

信诚货币市场证券投资基金 2017 年年度报告

2017 年 12 月 31 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2018 年 3 月 29 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

§ 1	重要提示及目录.....	2
1.1	重要提示.....	2
1.2	目录.....	2
§ 2	基金简介.....	4
2.1	基金基本情况.....	4
2.2	基金产品说明.....	4
2.3	基金管理人和基金托管人.....	5
2.4	信息披露方式.....	5
2.5	其他相关资料.....	5
§ 3	主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况.....	6
3.1	主要会计数据和财务指标.....	6
3.2	基金净值表现.....	6
3.3	其他指标.....	10
3.4	过去三年基金的利润分配情况.....	10
§ 4	管理人报告.....	11
4.1	基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2	管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
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.....	14
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6	管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.8	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
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.....	16
§ 5	托管人报告.....	17
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	17
§ 6	审计报告.....	17
6.1	审计报告基本信息.....	17

6.2	审计报告的基本内容.....	17
§ 7	年度财务报表.....	20
7.1	资产负债表.....	20
7.2	利润表.....	21
7.3	所有者权益（基金净值）变动表.....	22
7.4	报表附注.....	23
§ 8	投资组合报告.....	43
8.1	期末基金资产组合情况.....	43
8.2	债券回购融资情况.....	43
8.3	基金投资组合平均剩余期限.....	43
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.....	44
8.5	期末按债券品种分类的债券投资组合.....	44
8.6	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.....	44
8.7	“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	45
8.8	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细.....	45
8.9	投资组合报告附注.....	45
§ 9	基金份额持有人信息.....	46
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
9.2	期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	46
9.3	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
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.....	47
9.5	发起式基金发起资金持有份额情况.....	47
§ 10	开放式基金份额变动.....	47
§ 11	重大事件揭示.....	48
11.1	基金份额持有人大会决议.....	48
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.....	48
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
11.4	基金投资策略的改变.....	48
11.5	为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
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.....	48
11.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	48
11.8	偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	50
11.9	其他重大事件.....	50
§ 12	影响投资者决策的其他重要信息.....	54
§ 13	备查文件目录.....	54
13.1	备查文件名称.....	54
13.2	备查文件存放地点.....	54
13.3	备查文件查阅方式.....	54

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	信诚货币市场证券投资基金		
基金简称	信诚货币		
场内简称	-		
基金主代码	550010		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2011 年 3 月 23 日		
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司		
基金托管人	中国建设银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	8,947,908,225.51 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E
下属分级基金的场内简称	-	-	-
下属分级基金的交易代码	550010	550011	004849
报告期末下属分级基金的份额总额	217,853,474.68 份	8,730,053,535.18 份	1,215.65 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。		
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时,通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究,结合对货币市场利率变动的预期,进行积极的投资组合管理。		
业绩比较基准(若有)	活期存款利率(税后)		
风险收益特征(若有)	本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。		
下属分级基金的风险收益特征	-	-	本基金为货币市场

			基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。
--	--	--	---

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		中信保诚基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	周浩	田青
	联系电话	021-68649788	010-67595096
	电子邮箱	hao.zhou@citicprufunds.com.cn	tianqingl.zh@ccb.com
客户服务电话		400-666-0066	010-67595096
传真		021-50120888	010-66275853
注册地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市西城区金融大街25号
办公地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
邮政编码		200120	100033
法定代表人		张翔燕	田国立

注:本基金管理人法定名称于2017年12月18日起变更为“中信保诚基金管理有限公司”。

本基金管理人已于2017年12月20日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报、中国证券报、证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.citicprufunds.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层
注册登记机构	中信保诚基金管理有限公司	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9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		
	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚货 币 E	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚货 币 E	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚货 币 E
本期已 实现收 益	3,733, 644.35	324,16 3,831. 99	15.65	2,783,1 74.72	277,502 ,296.27	-	9,923,9 31.22	135,081 ,993.00	-
本期利 润	3,733, 644.35	324,16 3,831. 99	15.65	2,783,1 74.72	277,502 ,296.27	-	9,923,9 31.22	135,081 ,993.00	-
本期净 值收益 率	3.5541 %	3.8027 %	1.5396 %	2.4191%	2.6655%	-	3.4435%	3.6927%	-
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	217,85 3,474. 68	8,730, 053,53 5.18	1,215. 65	122,544 ,486.04	14,697, 596,838 .75	-	178,653 ,744.99	11,719, 009,454 .31	-
期末基 金份额 净值	1.0000	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	28.302 0%	30.408 5%	1.5396 %	23.8985 %	25.6311 %	-	20.9720 %	22.3693 %	-

1、上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。

2、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、本基金的收益分配是按日结转份额。

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

信诚货币 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	①—③	②—④
----	--------------	-----------------	----------------	----------------	-----	-----

				准差④		
过去三个月	0.9532%	0.0021%	0.0882%	0.0000%	0.8650%	0.0021%
过去六个月	1.9014%	0.0021%	0.1764%	0.0000%	1.7250%	0.0021%
过去一年	3.5541%	0.0023%	0.3500%	0.0000%	3.2041%	0.0023%
过去三年	9.7114%	0.0039%	1.0510%	0.0000%	8.6604%	0.0039%
过去五年	19.4897%	0.0055%	1.7510%	0.0000%	17.7387%	0.0055%
自基金合同 生效起至今	28.3020%	0.0062%	2.5563%	0.0002%	25.7457%	0.0060%

信诚货币 B

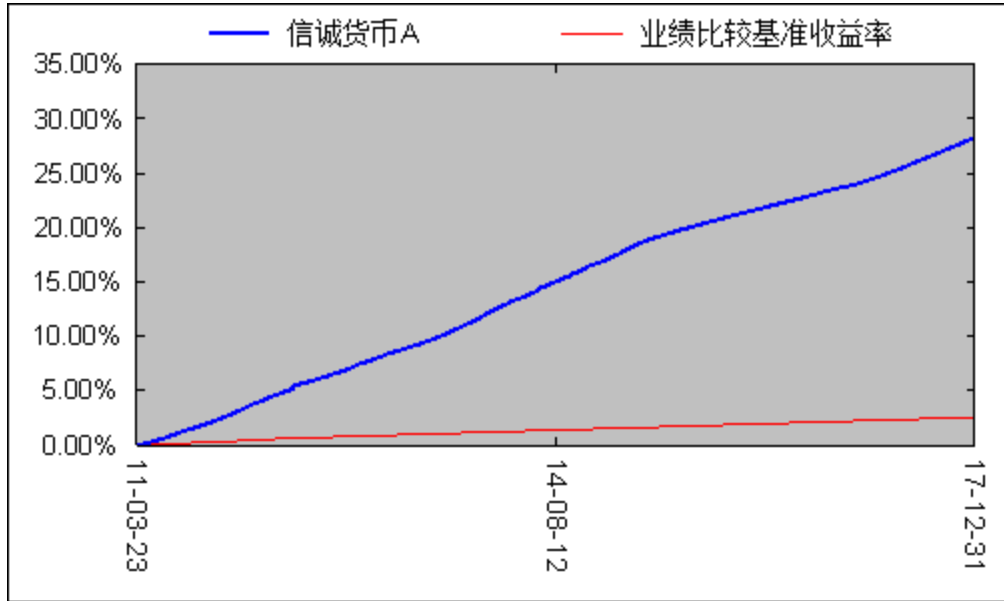
阶段	份额净值 收益率①	份额净值收益 率标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	1.0139%	0.0021%	0.0882%	0.0000%	0.9257%	0.0021%
过去六个月	2.0243%	0.0021%	0.1764%	0.0000%	1.8479%	0.0021%
过去一年	3.8027%	0.0023%	0.3500%	0.0000%	3.4527%	0.0023%
过去三年	10.5049%	0.0039%	1.0510%	0.0000%	9.4539%	0.0039%
过去五年	20.9334%	0.0055%	1.7510%	0.0000%	19.1824%	0.0055%
自基金合同 生效起至今	30.4085%	0.0062%	2.5563%	0.0002%	27.8522%	0.0060%

信诚货币 E

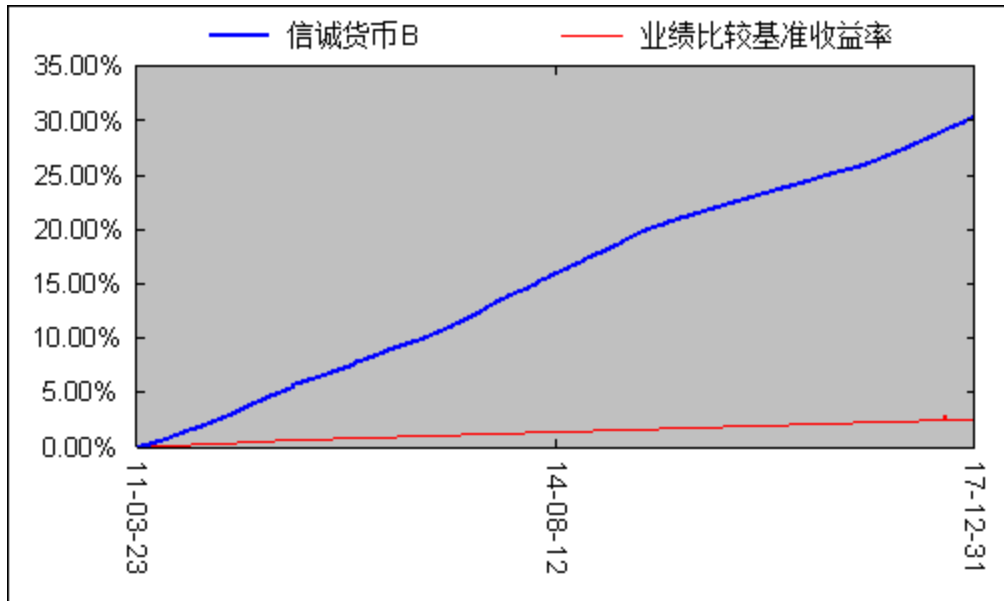
阶段	份额净值 收益率①	份额净值收益 率标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.9270%	0.0022%	0.0882%	0.0000%	0.8388%	0.0022%
过去六个月	-	-	-	-	-	-
过去一年	-	-	-	-	-	-
过去三年	-	-	-	-	-	-
过去五年	-	-	-	-	-	-
自基金合同 生效起至今	1.5396%	0.0024%	0.1467%	0.0000%	1.3929%	0.0024%

