

# 万家现金宝货币市场证券投资基金 2017 年年度报告

2017 年 12 月 31 日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：上海银行股份有限公司

送出日期：2018 年 3 月 30 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人上海银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 3 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告财务资料已经审计，立信会计师事务所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 2017 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>7</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	12
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>13</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	18
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>19</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	19
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
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>20</b>
6.1 审计报告基本信息.....	20
6.2 审计报告的基本内容.....	20
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>23</b>
7.1 资产负债表.....	23
7.2 利润表.....	24
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	25
7.4 报表附注.....	26
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>52</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	52
8.2 债券回购融资情况.....	52
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	52
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	53
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	53
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	54
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	54

8.8 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
8.9 投资组合报告附注 .....	55
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>56</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	56
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	56
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	57
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	57
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>59</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	59
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 .....	59
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	59
11.4 基金投资策略的改变 .....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	59
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	59
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	60
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>62</b>
12.1 备查文件目录 .....	62
12.2 存放地点 .....	62
12.3 查阅方式 .....	62

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	万家现金宝货币市场证券投资基金	
基金简称	万家现金宝	
基金主代码	000773	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 9 月 23 日	
基金管理人	万家基金管理有限公司	
基金托管人	上海银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,180,071,794.18 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	万家现金宝 A	万家现金宝 B
下属分级基金的交易代码:	000773	004811
报告期末下属分级基金的份额总额	2,384,739,947.38 份	795,331,846.80 份

注: 本基金于 2017 年 7 月 22 日增加 B 类份额, 详见本基金管理人于 2017 年 7 月 22 日发布的《关于万家现金宝货币市场证券投资基金实施基金份额分类并修订基金合同的公告》

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在合理控制风险和保持资产流动性的前提下, 追求基金资产的长期稳定增值, 力争获得超过业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金在投资组合的管理中, 将通过市场利率预期策略、久期管理策略、类属资产配置策略、个券选择策略、同业存款投资策略、回购策略、套利策略和现金流管理策略构建投资组合, 谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下, 实现基金收益的最大化。
业绩比较基准	银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金, 其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		万家基金管理有限公司	上海银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	闻怡
	联系电话	021-38909626	021-68475888
	电子邮箱	lanj@wjasset.com	wenyi@boscn.cn
客户服务电话		95538 转 6、4008880800	95594
传真		021-38909627	021-68476936
注册地址		中国(上海)自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层(名义	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号

	楼层 9 层)	
办公地址	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号
邮政编码	200122	200120
法定代表人	方一天	金煜

## 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》、《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.wjasset.com">http://www.wjasset.com</a>
基金年度报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）基金管理人办公场所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市南京东路 61 号 4 楼新黄浦金融大厦
注册登记机构	万家基金管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层（名义楼层 9 层）

### § 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	2017 年		2016 年		2015 年	
	万家现金宝 A	万家现金宝 B	万家现金宝 A	万家 现金 宝 B	万家现金宝 A	万 家 现 金 宝 B
本期已实现收益	86,244,040.42	7,958,264.40	11,019,515.53	-	4,000,093.37	-
本期利润	86,244,040.42	7,958,264.40	11,019,515.53	-	4,000,093.37	-
本期净值收益率	3.6729%	1.7815%	2.7272%	-	2.5713%	-
3.1.2 期末数 据和指 标	2017 年末		2016 年末		2015 年末	
	期末基金资产净值	795,331,846.80	982,234,099.08	-	298,163,500.22	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	-
3.1.3 累计期 末指标	2017 年末		2016 年末		2015 年末	
	累计净值收益率	10.2796%	1.7815%	6.3727%	-	3.5487%

注：1、本基金收益分配按日结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

3、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, 由于货币市场基金采用摊余成本法核算, 因此, 公允价值变动收益为零, 本期已实现收益和本期利润的金额相等。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

万家现金宝 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.9843%	0.0000%	0.0882%	0.0000%	0.8961%	0.0000%
过去六个月	1.9571%	0.0048%	0.1764%	0.0000%	1.7807%	0.0048%
过去一年	3.6729%	0.0040%	0.3500%	0.0000%	3.3229%	0.0040%
过去三年	9.2386%	0.0042%	1.0510%	0.0000%	8.1876%	0.0042%
过去五年	0.0000%	0.0042%	1.1468%	0.0000%	-1.1468%	0.0042%
自基金合同生效起至今	10.2796%	0.0042%	1.1468%	0.0000%	9.1328%	0.0042%

万家现金宝 B

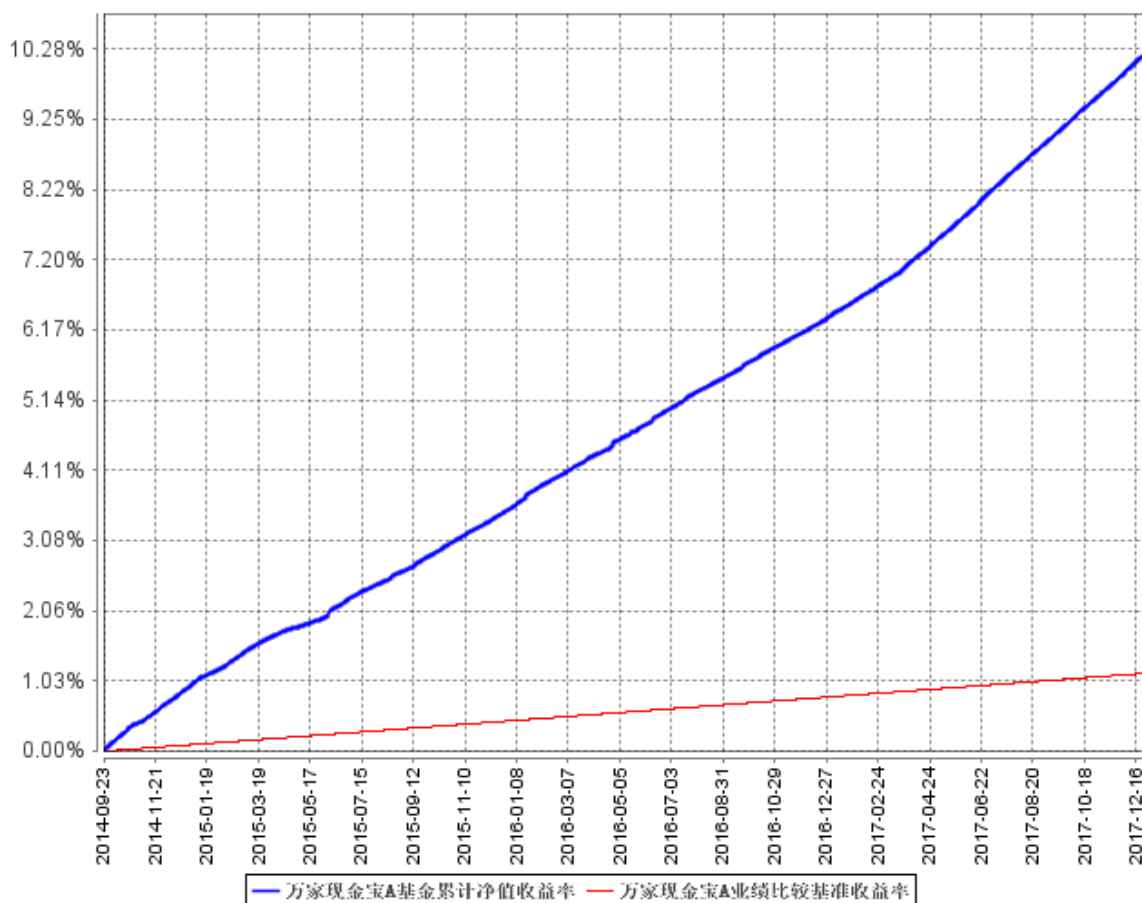
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.0326%	0.0011%	0.0882%	0.0000%	0.9444%	0.0011%
过去六个月	1.7815%	0.0009%	0.1534%	0.0001%	1.6281%	0.0008%
自基金合同生效起至今	1.7815%	0.0009%	0.1534%	0.0001%	1.6281%	0.0008%

