

财通财通宝货币市场基金2023年第3季度报告

2023年09月30日

基金管理人:财通基金管理有限公司

基金托管人:中国农业银行股份有限公司

报告送出日期:2023年10月25日

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2023年10月24日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023年7月1日起至9月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	财通财通宝货币
场内简称	-
基金主代码	002957
交易代码	-
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年07月27日
报告期末基金份额总额	24,079,015,233.74份
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将综合宏观经济运行状况，货币政策、财政政策等政府宏观经济状况及政策，分析资本市场资金供给状况的变动趋势，预测市场利率水平变动趋势。在此基础上，综合各类投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高的收益率。
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

基金管理人	财通基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B
下属分级基金场内简称	-	-
下属分级基金的交易代码	002957	002958
报告期末下属分级基金的份额总额	214,598,920.57份	23,864,416,313.17份
下属分级基金的风险收益特征	本基金为货币市场证券投资基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	本基金为货币市场证券投资基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### §3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2023年07月01日 - 2023年09月30日)	
	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B
1.本期已实现收益	923,333.10	123,662,817.97
2.本期利润	923,333.10	123,662,817.97
3.期末基金资产净值	214,598,920.57	23,864,416,313.17

注：(1)所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

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

财通财通宝货币A净值表现

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差	①-③	②-④

				④		
过去三个月	0.4912%	0.0012%	0.0895%	0.0000%	0.4017%	0.0012%
过去六个月	1.0342%	0.0012%	0.1781%	0.0000%	0.8561%	0.0012%
过去一年	1.9599%	0.0011%	0.3555%	0.0000%	1.6044%	0.0011%
过去三年	6.1579%	0.0010%	1.0703%	0.0000%	5.0876%	0.0010%
过去五年	10.7984%	0.0011%	1.7911%	0.0000%	9.0073%	0.0011%
自基金合同 生效起至今	18.7449%	0.0024%	2.5819%	0.0000%	16.1630%	0.0024%

注：(1)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

(2)本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）；

(3)本基金收益分配是按日结转份额。

#### 财通财通宝货币B净值表现

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5518%	0.0012%	0.0895%	0.0000%	0.4623%	0.0012%
过去六个月	1.1556%	0.0012%	0.1781%	0.0000%	0.9775%	0.0012%
过去一年	2.2049%	0.0011%	0.3555%	0.0000%	1.8494%	0.0011%
过去三年	6.9246%	0.0010%	1.0703%	0.0000%	5.8543%	0.0010%
过去五年	12.1369%	0.0011%	1.7911%	0.0000%	10.3458%	0.0011%
自基金合同 生效起至今	20.8105%	0.0024%	2.5819%	0.0000%	18.2286%	0.0024%

注：(1)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

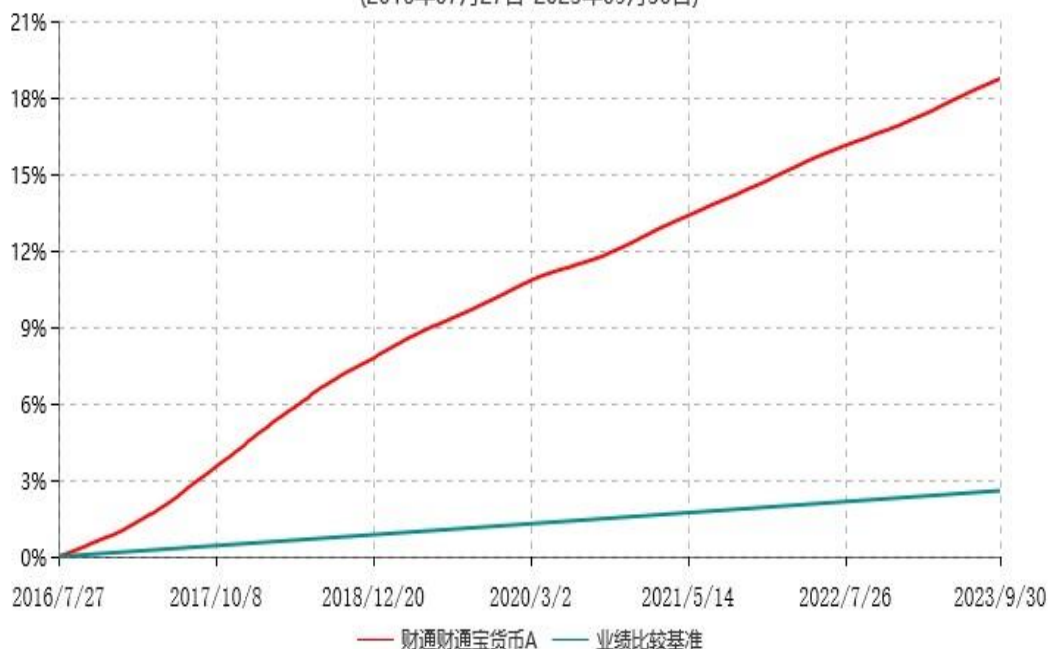
(2)本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）；

