

# 中海货币市场证券投资基金 2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人：中海基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 30 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司(以下简称“工商银行”)根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 25 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 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>§ 1 重要提示及目录</b>                      | <b>2</b>  |
| 1.1 重要提示                                | 2         |
| 1.2 目录                                  | 3         |
| <b>§ 2 基金简介</b>                         | <b>5</b>  |
| 2.1 基金基本情况                              | 5         |
| 2.2 基金产品说明                              | 5         |
| 2.3 基金管理人和基金托管人                         | 6         |
| 2.4 信息披露方式                              | 6         |
| 2.5 其他相关资料                              | 6         |
| <b>§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b>         | <b>7</b>  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标                         | 7         |
| 3.2 基金净值表现                              | 8         |
| 3.3 过去三年基金的利润分配情况                       | 11        |
| <b>§ 4 管理人报告</b>                        | <b>12</b> |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 12        |
| 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             | 15        |
| 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                 | 16        |
| 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        |
| <b>§ 5 托管人报告</b>                        | <b>18</b> |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 18        |
| 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 | 18        |
| 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        |
| <b>§ 6 审计报告</b>                         | <b>19</b> |
| 6.1 审计报告基本信息                            | 19        |
| 6.2 审计报告的基本内容                           | 19        |
| <b>§ 7 年度财务报表</b>                       | <b>22</b> |
| 7.1 资产负债表                               | 22        |
| 7.2 利润表                                 | 23        |
| 7.3 所有者权益（基金净值）变动表                      | 24        |
| 7.4 报表附注                                | 25        |
| <b>§ 8 投资组合报告</b>                       | <b>50</b> |
| 8.1 期末基金资产组合情况                          | 50        |
| 8.2 债券回购融资情况                            | 50        |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限                        | 50        |
| 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         | 51        |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 51        |
| 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细      | 52        |
| 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离          | 52        |

|                                              |           |
|----------------------------------------------|-----------|
| 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 ..... | 52        |
| 8.9 投资组合报告附注 .....                           | 53        |
| <b>§9 基金份额持有人信息.....</b>                     | <b>55</b> |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....                  | 55        |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....                 | 55        |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....               | 55        |
| 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....      | 56        |
| <b>§10 开放式基金份额变动.....</b>                    | <b>57</b> |
| <b>§11 重大事件揭示.....</b>                       | <b>58</b> |
| 11.1 基金份额持有人大会决议 .....                       | 58        |
| 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 .....       | 58        |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....            | 58        |
| 11.4 基金投资策略的改变 .....                         | 58        |
| 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                  | 58        |
| 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 .....          | 58        |
| 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....                 | 58        |
| 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....                  | 59        |
| 11.9 其他重大事件 .....                            | 59        |
| <b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>               | <b>63</b> |
| 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....     | 63        |
| <b>§13 备查文件目录.....</b>                       | <b>64</b> |
| 13.1 备查文件目录 .....                            | 64        |
| 13.2 存放地点 .....                              | 64        |
| 13.3 查阅方式 .....                              | 64        |

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|                 |                    |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 基金名称            | 中海货币市场证券投资基金       |                    |
| 基金简称            | 中海货币               |                    |
| 基金主代码           | 392001             |                    |
| 基金运作方式          | 契约型开放式             |                    |
| 基金合同生效日         | 2010 年 7 月 28 日    |                    |
| 基金管理人           | 中海基金管理有限公司         |                    |
| 基金托管人           | 中国工商银行股份有限公司       |                    |
| 报告期末基金份额总额      | 1,654,531,913.88 份 |                    |
| 基金合同存续期         | 不定期                |                    |
| 下属分级基金的基金简称:    | 中海货币 A             | 中海货币 B             |
| 下属分级基金的交易代码:    | 392001             | 392002             |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 159,964,054.98 份   | 1,494,567,858.90 份 |

### 2.2 基金产品说明

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在保证资产安全与资产充分流动性前提下，追求高于业绩比较基准的收益率，为基金份额持有人创造稳定的当期收益。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 投资策略   | <p>1、利率预期策略</p> <p>根据对宏观经济和利率走势的分析，本基金将制定利率预期策略。如果预期利率下降，将增加组合的久期；反之，如果预期利率将上升，则缩短组合的久期。</p> <p>2、期限结构配置策略</p> <p>各类债券资产在期限结构上的配置是本基金所选择的收益率曲线策略在资产配置过程中的具体体现，本基金采用总收益分析法在子弹组合、杠铃组合、梯形组合等三种基础类型中进行选择。</p> <p>3、类属配置策略</p> <p>根据各类短期固定收益类金融工具的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例；再通过评估各类资产的流动性和收益性利差，确定不同期限类别资产的具体资产配置比例。</p> <p>4、流动性管理策略</p> <p>在满足基金投资人申购、赎回的资金需求前提下，通过基金资产安排（包括现金库存、资产变现、剩余期限管理或以其他措施），保证基金资产的高流动性。</p> <p>5、套利策略</p> <p>本基金的套利策略主要是利用不同市场、不同期限和不同品种之间的收益率差异，通过融入和融出的资金安排，获取无风险的利差收益。</p> |
| 业绩比较基准 | 同期 7 天通知存款利率（税后）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 风险收益特征 | <p>本基金属货币市场基金，在证券投资基金中属于低风险品种。</p> <p>本基金长期平均的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

## 2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目      |      | 基金管理人                                    | 基金托管人               |
|---------|------|------------------------------------------|---------------------|
| 名称      |      | 中海基金管理有限公司                               | 中国工商银行股份有限公司        |
| 信息披露负责人 | 姓名   | 黄乐军                                      | 郭明                  |
|         | 联系电话 | 021-38429808                             | 010-66105799        |
|         | 电子邮箱 | huanglejun@zhfund.com                    | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话  |      | 400-888-9788<br>021-38789788             | 95588               |
| 传真      |      | 021-68419525                             | 010-66105798        |
| 注册地址    |      | 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层 | 北京市西城区复兴门内大街 55 号   |
| 办公地址    |      | 上海市浦东新区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层       | 北京市西城区复兴门内大街 55 号   |
| 邮政编码    |      | 200120                                   | 100140              |
| 法定代表人   |      | 黄乐军                                      | 陈四清                 |

## 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.zhfund.com                     |
| 基金年度报告备置地点          | 上海市浦东新区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层 |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称                 | 办公地址                                |
|--------|--------------------|-------------------------------------|
| 会计师事务所 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） | 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室 |
| 注册登记机构 | 中海基金管理有限公司         | 上海市浦东新区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层  |

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

## 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

| 3.1.1<br>期间<br>数据和<br>指标     | 2020 年         |                  | 2019 年         |                  | 2018 年         |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | 中海货币 A         | 中海货币 B           | 中海货币 A         | 中海货币 B           | 中海货币 A         | 中海货币 B           |
| 本期<br>已实现<br>收益              | 3,744,391.04   | 17,380,248.76    | 10,100,216.87  | 48,382,169.15    | 22,490,223.36  | 94,796,404.90    |
| 本期<br>利润                     | 3,744,391.04   | 17,380,248.76    | 10,100,216.87  | 48,382,169.15    | 22,490,223.36  | 94,796,404.90    |
| 本期<br>净值<br>收益<br>率          | 1.7963%        | 2.0413%          | 2.3179%        | 2.5645%          | 3.6914%        | 3.9293%          |
| 3.1.2<br>期末<br>数据<br>和指<br>标 | 2020 年末        |                  | 2019 年末        |                  | 2018 年末        |                  |
| 期末<br>基金<br>资产<br>净值         | 159,964,054.98 | 1,494,567,858.90 | 287,812,348.62 | 1,149,831,540.05 | 760,023,524.97 | 1,842,724,558.63 |
| 期末<br>基金<br>份额<br>净值         | 1.0000         | 1.0000           | 1.0000         | 1.0000           | 1.0000         | 1.0000           |
| 3.1.3<br>累计<br>期末<br>指标      | 2020 年末        |                  | 2019 年末        |                  | 2018 年末        |                  |
| 累计<br>净值<br>收益<br>率          | 40.8433%       | 44.4390%         | 38.3581%       | 41.5496%         | 35.2237%       | 38.0104%         |

注 1：本基金合同于 2010 年 7 月 28 日生效。

注 2：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

注 3：本基金按日结转份额。

## 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

中海货币 A

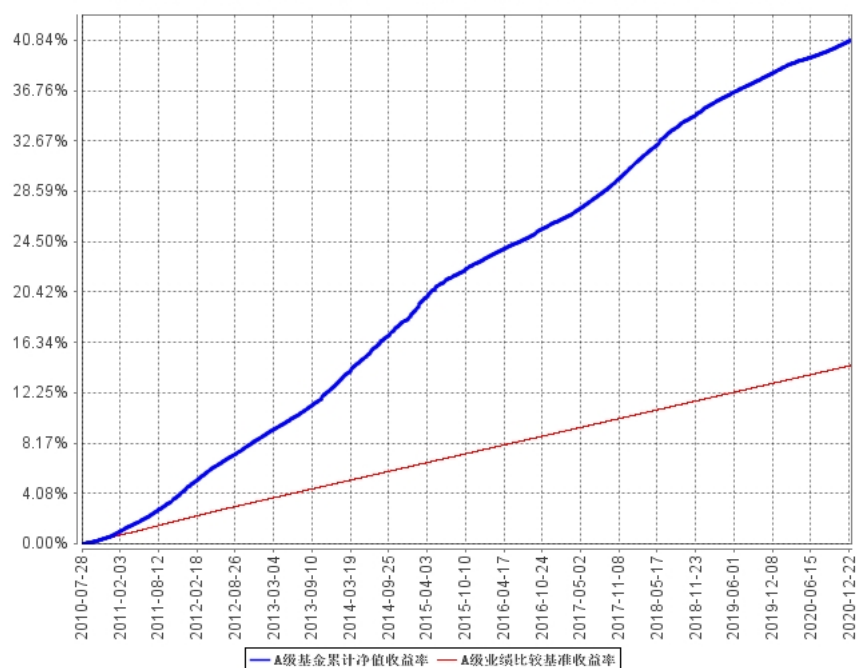
| 阶段             | 份额净值<br>收益率① | 份额净值<br>收益率标<br>准差② | 业绩比较<br>基准收益<br>率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③      | ②—④     |
|----------------|--------------|---------------------|--------------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.5260%      | 0.0024%             | 0.3023%            | 0.0000%               | 0.2237%  | 0.0024% |
| 过去六个月          | 0.9500%      | 0.0022%             | 0.6064%            | 0.0000%               | 0.3436%  | 0.0022% |
| 过去一年           | 1.7963%      | 0.0024%             | 1.2136%            | 0.0000%               | 0.5827%  | 0.0024% |
| 过去三年           | 8.0006%      | 0.0048%             | 3.7278%            | 0.0000%               | 4.2728%  | 0.0048% |
| 过去五年           | 14.5300%     | 0.0046%             | 6.3701%            | 0.0000%               | 8.1599%  | 0.0046% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 40.8433%     | 0.0073%             | 14.4674%           | 0.0001%               | 26.3759% | 0.0072% |

