

中金现金管家货币市场基金 2022 年中期报告

2022 年 6 月 30 日

基金管理人：中金基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2022 年 8 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、董事保证本报告中所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 8 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	13
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	13
§5 托管人报告	13
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	13
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	13
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表.....	14
6.2 利润表.....	15
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	16
6.4 报表附注.....	20
§7 投资组合报告	41
7.1 期末基金资产组合情况.....	41
7.2 债券回购融资情况.....	41
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	42
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	42
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	42
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	43
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离.....	43
7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资	

明细.....	44
7.9 投资组合报告附注.....	44
§8 基金份额持有人信息.....	46
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	46
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	47
§9 开放式基金份额变动.....	47
§10 重大事件揭示.....	48
10.1 基金份额持有人大会决议.....	48
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	48
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
10.4 基金投资策略的改变.....	48
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	48
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	48
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	49
10.9 其他重大事件.....	49
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	50
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	50
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	50
§12 备查文件目录.....	50
12.1 备查文件目录.....	50
12.2 存放地点.....	51
12.3 查阅方式.....	51

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中金现金管家货币市场基金		
基金简称	中金现金管家		
基金主代码	000882		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2014 年 11 月 28 日		
基金管理人	中金基金管理有限公司		
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	47,414,166,482.50 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基 金简称	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
下属分级基金的交 易代码	000882	000883	005065
报告期末下属分级 基金的份额总额	121,382,607.78 份	7,743,291,900.43 份	39,549,491,974.29 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保障基金资产的安全性和流动性的前提下，通过积极主动管理，力争实现超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	在保持基金资产相对稳定的前提下，通过对市场资金供求、基金申赎情况进行动态分析，确定本基金流动性目标，相应调整基金资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素来确定并动态调整基金资产中央行票据、国债、债券回购等各类属品种的配置比例。具体包括：1、短期利率预期策略；2、类属配置策略；3、期限配置策略；4、跨市场和品种套利策略；5、流动性管理策略。详见《中金现金管家货币市场基金基金合同》。
业绩比较基准	七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期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	中金基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	席晓峰
	联系电话	010-63211122
	电子邮箱	xxpl@ciccfund.com
客户服务电话	400-868-1166	021-60637111
传真	010-66159121	021-60635778
注册地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号	北京市西城区金融大街 25 号

	国贸写字楼 2 座 26 层 05 室	
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号 国贸大厦 B 座 43 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	100004	100033
法定代表人	胡长生	田国立

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》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.ciccfund.com/
基金中期报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中金基金管理有限公司	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 B 座 43 层

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2022年01月01日-2022年06月30日)		
	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
本期已实现收益	1,277,050.23	135,001,872.28	355,912,170.42
本期利润	1,277,050.23	135,001,872.28	355,912,170.42
本期净值收益率	0.9431%	1.0634%	0.9485%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2022年6月30日)		
期末基金资产净值	121,382,607.78	7,743,291,900.43	39,549,491,974.29
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2022年6月30日)		

累计净值 收益率	22.3863%	24.6343%	8.0118%
-------------	----------	----------	---------

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、本基金收益分配按日结转份额。

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

中金现金管家 A

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
过去一个月	0.1320%	0.0002%	0.1110%	0.0000%	0.0210 %	0.0002 %
过去三个月	0.4248%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.0882 %	0.0004 %
过去六个月	0.9431%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	0.2736 %	0.0010 %
过去一年	1.9467%	0.0007%	1.3500%	0.0000%	0.5967 %	0.0007 %
过去三年	6.0811%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	2.0274 %	0.0011 %
自基金合同生效起 至今	22.3863 %	0.0044%	10.2526%	0.0000%	12.133 7%	0.0044 %

中金现金管家 B

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
过去一个月	0.1517%	0.0002%	0.1110%	0.0000%	0.0407 %	0.0002 %

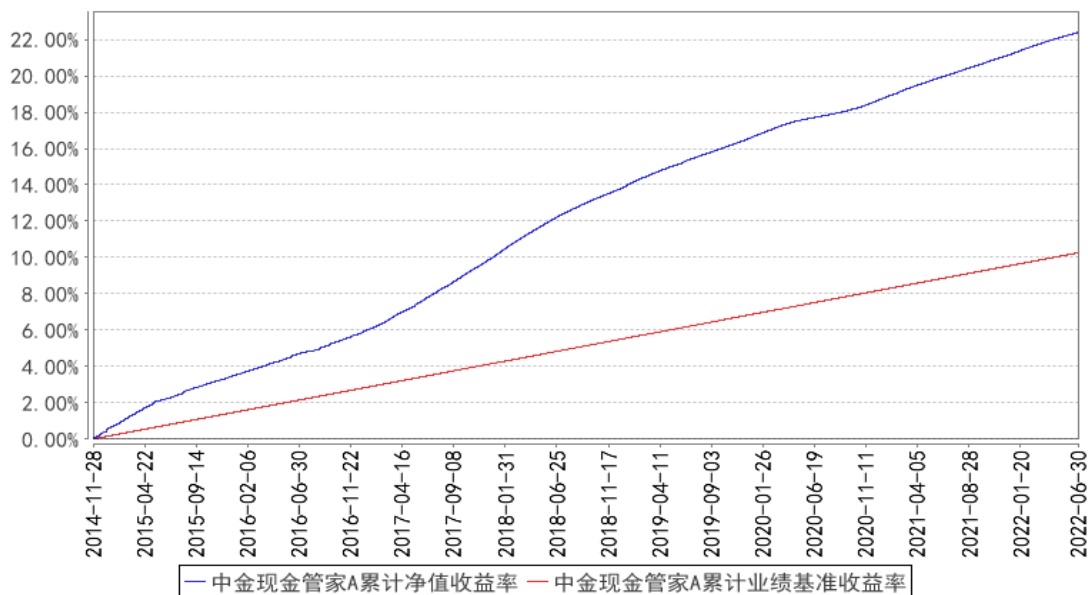
过去三个月	0.4849%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.1483%	0.0004%
过去六个月	1.0634%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	0.3939%	0.0010%
过去一年	2.1916%	0.0007%	1.3500%	0.0000%	0.8416%	0.0007%
过去三年	6.8481%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	2.7944%	0.0011%
自基金合同生效起至今	24.6343%	0.0044%	10.2526%	0.0000%	14.3817%	0.0044%

