

# 交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 年年度报告

2021 年 12 月 31 日

基金管理人：交银施罗德基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2022 年 3 月 30 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 3 月 28 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。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 12 月 31 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、基金净值表现及利润分配情况.....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	11
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	11
§ 4 管理人报告.....	12
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
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.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明.....	17
4.10 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	17
§ 5 托管人报告.....	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	17
§ 6 审计报告.....	18
6.1 审计报告基本信息.....	18
6.2 审计报告的基本内容.....	18
§ 7 年度财务报表.....	20
7.1 资产负债表.....	20
7.2 利润表.....	21
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	22
7.4 报表附注.....	24
§ 8 投资组合报告.....	51

8.1 期末基金资产组合情况.....	51
8.2 债券回购融资情况.....	51
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	52
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.....	52
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	52
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.....	53
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	53
8.8 期末按摊余成本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.....	54
8.9 投资组合报告附注.....	54
<b>§ 9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>56</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	56
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	57
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	57
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情况.....	57
<b>§ 10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§ 11 重大事件揭示.....</b>	<b>58</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	58
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.....	58
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	58
11.4 基金投资策略的改变.....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
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.....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	59
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	60
11.9 其他重大事件.....	60
<b>§ 12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>62</b>
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.....	62
<b>§ 13 备查文件目录.....</b>	<b>63</b>
13.1 备查文件目录.....	63
13.2 存放地点.....	63
13.3 查阅方式.....	63

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	交银施罗德天利宝货币市场基金	
基金简称	交银天利宝货币	
基金主代码	002889	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 10 月 19 日	
基金管理人	交银施罗德基金管理有限公司	
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	4,499,950,273.47 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E
下属分级基金的交易代码	002889	002890
报告期末下属分级基金的份额总额	2,978,731,801.30 份	1,521,218,472.17 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在力求本金安全性和资产充分流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金在保持组合高度流动性的前提下，结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等方面的分析，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法。
业绩比较基准	活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金属于货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

### 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	交银施罗德基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	王晚婷
	联系电话	(021) 61055050
	电子邮箱	xxpl@jysld.com, disclosure@jysld.com
客户服务电话	400-700-5000, 021-61055000	95558
传真	(021) 61055054	010-85230024
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号交通银行大楼二层（裙）	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	上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 21-22 楼	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	阮红	朱鹤新
-------	----	-----

## 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	www.fund001.com
基金年度报告备置地点	基金管理人的办公场所

## 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)	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼
注册登记机构	交银施罗德基金管理有限公司	上海浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 21-22 楼

## § 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	
	交银天利宝 货币 A	交银天利宝 货币 E	交银天利宝 货币 A	交银天利宝 货币 E	交银天利宝 货币 A	交银天利宝 货币 E
本期已实现收益	62,925,200.02	37,317,913.90	31,188,697.88	19,744,939.42	10,900,054.06	25,985,401.97
本期利润	62,925,200.02	37,317,913.90	31,188,697.88	19,744,939.42	10,900,054.06	25,985,401.97
本期净	2.5034%	2.7494%	2.2800%	2.5300%	2.6500%	2.9000%

值 收 益 率						
3.1 .2 期 末 数 据 和 指 标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
期 末 基 金 资 产 净 值	2,978,731,801.30	1,521,218,472.17	1,860,614,016.64	720,832,896.48	779,587,266.08	785,312,360.62
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	
累 计 净 值 收 益 率	16.9367%	18.3968%	14.0800%	15.2300%	11.5400%	12.3900%

注：1、本基金申购赎回费为零。

2、本基金收益分配按日结转份额。

3、本基金实行销售服务费分类收费方式，分设两类基金份额：A 类基金份额和 E 类基金份额。A 类基金份额与 E 类基金份额的管理费、托管费相同，A 类基金份额按照 0.25% 的年费率计提销售服务费，E 类基金份额按照 0.01% 的年费率计提销售服务费。在计算主要财务指标时，A 类基金份额与分类前基金连续计算，E 类基金份额按新设基金计算。

4、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。

## 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

交银天利宝货币 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	0.5948%	0.0011%	0.0882%	0.0000%	0.5066%	0.0011%
过去六个月	1.2034%	0.0010%	0.1764%	0.0000%	1.0270%	0.0010%
过去一年	2.5034%	0.0010%	0.3500%	0.0000%	2.1534%	0.0010%
过去三年	7.6197%	0.0023%	1.0510%	0.0000%	6.5687%	0.0023%
过去五年	16.2974%	0.0031%	1.7510%	0.0000%	14.5464%	0.0031%
自基金合同生效起至今	16.9367%	0.0030%	1.8219%	0.0000%	15.1148%	0.0030%

交银天利宝货币 E

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

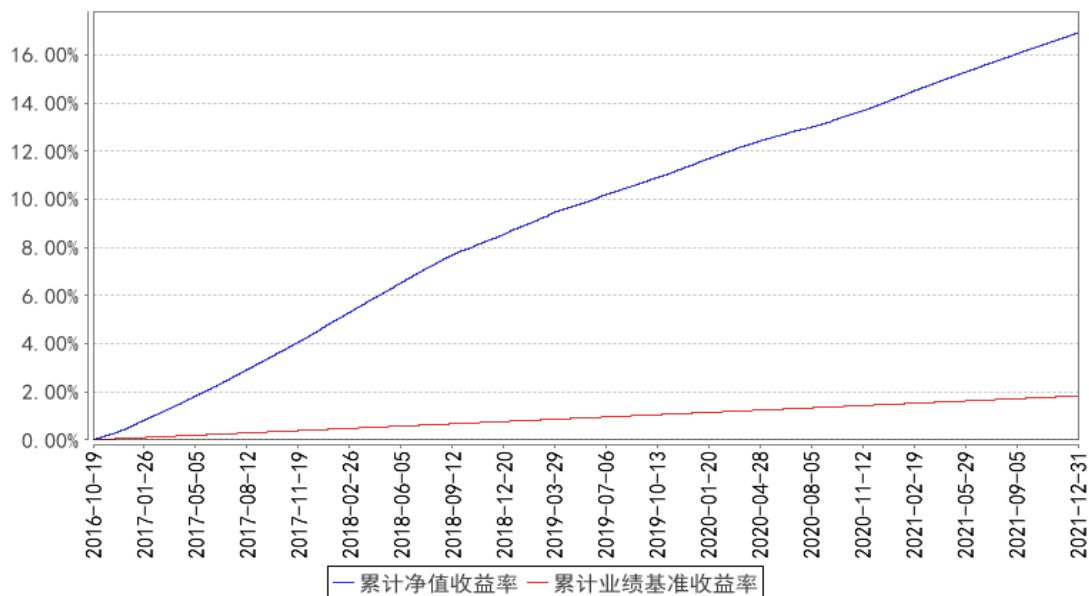


过去三个月	0.6556%	0.0011%	0.0882%	0.0000%	0.5674%	0.0011%
过去六个月	1.3258%	0.0010%	0.1764%	0.0000%	1.1494%	0.0010%
过去一年	2.7494%	0.0010%	0.3500%	0.0000%	2.3994%	0.0010%
过去三年	8.3961%	0.0023%	1.0510%	0.0000%	7.3451%	0.0023%
过去五年	17.6961%	0.0031%	1.7510%	0.0000%	15.9451%	0.0031%
自基金合同生效起至今	18.3968%	0.0030%	1.8219%	0.0000%	16.5749%	0.0030%

