交银施罗德现金宝货币市场基金 2018年年度报告摘要

基金管理人:交银施罗德基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一九年三月二十七日

§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。

基金托管人中信银行股份有限公司(以下简称"中信银行")根据本基金合同规定,于2019年3月26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。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告期自2018年1月1日起至12月31日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	交银现金宝货币	
基金主代码	000710	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年9月12日	
基金管理人	交银施罗德基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,338,371,093.57份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E
下属分级基金的交易代码	000710	002918
报告期末下属分级基金的份额总额	2,729,735,211.95份	608,635,881.62份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力求本金安全性和资产充分流动性的前提下,追求超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金在保持组合高度流动性的前提下,结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析,合理安排组合期限结构,积极选择投资工具,采取主动性的投资策略和精细化的操作手法。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种,长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

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		交银施罗德基金管理有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	王晚婵	李修滨
	联系电话	(021)61055050	4006800000
	电子邮箱	xxpl@jysld.com, disclosure@jyslcf.com	lixiubin@citicbank.com
客户服务电话		400-700-5000, 021-61055000	95558
传真		(021)61055054	010-85230024

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.fund001.com
基金年度报告备置地点	基金管理人的办公场所

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

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	2018年		2017年		2016年	
	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E
本期已实现收益	133,295,249.07	20,160,680.12	129,628,902.30	1,323,385.51	69,915,198.44	71,917.76
本期利润	133,295,249.07	20,160,680.12	129,628,902.30	1,323,385.51	69,915,198.44	71,917.76
本期净值收益率	3.40%	3.65%	3.23%	3.47%	2.25%	0.72%
3.1.2期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E	交银现金宝货币A	交银现金宝货币E
期末基金资产净值	2,729,735,211.95	608,635,881.62	3,256,032,336.15	46,813,694.95	3,063,961,815.49	10,071,167.54
期末基金份额净值	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000

注:1、本基金申购赎回费为零。

2、本基金收益分配按日结转份额。

3、自2016年8月15日起,本基金实行销售服务费分类收费方式,分设两类基金份额:A类基金份额和E类基金份额。A类基金份额与E类基金份额的管理费、托管费相同,A类基金份额按照0.25%的年费率计提销售服务费,E类基金份额按照0.01%的年费率计提销售服务费。在计算主要财务指标时,A类基金份额与分类前基金连续计算,E类基金份额按新设基金计算。

4、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。

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

1. 交银现金宝货币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
过去三个月	0.7200%	0.0011%	0.0882%	0.0000%	0.6318%	0.0011%
过去六个月	1.6137%	0.0029%	0.1764%	0.0000%	1.4373%	0.0029%
过去一年	3.4036%	0.0022%	0.3500%	0.0000%	3.0536%	0.0022%
过去三年	9.1360%	0.0022%	1.0510%	0.0000%	8.0850%	0.0022%
自基金合同生效起至今	14.3348%	0.0046%	1.5074%	0.0000%	12.8274%	0.0046%

注:本基金的业绩比较基准为活期存款利率(税后)。

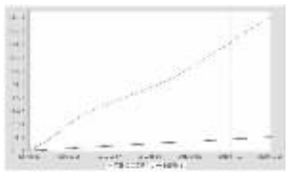
2. 交银现金宝货币E:

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
过去三个月	0.7811%	0.0011%	0.0882%	0.0000%	0.6929%	0.0011%
过去六个月	1.7369%	0.0029%	0.1764%	0.0000%	1.5605%	0.0029%
过去一年	3.6466%	0.0023%	0.3500%	0.0000%	3.2966%	0.0023%
自基金合同生效起至今	8.0107%	0.0022%	0.8055%	0.0000%	7.2052%	0.0022%

注:本基金的业绩比较基准为活期存款利率(税后)。

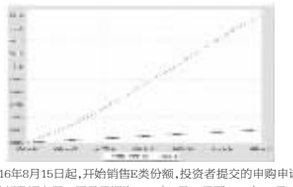
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

1、交银现金宝货币A



注:图示日期为2014年9月12日至2018年12月31日。本基金建仓期为自基金合同生效日起的6个月。截至建仓期结束,本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

2、交银现金宝货币E



注:本基金自2016年8月15日起,开始销售E类份额,投资者提交的申购申请于2016年9月13日被确认并将有效份额登记在册。图示日期为2016年9月13日至2018年12月31日。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1、交银现金宝货币A

注:图示日期为2014年9月12日至2018年12月31日。基金合同生效当年的净值增长率按照当年实际存续期计算。

2、交银现金宝货币E

注:图示日期为2014年9月12日至2018年12月31日。基金合同生效当年的净值增长率按照当年实际存续期计算。

3.3过去三年基金的利润分配情况

交银现金宝货币A:

