

# 人保货币市场基金

## 2024 年中期报告

2024 年 06 月 30 日

基金管理人:中国人保资产管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

送出日期:2024 年 08 月 31 日

## §1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年8月23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
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	7
3.2 基金净值表现	7
§4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	11
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	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	12
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	13
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	13
§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	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	19
§7 投资组合报告	39
7.1 期末基金资产组合情况	39
7.2 债券回购融资情况	39
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	41
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	42
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	42
7.9 投资组合报告附注	42
§8 基金份额持有人信息	44
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	44
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	45
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	45
§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 .....	49
10.9 其他重大事件 .....	49
§11 影响投资者决策的其他重要信息 .....	51
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 .....	51
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	52
§12 备查文件目录 .....	52
12.1 备查文件目录 .....	52
12.2 存放地点 .....	52
12.3 查阅方式 .....	52

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	人保货币市场基金	
基金简称	人保货币	
基金主代码	004903	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017年08月11日	
基金管理人	中国人保资产管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	1,308,171,677.82份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	人保货币A	人保货币B
下属分级基金的交易代码	004903	004904
报告期末下属分级基金的份额总额	699,624,809.09份	608,546,868.73份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在力求基金资产安全性、较高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金在综合根据宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，分析和判断利率走势和收益曲线的变化趋势，通过对短期金融工具的积极管理，在有效控制投资风险和流动性风险的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。
业绩比较基准	人民币七天通知存款利率（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低风险低收益的品种，其预期风险和收益水平低于债券型基金、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	中国人保资产管理有限公司	中国银行股份有限公司

信息披露 负责人	姓名	郭乐琦	许俊
	联系电话	021-38572076	010-66596688
	电子邮箱	guolq@piccamc.com	fxjd_hq@bank-of-china.com
客户服务电话		400-820-7999	95566
传真		021-50765598	010-66594942
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元	北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址		中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元、26层01、02、07、08单元	北京市西城区复兴门内大街1号
邮政编码		100031	100818
法定代表人		黄本尧	葛海蛟

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	fund.piccamc.com
基金中期报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元、26层01、02、07、08单元

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中国人保资产管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元、26层01、02、07、08单元

## §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)	
	人保货币A	人保货币B
本期已实现收益	641,823.67	5,151,956.91
本期利润	641,823.67	5,151,956.91
本期净值收益率	0.8432%	0.9504%
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	699,624,809.09	608,546,868.73
期末基金份额净值	1.0000	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	16.6472%	18.5801%

注：1、本基金收益分配按日结转份额。

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

## 3.2 基金净值表现

## 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

人保货币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	0.1458%	0.0024%	0.1013%	0.0000%	0.0445%	0.0024%
过去三个月	0.3866%	0.0016%	0.3080%	0.0000%	0.0786%	0.0016%
过去六个月	0.8432%	0.0016%	0.6180%	0.0000%	0.2252%	0.0016%
过去一年	1.6980%	0.0013%	1.2523%	0.0000%	0.4457%	0.0013%

过去三年	5.3922%	0.0015%	3.8498%	0.0000%	1.5424%	0.0015%
自基金合同生效起至今	16.6472%	0.0026%	9.3002%	0.0001%	7.3470%	0.0025%

## 人保货币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	0.1524%	0.0022%	0.1013%	0.0000%	0.0511%	0.0022%
过去三个月	0.4334%	0.0015%	0.3080%	0.0000%	0.1254%	0.0015%
过去六个月	0.9504%	0.0016%	0.6180%	0.0000%	0.3324%	0.0016%
过去一年	1.9294%	0.0013%	1.2523%	0.0000%	0.6771%	0.0013%
过去三年	6.1402%	0.0015%	3.8498%	0.0000%	2.2904%	0.0015%
自基金合同生效起至今	18.5801%	0.0026%	9.3002%	0.0001%	9.2799%	0.0025%

### 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

人保货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2017年08月11日-2024年06月30日)







- 注：1、本基金基金合同于2017年8月11日生效。根据基金合同约定，本基金建仓期为6个月，建仓期结束，本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。
- 2、本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款利率（税后）。

## §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

中国人保资产管理有限公司（以下简称人保资产）成立于2003年7月16日，是经国务院同意、原保监会批准设立的境内第一家保险资产管理公司，由中国人民保险集团股份有限公司（股票代码：601319.SH, 1339.HK）发起。目前管理资产1.7万亿元人民币，具备原银保监会核准的股票投资能力、无担保债券投资能力、股权投资能力、基础设施投资计划产品创新能力、不动产投资计划产品创新能力、衍生品运用能力和信托产品投资能力，具有国家外汇管理局批准的经营外汇业务资格，获选基本养老保险基金证券投资管理机构，获准发行投资理财产品和受托管理合格投资者资金，获批开展公募基金业务，是中国资本市场秉持价值投资理念、为客户创造绝对收益的重要机构投资者之一。

成立二十年来，人保资产以保险资金运用为主业，基于资产负债匹配管理理念，探索建立了从资产战略配置、资产战术配置、资产交易配置到集中交易和全流程风险管控的资产管理价值链，并着眼于构建能够获得持续稳定收益的资产组合，坚持以绝对收益为核心的收益缺口管理原则，为委托人贡献了长期稳定的投资收益。

