

# 中银证券现金管家货币市场基金 2018 年半年度报告

2018 年 6 月 30 日

基金管理人：中银国际证券股份有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2018 年 8 月 28 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。

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 2018 年 8 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2018 年 1 月 1 日起至 2018 年 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
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
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
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	10
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>11</b>
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.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
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.....	15
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
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>16</b>
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
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>17</b>
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
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>47</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	47
7.2 债券回购融资情况.....	47
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	48
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.....	48
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	49
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.....	49
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	50
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.....	50
7.9 投资组合报告附注.....	51
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>53</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	53
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	53
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	54
8.4 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的情况.....	54
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>55</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>56</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	56
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.....	56
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	56
10.4 基金投资策略的改变.....	56
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	57
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.....	57
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	57
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	57
10.9 其他重大事件.....	57
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>60</b>
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.....	60

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	60
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>61</b>
12.1 备查文件目录.....	61
12.2 存放地点.....	61
12.3 查阅方式.....	61

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银证券现金管家货币市场基金	
基金简称	中银证券现金管家货币	
基金主代码	003316	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 12 月 7 日	
基金管理人	中银国际证券股份有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	5, 773, 797, 333. 72 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	3, 473, 611, 965. 12 份	2, 300, 185, 368. 60 份

### 2.2 基金产品说明

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

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		中银国际证券股份有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	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	《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.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	中银国际证券股份有限公司	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 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( 2018 年 1 月 1 日 - 2018 年 6 月 30 日 )	报告期( 2018 年 1 月 1 日 - 2018 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	88,769,652.16	86,173,279.86
本期利润	88,769,652.16	86,173,279.86
本期净值收益率	1.8912%	2.0126%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末( 2018 年 6 月 30 日 )	
期末基金资产净值	3,473,611,965.12	2,300,185,368.60
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末( 2018 年 6 月 30 日 )	
累计净值收益率	5.8861%	6.2832%

#### 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	0.2739%	0.0015%	0.0288%	0.0000%	0.2451%	0.0015%
过去三个月	0.8683%	0.0020%	0.0873%	0.0000%	0.7810%	0.0020%
过去六个月	1.8912%	0.0021%	0.1736%	0.0000%	1.7176%	0.0021%
过去一年	3.8450%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	3.4950%	0.0019%
自基金合同生效起至今	5.8861%	0.0020%	0.5475%	0.0000%	5.3386%	0.0020%

中银证券现金管家货币 B

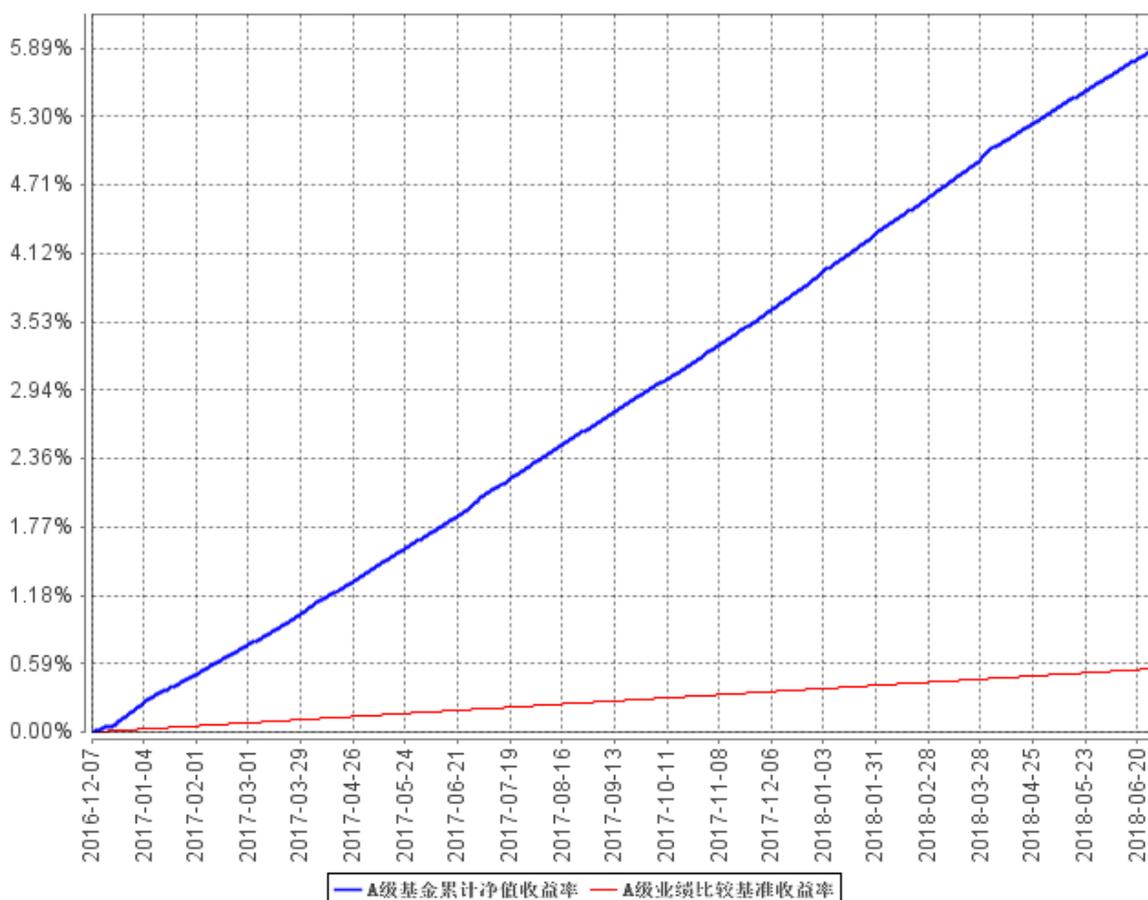
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.2938%	0.0015%	0.0288%	0.0000%	0.2650%	0.0015%
过去三个月	0.9287%	0.0020%	0.0873%	0.0000%	0.8414%	0.0020%

