中金现金管家货币市场基金 2018年半年度报告摘要

2018年6月30日

基金管理人:中金基金管理有限公司

基金托管人:中国建设银行股份有限公司

送出日期:2018年8月28日

§1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告中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。

基金托管人中国建设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、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	中金现金管家	
基金主代码	000882	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年11月28日	
基金管理人	中金基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	11,223,848,257.82份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	中金现金管家A类	中金现金管家B类
下属分级基金的交易代码:	000882	000883
报告期末下属分级基金的份额总额	232,809,369.97份	10,991,038,887.85份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保障基金资产的安全性和流动性的前提下,通过积极主动管理,力争实现超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	根据对宏观经济指标、货币政策、市场结构变化等因素的研究与分析,对未来一段时期短期市场利率进行判断,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金资产的配置策略。
业绩比较基准	七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		中金基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	李虹	田青
	联系电话	010-63211122	010-67595096
	电子邮箱	xxpl@ciccfund.com	tianqing1zh@ccb.com
客户服务电话		400-868-1166	010-67595096
传真		010-66159121	010-66275853

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.ciccfund.com/
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§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

基金级别	中金现金管家A类	中金现金管家B类
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	5,753,537.04	150,555,913.37
本期利润	5,753,537.04	150,555,913.37
本期净值收益率	2.0084%	2.1302%
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	232,809,369.97	10,991,038,887.85
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

金额单位:人民币元

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

2、本基金收益分配按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中金现金管家A类

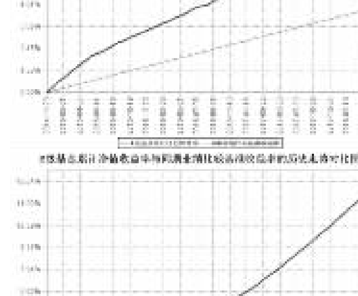
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3052%	0.0009%	0.1110%	0.0000%	0.1942%	0.0009%
过去三个月	0.9263%	0.0007%	0.3366%	0.0000%	0.5897%	0.0007%
过去六个月	2.0084%	0.0014%	0.6695%	0.0000%	1.3389%	0.0014%
过去一年	4.1029%	0.0021%	1.3500%	0.0000%	2.7529%	0.0021%
过去三年	9.7914%	0.0051%	4.0537%	0.0000%	5.7377%	0.0051%
自基金合同生效起至今	12.2722%	0.0058%	4.8489%	0.0000%	7.4233%	0.0058%

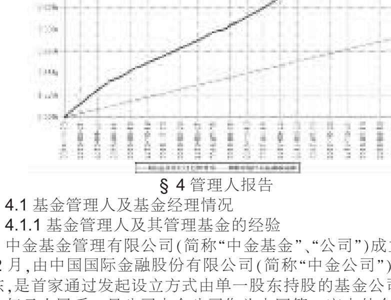
中金现金管家B类

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3251%	0.0009%	0.1110%	0.0000%	0.2141%	0.0009%
过去三个月	0.9869%	0.0007%	0.3366%	0.0000%	0.6503%	0.0007%
过去六个月	2.1302%	0.0014%	0.6695%	0.0000%	1.4607%	0.0014%
过去一年	4.3532%	0.0021%	1.3500%	0.0000%	3.0032%	0.0021%
过去三年	10.5843%	0.0051%	4.0537%	0.0000%	6.5306%	0.0051%
自基金合同生效起至今	13.2414%	0.0058%	4.8489%	0.0000%	8.3925%	0.0058%

注:本基金收益分配按日结转份额,业绩比较基准为同期七天通知存款税后利率。

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





§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中金基金管理有限公司(简称"中金基金"、"公司")成立于2014年2月,由中国国际金融股份有限公司(简称"中金公司")作为全资股东,是首家通过发起设立方式由单一股东持股的基金公司,注册资本3亿元人民币。母公司中金公司作为中国第一家中外合资投资银行,致力于为国内外机构及个人客户提供高品质的金融服务。中金基金充分发挥母公司品牌及资源优势,持续增强公司整体竞争实力。中金基金注册地址为北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室,办公地址为北京市西城区太平桥大街18号丰融国际中心北楼17层。

