

# 中银货币市场证券投资基金

## 2021 年年度报告

### 2021 年 12 月 31 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二二年三月三十日

## §1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 3 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料已经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了标准无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b>	2
1.1 重要提示	2
<b>§2 基金简介</b>	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	6
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b>	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况	9
<b>§4 管理人报告</b>	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
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	14
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	14
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	15
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	16
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	16
<b>§5 托管人报告</b>	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	16
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	16
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	16
<b>§6 审计报告</b>	16
6.1 审计意见	16
6.2 形成审计意见的基础	17
6.3 管理层和治理层对财务报表的责任	17
6.4 注册会计师对财务报表审计的责任	17
<b>§7 年度财务报表</b>	18
7.1 资产负债表	18
7.2 利润表	19
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	20
7.4 报表附注	21
<b>§8 投资组合报告</b>	45
8.1 期末基金资产组合情况	45
8.2 债券回购融资情况	45
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	46
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	46
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	47
8.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	47
8.8 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	47

8.9 投资组合报告附注 .....	48
<b>§9 基金份额持有人信息</b> .....	<b>49</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	49
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	49
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	49
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	50
<b>§10 开放式基金份额变动</b> .....	<b>50</b>
<b>§11 重大事件揭示</b> .....	<b>50</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	50
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	50
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	51
11.4 基金投资策略的改变 .....	51
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	51
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	51
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	51
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况 .....	52
11.9 其他重大事件 .....	52
<b>12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>55</b>
<b>§13 备查文件目录</b> .....	<b>55</b>
13.1 备查文件目录 .....	55
13.2 存放地点 .....	56
13.3 查阅方式 .....	56

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银货币市场证券投资基金	
基金简称	中银货币	
基金主代码	163802	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 6 月 7 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	8,167,636,747.26 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银货币 A	中银货币 B
下属分级基金的交易代码	163802	163820
报告期末下属分级基金的份额总额	252,541,220.08 份	7,915,095,527.18 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金安全和资产流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	<p>1、短期利率预测。深入分析国家货币政策、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化，以及可能对国内利率引起变化的国际金融动态和中国汇率政策，对短期利率走势形成合理预期，并据此调整基金货币资产的配置策略。 2、组合久期制定。根据对宏观经济和短期资金市场的利率走势，来确定投资组合的平均剩余到期期限。具体而言，在预期短期市场利率上升时，适当缩短投资品种的平均期限；在预期短期利率下降时，适当增大投资品种的平均期限。 3、类别品种配置。在保持组合资产相对稳定的条件下，根据各类短期金融工具的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例；再通过评估各类资产的流动性和收益性利差，确定不同期限类别资产的具体资产配置比例。 4、收益率曲线分析。本基金将根据债券市场收益率曲线以及隐含的即期收益率和远期利率提供的价值判断基础，结合对资金面的分析，匹配各期限的回购与债券品种的到期日，实现现金流的有效管理。 5、跨市场套利。短期资金市场分为银行间市场和交易所市场两个子市场，其中投资群体、交易方式等市场要素不同，使得两个市场的资金面和市场短期利率在一定期间内可能存在定价偏离。本基金在充分论证这种套利机会可行性的基础上，寻找最佳介入时机，进行跨市场操作，获得安全的超额收益。 6、跨品种套利。由于投资群体的差异，对期限相近的品种，因为其流动性、税收等因素造成内在价值出现明显偏离时，本基金可以在保证流动性的基础上，进行品种间的套利操作，增加超额收益。 7、滚动配置策略。根据具体投资品种的市场特性，采用持续滚动投资的方法，以提高基金资产的整体持续的变现能力。</p>
业绩比较基准	税后活期存款利率：(1-利息税) × 活期存款利率。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性，低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票型，债券型和混合型基金。

**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	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	欧阳向军	郭明
	联系电话	021-38834999	010-66105799
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105798
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	北京市西城区复兴门内大街55号
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	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		200120	100140
法定代表人		章砚	陈四清

**2.4 信息披露方式**

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.bocim.com">http://www.bocim.com</a>
基金年度报告备置地点	上海市银城中路 200 号中银大厦 26 层

**2.5 其他相关资料**

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京西城区太平桥大街 17 号

**§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况****3.1 主要会计数据和财务指标**

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2021 年		2020 年		2019 年	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
本期已实现收益	5,492,798.52	155,108,484.16	5,145,387.66	4,258,519.83	9,138,473.82	25,491,688.24
本期利润	5,492,798.52	155,108,484.16	5,145,387.66	4,258,519.83	9,138,473.82	25,491,688.24
本期净值收益率	2.1731%	2.4183%	1.8322%	2.0766%	2.2286%	2.4740%
3.1.2 期末数据和指标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
期末基金资产净值	252,541,220.08	7,915,095,527.18	267,601,390.78	199,846,633.02	340,805,625.50	331,890,327.64

期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
累计净值收益率	61.9629%	37.6930%	58.5181%	34.4418%	55.6660%	31.7068%

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。

(2) 本基金利润分配按月结转份额。

## 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
过去三个月	0.5373%	0.0009%	0.0894%	0.0000%	0.4479%	0.0009%
过去六个月	1.0539%	0.0008%	0.1789%	0.0000%	0.8750%	0.0008%
过去一年	2.1731%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	1.8182%	0.0007%
过去三年	6.3639%	0.0014%	1.0656%	0.0000%	5.2983%	0.0014%
过去五年	13.6590%	0.0025%	1.7753%	0.0000%	11.8837%	0.0025%
自基金合同生效日起	61.9629%	0.0055%	12.5319%	0.0024%	49.4310%	0.0031%

#### 2. 中银货币 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
过去三个月	0.5980%	0.0009%	0.0894%	0.0000%	0.5086%	0.0009%
过去六个月	1.1760%	0.0008%	0.1789%	0.0000%	0.9971%	0.0008%
过去一年	2.4183%	0.0007%	0.3549%	0.0000%	2.0634%	0.0007%
过去三年	7.1316%	0.0014%	1.0656%	0.0000%	6.0660%	0.0014%
过去五年	15.0287%	0.0025%	1.7753%	0.0000%	13.2534%	0.0025%
自基金合同生效日起	37.6930%	0.0033%	3.4994%	0.0001%	34.1936%	0.0032%

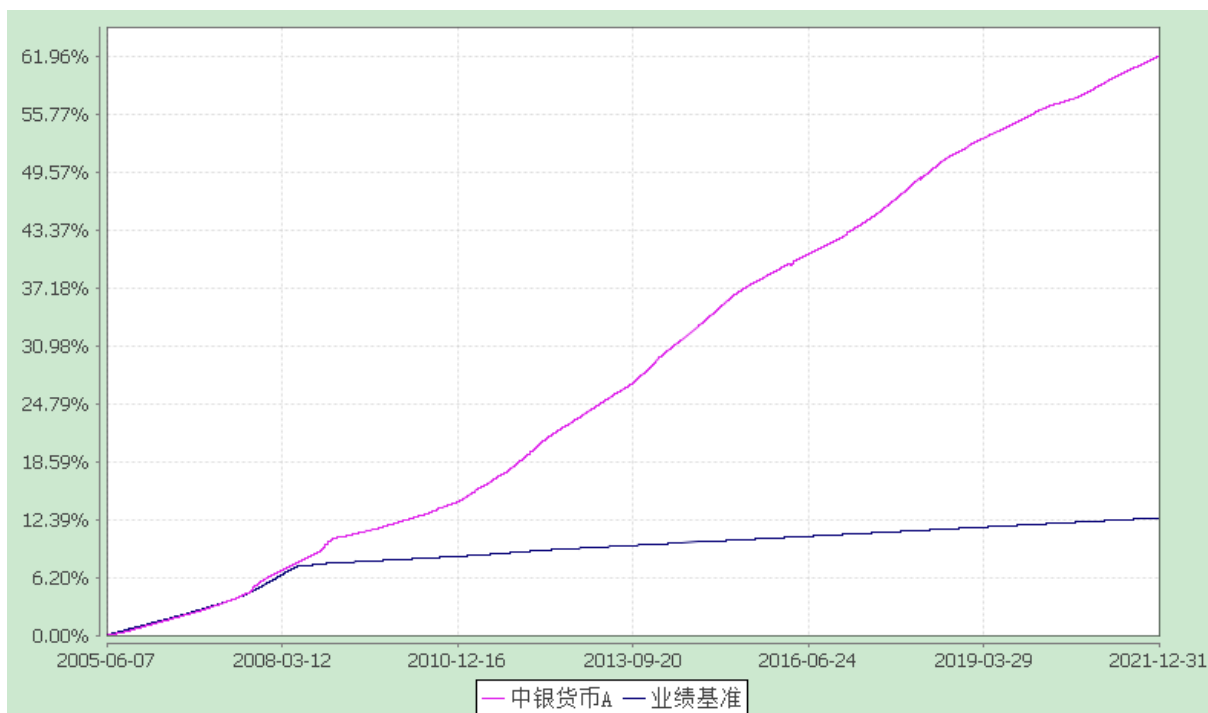
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银货币市场证券投资基金

