

中金现金管家货币市场基金更新招募说明书摘要

(2019年第2号)

联合交易所挂牌上市(股票代码939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2018年6月末,本集团资产总额228,061.82亿元,较上年末增加6,807.99亿元,增幅3.08%。上半年,本集团盈利平稳增长,利润总额较上年同期增加93.27亿元至1,814.20亿元,增幅5.42%;净利润较上年同期增加84.56亿元至1,474.65亿元,增幅6.08%。

2017年,本集团先后荣获香港《亚洲货币》“2017年中国最佳银行”、美国《环球金融》“2017最佳转型银行”、新加坡《亚洲银行家》“2017年中国最佳数字银行”、“2017年中国最佳大型零售银行奖”、《银行家》“2017最佳金融创新奖”及中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构”等多项重要奖项。本集团在英国《银行家》“2017全球银行1000强”中列第2位;在美国《财富》“2017年世界500强排行榜”中列第28名。

中国建设银行总行设资产托管业务部,下设综合与合规管理处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、FOFI托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室,在安徽合肥设有托管运营中心,在上海设有托管运营中心上海分中心,共有员工315余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常态化内控审计工作手段。

(二)主要人员情况

纪伟,资产托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行南通分行、总行计划财务部、信贷经营部任职,并在总行公司业务部、投资托管部、授信审批部担任领导职务,其拥有八年银行从业经历,熟悉各项托管业务,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

魏毅,资产托管业务部资深经理(专业技术一级),曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副经理,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,资产托管业务部资深经理(专业技术一级),曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部,战略客户部,长期从事客户服务、信贷业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

殷卫,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行国际业务部,长期从事海外外汇及海外业务管理、境内外汇业务管理、国际金融机构客户营销拓展等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老金、QDPI、RODII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2018年二季度末,中国建设银行已托管857只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行先后9次获得《全球托管人》“中国最佳托管银行”、4次获得《财资》“中国最佳托管银行”、连续5年获得中债登“优秀托管机构”等奖项,并在2016年荣获《环球金融》评为“中国市场唯一”、“最佳托管银行”,在2017年荣获《亚洲银行家》“最佳托管系统实施奖”。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1.直销中心
(1)直销柜台
名称:中金基金管理有限公司直销柜台
住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2楼26层05室

办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层

法定代表人:楚钢

成立时间:2014年2月10日

批准设立机关:中国证券监督管理委员会

批准设立文号:中国证监会证监许可[2014]97号

组织形式:有限责任公司

注册资本:3.5亿元人民币

存续期间:持续经营

联系人:张显

联系电话:010-63211122

公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
中国国际金融股份有限公司	100%

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员

楚钢先生,董事长,理论物理学博士,特许金融分析师。历任花旗集团副总裁、新兴市场风控经理、地方政府债券自营交易员、基金经理,拉了美洲股票期权交易负责人及另类投资董事总经理等职务,现任中国国际金融股份有限公司首席运营官、管理委员会成员。

黄幼峰先生,董事,机械工程专业学士,历任美国毕马威会计师事务所(英国及香港)审计、核算见习生、副经理,经理等职务;香港汇丰银行资本市场财务经理、货币及外汇市场财务经理职务;高盛(亚洲)、高盛集团(日本东京)固定收益外汇及大宗商品产品财务控制负责人、权益类产品财务控制负责人、日本产品财务控制负责人、香港财务控制负责人,执行董事等职务;北京高华证券有限责任公司中后台协调、风险管理岗位;高盛(亚洲)有限责任公司资产管理部亚太区首席运营官、亚太(除日本)首席运营官、产品研发主管和董事总经理职务。现任中国国际金融股份有限公司首席财务官、董事总经理。

陈刚先生,董事,法学博士。历任国法院发展研究中心技术经济研究所研究人员;北京世泽律师事务所律师;中国国际金融股份有限公司合规律师、中国国际金融(香港)有限公司合规律师、中金美国证券有限公司法律部负责人、摩科香港投资咨询有限公司法律合规事务负责人、陈刚先生是美国纽约州执业律师并具有中国法律职业资格,现任中国国际金融股份有限公司合规总监、董事总经理。

