

**中银机构现金管理货币市场基金**  
**2022 年年度报告**  
**2022 年 12 月 31 日**

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年三月三十日

## §1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 3 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

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

本报告期自 2022 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	2
1.1 重要提示.....	2
<b>§2 基金简介</b> .....	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	9
<b>§4 管理人报告</b> .....	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	14
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
<b>§5 托管人报告</b> .....	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	16
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	16
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	16
<b>§6 审计报告</b> .....	17
6.1 审计意见.....	17
6.2 形成审计意见的基础.....	17
6.3 其他信息.....	17
6.4 管理层和治理层对财务报表的责任.....	17
6.5 注册会计师对财务报表审计的责任.....	18
<b>§7 年度财务报表</b> .....	19
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	20
7.3 净资产（基金净值）变动表.....	21
7.4 报表附注.....	23
<b>§8 投资组合报告</b> .....	47
8.1 期末基金资产组合情况.....	47
8.2 债券回购融资情况.....	48
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.....	49
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	49
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.....	49
8.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	49

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 .....	50
8.9 投资组合报告附注 .....	50
<b>§9 基金份额持有人信息</b> .....	<b>51</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	51
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	51
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	51
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	52
<b>§10 开放式基金份额变动</b> .....	<b>52</b>
<b>§11 重大事件揭示</b> .....	<b>52</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	52
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 .....	52
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	52
11.4 基金投资策略的改变 .....	53
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	53
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 .....	53
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	53
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况 .....	55
11.9 其他重大事件 .....	55
<b>12 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>59</b>
<b>§13 备查文件目录</b> .....	<b>60</b>
13.1 备查文件目录 .....	60
13.2 存放地点 .....	60
13.3 查阅方式 .....	60

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银机构现金管理货币市场基金	
基金简称	中银机构现金管理货币	
基金主代码	002195	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015 年 12 月 11 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	700,139,097.89 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银机构现金管理货币 A	中银机构现金管理货币 E
下属分级基金的交易代码	002195	017629
报告期末下属分级基金的份额总额	700,138,097.61 份	1,000.28 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在有效控制风险和保持资产高流动性的前提下，力争获得超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金通过综合考虑各类资产的收益性、流动性和风险特征，根据定量和定性方法，在保持投资组合较低风险和良好流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的稳定投资回报。
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，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		中银基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	欧阳向军	张燕
	联系电话	021-38848999	0755-83199084
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮政编码		200120	518040
法定代表人		章砚	缪建民

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.bocim.com
基金年度报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26层

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层
注册登记机构	中银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45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	2022 年		2021 年		2020 年	
	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E
本期已实现收益	32,566,701.10	0.28	196,997,722.77	-	273,606,502.58	-
本期利润	32,566,701.10	0.28	196,997,722.77	-	273,606,502.58	-
本期净值收益率	1.5764%	0.0280%	2.1570%	-	2.1631%	-
3.1.2 期末数据和指标	2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	中银机构现 金管理货币 A	中银机构现 金管理货币 E	中银机构现 金管理货币 A	中银机构现 金管理货币 E	中银机构现 金管理货币 A	中银机构现 金管理货币 E
期末基金资产净值	700,138,097.61	1,000.28	2,027,230,429.19	-	10,931,211,229.28	-
期末基金份额净值	1.000	1.000	1.000	-	1.000	-
3.1.3 累计期末指标	2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E	中银机构 现金管理 货币 A	中银机构 现金管理 货币 E
累计净值收益率	21.1797%	0.0280%	19.2991%	-	16.7801%	-

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

2、本基金利润分配按日结转份额。

3、本基金 E 类份额自 2022 年 12 月 20 日起生效，截至报告期末生效未满三年。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

##### 1. 中银机构现金管理货币 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	0.3622%	0.0011%	0.0894%	0.0000%	0.2728%	0.0011%
过去六个月	0.6680%	0.0011%	0.1789%	0.0000%	0.4891%	0.0011%
过去一年	1.5764%	0.0023%	0.3549%	0.0000%	1.2215%	0.0023%
过去三年	6.0120%	0.0019%	1.0656%	0.0000%	4.9464%	0.0019%
过去五年	13.1971%	0.0029%	1.7753%	0.0000%	11.4218%	0.0029%
自基金合同生效 日起	21.1797%	0.0029%	2.5064%	0.0000%	18.6733%	0.0029%

##### 2. 中银机构现金管理货币 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
自基金合同生效 日起	0.0280%	0.0020%	0.0117%	0.0000%	0.0163%	0.0020%

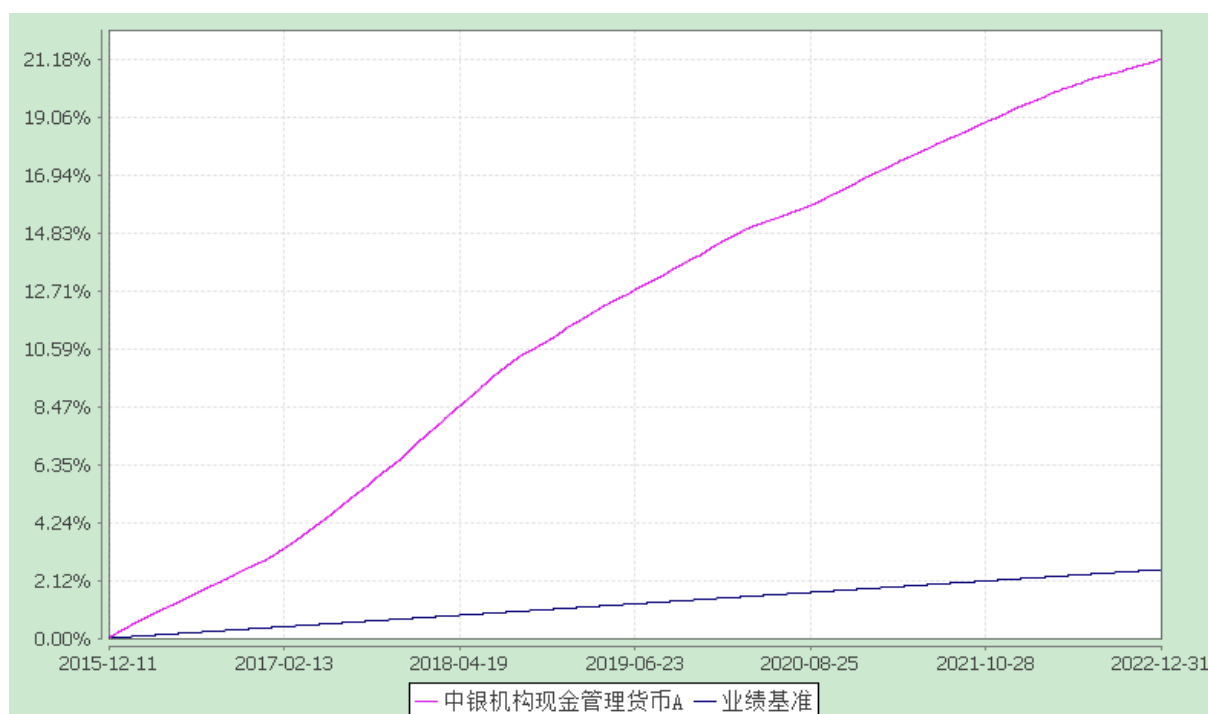
#### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

