中金现金管家货币市场基金 2019年半年度报告摘要

2019年6月30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
送出日期：2019年8月26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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2019年8月23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。

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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2019年1月1日起至2019年6月30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	12,681,684,265.22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	170,249,997.35份	3,071,476,583.21份	9,439,957,684.66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@ciccfund.com	tianqing1.zh@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

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.ciccfund.com/
基金半年度报告备置地点	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

基金级别	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类
3.1.1 期间数据和指标	报告期（2019年1月1日－2019年6月30日）	报告期（2019年1月1日－2019年6月30日）	报告期（2019年1月1日－2019年6月30日）
本期已实现收益	2,354,150.72	78,377,142.55	55,179,858.59
本期利润	2,354,150.72	78,377,142.55	55,179,858.59
本期净值收益率	1.3062%	1.4271%	1.3150%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末（2019年6月30日）		
期末基金资产净值	170,249,997.35	3,071,476,583.21	9,439,957,684.66
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000

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。

3.2 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
过去一个月	0.2239%	0.0028%	0.1110%	0.0000%	0.1129%	0.0028%
过去三个月	0.6052%	0.0018%	0.3366%	0.0000%	0.2686%	0.0018%
过去六个月	1.3062%	0.0029%	0.6695%	0.0000%	0.6367%	0.0029%
过去一年	2.7596%	0.0024%	1.3500%	0.0000%	1.4096%	0.0024%
过去三年	10.1860%	0.0045%	4.0500%	0.0000%	6.1360%	0.0045%
自基金合同生效起至今	15.3705%	0.0053%	6.1989%	0.0000%	9.1716%	0.0053%

中金现金管家B类

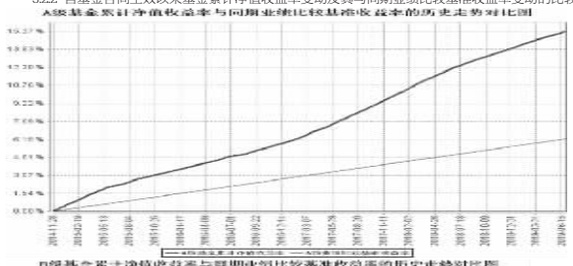
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去一个月	0.2436%	0.0028%	0.1110%	0.0000%	0.1326%	0.0028%
过去三个月	0.6654%	0.0018%	0.3366%	0.0000%	0.3288%	0.0018%
过去六个月	1.4271%	0.0029%	0.6695%	0.0000%	0.7576%	0.0029%
过去一年	3.0068%	0.0024%	1.3500%	0.0000%	1.6568%	0.0024%
过去三年	10.9815%	0.0045%	4.0500%	0.0000%	6.9315%	0.0045%
自基金合同生效起至今	16.6463%	0.0053%	6.1989%	0.0000%	10.4474%	0.0053%

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
过去一个月	0.2250%	0.0028%	0.1110%	0.0000%	0.1140%	0.0028%
过去三个月	0.6081%	0.0018%	0.3366%	0.0000%	0.2715%	0.0018%
过去六个月	1.3150%	0.0029%	0.6695%	0.0000%	0.6455%	0.0029%
自基金合同生效起至今	1.7882%	0.0025%	0.9062%	0.0000%	0.8820%	0.0025%

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



§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，是首家通过发起设立方式由单一股东持股的基金公司，注册资本3.5亿元人民币。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2019年6月30日，公司共管理27只开放式基金，证券投资基金管理规模166.33亿元。

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	-	12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。
闫雯雯	本基金基金经理助理	2017年8月24日	-	11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。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

