

万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证  
券投资基金  
2022 年第 4 季度报告

2022 年 12 月 31 日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 1 月 20 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 1 月 19 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，投资者在做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 2022 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期  |
| 基金主代码      | 015955  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2022 年 6 月 23 日   |
| 报告期末基金份额总额 | 4,751,988,523.51 份  |
| 投资目标       | 本基金主要投资于同业存单，通过指数化投资，密切跟踪标的指数，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。   |
| 投资策略       | <p>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和备选成份券，或选择非成份券作为替代，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。</p> <p>在正常市场情况下，本基金力争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%。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。</p> <p>当标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人应当按照持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。</p> <p>具体策略包括：1、优化抽样复制策略；2、替代性策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券投资策略。</p> |
| 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     | 本基金风险和收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。   |

|       |   |
|-------|---|
|       | 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。 |
| 基金管理人 | 万家基金管理有限公司                              |
| 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 (2022 年 10 月 1 日-2022 年 12 月 31 日) |
|-----------------|--|
| 1. 本期已实现收益      | 15,374,098.55                          |
| 2. 本期利润         | 19,918,483.43                          |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | 0.0042                                 |
| 4. 期末基金资产净值     | 4,810,502,954.20                       |
| 5. 期末基金份额净值     | 1.0123                                 |

注: 1、上述基金业绩指标不包括持有人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。

2、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。

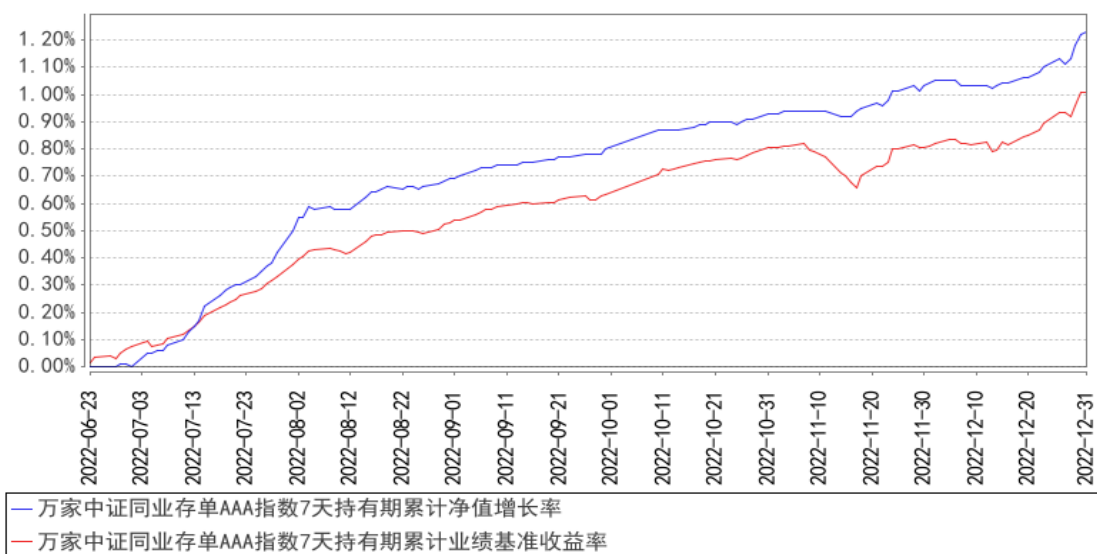
#### 3.2 基金净值表现

##### 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<br>① | 净值增长率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①-③   | ②-④   |
|----------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|-------|-------|
| 过去三个月          | 0.43%      | 0.02%         | 0.37%          | 0.02%                 | 0.06% | 0.00% |
| 过去六个月          | 1.22%      | 0.02%         | 0.94%          | 0.02%                 | 0.28% | 0.00% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 1.23%      | 0.02%         | 1.01%          | 0.02%                 | 0.22% | 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

