

# 金信民发货币市场基金 2023 年年度报告

2023 年 12 月 31 日

基金管理人：金信基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2024 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 3 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。

本报告中的财务资料已经审计。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2023 年 1 月 1 日起至 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	7
<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 其他指标	12
3.4 过去三年基金的利润分配情况	12
<b>§4 管理人报告</b>	<b>13</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	14
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	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	17
<b>§5 托管人报告</b>	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	18
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	18
<b>§6 审计报告</b>	<b>18</b>
6.1 审计报告基本信息	18
6.2 审计报告的基本内容	18
<b>§7 年度财务报表</b>	<b>20</b>
7.1 资产负债表	20
7.2 利润表	21
7.3 净资产变动表	22
7.4 报表附注	24

<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>53</b>
8.1 期末基金资产组合情况 .....	53
8.2 债券回购融资情况 .....	53
8.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	54
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 .....	54
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	54
8.6 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 .....	55
8.7 “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 .....	55
8.8 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资产支持证券投资明 细 .....	56
8.9 投资组合报告附注 .....	56
<b>§9 基金份额持有人信息</b> .....	<b>56</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	56
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	57
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	57
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	57
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产 品情 况 .....	58
<b>§10 开放式基金份额变动</b> .....	<b>58</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 .....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	59
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 .....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	59
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	60
11.9 其他重大事件 .....	60
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>62</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 .....	62
12.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	63
<b>§13 备查文件目录</b> .....	<b>63</b>
13.1 备查文件目录 .....	63
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	金信民发货币市场基金		
基金简称	金信民发货币		
基金主代码	004077		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 12 月 16 日		
基金管理人	金信基金管理有限公司		
基金托管人	招商银行股份有限公司		
报告期末基金份 额总额	504,253,968.80 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基 金简称	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
下属分级基金的交 易代码	004077	004078	018324
报告期末下属分级 基金的份额总额	40,335,492.57 份	406,859,103.53 份	57,059,372.70 份

注：本基金于 2023 年 5 月 16 日新增 E 类份额。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>本基金的投资策略主要有以下七个方面：</p> <p>1、利率策略</p> <p>通过全面研究主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上，预测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。</p> <p>2、信用策略</p> <p>根据国民经济运行周期阶段，分析债券发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险，并结合外部权威评级机构的信用评级结果，确定基金资产对相应债券的投资决策。</p> <p>3、类属配置策略</p> <p>研究国民经济运行状况，货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、金融债、企业债券等不同债券种类的利差水平，评定不同债券类属的相对投资价值，确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。</p> <p>4、个券选择策略</p> <p>本基金将在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因。同时，基于收益率曲线判断出定价偏高</p>

	<p>或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。</p> <p>5、相对价值策略</p> <p>本基金密切关注国家法律法规、制度的变动，通过深入分析市场参与者的立场和观点，充分利用因市场分割、市场投资者不同风险偏好或者税收待遇等因素导致的市场失衡机会，形成相对价值投资策略，运用回购、远期交易合同等交易工具进行不同期限、不同品种或不同市场之间的套利交易，为本基金的投资带来增加价值。</p> <p>6、资产支持证券投资策略</p> <p>本基金侧重于对基础资产质量及未来现金流的分析，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的投资比例、信用等级并密切跟踪评级变化，采用分散投资方式以降低流动性风险。</p> <p>7、其他金融工具投资策略</p> <p>本基金将密切跟踪银行承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向。当法律法规允许基金参与此类金融工具的投资，本基金将按照届时生效的法律法规，制定符合本基金投资目标的投资策略，在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下，谨慎投资。</p>
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率
风险收益特征	本基金为货币市场基金，在所有证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债券型基金、混合型基金与股票型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	金信基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	王几高
	联系电话	0755-82510502
	电子邮箱	jubao@jxfunds.com.cn
客户服务电话	400-900-8336	400-61-95555
传真	0755-82510305	0755-83195201
注册地址	深圳市前海深港合作区兴海大道3040号前海世茂大厦2603	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址	深圳市前海深港合作区兴海大道3040号前海世茂大厦2603 深圳市福田区益田路6001号太平金融大厦1502室	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮政编码	518038	518040
法定代表人	殷克胜	缪建民

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.jxfunds.com.cn">http://www.jxfunds.com.cn</a>

基金年度报告备置地点	深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室 深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603
------------	---

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大厦 8 层
注册登记机构	金信基金管理有限公司	深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室 深圳市前海深港合作区兴海大道 3040 号前海世茂大厦 2603

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2023 年			2022 年			2021 年		
	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发	金信民发
	货币 A	货币 B	货币 E	货币 A	货币 B	货币 E	货币 A	货币 B	货币 E
本期已实现收益	523,931.81	14,881,136.31	461,982.23	242,350.19	21,843,383.29	-	333,460.03	5,486,081.88	-
本期利润	523,931.81	14,881,136.31	461,982.23	242,350.19	21,843,383.29	-	333,460.03	5,486,081.88	-
本期净值收益率	1.7484%	1.9933%	1.0343%	1.5017%	1.7466%	-	1.7742%	2.0192%	-
3.1.2 期末数据和指标	2023 年末			2022 年末			2021 年末		
期末基金资产净值	40,335,492.57	406,859,103.53	57,059,372.70	30,205,031.69	1,775,964,441.49	-	18,985,334.13	994,546,783.67	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	1.0000	-
3.1.3 累计期末指标	2023 年末			2022 年末			2021 年末		
累计净值收益率	17.7322%	19.7753%	1.0343%	15.7092%	17.4345%	-	13.9972%	15.4186%	-

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额；

2、本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于本基金采用摊余成本法核算，公允价值变动收益为零，因此，本期已实现收益和本期利润金额相等；

3、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按日结转份额；

4、本基金于 2023 年 5 月 16 日新增 E 类份额。

### 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

金信民发货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.4679%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.1276%	0.0024%
过去六个月	0.8330%	0.0018%	0.6805%	0.0000%	0.1525%	0.0018%
过去一年	1.7484%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	0.3984%	0.0018%
过去三年	5.1087%	0.0016%	4.0500%	0.0000%	1.0587%	0.0016%
过去五年	9.3354%	0.0020%	6.7537%	0.0000%	2.5817%	0.0020%
自基金合同生效起至今	17.7322%	0.0032%	9.5129%	0.0000%	8.2193%	0.0032%

金信民发货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5284%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.1881%	0.0024%



过去六个月	0.9547%	0.0018%	0.6805%	0.0000%	0.2742 %	0.0018 %
过去一年	1.9933%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	0.6433 %	0.0018 %
过去三年	5.8701%	0.0015%	4.0500%	0.0000%	1.8201 %	0.0015 %
过去五年	10.6589 %	0.0020%	6.7537%	0.0000%	3.9052 %	0.0020 %
自基金合同生效起 至今	19.7753 %	0.0032%	9.5129%	0.0000%	10.262 4%	0.0032 %

