

# 中银证券现金管家货币市场基金 2025 年年度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：中银国际证券股份有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2026 年 3 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 3 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告和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 2025 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.....	8
3.3 其他指标.....	15
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	15
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>16</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	16
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	19
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	19
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.....	20
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	20
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	21
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	21
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	22
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.....	22
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.....	22
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>22</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	22
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.....	22
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.....	23
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>23</b>
6.1 审计报告基本信息.....	23
6.2 审计报告的基本内容.....	23
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>25</b>
7.1 资产负债表.....	25
7.2 利润表.....	26
7.3 净资产变动表.....	28
7.4 报表附注.....	30
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>57</b>

8.1 期末基金资产组合情况.....	57
8.2 债券回购融资情况.....	57
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	58
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 .....	58
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	58
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 .....	59
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 .....	59
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 .....	60
8.9 投资组合报告附注.....	60
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>61</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	61
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	62
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	62
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 .....	62
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况.....	63
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>63</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>64</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	64
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 .....	64
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	64
11.4 基金投资策略的改变.....	64
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	64
11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 .....	64
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	65
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	66
11.9 其他重大事件.....	66
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>69</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 .....	69
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	69
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>69</b>
13.1 备查文件目录.....	69
13.2 存放地点.....	69
13.3 查阅方式.....	69

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银证券现金管家货币市场基金				
基金简称	中银证券现金管家货币				
基金主代码	003316				
基金运作方式	契约型开放式				
基金合同生效日	2016 年 12 月 7 日				
基金管理人	中银国际证券股份有限公司				
基金托管人	招商银行股份有限公司				
报告期末基金份 额总额	12,148,710,694.08 份				
基金合同存续期	不定期				
下属分级基金的基 金简称	现金管家货币 A 类	现金管家货币 B 类	现金管家货币 C 类	现金管家货 币 D 类	现金管家货币 E 类
下属分级基金的交 易代码	003316	003317	020852	022048	020201
报告期末下属分级 基金的份额总额	7,744,256,555.08 份	3,854,443,473.72 份	5,556,809.78 份	899,282.64 份	543,554,572.86 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将根据宏观经济走势、货币政策、资金市场状况等因素对利率走势进行综合判断，并根据利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中低风险低收益的品种，其预期风险和收益水平低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	中银国际证券股份有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	盖文国
	联系电话	021-20328000
	电子邮箱	gmkf@bocichina.com
客户服务电话	956026, 400-620-8888	400-61-95555
传真	021-50372474	0755-83195201
注册地址	上海市浦东新区银城中路 200 号 中银大厦 39F	深圳市深南大道 7088 号招商银 行大厦
办公地址	上海市浦东新区银城中路 200 号 中银大厦 39F	深圳市深南大道 7088 号招商银 行大厦

邮政编码	200120	518040
法定代表人	周权	缪建民

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券日报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.bocifunds.com
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公地址

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8楼
注册登记机构	中银国际证券股份有限公司	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39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	2025 年	2024 年	2024 年		2023 年
			2024 年 8 月 20 日（基金合同生效日）- 2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日 - 2024 年 12 月 31 日	
					2023 年 11 月 30 日（基金合同生效日）- 2023 年 12 月 31 日

								3 1 日						
	现金管 家货币 A 类	现金管 家货币 B 类	现金 管家 货币 C 类	现金 管家 货币 D 类	现金管 家货币 E 类	现金管 家货币 A 类	现金管 家货币 B 类	现 金 管 家 货 币 C 类	现 金 管 家 货 币 D 类	现 金 管 家 货 币 E 类	现 金 管 家 货 币 A 类	现 金 管 家 货 币 B 类	现 金 管 家 货 币 E 类	
本期已实现收益	89,506,209.26	29,087,935.39	7,232,811.81	10,868,433.68	6,525,652.34	97,400,971.50	31,962,318.44	-	2,241,047.36	1,244,363.48	89,178,168.97	31,975,279.94		
本期利润	89,506,209.26	29,087,935.39	7,232,811.81	10,868,433.68	6,525,652.34	97,400,971.50	31,962,318.44	-	2,241,047.36	1,244,363.48	89,178,168.97	31,975,279.94		
本期净值收益率	1.2400%	1.4834%	0.1233%	1.3392%	1.4831%	1.6594%	1.9035%	-	0.5163%	0.8281%	1.8095%	2.0539%		
3.1 3.2 期末数据和指标	2025 年末				2024 年末				2023 年末					
期	7,744,2	3,854,4	5,556	899,	543,55	8,465,7	1,948,8	-	788,	17,360	6,609,1	1,069,9		

末基金资产净值	56,555.08	43,473.72	,809.78	282.64	4,572.86	06,258.34	92,316.20	218.34	,929.72	81,368.43	26,606.56		
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000		
3.1.3 累计期末指标	2025 年末					2024 年末					2023 年末		
累计净值收益率	22.1513%	24.7846%	0.1233%	1.8624%	2.3235%	20.6551%	22.9606%	0.5163%	0.8281%	18.6857%	20.6638%		

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、所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；

3、本基金为货币市场基金，由于公允价值变动收益为零，故本期已实现收益和本期利润的金额相等；

4、本基金收益分配按日结转份额。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

现金管家货币 A 类

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	0.3039%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.2157%	0.0010%
过去六个月	0.5848%	0.0009%	0.1764%	0.0000%	0.4084%	0.0009%
过去一年	1.2400%	0.0013%	0.3500%	0.0000%	0.8900%	0.0013%
过去三年	4.7823%	0.0020%	1.0510%	0.0000%	3.7313%	0.0020%
过去五年	8.7589%	0.0021%	1.7510%	0.0000%	7.0079%	0.0021%
自基金合同生效起至今	22.1513%	0.0028%	3.1759%	0.0000%	18.9754%	0.0028%

## 现金管家货币 B 类

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	0.3646%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.2764%	0.0010%
过去六个月	0.7067%	0.0009%	0.1764%	0.0000%	0.5303%	0.0009%
过去一年	1.4834%	0.0013%	0.3500%	0.0000%	1.1334%	0.0013%
过去三年	5.5392%	0.0020%	1.0510%	0.0000%	4.4882%	0.0020%
过去五年	10.0254%	0.0021%	1.7510%	0.0000%	8.2744%	0.0021%

自基金合同生效起 至今	24.7846 %	0.0028%	3.1759%	0.0000%	21.608 7%	0.0028 %
----------------	--------------	---------	---------	---------	--------------	-------------

## 现金管家货币 C 类

阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
自基金合同生效起 至今	0.1233%	0.0013%	0.0288%	0.0000%	0.0945 %	0.0013 %

## 现金管家货币 D 类

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	0.3293%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.2411 %	0.0010 %
过去六个月	0.6355%	0.0009%	0.1764%	0.0000%	0.4591 %	0.0009 %
过去一年	1.3392%	0.0013%	0.3500%	0.0000%	0.9892 %	0.0013 %
自基金合同生效起 至今	1.8624%	0.0015%	0.4641%	0.0000%	1.3983 %	0.0015 %

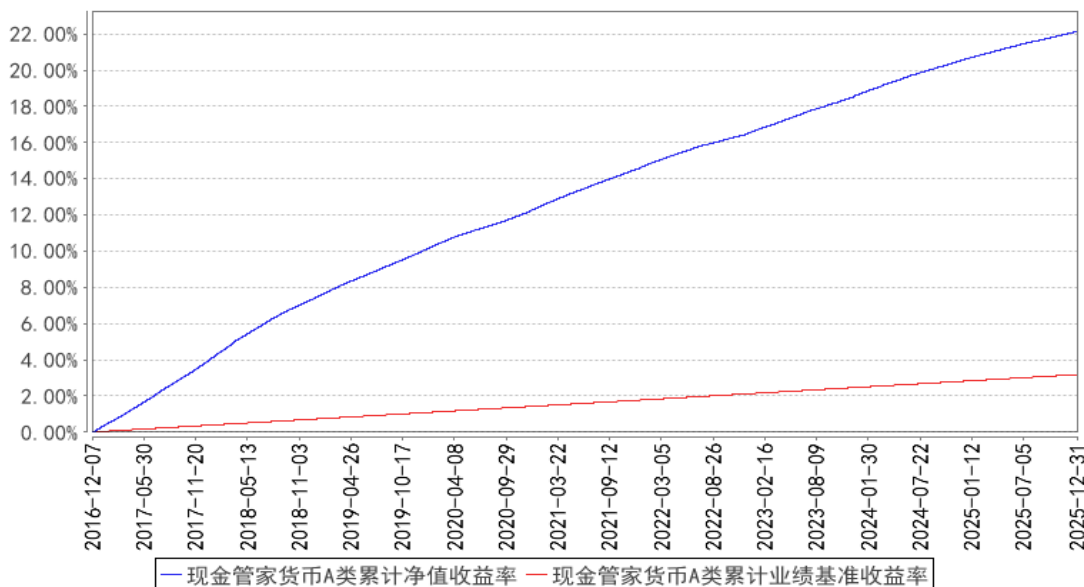
## 现金管家货币 E 类

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	0.3645%	0.0010%	0.0882%	0.0000%	0.2763 %	0.0010 %
过去六个月	0.7067%	0.0009%	0.1764%	0.0000%	0.5303 %	0.0009 %
过去一年	1.4831%	0.0013%	0.3500%	0.0000%	1.1331 %	0.0013 %

