

中银活期宝货币市场基金

2024 年中期报告

2024 年 6 月 30 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年八月三十一日

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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 8 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 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
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.....	6
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.....	9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	9
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	13
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.....	14
6.3 净资产变动表.....	15
6.4 报表附注.....	17
7 投资组合报告	41
7.1 期末基金资产组合情况.....	41
7.2 债券回购融资情况.....	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限	42
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.....	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	43
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.....	43
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.....	44
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.....	44
7.9 投资组合报告附注.....	44
8 基金份额持有人信息	45
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	45
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	45
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	46
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.....	46

9 开放式基金份额变动	46
10 重大事件揭示	46
10.1 基金份额持有人大会决议.....	46
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.....	46
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	47
10.4 基金投资策略的改变.....	47
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	47
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.....	47
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	47
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	48
10.9 其他重大事件.....	48
11 备查文件目录	49
11.1 备查文件目录.....	49
11.2 存放地点.....	49
11.3 查阅方式.....	49

2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中银活期宝货币市场基金	
基金简称	中银活期宝货币	
基金主代码	000539	
交易代码	000539	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年2月14日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	124,748,270,857.60 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B
下属分级基金的交易代码	000539	016565
报告期末下属分级基金的份额总额	118,863,081,375.17 份	5,885,189,482.43 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在有效控制投资风险和保持较高流动性的基础上，力争获得超过业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金通过综合考虑各类资产的收益性、流动性和风险特征，根据定量和定性方法，在保持投资组合较低风险和良好流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的稳定投资回报。
业绩比较基准	同期七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、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	中银基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	张家文
	联系电话	021-38848999
	电子邮箱	clientservice@bocim.com
客户服务电话	021-38834788 400-888-5566	95558
传真	021-68873488	010-85230024
注册地址	上海市银城中路200号中银大厦45层	北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层
办公地址	上海市银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45层	北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层
邮政编码	200120	100020
法定代表人	章砚	方合英

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	http://www.bocim.com
基金中期报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26层

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 10 层、11 层、26 层、45 层

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 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日）	
	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B
本期已实现收益	852,222,849.69	60,803,621.71
本期利润	852,222,849.69	60,803,621.71
本期净值收益率	0.9291%	1.0493%
3.1.2 期末 数据和指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)	
	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B
期末基金资产净值	118,863,081,375.17	5,885,189,482.43
期末基金份额净值	1.000	1.000
3.1.3 累计 期末指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)	
	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B
累计净值收益率	34.5235%	3.7041%

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，由于本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。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

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

1. 中银活期宝货币 A:

阶段	份额净值收 益率①	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	0.1332%	0.0012%	0.1125%	0.0000%	0.0207%	0.0012%
过去三个月	0.4288%	0.0010%	0.3413%	0.0000%	0.0875%	0.0010%

过去六个月	0.9291%	0.0011%	0.6825%	0.0000%	0.2466%	0.0011%
过去一年	1.8345%	0.0011%	1.3725%	0.0000%	0.4620%	0.0011%
过去三年	5.7774%	0.0011%	4.1100%	0.0000%	1.6674%	0.0011%
自基金合同生效日起	34.5235%	0.0034%	14.2125%	0.0000%	20.3110%	0.0034%

2. 中银活期宝货币 B:

阶段	份额净值收益率①	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	0.1528%	0.0012%	0.1125%	0.0000%	0.0403%	0.0012%
过去三个月	0.4886%	0.0010%	0.3413%	0.0000%	0.1473%	0.0010%
过去六个月	1.0493%	0.0011%	0.6825%	0.0000%	0.3668%	0.0011%
过去一年	2.0790%	0.0011%	1.3725%	0.0000%	0.7065%	0.0011%
自基金合同生效日起	3.7041%	0.0014%	2.5163%	0.0000%	1.1878%	0.0014%