注：业绩比较基准为银行活期存款利率（税后）。

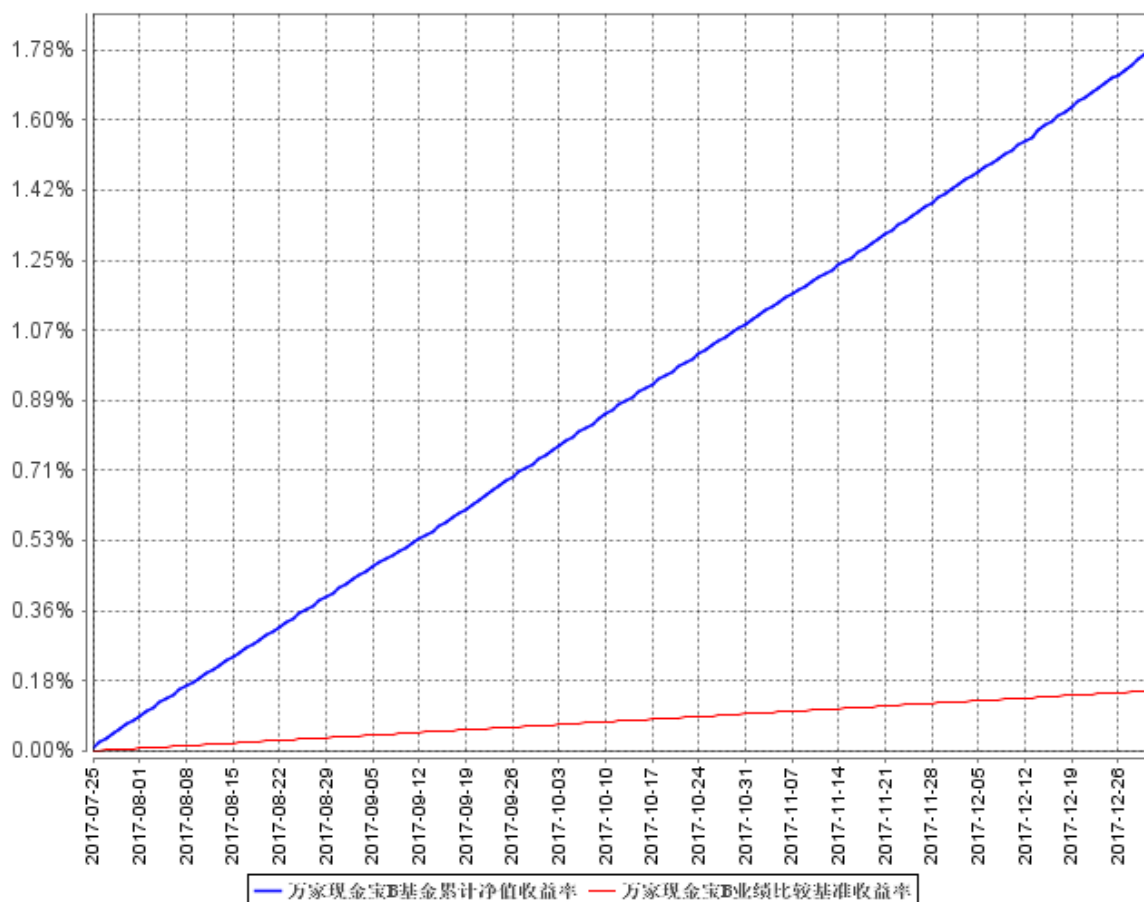


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

万家现金宝A基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



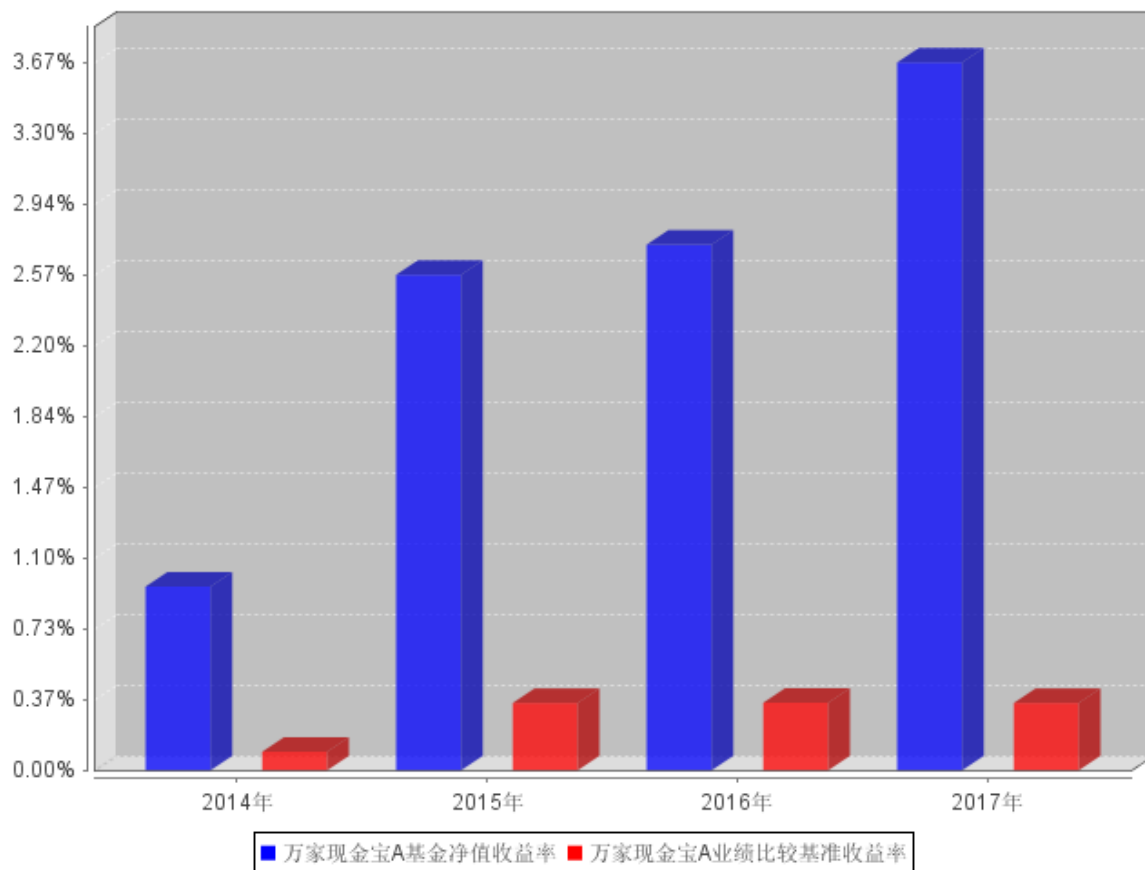
万家现金宝B基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



