

浙商汇金金算盘货币市场基金

2024 年中期报告

2024 年 06 月 30 日

基金管理人:浙江浙商证券资产管理有限公司

基金托管人:中国证券登记结算有限责任公司

送出日期:2024 年 08 月 30 日

§1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人浙江浙商证券资产管理有限公司的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国证券登记结算有限责任公司根据本基金合同规定，于2024年8月29日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

浙江浙商证券资产管理有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2024年1月1日起至2024年6月30日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§4 管理人报告	8
4.1 基金管理人及基金经理情况	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
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	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	12
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	12
§5 托管人报告	12
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	13
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	13
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	13
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	13
6.1 资产负债表	13
6.2 利润表	15
6.3 净资产变动表	16
6.4 报表附注	18
§7 投资组合报告	38
7.1 期末基金资产组合情况	38
7.2 债券回购融资情况	38
7.3 基金投资组合平均剩余期限	39
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	40
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	40
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	40
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	41
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细	41
7.9 投资组合报告附注	42
§8 基金份额持有人信息	42
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	42
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	43
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	43
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	43
§9 开放式基金份额变动	43

§10 重大事件揭示.....	44
10.1 基金份额持有人大会决议.....	44
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	44
10.4 基金投资策略的改变.....	44
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	44
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	44
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	44
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	45
10.9 其他重大事件.....	46
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	46
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	47
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	47
§12 备查文件目录.....	47
12.1 备查文件目录.....	47
12.2 存放地点.....	47
12.3 查阅方式.....	47

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	浙商汇金金算盘货币市场基金
基金简称	浙商汇金金算盘货币
基金主代码	015778
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年08月26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	中国证券登记结算有限责任公司
报告期末基金份额总额	471,788,574.30份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>本基金根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、资产配置策略； 2、个券选择策略； 3、久期策略； 4、回购策略； 5、套利策略； 6、现金流管理策略。
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，一般市场情况下，长期风险收益特征低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

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	中国证券登记结算有限责任 公司
信息披露 负责人	姓名	杨锴	陈晨
	联系电话	0571-87903297	010-50938723
	电子邮箱	fund@stocke.com.cn	zctg@chinaclear.com.cn
客户服务电话		95345	4008-058-058
传真		0571-87902581	-
注册地址		浙江省杭州市拱墅区天水巷2 5号	北京市西城区太平桥大街17 号
办公地址		浙江省杭州市上城区五星路2 01号浙商证券大楼7楼	北京市西城区锦什坊街26号
邮政编码		310020	100033
法定代表人		盛建龙	于文强

2.4 信息披露方式

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

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任 公司	北京市西城区太平桥大街17号

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期 (2024年01月01日- 2024年06月30日)
本期已实现收益	3,113,787.86
本期利润	3,113,787.86
本期净值收益率	0.7234%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末 (2024年06月30日)
期末基金资产净值	471,788,574.30
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末 (2024年06月30日)
累计净值收益率	2.4704%

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

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不包含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、本基金按日计算并按月支付收益。