## 金信民发货币 E

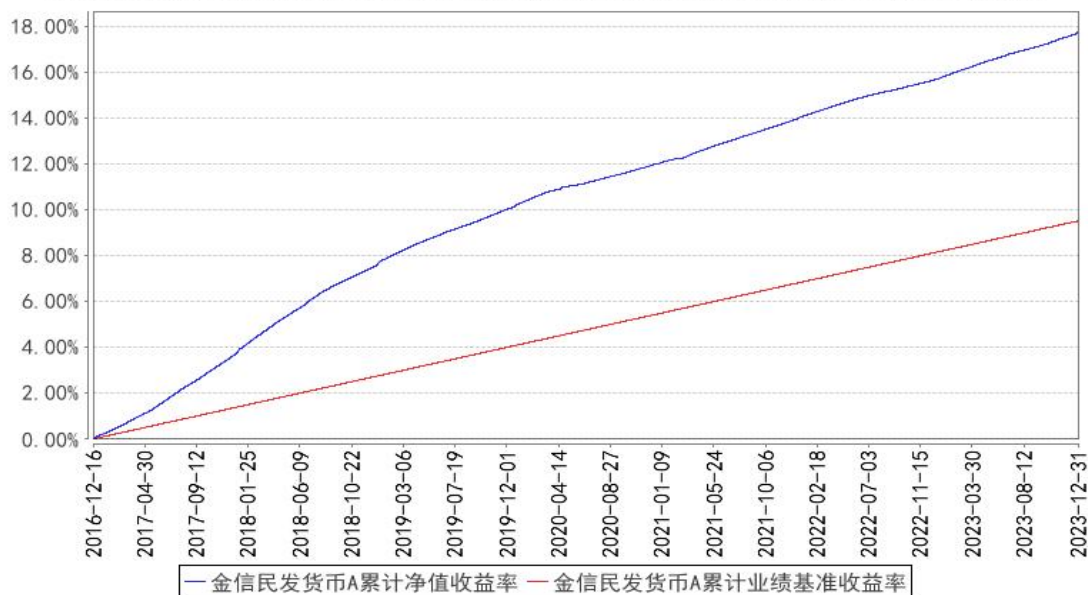
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
过去三个月	0.4677%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.1274 %	0.0024 %
过去六个月	0.8337%	0.0018%	0.6805%	0.0000%	0.1532 %	0.0018 %
自基金合同生效起 至今	1.0343%	0.0017%	0.8470%	0.0000%	0.1873 %	0.0017 %

注：1、本基金的利润分配方式是“每日分配、按日支付”；

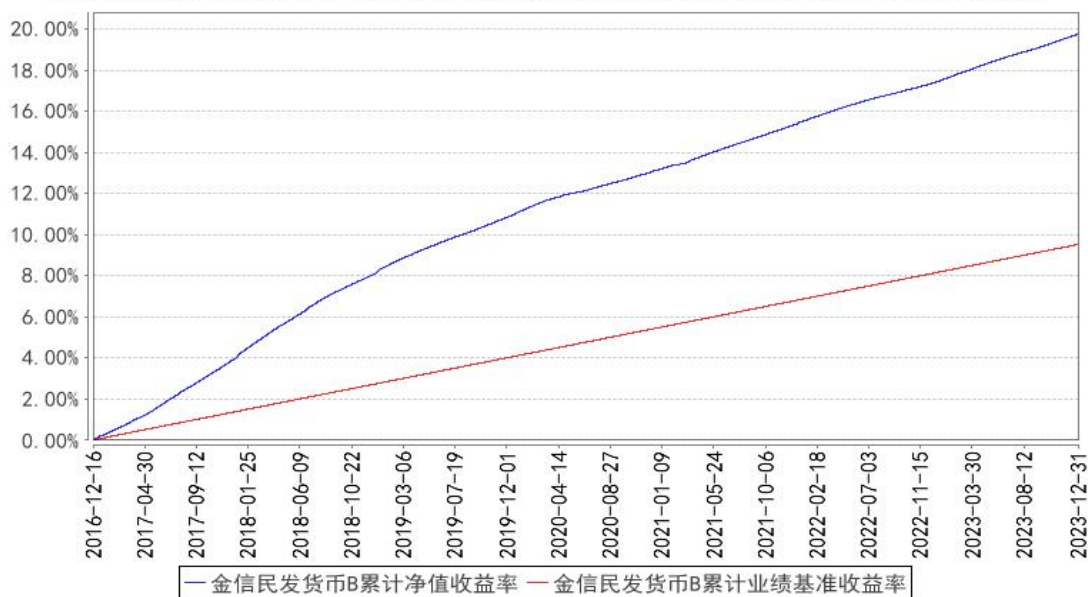
2、本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

### 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

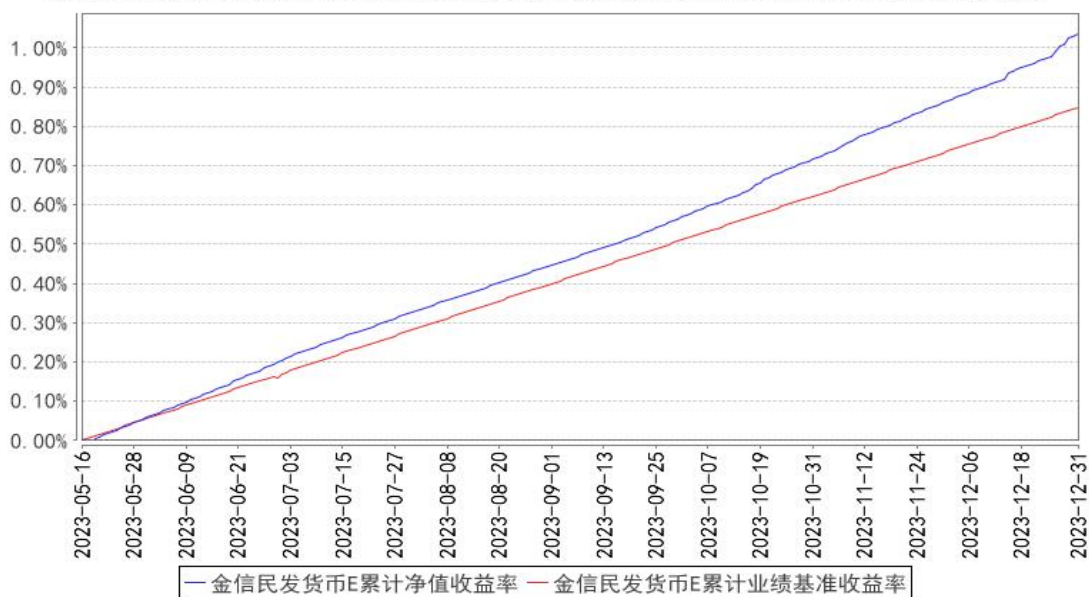
金信民发货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



金信民发货币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



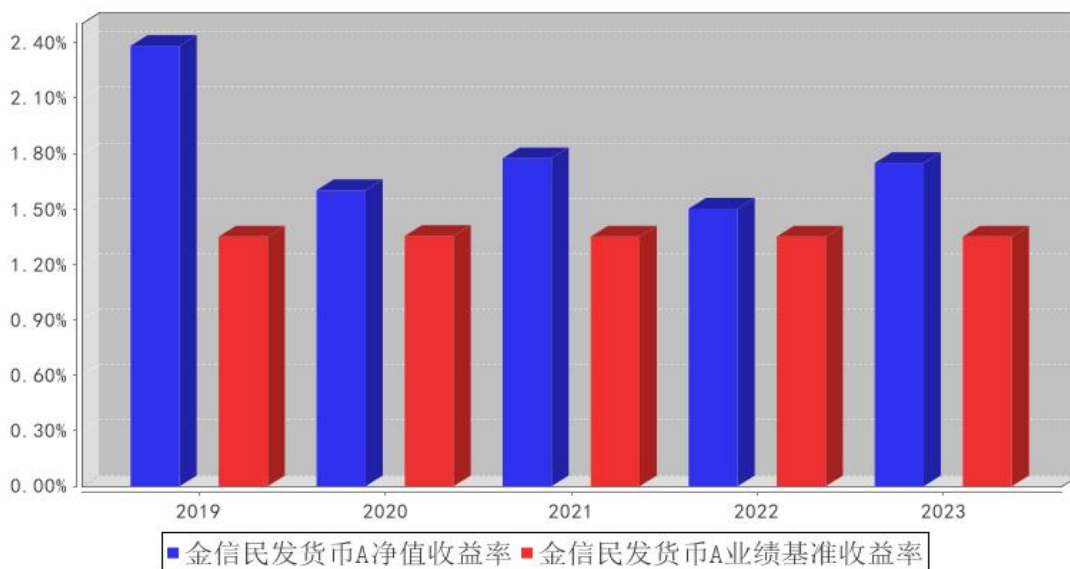
金信民发货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