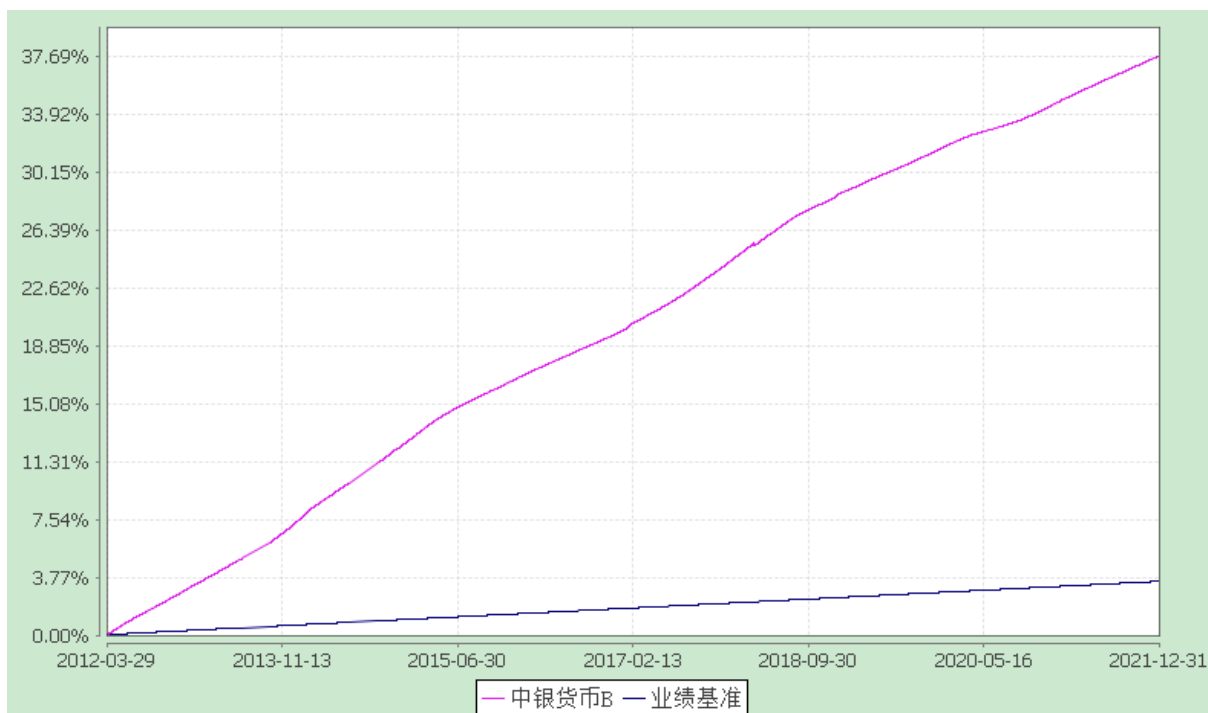
自基金合同生效以来累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2005 年 6 月 7 日至 2021 年 12 月 31 日)

#### 1、中银货币 A



## 2、中银货币 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。

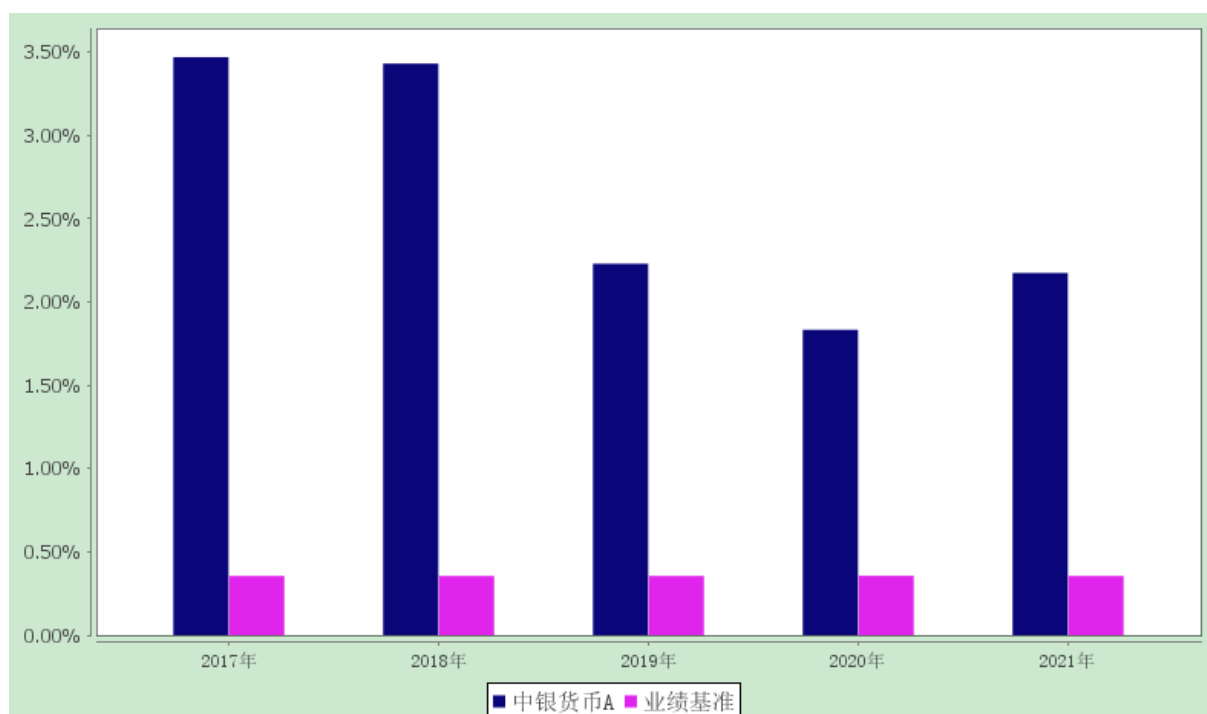
### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中银货币市场证券投资基金

