

# 新沃通宝货币市场基金 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人：新沃基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

送出日期：二〇二五年三月二十八日

## § 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。本年度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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 3 月 25 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。

本报告中财务资料经审计，上会会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| § 1 重要提示及目录.....                              | 2  |
| 1.1 重要提示.....                                 | 2  |
| 1.2 目录.....                                   | 3  |
| §2 基金简介.....                                  | 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.....                          | 5  |
| 2.4 信息披露方式.....                               | 6  |
| 2.5 其他相关资料.....                               | 6  |
| § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况.....                 | 7  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标.....                          | 7  |
| 3.2 基金净值表现.....                               | 7  |
| 3.3 过去三年基金的利润分配情况.....                        | 11 |
| §4 管理人报告.....                                 | 12 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况.....                         | 12 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....               | 13 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....                  | 13 |
| 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.....              | 15 |
| 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....                  | 15 |
| 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....                 | 16 |
| 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....                  | 17 |
| 4.9 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.....        | 17 |
| §5 托管人报告.....                                 | 18 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....                   | 18 |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....  | 18 |
| 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....       | 18 |
| §6 审计报告.....                                  | 19 |
| 6.1 审计报告基本信息.....                             | 19 |
| 6.2 审计报告的基本内容.....                            | 19 |
| §7 年度财务报表.....                                | 22 |
| 7.1 资产负债表.....                                | 22 |
| 7.2 利润表.....                                  | 23 |
| 7.3 净资产变动表.....                               | 24 |
| 7.4 报表附注.....                                 | 26 |
| §8 投资组合报告.....                                | 53 |
| 8.1 期末基金资产组合情况.....                           | 53 |
| 8.2 债券回购融资情况.....                             | 53 |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限.....                         | 53 |
| 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....          | 54 |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....                     | 54 |
| 8.6 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序的前十名债券投资明细..... | 55 |

|                                                      |           |
|------------------------------------------------------|-----------|
| 8.7 “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 .....             | 55        |
| 8.8 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序的所有资产支持证券投资明<br>细..... | 55        |
| 8.9 投资组合报告附注.....                                    | 55        |
| <b>§9 基金份额持有人信息.....</b>                             | <b>57</b> |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....                           | 57        |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....                         | 57        |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....                       | 57        |
| 9.4 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 .....              | 57        |
| <b>§10 开放式基金份额变动.....</b>                            | <b>59</b> |
| <b>§11 重大事件揭示.....</b>                               | <b>60</b> |
| 11.1 基金份额持有人大会决议 .....                               | 60        |
| 11.2 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 .....               | 60        |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....                    | 60        |
| 11.4 基金投资策略的改变.....                                  | 60        |
| 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                          | 60        |
| 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....                  | 60        |
| 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....                         | 61        |
| 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....                           | 61        |
| 11.9 其他重大事件 .....                                    | 61        |
| <b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>                       | <b>64</b> |
| 12.1 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 .....             | 64        |
| 12.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....                            | 64        |
| <b>§13 备查文件目录.....</b>                               | <b>65</b> |
| 13.1 备查文件目录.....                                     | 65        |
| 13.2 存放地点.....                                       | 65        |
| 13.3 查阅方式.....                                       | 65        |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|                 |                  |                 |
|-----------------|------------------|-----------------|
| 基金名称            | 新沃通宝货币市场基金       |                 |
| 基金简称            | 新沃通宝             |                 |
| 基金主代码           | 001916           |                 |
| 基金运作方式          | 契约型开放式           |                 |
| 基金合同生效日         | 2015 年 10 月 20 日 |                 |
| 基金管理人           | 新沃基金管理有限公司       |                 |
| 基金托管人           | 中国民生银行股份有限公司     |                 |
| 报告期末基金份额总额      | 125,544,070.21 份 |                 |
| 基金合同存续期         | 不定期              |                 |
| 下属分级基金的基金简称:    | 新沃通宝 A           | 新沃通宝 B          |
| 下属分级基金的交易代码:    | 001916           | 002302          |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 46,453,225.03 份  | 79,090,845.18 份 |

### 2.2 基金产品说明

|        |                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在控制投资组合风险、保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。                                                            |
| 投资策略   | 本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。本基金主要通过利率策略、骑乘策略、放大策略、信用债投资策略等投资策略以实现投资目标。 |
| 业绩比较基准 | 同期七天通知存款税后利率                                                                                      |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。                                                      |

### 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      |      | 新沃基金管理有限公司                        | 中国民生银行股份有限公司       |
| 信息披露负责人 | 姓名   | 王靖飞                               | 林盛                 |
|         | 联系电话 | 400-698-9988                      | 010-58560666       |
|         | 电子邮箱 | service@sinvofund.com             | tgxxpl@cmbc.com.cn |
| 客户服务电话  |      | 400-698-9988                      | 95568              |
| 传真      |      | 010-58290555                      | 010-57093382       |
| 注册地址    |      | 山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号青岛金融中心大厦 702 室   | 北京市西城区复兴门内大街 2 号   |
| 办公地址    |      | 北京市朝阳区安贞西里五区 1 号楼新华金融大厦 5 层 519 室 | 北京市西城区复兴门内大街 2 号   |
| 邮政编码    |      | 100029                            | 100031             |
| 法定代表人   |      | 朱灿                                | 高迎欣                |

2.4 信息披露方式

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称      | 《中国证券报》           |
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | www.sinvofund.com |
| 基金年度报告备置地点          | 基金管理人和基金托管人的办公场所  |

2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称               | 办公地址                                  |
|--------|------------------|---------------------------------------|
| 会计师事务所 | 上会会计师事务所（特殊普通合伙） | 上海市静安区威海路 755 号文新报业大厦 25 楼            |
| 注册登记机构 | 新沃基金管理有限公司       | 北京市朝阳区安贞西里五区 1 号楼<br>新华金融大厦 5 层 519 室 |

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

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 | 2024 年        |               | 2023 年        |               | 2022 年        |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        |
| 本期已实现收益       | 408,128.51    | 443,354.92    | 559,598.39    | 298,294.24    | 703,944.14    | 632,248.28    |
| 本期利润          | 408,128.51    | 443,354.92    | 559,598.39    | 298,294.24    | 703,944.14    | 632,248.28    |
| 本期净值收益率       | 1.1169%       | 1.3595%       | 1.3544%       | 1.5984%       | 1.3638%       | 1.3618%       |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2024 年末       |               | 2023 年末       |               | 2022 年末       |               |
|               | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        |
| 期末基金资产净值      | 46,453,225.03 | 79,090,845.18 | 37,518,610.10 | 80,781,310.04 | 68,862,918.06 | 25,004,924.05 |
| 期末基金份额净值      | 1.0000        | 1.0000        | 1.0000        | 1.0000        | 1.0000        | 1.0000        |
| 3.1.3 累计期末指标  | 2024 年末       |               | 2023 年末       |               | 2022 年末       |               |
|               | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        | 新沃通宝 A        | 新沃通宝 B        |
| 累计净值收益率       | 22.0167%      | 22.0518%      | 20.6689%      | 20.4147%      | 19.0564%      | 18.5203%      |

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、本基金收益分配按日结转份额。

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

新沃通宝 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     |
|-------|----------|-------------|------------|---------------|----------|---------|
| 过去三个月 | 0.2905%  | 0.0018%     | 0.3403%    | 0.0000%       | -0.0498% | 0.0018% |
| 过去六个月 | 0.5247%  | 0.0013%     | 0.6805%    | 0.0000%       | -0.1558% | 0.0013% |
| 过去一年  | 1.1169%  | 0.0015%     | 1.3537%    | 0.0000%       | -0.2368% | 0.0015% |
| 过去三年  | 3.8841%  | 0.0015%     | 4.0537%    | 0.0000%       | -0.1696% | 0.0015% |
| 过去五年  | 7.4404%  | 0.0020%     | 6.7574%    | 0.0000%       | 0.6830%  | 0.0020% |
| 自基金合同 | 22.0167% | 0.0036%     | 12.4311%   | 0.0000%       | 9.5856%  | 0.0036% |

|       |  |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|--|
| 生效起至今 |  |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|--|

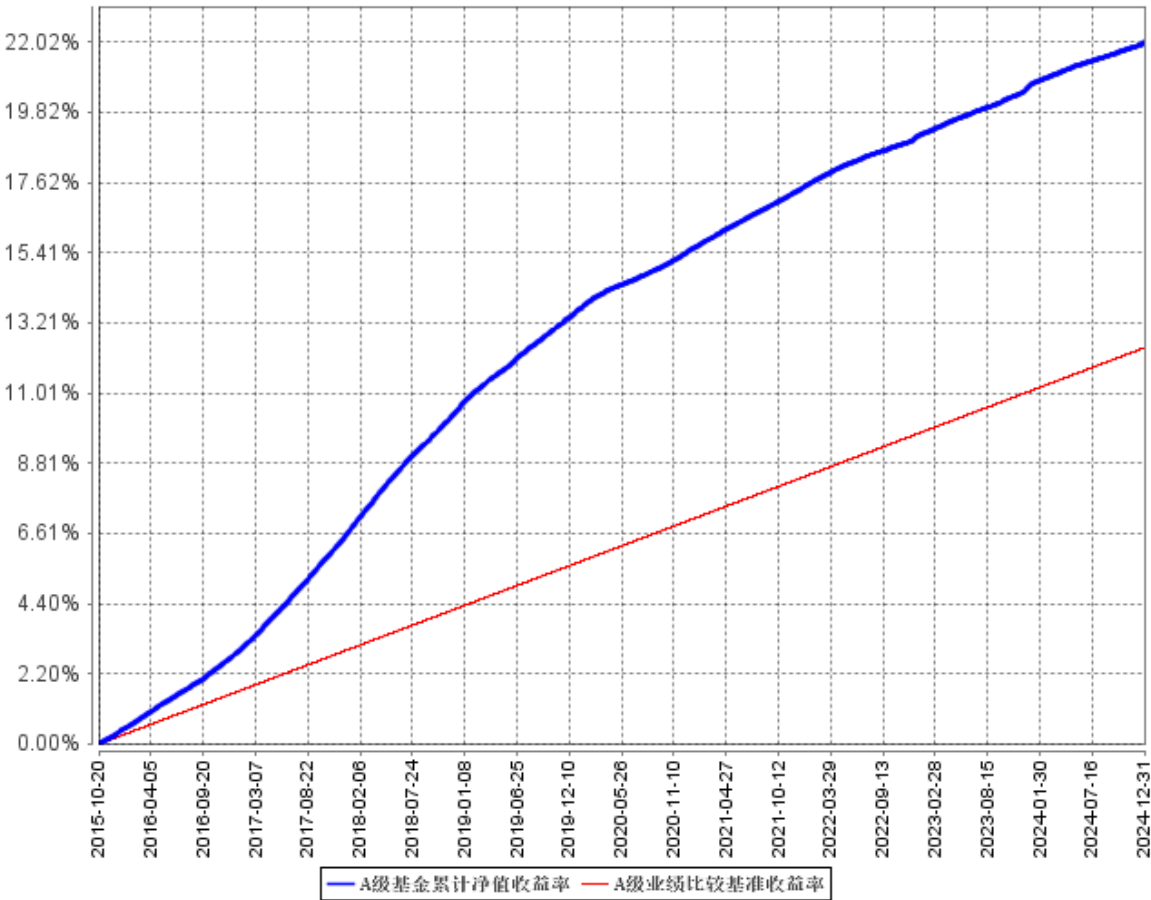
新沃通宝 B

| 阶段             | 份额净值<br>收益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>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          | 0.3508%      | 0.0018%             | 0.3403%        | 0.0000%               | 0.0105%  | 0.0018% |
| 过去六个月          | 0.6459%      | 0.0013%             | 0.6805%        | 0.0000%               | -0.0346% | 0.0013% |
| 过去一年           | 1.3595%      | 0.0015%             | 1.3537%        | 0.0000%               | 0.0058%  | 0.0015% |
| 过去三年           | 4.3820%      | 0.0017%             | 4.0537%        | 0.0000%               | 0.3283%  | 0.0017% |
| 过去五年           | 8.4760%      | 0.0021%             | 6.7574%        | 0.0000%               | 1.7186%  | 0.0021% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 22.0518%     | 0.0038%             | 11.3585%       | 0.0000%               | 10.6933% | 0.0038% |