单位:人民币元

年度	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	年度利润分配合计	备注
2018	133,440,550.28	-	-145,301.21	133,295,249.07	-
2017	129,522,142.01	-	106,760.29	129,628,902.30	-
2016	69,849,482.68	-	65,715.76	69,915,198.44	-
合计	332,812,174.97	-	27,174.84	332,839,349.81	-

交银现金宝货币E:

单位:人民币元

年度	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	年度利润分配合计	备注
2018	20,123,697.15	-	36,982.97	20,160,680.12	-
2017	1,319,300.33	-	4,085.18	1,323,385.51	-
2016	71,167.54	-	750.22	71,917.76	-
合计	21,514,165.02	-	41,818.37	21,555,983.39	-

§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

交银施罗德基金管理有限公司是经中国证监会证监基金字[2005]128号文批准,由交通银行股份有限公司、施罗德投资管理有限公司、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司共同发起设立。公司成立于2005年8月4日,注册地在中国上海,注册资本金为2亿元人民币。其中,交通银行股份有限公司持有65%的股份,施罗德投资管理有限公司持有30%的股份,中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司持有5%的股份。公司并下设交银施罗德资产管理(香港)有限公司和交银施罗德资产管理有限公司。

截至报告期末,公司管理了包括货币型、债券型、保本混合型、普通混合型和股票型在内的77只基金,其中股票型涵盖普通指数型、交易型开放式(ETF)、QDII等不同类型基金。

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		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
黄莹洁	交银货币、交银理财21天债券、交银现金宝货币、交银丰享收益债券、交银裕通纯债债券、交银活期通货币、交银天利宝货币、交银裕隆纯债债券、交银天鑫宝货币、交银天益宝货币、交银瑞尚收益债券的基金经理	2015-05-27	-	10年	黄莹洁女士,香港大学工商管理硕士、北京大学经济学、管理学双学士。历任中海基金管理有限公司交易员。2012年加入交银施罗德基金管理有限公司,历任中央交易室交易员。2015年7月25日至2018年3月18日担任交银施罗德丰泽收益债券型证券投资基金的基金经理。
连端清	交银货币、交银理财60天债券、交银丰盈收益债券、交银现金宝货币、交银丰润收益债券、交银活期通货币、交银天利宝货币、交银裕盈纯债债券、交银裕隆纯债债券、交银裕隆纯债债券、交银天鑫宝货币、交银天益宝货币、交银瑞尚收益债券、交银天运宝货币的基金经理	2015-08-04	-	5年	连端清先生,复旦大学经济学博士。历任交通银行总行金融市场部、湘财证券研究所研究员、中航信托资产管理部投资经理。2015年加入交银施罗德基金管理有限公司,2017年3月31日至2018年8月23日担任交银施罗德裕兴纯债债券型证券投资基金的基金经理。
季参平	交银货币、交银理财21天债券、交银理财60天债券、交银现金宝货币、交银活期通货币、交银天利宝货币、交银裕隆纯债债券、交银天鑫宝货币、交银瑞鑫定期开放灵活配置混合、交银天益宝货币、交银天运宝货币的基金经理助理	2018-01-10	-	6年	季参平先生,美国密歇根大学金融工程硕士、对外经济贸易大学经济学学士。2012年3月至2017年7月任瑞士银行外汇和利率交易员、联席董事。2017年加入交银施罗德基金管理有限公司。2017年9月19日至2018年7月18日担任交银施罗德瑞利定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理。2017年9月19日至2019年11月16日担任交银施罗德瑞景定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理。2018年6月28日至2018年12月7日担任交银施罗德卓越回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理。

注:1、本表所列基金经理(助理)任职日期和离职日期均以基金合同生效日或公司作出决定并公告(如适用)之日为准;

2、本表所列基金经理(助理)证券从业年限中的"证券从业"的含义遵从中国证券业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定;

3、基金经理(或基金经理小组)期后变动(如有)敬请关注基金管理人发布的相关公告。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在报告期内,本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同和其他相关法律法规的规定,并本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,基金投资管理符合有关法律法规和基金合同的规定,为基金持有人谋求最大利益。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1公平交易制度和控制方法

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下所管理的所有资产组合投资运作的公平。旗下所管理的所有资产组合,包括证券投资基金和特定客户资产管理专户均严格遵循制度进行公平交易。制度中包含的主要控制方法如下:

