

中信保诚薪金宝货币市场基金  
2023 年年度报告

2023 年 12 月 31 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2024 年 03 月 28 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2024 年 03 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告期自 2023 年 01 月 01 日起至 2023 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

§ 1	重要提示及目录	2
1.1	重要提示	2
1.2	目录	3
§ 2	基金简介	5
2.1	基金基本情况	5
2.2	基金产品说明	5
2.3	基金管理人和基金托管人	5
2.4	信息披露方式	6
2.5	其他相关资料	6
§ 3	主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1	主要会计数据和财务指标	6
3.2	基金净值表现	7
3.3	过去三年基金的利润分配情况	9
§ 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	13
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
4.4	管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	15
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	16
4.6	管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	16
4.7	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.8	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
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	17
§ 5	托管人报告	17
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明	18
5.2	托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	18
5.3	托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	18
§ 6	审计报告	18
6.1	审计报告基本信息	18
6.2	审计报告的基本内容	18
§ 7	年度财务报表	20
7.1	资产负债表	20
7.2	利润表	21
7.3	净资产变动表	22
7.4	报表附注	23
§ 8	投资组合报告	50
8.1	期末基金资产组合情况	50
8.2	债券回购融资情况	51
8.3	基金投资组合平均剩余期限	51
8.4	报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	52
8.5	期末按债券品种分类的债券投资组合	52

8.6	期末按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	52
8.7	“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	53
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	53
8.9	投资组合报告附注	53
§ 9	基金份额持有人信息	54
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	54
9.2	期末货币市场基金前十名份额持有人情况	55
9.3	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	55
9.4	期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	55
9.5	发起式基金发起资金持有份额情况	55
§ 10	开放式基金份额变动	56
§ 11	重大事件揭示	56
11.1	基金份额持有人大会决议	56
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	56
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	56
11.4	基金投资策略的改变	56
11.5	为基金进行审计的会计师事务所情况	56
11.6	管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	56
11.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况	57
11.8	偏离度绝对值超过 0.5%的情况	58
11.9	其他重大事件	58
§ 12	影响投资者决策的其他重要信息	61
12.1	报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	61
12.2	影响投资者决策的其他重要信息	61
§ 13	备查文件目录	61
13.1	备查文件目录	61
13.2	存放地点	62
13.3	查阅方式	62

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中信保诚薪金宝货币市场基金	
基金简称	中信保诚薪金宝货币	
基金主代码	000599	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 05 月 14 日	
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	18,989,350,366.32 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E
下属分级基金的交易代码	000599	017203
报告期末下属分级基金的份额总额	13,119,509,688.57 份	5,869,840,677.75 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时,通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究,结合对市场利率变动的预期,进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,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	中信保诚基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	周浩
	联系电话	021-68649788
	电子邮箱	hao.zhou@citicprufunds.com.cn
客户服务电话	400-666-0066	95558
传真	021-50120895	010-85230024
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层
办公地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层
邮政编码	200120	100020

法定代表人	涂一锴	方合英
-------	-----	-----

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

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

## 2.4 信息披露方式

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

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	中国上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼
注册登记机构	中信保诚基金管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2023 年		2022 年		2021 年	
	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E
本期已实现收益	131,525,699.77	41,725,236.30	146,205,346.88	-	262,932,542.46	-
本期利润	131,525,699.77	41,725,236.30	146,205,346.88	-	262,932,542.46	-
本期净值收益率	1.8529%	1.8073%	1.7673%	-	2.2624%	-
3.1.2 期末数据和指标	2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E
期末基金资	13,119,509,68	5,869,840,67	7,074,326,83	-	10,438,456,86	-

产净值	8.57	7.75	3.56		8.91	
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	-
3.1.3 累计期末指标	2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E
累计净值收益率	31.0832%	1.8073%	28.6985%	-	26.4635%	-

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

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

3、本基金的收益分配是按日结转份额。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中信保诚薪金宝货币 A

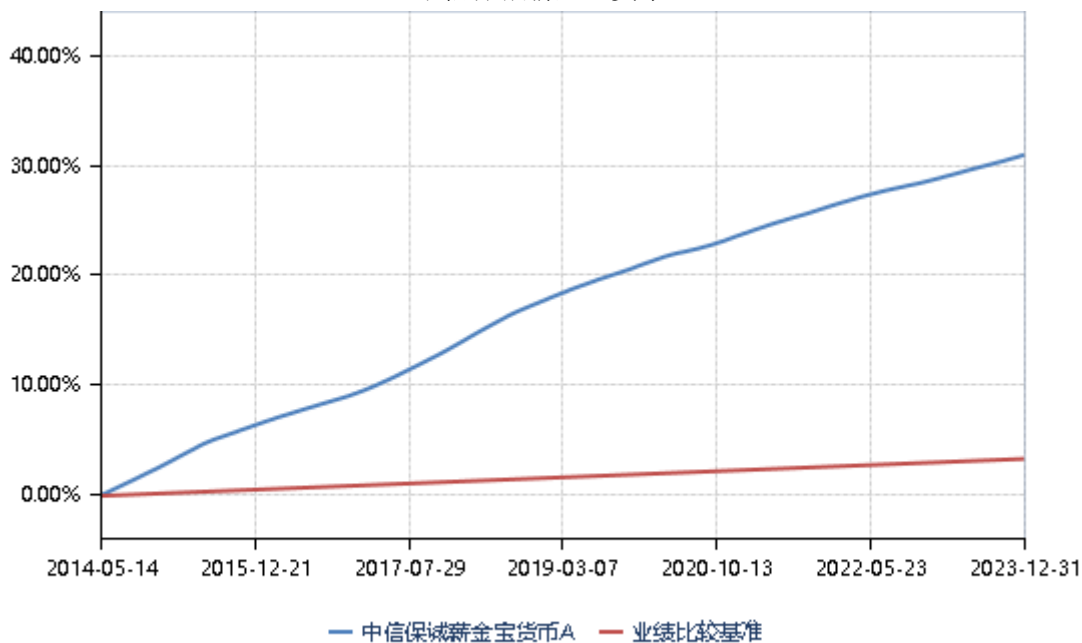
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4981%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.4099%	0.0010%
过去六个月	0.9440%	0.0008%	0.1764%	0.0000%	0.7676%	0.0008%
过去一年	1.8529%	0.0009%	0.3500%	0.0000%	1.5029%	0.0009%
过去三年	5.9980%	0.0013%	1.0500%	0.0000%	4.9480%	0.0013%
过去五年	11.2489%	0.0018%	1.7510%	0.0000%	9.4979%	0.0018%
自基金合同生效起至今	31.0832%	0.0028%	3.3744%	0.0000%	27.7088%	0.0028%

中信保诚薪金宝货币 E

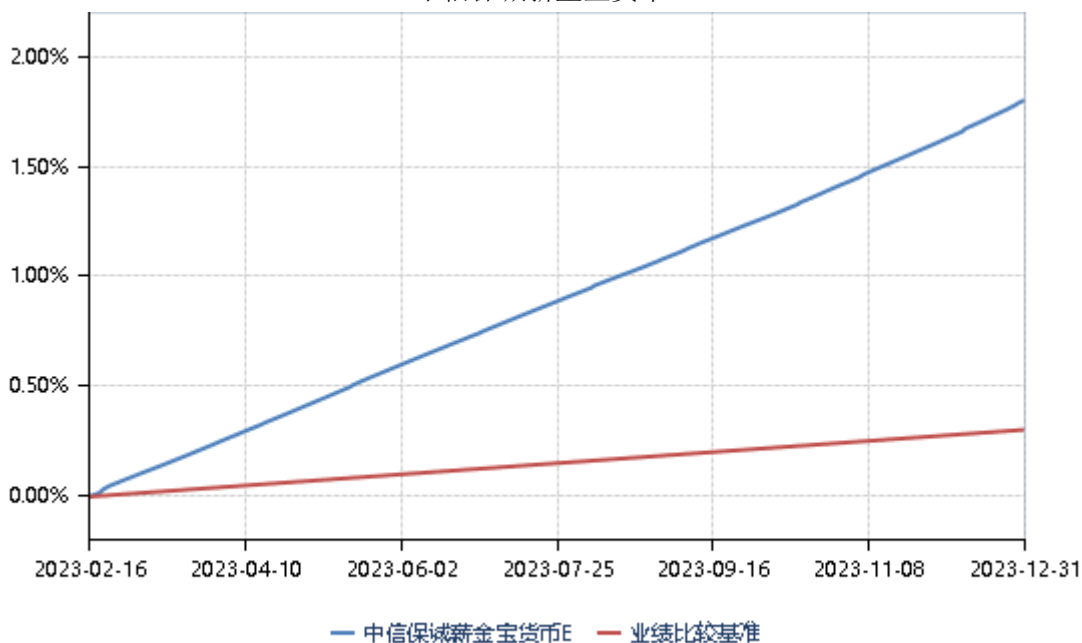
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5485%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.4603%	0.0010%
过去六个月	1.0455%	0.0008%	0.1764%	0.0000%	0.8691%	0.0008%
自基金合同生效起至今	1.8073%	0.0009%	0.3059%	0.0000%	1.5014%	0.0009%