截至2018年6月30日,公司共管理14支开放式基金,证券投资基金管理规模145.22亿。

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 任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
石玉	本基金的基金经理	2016年7月16日	-	11年	石玉女士,管理学硕士。历任中国科技证券、联合证券职员,天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员,中国国际金融股份有限公司资产管理部高级研究员、基金经理助理、投资经理,现任中金基金管理有限公司投资管理部基金经理,执行总经理。
闫雯雯	本基金基金经理助理	2017年8月24日	-	10年	闫雯雯女士,工商管理硕士。曾任泰康资产管理有限公司国际投资部、信用评估部研究员,现任中金基金管理有限公司固定收益研究主管。

注:1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

本报告期内,本基金运作符合法律法规和公司公平交易制度的规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

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。

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

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

在2017年房地产政策收紧、金融条件偏紧、监管偏严影响下,叠加2018年上半年中美贸易战的冲击,2018年上半年的基本面预期发生较大变化,预期经济基本面向下的概率大大增加,货币政策发生较大转变,2018年上半年共使用两次全面降准,资金利率从年初逐渐走低,到二季度末金融市场回购拆借利率维持相当低水平。

债券市场在上半年同样发生了较大变化,体现在利率债从年初以来表现非常强的牛市行情,但是信用债在信用风险担忧情绪非常浓厚的影响下,信用利差快速走阔。尤其是中低等级的民营公司债,一度面临一级市场债券发行困难及二级市场流动性几乎枯竭情形。中债综合财富总值指数上半年上涨3.87%。

报告期内,基于对信用风险的担忧和审慎,本基金以大额存单、存款和逆回购为主要配置资产,在预期资金面将会宽松较长时间背景下,尽量提高配置期限,在充分考虑资产流动性和安全性情况下,追求组合的收益增强。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期中金现金管家A类的基金份额净值收益率为2.0084%,本报告期中金现金管家B类的基金份额净值收益率为2.1302%,同期业绩比较基准收益率为0.6695%。

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,基本面角度,国际,中美贸易将会对中国经济产生中长期影响,国内,上半年货币政策的放松以及配套的积极财政措施,对实体经济的正面影响可能显现在四季度或者2019年上半年;资金面,在稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期背景下,预计下半年金融市场资金利率将会继续保持宽松水平,利好债券市场。在预期宏观经济向下,以及资金面及其宽松背景下,2018年上半年的债券市场牛市行情力度非常大,债券市场的长端利率绝对水平已处于50%分位数以下,债券市场的短端利率,绝对水平已经接近历史上非常宽松的水平。随着托底经济的相关举措逐渐实施,以及宽货币持续时间拉长,国内经济有望迎来企稳,但是资金面仍会延续宽松,因此,预期下半年债券市场可能面临较大的波动。

操作上,本基金将坚持货币基金作为流动性管理工具的定位,继续保持投资组合较好的流动性和安全性,保持组合适中的剩余期限,做好组合的资产配置管理,争取为投资者带来稳健的投资回报和良好的流动性管理工具。

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,本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定,日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行,基金份额净值由基金管理人完成估值后,经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会,委员由公司总经理、分管运营领导、研究部、基金运营部、风险管理部、监察稽核部等相关人员组成,负责研究、指导基金估值业务。基金管理人估值委员会和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。报告期内,基金经理参加估值委员会会议,但不介入基金日常估值业务。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、中证指数有限公司签署服务协议,由其按约定提供债券品种的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益(或净损失)分配给基金份额持有人,参与下一日基金收益分配,并结转到投资者基金账户,使基金份额净值始终保持1.000元。本基金收益分配方式为红利再投资。

