中银机构现金管理货币市场基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：招商银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一八年八月二十八日

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、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。

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6月30日止。

2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	中银机构现金管理货币
基金主代码	002195
交易代码	002195
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年12月11日
基金管理人	中银基金管理有限公司
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	23,686,881,480.00份

2.2 基金产品说明

投资目标	在有效控制风险和保持资产高流动性的前提下，力争获得超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金通过综合考虑各类资产的收益性、流动性和风险特征，根据定量和定性方法，在保持投资组合较低风险和良好流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的稳定投资回报。
业绩比较基准	活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

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		中银基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	薛文成	张燕
	联系电话	021-38834999	0755-83199084
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告摘要的管理人互联网网址	http://www.bocim.com
基金半年度报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号26楼

3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期（2018年1月1日至2018年6月30日）
本期已实现收益	410,840,257.52
本期利润	410,840,257.52
本期净值收益率	2.2225%
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	23,686,881,480.00
期末基金份额净值	1.000

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

2、本基金利润分配按日结转份额。

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

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	0.3919%	0.0031%	0.0292%	0.0000%	0.3627%	0.0031%
过去三个月	1.0931%	0.0020%	0.0885%	0.0000%	1.0046%	0.0020%
过去六个月	2.2225%	0.0019%	0.1760%	0.0000%	2.0465%	0.0019%
过去一年	4.4276%	0.0021%	0.3549%	0.0000%	4.0727%	0.0021%
自基金合同生效日起	9.4311%	0.0026%	0.9071%	0.0000%	8.5240%	0.0026%

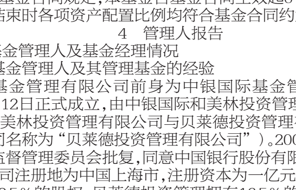
注：本基金的收益分配按日结转份额。

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

中银机构现金管理货币市场基金

累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2015年12月11日至2018年6月30日)



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

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

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司，于2004年8月12日正式成立，由中银国际和美林投资管理合资组建（2006年9月29日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并，合并后新公司名称为“贝莱德投资管理有限公司”）。2007年12月25日，经中国证券监督管理委员会批复，同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市，注册资本为一亿元人民币，其中中国银行拥有83.5%的股权，贝莱德投资管理拥有16.5%的股权。截至2018年6月30日，本管理人共管九十九只开放式证券投资基金：中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略混合型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证100指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金、中银稳健双利债券型证券投资基金、中银全球策略证券投资基金（FOF）、上证国有企业100交易型开放式指数证券投资基金、中银转债增强债券型证券投资基金、中银中小盘成长混合型证券投资基金、中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）、中银沪深300等权重指数证券投资基金(LOF)、中银主题策略混合型证券投资基金、中银保本混合型证券投资基金、中银理财14天债券型证券投资基金、中银纯债债券型证券投资基金、中银理财7天债券型证券投资基金、中银理财30天债券型证券投资基金、中银稳健添利债券型发起式证券投资基金、中银标普全球精选自然资源等权重指数证券投资基金、中银消费主题混合型证券投资基金、中银美丽中国混合型证券投资基金、中银盛利纯债一年定期开放债券型证券投资基金（LOF）、中银新回报混合型证券投资基金、中银互利半年定期开放债券型证券投资基金、中银惠利纯债半年定期开放债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、中银优秀企业混合型证券投资基金、中银活期宝货币市场基金、中银多策略灵活配置混合型证券投资基金、中银健康生活混合型证券投资基金、中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金、中银薪钱包货币市场基金、中银产业债一年定期开放债券型证券投资基金、中银新经济灵活配置混合型证券投资基金、中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金、中银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、中银恒利半年定期开放债券型证券投资基金、中银新动力股票型证券投资基金、中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金，中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金、中银智能制造股票型证券投资基金、中银互联网+股票型证券投资基金、中银国有企业债债券型证券投资基金，中银新财富灵活配置混合型证券投资基金， 中银新机遇灵活配置混合型证券投资基金，中银战略新兴产业股票型证券投资基金，中银机构现金管理货币市场基金、中银美元债债券型证券投资基金（QDII）、中银稳进保本混合型证券投资基金、中银宝利灵活配置混合型证券投资基金、中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金、中银珍利灵活配置混合型证券投资基金、中银鑫利灵活配置混合型证券投资基金、中银益利灵活配置混合型证券投资基金、中银裕利灵活配置混合型证券投资基金、中银合利债券型证券投资基金、中银腾利灵活配置混合型证券投资基金、中银永利半年定期开放债券型证券投资基金、 中银季季红定期开放债券型证券投资基金、中银宏利灵活配置混合型证券投资基金、中银颐利灵活配置混合型证券投资基金、中银丰利灵活配置混合型证券投资基金、中银尊享半年定期开放债券型证券投资基金、 中银睿享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银悦享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰润定期开放债券型发起式证券投资基金、中银量化精选灵活配置混合型证券投资基金、中银广利灵活配置混合型证券投资基金、中银润利灵活配置混合型证券投资基金、中银锦利灵活配置混合型证券投资基金、中银品质生活灵活配置混合型证券投资基金、中银理财90天债券型证券投资基金、中银丰庆定期开放债券型证券投资基金、中银富享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银文体娱乐灵活配置混合型证券投资基金、中银新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中银如意宝货币市场基金、中银丰实定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰和定期开放债券型发起式证券投资基金、中银移动互联灵活配置混合型证券投资基金、中银金融地产混合型证券投资基金、中银信享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银量化价值混合型证券投资基金、中银丰进定期开放债券型发起式证券投资基金、中银利享定期开放债券型证券投资基金、中银丰禧定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰荣定期开放债券型发起式证券投资基金、中银智享债券型证券投资基金、中银改革红利灵活配置混合型证券投资基金、中银泰享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银中债7-10年期国开行债券指数证券投资基金、中银景福回报混合型证券投资基金、中银医疗保健灵活配置混合型证券投资基金，同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

