

信诚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：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2022 年 03 月 31 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2022 年 03 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告期自 2021 年 01 月 01 日起至 2021 年 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	7
3.3	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	14
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	14
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	15
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	16
4.6	管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	17
4.7	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.8	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	18
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	18
§ 5	托管人报告	18
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明	18
5.2	托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	18
5.3	托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	18
§ 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	19
§ 7	年度财务报表	20
7.1	资产负债表	20
7.2	利润表	22
7.3	所有者权益（基金净值）变动表	23
7.4	报表附注	24
§ 8	投资组合报告	49
8.1	期末基金资产组合情况	49
8.2	债券回购融资情况	50
8.3	基金投资组合平均剩余期限	50
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	51
8.5	期末按债券品种分类的债券投资组合	51

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	51
8.7	“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	52
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	52
8.9	投资组合报告附注	52
§ 9	基金份额持有人信息	53
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	53
9.2	期末货币市场基金前十名份额持有人情况	54
9.3	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	54
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	55
9.5	发起式基金发起资金持有份额情况	55
§ 10	开放式基金份额变动	55
§ 11	重大事件揭示	55
11.1	基金份额持有人大会决议	55
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	55
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	56
11.4	基金投资策略的改变	56
11.5	为基金进行审计的会计师事务所情况	56
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	56
11.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况	56
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
§ 12	影响投资者决策的其他重要信息	61
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	61
12.2	影响投资者决策的其他重要信息	62
§ 13	备查文件目录	62
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	信诚货币市场证券投资基金		
基金简称	信诚货币		
基金主代码	550010		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2011 年 03 月 23 日		
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司		
基金托管人	中国建设银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	6, 227, 703, 471. 78 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E
下属分级基金的交易代码	550010	550011	004849
报告期末下属分级基金的份额总额	124, 869, 923. 78 份	6, 102, 757, 427. 80 份	76, 120. 20 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上, 力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征, 在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时, 通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究, 结合对货币市场利率变动的预期, 进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金, 属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种, 其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	中信保诚基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	周浩
	联系电话	021-68649788
	电子邮箱	hao.zhou@citicprufunds.com.cn
客户服务电话	400-666-0066	021-60637111
传真	021-50120895	021-60635778
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪	北京市西城区闹市口大街 1 号

	大道 8 号上海国金中心汇丰银行 大楼 9 层	院 1 号楼
邮政编码	200120	100033
法定代表人	涂一锴	田国立

注：本基金管理人法定名称于 2017 年 12 月 18 日起变更为“中信保诚基金管理有限公司”。

本基金管理人已于 2017 年 12 月 20 日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.citicprufunds.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东长安街 1 号东方广场毕 马威大楼八层
注册登记机构	中信保诚基金管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪 大道 8 号上海国金中心汇丰银行 大楼 9 层

§ 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		
	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币 E	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币 E	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币 E
本期已 实现收 益	3,943,1 60.99	66,208,4 07.22	517,2 50.59	2,489,3 81.21	71,358,9 44.63	10,6 47.9 3	3,052, 135.40	114,818, 285.74	150. 12
本期利 润	3,943,1 60.99	66,208,4 07.22	517,2 50.59	2,489,3 81.21	71,358,9 44.63	10,6 47.9 3	3,052, 135.40	114,818, 285.74	150. 12
本期净 值收益 率	1.9756%	2.2207%	1.974 4%	1.8288%	2.0735%	1.82 65%	2.2931 %	2.5392%	2.27 89%
3.1.2 期末数 据和指	2021 年末			2020 年末			2019 年末		
	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币 E	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币	信诚货 币 A	信诚货 币 B	信诚 货币

标						E			E
期末基金资产净值	124,869,923.78	6,102,757,427.80	76,120.20	105,402,097.96	5,698,345,827.18	7,245.86	92,876,018.68	6,104,738,005.54	1,295.59
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	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		
	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E
累计净值收益率	40.7883%	44.4818%	11.3775%	38.0608%	41.3429%	9.2210%	35.5813%	38.4717%	7.2619%

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于本基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3、本基金的收益分配是按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

信诚货币 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	0.5122%	0.0013%	0.0882%	0.0000%	0.4240%	0.0013%
过去六个月	0.9589%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	0.7825%	0.0011%
过去一年	1.9756%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	1.6256%	0.0019%
过去三年	6.2217%	0.0020%	1.0510%	0.0000%	5.1707%	0.0020%
过去五年	13.6320%	0.0032%	1.7510%	0.0000%	11.8810%	0.0032%
自基金合同生效起至今	40.7883%	0.0056%	3.9573%	0.0001%	36.8310%	0.0055%

信诚货币 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	0.5731%	0.0013%	0.0882%	0.0000%	0.4849%	0.0013%
过去六个月	1.0814%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	0.9050%	0.0011%
过去一年	2.2207%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	1.8707%	0.0019%
过去三年	6.9898%	0.0020%	1.0510%	0.0000%	5.9388%	0.0020%

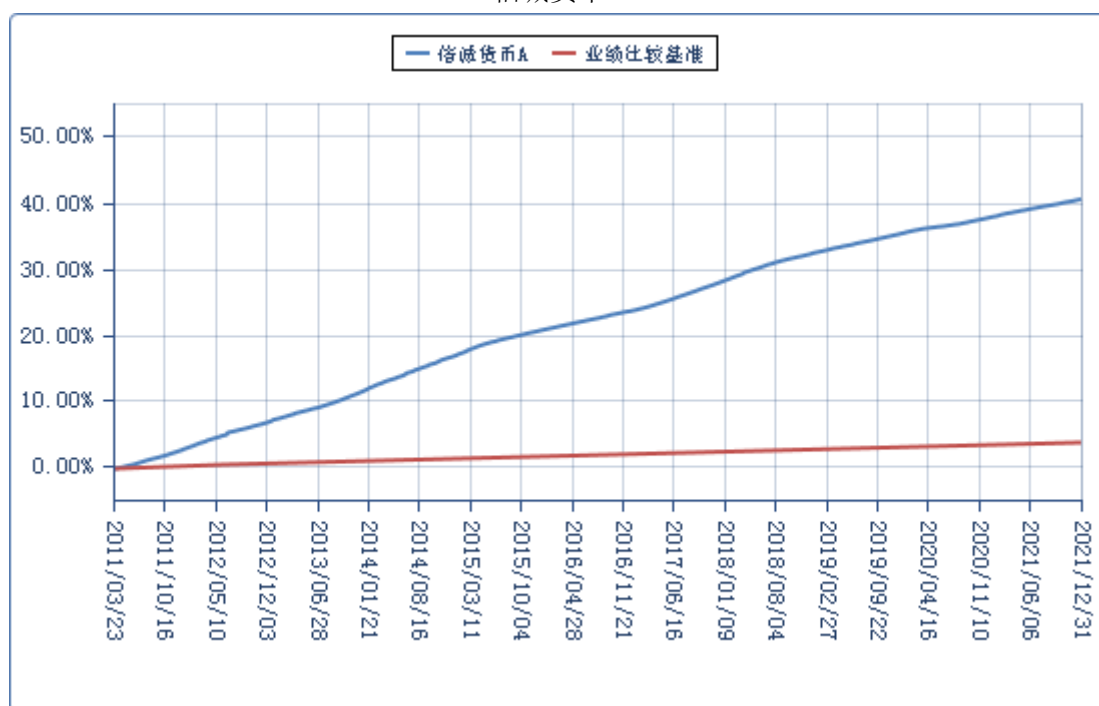
过去五年	15.0048%	0.0032%	1.7510%	0.0000%	13.2538%	0.0032%
自基金合同生效起至今	44.4818%	0.0056%	3.9573%	0.0001%	40.5245%	0.0055%