中金现金管家 C

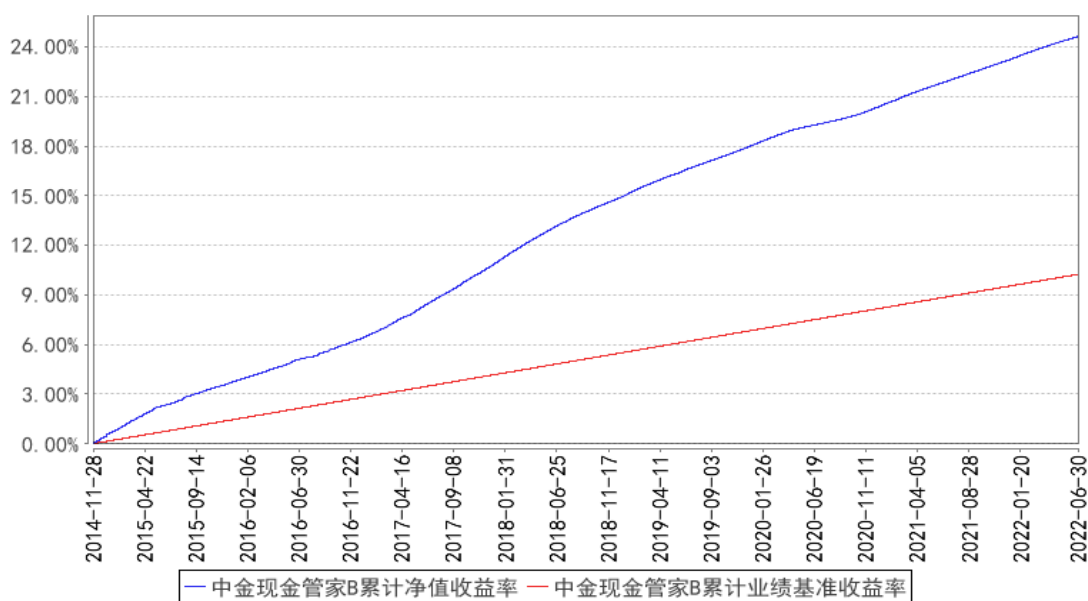
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1328%	0.0002%	0.1110%	0.0000%	0.0218%	0.0002%
过去三个月	0.4274%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.0908%	0.0004%
过去六个月	0.9485%	0.0010%	0.6695%	0.0000%	0.2790%	0.0010%
过去一年	1.9572%	0.0007%	1.3500%	0.0000%	0.6072%	0.0007%
过去三年	6.1143%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	2.0606%	0.0011%
自基金合同生效起至今	8.0118%	0.0016%	4.9599%	0.0000%	3.0519%	0.0016%

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

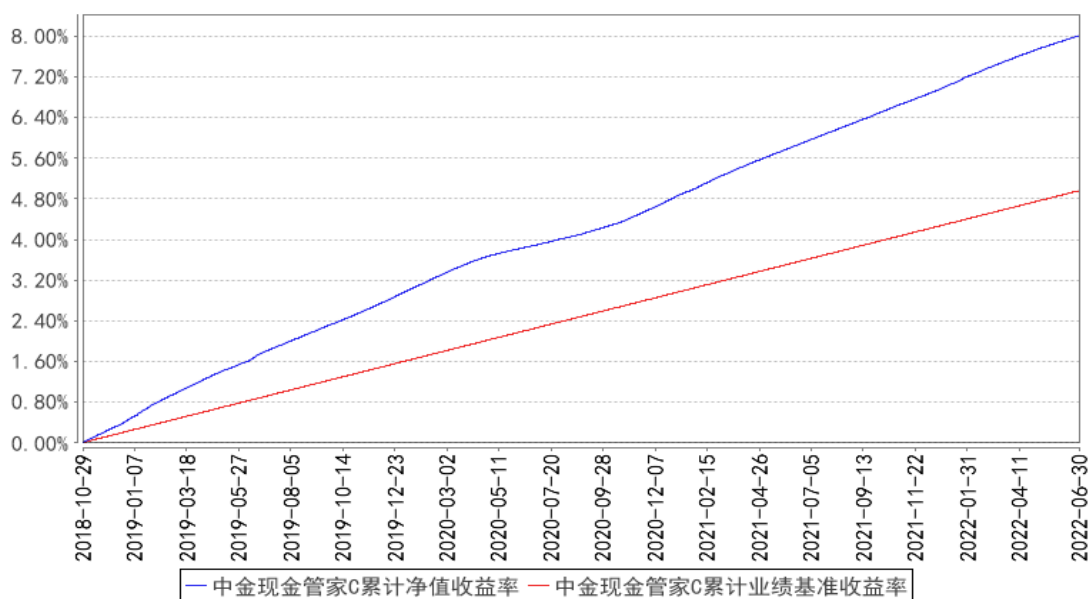
中金现金管家A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



中金现金管家B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



中金现金管家C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



§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中金基金管理有限公司（简称“中金基金”、“公司”）成立于2014年2月，由中国国际金融股份有限公司（简称“中金公司”）作为全资股东，是首家通过发起设立方式由单一股东持股的基金公司，注册资本5亿元人民币。母公司中金公司作为中国第一家中外合资投资银行，致力于为国内外机构及个人客户提供高品质的金融服务。中金基金充分发挥母公司品牌及资源优势，持续增强公司整体竞争实力。中金基金注册地址为北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室，办公地址为北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层。

截至2022年6月30日，公司共管理41只公募基金，证券投资基金管理规模914.35亿元。

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		
石玉	本基金基金经理	2016年7月16日	-	16年	石玉女士，管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限责任公司职员；天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员；中国国际金融股份有限公司资产管理部高级研究员、投资经理助理、投资经理。现任中金基金管理有限公司固定收益部基金经理。
杨力	本基金基	2021年4	-	5年	杨力元女士，经济学硕士。曾任中金基金

元	金经理助理	月 8 日			管理有限公司交易部债券交易员，现任固定收益部基金经理助理。
---	-------	-------	--	--	-------------------------------

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相关规定。

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

本报告期，本基金不存在基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情形。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、《基金管理公司开展投资、研究活动防控内幕交易指导意见》、基金合同和其他法律法规，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一直坚持公平对待旗下所有投资组合，严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，规范投资、研究和交易等各相关流程，通过系统控制和人工监控等方式在各环节严格控制，确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。

本报告期内，本基金运作符合法律法规和公司公平交易制度的规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内，本公司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未超过该证券当日成交量的 5%。

