

# 中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书摘要

(2018年第2号)

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

二零一八年九月  
一、重要提示

本基金经2015年11月19日中国证券监督管理委员会证监许可[2015]2051号文募集注册,本基金合同于2015年12月11日正式生效。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策前,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

投资者阅读本招募说明书(或申购)基金前应认真阅读本招募说明书、基金合同等信息披露文件,全面了解本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各种风险,包括:市场风险、管理风险、流动性风险、本基金的特有风险和其他风险等。

本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的投资风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。投资者应充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立判断。

本招募说明书经中国证监会备案,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断和保证,也不表明投资于本基金没有风险。本招募说明书内容截止日为2018年3月31日,财务数据未经审计。本基金托管人招商银行股份有限公司已复核了本次更新的招募说明书摘要。

一、基金合同生效日  
2015年12月11日  
二、基金管理人  
(一)基金管理人简况  
名称:中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
法定代表人:李吉  
成立日期:2004年9月12日  
电话:(021)38834999  
传真:(021)168872488  
联系人:高爽秋  
注册资本:1.2亿元人民币  
股权结构  
股东名称 持股比例 中银国际控股(香港)有限公司 48.00%  
招商银行股份有限公司 48.00%  
中国工商银行股份有限公司 4.00%

(二)主要人员情况  
1.董事会成员  
董 事:ZHANG Yan女士,董事长,国籍:中国,英国伦敦大学伦敦经济学院金融学金融政策专业硕士,现任中银基金管理有限公司董事长,历任中国银行总行全球金融部主管、助理总经理、总监,总行金融市场部、投资银行与资产管理部总经理。  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,国籍:中国,清华大学法学博士,中银基金管理有限公司风控总监。2000年10月至2012年4月任嘉实基金管理有限公司董事,历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理。  
王蔚(WANG Chao)先生,董事,国籍:中国,美国Fordham大学工商管理硕士,现任中国银行香港分行副行长,历任中国银行总行人力资源部总经理、高级经理、主管、人力资源部副总经理,中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理,董事办公室负责人、董事会秘书等职。

宋福宁(SONG Funing)先生,董事,国籍:中国,厦门大学经济学硕士,经济师。现任中国银行福建省分行首席客户经理、副行长,历任中国银行福建省分行资金计划处外汇交易科科长、资金计划处副处长、资金业务部负责人,资金业务部总经理,中国银行总行金融市场部助理总经理,中国银行投行总行投资银行与资产管理部助理经理、副总监、首席产品经理等职。  
徐卫(WU Xue)先生,董事,国籍:中国,为英国爱丁堡大学工商管理硕士,现任中银基金首席副经理,负责领导总行风险管理部工作,同时担任人民币跨境支付委员会成员、曾任2015年6月加入贝莱德。此前,他曾担任摩根士丹利亚细亚风险管理总监,以及其亚太区执行委员会成员,带领独立的风险管理团队,负责专项风险管理并于利在亚洲各经营范围的市场,信贷及营运风险,包括机构销售及交易(股票及固定收益)、资本市场、投资银行、投资管理及财富管理业务。曾先后去结构亦曾于美商的市场风险管理团队从业九年,并曾于瑞银的利率衍生品交易结构部门工作两年。曾生现为美国圣地亚哥大学及北京大学的金融学管理客座讲师,拥有美国斯坦福大学爱迪逊分校工商管理硕士学位,以及芬兰爱丁堡大学工商管理硕士学位。

徐文彬(XU Wenbin)先生,独立董事,国籍:中国,现任中国会计学会理事,全国会计专业学位教育指导委员会主任委员,中国人民保险集团独立董事。曾任中国人民大学会计系副主任,中国人民大学审计处处长,中国人民大学商学院党委书记,中国人民大学商学院副教授、会计学教授,博士生导师,中国人民大学教师等职。  
赵欣利(ZHAO Xingli)先生,独立董事,国籍:中国,美国西密歇根大学金融学博士。曾在英国爱迪逊与玛琳商学院任教,并曾为美国投资公司协会(美国共同基金、行业协会)等公司和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融与会计学教授、副教授兼金融MBA主任,并在中国的多家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

