

中银证券现金管家货币市场基金 2017 年半年度报告

2017 年 6 月 30 日

基金管理人：中银国际证券有限责任公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2017 年 8 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 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 2017 年 1 月 1 日起至 2017 年 6 月 30 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	6
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
§4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	15
4.8 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.....	15
§5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	16
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.....	16
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	16
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	17
6.1 资产负债表.....	17
6.2 利润表.....	18
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	19

6.4 报表附注.....	20
§7 投资组合报告.....	46
7.1 期末基金资产组合情况.....	46
7.2 债券回购融资情况.....	46
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	47
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	47
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	47
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	48
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	49
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....	49
7.9 投资组合报告附注.....	49
§8 基金份额持有人信息.....	51
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	51
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	51
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的情况.....	51
§9 开放式基金份额变动.....	52
§10 重大事件揭示.....	53
10.1 基金份额持有人大会决议.....	53
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.....	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	53
10.4 基金投资策略的改变.....	53
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	53
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	53
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	53
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	55
10.9 其他重大事件.....	55
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	56
11.1 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.....	56
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	56
§12 备查文件目录.....	57

12.1 备查文件目录.....	57
12.2 存放地点.....	57
12.3 查阅方式.....	57

§ 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	中银国际证券有限责任公司	
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	6,002,086,953.57 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	中银证券现金管家货币 A	中银证券现金管家货币 B
下属分级基金的交易代码:	003316	003317
报告期末下属分级基金的份额总额	4,263,922,268.16 份	1,738,164,685.41 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		中银国际证券有限责任公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	赵向雷	张燕
	联系电话	021-20328000	0755-83199084
	电子邮箱	gmkf@bocichina.com	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-61195566, 400-620-8888	95555
传真		021-50372474	0755-83195201
注册地址		上海市浦东新区银城中路	深圳市深南大道 7088 号招商银

	200 号中银大厦 39F	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	宁敏	李建红

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》、《中国证券报》、《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.bocifunds.com
基金半年度报告备置地点	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
注册登记机构	中银国际证券有限责任公司	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

基金级别	中银证券现金管家货币 A	中银证券现金管家货币 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	57,535,644.92	40,399,985.78
本期利润	57,535,644.92	40,399,985.78
本期净值收益率	1.7591%	1.8791%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2017 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	4,263,922,268.16	1,738,164,685.41
期末基金份额净值	1	1
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2017 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	1.9656%	2.1024%

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，本期利润为已实现收益加上公允价值变动收益，由于本基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、本基金合同于 2016 年 12 月 7 日生效，截至本报告期末基金成立未满一年。

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

中银证券现金管家货币 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
过去一个月	0.3104%	0.0023%	0.0288%	0.0000%	0.2816%	0.0023%
过去三个月	0.9182%	0.0014%	0.0873%	0.0000%	0.8309%	0.0014%
过去六个月	1.7591%	0.0014%	0.1736%	0.0000%	1.5855%	0.0014%
自基金合同生效起至今	1.9656%	0.0021%	0.1975%	0.0000%	1.7681%	0.0021%

