# 国寿安保货币市场基金 2019年半年度报告摘要

基金管理人:国寿安保基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
送出日期:2019年8月28日

## §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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年08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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计 。

本报告期自2019年01月01日起至06月30日止。

## §2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | | |
|---|---|---|---|
| 基金简称 | 国寿安保货币 | | |
| 基金主代码 | 000505 | | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | | |
| 基金合同生效日 | 2014年1月20日 | | |
| 基金管理人 | 国寿安保基金管理有限公司 | | |
| 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 | | |
| 报告期末基金份额总额 | 15,605,482,343.89份 | | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | | |
| 基金份额上市的证券交易所 | 上海证券交易所 | | |
| 上市日期 | 2016年7月18日 | | |
| 下属分级基金的基金简称: | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E |
| 下属分级基金场内简称: | – | – | 国寿货币 |
| 下属分级基金的交易代码: | 000505 | 000506 | 511970 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 9,352,576,605.91份 | 6,244,437,905.73份 | 8,467,832.25份 |

注:本基金E类份额面值为100.00元,此处已折算为1.00元。

2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险、保持较高流动性的基础上,力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | 本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上,分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势,并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,对基金资产组合进行积极管理。 |
| 业绩比较基准 | 7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,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、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 | | 国寿安保基金管理有限公司 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 张彬 | 郭明 |
| | 联系电话 | 010-50850744 | 010-66105799 |
| | 电子邮箱 | public@gsfunds.com.cn | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话 | | 4009-258-258 | 95588 |
| 传真 | | 010-50850776 | 010-66105798 |

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.gsfunds.com.cn |
| 基金半年度报告备置地点 | 基金管理人、基金托管人处 |

## §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 | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E |
|---|---|---|---|
| 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 | 55,949,898.68 | 119,307,422.70 | 81,161.33 |
| 本期利润 | 55,949,898.68 | 119,307,422.70 | 81,161.33 |
| 本期净值收益率 | 1.2686% | 1.3865% | 0.9239% |
| 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 | 9,352,576,605.91 | 6,244,437,905.73 | 8,467,832.25 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 |

注: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

国寿安保货币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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去一个月 | 0.1960% | 0.0002% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0840% | 0.0002% |
| 过去三个月 | 0.5863% | 0.0003% | 0.3366% | 0.0000% | 0.2497% | 0.0003% |
| 过去六个月 | 1.2686% | 0.0012% | 0.6695% | 0.0000% | 0.5991% | 0.0012% |
| 过去一年 | 2.6919% | 0.0012% | 1.2500% | 0.0000% | 1.2419% | 0.0012% |
| 过去三年 | 9.4717% | 0.0020% | 4.0500% | 0.0000% | 5.4217% | 0.0020% |
| 自基金合同生效起至今 | 20.1831% | 0.0038% | 7.3492% | 0.0000% | 12.8339% | 0.0038% |

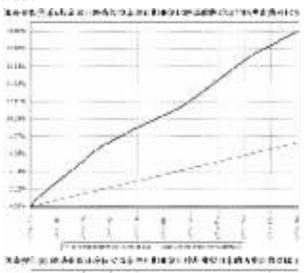
国寿安保货币B

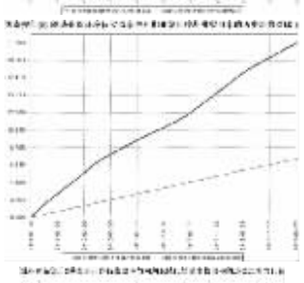
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去一个月 | 0.2147% | 0.0002% | 0.1110% | 0.0000% | 0.1037% | 0.0002% |
| 过去三个月 | 0.6469% | 0.0003% | 0.3366% | 0.0000% | 0.3093% | 0.0003% |
| 过去六个月 | 1.3865% | 0.0012% | 0.6695% | 0.0000% | 0.7170% | 0.0012% |
| 过去一年 | 2.8368% | 0.0012% | 1.2500% | 0.0000% | 1.4868% | 0.0012% |
| 过去三年 | 10.2625% | 0.0020% | 4.0500% | 0.0000% | 6.2125% | 0.0020% |
| 自基金合同生效起至今 | 21.7641% | 0.0038% | 7.3492% | 0.0000% | 14.4149% | 0.0038% |

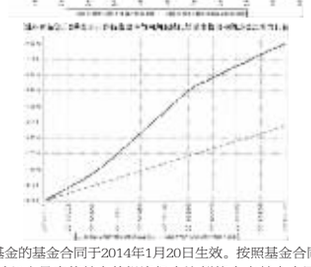
国寿安保货币E

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去一个月 | 0.1389% | 0.0002% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0279% | 0.0002% |
| 过去三个月 | 0.4170% | 0.0003% | 0.3366% | 0.0000% | 0.0804% | 0.0003% |
| 过去六个月 | 0.9239% | 0.0012% | 0.6695% | 0.0000% | 0.2544% | 0.0012% |
| 过去一年 | 1.9171% | 0.0011% | 1.2500% | 0.0000% | 0.6671% | 0.0011% |
| 过去三年 | - | - | - | - | - | - |
| 自基金合同生效起至今 | 8.4222% | 0.0025% | 4.0241% | 0.0000% | 4.3981% | 0.0025% |

