

中金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：中金基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：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、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。

基金托管人中国建设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、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中的财务资料经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	12
§4 管理人报告	13
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	13
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	17
§5 托管人报告	17
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、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
§6 审计报告	18
6.1 审计报告基本信息.....	18
6.2 审计报告的基本内容.....	18
§7 年度财务报表	19
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	21
7.3 净资产变动表.....	22
7.4 报表附注.....	25
§8 投资组合报告	53
8.1 期末基金资产组合情况.....	53
8.2 债券回购融资情况.....	53

8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	54
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	54
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	54
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	55
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	55
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	55
8.9 投资组合报告附注.....	56
§9 基金份额持有人信息.....	56
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	56
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	57
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	57
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	57
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.....	58
§10 开放式基金份额变动.....	58
§11 重大事件揭示.....	59
11.1 基金份额持有人大会决议.....	59
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	59
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	59
11.4 基金投资策略的改变.....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	60
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	60
11.9 其他重大事件.....	60
§12 影响投资者决策的其他重要信息	61
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	61
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	61
§13 备查文件目录.....	61
13.1 备查文件目录.....	61
13.2 存放地点.....	62
13.3 查阅方式.....	62

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中金现金管家货币市场基金			
基金简称	中金现金管家货币			
基金主代码	000882			
基金运作方式	契约型开放式			
基金合同生效日	2014 年 11 月 28 日			
基金管理人	中金基金管理有限公司			
基金托管人	中国建设银行股份有限公司			
报告期末基金份 额总额	144, 221, 437, 043. 84 份			
基金合同存续期	不定期			
下属分级基金的基 金简称	中金现金管家货 币 A	中金现金管家货币 B	中金现金管家货币 C	中金现金管家货 币 D
下属分级基金的交 易代码	000882	000883	005065	024230
报告期末下属分级 基金的份额总额	323, 835, 926. 71 份	20, 975, 924, 220. 72 份	122, 847, 904, 411. 15 份	73, 772, 485. 26 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保障基金资产的安全性和流动性的前提下，通过积极主动管理，力争实现超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	在保持基金资产相对稳定的前提下，通过对市场资金供求、基金申赎情况进行动态分析，确定本基金流动性目标，相应调整基金资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素来确定并动态调整基金资产中央行票据、国债、债券回购等各类品种的配置比例。具体包括：1、短期利率预期策略；2、类属配置策略；3、期限配置策略；4、跨市场和品种套利策略；5、流动性管理策略。详见《中金现金管家货币市场基金基金合同》。
业绩比较基准	七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	中金基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	席晓峰
	联系电话	010-63211122
	电子邮箱	xxpl@ciccfund.com
客户服务电话	400-868-1166	021-60637228
传真	010-66159121	021-60635778
注册地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号 国贸写字楼 2 座 26 层 05 室	北京市西城区金融大街 25 号

办公地址	北京市朝阳区建国门外大街1号 国贸大厦B座43层	北京市西城区闹市口大街1号院 1号楼
邮政编码	100004	100033
法定代表人	李金泽	张金良

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.ciccfund.com/
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
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号东方广场东2座办公楼 8层
注册登记机构	中金基金管理有限公司	北京市朝阳区建国门外大街1号国贸三期B座 43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				2023年			
	中金现 金管家 货币A	中金现 金管家 货币B	中金现 金管家 货币C	2025年 5月9 日(基 金合同 生效 日) - 2025年 12月 31日 中金现 金管家 货币D	中金现 金管家 货币A	中金现 金管家 货币B	中金现 金管家 货币C	中金现 金管家 货币D	中金现 金管家 货币A	中金现 金管家 货币B	中金现 金管家 货币C	中金现 金管家 货币D
本期已 实现收 益	1,112, 439.98	250,93 2,172. 91	1,338, 711,11 8.60	214,24 7.67	1,824, 980.60	360,88 5,076. 05	1,253, 155,31 5.97	-	1,973, 324.82	349,98 0,779. 72	982,51 6,257. 90	-
本期利 润	1,112, 439.98	250,93 2,172. 91	1,338, 711,11 8.60	214,24 7.67	1,824, 980.60	360,88 5,076. 05	1,253, 155,31 5.97	-	1,973, 324.82	349,98 0,779. 72	982,51 6,257. 90	-
本期净 值收益 率	1.2012 %	1.4460 %	1.2130 %	0.8546 %	1.6471 %	1.8912 %	1.6575 %	-	1.8023 %	2.0473 %	1.8131 %	-
3.1.2 期末数	2025年末				2024年末				2023年末			

据和指标												
期末基金资产净值	323,835,926.71	20,975,924.20	122,847,904.15	73,772,485.26	145,366,829.52	15,559,633.13	108,130,460.73		87,679,191.14	6,979,819.66	58,300,220.72	
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	
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	29.0513%	32.5339%	13.9367%	0.8546%	27.5195%	30.6448%	12.5712%		25.4531%	28.2200%	10.7358%	

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

2、本基金收益分配按日结转份额。

3、本基金自 2025 年 5 月 7 日增加 D 类份额，自 2025 年 5 月 9 日 D 类存在有效份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中金现金管家货币 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	0.2663%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	-0.0740%	0.0004%
过去六个月	0.5476%	0.0003%	0.6805%	0.0000%	-0.1329%	0.0003%
过去一年	1.2012%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	-0.1488%	0.0006%
过去三年	4.7221%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	0.6684%	0.0011%
过去五年	8.6449%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	1.8912%	0.0011%
自基金合同生效起至今	29.0513%	0.0040%	14.9868%	0.0000%	14.0645%	0.0040%

中金现金管家货币 B

阶段	份额净值	份额净值收	业绩比较基	业绩比较基	①-③	②-④
----	------	-------	-------	-------	-----	-----

	收益率①	益率标准差 ②	准收益率③	准收益率标 准差④		
过去三个月	0.3273%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.0130%	0.0003%
过去六个月	0.6702%	0.0003%	0.6805%	0.0000%	-0.0103%	0.0003%
过去一年	1.4460%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	0.0960%	0.0006%
过去三年	5.4807%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	1.4270%	0.0011%
过去五年	9.9583%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	3.2046%	0.0011%
自基金合同 生效起至今	32.5339%	0.0040%	14.9868%	0.0000%	17.5471%	0.0040%

中金现金管家货币 C

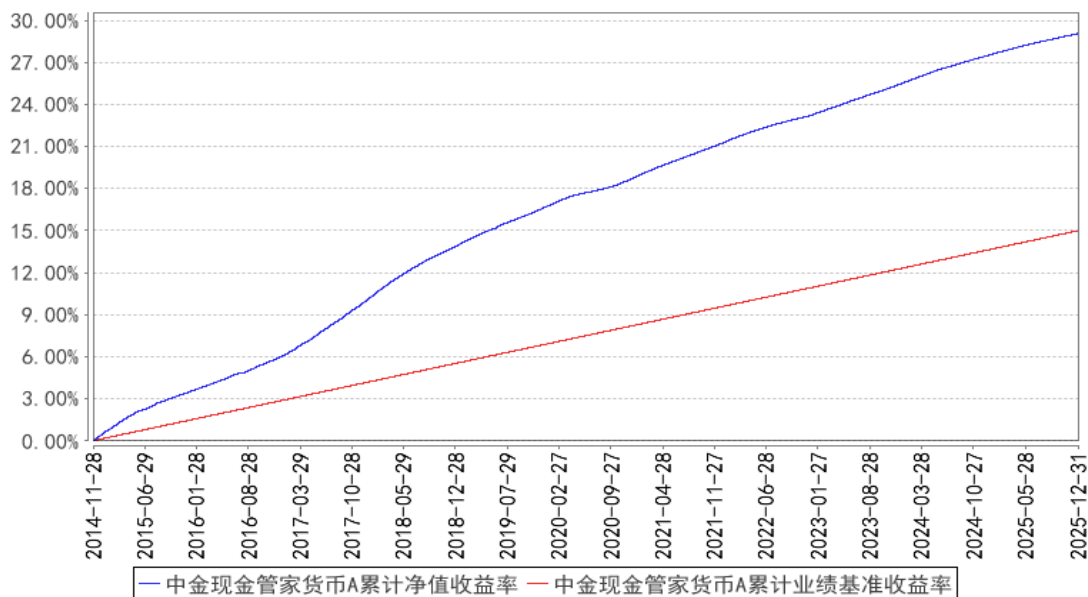
阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2691%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.0712%	0.0003%
过去六个月	0.5535%	0.0003%	0.6805%	0.0000%	-0.1270%	0.0003%
过去一年	1.2130%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	-0.1370%	0.0006%
过去三年	4.7561%	0.0011%	4.0537%	0.0000%	0.7024%	0.0011%
过去五年	8.7024%	0.0011%	6.7537%	0.0000%	1.9487%	0.0011%
自基金合同 生效起至今	13.9367%	0.0016%	9.6941%	0.0000%	4.2426%	0.0016%

