

# 长城工资宝货币市场基金 2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：长城基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 10 月 25 日

## § 1 重要提示

本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。

本基金托管人中信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。

本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。

本基金管理人经与本基金托管人中信银行股份有限公司协商一致，并报中国证监会备案，决定自 2023 年 8 月 8 日起将本基金的管理费年费率由 0.25% 调整至 0.27%，托管费年费率由 0.08% 调整至 0.06%，并相应修改基金合同和托管协议，具体内容详见本基金管理人于 2023 年 8 月 8 日发布的《长城工资宝货币市场基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效公告》。

## § 2 基金产品概况

基金简称	长城工资宝货币
基金主代码	000615
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014 年 6 月 25 日
报告期末基金份额总额	4,034,566,166.36 份
投资目标	在保证本金安全性和良好流动性的前提下，力争获得超过业绩比较基准的表现。
投资策略	一级资产配置策略：根据宏观经济研究，分析市场趋势和政府政策变化，决定基金投资组合的平均剩余期限。 二级资产配置策略：根据不同类别资产的剩余期限结构、流动性指标、收益率水平、市场偏好等决定不同类别资产的配置比例。 三级资产配置策略：根据明细资产的剩余期限、信用等级、流动性指标，确定构建基金投资组合的投资品种。根据对个券收益率水平、剩余期限、流动性状况的权衡，参照收益目标确定个券投资品种与投资数量。
业绩比较基准	银行活期存款利率（税后）

风险收益特征	本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其预期风险和收益低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。			
基金管理人	长城基金管理有限公司			
基金托管人	中信银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	长城工资宝货币 A	长城工资宝货币 B	长城工资宝货币 C	长城工资宝货币 D
下属分级基金的交易代码	000615	004568	010051	017171
报告期末下属分级基金的份额总额	55,312,766.31 份	2,351,595,420.05 份	1,627,651,901.73 份	6,078.27 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(2023年7月1日-2023年9月30日)			
	长城工资宝货币 A	长城工资宝货币 B	长城工资宝货币 C	长城工资宝货币 D
1. 本期已实现收益	256,596.92	28,366,596.64	10,123,519.60	23.96
2. 本期利润	256,596.92	28,366,596.64	10,123,519.60	23.96
3. 期末基金资产净值	55,312,766.31	2,351,595,420.05	1,627,651,901.73	6,078.27

注: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,由于本基金采用实际利率法计算账面价值并用影子定价和偏离度加以控制的模式核算,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

长城工资宝货币 A

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	0.4074%	0.0008%	0.0882%	0.0000%	0.3192%	0.0008%
过去六个月	0.8774%	0.0009%	0.1755%	0.0000%	0.7019%	0.0009%
过去一年	1.7216%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	1.3716%	0.0009%
过去三年	5.9571%	0.0011%	1.0500%	0.0000%	4.9071%	0.0011%
过去五年	10.9032%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	9.1522%	0.0012%
自基金合同 生效起至今	28.1398%	0.0074%	3.2459%	0.0000%	24.8939%	0.0074%

长城工资宝货币 B

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
----	------------	---------------	----------------	-----------------------	-----	-----

				准差④		
过去三个月	0.4556%	0.0008%	0.0882%	0.0000%	0.3674%	0.0008%
过去六个月	0.9736%	0.0009%	0.1755%	0.0000%	0.7981%	0.0009%
过去一年	1.9153%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	1.5653%	0.0009%
过去三年	6.5630%	0.0011%	1.0500%	0.0000%	5.5130%	0.0011%
过去五年	11.9622%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	10.2112%	0.0012%
自基金合同生效起至今	18.8378%	0.0026%	2.2582%	0.0000%	16.5796%	0.0026%

## 长城工资宝货币 C

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	0.4556%	0.0008%	0.0882%	0.0000%	0.3674%	0.0008%
过去六个月	0.9737%	0.0009%	0.1755%	0.0000%	0.7982%	0.0009%
过去一年	1.9153%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	1.5653%	0.0009%
过去三年	6.5545%	0.0012%	1.0500%	0.0000%	5.5045%	0.0012%
过去五年	-	-	-	-	-	-
自基金合同生效起至今	6.5621%	0.0014%	1.0730%	0.0000%	5.4891%	0.0014%