信诚货币 E

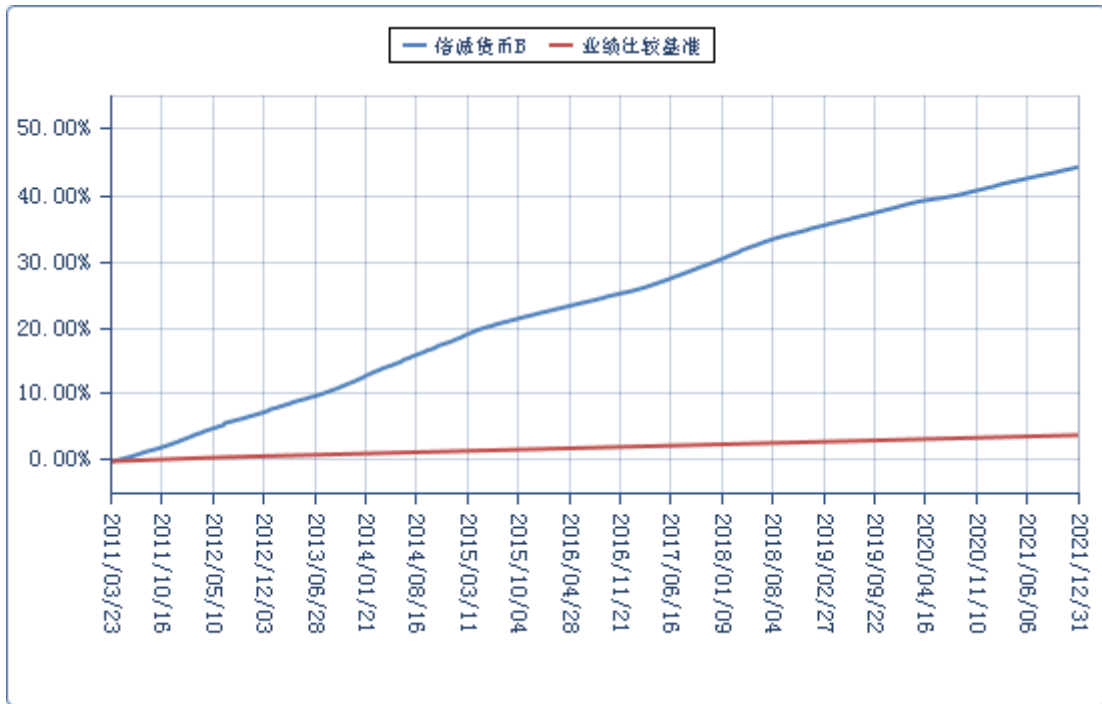
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基准 收益率标准 差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5123%	0.0013%	0.0882%	0.0000%	0.4241%	0.0013%
过去六个月	0.9599%	0.0011%	0.1764%	0.0000%	0.7835%	0.0011%
过去一年	1.9744%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	1.6244%	0.0019%
过去三年	6.2034%	0.0020%	1.0510%	0.0000%	5.1524%	0.0020%
自基金合同生效起至今	11.3775%	0.0032%	1.5477%	0.0000%	9.8298%	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

