

财通财通宝货币市场基金2024年第4季度报告

2024年12月31日

基金管理人:财通基金管理有限公司

基金托管人:中国农业银行股份有限公司

报告送出日期:2025年01月22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2025年01月21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10月01日起至2024年12月31日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	财通财通宝货币		
场内简称	-		
基金主代码	002957		
交易代码	-		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016年07月27日		
报告期末基金份额总额	15,945,207,694.75份		
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。		
投资策略	本基金的主要投资策略包括：利率策略、类属配置策略、个券选择策略、相对价值策略、银行存款投资策略、流动性管理策略、资产支持证券投资策略。		
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）		
风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期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	财通基金管理有限公司		
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	财通财通宝货	财通财通宝货	财通财通宝货

	币A	币B	币C
下属分级基金场内简称	-	-	-
下属分级基金的交易代码	002957	002958	020990
报告期末下属分级基金的份额总额	1,374,472,790.99份	14,568,737,698.42份	1,997,205.34份
下属分级基金的风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

注：本基金自2024年3月14日起增加收取销售服务费的C类基金份额，取消A类基金份额和B类基金份额的自动升降级业务，取消不同基金份额类别的转换限制。

### §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10月01日 - 2024年12月31日)		
	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B	财通财通宝货币C
1.本期已实现收益	5,218,750.88	76,047,108.49	15,121.48
2.本期利润	5,218,750.88	76,047,108.49	15,121.48
3.期末基金资产净值	1,374,472,790.99	14,568,737,698.42	1,997,205.34

注：(1)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；

(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，由于本基金采用摊余成本法核算，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

财通财通宝货币A净值表现

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	0.3876%	0.0009%	0.0895%	0.0000%	0.2981%	0.0009%
过去六个月	0.7773%	0.0009%	0.1790%	0.0000%	0.5983%	0.0009%
过去一年	1.8391%	0.0012%	0.3565%	0.0000%	1.4826%	0.0012%
过去三年	5.8646%	0.0011%	1.0712%	0.0000%	4.7934%	0.0011%
过去五年	10.1091%	0.0011%	1.7921%	0.0000%	8.3170%	0.0011%
自基金合同生效起至今	21.5534%	0.0024%	3.0397%	0.0000%	18.5137%	0.0024%

财通财通宝货币B净值表现

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	0.4301%	0.0008%	0.0895%	0.0000%	0.3406%	0.0008%
过去六个月	0.8657%	0.0008%	0.1790%	0.0000%	0.6867%	0.0008%
过去一年	1.9284%	0.0010%	0.3565%	0.0000%	1.5719%	0.0010%
过去三年	6.4633%	0.0011%	1.0712%	0.0000%	5.3921%	0.0011%
过去五年	11.2653%	0.0011%	1.7921%	0.0000%	9.4732%	0.0011%
自基金合同生效起至今	23.8467%	0.0024%	3.0397%	0.0000%	20.8070%	0.0024%

财通财通宝货币C净值表现

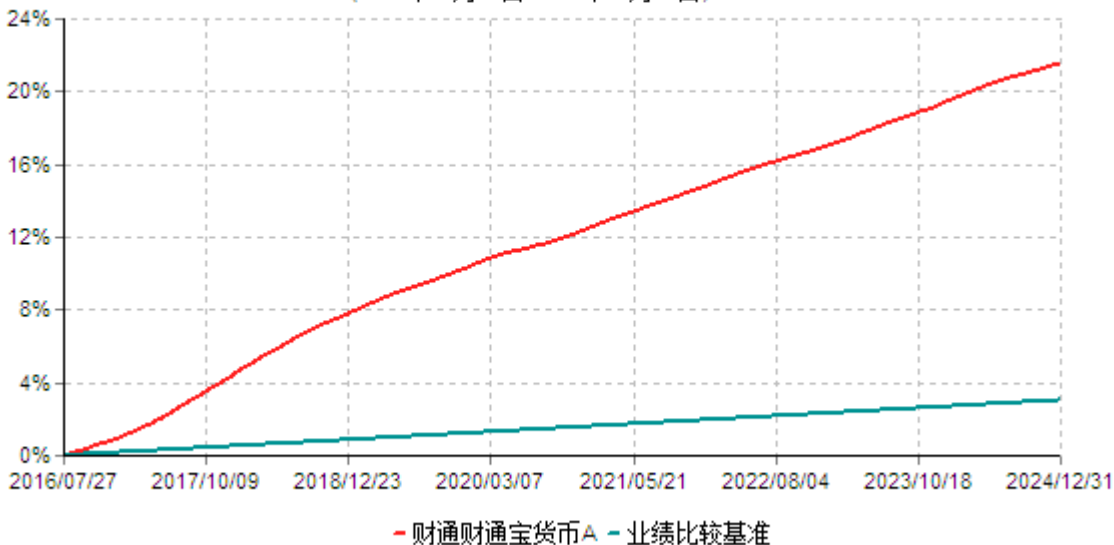
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3946%	0.0008%	0.0895%	0.0000%	0.3051%	0.0008%
过去六个月	0.7947%	0.0008%	0.1790%	0.0000%	0.6157%	0.0008%
自增加C类基金份额起	1.3343%	0.0011%	0.2853%	0.0000%	1.0490%	0.0011%

