

# 光大保德信耀钱包货币市场基金

## 2024 年中期报告

### 2024 年 6 月 30 日

基金管理人：光大保德信基金管理有限公司

基金托管人：中国光大银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年八月三十日

## 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 8 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>1 重要提示及目录</b> .....	2
1.1 重要提示.....	2
<b>2 基金简介</b> .....	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	7
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	8
<b>4 管理人报告</b> .....	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	15
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
<b>5 托管人报告</b> .....	16
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	16
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	16
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	16
<b>6 中期财务会计报告（未经审计）</b> .....	17
6.1 资产负债表.....	17
6.2 利润表.....	18
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	19
6.4 报表附注.....	21
<b>7 投资组合报告</b> .....	41
7.1 期末基金资产组合情况.....	41
7.2 债券回购融资情况.....	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	42
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	43
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	44
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离.....	44
7.8 期末按公允价值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.....	44
7.9 投资组合报告附注.....	44
<b>8 基金份额持有人信息</b> .....	46
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	47
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	47

<b>9 开放式基金份额变动</b> .....	48
<b>10 重大事件揭示</b> .....	48
10.1 基金份额持有人大会决议.....	48
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	48
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件.....	49
10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	49
10.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	49
10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	49
10.9 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	50
10.10 其他重大事件.....	50
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	51
<b>12 备查文件目录</b> .....	52
12.1 备查文件目录.....	52
12.2 存放地点.....	52
12.3 查阅方式.....	52

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	光大保德信耀钱包货币市场基金		
基金简称	光大保德信耀钱包货币		
基金主代码	001973		
交易代码	001973		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2015 年 11 月 4 日		
基金管理人	光大保德信基金管理有限公司		
基金托管人	中国光大银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	10,711,948,120.96 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C
下属分级基金的交易代码	001973	003481	018655
报告期末下属分级基金的份额总额	7,914,180,435.71 份	1,566,876,462.92 份	1,230,891,222.33 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金力争保持基金资产的流动性和安全性，追求高于业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	<p>本基金将综合考虑各类投资品种的收益和风险特征，在保证基金资产安全性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时，本基金将关注宏观经济走势、货币政策和财政政策的变化，结合对货币市场利率变动的预期，对投资组合进行管理。</p> <p>1、久期策略 本基金将在对宏观经济环境深入研究的基础上，预期未来市场利率的变化趋势，确定本基金的久期。若预测未来利率将上升，则本基金将通过缩短组合平均剩余期限的办法规避利率风险；若预测未来利率下降，则本基金将延长组合平均剩余期限，获取利率下降带来的回报。</p> <p>2、类属资产配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。本基金将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例，寻找具有投资价值的投资品种，力争取得较高的回报。</p> <p>3、银行存款投资策略 银行存款一般具有收益稳定、风险低等基本特征，特别是机构投资者在投资银行存款时，往往能获得比普通投资者更高的收益率。本基金在投资银行存款时将针对不同银行的银行存款收益率做深入的分析，同时结合各银行的信用等级、存款期限等因素的研究，综合考量整体利率市场环境及其变动趋势，在严格控制风险的前提下决定各银行存款的投资比例。</p> <p>4、个券选择策略</p>

	<p>在个券选择层面，将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级债券品种以规避违约风险。在具体的券种选择上，基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率出现明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格出现低估，本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。</p> <p>5、资产支持证券投资策略 资产支持证券的定价受市场利率、发行条款、标的资产的构成及质量、提前偿还率等多种因素影响。本基金将在基本面分析和债券市场宏观分析的基础上，对资产支持证券的交易结构风险、信用风险、提前偿还风险和利率风险等进行分析，采取包括收益率曲线策略、信用利差曲线策略、预期利率波动率策略等积极主动的投资策略，投资于资产支持证券。</p> <p>6、证券公司短期公司债券投资策略 对于证券公司短期公司债券，本基金将通过分析对证券行业分析、证券公司资产负债分析、公司现金流分析等调查研究，对拟投资或已投资的证券公司短期公司债券进行流动性分析和监测，尽量选择流动性相对较好的品种进行投资，并适当控制债券投资组合整体的久期，保证本基金的流动性。为防范大额赎回可能引发的流动性风险，本基金将尽量选择可回售给发行方的证券公司短期公司债券进行投资；同时，紧急情况下，为保护基金份额持有人的利益，基金管理人还将启用风险准备金防范流动性风险。基金投资证券公司短期公司债券，基金管理人将根据审慎原则，制定严格的投资决策流程、风险控制制度，并经董事会批准，以防范信用风险、流动性风险等各种风险。</p> <p>7、回购策略 基金管理人将密切关注短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。</p>
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)。
风险收益特征	本基金预期收益和风险低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	光大保德信基金管理有限公司	中国光大银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	高顺平
	联系电话	(021) 80262888
	电子邮箱	epfservice@epf.com.cn
客户服务电话	4008-202-888	95595
传真	(021) 80262468	010-63639132
注册地址	上海市黄浦区中山东二路558号外滩金融中心1幢，6层	北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

办公地址	上海市黄浦区中山东二路558号外滩金融中心1幢（北区3号楼），6-7层、10层	北京市西城区太平桥大街25号 中国光大中心
邮政编码	200010	100033
法定代表人	刘翔	吴利军

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.epf.com.cn
基金中期报告备置地点	光大保德信基金管理有限公司、中国光大银行股份有限公司的办公场所。

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	光大保德信基金管理有限公司	上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢（北区 3 号楼），6-7 层、10 层

## 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日）		
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C
本期已实现收益	71,774,100.70	15,732,538.10	11,420,704.65
本期利润	71,774,100.70	15,732,538.10	11,420,704.65
本期净值收益率	0.9217%	1.0423%	1.0423%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)		
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C
期末基金资产净值	7,914,180,435.71	1,566,876,462.92	1,230,891,222.33
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)		
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C
累计净值收益率	23.6380%	22.5136%	2.0673%

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，由于货币市场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。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

### 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

##### 1. 光大保德信耀钱包货币 A:

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 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
过去一个月	0.1350%	0.0006%	0.0292%	0.0000%	0.1058%	0.0006%
过去三个月	0.4384%	0.0013%	0.0885%	0.0000%	0.3499%	0.0013%
过去六个月	0.9217%	0.0011%	0.1769%	0.0000%	0.7448%	0.0011%
过去一年	1.8031%	0.0013%	0.3558%	0.0000%	1.4473%	0.0013%
过去三年	5.5834%	0.0018%	1.0656%	0.0000%	4.5178%	0.0018%
自基金合同生效 起至今	23.6380%	0.0024%	3.0742%	0.0000%	20.5638%	0.0024%

##### 2. 光大保德信耀钱包货币 B:

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 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
过去一个月	0.1548%	0.0006%	0.0292%	0.0000%	0.1256%	0.0006%
过去三个月	0.4983%	0.0013%	0.0885%	0.0000%	0.4098%	0.0013%
过去六个月	1.0423%	0.0011%	0.1769%	0.0000%	0.8654%	0.0011%
过去一年	2.0481%	0.0013%	0.3558%	0.0000%	1.6923%	0.0013%
过去三年	6.3466%	0.0018%	1.0656%	0.0000%	5.2810%	0.0018%
自基金合同生效 起至今	22.5136%	0.0026%	2.6726%	0.0000%	19.8410%	0.0026%