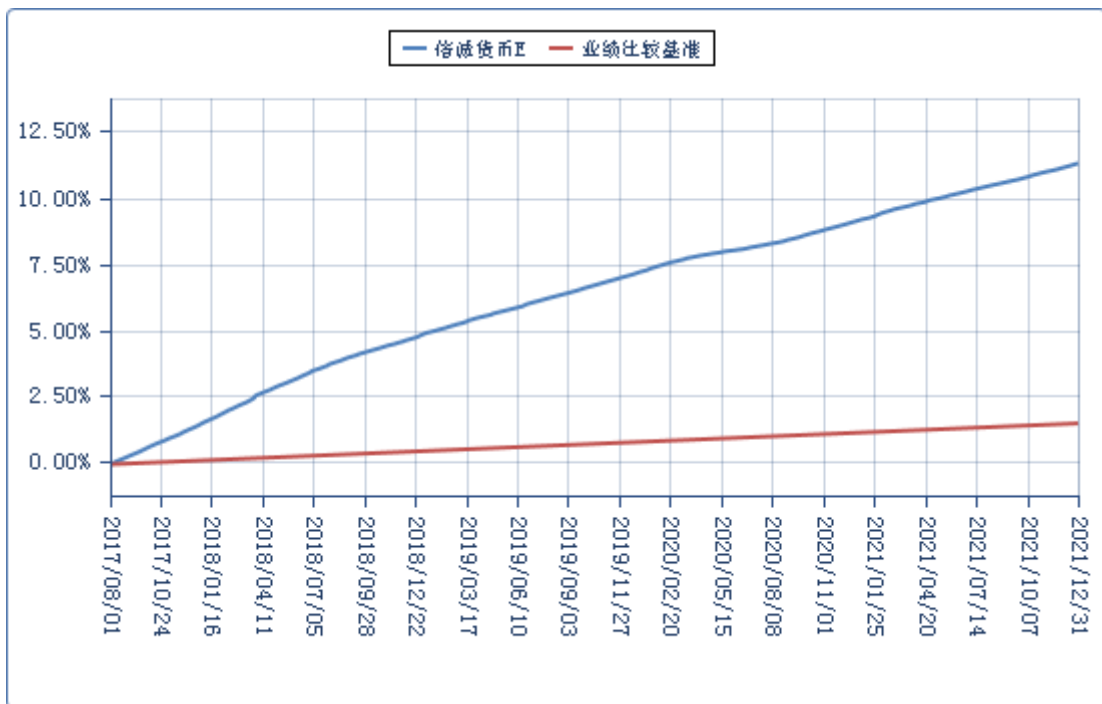
信诚货币 A



信诚货币 B

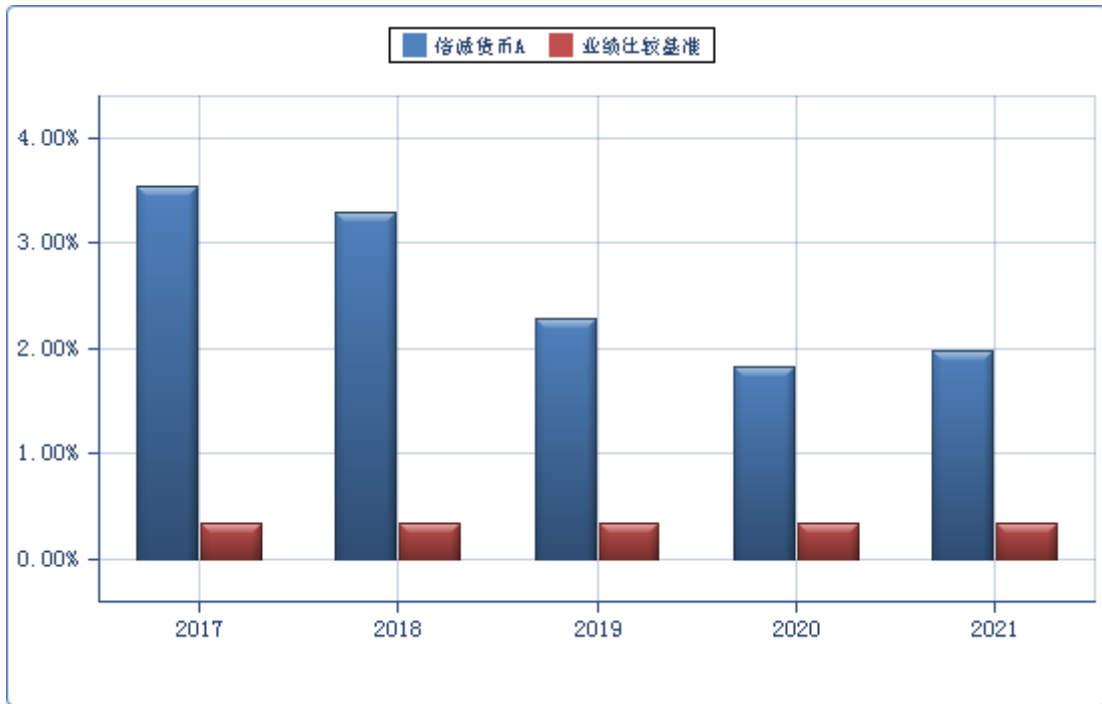


信诚货币 E

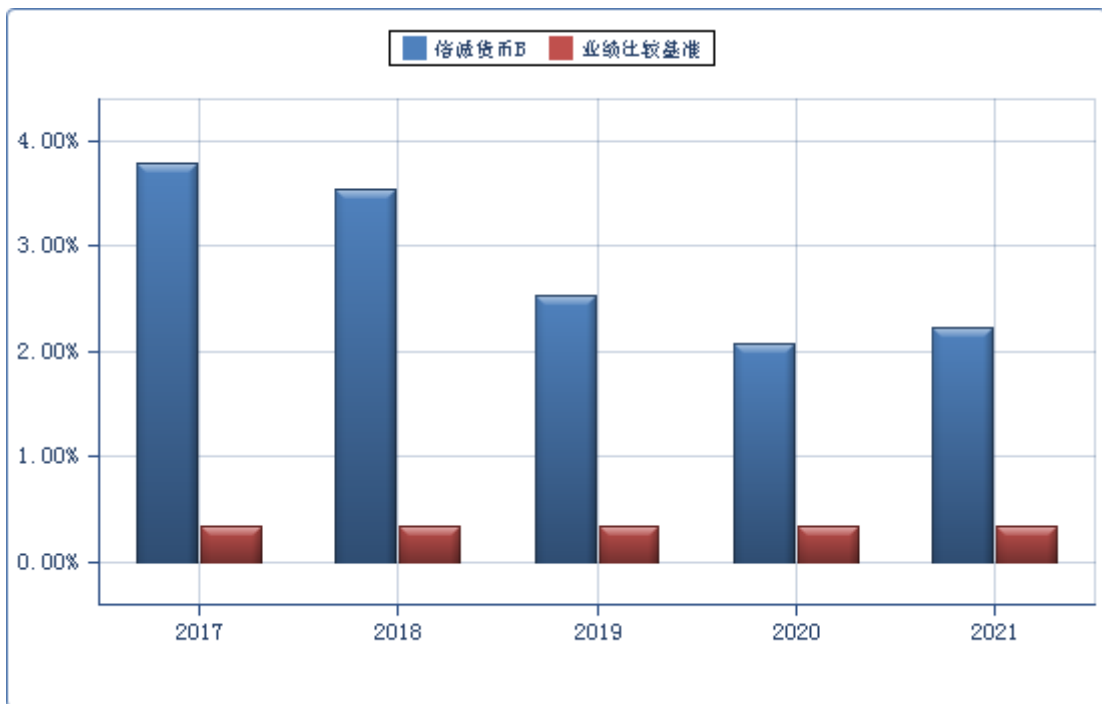


3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

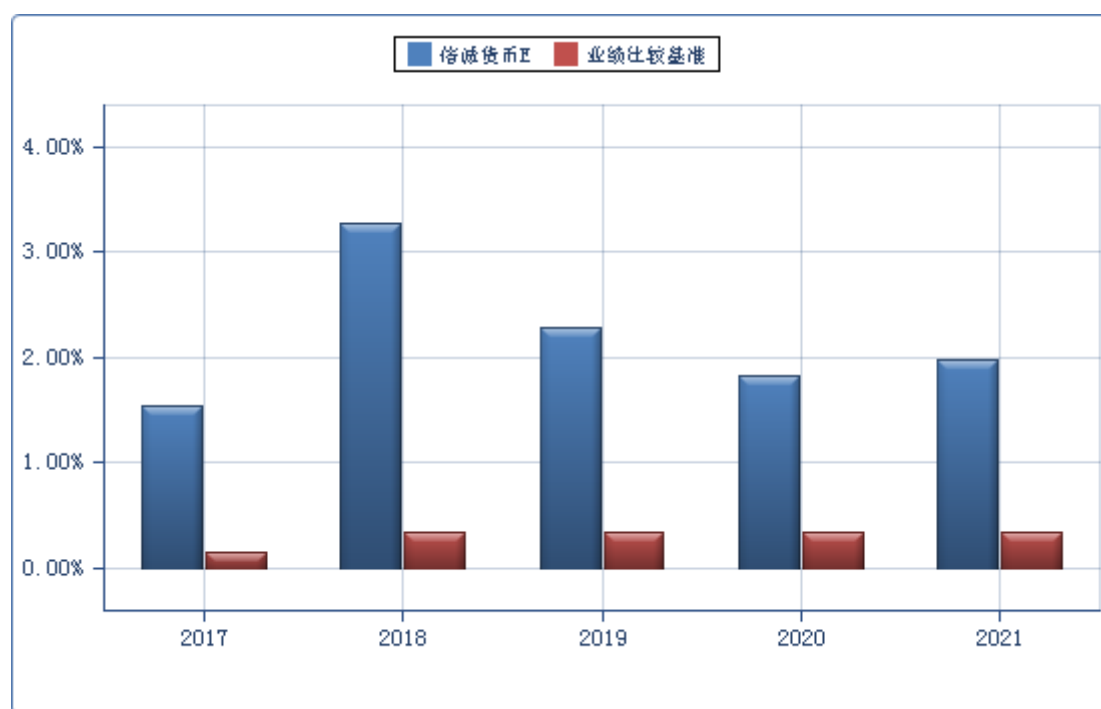
信诚货币 A



信诚货币 B



信诚货币 E



3.3 过去三年基金的利润分配情况

信诚货币 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	3,943,160.99	-	-	3,943,160.99	-
2020 年	2,489,381.21	-	-	2,489,381.21	-
2019 年	3,052,135.40	-	-	3,052,135.40	-
合计	9,484,677.60	-	-	9,484,677.60	-

信诚货币 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	66,208,407.22	-	-	66,208,407.22	-
2020 年	71,358,944.63	-	-	71,358,944.63	-
2019 年	114,818,285.74	-	-	114,818,285.74	-
合计	252,385,637.59	-	-	252,385,637.59	-

信诚货币 E

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	517,250.59	-	-	517,250.59	-
2020 年	10,647.93	-	-	10,647.93	-
2019 年	150.12	-	-	150.12	-
合计	528,048.64	-	-	528,048.64	-

§ 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

本基金管理人中信保诚基金管理有限公司经中国证监会批准，于 2005 年 9 月 30 日正式成立，注册资本 2 亿元，注册地为上海。公司股东为中信信托有限责任公司、英国保诚集团股份有限公司和中新苏州工业园区创业投资有限公司，各股东出资比例分别为 49%、49%、2%。因业务发展需要，经国家工商行政管理总局核准，本基金管理人法定名称于 2017 年 12 月 18 日起由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”。本基金管理人已于 2017 年 12 月 20 日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

截至 2021 年 12 月 31 日，本基金管理人管理的运作中基金为 79 只，分别为：信诚四季红混合型证券投资基金、中信保诚精萃成长混合型证券投资基金、中信保诚盛世蓝筹混合型证券投资基金、信诚三得益债券型证券投资基金、信诚优胜精选混合型证券投资基金、信诚中小盘混合型证券投资基金、信诚深度价值混合型证券投资基金（LOF）、信诚增强收益债券型证券投资基金（LOF）、信诚金砖四国积极配置证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 500 指数型证券投资基金（LOF）、信诚货币市场证券投资基金、信诚新机遇混合型证券投资基金（LOF）、信诚全球商品主题证券投资基金（LOF）、中信保诚沪深 300 指数型证券投资基金（LOF）、信诚双盈债券型证券投资基金（LOF）、信诚周期轮动混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚景华债券型证券投资基金、中信保诚至远动力混合型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、信诚新兴产业混合型证券投资基金、中信保诚中证 800 医药指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 800 有色指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金（LOF）、信诚幸福消费混合型证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、中信保诚中证 TMT 产业主题指数型证券投资基金（LOF）、信诚新选回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新锐回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新旺回报灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证信息安全指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证智能家居指数型证券投资基金（LOF）、信诚中证建筑工程指数型证券投资基金（LOF）、信诚鼎利灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚稳利债券型证券投资基金、信诚稳健债券型证券投资基金、信诚至利灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚惠泽 18 个月定期开放债券型证券投资基金、信诚稳瑞债券型证券投资基金、中信保诚稳益债券型证券投资基金、信诚至裕灵活配置混合型证券投资基金、信诚至瑞灵活配置混合型证券投资基金、信诚至选灵活配置混合型证券投资基金、信诚景瑞债券型证券投资基金、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳丰债券型证券投资基金、信诚

稳悦债券型证券投资基金、信诚稳泰债券型证券投资基金、信诚稳鑫债券型证券投资基金、信诚至诚灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金、中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金、信诚多策略灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、信诚新泽回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚量化阿尔法股票型证券投资基金、信诚智惠金货币市场基金、中信保诚嘉鑫 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚稳鸿债券型证券投资基金、中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚景泰债券型证券投资基金、中信保诚景丰债券型证券投资基金、中信保诚创新成长灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚红利精选混合型证券投资基金、中信保诚嘉丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、中信保诚景裕中短债债券型证券投资基金、中信保诚安鑫回报债券型证券投资基金、中信保诚成长动力混合型证券投资基金、中信保诚嘉润 66 个月定期开放债券型证券投资基金、中信保诚丰裕一年持有期混合型证券投资基金、中信保诚养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、中信保诚龙腾精选混合型证券投资基金、中信保诚盛裕一年持有期混合型证券投资基金、中信保诚养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、中信保诚弘远混合型证券投资基金、中信保诚前瞻优势混合型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
席行懿	固定收益部副总监、基金经理	2016 年 03 月 18 日	-	12	席行懿女士，工商管理硕士。曾任职于德勤华永会计师事务所，担任高级审计师。2009 年 11 月加入中信保诚基金管理有限公司，历任基金会计经理、交易员、固定收益研究员。现任固定收益部副总监，信诚货币市场证券投资基金、中信保诚景泰债券型证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、信诚智惠金货币市场基金、中信保诚

					至泰中短债债券型证券投资基金、中信保诚景裕中短债债券型证券投资基金的基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：1. 上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

2. 证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内, 本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚货币市场证券投资基金基金合同》、《信诚货币市场证券投资基金招募说明书》的约定, 本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度, 加强内部管理, 规范基金运作。本报告期内, 基金运作合法合规, 没有发生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

为使公司管理的不同投资组合得到公平对待, 保护投资者合法权益, 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》, 公司已制订了《信诚基金管理有限公司公平交易及异常交易管理制度》(“公平交易制度”)作为开展公平交易管理的规则指引, 制度适用公司管理所有投资组合(包括公募基金、特定客户资产管理组合), 对应的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

在实际的公平交易管理贯彻落实中, 公司在公平交易制度的指引下采用事前、事中、事后的全流程控制方法。事前管理主要包括: 已搭建了合理的资产管理业务之间及资产管理业务内的组织架构, 健全投资授权制度, 设立防火墙, 确保各块投资业务、各基金组合投资决策机制的合理合规与相对独立; 同时让各业务组合共享必要的研究、投资信息等, 确保机会公平。在日常操作上明确一级市场、非集中竞价市场投资的要求与审批流程; 借助系统建立投资备选库、交易对手库、基金风格维度库, 规范二级市场、集中竞价市场的操作, 建立公平交易的制度流程文化环境。事中监控主要包括: 公司管理的不同投资组合执行集中交易制度, 确保一般情况下不同投资组合同向买卖同一证券时需通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理, 按照时间优先、比例分配的原则在各投资组合间公平分配交易量; 同时原则上禁止同日反向交易, 如因流动性等问题需要反向交易须经过严格审批和留档。一级市场、非集中竞价市场等的投资则需要经过合理询价、逐笔审批与公平分配。事后管理主