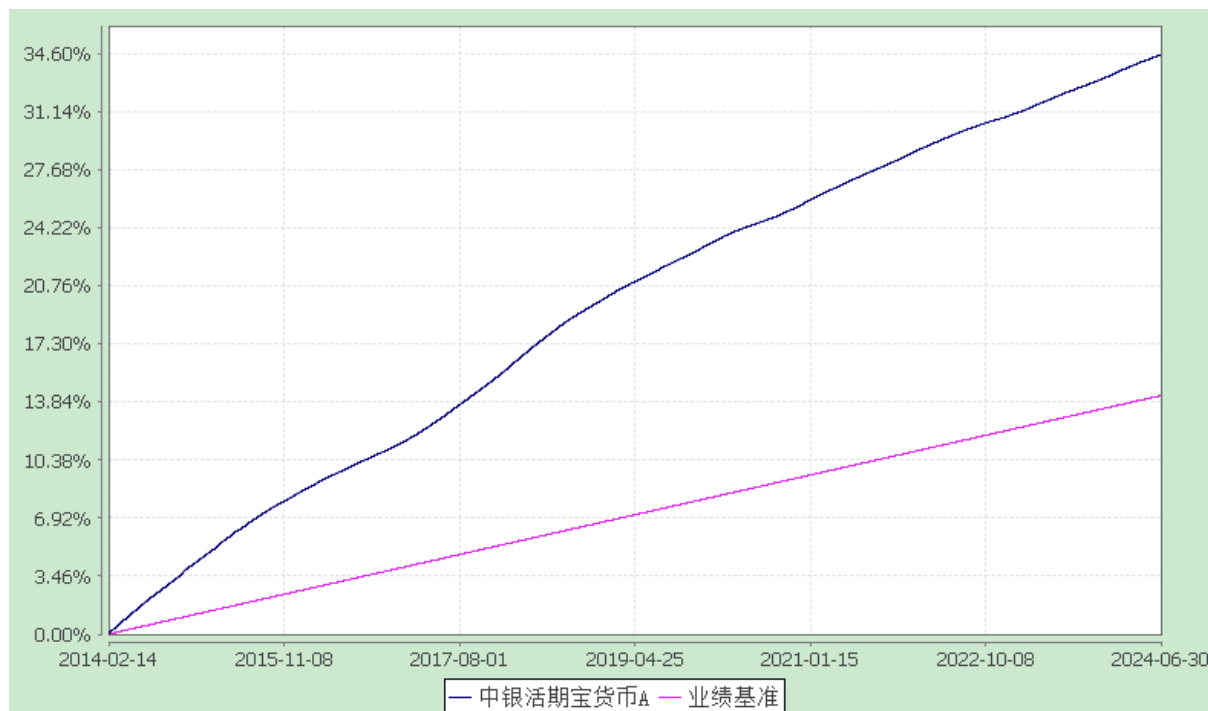
注：本基金的收益分配按日结转份额。

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

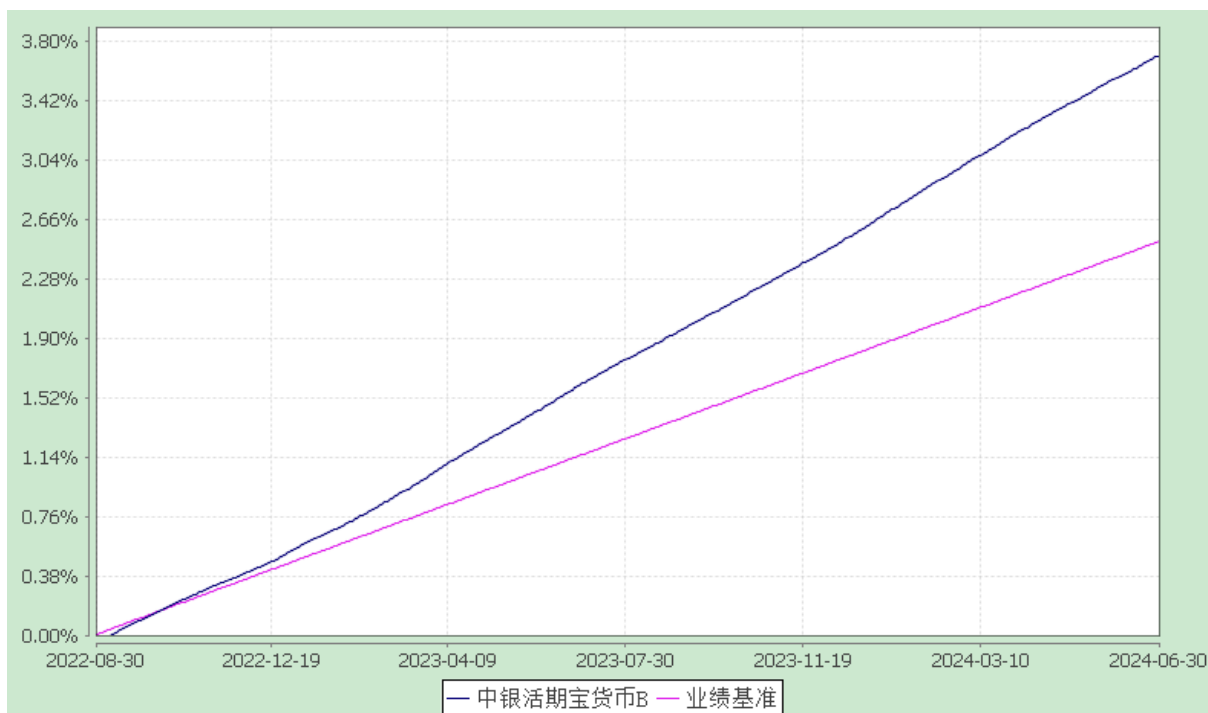
中银活期宝货币市场基金

自基金合同生效以来累计份额净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2014 年 2 月 14 日至 2024 年 6 月 30 日)

中银活期宝货币 A



中银活期宝货币 B



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理(英国)有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2024 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等一百余只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

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		
范静	基金经理	2014-02-14	-	19	中银基金管理有限公司董事(D)，金融市场学硕士。曾任日本瑞穗银行(中国)有限公司资金部交易员。2007 年加入中银基金管理有限公司，历任债券交易员、固

					定收益研究员、专户投资经理、固定收益基金经理助理。2013 年 12 月至今任中银惠利纯债基金基金经理，2014 年 2 月至今任中银活期宝货币基金基金经理，2014 年 6 月至今担任中银薪钱包货币基金基金经理，2019 年 9 月至今任中银瑞福基金基金经理，2020 年 3 月至今任中银宁享基金基金经理，2021 年 4 月至今任中银如意宝基金基金经理，2022 年 6 月至今任中银中证同业存单基金基金经理，2022 年 6 月至 2023 年 8 月任中银誉享基金基金经理，2022 年 9 月至今任中银季季享基金基金经理。特许公认会计师公会（ACCA）准会员。具备基金、银行间本币市场交易员从业资格。
--	--	--	--	--	--

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《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《中华人民共和国证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，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。

本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现违背公平交易的相关情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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% 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