##### 中银机构现金管理货币市场基金

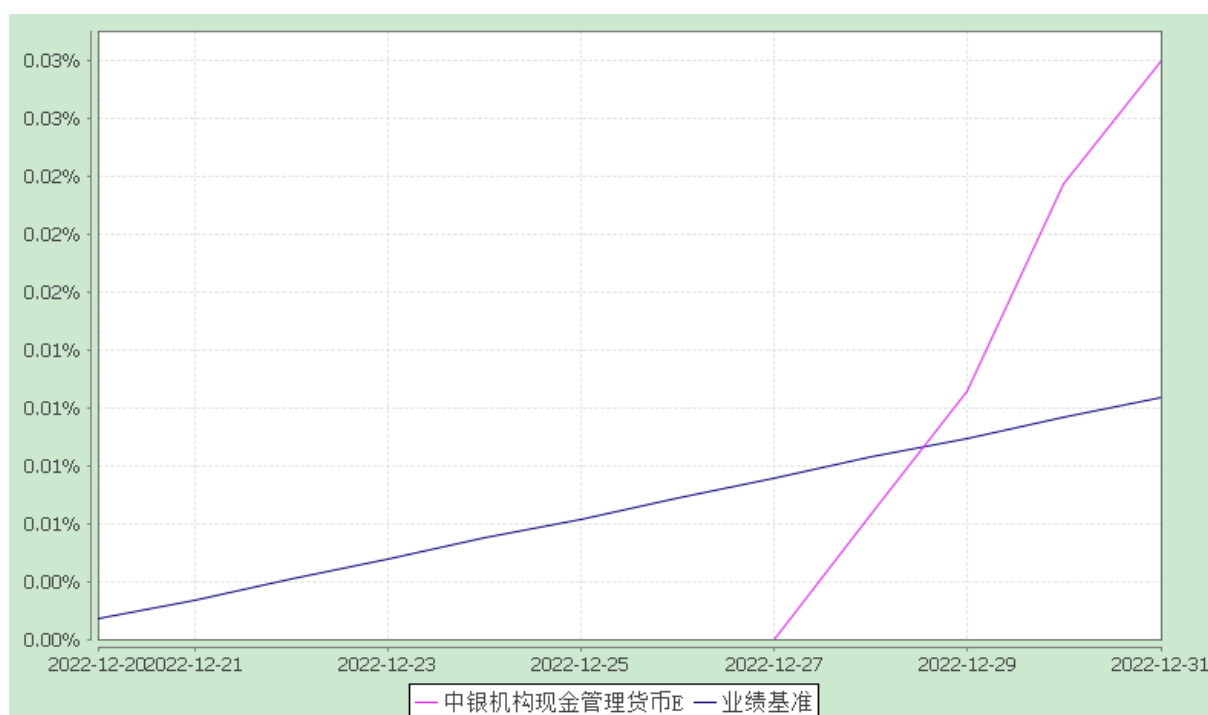
自基金合同生效以来累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2015 年 12 月 11 日至 2022 年 12 月 31 日)

##### 1、中银机构现金管理货币 A



## 2、中银机构现金管理货币 E



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

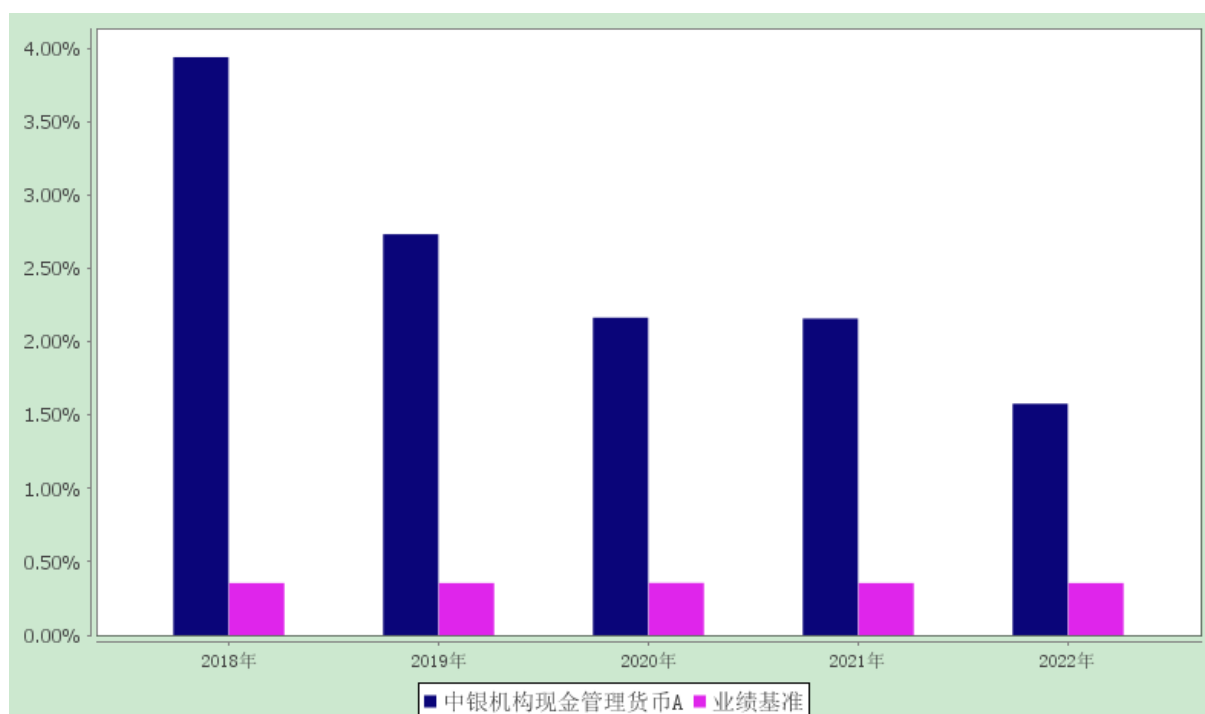
### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中银机构现金管理货币市场基金