中金现金管家货币 D

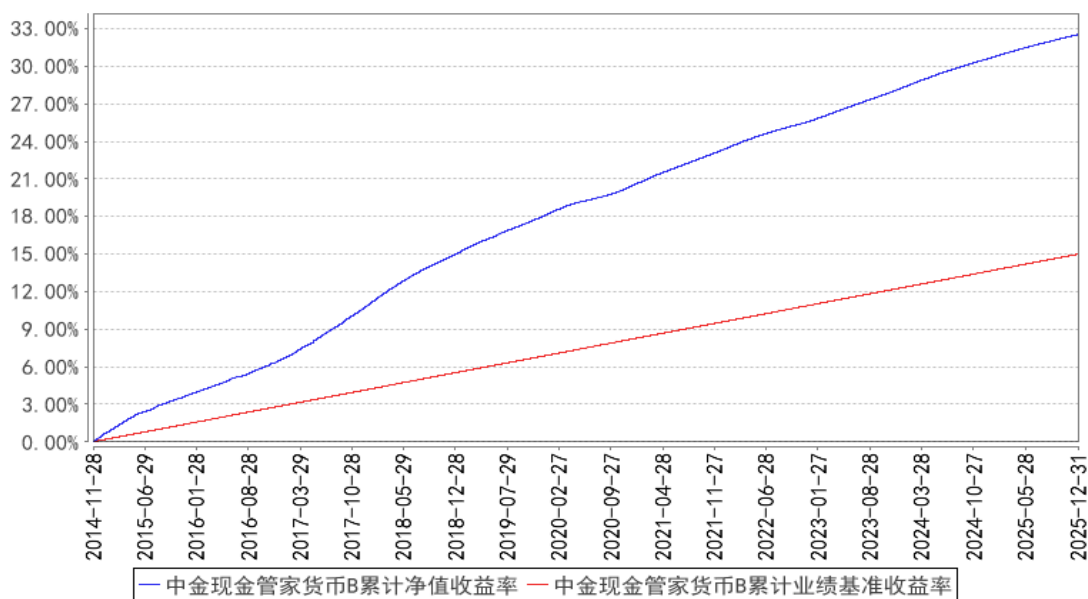
阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3173%	0.0003%	0.3403%	0.0000%	-0.0230%	0.0003%
过去六个月	0.6480%	0.0003%	0.6805%	0.0000%	-0.0325%	0.0003%
自基金合同 生效起至今	0.8546%	0.0004%	0.8766%	0.0000%	-0.0220%	0.0004%

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

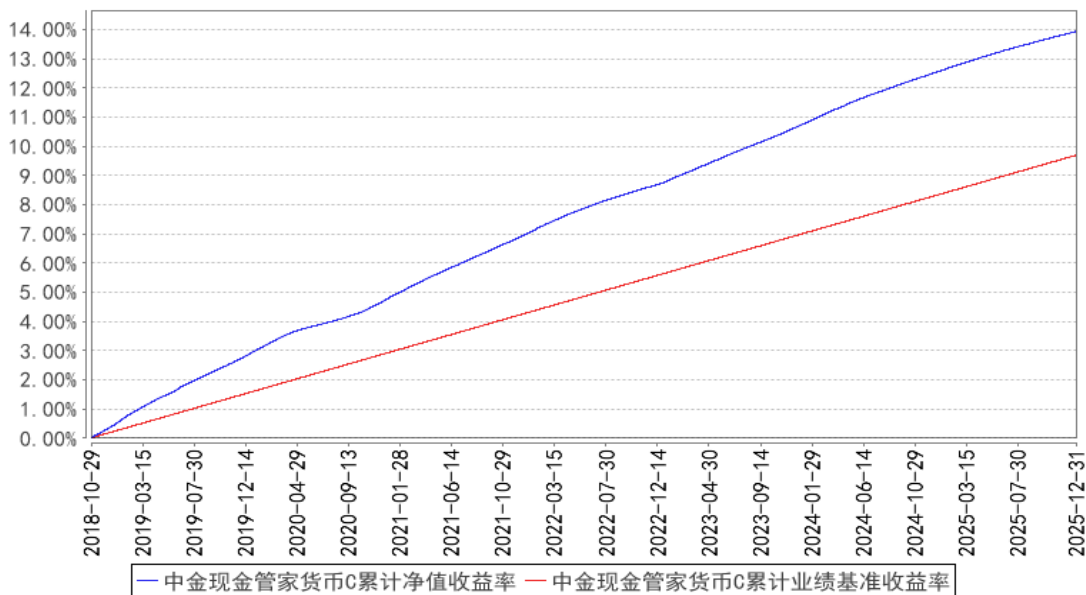
中金现金管家货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



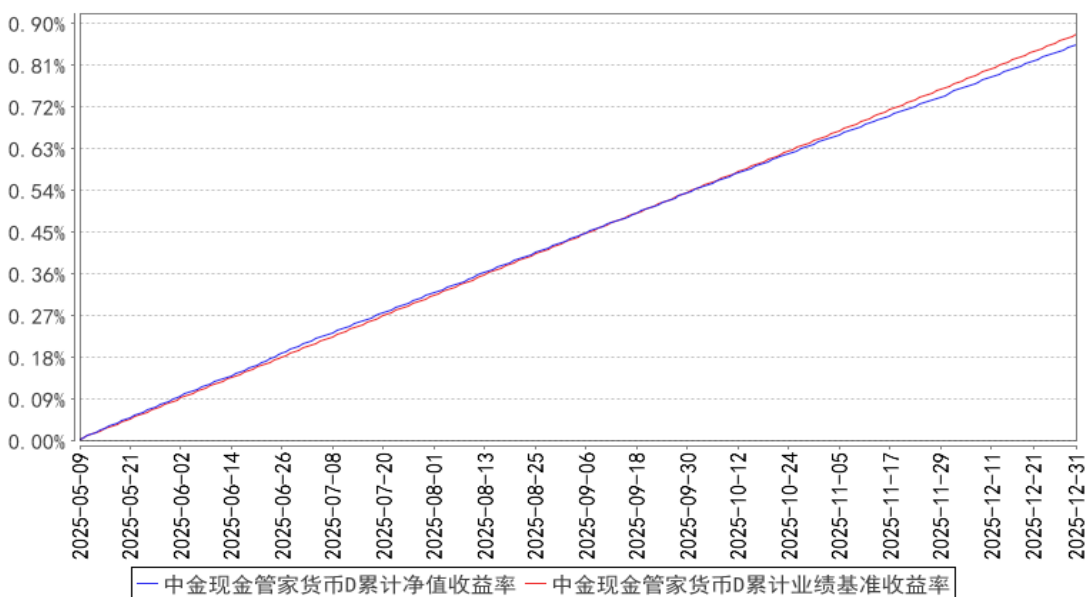
中金现金管家货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



