

# 国泰君安现金管家货币市场基金

## 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人:上海国泰君安证券资产管理有限公司

基金托管人:中国证券登记结算有限责任公司

报告送出日期:2025 年 03 月 31 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。

基金托管人中国证券登记结算有限责任公司根据本基金合同规定，于2025年03月14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。

本报告期自2024年01月01日起至2024年12月31日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b> .....	<b>1</b>
1.1 重要提示.....	1
1.2 目录.....	2
<b>§ 2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	7
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>7</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	9
<b>§ 4 管理人报告</b> .....	<b>10</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
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.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	13
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 .....	14
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 .....	14
<b>§ 5 托管人报告 .....</b>	<b>14</b>
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明 .....	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明 .....	14
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 .....	15
<b>§ 6 审计报告 .....</b>	<b>15</b>
6.1 审计报告基本信息 .....	15
6.2 审计报告的基本内容 .....	15
<b>§ 7 年度财务报表 .....</b>	<b>17</b>
7.1 资产负债表 .....	17
7.2 利润表 .....	19
7.3 净资产变动表 .....	20
7.4 报表附注 .....	21
<b>§ 8 投资组合报告 .....</b>	<b>45</b>
8.1 期末基金资产组合情况 .....	45
8.2 债券回购融资情况 .....	45
8.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	46
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 .....	46
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	47
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名的前十名债券投资明细 .....	47
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 .....	48

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	48
8.9 投资组合报告附注.....	48
<b>§ 9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>49</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	49
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	50
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	50
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情况.....	50
<b>§ 10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>50</b>
<b>§ 11 重大事件揭示.....</b>	<b>51</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	51
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.....	51
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	51
11.4 基金投资策略的改变.....	51
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	51
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.....	52
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	52
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	53
11.9 其他重大事件.....	53
<b>§ 12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>54</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.....	55
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	55
<b>§ 13 备查文件目录.....</b>	<b>55</b>

13.1 备查文件目录.....	55
13.2 存放地点.....	55
13.3 查阅方式.....	55

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	国泰君安现金管家货币市场基金
基金简称	国泰君安现金管家货币
基金主代码	952100
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 12 月 03 日
基金管理人	上海国泰君安证券资产管理有限公司
基金托管人	中国证券登记结算有限责任公司
报告期末基金份额总额	30,692,945,680.97 份
基金合同存续期	不定期

### 2.2 基金产品说明

投资目标	安全性和流动性优先，在此基础上追求适度收益。
投资策略	<p>1、资产配置策略 本基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等的综合判断，并结合各类资产的估值水平、流动性特征、风险收益特征，决定各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。</p> <p>2、久期管理策略 本基金根据对未来短期利率走势的研判，结合基金资产流动性的要求动态调整组合久期。 当预期短期利率上升时，降低组合久期，以规避资本损失或获得较高的再投资收益；在预期短期利率下降时，提高组合久期，以获得资本利得或锁定较高的利率水平。</p> <p>3、个券选择策略 在个券选择上，本基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用风险分析等方法来评估个券的投资价值，发掘出具备相对价值的个券。</p> <p>4、利用短期市场机会的灵活策略 由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡；新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的动因，研究其中的规律，据此调整组合配置，改进操作方法，积极利用市场机会获得超额收益。</p> <p>5、现金流管理策略 本基金将根据对申购赎回现金流情况变化的动态预测，结合对市场资金面等因素的分析，合理配置和动态调整组合</p>

	现金流，在充分保持基金流动性的基础上争取较高收益。未来，随着证券市场的发展、金融工具的丰富和交易方式的创新等，本基金还将积极寻求其他投资机会，履行适当程序后更新和丰富基金投资策略。
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，预期收益和预期风险低于债券型基金、股票型基金和混合型基金。

### 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		上海国泰君安证券资产管理有限公司	中国证券登记结算有限责任公司
信息披露负责人	姓名	吕巍	陈晨
	联系电话	021-38676022	010-50938723
	电子邮箱	zgxxpl@gtjas.com	zctg@chinaclear.com.cn
客户服务电话		95521	4008-058-058
传真		021-38871190	-
注册地址		上海市黄浦区南苏州路 381 号 409A10 室	北京市西城区太平桥大街 17 号
办公地址		上海市静安区新闻路 669 号博华广场 22-23 层及 25 层	北京市西城区锦什坊街 26 号
邮政编码		200120	100033
法定代表人		陶耿	于文强

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.gtjazg.com
基金年度报告备置地点	上海市静安区新闻路 669 号博华广场 22-23 层及 25 层

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京市西城区太平桥大街 17 号

## § 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
本期已实现收益	230,141,417.73	270,927,491.58	286,354,692.73
本期利润	230,141,417.73	270,927,491.58	286,354,692.73
本期净值收益率	1.0125%	1.2144%	1.2680%
3.1.2 期末数据和指标	2024 年末	2023 年末	2022 年末
期末基金资产净值	30,692,945,680.97	15,993,633,742.83	20,004,951,716.16
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2024 年末	2023 年末	2022 年末
累计净值收益率	3.6644%	2.6254%	1.3942%

注：（1）上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用（例如，开放式基金的转换费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