##### 3. 光大保德信耀钱包货币 C:

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 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
过去一个月	0.1548%	0.0006%	0.0292%	0.0000%	0.1256%	0.0006%
过去三个月	0.4983%	0.0013%	0.0885%	0.0000%	0.4098%	0.0013%
过去六个月	1.0423%	0.0011%	0.1769%	0.0000%	0.8654%	0.0011%
过去一年	2.0481%	0.0013%	0.3558%	0.0000%	1.6923%	0.0013%
自基金合同生效 起至今	2.0673%	0.0013%	0.3588%	0.0000%	1.7085%	0.0013%

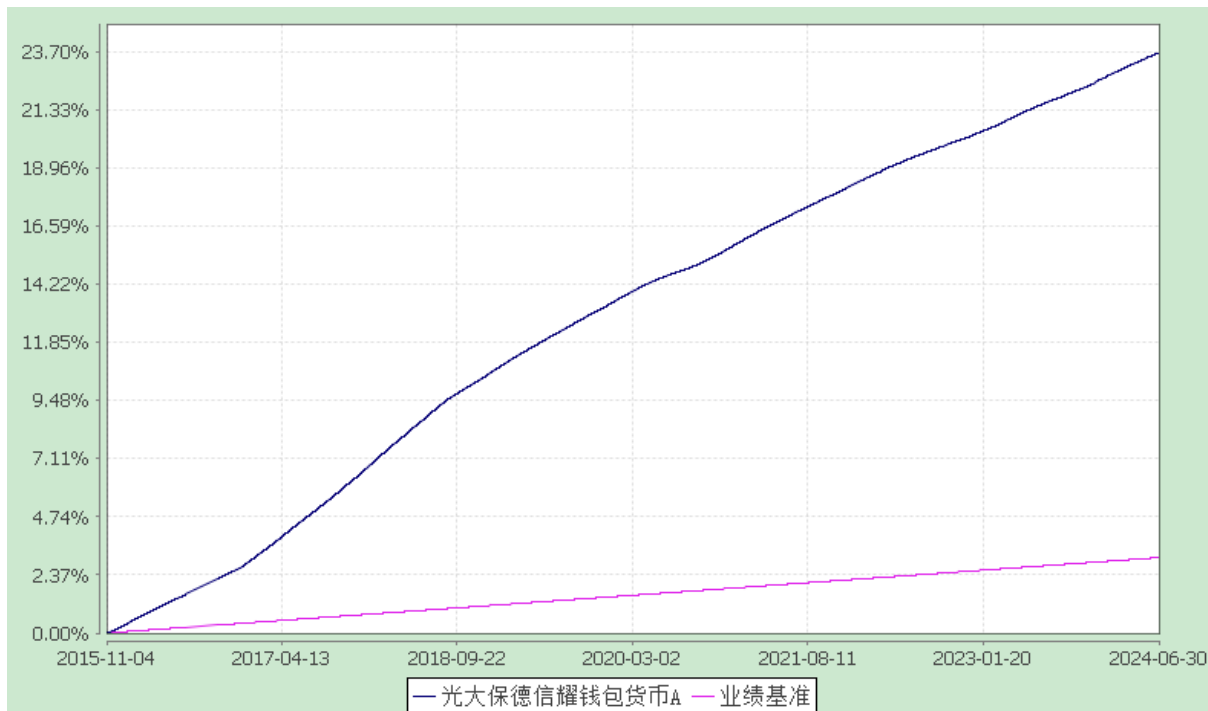
#### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



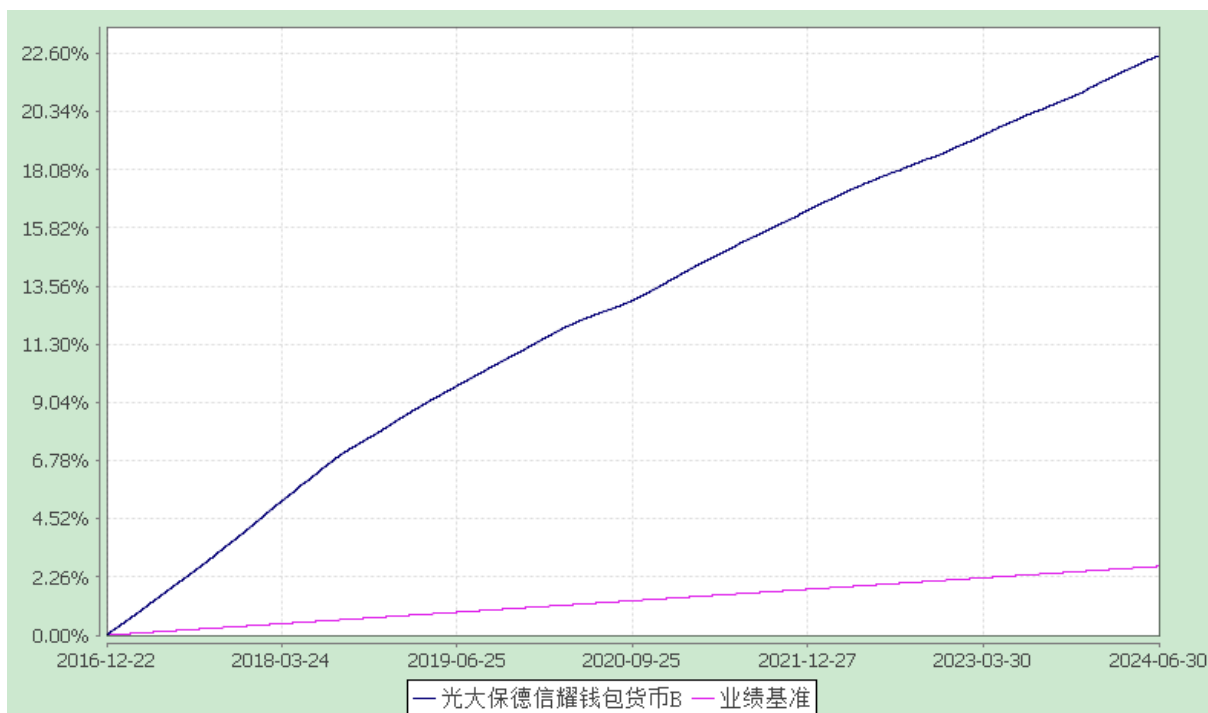
光大保德信耀钱包货币市场基金

自基金合同生效以来份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2015 年 11 月 4 日至 2024 年 6 月 30 日)