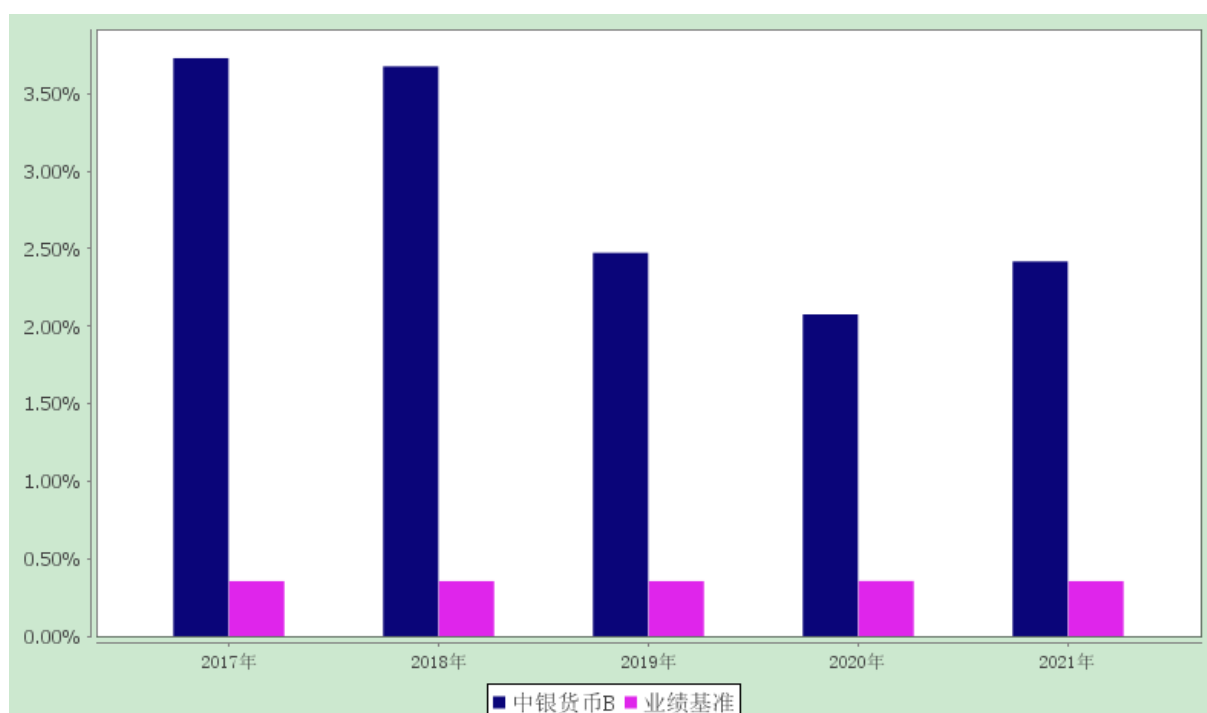
过去五年基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

#### 1、中银货币 A





## 2、中银货币 B



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

中银货币 A:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注

2021 年	5,325,178.33	264,941.94	-97,321.75	5,492,798.52	-
2020 年	5,001,199.60	235,747.20	-91,559.14	5,145,387.66	-
2019 年	9,042,513.22	484,822.37	-388,861.77	9,138,473.82	-
合计	19,368,891.15	985,511.51	-577,742.66	19,776,660.00	-

中银货币 B:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2021 年	135,675,551.01	11,760,540.78	7,672,392.37	155,108,484.16	-
2020 年	4,080,212.15	390,478.32	-212,170.64	4,258,519.83	-
2019 年	23,658,657.63	3,309,478.61	-1,476,448.00	25,491,688.24	-
合计	163,414,420.79	15,460,497.71	5,983,773.73	184,858,692.23	-

## §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 2021 年 12 月 31 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 145 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		
方抗	基金经理	2014-08-18	2021-04-19	14	中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），金融学硕士。曾任交通银行总行金融市场部授信管理员，南京银行总行金融市场部上海分部销售交易团队主管。2013 年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益基金经理助理。2014 年 8 月至 2021 年 4 月任中银增利基金基金经理，2014 年 8 月

					至 2021 年 4 月任中银货币基金基金经理，2015 年 9 月至 2021 年 5 月任中银国有企业债基金基金经理，2015 年 12 月至 2021 年 4 月任中银机构货币基金基金经理，2017 年 3 月至 2020 年 4 月任中银理财 90 天债券基金基金经理，2018 年 3 月至 2021 年 5 月任中银泰享基金基金经理，2019 年 8 月至 2021 年 4 月任中银康享基金基金经理，2019 年 12 月至 2021 年 5 月任中银恒裕 9 个月基金基金经理，2020 年 3 月至 2021 年 5 月任中银同享基金基金经理。具备基金从业资格。
蔡静	基金经理	2020-03-02	-	9	工学硕士。曾任兴业银行总行计划财务部交易经理。2019 年加入中银基金管理有限公司。2020 年 3 月至今任中银货币基金基金经理，2020 年 3 月至今任中银机构货币基金基金经理，2020 年 8 月至今任中银薪钱包货币基金基金经理。具备基金、证券、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 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员

会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

#### 4.3.2 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。

#### 4.3.3 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，2021 年全球经济在复苏中阶段性受疫情扰动。具体而言，美国经济四个季度环比折年增长率分别为 6.3%、6.7%、2.3%、6.9%，除三季度受 Delta 疫情影响较大外，其余季度经济恢复相对平稳。美国消费受财政补贴退坡与通胀上行制约增速逐步放缓；生产端的修复受到了供应链短缺问题的扰动；PCE 通胀连续抬升，从 1 月的 1.41% 逐步上行至 12 月的 5.79%；失业率从 1 月的 6.4% 逐步回落 12 月的 3.9%。在通胀持续超预期的背景下，美联储宣布 11 月开始退出量化宽松（Taper），2022 年 3 月完成退出，政策利率 2021 年全年维持零利率。欧元区经济复苏总体慢于美国，前三季度实际 GDP 同比增速分别为 -1.1%、14.7%、4%。欧元区制造业 PMI 一度从 1 月的 54.8% 上行至 6 月的 63.4%，后逐步回落至 12 月的 58%；通胀逐步上行，HICP 通胀率从 1 月的 0.9% 上行至 12 月的 5.0%，失业率逐步回落，从 1 月的 8.2% 回落至 12 月的 7%。欧央行紧急抗疫购债计划（PEPP）将至少持续至 2022 年 3 月底，政策利率 2021 年全年维持零利率。日本经济整体缓慢修复，前三季度实际 GDP 同比增速分别为 -1.8%、7.3%、1.2%，CPI 通胀同比增速从 1 月的 -0.7% 上行至 0.8%，失业率在 2.7-3% 区间震荡。

国内经济方面,上半年经济延续 2020 年的复苏态势,一、二季度实际 GDP 同比增速分别为 18.3%、7.9%;下半年经济面临总量回落与结构冲击双重压力,三、四季度实际 GDP 同比增速分别为 4.9%、4.0%。通胀水平逐步上行,CPI 同比增长由 2020 年 12 月的 0.2%上行至 2021 年 12 月的 1.5%,PPI 见顶回落,从 2020 年 12 月的-0.4%一度上行至 13.5%,2021 年 12 月回落至 10.3%。从经济增长动力来看,出口表现亮眼持续上行,2021 年末美元计价出口累计增速较 2020 年末上行 26.3 个百分点至 29.9%;内需出现一定分化,2021 年 12 月消费同比增速较 2020 年 12 月回落 2.9 个百分点至 1.7%,全年固定资产投资累计增速较 2020 年末上行 2 个百分点至 4.9%的水平。政策方面,货币政策稳中偏松,7 月和 12 月降准,12 月下调 1 年期 LPR 利率 5bp,整体保持流动性合理充裕,M2 同比增速回落 1.1 个百分点至 9.0%,社会融资规模同比增速回落 3 个百分点至 10.3%,新增人民币贷款 20 万亿元。