4.1.2基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限 任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
方抗	本基金的基金经理、中银货币基金基金经理、中银增利基金基金经理、中银国有企业债基金基金经理，中银理财90天债券基金基金经理、中银泰享基金基金经理	2015-12-11	–	10	中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），金融学硕士。曾任交通银行总行金融市场部授信管理员，南京银行总行金融市场部上海分部销售交易团队主管。2013年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益基金经理助理。2014年8月至今任中银增利基金基金经理，2014年8月至今任中银货币基金基金经理，2015年9月至今任中银国有企业债基金基金经理，2015年12月至今任中银机构货币基金基金经理，2017年3月至今任中银理财90天债券基金基金经理，2018年3月至今任中银泰享基金基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金从业资格。
易芳菲	本基金的基金经理、中银丰润基金基金经理、中银如意宝基金基金经理	2016-05-25	–	10	管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理、中国农业银行交易员。2015年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益基金经理助理。2016年5月至今任中银机构货币基金基金经理，2016年12月至今任中银丰润基金基金经理，2017年5月至今任中银如意宝基金基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《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》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金运作合法合规，无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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内未发生异常交易行为。

4.3.2异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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超过该证券当日成交量的5%的情况。

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

1. 宏观经济分析

国外经济方面，全球经济继续稳定复苏，上半年展现美强欧弱格局。从领先指标来看，美国经济景气度维持高位，上半年美国ISM制造业PMI指数从59.3进一步上行至60.2，就业市场整体稳健，失业率创出近年新低3.8%，通胀明显回升，美元指数大幅走强至94上方。欧元区经济复苏势头有所放缓，上半年制造业PMI指数从60.6显著下行至54.9，虽然通胀在油价助推下有所回暖，但经济明显放缓使欧央行维持宽松的货币政策，欧元对美元显著贬值；日本经济继续缓慢复苏，上半年制造业PMI指数从54.0小幅回落至53.0，通胀逐步回暖，但工业产出表现不佳，日本央行仍维持谨慎。综合来看，美国经济基本面依然有包括税改和金融监管放松等多项正向因素支撑，美联储点阵图上调年内加息次数预期，对经济、劳动力市场及通胀的展望更加乐观，美元仍有升值压力；欧洲经济前景展望进一步走弱，全球贸易保护主义抬头、经济明显放缓、叠加意大利新政府赤字扩张破坏欧元区金融市场稳定的潜在风险，日本经济延续复苏。