中金现金管家货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

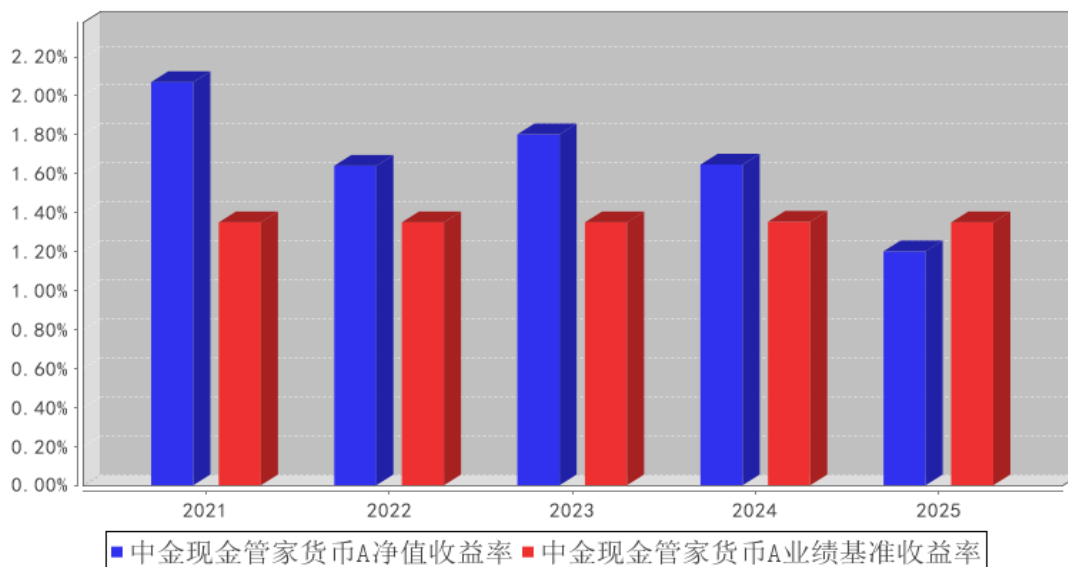


中金现金管家货币D累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

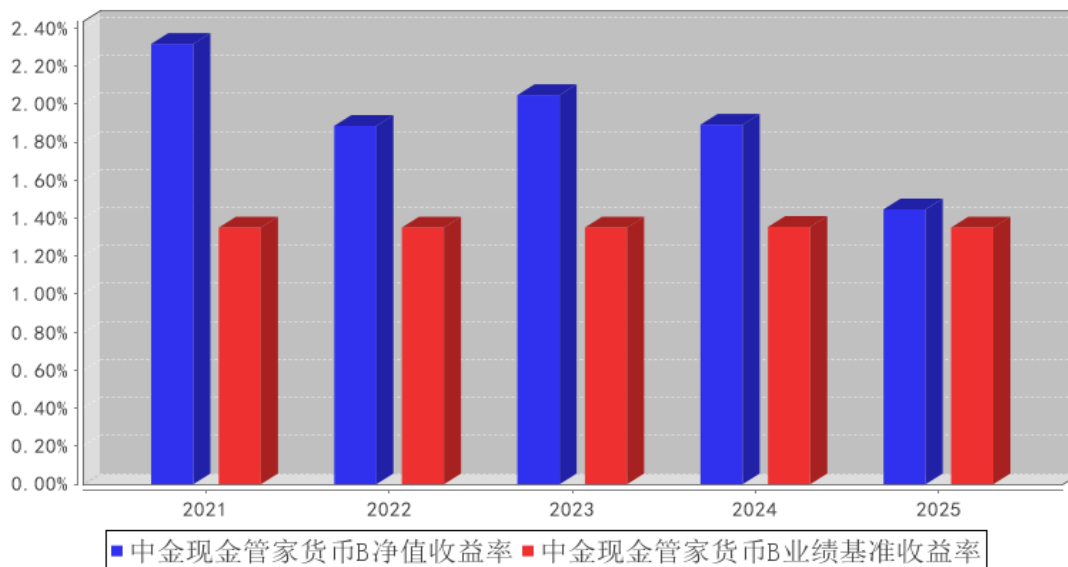


3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

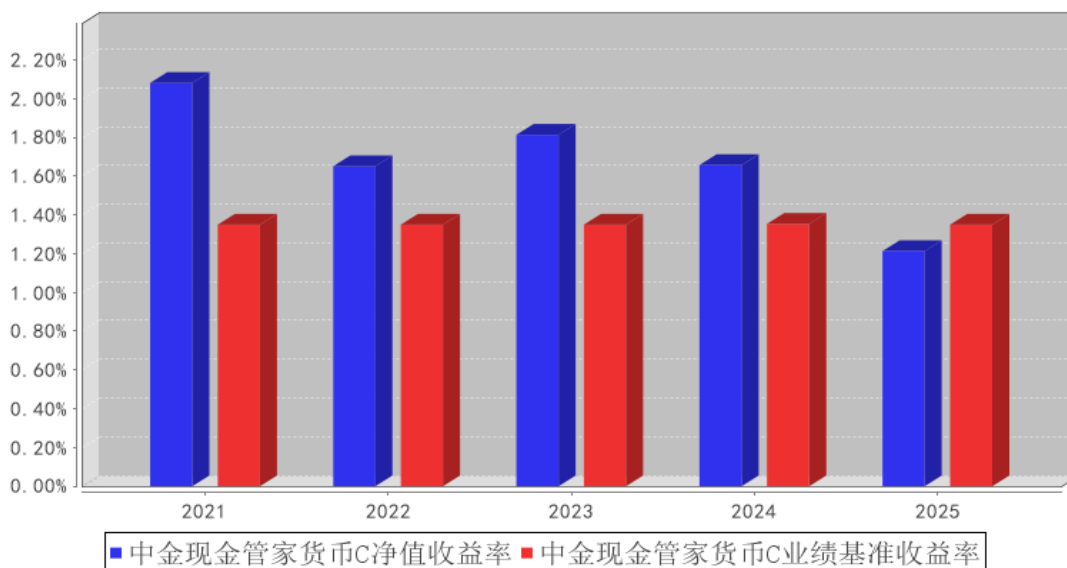
中金现金管家货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



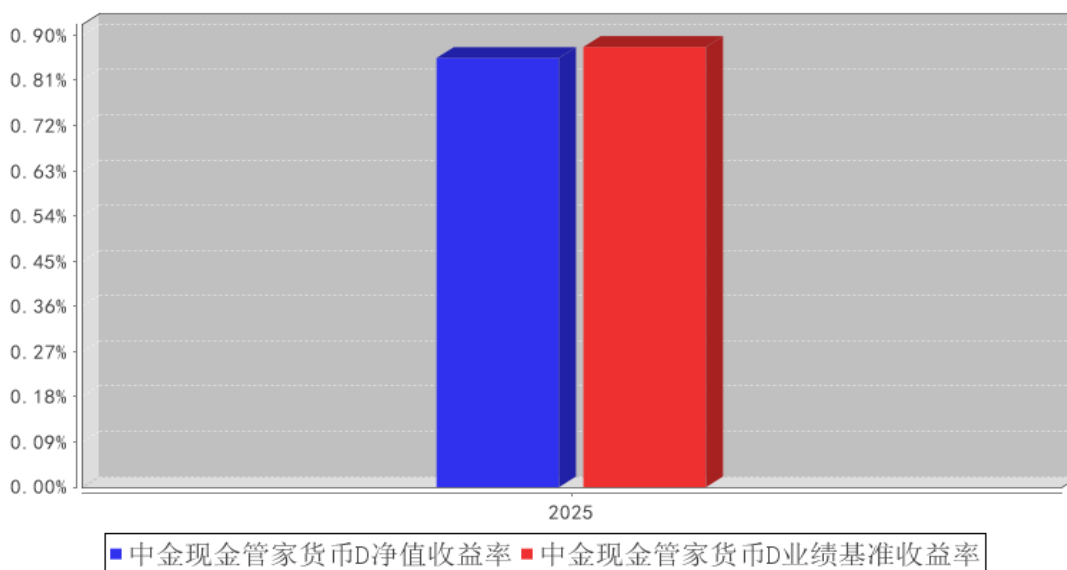
中金现金管家货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



中金现金管家货币C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



中金现金管家货币D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

中金现金管家货币 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
2025 年	1,112,439.98	-	-	1,112,439.98	-
2024 年	1,824,980.60	-	-	1,824,980.60	-
2023 年	1,973,324.82	-	-	1,973,324.82	-
合计	4,910,745.40	-	-	4,910,745.40	-

中金现金管家货币 B

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	250,932,172.91	-	-	250,932,172.91	-
2024 年	360,885,076.05	-	-	360,885,076.05	-
2023 年	349,980,779.72	-	-	349,980,779.72	-
合计	961,798,028.68	-	-	961,798,028.68	-

中金现金管家货币 C

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	1,338,711,118.60	-	-	1,338,711,118.60	-
2024 年	1,253,155,315.97	-	-	1,253,155,315.97	-
2023 年	982,516,257.90	-	-	982,516,257.90	-
合计	3,574,382,692.47	-	-	3,574,382,692.47	-

中金现金管家货币 D

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	214,247.67	-	-	214,247.67	-
合计	214,247.67	-	-	214,247.67	-

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中金基金管理有限公司（简称“中金基金”、“公司”）成立于 2014 年 2 月，由中国国际金融股份有限公司（简称“中金公司”）作为全资股东，是首家通过发起设立方式由单一股东持股的基金公司，注册资本 9 亿元人民币。母公司中金公司致力于为国内外机构及个人客户提供高品质的金融服务。中金基金充分发挥母公司品牌及资源优势，持续增强公司整体竞争实力。中金基金注册地址为北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 26 层 05 室，办公地址为北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 B 座 43 层。

截至 2025 年 12 月 31 日，公司共管理 71 只公募基金，证券投资基金管理规模 2,566.08 亿元。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券从 业年限	说明
		任职日期	离任日期		
石玉	本基金基金 基金经理	2016 年 7 月 16 日	-	19 年	石玉女士，管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限责任公司职员；天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员；中国国际金融股份有限公司资产管理部高级研究员、投资经理助理、投资经理。现任中金基金管理有限公司固定收益部基金经理。