(1)公司建立资源共享的投资研究信息平台,所有研究成果对所有投资组合公平开放,确保各投资组合在获得研究支持和实施投资决策方面享有公平的机会。

(2)公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离,实行集中交易制度,建立了合理且可操作的公平交易分配机制,确保各投资组合享有公平的交易执行机会。对于交易所公开竞价交易,遵循"价格优先、比例分配"的原则,全部通过交易系统进行比例分配;对于非集中竞价交易,以公司名义进行的场外交易,遵循"价格优先、比例分配"的原则按事前独立确定的投资方案对交易结果进行分配。

(3)公司建立了清晰的投资授权制度,明确各层级投资决策主体的职责和权限划分,组合投资经理充分发挥专业判断能力,不受他人干预,在授权范围内独立行使投资决策权,维护公平的投资管理环境,维护所管理投资组合的合法利益,保证各投资组合交易决策的客观性和独立性,防范不公平及异常交易的发生。

(4)公司建立统一的投资对象备选库和交易对手备选库,制定明确的备选库建立、维护程序。在全公司适用股票、债券备选库的基础上,根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围和关联交易限制等,按需要建立不同投资组合的投资对象风格库和交易对手备选库,组合经理在此基础上根据投资授权构建投资组合。

(5)公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控,风险管理部负责对各投资组合公平交易进行事后分析,于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析,通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

4.3.2公平交易制度的执行情况

本公司制定了严格的投资控制制度和公平交易监控制度来保证旗下基金运作的公平,旗下所管理的所有资产组合,包括证券投资基金和特定客户资产管理专户均严格遵循制度进行公平交易。

公司建立资源共享的投资研究信息平台,确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。公司在交易执行环节实行集中交易制度,建立公平的交易分配制度。对于交易所公开竞价交易,遵循"时间优先、价格优先、比例分配"的原则,全部通过交易系统进行比例分配;对于非集中竞价交易,以公司名义进行的场外交易,遵循"价格优先、比例分配"的原则按事前独立确定的投资方案对交易结果进行分配。

公司中央交易室和风险管理部进行日常投资交易行为监控,风险管理部负责对各账户公平交易进行事后分析,于每季度和每年度分别对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别的收益率差异以及不同时间窗口同向交易的交易价差进行分析,通过分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

报告期内本公司严格执行公平交易制度,公平对待旗下各投资组合,未发现任何违反公平交易的行为。

4.3.3异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。本报告期内,本公司管理的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没有超过该证券当日总成交量5%的情形,本基金与本公司管理的其他投资组合在不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)同向交易的交易价差未出现异常。

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

2018年,主要受到中美贸易战冲击、表外融资规模收缩以及基建投资大幅下滑的影响,国内经济增速放缓,且下半年下行压力逐渐加大。2018年广义理财与银行间业业务的监管政策效应发酵,委贷与信托等表外融资大幅收缩,严重依赖表外融资的民企债务风险不断涌现。尽管在央行宽松货币政策护航下,商业银行加大表内信贷投放,但依然难以赶上表外融资收缩规模,2018年信贷利率持续高企。地方政府融资平台监管趋严,叠加表外融资收缩,从而导致2018年基建投资出现大幅下滑。同时中美贸易摩擦爆发,贸易战的外部冲击,不仅影响到我国的进出口,而且扰乱了经济参与者的预期。尽管受到"抢出口效应"影响,国内出口曾出现短暂冲高,但十一月起贸易战负面效应显现,出口已大幅下滑,十二月更是出现负增长。

为应对表外融资收缩与中美贸易战带来的负面冲击,2018年央行货币政策转向了中性偏松,通过多次降准释放了充沛的流动性。2018年一季度通过定向降准落地以及"临时准备金动用安排"释放了大量流动性。二季度央行两次宣布降准,释放增量资金约1.1万亿。2018年下半年央行主要通过公开市场逆回购与MLF操作维持货币市场资金面宽松,同时努力疏通货币传导机制,引导宽松的货币市场流动性进入实体企业,但民企融资难与贵的问题短期内依然比较突出。

资金面上,受央行持续降准影响,2018年货币市场资金面非常宽松。十二月底R001较2017年底下降106BP以上。受资金持续宽松及银行同业投资规模收缩等影响,同业存款及存单利率大幅下行,且全年大部分时间内同业存款利率更低。十二月底股份制银行存单利率较2017年底下降230BP以上。受货币政策转向、资金面宽松叠加中美贸易战导致经济悲观预期加深等因素影响,2018年债市在年初回调至高位后,迎来了大涨行情。十二月底十年期国开债YTM较2017年底回落117BP以上,三年期AAA中票YTM较2017年底回落147BP以上。