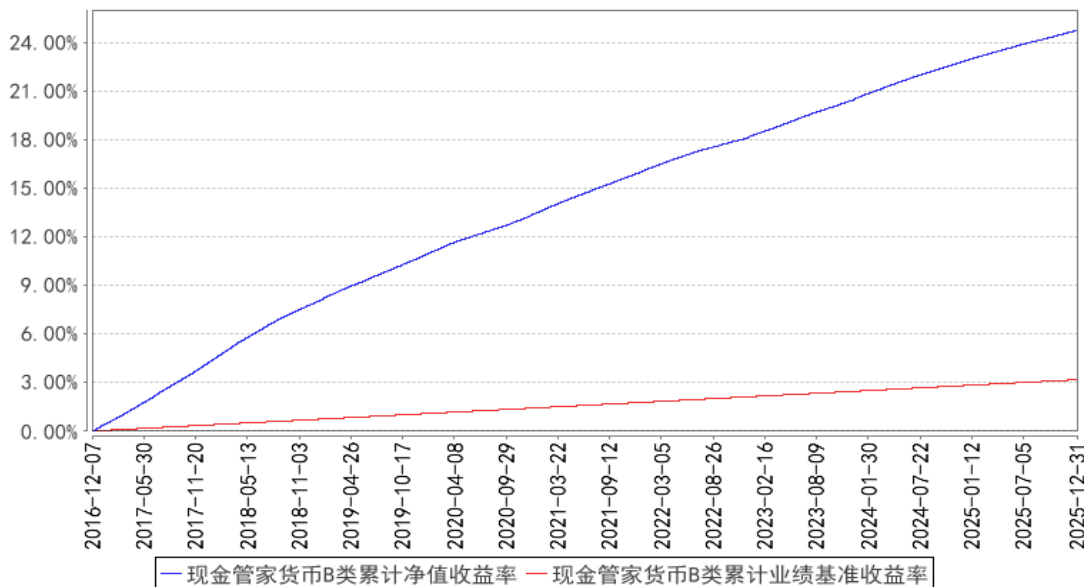
					%	%
自基金合同生效起	2.3235%	0.0016%	0.5293%	0.0000%	1.7942	0.0016
至今					%	%

### 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

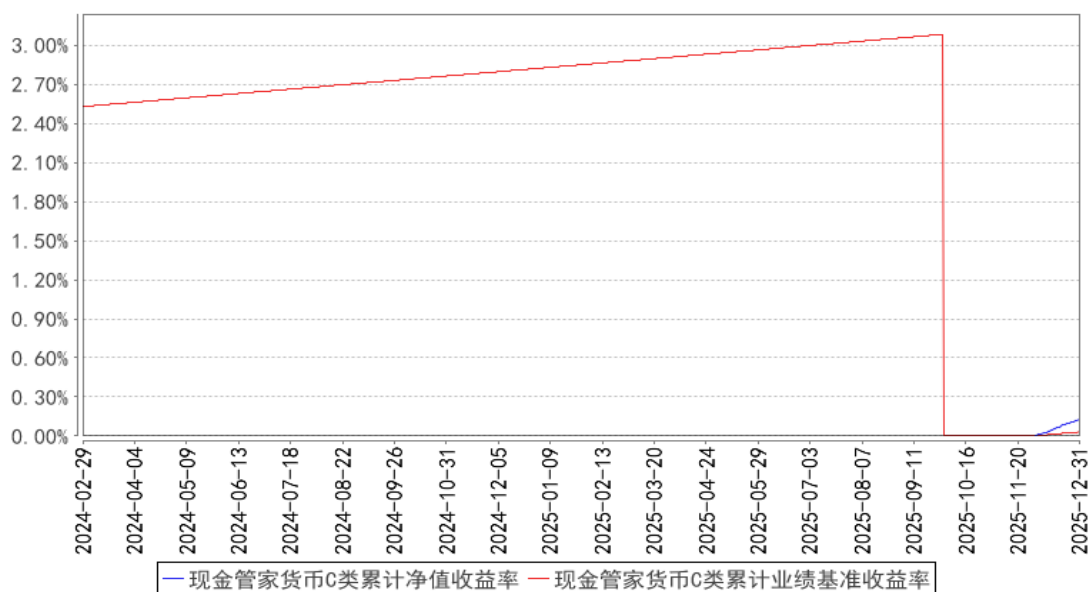
现金管家货币A类累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



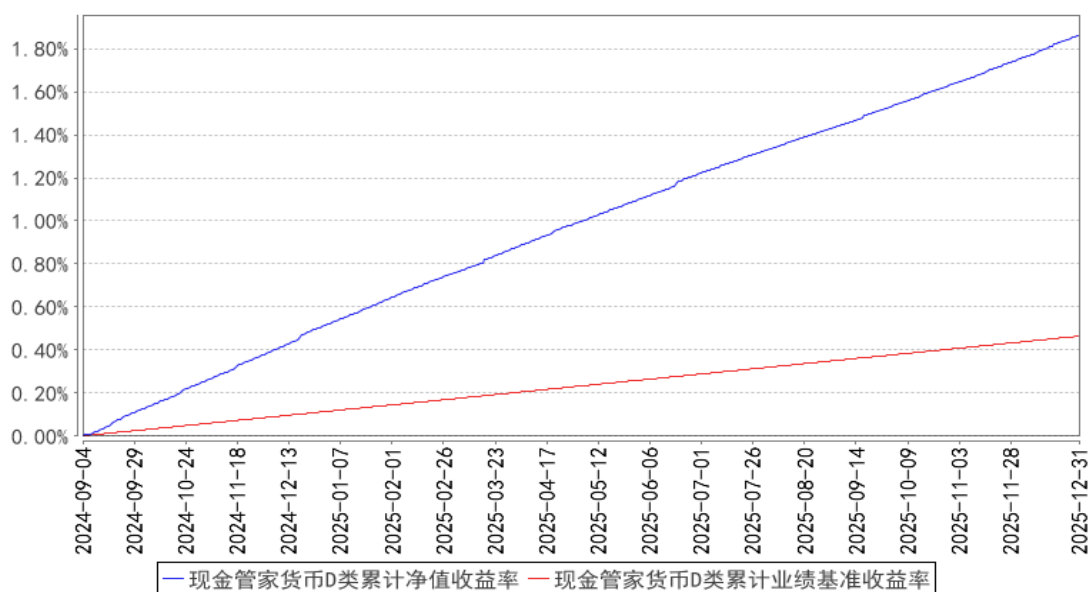
现金管家货币B类累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



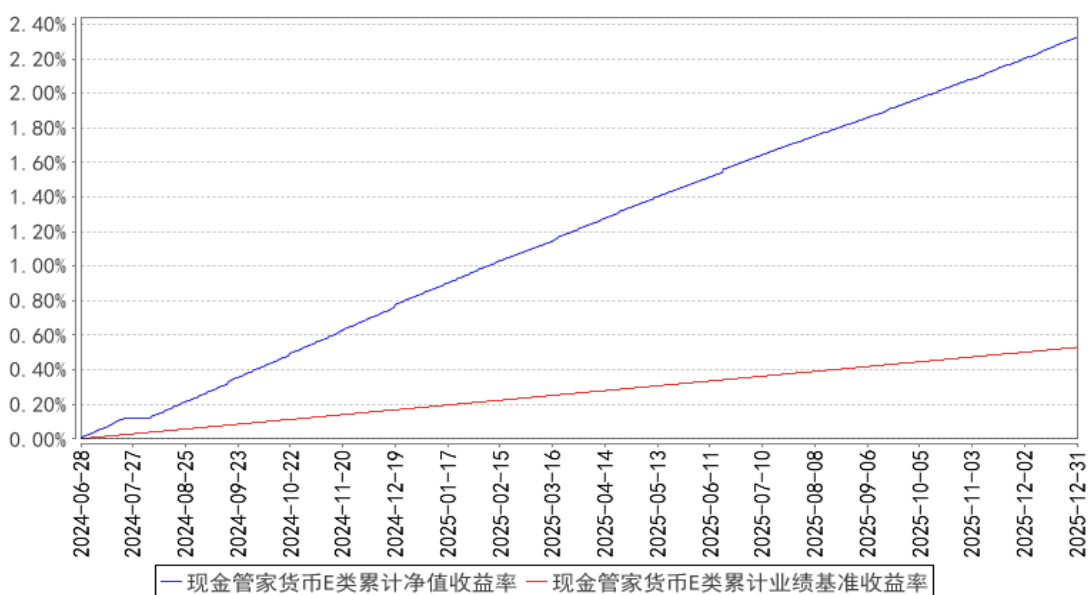
现金管家货币C类累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



现金管家货币D类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



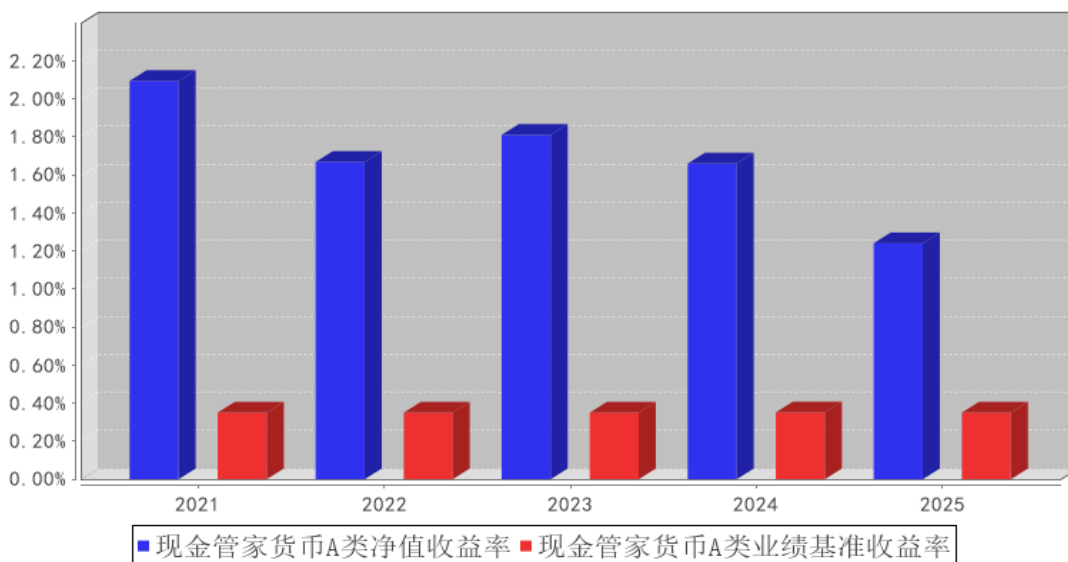
现金管家货币E类累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



