

# 国泰货币市场证券投资基金

## 2024 年第 4 季度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人：国泰基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二五年一月二十二日

## § 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约定，于 2025 年 01 月 20 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 10 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 国泰货币  |
| 基金主代码      | 020007  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2005 年 6 月 21 日   |
| 报告期末基金份额总额 | 84,609,631,953.03 份   |
| 投资目标       | 在保证本金安全和资产流动性最大化的前提下，追求超过业绩比较基准的收益。   |
| 投资策略       | 本基金主要为投资者提供流动性现金管理工具，主要结合短期利率变动，合理安排债券组合期限和类属比例，在保证本金安全性、流动性的前提下，获得超过基准的较高收益。根据对宏观经济指标长期趋势的判断、市场预期相对于趋势偏离的程度和各类金融工具的流动性特征，决定组合中债券与其他资产的比例分布。考虑法律法规的相关规定、各类属资产的到期收益率、税收、相对收益差额及不同类属资产的流动性指标等因素决定债券组合的类属配置。通过期限配置和收益率曲线配置来建立债券组合。 |

|                 |  |                     |
|-----------------|--|---------------------|
| 业绩比较基准          | 同期 7 天通知存款利率（税后）                                       |                     |
| 风险收益特征          | 本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票基金、债券基金和混合型基金。 |                     |
| 基金管理人           | 国泰基金管理有限公司   |                     |
| 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     | 国泰货币 A   | 国泰货币 B              |
| 下属分级基金的交易代码     | 020007   | 005253              |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 1,726,110,080.01 份                                     | 82,883,521,873.02 份 |

### § 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(2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 日) |                   |
|-------------|---------------------------------------|-------------------|
|             | 国泰货币 A                                | 国泰货币 B            |
| 1. 本期已实现收益  | 6,990,668.43                          | 379,478,383.35    |
| 2. 本期利润     | 6,990,668.43                          | 379,478,383.35    |
| 3. 期末基金资产净值 | 1,726,110,080.01                      | 82,883,521,873.02 |

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。

(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) 本基金为货币市场基金，由于公允价值变动收益为零，故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 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

##### 1、国泰货币 A：

| 阶段             | 净值收益率<br>① | 净值收益率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①-③      | ②-④     |
|----------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.4035%    | 0.0010%       | 0.3393%        | 0.0000%               | 0.0642%  | 0.0010% |
| 过去六个月          | 0.8089%    | 0.0009%       | 0.6787%        | 0.0000%               | 0.1302%  | 0.0009% |
| 过去一年           | 1.8056%    | 0.0011%       | 1.3500%        | 0.0000%               | 0.4556%  | 0.0011% |
| 过去三年           | 5.8794%    | 0.0010%       | 4.0500%        | 0.0000%               | 1.8294%  | 0.0010% |
| 过去五年           | 10.6960%   | 0.0012%       | 6.7500%        | 0.0000%               | 3.9460%  | 0.0012% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 68.2420%   | 0.0052%       | 31.1573%       | 0.0017%               | 37.0847% | 0.0035% |

## 2、国泰货币 B:

| 阶段               | 净值收益率<br>① | 净值收益率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①-③     | ②-④     |
|------------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|---------|---------|
| 过去三个月            | 0.4642%    | 0.0010%       | 0.3393%        | 0.0000%               | 0.1249% | 0.0010% |
| 过去六个月            | 0.9306%    | 0.0009%       | 0.6787%        | 0.0000%               | 0.2519% | 0.0009% |
| 过去一年             | 2.0503%    | 0.0010%       | 1.3500%        | 0.0000%               | 0.7003% | 0.0010% |
| 过去三年             | 6.6447%    | 0.0010%       | 4.0500%        | 0.0000%               | 2.5947% | 0.0010% |
| 自新增 B 类<br>份额起至今 | 10.9133%   | 0.0011%       | 6.2004%        | 0.0000%               | 4.7129% | 0.0011% |

