

**光大保德信现金宝货币市场基金**  
**2014 年半年度报告**  
**2014 年 6 月 30 日**

基金管理人：光大保德信基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇一四年八月二十九日

## 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。本半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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2014 年 8 月 28 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2014 年 1 月 1 日起至 6 月 30 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
<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 .....	6
2.4 信息披露方式 .....	6
2.5 其他相关资料 .....	6
<b>3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标 .....	6
3.2 基金净值表现 .....	7
<b>4 管理人报告</b> .....	<b>9</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况 .....	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明 .....	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 .....	11
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明 .....	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 .....	12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 .....	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 .....	13
<b>5 托管人报告</b> .....	<b>13</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明 .....	13
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 .....	13
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见 .....	13
<b>6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>13</b>
6.1 资产负债表 .....	13
6.2 利润表 .....	15
6.3 所有者权益（基金净值）变动表 .....	16
6.4 报表附注 .....	17
<b>7 投资组合报告</b> .....	<b>31</b>
7.1 期末基金资产组合情况 .....	31
7.2 债券回购融资情况 .....	32
7.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	32
7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	33
7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	34
7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	34
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细 .....	34
7.8 投资组合报告附注 .....	34
<b>8 基金份额持有人信息</b> .....	<b>35</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	35
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	36
8.3 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 .....	36
<b>9 开放式基金份额变动</b> .....	<b>37</b>
<b>10 重大事件揭示</b> .....	<b>37</b>

10.1	基金份额持有人大会决议.....	37
10.2	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.....	37
10.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	37
10.4	基金投资策略的改变.....	37
10.5	为基金进行审计的会计师事务所情况.....	37
10.6	管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚的情况.....	37
10.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	37
10.8	偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	39
10.9	其他重大事件.....	39
<b>11</b>	<b>影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>40</b>
<b>12</b>	<b>备查文件目录.....</b>	<b>40</b>
12.1	备查文件目录.....	40
12.2	存放地点.....	41
12.3	查阅方式.....	41

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	光大保德信现金宝货币市场基金	
基金简称	光大保德信现金宝货币	
基金主代码	000210	
交易代码	000210	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年9月5日	
基金管理人	光大保德信基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	176,053,934.25份	
下属分级基金的基金简称	光大保德信现金宝货币A	光大保德信现金宝货币B
下属分级基金的交易代码	000210	000211
报告期末下属分级基金的份额总额	54,186,351.12份	121,867,583.13份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金力争保持基金资产的流动性和安全性，追求高于业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益和风险特征，在保证基金资产安全性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。银行存款一般具有收益稳定、风险低等基本特征，特别是机构投资者在投资银行存款时，往往能获得比普通投资者更高的收益率。本基金在投资银行存款时将对不同银行的银行存款收益率做深入的分析，同时结合各银行的信用等级、存款期限等因素的研究，综合考量整体利率市场环境及其变动趋势，在严格控制风险的前提下决定各银行存款的投资比例。
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中的风险较低的品种，其预期收益和风险低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。

### 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		光大保德信基金管理有 限公司	中国农业银行股份有限 公司
信息披露负责人	姓名	徐蓉	李芳菲
	联系电话	021-33074700-3110	010-66060069
	电子邮箱	epfservice@epf.com.cn	lifangfei@abchina.com
客户服务电话		400-820-2888, 021-53524620	95599
传真		021-63351152	010-63201816
注册地址		上海市延安东路 222 号 外滩中心 46 楼	北京市东城区建国门内 大街 69 号
办公地址		上海市延安东路 222 号 外滩中心 46 楼	北京市西城区复兴门内 大街 28 号凯晨世贸中心 东座 F9
邮政编码		200002	100031
法定代表人		林昌	蒋超良

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载基金半年度报告正文的 管理人互联网网址	www.epf.com.cn
基金半年度报告备置地点	光大保德信基金管理有限公司、中国农业银行股份 有限公司的办公场所。

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	光大保德信基金管理有限公司	上海市延安东路 222 号外滩中 心大厦 46 层

## 3 主要财务指标和基金净值表现

### 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	报告期（2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日）
---------------	--------------------------------------

	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
本期已实现收益	1,435,306.68	4,039,472.82
本期利润	1,435,306.68	4,039,472.82
本期净值收益率	2.1784%	2.3005%
<b>3.1.2 期末数据和指标</b>	<b>报告期末(2014 年 6 月 30 日)</b>	
	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
期末基金资产净值	54,186,351.12	121,867,583.13
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	<b>报告期末(2014 年 6 月 30 日)</b>	
	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
累计净值收益率	3.4624%	3.6648%

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

(2)本基金利润分配是按日结转份额。

## 3.2 基金净值表现

### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

#### 1. 光大保德信现金宝货币 A:

阶段	份额净值收益率①	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
过去一个月	0.3014%	0.0008%	0.0292%	0.0000%	0.2722%	0.0008%
过去三个月	0.9491%	0.0012%	0.0885%	0.0000%	0.8606%	0.0012%
过去六个月	2.1784%	0.0019%	0.1760%	0.0000%	2.0024%	0.0019%
合同成立至今	3.4624%	0.0022%	0.2907%	0.0000%	3.1717%	0.0022%

