

# 交银施罗德现金宝货币市场基金 2023 年年度报告

2023 年 12 月 31 日

基金管理人：交银施罗德基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2024 年 3 月 29 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 3 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 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> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§ 2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
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> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	10
<b>§ 4 管理人报告</b> .....	<b>10</b>
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.....	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明.....	16
4.10 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
<b>§ 5 托管人报告</b> .....	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明..	17
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	17
<b>§ 6 审计报告</b> .....	<b>17</b>
6.1 审计报告基本信息.....	17
6.2 审计报告的基本内容.....	17
<b>§ 7 年度财务报表</b> .....	<b>19</b>
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	20
7.3 净资产变动表.....	22
7.4 报表附注.....	24
<b>§ 8 投资组合报告</b> .....	<b>54</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	54

8.2 债券回购融资情况.....	55
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	55
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.....	56
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	56
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.....	56
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.....	57
8.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资 明细.....	57
8.9 投资组合报告附注.....	57
<b>§ 9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>58</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	58
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	59
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	59
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.....	59
<b>§ 10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>60</b>
<b>§ 11 重大事件揭示.....</b>	<b>60</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	60
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.....	60
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	60
11.4 基金投资策略的改变.....	60
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	60
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.....	61
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	61
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	62
11.9 其他重大事件.....	62
<b>§ 12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>64</b>
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	64
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	64
<b>§ 13 备查文件目录.....</b>	<b>64</b>
13.1 备查文件目录.....	64
13.2 存放地点.....	65
13.3 查阅方式.....	65

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	交银施罗德现金宝货币市场基金	
基金简称	交银现金宝货币	
基金主代码	000710	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 9 月 12 日	
基金管理人	交银施罗德基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	71,623,485,671.42 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E
下属分级基金的交易代码	000710	002918
报告期末下属分级基金的份额总额	71,484,257,565.28 份	139,228,106.14 份

### 2.2 基金产品说明

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

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	交银施罗德基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	王晚婷
	联系电话	(021) 61055050
	电子邮箱	xxpl@jysld.com, disclosure@jysld.com
客户服务电话	400-700-5000, 021-61055000	95558
传真	(021) 61055054	010-85230024
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号交通银行大楼二层（裙）	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层
办公地址	上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 21-22 楼	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层
邮政编码	200120	100020

法定代表人	阮红	方合英
-------	----	-----

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

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼
注册登记机构	交银施罗德基金管理有限公司	上海浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 21-22 楼

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2023 年		2022 年		2021 年	
	交银现金宝 货币 A	交银现金宝 货币 E	交银现金宝 货币 A	交银现金宝 货币 E	交银现金宝 货币 A	交银现金宝 货币 E
本期已实现收益	1,295,012,474.33	20,263,993.21	1,208,275,564.43	132,690,941.51	753,328,834.94	92,985,594.53
本期利润	1,295,012,474.33	20,263,993.21	1,208,275,564.43	132,690,941.51	753,328,834.94	92,985,594.53
本期净值收益率	1.8166%	2.0612%	1.8242%	2.0687%	2.2910%	2.5360%
3.1.2 期末数据和指标	2023 年末		2022 年末		2021 年末	
期末基金资产净值	71,484,257,565.28	139,228,106.14	73,673,051,519.47	4,211,161,210.32	55,154,888,063.82	5,302,115,771.75
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2023 年末		2022 年末		2021 年末	
累计净值收益率	26.7149%	21.1462%	24.4541%	18.6997%	22.2244%	16.2939%

注：1、本基金申购赎回费为零。

2、本基金收益分配按日结转份额。

3、本基金实行销售服务费分类收费方式，分设各类份额。各类份额的管理费、托管费相同，按各类份额对应的销售服务费年费率计提销售服务费。

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

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

交银现金宝货币 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	0.4464%	0.0004%	0.0882%	0.0000%	0.3582%	0.0004%
过去六个月	0.8991%	0.0007%	0.1764%	0.0000%	0.7227%	0.0007%
过去一年	1.8166%	0.0006%	0.3500%	0.0000%	1.4666%	0.0006%
过去三年	6.0491%	0.0008%	1.0500%	0.0000%	4.9991%	0.0008%
过去五年	10.8280%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	9.0770%	0.0012%
自基金合同生效之日起至今	26.7149%	0.0036%	3.2584%	0.0000%	23.4565%	0.0036%

交银现金宝货币 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	0.5072%	0.0004%	0.0882%	0.0000%	0.4190%	0.0004%
过去六个月	1.0212%	0.0007%	0.1764%	0.0000%	0.8448%	0.0007%

过去一年	2.0612%	0.0006%	0.3500%	0.0000%	1.7112%	0.0006%
过去三年	6.8142%	0.0008%	1.0500%	0.0000%	5.7642%	0.0008%
过去五年	12.1613%	0.0012%	1.7510%	0.0000%	10.4103%	0.0012%
自基金合同生效起至今	21.1462%	0.0021%	2.5564%	0.0000%	18.5898%	0.0021%

