

# 浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金

## 2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 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:2021 年 03 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。本年度报告已经全部董事签字同意，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2021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。

北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金财务出具了无保留意见的审计报告。

本报告期自2020年01月01日起至2020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	6
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	11
3.4 过去三年基金的利润分配情况	11
§4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	15
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	15
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	16
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	17
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	18
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	18
§5 托管人报告	18
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	18
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	19
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	19
§6 审计报告	19
6.1 审计报告基本信息	19
6.2 审计报告的基本内容	19
§7 年度财务报表	22
7.1 资产负债表	22
7.2 利润表	23
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	25
7.4 报表附注	27
§8 投资组合报告	51
8.1 期末基金资产组合情况	51
8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	51
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	52
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动	52
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	52
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	53
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	53
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	53
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	53

8.10	报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	53
8.11	报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	53
8.12	投资组合报告附注	54
§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	56
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	58
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	59
§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	63
§13	备查文件目录	63
13.1	备查文件目录	63
13.2	存放地点	63
13.3	查阅方式	63

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	浙商汇金聚禄一年定期	
基金主代码	005423	
基金运作方式	契约型、定期开放式	
基金合同生效日	2018年08月06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	147,736,819.74份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	浙商汇金聚禄一年定期A	浙商汇金聚禄一年定期C
下属分级基金的交易代码	005423	005424
报告期末下属分级基金的份额总额	50,142,555.13份	97,594,264.61份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险和追求基金资产长期稳定的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>（一）封闭期投资策略包含1、资产配置策略；2、债券投资组合策略；3、债券投资策略；4、国债期货投资策略；（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，减小基金净值的波动。</p>
业绩比较基准	中债综合全价指数
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，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		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	方斌	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		杭州市下城区天水巷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		杭州市江干区五星路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	李晓鹏

## 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	www.stocke.com.cn
基金年度报告备置地点	杭州市江干区五星路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
会计师事务所	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区裕民路18号北环中心22层
注册登记机构	浙江浙商证券资产管理有限公司	杭州市江干区五星路201号浙商证券大楼七楼

## § 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	2020年		2019年		2018年08月06日（基金 合同生效日）-2018年1 2月31日	
	浙商汇金 聚禄一年 定期A	浙商汇金 聚禄一年 定期C	浙商汇金 聚禄一年 定期A	浙商汇金 聚禄一年 定期C	浙商汇金 聚禄一年 定期A	浙商汇金 聚禄一年 定期C
本期已实 现收益	11,766,9 19.75	16,163,5 95.29	15,967,6 58.50	11,951,3 80.60	4,453,34 6.38	1,264,15 3.86
本期利润	10,600,3 31.04	14,291,4 31.21	14,877,7 47.15	11,150,5 91.80	7,219,68 2.92	2,116,56 2.63
加权平均 基金份额 本期利润	0.0329	0.0283	0.0480	0.0355	0.0337	0.0321
本期加权 平均净值 利润率	3.14%	2.72%	4.61%	3.46%	3.32%	3.16%
本期基金 份额净值 增长率	2.81%	2.41%	5.24%	4.81%	3.37%	3.21%
3.1.2 期末 数据和指 标	2020年末		2019年末		2018年末	
期末可供 分配利润	768,839. 52	483,946. 47	13,250,6 25.45	16,103,0 96.61	4,453,34 6.38	1,264,15 3.86
期末可供 分配基金 份额利润	0.0153	0.0050	0.0282	0.0222	0.0208	0.0192
期末基金 资产净值	51,443,6 67.60	99,114,3 63.68	486,928, 478.61	748,338, 419.79	221,241,1 92.15	68,115,08 6.35
期末基金	1.0259	1.0156	1.0370	1.0310	1.0337	1.0321

份额净值						
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	2020年末		2019年末		2018年末	
基金份额累计净值增长率	11.85%	10.78%	8.78%	8.18%	3.37%	3.21%

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

浙商汇金聚禄一年定期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	0.62%	0.06%	0.64%	0.04%	-0.02%	0.02%
过去六个月	1.18%	0.05%	-0.85%	0.07%	2.03%	-0.02%
过去一年	2.81%	0.05%	-0.06%	0.09%	2.87%	-0.04%
自基金合同生效起至今	11.85%	0.05%	2.81%	0.07%	9.04%	-0.02%

注：本基金的业绩比较基准：中债综合全价指数。

浙商汇金聚禄一年定期C

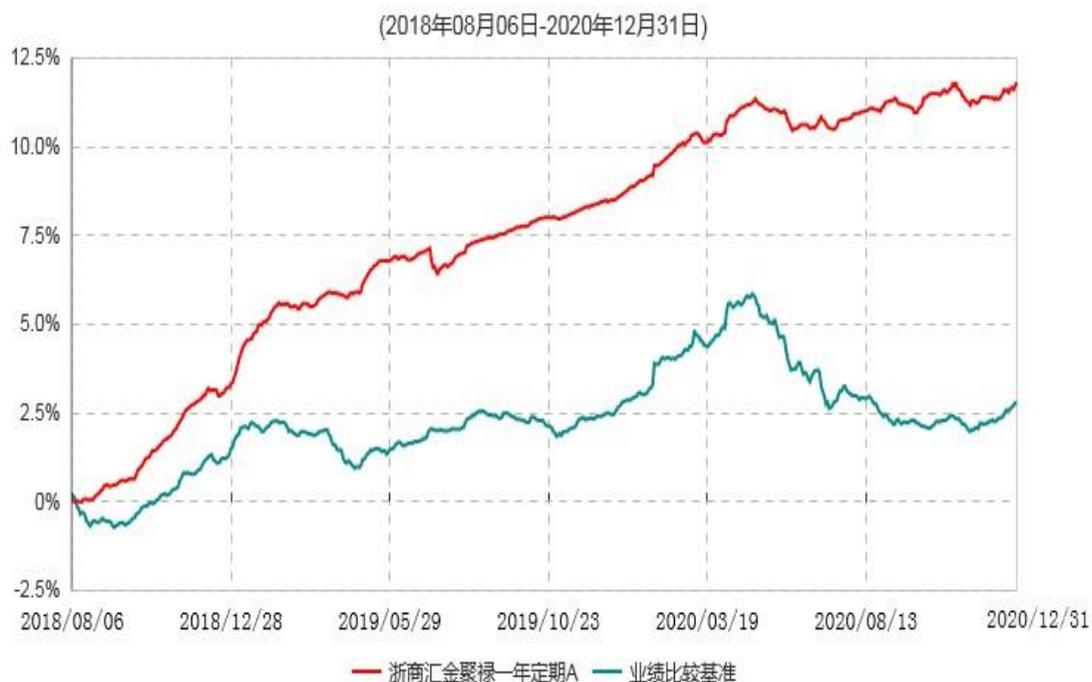
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.52%	0.06%	0.64%	0.04%	-0.12%	0.02%
过去六个月	0.98%	0.05%	-0.85%	0.07%	1.83%	-0.02%

