

财通财通宝货币市场基金 2024 年中期报告

2024 年 06 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

送出日期:2024 年 08 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年8月30日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2024年1月1日起至6月30日止。

1.2 目录

§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	6
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	8
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
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	13
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 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	16
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	16
§5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	16
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	17
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	17
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	17
6.1 资产负债表	17
6.2 利润表	19
6.3 净资产变动表	20
6.4 报表附注	22
§7 投资组合报告	46
7.1 期末基金资产组合情况	46
7.2 债券回购融资情况	46
7.3 基金投资组合平均剩余期限	47
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	48
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	48
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资 明细	48
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	49

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细	49
7.9 投资组合报告附注	49
§8 基金份额持有人信息	51
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	51
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	52
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	52
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	52
§9 开放式基金份额变动	53
§10 重大事件揭示	53
10.1 基金份额持有人大会决议	53
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	54
10.4 基金投资策略的改变	54
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	54
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	54
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	54
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况	55
10.9 其他重大事件	55
§11 影响投资者决策的其他重要信息	58
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况	58
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	58
§12 备查文件目录	59
12.1 备查文件目录	59
12.2 存放地点	59
12.3 查阅方式	59

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	财通财通宝货币市场基金		
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		
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		
报告期末基金份额总额	21,696,406,332.01份		
基金合同存续期	不定期		
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	财通财通宝 货币C
下属分级基金场内简称	-	-	-
下属分级基金的交易代码	002957	002958	020990
报告期末下属分级基金的份额总额	360,276,859.9 9份	21,335,108,67 6.80份	1,020,795.22 份

注：本基金自2024年3月14日起增设收取销售服务费的C类基金份额，取消本基金A类基金份额和B类基金份额的自动升降级业务，取消不同基金份额类别的转换限制。

### 2.2 基金产品说明

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。		
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。	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。

### 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		财通基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	方斌	任航
	联系电话	021-20537888	010-66060069
	电子邮箱	service@ctfund.com	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		400-820-9888	95599
传真		021-68888169	010-68121816
注册地址		上海市虹口区吴淞路619号505室	北京市东城区建国门内大街69号
办公地址		上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心43/45楼	北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座F9
邮政编码		200120	100031
法定代表人		吴林惠	谷澍

### 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
登载基金中期报告正文	www.ctfund.com

文的管理人互联网网 址	
基金中期报告备置地 点	基金管理人和基金托管人办公地址

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	财通基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心43/45楼

## §3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期 (2024年01月01日-2024年06月30日)		
	财通财通宝 货币A	财通财通宝 货币B	财通财通宝 货币C
本期已实现收益	2,576,754.77	228,429,441.01	4,354.28
本期利润	2,576,754.77	228,429,441.01	4,354.28
本期净值收益率	1.0536%	1.0536%	0.5353%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末 (2024年06月30日)		
期末基金资产净值	360,276,859.99	21,335,108,676.80	1,020,795.22
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末 (2024年06月30日)		
累计净值收益率	20.6159%	22.7837%	0.5353%

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；

(2)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；

(3)本基金利润分配按日结转份额；

(4)本基金自2024年3月14日起增设收取销售服务费的C类基金份额，故财通财通宝货币C报告期自2024年3月14日起至6月30日止。

### 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

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.1493%	0.0009%	0.0292%	0.0000%	0.1201%	0.0009%
过去三个月	0.4873%	0.0010%	0.0885%	0.0000%	0.3988%	0.0010%
过去六个月	1.0536%	0.0009%	0.1771%	0.0000%	0.8765%	0.0009%
过去一年	2.0745%	0.0012%	0.3565%	0.0000%	1.7180%	0.0012%
过去三年	6.1161%	0.0011%	1.0712%	0.0000%	5.0449%	0.0011%
自基金合同生效起至今	20.6159%	0.0024%	2.8556%	0.0000%	17.7603%	0.0024%

##### 财通财通宝货币B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.1493%	0.0009%	0.0292%	0.0000%	0.1201%	0.0009%
过去三个月	0.4872%	0.0010%	0.0885%	0.0000%	0.3987%	0.0010%
过去六个月	1.0536%	0.0009%	0.1771%	0.0000%	0.8765%	0.0009%
过去一年	2.1942%	0.0012%	0.3565%	0.0000%	1.8377%	0.0012%
过去三年	6.7516%	0.0011%	1.0712%	0.0000%	5.6804%	0.0011%



自基金合同生效起至今	22.7837%	0.0024%	2.8556%	0.0000%	19.9281%	0.0024%
------------	----------	---------	---------	---------	----------	---------

财通财通宝货币C

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.1378%	0.0009%	0.0292%	0.0000%	0.1086%	0.0009%
过去三个月	0.4527%	0.0010%	0.0885%	0.0000%	0.3642%	0.0010%
自增加C类基金份额起至今	0.5353%	0.0014%	0.1060%	0.0000%	0.4293%	0.0014%

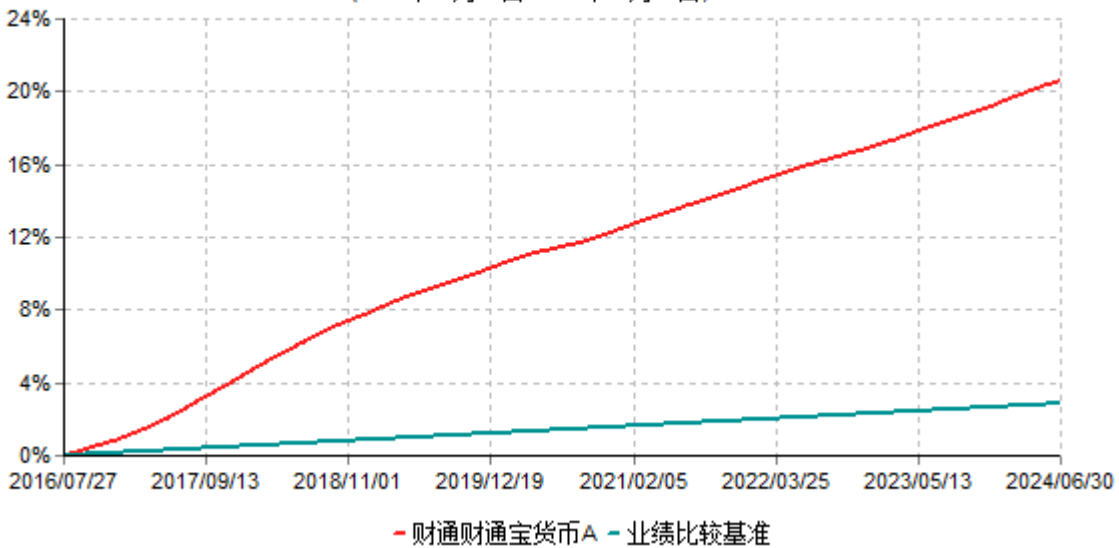
注：(1)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

