

---

# 前海开源现金增利货币市场基金

## 2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人:前海开源基金管理有限公司

基金托管人:交通银行股份有限公司

送出日期:2021 年 03 月 31 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2021年3月22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。

本报告中的财务资料已经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）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2020年01月01日起至2020年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	7
2.4 信息披露方式	7
2.5 其他相关资料	7
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	8
3.1 主要会计数据和财务指标	8
3.2 基金净值表现	9
3.3 过去三年基金的利润分配情况	14
§4 管理人报告	15
4.1 基金管理人及基金经理情况	15
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	17
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	17
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	18
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	19
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	19
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	20
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	20
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	21
§5 托管人报告	21
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	21
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	21
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	21
§6 审计报告	21
6.1 审计报告基本信息	21
6.2 审计报告的基本内容	21
§7 年度财务报表	24
7.1 资产负债表	24
7.2 利润表	26
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	27
7.4 报表附注	29
§8 投资组合报告	60
8.1 期末基金资产组合情况	60
8.2 债券回购融资情况	60
8.3 基金投资组合平均剩余期限	61
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	61
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	62
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	62
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	63
8.8 期末按摊余成本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	63
8.9 投资组合报告附注	64
§9 基金份额持有人信息	64

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	64
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	65
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	65
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.....	66
§10 开放式基金份额变动.....	66
§11 重大事件揭示.....	67
11.1 基金份额持有人大会决议.....	67
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.....	67
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	67
11.4 基金投资策略的改变.....	67
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	67
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.....	68
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	68
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	69
11.9 其他重大事件.....	69
§12 影响投资者决策的其他重要信息.....	73
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.....	73
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	74
§13 备查文件目录.....	74
13.1 备查文件目录.....	74
13.2 存放地点.....	74
13.3 查阅方式.....	74

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	前海开源现金增利货币市场基金		
基金简称	前海开源货币		
基金主代码	001870		
基金运作方式	契约型普通开放式		
基金合同生效日	2015年09月29日		
基金管理人	前海开源基金管理有限公司		
基金托管人	交通银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	12,947,762,838.36份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	前海开源货币A	前海开源货币B	前海开源货币E
下属分级基金的交易代码	001870	001871	004210
报告期末下属分级基金的份额总额	77,540,035.65份	12,869,194,322.86份	1,028,479.85份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	<p>本基金根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金通过对宏观经济形势、财政与货币政策、金融监管政策、短期资金市场状况等因素的分析，综合判断未来短期利率变动，评估各类投资品种的流动性和风险收益特征，确定各类投资品种的配置比例及</p>

	<p>期限组合，并适时进行动态调整。</p> <p>2、利率预期策略</p> <p>通过对通货膨胀、GDP、货币供应量、国际利率水平、金融监管政策取向等跟踪分析，形成对基本面的宏观研判。同时，结合微观层面研究，主要考察指标包括：央行公开市场操作、主要机构投资者的短期投资倾向、债券供给、回购抵押数量等，合理预期货币市场利率曲线动态变化，动态配置货币资产。</p> <p>3、期限配置策略</p> <p>根据利率预期分析，动态确定并控制投资组合平均剩余期限在120天以内。当市场利率看涨时，适度缩短投资组合平均剩余期限，即减持剩余期限较长投资品种增持剩余期限较短品种，降低组合整体净值损失风险；当市场看跌时，则相对延长投资组合平均剩余期限，增持较长剩余期限的投资品种，获取超额收益。</p> <p>4、流动性管理策略</p> <p>本基金作为现金管理工具，必须具备较高的流动性。基金管理人在密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动情况和日历效应等因素基础上，对投资组合的现金比例进行优化管理。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性，以满足日常的基金资产变现需求。</p> <p>5、收益增强策略</p> <p>通过分析各类投资品种的相对收益、利差变化、市场容量、信用等级情况、流动性风险、信用风险等因素来确定配置比例和期限组合，寻找具有投资价值的投资品种，增持相对低估、价格将上升的，能给组合带来相对较高回报的类属；减持相对高估、价格将下降的，给组合带来相对较低回报的类属，借以取得较高的总回报。</p>
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）

风险收益特征	本基金为货币市场基金，其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	前海开源基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	傅成斌
	联系电话	0755-88601888
	电子邮箱	qhky@qhkyfund.com
客户服务电话	4001666998	95559
传真	0755-83181169	021-62701216
注册地址	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）	中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
办公地址	深圳市福田区深南大道7006号万科富春东方大厦2206	中国（上海）长宁区仙霞路18号
邮政编码	518040	200336
法定代表人	王兆华	任德奇

### 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
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.qhkyfund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人处

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	中国（上海）黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座11楼
注册登记机构	前海开源基金管理有限公司	深圳市福田区深南大道7006号万科

富春东方大厦2206

## § 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	2020年			2019年			2018年		
	前海 开源 货币A	前海开 源货币 B	前海 开源 货币E	前海 开源 货币A	前海开 源货币 B	前海 开源 货币E	前海 开源 货币A	前海开 源货币 B	前海 开源 货币E
本期已 实现收 益	763,4 02.25	271,48 8,383. 65	15,14 4.72	813,3 42.18	405,36 8,363. 14	19,34 4.08	2,08 6,00 1.52	795,40 3,635. 01	88,71 4.23
本期利 润	763,4 02.25	271,48 8,383. 65	15,14 4.72	813,3 42.18	405,36 8,363. 14	19,34 4.08	2,08 6,00 1.52	795,40 3,635. 01	88,71 4.23
本期净 值收益 率	1.891 4%	2.136 0%	1.891 0%	2.335 4%	2.581 6%	2.332 4%	3.309 9%	3.559 0%	3.309 9%
3.1.2 期末数 据和指 标	2020年末			2019年末			2018年末		
期末基 金资产 净值	77,54 0,03 5.65	12,86 9,194, 322.86	1,02 8,47 9.85	30,74 4,18 3.10	14,41 6,997, 002.00	722,8 87.12	31,96 7,82 8.82	13,71 7,705, 809.57	1,21 8,40 8.31
期末基 金份额 净值	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
3.1.3 累计期 末指标	2020年末			2019年末			2018年末		
累计净	15.04	16.505	11.69	12.90	14.068	9.620	10.33	11.198	7.122



值收益 率	31%	4%	38%	75%	9%	8%	08%	2%	3%
----------	-----	----	-----	-----	----	----	-----	----	----

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。

② 本基金的利润分配方式是“每日分配、按日支付”。

③ 本基金自2017年1月13日起,增加E类基金份额并设置对应基金代码。

### 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

前海开源货币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	0.5810%	0.0017%	0.3450%	0.0000%	0.236 0%	0.001 7%
过去六个月	1.0347%	0.0025%	0.6900%	0.0000%	0.344 7%	0.002 5%
过去一年	1.8914%	0.0022%	1.3725%	0.0000%	0.518 9%	0.002 2%
过去三年	7.7223%	0.0028%	4.1100%	0.0000%	3.612 3%	0.002 8%
过去五年	14.4894%	0.0029%	6.8513%	0.0000%	7.638 1%	0.002 9%
自基金合同 生效起至今	15.0431%	0.0029%	7.2038%	0.0000%	7.839 3%	0.002 9%

前海开源货币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	0.6419%	0.0017%	0.3450%	0.0000%	0.2969%	0.0017%
过去六个月	1.1562%	0.0025%	0.6900%	0.0000%	0.4662%	0.0025%
过去一年	2.1360%	0.0022%	1.3725%	0.0000%	0.7635%	0.0022%
过去三年	8.5016%	0.0028%	4.1100%	0.0000%	4.3916%	0.0028%
过去五年	15.8720%	0.0029%	6.8513%	0.0000%	9.0207%	0.0029%
自基金合同生效起至今	16.5054%	0.0029%	7.2038%	0.0000%	9.3016%	0.0029%