本基金本报告期内A类份额累计应分配利润5,753,537.04元,实际分配金额5,753,537.04元,B类份额累计应分配利润150,555,913.37元,实际分配150,555,913.37元。

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

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

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

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

报告期内,中金现金管家A实施利润分配金额为5,753,537.04元;中金现金管家B级实施利润分配金额为150,555,913.37元。

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

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

§6 半年度财务会计报告(未经审计)

6.1 资产负债表

会计主体:中金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
资产:			
银行存款		5,020,497,906.45	2,905,816,012.25
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产		3,760,233,599.53	1,799,448,893.59
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,760,233,599.53	1,799,448,893.59
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		2,478,984,698.73	1,049,875,494.81
应收证券清算款		-	-
应收利息		52,860,436.89	26,807,441.88
应收股利		-	-
应收申购款		346,197,151.76	8,470,722.46
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		11,658,773,793.36	5,790,418,564.99
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
负债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		431,008,839.98	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,457,859.23	1,011,424.99
应付托管费		744,805.81	306,492.46
应付销售服务费		122,164.81	75,799.12
应付交易费用		111,863.77	36,361.40
应交税费		-	-
应付利息		286,881.34	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		193,120.60	159,200.00
负债合计		434,925,535.54	1,589,277.97
所有者权益:			
实收基金		11,223,848,257.82	5,788,829,287.02
未分配利润		-	-
所有者权益合计		11,223,848,257.82	5,788,829,287.02
负债和所有者权益总计		11,658,773,793.36	5,790,418,564.99

注:1、报告截止日2018年6月30日,中金现金管家A基金份额净值1.000元,基金份额总额232,809,369.97份;中金现金管家B基金份额净值1.000元,基金份额总额10,991,038,887.85份。中金现金管家基金份额总额合计为11,223,848,257.82份。

2、本基金合同生效日为2014年11月28日。

6.2 利润表

会计主体:中金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
一、收入		178,892,532.90	25,113,040.30
1.利息收入		178,652,886.10	25,432,252.40
其中:存款利息收入		99,627,207.64	14,487,132.03
债券利息收入		65,245,672.50	7,230,690.27
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		13,780,005.96	3,714,430.10
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		239,646.80	-319,212.10
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		239,646.80	-319,212.10
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)		-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)		-	-
减:二、费用		22,583,082.49	3,059,961.21
1. 管理人报酬	6.4.7.2.1	12,408,757.97	1,871,418.77
2. 托管费	6.4.7.2.2	3,760,229.73	567,096.58
3. 销售服务费	6.4.7.2.3	720,178.50	190,926.59
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		5,462,860.23	306,760.40
其中:卖出回购金融资产支出		5,462,860.23	306,760.40
6. 税金及附加		9,750.43	-
7. 其他费用		221,305.63	123,758.87
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		156,309,450.41	22,053,079.09
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		156,309,450.41	22,053,079.09

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:中金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)	5,788,829,287.02	-	5,788,829,287.02
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	156,309,450.41	156,309,450.41
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)	5,435,018,970.80	-	5,435,018,970.80
其中:1.基金申购款	24,205,312,611.40	-	24,205,312,611.40
2.基金赎回款	-18,770,293,640.60	-	-18,770,293,640.60
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)	-	-156,309,450.41	-156,309,450.41
五、期末所有者权益(基金净值)	11,223,848,257.82	-	11,223,848,257.82

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
一、期初所有者权益(基金净值)	2,240,488,315.62	-	2,240,488,315.62
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	22,053,079.09	22,053,079.09
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)	433,795,109.86	-	433,795,109.86
其中:1.基金申购款	3,588,678,241.14	-	3,588,678,241.14
2.基金赎回款	-3,154,883,131.28	-	-3,154,883,131.28
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)	-	-22,053,079.09	-22,053,079.09
五、期末所有者权益(基金净值)	2,674,283,425.48	-	2,674,283,425.48

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:

