

# 中邮现金驿站货币市场基金 2022 年中期报告

2022 年 6 月 30 日

基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

送出日期：2022 年 8 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

中邮现金驿站货币市场基金管理人-中邮创业基金管理股份有限公司的董事会及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责任。本中期报告已经全部独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人兴业银行股份有限公司（简称：兴业银行）根据本基金合同规定，于 2022 年 08 月 30 日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，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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期自 2022 年 01 月 01 日起至 06 月 30 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>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	7
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
<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.....	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 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
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.....	17
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>18</b>
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.....	18
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.....	18
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>19</b>
6.1 资产负债表.....	19
6.2 利润表.....	20
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	21

6.4 报表附注.....	23
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>43</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	43
7.2 债券回购融资情况.....	43
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	43
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.....	44
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	44
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序的前十名债券投资明细....	45
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.....	45
7.8 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序的所有资产支持证券投资明 细.....	46
7.9 投资组合报告附注.....	46
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>47</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	47
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	47
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	48
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的情况.....	48
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>49</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>50</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	50
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.....	50
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	50
10.4 基金投资策略的改变.....	50
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	50
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.....	50
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	50
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	51
10.9 其他重大事件.....	51
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>52</b>
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.....	52

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	52
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>53</b>
12.1 备查文件目录.....	53
12.2 存放地点.....	53
12.3 查阅方式.....	53

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中邮现金驿站货币市场基金		
基金简称	中邮现金驿站货币		
基金主代码	000921		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2014 年 12 月 18 日		
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司		
基金托管人	兴业银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	528,320,893.65 份		
下属分级基金的基金简称:	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C
下属分级基金的交易代码:	000921	000922	000923
报告期末下属分级基金的份额总额	13,219,451.56 份	47,539,297.28 份	467,562,144.81 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持低风险与高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	<p>本基金投资管理将充分运用收益率策略与估值策略相结合的方法，对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，在风险与收益的配比中，力求将各类风险降到最低，并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。</p> <p>1、整体资产配置策略 整体资产配置策略主要体现在：1）根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断；2）根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。</p> <p>2、类属配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。作为现金管理工具，货币市场基金类属配置策略主要实现两个目标：一是通过类属配置满足基金流动性需求，二是通过类属配置获得投资收益。</p> <p>3、个券选择策略 在个券选择层面，本基金将首先安全性角度出发，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避信用违约风险。对于外部信用评级的等级较高（符合法规规定的级别）的企业债、短期融资券等信用类债券，本基金也可以进行配置。</p> <p>4、现金流管理策略 由于货币市场基金要保持高流动性的特性，本基金将紧密关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等，建立组合流动性预警指标，实现对基金资产的结构化管理，并结合持续性投资的方法，将回购/债券</p>

	到期日进行均衡等量配置，以确保基金资产的整体变现能力。 5、套利策略 由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异，以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异，使得债券现券市场上存在着套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异，把握无风险套利机会，包括银行间和交易所市场出现的跨市场套利机会、在充分论证套利可行性的基础上的跨期限套利等。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：金融机构人民币活期存款基准利率（税后）。活期存款是具备最高流动性的存款，本基金注重基金资产的流动性和安全性，期望通过科学严谨的管理，达到类似活期存款的流动性以及更高的收益，因此采用金融机构人民币活期存款基准利率（税后），作为业绩比较基准。活期存款利率由中国人民银行公布，如果活期存款利率或利息税发生调整，则新的业绩比较基准将从调整当日起开始生效。
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，其预期收益和风险均低于债券型基金、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		中邮创业基金管理股份有限公司	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	侯玉春	李真
	联系电话	010-82295160-157	021-52629999-212051
	电子邮箱	houyc@postfund.com.cn	tgb_lizhen@cib.com.cn
客户服务电话		010-58511618	95561
传真		010-82295155	021-62159217
注册地址		北京市东城区和平里中街乙 16 号	福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦
办公地址		北京市东城区和平里中街乙 16 号	上海市银城路 167 号兴业大厦 4 楼
邮政编码		100013	200120
法定代表人		毕劲松	吕家进

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.postfund.com.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人或基金托管人的办公场所。

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中邮创业基金管理股份有限公司	北京市东城区和平里中街乙 16 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

基金级别	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2022年1月1日 - 2022年6月30日)	报告期(2022年1月1日 - 2022年6月30日)	报告期(2022年1月1日 - 2022年6月30日)
本期已实现收益	114,615.40	465,342.90	5,385,685.12
本期利润	114,615.40	465,342.90	5,385,685.12
本期净值收益率	0.9304%	0.9556%	0.9807%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2022年6月30日)		
期末基金资产净值	13,219,451.56	47,539,297.28	467,562,144.81
期末基金份额净值	1.000	1.000	1.000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2022年6月30日)		
累计净值收益率	23.0856%	23.7435%	24.3910%

注：1. 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。2. 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。3. 期末可供分配利润采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额，不是当前发生额）。

#### 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

中邮现金驿站货币 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
过去一个月	0.1321%	0.0003%	0.0288%	0.0000%	0.1033%	0.0003%
过去三个月	0.4281%	0.0004%	0.0873%	0.0000%	0.3408%	0.0004%
过去六个月	0.9304%	0.0006%	0.1736%	0.0000%	0.7568%	0.0006%
过去一年	1.9458%	0.0005%	0.3500%	0.0000%	1.5958%	0.0005%
过去三年	6.0818%	0.0010%	1.0510%	0.0000%	5.0308%	0.0010%
自基金合同生效起至今	23.0856%	0.0047%	2.6389%	0.0000%	20.4467%	0.0047%

中邮现金驿站货币 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
过去一个月	0.1363%	0.0003%	0.0288%	0.0000%	0.1075%	0.0003%
过去三个月	0.4407%	0.0004%	0.0873%	0.0000%	0.3534%	0.0004%
过去六个月	0.9556%	0.0006%	0.1736%	0.0000%	0.7820%	0.0006%
过去一年	1.9972%	0.0005%	0.3500%	0.0000%	1.6472%	0.0005%
过去三年	6.2436%	0.0010%	1.0510%	0.0000%	5.1926%	0.0010%
自基金合同 生效起至今	23.7435%	0.0048%	2.6389%	0.0000%	21.1046%	0.0048%