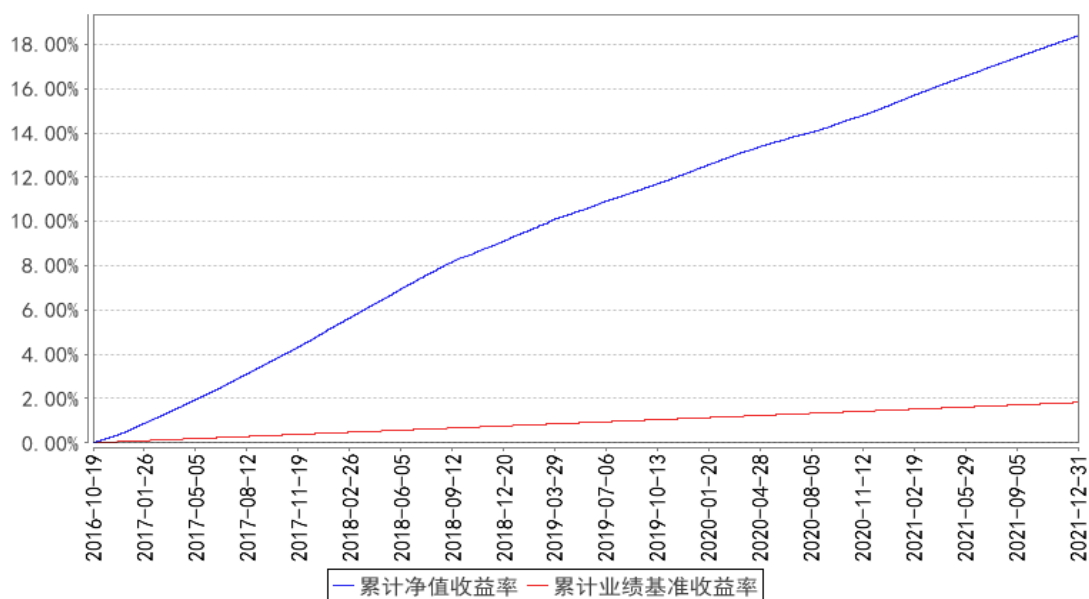
注：本基金的业绩比较基准为活期存款利率（税后）。

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

交银天利宝货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



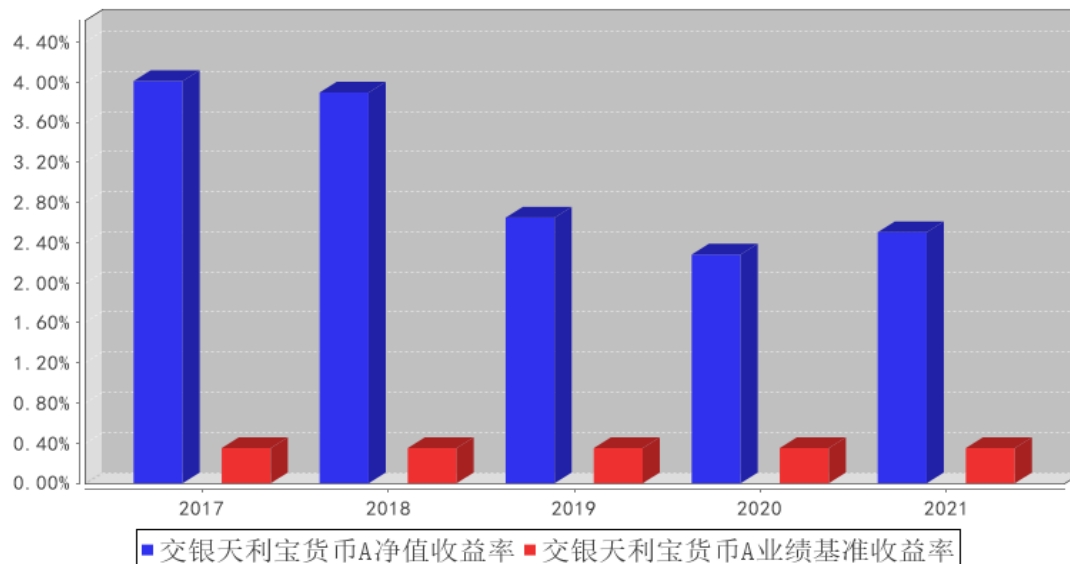
交银天利宝货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



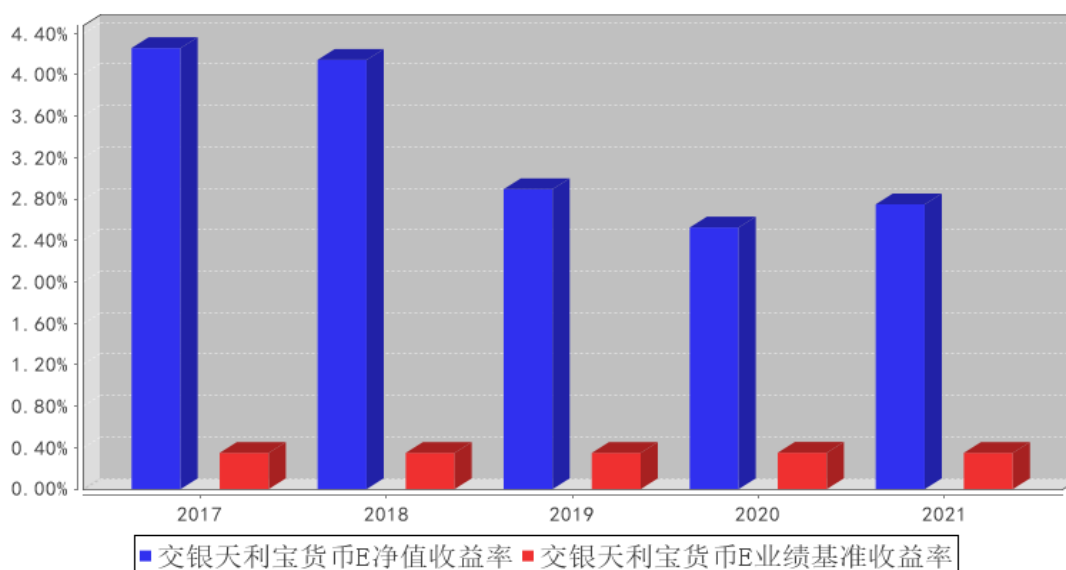
注：本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

### 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

交银天利宝货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



交银天利宝货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

交银天利宝货币 A

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	62,876,663.68	-	48,536.34	62,925,200.02	-
2020 年	31,098,533.00	-	90,164.88	31,188,697.88	-
2019 年	10,893,946.88	-	6,107.18	10,900,054.06	-
合计	104,869,143.56	-	144,808.40	105,013,951.96	-

交银天利宝货币 E

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	37,269,471.05	-	48,442.85	37,317,913.90	-
2020 年	19,746,926.00	-	-1,986.58	19,744,939.42	-
2019 年	25,989,466.93	-	-4,064.96	25,985,401.97	-
合计	83,005,863.98	-	42,391.31	83,048,255.29	-

## § 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

交银施罗德基金管理有限公司是经中国证监会证监基金字[2005]128 号文批准，由交通银行股份有限公司、施罗德投资管理有限公司、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司共同发起设立。公司成立于 2005 年 8 月 4 日，注册地在中国上海，注册资本为 2 亿元人民币。其中，交通银行股份有限公司持有 65% 的股份，施罗德投资管理有限公司持有 30% 的股份，中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司持有 5% 的股份。公司并下设交银施罗德资产管理（香港）有限公司和交银施罗德资产管理有限公司。