（2）本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

（3）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。

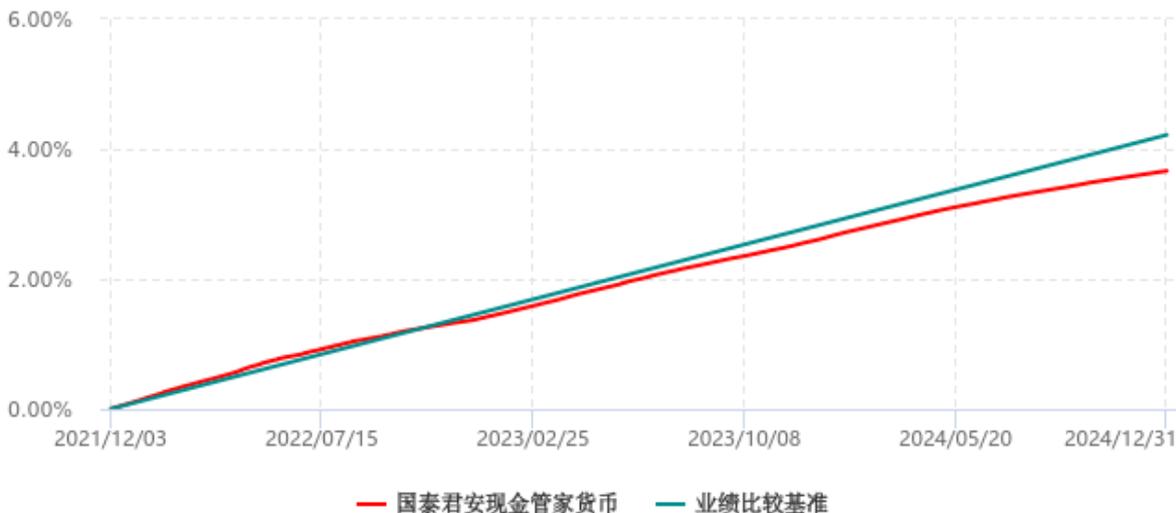
### 3.2 基金净值表现

#### 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

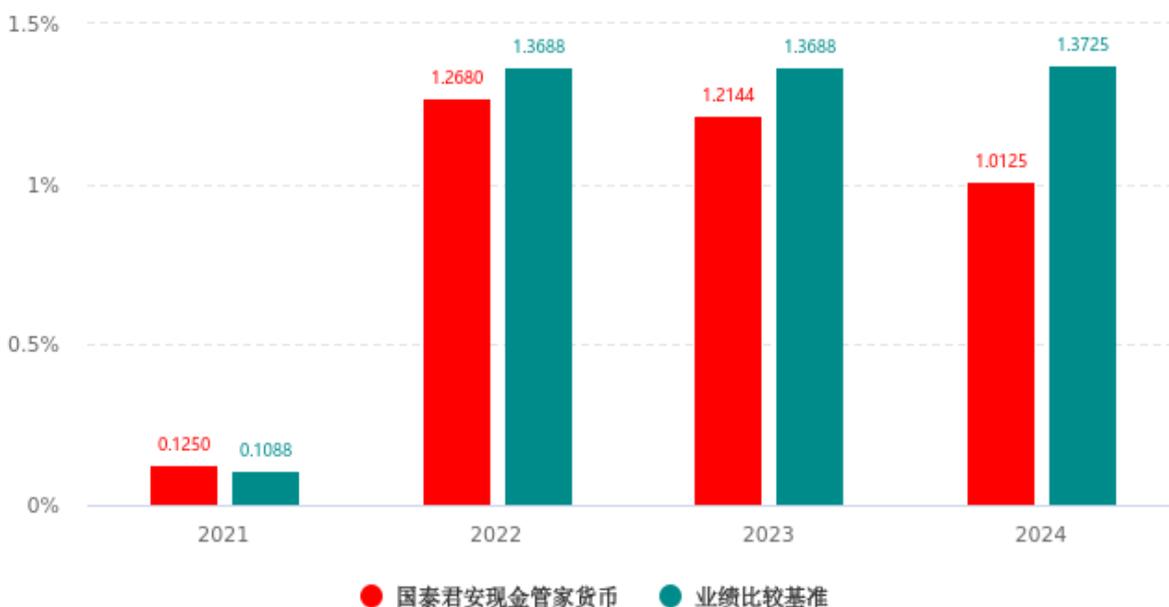
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.2016%	0.0003%	0.3450%	0.0000%	-0.1434%	0.0003%
过去六个月	0.4289%	0.0004%	0.6900%	0.0000%	-0.2611%	0.0004%
过去一年	1.0125%	0.0006%	1.3725%	0.0000%	-0.3600%	0.0006%
过去三年	3.5354%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	-0.5746%	0.0010%
自基金合同生效起至今	3.6644%	0.0010%	4.2188%	0.0000%	-0.5544%	0.0010%

#### 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

国泰君安现金管家货币市场基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2021年12月03日-2024年12月31日)



### 3.2.3 自基金合同生效以来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



注：本基金合同生效日为 2021 年 12 月 03 日，合同生效当年期间的相关数据和指标按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

年度	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	年度利润分配合计	备注

2024 年	229,600,449.07	-	540,968.66	230,141,417.73	-
2023 年	268,949,566.84	-	1,977,924.74	270,927,491.58	-
2022 年	299,648,486.03	-	-13,293,793.30	286,354,692.73	-
合计	798,198,501.94	-	-10,774,899.90	787,423,602.04	-

## § 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

上海国泰君安证券资产管理有限公司正式成立于 2010 年 10 月 18 日，经中国证监会证监许可【2010】631 号文批准，是业内首批券商系资产管理公司。公司注册资本金 20 亿元，注册地上海。

截至 2024 年 12 月 31 日，本基金管理人共管理国泰君安现金管家货币市场基金、国泰君安 1 年定期开放债券型发起式证券投资基金、国泰君安君得鑫两年持有期混合型证券投资基金、国泰君安中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金、国泰君安中证 500 指数增强型证券投资基金、国泰君安量化选股混合型发起式证券投资基金、国泰君安君得明混合型证券投资基金、国泰君安东久新经济产业园封闭式基础设施证券投资基金、国泰君安君得利短债债券型证券投资基金、国泰君安君得益三个月持有期混合型基金中基金 (FOF)、国泰君安 30 天滚动持有中短债债券型证券投资基金、国泰君安安弘六个月定期开放债券型证券投资基金、国泰君安中证 1000 指数增强型证券投资基金等 57 只公开募集证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

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		
杜浩然	国泰君安 30 天滚动持有中短债基金经理，国泰君安现金管家货币基金经理，国泰君安 60 天滚动持有中短债基金经理，国泰君安君得利短	2021-12-03	-	10 年	杜浩然，复旦大学金融硕士，2014 年 7 月入职上海国泰君安证券资产管理有限公司，历任固定收益投资部助理研究员、投资经理；基金投资部基金经理；现任本公司固定收益

