

# 浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金

## 2024 年中期报告

2024 年 06 月 30 日

基金管理人:浙江浙商证券资产管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

送出日期:2024 年 08 月 30 日

## §1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人浙江浙商证券资产管理有限公司的董事会、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。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024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、财务会计报告和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。

浙江浙商证券资产管理有限公司承诺以诚实信用、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2024年1月1日起至2024年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 .....	6
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 .....	8
§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.....	12
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 .....	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 .....	14
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 .....	15
§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） .....	15
6.1 资产负债表.....	16
6.2 利润表 .....	17
6.3 净资产变动表 .....	19
6.4 报表附注 .....	21
§7 投资组合报告.....	47
7.1 期末基金资产组合情况.....	47
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	48
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细 .....	48
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 .....	48
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	48
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细 .....	49
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....	49
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 .....	49
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 .....	49
7.10 本基金投资股指期货的投资政策.....	49
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	49
7.12 投资组合报告附注 .....	50
§8 基金份额持有人信息.....	50
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	50
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	51

8.3 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.....	52
§10 重大事件揭示.....	53
10.1 基金份额持有人大会决议.....	53
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.....	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	53
10.4 基金投资策略的改变.....	53
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	54
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.....	54
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	54
10.8 其他重大事件.....	55
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	56
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.....	56
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	57
§12 备查文件目录.....	57
12.1 备查文件目录.....	57
12.2 存放地点.....	57
12.3 查阅方式.....	57

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金		
基金简称	浙商汇金中高等级三个月		
基金主代码	007425		
基金运作方式	契约型、定期开放式		
基金合同生效日	2019年06月21日		
基金管理人	浙江浙商证券资产管理有限公司		
基金托管人	中国光大银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	647,307,582.51份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	浙商汇金中高等级三个月A	浙商汇金中高等级三个月C	浙商汇金中高等级三个月D
下属分级基金的交易代码	007425	007442	020557
报告期末下属分级基金的份额总额	623,292,943.39份	21,812,108.05份	2,202,531.07份

注：自2024年1月17日起，本基金增设D类份额。D类基金份额基金合同生效日为2024年1月17日。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在控制信用风险、谨慎投资的前提下，力争在获取持有期收益的同时，实现基金资产的长期稳定增值。
投资策略	<p>(一) 封闭期投资策略</p> <p>1、资产配置策略；2、债券投资组合策略；3、信用债投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、证券公司短期公司债券投资策略；6、国债期货交易策略；</p> <p>(二) 开放期投资策略</p> <p>开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，</p>

	减小基金净值的波动。
业绩比较基准	中债高信用等级债券财富指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，一般市场情况下，长期风险收益特征高于货币市场基金，低于混合型基金、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		浙江浙商证券资产管理有限公司	中国光大银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨锴	石立平
	联系电话	0571-87903297	010-63639180
	电子邮箱	fund@stocke.com.cn	shiliping@cebbank.com
客户服务电话		95345	95595
传真		0571-87902581	010-63639132
注册地址		浙江省杭州市拱墅区天水巷25号	北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心
办公地址		浙江省杭州市上城区五星路201号浙商证券大楼7楼	北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心
邮政编码		310020	100033
法定代表人		盛建龙	吴利军

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.stocke.com.cn
基金中期报告备置地点	浙江省杭州市上城区五星路201号浙商证券大楼7楼

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
----	----	------

注册登记机构	浙江浙商证券资产管理有限公司	浙江省杭州市上城区五星路201号浙商证券大楼7楼
--------	----------------	--------------------------

### §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 (2024年01月01日-2024年06月30日)		
	浙商汇金中 高等级三个 月A	浙商汇金中 高等级三个 月C	浙商汇金中 高等级三个 月D
本期已实现收益	10,127,514.47	352,208.70	283,864.00
本期利润	15,745,526.62	573,320.66	486,586.26
加权平均基金份额本期利润	0.0311	0.0306	0.0180
本期加权平均净值利润率	2.69%	2.68%	1.58%
本期基金份额净值增长率	2.90%	2.77%	2.21%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末 (2024年06月30日)		
期末可供分配利润	90,288,362.84	2,841,390.64	347,899.30
期末可供分配基金份额利润	0.1449	0.1303	0.1580
期末基金资产净值	727,717,007.55	25,142,483.38	2,567,722.15
期末基金份额净值	1.1675	1.1527	1.1658
3.1.3 累计期末指标	报告期末 (2024年06月30日)		
基金份额累计净值增长率	19.67%	18.15%	2.21%

注：1、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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（不包含公允价值变动

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。

3、期末可供分配利润,为期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

4、本基金于2024年01月17日起新增D类份额,D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

浙商汇金中高等级三个月A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.46%	0.02%	0.43%	0.01%	0.03%	0.01%
过去三个月	1.39%	0.03%	1.50%	0.03%	-0.11%	0.00%
过去六个月	2.90%	0.03%	2.87%	0.03%	0.03%	0.00%
过去一年	5.43%	0.03%	4.95%	0.03%	0.48%	0.00%
过去三年	12.42%	0.05%	13.15%	0.03%	-0.73%	0.02%
自基金合同生效起至今	19.67%	0.05%	23.23%	0.04%	-3.56%	0.01%

注:本基金的业绩比较基准:中债高信用等级债券财富指数收益率

浙商汇金中高等级三个月C

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.44%	0.02%	0.43%	0.01%	0.01%	0.01%
过去三个月	1.33%	0.03%	1.50%	0.03%	-0.17%	0.00%
过去六个月	2.77%	0.03%	2.87%	0.03%	-0.10%	0.00%
过去一年	5.16%	0.03%	4.95%	0.03%	0.21%	0.00%
过去三年	11.58%	0.05%	13.15%	0.03%	-1.57%	0.02%
自基金合同	18.15%	0.05%	23.23%	0.04%	-5.08%	0.01%

