

富国富钱包货币市场基金
二〇二四年第3季度报告

2024年09月30日

基金管理人：富国基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2024年10月25日

§ 1 重要提示

富国基金管理有限公司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。

基金托管人中信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。

富国基金管理有限公司承诺以诚实信用、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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 7 月 1 日起至 2024 年 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

基金简称	富国富钱包货币	
基金主代码	000638	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年05月07日	
报告期末基金份额总额	223,078,517,171.94份	
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。	
投资策略	<p>本基金将采用积极管理型的投资策略，将投资组合的平均剩余期限控制在120天以内，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。</p> <p>在投资管理过程中，基金管理人将基于“定性与定量相结合、保守与积极相结合”的原则，根据短期利率的变动和市场格局的变化，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略。本基金具体总体资产、类别资产配置策略、明细资产选择和交易策略详见法律文件。</p>	
业绩比较基准	活期存款利率（税后）	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其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	富国基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	富国富钱包货币 A	富国富钱包货币 B
下属分级基金的交易代码	000638	009586
报告期末下属分级基金的份额总额	221,818,319,523.19份	1,260,197,648.75份
下属分级基金的风险收益特征	本基金为货币市场基金，其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。	本基金为货币市场基金，其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（2024年07月01日-2024年09月30日）	
	富国富钱包货币 A	富国富钱包货币 B
1.本期已实现收益	795,078,554.36	10,062,672.25
2.本期利润	795,078,554.36	10,062,672.25
3.期末基金资产净值	221,818,319,523.19	1,260,197,648.75

注：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。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。由于货币市场基金按实际利率计算账面价值，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。

本基金利润分配按日结转份额。

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

(1) 富国富钱包货币 A

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	0.3650%	0.0004%	0.0894%	0.0000%	0.2756%	0.0004%
过去六个月	0.7806%	0.0006%	0.1779%	0.0000%	0.6027%	0.0006%
过去一年	1.7509%	0.0007%	0.3558%	0.0000%	1.3951%	0.0007%
过去三年	5.4753%	0.0008%	1.0656%	0.0000%	4.4097%	0.0008%
过去五年	10.2111%	0.0012%	1.7762%	0.0000%	8.4349%	0.0012%
自基金合同生效起至今	34.4719%	0.0036%	3.6944%	0.0000%	30.7775%	0.0036%