要包括:定期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(股票、债券)的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗下(日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析,对反向交易等进行价差分析。同时,合规及内部审计人员会对公平交易的执行情况做定期检查。相关人员对事后评估报告、合规审计报告进行审阅,签字确认,如有异常情况将及时报送相关部门并做信息披露。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

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》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有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,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的交易(完全复制的指数基金除外)。

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

2021年,疫苗有序接种推动了全球经济前景改善,但供给瓶颈凸显,大宗商品价格持续高位运行,海外通胀压力上升,主要发达经济体货币政策转向加快。我国整体呈现外需强内需弱的格局,出口全年保持韧性对生产和制造业投资拉动较强,下半年国内经济下行压力加大,严监管背景下房地产投资逐渐回落,疫情、洪涝等因素扰动下消费偏弱,叠加限电限产给经济带来较大负面影响,全年经济增速呈现前高后低。

通胀呈现结构分化,CPI受猪价压制,全年均值仅0.9%,PPI受到大宗商品上涨、部分高耗能行业产品提价和低基数等因素影响,全年均值高达8.1%。

货币政策方面,上半年经济延续修复态势,央行强调以稳为主,下半年政策宽松倾向加强,7月、12月两次全面降准各0.5个百分点,12月下调1年期LPR报价和支农支小再贷款利率,加强结

构性货币政策工具运用，推出碳减排支持工具等，增强货币信贷总量增长的稳定性，保持流动性合理充裕，货币市场利率基本围绕政策利率小幅波动。

从债券市场来看，2021 年利率债整体呈现下行趋势，上半年主要由于流动性平稳、地方债发行低于预期、机构配置力量较强等因素缓慢下行，下半年经济下行压力增加、货币政策在总量和结构上趋于宽松带动收益率继续下行，10 年国债收益率从年初 3.18% 下行至年末 2.78%。信用债收益率震荡下行，但分化加剧，中高等级信用利差整体压缩。

组合配置上，一季度春节前组合配置较为中性，剩余期限控制在 30 天以内，无杠杆运作。春节后，1Y 以内收益率曲线极为陡峭，组合拉长了剩余期限至 40 天以上，配置上以半年末到期的同业存单和存款配置为主。进入二季度，4 月 5 月是缴税大月，组合主要以流动性管理为主，6 月组合拉长剩余期限至 60 天，维持中性杠杆操作，配置上以 1M 搭配 3M 同业存单和存款配置为主。三季度 7 月份组合仍然积极配置，剩余期限保持在 45 天以上，主要配置 3M 存款存单以及高等级信用债；8 月份以后，随着降准后短端利率快速下行，同时政策面开始研究稳定信贷的相关政策，组合配置由积极转向中性，剩余期限降至 40 天附近。四季度 10 月和 12 月组合配置较为积极，配置方向主要是 3M 期限的存单和存款，剩余期限保持在 50 天附近。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，信诚货币 A 份额净值收益率为 1.9756%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%；信诚货币 B 份额净值收益率为 2.2207%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%；信诚货币 E 份额净值收益率为 1.9744%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%。

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，疫情演进仍是影响全球经济复苏的重要因素，但疫苗和口服药使得新冠病死率整体下降。通胀高企背景下，市场对美联储收紧货币政策的预期急剧升温，跨境资本流动的不确定性进一步增大。国内方面，短期外需对国内出口仍有支撑，但随着后续海外疫情逐渐稳定，预计出口增速有所回落但韧性仍存；“房住不炒”的整体基调确定，地产对经济的冲击仍未结束，但随着财政提前发力，基建增速将有所上行，对经济有正向拉动；消费受疫情扰动较大，难以回到疫情前水平；经济逐步运行至主动去库存阶段，企业盈利整体承压，但价格因素影响消退，上下游企业利润分化有望继续缓和；供给约束缓解对工业生产有一定利好。整体来看，经济下行压力仍然较大，短期政策稳增长诉求提升，货币政策将发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，流动性保持稳中偏宽的状态，财政政策节奏前置，托底经济作用有望显现。

债券市场投资方面，年初国内稳增长压力仍然较大，随着宽货币引导下宽信用逐步见效，加上

美国进入加息和缩表周期，宽货币窗口逐步收敛，预计利率债全年以震荡为主；信用策略方面，经济增速系统性下行叠加不发生系统性金融风险的底线，信用分层仍是主线，流动性保持宽松的背景下，高等级信用债仍有一定的杠杆票息价值。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人严格遵循和落实行业法规及监管要求，将保护基金份额持有人的合法权益放在首位，继续致力于完善公司内部控制机制与合规管理体系，持续加强业务风险控制与防范，有效保障公司各项业务合法合规、稳健有序运作开展。

本报告期内，本基金管理人根据监管要求，结合公司业务发展实际情况推进公司内控制度建设，完善公司内控制度体系；对产品合同及各类法律文书进行审核；对基金募集、投资过程进行合规检查与提示，规范公司运作与所管理的各类投资组合运作过程中的关联交易，防范不正当关联交易和利益输送，防范内幕交易和利用未公开信息交易，切实维护基金份额持有人、股东和本公司的合法权益；完成各项法定信息披露工作及文档合规检查；根据审计工作计划开展内部审计工作和外部审计、检查的配合协调工作；开展合规培训、法规咨询、更新法规汇编；根据监管部门要求完成各项反洗钱工作，贯彻落实反洗钱监管要求；依法依规完成向监管部门的各项数据报送工作等。

本基金管理人将一如既往地本着诚实信用、审慎勤勉的原则管理和运用基金资产，继续加强公司内部控制和风险管理，进一步提高监察稽核工作的科学性和有效性，充分保障基金份额持有人的合法权益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。

本基金管理人设置了估值决策委员会，负责组织制定适当的估值政策和程序，并定期进行评估，在发生了影响估值政策和程序的有效性及其适用性的情况后及时修订估值方法，以保证其持续适用。估值决策委员会包括下列成员：分管基金运营业务的领导、风险管理部负责人、权益投资负责人、固定收益投资负责人、研究部负责人、交易部负责人、运营部负责人、基金会计主管。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。会计师事务所对管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表专业意见。基金经理不参与估值的具体流程，但若认为存在对相关投资品种估值有失公允的情况，可向估值决策委员会报告并提出相关意见和建议。

在每个估值日，本基金管理人使用估值政策确定的估值方法，确定证券投资基金的份额净值，托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。上述参与估值流程人员均具有估值业务所需的专

业胜任能力及相关工作经验。上述参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司签署服务协议，由其按合同约定提供相关投资品种的估值相关数据服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基础，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。该处理符合相关法律法规及《基金合同》约定。

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

本报告期内，本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元（基金份额持有人数量不满二百人）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，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了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，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，信诚货币 A 级实施利润分配的金额为 3,943,160.99 元；信诚货币 B 级实施利润分配的金额为 66,208,407.22 元；信诚货币 E 级实施利润分配的金额为 517,250.59 元。

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

本托管人复核审查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。

§ 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

报告编号	毕马威华振审字第 2200296 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	信诚货币市场证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了后附的信诚货币市场证券投资基金（以下简称“信诚货币市场基金”）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、所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、在财务报表附注 7.4.2 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”）和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制，公允反映了信诚货币市场基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果及基金净值变动情况。</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（以下简称“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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于信诚货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。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>
强调事项	—
其他事项	—
其他信息	<p>信诚货币市场基金管理人中信保诚基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）对其他信息负责。其他信息包括信诚货币市场基金 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>基金管理人管理层负责按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及财务报表附注 7.4.2 中所列示的、中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表，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信诚货币市场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，除非信诚货币市场基金计划进行清算、</p>

	<p>终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督信诚货币市场基金的财务报告过程。</p>
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>(1) 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>(2) 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>(3) 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>(4) 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，就可能对信诚货币市场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信诚货币市场基金不能持续经营。</p> <p>(5) 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	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	虞京京、侯雯
会计师事务所的地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼八层
审计报告日期	2022年03月28日

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：信诚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	206,328,444.65	452,341.09
结算备付金		-	1,828,571.43
存出保证金		-	2,020.64
交易性金融资产	7.4.7.2	4,601,778,531.78	3,854,693,686.81
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,601,778,531.78	3,803,693,686.81
资产支持证券投资		-	51,000,000.00
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	1,450,003,295.00	2,153,214,970.82
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	10,602,602.33	24,821,279.37
应收股利		-	-
应收申购款		130,564.57	2,243,785.94
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		6,268,843,438.33	6,037,256,656.10
负债和所有者权益	附注号	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
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		39,999,860.00	231,799,764.10
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		457,189.48	845,700.53
应付托管费		149,109.15	256,272.89
应付销售服务费		50,644.98	47,943.27
应付交易费用	7.4.7.7	54,083.12	59,929.76
应交税费		102,224.27	139,814.20
应付利息		2,555.55	12,760.35
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	324,300.00	339,300.00
负债合计		41,139,966.55	233,501,485.10
所有者权益：		-	-