生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

注：本基金的业绩比较基准：中债高信用等级债券财富指数收益率

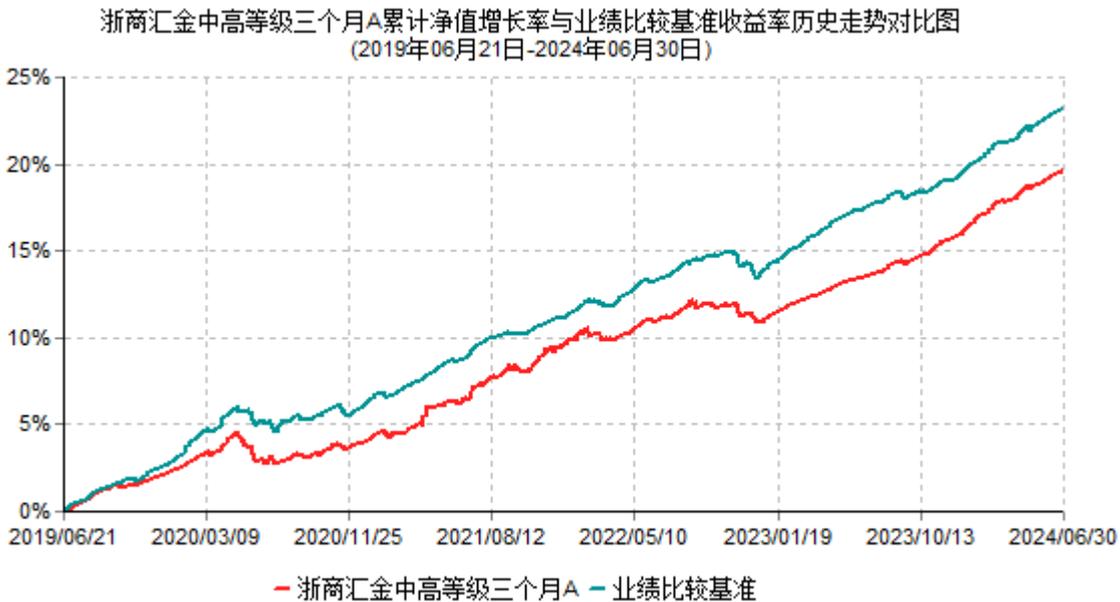
浙商汇金中高等级三个月D

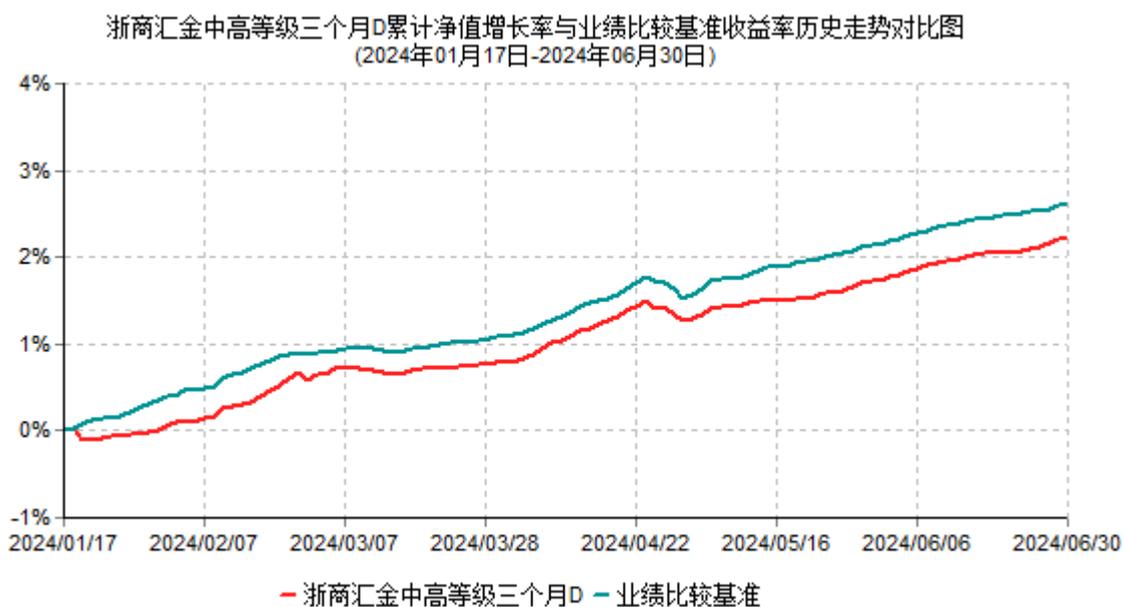
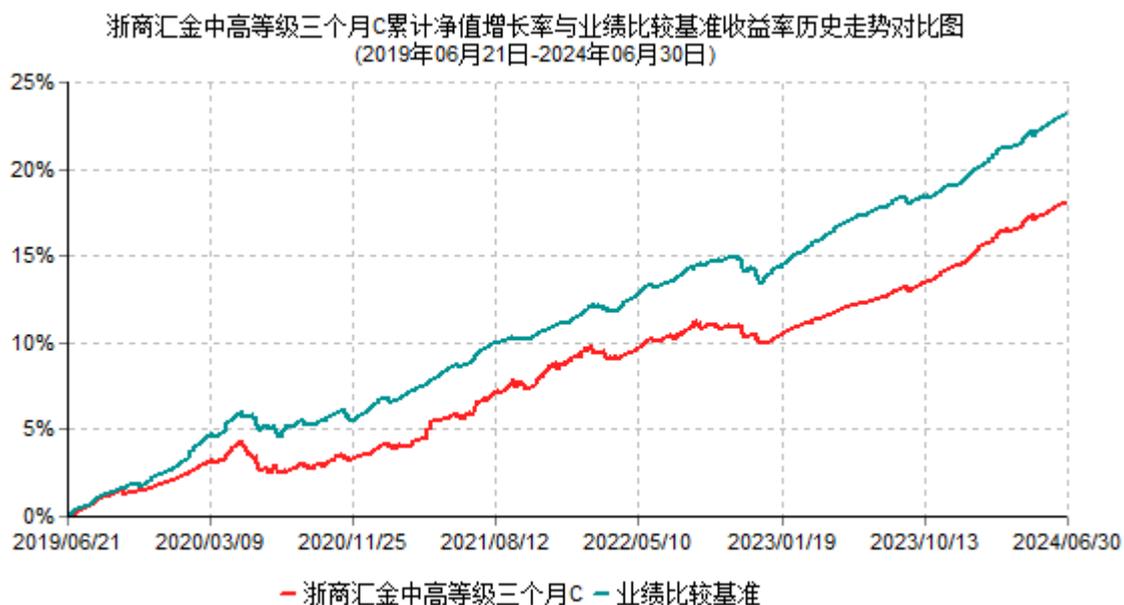
阶段	份额净值 增长率①	份额净值 增长率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较 基准收益 率标准差 ④	①-③	②-④
过去一个月	0.47%	0.02%	0.43%	0.01%	0.04%	0.01%
过去三个月	1.39%	0.03%	1.50%	0.03%	-0.11%	0.00%
自基金合同 生效起至今	2.21%	0.04%	2.59%	0.03%	-0.38%	0.01%