杨力元	本基金基金经理	2023年4月12日	-	9年	杨力元女士，经济学硕士。曾任中金基金管理有限公司交易部债券交易员、固定收益部基金经理助理。现任中金基金管理有限公司固定收益部基金经理。
-----	---------	------------	---	----	---

注：1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人作出决定确定的任免日期填写；担任新成立基金基金经理的，任职日期为基金合同生效日。

2、本基金无基金经理助理。

3、证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期，本基金不存在基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情形。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》（2011年修订）的规定，制定了《中金基金管理有限公司公平交易管理办法》，对投资决策的内部控制、交易执行的内部控制、公平交易实施效果评估、信息披露与报告制度等多方面进行了规定，公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。为保证各投资组合在投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会，公司建立了科学合理的投资运作体系和规范的投资流程，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。同时，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

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

本报告期内，本基金运作符合法律法规和公司公平交易制度的规定。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2025 年，地缘政治冲突增加，贸易壁垒加深，全球经济增长动能不足，海外美国欧洲均处于降息周期，美国 10 年期国债收益率从 2024 年末的 4.58% 下行至 2025 年末的 4.18%。人民币汇率有所升值，美元兑换人民币中间价从 2024 年末的 7.19 下行至 2025 年末的 7.03。国内基本面方面，全年 GDP 同比增长 5.0%，上半年增长快于下半年。居民消费稳步提升，出口维持韧性，制造业投资维持增长，但基建和地产投资仍下行。物价方面，CPI 温和上涨，PPI 低位回升。货币政策方面，央行实施适度宽松的货币政策，全年下调政策利率 10bps、降准 50bps，积极运用买断式回购和 MLF 等政策工具投放流动性，央行买卖国债在 1 月份暂停后于 10 月底恢复。资金利率方面，下半年回购利率下行且更为平稳，下半年 R007 平均利率 1.53%、DR007 平均利率 1.50%，较上半年分别下行 36bps 和 28bps。

2025 年，国内债市呈现震荡行情，信用债表现好于利率债表现。一季度，央行宣布暂停国债买入、同业存款自律后银行负债端压力加大、资金面收紧，债券收益率显著上行；3 月中旬开始，央行流动性投放加量，以及特朗普政府关税政策超预期出台，债券市场收益率快速下行；此后，降准降息落地，“反内卷”政策预期发酵，市场风险偏好回升，商品和权益市场表现较强，但利率债行情整体偏弱，主要是受到风险偏好压制、公募销售新规预期反复、央行虽重启买债但买债规模偏少、市场担忧超长债供给压力等因素影响。而信用债表现较好，主要受益于资金面宽松以及以票息策略为主的机构配置需求较旺。全年来看，1 年期国债收益率从 2024 年末 1.09% 上行至 2025 年末的 1.34%，10 年期国债 1.68% 上行至 1.87%，中债-综合财富（总值）指数全年上涨 0.65%、振幅 2.40%。

操作上，组合以同业存单、存款、逆回购为主要配置资产，同时密切跟踪资金面和客户集中度，在保障组合流动性和安全性前提下，积极调节组合久期，力争提高组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内中金现金管家货币 A 的基金份额净值收益率为 1.2012%；中金现金管家货币 B 的基金份额净值收益率为 1.4460%；中金现金管家货币 C 的基金份额净值收益率为 1.2130%；中金现金

管家货币 D 的基金份额净值收益率为 0.8546%；业绩比较基准收益率为 1.3500%。

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，全球环境复杂变化，地缘政治冲突和贸易政策的不确定仍较大。目前国内经济处于新旧动能加快转换的关键时期，货币政策仍延续适度宽松的基调，流动性保持合理充裕，促进社会融资成本低位运行。另外财政和货币政策协同发力，也可改善债市供需格局，因此债市风险整体可控。但需重点关注通胀回升趋势、市场风险偏好变化以及在低利率环境下机构策略趋同加剧市场波动的影响。

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

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人持续加强合规管理、风险控制和内部稽核工作，强化制度完善及对制度执行情况的监督检查，相关主要工作如下：

1) 紧密跟踪及落实法律法规、自律规则及监管要求，不断完善基金运作管理内部制度建设，促进依法合规展业。2) 研究、投资交易方面，围绕内幕交易、利用未公开信息交易等重点防范的违法违规行为和各项最新监管要求，开展合规培训，进一步提高员工合规守法意识。3) 营销与销售方面，持续对基金宣传推介材料、销售协议等材料文件进行合规审查，定期开展投资者适当性培训及销售业务专项培训，加强销售行为管理。4) 基金运作保障方面，持续为注册登记、基金会计、资金清算等业务提供合规咨询，适时开展合规检查，为基金运营安全提供法律合规支持。5) 信息披露方面，督促落实信息披露相关法规要求，促进各项信息披露工作依法合规开展。6) 以《季度监察稽核项目表》为基础，对基金的投资、研究、交易、基金会计、注册登记、营销、宣传推介等重要业务进行每季度的风险自查，同时有重点地开展定期不定期的合规检查、内部稽核，促进公司合规运作。

报告期内，本基金管理人所管理的基金整体运作合法合规，内部控制和风险防范措施不断完善，坚持维护基金份额持有人合法权益。本基金管理人将继续合规运作、防范和控制风险、保障基金份额持有人利益，提高监察稽核工作的有效性。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《资产管理产品相关会计处理规定》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后

由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

基金管理人建立并执行基金估值相关管理制度，设置估值委员会研究、指导基金估值业务。各估值委员会委员和基金会计均具有相关工作经历和专业胜任能力。参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供债券品种的估值数据。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

本基金本报告期内 A 类份额累计应分配利润 1,112,439.98 元，实际分配金额 1,112,439.98 元，B 类份额累计应分配利润 250,932,172.91 元，实际分配 250,932,172.91 元，C 类份额累计应分配利润 1,338,711,118.60 元，实际分配 1,338,711,118.60 元，D 类份额累计应分配利润 214,247.67 元，实际分配 214,247.67 元。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 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 2606618 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	中金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金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	-
其他事项	-
其他信息	<p>该基金管理人中金基金管理有限公司(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。</p> <p>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>
管理层和治理层对财务报表的责任	<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>

	该基金管理人治理层负责监督该基金的财务报告过程。	
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>(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，就可能导致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。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。</p>	
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	左艳霞	王思晓
会计师事务所的地址	中国北京市东城区东长安街1号东方广场毕马威大楼8楼	
审计报告日期	2026年03月27日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

报告截止日：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
资产：			

货币资金	7.4.7.1	60,122,677,294.70	36,585,708,735.50
结算备付金		62,832,743.91	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	87,012,874,995.16	51,425,880,069.10
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		87,012,874,995.16	51,425,880,069.10
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	15,660,448,052.66	37,764,961,970.62
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		3,981,580.36	15,986,968.22
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		162,862,814,666.79	125,792,537,743.44
负债和净资产	附注号	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
负 债：			
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		15,570,959,923.08	1,904,179,153.97
应付清算款		3,000,000,000.00	-
应付赎回款		5,261.94	-
应付管理人报酬		36,438,262.78	26,349,181.28
应付托管费		6,282,459.08	5,451,554.75
应付销售服务费		25,882,634.09	18,646,432.15
应付投资顾问费		-	-
应交税费		232,390.98	625,348.11
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	1,576,691.00	1,825,573.20
负债合计		18,641,377,622.95	1,957,077,243.46
净资产：			

实收基金	7.4.7.10	144,221,437,043.84	123,835,460,499.98
其他综合收益	7.4.7.11	-	-
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		144,221,437,043.84	123,835,460,499.98
负债和净资产总计		162,862,814,666.79	125,792,537,743.44

注：报告截止日 2025 年 12 月 31 日，中金现金管家货币 A 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 323,835,926.71 份；中金现金管家货币 B 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 20,975,924,220.72 份；中金现金管家货币 C 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 122,847,904,411.15 份；中金现金管家货币 D 的基金份额净值为 1.0000 元，期末份额总额为 73,772,485.26 份。基金份额总额 144,221,437,043.84 份。

7.2 利润表

会计主体：中金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
一、营业总收入		2,432,424,154.36	2,252,862,838.72
1. 利息收入		1,218,892,940.90	1,301,656,018.22
其中：存款利息收入	7.4.7.13	809,109,683.73	1,109,174,653.70
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		409,783,257.17	192,481,364.52
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		1,213,531,213.46	951,206,577.44
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	1,213,531,213.46	950,718,627.61
资产支持证券投资收益	7.4.7.16	-	487,949.83
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	7.4.7.21	-	243.06