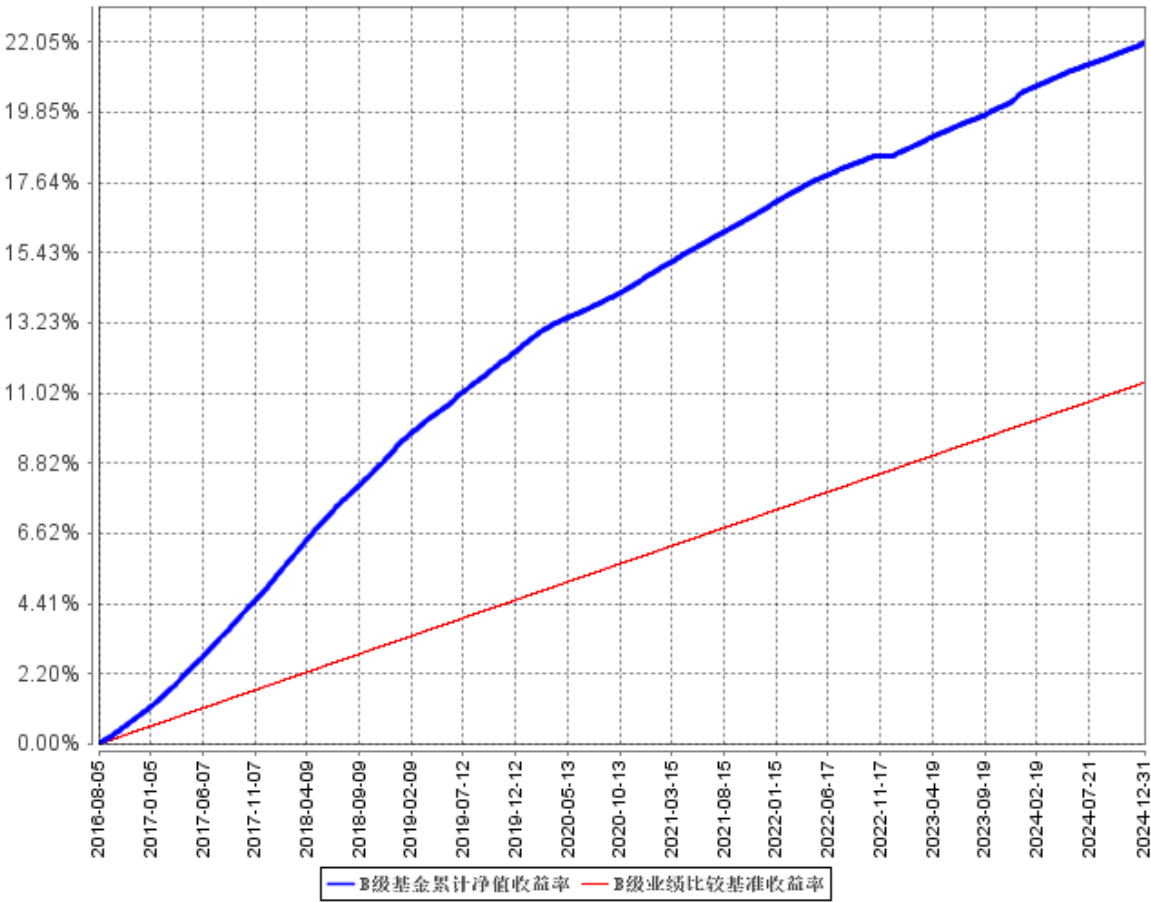
注：本着公允性原则、可复制性原则和再平衡等原则，本基金选取“同期七天通知存款税后利率”作为本基金的比较基准。