(3)本基金收益分配是按日结转份额。

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

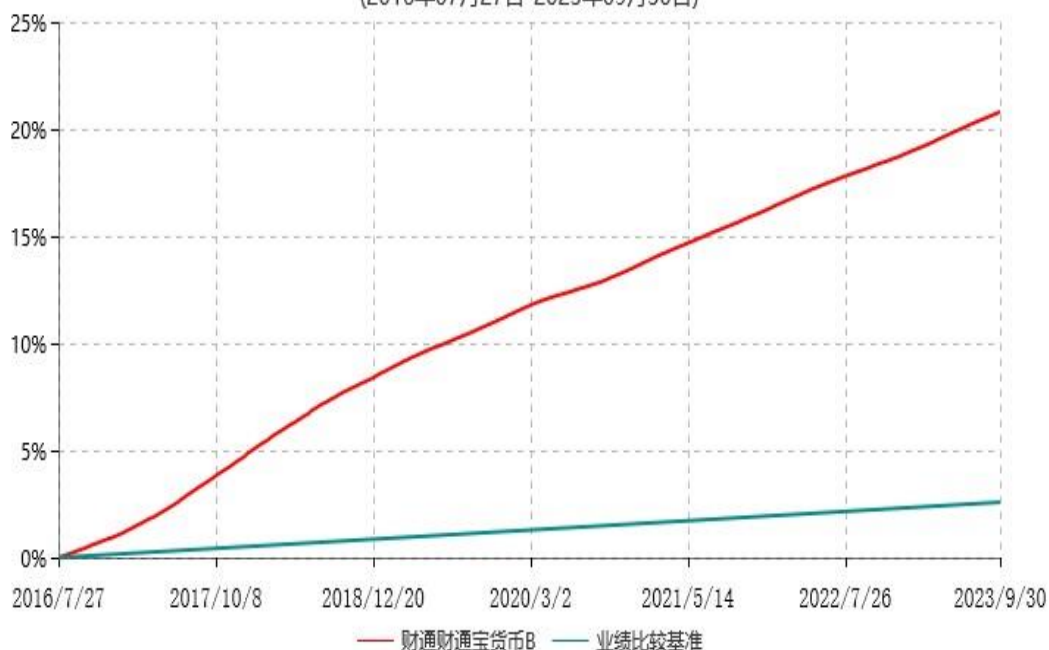
财通财通宝货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年07月27日-2023年09月30日)



财通财通宝货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年07月27日-2023年09月30日)



注：(1)本基金合同生效日为 2016 年 7 月 27 日；  
 (2)本基金建仓期为自合同生效起 6 个月，截至报告期末及建仓期末，基金的资产配置符合基金契约的相关要求。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
张婉玉	本基金的基金经理	2020-05-12	-	10年	上海财经大学西方经济学硕士。历任交银施罗德基金管理有限公司投研助理，上海国利货币经纪有限公司债券经纪人，兴证证券资产管理有限公司债券交易员。2018年8月加入财通基金管理有限公司，曾任固收投资部基金经理助理，现任固收投资部基金经理。
罗晓倩	固收投资部总经理助理、本基金的基金经理	2017-07-19	-	11年	复旦大学投资学硕士。历任友邦保险有限公司风控岗，国华人寿保险股份有限公司交易员，汇添富基金管理股份有限公司债券研究员兼交易员，华福基金管理有限公司债券研究员兼交易员，东吴证券股份有限公司投资主办助理。2016年5月加入财通基金管理有限公司，曾任固收投资部基金经理助理，现任固收投资部总经理助理、基金经理。