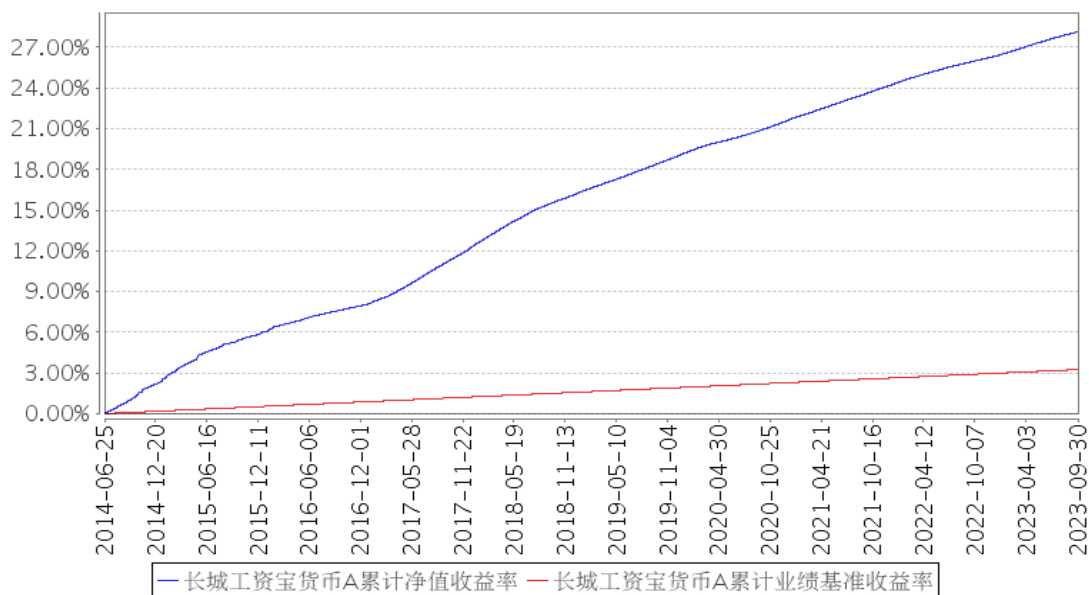
## 长城工资宝货币 D

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	0.3958%	0.0009%	0.0882%	0.0000%	0.3076%	0.0009%
过去六个月	0.8542%	0.0009%	0.1755%	0.0000%	0.6787%	0.0009%
过去一年	-	-	-	-	-	-
过去三年	-	-	-	-	-	-
过去五年	-	-	-	-	-	-
自基金合同生效起至今	1.3402%	0.0010%	0.2637%	0.0000%	1.0765%	0.0010%

