

# 永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金

2023年第3季度报告

2023年09月30日

基金管理人:永赢基金管理有限公司

基金托管人:兴业银行股份有限公司

报告送出日期:2023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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2023年10月23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07月01日起至2023年09月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	永赢中证同业存单AAA指数7天持有期
基金主代码	016409
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年09月14日
报告期末基金份额总额	3,017,177,133.49份
投资目标	本基金通过指数化投资，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
投资策略	本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券，或选择非成份券作为备选成份券，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标的指数的有效跟踪。在正常市场情况下，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.2%，年化跟踪误差不超过2.0%。如因指数编制规则调整或其他因素导致跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪误差进一步扩大。
业绩比较基准	中证同业存单AAA指数收益率*95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)*5%

风险收益特征	本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。一般而言，本基金的长期平均风险和预期收益高于货币市场基金，低于偏股混合型基金和股票型基金。
基金管理人	永赢基金管理有限公司
基金托管人	兴业银行股份有限公司

### §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07月01日 - 2023年09月30日）
1.本期已实现收益	12,801,437.47
2.本期利润	10,800,046.84
3.加权平均基金份额本期利润	0.0050
4.期末基金资产净值	3,083,943,128.10
5.期末基金份额净值	1.0221

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。

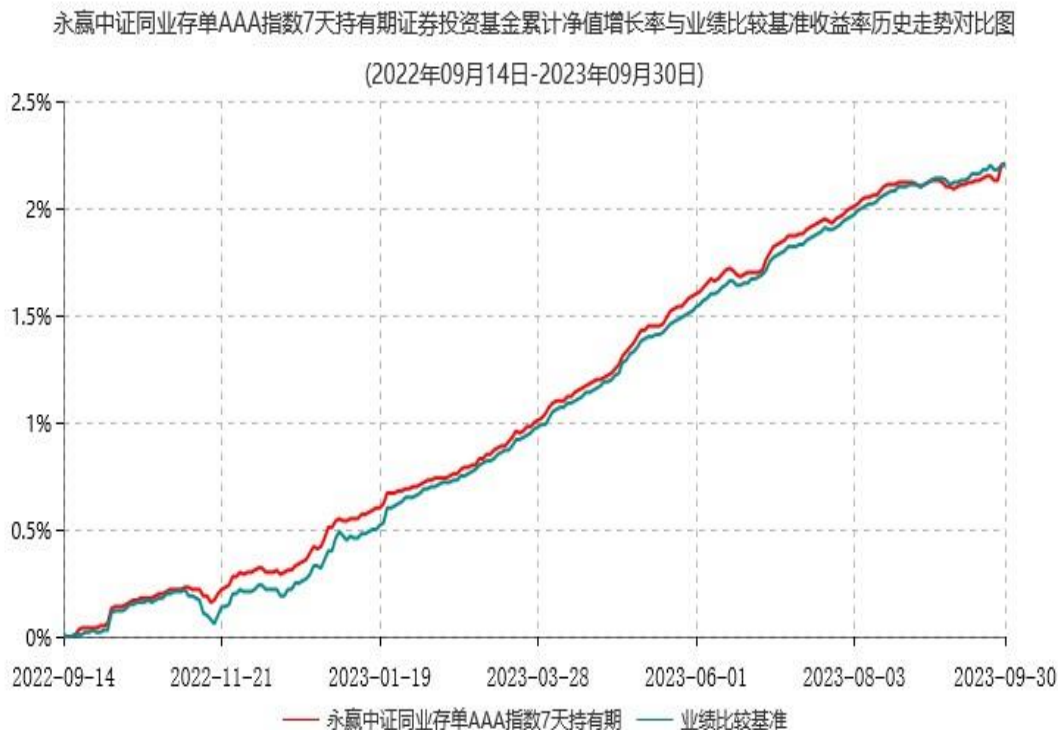
2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 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

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	0.44%	0.01%	0.48%	0.01%	-0.04%	0.00%
过去六个月	1.13%	0.01%	1.17%	0.01%	-0.04%	0.00%
过去一年	2.15%	0.01%	2.17%	0.01%	-0.02%	0.00%
自基金合同生效起至今	2.21%	0.01%	2.20%	0.01%	0.01%	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变动的比较



注：本基金在六个月建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

## §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		
卢绮婷	固定收益投资部总经理助理兼基金经理	2022-09-14	-	8	卢绮婷女士，上海交通大学金融学硕士，8年证券相关从业经验。曾任宁波银行金融市场部流动性管理岗，现任永赢基金管理有限公司固定收益投资部总经理助理。
胡雪骥	基金经理	2023-07-06	-	9	胡雪骥先生，硕士，9年证券相关从业经验。曾任交通银行资产管理业务中心投资经理，现任永赢基金管理

					有限公司固定收益投资部 基金经理。
俞灏	基金经理助理	2022- 09-23	-	6	俞灏先生，硕士，6年证券 相关从业经验。曾任东海基 金管理有限公司助理债券 研究员，永赢基金管理有限 公司固定收益投资部基金 经理助理。现任永赢基金管 理有限公司固定收益投资 部基金经理。

注：

- 1、任职日期和离任日期一般情况下指公司做出决定之日；若该基金经理自基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。
- 2、证券从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》及行业协会关于从业人员的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金合同》和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作合法合规，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

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人规定了严格的投资授权管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，以“时间优先、价格优先、比例分配”作为执行指令的基本原则，通过投资交易系统内的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。