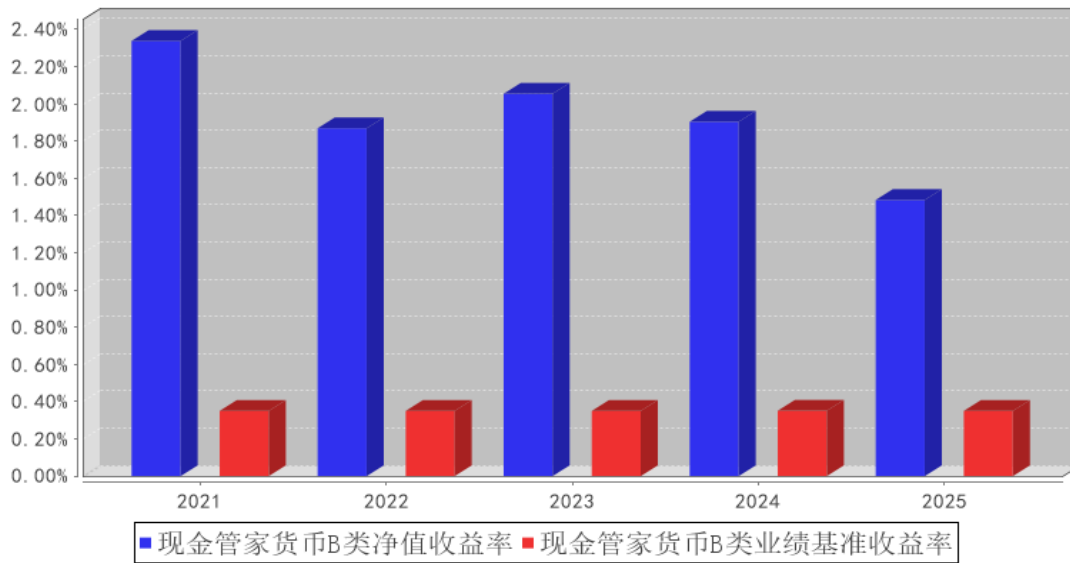
注：本基金合同于2016年12月7日生效。自2024年02月29日起，本基金增加C类份额并设置对应的基金代码。自2025年12月2日起，现金管家C类开始有份额并计算净值。

### 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

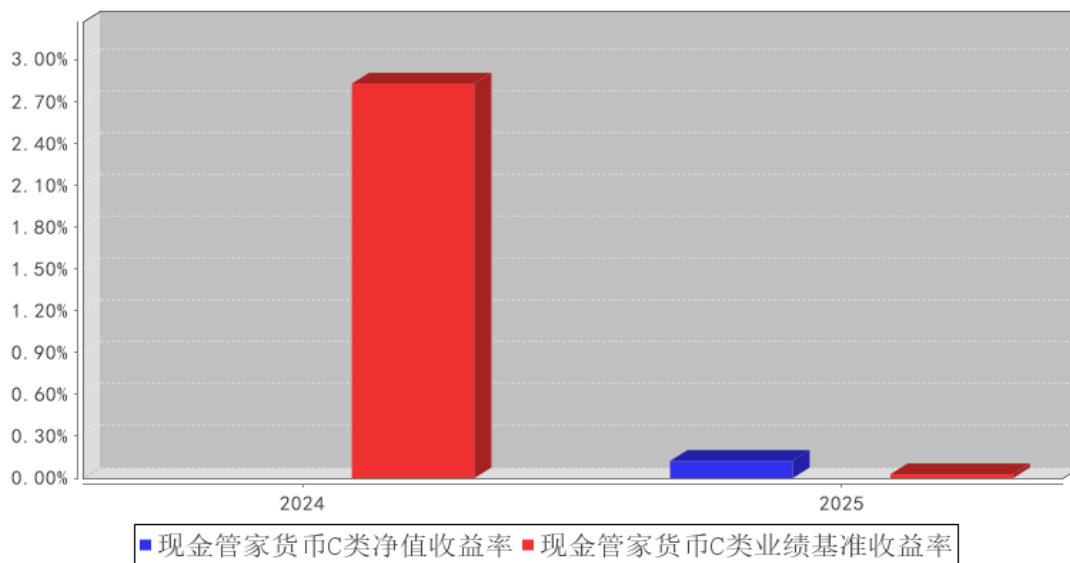
现金管家货币A类基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



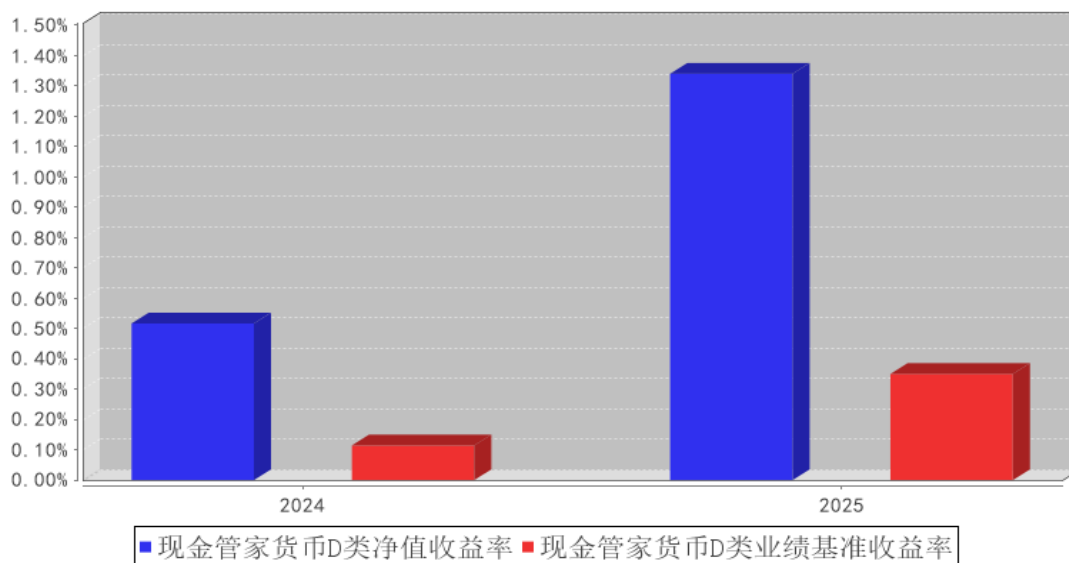
现金管家货币B类基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



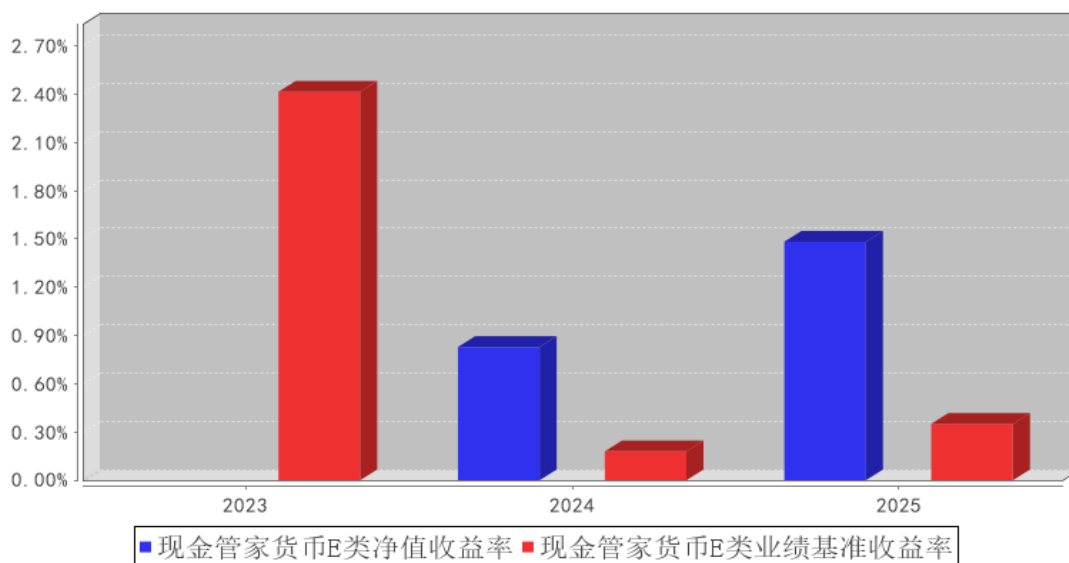
现金管家货币C类基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



现金管家货币D类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



现金管家货币E类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



注：本基金合同于 2016 年 12 月 7 日生效。现金管家 C 类份额自 2025 年 12 月 02 日起有份额并计算净值，2025 年数据按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算，2025 年实际编制区间为 2025 年 12 月 02 日至 2025 年 12 月 31 日。

### 3.3 其他指标

注：无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

#### 现金管家货币 A 类

年度	已按再投资形式	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

	转实收基金				
2025 年	89,506,209.26	-	-	89,506,209.26	-
2024 年	97,400,971.50	-	-	97,400,971.50	-
2023 年	89,178,168.97	-	-	89,178,168.97	-
合计	276,085,349.73	-	-	276,085,349.73	-

