

# 财通资管鑫管家货币市场基金

## 2019 年年度报告

2019 年 12 月 31 日

基金管理人:财通证券资产管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

送出日期:2020 年 03 月 27 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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年03月23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2019年01月01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 .....	3
§2 基金简介 .....	5
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 .....	5
2.4 信息披露方式 .....	6
2.5 其他相关资料 .....	6
§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 .....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况 .....	11
§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 .....	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 .....	17
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 .....	17
§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真实、准确和完整发表意见 .....	18
§6 审计报告 .....	18
6.1 审计报告基本信息 .....	18
6.2 审计报告的基本内容 .....	18
§7 年度财务报表 .....	20
7.1 资产负债表 .....	20
7.2 利润表 .....	22
7.3 所有者权益（基金净值）变动表 .....	24
7.4 报表附注 .....	26
§8 投资组合报告 .....	58
8.1 期末基金资产组合情况 .....	58
8.2 债券回购融资情况 .....	58
8.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	59
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 .....	60
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	60
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 .....	60
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	61
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 .....	61
8.9 投资组合报告附注 .....	61
§9 基金份额持有人信息 .....	63

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	63
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	64
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	64
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情况 .....	64
§10 开放式基金份额变动 .....	65
§11 重大事件揭示 .....	65
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	65
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 .....	65
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	66
11.4 基金投资策略的改变 .....	66
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	66
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 .....	66
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	66
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	68
11.9 其他重大事件 .....	68
§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....	72
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 .....	72
12.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	72
§13 备查文件目录 .....	72
13.1 备查文件目录 .....	73
13.2 存放地点 .....	73
13.3 查阅方式 .....	73

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	财通资管鑫管家货币市场基金	
基金简称	财通资管鑫管家货币	
基金主代码	003479	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年10月25日	
基金管理人	财通证券资产管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	22,246,907,185.36份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	财通资管鑫管家货币 A	财通资管鑫管家货币 B
下属分级基金的交易代码	003479	003480
报告期末下属分级基金的份额总额	2,060,866,375.86份	20,186,040,809.50份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	本基金主要为投资人提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和预期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	财通证券资产管理有限公司		中国银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	刘泉	许俊
	联系电话	021-20568203	010-66594319
	电子邮箱	lq@ctzg.com	fcid@bankofchina.com
客户服务电话	95336		95566
传真	021-68753502		010-66594942
注册地址	浙江省杭州市上城区白云路2 6号143室	北京市西城区复兴门内大街1 号	
办公地址	上海市浦东新区福山路500号 城建国际大厦28楼	北京市西城区复兴门内大街1 号	
邮政编码	200122		100818
法定代表人	马晓立		刘连舸

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.ctzg.com
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	普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)	上海市湖滨路202号普华永道中心11 楼
注册登记机构	财通证券资产管理有限公司	浙江省杭州市上城区四宜路22号四 宜大院B幢

## § 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	2019年		2018年		2017年	
	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
本期已实现收益	66,349,374.43	577,923,590.57	73,334,282.92	554,113,256.47	19,567,462.31	184,186,760.23
本期利润	66,349,374.43	577,923,590.57	73,334,282.92	554,113,256.47	19,567,462.31	184,186,760.23
本期净值收益率	2.6009%	2.8473%	3.7500%	3.9992%	3.9774%	4.2265%
3.1.2 期末数据和指标	2019年末		2018年末		2017年末	
期末基金资产净值	2,060,866,375.86	20,186,040,809.50	1,391,447,520.37	16,440,423,647.06	866,338,158.52	6,900,751,437.92
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	2019年末		2018年末		2017年末	
累计净值收益率	11.2802%	12.1340%	8.4592%	9.0296%	4.5390%	4.8370%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金采用摊余成本法核算，因此公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3、本基金收益分配按日结转份额。

### 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

财通资管鑫管家货币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	0.6095%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	0.269 2%	0.000 8%
过去六个月	1.2148%	0.0011%	0.6805%	0.0000%	0.534 3%	0.001 1%
过去一年	2.6009%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	1.250 9%	0.002 0%
过去三年	10.6823%	0.0025%	4.0500%	0.0000%	6.632 3%	0.002 5%
自基金合同 生效起至今	11.2802%	0.0025%	4.3015%	0.0000%	6.978 7%	0.002 5%

财通资管鑫管家货币B

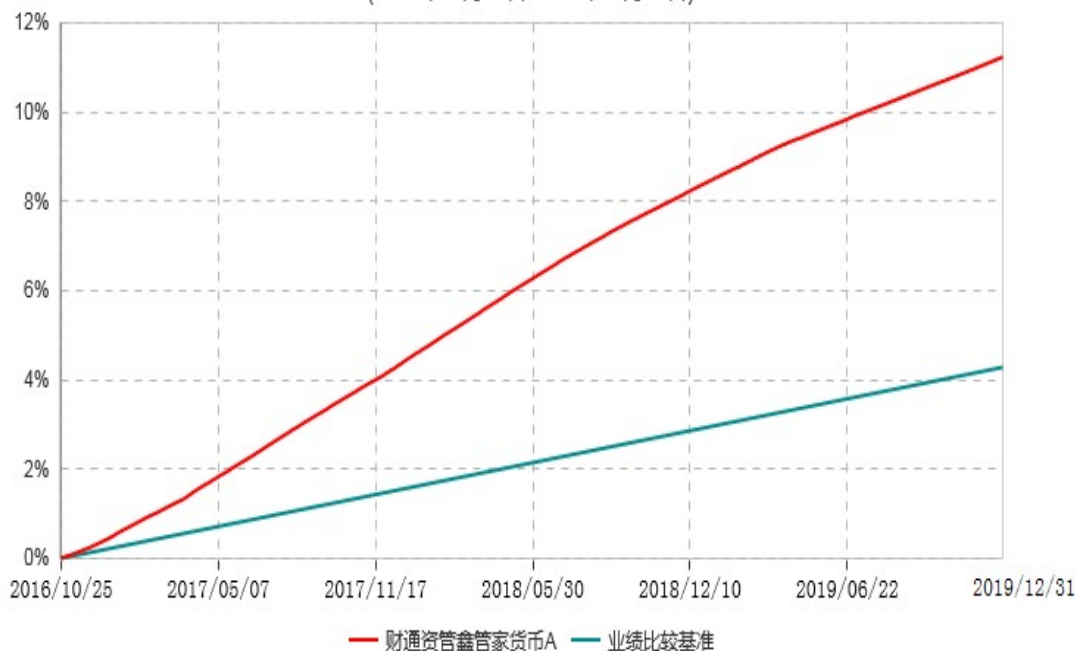
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较 基准收益 率标准差 ④	①-③	②-④
过去三个月	0.6704%	0.0008%	0.3403%	0.0000%	0.330 1%	0.000 8%
过去六个月	1.3375%	0.0011%	0.6805%	0.0000%	0.657 0%	0.001 1%
过去一年	2.8473%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	1.497 3%	0.001 9%
过去三年	11.4810%	0.0025%	4.0500%	0.0000%	7.431 0%	0.002 5%
自基金合同 生效起至今	12.1340%	0.0025%	4.3015%	0.0000%	7.832 5%	0.002 5%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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