过去六个月	2.0126%	0.0021%	0.1736%	0.0000%	1.8390%	0.0021%
过去一年	4.0948%	0.0019%	0.3500%	0.0000%	3.7448%	0.0019%
自基金合同生效起至今	6.2832%	0.0020%	0.5475%	0.0000%	5.7357%	0.0020%

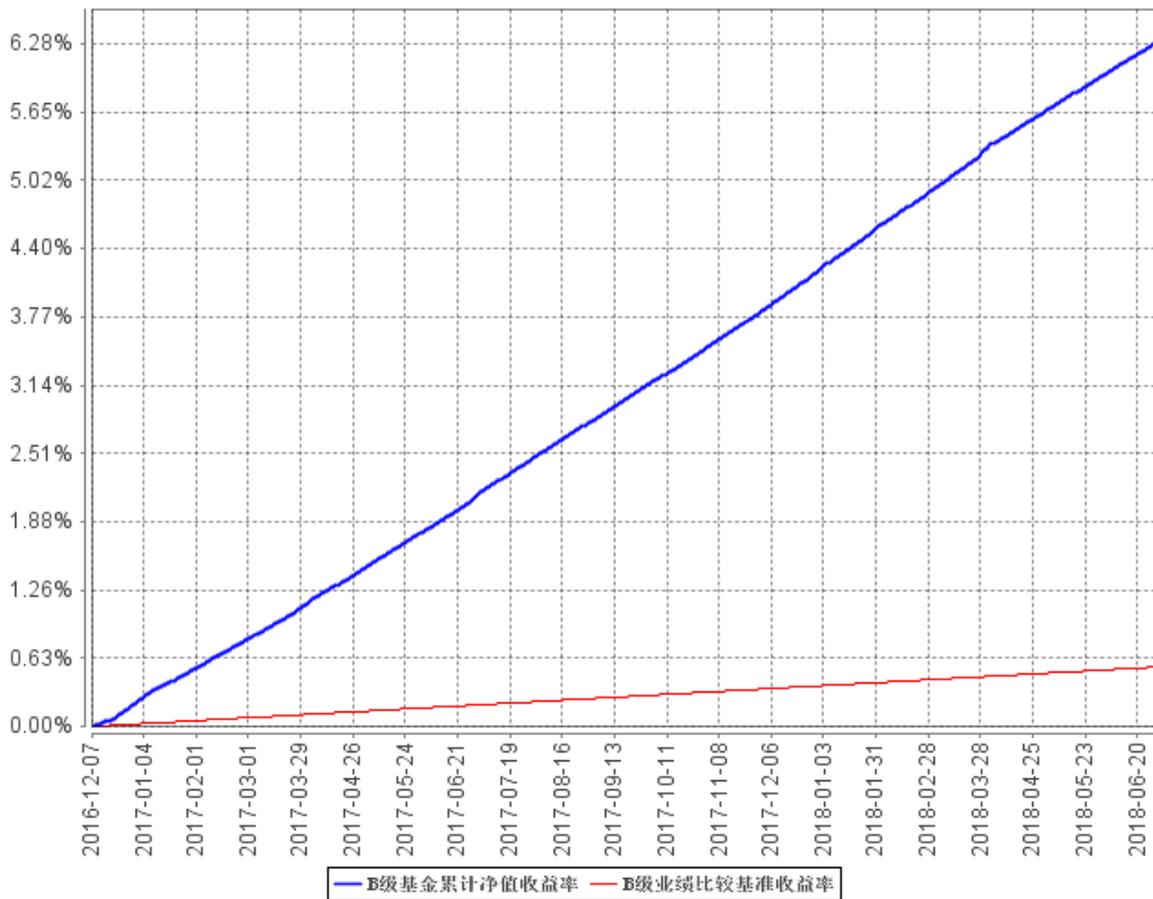
注：本基金成立于 2016 年 12 月 7 日，本基金的业绩比较基准为：人民币活期存款利率（税后）。