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

2019年上半年，经济基本面经历从乐观预期到悲观预期的转变，触发因素是一季度的信贷增速、社会融资规模、地方专项债提前发行、房地产销售等指标超预期，前瞻性预期经济基本面可能在2-3季度触底企稳，4月初PMI超预期，通胀数据较高，中旬政治局会议透露经济运行好于预期、货币政策将处于观察期等信息，4月债券市场大幅调整，但是进入5月后，中美贸易战发生变数，5月24日包商银行被接管，6月房地产融资收紧等，改变了投资者对经济的乐观预期，担忧国内“宽信用”难以持续，预期下半年经济面临下滑压力，因此债券市场从5月后走出反弹行情。中债综合财富（总值）指数上半年上涨1.82%，振幅1.66%。

资金面方面，3月末资金跨季压力不大，但是进入4月后，尤其是缩量续作MLF、增加TMLF操作后，资金面一度出现收紧，存单价格大幅上移，但是进入5月后，资金面再次回落宽松，5月24日包商银行被托管事件影响，回购利率一度出现极度不平衡，价格高企，但货币政策大幅放松对冲，公开市场进行逆回购操作，隔夜回购利率创09年后历史新低，存款、存单利率在6月末创历史新低。

报告期内，本基金以利率债、存款、存单及逆回购为主要配置资产，一季度后大幅收缩资产久期，在包商银行事件影响上，组合表现出较好的抗负偏离特性和流动性。

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类的基金份额净值收益率为1.3062%，本报告期中金现金管家B类的基金份额净值收益率为1.4271%，本报告期中金现金管家C类的基金份额净值收益率为1.3150%，同期业绩比较基准收益率为0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，尽管有包商银行事件影响及房地产行业坚持住房不炒定位，若没有财政基建托底政策、货币政策对冲，中美贸易战继续升级等，下半年经济基本面可能存在下滑压力，但由于经济的韧性存在，经济基本面也不存在失速可能。货币政策方面，下半年可能存在利率并轨方面的相关制度推出。通胀方面，3季度是全年通胀低点，4季度面临回升压力。资金面方面，预计货币政策会保持灵活中性，维持资金面的合理充裕，宽松程度上，相比较包商银行事件发生后的流动性过度宽松有所收敛。债券市场方面，从经济基本面角度，债券市场存在走牛基础，但从估值水平及政策的不可预期性角度，债券市场存在震荡波动可能。

操作上，本基金将继续本着流动性第一，兼顾安全性和收益性原则，继续坚持以利率债、存单、存款和逆回购为主要配置资产，根据市场及客户集中度变化做相应的调整，力争保持组合较好流动性、安全性的同时，追求稳健的投资回报。

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、年中和年末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

本基金自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2,354,150.72元，实际分配金额2,354,150.72元，B类份额累计应分配利润78,377,142.55元，实际分配78,377,142.55元，C份额累计应分配利润55,179,858.59元，实际分配55,179,858.59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，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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，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2,354,150.72元；中金现金管家B级实施利润分配金额为78,377,142.55元；中金现金管家C级实施利润分配金额为55,179,858.59元。

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 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

报告截止日：2019年6月30日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
资 产：			
银行存款		5,258,541,812.87	2,060,515,435.48
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产		4,524,951,899.29	5,508,957,904.31
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,524,951,899.29	5,508,957,904.31
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		2,866,532,059.78	2,724,799,267.19
应收证券清算款		-	-
应收利息		32,851,981.01	65,181,582.02
应收股利		-	-
应收申购款		4,135,189.29	59,288,965.93
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		12,687,012,942.24	10,418,743,154.93
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018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		-	1,369,382,585.91
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,803,545.29	2,546,603.93
应付托管费		849,559.19	771,698.14
应付销售服务费		1,386,467.40	117,147.07
应付交易费用		136,065.71	116,260.81
应交税费		54,383.79	-
应付利息		-	838,186.64
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		98,655.64	319,400.00
负债合计		5,328,677.02	1,374,091,882.50
所有者权益：			
实收基金		12,681,684,265.22	9,044,651,272.43
未分配利润		-	-
所有者权益合计		12,681,684,265.22	9,044,651,272.43
负债和所有者权益总计		12,687,012,942.24	10,418,743,154.93