#### 2. 光大保德信现金宝货币 B:

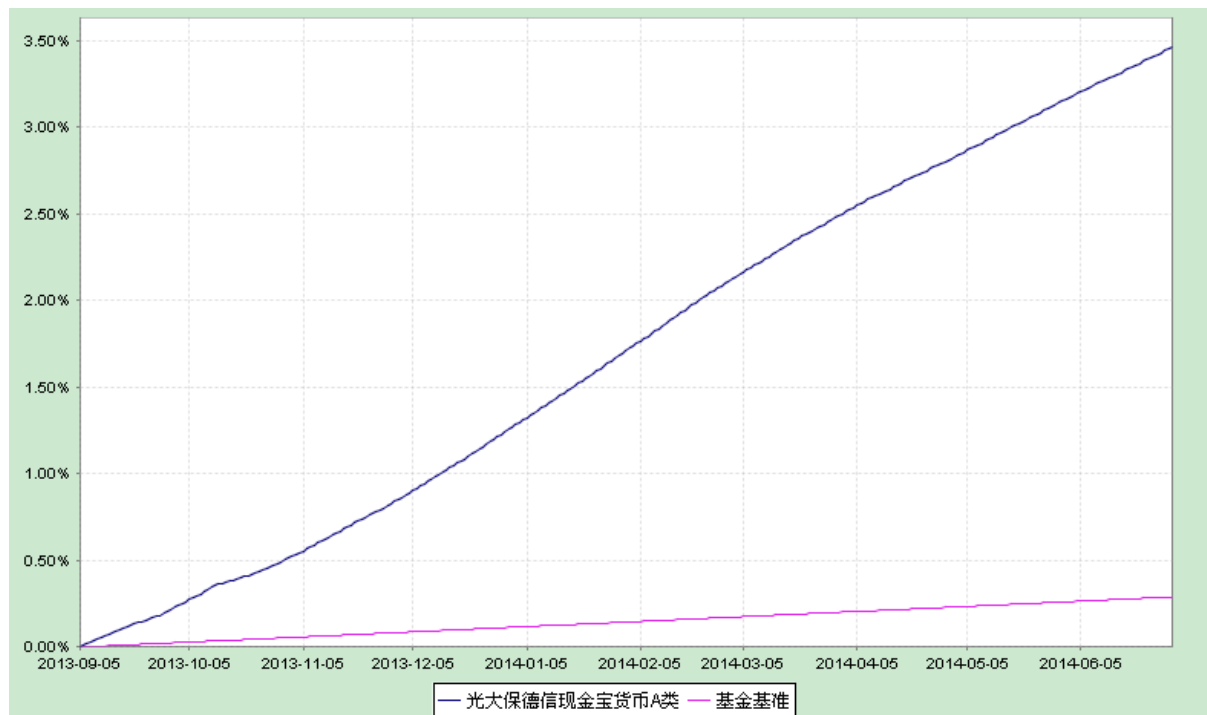
阶段	份额净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.3213%	0.0007%	0.0292%	0.0000%	0.2921%	0.0007%
过去三个	1.0098%	0.0012%	0.0885%	0.0000%	0.9213%	0.0012%

月						
过去六个月	2.3005%	0.0019%	0.1760%	0.0000%	2.1245%	0.0019%
合同成立至今	3.6648%	0.0022%	0.2907%	0.0000%	3.3741%	0.0022%

### 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

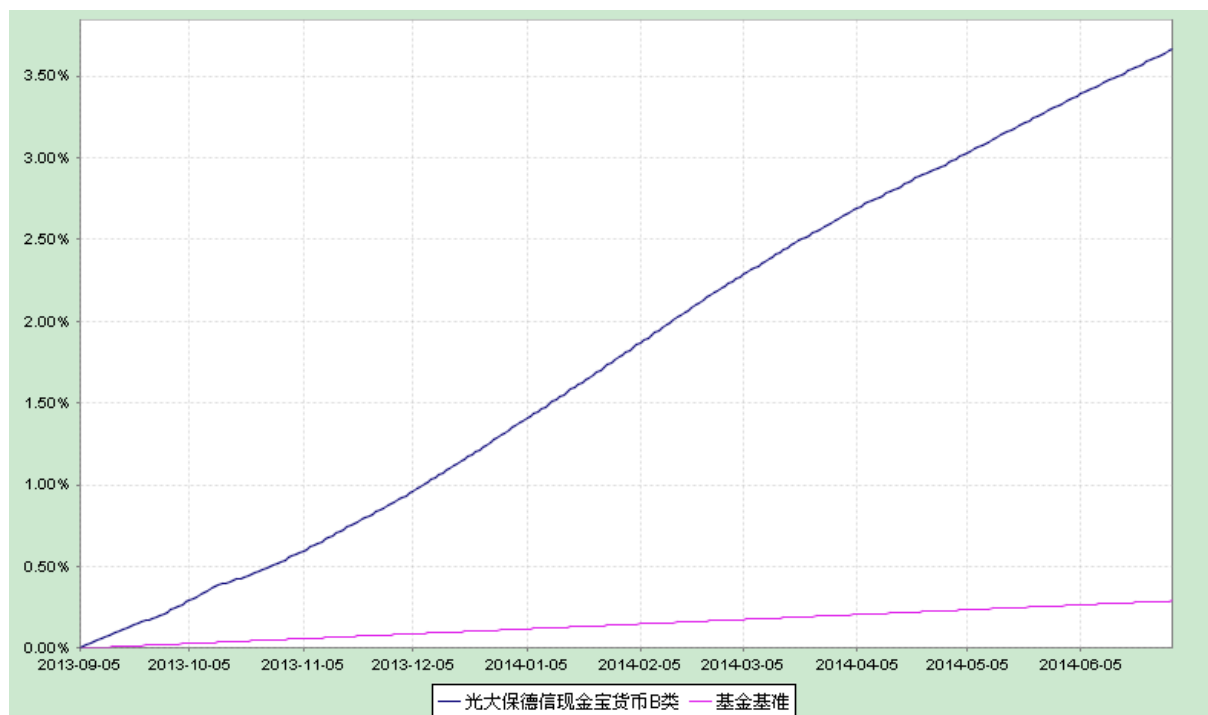
光大保德信现金宝货币市场基金  
 累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
 (2013年9月5日至2014年6月30日)