**万家中证同业存单AAA指数7天持有期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**



注：（1）本基金合同生效日期为 2022 年 6 月 23 日，基金合同生效未满一年。

（2）本基金于 2022 年 6 月 23 日成立，根据基金合同规定，基金合同生效后六个月内为建仓期。建仓期结束时各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。

## § 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 |        |   |
| 鄧元 | 万家天添宝货币市场基金、万家现金增利货币市场基金、万家货币市场证券投资基金、万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金的基金经理 | 2022 年 6 月 23 日 | -    | 11 年   | 英国雷丁大学金融风险 管理专业硕士，2018 年 6 月入职万家基金管理有 限公司，现任现金管理部 副总监（主持工作）、基 金经理，历任固定收益部 基金经理。曾任天安财产 保险股份有限公司交易 员，华安基金管理有限公 司集中交易部债券交易 员、基金经理助理等职。 |

注：1、此处的任职日期和离任日期均以公告为准。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》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

本报告期内,本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋取最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

### 4.3 公平交易专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《公平交易管理办法》和《异常交易监控及报告管理办法》等规章制度,涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节,确保公平对待不同投资组合,防范导致不公平交易以及利益输送的异常交易发生。

公司制订了明确的投资授权制度,并建立了统一的投资管理平台,确保不同投资组合获得公平的投资决策机会。实行集中交易制度,对于交易所公开竞价交易,执行交易系统内的公平交易程序;对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易,原则上按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;对于银行间交易,按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。为保证公平交易原则的实现,通过制度规范、流程审批、系统风控参数设置等进行事前控制,通过对投资交易系统的实时监控进行事中控制,通过对异常交易的监控和分析实现事后控制。

#### 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。

本报告期内,本公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中,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%的交易共有 5 次,均为量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。

### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2022 年四季度经济受到疫情扰动继续出现一定程度收缩,但是伴随奥密克戎危害减弱,疫情管控政策在四季度转向,经济整体预期转好。四季度政策面对于实体经济的呵护和支持力度进一步加强,央行在四季度末降准,并且针对低迷的房地产行业定向提供流动性支持,对流动性较紧的房地产企业指导商业银行放贷,出台专项资金对接保交楼等项目支持,针对刚需和首套房贷利率也出台政策引导进一步下调,地方政府也针对自身条件在需求端有所放松,各地限购限贷政策均有不同程度放松,总体来说房地产市场在四季度开始受到全方位的呵护。但是四季度整体受到

疫情发酵和干扰，经济活动实际上仍然受到一定程度影响，PMI 指数和社会融资数据提供佐证，但是伴随疫情管控政策的逐渐放开，市场对于未来经济基本面复苏的预期不断加强，伴随央行、财政部等部委针对实体经济支持政策的不断落地，经济活力也在不断修复过程中。海外方面，受到美联储持续加息影响，四季度外汇市场波动幅度较大，人民币汇率面临显著压力，货币政策边际调整，资金利率中枢较三季度有显著上行，货币市场资产和债券市场均出现较大幅度调整。债券市场因货币政策和疫情管控政策调整后引起银行理财下跌，导致散户不断赎回银行理财继续引起债券市场出现负反馈。央行为维持金融市场稳定，守住不发生系统性风险的底线，在四季度末投放大量流动性支持银行间流动性，整个四季度货币市场收益率呈现单边上行的走势，上行幅度根据期限不同在 70 到 100bp 之间。

本基金四季度在维持组合流动性的同时采取中性久期策略，根据市场利率变化逐渐平衡同业存单仓位水平，保持收益率稳定同时提供充足流动性，并且利用市场波动机会进行波段操作以增厚组合收益。2023 年一季度基本面、政策面、外部环境对国内债市和货币市场可能形成的新影响，本基金将予以持续关注。本基金将继续做好信用风险管理和流动性管理，积极关注市场机会，为持有人获取较好的投资回报。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期基金份额净值为 1.0123 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.43%；同期业绩比较基准收益率为 0.37%。基金报告期内日跟踪偏离度为 0.0095%，年化跟踪误差为 0.2110%，符合基金合同中日均跟踪偏离度低于 0.2%和年跟踪误差低于 2%的规定。