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







注:(1)本基金的基金合同于2014年1月20日生效。按照基金合同规定,自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合本基金合同"第十二部分(三)投资范围、(五)投资限制"的有关约定。本基金建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

(2) 本基金E类份额作为新增加份额自2016年7月4日起开放申赎业务,于2016年7月6日正式发生申购业务,2016年7月7日确认份额, 因此相关财务指标自2016年7月7日起计算。

## §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

国寿安保基金管理有限公司经中国证监会证监许可〔2013〕1308号文核准,于2013年10月29日设立,公司注册资本12.88亿元人民币,公司股东为中国人寿资产管理有限公司,其持有股份85.03%,AMP CAPITAL INVESTORS LIMITED(澳大利亚安保资本投资有限公司),其持有股份14.97%。

截至2019年6月30日, 公司共管理48只证券投资基金及部分私募资产管理计划,公司管理资产总规模为2,070.27亿元,其中证券投资基金管理规模为1,538.97亿元。

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 | | |
| 弗迎 | 基金经理 | 2018年3月27日 | - | 17年 | 硕士研究生。2002年7月至2003年8月,任职于交通银行北京分行,担任交易员;2004年11月至2008年1月,任职于华夏银行总行资金部,担任交易员;2008年2月至2013年12月,任职于嘉实基金,历任交易员、基金经理。2013年12月加入国寿安保基金管理有限公司,现任国寿安保纯内实现申银货币市场基金、国寿安保新金宝货币市场基金、国寿安保聚宝益货币市场基金、国寿安保鑫钱包货币市场基金、国寿安保添利货币市场基金及国寿安保货币市场基金基金经理。 |

注:任职日期为本基金管理人对外披露的任职日期。证券从业的含义遵从行业协会《证券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《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定,以取信于市场、取信于基金份额持有人为宗旨,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的前提下,为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内,基金运作合法合规,不存在违反基金合同和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

报告期内, 本基金管理人通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行,严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。本报告期,不存在损害投资者利益的不公平交易行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内,本基金未发生违法违规且对基金财产造成损失的异常交易行为;且不存在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超过该证券当日成交量的5%的情形。

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年上半年国际、国内宏观经济出现一系列变化。海外方面,欧洲、日本等全球主要央行仍采用超宽松货币政策, 美国经历加息周期后经济开始逐渐显露疲态,市场逐步预期美联储将开启降息周期。国内方面,随着宏观经济数据的波动国内各项政策开始偏向宽松,特别是包商银行事件之后,货币政策执行逐渐变化为稳健偏宽松。货币政策的转向从市场收益率变化中可见一斑。2019年上半年银行间市场隔夜回购利率最低点出现在6月,利率一度逼近1%的历史性低点。AAA级别3个月期限的存单市场收益率在19年年初维持在2.75%附近, 到2019年半年末该级别该期限存单收益率下行至2.36%。与存单走势类似,货币市场其他品种收益率也同样出现收益率下行。

2019年上半年,本基金秉持稳健投资原则,谨慎操作,结合本基金以零售客户为主的特点,以确保组合流动性、安全性为首要任务;灵活配置债券投资和同业存款,管理现金流分布,保障组合充足流动性。整体看,本基金成功应对了市场和规模的波动,投资业绩平稳提高,实现了均衡安全性、流动性和收益性的目标,组合的持仓结构、流动性和弹性良好,为下一阶段抓住市场机遇、创造安全收益打下了良好基础。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期国寿安保货币A的基金份额净值收益率为1.2686%,本报告期国寿安保货币B的基金份额净值收益率为1.3865%, 本报告期国寿安保货币E的基金份额净值收益率为0.9239%,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2019年下半年,随着美国实质性开启降息周期海外资本流动性的压力影响逐渐消退,国内经济政策会更加自主。央行货币政策将根据社融、货币以及经济数据走势动态微调。目前资金利率整体处于较低水平,考虑到国内经济形势以及海外主要经济体央行动态,未来市场预计以稳健宽松为主。总体而言,2019年下半年各种政治、经济的影响错综复杂,对市场波动需保持敬畏的心态。针对上述复杂的市场环境,本基金将坚持谨慎操作风格,强化投资风险控制,以确保组合安全性和流动性为首要任务,兼顾收益性。密切关注各项宏观数据、政策调整和市场资金面情况,平衡配置同业存款和债券投资,谨慎控制组合的信用配置,保持合理流动性资产配置,细致管理现金流,以控制利率风险和应对组合规模波动,努力为投资人创造安全稳定的收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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|》以及中国证监会和中国证券投资基金业协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。