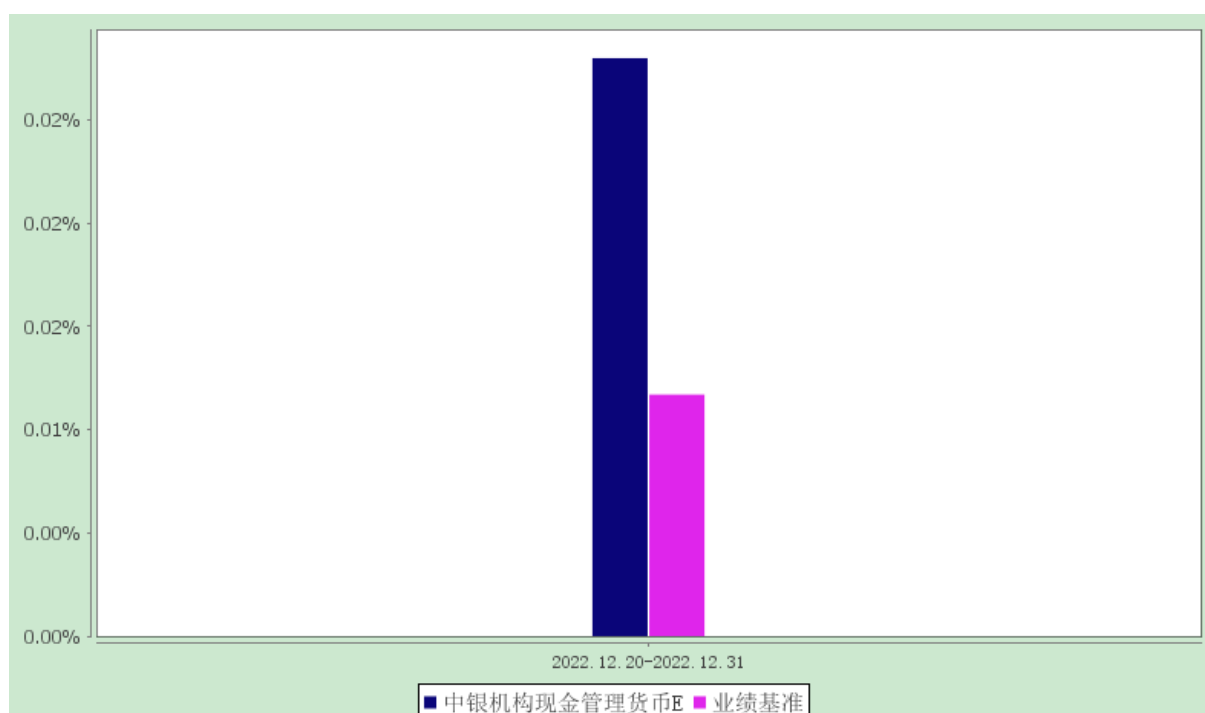
过去五年基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

#### 1、中银机构现金管理货币 A





## 2、中银机构现金管理货币 E



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

中银机构现金管理货币 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

2022 年	32,566,701.1 0	-	-	32,566,701.10	-
2021 年	196,997,722. 77	-	-	196,997,722.77	-
2020 年	273,606,502. 58	-	-	273,606,502.58	-
合计	503,170,926. 45	-	-	503,170,926.45	-

中银机构现金管理货币 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
2022 年	0.28	-	-	0.28	-
合计	0.28	-	-	0.28	-

## §4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2022 年 12 月 31 日，本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等一百多只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券从业 年限	说明
		任职日期	离任日期		
易芳菲	基金经理	2016-05-25	-	14	中银基金管理有限公司助理副总裁 (AVP)，管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理、中国农业银行交易员。2015 年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益基金经理助理。2016 年 5 月至今任中银机构货币基金基金经理，2016 年 12 月至今任中银丰润基金基金经理，2017 年 5 月至 2022 年 2 月任中银如意宝基金基金经理，2018 年 7 月至 2022 年 5 月任中银

					富享基金基金经理，2018 年 11 月至今任中银弘享基金基金经理，2019 年 6 月至今任中银福建国有企业债基金基金经理，2020 年 2 月至 2021 年 6 月任中银惠兴多利基金基金经理，2020 年 10 月至今任中银季季红基金基金经理，2023 年 1 月至今任中银淳享基金基金经理。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。
蔡静	基金经理	2020-03-02	-	10	中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），工学硕士。曾任兴业银行总行计划财务部交易经理。2019 年加入中银基金管理有限公司。2020 年 3 月至今任中银货币基金基金经理，2020 年 3 月至今任中银机构货币基金基金经理，2020 年 8 月至今任中银薪钱包货币基金基金经理。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公

司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现违背公平交易的相关情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

##### 1. 宏观经济分析

国外经济方面，2022 年美国主线上半年仍为抗通胀，自三季度通胀出现明显下行趋势后，衰退成为新的宏观主题。具体看，美国四个季度 GDP 环比折年率分别为-1.6%，-0.6%，3.2%，2.9%，GDP 不变价同比分别录得 3.68%，1.8%，1.94%，0.96%，美国消费增长结构总体从商品消费为主转为服务消费为主，生产端的修复总体不明显。全年 CPI 呈现高位倒 U 型走势，CPI 自 1 月 7.5% 上行至 6 月最高点 9.1%，随后震荡回落至 12 月的 6.5% 左右，全年 CPI 同比涨 8%。美国就业市场维持偏紧状态，失业率从 1 月的 4.0% 逐步回落至 12 月的 3.5%。在通胀持续超预期的背景下，美联储 2022 年持续加息，截止 12 月末，联邦基金目标利率达到了 4.5%。欧元区在受到俄乌冲突影响更大的背景下，滞胀风险高于美国，欧元区通胀在 2 月俄乌事件情况恶化后受能源价格上涨影响快速抬升，HICP 通胀率从 1 月的 5.1% 持续上行至年内高点的 10 月同比 10.6%，随后缓慢回落至 12 月的 9.2%。高通胀与低复苏动能双重影响下，欧元区经济增长也趋于疲软，前三季度 GDP 不变价同比分别为 5.6%，4.3%，2.4%。日本前三季度 GDP 实际增速分别录得 0.4%，1.6%，1.5%，时隔多年日本通胀出现明显回升，CPI 通胀同比增速从 1 月的 0.5% 上行至 12 月的 4%。日央行鸽派态度在 2022 年并未发生明显变化，需关注 2023 年 BOJ 新任行长可能带来的调整。

2022 年国内经济增长压力相对较大，受二季度华东疫情扰动和四季度疫情防控政策先紧后松的

影响全年呈现波浪形走势，四个季度实际 GDP 增速分别录得 4.8%，0.4%，3.9%，2.9%，全年经济实际增速 3% 左右。分部门来看，投资全年依靠基建托底，地产投资直至 11 月全年呈加速下行态势，最低为 11 月录得-19.7%，基建投资自 6 月起持续保持 10% 以上较高速增长，全年固定投资累计增速录得 5.1%；规模以上工业增加值全年增长 3.6%，相较于其他指标而言全年波动较小；消费为 2022 年另一大对经济增长施压的项目，全年录得负增长-0.25%，二、四季度在居民实际收入和收入信心下行的影响下，消费增速均为负。对外贸易方面，全年进口在内需疲弱背景下持续位于低位，出口在外需放缓背景下自三季度起快速下行，出口同比从 9 月的 5.6% 快速下行至 12 月的-9.9%。通胀方面，PPI 全年呈回落态势并于四季度转负，全年均值 4.2%，CPI 全年在消费需求疲软，猪周期影响逐步消退带动下也较为温和，全年均值 2.0%。基于温和通胀与较疲弱的经济基本面，全年货币政策维持较为宽松状态，全年 M0 平均同比达 13.2%，远高于 2021 年的 5.05%，也高于 2020 年的 9.82%。但社融和信贷增长仍较为疲弱，2022 年全年新增贷款 21.31 万亿元，较 2021 年多增 1.36 万亿元，2022 年疫情持续影响经济背景下，政策持续推动信贷投放，使得全年信贷增长有所加快；全年居民贷款增加 3.83 万亿元，较 2021 年少增 4.09 万亿元，由于消费和购房支出大幅减少，全年居民贷款需求大幅下降；全年企业贷款增加 17.09 万亿元，较 2021 年多增 5.07 万亿元，疫情冲击背景下政策着力稳增长，推动对企业信贷投放明显增加。2022 年全年社会融资增量 32.01 万亿元，较 2021 年多增 6689 亿元，全年社融增速从 2021 年的 10.3% 降至 9.6%，融资需求低迷背景下，社融增长持续乏力。