至今						
----	--	--	--	--	--	--

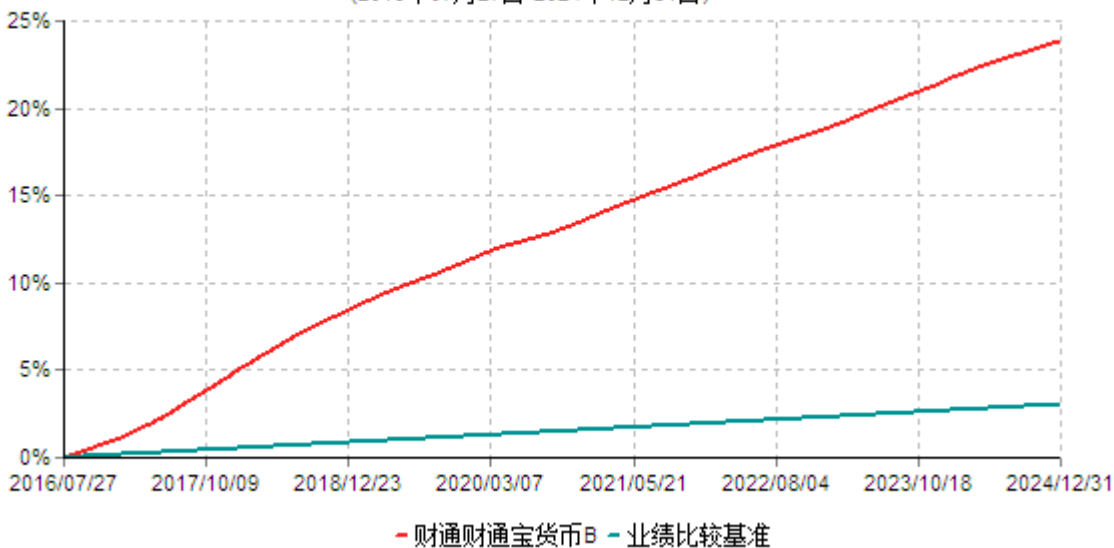
注：本基金收益分配是按日结转份额。

### 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

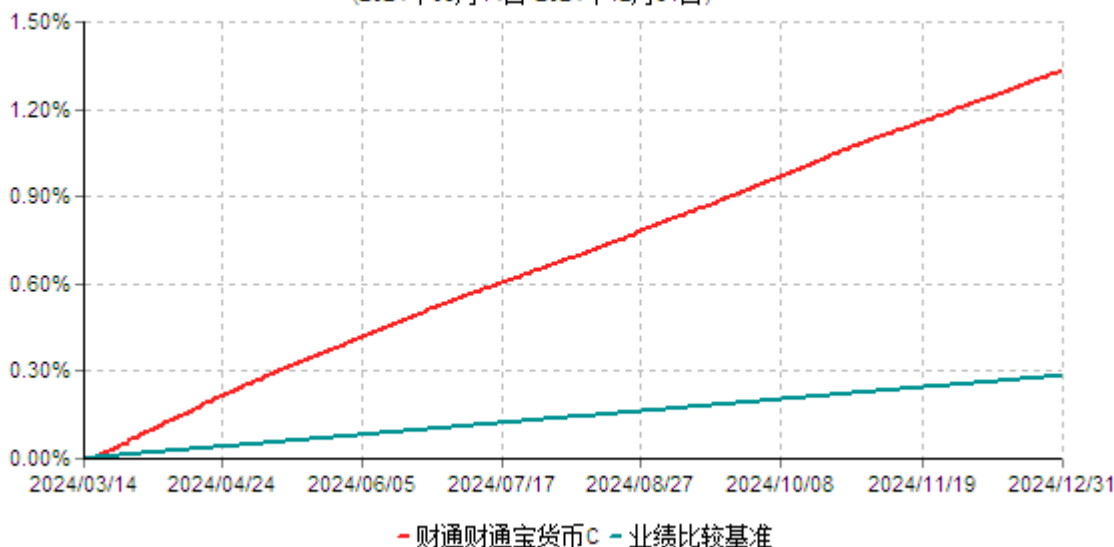
财通财通宝货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2016年07月27日-2024年12月31日)