二十年来，中国金融市场日趋成熟，财富管理行业日渐交融。人保资产科学筹划发展战略，积极把握第三方业务的发展机遇和另类资产的投资机会，在国内保险资产管理机构中较早开展了第三方保险机构的专户管理业务，并积极创新和开展股权投资、基础设施债权投资、资产管理产品等业务，积极开展公募基金业务，形成了专户管理、资产管理产品、债权投资计划、股权投资计划、不动产投资计划和外汇投资等业务多元化发展的格局，与国内各主要金融机构和大中型龙头企业建立了良好的合作关系。

自成立以来，人保资产始终坚持专业化发展、市场化经营、规范化运作，是第一家建立“委托-受托-托管”资金三方存管机制的保险资产管理机构，并探索建立了覆盖投资全流程的风险防控体系；二十年来，人保资产还培养了具备国际投资视野、历经市场多周期磨练的投研管理和业务执行团队，忠实履行了对各委托人的价值创造承诺。

人保资产于2017年1月11日获得中国证监会《关于核准中国人保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[2017]107号），于2017年3月29日获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。截至2024年6月30日，本公司旗下基金产品线逐渐丰富，涵盖了股票指数型、债券型、混合型、货币型产品，管理的基金产品分别为人保货币市场基金、人保双利优选混合型证券投资基金、人保研究精选混合型证券投资基金、人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金、人保鑫利回报债券型证券投资基金、人保鑫瑞中短债债券型证券投资基金、人保鑫裕增强债券型证券投资基金、人保中证500指数型证券投资基金、人保鑫盛纯债债券型证券投资基金、人保沪深300指数型证券投资基金、人保鑫泽纯债债券型证券投资基金、人保行业轮动混合型证券投资基金、人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金（FOF）、人保福欣3个月定期开放债券型证券投资基金、人保利丰纯债债券型证券投资基金、人保安睿一年定期开放债券型发起式证券投资基金、人保安和一年定期开放债券型发起式证券投资基金、人保民富债券型证券投资基金、人保中债1-5年政策性金融债指数证券投资基金、人保民享利率债债券型证券投资基金、人保泰睿积极配置三个月持有期混合型基金中基金（FOF）等。

心有所向，路必不远。面向未来，人保资产将深刻理解和把握服务中国式现代化的“人保坐标”，深入贯彻落实人保集团卓越战略，踔厉奋发，奋力开创人保资产高质量发展的新局面，谱写新时代卓越保险资产管理公司的新篇章！

#### 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	离任		

		日期	日期		
程同朦	基金经理	2021-11-23	-	13.5年	同济大学金融学硕士。曾在爱建证券、东兴证券、包商银行、邮储银行上海分行、财通证券、方正富邦基金任基金经理等职务。2021年7月加入中国人保资产管理股份有限公司公募基金事业部，2021年11月23日起任人保货币市场基金、人保鑫瑞中短债债券型证券投资基金基金经理，2022年7月7日起任人保福欣3个月定期开放债券型证券投资基金基金经理，2023年11月2日起任人保中债1-5年政策性金融债指数证券投资基金基金经理，2023年12月27日起任人保民享利率债债券型证券投资基金基金经理，2024年1月5日起任人保利丰纯债债券型证券投资基金基金经理。

注：1、基金的首任基金经理，其“任职日期”为本基金合同生效日。

2、非首任基金经理，其“任职日期”为公告确定的聘任日期。

#### 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守《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》《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、基金合同和其他有关法律法规，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在严格控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在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

本基金管理人公平对待旗下所有公募基金投资组合，建立了公平交易制度和流程。报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有公募基金投资组合，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。

#### 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

2024年上半年，资金价格围绕政策利率窄幅震荡，各期限债券利率震荡下行。上半年，地产销售和投资疲软，对经济形成明显拖累。但是，制造业和出口继续复苏，对经济形成一定支撑。债券投资需求旺盛，但是债券供给略低于预期，供求关系有所失衡，在多种因素综合影响下债券收益率震荡下行。

报告期内本基金在保障安全性和流动性的前提下，通过对组合久期和杠杆策略的灵活运用，加强了对市场阶段性交易机会的捕捉，有效控制组合偏离度并增厚投资收益率。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末人保货币A基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.8432%，同期业绩比较基准收益率为0.6180%；截至报告期末人保货币B基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.9504%，同期业绩比较基准收益率为0.6180%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

截至2024年半年末，债券收益率下行至相对较低水平，存在一定的止盈压力。同时，央行反复风险提示后可能在二级市场借券卖出。但是，基本面对债市的支撑并没有变，债市不具备收益率大幅上行的基础。因此，债市可能继续维持震偏强的行情，预计资金价格继续围绕政策利率波动。在央行调控框架更新之后短端对中长端利率的引导效果将更加明显。

2024年下半年运作中，本基金在保障资产的安全性和流动性的前提下，在震荡市场中通过捕捉波段交易机会增厚投资收益率，努力为客户创造稳定的长期业绩。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格按照中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定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。会计师事务所管理人在管理人改变估值技术导致基金资产净值的变化在0.25%以上时对所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表专业意见。本基金管理人设立估值委员会，成员主要由公募基金事业部相关领导、投研、交易、合规风控及运营等部门人员组成，以上人员均具有专业胜任能力和相关工作经验。基金经理列席会议，但不参与具体决策。参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定分别提供银行间同业市场及交易所交易的债券品种、流通受限股票等的估值数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金采用1.00元固定份额净值交易方式，自基金成立日起每日将已实现的基金净收益分配给基金份额持有人，并按日结转为基金份额，使基金账面份额净值始终保持1.00元。