## 前海开源货币E

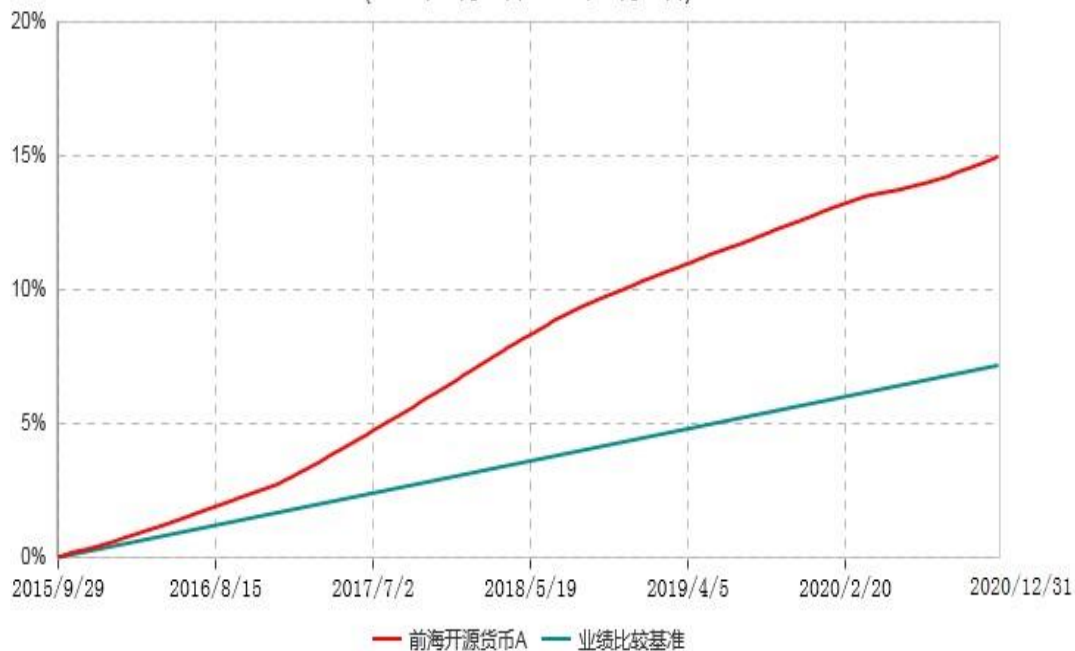
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5806%	0.0017%	0.3450%	0.0000%	0.2356%	0.0017%
过去六个月	1.0344%	0.0025%	0.6900%	0.0000%	0.3444%	0.0025%
过去一年	1.8910%	0.0022%	1.3725%	0.0000%	0.5185%	0.0022%
过去三年	7.7186%	0.0028%	4.1100%	0.0000%	3.6086%	0.0028%
自基金合同生效起至今	11.6938%	0.0030%	5.4225%	0.0000%	6.2713%	0.0030%

注：本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）。

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

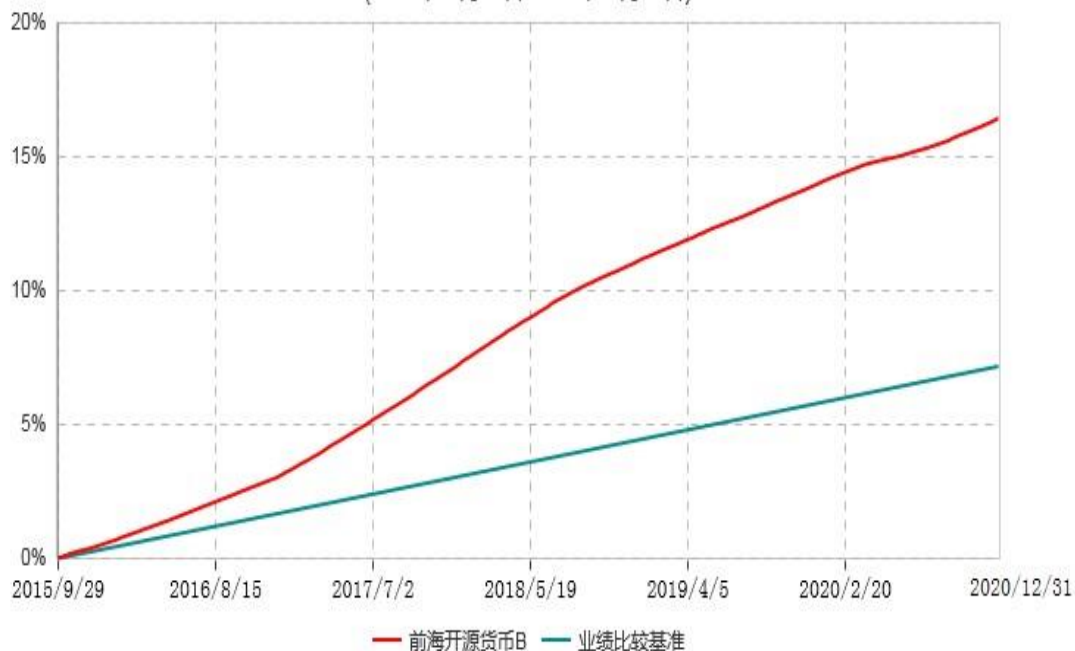
前海开源货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2015年09月29日-2020年12月31日)



前海开源货币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

(2015年09月29日-2020年12月31日)



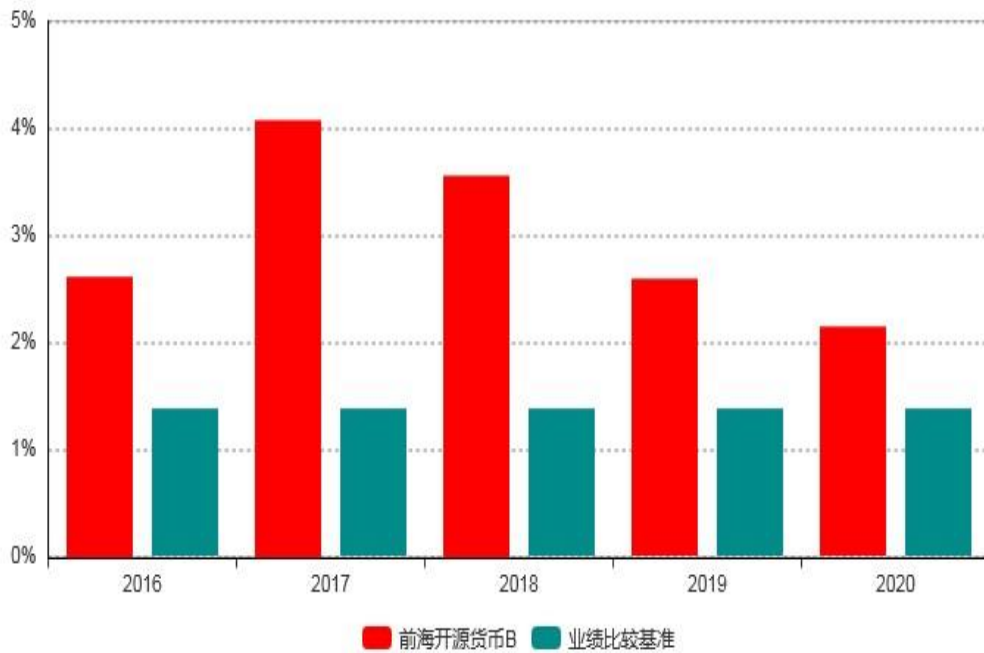
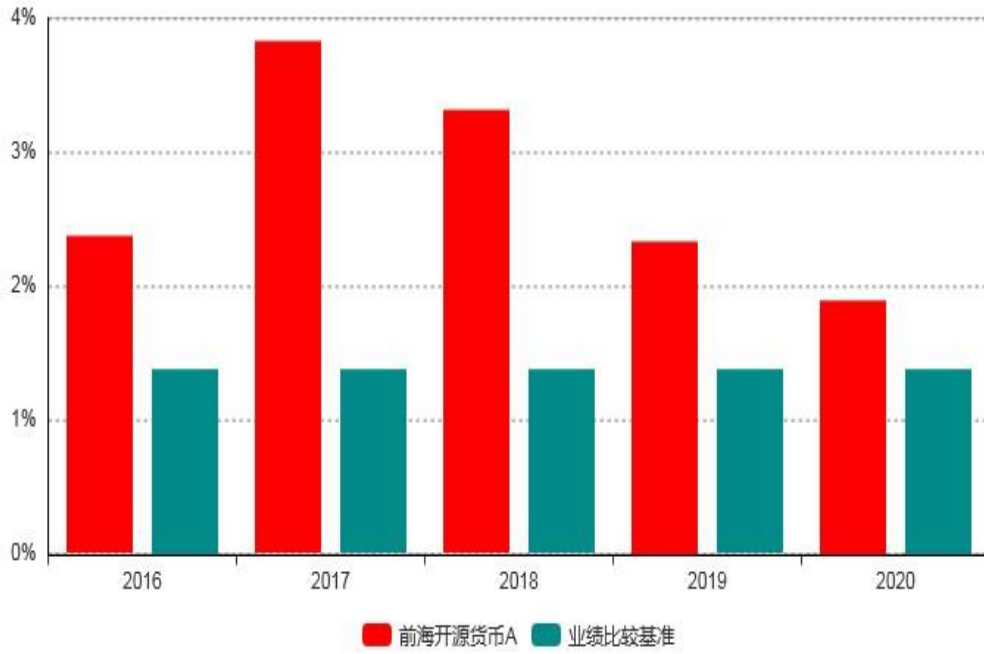
前海开源货币E累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