注：(1) 本基金收益分配按月结转份额。为了更好地满足投资人的理财需求，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》和《国泰货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定，基金管理人国泰基金管理有限公司（以下简称“本公司”）经与基金托管人中国农业银行股份有限公司（以下简称“基金托管人”）协商一致，并报中国证监会备案，本公司决定自2019年5月7日起修改国泰货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”）的收益分配方式，变更前，本基金的收益分配采取“每日分配收益，按月结转份额”，即根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，每日为投资者计算当日收益并分配，每月集中支付收益。此次变更后，本基金的收益分配将采取“每日分配，按日支付”，即根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，每日为投资者计算当日收益并分配，每日进行支付。

(2) 自2020年5月29日起，本基金增加B类基金份额并分别设置对应的基金代码。

### 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

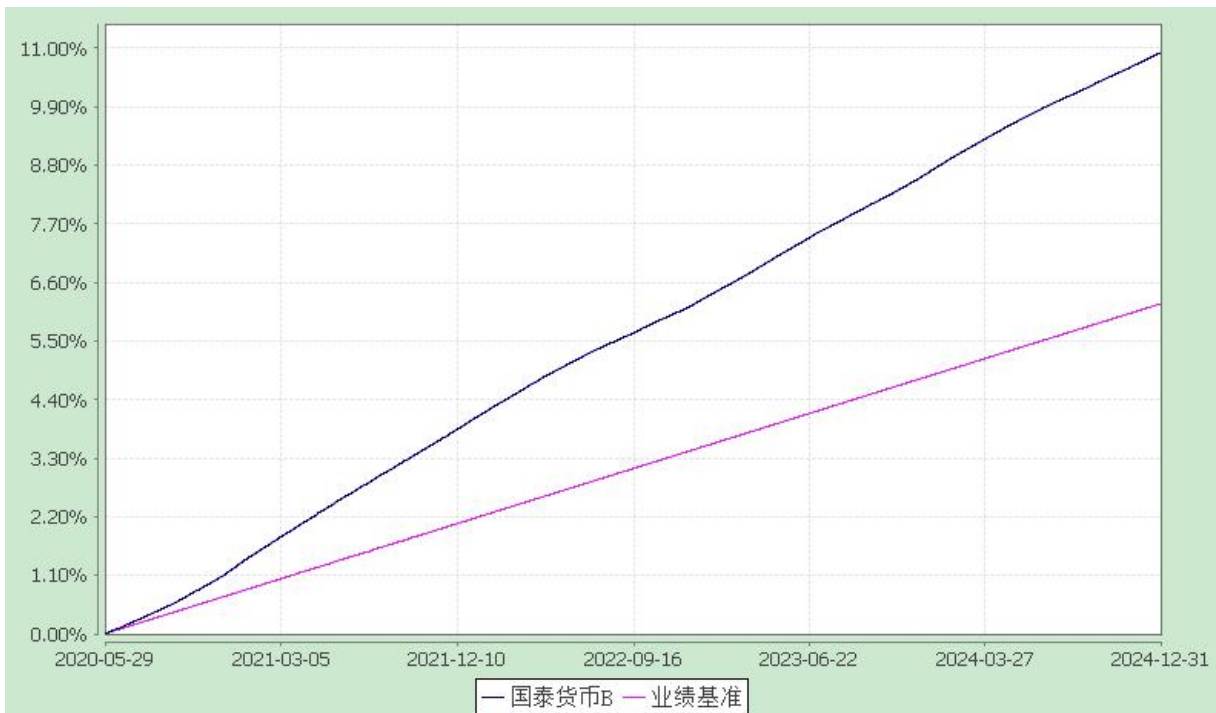
国泰货币市场证券投资基金

累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2005 年 6 月 21 日至 2024 年 12 月 31 日)

1、国泰货币 A



2、国泰货币 B



注：(1)本基金合同生效日为2005年6月21日，本基金在一个月建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