### 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：本基金的基金合同于 2016 年 12 月 7 日生效。

### 3.3 其他指标

注：无。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中银国际证券股份有限公司(以下简称“中银国际证券”)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、上海郝乾企业管理中心(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。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 2018 年 6 月 30 日, 本管理人共管理 14 只证券投资基金, 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、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金、中银证券安弘债券型证券投资基金、中银证券瑞丰定期开放灵活配置混合型证券投资基金、中银证券汇宇定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券聚瑞混合型证券投资基金、中银证券祥瑞混合型证券投资基金、中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券安誉债券型证券投资基金、中银证券汇享定期开放债券型发起式证券投资基金。中银证券新能源灵活配置混合型证券投资基金成立于 2018 年 8 月 2 日。

#### 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		
吴亮谷	本基金基金经理	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股份有限公司，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、中银证券现金管家货币市场基金、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金、中银证券瑞丰定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理。
王瑞海	本基金基金经理	2017 年 12 月 30 日	-	21	王瑞海，硕士研究生，中国国籍，已取得证券、基金从业资格。1993 年 10 月至 1995 年 6 月任职深圳中大投资管理有限公司，担任分析员、交易员；1995 年 6 月至 2000 年 7 月任职海南证券北京营业部投资部，担任部门经理；2002 年 12 月至 2012 年 6 月任职太平资产管理有限公司，担任投资经理；2012 年 7 月至 2016 年 6 月任职华宝兴业基金管理有限公司固定收益部，担任部门经理；2016 年 6 月加盟中银国际证券股份有限公司，现任基金管理部总经理、中银证券现金管家货币市场基金基金经理。

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合规守信情况的说明

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

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

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，建立了基金管理业务、资产管理业务公平交易管理办法、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。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。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

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，未出现任何异常关联交易以及与禁止交易对手间的交易行为。

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

## 4.4 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

上半年货币市场整体以宽松为主，除了 4 月中旬因缴税因素令市场有短暂紧张外，宽松态势贯穿始终，打破此前逢季末必紧的传统。公开市场操作看，一季度在去年四季度大幅投放的基础

上回笼了 5645 亿资金，二季度则净投放了 7435 亿，上半年净投放资金共 1790 亿元。另外，上半年央行调降存款准备金率两次，宣示了货币政策在中性基础上略偏宽松的微调方向。债券市场方面，今年初期市场情绪受金融严监管影响，做多力量稍显犹豫。随着宽松资金面得以延续，特别是在一季末传统紧张时间段表现出的持续宽松令买盘信心大涨，市场收益率应声而下。进入 4 月后市场转为谨慎做多，但随后的央行调降存款准备金率举措直接点燃了买盘情绪，经短期调整后市场开启了慢牛格局，6 月中旬央行再次调降存款准备金率令买方力量达到井喷，各期限券种收益率连创阶段新低。

本基金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资产结构进行调整。具体看，年初更偏重于防守，组合久期缩的较小，此举较好的应对了流动性需求，但也有一定的机会成本。之后我们调整策略，在流动性优先前提下按长久期思路进行结构调整与资产配置。具体资产方面，以高评级银行存单为主，适当比例的政策性金融债，还有部分高评级的短期融资券以及少量高等级资产支持证券等。总的看，上半年组合流动性状态保持良好，收益率相对稳定。未来，我们将继续管理好组合流动性，在此基础上兼顾收益，在安全稳定前提下努力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

本报告期内中银证券现金管家货币 A 的基金份额净值收益率为 1.8912%，本报告期内中银证券现金管家货币 B 的基金份额净值收益率为 2.0126%，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

展望下半年，我们判断四季度前保持牛市格局可能性较大，四季度后需注意防范风险。7 月末召开的中央政治局会议决定了未来投资基本面格局，按照会议，当前与今后一段时间，去杠杆调结构的供给侧改革依然并将一直是政策运行主线，但是当前外部环境“稳中有变”，主要指中美贸易战的不期然发生并愈演愈烈，将使各项改革沿既定道路推进时遇到更多困难，需要考虑更多因素进行应对，因此更多强调稳字为主。由此推之，保持当前相对宽松资金面、政策上调整严监管为温和监管更加符合预期，这是当前牛市有望得以短暂继续的根本原因。另外，随着中美贸易战的持续，双方博弈必将更加深入，结果也将更接近于彼此平衡之达成，我们判断这种平衡达成的时间点有可能出现在美国 11 月份中期选举前后，因此之后的基本面有可能需要重新考虑，这也是市场风险形成的一个重要原因。

#### 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

报告期内本基金无利润分配。

#### 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的真实、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：2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	18,533,768.31	176,154,678.37
结算备付金		4,070,447.42	1,636,363.64
存出保证金		42,420.53	-
交易性金融资产	6.4.7.2	6,437,895,182.44	8,084,438,010.78
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		6,257,895,182.44	8,084,438,010.78
资产支持证券投资		180,000,000.00	-
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	-	2,195,127,667.70
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	13,135,085.47	12,989,071.61
应收股利		-	-
应收申购款		900,433.49	1,608,351.97
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		6,474,577,337.66	10,471,954,144.07
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2018 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2017 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		695,708,771.69	750,918,944.54
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	865,428.42
应付管理人报酬		1,937,325.77	2,181,894.87
应付托管费		516,620.25	581,838.61
应付销售服务费		890,513.36	11,683,237.63
应付交易费用	6.4.7.7	119,802.22	84,567.55