注:业绩比较基准为 100%×活期存款利率(税后)。

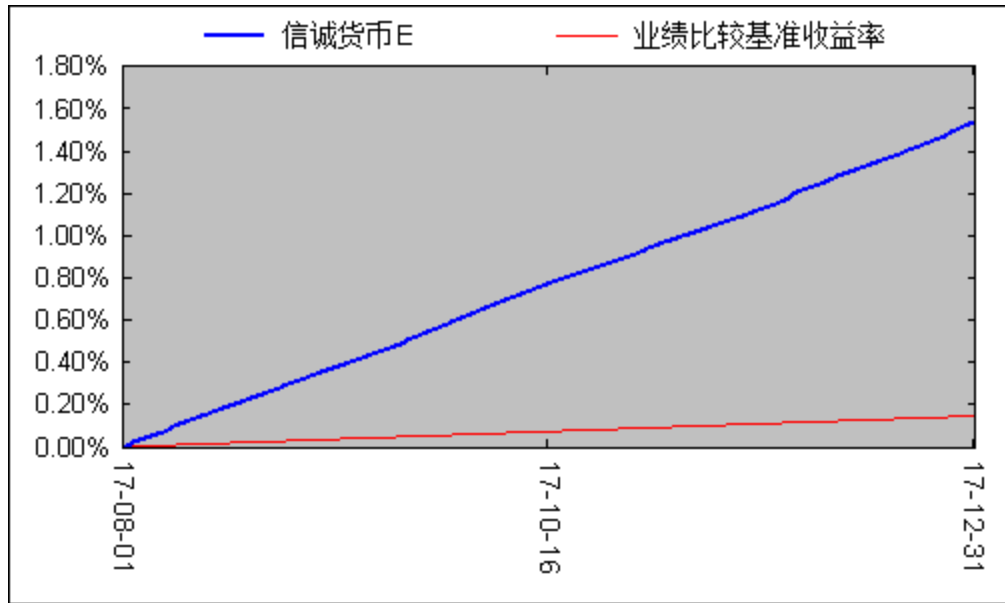
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较 信诚货币 A



信诚货币 B



信诚货币 E

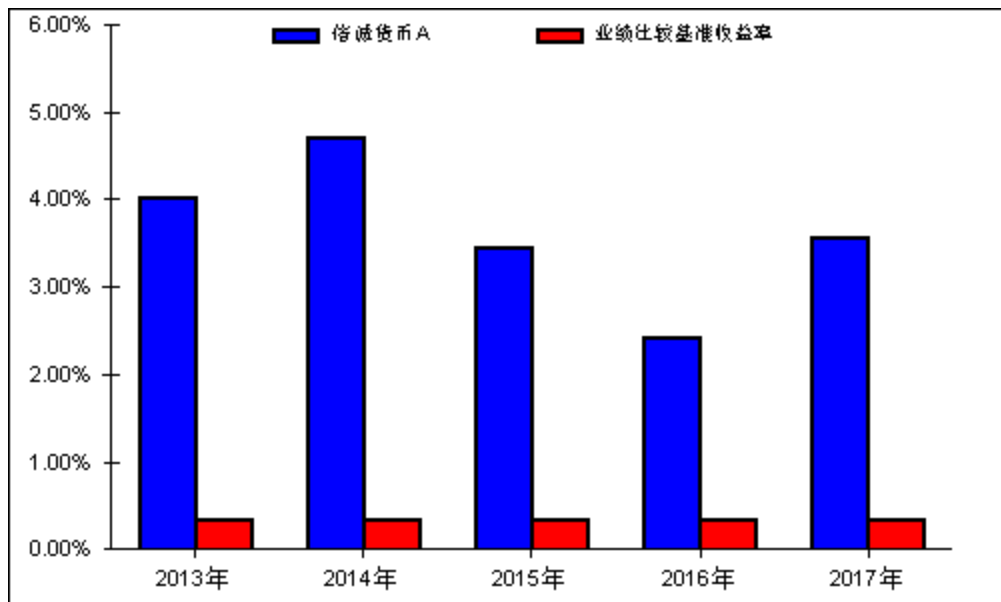


注:本基金于 2017 年 8 月 1 日起新增 E 类份额。

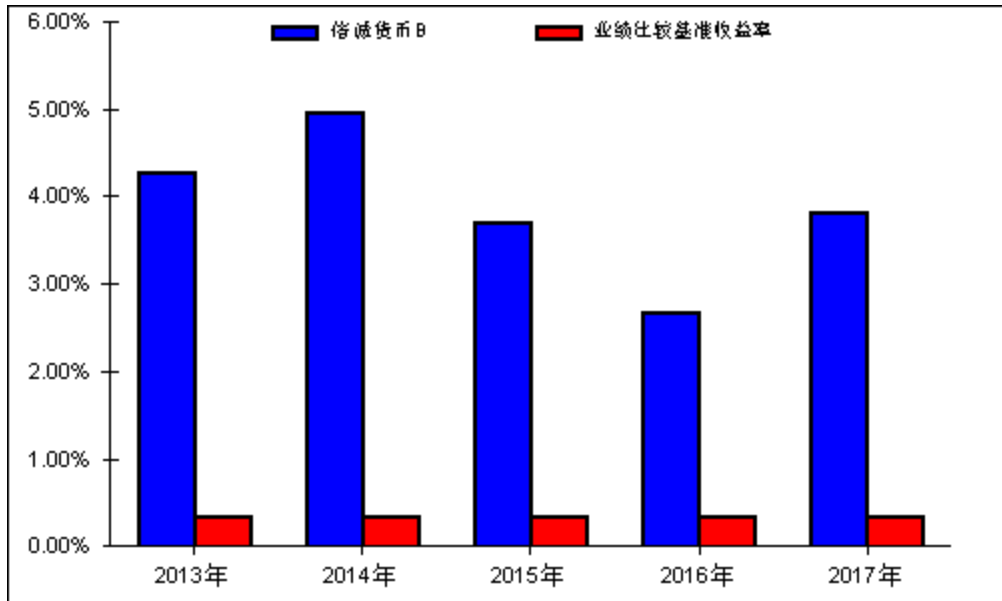
本基金建仓期自 2011 年 3 月 23 日至 2011 年 9 月 22 日, 建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

3.2.3 过去五年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

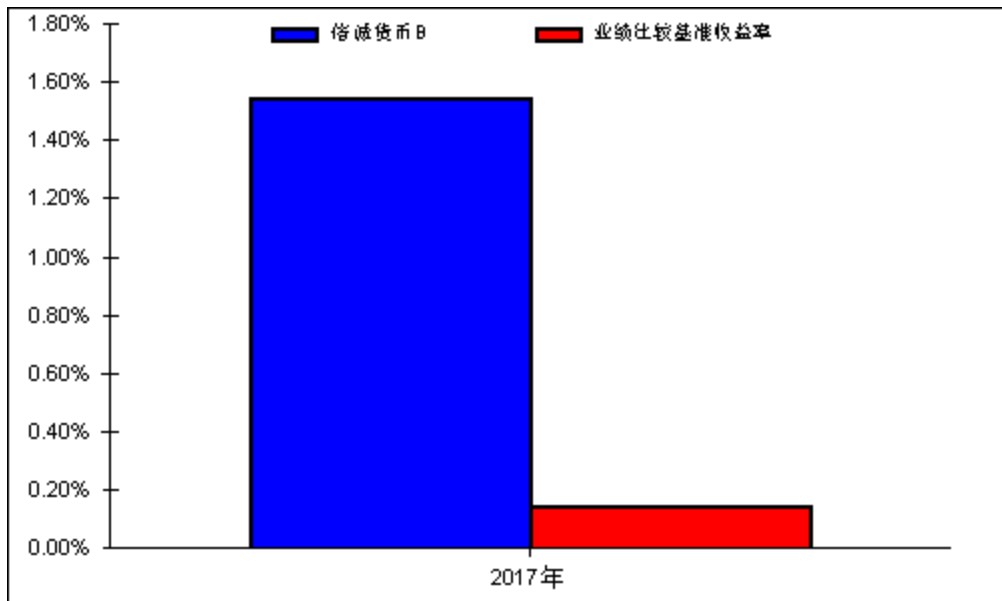
信诚货币 A



信诚货币 B



信诚货币 E



注:合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3 其他指标

3.4 过去三年基金的利润分配情况

信诚货币 A

单位:人民币元

年度	已按再投资形	直接通过应付	应付利润	年度利润分配	备注

	式转实收基金	赎回款转出金额	本年变动	合计	
2017	3,750,175.62	-	-16,531.27	3,733,644.35	-
2016	2,778,821.66	-	4,353.06	2,783,174.72	-
2015	9,951,386.50	-	-27,455.28	9,923,931.22	-
合计	16,480,383.78	-	-39,633.49	16,440,750.29	-