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

2022 年上半年，受疫情持续、俄乌冲突等因素影响，全球经济增长放缓，大宗商品价格维持高位，全球通胀压力较大，海外多国经济体开启加息进程。美联储上半年加息三次，合计加息 150 个基点，10 年美债收益率从 1 月初的 1.6% 上升至 6 月末的 2.98%。美债收益率的上行对国内债市影响有限，人民币汇率从 1 月初的 6.37 上行至 6 月末的 6.71。国内基本面处于修复阶段，但二季度受到多地疫情扩散的影响，经济下行压力加大。一季度 GDP 同比增长 4.8%，二季度 GDP 同比增长 0.4%，上半年 GDP 同比增长 2.5%。金融数据方面，社融同比增速 4 月有所回落，5 月和 6 月

表现较好，企业中长期贷款有所改善。通胀方面，CPI（居民消费价格指数）小幅温和抬升，总体平稳可控；PPI（生产者物价指数）同比涨幅持续回落。货币政策方面，央行通过降息、降准以及关键时点加量投放公开市场等方式，加大稳健货币政策的实施力度，使得市场流动性保持合理充裕且略高的水平。上半年资金面整体宽松，回购利率中枢下行显著，一季度 DR007 均值 2.10%，二季度 DR007 均值 1.72%。

债券市场上半年呈现偏震荡走势，收益率曲线趋于陡峭。短端方面，受到资金面超预期宽松和回购利率中枢下行的影响，短端资产收益率显著下行，1 年国债收益率较去年末下行 29BP 至 1.95%；长端方面，受疫情扰动后较弱的基本面与预期宽信用落地之间的博弈使得长端收益率表现偏震荡，10 年国债收益率震荡下行 4BP 至 2.82%。中债-综合财富总值指数上半年上涨 1.83%。操作上，报告期内本基金以同业存单、存款和利率债为主要配置资产，密切跟踪资金面和客户集中度，在努力保障组合流动性和安全性前提下，在季末月适度拉长久期，提高组合收益。

操作上，报告期内本基金以同业存单、存款和利率债为主要配置资产，密切跟踪资金面和客户集中度，在努力保障组合流动性和安全性前提下，在季末月适度拉长久期，提高组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内中金现金管家 A 的基金份额净值收益率为 0.9431%，同期业绩基准收益率为 0.6695%；中金现金管家 B 的基金份额净值收益率为 1.0634%，同期业绩基准收益率为 0.6695%；中金现金管家 C 的基金份额净值收益率为 0.9485%，同期业绩基准收益率为 0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，预计国内经济呈现温和修复态势。在常态化的疫情防控下，疫情对经济的边际影响减弱，预计产业链和供应链将持续改善，基建发力明确，消费也存在修复空间，国内经济整体向好。同时政治局会议定调政策立足稳增长且不激进，后续经济修复斜率可能相对比较温和。在全球普遍高通胀下，我国物价大概率继续平稳。央行预计将继续维持稳健的货币政策，保持流动性合理充裕。因此，我们预计下半年债券市场仍维持震荡格局，重点关注疫情的演变、地产政策以及央行货币政策的变化。

本基金将坚持货币基金作为现金管理类产品的定位，继续密切跟踪资金面情况和组合客户集中度，以投资同业存款存单、逆回购和高等级信用债为主，在努力保障组合流动性和安全性的前提下，追求较为稳健的投资回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行，基金

份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会，委员由公司总经理、分管运营领导、研究部、基金运营部、风险管理部、监察稽核部等相关人员组成，负责研究、指导基金估值业务。基金管理人估值委员会和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。报告期内，基金经理参加估值委员会会议，但不介入基金日常估值业务；参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供债券品种的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益（或净损失）分配给基金份额持有人，参与下一日基金收益分配，并结转到投资者基金账户，使基金份额净值始终保持 1.0000 元。本基金收益分配方式为红利再投资。

本基金本报告期内 A 类份额累计应分配利润 1,277,050.23 元，实际分配金额 1,277,050.23 元，B 类份额累计应分配利润 135,001,872.28 元，实际分配 135,001,872.28 元，C 份额累计应分配利润 355,912,170.42 元，实际分配 355,912,170.42 元。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，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，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人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 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

报告截止日：2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	28,637,319,253.38	10,565,439,756.88
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	19,881,859,080.22	19,980,858,834.32
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		19,525,505,308.80	19,064,116,107.24
资产支持证券投资		356,353,771.42	916,742,727.08
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	3,176,155,640.11	9,729,723,821.87
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		9,095,237.00	5,188,681.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	178,956,811.79
资产总计		51,704,429,210.71	40,460,167,905.86
负债和净资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-

衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		4,260,581,275.99	499,999,510.00
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	2,509.49
应付管理人报酬		15,933,280.62	9,586,239.96
应付托管费		4,828,266.85	2,904,921.22
应付销售服务费		8,124,352.27	5,530,669.82
应付投资顾问费		-	-
应交税费		129,989.45	352,064.87
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	665,563.03	598,867.99
负债合计		4,290,262,728.21	518,974,783.35
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	47,414,166,482.50	39,941,193,122.51
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		47,414,166,482.50	39,941,193,122.51
负债和净资产总计		51,704,429,210.71	40,460,167,905.86

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，中金现金管家 A 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 121,382,607.78 份；中金现金管家 B 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 7,743,291,900.43 份；中金现金管家 C 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 39,549,491,974.29 份。基金份额总额 47,414,166,482.50 份。

6.2 利润表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
一、营业总收入		658,116,959.33	416,910,806.13
1. 利息收入		387,558,773.24	417,315,969.53
其中：存款利息收入	6.4.7.13	282,585,876.99	202,127,572.28
债券利息收入		-	110,224,870.44
资产支持证券利息收入		-	1,477,554.72
买入返售金融资产收入		104,972,896.25	103,485,972.09
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-

2. 投资收益（损失以“-”填列）		270,552,391.65	-405,163.40
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	260,581,075.41	-405,163.40
资产支持证券投资	6.4.7.16	9,971,316.24	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	5,794.44	-
减：二、营业总支出		165,925,866.40	94,133,750.61
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	83,932,742.01	48,555,144.05
2. 托管费	6.4.10.2.2	25,434,164.31	14,713,680.03
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	46,053,845.46	27,190,777.52
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		10,175,155.31	3,460,126.40
其中：卖出回购金融资产支出		10,175,155.31	3,460,126.40
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		169,250.13	38,885.95
8. 其他费用	6.4.7.23	160,709.18	175,136.66
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		492,191,092.93	322,777,055.52
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		492,191,092.93	322,777,055.52
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		492,191,092.93	322,777,055.52