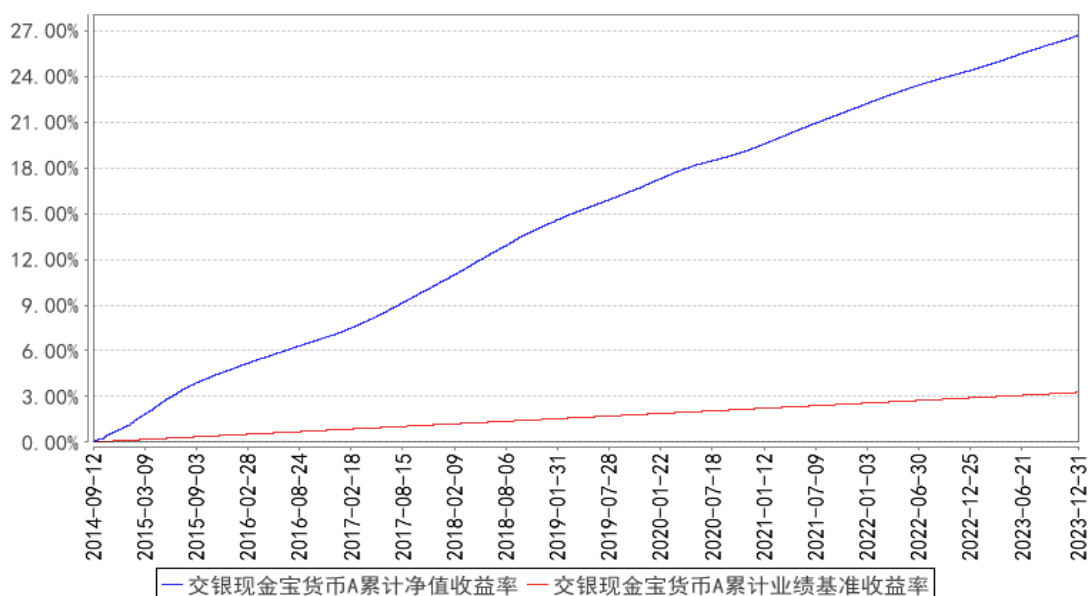
注：1、本基金收益分配按日结转份额。

2、本基金的业绩比较基准为活期存款利率（税后）。

3、交银现金宝货币 E 上述“自基金合同生效起至今”实际为“自基金份额类别首次确认起至今”，下同。

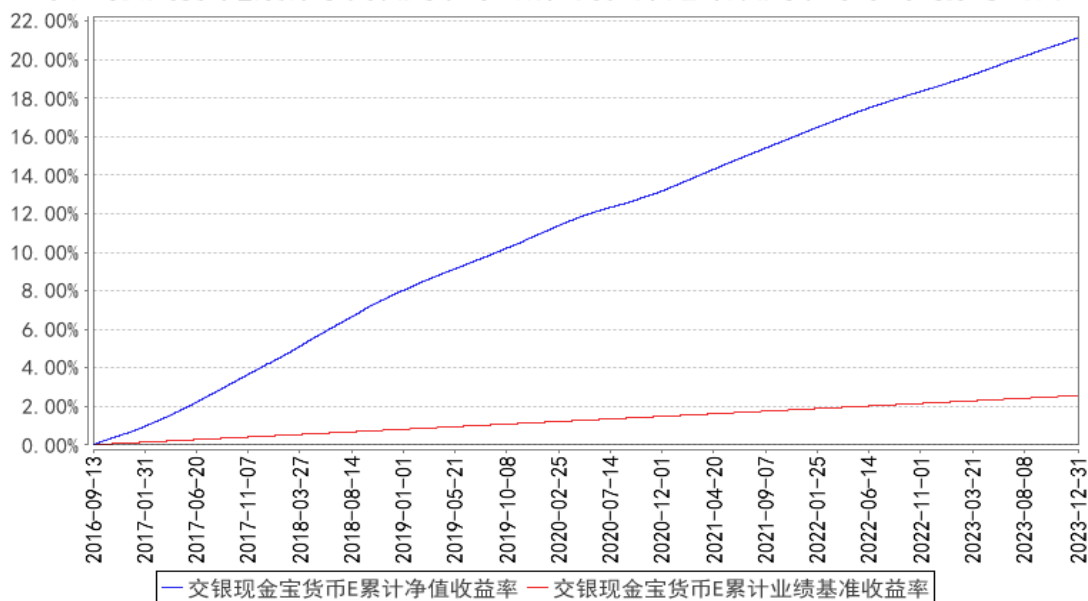
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

交银现金宝货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图





交银现金宝货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

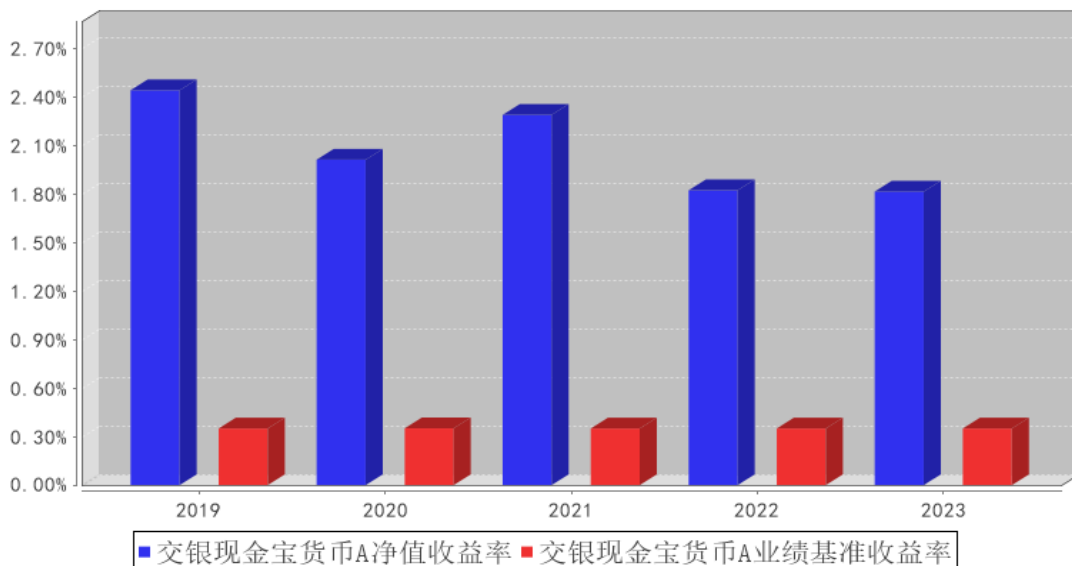


注：1、本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

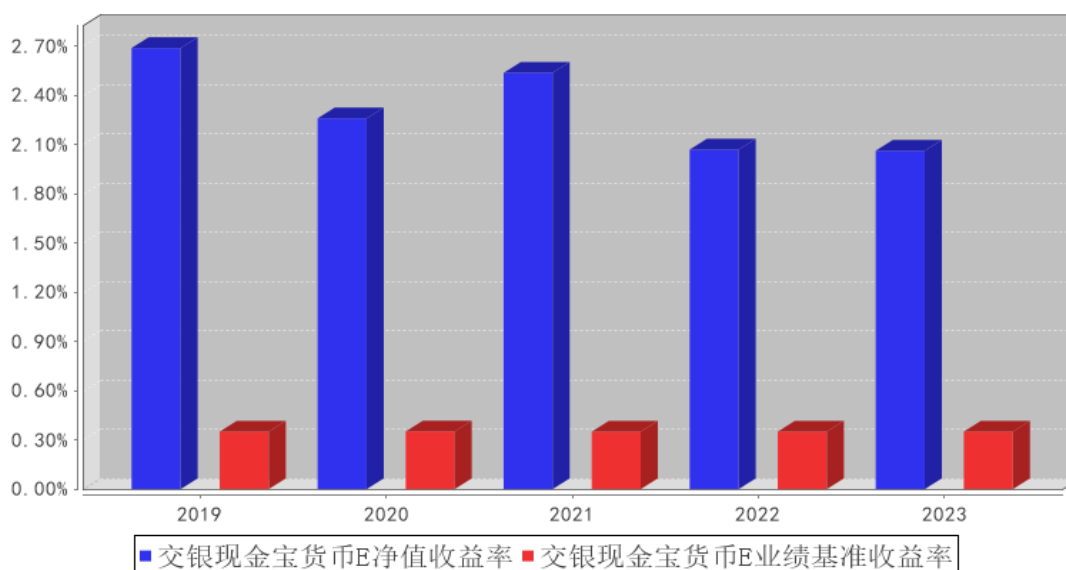
2、本基金自 2016 年 8 月 15 日起，开始销售 E 类份额，投资者提交的申购申请于 2016 年 9 月 13 日被确认并将有效份额登记在册。

