

# 鑫元货币市场基金 2017 年年度报告

2017 年 12 月 31 日

基金管理人：鑫元基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

送出日期：2018 年 3 月 30 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 3 月 28 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告期自 2017 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	9
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	13
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>15</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	15
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	19
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	19
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	20
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	21
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	22
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	23
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	23
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	23
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>24</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	24
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	24
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	24
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>25</b>
6.1 审计报告基本信息.....	25
6.2 审计报告的基本内容.....	25
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>28</b>
7.1 资产负债表.....	28
7.2 利润表.....	29
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	30
7.4 报表附注.....	31
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>56</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	56
8.2 债券回购融资情况.....	56
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	56
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	57
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	57
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	58
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	58

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....	59
8.9 投资组合报告附注 .....	59
<b>§9 基金份额持有人信息 .....</b>	<b>60</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	60
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	60
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	60
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	61
<b>§10 开放式基金份额变动 .....</b>	<b>62</b>
<b>§11 重大事件揭示 .....</b>	<b>63</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	63
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	63
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	63
11.4 基金投资策略的改变 .....	63
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	63
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	64
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	64
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况 .....	65
11.9 其他重大事件 .....	65
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>69</b>
12.1 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 .....	69
12.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	70
<b>§13 备查文件目录 .....</b>	<b>71</b>
13.1 备查文件目录 .....	71
13.2 存放地点 .....	71
13.3 查阅方式 .....	71

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	鑫元货币市场基金	
基金简称	鑫元货币	
基金主代码	000483	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 12 月 30 日	
基金管理人	鑫元基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	13,518,147,046.70 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	鑫元货币 A	鑫元货币 B
下属分级基金的交易代码:	000483	000484
报告期末下属分级基金的份额总额	622,224,238.13 份	12,895,922,808.57 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金将在保持基金资产安全性和高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	<p>1、整体资产配置策略</p> <p>本基金采取积极的投资策略，自上而下地进行投资管理。通过定性分析和定量分析，形成对短期利率变化方向的预测；在此基础上，确定组合久期和类别资产配置比例；在此框架之下，通过把握收益率曲线形变和无风险套利机会来进行品种选择。</p> <p>2、类属配置策略</p> <p>类属配置是指基金组合在国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等投资品种之间的配置比例。通过对各类别金融工具政策倾向、税收政策、信用等级、收益率水平、资金供求、流动性等因素的研究判断，采用相对价值和信用利差策略，挖掘不同类别金融工具的差异化投资价值，合理配置并灵活调整不同类属债券在组合中的构成比例，形成合理组合以实现稳定的投资收益。</p> <p>3、个券选择策略</p> <p>在确定债券平均组合久期、期限结构配置和类属配置的基础上，对影响个别债券定价的主要因素，包括信用风险、流动性、市场供求、票息及付息频率、税赋、含权等因素进行分析，有限选择央票、短期国债等高等级债券品种以规避违约风险，在此基础上通过拟合收益率曲线寻找定价低估、收益率偏高的券种进行重点关注。</p> <p>4、回购策略</p> <p>该策略是利用回购利率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式是利用买入债券进行正回购，在利用回购融入资金购买收益率较高债券品种，如此循环至回购期结束卖出</p>

	<p>债券偿还所融入资金。在进行回购放大操作时，基金管理人将严格遵守相关法律法规关于债券正回购的有关规定。基金管理人也将密切关注由于新股申购等原因导致短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。</p> <p>5、收益率曲线策略</p> <p>根据债券市场收益率曲线的动态变化以及隐含的即期利率和远期利率提供的价值判断基础，结合对当期和远期资金面的分析，寻求在一段时期内获取因收益率曲线变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。本基金将比较分析子弹策略、哑铃策略和梯形策略等在不同市场环境下的表现，构建优化组合，获取合理收益。</p>
业绩比较基准	同期活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金属于货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险产品。一般情况下，其风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		鑫元基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	李晓燕	郭明
	联系电话	021-20892000 转	010-66105799
	电子邮箱	service@xyamc.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		4006066188	95588
传真		021-20892111	010-66105798
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 1200 号 2 层 217 室	北京市西城区复兴门内大街 55 号
办公地址		上海市静安区中山北路 909 号 12 层	北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码		200070	100140
法定代表人		肖炎	易会满

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.xyamc.com">http://www.xyamc.com</a>
基金年度报告备置地点	上海市静安区中山北路 909 号 12 层 鑫元基金管理有限公司

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼
注册登记机构	鑫元基金管理有限公司	上海市静安区中山北路 909 号 12 层

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

## 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间 数据 和指 标	2017 年		2016 年		2015 年	
	鑫元货币 A	鑫元货币 B	鑫元货币 A	鑫元货币 B	鑫元货币 A	鑫元货币 B
本期 已实 现收 益	23,729,465.51	739,205,013.72	13,026,978.07	118,885,814.71	20,424,849.15	102,499,958.80
本期 利润	23,729,465.51	739,205,013.72	13,026,978.07	118,885,814.71	20,424,849.15	102,499,958.80
本期 净值 收益 率	3.7027%	3.9516%	2.5639%	2.8105%	3.6014%	3.8502%
3.1.2 期末 数据 和指 标	2017 年末		2016 年末		2015 年末	
	期末 基金 资产 净值	622,224,238.13	12,895,922,808.57	467,579,311.83	10,547,064,108.92	511,646,067.43
期末 基金 份额 净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计 期末 指标	2017 年末		2016 年末		2015 年末	
	累计 净值 收益 率	15.4908%	16.6193%	11.3672%	12.1861%	8.5832%



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。

### 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

鑫元货币 A

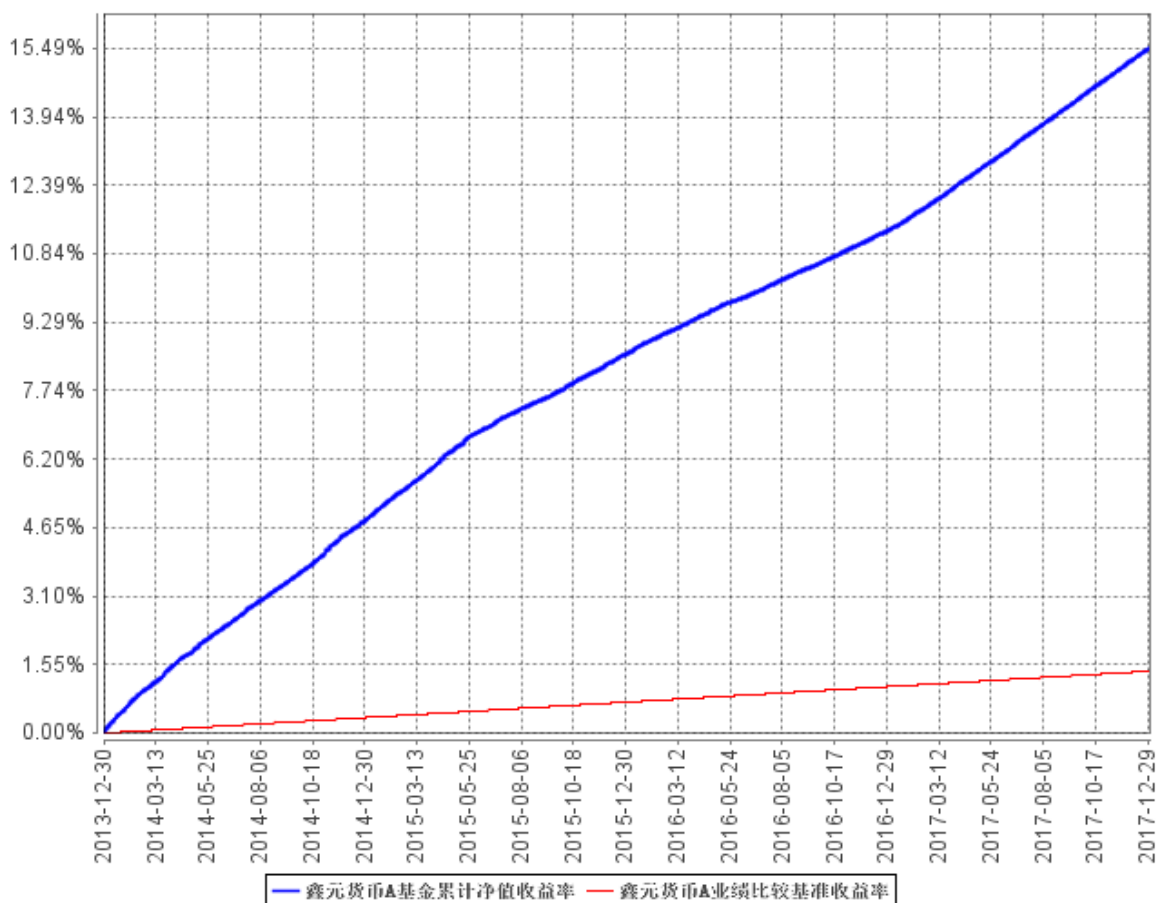
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.9321%	0.0013%	0.0882%	0.0000%	0.8439%	0.0013%
过去六个月	1.8803%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	1.7039%	0.0011%
过去一年	3.7027%	0.0012%	0.3500%	0.0000%	3.3527%	0.0012%
过去三年	10.1921%	0.0035%	1.0500%	0.0000%	9.1421%	0.0035%
自基金合同生效起至今	15.4908%	0.0045%	1.4019%	0.0000%	14.0889%	0.0045%