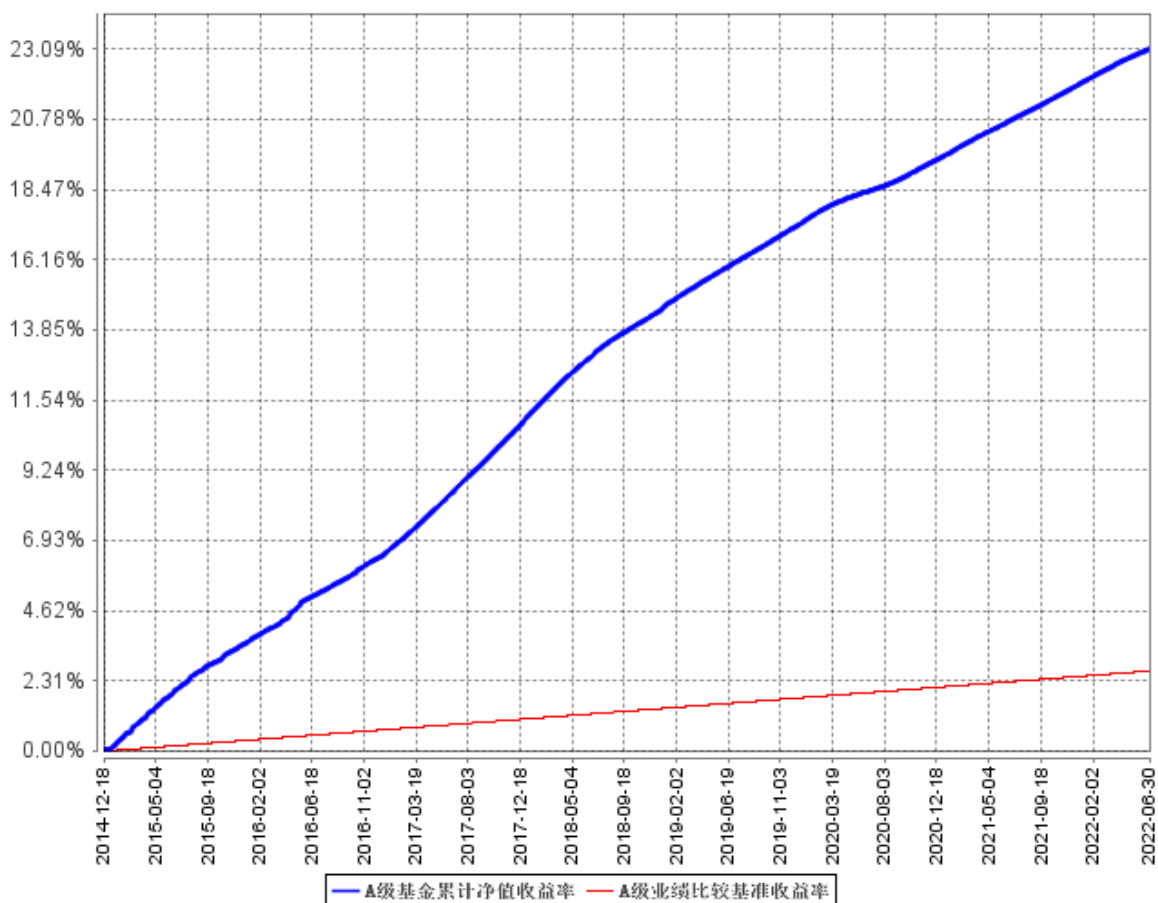
## 中邮现金驿站货币 C

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	0.1404%	0.0003%	0.0288%	0.0000%	0.1116%	0.0003%
过去三个月	0.4532%	0.0004%	0.0873%	0.0000%	0.3659%	0.0004%
过去六个月	0.9807%	0.0006%	0.1736%	0.0000%	0.8071%	0.0006%
过去一年	2.0483%	0.0005%	0.3500%	0.0000%	1.6983%	0.0005%
过去三年	6.4031%	0.0010%	1.0510%	0.0000%	5.3521%	0.0010%
自基金合同 生效起至今	24.3910%	0.0048%	2.6389%	0.0000%	21.7521%	0.0048%