#### 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

中信保诚薪金宝货币 A



中信保诚薪金宝货币 E

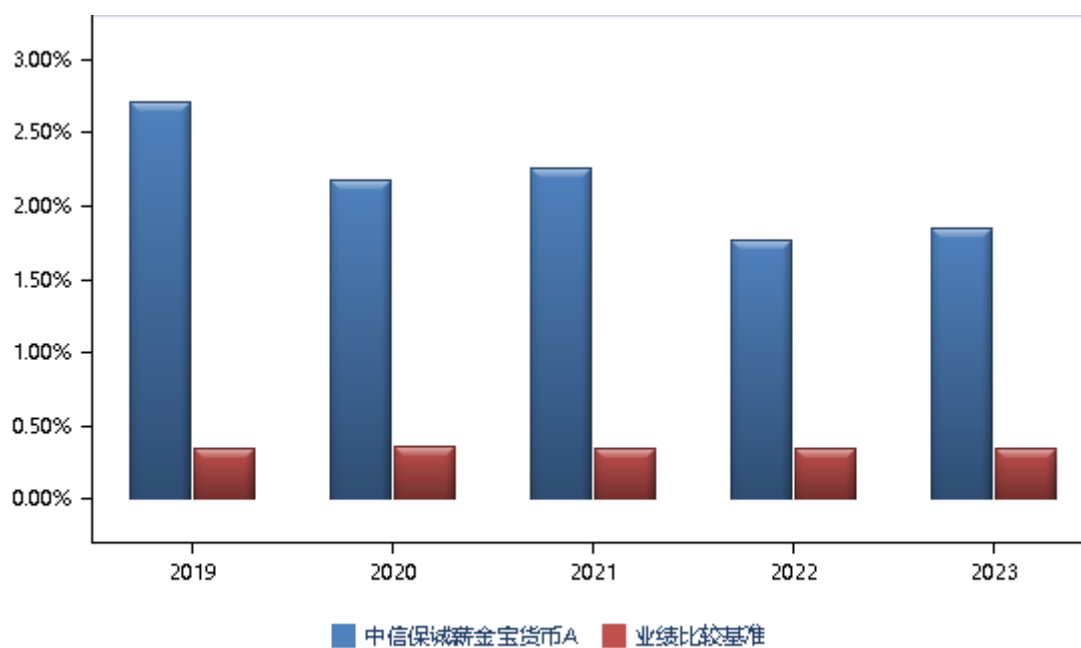


注：本基金于 2023 年 2 月 16 日起新增 E 类份额。

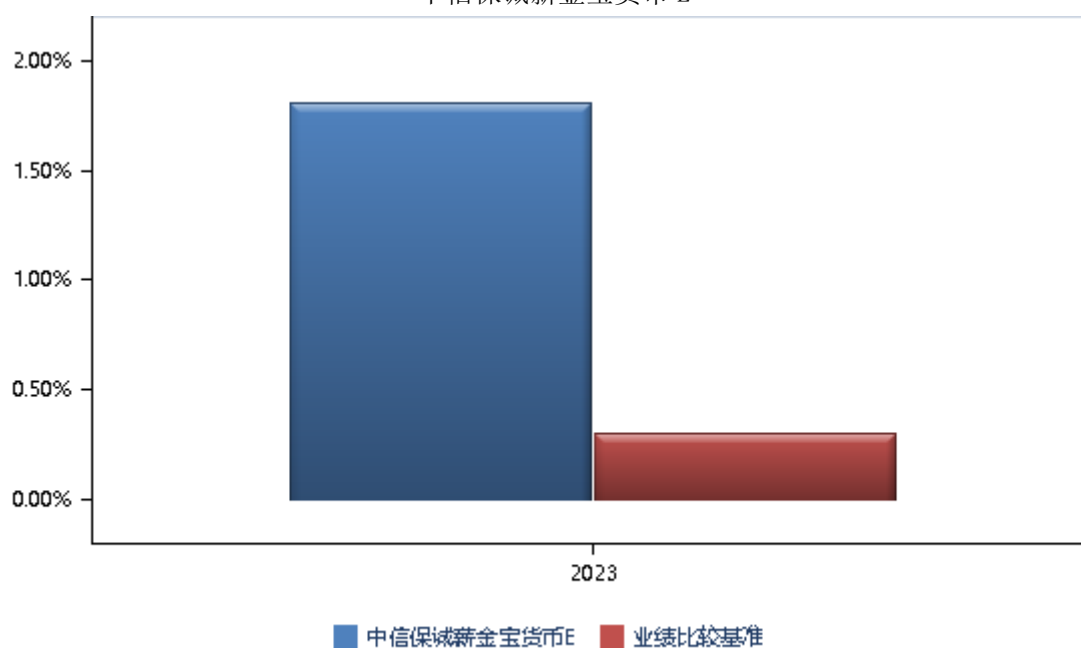
### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中信保诚薪金宝货币 A





中信保诚薪金宝货币 E



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

中信保诚薪金宝货币 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
2023 年	131,525,699.77	-	-	131,525,699.77	-
2022 年	146,205,346.88	-	-	146,205,346.88	-

2021 年	262,932,542.46	-	-	262,932,542.46	-
合计	540,663,589.11	-	-	540,663,589.11	-

中信保诚薪金宝货币 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
2023 年	41,725,236.30	-	-	41,725,236.30	-
合计	41,725,236.30	-	-	41,725,236.30	-

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

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

截至 2023 年 12 月 31 日，本基金管理人管理的运作中基金为 80 只，分别为：中信保诚四季红混合型证券投资基金、中信保诚精萃成长混合型证券投资基金、中信保诚盛世蓝筹混合型证券投资基金、中信保诚三得益债券型证券投资基金、中信保诚优胜精选混合型证券投资基金、中信保诚中小盘混合型证券投资基金、中信保诚货币市场证券投资基金、中信保诚景华债券型证券投资基金、中信保诚至远动力混合型证券投资基金、中信保诚优质纯债债券型证券投资基金、中信保诚深度价值混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚增强收益债券型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 500 指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚新机遇混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚全球商品主题证券投资基金（LOF）、中信保诚沪深 300 指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚周期轮动混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚双盈债券型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 800 医药指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 800 有色指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 800 金融指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证 TMT 产业主题指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证信息安全指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证智能家居指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚中证建筑工程指数型证券投资基金（LOF）、中信保诚新旺回报灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚鼎利灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚惠泽 18 个月定期开放债券型证券投资

