

博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证
券投资基金
2024 年第 3 季度报告
2024 年 9 月 30 日

基金管理人：博时基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年十月二十五日

§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。

基金托管人兴业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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	博时月月乐同业存单 30 天持有混合
基金主代码	015824
交易代码	015824
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 6 月 7 日
报告期末基金份额总额	809,673,087.36 份
投资目标	本基金通过对多种投资策略的有机结合，在有效控制风险的前提下，力争为基金持有人获取长期持续稳定的投资回报。
投资策略	<p>(一) 资产配置策略</p> <p>本基金通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析互相补充的方法，在债券、存单和现金等资产类之间进行相对稳定的适度配置，强调通过自上而下的宏观分析及市场趋势分析与自下而上的固定收益类属资产分析有机结合进行前瞻性的决策。动态评估不同资产大类在不同时期的投资价值及其风险收益特征，追求大类资产的灵活配置和稳健的绝对收益目标。</p> <p>(二) 同业存单投资策略</p> <p>本基金将在控制利率风险、在合理管理并控制组合风险的前提下，采用各种投资策略最大化同业存单组合收益。采用的同业存单投资策略主要包括久期策略、期限结构策略、息差策略等。</p> <p>(三) 债券投资策略</p> <p>本基金将根据资产配置策略合理确定一部分仓位投资于债券类资产，力争获取对组合收益的增厚。本基金采用的债券投资策略主要包括，久期策略、信用策略、息差策略等。</p>

业绩比较基准	中证同业存单 AAA 指数收益率×80%+中债综合财富（1 年以下）指数收益率×15%+一年期定期存款利率(税后)×5%。
风险收益特征	本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。
基金管理人	博时基金管理有限公司
基金托管人	兴业银行股份有限公司

§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 7 月 1 日-2024 年 9 月 30 日)	
	1.本期已实现收益	
2.本期利润		3,885,485.95
3.加权平均基金份额本期利润		0.0046
4.期末基金资产净值		853,625,360.47
5.期末基金份额净值		1.0543

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不包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。

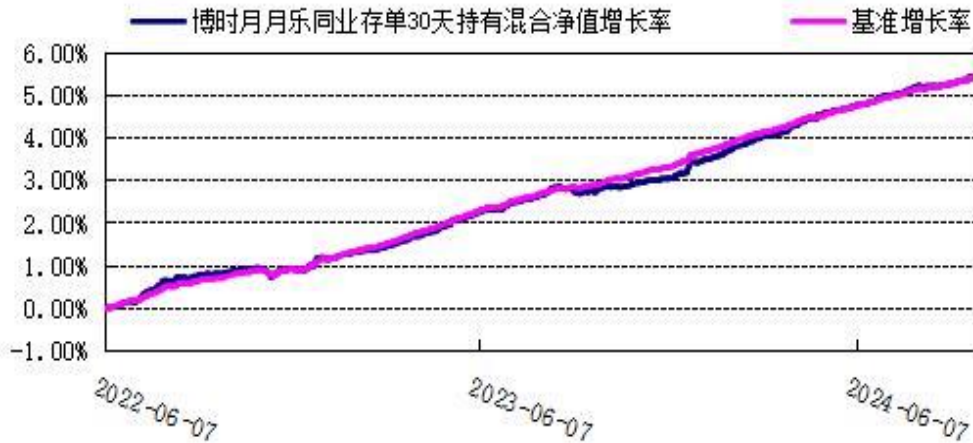
所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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	0.45%	0.02%	0.48%	0.01%	-0.03%	0.01%
过去六个月	1.21%	0.02%	1.10%	0.01%	0.11%	0.01%
过去一年	2.56%	0.02%	2.44%	0.01%	0.12%	0.01%
自基金合同生 效起至今	5.43%	0.02%	5.42%	0.01%	0.01%	0.01%

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



§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		
鲁邦旺	基金经理	2023-09-12	-	14.7	鲁邦旺先生，硕士。2008 年至 2016 年在平安保险集团公司工作，历任资金经理、固定收益投资经理。2016 年加入博时基金管理有限公司。历任博时裕丰纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 10 月 17 日)、博时裕和纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 10 月 19 日)、博时裕盈纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 10 月 25 日)、博时裕嘉纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2017 年 11 月 15 日)、博时裕坤纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2018 年 2 月 7 日)、博时裕晟纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15

