

鑫元安鑫宝货币市场基金 2022 年中期报告

2022 年 6 月 30 日

基金管理人：鑫元基金管理有限公司

基金托管人：恒丰银行股份有限公司

送出日期：2022 年 8 月 31 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期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。

基金托管人恒丰银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 8 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2022 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标和基金净值表现	7
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	7
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
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.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	14
§5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	15
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.....	15
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	15
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	16
6.1 资产负债表.....	16
6.2 利润表.....	17
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	18
6.4 报表附注.....	22
§7 投资组合报告	47
7.1 期末基金资产组合情况.....	47
7.2 债券回购融资情况.....	47
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	47
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	48
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	48
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	49

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	49
7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资 明细.....	49
7.9 投资组合报告附注.....	50
§8 基金份额持有人信息.....	52
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	52
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	52
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	52
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	52
§9 开放式基金份额变动.....	54
§10 重大事件揭示.....	55
10.1 基金份额持有人大会决议.....	55
10.2 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.....	55
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	55
10.4 基金投资策略的改变.....	55
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	55
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	55
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	55
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	56
10.9 其他重大事件.....	56
§11 影响投资者决策的其他重要信息	58
11.1 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	58
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	58
§12 备查文件目录.....	59
12.1 备查文件目录.....	59
12.2 存放地点.....	59
12.3 查阅方式.....	59

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	鑫元安鑫宝货币市场基金	
基金简称	鑫元安鑫宝	
基金主代码	001526	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015 年 6 月 26 日	
基金管理人	鑫元基金管理有限公司	
基金托管人	恒丰银行股份有限公司	
报告期末基金份 额总额	10,380,998,304.29 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基 金简称	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B
下属分级基金的交 易代码	001526	001527
报告期末下属分级 基金的份额总额	10,166,804,478.09 份	214,193,826.20 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金以基金资产安全性、流动性为先，并力争实现超越业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金采取积极的投资策略，自上而下地进行投资管理。通过定性分析和定量分析，形成对短期利率变化方向的预测；在此基础上，确定组合久期和类别资产配置比例；在此框架之下，通过把握收益率曲线形变和无风险套利机会来进行品种选择。
业绩比较基准	同期活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金属于货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险产品，其风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	鑫元基金管理有限公司	恒丰银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	李晓燕
	联系电话	021-20892000 转
	电子邮箱	service@xyamc.com
客户服务电话	4006066188	95395
传真	021-20892111	021-63890708
注册地址	上海市静安区中山北路 909 号 12 层	济南市历下区泺源大街 8 号
办公地址	上海市静安区中山北路 909 号 12 层	上海市黄浦区开平路 88 号瀛通绿地大厦 16 楼
邮政编码	200070	200023

法定代表人	洪伟	陈颖
-------	----	----

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.xyamc.com
基金中期报告备置地点	上海市静安区中山北路 909 号 12 层 鑫元基金管理有限公司

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	鑫元基金管理有限公司	上海市静安区中山北路 909 号 12 层

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2022年01月01日-2022年06月30日)	
	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B
本期已实现收益	46,292,578.54	1,953,567.20
本期利润	46,292,578.54	1,953,567.20
本期净值收益率	1.0888%	0.9685%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2022年6月30日)	
期末基金资产净值	10,166,804,478.09	214,193,826.20
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2022年6月30日)	
累计净值收益率	16.1337%	21.0326%

注：1、本基金利润分配按日结转份额。

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3.2 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

鑫元安鑫宝 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1616%	0.0008%	0.0288%	0.0000%	0.1328%	0.0008%

过去三个月	0.5148%	0.0008%	0.0873%	0.0000%	0.4275 %	0.0008 %
过去六个月	1.0888%	0.0011%	0.1736%	0.0000%	0.9152 %	0.0011 %
过去一年	2.3312%	0.0016%	0.3500%	0.0000%	1.9812 %	0.0016 %
过去三年	7.0700%	0.0021%	1.0500%	0.0000%	6.0200 %	0.0021 %
自基金合同生效起 至今	16.1337 %	0.0031%	1.8133%	0.0000%	14.320 4%	0.0031 %

鑫元安鑫宝 B

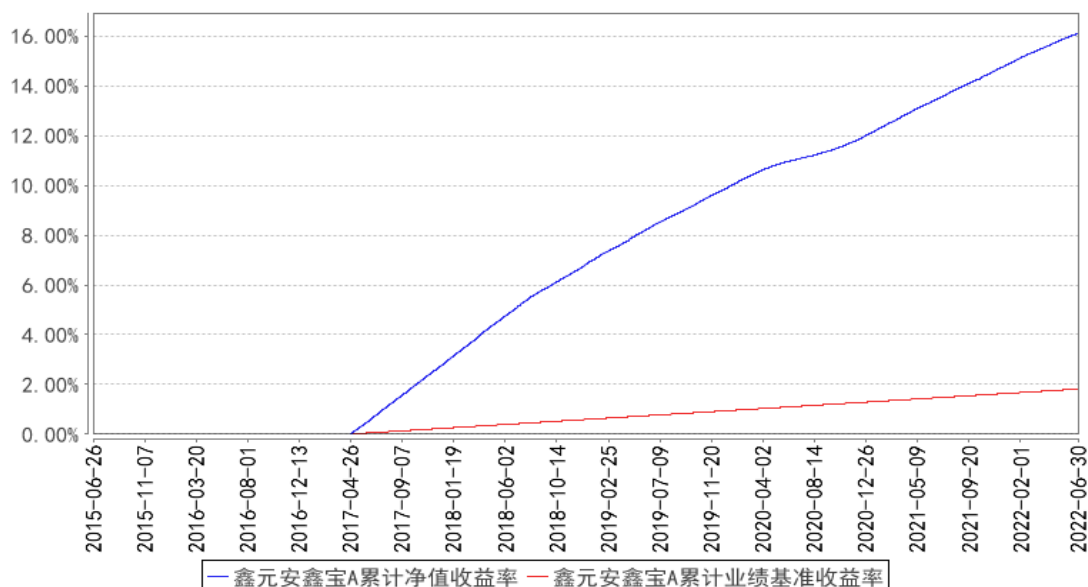
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标准 差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1418%	0.0008%	0.0288%	0.0000%	0.1130 %	0.0008 %
过去三个月	0.4547%	0.0008%	0.0873%	0.0000%	0.3674 %	0.0008 %
过去六个月	0.9685%	0.0011%	0.1736%	0.0000%	0.7949 %	0.0011 %
过去一年	2.0858%	0.0016%	0.3500%	0.0000%	1.7358 %	0.0016 %
过去三年	6.3012%	0.0021%	1.0500%	0.0000%	5.2512 %	0.0021 %
自基金合同生效起 至今	21.0326 %	0.0034%	2.4548%	0.0000%	18.577 8%	0.0034 %