6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期 期末净 资产(基 金净值)	39,941,193,122.51	-	-	39,941,193,122.51
加:会计 政策变 更	-	-	-	-
前 期差 错 更 正	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-
二、本期 期初净 资产(基 金净值)	39,941,193,122.51	-	-	39,941,193,122.51
三、本期 增减变 动额(减 少以“-” 号填列)	7,472,973,359.99	-	-	7,472,973,359.99
(一)、 综合收 益总额	-	-	492,191,092.93	492,191,092.93
(二)、 本期基 金份 额交 易产 生的 基金 净值 变动 数 (净值 减少 以 “-” 号 填列)	7,472,973,359.99	-	-	7,472,973,359.99
其中:1. 基金申 购款	415,469,024,319.64	-	-	415,469,024,319.64
2 .基金 赎回 款	-407,996,050,959.65	-	-	-407,996,050,959.65

(三)、 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)	-	-	-492,191,092.93	-492,191,092.93
(四)、 其他综合 收益结转 留存收益	-	-	-	-
四、本期 期末净资 产(基金 净值)	47,414,166,482.50	-	-	47,414,166,482.50
项目	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期 期末净资 产(基金 净值)	20,999,326,738.51	-	-	20,999,326,738.51
加:会计 政策变更	-	-	-	-
前期差 错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期 期初净资 产(基金 净值)	20,999,326,738.51	-	-	20,999,326,738.51
三、本期 增减变动 额(减少 以“-” 号填列)	8,181,497,936.86	-	-	8,181,497,936.86

(一)、 综合收益总额	-	-	322,777,055.52	322,777,055.52
(二)、 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)	8,181,497,936.86	-	-	8,181,497,936.86
其中:1. 基金申购款	243,773,311,377.47	-	-	243,773,311,377.47
2. 基金赎回款	-235,591,813,440.61	-	-	-235,591,813,440.61
(三)、 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)	-	-	-322,777,055.52	-322,777,055.52
(四)、 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产(基金净值)	29,180,824,675.37	-	-	29,180,824,675.37

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>孙菁</u>	二	<u>白娜</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

中金现金管家货币市场基金(以下简称“本基金”)依据中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)于 2014 年 10 月 31 日证监许可[2014]1152 号《关于核准中金现金管家货币市场基金注册的批复》核准,由中金基金管理有限公司(以下简称“中金基金”)依照《中华人民共和国证券投资基金法》及配套规则、《中金现金管家货币市场基金基金招募说明书》和《中金现金管家货币市场基金份额发售公告》公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限为不定期。本基金的管理人为中金基金,托管人为中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)。

本基金通过中金基金直销柜台、中金基金网上直销平台及中国国际金融股份有限公司(以下简称“中金公司”)共同销售,募集期为 2014 年 11 月 19 日至 2014 年 11 月 25 日。经向中国证监会备案,《中金现金管家货币市场基金基金合同》于 2014 年 11 月 28 日正式生效,基金合同生效日基金募集份额为 402,261,594.73 份(含利息转份额 16,754.29 份),发行价格为人民币 1.00 元。该资金已由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审验并出具验资报告。

根据《中金现金管家货币市场基金基金合同》和《中金现金管家货币市场基金招募说明书》并报中国证监会备案,本基金自成立日起实行销售服务费分级收费方式,按单个基金账户内保留的基金份额是否达到或超过 500 万份将其分设为 A 类或 B 类基金份额(以下简称中金现金管家 A 或中金现金管家 B),并分别适用不同的销售服务费费率。本基金分级后,除 A、B 两类基金份额收益率不同外,各级基金份额持有人的其他权益平等。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《中金现金管家货币市场基金基金合同》和《中金现金管家货币市场基金招募说明书》的有关规定,本基金的投资范围为现金;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。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础编制财务报表。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。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 6.4.2 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 2022 年 06 月 30 日的财务状况以及 2022 年上半年度的经营成果和净资产变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

除下文 6.4.5.1 会计政策变更的说明中涉及的变更外，本基金报告期所采用的会计政策、其他会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金自 2022 年度起执行了财政部发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)和 2022 年中国证监会发布的修订的《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>》。

(a) 新金融工具准则

根据财政部发布的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》，本基金应当自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《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》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本基金管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本基金信

用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本基金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。本基金未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。

执行新金融工具准则对本基金资产负债表的影响汇总如下：

于 2021 年 12 月 31 日，本基金按照原金融工具准则以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为交易性金融资产，对应的账面价值为人民币 19,980,858,834.32 元。

于 2022 年 1 月 1 日，本基金按照新金融工具准则以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为交易性金融资产，对应的账面价值为人民币 20,080,244,624.82 元。

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的银行存款、交易性金融资产、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款等对应的应计利息余额均列示在应收利息或应付利息科目中。于 2022 年 1 月 1 日，本基金按照新金融工具准则，将上述应计利息分别转入银行存款、交易性金融资产、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款等科目项下列示，无期初留存收益影响。

(b) 修订的《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>》

本基金根据修订的《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>》编制财务报表时，调整了部分财务报表科目的列报和披露，未对财务报表列报和披露产生重大影响。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期末发生重大会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[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》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政

策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(1) 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。

(2) 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(以下简称“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。

自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人(以下称管理人)运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

2018 年 1 月 1 日(含)以后，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；对自国债、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。

(3) 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。

(4) 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。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日
活期存款	2,485,251.50
等于：本金	2,484,852.26
加：应计利息	399.24
减：坏账准备	-
定期存款	28,634,834,001.88

等于：本金	28,452,000,000.00
加：应计利息	182,834,001.88
减：坏账准备	-
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	28,634,834,001.88
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	28,637,319,253.38

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022 年 6 月 30 日			
		按实际利率计算的账 面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	19,525,505,308.80	19,537,649,493.53	12,144,184.73	0.0256
	合计	19,525,505,308.80	19,537,649,493.53	12,144,184.73	0.0256
	资产支持证券	356,353,771.42	357,249,009.47	895,238.05	0.0019
	合计	19,881,859,080.22	19,894,898,503.00	13,039,422.78	0.0275

注：偏离金额=影子定价-按实际利率计算的账面价值，偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末未持有期货合约。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购

交易所市场	21,492,770.31	-
银行间市场	3,154,662,869.80	-
合计	3,176,155,640.11	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

本基金本报告期末无债权投资。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期末无债权投资。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金本报告期末无其他债权投资。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

本基金本报告期末无其他债权投资。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

本基金本报告期末无其他权益工具投资。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

本基金本报告期末无其他权益工具投资。

6.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末无其他资产。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	552,029.19
其中：交易所市场	-

银行间市场	552,029.19
应付利息	-
预提费用	113,533.84
合计	665,563.03

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

中金现金管家 A

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	128,955,939.74	128,955,939.74
本期申购	345,250,798.49	345,250,798.49
本期赎回（以“-”号填列）	-352,824,130.45	-352,824,130.45
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	121,382,607.78	121,382,607.78