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

A级基金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

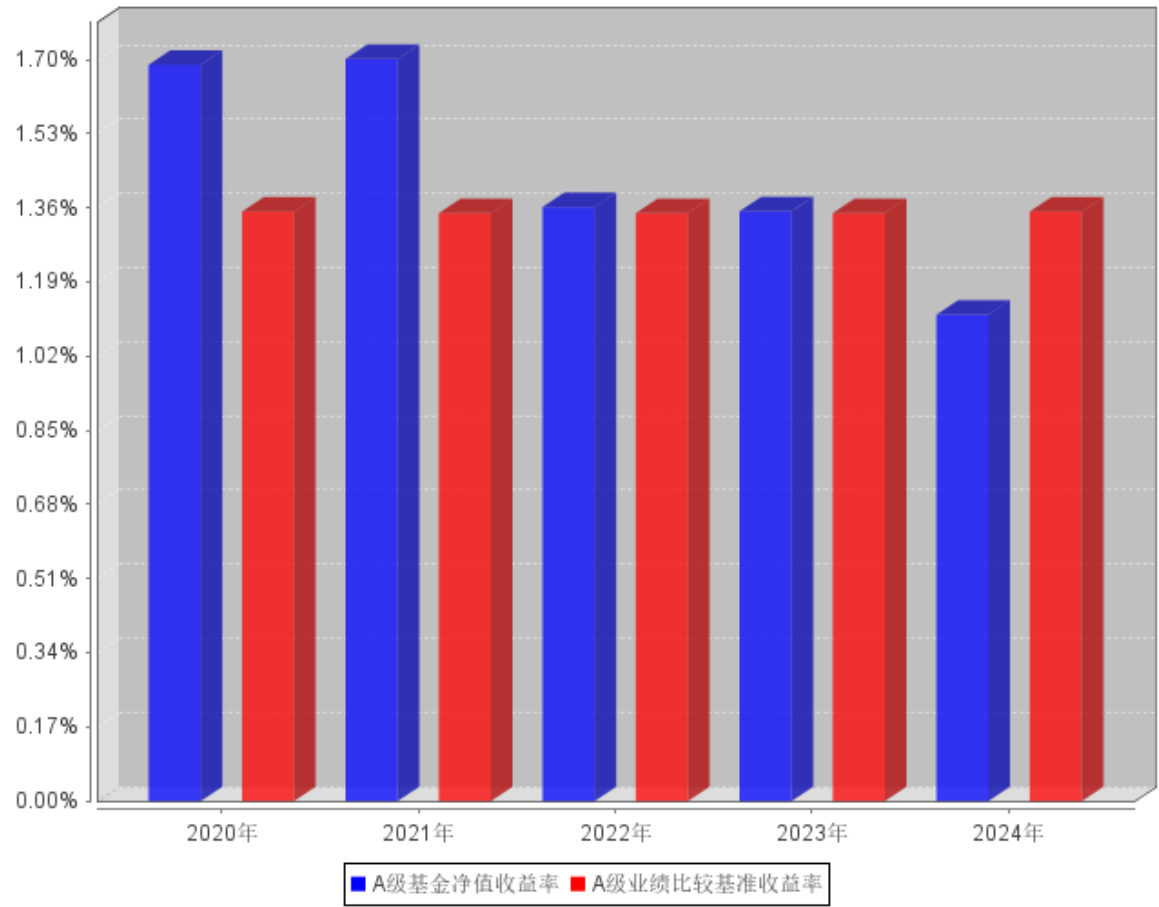


B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

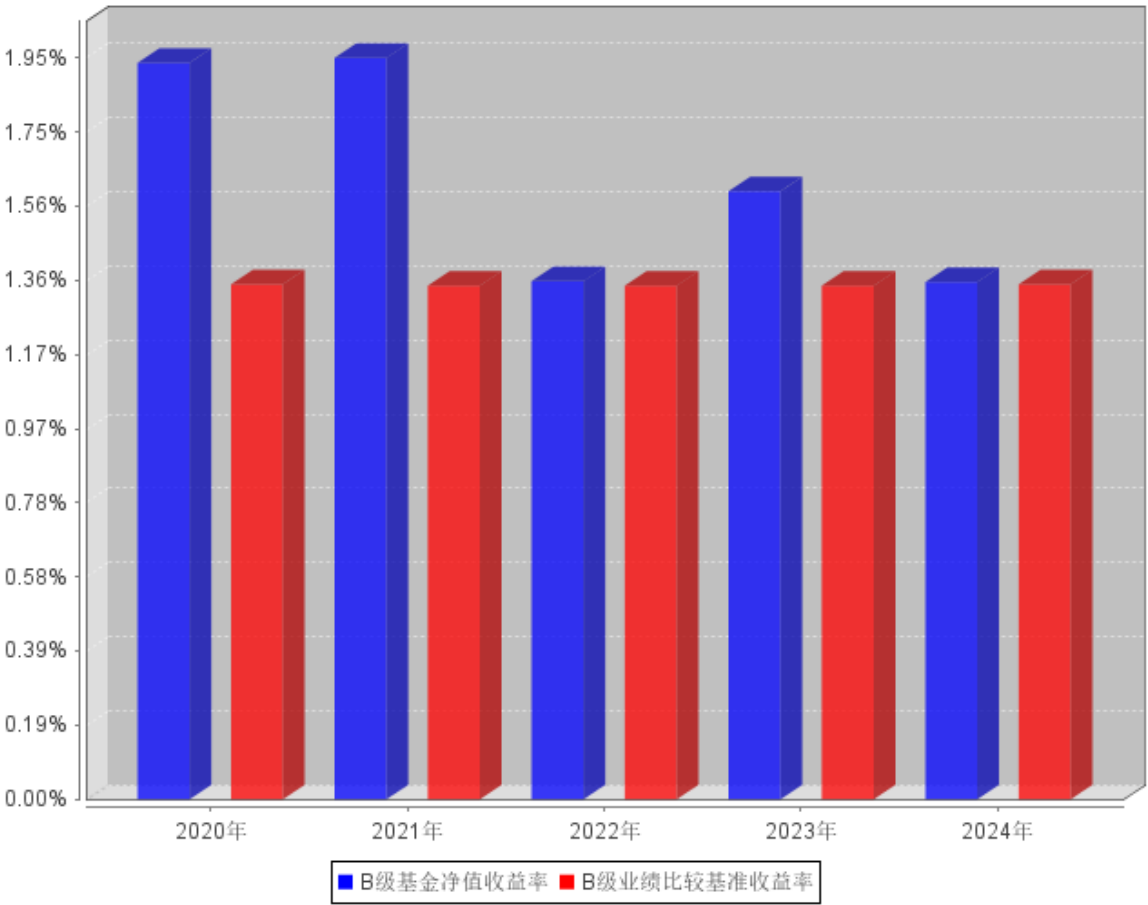


3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

| 新沃通宝 A |                  |                   |              |                 |    |
|--------|------------------|-------------------|--------------|-----------------|----|
| 年度     | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 年度利润<br>分配合计    | 备注 |
| 2024   | 408, 405. 30     | -                 | -276. 79     | 408, 128. 51    |    |
| 2023   | 561, 534. 50     | -                 | -1, 936. 11  | 559, 598. 39    |    |
| 2022   | 703, 209. 54     | -                 | 734. 60      | 703, 944. 14    |    |
| 合计     | 1, 673, 149. 34  | -                 | -1, 478. 30  | 1, 671, 671. 04 |    |

单位：人民币元

| 新沃通宝 B |                  |                   |              |                 |    |
|--------|------------------|-------------------|--------------|-----------------|----|
| 年度     | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 年度利润<br>分配合计    | 备注 |
| 2024   | 445, 486. 25     | -                 | -2, 131. 33  | 443, 354. 92    |    |
| 2023   | 292, 252. 04     | -                 | 6, 042. 20   | 298, 294. 24    |    |
| 2022   | 634, 925. 74     | -                 | -2, 677. 46  | 632, 248. 28    |    |
| 合计     | 1, 372, 664. 03  | -                 | 1, 233. 41   | 1, 373, 897. 44 |    |

§ 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

新沃基金管理有限公司成立于 2015 年 8 月，是一家经中国证监会核准设立的全国性基金管理公司，股东为新沃控股集团有限公司、新沃联合资产管理有限公司、青岛金家岭控股集团有限公司及青岛海诺投资发展有限公司，注册资本为 15,596.5342 万元人民币，股东持股比例分别为 63.0140%、27.0060%、4.9900%和 4.9900%。经营范围包括公募基金管理业务、证券投资基金销售业务和中国证监会许可的其他业务。截至 2024 年 12 月 31 日，公司共管理 7 只公募基金，分别是新沃通宝货币市场基金、新沃通盈灵活配置混合型证券投资基金、新沃通利纯债债券型证券投资基金、新沃创新领航混合型证券投资基金、新沃内需增长混合型证券投资基金、新沃安鑫 87 个月定期开放债券型证券投资基金和新沃中债 0-3 年政策性金融债指数证券投资基金。

未来，公司将继续秉承“专业创造机会，合作实现价值”的发展理念，坚持“以人为本”的发展战略，坚守“诚信、专业、合作、超越”的价值准则，致力于经过长期努力跻身国内一流基金管理公司行列，力求为广大投资者提供稳定的投资回报。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 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 |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 庄磊 | 本基金的基金经理、公司固定收益部总经理 | 2022年10月26日     | -    | 14 年   | 中央财经大学金融学博士，中国籍。2001 年 7 月起先后在北京银行股份有限公司资金交易部、资产管理部担任理财业务主管；贵阳银行股份有限公司理财投资部兼北京投行与同业中心担任副总经理；华泰汽车金融有限公司担任总裁助理；四川天府银行股份有限公司资产管理事业部担任副总裁；2020 年 9 月加入新沃基金管理有限公司，现担任固定收益部总经理、新沃安鑫 87 个月定期开放债券型证券投资基金（2021 年 10 月 28 日-至今）、新沃通宝货币市场基金（2022 年 10 月 26 日-至今）、新沃通利纯债债券型证券投资基金（2022 年 10 月 26 |

|  |  |  |  |  |                                                          |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 日-至今)、新沃中债 0-3 年政策性金融债指数证券投资基金(2024 年 11 月 1 日-至今)的基金经理。 |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------|

注：1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”按基金合同生效日填写，“离职日期”为根据公司决定确定的解聘日期，对此后的非首任基金经理，“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。

2、证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

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

本报告期末基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

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《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规、中国证监会规定和本基金基金合同的约定，以及公司的规章制度，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规制定了《新沃基金管理有限公司公平交易管理办法》，在授权管理、研究分析、投资决策、交易执行、行为监控等方面对公平交易制度予以落实，确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会，并保持各组合的独立投资决策权。从事后监控角度上，定期对组合间同一投资标的的临近交易日的同向交易和反向交易的合理性分析评估，以及不同时间窗口下（1 日、3 日、5 日）的季度公平性交易分析评估，对旗下投资组合及其各投资类别的收益率差异进行分析。公司定期对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行检查，季度公平交易报告按规定经基金经理或投资经理签字，并经督察长、总经理审阅签字后，归档保存。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，未发现不同投资组合之间存在非公平交易的情况。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司制定了《异常交易监控管理办法》对各类异常交易的情形进行了界定，并制定相应的监控方法与识别、报告、处理程序。

本报告期内，公司对各投资组合的交易行为进行监控和分析，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行为。

本报告期内，未发生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% 的情形。

## 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

经济基本面方面，2024 年宏观经济仍然偏弱。四个季度 GDP 增速分别为 5.3%、4.7%、4.6% 和 5.4%，全年实现 5% 增速的既定目标。2024 年 CPI 同比上涨 0.2%，扣除食品和能源价格后的核心 CPI 上涨 0.5%。PPI 同比下降 2.2%。全年固定资产投资同比增长 3.2%，但月度同比增速呈明显下滑态势。房地产开发投资增速月度持续负增长，全年投资增速为-10.6%，仍未有企稳迹象。全年社会消费品零售总额同比增长 3.5%，低位盘整。全年出口同比增长 7.1%，进口增长 2.3%。个别月份进口增速为负，内需较为疲弱。2024 年大部分月份官方制造业 PMI 低于荣枯线，非制造业 PMI 虽然高于荣枯线，但仍呈低位波动态势。

货币市场方面，资金面稳步宽松，回购利率中枢较上年有所下行。货币政策方面，央行多次下调公开市场操作逆回购利率，7 天公开市场操作逆回购利率降至 1.5%，14 天公开市场操作利率降至 1.65%，2 次下调存款准备金率，2 次下调 MLF 利率，3 次下调 LPR 利率。

债券市场方面，受宽松资金面和偏弱经济基本面影响，债市继续走牛。各期限利率债收益率均大幅下行，年底和年初相比，各期限国债收益率平均下行 100BP。

同业存单方面，整体收益率较 2023 年大幅下行，收益率曲线平坦化。2024 年末国股行 1 年同业存单利率在 1.6% 附近，较年初高点下行 85P。2024 年年初至 4 月，受降准、“禁止手工补息”等政策影响，存单收益率快速下行。其后收益率一度转为上行。5 月后，受资产荒影响，收益率再次快速下行。之后收益率再现波动。11 月底开始，受《关于优化非银同业存款利率自律管理的倡议》影响，收益率再次快速下行。

2024 年，本基金在保障流动性前提下，以逆回购、同业存款、同业存单为主开展投资。同时，在交易所进行利率债波段操作，获取资本利得，增厚账户收益。2024 年季末、长假期前夕、年末货币市场利率高企，通过操作逆回购，获取较高收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期新沃通宝 A 的基金份额净值收益率为 1.1169%，本报告期新沃通宝 B 的基金份额净值收益率为 1.3595%，同期业绩比较基准收益率为 1.3537%。

#### 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 2025 年，宏观经济复苏依然面临较多困难。央行明确提出实施适度宽松的货币政策，降准降息依然可期，资金面可能重回宽松。政府工作报告提出 2025 年经济增长目标为 5%左右，CPI 同比上涨 2%。在内需疲弱，外需不振的情况下，完成上述目标难度不小。

A 股受 Deepseek 消息提振，且前期已历经 3 年调整，估值较具吸引力，2025 年可能出现大幅上涨。股债跷跷板效应下，债市可能承压。但经济弱复苏背景下，债市调整幅度可控。

2025 年本基金将在确保流动性的前提下，加大逆回购、同业存单的投资力度，并通过利率债波段操作，增厚收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本基金管理人根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》等有关法律法规为基础，诚实守信、勤勉尽责，一切工作均以合规运作、基金份额持有人利益优先为出发点，依法履行基金管理人职责，确保基金管理业务运作的安全规范，保护基金份额持有人的合法权益。

2024 年度基金管理人重点开展的监察稽核工作包括以下方面：

(1) 在公司董事会的指导、管理层的支持和各部门的密切配合下，监察稽核工作紧紧围绕公司的经营目标开展，在合规、风控、稽核等方面总体运行良好，各项控制措施切实有效，报告期内未发生重大违规及重大风险事件。

(2) 根据法规变化和公司实际情况制订并修订了一系列制度规范和业务流程，健全了公司的制度体系，夯实了合规内控制度基础。

(3) 通过定期检查、不定期抽查、专项监察等方式，加强了对基金日常业务的合规审核和合规监测，并加强了对重要业务和关键业务环节的监督检查。

(4) 强化对基金销售业务的要求，保证基金销售业务的合法合规性。公司在基金募集和持续营销活动中，严格规范基金销售业务，按照《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及相关法规的规定审查宣传推介材料，落实法规规定的各项要求，并督促销售部门做好投资者教育工作。

(5) 针对基金投资业务严格按照法律法规及公司制度的要求开展，投资管理工作规范有序。公司制定了严格规范的投资管理制度和流程机制，以投资决策委员会为最高投资决策机构，投资

业务均按照管理制度和业务流程执行。

(6) 公司奉行全面风险管理体系的建设。全面风险管理覆盖了合规风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、洗钱风险等主要领域，建立了与公司资产规模相匹配的风险管理体系和风险管理文化，通过定性与定量相结合的方法对各种风险进行监督、检查和评估。

(7) 公司以外聘律师、会计师事务所等方式加强外部监督，不断提升公司的合规文化建设，及时发现业务开展中遇到的问题并予以完善。同时，加大对员工行为的监察稽核力度，从源头上防范合规风险，防范利益输送，保障投资者利益。