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

交银现金宝货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



交银现金宝货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

#### 交银现金宝货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2023 年	1,294,413,723.10	-	598,751.23	1,295,012,474.33	-
2022 年	1,209,373,510.69	-	-1,097,946.26	1,208,275,564.43	-
2021 年	749,939,930.13	-	3,388,904.81	753,328,834.94	-
合计	3,253,727,163.92	-	2,889,709.78	3,256,616,873.70	-

#### 交银现金宝货币 E

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2023 年	20,477,712.50	-	-213,719.29	20,263,993.21	-
2022 年	132,936,325.96	-	-245,384.45	132,690,941.51	-
2021 年	92,639,996.77	-	345,597.76	92,985,594.53	-
合计	246,054,035.23	-	-113,505.98	245,940,529.25	-

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

交银施罗德基金管理有限公司是经中国证监会证监基金字[2005]128 号文批准，由交通银行

股份有限公司、施罗德投资管理有限公司、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司共同发起设立。公司成立于 2005 年 8 月 4 日，注册地在中国上海，注册资本为 2 亿元人民币。其中，交通银行股份有限公司持有 65% 的股份，施罗德投资管理有限公司持有 30% 的股份，中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司持有 5% 的股份。公司并下设交银施罗德资产管理有限公司。

截至报告期末，公司管理了包括货币型、债券型、混合型和股票型在内的 127 只基金，其中股票型涵盖普通指数型、交易型开放式（ETF）、QDII 等不同类型基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
季参平	交银货币、交银裕通纯债债券、交银现金宝货币、交银天鑫宝货币、交银裕祥纯债债券、交银丰润收益债券、交银中债 1-3 年农发债指数、交银裕景纯债一年定期开放债券、交银裕道纯债一年定期开放债券、交银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期的基金经理	2019 年 7 月 26 日	-	11 年	季参平先生，美国密歇根大学金融工程硕士、对外经济贸易大学经济学学士。2012 年 3 月至 2017 年 7 月任瑞士银行外汇和利率交易员、联席董事。2017 年加入交银施罗德基金管理有限公司，历任基金经理助理。2019 年 7 月 26 日至 2019 年 9 月 18 日担任交银施罗德天运宝货币市场基金的基金经理。2020 年 8 月 20 日至 2023 年 8 月 29 日担任交银施罗德中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理。2022 年 6 月 8 日至 2023 年 11 月 15 日担任交银施罗德中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理。
孙丹妮	交银货币、交银	2022 年 11 月 3 日	-	8 年	孙丹妮女士，复旦大学工商管理硕士、中山大学理学士。2015 年至 2016 年任五矿

	现金宝货币、交银天利宝货币、交银裕利纯债债券、交银天鑫宝货币、交银天益宝货币、交银中高等级信用债债券、交银裕道纯债一年定期开放债券、交银裕通纯债债券、交银裕祥纯债债券、交银活期通货币的基金经理助理	日			证券有限责任公司交易员。2016 年加入交银施罗德基金管理有限公司, 历任中央交易室交易员、固定收益部研究员。
--	--	---	--	--	---

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

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

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

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下所管理的所有资产组合投资运作的公平。旗下所管理的所有资产组合，包括证券投资基金和特定客户资产管理专户均严格

遵循制度进行公平交易。制度中包含的主要控制方法如下：

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

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

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

(4) 公司建立统一的投资对象备选库和交易对手备选库，制定明确的备选库建立、维护程序。在全公司适用股票、债券备选库的基础上，根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围和关联交易限制等，按需要建立不同投资组合的投资对象风格库和交易对手备选库，组合经理在此基础上根据投资授权构建投资组合。

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

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

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

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

公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控，风险管理部负责对各账户公平交易进行事后分析，于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别

的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析，通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

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

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

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

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2023 年，货币市场整体保持均衡态势。一季度，随着经济修复，银行信贷投放大幅增加，短端资金波动率加大。三月中旬，降准后流动性回归平稳均衡态势。二季度，在银行存款利率下调和央行宣布降息下，流动性趋于宽松，从而整体波动区间收窄。七月底，政治局会议提及优化房地产政策，市场对后续稳增长政策出台预期升温，同时资金面收紧压制债市情绪。进入八月，资金价格转松，月中央行分别调降 7 天逆回购利率和 MLF 利率 10BP 和 15BP，收益率快速下行。之后受到政府债缴款和缴税等因素影响，资金面持续收敛，带动短端收益率明显上行。九月中旬，央行再次降准 25BP，超额续作 MLF 但价格维持不变，市场降息预期落空，收益率再次上行。四季度，货币市场整体保持均衡状态，收益率先上后下，曲线先熊平再牛陡。十月，政府债券的供给放量推升了资金价格，宽信用预期升温下债券市场收益率延续调整。十一月至十二月中旬，在经济修复动能偏弱、地产利好政策频出、月末资金价格抬升等多重因素交织下，短端收益率上行，长端趋于震荡，一年期股份制银行存单上行至 2.70% 附近。年底，央行通过公开市场操作投放跨年流动性，资金面转为平衡，叠加市场宽松预期升温，债券市场收益率整体有所回落。总体来看，3M SHIBOR 较年初上行约 11BP 至 2.53%，一年期股份制银行同业存单收益率较年初下行 2BP 至 2.40%。

基金操作方面，各季度初随着资金面宽松，货币市场工具收益率较低，我们以中低杠杆、短久期的操作思路，多投资于估值波动较小的银行存款与回购等。各季度末，随着短端资产收益上行，视组合流动性和市场情况，适当进行集中配置。十一月中旬开始，跨年资产收益率持续上行，我们逐步增配了高评级中长久期的同业存单、同业存款等，在控制好流动性风险的前提下，努力提高组合静态收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

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

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2024 年，国内基本面复苏弹性和流动性的边际变化或将成为影响行情的主要因素。基本面方面，随着基建投资持续发力，叠加海外库存周期回升带动出口中枢修复，内外需增长动能或较为均衡。结合扩大内需和财政政策适度加力的基调，2024 年初或将呈现信用环境维持宽松、货币政策稳健灵活、通胀温和可控的格局。流动性方面，考虑到 2024 年经济内需动能尚需稳固，货币政策仍将保持一定支持力度，着力改善微观主体预期，预计资金面将维持合理充裕。

本基金将根据不同资产收益率的动态变化，适时调整组合结构，根据期限利差动态调整组合杠杆率，通过对市场利率的前瞻性判断进行合理有效的剩余期限管理，严格控制信用风险、流动性风险和利率风险，努力为持有人创造稳健的收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2023 年度，根据《证券投资基金法》等法律法规及有关要求，本基金管理人诚实守信、勤勉尽责，依法履行基金管理人职责，落实风险控制，强化合规管理职能，确保基金管理业务运作的安全、规范，保护基金投资人的合法权益。