注：1、本基金的业绩比较基准：中债高信用等级债券财富指数收益率

2、本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

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





注：本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

## §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

浙江浙商证券资产管理有限公司成立于2013年4月18日，是原浙商证券有限责任公司设立的全资子公司。公司经中国证券监督管理委员会《关于核准浙商证券有限责任公司设立证券资产管理子公司的批复》（证监许可（2012）1431号）批准，由浙商证券股份有限公司出资12亿元从事资产管理业务。2014年8月19日中国证券监督管理委员会批准《关于核准浙江浙商证券资产管理有限公司公开募集证券投资基金管理业务资格的批复》（证监许可（2014）857号）。公司主要经营范围涉及证券资产管理业务和公开募集证券投资基金管理业务。截止2024年6月30日，本基金管理人管理浙商汇金转型成长混合型证券投资基金、浙商汇金转型驱动灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券投资基金、浙商汇金鼎盈事件驱动灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、浙商汇金短债债券型证券投资基金、浙商汇金量化精选灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式基金、浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金、浙商汇金中证浙江凤凰行动50交易型开放式指数证券投资基金、浙商汇金中证浙江凤凰行动50交易型开放式指数证券投资基金联接基金、浙商汇金新兴消费灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金、浙商证券沪杭甬杭徽高速封闭式基础设施证券投资基金、浙商汇金量化臻选股票型证券投资基金、浙商汇金先进制造混合型证券投资基金、浙商汇金卓越配置一年持有期混合型基金中基金（FOF）、浙商汇金月享30天滚动持有中短债债券型证券投资基金、浙商汇金兴利增强债券型证券投资基金、浙商汇金双月鑫60天滚动持有中短债债券型证券投资基金、浙商汇金金算盘货币市场基金、浙商汇金聚瑞债券型证券投资基金、浙商汇金平稳增长一年持有期混合型证券投资基金、浙商汇金聚兴一年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金卓越稳健3个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、浙商汇金中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金和浙商汇金中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金等29只基金。

#### 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		
宋怡健	本基金基金经理，浙商汇金短债债券型	2022-11-22	-	6年	中国国籍，CFA，上海交通大学凝聚态物理硕士，大阪

	证券投资基金、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金、浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金及浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。			大学商业工程硕士。拥有银行和证券公司多年的固定收益领域从业经历以及投资经验。2013年开始在苏州银行金融市场部担任债券交易员、投资经理，负责管理自营银行账户和交易账户债券投资与交易。2017年1月入职西藏东方财富证券股份有限公司，任资产管理总部投资经理，担任公司集合资产管理计划投资主办。2018年9月加入浙江浙商证券资产管理有限公司，任私募固定收益投资经理。2022年11月任公募固定收益投资部基金经理，拥有基金从业资格及证券从业资格。
--	---	--	--	---

注：1、上述表格内基金经理的任职日期、离职日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。对基金的首任基金经理，其"任职日期"按基金合同生效日填写。

2、证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

#### 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

本报告期末,本基金基金经理未存在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合规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、其他相关法律法规和本基金合同的约定，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，确保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定的增长为目标，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，未出现涉及本基金的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。

### 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

上半年债券交易的核心依然是资产荒，其背后最主要的支撑是政策刺激力度不如预期，无论是三大工程、基建专项债或者是额外的特别国债项目，从实际感受来看，均未能弥补地产投资以及整个相关链条的下滑。具体的表现上，一季度是超长债和二永债下行最为快速，前者反映对基本面和政策的预期，后者则是城投供给稀缺之下不得不进行的品种替代，他们的共同点是可以快速上量满足账户的票息配置需求。一季度3年二级资本债下行33bp，利差压缩15bp。30年国债下行37bp，与10年国债利差压缩10bp。二季度市场的表现则更为复杂，地产、政府债节奏不及预期、城投还在严格化债等等宏观基本面变化不大，但多了央行对长债利率直接进行指导这一变量。30年国债二季度仅仅下行3bp，但振幅却达到20bp。与之对比，3年二级资本债继续下行了39bp，3年国开也出现补涨，下行了23bp，表现远好于超长债。总体来看，上半年的趋势是绝对收益率普遍下行，各类利差持续压缩，票息越高的品种压缩幅度越大。短久期低收益品种，即使存单，最终也滞后补涨，市场不断轮动买平相对性价比品种。超长债被央行人为干预后，振荡加大，但趋势尚未被扭转。

产品开放期和季末适度降低仓位和久期，封闭期间继续保持较高杠杆。总体仍以中短久期信用票息为主要策略，辅以部分长端利率和二级资本债获取资本利得机会。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末浙商汇金中高等级三个月A基金份额净值为1.1675元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.90%，同期业绩比较基准收益率为2.87%；截至报告期末浙商汇金中高等级三个月C基金份额净值为1.1527元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.77%，同期业绩比较基准收益率为2.87%；截至报告期末浙商汇金中高等级三个月D基金份额净值为1.1658元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.21%，同期业绩比较基准收益率为2.59%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

市场尚未看到显著的利空，几个核心变量：（1）地产，（2）出口，（3）财政发债和项目落地速度，（4）央行态度。目前看，地产有销售改善的迹象，但参考以往从销售到拉动投资需要看到价格持续的回升，这一点今年估计实现难度较大，从政策态度来看，重点是防风险，延缓投资下滑的速度，所以下半年地产对于做多的推动力可能转弱但不会扭转市场趋势。出口方面，关注特朗普胜选概率加大后对出口企业信心的影响。财政方面，市场关注财税改革，对于发力基建几乎没有预期，就目前查补税收、严格项目审计、地方政府继续落实化债等等来看，财政实际可能还是偏紧缩的状态。对于最难预判的央行态度，从央行角度出发，控长端利率背后的诉求是帮助稳汇率，并防范金融机构利率风险。这两个因素偏长期，所以虽然效果不佳，但央行可能会坚持干预以及进行卖出操作，给市场制造波动。策略上要控制配置节奏，分散期限和品种。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定及我司估值政策和程序，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。

为了向基金投资人提供更好的证券投资管理服务，本基金管理人对估值和定价过程进行了严格的控制。本基金管理人在充分衡量市场风险、信用风险、流动性风险、货币风险、衍生工具和结构性产品等影响估值和定价因素的基础上，确定本基金管理人采用的估值政策。本基金管理人的估值人员均具有专业会计学习经历，具有基金从业人员资格。

会计师事务所对相关估值模型、假设及参数的适当性出具意见。

定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

本报告期内，参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据相关法律法规及《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》的约定，在符合有关基金分红条件的前提下，本基金管理人可以根据实际情况进行收益分配，具体分配方案以公告为准；本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；基金收益分配后基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值。

根据相关法律法规和基金合同的要求以及基金的实际运行情况，本基金本报告期未进行利润分配。

#### 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，本基金未发生《公开募集证券投资基金运行管理办法》的第四十一条所述情形。

### §5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司在浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金（以下称“本基金”）托管过程中，严格遵守了《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信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，依法安全保管了基金的全部资产，对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督，对发现的问题及时提出了意见和建议。同时，按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告，没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

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

本报告期内，中国光大银行股份有限公司依据《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督，未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求，各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

#### 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

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金2024年中期报告》进行了复核，认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确。

### §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：浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金

报告截止日：2024年06月30日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	1,252,968.12	1,083,195.34
结算备付金		2,627,104.12	895,953.23
存出保证金		8,753.23	5,070.70
交易性金融资产	6.4.7.2	1,074,628,536.20	321,924,943.14
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,074,628,536.20	321,924,943.14
资产支持证券 投资		-	-
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	-	-
应收清算款		486,400.00	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		1,079,003,761.67	323,909,162.41
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年06月30日</b>	<b>上年度末 2023年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-