在今后的工作中，本基金管理人将持续践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，防范各类风险，保护基金份额持有人的合法权益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

(1) 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，为建立健全有效的估值政策和程序，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由投资研究部、监察稽核部、基金事务部相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。日常估值项目由基金事务部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时，针对特殊估值工作，按照以下工作流程进行：由公司估值委员会依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场经济环境相适应的估值方法并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由基金事务部做出提示，对其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响是否在 0.25% 以上进行测算，并对确认产生影响的品种根据前述估值模型、估值流程计算提供相关投资品种的公允价值以进行估值处理，待清算人员复核后，将估值结果反馈基金经理，并提交公司估值委员会。其他特殊情形，可由基金经理主动做出提示，并由研究员提供研究报告，交估值委员会审议，同时按流程对外公布。

(2) 基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论，对估值结果提出反馈意见，但不介入基金日常估值业务。

(3) 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

(4) 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

#### **4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

根据本基金合同有关规定：本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。

本基金本年度累计分配收益 851,483.43 元。

#### **4.9 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，本基金未出现连续 20 个工作日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 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明

本报告期内，中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，依法安全保管了基金财产，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，按照相关法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，本托管人对本基金的投资运作方面进行了监督，对基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

|            |                     |
|------------|---------------------|
| 财务报表是否经过审计 | 是                   |
| 审计意见类型     | 标准无保留意见             |
| 审计报告编号     | 上会师报字(2025)第 1598 号 |

6.2 审计报告的基本内容

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 审计报告标题       | 审计报告                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 审计报告收件人      | 新沃通宝货币市场基金全体份额持有人                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 审计意见         | <p>我们审计了新沃通宝货币市场基金(以下简称“新沃通宝”)财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表,2024 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为,后附新沃通宝的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》、《新沃通宝货币市场基金基金合同》以及中国证券监督管理委员会和中国证券投资基金业协会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制,公允反映了新沃通宝 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和净资产变动情况。</p> |
| 形成审计意见的基础    | <p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于新沃通宝,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。</p>                                                                                                                     |
| 强调事项         | -                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 其他事项         | <p>我们提醒财务报表使用者关注后附财务报表附注中对编制基础的说明。同时该财务报表系新沃通宝管理人(以下简称“管理人”)根据《新沃通宝货币市场基金基金合同》的规定为其基金份额持有人编制的,因此财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅供管理人提供新沃通宝份额持有人和向中国证券监督管理委员会及其派出机构报送使用,不得用于其他目的。</p>                                                                                                      |
| 其他信息         | <p>管理人对其他信息负责。其他信息包括新沃通宝 2024 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。</p>      |
| 管理层和治理层对财务报表 | 管理人负责按照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》、                                                                                                                                                                                                                                              |

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>的责任</p>             | <p>《新沃通宝货币市场基金基金合同》以及中国证券监督管理委员会和中国证券投资基金业协会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理人负责评估新沃通宝的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非基金进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>注册会计师对财务报表审计的责任</p> | <p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>3、评价管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>4、对管理人使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对新沃通宝持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的</p> |

|           |                                                                                                                                                          |     |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|           | <p>事项或情况可能导致新沃通宝不能持续经营。</p> <p>5、评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与管理人就新沃通宝的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p> |     |
| 会计师事务所的名称 | 上会会计师事务所（特殊普通合伙）                                                                                                                                         |     |
| 注册会计师的姓名  | 张健                                                                                                                                                       | 江嘉炜 |
| 会计师事务所的地址 | 上海市静安区威海路 755 号文新报业大厦 25 楼                                                                                                                               |     |
| 审计报告日期    | 2025 年 3 月 25 日                                                                                                                                          |     |

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：新沃通宝货币市场基金

报告截止日： 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 资 产      | 附注号     | 本期末<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|----------|---------|-------------------------|--------------------------|
| 资 产：     |         |                         |                          |
| 货币资金     | 7.4.7.1 | 36,738,342.19           | 70,719,094.29            |
| 结算备付金    |         | 19,734,541.76           | 1,955,864.69             |
| 存出保证金    |         | 1,586.24                | 523.52                   |
| 交易性金融资产  | 7.4.7.2 | 24,968,827.05           | 12,997,963.75            |
| 其中：股票投资  |         | -                       | -                        |
| 基金投资     |         | -                       | -                        |
| 债券投资     |         | 24,968,827.05           | 12,997,963.75            |
| 资产支持证券投资 |         | -                       | -                        |
| 贵金属投资    |         | -                       | -                        |
| 其他投资     |         | -                       | -                        |
| 衍生金融资产   | 7.4.7.3 | -                       | -                        |
| 买入返售金融资产 | 7.4.7.4 | 42,857,557.26           | 31,916,026.17            |
| 债权投资     | 7.4.7.5 | -                       | -                        |
| 其中：债券投资  |         | -                       | -                        |
| 资产支持证券投资 |         | -                       | -                        |
| 其他投资     |         | -                       | -                        |
| 其他债权投资   | 7.4.7.6 | -                       | -                        |
| 其他权益工具投资 | 7.4.7.7 | -                       | -                        |
| 应收清算款    |         | 1,000,460.27            | 501,026.85               |
| 应收股利     |         | -                       | -                        |
| 应收申购款    |         | 2,008,104.18            | 846,122.82               |
| 递延所得税资产  |         | -                       | -                        |
| 其他资产     | 7.4.7.8 | -                       | -                        |
| 资产总计     |         | 127,309,418.95          | 118,936,622.09           |
| 负债和净资产   | 附注号     | 本期末<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
| 负 债：     |         |                         |                          |
| 短期借款     |         | -                       | -                        |
| 交易性金融负债  |         | -                       | -                        |

|           |          |                   |                   |
|-----------|----------|-------------------|-------------------|
| 衍生金融负债    | 7.4.7.3  | -                 | -                 |
| 卖出回购金融资产款 |          | -                 | -                 |
| 应付清算款     |          | 1, 591, 319. 01   | 500, 000. 00      |
| 应付赎回款     |          | -                 | -                 |
| 应付管理人报酬   |          | 29, 424. 53       | 23, 263. 24       |
| 应付托管费     |          | 4, 458. 24        | 3, 524. 74        |
| 应付销售服务费   |          | 8, 621. 08        | 7, 920. 31        |
| 应付投资顾问费   |          | -                 | -                 |
| 应交税费      |          | -                 | -                 |
| 应付利润      |          | 9, 358. 87        | 11, 766. 99       |
| 递延所得税负债   |          | -                 | -                 |
| 其他负债      | 7.4.7.9  | 122, 167. 01      | 90, 226. 67       |
| 负债合计      |          | 1, 765, 348. 74   | 636, 701. 95      |
| 净资产：      |          |                   |                   |
| 实收基金      | 7.4.7.10 | 125, 544, 070. 21 | 118, 299, 920. 14 |
| 其他综合收益    | 7.4.7.11 | -                 | -                 |
| 未分配利润     | 7.4.7.12 | -                 | -                 |
| 净资产合计     |          | 125, 544, 070. 21 | 118, 299, 920. 14 |
| 负债和净资产总计  |          | 127, 309, 418. 95 | 118, 936, 622. 09 |

注：报告截止日 2024 年 12 月 31 日，基金份额总额 125,544,070.21 份，其中 A 类基金份额总额 46,453,225.03 份，基金份额净值 1.0000 元；B 类基金份额总额 79,090,845.18 份，基金份额净值 1.0000 元。

7.2 利润表

会计主体：新沃通宝货币市场基金  
本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项 目              | 附注号      | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至<br>2023 年 12 月 31 日 |
|------------------|----------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 一、营业总收入          |          | 1, 362, 702. 14                           | 1, 307, 555. 25                                |
| 1.利息收入           |          | 1, 077, 251. 06                           | 955, 423. 36                                   |
| 其中：存款利息收入        | 7.4.7.13 | 673, 889. 44                              | 489, 197. 68                                   |
| 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       |          | 403, 361. 62                              | 466, 225. 68                                   |
| 其他利息收入           |          | -                                         | -                                              |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） |          | 284, 617. 16                              | 352, 131. 89                                   |
| 其中：股票投资收益        | 7.4.7.14 | -                                         | -                                              |

|                       |            |            |            |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| 基金投资收益                |            | -          | -          |
| 债券投资收益                | 7.4.7.15   | 284,617.16 | 352,131.89 |
| 资产支持证券投资收益            | 7.4.7.16   | -          | -          |
| 贵金属投资收益               | 7.4.7.17   | -          | -          |
| 衍生工具收益                | 7.4.7.18   | -          | -          |
| 股利收益                  | 7.4.7.19   | -          | -          |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 |            | -          | -          |
| 其他投资收益                |            | -          | -          |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 7.4.7.20   | -          | -          |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列）     |            | -          | -          |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列）     | 7.4.7.21   | 833.92     | -          |
| 减：二、营业总支出             |            | 511,218.71 | 449,662.62 |
| 1. 管理人报酬              | 7.4.10.2.1 | 227,337.23 | 189,394.96 |
| 其中：暂估管理人报酬（若有）        |            | -          | -          |
| 2. 托管费                | 7.4.10.2.2 | 34,445.09  | 28,696.22  |
| 3. 销售服务费              | 7.4.10.2.3 | 94,803.89  | 106,452.52 |
| 4. 投资顾问费              |            | -          | -          |
| 5. 利息支出               |            | 885.72     | 4,879.78   |
| 其中：卖出回购金融资产支出         |            | 885.72     | 4,879.78   |
| 6. 信用减值损失             | 7.4.7.22   | -          | -          |
| 7. 税金及附加              |            | -          | -          |
| 8. 其他费用               | 7.4.7.23   | 153,746.78 | 120,239.14 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）   |            | 851,483.43 | 857,892.63 |
| 减：所得税费用               |            | -          | -          |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）     |            | 851,483.43 | 857,892.63 |
| 五、其他综合收益的税后净额         |            | -          | -          |
| 六、综合收益总额              |            | 851,483.43 | 857,892.63 |