实收基金	7.4.7.9	6,227,703,471.78	5,803,755,171.00
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		6,227,703,471.78	5,803,755,171.00
负债和所有者权益总计		6,268,843,438.33	6,037,256,656.10

注：截止本报告期末，基金份额净值为 1.0000 元，基金份额总额 6,227,703,471.78 份。其中信诚货币 A 为 124,869,923.78 份，信诚货币 B 为 6,102,757,427.80 份，信诚货币 E 为 76,120.20 份。

7.2 利润表

会计主体：信诚货币市场证券投资基金

本报告期：2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 01 月 01 日 至 2020 年 12 月 31 日
一、收入		87,184,995.83	92,990,325.54
1. 利息收入		86,147,352.45	92,455,668.54
其中：存款利息收入	7.4.7.11	6,610,521.86	11,226,762.28
债券利息收入		58,136,673.14	57,547,020.11
资产支持证券利息收入		695,338.87	1,942,726.54
买入返售金融资产收入		20,704,818.58	21,739,159.61
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		1,036,948.03	534,653.50
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	1,036,948.03	534,653.50
资产支持证券投资收益	7.4.7.12.2	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.13	-	-
股利收益	7.4.7.14	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.15	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.16	695.35	3.50
减：二、费用		16,516,177.03	19,131,351.77
1. 管理人报酬		10,220,806.29	12,052,575.44
2. 托管费		3,107,781.00	3,652,295.66
3. 销售服务费		871,392.65	690,285.98
4. 交易费用	7.4.7.17	-	-
5. 利息支出		1,957,431.22	2,355,383.08
其中：卖出回购金融资产支出		1,957,431.22	2,355,383.08
6. 税金及附加		43,588.16	38,579.47

7. 其他费用	7.4.7.18	315,177.71	342,232.14
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		70,668,818.80	73,858,973.77
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		70,668,818.80	73,858,973.77

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：信诚货币市场证券投资基金

本报告期：2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 01 月 01 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）	5,803,755,171.00	-	5,803,755,171.00
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	70,668,818.80	70,668,818.80
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）	423,948,300.78	-	423,948,300.78
其中：1. 基金申购款	23,068,099,097.25	-	23,068,099,097.25
2. 基金赎回款	-22,644,150,796.47	-	-22,644,150,796.47
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）	-	-70,668,818.80	-70,668,818.80
五、期末所有者权益（基金净值）	6,227,703,471.78	-	6,227,703,471.78
项目	上年度可比期间 2020 年 01 月 01 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）	6,197,615,319.81	-	6,197,615,319.81
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	73,858,973.77	73,858,973.77
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）	-393,860,148.81	-	-393,860,148.81
其中：1. 基金申购款	18,869,040,545.00	-	18,869,040,545.00
2. 基金赎回款	-19,262,900,693.81	-	-19,262,900,693.81
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）	-	-73,858,973.77	-73,858,973.77
五、期末所有者权益（基金净值）	5,803,755,171.00	-	5,803,755,171.00

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：

张翔燕 陈逸辛 刘卓
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

信诚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”）《关于核准信诚货币市场证券投资基金募集的批复》（证监许可〔2011〕21号文）批准，由中信保诚基金管理有限公司（原“信诚基金管理有限公司”）依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则和《信诚货币市场证券投资基金基金合同》发售，基金合同于2011年3月23日生效。根据《关于信诚货币市场证券投资基金增设E类基金份额并修改基金合同的公告》，中信保诚基金管理有限公司于2017年8月1日起对本基金增设E类基金份额，同时开放E类份额的申购赎回业务，并对本基金的基金合同作相应修改。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集资金总额人民币3,010,254,386.11元。上述募集资金已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。本基金的基金管理人为中信保诚基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据中信保诚基金管理有限公司于2017年12月20日发布的《中信保诚基金管理有限公司关于公司名称变更的函》，经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准，公司名称由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”，并由上海市工商行政管理局于2017年12月18日核发新的营业执照。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《信诚货币市场证券投资基金基金合同》和《信诚货币市场证券投资基金招募说明书》的有关规定，本基金投资于法律法规允许投资的金融工具，具体如下：现金；通知存款；短期融资券；1年以内（含1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1年以内（含1年）的债券回购；期限在1年以内（含1年）的中央银行票据；剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券；中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。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中信保诚基金管理有限公司于2022年3月28日批准报出。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础。本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《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》)以及中国证券投资基金业协会于 2012 年 11 月 16 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求,真实、完整地反映了本基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日至 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,编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。本基金现无金融资产分类为持有至到期投资和可供出售金融资产。本基金现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。

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

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时,于资产负债表内确认。

取得债券投资和资产支持证券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息,应当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采用实际利率法,以摊余成本进行后续计量,即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;同时于每一估值日评估影子价格(即相关金融工具的公允价值),以避免债券投资和资产支持证券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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。

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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。

终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本基金终止确认该金融负债或其一部分。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用金融工具的公允价值确定影子价格。

当影子定价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 0.25%时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当正偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时按如下原则确定金融工具的公允价值：

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，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，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具，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。采用估值技术确定公允价值时，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。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，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

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本基金具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本基金计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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份额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，以及因类别调整而引起的 A、B 级基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

7.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

债券投资收益于卖出交易日按卖出成交金额与其成本和应收利息的差额确认。

债券利息收入按债券投资的摊余成本与实际利率计算的金额扣除应由发行债券的企业代扣代缴的个人所得税（如适用）后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债，根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后，逐日计提利息收入。

存款利息收入按存款本金与适用利率逐日计提。

买入返售金融资产收入按到期应收或实际收到的金额与初始确认金额的差额，在资金实际占用期间内按实际利率法逐日确认，直线法与实际利率法确定的收入差异较小的可采用直线法。

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。

本基金的交易费用于进行股票、债券、权证等交易发生时按照确定的金额确认。

本基金的利息支出按资金的本金和适用利率逐日计提。

卖出回购金融资产利息支出按到期应付或实际支付的金额与初始确认金额的差额，在资金实际

占用期间内以实际利率法逐日确认，直线法与实际利率法确定的支出差异较小的可采用直线法。

本基金的其他费用如无需在受益期内预提或分摊，则于发生时直接计入基金损益；如需采用预提或待摊的方法，预提或待摊时计入基金损益。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权。本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用。“每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基础，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止。本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益。本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在每日收益支付时，当日已实现收益大于零时，则增加投资人基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资人基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日已实现收益小于零时，则缩减投资人基金份额。若投资人赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；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。

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。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

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，本基金确定以下固定收益品种的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

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。

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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

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[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《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号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(a) 证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂不征收企业所得税。

(b) 自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018年1月1日（含）以后，资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日以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，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

(c) 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(d) 对基金在2018年1月1日（含）以后运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

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	328,444.65	452,341.09
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	206,000,000.00	-
合计	206,328,444.65	452,341.09

注：其他存款为有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的协议存款。

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	4,601,778,531.78	4,603,415,000.00	1,636,468.22	0.0263
	合计	4,601,778,531.78	4,603,415,000.00	1,636,468.22	0.0263
资产支持证券		-	-	-	-
合计		4,601,778,531.78	4,603,415,000.00	1,636,468.22	0.0263
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	3,803,693,686.81	3,806,434,000.00	2,740,313.19	0.0472
	合计	3,803,693,686.81	3,806,434,000.00	2,740,313.19	0.0472
资产支持证券		51,000,000.00	51,199,000.00	199,000.00	0.0034
合计		3,854,693,686.81	3,857,633,000.00	2,939,313.19	0.0506

注：偏离金额=影子定价-摊余成本，偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

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	1,450,003,295.00	-
合计	1,450,003,295.00	-
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	66,000,000.00	-
银行间市场	2,087,214,970.82	-
合计	2,153,214,970.82	-

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未持有从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	82.29	112.66
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	820,384.72	-
应收结算备付金利息	-	822.90
应收债券利息	8,799,029.05	22,612,583.45
应收资产支持证券利息	-	1,226,389.04
应收买入返售证券利息	983,106.27	981,370.42
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	-	0.90
合计	10,602,602.33	24,821,279.37

注：1、应收其他存款利息为有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的协议存款的应收利息。

2、其他包括应收结算保证金利息。

7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末未持有其他资产。

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	54,083.12	59,929.76
合计	54,083.12	59,929.76

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	-	-
应付证券出借违约金	-	-
应付审计费	95,000.00	110,000.00
应付信息披露费	220,000.00	220,000.00
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
其他	300.00	300.00
合计	324,300.00	339,300.00

7.4.7.9 实收基金

信诚货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	105,402,097.96	105,402,097.96
本期申购	977,004,897.94	977,004,897.94
本期赎回（以“-”号填列）	-957,537,072.12	-957,537,072.12
本期末	124,869,923.78	124,869,923.78

信诚货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,698,345,827.18	5,698,345,827.18
本期申购	21,840,166,946.80	21,840,166,946.80
本期赎回（以“-”号填列）	-21,435,755,346.18	-21,435,755,346.18
本期末	6,102,757,427.80	6,102,757,427.80

信诚货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	7,245.86	7,245.86
本期申购	250,927,252.51	250,927,252.51
本期赎回 (以“-”号填列)	-250,858,378.17	-250,858,378.17
本期末	76,120.20	76,120.20