应交税费		57,742.63	-
应付利息		145,395.88	912,479.28
应付利润		1,086,559.06	3,928,375.90
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	317,273.08	429,044.33
负债合计		700,780,003.94	771,585,811.13
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	5,773,797,333.72	9,700,368,332.94
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		5,773,797,333.72	9,700,368,332.94
负债和所有者权益总计		6,474,577,337.66	10,471,954,144.07

## 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：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2018年1月1日至2018 年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017 年6月30日
<b>一、收入</b>		207,626,277.34	116,478,714.00
1.利息收入		199,586,040.77	115,362,330.45
其中：存款利息收入	6.4.7.11	2,461,906.06	2,189,790.34
债券利息收入		158,208,066.90	78,318,519.86
资产支持证券利息收入		1,276,212.07	-
买入返售金融资产收入		37,639,855.74	34,854,020.25
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		8,039,843.33	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	8,039,843.33	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	393.24	-

<b>减：二、费用</b>		32,683,345.32	18,543,083.30
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	13,581,625.82	8,009,873.94
2. 托管费	6.4.10.2.2	3,621,766.90	2,135,966.35
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	6,122,876.82	4,110,167.49
4. 交易费用	6.4.7.19	1,150.54	275.00
5. 利息支出		9,041,255.46	3,994,136.79
其中：卖出回购金融资产支出		9,041,255.46	3,994,136.79
6. 税金及附加		20,753.59	-
7. 其他费用	6.4.7.20	293,916.19	292,663.73
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		174,942,932.02	97,935,630.70
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		174,942,932.02	97,935,630.70

### 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：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 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）	9,700,368,332.94	0.00	9,700,368,332.94
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	0.00	174,942,932.02	174,942,932.02
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）	-3,926,570,999.22	0.00	-3,926,570,999.22
其中：1. 基金申购款	30,674,635,879.73	0.00	30,674,635,879.73
2. 基金赎回款	-34,601,206,878.95	0.00	-34,601,206,878.95
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）	0.00	-174,942,932.02	-174,942,932.02
五、期末所有者权益（基	5,773,797,333.72	0.00	5,773,797,333.72

项目	上年度可比期间 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
	金净值)		
一、期初所有者权益(基金净值)	1,699,364,339.66	0.00	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)	0.00	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	0.00	4,302,722,613.91
其中：1. 基金申购款	29,514,031,739.27	0.00	29,514,031,739.27
2. 基金赎回款	-25,211,309,125.36	0.00	-25,211,309,125.36
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)	0.00	-97,935,630.70	-97,935,630.70
五、期末所有者权益(基金净值)	6,002,086,953.57	0.00	6,002,086,953.57

注：本基金合同于 2016 年 12 月 07 日生效，本报告期自 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 06 月 30 日。

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：

\_\_\_\_\_  
宁敏

基金管理人负责人

\_\_\_\_\_  
赵向雷

主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
戴景义

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 2018 年 08 月 28 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(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银证券现金管家货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 06 月 30 日止期间的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 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 06 月 30 日的财务状况以及 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 6 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。本财务报表的实际编制期间为 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 06 月 30 日止期间。

#### 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。

本基金目前以交易目的持有的债券投资和资产支持证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当期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其他各类应收款项等。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。对于取得债券投资或资产支持证券投资支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资和资产支持证券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资和资产支持证券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

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

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资和资产支持证券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制

等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### **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基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的 A、B 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

#### **6.4.4.8 损益平准金**

无。

#### **6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量**

债券投资和资产支持证券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

债券投资和资产支持证券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则

按直线法计算。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

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

#### 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，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除

外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种,根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国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》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外),按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中央国债登记结算有限责任公司所独立提供的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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

## 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税,对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。

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

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

## 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 2018年6月30日
活期存款	18,533,768.31
定期存款	-
其中：存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	-
存款期限3个月以上	-
其他存款	-
合计：	18,533,768.31

### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2018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	6,257,895,182.44	6,260,390,000.00	2,494,817.56	0.0432%
	合计	6,257,895,182.44	6,260,390,000.00	2,494,817.56	0.0432%
	资产支持券	180,000,000.00	180,000,000.00	-	0.0000%
	合计	6,437,895,182.44	6,440,390,000.00	2,494,817.56	0.0432%

注：1. 偏离金额=影子定价-摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

#### 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

注：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

注：本基金本报告期末未持有从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 2018年6月30日
应收活期存款利息	20,239.59
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	1,831.70
应收债券利息	11,798,496.44
应收资产支持证券利息	1,314,498.64
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	19.10
合计	13,135,085.47

#### 6.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末未持有其他资产。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018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	119,802.22
合计	119,802.22

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2018 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	317,273.08
合计	317,273.08

#### 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,198,172,748.06	4,198,172,748.06
本期申购	17,270,565,273.60	17,270,565,273.60
本期赎回(以“-”号填列)	-17,995,126,056.54	-17,995,126,056.54
- 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	3,473,611,965.12	3,473,611,965.12