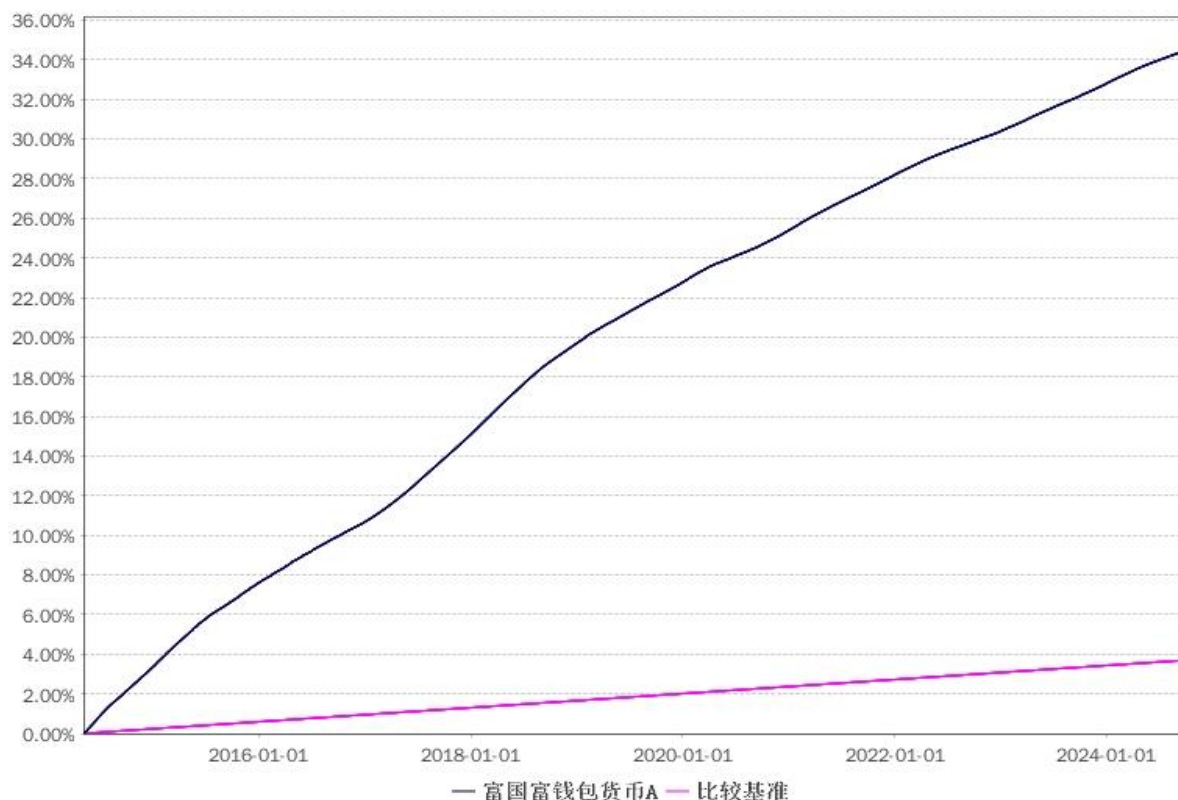
(2) 富国富钱包货币 B

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	0.4255%	0.0004%	0.0894%	0.0000%	0.3361%	0.0004%
过去六个月	0.9016%	0.0006%	0.1779%	0.0000%	0.7237%	0.0006%
过去一年	1.9954%	0.0007%	0.3558%	0.0000%	1.6396%	0.0007%
过去三年	6.2372%	0.0008%	1.0656%	0.0000%	5.1716%	0.0008%

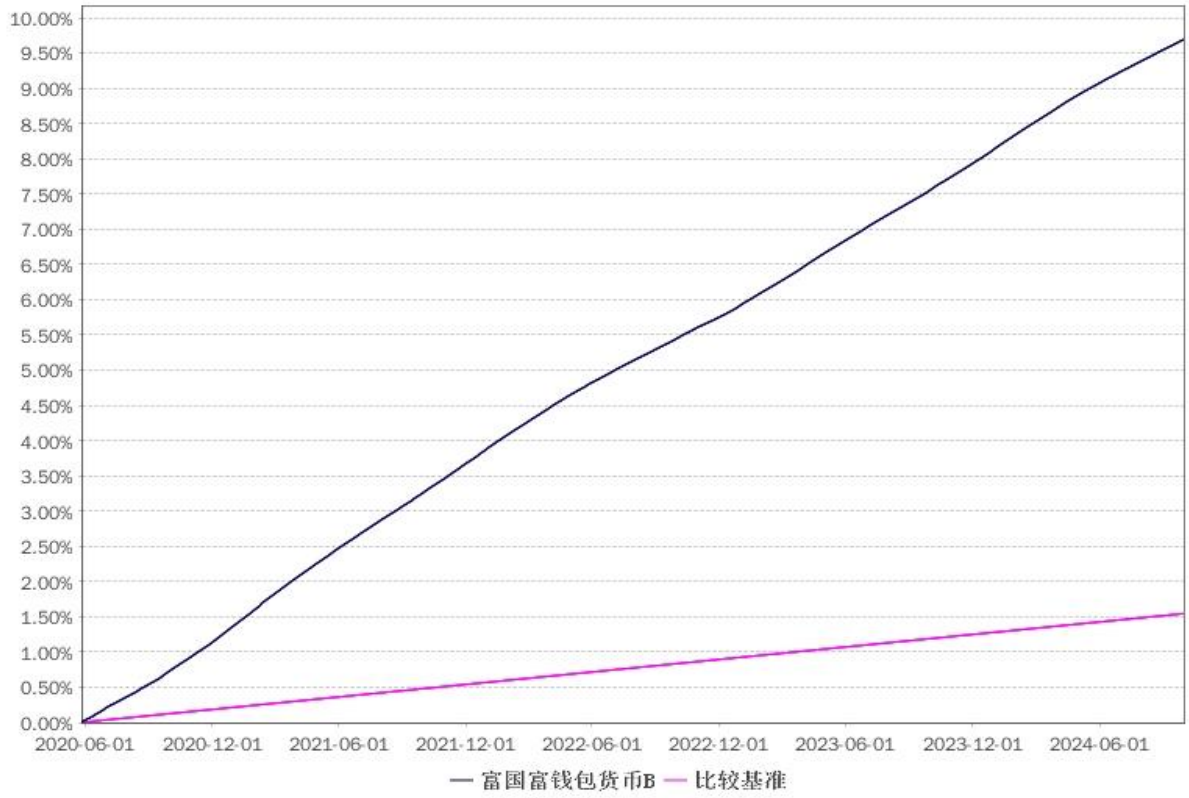
自基金分级生效日起至今	9.6932%	0.0010%	1.5439%	0.0000%	8.1493%	0.0010%
-------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