光大保德信耀钱包货币 A

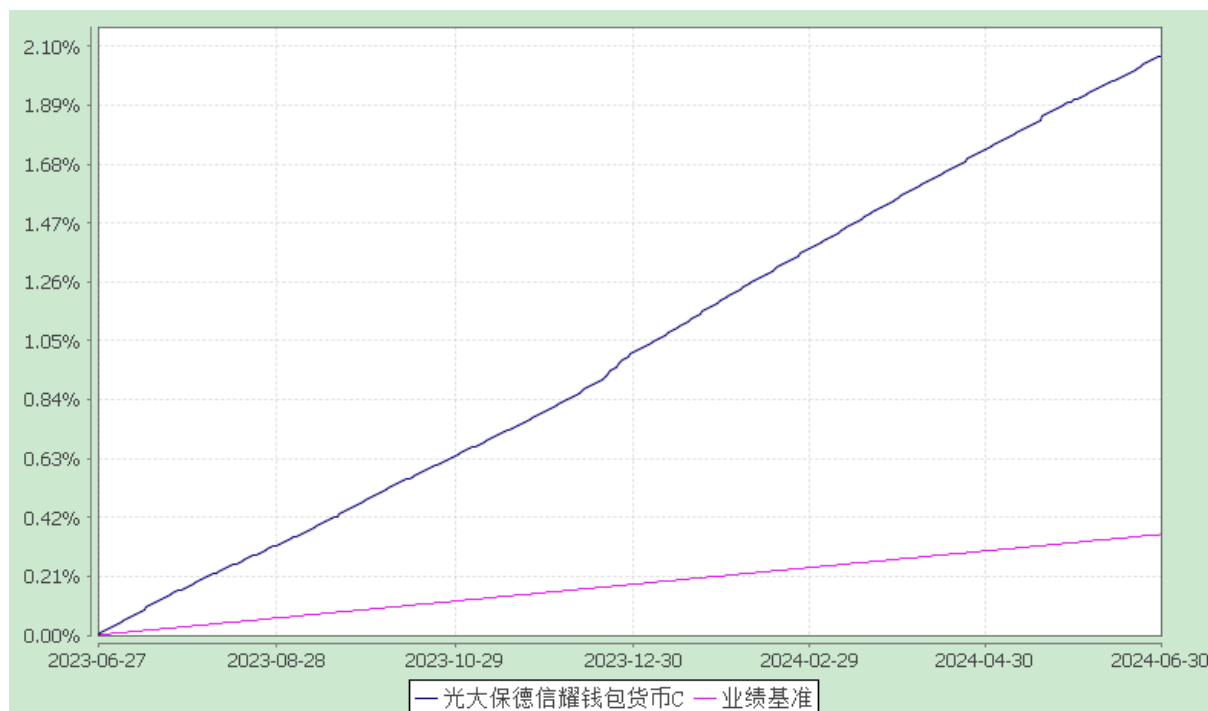


光大保德信耀钱包货币 B



注：根据本基金管理人 2016 年 12 月 20 日发布的《关于光大保德信耀钱包货币市场基金增加 B 类份额并修改基金合同的公告》，自 2016 年 12 月 21 日起，本基金增加 B 类份额。

光大保德信耀钱包货币 C



注：根据本基金管理人 2023 年 6 月 3 日发布的《关于光大保德信耀钱包货币基金增加 C 类份额并修改基金合同的公告》，自 2023 年 6 月 5 日起，本基金增加 C 类份额。

## 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

光大保德信基金管理有限公司（以下简称“光大保德信”）成立于 2004 年 4 月，由中国光大集团控股的光大证券股份有限公司和美国保德信金融集团旗下的保德信投资管理有限公司共同创建，公司总部设在上海，注册资本为人民币 1.6 亿元人民币，两家股东分别持有 55% 和 45% 的股份。公司主要从事基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营），今后，将在法律法规允许的范围内为各类投资者提供更多资产管理服务。

截至 2024 年 6 月 30 日，光大保德信旗下管理着 69 只开放式基金，即光大保德信量化核心证券投资基金、光大保德信货币市场基金、光大保德信红利混合型证券投资基金、光大保德信新增长混合型证券投资基金、光大保德信优势配置混合型证券投资基金、光大保德信增利收益债券型证券投资基金、光大保德信均衡精选混合型证券投资基金、光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信中小盘混合型证券投资基金、光大保德信信用添益债券型证券投资基金、光大保德信行业轮动混合型证券投资基金、光大保德信添天盈五年定期开放债券型证券投资基金、光大保

德信现金宝货币市场基金、光大保德信银发商机主题混合型证券投资基金、光大保德信国企改革主题股票型证券投资基金、光大保德信一带一路战略主题混合型证券投资基金、光大保德信耀钱包货币市场基金、光大保德信欣鑫灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信中国制造 2025 灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信风格轮动混合型证券投资基金、光大保德信产业新动力灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信永鑫灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信恒利纯债债券型证券投资基金、光大保德信诚鑫灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信安和债券型证券投资基金、光大保德信安祺债券型证券投资基金、光大保德信永利纯债债券型证券投资基金、光大保德信安诚债券型证券投资基金、光大保德信多策略智选 18 个月定期开放混合型证券投资基金、光大保德信尊盈半年定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信中高等级债券型证券投资基金、光大保德信先进服务业灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信创业板量化优选股票型证券投资基金、光大保德信多策略精选 18 个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信超短债债券型证券投资基金、光大保德信晟利债券型证券投资基金、光大保德信安泽债券型证券投资基金、光大保德信尊丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信景气先锋混合型证券投资基金、光大保德信尊泰三年定期开放债券型证券投资基金、光大保德信研究精选混合型证券投资基金、光大保德信消费主题股票型证券投资基金、光大保德信瑞和混合型证券投资基金、光大保德信尊合 87 个月定期开放债券型证券投资基金、光大保德信尊裕纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金、光大保德信安瑞一年持有期债券型证券投资基金、光大保德信智能汽车主题股票型证券投资基金、光大保德信锦弘混合型证券投资基金、光大保德信新机遇混合型证券投资基金、光大保德信安阳一年持有期混合型证券投资基金、光大保德信品质生活混合型证券投资基金、光大保德信健康优加混合型证券投资基金、光大保德信睿盈混合型证券投资基金、光大保德信中证 500 指数增强型证券投资基金、光大保德信创新生活混合型证券投资基金、光大保德信纯债债券型证券投资基金、光大保德信恒鑫混合型证券投资基金、光大保德信核心资产混合型证券投资基金、光大保德信尊利纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信汇佳混合型证券投资基金、光大保德信尊颐纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、光大保德信高端装备混合型证券投资基金、光大保德信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、光大保德信荣利纯债债券型证券投资基金、光大保德信专精特新混合型证券投资基金、光大保德信睿阳纯债债券型证券投资基金、光大保德信数字经济主题混合型证券投资基金、光大保德信鼎利 90 天滚动持有债券型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券从业 年限	说明
		任职日期	离任日期		
沈荣	固收管理 总部固收 低风险投 资团队联 席团队 长、基金 经理	2021-07-03	-	13 年	沈荣先生，2007 年获得上海交通大学工学学士学位，2011 年获得上海财经大学金融学硕士学位。2007 年 7 月至 2008 年 9 月在上海电器科学研究所（集团）有限公司任职 CAD 开发工程师；2011 年 6 月至 2012 年 3 月在国金证券股份有限公司任职行业研究员；2012 年 3 月至 2014 年 4 月在宏源证券股份有限公司任职行业分析师、固定收益分析师；2014 年 4 月至 2017 年 6 月在平安养老保险股份有限公司任职债券助理研究经理、投资经理；2017 年 7 月加入光大保德信基金管理有限公司，现任公司固收管理总部固收低风险投资团队联席团队长，2017 年 8 月至今担任光大保德信货币市场基金的基金经理，2017 年 8 月至 2019 年 9 月担任光大保德信鼎鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2017 年 11 月至 2018 年 3 月担任光大保德信尊尚一年定期开放债券型证券投资基金（已清盘）的基金经理，2018 年 1 月至 2020 年 3 月担任光大保德信添天盈月度理财债券型证券投资基金（2020 年 3 月起转型为光大保德信添天盈五年定期开放债券型证券投资基金）的基金经理，2018 年 2 月至今担任光大保德信尊盈半年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2018 年 3 月至 2019 年 11 月担任光大保德信多策略智选 18 个月定期开放混合型证券投资基金的基金经理，2018 年 5 月至 2020 年 2 月担任光大保德信睿鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，2018 年 5 月至 2021 年 5 月担任光大保德信中高等级债券型证券投资基金的基金经理，2018 年