本基金本报告期内向A类份额持有人分配利润641,823.67元，向B类份额持有人分配利润5,151,956.91元。

#### 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，本基金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

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在人保货币市场基金（以下称“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，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

### 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规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计

算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的"金融工具风险及管理"、"关联方承销证券"、"关联方证券出借"部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、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：人保货币市场基金

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
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	124,472,703.32	240,203,547.12
结算备付金		501,035.12	2,176,076.68
存出保证金		1,615.38	-
交易性金融资产	6.4.7.2	873,267,183.08	275,321,019.46
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		873,267,183.08	275,321,019.46
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	355,187,451.88	171,077,180.88
应收清算款		-	-
应收股利		-	-

应收申购款		44,876,502.78	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		1,398,306,491.56	688,777,824.14
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年06月30日</b>	<b>上年度末 2023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		89,922,167.13	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		73,344.42	80,356.86
应付托管费		24,448.14	26,785.63
应付销售服务费		7,369.13	13,325.65
应付投资顾问费		-	-
应交税费		2,682.05	5,030.94
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	104,802.87	48,904.89
负债合计		90,134,813.74	174,403.97
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	1,308,171,677.82	688,603,420.17
未分配利润	6.4.7.8	-	-
净资产合计		1,308,171,677.82	688,603,420.17
负债和净资产总计		1,398,306,491.56	688,777,824.14

注：报告截止日2024年06月30日，基金份额净值人民币1.0000元，基金份额总额1,308,171,677.82份，其中归属于A类基金份额为699,624,809.09份，归属于B类基金份额为608,546,868.73份。

## 6.2 利润表

会计主体：人保货币市场基金

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		6,679,193.85	14,638,643.93
1.利息收入		3,042,833.47	4,635,065.32
其中：存款利息收入	6.4.7.9	1,071,499.56	40,031.15
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		1,971,333.91	4,595,034.17
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-” 填列）		3,636,360.38	10,003,578.61
其中：股票投资收益	6.4.7.10	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.11	3,636,360.38	10,003,578.61
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“-”	6.4.7.17	-	-



号填列)			
<b>减：二、营业总支出</b>		885,413.27	1,703,339.96
1.管理人报酬	6.4.10.2.1	467,892.87	960,162.84
2.托管费	6.4.10.2.2	155,964.28	320,054.28
3.销售服务费	6.4.10.2.3	73,370.89	113,567.48
4.投资顾问费		-	-
5.利息支出		80,369.14	202,732.38
其中：卖出回购金融资产支出		80,369.14	202,732.38
6.信用减值损失	6.4.7.18	-	-
7.税金及附加		4,102.09	5,409.32
8.其他费用	6.4.7.19	103,714.00	101,413.66
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		5,793,780.58	12,935,303.97
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		5,793,780.58	12,935,303.97
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		5,793,780.58	12,935,303.97

### 6.3 净资产变动表

会计主体：人保货币市场基金

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	688,603,420.17	-	688,603,420.17
二、本期期初净资产	688,603,420.17	-	688,603,420.17

三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	619,568,257.65	-	619,568,257.65
（一）、综合收益总额	-	5,793,780.58	5,793,780.58
（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）	619,568,257.65	-	619,568,257.65
其中：1.基金申购款	4,566,098,043.54	-	4,566,098,043.54
2.基金赎回款	-3,946,529,785.89	-	-3,946,529,785.89
（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）	-	-5,793,780.58	-5,793,780.58
四、本期期末净资产	1,308,171,677.82	-	1,308,171,677.82
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	1,506,310,595.57	-	1,506,310,595.57
二、本期期初净资产	1,506,310,595.57	-	1,506,310,595.57
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-214,686,743.81	-	-214,686,743.81
（一）、综合收益总额	-	12,935,303.97	12,935,303.97
（二）、本期基金	-214,686,743.81	-	-214,686,743.81

份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）			
其中：1.基金申购款	4,539,286,694.45	-	4,539,286,694.45
2.基金赎回款	-4,753,973,438.26	-	-4,753,973,438.26
（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）	-	-12,935,303.97	-12,935,303.97
四、本期期末净资产	1,291,623,851.76	-	1,291,623,851.76

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：

黄明

贾鸣

沈静

-----  
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

人保货币市场基金（以下简称“本基金”）系由基金管理人中国人保资产管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《人保货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合同”）及其他有关法律法规的规定，经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）以证监许可[2017]1016号文批准公开募集。本基金为契约型开放式基金，存续期限为不定期，首次设立募集基金份额为4,799,072,168.81份，经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具了编号为德师报（验）字（17）第00346号的验资报告。基金合同于2017年8月11日正式生效。本基金的基金管理人为中国人保资产管理有限公司，基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据基金合同相关规定，本基金份额分为A类基金份额（以下简称“人保货币A”）和B类基金份额（以下简称“人保货币B”）两类份额。其中，人保货币A是指按照0.25%年费率计提销售服务费的基金份额类别；人保货币B是指按照0.01%年费率计提销售服务费的基金份额类别。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、截至报告期末最新公告的基金合同及本基金招募说明书的有关规定，本基金的投资范围为法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，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：人民币七天通知存款利率（税后）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、解释及其他相关规定，并参照中国证监会发布的《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发布的《证券投资基金会计核算业务指引》等基金行业实务操作的有关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金2024年6月30日的财务状况以及2024年1月1日至2024年6月30日的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 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。