1. 宏观经济分析

国外经济方面，上半年全球发达国家通胀多回落，经济动能在限制性利率水平下趋弱。美国通胀波动回落，经济动能有所减弱，失业率升高，6 月 CPI 同比较 2023 年 12 月回落 0.4 个百分点至 3.0%，6 月制造业 PMI 较 2023 年 12 月抬升 1.4 个百分点至 48.5%，6 月服务业 PMI 较 2023 年 12 月回落 1.7 个百分点至 48.8%，6 月失业率较 2023 年 12 月抬升 0.4 个百分点至 4.1%，美联储在上半年维持政策目标利率在 5.5% 高位不变。欧元区经济表现分化，服务业表现依然好于制造业，5 月失业率较 2023 年 12 月回落 0.1 个百分点至 6.0%，6 月制造业 PMI 较 2023 年 12 月回升 1.4 个百分点至 45.8%，6 月服务业 PMI 较 2023 年 12 月抬升 4.0 个百分点至 52.8%，欧央行在 6 月转为降息、当月降息 25bps。日本经济延续复苏不过斜率偏慢，通胀小幅抬升，6 月 CPI 同比较 2023 年 12 月抬升 0.2 个百分点至 2.8%，6 月制造业 PMI 较 2023 年 12 月回升 2.1 个百分点至 50.0%，6 月服务业 PMI 较 2023 年 12 月回落 2.1 个百分点至 49.4%，日本央行退出负利率政策。综合来看，全球经济下半年仍有一定下行压力，在欧央行开启降息周期后，美联储货币政策也有望转向放松。

国内经济方面，经济内生修复动能仍待提振，国内经济数据边际走弱，出口与制造业韧性较强，基建投资与消费走弱，地产维持负增长，CPI 与 PPI 在低位徘徊。具体来看，上半年领先指标中采制造业 PMI 在荣枯线附近波动，6 月值较 2023 年 12 月值走高 0.5 个百分点至 49.5%，同步指标工业增加值 6 月同比增长 5.3%，较 2023 年 12 月回落 1.5 个百分点。从经济增长动力来看，出口仍有韧性，而投资与消费均走弱：6 月美元计价出口增速较 2023 年 12 月回升 6.5 个百分点至 8.6%，6 月社会消费品零售总额增速较 2023 年 12 月回落 5.4 个百分点至 2.0%，基建投资走弱，制造业投资提振，房地产投资延续负增长，1-6 月固定资产投资增速较 2023 年末回升 0.9 个百分点至 3.9%。通胀方面，CPI 维持在低位，6 月同比增速从 2023 年 12 月的 -0.3% 小幅提振 0.5 个百分点至 0.2%，PPI 负值收窄，6 月同比增速从 2023 年 12 月的 -2.7% 回升 1.9 个百分点至 -0.8%。

2. 市场回顾

整体来看，上半年债市整体走强，利率债表现相对信用债更好。其中，中债总财富指数上涨 3.83%，中债银行间国债财富指数上涨 4.21%，中债企业债总财富指数上涨 3.71%。在收益率曲线上，收益率曲线走势陡峭化。其中，一季度 10 年期国债收益率从 2.555% 下行 26.5bps 至 2.29%，10 年期金融债（国开）收益率从 2.68% 下行 26.9bps 至 2.41%；二季度，10 年期国债收益率从 2.29% 下行 8.4bps

至 2.21%，10 年期金融债（国开）收益率从 2.41% 下行 11.8bps 至 2.29%。货币市场方面，上半年央行保持流动性合理充裕，2 月降准 50bps，银行间资金面宽松。其中，一季度银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.85% 左右，较上季度均值回落 4bps，银行间 7 天回购利率均值在 2.13% 左右，较上季度均值回落 27bps；二季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.84% 左右，较上季度均值下行 1bps，银行间 7 天回购利率均值在 1.94% 左右，较上季度均值下行 19bps。

3. 运行分析

上半年整体货币政策偏松，银行间资金面合理充裕，债券市场表现较好，短端收益率整体下行。本基金维持较高的组合剩余期限和适当的杠杆水平，积极参与同业存单、同业存款，高等级信用债和逆回购等的配置，积极把握利率波动中交易性机会，保证了在低风险状况下的较好回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 类份额净值增长率为 0.9291%，同期业绩比较基准收益率为 0.6825%。

报告期内，本基金 B 类份额净值增长率为 1.0493%，同期业绩比较基准收益率为 0.6825%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，全球宏观方面，美国方面，内需、住宅地产和大企业是支撑经济韧性的三大支柱，而小企业和中低收入人群则是高利率下的两个脆弱点。预计降息前，经济增速将温和放缓；降息后，积压投资和消费需求释放或助推经济动能较快企稳回升。下半年通胀有望阶段性回落，但年底去通胀进程存在停滞的风险。货币政策方面，三季度末前后为降息关键时间窗口，年内降息幅度可能在 1-2 次。欧洲方面，经济增长动能偏弱，年内或仍有 1-2 次降息，降息刺激下有望延续小幅增长。能源危机阴霾未散，通胀风险未完全解除。日本方面，内外需双挤压下经济增长动能减弱，汇率贬值增加通胀压力。货币政策面临两难，短期或维持不变。在全球央行陆续开启降息周期的背景下，多数新兴市场有望继续保有经济韧性。预计下半年大部分经济体将扩大财政赤字率或者赤字率维持高位，并且进一步放松货币政策。

国内宏观方面，随着价格对经济的负面拖累逐渐减弱，下半年名义经济增速将先于实际经济增速企稳，整体经济保持平稳增长。430 政治局会议以来，房地产调控政策发生重大转变，而整体宏观政策思路的转变也将逐渐反应在后续的经济增长上。新老动能共同驱动下制造业投资预计将保持高速增长，同时外需回暖也将助力出口保持韧性，而消费端来看，前瞻指数边际修复、服务型消费及银发经济将成为增长亮点，地产投资方面，在政策驱动下地产链条对经济的负面拖累效应预计也将有所减弱，基建投资来看，中央加杠杆和地方化债背景下基建预计将平稳增长。