注：1、报告截止日2019年6月30日，中金现金管家A基金份额净值1.000元，基金份额总额170,249,997.35份；中金现金管家B基金份额净值1.000元，基金份额总额3,071,476,583.21份；中金现金管家C基金份额净值1.000元，基金份额总额9,439,957,684.66份。中金现金管家基金份额总额合计为12,681,684,265.22份。

2、本基金合同生效日为2014年11月28日。

6.2 利润表

会计主体：中金现金管家货币市场基金

本报告期：2019年1月1日至2019年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
一、收入		168,601,921.02	178,892,532.90
1.利息收入		162,484,671.70	178,652,886.10
其中：存款利息收入		50,523,793.08	99,627,207.64
债券利息收入		88,880,819.96	65,245,672.50
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		23,080,058.66	13,780,005.96
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		5,810,325.24	239,646.80
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		5,810,325.24	239,646.80
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）		306,924.08	-
减：二、费用		32,690,769.16	22,583,082.49
1. 管理人报酬	6.4.7.2.1	16,257,662.38	12,408,757.97
2. 托管费	6.4.7.2.2	4,954,769.18	3,760,229.73
3. 销售服务费	6.4.7.2.3	5,675,766.95	720,178.50
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		5,643,709.30	5,462,860.23
其中：卖出回购金融资产支出		5,643,709.30	5,462,860.23
6. 税金及附加		11,620.01	9,750.43
7. 其他费用		147,241.34	221,305.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		135,911,151.86	156,309,450.41
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		135,911,151.86	156,309,450.41

6.3 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：2019年1月1日 至 2019年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019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）	9,044,651,272.43	-	9,044,651,272.43
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	135,911,151.86	135,911,151.86
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）	3,637,032,992.79	-	3,637,032,992.79
其中：1.基金申购款	59,495,040,824.30	-	59,495,040,824.30
2.基金赎回款	-55,858,007,831.51	-	-55,858,007,831.51
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）	-	-135,911,151.86	-135,911,151.86
五、期末所有者权益（基金净值）	12,681,684,265.22	-	12,681,684,265.22
项目	上年度可比期间 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）	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）	-	156,309,450.41	156,309,450.41
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）	5,435,018,970.80	-	5,435,018,970.80
其中：1.基金申购款	24,205,312,611.40	-	24,205,312,611.40
2.基金赎回款	-18,770,293,640.60	-	-18,770,293,640.60
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）	-	-156,309,450.41	-156,309,450.41
五、期末所有者权益（基金净值）	11,223,848,257.82	-	11,223,848,257.82

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：

_____孙菁_____　　_____张纳_____　　_____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

6.4 报表附注

6.4.1 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》和《中金现金管家货币市场基金招募说明书》并报中国证监会备案，本基金自成立日起实行销售服务费分级收费方式，按单个基金账户内保留的基金份额是否达到或超过500万份将其分设为A类或B类基金份额（以下简称中金现金管家A或中金现金管家B），并分别适用不同的销售服务费费率。本基金分级后，除A、B两类基金份额收益率不同外，各级基金份额持有人的其他权益平等。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《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。

6.4.2 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。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金2019年6月30日的财务状况及自2019年1月1日至2019年6月30日止期间的经营成果和基金净值变动情况。

6.4.4 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.4.1 会计政策变更的说明

本基金在本年度未发生重大会计政策变更。

6.4.4.2 会计估计变更的说明

本基金在本年度未发生重大会计估计变更。

6.4.4.3 差错更正的说明

本基金在本年度未发生重大会计差错更正。

6.4.5 税项

根据财政部、国家税务总局财税〔2002〕128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税〔2004〕78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税〔2008〕1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税〔2016〕36号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税〔2016〕46号《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》、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》、财税〔2017〕2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税〔2017〕56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(1) 证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂不征收企业所得税。

(2) 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（以下称“营改增”）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018年1月1日（含）以后，资管产品管理人（以下称“管理人”）运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，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日以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，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对自国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

(3) 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(4) 对基金在2018年1月1日（含）以后运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