7.3 净资产变动表

会计主体：新沃通宝货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

|    |    |
|----|----|
| 项目 | 本期 |
|----|----|

|                                          | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日            |        |             |                 |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|-------------|-----------------|
|                                          | 实收基金                                        | 其他综合收益 | 未分配利润       | 净资产合计           |
| 一、上期期末净资产                                | 118,299,920.14                              | -      | -           | 118,299,920.14  |
| 加：会计政策变更                                 | -                                           | -      | -           | -               |
| 前期差错更正                                   | -                                           | -      | -           | -               |
| 其他                                       | -                                           | -      | -           | -               |
| 二、本期期初净资产                                | 118,299,920.14                              | -      | -           | 118,299,920.14  |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)                     | 7,244,150.07                                | -      | -           | 7,244,150.07    |
| (一)、综合收益总额                               | -                                           | -      | 851,483.43  | 851,483.43      |
| (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)      | 7,244,150.07                                | -      | -           | 7,244,150.07    |
| 其中：1.基金申购款                               | 365,658,689.07                              | -      | -           | 365,658,689.07  |
| 2.基金赎回款                                  | -358,414,539.00                             | -      | -           | -358,414,539.00 |
| (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) | -                                           | -      | -851,483.43 | -851,483.43     |
| (四)、其他综合收益结转留存收益                         | -                                           | -      | -           | -               |
| 四、本期期末净资产                                | 125,544,070.21                              | -      | -           | 125,544,070.21  |
| 项目                                       | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |        |             |                 |
|                                          | 实收基金                                        | 其他综合收益 | 未分配利润       | 净资产合计           |
| 一、上期期末净资产                                | 93,867,842.11                               | -      | -           | 93,867,842.11   |
| 加：会计政策变更                                 | -                                           | -      | -           | -               |
| 前期差错更正                                   | -                                           | -      | -           | -               |
| 其他                                       | -                                           | -      | -           | -               |
| 二、本期期初净资产                                | 93,867,842.11                               | -      | -           | 93,867,842.11   |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)                     | 24,432,078.03                               | -      | -           | 24,432,078.03   |
| (一)、综合收益总额                               | -                                           | -      | 857,892.63  | 857,892.63      |
| (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)      | 24,432,078.03                               | -      | -           | 24,432,078.03   |
| 其中：1.基金申购款                               | 106,589,379.82                              | -      | -           | 106,589,379.82  |

|                                          |                |   |             |                |
|------------------------------------------|----------------|---|-------------|----------------|
| 2.基金赎回款                                  | -82,157,301.79 | - | -           | -82,157,301.79 |
| (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） | -              | - | -857,892.63 | -857,892.63    |
| (四)、其他综合收益结转留存收益                         | -              | - | -           | -              |
| 四、本期期末净资产                                | 118,299,920.14 | - | -           | 118,299,920.14 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

|           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| <u>李钧</u> | <u>李钧</u> | <u>孙娟</u> |
| 基金管理人负责人  | 主管会计工作负责人 | 会计机构负责人   |

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

新沃通宝货币市场基金(以下简称“本基金”)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]2253 号《关于准予新沃通宝货币市场基金注册的批复》核准，由新沃基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《新沃通宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 200,063,654.31 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2015)第 1153 号予以验证。经向中国证监会备案，《新沃通宝货币市场基金基金合同》于 2015 年 10 月 20 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 200,063,654.31 份基金份额，本基金募集期间有效认购参与款项未产生需要折算为基金份额的利息。本基金的基金管理人为新沃基金管理有限公司(以下简称“新沃基金”)，基金托管人为中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”)。

根据《关于新沃通宝货币基金增设 B 类基金份额并修改基金合同、招募说明书和托管协议的公告》并报证监会备案，本基金于 2016 年 8 月 5 日起根据投资者持有基金份额数量的不同而形成不同的基金份额类别。在基金份额持有人在单个基金账户内持有的基金份额不超过 500 万份时，称为 A 类基金份额；超过 500 万份(含 500 万份)时，称为 B 类基金份额。各类基金份额类别分别设置代码并分别计算和公告每万份基金已实现收益和七日年化收益率，且适用不同费率的销售服务费。

根据《关于新沃通宝货币市场基金取消自动升降级业务的公告》并报证监会备案，本基金于 2019 年 5 月 16 日取消不同基金份额类别的自动升降级业务，即当投资者在单个基金账户保留的 A 类基金份额达到 B 类基金份额的最低份额(500 万份)要求时，本基金的注册登记机构不再自动

将其在该基金账户保留的 A 类基金份额全部升级为 B 类基金份额；当投资者在单个基金账户保留的 B 类基金份额低于 500 万份时，本基金的注册登记机构不再自动将其在该基金账户保留的 B 类基金份额全部降级为 A 类基金份额。投资者当日持有份额减少导致在同一交易账户保留的 A 类基金份额不足 0.01 份的，同一交易账户保留 B 类基金份额不足 500 万份的，登记机构将全部剩余份额自动赎回。

根据《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》和基金合同等有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据和同业存单，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，以及法律法规或中国证监会、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。本基金的业绩比较基准为同期七天通知存款税后利率。

本基金的财务报表于 2025 年 3 月 25 日已经本基金的基金管理人批准报出。

#### 7.4.2 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《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《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〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和净资产变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金采用公历年制，即自每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金以人民币为记账本位币，记账本位币单位为元。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

##### ① 债务工具

本基金持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

##### 1) 以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

##### 2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资、资产支持证券投资和基金投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

##### ② 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。本基金将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具(主要为股票投资)按照公允价值计量且其变动计入当期损益，在资产负债表中列示为交易性金融资产。

##### (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项

等。

### (3) 衍生金融工具

本基金将持有的衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，在资产负债表中列示为衍生金融资产/负债。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金

融资产的账面余额。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标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，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

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。

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同

时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的 A、B 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致本基金资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

(1) 本基金的管理人报酬、托管费、销售服务费 等按《基金合同》约定的方法进行计提；

(2) 卖出回购证券支出，按卖出回购金融资产的成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(3) 其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

(4) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券和私募债券除外）及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《关于固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券和私募债券除外），按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》、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》、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》、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》、财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》、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》、国发[1985]19 号发布和国务院令[2011]第 588 号修订的《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例》、国务院令[2005]第 448 号《国务院关于修改〈征收教育费附加的暂行规定〉的决定》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

1、资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品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。对资管产品在 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，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

对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，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。资管产品管理人运营资管产品转让 2017 年 12 月 31 日前取得的基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

2、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，暂不缴纳企业所得税。

3、证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

- 4、对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。
- 5、基金卖出股票缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。
- 6、基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金等对价，暂免予缴纳印花税、企业所得税和个人所得税。
- 7、本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

| 项目             | 本期末<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 活期存款           | 2,082,028.60            | 12,228,243.36            |
| 等于：本金          | 2,081,856.20            | 12,223,062.51            |
| 加：应计利息         | 172.40                  | 5,180.85                 |
| 减：坏账准备         | -                       | -                        |
| 定期存款           | 34,656,313.59           | 58,490,850.93            |
| 等于：本金          | 34,500,000.00           | 58,350,000.00            |
| 加：应计利息         | 156,313.59              | 140,850.93               |
| 减：坏账准备         | -                       | -                        |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | -                       | 20,020,333.28            |
| 存款期限 1-3 个月    | 8,012,083.56            | 16,019,493.39            |
| 存款期限 3 个月以上    | 26,644,230.03           | 22,451,024.26            |
| 其他存款           | -                       | -                        |
| 等于：本金          | -                       | -                        |
| 加：应计利息         | -                       | -                        |
| 减：坏账准备         | -                       | -                        |
| 合计：            | 36,738,342.19           | 70,719,094.29            |

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 |       | 本期末<br>2024 年 12 月 31 日 |              |          |        |
|----|-------|-------------------------|--------------|----------|--------|
|    |       | 按实际利率计算账面价值             | 影子定价         | 偏离金额     | 偏离度（%） |
| 债  | 交易所市场 | 5,092,323.11            | 5,095,667.73 | 3,344.62 | 0.0027 |

|        |        |                          |               |           |         |
|--------|--------|--------------------------|---------------|-----------|---------|
| 券      | 银行间市场  | 19,876,503.94            | 19,887,000.00 | 10,496.06 | 0.0084  |
|        | 合计     | 24,968,827.05            | 24,982,667.73 | 13,840.68 | 0.0110  |
| 资产支持证券 |        | -                        | -             | -         | -       |
| 合计     |        | 24,968,827.05            | 24,982,667.73 | 13,840.68 | 0.0110  |
| 项目     |        | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |               |           |         |
|        |        | 按实际利率计算账面价值              | 影子定价          | 偏离金额      | 偏离度 (%) |
| 债<br>券 | 交易所市场  | 12,997,963.75            | 13,006,487.06 | 8,523.31  | 0.0072  |
|        | 银行间市场  | -                        | -             | -         | -       |
|        | 合计     | 12,997,963.75            | 13,006,487.06 | 8,523.31  | 0.0072  |
|        | 资产支持证券 | -                        | -             | -         | -       |
| 合计     |        | 12,997,963.75            | 13,006,487.06 | 8,523.31  | 0.0072  |

注：偏离金额=影子定价－按实际利率计算的账面价值；偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算的账面价值确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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<br>2024 年 12 月 31 日  |           |
|-------|--------------------------|-----------|
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 23,850,040.16            | -         |
| 银行间市场 | 19,007,517.10            | -         |
| 合计    | 42,857,557.26            | -         |
| 项目    | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |           |
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 25,108,853.59            | -         |
| 银行间市场 | 6,807,172.58             | -         |
| 合计    | 31,916,026.17            | -         |

注：截止 2024 年 12 月 31 日，基金持有的交易所市场买入返售金融资产账面余额包含深交所质押式回购应计利息-56.90 元，根据交易所实施的债券质押式回购新规，质押式回购计息天数采用资金实际占款天数，故回购到期日为节假日前一日的交易所回购利息余额可能出现负值，未提利息

将于节假日期间完成计提。

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

7.4.7.5 债权投资

无。

7.4.7.6 其他债权投资

无。

7.4.7.7 其他权益工具投资

无。

7.4.7.8 其他资产

无。

7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 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      | 2,867.01                | 926.67                   |
| 其中：交易所市场    | 725.31                  | 796.47                   |
| 银行间市场       | 2,141.70                | 130.20                   |
| 应付利息        | -                       | -                        |
| 预提费用        | 119,300.00              | 89,300.00                |
| 合计          | 122,167.01              | 90,226.67                |

7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

| 新沃通宝 A |                                        |      |
|--------|----------------------------------------|------|
| 项目     | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 |      |
|        | 基金份额（份）                                | 账面金额 |

|               |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
| 上年度末          | 37,518,610.10  | 37,518,610.10  |
| 本期申购          | 21,633,202.82  | 21,633,202.82  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -12,698,587.89 | -12,698,587.89 |
| – 基金拆分/份额折算前  | –              | –              |
| 基金拆分/份额折算变动份额 | –              | –              |
| 本期申购          | –              | –              |
| 本期赎回(以“-”号填列) | –              | –              |
| 本期末           | 46,453,225.03  | 46,453,225.03  |