#### 6.4.5 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

本基金本报告期内无需要说明的重大会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期内无需要说明的重大会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内无需要说明的重大会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税〔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《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税〔2016〕46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税〔2016〕70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税〔2016〕140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税〔2017〕2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税〔2017〕56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税〔2017〕90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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债券免征增值税；2018年1月1日起，公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务，以基金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。

(2) 对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，暂不缴纳企业所得税。

(3) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

## 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	14,394,164.41
等于：本金	14,392,522.64
加：应计利息	1,641.77
减：坏账准备	-
定期存款	110,078,538.91
等于：本金	110,000,000.00
加：应计利息	78,538.91
减：坏账准备	-
其中：存款期限1个月以内	70,042,650.04
存款期限1-3个月	40,035,888.87
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	124,472,703.32

#### 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	873,267,183.08	873,308,907.76	41,724.68	0.0032
	合计	873,267,183.08	873,308,907.76	41,724.68	0.0032
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	873,267,183.08	873,308,907.76	41,724.68	0.0032

注：1.偏离金额=影子定价-按实际利率计算的账面价值

2.偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末无衍生金融工具。

#### 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	11,005,438.10	-
银行间市场	344,182,013.78	-
合计	355,187,451.88	-

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本报告期末无因买断式逆回购交易而取得的债券。

**6.4.7.5 其他资产**

本基金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	29,862.75
其中：交易所市场	-
银行间市场	29,862.75
应付利息	-
预提费用	74,940.12
合计	104,802.87

**6.4.7.7 实收基金****6.4.7.7.1 人保货币A**

金额单位：人民币元

项目 (人保货币A)	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	43,463,459.85	43,463,459.85
本期申购	1,260,054,676.35	1,260,054,676.35
本期赎回（以“-”号填列）	-603,893,327.11	-603,893,327.11
本期末	699,624,809.09	699,624,809.09

**6.4.7.7.2 人保货币B**

金额单位：人民币元

项目 (人保货币B)	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	645,139,960.32	645,139,960.32
本期申购	3,306,043,367.19	3,306,043,367.19
本期赎回（以“-”号填列）	-3,342,636,458.78	-3,342,636,458.78
本期末	608,546,868.73	608,546,868.73

注：本期申购含红利再投、转换入、分级调整的份(金)额，本期赎回含转换出、分级调整的份(金)额。

#### 6.4.7.8 未分配利润

##### 6.4.7.8.1 人保货币A

单位：人民币元

项目 (人保货币A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	641,823.67	-	641,823.67
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	-641,823.67	-	-641,823.67
本期末	-	-	-

##### 6.4.7.8.2 人保货币B

单位：人民币元

项目 (人保货币B)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-



本期利润	5,151,956.91	-	5,151,956.91
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	-5,151,956.91	-	-5,151,956.91
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	54,510.69	
定期存款利息收入	1,004,080.53	
其他存款利息收入	-	
结算备付金利息收入	12,906.40	
其他	1.94	
合计	1,071,499.56	

#### 6.4.7.10 股票投资收益

本基金本报告期内无股票投资收益。

#### 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	3,365,087.10	
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	271,273.28	
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	3,636,360.38
----	--------------

#### 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	1,943,848,053.35
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,937,593,601.49
减：应计利息总额	5,983,178.58
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	271,273.28

#### 6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

#### 6.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

#### 6.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

#### 6.4.7.15 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

#### 6.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动收益。

#### 6.4.7.17 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

**6.4.7.18 信用减值损失**

本基金本报告期内无信用减值损失。

**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	5,967.78
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
汇划手续费	19,473.88
账户维护费	18,600.00
合计	103,714.00

**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**

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的重大或有事项。

**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重大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**

本基金本报告期内不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。

**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
中国人保资产管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
中国人民保险集团股份有限公司	基金管理人控股股东

注：下述关联方交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立，与本基金管理人同受一方控制的关联方发生的交易已经根据实际发生情况于下文分别列示。

**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**

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

**6.4.10.1.2 权证交易**

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

**6.4.10.1.3 债券交易**

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

**6.4.10.1.4 债券回购交易**

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

**6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

本基金本报告期内及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

**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	467,892.87	960,162.84
其中：应支付销售机构的客户维护费	123,100.00	112,832.79
应支付基金管理人的净管理费	344,792.87	847,330.05

注：支付基金管理人中国人保资产管理有限公司的基金管理人报酬按前一日基金资产净值×0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月末，按月支付。其计算公式为：日基金管理人报酬=前一日基金资产净值×0.15%÷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	155,964.28	320,054.28

注：支付基金托管人中国银行股份有限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。其计算公式为：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		
	人保货币A	人保货币B	合计
中国人保 资产管理 有限公司	23,440.17	4,049.66	27,489.83
中国银行 股份有限 公司	7,816.05	32.88	7,848.93
合计	31,256.22	4,082.54	35,338.76
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		
	人保货币A	人保货币B	合计
中国人保 资产管理 有限公司	26,386.63	37,900.54	64,287.17
中国银行 股份有限 公司	13,453.81	0.00	13,453.81