	<p>债基金经理，国泰君安 90 天滚动持有中短债发起基金经理，国泰君安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有基金经理，国泰君安君享利 30 天滚动持有债券发起基金经理，国泰君安 1 年定开债券发起式基金经理，国泰君安 120 天持有债券发起基金经理。现任固定收益投资部（公募）副总经理。</p>				<p>投资部（公募）副总经理，主要负责固定收益类产品的投资研究工作。</p>
周予希	<p>国泰君安 30 天滚动持有中短债基金经理助理，国泰君安现金管家货币基金经理助理，国泰君安 60 天滚动持有中短债基金经理助理，国泰君安君得利短债基金经理助理，国泰君安 90 天滚动持有中短债发起基金经理助理，国泰君安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有基金经理助理，国泰君安君享利 30 天滚动持有债券发起基金经理助理，国泰君安 1 年定开债券发起式基金经理助理，国泰君安 120 天持有债券发起基金经理助理。现任固定收益投资部（公募）基金经理助理。</p>	2024-06-21	-	6 年	<p>周予希，美国波士顿学院金融硕士，2018 年 1 月起加入上海国泰君安证券资产管理有限公司，先后担任中央交易室交易员、固定收益投资部（上海）助理，现任本公司固定收益投资部（公募）基金经理助理。</p>

注：1、上述“任职日期”和“离任日期”为根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。首任基金经理的，其“任职日期”为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等法律法规、相关规定以及基金合同、招募说明书约定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金无重大违法违规行为及违反基金合

同、招募说明书约定的行为，无侵害基金份额持有人利益的行为。

### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

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《上海国泰君安证券资产管理有限公司公平交易制度》。公司通过科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。同时，通过监察稽核、事后分析和信息披露来保证公平交易过程和结果的监督。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定，通过严格的内部风险控制制度和流程，对各环节的投资风险和管理风险进行有效控制，严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易，确保公平对待所有的投资组合，切实防范利益输送行为。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内，本管理人因组合投资策略需要，除指数基金投资指数成份券以外的所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的次数为 8 次。本基金与本公司管理的其他组合在不同时间窗下(如日内、3 日内、5 日内)同向交易的交易价差未出现异常。

### 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

报告期内本基金在保证流动性、不影响委托人证券交易的前提下，主要投资于银行存款、同业存单、高评级短期债券、逆回购等。通过对货币市场利率的判断，结合本产品规模变化规律，适时在活期存款、定期存款、同业存单、高评级短期债券、逆回购等资产中做出投资安排，保持产品平稳运行。

2025 年本基金将灵活调整组合久期和仓位，在活期存款、定期存款、同业存单、高评级短期债券、逆回购等资产中做出合适投资安排，继续保持产品平稳运行。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末国泰君安现金管家货币基金份额净值为 1.0000 元，本报告期内，基金份额净值收益率为 1.0125%，同期业绩比较基准收益率为 1.3725%。

#### 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，预计经济将延续回升趋势，财政政策更加积极、货币政策适度宽松，债市或难现单边行情，需要在波动中寻求收益。随着 24 年 9 月底一揽子政策发力，4 季度经济明显回升，25 年经济有望延续回升态势，房地产对经济的拖累程度改善，政策大力推动下消费有望持续复苏，科技行业迅速发展方兴未艾，不过外围因素仍面临一定的不确定性，货币政策仍需保持适度宽松，为经济发展保驾护航，同时考虑到债券资产的绝对收益率水平已经不高，预计 2025 年债市难以出现单边牛市或熊市，总体将呈现区间震荡，需要在波动中逆势把握交易收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人从维护基金份额持有人利益、保障基金合规运作角度出发，在合规文化建设、制度体系建设、合规审查及检查、反洗钱、员工执业行为规范等角度开展工作，不断深化员工的合规意识，推动公司合规文化和内部风险控制机制的完善和优化。

内部监察工作重点包括以下几个方面：

1、合规文化建设。管理人通过内外部合规培训、合规考试、法规解读、法律法规库维护更新、监管会议精神传达等多种形式推动公司合规文化建设，不断提高全体员工合规意识，为公司业务健康发展提供良好的文化土壤。

2、制度体系建设和完善。管理人根据法律法规变化，结合行业新动态，围绕新业务需要，不断优化和健全公司制度体系，并注重相关制度体系的落实和执行。通过制度体系的建设和完善，不断提升了业务管理流程的健全性、规范性、精细化和可操作性，为公司业务规范运营和合规管理进一步夯实了制度基础。

3、合规审查和检查。根据法律法规、监管要求和公司制度规定，做好对公司新业务、新产品、新投资品种及其他创新业务的法律合规及风险控制支持，定期对产品销售、投资、研究及交易等相关业务活动的日常合规性进行检查，查漏补缺。合规检查工作促进了内部控制管理的完善，防范了合规风险的进一步发生。

4、员工执业与投资行为管理。根据法律法规和公司制度要求，管理人不断加强员工执业行为管理。管理人要求新员工入职时需提供和完善个人信息并完成相关投资的申报工作，对投资、交易人员的通讯工具实行交易时间段集中管理，并对监控摄像、电子邮件、电话录音和即时通讯工具聊天记录定期进行合规检查。通过一系列常态化的员工执业和投资行为管理，促进员工执业和投资行为持续符合监管要求。

5、反洗钱合规管理。本报告期内，管理人持续加强反洗钱合规管理，制定反洗钱工作方案，并在年度内推进落实。持续做好日常可疑交易监控排查、客户风险等级划分、修订反洗钱内部控制管理制度、跟进反洗钱系统改造、完成各类反洗钱工作报告、反洗钱金融机构分类评级自评工作

等。

管理人承诺将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，不断提高内部合规风控工作的科学性和有效性，努力防范和控制各类风险，保障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