#### 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 | 5,240,351,094.52 | 96.49        |
|    | 其中：债券  | 5,240,351,094.52 | 96.49        |

|   |                   |                  |        |
|---|-------------------|------------------|--------|
|   | 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          | -                | -      |
|   | 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      | 1,961,229.45     | 0.04   |
| 8 | 其他资产              | 188,452,610.28   | 3.47   |
| 9 | 合计                | 5,430,764,934.25 | 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投资组合。

## 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。

## 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      | 100,834,986.30   | 2.10         |
| 2  | 央行票据      | -                | -            |
| 3  | 金融债券      | 213,767,637.16   | 4.44         |
|    | 其中：政策性金融债 | 213,767,637.16   | 4.44         |
| 4  | 企业债券      | -                | -            |
| 5  | 企业短期融资券   | 311,359,049.86   | 6.47         |
| 6  | 中期票据      | -                | -            |
| 7  | 可转债（可交换债） | -                | -            |
| 8  | 同业存单      | 4,614,389,421.20 | 95.92        |
| 9  | 其他        | -                | -            |
| 10 | 合计        | 5,240,351,094.52 | 108.94       |

## 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  | 112272205 | 22 苏州银行 CD386 | 2,000,000 | 199,203,035.56 | 4.14         |
| 2  | 112209079 | 22 浦发银行 CD079 | 2,000,000 | 198,974,634.52 | 4.14         |

|   |           |                  |           |                |      |
|---|-----------|------------------|-----------|----------------|------|
| 3 | 112217104 | 22 光大银行<br>CD104 | 2,000,000 | 198,268,835.07 | 4.12 |
| 4 | 112203049 | 22 农业银行<br>CD049 | 2,000,000 | 198,220,560.55 | 4.12 |
| 5 | 112204048 | 22 中国银行<br>CD048 | 2,000,000 | 198,037,885.71 | 4.12 |

## 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

### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

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

### 5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期内未投资国债期货。

### 5.10.2 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。

### 5.10.3 本期国债期货投资评价

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在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，上海浦东发展银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，中国光大银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，中国银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚，本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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。

### 5.11.2 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

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

| 序号 | 名称      | 金额（元）          |
|----|---------|----------------|
| 1  | 存出保证金   | -              |
| 2  | 应收证券清算款 | -              |
| 3  | 应收股利    | -              |
| 4  | 应收利息    | -              |
| 5  | 应收申购款   | 188,452,610.28 |
| 6  | 其他应收款   | -              |
| 7  | 其他      | -              |
| 8  | 合计      | 188,452,610.28 |

### 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

本基金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               | 3,929,122,083.43  |
| 报告期期间基金总申购份额              | 11,564,743,681.46 |
| 减：报告期期间基金总赎回份额            | 10,741,877,241.38 |
| 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               | 4,751,988,523.51  |

## § 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

报告期内基金管理人未发生运用固有资金申赎及买卖本基金的情况。

### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内基金管理人未发生运用固有资金申赎及买卖本基金的情况。

## § 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

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准本基金发行及募集的文件
- 2、《万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》
- 3、万家基金管理有限公司批准成立文件、营业执照、公司章程
- 4、本报告期内在中国证监会指定媒介公开披露的基金净值、更新招募说明书及其他临时公告
- 5、万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2022 年第 4 季度报告原文
- 6、万家基金管理有限公司董事会决议
- 7、《万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》

### 9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所，并登载于基金管理人网站：[www.wjasset.com](http://www.wjasset.com)。

### 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公场所免费查阅或登录基金管理人网站查阅。

万家基金管理有限公司

2023 年 1 月 20 日