中海货币 B

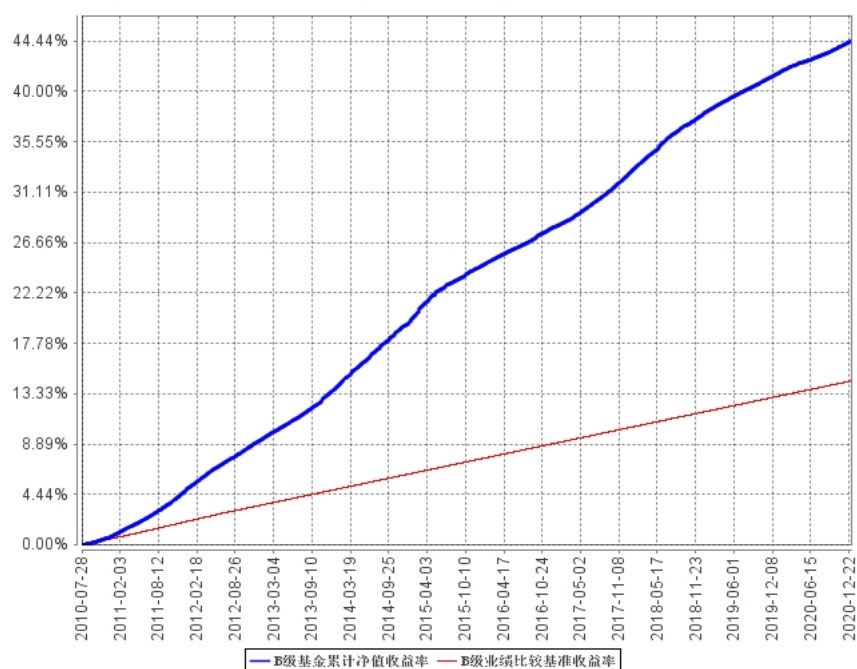
| 阶段             | 份额净值<br>收益率① | 份额净值<br>收益率标<br>准差② | 业绩比较<br>基准收益<br>率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③      | ②—④     |
|----------------|--------------|---------------------|--------------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.5867%      | 0.0024%             | 0.3023%            | 0.0000%               | 0.2844%  | 0.0024% |
| 过去六个月          | 1.0721%      | 0.0022%             | 0.6065%            | 0.0000%               | 0.4656%  | 0.0022% |
| 过去一年           | 2.0413%      | 0.0024%             | 1.2136%            | 0.0000%               | 0.8277%  | 0.0024% |
| 过去三年           | 8.7704%      | 0.0048%             | 3.7244%            | 0.0000%               | 5.0460%  | 0.0048% |
| 过去五年           | 15.9016%     | 0.0046%             | 6.3666%            | 0.0000%               | 9.5350%  | 0.0046% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 44.4390%     | 0.0073%             | 14.4637%           | 0.0001%               | 29.9753% | 0.0072% |

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

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

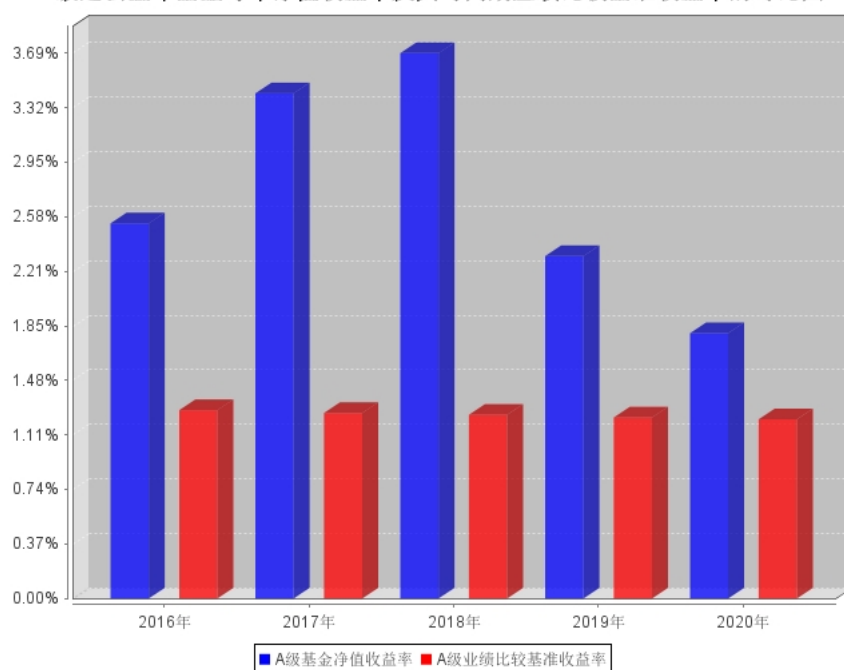


B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

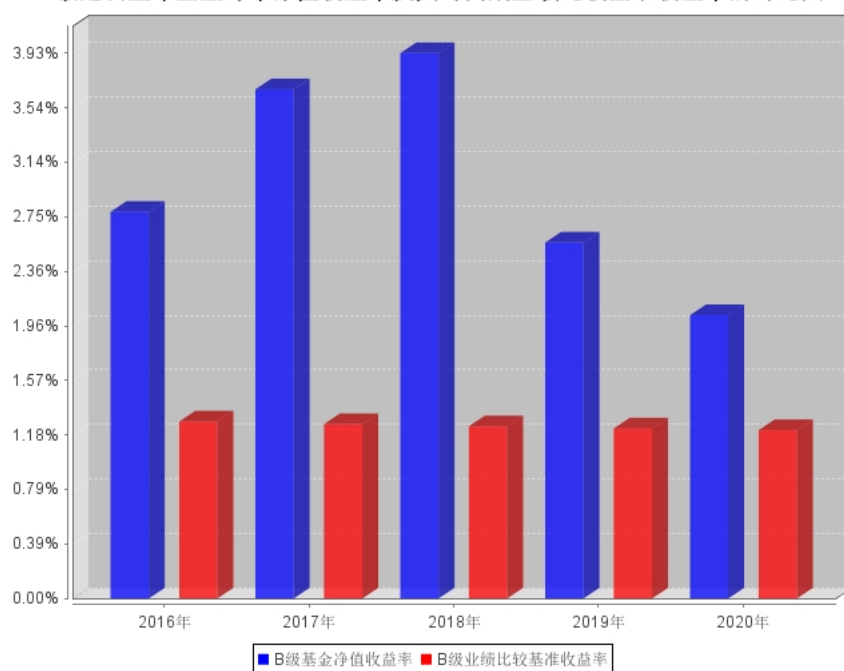


### 3.2.3 过去五年基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

| 中海货币 A |                  |                   |              |               |     |
|--------|------------------|-------------------|--------------|---------------|-----|
| 年度     | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 年度利润<br>分配合计  | 备注  |
| 2020   | 3,744,391.04     | -                 | -            | 3,744,391.04  | 注：- |
| 2019   | 10,100,216.87    | -                 | -            | 10,100,216.87 | 注：- |
| 2018   | 22,490,223.36    | -                 | -            | 22,490,223.36 | 注：- |
| 合计     | 36,334,831.27    | -                 | -            | 36,334,831.27 | 注：- |

单位：人民币元

| 中海货币 B |                  |                   |              |                |     |
|--------|------------------|-------------------|--------------|----------------|-----|
| 年度     | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 年度利润<br>分配合计   | 备注  |
| 2020   | 17,380,248.76    | -                 | -            | 17,380,248.76  | 注：- |
| 2019   | 48,382,169.15    | -                 | -            | 48,382,169.15  | 注：- |
| 2018   | 94,796,404.90    | -                 | -            | 94,796,404.90  | 注：- |
| 合计     | 160,558,822.81   | -                 | -            | 160,558,822.81 | 注：- |

## §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

基金管理人自 2004 年 3 月 18 日成立以来，始终坚持“诚实信用、勤勉尽责”的原则，严格履行基金管理人的责任和义务，依靠强大的投研团队、规范的业务管理模式、严密科学的风险管理和内部控制体系，为广大基金份额持有人提供规范、专业的资产管理服务。截至 2020 年 12 月 31 日，共管理证券投资基金 31 只。