合计	39,840.44	37,900.54	77,740.98
----	-----------	-----------	-----------

注：本基金实行销售服务费分级收费方式，分设A、B两类基金份额：A类基金按前一日基金资产净值0.25%的年费率计提，B类基金按前一日基金资产净值的0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

A类基金日销售服务费=前一日A类基金份额对应的资产净值×0.25%÷当年天数；

B类基金日销售服务费=前一日B类基金份额对应的资产净值×0.01%÷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

本基金本报告期内及上年度可比期间无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 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无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

本基金本报告期内及上年度可比期间无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基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况。

##### 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

本报告期末无除基金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

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	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
中国银行	14,394,164.41	54,510.69	6,361,063.93	23,259.32

股份有限 公司				
------------	--	--	--	--

注：本基金由基金托管人中国银行股份有限公司保管的银行存款利息收入，按银行同业或协议利率计算。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间无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

本基金本报告期及上年度可比期间无其他关联交易事项的说明。

#### 6.4.11 利润分配情况——固定净值型货币市场基金

人保货币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
641,823.67	-	-	641,823.67	-

人保货币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
5,151,956.91	-	-	5,151,956.91	-

#### 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

本基金本报告期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末无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证券款余额89,922,167.13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
112402010	24工商银行CD010	2024-07-01	99.93	500,000	49,963,692.23
112402055	24工商银行CD055	2024-07-01	98.71	500,000	49,353,596.81
112406166	24交通银行CD166	2024-07-01	99.30	30,000	2,978,883.96
合计				1,030,000	102,296,173.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无因参与转融通证券出借业务而出借的证券。

### 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相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。与本基金相关的市场风险主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是在力求基金资产安全性、较高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。

本基金的基金管理人建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、内部控制职能部门统筹协调、内部控制评价部门监察监督、业务职能部门负首要责任的分工明确、路线清晰、相互协作、有效执行的内部控制组织体系。公募基金事业部部务会为公募基金业务日常运行管理的议事机构，负责事业部经营管理重要事项的研究与决定，以及拟提交公司审批事项的审核。

为加强公募基金管理的内部控制，防范和化解经营风险，提高经营管理效益，保障基金持有人利益，基金管理人遵照中国法律和公司章程的规定履行职责，建立健全公司授权标准和程序，确保授权制度的贯彻执行；公募基金事业部及各职能部门根据既定的业务规范、制度执行具体业务；董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会、监事会、总裁室下设风险合规委员会、风险管理部、法律合规部为公司不同层面的监督机构，构成公司相对独立的监督系统。



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

信用风险是指基金所投资证券的发行人出现违约或拒绝支付到期利息、本金，或基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任等，导致基金资产损失和收益变化的风险。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。本基金在证券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债券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。

本基金报告期末债券投资按短期信用评级及长期信用评级列示的情况如下，其中不包括本基金所持有的国债、央行票据、政策性金融债。

##### 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06月30日	上年度末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	30,044,075.40	20,015,446.70
合计	30,044,075.40	20,015,446.70

##### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

##### 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06月30日	上年度末 2023年12月31日
--------	--------------------	---------------------

A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	761,444,136.49	199,150,143.75
合计	761,444,136.49	199,150,143.75

注：本基金持有的同业存单主体评级均为AAA及以上评级。

#### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

本基金本报告期末及上年度末无按长期信用评级列示的债券投资。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末无按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末无按长期信用评级列示的同业存单投资。

### 6.4.13.3 流动性风险

#### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

流动性风险指因市场交易相对不活跃导致基金投资资产无法以适当价格及时变现，进而无法应对债务到期偿付或投资者赎回款按时支付的风险。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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。

本报告期内，基金管理人坚持组合管理、分散投资的基本原则，严格按照法律法规的有关规定和基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理，本基金所持大部分证券在证券交易所上市或银行间同业市场交易，不存在具有重大流动性风险的投资品种。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度，对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

截至本报告期末及上年度末，本基金无重大流动性风险。

#### 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，主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指利率敏感性金融工具的公允价值及将来现金流受市场利率变动而发生波动的风险。基于本基金产品特点，短期债券是其主要投资品种，利息收入是本基金的主要收入来源，生息资产占基金资产绝对比重较高，因此短期利率风险是本基金的主要风险。此外，本基金的债券投资在存续年度一般情况下是按摊余成本进行后续计量的，并每日计算投资组合摊余成本与其他可参考公允价值指针之间的偏离程度，对发生重大差异的，需改按公允价值进行后续计量。因此，本基金的利率风险还表现于当投资组合的公允价值受市场利率的变动导致与其摊余成本发生重大差异时对损益的影响。本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，通过对短期利率水平的预测、收益率曲线分析、利率重定价日组合及类别品种配置、调整投资组合的久期、凸性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 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	124,472,703.32	-	-	-	-	-	124,472,703.32
结算备付金	501,035.12	-	-	-	-	-	501,035.12
存出保证金	1,615.38	-	-	-	-	-	1,615.38
交易性金融资产	344,668,863.08	240,947,094.35	287,651,225.65	-	-	-	873,267,183.08
买入返售金融资产	355,187,451.88	-	-	-	-	-	355,187,451.88
应收申	-	-	-	-	-	44,876,502.78	44,876,502.78