(2)自2009年1月1日起，本基金的业绩比较基准变更为：同期7天通知存款利率（税后）。（详见2008年12月29日在《中国证券报》刊登的《关于变更国泰货币市场证券投资基金业绩比较基准和修改基金合同的公告》）

(3)自2020年5月29日起，本基金增加B类基金份额并分别设置对应的基金代码。

## § 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 |        |  |
| 丁士恒 | 国泰利是宝货币、国泰货币、国泰现金管理货币、国泰瞬利货币 ETF、国泰利享中短债债券、国泰利恒 30 天持有债券的基金经理 | 2020-05-15  | -    | 11 年   | 硕士研究生。2014 年 1 月加入国泰基金，任交易员。2020 年 5 月起任国泰货币市场证券投资基金、国泰现金管理货币市场基金、国泰利是宝货币市场基金、国泰瞬利交易型货币市场基金、国泰利享中短债债券型证券投资基金的基金经理，2020 年 5 月至 2024 年 12 月任国泰惠鑫一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2022 年 12 月至 2024 年 12 月任国泰利享安益短债债券型证券投资基金的基金经理，2023 年 8 月至 2024 年 12 月任国泰鑫鸿一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2024 年 3 月起兼任国泰利恒 30 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。 |
| 陶然  | 国泰利是宝货币、国泰货币、国泰瞬利货币   | 2020-07-07  | -    | 14 年   | 硕士研究生，CFA。曾任职于海富通基金管理有限公司、华安基金管理   |

|            |   |                   |          |             |   |
|------------|---|-------------------|----------|-------------|---|
|            | <p>ETF、国泰利享中短债债券、国泰利优 30 天滚动持有短债债券、国泰利泽 90 天滚动持有中短债债券、国泰中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期、国泰利盈 60 天滚动持有中短债、国泰利安中短债债券、国泰润利纯债债券、国泰利民安悦 30 天持有债券的基金经理</p> |                   |          |             | <p>有限公司、汇添富基金管理股份有限公司，2020 年 3 月加入国泰基金。2020 年 7 月至 2022 年 8 月任国泰惠鑫一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2020 年 7 月至 2022 年 11 月任国泰现金管理货币市场基金的基金经理，2020 年 7 月起任国泰货币市场证券投资基金、国泰利是宝货币市场基金、国泰瞬利交易型货币市场基金和国泰利享中短债债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 6 月起兼任国泰利优 30 天滚动持有短债债券型证券投资基金的基金经理，2021 年 8 月起兼任国泰利泽 90 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理，2022 年 5 月起兼任国泰中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理，2022 年 11 月起兼任国泰利盈 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理，2022 年 12 月起兼任国泰利安中短债债券型证券投资基金的基金经理，2024 年 8 月起兼任国泰润利纯债债券型证券投资基金的基金经理，2024 年 12 月起兼任国泰利民安悦 30 天持有期债券型证券投资基金的基金经理。</p> |
| <p>周峥奇</p> | <p>国泰货币、国泰安益灵活配置混合的基金经理</p>   | <p>2024-04-29</p> | <p>-</p> | <p>13 年</p> | <p>硕士。曾任职于上海国际货币经纪有限责任公司、鑫元基金管理有限公司和中航信托股份有限公司，2024 年 4 月加入国泰基金。2024 年 4 月起任国泰货币市场证</p>   |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | 券投资基金的基金经理，2024 年 8 月起兼任国泰安益灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。 |
|--|--|--|--|--|---|

注：1、此处的任职日期和离任日期均指公司决定生效之日，首任基金经理，任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从法律法规及行业协会的相关规定。