鑫元货币 B

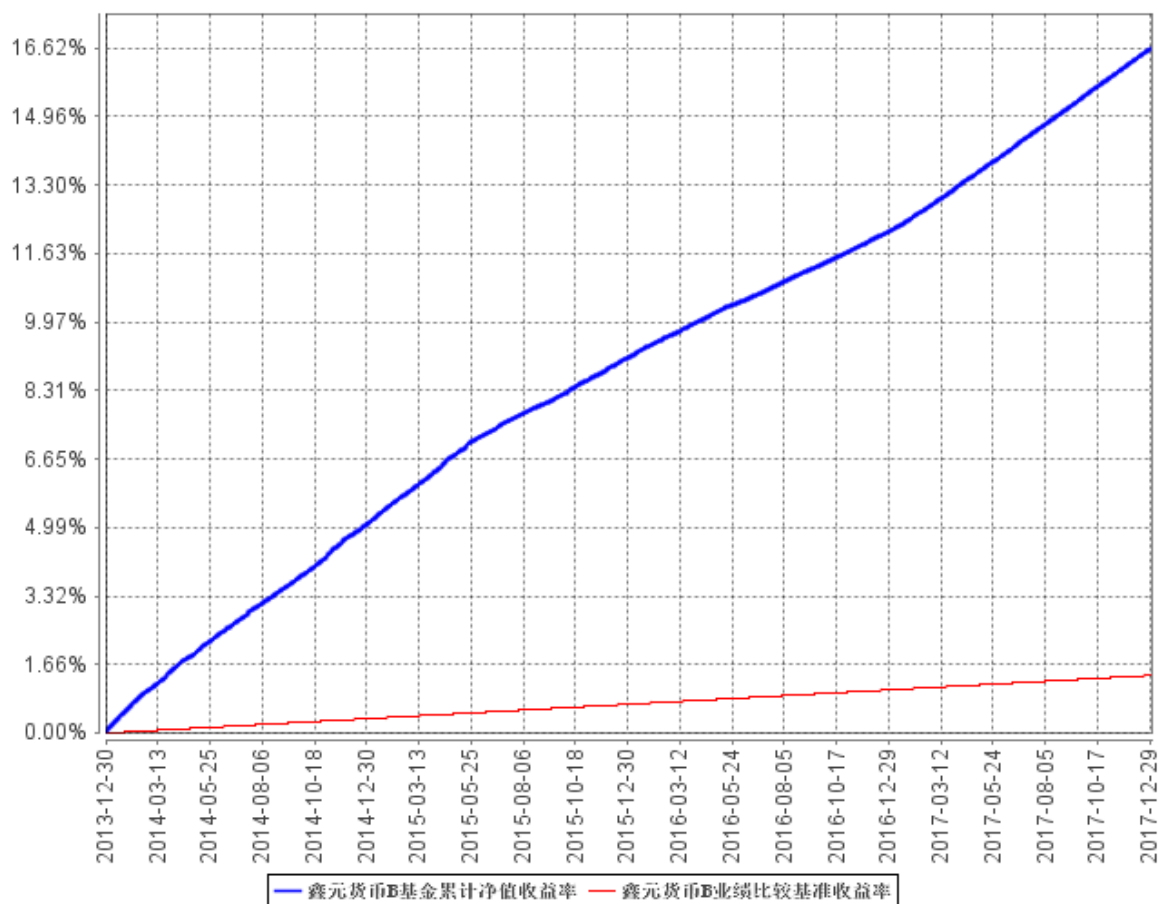
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.9932%	0.0013%	0.0882%	0.0000%	0.9050%	0.0013%
过去六个月	2.0037%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	1.8273%	0.0011%
过去一年	3.9516%	0.0012%	0.3500%	0.0000%	3.6016%	0.0012%
过去三年	10.9880%	0.0035%	1.0500%	0.0000%	9.9380%	0.0035%
自基金合同生效起至今	16.6193%	0.0046%	1.4019%	0.0000%	15.2174%	0.0046%

### 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

鑫元货币A基金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



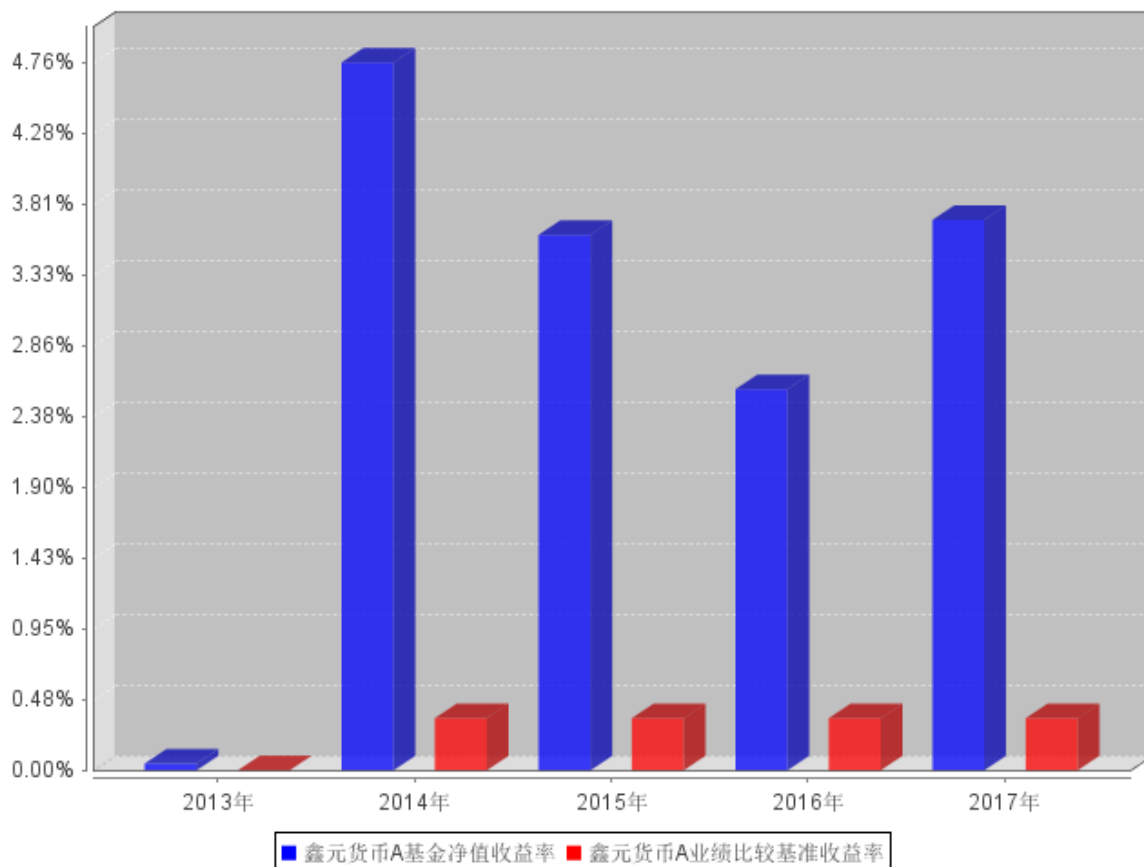
鑫元货币B基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