(2)本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）；

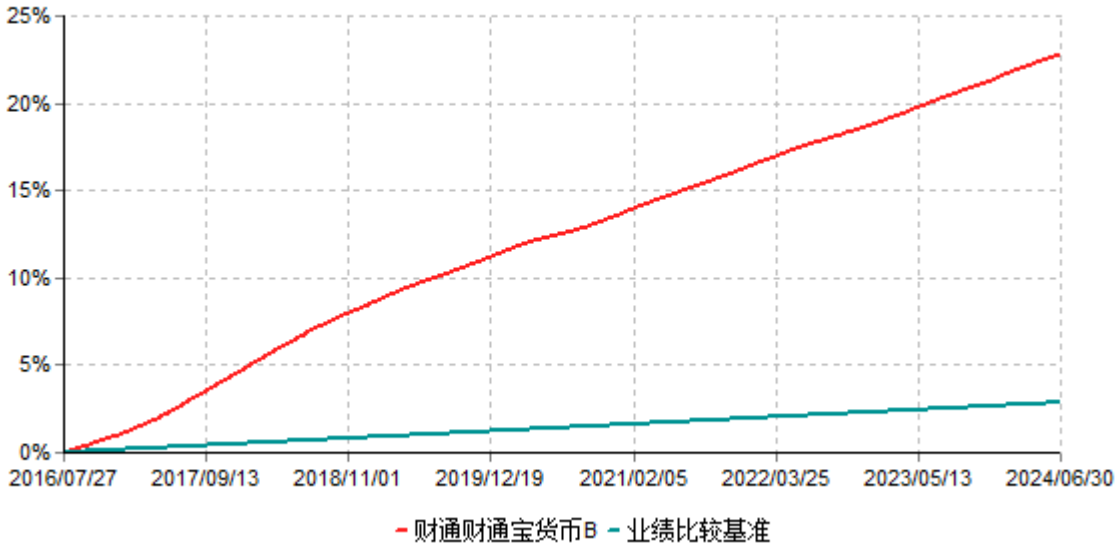
(3)本基金收益分配是按日结转份额。

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

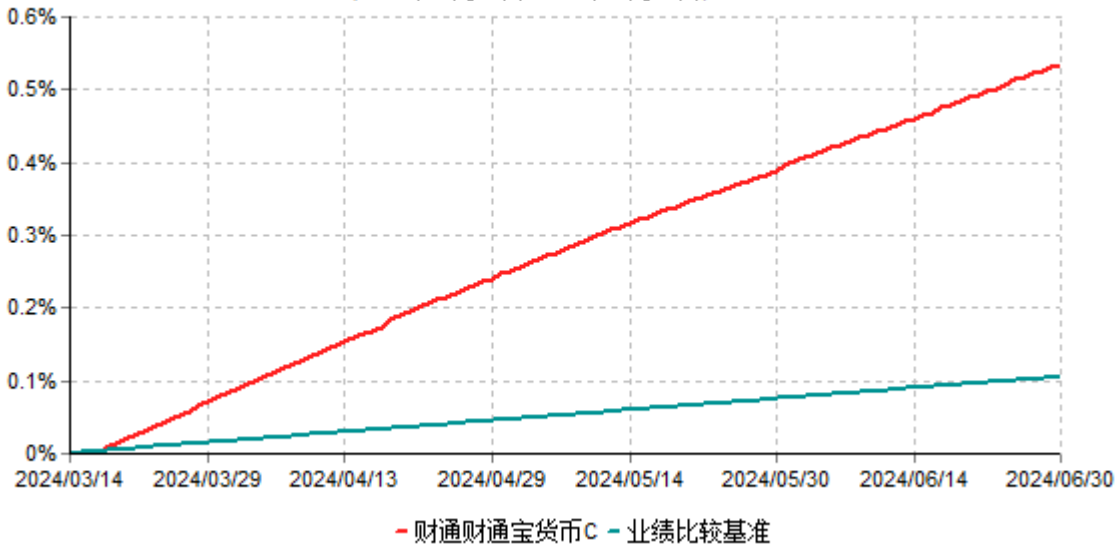
财通财通宝货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2016年07月27日-2024年06月30日)



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-2024年06月30日)



财通财通宝货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2024年03月14日-2024年06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；  
 (3)本基金自2024年3月14日起增设收取销售服务费的C类份额。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

财通基金管理有限公司（下称“财通基金”）经中国证监会批准，于2011年6月正式成立。目前公司拥有公募基金管理、特定客户资产管理、QDII、受托管理保险资金投资管理等业务资格。公司股东为财通证券股份有限公司、杭州市实业投资集团有限公司和浙江亨通控股股份有限公司，注册资本2亿元人民币，注册地上海。成立近13年来，公司收获了“三大报”权威奖项（金牛奖+金基金奖+明星基金奖），先后荣获110余项业内权威大奖。

截至2024年6月末，财通基金合计管理规模约1,267.14亿元，其中，公募基金管理规模约921.26亿元。公司以打造“特色鲜明、多元发展、客户信赖”的一流资产管理公司为企业愿景，坚持多元化业务布局，旗下公募基金覆盖股票、混合、债券、指数、货币等完整产品线，可满足不同类型客户的多元化需求。同时公司在专户业务中勇于突破，不断探索定增+、固收+、量化+等特色领域，努力以专业创造价值。

财通基金始终恪守“敬畏、感恩、专业、责任”的核心价值观，坚信投研是核心竞争力，为客户创造收益才是硬道理。公司以资产管理为本源，坚守初心、苦练内功，配备了一支资深投研专家团队，纵深一级半、二级市场，持续为投资者创造价值。

#### 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		
罗晓倩	固收投资部总经理助理、固收公募投资部负责人、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、固收公募投资部负责人、基金经理。
张婉玉	本基金的基金经理	2020-05-12	-	11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。

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法律法规及行业协会的相关规定。

#### 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

无。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

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《证券投资基金管理人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办法》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 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**