国内经济方面，融资需求下行显著，违约风险加快暴露，叠加中美贸易摩擦再度反复、外需走弱，经济缓慢下行趋势不改。具体来看，上半年领先指标中采制造业PMI震荡下行至51.5，同步指标工业增加值6月同比增长6.0%，较去年末回落0.1个百分点。从经济增长动力来看，出口受贸易战拖累暂时不明显，消费与投资显著下行。6月美元计价出口增速较去年末回升至11.3%左右，6月社会消费品零售总额增速较去年末回落至9.0%，依然处于较低水平；制造业投资有所反弹，房地产投资缓慢下行，基建投资大幅下降，1-6月固定资产投资增速较去年末大幅回落至6.0%的水平。通胀方面，CPI总体低位徘徊，6月同比增速仅1.9%，PPI在生产资料价格上涨背景下温和回升，6月同比增速上升至4.7%，但此后预计在基数效应下将持续回落。

2. 市场回顾

整体来看，上半年利率债出现了不同程度的上涨，但信用债出现小幅下跌。其中，一季度中债总全价指数上涨1.21%，中债银行间国债全价指数上涨1.29%，中债企业债总全价指数上涨0.41%；二季度中债总全价指数上涨1.76%，中债银行间国债全价指数上涨1.52%，中债企业债总全价指数下跌0.47%。反映在收益率曲线上，上半年收益率曲线经历了由平变陡的变化。其中，一季度，10年期国债收益率从3.88%的水平下行14个bp至3.74%，10年期金融债（国开）收益率从4.82%下行17个BP至4.65%；二季度，10年期国债收益率从3.74%的水平下行26个bp至3.48%，10年期金融债（国开）收益率从4.65%下行40个BP至4.25%。货币市场方面，上半年货币政策整体中性，资金面呈现总体宽松、时点性紧张的格局。其中一季度，银行间1天回购加权平均利率均值在2.68%左右，较上季度均值下降11bp，银行间7天回购利率均值在3.21%左右，较上季度均值下降31bp；二季度，银行间1天回购加权平均利率均值在2.73%左右，较上季度均值上升5bp，银行间7天回购利率均值在3.39%左右，较上季度均值上升18bp。

3. 运行分析

上半年债券市场震荡下行，资金利率平稳下行，非银融资环境大幅改善。本基金通过对久期的有效管理，以及较为均衡的剩余期限安排，有效地控制了流动性风险，保证了基金在低风险状况下的较好回报。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

报告期内本基金份额净值增长率为2.22%，同期业绩比较基准收益率为0.18%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，全球经济依然处于复苏阶段，美国经济表现相对较好，欧洲经济势头延续放缓，中美贸易摩擦延续。国内宏观政策出现微调，海外压力已经开始影响决策层的决策基础，但依然延续淡化总量强调结构的调控思路。财政政策积极的取向不变，但持续关注地方政府债务、房地产市场以及国企杠杆率较高三大领域的风险以及社会融资规模增速显著下降的负面影响。

综合上述分析，我们对2018年下半年债券市场的走势保持乐观。经济基本面缓慢下行趋势不改，固定资产投资增速延续小幅下行，出口与消费增速中枢下降。货币政策保障流动性合理充裕，疏通传导渠道，以对冲融资需求下滑，同时汇率波动空间加大，人民币存在贬值压力。金融严监管背景不变，但更加强调结构性去杠杆的力度和节奏。通胀对债市的压力相对可控，食品价格季节性上涨预计带动CPI增速温和抬升，PPI在油价有企稳态势下预计持续回落。在贸易保护主义抬头背景下，全球市场风险偏好大概率延续较低水平，美联储或将继续加息，美元指数走势强劲，人民币对美元趋于贬值。综合上述分析，预计下半年债券收益率中枢可能呈震荡下行走势，我们将积极把握交易性机会。信用债方面，经济下行叠加去杠杆背景下需对违约风险继续保持高度关注，具体操作上，合理控制久期和回购比例，既不过于激进，又不过于保守，稳健配置可能是较好的投资策略。同时，积极把握大额存单、存款市场的投资机会也是本基金的重要投资策略。