## 现金管家货币 B 类

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
2025 年	29,087,935.39	-	-	29,087,935.39	-
2024 年	31,962,318.44	-	-	31,962,318.44	-
2023 年	31,975,279.94	-	-	31,975,279.94	-
合计	93,025,533.77	-	-	93,025,533.77	-

## 现金管家货币 C 类

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
2025 年	7,232.81	-	-	7,232.81	-
合计	7,232.81	-	-	7,232.81	-

## 现金管家货币 D 类

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
2025 年	10,868.43	-	-	10,868.43	-
2024 年	2,240.47	-	-	2,240.47	-
合计	13,108.90	-	-	13,108.90	-

## 现金管家货币 E 类

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
2025 年	6,525,652.34	-	-	6,525,652.34	-
2024 年	1,244,363.48	-	-	1,244,363.48	-
2023 年	0.00	-	-	-	-
合计	7,770,015.82	-	-	7,770,015.82	-

## § 4 管理人报告

## 4.1 基金管理人及基金经理情况

## 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中银国际证券股份有限公司(以下简称“中银证券”)经中国证监会批准于 2002 年 2 月 28 日在上海成立,注册资本 27.78 亿元人民币。截至 2025 年 9 月 30 日,前十名股东包括中银国际控股有限公司、中国石油集团资本有限责任公司、江西铜业股份有限公司、江苏洋河酒厂股份有限

公司、香港中央结算有限公司、中国建设银行股份有限公司—国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、中国通用技术（集团）控股有限责任公司、中国建设银行股份有限公司—华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金、朱晔。中银证券的经营经营范围包括：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品；公开募集证券投资基金管理业务；为期货公司提供中间介绍业务。

截至 2025 年 12 月 31 日，本管理人共管理 44 只证券投资基金，包括：中银证券价值精选灵活配置混合型证券投资基金(原中银证券保本 1 号混合型证券投资基金)、中银证券健康产业灵活配置混合型证券投资基金、中银证券现金管家货币市场基金、中银证券安进债券型证券投资基金、中银证券安弘债券型证券投资基金、中银证券汇宇定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券聚瑞混合型证券投资基金、中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券安誉债券型证券投资基金、中银证券汇享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券新能源灵活配置混合型证券投资基金、中银证券安源债券型证券投资基金、中银证券中高等级债券型证券投资基金、中银证券安泽债券型证券投资基金、中银证券科技创新混合型证券投资基金（LOF）、中银证券中证 500 交易型开放式指数证券投资基金、中银证券安沛债券型证券投资基金、中银证券中证 500 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、中银证券汇远一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券汇兴一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券优选行业龙头混合型证券投资基金、中银证券安汇三年定期开放债券型证券投资基金、中银证券创业板交易型开放式指数证券投资基金、中银证券鑫瑞 6 个月持有期混合型证券投资基金、中银证券精选行业股票型证券投资基金、中银证券汇福一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券盈瑞混合型证券投资基金、中银证券优势制造股票型证券投资基金、中银证券安灏债券型证券投资基金、中银证券安业债券型证券投资基金、中银证券内需增长混合型证券投资基金、中银证券恒瑞 9 个月持有期混合型证券投资基金、中银证券远见价值混合型证券投资基金、中银证券慧泽稳健 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、中银证券慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、中银证券安添 3 个月定期开放债券型证券投资基金、中银证券汇裕一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券凌瑞 6 个月持有期混合型证券投资基金、中银证券安澈债券型证券投资基金、中银证券中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、中银证券和瑞一年持有期混合型证券投资基金、中银证券鸿安债券型证券投资基金、中银证券鸿瑞债券型证券投资基金、中银证券中证 A500 指数型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
易祺坤	本基金的基金经理	2025年8月18日	-	11年	易祺坤，硕士研究生，中国国籍，已取得证券、基金从业资格。2011年8月至2013年8月任职于寰富投资咨询（上海）有限公司北京分公司，担任衍生品交易员；2013年10月至2024年12月任职于英大基金管理有限公司，担任交易员、基金经理，2024年12月加入中银国际证券股份有限公司，现任中银证券现金管家货币市场基金基金经理。
吕文晔	本基金基金经理	2019年4月25日	-	10年	吕文晔，硕士研究生，中国国籍，已取得证券、基金从业资格。2006年4月至2006年12月任职于汇丰银行，担任个人理财顾问；2007年1月至2010年4月任职于德勤华永会计师事务所，担任高级审计员；2010年5月至2012年2月任职于德勤咨询（上海），担任高级顾问；2012年3月至2015年9月任职于平安资产管理有限公司，担任债券交易员；2015年10月至2017年10月任职于浙商基金管理有限公司，担任基金经理；2017年11月加入中银国际证券股份有限公司，历任中银证券安瑞6个月持有期债券型证券投资基金、中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，现任中银证券现金管家货币市场基金、中银证券安源债券型证券投资基金、中银证券聚瑞混合型证券投资基金、中银证券中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金、中银证券和瑞一年持有期混合型证券投资基金基金经理。

注：1、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理的任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从《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》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：本基金无基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

本基金无基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国证券法》、基金合同以及其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在违法违规或未履行基金合同承诺的情形。

## 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

为了保证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，本基金管理人根据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，建立了《资产管理业务公平交易管理办法》、《资产管理业务异常交易监控与报告管理办法》等公平交易相关制度体系。

公司基金管理业务、资产管理业务公平交易管理办法所规范的范围涵盖境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，同时涵盖包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

公平交易的控制方法主要包括：建立科学、制衡的投资决策体系，在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；严格隔离投资管理职能和交易执行职能，实行包括所有投资品种的集中交易制度，并进行公平的交易分配制度，确保各投资组合享有公平的交易执行机会；通过对投资交易行为的监控、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

报告期内，公司一直严格遵循公平交易相关规章制度，执行严格的公平交易行为。在严格方针指导下，报告期内，公司未出现任何异常关联交易以及与禁止交易对手间的交易行为。

报告期内，公司对连续四个季度期间内、不同时间窗口下（如：1日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合向交易开展交易价差分析。分析结果表明，本报告期内公司对各投资组合公平对待，不存在利益输送的行为。

#### 4.3.2.1 增加执行的基金经理公平交易制度执行情况及公平交易管理情况

无。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未发生同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日总成交量 5%的情况。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

#### 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

2025 年央行整体保持支持性的货币政策立场，维持量宽价稳的节奏，全年降息仅一次，通过逆回购、MLF、国债买卖等多种手段满足银行体系中长期流动性需求，维护货币市场流动性合理充裕。

资金面方面，2025 年资金面整体呈现“总量充裕、波动收敛、结构优化”的特征，全年资金利率呈现 N 型走势，一季度央行基于汇率压力和利率下行过快防风险的角度而主动收紧流动性，资金价格显著上行，二季度以来在经济基本面下行压力加大的背景下央行态度边际转暖，资金价格下台阶以后长期维持低位波动，DR007 基本维持在 1.45%-1.60%附近波动，资金分层现象显著缓解，仅在年末最后一周因跨年因素波动有所加大，DR007 上行至 2.00%附近。

本基金在 2025 年持续维持投资高评级品种以及少量杠杆的组合结构，配置上以同业存单、短久期高等级信用债以及质押式逆回购为主，在月末、季末等资金紧张时点合理安排投资组合的现金流，在稳妥应对负债端流动性需求及短期资金利率波动的前提下，力争为投资人实现合理的收益回报。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末现金管家货币 A 类基金份额净值增长率为 1.2400%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%。截至本报告期末现金管家货币 B 类基金份额净值增长率为 1.4834%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%。截至本报告期末现金管家货币 D 类基金份额净值增长率为 1.3392%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%。截至本报告期末现金管家货币 E 类基金份额净值增长率为 1.4831%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%。现金管家货币 C 类基金份额自 2025 年 12 月 02 日起有份额计算净值，2025 年数据按实际存续期计算，截至本报告期末 C 类基金份额净值增长率 0.1233%，同期业绩比较基准收益率为 0.0288%。

#### 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 2026 年，宏观经济增长中枢料将温和下移，经济结构转型升级继续稳步推进。投资方面，固定资产投资有望止跌回稳，房地产投资继续震荡寻底，制造业和基建投资在政策支持下有望温和增长，科技创新与高端制造产业领域将成引领投资增长的重要新动能；消费方面，名义消费增速预计温和回升，助力经济增长，政策发力点转向引导居民收入预期改善、服务消费扩大以及财富效应拉动，消费结构升级趋势进一步稳固；净出口方面，在 2025 年高基数效应以及 2026 年全球总需求有所放缓的影响下，2026 年出口增速可能有所回落，净出口对 GDP 的贡献虽有所减弱，

但仍为正向支撑，其中与人工智能及工业化相关的中间品、资本品出口将成为主要拉动力量。

在经济增长提质增效、财政政策加力提效的背景下，央行料将延续“适度宽松”的货币政策总基调，通过逆回购、MLF、国债买卖等多种方式满足银行体系中长期资金需求，货币市场流动性继续保持合理充裕。2026 年资金市场将继续维持“量宽价稳”的局面，货币市场利率将继续围绕政策利率中枢窄幅波动，DR001、DR007 波动区间有望进一步收窄；在央行“探索特定情境下向非银机构提供流动性支持的机制安排”的政策引领下，银行间市场流动性分层现象有望进一步改善。

#### 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，本基金管理人始终坚持基金份额持有人利益优先原则，从规范运作、防范风险、保护基金持有人利益出发，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和管理制度的落实。公司审计部依据法律法规的规定及公司内部控制的整体要求，独立对旗下基金投资组合、基金宣传推介材料及员工行为等的合规性进行了定期和不定期检查，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改，并定期出具监察稽核报告。

