中金现金管家货币市场基金 2018年年度报告摘要

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:2019年3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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年3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。

本报告中的财务资料经审计,毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金出具了无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。

本报告期自2018年1月1日起至2018年12月31日止。

§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	9,044,651,272.43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	中金现金管家C类
下属分级基金的交易代码:	000882	000883	005065
报告期末下属分级基金的份额总额	247,188,109.79份	8,786,641,873.42份	10,821,289.22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@cicfund.com	tianqing.12h@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

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

§3 主要财务指标、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		
	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类	中金现金管家A类	中金现金管家B类		中金现金管家A类	中金现金管家B类	
本期已实现收益	8,779,554.89	306,476,637.42	13,089.55	5,704,057.35	67,397,840.24	-	740,123.42	18,785,137.50	-
本期利润	8,779,554.89	306,476,637.42	13,089.55	5,704,057.35	67,397,840.24	-	740,123.42	18,785,137.50	-
本期净值收益率	3.4719%	3.7208%	0.4670%	3.8978%	4.1474%	-	2.3429%	2.5884%	-
3.1.2 期末数据和指标	2018年末			2017年末			2016年末		
期末基金资产净值	247,188,109.79	8,786,641,873.42	10,821,289.22	306,087,609.08	5,482,741,677.94	-	187,442,023.13	2,053,046,292.49	-
期末基金份额净值	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	-	1.000	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、本基金收益分配按日结转份额。

3、本基金合同生效日为2014年11月28日,合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

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
过去三个月	0.6688%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	0.3285%	0.0007%
过去六个月	1.4346%	0.0017%	0.6805%	0.0000%	0.7541%	0.0017%
过去一年	3.4719%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	2.1219%	0.0022%
过去三年	10.0237%	0.0047%	4.0537%	0.0000%	5.9700%	0.0047%
自基金合同生效起至今	13.8829%	0.0055%	5.5295%	0.0000%	8.3534%	0.0055%

中金现金管家B类

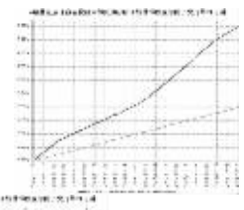
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.7297%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	0.3894%	0.0007%
过去六个月	1.5674%	0.0017%	0.6805%	0.0000%	0.8769%	0.0017%
过去一年	3.7208%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	2.3708%	0.0022%
过去三年	10.8187%	0.0047%	4.0537%	0.0000%	6.7650%	0.0047%
自基金合同生效起至今	15.0050%	0.0055%	5.5295%	0.0000%	9.4755%	0.0055%

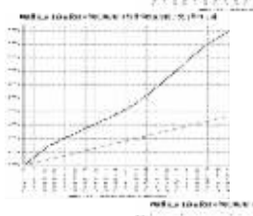
中金现金管家C类

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
自基金合同生效起至今	0.4670%	0.0008%	0.2367%	0.0000%	0.2303%	0.0008%

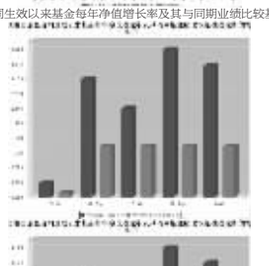
注:本基金收益分配按日结转份额,业绩比较基准为同期七天通知存款税后利率。

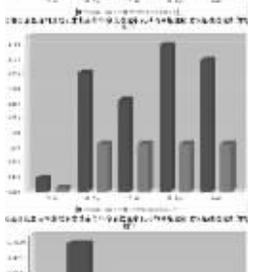
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

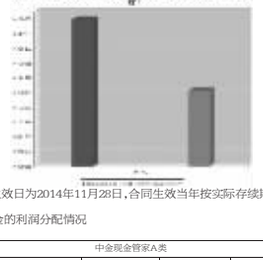




3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较







注:本基金合同生效日为2014年11月28日,合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

中金现金管家A类

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	8,779,554.89	-	-	8,779,554.89	
2017	5,704,057.35	-	-	5,704,057.35	
2016	740,123.42	-	-	740,123.42	
合计	15,223,735.66	-	-	15,223,735.66	

单位:人民币元

中金现金管家B类

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	306,476,637.42	-	-	306,476,637.42	
2017	67,397,840.24	-	-	67,397,840.24	
2016	18,785,137.50	-	-	18,785,137.50	
合计	392,659,615.16	-	-	392,659,615.16	

单位:人民币元

中金现金管家C类

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	13,089.55	-	-	13,089.55	
合计	13,089.55	-	-	13,089.55	

§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,是首家单一股东发起设立的基金公司,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,办公地址为北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层。