基本面方面，宏观经济延续回升向好态势，生产稳定增长，需求持续恢复。1-5月份，全国规模以上工业增加值同比增长6.2%，工业企业利润同比增长3.4%，其中，装备制造业和高技术产业增加值增长。同期全国服务业生产指数同比增长5.0%，工业和服务业生产维持了良好的发展势头。从需求端看，1-5月份，社会消费品零售总额同比增长4.1%，服务零售额同比增长7.9%，消费平稳增长；基建投资和制造业投资表现较好，对固定资产投资形成较强支撑，1-5月份，基础设施投资同比增长5.7%，制造业投资增长9.6%，其中高技术产业投资同比增长11.5%，新动能的拉动效应逐渐显现。但是地产投资和销售仍未有明显改善，前期地产政策调整效果尚待观察；对外贸易回暖，5月份出口金额同比增长7.6%。整体上看，上半年经济延续回暖态势，但地产对经济形成一定影响。

宏观政策方面，4月政治局会议对宏观政策、扩大内需等方面积极定调，提出要靠前发力有效落实已经确定的宏观政策，实施好积极的财政政策和稳健的货币政策；积极扩大国内需求，落实好大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案；因地制宜发展新质生产力。中国人民银行行长潘功胜在第十五届陆家嘴论坛上表示中国货币政策的立场是支持性的，为经济持续回升向好提供金融支持。人民银行货币政策委员会第二季度例会认为要加大已出台货币政策实施力度。保持流动性合理充裕，引导信贷合理增长、均衡投放，保持社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格水平预期目标相匹配。财政政策方面，财政部表示要加大财政政策实施力度，发行并用好超长期特别国债，集中力量支持办好一批国家重大战略实施和重点领域安全能力建设中的大事要事；加快增发国债资金、地方政府专项债券资金和中央预算内投资使用进度，放大政府投资带动效应，争取早开工、早见效。发挥财税政策引导作用，扎实推动大规模设备更新和消费品以旧换新。落实好结构性减税降费政策，重点支持科技创新和制造业发展。

产业政策方面，自国务院3月印发《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》后，中央和地方纷纷出台了一系列配套政策，4月7日，中国人民银行设立5000亿元科技创新和技术改造再贷款，支持科技创新、技术改造和设备更新。4月24日，商务部、财政部等7部门联合印发《汽车以旧换新补贴实施细则》，明确了汽车以旧换新资金补贴政策。6月21日，财政部等四部委联合发布《关于实施设备更新贷款财政贴息政策的通知》，对经营主体符合条件的设备更新贷款进行财政贴息。地产政策方面，4月30日政治局会议定调“统筹研究消化存量房产和优化增量住房的政策措施”。地产“以旧换新”政策陆续出台，地方政府“收储”商品房，消化新房库存。4月末，杭州等强二线城市全面取消限购；5月中旬，全国切实做好保交房工作视频会议召开、国新办举行国务院政策例行吹风会，推出优化房贷利率、创设3000亿保障性住房再贷款等多项政策。

资金面方面，在央行“保持流动性合理充裕”的政策思路下，二季度的流动性环境整体较为宽松。4月8日，市场利率定价自律机制下发《关于禁止通过手工补息高息揽储维护存款市场竞争秩序的倡议》，禁止手工补息短期中长期看有助于降低商业银行的存款成本，但短期也会对部分商业银行的负债带来影响，比如活期存款转换成定期存款，进而对M1等金融数据造成扰动。我们认为，在比价效应的情况下，存款资金也可能会进入非银体系，一定程度上强化了非银机构的“资产荒”。二季度政府债券供给压力有限，信贷投放也较为平稳，央行在跨季节点加大公开市场投放操作，流动性分层现象并不显著，资金面整体维持均衡。

4月开始，央行多次提示债券市场中长期利率风险，4月23日，央行相关部门负责人在接受《金融时报》采访时表示“长期国债收益率总体运行在与长期经济增长预期相匹配的合理区间内”，并提示“固定利率的长期限债券久期长，对利率波动比较敏感，投资者需要高度重视利率风险”，6月19日，央行行长潘功胜表示“特别是要关注一些非银

主体大量持有中长期债券的期限错配和利率风险，保持正常向上倾斜的收益率曲线，保持市场对投资的正向激励作用。”

在上半年中，随着资产收益率下行，组合适时增加存款和逆回购等非波动资产的占比，降低存单等波动资产的比重。后续将继续主动判断市场收益率变化走势，择时配置高流动性资产，保持合理的久期和杠杆水平。

#### 4.4.2 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1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.0536%，同期业绩比较基准收益率为0.1771%；截至报告期末，财通财通宝货币B基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.0536%，同期业绩比较基准收益率为0.1771%；截至报告期末，财通财通宝货币C基金份额净值为1.0000元，自2024年3月14日起至报告期末，该类基金份额净值收益率为0.5353%，同期业绩比较基准收益率为0.1060%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

上半年，经济动能边际下降，经济复苏的基础尚待进一步夯实。经济仍面临一些挑战，主要是有效需求仍然不足，企业经营压力较大，重点领域风险隐患较多，国内大循环不够顺畅，外部环境复杂性、严峻性、不确定性明显上升。5月、6月PMI重归荣枯线以下，5月社融信贷低于季节性，M1同比创下历史新低，指向当前实体融资需求仍偏弱。经济数据结构分化仍存，一方面，消费和制造业投资有所回升，这与培育经济发展新动能的方向相符，另一方面，地产销售和地产投资市场较为消极，体量占比偏大的旧动能对市场预期仍形成扰动。5.17地产新政出台，利于市场预期修复，促进购房需求释放，6月30大中城市商品房成交面积环比回升，二手房销售也有明显改善，后续地产销售回升的持续性有待进一步观察。

展望后市，在新旧动能转换和高质量发展的背景下，以新质生产力推动的经济部门有望持续萌发增长新动能，但同时也可能会面临地产等旧动能的阶段性调整。近期金融数据显示实体经济融资需求尚待加强，我们认为金融机构缺资产的局面短期可能较难改变，基本面对债市仍有支撑，但随着收益率绝对水平已有较大幅度下行，叠加监管机构对债券市场中长期利率风险的关注，下半年的债市波动或有所加大。

对本基金来说，将坚持以流动性安全为首位的原则，整体采取偏积极策略，维持高流动性资产为主的配置方向，力争持续地为投资人创造稳定收益。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》《关于发布中基协（AMAC）基金行业股票估值指数的通知》《关于固定收益品种的估值处理标准》《证

券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》《资产管理产品相关会计处理规定》等法律法规、自律规则，公司设立估值委员会并制定估值委员会议事规则。

估值委员会成员由常设委员和非常设委员组成。常设委员为委员会会议必然参会人员，非常设委员根据审议议题邀请参会。常设委员包括总经理、督察长、基金清算部门分管领导、风险管理部负责人、法律合规部负责人、基金清算部负责人；非常设委员为会议议题涉及的投资组合经理和研究人员及其所在部门负责人、分管领导，在每次会议召集时确定。估值委员会成员均具有会计核算经验、行业分析经验、金融工具应用、风险管理等丰富的证券投资基金行业从业经验和专业能力。如果基金经理认为某证券有更能准确反应其公允价值的估值方法，可以向估值委员会申请对其进行专项评估。新的证券价格需经估值委员会和托管人同意后才能采纳，否则不改变用来进行证券估值的初始价格。