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

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

(3)证券从业的含义遵从行业协会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、

《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》、基金合同和其他有关法律法规、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

### 4.3 公平交易专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人以价值投资为理念，致力于建设合理的组织架构和科学的投资决策体系，营造公平交易的执行环境。公司通过严格的内控制度和授权体系，确保投资、研究、交易等各个环节的独立性。公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离，实行集中交易，并建立了公平的交易分配制度，确保在场内、场外各类交易中，各投资组合都享有公平的交易执行机会。

同时，公司逐步建立健全公司各投资组合均可参考的投资对象备选库和交易对手备选库，在此平台上共享研究成果，并对各组合提供无倾向性支持；在公用备选库的基础上，各投资组合经理根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围和关联交易限制等，建立不同投资组合的投资对象备选库和交易对手备选库，进而根据投资授权构建具体的投资组合。在确保投资组合间信息隔离、权限明晰的基础上，形成信息公开、资源共享的公平投资管理环境。

公司建立了专门的公平交易制度，并在交易系统中适当启用公平交易模块，保证公平交易的严格执行。对异常交易的监控包括事前、事中和事后等环节，特殊情况会经过严格的报告和审批程序，会定期针对旗下所有组合的交易记录进行了交易时机和价差的专项统计分析，以排查异常交易。

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通基金管理有限公司公平交易管理制度》的规定，未发现组合间存在违背公平交易原则的行为或异常交易行为。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本投资组合为主动型开放式基金。本报告期内，本投资组合与本公司管理的其他主动型投资组合未发生过同日反向交易的情况，也未发生影响市场价格的临近日同向或反向交易。

经过事前制度约束、事中严密监控，以及事后的统计排查，本报告期内各笔交易的市场成交比例、成交均价等交易结果数据表明，本期基金运作未对市场产生有违公允性的影响，亦未发现本基金存在异常交易行为。

### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

基本面方面，三季度经济发展延续年初以来的回升态势，国民经济加快恢复，9月中国制造业采购经理指数（PMI）重回荣枯线以上。从供给端看，工业和服务业生产加快。从需求端看，国内需求继续扩大。市场销售加快恢复，服务消费增长较快，固定资

产投资规模继续扩大，货物进出口同比降幅收窄，贸易结构继续优化。价格方面，居民消费价格同比由降转涨，工业生产者价格同比降幅收窄。就业形势总体稳定，城镇调查失业率有所下降。整体上看，我们认为今年经济运行将继续呈现温和复苏状态。

政策方面，7月24日政治局会议提出要加大宏观政策调控力度，着力扩大内需、提振信心、防范风险，不断推动经济运行持续好转、内生动力持续增强、社会预期持续改善、风险隐患持续化解，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。央行货币政策委员会三季度例会要求精准有力实施稳健的货币政策，搞好逆周期和跨周期调节，更好发挥货币政策工具的总量和结构双重功能，着力扩大内需、提振信心，加快经济良性循环，为实体经济提供更有力的支持。8月，央行下调逆回购、中期借贷便利（MLF）利率，9月，央行下调金融机构存款准备金率0.25个百分点。8月以来，央行和相关部委不断推出稳定房地产市场的政策，如差别化住房信贷政策、新发放首套房贷利率政策动态调整机制调降首付比和二套房贷利率下限等。

资金面方面，在央行“保持流动性合理充裕”的政策思路下，今年的流动性环境整体较为宽松。“保持信贷合理增长、节奏平稳”“落实好调增的再贷款再贴现额度，实施好存续结构性货币政策工具”政策推动下，结构性宽信用大概率持续。宽信用需要宽货币配合，预计四季度流动性整体仍将维持宽松状态。

在三季度中，在保证较好流动性的前提下，主动判断市场收益变化走势，在季中运用杠杆策略获得利差。季末等关键时点，在资金和资产价格都走高的情况下，把握阶段性高点机会进行配置，适当拉长组合久期。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，财通财通宝货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.4912%，同期业绩比较基准收益率为0.0895%；截至报告期末，财通财通宝货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.5518%，同期业绩比较基准收益率为0.0895%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未有连续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5000万元的情况出现。

### §5 投资组合报告

#### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	11,137,516,484.09	45.05
	其中：债券	11,137,516,484.09	45.05