杜文忠(DU Huizhen)先生,独立董事,国籍:中国,山西财经大学经济学学士,美国俄克拉荷马州梅达斯经济学院工商管理硕士,澳大利亚国立大学高级访问学者,中央财经大学经济学博士。现任中央财经大学金融系教授,兼任新时代信托股份有限公司独立董事。曾在山西财经大学担任系统讲师,山西财经大学金融学院副教授,中央财经大学独立学院(筹)教授、副教授,中央财经大学金融学院副院长等职。

2.监事  
赵蔚青(ZHAO Beijing)女士,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

王蔚(WANG Shengming)先生,职工监事,国籍:中国,研究生学历,历任辽宁省投资公司上海总部交易员,天治基金管理有限公司交易员,中银基金管理有限公司交易员、交易主管,现任中银基金管理有限公司交易部总经理。  
3.管理层成员  
李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事会成员介绍。  
吴锡海等(Jason X. OUYANG)先生,首席运营官,国籍:加拿大,中国证券业协会-沃顿商学院高级管理课程班(Wharton-SAAC Executive Program)毕业证书,加拿大University of Business, Victoria University工商管理硕士学位,工商管理硕士(MBA)和经济学学士。曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大投资管理银行和加拿大人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任招商证券有限责任公司(现英大证券)研发中心中总经理,融通基金管理有限公司市场发展总监,监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张 家 文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁,国籍:中国,西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行执行副行长,苏州分行风险管理处处长,苏州分行工业园区支行行长,苏州分行副行长、党委书记。  
陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁,国籍:中国,上海交通大学工商管理硕士,美国伊利诺伊大学香槟分校工商管理硕士,2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金管理部副总监、助理副总监、副总监。  
王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁,国籍:中国,北京师范大学教育管理学院硕士。现任银银基金管理有限公司副执行总裁,历任中国银行托管业务部副经理。

4.基金经理  
方 帆(FANG Kang)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),金融硕士学历。曾任交银银行总行金融市场部授信管理岗,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,曾任固定收益基金管理部助理,2014年6月至今任中银理财类基金基金经理,2014年10月至今任中银货币类基金基金经理,2015年11月至今任中银现金管理货币市场基金基金经理,2015年12月至今任中银机构现金管理货币市场基金基金经理,2017年3月至至今任中银理财90天债券基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格,具备基金从业资格。  
易芳菲(YI Fang Fei)女士,管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理,中国农业银行总行。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金管理部助理。2016年5月至至今任机构货币类基金基金经理,2016年12月至今任中银理财类基金基金经理,2017年5月至今任银银如意宝基金基金经理,具有10年证券从业年限,具备基金从业资格、证券、银行间本币市场交易员从业资格。现任银银核心专户负责人。

案二等奖;3月招商银行荣获公募基金20年“最佳基金托管银行”奖。

3.主要人员情况  
李道滨(LI Daobin)先生,董事长,非执行董事,2014年7月起担任本行执行董事、董事长,英国东伦敦大学工商管理硕士,吉林大学经济管理学院主任,高级经济师,招商局国际有限公司董事长,兼任招商局国际(香港)股份有限公司董事、招商局能源运通股份有限公司董事长、中国四海通集运(集团)股份有限公司董事长、招商局华建公路投资有限公司董事长和招商局港口投资有限公司董事长。曾任中国银行远洋运输(集团)总公司总经理、副总经济师、副总长,招商局集团董事、总裁。

唐蔚文先生,本行行长、执行董事,2013年5月起担任本行行长,并于2013年5月担任上海银行副行长,中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长,中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。

王良先生,本行副行长,货币银行学硕士,高级经济师,1991年1995年,在中国科技国际信托投资公司工作;1995年6月至2001年10月,历任招商银行北京分行副行长,东方三友支行行长助理,副行长,行长,北京分行风险控制部总经理;2001年10月至2006年3月,历任北京分行行长助理,副行长;2006年3月至2008年6月,任北京分行党委书记、副行长(主持工作);2008年6月至2012年6月,任北京分行行长、党委书记;2012年6月至2013年11月,任招商银行总行行长助理兼北京分行行长、党委书记;2013年11月至2014年12月,任招商银行总行行长助理;2015年1月起担任本行副行长;2016年11月起兼任本行首席科学家。