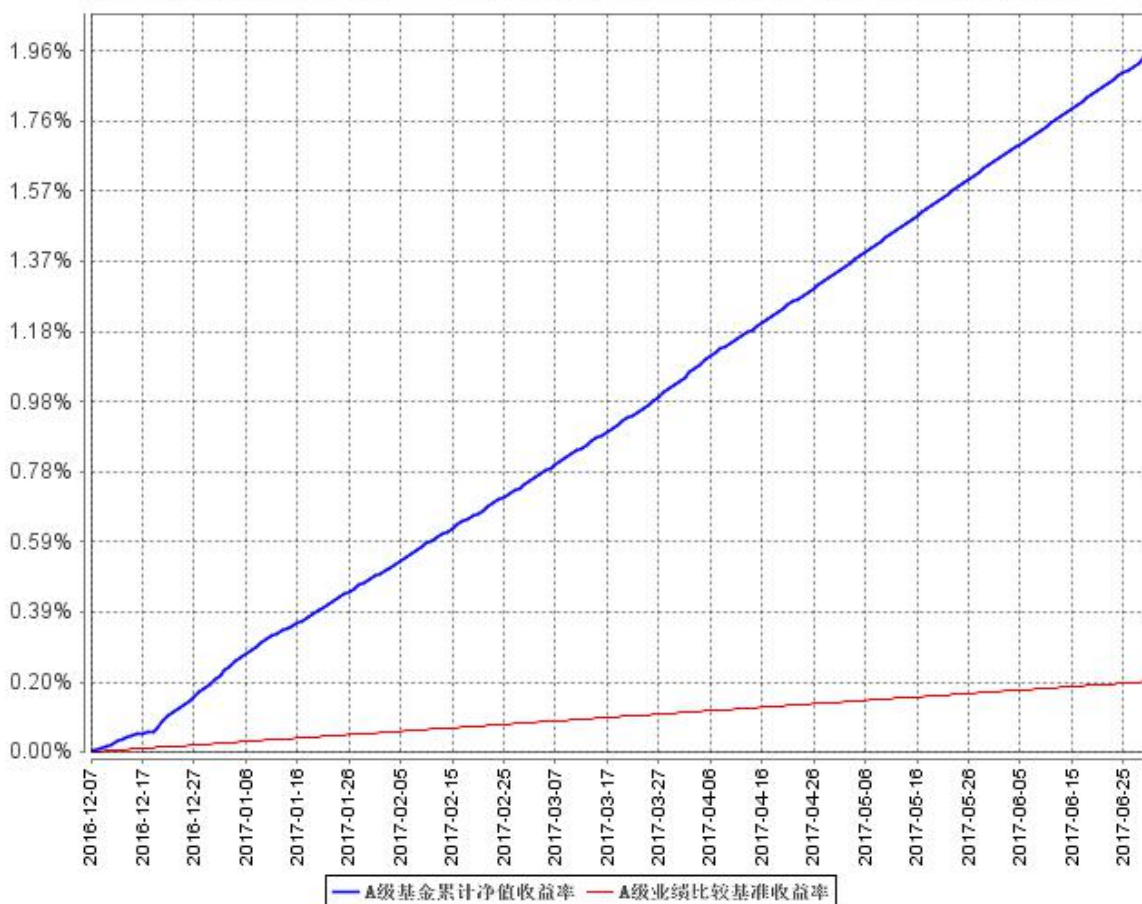
中银证券现金管家货币 B

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

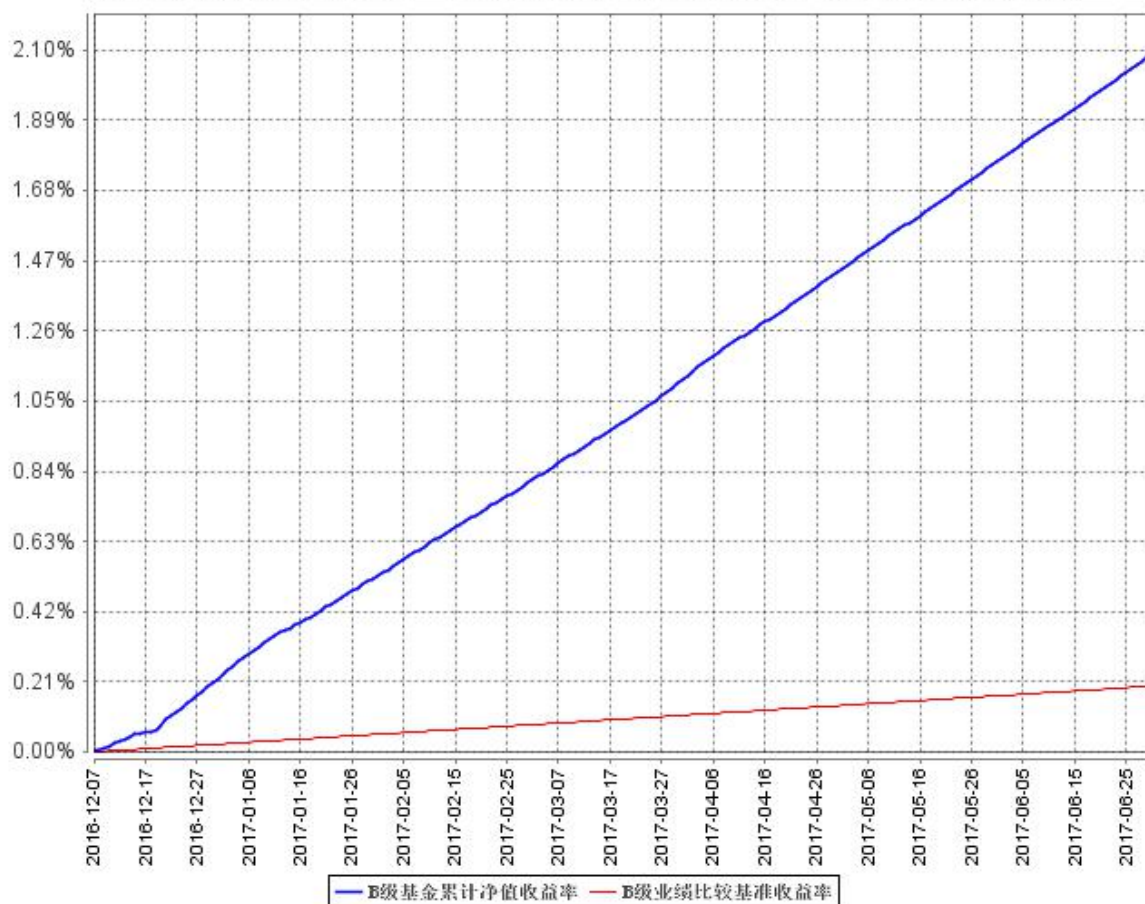
过去一个月	0.3303%	0.0023%	0.0288%	0.0000%	0.3015%	0.0023%
过去三个月	0.9783%	0.0014%	0.0873%	0.0000%	0.8910%	0.0014%
过去六个月	1.8791%	0.0014%	0.1736%	0.0000%	1.7055%	0.0014%
自基金合同生效起至今	2.1024%	0.0021%	0.1975%	0.0000%	1.9049%	0.0021%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

A级基金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



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1. 本基金的基金合同于 2016 年 12 月 7 日生效，截至报告日本基金合同生效未满一年。
 2. 按基金合同规定，本基金建仓期为六个月。建仓期结束时本基金的各项投资比例应符合基金合同投资范围、投资限制中规定的各项比例。