购款							
资产总计	824,831,668.78	240,947,094.35	287,651,225.65	-	-	44,876,502.78	1,398,306,491.56
负债							
卖出回购金融资产款	89,922,167.13	-	-	-	-	-	89,922,167.13
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	73,344.42	73,344.42
应付托管费	-	-	-	-	-	24,448.14	24,448.14
应付销售服务费	-	-	-	-	-	7,369.13	7,369.13
应交税费	-	-	-	-	-	2,682.05	2,682.05
其他负债	-	-	-	-	-	104,802.87	104,802.87
负债总计	89,922,167.13	-	-	-	-	212,646.61	90,134,813.74
利率敏感度缺口	734,909,501.65	240,947,094.35	287,651,225.65	-	-	44,663,856.17	1,308,171,677.82
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	170,093,880.35	70,109,666.77	-	-	-	-	240,203,547.12
结算备付金	2,176,076.68	-	-	-	-	-	2,176,076.68
交易性金融资产	49,934,378.23	200,060,022.09	25,326,619.14	-	-	-	275,321,019.46
买入返售金融资产	171,077,180.88	-	-	-	-	-	171,077,180.88
资产总计	393,281,516.14	270,169,688.86	25,326,619.14	-	-	-	688,777,824.14

负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	80,356.86	80,356.86
应付托管费	-	-	-	-	-	26,785.63	26,785.63
应付销售服务费	-	-	-	-	-	13,325.65	13,325.65
应交税费	-	-	-	-	-	5,030.94	5,030.94
其他负债	-	-	-	-	-	48,904.89	48,904.89
负债总计	-	-	-	-	-	174,403.97	174,403.97
利率敏感度缺口	393,281,516.14	270,169,688.86	25,326,619.14	-	-	-174,403.97	688,603,420.17

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

本报告期末及上年度末，在"影子定价"机制有效的前提下，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降25个基点，对本基金资产净值无重大影响。

#### 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

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动发生波动的风险，该风险可能与特定投资品种相关，也有可能与整体投资品种相关。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。

### 6.4.14 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公开报价。

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06月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	873,267,183.08	275,321,019.46
第三层次	-	-
合计	873,267,183.08	275,321,019.46

##### 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。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

##### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于2024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

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、结算备付金和其他金融负债，其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

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	873,267,183.08	62.45
	其中：债券	873,267,183.08	62.45
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	355,187,451.88	25.40
	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	124,973,738.44	8.94
4	其他各项资产	44,878,118.16	3.21
5	合计	1,398,306,491.56	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	1.17	
	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	89,922,167.13	6.87
	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

本基金本报告期内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	57
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	72
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	13

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 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	59.98	6.87
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	16.04	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	5.34	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	1.52	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	20.44	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	103.31	6.87

### 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

本报告期内本货币市场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	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	81,778,971.19	6.25
	其中：政策性金融债	81,778,971.19	6.25
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	30,044,075.40	2.30
6	中期票据	-	-
7	同业存单	761,444,136.49	58.21
8	其他	-	-
9	合计	873,267,183.08	66.75
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	112406166	24交通银行CD166	1,000,000	99,296,131.87	7.59
2	112317171	23光大银行CD171	600,000	59,943,917.12	4.58
3	112402010	24工商银行CD010	500,000	49,963,692.23	3.82
4	112416107	24上海银行CD107	500,000	49,957,730.25	3.82
5	112309133	23浦发银行CD133	500,000	49,937,673.63	3.82
6	112303174	23农业银行CD174	500,000	49,899,219.15	3.81
7	112408078	24中信银行CD078	500,000	49,850,984.26	3.81

8	112303200	23农业银行CD200	500,000	49,812,977.43	3.81
9	112408172	24中信银行CD172	500,000	49,356,725.90	3.77
10	112402055	24工商银行CD055	500,000	49,353,596.81	3.77

### 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	0.0348%
报告期内偏离度的最低值	0.0010%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0135%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在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计价，即计价对象以买入成本列示，按实际票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价和或折价，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提收益。

### 7.9.2

24交通银行CD166（代码：112406166.IB）为本基金前十大持仓证券。2024年6月3日，据国家金融监督管理总局发布的行政处罚信息显示，交通银行股份有限公司因存在以下问题：一、安全测试存在薄弱环节；二、运行管理存在漏洞；三、数据安全风险管理不足；四、灾备管理不足，国家金融监督管理总局处罚款160万元。

23光大银行CD171（代码：112317171.IB）为本基金前十大持仓证券。2024年5月14日，据国家金融监督管理总局发布的行政处罚信息显示，中国光大银行股份有限公司因投诉处理内部控制不严行为，国家金融监督管理总局处罚款20万元。