金额单位：人民币元

| 新沃通宝 B        |                                  |                 |
|---------------|----------------------------------|-----------------|
| 项目            | 本期                               |                 |
|               | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 |                 |
|               | 基金份额（份）                          | 账面金额            |
| 上年度末          | 80,781,310.04                    | 80,781,310.04   |
| 本期申购          | 344,025,486.25                   | 344,025,486.25  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -345,715,951.11                  | -345,715,951.11 |
| – 基金拆分/份额折算前  | –                                | –               |
| 基金拆分/份额折算变动份额 | –                                | –               |
| 本期申购          | –                                | –               |
| 本期赎回(以“-”号填列) | –                                | –               |
| 本期末           | 79,090,845.18                    | 79,090,845.18   |

注：申购含红利再投份额。

7.4.7.11 其他综合收益

无。

7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

| 新沃通宝 A         |            |       |            |
|----------------|------------|-------|------------|
| 项目             | 已实现部分      | 未实现部分 | 未分配利润合计    |
| 上年度末           | –          | –     | –          |
| 加：会计政策变更（若有）   | –          | –     | –          |
| 前期差错更正（若有）     | –          | –     | –          |
| 其他（若有）         | –          | –     | –          |
| 本期期初           | –          | –     | –          |
| 本期利润           | 408,128.51 | –     | 408,128.51 |
| 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 | -408,128.51 | - | -408,128.51 |
| 本期末     | -           | - | -           |

单位：人民币元

| 新沃通宝 B         |             |       |             |
|----------------|-------------|-------|-------------|
| 项目             | 已实现部分       | 未实现部分 | 未分配利润合计     |
| 上年度末           | -           | -     | -           |
| 加：会计政策变更（若有）   | -           | -     | -           |
| 前期差错更正（若有）     | -           | -     | -           |
| 其他（若有）         | -           | -     | -           |
| 本期期初           | -           | -     | -           |
| 本期利润           | 443,354.92  | -     | 443,354.92  |
| 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        | -443,354.92 | -     | -443,354.92 |
| 本期末            | -           | -     | -           |

7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期                               | 上年度可比期间                          |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|
|           | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |
| 活期存款利息收入  | 23,444.51                        | 7,077.39                         |
| 定期存款利息收入  | 538,206.26                       | 437,758.34                       |
| 其他存款利息收入  | -                                | -                                |
| 结算备付金利息收入 | 112,213.55                       | 44,352.23                        |
| 其他        | 25.12                            | 9.72                             |
| 合计        | 673,889.44                       | 489,197.68                       |

注：于 2024 年度，本基金未发生提前支取定期存款而产生利息损失的情况（2023 年度：同）。

7.4.7.14 股票投资收益

7.4.7.14.1 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益。

7.4.7.15 债券投资收益

7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                            | 本期<br>2024年1月1日至2024年12月31日 | 上年度可比期间<br>2023年1月1日至2023年12月31日 |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 债券投资收益——利息收入                  | 248,644.55                  | 348,832.50                       |
| 债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入 | 35,972.61                   | 3,299.39                         |
| 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                            | 284,617.16                  | 352,131.89                       |

#### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                      | 本期<br>2024年1月1日至2024年12月31日 | 上年度可比期间<br>2023年1月1日至2023年12月31日 |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额   | 62,381,852.31               | 81,317,789.80                    |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 61,840,235.46               | 81,066,416.77                    |
| 减：应计利息总额                | 505,644.24                  | 248,073.64                       |
| 减：交易费用                  | —                           | —                                |
| 买卖债券差价收入                | 35,972.61                   | 3,299.39                         |

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

无。

#### 7.4.7.17 贵金属投资收益

无。

#### 7.4.7.18 衍生工具收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益。

7.4.7.19 股利收益

无。

7.4.7.20 公允价值变动收益

无。

7.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 基金赎回费收入 | -                                      | -                                           |
| 其他      | 833.92                                 | -                                           |
| 合计      | 833.92                                 | -                                           |

注：其他为销售结算资金利息收入。

7.4.7.22 信用减值损失

无。

7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 审计费用    | 30,000.00                              | 30,000.00                                   |
| 信息披露费   | 80,000.00                              | 50,000.00                                   |
| 证券出借违约金 | -                                      | -                                           |
| 其他      | 1,200.00                               | 1,500.00                                    |
| 账户服务费   | 36,000.00                              | 36,000.00                                   |
| 银行费用    | 6,546.78                               | 2,739.14                                    |
| 账户维护费   | -                                      | -                                           |
| 合计      | 153,746.78                             | 120,239.14                                  |

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

| 关联方名称         | 与本基金的关系             |
|---------------|---------------------|
| 新沃基金管理有限公司    | 基金管理人、注册登记机构和基金销售机构 |
| 中国民生银行股份有限公司  | 基金托管人               |
| 新沃联合资产管理有限公司  | 基金管理人的股东            |
| 新沃控股集团有限公司    | 基金管理人的股东            |
| 青岛金家岭控股集团有限公司 | 基金管理人的股东            |
| 青岛海诺投资发展有限公司  | 基金管理人的股东            |

注：1、2024 年 5 月 13 日，本基金管理人发布《新沃基金管理有限公司关于新增注册资本及股东的公告》，根据公司股东会决议，公司进行增资扩股。公司注册资本由人民币 14,000.00 万元增加至人民币 15,596.5342 万元，新增股东青岛金家岭控股集团有限公司、青岛海诺投资发展有限公司分别认缴公司新增注册资本人民币 778.2671 万元。本次股权变更后，公司的股权结构如下：新沃控股集团有限公司 63.0140%；新沃联合资产管理有限公司 27.0060%；青岛金家岭控股集团有限公司 4.9900%；青岛海诺投资发展有限公司 4.9900%。本次股权变更工商变更登记手续已办理完毕。

2、下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

无。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目         | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月<br>31 日 |
|------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付 | 227,337.23                                | 189,394.96                                     |

|                  |            |            |
|------------------|------------|------------|
| 的管理费             |            |            |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 19,597.69  | 15,296.02  |
| 应支付基金管理人的净管理费    | 207,739.54 | 174,098.94 |

注：支付基金管理人的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.33%/当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月<br>31 日 |
|----------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                |                                           |                                                |
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 34,445.09                                 | 28,696.22                                      |

注：支付基金托管人中国民生银行的托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数。

7.4.10.2.3 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<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日      |          |           |
|----------------|---------------------------------------------|----------|-----------|
|                | 当期发生的基金应支付的销售服务费                            |          |           |
|                | 新沃通宝 A                                      | 新沃通宝 B   | 合计        |
|                |                                             |          |           |
| 新沃基金管理有限公司     | 84,322.19                                   | 1,691.88 | 86,014.07 |
| 合计             | 84,322.19                                   | 1,691.88 | 86,014.07 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |          |           |
|                | 当期发生的基金应支付的销售服务费                            |          |           |
|                | 新沃通宝 A                                      | 新沃通宝 B   | 合计        |
|                |                                             |          |           |
| 新沃基金管理有限公司     | 91,050.48                                   | 807.53   | 91,858.01 |
| 合计             | 91,050.48                                   | 807.53   | 91,858.01 |

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给新沃基金管理有限公司，再由新沃基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 B 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25%和 0.01%。

其计算公式为：日销售服务费=前一日某类基金份额基金资产净值×该类基金份额约定年费率/当年天数。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 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 12 月 31 日 |               |
|                                    | 新沃通宝 A                           | 新沃通宝 B        |
| 基金合同生效日（ 2015 年 10 月 20 日 ）持有的基金份额 | -                                | -             |
| 报告期初持有的基金份额                        | 202,899.99                       | -             |
| 报告期间申购/买入总份额                       | 2,317,012.90                     | 37,908,680.74 |
| 报告期间因拆分变动份额                        | -                                | -             |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额                     | 800,000.00                       | -             |
| 报告期末持有的基金份额                        | 1,719,912.89                     | 37,908,680.74 |
| 报告期末持有的基金份额<br>占基金总份额比例            | 3.7025%                          | 47.9306%      |

| 项目                                 | 上年度可比期间                          |        |
|------------------------------------|----------------------------------|--------|
|                                    | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |        |
|                                    | 新沃通宝 A                           | 新沃通宝 B |
| 基金合同生效日（ 2015 年 10 月 20 日 ）持有的基金份额 | -                                | -      |
| 报告期初持有的基金份额                        | 3,294,231.70                     | -      |
| 报告期间申购/买入总份额                       | 8,668.29                         | -      |
| 报告期间因拆分变动份额                        | -                                | -      |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额                     | 3,100,000.00                     | -      |
| 报告期末持有的基金份额                        | 202,899.99                       | -      |
| 报告期末持有的基金份额<br>占基金总份额比例            | 0.5408%                          | -      |

注：①期间申购总份额含红利再投。

②基金管理人新沃基金管理有限公司在本年度申购和赎回本基金的交易委托新沃基金管理有限公司直销中心办理，无申购费和赎回费。

7.4.10.4.2 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

无。

7.4.10.5 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<br>2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 |            | 上年度可比期间<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |            |
|-----------------|----------------------------------------|------------|---------------------------------------------|------------|
|                 | 期末余额                                   | 当期利息收入     | 期末余额                                        | 当期利息收入     |
| 中国民生银行-定期存款     | 9,241,441.52                           | -          | 15,015,095.48                               | -          |
| 中国民生银行-定期存款利息收入 | -                                      | 185,138.19 | -                                           | 198,104.59 |
| 中国民生银行-活期存款利息收入 | -                                      | 23,444.51  | -                                           | 7,077.39   |
| 中国民生银行-活期存款     | 2,082,028.60                           | -          | 12,228,243.36                               | -          |

注：本基金的活期存款及部分定期存款由基金托管人中国民生银行保管，按约定利率计息。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

于 2024 年 12 月 31 日，本基金未持有中国民生银行的同业存单。（于 2023 年 12 月 31 日：本基金未持有中国民生银行的同业存单）。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

新沃通宝A

| 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 |
|--------------|---------------|----------|------------|----|
| 408,405.30   | -             | -276.79  | 408,128.51 | -  |

新沃通宝B

| 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 |
|--------------|---------------|-----------|------------|----|
| 445,486.25   | -             | -2,131.33 | 443,354.92 | -  |

注：本基金 A 类份额在本年度累计分配收益 408,128.51 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 408,405.30 元，计入应付收益科目-276.79 元。

本基金 B 类份额在本年度累计分配收益 443,354.92 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 445,486.25 元，计入应付收益科目-2,131.33 元。

#### **7.4.12 期末（ 2024 年 12 月 31 日 ）本基金持有的流通受限证券**

##### **7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

无。

##### **7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

无。

##### **7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**

###### **7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

无。

###### **7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购**

无。

#### **7.4.13 金融工具风险及管理**

##### **7.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险合理稳定收益品种，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。本基金投资的金融工具主要包括债券投资等。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是在控制投资组合风险、保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以监察及风险控制委员会为核心的、由督察长、风险管理委员会、监察稽核部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立监察及风险控制委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由监察稽核部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。监察稽核部对公司总经理负责，并由督察长分管。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工