注：申购含红利再投（如有）、转换入份额（如有），赎回含转换出份额（如有）。

7.4.7.10 未分配利润

信诚货币 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	3,943,160.99	-	3,943,160.99
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	-3,943,160.99	-	-3,943,160.99
本期末	-	-	-

信诚货币 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	66,208,407.22	-	66,208,407.22
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	-66,208,407.22	-	-66,208,407.22
本期末	-	-	-

信诚货币 E

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	517,250.59	-	517,250.59
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	-517,250.59	-	-517,250.59
本期末	-	-	-

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01月01日至2021年12月31日	2020年01月01日至2020年12月31日
活期存款利息收入	4,948.32	20,933.40
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	6,603,188.06	11,178,822.13
结算备付金利息收入	2,319.41	26,819.08
其他	66.07	187.67
合计	6,610,521.86	11,226,762.28

注：1、其他存款利息收入为有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的协议存款的利息收入。

2、其他包括直销申购款利息收入、结算保证金利息收入。

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01月01日至2021年12月31日	2020年01月01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	16,470,930,980.91	20,809,752,461.61
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	16,419,328,667.85	20,755,632,071.91
减：应收利息总额	50,565,365.03	53,585,736.20
买卖债券差价收入	1,036,948.03	534,653.50

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01月01日至2021年12月31日	2020年01月01日至2020年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	52,551,879.46	49,631,933.62
减：卖出资产支持证券成本总额	51,000,000.00	49,000,000.00
减：应收利息总额	1,551,879.46	631,933.62
资产支持证券投资收益	-	-

7.4.7.13 衍生工具收益

7.4.7.13.1 衍生工具收益—买卖权证差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益-买卖权证差价收入。

7.4.7.13.2 衍生工具收益—其他投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益-其他投资收益。

7.4.7.14 股利收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

7.4.7.15 公允价值变动收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无公允价值变动收益。

7.4.7.16 其他收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年01月01日至2021年12月31日	2020年01月01日至2020年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	695.35	3.50
合计	695.35	3.50

7.4.7.17 交易费用

本基金本报告期内及上年度可比期间无交易费用。

7.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年01月01日至2021年12月31日	2020年01月01日至2020年12月31日
审计费用	95,000.00	110,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	63,397.71	75,732.14
账户维护费	35,580.00	36,000.00
其他	1,200.00	500.00
合计	315,177.71	342,232.14

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，本基金并无须作披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金无需要说明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
中信保诚基金管理有限公司（“中信保诚基金”）	基金管理人、登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“建设银行”）	基金托管人、基金销售机构
中信信托有限责任公司	基金管理人的股东
中新苏州工业园区创业投资有限公司	基金管理人的股东
英国保诚集团股份有限公司	基金管理人的股东
中信信诚资产管理有限公司	基金管理人的子公司
中信保诚人寿保险有限公司	基金管理人主要股东控制的机构

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

下述关联交易均根据正常的商业交易条件进行，并以一般交易价格为定价基础。

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

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间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01月01日至2021 年12月31日	上年度可比期间 2020年01月01日至2020 年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	10,220,806.29	12,052,575.44
其中：支付销售机构的客户维护费	777,402.16	581,973.90

注：支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.33%/当年天数

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚货币市场证券投资基金降低费率并修改基金合同及托管协议的公告》及《信诚货币市场证券投资基金基金合同》，自 2021 年 12 月 6 日起本基金的管理费率

由 0.33%/年调整为 0.15%/年。

支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的基金管理费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。计算公式为：日基金管理费=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	上年度可比期间
	2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	3,107,781.00	3,652,295.66

注：支付基金托管人建设银行股份有限公司的基金托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%/当年天数

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚货币市场证券投资基金降低费率并修改基金合同及托管协议的公告》及《信诚货币市场证券投资基金基金合同》，自 2021 年 12 月 6 日起本基金的托管费率由 0.10%/年调整为 0.05%/年。

支付基金托管人建设银行股份有限公司的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数

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 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	合计
中信保诚基金	19,092.87	246,161.01	4.57	265,258.45
建设银行	97,620.02	96.44	-	97,716.46
合计	116,712.89	246,257.45	4.57	362,974.91
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E	合计
中信保诚基金	30,318.95	329,324.59	-	359,643.54

建设银行	75,596.21	148.37	-	75,744.58
合计	105,915.16	329,472.96	-	435,388.12

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日信诚货币 A 基金资产净值 0.25%、前一日信诚货币 B 基金资产净值 0.01%、前一日信诚货币 E 基金资产净值 0.25% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

信诚货币 A 日基金销售服务费=前一日信诚货币 A 基金资产净值×0.25%/当年天数

信诚货币 B 日基金销售服务费=前一日信诚货币 B 基金资产净值×0.01%/当年天数

信诚货币 E 日基金销售服务费=前一日信诚货币 E 基金资产净值×0.25%/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

本基金本报告期内与上年度可比期间均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

本基金本报告期及上年度可比期间未发生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。

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

本基金本报告期及上年度可比期间未发生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。

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

信诚货币 A

份额单位：份

项目	本期 2021 年 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日
基金合同生效日(2011 年 03 月 23 日) 持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总份额	81,980.35	-
报告期间因拆分变动份额	-	-

减：报告期间赎回/卖出总份额	81,980.35	-
报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-

信诚货币 B

份额单位：份

项目	本期 2021年01月01日至2021年 12月31日	上年度可比期间 2020年01月01日至2020年 12月31日
基金合同生效日(2011年03月23日)持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-
报告期间申购/买入总份额	226,132,749.77	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	185,081,770.74	-
报告期末持有的基金份额	41,050,979.03	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.66%	-

注：本基金的基金管理人运用固有资金投资本基金费率按基金合同公布的费率执行。

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

信诚货币 B

份额单位：份

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
中信信托有限责任公司	301,824,338.27	4.85%	-	-
中信保诚人寿保险有限公司	-	-	51,165,163.12	0.88%
中信信诚资产管理有限公司	-	-	13,430,168.13	0.23%

注：除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按基金合同公布的费率执行。

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01月01日至2021年12月31日	上年度可比期间 2020年01月01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
建设银行	328,444.65	4,948.32	452,341.09	20,933.40

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国建设银行股份有限公司保管，按银行同业利率或约定利率计息。

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未在承销期内参与关联方承销的证券。

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其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

信诚货币 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
3,943,160.99	-	-	3,943,160.99	-

信诚货币 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
66,208,407.22	-	-	66,208,407.22	-

信诚货币 E

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
517,250.59	-	-	517,250.59	-

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/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.2.1 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 39,999,860.00 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
190403	19 农发 03	2022 年 01 月 04 日	100.16	415,000	41,564,632.01
合计				415,000	41,564,632.01

7.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.12.3 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无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

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统进行持续监控。

公司风险管理组织体系包括董事会（及其下设的审计与风控委员会）、管理层（及其下设的经营层面风险管理委员会）及公司各业务部门层面。董事会对有效的风险管理承担最终责任，负责确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略等等。董事会下设审计与风控委员会，根据董事会的授权履行相应的风险管理和监督职责。公司管理层对有效的风险管理承担直接责任，根据董事会的风险管理战略，制定与公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理制度，确保风险管理制度全面、有效执行；批准重大事件、重大决策的风险评估意见和重大风险的解决方案等等。管理层下设经营层面风险管理委员会，负责指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展风险管理工作；识别公司各项业务所涉及各类重大风险，对重大事件、重大决策和重要业务流程的风险进行评估，制定重大风险的解决方案等等。各业务部门负责执行风险管理的基本制度流程，定期对本部门的风险进行评估，对其风险管理的有效性负责，并及时、准确、全面、客观地将本部门的风险信息 and 监测情况向管理层报告。同时，公司设立独立于业务体系汇报路径的风险管理部和监察稽核部，协调并与各业务部门共同配合完成公司整体风险管理工作。风险管理部和监察稽核部日常向督察长汇报工作。

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,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银行,本基金在选择定期存款存放的银行前通过审慎评估其信用风险并通过额度控制的方法以控制银行存款的信用风险。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算,因此违约风险发生的可能性很小;本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并采用券款对付交割方式以控制相应的信用风险。另外,本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程,审慎进行债券投资,通过信用评级和分散化投资以分散信用风险。

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	500,220,126.42	1,339,928,897.23
合计	500,220,126.42	1,339,928,897.23

注:以上评级取自第三方评级机构的债项评级,未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

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	-	-
A-1 以下	-	-
AAA	-	51,000,000.00
未评级	-	-
合计	-	51,000,000.00

注:以上评级取自第三方评级机构的债项评级。

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	4,051,480,535.47	1,982,761,488.31

合计	4,051,480,535.47	1,982,761,488.31
----	------------------	------------------

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级，同业存单无债项评级。

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	50,077,869.89	481,003,301.27
合计	50,077,869.89	481,003,301.27

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级，未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有长期资产支持证券投资。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有长期同业存单投资。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险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,另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。

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。针对资产变现流动性风险,本基金管理人严格控制流通受限资产的投资限额,并及时追踪持仓证券的流动性情况,综合持有人赎回变动情况对流动性风险进行管理。

