

中金金元债券型证券投资基金 2024 年第 3 季度报告

2024 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：中国光大银行股份有限公司

报告送出日期：2024 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。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 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 2024 年 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	中金金元	
基金主代码	006570	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2018 年 11 月 8 日	
报告期末基金份额总额	8,044,243,448.34 份	
投资目标	在严格控制风险和保持流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争实现基金资产长期稳健的增值。	
投资策略	本基金的资产配置策略主要是基于对宏观经济运行状况、货币政策、利率走势和证券市场政策分析等宏观基本面研究，结合对各大类资产的预期收益率、波动性及流动性等因素的评估，在约定的投资比例范围内确定各大类资产的中长期基本配置比例并进行调整。具体包括：1、资产配置策略；2、普通债券投资策略；3、中小企业私募债投资策略；4、可转换债券投资策略；5、可交换债券投资策略；6、资产支持证券投资策略；7、国债期货投资策略。详见《中金金元债券型证券投资基金基金合同》。	
业绩比较基准	中债综合全价(总值)指数收益率	
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金，高于货币市场基金。	
基金管理人	中金基金管理有限公司	
基金托管人	中国光大银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	中金金元 A	中金金元 C
下属分级基金的交易代码	006570	006571

报告期末下属分级基金的份额总额	8,044,026,858.08 份	216,590.26 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（2024 年 7 月 1 日-2024 年 9 月 30 日）	
	中金金元 A	中金金元 C
1. 本期已实现收益	58,407,280.55	1,926.66
2. 本期利润	4,569,696.60	205.45
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0006	0.0007
4. 期末基金资产净值	8,349,747,571.31	225,765.06
5. 期末基金份额净值	1.0380	1.0424

注：1. 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；

2. 本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中金金元 A

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	0.06%	0.05%	0.26%	0.10%	-0.20%	-0.05%
过去六个月	1.28%	0.04%	1.32%	0.09%	-0.04%	-0.05%
过去一年	3.27%	0.04%	3.53%	0.07%	-0.26%	-0.03%
过去三年	10.13%	0.04%	5.97%	0.06%	4.16%	-0.02%
过去五年	18.78%	0.06%	8.14%	0.06%	10.64%	0.00%
自基金合同生效起至今	21.23%	0.06%	10.23%	0.06%	11.00%	0.00%

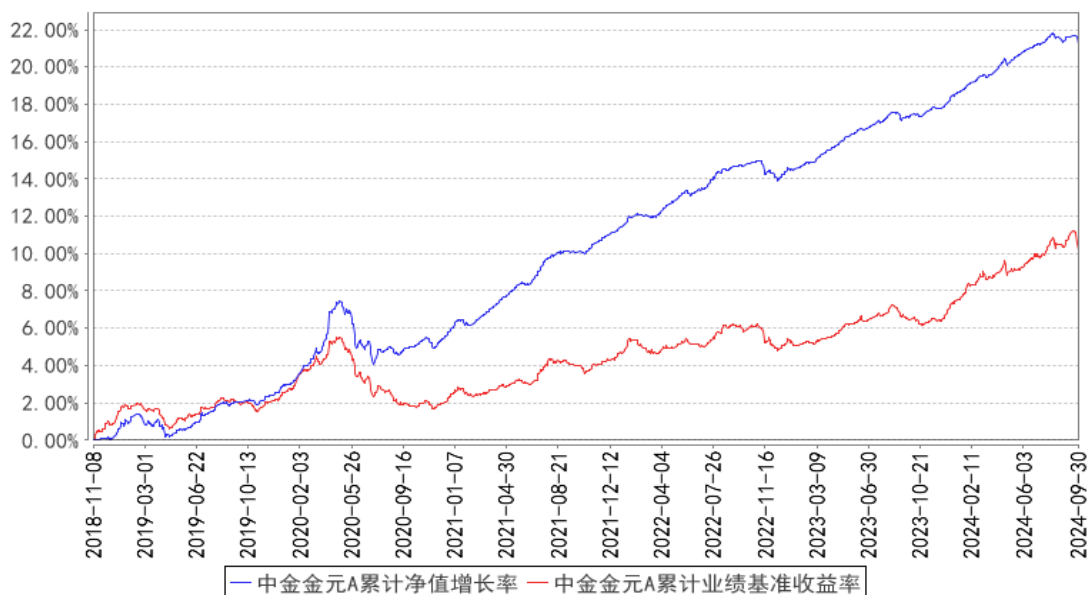
中金金元 C

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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
----	--------	-----------	------------	---------------	-----	-----

