# 大成现金宝场内实时申赎货币市场基金
# 2023 年第 4 季度报告

2023 年 12 月 31 日

基金管理人：大成基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 1 月 19 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 01 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，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 10 月 01 日起至 12 月 31 日止。

# §2 基金产品概况

| | | |
|---|---|---|
| 基金简称 | 大成现金宝货币 | |
| 基金主代码 | 519898 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2013 年 3 月 27 日 | |
| 报告期末基金份额总额 | 22,012,118,722.00 份 | |
| 投资目标 | 安全性和流动性优先，在此基础上追求适度收益 | |
| 投资策略 | 本基金通过结构化投资策略、分散化投资策略、利率趋势评估策略、滚动配置策略和相对价值评估策略多个层次进行投资管理，以实现超越投资基准的投资目标。 | |
| 业绩比较基准 | 银行活期存款利率（税后） | |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金长期的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 | 大成基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中国农业银行股份有限公司 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 现金宝 A | 现金宝 B |
| 下属分级基金的交易代码 | 519898 | 519899 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 20,635,919,679.00 份 | 1,376,199,043.00 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（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日） | |
|---|---|---|
| | 现金宝 A | 现金宝 B |
| 1.本期已实现收益 | 815,474.39 | 106,233.56 |
| 2.本期利润 | 815,474.39 | 106,233.56 |
| 3.期末基金资产净值 | 206,359,196.79 | 13,761,990.43 |

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金用实际利率法计算账面价值并用影子定价和偏离度加以控制的模式核算，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

现金宝 A

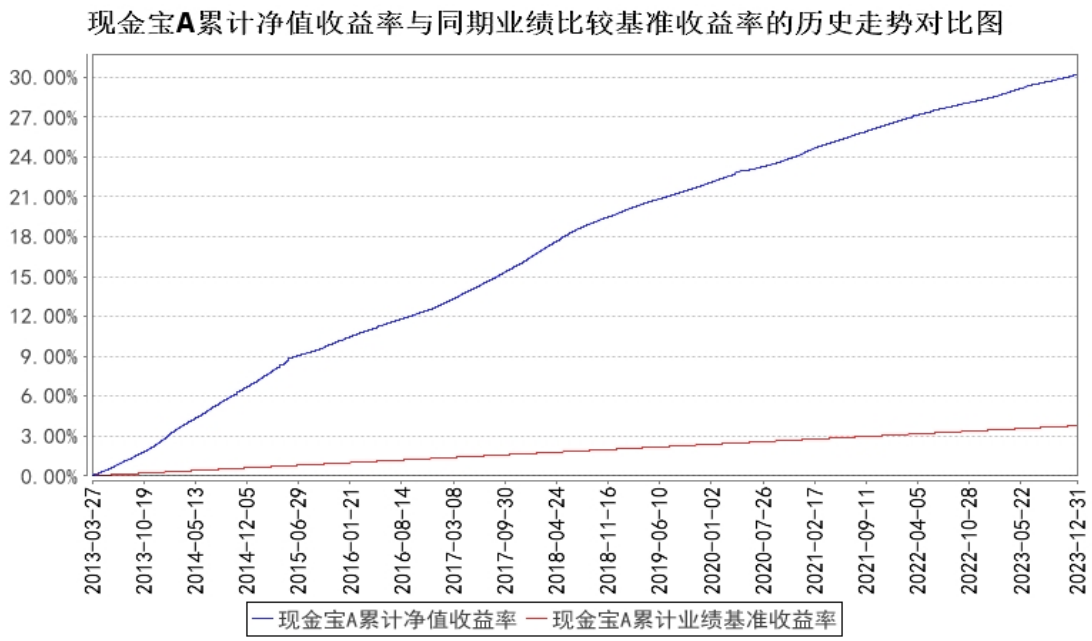
| 阶段 | 净值收益率① | 净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①－③ | ②－④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 0.3485% | 0.0006% | 0.0882% | 0.0000% | 0.2603% | 0.0006% |
| 过去六个月 | 0.6368% | 0.0006% | 0.1764% | 0.0000% | 0.4604% | 0.0006% |
| 过去一年 | 1.4419% | 0.0022% | 0.3500% | 0.0000% | 1.0919% | 0.0022% |
| 过去三年 | 4.8176% | 0.0029% | 1.0500% | 0.0000% | 3.7676% | 0.0029% |
| 过去五年 | 8.6981% | 0.0032% | 1.7500% | 0.0000% | 6.9481% | 0.0032% |
| 自基金合同生效起至今 | 30.2209% | 0.0054% | 3.7685% | 0.0000% | 26.4524% | 0.0054% |