财通财通宝货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2016年07月27日-2024年12月31日)



财通财通宝货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2024年03月14日-2024年12月31日)



注：(1)本基金合同生效日为 2016 年 07 月 27 日；  
 (2)本基金建仓期为自基金合同生效起 6 个月内，建仓期结束时，本基金各项资产配置比例符合基金合同约定；  
 (3)本基金自 2024 年 03 月 14 日起增加 C 类基金份额，相关数据按实际存续期计算。

#### §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		
罗晓倩	固收投资部总经理助理、固收公募投资部（二级部）负责人、本基金的基金经理	2017-07-19	-	12年	复旦大学投资学硕士。历任友邦保险有限公司风控岗，国华人寿保险股份有限公司交易员，汇添富基金管理有限公司债券研究员兼交易员，华福基金管理有限责任公司债券研究员兼交易员，东吴证券股份有限公司投资主办助理。2016年5月加入财通基金管理有限公司，曾任固收投资部基金经理助理，现任固收投资部总经理助理、固收公募投资

					部（二级部）负责人、基金经理。
张婉玉	本基金的基金经理	2020-05-12	-	12年	上海财经大学西方经济学硕士。历任交银施罗德基金管理有限公司投研助理，上海国利货币经纪有限公司债券经纪人，兴证证券资产管理有限公司债券交易员。2018年8月加入财通基金管理有限公司，曾任固收投资部基金经理助理，现任固收公募投资部（二级部）基金经理。

注：(1)首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，“离职日期”为根据公司决议确定的解聘日期；

(2)非首任基金经理的“任职日期”和“离任日期”分别为根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期；

(3)证券从业的含义遵从法律法规及行业协会的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

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》等法律法规和本基金合同，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，为基金份额持有人谋求最大利益，没有发生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

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和投资组合，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。本报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未出现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5%的情况。本报告期内，未发现本基金存在可能导致利益输送的异常交易行为。



#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

四季度工业生产稳中有升，装备制造业和高技术制造业增加值增速较快。从需求端看，消费和投资继续扩大。四季度以来市场销售总体回升，10-11月社会消费品零售总额平均增长3.9%，比三季度平均增速加快1.2个百分点，服务零售额增长继续快于商品零售额。四季度投资总体平稳，在大规模设备更新等政策的推动下，制造业投资增长较为强劲，对固定资产投资形成较强支撑。对外贸易持续回暖，10-11月出口增速相比三季度显著上升。整体上看，四季度生产、投资、消费增速稳中有升。9月底一揽子政策部署以来，市场预期有所改善，中国制造业采购经理指数（PMI）已经连续三个月处于“荣枯线”之上。

宏观政策方面，9月政治局会议部署一揽子增量政策以来，各部委陆续出台相关政策，11月8日在全国人大常委会办公厅举行的新闻发布会公布了近年来力度最大的化债方案，即3年新增6万亿专项债限额进行置换、5年4万亿专项债资金支持化债、2万亿2029年以后到期的棚改隐性债务按原合同偿还。我们认为12万亿的组合包有望大大减轻地方政府的短期偿债压力，缓解地方债务风险，也有助于促进政府有效投资。12月9日政治局会议提出“实施更加积极有为的宏观政策，扩大国内需求，推动科技创新和产业创新融合发展，稳住楼市股市，防范化解重点领域风险和外部冲击”。12月12日中央经济工作会议提出“适时降准降息，保持流动性充裕；提高财政赤字率，确保财政政策持续用力、更加给力”，并提出了“大力提振消费、提高投资效益，全方位扩大国内需求”等重点任务。

资金面方面，四季度2万亿用于置换地方政府隐性债务的专项债开始发行，央行通过公开市场操作、买断式逆回购操作、国债买卖操作等方式，保持了流动性的整体平稳，但临近年末资金面波动有所加大，流动性分层现象也有显现。