截至报告期末，公司管理了包括货币型、债券型、混合型和股票型在内的 108 只基金，其中股票型涵盖普通指数型、交易型开放式（ETF）、QDII 等不同类型基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
黄莹洁	交银丰享收益债券、交银活期货币、交银天利宝货币、交银裕隆纯债债券、交银天益宝货币、交银境尚收益债券、交银稳鑫短债债券、交银稳利中短债债券、交银中高等级信用债债券的基金经理	2016 年 10 月 19 日	-	13 年	黄莹洁女士，香港大学工商管理硕士、北京大学经济学、管理学双学士。历任中海基金管理有限公司交易员。2012 年加入交银施罗德基金管理有限公司，历任中央交易室交易员。2015 年 7 月 25 日至 2018 年 3 月 18 日担任交银施罗德丰泽收益债券型证券投资基金的基金经理。2015 年 5 月 27 日至 2019 年 8 月 2 日担任交银施罗德货币市场证券投资基金、交银施罗德现金宝货币市场基金的基金经理。2016 年 12 月 7 日至 2019 年 8 月 2 日担任交银施罗德天鑫宝货币市场基金的基金经理。2015 年 12 月 29 日至 2019 年 10 月 23 日担任交银施罗德裕通纯债债券型证券投资基金的基金经理。2015 年 5 月 27 日至 2020 年 7 月 27 日担任转型前的交银施罗德理财 21 天债券型证券投资基金的基金经理。

注：1、本表所列基金经理（助理）任职日期和离职日期均以基金合同生效日或公司作出决定并公

告(如适用)之日为准;

2、本表所列基金经理(助理)证券从业年限中的“证券从业”的含义遵从中国证券业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定;

3、基金经理(或基金经理小组)期后变动(如有)敬请关注基金管理人发布的相关公告。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在报告期内,本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同和其他相关法律法规的规定,并本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,基金整体运作符合有关法律法规和基金合同的规定,为基金持有人谋求最大利益。

#### 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

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下所管理的所有资产组合投资运作的公平。旗下所管理的所有资产组合,包括证券投资基金和特定客户资产管理专户均严格遵循制度进行公平交易。制度中包含的主要控制方法如下:

(1) 公司建立资源共享的投资研究信息平台,所有研究成果对所有投资组合公平开放,确保各投资组合在获得研究支持和实施投资决策方面享有公平的机会。

(2) 公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离,实行集中交易制度,建立了合理且可操作的公平交易分配机制,确保各投资组合享有公平的交易执行机会。对于交易所公开竞价交易,遵循“时间优先、价格优先、比例分配”的原则,全部通过交易系统进行比例分配;对于非集中竞价交易、以公司名义进行的场外交易,遵循“价格优先、比例分配”的原则按事前独立确定的投资方案对交易结果进行分配。

(3) 公司建立了清晰的投资授权制度,明确各层级投资决策主体的职责和权限划分,组合投资经理充分发挥专业判断能力,不受他人干预,在授权范围内独立行使投资决策权,维护公平的投资管理环境,维护所管理投资组合的合法利益,保证各投资组合交易决策的客观性和独立性,防范不公平及异常交易的发生。

(4) 公司建立统一的投资对象备选库和交易对手备选库,制定明确的备选库建立、维护程序。在全公司适用股票、债券备选库的基础上,根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围

和关联交易限制等，按需要建立不同投资组合的投资对象风格库和交易对手备选库，组合经理在此基础上根据投资授权构建投资组合。

(5) 公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控，风险管理部负责对各投资组合公平交易进行事后分析，于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下基金运作的公平，旗下所管理的所有资产组合，包括证券投资基金和私募资产管理计划均严格遵循制度进行公平交易。

公司建立资源共享的投资研究信息平台，确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。公司在交易执行环节实行集中交易制度，建立公平的交易分配制度。对于交易所公开竞价交易，遵循“价格优先、时间优先”的原则，全部通过交易系统进行比例分配；对于非集中竞价交易、以公司名义进行的场外交易，遵循公平交易分配原则对交易结果进行分配。

公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控，风险管理部负责对各账户公平交易进行事后分析，于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

报告期内本公司严格执行公平交易制度，公平对待旗下各投资组合，未发现任何违反公平交易的行为。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内，本公司管理的所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量没有超过该证券当日总成交量 5% 的情形，本基金与本公司管理的其他投资组合在不同时间窗下（如日内、3 日内、5 日内）同向交易的交易价差未出现异常。

### 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

本报告期内，债券市场整体呈现震荡上涨，收益率曲线先“牛陡”再“牛平”。年初央行公开市场操作明显缩量，资金面异常紧张。一月底银行间货币市场短期利率大幅上行，债市震荡盘整。春节后货币政策维持中性偏宽松立场，叠加全年财政后置，专项债发行不及预期，债券收益率缓

慢下行。随后七月央行实施全面降准，推动十年国债收益率快速下行至 2.8%，录得年内低点，但降准后资金利率中枢并未改变，市场宽松预期有所修正，叠加国内外通胀显著上行，收益率出现调整。进入十月下旬，伴随政策保供稳价，煤炭价格明显下跌，同时地产信用风险进一步发酵，引发市场对经济下行担忧，收益率转为回落。十二月央行实施年内第二次降准，同时强调稳定信贷增长，市场宽信用预期升温，多空交织下收益率窄幅震荡，年底由于信贷需求转弱、宽松预期发酵，收益率再次降至年内前低位置。截止 12 月 31 日，十年国债和一年国债分别较上一年底下行 36BP 和 23BP，收于 2.78% 和 2.24%。

基金操作方面，各季度初由于资金面宽松、货币市场工具收益率较低，组合操作以适当降低杠杆，配置短期逆回购为主。随着临近季度末，因时点原因使得短端资产利率逐渐上行，我们认为货币市场工具收益性价比明显提高，有较好的配置价值，我们会进行相对集中的资产配置。十一月下旬到年末时点货币市场工具收益率具有较好的配置价值，我们视组合流动性和市场情况，积极运用杠杆操作，增配了高评级的同业存单、同业存款等，增加了组合的久期，提高了组合静态收益，为下一年组合配置做提前布局。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金（各类）份额净值及业绩表现请见“3.1 主要会计数据和财务指标”及“3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较”部分披露。

#### 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，在稳字当头定调和政策发力前置的影响下，2022 年或呈现信用环境边际宽松、货币条件先松后稳、通胀趋势先下后上的格局。预计疫情后经济中枢缓慢下行，上半年压力大于下半年，地产投资走弱仍是增长的主要风险。对于债券市场，我们认为明年上半年整体机会大于风险，货币政策有望进一步宽松，或将打开收益率下行空间。在信用利差处于历史低位的情况下，利率债性价比有所提升。而债券市场的风险点主要在于宽信用政策的力度和实际的效果，我们也将密切关注跟踪相关指标，做好对市场走势的预判。本基金将根据不同资产收益率的动态变化，适时调整组合结构，根据期限利差动态调整组合杠杆率，通过对市场利率的前瞻性判断进行合理有效的久期管理，严格控制信用风险、流动性风险和利率风险，努力为持有人创造稳健的收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2021 年度，根据《证券投资基金法》等法律法规及有关要求，本基金管理人诚实守信、勤勉尽责，依法履行基金管理人职责，落实风险控制，强化合规管理职能，确保基金管理业务运作的安全、规范，保护基金投资人的合法权益。