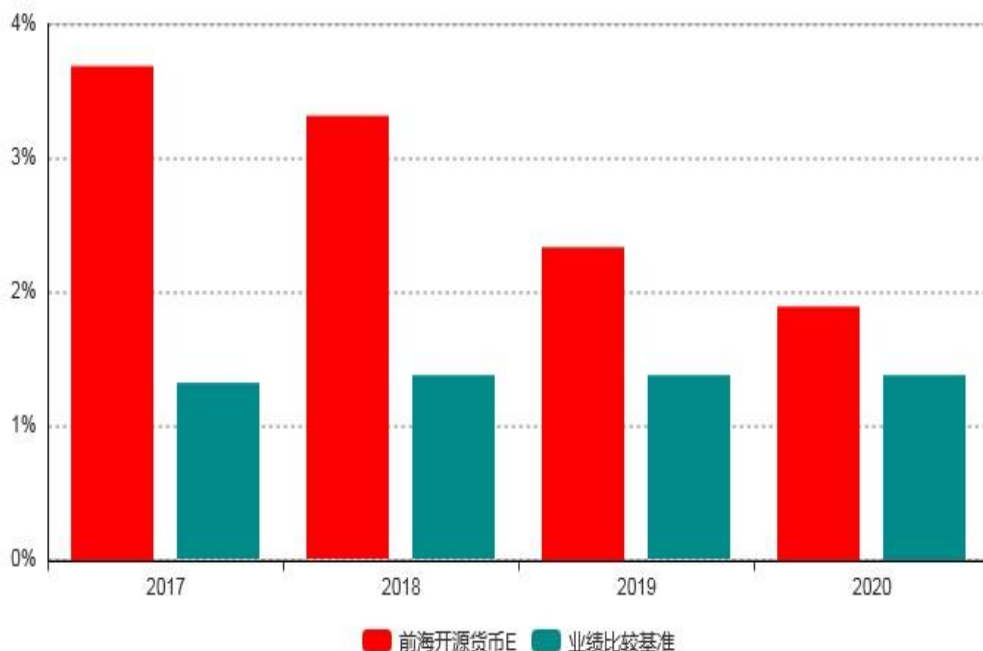
(2017年01月16日-2020年12月31日)



注：本基金自 2017 年 1 月 13 日起，增加 E 类基金份额并设置对应基金代码；2017 年 1 月 13 日、2017 年 1 月 14 日、2017 年 1 月 15 日 E 类基金份额为零。前海开源货币 E 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起始日为 2017 年 1 月 16 日。

### 3.2.3 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比较





注：①本基金的基金合同于 2015 年 9 月 29 日生效，2015 年本基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率按本基金各类基金份额实际存续期计算。

②本基金自 2017 年 1 月 13 日起，增加 E 类基金份额并设置对应基金代码。2017 年本基金 E 类份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率按 E 类份额实际存续期计算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

前海开源货币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
2020年	758,824.40	-	4,577.85	763,402.25	-
2019年	813,920.20	-	-578.02	813,342.18	-
2018年	2,096,351.12	-	-10,349.60	2,086,001.52	-
合计	3,669,095.72	-	-6,349.77	3,662,745.95	-

前海开源货币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	应付利润本年 变动	年度利润分配合 计	备注
----	------------------	--------------	--------------	--------------	----

		款转出金 额			
2020 年	271,350,724.01	-	137,659.64	271,488,383.65	-
2019 年	405,531,621.86	-	-163,258.72	405,368,363.14	-
2018 年	796,448,311.35	-	-1,044,676.3 4	795,403,635.01	-
合计	1,473,330,657.2 2	-	-1,070,275.4 2	1,472,260,381.8 0	-

前海开源货币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
2020年	15,104.37	-	40.35	15,144.72	-
2019年	19,395.43	-	-51.35	19,344.08	-
2018年	89,041.65	-	-327.42	88,714.23	-
合计	123,541.45	-	-338.42	123,203.03	-

## § 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

前海开源基金管理有限公司（以下简称“前海开源基金”）于2012年12月27日经中国证监会批准，2013年1月23日注册成立，截至报告期末，注册资本为2亿元人民币。其中，开源证券股份有限公司、北京市中盛金期投资管理有限公司、北京长和世纪资产管理有限公司和深圳市和合投信资产管理合伙企业(有限合伙)各持股权25%。目前，前海开源基金分别在北京、上海设立分公司。经中国证监会批准，前海开源基金全资控股子公司——前海开源资产管理有限公司（以下简称“前海开源资管”）已于2013年9月5日在深圳市注册成立，并于2013年9月18日取得中国证监会核发的《特定客户资产管理业务资格证书》，截至报告期末，注册资本为1.8亿元人民币。

截至报告期末，前海开源基金旗下管理91只开放式基金，资产管理规模超过897亿元。

## 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		
刘静	本基金的基金经理、公司董事总经理、联席投资总监、固定收益部负责人	2015-09-29	-	18年	刘静女士，经济学硕士。历任长盛基金管理有限公司债券高级交易员、基金经理助理、长盛货币市场基金基金经理、长盛全债指数增强型债券投资基金基金经理、长盛积极配置债券投资基金基金经理，现任前海开源基金管理有限公司董事总经理、联席投资总监、固定收益部负责人。
汤从珊	本基金的基金经理、公司董事总经理	2017-08-21	2020-09-01	12年	汤从珊女士，上海财经大学硕士研究生。2008年5月14日至2016年9月19日任职于汇添富基金管理有限公司固定收益部，先后担任债券交易员、债券交易主管、基金经理等职务，现任前海开源基金管理有限公司董事总经理。
林悦	本基金的基金经理	2019-07-29	-	6年	林悦先生，应用经济学硕士。2014年至2016年任汇添富基金管理有限公司投资研究总部债券交易员，2016年9月加盟前海开源基



					金管理有限公司，曾任公司固定收益部基金经理助理，现任公司固定收益本部基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：①对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期，对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

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

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则、《基金合同》和其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，没有损害基金持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

## 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

基金管理人根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》（2011年修订）的规定，针对股票市场、债券市场交易等投资管理活动，以及授权、研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动相关的各个环节，制定了《前海开源基金管理有限公司公平交易管理办法》、《前海开源基金管理有限公司异常交易监控管理办法》等公平交易相关的公司制度或流程指引。通过加强投资决策、交易执行的内部控制，完善对投资交易行为的日常监控和事后分析评估，以及履行相关的报告和信息披露义务，切实防范投资管理业务中的不公平交易和利益输送行为，保护投资者合法权益。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

本基金管理人通过统计检验的方法对管理的不同投资组合，在不同时间窗下（1日内、3日内、5日内）的本年度同向交易价差进行了专项分析，未发现违反公平交易原则的异常情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内，因组合投资策略需要，基金管理人管理的所有投资组合参与的交易所公开竞价出现1次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%的情况，基金经理按规定履行了审批程序。

#### 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

本报告期内，货币政策和流动性是主导债市的核心因素，而货币政策的变化又在很大程度上受到国内外疫情的影响。此外，风险偏好、供给、信用事件等也阶段性的成为影响债市的主要矛盾。整体上，上半年货币政策及流动性是影响债券走势最为核心的变量；下半年，除货币政策及流动性外，风险偏好、供给、信用事件也先后主导债券走势。具体来看：春节后至2季度初为了对冲新冠疫情对经济的冲击，央行一度采取了超宽松的货币政策，资金利率较春节前下台阶，4月超额存款准备金利率下调后流动性更是呈现超宽松状态，市场对货币政策进一步放松亦有较为强烈的预期，中短端收益率大幅下行，曲线极度陡峭化。5月后，随着融资数据和经济数据的边际改善逐步明朗，以及资金空转加剧，货币政策的重心边际上逐步向防风险倾斜，资金面逐步回归常态，前期受益于资金面超宽松的中短端品种调整显著，期限利差明显收窄。7月初，权益类资产强势上涨使得风险偏好快速抬升，债市走弱——债基遭遇赎回——债市进一步走弱的负反馈导致债券收益率大幅上行。尽管随后因风险资产步入调整债市迎来短期修复行情，但因利率债供给放量及银行负债端稳定性因压降结构性存款而下降，市场对资金面的预期也趋于谨慎，债券收益率再度上行后进入高位震荡。11月后，受永煤事件的影响，债券收益率先上后下，信用事件引发的流动性冲击及后续央行加大投放带来的流动性宽松先后主导债券走势。年末，中央经济工作会议提出“保持宏观政策连续性稳定性可持续性”，市场对货币政策收紧的担忧下降。加上供给压力缓解，债市走强。全年来看，利率债收益率短端小幅上行，长端小幅下行，曲线略微平坦化。信用债走势分化，高等级表现强于中低等级，等级利差扩大。