信诚货币 B

单位：人民币元

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	326,339,798.90	-	-2,175,966.91	324,163,831.99	-
2016	276,200,391.75	-	1,301,904.52	277,502,296.27	-
2015	134,389,421.37	-	692,571.63	135,081,993.00	-
合计	736,929,612.02	-	-181,490.76	736,748,121.26	-

信诚货币 E

单位：人民币元

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	15.65	-	-	15.65	
2016	-	-	-	-	
2015	-	-	-	-	
合计	15.65	-	-	15.65	

§ 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

本基金管理人中信保诚基金管理有限公司经中国证监会批准,于2005年9月30日正式成立,注册资本2亿元,注册地为上海。公司股东为中信信托有限责任公司、英国保诚集团股份有限公司和中新苏州工业园区创业投资有限公司,各股东出资比例分别为49%、49%、2%。因业务发展需要,经国家工商行政管理总局核准,本基金管理人法定名称于2017年12月18日起由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”。本基金管理人已于2017年12月20日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

截至2017年12月31日,本基金管理人管理的运作中基金为73只,分别为信诚四季红混合型证券投资基金、信诚精萃成长混合型证券投资基金、信诚盛世蓝筹混合型证券投资基金、信诚三得益债券型证券投资基金、信诚经典优债债券型证券投资基金、信诚优胜精选混合型证券投资基金、信诚中小盘混合型证券投资基金、信诚深度价值混合型证券投资基金(LOF)、信诚增强收益债券型证券投资基金(LOF)、信诚金砖四国积极配置证券投资基金(LOF)、信诚中证500指数分级证券投资基金、信诚货币市

场证券投资基金、信诚新机遇混合型证券投资基金(LOF)、信诚全球商品主题证券投资基金(LOF)、信诚沪深 300 指数分级证券投资基金、信诚双盈债券型证券投资基金(LOF)、信诚周期轮动混合型证券投资基金(LOF)、信诚理财 7 日盈债券型证券投资基金、信诚至远灵活配置混合型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、信诚新双盈分级债券型证券投资基金、信诚新兴产业混合型证券投资基金、信诚中证 800 医药指数分级证券投资基金、信诚中证 800 有色指数分级证券投资基金、信诚季季定期支付债券性证券投资基金、信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚中证 800 金融指数分级证券投资基金、信诚幸福消费混合型证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、信诚中证 TMT 产业主题指数分级证券投资基金、信诚新选回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新锐回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新鑫回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新旺回报灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、信诚中证信息安全指数分级证券投资基金、信诚中证智能家居指数分级证券投资基金、信诚中证建筑工程指数型证券投资基金(LOF)、信诚惠报债券型证券投资基金、信诚鼎利灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、信诚稳利债券型证券投资基金、信诚惠盈债券型证券投资基金、信诚稳健债券型证券投资基金、信诚至利灵活配置混合型证券投资基金、信诚惠泽债券型证券投资基金、信诚稳瑞债券型证券投资基金、信诚稳益债券型证券投资基金、信诚至优灵活配置混合型证券投资基金、信诚至裕灵活配置混合型证券投资基金、信诚至鑫灵活配置混合型证券投资基金、信诚至瑞灵活配置混合型证券投资基金、信诚至选灵活配置混合型证券投资基金、信诚景瑞债券型证券投资基金、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚主题轮动灵活配置混合型证券投资基金、信诚稳丰债券型证券投资基金、信诚永益一年定期开放混合型证券投资基金、信诚稳悦债券型证券投资基金、信诚稳泰债券型证券投资基金、信诚永鑫一年定期开放混合型证券投资基金、信诚永丰一年定期开放混合型证券投资基金、信诚永利一年定期开放混合型证券投资基金、信诚稳鑫债券型证券投资基金、信诚至诚灵活配置混合型证券投资基金、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金、信诚至泰灵活配置混合型证券投资基金、信诚多策略灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、信诚新泽回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新丰回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚惠选债券型证券投资基金、信诚量化阿尔法股票型证券投资基金、信诚鼎泰多策略灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、信诚智慧金货币市场基金、信诚至盛灵活配置混合型证券投资基金。另外,信诚月月定期支付债券型证券投资基金已于 2017 年 12 月 12 日进入清算程序、信诚至信灵活配置混合型证券投资基金已于 2017 年 12 月 20 日进入清算程序、信诚至益灵活配置混合型证券投资基金已于 2017 年 12 月 26 日进入清算程序。

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		
杨立春	信诚双盈债券基金(LOF)、信诚新双盈分级债券基金、信诚新鑫回报灵活配置混合基金、信诚新锐回报灵活配置混合基金、信诚惠泽债券基金、信诚至	2016 年 1 月 13 日	2017 年 9 月 28 日	6	经济学博士。曾任职于江苏省社会科学院,担任助理研究员。2011 年 7 月加入中信保诚基金管理有限公司,担任固定收益分析师。现任信诚双盈债券基金(LOF)、信诚新双盈分级债券基金、信诚新鑫回报灵活配置混合基金、信诚新锐回报灵活配置混合基金、信诚惠泽债券基金、信诚至

	诚灵活配置混合基金、信诚新丰回报灵活配置混合基金的基金经理。				基金、信诚至诚灵活配置混合基金、信诚新丰回报灵活配置混合基金的基金经理。
席行懿	本基金基金经理，信诚薪金宝货币市场基金、信诚理财 7 日盈债券型证券投资基金的基金经理。	2016 年 3 月 18 日	-	8	文学学士。曾任职于德勤华永会计师事务所，担任高级审计师。2009 年 11 月加入中信保诚基金管理有限公司，历任基金会计经理、交易员、固定收益研究员。现任信诚货币市场证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、信诚理财 7 日盈债券型证券投资基金的基金经理。

注:1. 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。

2. 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，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚货币市场证券投资基金基金合同》、《信诚货币市场证券投资基金招募说明书》的约定，本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度，加强内部管理，规范基金运作。本报告期内，基金运作合法合规，没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

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

为使公司管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益，根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司已制订了《信诚基金管理有限公司公平交易及异常交易管理制度》（“公平交易制度”）作为开展公平交易管理的规则指引，制度适用公司管理所有投资组合（包括公募基金、特定客户资产管理组合），对应的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

在实际的公平交易管理贯彻落实中，公司在公平交易制度的指引下采用事前、事中、事后的全流程控制方法。事前管理主要包括：已搭建了合理的资产管理业务之间及资产管理业务内的组织架构，健全投资授权制度，设立防火墙，确保各块投资业务、各基金组合投资决策机制的合理合规与相对独立；同时让各业务组合共享必要的研究、投资信息等，确保机会公平。在日常操作上明确一级市场、非集中竞价市场投资的要求与审批流程；借助系统建立投资备选库、交易对手库、基金风格维度库，规范二级市场、集中竞价市场的操作，建立公平交易的制度流程文化环境。事中监控主要包括：公司管理的不同投资组合执行集中交易制度，确保一般情况下不同投资组合同向买卖同一证券时需通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理，按照时间优先、比例分配的原则在各投资组合间公平分配交易量；同时原则上禁止同日反向交易，如因流动性等问题需要反向交易须经过严格审批和留档。一级市场、非集中竞价市场等的投资则需要经过合理询价、逐笔审批与公平分配。事后管理主要包括：定期对公司管理的不同投资组

合的整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗下(日内、3 日内、5 日内)公司管理的不同投资组合向交易的交易价差,对反向交易等进行价差分析。同时,合规、审计会对公平交易的执行情况做定期检查。相关人员对事后评估报告、合规审计报告进行审阅,签字确认,如有异常情况将及时报送相关部门并做信息披露。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与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%的交易(完全复制的指数基金除外)。

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 年债券市场经历了历史上幅度最大、时间最长的一次调整。全年来看,10 年国债收益率从 3.35% 上升到 3.88%,10 年国开收益率从 3.96% 上升到 4.82%。在全球货币政策收紧的背景下,中国的监管政策趋严、货币政策趋紧,从全年看,债市可分为 4 个阶段。