孙菁女士,董事,管理学硕士,历任中国国际金融股份有限公司资本市场部副总经理、公司管理部副总经理、运营支持部执行总经理及负责人等职务。现任中金基金管理有限公司总经理。

魏煜先生,董事,经济学硕士,历任中国国际金融股份有限公司投资银行部经理;中信产业基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司总经理助理。

李永先生,董事,工商管理硕士,历任中国人保资产管理有限公司交易员、风险监控员,投资经理;中国人寿资产管理有限公司养老金及机构业务部投资经理、固定收益团队负责人、固定收益部投资经理、高级投资经理、一级团队负责人;中国人寿资产管理有限公司固定收益投资委员会委员、自有资金投资委员会委员。现任中金基金管理有限公司副总经理。

张春先生,独立董事,经济学和决策科学博士。历任美国明尼苏达大学卡内森管理学院金融学终身教授;中欧国际工商学院金融及会计系讲席教授,系主任、副教授长,现任上海交通大学上海高级金融学院教授、执行院长,并兼任上海人寿股份有限公司及上海证券有限责任公司独立董事。

曹大卫生,独立董事,哲学博士,历任北京大学光华管理学院财务团委书记、党委副书记、党委书记,北京大学医学部副主任、财务部部长,北京大学副总会计师等职务。现任神州泰岳软件股份有限公司总裁。

王元先生,法学硕士。历任北京君合律师事务所上海分所、上海市耀先律师事务所、北京市嘉源律师事务所上海分所律师,北京嘉源律师事务所高级合伙人、管委会成员,兼任上海思华科技股份有限公司独立董事。

2.基金管理人监事

夏静女士,执行监事,理学硕士。历任普华永道(深圳)咨询有限公司北京分公司风险管理及内部控制服务部经理;中国国际金融股份有限公司北京分公司稽核部高级经理。现任中金基金管理有限公司风险管理部负责人。

3.基金管理人高级管理人员

楚钢先生,董事长。简历同上。

孙菁女士,总经理。简历同上。

李永先生,副总经理。简历同上。

汤敏女士,管理学历硕士。历任中国工商银行深圳分行高级理财经理;华安基金管理有限公司零售业务部副总经理。现任中金基金管理有限公司副总经理。

李虹女士,督察长,法学硕士,历任美国众达律师事务所北京代表处律师;中国国际金融股份有限公司合规管理部副总经理。李虹女士是美国纽约州执业律师并具有中国法律职业资格。

石玉女士,管理学历硕士。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;中国国际金融股份有限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月加入中金基金管理有限公司,现任投资管理部基金经理。

5.投资决策委员会成员

李永先生,副总经理,工商管理硕士。简历同上。

王耀杰先生,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部行业研究员,定向资产管理业务投资经理,集合资产管理计划投资经理。现任中金基金管理有限公司权益投资负责人、董事总经理。

郭彦钰先生,工商管理硕士。历任宁波镇海炼化股份有限公司投资经理,华泰证券股份有限公司项目经理;德恒证券有限责任公司高级经理;华策投资有限公司投资副总经理;招商基金管理有限公司投资经理。2014年4月加入中金基金管理有限公司,现任投资管理部基金经理。

石玉女士,管理学历硕士。简历同上。

朱亚臣先生,理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部投资经理,量化投资总监。2017年10月加入中金基金管理有限公司,现任量化投资团队负责人。

杨立先生,经济学硕士。历任民生证券股份有限公司证券投资助理、证券分析师;华融证券股份有限公司投资经理。现任中金基金投资管理部基金经理。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

(一)基金托管人概况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:田国立

成立时间:2004年09月17日

组织形式:股份有限公司

注册资本:贰仟伍佰亿零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号

联系人:田青

联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。本行于2005年10月在香港

网站: http://www.66168.com.cn/

(20) 上海陆丰投资管理有限公司
客服电话: 021-33366675
网站: http://www.luxfund.com/

(21) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
客服电话: 4000-766-123
网站: www.fund123.cn