4、由于本基金按实际利率计算账面价值，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

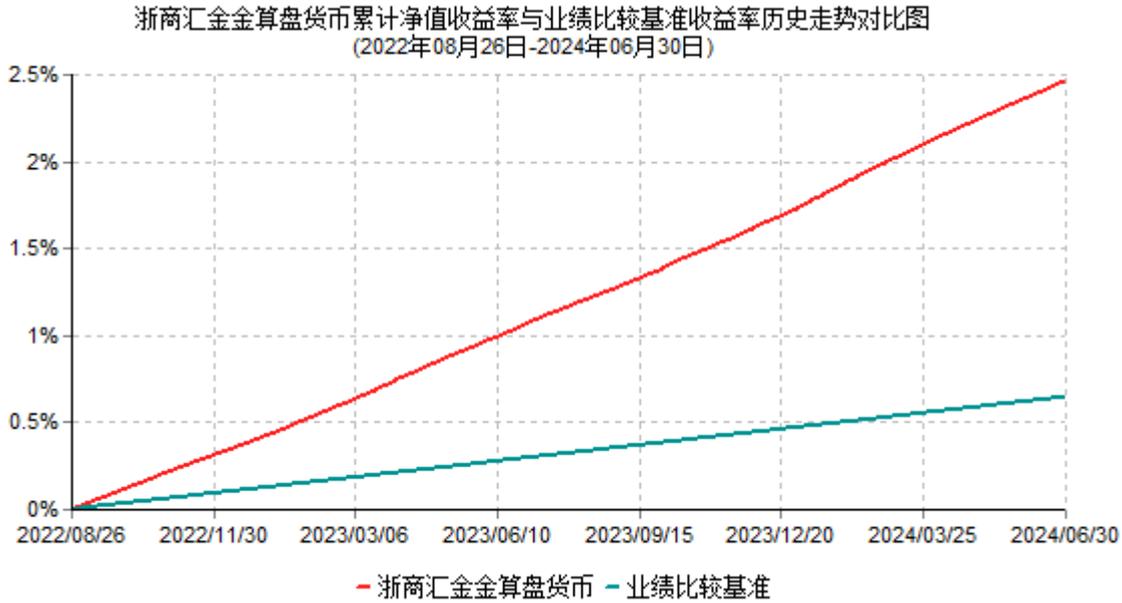
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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
过去一个月	0.1111%	0.0002%	0.0286%	0.0000%	0.0825%	0.0002%
过去三个月	0.3386%	0.0002%	0.0868%	0.0000%	0.2518%	0.0002%
过去六个月	0.7234%	0.0003%	0.1737%	0.0000%	0.5497%	0.0003%
过去一年	1.3882%	0.0004%	0.3499%	0.0000%	1.0383%	0.0004%
自基金合同	2.4704%	0.0004%	0.6473%	0.0000%	1.8231%	0.0004%

生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

注：1、本基金的业绩比较基准：同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
2、本基金按日计算并按月支付收益。

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



§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

浙江浙商证券资产管理有限公司成立于2013年4月18日，是原浙商证券有限责任公司设立的全资子公司。公司经中国证券监督管理委员会《关于核准浙商证券有限责任公司设立证券资产管理子公司的批复》（证监许可（2012）1431号）批准，由浙商证券股份有限公司出资12亿元从事资产管理业务。2014年8月19日中国证券监督管理委员会批准《关于核准浙江浙商证券资产管理有限公司公开募集证券投资基金管理业务资格的批复》（证监许可（2014）857号）。公司主要经营范围涉及证券资产管理业务和公开募集证券投资基金管理业务。截止2024年6月30日，本基金管理人管理浙商汇金转型成长混合型证券投资基金、浙商汇金转型驱动灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券投资基金、浙商汇金鼎盈事件驱动灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、浙商汇金短债债券型证

券投资基金、浙商汇金量化精选灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚鑫定期开放债券型发起式基金、浙商汇金中高等级三个月定期开放债券型证券投资基金、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金、浙商汇金中证浙江凤凰行动50交易型开放式指数证券投资基金、浙商汇金中证浙江凤凰行动50交易型开放式指数证券投资基金联接基金、浙商汇金新兴消费灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金安享66个月定期开放债券型证券投资基金、浙商证券沪杭甬杭徽高速封闭式基础设施证券投资基金、浙商汇金量化臻选股票型证券投资基金、浙商汇金先进制造混合型证券投资基金、浙商汇金卓越配置一年持有期混合型基金中基金(FOF)、浙商汇金月享30天滚动持有中短债债券型证券投资基金、浙商汇金兴利增强债券型证券投资基金、浙商汇金双月鑫60天滚动持有中短债债券型证券投资基金、浙商汇金金算盘货币市场基金、浙商汇金聚瑞债券型证券投资基金、浙商汇金平稳增长一年持有期混合型证券投资基金、浙商汇金聚兴一年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金卓越稳健3个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、浙商汇金中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金和浙商汇金中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金等29只基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
白严	本基金基金经理，浙商汇金聚泓两年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金月享30天滚动持有中短债债券型证券投资基金、浙商汇金聚兴一年定期开放债券型发起式证券投资基金、浙商汇金聚利一年定期开放债券型证券	2023-12-21	-	1年	中国国籍，上海交通大学工商管理硕士。拥有多年固定收益领域从业经历以及投资经验。2017年开始在浦发银行金融市场部担任本币交易员，从事本币资产投资和负债管理、债券和货币市场研究等工作，负责管理自营银行账户债券投资与资金交易。2023年加入浙江浙商证券资产管理有限公司，任公募固定收益投资部基