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

(1) 自基金合同生效以来富国富钱包货币 A 基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、截止日期为 2024 年 9 月 30 日。
 2、本基金于 2014 年 5 月 7 日成立，建仓期 6 个月，从 2014 年 5 月 7 日起至 2014 年 11 月 6 日，建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。
 (2) 自基金分级以来富国富钱包货币 B 基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、截止日期为 2024 年 9 月 30 日。

2、本基金自 2020 年 5 月 25 日起增加 B 类份额，相关数据按实际存续期计算。

§ 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		
张波	本基金现任基金经理	2018-06-06	—	12	硕士，曾任上海耀之资产管理中心（有限合伙）交易员，鑫元基金管理有限公司交易员，鑫元基金管理有限公司交易副总监（主持工作）；自2017年10月加入富国基金管理有限公司，历任固定收益基金经理、固定收益策略研究部固定收益投资总监助理；现任富国基金固定收益策略研究部固定收益投资副总监兼固定收益基金经理。自2018年01月起任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；自2018年01月起任富国天时货币市场基金基金经理；自2018年06月起任富国富钱包货币市场基金基金经理；自2018年08月起任富国安益货币市场基金(原富国收益宝货币市场基金)基金经理；自2019年01月起任富国短债债券型证券投资基金基金经理；自2019年05月起任富

					<p>国国有企业债债券型证券投资基金基金经理；自 2021 年 11 月起任富国安利 90 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理；自 2021 年 12 月起任富国中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；具有基金从业资格。</p>
吴旅忠	本基金现任基金经理	2019-02-20	—	16	<p>硕士，曾任国泰君安证券投资经理，中银基金管理有限公司基金经理；自 2018 年 10 月加入富国基金管理有限公司，自 2019 年 1 月起历任固定收益基金经理、固定收益策略研究部固定收益投资总监助理、固定收益策略研究部固定收益投资副总监；现任富国基金固定收益策略研究部副总经理，兼任富国基金固定收益基金经理。自 2019 年 02 月起任富国安益货币市场基金(原富国收益宝货币市场基金)基金经理；自 2019 年 02 月起任富国富钱包货币市场基金基金经理；自 2019 年 02 月起任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；自 2019 年 02 月起任富国天时货币市场基金基金经理；自 2019 年 04 月起任富国中债</p>

					<p>-1-3 年国开行债券指数证券投资基金基金经理；自 2020 年 12 月起任富国中债 0-2 年国开行债券指数证券投资基金基金经理；自 2021 年 04 月起任富国安泰 90 天滚动持有短债债券型证券投资基金基金经理；自 2022 年 12 月起任富国安慧短债债券型证券投资基金基金经理；自 2023 年 07 月起任富国安瑞 30 天持有期债券型发起式证券投资基金基金经理；自 2023 年 09 月起任富国安恒 60 天持有期债券型发起式证券投资基金基金经理；具有基金从业资格。</p>
--	--	--	--	--	--