______ 孙菁 ______ ______ 张纳 ______ ____ 白娜 ____

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

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

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

根据《中金现金管家货币市场基金基金合同》和《中金现金管家货币市场基金招募说明书》并报中国证监会备案,本基金自成立日起实行销售服务费分级收费方式,按单个基金账户内保留的基金份额是否达到或超过500万份将其分设为A类或B类基金份额(以下简称中金现金管家A或中金现金管家B),并分别适用不同的销售服务费费率。本基金分级后,除A、B两类基金份额收益率不同外,各级基金份额持有人的其他权益平等。

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

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础。本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")颁布的企业会计准则的要求,同时亦按照中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号〈年度报告和半年度报告〉》以及中国证券投资基金业协会于2012年11月16日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2018年6月30日的财务状况及自2018年1月1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。

6.4.4 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.4.1 会计政策变更的说明

本基金在本年度未发生重大会计政策变更。

6.4.4.2 会计估计变更的说明

本基金在本年度未发生重大会计估计变更。

6.4.4.3 差错更正的说明

本基金在本年度未发生重大会计差错更正。

6.4.5 税项

根据财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作,本基金适用的主要税项列示如下:

(a)证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂免征收营业税和企业所得税。

(b)自2016年5月1日起,在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增)试点,建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人,纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018年1月1日(含)以后,资管产品管理人(以下称管理人)运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,以管理人为增值税纳税人,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。对基金在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,已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券收入免征增值税。

(c)对投资者(包括个人和机构投资者)从基金分配中取得的收入,暂不征收企业所得税。

6.4.6 关联方关系

6.4.6.1 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。

6.4.6.2 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
中金基金	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
建设银行	基金托管人、基金销售机构
中金公司	基金管理人的股东、基金销售机构
中国中投证券有限责任公司("中投证券")	基金管理人股东的一级全资子公司、基金销售机构
中金资本运营有限公司("中金资本")	基金管理人股东的一级全资子公司

注:1、本基金本报告期关联方未发生变化。

2、以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.7 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.7.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.7.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.7.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行债券交易。

6.4.7.1.3 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 回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	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
中金公司	0.00	0.00%	157,800,000.00	100.00%

6.4.7.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.7.1.5 应支付关联方的佣金

本报告期及上年度可比期间均无应付关联方的佣金。

6.4.7.2 关联方报酬

6.4.7.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	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
当期发生的基金应支付的管理费	12,408,757.97	1,871,418.77
其中:支付销售机构的客户维护费	581,387.79	87,926.93

注:1. 支付基金管理人中金基金的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%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×0.33%/当年天数。

2.根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》,本基金本报告期支付销售服务机构的客户维护费为581,387.79元,该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支,不属于从基金资产中列支的费用项目。

6.4.7.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	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
当期发生的基金应支付的托管费	3,760,229.73	567,096.58

注:支付基金托管人建设银行的托管费按前一日基金资产净值0.10%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×0.10%/当年天数。

6.4.7.2.3 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 中金现金管家A类	中金现金管家B类	合计
中金基金	43,046.28	325,225.73	368,272.01
建设银行	156,472.97	2,159.63	158,632.60
中金公司	18,164.74	7,049.28	25,214.02
中投证券	62,211.24	824.23	63,035.47
合计	279,895.23	335,258.87	615,154.10

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 中金现金管家A类	中金现金管家B类	合计
中金基金	21,218.11	47,509.79	68,727.90
建设银行	52,322.79	742.04	53,064.83
中金公司	3,739.94	8.81	3,748.75
中投证券	32,616.58	2,736.42	35,353.00
合计	109,897.42	50,997.06	160,894.48

注:1、中金现金管家A类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值0.25%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A类基金份额销售服务费=前一日A类基金份额资产净值×0.25%/当年天数。2、中金现金管家B类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值0.01%的年费率计提,逐日累计至每月月底,按月支付。其计算公式为:日B类基金份额销售服务费=前一日B类基金份额资产净值×0.01%/当年天数。