#### 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，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规的规定，严格遵守基金合同和招募说明书约定，本着诚实信用、勤勉尽责、最大限度保护投资人合法权益等原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，未发生损害基金份额持有人利益的行为，未发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为，信息披露及时、准确、完整，本基金与本基金管理人管理的其他基金资产、投资组合与公司资产之间严格分开、公平对待，基金管理团队保持独立运作，并通过科学决策、规范运作、精心管理和健全内控体系，有效保障投资人的合法权益。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格遵守《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，确保公平对待所管理的所有基金和投资组合，切实防范利益输送行为。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金与本基金管理人管理的其他投资组合未发生大额同日反向交易。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。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

四季度债市收益率由调整转为下行，长端表现强于短端，利率债表现强于信用债。9 月末 10 月



初多部委出台增量稳增长政策，市场风险偏好提升，受股债跷跷板效应影响，整体收益率上行。10月中旬，权益市场回归震荡，债市恐慌情绪消退，转为下行；下旬再度受到增量财政政策不确定性影响，整体情绪偏弱。10月央行推出新的货币政策工具，开展公开市场买断式逆回购操作，向市场投放长期流动性，但非银受赎回影响融出缩量，流动性分层加剧。11月，特朗普当选下任美国总统，市场担忧25年贸易摩擦升级；增量财政政策细节公布，重点在于化债，年末两个不确定因素落地后债市收益率稳步下行。11月下旬，地方债发行进入高峰期，央行加大对流动性的投放以配合发债节奏，资金面总体平稳。月末非银同业自律倡议落地，短端带动收益率进一步下行。12月，重要会议召开，货币政策基调转为“适度宽松”，市场对于降准降息预期升温，年末抢跑行情提前启动，整体收益率加速下行。

四季度总体流动性合理充裕，DR007 均值 1.68% 高于政策利率，1Y 国股存单由 2.0% 下行至 1.57%。

操作上，本基金采取相对灵活的投资策略，将组合剩余期限维持在合理区间，灵活运用杠杆策略，维持组合信用持仓的高评级策略，规避信用风险暴露。同时，主动把握短期利率震荡的机会，力求在控制组合风险的前提下为持有人获取稳定回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金 A 类本报告期内的净值增长率为 0.4035%，同期业绩比较基准收益率为 0.3393%。

本基金 B 类本报告期内的净值增长率为 0.4642%，同期业绩比较基准收益率为 0.3393%。

#### 4.5 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

### § 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            | 62,390,432,579.49 | 62.30        |
|    | 其中：债券             | 61,390,481,075.11 | 61.31        |
|    | 资产支持证券            | 999,951,504.38    | 1.00         |
| 2  | 买入返售金融资产          | 13,861,383,455.01 | 13.84        |
|    | 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 | 23,811,204,456.29  | 23.78  |
| 4 | 其他资产         | 75,850,071.14      | 0.08   |
| 5 | 合计           | 100,138,870,561.93 | 100.00 |

## 5.2 报告期债券回购融资情况

| 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 | 14.00             |              |
|    | 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 | 15,502,962,662.88 | 18.32        |
|    | 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比例取报告期内每交易日融资余额占基金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    | 90 |
| 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 | 65 |

### 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的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                | 36.51               | 18.32               |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 2.75                | -                   |
| 2  | 30天（含）—60天           | 7.06                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.77                | -                   |
| 3  | 60天（含）—90天           | 37.22               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 9.85                | -                   |
| 4  | 90天（含）—120天          | 2.32                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120天（含）—397天（含）      | 34.83               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
|    | 合计                   | 117.95              | 18.32               |

### 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的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                 | 23,350,530,195.05 | 27.60 |
|    | 其中：政策性金融债            | 18,497,545,920.77 | 21.86 |
| 4  | 企业债券                 | 4,320,654,754.69  | 5.11  |
| 5  | 企业短期融资券              | 8,102,407,353.55  | 9.58  |
| 6  | 中期票据                 | 932,082,479.68    | 1.10  |
| 7  | 同业存单                 | 24,684,806,292.14 | 29.17 |
| 8  | 其他                   | -                 | -     |
| 9  | 合计                   | 61,390,481,075.11 | 72.56 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | 11,335,535,630.11 | 13.40 |