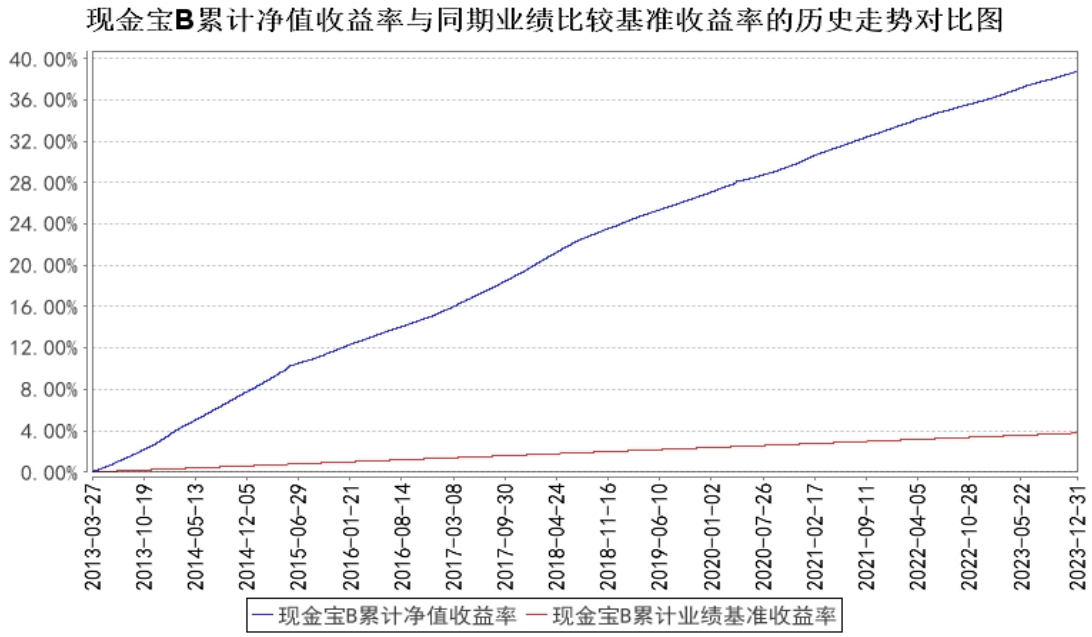
现金宝 B

| 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 | 0.4981% | 0.0006% | 0.0882% | 0.0000% | 0.4099% | 0.0006% |
| 过去六个月 | 0.9373% | 0.0006% | 0.1764% | 0.0000% | 0.7609% | 0.0006% |
| 过去一年 | 2.0429% | 0.0022% | 0.3500% | 0.0000% | 1.6929% | 0.0022% |
| 过去三年 | 6.6909% | 0.0029% | 1.0500% | 0.0000% | 5.6409% | 0.0029% |
| 过去五年 | 11.9531% | 0.0032% | 1.7500% | 0.0000% | 10.2031% | 0.0032% |
| 自基金合同生效起至今 | 38.7797% | 0.0054% | 3.7685% | 0.0000% | 35.0112% | 0.0054% |

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收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较




注：本基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。建仓期结束时，本基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

