

# 万家日日薪货币市场证券投资基金 2018 年年度报告摘要

2018 年 12 月 31 日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2019 年 3 月 28 日

## § 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2019 年 3 月 27 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。

本年度报告摘要摘自年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告正文。

本报告财务资料已经审计。立信会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2018 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金简称	万家日日薪		
基金主代码	519511		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 1 月 15 日		
基金管理人	万家基金管理有限公司		
基金托管人	中国农业银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	145,269,071.97 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称:	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
下属分级基金的交易代码:	519511	519512	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	29,739,734.95 份	115,529,337.02 份	0.00 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上,追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金主要为投资者提供短期现金管理工具,因此本基金最主要的投资策略是在保持安全性和流动性的前提下尽可能提升组合的收益。基金管理人根据对宏观经济走势、国家货币政策、资金供求、利率期限结构变动趋势等的研究与判断,预测货币市场利率水平,确定投资组合的平均剩余期限。本基金控制整个投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天。
业绩比较基准	银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、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		万家基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	贺倩
	联系电话	021-38909626	010-66060069
	电子邮箱	lanj@wjasset.com	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		95538 转 6、4008880800	95599
传真		021-38909627	010-68121816

### 2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.wjasset.com">http://www.wjasset.com</a>
---------------------	---

基金年度报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）基金管理人办公场所
------------	---

### § 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	2018 年			2017 年			2016 年		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
本期已实现收益	1,813,433.30	3,220,441.50	-	1,882,874.73	7,376,300.15	-	1,685,328.35	6,119,297.37	-
本期利润	1,813,433.30	3,220,441.50	-	1,882,874.73	7,376,300.15	-	1,685,328.35	6,119,297.37	-
本期净值收益率	3.3574%	3.6059%	-	3.5702%	3.8198%	-	2.5255%	2.7080%	-
3.1.2 期末数据	2018 年末			2017 年末			2016 年末		

和指标									
期末基金资产净值	29,739,734 .95	115,529,337 .02	-	35,203,293 .25	177,292,894 .06	-	248,580,776 .25	764,632,766 .56	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	-	1.0000	1.0000	-	1.0000	1.0000	-

注：1、本基金收益分配按月结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

3、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。

4、本基金合同生效于 2013 年 1 月 15 日，无 2012 年数据。

5、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，详情请参阅相关公告。

6、自 2014 年 5 月 16 日转型以来，万家日日薪 R 类基金份额始终为 0，因此无累计收益数据。

### 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

万家日日薪 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	0.6073%	0.0014%	0.0882%	0.0000%	0.5191%	0.0014%
过去六个月	1.4083%	0.0020%	0.1764%	0.0000%	1.2319%	0.0020%
过去一年	3.3574%	0.0028%	0.3500%	0.0000%	3.0074%	0.0028%
过去三年	9.7583%	0.0039%	1.0510%	0.0000%	8.7073%	0.0039%

过去五年	17.1934%	0.0061%	2.1181%	0.0007%	15.0753%	0.0054%
自基金合同生效起至今	21.4238%	0.0060%	3.4163%	0.0011%	18.0075%	0.0049%