本报告期内，本基金管理人为了确保公司业务的规范运作，主要做了以下工作：

（一）继续深化全面风险管理，提高风险控制有效性。

公司风险管理部门持续加大信用风险事前防范力度，加强对信用风险的监控，信用风险提示进一步前移；继续加强流动性风险管理，坚持开展定期及不定期压力测试工作机制；定期排查风险控制阈值，提高公司旗下组合风险控制精准度；不断优化业务操作流程，通过丰富管理工具加强操作风险管理；继续加强各项潜在风险排查，落实防范措施和跟踪机制，不断提升公司风险管理水平。

（二）全面开展内部监督检查，强化公司内部控制。

公司审计部门坚持以法律法规和公司各项制度为依据，按照监管机构的要求对基金运作和公司经营所涉及的各个环节实施严格的稽核监督。通过对投资研究、市场销售、运营、信息技术等业务条线内部控制关键点开展定期和不定期检查，有效促进公司内部控制制度规范、执行有效，内控管理水平不断提升。

（三）持续夯实公司合规管理体系，合规文化建设取得新实效。

公司法律合规部门持续夯实合规管理体系，体系内三道防线各司其职、形成合力，公司合规文化建设取得新实效；全年重点推动新法规跟踪落实及联动公司制度体系化建设工作，以持续抓好制度建设及执行助推公司合规管理常态长效发展。

（四）强化培训教育及重点领域合规提示，牢固树立全员风险合规防范意识。

公司牢固树立全员风险合规防范意识。公司围绕行业热点、重点、难点问题，组织开展了多场培训教育工作，加强重点领域合规提示，加深了员工对新法律法规的理解及强化其风险合规意识，抓牢抓实员工合规底线教育，加强案防管理，强化员工行为合规管控，提高了员工内部控制、风险管理的技能和水平，公司内部控制和风险管理基础得到进一步的夯实和优化。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人制定了健全、有效的估值政策和程序，经公司管理层批准后实行，并成立了估值委员会，估值委员会成员由研究部、基金运营部、风险管理部等人员和固定收益人员及基金经理组成。

公司严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定进行估值，保证基金估值的公平、合理，保持估值政策和程序的一贯性。估值委员会的研究部成员按投资品种的不同性质，研究并参考市场普遍认同的做法，建议合理的估值模型，进行测算和认证，认可后交各估值委员会成员从基金会计、风险、合规等方面审批，一致同意后，报公司投资总监、总经理审批。

估值委员会会定期对估值政策和程序进行评价，在发生了影响估值政策和程序的有效性及应用性的情况后，及时召开临时会议进行研究，及时修订估值方法，以保证其持续适用。估值委员



会成员均具备相应的专业资格及工作经验。基金经理作为估值委员会成员，对本基金持仓证券的交易情况、信息披露情况保持应有的职业敏感，向估值委员会提供估值参考信息，参与估值政策讨论。本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突，截止报告期末未有与任何外部估值定价服务机构签约。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

遵照法律法规及基金合同的约定，本基金每日分配收益，按日结转份额。本基金本报告期内利润分配情况参见 7.4.7.10

#### 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

无。

#### 4.10 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

本基金本报告期内无需预警说明。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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，对交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 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，交银施罗德基金管理有限公司在交银施罗德天利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

本托管人认为，交银施罗德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 2021 年度报告中的财务指标、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 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2022)第 21756 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	交银施罗德天利宝货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>(一)我们审计的内容</p> <p>我们审计了交银施罗德天利宝货币市场基金(以下简称“交银天利宝货币基金”)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。</p> <p>(二)我们的意见</p> <p>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,公允反映了交银天利宝货币基金 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。</p>
形成审计意见的基础	<p>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。</p> <p>按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于交银天利宝货币基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	-
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>交银天利宝货币基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司(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。</p> <p>在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估交银天利宝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交银天利宝货币基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p>

	基金管理人治理层负责监督交银天利宝货币基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>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。</p> <p>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:</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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,就可能导致对交银天利宝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交银天利宝货币基金不能持续经营。</p> <p>(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。</p> <p>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。</p>
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	童咏静   金诗涛
会计师事务所的地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼
审计报告日期	2022 年 3 月 25 日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：交银施罗德天利宝货币市场基金

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
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	1,790,707,426.45	690,679,281.65
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	3,012,610,823.86	1,596,179,556.94
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,807,698,023.86	1,488,179,556.94
资产支持证券投资		204,912,800.00	108,000,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	345,000,757.50	750,502,205.75
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	8,700,820.71	6,886,868.21
应收股利		-	-
应收申购款		1,216,957.44	1,555,999.54
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		5,158,236,785.96	3,045,803,912.09
<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>
<b>负债：</b>			
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		656,139,071.93	463,004,368.49
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		593,690.34	327,455.44
应付托管费		197,896.80	109,151.80
应付销售服务费		632,984.35	388,698.16
应付交易费用	7.4.7.7	64,841.47	50,725.37
应交税费		101,933.16	36,103.63
应付利息		47,749.03	29,129.86

应付利润		309,045.41	212,066.22
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	199,300.00	199,300.00
负债合计		658,286,512.49	464,356,998.97
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	4,499,950,273.47	2,581,446,913.12
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		4,499,950,273.47	2,581,446,913.12
负债和所有者权益总计		5,158,236,785.96	3,045,803,912.09

注：报告截止日 2021 年 12 月 31 日，基金份额总额 4,499,950,273.47 份，其中交银天利宝货币 A 基金份额总额 2,978,731,801.30 份，基金份额净值 1.0000 元。交银天利宝货币 E 基金份额总额 1,521,218,472.17 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 7.2 利润表

会计主体：交银施罗德天利宝货币市场基金

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
一、收入		123,075,962.95	65,123,653.56
1. 利息收入		122,621,449.83	64,371,606.87
其中：存款利息收入	7.4.7.11	54,166,899.79	26,417,763.50
债券利息收入		53,768,124.36	28,169,091.51
资产支持证券利息收入		3,601,880.87	2,155,673.75
买入返售金融资产收入		11,084,544.81	7,629,078.11
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		454,513.12	752,046.69
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	-	-	-
债券投资收益	7.4.7.13	454,513.12	752,046.69
资产支持证券投资	7.4.7.13.5	-	-
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-

4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）			-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18		-
减：二、费用		22,832,849.03	14,190,016.26
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	5,918,168.10	3,257,783.56
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,972,722.73	1,085,927.93
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	6,527,237.00	3,539,546.65
4. 交易费用	7.4.7.19		-
5. 利息支出		8,051,956.56	6,005,462.27
其中：卖出回购金融资产支出		8,051,956.56	6,005,462.27
6. 税金及附加		80,247.58	59,386.07
7. 其他费用	7.4.7.20	282,517.06	241,909.78
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		100,243,113.92	50,933,637.30
减：所得税费用			-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		100,243,113.92	50,933,637.30

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：交银施罗德天利宝货币市场基金

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）	2,581,446,913.12	-	2,581,446,913.12
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	100,243,113.92	100,243,113.92
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）	1,918,503,360.35	-	1,918,503,360.35
其中：1. 基金申购款	15,712,906,515.41	-	15,712,906,515.41
2. 基金	-13,794,403,155.06	-	-13,794,403,155.06

赎回款			
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）	-	-100,243,113.92	-100,243,113.92
五、期末所有者权益（基金净值）	4,499,950,273.47	-	4,499,950,273.47
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）	1,564,899,626.70	-	1,564,899,626.70
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	50,933,637.30	50,933,637.30
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）	1,016,547,286.42	-	1,016,547,286.42
其中：1. 基金申购款	10,091,171,286.00	-	10,091,171,286.00
2. 基金赎回款	-9,074,623,999.58	-	-9,074,623,999.58
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）	-	-50,933,637.30	-50,933,637.30
五、期末所有者权益（基金净值）	2,581,446,913.12	-	2,581,446,913.12