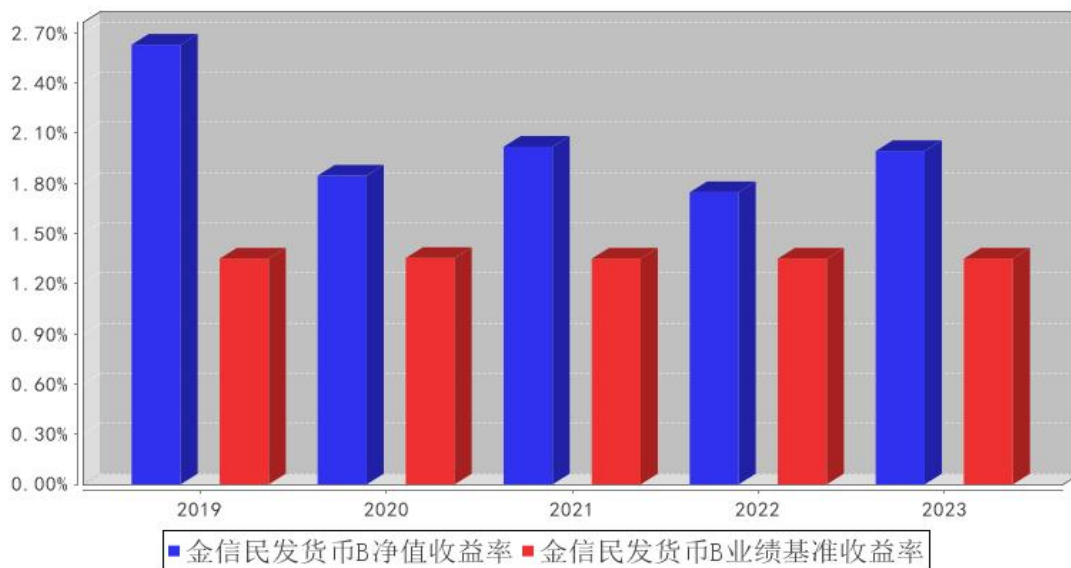
注：E类份额的计算期间为2023年5月16日至2023年12月31日。

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

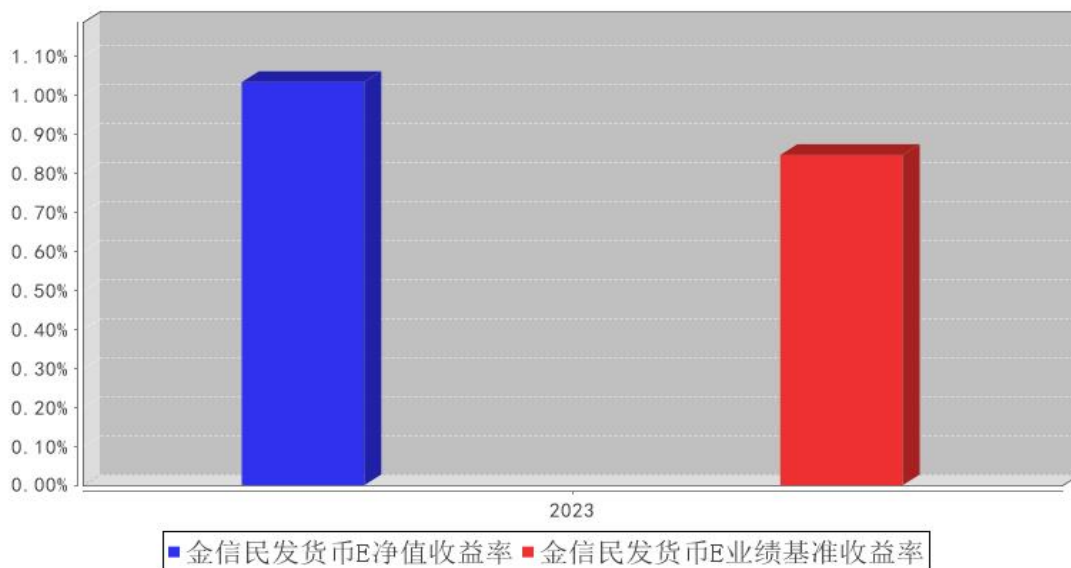
金信民发货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



金信民发货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



金信民发货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

金信民发货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2023 年	523,931.81	-	-	523,931.81	-
2022 年	242,350.19	-	-	242,350.19	-
2021 年	333,460.03	-	-	333,460.03	-

合计	1,099,742.03	-	-	1,099,742.03	-
----	--------------	---	---	--------------	---

## 金信民发货币 B

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2023 年	14,881,136.31	-	-	14,881,136.31	-
2022 年	21,843,383.29	-	-	21,843,383.29	-
2021 年	5,486,081.88	-	-	5,486,081.88	-
合计	42,210,601.48	-	-	42,210,601.48	-

## 金信民发货币 E

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2023 年	461,982.23	-	-	461,982.23	-
合计	461,982.23	-	-	461,982.23	-

## § 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

金信基金管理有限公司成立于 2015 年 7 月，注册资本 1 亿元人民币，注册地位于深圳前海，是经中国证监会批准设立的公募基金管理公司，业务范围包括基金募集、基金销售、基金管理、特定客户资产管理以及中国证监会许可的其他业务。

金信基金管理有限公司作为国内首家管理团队出任第一大股东的公募基金公司，管理团队持股 35%，是公司第一大股东。此外，公司股东还包括深圳市卓越创业投资有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司，两家机构出资比例分别为：34%、31%。

截至报告期末，金信基金管理有限公司旗下管理 20 只开放式证券投资基金和 1 只资产管理计划。

## 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		
杨杰	本基金的 基金经理	2018 年 3 月 8 日	-	14 年	华中科技大学金融学硕士。2009 年开始先后曾任金元证券股票研究员、固定收益研究员，金信基金固定收益研究员、基金经理助理、专户投资经理。现任金信基金基金经理。
刘雨 卉	本基金的 基金经理	2021 年 7 月 28 日	-	8 年	南京大学数学学士，复旦大学金融学硕士。2015 年曾任富安达基金管理有限公司固定

					收益研究员、基金经理助理，2019 年 11 月加入金信基金，现任金信基金基金经理。
--	--	--	--	--	--

注：1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定的解聘日期，除首任基金经理外，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定的聘任日期和解聘日期；

2、证券从业的含义遵从行业协会的相关规定。

#### 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

本报告期内本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

本报告期内本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况，本项不适用。

### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则的规定以及《金信民发货币市场基金基金合同》等基金法律文件的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。

本报告期内，基金运作整体合法合规，没有发生损害基金持有人利益的情形。基金的投资范围、投资比例符合有关法律法规及基金合同的规定。

### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

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

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

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

下管理的所有基金和投资组合。

#### 4.3.2.1 增加执行的基金经理公平交易制度执行情况及公平交易管理情况

本报告期内本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况，本项不适用。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内基金管理人管理的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没有超过该证券当日成交量的 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

2023 年国内经济处于疫情后修复的关键阶段，市场预期一度有所分化，上半年经济的修复节奏和程度略弱于预期，长端利率整体震荡下行。三季度经济数据阶段性探底回升，但持续性一般，四季度数据重新转弱，与此同时，房地产和财政等相关方面政策出台积极，市场整体交易情绪偏浓。10 年国债收益率在三季度下行至年内低点 2.54%，四季度再面临一定调整压力，但利率上行幅度有限。