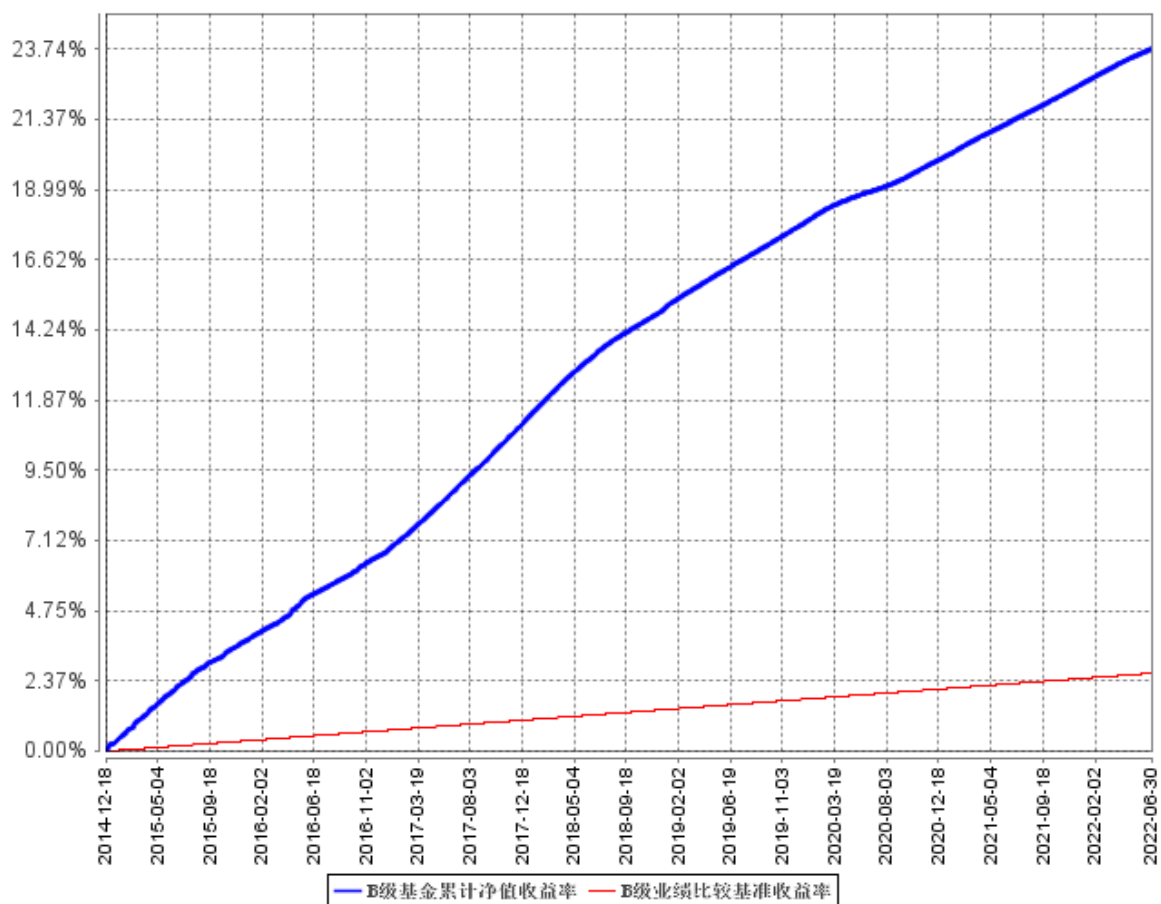
注：本基金的业绩比较基准为：金融机构人民币活期存款基准利率（税后）。

### 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

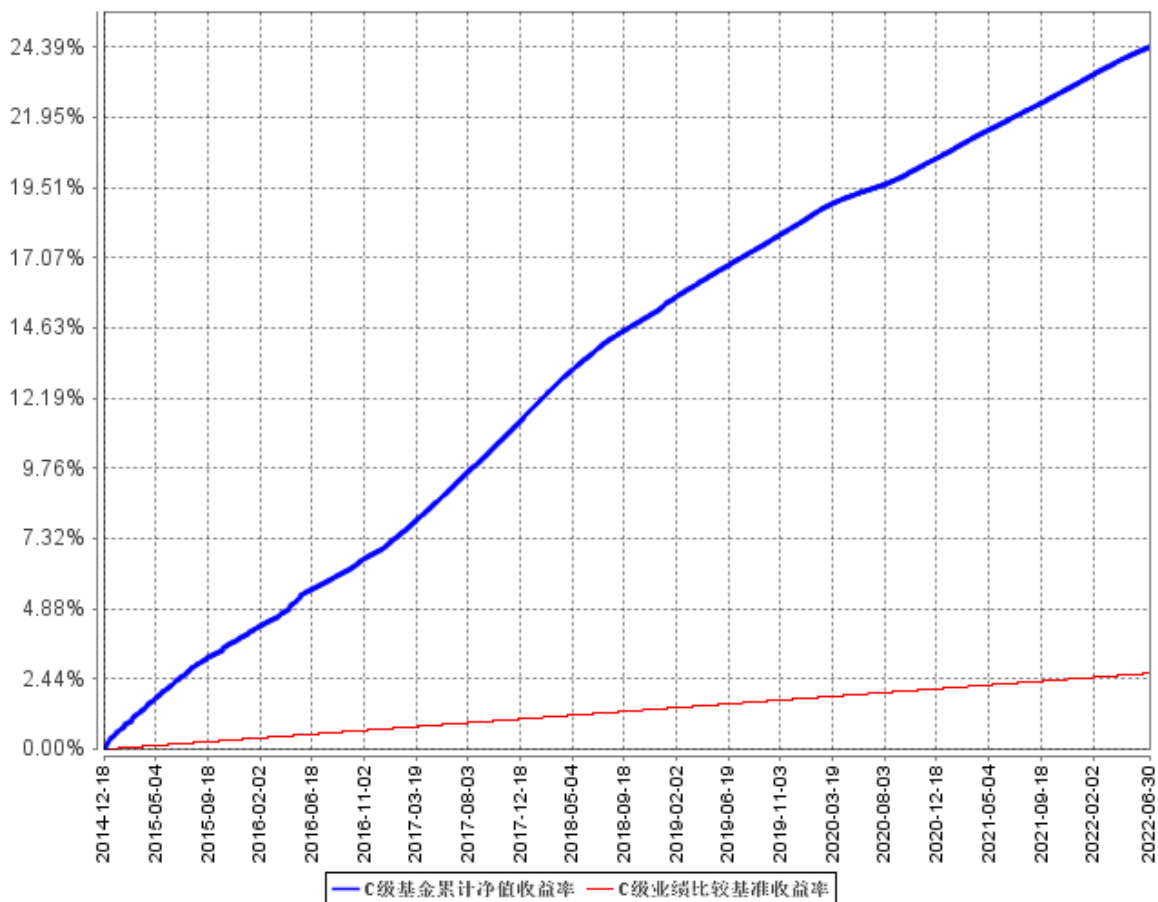
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级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



C级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：报告期内本基金的各项投资比例符合基金合同的有关规定。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司成立于 2006 年 5 月 8 日，截至 2022 年 6 月 30 日，本公司共管理 57 只开放式基金产品，分别为中邮核心优选混合型证券投资基金、中邮核心成长混合型证券投资基金、中邮核心优势灵活配置混合型证券投资基金、中邮核心主题混合型证券投资基金、中邮中小盘灵活配置混合型证券投资基金、中邮中证 500 指数增强型证券投资基金、中邮战略新兴产业混合型证券投资基金、中邮稳定收益债券型证券投资基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮核心竞争力灵活配置混合型证券投资基金、中邮货币市场基金、中邮多策略灵活配置混合型证券投资基金、中邮现金驿站货币市场基金、中邮核心科技灵活配置混合型证券投资基金、中邮趋势精选灵活配置混合型证券投资基金、中邮稳健添利灵活配置混合型证券投资基金、中邮信息产业灵活配置混合型证券投资基金、中邮乐享收益灵活配置混合型证券投资基金、中邮创新优势灵活配置混合型证券投资基金、中邮新思路灵活配置混合型证券投资基金、中邮绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金、中邮风格轮动灵活配置混合型证券投资基金、中邮低碳经济灵活配置混合型证券投资基金、中邮纯债聚利债券型证券投资基金、中邮睿信增强债券型证券投资基金、中邮医药健康灵活配置混合型证券投资基金、中邮消费升级灵活配置混合型发起式证券投资基金、中邮景泰灵活配置混合型证券投资基金、中邮军民融合灵活配置混合型证券投资基金、中邮未来新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮睿利增强债券型证券投资基金、中邮健康文娱灵活配置混合型证券投资基金、中邮纯债汇利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮沪港深精选混合型证券投资基金、中邮中债-1-3 年久期央企 20 债券指数证券投资基金、中邮纯债裕利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮纯债优选一年定期开放债券型证券投资基金、中邮研究精选混合型证券投资基金、中邮科技创新精选混合型证券投资基金、中邮优享一年定期开放混合型证券投资基金、中邮价值精选混合型证券投资基金、中邮价值优选一年定期开放混合型发起式证券投资基金、中邮淳悦 39 个月定期开放债券型证券投资基金、中邮瑞享两年定期开放混合型证券投资基金、中邮纯债丰利债券型证券投资基金、中邮未来成长混合型证券投资基金、中邮悦享 6 个月持有期混合型证券投资基金、中邮淳享 66 个月定期开放债券型证券投资基金、中邮中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金、中邮睿丰增强债券型证券投资基金、中邮鑫享 30 天滚动持有短债债券型证券投资基金、中邮鑫溢中短债债券型证券投资基金、中邮兴荣价值一年持有期混合型证券投资基金、