#### 1、光大保德信现金宝货币 A



#### 2、光大保德信现金宝货币 B





注：按照基金合同规定，本基金建仓期自基金合同生效日起六个月内。本基金合同生效日为2013年9月5日，本基金已于基金合同规定的期限内完成建仓并达到本基金合同约定的投资比例。

## 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

光大保德信基金管理有限公司（以下简称“光大保德信”）成立于2004年4月，由中国光大集团控股的光大证券股份有限公司和美国保德信金融集团旗下的保德信投资管理有限公司共同创建，公司总部设在上海，注册资本为人民币1.6亿元人民币，两家股东分别持有55%和45%的股份。公司主要从事基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营），今后，将在法律法规允许的范围内为各类投资者提供更多资产管理服务。

截至2014年6月30日，光大保德信旗下管理着16只开放式基金，即光大保德信量化核心证券投资基金、光大保德信货币市场基金、光大保德信红利股票型证券投资基金、光大保德信新增长股票型证券投资基金、光大保德信优势配置股票型证券投资基金、光大保德信增利收益债券型证券投资基金、光大保德信均衡精选股票型证券投资基金、光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信中小盘股票型证券投资基金、光大保德信信用添益债券型证券投资基金、光大保德信行业轮动股票型证券投资基金、光大保德信添天利季度开放短期理财债券型证券投资基金、光大保德信添盛双月理财债券型证券投资基金、光大保德信添天盈月度理财债券型证券投资基金、光大保德信现金宝货币市场基金和光大保德信银发商机主题股票型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
韩爱丽	基金经理	2013-09-05	-	8 年	韩爱丽女士，复旦大学经济学硕士，CFA。2006 年 7 月至 2010 年 8 月在上海浦东发展银行总行资金部从事固定收益交易、研究工作；2010 年 8 月加盟光大保德信基金管理有限公司，任高级债券研究员，现任光大保德信货币市场基金基金经理、光大保德信添天利季度开放短期理财债券型证券投资基金基金经理、光大保德信添盛双月理财债券型证券投资基金基金经理、光大保德信添天盈月度理财债券型证券投资基金基金经理、光大保德信现金宝货币市场基金基金经理。

注：1、“任职日期”和“离任日期”分别为公司决定确定的聘任日期和解聘日期；  
2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内未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 公平交易制度的执行情况

为充分保护持有人利益，确保本基金管理人旗下各基金在获得投研团队、交易团队支持等各方面得到公平对待，本基金管理人从投研制度设计、组织结构设计、工作流程制定、技术系统建设和完善、公平交易执行效果评估等各方面出发，建设形成了有效的公平交易执行体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本基金与其他投资组合未发生交易所公开竞价同日反向交易。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2014 年上半年国内经济增长总体平稳。7 月 PMI 为 51.7%，比上月上升 0.7 个百分点，连续 5 个月回升，表明我国制造业稳中向好的趋势更加明显。二季度 PMI 好于一季度，生产小幅回升，需求改善，尤其是外需，价格小幅回升，原材料库存持平，产成品库存低位略回升。经济显现小幅回升迹象，政策刺激需求温和回暖。2 季度 GDP 同比增长 7.5%，季调环比增长 2.0%。6 月工业增加值同比增长 9.2%，季调环比增长 0.77%。上半年投资同比增长 17.3%（地产 14.1%，基建 22.8%，制造业 14.8%），6 月投资增长 17.9%（地产 12.5%，基建 22.4%，制造业 14.2%）。6 月消费同比增长 12.4%，上半年累计增长 12.1%。2014 年上半年社会融资规模为 10.57 万亿元，比去年同期多 4146 亿元。6 月末，M2 余额 120.96 万亿元，同比增长 14.7%，增速分别比上月末和去年末高 1.3 个和 1.1 个百分点，M1 余额 34.15 万亿元，同比增长 8.9%，增速比上月末高 3.2 个百分点，比去年末低 0.4 个百分点，M0 余额 5.70 万亿元，同比增长 5.3%。5 月出口同比增长 7%，与 4 月增速 0.86% 相比快速，超出预期。进口同比下降 1.6%，明显低于市场预期。出口同比增速的回升主要是虚假贸易带来的基数效应逐步消退，以及全球制造业的温和恢复。汇率走弱和外贸稳增长政策对劳动密集型和低附加值产品的刺激作用见效更为明显。6 月 CPI 同比上涨 2.3%，环比下降 0.1%。食品价格同比上涨 3.7%，环比下降 0.4%，非食品价格环比持平，同比上涨 1.7%。上半年，全国居民消费价格总水平比去年同期上涨 2.3%。货币市场利率从一季度 1 月的高点回落，目前一直处于较低的水平，仅在新股 IPO 集中期有所扰动。跨过 6 月底，半年末季节性因素消退，银行间流动性充裕，短期债券收益率一路下行。在此考验下，现金宝基金结合规模变动做了相应的仓位调整，适当增加债券投资，通过资金回购和协议存款来提供流动性支撑，改善组合的收益与风险匹配程度，提高组合收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内光大保德信现金宝货币 A 份额净值增长率为 2.1784%，业绩比较基准收