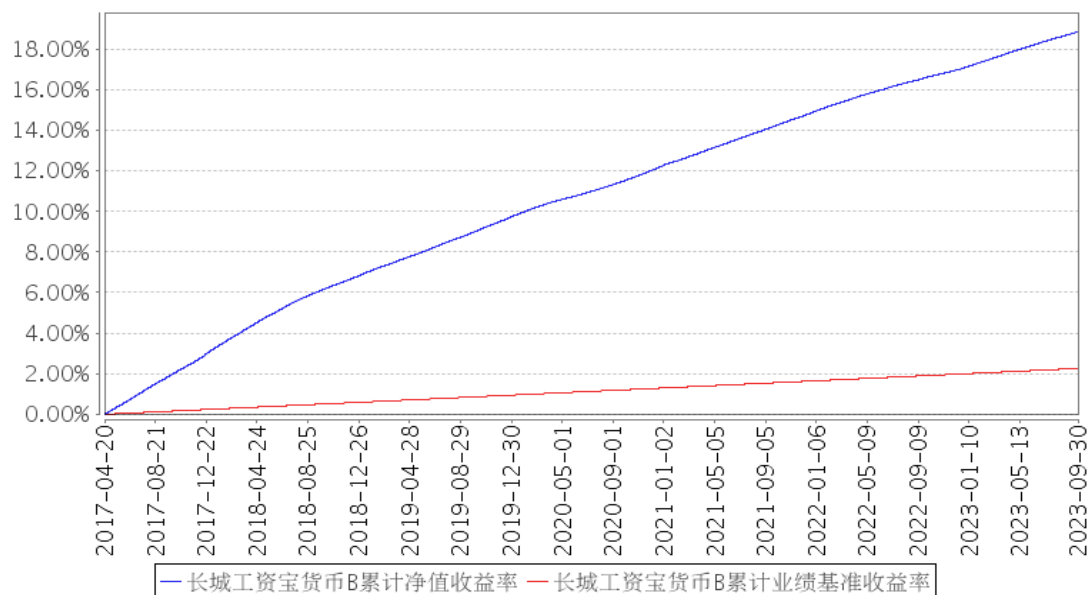
注：本基金收益分配按日结转份额。

### 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

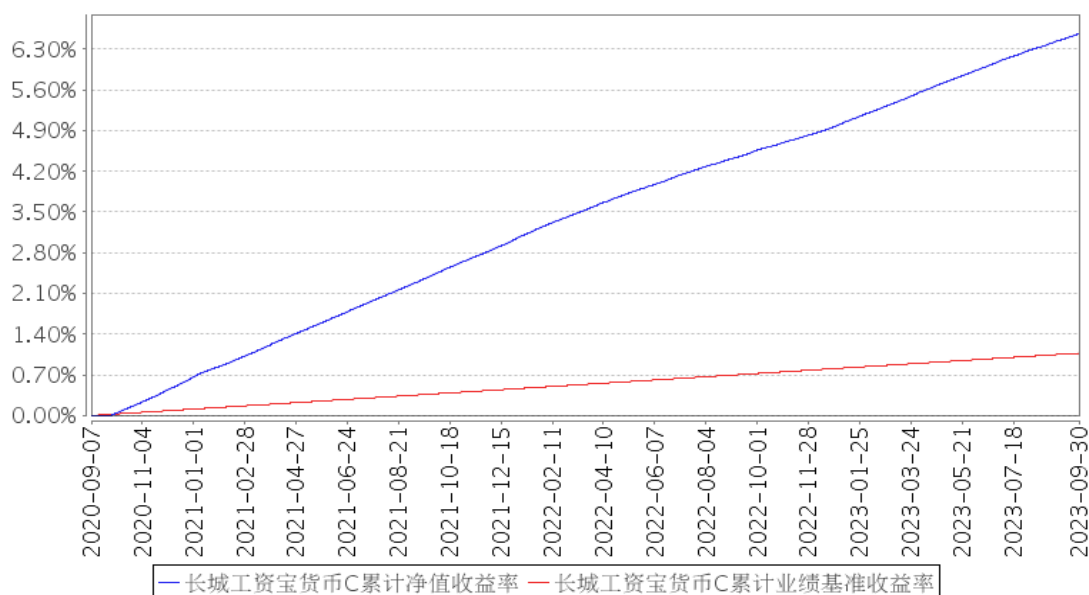
长城工资宝货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



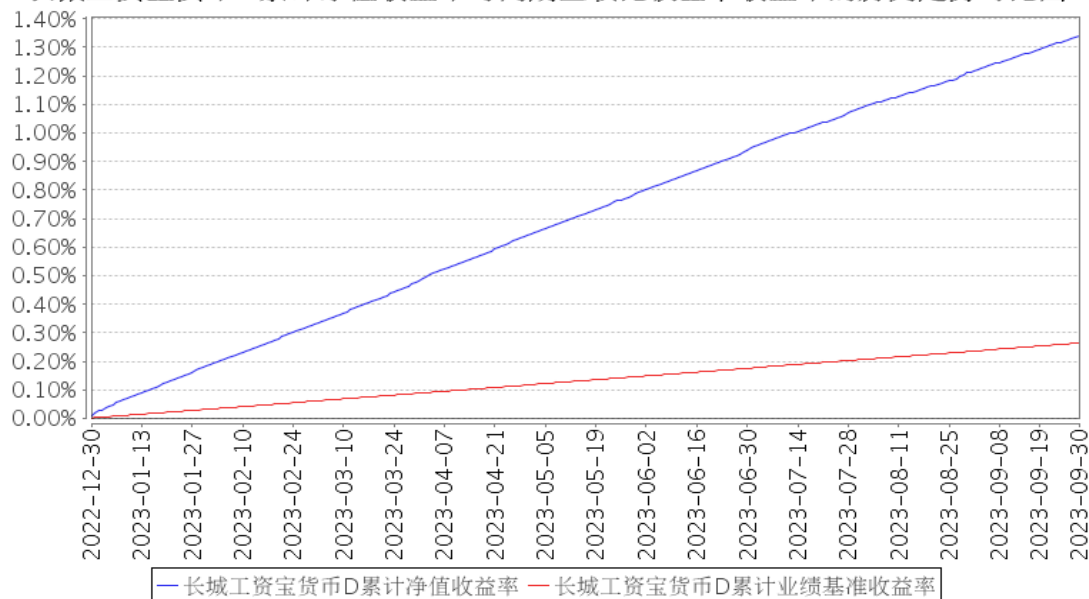
长城工资宝货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