				<p>5 月至 2022 年 9 月担任光大保德信尊富 18 个月定期开放债券型证券投资基金（已清盘）的基金经理，2018 年 6 月至 2022 年 7 月担任光大保德信超短债债券型证券投资基金的基金经理，2018 年 8 月至 2019 年 9 月担任光大保德信晟利债券型证券投资基金的基金经理，2018 年 9 月至 2019 年 9 月担任光大保德信安泽债券型证券投资基金的基金经理，2019 年 8 月至 2021 年 5 月担任光大保德信尊丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2020 年 3 月至今担任光大保德信添天盈五年定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2020 年 8 月至今担任光大保德信尊合 87 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2020 年 12 月至今担任光大保德信安瑞一年持有期债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 3 月至今担任光大保德信安和债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 7 月至今担任光大保德信现金宝货币市场基金、光大保德信耀钱包货币市场基金的基金经理，2023 年 4 月至今担任光大保德信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。</p>
--	--	--	--	--

注：对基金的非首任基金经理，其任职日期和离任日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内未有损害基金份额持有人利益的行为。

### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

为充分保护持有人利益，确保本基金管理人旗下各基金在获得投研团队、交易团队支持等各方面得到公平对待，本基金管理人从投研制度设计、组织结构设计、工作流程制定、技术系统建设和完善、公平交易执行效果评估等各方面出发，建设形成了有效的公平交易执行体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

#### 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存在异常交易行为。本基金与其他投资组合未发生交易所公开竞价同日反向交易且成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5% 的交易。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

宏观方面，上半年国民经济延续回升向好态势，生产稳定增长，需求持续恢复，就业物价总体稳定，国际收支平衡，转型升级持续，运行总体平稳。同时，外部环境复杂性有所上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，但宏观政策效应持续释放、外需有所回暖、新质生产力加速发展等因素也形成新支撑。海外发达经济体制造业采购经理人指数 PMI 出现震荡走低，通胀水平略有回落，美元降息路径仍有待确认。

本基金在日常操作中注重控制剩余期限，灵活使用杠杆，精选个券，积极配置银行存款和存单，提升组合流动性和静态收益。本基金将会密切关注国际国内经济形势和货币、财政政策的动态，在基金操作中重点关注传统资金面紧张的时点对资金面的冲击，在做好基金的流动性管理的前提下，力争适当提高组合收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期内耀钱包 A 份额增长率为 0.9217%，业绩比较基准收益率为 0.1769%，耀钱包 B 份额净值增长率为 1.0423%，业绩比较基准收益率为 0.1769%，耀钱包 C 份额净值增长率为 1.0423%，业绩比较基准收益率为 0.1769%。

### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，经济层面仍将保持总量稳健增长，结构逐步升级的态势。国内需求端有望逐步企稳，海外需求端可能延续好于内需的表现。行业方面，消费服务行业或逐步走稳，制造业升级持续

加快，新旧出口动能加速转换，科技行业有望出现更多改善生活品质的新产物，推动新质生产力加速发展。长期来看，我国经济体量大、回旋余地广，经济发展向好的基本面没有变化。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金的估值业务严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》及监管机关有关规定和《光大保德信基金管理有限公司基金估值委员会工作制度》进行。日常估值由基金管理人和本基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计的财务核对同时进行。

报告期内，公司设立由负责运营的高管、运营部代表（包括基金会计）、投研部门代表、监察稽核部代表、IT 部代表、金融工程部门代表人员组成的估值委员会。公司估值委员会主要负责制定、修订和完善基金估值政策和程序，选择基金估值模型及估值模型假设，定期评价现有估值政策和程序的适用性及对估值程序执行情况进行监督。基金估值政策的议定和修改采用集体决策机制，对需采用特别估值程序的证券，基金管理人及时启动特别估值程序，由公司估值委员会讨论议定特别估值方案并与托管行、审计师沟通后形成建议，经公司管理层批准后由运营部具体执行。估值委员会向公司管理层提交推荐建议前，应审慎平衡托管行、审计师和基金同业的意见，并必须获得估值委员会二分之一以上成员同意。

公司估值委员会的相关成员均具备相应的专业胜任能力和长期相关工作经历，并具有广泛的代表性。

委员会对各相关部门和代表人员的分工如下：投资研究部和运营部共同负责关注相关投资品种的动态，评判基金持有的投资品种是否处于不活跃的交易状态或者最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，从而确定估值日需要进行估值测算或者调整的投资品种；运营部根据估值的专业技术对需要进行估值政策调整的品种提出初步意见提交估值委员会讨论，负责执行基金估值政策进行日常估值业务，负责与托管行、审计师、基金同业、监管机关沟通估值调整事项；监察稽核部就估值程序的合法合规发表意见；金融工程负责估值政策调整对投资绩效的评估；IT 部就估值政策调整的技术实现进行评估。

本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；截止报告期末未与外部估值定价服务机构签约。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书（更新）等有关规定，本基金每日将基金净收益分配给基金份额持有人，并按日结转为相应的基金份额。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内未发生连续二十个工作日出现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的情形。

### 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司在光大耀钱包货币市场基金（以下称“本基金”）托管过程中，严格遵守了《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，依法安全保管了基金的全部资产，对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督，对发现的问题及时提出了意见和建议。同时，按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告，没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

#### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司依据《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督，未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求，各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

#### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《光大耀钱包货币市场基金 2024 年中期报告》进行了复核，认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确。



## 6 中期财务会计报告（未经审计）

## 6.1 资产负债表

会计主体：光大保德信耀钱包货币市场基金

报告截止日：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	3,020,803,671.80	1,009,085,250.14
结算备付金		-	-
存出保证金		-	11,928.19
交易性金融资产	6.4.7.2	6,736,865,906.75	8,761,181,800.83
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		6,736,865,906.75	8,761,181,800.83
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	1,078,326,269.79	1,210,879,673.33
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		44,192,716.46	146,882,673.67
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		10,880,188,564.80	11,128,041,326.16
<b>负债和净资产</b>			
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		163,123,190.10	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,594,611.14	2,246,479.46
应付托管费		480,483.57	416,014.73
应付销售服务费		1,736,448.49	1,778,576.15
应付投资顾问费		-	-
应交税费		18,000.59	172,303.36

应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	287,709.95	277,444.31
负债合计		168,240,443.84	4,890,818.01
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	10,711,948,120.96	11,123,150,508.15
其他综合收益		-	-
未分配利润	6.4.7.8	-	-
净资产合计		10,711,948,120.96	11,123,150,508.15
负债和净资产总计		10,880,188,564.80	11,128,041,326.16

注：报告截止日 2024 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 10,711,948,120.96 份，其中 A 类 7,914,180,435.71 份；B 类 1,566,876,462.92 份；C 类 1,230,891,222.33 份。