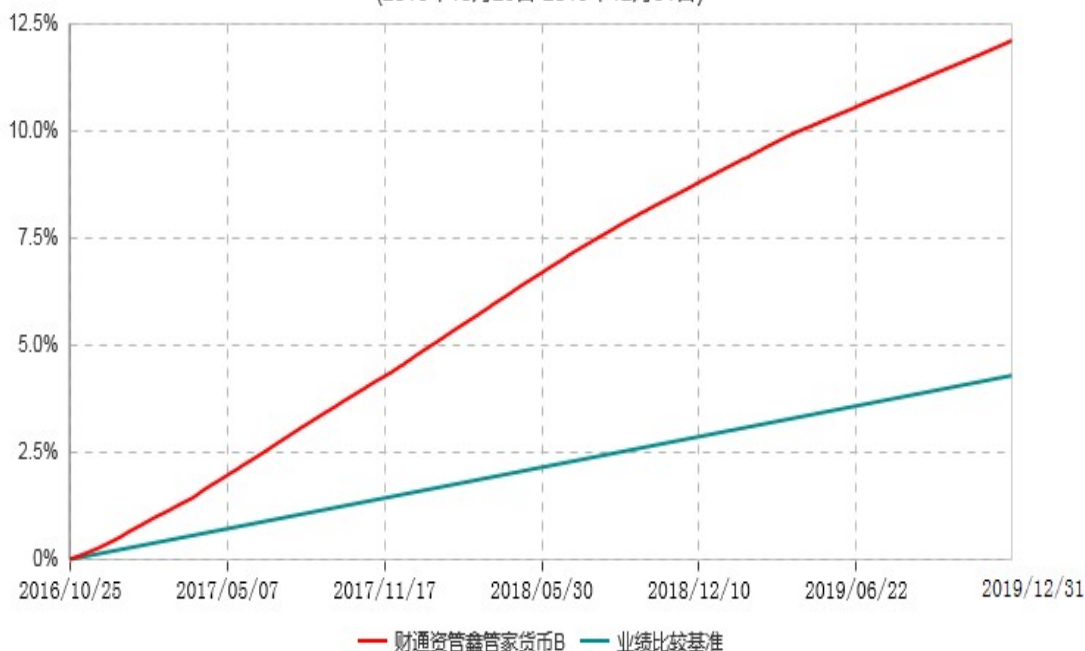
财通资管鑫管家货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年10月25日-2019年12月31日)



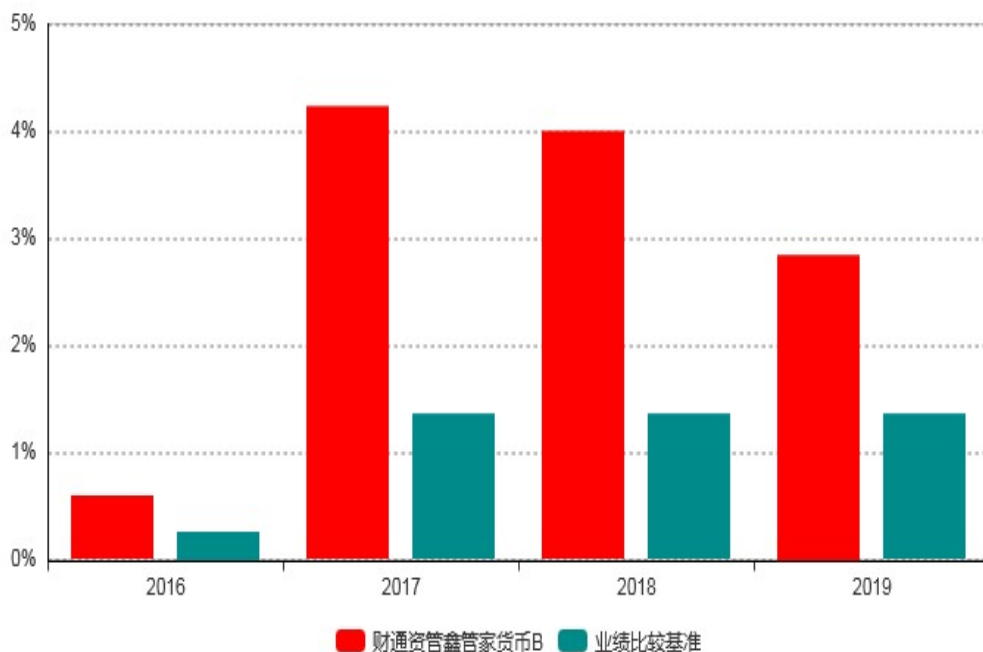
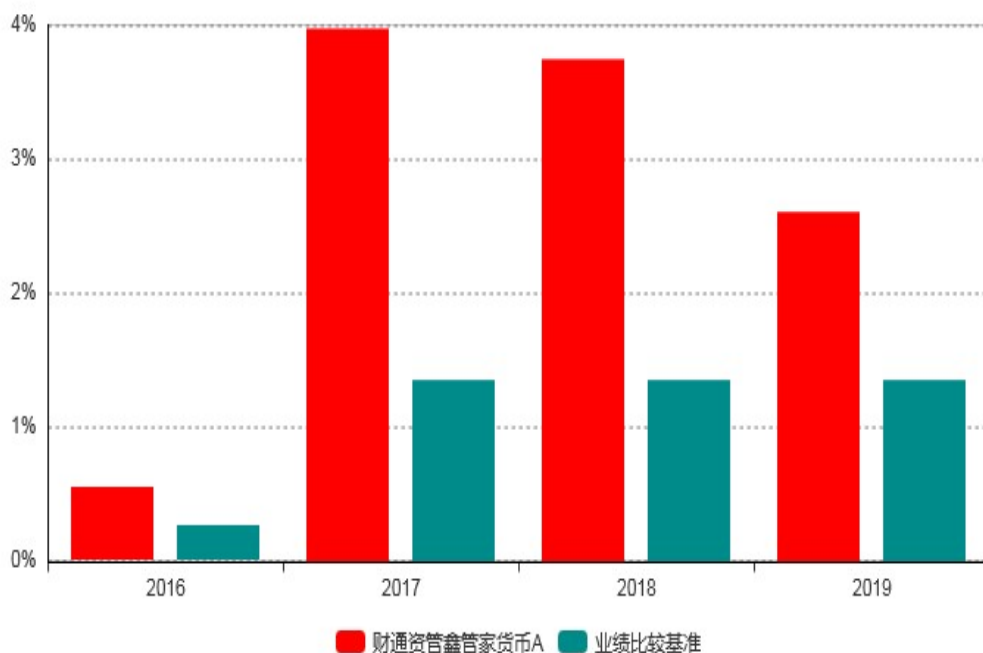
财通资管鑫管家货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年10月25日-2019年12月31日)



注：自基金合同生效至报告期末，财通资管鑫管家货币市场基金 A 类基金份额净值收益率为 11.2802%，同期业绩比较基准收益率为 4.3015%；财通资管鑫管家货币市场基金 B 类基金份额净值收益率为 12.1340%，同期业绩比较基准收益率为 4.3015%。

### 3.2.3 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比较



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 过去三年基金的利润分配情况

财通资管鑫管家货币A

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
2019年	66,619,069.33	30,393.57	-300,088.47	66,349,374.43	-
2018年	73,157,171.46	32,241.59	144,869.87	73,334,282.92	-
2017年	19,265,047.12	59,858.84	242,556.35	19,567,462.31	-
合计	159,041,287.91	122,494.00	87,337.75	159,251,119.66	-

财通资管鑫管家货币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
2019 年	577,028,654.37	5,026,951.38	-4,132,015.18	577,923,590.57	-
2018 年	548,858,345.31	2,111,844.70	3,143,066.46	554,113,256.47	-
2017 年	181,168,746.40	1,590,518.71	1,427,495.12	184,186,760.23	-
合计	1,307,055,746. 08	8,729,314.79	438,546.40	1,316,223,607. 27	-

## § 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

财通证券资产管理有限公司系财通证券股份有限公司的全资子公司，注册资本2亿元人民币。2015年12月，公司获准开展公开募集证券投资基金管理业务。截至2019年12月31日，公司共管理17只基金，分别为财通资管积极收益债券型发起式证券投资基金、财通资管鑫管家货币市场基金、财通资管鑫逸回报混合型证券投资基金、财通资管鑫锐回报混合型证券投资基金、财通资管鸿达纯债债券型证券投资基金、财通资管睿智6个

月定期开放债券型发起式证券投资基金、财通资管消费精选灵活配置混合型证券投资基金、财通资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金、财通资管瑞享12个月定期开放混合型证券投资基金、财通资管鸿睿12个月定期开放债券型证券投资基金、财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金、财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金、财通资管鸿运中短债债券型证券投资基金、财通资管价值成长混合型证券投资基金、财通资管中证500指数增强型证券投资基金（LOF）、财通资管鸿福短债债券型证券投资基金和财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金。

#### 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		
宫志芳	本基金基金经理、财通资管鑫逸回报混合型证券投资基金、财通资管鑫锐回报混合型证券投资基金、财通资管积极收益债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿运中短债债券型证券投资基金和财通资管鸿达纯债债券型证券投资基金基金经理。	2017-08-18	-	9	武汉大学数理金融硕士，中级经济师，2010年7月进入浙江泰隆银行资金运营部先后从事外汇交易和债券交易；2012年3月进入宁波通商银行金融市场部筹备债券业务，主要负责资金、债券投资交易，同时15年初筹备并开展贵金属自营业务；2016年3月加入财通证券资产管理有限公司。
邹舟	本基金基金经理。	2019-05-22	-	3	美国本特利大学会计学硕士、工商管理学硕士。2016年4月加入财通证券资产管理有限公司，历任固定收益部交易员，固收公募投资部基金经理助理。
夏金	本基金基金经理助理、财	2019-	-	3	上海交通大学应用统计硕