	投资基金、浙商汇金聚盈中短债债券型证券投资基金、浙商汇金中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金经理。				金经理，拥有基金从业资格及证券从业资格。
--	---------------------------------------------------------	--	--	--	----------------------

注：1、上述表格内基金经理的任职日期、离职日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。对基金的首任基金经理，其"任职日期"按基金合同生效日填写。
 2、证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

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

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

上半年债市持续走强，各期限利率大幅下行。一季度曲线明显走平，在短端利率被压制，但基本面数据走弱、政策预期持续走低的支撑下，久期策略成为机构的一致选择，

在这种情况下，30年期超长端表现最好，利率曲线走向牛平。在交易情绪过热的担忧下，央行调研农商行超长期国债交易情况引发市场恐慌，利率大幅调整，特别是长端超长端调整明显。4月份PMI数据站上荣枯线水平，年内特别国债发行落地等利空因素集中发酵下，债市进入调整横盘整理阶段，市场情绪仍然偏强，但交易热情有所减弱，长端超长端波动放缓，资金开始向短端进行布局。手工补息叫停引发存款搬家，非银流动性充裕，息差空间持续压缩甚至倒挂情况下，非银的杠杆水平也有所下降，银行间市场流动性持续宽松，带动短端资金利率松动下行，进一步带动短端利率下行。于此同时，存款搬家带来了非银理财的规模扩张，资产荒格局进一步恶化，由于利率品种受到央行管控担忧，信用债资产受到市场追捧，信用利差快速压缩，抢券行情开启，短端利差压缩至低位后，机构选择向长久期信用债发起进攻，5月份信用债供给收缩进一步加剧了信用债市场的抢券行情，发债主体也趁机发行长久期债券稳定自身负债。

基本面数据方面，零星的复苏迹象出现，主要受到海外补库出口偏强拉动，生产维持高位，国内由于内需偏弱，通胀持续保持低位，地产销售继续下滑，新一轮放松地产限购措施陆续推出，进一步降低首付比例和首付利率刺激购房需求。金融数据方面，受到手工补息暂停影响和主动的金融挤水分，社融信贷增速大幅下滑，但市场预期的政策基调却维持定力，基本面和政策面难觅利空情况下，继续做多再度成为市场一致选择，央行喊话长端利率的边际效用持续递减，相信的亏钱，不信的赚钱的负向激励下，30年超长端利率开始向央行划定的禁区试探，潘行长在陆家嘴论坛上淡化MLF政策利率指引的讲话消除了市场对于2.5点位的心理障碍，季末资金面偏松，央行投放跨年资金呵护资金面的多重推动之下，各期限利率进一步顺畅下行，短端利率突破前低，长端超长端利率接近前低。

本产品上半年在保障流动性安全的前提下，持续提高账户资金的使用效率，分别在一季末和二季度末加大组合的配置力度，拉长组合剩余期限，资产配置上采用短期+长期的哑铃型组合。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末浙商汇金金算盘货币基金份额净值为1.0000元，本报告期内，基金份额净值收益率为0.7234%，同期业绩比较基准收益率为0.1737%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

基本面偏弱预期难以扭转，地产下行周期，基建投资受到化债制约未能有效完成逆周期对冲调节，收入预期走弱影响下内需维持低位，居民和企业加杠杆意愿均较弱，基本面主要依靠生产和出口支撑，通胀维持低位格局难以扭转。

城投和地产融资不畅、居民需求较弱情况下，资产荒格局难以改变，基本面偏弱，央行也难以从根本上收缩银根，信用扩张的唯一抓手仍是中央加杠杆，下半年政府债券

供给确实会逐步放量，但如果坚持上半年的化债思维，对于项目的要求仍紧的话，地方政府的投融资意愿仍然不强，发债进度仍会偏慢，如果债券供给的时间拉长，节奏放缓，对于债市的流动性冲击是非常有限的。

广谱利率仍有下行的诉求，利率曲线行至历史低位，机构负债成本下降缓慢的情况下，久期仍将是市场的一致选择。短期内，7月即将迎来三中全会和政治局会议，政策对市场的扰动增加，央行宣布借券的操作也对债市的做多节奏带来一定阻碍，经历前期货下行后资金存在一定的止盈和避险的诉求，利率可能会面临一段时间的震荡调整；但长期逻辑并未受到挑战，下行趋势难以扭转。策略选择上，利率债预计进入到与央行博弈的阶段，利率再度进入到区间震荡行情，利率下行受阻，下行速率放缓，策略上逢调整做多加仓，品种选择上规避央行会借贷操作的活跃券和关键期限，信用债下半年表现预计继续好于利率债，久期策略仍然有效。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定及我司估值政策和程序，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。