§ 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

中银国际证券有限责任公司(以下简称“中银国际证券”)经中国证监会批准于 2002 年 2 月 28 日在上海成立,注册资本 25 亿元人民币。中银国际证券由中银国际控股有限公司、中国石油集团资本有限责任公司、上海金融发展投资基金(有限合伙)、云南省投资控股集团有限公司、江西铜业股份有限公司、凯瑞富海实业投资有限公司、中国通用技术(集团)控股有限责任公司、上海祥众投资合伙企业(有限合伙)、江苏洋河酒厂股份有限公司、上海联新投资中心(有限合伙)、江西铜业集团财务有限公司、达濠市政建设有限公司、万兴投资发展有限公司共同投资。中银国际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。截至 2017 年 6 月 30 日,本管理人共管理六只开放式证券投资基金,包括: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、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金和中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金。

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		
吴谷亮	本基金经理	2016 年 12 月 7 日	-	9	吴亮谷,硕士研究生,中国国籍,已取得证券、基金从业资格。历任福建海峡银行债券交易员、平安银行债券交易员、投资经理,天治基金管理有限公司天治天得利货币市场基金基金经理、天治稳定收益证券投资基金基金经理。2014 年加盟中银国际证券有限责任公司,历任中银国际证券中国红债券宝投资主办人、中银证券保本 1 号混合型证券投资基金基金经理,现任中银国

					际证券中国红货币宝投资 主办人、中银证券安进债券 型证券投资基金基金经理、 中银证券现金管家货币市 场基金基金经理、中银证券 瑞益定期开放灵活配置混 合型证券投资基金基金经 理、中银证券瑞享定期开放 灵活配置混合型证券投资 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行业协会《证券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《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国证券法》、《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》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 公平交易制度的执行情况

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》、《证券投资基金管理公司管理办法》、《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《中银国际证券有限责任公司基金管理业务、资产管理业务公平交易管理办法》、《中银国际证券有限责任公司产品与交易部交易室异常交易监控与报告管理办法》等公平交易相关制度体系。公司旗下投资组合严格按照制度的规定，参与股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动，主要包括授权、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环节。研究团队负责提供投资研究支持，投资团队负责投资决策，交易室负责实施交易并实时监控，风险管理部负责事前监督、事中检查和事后稽核，对交易情况进行合理性分析。公司通过多部门的协作互控，保证了公平交易的可操作、可稽核和可持续。

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。

4.3.2 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

上半年货币市场资金总体维持紧平衡格局，资金价格中枢较之前略有抬升，出现紧张的概率有一定上升，央行继续通过公开市场操作调控流动性供应，一季度偏向回笼二季度更多进行投放，令整体资金面呈前紧后松特征。受 MPA 考核影响，市场资金价格出现割裂，非银机构融资成本普遍较银行机构高出 100BP 以上，临近季度月度末时点两者差异性更大。债券市场呈收益率震荡走高态势，一季度初因央行在春节前后分别提高 MLF 操作利率及公开市场操作利率，市场解读为实质性加息政策出台继而引发债券各期限收益率跳升，10 年期国开债突破 4% 的整数关口。季度中期市场做多情绪有所恢复，然而随着季度后期 PPI 数据新出，并创近 8 年新高令通胀预期快速抬头再令债市承压，调整持续到 3 月下旬美联储加息靴子落地。二季度前中期市场均维持窄幅震荡格局，收益率略有上行，曲线呈陡峭走势，进入 6 月份随着央行投放资金的规模显著扩大，及金融去杠杆等方面市场预期的变化，债市多头逐渐升温并于中旬走出一波罕见的“6 月小牛市”，短短一周内收益率曲线整体下移超过 20BP，短端下行幅度略大于中长端。

本基金操作上主要以流动性管理为主，同时根据市场环境变化及组合规模变化对结构进行调整。具体看，受去年末债券市场调整影响，多数债券收益大幅上涨涌现出较佳配置价值，我们年初配置了一定比例的政策性金融债，之后在控制合理安全比例前提下重仓投资存单，同时也择机参与性价比相对较高的短融品种。另外，结合央行公开市场操作节奏特点及市场流动性变化特征，相应进行了期限匹配的回购融出操作。投资期限选择上主动以季度末及半年末时点为约束，合理预期流动性，按稳健思路调整组合结构，组合久期主要在 20-80 天范围内变动，前低后高。总的看，上半年组合流动性状态保持良好，收益率保持相对稳定。未来，我们将继续管理好组合流动性，在此基础上兼顾收益，力争在安全稳定前提下为持有人实现资产保值增值。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期中银证券现金管家货币 A 的基金份额净值收益率为 1.7591%，本报告期中银证券现金管家货币 B 的基金份额净值收益率为 1.8791%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

依据已公布经济数据，7 月中国采购经理人指数 PMI 小幅下滑 0.3 个百分点至 51.4%，趋势上有继续向下可能。进一步依据高频数据信息，7 月房地产销量增速呈回落态势，各行业数据好坏参半，后期稳中趋缓的可能性更大。我们认为，供给侧改革将持续推进，金融去杠杆仍是未来监管改革政策重点。新成立的金融稳定发展委员会将成为防范系统性金融风险的重要制度保障，无序加杠杆、跨境资产转移、圈钱融资等将进一步受到调控。由此推之，未来资金面将主要维持中性，即不会出现大水漫灌式宽松，也不会收缩太紧以加重经济下行压力。纯债市场我们短期内持相对乐观观点，在经济总体上升乏力前提下社会资金有效需求总体不足，资金利率有下行压力，短期内利率中枢下移概率较大。