估值委员会职责：根据相关估值原则研究相关估值政策和估值模型，拟定公司的估值政策、估值方法和估值程序、确定调整/暂停估值方案，确保公司各基金产品净值计算的公允性，以维护广大投资者的利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金《基金合同》约定：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，为投资者每日计算当日收益并分配，且每日进行支付，收益支付方式为红利再投资，免收再投资的费用。

报告期内本基金向财通财通宝货币A类份额持有人分配利润2,576,754.77元，向财通财通宝货币B类份额持有人分配利润228,429,441.01元，向财通财通宝货币C类份额持有人分配利润4,354.28元。

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

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 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

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人-财通基金管理有限公司2024年1月1日至2024年6月30日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。



### 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

本托管人认为，财通基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人认为，财通基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的本基金中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

## §6 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：财通财通宝货币市场基金

报告截止日：2024年06月30日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	6,161,842,800.84	5,189,656,685.30
结算备付金		-	713,989.57
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	9,740,783,361.20	11,159,241,343.97
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		9,740,783,361.20	11,159,241,343.97
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-

衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	6,262,705,785.80	5,966,497,322.40
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		172,218.00	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		22,165,504,165.84	22,316,109,341.24
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年06月30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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		460,079,397.26	1,345,202,799.35
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		3,362,549.34	3,233,427.89
应付托管费		1,681,274.65	1,616,713.99
应付销售服务费		168,245.88	187,835.46
应付投资顾问费		-	-
应交税费		287,438.09	457,062.12
应付利润		3,073,188.88	5,516,903.70
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	445,739.73	508,634.63
负债合计		469,097,833.83	1,356,723,377.14
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	21,696,406,332.01	20,959,385,964.10
未分配利润	6.4.7.8	-	-
净资产合计		21,696,406,332.01	20,959,385,964.10
负债和净资产总计		22,165,504,165.84	22,316,109,341.24

注：报告截止日2024年6月30日，基金份额总额21,696,406,332.01份。其中A类基金份额净值1.0000元，份额总额360,276,859.99份；B类基金份额净值1.0000元，份额总额21,335,108,676.80份；C类基金份额净值1.0000元，份额总额1,020,795.22份。

## 6.2 利润表

会计主体：财通财通宝货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024年01月01日至 2024年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至202 3年06月30日
一、营业总收入		270,326,576.37	233,803,938.75
1.利息收入		127,191,461.64	129,834,037.88
其中：存款利息收入	6.4.7.9	54,411,871.66	58,270,633.01
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		72,779,589.98	71,563,404.87
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填 列）		143,135,114.73	103,969,900.87
其中：股票投资收益	6.4.7.10	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.11	143,135,114.73	103,969,900.87
资产支持证券投资 收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.12	-	-
股利收益	6.4.7.13	-	-
其他投资收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失	6.4.7.14	-	-

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)	6.4.7.15	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		39,316,026.31	29,942,321.70
1.管理人报酬	6.4.10.2.1	21,896,956.04	17,710,742.26
2.托管费	6.4.10.2.2	10,948,477.91	8,855,371.09
3.销售服务费	6.4.10.2.3	1,095,182.12	1,079,107.83
4.投资顾问费		-	-
5.利息支出		5,094,242.54	1,944,191.33
其中：卖出回购金融资产支出		5,094,242.54	1,944,191.33
6.信用减值损失	6.4.7.16	-	-
7.税金及附加		125,326.90	178,402.05
8.其他费用	6.4.7.17	155,840.80	174,507.14
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列)</b>		231,010,550.06	203,861,617.05
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列)</b>		231,010,550.06	203,861,617.05
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		231,010,550.06	203,861,617.05

### 6.3 净资产变动表

会计主体：财通财通宝货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	本期		
	2024年01月01日至2024年06月30日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计

一、上期期末净资产	20,959,385,964.10	-	20,959,385,964.10
二、本期期初净资产	20,959,385,964.10	-	20,959,385,964.10
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	737,020,367.91	-	737,020,367.91
（一）、综合收益总额	-	231,010,550.06	231,010,550.06
（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）	737,020,367.91	-	737,020,367.91
其中：1.基金申购款	23,219,133,509.69	-	23,219,133,509.69
2.基金赎回款	-22,482,113,141.78	-	-22,482,113,141.78
（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）	-	-231,010,550.06	-231,010,550.06
四、本期期末净资产	21,696,406,332.01	-	21,696,406,332.01
项目	上年度可比期间		
	2023年01月01日至2023年06月30日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	16,499,314,277.87	-	16,499,314,277.87
二、本期期初净资产	16,499,314,277.87	-	16,499,314,277.87
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	4,674,579,242.63	-	4,674,579,242.63

列)			
(一)、综合收益总额	-	203,861,617.05	203,861,617.05
(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)	4,674,579,242.63	-	4,674,579,242.63
其中: 1.基金申购款	25,353,730,161.25	-	25,353,730,161.25
2.基金赎回款	-20,679,150,918.62	-	-20,679,150,918.62
(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)	-	-203,861,617.05	-203,861,617.05
四、本期期末净资产	21,173,893,520.50	-	21,173,893,520.50

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署:

徐春庭

刘为臻

刘为臻

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

财通财通宝货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]1213号文《关于准予财通财通宝货币市场基金注册的批复》准予注册,由基金管理人财通基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2016年7月27日生效,首次设立募集规模为7,840,714,131.15份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构为财通基金管理有限公司,基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

根据基金管理人财通基金管理有限公司于2024年3月9日发布的《财通基金管理有限公司关于财通财通宝货币市场基金增加C类基金份额、调整基金份额最低交易限额、取

消基金份额自动升降级业务及取消基金份额转换限制并修改法律文件的公告》，本基金自2024年3月14日起增加收取销售服务费的C类基金份额、不收取申购费，并对本基金的基金合同作相应修改。本基金取消A类基金份额和B类基金份额的自动升降级业务，即A类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过500万份时，本基金的登记机构将不再把该基金账户持有的A类基金份额自动升级为B类基金份额；B类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额低于500万份时，本基金的登记机构将不再把该基金账户持有的B类基金份额自动降级为A类基金份额。C类基金份额不进行基金份额升降级。根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可调整基金份额升降级的数额限制及规则并公告。本基金取消不同基金份额类别的转换限制，并相应修改《基金合同》中对该业务的限制条款。本基金不同基金份额类别之间暂不开通互相转换业务。