#### 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<br>(张) | 摊余成本(元)          | 占基金资产净值比例(%) |
|----|-----------|---------------|-------------|------------------|--------------|
| 1  | 230214    | 23 国开 14      | 70,000,000  | 7,038,428,765.27 | 8.32         |
| 2  | 220214    | 22 国开 14      | 57,200,000  | 5,723,208,165.44 | 6.76         |
| 3  | 240214    | 24 国开 14      | 15,000,000  | 1,515,387,162.75 | 1.79         |
| 4  | 092318004 | 23 农发清发 04    | 13,100,000  | 1,311,984,576.48 | 1.55         |
| 5  | 112404051 | 24 中国银行 CD051 | 10,000,000  | 996,901,560.68   | 1.18         |
| 6  | 112420214 | 24 广发银行 CD214 | 10,000,000  | 996,233,255.13   | 1.18         |
| 7  | 2228015   | 22 浦发银行 03    | 8,400,000   | 858,233,342.27   | 1.01         |
| 8  | 240213    | 24 国开 13      | 8,100,000   | 819,086,557.37   | 0.97         |
| 9  | 230213    | 23 国开 13      | 7,500,000   | 757,725,267.83   | 0.90         |

|    |           |                  |           |                |      |
|----|-----------|------------------|-----------|----------------|------|
| 10 | 112486995 | 24 宁波银行<br>CD138 | 7,000,000 | 696,871,331.89 | 0.82 |
|----|-----------|------------------|-----------|----------------|------|

### 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 次     |
| 报告期内偏离度的最高值                  | 0.1704% |
| 报告期内偏离度的最低值                  | 0.0521% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值       | 0.0957% |

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现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

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到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

| 序号 | 证券代码   | 证券名称     | 数量(份)        | 摊余成本(元)        | 占基金资产<br>净值比例<br>(%) |
|----|--------|----------|--------------|----------------|----------------------|
| 1  | 262415 | 39 欲晓 A2 | 2,000,000.00 | 201,996,800.00 | 0.24                 |
| 2  | 264039 | 41 欲晓 A1 | 2,000,000.00 | 200,190,989.25 | 0.24                 |
| 3  | 264067 | 工鑫 35C   | 1,350,000.00 | 135,112,438.35 | 0.16                 |
| 4  | 264040 | 41 欲晓 A2 | 1,100,000.00 | 110,111,468.61 | 0.13                 |
| 5  | 262543 | 中交 22A   | 900,000.00   | 81,509,558.99  | 0.10                 |
| 6  | 263950 | 中交 09A3  | 690,000.00   | 69,043,328.22  | 0.08                 |
| 7  | 264066 | 工鑫 35B   | 570,000.00   | 57,050,972.06  | 0.07                 |
| 8  | 264168 | 工鑫 24C2  | 360,000.00   | 36,007,416.99  | 0.04                 |
| 9  | 262787 | 中建保 3A   | 300,000.00   | 30,224,778.08  | 0.04                 |
| 10 | 183198 | 七局 7 优   | 560,000.00   | 23,499,256.49  | 0.03                 |

### 5.9 投资组合报告附注

#### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率

每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.00 元。

5.9.2 本报告期内基金投资的前十名证券的发行主体（除“广发银行，国开行，宁波银行，农业发展银行，浦发银行，中国银行”违规外）没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情况。

广发银行下属分支机构因开立无真实贸易背景银行承兑汇票，虚增存款；信用证贸易背景不真实，福费廷资金回流开证人；员工行为管理不到位；线上消费贷款违规流入股市；流动资金贷款贷后管理不到位；贴现资金挪作银行承兑汇票保证金；新增信用卡业务产品种类未按规定期限报告；贷款“三查”不尽职且形成风险；银行承兑汇票贸易背景审查不尽职；借贷搭售；授信管理不到位，严重违反审慎经营规则等原因，受到监管机构公开处罚。