注： 1. 鑫元安鑫宝 A 类基金份额于 2017 年 4 月 5 日开放申购、赎回。

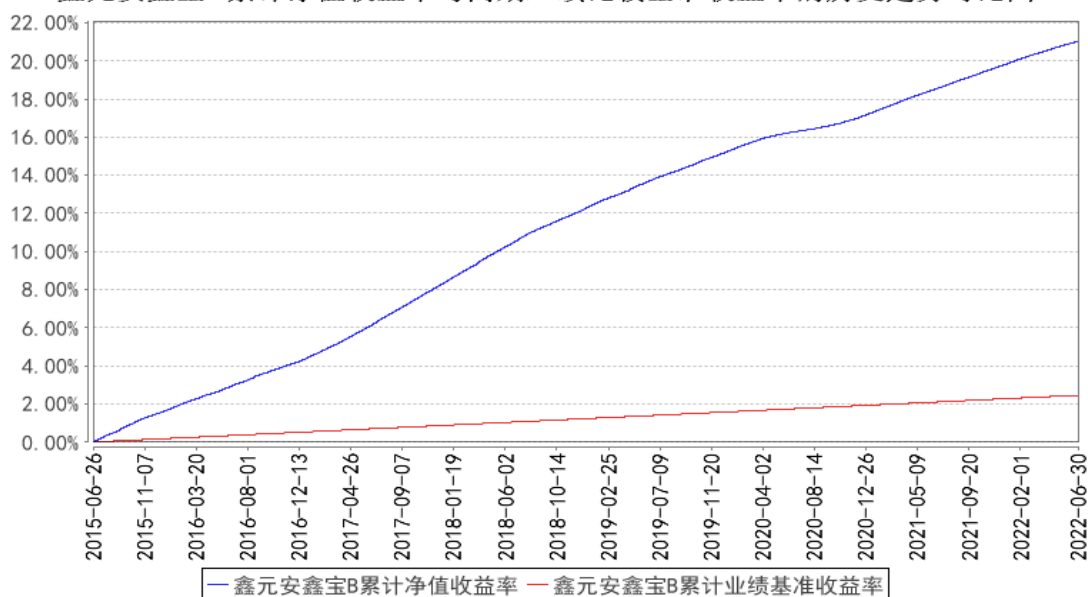
2. 鑫元安鑫宝 A 类基金份额实际存续从 2017 年 4 月 26 日开始。

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

鑫元安鑫宝A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



鑫元安鑫宝B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1. 本基金基金合同生效日为 2015 年 6 月 26 日。根据基金合同约定，本基金的建仓期为 6 个月，建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合合同约定。

2. 鑫元安鑫宝 A 类基金份额于 2017 年 4 月 5 日开放申购、赎回。

3. 鑫元安鑫宝 A 类基金份额实际存续从 2017 年 4 月 26 日开始。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为鑫元基金管理有限公司，本公司经中国证监会证监许可[2013]1115 号文批准于 2013 年 8 月成立，由南京银行股份有限公司发起，与南京高科股份有限公司联合组建；注册资本 17 亿元人民币，总部设在上海。经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理（包括特定对象投资咨询）和中国证监会许可的其他业务。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司旗下管理 54 只证券投资基金——鑫元货币市场基金、鑫元恒鑫收益增强债券型发起式证券投资基金、鑫元稳利债券型证券投资基金、鑫元鸿利债券型证券投资基金、鑫元合享纯债债券型证券投资基金、鑫元聚鑫收益增强债券型发起式证券投资基金、鑫元合丰纯债债券型证券投资基金、鑫元安鑫宝货币市场基金、鑫元鑫新收益灵活配置混合型证券投资基金、鑫元兴利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元汇利债券型证券投资基金、鑫元双债增强债券型证券投资基金、鑫元聚利债券型证券投资基金、鑫元裕利债券型证券投资基金、鑫元得利债券型证券投资基金、鑫元招利债券型证券投资基金、鑫元瑞利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元添利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元鑫趋势灵活配置混合型证券投资基金、鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元欣享灵活配置混合型证券投资基金、鑫元价值精选灵活配置混合型证券投资基金、鑫元常利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元合利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元增利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元行业轮动灵活配置混合型发起式证券投资基金、鑫元淳利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元全利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元核心资产股票型发起式证券投资基金、鑫元荣利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元臻利债券型证券投资基金、鑫元承利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元悦利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元永利债券型证券投资基金、鑫元恒利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元安睿三年定期开放债券型证券投资基金、鑫元泽利债券型证券投资基金、鑫元富利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、鑫元中债 3-5 年国开行债券指数证券投资基金、鑫元锦利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元一年定期开放中高等级债券型证券投资基金、鑫元中短债债券型证券投资基金、鑫元安硕两年定期开放债券型证券投资基金、鑫元安鑫回报混合型证券投资基金、鑫元乾利债券型证券投资基金、鑫

元鑫动力混合型证券投资基金、鑫元金融债 3 个月定期开放债券型证券投资基金、鑫元健康产业混合型发起式证券投资基金、鑫元清洁能源产业混合型发起式证券投资基金、鑫元皓利一年定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元长三角区域主题混合型证券投资基金、鑫元悦享 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金、鑫元专精特新企业精选主题混合型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
赵慧	本基金的基金经理、固定收益部总经理助理	2020 年 11 月 25 日	-	8 年	学历：经济学硕士研究生。相关业务资格：证券投资基金从业资格。历任北京汇致资本管理有限公司交易员、南京银行金融市场部资产管理部和金融市场部投资交易中心债券交易员，2014 年 6 月加入鑫元基金担任基金经理助理，现固定收益部总经理助理、基金经理。现任鑫元货币市场基金、鑫元鸿利债券型证券投资基金、鑫元安鑫宝货币市场基金、鑫元汇利债券型证券投资基金、鑫元广利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元悦利定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元富利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、鑫元中短债债券型证券投资基金、鑫元悦享 60 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。