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

谢卫

谢卫

单江

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

交银施罗德天利宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]1106号《关于准予交银施罗德天利宝货币市场基金注册的批复》核准,由交银施罗德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《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》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 500,013,273.00 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(2016)第 1270 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》于 2016 年 10 月 19 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 500,103,275.90 份基金份额,其中认购资金利息折合 90,002.90 份基金份额。本基金的基金管理人为交银施罗德基金管理有限公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》和《交银施罗德天利宝货币市场基金招募说明书》的相关规定,本基金根据销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为 A 类基金份额和 E 类基金份额。销售服务费率为 0.25%的基金份额,称为 A 类基金份额;销售服务费率为 0.01%基金份额,称为 E 类基金份额。两类基金份额单独设置基金代码,并分别公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和七日年化收益率。投资者可自行选择认购的基金份额类别,除非基金管理人在未来另行公告开通相关业务,本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括现金,期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、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,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货币市场基金投资其他金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围,其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司于 2022 年 3 月 25 日批准报出。

### 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》、《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2021 年度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 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等有关信息。

### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 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负偏离度绝对值达到或超过基金资产净值的 0.25%时，或正偏离度达到或超过基金资产净值的 0.5%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。

债券投资或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。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。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全部分配结转至应付收益科目，于下一工作日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 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

本基金本报告期未发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

## 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	707,426.45	679,281.65
定期存款	-	-
其中：存款期限1个月以内	-	-
存款期限1-3个月	-	-
存款期限3个月以上	-	-
其他存款	1,790,000,000.00	690,000,000.00

合计	1,790,707,426.45	690,679,281.65
----	------------------	----------------

注：本基金持有的其他存款均为有存款期限，但根据协议可提前支取且没有利息损失的银行存款。

#### 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	2,807,698,023.86	2,808,957,000.00	1,258,976.14	0.0280
	合计	2,807,698,023.86	2,808,957,000.00	1,258,976.14	0.0280
资产支持证券		204,912,800.00	205,039,900.00	127,100.00	0.0028
合计		3,012,610,823.86	3,013,996,900.00	1,386,076.14	0.0308
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	1,488,179,556.94	1,490,026,000.00	1,846,443.06	0.0715
	合计	1,488,179,556.94	1,490,026,000.00	1,846,443.06	0.0715
资产支持证券		108,000,000.00	108,057,600.00	57,600.00	0.0022
合计		1,596,179,556.94	1,598,083,600.00	1,904,043.06	0.0738

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

无。

#### 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	345,000,757.50	-
合计	345,000,757.50	-
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	-	-
银行间市场	750,502,205.75	-
合计	750,502,205.75	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

#### 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	158.58	250.31
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	4,614,092.06	1,780,110.75
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	3,351,167.12	4,301,361.91
应收资产支持证券利息	619,265.83	639,824.65
应收买入返售证券利息	116,137.12	165,320.59
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	8,700,820.71	6,886,868.21

#### 7.4.7.6 其他资产

无。

#### 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	64,841.47	50,725.37
合计	64,841.47	50,725.37

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
----	-----	------

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 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	-	-
预提审计费	70,000.00	70,000.00
预提信息披露费	120,000.00	120,000.00
预提账户维护费	9,300.00	9,300.00
合计	199,300.00	199,300.00

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

##### 交银天利宝货币 A

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	1,860,614,016.64	1,860,614,016.64
本期申购	11,422,712,995.51	11,422,712,995.51
本期赎回（以“-”号填列）	-10,304,595,210.85	-10,304,595,210.85
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	2,978,731,801.30	2,978,731,801.30

##### 交银天利宝货币 E

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	720,832,896.48	720,832,896.48
本期申购	4,290,193,519.90	4,290,193,519.90
本期赎回（以“-”号填列）	-3,489,807,944.21	-3,489,807,944.21
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	1,521,218,472.17	1,521,218,472.17

注：1、如果本报告期间发生红利再投、转换入业务，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。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

##### 交银天利宝货币 A

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	62,925,200.02	-	62,925,200.02
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	-62,925,200.02	-	-62,925,200.02
本期末	-	-	-

## 交银天利宝货币 E

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	37,317,913.90	-	37,317,913.90
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-37,317,913.90	-	-37,317,913.90
本期末	-	-	-

## 7.4.7.11 存款利息收入

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
活期存款利息收入	7,410.16	17,299.96
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	54,159,489.63	26,400,463.54
结算备付金利息收入	-	-
其他	-	-
合计	54,166,899.79	26,417,763.50

## 7.4.7.12 股票投资收益

无。

## 7.4.7.13 债券投资收益

## 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

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
债券投资收益——买卖	454,513.12	752,046.69

债券(、债转股及债券到期兑付) 差价收入		
债券投资收益——赎回差价收入		-
债券投资收益——申购差价收入		-
合计	454, 513. 12	752, 046. 69

#### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 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
卖出债券(、债转股及债券到期兑付) 成交总额	4, 439, 852, 568. 40	3, 943, 885, 446. 63
减：卖出债券(、债转股及债券到期兑付) 成本总额	4, 416, 797, 978. 57	3, 920, 060, 603. 07
减：应收利息总额	22, 600, 076. 71	23, 072, 796. 87
买卖债券差价收入	454, 513. 12	752, 046. 69

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

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
卖出资产支持证券成交总额	213, 060, 832. 86	180, 852, 602. 74
减：卖出资产支持证券成本总额	210, 087, 200. 00	180, 000, 000. 00
减：应收利息总额	2, 973, 632. 86	852, 602. 74
资产支持证券投资收益	-	-

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

##### 7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

##### 7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

##### 7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

##### 7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

##### 7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

##### 7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

#### 7.4.7.16 股利收益

无。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

无。

## 7.4.7.18 其他收入

无。

## 7.4.7.19 交易费用

无。

## 7.4.7.20 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	70,000.00	70,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	55,317.06	14,709.78
债券账户费用	37,200.00	37,200.00
合计	282,517.06	241,909.78

## 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

无。

## 7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
交银施罗德基金管理有限公司（“交银施罗德基金公司”）	基金管理人、基金注册登记机构、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
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
施罗德投资管理有限公司	基金管理人的股东
中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司	基金管理人的股东
交银施罗德资产管理有限公司	基金管理人的子公司

上海直源投资管理有限公司

受基金管理人控制的公司

注：下述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

无。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 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	5,918,168.10	3,257,783.56
其中：支付销售机构的客户维护 费	368,756.64	159,944.32

注：支付基金管理人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：

$$\text{日管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.15\% \div \text{当年天数}。$$

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	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
当期发生的基金应支付的托管费	1,972,722.73	1,085,927.93

注：支付基金托管人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：

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

#### 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		
	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E	合计
交通银行	145,749.98	10,441.42	156,191.40
交银施罗德基金公司	5,809,730.92	88,454.32	5,898,185.24
中信银行	-	-	-
合计	5,955,480.90	98,895.74	6,054,376.64
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		
	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E	合计
交银施罗德基金公司	3,126,152.80	64,880.78	3,191,033.58
交通银行	103,084.96	11,686.44	114,771.40
合计	3,229,237.76	76,567.22	3,305,804.98

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给基金管理人，再由基金管理人计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 E

类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25%和 0.01%。销售服务费的计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 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

