

---

# 中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金

## 2019 年年度报告

2019 年 12 月 31 日

基金管理人:中融基金管理有限公司

基金托管人:中国工商银行股份有限公司

送出日期:2020 年 03 月 27 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。本年度报告已经全体独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年3月23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经审计，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自2019年1月1日起至2019年12月31日止。

## 1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	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、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况	11
§4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	14
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	15
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	16
§5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	17
5.3 托管人对本年度报告中财务信息内容的真实、准确和完整发表意见	17
§6 审计报告	17
6.1 审计报告基本信息	17
6.2 审计报告的基本内容	17
§7 年度财务报表	20
7.1 资产负债表	20
7.2 利润表	22
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	23
7.4 报表附注	25
§8 投资组合报告	53
8.1 期末基金资产组合情况	53
8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	53
8.3 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	54
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动	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	54
8.7 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	55
8.8 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	55
8.9 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	55
8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	55
8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	55

8.12 投资组合报告附注.....	55
§9 基金份额持有人信息 .....	56
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	56
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	57
9.3 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.....	57
§10 开放式基金份额变动 .....	57
§11 重大事件揭示.....	57
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	58
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	58
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	58
11.4 基金投资策略的改变 .....	58
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	58
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	58
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	58
11.8 其他重大事件.....	60
§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....	63
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	63
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	64
§13 备查文件目录.....	64
13.1 备查文件目录.....	64
13.2 存放地点.....	64
13.3 查阅方式.....	64

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	中融增鑫定期开放债券	
基金主代码	000400	
基金运作方式	契约型定期开放式	
基金合同生效日	2013年12月03日	
基金管理人	中融基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	41,677,789.56份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中融增鑫定期开放债券A	中融增鑫定期开放债券C
下属分级基金的交易代码	000400	000401
报告期末下属分级基金的份额总额	34,821,580.98份	6,856,208.58份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在追求基金资产长期稳定增值的基础上,力求获得超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 资产配置策略</li> <li>2. 债券投资组合策略</li> <li>3. 信用类债券投资策略</li> <li>4. 相对价值策略</li> <li>5. 债券选择策略</li> <li>6. 资产支持证券等品种投资策略</li> <li>7. 中小企业私募债券投资策略</li> <li>8. 期限管理策略</li> <li>9. 短期交易性策略</li> </ol>
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的一年期定期存款利率(税后)+1.2%
风险收益特征	本基金为债券型基金,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

## 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		中融基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	曹健	郭明
	联系电话	010-56517129	(010) 66105799
	电子邮箱	caojian@zrfunds.com.cn	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		400-160-6000; 010-56517299	95588
传真		010-56517001	(010) 66105798
注册地址		深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B	北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址		北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		100102	100140
法定代表人		王瑶	陈四清

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.zrfunds.com.cn/">http://www.zrfunds.com.cn/</a>
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
注册登记机构	中融基金管理有限公司	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼

## § 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	2019年		2018年		2017年	
	中融增鑫 定期开放 债券A	中融增鑫 定期开放 债券C	中融增鑫 定期开放 债券A	中融增鑫 定期开放 债券C	中融增鑫 定期开放 债券A	中融增鑫 定期开放 债券C
本期已实 现收益	2,584,88 1.08	488,815. 05	2,386,21 4.51	473,312. 60	862,178. 79	519,256. 32
本期利润	1,634,16 9.68	286,866. 41	3,461,14 5.81	710,666. 19	781,526. 95	455,290. 89
加权平均 基金份额 本期利润	0.0445	0.0389	0.0630	0.0558	0.0273	0.0215
本期加权 平均净值 利润率	3.29%	2.93%	4.88%	4.41%	2.17%	1.73%
本期基金 份额净值 增长率	3.00%	2.52%	4.88%	4.47%	2.09%	1.71%
3.1.2 期末 数据和指 标	2019年末		2018年末		2017年末	
期末可供 分配利润	12,922,1 87.90	2,325,39 9.94	18,199,2 76.62	3,554,79 8.99	7,347,92 4.80	5,244,09 8.15
期末可供 分配基金 份额利润	0.3711	0.3392	0.3145	0.2892	0.2709	0.2514
期末基金 资产净值	47,797,8 95.34	9,192,45 1.36	77,168,4 60.19	16,077,2 18.09	34,473,8 98.37	26,104,1 50.41
期末基金 份额净值	1.373	1.341	1.333	1.308	1.271	1.252

3.1.3 累计 期末指标	2019年末		2018年末		2017年末	
基金份额 累计净值 增长率	37.30%	34.10%	33.30%	30.80%	27.10%	25.20%

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（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

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。

### 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

中融增鑫定期开放债券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
过去三个月	0.59%	0.04%	0.69%	0.01%	-0.10%	0.03%
过去六个月	1.63%	0.03%	1.38%	0.01%	0.25%	0.02%
过去一年	3.00%	0.05%	2.74%	0.01%	0.26%	0.04%
过去三年	10.28%	0.06%	8.21%	0.01%	2.07%	0.05%
过去五年	21.18%	0.16%	14.32%	0.01%	6.86%	0.15%
自基金合同 生效起至今	37.30%	0.16%	18.89%	0.01%	18.41%	0.15%

中融增鑫定期开放债券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
过去三个月	0.45%	0.03%	0.69%	0.01%	-0.24%	0.02%
过去六个月	1.44%	0.03%	1.38%	0.01%	0.06%	0.02%



过去一年	2.52%	0.04%	2.74%	0.01%	-0.22%	0.03%
过去三年	8.94%	0.06%	8.21%	0.01%	0.73%	0.05%
过去五年	18.88%	0.16%	14.32%	0.01%	4.56%	0.15%
自基金合同生效起至今	34.10%	0.16%	18.89%	0.01%	15.21%	0.15%

### 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

中融增鑫定期开放债券A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2013年12月03日-2019年12月31日)