6.4.7.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.7.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.7.4.1 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 2018年1月1日至2018年6月30日 中金现金管家A类	中金现金管家B类
基金合同生效日(2014年11月28日)持有的基金份额	-	10,000,450.00
期初持有的基金份额	-	94,732,641.81
期间申购/买入总份额	-	51,721,835.15
期间因拆分变动份额	-	-
减:期间赎回/卖出总份额	-	70,000,000.00
期末持有的基金份额	-	76,454,476.96
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.6956%

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 中金现金管家A类	中金现金管家B类
基金合同生效日(2014年11月28日)持有的基金份额	-	10,000,450.00
期初持有的基金份额	-	62,409,171.91
期间申购/买入总份额	-	1,209,722.76
期间因拆分变动份额	-	-
减:期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	-	63,618,894.67
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	2.5984%

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

6.4.7.4.2 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

中金现金管家A类

份额单位:份

关联方名称	本期末 2018年6月30日 持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	上年度末 2017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
中金公司	-	-	-	-
中投证券	-	-	-	-
中金资本	-	-	-	-

中金现金管家B类

份额单位:份

关联方名称	本期末 2018年6月30日 持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	上年度末 2017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
中金公司	1,241,256,242.30	11.2933%	780,793,278.28	14.2409%
中投证券	-	-	100,654,574.00	1.8358%
中金资本	240,000,000.00	2.1836%	-	-

6.4.7.5 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 期末余额	当期利息收入	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
建设银行	497,906.45	6,913.16	4,471,443.11	28,604.30

注:1、本基金的银行存款由基金托管人建设银行保管,按银行同业利率或约定利率计息。

2、本基金通过"建设银行基金托管结算资金专用存款账户"转存于中国证券登记结算有限责任公司的结算备付金和存出保证金,于2018年6月30日的相关余额为人民币零元,本期间产生的利息收入为人民币零元。

6.4.7.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期末未在承销期内参与认购关联方承销的证券。

6.4.7.7 其他关联交易事项的说明

无

6.4.8 期末(2018年6月30日)本基金持有的流通受限证券

6.4.8.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.8.2 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。

6.4.8.3.1 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形成的卖出回购证券款余额431,008,839.98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
111811132	18平安银行CD132	2018年7月2日	99.39	860,000	85,471,589.36
111899048	18天津银行CD162	2018年7月2日	99.11	500,000	49,554,539.44
120208	12国开08	2018年7月3日	98.94	100,000	9,894,102.66
160208	16国开08	2018年7月4日	99.20	2,130,000	211,295,380.69
160208	16国开08	2018年7月3日	99.20	965,000	95,727,719.42
合计				4,555,000	451,943,331.57

6.4.8.3.2 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。

6.4.9 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无

§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	3,760,233,599.53	32.25
	其中:债券	3,760,233,599.53	32.25
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,478,984,698.73	21.26
	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	5,020,497,906.45	43.06
4	其他各项资产	399,057,588.65	3.42
5	合计	11,658,773,793.36	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额		4.21
	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	431,008,839.98	3.84
	其中:买断式回购融资	-	-

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

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金本报告期内未发生债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的情况。

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	64
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	82
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	28

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

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	25.20	3.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	41.47	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	16.70	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	3.08	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	13.88	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	100.32	3.84

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

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

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	888,420,362.80	7.92
	其中:政策性金融债	888,420,362.80	7.92
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	10,075,396.69	0.09
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,861,737,840.04	25.50
8	其他	-	-
9	合计	3,760,233,599.53	33.50
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

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	160208	16国开08	3,500,000	347,198,982.36	3.09
2	140303	14进出03	2,000,000	201,803,959.20	1.80
3	111818128	18华夏银行CD128	2,000,000	198,780,883.47	1.77
4	111816165	18上海银行CD165	2,000,000	198,775,424.06	1.77
5	111897821	18宁波银行CD092	2,000,000	198,703,624.13	1.77
6	111895707	18徽商银行CD066	2,000,000	197,286,096.83	1.76
7	111811132	18平安银行CD132	1,500,000	149,078,353.54	1.33
8	111811035	18平安银行CD035	1,000,000	99,656,384.91	0.89
9	111896676	18北京农商银行CD026	1,000,000	99,548,366.50	0.89
10	111783160	17广州农村商业银行CD150	1,000,000	99,438,209.23	0.89