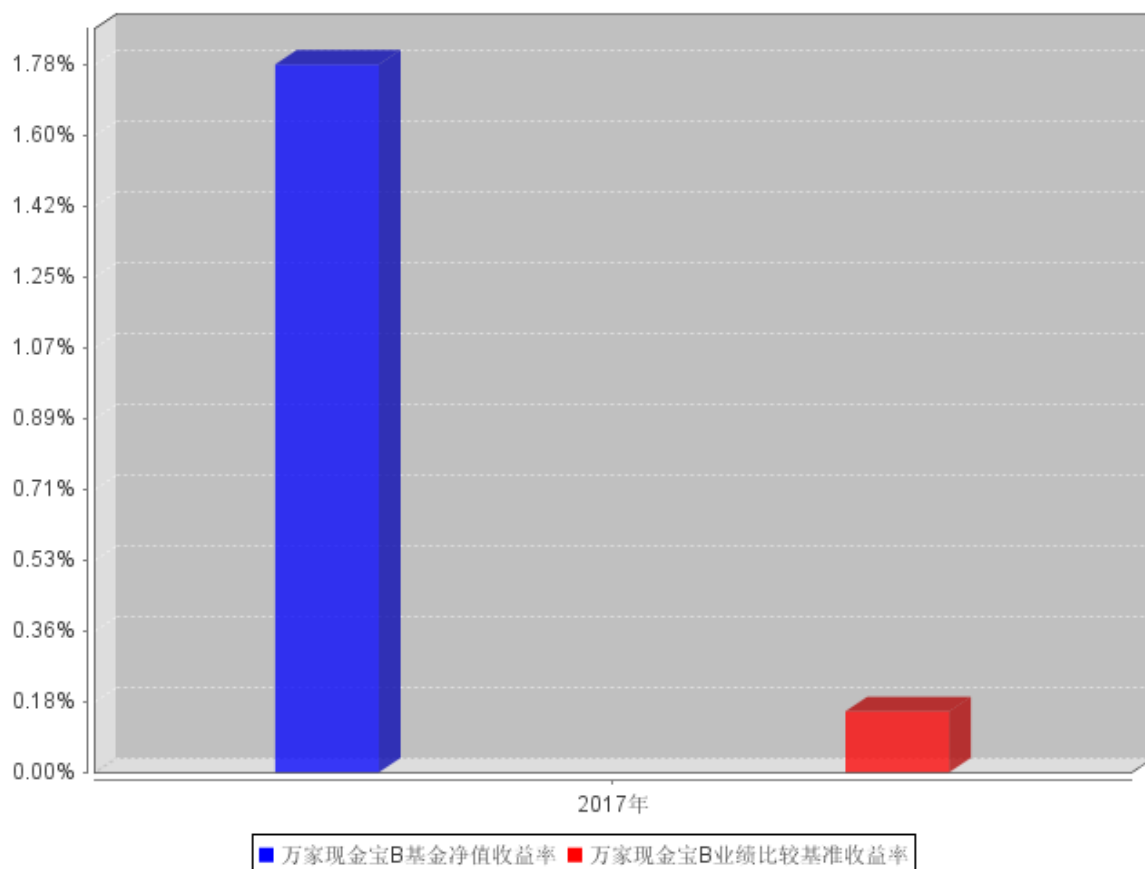
注：本基金合同生效日期为 2014 年 9 月 23 日，成立后建仓期为半年，建仓期结束时各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。

### 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

万家现金宝A自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



万家现金宝B自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金合同于2014年9月23日生效，合同生效当年按实际存续期计算，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

单位：人民币元

万家现金宝 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	86,244,040.42	-	-	86,244,040.42	
2016	11,019,515.53	-	-	11,019,515.53	
2015	4,000,093.37	-	-	4,000,093.37	
合计	101,263,649.32	-	-	101,263,649.32	

单位：人民币元

万家现金宝 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	7,958,264.40	-	-	7,958,264.40	
合计	7,958,264.40	-	-	7,958,264.40	

## § 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

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44号文批准设立。公司现股东为中泰证券股份有限公司、新疆国际实业股份有限公司和山东省国有资产投资控股有限公司,住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8楼(名义楼层9层),办公地点:上海市浦东新区浦电路360号9楼,注册资本1亿元人民币。目前管理五十二只开放式基金,分别为万家180指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选混合型证券投资基金(LOF)、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家精选混合型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家中证创业成长指数分级证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证50交易型开放式指数证券投资基金、万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金、万家品质生活灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞益灵活配置混合型证券投资基金、万家新兴蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金、万家颐达保本混合型证券投资基金、万家颐和保本混合型证券投资基金、万家恒瑞18个月定期开放债券型证券投资基金、万家年年恒祥定期开放债券型证券投资基金、万家鑫安纯债债券型证券投资基金、万家鑫璟纯债债券型证券投资基金、万家瑞旭灵活配置混合型证券投资基金、万家家享纯债债券型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家年年恒荣定期开放债券型证券投资基金、万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫通纯债债券型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫稳纯债债券型证券投资基金、万家瑞隆灵活配置混合型证券投资基金、万家恒景18个月定期开放债券型证券投资基金、万家鑫丰纯债债券型证券投资基金、万家鑫享纯债债券型证券投资基金、万家现金增利货币市场基金、万家消费成长股票型证券投资基金、万家宏观择时多策略灵活配置混合型证券投资基金、万家玖盛纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、万家鑫瑞纯债债券型证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家量化睿选灵活配置混合型证券投资基金、万家安弘纯债一年定期开放债券型证券投资基金、万家瑞瑞债券型证券投资基金、万家臻选混合型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
高翰昆	本基金基金经理，万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞益灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金、万家颐达保本混合型证券投资基金、万家颐和保本混合型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞隆灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫瑞纯债债券型证券投资基金基金经理。	2015年10月17日	-	8年	基金经理，英国诺丁汉大学硕士。2009年7月加入万家基金管理有限公司，历任研究部助理、交易员、交易部总监助理、交易部副总监。