#### 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            |        |                                                                                                                                                                               |
| 王萍莉 | 本基金基金经理、中海稳健收益债券型证券投资基金基金经理 | 2019 年 2 月 19 日 | —               | 5 年    | 王萍莉女士，上海交通大学金融专业硕士。曾任中海基金管理有限公司助理债券研究员、债券分析师；兴证证券资产管理有限公司固定收益部研究员、投资主办助理。2018 年 9 月进入中海基金管理有限公司工作，任投研中心拟任基金经理。2019 年 2 月至今任中海货币市场证券投资基金基金经理，2020 年 8 月至今任中海稳健收益债券型证券投资基金基金经理。 |
| 王含嫣 | 本基金基金经理                     | 2017 年 7 月 28 日 | 2020 年 8 月 25 日 | 9 年    | 王含嫣女士，澳大利亚新南威尔士大学金融学硕士。历任澳大利亚择富集团信贷分析师、上海大智慧股份有限公司金融工程研究员。2013 年 11 月至 2017 年 3 月任中海基金管理有限公司                                                                                  |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 司投研中心助理债券研究员、债券分析师、基金经理助理。2017 年 6 月进入本公司工作，曾任投研中心基金经理助理，2017 年 7 月至 2019 年 3 月任中海中鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2017 年 7 月至 2020 年 8 月任中海稳健收益债券型证券投资基金基金经理，2017 年 7 月至 2020 年 8 月任中海货币市场证券投资基金基金经理，2019 年 3 月至 2020 年 8 月任中海增强收益债券型证券投资基金基金经理，2017 年 9 月至 2020 年 8 月任中海纯债债券型证券投资基金基金经理。 |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

注 1：上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

注 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遵规守信情况的说明

基金管理人在报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、《基金合同》的规定，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为，不存在违法违规或未履行基金合同承诺。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中海基金管理有限公司公平交易管理制度》，从投研决策内部控制、交易执行内部控制、行为监控和分析评估、监察稽核和信息披露等方面对股票、债券、可转债的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动进行全程公平交易管理。

投研决策内部控制方面：（1）公司研究平台共享，基金经理和专户投资经理通过研究平台平

等获取研究信息。(2) 公司建立投资组合投资信息的管理及保密制度, 除投资分管领导及投资总监因业务管理的需要外, 不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离。

交易执行内部控制方面: (1) 对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易, 各投资组合经理根据研究报告独立确定申购价格和数量, 在获配额度确定后, 根据公司制度规定应遵循公平原则对获配额度进行分配, 按照价格优先的原则进行分配, 如果申购价格相同, 则根据该价位各投资组合的申购数量进行比例分配, 如有特殊情况, 制度规定需书面留痕。

(2) 投资交易指令统一通过交易室下达, 通过启用公平交易模块, 力求保证时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡交易原则得以落实。(3) 根据公司制度, 通过系统禁止公司组合之间 (除指数被动投资组合外) 的同日反向交易。(4) 债券场外交易, 交易部在银行间市场上公平公正地进行询价, 并由公司对询价收益率偏离、交易对手及交易方式进行事前审核。(5) 在特殊情况下, 投资组合因合规性或应对大额赎回等原因需要进行特定交易时, 由投资组合经理发起暂停投资风控阈值的流程, 在获得相关审批后, 由公司暂时关闭投资风控系统的特定阈值。完成该交易后, 公司立即启动暂停的投资风控阈值。

行为监控和分析评估方面: (1) 公司每季度和每年度对所有投资组合进行同向交易价差分析、反向及异常交易分析。(2) 公司对所有组合本报告期内日内、3 日、5 日同向交易数据进行了采集, 并进行两两比对, 对于相关采集样本进行了 95% 置信区间, 假设溢价率为 0 的 T 分布检验。(3) 对于不同时间期间的同组合反向交易及公司制度规定的异常交易, 公司根据交易价格、交易频率、交易数量、交易时机等进行综合分析。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内, 公司遵循《中海基金管理有限公司公平交易管理制度》相关要求, 整体上贯彻执行制度约定, 加强了对投资组合公平交易的事后分析,

(1) 对于两两组合的同向交易, 我们从日内、3 日、5 日三个时间区间进行假设价差为零, T 分布的检验, 对于未通过假设检验的情况, 公司结合比较两两组合间的交易占优比、采集的样本数量是否达到一定水平从而具有统计学意义、模拟利益输送金额的绝对值、模拟利益输送金额占组合资产平均净值的比例、模拟利益的贡献率占组合收益率的比例、两两组合的持仓相似度及两两组合收益率差的比较等多方面进行综合比较。

(2) 对于两两组合的反向交易, 公司采集同一组合对同一投资品种 3 日内反向交易; 两两组合对同一投资品种 3 日内反向交易; 并结合市场该投资品种的总成交量进行综合分析。

(3) 对于公司制度规定的异常交易, 相关组合经理均根据制度要求提交审批单并书面留痕。

综合而言, 本公司通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估, 执行了公平交易制

度，公平对待了旗下各投资组合。本报告期内，未发现组合存在有可能导致重大不公平交易和利益输送的情况。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量不存在超过该证券当日成交量的 5% 的情况，对于一级市场证券申购、二级市场证券交易中出现的可能导致不公平交易和利益输送的重大异常交易情况，公司均根据制度规定要求组合经理提供相关情况说明予以留痕。

## 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

2020 年，新冠肺炎疫情对实体经济造成极大冲击，国内通过强有力的统筹防控措施，经济运行稳定恢复，工业生产率先恢复并持续发展，消费、投资稳步回升，出口强劲，就业形势超预期稳定，成为全球唯一经济正增长的经济体。为对冲疫情冲击影响，逆周期政策调节力度加大，财政政策与货币政策双管齐下，宽货币和宽信用的政策组合取得了良好的效果，下半年起随着经济企稳向好和疫情防控得力，货币政策逐步向正常化回归；11 月受信用风险事件冲击影响引发货币市场阶段性的流动性分层，央行通过连续的 MLF 投放，市场恐慌情绪有所下降。

债券收益率先下后上，整体呈现 V 型走势，波动加大，利率债总体呈现牛熊切换格局。4 月份之前，受疫情冲击影响，经济基本面、通胀及流动性均对债市有利，债券收益率一路下行至历史低位。此后随着国内经济基本面的逐步恢复，政策由宽松转向总量适度，债市牛熊随即转换，市场利率迅速调整。信用债方面，由于疫情冲击下企业经营状况不佳（尤其是中小企业），杠杆率走高，导致信用债违约总规模、AAA 评级信用债违约规模均创历史新高，市场风险偏好维持低位，行业分化明显，信用债结构性分层现象突出，整体表现弱于 2019 年。

本基金 2020 年以流动性管理为主，在操作上，各资产比例严格按照法规要求，没有出现流动性风险。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内本基金 A 类份额净值增长率为 1.7963%，高于业绩比较基准 0.5827 个百分点；B 类份额净值增长率为 2.0413%，高于业绩比较基准 0.8277 个百分点。

## 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

伴随着海内外疫苗的逐步接种，经济复苏预期加强，特别是疫情受损严重的消费有望在 2021 年实现持续改善；跨周期调节政策之下，基建投资大概率维持平稳；房住不炒的大背景下预计地产投资可能稳中有降；制造业投资将成为经济增长的亮点；与此同时海外生产的修复会对国内相

关出口产业链带来一定提振。通胀方面，2020 年疫情以来海内外宽松的货币政策，特别是海外目前仍维持宽松的货币环境带来较强的通胀预期，近期疫情防控有效、经济稳步复苏，国际油价、大宗商品的快速上涨进一步推高了市场的再通胀交易。受益于国内货币政策已于 2020 年 2 季度逐步向正常化回归，国内通胀或将呈现走高趋稳的态势。预计国内货币政策今年将进一步回归正常化，强调“精准”、“以稳为主”，预计上半年以公开市场操作利率和 MLF 利率为代表的短期、中期政策利率大概率维持不变，下半年可能会根据通胀持续性和经济复苏强度再做观察；但在紧平衡的大环境下市场利率将围绕政策利率大幅波动。

存单市场方面，受央行规范高息揽储行为的影响，预计中小银行负债端的压力可能加大，存单市场收益分化将持续；资金利率波动性加大可能会抬升存单利率中枢，并使得存单收益率期限利差加大。

#### 4.6 管理人内部有关基金的监察稽核工作情况

报告期内，管理人在内部监察工作中一切从合规运作、保障基金份额持有人利益出发，由监察稽核部门遵守独立、客观、公正的原则，通过常规稽核、专项检查和系统监控等方法对公司经营、基金运作及员工行为的合规性进行检查，推动内部控制机制的完善与优化，保证各项法规和管理制度的落实，发现问题及时提出建议并督促有关部门改进。

管理人各项业务能遵循国家法律法规、中国证监会规章制度、管理人内部的规章制度以及各项业务规范流程，运行符合合法性、合规性的要求，主要内控制度基本有效。

在本报告期内，管理人内部监察工作重点集中于以下几个方面：

（1）根据基金监管法律法规的不断更新与完善，推动各部门加强内部制度建设，确保制度对各项业务和管理环节的全覆盖、提高制度和流程的合规性、合理性和可操作性。

（2）开展基金法律法规和管理人内部各项基本制度的培训学习工作，树立员工规范意识、合规意识和风险意识，形成员工主动、自觉进行内部控制的风险管理文化，构建主动进行管理人内部风险控制和自觉接受监察稽核的平台。

（3）全面开展基金运作监察稽核工作，确保基金销售、投资的合法合规。通过电脑监控、现场检查、人员询问、重点抽查等方法开展工作，不断提高全体员工的风险意识，保证了基金的合法合规运作。

（4）按照中国证监会的要求，在管理内部严格推行风险控制自我评估制度。通过各部门的参与和自我评估，明确了各部门的风险点，对控制不足的风险点，制订了进一步的控制措施。