2020年的债券市场收益率先下后上，十年国债收益从1月初的3.13%逐步下行至2.47%附近，后逐步上行至11月底的3.30%附近，在12月有所回落。资金面起伏较大，疫情期间3M存单最低下行至1.10%附近，后迅速反弹至11月底的3.30%，最终收于2.60%附近的水平。

本基金本报告期内对资金面持相对谨慎态度，在上半年主要配置的3个月以内的存款存单，注重票息价值，并维持一定的杠杆水平。央行5月释放收紧信号后，组合逐步压缩久期，并增加存款和回购的配置比例，尽量规避利率波动风险。对于短期融资券和存单，倾向于持有高等级高流动性的品种，以进行灵活的波段操作及流动性管理，同时规避信用风险的发生。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末前海开源货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.8914%，同期业绩比较基准收益率为1.3725%；截至报告期末前海开源货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为2.1360%，同期业绩比较基准收益率为1.3725%；截至报告期末前海开源货币E基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.8910%，同期业绩比较基准收益率为1.3725%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，因信贷投放已回归正常，在宏观杠杆率高企的背景下政府债券发行放量的可能性不大，社融增速顶部大概率已经确认。尽管因宏观杠杆率高企及经济企稳有望延续，货币政策有可能边际收紧，但因疫情可能存在反复，货币政策暂不具备大幅收紧的基础。加上M2增速在社融增速见顶前半年已经见顶，后续M2增速回落的速度有望慢于社融增速回落的速度，社融增速与M2增速的剪刀差收窄的可能性大于扩大的可能性，债市面临的货币信用环境并不悲观，债券收益率不具备大幅向上的基础。但因货币政策放松的可能性不大，组合在久期策略上仍然将保持谨慎，在利率风险可控的条件下尽可能获取更高的票息，并保持充足的短期流动性。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人坚持一切从规范运作、防范风险、保护基金持有人利益的角度出发，依照公司内部控制的整体要求，继续致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和管理制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司监察稽核部门按照规定的权限和程序，通过实时监控、现场检查、重点抽查和人员询问等方法，独立地开展基金运作和公司管理的合规性稽核，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改，同时定期向董事会和公司管理层出具监察稽核报告。

本报告期内，本基金管理人内部监察稽核主要工作如下：

(1) 本年度，我公司采取外聘律师和内部专业人士相结合的方式，对各业务部门进行了相关法律法规培训和职业道德培训，进一步提高了我公司从业人员的合规素质和职业道德修养。

(2) 本年度，我公司按照证监会的要求对公司治理、投资、研究、交易、基金会计、注册登记、人力资源、基金销售等主要业务进行定期稽核工作。同时，对信息技术、用户权限、通信管理与视频监控、基金直销、后台运营、内幕交易防控等相关业务开展了专项稽核工作，检查业务开展的合规性和制度执行的有效性等。

(3) 通过事前合规防范、事中系统控制、事后完善纠偏的方式，全面加强了对公司产品日常投资运作的管理与监控，保证投资符合既定的投资决策程序与业务流程，基金投资组合及个股投资符合比例控制的要求，严格执行分级授权制度，保证基金投资独立、公平。

(4) 全面参与新产品设计、新业务拓展工作，负责日常合同审查，监督客户投诉处理。积极参与证监会新规定出台前的讨论并提出修改建议。

(5) 完成各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；重视媒体监督和投资者关系管理工作。

(6) 按照规定向人民银行报送反洗钱相关报表和报告，按监管要求制定客户洗钱风险划分的标准，并升级了客户洗钱风险划分系统。

本基金管理人承诺将依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，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

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会、基金业协会相关规定和基金合同关于估值的约定，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。

本基金管理人设有估值委员会，负责组织制定和适时修订基金估值政策和程序，指导和监督整个估值流程。估值委员会由督察长、基金核算部、监察稽核部、金融工程部、交易部、投资研究部门负责人及其他指定相关人员组成。估值委员会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，熟悉相关政策法规，并具有丰富的实践经验。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供固定收益品种和流通受限股票的估值相关数据。

本基金本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据相关法律法规及《前海开源现金增利货币市场基金基金合同》，本基金每日将各级基金份额的已实现收益全额分配给基金份额持有人。

#### 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

本基金本报告期内，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，托管人在前海开源现金增利货币市场基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

#### 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

本报告期内，前海开源基金管理有限公司在前海开源现金增利货币市场基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支、基金收益分配等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本基金本报告期内向A级份额持有人分配利润：763,402.25元，向B级份额持有人分配利润：271,488,383.65元，向E级份额持有人分配利润：15,144.72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

本报告期内，由前海开源基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关前海开源现金增利货币市场基金的年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、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(2021)第22342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	前海开源现金增利货币市场基金全体基金份额持有人：

审计意见	<p>(一) 我们审计的内容 我们审计了前海开源现金增利货币市场基金(以下简称“前海开源货币基金”)的财务报表,包括2020年12月31日的资产负债表,2020年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。(二) 我们的意见 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,公允反映了前海开源货币基金2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于前海开源货币基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
强调事项	无
其他事项	无
其他信息	无
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>前海开源货币基金的基金管理人前海开源基金管理有限公司(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。在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估前海开源货币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,除非基</p>

	<p>金管理人管理层计划清算前海开源货币基金、终止运营或别无其他现实的选择。基金管理人治理层负责监督前海开源货币基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计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。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：（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。（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。（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。（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，就可能导致对前海开源货币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前海</p>

	开源货币基金不能持续经营。(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。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。
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	陈熹 施翊洲
会计师事务所的地址	中国(上海)黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座11楼
审计报告日期	2021-03-26

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：前海开源现金增利货币市场基金

报告截止日：2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	1,405,674,373.85	2,485,157,140.17
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	8,320,206,459.27	8,197,678,968.60
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		8,230,187,510.60	7,996,800,245.08
资产支持证券投资		90,018,948.67	200,878,723.52
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	4,486,700,170.11	5,424,568,056.84
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	37,736,997.88	31,493,491.12
应收股利		-	-
应收申购款		11,538,811.42	243,276.99
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		14,261,856,812.53	16,139,140,933.72
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020年12月31日</b>	<b>上年度末 2019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		737,058,671.03	1,684,287,677.08
应付证券清算款		571,025,468.50	-
应付赎回款		26,464.00	43,577.10
应付管理人报酬		2,862,110.72	3,303,746.63
应付托管费		867,306.26	1,001,135.36
应付销售服务费		95,690.24	107,904.58
应付交易费用	7.4.7.7	278,343.57	206,986.10
应交税费		234,390.82	53,434.69
应付利息		80,211.62	193,762.66
应付利润		1,183,310.02	1,041,032.18
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	382,007.39	437,605.12
负债合计		1,314,093,974.17	1,690,676,861.50
<b>所有者权益:</b>			
实收基金	7.4.7.9	12,947,762,838.36	14,448,464,072.22
未分配利润	7.4.7.10	-	-

所有者权益合计		12,947,762,838.36	14,448,464,072.22
负债和所有者权益总计		14,261,856,812.53	16,139,140,933.72

注：报告截止日2020年12月31日，前海开源货币基金份额净值1.0000元，基金份额总额12,947,762,838.36份，其中前海开源货币A类基金份额77,540,035.65份，前海开源货币B类基金份额12,869,194,322.86份，前海开源货币E类基金份额1,028,479.85份。

## 7.2 利润表

会计主体：前海开源现金增利货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间2019年01月01日至2019年12月31日
<b>一、收入</b>		340,411,996.68	484,543,050.92
1. 利息收入		330,267,176.85	455,185,525.57
其中：存款利息收入	7.4.7.11	76,455,102.72	90,330,326.07
债券利息收入		139,123,434.23	194,338,880.02
资产支持证券利息收入		10,813,845.19	10,696,301.12
买入返售金融资产收入		103,874,794.71	159,820,018.36
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		10,144,819.83	29,357,525.35
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	7.4.7.13	-	-
债券投资收益	7.4.7.14	9,727,114.76	29,039,534.01
资产支持证券投资	7.4.7.14.5	417,705.07	317,991.34
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.15	-	-

衍生工具收益	7.4.7.16	-	-
股利收益	7.4.7.17	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.19	-	-
<b>减：二、费用</b>		68,145,066.06	78,342,001.52
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	43,163,384.15	52,693,184.62
2. 托管费	7.4.10.2.2	13,079,813.41	15,967,631.72
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	1,404,992.32	1,683,404.54
4. 交易费用	7.4.7.20	1,856.43	1,848.42
5. 利息支出		9,924,643.81	7,402,294.48
其中：卖出回购金融资产支出		9,924,643.81	7,402,294.48
6. 税金及附加		193,382.98	239,196.15
7. 其他费用	7.4.7.21	376,992.96	354,441.59
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		272,266,930.62	406,201,049.40
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		272,266,930.62	406,201,049.40