# §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 | | |
| 张俊杰 | 本基金基金经理 | 2020 年 7 月 7 日 | - | 16 年 | 厦门大学经济学硕士。曾任职于恒生银行广州分行。2007 年 7 月至 2013 年 4 月就职于平安证券股份有限公司，历任衍生产品部研究员， |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 固定收益事业部高级经理、债券研究员。2013 年 4 月至 2016 年 8 月就职于金鹰基金管理有限公司，任固定收益部基金经理。2016 年 8 月至 2018 年 12 月就职于华润元大基金管理有限公司，任固定收益投资部总经理、基金经理。2018 年 12 月加入大成基金管理有限公司，现任固定收益总部总监助理。2020 年 4 月 30 日至 2023 年 12 月 29 日任大成景安短融债券型证券投资基金、大成添益交易型货币市场基金基金经理。2020 年 4 月 30 日至 2023 年 6 月 19 日任大成恒丰宝货币市场基金基金经理。2020 年 5 月 8 日至 2021 年 8 月 13 日任大成惠福纯债债券型证券投资基金基金经理。2020 年 7 月 1 日起任大成慧成货币市场基金基金经理。2020 年 7 月 7 日起任大成现金宝场内实时申赎货币市场基金基金经理。2020 年 8 月 11 日起任大成安汇金融债债券型证券投资基金基金经理。2020 年 9 月 18 日至 2022 年 5 月 5 日任大成景优中短债债券型证券投资基金基金经理。2021 年 7 月 29 日至 2022 年 8 月 9 日任大成月添利一个月滚动持有中短债债券型证券投资基金（原大成月添利理财债券型证券投资基金）基金经理。2022 年 1 月 20 日起任大成惠业一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2022 年 5 月 6 日起任大成惠瑞一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2022 年 9 月 15 日起任大成景泽中短债债券型证券投资基金基金经理。具有基金从业资格。国籍：中国 |

注：1、任职日期、离任日期为本基金管理人作出决定之日。

2、证券从业年限的计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

## 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》等有关法律法规及基金

合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在规范基金运作和严格控制投资风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，无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

报告期内，公司严格执行了公平交易的原则和制度。公司运用统计分析方法和工具，对旗下所有投资组合间连续4个季度的日内、3日内、5日内及10日内股票及债券交易同向交易价差进行分析，针对同一基金经理管理的多个投资组合及公私募兼任基金经理管理的多个投资组合的投资交易行为加强了公平交易监测与分析，包括对不同时间窗下（同日、3日、5日、10日）反向交易和同向交易价差监控的分析。分析结果表明：债券交易同向交易频率较低；部分股票同向交易溢价率较大主要来源于投资策略差异、市场因素（如个股当日价格振幅较高）及组合经理交易时机选择，同时结合交易价差专项统计分析，未发现违反公平交易原则的异常情况。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，公司旗下所有投资组合未发现存在异常交易行为。公司旗下投资组合间存在股票同日反向交易，但不存在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股当日成交量5%的情形。主动投资组合间债券交易不存在同日反向交易。投资组合间相邻交易日反向交易的市场成交比例、成交均价等交易结果数据表明该类交易不对市场产生重大影响，无异常。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2023年四季度国内经济整体运行较为平稳，但是内需偏弱，内生增长动力偏弱。制造业PMI连续三个月下行，且低于荣枯线，从9月份的50.2跌至12月份的49。受基数影响，工业生产和消费同比增速均有所恢复。在缺乏强刺激的情况下，经济企稳回升仍需要时间。物价方面，10月和11月CPI和PPI均处于负值区间，整体较为稳定。

货币政策方面，四季度央行继续实施稳健的货币政策，流动性保持合理充裕，但是关键时点资金利率波动较大，利率中枢有所上行，中短端利率上行幅度较大，曲线进一步平坦化。10年国债收益率从2.68%最高上行至2.74%附近，年底下行至2.56%附近。1年期国股CD从2.44%最高上行至2.67%附近，年底回落至2.40%。