货币政策全年维持稳健宽松，尤其是二季度资金价格维持在偏低水平，但八月以来随着央行重提防止资金空转，加上四季度政府债供给压力加大，资金利率中枢逐步抬升，货币类产品收益率跟随短端利率的调整波动较大。报告期内本基金规模相对稳定，投资运作上，根据市场波动对持仓进行调整，主要投资于短久期高等级存单、信用债和利率债，维持组合流动性较好，同时精选个券，降低组合信用风险。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期金信民发货币 A 的基金份额净值收益率为 1.7484%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；本报告期金信民发货币 B 的基金份额净值收益率为 1.9933%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%；本报告期金信民发货币 E 的基金份额净值收益率为 1.0343%，同期业绩比较基准收益率为 0.8470%。

### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2024 年国内宏观经济预计延续缓慢修复态势，稳增长政策大概率保持积极，在房地产下行周期中，逆周期调控重心可能在财政政策上。从居民部门角度看，居民收入增长依旧乏力，房地产金融属性相比过去明显弱化，消费信心有待提升。从企业部门角度看，库存周期目前已处于去库尾声，但经济动能仍弱，补库驱动力有限，后续大概率是偏结构化弱补库情形。财政政策多角度发力，“三大工程”是主要投向，同时也需考虑到化债背景下的财政收入制约，货币政策有望积极配合，协同发力。去年年底大行再次下调存款利率，今年年初中小行也积极跟进，银行负债端成

本的下降为货币政策宽松打开一定空间，海外政策制约也边际缓和，在当前宏观背景下，预计货币政策继续保持合理宽松态势，资金价格大概率跟随政策利率波动。整体看，基本面和货币政策目前对债券市场仍有支撑，加上资产荒局面和配置力量依旧存在，债市环境尚可。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2023 年，本基金管理人严格遵守相关法律法规，坚持一切从规范运作、防范风险、保护基金持有人利益出发，依照公司内部控制的整体要求，继续致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和管理制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司监察稽核部门按照规定的权限和程序，通过实时监控、现场检查、重点抽查和人员询问等方法，独立地开展基金运作和公司管理的合规性稽核，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改，同时定期向董事会和公司管理层出具监察稽核报告。

本报告期内，本基金管理人内部监察稽核主要工作如下：

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

(2) 本年度，公司按照稽核计划和监管机构的通知对公司投资、研究、基金会计、注册登记、基金销售、金融数据统计、信息技术、用户权限等方面进行了稽核工作，检查业务开展的合规性和制度执行的有效性。

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

(4) 全面参与新产品设计、新业务拓展工作，负责日常合同审查，监督客户投诉处理。

(5) 完成各基金及公司的各项信息披露工作，保证所披露的信息的真实性、准确性和完整性；重视媒体监督和投资者关系管理。

(6) 按照规定向人民银行报送反洗钱相关报表和报告，按监管要求制定客户洗钱风险划分的标准，完善可疑交易模型。

本基金管理人承诺将坚持诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，积极健全内部管理制度，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，切实保护基金资产的安全与利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会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。



本基金管理人由总经理、督察长、运作保障部、基金投资部、监察稽核部、交易部负责人及其他相关人员，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。该等人员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各领域的理论知识，熟悉相关政策法规，并具有丰富的实践经验。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

本基金本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金合同约定，本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每日进行支付。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；本基金根据每日收益情况，将当日收益进行分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益。若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益。若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；当日收益结转时，如投资者的累计未结转收益为正，则为份额持有人增加相应的基金份额。如投资者的累计未结转收益为负，则为份额持有人缩减相应的基金份额，当投资者赎回基金份额时，将按比例从赎回款中扣除。如当日净收益等于零时，份额持有人的基金份额保持不变；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个工作日起，不享有基金的收益分配权益；法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

根据上述分配原则以及基金的实际运作情况，本基金每日将各级基金份额的已实现收益全额分配给基金份额持有人。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

报告期内，本基金未出现持有人数或基金资产净值预警的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

托管人声明：

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

## 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

## 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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

# § 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	毕马威华振审字第 2402357 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	金信民发货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了后附的金信民发货币市场基金(以下简称“该基金”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。 我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了该基金 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和净资产变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“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,我们独立于该基金,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。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	该基金管理人金信基金管理有限公司(以下简称“该基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括该基金 2023 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计

	<p>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>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>该基金管理人管理层负责按照企业会计准则及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作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，该基金管理人管理层负责评估该基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非该基金预计在清算时资产无法按照公允价值处置。</p> <p>该基金管理人治理层负责监督该基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</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) 评价该基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对该基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对该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，</p>

	未来的事项或情况可能导致该基金不能持续经营。 (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。 我们与该基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。	
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	吴钟鸣	查路凡
会计师事务所的地址	中国北京东长安街1号东方广场毕马威大厦8层	
审计报告日期	2024年3月29日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：金信民发货币市场基金

报告截止日：2023年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023年12月31日	上年度末 2022年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	3,138,596.18	2,209,334.35
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	391,166,801.26	1,101,788,429.48
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		391,166,801.26	1,101,788,429.48
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	110,028,570.28	702,484,781.58
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		196,601.12	20.30
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-

资产总计		504,530,568.84	1,806,482,565.71
负债和净资产	附注号	本期末 2023年12月31日	上年度末 2022年12月31日
<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		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		76,548.11	129,301.13
应付托管费		40,825.66	68,960.64
应付销售服务费		24,252.77	11,558.89
应付投资顾问费		-	-
应交税费		6,443.10	2,826.98
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	128,530.40	100,444.89
负债合计		276,600.04	313,092.53
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	504,253,968.80	1,806,169,473.18
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		504,253,968.80	1,806,169,473.18
负债和净资产总计		504,530,568.84	1,806,482,565.71

注：报告截止日 2023 年 12 月 31 日，基金份额总额 504,253,968.80 份，其中金信民发货币 A 基金份额 40,335,492.57 份，基金份额净值 1.0000 元；金信民发货币 B 基金份额 406,859,103.53 份，基金份额净值 1.0000 元；金信民发货币 E 基金份额 57,059,372.70 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 7.2 利润表

会计主体：金信民发货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023年1月1日至2023 年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年12月31日
<b>一、营业总收入</b>		18,351,195.70	25,892,345.37
1. 利息收入		5,523,714.26	6,716,915.82
其中：存款利息收入	7.4.7.13	450,918.30	272,355.09
债券利息收入		-	-
资产支持证券利		-	-

息收入			
买入返售金融资产收入		5,072,795.96	6,444,560.73
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		12,827,481.44	19,175,429.55
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	12,827,481.44	19,175,429.55
资产支持证券投资	7.4.7.16	-	-
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		2,484,145.35	3,806,611.89
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	1,263,667.01	1,969,704.70
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	673,955.76	1,050,509.13
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	223,246.93	169,650.26
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		122,114.04	446,393.96
其中：卖出回购金融资产支出		122,114.04	446,393.96
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		3,862.40	1,224.36
8. 其他费用	7.4.7.23	197,299.21	169,129.48
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		15,867,050.35	22,085,733.48
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		15,867,050.35	22,085,733.48
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		15,867,050.35	22,085,733.48

### 7.3 净资产变动表

会计主体：金信民发货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	1,806,169,473.18	-	-	1,806,169,473.18
二、本期期初净资产	1,806,169,473.18	-	-	1,806,169,473.18
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-1,301,915,504.38	-	-	-1,301,915,504.38
(一)、综合收益总额	-	-	15,867,050.35	15,867,050.35
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	-1,301,915,504.38	-	-	-1,301,915,504.38
其中：1. 基金申购款	3,834,147,727.82	-	-	3,834,147,727.82
2. 基金赎回款	-5,136,063,232.20	-	-	-5,136,063,232.20
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-15,867,050.35	-15,867,050.35
四、本期期末净资产	504,253,968.80	-	-	504,253,968.80
项目	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	1,013,532,117.80	-	-	1,013,532,117.80
二、本期期初净资产	1,013,532,117.80	-	-	1,013,532,117.80