（5）根据监管部门的要求，完成与基金投资业务相关的定期监察报告，报送中国证监会和董事会。

管理人自成立以来，各项业务运作正常，内部控制和风险防范措施逐步完善并积极发挥作用。基金运作合法合规，保障了基金份额持有人的利益。2021 年我们将继续紧紧抓住风险控制和合规性两条主线，构建一个制度修订规范化、风险责任岗位化、风险检测细致化、风险评估科学化的长效风险控制机制，提高内部监察工作的计划性、科学性和有效性，实现基金合法合规运作。

#### 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，公司分管运营副总担任估值委员会主任委员，其他委员有风险控制总监、监察稽核负责人、基金会计负责人、相关基金经理等。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，具备行业研究、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。基金经理作为公司估值委员会的成员，不介入基金日常估值业务，但应参加估值委员会会议，提出基金估值流程及估值技术中存在的潜在问题，参与估值程序和估值技术的决策。

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。

本基金管理人已与中证指数有限公司以及中央国债登记结算有限责任公司签署服务协议，由其按约定提供证券交易所及银行间同业市场交易的债券品种的估值数据。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据法律法规以及本基金合同的相关规定，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。

## §5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

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

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

本托管人依法对中海基金管理有限公司编制和披露的中海货币市场证券投资基金 2020 年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## §6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

|            |                              |
|------------|------------------------------|
| 财务报表是否经过审计 | 是                            |
| 审计意见类型     | 标准无保留意见                      |
| 审计报告编号     | 安永华明（2021）审字第 61372718_B09 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         | 中海货币市场证券投资基金全体基金份额持有人：                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 审计意见            | <p>我们审计了中海货币市场证券投资基金的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的中海货币市场证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中海货币市场证券投资基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。</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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中海货币市场证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>                                                                                                         |
| 其他信息            | <p>中海货币市场证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p> |
| 管理层和治理层对财务报表的责任 | <p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估中海货币市场证券投资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</p>                                                                                                                       |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | <p>续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督中海货币市场证券投资基金的财务报告过程。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 注册会计师对财务报表审计的责任 | <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>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对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,就可能导致对中海货币市场证券投资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中海货币市场证券投资基金不能持续经营。</p> <p>(5) 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> |

|           |                                                              |     |
|-----------|--------------------------------------------------------------|-----|
|           | 我们与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 | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)                                           |     |
| 注册会计师的姓名  | 陈露                                                           | 蔺育化 |
| 会计师事务所的地址 | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室                                |     |
| 审计报告日期    | 2021年3月26日                                                   |     |

## §7 年度财务报表

## 7.1 资产负债表

会计主体：中海货币市场证券投资基金

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<br>2020 年 12 月 31 日         | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日         |
|-----------------|------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>资 产：</b>     |            |                                 |                                  |
| 银行存款            | 7.4.7.1    | 55,551,184.10                   | 2,004,927.49                     |
| 结算备付金           |            | 1,091,428.57                    | 266,666.67                       |
| 存出保证金           |            | -                               | -                                |
| 交易性金融资产         | 7.4.7.2    | 1,155,730,117.40                | 924,091,564.19                   |
| 其中：股票投资         |            | -                               | -                                |
| 基金投资            |            | -                               | -                                |
| 债券投资            |            | 1,155,730,117.40                | 924,091,564.19                   |
| 资产支持证券投资        |            | -                               | -                                |
| 贵金属投资           |            | -                               | -                                |
| 衍生金融资产          | 7.4.7.3    | -                               | -                                |
| 买入返售金融资产        | 7.4.7.4    | 436,668,357.50                  | 559,116,624.44                   |
| 应收证券清算款         |            | 13,787.67                       | -                                |
| 应收利息            | 7.4.7.5    | 6,134,563.16                    | 2,904,664.12                     |
| 应收股利            |            | -                               | -                                |
| 应收申购款           |            | -                               | 429,755.90                       |
| 递延所得税资产         |            | -                               | -                                |
| 其他资产            | 7.4.7.6    | -                               | -                                |
| 资产总计            |            | 1,655,189,438.40                | 1,488,814,202.81                 |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2020 年 12 月 31 日</b> | <b>上年度末<br/>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       |            | -                               | 50,399,724.40                    |
| 应付证券清算款         |            | -                               | -                                |
| 应付赎回款           |            | 104,686.01                      | 118,139.55                       |
| 应付管理人报酬         |            | 235,801.41                      | 357,174.40                       |
| 应付托管费           |            | 71,454.98                       | 108,234.67                       |
| 应付销售服务费         |            | 41,780.94                       | 72,777.83                        |
| 应付交易费用          | 7.4.7.7    | 23,805.04                       | 35,130.64                        |
| 应交税费            |            | -                               | -                                |
| 应付利息            |            | -                               | 10,010.82                        |

|               |          |                  |                  |
|---------------|----------|------------------|------------------|
| 应付利润          |          | -                | -                |
| 递延所得税负债       |          | -                | -                |
| 其他负债          | 7.4.7.8  | 179,996.14       | 69,121.83        |
| 负债合计          |          | 657,524.52       | 51,170,314.14    |
| <b>所有者权益：</b> |          |                  |                  |
| 实收基金          | 7.4.7.9  | 1,654,531,913.88 | 1,437,643,888.67 |
| 未分配利润         | 7.4.7.10 | -                | -                |
| 所有者权益合计       |          | 1,654,531,913.88 | 1,437,643,888.67 |
| 负债和所有者权益总计    |          | 1,655,189,438.40 | 1,488,814,202.81 |

注：报告截止日 2020 年 12 月 31 日，中海货币份额总额合计为 1,654,531,913.88 份。其中 A 类基金份额参考净值 1.0000 元，份额总额 159,964,054.98 份；B 类基金份额参考净值 1.0000 元，份额总额 1,494,567,858.90 份。

## 7.2 利润表

会计主体：中海货币市场证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项 目                   | 附注号        | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020<br>年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>一、收入</b>           |            | 26,931,045.62                             | 71,769,760.50                                  |
| 1.利息收入                |            | 27,009,160.42                             | 70,731,440.14                                  |
| 其中：存款利息收入             | 7.4.7.11   | 241,916.77                                | 9,216,230.20                                   |
| 债券利息收入                |            | 19,744,805.11                             | 41,478,724.24                                  |
| 资产支持证券利息收入            |            | -                                         | -                                              |
| 买入返售金融资产收入            |            | 7,022,438.54                              | 20,036,485.70                                  |
| 证券出借利息收入              |            | -                                         | -                                              |
| 其他利息收入                |            | -                                         | -                                              |
| 2.投资收益（损失以“-”填列）      |            | -78,114.80                                | 1,038,320.36                                   |
| 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   | -78,114.80                                | 1,038,320.36                                   |
| 资产支持证券投资收益            | 7.4.7.13.5 | -                                         | -                                              |
| 贵金属投资收益               | 7.4.7.14   | -                                         | -                                              |
| 衍生工具收益                | 7.4.7.15   | -                                         | -                                              |
| 股利收益                  | 7.4.7.16   | -                                         | -                                              |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 7.4.7.17   | -                                         | -                                              |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列）     |            | -                                         | -                                              |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列）     | 7.4.7.18   | -                                         | -                                              |

|                            |            |               |               |
|----------------------------|------------|---------------|---------------|
| 列)                         |            |               |               |
| <b>减：二、费用</b>              |            | 5,806,405.82  | 13,287,374.48 |
| 1. 管理人报酬                   | 7.4.10.2.1 | 3,534,076.67  | 7,666,913.05  |
| 2. 托管费                     | 7.4.10.2.2 | 1,070,932.33  | 2,323,306.95  |
| 3. 销售服务费                   | 7.4.10.2.3 | 613,403.76    | 1,267,907.49  |
| 4. 交易费用                    | 7.4.7.19   | -             | 152.25        |
| 5. 利息支出                    |            | 346,266.52    | 1,766,203.46  |
| 其中：卖出回购金融资产支出              |            | 346,266.52    | 1,766,203.46  |
| 6. 税金及附加                   |            | -             | 9,382.59      |
| 7. 其他费用                    | 7.4.7.20   | 241,726.54    | 253,508.69    |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |            | 21,124,639.80 | 58,482,386.02 |
| 减：所得税费用                    |            | -             | -             |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   |            | 21,124,639.80 | 58,482,386.02 |

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中海货币市场证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目                                     | 本期<br>2020 年 1 月 1 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）                        | 1,437,643,888.67                       | -              | 1,437,643,888.67  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                      | 21,124,639.80  | 21,124,639.80     |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）      | 216,888,025.21                         | -              | 216,888,025.21    |
| 其中：1. 基金申购款                            | 2,955,604,660.48                       | -              | 2,955,604,660.48  |
| 2. 基金赎回款                               | -2,738,716,635.27                      | -              | -2,738,716,635.27 |
| 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） | -                                      | -21,124,639.80 | -21,124,639.80    |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 1,654,531,913.88                       | -              | 1,654,531,913.88  |

| 项目                                     | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 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）                        | 2,602,748,083.60                            | -              | 2,602,748,083.60   |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                           | 58,482,386.02  | 58,482,386.02      |
| 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）      | -1,165,104,194.93                           | -              | -1,165,104,194.93  |
| 其中：1. 基金申购款                            | 10,884,779,369.72                           | -              | 10,884,779,369.72  |
| 2. 基金赎回款                               | -12,049,883,564.65                          | -              | -12,049,883,564.65 |
| 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） | -                                           | -58,482,386.02 | -58,482,386.02     |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 1,437,643,888.67                            | -              | 1,437,643,888.67   |

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：

|              |             |             |
|--------------|-------------|-------------|
| _____<br>黄乐军 | _____<br>李俊 | _____<br>周琳 |
| 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