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

本基金采用摊余成本法估值，并通过计算暂估收益率的方法每日对基金资产进行估值，不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同“基金的收益与分配”之“收益分配原则”和相关法律法规的规定，基金收益分配方案由基金管理人拟定，并由基金托管人复核后确定。本基金按日计算并按月支付收益，基金管理人于每个分红期截止日公告基金收益分配方案。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《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有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，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有关规定，对本基金的投资运作、基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了监督和复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其内容真实、准确和完整。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：浙商汇金金算盘货币市场基金

报告截止日：2024年06月30日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
资产：			
货币资金	6.4.7.1	71,083,834.67	86,605,344.94
结算备付金		6,532,938.50	6,594,171.58
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	344,662,194.39	205,755,316.45
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		344,662,194.39	205,755,316.45
资产支持证券 投资		-	-

贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	70,000,000.00	76,000,467.13
应收清算款		-	17,095.89
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		492,278,967.56	374,972,395.99
负债和净资产	附注号	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		19,987,717.88	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		117,210.54	116,177.69
应付托管费		19,535.10	19,362.95
应付销售服务费		97,675.41	96,814.73
应付投资顾问费		-	-
应交税费		2,194.60	3,820.96
应付利润		181,301.66	184,908.32
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	84,758.07	159,643.86
负债合计		20,490,393.26	580,728.51
净资产：			
实收基金	6.4.7.7	471,788,574.30	374,391,667.48
未分配利润	6.4.7.8	-	-

净资产合计		471,788,574.30	374,391,667.48
负债和净资产总计		492,278,967.56	374,972,395.99

注：报告截止日2024年6月30日，基金份额净值1.0000元，基金份额总额471,788,574.30份。

6.2 利润表

会计主体：浙商汇金金算盘货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024年01月01日至 2024年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至202 3年06月30日
一、营业总收入		4,507,694.88	4,936,549.99
1.利息收入		1,375,987.90	2,575,010.47
其中：存款利息收入	6.4.7.9	522,481.81	1,525,157.60
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息 收入		-	-
买入返售金融资产 收入		853,506.09	1,049,852.87
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-” 填列）		3,131,706.98	2,361,539.52
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益	6.4.7.10	-	-
债券投资收益	6.4.7.11	3,131,706.98	2,361,539.52
资产支持证券投资 收益	6.4.7.12	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.13	-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
其他投资收益		-	-

3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6.4.7.16	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	6.4.7.17	-	-
减：二、营业总支出		1,393,907.02	1,619,808.90
1.管理人报酬	6.4.10.2.1	647,151.27	759,942.86
2.托管费	6.4.10.2.2	107,858.46	126,657.17
3.销售服务费	6.4.10.2.3	539,292.73	633,285.78
4.投资顾问费		-	-
5.利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6.信用减值损失	6.4.7.18	-	-
7.税金及附加		2,614.56	2,784.45
8.其他费用	6.4.7.19	96,990.00	97,138.64
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,113,787.86	3,316,741.09
减：所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,113,787.86	3,316,741.09
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		3,113,787.86	3,316,741.09

6.3 净资产变动表

会计主体：浙商汇金金算盘货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年06月30日

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日

	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	374,391,667.48	-	374,391,667.48
二、本期期初净资产	374,391,667.48	-	374,391,667.48
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	97,396,906.82	-	97,396,906.82
（一）、综合收益总额	-	3,113,787.86	3,113,787.86
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	97,396,906.82	-	97,396,906.82
其中：1.基金申购款	4,106,493,841.83	-	4,106,493,841.83
2.基金赎回款	-4,009,096,935.01	-	-4,009,096,935.01
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-3,113,787.86	-3,113,787.86
四、本期期末净资产	471,788,574.30	-	471,788,574.30
项目	上年度可比期间		
	2023年01月01日至2023年06月30日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	439,035,333.83	-	439,035,333.83
二、本期期初净资产	439,035,333.83	-	439,035,333.83
三、本期增减变动	-21,279,382.74	-	-21,279,382.74