交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		322,758,228.40	96,580,722.72
应付清算款		6,339.49	5,494.55
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		308,895.06	96,029.17
应付托管费		61,778.98	19,205.82
应付销售服务费		5,140.94	3,636.91
应付投资顾问费		-	-
应交税费		305,542.55	148,318.10
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	130,623.17	134,504.25
负债合计		323,576,548.59	96,987,911.52
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	647,307,582.51	200,178,117.18
未分配利润	6.4.7.8	108,119,630.57	26,743,133.71
净资产合计		755,427,213.08	226,921,250.89
负债和净资产总计		1,079,003,761.67	323,909,162.41

注：报告截止日2024年6月30日，A类基金份额净值1.1675元，C类基金份额净值1.1527元，D类基金份额净值1.1658元；基金份额总额647,307,582.51份，下属分级基金的份额总额分别为：A类基金份额总额623292943.39份，C类基金份额总额21812108.05份，D类基金份额总额2202531.07份。

## 6.2 利润表

会计主体：浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024年01月01日至 2024年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至202 3年06月30日
一、营业总收入		21,046,490.88	1,596,555.47

1.利息收入		212,709.73	18,017.03
其中：存款利息收入	6.4.7.9	35,374.17	8,638.14
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		177,335.56	9,378.89
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		14,791,909.12	1,191,063.47
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益	6.4.7.10	-	-
债券投资收益	6.4.7.11	14,791,909.12	1,191,063.47
资产支持证券投资	6.4.7.12	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.13	-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
其他投资收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	6,041,846.37	387,474.97
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	25.66	-
<b>减：二、营业总支出</b>		4,241,057.34	436,300.87
1.管理人报酬	6.4.10.2.1	1,580,845.08	134,513.80
2.托管费	6.4.10.2.2	316,168.98	26,902.74
3.销售服务费	6.4.10.2.3	26,500.40	25,066.46
4.投资顾问费		-	-
5.利息支出		2,155,400.52	163,884.83

其中：卖出回购金融资产支出		2,155,400.52	163,884.83
6.信用减值损失	6.4.7.18	-	-
7.税金及附加		40,025.16	4,818.77
8.其他费用	6.4.7.19	122,117.20	81,114.27
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,805,433.54	1,160,254.60
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		16,805,433.54	1,160,254.60
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		16,805,433.54	1,160,254.60

### 6.3 净资产变动表

会计主体：浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	200,178,117.18	26,743,133.71	226,921,250.89
二、本期期初净资产	200,178,117.18	26,743,133.71	226,921,250.89
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	447,129,465.33	81,376,496.86	528,505,962.19
（一）、综合收益总额	-	16,805,433.54	16,805,433.54
（二）、本期基金份额交易产生的净	447,129,465.33	64,571,063.32	511,700,528.65

资产变动数（净资产减少以“-”号填列）			
其中：1.基金申购款	990,494,329.67	141,011,106.55	1,131,505,436.22
2.基金赎回款	-543,364,864.34	-76,440,043.23	-619,804,907.57
（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）	-	-	-
四、本期期末净资产	647,307,582.51	108,119,630.57	755,427,213.08
项目	上年度可比期间		
	2023年01月01日至2023年06月30日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	50,647,205.76	4,069,784.74	54,716,990.50
二、本期期初净资产	50,647,205.76	4,069,784.74	54,716,990.50
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	314,228,770.28	34,920,119.61	349,148,889.89
（一）、综合收益总额	-	1,160,254.60	1,160,254.60
（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）	314,228,770.28	33,759,865.01	347,988,635.29
其中：1.基金申购款	327,956,467.66	35,064,332.64	363,020,800.30
2.基金赎回款	-13,727,697.38	-1,304,467.63	-15,032,165.01

（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）	-	-	-
四、本期期末净资产	364,875,976.04	38,989,904.35	403,865,880.39

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:

盛建龙

盛建龙

俞绍锋

-----

-----

-----

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

浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金(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[2019]557号)《关于准予浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金注册的批复》准予注册,由浙江浙商证券资产管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》向社会公开发行募集。《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》于2019年6月21日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为505,183,543.13份,其中浙商汇金中高等级三个月A份额为119,939,543.04份,浙商汇金中高等级三个月C份额为385,244,000.09份。本基金于2024年01月17日起新增D类份额, D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

相关募集业经北京兴华会计师事务所[2019]京会兴浙分验字第68000024号验资报告予以验证。本基金为契约型定期开放式基金,存续期限不定。基金管理人为浙江浙商证券资产管理有限公司,注册登记机构为浙江浙商证券资产管理有限公司,基金托管人为中国光大银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、信用债(即企业债、公司债、次级债、短期融资券、中期票据、可转换公司债券(含可分离交易可转债)、证券公司短期公司债等)、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货等金融工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国

证监会的相关规定)。本基金不直接买入股票等权益类资产,但可持有因可转债转股所形成的股票等。因上述原因持有的股票资产,本基金将在其可交易之日起的10个交易日内卖出。本基金的业绩比较基准为:中债高信用等级债券财富指数收益率。

#### 6.4.2 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》(以下合称“企业会计准则”)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。

#### 6.4.3 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及附注6.4.2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2024年06月30日的财务状况、2024年上半年度的经营成果和净资产变动情况。

#### 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

本报告期本基金所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告一致。

#### 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

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

##### 6.4.5.2 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。

##### 6.4.5.3 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。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2012]85号文《财政部、国家税务总局、证监会关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政

策有关问题的通知》、财税[2015]101号《财政部、国家税务总局、证监会关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、《关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》（财政部、税务总局、证监会公告2019年第78号）、财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、上证交字[2008]16号《关于做好调整证券交易印花税税率相关工作的通知》及深圳证券交易所于2008年9月18日发布的《深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2008]1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《财政部、国家税务总局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《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) 对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，暂不征收企业所得税。

(b) 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（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

自2018年1月1日起，资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让2017年12月31日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以2017年最后一个交易日的股票收盘价（2017年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

2018年1月1日（含）以后，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。对资管产品在2018年1月1日以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，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券收入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。

(c) 基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金对价，暂免征收印花税、企业所得税和个人所得税。

(d) 对基金从上市公司取得的股息、红利所得，由上市公司在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税。自2013年1月1日起，对所取得的股息红利收入根据持股期限差别化计算个人所得税的应纳税所得额：持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按50%计入个人所得税应纳税所得额。对基金从全国中小企业股份转让系统公开转让股票的非上市公众公司("挂牌公司")取得的股息、红利所得，由挂牌公司代扣代缴20%的个人所得税。对所取得的股息红利收入根据持股期限差别化计算个人所得税的应纳税所得额：持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，其股息红利所得暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂免征收个人所得税。