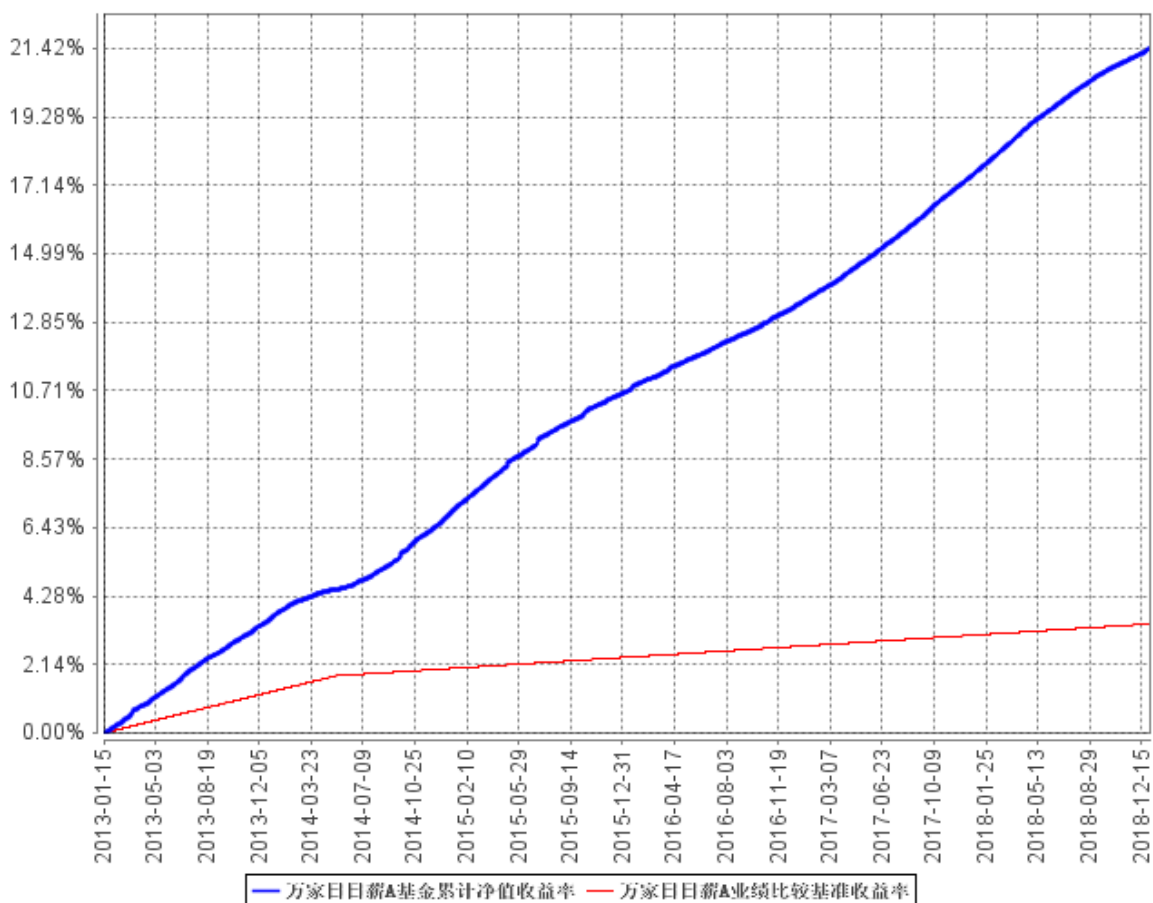
万家日日薪 B

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	0.6685%	0.0014%	0.0882%	0.0000%	0.5803%	0.0014%
过去六个月	1.5314%	0.0020%	0.1764%	0.0000%	1.3550%	0.0020%
过去一年	3.6059%	0.0028%	0.3500%	0.0000%	3.2559%	0.0028%
过去三年	10.5524%	0.0039%	1.0510%	0.0000%	9.5014%	0.0039%
自基金合同生效起至今	17.4533%	0.0063%	1.6225%	0.0000%	15.8308%	0.0063%

注：本基金转型为货币市场基金前，业绩比较基准为 7 天通知存款税后利率。2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，并采用银行活期存款利率（税后）为业绩比较基准。

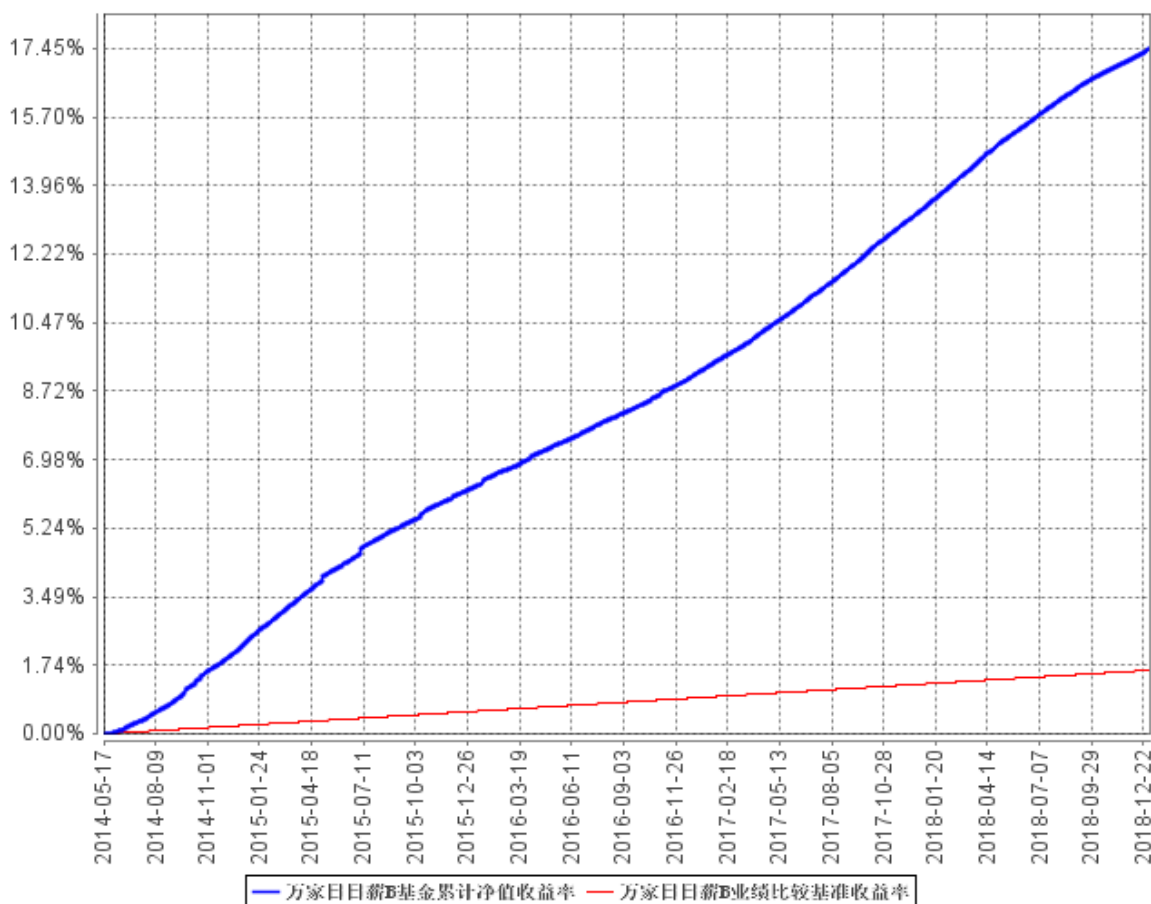
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