列)			
减：二、营业总支出		841,454,175.20	636,997,466.10
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	376,434,056.03	280,622,118.84
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	75,918,480.58	58,059,748.75
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	270,768,508.24	187,880,345.31
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		117,419,169.48	109,379,924.88
其中：卖出回购金融资产支出		117,419,169.48	109,379,924.88
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		539,857.34	686,537.49
8. 其他费用	7.4.7.23	374,103.53	368,790.83
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,590,969,979.16	1,615,865,372.62
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,590,969,979.16	1,615,865,372.62
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		1,590,969,979.16	1,615,865,372.62

7.3 净资产变动表

会计主体：中金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	123,835,460,499.98	-	-	123,835,460,499.98
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	123,835,460,499.98	-	-	123,835,460,499.98
三、本期增减变动额（减少	20,385,976,543.86	-	-	20,385,976,543.86

以“-”号填列)				
(一)、综合收益总额	-	-	1,590,969,979.16	1,590,969,979.16
(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)	20,385,976,543.86	-	-	20,385,976,543.86
其中：1. 基金申购款	2,150,691,678,635.68	-	-	2,150,691,678,635.68
2. 基金赎回款	-2,130,305,702,091.82	-	-	-2,130,305,702,091.82
(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)	-	-	-1,590,969,979.16	-1,590,969,979.16
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	144,221,437,043.84	-	-	144,221,437,043.84
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	65,367,719,583.90	-	-	65,367,719,583.90

加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本年期初净资产	65,367,719,583.90	-	-	65,367,719,583.90
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	58,467,740,916.08	-	-	58,467,740,916.08
（一）、综合收益总额	-	-	1,615,865,372.62	1,615,865,372.62
（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）	58,467,740,916.08	-	-	58,467,740,916.08
其中：1. 基金申购款	1,610,133,335,361.59	-	-	1,610,133,335,361.59
2. 基金赎回款	-1,551,665,594,445.51	-	-	-1,551,665,594,445.51
（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）	-	-	-1,615,865,372.62	-1,615,865,372.62
（四）、其他综合收益结转留	-	-	-	-

存收益				
四、本期 期末净资 产	123,835,460,499.98	-	-	123,835,460,499.98

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

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

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

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

根据基金合同和《关于中金现金管家货币市场基金增设 D 类基金份额并更新招募说明书的公告》,本基金于 2025 年 5 月 7 日起增设 D 类份额(基金代码:024230),在本次基金份额增设完成后,本基金原有 A 类基金份额(基金代码:000882)、B 类基金份额(基金代码:000883)、C 类基金份额(基金代码:005065)的份额类别名称及各项业务规则保持不变。本基金根据投资者认/申购本基金的金额或销售渠道不同,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,因此形成不同的基金份额类别。本基金设 A 类、B 类、C 类和 D 类四类基金份额(以下简称中金现金管家 A、中金现金管家 B、中金现金管家 C 和中金现金管家 D),四类基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。投资者可自行选择认/申购的基金份额类别,不同基金份额类别之间不得互相转换,但依据本基金的基金合同和招募说明书的约定因认/

申购、赎回、基金转换等交易及收益结转份额而发生基金份额自动升级或降级的除外。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《货币市场基金监督管理办法》、基金合同和《中金现金管家货币市场基金招募说明书》的有关规定，本基金的投资范围为现金；期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。

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的要求，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

(a) 金融资产的分类

本基金通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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摊余成本计量的金融资产。

除非本基金改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分

类。

本基金将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

-本基金管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

-该金融资产的合同条款规定，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。

除上述以摊余成本计量的金融资产外，本基金将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本基金现无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。

管理金融资产的业务模式，是指本基金如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本基金所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本基金以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本基金对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本基金对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融负债的分类

本基金将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及以摊余成本计量的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以摊余成本计量的金融负债：初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

本基金现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。

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

(a) 金融工具的初始确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(b) 金融工具的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产：初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债：初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(c) 金融工具的终止确认

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本基金将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本基金终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

(d) 金融工具的减值

本基金以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产

本基金持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型。

预期信用损失的计量：

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本基金按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时,本基金需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

本基金对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备,对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备:

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险;或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

预期信用损失准备的列报:

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化,本基金在每个资产负债表日重新计量预期信用损失,由此形成的损失准备的增加或转回金额,应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产,损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销:

如果本基金不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回,则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本基金确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是,被减记的金融资产仍可能受到本基金催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产公允价值。

当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时,基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当正偏离度绝对值达到 0.5%时,基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时,基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资

产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5% 以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5% 时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

计算影子价格时遵循如下原则：

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，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，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具，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。采用估值技术确定公允价值时，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。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，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

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本基金具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2）本基金计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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，以及因类别调整而引起的 A、B、C、D 级基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

7.4.4.8 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。

债券投资收益和资产支持证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。

7.4.4.9 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（如有）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。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权。本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用。本基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配（该收益将会计确认为实收基金，参与下一日的收益分配）。本基金的收益支付方式为按月支付，对于可支持按日支付的销售机构，本基金的收益支付方式经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。不论何种支付方式，当日收益均参与下一日的收益分配，不影响基金份额持有人实际获得的投资收益。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止。本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益。本基金每日进行收益计算并分配时，定期累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在定期累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。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。在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可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审议；法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.4.11 分部报告

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。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

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》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。

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

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计差错更正。

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	10,007,090,015.38	358,141,568.26
等于：本金	10,000,129,811.69	353,682,990.79
加：应计利息	6,960,203.69	4,458,577.47
减：坏账准备	-	-
定期存款	50,115,587,279.32	36,227,567,167.24
等于：本金	49,950,000,000.00	36,100,000,000.00
加：应计利息	165,587,279.32	127,567,167.24
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	50,115,587,279.32	36,227,567,167.24
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	60,122,677,294.70	36,585,708,735.50

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	87,012,874,995.16	87,033,032,682.76	20,157,687.60	0.0140
	合计	87,012,874,995.16	87,033,032,682.76	20,157,687.60	0.0140
资产支持证券		-	-	-	-
合计		87,012,874,995.16	87,033,032,682.76	20,157,687.60	0.0140
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	51,425,880,069.10	51,509,408,860.79	83,528,791.69	0.0675
	合计	51,425,880,069.10	51,509,408,860.79	83,528,791.69	0.0675
资产支持证券		-	-	-	-
合计		51,425,880,069.10	51,509,408,860.79	83,528,791.69	0.0675

注：本基金本报告期末及上年度末的交易性金融资产均为采用摊余成本法计量的债券投资及资产支持证券投资。本基金管理人认为本基金债券投资及资产支持证券投资的公允价值与摊余成本间的差异在合理范围内。

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

本基金本报告期末及上年度末无衍生金融资产/负债。

7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末及上年度末无期货合约。

7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末及上年度末无黄金衍生品。

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	3,754,451,032.66	-
银行间市场	11,905,997,020.00	-
合计	15,660,448,052.66	-

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	-	-
银行间市场	37,764,961,970.62	-
合计	37,764,961,970.62	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末未持有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

无。

7.4.7.5 债权投资

7.4.7.5.1 债权投资情况

本基金本报告期末及上年度末无债权投资。

7.4.7.6 其他债权投资

7.4.7.6.1 其他债权投资情况

本基金本报告期末及上年度末无其他债权投资。

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

本基金本报告期末及上年度末无其他权益工具投资。

7.4.7.8 其他资产

本基金本报告期末及上年度末无其他资产。

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	3.42	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	1,181,776.28	1,227,750.98
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	1,181,776.28	1,227,750.98
应付利息	-	-
预提费用	219,300.00	219,300.00
其他	175,611.30	378,522.22
合计	1,576,691.00	1,825,573.20

7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

中金现金管家货币 A

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	145,366,829.52	145,366,829.52
本期申购	860,794,283.48	860,794,283.48
本期赎回（以“-”号填列）	-682,325,186.29	-682,325,186.29
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	323,835,926.71	323,835,926.71

中金现金管家货币 B

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	15,559,633,139.73	15,559,633,139.73
本期申购	161,370,222,113.72	161,370,222,113.72
本期赎回（以“-”号填列）	-155,953,931,032.73	-155,953,931,032.73
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	20,975,924,220.72	20,975,924,220.72

中金现金管家货币 C

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	108,130,460,530.73	108,130,460,530.73
本期申购	1,988,308,856,928.14	1,988,308,856,928.14
本期赎回（以“-”号填列）	-1,973,591,413,047.72	-1,973,591,413,047.72
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	122,847,904,411.15	122,847,904,411.15

中金现金管家货币 D

项目	本期 2025 年 5 月 9 日（基金合同生效日）至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
基金合同生效日	-	-
本期申购	151,805,310.34	151,805,310.34

本期赎回（以“-”号填列）	-78,032,825.08	-78,032,825.08
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	73,772,485.26	73,772,485.26