中海货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”)由中海基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》及有关法律法规规定，经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]872号《关于核准中海货币市场证券投资基金募集的批复》核准募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，基金管理人和注册登记机构均为中海基金管理有限公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司；有关基金募集文件已按规定向中国证券监督管理委员会备案，基金合同于2010年7月28日生效，该日的基金份额总额为2,958,869,207.75份，其中A级基金份额总额784,590,763.21份，B级基金份额总额2,174,278,444.54份，经江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)苏公W[2010]B076号验资报告予以验证。

本基金的投资范围包括现金、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；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 7 天通知存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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〉》、其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

本基金的金融资产于初始确认时分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交

易性金融资产主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

#### 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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

##### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

##### (2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产

或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

#### (1) 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

#### (2) 债券投资

本基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

#### (3) 回购协议

1) 本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

2) 本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

#### (4) 其他

1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，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资产价值；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列

示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。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确认。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。

#### 7.4.4.8 损益平准金

不适用。

#### 7.4.4.9 收入/[(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

(1) 本基金的管理人报酬、托管费及销售服务费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

(2) 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

(1) 本基金收益分配方式为红利再投资；

(2) 每日分配、按月支付。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(3) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益；

(4) 本基金每日进行收益计算并分配时，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在每月累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资者增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。若投资者赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资者赎回基金款中扣除；

(5) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有基金的收益分配权益。

(6) 本基金收益每月集中支付一次；

(7) 本基金同一级别的每一基金份额享有同等分配权；

(8) 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

#### 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

本基金本报告期无会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

##### 7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金

融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，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。

#### 7.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

#### 7.4.6.3 企业所得税

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

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

## 7.4.6.4 个人所得税

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

## 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 活期存款           | 5,551,184.10            | 2,004,927.49             |
| 定期存款           | 50,000,000.00           | —                        |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | —                       | —                        |
| 存款期限 1-3 个月    | 50,000,000.00           | —                        |
| 存款期限 3 个月以上    | —                       | —                        |
| 存款期限 3 个月至 1 年 | —                       | —                        |
| 其他存款           | —                       | —                        |
| 合计：            | 55,551,184.10           | 2,004,927.49             |

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<br>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 | 1,155,730,117.40         | 1,156,499,000.00 | 768,882.60 | 0.0465% |
|        | 合计    | 1,155,730,117.40         | 1,156,499,000.00 | 768,882.60 | 0.0465% |
| 资产支持证券 |       | —                        | —                | —          | 0.0000% |
| 合计     |       | 1,155,730,117.40         | 1,156,499,000.00 | 768,882.60 | 0.0465% |
| 项目     |       | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |                  |            |         |
|        |       | 摊余成本                     | 影子定价             | 偏离金额       | 偏离度     |
| 债      | 交易所市场 | —                        | —                | —          | —       |

|   |        |                |                |            |         |
|---|--------|----------------|----------------|------------|---------|
| 券 | 银行间市场  | 924,091,564.19 | 924,700,000.00 | 608,435.81 | 0.0423% |
|   | 合计     | 924,091,564.19 | 924,700,000.00 | 608,435.81 | 0.0423% |
|   | 资产支持证券 | -              | -              | -          | 0.0000% |
|   | 合计     | 924,091,564.19 | 924,700,000.00 | 608,435.81 | 0.0423% |

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金在本报告期末及上年度末均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<br>2020 年 12 月 31 日  |           |
|-------|--------------------------|-----------|
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 65,000,000.00            | -         |
| 银行间市场 | 371,668,357.50           | -         |
| 合计    | 436,668,357.50           | -         |
| 项目    | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |           |
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 9,500,000.00             | -         |
| 银行间市场 | 549,616,624.44           | -         |
| 合计    | 559,116,624.44           | -         |

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金在本报告期末及上年度末均未持有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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|------------|-------------------------|--------------------------|
| 应收活期存款利息   | 481.79                  | 358.72                   |
| 应收定期存款利息   | 10,833.33               | -                        |
| 应收其他存款利息   | -                       | -                        |
| 应收结算备付金利息  | 540.21                  | 132.00                   |
| 应收债券利息     | 5,930,739.84            | 2,462,885.97             |
| 应收资产支持证券利息 | -                       | -                        |

|            |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| 应收买入返售证券利息 | 191,967.99   | 441,287.43   |
| 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         | 6,134,563.16 | 2,904,664.12 |

#### 7.4.7.6 其他资产

注：本基金在本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>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 | 23,805.04               | 35,130.64                |
| 合计          | 23,805.04               | 35,130.64                |

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                       | -                        |
| 应付赎回费       | 996.14                  | 121.83                   |
| 应付证券出借违约金   | -                       | -                        |
| 预提费用        | 179,000.00              | 69,000.00                |
| 合计          | 179,996.14              | 69,121.83                |

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

| 中海货币 A        |                                        |                 |
|---------------|----------------------------------------|-----------------|
| 项目            | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |                 |
|               | 基金份额（份）                                | 账面金额            |
| 上年度末          | 287,812,348.62                         | 287,812,348.62  |
| 本期申购          | 272,386,923.50                         | 272,386,923.50  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -400,235,217.14                        | -400,235,217.14 |
| - 基金拆分/份额折算前  | -                                      | -               |

|               |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
| 基金拆分/份额折算变动份额 | -              | -              |
| 本期申购          | -              | -              |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -              | -              |
| 本期末           | 159,964,054.98 | 159,964,054.98 |

金额单位：人民币元

| 中海货币 B        |                                  |                   |
|---------------|----------------------------------|-------------------|
| 项目            | 本期                               |                   |
|               | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |                   |
|               | 基金份额（份）                          | 账面金额              |
| 上年度末          | 1,149,831,540.05                 | 1,149,831,540.05  |
| 本期申购          | 2,683,217,736.98                 | 2,683,217,736.98  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -2,338,481,418.13                | -2,338,481,418.13 |
| — 基金拆分/份额折算前  | -                                | -                 |
| 基金拆分/份额折算变动份额 | -                                | -                 |
| 本期申购          | -                                | -                 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -                                | -                 |
| 本期末           | 1,494,567,858.90                 | 1,494,567,858.90  |

注：本基金本期申购包含红利再投、转换入份额，本期赎回包含转换出份额。

**7.4.7.10 未分配利润**

单位：人民币元

| 中海货币 A         |               |       |               |
|----------------|---------------|-------|---------------|
| 项目             | 已实现部分         | 未实现部分 | 未分配利润合计       |
| 上年度末           | -             | -     | -             |
| 本期利润           | 3,744,391.04  | -     | 3,744,391.04  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -             | -     | -             |
| 其中：基金申购款       | -             | -     | -             |
| 基金赎回款          | -             | -     | -             |
| 本期已分配利润        | -3,744,391.04 | -     | -3,744,391.04 |
| 本期末            | -             | -     | -             |

单位：人民币元

| 中海货币 B   |               |       |               |
|----------|---------------|-------|---------------|
| 项目       | 已实现部分         | 未实现部分 | 未分配利润合计       |
| 上年度末     | -             | -     | -             |
| 本期利润     | 17,380,248.76 | -     | 17,380,248.76 |
| 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  | -17,380,248.76 | - | -17,380,248.76 |
| 本期末      | -              | - | -              |

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2020年1月1日至2020年12月31日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------------|----------------------------------|
| 活期存款利息收入  | 19,453.72                   | 42,892.55                        |
| 定期存款利息收入  | 213,666.66                  | 9,117,084.04                     |
| 其他存款利息收入  | -                           | -                                |
| 结算备付金利息收入 | 8,796.39                    | 56,253.61                        |
| 其他        | -                           | -                                |
| 合计        | 241,916.77                  | 9,216,230.20                     |

#### 7.4.7.12 股票投资收益

##### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间无股票投资收益—买卖股票差价收入。

#### 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<br>2020年1月1日至2020年12月31日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1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 | -78,114.80                  | 1,038,320.36                     |
| 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                            | -78,114.80                  | 1,038,320.36                     |

##### 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<br>2020年1月1日至2020年 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019年 |
|----|-----------------------|----------------------------|
|----|-----------------------|----------------------------|

|                         | 12月31日           | 12月31日           |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额   | 5,369,019,905.27 | 7,550,763,761.35 |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 5,349,097,654.20 | 7,521,095,224.29 |
| 减：应收利息总额                | 20,000,365.87    | 28,630,216.70    |
| 买卖债券差价收入                | -78,114.80       | 1,038,320.36     |

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无债券投资收益—赎回差价收入。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无债券投资收益—申购差价收入。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

##### 7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

##### 7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益—买卖贵金属差价收入。

##### 7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益—赎回差价收入。

##### 7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益—申购差价收入。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

##### 7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益—买卖权证差价收入。

##### 7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无衍生工具投资收益—其他投资收益。

**7.4.7.16 股利收益**

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

**7.4.7.17 公允价值变动收益**

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

**7.4.7.18 其他收入**

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均无其他收入。

**7.4.7.19 交易费用**

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年<br>12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12<br>月 31 日 |
|-----------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 交易所市场交易费用 | —                                         | —                                              |
| 银行间市场交易费用 | —                                         | 152.25                                         |
| 交易基金产生的费用 | —                                         | —                                              |
| 其中：申购费    | —                                         | —                                              |
| 赎回费       | —                                         | —                                              |
| 合计        | —                                         | 152.25                                         |

**7.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12<br>月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12<br>月 31 日 |
|---------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 审计费用    | 50,000.00                                 | 60,000.00                                      |
| 信息披露费   | 120,000.00                                | 120,000.00                                     |
| 证券出借违约金 | —                                         | —                                              |
| 银行汇划费用  | 34,526.54                                 | 36,308.69                                      |
| 债券帐户维护费 | 37,200.00                                 | 37,200.00                                      |
| 证书服务费   | —                                         | —                                              |
| 合计      | 241,726.54                                | 253,508.69                                     |