				<p>日-2018 年 8 月 10 日)、博时安慧 18 个月定期开放债券型证券投资基金(2017 年 12 月 29 日-2018 年 9 月 6 日)、博时裕达纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕恒纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕泰纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕瑞纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕荣纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕康纯债债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕丰纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 10 月 18 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕盈纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 10 月 26 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕嘉纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2017 年 11 月 16 日-2019 年 3 月 11 日)、博时裕坤纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2018 年 2 月 8 日-2019 年 3 月 11 日)、博时富业纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金(2018 年 7 月 2 日-2019 年 8 月 19 日)、博时兴盛货币市场基金(2019 年 2 月 25 日-2022 年 6 月 22 日)、博时合晶货币市场基金(2019 年 2 月 25 日-2022 年 6 月 22 日)、博时岁岁增利一年定期开放</p>
--	--	--	--	---

				债券型证券投资基金(2016 年 12 月 15 日-2022 年 11 月 16 日)、博时合鑫货币市场基金(2019 年 2 月 25 日-2023 年 10 月 17 日)、博时外服货币市场基金(2019 年 2 月 25 日-2023 年 10 月 17 日)的基金经理。现任博时天天增利货币市场基金(2017 年 4 月 26 日—至今)、博时保证金实时交易型货币市场基金(2017 年 4 月 26 日—至今)、博时兴荣货币市场基金(2018 年 3 月 19 日—至今)、博时合利货币市场基金(2019 年 2 月 25 日—至今)、博时月月享 30 天持有期短债债券型发起式证券投资基金(2021 年 5 月 12 日—至今)、博时景发纯债债券型证券投资基金(2022 年 7 月 14 日—至今)、博时岁岁增利一年持有期债券型证券投资基金(2022 年 11 月 17 日—至今)、博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金(2023 年 9 月 12 日—至今)、博时双月乐 60 天持有期债券型证券投资基金(2023 年 11 月 14 日—至今)、博时合鑫货币市场基金(2024 年 7 月 5 日—至今)、博时兴盛货币市场基金(2024 年 7 月 5 日—至今)的基金经理, 博时合惠货币市场基金的基金经理助理。
--	--	--	--	---

注：上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》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

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则

管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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的 5% 的交易共 38 次，均为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。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 报告期内基金投资策略和运作分析

2024 年三季度，货币政策宽松、央行买卖国债操作、美联储降息等因素影响市场，利率走势先下后上。

7 月初，央行为维护债券市场稳健运行，宣布将开展国债借入操作，并公告将适时启动公开市场临时正、逆回购操作，市场担忧调整情绪加重，1 年期国股存单从季初最低 1.93% 上行至 1.97% 附近震荡。7 月 22 日央行超预期降息 10bp，叠加临近月末央行加大公开市场投放力度呵护资金面，带动存单收益率下行至今年以来最低点 1.83%。8 月初央行干预长期限债券操作落地，大行挂牌卖出国债，四家农商行被启动自律调查，叠加央行发布二季度货政报告继续提示债市风险，1 年期国股快速从低点反弹至月底最高 1.99%。9 月 18 日美联储下调联邦基金利率 50bp，市场交易国内降息预期升温带动债市情绪有所回暖。9 月 24 日三部委新闻发布会提出将降准、降息、地产政策优化等一揽子增量政策，权益市场风险偏好显著回升，叠加临近跨季资金面边际收敛，1 年期同业存单收益率从 1.85% 快速上升至 1.92%-1.96%。

三季度期间同业存单收益率波动频繁，本产品根据对收益率走势判断灵活调整组合仓位与久期，实现了合适的投资回报率。

展望四季度，货币政策将保持稳健宽松的基调，为经济增长和高质量发展创造良好的货币金融环境。流动性整体合理充裕，但在年末时点因素和权益市场吸引力增强的影响下资金面较难显著走松。另外需要关注的因素包括：一是经济稳增长政策的出台情况；二是银行理财及债基等资管产品规模变动情况。四季度货币市场利率波动时期是较好的配置时点，策略上将保持定力耐心等待市场波动后的配置机会，及时做到资产仓位与组合久期的合理调整。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2024 年 09 月 30 日，本基金基金份额净值为 1.0543 元，份额累计净值为 1.0543 元。报告期内，本基金基金份额净值增长率为 0.45%，同期业绩基准增长率为 0.48%。