基金、中信保诚多策略灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金、中信保诚新兴产业混合型证券投资基金、中信保诚幸福消费混合型证券投资基金、中信保诚薪金宝货币市场基金、中信保诚新选回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚新锐回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚新泽回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳利债券型证券投资基金、中信保诚稳健债券型证券投资基金、中信保诚至利灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳瑞债券型证券投资基金、中信保诚至裕灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳益债券型证券投资基金、中信保诚至选灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚至瑞灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚景瑞债券型证券投资基金、中信保诚稳悦债券型证券投资基金、中信保诚稳鑫债券型证券投资基金、中信保诚稳丰债券型证券投资基金、中信保诚稳泰债券型证券投资基金、中信保诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金、中信保诚至诚灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚量化阿尔法股票型证券投资基金、中信保诚智慧金货币市场基金、中信保诚嘉鑫 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳鸿债券型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚创新成长灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚景丰债券型证券投资基金、中信保诚红利精选混合型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚嘉丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚安鑫回报债券型证券投资基金、中信保诚成长动力混合型证券投资基金、中信保诚嘉润 66 个月定期开放债券型证券投资基金、中信保诚养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、中信保诚龙腾精选混合型证券投资基金、中信保诚丰裕一年持有期混合型证券投资基金、中信保诚盛裕一年持有期混合型证券投资基金、中信保诚养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、中信保诚弘远混合型证券投资基金、中信保诚前瞻优势混合型证券投资基金、中信保诚先进制造混合型证券投资基金、中信保诚远见成长混合型证券投资基金、中信保诚瑞丰 6 个月持有期混合型证券投资基金、中信保诚嘉盛三个月定期开放债券型证券投资基金、中信保诚沪深 300 指数增强型证券投资基金、中信保诚中债 0-2 年政策性金融债指数证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
席行懿	固定收益部副总监、基金经理	2016 年 03 月 18 日	-	14	席行懿女士，工商管理硕士。曾任职于德勤华永会计师事务所，担任

					高级审计师。2009 年 11 月加入中信保诚基金管理有限公司, 历任基金会计经理、交易员、固定收益研究员。现任固定收益部副总监, 中信保诚货币市场证券投资基金、中信保诚景华债券型证券投资基金、中信保诚薪金宝货币市场基金、中信保诚智惠金货币市场基金、中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金的基金经理。
臧淑玲	基金经理	2022 年 09 月 05 日	-	11	臧淑玲女士, 工商管理硕士。曾担任毕马威华振会计师事务所审计助理经理。2012 年 1 月加入中信保诚基金管理有限公司, 历任财务经理、高级交易员、研究员。现任中信保诚智惠金货币市场基金、中信保诚薪金宝货币市场基金、中信保诚货币市场证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚嘉润 66 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。
顾飞辰	基金经理	2023 年 12 月 12 日	-	9	顾飞辰女士, 管理学硕士。曾担任第一创业摩根大通证券有限责任公司投资银行部分析员、澳门国际银行资金部债券投资处高级主任、民生银行上海分行金融市场部分析员、华泰柏瑞基金管理有限公司交易部交易总监助理、上海光大证券资

					产管理有限公司交易管理部副总经理(主持工作)。2023年8月加入中信保诚基金管理有限公司,担任债券投资经理。现任中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚嘉润66个月定期开放债券型证券投资基金、中信保诚货币市场证券投资基金、中信保诚薪金宝货币市场基金、中信保诚智惠金货币市场基金的基金经理。
--	--	--	--	--	---

注: 1. 上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

2. 证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》中关于证券基金从业人员范围的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

在本报告期内,本基金管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及基金合同、招募说明书的约定,本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度,加强内部管理,规范基金运作。本报告期内,基金运作合法合规,没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

为使公司管理的不同投资组合得到公平对待,保护投资者合法权益,根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司已制订公平交易及异常交易管理相关规定(以下简称公平交易制度)作为开展公平交易管理的规则指引,制度适用公司管理所有投资组合(包括公募基金、资产管理计划),对应的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

在实际的公平交易管理贯彻落实中,公司在公平交易制度的指引下采用事前、事中、事后的全

流程控制方法。事前管理主要包括：已搭建了合理的资产管理业务之间及资产管理业务内的组织架构，健全投资授权制度，设立防火墙，确保各块投资业务、各基金组合投资决策机制的合理合规与相对独立；同时让各业务组合共享必要的研究、投资信息等，确保机会公平。在日常操作上明确一级市场、非集中竞价市场投资的要求与审批流程；借助系统建立投资备选库、交易对手库、基金风格维度库，规范二级市场、集中竞价市场的操作，建立公平交易的制度流程文化环境。事中监控主要包括：公司管理的不同投资组合执行集中交易制度，确保一般情况下不同投资组合同向买卖同一证券时需通过交易系统对组合同间的交易公平性进行自动化处理，按照时间优先、比例分配的原则在各投资组合间公平分配交易量；同时原则上禁止同日反向交易，如因流动性等问题需要反向交易须经过严格审批和留档。一级市场、非集中竞价市场等的投资则需要经过合理询价、逐笔审批与公平分配。事后管理主要包括：定期对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行分析，对连续四个季度期间内、不同时间窗下(日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析，对反向交易等进行价差分析。同时，合规及内部审计人员会对公平交易的执行情况做定期检查。相关人员对事后评估报告、合规审计报告进行审阅，签字确认，如有异常情况将及时报送相关部门并做信息披露。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，以及公司公平交易及异常交易管理相关规定，公司采取了一系列的行动落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职，研究分析方面，公司通过统一的研究平台发布研究成果，并构建投资备选库、交易对手库、风格维度库等，确保所有投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；在交易端，公司管理的不同投资组合执行集中交易制度，不同投资组合同同时同向交易同一证券时需通过交易系统内的公平交易程序，确保各投资组合享有公平的交易执行机会；对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；同时，公司每个季度对旗下所有投资组合同向交易、反向交易以及债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易进行统计分析，并要求相关投资组合经理对异常交易情况进行合理性解释。

本期公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司对旗下所有产品的交易价格、产品投资杠杆、集中度、反向交易等进行控制，事后根据公司公平交易及异常交易管理相关规定定期对相关情况进行汇总和统计分析，相关情况由投资组合经

理出具情况说明后签字确认。报告期内，本基金与公司旗下管理的其它产品之间未出现参与交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量 5% 的交易。未发生主动投资杠杆超标情况。对于债券交易价格监控结果，每日、每月对现券、回购交易价格偏离及回购投资情况按照要求进行统计，并对需要上报的情况按时进行上报。

本报告期内，未发现投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

#### 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

2023 年，美国经济表现较强，去通胀进程延续，美联储货币政策维持紧缩。在新旧动能转换与高质量发展的背景下，国内经济修复路径较为曲折，一季度经济经历了一轮斜率较高的修复过程，服务业和消费表现较强，地产销售回暖，市场对经济复苏预期较强。二季度修复速度放缓，出口动能放缓，地产景气度下行。三季度经济回升，暑期消费热度较高，地产需求端放松政策密集出台。四季度经济增长再度放缓，内需仍待修复，外需相对强于内需，政策对经济支持力度加大。全年通胀整体低位运行，PPI 同比降幅先扩大后收窄，CPI 同比由涨转跌。

宏观政策方面，弱复苏背景下货币政策对经济仍然保持必要支持，央行 3 月、9 月降准，6 月、8 月 OMO/MLF 利率调降，银行跟随下调存款挂牌利率。财政与货币协同发力，但地产疲弱影响广义财政。下半年政府债券密集发行，一揽子化债政策落地，四季度增发国债 1 万亿，赤字率从 3% 提到 3.8% 左右。地产宽松政策持续落地，如北上广深放开“认房不用认贷”、部分一线城市区域放松限购等。

从债券市场看，2023 年利率顶部逐渐下行，债券市场整体走牛，但 2.5% 附近较为稳固。春节前利率上行，3 月-7 月利率趋势性下行，收益率曲线经历了从熊平到牛陡的过程。8 月后政策发力，经济阶段性修复，资金趋紧带动债市调整，曲线平坦化特征明显。12 月资金面回归平稳，中央经济工作会议后市场对 2024 年经济和政策的预期趋于一致，曲线整体下移；信用债表现较强，机构对票息资产需求旺盛，配置力量较强，叠加化债政策逐渐落地，信用利差被进一步压缩。

组合配置上，除三季度外，组合均保持了较为积极的配置，剩余期限整体维持再 100 天以上辅以 10% 左右的杠杆增厚收益。资产配置上，组合主要以同业存款配置为主，搭配高等级同业存单和信用债做流动性管理，同时兼顾利率债的波段交易机会。组合春节前和 3 月份均积极配置，期限主要以 6 月底前和 12 月底前到期的存款存单配置为主，另外由于利率债期限利差处于历史极低水平，组合还增配了 1 年期左右的利率债，季末剩余期限维持在 110 天以上的较高水平；4 月份积极配置存款存单，拉长组合剩余期限；进入 5 月后，收益率快速下行，组合配置主要以逆回购为主；6 月