## 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，本基金无需要披露的重大或有事项。

### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报告批准日，本基金无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 7.4.9 关联方关系

| 关联方名称                            | 与本基金的关系             |
|----------------------------------|---------------------|
| 中海基金管理有限公司（“中海基金”）               | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国工商银行股份有限公司                     | 基金托管人、代销机构          |
| 中海信托股份有限公司（“中海信托”）               | 基金管理人的股东            |
| 国联证券股份有限公司（“国联证券”）               | 基金管理人的股东、代销机构       |
| 法国爱德蒙得洛希尔银行股份有限公司<br>（“法国洛希尔银行”） | 基金管理人的股东            |
| 中海恒信资产管理(上海)有限公司（“中海恒信”）         | 基金管理人的控股子公司         |

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 7.4.10.1.1 股票交易

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均未在关联方交易单元进行股票交易。

#### 7.4.10.1.2 债券交易

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均未在关联方交易单元进行债券交易。

#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均未在关联方交易单元进行债券回购交易。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

注：本基金在本报告期及上年度可比期间均未在关联方交易单元进行权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：本基金在本报告期及上年度可比期间没有应支付关联方的佣金。

### 7.4.10.2 关联方报酬

#### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目              | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31<br>日 |
|-----------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 3,534,076.67                              | 7,666,913.05                                   |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 720,845.21                                | 1,133,116.70                                   |

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33% 的年费率计提。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31<br>日 |
|----------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 1,070,932.33                              | 2,323,306.95                                   |

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

#### 7.4.10.2.3 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<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------|----------------------------------------|
|----------------|----------------------------------------|

|                    | 当期发生的基金应支付的销售服务费                 |            |            |
|--------------------|----------------------------------|------------|------------|
|                    | 中海货币 A                           | 中海货币 B     | 合计         |
| 中海基金               | 40,401.92                        | 54,830.23  | 95,232.15  |
| 工商银行               | 170,928.29                       | 965.45     | 171,893.74 |
| 国联证券               | 321.12                           | 0.00       | 321.12     |
| 合计                 | 211,651.33                       | 55,795.68  | 267,447.01 |
| 获得销售服务费的<br>各关联方名称 | 上年度可比期间                          |            |            |
|                    | 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |            |            |
|                    | 当期发生的基金应支付的销售服务费                 |            |            |
|                    | 中海货币 A                           | 中海货币 B     | 合计         |
| 中海基金               | 46,708.15                        | 147,924.57 | 194,632.72 |
| 工商银行               | 327,487.79                       | 547.65     | 328,035.44 |
| 国联证券               | 399.15                           | 0.00       | 399.15     |
| 合计                 | 374,595.09                       | 148,472.22 | 523,067.31 |

注：本基金 A 级基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，B 级基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。

各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times R \div \text{当年天数}$$

H 为每日该级基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该级基金份额的基金资产净值

R 为该级基金份额的年销售服务费率

基金销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性划付基金管理人，由基金管理人支付给销售机构。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

#### 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

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

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

注：本基金本报告期及上年度可比期间基金管理人均未运用固有资金投资本基金。

##### 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

中海货币 B

份额单位：份

| 关联方名称            | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 |                          | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |                          |
|------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | 持有的<br>基金份额             | 持有的基金份额<br>占基金总份额的<br>比例 | 持有的<br>基金份额              | 持有的基金份额<br>占基金总份额的<br>比例 |
| 中海信托股份有限公司       | -                       | -                        | 20,007,534.06            | 1.7400%                  |
| 中海恒信资产管理（上海）有限公司 | 38,168,562.82           | 2.5500%                  | 40,336,988.73            | 3.5100%                  |

#### 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<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |           | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 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    |
| 工商银行  | 5,551,184.10                           | 19,453.72 | 2,004,927.49                                | 42,892.55 |

注：除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，2020 年度获得的利息收入为人民币 8,796.39 元（2019 年度：人民币 56,253.61 元），2020 年末结算备付金余额为人民币 1,091,428.57 元（2019 年末：人民币 266,666.67 元）。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

#### 7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

##### 中海货币A

| 已按再投资形式转实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配<br>合计 | 备注 |
|--------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 3,744,391.04 | -                 | -            | 3,744,391.04 | -  |

##### 中海货币B

| 已按再投资形式转实收基金  | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配<br>合计  | 备注 |
|---------------|-------------------|--------------|---------------|----|
| 17,380,248.76 | -                 | -            | 17,380,248.76 | -  |

注：本基金在本年度累计分配收益 21,124,639.8 元，全部为以红利再投方式结转入实收基金 21,124,639.8 元（附注 7.4.7.9），无包含于赎回款的已分配未支付收益，无计入应付收益科目金

额。

#### **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**

注：本基金在本报告期末未因认购新发/增发证券而持有流通受限证券。

##### **7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

注：本基金在本报告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 2020 年 12 月 31 日止，本基金无因从事银行间市场证券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

###### **7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购**

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

#### **7.4.13 金融工具风险及管理**

##### **7.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了《中海基金管理有限公司投资决策委员会议事规则》、《中海基金管理有限公司公募基金投资管理团队管理办法》、《中海基金管理有限公司研究部管理办法》、《中海基金管理有限公司基金债券库管理办法》、《中海基金管理有限公司基金信用债业务运作管理办法》、《中海基金管理有限公司基金流动性风险及巨额赎回管理办法》等一系列相应的制度和流程来控制这些风险，并设定适当的风险阈值及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续实时监控上述各类风险。

本基金管理人建立了以风险控制委员会为核心的、由督察长、风控合规部门、相关职能部门和业务部门构成的风险管理架构体系。

##### **7.4.13.2 信用风险**

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，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人管理的托管户中，其他定期存款存放在具有基金托管资格的商业银行，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，不投资于短期信用评级在 A-1 级以下及长期信用评级在 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | 220,116,032.36          | 100,016,168.10           |
| A-1 以下 | 0.00                    | 0.00                     |
| 未评级    | 309,718,621.58          | 29,988,342.54            |
| 合计     | 529,834,653.94          | 130,004,510.64           |

注：本期末按短期信用评级为“未评级”的债券投资为银行间国债、政策性金融债和超短期融资券；上年度末按短期信用评级为“未评级”的债券投资为银行间政策性金融债。

#### 7.4.13.2.2 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | 0.00                    | 0.00                     |
| A-1 以下 | 0.00                    | 0.00                     |
| 未评级    | 575,696,764.55          | 754,073,945.80           |
| 合计     | 575,696,764.55          | 754,073,945.80           |

#### 7.4.13.2.3 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 | 上年度末 |
|--------|-----|------|
|--------|-----|------|

|        | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| AAA    | 0.00             | 0.00             |
| AAA 以下 | 0.00             | 0.00             |
| 未评级    | 50,198,698.91    | 40,013,107.75    |
| 合计     | 50,198,698.91    | 40,013,107.75    |

注：本期末及上年度末按长期信用评级为“未评级”的债券均为银行间政策性金融债。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。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。

#### 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》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国家政策性金融债及短期融资券等，均在银行间同业市场交易；因此，本报告期末本基金的其他资产均能及时变现。此外，本基金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，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

### 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。

下表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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2020 年 12<br>月 31 日 | 1 个月以内         | 1-3 个月         | 3 个月-1 年       | 1-5 年 | 5 年<br>以上 | 不计息          | 合计               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|-------|-----------|--------------|------------------|
| 资产                         |                |                |                |       |           |              |                  |
| 银行存款                       | 55,551,184.10  | -              | -              | -     | -         | -            | 55,551,184.10    |
| 结算备付金                      | 1,091,428.57   | -              | -              | -     | -         | -            | 1,091,428.57     |
| 交易性金融资产                    | 320,037,610.35 | 628,225,594.15 | 207,466,912.90 | -     | -         | -            | 1,155,730,117.40 |
| 买入返售金融资产                   | 436,668,357.50 | -              | -              | -     | -         | -            | 436,668,357.50   |
| 应收证券清算款                    | -              | -              | -              | -     | -         | 13,787.67    | 13,787.67        |
| 应收利息                       | -              | -              | -              | -     | -         | 6,134,563.16 | 6,134,563.16     |
| 资产总计                       | 813,348,580.52 | 628,225,594.15 | 207,466,912.90 | -     | -         | 6,148,350.83 | 1,655,189,438.40 |
| 负债                         |                |                |                |       |           |              |                  |
| 应付赎回款                      | -              | -              | -              | -     | -         | 104,686.01   | 104,686.01       |
| 应付管理人报酬                    | -              | -              | -              | -     | -         | 235,801.41   | 235,801.41       |
| 应付托管费                      | -              | -              | -              | -     | -         | 71,454.98    | 71,454.98        |
| 应付销售服务费                    | -              | -              | -              | -     | -         | 41,780.94    | 41,780.94        |