(22) 上海万得投资顾问有限公司
客服电话: 400-821-0203
网站: www.520fund.com.cn

(23) 包商银行股份有限公司
客服电话: 96352
网站: www.bsh.com.cn

(24) 和讯信息科技有限公司
客服电话: 400-920-0022
网站: licaike.hexun.com

(25) 上海挖财金融信息服务有限公司
客服电话: 021-50810673
网站: http://www.wacai.com/

(26) 通华财富(上海)基金销售有限公司
客服电话: 95156655
网站: www.tonghuafund.com

(27) 上海基煜基金销售有限公司
客服电话: 400-820-5369
网站: www.jiyufund.com.cn

(28) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司
客服电话: 400-098-8511
网站: http://fd.kentr.com/index.html

(29) 北京蛋卷基金销售有限公司
客服电话: 400-661-8518
网站: https://danjuanapp.com/

(30) 太平洋证券股份有限公司
客服电话: 400-665-0999
网站: www.tpyzq.com

(31) 洪泰财富(青岛)基金销售有限公司
客服电话: 4007068693
网站: www.hongtaifund.com

(32) 北京君鼎耀华投资咨询有限公司
客服热线: 400-819-9868
网站: www.ydyhfund.com

(33) 天津天华财富资产管理有限公司
客服电话: 010-59013842
网站: www.wanjiawealth.com

(34) 北京君信基金销售有限公司
客服电话: 010-56075718
网站: www.zhixin-inv.com

(35) 南京苏宁基金销售有限公司
客服电话: 951777
网站: www.snjfund.com

(36) 浙江同花顺基金销售有限公司
客服电话: 4008-773-772
网站: www.5ifund.com

(37) 济安财富(北京)基金销售有限公司
客服电话: 400-673-7010
网站: http://www.jianfutu.com

(38) 泰诚财富基金销售有限公司(大连)有限公司
电话: www.taichengcaifu.com
电话: 400-0411-001

(39) 中信建投证券股份有限公司
电话: www.csc108.com
电话: 4008-888-108

(40) 珠海盈米基金销售有限公司
网站: www.yingmi.cn
电话: 020-89629099

(41) 阳光人寿保险股份有限公司
电话: 95510
(42) 上海长量基金销售顾问有限公司

网站: www.erichfund.com
电话: 400-820-2899
(43) 腾安基金销售(深圳)有限公司

网站: www.tenganxinxi.com
电话: 95017(拨通后转1468)
(44) 西藏东方财富证券股份有限公司

网站: http://www.18.cn
电话: 95357

基金管理人可根据有关法律、法规的要求,选择其他符合要求的销售机构销售本基金,并及时公告。

(二)登记机构
名称:中金基金管理有限公司
住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2楼26层05室

办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层
法定代表人:楚钢
电话:010-63211122

传真:010-66155573
联系人:白娜
(三)出具法律意见书的律师事务所
名称:上海源泰律师事务所
住所:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人:廖海良
电话:021-51150298
传真:021-51150396

经办律师:梁丽金、林磊
联系人:梁丽金
(四)审计基金财产的会计师事务所
名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
住所:中国北京长安街1号东方广场毕马威大楼8层
办公地址:中国北京长安街1号东方广场毕马威大楼8层
执行事务合伙人:邵俊
电话:010-85085000
传真:010-85185111
联系人:曹晋祚

四、基金名称
中金现金管家货币市场基金

(一)基金的类型
货币市场基金。

(二)基金的投资方式
契约型开放式。

六、基金的投资目标
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。

七、基金的投资方向
本基金投资于以下金融工具:
(1) 现金;
(2) 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;

(3) 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、资产支持证券等;
(4) 中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。

如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人将在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略
(一)短期利率预期策略
根据对宏观经济指标、货币政策、市场结构变化和市场化资金供求等因素的研究与分析,对未来一段时期的短期市场利率进行积极的判断,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。

(二)类属配置策略
在保持基金资产相对稳定的前提下,通过对市场资金供求、基金中债情况等进行动态分析,确定本基金流动性目标,相应调整基金资产在低风险流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素来确定并动态调整基金资产在央行票据、国债、债券回购等各类属品种的资产配置比例。