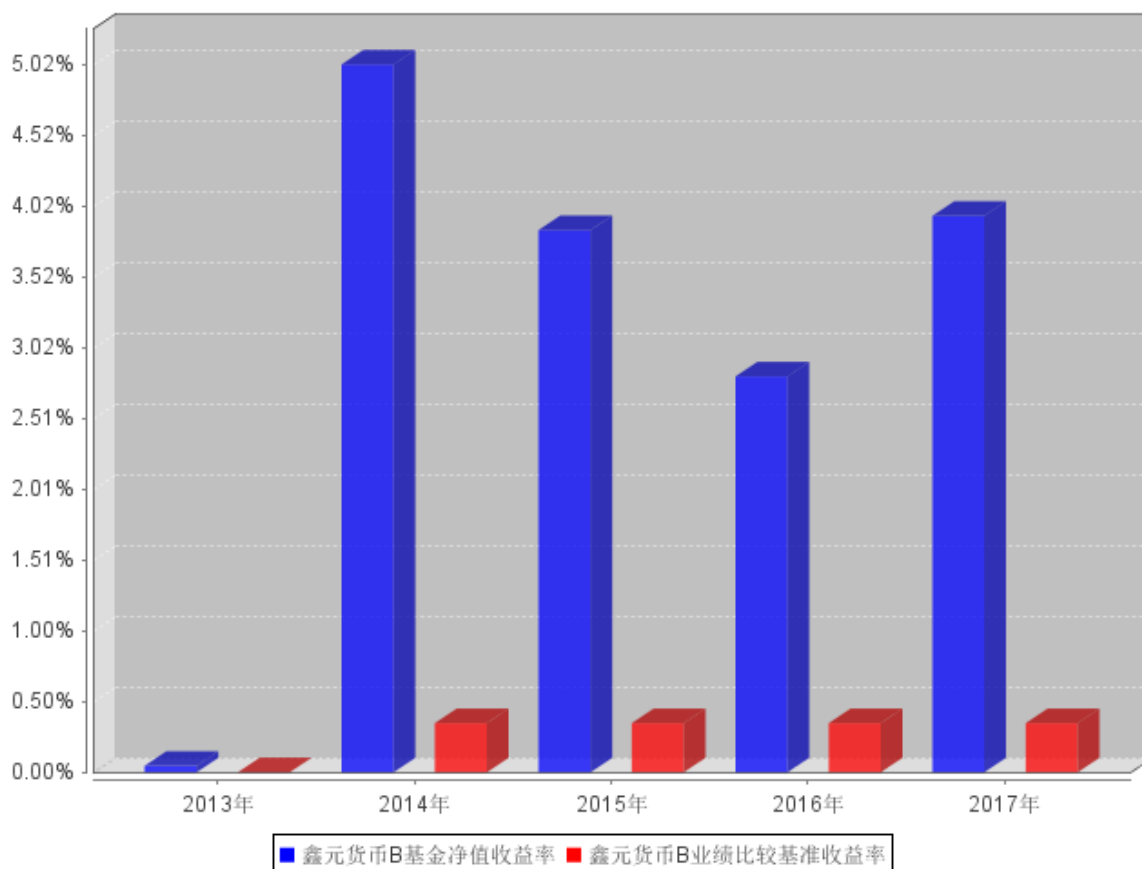
注：本基金合同生效日为 2013 年 12 月 30 日。根据基金合同约定，本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合基金合同约定。

### 3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

鑫元货币A自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



鑫元货币B自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：合同生效当年的本基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

鑫元货币 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	23,729,465.51	-	-	23,729,465.51	
2016	13,026,978.07	-	-	13,026,978.07	
2015	21,953,398.08	7,451.35	-1,536,000.28	20,424,849.15	
合计	58,709,841.66	7,451.35	-1,536,000.28	57,181,292.73	

单位：人民币元

鑫元货币 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金 额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	739,205,013.72	-	-	739,205,013.72	
2016	118,885,814.71	-	-	118,885,814.71	

---

2015	113,800,745.90	-	-11,300,787.10	102,499,958.80	
合计	971,891,574.33	-	-11,300,787.10	960,590,787.23	

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为鑫元基金管理有限公司，本公司经中国证监会证监许可[2013]1115 号文批准于 2013 年 8 月成立，由南京银行股份有限公司发起，与南京高科股份有限公司联合组建；注册资本 17 亿元人民币，总部设在上海。经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理（包括特定对象投资咨询）和中国证监会许可的其他业务。

截至 2017 年 12 月 31 日，公司旗下管理 21 只证券投资基金——鑫元货币市场基金、鑫元一年定期开放债券型证券投资基金、鑫元稳利债券型证券投资基金、鑫元鸿利债券型证券投资基金、鑫元合享分级债券型证券投资基金、鑫元半年定期开放债券型证券投资基金、鑫元合丰纯债债券型证券投资基金（原鑫元合丰分级债券型证券投资基金）、鑫元安鑫宝货币市场基金、鑫元鑫新收益灵活配置混合型证券投资基金、鑫元兴利债券型证券投资基金、鑫元汇利债券型证券投资基金、鑫元双债增强债券型证券投资基金、鑫元聚利债券型证券投资基金、鑫元裕利债券型证券投资基金、鑫元得利债券型证券投资基金、鑫元招利债券型证券投资基金、鑫元瑞利定期开放债券型发起式证券投资基金（原鑫元瑞利债券型证券投资基金）、鑫元添利债券型证券投资基金、鑫元鑫趋势灵活配置混合型证券投资基金、鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元欣享灵活配置混合型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
赵慧	鑫元货币市场基金、鑫元兴利债券型证券投资基金、鑫元汇利债券型证券投资基金、鑫元双债增强债券型证券投资基金	2016年3月2日	-	7年	学历：经济学专业，硕士。相关业务资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易

	<p>金、鑫元裕利债券型证券投资基金、鑫元得利债券型证券投资基金、鑫元聚利债券型证券投资基金、鑫元招利债券型证券投资基金、鑫元瑞利定期开放债券型发起式证券投资基金（原鑫元瑞利债券型证券投资基金）鑫元瑞利债券型证券投资基金、鑫元添利债券型证券投资基金、鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；鑫元一年定期开放债券型证券投资基金、鑫元稳利债券型证券投资基金、</p>				<p>员，有丰富的银行间市场交易经验。2014年6月加入鑫元基金，担任基金经理助理。2014年7月15日起担任鑫元一年定期开放债券型证券投资基金、鑫元稳利债券型证券投资基金、鑫元鸿利债券型证券投资基金的基金经理助理，2014年10月20日起担任鑫元合享分级债券型证券投资基金的基金经理助理，2014年12月2日起担任鑫元半年定期开放债券型证券投资基金的基金经理助理，2014年12月16日起担任鑫元合丰纯债债券型证券投资基金（原鑫元合丰分级债券型证券投资基金）的基金经理助理，2015年7月15日起担任鑫元鑫新收益灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理，2016年1月13日起担任鑫元兴利债券型证券投资基金的基金经理，2016年3月2日起担任鑫元货币市场基金的基金经理，2016年3月9日起担任鑫元汇利债券型证券投资基金的基金经理，2016年6月3日起担任鑫元双债增强债券型证</p>
--	---	--	--	--	---



	鑫元鸿利债券型证券投资基金、鑫元合享分级债券型证券投资基金、鑫元半年定期开放债券型证券投资基金、鑫元合丰纯债债券型证券投资基金、鑫元鑫新收益灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理；基金投资决策委员会委员				券投资基金的基金经理，2016年7月13日起担任鑫元裕利债券型证券投资基金的基金经理，2016年8月17日起担任鑫元得利债券型证券投资基金的基金经理，2016年10月27日起担任鑫元聚利债券型证券投资基金的基金经理，2016年12月22日起担任鑫元招利债券型证券投资基金的基金经理，2017年3月13日起担任鑫元瑞利债券型证券投资基金的基金经理，2017年3月17日起担任鑫元添利债券型证券投资基金的基金经理，2017年12月13日起担任鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；同时兼任基金投资决策委员会委员。
颜昕	鑫元安鑫宝货币市场基金、鑫元货币市场基金、鑫元合享分级债券型证券投资基金、鑫元合丰纯债债券型证券投资基金、鑫元兴利债券	2015年7月15日	-	8年	学历：工商管理，硕士。相关业务资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2009年8月，任职于南京银行股份有限公司，担任交易员。2013年9月加入鑫元基金担任交易员，2014年2月至8月，担任鑫元基金交易室主管，2014年9月起担任鑫元货币市场基金的基金经理助

	<p>型证券投资基金、鑫元汇利债券型证券投资基金、鑫元双债增强债券型证券投资基金、鑫元裕利债券型证券投资基金、鑫元得利债券型证券投资基金、鑫元聚利债券型证券投资基金、鑫元招利债券型证券投资基金、鑫元瑞利债券型证券投资基金、鑫元添利债券型证券投资基金、鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；基金投资决策委员会委员</p>				<p>理，2015年6月26日起担任鑫元安鑫宝货币市场基金的基金经理，2015年7月15日起担任鑫元货币市场基金的基金经理，2016年1月13日起担任鑫元兴利债券型证券投资基金的基金经理，2016年3月2日起担任鑫元合享分级债券型证券投资基金、鑫元合丰纯债债券型证券投资基金（原鑫元合丰分级债券型证券投资基金）的基金经理，2016年3月9日起担任鑫元汇利债券型证券投资基金的基金经理，2016年6月3日起担任鑫元双债增强债券型证券投资基金的基金经理，2016年7月13日起担任鑫元裕利债券型证券投资基金的基金经理，2016年8月17日起担任鑫元得利债券型证券投资基金的基金经理，2016年10月27日起担任鑫元聚利债券型证券投资基金的基金经理，2016年12月22日起担任鑫元招利债券型证券投资基金的基金经理，2017年3月13日起担任鑫元瑞利债券型证券投资基金的基金经理，2017年3月</p>
--	--	--	--	--	--

					17 日起担任鑫元添利债券型证券投资基金的基金经理，2017 年 12 月 13 日起担任鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；同时兼任基金投资决策委员会委员。
--	--	--	--	--	---

注：1. 基金的首任基金经理，任职日期为基金合同生效日，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，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《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，基金管理人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。本基金管理人遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、本基金基金合同的规定，基金投资比例符合法律法规和基金合同的要求。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