万家日日薪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





万家日日薪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

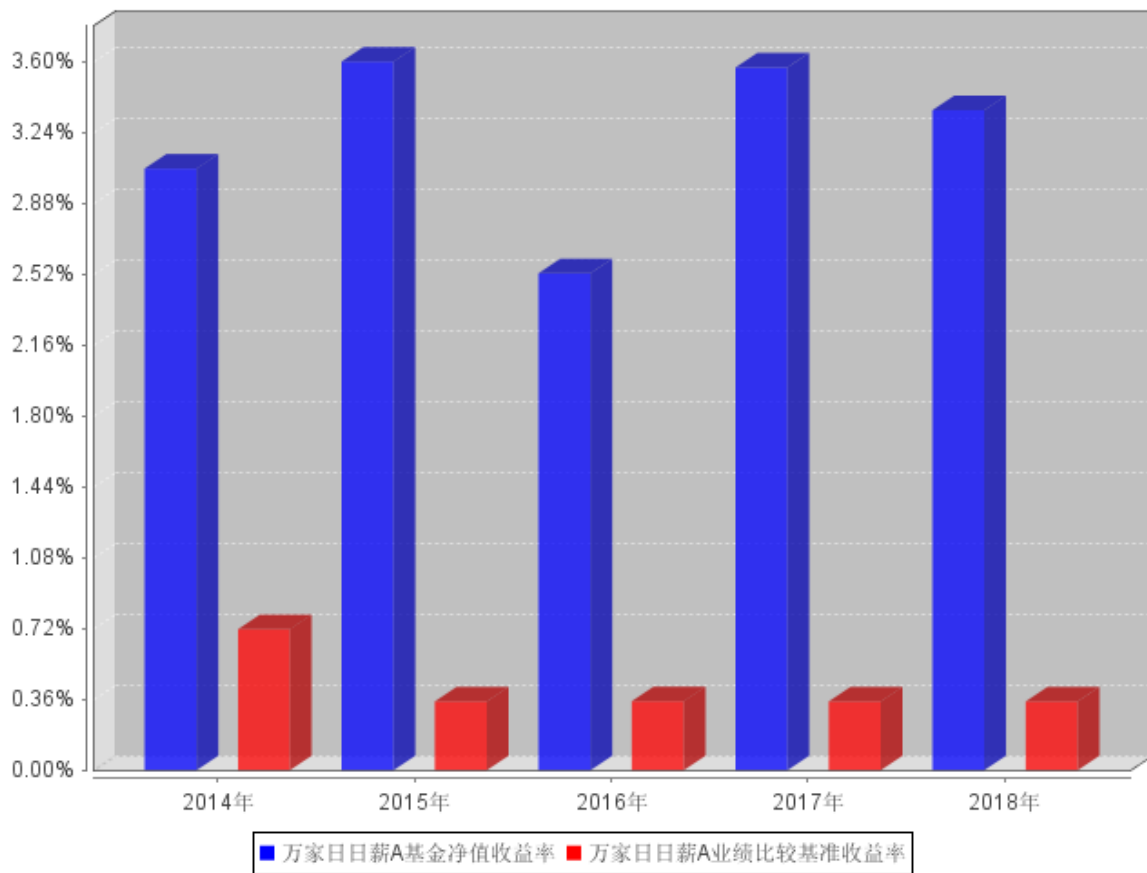


注 1、本基金成立于 2013 年 1 月 15 日，建仓期为本《基金合同》生效之日（2013 年 1 月 15 日）起两周，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

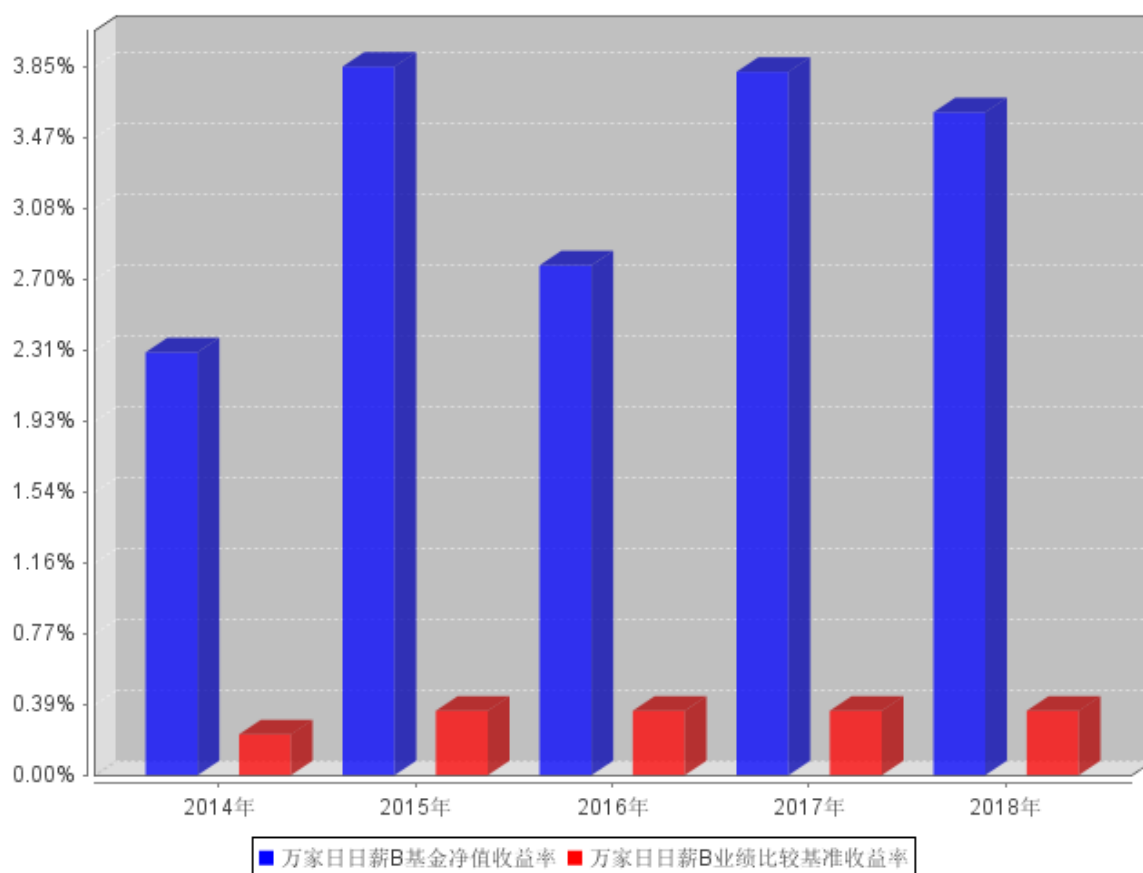
2、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，其中 B 类基金份额的指标计算自分类实施日（2014 年 5 月 16 日）算起，报告期内 R 类基金份额为 0，因此无收益数据。