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：（一）现金；（二）期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；（三）剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；（四）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。如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》（以下合称“企业会计准则”）的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《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>》以及中国证券投资基金业协会于2012年11月16日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注6.4.2中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求，真实、完整地反映了本基金2024年6月30日的财务状况、自2024年1月1日起至2024年6月30日止期间的经营成果和净资产变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、其他会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 6.4.5 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

根据财税[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[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《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号文《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《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 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，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

b) 对证券投资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。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 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。

d) 对基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日
活期存款	1,001,030,592.20
等于：本金	1,000,860,701.86
加：应计利息	169,890.34
减：坏账准备	-



定期存款	5,160,812,208.64
等于：本金	5,150,000,000.00
加：应计利息	10,812,208.64
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	5,160,812,208.64
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	6,161,842,800.84

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024年06月30日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	9,740,783,361.20	9,748,417,218.42	7,633,857.22	0.0352
	合计	9,740,783,361.20	9,748,417,218.42	7,633,857.22	0.0352
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	9,740,783,361.20	9,748,417,218.42	7,633,857.22	0.0352

注：于2024年6月30日，本基金交易性金融资产均为采用摊余成本法摊余的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

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。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

**6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额**

本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

**6.4.7.4 买入返售金融资产**

**6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额**

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	6,262,705,785.80	-
合计	6,262,705,785.80	-

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

**6.4.7.5 其他资产**

本基金本报告期末未持有其他资产。

**6.4.7.6 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	347,232.13
其中：交易所市场	-
银行间市场	347,232.13
应付利息	-
预提费用	98,507.60
合计	445,739.73

**6.4.7.7 实收基金**

**6.4.7.7.1 财通财通宝货币A**

金额单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币A)	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	199,183,260.71	199,183,260.71
本期申购	544,713,079.82	544,713,079.82
本期赎回（以“-”号填列）	-383,619,480.54	-383,619,480.54
本期末	360,276,859.99	360,276,859.99

**6.4.7.7.2 财通财通宝货币B**

金额单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币B)	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	20,760,202,703.39	20,760,202,703.39
本期申购	22,673,080,886.63	22,673,080,886.63
本期赎回（以“-”号填列）	-22,098,174,913.22	-22,098,174,913.22
本期末	21,335,108,676.80	21,335,108,676.80

**6.4.7.7.3 财通财通宝货币C**

金额单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币C)	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	1,339,543.24	1,339,543.24
本期赎回（以“-”号填列）	-318,748.02	-318,748.02
本期末	1,020,795.22	1,020,795.22

注：(1)申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额；

(2)本基金自2024年3月14日起增设收取销售服务费的C类基金份额，故财通财通宝货币C报告期自2024年3月14日起至6月30日止。

**6.4.7.8 未分配利润**

**6.4.7.8.1 财通财通宝货币A**

单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	2,576,754.77	-	2,576,754.77
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	-2,576,754.77	-	-2,576,754.77
本期末	-	-	-

**6.4.7.8.2 财通财通宝货币B**

单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币B)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	228,429,441.01	-	228,429,441.01
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	-228,429,441.01	-	-228,429,441.01
本期末	-	-	-

**6.4.7.8.3 财通财通宝货币C**

单位：人民币元

项目 (财通财通宝货币C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	4,354.28	-	4,354.28
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	-4,354.28	-	-4,354.28
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.9 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06月30日
活期存款利息收入	9,183,932.29
定期存款利息收入	45,226,673.07
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	1,266.30
其他	-
合计	54,411,871.66

#### 6.4.7.10 股票投资收益

##### 6.4.7.10.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无股票投资收益--买卖股票差价收入。

#### 6.4.7.11 债券投资收益

##### 6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2024年01月01日至2024年06月30日
债券投资收益——利息收入	141,224,340.49
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	1,910,774.24
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	143,135,114.73

#### 6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年06月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	11,906,317,312.33
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	11,853,432,411.09
减：应计利息总额	50,974,127.00
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	1,910,774.24

#### 6.4.7.11.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券投资收益--赎回差价收入。

#### 6.4.7.11.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无债券投资收益--申购差价收入。

#### 6.4.7.12 衍生工具收益

##### 6.4.7.12.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无衍生工具收益--买卖权证差价收入。

##### 6.4.7.12.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期无衍生工具收益--其他投资收益。

**6.4.7.13 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.14 公允价值变动收益**

本基金本报告期无公允价值变动收益。

**6.4.7.15 其他收入**

本基金本报告期无其他收入。

**6.4.7.16 信用减值损失**

本基金本报告期无信用减值损失。

**6.4.7.17 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
审计费用	29,835.26
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
汇划手续费	47,733.20
账户维护费	18,600.00
合计	155,840.80

**6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**

**6.4.8.1 或有事项**

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

**6.4.8.2 资产负债表日后事项**

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后事项。

**6.4.9 关联方关系**

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

本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
财通基金管理有限公司（“财通基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
财通证券股份有限公司（“财通证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
中国农业银行股份有限公司（“农业银行”）	基金托管人、基金代销机构
上海财通资产管理有限公司（“上海财通资产”）	基金管理人的子公司

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。

### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

#### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

##### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

##### 6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

##### 6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

##### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

#### 6.4.10.2 关联方报酬

##### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至20 24年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至20 23年06月30日
当期发生的基金应支付的管理费	21,896,956.04	17,710,742.26



其中：应支付销售机构的客户维护费	1,398,084.42	1,165,737.61
应支付基金管理人的净管理费	20,498,871.62	16,545,004.65

注：(1)支付基金管理人的基金管理费按前一日基金资产净值的0.20%年费率计提，每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付；

(2)基金管理费计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.20%/当年天数。

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2024年01月01日至2024年06月30日	2023年01月01日至2023年06月30日
当期发生的基金应支付的托管费	10,948,477.91	8,855,371.09

注：(1)支付基金托管人的基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%年费率计提，每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付；

(2)基金托管费计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%/当年天数。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期			
	2024年01月01日至2024年06月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B	财通财通宝货币C	合计
财通证券	24.21	3.85	0.00	28.06
财通基金	8,525.15	835,682.33	0.00	844,207.48
农业银行	165.37	8,473.18	0.00	8,638.55
合计	8,714.73	844,159.36	0.00	852,874.09
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06月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	财通财通宝货币A	财通财通宝货币B	合计	
财通证券	1,158.31	61.82	1,220.13	
财通基金	168,419.31	672,339.85	840,759.16	