本公司按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等相关法律法规的要求专门制订《鑫元基金管理有限公司公平交易管理制度》，结合《鑫元基金管理有限公司投资管理制度》、《鑫元基金管理有限公司投资管理权限及授权管理办法》、《鑫元基金管理有限公司异常交易监控管理办法》等公司相关制度，规范公司所管理的所有投资组合的股票、债券等投资品种的投资管理活动，同时涵盖授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节，以确保本公司管理的不同投资组合均得到公平对待。

在研究工作层面，公司已建立客观的研究方法，严禁利用内幕信息作为投资依据，各投资组合享有公平的投资决策机会。在投资决策层面，公司执行自上而下的分级投资权限管理体系，依次为投资决策委员会、投资分管领导、投资组合经理，明确各投资决策主体的职责和权限划分，合理确定各投资组合经理的投资权限。投资决策委员会和投资分管领导等管理机构和人员不得对投资组合经理在授权范围内的投资活动进行不合理干预。投资组合经理在授权范围内自主决策，超过投资权限的操作需要经过严格的审批程序。在交易执行层面，公司建立集中交易制度，执行

公平交易分配。不同投资组合下达同一证券的同向交易指令时，按照“价格优先、时间优先、比例分配、综合平衡”的原则在各投资组合间公平分配交易机会；对于银行间市场投资活动，通过交易对手库控制和交易部询价机制，严格防范交易对手风险并审查价格公允性；对于一级市场申购投资行为，遵循价格优先、比例分配的原则，根据事前独立申报的价格和数量对交易结果进行公平分配。在事后分析层面，公司分别于每季度和每年度对公司管理的不同投资组合的收益率差异及不同时间窗下同向交易的交易价差进行分析，并留存报告备查。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，本公司继续严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部关于公平交易管理的各项制度规范，进一步完善境内上市股票、债券的一级市场申购和二级市场交易活动。本公司通过系统控制和人工控制等各种方式，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动的相关环节均得到公平对待。

报告期内，公司整体公平交易制度执行情况良好，通过对不同投资组合之间同向交易和反向交易的交易价格和交易时机进行监控分析，未发现违反公平交易要求的情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司制订《鑫元基金管理有限公司异常交易监控管理办法》，通过系统和人工相结合的方式进行基金投资交易行为的日常监督检查，执行异常交易行为的监控、分析与记录工作机制。报告期内未发现本基金存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为，未出现涉及本基金的交易所公开竞价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。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2017 年以来，在居民加杠杆与地方政府 PPP 支撑下，全年经济继续复苏。央行实施稳健中性的货币政策，完善宏观审慎政策框架，将表外理财纳入广义信贷指标范围，积极完善和推广全口径跨境融资宏观审慎管理。在此背景下，A 股内部不同板块表现分化严重，万得全 A 全年上涨 4.93%，分行业方面，低估值、耐用品、食品医疗、医药、涨价品种等以蓝筹股为代表的行业表现较好，高估值、零售等行业整体表现欠佳，概念板块指数普遍跌多涨少，适应经济新常态的龙头个股获得显著的超额收益。债券市场则受制于经济复苏、资金面压力及监管要求，在前三个季度弱势震荡整理后于四季度大幅上行。大宗商品市场表现方面，在经济继续复苏的背景下，供给侧改革影

响较大的黑色系品种继续表现惊艳，而不受供给侧改革影响的有色化工类品种也有较好的表现，农产品在增产预期下持续承压。外汇市场上，年初以来的人民币贬值压力已经在全球经济进一步复苏，新兴经济体表现出色及金融整顿措施下慢慢消解。

报告期内，鑫元货币基金在投资品种选择上相对保守，严防信用风险，根据资金面和负债端灵活安排杠杆和久期，并合理安排流动性，有效应对了组合的规模变化，确保组合流动性安全的同时也能在资金面紧张的时候配置高收益资产，将基金资产安全的重要性置于首位，从结果来看各项指标在运作期间表现健康，全年收益基本能够运行在市场较高水平。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期鑫元货币 A 的基金份额净值收益率为 3.7027%，鑫元货币 B 的基金份额净值收益率 3.9516%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

从当前的利率周期来看，不管主动还是被动，中国已经进入加息周期。无论是从经济发展阶段还是从金融市场演化及相应的监管政策要求来看，货币持续扩张的日子已经远去了。无论是实体经济还是金融机构，依赖加杠杆扩表来提高 ROE 的做法显然已经是不合时宜了。旧时代的规模导向带来的弊端（刚兑，低效率，体系臃肿不堪，央行兜底等）已经在过去几年的各个市场大幅波动中体现得淋漓尽致。在整个体系切换年代（间接到直接，寄生他国到自主货币）里，金融市场的信用中介和通道功能得向风险定价风险转移价格信息发现功能转换，金融机构也需从单纯融资导向思维向风险管理和交易角色转变。

2017 年年底的中央经济工作会议指出，中国经济发展进入新时代，基本特征就是我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，而 2018 年则是实现“十三五”规划承上启下的关键一年，稳中求进会是工作的总基调。会议同时确定，今后 3 年要重点抓好决胜全面建成小康社会的防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治三大攻坚战。在这个大背景下来理解各个部门的政策出台会相对容易一些，同时也有助于我们分析未来三年的经济走势。具体来讲，当前所积极实施的逆周期调控在今年的某个时点肯定会影响到总体经济的表现，尤其是在金融领域的大力去杠杆会直接影响相当部分金融机构的业务发展，进而影响到信用创造活动。与此同时，我们注意到，无论是部委层面还是地方政府层面，对于先进制造业和集成电路产业等领域的支持其实是相当巨大的，结合未来三年的小康社会目标承诺，我们有理由相信，当前的政策操作无非是为未来的优质产能留出空间。未来如果经济出现预期的回落，政策的托底支持肯定会及时的跟上来，只不过新一轮的产业投向肯定是需要与“十三五”规划中诸多相关方面相适宜的。

在这个背景下面来展望一下 2018 年的宏观经济，我们认为，金融去杠杆的切实执行，会在某个时点对金融体系造成一定的动荡。届时，在流动性压力下面，资产抛售的压力会比较大。但是基于“稳中求进”的总基调与防范处置风险的风险的要求，届时中央银行的政策支持也是能够预期的。基于此，我们认为，明年的宏观经济依然是结构调整新旧动能切换的一年，全年预计将保持 6%-6.5% 的增速。货币环境仍然相对不那么乐观，这个因素决定了未来的市场很难出现整体性的上涨。企业的盈利能力方面，无论是政府主动推动的供给侧改革还是市场自发的竞争出清，各行业的龙头公司将依然能够维持相对稳定的盈利。

由此，对于 2018 年的大类资产配置，考虑到“房住不炒”以及极低的租金回报率，房地产的投资吸引力变得越得越低，居民财富的重新分布带来的资产调整效应将较大地利好其他市场。固定收益市场仍然要面临偏紧的货币环境，如果流动性压力进一步加大，不排除出现深“V”走势，不过这将是波段操作者的较好机会。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，基金管理人在监察稽核工作中一方面将坚持投资者利益至上、坚持违法违规零容忍、严防触犯三条底线作为公司的最高经营宗旨和全体员工的根本行为准则，为全面风险管理、全程风险管理与全员风险管理相关内部控制管理规范的推行提供相对有利的内部控制环境；另一方面依据不断发展变化的外部经营环境、监管环境与业务实践对于公司内部控制与风险管理持续进行动态的调整与修正。监察稽核工作致力于保障本基金运作合法合规，切实维护基金份额持有人利益；致力于保障各项法律法规和内部管理制度贯彻执行，推动各项内部控制与风险管理机制的逐步优化与完善，促进公司各项业务合法合规运作。

本报告期内完成的监察稽核工作主要包括：一是密切关注法律法规与监管规范性文件的更新情况，及时进行内部传达以及组织员工学习理解；二是协调内部管理制度体系的修订和完善，推动公司各业务部门持续完善管理制度和业务流程建设，防范日常运作中发生违法违规行为与风险事件；三是从投资决策、研究支持、交易执行、投资监督与风险管理、关联交易管理、公平交易与异常交易监控、内幕交易防控等各方面持续加强对于投资管理业务的内部控制，保障基金投资运作合法合规；四是通过外部和内部培训、日常投资申报管理、员工行为规范管理等方式不断强化员工的合规意识，规范员工行为操守，严格防范利益冲突；五是对基金运作过程中的营销与销售、会计核算估值、信息技术支持等方面进行内部控制与合规管理；六是执行基金运作过程中的临时公告、定期报告、招募说明书更新等相关信息披露工作；七是通过独立开展定期或不定期内部审计，监督检查各业务条线相关内部控制措施设计的合理性以及执行的有效性，针对发现的问