本报告期内，本基金管理人为了确保公司业务的规范运作，主要做了以下工作：

（一）继续深化全面风险管理，提高风险控制有效性。

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

（二）全面开展内部监督检查，强化公司内部控制。

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

（三）持续夯实公司合规管理体系，合规文化建设取得新实效。

公司法律合规部门着力持续夯实合规管理体系，体系内三道防线各司其职、形成合力，公司合规

文化建设取得新实效；全年加强建立全面、系统、规范的规章制度体系，持续扎实推进新法规跟踪落实工作，以持续抓好制度建设及执行助推公司合规管理常态长效发展。

（四）强化培训教育及重点领域合规提示，牢固树立全员风险合规防范意识。

公司牢固树立全员风险合规防范意识。公司围绕行业热点、重点、难点问题，组织开展了多场合培训，加强重点领域合规提示，开展重点人员合规调研，传递合规经营导向，营造公司合规文化，加深了员工对新法律法规的理解及强化其风险合规意识，抓牢抓实员工合规底线教育，加强案防管理，强化员工行为合规管控，提高了员工内部控制、风险管理的技能和水平，公司内控合规和风险管理体系得到进一步的夯实和优化。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

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

估值委员会会定期对估值政策和程序进行评价，在发生了影响估值政策和程序的有效性及其适用性的情况后，及时召开临时会议进行研究，及时修订估值方法，以保证其持续适用。估值委员会成员均具备相应的专业资格及工作经验。基金经理作为估值委员会成员，对本基金持仓证券的交易情况、信息披露情况保持应有的职业敏感，向估值委员会提供估值参考信息，参与估值政策讨论。本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突，截止报告期末未有与任何外部估值定价服务机构签约。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

遵照法律法规及基金合同的约定，本基金每日分配收益，按日结转份额。本基金本报告期内利润分配情况参见 7.4.7.12。

#### 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

无。

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

本基金本报告期内无需预警说明。



## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

作为本基金的托管人，中信银行严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对交银施罗德现金宝货币市场基金 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，交银施罗德基金管理有限公司在交银施罗德现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，交银施罗德基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的 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 25442 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	交银施罗德现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>我们审计了交银施罗德现金宝货币市场基金(以下简称“交银现金宝货币基金”)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(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以</p>

	<p>下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了交银现金宝货币基金 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。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于交银现金宝货币基金,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>交银现金宝货币基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估交银现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交银现金宝货币基金、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交银现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</p>

	<p>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，就可能对交银现金宝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交银现金宝货币市场基金不能持续经营。</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	沈兆杰 金诗涛
会计师事务所的地址	上海市黄浦区湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
审计报告日期	2024 年 3 月 27 日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：交银施罗德现金宝货币市场基金

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	33,619,143,035.82	41,693,659,116.69
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	32,104,128,170.83	32,425,065,187.94
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		32,104,128,170.83	32,425,065,187.94
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	10,640,740,997.25	9,576,084,907.80
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		19,954.51	253,000.81
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		76,364,032,158.41	83,695,062,213.24
<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		4,697,896,109.28	5,766,284,905.40
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		18,392,861.61	20,334,262.13
应付托管费		3,065,476.92	3,389,043.66
应付销售服务费		15,290,941.19	15,907,546.53
应付投资顾问费		-	-
应交税费		1,096,344.29	717,046.78
应付利润		4,014,532.00	3,629,500.06
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	790,221.70	587,178.89
负债合计		4,740,546,486.99	5,810,849,483.45
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	71,623,485,671.42	77,884,212,729.79
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		71,623,485,671.42	77,884,212,729.79
负债和净资产总计		76,364,032,158.41	83,695,062,213.24

注：报告截止日 2023 年 12 月 31 日，基金份额总额 71,623,485,671.42 份，其中交银现金宝货币 A 基金份额总额 71,484,257,565.28 份，基金份额净值 1.0000 元；交银现金宝货币 E 基金份额总额 139,228,106.14 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 7.2 利润表

会计主体：交银施罗德现金宝货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		1,855,801,782.53	1,858,002,492.70
1. 利息收入		1,109,627,443.61	1,168,911,293.98
其中：存款利息收入	7.4.7.13	861,723,416.27	1,019,363,266.29
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		247,904,027.34	149,548,027.69
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-”填列）		746,174,338.92	689,091,198.72
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	746,174,338.92	687,975,428.27
资产支持证券 投资收益	7.4.7.16	-	1,115,770.45
贵金属投资收 益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-
以摊余成本计 量的金融资产终止确 认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益 （损失以“-”号填 列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以 “-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以 “-”号填列）	7.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		540,525,314.99	517,035,986.76
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	219,191,353.48	222,336,572.38
2. 托管费	7.4.10.2.2	36,531,892.19	37,056,095.37
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	180,209,208.02	169,643,891.51
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		103,018,710.82	86,896,808.36

其中：卖出回购金融资产支出		103,018,710.82	86,896,808.36
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		1,092,317.10	620,443.66
8. 其他费用	7.4.7.23	481,833.38	482,175.48
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,315,276,467.54	1,340,966,505.94
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,315,276,467.54	1,340,966,505.94
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		1,315,276,467.54	1,340,966,505.94

### 7.3 净资产变动表

会计主体：交银施罗德现金宝货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	77,884,212,729.79	-	-	77,884,212,729.79
二、本期期初净资产	77,884,212,729.79	-	-	77,884,212,729.79
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-6,260,727,058.37	-	-	-6,260,727,058.37
（一）、综合收益总额	-	-	1,315,276,467.54	1,315,276,467.54
（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）	-6,260,727,058.37	-	-	-6,260,727,058.37
其中：1. 基金申购款	714,403,223,366.35	-	-	714,403,223,366.35

2. 基金赎回款	- 720,663,950.42 4.72	-	-	- 720,663,950.424 .72
(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)	-	-	- 1,315,276,467.54	- 1,315,276,467.54
四、本期期末净资产	71,623,485,671.42	-	-	71,623,485,671.42
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	60,457,003,835.57	-	-	60,457,003,835.57
二、本期期初净资产	60,457,003,835.57	-	-	60,457,003,835.57
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	17,427,208,894.22	-	-	17,427,208,894.22
(一)、综合收益总额	-	-	1,340,966,505.94	1,340,966,505.94
(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)	17,427,208,894.22	-	-	17,427,208,894.22
其中：1. 基金申购款	686,790,199,673.25	-	-	686,790,199,673.25
2. 基金赎回款	- 669,362,990,779.03	-	-	- 669,362,990,779.03
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净	-	-	- 1,340,966,505.	- 1,340,966,505.9