注：1. 基金的首任基金经理，任职日期为基金合同生效日，离职日期为根据公司决议确定的解聘日期；

2. 非首任基金经理，任职日期和离任日期分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期；

3. 证券从业的含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，基金管理人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。本基金管理人遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、本基金基金合同的规定，基金投资比例符合法律法规和基金合同的要求。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本公司继续严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部关于公平交易管理的各项制度规范，进一步完善境内上市股票、债券的一级市场申购和二级市场交易活动。本公司通过系统控制和人工控制等各种方式，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动的相关环节均得到公平对待。

报告期内，公司整体公平交易制度执行情况良好，通过对不同投资组合之间同向交易和反向交易的交易价格和交易时机进行监控分析，未发现违反公平交易要求的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司已制订并不断完善内部异常交易监控管理相关制度，通过系统和人工相结合的方式对基金投资交易行为的日常监督检查，执行异常交易行为的监控、分析与记录工作机制。报告期内未发现本基金存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为，未出现涉及本基金的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5%的情况。

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

2022 年上半年，资本市场面临着国内外复杂多变的宏观环境：国内坚持高质量发展，宽货币与宽信用齐发力；在二季度疫情冲击之下，坚持动态清零方针，并在 6 月实现复工复产；海外以美联储为首的主要欧美国家央行加快收紧步伐导致全球债市大跌，俄乌战争爆发并陷入胶着进一步抬升通胀预期同时扰动市场风险偏好。总体来看，资本市场经历了“宽信用预期抬升”、“风险偏好回落”、“宏观经济环比复苏预期走强”的演变过程。在这样的宏观背景下，利率多次演绎“箱体震荡”，并未走出明显的趋势性行情。受投资者防御心态影响，信用短端品种成为上半年表现最好的品种。

一季度多空因素交织下我国债市波动并不算剧烈，充分体现了“以我为主”的运行逻辑。以春节为节点，市场先扬后抑，节前市场博弈降息预期并落地推动利率创新低，节后地产领域宽信用政策加码，海外紧缩预期进一步抬升国内宽货币预期降温。随着春节后多地在购房政策、按揭利率领域的宽松加码，以及较好的 1 月社融数据，债券市场宽信用预期不断抬升，收益率跟随上行，直至 3 月中上旬 2 月社融数据的出炉。伴随着社融数据总量与结构双双走弱以及民营房企不断出现信用风险事件，收益率随着宽信用预期的降温而回落。二季度债市交易主线为疫情封控与复工复产。3 月国内多地疫情在上海集中爆发并在多地扩散，“供给冲击、需求收缩、预期转弱”

的三重压力叠加外围连绵的俄乌冲突，国内经济压力进一步加大，风险偏好的持续下行也令债市相应回暖。彼时美国通胀数据持续高于预期，然而在确诊拐点难以探明、生产数据不断走弱的二季度初，央行兼顾“内外平衡”之下通过降准对基本面保驾护航，中美利差继十年后再度倒挂。而疫情方面持续重创风险资产表现，行至 4 月末，A 股上证指数来到 2,900 点以下；而随着降准、财政少收多支、央行上缴利润等因素在二季度的集中落地，以及信贷投放的羸弱，流动性堰塞湖之下，银行隔夜资金利率来到 1.30% 以下。资金面也成为了此后的债券市场走牛的重要支撑，这种局面一路持续至上海宣布解封。5 月底，全国召开稳住经济大盘会议，上海宣布解封，财政政策、信贷投放领域不断加码，房地产高频销售数据回暖，经济环比复苏预期不断抬升，风险偏好修复的大背景下，国内资本市场走出股涨债跌的局面。临近半年末，央行公开市场操作扩量，但疫后复苏逐渐成为债市交易逻辑主线，6 月末收益率回到了 4 月底收益率下行启动的点位附近。总体来看，上半年的收益率经历了宽信用预期的修正、疫情封控、经济环比修复预期抬升三个过程，曲线整体走陡。

报告期内，本基金积极把握市场机会，根据资金面和负债端灵活安排杠杆和久期，合理安排流动性，确保组合流动性的同时也能在资金面紧张的时候配置高收益资产，进一步对组合持仓进行了结构优化，将基金资产安全的重要性置于首位，为基金持有人谋求长期、稳定的回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内鑫元安鑫宝 A 基金份额净值收益率为 1.0888%，本报告期内鑫元安鑫宝 B 基金份额净值收益率为 0.9685%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，6 月末的大类资产价格与 PMI 共同确认“弱复苏”宏观经济走势，三重压力之下“需求收缩”仍是制约经济扩张斜率的最后掣肘。随着资金价格逐步向政策利率靠拢，资金面将逐渐淡出交易逻辑主线，而疫后复苏与稳就业或是三季度交易主线。从疫后复苏路径来看，6 月 PMI 重回荣枯线之上、地产高频销售数据改善、建筑业修复等基本面信号预示着疫后复苏过程中，供给的修复是快于需求的，投资的修复是快于消费的，政府部门杠杆的加码是强于居民部门的。下半年经济发力外围看出口，国内看基建与地产。出口方面，海外尤其是美国，仍处在被动补库存与主动去库存的边界，短期内仍具备韧性，但海外 PMI 指标与库存周期均指向三季度后的出口的韧性面临挑战。国内方面，基建持续发力、地产边际复苏，二者今年面临的是复苏空间的问题，核心根源是多重因素下从房屋销售贯穿至土地市场的疲软，最终体现为土地财政动能的减弱与出让金的陡降。然而，这些因素并不制约基建与地产在三季度形成实物工作量和销售金额的边际改善，从 6 月百强房企的销售数据中已可一窥端倪（百强房企销售数据与统计局数据、居民中