农业银行	3,752.94	0.00	3,752.94
合计	173,330.56	672,401.67	845,732.23

注：(1)2023年12月26日前，本基金A类基金份额销售服务费按A类基金份额前一日基金资产净值的0.25%年费率计提；自2023年12月26日起，优惠后的费率为0.01%。本基金B类基金份额销售服务费按B类基金份额前一日基金资产净值的0.01%年费率计提。本基金C类基金份额销售服务费按C类基金份额前一日基金资产净值的0.15%年费率计提。计算方法如下：

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

H为该类基金份额每日应计提的销售服务费

E为该类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

(2)本基金自2024年3月14日起增设收取销售服务费的C类基金份额，故财通财通宝货币C报告期自2024年3月14日起至6月30日止，且无比较式的上年度数据。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

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

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

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

无。

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

无。

#### 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

财通财通宝货币A

份额单位：份

项目	本期 2024年01月01日至 2024年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至 2023年06月30日
报告期初持有的基金份额	-	-

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	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-

财通财通宝货币B

份额单位：份

项目	本期 2024年01月01日至 2024年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至 2023年06月30日
报告期初持有的基金份额	1,558,792,445.51	1,115,598,122.36
报告期间申购/买入总份额	210,308,209.60	193,505,070.20
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	43,000,000.00	205,000,000.00
报告期末持有的基金份额	1,726,100,655.11	1,104,103,192.56
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	8.09%	5.26%

财通财通宝货币C

份额单位：份

项目	本期 2024年01月01日至2024年06月30日
报告期初持有的基金份额	-
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	-
报告期末持有的基金份额	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-

注：期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额；期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

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

财通财通宝货币B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2024年06月30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
财通证券	933,320,593.39	4.3017%	923,478,284.29	4.4483%
上海财通资产	15,219,828.70	0.0701%	22,220,998.87	0.1070%

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资财通财通宝货币A和财通财通宝货币C。

**6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
农业银行	1,001,030,592.20	9,183,932.29	6,036,307.36	557,159.33

**6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

**6.4.10.8 其他关联交易事项的说明**

**6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明**

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他关联交易事项的说明。

**6.4.10.8.2 当期交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用**

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他当期交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用。

**6.4.11 利润分配情况——固定净值型货币市场基金**

财通财通宝货币A

单位：人民币元

已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润 分配合计	备注
2,578,155.89	-	-1,401.12	2,576,754.77	-

财通财通宝货币B

单位：人民币元

已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润 分配合计	备注
230,871,887.59	-	-2,442,446.58	228,429,441.01	-

财通财通宝货币C

单位：人民币元

已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润 分配合计	备注
4,221.40	-	132.88	4,354.28	-

**6.4.12 期末（2024年06月30日）本基金持有的流通受限证券**

**6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

**6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

**6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**

**6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末2024年6月30日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额460,079,397.26元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估 值单价	数量（张）	期末估值总额
------	------	-------	------------	-------	--------

092218005	22农发清发05	2024-07-01	101.54	1,700,000	172,621,256.74
180401	18农发01	2024-07-01	103.96	30,000	3,118,699.84
220322	22进出22	2024-07-01	101.93	1,000,000	101,930,500.06
230211	23国开11	2024-07-01	101.47	2,000,000	202,938,800.44
合计				4,730,000	480,609,257.08

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因交易所市场债券正回购交易而作为抵押的债券。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

#### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的管理人进行风险管理的主要目标是加强对投资风险防范和控制，保证基金资产的安全，维护基金份额持有人的利益；同时，提升基金投资组合的风险调整后收益水平，将以上各种风险控制在限定的范围之内，在基金的风险和收益之间取得最佳的平衡，实现“风险和收益相匹配”的投资目标，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人建立了董事会领导下的架构清晰、控制有效、系统全面、切实可行的风险控制体系。董事会下设合规控制委员会，负责对公司风险管理战略和政策、内部控制及风险控制基本制度进行审定，对基本制度的执行情况、关联交易的合法合规性等进行监督和检查。董事会聘任督察长，负责公司及其基金运作的监察稽核工作。公司经营管理层负责公司日常经营管理中的风险控制工作，经营管理层下设投资决策委员会和风险控制委员会，负责对公司经营及基金运作中的风险进行研究、评估和防控。公司各业务部门根据具体情况制定本部门的作业流程及风险控制制度，加强对风险的控制，作为一线责任人，将风险控制在最小范围内。同时，公司设独立的法律合规部和风险管理部，两者依各自职能对公司运作各环节的各类风险进行监控。

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。

### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对各类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，建立相应的分级别的交易对手库，并分别限定交易额度，同时采取一定的风险缓释措施。本基金的银行存款存放在本基金的托管人中国农业银行股份有限公司，按银行同业利率计息，与该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、对手授信额度、价格偏离等方面进行限制以控制相应的信用风险。

### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人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。

#### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。

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，并对基金组合资产中7个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不超过7个工作日可变现资产的可变现价值，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带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人通过设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限制的投资品种比例等。本基金所持大部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此

除在附注6.4.12中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能及时变现。此外，本基金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，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金本报告期末及上年度末均无重大流动性风险。

#### 6.4.13.4 市场风险

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。

##### 6.4.13.4.1 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。本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款，结算备付金及债券投资等。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024年06月30日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	1,504,435,592.44	503,453,333.21	4,153,953,875.19	-	-	-	6,161,842,800.84
交易性金融资产	1,331,965,898.18	3,394,003,984.33	5,014,813,478.69	-	-	-	9,740,783,361.20
买入返售	6,262,705,785.80	-	-	-	-	-	6,262,705,785.80



金融资产							
应收申购款	-	-	-	-	-	172,218.00	172,218.00
资产总计	9,099,107,27 6.42	3,897,457,31 7.54	9,168,767,35 3.88	-	-	172,218.00	22,165,504,1 65.84
负债							
卖出回购金融资产款	460,079,397. 26	-	-	-	-	-	460,079,397. 26
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	3,362,549. 34	3,362,549.34
应付托管费	-	-	-	-	-	1,681,274. 65	1,681,274.65
应付销售服务费	-	-	-	-	-	168,245.88	168,245.88
应交税费	-	-	-	-	-	287,438.09	287,438.09
应付利润	-	-	-	-	-	3,073,188. 88	3,073,188.88
其他负债	-	-	-	-	-	445,739.73	445,739.73
负债总计	460,079,397. 26	-	-	-	-	9,018,436. 57	469,097,833. 83
利率	8,639,027,87	3,897,457,31	9,168,767,35	-	-	-8,846,218.	21,696,406,3