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

7.4.7.11 其他综合收益

本基金本报告期及上年度可比期间无其他综合收益。

7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

中金现金管家货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	1,112,439.98	-	1,112,439.98
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	-1,112,439.98	-	-1,112,439.98
本期末	-	-	-

中金现金管家货币 B

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	250,932,172.91	-	250,932,172.91
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	-250,932,172.91	-	-250,932,172.91
本期末	-	-	-

中金现金管家货币 C

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	1,338,711,118.60	-	1,338,711,118.60
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	-1,338,711,118.60	-	-1,338,711,118.60
本期末	-	-	-

中金现金管家货币 D

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	214,247.67	-	214,247.67
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	-214,247.67	-	-214,247.67
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	113,286,570.77	98,381,497.67
定期存款利息收入	694,796,456.51	1,010,097,234.99
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	365,839.47	27,885.13
其他	660,816.98	668,035.91
合计	809,109,683.73	1,109,174,653.70

7.4.7.14 股票投资收益

本基金本报告期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	1,186,744,097.87	911,656,174.55
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	26,787,115.59	39,062,453.06
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	1,213,531,213.46	950,718,627.61

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	159,723,701,987.33	117,954,278,478.75
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	159,059,101,693.55	117,191,272,940.06
减：应计利息总额	637,813,178.19	723,943,085.63
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	26,787,115.59	39,062,453.06

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 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
资产支持证券投资收益——利息收入	-	487,949.83
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	-	487,949.83

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 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

卖出资产支持证券成交总额	-	46,755,931.78
减：卖出资产支持证券成本总额	-	46,248,000.00
减：应计利息总额	-	507,931.78
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	-

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

本基金本报告期及上年度可比期间无贵金属投资收益。

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

本基金本报告期末及上年度可比期间无买卖权证差价收入。

7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期末及上年度可比期间无其他衍生工具投资收益。

7.4.7.19 股利收益

本基金本报告期末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

本基金本报告期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

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
基金赎回费收入	-	-
其他	-	243.06
合计	-	243.06

7.4.7.22 信用减值损失

本基金本报告期及上年度可比期间无信用减值损失。

7.4.7.23 其他费用

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
审计费用	90,000.00	90,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
账户维护费	36,000.00	36,000.00

划款手续费	126,903.53	121,590.83
其他	1,200.00	1,200.00
合计	374,103.53	368,790.83

7.4.7.24 分部报告

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

7.4.8 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，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

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

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中金基金	基金管理人、基金注册登记机构及基金销售机构
建设银行	基金托管人、基金销售机构
中金公司	基金管理人的股东、基金销售机构
中国中金财富证券有限公司（以下简称“中金财富证券”）	基金管理人股东的一级全资子公司、基金销售机构
中金资本运营有限公司	基金管理人股东的一级全资子公司
中金浦成投资有限公司	基金管理人股东的一级全资子公司
中金期货有限公司	基金管理人股东的一级全资子公司
中国国际金融（国际）有限公司	基金管理人股东的一级全资子公司
中金私募股权投资管理有限公司	基金管理人股东的一级全资子公司

注：本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

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

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券交易。

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（%）
中金公司	283,240,826,000.00	100.00	4,314,230,521.00	100.00

7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应付关联方的佣金。

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	376,434,056.03	280,622,118.84
其中：应支付销售机构的客户维护费	172,627,877.49	122,748,361.40
应支付基金管理人的净管理费	203,806,178.54	157,873,757.44

注：支付基金管理人中金基金的基金管理费按前一日基金资产净值 0.29% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日基金管理费 = 前一日基金资产净值 × 0.29% / 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
当期发生的基金应支付的托管费	75,918,480.58	58,059,748.75

注：支付基金托管人建设银行的基金托管费按前一日基金资产净值乘以约定的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日基金托管费 = 前一日基金资产净值 × 托管费率 / 当年天数。2025 年 11 月 13 日前，本基金托管费率为 0.06%。本基金管理人自 2025 年 11 月 13 日起对本基金实施调整后的基金托管费率，调整后的基金托管费率为 0.05%。

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				
	中金现金管 家货币 A	中金现金管 家货币 B	中金现金管 家货币 C	中金现金管 家货币 D	合计
建设银行	53,374.60	137,520.91	-	-	190,895.51

中金财富证券	93,419.34	12,812.21	18,469,730.91	-	18,575,962.46
中金基金	15,891.27	677,485.98	-	2.36	693,379.61
合计	162,685.21	827,819.10	18,469,730.91	2.36	19,460,237.58
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				
	中金现金管家货币 A	中金现金管家货币 B	中金现金管家货币 C	中金现金管家货币 D	合计
建设银行	53,982.03	268,429.43	-	-	322,411.46
中金财富证券	181,294.71	4,830.70	13,900,373.48	-	14,086,498.89
中金基金	18,376.71	946,723.87	-	-	965,100.58
合计	253,653.45	1,219,984.00	13,900,373.48	-	15,374,010.93

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.24%，D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.05%。基金销售服务费每日计算，按月支付，各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：日基金销售服务费=前一日基金资产净值×年销售服务费率/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

单位：人民币元

本期 2025年1月1日至2025年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
建设银行	-	-	-	-	571,792,760,000.00	32,518,255.20
上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
建设银行	-	-	-	-	158,123,206,000.00	10,944,815.32

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自有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	本期 2025年5月9日（基金合同生效日）至2025年12
----	-----------------------------	----------------------------------

				月 31 日
	中金现金管家货币 A	中金现金管家货币 B	中金现金管家货币 C	中金现金管家货币 D
基金合同生效日（2014 年 11 月 28 日）持有的基金份额	-	10,000,450.00	-	-
报告期初持有的基金份额	-	55,911,037.77	-	-
报告期内申购/买入总份额	-	60,783,981.56	-	-
报告期内因拆分变动份额	-	-	-	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	116,695,019.33	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.00%	-	-
项目	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日			上年度可比期间 -
	中金现金管家货币 A	中金现金管家货币 B	中金现金管家货币 C	中金现金管家货币 D
基金合同生效日（2014 年 11 月 28 日）持有的基金份额	-	10,000,450.00	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-	-	-
报告期内申购/买入总份额	-	55,911,037.77	-	-
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	-	55,911,037.77	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.36%	-	-

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

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

中金现金管家货币 B

关联方名称	本期末 2025 年 12 月 31 日		上年度末 2024 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 (%)
建设银行	3,221,368,288.48	15.36	1,008,681,338.28	6.48

中金公司	-	-	850,156,283.41	5.46
中金浦成	2,449,414,744.47	11.68	2,289,656,495.49	14.72
中金资本	152,208,688.65	0.73	150,037,772.33	0.96

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 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
建设银行	10,006,744,047.10	109,470,458.03	358,141,568.26	98,381,497.67

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

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间在承销期内未参与认购关联方承销的证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本报告期末，本基金持有基金托管人所发行的同业存单合计人民币 3,079,052,350.90 元（2024 年 12 月 31 日：919,148,948.84 元）占本基金资产净值比例为 2.13%，（2024 年 12 月 31 日：0.74%）。

7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

中金现金管家货币 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
1,112,439.98	-	-	1,112,439.98	-
中金现金管家货币 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
250,932,172.91	-	-	250,932,172.91	-
中金现金管家货币 C				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
1,338,711,118.60	-	-	1,338,711,118.60	-
中金现金管家货币 D				
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
214,247.67	-	-	214,247.67	-

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

截至本报告期末 2025 年 12 月 31 日，本基金未持有因认购新发或增发证券而流通受限的证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