### 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

万家日日薪A过去五年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



万家日日薪B过去五年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



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

万家日日薪 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
2018	1,578,668.55	257,897.63	-23,132.88	1,813,433.30	
2017	1,684,688.34	298,027.83	-99,841.44	1,882,874.73	
2016	1,314,255.06	275,611.30	95,461.99	1,685,328.35	
合计	4,577,611.95	831,536.76	-27,512.33	5,381,636.38	

单位：人民币元

万家日日薪 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
2018	2,863,883.80	446,313.61	-89,755.91	3,220,441.50	
2017	6,249,855.26	1,294,865.85	-168,420.96	7,376,300.15	
2016	4,817,066.93	994,682.72	307,547.72	6,119,297.37	
合计	13,930,805.99	2,735,862.18	49,370.85	16,716,039.02	

## §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

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44号文批准设立。公司现股东为中泰证券股份有限公司、新疆国际实业股份有限公司和山东省国有资产投资控股有限公司,住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8楼(名义楼层9层),办公地点:上海市浦东新区浦电路360号9楼,注册资本1亿元人民币。目前管理六十一只开放式基金,分别为万家180指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选混合型证券投资基金(LOF)、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家精选混合型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家新机遇价值驱动灵活配置混合型证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证50交易型开放式指数证券投资基金、万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金、万家品质生活灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞益灵活配置混合型证券投资基金、万家新兴蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金、万家颐达保本混合型证券投资基金、万家颐和保本混合型证券投资基金、万家恒瑞18个月定期开放债券型证券投资基金、万家年年恒祥定期开放债券型证券投资基金、万家鑫安纯债债券型证券投资基金、万家鑫璟纯债债券型证券投资基金、万家沪深300指数增强型证券投资基金、万家家享纯债债券型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家年年恒荣定期开放债券型证券投资基金、万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫稳纯债债券型证券投资基金、万家瑞隆混合型证券投资基金、万家鑫丰纯债债券型证券投资基金、万家鑫享纯债债券型证券投资基金、万家现金增利货币市场基金、万家消费成长股票型证券投资基金、万家宏观择时多策略灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫瑞纯债债券型证券投资基金、万家玖盛纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家量化睿选灵活配置混合型证券投资基金、万家安弘纯债一年定期开放债券型证券投资基金、万家家瑞债券型证券投资基金、万家臻选混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金、万家中证1000指数增强型发起式证券投资基金、万家成长优选灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞舜灵活配置混合型证券

投资基金、万家经济新动能混合型证券投资基金、万家潜力价值灵活配置混合型证券投资基金、万家量化同顺多策略灵活配置混合型证券投资基金、万家新机遇龙头企业灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫悦纯债债券型证券投资基金、万家智造优势混合型证券投资基金以及万家稳健养老目标三年持有期混合型基金中基金(FOF)。

#### 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		
陈佳昀	万家货币市场证券投资基金、万家玖盛纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万	2017年6月5日	-	7.5年	<p>上海财经大学金融学硕士。</p> <p>2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作，担任出纳岗位；</p> <p>2011年7月至2015年11月在财达证券有限责任公司工作，先后担任固定收益部经理助理、资产管理部投资经理职务；</p> <p>2015年12月至2017年4月在平安证券股份有限公司工作，担任资产管理部投资经理职务。</p> <p>2017年4月进入万家基金管理有限公司，从事债券研究与投资工作，自2017年5月起担任固定收益部基金经理职务。</p>

	家鑫瑞纯 债债券型 证券投资 基金基金 经理				
--	------------------------------------	--	--	--	--

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋取最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

## 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

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》,公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理办法》,涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送,确保公平对待不同投资组合。

在投资决策上:(1)公司对不同类别的投资组合分别设定独立的投资部门,公募基金经理和特定客户资产管理投资经理不得互相兼任。(2)公司投资管理实行分层次决策,投资决策委员会下设的公募基金投资决策小组和专户投资决策小组分别根据公募基金和专户投资组合的规模、风格特征等因素合理确定各投资组合经理的投资权限,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经过严格的逐级审批程序。(3)公司接受的外部研究报告、研究员撰写的研究报告等均通过统一的投研管理平台发布,确保各投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施决策方面享有公平的机会。

在交易执行上:(1)公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离,实行集中交易制度;(2)对于交易公开竞价交易,所有指令必须通过系统下达,公司执行交易系统中的公平交易程序;(3)对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易,各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量,公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;(4)对于银行间交易,交易部按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。

在行为监控上,公司定期对不同投资组合的同向交易价差、反向交易,场外交易对手议价的价格公允性及其他异常交易情况进行监控及分析,基金经理对异常交易情况进行合理性解释并留

存记录，并定期编制公平交易分析报告，由投资组合经理、督察长、总经理审核签署。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

公司定期进行同向交易价差分析，即采集公司旗下管理的所有组合，连续四个季度期间内，不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）的同向交易样本，对两两组合之间的同向交易价差均值进行原假设为 0，95%的置信水平下的 t 检验，并对结论进行跟踪分析，分析结果显示在样本数量大于 30 的前提下，组合之间在同向交易方面不存在违反公平交易行为。