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	0.0788%
报告期内偏离度的最低值	-0.0061%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0243%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内每个交易日,负偏离度的绝对值均未超过0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内每个交易日,正偏离度的绝对值均未超过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前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1

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

7.9.2

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	52,860,436.89
4	应收申购款	346,197,151.76
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	399,057,588.65

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§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 持有份额	占总份额比例	个人投资者 持有份额	占总份额比例
中金现金管家A类	9,584	24,291.46	44,132,291.99	18.96%	188,679,582.94	81.04%
中金现金管家B类	121	90,835,032.13	10,870,161,277.06	98.90%	120,877,610.79	1.10%
合计	9,705	1,156,501.62	10,914,293,569.05	97.24%	309,557,193.73	2.76%

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	券商类机构	1,241,256,242.30	11.0600
2	其他机构	527,964,639.65	4.7000
3	其他机构	361,084,484.33	3.2200
4	券商类机构	344,985,570.00	3.0700
5	券商类机构	309,617,607.29	2.7600
6	银行类机构	305,899,073.97	2.7300
7	其他机构	303,392,706.47	2.7000
8	券商类机构	303,001,464.24	2.7000
9	保险类机构	302,200,676.16	2.6900
10	银行类机构	300,811,308.89	2.6800

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	中金现金管家A类	6,653,961.26	2.8581%
	中金现金管家B类	0.00	0.0000%
	合计	6,653,961.26	0.0593%

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	中金现金管家A类	〉100
	中金现金管家B类	0
	合计	〉100
本基金基金经理持有本开放式基金	中金现金管家A类	0
	中金现金管家B类	0
	合计	0

§9 开放式基金份额变动

单位:份

	中金现金管家A类	中金现金管家B类
基金合同生效日(2014年11月28日)基金份额总额	3,245,429.82	399,076,299.81
本报告期期初基金份额总额	306,087,609.08	5,482,741,677.94
本报告期基金总申购份额	718,559,705.36	23,486,752,906.04
减:本报告期基金总赎回份额	791,837,944.47	17,978,455,696.13
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	232,809,369.97	10,991,038,887.85

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

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期内未召开基金持有人大会。

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

本基金本报告期内,基金管理人、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,基金管理人与股东中国国际金融股份有限公司就侵犯商标权及不正当竞争事项,联合向北京市朝阳区人民法院起诉南京中金基金管理有限公司。截至2018年6月30日,该案已获法院受理,尚未开庭。除前述事项外,本报告期无涉及基金管理人的其他诉讼事项。

本基金本报告期无涉及本基金基金财产、基金托管人的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期内投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构为毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙),该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务,无改聘情况。

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

本基金本报告期内,管理人、托管人及其高级管理人员未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 成交金额	占当期股票成交总额的比例	应支付该券商的佣金 佣金	占当期佣金总量的比例	备注
中金公司	2	-	-	-	-	-

注:1、报告期内未新增或退租证券公司交易单元。

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

1)经营行为稳健规范,内控制度健全,在业内有良好的声誉;

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

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

3、基金交易单元的选择程序如下:

1)本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营机构。

2)基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

3、基金交易单元的选择程序如下:

1)本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营结构。

2)基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

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 成交金额	占当期债券成交总额的比例	债券回购交易 成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	权证交易 成交金额	占当期权证成交总额的比例
中金公司	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内每个交易日,偏离度绝对值均未超过0.5%。

§11 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

本报告期内,本基金单一投资者持有份额比例没有超过总份额20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内,本基金不存在影响投资者决策的其他重要信息。

中金基金管理有限公司

2018年8月28日