中金现金管家 B

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	13,961,694,216.71	13,961,694,216.71
本期申购	42,790,431,677.37	42,790,431,677.37
本期赎回（以“-”号填列）	-49,008,833,993.65	-49,008,833,993.65
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	7,743,291,900.43	7,743,291,900.43

中金现金管家 C

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	25,850,542,966.06	25,850,542,966.06
本期申购	372,333,341,843.78	372,333,341,843.78
本期赎回（以“-”号填列）	-358,634,392,835.55	-358,634,392,835.55
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	39,549,491,974.29	39,549,491,974.29

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期末无其他综合收益。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

中金现金管家 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	1,277,050.23	-	1,277,050.23
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	-1,277,050.23	-	-1,277,050.23
本期末	-	-	-

中金现金管家 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	135,001,872.28	-	135,001,872.28
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	-135,001,872.28	-	-135,001,872.28
本期末	-	-	-

中金现金管家 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期期初	-	-	-
本期利润	355,912,170.42	-	355,912,170.42
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	-355,912,170.42	-	-355,912,170.42
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
活期存款利息收入	19,636.80
定期存款利息收入	282,566,240.19

其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	-
合计	282,585,876.99

6.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
债券投资收益——利息收入	258,028,240.58
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	2,552,834.83
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	260,581,075.41

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	27,992,173,876.45
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	27,846,604,659.98
减：应计利息总额	143,016,381.64
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	2,552,834.83

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无赎回差价收入。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无申购差价收入。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	9,937,072.96

资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券 差价收入	34,243.28
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-
合计	9,971,316.24

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	765,556,861.49
减：卖出资产支持证券成本总额	757,622,437.19
减：应计利息总额	7,900,181.02
减：交易费用	0.00
资产支持证券投资收益	34,243.28

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券赎回差价收入。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券申购差价收入。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期末未持有贵金属。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期内无买卖贵金属差价收入。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无贵金属赎回差价收入。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无贵金属申购差价收入。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内无买卖权证差价收入。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期内无其他衍生工具投资收益。

6.4.7.19 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

6.4.7.20 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动收益。

6.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
基金赎回费收入	-
其他	5,794.44
合计	5,794.44

6.4.7.22 信用减值损失

本基金本报告期内无信用减值损失。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
审计费用	44,630.98
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
账户维护费	13,500.00
划款手续费	42,475.34
其他	595.49
合计	160,709.18

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
中金基金	基金管理人、基金注册登记机构及基金销售机构
建设银行	基金托管人、基金销售机构
中金公司	基金管理人的股东、基金销售机构
中国中金财富证券有限公司（“中金财富”	基金管理人股东的一级全资子公司、基金销售机

证券”，原“中国中投证券有限责任公司”)	构
----------------------	---

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2022年1月1日至2022年6月30日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券 成交总额的比例 (%)
中金公司	187,314,447.39	100.00	2,805,636.44	100.00

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2022年1月1日至2022年6月30日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日	
	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)
中金公司	8,469,306,279.20	100.00	11,370,298,600.00	100.00

6.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间没有应支付关联方的佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	83,932,742.01	48,555,144.05
其中：支付销售机构的客户维护费	29,467,193.11	18,363,929.79

注：支付基金管理人中金基金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。其计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.33%/当年天

数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	25,434,164.31	14,713,680.03

注：支付基金托管人建设银行的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。其计算公式为：日托管费=前一日基金资产净值×0.10%/当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各 关联方名称	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C	合计
中金基金	42,205.79	424,215.94	-	466,421.73
建设银行	34,991.16	-	-	34,991.16
中金公司	-	134.29	-	134.29
中金财富证券	51,764.15	908.67	6,992,802.99	7,045,475.81
合计	128,961.10	425,258.90	6,992,802.99	7,547,022.99
获得销售服务费的各 关联方名称	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C	合计
中金基金	35,668.14	296,593.33	-	332,261.47
建设银行	41,177.15	572.81	-	41,749.96
中金公司	13,218.50	41.64	496,135.34	509,395.48
中金财富证券	13,906.11	-	5,301,843.21	5,315,749.32
合计	103,969.90	297,207.78	5,797,978.55	6,199,156.23

注：1、中金现金管家 A 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值 0.25%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日 A 类基金份额销售服务费=前一日 A 类基金份额资产净值×0.25%/当年天数。

2、中金现金管家 B 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值 0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日 B 类基金份额销售服务费=

前一日 B 类基金份额资产净值×0.01%/当年天数。

3、中金现金管家 C 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值 0.24% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日 C 类基金份额销售服务费 = 前一日 C 类基金份额资产净值×0.24%/当年天数。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

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

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本报告期和上年度可比期间，基金管理人未运用固有资金投资本基金。

6.4.10.4.2 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

中金现金管家 B

关联方名称	本期末 2022 年 6 月 30 日		上年度末 2021 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 (%)
中金公司	214,767,967.61	2.7736	412,167,935.30	2.9521

6.4.10.5 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
建设银行	2,485,251.50	19,636.80	4,631,141.68	14,829.16

注：本基金的银行存款由基金托管人建设银行保管，按银行同业利率或约定利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间在承销期内未参与认购关联方承销的证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

中金现金管家 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

1,277,050.23	-	-	1,277,050.23	-
中金现金管家 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注
135,001,872.28	-	-	135,001,872.28	-
中金现金管家 C				
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
355,912,170.42	-	-	355,912,170.42	-

6.4.12 期末(2022年6月30日)本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发而流通受限的证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2022 年 06 月 30 日止, 本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 4,260,581,275.99 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
092118003	21 农发清发 03	2022 年 7 月 1 日	102.85	500,000	51,427,132.89
112206003	22 交通银行 CD003	2022 年 7 月 1 日	98.89	4,078,000	403,290,143.59
130205	13 国开 05	2022 年 7 月 1 日	103.33	200,000	20,665,626.33
160404	16 农发 04	2022 年 7 月 1 日	102.26	1,000,000	102,262,085.92
180303	18 进出 03	2022 年 7 月 1 日	103.74	3,000,000	311,216,450.31
190214	19 国开 14	2022 年 7 月 1 日	102.25	300,000	30,674,268.87
190308	19 进出 08	2022 年 7 月 1 日	102.45	970,000	99,377,957.12
200011	20 付息国债 11	2022 年 7 月 1 日	102.40	4,300,000	440,335,511.74
210211	21 国开 11	2022 年 7 月 1 日	101.92	2,900,000	295,571,749.34