截至本报告期末 2025 年 12 月 31 日，本基金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 15,570,959,923.08 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
012582701	25 广州地铁 SCP010	2026 年 1 月 5 日	100.12	450,000	45,054,280.58
112502215	25 工商银行 CD215	2026 年 1 月 5 日	99.24	806,000	79,984,837.15
112503008	25 农业银行 CD008	2026 年 1 月 5 日	99.93	1,000,000	99,931,958.50
112503124	25 农业银行 CD124	2026 年 1 月 5 日	99.53	990,000	98,530,510.34
112503435	25 农业银行 CD435	2026 年 1 月 5 日	99.25	4,000,000	397,012,746.60
112505259	25 建设银行 CD259	2026 年 1 月 5 日	99.25	870,000	86,347,737.58
112506247	25 交通银行 CD247	2026 年 1 月 5 日	99.45	500,000	49,726,198.71
112506254	25 交通银行 CD254	2026 年 1 月 5 日	99.43	300,000	29,829,072.14
112506266	25 交通银行 CD266	2026 年 1 月 5 日	99.31	3,795,000	376,892,794.14
112508031	25 中信银行 CD031	2026 年 1 月 5 日	99.82	2,300,000	229,593,113.80
112508348	25 中信银行 CD348	2026 年 1 月 5 日	99.47	12,000,000	1,193,642,109.60
112509099	25 浦发银行 CD099	2026 年 1 月 5 日	99.57	1,850,000	184,205,385.21
112509101	25 浦发银行 CD101	2026 年 1 月 5 日	99.57	1,115,000	111,016,179.90
112509318	25 浦发银行 CD318	2026 年 1 月 5 日	99.32	2,445,000	242,830,474.08
112512138	25 北京银行 CD138	2026 年 1 月 5 日	99.25	556,000	55,184,772.81
112514157	25 江苏银行 CD157	2026 年 1 月 5 日	99.29	1,960,000	194,600,146.39
112514190	25 江苏银行 CD190	2026 年 1 月 5 日	98.89	889,000	87,917,275.14
112514201	25 江苏银行 CD201	2026 年 1 月 5 日	98.83	2,650,000	261,886,514.75
112515331	25 民生银行 CD331	2026 年 1 月 5 日	99.27	3,000,000	297,822,358.59
112516133	25 上海银行 CD133	2026 年 1 月 5 日	99.45	5,380,000	535,035,479.44
112518089	25 华夏银行 CD089	2026 年 1 月 5 日	99.63	2,000,000	199,261,801.25
112518108	25 华夏银行 CD108	2026 年 1 月 5 日	99.57	2,000,000	199,140,967.30
112518266	25 华夏银行 CD266	2026 年 1 月 5 日	99.47	13,000,000	1,293,112,381.65
112518269	25 华夏银行 CD269	2026 年 1 月 5 日	99.45	6,300,000	626,528,535.39
112518295	25 华夏银行 CD295	2026 年 1 月 5 日	99.29	8,030,000	797,307,030.13
112520286	25 广发银行 CD286	2026 年 1 月 5 日	99.48	5,000,000	497,394,976.72
112587134	25 宁波银行 CD294	2026 年 1 月 5 日	99.24	2,838,000	281,631,189.27
112598678	25 南京银行 CD142	2026 年 1 月 5 日	99.22	823,000	81,657,364.85
190408	19 农发 08	2026 年 1 月 5 日	102.75	3,158,000	324,480,331.76
250411	25 农发 11	2026 年 1 月 5 日	101.28	4,802,000	486,337,069.39
250431	25 农发 31	2026 年 1 月 5 日	100.43	15,100,000	1,516,452,086.84
09240402	24 农发清发 02	2026 年 1 月 7 日	101.81	1,000,000	101,813,666.80

09240432	24 农发清发 32	2026 年 1 月 7 日	100.17	7,500,000	751,311,988.06
160213	16 国开 13	2026 年 1 月 7 日	102.01	1,500,000	153,011,508.08
160310	16 进出 10	2026 年 1 月 7 日	102.07	1,500,000	153,104,651.44
170405	17 农发 05	2026 年 1 月 7 日	106.08	500,000	53,041,377.64
190204	19 国开 04	2026 年 1 月 7 日	103.44	1,500,000	155,155,461.67
190408	19 农发 08	2026 年 1 月 7 日	102.75	4,842,000	497,509,109.05
200204	20 国开 04	2026 年 1 月 7 日	105.22	1,600,000	168,351,138.40
210203	21 国开 03	2026 年 1 月 7 日	103.04	3,900,000	401,850,287.75
210403	21 农发 03	2026 年 1 月 7 日	103.00	5,600,000	576,800,815.31
220305	22 进出 05	2026 年 1 月 7 日	103.52	4,700,000	486,560,749.92
230207	23 国开 07	2026 年 1 月 7 日	101.45	2,200,000	223,185,396.76
230404	23 农发 04	2026 年 1 月 7 日	102.39	1,700,000	174,057,613.11
230405	23 农发 05	2026 年 1 月 7 日	102.02	300,000	30,604,740.18
240302	24 进出 02	2026 年 1 月 7 日	101.74	2,600,000	264,535,334.28
250206	25 国开 06	2026 年 1 月 7 日	101.16	6,400,000	647,399,441.60
250301	25 进出 01	2026 年 1 月 7 日	101.20	3,000,000	303,592,292.89
250361	25 进出 61	2026 年 1 月 7 日	99.84	1,300,000	129,792,223.16
250411	25 农发 11	2026 年 1 月 7 日	101.28	6,398,000	647,976,795.07
250421	25 农发 21	2026 年 1 月 7 日	100.79	1,000,000	100,788,195.40
合计				168,947,000	16,980,790,466.57

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2025 年 12 月 31 日，本基金无交易所市场债券正回购中作为抵押的债券。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险稳定收益品种。本基金投资风险主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险等。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程对相应风险进行控制，从而实现本基金的投资目标。

本基金管理人风险管理的目标为在有效控制风险的前提下，实现基金份额持有人利益最大化；建立并完善风险控制体系，实现从公司决策、执行到监督的有效运作，从而将各种风险控制在合理水平，保障业务稳健运行。

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

7.4.13.2 信用风险

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

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	3,581,825,356.81	8,091,628,056.97
合计	3,581,825,356.81	8,091,628,056.97

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

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。（上年度末：同）

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	72,627,239,241.62	31,936,890,135.86
合计	72,627,239,241.62	31,936,890,135.86

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	1,360,314,199.91	2,832,883,363.59
AAA 以下	-	-
未评级	1,014,921,787.27	2,383,025,612.94
合计	2,375,235,987.18	5,215,908,976.53

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

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末无按长期信用评级列示的资产支持证券投资。（上年度末：同）

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末无按长期信用评级列示的同业存单投资。（上年度末：同）

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。基金管理人制定了《中金基金管理有限公司流动性风险管理办法》，对基金组合的流动性管理的组织架构和职责分工、流动性风险的流程管理、流动性压力测试、流动性风险预警、指标超标及危机的处理、流动性风险管理工具、各类资产的流动性风险管理指标与措施等方面进行了规定，并遵守《中金基金管理有限公司投资风险控制指标管理办法》中对风险控制的相关规定，对本基金组合的各项流动性指标进行监控。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指证券市场中各种证券的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动，导致基金收益的不确定性。包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

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

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
资产					
货币资金	42,450,129,811.69	17,500,000,000.00	-	172,547,483.01	60,122,677,294.70
结算备付金	62,826,025.00	-	-	6,718.91	62,832,743.91
交易性金融资产	77,103,825,865.97	9,049,953,533.90	689,368,912.53	169,726,682.76	87,012,874,995.16
买入返售金融资产	15,657,498,264.45	-	-	2,949,788.21	15,660,448,052.66
应收申购款	-	-	-	3,981,580.36	3,981,580.36
资产总计	135,274,279,967.11	26,549,953,533.90	689,368,912.53	349,212,253.25	162,862,814,666.79
负债					
卖出回购金融资产款	15,569,977,697.50	-	-	982,225.58	15,570,959,923.08
应付清算款	-	-	-	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应付赎回款	-	-	-	5,261.94	5,261.94
应付销售服务费	-	-	-	25,882,634.09	25,882,634.09
应付管理人报酬	-	-	-	36,438,262.78	36,438,262.78
应付托管费	-	-	-	6,282,459.08	6,282,459.08
应交税费	-	-	-	232,390.98	232,390.98
其他负债	-	-	-	1,576,691.00	1,576,691.00
负债总计	15,569,977,697.50	-	-	3,071,399,925.45	18,641,377,622.95
利率敏	119,704,302,269.61	26,549,953,533.90	689,368,912.53	-2,722,187,672.20	144,221,437,043.84

感度缺口					
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
资产					
货币资金	30,653,682,990.79	5,800,000,000.00	-	132,025,744.71	36,585,708,735.50
交易性金融资产	36,898,918,352.46	14,143,897,795.54	151,998,060.31	231,065,860.79	51,425,880,069.10
买入返售金融资产	37,754,066,178.93	-	-	10,895,791.69	37,764,961,970.62
应收申购款	-	-	-	15,986,968.22	15,986,968.22
资产总计	105,306,667,522.18	19,943,897,795.54	151,998,060.31	389,974,365.41	125,792,537,743.44
负债					
卖出回购金融资产款	1,904,068,367.96	-	-	110,786.01	1,904,179,153.97
应付销售服务费	-	-	-	18,646,432.15	18,646,432.15
应付管理人报酬	-	-	-	26,349,181.28	26,349,181.28
应付托管费	-	-	-	5,451,554.75	5,451,554.75
应交税费	-	-	-	625,348.11	625,348.11
其他负债	-	-	-	1,825,573.20	1,825,573.20
负债总计	1,904,068,367.96	-	-	53,008,875.50	1,957,077,243.46
利率敏感度缺口	103,402,599,154.22	19,943,897,795.54	151,998,060.31	336,965,489.91	123,835,460,499.98