无。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E
基金合同生效日（2016 年 10 月 19 日）持有的基金份 额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	583,603,765.06
报告期间申购/买入总份额	-	261,651,830.82
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份 额	-	700,000,000.00
报告期末持有的基金份额	-	145,255,595.88
报告期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	3.23%
项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 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
	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E
基金合同生效日（2016 年 10 月 19 日）持有的基金份 额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	202,051,966.93

报告期间申购/买入总份额	-	381,551,798.13
报告期间因拆分变动份额	-	-
减: 报告期间赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	-	583,603,765.06
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	80.96%

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;

3、基金管理人投资本基金适用的申购/赎回费率按照本基金招募说明书的规定执行。

#### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位: 份

##### 交银天利宝货币 E

关联方名称	本期末 2021年12月31日		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 (%)
交银施罗德资产管理有 限公司	79,607,019.30	1.77	27,533,652.92	3.82

注: 关联方投资本基金的费率按照基金合同和招募说明书规定的确定, 符合公允性要求。

#### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位: 人民币元

关联方名称	本期 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
中信银行_活期存款	707,426.45	7,410.16	679,281.65	17,299.96

注: 本基金的银行存款由基金托管人保管, 存款利率参考银行同业利率及银行存款利率确定。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。



#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

交银天利宝货币 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注
62,876,663.68	-	48,536.34	62,925,200.02	-
交银天利宝货币 E				
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
37,269,471.05	-	48,442.85	37,317,913.90	-

#### 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

金额单位：人民币元

7.4.12.1.3 受限证券类别：资产支持证券										
证券 代码	证券 名称	成功 认购 日	可流 通日	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
183104	21 电 4A1	2021 年 12 月 13 日	2022 年 01 月 18 日	资 产 支 持 证 券 未 上 市	100.00	100.00	700,000	70,000,000.00	70,000,000.00	-

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

##### 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 2021 年 12 月 31 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 656,139,071.93 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
112176464	21 中原银行 CD395	2022 年 1 月 4 日	99.49	1,000,000	99,491,997.02
112176524	21 广西北部湾银行 CD359	2022 年 1 月 4 日	98.78	1,205,000	119,030,218.22
112176542	21 昆仑银行 CD122	2022 年 1 月 4 日	99.48	1,000,000	99,483,010.60
112177007	21 郑州银行 CD367	2022 年 1 月 4 日	98.76	592,000	58,465,115.37
112177481	21 郑州银行 CD374	2022 年 1 月 4 日	98.68	1,000,000	98,683,222.80
210201	21 国开 01	2022 年 1 月 4 日	100.01	125,000	12,501,155.06
210301	21 进出 01	2022 年 1 月 4 日	100.05	1,100,000	110,050,016.74
219942	21 贴现国债 42	2022 年 1 月 4 日	99.60	900,000	89,641,511.13
合计				6,922,000	687,346,246.94

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 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

本基金为货币市场基金，属于低风险合理稳定收益品种，其预期的风险水平低于股票基金、混合基金和债券基金。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，力求通过主动承担适度信用风险获得持续投资收益，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立合规审核及风险管理委员会，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。风险管理部对公司总经理负责。督察长独立行使督察权利，直接对董事会负责，就内部控制

制度和执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能，定期和不定期地向董事会报告公司内部控制执行情况。

本基金的基金管理人建立了以合规审核及风险管理委员会为核心的，由督察长、风险控制委员会、风险管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

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內。

#### 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。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人中信银行股份有限公司，协议存款存放在江苏江南农村商业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、澳门国际银行股份有限公司、天津银行股份有限公司、南洋商业银行（中国）有限公司、中信百信银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、广州农村商业银行股份有限公司、哈尔滨银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、吉林银行股份有限公司，因而与该银行存款相关的信用风险不重大。本基金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；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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不得投资于信用等级在 AA+ 以下的债券与非金融企业债务融资工具，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末的净资产的 10%。

本基金债券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	529,643,875.70	9,976,181.72
合计	529,643,875.70	9,976,181.72

注：未评级部分为国债、政策性金融债和企业超短期融资券。

## 7.4.13.2.2 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 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
A-1	204,912,800.00	108,000,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	204,912,800.00	108,000,000.00

## 7.4.13.2.3 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 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	2,278,054,148.16	1,347,931,570.39
合计	2,278,054,148.16	1,347,931,570.39

## 7.4.13.2.4 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 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	130,271,804.83
合计	-	130,271,804.83

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时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。

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。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，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，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%。

于 2021 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额中有 656,139,071.93 元将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)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。

注：流动性受限资产、7 个工作日可变现资产的计算口径见《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》第四十条。

#### 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在基金运作过程中严格按照《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》(自 2017 年 10 月 1 日起施行)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩

余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，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 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 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；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，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 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

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%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

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；按照穿透原则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。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 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受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	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	707,426.45	1,115,000,000.00	675,000,000.00	-	-	-	1,790,707,426.45
交易性金融资产	20,001,848.10	1,324,540,516.00	1,668,068,459.76	-	-	-	3,012,610,823.86
买入返售金融资产	345,000,757.50	-	-	-	-	-	345,000,757.50
应收利息	-	-	-	-	-	8,700,820.71	8,700,820.71
应收申购款	-	-	-	-	-	1,216,957.44	1,216,957.44
资产总计	365,710,032.05	2,439,540,516.00	2,343,068,459.76	-	-	9,917,778.15	5,158,236,785.96
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	593,690.34	593,690.34
应付托管费	-	-	-	-	-	197,896.80	197,896.80
卖出回购金融资产款	656,139,071.93	-	-	-	-	-	656,139,071.93
应付销售服务费	-	-	-	-	-	632,984.35	632,984.35
应付交易费用	-	-	-	-	-	64,841.47	64,841.47
应付利息	-	-	-	-	-	47,749.03	47,749.03

应付利润	-	-	-	-	-	309,045.41	309,045.41
应交税费	-	-	-	-	-	101,933.16	101,933.16
其他负债	-	-	-	-	-	199,300.00	199,300.00
负债总计	656,139,071.93	-	-	-	-	2,147,440.56	658,286,512.49
利率敏感度缺口	290,429,039.88	2,439,540,516.00	2,343,068,459.76	-	-	7,770,337.59	4,499,950,273.47
上年度末 2020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							
银行存款	120,679,281.65	320,000,000.00	250,000,000.00	-	-	-	690,679,281.65
交易性金融资产	-	538,731,792.45	1,057,447,764.49	-	-	-	1,596,179,556.94
买入返售金融资产	750,502,205.75	-	-	-	-	-	750,502,205.75
应收利息	-	-	-	-	-	6,886,868.21	6,886,868.21
应收申购款	-	-	-	-	-	1,555,999.54	1,555,999.54
资产总计	871,181,487.40	858,731,792.45	1,307,447,764.49	-	-	8,442,867.75	3,045,803,912.09
负债							
卖出回购金融资产款	463,004,368.49	-	-	-	-	-	463,004,368.49
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	327,455.44	327,455.44
应付托管费	-	-	-	-	-	109,151.80	109,151.80
应付销售服务费	-	-	-	-	-	388,698.16	388,698.16
应付交易费用	-	-	-	-	-	50,725.37	50,725.37
应交税费	-	-	-	-	-	36,103.63	36,103.63
应付利息	-	-	-	-	-	29,129.86	29,129.86
应付利润	-	-	-	-	-	212,066.22	212,066.22



其他负债	-	-	-	-	-	199,300.00	199,300.00
负债总计	463,004,368.49	-	-	-	-	1,352,630.48	464,356,998.97
利率敏感度缺口	408,177,118.91	858,731,792.45	1,307,447,764.49	-	-	7,090,237.27	2,581,446,913.12