题相应提出改进建议并督促相关业务部门及时落实改进措施。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司成立估值委员会，并制订有关工作规则。成员包括运营分管领导、投资分管领导、督察长、监察稽核部负责人、研究部门负责人、交易部负责人、基金运营部负责人等，对公司依法受托管理资产的投资品种估值政策、估值方法和估值模型进行评估、研究、决策，确定估值业务的操作流程和风险控制，确保基金估值的公允、合理，所有相关成员均具有丰富的证券投资基金行业从业经验。本公司的基金估值和会计核算由基金运营部负责实施，根据相关的法律法规规定、基金合同的约定，制定了内部控制措施，对基金估值和会计核算的各个环节和整个流程进行风险控制，目的是保证基金估值和会计核算的准确性。基金运营部人员均具备基金从业资格和相关工作经历。本公司基金经理可参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定分别提供银行间债券市场及证券交易所上市流通或挂牌转让的固定收益品种的估值数据。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，定期集中支付收益。本基金管理人已根据本基金基金合同和相关法律法规的规定对应分配利润进行了分配。截止报告期末，根据本基金基金合同和相关法律法规的规定，本基金无应分配但尚未实施的利润。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内不存在需要对基金持有人数或基金资产净值进行说明的情况。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对鑫元货币市场基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，鑫元货币市场基金的管理人——鑫元基金管理有限公司在鑫元货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对鑫元基金管理有限公司编制和披露的鑫元货币市场基金 2017 年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。



## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2018)第 20868 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	鑫元货币市场基金全体基金份额持有人：
审计意见	<p>(一)我们审计的内容</p> <p>我们审计了鑫元货币市场基金（以下简称“鑫元货币市场基金”）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表和所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二)我们的意见</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制，公允反映了鑫元货币市场基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p> <p>按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于鑫元货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	无。
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>鑫元货币市场基金的基金管理人鑫元基金管理有限公司管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估鑫元货币市场基金的持续经营</p>

	<p>能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算鑫元货币市场基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>鑫元货币市场基金的基金管理人鑫元基金管理有限公司治理层负责监督鑫元货币市场基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:</p> <p>(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对鑫元货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而未来的事项或情况可能导致鑫元货币市场基金不能持续经营。</p>

	<p>(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与鑫元货币市场基金的基金管理人鑫元基金管理有限公司治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>	
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	薛竞	陈轶杰
会计师事务所的地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼	
审计报告日期	2018 年 3 月 30 日	

## § 7 年度财务报表

## 7.1 资产负债表

会计主体：鑫元货币市场基金

报告截止日：2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	6,932,051,113.20	3,479,860,884.76
结算备付金		-	-
存出保证金		1,187.34	12,699.02
交易性金融资产	7.4.7.2	7,238,969,179.00	2,475,398,068.29
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		7,238,969,179.00	2,438,797,068.29
资产支持证券投资		-	36,601,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	499,821,349.73	5,005,401,771.97
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	98,988,593.41	44,167,862.33
应收股利		-	-
应收申购款		17,286,032.56	13,966,336.15
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		14,787,117,455.24	11,018,807,622.52
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2017 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2016 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,260,507,869.21	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		4,791,369.69	2,734,282.89
应付托管费		1,451,930.23	828,570.59
应付销售服务费		282,051.14	183,824.65
应付交易费用	7.4.7.7	258,225.74	248,523.64
应交税费		-	-

应付利息		1,279,962.53	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	399,000.00	169,000.00
负债合计		1,268,970,408.54	4,164,201.77
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	13,518,147,046.70	11,014,643,420.75
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		13,518,147,046.70	11,014,643,420.75
负债和所有者权益总计		14,787,117,455.24	11,018,807,622.52

注：报告截止日 2017 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 13,518,147,046.70 份，其中 A 类基金份额总额 622,224,238.13 份，B 类基金份额总额 12,895,922,808.57 份。

## 7.2 利润表

会计主体：鑫元货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		876,722,934.83	166,349,925.45
1.利息收入		886,001,657.82	165,407,732.62
其中：存款利息收入	7.4.7.11	364,494,763.10	33,152,505.02
债券利息收入		309,801,883.79	58,851,004.55
资产支持证券利息收入		220,605.83	264,300.65
买入返售金融资产收入		211,484,405.10	73,139,922.40
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-9,278,722.99	942,192.83
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	-9,278,722.99	942,192.83
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-

减：二、费用		113,788,455.60	34,437,132.67
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	65,072,378.91	15,940,086.98
2. 托管费	7.4.10.2.2	19,718,902.76	4,830,329.39
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	3,530,722.21	1,718,956.23
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		24,917,638.90	11,527,819.46
其中：卖出回购金融资产支出		24,917,638.90	11,527,819.46
6. 其他费用	7.4.7.20	548,812.82	419,940.61
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		762,934,479.23	131,912,792.78
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		762,934,479.23	131,912,792.78

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：鑫元货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	11,014,643,420.75	-	11,014,643,420.75
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	762,934,479.23	762,934,479.23
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	2,503,503,625.95	-	2,503,503,625.95
其中：1. 基金申购款	130,165,496,997.25	-	130,165,496,997.25
2. 基金赎回款	-127,661,993,371.30	-	-127,661,993,371.30
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-762,934,479.23	-762,934,479.23
五、期末所有者权益（基金净值）	13,518,147,046.70	-	13,518,147,046.70
项目	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日		

	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	2,152,351,673.59	-	2,152,351,673.59
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	131,912,792.78	131,912,792.78
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	8,862,291,747.16	-	8,862,291,747.16
其中：1. 基金申购款	40,086,590,561.67	-	40,086,590,561.67
2. 基金赎回款	-31,224,298,814.51	-	-31,224,298,814.51
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-131,912,792.78	-131,912,792.78
五、期末所有者权益(基金净值)	11,014,643,420.75	-	11,014,643,420.75

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>张乐赛</u>	<u>陈宇</u>	<u>包颖</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

鑫元货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)2013年12月10日《关于核准鑫元货币市场基金募集的批复》(证监许可[2013]1562号)核准,由鑫元基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《鑫元货币市场基金基金合同》公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币2,454,625,299.41元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2013)第891号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《鑫元货币市场基金基金合同》于2013年12月30日正式生效,首次设立募集规模为2,454,702,544.45份基金份额,其中认购资金利息折合77,245.04份基金份额。本基金的基金管理人为鑫元基金管理有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

根据《鑫元货币市场基金基金合同》和《鑫元货币市场基金招募说明书》的相关规定,本基

金根据基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额数量的不同，对其持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，并形成 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。投资者可自行选择认(申)购的基金份额类别，并将根据其持有的基金份额数额成为某一类别的基金份额持有人，不同基金份额类别之间不得互相转换，但因认购、申购、赎回、基金转换等交易及收益结转份额而发生基金份额自动升级或者降级的除外。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《鑫元货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单，期限在一年以内(含一年)的债券回购，期限在一年以内(含一年)的中央银行票据，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据以及中国证监会及/或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。本基金的投资目标是在保持基金资产安全性和高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定回报。本基金的业绩比较基准为同期活期存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人鑫元基金管理有限公司于 2018 年 3 月 30 日批准报出。

#### **7.4.2 会计报表的编制基础**

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《鑫元货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### **7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本基金 2017 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### **7.4.4 重要会计政策和会计估计**

##### **7.4.4.1 会计年度**

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

##### (1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资和资产支持证券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

##### (2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资和资产支持证券投资支付的价款中包含的债券和资产支持证券投资起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括

基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因级别调整而引起的 A、B 级基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

债券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金每一类别基金份额享有同等分配权。申购的基金份额不享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额享有确认当日的分红权益。基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部结转至应付利润科目，同时以红利再投资方式进行支付。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和私募债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中央国债登记结算有限责任公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 于2016年5月1日前，以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入免征营业税。自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。

(2)对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

## 7.4.7 重要财务报表项目的说明

### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
活期存款	2,051,113.20	1,860,884.76
定期存款	6,930,000,000.00	3,478,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	870,000,000.00	2,178,000,000.00
存款期限 1 个月以内	800,000,000.00	-
存款期限 3 个月-1 年	5,260,000,000.00	1,300,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	6,932,051,113.20	3,479,860,884.76

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2017 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	7,238,969,179.00	7,233,234,000.00	-5,735,179.00	-0.0424%
	合计	7,238,969,179.00	7,233,234,000.00	-5,735,179.00	-0.0424%
项目		上年度末 2016 年 12 月 31 日			

		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	2,438,797,068.29	2,432,914,000.00	-5,883,068.29	-0.0534%
	合计	2,438,797,068.29	2,432,914,000.00	-5,883,068.29	-0.0534%

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值 X100%。

本基金本报告期末未持有资产支持证券(2016年12月31日：本基金持有资产支持证券人民币36,601,000.00元，均为银行间资产支持证券，影子定价人民币36,471,000.00元，偏离金额人民币-130,000.00元，偏离度-0.0012%)。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2017年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	499,821,349.73	-
合计	499,821,349.73	-
项目	上年度末 2016年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	2,201,982,142.97	-
买入返售证券_交易所	2,803,419,629.00	-
合计	5,005,401,771.97	-