涛	通资管睿智6个月定期开放债券型发起式证券投资基金、财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金和财通资管鸿睿12个月定期开放债券型证券投资基金基金经理助理。	05-14			士。2016年3月起加入财通证券资产管理有限公司，历任固收私募投资部研究员，主要负责产品研究、宏观经济研究及信用债分析。
---	--	-------	--	--	--

注：1、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》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《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》、《财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。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

本基金管理人根据相关法规要求，结合实际情况，制定了《财通证券资产管理有限公司公平交易管理办法》，对证券的一级市场申购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节，实行事前控制、事中监控、事后评估及反馈的流程化管理。在制度、操作层面确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会，并保持各组合的独立投资决策权。

事前控制主要包括：1、一级市场，通过标准化的办公流程，对关联方审核、价格公允性判断及证券公平分配等相关环节进行控制；2、二级市场，通过交易系统的投资备选库、交易对手库及授权管理，对投资标的、交易对手和操作权限进行自动化控制。

事中监控主要包括组合间相同投资标的的交易方向、市场冲击的控制、银行间市场交易价格的公允性评估等。1、将投资组合的同日反向交易列为限制行为，非经特别控制流程审核同意，不得进行；2、对于同日同向交易，通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理，确保公平对待所有投资组合。

事后评估及反馈表现为对各基金投资组合公平交易进行事后分析，于每季度对公司管理的不同基金投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通证券资产管理有限公司公平交易管理办法》等规定。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。报告期内，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，本基金与本公司管理的其他基金在不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差未出现异常。

## 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

2019年中国经济和资本市场经历了不平凡的一年。在中美贸易谈判、英国脱欧、美伊摩擦等事件冲击下外部环境不稳定性上升；叠加国内经济增长方式调整升级，我国国民经济运行缓中趋稳，下行压力较大，GDP同比增速去年6.4%降到6.1%。从投资角度来看，1-12月固定资产投资同比增长5.4%，其中制造业投资增速3.1%，房地产开发投资完成额增速9.9%，基建投资（不含电力）增速3.8%。从消费角度来看，消费长期将处于较为平稳状态，1-12月社会消费品零售总额同比增长7.9%，与前值持平。从出口角度来看，受贸易摩擦影响进出口金额累积同比-1%，但全年贸易顺差仍然高达4215亿美元，显示出口仍存在一定韧性。中国官方制造业PMI全年有8个月处于50之下，经济活动偏弱，但年底连续2个月回到荣枯线之上，有企稳之势。物价方面，受猪肉和其他食品价格上涨拉动影响，2019年全年CPI比上年上涨2.9%。目前猪肉供给已企稳，通胀难超预期，对政策与市场影响有限。与此同时，2019年全年，PPI比上年下降0.3%，呈现结构性通缩迹象。

货币政策方面，中央经济工作会议提出，稳健的货币政策要灵活适度，保持流动性合理充裕，综合运用降准、降低公开市场操作利率、LPR报价利率等工具，加大公开市场货币投放，降低金融体系资金成本。19年全年，央行实施了两次全面降准，累计降准1.5%；通过公开市场逆回购、MLF等工具降息5bp。决策层继续深化金融供给侧结构性改革，疏导货币政策传导机制，切实降低企业融资成本，扩大对实体经济的信用投放，货币信贷、社会融资规模增长同经济发展相适应。制造业中长期融资结构有所改善，民营和中小微企业融资难融资贵问题有所缓解。全年人民币信贷增速为12.3%，社会融资规模存量为251.31万亿元，同比增长10.7%，非标萎缩规模显著低于去年，M2增速回升至8.7%，金融数据平稳收官。全社会宏观杠杆率251%，趋于稳定。财政政策方面，随着个

人所得税改革、增值税改革等改革措施的推进，2019年财政政策的减税降费取得显著成效，财政赤字增加。

2019年债市市场总体上涨，货币市场和债券市场利率整体下行，10年国债收益率全年下行9bp，1年国债收益率全年下行23.69bp，短端利率下行较为显著；此外，信用债收益率整体大幅下行30-75bp，短端信用利差显著收窄，长端信用利差较年初维持平稳。2019年信用债市场债券违约事件频发，全年违约179起涉及金额1400多亿元。

报告期内，我们根据对市场趋势以及流动性指标和持有人结构的分析，对高评级同业存单、高评级高流动性现券、中短期存款、回购等几大类主要配置资产进行了合理分析和配比选择，密切跟踪资金面和市场变化，在关键时点谨慎且合理的使用杠杆和拉长久期，在利率高点踩准时机进行调仓和资产切换，在流动性和安全性第一的前提下，以投资者利益为先，提高了组合的配置收益，也实现了较好的业绩。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，财通资管鑫管家货币市场基金A类基金份额净值收益率为2.6009%，同期业绩比较基准收益率为1.3500%，优于同期业绩比较基准1.2509%；财通资管鑫管家货币市场基金B类基金份额净值收益率为2.8473%，同期业绩比较基准收益率为1.3500%，优于同期业绩比较基准1.4973%。

#### 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2020年，内外条件边际好转。外部看，中美达成第一阶段贸易协议；英国大选给脱欧扫除障碍；外部不确定性下降。国内方面，宏观杠杆率区域稳定，中央出台一系列深化改革开放措施，资本市场制度建设更加成熟完善；金融供给侧改革继续坚持，疏通货币传导机制，货币政策稳健灵活，流动性保持合理充沛，全年仍有降准和降息空间，实体经济融资成本稳中有降；财政政策更加积极，降税降费持续增效。内外部条件改善的背景下，为经济转型提供更好条件，预期经济增速下降速度趋于缓和，新增长动力因素增多。物价方面，由于经济复苏较为温和，信用全面扩张的概率较低，我们判断不会出现全面恶化通胀，更多是结构性和阶段性的，而猪肉拉动的食品通胀可控，上半年见顶回落。预期2020年债市条件整体上仍然有利，但是下降空间有限；信用债方面，20年到期压力环比下降，信用条件好转，但是资质分化较大，违约事件不减，不可盲目下沉资质。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2019年，合规负责人和合规稽核部持续完善合规管理制度体系，扎实推进合规文化建设，全面有效地开展合规审查与稽核检查工作，进而提升合规与稽核管理工作的质量和实效，确保公司各项业务和日常经营合规、平稳和高效运行。

### （一）持续完善合规管理制度体系

根据法律法规的新变化、结合行业发展的新动态、围绕业务开展的新需要，适时组织更新合规稽核管理制度，落实合规管理全流程要求，着力重新梳理并进一步完善公司合规管理体系，不断优化内控环节，持续创新操作流程，使得合规管理制度体系进一步完善。

### （二）扎实推进合规文化建设

2019年度，合规稽核部通过组织外部律师或内部合规人员开展合规培训、全员合规考试、合规理念传导、重要法规政策解读、合规学习材料编写、监管会议精神传达等多种方式，确保常态化的合规文化建设机制正常运行，使得公司员工守法合规和诚实守信的意识得到提高，强化“全员合规、合规从管理层做起、合规创造价值、合规是公司生存基础”企业合规文化理念，为公司业务的规范和健康发展提供良好的文化土壤。

### （三）全面有效开展日常合规管理

#### 1、合规法务审查

依照法律法规、监管要求及公司制度规定，从法律合规角度向公司各大业务板块和职能部门提供全面支持和服务保障，并对新业务、新产品、重大决策事项从管理程序、潜在风险和防控措施等方面提出法律合规审查意见，确保公司各项的业务能够合法合规开展。

#### 2、合规咨询与建议

在日常业务开展以及公司经营管理过程中，通过邮件、口头等方式提供合规咨询与建议服务，与公司各部门积极沟通并协调解决业务办理过程中遇到的各类难题，全程提供合规支持。

#### 3、员工执业与投资行为管理

在员工执业行为管理方面，重新梳理并修订了员工申报管理制度。对投资管理人员通讯工具集中管理予以督促并定期检查，定期对监控摄像、电子邮件、电话录音和即时通讯工具聊天记录执行合规检查。通过常态化的员工执业和投资行为合规管理机制，促使员工执业和投资行为持续符合监管要求。