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予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 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		
	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2021年12月31日）	上年度末（2020年12月31日）
分析	市场利率上升 25 个基点	-2,737,924.33	-1,857,370.78
	市场利率下降 25 个基点	2,744,080.88	1,863,464.95

#### 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。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

#### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

无。

#### 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 3,012,610,823.86 元，无属于第一或第三层次的余额(2020 年 12 月 31 日：第二层次 1,596,179,556.94 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》,公募基金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	固定收益投资	3,012,610,823.86	58.40
	其中:债券	2,807,698,023.86	54.43
	资产支持证 券	204,912,800.00	3.97
2	买入返售金融资产	345,000,757.50	6.69
	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	1,790,707,426.45	34.72
4	其他各项资产	9,917,778.15	0.19
5	合计	5,158,236,785.96	100.00

### 8.2 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	9.06	
	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	656,139,071.93	14.58
	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银行间市场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

无。

### 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	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	34

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

#### 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比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	8.13	14.58
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	2.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	51.99	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	52.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	114.41	14.58

#### 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

无。

#### 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	99,591,549.19	2.21
2	央行票据	-	-
3	金融债券	130,051,864.84	2.89

	其中：政策性金融债	130,051,864.84	2.89
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	300,000,461.67	6.67
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,278,054,148.16	50.62
8	其他	-	-
9	合计	2,807,698,023.86	62.39
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	112176999	21 广州农村商业银行 CD157	2,000,000	197,517,281.67	4.39
2	112121475	21 渤海银行 CD475	2,000,000	197,396,518.45	4.39
3	112176524	21 广西北部湾银行 CD359	1,500,000	148,170,396.12	3.29
4	210301	21 进出 01	1,100,000	110,050,016.74	2.45
5	012105533	21 晋能煤业 SCP015	1,000,000	100,000,148.34	2.22
6	012104127	21 厦国贸控 SCP009	1,000,000	100,000,092.69	2.22
7	112176433	21 成都银行 CD320	1,000,000	99,491,997.02	2.21
8	112176464	21 中原银行 CD395	1,000,000	99,491,997.02	2.21
9	112176476	21 东莞银行 CD231	1,000,000	99,491,997.02	2.21
10	112176581	21 厦门银行 CD251	1,000,000	99,484,959.62	2.21

### 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	0.1047%

报告期内偏离度的最低值	-0.0292%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0381%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

### 8.8 期末按摊余成本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）	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	183104	21 电 4A1	700,000	70,000,000.00	1.56
2	193688	PR 嘉 3 优	500,000	50,000,000.00	1.11
3	136593	徐矿 26A	280,000	28,000,000.00	0.62
4	136784	徐矿 27A	270,000	27,000,000.00	0.60
5	193281	永乐 6 优	240,000	24,000,000.00	0.53
6	136667	G 节能水 1	80,000	5,912,800.00	0.13

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 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，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率和摊余成本逐日摊销计算损益。

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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体除 21 渤海银行 CD475(证券代码:112121475)、21 广州农村商业银行 CD157（证券代码：112176999）、21 进出 01（证券代码：210301）、21 中原银行 CD395（证券代码：112176464）及 21 厦门银行 CD251（证券代码：112176581）外，未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

2021 年 5 月 21 日，中国银保监会公示银保监罚决字（2021）13 号行政处罚决定书，因渤海银行存在“一、地方政府购买服务项目贷款不合规…”等三十四条违法违规事实，依据《中华人

民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和相关审慎经营规则，给予渤海银行 9720 万元人民币罚款的行政处罚。

2021 年 10 月 22 日，国家外汇管理局天津市分局公示津汇检罚（2021）10 号行政处罚决定书，因渤海银行存在“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；违反规定办理结汇、售汇业务；擅自提供对外担保；违反外汇账户管理规定的；违反外汇业务综合头寸管理的”，依据《中华人民共和国外汇管理条例》第四十三条、第四十七条、第四十八条及第四十九条作出处罚决定，给予渤海银行 1856 万元人民币罚款的行政处罚，并没收违法所得 175.39 万元。

2021 年 4 月 8 日，广东省银保监局公示粤银保监罚决字（2021）15 号行政处罚决定书，因广州农村商业银行存在“贷款业务严重违反审慎经营规则”，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条第三款、第四十六条第五项，《中华人民共和国商业银行法》第三十五条、《个人贷款管理暂行办法》第十二条、第十三条、第三十五条、第三十七条，《中国银监会办公厅关于加强信贷管理严禁违规放贷的通知》第二点，《商业银行内部控制指引》第四十三条、第一百三十七条，《商业银行内部控制指引》第十五条、第四十六条的相关规定作出处罚决定，给予广州农村商业银行 50 万元人民币罚款的行政处罚。

2021 年 7 月 16 日，中国银保监会公示银保监罚决字（2021）31 号行政处罚决定书，因中国进出口银行存在“一、违规投资企业股权…”等二十四条违法违规事实，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十五条、第四十六条和相关审慎经营规则，给予中国进出口银行 7345.6 万元人民币罚款的行政处罚。

2021 年 7 月 2 日，河南银保监局分别公示豫银保监罚决字（2021）21 号和 25 号行政处罚决定书，因中原银行存在：1、“内控先行”执行不到位、2、个贷业务流程调整不审慎、审批系统对风险审查评估不到位、3、住房抵押贷款内控管理存在缺陷、合作机构管控不到位，依据《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40 号）第十四条，《个人贷款管理暂行办法》（中国银监会令 2010 年第 2 号）第十四条，《银行业金融机构外包风险管理指引》（银监发〔2010〕44 号）第十八条，《中国银监会办公厅关于进一步强化内控合规管理防范案件风险的通知》（银监办发〔2017〕10 号）第四条，《商业银行内部控制指引》银监发〔2014〕40 号第十六条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项，分别给予中原银行 150 万元及 100 万元人民币罚款的行政处罚。

2021 年 1 月 19 日，中国银保监会厦门监管局公示厦银保监罚决字（2021）13 号行政处罚决定书，因厦门银行存在个人经营性贷款资金被挪用流向房地产领域，依据《中华人民共和国银行

业监督管理法》第二十一条、第四十六条，给予厦门银行 20 万元人民币罚款的行政处罚。

本基金管理人对上述证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资特别是重仓个券的投资有严格的投资决策流程控制。本基金在对上述证券的投资也严格执行投资决策流程。在对上述证券的选择上，严格执行公司个券审核流程。在对上述证券的持有过程中研究员密切关注债券发行主体动向。在上述处罚发生时及时分析其对投资决策的影响，经过分析认为此事件对债券发行主体财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质性影响，所以不影响对上述债券基本面和投资价值的判断。

### 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	8,700,820.71
4	应收申购款	1,216,957.44
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	9,917,778.15

### 8.9.4 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。

## §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(%)
交银天利宝货币	309,581	9,621.82	32,788,967.51	1.10	2,945,942,833.79	98.90



A						
交银天利宝货币 E	73	20,838,609.21	1,505,734,769.92	98.98	15,483,702.25	1.02
合计	309,654	14,532.19	1,538,523,737.43	34.19	2,961,426,536.04	65.81

### 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	其他机构	204,387,709.16	4.54
2	银行类机构	120,124,266.51	2.67
3	银行类机构	101,995,963.95	2.27
4	银行类机构	100,056,870.53	2.22
5	基金类机构	79,607,019.30	1.77
6	其他机构	60,498,066.03	1.34
7	基金类机构	57,512,851.45	1.28
8	其他机构	50,711,391.51	1.13
9	其他机构	50,000,000.00	1.11
10	其他机构	43,328,840.62	0.96