### 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有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内无下列情况：所有投资组合参与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的 5%。

## 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

2018 年初国内经济基本面仍然表现出一定韧性，经济总体运行状态表现良好，但是较 2017 年下半年有一定程度下滑。央行在 2018 年一季度逐渐转变稳健中性的货币政策向偏宽松的货币政策，并且采降低准备金和逆周期调整银行监管考核标准等措施稳定银行类金融机构流动性预期，推进利率水平下降，降低实体经济融资成本。2018 年海外经济表现强劲，海外风险资产和大宗商品上半年均有良好表现，美联储在经济数据支持下连续加息，中美贸易摩擦在下半年逐渐成为市场关注主线，风险资产和大宗商品受到中美贸易摩擦事件影响逐步走弱。受到贸易摩擦影响，2018 年下半年国内各项经济数据均呈现一定压力，进出口行业受到显著影响，国内债券市场信用风险事件频发，社会融资规模和企业融资需求明显下行，信托贷款和委托贷款等非标融资规模受制于监管政策影响持续下行，中小企业投资意愿减弱，社会就业压力增大，社会消费增速亦有一定程度下滑，下半年金融市场和实体经济对未来宏观经济预期均明显悲观。货币政策财政政策和监管政策均有明显转向，去杠杆由紧转松，国家出台政策支持中小企业融资和发展，央行持续降准支持流动性，通过银行信贷降低企业融资成本，银保监会指导银行对民营企业提供流动性支持，信用风险在下半年有显著缓解。2018 年货币市场收益率呈现趋势性下降，整体货币市场资产收益率下行幅度明显，部分季度末关键时点呈现结构性紧张，但是流动性整体偏宽松，货币基金收益率亦呈现明显下行。因此本基金在组合投资上首先是重视关键时间点到期资产的配置，提高组合到期收益率的同时，增加组合在关键时点能够提供的流动性，同时可以获得较好的再投资收益。其次

重视杠杆收益，2018 年货币市场资产期限利差较大，因此本基金更加注重杠杆策略，将杠杆保持在一个中性偏高的水平。最后结合宏观政策判断，2018 年经济下滑压力较大，央行货币政策转向明显，因此组合尽量保持一个中性偏高的剩余期限，利用陡峭化的收益率曲线获得较好的收益，利用骑乘效应积累一定的偏离度。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家日日薪 A 的基金份额净值收益率为 3.3574%，本报告期万家日日薪 B 的基金份额净值收益率为 3.6059%，本报告期万家日日薪 R 的基金份额净值收益率为 0.0000%，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

2019 年对于中国经济发展是非常重要的一年。首先，国内长期来看去杠杆防风险仍然是一项重要任务，但是目前阶段我国金融杠杆已经被资管新规、流动性新规等监管制度束缚，地方政府加杠杆的各个渠道也基本被堵死，整体来说去杠杆已经取得阶段性成功，2019 年将逐渐步入稳杠杆阶段。其次，贸易争端是一把双刃剑，特朗普 2020 年面临总统连任选举，有动力结束贸易争端，2019 年中美贸易摩擦这一事件有望告于段落，对国内经济的压制亦会有明显减弱。2019 年三季度之前，央行会继续维持 2018 年就开始实施的稳健偏宽松的货币政策，增强与财政政策的配合，维持较低的利率水平，协助地方专项债发行，减少全社会的融资水平。2019 年是中央政府加杠杆的一年，预计基建投资增速会触底回升，但是中央更多采取滴灌措施，对不同行业实行不同的支持政策，不再进行大水漫灌。房地产投资、销售增速依然保持高位，汽车和家电行业销量下滑，中央会出台政策支持相关行业需求。除此以外，科创板亦是 2019 年金融市场发展的重中之重，推进科创板、试点注册制是金融企业支持实体经济和科技创新的重要推手。整体来说，债券市场收益率经过 2018 年一年的下行，目前绝对水平已经位于历史较低水平，2019 年需要关注未来贸易摩擦结束后国内经济企稳回升和通胀企稳为债券市场带来的压力。流动性方面，预计 2019 年整体流动性会继续维持宽松状态，但是要持续观察信贷、经济增长数据和金融套利情况，今年有可能是央行货币政策转向的一年。本基金将持续密切关注市场变动，捕捉市场机会，同时做好流动性管理和信用风险防范，为持有人获取较好的投资回报。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

公司成立了估值委员会,定期评价现行估值政策和程序,在发生了影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由督察长、基金运营部负责人、合规稽核部负



责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关从业资格,精通各自领域的理论知识,熟悉政策法规,并具有丰富的实践经验。

2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论,但不介入基金日常估值业务。

3、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重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中债金融估值中心有限公司签署了《中债信息产品服务协议》,本基金管理人与中证指数有限公司签署了《中证债券估值数据服务协议》。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益,按月集中支付。本报告期内本基金应分配利润 5,033,874.80 元,本报告期内本基金已分配利润 5,033,874.80 元。

#### 4.8 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

本基金本报告期内未发生连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万的情况。

## §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

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人—万家基金管理有限公司 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

### 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

本托管人认为，万家基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

### 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

本托管人认为，万家基金管理有限公司的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的本基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

## §6 审计报告

本基金 2018 年年度财务会计报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计,注册会计师签字出具了信会师报字[2019]第 ZA30156 号标准无保留意见的审计报告。投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