过去一年	2.41%	0.05%	-0.06%	0.09%	2.47%	-0.04%
自基金合同生效起至今	10.78%	0.05%	2.81%	0.07%	7.97%	-0.02%

注：本基金的业绩比较基准：中债综合全价指数。

### 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

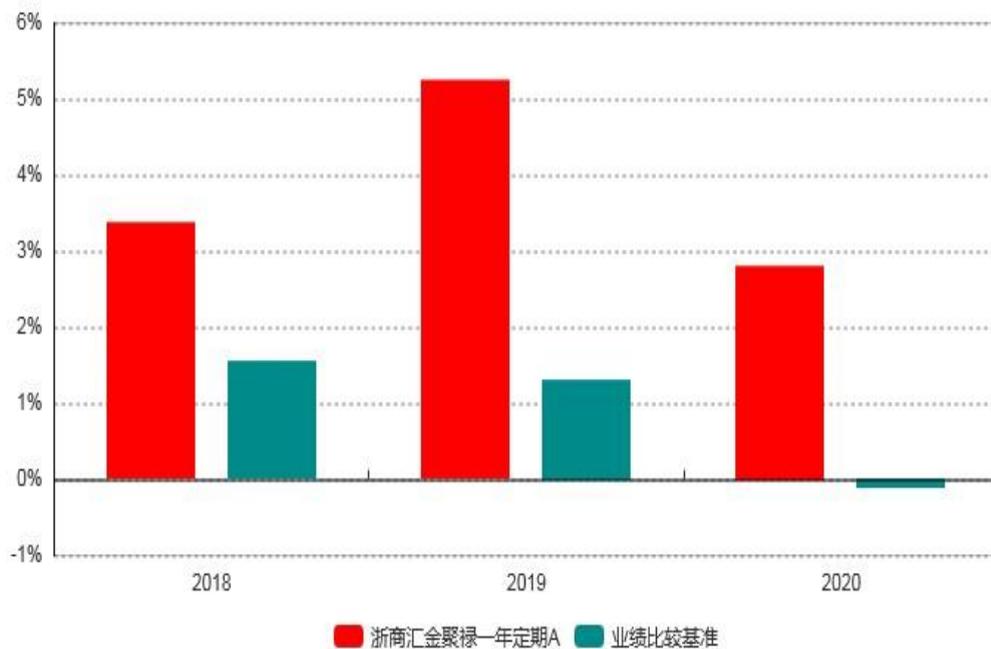
浙商汇金聚禄一年定期A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



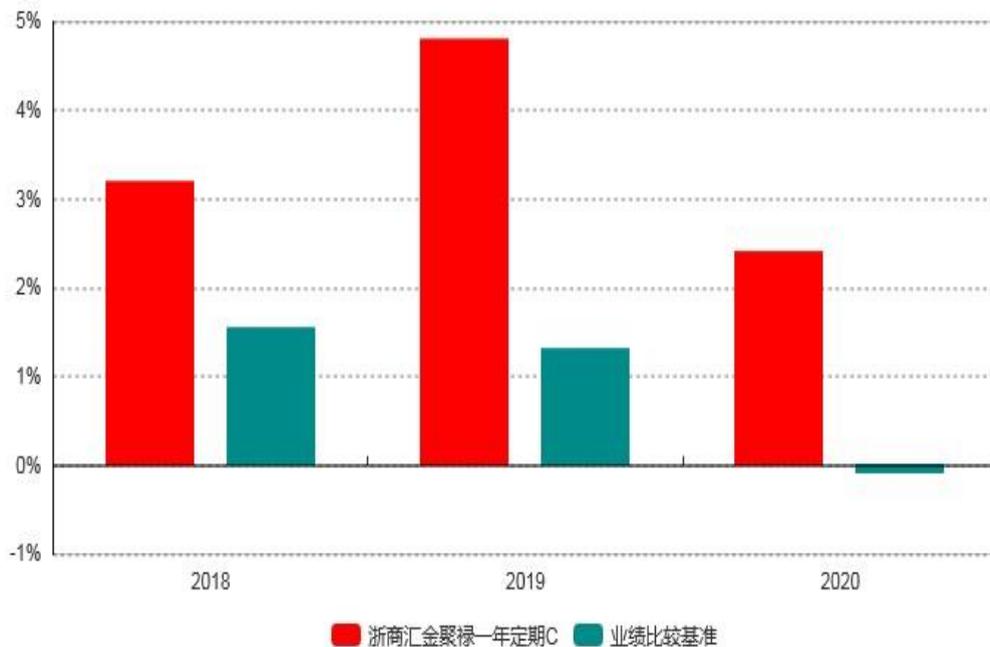
浙商汇金聚禄一年定期C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



### 3.2.3 自基金合同生效以来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：本基金合同生效日为 2018 年 8 月 6 日，基金合同生效当年的相关数据和指标按实际存续期计算，不按整个自然年度计算。



注：本基金合同生效日为 2018 年 8 月 6 日，基金合同生效当年的相关数据和指标按实际存续期计算，不按整个自然年度计算。

### 3.3 其他指标

注：本基金基金合同生效日为2018年8月6日。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

浙商汇金聚禄一年定期A

单位：人民币元

年度	每10份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注
2020年	0.400	18,411,627.43	370,795.18	18,782,422.61	-
2019年	0.500	10,677,084.83	23,990.90	10,701,075.73	-
合计	0.900	29,088,712.26	394,786.08	29,483,498.34	-

浙商汇金聚禄一年定期C

单位：人民币元

年度	每10份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注
2020年	0.400	28,696,375.67	338,000.78	29,034,376.45	-
2019年	0.500	3,264,325.72	35,600.41	3,299,926.13	-
合计	0.900	31,960,701.39	373,601.19	32,334,302.58	-

注：本基金合同生效日为2018年8月6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2020年12月31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、浙商汇金中证转型成长指数型证券投资基金、浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金、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、浙商汇金卓越优选3个月持有期股票型基金中基金、浙商汇金新兴消费灵活配置糊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和浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）	证券	说明