注：1、此处的任职日期和离任日期均以公告为准。

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

本报告期内，本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金持有人谋取最大利益，没有损害基金持有人利益的行为。

#### 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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理办法》，涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

在投资决策上：（1）公司对不同类别的投资组合分别设定独立的投资部门，公募基金经理和特定客户资产管理投资经理不得互相兼任。（2）公司投资管理实行分层次决策，投资决策委员会

下设的公募基金投资决策小组和专户投资决策小组分别根据公募基金和专户投资组合的规模、风格特征等因素合理确定各投资组合经理的投资权限，投资组合经理在授权范围内自主决策，超过投资权限的操作需经过严格的逐级审批程序。（3）公司接受的外部研究报告、研究员撰写的研究报告等均通过统一的投研管理平台发布，确保各投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施决策方面享有公平的机会。

在交易执行上：（1）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；（2）对于交易公开竞价交易，所有指令必须通过系统下达，公司执行交易系统内的公平交易程序；（3）对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；（4）对于银行间交易，交易部按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。

在行为监控上，公司定期对不同投资组合的同向交易价差、反向交易，场外交易对手议价的价格公允性及其他异常交易情况进行监控及分析，基金经理对异常交易情况进行合理性解释并留存记录，并定期编制公平交易分析报告，由投资组合经理、督察长、总经理审核签署。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

公司定期进行同向交易价差分析，即采集公司旗下管理的所有组合，连续四个季度期间内，不同时间窗下（日内、3日内、5日内）的同向交易样本，对两两组合之间的同向交易价差均值进行原假设为0，95%的置信水平下的t检验，并对结论进行跟踪分析，分析结果显示在样本数量大于30的前提下，组合之间在同向交易方面不存在违反公平交易行为。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内无下列情况：所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的5%。

### 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

回顾2017年全年债市呈现持续一年的熊市。期间出现两轮时间短段幅度小的反弹其余时间都受到了资金面紧张、基本面超预期向好、监管超预期强等因素打压而不断走熊。最终导致无风险收益率曲线呈现熊平的特征，此外由于银行委外等信用债配置主体并未强制清仓加之基本面超预期走好，信用利差一直维持低位其中长久期低评级的信用利差甚至处于历史最低值。

本基金本季度在预判市场流动性波动规律的前提下，调整组合现金流分布情况以适应市场利率变化节奏。本产品规避了几轮资金利率趋紧带来的潜在风险并基本把握住了这几次波动，在资金利率高位拉长久期并选择性价比相对较高的银行同业存单作为主力配置品种，为客户创造了较好的收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家现金宝 A 的基金份额净值收益率为 3.6729%，业绩比较基准收益率为 0.3500%；本报告期万家现金宝 B 的基金份额净值收益率为 1.7815%，业绩比较基准收益率为 0.1534%。

#### 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 18 年，我们认为监管层必将延续经济会议上提出的防风险监管思路，在双支柱监管体系下今年会有大量监管细则落地，为对冲因此而带来的动荡，货币政策上可能出现边际趋松变化但这种变化只是对冲强监管引致的风险而非传统的放松。这种变化可能导致全年资金面的波动性降低，但考虑到银行是监管重点对象其对 3 个月以上资金的需求依然强烈则整体中长久期的资产收益率料将维持中高水平。此外经济基本面大概率会维持 L 型走势并不会出现断崖式下跌并引致长端利率债牛市的可能。同时随着监管的落地及委外的集中到期，信用利差大概率会持续走阔。所以今年债券市场很可能呈现收益率曲线短端下行引起的陡峭化变化，长端出现震荡走势而信用利差持续走高。

基于以上判断本基金将在严控风险充分做好流动性管理的前提下，择机拉长久期并适时启用息差策略，灵活配置各类资产把握流动性波动规律努力为投资者获取更好的收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，基金管理人为防范和化解经营风险，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，主要做了以下工作：

##### （一）加强风控文化建设

不断梳理和优化制度流程、防范操作风险、加强对员工的合规培训和加深员工对合规风控工作的理解，确保公司各项业务合法合规。

##### （二）制度流程建设

为加强内控管理，保证公司各项制度流程的有效性、及时性、完备性，本年度对投资、销售、专户业务相关的制度流程及后台部门相关制度进行了修订；



### （三）定期和临时稽核工作

报告期内，监察稽核部门按计划完成了各项定期稽核和专项稽核，检查内容覆盖公司各业务部门和业务环节，检查完成后出具监察稽核报告和建议书，并对整改情况进行跟踪。

### （四）绩效评估和风险管理工作

报告期内，进一步完善了每日风险监控工作；改进基金业绩评价工作，辅助基金经理投资决策，提供风险评估意见等；针对由于市场流动性紧张的情况，加大了对固定收益产品的风险管理，防范资金交收风险。

### （五）员工行为管理与防控内幕交易

报告期内，公司进一步完善防控内幕交易制度和从业人员投资申报等制度，强化员工行为管理工作，防范内幕交易和利益输送。

## 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

### 1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

公司成立了估值委员会, 定期评价现行估值政策和程序, 在发生了影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由督察长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关从业资格, 精通各自领域的理论知识, 熟悉政策法规, 并具有丰富的实践经验。

### 2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论, 但不介入基金日常估值业务。

### 3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

### 4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》。

## 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益, 按日结转支付。本报告期内本基金现金宝 A 应分配利润 86,244,040.42 元, 本报告期内本基金已分配利润 86,244,040.42 元; 现金宝 B 应分配利润 7,958,264.40 元, 本报告期内本基金已分配利润 7,958,264.40 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**

本基金本报告期内未发生连续 20 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万的情况。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、《万家现金宝货币市场证券投资基金基金合同》和《万家现金宝货币市场证券投资基金托管协议》的有关约定，诚实、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

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

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，如实描述违法违规或损害基金份额持有人利益的行为。

本报告期内本基金现金宝 A 应分配利润 86,244,040.42 元，本报告期内已分配利润 86,244,040.42 元；现金宝 B 应分配利润 7,958,264.40 元，本报告期内已分配利润 7,958,264.40 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