姜英杰女士,招商银行资产托管部总经理,大学本科学历,具有基金托管人高级管理人员任职资格,先后担任过中国农业银行北京总行资产,华商银行,中国农工银行深圳分行,资产管理部,托管工作。2002年9月加盟招商银行总行,历任招商银行总行资产托管部副经理,高级经理,总经理助理等职。是国内首家担任网上托管银行的主要设计、开发者之一,具有20余年银行信贷及托管行业从业经验,在托管产品创新、业务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域有深入的研究和丰富的实践经验。

4.基金托管业务经营情况  
截至2018年3月31日,招商银行股份有限公司共托管36只开放式公募基金。4.相关投资情况  
(一)基金的投资策略  
1. 直购机构  
中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
法定代表人:董颖  
电话:(021)38834999  
传真:(021)68872488

1)中银基金管理有限公司直销柜台  
名称:中银基金管理有限公司直销柜台  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
客服电话:4001-38834788, 400-888-5666  
电子邮箱:client.services@bocim.com  
网址:www.bocim.com  
联系人:李虹虹  
2)机构销售机构  
中银基金官方网站(www.bocim.com)  
官方微信服务号(在微信中搜索公众号“中银基金”并选择关注)

中银基金官方微博APP客户端  
客户服务热线:4001-38834788, 400-888-5666  
电子邮箱:client.services@bocim.com  
联系人:李虹虹  
2. 申购销售机构  
1) 中国银行股份有限公司  
注册地址:北京市西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:陈四清  
客服电话:95566  
公司网站:www.bocim.com

2) 上海浦东发展银行股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元  
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼  
法定代表人:王宇光  
客服电话:95529  
公司网站:www.spdb.com.cn

3) 上海浦东发展银行股份有限公司  
注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层  
办公地址:上海市徐汇区宛平南路88号东方财智大厦  
法定代表人:孙荣  
客服电话:95621  
公司网站:www.spdb.com.cn

4) 上海天天基金销售有限公司  
注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层  
办公地址:上海市徐汇区宛平南路88号东方财智大厦  
法定代表人:其实  
客服电话:4007-211188  
联系人:李晔  
网址:http://www.tntfn.com

5) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司  
注册地址:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号1栋202室  
办公地址:浙江省杭州市西湖区天塘路18号黄龙时代广场B6F  
法定代表人:何文晖  
客服电话:4000-766-123  
联系人:秦亚辉  
网址:www.fund123.com

6) 上海好买基金销售有限公司  
注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼H1号  
办公地址:上海市浦东新区东陆路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室  
法定代表人:杨文英  
客服电话:4007009665  
联系人:尹涛涛  
网址:www.ehowbuy.com

7) 珠海盈米财富管理有限公司  
注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491  
办公地址:广州海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201-1203室  
法定代表人:肖雯  
客服电话:020-89629066  
联系人:邵湘湘  
网址:www.yingmi.com

8) 上海利得基金销售有限公司  
注册地址:上海市宝山区蕴川路475号103室  
办公地址:上海市浦东新区峨山路5899弄10号10楼2层  
法定代表人:李兴春  
客服电话:400-921-7755  
联系人:陈霞明  
网址:www.lidfund.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构销售本基金,并及时对外公告。  
(二)基金的投资目标  
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)定期银行存款、大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、中期票据、资产支持证券、短期融资券、中期票据、一年以内(含一年)的债券回购、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、短期融资券及法律法规和中国证监会允许基金投资的其它金融工具),以保持组合净值稳定增长为目的,在有效控制风险和保持资产高流动性的前提下,力争取得超过业绩比较基准的投资收益。

八、基金的投资范围  
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)定期银行存款、大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、中期票据、资产支持证券、短期融资券、中期票据、一年以内(含一年)的债券回购、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、短期融资券及法律法规和中国证监会允许基金投资的其它金融工具),以保持组合净值稳定增长为目的,在有效控制风险和保持资产高流动性的前提下,力争取得超过业绩比较基准的投资收益。