		期限		从业年限	
		任职日期	离任日期		
应洁茜	-	2018-08-06	2020-12-08	7年	中国国籍，硕士。2013年加入浙江浙商证券资产管理有限公司，历任固定收益事业总部交易主管、投资经理助理。历任浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式基金基金经理、浙商汇金短债债券型证券投资基金基金经理、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经理、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金基金经理、浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金基金经理及浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。拥有基金从业资格及证券从业资格。
王宇超	本基金基金经理, 浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式基金基金	2020-08-11	-	5年	中国国籍，硕士。2020年2月加入浙江浙商证券资产管理有限公司，2年信用研究经验，5年固定收益投资管理经验。曾任渣打银行

	<p>经理、浙商汇金短债债券型证券投资基金基金经理、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经理、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金基金经理、浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理及浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。</p>			<p>企业信用分析师，海通证券投资经理助理及投资经理，目前担任公司公募基金公司部基金经理。擅长并长期对产业和公司信用状况进行研究，结合定量和定性的方法度量企业偿债能力，并拥有丰富的利率债交易经验。2020年8月起担任浙商汇金短债债券型证券投资基金、浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式证券投资基金、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、浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金、浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2020年9月起任浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。2020年11月起任浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。拥有基金从业资格及证券从业资格。</p>
--	---	--	--	---

注：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。证券从业的涵义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人依据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定制定了公司《公平交易管理办法》。公司公平交易体系涵盖研究分析、投资决策、交易执行、交易监控等投资管理活动相关的各个环节，各环节公平措施简要如下：

公司各投资组合共用研究平台、共享信息，在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。公司接受的外部研究报告、内部研究人员撰写的研究报告对公司各投资组合经理开放。

投资组合经理在授权权限范围内做出投资决策，并负责投资决策的具体实施。投资组合经理在授权范围内可以自主决策，超过投资权限的操作需要经过严格的审批程序。同时，不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离。

公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离，实行集中交易制度。并在交易系统中设置公平交易功能并严格执行，即按照时间优先、价格优先的原则执行所有指令，如果多个投资组合在同一时点就同一证券下达了相同方向的投资指令，并且市价在指令限价以内，交易系统将该证券的每笔交易报单都自动按比例分拆到各投资组合。

公司合规风控部定期对不同投资组合交易情况进行分析，对不同时间窗下公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。

### 4.3.2 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。

### 4.3.3 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

一季度在疫情影响下，经济陷入衰退状态，央行货币超额宽松，因此对债券市场非常友好。但二季度随着疫情逐步好转，对基本面影响逐渐淡化后，央行货币政策也开始边际收紧，债市的行情较快进入了拐点。资金面变化成为了债市调整的重要因素之一。因此在收益率快速回调的二季度，选择降低组合杠杆，缩短组合久期来防御收益率上行。

三季度银行超储率触及新低，叠加利率债发行放量，收益率持续上行。银行体系存单价格保持高位，很大一部分原因在结构性存款受监管之后，存单供给增加；另一方面随着股市的走强，货币基金规模受到较大冲击，存单常规需求也受到了较大影响。债券整体在三季度抛压较重，随着股市情绪走强，一方面混合型基金主动换仓增持股票，另一方面债基受到赎回压力被动减持债券。但值得关注的是，三季度开始摊余成本法债基大规模发行，因此考虑到3-5年金债需求较大，年底看这部分资产收益率下行了平均10bp。

四季度开始，在商品暴涨，通胀预期再起的影响下，收益率持续上行。直至11月中旬永煤事件后，央行超预期在月底进行了mlf操作及交易所大量资金融出，叠加社融增速见顶，市场开始进入反弹行情。最开始随着同业存单价格企稳，叠加国债发行逐步进入尾声，市场从短端向长端传导，走出了一波年末行情。

感谢投资者的支持，我们将继续以诚实信用、勤勉尽责的原则管理基金，努力为持有人获取优异回报。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末浙商汇金聚禄一年定期A基金份额净值为1.0259元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.81%，同期业绩比较基准收益率为-0.06%；截至报告期末浙商汇金聚禄一年定期C基金份额净值为1.0156元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为2.41%，同期业绩比较基准收益率为-0.06%。

#### 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2021年，在新冠疫情及海外政局不稳定的大环境下，经济恢复最快的阶段或许已经过去。目前国内疫情再起，叠加海外疫苗进展并不尽如人意，出口替代逻辑也有可能被海外逐渐恢复的生产所打破。因此消费、出口和制造业投资也许并不能保持2020年下半年强劲的修复力度。另一方面房地产公司受到三道红线的限制也放慢了投资脚步。长端收益率有机会进入一个上有顶的局面。至于下限在哪里，还是要关注中央对经

济增速的一个容忍度到底在哪里。是否会或者说是否需要进行货币政策的对冲。因为2020年底已经提出控制宏观杠杆率的计划，那么21年是否会有20年这么宽松的信贷环境就需要打一个问号。但这也不意味权益市场需要太过悲观，随着理财新规的逐步到期，大量居民理财资金会从银行理财转移到权益类资产上去。另一方面经济复苏的动能还在，企业进入盈利扩张的阶段，因此更需要自下而上的选择标的的能力。虑到信用收缩的大环境，抛弃信用下沉的做法，多做骑乘交易来加快资产周转并增厚账户收益。希望可以用优异的业绩来回馈领导们及投资者们对我和公司的信任。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2020年，本基金管理人内部监察稽核工作坚持规范运作、防范风险、维护投资人利益的原则，在进一步完善、优化公司内控制度的基础上，严格依据法律法规和公司内控制度监督前后台各部门日常工作，切实防控公司运营和投资组合运作的风险，保障公司稳步发展。报告期内，本基金管理人内部监察稽核工作主要包括以下几个方面：

一、进一步完善、优化公司内控制度，加强监察稽核力度。

报告期间，公司通过新增和修订制度，进一步完善了公司规章制度体系，有效保障了公司相关机构职能的发挥及业务的发展。同时，合规风控部继续严格依据法律法规和公司规章制度独立行使职责，通过定期或不定期检查、专项检查等方式，监督公司各项制度执行情况，及时发现情况，提出改进建议并跟踪改进落实情况。

