

国元元增利货币型集合资产管理计划

2023年第3季度报告

2023年09月30日

基金管理人:国元证券股份有限公司

基金托管人:中国证券登记结算有限责任公司

报告送出日期:2023年10月25日

§1 重要提示

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。

托管人中国证券登记结算有限责任公司根据本集合计划合同规定，于2023年10月25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。

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

集合计划的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本集合计划的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 国元元增利货币 |
| 基金主代码 | 970157 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2022年05月30日 |
| 报告期末基金份额总额 | 950,212,461.72份 |
| 投资目标 | 在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争为投资人提供稳定的收益。 |
| 投资策略 | 本集合计划的投资策略包括资产配置策略、利率债策略、信用债策略、流动性管理等，在有效管理风险及流动性的基础上，达成投资目标。 |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的活期存款基准利率的收益率(税后)的2倍 |
| 基金管理人 | 国元证券股份有限公司 |
| 基金托管人 | 中国证券登记结算有限责任公司 |

§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 | 4,210,818.07 |
| 2.本期利润 | 4,210,818.07 |
| 3.期末基金资产净值 | 950,212,461.72 |

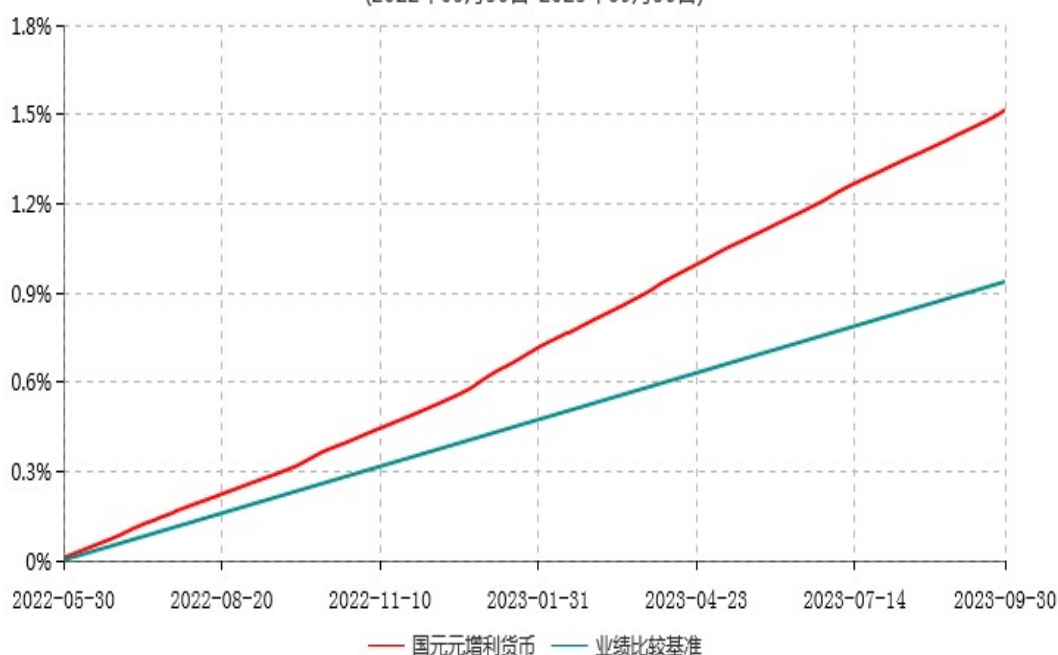
3.2 基金净值表现

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

| 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 | 0.2980% | 0.0004% | 0.1764% | 0.0000% | 0.1216% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 0.6044% | 0.0003% | 0.3510% | 0.0000% | 0.2534% | 0.0003% |
| 过去一年 | 1.1901% | 0.0004% | 0.7000% | 0.0000% | 0.4901% | 0.0004% |
| 自基金合同 生效起至今 | 1.5157% | 0.0006% | 0.9378% | 0.0000% | 0.5779% | 0.0006% |

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

国元元增利货币型集合资产管理计划累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2022年05月30日-2023年09月30日)



§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 | | |
| 柯贤发 | 大集合产品投资经理 | 2021-02-03 | - | 12 | 金融学硕士，先后任职于南方基金管理有限公司、平安基金管理有限公司，2017年加入国元证券客户资产管理总部，历任项目经理、投资经理助理，现任国元元赢30天持有期债券型集合资产管理计划、国元元赢六个月定期开放债券型集合资产管理计划、本集合计划投资经理。2020年6月通过中国证券投资基金业协会组织的基金经理证券投资法律知识考试。除本集合计划外，柯贤发管理的大集合产品还有国元元赢30天持有期债券型集合资产管理计划、国元元赢六个月定期开放债券型集合资产管理计划。 |
| 李雅婷 | 大集合产品投资经理 | 2019-11-18 | - | 13 | 南开大学金融学硕士。曾任职于中国工商银行安徽省分行营业部，2012年8月加入国元证券资管总部，历任投资助理，现任国元元赢30天持有期债、国元元赢四个月定开债、国元元增利货币投资经理。 |

4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

管理人声明：本报告期内，本管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券公司大集合资产管理业务适用关于规范金融机构资产管理业务的指导意见操作指引》等有关法律法规及集合计划合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用集合计划资产，在控制风险的基础上，为集合计划份额持有人谋求最大利益，无损害集合计划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

本管理人一贯公平对待旗下管理的所有组合，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《国元证券客户资产管理业务公平交易管理暂行办法》的规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本集合计划于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内管理人管理的所有大集合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超过该证券当日成交量的5%的交易次数为0次。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