债券市场方面，基本面、融资环境、供需格局整体对债券仍偏利多，但地产政策的不确

定性、以及央行借券操作的不确定性，均对长端国债收益率下行形成制约。预计 10 年国债利率转入区间震荡，但 10 年以内品种仍有下行空间，同时品种利差、信用利差仍有压缩机会；信用债方面，3 季度城投债供给缩量、各机构欠配压力较大，资产荒格局大概率延续；低信用风险暴露、各类品种低利差低票息，信用风险定价钝化，高息资产难寻。在利率债震荡阶段，信用债作为票息资产预计表现好于利率债，信用利差有望小幅压缩，但资本利得空间收窄。在做好组合流动性管理的基础上，我们将保持适度杠杆和久期，合理分配各类资产，积极把握存款存单的投资交易机会，我们将坚持从自上而下的角度预判市场走势，并从自下而上的角度严防信用风险，保证了在低风险状况下的较好回报。

作为基金管理者，我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧，为投资人创造应有的回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由基金运营、风险管理、研究及投资相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、基金托管人的相关意见。当改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，会计师事务所应对基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同有关规定：本基金根据各类基金份额的每日基金收益情况，以各类基金份额的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

本基金在报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

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

作为本基金的托管人，中信银行严格遵守了《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，对中银活期宝货币市场基金 2024 年上半年的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，履行了托管人的义务，不存在任何损害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

本托管人认为，中银基金管理有限公司在中银活期宝货币市场基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》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

本托管人认为，中银基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的 2024 年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、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

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：中银活期宝货币市场基金

报告截止日：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	6.4.7.1	50,518,822,195.36	48,454,141,603.24
结算备付金		-	13,643,113.68
存出保证金		65,137.38	9,921.64
交易性金融资产	6.4.7.2	62,907,075,743.82	30,705,449,438.11
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		62,907,075,743.82	30,629,072,942.77
资产支持证券投资		-	76,376,495.34
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	19,659,483,371.95	9,715,293,579.88
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		171,266,760.85	69,242,422.30
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		133,256,713,209.36	88,957,780,078.85
负债和净资产	附注号	本期末 2024年6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		8,453,898,881.41	7,842,138,456.40
应付清算款		80,656.54	49,807,941.98
应付赎回款		221,344.23	1,034,681.16
应付管理人报酬		25,785,638.70	18,520,079.64
应付托管费		4,775,118.30	3,429,644.39
应付销售服务费		22,492,995.58	16,164,413.27
应付投资顾问费		-	-
应交税费		92,957.63	93,849.00
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	1,094,759.37	1,017,260.60
负债合计		8,508,442,351.76	7,932,206,326.44
净资产：			
实收基金	6.4.7.7	124,748,270,857.60	81,025,573,752.41
其他综合收益		-	-
未分配利润	6.4.7.8	-	-
净资产合计		124,748,270,857.60	81,025,573,752.41
负债和净资产总计		133,256,713,209.36	88,957,780,078.85

注：报告截止日 2024 年 6 月 30 日，基金份额总额 124,748,270,857.60 份。其中 A 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额 118,863,081,375.17 份；B 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额 5,885,189,482.43 份。

6.2 利润表

会计主体：中银活期宝货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024年1月1日至 2024年6月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至 2023年6月30日
一、营业总收入		1,225,033,973.57	597,635,069.75
1.利息收入		718,272,117.40	321,962,016.42
其中：存款利息收入	6.4.7.9	592,396,760.18	249,316,130.00
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		125,875,357.22	72,645,886.42
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		506,761,856.17	275,673,053.33
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.10	505,918,772.91	275,068,888.17
资产支持证券投资收益	6.4.7.10	843,083.26	604,165.16
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.11	-	-
减：二、营业总支出		312,007,502.17	167,437,096.81
1. 管理人报酬	6.4.10.2	132,585,578.16	61,376,804.84
2. 托管费	6.4.10.2	24,552,884.80	11,366,075.01
3. 销售服务费		115,729,279.40	54,885,381.85
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		38,880,730.77	39,550,802.65
其中：卖出回购金融资产支出		38,880,730.77	39,550,802.65
6. 信用减值损失		-	-
7. 税金及附加		52,160.43	54,112.22
8. 其他费用	6.4.7.12	206,868.61	203,920.24
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		913,026,471.40	430,197,972.94
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		913,026,471.40	430,197,972.94
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		913,026,471.40	430,197,972.94

6.3 净资产变动表

会计主体：中银活期宝货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合 收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	81,025,573,752.41	-	-	81,025,573,752.41
二、本期期初净资产	81,025,573,752.41	-	-	81,025,573,752.41
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	43,722,697,105.19	-	-	43,722,697,105.19
（一）、综合收益总额	-	-	913,026,471.40	913,026,471.40
（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）	43,722,697,105.19	-	-	43,722,697,105.19
其中：1.基金申购款	788,833,340,812.04	-	-	788,833,340,812.04
2.基金赎回款	-745,110,643,706.85	-	-	-745,110,643,706.85
（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）	-	-	-913,026,471.40	-913,026,471.40
四、本期期末净资产	124,748,270,857.60	-	-	124,748,270,857.60
项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合 收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	37,312,603,343.11	-	-	37,312,603,343.11
二、本期期初净资产	37,312,603,343.11	-	-	37,312,603,343.11
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	24,833,787,471.00	-	-	24,833,787,471.00
（一）、综合收益	-	-	430,197,972.94	430,197,972.94

总额				4
(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)	24,833,787,471.00	-	-	24,833,787,471.00
其中: 1.基金申购款	197,191,776,931.88	-	-	197,191,776,931.88
2.基金赎回款	-172,357,989,460.88	-	-	-172,357,989,460.88
(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)	-	-	-430,197,972.94	-430,197,972.94
四、本期期末净资产	62,146,390,814.11	-	-	62,146,390,814.11