4.6 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有限责任公司估值委员会（以下简称“估值委员会”），制定了估值政策和估值程序。由公司领导担任组长，成员由基金事业部、业务营运部、内控与法律合规部、稽核部、风险管理部等部门指派人员组成。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。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

中银证券现金管家 A 基金：本报告期内未实施利润分配。

中银证券现金管家 C 基金：本报告期内未实施利润分配。

4.8 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，在本报告期内，基金托管人——招商银行股份有限公司不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

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

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见

本半年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 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：中银证券现金管家货币市场基金

报告截止日：2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	279,902,077.57	202,119,678.20
结算备付金		49,954.22	-
存出保证金		3,542.50	-
交易性金融资产	6.4.7.2	6,246,558,106.55	497,578,439.55
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		6,246,558,106.55	497,578,439.55
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	989,832,404.74	1,011,941,529.76
应收证券清算款		644,606,477.22	-
应收利息	6.4.7.5	6,651,649.66	9,956,587.73
应收股利		-	-
应收申购款		2,045,961.04	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	2,756.17
资产总计		8,169,650,173.50	1,721,598,991.41
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
负债：			
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		2,158,466,250.75	20,579,849.13
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		40,648.04	-
应付管理人报酬		2,296,611.36	783,342.41
应付托管费		612,429.74	208,891.34
应付销售服务费		4,308,914.63	198,747.14
应付交易费用	6.4.7.7	103,238.96	6,064.64

应交税费		-	-
应付利息		239,071.56	5,149.96
应付利润		1,270,448.78	426,108.13
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	225,606.11	26,499.00
负债合计		2,167,563,219.93	22,234,651.75
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	6,002,086,953.57	1,699,364,339.66
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		6,002,086,953.57	1,699,364,339.66
负债和所有者权益总计		8,169,650,173.50	1,721,598,991.41

注：报告截止日 2017 年 6 月 30 日，中银证券现金管家 A 类基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 4,263,922,268.16 份；中银证券现金管家 C 类基金份额净值 1.00 元，中银证券现金管家 C 类基金份额总额合计为 1,738,164,685.41 份。

6.2 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：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017年1月1日至2017 年6月30日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016 年6月30日
一、收入		116,478,714.00	-
1.利息收入		115,362,330.45	-
其中：存款利息收入	6.4.7.11	2,189,790.34	-
债券利息收入		78,318,519.86	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		34,854,020.25	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		1,116,383.55	-
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	1,116,383.55	-
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	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	-	-
减:二、费用		18,543,083.30	-
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	8,009,873.94	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,135,966.35	-
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	4,110,167.49	-
4. 交易费用	6.4.7.19	275.00	-
5. 利息支出		3,994,136.79	-
其中: 卖出回购金融资产支出		3,994,136.79	-
6. 其他费用	6.4.7.20	292,663.73	-
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		97,935,630.70	-
减: 所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		97,935,630.70	-

注: 本基金合同于 2016 年 12 月 07 日生效, 本报告期自 2017 年 01 月 01 日至 2017 年 06 月 30 日。

6.3 所有者权益(基金净值)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: 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

单位: 人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 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)	1,699,364,339.66	-	1,699,364,339.66
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	97,935,630.70	97,935,630.70
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)	4,302,722,613.91	-	4,302,722,613.91
其中: 1. 基金申购款	29,514,031,739.27	-	29,514,031,739.27
2. 基金赎回款	-25,211,309,125.36	-	-25,211,309,125.36
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基	-	-97,935,630.70	-97,935,630.70

金净值变动（净值减少以“-”号填列）			
五、期末所有者权益（基金净值）	6,002,086,953.57	-	6,002,086,953.57
项目	上年度可比期间 2016年1月1日至2016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）	-	-	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	-	-
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）	-	-	-
其中：1. 基金申购款	-	-	-
2. 基金赎回款	-	-	-
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）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	-	-	-

注：本基金合同于 2016 年 12 月 07 日生效，本报告期自 2017 年 01 月 01 日至 2017 年 06 月 30 日。

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：

_____ 宁敏	_____ 赵向雷	_____ 戴景义
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 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》核准，由中银国际证券有限责任公司依照《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。本基金为契约型证券投资基金，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 6,882,808,307.04 元，已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2016)第 1614 号验资报告予以验证。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 07 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额(包括认购资金利息折算部分)为 6,883,396,423.71 份基金份额。本基金的基金管理人为中银国际证券有限责任公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

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：(1) 现金；(2) 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；(3) 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；(4) 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)。

本财务报表由本基金的基金管理人中银国际证券有限责任公司于 2017 年 08 月 29 日批准报出。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银证券保本 1 号混合型证券投资基金基金合同》和在财务报表附注 6.4.4 所列示的中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2017 年 01 月 01 日至 2017 年 06 月 30 日止期间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 2017 年 06 月 30 日的财务状况以及 2017 年 01 月 01 日至 2017 年 06 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他

相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间系 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 06 月 30 日止。

6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金持有的股票投资和债券投资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。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他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。

6.4.4.4 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于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；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。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；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。

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。

6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(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，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

6.4.4.6 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。

6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润。

6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 债券利息收入按债券票面价值与票面利率或债券发行价计算的金额扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提；

(3) 资产支持证券利息收入按证券票面价值与票面利率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4) 买入返售金融资产收入，按融出资金应付或实际支付的总额及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(5) 债券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(6) 衍生工具投资收益/(损失)于卖出权证成交日确认，并按卖出权证成交金额与其成本的差额入账；