中下旬央行重提逆周期调节，市场预期改变，银行发行节奏加快，吸收存款力度加大，收益率低位反弹至降息前水平，组合重新回归存款存单配置，同时提高杠杆和组合剩余期限；组合 7 月和 8 月操作相对保守，主要增配了 1-3M 存款存单和高等级信用债，进入 9 月，短端市场利率调整较多，组合增配了 9 个月和 1Y 期的存款配置锁定组合收益，并辅以一定的杠杆交易增厚组合收益；四季度短端利率持续上行，组合积极配置半年及以上的存款锁定组合收益，同时用 3 个月以内的利率债和存单进行骑乘交易增厚组合收益。年末，组合维持较高杠杆和 110 天左右剩余期限。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，中信保诚薪金宝货币 A 份额净值收益率为 1.8529%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%；中信保诚薪金宝货币 E 份额净值收益率为 1.8073%，同期业绩比较基准收益率为 0.3059%。

#### 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 2024 年，预计美国经济在就业-收入-消费的正向循环下保持韧性，库存周期有回升迹象，降息仍需等待。国内出口或跟随外部有所改善，消费缓慢修复，经济下行压力可能仍然在于地产，而实际利率偏高的情况下，预计居民加杠杆动力不足，地产下行和随之而来的地方债务化解压力或需要财政发力来对冲。通胀方面，预计 CPI 同比可能转正，PPI 同比降幅继续收窄。政策方面，财政有望适度加力，经济内生动能不足背景下，降息降准操作仍可期待，且或将采取降 MLF-LPR-存款利率的宽松政策路径，以稳定息差。

债券市场投资方面，后续 MLF-LPR-存款降息的开启或进一步利好短债，但每次宽松间隙，短端利率的下行幅度仍然受到汇率压力、防空转和银行间杠杆提升等因素的制约。如果 MLF 降息，配合降 1/5 年 LPR 和降存款的组合动作，将为 5/10 年利率进一步下行打开空间；信用债方面，3 年以内期限、信用利差均被进一步压缩，后续 3 年以内主要看利率下行空间，5 年及以上期限等级利差仍有压缩空间。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

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

本报告期内，本基金管理人根据监管要求，结合公司业务发展实际情况推进公司内控制度建设，完善公司内控制度体系；对产品合同及各类法律文书进行审核；对基金募集、投资过程进行合规检查与提示，规范公司运作与所管理的各类投资组合运作过程中的关联交易，防范不正当关联交易和利益输送，防范内幕交易和利用未公开信息交易，切实维护基金份额持有人、股东和本公司的合法



权益；完成各项法定信息披露工作及文档合规检查；根据审计工作计划开展内部审计工作和外部审计、检查的配合协调工作；开展合规培训、法规咨询、更新法规汇编；根据监管部门要求完成各项反洗钱工作，贯彻落实反洗钱监管要求；依法依规完成向监管部门的各项数据报送工作等。

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

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

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

在每个估值日，本基金管理人使用估值政策确定的估值方法，确定证券投资基金的份额净值，托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。上述参与估值流程人员均具有估值业务所需的专业胜任能力及相关工作经验。上述参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

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

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

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

本报告期内，本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元或者基金份额持有人数量不满二百人的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

作为本基金的托管人,中信银行严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对中信保诚薪金宝货币市场基金 2023 年的投资运作,进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督,履行了托管人的义务,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人认为,中信保诚基金管理有限公司在中信保诚薪金宝货币市场基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上,不存在损害基金份额持有人利益的行为;在报告期内,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人认为,中信保诚基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定,基金管理人所编制和披露的 2023 年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整,未发现有损害基金持有人利益的行为。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2024)第 21695 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	中信保诚薪金宝货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>(一) 我们审计的内容</p> <p>我们审计了中信保诚薪金宝货币市场基金(原信诚薪金宝货币市场基金,以下简称“中信保诚薪金宝货币基金”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表和净资产变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二) 我们的意见</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下</p>

	简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了中信保诚薪金宝货币基金 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和净资产变动情况。
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。</p> <p>按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中信保诚薪金宝货币基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	-
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>中信保诚薪金宝货币基金的基金管理人中信保诚基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估中信保诚薪金宝货币基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非基金管理人管理层计划清算中信保诚薪金宝货币基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督中信保诚薪金宝货币基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:</p> <p>(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能</p>

	<p>发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(四) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对中信保诚薪金宝货币基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中信保诚薪金宝货币基金不能持续经营。</p> <p>(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	张振波   俞伟敏
会计师事务所的地址	中国上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼
审计报告日期	2024 年 03 月 25 日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：中信保诚薪金宝货币市场基金

报告截止日：2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	10,215,730,590.76	401,127,286.67
结算备付金		4,547.65	26,835,239.19
存出保证金		-	17,355.13
交易性金融资产	7.4.7.2	7,950,130,672.90	6,386,329,726.47

其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		7,950,130,672.90	6,386,329,726.47
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	2,751,191,451.71	439,605,101.71
应收清算款		-	5,148,690.96
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.5	-	-
资产总计		20,917,057,263.02	7,259,063,400.13
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023年12月31日</b>	<b>上年度末 2022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		1,919,622,030.03	180,028,367.74
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		4,048,262.04	2,090,188.36
应付托管费		749,678.15	633,390.44
应付销售服务费		2,847,645.16	1,583,475.99
应付投资顾问费		-	-
应交税费		56,866.28	78,395.38
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.6	382,415.04	322,748.66
负债合计		1,927,706,896.70	184,736,566.57
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.7	18,989,350,366.32	7,074,326,833.56
未分配利润	7.4.7.8	-	-
净资产合计		18,989,350,366.32	7,074,326,833.56
负债和净资产总计		20,917,057,263.02	7,259,063,400.13

注：截止本报告期末，基金份额净值为 1.0000 元，基金份额总额 18,989,350,366.32 份。其中：中信保诚薪金宝货币 A 为 13,119,509,688.57 份，中信保诚薪金宝货币 E 为 5,869,840,677.75 份。

## 7.2 利润表

会计主体：中信保诚薪金宝货币市场基金

本报告期：2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2022 年 01 月 01 日 至 2022 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		236,304,876.84	211,555,858.19
1. 利息收入		98,611,113.03	41,549,846.96
其中：存款利息收入	7.4.7.9	85,135,404.66	25,420,067.49
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		13,475,708.37	16,129,779.47
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		137,693,763.81	170,005,861.23
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.10	137,545,794.41	170,005,861.23
资产支持证券投资收益	7.4.7.11	147,969.40	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	7.4.7.12	-	-
股利收益	7.4.7.13	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.14	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.15	-	150.00
<b>减：二、营业总支出</b>		63,053,940.77	65,350,511.31
1. 管理人报酬		27,001,849.85	27,231,998.32
2. 托管费		6,721,975.09	8,252,120.75
3. 销售服务费		18,597,744.09	20,630,301.74
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		10,336,335.38	8,692,668.12
其中：卖出回购金融资产支出		10,336,335.38	8,692,668.12
6. 信用减值损失	7.4.7.16	-	-
7. 税金及附加		24,263.32	111,159.46
8. 其他费用	7.4.7.17	371,773.04	432,262.92
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		173,250,936.07	146,205,346.88
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		173,250,936.07	146,205,346.88
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		173,250,936.07	146,205,346.88

### 7.3 净资产变动表

会计主体：中信保诚薪金宝货币市场基金

本报告期：2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2023 年 01 月 01 日至 2023 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	7,074,326,833.56	-	7,074,326,833.56
二、本期期初净资产	7,074,326,833.56	-	7,074,326,833.56
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	11,915,023,532.76	-	11,915,023,532.76
（一）、综合收益总额	-	173,250,936.07	173,250,936.07
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	11,915,023,532.76	-	11,915,023,532.76
其中：1. 基金申购款	48,430,241,767.57	-	48,430,241,767.57
2. 基金赎回款	-36,515,218,234.81	-	-36,515,218,234.81
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-173,250,936.07	-173,250,936.07
四、本期期末净资产	18,989,350,366.32	-	18,989,350,366.32
项目	上年度可比期间 2022 年 01 月 01 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	10,438,456,868.91	-	10,438,456,868.91
二、本期期初净资产	10,438,456,868.91	-	10,438,456,868.91
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-3,364,130,035.35	-	-3,364,130,035.35
（一）、综合收益总额	-	146,205,346.88	146,205,346.88
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-3,364,130,035.35	-	-3,364,130,035.35
其中：1. 基金申购款	24,635,305,530.23	-	24,635,305,530.23
2. 基金赎回款	-27,999,435,565.58	-	-27,999,435,565.58
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-146,205,346.88	-146,205,346.88
四、本期期末净资产	7,074,326,833.56	-	7,074,326,833.56