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：

基金管理人负责人：张家文，主管会计工作负责人：陈宇，会计机构负责人：乐妮

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

中银活期宝货币市场基金(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]127 号文《关于核准中银活期宝货币市场基金募集的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开募集，基金合同于 2014 年 2 月 14 日正式生效。首次设立募集规模为 300,056,196.44 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构为中银基金管理有限公司，基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据相关法律法规、基金合同和招募说明书约定，经与本基金的基金托管人中信银行股份有限公司协商一致，本基金自 2022 年 8 月 30 日起增加 B 类基金份额及更新基金托管人信息，并相应修改《中银活期宝货币市场基金基金合同》及《中银活期宝货币市场基金托管协议》。

本基金投资于法律法规或监管机构允许投资的金融工具，包括：现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大量存单；剩余期限(或回售期限)在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在

履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款税后利率。

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2024 年 8 月 30 日批准。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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>》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 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 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

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。

6.4.4.1 会计年度

本期财务报表的实际编制期间系自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止。

6.4.4.2 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。

6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

(1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时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

分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

(2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，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资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情

况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。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。

6.4.4.8 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账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用自有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致本基金资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

6.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

6.4.4.10 基金的收益分配政策

- (1) 本基金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。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；
- (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，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；若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；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，若当日已实现收益小于零时，不缩减投资人基金份额，待其后累计收益大于零时，即增加投资人基金份额；若投资人赎回基金份额，其收益将结清，收益为负值的，则从投资人赎回基金款中扣除；
- (6) 当日申购且成功确认的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回且成功确认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) 法律法规或监管机构另有规定的，从其规定。

6.4.4.11 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

6.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无会计政策变更。

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

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 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。

6.4.6 税项

6.4.6.1 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。

6.4.6.2 增值税

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，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

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，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 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，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

6.4.6.3 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

6.4.6.4 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[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。

6.4.6.5 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。

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 6 月 30 日
活期存款	2,485,975,134.27
等于：本金	2,485,428,276.43
加：应计利息	546,857.84
定期存款	48,032,847,061.09
等于：本金	47,750,000,000.00
加：应计利息	282,847,061.09
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	1,501,324,722.32
存款期限 3 个月以上	46,531,522,338.77
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
合计	50,518,822,195.36

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日			
	按实际利率计	影子定价	偏离金额	偏离度（%）

		算的账面价值			
债券	交易所市场	909,858,692.59	906,894,207.86	-2,964,484.73	-0.0024
	银行间市场	61,997,217,051.23	62,040,945,203.73	43,728,152.50	0.0351
	合计	62,907,075,743.82	62,947,839,411.59	40,763,667.77	0.0327
资产支持证券		-	-	-	-
合计		62,907,075,743.82	62,947,839,411.59	40,763,667.77	0.0327

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金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	19,659,483,371.95	-
合计	19,659,483,371.95	-

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

本基金本报告期末无其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	104.02
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	876,256.97
其中：交易所市场	-
银行间市场	876,256.97
应付利息	-
应付账户维护费	9,000.00
应付信息披露费	59,672.34

应付审计费	149,726.04
合计	1,094,759.37

6.4.7.7 实收基金**中银活期宝货币 A**

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	76,256,134,409.18	76,256,134,409.18
本期申购	775,838,541,190.33	775,838,541,190.33
本期赎回（以“-”号填列）	-733,231,594,224.34	-733,231,594,224.34
本期末	118,863,081,375.17	118,863,081,375.17

中银活期宝货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,769,439,343.23	4,769,439,343.23
本期申购	12,994,799,621.71	12,994,799,621.71
本期赎回（以“-”号填列）	-11,879,049,482.51	-11,879,049,482.51
本期末	5,885,189,482.43	5,885,189,482.43

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.8 未分配利润**中银活期宝货币 A**

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
上年度末	0.00	-	0.00
本期期初	-	-	-
本期利润	852,222,849.69	-	852,222,849.69
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	-852,222,849.69	-	-852,222,849.69
本期末	0.00	-	0.00

中银活期宝货币 B

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
上年度末	0.00	-	0.00
本期期初	-	-	-

本期利润	60,803,621.71	-	60,803,621.71
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	-60,803,621.71	-	-60,803,621.71
本期末	0.00	-	0.00

6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
活期存款利息收入	1,266,706.39
定期存款利息收入	591,060,519.32
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	69,265.17
其他	269.30
合计	592,396,760.18

6.4.7.10 债券投资收益

6.4.7.10.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
债券投资收益——利息收入	394,329,053.04
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	111,589,719.87
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	505,918,772.91

6.4.7.10.2 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1月1日至2024年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	77,386,865,633.28
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	76,373,067,731.22
减：应计利息总额	902,208,182.19
减：交易费用	-

买卖债券差价收入	111,589,719.87
----------	----------------

6.4.7.10.3 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	843,083.26
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	-
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-
合计	843,083.26

6.4.7.10.4 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	77,244,871.18
减：卖出资产支持证券成本总额	75,000,000.00
减：应计利息总额	2,244,871.18
减：交易费用	-
资产支持证券投资收益	-

6.4.7.11 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

6.4.7.12 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.13 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	49,726.04
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
银行汇划费	78,310.20
其他	1,160.03
账户维护费	18,000.00

合计	206,868.61
----	------------

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

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要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未发生变化。

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
中银基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中信银行股份有限公司（“中信银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金管理人的控股股东、基金销售机构
中银国际证券股份有限公司（“中银证券”）	受中国银行重大影响、基金销售机构