## 2. 市场回顾

2021 年,债券收益率走出了几个阶段性的小牛市,债券指数总体小幅上涨,全年中债总全价指数上涨 2.88%,中债银行间国债全价指数上涨 2.49%,中债企业债总全价指数上涨 1.12%。具体来看,一季度债市先受冬季疫情和就地过年影响下行,后又随疫情好转和大宗上涨而小幅上行,10 年期国债收益率上行 5bp 至 3.19%,10 年期金融债(国开)收益率上行 4bp 至 3.57%。二季度欠配压力爆发,利率快速下行,6 月资金面收敛一度带来调整,但临近跨季,央行发文稳定市场情绪,资金面担忧明显降低,利率也随之下行,10 年期国债收益率下行 11bp 至 3.08%,10 年期金融债(国开)收益率下行 8bp 至 3.49%。三季度 7 月降准推动债券收益率下行,8 月中开始市场产生了一定宽信用预期,利率小幅上调,10 年期国债收益率下行 20bp 至 2.88%,10 年期金融债(国开)收益率下行 29bp 至 3.20%。四季度 10 月宽货币预期落空冲击市场,利率开启了一轮快速上调,11 月央行三季度货币政策执行报告删除“总闸门”表述,12 月二次降准落地,经济下行压力加大,债券收益率有所下行,10 年期国债收益率下行 10bp 至 2.78%,10 年期金融债(国开)收益率下行 12bp 至 3.08%。货币市场方面,流动性总体充裕,资金利率窄幅震荡,银行间 1 天回购加权平均利率均值在 2.0%,较上年均值上行 35bp,7 天回购加权平均利率均值在 2.38%,较上年均值上行 10bp。

## 3. 运行分析

2021 年股票市场总体震荡,债券市场各品种总体上涨,本基金业绩表现好于比较基准。策略上,我们保持合适的久期和杠杆比例,积极参与波段投资机会,优化配置结构,通过对久期的有效管理,以及较为均衡的剩余期限安排,有效地控制了流动性风险,保证了基金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 2.1731%，同期业绩比较基准收益率为 0.3549%。

报告期内，本基金 B 类份额净值增长率为 2.4183%，同期业绩比较基准收益率为 0.3549%。

#### 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 2022 年，全球疫情有望好转，服务消费修复、生产端补库、资本开始加速支撑全球经济复苏，但海外通胀问题依然是重要风险点。从国内来看，2022 年宏观经济有望在稳增长政策推动下逐步修复，经济增速预计前低后高；2022 年经济主线预计在基建走强、制造业维持韧性，消费复苏尚需时日，地产下行压力较大，出口有一定边际回落压力；CPI 通胀增速温和上行，PPI 通胀增速逐步回落。根据中央经济工作会议的定调，2022 年跨周期和逆周期宏观调控政策将有机结合，预计财政政策唱主角，货币政策做好流动性配合。2022 年宽财政将成为稳经济的重要抓手；货币政策需要保驾护航，结构性政策加力+降息降准等政策值得期待。海外方面，2022 年全球经济增速有望见顶回落，同时发达国家表现有望好于受疫情影响更深远的发展中国家；海外通胀在基准情形下有望在二季度见顶回落，潜在风险来自于疫情的反复、工资-通胀螺旋上行风险、地缘风险导致的油价再创新高。政策方面，全球主要央行逐步开始推出宽松与加息周期，疫情期间的刺激政策也在逐步退坡。综合上述分析，2022 年国内经济有一定复苏空间，海外通胀压力仍存，基本面对债券影响偏负面；但宽信用需要时间，稳增长压力加大背景下货币政策加码宽松，利率债整体供需关系改善，预计长端利率整体区间震荡为主。信用债方面，信用分层仍会持续，低等级和弱区域风险需防范，高杠杆民企地产债风险将继续出清，区域流动性分化、理财净值化转型中资产配置行为的变化仍是未来风险因素；我们对信用下沉保持谨慎，对违约风险保持高度关注，而受益于流动性改善和融资成本整体走低，中高信用等级信用债的吸引力进一步增加，操作上在做好组合流动性管理的基础上，保持适度杠杆和久期，合理分配各类资产，审慎精选信用债和可转债品种，积极把握投资交易机会。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。权益方面，我们认为 22 年市场震荡略上行，仍有较好的结构性机会：1) 盈利方面，全年或仅小幅正增长，下行压力明显。2) 流动性方面，国内货币政策将加码宽松，无风险利率低位震荡，流动性环境友好，海外高通胀环境下美联储态度趋鹰，关注加息缩表落地过程中美债收益率的上行压力。3) 风险偏好方面，喜忧参半。中央经济工作会议释放清晰的稳增长信号，政策环境偏暖对市场构成支撑。中期选举年中美关系存在波动的风险。微观资金上，随着市场预期收益率的下行增量资金流入或将有所减弱。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2021 年度，本基金管理人坚持一切从防范风险、保护基金份额持有人利益出发，致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和制度的落实，保证基金合同得到严格履行。

公司内控部门与审计部按照制度，通过基金运作监控和内部审计等方法，独立地开展工作，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

(1) 深入开展审计检查，确保基金运作合规性

主要措施有：对基金运作涉及的投资、研究、交易、风险管理、信息资讯等业务环节开展独立检查，及时发现业务流程中存在的风险并督促整改，确保相关业务运作符合法律法规及公司制度的规定。

(2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

根据监管机关的规定，定期更新公司内部投资管理制度，不断加强内部流程控制，动态作出各项合规提示，防范投资风险。

通过以上工作的开展，在本报告期内，本基金运作过程中未发生违规关联交易、内幕交易，基金运作整体合法合规。本基金管理人承诺将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高合规与审计工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金份额持有人谋求最大利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 4.7.1 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，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。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。公司按特殊流程改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，应就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等咨询会计师事务所的专业意见，会计师事务所应对公司所采用的相关估值模型、假设、参数及输入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。

4.7.2 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。

4.7.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金基金合同第十五部分基金的收益与分配相关约定：基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；“每日分配、按月支付”。本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付收益。

本基金为货币基金，根据基金合同约定，基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；每月集中支付收益。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金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

本报告期内，本基金托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，本基金的管理人——中银基金管理有限公司在中银货币市场证券投资基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

#### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的本基金 2021 年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

### §6 审计报告

普华永道中天审字(2022)第 27712 号

中银货币市场证券投资基金全体基金份额持有人：

#### 6.1 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中银货币市场证券投资基金(以下简称“中银货币基金”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。



## (二) 我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制，公允反映了中银货币基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和基金净值变动情况。

### 6.2 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中银货币基金，并履行了职业道德方面的其他责任。

### 6.3 管理层和治理层对财务报表的责任

中银货币基金的基金管理人中银基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估中银货币基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算中银货币基金、终止运营或别无其他现实的选择。

基金管理人治理层负责监督中银货币基金的财务报告过程。

### 6.4 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、

故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中银货币基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中银货币基金不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

张 振 波 沈 兆 杰

上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼

2022 年 3 月 29 日

## §7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

报告截止日：2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
资产：		-	-
银行存款	7.4.7.1	1,538,637,478.20	131,570,283.79
结算备付金		2,636,363.64	609,523.81
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	4,081,960,397.31	239,363,540.12
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-