金额单位：人民币元

中银证券现金管家货币 B		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,502,195,584.88	5,502,195,584.88
本期申购	13,404,070,606.13	13,404,070,606.13
本期赎回(以“-”号填列)	-16,606,080,822.41	-16,606,080,822.41
- 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	2,300,185,368.60	2,300,185,368.60

注：1. 申购含红利再投、级别调整入份额。赎回含级别调整出份额。

#### 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	88,769,652.16	-	88,769,652.16
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	-88,769,652.16	-	-88,769,652.16
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	86,173,279.86	-	86,173,279.86
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	-86,173,279.86	-	-86,173,279.86
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	933,246.25
定期存款利息收入	1,253,333.33
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	95,471.53
其他	179,854.95
合计	2,461,906.06

#### 6.4.7.12 股票投资收益

注：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****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 2018年1月1日至2018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	8,039,843.33
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	8,039,843.33

**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 2018年1月1日至2018年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	24,152,162,956.42
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	24,084,241,253.67
减：应收利息总额	59,881,859.42
买卖债券差价收入	8,039,843.33

**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收益。

**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**

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
基金赎回费收入	-
其他收入	393.24
合计	393.24

**6.4.7.19 交易费用**

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	1,150.54
合计	1,150.54

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
审计费用	59,507.37
信息披露费	148,765.71
电汇费	67,043.11
其他费用	600.00
帐户维护费-上清所	9,000.00
帐户维护费	9,000.00
合计	293,916.19

注：报告期内无股票投资收益申购差价收入。

#### 6.4.7.21 分部报告

无。

### 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

截至财务报表报出日，本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

### 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

注：无。

#### 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
中银国际证券股份有限公司（“中银证券”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金管理人股东的控股股东、基金销售机构

### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

下述关联方交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 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：本基金本报告期内未有通过关联方交易单元进行的股票交易。

##### 6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017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	674,091,834.05	100.00%	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 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017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
中银证券	11,158,000,000.00	100.00%	5,975,400,000.00	100.00%

##### 6.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有通过关联方交易单元进行的权证交易。

##### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：本基金本报告期内及上年度可比期间未有应支付关联方的佣金。

#### 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	上年度可比期间
----	----	---------

	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	13,581,625.82	8,009,873.94
其中：支付销售机构的客户维护费	-	-

注：支付基金管理人中银证券的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.30%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.30%/当年天数。

#### 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
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	3,621,766.90	2,135,966.35

注：支付基金托管人招商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.08%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值×0.08%/当年天数。

#### 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		
	2018 年 1 月 1 日至 2018 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
招商银行	566,031.84	-	566,031.84
中银国际证券	158,301.10	127,280.50	285,581.60
中国银行	5,180,927.64	87,517.95	5,268,445.59
合计	5,905,260.58	214,798.45	6,120,059.03
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	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
----	--------------	------------	--------------

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

A 类基金份额日销售服务费 = 前一日 A 类基金资产净值 X 0.25% / 当年天数。

B 类基金份额日销售服务费 = 前一日 B 类基金资产净值 X 0.01% / 当年天数。

#### 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固有资金投资本基金的情况

注：报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

##### 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

注：本基金本报告期末除基金管理人以外的其他关联方均未投资本基金。

#### 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 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017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	18,533,768.31	933,246.25	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：本基金报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的证券。

#### 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金报告期及上年度可比期间内无须作说明的其他关联交易事项。

#### 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

89,787,073.06	149.52	-1,017,570.42	88,769,652.16	-
---------------	--------	---------------	---------------	---

## 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
86,433,989.10	1,563,537.18	-1,824,246.42	86,173,279.86	-

**6.4.12 期末（2018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：本基金本期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限股票。

**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 2018 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 695,708,771.69 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
111816150	18 上海银行 CD150	2018 年 7 月 2 日	99.56	380,000	37,832,800.00
111816124	18 上海银行 CD124	2018 年 7 月 2 日	99.82	2,740,000	273,506,800.00
180404	18 农发 04	2018 年 7 月 6 日	100.21	2,000,000	200,420,000.00
180404	18 农发 04	2018 年 7 月 2 日	100.21	2,110,000	211,443,100.00
合计				7,230,000	723,202,700.00

**6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购**

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购中作为抵押的债券。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

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

#### 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，其预期风险和收益水平低于债券型基金、混合型基金及股票型基金，属于证券投资基金中的低风险低收益品种。本基金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。本基金的银行存款存放在本基金的托管行招商银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控

制相应的信用风险。

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

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

#### 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 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
A-1	79,997,623.35	-
A-1 以下	-	-
未评级	881,423,473.13	139,977,890.44
合计	961,421,096.48	139,977,890.44

注：未评级部分包括超短期融资券和期限在一年以内（含）的政策性金融债。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

注：截止 2018 年 6 月 30 日，未持有期限在一年以内（含）的资产支持证券。

#### 6.4.13.2.3 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 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	5,296,474,085.96	7,503,896,354.68
合计	5,296,474,085.96	7,503,896,354.68

#### 6.4.13.2.4 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	上年度末
--------	-----	------

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	440,563,765.66
合计	-	440,563,765.66