(7) 公允价值变动收益/(损失)系本基金持有的采用公允价值模式计量的交易性金融资产、交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失；

(8) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

6.4.4.10 费用的确认和计量

(1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.30%的年费率逐日计提；

(2) 基金托管费按前一日基金资产净值的 0.08%的年费率逐日计提；

(3) A 类基金销售服务费按前一日 A 类基金份额的基金资产净值的 0.25%年费率计提；

B 类基金销售服务费按前一日 B 类基金份额的基金资产净值的 0.01%年费率计提；

(4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

6.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金收益分配应遵循下列原则：

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。

6.4.4.12 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。

6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别债

券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1) 在银行间同业市场交易的债券品种，根据中国证监会证监会会计字[2007]21 号《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》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场债券按现金流量折现法估值，具体估值模型、参数及结果由中央国债登记结算有限责任公司独立提供。

(2) 对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外)，按照中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的债券估值结果确定公允价值。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

自基金合同成立以来，未进行会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

自基金合同成立以来，未进行会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

自基金合同成立以来，不存在需要说明的差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2005]102 号《关于股息红利个人所得税有关政策的通知》、财税[2005]107 号《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入免征营业税。自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对金融同业往来利息收入亦免征增值税。

(2) 基金买卖股票、债券的差价收入暂免征营业税和企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴 20%

的个人所得税，暂不征收企业所得税。2013 年 1 月 1 日以前，对基金取得的股票的股息、红利收入，由上市公司在向基金派发股息、红利时暂减按 50% 计入个人应纳税所得额，依照现行税法规定即 20% 代扣代缴个人所得税，暂不征收企业所得税。自 2013 年 1 月 1 日起，对基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25% 计入应纳税所得额。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

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 2017 年 6 月 30 日
活期存款	79,902,077.57
定期存款	200,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	200,000,000.00
其他存款	-
合计：	279,902,077.57

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2017 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	11,404,843.71	11,404,584.00	-259.71	0.0000%
	银行间市场	6,235,153,262.84	6,238,467,000.00	3,313,737.16	0.0552%
	合计	6,246,558,106.55	6,249,871,584.00	3,313,477.45	0.0552%

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：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**

单位：人民币元

项目	本期末 2017年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	989,832,404.74	-
合计	989,832,404.74	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：报告期末，本基金无买断式逆回购交易。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2017年6月30日
应收活期存款利息	32,558.44
应收定期存款利息	673,333.44
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	22.50
应收债券利息	5,332,145.89
应收买入返售证券利息	613,587.79
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	1.60
合计	6,651,649.66

6.4.7.6 其他资产

注：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 2017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	103,238.96
合计	103,238.96

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	0.03
预提费用	225,606.08
合计	225,606.11

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

中银证券现金管家货币 A		
项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	699,671,169.43	699,671,169.43
本期申购	20,230,644,651.45	20,230,644,651.45
本期赎回(以“-”号填列)	-16,666,393,552.72	-16,666,393,552.72
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	4,263,922,268.16	4,263,922,268.16

金额单位：人民币元

中银证券现金管家货币 B		
项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	999,693,170.23	999,693,170.23
本期申购	9,283,387,087.82	9,283,387,087.82
本期赎回(以“-”号填列)	-8,544,915,572.64	-8,544,915,572.64
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-

本期末	1,738,164,685.41	1,738,164,685.41
-----	------------------	------------------

注：本基金合同于 2016 年 12 月 07 日生效，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，其中认购资金利息折合 588,116.67 份基金份额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

中银证券现金管家货币 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	57,535,644.92	-	57,535,644.92
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	-57,535,644.92	-	-57,535,644.92
本期末	-	-	-

单位：人民币元

中银证券现金管家货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	40,399,985.78	-	40,399,985.78
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	-40,399,985.78	-	-40,399,985.78
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	920,348.25
定期存款利息收入	1,155,000.15
其他存款利息收入	8.75
结算备付金利息收入	101,053.79
其他	13,379.40
合计	2,189,790.34

6.4.7.12 股票投资收益

注：报告期内本基金无股票投资。

6.4.7.13 债券投资收益**6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	1,116,383.55
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	1,116,383.55

6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	12,261,600,232.78
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	12,201,006,342.37
减：应收利息总额	59,477,506.86
买卖债券差价收入	1,116,383.55

6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：报告期内本基金无债券赎回。

6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：报告期内本基金无债券申购差价收入。

6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

注：报告期内本基金无资产支持证券投资。

6.4.7.14 贵金属投资收益**6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成**

注：报告期内本基金无贵金属投资。

6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：报告期内本基金无贵金属投资。

6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：报告期内本基金无贵金属投资。

6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：报告期内本基金无贵金属投资。

6.4.7.15 衍生工具收益**6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：报告期内本基金无衍生工具投资。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：报告期内本基金无衍生工具投资。

6.4.7.16 股利收益

注：报告期内本基金未投资股票、基金，无股利收益。

6.4.7.17 公允价值变动收益

注：报告期内本基金无公允价值变动收益。

6.4.7.18 其他收入

注：报告期内本基金无其他收入。

6.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	275.00
合计	275.00

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
审计费用	59,507.37
信息披露费	148,765.71
电汇费	67,590.65
其他费用	300.00
帐户维护费-上清所	7,500.00
帐户维护费	9,000.00
合计	292,663.73

注：报告期内无股票投资收益申购差价收入。

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，本基金无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本基金无须作披露的日后事项。