注：1、上述任职日期为根据公司决定确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从中国证监会《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 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，富国基金管理有限公司作为富国富钱包货币市场基金的管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国证券法》、《富国富钱包货币市场基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，以尽可能减少和分散投资风险、力保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定收益为目标，基金投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据相关法规要求，结合实际情况，制定了内部的《公平交易管理办法》，对证券的一级市场申购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节，实行事前控制、事中监控、事后评估及反馈的流程化管理。在制度、操作层面确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会，并保持各组合的独立投资决策权。事前控制主要包括：1、一级市场，通过标准化的办公流程，对关联方审核、价格公允性判断及证券公平分配等相关环节进行控制；2、二级市场，通过交易系统的投资备选库、交易对手库及授权管理，对投资标的、交易对手和操作权限进行自动化控制。事中监控主要包括组合间相同投资标的的交易方向、市场冲击的控制，银行间市场交易价格的公允性评估等。1、将主动投资组合的同日反向交易列为限制行为，非经特别控制流程审核同意，不得进行；对于同日同向交易，通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理。2、同一基金经理管理的不同组合，对同一投资标的采用相同投资策略的，必须通过交易系统采取同时、同价下达投资指令，确保公平对待其所管理的组合。事后评估及反馈主要包括组合间同一投资标的的临近交易日的同向交易和反向交易的合理性分析评估，以及不同时间窗口下（1日、3日、5日）的季度公平性交易分析评估等。1、通过公平性交易的事后分析评估系统，对涉及公平性交易的投资行为进行分析评估，分析对象涵盖公募、年金、社保及专户产品，并重点分析同类组合（股票型、混合型、债券型）间、不同产品间以及同一基金经理管理不同组合间的交易行为，若发现异常交易行为，风险管理部视情况要求相关当事人做出合理性解释，并按法规要求上报辖区监管机构。2、季度公平性交易分析报告按规定经基金经理或投资经理签字，并经督察长、总经理审阅签字后，归档保存，以备后查。本报告期内公司旗下基金严格遵守公司的相关公平交易制度，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现异常交易行为。公司旗下管理的各投资组合在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，报告期内本组合与其他投资组合之间未出现成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2024年3季度，全球主要经济体经济复苏进一步放缓。3季度美国制造业PMI较2季度进一步回落，9月仅47.2，欧元区制造业PMI低位徘徊，9月仅45；美欧通胀压力进一步缓解，9月美国CPI同比上涨2.4%，9月欧元区HICP同比上涨1.8%。国内方面，经济运行整体向好，不过仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战。随着一揽子稳增长措施陆续公布，3季度制造业PMI触底反弹，9月上行至49.8，9月服务业PMI小幅回落至49.9。通胀方面，国内通胀仍低位运行。

3季度央行坚持支持性的货币政策立场，更加注重逆周期调节，综合运用利率、准备金、再贷款、国债买卖等工具为中国经济稳定增长和高质量发展创造良好的货币金融环境。7月22日，央行公开市场7天逆回购利率下调10BP至1.7%；9月24日，央行宣布下调存款准备金率0.5个百分点，下调7天逆回购利率20BP至1.5%，并首次创设结构性货币政策工具支持资本市场。3季度内，银行间市场DR007围绕政策利率波动，月均值略高于公开市场逆回购利率。3季度货币市场资产收益率跟随着资金利率和经济增长预期波动，1年期国股存单收益率从季初1.975%下行至8月初的1.835%，其后逐步震荡上行至8月底1.99%，9月整体在1.9-1.99%之间窄幅波动。

报告期内，本基金秉承稳健投资原则谨慎操作，根据市场情况灵活调整组合资产分布、杠杆比率和剩余期限，严控组合流动性风险、利率风险和信用风险，并根据货币市场收益率走势变化，适度调整投资策略，较好的把握资产配置机会，3季度组合整体运行状况良好。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期，本基金份额净值收益率A级为0.3650%，B级为0.4255%，同期业绩比较基准收益率A级为0.0894%，B级为0.0894%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期无需要说明的相关情形。