中邮能源革新混合型发起式证券投资基金、中邮睿泽一年持有期债券型证券投资基金、中邮尊佑一年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）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
武志骁	基金经理	2020年3月20日	-	8年	曾任中国华新投资有限公司中央交易员、投资分析员、中邮创业基金管理股份有限公司投资经理、中邮沪港深精选混合型证券投资基金基金经理助理、中邮沪港深精选混合型证券投资基金、中邮稳健合赢债券型证券投资基金、中邮增力债券型证券投资基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债裕利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮纯债聚利债券型证券投资基金、中邮淳享 66 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。现任中邮现金驿站货币市场基金、中邮货币市场基金、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮纯债丰利债券型证券投资基金、中邮沪港深精选混合型证券投资基金、中邮尊佑一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。
闫宜乘	基金经理	2020年4月30日	2022年6月21日	7年	曾任中国工商银行股份有限公司北京市分行营业部对公客户经理、中信建投证券股份有限公司资金运营部高级经理、中邮创业基金管理股份有限公司中邮中债-1-3 年久期央企 20 债券指数证券投资基金、中邮纯债优选一年定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债汇利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债聚利债券型证券投资基金、

				中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮货币市场基金、中邮现金驿站货币市场基金基金经理助理、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮纯债汇利三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中邮货币市场基金、中邮现金驿站货币市场基金、中邮淳悦 39 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。现任中邮中债-1-3 年久期央企 20 债券指数证券投资基金、中邮纯债优选一年定期开放债券型证券投资基金、中邮景泰灵活配置混合型证券投资基金、中邮睿信增强债券型证券投资基金、中邮稳定收益债券型证券投资基金、中邮睿利增强债券型证券投资基金、中邮鑫溢中短债债券型证券投资基金、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮尊佑一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--

注：基金经理的任职日期及离任日期均依据基金成立日期或中国证券投资基金业协会下发的《关于基金经理注册通知》、《关于基金经理变更通知》、《关于基金经理注销通知》日期。

证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《证券法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等相关法律法规及本基金基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本基金的投资决策、投资交易程序、投资权限等各方面均符合有关法律法规和基金合同的规定和约定；交易行为合法合规，未出现异常交易、操纵市场的现象；未发生内幕交易的情况；相关的信息披露真实、完整、准确、及时；基金各种账户类、申购赎回及其他交易类业务、注册登记业务均按规定的程序、规则进行，未出现重大违法违规或违反基金合同的行为。

#### 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。通过科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，并通过制度流程和信息技术手段以保证实现公平交易原则。同时，通过监察稽核、事后分析和信息披露来保证公平交易过程和结果的监督。

报告期内，公司对旗下所有投资组合之间的收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析，并采集连续四个季度期间内、不同时间窗口下（1 日内、3 日、5 日）同向交易的样本，根据 95%置信区间下差价率的 T 检验显著程度进行分析，未发现旗下投资组合之间存在利益输送情况。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，基金管理人所管理的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未超过该证券当日成交量的 5%。报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

### 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

报告期内，疫情防控常态化，出口增速的高位运行使得全年经济增长目标较好完成，货币政策相较去年同期有所收紧，财政刺激的力度低于预期，全年资金面均衡偏松，一年期国股存单收益率在 2.4-2.8 区间波动。去年四季度以后能耗双控政策下经济增速有所下滑，市场预期不稳，政策开始明显转松，资金面的波动显著降低，债券市场收益率大幅下行。本基金秉持稳健投资，谨慎操作的原则，根据市场行情的节奏变化及时进行了合理的组合调整，灵活配置债券、同业存单和同业存款，成功应对了市场波动，业绩稳健提高，实现了组合安全性、流动性和收益性的目标。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期中邮现金驿站货币 A 的基金份额净值收益率为 0.9304%，本报告期中邮现金驿站货币 B 的基金份额净值收益率为 0.9556%，本报告期中邮现金驿站货币 C 的基金份额净值收益率为 0.9807%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2022 年随着海外疫情影响逐步消退，国内出口高位预计难以维持，经济增速有望进一步放缓，中央经济工作会议重新定调以经济建设为中心，财政发力下基建投资增速有望低位反弹，但房住不炒的大基调下地产政策难以出现大幅放松，更多仍是以结构性改善为主，疫情在疫苗和特效药的作用下对消费的影响逐步减弱，消费需求的修复仍将持续；财政发力叠加货币宽松下，融资需求触底回升温 and 反弹，节奏上看一季度将是全年高点，通胀方面，海外复苏推动油价上行，但国内 PPI 在基数效应下回落，猪价见底消费温和回升推动 CPI 回暖，PPI-CPI 剪刀差收敛。



货币政策较去年更为宽松，对实体经济融资需求提供更多支持。财政政策在连续两年不及预期后今年有望发力，更多的承担逆周期调节作用。房地产政策持续偏紧状态预期将有所改善，坚持房住不炒原则的同时更多的支持刚需和改善性需求。

短期看，去年四季度以来经济衰退预期下政策已发生方向性变化，连续的降准降息后利率水平已经下行至历史较低水平，而一季度历史上看又是社融季节性高点，融资需求的修复效果仍有待观察，宽货币政策短期尚未到退出时机，利率水平短期仍将维持低位震荡，后续仍需等待经济金融数据的验证，全年来看利率债投资存在大的波段交易机会，货币政策仍有进一步降准降息的空间，预计 2022 年整体货币市场收益率有望维持平稳，央行对资金面的管理有望持续偏松，短期因素对资金的扰动有望成为配置机会。

#### **4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明**

本基金公司于本报告期内成立估值小组，成员由总经理、督察长、基金清算部经理、基金经理及基金会计组成。估值小组负责确定基金估值程序及标准以及对突发事件的处理，在采用估值政策和程序时，充分考虑参与估值流程各方及人员的经验、专业胜任和独立性，通过估值委员会、参考行业协会估值意见、参考独立第三方机构估值数据等一种或多种方式的有效结合，减少或避免估值偏差的发生。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

本基金收益分配方式为红利再投资，“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万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。

#### **4.8 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**

报告期内本基金持有人数或基金资产净值无预警说明。

## § 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

报告期内，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、基金合同和托管协议的规定，诚信、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

报告期内，本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为；基金管理人在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

### 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

本托管人认真复核了本中期报告中的财务指标、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，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## § 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：中邮现金驿站货币市场基金

报告截止日：2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	488,092.70	432,319.40
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	449,272,484.22	448,775,392.66
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		449,272,484.22	448,775,392.66
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	125,061,761.41	129,080,509.55
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	891,393.94
资产总计		574,822,338.33	579,179,615.55
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2022 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2021 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		46,012,602.74	-
应付清算款		-	-

应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		104,502.50	123,509.82
应付托管费		25,329.28	29,999.64
应付销售服务费		8,251.00	9,511.25
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	350,759.16	279,050.96
负债合计		46,501,444.68	442,071.67
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	528,320,893.65	578,737,543.88
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		528,320,893.65	578,737,543.88
负债和净资产总计		574,822,338.33	579,179,615.55

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，现金驿站 A 基金份额净值 1.000 元，基金份额总额 13,219,451.56 份；现金驿站 B 基金份额净值 1.000 元，基金份额总额 47,539,297.28 份；现金驿站 C 基金份额净值 1.000 元，基金份额总额 467,562,144.81 份。中邮现金驿站份额总额合计为 528,320,893.65 份。