本基金本报告期末,除所持有的卖出回购金融资产款将在一年以内到期且计息(该利息金额不重大)外,本基金所持有的其他金融负债无固定到期日或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。

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、流动性受限资产占比,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%。本报告期末,本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例超过 20%但不超过 50%(不含基金管理人固有资金投资的基金份额),本基金投资组合的平均剩余期限未超过 90 天,平均剩余存续期未超过 180 天,本基金持有的现金、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低于 20%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不得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%。本报告期末,本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计未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。

本报告期末，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未来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。

本基金的基金管理人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。

本基金持有有一定比例的交易所及银行间市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。

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	61,328,444.65	145,000,000.00	-	-	-	-	206,328,444.65
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	928,826,513.90	3,473,966,726.71	198,985,291.17	-	-	-	4,601,778,531.78
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,450,003,295.00	-	-	-	-	-	1,450,003,295.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	10,602,602.33	10,602,602.33
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	130,564.57	130,564.57

递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	2,440,158,253.55	3,618,966,726.71	198,985,291.17	-	-	10,733,166.90	6,268,843,438.33
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	39,999,860.00	-	-	-	-	-	39,999,860.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	457,189.48	457,189.48
应付托管费	-	-	-	-	-	149,109.15	149,109.15
应付销售服务费	-	-	-	-	-	50,644.98	50,644.98
应付交易费用	-	-	-	-	-	54,083.12	54,083.12
应交税费	-	-	-	-	-	102,224.27	102,224.27
应付利息	-	-	-	-	-	2,555.55	2,555.55
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	324,300.00	324,300.00
负债总计	39,999,860.00	-	-	-	-	1,140,106.55	41,139,966.55
利率敏感度缺口	2,400,158,393.55	3,618,966,726.71	198,985,291.17	-	-	9,593,060.35	6,227,703,471.78
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	452,341.09	-	-	-	-	-	452,341.09
结算备付金	1,828,571.43	-	-	-	-	-	1,828,571.43
存出保证金	2,020.64	-	-	-	-	-	2,020.64
交易性金融资产	1,988,415,905.60	1,772,964,586.53	93,313,194.68	-	-	-	3,854,693,686.81
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金	2,153,214,970	-	-	-	-	-	2,153,214,970

融资产	.82						.82
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	24,821,279.37	24,821,279.37
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	2,243,785.94	2,243,785.94
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	4,143,913,809.58	1,772,964,586.53	93,313,194.68	-	-	27,065,065.31	6,037,256,656.10
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	231,799,764.10	-	-	-	-	-	231,799,764.10
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	845,700.53	845,700.53
应付托管费	-	-	-	-	-	256,272.89	256,272.89
应付销售服务费	-	-	-	-	-	47,943.27	47,943.27
应付交易费用	-	-	-	-	-	59,929.76	59,929.76
应交税费	-	-	-	-	-	139,814.20	139,814.20
应付利息	-	-	-	-	-	12,760.35	12,760.35
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	339,300.00	339,300.00
负债总计	231,799,764.10	-	-	-	-	1,701,721.00	233,501,485.10
利率敏感度缺口	3,912,114,045.48	1,772,964,586.53	93,313,194.68	-	-	25,363,344.31	5,803,755,171.00

注：上表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

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		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的 影响金额（单位：人民币元）	
		本期末(2021年12月31日)	上年度末(2020年12月31日)
	市场利率下降 25 个基点	1,990,071.85	1,094,473.24
	市场利率上升 25 个基点	-1,988,131.77	-1,093,699.83

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

其他价格风险主要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。本基金的其他价格风险,主要受到证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的影响,由所持有的金融工具的公允价值决定。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。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发行的证券不得超过该证券的 10%。并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控,通过组合估值、行业配置分析等进行市场价格风险管理。

本基金未持有证券交易所上市的股票,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

于本报告期末及上年度末,本基金未持有交易性权益类投资,因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金的净值无重大影响,所以未进行其他价格风险的敏感性分析。

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于本报告期末及上年度末,本基金未持有对其他价格风险敏感的金融资产与负债。因此其他价格风险的变动对本基金资产的净值无重大影响。

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) 以公允价值计量的资产和负债

如下列示了本基金在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

于本报告期末，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 4,601,778,531.78 元，无属于第一或第三层次的余额

(上年度末：第二层次 3,854,693,686.81 元，无第一或第三层次)。

(a) 第二层次的公允价值计量

对于本基金投资的证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况时，本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值的层次。

(b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于本报告期末，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具(上年度末：无)。

(2) 其他金融工具的公允价值（期末非以公允价值计量的项目）

其他金融工具主要包括买入返售金融资产、卖出回购金融资产、应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

(3) 其他事项

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。本基金将按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日(即 2022 年 1 月 1 日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本基金将不调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2022 年年初留存收益或其他综合收益。

§ 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	4,601,778,531.78	73.41
	其中：债券	4,601,778,531.78	73.41
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,450,003,295.00	23.13
	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	206,328,444.65	3.29
4	其他各项资产	10,733,166.90	0.17
5	合计	6,268,843,438.33	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	3.21	
	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	39,999,860.00	0.64
	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	49
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	16

注：本基金合同约定，本基金管理人将动态确定并控制投资组合平均剩余期限在 120 天以内，以规避较长期限债券的利率风险。

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过 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	39.18	0.64
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	43.65	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.20	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	100.49	0.64

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

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	340,104,155.35	5.46
	其中：政策性金融债	340,104,155.35	5.46
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	210,193,840.96	3.38
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,051,480,535.47	65.06
8	其他	-	-
9	合计	4,601,778,531.78	73.89
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	112116237	21 上海银行 CD237	3,000,000	299,393,040.32	4.81
2	112111275	21 平安银行 CD275	3,000,000	298,131,328.91	4.79

3	112103015	21 农业银行 CD015	2,000,000	199,187,475.92	3.20
4	112117059	21 光大银行 CD059	2,000,000	198,962,179.82	3.19
5	112110509	21 兴业银行 CD509	2,000,000	198,754,222.76	3.19
6	210301	21 进出 01	1,600,000	160,015,785.96	2.57
7	112111234	21 平安银行 CD234	1,500,000	149,691,555.13	2.40
8	112103019	21 农业银行 CD019	1,500,000	149,343,625.55	2.40
9	112103030	21 农业银行 CD030	1,500,000	149,250,835.00	2.40
10	210201	21 国开 01	1,300,000	130,010,499.50	2.09

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	0.0728%
报告期内偏离度的最低值	-0.0223%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0233%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

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

8.9.2 基金投资前十名证券的发行主体本期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、处罚说明

上海银行股份有限公司分别于 2021 年 4 月 25 日、2021 年 7 月 2 日、2021 年 11 月 19 日受到中国银行保险监督管理委员会上海监管局处罚（沪银保监罚决字[2021]31 号、沪银保监罚决字[2021]72

号、沪银保监罚决字（2021）174号）。

平安银行股份有限公司分别于 2021 年 5 月 28 日、2021 年 9 月 29 日收到中国银保监会云南监管局、国家外汇管理局深圳市分局处罚（云银保监罚决字（2021）34 号、深外管检[2021]40 号）。

中国农业银行股份有限公司分别于 2021 年 1 月 19 日、2021 年 12 月 8 日受到银保监会处罚（银保监罚决字（2021）1 号、银保监罚决字（2021）38 号）。

兴业银行股份有限公司于 2021 年 7 月 21 日、2021 年 8 月 13 日分别受到国家外汇管理局福建省分局、中国人民银行处罚（闽汇罚（2021）5 号、银罚字（2021）26 号）。

中国进出口银行于 2021 年 7 月 13 日受到中国银行保险监督管理委员会处罚（银保监罚决字（2021）31 号）。

对“21 上海银行 CD237、21 平安银行 CD275、21 农业银行 CD015、21 兴业银行 CD509、21 进出口 01、21 平安银行 CD234、21 农业银行 CD019、21 农业银行 CD030”的投资决策程序的说明：本基金管理人定期回顾、长期跟踪研究该投资标的的信用资质，我们认为，该处罚事项未对上述银行的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对上述投资标的的投资严格执行内部投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外，其余本基金投资的前十名证券的发行主体均没有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。

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	10,602,602.33
4	应收申购款	130,564.57
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	10,733,166.90

8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中摊余成本占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 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
信诚货币 A	11,813	10,570.55	20,242,882.52	16.21%	104,627,041.26	83.79%
信诚货币 B	103	59,250,072.11	6,045,555,042.33	99.06%	57,202,385.47	0.94%
信诚货币 E	10	7,612.02	-	-	76,120.20	100.00%
合计	11,926	522,195.49	6,065,797,924.85	97.40%	161,905,546.93	2.60%

注：本表列示“占基金总份额比例”中，对下属分级基金，为占各自级别份额的比例；对合计数，为占期末基金份额总额的比例。

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	500,333,451.07	8.03%
2	银行类机构	411,873,107.35	6.61%
3	其他机构	330,081,040.15	5.30%
4	信托类机构	301,824,338.27	4.85%
5	其他机构	300,024,165.48	4.82%
6	券商类机构	300,024,165.48	4.82%
7	保险类机构	251,408,491.24	4.04%
8	其他机构	231,344,037.55	3.71%
9	信托类机构	220,455,033.40	3.54%
10	银行类机构	200,133,380.45	3.21%