本基金管理人交易部和风险管理部进行日常投资交易行为监控，风险管理部负责对各账户公平交易进行事后分析，分别于每季度和每年度对所管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异进行分析，每季度对连续四个季度期间内、不同时间窗下不同投资组合向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

报告期内本基金管理人严格执行公平交易制度，公平对待旗下各投资组合，未发现显著违反公平交易的行为。本报告期内，公平交易制度执行情况良好。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2023年三季度，宏观经济主线是筑底修复，实体、通胀、融资等各项经济指标陆续企稳回升，经济修复的弹性和持续性是后续核心关注。实体方面，代表经济景气度的PMI数据回归至荣枯线上方，地产销售前期表现低迷，随着放松政策落地整体回暖，消费仍处于改善通道。信贷表现存在较强冲量透支效应，债券发行对社融总量存在明显支撑，企业和居民部门融资需求仍待进一步修复。通胀方面，CPI、PPI分别在7月、6月触底，后续将呈现震荡回升态势。

政策方面，二季度稳增长政策进一步加码，呈现节奏快、力度强的特征。货币政策延续宽松基调，8、9月降息降准陆续落地，受内外平衡、季末政府债券发行和信贷冲量等因素制约，资金面边际收敛，资金价格围绕政策利率中枢波动。总量政策以外，存款利率调降、存量房贷利率调降、认房不认贷等财政、地产政策密集出台，政策组合拳特征凸显。

三季度同业存单利率先下后上。7-8月资金面整体保持宽松，DR007在政策利率附近及偏低位置运行，7月市场呈现横盘震荡，月末政治局会议后利率小幅反弹，8月中旬央行非对称降息后，债市利率快速下行并触及年内最低点，后随着稳增长政策进一步落地、经济数据企稳改善、资金面边际收敛，存单收益率震荡回升。进入9月底，银行季末资产投放加速，同时跨季流动性分层严重，1年期国股存单收益率最高反弹至2.52%。

报告期内，本基金秉持稳健的操作风格，整体维持指数附近的久期水平，根据套息空间灵活调整杠杆。同时，积极参与市场震荡行情，把握期间交易性机会，力求组合收益平稳增长。

### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末永赢中证同业存单AAA指数7天持有期基金份额净值为1.0221元，本报告期内，基金份额净值增长率为0.44%，同期业绩比较基准收益率为0.48%。

### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内本基金管理人无应说明的预警信息。

## §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	3,883,106,606.89	98.68
	其中：债券	3,883,106,606.89	98.68
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	50,030,884.05	1.27
	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	1,782,643.62	0.05
8	其他资产	-	-
9	合计	3,934,920,134.56	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。

### 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投资股票。

## 5.3 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。

## 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	49,894,238.10	1.62
2	央行票据	-	-
3	金融债券	212,252,354.81	6.88
	其中：政策性金融债	212,252,354.81	6.88
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	170,674,535.53	5.53
6	中期票据	-	-



7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	3,450,285,478.45	111.88
9	其他	-	-
10	合计	3,883,106,606.89	125.91

### 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	112308209	23中信银行CD209	2,500,000	244,239,047.13	7.92
2	112317207	23光大银行CD207	2,000,000	195,391,912.57	6.34
3	112302042	23工商银行CD042	1,600,000	157,808,576.17	5.12
4	230206	23国开06	1,500,000	151,074,098.36	4.90
5	112309151	23浦发银行CD151	1,500,000	146,735,289.34	4.76

**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**  
本基金本报告期末未持有资产支持证券。

**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股指期货交易情况说明**  
本基金本报告期内未投资股指期货。

**5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**  
本基金本报告期内未投资国债期货。

### 5.11 投资组合报告附注

**5.11.1** 本报告期内,基金投资的前十名证券的发行主体平安银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司在报告编制日前一年受到行政处罚, 处罚金额分别合计为3492万元、773万元。



本基金管理人在严格遵守法律法规、本基金《基金合同》和公司管理制度的前提下履行了相关的投资决策程序，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

**5.11.2 基金投资的前十名股票中，不存在投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。**

**5.11.3 其他资产构成**

**5.11.4 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。

**5.11.5 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。

**5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分**

由于四舍五入的原因，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

报告期期初基金份额总额	2,430,784,109.10
报告期期间基金总申购份额	3,577,971,891.31
减：报告期期间基金总赎回份额	2,991,578,866.92
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	3,017,177,133.49

## §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，本基金管理人未运用固有资金投资本基金。截至本报告期末，本基金管理人未持有本基金。

**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，本基金管理人未运用固有资金投资本基金。

## §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**

本基金本报告期内不存在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.中国证监会准予永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金注册的文件；
- 2.《永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金合同》；
- 3.《永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金托管协议》；
- 4.《永赢中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金招募说明书》及其更新（如有）；
- 5.基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6.基金托管人业务资格批件、营业执照。

### 9.2 存放地点

地点为管理人地址：上海市浦东新区世纪大道210号二十一世纪大厦21、22、23、27层

### 9.3 查阅方式

投资者可在办公时间亲临上述存放地点免费查阅，也可在本基金管理人的网站进行查阅，查询网址：[www.maxwealthfund.com](http://www.maxwealthfund.com)。

如有疑问，可以向本基金管理人永赢基金管理有限公司咨询。

客户服务电话：400-805-8888

永赢基金管理有限公司

2023年10月25日