债券投资		4,037,735,111.66	239,363,540.12
资产支持证券投资		44,225,285.65	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	2,590,513,925.75	145,055,889.59
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	13,994,676.23	1,656,446.48
应收股利		-	-
应收申购款		84,121.00	1,333,481.37
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
<b>资产总计</b>		<b>8,227,826,962.13</b>	<b>519,589,165.16</b>
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2021 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2020 年 12 月 31 日</b>
负债：		-	-
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		49,969,855.01	51,073,654.46
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	72,861.94
应付管理人报酬		1,187,439.03	53,925.85
应付托管费		395,812.99	17,975.29
应付销售服务费		132,122.05	57,234.61
应付交易费用	7.4.7.7	150,832.47	16,584.41
应交税费		40,446.01	-
应付利息		3,458.85	2,682.78
应付利润		8,251,248.46	676,177.84
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	59,000.00	170,044.18
<b>负债合计</b>		<b>60,190,214.87</b>	<b>52,141,141.36</b>
<b>所有者权益：</b>		-	-
实收基金	7.4.7.9	8,167,636,747.26	467,448,023.80
未分配利润	7.4.7.10	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>8,167,636,747.26</b>	<b>467,448,023.80</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>8,227,826,962.13</b>	<b>519,589,165.16</b>

注：报告截止日 2021 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 8,167,636,747.26 份，其中下属 A 类基金份额总额 252,541,220.08 份；下属 B 类基金份额总额 7,915,095,527.18 份。

## 7.2 利润表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		<b>180,515,877.62</b>	<b>12,624,914.26</b>
1.利息收入		180,450,814.55	12,589,041.70
其中：存款利息收入	7.4.7.11	28,378,308.58	2,258,551.60
债券利息收入		96,607,795.93	6,418,591.37
资产支持证券利息收入		230,903.48	-
买入返售金融资产收入		55,233,806.56	3,911,898.73
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		64,979.74	35,872.56
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	31,732.40	35,872.56
资产支持证券投资收益	7.4.7.12	33,247.34	-
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）	7.4.7.13	83.33	-
<b>减：二、费用</b>		<b>19,914,594.94</b>	<b>3,221,006.77</b>
1. 管理人报酬	7.4.10.2	10,279,929.75	1,499,536.37
2. 托管费	7.4.10.2	3,426,643.10	457,273.02
3. 销售服务费		1,297,325.91	726,554.79
4. 交易费用	7.4.7.14	-	-
5. 利息支出		4,624,361.11	305,425.26
其中：卖出回购金融资产支出		4,624,361.11	305,425.26
6. 税金及附加		16,200.33	-
7. 其他费用	7.4.7.15	270,134.74	232,217.33
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>160,601,282.68</b>	<b>9,403,907.49</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>160,601,282.68</b>	<b>9,403,907.49</b>

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期		
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计

一、期初所有者权益（基金净值）	467,448,023.80	-	467,448,023.80
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	160,601,282.68	160,601,282.68
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	7,700,188,723.46	-	7,700,188,723.46
其中：1.基金申购款	22,805,360,085.24	-	22,805,360,085.24
2.基金赎回款	-15,105,171,361.78	-	-15,105,171,361.78
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-160,601,282.68	-160,601,282.68
五、期末所有者权益（基金净值）	8,167,636,747.26	-	8,167,636,747.26
项目	上年度可比期间		
	2020年1月1日至2020年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	672,695,953.14	-	672,695,953.14
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	9,403,907.49	9,403,907.49
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-205,247,929.34	-	-205,247,929.34
其中：1.基金申购款	763,704,503.96	-	763,704,503.96
2.基金赎回款	-968,952,433.30	-	-968,952,433.30
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-9,403,907.49	-9,403,907.49
五、期末所有者权益（基金净值）	467,448,023.80	-	467,448,023.80

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，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

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

中银货币市场证券投资基金(原名为中银国际货币市场证券投资基金，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[2005]65号《关于准予中银国际货币市场证券投资基金募集的批复》核准，由中银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银货币市场证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，

首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 1,248,623,212.27 元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字[2005]第 82 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《中银货币市场证券投资基金基金合同》于 2005 年 6 月 7 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 1,248,869,088.94 份,其中认购资金利息折合 245,876.67 份基金份额。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

根据本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2012 年 3 月 24 日发布的《中银基金管理有限公司关于中银货币市场证券投资基金实施份额分级》以及更新的《中银货币市场证券投资基金》的有关规定,自 2012 年 3 月 29 日起本基金增加 B 类基金份额。本基金根据投资者申购本基金的金额等级,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费,分别设置 A 类基金份额和 B 类基金份额。本基金按照 500 万份基金份额的界限划分为 A 类基金份额和 B 类基金份额,单一持有人持有 500 万份基金份额以下的为 A 类基金份额,达到或超过 500 万份的为 B 类基金份额。基金份额分级后,在基金存续期内的任何一个开放日,当投资者在所有销售机构保留的本基金 A 类基金份额之和超过 500 万份(含 500 万份)时,本基金注册登记机构自动将该投资者持有的 A 类基金份额升级为 B 类基金份额;投资者在所有销售机构保留的本基金 B 类基金份额之和低于 500 万份(不含 500 万份)的,本基金的注册登记机构自动将该投资者持有的 B 类基金份额降级为 A 类基金份额。本基金两类基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金净收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券,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,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。本基金的业绩比较基准为税后活期存款利率:  $(1 - \text{利息税率}) \times \text{活期存款利率}$ 。

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 2022 年 3 月 29 日批准。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、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>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银货币市场证券投资基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操

作编制。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

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

##### 7.4.4.1 会计年度

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

##### 7.4.4.2 记账本位币

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

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

###### (1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资和资产支持证券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

###### (2) 金融负债的分类

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及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券投资起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

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

计算影子价格时按如下原则确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交



易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### **7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销**

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### **7.4.4.7 实收基金**

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### **7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量**

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

债券投资和资产支持证券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他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。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以红利再投资形式分配，当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并分配，每月集中支付。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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) 本基金的基金管理人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) 本基金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。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(私募债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市

场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》，本基金于 2021 年 1 月 1 日起执行。本基金在编制 2021 年度财务报表时已采用该准则，该准则的采用未对本基金财务报表产生重大影响。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

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[2008]1 号《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》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

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

对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(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，

暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

(4) 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。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
活期存款	8,637,478.20	1,570,283.79
定期存款	1,530,000,000.00	130,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	580,000,000.00	-
存款期 限 1-3 个月	100,000,000.00	20,000,000.00
存款期 限 3 个月以上	850,000,000.00	110,000,000.00
其他存款	-	-
合计	1,538,637,478.20	131,570,283.79

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2021 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	4,037,735,111.66	4,039,377,000.00	1,641,888.34	0.0201
	合计	4,037,735,111.66	4,039,377,000.00	1,641,888.34	0.0201
资产支持证券		44,225,285.65	44,248,000.00	22,714.35	0.0003
合计		4,081,960,397.31	4,083,625,000.00	1,664,602.69	0.0204
项目		上年度末 2020 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	239,363,540.12	239,558,000.00	194,459.88	0.0416

	合计	239,363,540.12	239,558,000.00	194,459.88	0.0416
资产支持证券		-	-	-	-
合计		239,363,540.12	239,558,000.00	194,459.88	0.0416

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2021年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	2,590,513,925.75	-
合计	2,590,513,925.75	-
项目	上年度末 2020年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	32,000,000.00	-
银行间市场	113,055,889.59	-
合计	145,055,889.59	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
应收活期存款利息	457.17	121.53
应收定期存款利息	6,645,008.85	433,052.97
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	1,305.04	301.73
应收债券利息	6,093,806.03	1,108,136.62
应收资产支持证券利息	55,335.84	-
应收买入返售证券利息	1,198,704.52	114,824.11
应收申购款利息	58.78	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	9.52

合计	13,994,676.23	1,656,446.48
----	---------------	--------------

**7.4.7.6 其他资产**

本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

**7.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	150,832.47	16,584.41
合计	150,832.47	16,584.41

**7.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	1,044.18
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
应付审计费	50,000.00	40,000.00
应付信息披露费	-	120,000.00
合计	59,000.00	170,044.18