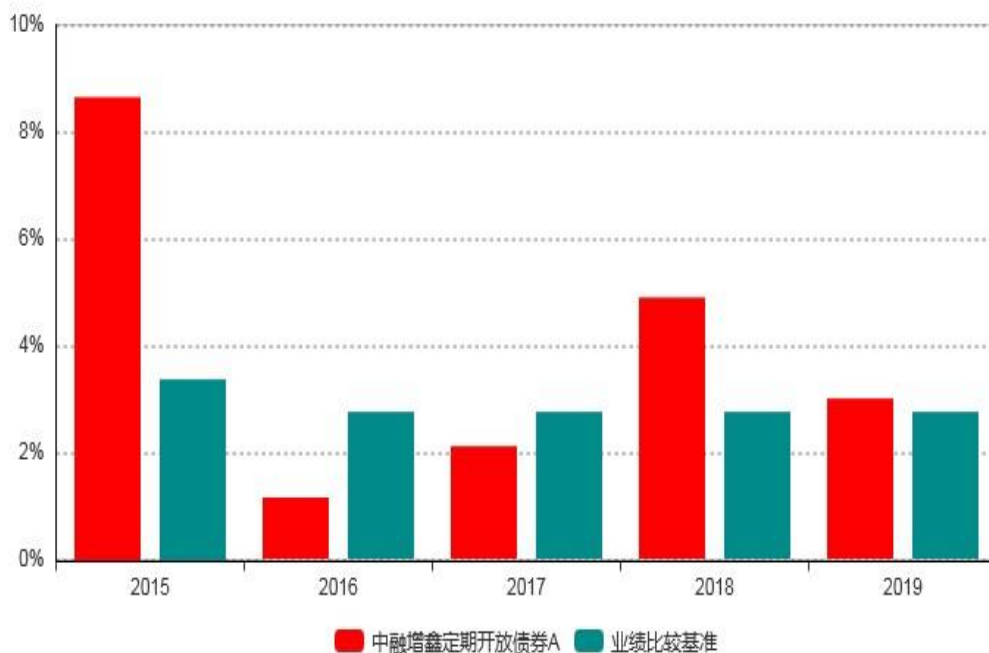


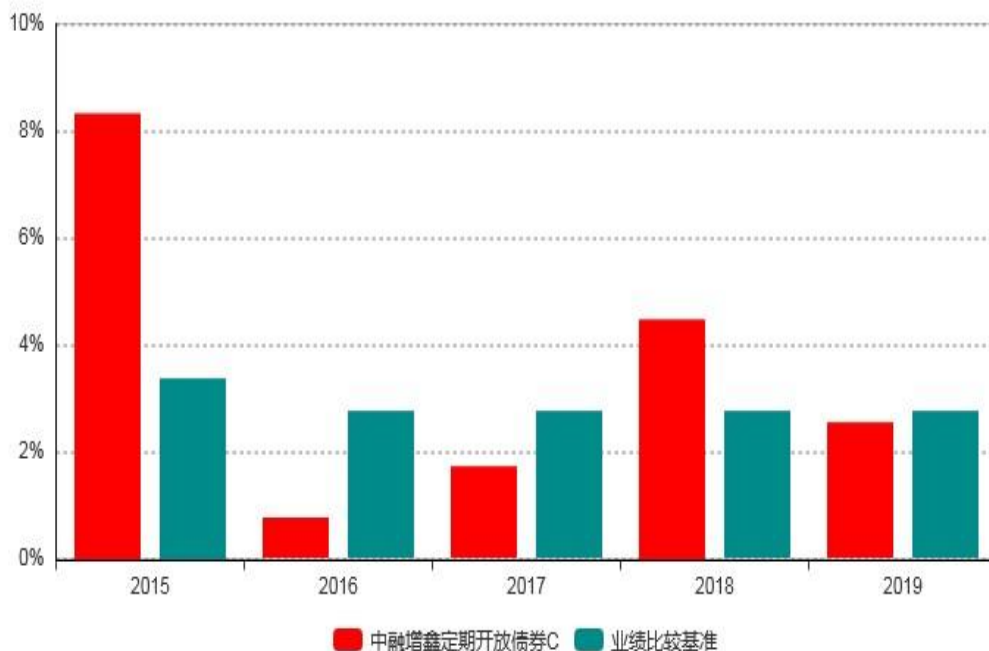
中融增鑫定期开放债券C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



注：按基金合同和招募说明书的约定，本基金自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。

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





注：本基金合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

本基金本报告期末进行利润分配，符合相关法规及基金合同的规定。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为中融基金管理有限公司，成立于2013年5月31日，由中融国际信托有限公司与上海融晟投资有限公司共同出资，注册资金11.5亿元人民币。截至2019年12月31日，中融基金管理有限公司共管理53只基金，包括中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金、中融货币市场基金、中融国企改革灵活配置混合型证券投资基金、中融融安灵活配置混合型证券投资基金、中融新机遇灵活配置混合型证券投资基金、中融中证一带一路主题指数分级证券投资基金、中融中证银行指数分级证券投资基金、中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金、中融国证钢铁行业指数分级证券投资基金、中融中证煤炭指数分级证券投资基金、中融融安二号灵活配置混合型证券投资基金、中融稳健添利债券型证券投资基金、中融新经济灵活配置混合型证券投资基金、中融日日盈交易型货币市场基金、中融产业升级灵活配置混合型证券投资基金、中融融裕双利债券型证券投资基金、中融竞争优势股票型证券投资基金、中融融信双盈债券型证券投资基金、中

融现金增利货币市场基金、中融上海清算所银行间1-3年高等级信用债指数发起式证券投资基金、中融上海清算所银行间1-3年中高等级信用债指数发起式证券投资基金、中融恒泰纯债债券型证券投资基金、中融鑫思路灵活配置混合型证券投资基金、中融物联网主题灵活配置混合型证券投资基金、中融量化智选混合型证券投资基金、中融盈泽债券型证券投资基金、中融量化小盘股票型发起式证券投资基金、中融恒信纯债债券型证券投资基金、中融睿祥一年定期开放债券型证券投资基金、中融核心成长灵活配置混合型证券投资基金、中融沪港深大消费主题灵活配置混合型发起式证券投资基金、中融聚商3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融鑫价值灵活配置混合型证券投资基金、中融季季红定期开放债券型证券投资基金、中融智选红利股票型证券投资基金、中融聚安3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融量化精选混合型基金中基金（FOF）、中融医疗健康精选混合型证券投资基金、中融聚业3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒裕纯债债券型证券投资基金、中融聚明3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒惠纯债债券型证券投资基金、中融央视财经50交易型开放式指数证券投资基金、中融央视财经50交易型开放式指数证券投资基金联接基金、中融策略优选混合型证券投资基金、中融聚汇3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒鑫纯债债券型证券投资基金、中融高股息精选混合型证券投资基金、中融睿享86个月定期开放债券型证券投资基金、中融中证500交易型开放式指数证券投资基金、中融聚通3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融睿嘉39个月定期开放债券型证券投资基金、中融中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金。

#### 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		
李倩	中融货币市场基金、中融恒泰纯债债券型证券投资基金、中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金、中融现金增利货币市场基金、中融聚商3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融聚安3个月	2017-02-16	-	12	李倩女士，中国国籍，毕业于对外经济贸易大学金融学专业，本科、学士学位，具有基金从业资格，证券从业年限12年。2007年7月至2014年7月曾任银华基金管理有限公司交易管理部交易员，固定收益

