托管人中国民生银行股份有限公司按约定比例提取托管人托管费。

关联方名称	本年数	上年数
中国民生银行股份有限公司	12,609.08	
合计	12,609.08	

#### 5、由关联方保管的银行存款余额及其产生的利息收入

集合计划的银行存款由集合计划托管人中国民生银行股份有限公司保管,并按银行规定利率计息。

关联方名称	本年数	上年数
	银行存款余额	银行存款余额
中国民生银行股份有限公司	934,575.15	
	利息收入	利息收入
中国民生银行股份有限公司	9,699.56	

#### 6、关联方应付款项余额

项目	账项	年末数	年初数
财达证券股份有限公司	应付管理人报酬	546,652.26	
中国民生银行股份有限公司	应付托管费	12,609.08	
财达证券股份有限公司	应付交易费用	616.00	
合计		559,877.34	

#### 八、报告期末流通受限制的集合计划资产

本集合计划本报告期末交易所市场债券正回购质押债券面值为 85,200,000.00 元。

#### 九、资产负债表日后事项

截至 2022 年 3 月 31 日止,集合计划单位净值计人民币 1.0048 元。

#### 十、财务报表之批准

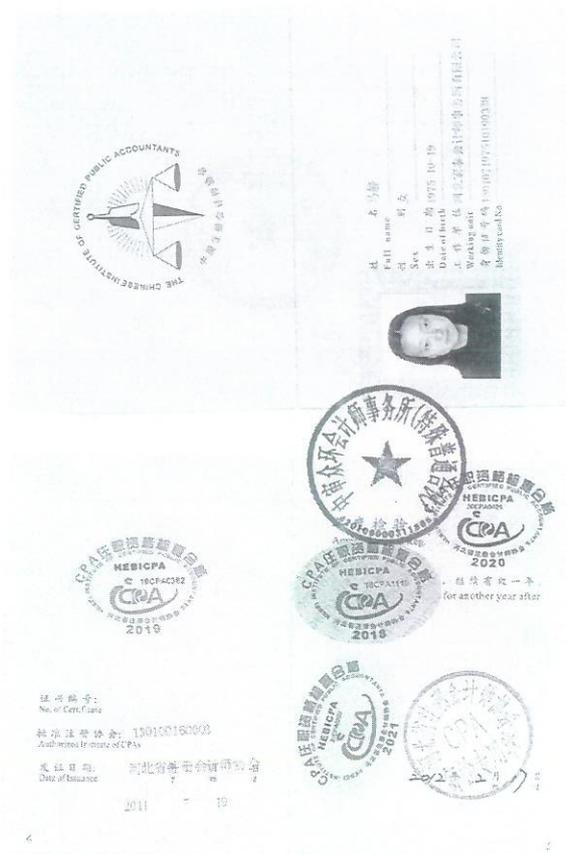
本集合计划财务报表于 2022 年 3 月 31 日经本集合计划管理人财达证券股份有限公司批准。

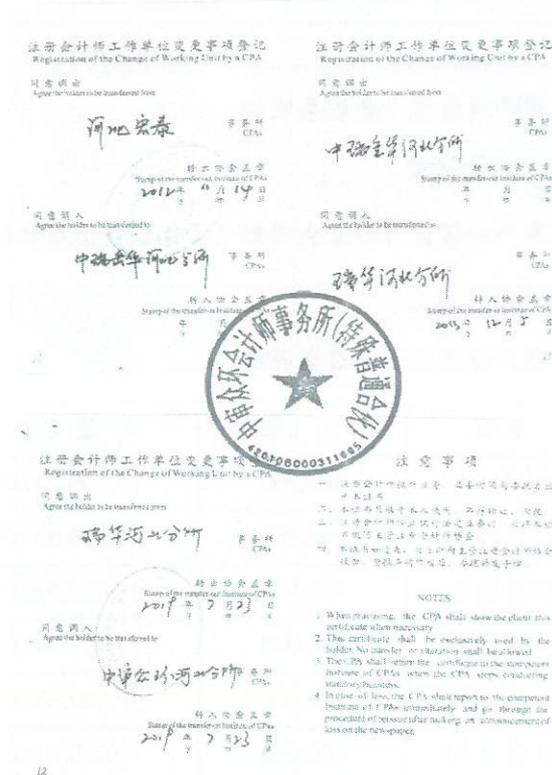












## 六、投资组合报告（2021 年 12 月 31 日）

### 1、期末资产组合情况

项目名称	项目市值(元)	占资产净值比例
银行存款及清算备付金合计	934,575.15	0.8056%
股票	-	-
债券	167,917,600.00	144.7450%
基金	-	-
买入返售金融资产	-	-
资产支持证券投资	-	-
其他	4,816,533.55	4.1519%
资产总值合计	173,668,708.70	149.7025%

2、期末市值占集合计划资产净值前十名股票明细

本集合计划报告期末未持有股票。

3、期末市值占集合计划资产净值前十名基金明细(不包含货币市场基金)

本集合计划报告期末未持有基金。

4、期末市值占集合计划资产净值前十名债券明细

序号	代码	名称	数量(张)	市值(元)	占净值比例(%)
1	197192.SH	21 邳经 05	200,000	20,000,000.00	17.2400
2	162921.SH	20 创投 01	150,000	15,000,600.00	12.9305
3	166318.SH	20 靖城 01	150,000	15,000,600.00	12.9305
4	166424.SH	20 鹤壁 01	150,000	14,997,600.00	12.9279
5	150877.SH	18 民泰债	100,000	10,000,400.00	8.6203
6	166493.SH	20 曲水 01	100,000	10,000,400.00	8.6203
7	145224.SH	16 赣开 01	100,000	10,000,000.00	8.6200
8	162333.SH	19 南开 01	100,000	10,000,000.00	8.6200
9	178484.SH	21 润城 02	100,000	10,000,000.00	8.6200
10	178964.SH	21 潼南 D1	100,000	10,000,000.00	8.6200

5、期末市值占集合计划资产净值前十名债券逆回购明细

本集合计划报告期末未持有债券逆回购。

6、期末市值占集合计划资产净值前十名权证明细

本集合计划报告期末未持有权证。

7、投资组合报告附注

本集合资产管理计划投资的前十名证券的发行主体在本报告期内未被监管部门立案调查,在本报告编制日前一年内也未到受到公开谴责、处罚。

## 七、集合计划份额变化情况

单位：份

期初份额总额	-
报告期内净参与份额	122,066,498.09
红利再投资份额	-
报告期内净退出份额	8,175,892.57
报告期末份额总额	113,890,605.52

本集合计划报告期末，参与本集合计划的财达证券董事、监事、从业人员及其配偶、控股股东、实际控制人或者其他关联方参与本集合计划共计54户，持仓份额为35,186,834.06份，占本集合计划30.90%。

## 八、重要事项提示

本集合资产管理计划投资的前十名证券的发行主体在本报告期内未发生需披露的重要事项。

## 九、信息披露的查阅方式

信息披露网址：[www.s10000.com](http://www.s10000.com)

信息披露电话：95363（河北区域投资者请致电95363，河北省外区域投资者请致电0311-95363）

投资者对本报告书如有任何疑问，可咨询管理人财达证券股份有限公司。