## 6.2 利润表

会计主体：中邮现金驿站货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		6,934,191.97	9,207,231.92
1.利息收入		2,055,554.06	9,207,600.07
其中：存款利息收入	6.4.7.13	1,693.30	3,144.62
债券利息收入		-	6,095,019.02
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		2,053,860.76	3,109,436.43
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		4,878,637.91	-368.15
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	4,878,637.91	-368.15
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-

贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		968,548.55	1,270,380.80
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	626,080.12	802,820.71
2. 托管费	6.4.10.2.2	151,954.19	187,068.85
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	48,654.03	150,439.94
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		35,351.68	9,024.71
其中：卖出回购金融资产支出		35,351.68	9,024.71
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		-	-
8. 其他费用	6.4.7.23	106,508.53	121,026.59
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		5,965,643.42	7,936,851.12
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		5,965,643.42	7,936,851.12
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		5,965,643.42	7,936,851.12

### 6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：中邮现金驿站货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	578,737,543.88	-	-	578,737,543.88
加：会计政策变更	-	-	-	-

前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产（基金净值）	578,737,543.88	-	-	578,737,543.88
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-50,416,650.23	-	-	-50,416,650.23
（一）、综合收益总额	-	-	5,965,643.42	5,965,643.42
（二）、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）	-50,416,650.23	-	-	-50,416,650.23
其中：1.基金申购款	8,295,955,839.92	-	-	8,295,955,839.92
2.基金赎回款	-8,346,372,490.15	-	-	-8,346,372,490.15
（三）、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）	-	-	-5,965,643.42	-5,965,643.42
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产（基金净值）	528,320,893.65	-	-	528,320,893.65
项目	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	819,401,339.86	-	-	819,401,339.86
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产（基金净值）	819,401,339.86	-	-	819,401,339.86
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-131,859,089.31	-	-	-131,859,089.31
（一）、综合收益总额	-	-	7,936,851.12	7,936,851.12
（二）、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）	-131,859,089.31	-	-	-131,859,089.31
其中：1.基金申购款	9,133,354,021.94	-	-	9,133,354,021.94
2.基金赎回款	-9,265,213,111.25	-	-	-9,265,213,111.25
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金	-	-	-7,936,851.12	-7,936,851.12

净值变动(净值减少以“-”号填列)				
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	687,542,250.55	-	-	687,542,250.55

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：

          张志名  唐亚明  佟  珊            
 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

中邮现金驿站货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]1239号《关于准予中邮现金驿站货币市场基金注册的批复》核准,由中邮创业基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》等有关规定和《中邮现金驿站货币市场基金基金合同》发起,并于2014年12月18日募集成立。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集包括认购资金利息共募集250,370,911.55元,业经致同会计师事务所(特殊普通合伙)致同验字(2014)第110ZC0369号验资报告予以验证。《中邮现金驿站货币市场基金基金合同》于2014年12月18日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为250,370,911.55份基金份额(其中A类基金份额为14,466,621.11份,B类基金份额为43,484,942.43份,C类基金份额为192,419,348.01份)。本基金的基金管理人为中邮创业基金管理股份有限公司,基金托管人为兴业银行股份有限公司。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《中邮现金驿站货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金主要投资于以下金融工具,包括:1、现金;2、通知存款、活期存款;3、短期融资券(包括超短期融资券);4、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;5、1年以内(含1年)的银行定期存款、协议存款、大额存单;6、期限在1年以内(含1年)的质押及买断式债券回购;7、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据;8、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

## 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以基金持续经营为基础编制，执行财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）和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》、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定。

## 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金基于上述编制基础的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本报告期末的财务状况以及本报告期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

## 6.4.4 重要会计政策和会计估计

本报告期所采用的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

#### ①新金融工具准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”），本基金自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。

新金融工具准则要求根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

采用新金融工具准则对本基金金融负债的会计政策并无重大影响。

本基金按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量进行追溯调整，金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2022 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额仅涉及重分类，不影响 2022 年年初未分配利润。同时，本基金未对比较财务报表数据进行调整。

#### ②财务报表格式的调整

财政部于 2018 年 12 月 27 日发布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），对已执行新金融工具准则的金融企业的财务报表格式进行了规范。根据



该通知及中国证监会颁布的《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〉》，本基金对财务报表格式进行了以下修订：

资产负债表，增加根据新金融工具准则新增的报表项目：债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关资产负债表项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目；“应付交易费用”并入“其他负债”。

财务报表格式的修订对本基金的资产总额、负债总额、净利润、所有者权益等无影响。

于 2022 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则时金融工具分类和账面价值调节如下：

应收利息调整前账面金额为 891,393.94 元，全部调整至相关金融资产的账面价值中，其中 83.42 元重分类至银行存款，873,095.89 元重分类至交易性金融资产-债券投资，18,214.63 元重分类至买入返售金融资产，应收利息调整后账面金额为 0 元。

银行存款调整前账面金额为 432,319.40 元，调整后账面金额为 432,402.82 元；交易性金融资产调整前账面金额为 448,775,392.66 元，调整后账面金额为 449,648,488.55 元；买入返售金融资产调整前账面金额为 129,080,509.55 元，调整后账面金额为 129,098,724.18 元。

应付交易费用调整前账面金额为 17,685.49 元，全部重分类至其他负债，调整后账面金额为 0 元。其他负债调整前账面金额为 261,365.47 元，调整后账面金额为 279,050.96 元。

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本报告期内本基金无会计估计变更。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本报告期本基金无差错更正。

#### 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《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《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《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《财政部 国家税务总局 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《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2017]56 号《财政部国家税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《财政部国家税务总局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，本基金主要税项列示如下：

1. 对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

2. 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

3. 对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入及基金取得的以下利息收入免征增值税：a) 同业存款；b) 买入返售金融资产（质押式、买断式）；c) 国债、地方政府债；d) 金融债券。

基金增值税应税行为包括贷款服务和金融商品转让。采用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对基金在 2019 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，已纳税额从基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。基金管理人运营基金提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：（1）提供贷款服务，以 2019 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；（2）转让 2018 年 12 月 31 日前取得的债券、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 2018 年最后一个交易日的债券估值（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。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日
活期存款	488,092.70
等于：本金	488,017.58
加：应计利息	75.12
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：	488,092.70

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022年6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	448,788,634.90	448,978,000.00	189,365.10	0.0358%
	合计	448,788,634.90	448,978,000.00	189,365.10	0.0358%
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	448,788,634.90	448,978,000.00	189,365.10	0.0358%

注：偏离金额=影子定价-摊余成本，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

本基金本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 2022年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	125,061,761.41	-
合计	125,061,761.41	-

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本期末未持有买断式逆回购金融资产。

#### 6.4.7.5 债权投资

本基金本报告期末未持有债权投资。

#### 6.4.7.6 其他债权投资

本基金本报告期末未持有其他债权投资。

#### 6.4.7.7 其他权益工具投资

本基金本报告期末未持有其他权益工具投资。

#### 6.4.7.8 其他资产

本基金本期末未持有其他资产。

#### 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022年6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	15,164.49
其中：交易所市场	-
银行间市场	15,164.49
应付利息	-
预提费用	333,383.76
其他	2,210.91
合计	350,759.16