益率为 0.1760%；光大保德信现金宝货币 B 份额净值增长率为 2.3005%，业绩比较基准收益率为 0.1760%

#### 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 2014 年下半年，无论从宏观还是从微观角度，内需增长依然乏力，工业企业利润累计增速还难见有明显改善，这预示着国内经济增速疲软的趋势短期内难以大幅逆转，宏观政策将以调结构为主，逐步落实政府工作会议中提及的稳增长的措施，通胀将会温和盘整，不会有超预期的上行。货币政策上，预计央行仍然以“保持适度流动性”为主要目标，通过公开市场操作、SLO、SLF、流动性再贷款等流动性管理工具来降低资金的波动性。现金宝基金在兼顾收益性、流动性的前提下，会适时调整信用债的投资，同时维持协议存款和逆回购的比例。操作上把平衡性作为第一位，谨慎投资，力求在投资标的种类、比例方面做到平衡和风险的可控。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金的估值业务严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》及监管机关有关规定和《光大保德信基金管理有限公司基金估值委员会工作制度》进行。日常估值由基金管理人和本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的财务核对同时进行。

报告期内，公司设立由负责运营的高管、运营部代表（包括基金会计）、投研部门代表、监察稽核部代表、IT 部代表、金融工程部门代表人员组成的估值委员会。公司估值委员会主要负责制定、修订和完善基金估值政策和程序，选择基金估值模型及估值模型假设，定期评价现有估值政策和程序的适用性及对估值程序执行情况进行监督。基金估值政策的议定和修改采用集体决策机制，对需采用特别估值程序的证券，基金管理人及时启动特别估值程序，由公司估值委员会讨论议定特别估值方案并与托管行、审计师沟通后形成建议，经公司管理层批准后由运营部具体执行。估值委员会向公司管理层提交推荐建议前，应审慎平衡托管行、审计师和基金同业的意见，并必须获得估值委员会二分之一以上成员同意。

公司估值委员会的相关成员均具备相应的专业胜任能力和长期相关工作经历，并具有广泛的代表性，估值委员会中的投研人员比例不超过三分之一。

委员会对各相关部门和代表人员的分工如下：投资研究部和运营部共同负责关注相关投资品种的动态，评判基金持有的投资品种是否处于不活跃的交易状态或者最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，从而确定估值日需要进行估值测算或者调整的投资品种；运营部根据估值的专业技术对需要进行估值政策调整的品种提出初步意见提交估值委员会讨论，负责执行基金估值政策进行日常估值业务，负责与托管行、审计师、基金同业、监管机关沟通估值调整事项；监察稽核部就估值程序的合法合规发表意见；投资研究部负责估值政策调整对投资业绩影响的评估；金融工程负责估值政策调整对投资绩效的评估；IT 部就估值政策调整的技术实

现进行评估。

本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；截止报告期末未与外部估值定价服务机构签约。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书（更新）等有关规定，本基金每日将基金净收益分配给基金份额持有人，并按自然月结转为相应的基金份额。

### 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

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人—光大保德信基金管理有限公司 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人认为，光大保德信基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

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

### 6 半年度财务会计报告（未经审计）

#### 6.1 资产负债表

会计主体：光大保德信现金宝货币市场基金

报告截止日：2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2014 年 6 月 30 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日

<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	82,951,063.31	150,451,923.45
结算备付金		225,000.00	557,142.86
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	90,134,858.61	29,926,659.13
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		90,134,858.61	29,926,659.13
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	62,254,766.88
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	2,900,474.90	1,755,348.50
应收股利		-	-
应收申购款		33,488.12	4,300.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
<b>资产总计</b>		<b>176,244,884.94</b>	<b>244,950,140.82</b>
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2014 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2013 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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		63,864.58	56,871.89
应付托管费		19,352.90	17,233.90
应付销售服务费		13,979.32	20,925.59
应付交易费用	6.4.7.7	10,829.53	6,400.68
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	82,924.36	30,000.00

负债合计		<b>190,950.69</b>	<b>131,432.06</b>
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	176,053,934.25	244,818,708.76
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		<b>176,053,934.25</b>	<b>244,818,708.76</b>
负债和所有者权益总计		<b>176,244,884.94</b>	<b>244,950,140.82</b>

注：报告截止日2014年6月30日，基金份额净值1.000元，基金份额总额176,053,934.25份（A类54,186,351.12份；B类121,867,583.13）。

## 6.2 利润表

会计主体：光大保德信现金宝货币市场基金

本报告期：2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>		<b>6,247,621.66</b>
1.利息收入		6,241,627.93
其中：存款利息收入	6.4.7.11	3,699,781.41
债券利息收入		1,261,239.44
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		1,280,607.08
其他利息收入		-
2.投资收益（损失以“-”填列）		3,747.13
其中：股票投资收益	6.4.7.12	0.00
基金投资收益		-
债券投资收益	6.4.7.13	3,747.13
资产支持证券投资收益	6.4.7.14	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-
股利收益	6.4.7.16	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	2,246.60
<b>减：二、费用</b>		<b>772,842.16</b>
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	403,466.49