国开行及其下属分支机构因贷后管理不尽职，贷款企业未按合同约定使用贷款资金；固定资产贷款管理不审慎；向资本金不到位的项目发放贷款；贷款“三查”履职不到位；信贷资金支付管理不尽职；贷款资金滞留借款人账户；受托支付内控管理不到位等原因，受到监管机构公开处罚。

宁波银行及其下属分支机构因理财经理向客户推介理财产品时未落实客户适当性管理要求，向客户销售高于其风险承受能力的理财产品；向不符合合格投资者认定标准的投资者销售资管产品；违规置换已核销贷款；授信准入管理不到位；固定资产贷款管理违反审慎经营规则；项目贷款发放管理严重不审慎，不执行受托支付管理要求，贷款资金长期滞留贷款发放账户；贷款“三查”不到位、部分贷款资金未按约定用途使用；贷后管理不到位，部分经营性贷款资金被挪用于股权投资；债券交易授权管理不到位、债券承分销业务独立性不足等原因，受到监管机构公开处罚。

农业发展银行下属分支机构因存在贷款发放未执行实贷实付，导致信贷资金滞留账户的违法行为；发放偏离服务“三农”定位的贷款且形成风险；贷款抵押物评估费违规由抵押人承担；贷款“三查”管理不到位等原因，受到监管机构公开处罚。

浦发银行下属分支机构因向“空户”虚假放贷；数据治理不审慎；表外业务管理不审慎；发放无实际用途的超短期贷款；对项目贷款资本金核实不到位；数据治理存在缺陷；授信业务管理不到位；房地产贷款业务管理不审慎；并购贷款管理不审慎；贷款“三查”

不尽职导致贷款资金违规流入限制性领域；贸易背景真实性审查不到位；个人消费贷款被挪用；贴现资金直接转回出票人账户等原因，受到监管机构公开处罚。

中国银行及其下属分支机构因个别员工私自推介非本行发行或代销理财产品；因管理不善导致许可证遗失；内部控制存在薄弱环节；不良资产非洁净出表；向“四证”不全的项目发放固定资产贷款；发放的流动资金贷款未严格执行受托支付导致信贷资金长时间滞留；项目资本金未到位的情况下发放贷款，及抽逃资本金；迟报、漏报案件信息，贷款管理不审慎；信用卡汽车分期业务调查不尽职；放宽合作机构准入条件；案件信息报送不及时；未核实借款人验资报告与生产经营真实性，未测算借款人营运资金需求并合理确定贷款结构；违规收取手续费；贷款资金转作保证金；向未竣工验收的商业用房发放贷款；销售误导；遗失金融许可证；为完成普惠型小微企业贷款任务目标，通过存单质押等方式发放无真实用途贷款，虚增小微企业贷款规模；未按监管规定报送案件风险信息；贸易背景审核不严；违规收取受托支付划拨费；信用卡业务管理不到位等原因，受到监管机构公开处罚。

本基金管理人就上述公司受处罚事件进行了及时分析和研究，认为上述公司存在的违规问题对公司经营成果和现金流量未产生重大的实质影响，对该公司投资价值未产生实质影响。本基金管理人将继续对该公司进行跟踪研究。

### 5.9.3 其他资产构成

| 序号 | 名称      | 金额(元)         |
|----|---------|---------------|
| 1  | 存出保证金   | 269,330.31    |
| 2  | 应收证券清算款 | -             |
| 3  | 应收利息    | -             |
| 4  | 应收申购款   | 75,311,057.03 |
| 5  | 其他应收款   | 269,683.80    |
| 6  | 待摊费用    | -             |
| 7  | 其他      | -             |
| 8  | 合计      | 75,850,071.14 |