资产变动（净资产减少以“-”号填列）			94	4
四、本期期末净资产	77,884,212,729.79	-	-	77,884,212,729.79

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：

<u>谢卫</u>	<u>印皓</u>	<u>单江</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

交银施罗德现金宝货币市场基金(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]595号《关于核准交银施罗德现金宝货币市场基金募集的批复》核准,由交银施罗德基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式证券投资基金,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375,064,369.28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497号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》于2014年9月12日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为375,122,844.83份基金份额,其中认购资金利息折合58,475.55份基金份额。本基金的基金管理人为交银施罗德基金管理有限公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据《交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德现金宝货币市场基金增加E类份额并修改基金合同、托管协议的公告》,本基金自2016年8月15日起增加E类份额,并对本基金的基金合同、托管协议作相应修改。在本基金增加E类份额后,原有的基金份额全部自动划归为本基金A类份额。销售服务费率为0.25%的基金份额,称为A类基金份额;销售服务费率为0.01%的基金份额,称为E类基金份额。本基金增加E类基金份额后,将分别设置对应的基金代码并分别计算每万份基金已实现收益和7日年化收益率。投资人可自由选择申购某一类别的基金份额,但各类别基金份额之间不能相互转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为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(包括超级短期融资券),1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单,期限在1年



以内(含 1 年)的债券回购,剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券和中期票据,期限在 1 年以内(含 1 年)的中央银行票据,中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具及相关衍生工具(但须符合中国证监会相关规定)。如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围,其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司于 2024 年 3 月 27 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》、《交银施罗德现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、金融负债或权益工具。

###### (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

本基金持有的金融资产主要为债务工具，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的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偏离度绝对值达到或超过 0.25%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

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，于下一工作日以红利再投资方式集中支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资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(可转换债券除外)，按照中证指数有限公司所

独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期末发生会计政策变更。

根据中国证监会于 2024 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

本基金本报告期末发生会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 7.4.6 税项

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

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

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

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

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

个人所得税。

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

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 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	815,228.17	4,003,219,778.30
等于：本金	815,155.66	4,001,141,706.90
加：应计利息	72.51	2,078,071.40
减：坏账准备	-	-
定期存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	-
存款期限 3 个月以上	-	-
其他存款	33,618,327,807.65	37,690,439,338.39
等于：本金	33,400,000,000.00	37,460,000,000.00
加：应计利息	218,327,807.65	230,439,338.39
减：坏账准备	-	-
合计	33,619,143,035.82	41,693,659,116.69

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

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 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	-	-	-	-
	银行间市场	32,104,128,170.83	32,142,725,360.60	38,597,189.77	0.0539
	合计	32,104,128,170.83	32,142,725,360.60	38,597,189.77	0.0539
资产支持证券	-	-	-	-	
合计	32,104,128,170.83	32,142,725,360.60	38,597,189.77	0.0539	

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	32,425,065,187.94	32,417,992,785.04	-7,072,402.90	- 0.0091
	合计	32,425,065,187.94	32,417,992,785.04	-7,072,402.90	- 0.0091
资产支持证券		-	-	-	-
合计		32,425,065,187.94	32,417,992,785.04	-7,072,402.90	- 0.0091

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

##### 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 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	10,640,740,997.25	-
合计	10,640,740,997.25	-
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	-	-
银行间市场	9,576,084,907.80	-
合计	9,576,084,907.80	-



## 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

## 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

## 7.4.7.5 债权投资

## 7.4.7.5.1 债权投资情况

无。

## 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

## 7.4.7.6 其他债权投资

## 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

## 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

## 7.4.7.7 其他权益工具投资

## 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

## 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

## 7.4.7.8 其他资产

无。

## 7.4.7.9 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	525,921.70	317,878.89
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	525,921.70	317,878.89
应付利息	-	-
预提审计费	135,000.00	140,000.00

预提信息披露费	120,000.00	120,000.00
预提账户维护费	9,300.00	9,300.00
合计	790,221.70	587,178.89

## 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

## 交银现金宝货币 A

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	73,673,051,519.47	73,673,051,519.47
本期申购	712,692,639,746.58	712,692,639,746.58
本期赎回（以“-”号填列）	-714,881,433,700.77	-714,881,433,700.77
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	71,484,257,565.28	71,484,257,565.28

## 交银现金宝货币 E

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,211,161,210.32	4,211,161,210.32
本期申购	1,710,583,619.77	1,710,583,619.77
本期赎回（以“-”号填列）	-5,782,516,723.95	-5,782,516,723.95
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	139,228,106.14	139,228,106.14

注：1、如果本报告期间发生红利再投、转换入业务，则总申购份额中包含该业务；

2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

## 7.4.7.11 其他综合收益

无。

## 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

## 交银现金宝货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	1,295,012,474.33	-	1,295,012,474.33
本期基金份额交易产	-	-	-

生的变动数			
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-1,295,012,474.33	-	-1,295,012,474.33
本期末	-	-	-

## 交银现金宝货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	20,263,993.21	-	20,263,993.21
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	-20,263,993.21	-	-20,263,993.21
本期末	-	-	-

## 7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日
活期存款利息收入	66,791,455.33	83,912,622.72
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	794,931,960.94	935,450,584.54
结算备付金利息收入	-	-
其他	-	59.03
合计	861,723,416.27	1,019,363,266.29

## 7.4.7.14 股票投资收益

无。

## 7.4.7.15 债券投资收益

## 7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日
债券投资收益——利息收入	740,254,596.80	688,078,258.16
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	5,919,742.12	-102,829.89

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	746,174,338.92	687,975,428.27

#### 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12月 31日	上年度可比期间 2022年1月1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	96,122,263,180.14	51,701,667,256.28
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	95,849,953,000.53	51,569,897,462.07
减：应计利息总额	266,390,437.49	131,872,624.10
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	5,919,742.12	-102,829.89

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12 月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月 31日
资产支持证券投资收益——利息收入	-	1,115,770.45
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	-	1,115,770.45

## 7.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年12 月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月 31日
卖出资产支持证券成交 总额	-	81,180,423.02
减：卖出资产支持证券成 本总额	-	80,000,000.00
减：应计利息总额	-	1,180,423.02
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	-

## 7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

## 7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

## 7.4.7.17 贵金属投资收益

## 7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

## 7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

## 7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

## 7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

## 7.4.7.18 衍生工具收益

## 7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

## 7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

## 7.4.7.19 股利收益

无。

## 7.4.7.20 公允价值变动收益

无。

#### 7.4.7.21 其他收入

无。

#### 7.4.7.22 信用减值损失

无。

#### 7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2023年1月1日至2023年12月31日	2022年1月1日至2022年12月31日
审计费用	135,000.00	140,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	189,358.38	184,975.48
债券账户费用	37,200.00	37,200.00
其他	275.00	-
合计	481,833.38	482,175.48