注：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

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 2024年1月1日至2024年6月 30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6 月30日
当期发生的基金应支付的管理费	132,585,578.16	61,376,804.84
其中：支付销售机构的客户维护费	62,949,840.48	26,697,285.34
应支付基金管理人的净管理费	69,635,737.68	34,679,519.50

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。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

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
	2024年1月1日至2024年6月30日	2023年1月1日至2023年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	24,552,884.80	11,366,075.01

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。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

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1月1日至2024年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B	合计
中信银行	74,149.37	4,653.60	78,802.97
中国银行	34,147,763.67	16,940.72	34,164,704.39
中银证券	34.59	-	34.59
中银基金管理有限公司	2,861,122.94	214,216.88	3,075,339.82
合计	37,083,070.57	235,811.20	37,318,881.77
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2023年1月1日至2023年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银活期宝货币A	中银活期宝货币B	合计
中银证券	90.06	-	90.06
中信银行	5,915.79	-	5,915.79
中银基金管理有限公司	3,918,536.97	76,960.65	3,995,497.62
中国银行	39,421,973.88	-	39,421,973.88
合计	43,346,516.70	76,960.65	43,423,477.35

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金份额和 B 类基金份额的基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 B 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。其计算公式为：

日销售服务费=前一日 A/B 类的基金资产净值 × 约定年费率/ 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

单位：人民币元

本期 2024年1月1日至2024年6月30日						
银行间市场 交易的各关 联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中信银行	-	-	-	-	200,000,000.0 0	41,315.89
上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日						
银行间市场 交易的各关 联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中信银行	649,399,435.21	-	-	-	-	-

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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

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

本基金的基金管理人本报告期内及上年度可比期间均未运用固有资金投资本基金。

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

中银活期宝货币 A

份额单位：份

关联方名称	中银活期宝货币A本期末 2024年6月30日		中银活期宝货币A上年度末 2023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
中国银行股份有限公司	2,279,395.36	0.00%	2,258,294.81	0.00%

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理

人发布的最新公告规定的费率结构。

中银活期宝货币 B

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金 B 类份额。

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

关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023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
中信银行-活期存款	5,458,556.50	750,128.62	9,968,017.50	2,254,102.63
中信银行-定期存款	2,009,416,666.88	9,416,666.88	1,211,023,610.48	11,023,610.48
中国银行-定期存款	1,218,183,336.18	15,633,901.92	-	-

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中信银行保管，定期存款由存款行保管，按银行同业利率或协议利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

金额单位：人民币元

本期 2024年1月1日至2024年6月30日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位：股/张）	总金额
-	-	-	-	0	0.00
上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位：股/张）	总金额
中信银行股份有限公司	112308094	23 中信银行 CD094	报价发行	5,000,000	496,985,000.00
中信银行股份有限公司	112308116	23 中信银行 CD116	报价发行	1,500,000	146,355,750.00

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本报告期末，本基金持有基金管理人控股股东中国银行股份有限公司所发行的同业存单合计人民币 791,634,050.46 元（2023 年 6 月 30 日：0.00 元），占本基金资产净值的比例为 0.63%（2023

年 6 月 30 日：0.00%）；本基金持有基金托管人中信银行股份有限公司所发行的同业存单合计人民币 2,471,736,304.40 元（2023 年 6 月 30 日：1,745,379,795.96 元），占本基金资产净值的比例为 1.98%（2023 年 6 月 30 日：2.81%）。

6.4.11 利润分配情况

1、中银活期宝货币 A

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
852,222,849.69	-	-	852,222,849.69	-

2、中银活期宝货币 B

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
60,803,621.71	-	-	60,803,621.71	-

6.4.12 期末（2024 年 6 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

金额单位：人民币元

6.4.12.1.1 受限证券类别：债券										
证券代码	证券名称	成功认购日	受限期	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量(单位：张)	期末成本总额	期末估值总额	备注
148790	24 广发 D6	2024-06-24	1 个月内	新债未上市	100.00	100.03	1,900,000	189,991,997.19	190,049,715.54	-

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 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金融资产款余额为人民币 7,963,898,991.41 元，是以如下债券作为质押：

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
------	------	-------	--------	-------	--------

220214	22 国开 14	2024-07-01	100.37	35,390,000	3,552,081,375.05
210409	21 农发 09	2024-07-01	100.11	7,300,000	730,834,457.51
230214	23 国开 14	2024-07-01	100.31	4,700,000	471,436,018.14
230306	23 进出 06	2024-07-01	101.59	4,200,000	426,667,584.43
112406106	24 交通银行 CD106	2024-07-01	99.02	4,302,000	426,003,311.52
210218	21 国开 18	2024-07-01	102.07	4,000,000	408,266,538.35
170208	17 国开 08	2024-07-01	104.02	3,800,000	395,264,608.13
112405157	24 建设银行 CD157	2024-07-01	98.70	4,000,000	394,809,366.58
190409	19 农发 09	2024-07-01	103.02	2,600,000	267,855,384.46
230431	23 农发 31	2024-07-01	101.63	2,500,000	254,068,495.25
240214	24 国开 14	2024-07-01	100.98	2,000,000	201,951,923.33
240301	24 进出 01	2024-07-01	100.96	2,000,000	201,920,136.82
112405148	24 建设银行 CD148	2024-07-01	98.67	1,883,000	185,803,016.28
2102003QF	21 国开绿债 03 清发	2024-07-01	102.12	1,000,000	102,121,300.00
230421	23 农发 21	2024-07-01	101.76	1,000,000	101,764,320.36
240401	24 农发 01	2024-07-01	100.62	1,000,000	100,620,624.30
220217	22 国开 17	2024-07-01	100.60	1,000,000	100,596,956.63
220332	22 进出 32	2024-07-01	101.66	900,000	91,491,438.66
09230304	23 进出清发 04	2024-07-01	101.82	300,000	30,545,859.23
220322	22 进出 22	2024-07-01	101.97	182,000	18,558,842.25
210214	21 国开 14	2024-07-01	100.30	58,000	5,817,179.18
合计				84,115,000	8,468,478,736.46