额（减少以“-”号填列）			
（一）、综合收益总额	-	3,316,741.09	3,316,741.09
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-21,279,382.74	-	-21,279,382.74
其中：1.基金申购款	4,876,641,201.40	-	4,876,641,201.40
2.基金赎回款	-4,897,920,584.14	-	-4,897,920,584.14
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-3,316,741.09	-3,316,741.09
四、本期期末净资产	417,755,951.09	-	417,755,951.09

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署：

盛建龙

盛建龙

俞绍锋

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

浙商汇金金算盘货币市场基金(以下简称“本基金”)是由浙商汇金金算盘集合资产管理计划(以下简称“原集合计划”)变更注册而来。原集合计划为限定性集合资产管理计划，无固定期限。根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券公司大集合资产管理业务适用<关于规范金融机构资产管理业务的指导意见>操作指引》、《运作管理指引》等法律法规的规定及《浙商汇金金算盘集合资产管理计划合同》的约定，原集合计划已完成产品的规范验收并向中国证券监督管理委员会申请变更注册，并于2022年4月27日经中国证券监督管理委员会证监许可

〔2022〕879号《关于准予浙商汇金金算盘集合资产管理计划变更注册的批复》，原集合计划变更注册为浙商汇金金算盘货币市场基金。自2022年8月26日起，《浙商汇金金算盘货币市场基金基金合同》生效，《浙商汇金金算盘集合资产管理计划合同》同时失效，原集合计划正式变更为浙商汇金金算盘货币市场基金。本基金的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，基金托管人为中国证券登记结算有限责任公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《浙商汇金金算盘货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括现金；期限在1年以内（含1年）的银行存款、中央银行票据、同业存单；期限在1个月以内的债券回购；剩余期限在397天以内（含397天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券及法律法规或中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。其中，企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级，若无债项信用评级，按主体信用评级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。信用评级主要参照最近一个会计年度的信用评级，发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。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。具体投资比例遵循届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。

本基金的业绩比较基准为同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

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

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注7.4.2中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求，真实、完整地反映了本基金2024年06月30日的财务状况、2024年上半年的经营成果和净资产变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期本基金所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

6.4.6 税项

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

(a) 对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，暂不征收企业所得税。

(b) 自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

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

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

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

(c) 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入,暂不征收企业所得税。

(d) 对基金在2018年1月1日(含)以后运营过程中缴纳的增值税,分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率,计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位:人民币元

项目	本期末 2024年06月30日
活期存款	71,083,834.67
等于: 本金	71,058,429.39
加: 应计利息	25,405.28
减: 坏账准备	-
定期存款	-
等于: 本金	-
加: 应计利息	-
减: 坏账准备	-
其中: 存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	-
存款期限3个月以上	-
其他存款	-
等于: 本金	-
加: 应计利息	-
减: 坏账准备	-
合计	71,083,834.67

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024年06月30日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	344,662,194.39	344,830,361.96	168,167.57	0.0356
	合计	344,662,194.39	344,830,361.96	168,167.57	0.0356
资产支持证券		-	-	-	-
合计		344,662,194.39	344,830,361.96	168,167.57	0.0356

注：于本报告期末，本基金交易性金融资产均为按实际利率计算的账面价值的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

- (1) 偏离金额=影子定价 - 摊余成本；
- (2) 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金在本报告期末，未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	70,000,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	70,000,000.00	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金在本报告期末，未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 其他资产

本基金在本报告期末，未持有其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	5,841.25
其中：交易所市场	-
银行间市场	5,841.25
应付利息	-
预提费用	78,916.82
合计	84,758.07

6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	374,391,667.48	374,391,667.48
本期申购	4,106,493,841.83	4,106,493,841.83
本期赎回（以“-”号填列）	-4,009,096,935.01	-4,009,096,935.01
本期末	471,788,574.30	471,788,574.30

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转出份额。

6.4.7.8 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计

本期期初	-	-	-
本期利润	3,113,787.86	-	3,113,787.86
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	-3,113,787.86	-	-3,113,787.86
本期末	-	-	-

6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
活期存款利息收入	461,300.46
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	61,181.35
其他	-
合计	522,481.81

6.4.7.10 基金投资收益

本基金在本报告期内，未进行基金投资。

6.4.7.11 债券投资收益

6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
债券投资收益——利息收入	3,131,410.37
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	296.61
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	3,131,706.98

6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期
	2024年01月01日至2024年06月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	587,341,951.23
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	585,745,490.65
减：应计利息总额	1,596,163.97
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	296.61