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

无。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

#### 7.4.9 关联方关系

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

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

无。

**7.4.10.1.2 债券交易**

无。

**7.4.10.1.3 债券回购交易**

无。

**7.4.10.1.4 权证交易**

无。

**7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

无。

**7.4.10.2 关联方报酬****7.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年 12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	219,191,353.48	222,336,572.38
其中：应支付销售机构的客户维护费	107,909,687.73	101,710,421.08
应支付基金管理人的净管理费	111,281,665.75	120,626,151.30

注：支付基金管理人的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.30%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×0.30%÷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1月1日至2023年 12月31日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	36,531,892.19	37,056,095.37

注：支付基金托管人的托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

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	本期 2023年1月1日至2023年12月31日

关联方名称	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E	合计
交通银行股份有限公司	132,859.69	298.51	133,158.20
交银施罗德基金管理有 限公司	542,082.35	80,502.60	622,584.95
中信银行股份有限公司	64,081.38	-	64,081.38
合计	739,023.42	80,801.11	819,824.53
获得销售服务费的各关 联方名称	上年度可比期间		
	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		
	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E	合计
交通银行股份有限公司	152,285.92	3,985.54	156,271.46
交银施罗德基金管理有 限公司	591,828.85	568,333.81	1,160,162.66
中信银行股份有限公司	1,927.13	-	1,927.13
合计	746,041.90	572,319.35	1,318,361.25

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日该类份额的基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给基金管理人，再由基金管理人计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 E 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。销售服务费的计算公式为：

日销售服务费 = 前一日该类份额的基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期	
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	
	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E
基金合同生效日（2014 年 9 月 12 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	286,766.14
报告期间申购/买入总份额	-	5,887.85
报告期间因拆分变动份额	-	-



减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	-	292,653.99
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.00%
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年12月31日	
	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E
基金合同生效日（2014年9月12日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	280,959.13
报告期内申购/买入总份额	-	5,807.01
报告期内因拆分变动份额	-	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	-	286,766.14
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.00%

注：1、如果本报告期间发生转换入、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；

2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务；

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

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

份额单位：份

交银现金宝货币 E

关联方名称	本期末 2023年12月31日		上年度末 2022年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)
中信银行股份有限公司	-	-	2,168,161,628.46	2.78

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

#### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2023年1月1日至2023年12月31日	上年度可比期间 2022年1月1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_活期存款	815,228.17	66,791,455.33	4,003,219,778.30	83,912,622.72
中信银行_协议存款	-	-	-	44,630,471.89

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

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

交银现金宝货币 A				
已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
1,294,413,723.10	-	598,751.23	1,295,012,474.33	-
交银现金宝货币 E				
已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
20,477,712.50	-	-213,719.29	20,263,993.21	-

#### 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

无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 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 4,697,896,109.28 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
112371974	23 厦门国际银行 CD129	2024 年 1 月 2 日	98.89	2,302,000	227,642,663.37
112373498	23 成都银	2024 年 1 月	98.70	5,683,000	560,920,785.26

	行 CD240	2 日			
112385533	23 湖北银行 CD074	2024 年 1 月 2 日	99.17	3,076,000	305,046,822.41
112399309	23 青岛银行 CD034	2024 年 1 月 2 日	99.63	2,689,000	267,905,725.04
140205	14 国开 05	2024 年 1 月 2 日	105.79	200,000	21,158,358.80
140423	14 农发 23	2024 年 1 月 2 日	104.95	500,000	52,473,270.67
170201	17 国开 01	2024 年 1 月 2 日	103.80	200,000	20,760,941.68
170404	17 农发 04	2024 年 1 月 2 日	103.80	2,300,000	238,742,986.33
210202	21 国开 02	2024 年 1 月 2 日	102.94	4,000,000	411,765,010.92
210213	21 国开 13	2024 年 1 月 2 日	100.25	3,400,000	340,863,871.22
210214	21 国开 14	2024 年 1 月 2 日	100.19	1,700,000	170,329,140.43
210217	21 国开 17	2024 年 1 月 2 日	100.45	2,700,000	271,205,679.64
210402	21 农发 02	2024 年 1 月 2 日	102.78	4,000,000	411,120,530.06
210409	21 农发 09	2024 年 1 月 2 日	100.06	12,320,000	1,232,700,168.78
220005	22 付息国债 05	2024 年 1 月 2 日	101.86	500,000	50,930,033.82
230201	23 国开 01	2024 年 1 月 2 日	101.96	1,700,000	173,329,598.87
230301	23 进出 01	2024 年 1 月 2 日	101.93	2,400,000	244,629,388.90
239959	23 贴现国债 59	2024 年 1 月 2 日	99.47	500,000	49,735,736.30
合计				50,170,000	5,051,260,712.50

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，属于低风险合理稳定收益品种，其预期的风险水平低于股票基金、混合基金和债券基金。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险

控制在限定的范围之内，力求通过主动承担适度信用风险获得持续投资收益，谋求基金资产的长期稳定增长。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立合规审核及风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。风险管理部对公司总经理负责。督察长独立行使督察权利，直接对董事会负责，就内部控制制度和执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能，定期和不定期地向董事会报告公司内部控制执行情况。

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

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

#### 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。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人中信银行股份有限公司，协议存款存放在浙商银行股份有限公司、郑州银行股份有限公司、贵阳银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、徽商银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、长沙银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、广州银行股份有限公司、江苏江南农村商业银行股份有限公司、湖南银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、上海银行股份有限公司，因而与该银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

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

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

#### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 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	3,941,318,062.06	2,973,203,261.96
合计	3,941,318,062.06	2,973,203,261.96

注：未评级部分为国债、政策性金融债、企业短期融资券和企业超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 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	22,751,634,240.08	28,121,540,461.16
合计	22,751,634,240.08	28,121,540,461.16

#### 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	2,089,617,408.96	-
AAA 以下	-	-
未评级	3,321,558,459.73	1,330,321,464.82
合计	5,411,175,868.69	1,330,321,464.82

注：未评级部分为国债、政策性金融债和中期票据。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

于 2023 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额中有 4,697,896,109.28 元将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个半月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

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

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对

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

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

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

#### 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。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 3年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 - 5 年 以 上	不 计 息	合 计
资 产						
货 币 资 金	2,534,099,811.48	15,228,844,670.25	15,856,198,554.09	-	-	33,619,143,035.82
交 易 性 金 融 资 产	3,116,848,448.06	10,310,226,502.96	18,677,053,219.81	-	-	32,104,128,170.83
买 入 返 售 金 融 资 产	10,640,740,997.25	-	-	-	-	10,640,740,997.25
应 收 申 购 款	-	-	-	-	19,954.51	19,954.51
资 产 总 计	16,291,689,256.79	25,539,071,173.21	34,533,251,773.90	-	19,954.51	76,364,032,158.41
负 债						
应 付	-	-	-	-	18,392,861.61	18,392,861.61