	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	6,381,839,253.69	25.82
	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	7,201,459,481.45	29.13
4	其他资产	-	-
5	合计	24,720,815,219.23	100.00

## 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	1.00
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	630,219,508.18	2.62
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

## 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	77
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	79
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	57

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	36.43	2.62
	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	31.04	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	3.45	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天（含）	22.71	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	102.30	2.62

#### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过240天。

#### 5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,250,204,765.45	5.19
	其中：政策性金融债	1,250,204,765.45	5.19
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	5,436,176,221.36	22.58
6	中期票据	374,045,008.80	1.55
7	同业存单	4,077,090,488.48	16.93
8	其他	-	-
9	合计	11,137,516,484.09	46.25
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

#### 5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	112318238	23华夏银行C D238	5,000,000	494,264,072.60	2.05
2	012383104	23粤海SCP0 07	3,000,000	300,477,367.51	1.25
3	112386884	23广州银行C D082	3,000,000	298,593,416.55	1.24
4	112381881	23成都银行C D134	3,000,000	298,369,090.38	1.24
5	092218003	22农发清发0 3	2,500,000	252,133,535.96	1.05
6	012383075	23蒙牛SCP0 14	2,500,000	250,530,125.42	1.04
7	012383181	23蒙牛SCP0 15	2,500,000	250,445,670.24	1.04
8	190208	19国开08	2,200,000	224,105,214.76	0.93
9	012382148	23中交建SC P007	2,000,000	200,985,710.27	0.83
10	012382644	23长电SCP0 08	2,000,000	200,729,362.74	0.83

### 5.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0825%
报告期内偏离度的最低值	0.0125%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0584%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未有达到0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未有达到0.5%的情况。

### 5.8 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

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

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

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

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

### 5.9.2 报告期内，本基金投资的前十名证券的23成都银行CD134（证券代码：

112381881.IB）发行主体成都银行股份有限公司因违规发放土地储备贷款、违规置换他行贷款等四项违法违规事实受到处罚。

除上述情况外，本基金投资的其他证券的发行主体没有被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

本基金投资上述标的的投资决策程序为：

- （一）投资决策委员会确定产品的基本投资逻辑；
- （二）投资研究体系中的研究平台是一个共享平台，为投资决策全流程提供研究支持；
- （三）基金经理/投资经理拟订所管理产品的投资计划与方案；
- （四）风险管理部对各投资组合的投资计划进行风险评价，并向投资决策委员会提交评估报告；
- （五）投资决策委员会审议基金经理/投资经理提交的议案，并形成决议；
- （六）根据决议，基金经理/投资经理对计划方案进行具体实施；

(七) 集中交易部按有关交易规则执行基金经理/投资经理下达的交易指令, 并将有关信息进行反馈;

(八) 基金经理/投资经理定期汇报投资组合的运作成效;

(九) 风险管理部定期为投资决策委员会、投资总监、基金经理/投资经理出具绩效与风险评估报告。

### 5.9.3 其他资产构成

本基金本报告期末无其他资产。

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因, 本报告中涉及比例计算的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位: 份

	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B
报告期期初基金份额总额	171,924,148.75	21,001,969,371.75
报告期期间基金总申购份额	346,538,111.05	13,887,767,042.29
报告期期间基金总赎回份额	303,863,339.23	11,025,320,100.87
报告期期末基金份额总额	214,598,920.57	23,864,416,313.17

注: 总申购份额含红利再投、转换入份额; 总赎回份额含转换出份额。

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额 (份)	交易金额 (元)	适用费率
1	基金转换入	2023-07-12	112,528,440.00	112,528,440.00	0
2	基金转换入	2023-07-14	112,680,458.39	112,680,458.39	0
3	赎回	2023-08-25	50,000,000.00	-50,000,000.00	0
合计			275,208,898.39	175,208,898.39	

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

报告期内本基金未有单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况发生。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予基金募集的文件；
- 2、关于财通财通宝货币市场基金基金合同；
- 3、关于财通财通宝货币市场基金托管协议；
- 4、关于财通财通宝货币市场基金招募说明书及其更新；
- 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、报告期内披露的各项公告。

### 9.2 存放地点

上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心43/45楼。

### 9.3 查阅方式

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

咨询电话：400-820-9888

公司网址：<http://www.ctfund.com>

财通基金管理有限公司  
二〇二三年十月二十五日