一季度,熊市初期,加息和考核压力接踵而至。此轮债券熊市从去年 10 月底开始到今年一季度是各金融机构最措手不及的一个阶段。银行错配严重,负债压力大,央行在年初又将表外理财纳入了 MPA 的广义信贷考核范围,大大增加了银行的 MPA 考核压力。同时,央行又相继在 1 月和 2 月上调了公开市场操作利率,资金量缩价升导致流动性缺口迅速放大。在此阶段,10 年期国债收益率从年初的 3.2% 上行至 3.49%,3 个月 Shibor 也迎来了 2017 年的第一个高位 4.45%。二季度,严监管冲击市场,引发机构抛售。4 月,银监会出台了“三三四”政策对市场造成了极大的冲击,流动性压缩伴随着利率的不断走高,甚至出现了 M 型收益率曲线,也正是由此,收益率曲线开始平坦。在此背景下,10 年期国债从 3.25% 附近上行到 3.69%,同时,3 个月 Shibor 达到了年内的第二个高点 4.77%。三季度,债市终于迎来了全年唯一的反弹和相对平稳期,三季度处于监管空窗期,同时包括欧美在内的海外经济数据同期阶段性减弱,国内的货币政策也无进一步收紧,8-9 月 10 年国债收益率小幅下行 5BP,10 年国开收益率下行 16BP,同时 3 个月 Shibor 稳定在 4.3%-4.4% 的区间。但是,表面平稳之下暗流涌动,由于三季度整体资金面平稳,非银机构在此期间大幅增持了 9000 多亿的利率债,从而埋下了四季度大幅调整的伏笔。四季度,监管持续加码,债市高位震荡,短端收益率创下新高。10 月的 19 大召开后,金融监管大幕正式拉开,11 月至 12 月央行等多部委密集出台各类监管政策,其中包括《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》和《商业银行流动性风险管理办法(修订征求意见稿)》等重磅政策,同时美联储 12 月如期加息,中国央行也跟随小幅上调公开市场利率。在监管和指标考核多重压力下,10 年期国债收益率一度摸高 4.0%,10 年期国开收益率更是突破了 5.0% 的高位,政金债在 12 月份部分发行推迟甚至取消,3 个月 Shibor 达到年内最高点 4.91%,国有股份制银行存单更是发行到 5.5% 的利率水平,较 9 月的最低点 4.2% 上升了 130BP。信诚货币市场基金由于受《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》,下半年开始,逐步提高政策性金融债的配置比例至 20% 左右,降低杠杆操作,其余配置存单为主,剩余期限逐步降至 60 天以内。

4.4.2 报告期内基金业绩的表现

本年度,本基金 A、B、E 份额净值收益率分别为 3.5548%、3.8027% 和 1.5396%,A 和 B 同期业绩比

较基准收益率为 0.3500%、E 同期业绩比较基准收益率为 0.1467%，基金超越业绩比较基准分别为 3.2048%、3.4527%和 1.3929%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2018 年，货币政策依旧会维持稳健中性的基调，但在宏观审慎框架和货币政策双支柱的背景下，货币政策会逐步从监管的主要角色中退出，服务于经济基本面。虽然全球货币政策仍在趋紧，但经济增长压力也伴随其中，国内经济预计将稳中趋缓。2018 年一季度将会是债券较好的配置时点。同时，由于国内仍处于宏观经济降杠杆的阶段，信用风险仍将逐步暴露。2018 年，信诚货币证券市场基金在控制好信用风险的前提下，随时跟踪货币政策动态，以期在收益率高位锁定收益，为投资人获取稳定收益。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2017 年度内，依据相关法律法规的规定及公司内部监察稽核制度，公司督察长和监察稽核部门充分发挥其职能作用，开展了一系列监察稽核工作，取得了较好的成效。现将全年的监察稽核工作总结如下：

1、对公司规章制度体系不断补充和完善。

公司监察稽核部组织各业务部门对公司相关规章制度进行梳理补充和完善，主要包括投资、销售、风控、产品、电子商务、信息技术、营销策划、运营、监察稽核、子公司等业务范畴。推进了公司规章制度建设，完善了公司规章制度体系。

2、开展各类合规监察工作。

监察稽核部严格遵照法律法规和公司制度，对基金运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况进行监督检查，防范内幕交易，防范不正当关联交易和利益输送，确保基金运作的独立性、公平性及合规性，维护基金份额持有人的合法权益。

3、强化合规培训教育，提高全员合规意识。

本报告期内，监察稽核部及时将新颁布的监管法规传递给公司相关业务部门，并对具体的执行和合规要求进行提示。在日常工作中通过多种形式加强对员工职业操守的教育和监督，并开展法规培训。本年度，监察稽核部根据监管部门的要求，结合自身实际情况，主要采取课堂讲授的方式为员工提供多种形式的培训。

4、开展各类内外部审计工作，包括 4 次常规审计、20 项专项检查、协助外部审计师开展审计、配合监管机构完成多项自查工作等。

5、完成各只基金及公司的各项信息披露工作，保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

监察稽核部严格按照《证券投资基金信息披露管理办法》、《信息披露内容与格式准则》、《信息披露编报规则》、《深圳证券交易所证券投资基金上市规则》等法规要求进行信息披露和公告，并按法律法规规定报监管机构备案。

6、牵头开展反洗钱的各项工作，进一步更新完善了反洗钱制度，按照相关规定将可疑交易报告及时上报中国反洗钱监测中心，根据中国人民银行通知要求组织开展反洗钱培训和宣传工作。

本基金管理人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资产，继续加强内部控制和风险管理，进一步提高监察稽核工作的科学性和有效性，充分保障基金份额持有人的合法权益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1. 基金估值程序

为了向基金投资人提供更好的证券投资管理服务，本基金管理人对估值和定价过程进行了严格控制。本基金管理人通过估值决策委员会来更有效的完善估值服务。估值决策委员会包括下列成员：分管基金运营业务的领导(委员会主席)、风险管理部负责人、股票投资负责人、债券投资负责人、交易部负责人、运营部负责人、基金会计主管(委员会秘书)。本基金管理人在充分衡量市场风险、信用风险、流动性风险、货币风险、衍生工具和结构性产品等影响估值和定价因素的基础上，综合运营部、稽核部、投资部、风控部和其它相关部门的意见，确定本基金管理人采用的估值政策。

估值政策和程序的确立和修订须经本基金管理人总经理批准后方可实行。基金在采用新投资策略或投资新品种时，应评价现有估值政策和程序的适用性，并在不适用的情况下，及时召开估值决策委员会。

在每个估值日,本基金管理人的运营部使用估值政策确定的估值方法,确定证券投资基金的份额净值。

基金管理人采用专用的估值业务系统进行基金核算及账务处理,对基金资产进行估值后,将基金份额净值结果发送基金托管人,基金托管人按照托管协议中“基金资产净值计算和会计核算”确定的规则复核,复核无误后,由基金管理人对外公布。

2. 基金管理人估值业务的职责分工

本基金管理人的估值业务采用双人双岗,所有业务操作需经复核方可生效。

3. 基金管理人估值人员的专业胜任能力和相关工作经历

本基金管理人的估值人员均具备估值业务所需的专业胜任能力,具有基金从业人员资格。

4. 基金经理参与或决定估值的程度

本基金管理人的后台与投资业务隔离,基金经理不直接参与或决定估值。

基金经理持续保持对基金估值所采用估值价格的关注,在认为基金估值所采用的估值价格不足够公允时,将通过首席投资官提请召开估值决策委员会会议,通过会议讨论决定是否调整基金管理人所采用的估值政策。

5. 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

6. 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金未与任何第三方签订定价服务协议。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益分配应遵循下列原则:

1. 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权;
2. 本基金收益分配方式为红利再投资,免收再投资的费用;
3. “每日分配、按日支付”。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础,为投资人每日计算当日收益并分配,且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位,小数点后第 3 位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止;
4. 本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日已实现收益大于零时,为投资人记正收益;若当日已实现收益小于零时,为投资人记负收益;若当日已实现收益等于零时,当日投资人不记收益;
5. 本基金每日进行收益计算并分配时,每月累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式,投资人可通过赎回基金份额获得现金收益;若投资人在每月累计收益支付时,其累计收益为正值,则为投资人增加相应的基金份额,其累计收益为负值,则缩减投资人基金份额。若投资人赎回基金份额时,其对应收益将立即结清;若收益为负值,则从投资人赎回基金款中扣除;
6. 当日申购的基金份额自下一个工作日起,享有基金的收益分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起,不享有基金的收益分配权益;
7. 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

本基金以份额面值 1.000 元固定份额净值交易方式,每日计算当日收益并按基金份额面值 1.000 元分配后转入持有人权益,每月集中宣告收益分配并将当月收益结转到基金份额持有人基金账户。本基金在本报告期累计分配收益 327,897,491.99 元。

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,本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元(基金份额持有人数量不满两百人)的情形。

§ 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,中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,不存在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,本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定,对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,对本基金的投资运作方面进行了监督,未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内,信诚货币 A 级实施利润分配的金额为 3,733,644.35 元;信诚货币 B 级实施利润分配的金额为 324,163,831.99 元;信诚货币 E 级实施利润分配的金额为 15.65 元。

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

本托管人复核审查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。

§ 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	毕马威华振审字第 1800421 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	信诚货币市场证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了后附的第 1 页至第 36 页的信诚货币市场证券投资基金（以下简称“信诚货币市场基金”）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、所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、在财务报表附注 2 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”）和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了信诚货币市场基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果及基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“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。按照中国注

	册会计师职业道德守则,我们独立于信诚货币市场基金,并履行了职业道德方面的其他责任。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。
强调事项	—
其他事项	—
其他信息	<p>信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括信诚货币市场基金 2017 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司管理层负责按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表,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,信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司管理层负责评估信诚货币市场基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非信诚货币市场基金计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司治理层负责监督信诚货币市场基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	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在某一

	<p>重大错报存在时总能发现。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>(1) 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>(2) 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>(3) 评价信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司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>(4) 对信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司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,就可能导致对信诚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信诚货币市场基金不能持续经营。</p> <p>(5) 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>我们与信诚货币市场基金管理人中信保诚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>
注册会计师的姓名	黄小熠 叶凯韵
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层
审计报告日期	2018年3月28日