24上海银行CD107（代码：112416107.IB）为本基金前十大持仓证券。据国家金融监督管理总局上海监管局发布的行政处罚信息显示，2023年11月15日，上海银行股份有限公司因存在不良贷款余额数据报送存在偏差、漏报贸易融资业务余额EAST数据、漏报核销贷款本金EAST数据等问题，被责令改正违法行为，并处罚款共计690万元。2023年11月15日，因存在封闭式产品投资非标准化资产终止日晚于产品到期日、理财产品老产品投资新资产的到期日晚于2020年、将无法持有至到期的资产以摊余成本计量等问题，被责令改正违法行为，并处罚款共计690万元。2023年12月28日，因存在未按规定提供报表，未根据标的项目的实际进度和资金需求发放贷款、导致贷款资金被挪用，个人贷款贷前调查严重违反审慎经营规则，个人消费贷款违规流入股市等问题，被处罚款合计145万元。其中总行15万元，分支机构130万元。2024年5月30日，因境外机构重大投资事项未经行政许可，被处罚款80万元。据国家外汇管理局上海市分局发布的行政处罚信息显示，2023年11月27日，上海银行股份有限公司因未尽审核办理股权转让购付汇业务，被处罚款70万元，没收违法所得257万元，罚没款合计327万元。

23农业银行CD174（代码：112303174.IB）、23农业银行CD200（代码112303200.IB）为本基金前十大持仓证券。据国家金融监督管理总局发布的行政处罚信息显示，2023年8月15日，中国农业银行股份有限公司因存在农户贷款发放后流入房地产企业、农村个人生产经营贷款贷后管理不到位、农户小额贷款发放后转为定期存款等问题，被没收违法所得并处罚款合计4420.184584万元。其中，对总行罚款1760.092292万元，没收违法所得60.092292万元，对分支机构罚款2600万元。2023年11月16日，因存在流动资金贷款被用于固定资产投资、贷款受托支付问题整改不到位、贷款风险分类不准确等问题，被没收违法所得并处罚款合计2710.9738万元。其中，总行570.9738万元，分支机构2140万元。据国家外汇管理局北京市分局发布的行政处罚信息显示，2023年11月17日，中国农业银行股份有限公司因存在办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查，违反规定办理资本项目资金收付，违反规定办理结汇、售汇业务，未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料，被给予警告，没收违法所得141.85万元，并处553万元罚款。

24中信银行CD078（代码：112408078.IB）、24中信银行CD172（代码112408172.IB）为本基金前十大持仓证券。据国家金融监督管理总局发布的行政处罚信息显示，2023年11月16日，中信银行股份有限公司因存在违反高管准入管理相关规定、关联贷款管理不合规、绩效考核不符合规定等问题，国家金融监督管理总局对总行罚款15242.59万元、没收违法所得462.59万元，对分支机构罚款6770万元；罚没合计22475.18万元。2023年12月29日，因存在部分重要信息系统应认定未认定、相关系统未建灾备或灾难恢复能力

不符合监管要求，同城数据中心长期存在基础设施风险隐患未得到整改，对外包数据中心的准入前尽职调查和日常管理不符合监管要求、部分数据中心存在风险隐患，数据中心机房演练流于形式、部分演练为虚假演练、实际未开展，数据中心重大变更事项未向监管部门报告，运营中断事件报告不符合监管要求等，国家金融监督管理总局处罚款400万元。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述证券外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，且在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

### 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	1,615.38
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	44,876,502.78
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	44,878,118.16

### 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，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

	(户)					
人保货币A	46,401	15,077.80	22,739,730.98	3.25%	676,885,078.11	96.75%
人保货币B	23	26,458,559.51	570,569,331.23	93.76%	37,977,537.50	6.24%
合计	46,424	28,178.78	593,309,062.21	45.35%	714,862,615.61	54.65%

注：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	银行类机构	100,451,673.38	7.68%
2	券商类机构	100,005,264.28	7.65%
3	券商类机构	57,511,197.28	4.40%
4	券商类机构	50,020,764.62	3.82%
5	保险类机构	48,611,523.09	3.72%
6	其他机构	35,008,818.36	2.68%
7	券商类机构	25,825,015.26	1.97%
8	券商类机构	20,000,000.00	1.53%
9	券商类机构	19,033,052.21	1.46%
10	个人	17,455,954.47	1.33%

## 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	人保货币A	34,755.38	0.00%
	人保货币B	0.00	0.00%
	合计	34,755.38	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	人保货币A	0
	人保货币B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	人保货币A	0
	人保货币B	0
	合计	0

### §9 开放式基金份额变动

单位：份

	人保货币A	人保货币B
基金合同生效日(2017年08月11日)基金份额总额	592,735,703.01	4,206,336,465.80
本报告期期初基金份额总额	43,463,459.85	645,139,960.32
本报告期基金总申购份额	1,260,054,676.35	3,306,043,367.19
减：本报告期基金总赎回份额	603,893,327.11	3,342,636,458.78
本报告期期末基金份额总额	699,624,809.09	608,546,868.73

注：1、如果本报告期间发生转换入、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；  
2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

### §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1月24日，本基金管理人发布了《中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，2024年1月5日新任公司公募基金事业部总经理贾鸣，原公司公募基金事业部总经理蔡红标因工作安排转任公司风险管理部总经理。

2024年4月13日，本基金管理人发布了《中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，2024年4月8日新任公司总裁黄本尧。

2024年6月20日，本基金管理人发布了《中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》，2024年6月14日公司总裁黄本尧因工作调整离任。

本报告期内，经中国银行股份有限公司研究决定，郭德秋先生不再担任中国银行股份有限公司托管业务部总经理职务。上述人事变动已按相关规定备案、公告。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务的重大诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期无基金投资策略的改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期内未改聘为其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

#### 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无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

本报告期内基金托管人及其高级管理人员无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	
东北证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-

光大证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-
华创证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-	-