2. 托管费	6.4.10.2.2	122,262.58
3. 销售服务费		91,546.17
4. 交易费用	6.4.7.19	-
5. 利息支出		36,673.69
其中：卖出回购金融资产支出		36,673.69
6. 其他费用	6.4.7.20	118,893.23
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>5,474,779.50</b>
减：所得税费用		-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>5,474,779.50</b>

注：本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：光大保德信现金宝货币市场基金

本报告期：2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	244,818,708.76	-	244,818,708.76
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	5,474,779.50	5,474,779.50
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-68,764,774.51	-	-68,764,774.51
其中：1.基金申购款	1,244,817,249.49	-	1,244,817,249.49
2.基金赎回款	-1,313,582,024.00	-	-1,313,582,024.00
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-5,474,779.50	-5,474,779.50
五、期末所有者权益（基金净值）	176,053,934.25	-	176,053,934.25

注：本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。



报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：陶耿，主管会计工作负责人：梅雷军，会计机构负责人：王永万

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

光大保德信现金宝货币市场基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2013]700 号文《关于核准光大保德信现金宝货币市场基金募集的批复》的核准，由光大保德信基金管理有限公司作为管理人于 2013 年 8 月 21 日到 2013 年 9 月 3 日向社会公开募集，募集期结束经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具安永华明（2013）验字第 60467078\_B03 号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于 2013 年 9 月 5 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金（本金）为人民币 1,972,148,407.45 元，在募集期间产生的活期存款利息为人民币 249,743.44 元，以上实收基金（本息）合计为人民币 1,972,398,150.89 元，折合 1,972,398,150.89 份基金份额，其中 A 类 1,089,970,692.78 份，B 类 882,427,458.11 份。本基金的基金管理人和注册登记机构为光大保德信基金管理有限公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

本基金根据投资者认（申）购本基金的金额，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等级，即 A 类和 B 类两类基金份额。若基金份额持有人在单个基金交易账户保留的 A 类基金份额达到或超过 500 万份时，本基金的注册登记机构自动将其在该基金交易账户保留的 A 类基金份额全部升级为 B 类基金份额。若基金份额持有人在单个基金交易账户保留的 B 类基金份额低于 500 万份时，本基金的注册登记机构自动将其在该基金交易账户保留的 B 类基金份额全部降级为 A 类基金份额。

本基金的投资范围主要包括现金、通知存款、短期融资券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、1 年以内（含 1 年）的银行定期存款、大额存单、期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据（以下简称“央行票据”）、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）中期票据、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率(税后)。

### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投

资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2014 年 6 月 30 日的财务状况以及 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告一致。

#### 6.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### 1 营业税、企业所得税

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

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

##### 2 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入，债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税；

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

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 6 月 30 日
活期存款	2,951,063.31
定期存款	80,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	-
其他存款	-
合计	82,951,063.31

### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2014 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	90,134,858.61	90,346,000.00	211,141.39	0.1199
	合计	90,134,858.61	90,346,000.00	211,141.39	0.1199

注：1：偏离金额=影子定价-摊余成本；

2：偏离度=偏离金额/基金资产净值。

### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

### 6.4.7.4 买入返售金融资产

#### 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

#### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

### 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 6 月 30 日
----	------------------------

应收活期存款利息	478.08
应收定期存款利息	1,105,999.63
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	101.30
应收债券利息	1,793,895.89
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
其他	-
合计	2,900,474.90

#### 6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末无其他资产余额。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	10,829.53
合计	10,829.53

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付后端申购费	-
债券利息税	-
预提费用	82,924.36
银行手续费	-
合计	82,924.36

#### 6.4.7.9 实收基金

光大保德信现金宝货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	86,094,531.15	86,094,531.15
本期申购	589,761,310.41	589,761,310.41
本期赎回（以“-”号填列）	-621,669,490.44	-621,669,490.44
本期末	54,186,351.12	54,186,351.12

### 光大保德信现金宝货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	158,724,177.61	158,724,177.61
本期申购	655,055,939.08	655,055,939.08
本期赎回（以“-”号填列）	-691,912,533.56	-691,912,533.56
本期末	121,867,583.13	121,867,583.13

注：申购含红利再投、转换入份额和A类基金份额与B类基金份额之间自动升降级而增加的基金份额，赎回含转换出份额及A类基金份额与B类基金份额之间自动升降级而减少的基金份额。

### 6.4.7.10 未分配利润

#### 光大保德信现金宝货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	1,435,306.68	-	1,435,306.68
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	-1,435,306.68	-	-1,435,306.68
本期末	-	-	-

### 光大保德信现金宝货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
----	-------	-------	---------

上年度末	-	-	-
本期利润	4,039,472.82	-	4,039,472.82
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	-4,039,472.82	-	-4,039,472.82
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	14,283.35
定期存款利息收入	3,683,372.01
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	2,126.05
其他	-
合计	3,699,781.41

#### 6.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期内无股票投资收益。

#### 6.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期
	2014年1月1日至2014年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	81,586,108.90
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	80,112,359.03
减：应收利息总额	1,470,002.74
债券投资收益	3,747.13

#### 6.4.7.14 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

#### 6.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具投资收益。

#### 6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

#### 6.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动损益。

#### 6.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
基金赎回费收入	-
其他收入	2,246.60
合计	2,246.60

#### 6.4.7.19 交易费用

本基金本期无交易费用。

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
审计费用	24,795.19
信息披露费	44,629.17
银行汇划费用	28,343.38
账户维护费	21,000.00
其他费用	125.49
合计	118,893.23

### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

#### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

#### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需做披露的资产负债表日后事项。

## 6.4.9 关联方关系

### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
光大保德信基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司	基金托管人、基金代销机构
光大证券股份有限公司	基金管理人的股东、基金代销机构
保德信投资管理有限公司	基金管理人的股东

## 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易。

#### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

#### 6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。

#### 6.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
光大证券	335,000,000.00	100.00%

注：本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

#### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。

## 6.4.10.2 关联方报酬



### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期
	2014年1月1日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	403,466.49
其中：支付销售机构的客户维护费	65,500.25

注：1,本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。管理费的计算方法如下：

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

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令（或双方约定的其他方式），基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。

2,本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2014年1月1日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	122,262.58

注：1,本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令（或双方约定的其他方式），基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

2,本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

### 6.4.10.2.3 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
	2014年1月1日至2014年6月30日
	当期发生的基金应支付的销售服务费

	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B	合计
光大保德信	27,678.72	7,725.03	35,403.75
农业银行	21,480.24	260.15	21,740.39
光大证券	5.46	-	5.46
合计	49,164.42	7,985.18	57,149.60

本基金A类基金份额的年销售服务费率为0.25%，对于由B类降级为A类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额的费率。B类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由A类升级为B类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受B类基金份额的费率。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令（或双方约定的其他方式），经基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人划付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至最近可支付日支付。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

1. 本基金本期末与关联方进行的银行间同业市场的债券(含回购)交易。
2. 本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	
	光大保德信现金宝货币A	光大保德信现金宝货币B
基金合同生效日（2013年9月5日）持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	97,960,986.21
期间申购/买入总份额	-	80,400,598.96
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	178,361,585.17
期末持有的基金份额	-	0.00

期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-
-------------------	---	---

注：1，“期间申购/买入总份额”中为申购、基金转换入、红利再投份额之和，本期红利再投份额为2,399,412.08份。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

2，本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

#### 6.4.10.4.2 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

#### 6.4.10.5 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 2014年1月1日至2014年6月30日	
	期末余额	当期利息收入
农业银行	2,951,063.31	14,283.35

注：本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注:1，本基金本报告期末在承销期内直接购入关联方承销的证券。

2，本基金合同生效于2013年9月5日，故无上年度可比期间。

#### 6.4.11 利润分配情况

##### 1、光大保德信现金宝货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
1,435,306.68	-	-	1,435,306.68	-

##### 2、光大保德信现金宝货币B

单位：人民币元

已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
4,039,472.82	-	-	4,039,472.82	-

#### 6.4.12 期末（2014年6月30日）本基金持有的流通受限证券

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

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

### **6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**

#### **6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末，本基金无因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。

#### **6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购**

截至本报告期末，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

### **6.4.13 金融工具风险及管理**

#### **6.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

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

本基金管理人的风险管理体系包括三个层次：第一层次是基于自我评估和管理的业务/职能部门；第二层次是公司经营层的风险管理工作委员会；第三层次是董事会下设的风险管理委员会。

各业务/职能部门是公司风险管理工作最直接的实施者，负责根据公司风险管理政策和制度，制订本部门的风险管理计划、工作流程及相关管理责任，并报请风险管理工作委员会审议批准；对本部门的主要风险指标，以及相关的测量、管理方法提出建议，并及时更新，报请风险管理工作委员会审议批准；实施本部门的风险管理日常工作，定期进行自我评估，并向风险管理工作委员会报告评估情况。

风险管理工作委员会是公司经营层面负责风险管理的最高权力机构，根据公司董事会和风险管理委员会制订的风险管理政策和授权，负责公司日常的风险管理工作。

风险管理委员会是公司风险管理的最高权力机构，其机构组成、运行方式和相应职责应由董事会规定。

本基金管理人风险管理部门建立了对基金进行风险评估的数量化系统，可以从各个不同的层面对基金所承受的各类风险进行密切跟踪。

#### **6.4.13.2 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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券交易所的债券回购交易，其余均在银行间同业市场交易。因此均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。对于个券和交易市场活跃度所带来的流动性风险，本基金在操作中始终密切关注各个券种的市场报价情况，并通过换手率、日均成交量与周均成交量、单只个券历史成交情况等指标的分析，集中进行系统的流动性管理。

### 6.4.13.4 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。本基金所投资的债券品种的市场投资风险主要为由于市场整体利率水平的变动带来的市场价格风险。

#### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2014年6月 30日	1个月以内	1-3 个月	3个月 -1年	1-5 年	5年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	42,951,063.31	-	40,000,000.00	-	-	-	82,951,063.31
结算备付金	225,000.00	-	-	-	-	-	225,000.00
交易性金融 资产	29,999,009.10	40,029,987.56	20,105,861.95	-	-	-	90,134,858.61

