

# 长信长金通货币市场基金 2024 年第 3 季度报告

2024 年 9 月 30 日

基金管理人：长信基金管理有限责任公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 10 月 25 日

## §1 重要提示

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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金基金合同规定，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 2024 年 9 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	长信长金货币			
基金主代码	005134			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2017 年 9 月 8 日			
报告期末基金份额总额	23,470,087,908.56 份			
投资目标	本基金将遵循安全性和流动性优先原则，通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资金供求的深入分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，追求适度收益。			
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略，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。			
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）。			
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中较高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。			
基金管理人	长信基金管理有限责任公司			
基金托管人	交通银行股份有限公司			
下属分级基金的基金简称	长信长金货币 A	长信长金货币 B	长信长金通 货币 C	长信长金 货币 D
下属分级基金的交易代码	005134	005135	018346	018349
报告期末下属分级基金的份额总额	565,213,346.83 份	22,904,046,749.71 份	816,420.30 份	11,391.72 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 7 月 1 日-2024 年 9 月 30 日）			
	长信长金货币 A	长信长金货币 B	长信长金货币 C	长信长金货币 D
1. 本期已实现收益	2,291,736.45	113,753,621.19	3,361.47	44.71
2. 本期利润	2,291,736.45	113,753,621.19	3,361.47	44.71
3. 期末基金资产净值	565,213,346.83	22,904,046,749.71	816,420.30	11,391.72

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（例如，封闭式基金交易佣金、开放式基金的申购赎回费、红利再投资费、基金转换费等），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 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

长信长金货币 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	0.4208%	0.0010%	0.3456%	0.0000%	0.0752%	0.0010%
过去六个月	0.8741%	0.0010%	0.6886%	0.0000%	0.1855%	0.0010%
过去一年	1.9340%	0.0014%	1.3819%	0.0000%	0.5521%	0.0014%
过去三年	6.0848%	0.0023%	4.1955%	0.0000%	1.8893%	0.0023%
过去五年	11.0397%	0.0024%	7.0913%	0.0000%	3.9484%	0.0024%
自基金合同 生效起至今	19.0429%	0.0030%	10.1583%	0.0000%	8.8846%	0.0030%

长信长金货币 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	0.4562%	0.0010%	0.3456%	0.0000%	0.1106%	0.0010%
过去六个月	0.9449%	0.0010%	0.6886%	0.0000%	0.2563%	0.0010%
过去一年	2.0771%	0.0014%	1.3819%	0.0000%	0.6952%	0.0014%
过去三年	6.5324%	0.0023%	4.1955%	0.0000%	2.3369%	0.0023%
过去五年	11.8212%	0.0024%	7.0913%	0.0000%	4.7299%	0.0024%
自基金合同	18.5986%	0.0031%	10.1583%	0.0000%	8.4403%	0.0031%

生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

长信长金货币 C

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	0.3956%	0.0010%	0.3456%	0.0000%	0.0500%	0.0010%
过去六个月	0.8235%	0.0010%	0.6886%	0.0000%	0.1349%	0.0010%
过去一年	1.8317%	0.0014%	1.3819%	0.0000%	0.4498%	0.0014%
自份额增加 日起至今	2.6043%	0.0021%	1.9270%	0.0000%	0.6773%	0.0021%