210407	21 农发 07	2022 年 7 月 1 日	101.87	900,000	91,679,515.88
210411	21 农发 11	2022 年 7 月 1 日	101.46	100,000	10,145,925.50
229917	22 贴现国债 17	2022 年 7 月 1 日	99.38	2,290,000	227,570,487.74
190011	19 付息国债 11	2022 年 7 月 4 日	102.59	2,500,000	256,483,613.12
190308	19 进出 08	2022 年 7 月 4 日	102.45	2,210,000	226,417,819.82
200312	20 进出 12	2022 年 7 月 4 日	102.72	5,000,000	513,584,706.13
210016	21 付息国债 16	2022 年 7 月 4 日	101.66	500,000	50,832,330.80
210211	21 国开 11	2022 年 7 月 4 日	101.92	2,000,000	203,842,585.76
220201	22 国开 01	2022 年 7 月 4 日	101.00	1,500,000	151,504,252.96
227706	22 贴现国开 06	2022 年 7 月 4 日	99.82	900,000	89,838,432.97
229917	22 贴现国债 17	2022 年 7 月 4 日	99.38	700,000	69,563,031.19
229918	22 贴现国债 18	2022 年 7 月 4 日	99.83	500,000	49,913,952.39
112104041	21 中国银行 CD041	2022 年 7 月 5 日	99.71	3,000,000	299,139,555.16
112106202	21 交通银行 CD202	2022 年 7 月 5 日	99.91	4,000,000	399,632,211.14
112106312	21 交通银行 CD312	2022 年 7 月 5 日	99.27	930,000	92,316,991.33
112206015	22 交通银行 CD015	2022 年 7 月 5 日	98.88	1,000,000	98,881,262.68
合计				45,278,000	4,586,167,600.68

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购余额。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险稳定收益品种。本基金投资风险主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险等。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对相应风险进行控制，从而实现本基金的投资目标。

本基金管理人风险管理的目标为在有效控制风险的前提下，实现基金份额持有人利益最大化；

建立并完善风险控制体系，实现从公司决策、执行到监督的有效运作，从而将各种风险控制在合理水平，保障业务稳健运行。

本基金管理人建立科学严密的风险管理体系和职责清晰的五道内部控制防线，采用“自上而下”和“自下而上”相结合的方式进行风险管理。“自上而下”是指通过董事会、风控与合规委员会、公司下设的风险管理委员会和风险管理部、各业务部门以及每个业务环节和岗位自上而下形成的风险管理和监督体系。“自下而上”是指每个业务环节和岗位，各业务部门以及风险管理部对相关风险进行监控并逐级上报从而形成的风险控制和反馈体系。通过这种上下结合的风险控制体系，实现风险控制的有效性和全面性。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中发生交收违约，或者基金所投资的债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金持有一家上市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管理人管理的其他基金共同持有一家上市公司发行的证券，不超过该证券的 10%。除通过上述投资限定控制相应信用风险外，本基金管理人通过信用分析团队建立了内部评级体系和交易对手库，对发行人及债券投资进行内部评级，对交易对手的资信状况进行充分评估、设定授信额度，以控制可能出现的信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
A-1	-	310,803,421.82
A-1 以下	-	-
未评级	566,405,990.79	3,552,374,697.12
合计	566,405,990.79	3,863,178,118.94

注：以上按短期信用评级列示的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。（上年度末：同）

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-

未评级	15,555,009,836.16	12,650,157,051.88
合计	15,555,009,836.16	12,650,157,051.88

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
AAA	30,703,682.29	391,252,992.20
AAA 以下	51,950,311.14	70,905,466.12
未评级	-	-
合计	82,653,993.43	462,158,458.32

注：以上按长期信用评级列示的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
AAA	356,353,771.42	916,742,727.08
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	356,353,771.42	916,742,727.08

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末无按长期信用评级列示的同业存单投资。（上年度末：同）

6.4.13.3 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。基金管理人制定了《中金基金管理有限公司流动性风险管理办法》，对基金组合的流动性管理的组织架构和职责分工、流动性风险的流程管理、流动性压力测试、流动性风险预警、指标超标及危机的处理、流动性风险管理工具、各类资产的流动性风险管理指标与措施等方面进行了规定，并遵守《中金基金管理有限公司投资风险控制指标管理办法》中对风险控制的相关规定，对本基金组合的各项流动性指标进行监控。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的流动性风险主要来自两个方面：一是基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，二是基金投资品种所处的交易市场不活跃而造成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。首先，本基金保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等，以备支付基金份额持有人的赎回款项，可以满足短期少量赎回的流动性需要；其次，基于分散投资的原则，本基金持有一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%，在个券方面无高集中度的特征；第三，本基金的投资市场主要为证券交易所、全国银行间债券市场等流动性较好的规范型交易场所，主要投资对象为具有良好流动性的金融工具，且本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不超过该基金资产净值的 10%，正常市场环境下，大部分资产可以较快变现应对赎回。因此在正常市场环境下本基金的流动性风险适中。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指证券市场中各种证券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，导致基金收益的不确定性。包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是债券投资的首要风险，更多的指市场利率上升致使债券价格下跌，持债市值缩水的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，此外还持有银行存款、结算备付金等利率敏感性资产，因此存在相应的利率风险。本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、定期进行货币基金压力测试，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022年6月30日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	27,954,484,852.26	500,000,000.00		182,834,401.12	28,637,319,253.38
交易性金融资产 -债券、资产支持 证券投资	15,552,473,826.54	4,207,928,461.63	50,225,489.05	71,231,303.00	19,881,859,080.22
买入返售金融资 产	3,176,155,640.11				3,176,155,640.11
应收申购款				9,095,237.00	9,095,237.00
资产总计	46,683,114,318.91	4,707,928,461.63	50,225,489.05	263,160,941.12	51,704,429,210.71
负债					
卖出回购金融资 产款	4,260,581,275.99				4,260,581,275.99
应付管理人报酬				15,933,280.62	15,933,280.62