|                          |                |                |                |       |       |               |                  |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|-------|-------|---------------|------------------|
| 应付交易费用                   | -              | -              | -              | -     | -     | 23,805.04     | 23,805.04        |
| 其他负债                     | -              | -              | -              | -     | -     | 179,996.14    | 179,996.14       |
| 负债总计                     | -              | -              | -              | -     | -     | 657,524.52    | 657,524.52       |
| 利率敏感度缺口                  | 813,348,580.52 | 628,225,594.15 | 207,466,912.90 | -     | -     | -5,490,826.31 | 1,654,531,913.88 |
| 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 | 1 个月以内         | 1-3 个月         | 3 个月-1 年       | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息           | 合计               |
| 资产                       |                |                |                |       |       |               |                  |
| 银行存款                     | 2,004,927.49   | -              | -              | -     | -     | -             | 2,004,927.49     |
| 结算备付金                    | 266,666.67     | -              | -              | -     | -     | -             | 266,666.67       |
| 交易性金融资产                  | 159,986,288.40 | 616,717,372.35 | 147,387,903.44 | -     | -     | -             | 924,091,564.19   |
| 买入返售金融资产                 | 559,116,624.44 | -              | -              | -     | -     | -             | 559,116,624.44   |
| 应收利息                     | -              | -              | -              | -     | -     | -2,904,664.12 | 2,904,664.12     |
| 应收申购款                    | -              | -              | -              | -     | -     | 429,755.90    | 429,755.90       |
| 资产总计                     | 721,374,507.00 | 616,717,372.35 | 147,387,903.44 | -     | -     | -3,334,420.02 | 1,488,814,202.81 |
| 负债                       |                |                |                |       |       |               |                  |
| 卖出回购金融资产款                | 50,399,724.40  | -              | -              | -     | -     | -             | 50,399,724.40    |
| 应付赎回款                    | -              | -              | -              | -     | -     | 118,139.55    | 118,139.55       |
| 应付管理人报酬                  | -              | -              | -              | -     | -     | 357,174.40    | 357,174.40       |
| 应付托管费                    | -              | -              | -              | -     | -     | 108,234.67    | 108,234.67       |
| 应付销售服务费                  | -              | -              | -              | -     | -     | 72,777.83     | 72,777.83        |
| 应付交易费用                   | -              | -              | -              | -     | -     | 35,130.64     | 35,130.64        |
| 应付利息                     | -              | -              | -              | -     | -     | 10,010.82     | 10,010.82        |
| 其他负债                     | -              | -              | -              | -     | -     | 69,121.83     | 69,121.83        |
| 负债总计                     | 50,399,724.40  | -              | -              | -     | -     | 770,589.74    | 51,170,314.14    |
| 利率敏感度缺口                  | 670,974,782.60 | 616,717,372.35 | 147,387,903.44 | -     | -     | -2,563,830.28 | 1,437,643,888.67 |

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

注：本报告期末及上年度末，在“影子定价”机制有效的前提下，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降少量基点，对本基金资产净值无重大影响。

#### 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

其他价格风险为除市场利率和外汇汇率以外的市场因素发生变动时产生的价格波动风险。本基金主要投资于银行间的固定收益品种，其风险为利率风险和信用风险，因此其他市场因素对本基金资产净值不会产生直接影响。

### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

#### 7.4.14.1 公允价值

##### 7.4.14.1.1 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、结算备付金、买入返售金融资产、应收款项、卖出回购金融资产款以及其他金融负债，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

##### 7.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的交易性金融资产中属于第二层次的余额为人民币 1,155,730,117.4 元，无属于第一层次和第三层次的余额。（于 2019 年 12 月 31 日，属于第二层次的余额为人民币 924,091,564.19 元，无属于第一层次和第三层次的余额）。

###### 7.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

###### 7.4.14.1.2.3 第三层次公允价值余额和本期变动金额

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具第三层次公允价值本期未发

生变动。

#### 7.4.14.2 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大承诺事项。

#### 7.4.14.3 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的其他重要事项。

#### 7.4.14.4 财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 3 月 26 日经本基金的基金管理人批准。

## §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            | 1,155,730,117.40 | 69.82         |
|    | 其中：债券             | 1,155,730,117.40 | 69.82         |
|    | 资产支持证券            | —                | —             |
| 2  | 买入返售金融资产          | 436,668,357.50   | 26.38         |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | —                | —             |
| 3  | 银行存款和结算备付金合计      | 56,642,612.67    | 3.42          |
| 4  | 其他各项资产            | 6,148,350.83     | 0.37          |
| 5  | 合计                | 1,655,189,438.40 | 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 | 1.48          |               |
|    | 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 | —             | —             |
|    | 其中：买断式回购融资   | —             | —             |

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

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

注：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    | 53 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 60 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 23 |

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限                 | 各期限资产占基金资产净值的比例 (%) | 各期限负债占基金资产净值的比例 (%) |
|----|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1  | 30 天以内                 | 49.16               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30 天(含)—60 天           | 13.25               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60 天(含)—90 天           | 21.72               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90 天(含)—120 天          | 3.60                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120 天(含)—397 天(含)      | 11.94               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 合计 |                        | 99.67               | -                   |

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种      | 摊余成本             | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|------------------|---------------|
| 1  | 国家债券      | 19,926,526.41    | 1.20          |
| 2  | 央行票据      | -                | -             |
| 3  | 金融债券      | 229,926,961.02   | 13.90         |
|    | 其中：政策性金融债 | 229,926,961.02   | 13.90         |
| 4  | 企业债券      | -                | -             |
| 5  | 企业短期融资券   | 330,179,865.42   | 19.96         |
| 6  | 中期票据      | -                | -             |
| 7  | 同业存单      | 575,696,764.55   | 34.80         |
| 8  | 其他        | -                | -             |
| 9  | 合计        | 1,155,730,117.40 | 69.85         |

|    |                      |   |   |
|----|----------------------|---|---|
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |
|----|----------------------|---|---|

## 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码      | 债券名称                | 债券数量(张)   | 摊余成本           | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|---------------------|-----------|----------------|---------------|
| 1  | 072000260 | 20 广发证<br>券 CP009BC | 1,100,000 | 110,063,833.06 | 6.65          |
| 2  | 072000252 | 20 天风证<br>券 CP006   | 1,000,000 | 100,065,831.71 | 6.05          |
| 3  | 200306    | 20 进出 06            | 1,000,000 | 99,816,052.24  | 6.03          |
| 4  | 112015574 | 20 民生银<br>行 CD574   | 1,000,000 | 98,628,532.40  | 5.96          |
| 5  | 072000286 | 20 长城证<br>券 CP008   | 700,000   | 70,052,063.80  | 4.23          |
| 6  | 180203    | 18 国开 03            | 500,000   | 50,198,698.91  | 3.03          |
| 7  | 200201    | 20 国开 01            | 500,000   | 50,001,807.98  | 3.02          |
| 8  | 112011299 | 20 平安银<br>行 CD299   | 500,000   | 49,822,046.17  | 3.01          |
| 9  | 112018452 | 20 华夏银<br>行 CD452   | 500,000   | 49,777,721.67  | 3.01          |
| 10 | 112015147 | 20 民生银<br>行 CD147   | 500,000   | 49,679,302.67  | 3.00          |

## 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                   | 0.1961%  |
| 报告期内偏离度的最低值                   | -0.0095% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.0519%  |

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

## 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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法每日计提收益。

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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体除民生银行、广发证券受到监管处罚外，其他发行主体未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

民生银行于 2020 年 9 月 30 日公告因违规办理银行跨境债权转让、无结售汇资质办理借记卡项下结售汇业务、未按照结售汇会计核算规则处理购汇账务、违规办理个人分拆购付汇、违规办理见证开户业务、统计报表报送错误，受到地方外管局罚款 889 万元的处罚。

广发证券于 2020 年 7 月 21 日公告因公司在康美药业股份有限公司 2014 年非公开发行优先股项目、2015 年公司债券项目、2016 年非公开发行股票项目、2018 年公司债券项目、康美实业投资控股有限公司 2017 年可交换公司债券项目中未勤勉尽责，尽职调查环节基本程序缺失，缺乏应有的执业审慎，内部控制流于形式，未按规定履行持续督导与受托管理义务。受到中国证监会地方监管机构对公司采取责令改正、暂停保荐机构资格、暂不受理债券承销业务有关文件以及限制高级管理人员权利、对相关责任人采取公开谴责、监管谈话措施等处罚。

本基金投资上述上市公司的决策流程符合本基金管理人投资管理制度的相关规定。本基金管理人的投研团队对上述上市公司受处罚事件进行了及时分析和跟踪研究，认为该事件对上述公司投资价值未产生实质性影响。

### 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 | 13,787.67    |
| 3  | 应收利息    | 6,134,563.16 |
| 4  | 应收申购款   | -            |
| 5  | 其他应收款   | -            |
| 6  | 待摊费用    | -            |
| 7  | 其他      | -            |
| 8  | 合计      | 6,148,350.83 |

#### **8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分**

本基金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<br>级别      | 持有人<br>户数(户) | 户均持有的基<br>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<br>比例 | 持有份额           | 占总份额<br>比例 |
| 中海<br>货币<br>A | 47,161       | 3,391.87      | 1,267,314.63     | 0.79%      | 158,696,740.35 | 99.21%     |
| 中海<br>货币<br>B | 17           | 87,915,756.41 | 1,481,133,780.72 | 99.10%     | 13,434,078.18  | 0.90%      |
| 合计            | 47,178       | 35,069.99     | 1,482,401,095.35 | 89.60%     | 172,130,818.53 | 10.40%     |

### 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  | 信托类机构 | 490,096,590.43 | 29.64% |
| 2  | 保险类机构 | 300,039,643.05 | 18.15% |
| 3  | 券商类机构 | 157,476,374.49 | 9.52%  |
| 4  | 券商类机构 | 150,019,821.53 | 9.07%  |
| 5  | 券商类机构 | 113,719,530.66 | 6.87%  |
| 6  | 券商类机构 | 53,283,894.05  | 3.22%  |
| 7  | 保险类机构 | 52,294,855.63  | 3.16%  |
| 8  | 基金类机构 | 38,171,028.32  | 2.31%  |
| 9  | 基金类机构 | 35,173,092.54  | 2.13%  |
| 10 | 券商类机构 | 32,267,134.64  | 1.95%  |

### 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<br>持有本基金 | 中海货币 A | 401,679.15 | 0.2511%  |
|                      | 中海货币 B | 0.00       | 0.0000%  |

|  |    |            |         |
|--|----|------------|---------|
|  | 合计 | 401,679.15 | 0.0243% |
|--|----|------------|---------|