在合规管理方面，公司开展多种形式的合规培训，定期进行合规信息收集，不断提升员工的合规守法意识；加强事前事中合规风险管理，严格审核信息披露文件、基金宣传推介材料，防范各类合规风险。在风险管理方面，公司秉承全员风险管理的理念，采取事前防范、事中控制和事后监督等三阶段工作，加强对日常投资运作的管理和监控，督促投研交易业务的合规开展；在监察稽核方面，公司定期和不定期开展内部稽核，对投资研究、公平交易、基金销售，投资管理人员通讯管理等关键业务和岗位进行检查监督，促进公募基金业务合规运作、稳健经营。

报告期内，本基金管理人所管理的基金整体运作合法合规。本基金管理人将继续以风险控制为核心，坚持基金份额持有人利益优先的原则，提高监察稽核工作有效性，切实保障基金安全、合规运作。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人为确保基金估值工作符合相关法律法规和基金合同的规定，确保基金资产估值的公平、合理，有效维护投资人的利益，设立了中银国际证券股份有限公司估值委员会（以下简称“估值委员会”），制定了估值政策和估值程序。由公司领导担任主席，成员由资产管理板块负责人、基金管理部、信评与投资监督部、运营管理总部、内控与法律合规部、风险管理部等部门负责人组成。估值委员会成员均具有专业工作经历，具备良好的专业经验和专业胜任能力，具有绝对的独立性。估值委员会的职责主要包括有：保证基金估值的公平、合理；制订健全、有效的估值政策和程序；确保对投资品种进行估值时估值政策和程序的一贯性；定期对估值政策和程序

进行评价等。

参与估值流程的各方还包括本基金托管银行和会计师事务所。托管人根据法律法规要求对基金估值及净值计算履行复核责任，当存有异议时，托管银行有责任要求基金管理人作出合理解释，通过积极商讨达成一致意见。会计师事务所对估值委员会采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。上述参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司签署服务协议，由其按约定提供在银行间同业市场交易的债券品种的估值数据。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同第十六部分二、收益分配原则的约定：“2、本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；5、本基金每日进行收益计算并分配时，收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式”。

本基金期初应付收益人民币 0 元，2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间累计分配收益人民币 125,137,898.23 元，其中人民币 125,137,898.23 元以红利再投方式结转入实收基金，期末应付收益人民币 0 元。

#### 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

本基金报告期内不存在连续二十个工作日基金持有人数低于 200 人或基金资产净值低于 5000 万元的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

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

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

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

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

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

## § 6 审计报告

### 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	毕马威华振审字第 2602765 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	中银证券现金管家货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了后附的中银证券现金管家货币市场基金(以下简称“该基金”)财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表,2025 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了该基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求,我们独立于该基金,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。</p>
强调事项	无
其他事项	无
其他信息	<p>该基金管理人中银国际证券股份有限公司(以下简称“该基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括该基金 2025 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p>

	<p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>该基金管理人管理层负责按照企业会计准则及财务报表附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，该基金管理人管理层负责评估该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，除非该基金预计在清算时资产无法按照公允价值处置。</p> <p>该基金管理人治理层负责监督该基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价该基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对该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，就可能对该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该基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p>

	我们与该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。	
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	倪益	谢晶菁
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场毕马威大楼8层	
审计报告日期	2026年3月30日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：中银证券现金管家货币市场基金

报告截止日：2025年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	1,901,451.84	153,798,730.39
结算备付金		-	4,764,261.95
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	9,366,642,584.60	9,220,826,254.44
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		9,366,642,584.60	9,220,826,254.44
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	3,287,648,586.55	1,120,449,154.46
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		155,057,176.48	63,950,118.36
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		12,811,249,799.47	10,563,788,519.60
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2025年12月31日</b>	<b>上年度末 2024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		658,036,702.35	127,008,070.17
应付清算款		-	-
应付赎回款		65,013.73	236,811.74
应付管理人报酬		1,954,367.37	1,579,444.54
应付托管费		488,591.85	394,861.14
应付销售服务费		1,621,386.19	1,559,998.97
应付投资顾问费		-	-
应交税费		113,823.03	38,128.47
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	259,220.87	223,481.97
负债合计		662,539,105.39	131,040,797.00
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	12,148,710,694.08	10,432,747,722.60
其他综合收益	7.4.7.11	-	-
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		12,148,710,694.08	10,432,747,722.60
负债和净资产总计		12,811,249,799.47	10,563,788,519.60

注：报告截止日 2025 年 12 月 31 日，基金份额总额 12,148,710,694.08 份，其中中银证券现金管家货币市场基金 A 类基金份额总额 7,744,256,555.08 份，基金份额净值 1.0000 元；中银证券现金管家货币市场基金 B 类基金份额总额 3,854,443,473.72 份，基金份额净值 1.0000 元；中银证券现金管家货币市场基金 E 类基金份额总额 543,554,572.86 份，基金份额净值 1.0000 元。中银证券现金管家货币市场基金 C 类基金份额总额 5,556,809.78 份，基金份额净值 1.0000 元；中银证券现金管家货币市场基金 D 类基金份额总额 899,282.64 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 7.2 利润表

会计主体：中银证券现金管家货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		171,632,688.39	172,928,307.78
1. 利息收入		15,587,902.24	35,698,062.43
其中：存款利息收入	7.4.7.13	419,568.07	20,356,097.04
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		15,168,334.17	15,341,965.39
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		156,044,786.15	137,230,245.35
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	156,044,786.15	137,230,245.35
资产支持证券投资	7.4.7.16	-	-
收益			
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>		46,494,790.16	42,318,413.89
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	19,431,012.69	18,762,419.87
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	4,857,753.26	4,853,615.93
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	18,432,280.22	15,119,647.04
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		3,405,381.33	3,208,751.81
其中：卖出回购金融资产支出		3,405,381.33	3,208,751.81
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		58,604.66	73,678.19
8. 其他费用	7.4.7.23	309,758.00	300,301.05
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		125,137,898.23	130,609,893.89
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		125,137,898.23	130,609,893.89
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-

六、综合收益总额		125,137,898.23	130,609,893.89
----------	--	----------------	----------------

### 7.3 净资产变动表

会计主体：中银证券现金管家货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	10,432,747,722.60	-	-	10,432,747,722.60
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	10,432,747,722.60	-	-	10,432,747,722.60
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	1,715,962,971.48	-	-	1,715,962,971.48
(一)、综合收益总额	-	-	125,137,898.23	125,137,898.23
(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)	1,715,962,971.48	-	-	1,715,962,971.48
其中：1. 基金申购款	38,491,988,025.93	-	-	38,491,988,025.93
2. 基金赎回款	-36,776,025,054.45	-	-	-36,776,025,054.45
(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)	-	-	-125,137,898.23	-125,137,898.23
(四)、其他综合	-	-	-	-

收益结转留存收益				
四、本期期末净资产	12,148,710,694.08	-	-	12,148,710,694.08
项目	上年度可比期间 2024年1月1日至2024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	7,679,107,974.99	-	-	7,679,107,974.99
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	7,679,107,974.99	-	-	7,679,107,974.99
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	2,753,639,747.61	-	-	2,753,639,747.61
(一)、综合收益总额	-	-	130,609,893.89	130,609,893.89
(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)	2,753,639,747.61	-	-	2,753,639,747.61
其中：1. 基金申购款	23,951,846,882.00	-	-	23,951,846,882.00
2. 基金赎回款	-21,198,207,134.39	-	-	-21,198,207,134.39
(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)	-	-	-130,609,893.89	-130,609,893.89
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-

四、本期期末净资产	10,432,747,722.60	-	-	10,432,747,722.60
-----------	-------------------	---	---	-------------------

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>周冰</u>	<u>沈锋</u>	<u>戴景义</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

中银证券现金管家货币市场基金(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[2016]1943 号《关于准予中银证券现金管家货币市场基金注册的批复》准予注册,由中银国际证券股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银证券现金管家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基金,存续期限不定。经向中国证监会备案,《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 7 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 6,883,396,423.71 份基金份额,业经会计师事务所验证。本基金的基金管理人为中银国际证券股份有限公司,基金托管人为招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)。

根据《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》及《关于中银证券现金管家货币市场基金增加 E 类基金份额并相应修订基金合同等法律文件部分条款的公告》,本基金于 2023 年 11 月 30 日起增加 E 类基金份额,于 2024 年 2 月 29 日起增加 C 类基金份额,于 2024 年 8 月 20 日起增加 D 类基金份额,增加基金份额类别后,本基金将设 A 类、B 类、E 类、C 类和 D 类五类基金份额,五类基金份额单独设置基金代码,收取不同的销售服务费并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:现金、期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。业绩比较基准为:人民币活期存款利率(税后)。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以持续经营为基础编制。

本基金财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则和《资产管理产品相关会计处理规定》(以下合称“企业会计准则”)的要求,同时亦按照中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》及财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、基金业协会发布的其他有关基金行业实务操作的规定编制财务报表。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 7.4.2 中所列示的中国证监会和基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求,真实、完整地反映了本基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况、2025 年度的经营成果和净资产变动情况。

### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

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

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

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商业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商业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。本基金以摊余成本计量的金融资产主要为货币资金、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份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 损益平准金

无。

#### 7.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量

存款利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

买入返售金融资产在资金实际占用期间内按实际利率法逐日确认为利息收入。

债券投资利息收入按债券投资的账面价值与实际利率计算的金额确认，在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债，根据其发行价、到期价和发行期限按实际利率法逐日计算利息收入。

债券投资收益按相关金融资产于处置日成交金额与其初始计量金额的差额确认，处置时产生的交易费用计入投资收益。

#### 7.4.4.10 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。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理；因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大