(三)期限配置策略
根据对短期利率走势的判断确定并调整组合的平均剩余期限。在预期利率上升时,缩短组合的平均剩余期限,以规避资本损失或获得较高的再投资收益;在预期利率下降时,延长组合的平均剩余期限,以获得资本利得或锁定较高的利率水平。

(四)跨市场 and 品种套利策略
短期资金市场分为银行间市场和交易所市场两个子市场,投资群体、交易方式等市场要素的不同使得两个市场的资金面和市场短期利率在一定期间内可能存在定价偏差。在充分论证上述套利机会可行性的基础上,寻找最佳介入时机,进行跨市场操作,获得安全的超额收益。对期限相近的品种,由于流动性、信用风险等因素造成内在价值出现明显偏离时,可以在保证流动性的基础上,进行品种间的套利操作,增加超额收益。

(五)流动性管理策略
作为现金管理工具,本基金必须保持较高的流动性。在遵循流动性优先的原则下,本基金将建立流动性预警指标,动态调整基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例。同时,密切关注申购、赎回、季节性资金流动等情况,在保持基金资产流动性的前提下,通过现金库存、资产变现、剩余期限管理等措施确保基金资产的整体变现能力。

九、基金的业绩比较基准
本基金业绩比较基准为七天通知存款利率(税后)
通知存款是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款,具有存期灵活、存取方便的特征,同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金为货币市场基金,具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资目标、投资目标及流动性特征,本基金选取同期七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

十一、基金投资组合报告
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。

基金管理人根据本投资组合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责任。

基金管理人根据本投资组合规定,复核了本报告中的财务指标、净值表现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。

以下内容摘自中金现金管家货币市场基金2019年第一季度报告。

1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	7,462,526,586.69	67.03
	其中:债券	7,462,526,586.69	67.03
2	买入返售金融资产	96,800,406.20	0.88
	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	3,362,289,708.05	30.61
4	其他资产	63,596,147.66	0.58
5	合计	10,884,220,900.20	100.00

2. 报告期末债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	762,889,469.44	8.23
	其中:买断式回购融资	-	-
2	报告期内债券回购融资余额	1,434,121,491.02	15.62
	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本报告期内各交易日内融资金额占资产净值的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明
报告期内,本货币市场基金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。

3. 基金投资组合平均剩余期限

(1)投资组合平均剩余期限基本情况

序号	项目	天数
1	报告期内投资组合平均剩余期限	90
2	报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
3	报告期内投资组合平均剩余期限最低值	44

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。

(2)报告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	48.92	12.26
	其中:剩余存续期限在397天以内的浮动利率债	-	-
2	30天-40天	11.27	-
	其中:剩余存续期限在397天以内的浮动利率债	-	-
3	60天-90天	2.69	-
	其中:剩余存续期限在397天以内的浮动利率债	-	-
4	90天-120天	3.02	-
	其中:剩余存续期限在397天以内的浮动利率债	-	-
5	120天-180天(含)	45.77	-
	其中:剩余存续期限在397天以内的浮动利率债	-	-
6	合计	111.78	12.26

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未超过240天。

5. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	国债券种	70,000,303.18	0.76
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,320,896,622.60	14.32
	其中:政策性金融债	1,320,896,622.60	14.32
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	银行存款	3,785,624,575.73	41.04
8	合计	5,176,611,501.41	56.12
9	剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-

6. 报告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组合明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量	摊余成本(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	160208	16国开08	4,700,000	498,167,289.99	5.08
2	160031	16国债01	2,000,000	199,466,261.21	2.16
3	11198589	18北京农商银行CD29	2,000,000	199,617,083.29	2.16
4	111896707	18招商银行CD06	2,000,000	199,563,395.29	2.16
5	111881079	18广发银行CD03	2,000,000	199,268,170.72	2.13
6	111882651	18浦发银行CD07	2,000,000	198,366,008.03	2.13
7	180305	18国债05	1,500,000	150,496,288.67	1.62
8	111821281	18招商银行CD11	1,500,000	149,346,861.38	1.62
9	111892143	18招商银行CD22	1,500,000	148,263,962.64	1.62
10	111774822	17广发银行CD28	1,300,000	129,676,601.06	