(e) 基金卖出股票按0.1%的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。根据财政部、国家税务总局公告2023年第39号《关于减半征收证券交易印花税的公告》，自2023年8月28日起，证券交易印花税实施减半征收。

(f) 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。

(g) 对基金在2018年1月1日(含)以后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附加。

## 6.4.7 重要财务报表项目的说明

### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日
活期存款	1,252,968.12
等于：本金	1,252,263.02
加：应计利息	705.10
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	1,252,968.12

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日				
	成本	应计利息	公允价值	公允价值变动	
股票	-	-	-	-	
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-	-	
债券	交易所市场	108,096,529.24	1,075,771.84	109,232,771.84	60,470.76
	银行间市场	944,442,361.76	13,482,764.36	965,395,764.36	7,470,638.24
	合计	1,052,538,891.00	14,558,536.20	1,074,628,536.20	7,531,109.00
资产支持证券	-	-	-	-	
基金	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	
合计	1,052,538,891.00	14,558,536.20	1,074,628,536.20	7,531,109.00	

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金在本报告期末，未持有衍生金融资产/负债。

**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**

本基金在本报告期末，未持有买入返售金融资产。

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金在本报告期末，未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

**6.4.7.5 其他资产**

本基金在本报告期末，未持有其他资产。

**6.4.7.6 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06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	52,053.77
其中：交易所市场	-
银行间市场	52,053.77
应付利息	-
预提费用	78,569.40
合计	130,623.17

**6.4.7.7 实收基金**

**6.4.7.7.1 浙商汇金中高等级三个月A**

金额单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三个月A)	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	184,854,613.58	184,854,613.58
本期申购	438,974,114.83	438,974,114.83

本期赎回（以“-”号填列）	-535,785.02	-535,785.02
本期末	623,292,943.39	623,292,943.39

**6.4.7.7.2 浙商汇金中高等级三个月C**

金额单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三个月C)	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	15,323,503.60	15,323,503.60
本期申购	9,872,436.89	9,872,436.89
本期赎回（以“-”号填列）	-3,383,832.44	-3,383,832.44
本期末	21,812,108.05	21,812,108.05

**6.4.7.7.3 浙商汇金中高等级三个月D**

金额单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三个月D)	本期 2024年01月17日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	541,647,777.95	541,647,777.95
本期赎回（以“-”号填列）	-539,445,246.88	-539,445,246.88
本期末	2,202,531.07	2,202,531.07

注：1、申购含红利再投、转换入份额，赎回含转出份额。

2、本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

**6.4.7.8 未分配利润**

**6.4.7.8.1 浙商汇金中高等级三个月A**

单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三 个月A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计

上年度末	22,912,748.59	1,967,246.44	24,879,995.03
本期期初	22,912,748.59	1,967,246.44	24,879,995.03
本期利润	10,127,514.47	5,618,012.15	15,745,526.62
本期基金份额交易产生的变动数	57,248,099.78	6,550,442.73	63,798,542.51
其中：基金申购款	57,320,939.07	6,559,558.15	63,880,497.22
基金赎回款	-72,839.29	-9,115.42	-81,954.71
本期已分配利润	-	-	-
本期末	90,288,362.84	14,135,701.32	104,424,064.16

6.4.7.8.2 浙商汇金中高等级三个月C

单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三个月C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	1,701,841.71	161,296.97	1,863,138.68
本期期初	1,701,841.71	161,296.97	1,863,138.68
本期利润	352,208.70	221,111.96	573,320.66
本期基金份额交易产生的变动数	787,340.23	106,575.76	893,915.99
其中：基金申购款	1,200,938.74	163,401.72	1,364,340.46
基金赎回款	-413,598.51	-56,825.96	-470,424.47
本期已分配利润	-	-	-
本期末	2,841,390.64	488,984.69	3,330,375.33

6.4.7.8.3 浙商汇金中高等级三个月D

单位：人民币元

项目 (浙商汇金中高等级三个月D)	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	283,864.00	202,722.26	486,586.26
本期基金份额交易产生的变动数	64,035.30	-185,430.48	-121,395.18
其中：基金申购款	76,240,229.65	-473,960.78	75,766,268.87
基金赎回款	-76,176,194.35	288,530.30	-75,887,664.05
本期已分配利润	-	-	-
本期末	347,899.30	17,291.78	365,191.08

注：本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额合同生效日为2024年01月17日。

#### 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
活期存款利息收入	24,978.62
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	10,344.05
其他	51.50
合计	35,374.17

注：其他为结算保证金利息收入。

#### 6.4.7.10 基金投资收益

本基金在本报告期内，未进行基金投资。

#### 6.4.7.11 债券投资收益

##### 6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
债券投资收益——利息收入	14,029,457.46
债券投资收益——买卖债券（债转股	762,451.66

及债券到期兑付) 差价收入	
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	14,791,909.12

#### 6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	1,528,252,279.26
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,503,977,836.97
减：应计利息总额	23,465,494.65
减：交易费用	46,495.98
买卖债券差价收入	762,451.66

#### 6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金在本报告期内，未持有资产支持证券。

#### 6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金在本报告期内，未持有贵金属。

#### 6.4.7.14 衍生工具收益

##### 6.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金在本报告期内，未持有衍生工具。

##### 6.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金在本报告期内，未持有其他衍生工具。

#### 6.4.7.15 股利收益

本基金在本报告期内，无股利收益。

#### 6.4.7.16 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
1.交易性金融资产	6,041,846.37
——股票投资	-
——债券投资	6,041,846.37
——资产支持证券投资	-
——基金投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-
2.衍生工具	-
——权证投资	-
3.其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	6,041,846.37

#### 6.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
基金赎回费收入	25.66
合计	25.66

#### 6.4.7.18 信用减值损失

本基金在本报告期内，未产生信用减值损失。

#### 6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
审计费用	18,897.06
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
汇划手续费	24,947.80
账户维护费	18,600.00
合计	122,117.20

#### 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

截至本报告期末，本基金未发生需要披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本会计报表批准报出日，本基金未发生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

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方无变化。

##### 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
浙江浙商证券资产管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
浙商证券股份有限公司	基金管理人的母公司、本基金销售机构
中国光大银行股份有限公司	基金托管人、本基金销售机构
浙商期货有限公司	受基金管理人母公司控制的公司
浙商汇金卓越稳健3个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	纳入基金管理人合并财务报表合并范围内的证券投资基金

注：本报告期存在控制关系或重大利害关系的关联方未发生变化，以下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**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行股票交易。

**6.4.10.1.2 权证交易**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行权证交易。

**6.4.10.1.3 债券交易**

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日	
	成交金额	占当期 债券买 卖成交 总额的 比例	成交金额	占当期 债券买 卖成交 总额的 比例
浙商证券 股份有限 公司	130,471,822.28	100.00%	14,110,471.18	100.00%