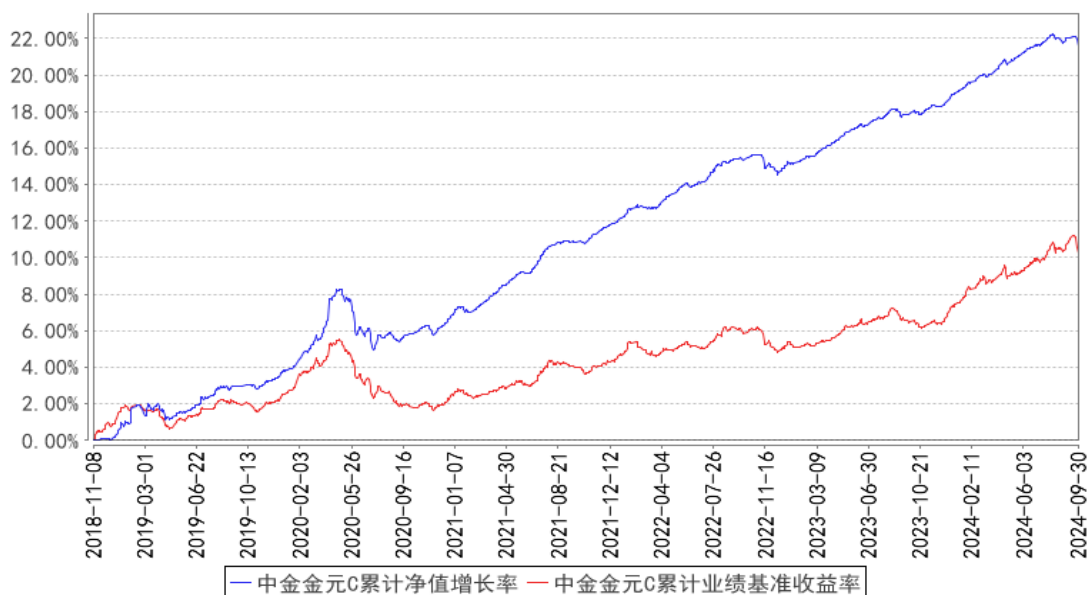
过去三个月	-0.02%	0.05%	0.26%	0.10%	-0.28%	-0.05%
过去六个月	1.20%	0.05%	1.32%	0.09%	-0.12%	-0.04%
过去一年	3.12%	0.04%	3.53%	0.07%	-0.41%	-0.03%
过去三年	9.70%	0.04%	5.97%	0.06%	3.73%	-0.02%
过去五年	18.09%	0.06%	8.14%	0.06%	9.95%	0.00%
自基金合同生效起至今	21.61%	0.06%	10.23%	0.06%	11.38%	0.00%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率率变动的比较

中金金元A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



中金金元C累计净值增长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		
董珊珊	本基金基金经理	2019年2月18日	-	18年	董珊珊女士，工商管理硕士。历任中国人寿资产管理有限公司固定收益部研究员、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。
闫雯雯	本基金基金经理	2021年1月25日	-	15年	闫雯雯女士，管理学硕士。历任泰康资产管理有限公司国际投资部、信用评估部研究员，中金基金管理有限公司研究部研究员。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。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期，本基金不存在基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情形。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

2024 年三季度，海外经济方面，地缘政治局势加剧，大宗商品价格先跌后涨，美国降息落地，通胀逐步修复，后续降息节奏仍有不确定性；国内经济方面，政治局会议定调经济工作，释放明确的稳增长信号；货币政策方面，降准降息落地，公开市场操作（OMO）重要时点加量投放，体现出政策对基本面持续呵护。

利率债方面，三季度利率债收益率总体呈先下后上的走势。截至三季度末，中债国债、国开债到期收益率较二季度末相比，1 年期分别变动-17BPs、-4BPs；10 年期分别变动-5BPs、-5BPs。三季度，中债-综合财富（总值）指数上涨 0.90%。