三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	792,637,355.38	-	-	792,637,355.38
(一)、综合收益总额	-	-	22,085,733.48	22,085,733.48
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	792,637,355.38	-	-	792,637,355.38
其中：1. 基金申购款	8,848,008,483.73	-	-	8,848,008,483.73
2. 基金赎回款	-8,055,371,128.35	-	-	-8,055,371,128.35
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-22,085,733.48	-22,085,733.48
四、本期期末净资产	1,806,169,473.18	-	-	1,806,169,473.18

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：

殷克胜

朱斌

陈瑾

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

金信民发货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2016]第 3004 号《关于准予金信民发货币市场基金注册的批复》核准，由金信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《金信民发货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 237,096,692.70 元，业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）瑞华验字（2016）第 02230156 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《金信民发货币市场基金基金合同》于 2016



年 12 月 16 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 237,113,706.92 份基金份额，其中认购资金利息折合 17,014.22 份基金份额。本基金的基金管理人为金信基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据基金管理人金信基金管理有限公司 2023 年 5 月 16 日《关于金信民发货币市场基金增加 E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告》的规定，经与本基金托管人协商一致并报中国证监会备案，自 2023 年 5 月 16 日起本基金增加 E 类份额类别，并对本基金的《基金合同》和《金信民发货币市场基金托管协议》作相应修改。本基金根据基金份额持有人在单个基金账户持有的基金份额数量、时间等不同将基金份额分为不同的类别，其中，单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份，销售服务费年费率为 0.25%的，称为 A 类基金份额；单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500 万份，销售服务费年费率为 0.01%的，称为 B 类基金份额，A 类基金份额和 B 类基金份额适用基金份额的升级和降级规则；单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份，销售服务费年费率为 0.25%，且不适用基金份额的升级和降级规则的，称为 E 类基金份额。本基金 A 类、B 类和 E 类基金份额分别单独设置基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《金信民发货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的工具，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。本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

本财务报表由本基金的基金管理人金信基金管理有限公司于 2024 年 3 月 29 日批准报出。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证券投资基金业协会于 2012 年 11 月 16 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求，真实、完整地反映了本基金 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和基金净值变动情况。

## 7.4.4 重要会计政策和会计估计

### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制财务报表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

#### (a) 金融资产的分类

本基金的金融工具包括债券投资、买入返售金融资产等。

本基金通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。

除非本基金改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本基金将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本基金管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以摊余成本计量的金融资产外，本基金将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本基金现无分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本基金如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本基金所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本基金以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本基金对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风

险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本基金对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

#### (b) 金融负债的分类

本基金将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

##### - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

##### - 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

本基金现无分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 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

##### (a) 初始确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### (b) 后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利

息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

##### - 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生

的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计

量。

(c) 终止确认

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

- 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本基金将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本基金终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(d) 减值

本基金以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产

本基金持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本基金按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本基金需考虑的最长期限为企面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本基金对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本基金在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本基金不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本基金确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本基金催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产公允价值。

当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当正偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者自有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时遵循如下原则：

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

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

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本基金具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

#### 7.4.4.7 实收基金

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

#### 7.4.4.8 损益平准金

无。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

存款利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

买入返售金融资产款在资金实际占用期间内按实际利率法逐日确认为利息收入。

债券投资利息收入按债券投资的账面价值与实际利率计算的金额确认，在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债，根据其发行价、到期价和发行期限按实际利率法逐日计算利息收入。

债券投资收益和衍生工具收益按相关金融资产于处置日成交金额与其初始计量金额的差额确认，处置时产生的交易费用计入投资收益。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

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

本基金的利息支出按资金的本金和适用利率逐日计提。

卖出回购金融资产在资金实际占用期间内以实际利率法逐日确认为利息支出。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

- 1、本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；
- 2、本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- 3、“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每日进行支付。投资人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；
- 4、本基金根据每日收益情况，将当日收益进行分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；
- 5、当日收益结转时，如投资者的累计未结转收益为正，则为份额持有人增加相应的基金份额；如投资者的累计未结转收益为负，则为份额持有人缩减相应的基金份额，当投资者赎回基金份额时，将按比例从赎回款中扣除；如当日净收益等于零时，份额持有人的基金份额保持不变；
- 6、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个工作日起，不享有基金的收益分配权益；
- 7、法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.12 分部报告

本基金无分部报告。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表时，本基金需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入和支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本基金对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

根据《关于固定收益品种的估值处理标准》在银行间债券市场、上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所及中国证券监督管理委员会认可的其他交易场所上市交易或挂牌转让的固定收益品种（估值处理标准另有规定的除外），采用第三方估值基准服务机构提供的价格数据进行估值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

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

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

### 7.4.6 税项

根据财税 [2002] 128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税 [2004] 78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税 [2008] 1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税 [2016] 36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税 [2016] 46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税 [2016] 70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税 [2016] 140 号文《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》、财税 [2017] 2 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税 [2017] 56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税 [2017] 90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 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，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

b) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

d) 对基金运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
活期存款	3,138,596.18	2,209,334.35
等于：本金	3,138,484.07	2,209,103.60
加：应计利息	112.11	230.75



减：坏账准备	-	-
定期存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
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	-	-
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	3,138,596.18	2,209,334.35

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023 年 12 月 31 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	391,166,801.26	391,467,590.16	300,788.90	0.0597
	合计	391,166,801.26	391,467,590.16	300,788.90	0.0597
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	391,166,801.26	391,467,590.16	300,788.90	0.0597
项目		上年度末 2022 年 12 月 31 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	1,101,788,429.48	1,102,030,420.28	241,990.80	0.0134
	合计	1,101,788,429.48	1,102,030,420.28	241,990.80	0.0134
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	1,101,788,429.48	1,102,030,420.28	241,990.80	0.0134

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末及上年度末未持有衍生金融资产/负债。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末未持有期货合约。

**7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况**

本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

**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 2023年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	110,028,570.28	-
合计	110,028,570.28	-
项目	上年度末 2022年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	702,484,781.58	-
合计	702,484,781.58	-

**7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本报告期末及上年度末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

**7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明**

无

**7.4.7.5 债权投资****7.4.7.5.1 债权投资情况**

本基金本报告期末及上年度末未持有债权。

**7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况**

本基金本报告期无债权投资减值准备计提情况。

**7.4.7.6 其他债权投资****7.4.7.6.1 其他债权投资情况**

本基金本报告期末及上年度末未持有其他债权。

**7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况**

本基金本报告期无其他债权投资减值准备计提情况。

**7.4.7.7 其他权益工具投资****7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况**

本基金本报告期末及上年度末未持有其他权益工具。

#### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期末及上年度末未持有其他权益工具。

#### 7.4.7.8 其他资产

本基金报告期末及上年度末未持有其他资产。

#### 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023年12月31日	上年度末 2022年12月31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	19,530.40	31,444.89
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	19,530.40	31,444.89
应付利息	-	-
预提费用	109,000.00	69,000.00
合计	128,530.40	100,444.89

#### 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

##### 金信民发货币 A

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	30,205,031.69	30,205,031.69
本期申购	429,498,502.48	429,498,502.48
本期赎回（以“-”号填列）	-419,368,041.60	-419,368,041.60
本期末	40,335,492.57	40,335,492.57

##### 金信民发货币 B

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,775,964,441.49	1,775,964,441.49
本期申购	3,337,034,497.73	3,337,034,497.73
本期赎回（以“-”号填列）	-4,706,139,835.69	-4,706,139,835.69
本期末	406,859,103.53	406,859,103.53

##### 金信民发货币 E

项目	本期 2023年5月16日（基金合同生效日）至2023年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	67,614,727.61	67,614,727.61