截至2018年12月31日,公司共管理27只开放式基金,证券投资基金管理规模153.48亿。

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		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
石玉	本基金基金经理	2016年7月16日	-	11年	石玉女士,管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限责任公司职员,天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员,中金公司资产管理部高级研究员、投资经理助理、投资经理。2016年7月加入公司,现任公司投资管理部基金经理。
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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《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》和《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》(2011年修订)的规定,制定了《中金基金管理有限公司公平交易管理办法》,对投资决策的内部控制、交易执行的内部控制、公平交易实施效果评估、信息披露与报告制度等多方面进行了规定,公平对待不同投资组合,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。为保证各投资组合在投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会,公司建立了科学合理的投资运作体系和规范的投资流程,加强交易执行环节的内部控制,并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。同时,通过对投资交易行为的监控、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。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

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

2018年债券市场呈现大牛市行情。经济基本面受2017年货币政策偏紧、中美贸易战双重影响,经济数据1季度后开始下行,金融数据在3季度出现了�化情形。尽管美国处于加息周期,国内汇率压力较大,但国内货币政策仍然以经济基本面为出发点,自中美贸易战后转向稳健偏宽松,4月25日第一次全面降准,全年共降准3次,公开市场MLF、利率略有下调,逆回购利率无变化。资金面在2018年一季度后,尽管季末存在一小段时间回购利率偏高情形,但全年呈现逐渐宽松的格局。投资者结构和情绪方面,银行委外从资本市场收缩投资减慢,并逐渐增加债券市场投资规模,债券市场自9月后,进入快速走牛行情。信用债市场,尽管呈现牛市行情,但是2018年信用债违约数量和规模大幅超越2017年,并在2018年2-3季度之间出现了投资者风险偏好急剧收缩、规避民营企业债情形。

2018年全年中债综合财富指数上涨8.22%,10年期国债收益率从3.9%下移到年末3.22%,10年期国开债收益率从4.87%下移到年末3.64%,3年期AAA中票信值从5.28%下移到年末的3.8%。可转债指数全年下跌29.48%。

报告期内,本基金以同业存单、中短期存款为主要配置资产,谨慎使用杠杆,密切跟踪客户集中度和资金面变化,在利率高点进行组合调仓和资产切换,争取为投资者在保障流动性和安全性的前提下,提高组合的配置收益。

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类基金份额净值收益率为3.4719%,中金现金管家B类基金份额净值收益率为3.7208%,中金现金管家C类基金份额净值收益率为0.4670%,中金现金管家A类、中金现金管家B类同期业绩比较基准收益率为1.3500%,中金现金管家C类同期业绩比较基准收益率为0.2367%。

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,随着2018年偏宽松的货币政策对经济托底作用逐渐显现效果,以及2018年以来宽信用和疏通信用传导的政策陆续出台,地方债提前发行及稳经济的基建投资预计上升,受供给侧改革影响,实体经济的产能压力较小等,因此预计2019年上半年金融数据企稳,2019年2-3季度国内经济可能企稳。在经济企稳之前,货币政策会一直保持相对宽松状态,债券市场资金面会维持相对宽松格局。

总体而言,我们短期内对债券市场表现偏乐观,但我们也会密切关注经济数据、货币政策及资金面变化,不断评估债券市场拐点出现的可能,本基金将坚持货币基金作为流动性管理工具的定位,继续保持较好的流动性。类属配置将以存款、同业存单、逆回购为主,信用债投资做补充,在管理好流动性的前提下,追求较为稳定的组合回报。

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、年中和月末年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

本基金日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8,779,554.89元,实际分配金额8,779,554.89元,B类份额累计应分配利润306,476,637.42元,实际分配306,476,637.42元,C类份额累计应分配利润13,089.55元,实际分配13,089.55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,完全履职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 报告期内对报告期内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8,779,554.89元;中金现金管家B实施利润分配金额为306,476,637.42元;中金现金管家C实施利润分配金额为13,089.55元。

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 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	毕马威华振审字第1901202号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	中金现金管家货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了后附的中金现金管家货币市场基金(以下简称"中金现金管家基金")财务报表,包括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)变动表以及相关财务报表附注。 我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则,在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了中金现金管家基金2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果及基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称"审计准则")的规定执行了审计工作。审计报告的"注册会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中金现金管家基金,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。
强调事项	无
其他事项	无
其他信息	中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括中金现金管家基金2018年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。 基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司管理层负责按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时,中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司管理层负责评估中金现金管家基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非中金现金管家基金计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。 中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司治理层负责监督中金现金管家基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作: (1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (2)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制有效性发表意见。 (3)评价中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。 (4)对中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司管理层使用持续经营假设的适当性做出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对中金现金管家基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致中金现金管家基金不能持续经营。 (5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与中金现金管家基金管理人中金基金管理有限公司治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。
会计师事务所的名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	奚晓 刘珊珊
会计师事务所的地址	中国北京东长安街1号东方广场东2办公楼8层
审计报告日期	2019年3月27日