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额为人民币 490,000,000.00 元，全部于 2024 年 7 月 1 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的的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以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风

险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险管理与内部控制委员会、督察长、风险管理部、内控与法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理与内部控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

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

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、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

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 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
A-1	190,049,715.54	556,496,222.36
A-1 以下	-	-
未评级	1,669,279,996.84	3,144,899,449.78
合计	1,859,329,712.38	3,701,395,672.14

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
A-1	-	41,299,813.70
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	41,299,813.70

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
A-1	45,876,237,956.20	16,947,608,923.87
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	45,876,237,956.20	16,947,608,923.87

注：评级取自第三方评级机构。

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6月30日	上年末 2023年12月31日
AAA	8,244,813,687.94	6,568,297,493.68
AAA 以下	-	-
未评级	6,926,694,387.30	3,411,770,853.08
合计	15,171,508,075.24	9,980,068,346.76

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年末 2023年12月31日
AAA	-	35,076,681.64
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	35,076,681.64

注：评级取自第三方评级机构。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

对于本基金而言，体现在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在基金每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

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严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

除本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中所列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，本基金本报告期末的其他资产均能及时变现。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投资的公允价值。

于本报告期末，除卖出回购金融资产款余额人民币 8,453,898,881.41 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

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

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因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通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末	1 个月以内	1-3	3 个月	不计息	合计

2024年6月30日		个月	-1年		
资产					
货币资金	4,322,529,997.42	9,743,159,749.91	36,453,132,448.03	-	50,518,822,195.36
存出保证金	65,137.38	-	-	-	65,137.38
交易性金融资产	2,061,159,104.24	23,874,039,123.34	36,971,877,516.24	-	62,907,075,743.82
买入返售金融资产	19,659,483,371.95	-	-	-	19,659,483,371.95
应收申购款	-	-	-	171,266,760.85	171,266,760.85
资产总计	26,043,237,610.99	33,617,198,873.25	73,425,009,964.27	171,266,760.85	133,256,713,209.36
负债					
卖出回购金融资产款	8,453,898,881.41	-	-	-	8,453,898,881.41
应付证券清算款	-	-	-	80,656.54	80,656.54
应付赎回款	-	-	-	221,344.23	221,344.23
应付管理人报酬	-	-	-	25,785,638.70	25,785,638.70
应付托管费	-	-	-	4,775,118.30	4,775,118.30
应付销售服务费	-	-	-	22,492,995.58	22,492,995.58
应交税费	-	-	-	92,957.63	92,957.63
其他负债	-	-	-	1,094,759.37	1,094,759.37
负债总计	8,453,898,881.41	-	-	54,543,470.35	8,508,442,351.76
利率敏感度缺口	17,589,338,729.58	33,617,198,873.25	73,425,009,964.27	116,723,290.50	124,748,270,857.60
上年度末 2023年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	不计息	合计
资产					
货币资金	2,754,727,868.01	8,812,886,651.91	36,886,527,083.32	-	48,454,141,603.24
结算备付金	13,643,113.68	-	-	-	13,643,113.68
存出保证金	9,921.64	-	-	-	9,921.64
交易性金融资产	1,291,459,417.09	13,081,723,329.47	16,332,266,691.55	-	30,705,449,438.11
买入返售金融资	9,715,293,579.88	-	-	-	-9,715,293,579.88

产					88
应收申购款	-	-	-	69,242,422.30	69,242,422.30
资产总计	13,775,133,900.30	21,894,609,981.38	53,218,793,774.87	69,242,422.30	88,957,780,078.85
负债					
卖出回购金融资产款	7,842,138,456.40	-	-	-	7,842,138,456.40
应付证券清算款	-	-	-	49,807,941.98	49,807,941.98
应付赎回款	-	-	-	1,034,681.16	1,034,681.16
应付管理人报酬	-	-	-	18,520,079.64	18,520,079.64
应付托管费	-	-	-	3,429,644.39	3,429,644.39
应付销售服务费	-	-	-	16,164,413.27	16,164,413.27
应交税费	-	-	-	93,849.00	93,849.00
其他负债	-	-	-	1,017,260.60	1,017,260.60
负债总计	7,842,138,456.40	-	-	90,067,870.04	7,932,206,326.44
利率敏感度缺口	5,932,995,443.90	21,894,609,981.38	53,218,793,774.87	-20,825,447.74	81,025,573,752.41

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	除市场利率以外的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：人民币万元）	
		本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 5,162	减少约 2,152
市场利率下降 25 个基点	增加约 5,174	增加约 2,156	

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。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于本报告期末，本基金持有交易性权益类投资占基金净资产的比例低于 10%，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金净资产无重大影响。（于上年度末，同）

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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	62,907,075,743.82	30,705,449,438.11
第三层次	-	-
合计	62,907,075,743.82	30,705,449,438.11

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。

本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续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。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有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

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

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	62,907,075,743.82	47.21
	其中：债券	62,907,075,743.82	47.21
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	19,659,483,371.95	14.75
	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	50,518,822,195.36	37.91
4	其他各项资产	171,331,898.23	0.13
5	合计	133,256,713,209.36	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	4.29	
	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	8,453,898,881.41	6.78
	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个交易日融资余额占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

本基金合同约定：“本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

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	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	85

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	20.73	6.78
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.16	-