基金操作方面,报告期内本基金保持适度的流动性以期满足基金份额持有人潜在赎回需求。同时严格控制信用风险,择机提升组合杠杆与久期。在资产配置上,择机加大存单、短融与存款等投资品种的配置力度。根据市场情况灵活调整存款、存单及债券配置比例。十二月末我们规组合流动性和市场情况,增配了高流动性的回购资产和部分高评级的同业存单、同业存款等,维持了组合的收益水平。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

本基金(各类)份额净值及业绩表现请见"3.1主要会计数据和财务指标" 及"3.2.1基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较"部分披露。

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2019年全年,我们将继续关注每个季度银行同业存单和短融、超短融信用债的发行情况,持续观察银行理财子公司的发展以及类货币基金型理财产品对行业生态的影响。我们认为在2019年人民币汇率有望企稳、中国经济仍有下行压力,国内政策保持战略定力。海外的不确定性因素反而上升,可能成为主导市场的主要矛盾。因此货币政策可能会延续稳健宽松的状态,流动性充裕态势有望保持。本基金将根据不同资产收益率的动态变化,适时调整组合结构,根据期限利差动态调整组合杠杆率,通过对市场利率的前瞻性判断进行合理有效的久期管理,同时严格控制信用风险、流动性风险和利率风险,努力为持有人创造稳健的收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人制定了健全、有效的估值政策和程序,经公司管理层批准后实行,并成立了估值委员会,估值委员会成员由研究部、基金运营部、风险管理部等人员和固定收益人员及基金经理组成。

公司严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定进行估值,保证基金估值的公平、合理,保持估值政策和程序的一贯性。估值委员会的研究部成员按投资品种的不同性质,研究并参考市场普遍认同的做法,建议合理的估值模型,进行测算和认证,认可后交各估值委员会成员从基金会计、风险、合规等方面审批,一致同意后,报公司投资总监、总经理审批。

估值委员会会定期对估值政策和程序进行评价,在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后,及时召开临时会议进行研究,及时修订估值方法,以保证其持续适用。估值委员会成员均具备相应的专业资格及工作经验。基金经理作为估值委员会成员,对本基金持仓证券的交易情况、信息披露情况保持应有的职业敏感,向估值委员会提供估值参考信息,参与估值政策讨论。本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突,截止报告期末未有与任何外部估值定价服务机构签约。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

遵照法律法规及基金合同的约定,本基金每日分配收益,按日结转份额。本基金本报告期内利润分配情况参见年度报告正文7.4.7.10。

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

本基金本报告期内无需预警说明。

§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

作为本基金的托管人,中信银行严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对交银施罗德现金宝货币市场基金2018年度基金的投资运作,进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督,认真履行了托管人的义务,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人认为,交银施罗德基金管理有限公司在交银施罗德现金宝货币市场基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上,不存在损害基金份额持有人利益的行为;在报告期内,严格遵守了《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

本托管人认为,交银施罗德基金管理有限公司的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定,基金管理人所编制和披露的交银施罗德现金宝货币市场基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整,未发现有损害基金持有人利益的行为。

§6 审计报告

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对交银施罗德现金宝货币市场基金2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注出具了标准无保留意见的审计报告【普华永道中天审字(2019)第21563号】。投资者可通过本基金年度报告正文查看该审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表
会计主体:交银施罗德现金宝货币市场基金
报告截止日:2018年12月31日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
资产:			
银行存款	7.4.7.1	297,527,520.64	1,598,421,862.21
结算备付金		-	-
存出保证金		180.22	-
交易性金融资产	7.4.7.2	3,398,682,003.95	1,894,115,489.41
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,338,682,003.95	1,839,890,489.41
资产支持证券投资		60,000,000.00	54,225,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	75,500,000.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	12,923,435.94	16,815,263.29
应收股利		-	-
应收申购款		189,418,335.47	370,885,207.27
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		3,898,551,476.22	3,955,737,822.18
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年12月31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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		557,270,124.10	649,555,039.52
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		1,000.07	-
应付管理人报酬		1,018,024.71	1,241,278.92
应付托管费		169,670.77	206,879.84
应付销售服务费		759,077.48	999,052.03
应付交易费用	7.4.7.7	62,786.49	37,499.12
应交税费		81,330.40	-
应付利息		357,642.48	312,997.26
应付利润		211,426.15	319,744.39
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	249,300.00	219,300.00
负债合计		560,180,382.65	652,891,791.08
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	3,338,371,093.57	3,302,846,031.10
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,338,371,093.57	3,302,846,031.10
负债和所有者权益总计		3,898,551,476.22	3,955,737,822.18