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：前海开源现金增利货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2020年01月01日至2020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)	14,448,464,072.22	-	14,448,464,072.22
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	272,266,930.62	272,266,930.62
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)	-1,500,701,233.86	-	-1,500,701,233.86
其中：1. 基金申购款	65,662,014,392.77	-	65,662,014,392.77
2. 基金赎回款	-67,162,715,626.63	-	-67,162,715,626.63
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)	-	-272,266,930.62	-272,266,930.62
五、期末所有者权益(基金净值)	12,947,762,838.36	-	12,947,762,838.36
项 目	上年度可比期间		
	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)	13,750,892,046.70	-	13,750,892,046.70
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	406,201,049.40	406,201,049.40

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)	697,572,025.52	-	697,572,025.52
其中:1.基金申购款	79,296,231,439.72	-	79,296,231,439.72
2.基金赎回款	-78,598,659,414.20	-	-78,598,659,414.20
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)	-	-406,201,049.40	-406,201,049.40
五、期末所有者权益(基金净值)	14,448,464,072.22	-	14,448,464,072.22

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:

王兆华

何隽

傅智

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

前海开源现金增利货币市场基金(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[2015]2080号《关于准予前海开源现金增利货币市场基金注册的批复》核准,由前海开源基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《前海开源现金增利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2,076,267,084.22元,业经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)瑞华验字[2015]02230059号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《前海开源现金增利货币市场基金基金合同》于2015年9月29日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为2,076,277,239.93份,其中认购资金利息折合10,155.71份基金份额。本基金的基金管理人为前海开源基金管理有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《前海开源现金增利货币市场基金基金合同》，本基金根据投资人单笔认购/申购本基金的金额、单个账户中持有本基金份额的数量或投资人申购本基金的其他不同条件，分别设置A类基金份额和B类基金份额。投资人可自行选择认购、申购的基金份额类别，并根据其持有的基金份额数额成为某一类别的基金份额持有人，不同基金份额类别之间不得互相转换，但依据基金合同或招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等交易及收益结转份额而发生基金份额自动升级或者降级的除外。根据《关于前海开源现金增利货币市场基金增加E类基金份额并修改基金合同、托管协议的公告》和更新后的《前海开源现金增利货币市场基金招募说明书》，自2017年1月13日起本基金增加E类基金份额。E类基金份额与A类基金份额适用相同的管理费率、托管费率和销售服务费率，其单笔申购申请最低限额为人民币0.01元，单笔赎回申请最低限额为0.01份。E类基金份额不进行基金份额升降级。投资者需通过本基金的基金管理人指定的销售平台办理E类基金份额的申购、赎回等业务。各类基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《前海开源现金增利货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在一年以内(含一年)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货币市场工具。本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人前海开源基金管理有限公司于审计报告日批准报出。

#### 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》、《前海开源现金增利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2020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2020年12月31日的财务状况以及2020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起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

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

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

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

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

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

计算影子价格时按如下原则确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值：

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

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

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

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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



#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为1.00元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的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 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。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

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

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

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不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，于下一工作日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

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

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

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

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

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

#### 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

无。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

#### 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2018年1月1日起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) 本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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
活期存款	5,674,373.85	5,157,140.17
定期存款	1,400,000,000.00	2,480,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	-	100,000,000.00
存款期限1-3个月	1,250,000,000.00	2,160,000,000.00
存款期限3个月以上	150,000,000.00	220,000,000.00
其他存款	-	-
合计	1,405,674,373.85	2,485,157,140.17

注：定期存款的存款期限为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2020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	8,230,187,510.60	8,238,699,450.00	8,511,939.40	0.0657
	合计	8,230,187,510.60	8,238,699,450.00	8,511,939.40	0.0657
资产支持证券		90,018,948.67	90,621,000.00	602,051.33	0.0046
合计		8,320,206,459.27	8,329,320,450.00	9,113,990.73	0.0704
项目		上年度末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	7,996,800,245.08	8,001,552,000.00	4,751,754.92	0.0329
	合计	7,996,800,245.08	8,001,552,000.00	4,751,754.92	0.0329
资产支持证券		200,878,723.52	200,878,723.52	-	-
合计		8,197,678,968.60	8,202,430,723.52	4,751,754.92	0.0329

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

无。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末2020年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-

银行间市场	4,486,700,170.11	-
合计	4,486,700,170.11	-
项目	上年度末2019年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	5,424,568,056.84	-
合计	5,424,568,056.84	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	2,410.07	2,144.75
应收定期存款利息	2,046,971.60	1,930,752.70
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	29,904,480.11	23,053,206.27
应收资产支持证券利息	2,489,898.08	1,673,282.20
应收买入返售证券利息	3,293,238.02	4,834,105.20
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	-	-
合计	37,736,997.88	31,493,491.12

#### 7.4.7.6 其他资产

无。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019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	278,343.57	206,986.10
合计	278,343.57	206,986.10

## 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	7.39	605.12
应付证券出借违约金	-	-
预提费用	382,000.00	437,000.00
合计	382,007.39	437,605.12

## 7.4.7.9 实收基金

## 7.4.7.9.1 前海开源货币A

金额单位：人民币元

项目 (前海开源货币A)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	30,744,183.10	30,744,183.10
本期申购	318,885,013.47	318,885,013.47
本期赎回(以“-”号填列)	-272,089,160.92	-272,089,160.92
本期末	77,540,035.65	77,540,035.65

## 7.4.7.9.2 前海开源货币B

金额单位：人民币元

项目 (前海开源货币B)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	14,416,997,002.00	14,416,997,002.00

本期申购	65,340,095,934.27	65,340,095,934.27
本期赎回（以“-”号填列）	-66,887,898,613.41	-66,887,898,613.41
本期末	12,869,194,322.86	12,869,194,322.86

#### 7.4.7.9.3 前海开源货币E

金额单位：人民币元

项目 (前海开源货币E)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	722,887.12	722,887.12
本期申购	3,033,445.03	3,033,445.03
本期赎回（以“-”号填列）	-2,727,852.30	-2,727,852.30
本期末	1,028,479.85	1,028,479.85

注：申购含红利再投、转换入份额，A类、B类基金份额申购含分级份额调增份额；赎回含转换出份额，A类、B类基金份额赎回含分级份额调减份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 7.4.7.10.1 前海开源货币A

单位：人民币元

项目 (前海开源货币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	763,402.25	-	763,402.25
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	-763,402.25	-	-763,402.25
本期末	-	-	-

##### 7.4.7.10.2 前海开源货币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
----	-------	-------	---------

(前海开源货币B)			
上年度末	-	-	-
本期利润	271,488,383.65	-	271,488,383.65
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	-271,488,383.65	-	-271,488,383.65
本期末	-	-	-

## 7.4.7.10.3 前海开源货币E

单位：人民币元

项目 (前海开源货币E)	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	15,144.72	-	15,144.72
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-15,144.72	-	-15,144.72
本期末	-	-	-

## 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间2019年01月01日至2019年12月31日
活期存款利息收入	77,062.30	102,937.93
定期存款利息收入	68,515,643.87	89,814,837.64
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	7,862,396.55	412,550.50
其他	-	-



合计	76,455,102.72	90,330,326.07
----	---------------	---------------

注：于2020年度，本基金未发生提前支取定期存款而产生利息损失的情况（2019年度：同）。

#### 7.4.7.12 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

#### 7.4.7.13 基金投资收益

无。

#### 7.4.7.14 债券投资收益

##### 7.4.7.14.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
债券投资收益——买卖债券 （、债转股及债券到期兑付） 差价收入	9,727,114.76	29,039,534.01
债券投资收益——赎回差价 收入	-	-
债券投资收益——申购差价 收入	-	-
合计	9,727,114.76	29,039,534.01

##### 7.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年12月 31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月 31日
卖出债券（、债转 股及债券到期兑 付）成交总额	43,160,161,642.26	54,146,403,086.40

减：卖出债券（、 债转股及债券到期 兑付）成本总额	42,916,460,335.54	53,660,462,795.51
减：应收利息总额	233,974,191.96	456,900,756.88
买卖债券差价收入	9,727,114.76	29,039,534.01

#### 7.4.7.14.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 7.4.7.14.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.14.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
卖出资产支持证券成交总额	1,104,541,162.18	690,282,075.05
减：卖出资产支持证券成本 总额	1,075,239,818.64	662,000,000.00
减：应收利息总额	28,883,638.47	27,964,083.71
资产支持证券投资收益	417,705.07	317,991.34