**7.4.7.9 实收基金**

中银货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	267,601,390.78	267,601,390.78
本期申购	338,030,822.07	338,030,822.07
本期赎回（以“-”号填列）	-353,090,992.77	-353,090,992.77
本期末	252,541,220.08	252,541,220.08

中银货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	199,846,633.02	199,846,633.02

本期申购	22,467,329,263.17	22,467,329,263.17
本期赎回（以“-”号填列）	-14,752,080,369.01	-14,752,080,369.01
本期末	7,915,095,527.18	7,915,095,527.18

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 中银货币 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	-	-	-
本期利润	5,492,798.52	-	5,492,798.52
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	-5,492,798.52	-	-5,492,798.52
本期末	0.00	-	0.00

##### 中银货币 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	-	-	-
本期利润	155,108,484.16	-	155,108,484.16
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	-155,108,484.16	-	-155,108,484.16
本期末	0.00	-	0.00

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	44,433.37	8,087.00
定期存款利息收入	28,243,622.54	2,237,861.24
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	81,187.46	11,246.58
其他	9,065.21	1,356.78
合计	28,378,308.58	2,258,551.60

#### 7.4.7.12 债券投资收益

##### 7.4.7.12.1 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	17,377,412,357.38	1,462,198,332.97
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	17,330,752,734.71	1,459,073,739.40
减：应收利息总额	46,627,890.27	3,088,721.01
买卖债券差价收入	31,732.40	35,872.56

**7.4.7.12.2 资产支持证券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	15,965,657.48	-
减：卖出资产支持证券成本总额	15,776,180.00	-
减：应收利息总额	156,230.14	-
资产支持证券投资收益	33,247.34	-

**7.4.7.13 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	83.33	-
合计	83.33	-

**7.4.7.14 交易费用**

本基金本报告期及上年度可比期间均无交易费用。

**7.4.7.15 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
审计费用	50,000.00	40,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行汇划费	62,684.74	35,017.33
银行间账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他	1,450.00	1,200.00



合计	270,134.74	232,217.33
----	------------	------------

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

##### 7.4.8.2 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。

#### 7.4.9 关联方关系

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、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司（“工商银行”）	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
贝莱德投资管理（英国）有限公司	基金管理人的股东
中银资产管理有限公司（“中银资产”）	基金管理人的全资子公司

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。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

###### 7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年12月31日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券成交总额的比例
中银证券	10,033,257.53	100.00%	-	-

###### 7.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年12月31日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的	成交金额	占当期债券回购成交总额的

		比例		比例
中银证券	11,396,000,000.00	98.96%	1,621,000,000.00	100.00%

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

#### 7.4.10.2 关联方报酬

##### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31 日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31 日
当期发生的基金应支付的管理费	10,279,929.75	1,499,536.37
其中：支付销售机构的客户维护费	244,148.33	347,838.09

注：支付基金管理人中银基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.15% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.15% / 当年天数。

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31 日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31 日
当期发生的基金应支付的托管费	3,426,643.10	457,273.02

注：支付基金托管人招商银行的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：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.05% / 当年天数。

##### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银货币 A	中银货币 B	合计
中银基金管理有限公司	19,180.20	648,587.45	667,767.65
中国银行	376,523.47	3,373.43	379,896.90

中银证券	208.71	-	208.71
工商银行	150,672.40	530.67	151,203.07
合计	546,584.78	652,491.55	1,199,076.33
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银货币A	中银货币B	合计
中银基金管理有限公司	23,484.13	19,316.74	42,800.87
中国银行	410,708.71	1,254.31	411,963.02
中银证券	29.51	-	29.51
工商银行	169,311.57	9.59	169,321.16
合计	603,533.92	20,580.64	624,114.56

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：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日 A/B 类的基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}。$$

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

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

#### 7.4.10.4 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

##### 7.4.10.4.1 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。

##### 7.4.10.4.2 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。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31日	
	中银货币A	中银货币B
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	1,228,583,355.15

期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	1,030,000,000.00
期末持有的基金份额	-	198,583,355.15
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	2.51%

注：（1）期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

（2）本基金管理人运用固有资金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。

#### 7.4.10.5.2 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

##### 中银货币 A

份额单位：份

关联方名称	中银货币A本期末 2021年12月31日		中银货币A上年度末 2020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	12,109.55	0.00%	-	-

##### 中银货币 B

份额单位：份

关联方名称	中银货币B本期末 2021年12月31日		中银货币B上年度末 2020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
中银资产管理有限公司	107,038,159.18	1.35%	-	-

#### 7.4.10.6 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 2021年1月1日至2021年12月31日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行--活期存款	8,637,478.20	44,433.37	1,570,283.79	8,087.00
中国银行-定期存款	580,000,000.00	2,438,383.33	-	333,666.71

注：本基金的银行存款由基金托管人中国工商银行保管，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 7.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

##### 1、中银货币 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
5,325,178.33	264,941.94	-97,321.75	5,492,798.52	-

##### 2、中银货币 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
135,675,551.01	11,760,540.78	7,672,392.37	155,108,484. 16	-

#### 7.4.12 期末（2021 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末，本基金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 49,969,855.01 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
190202	19 国开 02	2022-01-04	100.03	526,000	52,617,932.51
合计				526,000	52,617,932.51

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2021 年 12 月 31 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末 2021 年 12 月 31 日止，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资的金融工具主要包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券（国债、金融债、公司债、企业债、次级债等）、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、超级短期融资券，及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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。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“低风险、高流动性和持续稳定收益”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。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，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。

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的除国债、央行票据、同业存单和政策性金融债以外的固定收益投资占基金资产净值的比例为 2.75%(于 2020 年 12 月 31 日，本基金未持有除国债、央行票据、同业存单和政策性金融债以外的固定收益投资)。

本基金固定收益投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

#### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	499,706,576.21	-
合计	499,706,576.21	-

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、超短期融资券、中央票据。

#### 7.4.13.2.2 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 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
A-1	3,031,438,219.86	199,364,233.76
A-1 以下	376,203,797.15	-
未评级	-	-
合计	3,407,642,017.01	199,364,233.76

注：本表列示期限在一年以内的同业存单。短期信用评级 A-1 所填列的为主体评级 AAA 的同业存单，短期信用评级 A-1 以下所填列的为主体评级 AAA 以下的同业存单。

#### 7.4.13.2.3 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 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
AAA	50,359,244.66	-
AAA 以下	-	-

未评级	80,027,273.78	39,999,306.36
合计	130,386,518.44	39,999,306.36

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、中央票据。

#### 7.4.13.2.4 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 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
AAA	44,225,285.65	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	44,225,285.65	-

#### 7.4.13.3 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。

##### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金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。同时，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，有效保障基金份额持有人利益。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 180 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还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，正回购上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值以及基金资产净值的 20%。



于 2021 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额人民币 49,969,855.01 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(所有者权益)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。

#### 7.4.13.4 市场风险

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

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021 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					
银行存款	588,637,478.20	300,000,000.00	650,000,000.00	-	1,538,637,478.20
结算备付金	2,636,363.64	-	-	-	2,636,363.64
交易性金融资产	1,272,585,240.35	1,771,963,759.93	1,037,411,397.03	-	4,081,960,397.31
买入返售金融资产	2,590,513,925.75	-	-	-	2,590,513,925.75
应收利息	-	-	-	13,994,676.23	13,994,676.23
应收申购款	-	-	-	84,121.00	84,121.00
资产总计	4,454,373,007.94	2,071,963,759.93	1,687,411,397.03	14,078,797.23	8,227,826,962.13
负债					
卖出回购金融资	49,969,855.01	-	-	-	49,969,855.01