敏感 度缺 口	9.16	7.54	3.88			57	32.01
上年 度末 2023 年12 月31 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以 上	不计息	合计
资产							
货币 资金	1,200,820,00 5.28	1,983,965,42 9.88	2,004,871,25 0.14	-	-	-	5,189,656,68 5.30
结算 备付 金	713,989.57	-	-	-	-	-	713,989.57
交易 性金 融资 产	337,689,798. 22	2,618,227,02 5.28	8,203,324,52 0.47	-	-	-	11,159,241,3 43.97
买入 返售 金融 资产	5,966,497,32 2.40	-	-	-	-	-	5,966,497,32 2.40
资产 总计	7,505,721,11 5.47	4,602,192,45 5.16	10,208,195,7 70.61	-	-	-	22,316,109,3 41.24
负债							
卖出 回购 金融 资产 款	1,345,202,79 9.35	-	-	-	-	-	1,345,202,79 9.35
应付 管理	-	-	-	-	-	3,233,427. 89	3,233,427.89

人报 酬							
应付 托管 费	-	-	-	-	-	1,616,713. 99	1,616,713.99
应付 销售 服务 费	-	-	-	-	-	187,835.46	187,835.46
应交 税费	-	-	-	-	-	457,062.12	457,062.12
应付 利润	-	-	-	-	-	5,516,903. 70	5,516,903.70
其他 负债	-	-	-	-	-	508,634.63	508,634.63
负债 总计	1,345,202,79 9.35	-	-	-	-	11,520,57 7.79	1,356,723,37 7.14
利率 敏感 度缺 口	6,160,518,31 6.12	4,602,192,45 5.16	10,208,195,7 70.61	-	-	-11,520,57 7.79	20,959,385,9 64.10

注：各期限分类的标准按金融资产或金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

**6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析**

假设	1.市场利率变化主要对基金组合债券类资产的估值产生影响,对其他会计科目的影响可忽略。		
假设	2.基金组合对利率的风险暴露,根据报告期末各只债券的修正久期加权计算得到,债券凸性对组合净值的影响可忽略。		
假设	3.市场即期利率曲线平行变动。		
假设	4.基金组合构成和其他市场变量保持不变。		
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	上年度末

		2024年06月30日	2023年12月31日
	市场利率下降25个基点	7,035,591.77	9,587,494.13
	市场利率上升25个基点	-7,035,591.77	-9,587,494.13

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

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

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要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。本基金为货币型基金，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，并不持有其他权益类投资，因此其他的市场因素对本基金资产净值无重大影响。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日		上年度末 2023年12月31日	
	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	9,740,783,361.20	44.90	11,159,241,343.97	53.24
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-

合计	9,740,783,361.20	44.90	11,159,241,343.97	53.24
----	------------------	-------	-------------------	-------

**6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析**

本基金本期末及上年度末均未持有交易性权益类投资、可转换债券及可交换债券，因此其他价格风险因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

**6.4.14 公允价值**

**6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法**

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

**6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具**

**6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值**

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	9,740,783,361.20	11,159,241,343.97
第三层次	-	-
合计	9,740,783,361.20	11,159,241,343.97

**6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动**

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。对于公开市场交易的证券投资，若出现重大事项停牌、交易不活跃或非公开发行等情况，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投资的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的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，确定相关投资的公允价值应属第二层次或第三层次。

**6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明**

于2024年6月30日,本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具(2023年12月31日:无)。

**6.4.14.4 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工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债,其账面价值与公允价值之间无重大差异。

**6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项**

于2024年6月30日,本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

**§7 投资组合报告**

**7.1 期末基金资产组合情况**

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	9,740,783,361.20	43.95
	其中:债券	9,740,783,361.20	43.95
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	6,262,705,785.80	28.25
	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	6,161,842,800.84	27.80
4	其他各项资产	172,218.00	0.00
5	合计	22,165,504,165.84	100.00

**7.2 债券回购融资情况**

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.31	
	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	460,079,397.26	2.12

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%。

## 7.3 基金投资组合平均剩余期限

### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	77
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	45

### 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。

### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	40.14	2.12
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	8.43	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	10.27	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	7.00	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	36.09	-

	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		101.94	2.12

**7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明**

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。

**7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合**

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	975,255,073.12	4.50
	其中：政策性金融债	975,255,073.12	4.50
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	5,128,747,127.13	23.64
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,636,781,160.95	16.76
8	其他	-	-
9	合计	9,740,783,361.20	44.90
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	012481379	24电网SCP017	5,000,000	501,336,456.66	2.31
2	112480542	24杭州银行CD114	5,000,000	495,633,078.13	2.28
3	112480814	24宁波银行CD06	5,000,000	495,524,119.5	2.28



		8		3	
4	112416110	24上海银行CD110	5,000,000	495,524,119.53	2.28
5	112413089	24浙商银行CD089	5,000,000	495,497,909.71	2.28
6	012481232	24上海医药SCP002	3,000,000	300,972,056.52	1.39
7	112491421	24南京银行CD007	3,000,000	299,523,263.04	1.38
8	112495060	24徽商银行CD035	3,000,000	298,514,212.13	1.38
9	092218005	22农发清发05	2,500,000	253,854,789.32	1.17
10	240301	24进出01	2,100,000	212,023,940.58	0.98

### 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0802%
报告期内偏离度的最低值	0.0372%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0585%

#### 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。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 7.9 投资组合报告附注

#### 7.9.1 基金计价方法说明

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。

**7.9.2** 本基金投资的前十名证券的发行主体中，宁波银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾因监管标准化数据与客户风险数据交叉核验不一致等六项违法违规事实受到行政处罚；上海银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾因封闭式产品投资非标准化资产终止日晚于产品到期日等十三项违法违规事实受到行政处罚。徽商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾因管理不到位、违规向虚假项目提供融资等五项违法违规事实受到处罚。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。

**7.9.3 期末其他各项资产构成**

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	172,218.00

5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	172,218.00

**7.9.4 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。

**§8 基金份额持有人信息**

**8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构**

份额单位：份

份额级别	持有人户数(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
财通财通宝货币A	3,853	93,505.54	297,986,719.01	82.71%	62,290,140.98	17.29%
财通财通宝货币B	440	48,488,883.36	21,326,278,794.30	99.96%	8,829,882.50	0.04%
财通财通宝货币C	37	27,589.06	-	-	1,020,795.22	100.00%
合计	4,330	5,010,717.40	21,624,265,513.31	99.67%	72,140,818.70	0.33%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，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）。

**8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况**

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	基金类机构	1,726,100,655.11	7.96%
2	券商类机构	933,320,593.39	4.30%
3	银行类机构	719,354,764.89	3.32%
4	券商类机构	695,310,203.61	3.20%
5	券商类机构	571,587,312.08	2.63%
6	银行类机构	508,104,743.19	2.34%
7	银行类机构	503,784,312.09	2.32%
8	银行类机构	503,255,560.45	2.32%
9	银行类机构	501,245,074.93	2.31%
10	银行类机构	500,023,637.43	2.30%