#### 4、反洗钱合规管理

2019年度除了日常开展可疑交易监控排查、监控黑名单更新、协助开展客户风险等级划分等相关工作外，完成《2018年度反洗钱工作报告》，开展了2018年度反洗钱金融机构分类评级自评。

### （四）加强合规检查与专项审计

按照法律法规以及监管机构的要求，定期对公司各业务部门执行制度的情况进行合规检查和专项审计，查漏补缺、排查隐患、防范潜在风险。并就专项审计发现问题与相关部门制定整改方案；同时加大整改跟踪力度和调整跟进方法。专项审计和合规检查工作促进了公司内部控制管理的完善，防范了合规风险的进一步发生。



#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，对基金所持有的投资品种进行估值，本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。

本基金管理人设有估值工作小组，估值工作小组成员由公司分管高管、研究及投资部门、合规稽核部、风险管理部、运营保障部等人员组成。估值小组成员具有多年的证券、基金从业经验，熟悉相关法律法规，具备投资、研究、风险管理、法律合规或基金估值运作等方面的专业胜任能力。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司及中证指数有限公司签署服务协议，由中债金融估值中心有限公司按约定提供银行间同业市场的估值数据，由中证指数有限公司按约定提供交易所交易的债券品种的估值数据和流通受限股票的折扣率数据。

本报告期内，参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书的有关规定，本基金每日将基金净收益分配给基金份额持有人，当日收益参与下一日的收益分配，并按日支付且结转为相应的基金份额。

#### 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

报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### § 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

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在财通资管鑫管家货币市场基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，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，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，财通资管鑫管家货币基金A类实施利润分配的金额为：66,349,374.43元。  
报告期内，财通资管鑫管家货币基金B类实施利润分配的金额为：577,923,590.57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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、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(2020)第 20658 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	财通资管鑫管家货币市场基金全体基金份额持有人。
审计意见	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，公允反映了财通资管鑫管家货币 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于

	财通资管鑫管家货币，并履行了职业道德方面的其他责任。
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>财通资管鑫管家货币的基金管理人财通证券资产管理有限公司(以下简称“基金管理人”)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，基金管理人管理层负责评估财通资管鑫管家货币的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算财通资管鑫管家货币、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督财通资管鑫管家货币的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<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在某一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>(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</p>

	<p>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) 评价基金管理人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) 对基金管理人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，就可能对财通资管鑫管家货币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财通资管鑫管家货币不能持续经营。</p> <p>(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与基金管理人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、叶尔甸
会计师事务所的地址	上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
审计报告日期	2020-03-26

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：财通资管鑫管家货币市场基金

报告截止日：2019年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	699,943,902.50	333,334,869.10
结算备付金		-	-
存出保证金		20,407.71	27,183.49
交易性金融资产	7.4.7.2	20,961,953,870.89	14,243,815,806.50
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		20,961,953,870.89	14,236,315,806.50
资产支持证券投资		-	7,500,000.00
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	4,485,366,714.94	5,750,956,374.57
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	31,526,493.17	99,832,167.59
应收股利		-	-
应收申购款		48,498.00	319,180.64
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		26,178,859,887.21	20,428,285,581.89
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2019年12月31日</b>	<b>上年度末 2018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		3,920,877,282.26	2,578,220,372.65
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		5,371,720.68	5,326,443.02
应付托管费		1,432,458.81	1,775,480.99
应付销售服务费		632,747.75	608,061.65
应付交易费用	7.4.7.7	960,786.02	460,163.28
应交税费		66,971.03	650,142.95
应付利息		732,148.61	2,878,560.95
应付利润		1,619,586.69	6,051,690.34
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	259,000.00	443,498.63
负债合计		3,931,952,701.85	2,596,414,414.46
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	22,246,907,185.36	17,831,871,167.43
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		22,246,907,185.36	17,831,871,167.43
负债和所有者权益总计		26,178,859,887.21	20,428,285,581.89

注：报告截止日2019年12月31日，基金份额净值1.0000元，基金份额总额22,246,907,185.36份，其中A类基金份额2,060,866,375.86份，B类基金份额20,186,040,809.50份。

## 7.2 利润表

会计主体：财通资管鑫管家货币市场基金

本报告期：2019年01月01日至2019年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间2018年01月01日至2018年12月31日
一、收入		858,943,394.03	744,395,764.27
1. 利息收入		746,748,087.77	698,931,844.64

其中：存款利息收入	7.4.7.11	32,657,460.32	14,138,710.31
债券利息收入		496,282,709.99	450,326,066.66
资产支持证券利息收入		270,807.44	5,186,565.67
买入返售金融资产收入		217,537,110.02	229,280,502.00
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		112,195,306.26	45,463,919.63
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	112,191,074.00	45,463,919.63
资产支持证券投资 收益	7.4.7.13. 3	4,232.26	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.16	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
<b>减：二、费用</b>		214,670,429.03	116,948,224.88
1. 管理人报酬	7.4.10.2. 1	69,165,751.25	49,292,430.74
2. 托管费	7.4.10.2. 2	22,590,450.05	16,430,810.28
3. 销售服务费	7.4.10.2. 3	8,501,375.33	6,465,485.53
4. 交易费用	7.4.7.18	100.00	55.80

5. 利息支出		80,793,536.61	43,895,354.47
其中：卖出回购金融资产支出		80,793,536.61	43,895,354.47
6. 税金及附加		394,657.29	606,000.90
7. 其他费用	7.4.7.19	33,224,558.50	258,087.16
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		644,272,965.00	627,447,539.39
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		644,272,965.00	627,447,539.39

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：财通资管鑫管家货币市场基金

本报告期：2019年01月01日至2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期 2019年01月01日至2019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)	17,831,871,167.43	-	17,831,871,167.43
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	644,272,965.00	644,272,965.00
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)	4,415,036,017.93	-	4,415,036,017.93
其中：1. 基金申购款	176,559,165,722.56	-	176,559,165,722.56
2. 基金赎回款	-172,144,129,704.63	-	-172,144,129,704.63



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）	-	-644,272,965.00	-644,272,965.00
五、期末所有者权益（基金净值）	22,246,907,185.36	-	22,246,907,185.36
项 目	上年度可比期间 2018年01月01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）	7,767,089,596.44	-	7,767,089,596.44
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	627,447,539.39	627,447,539.39
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）	10,064,781,570.99	-	10,064,781,570.99
其中：1. 基金申购款	139,477,407,742.20	-	139,477,407,742.20
2. 基金赎回款	-129,412,626,171.21	-	-129,412,626,171.21
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）	-	-627,447,539.39	-627,447,539.39
五、期末所有者权益（基金净值）	17,831,871,167.43	-	17,831,871,167.43

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：

马晓立

刘博

刘博

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

财通资管鑫管家货币市场基金(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”)证监许可[2016]第2128号《关于准予财通资管鑫管家货币市场基金注册的批复》核准,由财通证券资产管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》负责公开募集。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

12,459,878,642.53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(2016)第1352号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》于2016年10月25日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为12,460,559,512.66份基金份额,其中认购资金利息折合680,870.13份基金份额。本基金的基金管理人为财通证券资产管理有限公司,基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》和《财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书》的规定,本基金根据基金份额持有人持有本基金的份额数量进行基金份额类别划分。本基金将设A类和B类两类基金份额,两类基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,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七日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:现金、期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。本基金的业绩比较基准为同期中国人民银行公布的七天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人财通证券资产管理有限公司于2020年3月26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<年度报告和中期报告>》、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》、《财通资管鑫管家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2019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2019年12月31日的财务状况以及2019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。

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。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券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。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本基金于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。相应的资产减值损失在利润表中列示在其他费用科目下。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本基金将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

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，以及因类别调整而引起的A、B类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

本基金为货币基金，采用摊余成本法估值，无损益平准金。

#### 7.4.4.9 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及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

债券投资和资产支持证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。

#### 7.4.4.10 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。

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。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一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。本基金以份额面值1.00元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，以红利再投资方式每日支付累计收益。

#### 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。

#### 7.4.4.13 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，本基金计算影子价格过程中确定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：