应付托管费				4,828,266.85	4,828,266.85
应付销售服务费				8,124,352.27	8,124,352.27
应交税费				129,989.45	129,989.45
其他负债				665,563.03	665,563.03
负债总计	4,260,581,275.99	-	-	29,681,452.22	4,290,262,728.21
利率敏感度缺口	42,422,533,042.92	4,707,928,461.63	50,225,489.05	233,479,488.90	47,414,166,482.50
上年度末 2021 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月 -1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
银行存款	8,365,439,756.88	2,200,000,000.00	-	-	10,565,439,756.88
交易性金融资产 -债券、资产支持 证券投资	17,197,947,942.96	2,782,910,891.36	-	-	19,980,858,834.32
买入返售金融资 产	9,729,723,821.87	-	-	-	9,729,723,821.87
应收利息	-	-	-	178,956,811.79	178,956,811.79
应收申购款	-	-	-	5,188,681.00	5,188,681.00
资产总计	35,293,111,521.71	4,982,910,891.36	-	184,145,492.79	40,460,167,905.86
负债					
卖出回购金融资 产款	499,999,510.00	-	-	-	499,999,510.00
应付赎回款	-	-	-	2,509.49	2,509.49
应付管理人报酬	-	-	-	9,586,239.96	9,586,239.96
应付托管费	-	-	-	2,904,921.22	2,904,921.22
应付交易费用	-	-	-	347,562.16	347,562.16
应付销售服务费	-	-	-	5,530,669.82	5,530,669.82
应交税费	-	-	-	352,064.87	352,064.87
应付利息	-	-	-	31,903.32	31,903.32
其他负债	-	-	-	219,402.51	219,402.51
负债总计	499,999,510.00	-	-	18,975,273.35	518,974,783.35
利率敏感度缺口	34,793,112,011.71	4,982,910,891.36	-	165,170,219.44	39,941,193,122.51

注：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予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

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

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基

金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场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，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属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。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	19,881,859,080.22	19,780,858,834.32
第三层次	-	200,000,000.00
合计	19,881,859,080.22	19,980,858,834.32

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

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。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末无非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融工具主要包括应收款项、卖出回购金融资产和其他金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§ 7 投资组合报告**7.1 期末基金资产组合情况**

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	19,881,859,080.22	38.45
	其中：债券	19,525,505,308.80	37.76
	资产支持证 券	356,353,771.42	0.69
2	买入返售金融资产	3,176,155,640.11	6.14
	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	28,637,319,253.38	55.39
4	其他各项资产	9,095,237.00	0.02
5	合计	51,704,429,210.71	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.19	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	4,260,581,275.99	8.99
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期内未发生债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	113
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	114
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	56

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	15.47	8.98
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	18.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	5.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	54.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	108.49	8.98

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过 240 天。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	1,095,692,684.56	2.31
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,225,742,803.86	4.69
	其中：政策性金融债	2,225,742,803.86	4.69
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	566,405,990.79	1.19

6	中期票据	82,653,993.43	0.17
7	同业存单	15,555,009,836.16	32.81
8	其他	-	-
9	合计	19,525,505,308.80	41.18
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	按实际利率计算的账面价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112206003	22 交通银行 CD003	8,000,000	791,152,807.44	1.67
2	112282240	22 上海农商银行 CD048	6,500,000	643,746,710.20	1.36
3	112213025	22 浙商银行 CD025	6,000,000	595,564,320.02	1.26
4	112282214	22 北京农商银行 CD192	5,500,000	544,761,779.67	1.15
5	112282252	22 杭州银行 CD181	5,500,000	544,761,779.67	1.15
6	200312	20 进出 12	5,050,000	518,720,553.19	1.09
7	112290438	22 珠海华润银行 CD003	5,000,000	499,613,858.84	1.05
8	210211	21 国开 11	4,900,000	499,414,335.10	1.05
9	112113251	21 浙商银行 CD251	5,000,000	495,629,969.63	1.05
10	112281732	22 杭州银行 CD174	5,000,000	495,352,326.97	1.04

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0710%
报告期内偏离度的最低值	0.0103%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0350%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内每个交易日，负偏离度的绝对值均未超过 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内每个交易日，正偏离度的绝对值均未超过 0.5%。

7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	按实际利率计算的 账面价值	占基金资产净值比例（%）
1	183189	铁建 031A	2,000,000	200,499,726.02	0.42
2	193158	嘉诚 2 优	500,000	45,316,992.22	0.10
3	193706	安和 3A	800,000	20,821,821.64	0.04
4	183327	22 惠 5A1	470,000	19,407,216.82	0.04
5	193878	21 惠 4A1	900,000	15,531,888.38	0.03
6	183036	21 通商 A1	900,000	14,085,422.96	0.03
7	183290	22 新 1A1	340,000	10,418,262.16	0.02
8	183279	21 交租 A1	480,000	9,530,589.53	0.02
9	193863	安驰 1A1	600,000	6,955,914.43	0.01
10	193167	安车 2A1	440,000	4,852,208.44	0.01

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

7.9.2 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

本基金本报告期投资的前十名证券的发行主体，除交通银行股份有限公司（22 交通银行 CD003）、上海农村商业银行股份有限公司（22 上海农商银行 CD048）、浙商银行股份有限公司（22 浙商银行 CD025、21 浙商银行 CD251）、杭州银行股份有限公司（22 杭州银行 CD181、22 杭州银行 CD174）、中国进出口银行（20 进出 12）、珠海华润银行股份有限公司（22 珠海华润银行 CD003）、国家开发银行（21 国开 11）外，本报告期没有出现被监管部门立案调查的情形，也没有出现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

2022 年 3 月 25 日，中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书（银保监罚决字（2022）15 号），对交通银行股份有限公司漏报不良贷款余额 EAST 数据、贸易融资业务 EAST 数据存在偏差等违法违规事实进行处罚。2021 年 8 月 20 日，中国人民银行发布行政处罚决定书（银罚字（2021）

23 号),对交通银行股份有限公司违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定的违法违规事实进行处罚。2021 年 7 月 16 日,中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书(银保监罚决字(2021)28 号),对交通银行股份有限公司理财业务和同业业务制度不健全、理财业务数据与事实不符、部分理财业务发展与监管导向不符等违法违规事实进行处罚。

2021 年 9 月 7 日,中国银行保险监督管理委员会上海监管局发布行政处罚决定书(沪银保监罚决字(2021)148 号),对上海农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告部分信息披露不符合监管要求等违法违规事实进行处罚。2021 年 9 月 3 日,中国人民银行上海分行发布行政处罚决定书(上海银罚字(2021)11 号),对上海农村商业银行股份有限公司未按照规定履行客户身份识别义务等违法违规事实进行处罚。2021 年 8 月 30 日,中国银行保险监督管理委员会上海监管局发布行政处罚决定书(沪银保监罚决字(2021)149 号),对上海农村商业银行股份有限公司 2019 年未按规定报送监管数据等违法违规事实进行处罚。