4.6 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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	1,007,991,042.19	97.46
	其中：债券	1,007,991,042.19	97.46
	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	-	-
	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	9,091,993.74	0.88
8	其他各项资产	17,137,287.17	1.66
9	合计	1,034,220,323.10	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境内股票。

5.2.2 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港股通投资股票。

5.3 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	72,121,345.75	8.45
	其中：政策性金融债	51,715,178.08	6.06
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	935,869,696.44	109.63
9	其他	-	-
10	合计	1,007,991,042.19	118.08

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	150308	15 进出 08	500,000	51,715,178.08	6.06
2	112407024	24 招商银行 CD024	500,000	49,545,231.51	5.80
3	112411059	24 平安银行 CD059	500,000	49,492,830.68	5.80
4	112405177	24 建设银行 CD177	500,000	49,358,496.99	5.78
5	112406290	24 交通银行 CD290	500,000	49,345,530.95	5.78

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。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货。

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

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，成都银行股份有限公司在报告编制前一年国家金融监督管理总局陕西监管局的处罚。广州农村商业银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局广东监管局的处罚。交通银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局、中国人民银行湖北省分行、国家外汇管理局湖州市分局的处罚。平安银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局、中国人民银行河北省分行、国家外汇管理局台州市分局的处罚。上海浦东发展银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局宁波监管局、国家外汇管理局湖州市分局、中国人民银行浙江省分行、中国银保监会无锡监管分局的处罚。招商银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局和河南监管局、国家外汇管理局深圳市分局、中国银行保险监督管理委员会榆林监管分局的处罚。浙商银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局上海监管局、国家金融监督管理总局泰州监管分局的处罚。中国建设银行股份有限公司在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局和河南监管局、宁德市市场监督管理局、国家外汇管理局温州市分局、中国人民银行内蒙古自治区分行、中国银行保险监督管理委员会商洛监管分局的处罚。中国进出口银行在报告编制前一年受到国家金融监督管理总局吉林监管局的处罚。中国银行股份有限公司在报告编制前一年受到福州市市场监督管理局、国家金融监督管理总局和扬州监管分局、国家外汇管理局三亚市分局、中国人民银行和重庆市分行的处罚。本基金对上述证券的投资决策程序符合相关法规及公司制度的要求。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券发行主体出现本期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、处罚的情形。

5.11.2 报告期内基金投资的前十名股票中，没有投资超出基金合同规定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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-

4	应收利息	-
5	应收申购款	17,137,287.17
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	17,137,287.17

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

本基金本报告期末未持有股票。

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，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

本报告期期初基金份额总额	729,981,666.24
报告期期间基金总申购份额	418,564,102.24
减：报告期期间基金总赎回份额	338,872,681.12
报告期期间基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	809,673,087.36

§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

基金管理人未持有本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内基金管理人未发生运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的情况。

§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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

博时基金管理有限公司是中国内地首批成立的五家基金管理公司之一。“为国民创造财富”是博时的使命。博时的投资理念是“做投资价值的发现者”。截至 2024 年 9 月 30 日，博时基金公司共管理 380 只公募基金，并受全国社会保障基金理事会委托管理部分社保基金，以及多个企业年金、职业年金及特定专户，管理资产总规模逾 15835 亿元人民币，剔除货币基金后，博时基金公募资产管理总规模逾 6105 亿元人民币，累计分红逾 2044 亿元人民币，是目前我国资产管理规模领先的基金公司之一。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证券监督管理委员会批准博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金设立的文件
- 2、《博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金基金合同》
- 3、《博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金托管协议》
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- 5、博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金各年度审计报告正本
- 6、报告期内博时月月乐同业存单 30 天持有期混合型证券投资基金在指定报刊上各项公告的原稿

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查询，也可按工本费购买复印件

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人博时基金管理有限公司

博时一线通：95105568（免长途话费）

博时基金管理有限公司
二〇二四年十月二十五日