长城工资宝货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



长城工资宝货币D累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：①本基金合同规定本基金投资范围包括：现金、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

②本基金的建仓期为自基金合同生效之日起 3 个月内。建仓期满时，各项资产配置比例符合基金合同约定。

## § 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		
邹德立	公司总经理助理、现金管理部总经理、本基金的基金经理	2014年6月25日	-	14年	男，中国籍，硕士。2005年7月-2009年3月曾就职于深圳农村商业银行总行资金部。2009年3月加入长城基金管理有限公司，历任运行保障部债券交易员、固定收益部研究员、固定收益部副总经理、固定收益投资部总经理，现任公司总经理助理、现金管理部总经理兼基金经理。自2022年8月至2023年8月任“长城鑫享90天滚动持有中短债债券型证券投资基金”基金经理。自2011年10月至今任“长城货币市场证券投资基金”基金经理，自2014年6月至今任“长城工资宝货币市场基金”基金经理，自2017年9月至今任“长城收益宝货币市场基金”基金经理，自2019年8月至今任“长城短债债券型证券投资基金”基金经理，自2022年11月至今任“长城中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金”基金经理，自2023年2月至今任“长城鑫利30天滚动持有中短债债券型证券投资基金”基金经理。
徐涛国	本基金的基金经理	2017年6月22日	-	15年	男，中国籍，硕士，金融风险管理师(FRM)。2008年5月加入长城基金管理有限公司，历任运行保障部TA清算、债券交易员、固定收益部货币基金经理助理。自2017年6月至今任“长城工资宝货币市场基金”的基金经理，自2019年12月至今任“长城嘉鑫两年定期开放债券型证券投资基金”、“长城嘉裕六个月定期开放债券型证券投资基金”基金经理，自2022年11月至今任“长城中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金”基金经理，自2023年2月至今任“长城鑫利30天滚动持有中短债债券型证券投资基金”基金经理。

注：①上述任职日期、离任日期根据公司做出决定的任免日期填写。

②证券从业年限的计算方式遵从从业人员的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同和其他有关法律法规的规定，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制和防范风险的前提下，为基

金份额持有人谋求最大的利益，未出现投资违反法律法规、基金合同约定和相关规定的情况，无因公司未勤勉尽责或操作不当而导致基金财产损失的情况，不存在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

报告期内，本基金管理人严格执行了相关法律法规和公司制度的规定，不同投资者的利益得到了公平对待。

本基金管理人严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，对同向交易的价差进行事后分析，并对基金经理兼任投资经理的组合执行更长周期的交易价差分析，定期出具公平交易稽核报告。本报告期报告认为，本基金管理人旗下投资组合的同向交易价差均在合理范围内，结果符合相关政策法规和公司制度的规定。

##### 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，没有出现基金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% 的现象。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度，经济总体处于向上修复过程之中，但修复的斜率趋缓。7 月份主要经济指标回落后，8 月主要指标回暖，生产方面，制造业增速反弹带动工业增速触底回升。需求方面，消费、出口增速有所改善。供需总体依然偏弱、房地产对经济拖累较大。正因如此，三季度逆周期调节政策明显加码。货币政策方面，央行采取了降准降息措施，呵护市场流动性。财政政策方面，要求专项债提前发行完毕，房地产调控政策方面，推行“认房不认贷”，降低首付比例，调低首套存量贷款利率等。债券收益率在此背景先下后上，呈现“U”型走势。

回顾本基金三季度投资，我们在利率低点降低了组合久期，重视所配资产的流动性，妥善应对了规模波动。预计 2023 年四季度资金面可能中性偏紧的局面，我们将在保持组合流动性安全的前提下，努力抓住收益较好的配置机会，根据组合情况优化配置，提高组合的收益水平。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期末长城工资宝货币 A 基金份额净值收益率为 0.4074%；长城工资宝货币 B 基金份额净值收益率为 0.4556%；长城工资宝货币 C 基金份额净值收益率为 0.4556%；长城工资宝货币 D 基金份额净值收益率为 0.3958%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