长贷表现有着较强的同步指标效果)。因此宏观经济交易逻辑先体现弱复苏的“复苏”，后呈现弱复苏的“弱”。利率债收益率受到基本面的冲击或体现“前强后弱”的局面，三季度在数据环比转暖、资金利率逐步靠拢政策利率之下，需关注投资与交易的确定性，通过确定性较高的票息收入增强组合的回报与稳定性。在流动性异常充裕的情况下宏观经济 U 型修复的背景对债券市场仍有较强的支撑，债券市场的调整风险整体有限。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司成立估值委员会，并制订有关工作规则。估值委员会对估值政策、估值方法和估值模型进行评估、研究、决策，确定估值业务的操作流程和风险控制，确保基金估值的公允、合理。成员包括公司总经理、基金运营部分管领导、投研条线分管领导、交易部分管领导、督察长、固定收益部负责人、权益投资部负责人、市场研究部负责人、风险管理部负责人、监察稽核部负责人、交易部负责人、基金运营部负责人等。本公司使用可靠的估值业务系统，估值人员熟悉各类投资品种的估值原则和具体估值程序；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。公司基金经理可参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。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央国债登记结算有限责任公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定分别提供银行间债券市场及证券交易所上市流通或挂牌转让的固定收益品种的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，按日支付收益。本基金管理人已根据本基金基金合同和相关法律法规的规定对应分配利润进行了分配。截止报告期末，根据本基金基金合同和相关法律法规的规定，本基金无应分配但尚未实施的利润。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内不存在需要对基金持有人数或基金资产净值进行说明的情况。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，诚信、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

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

本报告期内，本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支、利润分配情况等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认真复核了本中期报告中的财务指标、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，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：鑫元安鑫宝货币市场基金

报告截止日：2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	463,643,039.50	240,607,664.84
结算备付金		1,842,934.15	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	5,998,167,037.27	699,341,789.70
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,510,662,139.96	667,355,767.25
资产支持证券投资		487,504,897.31	31,986,022.45
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	3,937,723,476.13	84,500,486.75
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		731,587.55	1,328,996.20
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	3,885,960.15
资产总计		10,402,108,074.60	1,029,664,897.64
负债和净资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-

卖出回购金融资产款		19,001,561.64	119,497,740.25
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,119,754.07	138,894.29
应付托管费		526,943.09	65,362.00
应付销售服务费		109,558.09	49,715.21
应付投资顾问费		-	-
应交税费		57,567.21	5,820.55
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	294,386.21	236,034.30
负债合计		21,109,770.31	119,993,566.60
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	10,380,998,304.29	909,671,331.04
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		10,380,998,304.29	909,671,331.04
负债和净资产总计		10,402,108,074.60	1,029,664,897.64

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 10,380,998,304.29 份，其中下属 A 类份额总额 10,166,804,478.09 份；下属 B 类份额总额 214,193,826.20 份。

6.2 利润表

会计主体：鑫元安鑫宝货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
一、营业总收入		55,260,623.57	8,805,305.11
1. 利息收入		17,412,158.42	8,776,784.84
其中：存款利息收入	6.4.7.13	2,430,104.39	543,899.55
债券利息收入		-	5,925,406.90
资产支持证券利息收入		-	603,600.21
买入返售金融资产收入		14,982,054.03	1,703,878.18
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		37,848,465.15	28,520.27
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-

债券投资收益	6.4.7.15	35,936,547.97	28,639.37
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	1,911,917.18	-119.10
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		7,014,477.83	1,444,963.16
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	3,895,846.69	511,130.68
2. 托管费	6.4.10.2.2	1,833,339.63	240,532.08
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	471,269.65	300,871.24
4. 投资顾问费	6.4.10.2.1.1	-	-
5. 利息支出		673,760.84	276,804.94
其中：卖出回购金融资产支出		673,760.84	276,804.94
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		22,482.07	8,514.07
8. 其他费用	6.4.7.23	117,778.95	107,110.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		48,246,145.74	7,360,341.95
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		48,246,145.74	7,360,341.95
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		48,246,145.74	7,360,341.95

6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：鑫元安鑫宝货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期	909,671,331.04	-	-	909,671,331.04

期末净资产(基金净值)				
加:会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期末期初净资产(基金净值)	909,671,331.04	-	-	909,671,331.04
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	9,471,326,973.25	-	-	9,471,326,973.25
(一)、综合收益总额	-	-	48,246,145.74	48,246,145.74
(二)、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)	9,471,326,973.25	-	-	9,471,326,973.25
其中:1.基金申购款	12,422,402,471.39	-	-	12,422,402,471.39
2.基金赎回款	-2,951,075,498.14	-	-	-2,951,075,498.14
(三)、本期向基金份额持有人分配	-	-	-48,246,145.74	-48,246,145.74

利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)				
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产(基金净值)	10,380,998,304.29	-	-	10,380,998,304.29
项目	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	473,267,378.99	-	-	473,267,378.99
加:会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产(基金净值)	473,267,378.99	-	-	473,267,378.99
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	278,049,361.79	-	-	278,049,361.79
(一)、综合收益总额	-	-	7,360,341.95	7,360,341.95
(二)、	278,049,361.79	-	-	278,049,361.79

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）				
其中：1. 基金申购款	1,012,114,455.63	-	-	1,012,114,455.63
2. 基金赎回款	-734,065,093.84	-	-	-734,065,093.84
（三）、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）	-	-	-7,360,341.95	-7,360,341.95
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产（基金净值）	751,316,740.78	-	-	751,316,740.78

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

龙艺

徐小锋

包颖

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

鑫元安鑫宝货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2015]1246号《关于准予鑫元安鑫宝货币市场基金注册的批复》核准，由鑫元基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 200,363,082.18 元，业经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）普华永道中天验字（2015）第 835 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》于 2015 年 6 月 26 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 200,363,082.18 份基金份额。本基金的基金管理人为鑫元基金管理有限公司，基金托管人为恒丰银行股份有限公司。

根据《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》和《鑫元安鑫宝货币市场基金招募说明书》的相关规定，本基金设 A 类基金份额和 B 类基金份额，两类基金份额分设不同的基金代码，分别计算并公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换。