注:1、报告截止日2018年12月31日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额3,338,371,093.57份,其中A类基金份额2,729,735,211.95份,E类基金份额608,635,881.62份。

2、本摘要中资产负债表和利润表所列附注号为年度报告正文中对应的附注号,投资者欲了解相应附注的内容,应阅读登载于基金管理人网站的年度报告正文。

7.2 利润表
会计主体:交银施罗德现金宝货币市场基金
本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2018年1月1日至2018年12月31日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日
一、收入		190,105,120.44	163,660,527.29
1.利息收入		188,230,267.36	164,083,825.05
其中:存款利息收入	7.4.7.11	59,221,133.55	74,670,665.55
债券利息收入		116,467,312.99	75,900,509.14
资产支持证券利息收入		956,176.32	1,263,682.02
买入返售金融资产收入		11,585,644.50	12,248,968.34
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		1,874,853.08	-423,297.76
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	1,874,853.08	-423,297.76
资产支持证券投资收益	7.4.7.13	-	-
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)	7.4.7.14	-	-
减:二、费用		36,649,191.25	32,708,239.48
1. 管理人报酬		13,587,757.80	12,232,808.35
2. 托管费		2,264,626.30	2,038,801.41
3. 销售服务费		9,974,885.61	10,106,754.48
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		10,347,785.06	7,998,542.39
其中:卖出回购金融资产支出		10,347,785.06	7,998,542.39
6. 税金及附加		108,872.21	-
7. 其他费用	7.4.7.15	365,264.27	331,332.85
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		153,455,929.19	130,952,287.81
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		153,455,929.19	130,952,287.81

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
会计主体:交银施罗德现金宝货币市场基金
本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年12月31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)	3,302,846,031.10	-	3,302,846,031.10
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	153,455,929.19	153,455,929.19
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)	35,525,062.47	-	35,525,062.47
其中:1.基金申购款	93,428,686,683.73	-	93,428,686,683.73
2.基金赎回款	-93,393,161,621.26	-	-93,393,161,621.26
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)	-	-153,455,929.19	-153,455,929.19
五、期末所有者权益(基金净值)	3,338,371,093.57	-	3,338,371,093.57

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31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)	3,074,032,983.03	-	3,074,032,983.03
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	130,952,287.81	130,952,287.81
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)	228,813,048.07	-	228,813,048.07
其中:1.基金申购款	116,193,537,711.81	-	116,193,537,711.81
2.基金赎回款	-115,964,724,663.74	-	-115,964,724,663.74
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)	-	-130,952,287.81	-130,952,287.81
五、期末所有者权益(基金净值)	3,302,846,031.10	-	3,302,846,031.10

报表附注为财务报表的组成部分。
本报告页码(序号)从7.1至7.4,财务报表由下列负责人签署:
基金管理人负责人:谢卫,主管会计工作负责人:夏华龙,会计机构负责人:单江

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

交银施罗德现金宝货币市场基金(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[2014]595号《关于核准交银施罗德现金宝货币市场基金募集的批复》核准,由交银施罗德基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式证券投资基金,存续期限不定。首次设立募集不包括认购资金利息募集人民币375,064,369.28元,业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(2014)第497号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》于2014年9月12日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为375,122,844.83份基金份额,其中认购资金利息折合58,475.55份基金份额。本基金的基金管理人为交银施罗德基金管理有限公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据《交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德现金宝货币市场基金增加E类份额并修改基金合同、托管协议的公告》,本基金自2016年8月15日起增加E类份额,并对本基金的基金合同、托管协议作相应修改。在本基金增加E类份额后,原有的基金份额全部自动划归为本基金A类份额。销售服务费率为0.25%的基金份额,称为A类基金份额;销售服务费率为0.01%的基金份额,称为E类基金份额。本基金增加E类基金份额后,将分别设置对应的基金代码并分别计算每万份基金已实现收益和7日年化收益率。投资人可自由选择申购某一类别的基金份额,但各类别基金份额之间不能相互转换。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《交银施罗德现金宝货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,通知存款,短期融资券(包括超级短期融资券),1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单,期限在1年以内(含1年)的债券回购,剩余期限在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券和中期票据,期限在1年以内(含1年)的中央银行票据,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及相关衍生工具(但须符合中国证监会相关规定)。如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围,其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人交银施罗德基金管理有限公司于2019年3月25日批准报出。

7.4.2 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》、《交银施罗德现金宝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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2018年度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12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 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。

7.4.5会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 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。

7.4.5.2 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。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无需说明的会计差错更正。

7.4.6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]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1)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。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。

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。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务,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。

(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