注：交易所买入返售证券余额中包含的交易所固收平台质押式协议回购的余额为人民币0.00元。

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2017年12月31日	上年度末 2016年12月31日
应收活期存款利息	10,357.76	3,600.08

应收定期存款利息	65,623,139.22	11,118,911.46
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	33,058,681.65	16,998,433.96
应收买入返售证券利息	296,414.28	16,032,304.61
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	0.50	14,612.22
合计	98,988,593.41	44,167,862.33

#### 7.4.7.6 其他资产

注：无。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2017年12月31日	上年度末 2016年12月31日
交易所市场应付交易费用	12,190.00	119,304.85
银行间市场应付交易费用	246,035.74	129,218.79
合计	258,225.74	248,523.64

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017年12月31日	上年度末 2016年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	399,000.00	169,000.00
合计	399,000.00	169,000.00

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

鑫元货币 A		
项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	467,579,311.83	467,579,311.83
本期申购	5,689,193,339.03	5,689,193,339.03

本期赎回(以“-”号填列)	-5,534,548,412.73	-5,534,548,412.73
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	622,224,238.13	622,224,238.13

金额单位：人民币元

鑫元货币 B		
项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	10,547,064,108.92	10,547,064,108.92
本期申购	124,476,303,658.22	124,476,303,658.22
本期赎回(以“-”号填列)	-122,127,444,958.57	-122,127,444,958.57
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	12,895,922,808.57	12,895,922,808.57

注：申购含红利再投、转换入、级别调整入份额。赎回含转换出、级别调整出份额。

**7.4.7.10 未分配利润**

单位：人民币元

鑫元货币 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	23,729,465.51	-	23,729,465.51
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-23,729,465.51	-	-23,729,465.51
本期末	-	-	-

单位：人民币元

鑫元货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-



本期利润	739,205,013.72	-	739,205,013.72
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-739,205,013.72	-	-739,205,013.72
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017年1月1日至2017年12月31日	2016年1月1日至2016年12月31日
活期存款利息收入	211,176.31	109,492.34
定期存款利息收入	364,278,736.91	33,040,801.45
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	4,641.86	2,160.23
其他	208.02	51.00
合计	364,494,763.10	33,152,505.02

#### 7.4.7.12 股票投资收益

##### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：无。

#### 7.4.7.13 债券投资收益

##### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017年1月1日至2017年12月31日	2016年1月1日至2016年12月31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-9,278,722.99	942,192.83
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	-9,278,722.99	942,192.83

##### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017 年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年 12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	62,487,220,797.02	10,056,225,824.13
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	62,349,742,775.14	9,996,254,191.54
减：应收利息总额	146,756,744.87	59,029,439.76
买卖债券差价收入	-9,278,722.99	942,192.83

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

注：无。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

注：无。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

注：无。

#### 7.4.7.16 股利收益

注：无。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

注：无。

#### 7.4.7.18 其他收入

注：无。

#### 7.4.7.19 交易费用

注：无。

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017年1月1日至2017年12月31日	2016年1月1日至2016年12月31日
审计费用	150,000.00	80,000.00
信息披露费	240,000.00	240,000.00
上清所证书查询费	1,200.00	1,200.00
银行汇划费用	121,612.82	62,740.61
债券帐户维护费	36,000.00	36,000.00
合计	548,812.82	419,940.61

#### 7.4.7.21 分部报告

无。

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
鑫元基金管理有限公司（“鑫元基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司（“工商银行”）	基金托管人、基金销售机构
南京银行股份有限公司（“南京银行”）	基金管理人股东、基金销售机构
南京高科股份有限公司	基金管理人股东
鑫沅资产管理有限公司（“鑫沅资产”）	基金管理人子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

**7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易****7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易****7.4.10.1.1 股票交易**

注：无。

**7.4.10.1.2 债券交易**

注：无。

**7.4.10.1.3 债券回购交易**

注：无。

**7.4.10.1.4 权证交易**

注：无。

**7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

注：无。

**7.4.10.2 关联方报酬****7.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月 31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月 31日
当期发生的基金应支付的管理费	65,072,378.91	15,940,086.98
其中：支付销售机构的客户维护费	2,222,374.74	1,367,315.33

注：支付基金管理人鑫元基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 X 0.33% / 当年天数。

**7.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月 31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月 31日
当期发生的基金应支付的托管费	19,718,902.76	4,830,329.39

注：支付基金托管人工商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.1% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 X 0.1% / 当年天数。

### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	鑫元货币 A	鑫元货币 B	合计
南京银行	1,401,206.46	169,166.78	1,570,373.24
鑫元基金	57,066.63	1,699,255.96	1,756,322.59
工商银行	130,105.41	2,851.77	132,957.18
合计	1,588,378.50	1,871,274.51	3,459,653.01
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	鑫元货币 A	鑫元货币 B	合计
南京银行	1,053,654.72	60,395.11	1,114,049.83
鑫元基金	37,392.64	325,655.16	363,047.80
工商银行	137,683.93	203.46	137,887.39
合计	1,228,731.29	386,253.73	1,614,985.02

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给鑫元基金，再由鑫元基金计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 B 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。销售服务费的计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 x 约定年费率 / 当年天数。

### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
工商银行	-	950,513,825.91	-	-	-	-
南京银行	-	-	-	-	375,000,000.00	30,182.02
上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日						
银行间市场交	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	

易的各关联方名称	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
工商银行	-	101,085,810.38	-	-	-	-

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：无。

##### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

###### 鑫元货币 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年12月31日		上年度末 2016年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
南京银行	230,386.35	0.0000%	0.00	0.0000%
鑫沅资产	0.00	0.0000%	0.00	0.0000%

###### 鑫元货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年12月31日		上年度末 2016年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
南京银行	3,353,330,145.78	24.8100%	2,218,919,588.84	20.1500%
鑫沅资产	1,211,957,866.03	8.9700%	0.00	0.0000%

注：目前系统仅能保留四位小数。2017年12月31日南京银行持有的鑫元货币 A 基金份额占基金总份额的比例实际为 0.0017%。

##### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月1日至2017年12月31日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
工商银行	2,051,113.20	211,176.31	1,860,884.76	109,492.34

注：本基金的银行存款由基金托管人工商银行保管，按银行同业利率计息。

**7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

注：无。

**7.4.10.7 其他关联交易事项的说明**

无。

**7.4.11 利润分配情况**

金额单位：人民币元

## 鑫元货币A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
23,729,465.51	-	-	23,729,465.51	-

## 鑫元货币B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
739,205,013.72	-	-	739,205,013.72	-

注：A类基金份额在本年度累计分配收益 23,729,465.51 元，均以红利再投资方式结转入实收基金。B类基金份额在本年度累计分配收益 739,205,013.72 元，均以红利再投资方式结转入实收基金。

**7.4.12 期末（2017年12月31日）本基金持有的流通受限证券****7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

注：无。

**7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

注：无。

**7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券****7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2017 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,260,507,869.21 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
150418	15农发18	2018年1月4日	99.49	800,000	79,592,000.00

170203	17 国开 03	2018 年 1 月 4 日	99.93	3,900,000	389,727,000.00
170306	17 进出 06	2018 年 1 月 4 日	99.74	500,000	49,870,000.00
170204	17 国开 04	2018 年 1 月 4 日	99.80	3,500,000	349,300,000.00
170410	17 农发 10	2018 年 1 月 4 日	99.47	400,000	39,788,000.00
111719419	17 恒丰银行 CD419	2018 年 1 月 11 日	97.55	2,174,000	212,073,700.00
111711518	17 平安银行 CD518	2018 年 1 月 5 日	97.85	1,390,000	136,011,500.00
111719297	17 恒丰银行 CD297	2018 年 1 月 3 日	96.49	527,000	50,850,230.00
合计				13,191,000	1,307,212,430.00

-

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金属于货币市场基金，投资于各类货币市场工具，属于证券投资基金中的低风险产品。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是实现“在保持基金资产安全性和高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定回报”的投资目标。

本基金的基金管理人实行全员风险管理，风险管理是公司所有部门、全体员工的应尽职责。公司建立董事会、经营管理层、独立风险管理部门、业务部门四级风险管理组织架构，并分别明确风险管理职能与责任。董事会对公司的风险管理负有最终责任，董事会下设风险控制与合规审计委员会，负责研究、确定公司风险管理理念，指导公司风险管理体系的建设；经营管理层负责组织、部署风险管理工作，经营管理层设风险控制委员会，负责确定风险管理理念、原则、目标和方法，促进风险管理环境、文化的形成，组织风险管理体系建设，审议风险管理制度和流程，审议重大风险事件；监察稽核部作为独立风险管理部门负责协同相关业务部门落实投资风险、操作风险、合规风险、道德风险等各类风险的控制和管理，督促、检查各业务部门、各业务环节的风险管理工作；各业务部门负责根据职能分工贯彻落实风险管理程序，执行风险管理措施。根据