本托管人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，认为复核内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	信会师报字[2018]第 ZA30088 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	万家现金宝货币市场证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了万家现金宝货币市场证券投资基金（以下简称“万家现金宝”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</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，公允反映了万家现金宝 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于万家现金宝，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>万家现金宝的基金管理人万家基金管理有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则和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，管理层负责评估万家现金宝的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p>

<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>（4）对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，就可能对万家现金宝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万家现金宝不能持续经营。</p> <p>（5）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。</p> <p>我们与管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。</p>
------------------------	--

会计师事务所的名称	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	王斌	詹阳
会计师事务所的地址	中国 上海	
审计报告日期	2018 年 3 月 28 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：万家现金宝货币市场证券投资基金

报告截止日：2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	1,015,664,550.99	217,490,706.90
结算备付金		61,529.53	29,997.64
存出保证金		3,764.85	1,960.48
交易性金融资产	7.4.7.2	1,696,072,962.11	375,422,015.10
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,696,072,962.11	375,422,015.10
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	427,080,350.75	331,302,226.95
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	8,050,352.67	2,182,171.11
应收股利		-	-
应收申购款		35,000,000.00	56,325,981.59
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		3,181,933,510.90	982,755,059.77
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2017 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2016 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		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		845,441.41	177,832.39
应付托管费		156,563.20	32,931.89
应付销售服务费		589,123.98	131,727.70
应付交易费用	7.4.7.7	71,388.13	29,268.71
应交税费		-	-

应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	199,200.00	149,200.00
负债合计		1,861,716.72	520,960.69
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	3,180,071,794.18	982,234,099.08
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,180,071,794.18	982,234,099.08
负债和所有者权益总计		3,181,933,510.90	982,755,059.77

注：报告截止日 2017 年 12 月 31 日，万家现金宝货币市场证券投资基金 A 类和 B 类基金份额净值均为 1.0000 元，基金总份额 3,180,071,794.18 份，其中 A 类基金份额总额 2,384,739,947.38 份，B 类基金份额总额 795,331,846.80 份。

## 7.2 利润表

会计主体：万家现金宝货币市场证券投资基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		109,817,444.73	14,244,956.15
1.利息收入		110,019,998.61	13,994,131.56
其中：存款利息收入	7.4.7.11	39,849,122.35	3,179,224.16
债券利息收入		41,005,712.90	7,328,119.74
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		29,165,163.36	3,486,787.66
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-202,553.88	250,824.59
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	-202,553.88	250,824.59
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-



5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
<b>减：二、费用</b>		15,615,139.91	3,225,440.62
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	6,736,953.19	1,110,069.83
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,247,583.88	205,568.44
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	4,614,920.93	822,273.94
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		2,786,471.84	880,285.24
其中：卖出回购金融资产支出		2,786,471.84	880,285.24
6. 其他费用	7.4.7.20	229,210.07	207,243.17
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		94,202,304.82	11,019,515.53
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		94,202,304.82	11,019,515.53

注：本财务报表的实际编制期间为 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日。

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：万家现金宝货币市场证券投资基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 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）	982,234,099.08	-	982,234,099.08
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	94,202,304.82	94,202,304.82
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）	2,197,837,695.10	-	2,197,837,695.10
其中：1. 基金申购款	68,228,564,842.97	-	68,228,564,842.97
2. 基金赎回款	-66,030,727,147.87	-	-66,030,727,147.87
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）	-	-94,202,304.82	-94,202,304.82
五、期末所有者权益（基金净值）	3,180,071,794.18	-	3,180,071,794.18

项目	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 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）	298,163,500.22	-	298,163,500.22
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	11,019,515.53	11,019,515.53
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）	684,070,598.86	-	684,070,598.86
其中：1. 基金申购款	4,091,922,888.75	-	4,091,922,888.75
2. 基金赎回款	-3,407,852,289.89	-	-3,407,852,289.89
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）	-	-11,019,515.53	-11,019,515.53
五、期末所有者权益（基金净值）	982,234,099.08	-	982,234,099.08

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：

方一天

经晓云

陈广益

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

万家现金宝货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”），系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[2014]779 号文《关于核准万家现金宝货币市场证券投资基金募集的批复》的批准，由万家基金管理有限公司作为基金管理人于 2014 年 9 月 11 日至 2014 年 9 月 18 日向社会公开募集，募集期结束经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验资并出具安永华明(2014)验字第 60778298\_B10 号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于 2014 年 9 月 23 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金（本金）为人民币 322,803,741.85 元，在募集期间产生的活期存款利息为人民币 22,388.17 元，以上实收基金（本息）合计为人民币 322,826,130.02 元，折合 322,826,130.02

份基金份额。本基金的基金管理人与注册登记机构均为万家基金管理有限公司，基金托管人为上海银行股份有限公司。

根据经批准的《万家现金宝货币市场证券投资基金基金合同》和《万家现金宝货币市场证券投资基金招募说明书》的规定，本基金根据投资者申购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，形成 A 类和 B 类两类基金份额，其中 A 类基金份额按照 0.20% 的年费率计提销售服务费，B 类基金份额按照 0.01% 的年费率计提销售服务费。本基金设 A 类基金份额、B 类基金份额，两类基金份额分设不同的基金代码，分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。投资者可自行选择申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券（包括超短期融资券），1 年以内（含 1 年）的银行定期存款、大额存单，期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购，期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据，以及中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金在合理控制风险和保持资产流动性的前提下，追求基金资产的长期稳定增值，力争获得超过业绩比较基准的收益。本基金业绩比较基准为银行活期存款利率（税后）。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表系按照财政部 2006 年 2 月颁布的《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（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会、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。

本财务报表以本基金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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间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

本基金财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

###### 1、金融资产的分类

本基金的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。除衍生工具所产生的金融资产在资产负债表中以衍生金融资产列示外，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、买入返售金融资产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

本基金的金融负债于初始确认时归类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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卖出回购金融资产款和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。

债券投资按票面利率或协议利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内

摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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。

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

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，

从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

（1）存在活跃市场的金融工具，按照估值日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价作为公允价值；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，应采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，应对报价进行调整，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）不存在活跃市场的金融工具，应采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，应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。

(4) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

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

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与帐面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会基金部通知(2006)22 号文《关于货币市场基金提前支取定期存款有关问题的通知》的规定，因提前支取导致的利息损失由基金管理公司承担；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款(包含交易费用)确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率)，在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 资产支持证券投资收益于卖出资产支持证券成交日确认，并按卖出资产支持证券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(6) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

- (1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.27% 的年费率逐日计提；
- (2) 基金托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率逐日计提；
- (3) 基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.20% 的年费率逐日计提；
- (4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；
- (5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响每万份基金净收益小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