九、投资策略  
(一)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,根据定期和定性的方法,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持续投资回报。  
1. 资产配置策略  
本基金将根据市场情况和可投资品种的容量,在严谨深入的研究分析基础上,综合考虑宏观因素走向、存款银行的信用资质以及各类资产的收益水平、流动性特征等,确定各类资产的配置比例。  
2. 久期调整策略  
本基金根据对宏观经济和短期资金市场的利率走势,确定投资组合的平均剩余期限。具体而言,在货币市场利率上升时,适当缩短投资组合的平均期限以规避资本损失或降低的再投资收益;在利率下降时,适当延长投资组合的平均期限,以获得资本利得或锁定投资收益。

3. 流动性管理策略  
通过对市场资金面以及本基金申购赎回的动态预测,通过所投资债券品种的期限结构债券品种的流动性调整,动态调整并有效分配本基金的现金头寸,在充分保证本基金流动性的前提下,力争获取超额收益。  
4. 银行定期存款投资策略  
本基金在交易对手选择银行进行询价的基础上,选取利率较高的银行进行存款投资,在投资过程中注重对交易对手信用风险的评估和选择,在严格控制风险的前提下,适当参与银行存款的投资。

本基金通过建立“内部信用评级体系”对市场公开发行的所有短期融资券、中期票据、企业债、可转债、分离交易可转债等品种进行研究和筛选,形成信用投资储备库,结合本基金的投资与配置需要,通过对到期收益率、剩余期限、流动性特征等进行分析比较,挑选出符合预期品种进行投资。  
5. 债券回购投资策略  
本基金基于对资金面走势的判断,选择回购品种和期限。当回购利率低于债券收益率时,采用息差策略或套利策略,该策略的模式是利用买入并持有进行正向操作,利率利差驱动买入回购或卖出回购债券品种;当回购利率高于债券收益率时,采用息差策略或套利策略,该策略的模式是利用卖出并持有进行正向操作,利息驱动卖出回购或买入回购债券品种;当回购利率与债券收益率相当时,采用息差策略或套利策略,该策略的模式是利用买入并持有进行正向操作,利息驱动卖出回购或买入回购债券品种;当回购利率与债券收益率相当时,采用息差策略或套利策略,该策略的模式是利用买入并持有进行正向操作,利息驱动卖出回购或买入回购债券品种。

6. 资产支持证券投资策略  
本基金资产支持证券投资将综合考虑其定价、信用风险、流动性等因素,在严格控制风险和保持资产高流动性的前提下,力争获取超额收益。  
7. 权证投资策略  
本基金管理人将以价值投资为原则,选取流动性好、估值合理的权证进行投资,力争获得超额收益。

十、业绩比较基准  
业绩比较基准:中银现金管理货币市场基金业绩比较基准  
本基金管理人认为,该业绩比较基准能够较好地反映本基金的投资目标,且与本基金的投资策略相一致,故选取该业绩比较基准作为本基金业绩比较基准。本基金管理人认为,该业绩比较基准能够较好地反映本基金的投资目标,且与本基金的投资策略相一致,故选取该业绩比较基准作为本基金业绩比较基准。

十一、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。本基金的投资风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。投资者应充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立判断。

十二、基金管理人承诺  
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财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的投资业绩并不预示其未来表现。投资者有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。  
基金合同生效日为2015年12月11日,基金合同生效以来基金业绩与投资目标同期业绩比较基准的对比如下表所示:

注:本基金本报告期末未持有支持证券。  
(九)投资组合报告  
9.1 投资组合报告附注  
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,按照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。  
9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现在监管部门立案调查,或在报告期间内一年内受到公开谴责、处罚的情形。  
9.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	银行存款	2,863.34
2	交易性金融资产	60,000.00
3	应收利息	86,400,000.00
4	应收股利	17,900,000.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-

9.4 投资组合报告附注  
(一)投资组合报告附注  
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,按照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。  
9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现在监管部门立案调查,或在报告期间内一年内受到公开谴责、处罚的情形。  
9.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	银行存款	2,863.34
2	交易性金融资产	60,000.00
3		