风险管理工作要求，各业务部门健全完善规章制度和操作流程，严格遵守风险管理制度、流程和限额，严格执行从风险识别、风险测量、风险控制、风险评价到风险报告的风险管理程序，对本部门发生风险事件承担直接责任，及时、准确、全面、客观地将本部门及本部门发现的风险信息向风险管理部门报告。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管行工商银行，定期存款存放在信誉良好的商业银行，因而与此类银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于短期信用评级在 A-1 级以下或长期信用评级在 AAA 级以下的债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
A-1	160,249,988.05	99,955,105.60
A-1 以下	-	-
未评级	6,998,869,430.31	2,177,727,852.86
合计	7,159,119,418.36	2,277,682,958.46

注：未评级债券为同业存单、超级短期融资券和政策性金融债。

##### 7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	79,849,760.64	161,114,109.83

合计	79,849,760.64	161,114,109.83
----	---------------	----------------

注：未评级债券为政策性金融债。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

于 2017 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额中有 1,260,507,869.21 元将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个半月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(自 2017 年 10 月 1 日起施行，不符合规定部分要求的，基金管理人应当自规定施行之日起 6 个月内予以调整或不得主动新增该类资产)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易

日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### **7.4.13.4 市场风险**

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### **7.4.13.4.1 利率风险**

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

## 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017年 12月31 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5 年	5年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	2,752,051,113.20	2,780,000,000.00	1,400,000,000.00	-	-	-	6,932,051,113.20
存出保 证金	1,187.34	-	-	-	-	-	1,187.34
交易性 金融资 产	389,788,416.05	2,860,090,790.73	3,989,089,972.22	-	-	-	7,238,969,179.00
买入返 售金融 资产	499,821,349.73	-	-	-	-	-	499,821,349.73
应收利 息	-	-	-	-	-	98,988,593.41	98,988,593.41
应收申 购款	-	-	-	-	-	17,286,032.56	17,286,032.56
资产总 计	3,641,662,066.32	5,640,090,790.73	5,389,089,972.22	-	-	116,274,625.97	14,787,117,455.24
负债							
卖出回 购金融 资产款	1,260,507,869.21	-	-	-	-	-	1,260,507,869.21
应付管 理人报 酬	-	-	-	-	-	4,791,369.69	4,791,369.69
应付托 管费	-	-	-	-	-	1,451,930.23	1,451,930.23
应付销 售服务 费	-	-	-	-	-	282,051.14	282,051.14
应付交 易费用	-	-	-	-	-	258,225.74	258,225.74
应付利 息	-	-	-	-	-	1,279,962.53	1,279,962.53
其他负 债	-	-	-	-	-	399,000.00	399,000.00
负债总 计	1,260,507,869.21	-	-	-	-	8,462,539.33	1,268,970,408.54
利率敏	2,381,154,197.11	5,640,090,790.73	5,389,089,972.22	-	-	107,812,086.64	13,518,147,046.70

感度缺 口							
上年度 末 2016 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年 以 上	不计息	合计
资产							
银行存款	501,860,884.76	2,378,000,000.00	600,000,000.00	-	-	-	3,479,860,884.76
存出保 证金	12,699.02	-	-	-	-	-	12,699.02
交易性 金融资 产	839,207,236.74	368,839,706.49	1,267,351,125.06	-	-	-	2,475,398,068.29
买入返 售金融 资产	3,270,489,967.54	1,577,010,510.43	157,901,294.00	-	-	-	5,005,401,771.97
应收利 息	-	-	-	-	-	44,167,862.33	44,167,862.33
应收申 购款	-	-	-	-	-	13,966,336.15	13,966,336.15
资产总 计	4,611,570,788.06	4,323,850,216.92	2,025,252,419.06	-	-	58,134,198.48	11,018,807,622.52
负债							
应付管 理人报 酬	-	-	-	-	-	2,734,282.89	2,734,282.89
应付托 管费	-	-	-	-	-	828,570.59	828,570.59
应付销 售服务 费	-	-	-	-	-	183,824.65	183,824.65
应付交 易费用	-	-	-	-	-	248,523.64	248,523.64
其他负 债	-	-	-	-	-	169,000.00	169,000.00
负债总 计	-	-	-	-	-	4,164,201.77	4,164,201.77
利率敏 感度缺 口	4,611,570,788.06	4,323,850,216.92	2,025,252,419.06	-	-	53,969,996.71	11,014,643,420.75

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的 影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2017年12月31日）	上年度末（2016年12月31日）
	1. 市场利率下降 25个基点	3,529,664.59	1,646,690.79
2. 市场利率上升 25个基点	-3,521,166.45	-1,642,909.20	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### (b) 持续的以公允价值计量的金融工具

##### (i) 各层次金融工具公允价值

于2017年12月31日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为7,238,969,179.00元，无属于第一或第三层次的余额(2016年12月31日：第二层次2,475,398,068.29元，无第一或第三层次)。

## (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

## (iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

## (c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2016 年 12 月 31 日：同)。

## (d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

## (2) 增值税

根据财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布的财税[2016]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定：(1) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益(合同中未明确承诺到期本金可全部收回的投资收益)，不征收增值税；(2) 纳税人购入基金、信托、理财产品等各类资产管理产品持有至到期，不属于金融商品转让；(3) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。上述政策自 2016 年 5 月 1 日起执行。

此外，根据财政部、国家税务总局于 2017 年 1 月 10 日颁布的财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》及 2017 年 6 月 30 日颁布的财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。上述税收政策对本基金截至 2017 年 12 月 31 日止的财务状况和经营成果无影响。

## (3) 除公允价值和增值税外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	7,238,969,179.00	48.95
	其中: 债券	7,238,969,179.00	48.95
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	499,821,349.73	3.38
	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	6,932,051,113.20	46.88
4	其他各项资产	116,275,813.31	0.79
5	合计	14,787,117,455.24	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

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	4.72	
	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	1,260,507,869.21	9.32
	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: 本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 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	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	108
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	29

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 8.3.2 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	26.94	9.32
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	8.02	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	33.70	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	1.48	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	38.39	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	108.53	9.32

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：报告期内未发生投资组合平均剩余存续期超出 240 天情形。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,207,122,371.10	8.93
	其中：政策性金融债	1,207,122,371.10	8.93
4	企业债券	-	-

5	企业短期融资券	450,035,552.15	3.33
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,581,811,255.75	41.29
8	其他	-	-
9	合计	7,238,969,179.00	53.55
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111719297	17 恒丰银行 CD297	8,000,000	774,184,428.05	5.73
2	111711479	17 平安银行 CD479	6,000,000	596,394,964.82	4.41
3	111772131	17 成都农商银行 CD108	6,000,000	592,755,417.46	4.38
4	170203	17 国开 03	3,900,000	389,788,416.05	2.88
5	170204	17 国开 04	3,500,000	349,619,115.06	2.59
6	170410	17 农发 10	3,400,000	338,000,609.56	2.50
7	111713099	17 浙商银行 CD099	3,000,000	293,279,645.17	2.17
8	111719419	17 恒丰银行 CD419	3,000,000	292,692,714.86	2.17
9	111788113	17 宁波银行 CD210	2,000,000	199,060,947.23	1.47
10	111711403	17 平安银行 CD403	2,000,000	198,159,372.61	1.47

### 8.7 “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	0.0245%
报告期内偏离度的最低值	-0.0675%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0155%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：报告期内未发生负偏离度的绝对值达到 0.25%情形。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：报告期内未发生正偏离度的绝对值达到 0.5%情形。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金报告期末未持有资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.0000 元。

#### 8.9.2

基金投资的前十名证券的发行主体本报告期内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。

#### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	1,187.34
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	98,988,593.41
4	应收申购款	17,286,032.56
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	116,275,813.31

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
鑫元货币 A	47,996	12,964.09	20,706,166.56	3.33%	601,518,071.57	96.67%
鑫元货币 B	37	348,538,454.29	12,884,964,356.46	99.92%	10,958,452.11	0.08%
合计	48,033	281,434.58	12,905,670,523.02	95.47%	612,476,523.68	4.53%

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	银行类机构	3,353,330,145.78	24.82%
2	银行类机构	2,501,036,699.64	18.51%
3	其他机构	1,211,957,866.03	8.97%
4	银行类机构	1,064,063,616.52	7.88%
5	银行类机构	900,933,029.66	6.67%
6	银行类机构	900,000,000.00	6.66%
7	银行类机构	505,502,871.06	3.74%
8	券商类机构	500,000,000.00	3.70%
9	银行类机构	209,967,971.98	1.55%
10	银行类机构	207,285,654.07	1.53%

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例
----	------	-----------	----------

基金管理人所有从业人员持有本基金	鑫元货币 A	3,027,973.07	0.4868%
	鑫元货币 B	0.00	0.0000%
	合计	3,027,973.07	0.0224%

#### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	鑫元货币 A	50~100
	鑫元货币 B	0
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	鑫元货币 A	0~10
	鑫元货币 B	0
	合计	0~10