作为基金管理者，我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧，为投资人创造应有的回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由研究部、风险管理部、基金运营部相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种和所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、托管行的相关意见。公司按特殊流程改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在0.25%以上的，应就基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性等咨询会计师事务所的专业意见，会计师事务所应对公司所采用的相关估值模型、假设、参数及输入的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.3定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同有关规定：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，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。

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

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

5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

托管人声明，在本报告期内，基金托管人一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：中银机构现金管理货币市场基金

报告截止日：2018年6月30日

单位：人民币元

资产	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	5,260,011,652.27	3,629,205,713.08
结算备付金	–	2,454,858.73
存出保证金	1,026.03	1,574.67
交易性金融资产	17,397,550,828.87	8,285,320,704.69
其中：股票投资	–	–
基金投资	–	–
债券投资	17,397,550,828.87	8,285,320,704.69
资产支持证券投资	–	–
衍生金融资产	–	–
买入返售金融资产	3,488,408,032.62	3,982,545,231.39
应收证券清算款	–	–
应收利息	45,743,399.11	83,808,049.10
应收股利	–	–
应收申购款	29,313,036.51	10,841,133.37
递延所得税资产	–	–
其他资产	–	–
资产总计	26,221,027,975.41	15,994,177,265.03
负债和所有者权益	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	2,526,438,171.42	833,748,309.37
应付证券清算款	–	–
应付赎回款	172,278.77	284,572.83
应付管理人报酬	5,183,571.86	3,840,786.38
应付托管费	785,389.66	581,937.35
应付销售服务费	–	–
应付交易费用	288,332.15	143,059.54
应交税费	410,061.17	–
应付利息	773,206.77	1,045,516.05
应付利润	–	–
递延所得税负债	–	–
其他负债	95,483.61	179,000.00
负债合计	2,534,146,495.41	839,823,181.52
所有者权益：	–	–
实收基金	23,686,881,480.00	15,154,354,083.51
未分配利润	–	–
所有者权益合计	23,686,881,480.00	15,154,354,083.51
负债和所有者权益总计	26,221,027,975.41	15,994,177,265.03

注：报告截止日2018年6月30日，基金份额净值1.0000元，基金份额总额23,686,881,480.00份。

6.2 利润表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

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	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入	478,507,826.04	250,662,933.88
1.利息收入	470,976,846.14	249,032,963.14
其中：存款利息收入	118,214,631.53	169,357,847.93
债券利息收入	292,080,649.63	55,099,688.56
资产支持证券利息收入	–	–
买入返售金融资产收入	60,681,564.98	24,575,426.65
其他利息收入	–	–
2.投资收益（损失以“-”填列）	7,530,979.90	1,629,970.74
其中：股票投资收益	–	–
基金投资收益	–	–
债券投资收益	7,530,979.90	1,629,970.74
资产支持证券投资收益	–	–
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	67,667,568.52	32,948,010.11
1. 管理人报酬	30,567,821.66	19,159,495.46
2. 托管费	4,631,488.06	2,902,953.80
3. 销售服务费	–	–
4. 交易费用	–	–
5. 利息支出	32,151,425.50	10,718,478.15
其中：卖出回购金融资产支出	32,151,425.50	10,718,478.15
6. 其他费用	154,162.64	167,082.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	410,840,257.52	217,714,923.77
减：所得税费用	–	–
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	410,840,257.52	217,714,923.77