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

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

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
中银国际证券有限责任公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司	基金管理人的控股股东、基金销售机构
中国招商银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

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

注：报告期内本基金无股票交易。

6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月1日至2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	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 成交总额的比例
中银国际证券	41,199,760.00	100.00%	-	-

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月1日至2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例
中银国际证券	5,975,400,000.00	100.00%	-	-

6.4.10.1.4 权证交易

注：报告期内本基金无权证交易。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：报告期内无需支付关联方佣金。

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 2017年1月1日至2017年6月30日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日
----	----------------------------	---------------------------------

当期发生的基金应支付的管理费	8,009,873.94	-
其中：支付销售机构的客户维护费	4,046,419.51	-

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.30% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

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

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	2,135,966.35	-

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

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

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		
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银证券现金管家货币 A	中银证券现金管家货币 B	合计
中银国际证券	73,104.96	39,263.77	112,368.73
招商银行	3,246.14	0.00	3,246.14
中国银行	3,926,778.03	67,597.58	3,994,375.61
合计	4,003,129.13	106,861.35	4,109,990.48
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银证券现金管家货币 A	中银证券现金管家货币 B	合计
-	-	-	-

注：本基金分设两类基金份额：A 类基金份额和 B 类基金份额。两类基金份额分设不同的基金代码，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。

A 类基金份额：指按照 0.25% 年费率计提销售服务费的基金份额类别

B 类基金份额：指按照 0.01% 年费率计提销售服务费的基金份额类别

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

注：报告期内本基金未与关联方进行银行间同业市场债券（含回购）的交易。

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自有资金投资本基金的情况

注：报告期内基金管理人未运用自有资金投资本基金。

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

中银证券现金管家货币 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017 年 6 月 30 日		上年度末 2016 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
中银国际证券有限责任公司（中银全球配置）	330,000.00	0.0100%	-	-

中银证券现金管家货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017 年 6 月 30 日		上年度末 2016 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
中银国际证券有限责任公司（厦门国际 1 号）	120,000,000.00	2.0000%	-	-
中银国际证券有限责任公司（厦门国际 1 号）	100,000,000.00	1.6700%	-	-

中银国际证券有限责任公司（中银全球配置）	10,640,000.00	0.1800%	-	-
中银国际证券有限责任公司（中银全球配置）	90,000,000.00	1.5000%	-	-
中银国际证券有限责任公司（中国红中银2号）	48,000,000.00	0.8000%	-	-

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		上年度可比期间	
	2017年1月1日至2017年6月30日		2016年1月1日至2016年6月30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	79,902,077.57	920,348.25	-	-

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：报告期内本基金未参与关联方承销证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

中银证券现金管家货币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
56,801,809.70	10,752.33	723,082.89	57,535,644.92	-

中银证券现金管家货币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
40,220,299.17	58,428.85	121,257.76	40,399,985.78	-

6.4.12 期末（2017 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**

注：报告期内本基金无流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：报告期内本基金未因认购新发/期末持有的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 2017 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易所形成的卖出回购证券款余额 2,158,466,250.75 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
111709240	17 浦发银行 CD240	2017 年 7 月 3 日	99.05	1,995,000	197,604,750.00
111710223	17 兴业银行 CD223	2017 年 7 月 3 日	99.67	2,346,000	233,825,820.00
111710277	17 兴业银行 CD277	2017 年 7 月 3 日	99.03	1,000,000	99,030,000.00
111715131	17 民生银行 CD131	2017 年 7 月 3 日	99.59	2,000,000	199,180,000.00
111715214	17 民生银行 CD214	2017 年 7 月 3 日	98.94	3,000,000	296,820,000.00
111719202	17 恒丰银行 CD202	2017 年 7 月 3 日	96.68	2,090,000	202,061,200.00
111780382	17 广东南粤银行 CD095	2017 年 7 月 3 日	97.76	2,100,000	205,296,000.00
111794454	17 苏州银行 CD042	2017 年 7 月 3 日	98.90	500,000	49,450,000.00
170204	17 国开 04	2017 年 7 月 3 日	99.38	1,000,000	99,380,000.00
179917	17 贴现国债 17	2017 年 7 月 3 日	99.86	1,000,000	99,860,000.00
179921	17 贴现国债 21	2017 年 7 月 3 日	99.69	2,550,000	254,209,500.00
111710223	17 兴业银行 CD223	2017 年 7 月 5 日	99.67	10,000	996,700.00

111794598	17 唐山银行 CD070	2017 年 7 月 5 日	98.88	1,000,000	98,880,000.00
111780386	17 贵阳银行 CD089	2017 年 7 月 6 日	98.90	2,000,000	197,800,000.00
合计				22,591,000	2,234,393,970.00

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

报告期末本基金无交易所市场债券正回购余额。

6.4.13 金融工具风险及管理

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：

- (1) 现金；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 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。

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。

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，属于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。

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、执行委员会、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。执行委员会领导公司基金业务的风险管理。风险管理委员会协助执行委员会在董事会授权范围内确定、调整基金业务的业务权限、讨论重大决策以及检查风险管理状况。风险管理部负责监控和报告公司基金业务的风险敞口和限额使用情况。业务主管对各自业务的风险管理负有首要责任。财务、业务营运、稽核、法律及合规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。

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。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，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。

6.4.13.2.1 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 2017年6月30日	上年度末 2016年12月31日
A-1	150,013,941.96	-
A-1 以下	-	-
未评级	6,055,063,646.26	397,574,017.13
合计	6,205,077,588.22	397,574,017.13