#### 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

中邮现金驿站货币 A		
项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
本期期初	12,766,485.55	12,766,485.55
本期申购	4,099,110,659.19	4,099,110,659.19
本期赎回(以“-”号填列)	-4,098,657,693.18	-4,098,657,693.18
本期末	13,219,451.56	13,219,451.56

金额单位：人民币元

中邮现金驿站货币 B		
项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
本期期初	51,339,451.45	51,339,451.45
本期申购	1,516,015,004.92	1,516,015,004.92
本期赎回(以“-”号填列)	-1,519,815,159.09	-1,519,815,159.09
本期末	47,539,297.28	47,539,297.28

金额单位：人民币元

中邮现金驿站货币 C		
项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
本期期初	514,631,606.88	514,631,606.88
本期申购	2,680,830,175.81	2,680,830,175.81
本期赎回(以“-”号填列)	-2,727,899,637.88	-2,727,899,637.88
本期末	467,562,144.81	467,562,144.81

## 6.4.7.11 其他综合收益

无。

## 6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

中邮现金驿站货币 A			
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	114,615.40	-	114,615.40
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	-114,615.40	-	-114,615.40
本期末	-	-	-

单位：人民币元

中邮现金驿站货币 B

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	465,342.90	-	465,342.90
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	-465,342.90	-	-465,342.90
本期末	-	-	-

单位：人民币元

中邮现金驿站货币 C			
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	5,385,685.12	-	5,385,685.12
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	-5,385,685.12	-	-5,385,685.12
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
活期存款利息收入	1,693.30
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	-
其他	-
合计	1,693.30

#### 6.4.7.14 股票投资收益

本报告期内本基金无股票投资。

#### 6.4.7.15 债券投资收益

##### 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
债券投资收益——利息收入	4,878,637.91
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	4,878,637.91

##### 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	651,240,000.00
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	650,000,000.00
减：应计利息总额	1,240,000.00
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	-

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

本报告期内本基金无资产支持证券投资。

#### 6.4.7.17 贵金属投资收益

本报告期内本基金无贵金属投资。

#### 6.4.7.18 衍生工具收益

本报告期内本基金无衍生工具收益。

#### 6.4.7.19 股利收益

本报告期内本基金无股利收益。

#### 6.4.7.20 公允价值变动收益

本报告期内本基金无公允价值变动收益

#### 6.4.7.21 其他收入

本报告期内本基金无其他收入。

#### 6.4.7.22 信用减值损失

无。

#### 6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
审计费用	14,876.39
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	13,524.77
上清所债券账户维护费	9,600.00
中债债券帐户维护费	9,000.00
合计	106,508.53

#### 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

本报告期内，本基金不存在或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截止 2022 年 08 月 22 日，本基金不存在应披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

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

本报告期未发生与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方变化。

##### 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
中邮创业基金管理股份有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
兴业银行股份有限公司	基金托管人
首创证券股份有限公司	基金管理人的股东、基金代销机构



#### 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

本报告期及上年度可比期间，本基金未通过关联方交易单元进行交易。

##### 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	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年6月30日	2021年1月1日至2021年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	626,080.12	802,820.71
其中：支付销售机构的客户维护费	83,989.08	80,819.78

注：支付基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司的基金管理费，按前一日基金资产净值的一定比例计提（其中A、B、C三类基金管理费率分别为0.30%、0.25%、0.20%），逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年管理费率} / \text{当年天数}$$

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年6月30日	2021年1月1日至2021年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	151,954.19	187,068.85

注：支付基金托管人兴业银行股份有限公司的基金托管费，按前一日基金资产净值的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：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

###### 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			合计
	2022年1月1日至2022年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	中邮现金驿站货币A	中邮现金驿站货币B	中邮现金驿站货币C	

中邮创业基金管理股份有限公司	0.16	0.07	4,421.95	4,422.18
首创证券股份有限公司	-	0.48	1,112.73	1,113.21
合计	0.16	0.55	5,534.68	5,535.39
合计	-	-	-	-
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C	合计
中邮创业基金管理股份有限公司	1.21	1.26	53,817.48	53,819.95
首创证券股份有限公司	-	-	3,748.03	3,748.03
合计	1.21	1.26	57,565.51	57,567.98
合计	-	-	-	-

注：本基金 A、B、C 三类基金份额的年销售服务费费率分别为 0.11%、0.06%、0.01%，销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

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

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

#### 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

本报告期内本基金未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.4.1 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 2022年1月1日至2022年6月30日		
	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C
基金合同生效日（2014年12月18日）持有的基金份额	-	-	30,000,600.00
报告期初持有的基金份额	-	-	84,682,602.75
报告期间申购/买入总份额	-	-	302,148.61
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	83,000,000.00

报告期末持有的基金份额	-	-	1,984,751.36
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	0.38%

项目	上年度可比期间		
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日		
	中邮现金驿站货币 A	中邮现金驿站货币 B	中邮现金驿站货币 C
基金合同生效日（2014 年 12 月 18 日）持有的基金份额	-	-	30,000,600.00
报告期初持有的基金份额	-	-	227,315,194.89
报告期间申购/买入总份额	-	-	43,869,569.98
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	100,000,000.00
报告期末持有的基金份额	-	-	171,184,764.87
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	24.90%

#### 6.4.10.4.2 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

本基金本报告期内无其他关联方投资本基金。

#### 6.4.10.5 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	
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
兴业银行	488,092.70	1,693.30	482,248.32	3,144.62

注：（1）本基金的银行存款由基金托管人兴业银行股份有限公司保管，活期银行存款按适用利率计息，定期银行存款按银行约定利率计息。（2）本期末（2022 年 06 月 30 日），本基金由兴业银行股份有限公司保管的银行存款余额均为活期存款，本期（2022 年 01 月 01 日至 2022 年 06 月 30 日）由兴业银行股份有限公司保管的银行存款产生的利息收入含定期存款利息收入 1,693.30 元；上年度可比期间（2021 年 06 月 30 日），本基金无兴业银行股份有限公司保管的银行存款定期存款，上年度可比期间（2021 年 01 月 01 日至 2021 年 06 月 30 日）由兴业银行股份有限公司保管的银行存款产生的利息收入含定期存款利息收入 3,144.62 元。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本报告期内，本基金未在承销期内参与认购关联方承销的证券。

#### 6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

##### 中邮现金驿站货币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
114,615.40	-	-	114,615.40	-

##### 中邮现金驿站货币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
465,342.90	-	-	465,342.90	-

##### 中邮现金驿站货币C

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
5,385,685.12	-	-	5,385,685.12	-

注：本基金根据每日基金收益情况，以每万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。每日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。