本期赎回（以“-”号填列）	-10,555,354.91	-10,555,354.91
本期末	57,059,372.70	57,059,372.70

注：1、申购含红利再投、转换入份（金）额；赎回含转换出份（金）额。

2、本基金于 2023 年 5 月 16 日新增 E 类份额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额				期末余额
		本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入损 益	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入留 存收益	减：所得税 费用	
一、不能重分 类进损益的 其他综合收 益	-	-	-	-	-	-
其中：其他权 益工具投资 公允价值变 动	-	-	-	-	-	-
二、将重分类 进损益的其 他综合收益	-	-	-	-	-	-
其中：其他债 权投资公允 价值变动	-	-	-	-	-	-
其他债权投 资信用减值 准备	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

注：本基金本报告期无其他综合收益。

#### 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

##### 金信民发货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	523,931.81	-	523,931.81
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	-523,931.81	-	-523,931.81

本期末	-	-	-
-----	---	---	---

## 金信民发货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	14,881,136.31	-	14,881,136.31
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	-14,881,136.31	-	-14,881,136.31
本期末	-	-	-

## 金信民发货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	461,982.23	-	461,982.23
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	-461,982.23	-	-461,982.23
本期末	-	-	-

## 7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
活期存款利息收入	4,262.74	6,277.31
定期存款利息收入	446,655.56	266,077.78
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	-	-
其他	-	-
合计	450,918.30	272,355.09

注：“其他”为结算保证金利息收入。

## 7.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益—买卖股票差价收入。

## 7.4.7.15 债券投资收益

## 7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日
债券投资收益——利息收入	12,297,102.15	19,104,341.75
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	530,379.29	71,087.80
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	12,827,481.44	19,175,429.55

#### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	3,678,530,112.87	5,850,673,335.53
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	3,668,773,698.70	5,844,318,512.35
减：应计利息总额	9,226,034.88	6,283,735.38
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	530,379.29	71,087.80

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益——赎回差价收入。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益——申购差价收入。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期及上年度可比期间无资产支持证券投资收益。

##### 7.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入。

**7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无资产支持证券投资收益——赎回差价收入。

**7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无资产支持证券投资收益——申购差价收入。

**7.4.7.17 贵金属投资收益****7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成**

本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益。

**7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入。

**7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益——赎回差价收入。

**7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益——申购差价收入。

**7.4.7.18 衍生工具收益****7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期及上年度可比期间无衍生工具收益——买卖权证差价收入。

**7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益**

本基金本报告期及上年度可比期间无衍生工具收益——其他投资收益。

**7.4.7.19 股利收益**

本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

**7.4.7.20 公允价值变动收益**

本基金本报告期内及上年度可比期间无公允价值变动收益。

**7.4.7.21 其他收入**

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他收入。

**7.4.7.22 信用减值损失**

本基金本报告期及上年度可比期间无信用减值损失。

**7.4.7.23 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
审计费用	30,000.00	30,000.00

信息披露费	70,000.00	30,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	59,836.28	71,967.48
账户维护费	36,000.00	35,880.00
其他	1,462.93	1,282.00
合计	197,299.21	169,129.48

#### 7.4.7.24 分部报告

本基金无分部报告。

#### 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，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的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
金信基金管理有限公司（“金信基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人
深圳市卓越创业投资有限责任公司	基金管理人的股东
安徽国元信托有限责任公司	基金管理人的股东
深圳市巨财汇投资有限公司	基金管理人的股东
殷克胜	基金管理人的股东
刘吉云	基金管理人的股东
宋思颖	基金管理人的股东
孔学兵	基金管理人的股东
杨超	基金管理人的股东
汇巨未来投资（深圳）合伙企业（有限合伙）	基金管理人的股东

注：本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金在本报告期内及上年度可比期间均没有通过关联方的交易单元进行过交易。

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券交易。



#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

#### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过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

本基金本报告期及上年度可比期间无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	上年度可比期间
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	1,263,667.01	1,969,704.70
其中：应支付销售机构的客户维护费	142,574.79	224,832.67
应支付基金管理人的净管理费	1,121,092.22	1,744,872.03

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.15%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第3个工作日从基金资产中一次性支付给管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

本基金管理人按照与基金销售机构签订的基金销售协议约定，依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	673,955.76	1,050,509.13

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.08%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

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

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第 3 个工作日内从基金资产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假等，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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E	合计
金信基金	14,565.26	52,274.09	5.55	66,844.90
合计	14,565.26	52,274.09	5.55	66,844.90
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E	合计
金信基金	859.32	81,970.31	-	82,829.63
合计	859.32	81,970.31	-	82,829.63

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。

本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。

经基金管理人与托管人协商一致并履行相关备案程序，本基金于 2023 年 5 月 16 日增加 E 类份额，同时实施新的基金合同销售服务费条款，

E 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，E 类基金份额不参与基金份额升降级。

本基金销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人与基金管理人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月首日起第 3 个工作日从基金

资产中一次性支付给注册登记机构。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

本基金本报告期内与上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场债券（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

份额单位：份

项目	本期 2023年1月1日至 2023年12月31日	本期 2023年1月1日至2023年 12月31日	本期 2023年5月16日(基金 合同生效日)至 2023年12月31日
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日 (2016年12月16 日)持有的基金份额	-	19,001,995.00	-
报告期初持有的基金 份额	-	11,047,412.69	-
报告期间申购/买入 总份额	-	33,999.95	-
报告期间因拆分变动 份额	-	0.00	-
减:报告期间赎回/ 卖出总份额	-	-11,081,412.64	-
报告期末持有的基金 份额	-	0.00	-
报告期末持有的基金 份额 占基金总份额比例	-	0.0000%	-
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至 2022年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年 12月31日	上年度可比期间 -
	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日 (2016年12月16 日)持有的基金份额	-	19,001,995.00	-
报告期初持有的基金 份额	-	0.00	-
报告期间申购/买入	-	11,047,412.69	-

总份额			
报告期内因拆分变动份额	-	0.00	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	0.00	-
报告期末持有的基金份额	-	11,047,412.69	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.6116%	-

注：基金管理人金信基金投资本基金适用的认(申)购/赎回费率按照本基金招募说明书的规定执行。

#### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

##### 金信民发货币 A

关联方名称	本期末 2023年12月31日		上年度末 2022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(%)
宋思颖	3,300,000.00	0.6546	-	-

注：宋思颖投资本基金适用的认(申)购/赎回费率按照本基金招募说明书的规定执行。

#### 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 2023年1月1日至2023年12月31日		上年度可比期间 2022年1月1日至2022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
招商银行股份有限公司	3,138,596.18	4,262.74	2,209,334.35	6,277.31

注：本基金银行活期存款由托管人招商银行股份有限公司保管，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的债券。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无其他关联交易事项说明。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

金信民发货币 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
523,931.81	-	-	523,931.81	-
金信民发货币 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
14,881,136.31	-	-	14,881,136.31	-
金信民发货币 E				
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
461,982.23	-	-	461,982.23	-

#### 7.4.12 期末（2023 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

根据中国证监会相关规定，证券投资基金参与网下配售，可与发行人、承销商自主约定网下配售股票的持有期限并公开披露。持有期自公开发行的股票上市之日起计算。在持有期内的股票为流动受限制而不能自由转让的资产。证券投资基金获配的科创板股票及创业板股票需要锁定的，锁定期根据相关法规及交易所相关规定执行。证券投资基金还可作为特定投资者，认购由中国证监会规范的非公开发行股票，所认购的股票自发行结束之日起在法规规定的限售期内不得转让。证券投资基金对上述非公开发行股票的减持还需根据交易所相关规定执行。

于 2023 年 12 月 31 日，本基金未持有因认购新发或增发证券而受上述规定约束的流通受限证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

于 2023 年 12 月 31 日，本基金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 2023 年 12 月 31 日止，本基金无从事银行间债券正回购交易形成的卖出回购证券款，无抵押债券。

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2023 年 12 月 31 日止，本基金无从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款，无抵押债券。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币型基金，一般情况下其风险与预期收益低于债券型基金、混合型基金与股票型