二、继续加强投资监控，防范投资运作风险。

报告期内，合规风控部通过现场检查、电脑实时监控、人员询问、重点抽查等方式，加强事前、事中、事后的风险管理，同时通过定期对投资组合进行量化风险分析和绩效评估并提供风险分析报告和绩效评估报告等方式进行风险控制，切实贯彻落实公平交易，防范异常交易，确保公司旗下投资组合合法合规运作，切实维护投资人的合法利益。

报告期内，本基金管理人所管理基金的运作合法合规，充分维护和保障了基金份额持有人的利益。本基金管理人将继续加强内部控制和风险管理，不断完善和优化操作流程，充实和改进内控技术方法与手段，进一步提高监察稽核工作的科学性和有效性，防范和控制各种风险，合法合规、诚实信用、勤勉尽责地运作基金财产。

#### 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。

本报告期内，参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司签署服务协议，由其按约定提供银行间同业市场交易的债券品种的估值数据。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据相关法律法规及《浙商汇金聚禄一年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，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；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相应类别的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该类基金份额收益分配金额后不能低于面值；

本基金对报告期内利润共进行1次收益分配。于2020年08月14日，每10份A类基金份额派发红利0.4元，每10份C类基金份额派发红利0.4元；A类基金份额共计派发红利18,782,422.61元，C类基金份额共计派发红利29,034,376.45元。

#### 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

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聚禄一年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合规守信、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。本报告期内，浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金进行利润分配47,816,799.06元。

## 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

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年年度报告》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 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	[2021]京会兴审字第04030008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	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金份额持有人
审计意见	我们认为，浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金财务报表在所有重大方面按照财政部于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、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制，

	公允反映了浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和所有者权益（基金净值）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，我们独立于浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。
强调事项	无
其他事项	无
其他信息	无
管理层和治理层对财务报表的责任	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金的基金管理人浙江浙商证券资产管理有限公司(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。在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金、终止运营或别无其他现实的选择。基金管理人治理层负责监督浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	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。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：

（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。

（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。

（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。

（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，就可能对浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而未来的事项或情况可能导致浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	
注册会计师的姓名	孙建	宜军民
会计师事务所的地址	北京市西城区裕民路18号北环中心22层	
审计报告日期	2021-03-18	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金

报告截止日：2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	11,175,719.15	2,235,504.03
结算备付金		1,827,673.13	3,583,966.26
存出保证金		40,432.65	54,737.84
交易性金融资产	7.4.7.2	168,376,431.30	1,771,557,091.55
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		168,376,431.30	1,752,485,131.00
资产支持证券投资		-	19,071,960.55
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	4,800,000.00	45,017,215.00
应收证券清算款		126,418.87	-
应收利息	7.4.7.5	2,681,495.00	25,000,341.98
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-

其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		189,028,170.10	1,847,448,856.66
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020年12月31日</b>	<b>上年度末 2019年12月31日</b>
<b>负 债:</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		38,000,000.00	608,660,978.57
应付证券清算款		-	1,354.52
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		88,993.85	732,743.36
应付托管费		25,426.80	209,355.23
应付销售服务费		33,479.63	1,405,771.66
应付交易费用	7.4.7.7	2,535.89	13,832.86
应交税费		142,859.09	430,577.76
应付利息		14,343.56	564,844.30
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	162,500.00	162,500.00
负债合计		38,470,138.82	612,181,958.26
<b>所有者权益:</b>			
实收基金	7.4.7.9	147,736,819.74	1,195,419,954.38
未分配利润	7.4.7.10	2,821,211.54	39,846,944.02
所有者权益合计		150,558,031.28	1,235,266,898.40
负债和所有者权益总计		189,028,170.10	1,847,448,856.66

注：报告截止日2020年12月31日，浙商汇金聚禄一年定期A基金份额净值1.0259元，基金份额总额50,142,555.13份；浙商汇金聚禄一年定期C基金份额净值1.0156元，基金份额总额97,594,264.61份。

## 7.2 利润表

会计主体：浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日
一、收入		42,261,313.90	39,166,653.34
1. 利息收入		46,333,917.48	39,532,977.81
其中：存款利息收入	7.4.7.11	232,194.55	1,335,297.19
债券利息收入		41,382,624.69	31,002,792.39
资产支持证券利息收入		339,945.68	1,456,535.64
买入返售金融资产收入		4,379,152.56	5,738,352.59
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		-1,035,464.34	1,519,271.87
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	-728,635.34	1,413,814.77
资产支持证券投资 收益	7.4.7.14. 3	-71,960.55	105,457.10
贵金属投资收益	7.4.7.15	-	-
衍生工具收益	7.4.7.16	-234,868.45	-
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	-3,038,752.79	-1,890,700.15
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.19	1,613.55	5,103.81

<b>减：二、费用</b>		17,369,551.65	13,138,314.39
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	6,068,625.66	4,535,505.21
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,733,893.02	1,295,858.51
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	2,111,085.36	1,298,098.34
4. 交易费用	7.4.7.20	16,884.22	22,636.93
5. 利息支出		7,101,204.47	5,679,078.33
其中：卖出回购金融资产支出		7,101,204.47	5,679,078.33
6. 税金及附加		138,158.92	107,437.07
7. 其他费用	7.4.7.21	199,700.00	199,700.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		24,891,762.25	26,028,338.95
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		24,891,762.25	26,028,338.95

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期 2020年01月01日至2020年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	1,195,419,954.38	39,846,944.02	1,235,266,898.40
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	24,891,762.25	24,891,762.25

三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-1,047,683,134.64	-14,100,695.67	-1,061,783,830.31
其中：1. 基金申购款	975,554.79	13,643.02	989,197.81
2. 基金赎回款	-1,048,658,689.43	-14,114,338.69	-1,062,773,028.12
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）	-	-47,816,799.06	-47,816,799.06
五、期末所有者权益（基金净值）	147,736,819.74	2,821,211.54	150,558,031.28
项 目	上年度可比期间 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）	280,020,032.95	9,336,245.55	289,356,278.50
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	26,028,338.95	26,028,338.95
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）	915,399,921.43	18,483,361.38	933,883,282.81
其中：1. 基金申购款	1,134,542,876.90	23,385,964.20	1,157,928,841.10
2. 基金赎回款	-219,142,955.47	-4,902,602.82	-224,045,558.29

回款			
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）	-	-14,001,001.86	-14,001,001.86
五、期末所有者权益（基金净值）	1,195,419,954.38	39,846,944.02	1,235,266,898.40