注：未评级部分包括超短期融资券、同业存单和期限在一年以内(含)的国债及政策性金融债。

6.4.13.2.2 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 2017年6月30日	上年度末 2016年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	41,480,518.33	100,004,422.42
合计	41,480,518.33	100,004,422.42

注：未评级部分包括期限大于1年的国债及政策性金融债。

6.4.13.3 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。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人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，包括组合持仓集中度指标以及组合在短期内变现能力的综合指标等。本基金投资于一家公司发行的股票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公司的证券不得超过该证券的 10%。

6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

注：于 2017 年 6 月 30 日，本基金所承担的全部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(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

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。

6.4.13.4.1 利率风险

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

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

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017 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	79,902,077.57	200,000,000.00	-	-	-	-	279,902,077.57
结算备付金	49,954.22	-	-	-	-	-	49,954.22
存出保证金	3,542.50	-	-	-	-	-	3,542.50
交易性金融资产	1,018,562,669.55	2,052,610,401.18	3,175,385,035.82	-	-	-	6,246,558,106.55
买入返售金融资产	989,828,000.00	-	-	-	-	-	989,828,000.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-	644,606,477.22	644,606,477.22
应收利息	-	-	-	-	-	6,651,649.66	6,651,649.66
应收申购款	-	-	-	-	-	2,045,961.04	2,045,961.04
其他资产	-	-	-	-	-	4,404.74	4,404.74
资产总计	2,088,346,243.84	2,252,610,401.18	3,175,385,035.82	-	-	653,308,492.66	8,169,650,173.50
负债							
卖出回购金融资产款	2,158,466,250.75	-	-	-	-	-	2,158,466,250.75
应付赎回款	-	-	-	-	-	40,648.04	40,648.04
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,296,611.36	2,296,611.36
应付托管费	-	-	-	-	-	612,429.74	612,429.74
应付销售服务费	-	-	-	-	-	4,308,914.63	4,308,914.63
应付交易费用	-	-	-	-	-	103,238.96	103,238.96
应付利息	-	-	-	-	-	239,071.56	239,071.56
应付利润	-	-	-	-	-	1,270,448.78	1,270,448.78
其他负债	-	-	-	-	-	225,606.11	225,606.11
负债总计	2,158,466,250.75	-	-	-	-	9,096,969.18	2,167,563,219.93
利率敏感度缺口	-70,120,006.91	2,252,610,401.18	3,175,385,035.82	-	-	-644,211,523.48	6,002,086,953.57
上年度末 2016 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	202,119,678.20	-	-	-	-	-	202,119,678.20
交易性金融资产	99,877,742.39	397,700,697.16	-	-	-	-	497,578,439.55
买入返售金融资产	1,011,940,000.00	-	-	-	-	-	1,011,940,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	9,956,587.73	9,956,587.73
其他资产	-	-	-	-	-	4,285.93	4,285.93
资产总计	1,313,937,420.59	397,700,697.16	-	-	-	9,960,873.66	1,721,598,991.41
负债							
卖出回购金融资产款	20,579,849.13	-	-	-	-	-	20,579,849.13
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	783,342.41	783,342.41
应付托管费	-	-	-	-	-	208,891.34	208,891.34
应付销售服务费	-	-	-	-	-	198,747.14	198,747.14

应付交易费用	-	-	-	-	6,064.64	6,064.64
应付利息	-	-	-	-	5,149.96	5,149.96
应付利润	-	-	-	-	426,108.13	426,108.13
其他负债	-	-	-	-	26,499.00	26,499.00
负债总计	20,579,849.13	-	-	-	1,654,802.62	22,234,651.75
利率敏感度缺口	1,293,357,571.46	397,700,697.16	-	-	8,306,071.04	1,699,364,339.66

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

6.4.13.4.1.2 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（2017年6月30日）	上年度末（2016年12月31日）
	市场利率上升25个基点	-5,383,402.86	-
	市场利率下降25个基点	5,783,405.21	-

6.4.13.4.2 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。

6.4.13.4.3 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债券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：本基金主要投资于交易所市场和银行间同业市场交易的固定收益品种，未持有权益类证券，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：2017年6月30日本基金未持有权益类资产。

6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

本基金未采用风险价值法管理风险。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 6 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为 6,249,871,584.00 元，无属于第二层次及第三层次的余额。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票公允价值应属第二层次还是第三层次。对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除外），本基金于 2016 年 4 月 29 日成立以来一直采用中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的估值结果确定公允价值，并将相关债券的公允价值从第一层次调整至第二层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2016 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

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。

(2) 增值税

根据财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布的财税[2016]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定：(1) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益(合同中未明确承诺到期本金可全部收回的投资收益)，不征收增值税；(2) 纳税人购入基金、信托、理财产品等各类资产管理产品持有至到期，不属于金融商品转让；(3) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。上述政策自 2016 年 5 月 1 日起执行。

此外，根据财政部、国家税务总局于 2017 年 1 月 6 日颁布的财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》及 2017 年 6 月 30 日颁布的财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。上述税收政策对本基金截至本财务报表批准报出日止的财务状况和经营成果无影响。

(3) 除公允价值和增值税外，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	6,246,558,106.55	76.46
	其中:债券	6,246,558,106.55	76.46
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	989,832,404.74	12.12
	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	279,952,031.79	3.43
4	其他各项资产	653,307,630.42	8.00
5	合计	8,169,650,173.50	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	3.91	
	其中:买断式回购融资	0.32	
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	2,158,466,250.75	35.96
	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