基金。本基金投资的金融工具主要为债券投资等。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、流动性风险以及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取在严格控制风险的前提下，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人建设全面风险体系，建立了以公司董事会风险控制与审计委员会为核心的、由投资决策委员会、督察长、监察稽核部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险控制与审计委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等。在公司管理层下设立投资决策委员会和监察稽核部对公司的风险进行的预防和控制；投资决策委员会在总经理的领导下，研究并制定公司基金资产投资战略和投资策略，对基金的总体投资情况提出指导性意见，从而达到分散投资风险，提高基金资产的安全性的目的；监察稽核部在督察长的领导下，独立于公司各业务部门和各分支机构，对各岗位、各部门、各项业务中的风险控制情况实施监督。在业务部门层面，公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门具体情况制定本部门的工作流程及风险控制措施。

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

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期存款存放在本基金的托管行招商银行，与该货币资金相关的信用风险不重大。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设置投资最低条件来控制证券发行人的信用风险。信用评估包括公司内部信用评级和外部信用评级。内部债券信用评估主要考察发行人的经营风险、财务风险和流动性风险，以及信用产品的条款和担保人的情况等。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的评估结果，对单只信用产品投资占基金资产净值的比例及占发行量的比例进行控制，通过分散化投资以分散信用风险。

**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 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	160,855,135.45	212,001,781.88
合计	160,855,135.45	212,001,781.88

注：未评级债券为国债、央行票据、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级的债券。

**7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资**

本基金于本报告期内及上年度可比期间均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

**7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资**

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	179,054,271.99	818,466,911.30
合计	179,054,271.99	818,466,911.30

**7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资**

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	51,257,393.82	71,319,736.30
合计	51,257,393.82	71,319,736.30

注：

未评级债券为国债、央行票据、政策性金融债及超短期融资券等无信用评级的债券。

**7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资**

本基金于本报告期内及上年度可比期间均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

**7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资**

本基金于本报告期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

**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或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人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，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限制的投资品种比例等。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%。本基金所持证券均在证券交易所或银行间债券市场上市，金融资产均能以合理价格适时变现。

于 2023 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额(计息但该利息金额不重大)以外，本基金承担的其他金融负债的合约约定到期日均为一年以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无

#### 7.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（自 2017 年 10 月 1 日起施行）等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例以及组合在短时间内变现能力的综合指标等流动性指标进行持续的监测和分析。

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开放式基金共同持有一家上市公司发行的可流通股票不得超过该上市公司可流通股票的 15%，本基金与由本基金的基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%（完全按照有关指数构成比例进行证券投资的开放式基金及中国证监会认定的特殊投资组合不受上述该比例限制）。

本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况参见附注 7.4.12。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投资的公允价值。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 15%。于 2023 年 12 月 31 日，本基金未持有流动性受限资产。

本基金的基金管理人每日对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不得超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值。

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

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人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。

本基金主要投资于交易所及银行间市场交易的债券投资，因此存在相应的利率风险。

下表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者进行了分类：

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2023 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							
货币资金	3,138,596.18	-	-	-	-	-	3,138,596.18

交易性金融资产	90,352,841.70	170,207,919.83	130,606,039.73	-	-	-	391,166,801.26
买入返售金融资产	110,028,570.28	-	-	-	-	-	110,028,570.28
应收申购款	-	-	-	-	-	196,601.12	196,601.12
资产总计	203,520,008.16	170,207,919.83	130,606,039.73	-	-	196,601.12	504,530,568.84
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	76,548.11	76,548.11
应付托管费	-	-	-	-	-	40,825.66	40,825.66
应付销售服务费	-	-	-	-	-	24,252.77	24,252.77
应交税费	-	-	-	-	-	6,443.10	6,443.10
其他负债	-	-	-	-	-	128,530.40	128,530.40
负债总计	-	-	-	-	-	276,600.04	276,600.04
利率敏感度缺口	203,520,008.16	170,207,919.83	130,606,039.73	-	-	-79,998.92	504,253,968.80
上年度末 2022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							
货币资金	2,209,334.35	-	-	-	-	-	2,209,334.35
交易性金融资产	641,308,252.40	369,822,579.60	90,657,597.48	-	-	-	1,101,788,429.48
买入返售金融资产	702,484,781.58	-	-	-	-	-	702,484,781.58
应收申	-	-	-	-	-	20.30	20.30

购款							
资产总计	1,346,002,368.33	369,822,579.60	90,657,597.48	-	-	20.30	1,806,482,565.71
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	129,301.13	129,301.13
应付托管费	-	-	-	-	-	68,960.64	68,960.64
应付销售服务费	-	-	-	-	-	11,558.89	11,558.89
应交税费	-	-	-	-	-	2,826.98	2,826.98
其他负债	-	-	-	-	-	100,444.89	100,444.89
负债总计	-	-	-	-	-	313,092.53	313,092.53
利率敏感度缺口	1,346,002,368.33	369,822,579.60	90,657,597.48	-	-	-313,072.23	1,806,169,473.18

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

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2023年12月31日）	上年度末（2022年12月31日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	177,815.20	273,161.92
2. 市场利率上升 25 个基点	-177,543.87	-272,773.28	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

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

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

本基金于本报告期末及上年度末无股票投资、权证投资等权益性投资。

##### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2023 年 12 月 31 日，本基金未持有股票投资（2022 年 12 月 31 日，同），因此沪深 300 指数的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 7.4.14 公允价值

##### 7.4.14.1 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：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：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。

##### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.2.1 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 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	391,166,801.26	1,101,788,429.48
第三层次	-	-
合计	391,166,801.26	1,101,788,429.48

###### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

###### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

###### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

无。

**7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况**

无。

**7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明**

于 2023 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融工具(2022 年 12 月 31 日：同)。

**7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明**

不以公允价值计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

**7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项**

于 2023 年 12 月 31 日，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

**§ 8 投资组合报告****8.1 期末基金资产组合情况**

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	391,166,801.26	77.53
	其中：债券	391,166,801.26	77.53
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	110,028,570.28	21.81
	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	3,138,596.18	0.62
4	其他各项资产	196,601.12	0.04
5	合计	504,530,568.84	100.00

**8.2 债券回购融资情况**

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额		0.92
	其中：买断式回购融资		-
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

**债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明**

本基金本报告期债券正回购的资金余额无超过基金资产净值 20%的情况。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	52
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	54
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	14

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 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	40.36	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	19.85	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	13.90	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	14.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	11.80	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.02	-

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金报告期内投资组合平均剩余存续期无超过 240 天的情况。

#### 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	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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	51,257,393.82	10.16
	其中：政策性金融债	51,257,393.82	10.16
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	160,855,135.45	31.90

6	中期票据	-	-
7	同业存单	179,054,271.99	35.51
8	其他	-	-
9	合计	391,166,801.26	77.57
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 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	210303	21 进出 03	500,000	51,257,393.82	10.16
2	112302062	23 工商银行 CD062	500,000	49,586,433.10	9.83
3	012384042	23 苏交通 SCP024	300,000	30,078,145.75	5.96
4	072310148	23 东财证券 CP009	200,000	20,171,436.07	4.00
5	072310169	23 东财证券 CP011	200,000	20,127,567.21	3.99
6	072310196	23 国信证券 CP016	200,000	20,121,316.14	3.99
7	072310218	23 浙商证券 CP009	200,000	20,080,874.32	3.98
8	072310223	23 西部证券 CP012	200,000	20,078,426.23	3.98
9	112311143	23 平安银行 CD143	200,000	19,960,544.89	3.96
10	112374217	23 南京银行 CD192	200,000	19,960,474.48	3.96

### 8.7 “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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0597%
报告期内偏离度的最低值	-0.0145%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0205%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本基金报告期内负偏离度的绝对值无达 0.25% 的情况。