## § 6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目            | 国泰货币A            | 国泰货币B             |
|---------------|------------------|-------------------|
| 本报告期期初基金份额总额  | 1,671,502,120.92 | 81,304,221,980.92 |
| 报告期期间基金总申购份额  | 2,943,129,690.75 | 24,734,529,931.18 |
| 报告期期间基金总赎回份额  | 2,888,521,731.66 | 23,155,230,039.08 |
| 报告期期间基金拆分变动份额 | -                | -                 |
| 报告期期末基金份额总额   | 1,726,110,080.01 | 82,883,521,873.02 |

## § 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  | 红利再投 | 2024-10-08 | 346,380.73 | 0.00    | -    |
| 2  | 红利再投 | 2024-10-09 | 48,776.55  | 0.00    | -    |
| 3  | 红利再投 | 2024-10-10 | 44,956.24  | 0.00    | -    |
| 4  | 红利再投 | 2024-10-11 | 43,555.53  | 0.00    | -    |
| 5  | 红利再投 | 2024-10-14 | 132,903.25 | 0.00    | -    |
| 6  | 红利再投 | 2024-10-15 | 45,509.77  | 0.00    | -    |
| 7  | 红利再投 | 2024-10-16 | 43,773.61  | 0.00    | -    |
| 8  | 红利再投 | 2024-10-17 | 48,007.16  | 0.00    | -    |
| 9  | 红利再投 | 2024-10-18 | 47,010.51  | 0.00    | -    |
| 10 | 红利再投 | 2024-10-21 | 126,604.74 | 0.00    | -    |
| 11 | 红利再投 | 2024-10-22 | 58,573.04  | 0.00    | -    |
| 12 | 红利再投 | 2024-10-23 | 42,590.20  | 0.00    | -    |
| 13 | 红利再投 | 2024-10-24 | 42,519.03  | 0.00    | -    |
| 14 | 红利再投 | 2024-10-25 | 37,821.13  | 0.00    | -    |
| 15 | 红利再投 | 2024-10-28 | 126,195.11 | 0.00    | -    |
| 16 | 红利再投 | 2024-10-29 | 48,443.26  | 0.00    | -    |
| 17 | 红利再投 | 2024-10-30 | 47,578.43  | 0.00    | -    |
| 18 | 红利再投 | 2024-10-31 | 40,654.44  | 0.00    | -    |
| 19 | 红利再投 | 2024-11-01 | 49,928.36  | 0.00    | -    |
| 20 | 红利再投 | 2024-11-04 | 126,216.56 | 0.00    | -    |
| 21 | 红利再投 | 2024-11-05 | 39,532.51  | 0.00    | -    |
| 22 | 红利再投 | 2024-11-06 | 51,785.08  | 0.00    | -    |
| 23 | 红利再投 | 2024-11-07 | 50,251.27  | 0.00    | -    |
| 24 | 红利再投 | 2024-11-08 | 41,952.50  | 0.00    | -    |
| 25 | 红利再投 | 2024-11-11 | 121,726.58 | 0.00    | -    |
| 26 | 红利再投 | 2024-11-12 | 68,579.54  | 0.00    | -    |
| 27 | 红利再投 | 2024-11-13 | 48,590.74  | 0.00    | -    |
| 28 | 红利再投 | 2024-11-14 | 37,881.20  | 0.00    | -    |