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：

盛建龙

盛建龙

盛建龙

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

浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金(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[2017]900号)《关于准予浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金注册的批复》批准,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《浙商汇金聚禄一年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。《浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》于2018年8月6日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为280,020,032.95份基金份额,其中浙商汇金聚禄一年定期A基金份额总额214,021,509.23份,浙商汇金聚禄一年定期C基金份额总额65,998,523.72份,相关募集业经北京兴华会计师事务所[2018]京会兴浙分验字第68000016号验资报告予以验证。本基金为契约型开放式基金,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。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)并参照《证券投资基金会计核算业务指引》及《浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》的规定而编制的。

本财务报表以持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

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

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

本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。

#### 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

本基金本报告期无需说明的会计政策变更事项。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需说明的会计估计变更事项。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无差错事项。

#### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
活期存款	11,175,719.15	2,235,504.03
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	11,175,719.15	2,235,504.03

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末2020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	70,711,955.58	69,789,531.30	-922,424.28
	银行间市场	98,975,183.35	98,586,900.00	-388,283.35
	合计	169,687,138.93	168,376,431.30	-1,310,707.63
资产支持证券		-	-	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		169,687,138.93	168,376,431.30	-1,310,707.63
项目		上年度末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	633,475,336.91	632,232,131.00	-1,243,205.91
	银行间市场	1,117,281,748.93	1,120,253,000.00	2,971,251.07
	合计	1,750,757,085.84	1,752,485,131.00	1,728,045.16
资产支持证券		19,071,960.55	19,071,960.55	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		1,769,829,046.39	1,771,557,091.55	1,728,045.16

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金于本报告期末及上年度末，均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末2020年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	4,800,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	4,800,000.00	-
项目	上年度末2019年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	35,017,000.00	-
银行间市场	10,000,215.00	-
合计	45,017,215.00	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金于本报告期末及上年度末，均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	602.09	1,946.69
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	526.35	1,774.08
应收债券利息	2,674,073.63	24,372,499.93
应收资产支持证券利息	-	378,536.32
应收买入返售证券利息	6,272.91	245,557.90
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	20.02	27.06
合计	2,681,495.00	25,000,341.98

#### 7.4.7.6 其他资产

本基金于本报告期末及上年度末，均未持有其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	2,535.89	13,832.86
合计	2,535.89	13,832.86

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019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	-	-
预提费用	162,500.00	162,500.00
合计	162,500.00	162,500.00

#### 7.4.7.9 实收基金

##### 7.4.7.9.1 浙商汇金聚禄一年定期A

金额单位：人民币元

项目 (浙商汇金聚禄一年定期A)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	469,560,547.44	469,560,547.44
本期申购	441,929.30	441,929.30
本期赎回(以“-”号填列)	-419,859,921.61	-419,859,921.61
本期末	50,142,555.13	50,142,555.13

##### 7.4.7.9.2 浙商汇金聚禄一年定期C

金额单位：人民币元

项目 (浙商汇金聚禄一年定期C)	本期2020年01月01日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	725,859,406.94	725,859,406.94
本期申购	533,625.49	533,625.49
本期赎回(以“-”号填列)	-628,798,767.82	-628,798,767.82
本期末	97,594,264.61	97,594,264.61

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 7.4.7.10.1 浙商汇金聚禄一年定期A

单位：人民币元

项目 (浙商汇金聚禄一年定期A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	13,250,625.45	4,117,305.72	17,367,931.17
本期利润	11,766,919.75	-1,166,588.71	10,600,331.04
本期基金份额交易产生的变动数	-5,466,283.07	-2,418,444.06	-7,884,727.13
其中：基金申购款	5,487.97	2,779.76	8,267.73
基金赎回款	-5,471,771.04	-2,421,223.82	-7,892,994.86
本期已分配利润	-18,782,422.61	-	-18,782,422.61
本期末	768,839.52	532,272.95	1,301,112.47

##### 7.4.7.10.2 浙商汇金聚禄一年定期C

单位：人民币元

项目 (浙商汇金聚禄一年定期C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	16,103,096.61	6,375,916.24	22,479,012.85
本期利润	16,163,595.29	-1,872,164.08	14,291,431.21
本期基金份额交易产生的变动数	-2,748,368.98	-3,467,599.56	-6,215,968.54

其中：基金申购款	1,746.12	3,629.17	5,375.29
基金赎回款	-2,750,115.10	-3,471,228.73	-6,221,343.83
本期已分配利润	-29,034,376.45	-	-29,034,376.45
本期末	483,946.47	1,036,152.60	1,520,099.07

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2020年01月01日至2020年12月31日	上年度可比期间2019年01月01日至2019年12月31日
活期存款利息收入	164,091.99	73,454.43
定期存款利息收入	-	1,212,024.53
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	67,035.04	49,294.72
其他	1,067.52	523.51
合计	232,194.55	1,335,297.19

#### 7.4.7.12 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金在本报告期及上年度可比期间未进行股票投资。

#### 7.4.7.13 基金投资收益

本基金在本报告期及上年度可比期间未进行基金投资。

#### 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 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
债券投资收益——买卖债券 (、债转股及债券到期兑付) 差价收入	-728,635.34	1,413,814.77
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	-728,635.34	1,413,814.77

#### 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 2020年01月01日至2020年12月 31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	2,270,005,914.17	1,257,704,104.63
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	2,224,207,723.35	1,224,137,988.27
减：应收利息总额	46,526,826.16	32,152,301.59
买卖债券差价收入	-728,635.34	1,413,814.77

#### 7.4.7.14.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
卖出资产支持证券成交总额	19,573,476.82	50,153,583.92
减：卖出资产支持证券成本总额	19,071,960.55	49,195,448.77
减：应收利息总额	573,476.82	852,678.05
资产支持证券投资收益	-71,960.55	105,457.10

#### 7.4.7.15 贵金属投资收益

##### 7.4.7.15.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期及上年度可比期间未进行贵金属投资。

**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**

本基金本报告期及上年度可比期间未进行权证投资。

**7.4.7.16.2 衍生工具收益——其他投资收益**

单位：人民币元

项目	本期收益金额 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间收益金额 2019年01月01日至2019年 12月31日
期货投资	-234,868.45	-
	-	0.00

注：本基金上年度可比期间未进行其他衍生工具投资。

**7.4.7.17 股利收益**

本基金本报告期及上年度可比期间内无股利收益。

**7.4.7.18 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2020年01月01日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12 月31日
1. 交易性金融资产	-3,038,752.79	-1,890,700.15
——股票投资	-	-
——债券投资	-3,038,752.79	-1,890,700.15
——资产支持证券投资	-	-
——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	-3,038,752.79	-1,890,700.15
----	---------------	---------------