## 2. 市场回顾

2022 年，债券收益率整体在 2.55%-2.95% 区间震荡，债券指数涨跌不一，全年中债总全价指数上涨 0.19%，中债银行间国债全价指数上涨 0.47%，中债企业债总全价指数下跌 1.44%。

具体来看：

一季度 1 月降息推动债券收益率下行，后市场担忧美联储开启加息周期、资金外流压力加大可能制约央行政策取向，利率转为上行，3 月末上海疫情快速扩散，利率再度下行，10 年期国债收益率上行 1bp 至 2.79%，10 年期金融债（国开）收益率下行 4bp 至 3.04%。

二季度 4 月降准幅度不及市场预期，利率小幅上行，后受资金利率与政策利率倒挂、机构欠配程度加深影响，利率整体下行，6 月上海疫情好转、资金利率波动加大，利率再度上行，10 年期国债收益率上行 3bp 至 2.82%，10 年期金融债（国开）收益率上行 1bp 至 3.05%。

三季度 7 月资金面延续宽松、8 月央行超预期降息推动债券收益率快速下行，降息落地后市场宽货币预期减弱，且担忧美元走强加重人民币贬值压力，利率有所上调，10 年期国债收益率下行 6bp

至 2.76%，10 年期金融债（国开）收益率下行 12bp 至 2.93%。

四季度 10 月初资金价格回落叠加经济仍偏弱，利率小幅下行，11 月防疫政策优化叠加地产支持政策频出，市场对基本面修复预期增强，推升利率并引发理财赎回负反馈，带动利率快速走高，12 月央行流动性投放加大叠加疫情扩散，债券收益率小幅下行，10 年期国债收益率上行 8bp 至 2.84%，10 年期金融债（国开）收益率上行 6bp 至 2.99%。

货币市场方面，流动性总体充裕，资金利率在低位波动，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.54%，较上年均值下行 49bp，7 天回购加权平均利率均值在 1.95%，较上年均值下行 38bp。

### 3. 运行分析

2022 年全年来看，金融市场波动剧烈，受防疫政策扰动，Q2-Q3 股票市场大幅回落，债券利率大幅下行，随着防疫政策优化，Q4 市场利率剧烈上行。策略上，我们保持合适的久期和杠杆比例，积极参与波段投资机会，优化配置结构，通过对久期的有效管理，以及较为均衡的剩余期限安排，有效地控制了流动性风险，保证了基金在低风险状况下的较好回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 类份额净值增长率为 1.5764%，同期业绩比较基准收益率为 0.3549%。

报告期内，本基金 E 类份额净值增长率为 0.0280%，同期业绩比较基准收益率为 0.0117%。

#### 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 2023 年，全球经济进入下行周期，美联储加息放缓，市场关注点逐步转为美国经济能否“软着陆”。海外方面，2023 年全球经济进入下行周期，美国经济随着加息进程推进而放缓，欧洲经济不确定性仍然较高。海外通胀预计总体回落，但仍有一定粘性。政策方面，预计全球主要经济体央行将依次放缓加息步伐，但仍会将利率维持在限制性水平，在不出现经济或金融危机引发深度衰退的情况下降息幅度相对有限。

从国内来看，2023 年宏观经济有望在稳增长政策推动下逐步修复，制造业和新基建预计将是本轮政策重点支持方向，消费总量恢复，疤痕效应制约超额储蓄释放，地产合理需求依然存在，地产投资逐步企稳；物价水平整体温和，通胀上行风险较小。根据中央经济工作会议的定调，扩大内需是 2023 年中国经济和政策的主线，预计财政政策唱主角，货币政策做好流动性配合。财政政策方面，“加力提效”主要依赖中央加杠杆，政策性金融工具承担更重要责任；货币政策力度稳中有扩，但更强调精准，全面降准降息空间有限，结构性工具愈加重要。

综合上述分析，2023 年国内经济进入复苏周期，但暂无内外共振风险，基本面对债券影响偏负面；宽信用逐步兑现，货币政策以结构性政策为主，预计长端利率波动中枢相较 2022 年上移。

信用债方面，理财赎回潮冲击后，中短久期中高等级信用债的估值回到历史较高水平，具有票息价值；信用分层仍会持续，低等级和弱区域风险需防范，区域流动性分化、理财净值化转型中资产配置行为的变化仍是未来风险因素。

权益方面，我们认为 2023 年 A 股市场有望上行。目前 A 股处于中长期底部区域，慢牛逻辑未变；流动性方面，国内货币政策将保持宽松，信贷增速上行有望提振市场估值，海外美联储紧缩逐渐退坡，美债收益率有望下行；风险偏好方面，中央经济工作会议释放清晰的稳增长与提振市场信心信号，政策环境偏暖对市场构成支撑。微观资金面上，伴随着市场转暖，居民超额储蓄释放，私募、险资、外资都有望流入增量资金。另外地缘政治紧张趋势也有望总体趋稳。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人坚持一切从防范风险、保护基金份额持有人利益出发，致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司内控部门与审计部按照制度，通过基金运作监控和内部审计等方法，独立地开展工作，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

##### (1) 深入开展审计检查，确保基金运作合规性

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

##### (2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

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

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

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 4.7.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由基金运营、风险管理、研究及相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确。

估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、基金托管人的相关意见。当改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，会计师事务所应对基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.7.2 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.7.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同有关规定：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准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。

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

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

## §5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

托管人声明：

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

### 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

### 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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。



## §6 审计报告

安永华明（2023）审字第 61062100\_B45 号

中银机构现金管理货币市场基金全体基金份额持有人：

### 6.1 审计意见

我们审计了中银机构现金管理货币市场基金的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、净资产（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中银机构现金管理货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中银机构现金管理货币市场基金 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和净值变动情况。

### 6.2 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中银机构现金管理货币市场基金，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。

### 6.3 其他信息

中银机构现金管理货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

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。

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。

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。

### 6.4 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则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。

在编制财务报表时，管理层负责评估中银机构现金管理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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中银机构现金管理货币市场基金的财务报告过程。

## 6.5 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(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。

(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。

(3) 评价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。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中银机构现金管理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中银机构现金管理货币市场基金不能持续经营。

(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。

我们与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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

陈露 徐雯

北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层

2023 年 3 月 29 日

## §7 年度财务报表

## 7.1 资产负债表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

报告截止日：2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	6,141,014.49	4,161,482.85
结算备付金		2,569,453.09	2,681,818.18
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	339,139,295.02	1,363,050,789.45
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		339,139,295.02	1,363,050,789.45
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	352,705,956.23	630,332,640.14
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		50,200.00	25,828,248.72
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.5	-	3,150,990.67
资产总计		700,605,918.83	2,029,205,970.01
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2022 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2021 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		210,416.41	1,365,189.39
应付托管费		31,881.26	206,846.87
应付销售服务费		0.03	-
应付投资顾问费		-	-
应交税费		10,416.51	66,794.60

应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.6	214,106.73	336,709.96
负债合计		466,820.94	1,975,540.82
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.7	700,139,097.89	2,027,230,429.19
其他综合收益		-	-
未分配利润	7.4.7.8	-	-
净资产合计		700,139,097.89	2,027,230,429.19
负债和净资产总计		700,605,918.83	2,029,205,970.01