2022 年 3 月 25 日,中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书(银保监罚决字(2022)27 号),对浙商银行股份有限公司漏报逾期 90 天以上贷款余额 EAST 数据、漏报贸易融资业务 EAST 数据等违法违规事实进行处罚。2021 年 10 月 29 日,中国人民银行发布行政处罚决定书(银罚字(2021)27 号),对浙商银行股份有限公司违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定的违法违规事实进行处罚。

2022 年 5 月 31 日,中国人民银行杭州市中心支行发布行政处罚决定书(杭银处罚字(2022)30 号),对杭州银行股份有限公司未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户身份资料和交易记录等违法违规事实进行处罚。

2022 年 3 月 25 日,中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书(银保监罚决字(2022)9 号),对中国进出口银行漏报不良贷款余额 EAST 数据、漏报贸易融资业务 EAST 数据等违法违规事实进行处罚。2021 年 7 月 16 日,中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书(银保监罚决字(2021)31 号),对中国进出口银行违规投资企业股权、个别高管人员未经核准实际履职、监管数据漏报错报等违法违规事实进行处罚。

2021 年 9 月 21 日,中国银行保险监督管理委员会珠海监管分局发布行政处罚决定书(珠银保监罚决字(2021)4 号),对珠海华润银行股份有限公司流动资金贷款业务严重违反审慎经营规则的违法违规事实进行处罚。

2022 年 3 月 25 日,中国银行保险监督管理委员会发布行政处罚决定书(银保监罚决字(2022)8 号),对国家开发银行未报送逾期 90 天以上贷款余额 EAST 数据、漏报贸易融资业务 EAST 数据等违法违规事实进行处罚。

本管理人认为上述处罚对交通银行、上海农商银行、浙商银行、杭州银行、中国进出口银行、珠海华润银行、国家开发银行的经营不会产生重大影响，短期来看公司盈利体量较大，处罚金额对其净利润基本没有影响。对公司各项涉及业务的正常开展基本没有影响。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	9,095,237.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	9,095,237.00

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
中金现金管家 A	40,312	3,011.08	49,995,502.64	41.19	71,387,105.14	58.81
中金现金管家 B	60	129,054,865.01	7,738,007,794.45	99.93	5,284,105.98	0.07
中金现金管家 C	5,445,925	7,262.22	255,608,921.79	0.65	39,293,883,052.50	99.35
合计	5,486,297	8,642.29	8,043,612,218.87	16.96	39,370,554,263.63	83.04

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	银行类机构	1,003,255,962.15	2.12

2	银行类机构	1,002,820,205.57	2.12
3	银行类机构	601,726,470.89	1.27
4	银行类机构	503,666,319.03	1.06
5	信托类机构	502,318,059.26	1.06
6	其他机构	325,325,310.17	0.69
7	银行类机构	308,405,165.26	0.65
8	银行类机构	300,154,771.86	0.63
9	基金类机构	220,356,931.47	0.46
10	券商类机构	214,767,967.61	0.45

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	中金现金管家 A	1,083,983.40	0.893
	中金现金管家 B	-	-
	中金现金管家 C	230,370.43	0.001
	合计	1,314,353.83	0.003

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和部门负责人持有本开放式基金	中金现金管家 A	10~50
	中金现金管家 B	0
	中金现金管家 C	0~10
	合计	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	中金现金管家 A	0
	中金现金管家 B	0
	中金现金管家 C	0~10
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中金现金管家 A	中金现金管家 B	中金现金管家 C
基金合同生效日（2014 年 11 月 28 日）基金份额总额	3,245,429.82	399,076,299.81	-
本报告期期初基金份额总额	128,955,939.74	13,961,694,216.71	25,850,542,966.06
本报告期基金	345,250,798.49	42,790,431,677.37	372,333,341,843.78

总申购份额			
减：本报告期基金总赎回份额	352,824,130.45	49,008,833,993.65	358,634,392,835.55
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期末基金份额总额	121,382,607.78	7,743,291,900.43	39,549,491,974.29

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；基金总赎回份额含转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期内未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

(1) 基金管理人的重大人事变动情况

2022年6月21日，本基金管理人发布公告，赵璧先生自2022年6月20日起担任公司副总经理、财务负责人，同日起不再担任公司督察长；席晓峰先生自2022年6月20日起担任公司督察长，同日起不再担任公司副总经理。

(2) 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期内投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙），该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务，无改聘情况。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人、托管人及其高级管理人员在本报告期内未受到任何稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
长江证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-

注：1、本基金管理人负责选择证券经营机构，租用其交易单元作为本基金的交易单元。基金交易单元的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面的向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据基金所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2、基金交易单元的选择程序如下：

- (1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营机构。
- (2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	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 (%)
长江证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	187,314,447.39	100.00	8,469,306,279.20	100.00	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内每个交易日，偏离度绝对值均未超过 0.5%。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中金基金管理有限公司旗下公募基金 2021 年第 4 季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2022-01-24
2	中金现金管家货币市场基金 2021 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-01-24
3	关于中金现金管家货币市场基金暂停	中国证监会规定媒介	2022-01-26

	大额申购(包括转换转入、定期定额投资)业务的公告		
4	关于中金现金管家货币市场基金暂停大额申购(包括转换转入、定期定额投资)业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-02-10
5	中金基金管理有限公司旗下公募基金 2021 年年度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2022-03-31
6	中金现金管家货币市场基金 2021 年年度报告	中国证监会规定媒介	2022-03-31
7	中金基金管理有限公司旗下公募基金 2022 年第 1 季度报告提示性公告	中国证监会规定媒介	2022-04-22
8	中金现金管家货币市场基金 2022 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-04-22
9	关于中金现金管家货币市场基金暂停大额申购(包括转换转入、定期定额投资)业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-04-28
10	中金基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2022-06-21

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

本报告期内，本基金不存在单一投资者持有份额比例达到或超过总份额 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本基金不存在影响投资者决策的其他重要信息。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中金现金管家货币市场基金募集注册的文件
- 2、《中金现金管家货币市场基金基金合同》
- 3、《中金现金管家货币市场基金托管协议》
- 4、《中金现金管家货币市场基金招募说明书》及其更新
- 5、中金现金管家货币市场基金申请募集注册的法律意见书
- 6、基金管理人业务资格批复、营业执照
- 7、基金托管人业务资格批复、营业执照
- 8、报告期内中金现金管家货币市场基金在指定媒介上披露的各项公告

9、中国证监会要求的其他文件

12.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

12.3 查阅方式

投资者可在基金管理人和/或基金托管人的住所免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人中金基金管理有限公司。

咨询电话：(86) 010-63211122 400-868-1166

传真：(86) 010-66159121

中金基金管理有限公司

2022 年 8 月 31 日