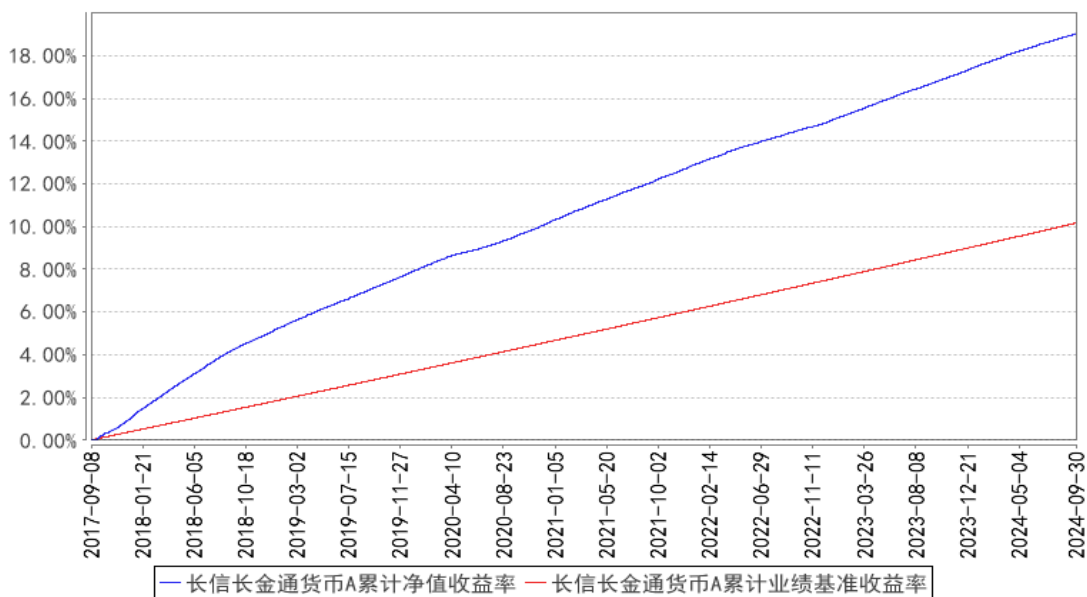
长信长金货币 D

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	0.3940%	0.0010%	0.3456%	0.0000%	0.0484%	0.0010%
过去六个月	0.8203%	0.0010%	0.6886%	0.0000%	0.1317%	0.0010%
过去一年	1.8239%	0.0014%	1.3819%	0.0000%	0.4420%	0.0014%
自份额增加 日起至今	2.6071%	0.0021%	1.9270%	0.0000%	0.6801%	0.0021%