## 7.4.7.19 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
基金赎回费收入	1,613.55	5,103.81
合计	1,613.55	5,103.81

## 7.4.7.20 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
交易所市场交易费用	4,559.49	3,236.93
银行间市场交易费用	10,810.00	19,400.00
期货市场交易费用	1,514.73	-
合计	16,884.22	22,636.93

## 7.4.7.21 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至2019年 12月31日
审计费用	42,500.00	42,500.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
其他	37,200.00	32,700.00
帐户维护费	-	4,500.00
合计	199,700.00	199,700.00

## 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

截至本报告期末，本基金未发生需要披露的或有事项。

#### 7.4.8.2 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。

#### 7.4.9 关联方关系

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

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。

#### 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

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。

###### 7.4.10.1.2 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。

###### 7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年01月01日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日	
	成交金额	占当期 债券成 交总额 的比例	成交金额	占当期 债券成 交总额 的比例
浙商证券 股份有限 公司	1,232,114,816.60	96.50%	994,700,054.80	94.00%

## 7.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年01月01日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31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	8,833,649,200.00	95.85%	8,052,694,000.00	99.14%

## 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金在本报告期及上年度可比期间内，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 2020年01月01日至202 0年12月31日	上年度可比期间 2019年01月01日至201 9年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	6,068,625.66	4,535,505.21
其中：支付销售机构的客户维护费	3,015,787.49	2,203,399.74

注：1、本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.7%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.7\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，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、公休假等，支付日期顺延。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020年01月01日至2020年12月31日	2019年01月01日至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	1,733,893.02	1,295,858.51

注：1、本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.2%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.2\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，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取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2020年01月01日至2020年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	浙商汇金聚禄一年定期A	浙商汇金聚禄一年定期C	合计
浙商证券	0.00	150,451.20	150,451.20
光大银行	0.00	1,959,877.76	1,959,877.76
合计	0.00	2,110,328.96	2,110,328.96
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	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		
	浙商汇金聚禄一年定期A	浙商汇金聚禄一年定期C	合计
光大银行	0.00	1,091,586.45	1,091,586.45
浙商证券	0.00	205,926.47	205,926.47
合计	0.00	1,297,512.92	1,297,512.92

注：销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金份额分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A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 0.4%。本基金 C 类基金份额销售服务费计提的计算公式如下：

$$H=E \times 0.4\% \div \text{当年天数}$$

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。

#### 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。

#### 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

本报告期内及上年度可比期间基金管理人未持有本基金。

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

本报告期末及上年度末均未发生除管理人之外的其他关联方投资本基金情况。

#### 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 2020年01月01日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国光大银行股份有限公司	11,175,719.15	164,091.99	2,235,504.03	73,454.43

注：本基金的银行存款由基金托管人中国光大银行进行保管，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

本基金在本报告期及上年度可比期间内无参与关联方承销证券的情况。

7.4.10.7 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2020年12月31日，本基金的结算备付金余额为764285.27元，无存出保证金余额。

7.4.11 利润分配情况—按摊余成本法核算的货币市场基金之外的基金

浙商汇金聚禄一年定期A

单位：人民币元

序号	权益 登记日	除息日	每10份基金 份额分红数	现金形式 发放总额	再投资形式 发放总额	本期利润 分配合计	备注
1	2020-08-14	2020-08-14	0.400	18,411,627.43	370,795.18	18,782,422.61	-
合计			0.400	18,411,627.43	370,795.18	18,782,422.61	-

浙商汇金聚禄一年定期C

单位：人民币元

序号	权益 登记日	除息日	每10份基金 份额分红数	现金形式 发放总额	再投资形式 发放总额	本期利润 分配合计	备注
1	2020-08-14	2020-08-14	0.400	28,696,375.67	338,000.78	29,034,376.45	-
合计			0.400	28,696,375.67	338,000.78	29,034,376.45	-

7.4.12 期末（2020年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

7.4.12.1.1 受限证券类别：债券										
证券 代码	证券 名称	成功 认购 日	可流 通日	流通 受限 类型	认购 价格	期末 估值 单价	数量 (单 位：张)	期末 成本 总额	期末 估值 总额	备注
113044	大秦 转债	2020-12-16	2021-01-15	未上市	100.00	100.00	790	79,000.00	79,000.00	-

#### 7.4.12.2 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。

#### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

##### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末2020年12月31日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额38,000,000.00元，于2021年1月4日（先后）到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

##### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末2020年12月31日止，本基金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。

#### 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

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；三是风险管理部门的风控制衡；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。

##### 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，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。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	291,015,000.00
A-1以下	-	-
未评级	51,949,700.00	-
合计	51,949,700.00	291,015,000.00

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，未评级债券列示超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金报告期末未持有资产支持证券。本基金上年度末无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

本基金报告期末及上年度末均未持有同业存单。

#### 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
AAA	53,790,509.90	881,532,038.80
AAA以下	62,636,221.40	249,481,092.20
未评级	-	-
合计	116,426,731.30	1,131,013,131.00

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。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
AAA	-	9,071,960.55
AAA以下	-	10,000,000.00
未评级	-	-
合计	-	19,071,960.55

注：本基金报告期末未持有资产支持证券。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金报告期末及上年度末均未持有同业存单。

#### 7.4.13.3 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7.4.12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。

#### 7.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

单位：人民币元

本期末 2020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	合计
资产	-	-	-	-	-	
银行存款	11,175,7 19.15	-	-	-	-	11,175,7 19.15
结算备付金	1,827,67 3.13	-	-	-	-	1,827,67 3.13
存出保证金	40,432.6 5	-	-	-	-	40,432.6 5
交易性金融 资产	5,768,39 2.90	12,580,7 29.40	88,085,7 59.40	59,846,3 56.00	2,095,19 3.60	168,376, 431.30
买入返售金 融资产	4,800,00 0.00	-	-	-	-	4,800,00 0.00