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等法律法规、估值指引的相关规定，以及基金合同对估值程序的相关约定，对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值的账务处理、基金份额净值的计算由基金管理人独立完成，并与基金托管人进行账务核对，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每季度集中支付收益。

#### 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

本报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人的情形。

本报告期内未出现连续二十个工作日基金资产净值低于五千万的情形。

### § 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，对本基金的投资运作、基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了监督和复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

### 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

本托管人复核了本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其内容真实、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	容诚审字[2025]200Z1976 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	国泰君安现金管家货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了国泰君安现金管家货币市场基金（以下简称“国泰君安现金管家货币基金”）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，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制，公允反映了国泰君安现金管家货币基金 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。</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，我们独立于国泰君安现金管家货币基金，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	-
其他信息	-
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>国泰君安现金管家货币基金的基金管理人上海国泰君安证券资产管理有限公司（以下简称“基金管理人”）管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表，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</p>



	901-26
审计报告日期	2025-03-25

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：国泰君安现金管家货币市场基金

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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	589,035,689.09	3,790,844,638.64
结算备付金		127,391,918.28	79,040,496.57
存出保证金		67,717.10	-
交易性金融资产	7.4.7.2	27,763,937,227.46	15,752,304,215.62
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		27,763,937,227.46	15,752,304,215.62
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	7.4.7.3	4,130,365,115.16	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	-

递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.4	-	-
资产总计		32,610,797,667.09	19,622,189,350.83
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2023 年 12 月 31 日</b>
<b>负 债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		1,879,114,762.60	3,108,664,208.50
应付清算款		0.00	493,522,968.84
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		24,927,434.61	14,855,562.29
应付托管费		1,384,857.46	825,308.98
应付销售服务费		6,924,287.37	4,126,545.10
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	-
应付利润		5,123,079.61	6,126,302.21
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.5	377,564.47	434,712.08
负债合计		1,917,851,986.12	3,628,555,608.00
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.6	30,692,945,680.97	15,993,633,742.83
未分配利润	7.4.7.7	-	-

净资产合计		30,692,945,680.97	15,993,633,742.83
负债和净资产总计		32,610,797,667.09	19,622,189,350.83

注：报告截止日 2024 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 30,692,945,680.97 份。

## 7.2 利润表

会计主体：国泰君安现金管家货币市场基金

本报告期：2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		559,791,051.99	587,151,272.52
1. 利息收入		158,198,384.37	167,213,758.26
其中：存款利息收入	7.4.7.8	115,096,750.96	126,455,715.78
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		43,101,633.41	40,758,042.48
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		401,495,580.24	419,937,514.26
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.9	401,495,580.24	419,937,514.26
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-

股利收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.10	97,087.38	-
<b>减：二、营业总支出</b>		329,649,634.26	316,223,780.94
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	211,522,448.01	201,261,187.93
2. 托管费	7.4.10.2.2	11,751,247.10	11,181,177.11
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	58,756,235.52	55,905,885.60
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		47,190,071.03	47,463,110.85
其中：卖出回购金融资产支出		47,190,071.03	47,463,110.85
6. 信用减值损失		-	-
7. 税金及附加		349.51	112.70
8. 其他费用	7.4.7.11	429,283.09	412,306.75
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		230,141,417.73	270,927,491.58
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		230,141,417.73	270,927,491.58
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		230,141,417.73	270,927,491.58

### 7.3 净资产变动表

会计主体：国泰君安现金管家货币市场基金

本报告期：2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日
----	---------------------------------------

	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	15,993,633,742.83	-	15,993,633,742.83
二、本期期初净资产	15,993,633,742.83	-	15,993,633,742.83
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	14,699,311,938.14	-	14,699,311,938.14
（一）、综合收益总额	-	230,141,417.73	230,141,417.73
（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）	14,699,311,938.14	-	14,699,311,938.14
其中：1. 基金申购款	656,002,345,271.60	-	656,002,345,271.60
2. 基金赎回款	-	-	-
	641,303,033,333.46		641,303,033,333.46
（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）	-	-	-230,141,417.73
		230,141,417.73	
四、本期期末净资产	30,692,945,680.97	-	30,692,945,680.97
	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日		
项目	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	20,004,951,716.16	-	20,004,951,716.16
二、本期期初净资产	20,004,951,716.16	-	20,004,951,716.16
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-4,011,317,973.33	-	-4,011,317,973.33
（一）、综合收益总额	-	270,927,491.58	270,927,491.58
（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）	-4,011,317,973.33	-	-4,011,317,973.33
其中：1. 基金申购款	508,033,525,144.82	-	508,033,525,144.82
2. 基金赎回款	-	-	-
	512,044,843,118.15		512,044,843,118.15
（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）	-	-	-270,927,491.58
		270,927,491.58	
四、本期期末净资产	15,993,633,742.83	-	15,993,633,742.83

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：

陶耿	陶耿	王红莲
-----	-----	-----
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

国泰君安现金管家货币市场基金（以下简称“本基金”），由国泰君安现金管家货币集合资产管理计划变更注册而来。国泰君安现金管家货币集合资产管理计划于 2012 年 6 月 15 日取得中国证监会出具的《关于同意上海国泰君安证券资产管理有限公司开展现金管理产品试点并核准设立国泰君安现金管家货币集合资产管理计划的批复》（证监许可〔2012〕828 号），自 2012 年 6 月 28 日起开始募集，于 2012 年 8 月 3 日结束募集工作，并于 2012 年 8 月 6 日成立。

根据《中华人民共和国基金法》、《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》、《证券公司大集合资产管理业务适用操作指引》、《现金管理产品运作管理指引》的规定，国泰君安现金管家货币集合资产管理计划已完成产品的规范验收并向中国证监会申请变更注册。2021 年 10 月 11 日，本基金经中国证券监督管理委员会《关于准予国泰君安现金管家货币集合资产管理计划变更注册的批复》（证监许可〔2021〕3214 号文）注册。《国泰君安现金管家货币市场基金基金合同》于 2021 年 12 月 3 日生效，原《国泰君安现金管家货币集合资产管理计划资产管理合同》同日起失效。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，具体包括：现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、中央银行票据、同业存单；期限在 1 个月以内的债券回购；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券；以及中国证监会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中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证监会颁布的《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〉》、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、本基金合同和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2024 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 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等有关信息。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 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、金融负债或权益工具。