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

董元星

桂思毅

刘卓

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

#### 7.4 报表附注

#### 7.4.1 基金基本情况

中信保诚薪金宝货币市场基金(原名为信诚薪金宝货币市场基金,以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]281号《关于核准信诚薪金宝货币市场基金募集的批复》核准,由中信保诚基金管理有限公司(原名为“信诚基金管理有限公司”)依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《信诚薪金宝货币市场基金基金合同》和《信诚薪金宝货币市场基金招募说明书》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币374,957,052.03元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2014)第218号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《信诚薪金宝货币市场基金基金合同》于正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为374,965,569.00份基金份额,其中认购资金利息折合8,516.97份基金份额。本基金的基金管理人为中信保诚基金管理有限公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

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

根据本基金的基金管理人中信保诚基金管理有限公司于2023年2月16日发布的《关于旗下信诚薪金宝货币市场基金增加E类基金份额并修改基金合同及托管协议的公告》以及修改后的《信诚薪金宝货币市场基金基金合同》,自2023年2月16日起,本基金增设E类基金份额,原有基金份额转为A类基金份额。其中,按照0.25%年费率计提销售服务费的基金份额类别,称为A类基金份额;按照0.05%年费率计提销售服务费的基金份额类别,称为E类基金份额。

根据《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》、深圳证券交易所(以下简称“深交所”)关于基金证券简称相关规则的规定及基金合同的约定,信诚薪金宝货币市场基金于2023年9月12日公告后更名为中信保诚薪金宝货币市场基金。根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《信诚薪金宝货币市场基金基金合同》和最新公布的《信诚薪金宝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法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,通知存款,短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,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,剩余期限在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据,以及中国证监会及/或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。本基金业绩比较基准:活期存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人中信保诚基金管理有限公司于2024年3月25日批准报出。



## 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中信保诚薪金宝货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2023 年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

## 7.4.4 重要会计政策和会计估计

### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具,是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时,确认相关的金融资产或金融负债。

#### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为:以摊余成本计量的金融资产、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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金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。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

#### 债务工具

本基金持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具,分别采用以下两种方

式进行计量：

以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资和资产支持证券投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债在初始确认时，以公允价值计量。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券投资起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在债券投资或资产支持证券投资的账面价值中。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

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

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

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

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到或超过 0.25%，或者正偏离度绝对值达到或超过 0.5%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值：

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

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

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

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 7.4.4.7 实收基金

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

#### 7.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

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

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

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

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

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

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

每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

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

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及中国基金业协会中基协字[2022]566号《关于发布〈关于固定收益品种的估值处理标准〉的通知》之附件《关于固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)和银行间同业市场固定收益品种按照第三方估值机构提供的估值结果确定公允价值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

根据中国证监会于2023年颁布的修订后的《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〉》，本基金的基金管理人在编制本财务报表时调整了部分财务报表科目的列报和披露，这些调整未对本基金财务报表产生重大影响。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

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

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

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

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

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
活期存款	687,120.03	440,064.51
等于：本金	686,942.76	393,645.06
加：应计利息	177.27	46,419.45
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	-	-
存款期限 3 个月以上	-	-
其他存款	10,215,043,470.73	400,687,222.16
等于：本金	10,179,500,000.00	400,000,000.00
加：应计利息	35,543,470.73	687,222.16
合计	10,215,730,590.76	401,127,286.67

注：其他存款为有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的协议存款。

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023 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	150,117,961.65	150,387,961.65	270,000.00	0.0014
	银行间市场	7,800,012,711.25	7,804,848,719.83	4,836,008.58	0.0255
	合计	7,950,130,672.90	7,955,236,681.48	5,106,008.58	0.0269
资产支持证券		-	-	-	-
合计		7,950,130,672.90	7,955,236,681.48	5,106,008.58	0.0269
项目		上年度末 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	6,386,329,726.47	6,386,156,597.26	-173,129.21	-0.0024
	合计	6,386,329,726.47	6,386,156,597.26	-173,129.21	-0.0024
资产支持证券		-	-	-	-
合计		6,386,329,726.47	6,386,156,597.26	-173,129.21	-0.0024

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。

### 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 2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	2,751,191,451.71	-
合计	2,751,191,451.71	-
项目	上年度末 2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	439,605,101.71	-



银行间市场	-	-
合计	439,605,101.71	-

#### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有从买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末及上年度末未持有其他资产。

#### 7.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023年12月31日	上年度末 2022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	133,115.04	43,448.66
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	133,115.04	43,448.66
应付利息	-	-
应付审计费	120,000.00	150,000.00
应付信息披露费	120,000.00	120,000.00
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
其他	300.00	300.00
合计	382,415.04	322,748.66

#### 7.4.7.7 实收基金

中信保诚薪金宝货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2023年01月01日至2023年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	7,074,326,833.56	7,074,326,833.56
本期申购	30,115,182,114.84	30,115,182,114.84
本期赎回（以“-”号填列）	-24,069,999,259.83	-24,069,999,259.83
本期末	13,119,509,688.57	13,119,509,688.57

中信保诚薪金宝货币 E

金额单位：人民币元

项目	本期 2023年01月01日至2023年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-

本期申购	18,315,059,652.73	18,315,059,652.73
本期赎回（以“-”号填列）	-12,445,218,974.98	-12,445,218,974.98
本期末	5,869,840,677.75	5,869,840,677.75

注：申购含红利再投（如有）、转换入份额（如有），赎回含转换出份额（如有）。

#### 7.4.7.8 未分配利润

中信保诚薪金宝货币 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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	131,525,699.77	-	131,525,699.77
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	-131,525,699.77	-	-131,525,699.77
本期末	-	-	-

中信保诚薪金宝货币 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	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	41,725,236.30	-	41,725,236.30
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	-41,725,236.30	-	-41,725,236.30
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
	2023年01月01日至2023年12月31日	2022年01月01日至2022年12月31日
活期存款利息收入	191,693.05	6,139,186.63
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	84,795,023.58	18,704,301.82
结算备付金利息收入	61,464.07	434,421.05
其他	87,223.96	142,157.99
合计	85,135,404.66	25,420,067.49

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

2、其他包括直销申购款利息收入、结算保证金利息收入。

#### 7.4.7.10 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 2023年01月01日至2023年12 月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022年12月 31日
债券投资收益—利息收入	133,983,521.91	166,659,983.74
债券投资收益—买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	3,562,272.50	3,345,877.49
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	137,545,794.41	170,005,861.23

##### 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 2023年01月01日至2023年 12月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022年12 月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	15,336,090,591.09	18,445,226,272.94
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	15,274,613,584.62	18,378,925,707.04
减：应计利息总额	57,914,733.97	62,954,688.41
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	3,562,272.50	3,345,877.49

#### 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 2023年01月01日至 2023年12月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022 年12月31日
资产支持证券投资收益—利息收入	147,969.40	-
资产支持证券投资收益—买卖资产支持证券差价收入	-	-
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	147,969.40	-

#### 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
	2023年01月01日至2023年12月31日	2022年01月01日至2022年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	25,040,036.36	-
减：卖出资产支持证券成本总额	25,000,000.00	-
减：应计利息总额	40,036.36	-
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	-

#### 7.4.7.12 衍生工具收益

##### 7.4.7.12.1 衍生工具收益--买卖权证差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益-买卖权证差价收入。

##### 7.4.7.12.2 衍生工具收益--其他投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无衍生工具收益-其他投资收益。

#### 7.4.7.13 股利收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

#### 7.4.7.14 公允价值变动收益

本基金本报告期内及上年度可比期间无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.15 其他收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年01月01日至2023年12月31日	2022年01月01日至2022年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	-	150.00
合计	-	150.00