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	鑫元货币 A	鑫元货币 B
基金合同生效日（2013 年 12 月 30 日）基金份额总额	804,848,555.21	1,649,853,989.24
本报告期期初基金份额总额	467,579,311.83	10,547,064,108.92
本报告期基金总申购份额	5,689,193,339.03	124,476,303,658.22
减:本报告期基金总赎回份额	5,534,548,412.73	122,127,444,958.57
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	622,224,238.13	12,895,922,808.57

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

#### 1、基金管理人：

本报告期内，基金管理人于 2017 年 2 月 18 日发布了《鑫元基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更的公告》。2017 年 2 月 17 日起，张丽洁女士不再担任公司副总经理职务。

本报告期内，基金管理人于 2017 年 5 月 4 日发布了《鑫元基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更的公告》。2017 年 5 月 3 日起，史少杰先生不再担任公司总经理助理职务。

本报告期内，基金管理人于 2017 年 11 月 30 日发布了《鑫元基金管理有限公司关于聘任基金行业高级管理人员的公告》。2017 年 11 月 28 日起，陈宇先生担任公司副总经理职务。

本报告期内，基金管理人于 2017 年 12 月 9 日发布了《鑫元基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更的公告》。2017 年 12 月 8 日起，束行农先生不再担任公司董事长职务，并由肖炎先生担任公司董事长职务。

#### 2、基金托管人：本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，本基金未发生对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内未发生基金投资策略改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内应支付给会计师事务所的审计费用是人民币 150,000.00 元，本基金自成立以来对其进行审计的均为普华永道中天会计师事务所，未曾改聘其他会计师事务所。目前的审计机构已为本基金提供审计服务的年限为 5 年。

## 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人、基金托管人涉及托管业务的部门及其高级管理人员在本报告期内未受稽查或处罚。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中金公司	2	-	-	190.00	1.28%	-
兴业证券	2	-	-	14,661.00	98.72%	-
方正证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-

注：（1）交易单元的主要选择标准：

- 1) 财务状况良好，经营行为规范；
- 2) 内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，具备投资运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的需要；
- 3) 具备研究实力，能及时提供高质量的研究服务；
- 4) 收取的交易佣金费率合理。

（2）交易单元的选择程序：

- 1) 投资研究部根据选择标准选取合作券商，发起签署研究服务协议；
- 2) 交易部发起与合作券商签订交易单元租用协议，办理交易单元的相关开通手续，调整相关系统参数，基金运营部及时通知托管人。

（3）报告期内基金租用券商交易单元的变更情况：

新增交易单元：广发证券、中金公司。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购	成交金额	占当期权证



	例		成交总额的比例		成交总额的比例
中金公司	-	2,762,403,000.00	6.21%	-	-
兴业证券	-	26,457,600,500.00	59.47%	-	-
方正证券	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-
华泰证券	-	15,266,372,200.00	34.32%	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：无。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	基金管理有限公司关于旗下部分基金参与东海期货有限责任公司费率优惠方案的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年1月5日
2	公募基金 2016 年第 4 季度报告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报（合享）	2017年1月20日
3	基金管理有限公司关于开通电子直销平台赎回转认购业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年1月23日
4	关于货币市场基金“春节”假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年1月23日
5	货币市场基金更新招募说明书（2017年第1号）	公司网站	2017年2月11日
6	货币市场基金更新招募说明书摘要（2017年第1号）	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年2月11日
7	基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年2月18日
8	基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加蚂蚁（杭州）基金销售有限公司基金转换申购补差费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年2月27日
9	基金管理有限公司关于调整基金开户证件类型类型的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年3月18日

10	关于鑫元货币市场基金“清明”假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年3月28日
11	公募基金 2016 年年度报告	公司网站	2017年3月31日
12	公募基金 2016 年年度报告摘要	公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报(合享)	2017年3月31日
13	鑫元基金管理有限公司关于从业人员在子公司兼任职务情况变更的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年4月1日
14	公募基金 2017 年第 1 季度报告	公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报(合享)	2017年4月21日
15	关于鑫元货币市场基金“五一”假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年4月26日
16	鑫元基金管理有限公司高级管理人员变更公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年5月4日
17	关于鑫元货币市场基金“端午”假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年5月23日
18	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金参与中泰证券股份有限公司申购(含定投)费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年6月10日
19	鑫元基金管理有限公司关于公司住所变更的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年6月13日
20	鑫元基金管理有限公司关于执行《证券期货投资者适当性管理办法》、《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年6月29日
21	公募基金 2017 年第 2 季度报告	公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报(合享)	2017年7月21日
22	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金在江苏汇林保大基金销售有限公司开通基金转换、定期定额投资业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年8月11日

23	鑫元货币市场基金更新招募说明书（2017年第2号）	公司网站	2017年8月14日
24	鑫元货币市场基金更新招募说明书摘要（2017年第2号）	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年8月14日
25	公募基金 2017 年半年度报告	公司网站	2017年8月29日
26	公募基金 2017 年半年度报告摘要	公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报(合享)	2017年8月29日
27	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金新增北京肯特瑞财富管理有限公司为基金销售机构、开通基金转换、定期定额投资业务并开展费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年8月31日
28	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金新增平安证券股份有限公司为基金销售机构、开通基金转换、定期定额投资业务并开展费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年9月22日
29	关于鑫元货币市场基金“国庆”假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年9月26日
30	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金新增天津万家财富资产管理有限公司为基金销售机构、开通基金转换业务并开展费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年10月17日
31	公募基金 2017 年第 3 季度报告	公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报(合享)	2017年10月26日
32	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金参与江苏江南农村商业银行股份有限公司网上银行、手机银行渠道基金申购、定期定额投资费率优惠活动的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年10月27日
33	鑫元基金管理有限公司关于网上直销交易系统货币基金快速赎回业务调整的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017年11月3日
34	鑫元基金管理有限公司关于旗下部分基金新增上海华夏财富投资管理有限公司为基金销售	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017年11月29日

	机构、开通基金转换、定期定额投资业务并开展费率优惠活动的公告		
35	鑫元基金管理有限公司关于聘任基金行业高级管理人员的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017 年 11 月 30 日
36	鑫元基金管理有限公司关于基金行业高级管理人员变更的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2017 年 12 月 9 日
37	关于鑫元货币市场基金元旦假期前暂停大额申购(转换转入、定期定额投资)业务的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报	2017 年 12 月 26 日
38	鑫元基金管理有限公司关于旗下公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划缴纳增值税的公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、专户动态（登录）	2017 年 12 月 30 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	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	20170101-20170214 ;20170221-20170306; 20170321-20170406;	3,002,284,873.49	46,231,868.74	3,048,516,742.23	0.00	0.00%
	2	20170616-20170703 ;20170920-20171016; 20171027-20171214; 20171225-20171231;	0.00	5,300,830,145.78	1,947,500,000.00	3,353,330,145.78	24.82%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

#### 产品特有风险

本基金已有单一投资者所持基金份额达到或超过本基金总份额的 20%，中小投资者在投资本基金时可能面临以下风险：

#### （一）赎回申请延期办理或暂停赎回的风险

单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，因此当发生巨额赎回时，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要按同比例部分延期办理、延缓支付或暂停赎回的风险。

#### （二）基金净值大幅波动的风险

单一投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产大量变现，会对基金资产净值产生影响；且如遇大额赎回费用归入基金资产、基金份额净值保留位数四舍五入等问题，都可能会造成基金资产净值的较大波动。

#### （三）基金投资目标偏离的风险

单一投资者大额赎回后，很可能导致基金规模骤然缩小，基金将面临投资银行间债券、交易所债券时交易困难的情形，从而使得实现基金投资目标存在一定的不确定性。

#### （四）基金的其他相关风险

《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。因此，在极端情况下，当单一投资者大量赎回本基金后，可能造成基金资产净值大幅缩减，对本基金的存续情况产生实质性影响。

## 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）、《财政部 国家税务总局关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税[2016]140号）、《财政部 税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税[2017]56号）、《财政部 国家税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税[2017]90号）等相关法律法规的要求，自2018年1月1日起，公开募集证券投资基金（以下简称“基金”）及特定客户资产管理计划（以下简称“专户”）运营过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，并按照应纳税增值额的一定比例缴纳相关附加税费。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等相关法律法规的规定，基金及专户财产投资的相关税收，由持有人承担，增值税及相关附加税费将从基金或专户财产中列支，管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定代扣代缴。基金及专户的投资运作收益水平可能受到一定影响，敬请投资者关注上述涉税变化及相关影响。

如资管产品增值税相关的法律法规和税收政策发生变化，基金管理人将根据法律法规和国家有关部门的最新规定执行。

详情请见基金管理人于2017年12月30日在指定媒介上披露的相关公告。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准鑫元货币市场基金设立的文件；
- 2、《鑫元货币市场基金基金合同》；
- 3、《鑫元货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批复、营业执照；
- 5、基金托管人业务资格批复、营业执照。

### 13.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

### 13.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也按工本费购买复印件。

鑫元基金管理有限公司

2018年3月30日