## §7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

报告截止日：2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
银行存款	56,413,541.02	78,205,493.07
结算备付金	18,658.17	393,881.25
存出保证金	0.17	2,261.59
交易性金融资产	33,605,257.73	139,983,095.00
其中：股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	33,605,257.73	139,983,095.00
资产支持证券投资	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	54,904,642.36	10,000,135.00
应收证券清算款	-	-
应收利息	694,712.79	1,632,239.02
应收股利	-	-
应收申购款	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	145,636,812.24	230,217,104.93
<b>负债和所有者权益</b>	<b>本期末 2018 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2017 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	-	-
卖出回购金融资产款	-	11,555,875.50
应付证券清算款	-	2,002,874.20
应付赎回款	2,545.83	3,514,726.37
应付管理人报酬	37,581.84	81,242.88
应付托管费	11,388.44	24,619.05
应付销售服务费	7,816.62	10,414.35
应付交易费用	8,073.79	13,944.09
应交税费	-	-

应付利息	-	13,998.73
应付利润	191,333.75	304,222.45
递延所得税负债	-	-
其他负债	109,000.00	199,000.00
负债合计	367,740.27	17,720,917.62
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	145,269,071.97	212,496,187.31
未分配利润	-	-
所有者权益合计	145,269,071.97	212,496,187.31
负债和所有者权益总计	145,636,812.24	230,217,104.93

注 报告截止日 2018 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 145,269,071.97 份，其中，万家日日薪 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 29,739,734.95 份，万家日日薪 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 115,529,337.02 份，万家日日薪 R 基金份额为 0。

## 7.2 利润表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>	6,211,518.38	11,046,596.93
1.利息收入	6,088,835.61	11,009,344.34
其中：存款利息收入	2,555,462.29	4,220,532.64
债券利息收入	2,335,321.98	3,633,004.18
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	1,198,051.34	3,155,807.52
其他利息收入	-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）	122,682.77	37,252.59
其中：股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	122,682.77	37,252.59
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
股利收益	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-

5.其他收入(损失以“-”号填列)	-	-
<b>减：二、费用</b>	<b>1,177,643.58</b>	<b>1,787,422.05</b>
1. 管理人报酬	477,836.27	843,007.61
2. 托管费	144,798.94	255,456.79
3. 销售服务费	144,125.26	161,021.03
4. 交易费用	950.00	-
5. 利息支出	217,186.20	269,202.33
其中：卖出回购金融资产支出	217,186.20	269,202.33
6. 税金及附加	260.80	-
7. 其他费用	192,486.11	258,734.29
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>5,033,874.80</b>	<b>9,259,174.88</b>
减：所得税费用	-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>5,033,874.80</b>	<b>9,259,174.88</b>

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 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）	212,496,187.31	-	212,496,187.31
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	5,033,874.80	5,033,874.80
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）	-67,227,115.34	-	-67,227,115.34
其中：1. 基金申购款	563,657,918.76	-	563,657,918.76
2. 基金赎回款	-630,885,034.10	-	-630,885,034.10
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）	-	-5,033,874.80	-5,033,874.80
五、期末所有者权益（基金净值）	145,269,071.97	-	145,269,071.97

项目	上年度可比期间 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）	1, 013, 213, 542. 81	-	1, 013, 213, 542. 81
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	9, 259, 174. 88	9, 259, 174. 88
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）	-800, 717, 355. 50	-	-800, 717, 355. 50
其中：1. 基金申购款	917, 764, 177. 80	-	917, 764, 177. 80
2. 基金赎回款	-1, 718, 481, 533. 30	-	-1, 718, 481, 533. 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）	-	-9, 259, 174. 88	-9, 259, 174. 88
五、期末所有者权益（基金净值）	212, 496, 187. 31	-	212, 496, 187. 31

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：

方一天                                      经晓云                                      陈广益  
 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

万家日日薪货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”),系万家 14 天理财债券型证券投资基金转型而来,经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2012]1441 号文《关于核准万家 14 天理财债券型证券投资基金募集的批复》的核准,由万家基金管理有限公司作为基金管理人于 2013 年 1 月 4 日至 2013 年 1 月 10 日向社会公开发行募集,基金合同于 2013 年 1 月 15 日正式生效,首次设立的募集规模为 7,535,700,214.64 份基金份额。本基金的基金管理人为万家基金管理有限公司,注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司,基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

2014 年 4 月 14 日,万家 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会以通讯方式召开,

大会讨论通过了关于修改基金名称及投资细节的议案。在基金管理人向中国证监会履行相应备案手续，并经中国证监会书面确认后，基金份额持有人大会决议生效。2014 年 5 月 15 日，中国证监会基金部函[2014]203 号文《关于万家 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议备案的回函》书面确认后，原《万家 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》失效，《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》生效，“万家 14 天理财债券型证券投资基金基金”更名为“万家日日薪货币市场证券投资基金”，同时基金投资目标、投资范围等投资细节相应调整。

转型日（2014 年 5 月 16 日）后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，各类基金份额单独公布每万份基金净收益和 7 日年化收益率。其中，本基金 A 类基金份额持有人是指在任何一天开放日，在单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份（不含未付收益）的普通持有人，本基金 B 类基金份额持有人是指在任何一天开放日，在单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500 万份（不含未付收益）的持有人，本基金 R 类基金份额目前仅限通过直销渠道的特定投资群体进行申购。特定投资群体指依法设立的基本养老保险基金、依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金（包括全国社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划），以及可以投资基金的其他社会保险基金。如将来出现可以投资基金的住房公积金、享受税收优惠的个人养老账户、经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入特定投资群体范围，并按规定向中国证监会备案。

本基金投资于法律法规允许的金融工具包括：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；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据；以及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品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。本基金的业绩比较基准：银行活期存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表系按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投



资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《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〉》及其他中国证监会、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。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和净值变动情况。

### 7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

### 7.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 7.4.6 税项

#### (一) 印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的 3‰调整为 1‰；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。

#### (二) 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，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试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开

放式证券投资基金) 管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税; 国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税; 存款利息收入不征收增值税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定, 金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定, 金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定, 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;