根据《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、相关法律法规规定及基金合同的有关约定，经与基金托管人协商一致并报中国证监会备案，基金管理人就基金合同进行了修订，主要修订内容包括申购与赎回相关规则、投资范围、投资限制、估值方法、信息披露相关规则等。根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及基金合同的有关规定，经与基金托管人协商一致并报监管机构备案，基金管理人就基金合同进行了修订，并对赎回费相关规则进行了调整。该修订自 2018 年 3 月 31 日起生效。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的投资目标是以基金资产安全性、流动性为先，并力争实现超越业绩比较基准的收益。本基金的业绩比较基准为：同期活期存款利率（税后）。

6.4.2 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

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 3 号《半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。

6.4.3 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 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

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

除下述变更后的会计政策外，本基金报告期所采用的其他会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）、《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》的规定和相关法规的要求，本基金自 2022 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新金融工具准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产。金融资产减值计量的变更对于本基金的影响不重大。

本基金将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“银行存款”、“结算备付金”、“存出保证金”、“买入返售金融资产”、“卖出回购金融资产

款”等项目中，不单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。

“信用减值损失”项目，反映本基金计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。本基金将分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法计算的利息收入反映在“利息收入”项目中，其他项目的利息收入从“利息收入”项目调整至“投资收益”项目列示。

于首次执行日，新金融工具准则的执行对财务报表其他金融资产和金融负债项目无影响。对本基金金融资产计提的减值准备金额无重大影响。

上述会计政策变更未导致本基金本期期初未分配利润的变化。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 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。

6.4.6 税项

6.4.6.1 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。

6.4.6.2 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。

6.4.6.3 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。

6.4.6.4 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。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日
活期存款	845,589.81
等于：本金	820,147.68
加：应计利息	25,442.13
减：坏账准备	-
定期存款	462,797,449.69
等于：本金	462,000,000.00
加：应计利息	797,449.69
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	462,797,449.69

其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	463,643,039.50

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022年6月30日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	5,510,662,139.96	5,514,763,160.46	4,101,020.50	0.0395
	合计	5,510,662,139.96	5,514,763,160.46	4,101,020.50	0.0395
资产支持证券		487,504,897.31	487,869,888.86	364,991.55	0.0035
合计		5,998,167,037.27	6,002,633,049.32	4,466,012.05	0.0430

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 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 2022年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	3,937,723,476.13	-
合计	3,937,723,476.13	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

注：无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.8 其他资产

注：无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	116,207.26
其中：交易所市场	11,000.00
银行间市场	105,207.26
应付利息	-
预提费用	178,178.95
合计	294,386.21

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

鑫元安鑫宝 A	
项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	711,960,287.85	711,960,287.85
本期申购	12,173,941,132.28	12,173,941,132.28
本期赎回（以“-”号填列）	-2,719,096,942.04	-2,719,096,942.04
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	10,166,804,478.09	10,166,804,478.09

金额单位：人民币元

鑫元安鑫宝 B		
项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	197,711,043.19	197,711,043.19
本期申购	248,461,339.11	248,461,339.11
本期赎回（以“-”号填列）	-231,978,556.10	-231,978,556.10
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	214,193,826.20	214,193,826.20

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

注：无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

鑫元安鑫宝 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	46,292,578.54	-	46,292,578.54
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	-46,292,578.54	-	-46,292,578.54
本期末	-	-	-

单位：人民币元

鑫元安鑫宝 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-

本期利润	1,953,567.20	-	1,953,567.20
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	-1,953,567.20	-	-1,953,567.20
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2022年1月1日至2022年6月30日	
活期存款利息收入		65,608.93
定期存款利息收入		2,358,382.51
其他存款利息收入		-
结算备付金利息收入		6,112.95
其他		-
合计		2,430,104.39

6.4.7.14 股票投资收益

注：无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	
	2022年1月1日至2022年6月30日	
债券投资收益——利息收入		35,373,177.48
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入		563,370.49
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		35,936,547.97

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2022年1月1日至2022年6月30日	
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额		5,751,849,790.05
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额		5,731,328,648.42
减：应计利息总额		19,957,771.14
减：交易费用		-

买卖债券差价收入	563,370.49
----------	------------

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	1,906,964.99
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券 差价收入	4,952.19
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-
合计	1,911,917.18

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	64,357,600.13
减：卖出资产支持证券成本总额	63,804,247.81
减：应计利息总额	548,400.13
减：交易费用	-
资产支持证券投资收益	4,952.19

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.18 衍生工具收益**6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：无。

6.4.7.19 股利收益

注：无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

注：无。

6.4.7.21 其他收入

注：无。

6.4.7.22 信用减值损失

注：无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2022年1月1日至2022年6月30日
审计费用	39,671.58
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
上清所证书查询费	600.00
债券账户维护费	18,000.00
合计	117,778.95

6.4.7.24 分部报告

无。

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**6.4.8.1 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。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期内不存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
鑫元基金管理有限公司(“鑫元基金”)	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
恒丰银行股份有限公司(“恒丰银行”)	基金托管人
南京银行股份有限公司(“南京银行”)	基金管理人的股东、基金销售机构
鑫沅资产管理有限公司(“鑫沅资产”)	基金管理人的子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

注：无。

6.4.10.1.2 债券交易

注：无。

6.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

6.4.10.1.4 权证交易

注：无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：无。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6 月30日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	3,895,846.69	511,130.68
其中：支付销售机构的客户维护费	434,993.72	63,632.40

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.17% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.17\% \div \text{当年天数}$$

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

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,833,339.63	240,532.08

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% \div \text{当年天数}$$

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

6.4.10.2.3 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		
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B	合计
鑫元基金	137,189.62	1,727.47	138,917.09
南京银行	-	215,553.48	215,553.48
合计	137,189.62	217,280.95	354,470.57
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B	合计
鑫元基金	16,346.18	36.49	16,382.67
南京银行	-	257,790.66	257,790.66
合计	16,346.18	257,827.15	274,173.33

注：1：基金的销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给鑫元基金，再由鑫元基金计算并支付给各基金销售机构。计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为本基金份额每日应计提的销售服务费

E 为本基金份额前一日的基金资产净值

注 2：根据《鑫元基金管理有限公司关于开展鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服

务费优惠活动的公告》的相关规定，本基金自 2018 年 4 月 24 日起调低本基金 A 类份额的销售服务费。自 2018 年 4 月 24 日至 2019 年 4 月 23 日，本基金 A 类份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 年费率计提。