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	信诚货币 A	7,922.39	0.01%
	信诚货币 B	-	-
	信诚货币 E	1,114.88	1.46%
	合计	9,037.27	0.00%

注：本表列示“占基金总份额比例”中，对下属分级基金，为占各自级别份额的比例；对合计数，为占期末基金份额总额的比例。

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	信诚货币 A	0~10
	信诚货币 B	0
	信诚货币 E	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	信诚货币 A	0
	信诚货币 B	0
	信诚货币 E	0
	合计	0

注：期末本基金的基金经理未持有本基金的基金份额。

9.5 发起式基金发起资金持有份额情况

无

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信诚货币 A	信诚货币 B	信诚货币 E
基金合同生效日（2011 年 03 月 23 日）基金份额总额	993,402,234.67	2,016,852,151.44	-
本报告期初基金份额总额	105,402,097.96	5,698,345,827.18	7,245.86
本报告期基金总申购份额	977,004,897.94	21,840,166,946.80	250,927,252.51
减：本报告期基金总赎回份额	957,537,072.12	21,435,755,346.18	250,858,378.17
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	124,869,923.78	6,102,757,427.80	76,120.20

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

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，自 2021 年 5 月 21 日起，胡喆女士、韩海平先生担任中信保诚基金管理有限公司（以下简称“公司”）副总经理职务；自 2021 年 10 月 21 日起，涂一锴先生担任公司董事长职务，张翔燕女士不再担任公司董事长职务并转任公司总经理职务，唐世春先生不再担任公司总经理职务并转任公司常务副总经理职务，公司法定代表人由张翔燕女士变更为涂一锴先生。上述变更事项已按监管要求公告并备案。

本报告期内基金托管人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

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金报告年度应支付给毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为人民币 95,000.00 元。该会计师事务所自本基金基金合同生效日起为本基金提供审计服务至今。

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

报告期内基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无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	
安信证券	3	-	-	-	-	-
渤海证券	1	-	-	-	-	-
财通证券	2	-	-	-	-	-
长城证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
川财证券	2	-	-	-	-	-
大通证券	1	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
高盛高华	1	-	-	-	-	-

光大证券	1	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-
国金证券	1	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-
国盛证券	2	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-
国元证券	1	-	-	-	-
海通证券	1	-	-	-	-
红塔证券	1	-	-	-	-
华宝证券	1	-	-	-	-
华创证券	3	-	-	-	-
华金证券	1	-	-	-	-
华融证券	1	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-
华西证券	2	-	-	-	-
金通证券	1	-	-	-	-
开源证券	1	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-
平安证券	2	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-
山西证券	1	-	-	-	-
申港证券	1	-	-	-	-
申万宏源	4	-	-	-	-
太平洋证 券	2	-	-	-	-
天风证券	3	-	-	-	-
万联证券	1	-	-	-	-
西部证券	3	-	-	-	-
西藏东财	1	-	-	-	-
西南证券	2	-	-	-	-
信达证券	2	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-

野村东方 国际证券有 限公司	1	-	-	-	-
银河证券	2	-	-	-	-
英大证券	1	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-
中航证券	1	-	-	-	-
中金财富	3	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-
中泰证券	2	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-
中信山东	1	-	-	-	-
中信浙江	1	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-

注：本基金根据券商的研究实力和服务水平选择专用席位。由研究部牵头对席位候选券商的研究实力和服务质量进行评估，并综合考虑候选券商的综合实力，由研究总监和投资总监审核批准。

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		基金	
	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	成交金额	占当期 基金成 交总额 的比例
安信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
渤海证券	-	-	-	-	-	-	-	-
财通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-	-	-
川财证券	-	-	-	-	-	-	-	-
大通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-	-	-

方正证券	-	-	-	-	-	-	-	-
高盛高华	-	-	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-	-	-
广发证券	13,000,650.00	100.00%	67,200,000.00	100.00%	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国元证券	-	-	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
红塔证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华金证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华融证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华西证券	-	-	-	-	-	-	-	-
金通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
开源证券	-	-	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-	-	-
平安证券	-	-	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-	-	-
申港证券	-	-	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-	-	-
太平洋证券	-	-	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-	-	-
万联证券	-	-	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-	-	-
西藏东财	-	-	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-	-	-
信达证券	-	-	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-	-	-

野村东方 国际证券有 限公司	-	-	-	-	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-	-	-	-	-
英大证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中航证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中金财富	-	-	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-	-	-
中信山东	-	-	-	-	-	-	-	-
中信浙江	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-	-	-	-	-

注：本基金根据券商的研究实力和服务水平选择专用席位。由研究部牵头对席位候选券商的研究实力和服务质量进行评估，并综合考虑候选券商的综合实力，由研究总监和投资总监审核批准。

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

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	信诚货币市场证券投资基金 2020 年第四季度报告	《上海证券报》及/或基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站	2021 年 01 月 22 日
2	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2020 年第四季度报告提示性公告	同上	2021 年 01 月 22 日
3	信诚货币市场证券投资基金暂停大额申购、大额转换转入、定期定额投资的公告	同上	2021 年 02 月 04 日
4	信诚货币市场证券投资基金 2020 年年度报告	同上	2021 年 03 月 26 日
5	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2020 年年度报告提示性公告	同上	2021 年 03 月 26 日
6	信诚货币市场证券投资基金 2021 年第一季度报告	同上	2021 年 04 月 21 日
7	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年第一季度报告提示性公告	同上	2021 年 04 月 21 日

8	信诚货币市场证券投资基金暂停大额申购、大额转换转入、定期定额投资的公告	同上	2021 年 04 月 28 日
9	信诚货币市场证券投资基金更新招募说明书（2021 年 5 月）	同上	2021 年 05 月 31 日
10	信诚货币市场证券投资基金（B 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2021 年 05 月 31 日
11	信诚货币市场证券投资基金（A 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2021 年 05 月 31 日
12	信诚货币市场证券投资基金（E 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2021 年 05 月 31 日
13	信诚货币市场证券投资基金 2021 年第 2 季度报告	同上	2021 年 07 月 20 日
14	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年第二季度报告提示性公告	同上	2021 年 07 月 20 日
15	信诚货币市场证券投资基金 2021 年中期报告	同上	2021 年 08 月 27 日
16	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年中期报告提示性公告	同上	2021 年 08 月 27 日
17	信诚货币市场证券投资基金 2021 年“国庆”假期前暂停大额申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	同上	2021 年 09 月 27 日
18	信诚货币市场证券投资基金 2021 年第 3 季度报告	同上	2021 年 10 月 27 日
19	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2021 年第三季度报告提示性公告	同上	2021 年 10 月 27 日
20	关于信诚货币市场证券投资基金降低费率并修改基金合同及托管协议的公告	同上	2021 年 12 月 03 日
21	信诚货币市场证券投资基金托管协议	同上	2021 年 12 月 03 日
22	信诚货币市场证券投资基金基金合同	同上	2021 年 12 月 03 日
23	信诚货币市场证券投资基金（A 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2021 年 12 月 07 日
24	信诚货币市场证券投资基金更新招募说明书	同上	2021 年 12 月 07 日
25	信诚货币市场证券投资基金暂停大额申购、大额转换转入、定期定额投资的公告	同上	2021 年 12 月 29 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	报告期内持有基金份额变化情况	报告期末持有基金情况
----	----------------	------------

者类别	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	2021-01-28 至 2021-02-02, 2021-04-02 至 2021-04-06, 2021-04-21 至 2021-05-10	-	1,154,744,095.35	1,154,744,095.35	-	-
	2	2021-07-26 至 2021-07-26, 2021-07-28 至 2021-09-15	402,930,761.78	8,942,345.57	-	411,873,107.35	6.61%
个人							
产品特有风险							
<p>本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：</p> <p>(1) 基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上(含本数)发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；</p> <p>(2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；</p> <p>(3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；</p> <p>(4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；</p> <p>(5) 大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。</p>							

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2021 年 12 月 3 日发布了《关于信诚货币市场证券投资基金降低费率并修改基金合同及托管协议的公告》，自 2021 年 12 月 6 日起，降低本基金的管理费率、托管费率并相应修订了本基金的基金合同、托管协议、招募说明书及基金产品资料概要。

2022 年 3 月 29 日，本基金管理人收到中国证券监督管理委员会上海监管局处罚决定，对公司未按照规定向投资者披露私募资产管理计划信息给予警告并处三万元罚款。基金管理人对此高度重视，积极开展整改工作，全面完善公司私募资产管理业务管理及其信息披露的制度体系和内控管理机制，对具体问题进行深入整改。前述事项对基金份额持有人利益无不利影响。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 1、信诚货币市场证券投资基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理有限公司营业执照
- 3、信诚货币市场证券投资基金基金合同
- 4、信诚货币市场证券投资基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

13.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人住所。

13.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅，公司网址为 www.citicprufunds.com.cn。

中信保诚基金管理有限公司
2022 年 03 月 31 日