具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

7.4.13.2 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。本基金的银行存款存放在本基金的托管行中国民生银行，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，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资产的 10%。

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。

7.4.13.2.1 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<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                       | -                        |
| A-1 以下 | -                       | -                        |
| 未评级    | 4,063,694.00            | 5,065,509.50             |
| 合计     | 4,063,694.00            | 5,065,509.50             |

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级；  
2. 未评级债券一般为期限在一年以内的国债、政策性金融债、央行票据及未有第三方机构评级的短期融资券。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

7.4.13.2.3 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<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                       | -                        |
| A-1 以下 | -                       | -                        |
| 未评级    | 19,876,503.94           | -                        |
| 合计     | 19,876,503.94           | -                        |

7.4.13.2.4 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<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| AAA    | -                       | 205,651.28               |
| AAA 以下 | -                       | -                        |
| 未评级    | 1,028,629.11            | 7,726,802.97             |
| 合计     | 1,028,629.11            | 7,932,454.25             |

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级；  
2. 未评级债券一般为期限大于一年的国债、政策性金融债、央行票据及未有第三方机构评级的中期票据、地方政府债。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时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每日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，控制因开放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%。

于 2024 年 12 月 31 日，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.3.1 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》(自 2017 年 10 月 1 日起施行)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、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，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%。于 2024 年 12 月 31 日，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例为 41.57%，本基金投资组合的平均剩余期限为 41 天，平均剩余存续期为 41 天。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 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%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

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。

7.4.13.4 市场风险

市场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所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率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市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2024 年 12 月<br>31 日 | 6 个月以内         | 6 个月-1 年      | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息          | 合计             |
|----------------------------|----------------|---------------|-------|-------|--------------|----------------|
| 资产                         |                |               |       |       |              |                |
| 货币资金                       | 36,738,342.19  | -             | -     | -     | -            | 36,738,342.19  |
| 结算备付金                      | 19,734,541.76  | -             | -     | -     | -            | 19,734,541.76  |
| 存出保证金                      | 1,586.24       | -             | -     | -     | -            | 1,586.24       |
| 交易性金融资产                    | 14,362,672.57  | 10,606,154.48 | -     | -     | -            | 24,968,827.05  |
| 买入返售金融资产                   | 42,857,557.26  | -             | -     | -     | -            | 42,857,557.26  |
| 应收清算款                      | -              | -             | -     | -     | 1,000,460.27 | 1,000,460.27   |
| 应收申购款                      | -              | -             | -     | -     | 2,008,104.18 | 2,008,104.18   |
| 资产总计                       | 113,694,700.02 | 10,606,154.48 | -     | -     | 3,008,564.45 | 127,309,418.95 |
| 负债                         |                |               |       |       |              |                |
| 应付清算款                      | -              | -             | -     | -     | 1,591,319.01 | 1,591,319.01   |
| 应付管理人报酬                    | -              | -             | -     | -     | 29,424.53    | 29,424.53      |
| 应付托管费                      | -              | -             | -     | -     | 4,458.24     | 4,458.24       |
| 应付销售服务                     | -              | -             | -     | -     | 8,621.08     | 8,621.08       |

|                             |                |               |       |       |              |                |
|-----------------------------|----------------|---------------|-------|-------|--------------|----------------|
| 费                           |                |               |       |       |              |                |
| 应付利润                        | -              | -             | -     | -     | 9,358.87     | 9,358.87       |
| 其他负债                        | -              | -             | -     | -     | 122,167.01   | 122,167.01     |
| 负债总计                        | -              | -             | -     | -     | 1,765,348.74 | 1,765,348.74   |
| 利率敏感度缺口                     | 113,694,700.02 | 10,606,154.48 | -     | -     | 1,243,215.71 | 125,544,070.21 |
| 上年度末<br>2023 年 12 月<br>31 日 | 6 个月以内         | 6 个月-1 年      | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息          | 合计             |
| 资产                          |                |               |       |       |              |                |
| 货币资金                        | 68,903,804.29  | 1,815,290.00  | -     | -     | -            | 70,719,094.29  |
| 结算备付金                       | 1,955,864.69   | -             | -     | -     | -            | 1,955,864.69   |
| 存出保证金                       | 523.52         | -             | -     | -     | -            | 523.52         |
| 交易性金融资产                     | 12,897,582.64  | 100,381.11    | -     | -     | -            | 12,997,963.75  |
| 买入返售金融资产                    | 31,916,026.17  | -             | -     | -     | -            | 31,916,026.17  |
| 应收清算款                       | -              | -             | -     | -     | 501,026.85   | 501,026.85     |
| 应收申购款                       | -              | -             | -     | -     | 846,122.82   | 846,122.82     |
| 资产总计                        | 115,673,801.31 | 1,915,671.11  | -     | -     | 1,347,149.67 | 118,936,622.09 |
| 负债                          |                |               |       |       |              |                |
| 应付清算款                       | -              | -             | -     | -     | 500,000.00   | 500,000.00     |
| 应付管理人报酬                     | -              | -             | -     | -     | 23,263.24    | 23,263.24      |
| 应付托管费                       | -              | -             | -     | -     | 3,524.74     | 3,524.74       |
| 应付销售服务费                     | -              | -             | -     | -     | 7,920.31     | 7,920.31       |
| 应付利润                        | -              | -             | -     | -     | 11,766.99    | 11,766.99      |
| 其他负债                        | -              | -             | -     | -     | 90,226.67    | 90,226.67      |
| 负债总计                        | -              | -             | -     | -     | 636,701.95   | 636,701.95     |
| 利率敏感度缺口                     | 115,673,801.31 | 1,915,671.11  | -     | -     | 710,447.72   | 118,299,920.14 |

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者进行分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

于本期末，在影子价格监控机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值将不会发生重大变动。

#### 7.4.13.4.2 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，无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，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市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

7.4.14 公允价值

7.4.14.1 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。

7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

7.4.14.2.1 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<br>2024 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------------------------|--------------------------|
| 第一层次          | -                       | -                        |
| 第二层次          | 24,968,827.05           | 12,997,963.75            |
| 第三层次          | -                       | -                        |
| 合计            | 24,968,827.05           | 12,997,963.75            |

7.4.14.2.2 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间未发生重大转换。

7.4.14.2.3 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。

7.4.14.2.4 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，除债权投资外，其余金融工具因其剩余期限较短，因此账面价值与公允价值相若。

**7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项**

无。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 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            | 24,968,827.05  | 19.61        |
|    | 其中：债券             | 24,968,827.05  | 19.61        |
|    | 资产支持证券            | —              | —            |
| 2  | 买入返售金融资产          | 42,857,557.26  | 33.66        |
|    | 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      | 56,472,883.95  | 44.36        |
| 4  | 其他各项资产            | 3,010,150.69   | 2.36         |
| 5  | 合计                | 127,309,418.95 | 100.00       |

### 8.2 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 | 0.09          |               |
|    | 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 | —             | —             |
|    | 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

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%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 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    | 41 |
| 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 | 23 |

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情形。

**8.3.2 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值的比例 (%) | 各期限负债占基金资产净值的比例 (%) |
|----|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1  | 30 天以内                 | 65.95               | 1.27                |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30 天(含)—60 天           | 8.68                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60 天(含)—90 天           | 7.20                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90 天(含)—120 天          | 9.53                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120 天(含)—397 天 (含)     | 8.45                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 合计 |                        | 99.81               | 1.27                |

**8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明**

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情形。

**8.5 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                 | 按实际利率计算账面价值   | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|----------------------|---------------|---------------|
| 1  | 国家债券                 | 4,165,296.21  | 3.32          |
| 2  | 央行票据                 | -             | -             |
| 3  | 金融债券                 | 927,026.90    | 0.74          |
|    | 其中：政策性金融债            | 927,026.90    | 0.74          |
| 4  | 企业债券                 | -             | -             |
| 5  | 企业短期融资券              | -             | -             |
| 6  | 中期票据                 | -             | -             |
| 7  | 同业存单                 | 19,876,503.94 | 15.83         |
| 8  | 其他                   | -             | -             |
| 9  | 合计                   | 24,968,827.05 | 19.89         |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | -             | -             |

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

8.6 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序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) | 按实际利率计算的<br>账面价值 | 占基金资产净值<br>比例(%) |
|----|-----------|---------------|---------|------------------|------------------|
| 1  | 112419060 | 24 恒丰银行 CD060 | 100,000 | 9,974,291.21     | 7.94             |
| 2  | 112405260 | 24 建设银行 CD260 | 100,000 | 9,902,212.73     | 7.89             |
| 3  | 019733    | 24 国债 02      | 30,000  | 3,056,277.17     | 2.43             |
| 4  | 018011    | 国开 2002       | 9,000   | 927,026.90       | 0.74             |
| 5  | 102274    | 国债 2415       | 7,000   | 703,941.75       | 0.56             |
| 6  | 019740    | 24 国债 09      | 3,000   | 303,475.08       | 0.24             |
| 7  | 019631    | 20 国债 05      | 1,000   | 101,602.21       | 0.08             |

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

8.7 “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 | –        |
| 报告期内偏离度的最高值                   | 0.0197%  |
| 报告期内偏离度的最低值                   | –0.0128% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.0059%  |

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度绝对值达到 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

本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到 0.5%的情况。

8.8 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序的所有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。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 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，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本报告期内基金投资的前十名证券的发行主体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。

8.9.3 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 | 1, 586. 24      |
| 2  | 应收清算款 | 1, 000, 460. 27 |
| 3  | 应收利息  | -               |
| 4  | 应收申购款 | 2, 008, 104. 18 |
| 5  | 其他应收款 | -               |
| 6  | 待摊费用  | -               |
| 7  | 其他    | -               |
| 8  | 合计    | 3, 010, 150. 69 |

8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 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   | 持有人户数(户) | 户均持有的基金份额     | 持有人结构         |         |               |        |
|--------|----------|---------------|---------------|---------|---------------|--------|
|        |          |               | 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 |
| 新沃通宝 A | 83,471   | 556.52        | 5,069,447.39  | 10.91%  | 41,383,777.64 | 89.09% |
| 新沃通宝 B | 6        | 13,181,807.53 | 79,090,845.18 | 100.00% | —             | 0.00%  |
| 合计     | 83,477   | 1,503.94      | 84,160,292.57 | 67.04%  | 41,383,777.64 | 32.96% |

注：分级基金机构、个人投资者持有份额占总份额的比例中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

9.2 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  | 券商类机构 | 20,009,816.01 | 15.94% |
| 2  | 其他机构  | 6,002,944.82  | 4.78%  |
| 3  | 个人    | 5,633,081.14  | 4.49%  |
| 4  | 基金类机构 | 5,150,435.08  | 4.10%  |
| 5  | 基金类机构 | 5,018,581.09  | 4.00%  |
| 6  | 期货类机构 | 5,000,387.44  | 3.98%  |
| 7  | 其他机构  | 1,559,537.71  | 1.24%  |
| 8  | 个人    | 1,510,980.51  | 1.20%  |
| 9  | 个人    | 1,301,112.92  | 1.04%  |
| 10 | 个人    | 1,000,294.45  | 0.80%  |