§ 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	50,139,613,979.10	21.17
	其中：债券	50,139,613,979.10	21.17
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	74,679,244,656.85	31.54
	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	111,862,918,800.74	47.24
4	其他资产	114,439,944.92	0.05
5	合计	236,796,217,381.61	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	3.19	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	13,562,272,339.71	6.08
	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

注：本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的情况。

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	68
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	68
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	48

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：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。

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	42.10	6.10
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天(含)—60 天	11.00	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天(含)—90 天	26.56	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.04	—
4	90 天(含)—120 天	9.82	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天(含)—397 天(含)	16.37	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
	合计	105.85	6.10

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

注：本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

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	按实际利率计算的账面价值(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	1,956,112,821.67	0.88
2	央行票据	—	—
3	金融债券	11,725,504,870.18	5.26
4	其中：政策性金融债	10,090,390,450.56	4.52
5	企业债券	40,987,276.60	0.02
6	企业短期融资券	2,260,533,199.73	1.01
7	中期票据	461,459,061.04	0.21
8	同业存单	33,695,016,749.88	15.10
9	其他	—	—
10	合计	50,139,613,979.10	22.48
11	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	89,923,263.43	0.04

5.6 报告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

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(元)	占基金资产净 值比例(%)
1	210218	21 国开 18	22,600,000	2,317,286,706.84	1.04
2	112487181	24 南京银行 CD224	20,000,000	1,981,844,493.91	0.89
3	112487164	24 宁波银行 CD140	20,000,000	1,981,844,493.91	0.89
4	210313	21 进出 13	14,600,000	1,497,831,989.80	0.67
5	112419322	24 恒丰银行 CD322	15,000,000	1,494,479,030.99	0.67
6	112411050	24 平安银行 CD050	15,000,000	1,484,424,009.12	0.67
7	112413121	24 浙商银行 CD121	14,500,000	1,429,200,760.88	0.64
8	240301	24 进出 01	13,300,000	1,349,179,854.33	0.60
9	230431	23 农发 31	10,500,000	1,071,914,324.95	0.48
10	112492786	24 昆仑银行 CD008	10,000,000	996,723,560.66	0.45

5.7 “影子定价”与按实际利率计算的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	0.0362%
报告期内偏离度的最低值	0.0109%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0239%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：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

注：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。

5.8 报告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资产支持证券投资明细

注：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。本基金按实际利率法计算金融资产的账面价值，并采用影子定价和偏离度控制，以确保基金资产净值能够公允地反映基金投资组合价值。

5.9.2 声明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，昆仑银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局克拉玛依监管分局的处罚。

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受到国家金融监督管理总局宁波监管局的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，平安银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局深圳监管局、国家金融监督管理总局的处罚。

本基金投资的前十名证券的发行主体中，浙商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局浙江监管局的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。

本基金持有的其余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。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	66,203.75
2	应收证券清算款	50,615,218.30
3	应收利息	—
4	应收申购款	63,758,522.87
5	其他应收款	—
6	其他	—
7	合计	114,439,944.92

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	富国富钱包货币 A	富国富钱包货币 B
报告期期初基金份额总额	217,643,444,759.73	2,892,343,166.83
报告期期间基金总申购份额	990,433,488,493.40	410,806,720.03
报告期期间基金总赎回份额	986,258,613,729.94	2,042,952,238.11
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	221,818,319,523.19	1,260,197,648.75

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告期本基金的管理人未运用固有资金申赎及买卖本基金。

§ 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

注：本基金本报告期无单一投资者持有基金份额达到或超过 20%的情况。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立富国富钱包货币市场基金的文件
- 2、富国富钱包货币市场基金基金合同
- 3、富国富钱包货币市场基金托管协议
- 4、中国证监会批准设立富国基金管理有限公司的文件
- 5、富国富钱包货币市场基金财务报表及报表附注
- 6、报告期内在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富国基金管理有限公司。
咨询电话：95105686、4008880688（全国统一，免长途话费）公司网址：
<http://www.fullgoal.com.cn>。

富国基金管理有限公司
2024 年 10 月 25 日