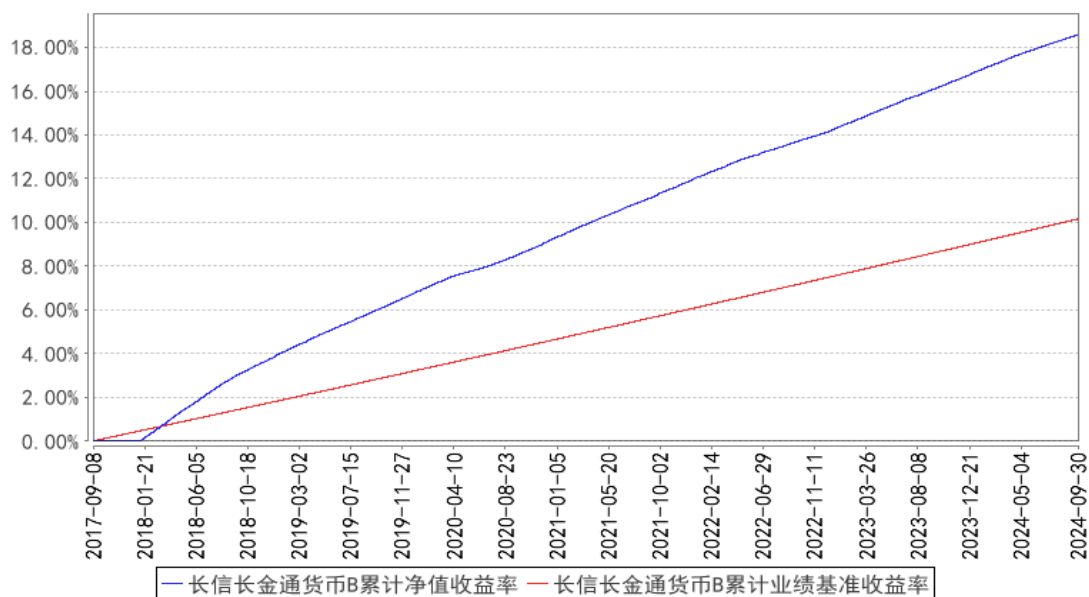
注：本基金收益分配按日结转份额。

### 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

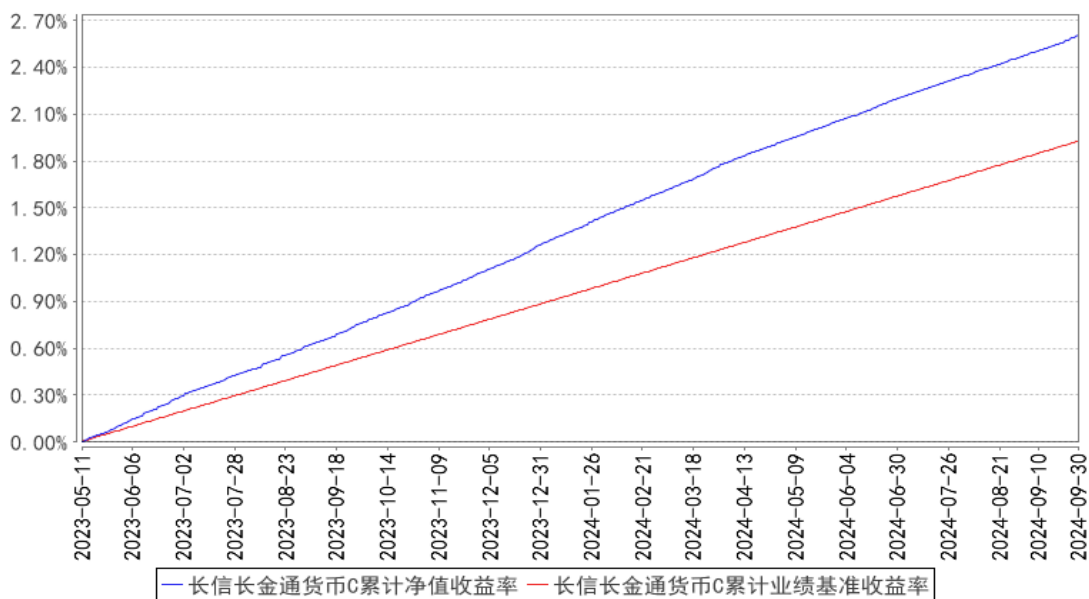
长信长金货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



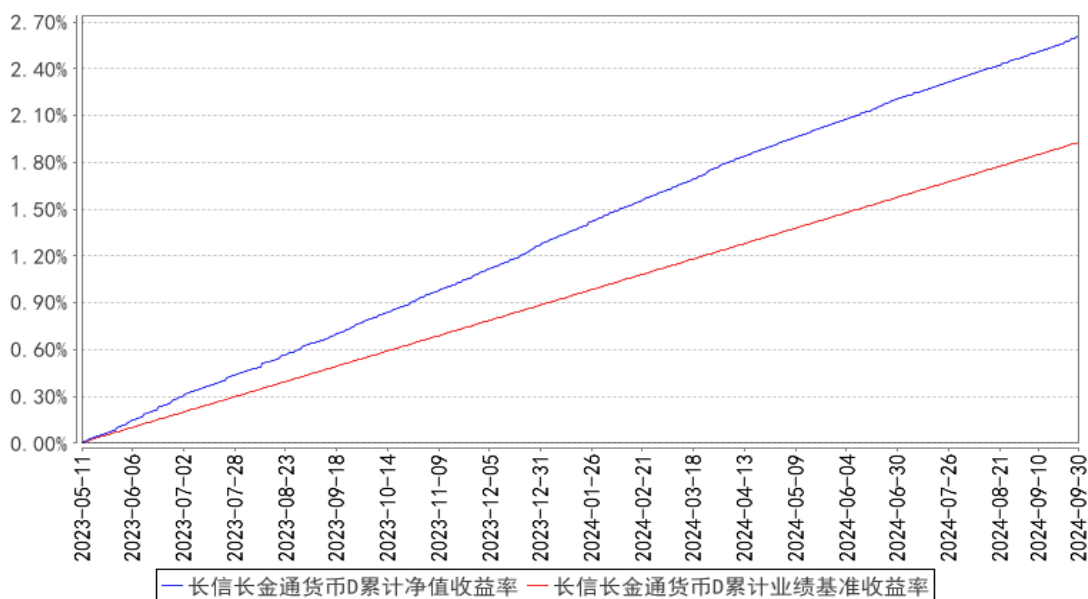
长信长金货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