§7 年度财务报表

7.1 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		2,060,515,435.48	2,905,816,012.25
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产		5,508,957,904.31	1,799,448,893.59
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,508,957,904.31	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		2,724,799,267.19	1,049,875,494.81
应收证券清算款		-	-
应收利息		65,181,582.02	26,807,441.88
应收股利		-	-
应收申购款		59,288,965.93	8,470,722.46
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		10,418,743,154.93	5,790,418,564.99
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		1,369,382,585.91	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,546,603.93	1,011,424.99
应付托管费		771,698.14	306,492.46
应付销售服务费		117,147.07	75,799.12
应付交易费用		116,260.81	36,361.40
应交税费		-	-
应付利息		838,186.64	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		319,400.00	159,200.00
负债合计		1,374,091,882.50	1,589,277.97
所有者权益:			
实收基金		9,044,651,272.43	5,788,829,287.02
未分配利润		-	-
所有者权益合计		9,044,651,272.43	5,788,829,287.02
负债和所有者权益总计		10,418,743,154.93	5,790,418,564.99

注:1、报告截止日2018年12月31日,中金现金管家A基金份额净值1.000元,基金份额总额247,188,109.79份;中金现金管家B基金份额净值1.000元,基金份额总额8,786,641,873.42份;中金现金管家C基金份额净值1.000元,基金份额总额10,821,289.22份;中金现金管家基金份额总额合计为9,044,651,272.43份。

2、本基金合同生效日为2014年11月28日。

7.2 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		365,190,333.76	82,544,559.96
1.利息收入		364,123,124.10	82,922,985.66
其中:存款利息收入		156,398,629.93	42,861,316.80
债券利息收入		156,522,570.43	28,227,180.14
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		51,201,923.74	11,834,488.72
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		1,067,209.66	-378,425.70
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		1,067,209.66	-378,425.70
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		49,921,051.90	9,442,662.37
1. 管理人报酬	7.4.8.2.1	29,545,168.92	5,748,498.10
2. 托管费	7.4.8.2.2	8,953,081.49	1,741,969.19
3. 销售服务费	7.4.8.2.3	1,495,911.05	522,744.04
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		9,474,636.13	1,171,054.14
其中:卖出回购金融资产支出		9,474,636.13	1,171,054.14
6. 税金及附加		17,590.69	-
7. 其他费用		434,663.62	258,396.90
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		315,269,281.86	73,101,897.59
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		315,269,281.86	73,101,897.59

7.3 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)	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(本期利润)	-	315,269,281.86	315,269,281.86
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)	3,255,821,985.41	-	3,255,821,985.41
其中:1.基金申购款	42,872,199,233.41	-	42,872,199,233.41
2.基金赎回款	-39,616,377,248.00	-	-39,616,377,248.00
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)	-	-315,269,281.86	-315,269,281.86
五、期末所有者权益(基金净值)	9,044,651,272.43	-	9,044,651,272.43

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)	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(本期利润)	-	73,101,897.59	73,101,897.59
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)	3,548,340,971.40	-	3,548,340,971.40
其中:1.基金申购款	12,072,009,663.29	-	12,072,009,663.29
2.基金赎回款	-8,523,668,691.89	-	-8,523,668,691.89
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)	-	-73,101,897.59	-73,101,897.59
五、期末所有者权益(基金净值)	5,788,829,287.02	-	5,788,829,287.02

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:

孙菁 张炳 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

7.4 报表附注

7.4.1 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》、《中金现金管家货币市场基金更新招募说明书》和《关于中金现金管家货币市场基金增设C类基金份额并更新招募说明书的公告》的相关内容,本基金根据投资者认/申购本基金的金额或销售渠道不同,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,因此形成不同的基金份额类别。本基金设A类、B类和C类三类基金份额(以下简称中金现金管家A、中金现金管家B和中金现金管家C),三类基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率。投资者可自行选择认/申购的基金份额类别,不同基金份额类别之间不得互相转换,但依据本基金基金合同和招募说明书的约定因认/申购、赎回、基金转换等交易及收益结转份额而发生基金份额自动升级或降级的除外。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则,《货币市场基金监督管理办法》、《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)的银行定期存款、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。

7.4.2 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。

7.4.3 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及附注中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定的要求,真实、完整地反映了本基金2018年12月31日的财务状况、2018年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。本基金现无金融资产分类为持有至到期投资和可供出售金融资产。本基金现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。

本基金目前持有的债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。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时,于资产负债表内确认。

取得债券投资支付的价款中包含债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。债券投资采用实际利率法,以摊余成本进行后续计量,即债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;同时于每一估值日评估影子价格(即相关金融工具的公允价值),以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。

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。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。

满足下列条件之一时,本基金终止确认该金融资产:

(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;

(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。

终止确认的金融资产的成本按移动