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、资产支持证券和私募债券除外)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、资产支持证券和私募债券除外),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债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

本基金计算影子价格过程中确定资产支持证券投资的公允价值时采用估值技术。

本基金确定以摊余成本计量的金融资产的减值损失时采用的评估方法及其关键假设如下:

本基金于资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产进行减值准备的评估。对于以摊余成本计量的金融资产是否存在客观减值迹象,需要做出重大判断。减值迹象包括发行方或债务人财务状况恶化、出现违约、可能倒闭或进行其他财务重组、以及本基金对发生财务困难的债务人做出让步等客观证据。资产减值损失金额为以摊余成本计量的金融资产的预计未来现金流量现值与账面价值的差异。本基金会定期评价预计未来现金流量采用的方法和假设,以减少预计损失与实际损失之间的差额。

#### 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[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、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》、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》、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》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90

号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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。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。

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。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(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。

(4) 基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

#### 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
活期存款	699,943,902.50	333,334,869.10
定期存款	-	-
其中：存款期限1个月以内	-	-
存款期限1-3个月	-	-
存款期限3个月以上	-	-
其他存款	-	-
合计	699,943,902.50	333,334,869.10

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2019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	20,961,953.8 70.89	20,966,255.0 00.00	4,301,129.11	0.0193
	合计	20,961,953.8 70.89	20,966,255.0 00.00	4,301,129.11	0.0193
资产支持证券		-	-	-	-
合计		20,961,953.8 70.89	20,966,255.0 00.00	4,301,129.11	0.0193
项目		上年度末2018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	14,236,315.8 06.50	14,256,533.9 00.00	20,218,093.50	0.1134
	合计	14,236,315.8 06.50	14,256,533.9 00.00	20,218,093.50	0.1134
资产支持证券		7,500,000.00	7,500,000.00	-	-
合计		14,243,815.8 06.50	14,264,033.9 00.00	20,218,093.50	0.1134

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。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

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2019年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	168,750,000.00	-

银行间市场	4,316,616,714.94	-
合计	4,485,366,714.94	-
项目	上年度末2018年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	981,240,000.00	-
银行间市场	4,769,716,374.57	-
合计	5,750,956,374.57	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
应收活期存款利息	329,011.09	275,575.61
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	23,214,634.10	91,863,099.39
应收资产支持证券利息	-	98,871.78
应收买入返售证券利息	7,982,837.86	7,594,607.39
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	10.12	13.42
合计	31,526,493.17	99,832,167.59

注：其他包括应收保证金利息。

#### 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	10,332.93
银行间市场应付交易费用	960,786.02	449,830.35
合计	960,786.02	460,163.28

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018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	259,000.00	249,000.00
应付证券出借违约金	-	-
其他应付款	-	194,498.63
合计	259,000.00	443,498.63

#### 7.4.7.9 实收基金

##### 7.4.7.9.1 财通资管鑫管家货币A

金额单位：人民币元

项目 (财通资管鑫管家货币A)	本期2019年01月01日至2019年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	1,391,447,520.37	1,391,447,520.37
本期申购	72,183,294,032.44	72,183,294,032.44
本期赎回(以“-”号填列)	-71,513,875,176.95	-71,513,875,176.95
本期末	2,060,866,375.86	2,060,866,375.86

##### 7.4.7.9.2 财通资管鑫管家货币B

金额单位：人民币元

项目	本期2019年01月01日至2019年12月31日

(财通资管鑫管家货币B)	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	16,440,423,647.06	16,440,423,647.06
本期申购	104,375,871,690.12	104,375,871,690.12
本期赎回 (以“-”号填列)	-100,630,254,527.68	-100,630,254,527.68
本期末	20,186,040,809.50	20,186,040,809.50

注：申购含红利再投、份额转换入、份额升降级等原因导致的份额调增，赎回含份额转换出、份额升降级等原因导致的份额调减。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 7.4.7.10.1 财通资管鑫管家货币A

单位：人民币元

项目 (财通资管鑫管家货币A)	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	66,349,374.43	-	66,349,374.43
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	-66,349,374.43	-	-66,349,374.43
本期末	-	-	-

##### 7.4.7.10.2 财通资管鑫管家货币B

单位：人民币元

项目 (财通资管鑫管家货币B)	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	577,923,590.57	-	577,923,590.57
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	-577,923,590.57	-	-577,923,590.57
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间2018年01月01日至2018年12月31日
活期存款利息收入	11,265,832.38	5,940,499.87
定期存款利息收入	21,340,365.17	8,152,388.89
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	50,658.26	45,375.60
其他	604.51	445.95
合计	32,657,460.32	14,138,710.31

注：其他包括存出保证金利息收入。

#### 7.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益。

#### 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 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018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	112,191,074.00	45,463,919.63
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	112,191,074.00	45,463,919.63
----	----------------	---------------

#### 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 2019年01月01日至2019年12月 31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	194,167,725,705.79	46,978,152,488.95
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	193,072,085,771.39	46,609,231,245.79
减：应收利息总额	983,448,860.40	323,457,323.53
买卖债券差价收入	112,191,074.00	45,463,919.63

#### 7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
卖出资产支持证券成交总额	7,882,035.00	201,707,760.00
减：卖出资产支持证券成本总额	7,500,000.00	190,000,000.00
减：应收利息总额	377,802.74	11,707,760.00
资产支持证券投资收益	4,232.26	-

#### 7.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益。

#### 7.4.7.15 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。

#### 7.4.7.16 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。

#### 7.4.7.17 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。

#### 7.4.7.18 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
交易所市场交易费用	100.00	-
银行间市场交易费用	-	55.80
合计	100.00	55.80

#### 7.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
审计费用	130,000.00	140,000.00
信息披露费	100,000.00	80,000.00
帐户维护费	35,350.00	36,000.00
债券交易费	298.00	473.16
回购交易费	334.04	240.00
银行间查询服务费	-	1,200.00
证券出借违约金	-	-
其它	32,958,576.46	174.00
合计	33,224,558.50	258,087.16

注：本期其他包括资产减值损失 32,958,042.81 元。

#### 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

截至财务报表批准报出日，本基金无须作披露的日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

关联方名称	与本基金的关系
财通证券资产管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
财通证券股份有限公司	基金管理人的控股股东、基金销售机构

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

本基金本报告期内及上年度可比期间均未有通过关联方交易单元进行的股票交易。

##### 7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均未有通过关联方交易单元进行的权证交易。

##### 7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2019年01月01日至2019年12月31日		上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日	
	成交金额	占当期 债券成 交总额 的比例	成交金额	占当期 债券成 交总额 的比例
财通证券 股份有限 公司	330,417,242.47	100.00%	1,132,079,501.91	96.69%

##### 7.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元



关联方名称	本期 2019年01月01日至2019年12月31日		上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日	
	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 债券回 购成交 总额的 比例
财通证券 股份有限 公司	34,768,425,000.00	95.56%	114,829,550,200.00	84.96%

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2019年01月01日至2019年12月31日			
	当期佣金	占当期 佣金总 量的比 例	期末应付佣金余额	占期末应 付佣金总 额的比例
财通证券 股份有限 公司	241,170.72	100.00%	-	-
关联方名称	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日			
	当期佣金	占当期 佣金总 量的比 例	期末应付佣金余额	占期末应 付佣金总 额的比例
财通证券 股份有限 公司	145,766.96	97.83%	10,332.93	100.00%

注：1、上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费后的净额列示。

2、该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

#### 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 2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	69,165,751.25	49,292,430.74
其中：支付销售机构的客户维护费	8,656,430.11	7,441,369.88

注：基金管理费按基金前一日的资产净值乘以0.30%的管理费率来计算，具体计算方法如下：每日应计提基金管理费=前一日该基金资产净值×年管理费率÷当年天数。基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	22,590,450.05	16,430,810.28

注：基金托管费按基金前一日的资产净值乘以0.10%的托管费率来计算，具体计算方法如下：每日应计提基金托管费=前一日该基金资产净值×年托管费率÷当年天数。基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

##### 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 2019年01月01日至2019年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B	合计
财通证券资产管理	46,737.93	1,695,321.42	1,742,059.35