## 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金报告期内正偏离度的绝对值无达 0.5%的情况。

### 8.8 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资产支持证券投资明细

本基金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

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

#### 8.9.2 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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未有被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	196,601.12
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	196,601.12

#### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有误差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	人均持有的基金份额	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 (%)



金信民发货币 A	4,517	8,929.71	31,768,307.95	78.7602	8,567,184.62	21.2398
金信民发货币 B	19	21,413,637.03	406,859,103.53	100.0000	0.00	0.0000
金信民发货币 E	144	396,245.64	56,759,932.61	99.4752	299,440.09	0.5248
合计	4,652	108,395.09	495,387,344.09	98.2416	8,866,624.71	1.7584

注：1、分类基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分类基金，比例的分母采用各自类别的份额；对合计数，比例的分母采用期末基金份额总额；

2、户均持有的基金份额合计=期末基金份额总额/期末持有人户数总计。

## 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	其他机构	105,290,628.38	20.88
2	其他机构	56,745,391.40	11.25
3	其他机构	31,001,485.37	6.15
4	其他机构	30,316,136.80	6.01
5	其他机构	30,049,863.47	5.96
6	其他机构	26,493,851.28	5.25
7	其他机构	25,941,868.79	5.14
8	其他机构	20,809,498.79	4.13
9	其他机构	20,000,958.31	3.97
10	其他机构	18,039,830.81	3.58

## 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	金信民发货币 A	3,336,203.84	8.2733
	金信民发货币 B	0.00	0.0000
	金信民发货币 E	1.60	0.0000
	合计	3,336,205.44	0.6618

## 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和部门负责人持有本开放式基金	金信民发货币 A	>100
	金信民发货币 B	0
	金信民发货币 E	0~10
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	金信民发货币 A	0~10
	金信民发货币 B	-

	金信民发货币 E	-
	合计	0~10

### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况

本报告期内本基金基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况，本项不适用。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	金信民发货币 A	金信民发货币 B	金信民发货币 E
基金合同生效日（2016 年 12 月 16 日）基金份额总额	96,702.56	237,030,831.18	-
本报告期期初基金份额总额	30,205,031.69	1,775,964,441.49	-
本报告期基金总申购份额	429,498,502.48	3,337,034,497.73	67,614,727.61
减：本报告期基金总赎回份额	419,368,041.60	4,706,139,835.69	10,555,354.91
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	40,335,492.57	406,859,103.53	57,059,372.70

注：本基金于 2023 年 5 月 16 日新增 E 类份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人没有发生重大人事变动。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门没有发生重大人事变动。

### 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，无涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼。

#### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

#### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期为本基金提供审计服务的会计师事务所无变化。目前毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙），已为本基金提供审计服务 5 年。本基金本报告期应支付给毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为人民币 30,000.00 元。

#### 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

##### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内基金管理人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

##### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内基金托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

#### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

##### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
安信证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
华林证券	2	-	-	-	-	-
万联证券	2	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-

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

##### A：选择标准

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

##### B：选择流程

公司研究部门定期对券商服务质量从以下几方面进行量化评价，并根据评价的结果按制度经相关部门及公司领导审核后选择席位：

- 1、服务的主动性。主要针对证券公司承接调研课题的态度、协助安排上市公司调研、以及就有关专题提供研究报告和讲座；
- 2、研究报告的质量。主要是指证券公司所提供研究报告是否详实，投资建议是否准确；
- 3、资讯提供的及时性及便利性。主要是指证券公司提供资讯的时效性、及时性以及提供资讯的渠道是否便利、提供的资讯是否充足全面。

### 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(%)
安信证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
华林证券	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金报告期内偏离度绝对值无超过 0.5%的情况。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	金信基金关于旗下基金增加北京度小满基金销售有限公司为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 1 月 12 日
2	金信基金关于旗下基金增加华金证券为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 1 月 15 日
3	金信民发货币市场基金暂停大额申购	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 1 月 18 日

	业务的公告	露网站、法定报刊及本公司网站	
4	金信基金管理有限公司旗下 15 只基金 2022 年第 4 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、法定报刊及本公司网站	2023 年 1 月 20 日
5	金信民发货币市场基金 2022 年第四季度报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 1 月 20 日
6	金信基金关于旗下基金增加东莞证券为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 3 月 14 日
7	金信民发货币市场基金 2022 年年度报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 3 月 30 日
8	金信基金管理有限公司旗下 15 只基金 2022 年年度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、法定报刊及本公司网站	2023 年 3 月 30 日
9	金信基金关于旗下部分基金增加宁波银行为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 17 日
10	金信民发货币市场基金 2023 年第一季度报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 20 日
11	金信基金管理有限公司旗下 15 只基金 2023 年第 1 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、法定报刊及本公司网站	2023 年 4 月 20 日
12	金信基金关于旗下部分基金增加海通证券为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 20 日
13	金信民发货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
14	金信民发货币市场基金基金合同更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
15	金信民发货币市场基金托管协议更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
16	关于金信民发货币市场基金增加 E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
17	金信民发货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站、法定报刊及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
18	金信民发货币市场基金招募说明书更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 4 月 26 日
19	金信民发货币市场基金修改基金合同的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 16 日
20	金信民发货币市场基金托管协议更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 16 日

21	金信民发货币市场基金基金合同更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 16 日
22	金信民发货币市场基金招募说明书更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 16 日
23	金信民发货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 16 日
24	金信基金关于旗下基金增加华西证券为代销机构并开通定期定额投资业务、参加其费率优惠的公告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 5 月 31 日
25	金信民发货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站、法定报刊及本公司网站	2023 年 6 月 19 日
26	金信民发货币市场基金 2023 年第二季度报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 7 月 21 日
27	金信基金管理有限公司旗下 16 只基金 2023 年第 2 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、规定报刊及本公司网站	2023 年 7 月 21 日
28	金信基金管理有限公司旗下 16 只基金 2023 年中期报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、规定报刊及本公司网站	2023 年 8 月 31 日
29	金信民发货币市场基金 2023 年中期报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 8 月 31 日
30	金信民发货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站、规定报刊及本公司网站	2023 年 9 月 26 日
31	金信民发货币市场基金 2023 年第三季度报告	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 10 月 25 日
32	金信基金管理有限公司旗下 17 只基金 2023 年第 3 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站、规定报刊及本公司网站	2023 年 10 月 25 日
33	金信民发货币市场基金更新的招募说明书	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 12 月 8 日
34	金信民发货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会基金电子披露网站及本公司网站	2023 年 12 月 8 日
35	金信民发货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会基金电子披露网站、规定报刊及本公司网站	2023 年 12 月 27 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	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比

		超过 20%的时间区间					(%)
机构	1	20230101-20230103	450,033,085.96	285,993.94	450,319,079.90	0.00	0.0000
	2	20230105-20230105	160,015,879.80	57,774.37	160,073,654.17	0.00	0.0000
	3	20230117-20230706	52,397,146.89	204,232,256.52	256,629,403.41	0.00	0.0000
		20230829-20231225					
	4	20231226-20231231	29,133,973.30	126,296,655.08	50,140,000.00	105,290,628.38	20.8862
5	20230707-20230824 20231020-20231127	0.00	651,433,340.35	651,433,340.35	0.00	0.0000	

#### 产品特有风险

##### 1、大额赎回风险

本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：

(1) 基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；

(2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；

(3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；

(4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；

(5) 大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。

##### 2、大额申购风险

若投资者大额申购，基金所投资的标的资产未及时准备，导致净值涨幅可能会因此降低。

## 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予金信民发货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《金信民发货币市场基金基金合同》；

- 3、《金信民发货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件和营业执照。

### 13.2 存放地点

深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 1502 室。

### 13.3 查阅方式

本基金管理人公司网站，网址：[www.jxfunds.com.cn](http://www.jxfunds.com.cn)。

金信基金管理有限公司

2024 年 3 月 30 日