在四季度中，本基金在重要时点保持较高的久期和一定的杠杆水平，增配高评级的信用债、利率债和存单等波动资产，减配存款等非波动资产。整体组合维持灵活策略，保持较高的流动性的基础上，力争提高组合收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，财通财通宝货币A基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.3876%，同期业绩比较基准收益率为0.0895%；截至本报告期末，财通财通宝货币B基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.4301%，同期业绩比较基准收益率为0.0895%；截至本报告期末，财通财通宝货币C基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.3946%，同期业绩比较基准收益率为0.0895%。

#### 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，本基金未有连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元的情形。



## §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	固定收益投资	8,938,158,771.48	54.25
	其中：债券	8,938,158,771.48	54.25
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	5,423,281,314.08	32.92
	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	2,114,022,994.50	12.83
4	其他资产	-	-
5	合计	16,475,463,080.06	100.00

### 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	2.01
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	524,031,327.36	3.29
	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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

### 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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	19

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 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	34.63	3.29
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	0.03	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	24.90	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	9.34	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	34.31	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	103.20	3.29

### 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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过240天。

### 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	946,375,293.98	5.94
	其中：政策性金融债	946,375,293.98	5.94
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	902,595,887.44	5.66
6	中期票据	-	-

7	同业存单	7,089,187,590.06	44.46
8	其他	-	-
9	合计	8,938,158,771.48	56.06
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	112410335	24兴业银行C D335	10,000,000	996,307,768.93	6.25
2	112417265	24光大银行C D265	5,000,000	498,154,998.34	3.12
3	112418399	24华夏银行C D399	5,000,000	498,153,884.46	3.12
4	112416237	24上海银行C D237	5,000,000	498,109,095.21	3.12
5	112411136	24平安银行C D136	5,000,000	498,075,003.99	3.12
6	112414264	24江苏银行C D264	5,000,000	496,142,833.93	3.11
7	112415436	24民生银行C D436	5,000,000	496,073,496.96	3.11
8	092318003	23农发清发03	3,700,000	375,734,014.30	2.36
9	112415252	24民生银行C D252	2,990,000	297,917,632.06	1.87
10	112419404	24恒丰银行C D404	3,000,000	297,809,244.55	1.87

**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	0.0323%
报告期内偏离度的最低值	0.0130%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0190%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未有达到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

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未有达到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

本基金本报告期末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

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与“摊余成本法”计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到0.25%时，基金管理人应当在5个交易日内将负偏离度绝对值调整到0.25%以内。当正偏离度绝对值达到0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在5个交易日内将正偏离度绝对值调整到0.5%以内。当负偏离度绝对值达到0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

**5.9.2** 本基金投资的前十名证券的发行主体中，平安银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到监管部门处罚。本基金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。除上述情况外，**本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期末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

本基金本报告期末未持有其他资产。

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，本报告中涉及比例计算的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

	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B	财通财通宝货币C
报告期期初基金份额总额	250,722,145.19	21,775,626,095.15	1,584,063.86
报告期期间基金总申购份额	6,009,654,382.58	11,440,398,789.40	15,201,605.21
报告期期间基金总赎回份额	4,885,903,736.78	18,647,287,186.13	14,788,463.73
报告期期末基金份额总额	1,374,472,790.99	14,568,737,698.42	1,997,205.34

注：总申购份额含红利再投、转换入份额；总赎回份额含转换出份额。

### §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	赎回	2024-10-09	50,000,000.00	-50,000,000.00	-
2	赎回	2024-10-21	25,000,000.00	-25,000,000.00	-
3	申购	2024-10-25	35,000,000.00	35,000,000.00	-
4	赎回	2024-10-30	80,000,000.00	-80,000,000.00	-
5	申购	2024-11-12	60,000,000.00	60,000,000.00	-
6	赎回	2024-12-17	1,000,000,000.00	-1,000,000,000.00	-
7	基金转换出	2024-12-24	10,000,000.00	-10,000,000.00	-
8	申购	2024-12-31	82,000,000.00	82,000,000.00	-
合计			1,342,000,000.00	-988,000,000.00	

### §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有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、中国证监会准予基金注册的文件；
- 2、财通财通宝货币市场基金基金合同；
- 3、财通财通宝货币市场基金托管协议；
- 4、财通财通宝货币市场基金招募说明书及其更新；
- 5、报告期内披露的各项公告；
- 6、法律法规要求备查的其他文件。

### 9.2 存放地点

上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心43、45楼。

### 9.3 查阅方式

投资者可在本基金管理人网站上免费查阅备查文件，对本报告如有疑问，可咨询本基金管理人。

咨询电话：400-820-9888

公司网址：[www.ctfund.com](http://www.ctfund.com)

财通基金管理有限公司  
二〇二五年一月二十二日