**6.4.10.1.4 债券回购交易**

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日	
	成交金额	占当期 债券回 购成交 总额的 比例	成交金额	占当期 债券回 购成交 总额的 比例
浙商证券 股份有限 公司	1,798,400,000.00	100.00%	21,100,000.00	100.00%

**6.4.10.1.5 基金交易**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行基金交易。

**6.4.10.1.6 应支付关联方的佣金**

本基金于本报告期及上年度可比期间内，无应支付关联方的佣金。本报告期末及上年度可比期间末无应付关联方佣金余额。

**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 2024年01月01日至20 24年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至20 23年06月30日
当期发生的基金应支付的管理费	1,580,845.08	134,513.80
其中：应支付销售机构的客户维护费	53,450.46	38,775.33
应支付基金管理人的净管理费	1,527,394.62	95,738.47

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.5%年费率计提。

管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.5\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。

经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024 年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023 年06月30日
当期发生的基金应支付的托管费	316,168.98	26,902.74

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.1%的年费率计提。

托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。

经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金管理人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

**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 2024年01月01日至2024年06月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	浙商汇金中高等级 三个月A	浙商汇金中高等级 三个月C	浙商汇金中高等级 三个月D	合计
光大银行	0.00	10,723.34	0.00	10,723.34
浙商证券	0.00	12,939.82	0.00	12,939.82
合计	0.00	23,663.16	0.00	23,663.16
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	浙商汇金中高等级 三个月A	浙商汇金中高等级 三个月C	浙商汇金中高等级 三个月D	合计
光大银行	0.00	14,461.89	0.00	14,461.89
浙商证券	0.00	10,563.51	0.00	10,563.51
合计	0.00	25,025.40	0.00	25,025.40

注：1、本基金A类及D类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额销售服务费年费率为0.25%。本基金销售服务费按前一日C类基金资产净值的0.25%年费率计提。销售服务费的计提方法如下： $H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日的基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性划出，由基金管理人根据相关协议分别支付给各基金销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

2、本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额基金合同生效日为2024年01月17日。

**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**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未发生与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易的情况。

**6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明**

**6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未发生与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况。

**6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况**

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未发生与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况。

**6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**

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

本报告期内及上年度可比期间内，基金管理人均未持有本基金。

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

本报告期末及上年度末，未发生除管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

**6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国光大	1,252,968.12	24,978.62	86,002,641.48	7,966.73

银行股份 有限公司				
--------------	--	--	--	--

注：本基金的银行存款由基金托管人中国光大银行股份有限公司进行保管，按银行同业利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金用于期货交易结算的资金分别存放于浙商期货的结算账户和保证金账户中，结算备付金不计息，存出保证金不计息。于2023年6月30日，本基金的结算备付金余额为509,297.24元，无存出保证金余额，无利息收入。于2024年6月30日，本基金的结算备付金余额为509,297.24元，无存出保证金余额，无利息收入。

#### 6.4.11 利润分配情况——固定净值型货币市场基金之外的基金

根据相关法律法规和基金合同的要求以及基金的实际运作情况，本基金本报告期内未进行利润分配。

#### 6.4.12 期末（2024年06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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 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2024年06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264,734,725.63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
012384506	23津保投SCP028	2024-07-03	101.90	100,000	10,189,967.21

012480076	24津保投SCP002	2024-07-03	101.56	100,000	10,156,436.07
012480409	24泰华信SCP001	2024-07-02	101.33	200,000	20,265,934.43
012480499	24鑫泰SCP001	2024-07-02	101.23	200,000	20,245,689.62
012481566	24宏信国资SCP002	2024-07-02	100.33	100,000	10,032,881.64
042380401	23泰华信CP002	2024-07-02	103.47	50,000	5,173,524.59
042380759	23滨建投CP006	2024-07-02	102.02	100,000	10,202,032.79
092280098	22杭州银行二级资本债01	2024-07-01	105.35	100,000	10,535,032.79
092280134	22工行二级资本债04A	2024-07-01	104.64	100,000	10,464,205.48
101758043	17淮安开发MTN004	2024-07-02	103.19	100,000	10,319,438.25
102281673	22淮安开发MTN003	2024-07-02	103.94	100,000	10,393,907.10
102382442	23津城建MTN002	2024-07-01	108.71	20,000	2,174,209.84
102382915	23汇金MTN006B	2024-07-01	104.77	20,000	2,095,332.02
102382915	23汇金MTN006B	2024-07-03	104.77	30,000	3,142,998.03
102383044	23津城建MTN011	2024-07-02	104.90	30,000	3,146,990.16
102480226	24滨建投MTN001	2024-07-02	102.64	100,000	10,264,408.74
102480589	24滨建投MTN004	2024-07-02	102.25	100,000	10,225,498.36
102480895	24津保投MTN001	2024-07-02	102.99	100,000	10,298,838.36
102480987	24湘潭城乡MT	2024-07-03	101.89	100,000	10,188,823.01

	N001				
102481518	24津城建MTN017	2024-07-01	104.39	100,000	10,438,800.55
112403129	24农业银行CD129	2024-07-02	98.75	100,000	9,875,420.44
2121062	21北京农商二级	2024-07-01	105.37	100,000	10,536,782.51
220220	22国开20	2024-07-01	105.46	60,000	6,327,578.69
2220030	22重庆银行二级	2024-07-03	105.01	100,000	10,500,665.75
2221010	22成都农商二级01	2024-07-03	105.14	200,000	21,028,246.58
2221014	22杭州联合农商二级01	2024-07-03	105.69	100,000	10,568,922.74
230203	23国开03	2024-07-01	103.85	200,000	20,770,590.16
230311	23进出11	2024-07-01	106.99	100,000	10,699,327.87
240310	24进出10	2024-07-01	101.46	100,000	10,146,479.45
240410	24农发10	2024-07-01	101.79	100,000	10,178,904.11
合计				3,010,000	310,587,867.34

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末2024年06月30日止，本基金未持有因交易所市场债券正回购交易而作为抵押的债券，无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金在本报告期末，未参与转融通证券出借业务。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、利率风险和其他价格风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

基金管理人按照全面风险管理的要求，将风险控制嵌入到全公司的组织架构中，对风险实行多层次、多角度、全方位的管理。公司目前的组织架构体系主要有五个层次：一是董事会及专门委员会的风险管理战略性安排，以及监事的监督检查；二是经理层、经理层下设业务委员会的风险管理决策；三是风险管理部的风控制衡；四是业务部门及业务立项委员会、产品设计委员会的直接管理；五是合规风控专员在业务部门内部的风控制衡。各风险管理层级按照公司《全面风险管理办法》要求在各自职责范围内履行风险管理职责。业务部门、风险管理部门、审计稽核部门共同构成了风险管理三道防线，实施事前、事中与事后的风险防范、监控与评价工作。

### 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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的银行存款存放在本基金的托管行光大银行，因而与该银行存款相关的信用风险不重大。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种和证券发行人进行信用等级评估来控制信用风险，本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