长信长金货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



长信长金货币D累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、基金管理人自 2023 年 5 月 11 日起对长信长金货币进行份额分类，原有基金份额为 A 类、B 类份额，增设 C 类、D 类份额。

2、长信长金货币 A 类、B 类份额图示日期为 2017 年 9 月 8 日至 2024 年 9 月 30 日，长信长金货币 C 类、D 类份额图示日期为 2023 年 5 月 11 日（份额增加日）至 2024 年 9 月 30 日。

3、按基金合同规定，本基金自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期；建仓期结束时，本基金的各项投资比例已符合基金合同的约定。

## §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		
陆莹	长信利息收益开放式证券投资基金、长信长金货币市场基金、长信稳鑫三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、长信浦瑞 87 个月定期开放债券型	2017 年 9 月 8 日	-	14 年	管理学学士，毕业于上海交通大学，具有基金从业资格，中国国籍。2010 年 7 月加入长信基金管理有限责任公司，曾任基金事务部基金会计，交易管理部债券交易员、交易主管，债券交易部副总监、总监、现金理财部总监、长信稳裕三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、长信纯债半年债券型证券投资基金、长信稳通三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、长信易进混合型证券投资基金、长信稳健纯债债券型证券投资基金、长信富瑞两年

	证券投资基金、长信稳惠债券型证券投资基金和长信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理、现金理财部副总监				定期开放债券型证券投资基金和长信中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理。现任现金理财部副总监、长信利息收益开放式证券投资基金、长信长金货币市场基金、长信稳鑫三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、长信浦瑞 87 个月定期开放债券型证券投资基金、长信稳惠债券型证券投资基金和长信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。
俞玮晨	长信长金货币市场基金、长信利息收益开放式证券投资基金的基金经理	2024 年 2 月 5 日	-	9 年	法国雷恩商学院国际金融研究生毕业, 具有基金从业资格, 中国国籍。曾任浦银安盛基金管理有限公司债券交易员、债券基金经理助理, 2023 年 12 月加入长信基金管理有限责任公司, 现任长信长金货币市场基金和长信利息收益开放式证券投资基金的基金经理。

注：1、首任基金经理任职日期以本基金成立之日为准；新增或变更基金经理的日期根据对外披露的公告日期填写；

2、证券从业的含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

本基金管理人在报告期内，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同的规定，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

本基金将继续以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，承诺将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，在规范基金运作和严格控制投资风险的前提下，努力为基金份额持有人谋求最大利益。

#### 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，公司已实行公平交易制度，并建立公平交易制度体系，已建立投资决策体系，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。同时，公司已通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，除完全按照有关指数的构成比例进行投资的组合外，其余各投资组合未发生参与交易所公开竞价同日反向交易且成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情形，未

发现异常交易行为。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

回顾 2024 年三季度，经济数据波澜不惊依然处于一个修复状态，但 9 月的最后一周迎来了海量的宏观政策给平淡的三季度添柴加火。9 月 24 日，央行宣布降准降息，下调存量房贷利率，提出新型的货币政策工具以提振权益市场信心；9 月 26 日政治局会议提前讨论增量政策，提出“干字当头，众志成城”的目标，给三季度增长减弱的经济注入了信心。