	定期开放债券型发起式证券投资基金、中融睿嘉39个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。				部基金经理助理。2014年7月加入中融基金管理有限公司，现任固收投资部基金经理。
沈潼	本基金的基金经理。	2017-04-11	2019-04-15	11	沈潼女士，中国国籍，毕业于悉尼大学会计商法专业，硕士研究生学历，具有基金从业资格，证券从业年限11年。2007年7月至2014年11月曾任职于长盛基金管理有限公司，担任交易员。2014年12月加入中融基金管理有限公司，曾任固收投资部基金经理。

注：（1）上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写；基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。

（2）证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项配套法规、基金合同和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无损害基金份额持有人利益的行为。

#### 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

公司制定了《公平交易管理办法》，按照证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规的规定，从组织架构、岗位设置和业务流程、系统和制度建设、内控措施和信息披露等多方面，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，杜绝不同投资组合之间进行利益输送，保护投资者合法权益。

公司公平交易管理办法要求境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易以及投资管理过程中各个相关环节符合公平交易的监管要求。各投资组合能够公平地获得投资信息、投资建议，并在投资决策委员会的制度规范下独立决策，实施投资决策时享

有公平的机会。所有组合投资决策与交易执行保持隔离，任何组合必须经过公司交易部集中交易。各组合享有平等的交易权利，共享交易资源。对交易所公开竞价交易以及银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易制定专门的交易规则，保证各投资组合获得公平的交易机会。对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，严格遵循各投资组合交易前独立确定交易要素，交易后按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易管理办法》并严格执行，公司通过建立科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，在研究、决策、交易执行各环节，通过制度、流程、技术手段等各方面措施确保了公平对待所管理的投资组合，保证公平交易原则的实现。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，不同的投资组合受到了公平对待，未发生不公平的交易事项。

#### 4.3.3 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

2019年经济增长继续放缓，通胀上升。货币政策保持稳健中性的态势，资金面整体宽松，年内两次全面降准。经济数据方面，固定资产投资增速震荡回落，其中地产投资增速依旧保持高位，建安投资替代土地购置费成为支撑地产投资的重要因素；政策对基建领域支持力度加大，但基建投资增速表现平平。出口走弱，汽车零售端拖累消费。受专项债发行前置影响，社融增速稳定在10.7%左右。前三季度债券市场收益率呈宽幅震荡走势，利率债和高等级信用债先上后下再上，中低等级信用债利差收敛明显：年初延续了去年对基本面的悲观预期，债市表现较好，4月公布的经济数据和金融数据超出市场预期，收益率出现了全面的整体大幅上行，十年期国债单月上行32BP。5月中美贸易摩擦升温，经济金融数据再度走弱，收益率重回下行轨道。8月初贸易摩擦进一步升级，收益率快速下行。8月末受证金债纳入同业投资管理消息影响，国开债与国债利差逐步走阔，地方债或新增额度等利空消息影响下债市情绪弱化，收益率有所反弹，随后的全面降准等政策助力不敌通胀高企、贸易战情绪缓解、金融数据反复等利空，收益率持续反弹，及至11月后稍有缓解。信用债方面，前5个月低等级信用利差压缩较快，5月末银

行同业破刚兑事件之后，流动性出现分层现象，信用债走势分化，中高信用等级信用债收益率下行较为明显，利差收窄，低等级信用债则表现承压。随后中高信用等级信用债行情跟随利率债行情反复震荡，低等级信用债或受绝对收益较优和流动性较差影响，估值调整并不明显。具体来看，19年全年，利率债1年下行20BP左右，10年下行10BP左右，3-7年下行幅度超过10年。信用债方面，以短融中票为例，各期限高等级信用债下行40BP左右；中等评级信用债，1-3年下行50BP左右，5年下行36BP；低等级信用债，1年下行74BP，3-5年下行63BP。

本基金根据市场动态调整配置策略，严控信用风险，维持适度的久期和杠杆水平。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末中融增鑫定期开放债券A基金份额净值为1.373元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为3.00%，同期业绩比较基准收益率为2.74%；截至报告期末中融增鑫定期开放债券C基金份额净值为1.341元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.52%，同期业绩比较基准收益率为2.74%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2020年，市场环境较为复杂：伴随着全球经济下行、中美贸易摩擦反复等，基本面下行压力较大。突发的新冠疫情又更增加了市场的不确定性。生产复工的节奏有所延迟，进一步拖累经济企稳效率。预计逆周期调节政策将持续加码，货币政策积极配合财政政策发力。整体环境对债市依然有支撑，疫情防控进度和政策刺激的传导效率决定行情节奏，可积极把握预期差带来的机会。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人在内部监察稽核工作中，一切从合规运作、保障基金份额持有人的利益出发，由督察长领导法律合规部及风险管理部对公司经营、基金运作及员工行为的合规性进行定期和不定期检查，推动公司内部控制机制的完善与优化，保证各项法规和管理制度的落实，发现问题及时提出建议，并跟踪改进落实情况。本报告期内，公司内部控制体系运行顺利，本基金运作没有出现违法违规行为。

本报告期内，本基金管理人内部监察稽核工作重点集中于以下几个方面：

- 1、根据基金监管法律法规的最新变化，推动公司各部门及时完善与更新制度规范和业务流程，制定、颁布和更新了一系列公司基本管理制度，确保内控制度的适时性、全面性和合法合规性，并加强内部督导，将风险意识贯穿于各岗位与各业务环节。

- 2、日常监察和专项监察相结合，通过定期检查、不定期抽查、专项监察等工作方法，加强了对基金日常业务的合规审核和合规监测，并加强了对重要业务和关键业务环节的监督检查。

3、规范基金销售业务，保证基金销售业务的合法合规性。公司在基金募集和持续营销活动中，严格规范基金销售业务，按照《证券投资基金销售管理办法》及相关法规规定审查宣传推介材料，逐步落实反洗钱法律法规各项要求，并督促销售部门做好投资者教育工作。

4、规范基金投资业务，保证投资管理工作规范有序、合法合规进行。公司制定了严格规范的投资管理制度和流程机制，以投资决策委员会为最高投资决策机构，投资业务均按照管理制度和业务流程执行。

5、以外聘律师、讲座等多种方式加强合规教育与培训，促进公司合规文化的建设，及时向公司传达基金相关的法律法规；加大了对员工行为的监察稽核力度，从源头上防范合规风险，防范利益输送行为。公司自成立以来，各项业务运作正常，内部控制和风险防范措施逐步完善并积极发挥作用。我们将继续以风险控制为核心，进一步提高内部监察工作的科学性和有效性，切实保障基金的规范运作，充分保障基金份额持有人的利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人应严格按照新准则、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。会计师事务所在估值调整导致基金资产净值的变化在0.25%以上时对所采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。报告期内，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的约定，日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。