#### 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 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
A-1	5,076,862.84	-
A-1以下	-	-
未评级	423,042,008.26	127,222,003.29
合计	428,118,871.10	127,222,003.29

注：本表主要列示短期融资券和超短期融资券，评级取自第三方评级机构的债项评级。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末均未持有资产支持证券。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

本基金上年度末未持有同业存单，本报告期末未持有按短期信用评级列示的同业存单。

**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 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
AAA	300,839,052.98	79,556,009.19
AAA以下	263,578,505.18	115,146,930.66
未评级	62,341,266.07	-
合计	626,758,824.23	194,702,939.85

注：本表债券评级取自第三方评级机构的债项评级，未评级债券列示的为利率债。

**6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资**

本基金本报告期末及上年度末均未持有资产支持证券。

**6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资**

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
AAA	79,556,009.19	-
AAA以下	-	-
未评级	-	-
合计	79,556,009.19	-

注：1、本表主要列示同业存单，评级取自第三方评级机构的主体评级  
2、本基金上年度末未持有同业存单。

**6.4.13.3 流动性风险**

流动性风险是指因金融资产的流动性不足，无法在合理价格变现资产。本基金的流动性风险主要来自于投资品种流动性不足，导致金融资产不能在合理价格变现。本基金采用分散投资、监控流通受限证券比例等方式防范流动性风险。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，所持大部分证券在证券交易所上市，期末除6.4.12列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，其余均能及时变现。

**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在基金运作过程中按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过独立的合规风控部门对本基金组合的流动性指标进行持续的监测和分析。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中7个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。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

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金的基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过对所持投资品种修正久期等参数的监控进行利率风险管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024年 06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							
货币资金	1,252,968.12	-	-	-	-	-	1,252,968.12
结算备付金	2,627,104.12	-	-	-	-	-	2,627,104.12
存出保证金	8,753.23	-	-	-	-	-	8,753.23
交易性金融资产	46,575,508.19	180,473,226.39	321,730,753.27	368,442,431.09	157,406,617.30	-	1,074,628,536.24
应收清算款	-	-	-	-	-	486,400.00	486,400.00
资产总计	50,464,333.66	180,473,226.39	321,730,753.27	368,442,431.09	157,406,617.30	486,400.00	1,079,003,761.71
负债							

卖出回购金融资产款	322,758,228.40	-	-	-	-	-	322,758,228.40
应付清算款	-	-	-	-	-	6,339.49	6,339.49
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	308,895.06	308,895.06
应付托管费	-	-	-	-	-	61,778.98	61,778.98
应付销售服务费	-	-	-	-	-	5,140.94	5,140.94
应交税费	-	-	-	-	-	305,542.55	305,542.55
其他负债	-	-	-	-	-	130,623.17	130,623.17
负债总计	322,758,228.40	-	-	-	-	818,320.19	323,576,548.59
利率敏感度缺口	-272,293,894.74	180,473,226.39	321,730,753.27	368,442,431.09	157,406,617.30	-331,920.19	755,427,213.12
上年度末 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	1,083,195.34	-	-	-	-	-	1,083,195.34
结算备付金	895,953.23	-	-	-	-	-	895,953.23
存出保证金	5,070.70	-	-	-	-	-	5,070.70
交易性金融资产	5,234,068.31	37,388,861.77	133,313,585.03	135,266,480.85	10,721,947.18	-	321,924,943.14
资产总计	7,218,287.58	37,388,861.77	133,313,585.03	135,266,480.85	10,721,947.18	-	323,909,162.41
负债							
卖出回购金融	96,580,722.72	-	-	-	-	-	96,580,722.72

资产款							
应付清算款	-	-	-	-	-	5,494.55	5,494.55
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	96,029.17	96,029.17
应付托管费	-	-	-	-	-	19,205.82	19,205.82
应付销售服务费	-	-	-	-	-	3,636.91	3,636.91
应交税费	-	-	-	-	-	148,318.10	148,318.10
其他负债	-	-	-	-	-	134,504.25	134,504.25
负债总计	96,580,722.72	-	-	-	-	407,188.80	96,987,911.52
利率敏感度缺口	-89,362,435.14	37,388,861.77	133,313,585.03	135,266,480.85	10,721,947.18	-407,188.80	226,921,250.89

注：上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交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1、该利率敏感性分析数据结果为基于本基金报表日组合持有固定收益类资产的利率风险状况测算的理论变动值对基金资产净值的影响金额；		
假设	2、假定所有期限的利率均以相同幅度变动25个基点，其他市场变量均不发生变化；		
假设	3、此项影响并未考虑基金经理为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。		
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 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
	1、利率下降25个基点	4,410,306.74	750,127.27
	2、利率上升25个基点	-4,353,288.97	-746,179.87

#### 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，因此无外汇风险。

**6.4.13.4.3 其他价格风险**

本基金承受的其他市场价格风险,主要是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。

**6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口**

金额单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日		上年度末 2023年12月31日	
	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	1,074,628,536.20	142.25	321,924,943.14	141.87
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	1,074,628,536.20	142.25	321,924,943.14	141.87

**6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析**

本基金主要投资于固定收益类金融工具，主要风险为利率风险和信用风险，其他的市场因素对本基金资产净值无重大影响。

**6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险**

假设	置信区间为95%		
	观察期为60天		
分析	风险价值	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
	风险价值	-56,871,487.70	-48,927,600.50
	合计	-56,871,487.70	-48,927,600.50

#### 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。

常见的各层次金融工具举例如下，第一层次：如以活跃市场报价估值的股票投资、股指期货投资、国债期货投资、每日开放申赎/买卖的基金投资等；第二层次：如因新发/增发尚未上市交易而按发行价格/增发价格估值的不限售的股票投资、债券投资等，使用第三方基准服务机构提供的报价估值的在交易所市场或银行间同业市场交易的债券投资、资产支持证券投资等；第三层次：如使用亚式期权模型计算流动性折扣进行估值的尚处于限售期的股票投资，以及违约债、非指数收益法估值的长期停牌的股票等估值模型中使用不可观察输入值的投资等。

##### 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 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	313,737.31
第二层次	1,074,628,536.20	321,611,205.83
第三层次	-	-
合计	1,074,628,536.20	321,924,943.14

###### 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。

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

#### 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未持有非持续的以公允价值计量的金融资产和负债。

#### 6.4.14.4 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资产和负债主要包括货币资金、应收款项、买入返售金融资产、卖出回购金融资产款和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至本报告期末，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。

### §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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	1,074,628,536.20	99.59
	其中：债券	1,074,628,536.20	99.59
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	3,880,072.24	0.36
8	其他各项资产	495,153.23	0.05
9	合计	1,079,003,761.67	100.00