6.4.6 关联方关系

6.4.6.1 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

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.6.2 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
中金基金	基金管理人、基金注册登记机构及基金销售机构
建设银行	基金托管人、基金销售机构
中国国际金融股份有限公司（“中金公司”）	基金管理人的股东、基金销售机构
中国中投证券有限责任公司（“中投证券”）	基金管理人股东的一级全资子公司、基金销售机构
中金资本运营有限公司（“中金资本”）	基金管理人股东的一级全资子公司

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。

6.4.7 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.7.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.7.1.1 股票交易

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股票交易。

6.4.7.1.2 债券交易

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债券交易。

6.4.7.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2019年1月1日至2019年6月30日		上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日	
	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
中金公司	600,000,000.00	100.0000%	-	-

6.4.7.1.4 权证交易

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权证交易。

6.4.7.1.5 应支付关联方的佣金

本报告期及上年度可比期间均无应付关联方的佣金。

6.4.7.2 关联方报酬

6.4.7.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	16,257,662.38	12,408,757.97
其中：支付销售机构的客户维护费	4,589,874.16	581,387.79

注：1.支付基金管理人中金基金的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬＝前一日基金资产净值×0.33%/当年天数。

2.根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，本基金本报告期支付销售服务机构的客户维护费为4,589,874.16元，该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支，不属于从基金资产中列支的费用项目。

6.4.7.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	4,954,769.18	3,760,229.73

注：支付基金托管人建设银行的托管费按前一日基金资产净值0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日托管费＝前一日基金资产净值×0.10%/当年天数。

6.4.7.2.3 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 2019年1月1日至2019年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类	合计
中金基金	52,444.97	235,229.62	-	287,674.59
建设银行	97,939.45	681.92	-	98,621.37
中金公司	8,420.45	9,598.61	164,889.51	182,908.57
中投证券	17,757.31	497.98	1,935,653.60	1,953,908.89
合计	176,562.18	246,008.13	2,100,543.11	2,523,113.42
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 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			
	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类	合计
中金基金	43,046.28	325,225.73	-	368,272.01
建设银行	156,472.97	2,159.63	-	158,632.60
中金公司	18,164.74	7,049.28	-	25,214.02
中投证券	62,211.24	824.23	-	63,035.47
合计	279,895.23	335,258.87	-	615,154.10

注：1、中金现金管家A类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值0.25%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日A类基金份额销售服务费＝前一日A类基金份额资产净值×0.25%/当年天数。

2、中金现金管家B类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日B类基金份额销售服务费＝前一日B类基金份额资产净值×0.01%/当年天数。

6.4.7.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

6.4.7.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.7.4.1 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 2019年1月1日至2019年6月30日		
	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类
基金合同生效日（2014年11月28日）持有的基金份额	-	10,000,450.00	-
期初持有的基金份额	-	77,631,011.88	-
期间申购/买入总份额	-	50,700,780.84	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	77,773,263.92	-
期末持有的基金份额	-	50,558,528.80	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	1.6461%	-
项目	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日		
	中金现金管家A类	中金现金管家B类	中金现金管家C类
基金合同生效日（2014年11月28日）持有的基金份额	-	10,000,450.00	-
期初持有的基金份额	-	94,732,641.81	-
期间申购/买入总份额	-	51,721,835.15	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	70,000,000.00	-
期末持有的基金份额	-	76,454,476.96	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.6956%	-

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额、基金总赎回份额含转换出份额。

6.4.7.4.2 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

中金现金管家A类

份额单位：份

关联方名称	本期末 2019年6月30日		上年度末 2018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	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
中金公司	-	-	-	-
中投证券	-	-	-	-
中金资本	4,114,483.15	2.4167%	-	-

中金现金管家B类

份额单位：份

关联方名称	本期末 2019年6月30日		上年度末 2018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	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
中金公司	200,496,035.17	6.5277%	150,170,369.82	1.7091%
中投证券	100,160,538.16	3.2610%	-	-
中金资本	-