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

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）	15,154,354,083.51	–	15,154,354,083.51
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	–	410,840,257.52	410,840,257.52
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）	8,532,527,396.49	–	8,532,527,396.49
其中：1.基金申购款	34,057,860,652.87	–	34,057,860,652.87
2.基金赎回款	-25,525,333,256.38	–	-25,525,333,256.38
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）	–	-410,840,257.52	-410,840,257.52
五、期末所有者权益（基金净值）	23,686,881,480.00	–	23,686,881,480.00
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）	15,437,062,611.73	–	15,437,062,611.73
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	–	217,714,923.77	217,714,923.77
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）	2,916,316,655.67	–	2,916,316,655.67
其中：1.基金申购款	32,715,080,045.82	–	32,715,080,045.82
2.基金赎回款	-29,798,763,390.15	–	-29,798,763,390.15
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）	–	-217,714,923.77	-217,714,923.77
五、期末所有者权益（基金净值）	18,353,379,267.40	–	18,353,379,267.40

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：李道滨，主管会计工作负责人：王圣明，会计机构负责人：乐妮

6.4 报表附注

6.4.1基金基本情况

中银机构现金管理货币市场基金(以下简称“本基金”)，系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2015]2651号文《关于准予中银机构现金管理货币市场基金注册的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司于2015年12月4日至2015年12月8日向社会公开募集，募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2015)验字第61062100_B16号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2015年12月11日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金（本金）为人民币240,282,576.01元，在募集期间产生的活期存款利息为人民币7,654.72元，以上实收基金（本息）合计为人民币240,290,230.73元，折合240,290,230.73份基金份额。本基金的基金管理人及注册登记机构均为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金投资于法律法规或监管机构允许投资的金融工具，包括：现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限（或回售期限）在397天以内（含397天）的债券、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）

6.4.2会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第3号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号〈年度报告和半年度报告〉》、其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018年6月30日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6税项

6.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，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试点， 金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[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》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、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人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，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让2017年12月31日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以2017年最后一个交易日的股票收盘价（2017年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

6.4.6.2 企业所得税

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

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

6.4.6.3 个人所得税

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

6.4.7关联方关系

6.4.7.1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

本基金本会计期间内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.7.2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
中银基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人
中银资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.8本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.8.1通过关联方交易单元进行的交易

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交易。

6.4.8.1.1应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

6.4.8.2关联方报酬

6.4.8.2.1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	30,567,821.66	19,159,495.46
其中：支付销售机构的客户维护费	1,105,750.25	111,171.56

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

管理费的计算方法如下：

H＝E×0.33%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

6.4.8.2.2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	4,631,488.06	2,902,953.80

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提。

托管费的计算方法如下：

H＝E×0.05%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

6.4.8.2.3 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
中银基金管理有限公司	–
中银证券	–
中国银行	–
合计	–
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
合计	–

6.4.8.3与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日 债券交易金额 基金买入	基金卖出	基金逆回购 交易金额	利息收入	基金正回购 交易金额	利息支出
招商银行	149,076,738.46	–	–	–	700,000,000.00	155,342.47
银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 债券交易金额 基金买入	基金卖出	基金逆回购 交易金额	利息收入	基金正回购 交易金额	利息支出
招商银行	79,472,960.00	19,944,811.43	–	–	–	–

6.4.8.4各关联方投资本基金的情况

6.4.8.4.1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	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
期初持有的基金份额	131,647,095.18	84,295,876.14
期间申购/买入总份额	579,084,696.79	81,810,021.81
期间因拆分变动份额	–	–
减：期间赎回/卖出总份额	–	166,105,897.95
期末持有的基金份额	710,731,791.97	–
期末持有的基金份额占基金总份额比例	3.0000%	–

注：本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最新公告规定的费率结构。

6.4.8.4.2报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

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
中银资产管理有限公司	947,118,977.27	4.00%	61,016,127.62	0.40%

注：除基金管理人之外的其他关联方投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最新公告规定的费率结构。

6.4.8.5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
招商银行	70,011,652.27	185,107.88	22,057,178.79	139,810.97
合计	70,011,652.27	185,107.88	22,057,178.79	139,810.97

注：本基金的银行活期存款由基金托管人招商银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.8.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

基金本报告期内以及上年度可比期间未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

6.4.9期末（2018年6月30日）本基金持有的流通受限证券

6.4.9.1因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.9.2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。