##### (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。

##### 债务工具

本基金持有的金融资产主要为债务工具，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：

##### 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。

##### 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，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

##### (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。

#### 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

金融资产或金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券投资起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在债券投资或资产支持证券投资的账面价值中。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率(对于贴现债为按发行价计算的利率)或合同利率每日计提应计利息，同时在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本基金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；或者(3)该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，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投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定金融工具的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 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。对于已开放转换业务的基金，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。

#### 7.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券和资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益。

债券投资和资产支持证券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

针对基金合同约定费率和计算方法的费用，本基金在费用涵盖期间按合同约定进行确认。

以摊余成本计量的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。

#### 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。本基金收益支付方式分两种，现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益支付方式是红利再投资。申购的基金份额不享有确认当日的收益分配权益，而赎回的基金份额享有确认当日的收益分配权益。本基金采用 1.00 元固定份额净值列示，每日计算当日暂估收益并计入投资人账户，每季度根据基金份额持有人选择的收益支付方式，为基金份额持有人增加、减少相应的基金份额，或支付相应的现金收益。

#### 7.4.4.11 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和资产支持证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》及中国基金业协会中基协字[2022]566号《关于发布〈关于固定收益品种的估值处理标准〉的通知》之附件《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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 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《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《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《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《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《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,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。

对证券投资基金管理人运用基金买卖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,以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2)对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

(4)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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
活期存款	87,257,216.94	3,489,490,138.64
等于：本金	83,974,667.73	3,487,029,709.27
加：应计利息	3,282,549.21	2,460,429.37
减：坏账准备	-	-
定期存款	501,778,472.15	301,354,500.00
等于：本金	500,000,000.00	300,000,000.00
加：应计利息	1,778,472.15	1,354,500.00
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	-
存款期限 3 个月以上	501,778,472.15	301,354,500.00
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	589,035,689.09	3,790,844,638.64

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所 市场	397,146,363.03	397,089,367.68	-56,995.35	-0.0002
	银行间 市场	27,366,790,864.43	27,394,622,163.81	27,831,299.38	0.0907

	合计	27,763,937,227.46	27,791,711,531.49	27,774,304.03	0.0905
资产支持证券		-	-	-	-
	合计	27,763,937,227.46	27,791,711,531.49	27,774,304.03	0.0905
上年度末 2023 年 12 月 31 日					
项目		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	360,232,006.57	360,611,006.57	379,000.00	0.0024
	银行间市场	15,392,072,209.05	15,398,771,144.00	6,698,934.95	0.0419
	合计	15,752,304,215.62	15,759,382,150.57	7,077,934.95	0.0443
资产支持证券		-	-	-	-
	合计	15,752,304,215.62	15,759,382,150.57	7,077,934.95	0.0443

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值

#### 7.4.7.3 买入返售金融资产

##### 7.4.7.3.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	500,029,726.03	-
银行间市场	3,630,335,389.13	-
合计	4,130,365,115.16	-
项目	上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	-	-
合计	-	-

##### 7.4.7.3.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

##### 7.4.7.4 其他资产

本基金本报告期末及上年度末无其他资产。

7.4.7.5 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 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	268,264.47	185,412.08
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	268,264.47	185,412.08
应付利息	-	-
预提审计费	100,000.00	120,000.00
预提账户维护费	9,300.00	9,300.00
预提信息披露费	-	120,000.00
合计	377,564.47	434,712.08

7.4.7.6 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	15,993,633,742.83	15,993,633,742.83
本期申购	656,002,345,271.60	656,002,345,271.60
本期赎回（以“-”号填列）	-641,303,033,333.46	-641,303,033,333.46
本期末	30,692,945,680.97	30,692,945,680.97

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

7.4.7.7 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	230,141,417.73	-	230,141,417.73
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	-230,141,417.73	-	-230,141,417.73
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.8 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	111,470,257.77	112,678,577.62
定期存款利息收入	3,218,972.15	13,001,194.27
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	407,199.22	775,936.32
其他	321.82	7.57
合计	115,096,750.96	126,455,715.78

#### 7.4.7.9 债券投资收益

##### 7.4.7.9.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
债券投资收益——利息收入	398,972,947.52	415,431,496.90
债券投资收益——买卖债券 (债转股及债券到期兑付) 差价收入	2,522,632.72	4,506,017.36
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	401,495,580.24	419,937,514.26

##### 7.4.7.9.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 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	29,609,357,526.95	46,582,256,203.87
减: 卖出债券(债转股及债券	29,550,840,854.39	46,505,267,390.74

到期兑付) 成本总额		
减: 应计利息总额	55,994,789.84	72,482,745.77
减: 交易费用	-750.00	50.00
买卖债券差价收入	2,522,632.72	4,506,017.36

#### 7.4.7.10 其他收入

单位: 人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
基金赎回费收入	-	-
罚息收入	97,087.38	-
合计	97,087.38	-

#### 7.4.7.11 其他费用

单位: 人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
审计费用	100,000.00	120,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行汇划费	172,083.09	135,881.75
账户维护费	37,200.00	36,425.00
合计	429,283.09	412,306.75

#### 7.4.7.12 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。

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无其他需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

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

本报告期内与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

7.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
上海国泰君安证券资产管理有限公司(以下简称“国泰君安资管”)	基金管理人
中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中证登”)	基金托管人
国泰君安证券股份有限公司(以下简称“国泰君安证券”)	基金管理人的股东、代销机构

注：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

7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年12月31日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年12月31日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券成交总额的比例
国泰君安证券	348,777,054.14	100.00%	-	-