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定, 管理人接受投资者委托或信托对受托资产提供的管理服务以及管理人发生的其他增值税应税行为, 按照现行规定缴纳增值税, 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。本通知自 2018 年 1 月 1 日起施行, 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。

### (三) 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定, 自 2004 年 1 月 1 日起, 对证券投资基金(封闭式证券投资基金, 开放式证券投资基金) 管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入, 继续免征企业所得税;

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定, 股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入, 暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税;

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定, 对证券投资基金从证券市场中取得的收入, 包括买卖股票、债券的差价收入, 股权的股息、红利收入, 债券的利息收入及其他收入, 暂不征收企业所得税。

### (四) 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定, 股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等

收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85 号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2015]101 号文《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

#### 7.4.7 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
万家基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司（“农业银行”）	基金托管人、基金销售机构
中泰证券股份有限公司	基金管理人的股东、基金销售机构
新疆国际实业股份有限公司	基金管理人的股东
山东省国有资产投资控股有限公司	基金管理人的股东
万家共赢资产管理有限公司	基金管理人的子公司
万家财富基金销售（天津）有限公司	基金管理人的子公司、基金销售机构
上海万家朴智投资管理有限公司	基金管理人控制的公司

注 1、报告期后，经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]126 号文核准，基金管理人原股东山东省国有资产投资控股有限公司将其持有的基金管理人的 11% 股权转让给齐河众鑫投资有限公司。本次股权变更的工商变更登记手续已办理完毕，基金管理人于报告期后 2019 年 2 月 13 日发布了《关于公司股权变更的公告》，公司股东由山东省国有资产投资控股有限公司变更为齐河众鑫投资有限公司。

2、下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

### 7.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期及上年可比期间均未有通过关联方交易单元进行的交易。

#### 7.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 7.4.8.1.1 股票交易

本基金本报告期间及上年可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

##### 7.4.8.1.2 债券交易

本基金本报告期间及上年可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

##### 7.4.8.1.3 债券回购交易

本基金本报告期间及上年可比期间均未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

##### 7.4.8.1.4 权证交易

本基金本报告期间及上年可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

##### 7.4.8.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期间及上年可比期间均无应支付关联方的佣金。

#### 7.4.8.2 关联方报酬

##### 7.4.8.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018年1月1日至2018年12月31日	2017年1月1日至2017年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	477,836.27	843,007.61
其中：支付销售机构的客户维护费	102,585.54	123,511.94

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管

理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

### 7.4.8.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	144,798.94	255,456.79

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

### 7.4.8.2.3 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			
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	合计
万家基金管理有限公司	48,069.82	7,201.13	-	55,270.95
中国农业银行股份有限公司	27,898.04	1,406.04	-	29,304.08
合计	75,967.86	8,607.17	-	84,575.03
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	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			
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	合计
万家基金管理有限公司	41,787.76	16,798.48	-	58,586.24
中国农业银行股份有限公司	51,905.20	2,287.28	-	54,192.48
合计	93,692.96	19,085.76	-	112,778.72

注：2014 年 5 月 16 日（转型日）前，本基金的年销售服务费率为 0.30%。2014 年 5 月 16 日（转型日）后，本基金分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A 类基金份额的年销售服

务费率为 0.25%，B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，R 类基金份额不收取销售服务费。本基金 A 类与 B 类基金份额销售服务费计提的计算方法如下：

$$H=E \times P / \text{当年天数}$$

H 为 A 类与 B 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 A 类与 B 类基金份额前一日基金资产净值

P 为该级基金份额的销售服务费率

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给注册登记机构，由注册登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

### 7.4.8.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

### 7.4.8.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
基金合同生效日（2013 年 1 月 15 日）持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	78,797,127.57	-
期间申购/买入总份额	3,948,186.58	34,677,305.93	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	3,948,186.58	78,907,791.92	-
期末持有的基金份额	-	34,566,641.58	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.0000%	23.7949%	-

项目	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
基金合同生效日（2013 年 1 月 15 日）持有的基金	-	-	-

份额			
期初持有的基金份额	-	24,141,713.31	-
期间申购/买入总份额	-	226,155,414.26	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	171,500,000.00	-
期末持有的基金份额	-	78,797,127.57	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	37.0800%	-

注：基金管理人申购本基金份额时所适用的费率与本基金公告的费率一致。期间申购/买入总份额含转换入份额；期间因拆分变动份额含红利再投份额；期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

#### 7.4.8.4.2 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

万家日日薪 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2018 年 12 月 31 日		上年度末 2017 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
上海万家朴智投资管理有限公司	1,998.86	0.0067%	1,933.26	0.0009%

万家日日薪 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2018 年 12 月 31 日		上年度末 2017 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
万家共赢资产管理有限公司	22,858,658.11	19.7860%	20,150,412.08	9.4827%

#### 7.4.8.5 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 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

农业银行	3,613,541.02	10,276.50	6,805,493.07	14,766.92
------	--------------	-----------	--------------	-----------

注：除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，2018 年度获得的利息收入为人民币 2,457.12 元（2017 年度：人民币 7,091.51 元），2018 年末结算备付金余额为人民币 18,658.17 元（2017 年末：人民币 393,881.25 元）。

#### 7.4.8.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

#### 7.4.8.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间没有需作说明的其他关联交易事项。

### 7.4.9 期末（2018 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

#### 7.4.9.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

#### 7.4.9.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

#### 7.4.9.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

##### 7.4.9.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 12 月 31 日止，本基金无因从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

##### 7.4.9.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 12 月 31 日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