注：截止 2018 年 6 月 30 日，未持有期限大于一年的债券。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
AAA	180,000,000.00	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	180,000,000.00	-

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：截止 2018 年 6 月 30 日，未持有期限大于一年的同业存单。

#### 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。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额不得超过基金资产净值的 20%。

于 2018 年 6 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额中有 695,708,771.69 元将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

#### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期限不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。于 2018 年 6 月 30 日，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例为 26.46%，本基金投资组合的平均剩余期限为 50 天，平均剩余存续期为 50 天。

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

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

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

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 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每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金及债券投资等，因此存在相应的利率风险。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2018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	18,533,768.31	-	-	-	-	-	18,533,768.31
结算备付金	4,070,447.42	-	-	-	-	-	4,070,447.42
存出保证金	42,420.53	-	-	-	-	-	42,420.53
交易性金融资产	3,624,355,602.68	1,832,116,962.46	801,422,617.30	-	-	-180,000,000.00	6,437,895,182.44
应收利息	-	-	-	-	-	13,135,085.47	13,135,085.47
应收申购款	80,000,000.00	-	-	-	-	-79,099,566.51	900,433.49
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	3,727,002,238.94	1,832,116,962.46	801,422,617.30	-	-	-114,035,518.96	6,474,577,337.66
负债							
卖出回购金融资产款	695,708,771.69	-	-	-	-	-	695,708,771.69
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,937,325.77	1,937,325.77
应付托管费	-	-	-	-	-	516,620.25	516,620.25
应付销售服务费	-	-	-	-	-	890,513.36	890,513.36

应付交易费用						119,802.22	119,802.22
应付利息						145,395.88	145,395.88
应交税费						57,742.63	57,742.63
应付利润						1,086,559.06	1,086,559.06
其他负债						317,273.08	317,273.08
负债总计	695,708,771.69					5,071,232.25	700,780,003.94
利率敏感度缺口	3,031,293,467.25	1,832,116,962.46	801,422,617.30			-108,964,286.71	5,773,797,333.72
上年度末 2017 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	176,154,678.37						176,154,678.37
结算备付金	1,636,363.64						1,636,363.64
交易性金融资产	3,034,498,705.68	4,250,589,408.97	799,349,896.13				8,084,438,010.78
买入返售金融资产	2,195,127,667.70						2,195,127,667.70
应收利息						12,989,071.61	12,989,071.61
应收申购款	80,000,000.00					-78,391,648.03	1,608,351.97
资产总计	5,487,417,415.39	4,250,589,408.97	799,349,896.13			-65,402,576.42	10,471,954,144.07
负债							
卖出回购金融资产款	750,918,944.54						750,918,944.54
应付赎回款						865,428.42	865,428.42
应付管理人报酬						2,181,894.87	2,181,894.87
应付托管费						581,838.61	581,838.61
应付销售服务费						11,683,237.63	11,683,237.63
应付交易费用						84,567.55	84,567.55
应付利息						912,479.28	912,479.28
应付利润						3,928,375.90	3,928,375.90
其他负债						429,044.33	429,044.33
负债总计	750,918,944.54					20,666,866.59	771,585,811.13
利率敏感度缺口	4,736,498,470.85	4,250,589,408.97	799,349,896.13			-86,069,443.01	9,700,368,332.94

#### 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（2018 年 6 月 30 日）	上年度末（2017 年 12 月 31 日）
	市场利率上升 25 个基点	-2,213,568.53	-2,749,092.44
市场利率下降 25 个基点	2,217,729.28	2,751,844.66	

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

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2018年6月30日		上年度末 2017年12月31日	
	公允价值	占基金资产净值比例 (%)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
交易性金融资产-股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	6,257,895,182.44	108.38	8,084,438,010.78	83.34
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	180,000,000.00	3.12	-	-
合计	6,437,895,182.44	111.50	8,084,438,010.78	83.34

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

#### 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 12 月 31 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二层次的余额为 8,084,438,010.78 元，无属于第一层次和第三层次的余额(2016 年 12 月 31 日：第二层次 497,578,439.55 元，无第一层次和第三层次)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

(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 2017 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2016 年 12 月 31 日：同)。

(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，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。

根据财政部、国家税务总局于 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。

此外，财政部、国家税务总局于 2017 年 12 月 25 日颁布的财税[2017]90 号《关于租入固定资产进行税额抵扣等增值税政策的通知》对资管产品管理人自 2018 年 1 月 1 日起运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务的销售额确定做出规定。

上述税收政策对本基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况和 2017 年度经营成果无影响。

(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	6,437,895,182.44	99.43
	其中: 债券	6,257,895,182.44	96.65
	资产支持证券	180,000,000.00	2.78
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	22,604,215.73	0.35
4	其他各项资产	14,077,939.49	0.22
5	合计	6,474,577,337.66	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	6.55	
	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	695,708,771.69	12.05
	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	2018 年 4 月 18 日	20.08	系统数据误差	次日

注: 因投资系统数据误差, 本基金 2018 年 4 月 18 日债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20%, 于次日对资产比例进行调整。