产款					
应付管理人报酬	-	-	-	1,187,439.03	1,187,439.03
应付托管费	-	-	-	395,812.99	395,812.99
应付销售服务费	-	-	-	132,122.05	132,122.05
应付交易费用	-	-	-	150,832.47	150,832.47
应交税费	-	-	-	40,446.01	40,446.01
应付利息	-	-	-	3,458.85	3,458.85
应付利润	-	-	-	8,251,248.46	8,251,248.46
其他负债	-	-	-	59,000.00	59,000.00
负债总计	49,969,855.01	-	-	10,220,359.86	60,190,214.87
利率敏感度缺口	4,404,403,152.93	2,071,963,759.93	1,687,411,397.03	3,858,437.37	8,167,636,747.26
<b>上年度末 2020 年 12 月 31 日</b>	<b>1 个月以内</b>	<b>1-3 个月</b>	<b>3 个月 -1 年</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
资产					
银行存款	1,570,283.79	130,000,000.00	-	-	131,570,283.79
结算备付金	609,523.81	-	-	-	609,523.81
交易性金融资产	69,934,590.62	169,428,949.50	-	-	239,363,540.12
买入返售金融资产	145,055,889.59	-	-	-	145,055,889.59
应收利息	-	-	-	1,656,446.48	1,656,446.48
应收申购款	-	-	-	1,333,481.37	1,333,481.37
资产总计	217,170,287.81	299,428,949.50	-	2,989,927.85	519,589,165.16
负债					
卖出回购金融资产款	51,073,654.46	-	-	-	51,073,654.46
应付赎回款	-	-	-	72,861.94	72,861.94
应付管理人报酬	-	-	-	53,925.85	53,925.85
应付托管费	-	-	-	17,975.29	17,975.29
应付销售服务费	-	-	-	57,234.61	57,234.61
应付交易费用	-	-	-	16,584.41	16,584.41
应付利息	-	-	-	2,682.78	2,682.78
应付利润	-	-	-	676,177.84	676,177.84
其他负债	-	-	-	170,044.18	170,044.18

负债总计	51,073,654.46	-	-	1,067,486.90	52,141,141.36
利率敏感度缺口	166,096,633.35	299,428,949.50	-	1,922,440.95	467,448,023.80

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。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况；2. 该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变；3. 该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；4. 银行存款、结算备付金和部分应收申购款均以活期存款利率或相对固定的利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 224	减少约 6
市场利率下降 25 个基点	增加约 224	增加约 6	

#### 7.4.13.4.2 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。

#### 7.4.13.4.3 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。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 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。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为 4,081,960,397.31 元，无属于第一或第三层次的余额(2020 年 12 月 31 日：第二层次 239,363,540.12 元，无第一或第三层次)。

(ii) 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。

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2020 年 12 月 31 日：同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下合称“新金融工具准则”)相关衔接规定，以及财政部、中国银行保险监督管理委员会于 2020 年 12 月 30 日发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》，公募证券投资基金应当

自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。截至 2021 年 12 月 31 日，本基金已完成了执行新金融工具准则对财务报表潜在影响的评估。鉴于本基金业务的性质，新金融工具准则预期不会对本基金的财务状况和经营成果产生重大影响。

本基金将自 2022 年 1 月 1 日起追溯执行相关新规定，并采用准则允许的实务简便方法，调整期初所有者权益，2021 年的比较数据将不作重述。

(3) 除公允价值和执行新金融工具准则外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## §8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	4,081,960,397.31	49.61
	其中：债券	4,037,735,111.66	49.07
	资产支持证券	44,225,285.65	0.54
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	2,590,513,925.75	31.48
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,541,273,841.84	18.73
8	其他各项资产	14,078,797.23	0.17
9	合计	8,227,826,962.13	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

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	4.19	
	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	49,969,855.01	0.61

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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	58
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	60
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

本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情况。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	54.00	0.61
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	6.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	14.40	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	11.58	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	14.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.56	0.61

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情况。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值
----	------	------	---------

			比例(%)
1	国家债券	49,880,034.94	0.61
2	央行票据	-	-
3	金融债券	450,116,796.48	5.51
	其中：政策性金融债	399,757,551.82	4.89
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	130,096,263.23	1.59
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,407,642,017.01	41.72
8	其他	-	-
9	合计	4,037,735,111.66	49.44
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排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)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	112110435	21 兴业银行 CD435	3,000,000	299,430,181.01	3.67
2	2103688	21 进出 688	2,000,000	199,752,193.33	2.45
3	112111234	21 平安银行 CD234	2,000,000	199,620,105.76	2.44
4	112115326	21 民生银行 CD326	2,000,000	199,428,126.57	2.44
5	112121421	21 渤海银行 CD421	2,000,000	198,073,432.36	2.43
6	112111077	21 平安银行 CD077	1,500,000	149,373,419.54	1.83
7	112119397	21 恒丰银行 CD397	1,500,000	149,079,273.82	1.83
8	112177958	21 中原银行 CD428	1,500,000	149,029,716.33	1.82
9	112177969	21 天津银行 CD540	1,500,000	149,011,766.68	1.82
10	112191262	21 长沙银行 CD005	1,000,000	99,812,747.91	1.22

### 8.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0447%
报告期内偏离度的最低值	-0.0268%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0167%

#### 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。

### 8.8 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	2189531	21 招银和信 2 优先 A1	300,000	30,000,642.22	0.37
2	2189513	21 招银和信 1A1	200,000	14,224,643.43	0.17

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 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。

本基金采用 1.00 元固定单位净值交易方式，自基金成立日起每日将实现的基金净收益分配给基金持有人，并按月结转到投资人基金账户。

**8.9.2** 报告期内，本基金投资的前十大债券的发行主体中，兴业银行、平安银行、民生银行、渤海银行、恒丰银行、中原银行、天津银行、长沙银行等受到中国银行保险监督管理委员会或地方银保监管局的行政处罚。基金管理人通过对上述发行人进一步了解分析后，认为以上处分不会对所持有的 21 兴业银行 CD435 (112110435.IB)、21 平安银行 CD234 (112111234.IB)、21 民生银行 CD326 (112115326.IB)、21 渤海银行 CD421 (112121421.IB)、21 平安银行 CD077 (112111077.IB)、21 恒丰银行 CD397(112119397.IB)、21 中原银行 CD428(112177958.IB)、21 天津银行 CD540(112177969.IB)、21 长沙银行 CD005 (112191262.IB) 的投资价值构成实质性影响，因此未披露处罚事宜。

报告期内，本基金投资的前十名债券的其余债券的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。

### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	13,994,676.23
4	应收申购款	84,121.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	14,078,797.23

### 8.9.4 其他需说明的重要事项标题

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。



## §9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中银货币 A	15,910	15,873.11	11,704,454.06	4.6347%	240,836,766.02	95.3653%
中银货币 B	42	188,454,655.41	7,891,739,788.47	99.7049%	23,355,738.71	0.2951%
合计	15,952	512,013.34	7,903,444,242.53	96.7654%	264,192,504.73	3.2346%

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）。

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	银行类机构	800,000,000.00	9.7948%
2	银行类机构	712,094,484.35	8.7185%
3	银行类机构	511,904,102.41	6.2675%
4	银行类机构	505,276,701.16	6.1863%
5	其他机构	500,306,296.59	6.1255%
6	银行类机构	500,000,000.00	6.1217%
7	券商类机构	404,834,650.31	4.9566%
8	银行类机构	400,097,272.94	4.8986%
9	券商类机构	300,000,000.00	3.6730%
10	券商类机构	250,036,347.25	3.0613%

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银货币 A	86,987.31	0.0344%
	中银货币 B	-	-
	合计	86,987.31	0.0011%