月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会，成员由高级管理人员、投资研究部门、基金运营部门、风险管理部门、法律合规部门人员组成，负责研究、指导基金估值业务。基金管理人估值委员和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。报告期内，基金经理参加估值委员会会议，但不介入基金日常估值业务；参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；与估值相关的机构包括上海、深圳证券交易所，中国证券登记结算有限责任公司，中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司以及中国证券业协会等。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内本基金未进行利润分配。

## § 5 托管人报告



### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金的管理人——中融基金管理有限公司在中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支等问题上，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。本报告期内，中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金未进行利润分配。

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

本托管人依法对中融基金管理有限公司编制和披露的中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金2019年年度报告中财务指标、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进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2020)第20956号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	(一) 我们审计的内容 我们审计了中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金(以下简称“中融增鑫定期开放债券基金”)的财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表和所有者权益(基

	<p>金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二) 我们的意见</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了中融增鑫定期开放债券基金2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
<p>形成审计意见的基础</p>	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中融增鑫定期开放债券基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
<p>强调事项</p>	<p>—</p>
<p>其他事项</p>	<p>—</p>
<p>其他信息</p>	<p>—</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>中融增鑫定期开放债券基金的基金管理人中融基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估中融增鑫定期开放债券基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非基金管理人管理层计划清算中融增鑫定期开放债券基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p>

	<p>基金管理人治理层负责监督中融增鑫定期开放债券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>(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(四) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中融增鑫定期开放债券基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中融增鑫</p>

	定期开放债券基金不能持续经营。 (五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	张勇 李旭芳
会计师事务所的地址	上海市湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
审计报告日期	2020-03-23

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金

报告截止日：2019年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	1,229,536.39	9,190,634.15
结算备付金		23,809.52	1,156,926.20
存出保证金		-	2,356.56
交易性金融资产	7.4.7.2	54,804,052.00	132,931,479.70
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		54,804,052.00	132,931,479.70
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-

衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	-
应收证券清算款		-	3,000,000.00
应收利息	7.4.7.5	1,112,852.99	3,172,977.44
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	26,510.57	103,950.00
资产总计		57,196,761.47	149,558,324.05
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2019年12月31日</b>	<b>上年度末 2018年12月31日</b>
<b>负 债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	55,349,775.77
应付证券清算款		-	630,335.42
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		33,861.04	55,316.53
应付托管费		9,674.58	15,804.69
应付销售服务费		3,121.45	5,450.83
应付交易费用	7.4.7.7	2,273.97	9,435.04
应交税费		8,183.73	21,696.62
应付利息		-	55,530.87
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	149,300.00	169,300.00
负债合计		206,414.77	56,312,645.77
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	41,677,789.56	70,162,333.53
未分配利润	7.4.7.10	15,312,557.14	23,083,344.75

所有者权益合计		56,990,346.70	93,245,678.28
负债和所有者权益总计		57,196,761.47	149,558,324.05

注：报告截止日2019年12月31日，基金份额总额41,677,789.56份，其中A类基金份额的份额总额为34,821,580.98份，份额净值1.373元；C类基金份额的份额总额为6,856,208.58份，份额净值1.341元。

## 7.2 利润表

会计主体：中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2019年01月01日至2019年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间2018年01月01日至2018年12月31日
<b>一、收入</b>		3,049,692.74	7,274,787.28
1. 利息收入		3,081,742.03	7,050,125.15
其中：存款利息收入	7.4.7.11	187,993.84	37,350.26
债券利息收入		2,742,994.07	6,881,933.92
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		150,754.12	130,840.97
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		1,120,610.75	-1,087,622.76
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	7.4.7.13	-	-
债券投资收益	7.4.7.14	1,120,610.75	-1,087,622.76
资产支持证券投资	7.4.7.14.3	-	-
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.15	-	-
衍生工具收益	7.4.7.16	-	-

股利收益	7.4.7.17	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-1,152,660.04	1,312,284.89
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）		-	-
<b>减：二、费用</b>		1,128,656.65	3,102,975.28
1. 管理人报酬		415,944.62	609,899.57
2. 托管费		118,841.22	174,257.06
3. 销售服务费		39,061.74	64,344.49
4. 交易费用	7.4.7.19	7,262.09	7,713.16
5. 利息支出		354,819.23	2,009,246.53
其中：卖出回购金融资产支出		354,819.23	2,009,246.53
6. 税金及附加		7,083.34	23,140.55
7. 其他费用	7.4.7.20	185,644.41	214,373.92
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,921,036.09	4,171,812.00
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,921,036.09	4,171,812.00

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2019年01月01日至2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期 2019年01月01日至2019年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	70,162,333.53	23,083,344.75	93,245,678.28

二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	1,921,036.09	1,921,036.09
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	-28,484,543.97	-9,691,823.70	-38,176,367.67
其中：1. 基金申购款	14,900,526.47	5,170,441.56	20,070,968.03
2. 基金赎回款	-43,385,070.44	-14,862,265.26	-58,247,335.70
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-	-
五、期末所有者权益(基金净值)	41,677,789.56	15,312,557.14	56,990,346.70
项 目	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	47,977,346.51	12,600,702.27	60,578,048.78
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	4,171,812.00	4,171,812.00
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填	22,184,987.02	6,310,830.48	28,495,817.50



列)			
其中：1. 基金申购款	52,974,791.96	14,475,276.73	67,450,068.69
2. 基金赎回款	-30,789,804.94	-8,164,446.25	-38,954,251.19
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	70,162,333.53	23,083,344.75	93,245,678.28

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署：

王瑶

黎峰

李同庆

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金(曾用名“道富增鑫一年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[2013]1307号《关于核准道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金募集的批复》核准,由中融基金管理有限公司(曾用名“道富基金管理有限公司”)依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》(曾用名“《道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》”)(以下简称“基金合同”)负责公开募集。本基金为契约型定期开放式,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445,667,556.83元,经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2013)第791号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,基金合同于2013年12月3日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为445,709,579.04份基金份额,其中认购资金利息折合42,022.21份基金份额。本基金的基金管理人为中融基金管理有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司(以下简称“中国工商银行”)。