#### 6.4.12 期末（2022年6月30日）本基金持有的流通受限证券

本报告期末本基金未持流通受限的证券。

##### 6.4.12.1 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.1.1 银行间市场债券正回购

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112120275	21 广发银行 CD275	2022 年 7 月 1 日	99.11	500,000	49,555,035.27
合计				500,000	49,555,035.27

截止本报告期末 2022 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券余额 46,012,602.74 元，是以如上债券作为质押。

###### 6.4.12.1.2 交易所市场债券正回购

本基金本期末未持有交易所市场正回购交易。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。本基金投资的金融工具主要包括债券投资。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将风险控制在限定的范围之内，以有效控制投资风险和保持较高流动性为优先目标，力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。

本基金的基金管理人董事会重视建立完善的公司治理结构与内部控制体系，公司董事会对公司建立内部控制系统和维持其有效性承担最终责任。董事会下设风险控制与内审委员会，负责检查公司内部管理制度的合法合规性及内控制度的执行情况，充分发挥独立董事监督职能，保护投资者利益和公司合法权益。

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金的风险管理政策是使基金投资风险可测、可控和可承受。本基金管理人建立了由风险管理委员会、督察长、监察稽核部和相关业务部门构成的多层次风险管理组织架构体系。风险管理团队在识别、衡量投资风险后，通过正式报告的方式，将分析结果及时传达给基金经理、投资总监、投资决策委员会和风险管理委员会，协助进行风险管理决策，以实现风险管理目标。

本基金管理人主要通过定性分析和定量分析的方法，估测各种金融工具风险可能产生的损失。本基金管理人从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度；从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用的金融工具特征，通过特定的风险量化指标、模型和日常的量化报告，参考压力测试结果，确定风险限度，及时对各种风险进行监督、分析和评估，并制定应对措施，将风险控制在预期可承受的范围内。

##### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指包括债券发行人出现拒绝支付利息或到期时拒绝支付本息的违约风险，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下跌的风险，及因交易对手违约而产生的交割风险。

本基金管理人通过信用分析团队建立了内部评级体系，对发行人及债券投资进行内部评级，对交易对手的信用风险状况进行评级，并对交易对手设定授信额度，以控制可能出现的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于信用等级在 AA+以下的债券与非金融企业债务融资工具，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

#### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	449,272,484.22	448,775,392.66
合计	449,272,484.22	448,775,392.66

注：1、债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2、未评级债券为剩余期限在一年以内政策性金融债、超短期融资债券及一年以内同业存单。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指包括因市场交易量不足，导致不能以合理价格及时进行证券交易的风险，或投资组合无法应付客户赎回要求所引起的违约风险。

本基金管理人通过限制投资集中度来管理投资品种变现的流动性风险。本基金所投资的证券在证券交易所或银行间市场交易，除在“6.4.12 期末本基金持有的流通受限证券”中列示的部分基金资产流通暂时受限制的情况外，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

本基金在报告期内的运作过程中未发生过流动性风险情况。在日常运作中，本基金的流动性安排能够与基金合同约定的申购赎回安排以及投资者的申购赎回规律相匹配。

在资产端，本基金主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的货币市场工具。公司每日跟踪监测本基金持有资产的交易量、持仓集中度、流通受限资产占比、信用债券和逆回购质押券最新主体和债项评级、利率债券组合久期、7 日可变现资产比例、投资组合平均剩余期限和平均剩余存续期、高流动性资产占净值比、月末风险准备金余额和基金杠杆率等涉及资产流动性风险的指标，设置合理有效的风控阈值进行持续监测。

在负债端，基金管理人详细分析本基金投资者类型、投资者结构、投资者风险偏好和历史申购与赎回数据，审慎评估不同市场环境可能带来的投资者赎回需求，制定了健全有效的流动性风险压力测试方法。当市场环境或投资者结构发生变化时，及时调整基金投资策略，预留充足现金头寸、确保基金组合资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。

如果遇到极端市场情形或发生巨额赎回情形，公司将采取本基金合同约定的巨额赎回申请处理方式及其他各类流动性风险管理工具，控制极端情况下潜在流动性风险。

#### 6.4.13.4 市场风险

市场风险指因受各种因素影响而引起的证券及其衍生品市场价格不利波动,使投资组合资产、公司资产面临损失的风险,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

利率风险是指利率变动引起组合中资产特别是债券投资的市场价格变动,从而影响基金投资收益的风险。

本基金管理人定期对组合中债券投资部分面临的利率风险进行监控分析,并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种,以摊余成本计价,并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值,因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位:人民币元

本期末 2022年6月30 日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	488,092.70	-	-	-	-	488,092.70
结算备付金	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	398,800,810.62	50,471,673.60	-	-	-	449,272,484.22
买入返售金融资产	125,061,761.41	-	-	-	-	125,061,761.41
发放贷款和垫款	-	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-	-	-
其他债权投资 (债权投资)	-	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-
资产总计	524,350,664.73	50,471,673.60	-	-	-	574,822,338.33
负债						

卖出回购金融资产款	46,012,602.74	-	-	-	-	46,012,602.74
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	104,502.50	104,502.50
应付托管费	-	-	-	-	25,329.28	25,329.28
应付销售服务费	-	-	-	-	8,251.00	8,251.00
其他负债	-	-	-	-	350,759.16	350,759.16
负债总计	46,012,602.74	-	-	-	488,841.94	46,501,444.68
利率敏感度缺口	478,338,061.99	50,471,673.60	-	-	-488,841.94	528,320,893.65
上年度末 2021年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	432,319.40	-	-	-	-	432,319.40
结算备付金	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	448,775,392.66	-	-	-	-	448,775,392.66
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	129,080,509.55	-	-	-	-	129,080,509.55
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	891,393.94	891,393.94
资产总计	578,288,221.61	-	-	-	891,393.94	579,179,615.55
负债						
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	-	-	-	-	123,509.82	123,509.82
应付托管费	-	-	-	-	29,999.64	29,999.64
应付销售服务费	-	-	-	-	9,511.25	9,511.25
应交税费	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	279,050.96	279,050.96
负债总计	-	-	-	-	442,071.67	442,071.67
利率敏感度缺口	578,288,221.61	-	-	-	449,322.27	578,737,543.88

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。



#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	市场利率平移上升 25 个基点且其他市场变量保持不变		
	市场利率平移下降 25 个基点且其他市场变量保持不变		
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（2022 年 6 月 30 日）	上年度末（2021 年 12 月 31 日）
	1. 基金净资产变动	-211,059.15	-160,343.36
	2. 基金净资产变动	212,460.60	161,282.66

#### 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，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

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

#### 6.4.14 公允价值

##### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 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 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	449,272,484.22	449,648,488.55
第三层次	-	-
合计	449,272,484.22	449,648,488.55

#### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

于 2022 年 6 月 30 日，本基金持有的金融工具的公允价值未发生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 2022 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、卖出回购金融资产和其他各类应收应付款项等。