- 1、本基金同一类别内每份基金份额享有同等分配权；
- 2、本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- 3、“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以各类基金份额的每份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。
- 4、本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；
- 5、本基金每日进行收益计算并分配时，收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在当日收益支付时，若当日已实现收益大于零，则增加基金份额持有人基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持基金份额持有人基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日基金已实现收益小于零时，缩减投资人基金份额；
- 6、当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；
- 7、在不违反法律法规、基金合同的约定以及对份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会；
- 8、法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无需要说明的其他重要会计政策和会计估计事项。

## 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。

### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

## 7.4.6 税项

### 7.4.6.1 印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的 3‰调整为 1‰；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。

### 7.4.6.2 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；



根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。

#### **7.4.6.3 企业所得税**

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### **7.4.6.4 个人所得税**

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85 号文《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》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，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，暂减按 25%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；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2015]101 号文《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》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。。

### 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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
活期存款	1,664,550.99	490,706.90
定期存款	1,014,000,000.00	217,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	170,000,000.00	98,000,000.00
存款期限 1-3 个月	844,000,000.00	70,000,000.00
存款期限 3 个月-1 年		49,000,000.00
合计：	1,015,664,550.99	217,490,706.90

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2017 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	38,883,954.62	38,836,882.80	-47,071.82	-0.0015%
	银行间市场	1,657,189,007.49	1,654,441,100.00	-2,747,907.49	-0.0864%
	合计	1,696,072,962.11	1,693,277,982.80	-2,794,979.31	-0.0879%
项目		上年度末 2016 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	18,050,914.92	18,061,100.00	10,185.08	0.0010%
	银行间市场	357,371,100.18	356,195,000.00	-1,176,100.18	-0.1197%
	合计	375,422,015.10	374,256,100.00	-1,165,915.10	-0.1187%

### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末无衍生金融资产/负债余额。

### 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 2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	427,080,350.75	-
合计	427,080,350.75	-
项目	上年度末 2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券	20,000,000.00	-
买入返售证券_银行间	311,302,226.95	-
合计	331,302,226.95	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	232.52	3,563.77
应收定期存款利息	3,082,686.65	337,530.93
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	30.47	14.85
应收债券利息	4,188,886.52	1,394,634.16
应收买入返售证券利息	778,514.64	446,426.41
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	1.87	0.99
合计	8,050,352.67	2,182,171.11

### 7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末无其他资产余额。

### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 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	71,388.13	29,268.71
合计	71,388.13	29,268.71

### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 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	199,000.00	149,000.00
应付其他	200.00	200.00
合计	199,200.00	149,200.00

### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

万家现金宝 A		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	982,234,099.08	982,234,099.08
本期申购	65,869,846,349.73	65,869,846,349.73
本期赎回(以“-”号填列)	-64,467,340,501.43	-64,467,340,501.43
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	2,384,739,947.38	2,384,739,947.38

金额单位：人民币元

万家现金宝 B
---------

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	2,358,718,493.24	2,358,718,493.24
本期赎回(以“-”号填列)	-1,563,386,646.44	-1,563,386,646.44
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	795,331,846.80	795,331,846.80

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

万家现金宝 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	86,244,040.42	-	86,244,040.42
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-86,244,040.42	-	-86,244,040.42
本期末	-	-	-

单位：人民币元

万家现金宝 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	7,958,264.40	-	7,958,264.40
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-7,958,264.40	-	-7,958,264.40
本期末	-	-	-

### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月31日
活期存款利息收入	56,746.35	10,986.32
定期存款利息收入	39,790,095.67	3,168,057.04
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	2,140.90	163.87
其他	139.43	16.93
合计	39,849,122.35	3,179,224.16

### 7.4.7.12 股票投资收益

#### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间无股票投资收益。

### 7.4.7.13 债券投资收益

#### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016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	-202,553.88	250,824.59
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	-202,553.88	250,824.59

#### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	2,229,824,120.05	498,523,449.37
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	2,224,249,824.73	493,000,000.00
减：应收利息总额	5,776,849.20	5,272,624.78
买卖债券差价收入	-202,553.88	250,824.59

**7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益**

本基金本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

**7.4.7.14 贵金属投资收益**

本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

**7.4.7.15 衍生工具收益**

本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

**7.4.7.16 股利收益**

本基金本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

**7.4.7.17 公允价值变动收益**

本基金本报告期和上年度可比期间均无公允价值变动收益。

**7.4.7.18 其他收入**

本基金本报告期和上年度可比期间均无其他收入。

**7.4.7.19 交易费用**

本基金本报告期和上年度可比期间均无交易费用。

**7.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017年1月1日至2017年12月31日	2016年1月1日至2016年12月31日
审计费用	40,000.00	40,000.00
信息披露费	100,000.00	100,000.00
其他	1,400.00	4,416.10
银行汇划费用	51,810.07	26,827.07
银行间账户维护费	36,000.00	36,000.00
合计	229,210.07	207,243.17

## 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，管理人接受投资者委托或信托对受托资产提供的管理服务以及管理人发生的其他增值税应税行为，按照现行规定缴纳增值税，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。本通知自2018年1月1日起施行，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。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
万家基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
上海银行股份有限公司（“上海银行”）	基金托管人、基金代销机构
中泰证券股份有限公司（“中泰证券”）	基金管理人股东、基金代销机构
新疆国际实业股份有限公司	基金管理人股东
山东省国有资产投资控股有限公司	基金管理人股东
万家共赢资产管理有限公司	基金管理人的子公司
天津万家财富资产管理有限公司	基金管理人的子公司、基金代销机构
上海万家朴智投资管理有限公司	基金管理人控制的公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 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

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

#### 7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元



关联方名称	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 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
中泰证券	106,496,296.74	100.00%	23,048,122.00	100.00%

#### 7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例
中泰证券	170,700,000.00	100.00%	112,749,000.00	100.00%

#### 7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均未产生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 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	6,736,953.19	1,110,069.83
其中：支付销售机构的客户维护费	5,571,102.03	242,423.91

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.27% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管

理费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 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
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,247,583.88	205,568.44

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 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		
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	万家现金宝 A	万家现金宝 B	合计
万家基金管理有限公司	294,482.41	19,758.61	314,241.02
上海银行股份有限公司	215.43	-	215.43
中泰证券	3,996,639.46	-	3,996,639.46
万家财富	35,260.38	-	35,260.38
合计	4,326,597.68	19,758.61	4,346,356.29
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	万家现金宝 A	万家现金宝 B	合计
万家基金管理有限公司	525,285.70	-	525,285.70
上海银行股份有限公司	191.39	-	191.39
中泰证券	111,757.80	-	111,757.80
万家财富	12,677.24	-	12,677.24
合计	649,912.13	-	649,912.13

注：本基金的年销售服务费率为 0.20%，销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至最近可支付日支付。

### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期与上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	万家现金宝 A	万家现金宝 B
基金合同生效日（2014 年 9 月 23 日）持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	6,037,674.30	-
期间申购/买入总份额	38,929,563.80	3,006,868.54
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	44,967,238.10	3,006,868.54
期末持有的基金份额	0.00	0.00
期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.0000%	0.0000%

项目	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	万家现金宝 A	万家现金宝 B
基金合同生效日（2014 年 9 月 23 日）持有的基金份额	-	-

期初持有的基金份额	33,465,497.91	-
期间申购/买入总份额	6,000,000.00	-
期间因拆分变动份额	236,033.62	-
减：期间赎回/卖出总份额	33,663,857.23	-
期末持有的基金份额	6,037,674.30	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	0.6100%	-

注：基金管理人申购本基金份额时所适用的费率与本基金公告的费率一致。期间申购/买入总份额含转换入份额；期间因拆分变动份额含红利再投份额；期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

#### 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

##### 万家现金宝 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年12月31日		上年度末 2016年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
万家共赢资产管理有限公司	-	-	20,598,770.94	2.1000%
天津万家财富资产管理有限公司	3,248,349.71	0.1400%	22,936,661.08	2.3400%
上海万家朴智投资管理有限公司	4,025,305.32	0.1700%	23,455,871.40	2.3900%

##### 万家现金宝 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年12月31日		上年度末 2016年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
万家共赢资产管理有限公司	5,054,252.47	0.6400%	-	-

### 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		上年度可比期间	
	2017年1月1日至2017年12月31日		2016年1月1日至2016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
上海银行	1,664,550.99	56,746.35	490,706.90	10,986.32

注：本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限公司，2017年度获得的利息收入为人民币2,140.9元(2016年度：人民币163.87元)，2017年末结算备付金余额为人民币61,529.53元(2016年末：人民币29,997.64元)。

### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销证券。

### 7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

#### 万家现金宝A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
86,244,040.42	-	-	86,244,040.42	-

#### 万家现金宝B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
7,958,264.40	-	-	7,958,264.40	-

### 7.4.12 期末（2017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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

#### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

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，本基金无因从事银行间正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金无因从事交易所正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

## 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

本基金金融工具的风险主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险。本基金管理人制定了相应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。

本基金管理人将风险管理融入各业务层面，建立了三道防线：以各岗位目标责任制为基础，形成第一道防线；通过相关部门、相关岗位之间相互监督制衡，形成第二道防线；由监察稽核部门、督察长对各岗位、各部门、各机构、各项业务实施监督反馈，形成第三道防线。

### 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。本基金持有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管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
A-1	-	20,011,682.90
A-1 以下	-	-
未评级	1,673,313,082.80	355,410,332.20
合计	1,673,313,082.80	375,422,015.10

注：未评级债券为国债、和政策性金融债、同业存单及超短期融资券。

### 7.4.13.2.2 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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
AAA	-	5,041,500.00
AAA 以下	-	-
未评级	19,964,900.00	15,030,484.00
合计	19,964,900.00	20,071,984.00

注：未评级债券为政策性金融债。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的同业存单及超短期融资券等，均在银行间同业市场交易，所持有的买入返售金融资产期限在一个月以内，因此，本期末本基金的资产均能及时变现。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资产的公允价值。本基金所持有的金融负债的合同约定到期日均为一年以内且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金主要投资于具有良好流动性的货币市场工具，公司建立了健全的流动性风险管理的内部控制体系，在申购赎回确认、投资交易、估值和信息披露等运作过程中专业审慎、勤勉尽责地管控基金的流动性风险，维护投资者的合法权益，公平对待投资者。本基金运作期间公司对组合短期变现能力、流动性受限资产比例等流动性指标进行持续的监测和评估，基金未出现因投资品种变现困难或投资集中而无法以合理价格及时变现基金资产以支付赎回款的情况。

#### 7.4.13.4 市场风险

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

### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。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。本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金等

#### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017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	171,664,550.99	844,000,000.00					-1,015,664,550.99
结算备付金	61,529.53						61,529.53
存出保证金	3,764.85						3,764.85
交易性金融资产	39,980,035.94	586,998,669.25	1,069,094,256.92				-1,696,072,962.11
买入返售金融资产	427,080,350.75						427,080,350.75
应收利息						8,050,352.67	8,050,352.67
应收申购款						-35,000,000.00	35,000,000.00
资产总计	638,790,232.06	1,430,998,669.25	1,069,094,256.92			-43,050,352.67	3,181,933,510.90
负债							
应付管理人报酬						845,441.41	845,441.41
应付托管费						156,563.20	156,563.20
应付销售服务费						589,123.98	589,123.98
应付交易费用						71,388.13	71,388.13
其他负债						199,200.00	199,200.00
负债总计						1,861,716.72	1,861,716.72
利率敏感度缺口	638,790,232.06	1,430,998,669.25	1,069,094,256.92			-41,188,635.95	3,180,071,794.18
上年度末 2016年12	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



月 31 日							
资产							
银行存款	98,490,706.90	70,000,000.00	49,000,000.00	-	-	-	217,490,706.90
结算备付金	29,997.64	-	-	-	-	-	29,997.64
存出保证金	1,960.48	-	-	-	-	-	1,960.48
交易性金融资产	29,998,992.18	114,591,393.50	230,831,629.42	-	-	-	375,422,015.10
买入返售金融资产	331,302,226.95	-	-	-	-	-	331,302,226.95
应收利息	-	-	-	-	-	2,182,171.11	2,182,171.11
应收申购款	-	-	-	-	-	56,325,981.59	56,325,981.59
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	459,823,884.15	184,591,393.50	279,831,629.42	-	-	58,508,152.70	982,755,059.77
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	177,832.39	177,832.39
应付托管费	-	-	-	-	-	32,931.89	32,931.89
应付销售服务费	-	-	-	-	-	131,727.70	131,727.70
应付交易费用	-	-	-	-	-	29,268.71	29,268.71
其他负债	-	-	-	-	-	149,200.00	149,200.00
负债总计	-	-	-	-	-	520,960.69	520,960.69
利率敏感度缺口	459,823,884.15	184,591,393.50	279,831,629.42	-	-	-57,987,192.01	982,234,099.08

注：1) 上表统计了本基金资产和负债的利率风险敞口。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	该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况；	
	该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变；	
	该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；	
	银行存款、结算备付金及存出保证金均以活期存款利率或相对固定的利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响；	
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（2017年12月31日）	上年度末（2016年12月31日）
1. 市场利率下降 25 个基点	25	1,560,325.12	289,107.27
2. 市场利率上升 25 个基点	25	-1,554,859.28	-288,101.80

注：1) 上表为利率风险的敏感性分析,反映了在其他变量不变的假设下,利率发生合理、可能的变动时,为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响。