根据《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》(曾用名“《道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》”),本基金根据认购费、申购费和销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购费或申购费的,称为A类基金份额;不收取认购费或申购费,而从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为C类基金份额。本基金A类和C类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类和C类基金份额将分别计算基金份额净值。投资者可自行选择认购/申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和基金合同的有关规定,本基金的投资范围为国债、央行票据、地方政府债、金融债、公司债、企业债、中小企业私募债券、可分离交易可转债、可转换债券、质押及买断式债券回购、次级债、短期融资券、资产支持证券、中期票据、协议存款、通知存款、定期存款等固定收益类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相关规定)。本基金可参与一级市场新股申购和增发新股申购,但不直接从二级市场买入股票、权证等权益类资产,本基金可持有因可转换债券转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证、因投资于可分离交易可转债等金融工具而产生的权证等。本基金投资组合的比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,但应开放期流动性需要,为保护基金份额持有人利益,在每次开放期前三个月、开放期及开放期结束后三个月的期间内,基金投资不受上述比例限制。本基金投资于权益类资产(包括股票、权证等)的比例不高于基金资产的15%,其中持有的全部权证市值不超过基金资产净值的3%。在开放期,本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,在封闭期内,本基金不受该比例的限制。本基金的业绩比较基准为同期中国人民银行公布的一年定期存款利率(税后)+1.2%。

根据本基金的基金管理人于2014年9月24日发布的《道富基金管理有限公司法定名称变更公告》及2014年10月28日发布的《中融基金管理有限公司关于变更公司旗下公募基金名称的公告》,“道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金”自公告发布之日起名称变更为“中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金”。

本基金以定期开放方式运作,即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式。本基金的封闭期为自基金合同生效之日起(包括基金合同生效之日)或自每一开放期结束之日次日起(包括该日)一年的期间。本基金的首个封闭期为自基金合同生效之日起(包括基金合同生效之日)一年的期间。首个封闭期结束之后第一个工作日起(包括该日)进入原则上不少于5个工作日且不超过10个工作日的首个开放期,具体期间由基金管理人在封闭期结束前公告说明。如封闭期结束后或开放期内因不可抗力或其他情形致使基金无法按时开放申购与赎回业务,或依据基金合同需暂停申购或赎回业务的,开放期时间相应顺延,直至满足开放期的时间要求,具体时间以基金管理人届时的公告为准。第二个封闭期为首个开放期结束之日次日起(包括该日)一年的期间,以此类推。本基金封闭期内

不办理申购与赎回业务(红利再投资除外),也不上市交易。本基金第五个开放期为2019年1月31日至2019年2月20日止期间,第六个封闭期为2019年2月21日至2020年2月20日止期间。

本财务报表由本基金的基金管理人中融基金管理有限公司于2020年3月23日批准报出。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》和在财务报表附注7.4.4所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

根据《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》(曾用名“《道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》”)以及基金管理人中融基金管理有限公司于2020年3月7日发布的《中融基金管理有限公司关于中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同终止及基金财产清算的公告》,本基金于2020年3月7日进入财产清算期,详情参见附注7.4.8.2资产负债表日后事项,因此本基金财务报表以清算基础编制。于2019年12月31日,所有资产以可收回金额和账面价值孰低计量,负债以预计需要清偿的金额计量。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2019年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

#### (2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括其他各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；对于支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

于本报告期内及上年度可比期间，对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。于本报告期末，各项金融资产以可收回金额和账面价值孰低计量。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本基金将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

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

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

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

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

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

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。

#### 7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现

损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

#### 7.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量

股票投资在持有期间应取得的现金股利扣除由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额确认为投资收益。债券投资在持有期间应取得的按票面利率或者发行价计算的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。资产支持证券在持有期间收到的款项，根据资产支持证券的预计收益率区分属于资产支持证券投资本金部分和投资收益部分，将本金部分冲减资产支持证券投资成本，并将投资收益部分扣除在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 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。

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

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配，但基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按分红权益再投资日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资。若期末未分配利润中的未实现部分为正数，包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现平准金等，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分；若期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润，即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从所有者权益转出。

#### 7.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股票投资和债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1) 对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌或交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)等情况，本基金根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法、现金流量折现法等估值技术进行估值。

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

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

#### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《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《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》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。资管产品管理人运营资管产品转让2017年12月31日前取得的基金、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。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，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%计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

(4) 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。



(5) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
活期存款	1, 229, 536. 39	9, 190, 634. 15
定期存款	-	-
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	-	-
合计	1, 229, 536. 39	9, 190, 634. 15

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末2019年12月31日			
	成本	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	49, 897. 91	48, 552. 00	-1, 345. 91
	银行间市场	54, 761, 248. 57	54, 755, 500. 00	-5, 748. 57
	合计	54, 811, 146. 48	54, 804, 052. 00	-7, 094. 48
资产支持证券	-	-	-	
基金	-	-	-	
其他	-	-	-	
合计	54, 811, 146. 48	54, 804, 052. 00	-7, 094. 48	
项目	上年度末2018年12月31日			
	成本	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	58,462,467.12	58,610,679.70
	银行间市场	73,323,447.02	74,320,800.00
	合计	131,785,914.14	132,931,479.70
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	131,785,914.14	132,931,479.70	1,145,565.56

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

无。

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
应收活期存款利息	244.39	403.16
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	11.77	572.66
应收债券利息	1,112,596.83	3,172,000.52
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	-	-

应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	1.10
合计	1,112,852.99	3,172,977.44

#### 7.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
其他应收款	26,510.57	103,950.00
待摊费用	-	-
合计	26,510.57	103,950.00

注：本基金于2019年12月31日持有的计入其他应收款的资产为流通受限资产，合计账面价值为26,510.57 元，占基金资产净值比例为0.05%。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	2,273.97	9,435.04
合计	2,273.97	9,435.04

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	149,300.00	169,300.00
合计	149,300.00	169,300.00

## 7.4.7.9 实收基金

## 7.4.7.9.1 中融增鑫定期开放债券A

金额单位：人民币元

项目 (中融增鑫定期开放债券A)	本期2019年01月01日至2019年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	57,869,670.64	57,869,670.64
本期申购	14,899,003.74	14,899,003.74
本期赎回(以“-”号填列)	-37,947,093.40	-37,947,093.40
本期末	34,821,580.98	34,821,580.98

## 7.4.7.9.2 中融增鑫定期开放债券C

金额单位：人民币元

项目 (中融增鑫定期开放债券C)	本期2019年01月01日至2019年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	12,292,662.89	12,292,662.89
本期申购	1,522.73	1,522.73
本期赎回(以“-”号填列)	-5,437,977.04	-5,437,977.04
本期末	6,856,208.58	6,856,208.58

注：根据《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》，本基金办理申购与赎回业务的开放期为每个封闭期结束之后第一个工作日起(包括该日)原则上不少于5个工作日且不超过10个工作日。本基金第五个开放期为2019年1月31日至2019年2月20日止期间，第六个封闭期为2019年2月21日至2020年2月20日止期间。在开放期内，本基金办理申购和赎回业务。