#### 7.4.7.16 信用减值损失

本基金本报告期及上年度可比期间无信用减值损失。

#### 7.4.7.17 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年01月01日至2023年12月31日	2022年01月01日至2022年12月31日

	日	日
审计费用	120,000.00	150,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	94,573.04	126,112.92
账户维护费	36,000.00	34,950.00
其他	1,200.00	1,200.00
合计	371,773.04	432,262.92

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金无需要说明的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中信保诚基金管理有限公司（“中信保诚基金”）	基金管理人、登记机构、基金销售机构
中信银行股份有限公司（“中信银行”）	基金托管人、基金销售机构
中信信托有限责任公司	基金管理人的股东
中新苏州工业园区创业投资有限公司	基金管理人的股东
Prudential Corporation Holdings Limited（保诚集团股份有限公司）	基金管理人的股东
中信信诚资产管理有限公司	基金管理人的子公司
中信保诚人寿保险有限公司	基金管理人主要股东控制的机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

下述关联交易均根据正常的商业交易条件进行，并以一般交易价格为定价基础。

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

###### 7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

#### 7.4.10.2 关联方报酬

##### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2023年01月01日至2023 年12月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022 年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	27,001,849.85	27,231,998.32
其中：应支付销售机构的客户维护费	13,137,145.70	12,771,144.52
应支付基金管理人的净管理费	13,864,704.15	14,460,853.80

注：于本报告期内及上年度可比期间，截至 2023 年 8 月 23 日止，支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 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：日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.33%/当年天数

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚薪金宝货币市场基金调低管理费率、托管费率并修订基金合同及托管协议的公告》，经与基金托管人协商一致，自 2023 年 8 月 24 日起，支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.27% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.27%/当年天数。

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2023年01月01日至2023年 12月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022 年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	6,721,975.09	8,252,120.75

注：于本报告期内及上年度可比期间，截至 2023 年 8 月 23 日止，支付基金托管人中信银行股份有限公司的托管费按前一日基金资产净值 0.1% 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×0.1%/当年天数

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚薪金宝货币市场基金调低管理费率、托管费率并修订基金合同及托管协议的公告》，经与基金托管人协商一致，自 2023 年 8 月 24 日起，支付基金托管人中信银行股份有限公司的托管费按前一日基金资产净值 0.05% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数。

### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2023年01月01日至2023年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中信保诚薪金宝 货币 A	中信保诚薪金 宝货币 E	合计
中信保诚基金	226,515.92	78,320.61	304,836.53
中信银行	8,307,168.75	723,588.64	9,030,757.39
合计	8,533,684.67	801,909.25	9,335,593.92
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2022年01月01日至2022年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中信保诚薪金宝 货币 A	中信保诚薪金 宝货币 E	合计
中信保诚基金	1,280,080.73	-	1,280,080.73
中信银行	13,687,455.40	-	13,687,455.40
合计	14,967,536.13	-	14,967,536.13

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日中信保诚薪金宝货币 A 基金资产净值 0.25%、前一日中信保诚薪金宝货币 E 基金资产净值 0.05% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

中信保诚薪金宝货币 A 日基金销售服务费=前一日中信保诚薪金宝货币 A 基金资产净值×0.25%/当年天数

中信保诚薪金宝货币 E 日基金销售服务费=前一日中信保诚薪金宝货币 E 基金资产净值×0.05%/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

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2023年01月01日至2023年12月31日					
	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
中信银行	-	-	-	-	1,248,195,000.00	155,008.16
银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2022年01月01日至2022年12月31日					
	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

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

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

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

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

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

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

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

中信保诚薪金宝货币 A

份额单位：份

项目	本期 2023年01月01日至2023年 12月31日	上年度可比期间 2022年01月01日至2022年 12月31日
基金合同生效日(2014年05月14日) 持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	135,380,358.41
报告期间申购/买入总份额	-	135,384.76
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	135,515,743.17
报告期末持有的基金份额	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份 额比例	-	-

注：本基金的基金管理人运用自有资金投资本基金费率按基金合同公布的费率执行。

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

除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按基金合同公布的费率执行,本报告期末及上年度末无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

#### 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 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2022 年 01 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中信银行	622,034,451.36	2,539,024.38	440,064.51	6,139,186.63

注：本基金的活期银行存款和部分协议存款由基金托管人中信银行股份有限公司保管，按银行同业利率或约定利率计息。

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的证券。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 7.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

中信保诚薪金宝货币 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
131,525,699.77	-	-	131,525,699.77	-

中信保诚薪金宝货币 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
41,725,236.30	-	-	41,725,236.30	-

#### 7.4.12 期末 2023 年 12 月 31 日本基金持有的流通受限证券

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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 7.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2023 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,919,622,030.03 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
112305076	23 建设银	2024 年 01 月	99.30	855,000	84,903,337.03

	行 CD076	02 日			
112305281	23 建设银行 CD281	2024 年 01 月 02 日	99.80	2,400,000	239,526,538.39
112305290	23 建设银行 CD290	2024 年 01 月 02 日	99.75	2,000,000	199,499,044.66
112306016	23 交通银行 CD016	2024 年 01 月 02 日	99.94	1,053,000	105,233,709.33
112322065	23 邮储银行 CD065	2024 年 01 月 02 日	99.69	1,580,000	157,513,896.35
190203	19 国开 03	2024 年 01 月 02 日	103.10	1,388,000	143,101,061.91
190208	19 国开 08	2024 年 01 月 02 日	102.26	2,000,000	204,516,298.11
190404	19 农发 04	2024 年 01 月 02 日	102.89	300,000	30,865,720.72
210207	21 国开 07	2024 年 01 月 02 日	101.86	3,100,000	315,776,452.37
210217	21 国开 17	2024 年 01 月 02 日	100.77	500,000	50,385,404.31
210402	21 农发 02	2024 年 01 月 02 日	102.81	2,500,000	257,032,756.66
210406	21 农发 06	2024 年 01 月 02 日	101.62	1,200,000	121,949,365.81
220217	22 国开 17	2024 年 01 月 02 日	100.20	1,300,000	130,256,958.62
合计				20,176,000	2,040,560,544.27

#### 7.4.12.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

#### 7.4.12.3 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无参与转融通证券出借业务的证券。

### 7.4.13 金融工具风险及管理

#### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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

本基金管理人风险管理组织体系包括董事会（及其下设的风控与审计委员会）、管理层（及其下设的经营层面风险管理委员会）及公司各业务部门层面。董事会对有效的风险管理承担最终责任，

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

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指包括债券发行人出现拒绝支付利息或到期时拒绝支付本息的违约风险，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下跌的风险，及因交易对手违约而产生的交割风险等情况。

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

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2023年12月31日	上年度末 2022年12月31日
A-1	150,117,961.65	-
A-1 以下	-	-
未评级	171,566,316.03	633,162,342.47
合计	321,684,277.68	633,162,342.47

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

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有短期资产支持证券投资。

#### 7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	5,717,973,962.08	4,810,367,541.10
合计	5,717,973,962.08	4,810,367,541.10

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级，同业存单无债项评级。

#### 7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
AAA	489,361,300.64	406,424,702.97
AAA 以下	-	-
未评级	1,421,111,132.50	536,375,139.93
合计	1,910,472,433.14	942,799,842.90

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

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有长期资产支持证券投资。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有长期同业存单投资。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现,另一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额。

针对兑付赎回资金的流动性风险,本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求,保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在

基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。针对资产变现流动性风险，本基金管理人严格控制流通受限资产的投资限额，并及时追踪持仓证券的流动性情况，综合持有人赎回变动情况对流动性风险进行管理。

本基金本报告期末，除所持有的卖出回购金融资产款将在一年以内到期且计息（该利息金额不重大）外，本基金所持有的其他金融负债无固定到期日或合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值（净资产）无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（自 2017 年 10 月 1 日起施行）等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、流动性受限资产占比，并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。本报告期末，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例小于 20%（不含基金管理人固有资金投资的基金份额），本基金投资组合的平均剩余期限未超过 120 天，平均剩余存续期未超过 240 天，本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不低于 10%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不得超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基

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

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

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

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控,并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