债券市场方面，中短端期限收益率受整体资金面窄幅震荡，长期信用在 8 月有所回调，9 月上旬有所修复，9 月下旬受权益市场影响和季末回表影响，理财负债端压力进一步加大，中长期收益率进一步上行。同业存单，足年国股大行受 omo 下调影响一路下行至 1.85%附近，但由于短端资金面始终处于一个紧平衡状态，因此下行空间有限，三季度整体在 1.85%-1.97%区间波动。利率方面，央行公开市场操作卖长买短，收益率曲线逐渐陡峭化，9 月 24 日调整以来，利率大幅上行至 6 月底水平。

展望四季度，国内经济有望在三季度的基础上呈现较为有力的反弹，基本面整体将强于三季度。债券市场受财政政策的力度，美国降息的节奏，权益市场资金的流向等多维度影响，目前走势尚不明确。短端资产的收益率相对较为容易确定，主要是由于政策利率已经下行至 1.5%且 MLF 下调至了 2.0%，因此短端同业存单及利率资产具有较为确定性的上限走廊；各期限信用、长久期利率债不确定较高，需观察市场主流机构的负债变化从而做出相应的操作。

基于对经济基本面、货币政策及资金面的预判，本基金在 2024 年三季度灵活调整配置策略，并在杠杆和久期端保留了一定的空间，在类属配置方面以利率债、同业存单、高等级信用债为主，分析适当时机，配置收益率较高的短期资产，在保证组合良好流动性的基础上，提高组合整体收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2024 年 9 月 30 日，本报告期内长信长金货币 A 净值收益率为 0.4208%，长信长金货币 B 净值收益率为 0.4562%，长信长金货币 C 净值收益率为 0.3956%，长信长金货币 D 净值收益率为 0.3940%，同期业绩比较基准收益率为 0.3456%。

#### 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	固定收益投资	12,811,768,251.98	51.82
	其中：债券	12,811,768,251.98	51.82
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	7,680,754,109.53	31.06
	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	4,233,265,028.89	17.12
4	其他资产	39,364.08	0.00
5	合计	24,725,826,754.48	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	4.25	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	1,245,239,891.88	5.31
	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

本报告期内本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	61
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	52

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限不存在超过 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	42.24	5.32
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	1.08	-
2	30 天（含）—60 天	24.52	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	23.25	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.72	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	11.63	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	105.35	5.32

#### 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

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期不存在超过 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	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	1,706,366,470.14	7.27
	其中：政策性金融债	1,501,148,761.72	6.40
4	企业债券	113,002,564.32	0.48
5	企业短期融资券	2,617,805,933.87	11.15
6	中期票据	-	-
7	同业存单	8,374,593,283.65	35.68
8	其他	-	-
9	合计	12,811,768,251.98	54.59
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	253,305,082.74	1.08

#### 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（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112415335	24 民生银行 CD335	6,000,000	597,784,326.03	2.55
2	210218	21 国开 18	4,000,000	410,166,745.70	1.75
3	112414214	24 江苏银行 CD214	3,000,000	299,615,938.52	1.28
4	112483525	24 中原银行 CD221	3,000,000	299,553,308.39	1.28
5	112484500	24 郑州银行 CD195	3,000,000	299,245,632.81	1.28
6	112484542	24 长沙银行 CD199	3,000,000	299,234,342.21	1.27
7	112484546	24 重庆农村商行 CD157	3,000,000	299,234,342.21	1.27
8	112413079	24 浙商银行 CD079	3,000,000	299,073,790.16	1.27

9	112414215	24 江苏银行 CD215	3,000,000	298,678,558.02	1.27
10	112499243	24 中原银行 CD158	3,000,000	297,439,872.50	1.27

### 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
报告期内偏离度的最高值	0.0399%
报告期内偏离度的最低值	-0.0031%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0231%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