注 3：根据《鑫元基金管理有限公司关于开展鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服务费优惠活动的公告》的相关规定，本基金自 2019 年 4 月 26 日起调低本基金 A 类份额的销售服务费。自 2019 年 4 月 26 日至 2020 年 4 月 25 日，本基金 A 类份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 年费率计提。

注 4：根据《鑫元基金管理有限公司关于开展鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服务费优惠活动的公告》的相关规定，本基金自 2020 年 4 月 26 日起调低本基金 A 类份额的销售服务费。自 2020 年 4 月 26 日至 2021 年 4 月 25 日，本基金 A 类份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 年费率计提。

注 5：根据《鑫元基金管理有限公司关于开展鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服务费优惠活动的公告》的相关规定，本基金自 2021 年 4 月 26 日起调低本基金 A 类份额的销售服务费。自 2021 年 4 月 26 日至 2022 年 4 月 25 日，本基金 A 类份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 年费率计提。

注 6：根据《鑫元基金管理有限公司关于开展鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服务费优惠活动的公告》的相关规定，本基金自 2022 年 4 月 26 日起调低本基金 A 类份额的销售服务费。自 2022 年 4 月 26 日至 2023 年 4 月 25 日，本基金 A 类份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 年费率计提。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
恒丰银行	99,866,696.69	-	-	-	10,070,000.00	635.44
上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
恒丰银行	-	-	-	-	9,800,000.00	522.27

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期	本期
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B
基金合同生效日（2015 年 6 月 26 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	82,824,944.31	-
报告期间申购/买入总份额	25,482,332.00	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	88,000,000.00	-
报告期末持有的基金份额	20,307,276.31	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.1956%	-
项目	上年度可比期间	上年度可比期间
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B
基金合同生效日（2015 年 6 月 26 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	55,318,549.11	-
报告期间申购/买入总份额	90,681,741.03	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	84,000,000.00	-
报告期末持有的基金份额	62,000,290.14	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	8.2522%	-

注：（1）期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

（2）本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最新公告规定的费率结构。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

鑫元安鑫宝 A

关联方名称	本期末 2022 年 6 月 30 日		上年度末 2021 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)
恒丰银行	3,012,357,159.34	29.0180	-	-
南京银行	1,408,347,464.13	13.5666	223,148,134.64	24.5306
鑫沅资产	243,460,694.72	2.3453	52,664,085.28	5.7894

份额单位：份

鑫元安鑫宝 B

关联方名称	本期末 2022 年 6 月 30 日		上年度末 2021 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)
南京银行	62,436.80	0.0006	61,837.79	0.0068
鑫沅资产	30,090,560.99	0.2899	-	-

注：除基金管理人之外的其他关联方投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最新公告规定的费率结构。

6.4.10.5 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
恒丰银行	845,589.81	65,608.93	2,669,816.41	17,653.59

6.4.10.6 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。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

鑫元安鑫宝 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注
46,292,578.54	-	-	46,292,578.54	-
鑫元安鑫宝 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注

1,953,567.20	-	-	1,953,567.20	-
--------------	---	---	--------------	---

6.4.12 期末(2022年6月30日)本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

6.4.12.1.3 受限证券类别：资产支持证券

证券代码	证券名称	成功认购日	受限期	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量(单位:张)	期末成本总额	期末估值总额	备注
183867	24 欲晓 A2	2022年5月24日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.20	600,000	60,000,000.00	60,120,184.11	-
183866	24 欲晓 A1	2022年5月24日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.18	600,000	60,000,000.00	60,107,046.58	-
180233	象屿 YF5A	2022年6月29日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.01	600,000	60,000,000.00	60,003,945.20	-
180142	建融4优	2022年6月23日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.05	300,000	30,000,000.00	30,014,176.44	-
135180	三一4优1	2022年5月24日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.20	100,000	10,000,000.00	10,020,273.97	-
135198	悦盈5优	2022年5月30日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.17	100,000	10,000,000.00	10,017,258.08	-
180012	22 化学 1A	2022年6月7日	1-6个月(含)	资产支持证券未上市	100.00	100.12	90,000	9,000,000.00	9,011,070.25	-

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2022 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额为人民币 19,001,561.64 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
210211	21 国开 11	2022 年 7 月 1 日	101.96	200,000	20,392,087.67
合计				200,000	20,392,087.67

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金属于货币市场基金，投资于各类货币市场工具，属于证券投资基金中的低风险产品。其风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现基金合同中约定的投资目标。

本基金的基金管理人实行全员风险管理，风险管理是公司所有部门、全体员工的应尽职责。公司建立董事会、经营管理层、独立风险管理部门、业务部门四级风险管理组织架构，并分别明确风险管理职能与责任。董事会对公司的风险管理负有最终责任，董事会下设风险控制与合规审计委员会，负责研究、确定公司风险管理理念，指导公司风险管理体系的建设；经营管理层负责组织、部署风险管理工作，经营管理层设风险控制委员会，负责确定风险管理理念、原则、目标和方法，促进风险管理环境、文化的形成，组织风险管理体系建设，审议风险管理制度和流程，审议重大风险事件；独立风险管理部门负责协同相关业务部门落实投资风险、操作风险、合规风险、道德风险等各类风险的控制和管理，督促、检查各业务部门、各业务环节的风险管理工作；各业务部门负责根据职能分工贯彻落实风险管理程序，执行风险管理措施。根据风险管理工作要求，各业务部门健全完善规章制度和操作流程，严格遵守风险管理制度、流程和限额，严格执行从风险识别、风险测量、风险控制、风险评价到风险报告的风险管理程序，对本部门发生风险事

件承担直接责任，及时、准确、全面、客观地将本部门及本部门发现的风险信息向风险管理部门报告。

6.4.13.2 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。本基金根据存款存放银行的资质，评估并控制银行存款的信用风险。本基金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；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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，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。

6.4.13.2.1 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 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
A-1	40,102,570.56	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,320,589,082.55	149,799,435.35
合计	1,360,691,653.11	149,799,435.35

注：未评级部分为国债、政策性金融债、短期融资券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
A-1	422,132,242.59	30,000,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	422,132,242.59	30,000,000.00

注：此处短期信用评级 A-1 所填列的资产支持证券均为 AAA 级短期资产支持证券。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
--------	-------------------	---------------------