### 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	交银天利宝货币 A	490,590.18	0.02
	交银天利宝货币 E	0.00	0.00
	合计	490,590.18	0.01

### 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	交银天利宝货币 A	0~10
	交银天利宝货币 E	-
	合计	0~10
本基金基金经理持有	交银天利宝货币 A	0~10

本开放式基金	交银天利宝货币 E	-
	合计	0~10

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	交银天利宝货币 A	交银天利宝货币 E
基金合同生效日 (2016 年 10 月 19 日) 基金份额总额	13,275.90	500,090,000.00
本报告期期初基金 份额总额	1,860,614,016.64	720,832,896.48
本报告期基金总申 购份额	11,422,712,995.51	4,290,193,519.90
减: 本报告期基金 总赎回份额	10,304,595,210.85	3,489,807,944.21
本报告期基金拆分 变动份额(份额减 少以“-”填列)	-	-
本报告期末基金 份额总额	2,978,731,801.30	1,521,218,472.17

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

无。

### 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

1、基金管理人的重大人事变动：2021 年 1 月 23 日本基金管理人发布公告，经公司第五届董事会第二十三次会议审议通过，许珊燕女士离任公司副总经理职位。2021 年 4 月 24 日本基金管理人发布公告，经公司第五届董事会第二十七次会议审议通过，聘任马俊先生担任公司副总经理职位。

2、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动：本基金托管人的专门基金托管部门本报告期内未发生重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

无。

#### 11.4 基金投资策略的改变

无。

#### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，为本基金提供审计服务的会计师事务所为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)，本期审计费为 70,000.00 元。自本基金基金合同生效以来，本基金未改聘为其审计的会计师事务所。

#### 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

##### 1、管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

基金管理人及其高级管理人员本报告期内未受监管部门稽查或处罚。

##### 2、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

基金托管人及其高级管理人员本报告期内未受监管部门稽查或处罚。

#### 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	
安信证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国盛证券	1	-	-	-	-	-
国元证券	1	-	-	-	-	-
开源证券	2	-	-	-	-	-
新时代证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	3	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

##### 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		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
安信证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-

国金证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
国元证券	-	-	-	-	-	-
开源证券	-	-	-	-	-	-
新时代证 券	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内，本基金新增交易单元为开源证券，其它交易单元未发生变化；

2、租用证券公司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四个方面；

3、租用证券公司交易单元的程序：首先根据租用证券公司交易单元的选择标准进行综合评价，然后根据评价选择基金交易单元。研究部提交方案，并上报公司批准。

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

## 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	交银施罗德天利宝货币市场基金 2020 年第 4 季度报告	公司网站	2021 年 1 月 21 日
2	交银施罗德基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、公司网站	2021 年 1 月 23 日
3	交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德天利宝货币市场基金于 2021 年“春节”假期前暂停及节后恢复大额申购（转换转入、定期定额投资）业务公告	证券时报、公司网站	2021 年 2 月 6 日
4	交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德天利宝货币市场基金暂停非直销销售机构大额申购（转换转入、定期定额投资）业务的公告	证券时报、公司网站	2021 年 3 月 16 日
5	交银施罗德基金管理有限公司关于增加宁波银行股份有限公司为旗下基金的销售机构的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、公司网站	2021 年 3 月 23 日
6	交银施罗德天利宝货币市场基金 2020 年年度报告	公司网站	2021 年 3 月 30 日

7	交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 年第 1 季度报告	公司网站	2021 年 4 月 21 日
8	交银施罗德基金管理有限公司关于 副总经理任职的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 4 月 24 日
9	交银施罗德基金管理有限公司关于 交银施罗德天利宝货币市场基金于 2021 年“劳动节”假期前暂停及节 后恢复大额申购（转换转入、定期 定额投资）业务公告	证券时报、公司网站	2021 年 4 月 29 日
10	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加泛华普益基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	上海证券报、证券时 报、公司网站	2021 年 5 月 12 日
11	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加北京蛋卷基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	证券时报、公司网站	2021 年 6 月 2 日
12	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加上海利得基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 6 月 8 日
13	交银施罗德基金管理有限公司关于 交银施罗德天利宝货币市场基金调 整非直销销售机构大额申购（转换 转入、定期定额投资）业务限额的 公告	证券时报、公司网站	2021 年 7 月 6 日
14	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加上海联泰基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 7 月 12 日
15	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加和耕传承基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 7 月 16 日
16	交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 年第 2 季度报告	公司网站	2021 年 7 月 20 日
17	交银施罗德基金管理有限公司关于 警惕冒用公司名义进行诈骗活动的 提示性公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 7 月 27 日
18	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加西部证券股份有限公司为旗下 基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 8 月 9 日
19	交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 年中期报告	公司网站	2021 年 8 月 30 日
20	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加上海好买基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券 报、证券时报、公司网 站	2021 年 9 月 14 日
21	交银施罗德基金管理有限公司关于	证券时报、公司网站	2021 年 9 月 25 日

	交银施罗德天利宝货币市场基金于 2021 年“国庆节”假期前暂停及节后恢复大额申购（转换转入、定期定额投资）业务公告		
22	交银施罗德基金管理有限公司关于增加北京度小满基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	证券时报、公司网站	2021 年 9 月 27 日
23	交银施罗德天利宝货币市场基金 2021 年第 3 季度报告	公司网站	2021 年 10 月 26 日
24	交银施罗德基金管理有限公司关于增加北京创金启富基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、公司网站	2021 年 10 月 26 日
25	交银施罗德基金管理有限公司关于增加招商银行股份有限公司为旗下基金销售机构的公告	证券时报、公司网站	2021 年 11 月 9 日
26	交银施罗德基金管理有限公司关于增加五矿证券有限公司为旗下基金的销售机构的公告	证券时报、公司网站	2021 年 11 月 9 日
27	交银施罗德天利宝货币市场基金(更新)招募说明书(2021 年第 1 号)	公司网站	2021 年 11 月 26 日
28	交银施罗德基金管理有限公司关于调整旗下部分开放式基金转换业务规则的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、公司网站	2021 年 11 月 30 日
29	交银施罗德基金管理有限公司关于增加北京度小满基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	证券时报、公司网站	2021 年 12 月 28 日

## § 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	2021/1/1-2021/12/31	583,603,765.06	261,651,830.82	700,000,000.00	145,255,595.88	3.23
产品特有风险							
本基金本报告期内出现单一投资者持有基金份额比例超过基金总份额 20%的情况。如该类投资者集中赎回，可能会对本基金带来流动性冲击，从而影响基金的投资运作和收益水平。基金管理人将加强流动性管理，防范相关风险，保护持有人利益。							

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予交银施罗德天利宝货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《交银施罗德天利宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《交银施罗德天利宝货币市场基金招募说明书》；
- 4、《交银施罗德天利宝货币市场基金托管协议》；
- 5、关于申请募集注册交银施罗德天利宝货币市场基金的法律意见书；
- 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、报告期内交银施罗德天利宝货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿。

### 13.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

投资者可在办公时间内至基金管理人的办公场所免费查阅备查文件，或者登录基金管理人的网站([www.fund001.com](http://www.fund001.com))查阅。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人交银施罗德基金管理有限公司。本公司客户服务中心电话：400-700-5000（免长途话费），021-61055000，电子邮件：[services@jysld.com](mailto:services@jysld.com)。