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

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2023 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以 上	不计息	合计
资产							
货币资金	501,829,341.97	3,479,205,931.28	6,234,695,317.51	-	-	-	10,215,730,590.76
结算备付金	4,547.65	-	-	-	-	-	4,547.65

存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	2,299,914,026.76	2,308,793,113.14	3,320,924,084.36	20,499,448.64	-	-	7,950,130,672.90
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,751,191,451.71	-	-	-	-	-	2,751,191,451.71
应收清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	5,552,939,368.09	5,787,999,044.42	9,555,619,401.87	20,499,448.64	-	-	20,917,057,263.02
负债	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,919,622,030.03	-	-	-	-	-	1,919,622,030.03
应付清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	4,048,262.04	4,048,262.04
应付托管费	-	-	-	-	-	749,678.15	749,678.15
应付销售服务费	-	-	-	-	-	2,847,645.16	2,847,645.16
应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	56,866.28	56,866.28
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	382,415.04	382,415.04
负债总计	1,919,622,030.03	-	-	-	-	8,084,866.67	1,927,706,896.70
利率敏感度缺口	3,633,317,338.06	5,787,999,044.42	9,555,619,401.87	20,499,448.64	-8,084,866.67	-	18,989,350,366.32

上年度末 2022 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以 上	不计息	合计
资产							
货币资金	440,064.51	200,639,722.17	200,047,499.99	-	-	-	401,127,286.67
结算备付金	26,835,239.19	-	-	-	-	-	26,835,239.19
存出保证金	17,355.13	-	-	-	-	-	17,355.13
交易性金融资产	741,740,071.34	1,882,330,694.52	3,762,258,960.61	-	-	-	6,386,329,726.47
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	439,605,101.71	-	-	-	-	-	439,605,101.71
应收清算款	-	-	-	-	-	5,148,690.96	5,148,690.96
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	1,208,637,831.88	2,082,970,416.69	3,962,306,460.60	-	-	5,148,690.96	7,259,063,400.13
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	180,028,367.74	-	-	-	-	-	180,028,367.74
应付清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,090,188.36	2,090,188.36
应付托管费	-	-	-	-	-	633,390.44	633,390.44
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,583,475.99	1,583,475.99
应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	78,395.38	78,395.38



应付利润	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税 负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	322,748.66	322,748.66
负债总计	180,028,367.74	-	-	-	-	4,708,198.83	184,736,566.57
利率敏感度 缺口	1,028,609,464.14	2,082,970,416.69	3,962,306,460.60	-	-	440,492.13	7,074,326,833.56

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

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末(2023年12月31日)	上年度末(2022年12月31日)
	市场利率下降 25 个基点	5,420,774.03	4,775,515.40
市场利率上升 25 个基点	-5,408,091.40	-4,766,365.70	

#### 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

其他价格风险主要是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金的其他价格风险，主要受到证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的影响，由所持有的金融工具的公允价值决定。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家发行的证券不得超过该证券的 10%。并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，通过组合估值、行业配置分析等进行市场价格风险管理。

本基金未持有证券交易所上市的股票，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.14 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 2023 年 12 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	7,950,130,672.90	6,386,329,726.47
第三层次	-	-
合计	7,950,130,672.90	6,386,329,726.47

##### 7.4.14.2.2 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。

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

##### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于本报告期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(上年度末：同)。

##### 7.4.14.4 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资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

于本报告期末，本基金无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
----	----	----	---------------

1	固定收益投资	7,950,130,672.90	38.01
	其中：债券	7,950,130,672.90	38.01
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,751,191,451.71	13.15
	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	10,215,735,138.41	48.84
4	其他各项资产	-	-
5	合计	20,917,057,263.02	100.00

## 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	6.23	
	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	1,919,622,030.03	10.11
	其中：买断式回购融资	-	-

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

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	85

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

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本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。

### 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	22.01	10.11

	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	13.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	0.68	-
3	60 天（含）—90 天	24.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	5.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	44.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	109.77	10.11

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	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	49,605,914.23	0.26
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,869,120,761.69	9.84
	其中：政策性金融债	1,421,111,132.50	7.48
4	企业债券	150,117,961.65	0.79
5	企业短期融资券	121,960,401.80	0.64
6	中期票据	41,351,671.45	0.22
7	同业存单	5,717,973,962.08	30.11
8	其他	-	-
9	合计	7,950,130,672.90	41.87
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	130,256,958.62	0.69

#### 8.6 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	占基金资产净值 比例（%）
1	210207	21 国开 07	3,100,000	315,776,452.37	1.66
2	112312131	23 北京银行	3,000,000	298,360,837.43	1.57

		CD131			
3	112313220	23 浙商银行 CD220	3,000,000	296,266,694.14	1.56
4	210402	21 农发 02	2,500,000	257,032,756.66	1.35
5	112305281	23 建设银行 CD281	2,400,000	239,526,538.39	1.26
6	190208	19 国开 08	2,000,000	204,516,298.11	1.08
7	112306016	23 交通银行 CD016	2,000,000	199,874,091.80	1.05
8	112310015	23 兴业银行 CD015	2,000,000	199,867,900.62	1.05
9	112311143	23 平安银行 CD143	2,000,000	199,644,731.14	1.05
10	112305290	23 建设银行 CD290	2,000,000	199,499,044.66	1.05

### 8.7 “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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0680%
报告期内偏离度的最低值	-0.0401%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0267%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

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

#### 8.9.2 基金投资前十名证券的发行主体本期被监管部门立案调查或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚说明

本基金投资的前十名证券的发行主体中，报告编制日前一年内，北京银行股份有限公司受到国

家金融监督管理总局北京监管局处罚（京银保监罚决字[2023]16号）；兴业银行股份有限公司受到中国证券监督管理委员会福建监管局处罚（福建证监局[2023]18号）；中国建设银行股份有限公司受到国家金融监督管理总局处罚（银保监罚决字[2023]10号、金罚决字[2023]29号）；平安银行股份有限公司受到中国人民银行、国家金融监督管理总局深圳监管局处罚（银罚决字[2023]55号、深金罚决字[2023]69号）。

对前述发行主体发行证券的投资决策程序的说明：本基金管理人定期回顾、长期跟踪研究相关投资标的的信用资质，我们认为，该处罚事项未对前述发行主体的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对相关投资标的的投资严格执行内部投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外，其余本基金投资的前十名证券的发行主体没有被中国人民银行及其分支机构、中国证券监督管理委员会及其派出机构、国家金融监督管理总局及其派出机构、国家外汇管理局及其分支机构立案调查，或在报告编制日前一年内受到前述监管机构公开谴责、处罚。

### 8.9.3 期末其他各项资产构成

本基金本报告期末未持有其他资产。

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

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

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中信保诚薪金宝货币 A	2,603,012	5,040.13	56,975,229.97	0.43%	13,062,534,458.60	99.57%
中信保诚薪金宝货币 E	680,582	8,624.74	502,526,702.27	8.56%	5,367,313,975.48	91.44%
合计	3,283,594	5,783.10	559,501,932.24	2.95%	18,429,848,434.08	97.05%

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

占期末基金份额总额的比例。

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	其他机构	400,000,000.00	2.11%
2	其他机构	102,526,702.27	0.54%
3	保险类机构	56,882,194.24	0.30%
4	个人	7,002,574.46	0.04%
5	个人	5,662,801.48	0.03%
6	个人	5,459,374.29	0.03%
7	个人	4,856,574.06	0.03%
8	个人	4,780,090.06	0.03%
9	个人	4,648,465.54	0.02%
10	个人	4,582,505.69	0.02%

### 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	中信保诚薪金宝货币 A	2,340,611.24	0.02%
	中信保诚薪金宝货币 E	128,211.04	0.00%
	合计	2,468,822.28	0.01%

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

### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金	中信保诚薪金宝货币 A	0~10
	中信保诚薪金宝货币 E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	中信保诚薪金宝货币 A	0~10
	中信保诚薪金宝货币 E	0
	合计	0~10