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

本基金持有的金融工具以人民币计价,因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

本基金所面临的其他价格风险主要系市场价格风险。市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种和证券交易所的债券回购产品,且以摊余成本进行后续计量,因此无重大市场价格风险。

##### 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 2017年12月31日		上年度末 2016年12月31日	
	公允价值	占基金资产净值比例 (%)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	1,693,277,982.80	53.25	374,256,100.00	38.10
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	1,693,277,982.80	53.25	374,256,100.00	38.10

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (一) 公允价值

##### 1、金融工具公允价值计量的方法

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

## 2、持续的以公允价值计量的金融工具

### (1) 各层次金融工具公允价值

于 2017 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 1,696,072,962.11 元，无属于第一层次和第三层次的余额。（2016 年 12 月 31 日，属于第二层次的余额为 375,422,015.10 元，无属于第一层次和第三层次的余额。）

### (2) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期末和上年度末持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

### (3) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

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工具本期末和上年度末均未以第三层次公允价值计量。

## 3、非持续的以公允价值计量的金融工具

本基金本期末及上年度末未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

## 4、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银行存款、银行存单、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、应收利息以及其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(二)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	固定收益投资	1,696,072,962.11	53.30
	其中: 债券	1,696,072,962.11	53.30
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	427,080,350.75	13.42
	其中: 买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,015,726,080.52	31.92
4	其他各项资产	43,054,117.52	1.35
5	合计	3,181,933,510.90	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.73	
	其中: 买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中: 买断式回购融资	-	-

注: 报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	90
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	33

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

#### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	21.03	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	22.47	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	22.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	2.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	30.30	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	98.71	-

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	20,590,515.50	0.65
2	央行票据	-	-
3	金融债券	154,173,104.03	4.85
	其中：政策性金融债	154,173,104.03	4.85
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,521,309,342.58	47.84
8	其他	-	-

9	合计	1,696,072,962.11	53.33
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111719297	17 恒丰银行 CD297	2,800,000	270,957,306.71	8.52
2	111719296	17 恒丰银行 CD296	2,000,000	195,865,953.37	6.16
3	111710600	17 兴业银行 CD600	1,500,000	147,240,256.43	4.63
4	111709453	17 浦发银行 CD453	1,500,000	147,240,256.43	4.63
5	111785624	17 天津农村商业银行 CD227	1,000,000	98,943,348.13	3.11
6	170207	17 国开 07	510,000	50,948,155.63	1.60
7	111785686	17 桂林银行 CD136	500,000	49,471,674.09	1.56
8	111785660	17 锦州银行 CD273	500,000	49,471,674.09	1.56
9	111786595	17 天津银行 CD219	500,000	49,331,554.24	1.55
10	111786502	17 郑州银行 CD181	500,000	48,769,959.52	1.53

### 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0380%
报告期内偏离度的最低值	-0.1291%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0335%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

报告期内，本货币市场基金未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

报告期内，本货币市场基金正偏离度的绝对值未出现达到 0.5%的情况。

### 8.8 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。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销，每日计提损益。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

#### 8.9.2

本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况，在报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情形。

#### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	3,764.85
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	8,050,352.67
4	应收申购款	35,000,000.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	43,054,117.52

## § 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
万家现金宝 A	105,135	22,682.65	286,645,741.68	12.02%	2,098,094,205.70	87.98%
万家现金宝 B	10	79,533,184.68	795,331,846.80	100.00%	0.00	0.00%
合计	105,144	30,244.92	1,081,977,588.48	34.02%	2,098,094,205.70	65.98%

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	基金类机构	200,026,243.29	6.29%
2	银行类机构	200,000,000.00	6.29%
3	基金类机构	150,019,682.47	4.72%
4	银行类机构	150,019,682.46	4.72%
5	其他机构	102,575,830.35	3.23%
6	其他机构	60,009,544.41	1.89%
7	其他机构	50,042,450.39	1.57%
8	信托类机构	30,003,936.49	0.94%
9	信托类机构	24,800,000.00	0.78%



10	其他机构	22,000,000.00	0.69%
----	------	---------------	-------

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	万家现金宝 A	299,395.31	0.0126%
	万家现金宝 B	-	-
	合计	299,395.31	0.0094%

### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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	万家现金宝 A	10~50
	万家现金宝 B	0
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	万家现金宝 A	0
	万家现金宝 B	0
	合计	0

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	万家现金宝 A	万家现金宝 B
基金合同生效日（2014 年 9 月 23 日）基金份额总额	322,866,848.76	-
本报告期期初基金份额总额	982,234,099.08	-
本报告期基金总申购份额	65,869,846,349.73	2,358,718,493.24
减:本报告期基金总赎回份额	64,467,340,501.43	1,563,386,646.44
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	2,384,739,947.38	795,331,846.80

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

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

基金管理人：

本报告期内无涉及基金管理人的重大人事变动。

基金托管人：

本报告期内托管人的专门基金托管部门未发生重大的人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期期内基金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

2017 年 10 月 10 日至 10 月 16 日，以通讯形式召开第三次临时股东会，会议审议通过《关于聘任公司 2017 年度审计机构的议案》，聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）为我司审计机构。本基金本年度应支付审计费 4 万元。

### 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，本基金管理人、托管人涉及托管业务的部门及其高级管理人员无受稽查或处罚的情况。

### 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	股票交易	应支付该券商的佣金	备注
------	------	------	-----------	----

	数量	成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中泰证券	2	-	-	-	-	-

注：本基金根据中国证券监督管理委员会《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基字[2007]48 号）的有关规定要求，本公司在比较了多家证券经营机构的财务状况、经营状况、研究水平后，向多家券商租用了基金专用交易席位。

1、基金专用交易席位的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息服务；能根据公司所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2、基金专用交易席位的选择程序如下：

- (1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构。
- (2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

3、基金专用交易席位的变更情况：

本基金本报告期内成立，上述席位均为新增席位。

**11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况**

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中泰证券	106,496,296.74	100.00%	170,700,000.00	100.00%	-	-

**11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况**

本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%(含)的情况。

## § 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

报告期内未有单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准万家现金宝货币市场证券投资基金发行及募集的文件。
- 2、《万家现金宝货币市场证券投资基金基金合同》。
- 3、《万家现金宝货币市场证券投资基金托管协议》。
- 4、万家基金管理有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程。
- 5、本报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露的基金净值、更新招募说明书及其他临时公告。
- 6、万家现金宝货币市场证券投资基金 2017 年年度报告原文。
- 7、万家基金管理有限公司董事会决议

### 13.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人网站：[www.wjasset.com](http://www.wjasset.com)

### 13.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公场所免费查阅或登录基金管理人网站查阅。

万家基金管理有限公司

2018 年 3 月 30 日