有限公司			
中国银行股份有限公司	52,567.82	4,275.87	56,843.69
财通证券股份有限公司	6,245,100.23	179,132.45	6,424,232.68
合计	6,344,405.98	1,878,729.74	8,223,135.72
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B	合计
财通证券资产管理有限公司	20,258.61	1,139,233.06	1,159,491.67
中国银行股份有限公司	58,544.81	2,719.04	61,263.85
财通证券股份有限公司	4,906,746.17	259,179.22	5,165,925.39
合计	4,985,549.59	1,401,131.32	6,386,680.91

注：本基金A类基金份额的销售服务费按前一日A类基金份额的基金资产净值的0.25%的年费率计提，具体计算方法如下：每日A类基金份额应计提的基金销售服务费=前一日A类基金份额的基金资产净值×年费率÷当年天数，基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

B类基金份额的销售服务费按前一日B类基金份额的基金资产净值的0.01%的年费率计提，具体计算方法如下：每日B类基金份额应计提的基金销售服务费=前一日B类基金份额的基金资产净值×年费率÷当年天数，基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

#### 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发生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 报告期内转融通证券出借业务发生重大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转融通证券出借业务未发生重大关联交易事项。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

财通资管鑫管家货币A

份额单位：份

项目	本期 2019年01月01日至2019年12 月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12 月31日
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总 份额	10,006.74	-
报告期间因拆分变动份 额	-	-
减：报告期间赎回/卖出 总份额	10,006.74	-
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	-	-

财通资管鑫管家货币B

份额单位：份

项目	本期 2019年01月01日至2019年12 月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12 月31日
报告期初持有的基金份 额	234,446,188.07	-
报告期间申购/买入总	5,841,419.37	234,446,188.07

份额		
报告期间因拆分变动份 额	-	-
减：报告期间赎回/卖出 总份额	50,000,000.00	-
报告期末持有的基金份 额	190,287,607.44	234,446,188.07
报告期末持有的基金份 额占基金总份额比例	0.86%	1.31%

注：1、期间申购/买入总份额含红利再投份额。

2、基金管理人在本年度申购本基金的交易委托财通证券资产管理有限公司直销柜台办理，无申购费用。

#### 7.4.10.5.2 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

份额单位：份

财通资管鑫管家货币A

关联方名 称	本期末 2019年12月31日		上年度末 2018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
财通证券 股份有限 公司	-	-	-	-

财通资管鑫管家货币B

份额单位：份

关联方名 称	本期末 2019年12月31日		上年度末 2018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
财通证券 股份有限	2,022,621,692.3 1	9.09%	1,719,270,164.3 6	9.64%

公司				
----	--	--	--	--

#### 7.4.10.6 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 2019年01月01日至2019年12月31日		上年度可比期间 2018年01月01日至2018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
中国银行股份有限公司	699,943,902.50	11,265,832.38	333,334,869.10	5,940,499.87

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国银行股份有限公司保管，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.7 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。

#### 7.4.10.8 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须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况—货币市场基金

财通资管鑫管家货币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
66,619,069.33	30,393.57	-300,088.47	66,349,374.43	-

财通资管鑫管家货币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
577,028,654.37	5,026,951.38	-4,132,015.18	577,923,590.57	-

注：本基金在本年度累计分配收益644,272,965.00元，其中以红利再投资方式结转入实收基金643,647,723.70元，包含于赎回款的已分配未支付收益5,057,344.95元，计入应付收益科目-4,432,103.65元。

#### 7.4.12 期末（2019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

本基金本期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 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2019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3,920,877,282.26元，是以如下债券作为抵押：

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
111903013	19农业银行CDO13	2020-01-07	99.37	1,543,000	153,330,557.01
111903099	19农业银行CDO99	2020-01-02	98.25	166,000	16,308,774.28
111905007	19建设银行CDO07	2020-01-02	99.64	1,000,000	99,637,702.03
111907039	19招商银行CDO39	2020-01-07	99.41	2,000,000	198,813,034.25
111907079	19招商银行CDO79	2020-01-02	98.94	1,098,000	108,640,202.50
111908037	19中信银行CDO37	2020-01-07	99.42	1,800,000	178,951,939.30
111909143	19浦发银行CD143	2020-01-02	98.98	326,000	32,267,044.24
111909199	19浦发银行CD1	2020-01-02	98.65	800,000	78,920,202.27

	99				
111909390	19浦发银行CD390	2020-01-02	99.77	1,333,000	132,993,879.29
111909419	19浦发银行CD419	2020-01-02	99.57	902,000	89,816,072.15
111909419	19浦发银行CD419	2020-01-07	99.57	2,427,000	241,666,970.17
111910139	19兴业银行CD139	2020-01-02	99.37	1,000,000	99,368,750.22
111910145	19兴业银行CD145	2020-01-02	99.33	1,650,000	163,899,265.41
111910534	19兴业银行CD534	2020-01-07	99.31	2,329,000	231,297,206.43
111915137	19民生银行CD137	2020-01-02	99.10	1,000,000	99,104,075.14
111915166	19民生银行CD166	2020-01-02	98.99	700,000	69,290,180.46
111915167	19民生银行CD167	2020-01-07	98.94	500,000	49,471,819.75
111915187	19民生银行CD187	2020-01-02	98.92	600,000	59,351,066.15
111915467	19民生银行CD467	2020-01-02	97.93	2,957,000	289,583,255.12
111915554	19民生银行CD554	2020-01-07	97.43	520,000	50,664,279.17
111917015	19光大银行CD015	2020-01-02	99.68	2,000,000	199,354,082.26
111917025	19光大银行CD025	2020-01-07	99.02	298,000	29,509,074.07
111917111	19光大银行CD111	2020-01-07	99.37	1,122,000	111,494,968.60
111917112	19光大银行CD112	2020-01-02	99.32	3,190,000	316,826,550.01



111919019	19恒丰银行CDO 19	2020-01-06	99.86	1,000,000	99,864,977.77
111919106	19恒丰银行CD1 06	2020-01-06	99.20	1,000,000	99,201,018.88
111977952	19厦门国际银 行CD296	2020-01-02	97.72	730,000	71,334,737.49
111984403	19长沙银行CD1 45	2020-01-02	99.71	1,200,000	119,652,440.61
111990148	19宁波银行CDO 06	2020-01-02	99.93	425,000	42,471,877.27
130217	13国开17	2020-01-02	100.08	2,180,000	218,183,738.10
150208	15国开08	2020-01-02	100.38	550,000	55,211,533.00
150410	15农发10	2020-01-02	100.33	1,300,000	130,425,747.64
170205	17国开05	2020-01-02	100.32	3,150,000	316,022,646.18
合计				42,796,00 0	4,252,929,667.2 2

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购中作为抵押的债券。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末及上年度末无参与转融通证券出借业务的证券。

### 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

本基金为货币市场基金，属于低风险合理稳定收益品种，其预期的风险水平低于股票基金、混合基金和债券基金。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争取将以上风险控制在限定的范围之内，力求通过主动承担适度信用风险获得持续投资收益，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理的理念，建立规范科学有效的内部风险管理体系结构。董事会是公司风险管理的最高决策机构，授权公司经营管理层建立责任明确、程序清晰的组织结构，制定公司风险管理的具体规章制度，组织实施各类风险的识别与评估工作；在业务操作层面，一线业务部门负责对各自业务领域风险的管控，风险管理

部负责拟定公司的风险管理政策、风险管理流程和具体制度，并具体实施，确保公司整体风险得到有效的识别、监控和管理，确保公司各项内部管理制度得到有效执行。基金管理业务合规负责人对董事会负责并报告工作，负责监督检查公募基金业务的合法合规性并对内部控制制度的执行情况进行监察、稽核。

基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制可在可承受的范围内。

#### 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中国银行股份有限公司。对于定期银行存款，本基金通过选择具备适当信用水平的银行作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息评价及调整投资限额，管理相关信用风险并定期评估减值损失。本基金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并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于主体评级在AA+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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	200,104,817.72	563,135,942.20
A-1以下	-	-
未评级	119,775,325.00	5,268,400,979.88

合计	319,880,142.72	5,831,536,922.08
----	----------------	------------------

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、未评级部分为超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按短期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	19,629,464,206.98	7,652,472,548.31
合计	19,629,464,206.98	7,652,472,548.31

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、未评级部分为同业存单。

#### 7.4.13.2.4 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
AAA	60,137,326.10	20,068,771.28
AAA以下	-	120,854,972.28
未评级	952,472,195.09	611,382,592.55
合计	1,012,609,521.19	752,306,336.11