9.3 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 | 新沃通宝 A | 1,450,621.29 | 3.1228%  |
|                  | 新沃通宝 B | —            | —        |
|                  | 合计     | 1,450,621.29 | 1.1555%  |

9.4 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 | 新沃通宝 A | 0~10              |

|                    |        |      |
|--------------------|--------|------|
| 投资和研究部门负责人持有本开放式基金 | 新沃通宝 B | 0    |
|                    | 合计     | 0~10 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金    | 新沃通宝 A | 0    |
|                    | 新沃通宝 B | 0    |
|                    | 合计     | 0    |

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

|                                 | 新沃通宝 A         | 新沃通宝 B         |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 基金合同生效日（2015 年 10 月 20 日）基金份额总额 | 200,063,654.31 | —              |
| 本报告期期初基金份额总额                    | 37,518,610.10  | 80,781,310.04  |
| 本报告期基金总申购份额                     | 21,633,202.82  | 344,025,486.25 |
| 减:本报告期基金总赎回份额                   | 12,698,587.89  | 345,715,951.11 |
| 本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）        | —              | —              |
| 本报告期期末基金份额总额                    | 46,453,225.03  | 79,090,845.18  |

注：表内“总申购份额”含红利再投、级别调整入份额；“总赎回份额”含级别调整出份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 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，经公司股东会 2024 年第三次临时股东会会议审议通过，选举朱晓亮先生、肖书强先生、孙娟女士担任公司董事，具体信息请参见基金管理人于 2024 年 4 月 20 日披露的《新沃基金管理有限公司关于董事变更情况的公告》；

陈乐华先生不再担任本公司副总经理职务，具体信息请参见基金管理人于 2024 年 7 月 24 日披露的《新沃基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》；

孙娟女士新任本公司副总经理职务，具体信息请参见基金管理人于 2024 年 11 月 23 日披露的《新沃基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》。

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期应支付给上会会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为 30,000.00 元人民币。该会计师事务所自 2020 年 11 月 19 日起为本基金提供审计服务至今。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 11.6.1 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，管理人及其高级管理人员未受到相关监管部门稽查或处罚。

#### 11.6.2 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，托管人及其高级管理人员在开展基金托管业务过程中未受到相关监管部门稽查或处罚。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 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 |    |
| 方正证券 | 2      | -    | -            | 2,116.71  | 100.00%    | -  |

注：1、根据中国证监会《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》（证监基金字[2024]3号）的规定及《新沃基金管理有限公司交易席位管理办法》，本基金管理人制定了券商选择标准和租用交易单元的程序，在对证券公司综合评估的基础上，选择财务状况良好，经营行为规范，研究实力较强的证券公司，向其租用专用交易席位。确定选用交易单元的券商后，本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租赁协议，并通知基金托管人。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：无。

11.7.2 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          |              | 债券回购交易           |                | 权证交易 |              |
|------|---------------|--------------|------------------|----------------|------|--------------|
|      | 成交金额          | 占当期债券成交总额的比例 | 成交金额             | 占当期债券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 |
| 方正证券 | 48,562,074.00 | 100.00%      | 3,524,570,000.00 | 100.00%        | -    | -            |

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期未发生偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

11.9 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  | 新沃通宝货币市场基金 2023 年第 4 季度报告          | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 1 月 19 日 |
| 2  | 关于新沃通宝货币市场基金暂停代销机构大额申购及定期定额投资业务的公告 | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 1 月 25 日 |
| 3  | 新沃通宝货币市场基金(新沃通宝 A 份额)基金产品资料概要(更新)  | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 3 日  |
| 4  | 新沃通宝货币市场基金(新沃通宝 B 份额)基金产品资料概要(更新)  | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 3 日  |
| 5  | 新沃通宝货币市场基金招募说明书(更新)(2024 年第 1 号)   | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 3 日  |

|    |                                                      |              |                 |
|----|------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| 6  | 关于新沃通宝货币市场基金暂停代销机构大额申购及定期定额投资业务的公告                   | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 5 日  |
| 7  | 新沃基金管理有限公司关于更新旗下公募基金风险等级的公告                          | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 8 日  |
| 8  | 新沃基金管理有限公司关于旗下基金新增平安银行股份有限公司为基金销售机构的公告               | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 2 月 8 日  |
| 9  | 新沃通宝货币市场基金 2023 年年度报告                                | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 3 月 28 日 |
| 10 | 新沃基金管理有限公司关于提醒投资者防范金融诈骗的风险提示公告                       | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 4 月 4 日  |
| 11 | 新沃基金管理有限公司关于董事变更情况的公告                                | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 4 月 20 日 |
| 12 | 新沃通宝货币市场基金 2024 年第 1 季度报告                            | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 4 月 20 日 |
| 13 | 关于新沃通宝货币市场基金暂停代销机构大额申购及定期定额投资业务的公告                   | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 4 月 25 日 |
| 14 | 新沃基金管理有限公司关于新增注册资本及股东的公告                             | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 5 月 13 日 |
| 15 | 新沃基金管理有限公司关于增加基金直销账户的公告                              | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 6 月 19 日 |
| 16 | 新沃通宝货币市场基金(新沃通宝 A 份额)基金产品资料概要(更新)                    | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 6 月 20 日 |
| 17 | 新沃通宝货币市场基金(新沃通宝 B 份额)基金产品资料概要(更新)                    | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 6 月 20 日 |
| 18 | 新沃通宝货币市场基金 2024 年第 2 季度报告                            | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 7 月 18 日 |
| 19 | 新沃基金管理有限公司关于终止喜鹊财富基金销售有限公司办理旗下基金销售业务的公告              | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 7 月 24 日 |
| 20 | 新沃基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告                              | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 7 月 24 日 |
| 21 | 新沃基金管理有限公司关于旗下基金新增北京辉腾汇富基金销售有限公司为基金销售机构的公告           | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 8 月 9 日  |
| 22 | 新沃通宝货币市场基金 2024 年中期报告                                | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 8 月 29 日 |
| 23 | 新沃基金管理有限公司关于旗下部分基金的销售机构由北京中植基金销售有限公司变更为华源证券股份有限公司的公告 | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 9 月 10 日 |
| 24 | 新沃基金管理有限公司关于暂停武汉佰珉基金销售有限公司办理旗下基金销售业务的公告              | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 9 月 11 日 |
| 25 | 关于新沃通宝货币市场基金暂停代销机构大额申购及定期定额投资业务的公告                   | 指定报刊和/或管理人网站 | 2024 年 9 月 25 日 |

|    |                                                      |                  |                     |
|----|------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| 26 | 新沃基金管理有限公司关于旗下基金新增上海云湾基金销售有限公司为基金销售机构的公告             | 指定报刊和/或<br>管理人网站 | 2024 年 10<br>月 16 日 |
| 27 | 新沃通宝货币市场基金 2024 年第三季度报告                              | 指定报刊和/或<br>管理人网站 | 2024 年 10<br>月 24 日 |
| 28 | 新沃基金管理有限公司关于终止乾道基金销售有限公司办理旗下基金销售业务并为投资者办理转托管等相关业务的公告 | 指定报刊和/或<br>管理人网站 | 2024 年 11<br>月 18 日 |
| 29 | 新沃基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告                              | 指定报刊和/或<br>管理人网站 | 2024 年 11<br>月 23 日 |
| 30 | 新沃基金管理有限公司关于提示投资者持续完善客户身份信息的公告                       | 指定报刊和/或<br>管理人网站 | 2024 年 12<br>月 23 日 |

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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

| 投资者类别                                                                                                                                                                            | 报告期内持有基金份额变化情况 |                                                                                  |               |                |                | 报告期末持有基金情况    |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------|
|                                                                                                                                                                                  | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间                                                          | 期初份额          | 申购份额           | 赎回份额           | 持有份额          | 份额占比   |
| 机构                                                                                                                                                                               | 1              | 20240806-20241231                                                                | 202,899.99    | 40,225,693.64  | 800,000.00     | 39,628,593.63 | 31.57% |
|                                                                                                                                                                                  | 2              | 20240306-20240327<br>20240409-20240508                                           | 10,118,521.49 | 59,770.91      | 10,178,292.40  | 0.00          | 0.00%  |
|                                                                                                                                                                                  | 3              | 20240101-20240101<br>20240103-20240103                                           | 25,031,048.46 | 11,234.66      | 25,042,283.12  | 0.00          | 0.00%  |
|                                                                                                                                                                                  | 4              | 20240223-20240305                                                                | -             | 28,310,727.50  | 28,310,727.50  | 0.00          | 0.00%  |
|                                                                                                                                                                                  | 5              | 20240604-20240605                                                                | -             | 30,001,058.24  | 30,001,058.24  | 0.00          | 0.00%  |
|                                                                                                                                                                                  | 6              | 20240529-20240603<br>20240605-20240715                                           | -             | 20,029,908.46  | 20,029,908.46  | 0.00          | 0.00%  |
|                                                                                                                                                                                  | 7              | 20240927-20241009<br>20241115-20241121<br>20241129-20241202<br>20241206-20241212 | 8,005,308.83  | 120,554,912.28 | 108,550,405.10 | 20,009,816.01 | 15.94% |
| 产品特有风险                                                                                                                                                                           |                |                                                                                  |               |                |                |               |        |
| 报告期内本基金出现单一投资者持有基金份额比例超过 20%的情况。在单一投资者持有基金份额比例较高的情况下，如该投资者集中赎回，可能会增加基金的流动性风险。此外，由于基金在遇到大额赎回的时候可能需要变现部分资产，可能对持有资产的价格形成冲击，增加基金的市场风险。基金管理人将专业审慎、勤勉尽责地运作基金资产，加强防范流动性风险、市场风险，保护持有人利益。 |                |                                                                                  |               |                |                |               |        |

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

当持有基金份额比例达到或超过 20%的投资人较大比例赎回且基金的现金头寸不足时，基金管理人可能需要较高比例融入资金或较高比例变现资产，由此可能导致资金融入成本较高或较大冲击成本，造成基金财产损失、影响基金收益水平。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- (一) 中国证监会准予新沃通宝货币市场基金募集注册的文件
- (二) 《新沃通宝货币市场基金基金合同》
- (三) 《新沃通宝货币市场基金托管协议》
- (四) 《关于申请募集注册新沃通宝货币市场基金之法律意见书》
- (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) 中国证监会要求的其他文件

### 13.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

投资者可以在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

新沃基金管理有限公司

2025 年 3 月 28 日