**7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合**

**7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合**

本基金本报告期末未持有境内股票投资组合。

**7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合**

本基金本报告期末未持有港股通投资股票投资组合。

**7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细**

本基金本报告期末未持有股票。

**7.4 报告期内股票投资组合的重大变动**

**7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细**

本基金本报告期内未买入股票。

**7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细**

本基金本报告期内未卖出股票。

**7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额**

本基金本报告期内未进行股票买卖。

**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	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	157,789,355.36	20.89
	其中：政策性金融债	62,341,266.07	8.25
4	企业债券	145,230,868.17	19.22
5	企业短期融资券	428,118,871.10	56.67
6	中期票据	323,738,600.70	42.86
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	19,750,840.87	2.61
9	其他	-	-

10	合计	1,074,628,536.20	142.25
----	----	------------------	--------

### 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	2221010	22成都农商二级01	200,000	21,028,246.58	2.78
2	102382915	23汇金MTN006B	200,000	20,953,320.22	2.77
3	230203	23国开03	200,000	20,770,590.16	2.75
4	042380448	23咸阳城投CP003	200,000	20,748,306.01	2.75
5	102480328	24津城建MTN007	200,000	20,571,687.43	2.72

### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

### 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

### 7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期内未投资股指期货。

### 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

#### 7.11.1 本期国债期货投资政策

报告期内，本基金未参与国债期货交易。

#### 7.11.2 本期国债期货投资评价

报告期内，本基金未参与国债期货交易。

**7.12 投资组合报告附注**

**7.12.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期收到调查以及处罚的情况的说明**

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责、处罚。

**7.12.2 本基金投资的前十名证券中，没有超出基金合同规定的备选证券库之外的证券。**

**7.12.3 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	8,753.23
2	应收清算款	486,400.00
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	495,153.23

**7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细**

本基金本报告期末未持有可转债。

**7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明**

本基金本报告期末未持有股票。

**7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分**

由于四舍五入的原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

**§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
浙商汇金中高等级三个月A	90	6,925,477.15	617,115,302.96	99.01%	6,177,640.43	0.99%
浙商汇金中高等级三个月C	362	60,254.44	885,347.50	4.06%	20,926,760.55	95.94%
浙商汇金中高等级三个月D	9	244,725.67	0.00	0.00%	2,202,531.07	100.00%
合计	461	1,404,137.92	618,000,650.46	95.47%	29,306,932.05	4.53%

注：对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.2 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	浙商汇金中高等级三个月A	682,432.88	0.1095%

	浙商汇金中高等级 三个月C	-	-
	浙商汇金中高等级 三个月D	8.76	0.0004%
	合计	682,441.64	0.1054%

注：对于下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.3 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	浙商汇金中高等级 三个月A	0
	浙商汇金中高等级 三个月C	0
	浙商汇金中高等级 三个月D	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	浙商汇金中高等级 三个月A	0
	浙商汇金中高等级 三个月C	0
	浙商汇金中高等级 三个月D	0
	合计	0

注：

- 1、本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人本报告期末未持有本基金；
- 2、本基金的基金经理本报告期末未持有本基金。

### §9 开放式基金份额变动

单位：份

	浙商汇金中高等级	浙商汇金中高等级	浙商汇金中高等级
--	----------	----------	----------

	三个月A	三个月C	三个月D
基金合同生效日(2019年06月21日)基金份额总额	119,939,543.04	385,244,000.09	-
本报告期期初基金份额总额	184,854,613.58	15,323,503.60	-
本报告期基金总申购份额	438,974,114.83	9,872,436.89	541,647,777.95
减：本报告期基金总赎回份额	535,785.02	3,383,832.44	539,445,246.88
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	623,292,943.39	21,812,108.05	2,202,531.07

注：1、总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

2、本基金于2024年01月17日起新增D类份额，D类基金份额基金合同生效日为2024年01月17日。

## §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，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

2024年5月，浙江浙商证券资产管理有限公司聘任高存先生为首席风险官职务，余春梅女士离任首席风险官职务。

本报告期内，无涉及本基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

**10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况**

本报告期内本基金未改聘会计师事务所。

**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**

**10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

报告期内未涉及管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

**10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

报告期内未涉及托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

**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	
东北证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
华创证券	1	-	-	-	-	-
浙商证券	2	-	-	-	-	-

注：a)截至报告期末，本公司已在深圳交易所、上海交易所获得租用券商交易单元的资格，并已按公司相关制度与流程开展交易单元租用事宜。本报告期内，本基金租用了上交所东北证券39354交易单元。

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

- 1)经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- 2)具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；

3)具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息服务；能根据公司所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

c)基金交易单元的选择程序如下：

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

### 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		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
东北证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-	-	-
浙商证券	130,471,822.28	100.00%	1,798,400,000.00	100.00%	-	-	-	-

### 10.8 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	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金开放日常申购、赎回和定期定额投资业务公告	中国证监会规定媒介	2024-01-10
2	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金托管协议（2024年1月修订）	中国证监会规定媒介	2024-01-17
3	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同（2024年1月修订）	中国证监会规定媒介	2024-01-17

4	关于浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金增设D类基金份额修改基金合同、托管协议的公告	中国证监会规定媒介	2024-01-17
5	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书（2024年第1次重大事项临时更新）	中国证监会规定媒介	2024-01-18
6	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-01-18
7	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金2023年第4季度报告	中国证监会规定媒介	2024-01-20
8	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金2023年年度报告	中国证监会规定媒介	2024-03-30
9	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金2024年第1季度报告	中国证监会规定媒介	2024-04-20
10	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金开放日常申购、赎回和定期定额投资业务公告	中国证监会规定媒介	2024-04-25
11	浙江浙商证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2024-05-11
12	浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-28

## §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

投	报告期内持有基金份额变化情况	报告期末持有基金情况
---	----------------	------------

投资者类别	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20240101 - 20240630	180,618,621.87	350,231,153.14	0.00	530,849,775.01	82.01%
	2	20240125 - 20240131	0.00	263,180,103.52	263,180,103.52	0.00	0.00%
产品特有风险							
报告期内，本基金单一客户持有份额比例超过基金总份额的20%，除本基金招募说明书中列示的各项风险情形外，还包括因该类投资者巨额赎回可能导致的基金清盘风险、流动性风险和基金净值波动风险。							

注：1、申购份额包含基金申购份额、基金转换入份额、场内买入份额和红利再投；  
2、赎回份额包含基金赎回份额、基金转换出份额和场内卖出份额。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

报告期内未出现其他影响投资者决策的重要信息。

## §12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

中国证监会批准设立浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金的文件；

《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》；

《浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》；

报告期内在规定媒介上披露的各项公告；

基金管理人业务资格批件、营业执照。

### 12.2 存放地点

基金管理人住所及托管人住所。

### 12.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查询；亦可通过公司网站查阅，公司网址为：  
[www.stocke.com.cn](http://www.stocke.com.cn)。

浙江浙商证券资产管理有限公司

二〇二四年八月三十日