管理人报酬						
应付托管费	-	-	-	-	3,065,476.92	3,065,476.92
卖出回购金融资产款	4,697,896,109.28	-	-	-	-	4,697,896,109.28
应付销售服务费	-	-	-	-	15,290,941.19	15,290,941.19
应付利润	-	-	-	-	4,014,532.00	4,014,532.00
应交税费	-	-	-	-	1,096,344.29	1,096,344.29
其他负债	-	-	-	-	790,221.70	790,221.70
负债总计	4,697,896,109.28	-	-	-	42,650,377.71	4,740,546,486.99
利率敏	11,593,793,147.51	25,539,071,173.21	34,533,251,773.90	-	42,630,423.20	71,623,485,671.42

感 度 缺 口						
上 年 度 末 202 2年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 - 5 年 以 上	不 计 息	合 计
资 产						
货 币 资 金	5,981,520,277.43	8,792,063,555.38	26,920,075,283.88	-	-	41,693,659,116.69
交 易 性 金 融 资 产	2,862,709,561.87	11,838,133,268.16	17,724,222,357.91	-	-	32,425,065,187.94
买 入 返 售 金 融 资 产	9,576,084,907.80	-	-	-	-	9,576,084,907.80
应 收 申 购 款	-	-	-	-	253,000.81	253,000.81
资 产 总 计	18,420,314,747.10	20,630,196,823.54	44,644,297,641.79	-	253,000.81	83,695,062,213.24
负						

债						
应付管理人报酬	-	-	-	-	20,334,262.13	20,334,262.13
应付托管费	-	-	-	-	3,389,043.66	3,389,043.66
卖出回购金融资产款	5,766,284,905.40	-	-	-	-	5,766,284,905.40
应付销售服务费	-	-	-	-	15,907,546.53	15,907,546.53
应付利润	-	-	-	-	3,629,500.06	3,629,500.06
应交税费	-	-	-	-	717,046.78	717,046.78
其他负债	-	-	-	-	587,178.89	587,178.89
负债总计	5,766,284,905.40	-	-	-	44,564,578.05	5,810,849,483.45

利率 敏 感 度 缺 口	12,654,029,841. 70	20,630,196,823. 54	44,644,297,641. 79	-	-44,311,577.2 4	77,884,212,729. 79
-----------------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---	--------------------	-----------------------

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

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
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）
	市场利率上升 25 个基点	-27,564,261.11	-24,518,657.75
	市场利率下降 25 个基点	27,631,075.40	24,565,429.70

#### 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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

##### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

无。

## 7.4.14 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	32,104,128,170.83	32,425,065,187.94
第三层次	-	-
合计	32,104,128,170.83	32,425,065,187.94

#### 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。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券的公允价值应属第二层次还是第三层次。

#### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

##### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

无。

##### 7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

单位：人民币元

项目	本期末公允	采用的估值	不可观察输入值
----	-------	-------	---------

	价值	技术	名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
证券交易所上市但尚在限售期内的股票投资	-	-	-	-	-
项目	上年度末公允价值	采用的估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
证券交易所上市但尚在限售期内的股票投资	-	-	-	-	-

#### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2023 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2022 年 12 月 31 日：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货币资金、买入返售金融资产、应收款项、卖出回购金融资产款和其他金融负债，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

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	32,104,128,170.83	42.04
	其中：债券	32,104,128,170.83	42.04
	资产支持证券	-	-
	券	-	-
2	买入返售金融资产	10,640,740,997.25	13.93
	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	33,619,143,035.82	44.02
4	其他各项资产	19,954.51	0.00
5	合计	76,364,032,158.41	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	6.46	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	4,697,896,109.28	6.56
	其中：买断式回购融资	-	-

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

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

无。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	111
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	76

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	15.05	6.56
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	10.63	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	29.52	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	42.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

合计	106.08	6.56
----	--------	------

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

无。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	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	100,665,770.12	0.14
2	央行票据	-	-
3	金融债券	5,521,760,605.35	7.71
	其中：政策性金融债	3,597,083,492.85	5.02
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,473,623,337.99	4.85
6	中期票据	256,444,217.29	0.36
7	同业存单	22,751,634,240.08	31.77
8	其他	-	-
9	合计	32,104,128,170.83	44.82
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 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 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	210409	21 农发 09	12,400,000	1,240,704,715.33	1.73
2	112321279	23 渤海银行 CD279	10,000,000	992,518,076.97	1.39
3	112385533	23 湖北银行 CD074	10,000,000	991,699,682.75	1.38
4	112386718	23 广东顺德农商行 CD063	10,000,000	987,237,968.99	1.38
5	112373498	23 成都银行 CD240	8,000,000	789,612,226.31	1.10
6	112383530	23 贵州银行 CD070	5,900,000	589,152,717.29	0.82
7	112321362	23 渤海银行 CD362	5,000,000	498,671,831.08	0.70



8	112386829	23 青岛农商行 CD146	5,000,000	497,544,326.46	0.69
9	112321307	23 渤海银行 CD307	5,000,000	497,277,058.80	0.69
10	112383925	23 青岛银行 CD048	5,000,000	496,617,883.50	0.69

### 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	0.0541%
报告期内偏离度的最低值	-0.0248%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0197%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

### 8.8 期末按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资产支持证券投资明细

无。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率和摊余成本逐日摊销计算损益。

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

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形披露如下：

2023 年 4 月 25 日，天津证监局公示津证监措施 20238 号行政处罚决定书，给予渤海银行采取责令改正的行政监管措施。

2023 年 3 月 13 日，中国人民银行公示银罚决字（2023）16 号行政处罚决定书，给予渤海银行警告，没收违法所得 106.98 万元人民币，并处罚款 1589.48 万元人民币罚款的行政处罚。

2023 年 2 月 24 日，中国银行保险监督管理委员会公示银保监罚决字（2023）21 号行政处罚决定书，给予渤海银行 860 万元人民币罚款的行政处罚。

2023 年 2 月 17 日，中国银行保险监督管理委员会公示银保监罚决字（2023）8 号行政处罚决定书，给予渤海银行 430 万元人民币罚款的行政处罚。

2023 年 8 月 16 日，国家金融监督管理总局湖北监管局公示鄂金监罚决字 202314 号行政处罚决定书，给予湖北银行股份有限公司罚款 20 万元人民币的行政处罚。

2023 年 4 月 28 日，青岛银保监局公示青银保监罚决字（2023）37 号、38 号行政处罚决定书，给予青岛农村商业银行股份有限公司 100 万元人民币罚款的行政处罚。

2023 年 1 月 11 日，青岛银保监局公示青银保监罚决字（2022）143、144 号行政处罚决定书，给予青岛银行股份有限公司 605 和 150 万元人民币罚款的行政处罚。

2023 年 7 月 4 日，青岛银保监局公示青银保监罚决字 202354 号行政处罚决定书，给予青岛银行股份有限公司 52 万元人民币罚款的行政处罚。

本基金管理人对证券投资决策程序的说明如下：本基金管理人对证券投资特别是重仓证券的投资有严格的投资决策流程控制，对上述主体发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 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	19,954.51
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	19,954.51