### 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	50
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	83
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	20

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：报告期内组合平均剩余期限未违规超过 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	62.47	12.05
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
2	30 天(含)—60 天	31.73	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
3	60 天(含)—90 天	1.56	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
4	90 天(含)—120 天	1.39	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
5	120 天(含)—397 天(含)	14.75	0.00
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00	-
合计		111.89	12.05

#### 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	561,160,751.89	9.72
	其中：政策性金融债	561,160,751.89	9.72
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	400,260,344.59	6.93
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,296,474,085.96	91.73
8	其他	-	-
9	合计	6,257,895,182.44	108.38
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	180404	18 农发 04	5,600,000	561,160,751.89	9.72
2	111810162	18 兴业银行 CD162	5,000,000	499,408,051.31	8.65
3	111895932	18 徽商银行 CD070	4,000,000	399,022,894.88	6.91
4	111819149	18 恒丰银行 CD149	3,000,000	299,622,475.82	5.19
5	111816124	18 上海银行 CD124	3,000,000	299,470,553.25	5.19
6	111821139	18 渤海银行 CD139	2,600,000	259,535,476.21	4.50
7	111809105	18 浦发银行 CD105	2,000,000	199,763,220.53	3.46
8	111895258	18 广东顺德农商行 CD038	2,000,000	199,751,293.67	3.46
9	111895254	18 盛京银行 CD139	2,000,000	199,742,363.39	3.46

10	111813048	18 浙商银行 CD048	2,000,000	199,735,218.18	3.46
10	111814056	18 江苏银行 CD056	2,000,000	199,735,218.18	3.46

### 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	0.0752%
报告期内偏离度的最低值	-0.0541%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0273%

#### 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	149294	宁远 02A1(总价)	600,000	60,000,000.00	1.04
2	149418	宁远 03A2(总价)	500,000	50,000,000.00	0.87
2	149417	宁远 03A1(总价)	500,000	50,000,000.00	0.87
3	149414	1 如日 A01(总价)	200,000	20,000,000.00	0.35

## 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 申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

本基金持有的“18 兴业银行 CD162”的发行主体兴业银行股份有限公司于 2018 年 4 月 19 日收到中国银行保险监督管理委员会出具的行政处罚（银保监银罚决字（2018）1 号），因“重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告”等，对其罚款 5870 万元。

本基金持有的“18 恒丰银行 CD149”的发行主体恒丰银行股份有限公司于 2017 年 12 月 29 日收到中国银监会出具的行政处罚（银监罚决字（2017）30 号），因“未经银监会批准违规开展员工股权激励计划”等，对其没收违法所得 7566.106815 万元，并处 1 倍罚款 7566.106815 万元，对其他违规行为罚款 1560 万元，罚没合计 16692.21363 万元。

本基金持有的“18 上海银行 CD124”的发行主体上海银行于 2017 年 7 月 19 日收到中国银监会上海监管局出具的行政处罚（沪银监罚决字[2017]26 号），因“2015 年，经该行批准，辖属天津分行在他行撤销远期购买承诺的情况下，继续持有某信托收益权，未按规定严格审查基础资产投向，信托资金违规用于异地融资平台”，中国银监会上海监管局责令其改正并罚款 50 万。上海银行于 2018 年 1 月 4 日收到中国银监会上海监管局出具的行政处罚（沪银监罚决字[2018]1 号），因“2015 年，该行对底层资产为非标准化债权资产的投资投前尽职调查严重不审慎，部分理财资金用于增资和缴交土地出让金，与合同约定用途不一致”，中国银监会上海监管局责令其改正并罚款 50 万。

本基金持有的“18 浦发银行 CD105”的发行主体上海浦东发展银行股份有限公司于 2018 年 2 月 12 日收到中国银监会出具的行政处罚（银监罚决字（2018）4 号），因“内控管理严重违反审慎经营规则”等，对其罚款 5845 万元，没收违法所得 10.927 万元，罚没合计 5855.927 万元。

信评团队负责对证券进行信用分析和筛选入池。基金经理通过对宏观经济、货币市场资金面和基金的持仓情况进行分析，决定证券投资的期限、品种和数量，在符合规定的证券池内选择合适的证券进行投资。

### 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	42,420.53
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	13,135,085.47
4	应收申购款	900,433.49
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	14,077,939.49

### 7.9.4 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	473,863	7,330.41	13,439,317.89	0.39%	3,460,172,647.23	99.61%
中银证券现金管家货币 B	96	23,960,264.26	1,485,301,221.31	64.57%	814,884,147.29	35.43%
合计	473,959	12,182.06	1,498,740,539.20	25.96%	4,275,056,794.52	74.04%

### 8.2 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	480,160,473.86	8.32
2	银行类机构	408,883,694.49	7.08
3	其他机构	201,038,451.46	3.48

4	基金类机构	201,038,451.46	3.48
5	券商类机构	53,788,309.74	0.93
6	个人	51,296,531.64	0.89
7	券商类机构	38,285,035.95	0.66
8	其他机构	33,127,178.65	0.57
9	个人	32,208,422.84	0.56
10	其他机构	28,176,080.39	0.49

