

## 國泰人民幣貨幣市場基金

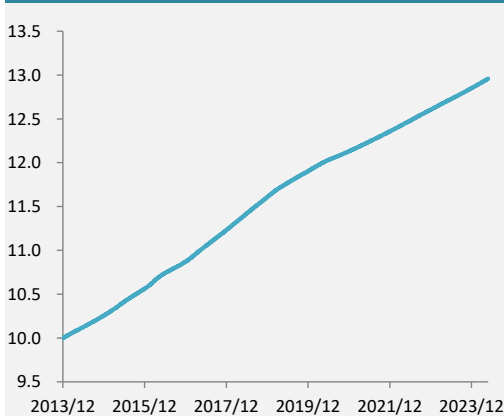
主要在香港承作人民幣存款，搭配債券附買回交易等貨幣市場工具，優化利息收益，無定存提前解約、利息打折問題，為規避股市波動或短期資金停泊首選。

### 基金基本資料

經理人	彭木生	
成立時間	2013/12/3	
基金型態	海外貨幣市場型	
基金規模(註)	人民幣級別	1.22億元
	美元級別	128.79萬元
基金淨值 2024/04/30	人民幣級別	12.9583
	美元級別	1.7814
Bloomberg Ticker CARMBMK TT Equity		
經理費	0.40% (年)	
保管費	0.11% (年)	
保管銀行	玉山商業銀行	
投資標的	中華民國境內及境外之銀行存款、短期票券、有價證券及附買回交易；運用或投資於人民幣計價之資產總額應達本基金淨資產價值60%(含)以上。	

註: 基金規模為月底(最後日曆天)數據

### 成立以來基金淨值走勢，人民幣級別



資料來源：國泰投信

### 投資組合

資產類型	持有比率
存款	51.8%
債券	25.9%
RP	22.3%
總計	100%

### 存款銀行：信用評等

信用評等	持有比率
twAA-以上	100.0%
twAA-以下	0.0%
總計	100%

【請詳閱末頁警語】



## 累積原幣報酬率，%

報酬期間	近三月	近六月	近一年	近二年	近三年	近五年	近十年	今年以來	成立以來	成立日
人民幣級別	0.51	1.02	2.01	4.03	6.05	10.35	28.27	0.70	29.58	2013/12/3
美元級別	-0.42	2.23	-2.59	-4.81	-5.53	2.47	10.26	-1.09	9.33	2013/12/3

資料來源：投信投顧公會基金績效評比表，2024/04/30

## 經理人報告

中國人民銀行4/30日表示，為維護月底流動性平穩，人行今日展開4,400億元人民幣7天期逆回購操作，得標利率持平1.8%；由於當日有20億元逆回購到期，人行單日實現淨投放4,380億元。在貨幣市場利率方面，4/30上海銀行間同業拆放利率(Shibor)多走揚，隔拆利率續漲9.8個基點至1.921%，7天期(R007)續漲2.9個基點至2.109%，14天期續漲3.2個基點至2.135%，1個月期轉跌0.1個基點至1.961%，3個月期轉跌0.3個基點至2.002%，6個月期續漲0.5個基點至2.042%，9個月期續漲0.7個基點至2.079%，一年期轉跌0.3個基點至2.109%。而上週適逢月底時點，資金需求上升，7天期短率(DR007)較前週走升15bp至2.1098%。在長率方面，上週中國債市呈震盪走勢，週一因市場對房地產政策鬆綁預期升溫，帶動10年期公債殖利率走升，但隨後因官方召開中共中央政治局會議，提及「靈活運用利率及存款準備金率等政策工具」，令市場預期後續貨幣政策進一步寬鬆，10年期公債殖利率由升轉跌，最終較前週下跌2bp至2.3000%。

中國4月30日召開中共中央政治局會議，延續兩會以來的寬鬆政策基調，在第一季公布了5.3%的經濟成長率後，中國今年似乎有較大機會能夠達成官方年初所設定的5%左右目標，因此針對於目前經濟情況，會議表示經濟實現良好開局，但同時也提到，經濟持續回升向好仍面臨諸多挑戰，如內需不足、外部環境複雜等，意味著要避免因首季GDP數據優於預期而放鬆警惕不再實施積極的宏觀政策，導致後續經濟動能回落。本週中國將公布4月外貿及通膨數據。CPI年增率方面，由清明節連假旅遊數據來看，中國消費狀況仍舊維持緩慢復甦格局，另一方面，根據基期推算，豬肉價格年增率可能稍回落，預計4月整體CPI年增率將維持在0%附近低檔。市場預期人行將持續對經濟基本面維穩而維持較寬鬆的貨幣政策，貨幣資金利率中樞可望維持在低檔的可能性高。至於在基金投資策略上，是以滿足投資人流動需求為前提，若有淨申購資金則積極調整投資組合以提高基金收益率。

注意：本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取本基金之公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站(www.cathayholdings.com/funds)或公開資訊觀測站自行下載。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。另，投資地區含新興市場者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政經情勢穩定度及匯率走勢亦可能使資產價值受不同程度影響。



<國泰投信獨立經營管理>

- 國泰證券投資信託股份有限公司
- 網址：[www.cathayholdings.com/funds](http://www.cathayholdings.com/funds)
- e-mail：[net080@cathaysite.com.tw](mailto:net080@cathaysite.com.tw)

- 台北總公司 | 地址：106台北市大安區敦化南路二段39號6樓
- | 電話：(02)2700-8399 傳真：(02)2701-3770