## 6.2 利润表

会计主体：光大保德信耀钱包货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		128,603,234.72	134,164,059.64
1.利息收入		33,423,099.89	50,043,336.24
其中：存款利息收入	6.4.7.9	28,116,246.82	13,083,215.14
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		5,306,853.07	36,960,121.10
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		95,180,134.83	84,120,723.40
其中：股票投资收益	6.4.7.10	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.11	95,180,134.83	84,120,723.40
资产支持证券投资收益	6.4.7.12	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.13	-	-
股利收益	6.4.7.14	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.15	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		29,675,891.27	32,619,672.99
1. 管理人报酬		14,087,347.72	14,883,193.68

2. 托管费		2,608,768.09	2,756,146.99
3. 销售服务费		9,889,203.87	11,139,845.56
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		2,918,551.89	3,658,617.83
其中：卖出回购金融资产支出		2,918,551.89	3,658,617.83
6. 信用减值损失	6.4.7.17	-	-
7. 税金及附加		6,438.82	27,718.71
8. 其他费用	6.4.7.18	165,580.88	154,150.22
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>98,927,343.45</b>	<b>101,544,386.65</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>98,927,343.45</b>	<b>101,544,386.65</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		<b>98,927,343.45</b>	<b>101,544,386.65</b>

### 6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：光大保德信耀钱包货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	11,123,150,508.15	-	-	11,123,150,508.15
二、本期期初净资产	11,123,150,508.15	-	-	11,123,150,508.15
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-411,202,387.19	-	-	-411,202,387.19
（一）、综合收益总额	-	-	98,927,343.45	98,927,343.45
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-411,202,387.19	-	-	-411,202,387.19
其中：1.基金申购款	39,961,709,956.71	-	-	39,961,709,956.71
2.基金赎回款	-40,372,912,343.90	-	-	-40,372,912,343.90

(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-98,927,343.45	-98,927,343.45
四、本期期末净资产	10,711,948,120.96	-	-	10,711,948,120.96
项目	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日			
	实收基金	其他综合收益(若有)	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	11,537,996,555.28	-	-	11,537,996,555.28
二、本期期初净资产	11,537,996,555.28	-	-	11,537,996,555.28
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-2,244,976,360.09	-	-	-2,244,976,360.09
(一)、综合收益总额	-	-	101,544,386.65	101,544,386.65
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	-2,244,976,360.09	-	-	-2,244,976,360.09
其中：1.基金申购款	38,668,349,543.98	-	-	38,668,349,543.98
2.基金赎回款	-40,913,325,904.07	-	-	-40,913,325,904.07
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-101,544,386.65	-101,544,386.65
四、本期期末净资产	9,293,020,195.19	-	-	9,293,020,195.19

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：刘翔，主管会计工作负责人：贺敬哲，会计机构负责人：王永万

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

光大保德信耀钱包货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2015]2376号《关于准予光大保德信耀钱包货币市场基金注册的批复》的核准,由基金管理人光大保德信基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2015年11月4日生效,首次设立募集规模为200,123,154.86份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构为光大保德信基金管理有限公司,基金托管人为中国光大银行股份有限公司。根据基金管理人光大保德信基金管理有限公司于2016年12月20日发布的《关于光大保德信耀钱包货币市场基金增加B类份额并修改基金合同的公告》,本基金自2016年12月21日起增加B类基金份额。根据2023年6月3日《关于光大保德信耀钱包货币市场基金增设C类基金份额并修改基金合同的公告》,基金管理人决定自2023年6月5日起为光大保德信耀钱包货币市场基金增设C类基金份额。

本基金的投资范围为:1、现金;2、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(或简称“央行票据”)、同业存单;3、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;4、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。法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场工具的,在不改变基金投资目标、投资策略,不改变基金风险收益特征的前提下,本基金可参与其他货币市场工具的投资,不需召开持有人大会。具体投资比例限制按照相关法律法规和监管规定执行。

本基金的业绩比较基准为:人民币活期存款利率(税后)。

### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和中期报告>》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年上半年度的经营成果和净值变动情况。

### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金报告期所采用的其他会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 6.4.6 税项

#### 1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债

券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定确定。

## 2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

## 3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

## 4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 6.4.7重要财务报表项目的说明

#### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024年6月30日
活期存款	5,554,588.32
等于：本金	5,553,882.69
加：应计利息	705.63
定期存款	3,015,249,083.48
等于：本金	3,000,000,000.00
加：应计利息	15,249,083.48
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	3,015,249,083.48
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
合计	3,020,803,671.80

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024年6月30日			
		按实际利率计 算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度（%）
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	6,736,865,906.75	6,742,713,53 6.63	5,847,629.88	0.0546
	合计	6,736,865,906.75	6,742,713,53 6.63	5,847,629.88	0.0546
资产支持证券		-	-	-	-
合计		6,736,865,906.75	6,742,713,53 6.63	5,847,629.88	0.0546

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/基金资产净值。

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/ 负债。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产



6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	1,078,326,269.79	-
合计	1,078,326,269.79	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末没有其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	54,283.81
其中：交易所市场	-
银行间市场	54,283.81
应付利息	-
预提审计费	44,753.80
预提信息披露费	179,672.34
预提账户维护费	9,000.00
合计	287,709.95

6.4.7.7 实收基金

光大保德信耀钱包货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额

上年度末	8,911,385,136.43	8,911,385,136.43
本期申购	30,862,964,147.03	30,862,964,147.03
本期赎回（以“-”号填列）	-31,860,168,847.75	-31,860,168,847.75
本期末	7,914,180,435.71	7,914,180,435.71

光大保德信耀钱包货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,758,554,763.37	1,758,554,763.37
本期申购	3,100,681,329.19	3,100,681,329.19
本期赎回（以“-”号填列）	-3,292,359,629.64	-3,292,359,629.64
本期末	1,566,876,462.92	1,566,876,462.92

光大保德信耀钱包货币 C

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	453,210,608.35	453,210,608.35
本期申购	5,998,064,480.49	5,998,064,480.49
本期赎回（以“-”号填列）	-5,220,383,866.51	-5,220,383,866.51
本期末	1,230,891,222.33	1,230,891,222.33

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 6.4.7.8 未分配利润

光大保德信耀钱包货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	71,774,100.70	-	71,774,100.70
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-

其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-71,774,100.70	-	-71,774,100.70
本期末	0.00	-	0.00

## 光大保德信耀钱包货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	15,732,538.10	-	15,732,538.10
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-15,732,538.10	-	-15,732,538.10
本期末	0.00	-	0.00

## 光大保德信耀钱包货币 C

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	11,420,704.65	-	11,420,704.65
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-11,420,704.65	-	-11,420,704.65
本期末	0.00	-	0.00

## 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	16,729.43
定期存款利息收入	28,099,499.57
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	17.82
合计	28,116,246.82

## 6.4.7.10 股票投资收益

本基金本报告期内无股票投资收益。

#### 6.4.7.11 债券投资收益

##### 6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
债券投资收益——利息收入	94,153,372.63
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	1,026,762.20
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	95,180,134.83

##### 6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	9,467,212,362.90
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	9,438,274,660.61
减：应计利息总额	27,910,940.09
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	1,026,762.20

#### 6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

#### 6.4.7.13 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具投资收益。

#### 6.4.7.14 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

#### 6.4.7.15 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动损益。

#### 6.4.7.16 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

#### 6.4.7.17 信用减值损失

本基金本报告期内无信用减值损失。

#### 6.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	44,753.80
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
银行汇划费	42,554.74
账户维护费	18,000.00
其他费用	600.00
合计	165,580.88

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截止财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

##### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
光大保德信基金管理有限公司(简称“光大保德信”)	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
光大银行股份有限公司(简称“光大银行”)	基金托管人、基金销售机构
光大证券股份有限公司(简称“光大证券”)	基金管理人的股东、基金销售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

**6.4.10.1.1 股票交易**

本报告期内与上年度可比期间均未与关联方进行股票交易。

**6.4.10.1.2 权证交易**

本报告期内与上年度可比期间均未与关联方进行权证交易。

**6.4.10.1.3 债券交易**

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券成交总额的比例
光大证券	-	-	161,364,833.83	100.00%

**6.4.10.1.4 应支付关联方的佣金**

本报告期内与上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

**6.4.10.2 关联方报酬****6.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	14,087,347.72	14,883,193.68
其中：应支付销售机构的客户维护费	6,014,016.28	5,983,278.08
应支付基金管理人的净管理费	8,073,331.44	8,899,915.60

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日
当期发生的基金应支付的托	2,608,768.09	2,756,146.99

管费		
----	--	--

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C	合计
光大银行	252,173.48	-	-	252,173.48
光大证券	2,302.69	-	-	2,302.69
光大保德信	19,999.58	66,163.55	-	86,163.13
合计	274,475.75	66,163.55	-	340,639.30
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C	合计
光大银行	3,343.59	-	-	3,343.59
光大保德信	27,899.53	103,542.77	-	131,442.30
光大证券	2,747.80	306.92	-	3,054.72
合计	33,990.92	103,849.69	-	137,840.61

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售、服务等各项费用，由基金管理人支配使用。本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{基金销售服务费年费率} / \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本期与上年度可比期间均未与关联方进行的银行间同业市场的债券(含回购)交易。

**6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明**

**6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况**

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

**6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况**

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

**6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**

**6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况**

份额单位：份

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		
	光大保德信耀钱包货币 A	光大保德信耀钱包货币 B	光大保德信耀钱包货币 C
基金合同生效日（2015年11月4日）持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	5,039,395.84	-
期间申购/买入总份额	-	33,890,765.38	-
期间因拆分变动份额	-	0.00	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	22,000,000.00	-
期末持有的基金份额	-	16,930,161.22	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	1.08%	-

注：“期间申购/买入总份额”中为申购、基金转换入、红利再投份额之和，本期红利再投份额 329,321.14 份。

**6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况**

**光大保德信耀钱包货币 A**

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末未投资本基金类别。

**光大保德信耀钱包货币 B**

份额单位：份

关联方名称	光大保德信耀钱包货币B本期末 2024年6月30日		光大保德信耀钱包货币B上年度末 2023年12月31日	
	持有的	持有的基金份额	持有的	持有的基金份额



	基金份额	占基金总份额的比例	基金份额	占基金总份额的比例
中国光大银行股份有限公司	201,036,365.15	12.83%	527,257,490.07	29.98%
光大证券股份有限公司	-	-	600,078,670.98	34.12%

### 光大保德信耀钱包货币 C

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末未投资本基金类别。

#### 6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
光大银行	5,554,588.32	16,729.43	5,077,730.49	17,575.83

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

##### 1、光大保德信耀钱包货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
71,774,100.70	-	-	71,774,100.70	-

##### 2、光大保德信耀钱包货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
15,732,538.10	-	-	15,732,538.10	-

## 3、光大保德信耀钱包货币 C

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
11,420,704.65	-	-	11,420,704.6 5	-

## 6.4.12 期末（2024 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

## 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

## 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

## 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 163,123,190.10 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值 单价	数量（张）	期末估值总额
230211	23 国开 11	2024-07-01	101.51	1,145,000.00	116,228,950.00
230306	23 进出 06	2024-07-01	101.62	632,000.00	64,223,840.00
合计				1,777,000.00	180,452,790.00

## 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截止本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

## 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的融出证券。

## 6.4.13 金融工具风险及管理

## 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金

管理人制定了内部管理制度和流程来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人的风险管理体系包括三个层次：第一层次是基于自我评估和管理的业务/职能部门；第二层次是公司经营层的风险管理工作委员会；第三层次是董事会下设的风险管理委员会。

各业务/职能部门是公司风险管理工作最直接的实施者，负责根据公司风险管理政策和制度，制订本部门的风险管理计划、工作流程及相关管理责任，并报请风险管理工作委员会审议批准；对本部门的主要风险指标，以及相关的测量、管理方法提出建议，并及时更新，报请风险管理工作委员会审议批准；实施本部门的风险管理日常工作，定期进行自我评估，并向风险管理工作委员会报告评估情况。

风险管理工作委员会是公司经营层面负责风险管理的最高权力机构，根据公司董事会和风险管理工作委员会制订的风险管理政策和授权，负责公司日常的风险管理工作。

风险管理委员会是公司风险管理的最高权力机构，其机构组成、运行方式和相应职责应由董事会规定。

#### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款不超过基金资产净值的 20%，存放在不具有基金托管资格而具有基金代销业务资格或合格境外机构投资者托管资格的同一商业银行的存款不超过基金资产净值的 5%，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于信用等级在 AA+ 以下的债券与非金融企业债务融资工具，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末的净值产的 10%。

在现券的选择方面，本基金所投资的央行票据、国债、金融债等投资品种其发行主体分别为央行、财政部和政策性银行，因此不存在重大违约风险。而信用品种的投资，本基金主要对发行主体的资质、发行人长期评级、发行人授信额度等指标进行综合考量，以控制投资品种的违约风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

#### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	369,548,416.19	355,423,325.68
合计	369,548,416.19	355,423,325.68

注：未评级债券包括：超短期融资债券、政策性金融债、证券公司短期融资券。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	5,833,689,286.24	8,014,317,786.02
合计	5,833,689,286.24	8,014,317,786.02

注：本基金持有同业存单的主体评级均为 AA+及以上评级。

#### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
AAA	37,074,951.43	-
AAA 以下	-	-
未评级	496,553,252.89	391,440,689.13
合计	533,628,204.32	391,440,689.13

注：未评级债券包括：一般中期票据、政策性金融债。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20% 以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30% 以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

##### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资流通受限资产比例，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金

投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于同一机构发行的债券、非金融企业债务融资工具及其作为原始权益人的资产支持证券的比例，合计不得超过基金资产净值的 10%，国债、中央银行票据、政策性金融债券除外，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金合计持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金的基金管理人每日对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不得超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

本基金本报告期末及上年度末均无重大流动性风险。

#### **6.4.13.4 市场风险**

##### **6.4.13.4.1 利率风险**

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。

###### **6.4.13.4.1.1 利率风险敞口**

单位：人民币元

本期末 2024 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	510,393,504.74	704,607,721.96	1,805,802,445.10				3,020,803,671.80
交易性金融资产	1,027,093,411.66	1,803,978,151.73	3,905,794,343.36				6,736,865,906.75
买入返售金融资产	1,078,326,269.79						1,078,326,269.79
应收申购款						44,192,716.46	44,192,716.46
资产总计	2,615,813,186.19	2,508,585,873.69	5,711,596,788.46			44,192,716.46	10,880,188,564.80
负债							
卖出回购金融资产款	163,123,190.10						163,123,190.10
应付管理人报酬						2,594,611.14	2,594,611.14
应付托管费						480,483.57	480,483.57
应付销售服务费						1,736,448.49	1,736,448.49
应交税费						18,000.59	18,000.59
其他负债						287,709.95	287,709.95
负债总计	163,123,190.10					5,117,253.74	168,240,443.84
利率敏感度缺口	2,452,689,996.09	2,508,585,873.69	5,711,596,788.46			39,075,462.72	10,711,948,120.96
上年度末 2023 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	5,501,582,90	502,779,972.63	500,803,694.61				1,009,085,250.14
存出保证金	11,928.19						11,928.19
交易性金融资产	393,647,082.96	2,880,253,780.83	5,487,280,937.04				8,761,181,800.83
买入返售金融资产	1,210,879,673.33						1,210,879,673.33
应收申购款						146,882,67	146,882,67