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

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

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

本基金采用摊余成本法计价。

#### 5.9.2 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

报告期内本基金投资的前十名证券中，发行主体长沙银行股份有限公司于 2023 年 11 月 10 日收到国家金融监督管理总局湖南监管局行政处罚信息公开表（湘金罚决字（2023）20 号），经查，长沙银行股份有限公司存在以下情况：违规提供土地储备融资且接受地方政府兜底；通过理财违规发放项目融资，且投后管理未尽职导致资金挪用于缴纳土地保证金；投资债权融资计划资金被挪用于购地；贷款资金违规用于购地；违规向公立医院提供融资且接受地方政府兜底；违规向房地产项目提供融资形成不良；固定资产贷款三查未尽职形成风险且五级分类不准；未严格落实房地产企业“名单制”管理；建筑公司流动资金贷款改变用途流入房企；个人贷款违规流入房企；违规向关系人发放信用贷款；贷款管理不到位导致信贷资金转为本行存款；同业拆出业务授权管控存在漏洞；表内投资承接到期风险资产掩盖风险暴露；理财投资管控不审慎；贴现资金管控不到位；向融资人转嫁押品评估费；监管数据报送存在质量问题。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条，《中华人民共和国商业银行法》第七十四条，国家金融监督管理总局湖南监管局决定对长沙银行股份有限公司处以罚款合计 770 万元，并没收违法所得 8993.55 元。

报告期内本基金投资的前十名证券中，发行主体浙商银行股份有限公司于 2024 年 2 月 2 日收到国家金融监督管理总局浙江监管局行政处罚信息公开表（浙金罚决字〔2024〕4 号），经查，浙商银行股份有限公司存在以下情况：向小微企业客户转嫁成本，违规要求客户承担抵押评估费；向小微企业客户转嫁成本，违规要求客户承担抵押登记费。综上，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条及相关审慎经营规则，国家金融监督管理总局浙江监管局决定对浙商银行处以罚款 55 万元。

对如上证券投资决策程序的说明：公司研究部门按照内部研究工作规范对该证券进行分析后将其列入基金投资对象备选库。在此基础上本基金的基金经理根据具体市场情况独立作出投资决策。该事件发生后，本基金管理人对该证券的发行主体进行了进一步了解与分析，认为此事件未对该证券投资价值判断产生重大的实质性影响。本基金投资于该证券的投资决策过程符合制度规定的投资权限范围与投资决策程序。

报告期内本基金投资的前十名证券中其余的发行主体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	39,259.07
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	105.01
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	39,364.08

### 5.9.4 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，分项之和与合计项可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	长信长金货币 A	长信长金货币 B	长信长金货币 C	长信长金货币 D
报告期初基金份额总额	613,043,576.35	25,199,044,425.02	841,117.64	11,346.25

报 告 期 间 基 金 总 申 购 份 额	749,999,506.42	16,869,210,181.21	236,492.10	45.47
报 告 期 间 基 金 总 回 赎 份 额	797,829,735.94	19,164,207,856.52	261,189.44	-
报 告 期 末 基 金 份 额 总 额	565,213,346.83	22,904,046,749.71	816,420.30	11,391.72

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人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

本基金本报告期内未有单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金本报告期末发生影响投资者决策的其他重要信息。

## §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基金的文件；
- 2、《长信长金货币市场基金基金合同》；
- 3、《长信长金货币市场基金招募说明书》；
- 4、《长信长金货币市场基金托管协议》；
- 5、报告期内在指定报刊上披露的各种公告的原稿；
- 6、长信基金管理有限责任公司营业执照、公司章程及相关资格批复文件。

### 9.2 存放地点

基金管理人的办公场所。

### 9.3 查阅方式

长信基金管理有限责任公司网站：<https://www.cxfund.com.cn>。

长信基金管理有限责任公司  
2024 年 10 月 25 日