注：1.报告截止日 2022 年 12 月 31 日，基金份额总额 700,139,097.89 份。其中 A 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额 700,138,097.61 份；E 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额 1,000.28 份。

2.以下比较数据已根据本年《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》中的资产负债表格式的要求进行列示：2021 年年度报告资产负债表中“应收利息”与“其他资产”项目的“本期末”余额合并列示在 2022 年年度报告资产负债表中“其他资产”项目的“上年度末”余额，2021 年年度报告资产负债表中“应付交易费用”、“应付利息”与“其他负债”科目的“本期末”余额合并列示在 2022 年年度报告资产负债表“其他负债”项目的“上年度末”余额。

## 7.2 利润表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2022 年 1 月 1 日 至 2022 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日 至 2021 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		40,478,717.12	235,701,317.13
1.利息收入		17,445,156.10	234,148,660.23
其中：存款利息收入	7.4.7.9	367,950.92	28,490,755.70
债券利息收入		-	129,494,310.28
资产支持证券利息收入		-	4,769,254.26
买入返售金融资产收入		17,077,205.18	71,394,339.99
证券出借利息收入		-	-

其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		23,033,561.02	1,549,925.71
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.10	23,033,561.02	1,427,305.99
资产支持证券投资收益	7.4.7.11	-	122,619.72
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.12	-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.13	-	2,731.19
<b>减：二、营业总支出</b>		<b>7,912,015.74</b>	<b>38,703,594.36</b>
1. 管理人报酬	7.4.10.2	6,480,313.10	31,074,322.20
2. 托管费	7.4.10.2	981,865.67	4,708,230.64
3. 销售服务费		0.03	-
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		164,039.40	2,539,796.25
其中：卖出回购金融资产支出		164,039.40	2,539,796.25
6. 信用减值损失		-	-
7. 税金及附加		12,528.76	64,007.65
8. 其他费用	7.4.7.14	273,268.78	317,237.62
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>32,566,701.38</b>	<b>196,997,722.77</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>32,566,701.38</b>	<b>196,997,722.77</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>六、综合收益总额</b>		<b>32,566,701.38</b>	<b>196,997,722.77</b>

注：以下比较数据已根据本年《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》中的利润表格式的要求进行列示：2021 年年度报告利润表中“交易费用”项目与“其他费用”项目的“本期”金额合并列示在 2022 年年度报告利润表中“其他费用”项目的“上年度可比期间”金额。

### 7.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	2,027,230,429.19	-	2,027,230,429.19
二、本期期初净资产（基金净值）	2,027,230,429.19	-	2,027,230,429.19
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-1,327,091,331.30	-	-1,327,091,331.30
（一）、综合收益总额	-	32,566,701.38	32,566,701.38
（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）	-1,327,091,331.30	-	-1,327,091,331.30
其中：1.基金申购款	14,001,886,976.37	-	14,001,886,976.37
2.基金赎回款	-15,328,978,307.67	-	-15,328,978,307.67
（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）	-	-32,566,701.38	-32,566,701.38
四、本期期末净资产（基金净值）	700,139,097.89	-	700,139,097.89
	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		
项目	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	10,931,211,229.28	-	10,931,211,229.28
二、本期期初净资产（基金净值）	10,931,211,229.28	-	10,931,211,229.28
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-8,903,980,800.09	-	-8,903,980,800.09
（一）、综合收益总额	-	196,997,722.77	196,997,722.77
（二）、本期基金	-8,903,980,800.09	-	-8,903,980,800.09

份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）			0.09
其中：1.基金申购款	56,723,196,025.46	-	56,723,196,025.46
2.基金赎回款	-65,627,176,825.55	-	-65,627,176,825.55
（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）	-	-196,997,722.77	-196,997,722.77
四、本期期末净资产（基金净值）	2,027,230,429.19	-	2,027,230,429.19

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：张家文，主管会计工作负责人：陈宇，会计机构负责人：乐妮

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

中银机构现金管理货币市场基金(以下简称“本基金”)，系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”)证监许可[2015]2651 号文《关于准予中银机构现金管理货币市场基金注册的批复》准予注册，由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于 2015 年 12 月 11 日正式生效，首次设立募集规模为 240,290,230.73 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据相关法律法规、基金合同和招募说明书约定，经与本基金的基金托管人招商银行股份有限公司协商一致，本基金自 2022 年 12 月 20 日起增加 E 类基金份额,同时更新基金托管人信息，并相应修改《中银机构现金管理货币市场基金基金合同》及《中银机构现金管理货币市场基金托管协议》。

本基金投资于法律法规或监管机构允许投资的金融工具，包括：现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）。

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2023 年 3 月 29 日批准。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

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

##### 7.4.4.2 记账本位币

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

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

###### (1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

###### (2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

##### 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



本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为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，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率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，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致本基金资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) “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准，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）；

(4) 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；

(5) 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；若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；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；若当日已实现收益小于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例从投资人赎回基金款中扣除；若当日已实现收益大于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例增入投资人赎回基金款中；

(6) 当日成功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；当日成功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) 在不违反法律法规、且对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可调整本基金的基金收益分配原则，不需召开基金份额持有人大会；

(8) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.11 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，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

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

### 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

根据《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》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）、《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》的规定和相关法律法规的要求，本基金自 2022 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理。此外，本基金亦已执行财政部于 2022 年发布的《关于印发〈资产管理产品相关会计处理规定〉的通知》（财会[2022]14 号）。新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允

价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产。金融资产减值计量的变更对于本基金的影响不重大。本基金将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“银行存款”、“结算备付金”、“存出保证金”、“买入返售金融资产”、“卖出回购金融资产款”等项目中，不单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“信用减值损失”项目，反映本基金计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。本基金将分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法计算的利息收入反映在“利息收入”项目中，其他项目的利息收入从“利息收入”项目调整至“投资收益”项目列示。根据新金融工具准则的衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新金融工具准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润。于首次执行日（2022 年 1 月 1 日），原金融资产和金融负债账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节如下所述：以摊余成本计量的金融资产：银行存款于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 4,161,482.85 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 4,589.66 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，银行存款于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 4,166,072.51 元。结算备付金于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 2,681,818.18 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 1,327.48 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，结算备付金于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 2,683,145.66 元。买入返售金融资产于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 630,332,640.14 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 129,950.24 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，买入返售金融资产于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 630,462,590.38 元。应收利息于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 3,150,990.67 元，转出至银行存款的重分类金额为人民币 4,589.66 元，转出至结算备付金的重分类金额为人民币 1,327.48 元，转出至交易性金融资产的重分类金额为人民币 3,015,123.29 元，转出至买入返售金融资产的重分类金额为人民币 129,950.24 元。经上述重分类后，应收利息不再作为财务报表项目单独列报。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：交易性金融资产于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 1,363,050,789.45 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 3,015,123.29 元。经上述重分类后，交易性金融资产于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 1,366,065,912.74 元。除上述财务报表项目外，于首次执行日，新金融工具准则的执行对财务报表

其他金融资产和金融负债项目无影响。于首次执行日，新金融工具准则的执行对本基金金融资产计提的减值准备金额无重大影响。上述会计政策变更未导致本基金本期期初未分配利润的变化。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

#### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 7.4.6 税项

#### 7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，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试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

#### 7.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

#### 7.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 7.4.6.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 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 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
活期存款	6,141,014.49	4,161,482.85
等于：本金	6,140,066.27	4,161,482.85
加：应计利息	948.22	-
定期存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-

存款期限 1-3 个月	-	-
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
合计	6,141,014.49	4,161,482.85

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022 年 12 月 31 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	339,139,295.02	339,330,602.74	191,307.72	0.0273
	合计	339,139,295.02	339,330,602.74	191,307.72	0.0273
资产支持证券		-	-	-	-
合计		339,139,295.02	339,330,602.74	191,307.72	0.0273
项目		上年度末 2021 年 12 月 31 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	1,363,050,789.45	1,363,696,000.00	645,210.55	0.0318
	合计	1,363,050,789.45	1,363,696,000.00	645,210.55	0.0318
资产支持证券		-	-	-	-
合计		1,363,050,789.45	1,363,696,000.00	645,210.55	0.0318

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额



单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	92,632,428.51	-
银行间市场	260,073,527.72	-
合计	352,705,956.23	-
项目	上年度末 2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	110,000,000.00	-
银行间市场	520,332,640.14	-
合计	630,332,640.14	-

**7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

**7.4.7.5 其他资产**

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
应收利息	-	3,150,990.67
其他应收款	-	-
待摊费用	-	-
合计	-	3,150,990.67

**7.4.7.6 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 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	-	-
应付交易费用	25,106.73	137,709.96
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	25,106.73	137,709.96
应付利息	-	-
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
应付信息披露费	120,000.00	120,000.00
应付审计费	60,000.00	70,000.00
合计	214,106.73	336,709.96

**7.4.7.7 实收基金**

中银机构现金管理货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,027,230,429.19	2,027,230,429.19
本期申购	14,001,885,976.09	14,001,885,976.09
本期赎回（以“-”号填列）	-15,328,978,307.67	-15,328,978,307.67
本期末	700,138,097.61	700,138,097.61

中银机构现金管理货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	1,000.28	1,000.28
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	1,000.28	1,000.28

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

**7.4.7.8 未分配利润**

中银机构现金管理货币 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	32,566,701.10	-	32,566,701.10
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	-32,566,701.10	-	-32,566,701.10
本期末	-	-	-

**中银机构现金管理货币 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	0.28	-	0.28
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	-0.28	-	-0.28
本期末	-	-	-

**7.4.7.9 存款利息收入**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	44,262.95	76,189.37
定期存款利息收入	272,688.88	28,369,844.41
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	50,999.09	44,721.92
其他	-	-
合计	367,950.92	28,490,755.70

**7.4.7.10 债券投资收益****7.4.7.10.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
债券投资收益——利息收入	22,985,635.37	-
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券	47,925.65	1,427,305.99

到期兑付) 差价收入		
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	23,033,561.02	1,427,305.99

#### 7.4.7.10.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	11,589,549,527.88	36,701,579,105.19
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	11,568,520,322.81	36,564,626,159.23
减：应计利息总额	20,981,279.42	135,525,639.97
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	47,925.65	1,427,305.99

#### 7.4.7.11 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.11.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
资产支持证券投资收益——利息收入	-	-
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	-	122,619.72
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	-	122,619.72

##### 7.4.7.11.2 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	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日

卖出资产支持证券成交总额	-	302,577,961.36
减：卖出资产支持证券成本总额	-	295,000,000.00
减：应计利息总额	-	7,455,341.64
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	122,619.72

#### 7.4.7.12 衍生工具收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

#### 7.4.7.13 其他收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	-	2,731.19
合计	-	2,731.19

#### 7.4.7.14 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
审计费用	60,000.00	70,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
其他	1,200.00	1,200.00
银行汇划费	56,338.78	90,037.62
账户维护费	35,730.00	36,000.00
合计	273,268.78	317,237.62

### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

#### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

#### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中银基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人
中国银行股份有限公司	基金管理人的控股股东、基金销售机构
中银国际证券股份有限公司（“中银证券”）	受中国银行重大影响
贝莱德投资管理（英国）有限公司	基金管理人的股东
中银资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司
中银（新加坡）资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

##### 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 2022年1月1日至2022年12月31 日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31 日
当期发生的基金应支付的管理费	6,480,313.10	31,074,322.20
其中：支付销售机构的客户维护费	814,811.79	1,403,216.84

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33% 的年费率计提。

计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

###### 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
	2022年1月1日至2022年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	981,865.67	4,708,230.64

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。

计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

#### 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 2022年1月1日至2022年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银机构现金管理货币 A	中银机构现金管理货币 E	合计
中银基金管理有限公司	-	0.03	0.03
合计	-	0.03	0.03
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12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银机构现金管理货币 A	中银机构现金管理货币 E	合计
合计	-	-	-

注：A 类基金份额不收取销售服务费。支付基金销售机构的销售服务费按前一日 E 类基金份额的基金资产净值 0.20% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日 E 类的基金资产净值} \times 0.20\% / \text{当年天数}$$

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2022年1月1日至2022年12月31日			
银行间市场	债券交易金额	基金逆回购	基金正回购

交易的各关联方名称	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
招商银行	-	-	-	-	5,035,000.00	319.78
上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
招商银行	-	-	-	-	200,070,000.00	14,551.60

#### 7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 7.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

##### 7.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日	
	中银机构现金管理 货币A	中银机构现金管理 货币E	中银机构现金管理 货币A	中银机构现金管理 货币E
	期初持有的基金份额	88,024,838.58	-	203,523,415.43
期间申购/买入总份额	635,920.40	-	445,724,740.45	-
期间因拆分变动份额	-	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	88,660,758.98	-	561,223,317.30	-
期末持有的基金份额	-	-	88,024,838.58	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	4.34%	-

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

（2）本基金管理人运用自有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最新公告规定的费率结构。



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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

**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 2022年1月1日至2022年12月31日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021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
招商银行股份有限公司	6,141,014.49	44,262.95	4,161,482.85	76,189.37

注：本基金的银行存款由基金托管人招商银行保管，按银行同业利率计息。

**7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

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

**7.4.10.8 其他关联交易事项的说明**

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

**7.4.11 利润分配情况****1、中银机构现金管理货币 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
32,566,701.10	-	-	32,566,701.10	-
			0	

**2、中银机构现金管理货币 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
0.28	-	-	0.28	-

**7.4.12 期末（2022 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券****7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

**7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

**7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券****7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2022 年 12 月 31 日止，本基金未持有银行间市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2022 年 12 月 31 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险管理与内部控制委员会、督察长、风险管理部、内控与法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理与内部控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 7.4.13.2 信用风险

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

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

#### 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 2022年12月31日	上年度末 2021年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	40,823,486.95	-
合计	40,823,486.95	-

注：评级取自第三方评级机构。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2022年12月31日	上年度末 2021年12月31日
A-1	298,315,808.07	-
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	298,315,808.07	-

注：评级取自第三方评级机构。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

##### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可

用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此除附注“期末本基金持有的流通受限证券”列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能以合理价格适时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。

于本报告期末，本基金所承担的全部金融负债的合约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(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 7.4.13.4 市场风险