|    |      |            |                      |                 |   |
|----|------|------------|----------------------|-----------------|---|
| 29 | 红利再投 | 2024-11-15 | 38,593.63            | 0.00            | - |
| 30 | 申购   | 2024-11-15 | 500,000,000.00       | 500,000,000.00  | - |
| 31 | 红利再投 | 2024-11-18 | 224,816.34           | 0.00            | - |
| 32 | 红利再投 | 2024-11-19 | 66,178.68            | 0.00            | - |
| 33 | 红利再投 | 2024-11-20 | 83,544.60            | 0.00            | - |
| 34 | 红利再投 | 2024-11-21 | 73,550.96            | 0.00            | - |
| 35 | 红利再投 | 2024-11-22 | 58,673.03            | 0.00            | - |
| 36 | 红利再投 | 2024-11-25 | 187,655.71           | 0.00            | - |
| 37 | 红利再投 | 2024-11-26 | 95,453.73            | 0.00            | - |
| 38 | 红利再投 | 2024-11-27 | 91,302.54            | 0.00            | - |
| 39 | 红利再投 | 2024-11-28 | 53,122.05            | 0.00            | - |
| 40 | 红利再投 | 2024-11-29 | 67,514.96            | 0.00            | - |
| 41 | 红利再投 | 2024-12-02 | 170,633.88           | 0.00            | - |
| 42 | 红利再投 | 2024-12-03 | 78,681.97            | 0.00            | - |
| 43 | 红利再投 | 2024-12-04 | 99,839.08            | 0.00            | - |
| 44 | 红利再投 | 2024-12-05 | 81,126.78            | 0.00            | - |
| 45 | 红利再投 | 2024-12-06 | 52,754.08            | 0.00            | - |
| 46 | 红利再投 | 2024-12-09 | 197,646.69           | 0.00            | - |
| 47 | 红利再投 | 2024-12-10 | 83,840.16            | 0.00            | - |
| 48 | 红利再投 | 2024-12-11 | 84,670.86            | 0.00            | - |
| 49 | 红利再投 | 2024-12-12 | 103,035.73           | 0.00            | - |
| 50 | 红利再投 | 2024-12-13 | 53,570.50            | 0.00            | - |
| 51 | 红利再投 | 2024-12-16 | 169,194.50           | 0.00            | - |
| 52 | 赎回   | 2024-12-16 | 300,000,000.00       | -300,000,000.00 | - |
| 53 | 红利再投 | 2024-12-17 | 80,457.16            | 0.00            | - |
| 54 | 红利再投 | 2024-12-18 | 66,609.74            | 0.00            | - |
| 55 | 红利再投 | 2024-12-19 | 59,616.16            | 0.00            | - |
| 56 | 红利再投 | 2024-12-20 | 55,453.06            | 0.00            | - |
| 57 | 红利再投 | 2024-12-23 | 152,605.04           | 0.00            | - |
| 58 | 红利再投 | 2024-12-24 | 73,837.46            | 0.00            | - |
| 59 | 赎回   | 2024-12-24 | 330,000,000.00       | -330,000,000.00 | - |
| 60 | 红利再投 | 2024-12-25 | 44,922.59            | 0.00            | - |
| 61 | 红利再投 | 2024-12-26 | 31,879.89            | 0.00            | - |
| 62 | 红利再投 | 2024-12-27 | 43,285.42            | 0.00            | - |
| 63 | 红利再投 | 2024-12-30 | 92,716.93            | 0.00            | - |
| 64 | 红利再投 | 2024-12-31 | 50,596.81            | 0.00            | - |
| 合计 |      |            | 1,134,975,677.<br>79 | -130,000,000.00 |   |

注：本基金管理人于本报告期内红利再投本基金的适用费用为0.00元。本基金管理人于本报告期内申购本基金的适用费用为0.00元。本基金管理人于本报告期内赎回本基金的适用费用为0.00元。

## § 8 备查文件目录

### 8.1 备查文件目录

- 1、关于核准国泰货币市场证券投资基金募集的批复
- 2、国泰货币市场证券投资基金基金合同
- 3、国泰货币市场证券投资基金托管协议
- 4、报告期内披露的各项公告
- 5、法律法规要求备查的其他文件

### 8.2 存放地点

本基金管理人国泰基金管理有限公司办公地点——上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 15-20 层。

基金托管人住所。

### 8.3 查阅方式

可咨询本基金管理人；部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务中心电话：(021) 31089000, 400-888-8688

客户投诉电话：(021) 31089000

公司网址：<http://www.gtfund.com>

国泰基金管理有限公司  
二〇二五年一月二十二日