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

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

## §10 开放式基金份额变动

单位：份

|                                | 中海货币 A         | 中海货币 B           |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| 基金合同生效日（2010 年 7 月 28 日）基金份额总额 | 784,606,303.02 | 2,174,321,508.86 |
| 本报告期期初基金份额总额                   | 287,812,348.62 | 1,149,831,540.05 |
| 本报告期基金总申购份额                    | 272,386,923.50 | 2,683,217,736.98 |
| 减:本报告期基金总赎回份额                  | 400,235,217.14 | 2,338,481,418.13 |
| 本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）       | -              | -                |
| 本报告期期末基金份额总额                   | 159,964,054.98 | 1,494,567,858.90 |

注：报告期间基金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，宋宇先生不再担任常务副总经理，李俊先生担任本公司副总经理。

本基金管理人于 2021 年 1 月 23 日发布公告，因杨皓鹏总经理离任，由本公司督察长黄乐军先生代为履行本公司总经理一职。

本报告期内，本基金基金经理变更为王萍莉女士。

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

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金的投资策略未有重大变化。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）提供审计服务，本报告期内已预提审计费 50,000.00 元，截至 2020 年 12 月 31 日暂未支付，目前该会计师事务所已为本基金提供审计服务的连续年限为 4 年。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，上海证监局对公司及相关人员出具了监管措施。公司高度重视，按照法律法规和监管要求及时完成整改并通过了验收。

本报告期内本基金的基金托管人及其高级管理人员没有受到稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 交易单元数量 | 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 |    |
| 申万宏源 | 1      | -    | -            | -         | -          | -  |

注 1：本基金以券商研究服务质量作为交易单元的选择标准，具体评分指标分为研究支持和服务

支持，研究支持包括券商研究报告质量、投资建议、委托课题、业务培训、数据提供等；服务支持包括券商组织上门路演，联合调研和各类投资研讨会。根据我公司及基金法律文件中对券商交易单元的选择标准，并参照我公司券商研究服务质量评分标准，确定拟租用交易单元的所属券商名单；由我公司相关部门分别与券商对应部门进行商务谈判，草拟证券交易单元租用协议并汇总修改意见完成协议初稿；报风险管理部审核后确定租用交易单元。

注 2：本报告期内本基金租用券商交易单元的情况未发生变更。

注 3：上述佣金按市场佣金率计算，已扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取，并由券商承担的证券结算风险基金后的净额列示。

注 4：以上数据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。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 债券交易 |              | 债券回购交易           |                | 权证交易 |              |
|------|------|--------------|------------------|----------------|------|--------------|
|      | 成交金额 | 占当期债券成交总额的比例 | 成交金额             | 占当期债券回购成交总额的比例 | 成交金额 | 占当期权证成交总额的比例 |
| 申万宏源 | -    | -            | 1,430,800,000.00 | 100.00%        | -    | -            |

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期偏离度绝对值未超过 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  | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                        | 上证报    | 2020 年 1 月 15 日 |
| 2  | 中海货币市场证券投资基金 2019 年第 4 季度报告               | 公司网站   | 2020 年 1 月 18 日 |
| 3  | 中海基金管理有限公司旗下基金 2019 年第 4 季度季度报告提示性公告      | 公司网站   | 2020 年 1 月 18 日 |
| 4  | 关于中海货币市场证券投资基金春节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)业务公告 | 上证报    | 2020 年 1 月 21 日 |
| 5  | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                        | 上证报    | 2020 年 2 月 17 日 |
| 6  | 中海基金管理有限公司关于旗下基金在北京植信基金销售有                | 上证报    | 2020 年 3 月 10 日 |

|    |                                                                 |      |            |
|----|-----------------------------------------------------------------|------|------------|
|    | 限公司开通定期定额投资业务的公告                                                |      |            |
| 7  | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                                              | 上证报  | 2020年3月16日 |
| 8  | 中海货币市场证券投资基金2019年年度报告                                           | 公司网站 | 2020年3月26日 |
| 9  | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金新增东海证券股份有限公司为销售机构并开通基金转换、定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告 | 上证报  | 2020年4月10日 |
| 10 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                                              | 上证报  | 2020年4月15日 |
| 11 | 中海货币市场证券投资基金2020年第1季度报告                                         | 公司网站 | 2020年4月22日 |
| 12 | 关于中海货币市场证券投资基金劳动节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)业务公告                      | 上证报  | 2020年4月24日 |
| 13 | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中信证券华南股份有限公司为销售机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告        | 上证报  | 2020年4月30日 |
| 14 | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金参与万联证券股份有限公司基金申购及定期定额投资费率优惠活动的公告              | 上证报  | 2020年5月13日 |
| 15 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                                              | 上证报  | 2020年5月15日 |
| 16 | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金参加北京汇成基金销售有限公司转换费率优惠活动的公告                     | 上证报  | 2020年5月27日 |
| 17 | 中海基金管理有限公司关于旗下基金新增玄元保险代理有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告                 | 上证报  | 2020年6月1日  |
| 18 | 中海基金管理有限公司关于旗下基金新增大连网金基金销售有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告               | 上证报  | 2020年6月5日  |
| 19 | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金在北京百度百盈基                                      | 上证报  | 2020年6月5日  |

|    |                                            |      |             |
|----|--------------------------------------------|------|-------------|
|    | 金销售有限公司开通基金转换业务的公告                         |      |             |
| 20 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                         | 上证报  | 2020年6月15日  |
| 21 | 关于中海货币市场证券投资基金端午节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)业务公告 | 上证报  | 2020年6月20日  |
| 22 | 中海货币市场证券投资基金更新招募说明书(2020年第1号)              | 公司网站 | 2020年7月4日   |
| 23 | 中海货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要(2020年第1号)            | 上证报  | 2020年7月4日   |
| 24 | 中海货币市场证券投资基金修订后基金合同                        | 公司网站 | 2020年7月4日   |
| 25 | 中海货币市场证券投资基金修订后托管协议                        | 公司网站 | 2020年7月4日   |
| 26 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                         | 上证报  | 2020年7月15日  |
| 27 | 中海货币市场证券投资基金2020年第2季度报告                    | 公司网站 | 2020年7月21日  |
| 28 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                         | 上证报  | 2020年8月17日  |
| 29 | 中海货币市场证券投资基金基金经理变更公告                       | 上证报  | 2020年8月25日  |
| 30 | 中海货币市场证券投资基金更新招募说明书(2020年第2号)              | 公司网站 | 2020年8月28日  |
| 31 | 中海货币市场证券投资基金(中海货币A份额)基金产品资料概要(更新)          | 公司网站 | 2020年8月28日  |
| 32 | 中海货币市场证券投资基金2020年中期报告                      | 公司网站 | 2020年8月28日  |
| 33 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                         | 上证报  | 2020年9月15日  |
| 34 | 关于中海货币市场证券投资基金国庆节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)业务公告 | 上证报  | 2020年9月25日  |
| 35 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                         | 上证报  | 2020年10月15日 |
| 36 | 中海货币市场证券投资基金2020年第3季度报告                    | 公司网站 | 2020年10月28日 |
| 37 | 中海基金管理有限公司关于旗下基金新增泛华普益基金销售                 | 上证报  | 2020年11月10日 |

|    |                                                     |     |                     |
|----|-----------------------------------------------------|-----|---------------------|
|    | 有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告                             |     |                     |
| 38 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                                  | 上证报 | 2020 年 11 月<br>16 日 |
| 39 | 中海货币市场证券投资基金收益支付公告                                  | 上证报 | 2020 年 12 月<br>15 日 |
| 40 | 中海基金管理有限公司关于旗下基金新增民商基金销售(上海)有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告 | 上证报 | 2020 年 12 月<br>21 日 |
| 41 | 中海基金管理有限公司关于旗下部分基金参与中国工商银行申购(含定期定额申购)费率优惠活动的公告      | 上证报 | 2020 年 12 月<br>24 日 |
| 42 | 关于中海货币市场证券投资基金元旦节假期前暂停申购(含转换转入及定期定额投资)业务公           | 上证报 | 2020 年 12 月<br>29 日 |
| 43 | 中海基金管理有限公司关于旗下基金新增江苏汇林保大基金销售有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告 | 上证报 | 2020 年 12 月<br>30 日 |

## §12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

| 投资者类别                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 报告期内持有基金份额变化情况 |                         |      |                |      | 报告期末持有基金情况     |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|------|----------------|------|----------------|--------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间 | 期初份额 | 申购份额           | 赎回份额 | 持有份额           | 份额占比   |
| 机构                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1              | 2020-12-29 至 2020-12-31 | 0.00 | 490,000,000.00 | 0.00 | 490,000,000.00 | 29.63% |
| 产品特有风险                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                         |      |                |      |                |        |
| <p>1、持有人大会投票权集中的风险</p> <p>当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。</p> <p>2、巨额赎回的风险</p> <p>持有基金份额比例较高的投资者大量赎回时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额。</p> <p>3、基金规模较小导致的风险</p> <p>持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致基金规模较小，基金持续稳定运作可能面临一定困难。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。</p> <p>4、基金净值大幅波动的风险</p> <p>持有基金份额比例较高的投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。</p> <p>5、提前终止基金合同的风险</p> <p>持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止、转换运作方式或其他基金合并。</p> |                |                         |      |                |      |                |        |

## **§13 备查文件目录**

### **13.1 备查文件目录**

- 1、中国证监会批准募集中海货币市场证券投资基金的文件
- 2、中海货币市场证券投资基金基金合同
- 3、中海货币市场证券投资基金托管协议
- 4、中海货币市场证券投资基金财务报表及报表附注
- 5、报告期内在指定报刊上披露的各项公告

### **13.2 存放地点**

上海市浦东新区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层

### **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中海基金管理有限公司。

咨询电话：(021) 38789788 或 400-888-9788

公司网址：<http://www.zhfund.com>

中海基金管理有限公司

2021 年 3 月 30 日