于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益；(5)本基金每日进行收益计算并分配时，收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在当日累计收益支付时，若当日净收益大于零，则增加基金份额持有人基金份额；若当日净收益等于零时，则保持基金份额持有人基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零，若当日基金净收益小于零时，缩减基金份额持有人基金份额；(6)当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；(7)在不违反法律法规、基金合同的约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可在按照监管部门要求履行适当程序后调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会；(8)法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 7.4.4.12 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。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表时，本基金需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入和支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本基金对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

根据《关于固定收益品种的估值处理标准》(以下简称“估值处理标准”)在银行间债券市场、上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所及中国证券监督管理委员会认可的其他交易场所上市交易或挂牌转让的固定收益品种(估值处理标准另有规定的除外)，采用第三方估值基准服务机构提供的价格数据进行估值或减值。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期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

根据财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》、财税[2025]4号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

a) 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，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。自2025年8月8日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税，对该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（含在2025年8月8日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。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。

b) 对证券投资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。

对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

c) 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。

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

## 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
活期存款	1,901,451.84	2,668,174.25
等于：本金	1,901,057.48	2,666,572.47
加：应计利息	394.36	1,601.78
减：坏账准备	-	-
定期存款	-	151,130,556.14
等于：本金	-	150,000,000.00
加：应计利息	-	1,130,556.14
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	-	151,130,556.14
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	1,901,451.84	153,798,730.39

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2025 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	9,366,642,584.60	9,368,454,647.13	1,812,062.53	0.0149
	合计	9,366,642,584.60	9,368,454,647.13	1,812,062.53	0.0149
资产支持证券		-	-	-	-
合计		9,366,642,584.60	9,368,454,647.13	1,812,062.53	0.0149
项目		上年度末 2024 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	9,220,826,254.44	9,226,927,231.80	6,100,977.36	0.0585
	合计	9,220,826,254.44	9,226,927,231.80	6,100,977.36	0.0585
资产支持证券		-	-	-	-
合计		9,220,826,254.44	9,226,927,231.80	6,100,977.36	0.0585

注：于 12 月 31 日，本基金交易性金融资产均为采用摊余成本法摊余的债券投资成本。本基金管理人认为本基金债券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

偏离金额=影子定价-摊余成本；

偏离度=偏离金额 / 摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：本基金本报告期末及上年度末未持有衍生金融资产/负债。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：本基金本报告期末未持有期货合约。

##### 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

#### 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 2025 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	3,287,648,586.55	-
合计	3,287,648,586.55	-
项目	上年度末 2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	700,296,521.86	-
银行间市场	420,152,632.60	-
合计	1,120,449,154.46	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：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。

##### 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间未计提买入返售金融资产减值准备。

#### 7.4.7.5 债权投资

##### 7.4.7.5.1 债权投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末未有债权投资。

#### 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未计提债权投资减值准备。

#### 7.4.7.6 其他债权投资

##### 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末未有其他债权投资。

##### 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未计提其他债权投资减值准备。

#### 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

注：本基金本报告期末及上年度末未有其他权益工具投资。

##### 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：本基金本报告期末及上年度末未有其他权益工具投资。

#### 7.4.7.8 其他资产

注：本基金本报告期末及上年度末未有其他资产。

#### 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	60.79	1,191.44
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	80,552.08	43,682.53
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	80,552.08	43,682.53
应付利息	-	-
预提费用	178,608.00	178,608.00
合计	259,220.87	223,481.97

#### 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

##### 现金管家货币 A 类

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	8,465,706,258.34	8,465,706,258.34
本期申购	15,075,345,937.50	15,075,345,937.50
本期赎回（以“-”号填列）	-15,796,795,640.76	-15,796,795,640.76
基金拆分/份额折算前	-	-

基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	7,744,256,555.08	7,744,256,555.08

## 现金管家货币 B 类

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,948,892,316.20	1,948,892,316.20
本期申购	21,621,744,828.86	21,621,744,828.86
本期赎回（以“-”号填列）	-19,716,193,671.34	-19,716,193,671.34
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	3,854,443,473.72	3,854,443,473.72

## 现金管家货币 C 类

项目	本期 2025 年 12 月 2 日（基金合同生效日）至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	7,057,232.81	7,057,232.81
本期赎回（以“-”号填列）	-1,500,423.03	-1,500,423.03
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	5,556,809.78	5,556,809.78

## 现金管家货币 D 类

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	788,218.34	788,218.34
本期申购	22,312,828.70	22,312,828.70
本期赎回（以“-”号填列）	-22,201,764.40	-22,201,764.40
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	899,282.64	899,282.64

## 现金管家货币 E 类

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	17,360,929.72	17,360,929.72
本期申购	1,765,527,198.06	1,765,527,198.06
本期赎回（以“-”号填列）	-1,239,333,554.92	-1,239,333,554.92
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	543,554,572.86	543,554,572.86

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

注：本基金本报告期无其他综合收益。

#### 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

##### 现金管家货币 A 类

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	89,506,209.26	-	89,506,209.26
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	-89,506,209.26	-	-89,506,209.26
本期末	-	-	-

##### 现金管家货币 B 类

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	29,087,935.39	-	29,087,935.39
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	-29,087,935.39	-	-29,087,935.39

本期末	-	-	-
-----	---	---	---

## 现金管家货币 C 类

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	7,232.81	-	7,232.81
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	-7,232.81	-	-7,232.81
本期末	-	-	-

## 现金管家货币 D 类

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	10,868.43	-	10,868.43
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	-10,868.43	-	-10,868.43
本期末	-	-	-

## 现金管家货币 E 类

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	6,525,652.34	-	6,525,652.34
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	-6,525,652.34	-	-6,525,652.34
本期末	-	-	-

## 7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
活期存款利息收入	57,217.66	110,982.34
定期存款利息收入	336,110.53	20,153,431.24
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	15,016.97	79,017.39
其他	11,222.91	12,666.07
合计	419,568.07	20,356,097.04

## 7.4.7.14 股票投资收益

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无股票投资收益。

## 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 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
债券投资收益——利息收入	153,731,902.55	132,358,868.23
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	2,312,883.60	4,871,377.12
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	156,044,786.15	137,230,245.35

## 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 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	21,569,273,408.88	12,860,494,786.23
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	21,514,013,029.75	12,792,341,704.66
减：应计利息总额	52,947,495.53	63,281,704.45
减：交易费用	-	-

买卖债券差价收入	2,312,883.60	4,871,377.12
----------	--------------	--------------

#### 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益—赎回差价收入。

#### 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无债券投资收益—申购差价收入。

#### 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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益。

##### 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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益—买卖资产支持证券差价收入。

##### 7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益-赎回差价收入。

##### 7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无资产支持证券投资收益-申购差价收入。

#### 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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益。

##### 7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益—买卖贵金属差价收入。

##### 7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益-赎回差价收入。

##### 7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无贵金属投资收益—申购差价收入。

#### 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

注：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。

##### 7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：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。

#### 7.4.7.19 股利收益

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无股利收益。

#### 7.4.7.20 公允价值变动收益

注：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。

#### 7.4.7.21 其他收入

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无其他收入。

#### 7.4.7.22 信用减值损失

注：本基金本报告期内及上年度可比期间无信用减值损失。

#### 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
	2025年1月1日至2025年12月31日	2024年1月1日至2024年12月31日
审计费用	49,608.00	50,608.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	102,950.00	92,268.05
账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他费用	1,200.00	1,425.00
合计	309,758.00	300,301.05

#### 7.4.7.24 分部报告

无。

#### 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

截至财务报表报出日，本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中银国际证券股份有限公司（“中银证券”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	中银国际控股有限公司（基金管理人股东）的控股股东、基金销售机构

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

##### 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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有通过关联方交易单元进行的债券交易。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2025年1月1日至2025年12月31日		上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)
中银证券	8,350,000,000.00	100.00	12,560,000,000.00	100.00

###### 7.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有通过关联方交易单元进行的权证交易。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有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 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	19,431,012.69	18,762,419.87
其中：应支付销售机构的客户维护费	8,916,851.23	8,707,342.33
应支付基金管理人的净管理费	10,514,161.46	10,055,077.54

注：支付基金管理人中银证券的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.20%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日管理人报酬} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.20\% / \text{当年天数}。$$

###### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
----	-----------------------------	----------------------------------

	月 31 日	12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	4,857,753.26	4,853,615.93

注：支付基金托管人招商银行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：

$$\text{日托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}。$$

#### 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日					
	当期发生的基金应支付的销售服务费					
	现金管家货币 A 类	现金管家货币 B 类	现金管家货币 C 类	现金管家货币 D 类	现金管家货币 E 类	合计
中国银行	13,943,658.20	79,834.79	47.00	0.00	15,215.07	14,038,755.06
中银证券	44,719.54	18,400.06	0.00	254.99	30,358.06	93,732.65
招商银行	4,152,834.57	42,946.05	0.00	0.00	0.00	4,195,780.62
合计	18,141,212.31	141,180.90	47.00	254.99	45,573.13	18,328,268.33
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日					
	当期发生的基金应支付的销售服务费					
	现金管家货币 A 类	现金管家货币 B 类	现金管家货币 C 类	现金管家货币 D 类	现金管家货币 E 类	合计
中国银行	9,453,880.76	80868.08	-	-	6321.78	9,541,070.62
中银证券	38,783.94	45549.72	-	87.76	604.76	85,026.18
招商银行	5,428,676.01	27492.47	-	-	-	5,456,168.48
合计	14,921,340.71	153,910.27	-	87.76	6,926.54	15,082,265.28

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金份额、B 类基金份额、E 类基金份额和 D 类基金份额、C 类基金份额的基金资产净值 0.25%、0.01%、0.01%、0.15%和 0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银证券，再由中银证券计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费=前一日 A/B/E/D/C 类基金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