7.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
国泰君安证券	67,567,625,000.00	100.00%	86,252,990,000.00	100.00%

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 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	211,522,448.01	201,261,187.93
其中：应支付销售机构的客户维护费	102,072,199.09	97,214,734.85
应支付基金管理人的净管理费	109,450,248.92	104,046,453.08

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.90% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.90\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

当以 0.90% 的管理费计算的七日年化暂估收益率小于或等于 2 倍活期存款利率，基金管理人将调整管理费为 0.30%，以降低每万份基金暂估净收益为负并引发销售机构交收透支的风险，直至该类风险消除，基金管理人方可恢复计提 0.90% 的管理费。基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	11,751,247.10	11,181,177.11

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

#### 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 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
国泰君安证券	58,756,231.92
合计	58,756,231.92
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
国泰君安证券	54,410,118.96
合计	54,410,118.96

注：本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 年费率计提。销售服务费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

#### 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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

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

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

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方进行转融通证券出借业务。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2024 年 01 月 01 日至	上年度可比期间 2023 年 01 月
----	----------------------	---------------------

	2024 年 12 月 31 日	01 日至 2023 年 12 月 31 日
基金合同生效日（2021 年 12 月 03 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	0.00	151,348,897.14
报告期间申购/买入总份额	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	151,348,897.14
报告期末持有的基金份额	0.00	0.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

注：1. 基金管理人投资本基金相关的费用按基金合同及更新的招募说明书的有关规定支付。2. 报告期末持有的本基金份额占基金分类份额比例，比例的分母采用各自类别的份额计算。

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

份额单位：份

关联方名称	本期末 2024 年 12 月 31 日		上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
国泰君安证券股份有限公司	506,350,007.00	1.65%	308,910,095.00	1.93%

注：除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按基金合同公布的费率执行。

#### 7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2023 年 01 月 01 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
中证登	84,232,393.81	3,928,801.39	85,146,135.96	3,663,676.14
中登结算结算备付金	127,391,918.28	407,199.22	79,040,496.57	775,936.32
中登结算存出保证金	67,717.10	321.82	0.00	7.57

注：本基金的银行存款由基金托管人中国证券登记结算有限责任公司保管，按银行同业利率计息。

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间无须做说明的其他关联方交易事项。

7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付赎回 款转出金额	应付利润本 年变动	本期利润分配 合计	备注
229,600,449.07	-	540,968.66	230,141,417.73	-

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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

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

截至本报告期末 2024 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,879,114,762.60 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单 价	数量（张）	期末估值总额
112403141	24 农业银行 CD141	2025-01-02	99.64	2,000,000	199,283,715.75
112403283	24 农业银行 CD283	2025-01-02	98.75	1,000,000	98,749,040.03
112405398	24 建设银行 CD398	2025-01-02	98.45	1,000,000	98,452,615.68
112406244	24 交通银行	2025-01-02	99.39	2,200,000	218,664,993.49

	CD244				
112408208	24 中信银行 CD208	2025-01-02	99.08	1,000,000	99,075,865.14
112411063	24 平安银行 CD063	2025-01-02	99.50	1,000,000	99,498,101.45
112411087	24 平安银行 CD087	2025-01-02	99.08	1,000,000	99,081,593.65
112417145	24 光大银行 CD145	2025-01-02	99.06	1,000,000	99,055,225.41
112417255	24 光大银行 CD255	2025-01-02	98.81	3,000,000	296,439,537.70
112417257	24 光大银行 CD257	2025-01-02	98.84	400,000	39,535,460.06
112487942	24 东莞银行 CD206	2025-01-02	99.89	1,300,000	129,860,092.27
240301	24 进出 01	2025-01-02	101.90	1,300,000	132,473,392.46
240304	24 进出 04	2025-01-02	101.09	4,300,000	434,681,895.78
240401	24 农发 01	2025-01-02	101.50	600,000	60,898,772.23
合计				21,100,000	2,105,750,301.10

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

#### 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

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了由董事会（含内部控制委员会）、经营管理层（含风险控制委员会、首席风险官）、风险管理部门，以及业务部门构成的四级风险管理架构体系。

##### 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。本基金的活期存款存放在本基金的托管行中国证券登记结算有限责任公司，定期银行存款存放在广发银行、中国工商银行、中国建设银行、上海银行、交通银行、北京银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金

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；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。

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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	50,078,257.54	-
A-1 以下	-	-
未评级	3,493,554,962.34	1,088,078,533.27
合计	3,543,633,219.88	1,088,078,533.27

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、本基金持有的未评级债券包括政策性金融债、短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	23,330,464,939.43	14,257,232,171.73
合计	23,330,464,939.43	14,257,232,171.73

注：此表中同业存单的债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

#### 7.4.13.2.3 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	347,068,105.49	-
AAA 以下	-	-
未评级	542,770,962.66	406,993,510.62

合计	889,839,068.15	406,993,510.62
----	----------------	----------------

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、本基金持有的未评级债券包括政策性金融债。

### 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 日除卖出回购金融资产款余额中有 1,879,114,762.60 元将在一个月内到期且计息(该利息金额不重大)外，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(所有者权益)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》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 个交易日内的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于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发行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。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 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

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

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。此外，本基金的基金管理人每日通过影子定价对本基金面临的市场风险进行监控。本基金主要投资于交易所及银行间市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	589,035,689.09	-	-	-	589,035,689.09
结算备付金	127,391,918.28	-	-	-	127,391,918.28
存出保证金	67,717.10	-	-	-	67,717.10