市场回顾：3季度以来，债市多空博弈激烈，波动加剧，政策加速落地，从宽货币到宽信用，债市先涨后跌。基本面方面，经济数据在3季度触底后边际回暖，PMI数据连续四个月回升；政策方面，政治局会议定调积极，货币、财政、地产、化债、地产等多空政策轮番落地，节奏上从政策预期到宽货币政策落地再到宽信用政策频繁出台，成为3季度债市走势的主导因素；资金面方面，受政府债发行加速影响，资金面在8月后逐步收敛，成为自8月下旬以来债市调整的推动因素之一。

组合操作：本报告期内，本产品根据产品规模变动保持平稳配置，债券部分组合久期和持仓组合整体保持稳定，在季末因规模变动原因导致债券持仓比例被动提高。

后市展望：经济最差的阶段或将过去，但不宜对复苏力度做过高估计，债市并不存在持续调整的基础，但稳增长政策预期以及债券供给压力仍对债市较为不利，短期内对风险需要保持关注。

产品策略上，随着债市赔率逐步提升，短端债券的性价比凸显，本产品将在坚持流动性、安全性优先原则的基础上，结合产品规模变动酌情加大债券的配置力度，力争稳步提高组合静态收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末国元元增利货币基金份额净值为1.000元，本报告期内，基金份额净值收益率为0.2980%，同期业绩比较基准收益率为0.1764%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期末集合计划持有人数为10408户。

§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 | 511,279,512.16 | 53.71 |
| | 其中：债券 | 511,279,512.16 | 53.71 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 280,815,085.06 | 29.50 |
| | 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 | 159,793,486.32 | 16.79 |
| 4 | 其他资产 | 34,347.24 | 0.00 |
| 5 | 合计 | 951,922,430.78 | 100.00 |

5.2 报告期债券回购融资情况

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本集合计划未发生债券正回购的资金余额超过集合计划资产净值的20%的情况。

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 | 85 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 87 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 38 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本集合计划不存在投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

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 | 各期限负债占基金资 |
|----|--------|-----------|-----------|
|----|--------|-----------|-----------|

| | | 产净值的比例 (%) | 产净值的比例 (%) |
|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 30天以内 | 51.55 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 10.51 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天(含)—90天 | 2.11 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天(含)—120天 | 6.36 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天(含)—397天(含) | 29.29 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 99.82 | - |

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

本报告期内本集合计划未发生投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

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 | - | - |
| | 其中：政策性金融债 | - | - |
| 4 | 企业债券 | 154,309,712.81 | 16.24 |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 356,969,799.35 | 37.57 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 511,279,512.16 | 53.81 |
| 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(元) | 占基金资产净值比例(%) |
|----|-----------|--------------|---------|---------------|--------------|
| 1 | 112209164 | 22浦发银行C D164 | 300,000 | 29,965,017.26 | 3.15 |
| 2 | 112310026 | 23兴业银行C D026 | 300,000 | 29,962,216.86 | 3.15 |
| 3 | 112304001 | 23中国银行C D001 | 300,000 | 29,922,420.16 | 3.15 |
| 4 | 112316055 | 23上海银行C D055 | 300,000 | 29,910,513.43 | 3.15 |
| 5 | 112397651 | 23宁波银行C D077 | 300,000 | 29,752,204.57 | 3.13 |
| 6 | 112310077 | 23兴业银行C D077 | 300,000 | 29,667,394.41 | 3.12 |
| 7 | 175521 | 20国君G9 | 200,000 | 20,655,883.92 | 2.17 |
| 8 | 175631 | 21光证G1 | 200,000 | 20,573,747.81 | 2.17 |
| 9 | 155536 | 19建银04 | 200,000 | 20,388,041.52 | 2.15 |
| 10 | 188314 | 21国联04 | 200,000 | 20,379,290.26 | 2.14 |

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 | 0.0413% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0331% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0277% |

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内本集合计划未发生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

本报告期内本集合计划未发生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

本报告期末本集合计划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

本集合计划估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

5.9.2 兴业银行于2023年01月18日受到中国银行间市场交易商协会依据相关法规给予罚款、警告、责令改正处罚，于2023年5月8日受到福建证监局责令整改处罚；

中国银行于2023年02月16日受到中国银行保险监督管理委员会罚款处罚，于2023年09月19日受到第一税务所责令改正处罚，

上海银行于2023年04月21日受到国家外汇管理局上海市分局罚款、没收违法所得、警告处罚；

宁波银行于2023年09月08日受到国家外汇管理局宁波市分局罚款、没收违法所得、警告处罚决定；

国泰君安证券于2023年1月6日受到中国人民银行上海分行罚款处罚；

本集合计划对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。除上述主体外，本集合计划投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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。

5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额(元) |
|----|---------|-----------|
| 1 | 存出保证金 | 34,347.24 |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | - |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 34,347.24 |

§6 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|--------------|------------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 1,179,652,913.58 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 7,704,472,673.42 |
| 报告期期间基金总赎回份额 | 7,933,913,125.28 |

报告期期末基金份额总额

950,212,461.72

§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

本报告期内本集合计划无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情形。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、国元元增利货币型集合资产管理计划资产管理合同
- 2、国元元增利货币型集合资产管理计划托管协议
- 3、国元元增利货币型集合资产管理计划招募说明书
- 4、定期报告，包括季度报告、中期报告和年度报告
- 5、集合计划净值信息：每万份集合计划暂估净收益和七日年化暂估收益率
- 6、集合计划销售机构及联系方式
- 7、其他重要资料

9.2 存放地点

安徽省合肥市蜀山区梅山路18号

9.3 查阅方式

上述文件可在国元证券网站上查阅，或者在营业时间内到国元证券查阅。
投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人国元证券股份有限公司。

客户服务中心电话：95578

网址：www.gyzq.com.cn

国元证券股份有限公司

2023年10月25日