## 7.4.7.10 未分配利润

## 7.4.7.10.1 中融增鑫定期开放债券A

单位：人民币元

项目 (中融增鑫定期开放债券A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	18,199,276.62	1,099,512.93	19,298,789.55
本期利润	2,584,881.08	-950,711.40	1,634,169.68

本期基金份额交易产生的变动数	-7,861,969.80	-94,675.07	-7,956,644.87
其中：基金申购款	5,146,670.71	23,283.58	5,169,954.29
基金赎回款	-13,008,640.51	-117,958.65	-13,126,599.16
本期已分配利润	-	-	-
本期末	12,922,187.90	54,126.46	12,976,314.36

## 7.4.7.10.2 中融增鑫定期开放债券C

单位：人民币元

项目 (中融增鑫定期开放债券C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	3,554,798.99	229,756.21	3,784,555.20
本期利润	488,815.05	-201,948.64	286,866.41
本期基金份额交易产生的变动数	-1,718,214.10	-16,964.73	-1,735,178.83
其中：基金申购款	484.71	2.56	487.27
基金赎回款	-1,718,698.81	-16,967.29	-1,735,666.10
本期已分配利润	-	-	-
本期末	2,325,399.94	10,842.84	2,336,242.78

## 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间2018年01月01日至2018年12月31日
活期存款利息收入	26,666.24	14,013.66
定期存款利息收入	152,266.67	-
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	8,993.33	23,268.21
其他	67.60	68.39
合计	187,993.84	37,350.26

7.4.7.12 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

7.4.7.13 基金投资收益

无。

7.4.7.14 债券投资收益

7.4.7.14.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
债券投资收益——买卖债券 (、债转股及债券到期兑付) 差价收入	1,120,610.75	-1,087,622.76
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	1,120,610.75	-1,087,622.76

7.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年12月 31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月 31日
卖出债券(、债转 股及债券到期兑 付)成交总额	244,813,436.49	223,297,861.22
减：卖出债券(、 债转股及债券到期 兑付)成本总额	237,304,740.78	217,845,805.34
减：应收利息总额	6,388,084.96	6,539,678.64

买卖债券差价收入	1,120,610.75	-1,087,622.76
----------	--------------	---------------

#### 7.4.7.14.3 资产支持证券投资收益

无。

#### 7.4.7.15 贵金属投资收益

##### 7.4.7.15.1 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.16 衍生工具收益

##### 7.4.7.16.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

##### 7.4.7.16.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

#### 7.4.7.17 股利收益

无。

#### 7.4.7.18 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2019年01月01日至2019年12 月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12 月31日
1. 交易性金融资产	-1,152,660.04	1,312,284.89
——股票投资	-	-
——债券投资	-1,152,660.04	1,312,284.89
——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	-1,152,660.04	1,312,284.89

#### 7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
交易所市场交易费用	494.59	334.41
银行间市场交易费用	6,767.50	7,378.75
合计	7,262.09	7,713.16

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年 12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年 12月31日
审计费用	60,000.00	60,000.00
信息披露费	80,000.00	100,000.00
汇划手续费	8,444.41	7,873.92
账户维护费	36,000.00	45,000.00
其他	1,200.00	1,500.00
合计	185,644.41	214,373.92

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

无。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项



根据《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》（曾用名“《道富增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》”）以及基金管理人中融基金管理有限公司于2020年3月7日发布的《中融基金管理有限公司关于中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同终止及基金财产清算的公告》，本基金于2020年3月7日进入财产清算程序。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
上海融晟投资有限公司	基金管理人股东
中融国际信托有限公司	基金管理人股东
中融基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
中融（北京）资产管理有限公司	基金管理人子公司

下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

无。

###### 7.4.10.1.3 债券交易

无。

###### 7.4.10.1.4 债券回购交易

无。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	415,944.62	609,899.57
其中：支付销售机构的客户维护费	63,842.39	114,736.08

注：支付基金管理人的管理人报酬按前一日基金资产净值0.70%的年费率计提，每日计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值 $\times$ 0.70%/当年天数。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2019年01月01日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	118,841.22	174,257.06

注：支付基金托管人的托管费按前一日基金资产净值0.20%的年费率计提，每日计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值 $\times$ 0.20%/当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2019年01月01日至2019年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中融增鑫定期开放债券A	中融增鑫定期开放债券C	合计
中国工商银行股份有限公司	0.00	36,979.13	36,979.13
中融基金管理有限公司	0.00	734.28	734.28
合计	0.00	37,713.41	37,713.41

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2018年01月01日至2018年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中融增鑫定期开放债券A	中融增鑫定期开放债券C	合计
中国工商银行股份有限公司	0.00	55,050.93	55,050.93
中融基金管理有限公司	0.00	7,413.66	7,413.66
合计	0.00	62,464.59	62,464.59

注：支付基金销售机构的C类基金份额销售服务费按前一日C类基金资产净值0.40%的费率计提，每日计提，逐日累计至每月月底，按月支付给注册登记机构，再由注册登记机构代付给销售机构。A类基金份额不收取销售服务费。C类基金销售服务费的计算公式为：

C类基金份额的日销售服务费 = 前一日C类基金资产净值 × 0.40% / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

#### 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

无。

##### 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

无。

#### 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 2019年01月01日至2019年12月31日		上年度可比期间 2018年01月01日至2018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
中国工商	1,229,536.39	26,666.24	9,190,634.15	14,013.66

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

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行同业利率计息。本基金用于证券交易结算的资金通过托管人托管结算资金专用存款账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

#### 7.4.11 利润分配情况--非货币市场基金

无。

#### 7.4.12 期末（2019年12月31日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。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。

本基金的基金管理人实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节，构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系。本基金管理人的各个业务部门为第一道防线，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部为第二道防线，负责对公司业务的法律合规风险、投资管理风险和运作风险进行监控管理；公司经营管理层和公司内控及风险管理委员会为第三道防线，负责对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；董事会下属的风险与合规委员会为第四道防线，负责审查公司对公司内外部风险识别、评估和分析等情况，及公司内部控制、风险管理政策、风险管理制度的执行情况等。

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

#### 7.4.13.2 信用风险

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

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人中国工商银行，因而与该银行存款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评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。信用等级评估以内部信用评级为主，外部信用评级为辅。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的信用评级，通过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。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。按信用评级列示的债券、资产支持证券和同业存单的投资情况如下表所示，如无表格，则本基金于本期末及上年年末未持有除国债、地方政府债、政策性金融债、央行票据以外的债券。