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对本基金 2017 年 12 月 31 日的资产负债表,2017 年 1 月 1

日至 2017 年 12 月 31 日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出具了标准无保留意见的审计报告。投资者可通过本基金年度报告正文查看该审计报告全文。

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：信诚货币市场证券投资基金

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
资产：			
银行存款	7.4.7.1	1,960,681,572.83	5,635,645,127.14
结算备付金		1,695,000.00	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	5,249,350,295.89	4,332,879,113.65
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,249,350,295.89	4,332,879,113.65
资产支持证券投资		-	-
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	1,664,353,677.51	4,772,553,105.36
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	75,888,100.41	59,945,209.18
应收股利		-	-
应收申购款		320,039.91	26,117,314.40
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		8,952,288,686.55	14,827,139,869.73
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
负债：			
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		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		168.52	-
应付管理人报酬		2,443,576.78	2,902,085.57
应付托管费		740,477.83	879,419.88
应付销售服务费		111,912.05	113,159.71
应付交易费用	7.4.7.7	72,725.86	79,781.60

应交税费		102,000.00	102,000.00
应付利息		-	-
应付利润		-	2,192,498.18
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	909,600.00	729,600.00
负债合计		4,380,461.04	6,998,544.94
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	8,947,908,225.51	14,820,141,324.79
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		8,947,908,225.51	14,820,141,324.79
负债和所有者权益总计		8,952,288,686.55	14,827,139,869.73

截止本报告期末,基金份额净值为 1.00 元,基金份额总额 8,947,908,225.51 份。其中信诚货币 A 为 217,853,474.68 份,信诚货币 B 为 8,730,053,535.18 份,信诚货币 E 为 1,215.65 份。

7.2 利润表

会计主体：信诚货币市场证券投资基金

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	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
一、收入		370,766,696.07	333,422,724.74
1. 利息收入		363,326,102.52	331,292,290.42
其中：存款利息收入	7.4.7.11	177,711,804.69	157,698,648.84
债券利息收入		141,671,609.34	133,651,664.04
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		43,942,688.49	39,941,977.54
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		7,440,593.55	2,130,434.32
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	7,440,593.55	2,130,434.32
资产支持证券投资	7.4.7.12.1	-	-
收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.13	-	-
股利收益	7.4.7.14	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.15	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-

5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.16	-	-
减：二、费用		42,869,204.08	53,137,253.75
1. 管理人报酬		29,370,218.11	35,537,124.95
2. 托管费		8,900,066.10	10,768,825.60
3. 销售服务费		1,144,820.83	1,357,601.82
4. 交易费用	7.4.7.17	-	-
5. 利息支出		2,834,936.65	4,833,159.72
其中：卖出回购金融资产支出		2,834,936.65	4,833,159.72
6. 其他费用	7.4.7.18	619,162.39	640,541.66
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		327,897,491.99	280,285,470.99
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		327,897,491.99	280,285,470.99

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：信诚货币市场证券投资基金

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）	14,820,141,324.79	-	14,820,141,324.79
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	327,897,491.99	327,897,491.99
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）	-5,872,233,099.28	-	-5,872,233,099.28
其中：1. 基金申购款	43,858,356,029.09	-	43,858,356,029.09
2. 基金赎回款	-49,730,589,128.37	-	-49,730,589,128.37
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）	-	-327,897,491.99	-327,897,491.99
五、期末所有者权益（基金净值）	8,947,908,225.51	-	8,947,908,225.51
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）	11,897,663,199.30	-	11,897,663,199.30
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	280,285,470.99	280,285,470.99
三、本期基金份额交易产生的基	2,922,478,125.49	-	2,922,478,125.49

金净值变动数 (净值减少以“-”号填列)			
其中: 1. 基金申购款	75,287,583,596.02	-	75,287,583,596.02
2. 基金赎回款	-72,365,105,470.53	-	-72,365,105,470.53
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)	-	-280,285,470.99	-280,285,470.99
五、期末所有者权益(基金净值)	14,820,141,324.79	-	14,820,141,324.79

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:

吕涛 陈逸辛 刘卓
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

信诚货币市场证券投资基金(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”)《关于核准信诚货币市场证券投资基金募集的批复》(证监许可[2011]21号文)批准,由中信保诚基金管理有限公司(原信诚基金管理有限公司)依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则和《信诚货币市场证券投资基金基金合同》发售,基金合同于2011年3月23日生效。根据《关于信诚货币市场证券投资基金增设E类基金份额并修改基金合同的公告》,中信保诚基金管理有限公司于2017年8月1日起对本基金增设E类基金份额,同时开放E类份额的申购赎回业务,并对本基金的基金合同作相应修改。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集资金总额人民币3,010,254,386.11元。上述募集资金已由会计师事务所验证,并出具了验资报告。本基金的基金管理人为中信保诚基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《信诚货币市场证券投资基金基金合同》和《信诚货币市场证券投资基金招募说明书》的有关规定,本基金投资于法律法规允许投资的金融工具,具体如下:现金;通知存款;短期融资券;1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;剩余期限在397天以内(含397天)的债券;期限在1年以内(含1年)的债券回购;期限在1年以内(含1年)的中央银行票据;剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为活期存款利率(税后)。

根据《证券投资基金信息披露管理办法》,本基金定期报告在公开披露的第二个工作日,报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。

本财务报表由本基金的基金管理人中信保诚基金管理有限公司于2018年3月27日批准报出。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础。本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,同时亦按照中国证监会颁布的《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>》以及中国证券投资基金业协会于2012年11月16日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注2中所列示的中国证监会和中国证券

投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求, 真实、完整地反映了本基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况、2017 年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 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, 编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金在初始确认时按取得资产或承担负债的目的, 把金融资产和金融负债分为不同类别: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。本基金现无金融资产分类为持有至到期投资和可供出售金融资产。本基金现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。

本基金目前持有的债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变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

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

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时, 于资产负债表内确认。

取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息, 应当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。债券投资采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量, 即债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; 同时于每一估值日评估影子价格 (即相关金融工具的公允价值), 以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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。

满足下列条件之一时, 本基金终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 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;
- 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。

终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本基金终止确认该金融负债或其一部分。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离, 从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果, 基金管理人于每一估值日, 采用金融工具的公允价值确定影子价格。

当影子定价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负偏离度绝对值达到 0.25% 时, 基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25% 以内。当正偏离度绝对值达到 0.5% 时, 基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5% 以内。当负偏离度绝对值达到 0.5% 时, 基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失, 将负偏离度绝对值控制在 0.5% 以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5% 时, 基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整, 或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时按如下原则确定金融工具的公允价值:

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具,在估值日有报价的,除会计准则规定的情况外,将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量;估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的,采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的,对报价进行调整,确定公允价值。与上述金融工具相同,但具有不同特征的,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,本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具,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。采用估值技术确定公允价值时,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。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件,参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,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

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本基金具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- 本基金计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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份额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,以及因类别调整而引起的 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 损益平准金

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

债券投资收益于卖出交易日按卖出债券成交金额与其成本和应收利息的差额确认。

债券利息收入按债券投资的摊余成本与实际利率计算的金额扣除应由发行债券的企业代扣代缴的个人所得税(如适用)后的净额确认,在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债,根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后,逐日计提利息收入。

存款利息收入按存款本金与适用利率逐日计提。

买入返售金融资产收入按到期应收或实际收到的金额与初始确认金额的差额,在回购期内按实际利率法逐日确认,直线法与实际利率法确定的收入差异较小的可采用直线法。

7.4.4.10 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。

本基金的交易费用于进行股票、债券、权证等交易发生时按照确定的金额确认。

本基金的利息支出按资金的本金和适用利率逐日计提。

卖出回购金融资产利息支出按到期应付或实际支付的金额与初始确认金额的差额,在回购期内以实际利率法逐日确认,直线法与实际利率法确定的支出差异较小的可采用直线法。

本基金的其他费用如不影响估值日基金份额净值小数点后第四位,发生时直接计入基金损益;如果影响基金份额净值小数点后第四位的,应采用待摊或预提的方法,待摊或预提计入基金损益。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权。本基金收益分配方式为红利再投资,免收再投资的费用。“每日分配、按日支付”。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,且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位,小数点后第 3 位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日已实现收益大于零时,为投资人记正收益;若当日已实现收益小于零时,为投资人记负收益;若当日已实现收益等于零时,当日投资人不记收益。本基金每日进行收益计算并分配时,每日收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式,投资人可通过赎回基金份额获得现金收益;若投资人在每日收益支付时,当日已实现收益大于零时,则增加投资人基金份额;若当日已实现收益等于零时,则保持投资人基金份额不变;基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零,若当日已实现收益小于零时,则缩减投资人基金份额。若投资人赎回基金份额时,其对应收益将立即结清;若收益为负值,则从投资人赎回基金款中扣除;当日申购的基金份额自下一个工作日起,享有基金的收益分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起,不享有基金的收益分配权益。

7.4.4.12 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。

本基金目前以一个经营分部运作,不需要进行分部报告的披露。

7.4.4.13 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,本基金确定以下债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下:

在银行间同业市场交易的债券品种,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。

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

本基金在本年度未发生重大会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本年度未发生重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本年度未发生重大会计差错更正。

7.4.6 税项

(1) 主要税项说明

根据财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《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]140号文《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[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作,本基金适用的主要税项列示如下:

(a) 证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂免征收营业税和企业所得税。

(b) 自 2016 年 5 月 1 日起,在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增)试点,建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人,纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018 年 1 月 1 日(含)以后,资管产品管理人(以下称管理人)运营基金过程中发生的增值税应税行为,以管理人为增值税纳税人,暂适用简易计税方法,按照 3% 的征收率缴纳增值税。对基金在 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,已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券收入免征增值税。

(c) 对投资者(包括个人和机构投资者)从基金分配中取得的收入,暂不征收企业所得税。

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	681,572.83	645,127.14
定期存款	-	-
其中：存款期限 1-3 个月	-	-
其他存款	1,960,000,000.00	5,635,000,000.00
合计	1,960,681,572.83	5,635,645,127.14

注：其他存款为有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的协议存款，下同。

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		-	-	-	-
债券银行间市场		5,249,350,295.89	5,249,993,000.00	642,704.11	0.0072%
债券合计		5,249,350,295.89	5,249,993,000.00	642,704.11	0.0072%
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	4,332,879,113.65	4,323,993,000.00	-8,886,113.65	-0.0600%
	合计	4,332,879,113.65	4,323,993,000.00	-8,886,113.65	-0.0600%

注：于 12 月 31 日，本基金交易性金融资产均为采用摊余成本法摊余的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

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。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	公允价值		备注
		资产	负债	
	合同/名义 金额			
利率衍生工具	-	-	-	-
货币衍生工具	-	-	-	-
权益衍生工具	-	-	-	-
其他衍生工具	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

本基金本报告期末及上年度末未持有衍生金融资产/负债。

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
交易所买入返售金融资产	519,350,000.00	-
银行间买入返售金融资产	1,145,003,677.51	-
合计	1,664,353,677.51	-
项目	上年度末 2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所买入返售金融资产	340,000,000.00	-
银行间买入返售金融资产	4,432,553,105.36	-
合计	4,772,553,105.36	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

金额单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日						
	债券代码	债券名称	约定 返售日	估值单价	数量（张）	估值 总额	其中：已出售 或再质押总额
-	-	-	-	-	-	-	-

本基金本报告期末及上年度末未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

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	6,068.32	15,588.87
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	3,724,099.65	18,943,651.14
应收结算备付金利息	762.80	-
应收债券利息	69,982,686.03	39,558,064.67
应收买入返售证券利息	2,174,483.58	1,427,904.50
应收申购款利息	0.03	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-

合计	75,888,100.41	59,945,209.18
----	---------------	---------------

7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末未持有其他资产。

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	-	-
银行间市场应付交易费用	72,725.86	79,781.60
合计	72,725.86	79,781.60

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	-	-
预提审计费	200,000.00	220,000.00
预提信息披露费	700,000.00	500,000.00
账户维护费	9,000.00	9,000.00
上清所 CFCA 数字证书服务费	600.00	600.00
合计	909,600.00	729,600.00

7.4.7.9 实收基金

信诚货币 A

金额单位：人民币元

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	122,544,486.04	122,544,486.04
本期申购	416,124,336.30	416,124,336.30
本期赎回（以“-”号填列）	-320,815,347.66	-320,815,347.66
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	217,853,474.68	217,853,474.68

信诚货币 B

金额单位：人民币元

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	14,697,596,838.75	14,697,596,838.75
本期申购	43,442,230,477.14	43,442,230,477.14
本期赎回 (以“-”号填列)	-49,409,773,780.71	-49,409,773,780.71
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	8,730,053,535.18	8,730,053,535.18

信诚货币 E

金额单位: 人民币元

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	-	-
本期申购	1,215.65	1,215.65
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	1,215.65	1,215.65

注: 此处申购含红利再投资、转换入份额, 赎回含转换出份额。

7.4.7.10 未分配利润

信诚货币 A

单位: 人民币元

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	3,733,644.35	-	3,733,644.35
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	-3,733,644.35	-	-3,733,644.35
本期末	-	-	-

信诚货币 B

单位: 人民币元

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	324,163,831.99	-	324,163,831.99

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	-324,163,831.99	-	-324,163,831.99
本期末	-	-	-

信诚货币 E

单位：人民币元

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	15.65	-	15.65
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	-15.65	-	-15.65
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

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
活期存款利息收入	114,249.11	81,927.63
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	177,580,508.21	157,616,514.25
结算备付金利息收入	16,756.56	39.60
其他	290.81	167.36
合计	177,711,804.69	157,698,648.84

7.4.7.12 债券投资收益

7.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

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
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	7,440,593.55	2,130,434.32
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	7,440,593.55	2,130,434.32

7.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	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
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	16,356,779,130.04	8,189,381,204.68
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	16,205,108,473.91	8,131,995,128.96
减：应收利息总额	144,230,062.58	55,255,641.40
买卖债券差价收入	7,440,593.55	2,130,434.32

7.4.7.12.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益-赎回差价收入。

7.4.7.12.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益-申购差价收入。

7.4.7.12.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益。

7.4.7.13 衍生工具收益

7.4.7.13.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益。

7.4.7.13.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益。

7.4.7.14 股利收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

7.4.7.15 公允价值变动收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无公允价值变动收益。

7.4.7.16 其他收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他收入。

7.4.7.17 交易费用

本基金本报告期内及上年度可比期间无交易费用。

7.4.7.18 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	200,000.00	220,000.00
信息披露费	300,000.00	300,000.00
银行费用	81,862.39	84,141.66
账户维护费	36,000.00	36,000.00
上清所 CFCA 数字证书服务费	400.00	400.00
其他	900.00	-
合计	619,162.39	640,541.66

7.4.7.19 分部报告

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

截至财务报表报出日,本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中信保诚基金管理有限公司(“中信保诚基金”)	基金管理人、登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司(“中国建设银行”)	基金托管人、基金销售机构
中信信托有限责任公司	基金管理人的股东
英国保诚集团股份有限公司	基金管理人的股东
中新苏州工业园区创业投资有限公司	基金管理人的股东
中信保诚人寿保险有限公司(“中信保诚人寿”)	基金管理人主要股东控制的机构
中信信诚资产管理有限公司	基金管理人的子公司

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

下述关联交易均根据正常的商业交易条件进行,并以一般交易价格为定价基础。

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

7.4.10.1.4 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

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	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
当期发生的基金应支付的管理费	29,370,218.11	35,537,124.95
其中:支付销售机构的客户维护费	553,049.13	298,223.46

注:支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的基金管理费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。计算公式为:

$$\text{日基金管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

7.4.10.2.2 基金托管费

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
当期发生的基金应支付的托管费	8,900,066.10	10,768,825.60

注：支付基金托管人中国建设银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

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			
	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	合计
中国建设银行	59,569.05	821.18	-	60,390.23
中信保诚基金	84,942.25	841,578.21	-	926,520.46
合计	144,511.30	842,399.39	-	986,910.69
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			
	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	合计
中国建设银行	102,537.86	263.86	-	-
中信保诚基金	56,756.30	1,049,571.73	-	-
合计	159,294.16	1,049,835.59	-	1,209,129.75

注：支付销售机构的销售服务费用按前一日信诚货币 A 基金资产净值 0.25%和前一日信诚货币 B 基金资产净值 0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{信诚货币 A 日基金销售服务费} = \text{前一日信诚货币 A 基金资产净值} \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

$$\text{信诚货币 B 日基金销售服务费} = \text{前一日信诚货币 B 基金资产净值} \times 0.01\% / \text{当年天数}$$

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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

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：本基金的基金管理人运用固有资金投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。

信诚货币 A

份额单位：份

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
基金合同生效日(2011 年 3 月 23 日)持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总份额	2,123,250.55	1,108,608.66
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	2,123,250.55	1,108,608.66

报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 (%)	-	-

信诚货币 B

份额单位：份

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
基金合同生效日 (2011 年 3 月 23 日) 持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总份额	308,389,890.55	690,993,380.49
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	308,389,890.55	690,993,380.49
报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-

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

信诚货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末		上年度末	
	2017 年 12 月 31 日		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
中信信托有限责任公司	-	-	1,000,000,000.00	6.80%
中信信诚资产管理有限公司	70,243,509.32	0.80%	190,000,000.00	1.29%

信诚货币 E

注：除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。

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		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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	681,572.83	114,249.11	645,127.14	81,927.63

注：本基金通过“中国建设银行基金托管结算资金专用存款账户”转存于中国证券登记结算有限责任公司的结算备付金，于 2017 年 12 月 31 日的相关余额为人民币 1,695,000.00 元。(2016 年 12 月 31 日：人民币 0.00 元)

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

信诚货币 A

单位：人民币元

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
3,750,175.62	-	-16,531.27	3,733,644.35	-

信诚货币 B

单位：人民币元

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
326,339,798.90	-	-2,175,966.91	324,163,831.99	-

信诚货币 E

单位：人民币元

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
15.65	-	-	15.65	-

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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发而于期末流通受限证券。

7.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末无从事银行间债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无从事交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

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

本基金在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 市场风险

本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险,并设定适当的风险限额及内部控制流程,通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险,并设定适当的风险限额及内部控制流程,通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人奉行全面风险管理体系的建设,在董事会下设立风控与审计委员会,负责制定风险管理的宏观政策,设定最高风险承受度以及审议批准防范风险和内部控制的政策等;在管理层层面设立风险管理委员会,实施董事会风控与审计委员会制定的各项风险管理和内部控制政策;在业务操作层面风险管理职责主要由监察稽核部和风险管理部负责,协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。监察稽核部和风险管理部向督察长负责,并向首席执行官汇报日常行政事务。