6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金在本报告期内，未持有资产支持证券。

6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金在本报告期内，未持有贵金属。

6.4.7.14 衍生工具收益

6.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金在本报告期内，未持有衍生工具。

6.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金在本报告期内，未持有其他衍生工具。

6.4.7.15 股利收益

本基金在本报告期内，无股利收益。

6.4.7.16 公允价值变动收益

本基金在本报告期内，无公允价值变动损益。

6.4.7.17 其他收入

本基金在本报告期内，无其他收入。

6.4.7.18 信用减值损失

本基金在本报告期内，未产生信用减值损失。

6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年06月30日
审计费用	9,944.48
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
汇划手续费	8,773.18
账户维护费	18,600.00
合计	96,990.00

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至本报告期末，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方无变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
浙江浙商证券资产管理有限公司	基金管理人、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
中国证券登记结算有限责任公司	基金托管人、注册登记机构
浙商汇金卓越稳健3个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	纳入基金管理人合并财务报表合并范围内的证券投资基金

注：本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化，以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 权证交易

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.10.1.3 债券交易

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债券交易。

6.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日	
	成交金额	占当期 债券回 购成交 总额的 比例	成交金额	占当期 债券回 购成交 总额的 比例
浙商证券股份有限公司	8,563,000,000.00	100.00%	8,745,000,000.00	100.00%

6.4.10.1.5 基金交易

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未通过关联方交易单元进行基金交易。

6.4.10.1.6 应支付关联方的佣金

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

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至20 24年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至20 23年06月30日
当期发生的基金应支付的管理费	647,151.27	759,942.86
其中：应支付销售机构的客户维护费	320,543.06	376,954.31
应支付基金管理人的净管理费	326,608.21	382,988.55

注：支付基金管理人浙江浙商证券资产管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值的0.30%的年费率计提，基金管理费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.30%/当年天数

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024 年06月30日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023 年06月30日
当期发生的基金应支付的托管费	107,858.46	126,657.17

注：支付基金托管人中国证券登记结算有限责任公司的基金托管费按前一日基金资产净值0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

日基金托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各 关联方名称	本期 2024年01月01日至2024年06月30日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
浙商证券	539,292.73

合计	539,292.73
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年06月30日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
浙商证券	633,285.78
合计	633,285.78

注:支付销售机构的基金销售服务费按前一日基金资产净值0.25%的年费率计提,逐日累计至每月月底,按月支付。计算公式为:

$$\text{日基金销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

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

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

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

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

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

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

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本报告期内及上年度可比期间内,基金管理人均未持有本基金。

6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本报告期内及上年度末,未发生除管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位:人民币元

关联方名	本期	上年度可比期间
------	----	---------

称	2024年01月01日至2024年06月30日		2023年01月01日至2023年06月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国证券登记结算有限责任公司	71,083,834.02	461,294.45	46,421,628.18	1,465,130.08

注：本基金通过托管人存放于中国证券登记结算有限责任公司的结算备付金，于2024年6月30日的相关余额为人民币71,083,834.02元。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在本报告期及上年度可比期间内，未在承销期内参与关联方承销证券的情况。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金于本报告期及上年度可比期间内无须作说明的其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况——固定净值型货币市场基金

单位：人民币元

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
-	3,117,394.52	-3,606.66	3,113,787.86	-

6.4.12 期末（2024年06月30日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

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

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

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

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金在本报告期末，未参与转融通证券出借业务。

6.4.13 金融工具风险及管理

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

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本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。

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

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种和证券发行人进行信用等级评估来控制信用风险，本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

本基金于本报告期末和上年末均未持有按短期信用评级列示的债券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末和上年末均未持有资产支持证券。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本报告期末和上年末均未持有按短期信用评级列示的同业存单。

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
AAA	-	-
AAA以下	-	-
未评级	20,167,863.30	51,216,813.95
合计	20,167,863.30	51,216,813.95

注：1、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。
2、本基金持有的债权资产按实际利率计算账面价值，数据以成本列示。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末和上年末均未持有资产支持证券。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
AAA	324,494,331.09	154,538,502.50
AAA以下	-	-
未评级	-	-
合计	324,494,331.09	154,538,502.50