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

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

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

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

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

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

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

注：本基金的基金管理人于本基金本报告期内及上年度可比期间未运用自有资金投资本基金。

##### 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

注：于本基金本报告期末及上年度末除基金管理人以外的其他关联方未投资本基金。

#### 7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2025年1月1日至2025年12月31日		上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商银行	1,901,451.84	57,217.66	2,668,174.25	110,982.34

注：本基金的银行存款由基金托管人招商银行保管，按银行同业利率计息。

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金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

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

现金管家货币 A 类
------------

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
89,506,209.26	-	-	89,506,209.26	-
现金管家货币 B 类				
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
29,087,935.39	-	-	29,087,935.39	-
现金管家货币 C 类				
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
7,232.81	-	-	7,232.81	-
现金管家货币 D 类				
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
10,868.43	-	-	10,868.43	-
现金管家货币 E 类				
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
6,525,652.34	-	-	6,525,652.34	-

#### 7.4.12 期末（2025 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

注：本基金本期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：本基金本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2025 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 658,036,702.35 元，是以如下债券作为抵押：

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
112509326	25 浦发银行 CD326	2026 年 1 月 5 日	98.46	218,000	21,465,318.11
160408	16 农发 08	2026 年 1 月 5 日	103.14	20,000	2,062,742.07
210203	21 国开 03	2026 年 1 月 5 日	103.04	2,000,000	206,088,830.73
230202	23 国开 02	2026 年 1 月 5 日	102.55	2,000,000	205,096,563.67
240302	24 进出 02	2026 年 1 月 5	101.74	2,000,000	203,487,741.54

		日			
250206	25 国开 06	2026 年 1 月 5 日	101.15	200,000	20,230,538.87
250304	25 进出 04	2026 年 1 月 5 日	101.21	500,000	50,603,835.27
合计				6,938,000	709,035,570.26

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有因交易所债券正回购交易而作为抵押的债券。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：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

本基金主要投资于债券等具有良好流动性的金融工具。与这些金融工具相关的风险，以及本基金的基金管理人对于相关风险采取的风险管理政策如下所述。

##### 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，其预期风险和收益水平低于债券型基金、混合型基金及股票型基金，属于证券投资基金中的低风险低收益品种。本基金主要投资于债券等具有良好流动性的金融工具。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管理风险、技术风险及市场风险。本基金在有效控制投资风险的前提下，通过积极主动的投资管理，力争获取超越业绩比较基准的投资收益，追求基金资产的长期稳定增值。

本基金的基金管理人在公司风险管理体系的基础上构建明晰基金业务的风险管理组织架构和职能，由董事会及其风险控制委员会、总裁办公会、风险管理委员会、风险管理部、基金管理部、中后线部门等相关业务部门构成多层次风险管理框架体系。董事会决定公司风险偏好，并在风险控制委员会的协助下监察公司基金业务的总体风险及管理状况。总裁办公会领导公司基金业务的风险管理。风险管理委员会协助总裁办公会在董事会授权范围内听取和审议包括公募基金在内的资产管理业务风险相关报告，评估风险管理状况。在业务操作层面，风险管理部、信评与投资监督部负责落实公司基金业务的风险管理制度，协调并与各部门合作履行风险管理职责。业务主管对各自业务的风险管理负有首要责任。财务部、运营管理总部、审计部、内控与法律合规部等中后线部门在各自职能范围内支持或监督公司风险管理。

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招商银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于信用等级在 AA+级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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,127,730,026.62	454,742,546.23
合计	1,127,730,026.62	454,742,546.23

注：未评级部分包括超短期融资券、政策性金融债、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

注：本基金本报告期末及上年度末未持有按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

##### 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	-	-

A-1 以下	-	-
未评级	7,207,431,076.83	8,242,972,288.04
合计	7,207,431,076.83	8,242,972,288.04

#### 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
AAA	406,494,634.85	-
AAA 以下	-	-
未评级	624,986,846.30	523,111,420.17
合计	1,031,481,481.15	523,111,420.17

注：未评级部分包括政策性金融债。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

### 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。

于 2025 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额中有 658,036,702.35 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 金融资产和金融负债的到期期限分析

注：不适用。

#### 7.4.13.3.2 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》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，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不得超过 120 天，平均剩余存续期限不得超过 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不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 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%。于 2025 年 12 月 31 日，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为 14.04%，本基金投资组合的平均剩余期限为 117 天，平均剩余存续期为 117 天。

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%。于 2025 年 12 月 31 日，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。

#### 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 2025年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
<b>资产</b>					
货币资金	1,901,451.84	-	-	-	1,901,451.84
交易性金融资产	6,053,895,370.18	3,312,747,214.42	-	-	9,366,642,584.60
买入返售金融资产	3,287,648,586.55	-	-	-	3,287,648,586.55
应收申购款	-	-	-	-155,057,176.48	155,057,176.48
<b>资产总计</b>	<b>9,343,445,408.57</b>	<b>3,312,747,214.42</b>		<b>-155,057,176.48</b>	<b>12,811,249,799.47</b>
<b>负债</b>					
应付赎回款	-	-	-	65,013.73	65,013.73
应付管理人报酬	-	-	-	1,954,367.37	1,954,367.37
应付托管费	-	-	-	488,591.85	488,591.85
卖出回购金融资产款	658,036,702.35	-	-	-	658,036,702.35
应付销售服务费	-	-	-	1,621,386.19	1,621,386.19
应交税费	-	-	-	113,823.03	113,823.03
其他负债	-	-	-	259,220.87	259,220.87
<b>负债总计</b>	<b>658,036,702.35</b>			<b>4,502,403.04</b>	<b>662,539,105.39</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>8,685,408,706.22</b>	<b>3,312,747,214.42</b>		<b>-150,554,773.44</b>	<b>12,148,710,694.08</b>
上年度末 2024年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
<b>资产</b>					
货币资金	153,798,730.39	-	-	-	153,798,730.39
结算备付金	4,764,261.95	-	-	-	4,764,261.95
交易性金融资产	8,410,018,914.41	810,807,340.03	-	-	9,220,826,254.44
买入返售金融资产	1,120,449,154.46	-	-	-	1,120,449,154.46

应收申购款	-	-	-	63,950,118.36	63,950,118.36
资产总计	9,689,031,061.21	810,807,340.03	-	63,950,118.36	10,563,788,519.60
负债					
应付赎回款	-	-	-	236,811.74	236,811.74
应付管理人报酬	-	-	-	1,579,444.54	1,579,444.54
应付托管费	-	-	-	394,861.14	394,861.14
卖出回购金融资产款	127,008,070.17	-	-	-	127,008,070.17
应付销售服务费	-	-	-	1,559,998.97	1,559,998.97
应交税费	-	-	-	38,128.47	38,128.47
其他负债	-	-	-	223,481.97	223,481.97
负债总计	127,008,070.17	-	-	4,032,726.83	131,040,797.00
利率敏感度缺口	9,562,022,991.04	810,807,340.03	-	59,917,391.53	10,432,747,722.60

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

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2025年12月31日）	上年度末（2024年12月31日）
	市场利率下降25个基点	9,860,783.44	7,242,257.41
市场利率上升25个基点	-9,830,878.30	-7,227,416.96	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

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

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

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

**7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口**

注：不适用。

**7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析**

注：于 2025 年 12 月 31 日，本基金未持有交易性权益类投资（2024 年 12 月 31 日：同），因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对本基金净资产无重大影响（2024 年 12 月 31 日：同）。

**7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险**

注：不适用。

**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层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

**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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	9,366,642,584.60	9,220,826,254.44
第三层次	-	-
合计	9,366,642,584.60	9,220,826,254.44

**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。

#### 7.4.14.2.3 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

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有第三层次公允价值余额及变动情况。

##### 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

注：本基金本报告期末及上年度末未有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。

#### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2025 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(2024 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

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	9,366,642,584.60	73.11
	其中：债券	9,366,642,584.60	73.11
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	3,287,648,586.55	25.66
	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	1,901,451.84	0.01
4	其他各项资产	155,057,176.48	1.21
5	合计	12,811,249,799.47	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	2.07
	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	658,036,702.35	5.42
	其中：买断式回购融资	-	-

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

注：报告期内本基金债券正回购的资金余额未有超过基金资产净值 20%的情况。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	71

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：报告期内本基金投资组合平均剩余期限未有超过 120 天的情况。

#### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	40.77	5.42
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	1.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	12.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	45.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	104.18	5.42

#### 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

注：报告期内每个交易日投资组合平均剩余存续期均未超过 240 天。

#### 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	-	-

2	央行票据	-	-
3	金融债券	990,596,284.19	8.15
	其中：政策性金融债	695,821,220.44	5.73
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,056,895,652.48	8.70
6	中期票据	111,719,571.10	0.92
7	同业存单	7,207,431,076.83	59.33
8	其他	-	-
9	合计	9,366,642,584.60	77.10
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，付息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

#### 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	112599560	25 重庆农村商行 CD077	2,800,000	279,823,416.50	2.30
2	112509262	25 浦发银行 CD262	2,500,000	249,845,700.06	2.06
3	112503426	25 农业银行 CD426	2,500,000	248,219,161.41	2.04
4	210203	21 国开 03	2,000,000	206,088,830.73	1.70
5	230202	23 国开 02	2,000,000	205,096,563.67	1.69
6	240302	24 进出 02	2,000,000	203,487,741.54	1.67
7	112521425	25 渤海银行 CD425	2,000,000	199,394,805.79	1.64
8	112503327	25 农业银行 CD327	2,000,000	199,293,246.04	1.64
9	112503120	25 农业银行 CD120	2,000,000	199,143,861.10	1.64
10	112521397	25 渤海银行 CD397	2,000,000	198,834,966.94	1.64