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

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

7.4.13.4.2 外汇风险

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

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

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	87,012,874,995.16	51,425,880,069.10
第三层次	-	-
合计	87,012,874,995.16	51,425,880,069.10

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。

对于本基金投资的证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况时，本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间

及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值的层次。

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

本基金于本报告期末及上年度末未持有列入第三层次的证券。

7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末无非持续的以公允价值计量的金融工具（上年度末：无）。

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工具主要包括以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本基金本报告期末无有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	87,012,874,995.16	53.43
	其中：债券	87,012,874,995.16	53.43
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	15,660,448,052.66	9.62
	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	60,185,510,038.61	36.95
4	其他各项资产	3,981,580.36	0.00
5	合计	162,862,814,666.79	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	6.44	
	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	15,570,959,923.08	10.80
	其中：买断式回购融资	-	-

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

值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

本报告期内，本货币市场基金未发生债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的情况。

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	115
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	52

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	27.38	12.88
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	8.34	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	5.66	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	18.76	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	52.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	112.68	12.88

8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过 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	8,672,508,267.20	6.01
	其中：政策性金融债	8,428,574,409.55	5.84

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,581,825,356.81	2.48
6	中期票据	2,131,302,129.53	1.48
7	同业存单	72,627,239,241.62	50.36
8	其他	-	-
9	合计	87,012,874,995.16	60.33
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	250431	25 农发 31	15,100,000	1,516,452,086.84	1.05
2	112518295	25 华夏银行 CD295	15,000,000	1,489,365,560.64	1.03
3	112518266	25 华夏银行 CD266	13,000,000	1,293,112,381.65	0.90
4	112508348	25 中信银行 CD348	12,000,000	1,193,642,109.60	0.83
5	250411	25 农发 11	11,200,000	1,134,313,864.46	0.79
6	112508031	25 中信银行 CD031	10,000,000	998,230,929.57	0.69
7	112581908	25 南京银行 CD191	10,000,000	997,246,231.45	0.69
8	112518262	25 华夏银行 CD262	10,000,000	994,791,397.19	0.69
9	112584174	25 苏州银行 CD177	10,000,000	994,744,091.37	0.69
10	112516132	25 上海银行 CD132	10,000,000	994,690,144.59	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	0.0661%
报告期内偏离度的最低值	-0.0186%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0222%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本报告期内本货币市场基金负偏离度的绝对值未达到过 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

本报告期内本货币市场基金正偏离度的绝对值未达到过 0.5%。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 基金计价方法说明

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

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中,华夏银行股份有限公司、南京银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、中国农业发展银行、中信银行股份有限公司本期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。

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	3,981,580.36
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	3,981,580.36

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(%)
中金现金管家	50,308	6,437.07	2,724,202.92	0.84	321,111,723.79	99.16

货币 A						
中金现金管家货币 B	454,631	46,138.35	17,625,055,149.47	84.03	3,350,869,071.25	15.97
中金现金管家货币 C	14,204,558	8,648.48	606,431,273.48	0.49	122,241,473,137.67	99.51
中金现金管家货币 D	7,979	9,245.83	0.00	0.00	73,772,485.26	100.00
合计	14,709,497	9,804.65	18,234,210,625.87	12.64	125,987,226,417.97	87.36

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	3,221,368,288.48	2.23
2	其他机构	2,449,414,744.47	1.70
3	其他机构	1,187,080,689.43	0.82
4	银行类机构	1,003,611,606.27	0.70
5	银行类机构	601,791,365.74	0.42
6	银行类机构	504,023,823.68	0.35
7	银行类机构	503,366,953.95	0.35
8	其他机构	501,098,567.44	0.35
9	银行类机构	400,113,928.91	0.28
10	银行类机构	350,063,136.75	0.24

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	中金现金管家货币 A	1,237,986.25	0.3823
	中金现金管家货币 B	110,033.26	0.0005
	中金现金管家货币 C	0.00	0.0000
	中金现金管家货币 D	5,042.73	0.0068
	合计	1,353,062.24	0.0009

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、基金投资和相关部门负责人持有本开放式基金	中金现金管家货币 A	10~50
	中金现金管家货币 B	10~50
	中金现金管家货币 C	0
	中金现金管家货币 D	0

	合计	10~50
本基金基金经理持有本 开放式基金	中金现金管家货币 A	0~10
	中金现金管家货币 B	0
	中金现金管家货币 C	0
	中金现金管家货币 D	0
	合计	0~10

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

本报告期，本基金不存在基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的情形。

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中金现金管家货币 A	中金现金管家货币 B	中金现金管家货币 C	中金现金管家货币 D
基金合同生效日 (2014 年 11 月 28 日) 基金份额总额	3,245,429.82	399,076,299.81	-	-
本报告期期初基金份额总额	145,366,829.52	15,559,633,139.73	108,130,460,530.73	-
本报告期基金总申购份额	860,794,283.48	161,370,222,113.72	1,988,308,856,928.14	151,805,310.34
减：本报告期基金总赎回份额	682,325,186.29	155,953,931,032.73	1,973,591,413,047.72	78,032,825.08
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	323,835,926.71	20,975,924,220.72	122,847,904,411.15	73,772,485.26

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

§ 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情况

2025 年 11 月 8 日, 本基金管理人发布公告, 耿帅军先生自 2025 年 11 月 7 日起担任公司副总经理。

(2) 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

建设银行研究决定, 聘任陈颖钰为中国建设银行资产托管业务部总经理。陈颖钰女士曾先后在中国建设银行财务会计、重组改制、资产负债、同业业务、金融科技等领域工作, 并在中国建设银行总行同业业务中心、财务会计部、资产托管业务部以及山东省分行、建信金融科技有限责任公司等机构担任领导职务, 具有丰富的财会、科技和资金资产管理经验。

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, 未发生影响基金管理人经营或基金运营业务的诉讼。

本报告期内, 无涉及基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期内投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构为毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙), 该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务, 无改聘情况。本基金本报告期内应支付审计费用 90,000.00 元。

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

本基金管理人在本报告期内未受到调查或处罚。

11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本基金管理人相关从业人员在本报告期内未受到调查或处罚。

11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本基金托管人在本报告期内未受到调查或处罚。

11.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

本基金托管人相关从业人员在本报告期内未受到调查或处罚。

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 (%)	
中金公司	2	-	-	-	-	-

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

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

2、基金交易单元的选择程序如下：

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

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 (%)
中金公司	-	-	283,240,826,000.00	100.00	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内每个交易日，偏离度绝对值均未超过 0.5%。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于中金现金管家货币市场基金暂停大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-01-23
2	关于中金现金管家货币市场基金 C 类份额在特定渠道调整大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-04-14
3	中金基金管理有限公司关于董事变更的公告	中国证监会规定媒介	2025-04-24

4	关于中金现金管家货币市场基金暂停大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-04-29
5	关于中金现金管家货币市场基金增设 D 类基金份额并更新招募说明书的公告	中国证监会规定媒介	2025-05-07
6	关于中金现金管家货币市场基金在特定渠道调整大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-05-20
7	关于中金现金管家货币市场基金 B 类份额在特定渠道调整大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-08-23
8	中金基金管理有限公司关于旗下部分证券投资基金估值调整情况的公告	中国证监会规定媒介	2025-09-05
9	关于中金现金管家货币市场基金 A 类份额在特定渠道调整大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-09-06
10	关于中金现金管家货币市场基金在特定渠道调整大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-09-13
11	关于中金现金管家货币市场基金暂停大额申购（包括转换转入、定期定额投资）业务的公告	中国证监会规定媒介	2025-09-26
12	中金基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2025-11-08
13	关于中金现金管家货币市场基金调低基金托管费率并修订相关法律文件的公告	中国证监会规定媒介	2025-11-13

§ 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

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

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本基金不存在影响投资者决策的其他重要信息。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中金现金管家货币市场基金募集注册的文件
- 2、《中金现金管家货币市场基金基金合同》
- 3、《中金现金管家货币市场基金托管协议》
- 4、《中金现金管家货币市场基金招募说明书》及其更新
- 5、中金现金管家货币市场基金申请募集注册的法律意见书

- 6、基金管理人业务资格批复、营业执照
- 7、基金托管人业务资格批复、营业执照
- 8、报告期内中金现金管家货币市场基金在规定媒介上披露的各项公告
- 9、中国证监会要求的其他文件

13.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

13.3 查阅方式

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

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人。

咨询电话：（86）010-63211122 400-868-1166

传真：（86）010-66159121

中金基金管理有限公司

2026年3月31日