注：1、本表主要列示同业存单，评级取自第三方评级机构的主体评级。
2、本基金持有的同业存单按实际利率计算账面价值，数据以成本列示。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指因金融资产的流动性不足，无法在合理价格变现资产。本基金的流动性风险主要来自于投资品种流动性不足，导致金融资产不能在合理价格变现。本基金采用分散投资、监控流通受限证券比例等方式防范流动性风险。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，所持大部分证券在证券交易所上市，期末除6.4.12列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，其余均能及时变现。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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

6.4.13.4 市场风险

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

6.4.13.4.1 利率风险

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

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024年 06月30 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	71,083,834.67	-	-	-	-	-	71,083,834.67
结算备付金	6,532,938.50	-	-	-	-	-	6,532,938.50
交易性金融资产	84,907,534.37	149,653,395.54	110,101,264.48	-	-	-	344,662,194.39
买入返售金融资产	70,000,000.00	-	-	-	-	-	70,000,000.00

资产总计	232,524,307.54	149,653,395.54	110,101,264.48	-	-	-	492,278,967.56
负债							
应付清算款	-	-	-	-	-	19,987,717.88	19,987,717.88
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	117,210.54	117,210.54
应付托管费	-	-	-	-	-	19,535.10	19,535.10
应付销售服务费	-	-	-	-	-	97,675.41	97,675.41
应交税费	-	-	-	-	-	2,194.60	2,194.60
应付利润	-	-	-	-	-	181,301.66	181,301.66
其他负债	-	-	-	-	-	84,758.07	84,758.07
负债总计	-	-	-	-	-	20,490,393.26	20,490,393.26
利率敏感度缺口	232,524,307.54	149,653,395.54	110,101,264.48	-	-	-20,490,393.26	471,788,574.30
上年度末 2023年 12月31 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
货币资金	86,605,344.94	-	-	-	-	-	86,605,344.94
结算备付金	6,594,171.58	-	-	-	-	-	6,594,171.58
交易性金融资产	70,687,577.30	104,611,679.76	30,456,059.39	-	-	-	205,755,316.45
买入返售金融资产	76,000,467.13	-	-	-	-	-	76,000,467.13
应收清算款	-	-	-	-	-	17,095.89	17,095.89

资产总计	239,887,560.95	104,611,679.76	30,456,059.39	-	-	17,095.89	374,972,395.99
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	116,177.69	116,177.69
应付托管费	-	-	-	-	-	19,362.95	19,362.95
应付销售服务费	-	-	-	-	-	96,814.73	96,814.73
应交税费	-	-	-	-	-	3,820.96	3,820.96
应付利润	-	-	-	-	-	184,908.32	184,908.32
其他负债	-	-	-	-	-	159,643.86	159,643.86
负债总计	-	-	-	-	-	580,728.51	580,728.51
利率敏感度缺口	239,887,560.95	104,611,679.76	30,456,059.39	-	-	-563,632.62	374,391,667.48

注：1、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。

2、本基金持有的债权资产按实际利率计算账面价值，数据以成本列示。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

本基金对债券组合采用实际利率法，本按实际利率计算账面价值，因此市场利率变动对本基金的基金资产净值无重大影响。本基金的基金管理人主要通过合理配置债券组合的到期期限，管理利率波动带来的再投资风险。

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

本基金承受的其他市场价格风险,主要是基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2024年06月30日		上年度末 2023年12月31日	
	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)	公允价值	占基金 资产净 值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	344,662,194.39	73.05	205,755,316.45	54.96
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	344,662,194.39	73.05	205,755,316.45	54.96

注：本基金持有的交易性金融资产-债券投资以按实际利率计算账面价值，数据以成本列示。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

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

6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

假设	置信区间为95%
	观察期为60天

分析	风险价值	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
	风险价值	-44,477.53	-30,938.49
	合计	-44,477.53	-30,938.49

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年06月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	344,662,194.39	205,755,316.45
第三层次	-	-
合计	344,662,194.39	205,755,316.45

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

于本报告期间，本基金无公允价值所属层次间的重大变动。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于本报告期末及上年度末，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融工具主要包括应收款项、买入返售金融资产、卖出回购金融资产和其他金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至本报告期末，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

§7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	344,662,194.39	70.01
	其中：债券	344,662,194.39	70.01
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	70,000,000.00	14.22
	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	77,616,773.17	15.77
4	其他各项资产	-	-
5	合计	492,278,967.56	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	-
	其中：买断式回购融资	-