A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	4,129,451,061.34	517,556,331.90
合计	4,129,451,061.34	517,556,331.90

注：无。

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	20,519,425.51	-
合计	20,519,425.51	-

注：未评级部分为国债。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
AAA	65,372,654.72	1,986,022.45
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	65,372,654.72	1,986,022.45

注：无。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金本报告期末和上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金运作周期内的每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

于 2022 年 6 月 30 日，本基金所承担的全部金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.3.1 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》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内

部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，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本基金的组合资产持仓集中度指标、高流动资产比例、流通受限制的投资品种比例、平均剩余期限、平均剩余存续期限、以及组合在短时间内变现能力的综合指标等流动性指标，并结合份额持有人集中度变化对本基金的流动性风险进行持续的监测和分析。同时，本基金的基金管理人在基金运作周期内的每个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，控制相关的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022年6月30 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	820,147.68	62,000,000.00	400,000,000.00	0.00	0.00	822,891.82	463,643,039.50
结算备付金	1,842,105.25	0.00	0.00	0.00	0.00	828.90	1,842,934.15
存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融资产	979,685,146.21	1,744,993,243.75	3,260,442,897.99	0.00	0.00	13,045,749.32	5,998,167,037.27
衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
买入返售金融资产	3,936,668,625.03	0.00	0.00	0.00	0.00	1,054,851.10	3,937,723,476.13
债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应收清算款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应收申购款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	731,587.55	731,587.55
递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
资产总计	4,919,016,024.17	1,806,993,243.75	3,660,442,897.99	0.00	0.00	15,655,908.69	10,402,108,074.60
负债							

短期借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	18,999,870.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1,691.14	19,001,561.64
应付清算款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付赎回款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付管理人报酬	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,119,754.07	1,119,754.07
应付托管费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	526,943.09	526,943.09
应付销售服务费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109,558.09	109,558.09
应付投资顾问费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应交税费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,567.21	57,567.21
应付利润	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	294,386.21	294,386.21
负债总计	18,999,870.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2,109,899.81	21,109,770.31
利率敏感度缺口	4,900,016,153.67	1,806,993,243.75	3,660,442,897.99	0.00	0.00	13,546,008.88	10,380,998,304.29
上年度末 2021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	100,607,664.84	30,000,000.00	110,000,000.00	0.00	0.00	0.00	240,607,664.84
结算备付金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融资产	150,036,870.50	339,100,373.24	210,204,545.96	0.00	0.00	0.00	699,341,789.70
衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
买入返售金融资产	34,500,291.75	0.00	50,000,195.00	0.00	0.00	0.00	84,500,486.75
应收证券清算款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应收利息	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,885,960.15	3,885,960.15
应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应收申购款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,328,996.20	1,328,996.20
其他资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

资产总计	285,144,827.09	369,100,373.24	370,204,740.96	0.00	0.00	5,214,956.35	1,029,664,897.64
负债							
卖出回购金融资产款	119,497,740.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119,497,740.25
应付证券清算款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付赎回款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付管理人报酬	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138,894.29	138,894.29
应付托管费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65,362.00	65,362.00
应付销售服务费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,715.21	49,715.21
应付交易费用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27,475.00	27,475.00
应付税费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,820.55	5,820.55
应付利息	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,559.30	9,559.30
应付利润	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199,000.00	199,000.00
短期借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
负债总计	119,497,740.25	0.00	0.00	0.00	0.00	495,826.35	119,993,566.60
利率敏感度缺口	165,647,086.84	369,100,373.24	370,204,740.96	0.00	0.00	4,719,130.00	909,671,331.04

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）		
	本期末（2022年6月30日）	上年度末（2021年12月31日）	
1. 市场利率下降 25 个基点	5,471,124.31	307,135.56	
2. 市场利率上升 25 个基点	-5,454,650.69	-306,578.97	

6.4.13.4.2 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。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	5,998,167,037.27	699,341,789.70
第三层次	-	-
合计	5,998,167,037.27	699,341,789.70

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

6.4.15.1 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。

6.4.15.2 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。

6.4.15.3 财务报表的批准

本财务报表已于 2022 年 8 月 24 日经本基金的基金管理人批准。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	5,998,167,037.27	57.66
	其中：债券	5,510,662,139.96	52.98
	资产支持证 券	487,504,897.31	4.69
2	买入返售金融资产	3,937,723,476.13	37.86
	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	465,485,973.65	4.47
4	其他各项资产	731,587.55	0.01
5	合计	10,402,108,074.60	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.80	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	19,001,561.64	0.18
	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：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%。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	92
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	44

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

7.3.2 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	47.50	0.18
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	9.41	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	27.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.05	0.18

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

7.5 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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	222,381,859.49	2.14
2	央行票据	-	-
3	金融债券	324,322,825.13	3.12
	其中：政策性金融债	324,322,825.13	3.12
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	834,506,394.00	8.04
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,129,451,061.34	39.78
8	其他	-	-
9	合计	5,510,662,139.96	53.08
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	按实际利率计算的账面价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112204001	22 中国银行 CD001	1,500,000	147,620,881.17	1.42
2	112209118	22 浦发银行 CD118	1,500,000	146,640,965.52	1.41
3	220201	22 国开 01	1,300,000	131,299,916.86	1.26
4	210306	21 进出 06	1,100,000	112,078,675.42	1.08
5	210010	21 付息国债 10	1,000,000	101,912,136.80	0.98
6	112212079	22 北京银行 CD079	1,000,000	100,179,111.11	0.97
7	229914	22 贴现国债 14	1,000,000	99,950,297.18	0.96
8	112282087	22 西安银行 CD008	1,000,000	99,553,928.20	0.96
9	112206060	22 交通银行 CD060	1,000,000	98,645,657.67	0.95
10	112204015	22 中国银行 CD015	1,000,000	98,358,719.51	0.95