应收利息	-	-	-	-	-	2,900,474.90	2,900,474.90
应收申购款	-	-	-	-	-	33,488.12	33,488.12
资产总计	73,175,072.41	40,029,987.56	60,105,861.95	-	-	2,933,963.02	176,244,884.94
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	63,864.58	63,864.58
应付托管费	-	-	-	-	-	19,352.90	19,352.90
应付销售服务费	-	-	-	-	-	13,979.32	13,979.32
应付交易费用	-	-	-	-	-	10,829.53	10,829.53
其他负债	-	-	-	-	-	82,924.36	82,924.36
负债总计	-	-	-	-	-	190,950.69	190,950.69
利率敏感度缺口	73,175,072.41	40,029,987.56	60,105,861.95	-	-	2,743,012.33	176,053,934.25
上年度末 2013年12月 31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5 年	5年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	110,451,923.45	40,000,000.00	-	-	-	-	150,451,923.45
结算备付金	557,142.86	-	-	-	-	-	557,142.86
交易性金融资产	-	19,985,291.41	9,941,367.72	-	-	-	29,926,659.13
买入返售金融资产	42,254,616.88	20,000,150.00	-	-	-	-	62,254,766.88
应收利息	-	-	-	-	-	1,755,348.50	1,755,348.50
应收申购款	-	-	-	-	-	4,300.00	4,300.00
资产总计	153,263,683.19	79,985,441.41	9,941,367.72	-	-	1,759,648.50	244,950,140.82
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	56,871.89	56,871.89
应付托管费	-	-	-	-	-	17,233.90	17,233.90
应付销售服务费	-	-	-	-	-	20,925.59	20,925.59

应付交易费用	-	-	-	-	-	6,400.68	6,400.68
其他负债	-	-	-	-	-	30,000.00	30,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	131,432.06	131,432.06
利率敏感度缺口	153,263,683.19	79,985,441.41	9,941,367.72	-	-	1,628,216.44	244,818,708.76

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	资产净值变动与利率变动成负相关，相关系数为资产组合的货币久期		
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 2014年6月30日	上年度末 2013年12月31日
	利率上升0.25%	减少约53,339.25	减少约19,652.58
	利率下降0.25%	增加约53,339.25	增加约19,652.58

注：上表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

本基金持有的资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

本基金其他价格风险主要系市场价格风险。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，因此无重大市场价格风险。

#### 6.4.14 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。

## 7 投资组合报告

### 7.1 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	90,134,858.61	51.14
	其中：债券	90,134,858.61	51.14
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	83,176,063.31	47.19
4	其他各项资产	2,933,963.02	1.66
5	合计	176,244,884.94	100.00

## 7.2 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	0.91	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额 (元)	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中，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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 7.3 基金投资组合平均剩余期限

### 7.3.1 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	98
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	31

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 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 180 天。



### 7.3.2 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	41.56	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	5.68	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	17.06	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—180 天	17.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天 (含)	17.04	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
6	合计	98.44	-

### 7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	19,985,160.10	11.35
	其中：政策性金融债	19,985,160.10	11.35
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	70,149,698.51	39.85
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	90,134,858.61	51.20
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	摊余成本	占基金资产净值比 例 (%)
1	041359079	13 天富电力 CP001	100,000	10,105,407.81	5.74
2	041356035	13 皖交投 CP001	100,000	10,045,817.04	5.71
3	041459026	14 杉杉 CP001	100,000	10,000,454.14	5.68
4	130322	13 进出 22	100,000	9,999,763.00	5.68
5	071418004	14 西南证券 CP004	100,000	9,999,701.51	5.68
6	071436002	14 华安证券 CP002	100,000	9,999,655.88	5.68
7	071429002	14 浙商证券 CP002	100,000	9,999,651.71	5.68
8	071440001	14 东吴证券 CP001	100,000	9,999,010.42	5.68
9	130236	13 国开 36	100,000	9,985,397.10	5.67

### 7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1199%
报告期内偏离度的最低值	-0.0150%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0323%

### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有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。

### 7.8 投资组合报告附注

#### 7.8.1 基金计价方法说明

(1)、本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。(2)、为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的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和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用市场利率或交易价格，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。

当基金资产净值与影子定价的偏离达到或超过基金资产净值的一定幅度时，或基金管理人认为发生了其他的重大偏离时，基金管理人可以与基金托管人商定后进行调整，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值，确保以摊余成本法计算的基金资产净值不会对基金持有人造成实质性的损害。（3）、如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值。（4）、如有新增事项或变更事项，按国家最新规定估值。

**7.8.2** 本报告期内不存在剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20% 的情况。

**7.8.3** 东吴证券股份有限公司于 5 月 27 日发布公告：收到中国证券监督管理委员会《关于对东吴证券股份有限公司采取出具警示函监管措施的决定》（[2014]17 号）（以下简称“决定”），因公司在承销上海良信电器项目过程中，资本市场部的杨庆林、池梁在询价敏感时间段与某个人投资者电话联系，该投资者实际控制的投资产品参与报价并获得配售。根据《证券公司监督管理条例》、《证券发行与承销管理办法》的有关规定，中国证监会对公司采取出具警示函的监管措施。收到上述《决定》后，东吴证券高度重视，并在公告中表示将进一步加强内部管理，严肃问责，完善相关工作程序，有效防范风险。本基金管理人认为东吴证券该负面事件影响已经基本消化。本基金管理人对上述债券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

本基金投资的前十名证券的发行主体除上述公司外，本期未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。

**7.8.4 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	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,900,474.90
4	应收申购款	33,488.12
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	2,933,963.02

**8 基金份额持有人信息**

**8.1 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
光大保德信现金宝货币 A	1,758	30,822.73	31,091,550.30	57.38%	23,094,800.82	42.62%
光大保德信现金宝货币 B	5	24,373,516.63	112,165,239.77	92.04%	9,702,343.36	7.96%
合计	1,763	99,860.43	143,256,790.07	81.37%	32,797,144.18	18.63%