资产总计	23,612,217.83	12,580,729.40	88,085,759.40	59,846,356.00	2,095,193.60	186,220,256.23
负债	-	-	-	-	-	
卖出回购金 融资产款	38,000,000.00	-	-	-	-	38,000,000.00
负债总计	38,000,000.00	-	-	-	-	38,000,000.00
流动性净额	-14,387,782.17	12,580,729.40	88,085,759.40	59,846,356.00	2,095,193.60	148,220,256.23
上年度末 2019年12月 31日	1个月以 内	1-3个月	3个月 -1年	1-5年	5年以上	合计
资产	-	-	-	-	-	
银行存款	2,235,504.03	-	-	-	-	2,235,504.03
结算备付金	3,583,966.26	-	-	-	-	3,583,966.26
存出保证金	54,737.84	-	-	-	-	54,737.84
交易性金融 资产	10,000,000.00	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	1,771,557,091.55
买入返售金 融资产	45,017,215.00	-	-	-	-	45,017,215.00
资产总计	60,891,423.13	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	1,822,448,514.68
负债	-	-	-	-	-	
卖出回购金 融资产款	608,660,978.57	-	-	-	-	608,660,978.57
负债总计	608,660,978.57	-	-	-	-	608,660,978.57
流动性净额	-547,769,555.44	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	1,213,787,536.11

### 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。

### 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。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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年 12月31 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	11,175,719.15	-	-	-	-	-	11,175,719.15
结算备付金	1,827,673.13	-	-	-	-	-	1,827,673.13
存出保证金	40,432.65	-	-	-	-	-	40,432.65
交易性金融资产	5,768,392.90	12,580,729.40	88,085,759.40	59,846,356.00	2,095,193.60	-	168,376,431.30
买入返售金融资产	4,800,000.00	-	-	-	-	-	4,800,000.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-	126,418.87	126,418.87
应收利息	-	-	-	-	-	2,681,495.00	2,681,495.00
资产总计	23,612,217.83	12,580,729.40	88,085,759.40	59,846,356.00	2,095,193.60	2,807,913.87	189,028,170.10

浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金 2020 年年度报告

		40	0	0	60	7	
负债							
卖出回购金融资产款	38,000,000.00	-	-	-	-	-	38,000,000.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	88,993.85	88,993.85
应付托管费	-	-	-	-	-	25,426.80	25,426.80
应付销售服务费	-	-	-	-	-	33,479.63	33,479.63
应付交易费用	-	-	-	-	-	2,535.89	2,535.89
应交税费	-	-	-	-	-	142,859.09	142,859.09
应付利息	-	-	-	-	-	14,343.56	14,343.56
其他负债	-	-	-	-	-	162,500.00	162,500.00
负债总计	38,000,000.00	-	-	-	-	470,138.82	38,470,138.82
利率敏感度缺口	-14,387,782.17	12,580,729.40	88,085,759.40	59,846,356.00	2,095,193.60	2,337,775.05	150,558,031.28
上年度末2019年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	2,235,504.03	-	-	-	-	-	2,235,504.03
结算备付金	3,583,966.26	-	-	-	-	-	3,583,966.26
存出保证金	54,737.84	-	-	-	-	-	54,737.84
交易性金融资产	10,000,000.00	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	-	1,771,557,091.55
买入返售金融资产	45,017,215.00	-	-	-	-	-	45,017,215.00
应收利息	-	-	-	-	-	25,000,341.98	25,000,341.98
资产总计	60,891,423.13	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	25,000,341.98	1,847,448,856.66
负债							
卖出回购金融资产款	608,660,978.57	-	-	-	-	-	608,660,978.57
应付证	-	-	-	-	-	1,354.52	1,354.52

券清算款							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	732,743.36	732,743.36
应付托管费	-	-	-	-	-	209,355.23	209,355.23
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,405,771.66	1,405,771.66
应付交易费用	-	-	-	-	-	13,832.86	13,832.86
应交税费	-	-	-	-	-	430,577.76	430,577.76
应付利息	-	-	-	-	-	564,844.30	564,844.30
其他负债	-	-	-	-	-	162,500.00	162,500.00
负债总计	608,660,978.57	-	-	-	-	3,520,979.69	612,181,958.26
利率敏感度缺口	-547,769,555.44	56,216,249.20	840,464,442.75	864,876,399.60	-	21,479,362.29	1,235,266,898.40

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。

#### 7.4.13.4.1.2 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
	利率下降25个基点	311,293.42	5,430,464.01
	利率上升25个基点	-309,790.96	-5,192,902.26

#### 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，因此无外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 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。

##### 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 2020年12月31日		上年度末 2019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	168,376,431.30	111.83	1,752,485,131.00	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	168,376,431.30	111.83	1,752,485,131.00	141.87

##### 7.4.13.4.3.2 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。

#### 7.4.13.4.4 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 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
	风险价值	-105,768.69	-356,073.80
	合计	-105,768.69	-356,073.80

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

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	168,376,431.30	89.07
	其中：债券	168,376,431.30	89.07
	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	4,800,000.00	2.54
	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	13,003,392.28	6.88
8	其他各项资产	2,848,346.52	1.51
9	合计	189,028,170.10	100.00

### 8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 8.2.1 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。

### 8.2.2 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。

### 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

本基金本报告期末未持有股票。

### 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买入股票。

#### 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卖出股票。

#### 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进行股票买卖。

### 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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	75,336,820.00	50.04
5	企业短期融资券	51,949,700.00	34.50
6	中期票据	24,366,200.00	16.18
7	可转债(可交换债)	16,723,711.30	11.11
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	168,376,431.30	111.83

**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	1580161	15建湖债	300,000	12,066,000.00	8.01
2	175292	20招证G6	120,000	12,028,800.00	7.99
3	012003311	20海发集团SCP001	120,000	11,997,600.00	7.97
4	112961	19苏投S1	120,000	11,941,920.00	7.93
5	101800665	18西安世园MTN001	100,000	10,218,000.00	6.79

**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。

**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进行贵金属投资。

**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。

**8.10.2 本基金投资股指期货的投资政策**

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****8.11.1 本期国债期货投资政策**

一、二季度国债利差处市场高位，国债期货投资策略主要做平曲线为主。七月初伴随跨季资金面收紧的缓解及股市情绪调整的情况下，收益率出现短暂反弹，期货作为现货替代进行交易可以降低资金成本。

### 8.11.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量(买/卖)	合约市值(元)	公允价值变动(元)	风险指标说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计(元)					-
国债期货投资本期收益(元)					-234,868.45
国债期货投资本期公允价值变动(元)					-

### 8.11.3 本期国债期货投资评价

一、二季度受到货币政策宽松影响，短期利率大幅下行，长期利率小幅下行，利差走阔，国债期货做平曲线不及预期。三季度基本面持续走强，叠加权益市场强势，债券市场波动变大，期货博取收益反弹收益不及预期。