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

本报告期内本基金无债券回购融资情况。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

在本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	82
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	92
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	20

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过120天的情况。

7.3.2 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	45.04	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	14.80	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	16.89	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天	-	-

	的浮动利率债		
5	120天(含)—397天(含)	23.33	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.06	-

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过240天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	20,167,863.30	4.27
	其中：政策性金融债	20,167,863.30	4.27
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	324,494,331.09	68.78
8	其他	-	-
9	合计	344,662,194.39	73.05
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注：债券及同业存单金额为按实际利率计算的账面价值。

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	112497218	24南京银行CD0	300,000	29,966,149.80	6.35

		84			
2	112497192	24徽商银行CD057	300,000	29,966,149.80	6.35
3	112405161	24建设银行CD161	300,000	29,911,477.56	6.34
4	112409171	24浦发银行CD171	300,000	29,871,354.59	6.33
5	112314134	23江苏银行CD134	200,000	19,961,091.00	4.23
6	112420062	24广发银行CD062	200,000	19,931,413.75	4.22
7	112408097	24中信银行CD097	200,000	19,914,728.92	4.22
8	112304042	23中国银行CD042	200,000	19,912,810.05	4.22
9	230211	23国开11	100,000	10,150,519.67	2.15
10	240304	24进出04	100,000	10,017,343.63	2.12

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0519%
报告期内偏离度的最低值	0.0052%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0233%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内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

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法估值，并通过计算暂估收益率的方法每日确认各类金融工具的暂估收益。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

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

无。

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

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

§8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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

4,197	112,410.91	30,796,809.00	6.53%	440,991,765.30	93.47%
-------	------------	---------------	-------	----------------	--------

8.2 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	机构	29,362,507.65	6.22%
2	个人	21,239,230.67	4.50%
3	个人	11,424,962.13	2.42%
4	个人	11,066,757.50	2.35%
5	个人	10,351,012.57	2.19%
6	个人	9,520,930.20	2.02%
7	个人	8,959,269.67	1.90%
8	个人	8,524,327.43	1.81%
9	个人	7,488,051.58	1.59%
10	个人	6,846,966.28	1.45%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	503.73	0.0001%

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	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	0
本基金基金经理持有本开放式基金	0

注：1、本报告期末基金管理人的高级管理人员、基金投资和研究部门负责人未持有本基金。

2、本报告期末本基金的基金经理未持有本基金。

§9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日(2022年08月26日)基金份额总额	479,965,225.63
----------------------------	----------------

本报告期期初基金份额总额	374,391,667.48
本报告期基金总申购份额	4,106,493,841.83
减：本报告期基金总赎回份额	4,009,096,935.01
本报告期期末基金份额总额	471,788,574.30

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。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

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

本报告期内，本托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内本基金未改聘会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内未涉及管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内未涉及托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
浙商证券	2	-	-	-	-	-

注：a)截至报告期末，本公司已在深圳交易所、上海交易所获得租用券商交易单元的资格，并已按公司相关制度与流程开展交易单元租用事宜。本报告期内，本基金交易单元无变更。

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。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
浙商证券	-	-	8,563,000,000.00	100.00%	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度的绝对值超过0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	浙商汇金金算盘货币市场基金2023年第4季度报告	中国证监会规定媒介	2024-01-20
2	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第一次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-01-23
3	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第二次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-02-21
4	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第三次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-03-21
5	浙商汇金金算盘货币市场基金2023年年度报告	中国证监会规定媒介	2024-03-30
6	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第1季度报告	中国证监会规定媒介	2024-04-20
7	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第四次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-04-23
8	浙江浙商证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2024-05-11
9	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第五次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-05-21
10	浙商汇金金算盘货币市场基金2024年第六次收益支付公告	中国证监会规定媒介	2024-06-21
11	浙商汇金金算盘货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-28

§11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

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。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

报告期内未出现其他影响投资者决策的重要信息。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

中国证监会关于准予浙商汇金金算盘集合资产管理计划变更注册的批复；
《浙商汇金金算盘货币市场基金基金合同》；
《浙商汇金金算盘货币市场基金托管协议》；
报告期内在规定媒介上披露的各项公告；
基金管理人业务资格批件、营业执照。

12.2 存放地点

基金管理人住所及托管人住所。

12.3 查阅方式

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

浙江浙商证券资产管理有限公司

二〇二四年八月三十日