## 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	-	16,196,000.00
A-1以下	-	-
未评级	5,014,500.00	13,029,800.00
合计	5,014,500.00	29,225,800.00

短期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按短期信用评级的债券投资中包含超短期融资券等，不包含国债、地方政府债、政策性金融债、央行票据。

## 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

## 7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

无。

## 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
AAA	5,233,052.00	44,671,313.80
AAA以下	44,556,500.00	35,301,073.00
未评级	-	-
合计	49,789,552.00	79,972,386.80

长期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按长期信用评级的债券投资中不包含国债、地方政府债、政策性金融债、央行票据。

## 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于产品开放赎回期间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于开放期内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。

于本报告期末，本基金所承担的全部金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》且于基金开放期内按照《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上市公司发行的证券不得超过该证券的10%。于开放期内，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%(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该比例限制)，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%。

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%。

于开放期内，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。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 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。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金主要投资于债券市场，因此本基金的收入及经营活动的现金流量受到市场利率变化的影响。本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金及债券投资等。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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2019年 12月31 日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,229,536.39	-	-	-	1,229,536.39
结算备	23,809.52	-	-	-	23,809.52



付金					
交易性金融资产	15,877,752.00	38,926,300.00	-	-	54,804,052.00
应收利息	-	-	-	1,112,852.99	1,112,852.99
其他资产	-	-	-	26,510.57	26,510.57
资产总计	17,131,097.91	38,926,300.00	0.00	1,139,363.56	57,196,761.47
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	33,861.04	33,861.04
应付托管费	-	-	-	9,674.58	9,674.58
应付销售服务费	-	-	-	3,121.45	3,121.45
应付交易费用	-	-	-	2,273.97	2,273.97
应交税费	-	-	-	8,183.73	8,183.73
其他负债	-	-	-	149,300.00	149,300.00
负债总计	-	-	-	206,414.77	206,414.77
利率敏感度缺口	17,131,097.91	38,926,300.00	0.00	932,948.79	56,990,346.70
上年度末2018年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	9,190,634.15	-	-	-	9,190,634.15
结算备付金	1,156,926.20	-	-	-	1,156,926.20

存出保证金	2,356.56	-	-	-	2,356.56
交易性金融资产	66,780,671.80	56,861,907.90	9,288,900.00	-	132,931,479.70
应收证券清算款	-	-	-	3,000,000.00	3,000,000.00
应收利息	-	-	-	3,172,977.44	3,172,977.44
其他资产	-	-	-	103,950.00	103,950.00
资产总计	77,130,588.71	56,861,907.90	9,288,900.00	6,276,927.44	149,558,324.05
负债					
卖出回购金融资产款	55,349,775.77	-	-	-	55,349,775.77
应付证券清算款	-	-	-	630,335.42	630,335.42
应付管理人报酬	-	-	-	55,316.53	55,316.53
应付托管费	-	-	-	15,804.69	15,804.69
应付销售服务费	-	-	-	5,450.83	5,450.83
应付交易费用	-	-	-	9,435.04	9,435.04
应交税费	-	-	-	21,696.62	21,696.62
应付利息	-	-	-	55,530.87	55,530.87
其他负债	-	-	-	169,300.00	169,300.00
负债总计	55,349,775.77	-	-	962,870.00	56,312,645.77

计					
利率敏感缺口	21,780,812.94	56,861,907.90	9,288,900.00	5,314,057.44	93,245,678.28

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

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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
	市场利率下降25个基点	195,706.30	514,706.12
市场利率上升25个基点	-194,159.58	-508,307.94	

注：利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产净值可参考的公允价值产生的影响。

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

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

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

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

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2019年12月31日		上年度末 2018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	54,804,052.00	96.16	132,931,479.70	142.56
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	54,804,052.00	96.16	132,931,479.70	142.56

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 金融工具公允价值计量的方法

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### (b) 持续的以公允价值计量的金融工具

##### (i) 各层次金融工具公允价值

于2019年12月31日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为54,804,052.00元，无属于第一层次或第三层次的余额(2018年12月31日：第二层次132,931,479.70元，无第一层次或第三层次)。

##### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

##### (iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于2019年12月31日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2018年12月31日：同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	54,804,052.00	95.82
	其中：债券	54,804,052.00	95.82
	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	1,253,345.91	2.19
8	其他各项资产	1,139,363.56	1.99
9	合计	57,196,761.47	100.00

### 8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期内未持有股票投资。

### 8.3 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

本基金本报告期内未持有股票投资。

### 8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

#### 8.4.1 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持有股票投资。

#### 8.4.2 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持有股票投资。

#### 8.4.3 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持有股票投资。

### 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	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	19,201,300.00	33.69
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	20,192,752.00	35.43
5	企业短期融资券	5,014,500.00	8.80
6	中期票据	10,395,500.00	18.24
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	54,804,052.00	96.16

### 8.6 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	101771008	17南通经开MTN002	50,000	5,211,000.00	9.14
2	101800260	18大同煤矿MTN001	50,000	5,184,500.00	9.10
3	1180101	11宁交通债	50,000	5,174,500.00	9.08
4	1820092	18三峡银行绿色金融02	50,000	5,084,000.00	8.92
5	1820075	18绍兴银行02	50,000	5,047,000.00	8.86

#### 8.7 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投资。

#### 8.8 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投资。

#### 8.9 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。

#### 8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

##### 8.10.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

##### 8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 8.12 投资组合报告附注

8.12.1 报告期内基金投资的前十名证券除18大同煤矿MTN001、19杭州联合农商小微01外其他证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。国家税务总局大同市税务局2019年8月26日发布对大同煤矿集团有限责任公司行政处罚（同税稽罚〔2019〕1000029号），浙江银保监局2020年1月14日发布对杭州联合农村商业银行股份有限公司的行政处罚（浙银保监罚决字〔2020〕9号）。前述发行主体受到处罚未影响其正常业务运作，上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的规定。

##### 8.12.2 基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

##### 8.12.3 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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	1,112,852.99
5	应收申购款	-
6	其他应收款	26,510.57
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,139,363.56

#### 8.12.4 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处于转股期的可转换债券。

#### 8.12.5 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投资。

#### 8.12.6 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，各比例的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

### § 9 基金份额持有人信息

#### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额 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
中融 增鑫 定期 开放	97	358,985.37	30,532,557.76	87.68%	4,289,023.22	12.32%



债券A						
中融增鑫定期开放债券C	169	40,569.28	1,000.00	0.01%	6,855,208.58	99.99%
合计	266	156,683.42	30,533,557.76	73.26%	11,144,231.80	26.74%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