#### 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	0.0644%
报告期内偏离度的最低值	-0.0551%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0301%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内无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

注：本基金本报告期内无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

注：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估值, 即估值对象以买入成本列示, 按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价, 在其剩余存续期内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式, 使基金份额净值保持在人民币 1.00 元。

#### 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

本基金投资的前十名证券的发行主体在报告编制日前一年内受到处罚如下:

重庆农村商业银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局重庆监管局、国家外汇管理局重庆市分局的行政处罚。

上海浦东发展银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局、国家外汇管理局上海市分局的行政处罚。

中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内受到中国人民银行、国家金融监督管理总局的行政处罚。

国家开发银行在报告编制日前一年内受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的行政处罚。

中国进出口银行在报告编制日前一年内受到国家金融监督管理总局的行政处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。

本基金投资的前十名证券的其他发行主体本期未出现被监管部门立案调查, 或在报告编制日

前一年以内受到公开谴责、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	155,057,176.48
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	155,057,176.48

### 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（%）
现金管家货币 A 类	1,762,381	4,394.20	25,320,143.88	0.33	7,718,936,411.20	99.67
现金管家货币 B 类	85,305	45,184.26	2,436,740,708.38	63.22	1,417,702,765.34	36.78
现金管家货币 C 类	7	793,829.97	5,556,809.78	100.00	-	-
现金管家货币 D 类	97	9,270.96	-	-	899,282.64	100.00
现金管家货币 E 类	308	1,764,787.57	514,946,468.03	94.74	28,608,104.83	5.26
合计	1,848,098	6,573.63	2,982,564,130.07	24.55	9,166,146,564.01	75.45

## 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	501,240,151.39	4.13
2	其他机构	302,157,152.44	2.49
3	其他机构	201,573,790.90	1.66
4	基金类机构	200,007,861.69	1.65
5	券商类机构	118,866,027.67	0.98
6	基金类机构	103,529,004.20	0.85
7	基金类机构	100,023,034.25	0.82
8	信托类机构	72,370,364.20	0.60
9	其他机构	52,945,908.90	0.44
10	券商类机构	51,139,109.86	0.42

## 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	现金管家货币 A 类	129,825.27	0.0017
	现金管家货币 B 类	711,788.68	0.0185
	现金管家货币 C 类	-	-
	现金管家货币 D 类	100.50	0.0112
	现金管家货币 E 类	-	-
	合计	841,714.45	0.0069

## 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	现金管家货币 A 类	0~10
	现金管家货币 B 类	0
	现金管家货币 C 类	0
	现金管家货币 D 类	0
	现金管家货币 E 类	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	现金管家货币 A 类	0
	现金管家货币 B 类	0
	现金管家货币 C 类	0
	现金管家货币 D 类	0
	现金管家货币 E 类	0
	合计	0

### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况

注：无

### § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	现金管家货币 A类	现金管家货币 B类	现金管家货币 C类	现金管家货币 D类	现金管家货币 E类
基金合同生效日（2016年12月7日）基金份额总额	1,532,918,442.71	5,350,477,981.00	-	-	-
本报告期期初基金份额总额	8,465,706,258.34	1,948,892,316.20	-	788,218.34	17,360,929.72
本报告期基金总申购份额	15,075,345,937.50	21,621,744,828.86	7,057,232.81	22,312,828.70	1,765,527,198.06
减：本报告期基金总赎回份额	15,796,795,640.76	19,716,193,671.34	1,500,423.03	22,201,764.40	1,239,333,554.92
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	7,744,256,555.08	3,854,443,473.72	5,556,809.78	899,282.64	543,554,572.86

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额；总赎回份额含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内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

2025 年 6 月 9 日，公司聘任盖文国兼任公司合规总监、公募基金管理业务合规负责人，公司执行总裁周冰不再代为履行合规总监兼公募基金管理业务合规负责人职责；赵青伟先生自 2025 年 6 月 27 日起不再担任公司资管总监。

本报告期内，基金托管人无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

一、本报告期内，本基金管理人无涉及基金管理业务的诉讼，公司其他主要诉讼、仲裁事项请参见《中银国际证券股份有限公司 2025 年年度报告》；

二、本报告期内，无涉及基金财产的诉讼事项；

三、本报告期内，无涉及基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金的投资策略未有重大变化。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期审计机构为毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)。本基金本年度应支付给审计机构毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)的报酬为 49,608.00 元人民币，其已提供审计服务的连续年限为 2 年。

### 11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，公募基金业务未有管理人受调查或处罚等情况。

#### 11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，公募基金业务未有相关从业人员受调查或处罚等情况。

#### 11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金托管人没有受到监管部门调查或处罚。

#### 11.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金托管人相关从业人员没有受到监管部门调查或处罚。

## 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 (%)	
中银证券	2	-	-	-	-	-

注：1、由于交易所系统限制，本基金管理人作为上海和深圳证券交易所的会员单位目前尚不能再租用其他证券公司的交易单元。

2、今后基金专用交易席位的选择标准如下：

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

3、今后基金专用交易席位的选择程序如下：

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

### 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 (%)
中银证券	-	-	8,350,000.00	100.00	-	-

注：1、由于交易所系统限制，本基金管理人作为上海和深圳证券交易所的会员单位目前尚不能再租用其他证券公司的交易单元。

2、今后基金专用交易席位的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；

(2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；

(3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析的报告及丰富全面的信息；能根据公司所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

3、今后基金专用交易席位的选择程序如下：

(1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构。

(2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：报告期内本基金偏离度的绝对值未达到 0.5%。

## 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 4 日
2	中银证券现金管家货币市场基金 2024 年第四季度报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 22 日
3	中银国际证券股份有限公司旗下基金 2024 年第 4 季度报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 22 日
4	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 24 日
5	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金停牌股票估值方法的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 2 月 8 日
6	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 1 日
7	中银国际证券股份有限公司旗下公募基金通过证券公司交易及佣金支付情况公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 28 日
8	中银国际证券股份有限公司旗下基金 2024 年年度报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 28 日
9	中银证券现金管家货币市场基金 2024 年年度报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 28 日

10	中银国际证券股份有限公司旗下基金 2025 年第 1 季度报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 19 日
11	中银证券现金管家货币市场基金 2025 年第一季度报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 19 日
12	中银证券现金管家货币市场基金 (A 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 23 日
13	中银证券现金管家货币市场基金 (B 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 23 日
14	中银证券现金管家货币市场基金 (C 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 23 日
15	中银证券现金管家货币市场基金 (D 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 23 日
16	中银证券现金管家货币市场基金 (E 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 23 日
17	中银国际证券股份有限公司关于高级管理人员变更的公告	上交所、深交所、规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 6 月 10 日
18	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 6 月 18 日
19	中银国际证券股份有限公司关于董事长变更及执行总裁代为履行董事长职务的公告	上交所、深交所、规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 6 月 25 日
20	中银国际证券股份有限公司关于高级管理人员变更的公告	上交所、深交所、规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 6 月 28 日
21	中银国际证券股份有限公司旗下基金 2025 年第 2 季度报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 7 月 19 日
22	中银证券现金管家货币市场基金 2025 年第二季度报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 7 月 19 日
23	中银国际证券股份有限公司关于中银证券现金管家货币市场基金基金经理变更的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 18 日
24	中银证券现金管家货币市场基金招募说明书更新 (2025 年第 1 号)	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 19 日
25	中银证券现金管家货币市场基金 (A 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 19 日
26	中银证券现金管家货币市场基金 (B 类份额) 基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 19 日

27	中银证券现金管家货币市场基金（C类份额）基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月19日
28	中银证券现金管家货币市场基金（D类份额）基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月19日
29	中银证券现金管家货币市场基金（E类份额）基金产品资料概要更新	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月19日
30	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金停牌股票估值方法的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月29日
31	中银国际证券股份有限公司旗下基金2025年中期报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月30日
32	中银证券现金管家货币市场基金2025年中期报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年8月30日
33	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金停牌股票估值方法的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年9月4日
34	中银国际证券股份有限公司关于董事长变更的公告	上交所、深交所、规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年9月6日
35	中银国际证券股份有限公司关于旗下中银证券现金管家货币市场基金（C类份额）新增中国银行股份有限公司为销售机构并进行费率优惠的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年9月19日
36	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年9月23日
37	中银国际证券股份有限公司旗下基金2025年第3季度报告提示性公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年10月25日
38	中银证券现金管家货币市场基金2025年第三季度报告	公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年10月25日
39	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年11月22日
40	中银国际证券股份有限公司关于旗下部分基金新增阳光人寿保险股份有限公司为销售机构并进行费率优惠的公告	上交所、规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年12月15日
41	中银证券现金管家货币市场基金调整大额申购(含转换转入和定期定额投资)限额的公告	规定报刊、公司官网及中国证监会基金电子披露网站	2025年12月17日
42	中银证券现金管家货币市场基金招募	公司官网及中国证监会	2025年12月30日

说明书更新	基金电子披露网站
-------	----------

## § 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

注：报告期内本基金未有单一投资者持有基金份额达到或超过 20%的情况。

### 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、中国证监会准予中银证券现金管家货币市场基金注册的批复
- 2、《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》
- 3、《中银证券现金管家货币市场基金托管协议》
- 4、法律意见书
- 5、基金管理人的业务资格批件、营业执照
- 6、基金托管人的业务资格批件、营业执照
- 7、中国证监会要求的其他文件

### 13.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

投资者可以在开放时间内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，也可登陆基金管理人基金网站 [www.bocifunds.com](http://www.bocifunds.com) 查阅。

中银国际证券股份有限公司

2026 年 3 月 31 日