#### 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，本基金无需要说明的情况。



## § 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	3,336,008,945.41	69.59
	其中：债券	3,336,008,945.41	69.59
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	1,366,675,105.92	28.51
	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	986,998.38	0.02
4	其他资产	90,026,915.28	1.88
5	合计	4,793,697,964.99	100.00

### 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	3.71	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值 的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	756,958,436.58	18.76
	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

注：无。

### 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	58
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	65
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	40

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：无。

#### 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	各期限负债占基金资产净
----	--------	-------------	-------------

		值的比例 (%)	值的比例 (%)
1	30 天以内	59.87	18.76
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	34.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	1.24	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	20.39	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	116.39	18.76

#### 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

注：无。

#### 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	202,293,205.26	5.01
2	央行票据	-	-
3	金融债券	253,549,252.37	6.28
	其中：政策性金融债	253,549,252.37	6.28
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	121,985,543.33	3.02
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,758,180,944.45	68.36
8	其他	-	-
9	合计	3,336,008,945.41	82.69
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	112322043	23 邮储银行 CD043	6,000,000	599,391,113.82	14.86
2	112203099	22 农业银行 CD099	3,000,000	299,316,457.24	7.42
3	112209167	22 浦发银行 CD167	2,000,000	199,669,990.91	4.95
4	112210331	22 兴业银行	2,000,000	199,625,206.70	4.95

		CD331			
5	112303180	23 农业银行 CD180	2,000,000	199,471,799.66	4.94
6	112210298	22 兴业银行 CD298	1,500,000	149,907,635.12	3.72
7	230206	23 国开 06	1,300,000	131,070,434.05	3.25
8	210015	21 付息国债 15	1,000,000	102,471,125.52	2.54
9	112303158	23 农业银行 CD158	1,000,000	99,895,561.62	2.48
10	239949	23 贴现国债 49	1,000,000	99,822,079.74	2.47

### 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	0.0269%
报告期内偏离度的最低值	-0.0568%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0170%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：无。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：无。

### 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

注：无。

### 5.9 投资组合报告附注

#### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金按照实际利率法计算金融资产的账面价值，并使用影子定价和偏离度加以控制。

#### 5.9.2 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

本报告期本基金投资的前十名证券除邮政储蓄银行、农业银行、兴业银行发行主体外，其他证券的发行主体未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。

根据中国人民银行公布的行政处罚信息公开表：

中国邮政储蓄银行股份有限公司（简称邮政储蓄银行）因违反反假货币业务管理规定等案由，于 2023 年 7 月 7 日被中国人民银行处以罚款等。

根据国家金融监督管理总局公布的行政处罚信息公开表：

中国农业银行股份有限公司（简称农业银行）因农户贷款发放后流入房地产企业等案由，于

2023 年 8 月 15 日被国家金融监督管理总局处以罚款等。

根据上海银保监局公布的行政处罚信息公开表：

兴业银行股份有限公司资金营运中心因衍生品交易未严格审查交易对手的交易资格等案由，于 2023 年 6 月 14 日被中国银行保险监督管理委员会上海监管局处以罚款等。

以上发行主体涉及证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

### 5.9.3 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	应收利息	-
4	应收申购款	90,005,520.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	21,395.28
7	其他	-
8	合计	90,026,915.28

### 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，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	长城工资宝货币 A	长城工资宝货币 B	长城工资宝货币 C	长城工资宝货币 D
报告期初基金份额总额	66,795,675.60	2,436,052,448.12	1,825,467,141.25	6,054.31
报告期内基金总申购份额	55,372,814.85	15,791,280,666.25	4,601,925,246.01	23.96
报告期内基金总	66,855,724.14	15,875,737,694.32	4,799,740,485.53	-

赎回份额				
报告期末基金份额总额	55,312,766.31	2,351,595,420.05	1,627,651,901.73	6,078.27

## § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告期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

注：本报告期内无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

注：无。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- (一) 中国证监会批准长城工资宝货币市场基金设立的文件
- (二) 《长城工资宝货币市场基金基金合同》
- (三) 《长城工资宝货币市场基金托管协议》
- (四) 法律意见书
- (五) 基金管理人业务资格批件、营业执照
- (六) 基金托管人业务资格批件、营业执照
- (七) 中国证监会规定的其他文件

### 9.2 存放地点

基金管理人及基金托管人住所

### 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，如有疑问，可向本基金管理人长城基金管理有限公司咨询。

咨询电话：0755-29279188

客户服务电话：400-8868-666

网站: [www.ccfund.com.cn](http://www.ccfund.com.cn)