#### 7.4.7.15 贵金属投资收益

##### 7.4.7.15.1 贵金属投资收益项目构成

无。

##### 7.4.7.15.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

##### 7.4.7.15.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

##### 7.4.7.15.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.16 衍生工具收益

##### 7.4.7.16.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

##### 7.4.7.16.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

#### 7.4.7.17 股利收益

无。

#### 7.4.7.18 公允价值变动收益

无。

#### 7.4.7.19 其他收入

无。

#### 7.4.7.20 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
交易所市场交易费用	-	-
银行间市场交易费用	1,856.43	1,848.42
合计	1,856.43	1,848.42

#### 7.4.7.21 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
审计费用	153,000.00	108,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00

证券出借违约金	-	-
汇划手续费	66,792.96	86,241.59
账户维护费	36,000.00	37,200.00
其他	1,200.00	-
律师费	-	3,000.00
合计	376,992.96	354,441.59

#### 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

无。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
前海开源基金管理有限公司（“前海开源基金”）	基金管理人、登记机构、基金销售机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金销售机构
开源证券股份有限公司（“开源证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构
北京市中盛金期投资管理有限公司	基金管理人的股东
北京长和世纪资产管理有限公司	基金管理人的股东
深圳市和合投信资产管理合伙企业（有限合伙）	基金管理人的股东
前海开源资产管理有限公司	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

##### 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

无。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

无。

#### 7.4.10.1.3 债券交易

无。

#### 7.4.10.1.4 债券回购交易

无。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

#### 7.4.10.2 关联方报酬

##### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	43,163,384.15	52,693,184.62
其中：支付销售机构的客户维护费	2,560,847.58	2,117,767.44

注：支付基金管理人前海开源基金的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：  
日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.33%/当年天数。

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	13,079,813.41	15,967,631.72

注：支付基金托管人交通银行的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。其计算公式为：  
日托管费=前一日基金资产净值×0.10%/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 2020年01月01日至2020年12月31日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	前海开源货币A	前海开源货币B	前海开源货币E	合计
交通银行	10,708.42	6,059.21	0.00	16,767.63
开源证券	152.20	0.00	0.00	152.20
前海开源基金	43,740.77	1,116,747.74	1,273.94	1,161,762.45
合计	54,601.39	1,122,806.95	1,273.94	1,178,682.28
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 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			
	前海开源货币A	前海开源货币B	前海开源货币E	合计
前海开源基金	42,356.43	1,496,206.77	2,017.48	1,540,580.68
交通银行	9,739.88	150.73	0.00	9,890.61
开源证券	218.18	0.00	3.24	221.42
合计	52,314.49	1,496,357.50	2,020.72	1,550,692.71

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给前海开源基金，再由前海开源基金计算并支付给各基金销售机构。前海开源货币A类基金份额、前海开源货币B类基金份额和前海开源货币E类基金份额约定的销售服务费年费率分别为0.25%、0.01%和0.25%。销售服务费的计算公式为：  
 日销售服务费 = 前一日对应类别基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2020年01月01日至2020年12月31日					
	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出

交通银行	180,383,362.37	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
交通银行	-	-	-	-	-	-

#### 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

前海开源货币A

份额单位：份

项目	本期 2020年01月01日至 2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	2.00	2.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	3,878,420.63
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	2.00	3,878,420.63
报告期末持有的基金份额	0.00	2.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

前海开源货币B

份额单位：份

项目	本期 2020年01月01日至 2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	134,617,725.84	124,198,379.57
报告期间申购/买入总份额	593,999,355.67	271,796,616.91
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	240,500,000.00	261,377,270.64

报告期末持有的基金份额	488,117,081.51	134,617,725.84
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	3.79%	0.93%

前海开源货币E

份额单位：份

项目	本期	上年度可比期间
	2020年01月01日至 2020年12月31日	2019年01月01日至 2019年12月31日
报告期初持有的基金份额	2.00	2.00
报告期间申购/买入总份额	0.00	0.00
报告期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：报告期间赎回/卖出总份额	2.00	0.00
报告期末持有的基金份额	0.00	2.00
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	0.00%

注：

1. 期间申购/买入总份额含红利再投、基金转换入和强制调增份额，期间赎回/卖出总份额含转换出和强制调减份额。
2. 基金管理人前海开源基金在本年度申购/赎回本基金的交易委托前海开源基金直销中心办理，无申购/赎回费。

## 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

份额单位：份

前海开源货币A

关联方名称	本期末 2020年12月31日		上年度末 2019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
开源证券股份有限公司	0.67	0.0000%	0.67	0.0000%

前海开源货币B



关联方名称	本期末 2020年12月31日		上年度末 2019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
深圳市和合投信资产管理合伙企业（有限合伙）	9,271,497.71	0.07%	20,019,115.56	0.1389%
交通银行股份有限公司	1,500,698,157.12	11.66%	9,077,772.96	0.063%
前海开源资产管理有限公司	264,536,674.56	2.06%	1,900,424,288.12	13.1818%

## 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 2020年01月01日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019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
交通银行-活期存款	5,674,373.85	77,062.30	5,157,140.17	102,937.93
交通银行-定期存款	-	-	0.00	202,222.44

注：本基金的活期存款由基金托管人交通银行保管，按银行活期利率计息；存入交通银行的定期存款按银行同业利率计息。

## 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

于2020年度，本基金因投资托管人交通银行的同业存单而取得的利息收入为人民币8,213,557.45元(2019年度：3,461,695.04元)。于2020年12月31日，本基金未持有交通银行的同业存单(2019年12月31日：本基金持有8,300,000张托管人交通银行的同业存单，账面价值为人民币821,673,112.79元，占基金资产净值的比例为5.69%)。

#### 7.4.11 利润分配情况—按摊余成本法核算的货币市场基金

前海开源货币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
758,824.40	-	4,577.85	763,402.25	-

前海开源货币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
271,350,724.01	-	137,659.64	271,488,383.65	-

前海开源货币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
15,104.37	-	40.35	15,144.72	-

#### 7.4.12 期末（2020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

无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

#### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末2020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737,058,671.03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
112014121	20江苏银行CD121	2021-01-04	98.30	310,000	30,471,865.07
112097398	20重庆农村商行CD061	2021-01-04	99.15	390,000	38,668,062.57
160309	16进出09	2021-01-06	99.46	600,000	59,678,936.93
160413	16农发13	2021-01-04	100.09	2,800,000	280,259,917.11
200201	20国开01	2021-01-06	99.98	1,900,000	189,954,959.50
200401	20农发01	2021-01-06	99.98	1,260,000	125,976,741.86
209958	20贴现国债58	2021-01-06	99.52	500,000	49,762,396.88
合计				7,760,000	774,772,879.92

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险合理稳定收益品种。本基金在日常经营活动中涉及的风险主要是信用风险、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在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以监察及风险控制委员会、督察长、风险控制委员会、监察稽核部、风险管理团队和相关业务部门构成的多层次风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立监察及风险控制委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；本基金的基金管理人设立督察长制度，积极对公司各项制度、业务的合法合规性及内部控制制度的执行情况进行监察、稽核，定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况；在管理层层面设立风险控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；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团队负责，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。

本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。本基金的银行存款存放在基金的托管人或其他国内大中型商业银行处，因而与银行存款相关的信用风险不重大。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，不投资于信用等级在AA+级以下的债券与非金融企业债务融资工具，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。本基金投资于主体信用评级低于AAA的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过2%。且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的净资产的10%。

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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	380,159,485.74	810,079,365.33
A-1以下	-	-
未评级	3,487,313,484.62	579,704,583.98

合计	3,867,472,970.36	1,389,783,949.31
----	------------------	------------------

注：未评级债券为国债、央票及政策性金融债等。债券信用评级取自第三方评级机构的评级。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	3,903,110,538.63	6,075,969,012.38
合计	3,903,110,538.63	6,075,969,012.38

注：同业存单评级取自第三方评级机构的评级。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
AAA	119,665,147.57	-
AAA以下	-	-
未评级	339,938,854.04	531,047,283.39
合计	459,604,001.61	531,047,283.39

注：未评级债券为国债、央票及政策性金融债等。债券信用评级取自第三方评级机构的评级。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日

AAA	90,018,948.67	200,878,723.52
AAA以下	-	-
未评级	-	-
合计	90,018,948.67	200,878,723.52