四季度本基金继续采取稳健的投资策略，主要通过交易所回购进行流动性管理，12月中上旬抓住利率高点配置3-6m的同业存单和存款。

## 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末现金宝A，本报告期基金份额净值收益率为0.3485%，同期业绩比较基准收益

率为 0.0882%;现金宝 B，本报告期基金份额净值收益率为 0.4981%，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

无。

## §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 | 74,391,469.70 | 31.81 |
| | 其中：债券 | 74,391,469.70 | 31.81 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 32,999,470.62 | 14.11 |
| | 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 | 122,944,653.15 | 52.57 |
| 4 | 其他资产 | 3,511,369.09 | 1.50 |
| 5 | 合计 | 233,846,962.56 | 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 | 0.77 | |
| | 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 | 10,081,791.42 | 4.58 |
| | 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

无。

### 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 | 109 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 118 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 3 |

**报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明**

无。

**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 | 16.31 | 5.03 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天（含）—60 天 | - | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天（含）—90 天 | 29.47 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天（含）—120 天 | 9.09 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天（含）—397 天（含） | 49.74 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 合计 | | 104.62 | 5.03 |

**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**

无。

**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 | 15,005,190.39 | 6.82 |
| | 其中：政策性金融债 | 15,005,190.39 | 6.82 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 59,386,279.31 | 26.98 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 74,391,469.70 | 33.80 |
| 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 | 占基金资产净值比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|

| | | | | （元） | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 112373601 | 23 广州农村商业银行 CD148 | 300,000 | 29,624,237.71 | 13.46 |
| 2 | 112321407 | 23 渤海银行 CD407 | 200,000 | 19,887,202.76 | 9.03 |
| 3 | 210409 | 21 农发 09 | 150,000 | 15,005,190.39 | 6.82 |
| 4 | 112373608 | 23 珠海华润银行 CD182 | 100,000 | 9,874,838.84 | 4.49 |

## 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 | 0.0475% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0069% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0057% |

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

## 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

无。

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金按照实际利率法计算金融资产的账面价值，并使用影子定价和偏离度加以控制。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币 0.01 元。

### 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之一 23 渤海银行 CD407 的发行主体渤海银行股份有限公司于 2023 年 2 月 16 日因小微企业贷款风险分类不准确等，受到中国银行保险监督管理委员会处罚（银保监罚决字〔2023〕8 号），于 2023 年 2 月 17 日因风险加权资产计算不准确等，受到中国银行保险监督管理委员会处罚（银保监罚决字〔2023〕21 号），于 2023 年 2 月 28 日因违反存款准备金管理规定、违反账户管理规定等，受到中国人民银行处罚（银罚决字〔2023〕16 号）。本基金认为，对渤海银行的处罚不会对其投资价值构成实质性负面影响。

### 5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额（元） |
|---|---|---|
| 1 | 存出保证金 | 131,328.69 |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 3,380,040.40 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 3,511,369.09 |

### 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 | 现金宝A | 现金宝B |
|---|---|---|
| 报告期期初基金份额总额 | 24,614,764,350.00 | 1,994,867,533.00 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 33,980,645,374.00 | 1,938,565,243.00 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 37,959,490,045.00 | 2,557,233,733.00 |
| 报告期期末基金份额总额 | 20,635,919,679.00 | 1,376,199,043.00 |

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

## §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

无。

### 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、中国证监会批准设立大成现金宝场内实时申赎货币市场基金的文件；

2、《大成现金宝场内实时申赎货币市场基金基金合同》；

3、《大成现金宝场内实时申赎货币市场基金托管协议》；

4、大成基金管理有限公司批准文件、营业执照、公司章程；

5、本报告期内在规定报刊上披露的各种公告原稿。

## 9.2 存放地点

备查文件存放在本基金管理人和托管人的住所。

## 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，或登录本基金管理人网站 http://www.dcfund.com.cn 进行查阅。

**大成基金管理有限公司**
**2024 年 1 月 19 日**