### 9.5 发起式基金发起资金持有份额情况

无

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中信保诚薪金宝货币 A	中信保诚薪金宝货币 E
基金合同生效日（2014 年 05 月 14 日）基金份额总额	374,965,569.00	-
本报告期期初基金份额总额	7,074,326,833.56	-
本报告期基金总申购份额	30,115,182,114.84	18,315,059,652.73
减：本报告期基金总赎回份额	24,069,999,259.83	12,445,218,974.98
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期末基金份额总额	13,119,509,688.57	5,869,840,677.75

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，自 2023 年 1 月 10 日起，唐世春先生不再担任中信保诚基金管理有限公司（以下简称“公司”）常务副总经理职务；自 2023 年 4 月 28 日起，张翔燕女士不再担任公司总经理职务，由涂一锴先生代任总经理职务；自 2023 年 5 月 8 日起，由董元星先生担任公司总经理职务，涂一锴先生不再代任总经理职务；自 2023 年 12 月 22 日起，由刘业伟先生担任公司副总经理职务。上述变更事项已按监管要求公告并备案。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金报告年度应支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为人民币 120,000.00 元。该会计师事务所自本基金基金合同生效日起为本基金提供审计服务至今。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况



### 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无受稽查或处罚等情况。

### 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未受到稽查或处罚等情况。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
长城证券	1	-	-	-	-	-
东方财富证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	本报告期新增
华宝证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
上海证券	2	-	-	-	-	本报告期新增
西部证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
中信建投证券	1	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	本报告期新增
中邮证券	2	-	-	-	-	本报告期新增

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

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易	债券回购交易	权证交易	基金交易
------	------	--------	------	------

	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	成交金额	占当期 基金成 交总额 的比例
长城证券	200,472.00	100.00%	1,533,839,000.00	60.38%	-	-	-	-
东方财富 证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	1,006,404,000.00	39.62%	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信建投 证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中邮证券	-	-	-	-	-	-	-	-

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

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	信诚薪金宝货币市场基金 2022 年第 4 季度报告	《上海证券报》及/或基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站	2023 年 01 月 17 日
2	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2022 年第 4 季度报告提示性公告	同上	2023 年 01 月 17 日
3	信诚薪金宝货币市场基金 E 类份额暂停大额申购、大额转换转入及大额定期定额投资业务的公告	同上	2023 年 02 月 16 日
4	关于旗下信诚薪金宝货币市场基金增加 E 类基金份额并修改基金合同及托管协议	同上	2023 年 02 月 16 日

	的公告		
5	信诚薪金宝货币市场基金（A 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2023 年 02 月 16 日
6	信诚薪金宝货币市场基金（E 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2023 年 02 月 16 日
7	信诚薪金宝货币市场基金基金合同	同上	2023 年 02 月 16 日
8	信诚薪金宝货币市场基金托管协议	同上	2023 年 02 月 16 日
9	信诚薪金宝货币市场基金更新招募说明书	同上	2023 年 02 月 16 日
10	中信保诚基金管理有限公司关于在中信银行“零钱+”平台开通信诚薪金宝货币市场基金 E 类份额 T+0 快速赎回业务的公告	同上	2023 年 02 月 23 日
11	信诚薪金宝货币市场基金 2022 年年度报告	同上	2023 年 03 月 31 日
12	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2022 年年度报告提示性公告	同上	2023 年 03 月 31 日
13	信诚薪金宝货币市场基金 2023 年第 1 季度报告	同上	2023 年 04 月 20 日
14	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2023 年第 1 季度报告提示性公告	同上	2023 年 04 月 20 日
15	中信保诚基金管理有限公司关于在宁波银行“日日宝”平台开通部分货币市场基金份额 T+0 快速赎回业务的公告	同上	2023 年 07 月 08 日
16	中信保诚基金管理有限公司关于在平安银行“钱袋子”平台开通部分货币市场基金份额 T+0 快速赎回业务的公告	同上	2023 年 07 月 08 日
17	信诚薪金宝货币市场基金 2023 年第 2 季度报告	同上	2023 年 07 月 19 日
18	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2023 年第 2 季度报告提示性公告	同上	2023 年 07 月 19 日
19	中信保诚基金管理有限公司关于信诚薪金宝货币市场基金调低管理费率、托管费率并修订基金合同及托管协议的公告	同上	2023 年 08 月 24 日
20	信诚薪金宝货币市场基金基金合同	同上	2023 年 08 月 24 日
21	信诚薪金宝货币市场基金托管协议	同上	2023 年 08 月 24 日
22	信诚薪金宝货币市场基金更新招募说明书	同上	2023 年 08 月 25 日
23	信诚薪金宝货币市场基金（A 类份额）基	同上	2023 年 08 月 25 日

	金产品资料概要更新		日
24	信诚薪金宝货币市场基金（E 类份额）基金产品资料概要更新	同上	2023 年 08 月 25 日
25	中信保诚基金管理有限公司关于在兴业银行“天天盈”平台开通部分货币市场基金份额 T+0 快速赎回业务的公告	同上	2023 年 08 月 25 日
26	信诚薪金宝货币市场基金 2023 年中期报告	同上	2023 年 08 月 26 日
27	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2023 年中期报告提示性公告	同上	2023 年 08 月 26 日
28	中信保诚基金管理有限公司关于旗下部分基金变更基金名称及部分深交所基金变更证券简称事宜的公告	同上	2023 年 09 月 12 日
29	中信保诚薪金宝货币市场基金基金合同	同上	2023 年 09 月 12 日
30	中信保诚薪金宝货币市场基金托管协议	同上	2023 年 09 月 12 日
31	中信保诚薪金宝货币市场基金更新招募说明书	同上	2023 年 09 月 15 日
32	中信保诚薪金宝货币市场基金(A 类份额)基金产品资料概要更新	同上	2023 年 09 月 15 日
33	中信保诚薪金宝货币市场基金(E 类份额)基金产品资料概要更新	同上	2023 年 09 月 15 日
34	中信保诚基金管理有限公司关于在招商银行开通中信保诚薪金宝货币市场基金 E 类份额 T+0 快速赎回业务的公告	同上	2023 年 09 月 15 日
35	中信保诚薪金宝货币市场基金 2023 年第 3 季度报告	同上	2023 年 10 月 24 日
36	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2023 年第 3 季度报告提示性公告	同上	2023 年 10 月 24 日
37	中信保诚基金管理有限公司关于已在中信银行“零钱+”平台开通 T+0 快速赎回业务的货币市场基金新增垫支行的公告	同上	2023 年 10 月 31 日
38	中信保诚薪金宝货币市场基金基金经理变更公告	同上	2023 年 12 月 14 日
39	中信保诚薪金宝货币市场基金更新招募说明书	同上	2023 年 12 月 15 日
40	中信保诚薪金宝货币市场基金(A 类份额)基金产品资料概要更新	同上	2023 年 12 月 15 日
41	中信保诚薪金宝货币市场基金(E 类份额)基金产品资料概要更新	同上	2023 年 12 月 15 日
42	中信保诚薪金宝货币市场基金更新招募说明书(2023 年 12 月)	同上	2023 年 12 月 29 日

43	中信保诚薪金宝货币市场基金(A类份额) 基金产品资料概要更新	同上	2023年12月29日
44	中信保诚薪金宝货币市场基金(E类份额) 基金产品资料概要更新	同上	2023年12月29日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	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	-	-	-	-	-	-	-
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
无							

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

根据基金管理人于 2023 年 8 月 24 日发布的《中信保诚基金管理有限公司关于信诚薪金宝货币市场基金调低管理费率、托管费率并修订基金合同及托管协议的公告》，本基金自 2023 年 8 月 24 日起调低管理费率、托管费率并对基金合同等法律文件进行修订。

根据基金管理人于 2023 年 9 月 12 日发布的《中信保诚基金管理有限公司关于旗下部分基金变更基金名称及部分深交所基金变更证券简称事宜的公告》，本基金自 2023 年 9 月 12 日起变更基金名称并对基金合同等法律文件进行修订。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、(原)信诚薪金宝货币市场基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理有限公司营业执照
- 3、中信保诚薪金宝货币市场基金基金合同
- 4、中信保诚薪金宝货币市场基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

### 13.2 存放地点

基金管理人和/或基金托管人住所。

### 13.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅，公司网址为 [www.citicprufunds.com.cn](http://www.citicprufunds.com.cn)。

中信保诚基金管理有限公司

2024 年 03 月 28 日