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例 (%)	原因	调整期
1	2017 年 3 月 31 日	23.06	-	-
2	2017 年 4 月 1 日	23.05	-	-
3	2017 年 4 月 5 日	30.78	-	-
4	2017 年 4 月 6 日	23.45	-	-
5	2017 年 6 月 30 日	35.94	-	-

注：基金巨额赎回导致正回购的资金余额超过基金资产净值 20%，基金申购份额增加后自动调整。

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	105
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	15

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。

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	45.53	35.96
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	7.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	15.06	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	23.05	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	44.69	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		135.97	35.96

7.4 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。

7.5 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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	370,456,239.76	6.17
2	央行票据	-	-
3	金融债券	129,451,307.19	2.16
	其中：政策性金融债	129,451,307.19	2.16
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	519,876,279.49	8.66
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,076,760,338.15	84.58
8	其他	150,013,941.96	2.50
9	合计	6,246,558,106.55	104.07
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。

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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	111719202	17 恒丰银行 CD202	5,000,000	483,376,565.68	8.05
2	111713056	17 浙商银行 CD056	5,000,000	483,203,423.38	8.05
3	111715214	17 民生银行 CD214	3,000,000	296,816,033.95	4.95
4	111780438	17 富滇银行 CD173	3,000,000	296,671,867.04	4.94
5	111780382	17 广东粤商银行 CD095	3,000,000	293,275,882.26	4.89
6	179921	17 贴现国债 21	2,600,000	259,186,739.37	4.32
7	011758034	17 广州金融 SCP001	2,500,000	250,012,952.32	4.17
8	111710223	17 兴业银行 CD223	2,500,000	249,173,702.94	4.15
9	111715131	17 民生银行 CD131	2,000,000	199,188,930.72	3.32
10	111709240	17 浦发银	2,000,000	198,096,272.48	3.30

	行 CD240		
--	---------	--	--

7.7 “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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0579%
报告期内偏离度的最低值	-0.0271%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0151%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：报告期内本基金负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：报告期内本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：报告期内本基金未投资资产支付证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为 1.00 人民币元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其

买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2 声明本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。如是，还应对相关证券的投资决策程序做出说明。

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责、处罚。

7.9.3 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	3,542.50
2	应收证券清算款	644,606,477.22
3	应收利息	6,651,649.66
4	应收申购款	2,045,961.04

5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	653,307,630.42

7.9.2 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 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
中银证券现金管家货币 A	174,129	24,487.15	19,553,981.43	0.46%	4,244,368,286.73	99.54%
中银证券现金管家货币 B	134	12,971,378.25	607,488,571.94	34.95%	1,130,676,113.47	65.05%
合计	174,263	12,995,865.40	627,042,553.37	10.45%	5,375,044,400.20	89.55%

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
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银证券现金管家货币 A	1,588,716.24	0.0373%
	中银证券现金管家货币 B	0.00	0.0000%
	合计	1,588,716.24	0.0373%

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的情况

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	中银证券现金管家货币 A	0.008984
	中银证券现金管家货币 B	0
	合计	0.008984
本基金基金经理持有本开放式基金	中银证券现金管家货币 A	0
	中银证券现金管家货币 B	0
	合计	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	中银证券现金管 家货币 A	中银证券现金管 家货币 B
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	699,671,169.43	999,693,170.23
本报告期基金总申购份额	20,230,644,651.45	9,283,387,087.82
减：本报告期基金总赎回份额	16,666,393,552.72	8,544,915,572.64
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-” 填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	4,263,922,268.16	1,738,164,685.41

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。

§ 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

本报告期内本基金管理人无重大人事变动。
本报告期内本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金资产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本基金继续以流动性管理为主，投资策略按此展开。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同生效日起聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计服务。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受稽查或处罚。

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	

中银国际	2	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
------	---	------	-------	------	-------	---

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、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据基金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。

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		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
中银国际	41,199,760.00	100.00%	5,775,400,000.00	100.00%	0.00	0.00%

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、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据基金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。

10.8 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%。

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	“中银证券现金管家货币市场基金 B 类 2017 年“春节”假期前暂停申购、转换转入、定期定额投资的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 1 月 23 日
2	“中银证券现金管家货币市场基金 A 类 2017 年“春节”假期前暂停申购、转换转入、定期定额投资的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 1 月 24 日
3	中银国际证券有限责任公司关于旗下基金投资资产支持证券的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 2 月 8 日
4	关于中银国际证券有限责任公司旗下基金参与天天基金费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 3 月 17 日
5	关于中银证券现金管家货币市场基金增加基金代理销售机构的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 3 月 17 日
6	关于中银证券现金管家货币市场基金 B 类在中国银行恢复快速赎回服务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 4 月 10 日
7	中银证券现金管家货币市场基金 2017 年第 1 季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 4 月 21 日
8	中银证券现金管家货币市场基金 2017 年“五一”假期前暂停申购、转换转入、定期定额投资的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 4 月 25 日
9	中银国际证券有限责任公司关于增加北京肯特瑞财富管理有限公司为旗下基金销售机构并进行费率优惠的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 6 月 28 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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。

11.2 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

12.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人基金网站 www.bocifunds.com。

12.3 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 查阅。

中银国际证券有限责任公司

2017 年 8 月 29 日