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

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 -1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	6,141,014.49	-	-	-	6,141,014.49
结算备付金	2,569,453.09	-	-	-	2,569,453.09
交易性金融资产	40,823,486.95	298,315,808.07	-	-	339,139,295.02
买入返售金融资产	352,705,956.23	-	-	-	352,705,956.23
应收申购款	-	-	-	50,200.00	50,200.00

资产总计	402,239,910.76	298,315,808.07	-	50,200.00	700,605,918.83
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	210,416.41	210,416.41
应付托管费	-	-	-	31,881.26	31,881.26
应付销售服务费	-	-	-	0.03	0.03
应交税费	-	-	-	10,416.51	10,416.51
其他负债	-	-	-	214,106.73	214,106.73
负债总计	-	-	-	466,820.94	466,820.94
利率敏感度缺口	402,239,910.76	298,315,808.07	-	-416,620.94	700,139,097.89
<b>上年度末 2021 年 12 月 31 日</b>	<b>1 个月以内</b>	<b>1-3 个月</b>	<b>3 个月 -1 年</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
资产					
银行存款	4,161,482.85	-	-	-	4,161,482.85
结算备付金	2,681,818.18	-	-	-	2,681,818.18
交易性金融资产	149,970,825.97	766,487,281.82	446,592,681.66	-	1,363,050,789.45
买入返售金融资产	630,332,640.14	-	-	-	630,332,640.14
应收利息	-	-	-	3,150,990.67	3,150,990.67
应收申购款	-	-	-	25,828,248.72	25,828,248.72
资产总计	787,146,767.14	766,487,281.82	446,592,681.66	28,979,239.39	2,029,205,970.01
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	1,365,189.39	1,365,189.39
应付托管费	-	-	-	206,846.87	206,846.87
应付交易费用	-	-	-	137,709.96	137,709.96
应交税费	-	-	-	66,794.60	66,794.60
其他负债	-	-	-	199,000.00	199,000.00
负债总计	-	-	-	1,975,540.82	1,975,540.82
利率敏感度缺口	787,146,767.14	766,487,281.82	446,592,681.66	27,003,698.57	2,027,230,429.19

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	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：人民币万元）	
		本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 18	减少约 70
	市场利率下降 25 个基点	增加约 18	增加约 70

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于本报告期末，本基金持有交易性权益类投资占基金净资产的比例低于 10%，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净资产无重大影响。（于上年度末，同）

#### 7.4.14 公允价值

##### 7.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.2.1 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 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
第一层次	-	-

第二层次	339,139,295.02	1,363,050,789.45
第三层次	-	-
合计	339,139,295.02	1,363,050,789.45

#### 7.4.14.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

#### 7.4.14.3 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均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 7.4.15.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大承诺事项。

##### 7.4.15.2 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

##### 7.4.15.3 财务报表的批准

本财务报表已于 2023 年 3 月 29 日经本基金的基金管理人批准。

## §8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	339,139,295.02	48.41
	其中：债券	339,139,295.02	48.41
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	352,705,956.23	50.34

	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	8,710,467.58	1.24
8	其他各项资产	50,200.00	0.01
9	合计	700,605,918.83	100.00

## 8.2 债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	0.38	
	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	-	-
	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

本基金合同约定：“本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

## 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	41
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	49
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	4

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情况。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	49.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	8.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	42.61	-



	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		100.06	-

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情况。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值 比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	40,823,486.95	5.83
	其中：政策性金融债	40,823,486.95	5.83
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	298,315,808.07	42.61
8	其他	-	-
9	合计	339,139,295.02	48.44
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值 比例(%)
1	112210106	22 兴业银行 CD106	500,000	49,731,238.24	7.10
2	112208033	22 中信银行 CD033	500,000	49,731,225.54	7.10
3	112203024	22 农业银行 CD024	500,000	49,721,589.94	7.10
4	112210108	22 兴业银行 CD108	500,000	49,721,073.27	7.10
5	112209076	22 浦发银行 CD076	500,000	49,709,885.60	7.10
6	112206101	22 交通银行 CD101	500,000	49,700,795.48	7.10
7	092203001	22 进出清发 01	400,000	40,823,486.95	5.83

#### 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	0.0495%
报告期内偏离度的最低值	-0.0138%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0162%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值没有达到 0.25%。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值没有达到 0.50%。

#### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

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计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

**8.9.2** 报告期内，本基金投资的前十大证券的发行主体中，兴业银行、中信银行、农业银行、浦发银行和交通银行等受到中国银行保险监督管理委员会或地方银保监局的行政处罚。基金管理人通过对上述发行人进一步了解分析后，认为以上处分不会对所持有的 22 兴业银行 CD106 (112210106.IB)、22 中信银行 CD033 (112208033.IB)、22 农业银行 CD024 (112203024.IB)、22 兴业银行 CD108 (112210108.IB)、22 浦发银行 CD076(112209076.IB)、22 交通银行 CD101(112206101.IB)的投资价值构成实质性影响。

报告期内，本基金投资的前十大证券的其余发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

##### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	50,200.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	50,200.00

#### 8.9.4 其他需说明的重要事项标题

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

### §9 基金份额持有人信息

#### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中银机构现金管理货币 A	22,709	30,830.86	542,818,211.43	77.5302%	157,319,886.18	22.4698%
中银机构现金管理货币 E	1	1,000.28	-	-	1,000.28	100.0000%
合计	22,710	30,829.55	542,818,211.43	77.5301%	157,320,886.46	22.4699%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

#### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	银行类机构	424,189,012.89	60.5864%
2	其他机构	40,530,727.62	5.7890%
3	保险类机构	29,137,911.32	4.1617%
4	其他机构	14,385,166.78	2.0546%
5	保险类机构	12,345,855.91	1.7633%
6	其他机构	7,710,257.00	1.1012%
7	其他机构	5,130,905.53	0.7328%
8	个人	5,092,864.12	0.7274%
9	个人	4,740,085.19	0.6770%
10	个人	3,547,252.53	0.5066%

#### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银机构现金管理货币 A	150,314.17	0.0215%
	中银机构现金管理货币 E	1,000.12	99.9840%

	合计	151,314.29	0.0216%
--	----	------------	---------

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

#### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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

#### §10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银机构现金管理货币 A	中银机构现金管理货币 E
基金合同生效日（2015 年 12 月 11 日）基金份额总额	240,316,742.39	-
本报告期期初基金份额总额	2,027,230,429.19	-
本报告期基金总申购份额	14,001,885,976.09	1,000.28
减：本报告期基金总赎回份额	15,328,978,307.67	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	700,138,097.61	1,000.28

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### §11 重大事件揭示

##### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

##### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经董事会决议通过，陈卫星先生担任副执行总裁，详情请参见基金管理人 2022 年 6 月 7 日刊登的《中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》。

自 2022 年 07 月 15 日起，孙乐女士担任招商银行股份有限公司资产托管部总经理职务。

##### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，没有涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼。

#### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未发生改变。

#### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金未有改聘为其审计的会计师事务所，报告期内本基金应支付给会计师事务所的报酬为 60,000.00 元，目前事务所已为本基金提供审计服务的连续年限为 7 年。

#### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

##### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

##### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

#### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

##### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
方正证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
西南证券	1	-	-	-	-	-
安信证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
西部证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
国盛证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
东方财富证券	1	-	-	-	-	-
渤海证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-