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、未评级部分为政策性金融债。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
--------	--------------------	---------------------

AAA	-	7,500,000.00
AAA以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	7,500,000.00

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、本基金本报告期末未持有按长期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级列示的同业存单。

#### 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。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续3个交易日累计赎回20%以上或者连续5个交易日累计赎回30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%。

于2019年12月31日，除卖出回购金融资产款余额中有3,920,877,282.26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）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。

#### 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2019年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	699,943,902.50	-	-	-	-	699,943,902.50
存出保证金	20,407.71	-	-	-	-	20,407.71
交易性金融资产	17,344,872,165.11	3,617,081,705.78	-	-	-	20,961,953,870.89
买入返售金融资产	4,485,366,714.94	-	-	-	-	4,485,366,714.94
应收利息	-	-	-	-	31,526,493.17	31,526,493.17
应收申购款	-	-	-	-	48,498.00	48,498.00
资产总计	22,530,203,190.26	3,617,081,705.78	0.00	0.00	31,574,991.17	26,178,859,887.21
负债						
卖出回购金融资产款	3,920,877,282.26	-	-	-	-	3,920,877,282.26
应付管理人报酬	-	-	-	-	5,371,720.68	5,371,720.68
应付托管费	-	-	-	-	1,432,458.81	1,432,458.81
应付销售服务费	-	-	-	-	632,747.75	632,747.75

应付交易费用	-	-	-	-	960,786.02	960,786.02
应交税费	-	-	-	-	66,971.03	66,971.03
应付利息	-	-	-	-	732,148.61	732,148.61
应付利润	-	-	-	-	1,619,586.69	1,619,586.69
其他负债	-	-	-	-	259,000.00	259,000.00
负债总计	3,920,877,282.26	-	-	-	11,075,419.59	3,931,952,701.85
利率敏感度缺口	18,609,325,908.00	3,617,081,705.78	0.00	0.00	20,499,571.58	22,246,907,185.36
上年度末 2018年12 月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	333,334,869.10	-	-	-	-	333,334,869.10
存出保证金	27,183.49	-	-	-	-	27,183.49
交易性金融资产	12,175,197,318.30	2,068,618,488.20	-	-	-	14,243,815,806.50
买入返售金融资产	5,750,956,374.57	-	-	-	-	5,750,956,374.57
应收利息	-	-	-	-	99,832,167.59	99,832,167.59
应收申购款	-	-	-	-	319,180.64	319,180.64
资产总计	18,259,515,745.46	2,068,618,488.20	-	-	100,151,348.23	20,428,285,581.89
负债						
卖出回购金融	2,578,220,372.65	-	-	-	-	2,578,220,372.65

资产款						
应付管理人报酬	-	-	-	-	5,326,443.02	5,326,443.02
应付托管费	-	-	-	-	1,775,480.99	1,775,480.99
应付销售服务费	-	-	-	-	608,061.65	608,061.65
应付交易费用	-	-	-	-	460,163.28	460,163.28
应交税费	-	-	-	-	650,142.95	650,142.95
应付利息	-	-	-	-	2,878,560.95	2,878,560.95
应付利润	-	-	-	-	6,051,690.34	6,051,690.34
其他负债	-	-	-	-	443,498.63	443,498.63
负债总计	2,578,220,372.65	-	-	-	18,194,041.81	2,596,414,414.46
利率敏感度缺口	15,681,295,372.81	2,068,618,488.20	-	-	81,957,306.42	17,831,871,167.43

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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
	1. 市场利率下降25个基点	15,449,714.74	10,316,892.58
	2. 市场利率上升25个基点	-15,414,820.75	-10,282,410.60



#### 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。

#### 7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

#### 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2019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20,961,953,870.89元，无属于第一层次或第三层次的余额（2018年12月31日：第二层次14,236,315,806.50元，第三层次7,500,000.00元，无属于第一层次的余额）。

##### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

##### (iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

于2019年12月31日，本基金未持有归属于第三层次的金融工具。于2019年期间，本基金出售归属于第三层次的资产支持证券投资金额为7,504,232.26元，计入损益的利得为4,232.26元。（于2018年12月31日，归属于第三层次的金融工具金额为7,500,000.00元，购买归属于第三层次的资产支持证券投资金额为197,500,000.00元，出售归属于第三层次的资产支持证券投资金额为190,000,000.00元，计入损益的利得为0.00元。使用

重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量估值技术为市场法，不可观察输入值为最近交易价格，范围/加权平均值为100.00元/张，与公允价值之间的关系为正相关)。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于2019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(2018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) 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	20,961,953,870.89	80.07
	其中：债券	20,961,953,870.89	80.07
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,485,366,714.94	17.13
	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	699,943,902.50	2.67
4	其他各项资产	31,595,398.88	0.12
5	合计	26,178,859,887.21	100.00

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	13.90	
	其中：买断式回购融资	0.06	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例

			(%)
2	报告期末债券回购融资余额	3,920,877,282.26	17.62
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中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基金资产净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

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	90
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	92
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	58

### 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	26.32	17.62
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	21.70	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	33.14	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.27	-
4	90天(含)—120天	9.39	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-

5	120天(含)—397天(含)	26.98	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	117.53	17.62

注：由于四舍五入的原因，各期限资产占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

#### 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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过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	952,472,195.09	4.28
	其中：政策性金融债	952,472,195.09	4.28
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	319,880,142.72	1.44
6	中期票据	60,137,326.10	0.27
7	同业存单	19,629,464,206.98	88.23
8	其他	-	-
9	合计	20,961,953,870.89	94.22
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	60,137,326.10	0.27

#### 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	111910534	19兴业银行CD534	5,000,000	496,559,052.01	2.23
2	111903099	19农业银行CD099	5,000,000	491,228,140.97	2.21
3	111910100	19兴业银行CD100	4,500,000	447,830,923.82	2.01
4	111910523	19兴业银行CD523	4,500,000	446,945,177.30	2.01
5	111903225	19农业银行CD225	4,000,000	397,294,651.30	1.79
6	111917112	19光大银行CD112	4,000,000	397,274,670.86	1.79
7	111909419	19浦发银行CD419	3,500,000	348,510,257.77	1.57
8	111910103	19兴业银行CD103	3,300,000	328,378,192.19	1.48
9	170205	17国开05	3,200,000	321,038,878.66	1.44
10	130217	13国开17	3,200,000	320,269,707.31	1.44

### 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

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	0.1616%
报告期内偏离度的最低值	-0.0826%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0522%

注：此处偏离度的最高值及下行的偏离度的最低值均指数学意义上的最高值、最低值。

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内不存在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

鉴于货币市场基金的特性，本基金采用摊余成本法计算基金资产净值，即本基金按持有债券投资的票面利率或商定利率每日计提应收利息，并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，以摊余的成本计算基金资产净值。

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率或交易市价计算的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，基金管理人采用“影子定价”，即于每一计价日采用市场利率和交易价格对基金持有的计价对象进行重新评估，当基金资产净值与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，应按其他公允价值指标对组合的账面价值进行调整，调整差额确认为“公允价值变动损益”，并按其他公允价值指标进行后续计量。如基金份额净值恢复至1.0000元，可恢复使用摊余成本法估算公允价值。如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

**8.9.2 报告期内本基金投资的前十名证券中19浦发银行CD419（证券代码：111909419）的发行主体在本报告编制日前一年内受到公开处罚。报告期内本基金投资的前十名证券的其他发行主体未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日一年以内受到公开谴责、处罚的情形。**

报告期内本基金投资的前十名证券之一19浦发银行CD419（证券代码：111909419）的发行主体上海浦东发展银行股份有限公司于2019年6月24日收到处罚决定书（银保监罚决字〔2019〕7号），并处以人民币130万元的罚款。

本基金管理人对该证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资有严格的投资决策流程控制。本基金对该证券的投资也严格执行投资决策流程。在对该证券的选择上，严格执行公司个券审核流程。在对该证券的持有过程中研究员密切关注债券发行主体动向。在上述处罚发生时及时分析其对该投资决策的影响，经过分析认为此事件对债券发行主体财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质性影响，所以不影响对该债券基本面和投资价值的判断。

### 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	20,407.71
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	31,526,493.17