注：资产支持证券信用评级取自第三方评级机构的评级。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 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》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%。于2020年12月31日，本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计未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未来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2020年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,405,674,373.85	-	-	-	1,405,674,373.85
交易性金融资产	8,320,206,459.27	-	-	-	8,320,206,459.27
买入返售金融资产	4,486,700,170.11	-	-	-	4,486,700,170.11
应收利息	-	-	-	37,736,997.88	37,736,997.88
应收申购款	-	-	-	11,538,811.42	11,538,811.42
资产总计	14,212,581,003.23	-	-	49,275,809.30	14,261,856,812.53
负债					
卖出回购金融资产款	737,058,671.03	-	-	-	737,058,671.03
应付证券清算款	-	-	-	571,025,468.50	571,025,468.50
应付赎回款	-	-	-	26,464.00	26,464.00
应付管理人报酬	-	-	-	2,862,110.72	2,862,110.72
应付托管费	-	-	-	867,306.26	867,306.26
应付销售服务费	-	-	-	95,690.24	95,690.24
应付交易费用	-	-	-	278,343.57	278,343.57
应交税费	-	-	-	234,390.82	234,390.82
应付利息	-	-	-	80,211.62	80,211.62
应付利润	-	-	-	1,183,310.02	1,183,310.02



其他负债	-	-	-	382,007.39	382,007.39
负债总计	737,058,671.03	-	-	577,035,303.14	1,314,093,974.17
利率敏感度缺口	13,475,522,332.20	-	-	-527,759,493.84	12,947,762,838.36
上年度末2019年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	2,485,157,140.17	-	-	-	2,485,157,140.17
交易性金融资产	8,197,678,968.60	-	-	-	8,197,678,968.60
买入返售金融资产	5,424,568,056.84	-	-	-	5,424,568,056.84
应收利息	-	-	-	31,493,491.12	31,493,491.12
应收申购款	-	-	-	243,276.99	243,276.99
资产总计	16,107,404,165.61	-	-	31,736,768.11	16,139,140,933.72
负债					
卖出回购金融资产款	1,684,287,677.08	-	-	-	1,684,287,677.08
应付赎回款	-	-	-	43,577.10	43,577.10
应付管理人报酬	-	-	-	3,303,746.63	3,303,746.63
应付托管费	-	-	-	1,001,135.36	1,001,135.36
应付销售服务费	-	-	-	107,904.58	107,904.58
应付交易费用	-	-	-	206,986.10	206,986.10
应交税费	-	-	-	53,434.69	53,434.69
应付利	-	-	-	193,762.66	193,762.66

息						
应付利润		-	-	-	1,041,032.18	1,041,032.18
其他负债		-	-	-	437,605.12	437,605.12
负债总计	1,684,287,677.08		-	-	6,389,184.42	1,690,676,861.50
利率敏感度缺口	14,423,116,488.53		-	-	25,347,583.69	14,448,464,072.22

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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
	市场利率增加0.25%	-4,083,707.25	-4,592,911.67
	市场利率减少0.25%	4,089,083.03	4,599,201.83

#### 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化而发生波动的风险。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。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 金融工具公允价值计量的方法

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于2020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8,320,206,459.27元，无属于第一或第三层次的余额(2019年12月31日：第二层次7,996,800,245.08元，第三层次200,878,723.52元，无第一层次)。

(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。

对于证券交易所上市的债券，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，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关债券的公允价值列入第一层次；并根据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，确定相关债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

于2020年12月31日，本基金未持有公允价值归属于第三层次的金融工具(2019年12月31日：200,878,723.52元，涉及149876 18借02A1、149933 18建花A、159909 19借02A1、159967 建花10A、159992 19花03A1；上述第三层次资产使用市场法作为估值技术进行估值，以最近交易价格101.11元/张，相应确定149876 18借02A1的公允价值、以最近交易价格101.01元/张，相应确定149933 18建花A的公允价值、以最近交易价格100.00元/张，相应确定159909 19借02A1的公允价值、以最近交易价格100.05元/张，相应确定159967 建花10A的公允价值和以最近交易价格100.00元/张，相应确定159992 19花03A1的公允价值)。本会计期间购买第三层次金额为人民币972,519,311.70元(2019年度：608,080,836.54元)，出售第三层次金额(不包含应收利息金额)为人民币1,044,582,294.93元(2019年度：662,317,991.34元)，无转入第三层次金融工具的金额(2019年度：同)，转出第三层次金融工具金额为人民币120,033,428.24元(2019年度：0.00元)，计入损益的当期利得或损失金额为人民币-8,782,312.05元(2019年度：-5,328,376.57元)，于2020年12月31日无仍持有的资产计入2020年度损益的未实现利得或损失的变动(从转入第三层次起算)-公允价值变动损益金额(2019年度：同)。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于2020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(2019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	8,320,206,459.27	58.34
	其中：债券	8,230,187,510.60	57.71
	资产支持证券	90,018,948.67	0.63
2	买入返售金融资产	4,486,700,170.11	31.46
	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	1,405,674,373.85	9.86
4	其他各项资产	49,275,809.30	0.35
5	合计	14,261,856,812.53	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	4.51	
	其中：买断式回购融资	-	
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	737,058,671.03	5.69
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明  
无。

### 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	52
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	61
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	21

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

无。

#### 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	45.58	10.10
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	27.06	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	15.63	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	15.84	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	5.66	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	109.77	10.10

#### 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

无。

## 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	49,762,396.88	0.38
2	央行票据	-	-
3	金融债券	659,869,817.05	5.10
	其中：政策性金融债	659,869,817.05	5.10
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,497,779,610.47	27.01
6	中期票据	119,665,147.57	0.92
7	同业存单	3,903,110,538.63	30.15
8	其他	-	-
9	合计	8,230,187,510.60	63.56
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	112015358	20民生银行CD358	4,000,000	397,961,193.25	3.07
2	112076426	20长沙银行CD220	3,000,000	298,001,875.07	2.30
3	160413	16农发13	2,800,000	280,259,917.11	2.16
4	112086932	20广州银行CD043	2,500,000	248,825,739.21	1.92

5	072000271	20申万宏源CP09BC	2,000,000	200,085,976.28	1.55
6	012004015	20东航股SCP032	2,000,000	200,002,989.73	1.54
7	012003907	20中电投SCP031	2,000,000	199,884,200.21	1.54
8	012004066	20邮政SCP008	2,000,000	199,858,687.17	1.54
9	012004343	20光大集团SCP024	2,000,000	199,814,378.19	1.54
10	112009456	20浦发银行CD456	2,000,000	199,458,792.45	1.54

#### 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0712%
报告期内偏离度的最低值	0.0028%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0353%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

无。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

无。

#### 8.8 期末按摊余成本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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
----	------	------	-------	------	--------------

1	138445	链融21A1	900,000	90,018,948.67	0.70
---	--------	--------	---------	---------------	------

注：本基金本报告期末仅持有以上资产支持证券。

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用“摊余成本法”计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。

8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	37,736,997.88
4	应收申购款	11,538,811.42
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	49,275,809.30

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## §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	户均持有的基金份额	持有人结构	
			机构投资者	个人投资者



	数 (户)		持有份额	占总 份额 比例	持有份额	占总份 额比例
前海 开源 货币A	12,8 45	6,036.59	17,322,753.79	22.3 4%	60,217,281.86	77.66%
前海 开源 货币B	83	155,050,53 4.01	12,706,002,29 1.89	98.7 3%	163,192,030.97	1.27%
前海 开源 货币E	17,1 52	59.96	100.64	0.01%	1,028,379.21	99.99%
合计	30,0 80	430,444.24	12,723,325,14 6.32	98.2 7%	224,437,692.04	1.73%

注：① 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)。

② 户均持有的基金份额合计=期末基金份额总额/期末持有人户数合计。

## 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	银行类机构	1,500,698,157.12	11.59%
2	银行类机构	1,200,640,496.90	9.27%
3	银行类机构	1,000,080,580.48	7.72%
4	券商类机构	905,243,671.50	6.99%
5	银行类机构	538,479,003.31	4.16%
6	银行类机构	501,377,420.46	3.87%
7	银行类机构	500,040,290.24	3.86%
8	基金类机构	488,117,081.51	3.77%
9	基金类机构	302,129,001.41	2.33%
10	银行类机构	302,107,406.27	2.33%

## 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	前海开源货币A	439,035.59	0.57%
	前海开源货币B	0.00	0.00%
	前海开源货币E	39,197.60	3.81%
	合计	478,233.19	0.00%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金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）。

#### 9.4 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	前海开源货币A	0~10
	前海开源货币B	0
	前海开源货币E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基 金	前海开源货币A	0~10
	前海开源货币B	0
	前海开源货币E	0~10
	合计	0~10

#### § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	前海开源货币A	前海开源货币B	前海开源货币E
基金合同生效日(2015年09月29日)基金 份额总额	34,070,939.93	2,042,206,300.00	-
本报告期期初基金	30,744,183.10	14,416,997,002.00	722,887.12

份额总额			
本报告期基金总申购份额	318,885,013.47	65,340,095,934.27	3,033,445.03
减：本报告期基金总赎回份额	272,089,160.92	66,887,898,613.41	2,727,852.30
本报告期期末基金份额总额	77,540,035.65	12,869,194,322.86	1,028,479.85