						3.67	3.67
资产总计	1,610,040,267.38	3,383,033,753.46	5,988,084,631.65			146,882,673.67	11,128,041,326.16
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,246,479.46	2,246,479.46
应付托管费	-	-	-	-	-	416,014.73	416,014.73
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,778,576.15	1,778,576.15
应交税费	-	-	-	-	-	172,303.36	172,303.36
其他负债	-	-	-	-	-	277,444.31	277,444.31
负债总计	-	-	-	-	-	4,890,818.01	4,890,818.01
利率敏感度缺口	1,610,040,267.38	3,383,033,753.46	5,988,084,631.65			141,991,855.66	11,123,150,508.15

注：上表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	影响生息资产公允价值的其他变量不变，仅利率发生变动；		
	利率变动范围合理。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
	基准利率上升0.25%	-5,945,387.89	-7,699,852.17
	基准利率下降0.25%	5,960,614.08	7,717,475.22

注：上表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

本基金其他价格风险主要系市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投



资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 6.4.14 公允价值

##### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年6月30日
第一层次	-
第二层次	6,736,865,906.75
第三层次	-
合计	6,736,865,906.75

###### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

##### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

##### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截止资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

## 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	6,736,865,906.75	61.92
	其中：债券	6,736,865,906.75	61.92

	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,078,326,269.79	9.91
	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	3,020,803,671.80	27.76
4	其他各项资产	44,192,716.46	0.41
5	合计	10,880,188,564.80	100.00

## 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

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	3.01	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	163,123,190.10	1.52
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中，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

无

## 7.3 基金投资组合平均剩余期限

### 7.3.1 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	116
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	93

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无

### 7.3.2 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	24.29	1.52
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	1.76	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	51.47	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	100.84	1.52

#### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

无

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	817,193,256.44	7.63
	其中：政策性金融债	817,193,256.44	7.63
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	15,085,342.05	0.14
6	中期票据	70,898,022.02	0.66
7	同业存单	5,833,689,286.24	54.46
8	其他	-	-
9	合计	6,736,865,906.75	62.89
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利	-	-

	率债券		
--	-----	--	--

### 7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	112311119	23 平安银行 CD119	4,000,000	399,380,738.65	3.73
2	190208	19 国开 08	2,400,000	248,194,410.78	2.32
3	112420075	24 广发银行 CD075	2,000,000	199,123,168.20	1.86
4	112403132	24 农业银行 CD132	2,000,000	198,405,986.35	1.85
5	112492734	24 南京银行 CD028	2,000,000	198,203,120.36	1.85
6	112308162	23 中信银行 CD162	1,500,000	149,722,881.41	1.40
7	230211	23 国开 11	1,400,000	142,108,733.65	1.33
8	210313	21 进出 13	1,100,000	112,252,280.00	1.05
9	230306	23 进出 06	1,100,000	111,780,253.88	1.04
10	200203	20 国开 03	1,000,000	102,283,491.52	0.95

### 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	0.1094%
报告期内偏离度的最低值	0.0342%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0673%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无

### 7.8 期末按公允价值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。

### 7.9 投资组合报告附注

#### 7.9.1 基金计价方法说明

(1) 本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。(2) 为了避免采用摊余成本法计算的资产净值与按市场利率和交易市价计算的资产净值发生重大偏离，从而对基金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，采用市场利率或交易价格，对基金持有的估值对象进行重

新评估,即“影子定价”。当基金资产净值与影子定价的偏离达到或超过基金资产净值的一定幅度时,或基金管理人认为发生了其他的重大偏离时,基金管理人可以与基金托管人商定后进行调整,使基金资产净值更能公允地反映基金资产净值,确保以摊余成本法计算的基金资产净值不会对基金持有人造成实质性的损害。(3)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方法估值。(4)如有新增事项或变更事项,按国家最新规定估值。

**7.9.2 本基金所投资的债券 23 平安银行 CD119(112311119.IB)**的发行主体平安银行股份有限公司于 2023 年 7 月 7 日收到中国人民银行出具的行政处罚(银罚决字(2023)55 号)、于 2023 年 9 月 21 日收到国家金融监督管理总局常州监管分局出具的处罚(常金罚决字(2023)10 号)、于 2023 年 12 月 15 日收到国家金融监督管理总局深圳监管局出具的处罚(深金罚决字(2023)69 号)、于 2024 年 1 月 10 日收到国家金融监督管理总局上海监管局出具的公开处罚(沪金罚决字(2023)113 号)、于 2024 年 5 月 17 日收到国家金融监督管理总局出具的行政处罚(金罚决字[2024]6 号)。

本基金所投资的债券 24 广发银行 CD075(112420075.IB)的发行主体广发银行股份有限公司于 2023 年 8 月 18 日收到国家金融监督管理总局出具的行政处罚(金罚决字(2023)5 号)。

本基金所投资的债券 24 农业银行 CD132(112403132.IB)的发行主体中国农业银行股份有限公司于 2023 年 8 月 18 日收到国家金融监督管理总局出具的行政处罚(金罚决字[2023]8 号)、于 2023 年 11 月 16 日收到国家金融监督管理总局的行政处罚(金罚决字(2023)21 号)、于 2023 年 11 月 17 日收到国家外汇管理局北京市分局出具的行政处罚(京汇罚(2023)32 号)。

本基金所投资的债券 24 南京银行 CD028(112492734.IB)的发行主体南京银行股份有限公司于 2023 年 8 月 25 日收到国家外汇管理局江苏省分局出具的行政处罚决定书(苏汇检罚(2023)4 号)。

本基金所投资的债券 23 中信银行 CD162(112308162.IB)的发行主体中信银行股份有限公司于 2023 年 11 月 16 日收到国家金融监督管理总局出具的行政处罚（金罚决字（2023）15 号）。

基金管理人按照内部研究工作规范对该发行主体进行分析后将其列入基金投资对象备选库并跟踪研究。该行政处罚事件发生后，基金管理人密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。

除上述证券外，报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的情况。

### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
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	44,192,716.46
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	44,192,716.46

### 7.9.4 其他需说明的重要事项

报告期内本基金没有其他需要说明的重要事项。

## 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户	户均持有的	持有人结构
------	------	-------	-------

	数(户)	基金份额	机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份 额比例	持有份额	占总份 额比例
光大保德信耀钱 包货币 A	4,401,700	1,797.98	3,484,241.42	0.04%	7,910,696,194. 29	99.96%
光大保德信耀钱 包货币 B	21	74,613,164. 90	1,557,639,042. 81	99.41%	9,237,420.11	0.59%
光大保德信耀钱 包货币 C	124,310	9,901.79	6,485,298.02	0.53%	1,224,405,924. 31	99.47%
合计	4,526,031	2,366.74	1,567,608,582. 25	14.63%	9,144,339,538. 71	85.37%