6.4.9.3期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.9.3.1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金融资产款余额2,526,438,171.42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
111808158	18中信银行CD158	2018-07-02	99.21	2,655,000	263,410,490.72
189919	18贴现国债19	2018-07-02	99.78	340,000	33,923,910.56
150217	15国开17	2018-07-05	99.99	2,000,000	199,981,884.46
189916	18贴现国债16	2018-07-02	99.89	1,700,000	169,812,805.45
111898375	18盛京银行CD204	2018-07-05	99.18	151,000	14,976,217.91
189928	18贴现国债28	2018-07-02	99.33	1,500,000	149,001,193.54
189919	18贴现国债19	2018-07-05	99.78	1,060,000	105,762,779.99
111899730	18成都银行CD169	2018-07-05	99.02	2,000,000	198,044,189.58
111808070	18中信银行CD070	2018-07-05	99.16	500,000	49,578,978.49
111899918	18重庆银行CD108	2018-07-02	98.97	1,870,000	185,082,310.24
111809171	18浦发银行CD171	2018-07-02	99.20	3,415,000	338,760,136.19
130421	13农发21	2018-07-05	100.37	1,300,000	130,476,442.86
111808158	18中信银行CD158	2018-07-05	99.21	700,000	69,449,093.60
180201	18国开01	2018-07-02	100.26	310,000	31,080,647.04
111808148	18中信银行CD148	2018-07-05	99.38	3,000,000	298,148,168.03
189925	18贴现国债25	2018-07-02	99.48	600,000	59,688,472.50
180201	18国开01	2018-07-05	100.26	2,290,000	229,595,747.45
150223	15国开23	2018-07-05	99.81	500,000	49,905,201.30
189921	18贴现国债21	2018-07-02	99.67	400,000	39,869,023.94
合计				26,291,000.00	2,616,547,693.85

6.4.9.3.2交易所市场债券正回购

截至本报告期末2018年6月30日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

6.4.10有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本报告期内没有有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

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	17,397,550,828.87	66.35
	其中：债券	17,397,550,828.87	66.35
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	3,488,408,032.62	13.30
	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	5,260,011,652.27	20.06
4	其他各项资产	75,057,461.65	0.29
5	合计	26,221,027,975.41	100.00

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		10.93
	其中：买断式回购融资		–
2	报告期末债券回购融资余额	2,526,438,171.42	10.67
	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

本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%。本报告期内，本基金未发生债券正回购融资余额超过基金资产净值20%的情况。

7.2基金投资组合平均剩余期限

7.2.1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	74
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	80
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	17

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

7.2.2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	16.25	10.67
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天（含）—60天	3.91	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天（含）—90天	76.96	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天（含）—120天	1.25	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	120天（含）—397天（含）	12.01	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
	合计	110.38	10.67

7.3报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过240天的情况。

7.4期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	558,058,185.98	2.36
2	央行票据	–	–
3	金融债券	641,039,923.11	2.71
	其中：政策性金融债	641,039,923.11	2.71
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	1,920,382,630.66	8.11
6	中期票据	–	–
7	同业存单	14,278,070,089.12	60.28
8	其他	–	–
9	合计	17,397,550,828.87	73.45
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	–	–

7.5期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	111809171	18浦发银行CD171	20,000,000	1,983,953,945.45	8.38
2	111808158	18中信银行CD158	13,500,000	1,339,375,376.54	5.65
3	111810263	18兴业银行CD263	12,000,000	1,190,374,226.86	5.03
4	111818157	18华夏银行CD157	10,000,000	991,699,839.11	4.19
5	111898371	18宁波银行CD104	9,500,000	942,295,058.39	3.98
6	111893484	18天津银行CD076	8,000,000	793,497,618.85	3.35
7	111898375	18盛京银行CD204	8,000,000	793,442,008.45	3.35
8	111899918	18重庆银行CD108	6,500,000	643,334,233.47	2.72
9	111815252	18民生银行CD252	6,000,000	595,203,128.97	2.51
10	111819106	18恒丰银行CD106	4,000,000	391,170,076.83	1.65