## 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

本报告期末，本基金管理人的从业人员未持有本基金。

## 9.3 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

- 1、本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人未持有本基金；
- 2、本基金基金经理未持有本开放式基金。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	中融增鑫定期开放债券 A	中融增鑫定期开放债券 C
基金合同生效日(2013年12月03日)基金份额总额	147,817,578.64	297,892,000.40
本报告期期初基金份额总额	57,869,670.64	12,292,662.89
本报告期基金总申购份额	14,899,003.74	1,522.73
减：本报告期基金总赎回份额	37,947,093.40	5,437,977.04
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	34,821,580.98	6,856,208.58

注：申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## § 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，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

#### (1) 基金管理人的重大人事变动情况

本基金管理人于2019年1月10日发布公告，黄震先生担任中融基金管理有限公司副总经理。

本基金管理人于2019年2月13日发布公告，王瑶女士代行中融基金管理有限公司总经理职务，同时原总经理杨凯先生离任。

本基金管理人于2019年4月25日发布公告，曹健先生担任中融基金管理有限公司督察长，同时原督察长向祖荣先生离任。

本基金管理人于2019年6月28日发布公告，黎峰先生担任中融基金管理有限公司首席信息官。

本基金管理人于2019年8月8日发布公告，黄震先生担任中融基金管理有限公司总经理。

本基金管理人于2019年12月21日发布公告，马荣荣女士担任中融基金管理有限公司副总经理。

公司其他高管人员未变动。

#### (2) 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期投资策略未发生改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，未改聘会计师事务所。该审计机构已经连续6年为本基金提供审计服务。报告期内本基金应支付给会计师事务所的报酬为60,000.00元人民币。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期无管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

## 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
西南证券	1	-	-	-	-	新增席位
长江证券	2	-	-	-	-	-
东兴证券	2	-	-	-	-	新增席位
方正证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安	2	-	-	-	-	-
恒泰证券	2	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-
华菁证券	2	-	-	-	-	-
民生证券	2	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
西藏东方财富证券	2	-	-	-	-	-
信达证券	2	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	新增席位
招商证券	2	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-
安信证券	3	-	-	-	-	-
兴业证券	3	-	-	-	-	-
中信证券	4	-	-	-	-	-

注：①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 经营行为规范，在近一年内无重大违规行为。
- ii 公司财务状况良好。
- iii 有良好的内控制度，在业内有良好的声誉。
- iv 有较强的研究能力，能及时、全面、定期提供质量较高的宏观、行业、公司和证券市

场研究报告，并能根据基金投资的特殊要求，提供专门的研究报告。

v 建立了广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯和服务。

②券商专用交易单元选择程序：

i 对交易单元候选券商的研究服务进行评估

本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选券商的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的券商。

ii 协议签署及通知托管人

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
西南证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-	-	-
广发证券	65,710,423.10	69.60%	989,196,000.00	98.92%	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-	-	-
恒泰证券	28,700,646.49	30.40%	10,780,000.00	1.08%	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华菁证券	-	-	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-	-	-
西藏东方财富证券	-	-	-	-	-	-	-	-
信达证券	-	-	-	-	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-	-	-

### 11.8 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	中融基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-01-10

2	中融基金管理有限公司关于公司住所变更的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-01-26
3	中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金第五个开放期开放申购、赎回业务公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-01-28
4	中融基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-02-13
5	中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台临时暂停服务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-02-21
6	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华泰期货有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-02-27
7	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金参加中国工商银行股份有限公司电子银行申购费率优惠活动的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-01
8	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中山证券有限责任公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-16
9	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华安证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-17
10	中融基金管理有限公司基金经理变更公告（中融增鑫定期开放债券）	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-17
11	关于中融基金直销电子交易平台临时暂停服务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-18
12	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加联储证券有限责任公司为销售机构的	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-22

	公告		
13	中融基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-25
14	中融基金管理有限公司关于基金对账单服务规则调整的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-04-30
15	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金调整停牌股票估值方法的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-05-07
16	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加泰信财富基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-05-23
17	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加玄元保险代理有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-06-06
18	中融基金管理有限公司首席信息官任职公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-06-28
19	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加海银基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-07-10
20	中融基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-08-08
21	中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台临时暂停服务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-08-15
22	中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台临时暂停服务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-10-18
23	中融基金管理有限公司关于设立北京分公司的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-10-19

24	中融基金管理有限公司关于中融基金直销柜台传真号码临时变更的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-10-23
25	中融基金管理有限公司关于办公地址变更的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-11-01
26	中融基金管理有限公司关于提醒客户持续完善身份信息公告的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-11-13
27	中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台等业务临时暂停服务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-11-19
28	中融基金管理有限公司关于修改旗下部分基金的基金合同、托管协议并更新招募说明书及摘要的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-12-14
29	中融基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-12-21
30	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加深圳新华信通基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-12-25
31	关于旗下部分基金参加中国工商银行股份有限公司电子银行申购费率优惠活动的公告	中国证监会指定报刊及网站	2019-12-27

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比

	时间区间						
机构	1	20190101 - 20190213	15,673,197.49	0.00	15,673,197.49	0.00	0.00%
	2	20190221 - 20191231	0.00	14,847,067.56	0.00	14,847,067.56	35.62%
	3	20190101 - 20190131	15,685,490.20	0.00	15,685,490.20	0.00	0.00%
	4	20190101 - 20191231	15,685,490.20	0.00	0.00	15,685,490.20	37.64%

#### 产品特有风险

本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况，该类投资者大额赎回所持有的基金份额时，将可能产生流动性风险，即基金资产不能迅速变现，或者未能以合理的价格变现基金资产以支付投资者赎回款，对资产净值产生不利影响。

当开放式基金发生巨额赎回，基金管理人认为基金组合资产变现能力有限或认为因应对赎回导致的资产变现对基金单位份额净值产生较大的波动时，为了切实保护存量基金份额持有人的合法权益，可能出现延期支付赎回款等情形。同时为了公平对待所有投资者合法权益不受损害，管理人有权根据基金合同和招募说明书的约定，暂停或者拒绝申购、暂停赎回，基金份额持有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。

## 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金募集的文件
- (2) 《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》
- (3) 《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》
- (4) 《中融增鑫一年定期开放债券型证券投资基金托管协议》
- (5) 基金管理人业务资格批件、营业执照
- (6) 基金托管人业务资格批件、营业执照
- (7) 中国证监会要求的其他文件

### 13.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所

### 13.3 查阅方式



投资者可在营业时间免费查阅，也可在支付工本费后，在合理时间取得上述文件的复印件。

咨询电话：中融基金管理有限公司客户服务电话400-160-6000，（010）56517299。

网址：<http://www.zrfunds.com.cn/>

中融基金管理有限公司  
二〇二〇年三月二十七日