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）。

**9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况**

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	中银货币 A	0~10
	中银货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	中银货币 A	0
	中银货币 B	0
	合计	0

**§10 开放式基金份额变动**

单位：份

项目	中银货币 A	中银货币 B
基金合同生效日（2005 年 6 月 7 日）基金份额总额	1,248,869,088.94	-
本报告期期初基金份额总额	267,601,390.78	199,846,633.02
本报告期基金总申购份额	338,030,822.07	22,467,329,263.17
减：本报告期基金总赎回份额	353,090,992.77	14,752,080,369.01
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	252,541,220.08	7,915,095,527.18

注：申购含红利再投、转换入及分级份额调增份额；赎回含转换出及分级份额调减份额。

**§11 重大事件揭示****11.1 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。

**11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动**

本报告期内，经董事会决议通过，赵永东先生担任副执行总裁，详情请参见基金管理人 2021 年 7 月 23 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更事宜的公告》；陈宇先生担任首席信息官，详情请参见基金管理人 2021 年 10 月 27 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更公告》；李道滨先生不再担任执行总裁，详情请参见基金管理人 2021 年 11 月 6 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》；邢科先生担任联席投资总监（固定收益），详情请参见基金管理人 2021 年 11 月 20 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》；程明先生担任业务总监（机构销售），详情请参见基金管理人 2021 年 11 月 20 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》；张家文先生担任执行总裁，详情请参见基金管理人 2022 年 1 月 1 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更公告》。

本报告期内，经股东会审议同意，李道滨先生不再担任公司董事，由张家文先生担任公司董事。

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。

**11.3 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，没有涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼。

**11.4 基金投资策略的改变**

本报告期内，没有发生基金投资策略的改变。

**11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况**

本报告期内改聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），报告期内本基金应支付给会计师事务所的报酬为 50,000.00 元，目前事务所已为本基金提供审计服务的连续年限为 1 年。

**11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

本报告期内，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员没有受稽查或处罚等情况。

**11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况****11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况**

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	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	
招商证券	1	-	-	-	-	-
中银证券	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：无。

**11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况**

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		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
招商证券	-	-	-	-	-	-
中银证券	10,033,257.5	100.00%	11,396,00	100.00%	-	-

	3		0,000.00			
--	---	--	----------	--	--	--

### 11.8 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%。

### 11.9 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	关于中银货币市场证券投资基金春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-02-08
2	中银基金管理有限公司关于调整旗下部分基金申购、追加申购、定期定额投资最低金额限制的公告	中国证监会规定媒介	2021-02-09
3	中银基金管理有限公司关于新增深圳市前海排排网基金销售有限责任公司为旗下部分基金销售机构及参加其费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2021-03-04
4	中银基金管理有限公司关于开展电子直销平台费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2021-03-17
5	中银货币市场证券投资基金 2020 年年度报告	中国证监会规定媒介	2021-03-30
6	中银货币市场证券投资基金 2021 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2021-04-07
7	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中国中金财富证券有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-04-09
8	中银货币市场证券投资基金（中银货币 A）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2021-04-21
9	中银货币市场证券投资基金（中银货币 B）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2021-04-21
10	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书（2021 年第 1 号）	中国证监会规定媒介	2021-04-21
11	中银货币市场证券投资基金基金经理变更公告	中国证监会规定媒介	2021-04-21
12	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金在上海天天基金销售有限公司开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-04-22
13	关于中银货币市场证券投资基金五一节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-04-28
14	中银基金管理有限公司关于调整电子直销平台中国银行借记卡定期定额申购费率的公告	中国证监会规定媒介	2021-04-29
15	中银基金管理有限公司关于新增鼎信汇金（北京）投资管理有限公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务及参加其费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2021-05-21

16	中银基金管理有限公司关于新增深圳市前海排排网基金销售有限责任公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务及参加其费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2021-05-28
17	关于中银货币市场证券投资基金端午节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-06-09
18	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加西部证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-07-06
19	中银货币市场证券投资基金 2021 年第 2 季度报告	中国证监会规定媒介	2021-07-20
20	中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更事宜的公告	中国证监会规定媒介	2021-07-23
21	中银基金管理有限公司关于新增奕丰基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务公告	中国证监会规定媒介	2021-08-06
22	中银基金管理有限公司关于新增奕丰基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务公告	中国证监会规定媒介	2021-08-10
23	中银货币市场证券投资基金（中银货币 A）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2021-08-17
24	中银货币市场证券投资基金（中银货币 B）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2021-08-17
25	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书（2021 年第 2 号）	中国证监会规定媒介	2021-08-17
26	中银基金管理有限公司关于通过直销中心柜台申购基金的养老金客户实施特定申购费率的公告	中国证监会规定媒介	2021-08-30
27	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中信建投证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-08-30
28	中银货币市场证券投资基金 2021 年中期报告	中国证监会规定媒介	2021-08-31
29	关于中银货币市场证券投资基金中秋节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-09-15
30	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加国金证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-09-17
31	中银基金管理有限公司关于新增东方财富证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务公告	中国证监会规定媒介	2021-09-24
32	关于中银货币市场证券投资基金国庆节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-09-28
33	中银基金管理有限公司关于新增东方财富证	中国证监会规定媒介	2021-09-30

	券股份有限公司为旗下部分基金销售机构并开通定期定额投资及转换业务公告		
34	中银基金管理有限公司关于调整旗下基金最低持有份额的公告	中国证监会规定媒介	2021-10-08
35	中银货币市场证券投资基金 2021 年第 3 季度报告	中国证监会规定媒介	2021-10-13
36	中银基金管理有限公司深圳分公司成立公告	中国证监会规定媒介	2021-10-18
37	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加宁波银行股份有限公司同业易管家平台为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-10-25
38	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2021-10-27
39	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加宁波银行股份有限公司同业易管家平台为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-10-28
40	中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证监会规定媒介	2021-11-06
41	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加国联证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-11-12
42	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2021-11-20
43	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2021-11-20
44	中银基金管理有限公司关于新增上海万得基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-02
45	中银基金管理有限公司关于旗下部分公开募集证券投资基金可投资北交所上市股票的风险提示性公告	中国证监会规定媒介	2021-12-04
46	中银基金管理有限公司关于新增上海万得基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-06
47	中银基金管理有限公司关于新增诺亚正行基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-09
48	中银基金管理有限公司关于新增中国人寿保险股份有限公司为旗下部分证券投资基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-17
49	关于中银货币市场证券投资基金元旦假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-29
50	中银基金管理有限公司关于新增上海联泰基金销售有限公司为旗下部分证券投资基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-30

51	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金参加中国人寿保险股份有限公司费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2021-12-31
52	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金改聘会计师事务所公告	中国证监会规定媒介	2021-12-31
53	中银货币市场证券投资基金 2020 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2021-01-21

## 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

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	20210202-20210203	-	300,758,668.80	300,758,668.80	-	-
	2	20210226-20210316 20210319-20210322	-	908,583,504.09	908,583,504.09	-	-
	3	20210101-20210107 20210120-20210127	100,000,000.00	103,323,142.92	-	203,323,142.92	2.4894%
	4	20210202-20210208	-	508,229,018.86	508,229,018.86	-	-
	5	20210204-20210322	-	1,517,592,032.41	1,517,592,032.41	-	-
产品特有风险							
<p>本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，存在以下特有风险：（1）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险；（2）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险；（3）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险；（4）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。</p>							

## §13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银货币市场证券投资基金募集的文件；
- 2、《中银货币市场证券投资基金基金合同》；

- 3、《中银货币市场证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银货币市场证券投资基金招募说明书》；
- 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。

### 13.2 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。

### 13.3 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

二〇二二年三月三十日