**8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况**

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	财通财通宝货币A	36,006,036.38	9.9940%
	财通财通宝货币B	20,069.21	0.0001%
	财通财通宝货币C	10,052.20	0.9847%
	合计	36,036,157.79	0.1661%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，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）。

**8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况**

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区
----	------	--------------

		间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	财通财通宝货币A	>100
	财通财通宝货币B	0
	财通财通宝货币C	0
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	财通财通宝货币A	0
	财通财通宝货币B	0
	财通财通宝货币C	0
	合计	0

### §9 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	财通财通宝货币C
基金合同生效日(2016年07月27日)基金份额总额	1,186,753,840.53	6,653,960,290.62	-
本报告期期初基金份额总额	199,183,260.71	20,760,202,703.39	-
本报告期基金总申购份额	544,713,079.82	22,673,080,886.63	1,339,543.24
减：本报告期基金总赎回份额	383,619,480.54	22,098,174,913.22	318,748.02
本报告期期末基金份额总额	360,276,859.99	21,335,108,676.80	1,020,795.22

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。

### §10 重大事件揭示

#### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

#### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1、本报告期内本基金管理人未发生重大人事变动。

2、本报告期基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

**10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼**

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

**10.4 基金投资策略的改变**

本报告期内本基金投资策略未发生改变。

**10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况**

本报告期内本基金未改聘会计师事务所，为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。

**10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

**10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

本报告期内未发生管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

**10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

本基金托管人及其高级管理人员在开展基金托管业务过程中无受稽查或处罚等情况。

**10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况**

**10.7.1 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	
财通证券	2	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-

国投证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
中信建投证券	2	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易单元的选择标准如下：

- (1)经营行为稳健规范，内控制度健全的证券经营机构；
- (2)具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3)具有较强的全方位金融服务能力和水平，能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2、基金专用交易单元的选择程序如下：

- (1)投资、研究部门与券商联系商讨合作意向，根据公司对券商交易单元的选择标准，确定选用交易单元的所属券商以及（主）交易单元，报投资总监与总经理审核批准；
- (2)集中交易部与券商商议交易单元租用协议，经相关业务部门确认后，报公司领导审批；
- (3)基金清算部负责对接托管行、各证券交易所、中登公司上海和深圳分公司办理交易单元手续及账户开户手续。

**10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况**

本报告期内本基金未租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况。

**10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况**

本基金本报告期内偏离度绝对值不存在超过0.5%的情况。

**10.9 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	财通财通宝货币市场基金2023年第4季度报告	中国证监会规定媒介	2024-01-20

2	财通财通宝货币市场基金2024年春节前暂停申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-02-03
3	关于华融融达期货股份有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-02-03
4	关于和合期货有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-02-29
5	财通财通宝货币市场基金更新招募说明书（2024年03月09日公告）	中国证监会规定媒介	2024-03-09
6	财通财通宝货币市场基金基金产品资料概要更新（2024年03月09日公告）	中国证监会规定媒介	2024-03-09
7	财通财通宝货币市场基金基金合同（2024年03月09日公告）	中国证监会规定媒介	2024-03-09
8	财通财通宝货币市场基金托管协议（2024年03月09日公告）	中国证监会规定媒介	2024-03-09
9	财通基金管理有限公司关于财通财通宝货币市场基金增加C类基金份额、调整基金份额最低交易限额、取消基金份额自动升降级业务及取消基金份额转换限制并修改法律文件的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-09
10	关于财通财通宝货币市场基金限制大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-14



11	关于北京增财基金销售有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-29
12	财通财通宝货币市场基金2023年年度报告	中国证监会规定媒介	2024-03-30
13	关于财通财通宝货币市场基金2024年清明节前暂停申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-30
14	关于深圳新华信通基金销售有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-04-13
15	财通财通宝货币市场基金2024年第1季度报告	中国证监会规定媒介	2024-04-20
16	关于财通财通宝货币市场基金2024年劳动节前暂停申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-04-26
17	关于天相投资顾问有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-04-26
18	关于民商基金销售（上海）有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-04-27
19	关于深圳富济基金销售有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-05-17
20	关于财通财通宝货币市场基金2024年端午节前暂停申	中国证监会规定媒介	2024-06-05

	购、定期定额投资及转换转入业务的公告		
21	财通基金管理有限公司关于暂停海银基金销售有限公司办理旗下基金相关业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-06-07
22	关于江苏天鼎证券投资咨询有限公司终止代理销售财通基金管理有限公司旗下基金的公告	中国证监会规定媒介	2024-06-14
23	财通财通宝货币市场基金基金产品资料概要更新（2024年06月29日公告）	中国证监会规定媒介	2024-06-29
24	财通财通宝货币市场基金更新招募说明书（2024年06月29日公告）	中国证监会规定媒介	2024-06-29

## §11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

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。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

为了更好地满足投资者的投资理财需求，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》等法律法规和本基金基金合同的有关规定，本基金管理人经与本基金托管人协商一致，决定于2024年3月14日起对旗下本基金在现有基金份额的基础上增加C类基金份额、调整基金份额最低交易限额、取消本基金A类基金份额和B类基金份额的自动升降级业务、取消不同基金份额类别的转换限制，并根据实际情况完善基金合同等法律文件。具体可查阅本基金管理人于2024年3月9日发布的《财通基金管理有限公司关于财通财通宝货币市场基金增加C类基金份额、调整基金份额最低交易限额、取消基金份额自动升降级业务及取消基金份额转换限制并修改法律文件的公告》。

本基金管理人于2023年12月23日发布了《财通基金管理有限公司关于财通财通宝货币市场基金A类基金份额销售费率优惠活动的公告》。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》等法律法规以及本基金基金合同、

招募说明书的有关规定，本基金管理人决定自2024年7月24日起结束本基金A类基金份额销售服务费率优惠活动，即销售服务费率由0.01%/年恢复为原费率0.25%/年。具体可查阅本基金管理人于2024年7月17日发布的《财通基金管理有限公司关于财通财通宝货币市场基金A类基金份额销售服务费率优惠活动结束的公告》。

## §12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予基金注册的文件；
- 2、财通财通宝货币市场基金基金合同；
- 3、财通财通宝货币市场基金托管协议；
- 4、财通财通宝货币市场基金招募说明书及其更新；
- 5、报告期内披露的各项公告；
- 6、法律法规要求备查的其他文件。

### 12.2 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。

### 12.3 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：www.ctfund.com

财通基金管理有限公司  
二〇二四年八月三十一日