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	0.0949%
报告期内偏离度的最低值	0.0002%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0501%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：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：报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	按实际利率计算的 账面价值	占基金资产净值比例（%）
1	2289017	22 隆和 1 优先 A	800,000	64,061,550.47	0.62
2	183867	24 欲晓 A2	600,000	60,120,184.11	0.58
3	183866	24 欲晓 A1	600,000	60,107,046.58	0.58
4	180233	象屿 YF5A	600,000	60,003,945.20	0.58
5	2289107	22 常兴业 1 优先 A	500,000	50,134,246.58	0.48
6	183888	GC 曹 01A1	300,000	30,118,474.52	0.29
7	180142	建融 4 优	300,000	30,014,176.44	0.29
8	2289148	22 招银和萃 2 优 先	300,000	30,011,736.99	0.29
9	2089260	20 建鑫 5 优先	550,000	22,029,402.00	0.21
10	183631	建融 3 优	200,000	20,150,154.52	0.19

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

7.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括交通银行股份有限公司。中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 7 月 13 日对交通银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括交通银行股份有限公司。中国人民银行于 2021 年 8 月 13 日对交通银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括中国进出口银行。中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 7 月 13 日对中国进出口银行作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括国家开发银行。中国银行保险监督管理委员会于 2022 年 3 月 21 日对国家开发银行作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括交通银行股份有限公司。国家外汇管理局上海市分局于 2021 年 10 月 20 日对交通银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关

证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括中国进出口银行。中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 3 月 21 日对中国进出口银行作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括交通银行股份有限公司。中国银行保险监督管理委员会于 2022 年 03 月 21 日对交通银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括上海浦东发展银行股份有限公司。中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 7 月 13 日对上海浦东发展银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券中的发行主体包括北京银行股份有限公司。北京银保监局于 2021 年 9 月 26 日对北京银行股份有限公司作出了处罚决定。但本基金投资相关证券的投资决策程序符合相关法律、法规的规定。

本报告期内基金投资的前十名证券的其余发行主体没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情况。

7.9.3 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	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	731,587.55
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	731,587.55

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)
鑫元安鑫宝 A	929	10,943,815.37	10,146,115,231.64	99.80	20,689,246.45	0.20
鑫元安鑫宝 B	78,653	2,723.28	34,516,518.21	16.11	179,677,307.99	83.89
合计	79,582	130,444.05	10,180,631,749.85	98.07	200,366,554.44	1.93

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额 (份)	占总份额比例 (%)
1	银行类机构	1,004,433,552.20	9.68
2	银行类机构	502,845,733.56	4.84
3	银行类机构	502,498,713.39	4.84
4	银行类机构	501,737,034.02	4.83
5	银行类机构	400,277,447.01	3.86
6	银行类机构	400,065,667.96	3.85
7	信托类机构	301,402,732.79	2.90
8	银行类机构	301,374,107.08	2.90
9	银行类机构	301,274,086.25	2.90
10	银行类机构	301,262,907.52	2.90

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例 (%)
基金管理人所有从业人员持有本基金	鑫元安鑫宝 A	2,017,350.93	0.0198
	鑫元安鑫宝 B	86,522.90	0.0404
	合计	2,103,873.83	0.0203

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
----	------	--------------------

本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	鑫元安鑫宝 A	10~50
	鑫元安鑫宝 B	0
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	鑫元安鑫宝 A	0~10
	鑫元安鑫宝 B	0
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	鑫元安鑫宝 A	鑫元安鑫宝 B
基金合同生效日 (2015 年 6 月 26 日) 基金份额总额	-	200,363,082.18
本报告期期初基金份额总额	711,960,287.85	197,711,043.19
本报告期基金总申购份额	12,173,941,132.28	248,461,339.11
减：本报告期基金总赎回份额	2,719,096,942.04	231,978,556.10
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	10,166,804,478.09	214,193,826.20

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1、基金管理人：本报告期内，基金管理人未发生重大人事变动。

2、基金托管人：2022 年 3 月 21 日王锐被聘任为恒丰银行资金运营中心资产托管部总经理（总行部门总经理级别）。

10.3 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，本基金未发生对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

报告期内未发生基金投资策略改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内本基金所聘用的会计师事务所未发生改变。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

1、本报告期内，基金管理人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

2、本报告期内，基金托管人涉及托管业务的部门及其高级管理人员未受稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 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 (%)	
中信证券	2	-	-	11,195.00	100.00	-

注：（1）交易单元的主要选择标准：

- 1) 财务状况良好，经营行为规范；
- 2) 内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，具备投资运作所需的高效、安全的通讯条件，

交易设施符合代理基金进行证券交易的需要；

3) 具备研究实力，能及时提供高质量的研究服务；

4) 收取的交易佣金费率合理。

(2) 交易单元的选择程序：

1) 市场研究部根据选择标准选取合作券商，发起签署研究服务协议；

2) 交易部发起与合作券商签订交易单元租用协议，办理交易单元的相关开通手续，调整相关系统参数，基金运营部及时通知托管人。

(3) 报告期内基金租用券商交易单元的变更情况：无。

10.7.2 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 (%)
中信证券	-	-	1,119,500,000.00	100.00	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：无。

10.9 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	鑫元安鑫宝货币市场基金 2021 年第 4 季度报告	公司网站	2022 年 1 月 24 日
2	鑫元基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年第 4 季度报告提示性公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2022 年 1 月 24 日
3	鑫元基金管理有限公司广州分公司成立公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2022 年 2 月 8 日
4	鑫元安鑫宝货币市场基金 2021 年年度报告	公司网站	2022 年 3 月 25 日
5	鑫元基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年年度报告提示性公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2022 年 3 月 25 日
6	鑫元基金管理有限公司关于鑫元安鑫宝货币市场基金 A 类基金份额销售服务费优惠活动的公告	公司网站、证券时报	2022 年 4 月 15 日
7	鑫元基金管理有限公司关于旗下基金所持有股票因长期停牌变更估值方法	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、	2022 年 4 月 20 日

	的提示性公告	证券日报	
8	鑫元安鑫宝货币市场基金 2022 年第 1 季度报告	公司网站	2022 年 4 月 22 日
9	鑫元基金管理有限公司旗下全部基金 2022 年第 1 季度报告提示性公告	公司网站、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2022 年 4 月 22 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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

注：无。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准鑫元安鑫宝货币市场基金设立的文件；
- 2、《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《鑫元安鑫宝货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批复、营业执照；
- 5、基金托管人业务资格批复、营业执照。

12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

鑫元基金管理有限公司

2022 年 8 月 31 日