信用债方面，整体呈现 W 形走势。7 月份信用债在“资产荒”背景下，叠加存款向理财搬家的资金持续流入，信用债收益率整体保持下行，8 月末与 9 月末出现两次大幅回调，与资金面阶段性偏紧、理财预防性赎回、股债跷跷板效应等因素有关。截止三季度末，1 年期品种中，AAA、AA+、AA 中短期票据收益率较上季度末分别变动 15BP、14BP、22BP；3 年期品种中，AAA、AA+、AA 中短期票据收益率分别变动 19BP、20BP、26BP。

本报告期内，本基金操作策略上以中短期限利率债和高等级信用债为主，保持适当的久期和杠杆比例，积极参与波段投资机会，严控信用风险，合理分配资产比例，力争为投资者带来稳健的回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末中金金元 A 基金份额净值为 1.0380 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.06%；截至本报告期末中金金元 C 基金份额净值为 1.0424 元，本报告期基金份额净值增长率为 -0.02%；同期业绩比较基准收益率为 0.26%。

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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	9,776,926,008.83	99.87
	其中：债券	9,591,423,518.74	97.97
	资产支持证券	185,502,490.09	1.89
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	12,935,086.14	0.13
8	其他资产	-	-
9	合计	9,789,861,094.97	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票资产。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票资产。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票资产。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（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	3,159,037,583.52	37.83
	其中：政策性金融债	1,405,646,775.52	16.83
4	企业债券	871,088,332.60	10.43
5	企业短期融资券	71,468,723.79	0.86
6	中期票据	5,489,828,878.83	65.75
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	9,591,423,518.74	114.87

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	2228007	22 浦发银行 01	2,000,000	204,079,890.71	2.44
2	212480004	24 华夏银行债 01	2,000,000	203,927,802.74	2.44
3	241071	24 诸资 03	2,000,000	200,078,958.90	2.40
4	212380008	23 交行债 01	1,700,000	172,268,480.00	2.06
5	200405	20 农发 05	1,600,000	162,109,808.22	1.94

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	2189200	21 邮元家和 2 优先_bc	1,600,000	51,713,243.95	0.62
2	2189198	21 杭盈 2A2	1,500,000	51,049,140.41	0.61
3	2189114	21 京诚 1A2	1,200,000	49,277,900.52	0.59
4	2189511	21 旭越 1A2	700,000	27,232,874.69	0.33
5	2189170	21 蓉居 1A2	100,000	3,790,421.97	0.05
6	2189488	21 中盈万家 4A4	300,000	2,373,886.82	0.03
7	2189166	21 建元 6A2_bc	500,000	65,021.73	0.00

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 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，交通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。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金未投资股票。

5.10.3 其他资产构成

本基金本报告期末无其他资产。

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.10.6 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	中金金元 A	中金金元 C
报告期期初基金份额总额	8,044,020,219.73	308,528.38
报告期期间基金总申购份额	606,518.50	5,263.85

减: 报告期期间基金总赎回份额	599,880.15	97,201.97
报告期期间基金拆分变动份额 (份额减少以“-”填列)	-	-
报告期期末基金份额总额	8,044,026,858.08	216,590.26

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内, 基金管理人未运用固有资金投资本基金。

7.2 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

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	2024 年 07 月 01 日 -2024 年 09 月 30 日	8,043,372,979.48	-	-	8,043,372,979.48	99.99
产品特有风险							

本基金在报告期内存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过基金总份额 20%的情形。如遇投资者巨额赎回或集中赎回, 基金管理人可能无法以合理的价格及时变现基金资产, 有可能对基金净值产生一定的影响; 极端情况下可能引发基金的流动性风险, 发生暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形; 在特定情况下, 若持有基金份额占比较高的投资者大量赎回本基金, 可能导致在其赎回后本基金资产规模持续低于正常运作水平, 从而可能面临基金合同终止等基金合同中约定的情形。

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金元债券型证券投资基金募集注册的文件
- 2、《中金金元债券型证券投资基金基金合同》
- 3、《中金金元债券型证券投资基金托管协议》
- 4、《中金金元债券型证券投资基金招募说明书》及其更新

- 5、中金金元债券型证券投资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和营业执照
- 7、基金托管人业务资格批复和营业执照
- 8、报告期内中金金元债券型证券投资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

2024 年 10 月 25 日