本基金管理人建立了以风控与审计委员会为核心的、由督察长、风险管理委员会、监察稽核部、风险管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

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,导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的银行存款主要存放在信用良好的金融机构,与该银行存款相关的信用风险不重大,且本基金投资于具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 20%,投资于不具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 5%。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程,本基金投资于具有良好信用等级的证券,且通过分散化投资以分散信用风险。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管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券,不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算,因此违约风险发生的可能性很小;本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并采用券款对付交割方式以控制相应的信用风险。

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	501,199,417.14	900,567,785.19
A-1 以下	-	-
未评级	4,698,221,348.02	3,180,725,030.89
合计	5,199,420,765.16	4,081,292,816.08

注:债券评级取自第三方评级机构的债项评级,未评级债券为国债、央行票据、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级的债券。

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	49,929,530.73	251,586,297.57
合计	49,929,530.73	251,586,297.57

注:债券评级取自第三方评级机构的债项评级,未评级债券为国债、央行票据及政策性金融债等免评级债券。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险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,另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。

本基金所持有的全部金融负债无固定到期日或合同约定到期日均为一个月以内且不计息,可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息,因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

针对兑付赎回资金的流动性风险,本基金管理人根据申购赎回变动情况,制定现金头寸预测表,及时采取措施满足流动性需要;分析基金持有人结构,加强与主要持有机构的沟通,及时揭示可能的赎回需求;按照有关法律法规规定应对固定赎回,并进行适当报告和批露;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。

7.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

单位:人民币元

本期末 2017年12 月31日	1个月以 内	1-3 个月	6个月以 内	3个月 -1年	6个月到1 年	1年以内	1-5年	5年以上	合计
资产									
资产总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
负债									
负债总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
流动性净 额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上年度末 2016年12 月31日	1个月以 内	1-3 个月	6个月以 内	3个月 -1年	6个月到1 年	1年以内	1-5年	5年以上	合计
资产									
资产总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
负债									
负债总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
流动性净 额	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.4.13.3.2 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)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、流动性受限资产占比,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 30%。本报告期末,本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例超过 50%,本基金投资组合的平均剩余期限未超过 60 天,平均剩余存续期未超过 120 天,本基金持有的现金、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低于 30%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不得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

利率风险是指金融市场利率波动导致证券市场及及利息收益的价格和收益率发生变动,从而直接影响基金的融资成本和经营业绩水平的风险。

本基金的投资范围为银行存款、大额存单、短期债券、央行票据、债券回购等银行间市场固定收益品种。基金估值采用摊余成本法,按实际利率在其剩余期限内摊销,每日计提收益或损失,并通过“影子定价”(参见附注 4(5))对基金持有的估值对象进行重新评估,因此利率风险在一定程度上存在。

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	
资产							
银行存款	1,190,681,572.83	770,000,000.00	-	-	-	-	1,960
结算备付金	1,695,000.00	-	-	-	-	-	1
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	1,348,671,836.17	2,682,448,795.96	1,218,229,663.76	-	-	-	5,249
买入返售金融资产	1,664,353,677.51	-	-	-	-	-	1,664
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	75,888,100.41	75

应收股利	-	-	-	-	-	-	
应收申购款	-	-	-	-	-	320,039.91	
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	
其他资产	-	-	-	-	-	-	
资产总计	4,205,402,086.51	3,452,448,795.96	1,218,229,663.76	-	-	76,208,140.32	8,952
负债							
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	
应付赎回款	-	-	-	-	-	168.52	
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,443,576.78	2
应付托管费	-	-	-	-	-	740,477.83	
应付销售服务费	-	-	-	-	-	111,912.05	
应付交易费用	-	-	-	-	-	72,725.86	
应交税费	-	-	-	-	-	102,000.00	
应付利息	-	-	-	-	-	-	
应付利润	-	-	-	-	-	-	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	
其他负债	-	-	-	-	-	909,600.00	
负债总计	-	-	-	-	-	4,380,461.04	4
利率敏感度缺口	4,205,402,086.51	3,452,448,795.96	1,218,229,663.76	-	-	71,827,679.28	8,947
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	
资产							
银行存款	2,910,645,127.14	2,405,000,000.00	320,000,000.00	-	-	-	5,633
结算备付金	-	-	-	-	-	-	
存出保证金	-	-	-	-	-	-	
交易性金融资产	800,712,373.44	1,775,042,744.00	1,757,123,996.21	-	-	-	4,333
买入返售金融资产	4,772,553,105.36	-	-	-	-	-	4,772
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	

应收利息	-	-	-	-	-	59,945,209.18	59,945,209.18
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	26,117,314.40	26,117,314.40
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	8,483,910,605.94	4,180,042,744.00	2,077,123,996.21	-	-	86,062,523.58	14,820,580,870.73
负债							
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,902,085.57	2,902,085.57
应付托管费	-	-	-	-	-	879,419.88	879,419.88
应付销售服务费	-	-	-	-	-	113,159.71	113,159.71
应付交易费用	-	-	-	-	-	79,781.60	79,781.60
应交税费	-	-	-	-	-	102,000.00	102,000.00
应付利息	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	2,192,498.18	2,192,498.18
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	729,600.00	729,600.00
负债总计	-	-	-	-	-	6,998,544.94	6,998,544.94
利率敏感度缺口	8,483,910,605.94	4,180,042,744.00	2,077,123,996.21	-	-	79,063,978.64	14,820,580,870.73

注：上表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
	2. 基金净值已按照影子价格进行调整		
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)
	市场利率下降25个基点	2,807,322.26	3,066,654.31

	市场利率上升 25 个基点	-2, 803, 159. 82	-3, 059, 919. 11
--	------------------	------------------	------------------

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

本基金承受的其他价格风险, 主要是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。本基金的其他价格风险, 主要受到证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的影响, 由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险, 并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控, 通过组合估值、行业配置分析等进行市场价格风险管理。

于本年末及上年末, 本基金未持有对其他价格风险敏感的金融资产与金融负债。因此, 证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的变动对本基金资产的净值无重大影响。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

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) 以公允价值计量的资产和负债

如下列示了本基金在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

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工具中无属于第一层次的余额, 第二层次的余额为人民币 5, 249, 350, 295. 89 元, 无属于第三层次的余额 (2016 年 12 月 31 日: 无属于第一层次的余额, 第二层次的余额为人民币 4, 332, 879, 113. 65 元, 无属于第三层次的余额)。

(a) 第二层次的公允价值计量

对于本基金投资的证券交易所上市的证券, 若出现重大事项停牌、交易不活跃 (包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况时, 本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度, 确定相关证券公允价值的层次。

(b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 12 月 31 日, 本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具 (2016 年 12 月 31 日: 无)。

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

其他金融工具主要包括买入返售金融资产、应收款项和其他金融负债, 其账面价值与公允价值之间无重大差异。

§ 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	5,249,350,295.89	58.64
	其中：债券	5,249,350,295.89	58.64
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,664,353,677.51	18.59
	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	1,962,376,572.83	21.92
4	其他各项资产	76,208,140.32	0.85
5	合计	8,952,288,686.55	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	1.16	
	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	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

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

在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	57
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	91
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	40

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

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	38.62	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.75	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	32.21	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	5.81	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	7.81	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.20	-

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

序号	发生日期	平均剩余存续期	原因	调整期
-	-	-	-	-

本基金报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

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	1,508,119,053.32	16.85
	其中: 政策性金融债	1,508,119,053.32	16.85
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,381,545,250.63	15.44
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,359,685,991.94	26.37
8	其他	-	-
9	合计	5,249,350,295.89	58.67
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名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	111707303	17 招商银行 CD303	5,000,000	494,089,495.53	5.52

2	170203	17 国开 03	4,500,000	449,758,150.48	5.03
3	111786479	17 宁波银行 CD189	3,500,000	349,287,989.21	3.90
4	041754010	17 鞍钢集 CP001	3,000,000	301,261,542.70	3.37
5	170408	17 农发 08	2,800,000	279,786,626.36	3.13
6	170207	17 国开 07	2,700,000	269,298,395.41	3.01
7	111709387	17 浦发银行 CD387	2,500,000	246,999,747.30	2.76
8	111717256	17 光大银行 CD256	2,000,000	199,382,558.85	2.23
9	111705082	17 建设银行 CD082	2,000,000	198,292,763.08	2.22
10	111715468	17 民生银行 CD468	2,000,000	198,065,596.49	2.21

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.1105%
报告期内偏离度的最低值	-0.0640%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0465%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

序号	发生日期	偏离度	原因	调整期
-	-	-	-	-

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

序号	发生日期	偏离度	原因	调整期
-	-	-	-	-

本基金报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有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。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

8.9.2 本基金本期投资的前十名证券的发行主体没有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。

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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	75,888,100.41
4	应收申购款	320,039.91
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	76,208,140.32

8.9.4 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。

§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
信诚货币 A	4,580	47,566.26	43,610,441.51	20.02%	174,243,033.17	79.98%
信诚货币 B	82	106,464,067.50	8,422,518,778.86	96.48%	307,534,756.32	3.52%
信诚货币 E	3	405.22	-	-	1,215.65	100.00%
合计	4,665	1,918,093.94	8,466,129,220.37	94.62%	481,779,005.14	5.38%