### 8.12 投资组合报告附注

8.12.1 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。

8.12.2 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。

### 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	40,432.65
2	应收证券清算款	126,418.87
3	应收股利	-
4	应收利息	2,681,495.00
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-

7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	2,848,346.52

#### 8.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	110059	浦发转债	4,377,400.00	2.91
2	110048	福能转债	1,617,436.00	1.07
3	113009	广汽转债	1,044,554.50	0.69
4	113021	中信转债	946,890.00	0.63
5	110057	现代转债	813,426.90	0.54
6	113563	柳药转债	689,638.40	0.46
7	127012	招路转债	657,783.00	0.44
8	113024	核建转债	578,493.00	0.38
9	110053	苏银转债	464,435.40	0.31
10	113026	核能转债	346,423.50	0.23
11	113530	大丰转债	306,621.00	0.20
12	113017	吉视转债	288,136.20	0.19
13	128081	海亮转债	228,045.00	0.15
14	110045	海澜转债	193,840.00	0.13
15	113025	明泰转债	165,971.00	0.11
16	110060	天路转债	44,304.00	0.03

#### 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。

#### 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，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。

## § 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
浙商汇金聚禄一年定期A	463	108,299.26	0.00	0.00%	50,142,555.13	100.00%
浙商汇金聚禄一年定期C	1,005	97,108.72	0.00	0.00%	97,594,264.61	100.00%
合计	1,468	100,638.16	0.00	0.00%	147,736,819.74	100.00%

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）。

### 9.2 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	浙商汇金聚禄一年定期A	2,000.39	0.0014%
	浙商汇金聚禄一年定期C	0.00	0.00%

	合计	2,000.39	0.0020%
--	----	----------	---------

### 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

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	浙商汇金聚禄一年定期A	0
	浙商汇金聚禄一年定期C	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	浙商汇金聚禄一年定期A	0
	浙商汇金聚禄一年定期C	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。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	浙商汇金聚禄一年定期 A	浙商汇金聚禄一年定期 C
基金合同生效日(2018年08月06日)基金份额总额	214,021,509.23	65,998,523.72
本报告期期初基金份额总额	469,560,547.44	725,859,406.94
本报告期基金总申购份额	441,929.30	533,625.49
减：本报告期基金总赎回份额	419,859,921.61	628,798,767.82
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	50,142,555.13	97,594,264.61

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人未发生重大人事变动。

2020年7月，中国光大银行股份有限公司聘任李守靖先生担任资产托管部总经理职务。

### 11.3 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。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同成立以来一直聘请北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）提供审计服务，本报告年度的审计费用为42,500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

报告期内基金管理人、托管人的业务部门及其高级管理人员未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	
东吴证券	1	-	-	-	-	-

华创 证券	1	-	-	-	-	-
浙商 证券	2	-	-	-	-	-

注：a)截至报告期末，本公司已在上海交易所、深圳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，本基金交易单元无变更。

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；能根据基金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。

### 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
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华创证券	44,642,314.60	3.50%	382,849,000.00	4.15%	-	-	-	-
浙商证券	1,232,114,816.60	96.50%	8,833,649,200.00	95.85%	-	-	-	-

### 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	浙江浙商证券资产管理有限	中国证监会规定媒介	2020-01-18

	公司旗下基金2019年第四季度报告提示性公告		
2	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2019年第四季度报告	中国证监会规定媒介	2020-01-18
3	关于增加大连网金基金销售有限公司为旗下基金销售机构并参与其费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-18
4	浙江浙商证券资产管理有限公司关于延迟披露旗下基金2019年年度报告的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-26
5	浙江浙商证券资产管理有限公司关于终止泰诚财富基金销售（大连）有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-03-31
6	浙江浙商证券资产管理有限公司旗下基金2020年第一季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2020-04-21
7	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年第一季度报告	中国证监会规定媒介	2020-04-21
8	浙江浙商证券资产管理有限公司旗下基金2019年年度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2020-04-29
9	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2019年年度报告	中国证监会规定媒介	2020-04-29
10	关于浙江浙商证券资产管理有限公司旗下部分基金参与北京汇成基金销售有限公司费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2020-05-30
11	浙江浙商证券资产管理有限公司	中国证监会规定媒介	2020-06-18

	公司关于终止扬州国信嘉利基金销售有限公司办理相关销售业务的公告		
12	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年第二季度报告	中国证监会规定媒介	2020-07-17
13	浙江浙商证券资产管理有限公司旗下部分基金2020年第二季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2020-07-18
14	浙江浙商证券资产管理有限公司关于旗下部分基金在珠海盈米基金销售有限公司开通定投业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-07-22
15	浙商汇金聚禄一年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	2020-08-07
16	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金增聘基金经理公告	中国证监会规定媒介	2020-08-11
17	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金分红公告	中国证监会规定媒介	2020-08-11
18	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书（更新）（2020年第一次临时更新）	中国证监会规定媒介	2020-08-12
19	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书（更新）（摘要）（2020年第一次临时更新）	中国证监会规定媒介	2020-08-13
20	浙江浙商证券资产管理有限公司旗下部分基金2020年中期报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2020-08-29

21	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年中期报告	中国证监会规定媒介	2020-08-29
22	浙商汇金聚禄一年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	2020-09-01
23	浙江浙商证券资产管理有限公司关于旗下部分基金参与江苏汇林保大基金销售有限公司费率优惠活动和开通定投业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-09-15
24	浙江浙商证券资产管理有限公司关于终止大泰金石基金销售有限公司办理相关销售业务的公告	中国证监会规定媒介	2020-10-19
25	浙江浙商证券资产管理有限公司旗下部分基金2020年第三季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2020-10-27
26	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金2020年第三季度报告	中国证监会规定媒介	2020-10-27
27	浙商汇金聚禄一年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	2020-12-09
28	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金基金经理变更公告	中国证监会规定媒介	2020-12-09
29	浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书（更新）（2020年定期更新）	中国证监会规定媒介	2020-12-09
30	浙江浙商证券资产管理有限公司关于旗下部分基金参与	中国证监会规定媒介	2020-12-31

	民商基金销售（上海）有限公司费率优惠活动的公告		
31	浙江浙商证券资产管理有限公司关于旗下部分基金参与北京植信基金销售有限公司费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2020-12-31

## § 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

报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

### 12.2 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。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

中国证监会批准设立浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金的文件；  
《浙商汇金聚禄一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》；  
《浙商汇金聚禄一年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。

### 13.2 存放地点

基金管理人住所及托管人住所。

### 13.3 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  
二〇二一年三月三十日

