

财通中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金2024年第3季度报告

2024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:上海浦东发展银行股份有限公司

报告送出日期:2024年10月24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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年10月23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07月01日起至2024年09月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	财通中证同业存单AAA指数7天持有期
场内简称	-
基金主代码	018808
交易代码	-
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2024年03月12日
报告期末基金份额总额	15,732,623.92份
投资目标	本基金通过指数化投资，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
投资策略	本基金的主要投资策略包括：优化抽样复制策略、替代性策略、债券投资策略、资产支持证券的投资策略。
业绩比较基准	中证同业存单AAA指数收益率×95%+银行人民币一年定期存款利率（税后）×5%
风险收益特征	本基金风险与收益理论上低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数具有相似的风险收益特征。

基金管理人	财通基金管理有限公司
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司

### §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07月01日 - 2024年09月30日）
1.本期已实现收益	56,557.29
2.本期利润	28,577.49
3.加权平均基金份额本期利润	0.0009
4.期末基金资产净值	15,818,671.65
5.期末基金份额净值	1.0055

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。

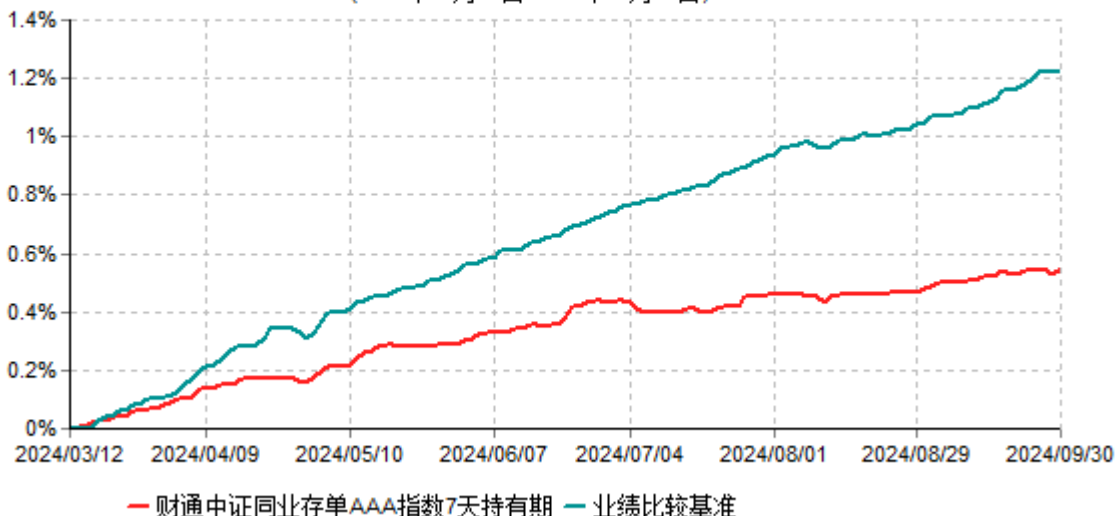
#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	0.11%	0.01%	0.49%	0.01%	-0.38%	0.00%
过去六个月	0.46%	0.01%	1.11%	0.01%	-0.65%	0.00%
自基金合同生效起至今	0.55%	0.01%	1.22%	0.01%	-0.67%	0.00%

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

财通中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2024年03月12日-2024年09月30日)



注：(1)本基金合同生效日为2024年3月12日，基金合同生效起至报告期末不满一年；  
(2)本基金建仓期为自基金合同生效起6个月内，建仓期结束时，本基金各项资产配置比例符合基金合同约定。

#### §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	2024-03-12	-	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，现任固收公募投资部（二级部）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。

#### 4.1.1 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 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和投资组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。本报告期内，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办法》的规定。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未出现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5%的情况。本报告期内，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，三季度宏观经济运行总体平稳，生产需求继续恢复。由于受到极端天气因素影响，以及部分行业受到市场需求不足的影响，7、8月工业增加值同比增速有所回落，但环比都保持了较快增长，累计增速基本平稳。1-8月份，全国规模以上工业增加值同比增长5.8%，其中高技术制造业和装备制造业增加值都保持了较快增长。从需求端看，消费平稳增长，1-8月份，社会消费品零售总额同比增长3.4%，服务零售额同比增长6.9%，但是消费持续恢复也面临一些制约，居民消费的信心和意愿仍待加强；受到极端天气的影响，固定资产投资累计增速有所回落，基建投资和制造业投资表现较好，持续对固定资产投资形成有力支撑，1-8月份，基础设施投资同比增长4.4%，制造业投资增长9.1%，其中高技术产业投资同比增长10.2%。大规模设备更新政策推动设备工器具投资较快增长，1-8月份，设备工器具购置投资同比增长16.8%，对投资增长起到拉动

作用。但是地产投资仍未有明显改善，1-8月，房地产开发投资完成额累计同比下滑10.2%。对外贸易持续回暖，8月份出口金额同比增长8.7%。整体上看，三季度生产、投资、消费增速总体保持稳定，出口增速有所加快，但受到极端天气和国内有效需求不足等影响，三季度经济增速边际放缓，地产对经济的影响尚未显著改善。虽然8月经济数据小幅下滑，但宏观经济运行中也出现了一些积极因素，基本面呈现边际修复。9月制造业PMI高于市场预期，回升幅度强于季节性水平。近期新一轮政策组合拳密集发布，预计随着一揽子政策的落地，宏观经济动能有望边际改善。