7.6“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1726%
报告期内偏离度的最低值	0.0365%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0892%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值没有达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值没有达到0.50%。

7.7期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并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。

7.8.22018年4月19日，兴业银行因违反《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》 等相关规定，中国银行保险监督管理委员会对兴业银行作出行政处罚决定（银保监银罚决字〔2018〕1号）罚款5870万元。

2018年2月12日，浦发银行因违反《商业银行内部控制指引》、《中华人民共和国银行业监督管理法》等相关规定，中国银监会对浦发银行作出行政处罚决定（银监罚决字〔2018〕4号）罚款5845万元，没收违法所得10.927万元，罚没合计5855.927万元。

2018年6月7日，中信银行股份有限公司宁波分行因存在贷款“三查”不尽职；受托支付管理不到位、贷款用途不真实、贷款资金未按约定使用等情形，宁波银监局根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条，对中信银行股份有限公司宁波分行作出行政处罚决定（甬银监罚决字〔2018〕1号）罚款人民币20万元。

基金管理人通过进行进一步了解后，认为以上处罚不会对投资价值构成实质性的影响。

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

7.8.3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	1,026.03
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	45,743,399.11
4	应收申购款	29,313,036.51
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	75,057,461.65

7.8.4其他需说明的重要事项

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

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
34,786	680,931.45	21,955,733,532.35	92.6915%	1,731,147,947.65	7.3085%

8.2期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	3,641,208.21	0.0154%

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	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	0
本基金基金经理持有本开放式基金	0~10

9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2015年12月11日）基金份额总额	240,316,742.39
本报告期期初基金份额总额	15,154,354,083.51
本报告期基金总申购份额	34,057,860,652.87
减：本报告期基金总赎回份额	25,525,333,256.38
本报告期基金拆分变动份额	–
本报告期期末基金份额总额	23,686,881,480.00

10 重大事件揭示

10.1基金份额持有人大会决议

本报告期内没有召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经董事会决议通过王圣明先生担任副执行总裁，详情请参见基金管理人 2018 年 4 月 9 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更事宜的公告》。

本报告期内，经基金管理人职工代表大会选举赵蓓青女士担任职工监事。

本报告期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

本报告期内没有发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略没有发生改变。

10.5为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内没有改聘会计师事务所。

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

本报告期内管理人、托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

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 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
东兴证券	1	–	–	–	–	–
申万宏源	1	–	–	–	–	–
浙商证券	1	–	–	–	–	–
华泰证券	1	–	–	–	–	–
国信证券	1	–	–	–	–	–
方正证券	1	–	–	–	–	–
国联证券	1	–	–	–	–	–
招商证券	1	–	–	–	–	–
国泰君安	2	–	–	–	–	–
中信证券	2	–	–	–	–	–
广发证券	1	–	–	–	–	–
中银证券	2	–	–	–	–	–
长江证券	1	–	–	–	–	–
天风证券	1	–	–	–	–	–
中信建投证券	1	–	–	–	–	–
宏源证券	1	–	–	–	–	–
国金证券	2	–	–	–	–	–
民生证券	1	–	–	–	–	–
光大证券	1	–	–	–	–	–
齐鲁证券	1	–	–	–	–	–
东方证券	1	–	–	–	–	–
红塔证券	1	–	–	–	–	–
中金公司	1	–	–	–	–	–
瑞银证券	1	–	–	–	–	–
安信证券	1	–	–	–	–	–
渤海证券	1	–	–	–	–	–
财富里昂证券	1	–	–	–	–	–
兴业证券	1	–	–	–	–	–

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字〔1998〕29号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低选择基金专用交易单元并与其签订交易单元租用协议。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：退租首创证券交易单元1个 ，退租华泰联合证券交易单元1个。

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	回购交易 成交金额	占当期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
申万宏源	–	–	10,940,000,000.00	100.00%	–	–

10.8偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期无偏离度绝对值超过0.5%的情况。

中银基金管理有限公司

二〇一八年八月二十八日