2	30 天（含）—60 天	10.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	16.14	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	0.38	-
4	90 天（含）—120 天	9.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	48.98	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	106.68	6.78

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

本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 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	13,131,905,963.96	10.53
	其中：政策性金融债	7,488,137,757.41	6.00
4	企业债券	1,660,880,377.82	1.33
5	企业短期融资券	553,692,976.45	0.44
6	中期票据	1,684,358,469.39	1.35
7	同业存单	45,876,237,956.20	36.78
8	其他	-	-
9	合计	62,907,075,743.82	50.43
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	673,387,941.47	0.54

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	220214	22 国开 14	35,390,000	3,552,081,375.05	2.85
2	2128046	21 浦发银行 02	19,300,000	1,970,415,128.88	1.58
3	2120071	21 上海银行	11,300,000	1,159,171,669.27	0.93
4	112415235	24 民生银行 CD235	9,990,000	995,222,465.54	0.80

5	112403080	24 农业银行 CD080	10,000,000	988,730,701.11	0.79
6	112408070	24 中信银行 CD070	8,000,000	793,017,335.59	0.64
7	112406106	24 交通银行 CD106	8,000,000	792,195,837.33	0.64
8	2128035	21 华夏银行 02	7,700,000	787,234,707.16	0.63
9	210409	21 农发 09	7,300,000	730,834,457.51	0.59
10	112492126	24 南京银行 CD019	7,000,000	698,667,066.04	0.56

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	0.0588%
报告期内偏离度的最低值	0.0223%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0365%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度绝对值达到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

本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到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应收利息，并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。

7.9.2 报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体中，浦发银行、上海银行、农业银行、民生银行、中信银行、交通银行、华夏银行、东莞农村商业银行和杭州银行受到监管机构的行政处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

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	65,137.38
2	应收清算款	-

3	应收利息	-
4	应收申购款	171,266,760.85
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	171,331,898.23

7.9.4 其他需说明的重要事项

由于计算中四舍五入的原因，本报告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

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
中银活期宝货币 A	21,566,735	5,511.41	58,138,966.55	0.0489%	118,804,942,408.62	99.9511%
中银活期宝货币 B	38	154,873,407.43	5,884,425,659.24	99.9870%	763,823.19	0.0130%
合计	21,566,773	5,784.28	5,942,564,625.79	4.7636%	118,805,706,231.81	95.2364%

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

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	其他机构	1,028,448,194.96	0.8244%
2	银行类机构	1,000,180,149.88	0.8018%
3	券商类机构	822,823,922.45	0.6596%
4	银行类机构	501,924,109.38	0.4023%
5	其他机构	412,308,874.60	0.3305%
6	券商类机构	403,230,931.30	0.3232%
7	银行类机构	205,941,994.01	0.1651%

8	银行类机构	201,422,114.73	0.1615%
9	银行类机构	200,772,228.69	0.1609%
10	券商类机构	102,677,793.53	0.0823%

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	中银活期宝货 币 A	13,558,651.17	0.0114%
	中银活期宝货 币 B	-	-
	合计	13,558,651.17	0.0109%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

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	中银活期宝货币 A	>100
	中银活期宝货币 B	0
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	中银活期宝货币 A	0~10
	中银活期宝货币 B	0
	合计	0~10

9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银活期宝货币 A	中银活期宝货币 B
基金合同生效日（2014 年 2 月 14 日）基金份额总额	300,109,959.31	-
本报告期期初基金份额总额	76,256,134,409.18	4,769,439,343.23
本报告期基金总申购份额	775,838,541,190.33	12,994,799,621.71
减：本报告期基金总赎回份额	733,231,594,224.34	11,879,049,482.51
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	118,863,081,375.17	5,885,189,482.43

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，本基金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

本报告期内，经 2024 年第一次股东会决议同意王志强先生、袁淳先生担任基金管理人独立董事，

赵欣舸先生、杜惠芬女士不再担任基金管理人独立董事。

本报告期内，基金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

本报告期无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的，与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未发生改变。

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

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，托管人及其高级管理人员未受到稽查或处罚等情况。

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	
东吴证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	3	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
西部证券	2	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-
西南证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	2	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问

题的通知》（证监基字<1998>29 号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48 号）有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低进行选择基金专用交易单元，并与其签订交易单元租用协议。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：退租国投证券上海交易单元一个，退租国泰君安证券上海、深圳交易单元各一个。

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		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
东吴证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	1,456,508,380.58	64.53%	120,000,000.00	2.25%	-	-
长江证券	800,506,211.92	35.47%	5,218,000,000.00	97.75%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

本基金本报告期内偏离度绝对值均未超过 0.5%。

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	中银活期宝货币市场基金 2023 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2024-01-19

2	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2024-02-02
3	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-19
4	中银活期宝货币市场基金 2023 年年度报告	中国证监会规定媒介	2024-03-29
5	中银活期宝货币市场基金 2024 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2024-04-19
6	中银基金管理有限公司关于更新旗下公募基金风险等级的公告	中国证监会规定媒介	2024-05-10
7	中银活期宝货币市场基金更新招募说明书（2024 年第 1 号）	中国证监会规定媒介	2024-06-26
8	中银活期宝货币市场基金（中银活期宝货币 B）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-26
9	中银活期宝货币市场基金（中银活期宝货币 A）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-26
10	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2024-06-28

11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银活期宝货币市场基金募集的文件；
- 2、《中银活期宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《中银活期宝货币市场基金托管协议》；
- 4、《中银活期宝货币市场基金招募说明书》；
- 5、法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 9、中国证监会要求的其他文件。

11.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，部分文件同时登载于基金管理人互联网站。

11.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

中银基金管理有限公司
二〇二四年八月三十一日