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的 基金份额	持有人结构	
			机构投资者	个人投资者

			持有份额	占总 份额 比例 (%)	持有份额	占总 份额 比例 (%)
交银现 金宝货 币 A	10,784,524	6,628.41	788,328,392.43	1.10	70,695,929,172.85	98.90
交银现 金宝货 币 E	2,675	52,047.89	118,336,928.81	84.99	20,891,177.33	15.01
合计	10,787,199	6,639.67	906,665,321.24	1.27	70,716,820,350.18	98.73

### 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	269,876,849.98	0.38
2	银行类机构	158,820,023.01	0.22
3	个人	134,913,811.03	0.19
4	银行类机构	112,662,188.70	0.16
5	银行类机构	56,044,551.41	0.08
6	银行类机构	39,237,531.45	0.05
7	银行类机构	37,176,659.34	0.05
8	其他机构	30,398,087.30	0.04
9	银行类机构	28,206,797.73	0.04
10	个人	26,938,602.98	0.04

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例 （%）
基金管 理人所有从业 人员持有本基 金	交银现金宝货币 A	9,029,703.24	0.01
	交银现金宝货币 E	9.04	0.00
	合计	9,029,712.28	0.01

### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理 人员、基金投资和研究 部门负责人持有本开 放式基金	交银现金宝货币 A	>100
	交银现金宝货币 E	-
	合计	>100
本基金基金经理持有	交银现金宝货币 A	50~100

本开放式基金	交银现金宝货币 E	-
	合计	50~100

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	交银现金宝货币 A	交银现金宝货币 E
基金合同生效日 (2014 年 9 月 12 日) 基金份额总额	375,122,844.83	-
本报告期期初基金 份额总额	73,673,051,519.47	4,211,161,210.32
本报告期基金总申 购份额	712,692,639,746.58	1,710,583,619.77
减: 本报告期基金 总赎回份额	714,881,433,700.77	5,782,516,723.95
本报告期基金拆分 变动份额	-	-
本报告期末基金 份额总额	71,484,257,565.28	139,228,106.14

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1、基金管理人的重大人事变动: 本报告期内, 本基金的基金管理人未发生重大人事变动。

2、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动: 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

本报告期内未发生涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

无。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内, 为本基金提供审计服务的会计师事务所为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙), 本期审计费为 135,000.00 元。自本基金基金合同生效以来, 本基金未改聘为其审计的

会计师事务所。

## 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

基金管理人及其高级管理人员本报告期内未受监管部门稽查或处罚。

### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

基金托管人及其高级管理人员本报告期内未受监管部门稽查或处罚。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
安信证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国盛证券	1	-	-	-	-	-
国元证券	1	-	-	-	-	-
开源证券	2	-	-	-	-	-
新时代证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中泰证券	3	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)
安信证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-

东吴证 券	-	-	-	-	-	-
国金证 券	-	-	-	-	-	-
国盛证 券	-	-	-	-	-	-
国元证 券	-	-	-	-	-	-
开源证 券	-	-	-	-	-	-
新时代 证券	-	-	-	-	-	-
兴业证 券	-	-	-	-	-	-
中金公 司	-	-	-	-	-	-
中泰证 券	-	-	-	-	-	-
中信证 券	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内，本基金新增交易单元为长江证券、兴业证券和中金公司，其他交易单元未发生变化；

2、租用证券公司交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等四个方面；

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

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

## 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	交银施罗德基金管理有限公司关于增加兴业证券股份有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 1 月 18 日
2	交银施罗德现金宝货币市场基金 2022 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 1 月 19 日
3	交银施罗德基金管理有限公司关于增加济安财富（北京）基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 2 月 10 日

4	交银施罗德现金宝货币市场基金 2022 年年度报告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 3 月 30 日
5	交银施罗德现金宝货币市场基金 2023 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 4 月 21 日
6	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加济安财富（北京）基金销售有 限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 4 月 25 日
7	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加嘉实财富管理有限公司为旗下 基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 4 月 25 日
8	交银施罗德基金管理有限公司关于 调整旗下部分货币类基金单笔最低 申购金额、最低赎回份额和最低保 留余额限制的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 6 月 9 日
9	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加诺亚正行基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 6 月 15 日
10	交银施罗德基金管理有限公司关于 直销平台基金投资顾问业务中交易 本公司旗下基金免收相关费用的公 告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 7 月 7 日
11	交银施罗德基金管理有限公司关于 直销平台基金投资顾问业务中交易 本公司旗下基金免收相关费用的提 示性公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 7 月 8 日
12	交银施罗德现金宝货币市场基金 2023 年第 2 季度报告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 7 月 20 日
13	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加国金证券股份有限公司为旗下 基金的销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 7 月 21 日
14	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加博时财富基金销售有限公司为 旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 7 月 31 日
15	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加国信证券股份有限公司为旗下 基金的销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 8 月 10 日
16	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加中信建投证券股份有限公司为 旗下基金的销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 8 月 24 日
17	交银施罗德基金管理有限公司关于 增加上海浦东发展银行股份有限公 司为旗下基金的销售机构的公告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 8 月 29 日
18	交银施罗德现金宝货币市场基金 2023 年中期报告	中国证监会规定媒体及 公司网站	2023 年 8 月 30 日

19	交银施罗德基金管理有限公司关于增加中信建投证券股份有限公司为旗下基金的销售机构的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 8 月 30 日
20	交银施罗德基金管理有限公司关于增加泛华普益基金销售有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 9 月 27 日
21	交银施罗德现金宝货币市场基金（A 类份额）基金产品资料概要更新（2023 年第 1 号）	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 10 月 13 日
22	交银施罗德现金宝货币市场基金（更新）招募说明书（2023 年第 1 号）	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 10 月 13 日
23	交银施罗德现金宝货币市场基金（E 类份额）基金产品资料概要更新（2023 年第 1 号）	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 10 月 13 日
24	交银施罗德现金宝货币市场基金 2023 年第 3 季度报告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 10 月 24 日
25	交银施罗德基金管理有限公司关于增加深圳众禄基金销售股份有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 11 月 27 日
26	交银施罗德基金管理有限公司关于在交通银行股份有限公司开通部分货币市场基金实时提现业务的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	2023 年 11 月 30 日
27	交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德资产管理（香港）有限公司解散的公告	中国证监会规定媒体及公司网站	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

无。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予交银施罗德现金宝货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》；
- 3、《交银施罗德现金宝货币市场基金招募说明书》；
- 4、《交银施罗德现金宝货币市场基金托管协议》；



- 5、关于申请募集交银施罗德现金宝货币市场基金的法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内交银施罗德现金宝货币市场基金在规定报刊上各项公告的原稿。

### 13.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

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

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