于 2022 年 6 月 30 日，本基金不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

## § 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	449,272,484.22	78.16
	其中: 债券	449,272,484.22	78.16
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	125,061,761.41	21.76
	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	488,092.70	0.08
4	其他各项资产	-	-
5	合计	574,822,338.33	100.00

注: 由于四舍五入的原因报告期末基金资产组合各项金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	0.34	
	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	46,012,602.74	8.71
	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比例为报告期内每个交易日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

报告期内本基金债券正回购的资金余额均未超过资产净值的 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	55

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	73
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

本报告期本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

#### 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	65.35	8.71
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	15.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	-	-
	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)	28.34	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		108.79	8.71

### 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

本报告期本基金投资组合平均剩余期限未超过 240 天。

#### 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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	50,471,673.60	9.55
	其中：政策性金融债	50,471,673.60	9.55
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	398,800,810.62	75.48

8	其他	-	-
9	合计	449,272,484.22	85.04
10	剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债券	-	-

## 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)	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例(%)
1	112111165	21 平安银行 CD165	1,000,000	99,836,783.04	18.90
2	220201	22 国开 01	500,000	50,471,673.60	9.55
3	112117118	21 光大银行 CD118	500,000	49,977,221.63	9.46
4	112297487	22 杭州银行 CD104	500,000	49,951,982.39	9.45
5	112104042	21 中国银行 CD042	500,000	49,887,109.05	9.44
6	112172895	21 杭州银行 CD208	500,000	49,674,549.59	9.40
7	112120275	21 广发银行 CD275	500,000	49,555,035.27	9.38
8	112120195	21 广发银行 CD195	300,000	29,945,768.11	5.67
9	112117129	21 光大银行 CD129	200,000	19,972,361.54	3.78

## 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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0596%
报告期内偏离度的最低值	-0.0071%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0225%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

## 7.8 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序的所有资产支持证券投资明细

本报告期末本基金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

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或者协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

### 7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的 22 国开 01（220201），其发行主体国家开发银行受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚一银保监罚决字【2022】8 号。

除此，基金投资的前十名其他证券的发行主体没有被监管部门立案调查的，也没有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

无。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中邮现金驿站货币A	1,500	8,812.97	1,275.52	0.01%	13,218,176.04	99.99%
中邮现金驿站货币B	2,980	15,952.78	0.80	0.00%	47,539,296.48	100.00%
中邮现金驿站货币C	13,204	35,410.64	59,263,537.01	12.68%	408,298,607.80	87.32%
合计	17,684	29,875.64	59,264,813.33	11.22%	469,056,080.32	88.78%

### 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	保险	55,705,370.88	10.54%
2	个人	22,035,086.08	4.17%
3	个人	16,767,920.90	3.17%
4	个人	10,532,797.29	1.99%
5	个人	8,926,896.55	1.69%
6	个人	5,980,602.87	1.13%
7	个人	5,576,567.93	1.06%
8	个人	4,884,951.26	0.92%
9	个人	3,202,323.11	0.61%
10	个人	3,033,727.43	0.57%

**8.3 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	中邮现金驿站货币 A	0.00	0.00%
	中邮现金驿站货币 B	0.00	0.00%
	中邮现金驿站货币 C	214.74	0.00%
	合计	214.74	0.00%

**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	中邮现金驿站货币 A	0
	中邮现金驿站货币 B	0
	中邮现金驿站货币 C	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	中邮现金驿站货币 A	0
	中邮现金驿站货币 B	0
	中邮现金驿站货币 C	0
	合计	0



## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

	中邮现金驿 站货币 A	中邮现金驿 站货币 B	中邮现金驿 站货币 C
基金合同生效日(2014 年 12 月 18 日) 基金份额总额	14,466,621.11	43,484,942.43	192,419,348.01
本报告期期初基金份额总额	12,766,485.55	51,339,451.45	514,631,606.88
本报告期基金总申购份额	4,099,110,659.19	1,516,015,004.92	2,680,830,175.81
减:本报告期基金总赎回份额	4,098,657,693.18	1,519,815,159.09	2,727,899,637.88
基金合同生效日起至报告期期末 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	13,219,451.56	47,539,297.28	467,562,144.81

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期没有举行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

本基金管理人、托管人的专门基金托管部门本报告期内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

本报告期无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管人业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金投资策略没有改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内未改聘为本基金进行审计的会计师事务所。

### 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

基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

### 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	
中山证券	2	-	-	-	-	-

注：1. 选择专用交易单元的标准和程序：

(1) 券商经纪人财务状况良好、经营行为规范、风险管理先进、投资风格与中邮创业基金管理股份有限公司有互补性、在最近一年内无重大违规行为。

(2) 券商经纪人具有较强的综合服务能力：能及时、全面、定期提供高质量的关于宏观、行业、资本市场、个股分析报告及丰富全面的信息咨询服务；有很强的分析能力，能根据中邮创业基金管理股份有限公司所管理基金的特定要求，提供研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力以及其他综合服务能力。

(3) 券商经纪人能提供最优惠合理的佣金率：与其他券商经纪人相比，该券商经纪人能够提供最优惠合理的佣金率。

基金管理人根据以上标准进行考察后确定证券公司的选择。基金管理人与被选择的证券公司签订委托协议，报中国证监会备案并通知基金托管人。

2、报告期内租用交易单元变更情况：本报告期内本基金不存在交易单元退租情况。

### 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	
	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
中山证券	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

### 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	中邮现金驿站货币市场基金基金产品资料概要（更新）	规定媒介	2022年6月24日
2	中邮现金驿站货币市场基金 招募说明书（更新）	规定媒介	2022年6月24日
3	中邮现金驿站货币市场基金基金经理变更公告	规定媒介	2022年6月23日
4	中邮现金驿站货币市场基金 2022 年第 1 季度报告	规定媒介	2022年4月22日
5	中邮现金驿站货币市场基金 2021 年年度报告	规定媒介	2022年3月11日
6	中邮现金驿站货币市场基金 2021 年第 4 季度报告	规定媒介	2022年1月24日

注：规定媒介指中国证监会规定的用以进行信息披露的全国性报刊及规定互联网网站等媒介。

## § 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

无。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- (一) 中国证监会准予中邮现金驿站货币市场基金募集注册的文件;
- (二) 《中邮现金驿站货币市场基金基金合同》;
- (三) 《中邮现金驿站货币市场基金托管协议》;
- (四) 《法律意见书》;
- (五) 基金管理人业务资格批件和营业执照;
- (六) 基金托管人业务资格批件和营业执照;

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

### 12.3 查阅方式

投资者可于营业时间查阅, 或登陆基金管理人网站查阅。

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

投资者对本报告书如有疑问, 可咨询基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司。

客户服务中心电话: 010-58511618 400-880-1618

基金管理人网址: [www.postfund.com.cn](http://www.postfund.com.cn)

中邮创业基金管理股份有限公司

2022 年 8 月 31 日