### 7.4.10 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

#### （一）公允价值

##### 1、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。

## 2、持续的以公允价值计量的金融工具

### (1) 各层次金融工具公允价值

于 2018 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 33,605,257.73 元，无属于第一层次和第三层次的余额。(2017 年 12 月 31 日，属于第二层次的余额为 139,983,095.00 元，无属于第一层次和第三层次的余额。)

### (2) 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均未发生重大变动。

### (3) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

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本期末及上年度末均未以第三层次公允价值计量。

## 3、非持续的以公允价值计量的金融工具

本基金本期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

## 4、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银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、应收利息以及其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(二)除公允价值外，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	33,605,257.73	23.07
	其中: 债券	33,605,257.73	23.07
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	54,904,642.36	37.70
	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	56,432,199.19	38.75
4	其他各项资产	694,712.96	0.48
5	合计	145,636,812.24	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	3.72	
	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	-	-
	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

本基金合同约定:“本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 20%”,本报告期内,本基金未发生超标情况。

### 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	49
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	11

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金不存在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	41.52	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	13.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	30.15	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	14.40	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.77	-

### 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

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

### 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	3,790,817.61	2.61

	其中：政策性金融债	3,790,817.61	2.61
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	29,814,440.12	20.52
8	其他	-	-
9	合计	33,605,257.73	23.13
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	111821347	18 渤海银行 CD347	200,000	19,912,565.69	13.71
2	111813114	18 浙商银行 CD114	100,000	9,901,874.43	6.82
3	018005	国开 1701	20,120	2,017,518.08	1.39
4	018002	国开 1302	17,730	1,773,299.53	1.22

### 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	0.1071%
报告期内偏离度的最低值	-0.0217%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0229%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值未到达 0.25%。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 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计价,即估值对象以买入成本列示,按票面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,每日计提损益。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

### 8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况,在报告编制日前一年内不存在受到公开谴责、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	0.17
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	694,712.79
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	694,712.96

## §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
万家日日薪 A	19,138	1,553.96	702,292.11	2.36%	29,037,442.84	97.64%
万家日日薪 B	5	23,105,867.40	63,862,581.71	55.28%	51,666,755.31	44.72%
合计	19,143	7,588.63	64,564,873.82	44.45%	80,704,198.15	55.56%

### 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	个人	40,018,326.61	27.55%
2	基金类机构	34,566,641.58	23.80%
3	基金类机构	22,858,658.11	15.74%
4	个人	11,648,428.70	8.02%
5	基金类机构	6,437,282.02	4.43%
6	个人	1,016,539.49	0.70%
7	个人	600,001.00	0.41%
8	个人	572,128.03	0.39%
9	个人	527,694.06	0.36%
10	个人	523,096.31	0.36%

### 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	万家日日薪 A	534,484.50	0.3679%
	万家日日薪 B	-	-
	万家日日薪 R	-	-

	合计	534,484.50	1.7972%
--	----	------------	---------

#### 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	万家日日薪 A	0~10
	万家日日薪 B	0
	万家日日薪 R	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	万家日日薪 A	0~10
	万家日日薪 B	0
	万家日日薪 R	0
	合计	0~10

## §10 开放式基金份额变动

单位：份

	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
基金合同生效日（2013 年 1 月 15 日）基金份额总额	7,535,700,214.64	-	-
本报告期期初基金份额总额	35,203,293.25	177,292,894.06	-
本报告期期间基金总申购份额	298,076,945.83	265,580,972.93	-
减：本报告期期间基金总赎回份额	303,540,504.13	327,344,529.97	-
本报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	29,739,734.95	115,529,337.02	-



## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

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

基金管理人：

副总经理变更 2018 年 10 月 8 日，本公司发布公告，聘任沈芳为万家基金管理有限公司副总经理。

基金托管人的基金托管部门的重大人事变动：

本报告期内，本行总行聘任刘琳同志、李智同志为本行托管业务部高级专家。

### 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

报告期期内基金投资策略未发生改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内为基金进行审计的会计师事务所情况未发生改变。

### 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

本报告期内管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

### 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	佣金	占当期佣金总量的比例	

			例			
海通证券	1	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易席位的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范, 内控制度健全, 在业内有良好的声誉;
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件, 交易设施满足基金进行证券交易的需要;
- (3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平, 包括但不限于: 有较好的研究能力和行业分析能力, 能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析的报告及丰富全面的信息服务; 能根据公司所管理基金的特定要求, 提供专门研究报告, 具有开发量化投资组合模型的能力; 能积极为公司投资业务的开展, 投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2、基金专用交易席位的选择程序如下：

- (1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构;
- (2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

3、报告期内基金租用证券公司交易单元的变更情况：

无

### 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总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
海通证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	40,919,559.44	100.00%	300,750,000.00	100.00%	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%(含)的情况。

## §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	20180322-20180402、20180306-20180306	31,196,057.26	39,387,239.53	70,583,296.79	0.00	0.00%
	3	20181120-20181125、20181203-20181209	20,150,412.08	11,708,246.03	9,000,000.00	22,858,658.11	15.73%
	5	20180101-20180204、20180628-20181231	78,797,127.57	30,769,514.01	75,000,000.00	34,566,641.58	23.79%
个人	1	20181210-20181231	0.00	40,018,326.61	-	40,018,326.61	27.55%

#### 产品特有风险

报告期内本基金出现了单一投资者份额占比达到或超过 20%的情况。未来本基金如果出现巨额赎回甚至集中赎回，基金管理人可能无法及时变现基金资产，可能对基金份额净值产生一定的影响；极端情况下可能引发基金的流动性风险，发生暂停赎回或延缓支付赎回款项；若个别投资者巨额赎回后本基金出现连续六十个工作日基金资产净值低于 5000 万元，还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。

万家基金管理有限公司

2019 年 3 月 28 日