交易性金融资产	27,763,937,227.46	-	-	-	27,763,937,227.46
买入返售金融资产	4,130,365,115.16	-	-	-	4,130,365,115.16
资产总计	32,610,797,667.09	-	-	-	32,610,797,667.09
负债					
卖出回购金融资产款	1,879,114,762.60	-	-	-	1,879,114,762.60
应付管理人报酬	-	-	-	24,927,434.61	24,927,434.61
应付托管费	-	-	-	1,384,857.46	1,384,857.46
应付销售服务费	-	-	-	6,924,287.37	6,924,287.37
应付利润	-	-	-	5,123,079.61	5,123,079.61
其他负债	-	-	-	377,564.47	377,564.47
负债总计	1,879,114,762.60	-	-	38,737,223.52	1,917,851,986.12
利率敏感度缺口	30,731,682,904.49	-	-	-38,737,223.52	30,692,945,680.97
上年度末 2023 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	3,790,844,638.64	-	-	-	3,790,844,638.64
结算备付金	79,040,496.57	-	-	-	79,040,496.57
交易性金融资产	15,752,304,215.62	-	-	-	15,752,304,215.62
资产总计	19,622,189,350.83	-	-	-	19,622,189,350.83
负债					
卖出回购金融资产款	3,108,664,208.50	-	-	-	3,108,664,208.50
应付清算款	-	-	-	493,522,968.84	493,522,968.84
应付管理人报酬	-	-	-	14,855,562.29	14,855,562.29

应付托管费	-	-	-	825,308.98	825,308.98
应付销售服务费	-	-	-	4,126,545.10	4,126,545.10
应付利润	-	-	-	6,126,302.21	6,126,302.21
其他负债	-	-	-	434,712.08	434,712.08
负债总计	3,108,664,208.50	-	-	519,891,399.50	3,628,555,608.00
利率敏感度缺口	16,513,525,142.33	-	-	-	15,993,633,742.83
				519,891,399.50	3

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日或行权日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	其他影响债券公允价值的变量保持不变，仅利率发生变动		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
	基准利率点利率增加 0.1%	-10,216,759.97	-5,554,301.88
	基准利率点利率减少 0.1%	10,227,575.42	5,559,144.45

注：上表反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响

#### 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，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他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。本基金主要投资于上市交易的证券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，来测试本基金面临的潜在价格风险，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的债券，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

于 2024 年 12 月 31 日，本基金未持有交易性权益类投资，因此无其他的价格风险敞口（于 2023 年 12 月 31 日：同）。

#### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2024 年 12 月 31 日，本基金持有的交易性权益类投资公允价值占基金资产净值的比例为 0.00% (2023 年 12 月 31 日:0.00%)，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响（2023 年 12 月 31 日：同）。

### 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 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	27,763,937,227.46	15,752,304,215.62
第三层次	-	-
合计	27,763,937,227.46	15,752,304,215.62

##### 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。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券的公允价值应属第二层次还是第三层次。

##### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 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	27,763,937,227.46	85.14
	其中：债券	27,763,937,227.46	85.14
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,130,365,115.16	12.67
	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	716,427,607.37	2.20
4	其他各项资产	67,717.10	0.00
5	合计	32,610,797,667.09	100.00

8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	10.96	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,879,114,762.60	6.12
	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日融资余额占资产净值比

例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 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	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	58

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

### 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	26.08	6.12
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	8.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	9.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	25.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	37.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	106.25	6.12

## 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

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 240 天的情况。

### 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	按实际利率计算的 账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,709,398,375.22	5.57
	其中：政策性金融债	1,709,398,375.22	5.57
4	企业债券	397,146,363.03	1.29
5	企业短期融资券	2,326,927,549.78	7.58
6	中期票据	-	-
7	同业存单	23,330,464,939.43	76.01
8	其他	-	-
9	合计	27,763,937,227.46	90.46
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 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名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	按实际利率计算的 账面价值	占基金资产净值 比例 (%)
1	112413127	24 浙商银行 CD127	10,000,000	994,109,074.48	3.24
2	112487942	24 东莞银行 CD206	5,000,000	499,461,893.35	1.63
3	240304	24 进出 04	4,300,000	434,681,895.78	1.42
4	112488601	24 郑州银行 CD266	4,000,000	397,409,300.12	1.29
5	112486844	24 九江银行 CD173	4,000,000	396,154,474.80	1.29
6	240301	24 进出 01	3,000,000	305,707,828.76	1.00

7	112487719	24 中原银行 CD303	3,000,000	299,741,681.0 0	0.98
8	112493625	24 中原银行 CD046	3,000,000	298,833,530.8 1	0.97
9	112493674	24 昆仑银行 CD013	3,000,000	298,833,530.8 1	0.97
10	112487796	24 宁波银行 CD142	3,000,000	298,288,383.0 1	0.97

### 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	0
报告期内偏离度的最高值	0.1009%
报告期内偏离度的最低值	0.0009%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0489%

注：以上数据按工作日统计。

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金不存在负偏离度的绝对值达到 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

本报告期内本基金不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

#### 8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到监管部门立案调查或报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形说明

本基金持有的前十名证券发行主体东莞银行股份有限公司，2024 年 3 月因违规经营，被国家金融监督管理总局地方监管局罚款，其分支行 2024 年多次因违规被国家金融监督管理总局地方监管局罚款、警告。

本基金持有的前十名证券发行主体九江银行股份有限公司，2024 因违规经营，多次被国家金融监督管理总局地方监管局罚款，其分支行 2024 年多次因违规被国家金融监督管理总局地方监管局罚款、警告。

本基金持有的前十名证券发行主体宁波银行股份有限公司，2024 年 6 月、11 月期间，因违规经营，被国家金融监督管理总局地方监管局罚款，其分支行 2024 年多次因违规被国家金融监督管理总局地方监管局、中国人民银行分支行、国家外汇管理局罚款、警示等。

本基金持有的前十名证券发行主体浙商银行股份有限公司，2024 年 2 月因向小微客户转嫁成本，被国家金融监督管理总局地方监管局罚款，其分支行 2024 年多次因违规被国家金融监督管理总局地方监管局、中国人民银行分支行、证监会分局罚款、警示等。

本基金持有的前十名证券发行主体昆仑银行股份有限公司，2024 年 8 月因违规经营，被国家金融监督管理总局罚款，其分支行 2024 年多次因违规被国家金融监督管理总局地方监管局罚款、警告。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

### 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	67,717.10
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	67,717.10