本表列示“占基金总份额比例”中,对下属分级基金,为占各自级别份额的比例;对合计数,为占期末基金份额总额的比例。

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	基金类机构	2,058,024,124.57	23.00%
2	银行类机构	1,007,671,292.13	11.26%
3	银行类机构	1,001,268,859.23	11.19%
4	其他机构	652,364,370.97	7.29%
5	银行类机构	417,632,843.40	4.67%
6	其他机构	417,617,970.53	4.67%
7	其他机构	330,809,404.33	3.70%

8	信托类机构	322, 149, 573. 42	3. 60%
9	银行类机构	303, 622, 744. 60	3. 39%
10	信托类机构	189, 951, 629. 46	2. 12%

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	信诚货币 A	149, 631. 29	0. 07%
	信诚货币 B	-	-
	信诚货币 E	1, 015. 05	83. 50%
	合计	150, 646. 34	-

本表列示“占基金总份额比例”中, 对下属分级基金, 为占各自级别份额的比例; 对合计数, 为占期末基金份额总额的比例。

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、基金投资和相关部门负责人持有本开放式基金	信诚货币 A	0~10
	信诚货币 B	-
	信诚货币 E	-
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	信诚货币 A	-
	信诚货币 B	-
	信诚货币 E	-
	合计	0

期末本基金的基金经理未持有本基金。

9.5 发起式基金发起资金持有份额情况

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E
基金合同生效日(2011年3月23日)基金份额总额	993, 402, 234. 67	2, 016, 852, 151. 44	-
本报告期期初基金份额总额	122, 544, 486. 04	14, 697, 596, 838. 75	-
本报告期基金总申购份额	416, 124, 336. 30	43, 442, 230, 477. 14	1, 215. 65
减: 本报告期基金总赎回份额	320, 815, 347. 66	49, 409, 773, 780. 71	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	217, 853, 474. 68	8, 730, 053, 535. 18	1, 215. 65

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

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. 报告期内基金管理人的专门基金托管部门无重大人事变动

2. 2017 年 9 月 1 日, 中国建设银行发布公告, 聘任纪伟为中国建设银行资产托管业务部总经理

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金报告年度应支付给毕马威华振会计师事务所有限公司的报酬为人民币 200000 元。该会计师事务所自本基金基金合同生效日起为本基金提供审计服务至今。

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

报告期内管理人、托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

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	债券交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期债券成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
安信证券	3	-	-	-	-	-
长城证券	1	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
川财证券	2	-	-	-	-	-
大通证券	1	-	-	-	-	-
东北证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
高华证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	1	-	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	1	-	-	-	-	-
红塔证券	1	-	-	-	-	-
宏源证券	3	-	-	-	-	-

华创证券	3	-	-	-	-	-
华融证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
联合证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
平安证券	2	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
山西证券	1	-	-	-	-	-
申银万国	1	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
西部证券	1	-	-	-	-	-
西藏东财	1	-	-	-	-	本期新增
西南证券	2	-	-	-	-	-
信达证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
中投证券	3	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-
中信金通	1	-	-	-	-	-
中信山东	1	-	-	-	-	-
中信浙江	1	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-

本基金根据券商的研究实力和服务水平选择专用席位。由研究部牵头对席位候选券商的研究实力和服务质量进行评估,并综合考虑候选券商的综合实力,由研究总监和投资总监审核批准。

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	回购交易		权证交易		
	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	
安信证券	-	-	-	-	
长城证券	-	-	-	-	
长江证券	-	-	-	-	
川财证券	-	-	-	-	
大通证券	-	-	-	-	
东北证券	-	-	-	-	
东方证券	-	-	-	-	
东吴证券	-	-	-	-	

东兴证券	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-
高华证券	-	-	-	-
广发证券	3,013,900,000.00	100.00%	-	-
国金证券	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-
红塔证券	-	-	-	-
宏源证券	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-
华融证券	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-
联合证券	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-
平安证券	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-
申银万国	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-
西藏东财	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-
信达证券	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-
中投证券	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-
中信金通	-	-	-	-
中信山东	-	-	-	-
中信浙江	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

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	信诚基金管理有限公司旗下证券投资基金 2016 年 12 月 31 日基金资产净值和基金份额净值公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及公司网站 (www.citicprufunds.com.cn)	2017-01-03
2	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中正达广为销售机构并参加申购费率优惠活动的公告	同上	2017-01-05
3	信诚货币市场证券投资基金 2016 年第四季度报告	同上	2017-01-20
4	信诚货币市场证券投资基金 2017 年“春节”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-01-24
5	信诚基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加交通银行手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费率优惠的公告	同上	2017-02-23
6	信诚货币市场证券投资基金 2017 年“清明”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-03-29
7	信诚货币市场证券投资基金 2016 年年度报告	同上	2017-03-31
8	信诚货币市场证券投资基金 2016 年年度报告摘要	同上	2017-03-31
9	关于旗下部分基金增加上海朝阳永续基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-04-17
10	信诚货币市场证券投资基金 2017 年第一季度报告	同上	2017-04-21
11	信诚基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加交通银行手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费率优惠的公告	同上	2017-04-22
12	信诚货币市场证券投资基金 2017 年“五一”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-04-26
13	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加贵州华阳众惠基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-04-27
14	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加武汉市伯嘉基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-04-27
15	信诚货币市场证券投资基金招募说明书 (2017 年第 1 次更新)	同上	2017-05-06

16	信诚货币市场证券投资基金招募说明书摘要（2017 年 1 次更新）	同上	2017-05-06
17	信诚基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金增加北京蛋卷基金销售有限公司为代销机构的公告	同上	2017-05-13
18	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加上海大智慧财富管理有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-05-18
19	信诚货币市场证券投资基金 2017 年“端午”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-05-24
20	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加通华财富为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-06-27
21	信诚基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加交通银行手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费率优惠的公告	同上	2017-06-30
22	信诚基金管理有限公司旗下证券投资基金 2017 年 6 月 30 日基金资产净值和基金份额净值公告	同上	2017-07-01
23	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金参加交通银行网上银行基金申购手续费率优惠活动的公告	同上	2017-07-01
24	信诚基金管理有限公司关于调整旗下基金风险等级划分和投资者类型匹配的提示性公告 20170703	同上	2017-07-03
25	信诚基金管理有限公司关于调整旗下基金风险等级划分和投资者类型匹配的提示性公告 20170703	同上	2017-07-03
26	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加挖财基金为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-07-11
27	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中期资产为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-07-17
28	信诚货币市场证券投资基金 2017 年第二季度报告	同上	2017-07-21
29	关于信诚货币市场证券投资基金增设 E 类基金份额并修改基金合同的公告	同上	2017-07-28
30	信诚货币市场证券投资基金基金合同	同上	2017-07-28
31	信诚货币市场证券投资基金托管协议	同上	2017-07-28
32	关于信诚货币市场证券投资基金 E 类份	同上	2017-07-28

	额增加中信银行为销售机构的公告		
33	信诚货币市场证券投资基金 E 类份额暂停申购业务的公告	同上	2017-08-03
34	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华信期货为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-08-19
35	信诚货币市场证券投资基金 2017 年半年度报告摘要	同上	2017-08-29
36	信诚货币市场证券投资基金 2017 年半年度报告	同上	2017-08-29
37	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加万联证券为销售机构的公告	同上	2017-09-01
38	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加厦门鑫鼎盛为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-09-26
39	信诚货币市场证券投资基金 2017 年“国庆”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-09-27
40	信诚货币市场证券投资基金基金经理变更公告	同上	2017-09-29
41	信诚货币市场证券投资基金 E 类份额恢复申购业务的公告	同上	2017-10-26
42	信诚货币市场证券投资基金 2017 年第三季度报告	同上	2017-10-26
43	信诚货币市场证券投资基金招募说明书（2017 年第 2 次更新）	同上	2017-11-06
44	信诚货币市场证券投资基金招募说明书摘要（2017 年第 2 次更新）	同上	2017-11-06
45	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加万家财富为销售机构的公告	同上	2017-11-06
46	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加深圳前海汇联基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-11-22
47	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加北京植信基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-11-24
48	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加北京电盈基金销售有限公司为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-12-01
49	关于信诚货币市场证券投资基金增加华信证券为销售机构的公告	同上	2017-12-07

50	信诚基金管理有限公司关于旗下部分基金增加格上富信为销售机构并参加基金申购费率优惠活动的公告	同上	2017-12-15
51	关于信诚货币市场证券投资基金 E 类份额增加天天基金为销售机构的公告	同上	2017-12-20
52	信诚货币市场证券投资基金 2018 年“元旦”假期前暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务的公告	同上	2017-12-27
53	中信保诚基金管理有限公司关于旗下产品实施增值税政策的公告	同上	2017-12-30

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

影响投资者决策的其他重要信息

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件名称

- 1、信诚货币市场证券投资基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理公司营业执照、公司章程
- 3、信诚货币市场证券投资基金基金合同
- 4、信诚货币市场证券投资基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

13.2 备查文件存放地点

中信保诚基金管理有限公司办公地--中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层。

13.3 备查文件查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。亦可通过公司网站查阅，公司网址为 www.citicprufunds.com.cn。

中信保诚基金管理有限公司
2018 年 3 月 30 日