中银证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-
国海证券	1	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源证券	2	-	-	-	-	-

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字<1998>29号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低进行选择基金专用交易单元并与其签订交易单元租用协议。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：新租用东方财富证券上海交易单元一个，国海证券深圳交易单元一个，长江证券北京交易单元一个。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
方正证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-

中金公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
东方财富证券	-	-	-	-	-	-
渤海证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中银证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
国海证券	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源证券	-	-	6,638,610 ,000.00	100.00%	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

本基金本报告期内偏离度绝对值均未超过 0.5%。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2022-01-01
2	中银基金管理有限公司关于旗下公开募集证券投资基金执行新金融工具相关会计准则的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-05
3	中银机构现金管理货币市场基金 2021 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-01-10
4	中银基金管理有限公司关于新增诺亚正行基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-10
5	中银基金管理有限公司关于新增上海基煜基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-13
6	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金估值变更的提示性公告	中国证监会规定媒介	2022-01-14
7	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加西部证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-17
8	中银基金管理有限公司关于新增上海基煜基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-18
9	中银基金管理有限公司关于新增泰信财富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的	中国证监会规定媒介	2022-01-21

	公告		
10	中银基金管理有限公司关于新增上海联泰基金销售有限公司为旗下部分证券投资基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-24
11	中银基金管理有限公司关于新增上海联泰基金销售有限公司为旗下部分证券投资基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-25
12	关于中银机构现金管理货币市场基金春节假期前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-26
13	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加华金证券股份有限公司为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-01-27
14	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加申万宏源西部证券有限公司为销售机构并开通定期定额投资业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-03-07
15	中银基金管理有限公司关于新增宜信普泽(北京)基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-03-24
16	中银基金管理有限公司关于新增宜信普泽(北京)基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-03-25
17	中银基金管理有限公司关于新增北京汇成基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-03-29
18	中银机构现金管理货币市场基金 2021 年年度报告	中国证监会规定媒介	2022-03-30
19	关于中银机构现金管理货币市场基金清明节假期前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-03-31
20	中银基金管理有限公司关于新增北京汇成基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-04-11
21	中银基金管理有限公司关于新增北京汇成基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-04-18
22	中银机构现金管理货币市场基金 2022 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-04-21
23	关于中银机构现金管理货币市场基金五一假期前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-04-27
24	中银基金管理有限公司关于为部分基金销售机构开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-05-06
25	中银基金管理有限公司关于为部分基金销售机构开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-05-09
26	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加宁波银行股份有限公司同业易管家平台为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-05-27



27	关于中银机构现金管理货币市场基金端午节假期前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-05-31
28	中银基金管理有限公司关于新增泰信财富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务公告	中国证监会规定媒介	2022-06-02
30	中银基金管理有限公司关于新增泰信财富基金销售有限公司为部分基金开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-06-06
31	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2022-06-07
32	中银基金管理有限公司关于新增嘉实财富管理有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务公告	中国证监会规定媒介	2022-06-13
33	中银基金管理有限公司关于新增嘉实财富管理有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务公告	中国证监会规定媒介	2022-06-14
34	中银基金管理有限公司董事、监事、高级管理人员和分支机构负责人的人员名单	中国证监会规定媒介	2022-06-21
35	中银基金管理有限公司关于新增济安财富(北京)基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-06-21
36	中银基金管理有限公司关于新增济安财富(北京)基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-06-22
37	中银机构现金管理货币市场基金 2022 年第 2 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-07-06
38	中银基金管理有限公司关于新增上海长量基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务公告	中国证监会规定媒介	2022-07-07
39	中银基金管理有限公司关于新增上海长量基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构并开通转换业务公告	中国证监会规定媒介	2022-07-08
40	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停非直销柜台大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-07-11
41	中银基金管理有限公司关于新增华宝证券股份有限公司为旗下部分产品销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-07-12
42	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2022-08-16
43	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书(2022 年第 1 号)	中国证监会规定媒介	2022-08-17
44	中银机构现金管理货币市场基金产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2022-08-17
45	中银基金管理有限公司关于办公电话变更的	中国证监会规定媒介	2022-08-18

	公告		
46	中银机构现金管理货币市场基金 2022 年中期报告	中国证监会规定媒介	2022-08-30
47	中银基金管理有限公司关于开展电子直销平台费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2022-08-31
48	中银基金管理有限公司关于新增招商证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-09-08
49	关于中银机构现金管理货币市场基金中秋节假期前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-09-08
50	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金在兴业银行银银平台机构投资交易平台进行销售的公告	中国证监会规定媒介	2022-09-21
51	中银机构现金管理货币市场基金 2022 年第 3 季度报告	中国证监会规定媒介	2022-10-13
52	中银基金管理有限公司关于新增北京创金启富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-03
53	中银基金管理有限公司关于新增北京创金启富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-04
54	中银基金管理有限公司关于新增上海攀赢基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-11
55	中银基金管理有限公司关于新增上海攀赢基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-14
56	中银基金管理有限公司关于新增华泰证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-18
57	中银基金管理有限公司关于新增博时财富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-22
58	中银基金管理有限公司关于新增博时财富基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-23
59	中银基金管理有限公司关于新增平安银行股份有限公司行 E 通平台为旗下部分基金销售机构及参加其申购费率优惠活动的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-29
60	中银基金管理有限公司关于新增海通证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-11-30
61	中银基金管理有限公司关于新增国泰君安证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2022-12-02
62	中银基金管理有限公司关于设立新加坡子公司及获批相关业务牌照的公告	中国证监会规定媒介	2022-12-09

63	中银机构现金管理货币市场基金托管协议	中国证监会规定媒介	2022-12-20
64	中银机构现金管理货币市场基金基金合同	中国证监会规定媒介	2022-12-20
65	中银机构现金管理货币市场基金(中银机构现金管理货币 E) 产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2022-12-20
66	中银机构现金管理货币市场基金(中银机构现金管理货币 A) 产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2022-12-20
67	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书(2022 年第 2 号)	中国证监会规定媒介	2022-12-20
68	中银基金管理有限公司关于中银机构现金管理货币市场基金增加 E 类基金份额并修改基金合同及托管协议的公告	中国证监会规定媒介	2022-12-20
69	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停非直销柜台大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-12-20
70	关于中银机构现金管理货币市场基金元旦节假日前暂停申购、转换转入业务的公告	中国证监会规定媒介	2022-12-28

## 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20220101-20220104	507,713,966.26	2,149,668.36	509,863,634.62	-	-
	2	20220101-20220104 20220401-20220406 20220428-20220505 20220530-20221231	417,631,198.70	6,557,814.19	-	424,189,012.89	60.5864%
产品特有风险							
<p>本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况,存在以下特有风险:(1)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险;(2)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险;(3)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险;(4)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。</p>							

## §13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银机构现金管理货币市场基金募集的文件；
- 2、《中银机构现金管理货币市场基金基金合同》；
- 3、《中银机构现金管理货币市场基金托管协议》；
- 4、《中银机构现金管理货币市场基金招募说明书》；
- 5、法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 9、中国证监会要求的其他文件。

### 13.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，部分文件同时登载于基金管理人互联网站。

### 13.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

中银基金管理有限公司

二〇二三年三月三十日