4	应收申购款	48,498.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	31,595,398.88

#### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

### § 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
财通 资管 鑫管 家货 币A	35,476	58,091.85	69,188,369.81	3.36%	1,991,678,006.05	96.64%
财通 资管 鑫管 家货 币B	244	82,729,675.45	19,851,316,223.67	98.34%	334,724,585.83	1.66%
合计	35,720	622,813.75	19,920,504,593.48	89.54%	2,326,402,591.88	10.46%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 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	券商类机构	2,022,621,692.31	9.09%
2	银行类机构	1,011,492,337.58	4.55%
3	银行类机构	1,009,494,494.61	4.54%
4	银行类机构	1,000,394,992.19	4.50%
5	银行类机构	519,179,421.08	2.33%
6	银行类机构	503,506,079.69	2.26%
7	银行类机构	500,464,655.87	2.25%
8	券商类机构	500,425,470.17	2.25%
9	券商类机构	500,154,166.96	2.25%
10	券商类机构	500,154,166.96	2.25%

### 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	财通资管鑫管家货币A	75,109.53	-
	财通资管鑫管家货币B	-	-
	合计	75,109.53	-

注：1、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。

2、期末本公司基金从业人员未持有本基金的B级份额。

### 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	财通资管鑫管家货 币A	0~10
	财通资管鑫管家货	0



	币B	
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	财通资管鑫管家货币A	0~10
	财通资管鑫管家货币B	0
	合计	0~10

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	财通资管鑫管家货币A	财通资管鑫管家货币B
基金合同生效日(2016年10月25日)基金份额总额	1,873,176,855.71	10,587,382,656.95
本报告期期初基金份额总额	1,391,447,520.37	16,440,423,647.06
本报告期基金总申购份额	72,183,294,032.44	104,375,871,690.12
减：本报告期基金总赎回份额	71,513,875,176.95	100,630,254,527.68
本报告期基金拆分变动份额	—	—
本报告期期末基金份额总额	2,060,866,375.86	20,186,040,809.50

注：申购含红利再投、份额转换入、份额升降级等原因导致的份额调增，赎回含份额转换出、份额升降级等原因导致的份额调减。

## § 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，本基金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

本报告期内，2019年11月6日，钱慧同志因公司安排离任合规负责人兼首席风险官，基金管理人聘任刘泉同志为合规负责人兼首席风险官，聘任孔朱亮同志为首席信息官；2019年11月27日，李红芸同志因个人原因，离任公司副总经理、财务负责人、董事会秘书，基金管理人聘任刘泉同志为董事会秘书，由钱慧同志代任财务负责人。2019年5月，陈四清先生因工作调动，辞去中国银行股份有限公司董事长职务。上述人事变动已按相

关规定备案、公告；2019年6月，刘连舸先生任中国银行股份有限公司董事长职务。上述人事变动已按相关规定备案、公告。

### 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，未涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本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

本基金本报告期应支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为130,000.00元人民币。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

本报告期内，本基金管理人、托管人及其高级管理人员未受监管部门的稽查或处罚。

### 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	
海通证券	1	-	-	-	-	-
华宝证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-

财通 证券	2	-	-	241,170.72	100.00%	-
----------	---	---	---	------------	---------	---

注：此处的佣金指通过单一券商的交易单元进行股票、权证等交易而合计支付该券商的佣金合计，不单指股票交易佣金。

### 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		基金交易	
	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	1,613,700,000.00	4.44%	-	-	-	-
财通证券	330,417,242.47	100.00%	34,768,425,000.00	95.56%	-	-	-	-

注：a. 本基金管理人负责选择证券经营机构，租用其交易单元作为本基金的交易单元。基金交易单元的选择标准如下：

- 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。

b. 基金交易单元的选择程序如下：

- 1、本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营机构。
- 2、基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

c. 本基金本报告期内广发证券退租交易单元1个；国金证券退租交易单元1个；长江证券退租交易单元1个。

### 11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度的绝对值达到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	财通资管鑫管家货币市场基金暂停申购业务公告	证券时报、管理人网站(www.ctzg.com)	2019-01-23
2	财通资管鑫管家货币市场基金暂停大额申购业务公告	同上	2019-01-23
3	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加上海挖财基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-01-28
4	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加乾道盈泰基金销售(北京)有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-01-31
5	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加凤凰金信(银川)基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-01-31
6	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加沈阳麟龙投资顾问有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-02-25
7	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加奕丰基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-02-26

8	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加民商基金销售(上海)有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-03-14
9	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加扬州国信嘉利基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-03-27
10	财通证券资产管理有限公司关于调整旗下部分开放式基金单笔申购最低金额限制的公告	同上	2019-04-03
11	关于财通证券资产管理有限公司在直销渠道开展开放式基金认申购费率优惠活动的公告	同上	2019-04-13
12	财通证券资产管理有限公司关于在网上直销渠道开通基金定期定额投资业务及费率优惠活动的公告	同上	2019-04-29
13	财通证券资产管理有限公司关于在网上直销渠道开通基金转换业务及费率优惠活动的公告	同上	2019-04-29
14	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加诺亚正行基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-05-13
15	财通资管鑫管家货币市场基金基金经理变更公告	同上	2019-05-23
16	关于财通证券资产管理有限	同上	2019-05-31

	公司旗下部分基金增加腾安基金销售（深圳）有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告		
17	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)摘要-2019年第1号	同上	2019-06-06
18	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)-2019年第1号	同上	2019-06-06
19	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加洪泰财富（青岛）基金销售有限责任公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-07-19
20	财通证券资产管理有限公司关于在网上直销交易平台开通赎回转购业务及费率优惠活动的公告	同上	2019-07-22
21	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金在陆基金等销售机构新增开通定投业务的公告	同上	2019-07-25
22	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加德邦证券股份有限公司为销售机构的公告	同上	2019-08-02
23	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加上海财咖啡基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-08-12
24	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加招商	同上	2019-08-13

	银行招赢通为销售平台并新增定期定额投资业务的公告		
25	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加江苏汇林保大基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-08-26
26	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金在德邦证券股份有限公司开通定投业务的公告	证券时报、中国证监会基金电子披露网站（ <a href="http://eid.csrc.gov.cn/fund">http://eid.csrc.gov.cn/fund</a> ）、管理人网站( <a href="http://www.ctzg.com">www.ctzg.com</a> )	2019-09-09
27	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加深圳信诚基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-09-09
28	关于财通资管鑫管家货币市场基金调整基金份额升降级规则的公告	同上	2019-09-19
29	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金增加上海陆享基金销售有限公司为销售机构并新增定期定额投资业务的公告	同上	2019-09-23
30	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)-2019年第2号	同上	2019-09-25
31	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)(摘要)-2019年第2号	同上	2019-09-25
32	关于财通证券资产管理有限公司旗下部分基金在大连网金新增定期定额投资业务并参加费率优惠的公告	同上	2019-11-07

33	财通证券资产管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	同上	2019-11-07
34	财通证券资产管理有限公司关于高级管理人员变更的公告(首席信息官)	同上	2019-11-07
35	财通证券资产管理有限公司关于调整财通资管鑫管家货币市场基金托管费率并修改基金合同的公告	同上	2019-11-22
36	关于财通证券资产管理有限公司旗下15只基金修改基金合同、托管协议并更新招募说明书的提示性公告	同上	2019-11-22
37	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)摘要-2019年第3号	同上	2019-11-22
38	财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书(更新)2019年第3号	同上	2019-11-22
39	财通证券资产管理有限公司2019年行业高级管理人员变更公告	同上	2019-11-28

## § 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

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

## § 13 备查文件目录



### 13.1 备查文件目录

- 1、财通资管鑫管家货币市场基金相关批准文件
- 2、财通证券资产管理有限公司营业执照、公司章程
- 3、财通资管鑫管家货币市场基金托管协议
- 4、财通资管鑫管家货币市场基金基金合同
- 5、财通资管鑫管家货币市场基金招募说明书
- 6、本报告期内按照规定披露的各项公告

### 13.2 存放地点

上海市浦东新区福山路500号城建国际大厦28楼  
浙江省杭州市上城区四宜路四宜大院B幢办公楼

### 13.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人财通证券资产管理有限公司。

咨询电话：95336

公司网址：www.ctzg.com

财通证券资产管理有限公司  
二〇二〇年三月二十七日