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本基金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

本报告期内，基金管理人重大人事变动如下：

- 1、本基金管理人于2020年5月6日发布公告，秦亚峰先生担任前海开源基金管理有限公司固定收益投资决策委员会主席；
- 2、本基金管理人于2020年9月12日发布公告，前海开源基金管理有限公司总理由蔡颖女士变更为贾红波先生；
- 3、本基金管理人于2020年11月25日发布公告，何隽先生担任前海开源基金管理有限公司首席信息官。

上述事项经前海开源基金管理有限公司董事会审议通过，并已按规定向中国证券投资基金业协会备案，同时报送中国证券监督管理委员会深圳监管局。有关公告已在中国证监会规定的全国性报刊及规定互联网网站等媒介披露。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

为本基金提供审计服务的会计师事务所为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），本年度应支付的审计费用为15.3万元。该事务所自2019年11月23日起为本基金提供审计服务至今，本报告期内无改聘会计师事务所的事项。

#### 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

本报告期基金管理人、基金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例	佣金	占当期佣金总量的比例	
财达证券	1	-	-	-	-	-
万联证券	1	-	-	-	-	-
渤海证券	2	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-

(1)根据中国证监会《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48号）的有关规定，我公司制定了租用证券公司交易单元的选择标准和程序：

##### A：选择标准

- ①公司经营行为规范，财务状况和经营状况良好；
- ②公司具有较强的研究能力，能及时、全面地为基金提供高质量的宏观经济研究、行业研究及市场走向、个股分析报告和专门研究报告；
- ③公司内部管理规范，能满足基金操作的保密要求；

④建立了广泛的信息网络,能及时提供准确的信息资讯服务。

#### B: 选择流程

公司研究部门定期对券商服务质量从以下几方面进行量化评比,并根据评比的结果选择席位:

①服务的主动性。主要针对证券公司承接调研课题的态度、协助安排上市公司调研、以及就有关专题提供研究报告和讲座;

②研究报告的质量。主要是指证券公司所提供研究报告是否详实,投资建议是否准确;

③资讯提供的及时性及便利性。主要是指证券公司提供资讯的时效性、及时性以及提供资讯的渠道是否便利、提供的资讯是否充足全面。

(2)本基金本报告期租用证券公司交易单元未进行股票投资,无佣金产生。

### 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
财达证券	393,249,721.37	37.60%	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-	-	-
渤海证券	-	-	-	-	-	-	-	-
光大证券	652,615,600.00	62.40%	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

报告期内每个交易日,本基金偏离度绝对值均未超过0.5%。

### 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	前海开源现金增利货币市场基金2020年春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-01-18

2	前海开源现金增利货币市场基金2019年第4季度报告	中国证监会规定媒介	2020-01-20
3	前海开源基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加一路财富费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-01-21
4	关于调整前海开源旗下部分证券投资基金通过珠海盈米基金销售有限公司办理定投业务起点金额的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-03
5	前海开源基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加海通证券费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-04
6	前海开源基金管理有限公司关于调整旗下部分证券投资基金通过奕丰基金办理业务最低限额的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-17
7	前海开源现金增利货币市场基金招募说明书（20200320更新）	中国证监会规定媒介	2020-03-20
8	前海开源现金增利货币市场基金招募说明书摘要（20200320更新）	中国证监会规定媒介	2020-03-20
9	关于调整前海开源旗下部分证券投资基金通过安信证券办理定投业务起点金额的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-24
10	前海开源基金管理有限公司关于推迟披露旗下基金2019年年度报告的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-24
11	前海开源基金管理有限公司关于终止泰诚财富基金销售（大连）有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-30

12	前海开源现金增利货币市场基金2020年清明节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-31
13	前海开源现金增利货币市场基金2020年第1季度报告	中国证监会规定媒介	2020-04-22
14	前海开源现金增利货币市场基金2020年劳动节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-04-25
15	前海开源现金增利货币市场基金2019年年度报告	中国证监会规定媒介	2020-04-25
16	前海开源基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金参加万联证券费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-05-06
17	前海开源基金管理有限公司关于暂停扬州国信嘉利基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-05-28
18	关于前海开源现金增利货币市场基金限制大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-06-22
19	前海开源基金管理有限公司关于新增招商银行股份有限公司招赢通平台销售旗下部分基金并实施费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-06-29
20	前海开源现金增利货币市场基金2020年第2季度报告	中国证监会规定媒介	2020-07-21
21	前海开源现金增利货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2020-08-27
22	前海开源现金增利货币市场	中国证监会规定媒介	2020-08-31

	基金2020年中期报告		
23	前海开源现金增利货币市场基金基金经理变更的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-03
24	前海开源现金增利货币市场基金招募说明书（20200903更新）	中国证监会规定媒介	2020-09-03
25	前海开源现金增利货币市场基金基金产品资料概要更新（20200903更新）	中国证监会规定媒介	2020-09-03
26	前海开源基金管理有限公司关于终止深圳信诚基金销售有限公司代理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-05
27	前海开源基金管理有限公司关于在招商银行股份有限公司招赢通平台实施费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-28
28	关于前海开源现金增利货币市场基金在代销渠道限制大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-28
29	前海开源基金管理有限公司关于在招商银行股份有限公司招赢通平台实施费率优惠的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-30
30	关于前海开源现金增利货币市场基金限制大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-10-10
31	前海开源现金增利货币市场基金2020年第3季度报告	中国证监会规定媒介	2020-10-28
32	前海开源基金管理有限公司关于终止大泰金石基金销售	中国证监会规定媒介	2020-11-05



	有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告		
33	前海开源基金管理有限公司关于终止北京电盈基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-12-09
34	关于前海开源现金增利货币市场基金限制大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-12-30
35	前海开源基金管理有限公司关于终止与部分代销机构合作关系的公告	中国证监会规定媒介	2020-12-31

## § 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	20200330 - 20200330	500,265,614.60	5,213,868,225.67	4,513,493,343.37	1,200,640,496.90	9.27%
	2	20200327 - 20200329	1,900,424,288.12	4,840,631,185.88	5,240,357,316.88	1,500,698,157.12	11.59%
	3	20200520 - 20200614	1,900,424,288.12	4,840,631,185.88	5,240,357,316.88	1,500,698,157.12	11.59%
	4	20200617 - 20200623	1,900,424,288.12	4,840,631,185.88	5,240,357,316.88	1,500,698,157.12	11.59%
	5	20200330 - 20200401	501,906,678.76	4,036,572,324.55	4,000,000,000.00	538,479,003.31	4.16%
	6	20200526 - 20200628	501,906,678.76	4,036,572,324.55	4,000,000,000.00	538,479,003.31	4.16%
	7	20200713 - 20200922	501,906,678.76	4,036,572,324.55	4,000,000,000.00	538,479,003.31	4.16%

#### 产品特有风险

##### 1. 巨额赎回风险

(1) 本基金单一投资者所持有的基金份额占比较大，单一投资者的巨额赎回，可能导致基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，对本基金的投资运作及净值表现产生较大影响；

(2) 单一投资者大额赎回时容易造成本基金发生巨额赎回。在发生巨额赎回情形时，在符合基金合同约定情况下，如基

金管理人认为有必要,可延期办理本基金的赎回申请,投资者可能面临赎回申请被延期办理的风险;如果连续2个开放日以上(含)发生巨额赎回,基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请,对剩余投资者的赎回办理造成影响;

#### 2. 转换运作方式或终止基金合同的风险

单一投资者巨额赎回后,若本基金连续60个工作日基金份额持有人低于200人或基金资产净值低于5000万情形的,基金管理人应当向中国证监会提出解决方案,或按基金合同约定,转换运作方式或终止基金合同,其他投资者可能面临基金转换运作方式或终止基金合同的风险;

#### 3. 流动性风险

单一投资者巨额赎回可能导致本基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对,可能会产生基金仓位调整困难,导致流动性风险;

4. 巨额赎回可能导致基金资产规模过小,导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略。

## 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) 中国证券监督管理委员会批准前海开源现金增利货币市场基金设立的文件
- (2) 《前海开源现金增利货币市场基金基金合同》
- (3) 《前海开源现金增利货币市场基金托管协议》
- (4) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- (5) 前海开源现金增利货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿

### 13.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

### 13.3 查阅方式

- (1) 投资者可在营业时间免费查阅,也可按工本费购买复印件
- (2) 投资者对本报告书如有疑问,可咨询本基金管理人前海开源基金管理有限公司,客户服务电话:4001-666-998(免长途话费)
- (3) 投资者可访问本基金管理人公司网站,网址:www.qhkyfund.com

前海开源基金管理有限公司  
二〇二一年三月三十一日