### 8.3 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	中银证券现金管家货币 A	1,186,494.43	0.0342%
	中银证券现金管家货币 B	0.00	0.0000%
	合计	1,186,494.43	0.0205%

### 8.4 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	50~100
	中银证券现金管家货币 B	0
	合计	50~100
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	10~50
	中银证券现金管家货币 B	0
	合计	10~50

## § 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	4,198,172,748.06	5,502,195,584.88
本报告期基金总申购份额	17,270,565,273.60	13,404,070,606.13
减：本报告期基金总赎回份额	17,995,126,056.54	16,606,080,822.41
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	3,473,611,965.12	2,300,185,368.60

## § 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

中银国际证券股份有限公司董事长由高迎新变更为林景臻。

中银国际证券股份有限公司董事由潘其方变更为廖胜森。

本报告期内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

一、本报告期内，涉及基金管理人的诉讼事项如下：

1. 上海普鑫投资管理有限公司因正当财产保全权利的实施是否受阻碍争议诉中银国际证券财产损害赔偿纠纷案，该案于 2011 年开始诉讼程序，2018 年 3 月 1 日，上海市一中院作出 (2018) 沪 01 执复 23 号执行裁定书，驳回中银国际证券复议申请，执行法院扣划执行加倍债务利息 3107409.55 元。案件已执行结案。

2. 郑宇因指令未接受撤销争议诉中银国际证券武汉黄孝河路证券营业部证券交易合同纠纷案，该案于 2017 年 7 月开始诉讼程序。2018 年 3 月 28 日，武汉市中级人民法院作出“(2018) 鄂 01 民终 557 号”民事判决书，驳回郑宇上诉请求，维持原判，即驳回原告郑宇的全部诉讼请求。

3. 彭阳因不服 2017 年 9 月 27 日武汉市劳动人事争议仲裁委员会作出的关于劳动争议的仲裁结果，诉中银国际证券武汉黄孝河路证券营业部。2018 年 4 月 24 日，武汉市中级人民法院作出 (2018) 鄂 01 民终 1836 号民事判决书，驳回上诉。

4. 2018 年 4 月底，中银国际证券将股票质押式回购交易违约债务人刘德群诉至深圳市福田区人民法院，申请拍卖、变卖刘德群持有的已质押给中银国际证券的股票。2018 年 6 月，中银国际证券从深圳福田区人民法院申请撤诉。

5. 中银国际证券于 2018 年 4 月底将股票质押式回购交易违约债务人天津顺航海运有限公司诉至天津市第二中级人民法院。2018 年 5 月，双方已达成调解。

二、本报告期内，无涉及基金财产的诉讼事项；

三、本报告期内，无涉及基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金的投资策略未有重大变化。

**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**

未有管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

**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	-	-	-	-	-

**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	674,091,834.05	100.00%	11,158,000,000.00	100.00%	-	-

**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	中银国际证券股份有限公司旗下基金 2017 年 12 月 31 日基金	公司网站	2018 年 1 月 2 日

	净值（收益）公告		
2	中银证券现金管家货币市场基金更新招募说明书（2017 年第 2 号）摘要（正文仅披露于公司官网）	上证报、中证报、证券时报	2018 年 1 月 15 日
3	中银证券现金管家货币市场基金暂停大额申购、大额转换转入、大额定期定额投资的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 1 月 17 日
4	中银证券现金管家货币市场基金 2017 年第 4 季度报告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 1 月 19 日
5	中银证券现金管家货币市场基金 2018 年“春节”假期前暂停申购、转换转入、定期定额投资的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 2 月 9 日
6	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金长期停牌股票估值方法的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 2 月 10 日
7	关于调整中银证券现金管家货币市场基金在中国银行快速赎回额度的公告	公司网站	2018 年 2 月 12 日
8	关于中银证券现金管家货币市场基金修订基金合同、托管协议等法律文件的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 3 月 24 日
9	中银证券现金管家货币市场基金修订的基金合同、托管协议	公司网站	2018 年 3 月 24 日
10	中银证券现金管家货币市场基金 2017 年年度报告摘要（正文仅披露于公司官网）	上证报、中证报、证券时报	2018 年 3 月 30 日
11	中银证券现金管家货币市场基金暂停大额申购、大额转换转入、大额定期定额投资的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 3 月 31 日
12	中银证券现金管家货币市场基金 2018 年第 1 季度报告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 4 月 23 日
13	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金长期停牌股票估值方法的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 5 月 17 日
14	中银国际证券股份有限公司关于调整旗下基金长期停牌股票估值方法的公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 6 月 20 日
15	中银国际证券股份有限公司董事变更公告	上证报、中证报、证券时报	2018 年 6 月 22 日
16	中银国际证券股份有限公司关于调整中银证券现金管家货币市场基金在中国银行快速赎回	公司网站	2018 年 6 月 29 日

---

	额度的公告		
--	-------	--	--

注：全部公告均在公司网站披露, 部分公告在公司网站及报纸披露

## § 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](http://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](http://www.bocifunds.com) 查阅。

中银国际证券股份有限公司

2018 年 8 月 28 日