## § 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

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	持有份额	占总份额比

			例		例
247,873	123,825.2 9	2,078,153,117.0 7	6.77%	28,614,792,563.9 0	93.23%

### 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	506,350,007.00	1.65%
2	其他机构	248,887,414.55	0.81%
3	产品	157,203,818.44	0.51%
4	产品	97,720,296.97	0.32%
5	个人	93,685,007.90	0.31%
6	个人	74,115,521.08	0.24%
7	产品	70,486,987.90	0.23%
8	产品	65,131,921.12	0.21%
9	产品	62,435,881.69	0.20%
10	个人	60,308,824.00	0.20%

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	420,884.33	0.0014%

### 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情况

项目	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	0
本基金基金经理持有本开放式基金	0

注：本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人以及本基金基金经理均未持有本基金份额。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2021年12月03日）基金份额总额	19,129,811,430.73
本报告期期初基金份额总额	15,993,633,742.83
本报告期基金总申购份额	656,002,345,271.60
减：本报告期基金总赎回份额	641,303,033,333.46

本报告期末基金份额总额	30,692,945,680.97
-------------	-------------------

注：基金总申购份额含红利再投资及转换入份额，基金总赎回份额含转换出份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 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

1、本报告期内本基金管理人重大人事变动如下：

2024 年 2 月 28 日，本基金管理人发布了《上海国泰君安证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告》，由叶明同志代为履行首席信息官职责，朱晓力同志不再担任公司首席信息官职务，生效日期为 2024 年 2 月 26 日。

2024 年 3 月 20 日，本基金管理人发布了《上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，陶耿同志兼任公司财务负责人，吕巍同志兼任公司首席风险官；叶明同志不再兼任财务负责人、首席风险官职务，生效日期为 2024 年 3 月 18 日。

2024 年 8 月 15 日，本基金管理人发布了《上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，吴楠同志和周诗宇同志不再担任公司副总裁职务，生效日期为 2024 年 8 月 13 日。

2024 年 9 月 7 日，本基金管理人发布了《上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，丁杰能同志担任公司副总裁职务，生效日期为 2024 年 9 月 5 日。

2、本报告期内本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本基金本报告期无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内，本基金投资策略无改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金管理人于 2024-11-5 日改聘为其审计的会计师事务所。报告期内应支付给会计师事务所的报酬为 100,000.00 元，目前事务所已提供审计服务的连续年限为改聘日至今。

## 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

报告期内，本基金无涉及管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内，本基金无涉及托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

## 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	
国泰君安证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-

注：本基金为原券商资管大集合产品参公改造而成，因政策原因，仅能与本基金管理人（上海国泰君安证券资产管理有限公司）之母公司（国泰君安证券股份有限公司）签订交易单元租用协议，租用其交易单元进行证券交易。后续如果相关政策放开，本基金将按照监管要求，租用多个证券公司交易单元进行证券交易。

### 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		基金交易	
	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例

								例
国泰君安证券股份有限公司	348,777,054.14	100.00%	67,567,625,000.00	100.00%	-	-	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 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	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2023 年第 4 季度报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-01-22
2	国泰君安现金管家货币市场基金 2023 年第四季度报告	证监会指定网站、公司官网	2024-01-22
3	上海国泰君安证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-02-28
4	上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-03-20
5	上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-03-20
6	国泰君安现金管家货币市场基金收益支付公告	证券时报、证监会指定网站、公司官网	2024-03-22
7	国泰君安现金管家货币市场基金 2023 年年度报告	证监会指定网站、公司官网	2024-03-29
8	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2023 年年度报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-03-29
9	国泰君安现金管家货币市场基金 2024 年第 1 季度报告	证监会指定网站、公司官网	2024-04-22
10	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2024 年第 1 季度报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-04-22
13	上海国泰君安证券资产管理有限公司关于聘任基金经理助理	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指	2024-06-21

	的公告	定网站、公司官网	
11	国泰君安现金管家货币市场基金收益支付公告	证券时报、证监会指定网站、公司官网	2024-06-22
12	国泰君安现金管家货币市场基金产品资料概要更新	证监会指定网站、公司官网	2024-06-28
13	国泰君安现金管家货币市场基金 2024 年第 2 季度报告	证监会指定网站、公司官网	2024-07-19
14	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2024 年第 2 季度报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-07-19
15	上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-08-15
16	国泰君安现金管家货币市场基金 2024 年中期报告	证监会指定网站、公司官网	2024-08-30
17	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2024 年中期报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-08-30
18	上海国泰君安证券资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-09-07
19	国泰君安现金管家货币市场基金收益支付公告	证券时报、证监会指定网站、公司官网	2024-09-24
20	国泰君安现金管家货币市场基金 2024 年第 3 季度报告	证监会指定网站、公司官网	2024-10-25
21	上海国泰君安证券资产管理有限公司旗下基金 2024 年第 3 季度报告提示性公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报	2024-10-25
22	上海国泰君安证券资产管理有限公司关于旗下基金改聘会计师事务所的公告	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报、证监会指定网站、公司官网、上交所	2024-11-06
23	国泰君安现金管家货币市场基金招募说明书（更新）（2024 年第 1 号）	证监会指定网站、公司官网	2024-12-02
24	国泰君安现金管家货币市场基金基金产品资料概要更新	证监会指定网站、公司官网	2024-12-02
25	国泰君安现金管家货币市场基金收益支付公告	证券时报、证监会指定网站、公司官网	2024-12-24
26	在本报告期内刊登的其他公告	-	-

## § 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

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

## 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、关于准予国泰君安现金管家货币集合资产管理计划变更注册的批复；
- 2、《国泰君安现金管家货币市场基金基金合同》；
- 3、《国泰君安现金管家货币市场基金托管协议》；
- 4、《国泰君安现金管家货币市场基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、法律意见书；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

### 13.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人互联网站  
<http://www.gtjazg.com>。

### 13.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

上海国泰君安证券资产管理有限公司  
二〇二五年三月三十一日