### 8.2 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
基金管理公司所有从业人员持有本基金	光大保德信现金宝货币 A	2,195.98	0%
	光大保德信现金宝货币 B	-	-
	合计	2,195.98	0%

### 8.3 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	光大保德信 现金宝货币 A	0
	光大保德信 现金宝货币 B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放 式基金	光大保德信 现金宝货币 A	0
	光大保德信 现金宝货币	0

	B	
	合计	0

## 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	光大保德信现金宝货币 A	光大保德信现金宝货币 B
基金合同生效日(2013 年 9 月 5 日)基金份额总额	1,089,970,692.78	882,427,458.11
本报告期期初基金份额总额	86,094,531.15	158,724,177.61
本报告期基金总申购份额	589,761,310.41	655,055,939.08
减：本报告期基金总赎回份额	621,669,490.44	691,912,533.56
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	54,186,351.12	121,867,583.13

## 10 重大事件揭示

### 10.1 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。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经光大保德信基金管理有限公司八届六次董事会会议审议通过，并由中国证监会核准，陶耿先生自 2014 年 3 月 13 日起担任本基金管理人总经理。自陶耿先生任总经理职务之日起，本基金管理人董事长林昌先生不再代行总经理职务。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本基金在本报告期内的投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，本基金未发生改聘为其审计的会计师事务所情况。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚的情况

本报告期内，基金管理人、托管人及其高级管理人员未有受监管部门稽查或处罚的情形发生。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 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	
光大证券	1	-	-	-	-	-

注：1本报告期无新增或者退租交易单元。

## 2 专用交易单元的选择标准和程序

### (1) 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的选择标准

基金管理人选择证券经营机构，并选用其交易单元供本基金买卖证券专用，应本着安全、高效、低成本，能够为本基金提供高质量增值研究服务的原则，对该证券经营机构的经营情况、治理情况、研究实力等进行综合考量。

基本选择标准如下：

实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于3亿元人民币；

财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；

经营行为规范，近两年未发生重大违规行为而受到证监会处罚；

内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；

具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设备符合代理本基金进行证券交易的要求，并能为本基金提供全面的信息服务；

研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为本基金提供高质量的咨询服务；

对于某一领域的研究实力超群，或是能够提供全方面，高质量的服务。

### (2) 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的程序

投资研究团队按照（1）中列出的有关经营情况、治理情况的选择标准，对备选的证券经营机构进行初步筛选；

对通过初选的各证券经营机构，投资研究团队各成员在其分管行业或领域的范围内，对该机构所提供的研究报告和信息资讯进行评分。

根据各成员评分，得出各证券经营机构的综合评分。

投资研究团队根据各机构的得分排名，拟定要选用其专用交易单元的证券经营机构，并报本管理人董事会批准。

经董事会批准后，由本管理人交易部门、运营部门配合完成专用交易单元的具体租用事宜。

## 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
光大证券	-	-	335,000,000.00	100.00%	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

报告期内偏离度绝对值没有超过 0.5%(含)以上。

### 10.9 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	关于在华泰证券股份有限公司开通光大保德信现金宝货币市场基金定期定额投资业务的公告光大保德信现金宝货币市场基金定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-05-26
2	光大保德信现金宝货币市场基金“端午”假期前暂停申购及基金转换转入交易提示性公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-05-23
3	光大保德信现金宝货币市场基金基金暂停大额申购和大额转换转入的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-05-08
4	光大保德信现金宝货币市场基金“五一”假期前暂停申购及基金转换转入交易提示性公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-04-24
5	光大保德信现金宝货币市场基金2014年第1季度报告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-04-21
6	光大保德信现金宝货币市场基金招募说明书（更新）摘要	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-04-17
7	光大保德信现金宝货币市场基金招募说明书（更新）	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-04-17

8	关于开通网上直销货币型基金T+0赎回快速取现业务的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-04-09
9	光大保德信现金宝货币市场基金2013年年度报告（正文）	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-03-31
10	光大保德信现金宝货币市场基金2013年年度报告摘要	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-03-31
11	关于光大保德信货币市场基金、光大保德信现金宝货币市场基金暂停在交通银行的货币基金实时提现业务的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-03-27
12	光大保德信现金宝货币市场基金“清明”假期前暂停申购及基金转换转入交易提示性公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-03-27
13	关于在上海天天基金销售有限公司开通旗下光大保德信现金宝货币基金基金转换业务的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-02-25
14	光大保德信现金宝货币市场基金“春节”假期前暂停申购及基金转换转入交易提示性公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-01-24
15	光大保德信现金宝货币市场基金2013年第4季度报告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-01-22
16	关于旗下部分基金新增兴业证券股份有限公司为代销机构的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2014-01-03

## 11 影响投资者决策的其他重要信息

无

## 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准光大保德信现金宝货币市场基金设立的文件
- 2、光大保德信现金宝货币市场基金基金合同



- 3、光大保德信现金宝货币市场基金招募说明书
- 4、光大保德信现金宝货币市场基金托管协议
- 5、光大保德信现金宝货币市场基金法律意见书
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照、公司章程
- 7、基金托管人业务资格批件和营业执照
- 8、报告期内光大保德信现金宝货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告
- 9、中国证监会要求的其他文件

## 12.2 存放地点

上海市延安东路 222 号外滩中心大厦 46 层本基金管理人办公地址。

## 12.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。客户服务中心电话：4008-202-888。公司网址：[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)。

光大保德信基金管理有限公司  
二〇一四年八月二十九日