注：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。

#### 1、基金交易单元的选择标准如下：

(1)基本情况：包括但不限于资本充足，财务状况及最近三年盈利情况良好；主要股东实力强大；具备投资组合运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合进行证券交易的需要，并能为投资组合提供全面的信息服务；

(2)公司治理：公司治理完善，股东会、董事会、监事会及管理层权责明确，内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足投资组合运作高度保密的要求；

(3)研究实力：有固定的研究机构和数量足够的专职研究人员以及研究水平处于行业领先水平的研究员；研究覆盖面广，能涵盖宏观经济、行业、个股、债券、策略等各项领域，并能在符合相关法规及执业规范的前提下，根据公司的特定要求，提供专题研究报告；研究报告应分析严谨，观点独立、客观，并具备较强风险意识和风险测算能力；

#### 2、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。

#### 3、报告期内基金租用证券公司交易单元的变更情况：

本基金本报告期内新增交易单元有：东北证券上交所交易单元1个，无退租交易单元。

### 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	成交金额	占当期债券回购成	成交金额	占当期权证成交总	成交金额	占当期基金成交总



		额的比例		交总额的 比例		额的比例		额的比例
东北证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
东兴证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
光大证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
广发证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
华创证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证 券	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证 券	24,071,540. 00	100.00%	1,674,000,000. 00	100.00%	-	-	-	-
银河证 券	-	-	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过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	公司旗下部分基金2023年4季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-01-19
2	人保货币市场基金2023年第4季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2024-01-19
3	中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-01-24
4	关于旗下基金在部分销售机构暂停办理相关销售业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-02-01
5	人保货币市场基金2024年春节假期前暂停大额申购、定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-02-06

6	关于旗下部分基金招募说明书及基金产品资料概要更新的提示性公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-03-15
7	人保货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及网站	2024-03-15
8	人保货币市场基金招募说明书更新(2024年第1号)	中国证监会规定报刊及网站	2024-03-15
9	公司旗下部分基金2023年年度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-03-30
10	人保货币市场基金2023年年度报告	中国证监会规定报刊及网站	2024-03-30
11	中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-04-13
12	公司旗下基金2024年1季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-04-19
13	人保货币市场基金2024年第1季度报告	中国证监会规定报刊及网站	2024-04-19
14	人保货币市场基金2024年五一假期前暂停大额申购、定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-04-26
15	关于人保货币市场基金A类基金份额销售服务费率优惠的公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-06-07
16	关于人保货币市场基金大额申购、转换转入及定期定额投资业务金额上限调整的公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-06-20
17	中国人保资产管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-06-20
18	关于旗下部分基金基金产品资料概要更新的提示性公告	中国证监会规定报刊及网站	2024-06-21

19	人保货币市场基金基金产品资料概要更新	中国证监会规定报刊及网站	2024-06-21
----	--------------------	--------------	------------

## §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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20240126-20240129,20240131-20240205,20240221-20240304,20240429-20240506,20240530-20240619	100,013,015.62	955,386.20	516,728.44	100,451,673.38	7.68%
	2	20240103-20240130,20240227-20240304,20240402-20240429	0.00	670,887,719.16	670,887,719.16	0.00	0.00%
	3	20240508-20240529	0.00	400,384,391.70	400,384,391.70	0.00	0.00%
	4	20240304-20240304	0.00	120,131,040.80	120,131,040.80	0.00	0.00%
	5	20240101-20240104	200,013,152.93	77,422.20	200,090,575.13	0.00	0.00%
	6	20240221-20240226	0.00	270,273,128.66	270,273,128.66	0.00	0.00%
	7	20240229-20240303	110,247,909.83	563,613.26	62,200,000.00	48,611,523.09	3.72%
	8	20240131-20240205	301,083.47	100,126,563.42	100,000,000.00	427,646.89	0.03%

#### 产品特有风险

本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，该类投资者大额赎回所持有的基金份额时，将可能产生流动性风险，即基金资产不能迅速变现，或者未能以合理的价格变现基金资产以支付投资者赎回款，对资产净值产生不利影响。

当开放式基金发生巨额赎回，基金管理人认为基金组合资产变现能力有限或认为因应对赎回导致的资产变现对基金单位净值产生较大的波动时，为了切实保护存量基金份额持有人的合法权益，可能出现延期支付赎回款等情形。同时为了公平对待所有投资者合法权益不受损害，管理人有权根据基金合同和招募说明书的约定，暂停或者拒绝申购、暂停赎回，基金份额持有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。

在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模连续六十个工作日低于5000万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。持有基金份额占比较高的投资者在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。此外，当单一基金份额持有人所持有的基金

份额已经达到或超过本基金规模的50%或者接受某笔或者某些申购或转换转入申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过50%时，本基金管理人可拒绝该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。

## 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

- 1、中国证监会准予人保货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《人保货币市场基金基金合同》；
- 3、《人保货币市场基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- 5、报告期内人保货币市场基金在规定报刊上披露的各项公告的原稿。

### 12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

### 12.3 查阅方式

基金管理人办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元、26层01、02、07、08单元

基金托管人地址：北京市西城区复兴门内大街1号

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人中国人保资产管理有限公司。

客户服务中心电话：400-820-7999

基金管理人网址：[fund.piccamc.com](http://fund.piccamc.com)

中国人保资产管理有限公司

二〇二四年八月三十一日