宏观政策方面，7月政治局会议要求宏观政策要持续用力、更加给力，坚定不移完成全年经济社会发展目标任务。9月政治局会议指出“当前经济运行出现一些新的情况和问题”，需要“抓住重点、主动作为，有效落实存量政策，加力推出增量政策，进一步提高政策措施的针对性、有效性，努力完成全年经济社会发展目标任务。”会议在加大财政货币政策逆周期调节力度、促进房地产市场止跌回稳、努力提振资本市场、帮助企业渡过难关、促消费和惠民生等方面都提出了明确的要求，并要求各地区各部门“干字当头、众志成城”。9月24日，国新办举行新闻发布会宣布三项政策：第一，降低存款准备金率和政策利率，并带动市场基准利率下行。第二，降低存量房贷利率，并统一房贷的最低首付比例。第三，创设新的货币政策工具，支持股票市场稳定发展。提出要大力发展权益类公募基金、完善“长钱长投”的制度环境、持续改善资本市场生态、支持企业并购重组进一步促进资源有效配置，24日证监会发布《关于深化上市公司并购重组市场改革的意见》和《上市公司监管指引第10号——市值管理（征求意见稿）》，26日中央金融办、证监会发布《关于推动中长期资金入市的指导意见》。10月8日，国新办召开新闻发布会，由发改委领导介绍“系统落实一揽子增量政策，扎实推动经济向上结构向优、发展态势持续向好”有关情况。我们认为下阶段政策力度可能会加大，对促进消费、扩大投资、稳定出口具有更加积极的作用。发展资本市场的政策信号的密集释放，有望提振股票市场投资者的信心，或有助于阶段性提高投资者风险偏好。

资金面方面，在央行“保持流动性合理充裕”的政策思路下，第三季度的流动性环境整体维持均衡平稳。三季度政府债券供给有所增加，央行买卖国债正式进入实操阶段，国债买卖操作更为灵活，央行可以更精细化地调节市场流动性。近期央行降准0.5个百分点，释放1万亿元流动性，叠加央行公开市场操作，对流动性起到了一定的补充作用，体现了央行对资金面的呵护。我们预计四季度流动性有望继续保持均衡。一方面，广义“资产荒”格局依旧存在；另一方面，政府债供给最多的月份已经过去；此外，货币政策“支持性”基调下，央行对流动性的调控更加精准有效。

在三季度中，组合保持稳健灵活策略，配置以股份制存单为主，维持中性久期。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，财通中证同业存单AAA指数7天持有期基金份额净值为1.0055元，本报告期内，基金份额净值增长率为0.11%，同期业绩比较基准收益率为0.49%。

#### 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，本基金基金份额持有人于2024年8月14日至2024年9月30日连续32个工作日数量不满200人；基金资产净值于2024年8月13日至2024年9月30日连续33个工作日低于5000万元。

## §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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	13,185,335.89	82.85
	其中：债券	13,185,335.89	82.85
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	1,000,070.41	6.28
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,628,657.09	10.23
8	其他资产	100,491.11	0.63
9	合计	15,914,554.50	100.00

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 5.2.1 报告期末（指数投资）按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

#### 5.2.2 报告期末（积极投资）按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

#### 5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有通过港股通机制投资的港股。

### 5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细



### 5.3.1 报告期末指数投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

### 5.3.2 积极投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	13,185,335.89	83.35
9	其他	-	-
10	合计	13,185,335.89	83.35

### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112310295	23兴业银行CD295	14,000	1,399,006.57	8.84
2	112306244	23交通银行CD244	14,000	1,398,913.28	8.84
3	112413055	24浙商银行CD055	14,000	1,398,871.78	8.84
4	112421119	24渤海银行CD119	14,000	1,398,838.77	8.84
5	112303217	23农业银行CD217	14,000	1,398,819.98	8.84

### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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。

### 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

### 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

#### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

#### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金暂不投资股指期货。

### 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

#### 5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金暂不投资国债期货。

#### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

### 5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 报告期内，本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

#### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	471.11
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	100,020.00
6	其他应收款	-
7	其他	-

8	合计	100,491.11
---	----	------------

#### 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

#### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

##### 5.11.5.1 期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

##### 5.11.5.2 期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末积极投资前五名股票中不存在流通受限情况。

#### 5.11.6 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

报告期期初基金份额总额	30,691,991.12
报告期期间基金总申购份额	61,177,615.51
减：报告期期间基金总赎回份额	76,136,982.71
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期期末基金份额总额	15,732,623.92

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情况

#### 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本基金管理人本报告期末未运用固有资金投资本基金。

#### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金管理人本报告期末未运用固有资金投资本基金。

### §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

投	报告期内持有基金份额变化情况	报告期末持有基金情
---	----------------	-----------

资 者 类 别						况	
	序 号	持有基金 份额比例 达到或者 超过20% 的时间区 间	期 初 份 额	申 购 份 额	赎 回 份 额	持 有 份 额	份 额 占 比
机 构	1	2024-08-05至2024-09-05	-	19,908,421.26	19,908,421.26	-	-
	2	2024-09-19至2024-09-23	-	6,368,159.20	6,368,159.20	-	-
	3	2024-09-06至2024-09-18	-	9,917,556.88	9,917,556.88	-	-
	4	2024-09-25至2024-09-30	-	3,980,099.50	-	3,980,099.50	25.30%
个 人	1	2024-08-05至2024-08-05	-	14,929,335.01	14,929,335.01	-	-
	1	2024-09-24至2024-09-24	-	14,929,335.01	14,929,335.01	-	-
产品特有风险							
当基金份额持有人占比过于集中时，可能会因某单一基金份额持有人大额赎回而引发基金份额净值波动风险、基金流动性风险等特定风险。							

注：个人1系同一个人在不同时间段超过20%的情况。

## 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注册的文件；
- 2、财通中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金合同；

- 3、财通中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金托管协议；
- 4、财通中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资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。

## 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：[www.ctfund.com](http://www.ctfund.com)

财通基金管理有限公司  
二〇二四年十月二十四日