## 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	银行类机构	314,158,421.50	2.93%
2	银行类机构	302,910,157.63	2.83%
3	银行类机构	201,036,365.15	1.88%
4	银行类机构	200,347,928.01	1.87%
5	银行类机构	171,310,514.67	1.60%
6	保险类机构	101,007,876.10	0.94%
7	证券类机构	100,160,263.36	0.94%
8	银行类机构	70,441,341.34	0.66%
9	证券类机构	19,910,000.00	0.19%
10	其他机构	13,707,068.22	0.13%

## 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人 所有从业人 员持有本基 金	光大保德信耀钱包货币 A	1,817,068.90	0.02%
	光大保德信耀钱包货币 B	-	-
	光大保德信耀钱包货币 C	10.74	0.00%
	合计	1,817,079.64	0.02%

## 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和 研究部门负责人持有本开放式基金	光大保德信耀钱包货币 A	50~100
	光大保德信耀钱包货币 B	-

	光大保德信耀钱包货币 C	-
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	光大保德信耀钱包货币 A	0
	光大保德信耀钱包货币 B	-
	光大保德信耀钱包货币 C	-
	合计	0

注：本基金的基金经理未持有本基金的份额。

## 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	光大保德信耀钱包 货币 A	光大保德信耀钱包 货币 B	光大保德信耀钱包 货币 C
基金合同生效日（2015 年 11 月 4 日）基金份额总额	200,126,122.83	-	-
本报告期期初基金份额总额	8,911,385,136.43	1,758,554,763.37	453,210,608.35
本报告期基金总申购份额	30,862,964,147.03	3,100,681,329.19	5,998,064,480.49
减：本报告期基金总赎回份额	31,860,168,847.75	3,292,359,629.64	5,220,383,866.51
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	7,914,180,435.71	1,566,876,462.92	1,230,891,222.33

## 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经公司十一届十五次董事会会议审议通过，自 2024 年 6 月 11 日起，龚俊涛先生正式担任公司副总经理兼首席市场总监。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本基金在本报告期内的投资策略未发生改变。



### 10.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件

本基金报告期内未持有基金。

### 10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，本基金未发生改聘为其审计的会计师事务所情况。

### 10.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.7.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内管理人及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

#### 10.7.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.8.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
恒泰证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-

注：（1）本报告期内本基金无交易单元变更。

（2）专用交易单元的选择标准和程序

#### A. 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的选择标准

基金管理人选择证券经营机构，并选用其交易单元供本基金买卖证券专用，应本着安全、高效、低成本，能够为本基金提供高质量增值研究服务的原则，对该证券经营机构的经营情况、治理情况、研究实力等进行综合考量。

基本选择标准如下：

实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于3亿元人民币；

财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；

经营行为规范，近两年未发生重大违规行为而受到证监会处罚；

内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；

具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设备符合代理本基金进行证券交易的要求，并能为本基金提供全面的信息服务；

研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为本基金提供高质量的咨询服务；

对于某一领域的研究实力超群，或是能够提供全方面，高质量的服务。

#### B. 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的程序

投资研究团队按照A中列出的有关经营情况、治理情况的选择标准，对备选的证券经营机构进行初步筛选；

对通过初选的各证券经营机构，投资研究团队各成员在其分管行业或领域的范围内，对该机构所提供的研究报告和信息资讯进行评分。

根据各成员评分，得出各证券经营机构的综合评分。

投资研究团队根据各机构的得分排名，拟定要选用其专用交易单元的证券经营机构，并报本管理人董事会批准。

经董事会批准后，由本管理人交易部门、运营部门配合完成专用交易单元的具体租用事宜。

### 10.8.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
恒泰证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-

### 10.9 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

报告期内偏离度绝对值没有超过 0.5%（含）以上。

### 10.10 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	光大保德信基金管理有限公司旗下基金 2023 年 12 月 31 日基金份额净值及累计净值公告	基金管理人公司网站、中国证监会基金电子披露网站及本基金选定的信息披露报纸	2024-01-01
2	光大保德信耀钱包货币市场基金 2023 年第 4 季度报告	同上	2024-01-22
3	关于终止“光大保德信基金”APP 运营及维护服务的公告	同上	2024-02-06

4	光大保德信耀钱包货币市场基金“春节”假期前暂停大额申购、基金转换转入、定期定额投资的提示性公告	同上	2024-02-06
5	关于旗下公募基金产品风险等级情况的说明	同上	2024-02-07
6	光大保德信耀钱包货币市场基金 2023 年年度报告	同上	2024-03-29
7	光大保德信耀钱包货币市场基金“清明节”假期前暂停大额申购、基金转换转入、定期定额投资的提示性公告	同上	2024-04-01
8	光大保德信耀钱包货币市场基金 2024 年第 1 季度报告	同上	2024-04-22
9	光大保德信耀钱包货币市场基金“劳动节”假期前暂停大额申购、基金转换转入、定期定额投资的提示性公告	同上	2024-04-26
10	光大保德信基金管理有限公司关于旗下部分公募基金产品风险等级变动的通知	同上	2024-05-13
11	光大保德信耀钱包货币市场基金(光大保德信耀钱包货币 A)基金产品资料概要更新	同上	2024-05-31
12	光大保德信耀钱包货币市场基金(光大保德信耀钱包货币 B)基金产品资料概要更新	同上	2024-05-31
13	光大保德信耀钱包货币市场基金(光大保德信耀钱包货币 C)基金产品资料概要更新	同上	2024-05-31
14	光大保德信耀钱包货币市场基金招募说明书(更新)	同上	2024-05-31
15	光大保德信耀钱包货币市场基金“端午节”假期前暂停大额申购、基金转换转入、定期定额投资的提示性公告	同上	2024-06-05
16	光大保德信基金管理有限公司高级管理人员变更公告	同上	2024-06-13
17	光大保德信基金管理有限公司关于暂停与海银基金销售有限公司办理本公司旗下基金销售业务的公告	同上	2024-06-20

## §11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 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

本基金本报告期不存在单一投资者持有基金份额比例超过20%的情形。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

从 2024 年三季度开始, 我公司旗下公募基金连续 60 个工作日低于 5000 万或客户数少于 200 人(不含发起式基金)的迷你基金, 信息披露费、审计费、基金份额持有人大会费、银行间账户维护费、IOPV 计算与发布费、注册登记费等各类固定费用均由公司承担。若产品规模再次回到 5000 万

以上后，不符合迷你基金条件时，上述固定费用恢复由基金资产承担。

## 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立光大保德信耀钱包货币市场基金的文件
- 2、光大保德信耀钱包货币市场基金基金合同
- 3、光大保德信耀钱包货币市场基金招募说明书
- 4、光大保德信耀钱包货币市场基金托管协议
- 5、光大保德信耀钱包货币市场基金法律意见书
- 6、光大保德信基金管理有限公司的业务资格批件、营业执照、公司章程
- 7、基金托管人业务资格批件和营业执照
- 8、报告期内光大保德信耀钱包货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告
- 9、中国证监会要求的其他文件

### 12.2 存放地点

上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢（北区 3 号楼），6-7 层、10 层本基金管理人办公地址。

### 12.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。客户服务中心电话：4008-202-888，021-80262888。公司网址：[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)。

光大保德信基金管理有限公司

二〇二四年八月三十日