本基金管理人设有基金估值委员会, 估值委员会负责人由主管运营工作的公司领导担任,委员由运营管理部负责人、合规管理部负责人、监察稽核部负责人、研究部负责人组成,估值委员会成员均具有专业胜任能力和相关工作经历。估值委员会采取定期或临时会议的方式召开会议评估基金的估值政策和程序, 在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况时, 运营管理部及时提请估值委员会召开会议修订估值方法并履行信息披露义务,以保证其持续适用。相关基金经理和研究员可列席会议, 向估值委员会提出估值意见或建议, 但不参与具体的估值流程。

上述参与估值流程的各方不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司和中证指数有限公司签署服务协议, 由其按约定分别提供在银行间同业市场和在交易所市场交易的固定收益品种的估值数据,以及流通受限股票的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金采用1.00元固定份额净值交易方式, 自基金成立日起每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人,并按月结转为基金份额,使基金账面份额净值始终保持1.00元。

本基金本报告期内分配收益175,338,482.71元, 其中A类份额分配收益55,949,898.68元,B类份额分配收益119,307,422.70元,E类份额分配收益81,161.33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

无。

## §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

本报告期内,本基金托管人在对国寿安保货币市场基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何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

本报告期内, 国寿安保货币市场基金的管理人——国寿安保基金管理有限公司在国寿安保货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和7日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上,严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

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

本托管人依法对国寿安保基金管理有限公司编制和披露的国寿安保货币市场基金2019年半年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

## §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:国寿安保货币市场基金

报告截止日: 2019年6月30日

单位:人民币元

| 资 产 | 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 | 8,492,808,343.13 | 4,988,498,306.54 |
| 结算备付金 | – | – |
| 存出保证金 | – | – |
| 交易性金融资产 | 6,201,619,560.01 | 9,240,797,317.57 |
| 其中:股票投资 | – | – |
| 基金投资 | – | – |
| 债券投资 | 6,201,619,560.01 | 9,240,797,317.57 |
| 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 | 2,436,560,134.85 | 5,731,626,637.45 |
| 应收证券清算款 | – | – |
| 应收利息 | 44,779,970.30 | 59,237,443.42 |
| 应收股利 | – | – |
| 应收申购款 | 56,029.00 | 75,736,357.51 |
| 递延所得税资产 | – | – |
| 其他资产 | – | – |
| 资产总计 | 17,175,824,037.29 | 20,096,896,062.49 |
| 负债和所有者权益 | 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 | 1,569,068,700.47 | 2,300,014,509.97 |
| 应付证券清算款 | – | – |
| 应付赎回款 | – | – |
| 应付管理人报酬 | 3,965,096.16 | 6,350,649.34 |
| 应付托管费 | 1,201,544.33 | 1,936,560.41 |
| 应付销售服务费 | 1,920,623.56 | 216,059.04 |
| 应付交易费用 | 184,037.46 | 330,514.87 |
| 应交税费 | – | – |
| 应付利息 | 220,273.67 | 1,460,456.11 |
| 应付利润 | 3,320,342.06 | 7,980,364.23 |
| 递延所得税负债 | – | – |
| 其他负债 | 461,075.70 | 743,000.00 |
| 负债合计 | 1,570,341,693.40 | 2,319,078,112.97 |
| 所有者权益: | | |
| 实收基金 | 15,605,482,343.89 | 17,776,817,949.52 |
| 未分配利润 | – | – |
| 所有者权益合计 | 15,605,482,343.89 | 17,776,817,949.52 |
| 负债和所有者权益总计 | 17,175,824,037.29 | 20,096,896,062.49 |

注:报告截止日2019年6月30日,基金份额净值人民币1.000元,基金份额总额为15,605,482,343.89份, 其中, 货币市场基金A级的基金份额净值人民币1.000元,份额为9,352,576,605.91份;货币市场基金B级的基金份额净值人民币1.000元,份额为6,244,437,905.73份。货币市场基金E级的基金份额净值人民币1.000元,份额为8,467,832.25 份。

6.2 利润表

会计主体:国寿安保货币市场基金

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 | 上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日 |
|---|---|---|
| 一、收入 | 225,080,353.95 | 497,190,284.22 |
| 1.利息收入 | 222,349,856.27 | 489,898,139.93 |
| 其中:存款利息收入 | 97,322,516.07 | 181,614,285.13 |
| 债券利息收入 | 75,999,700.51 | 203,789,224.02 |
| 资产支持证券利息收入 | – | 3,010,300.69 |
| 买入返售金融资产收入 | 50,027,639.69 | 101,484,330.09 |
| 其他利息收入 | – | – |
| 2.投资收益(损失以"-"填列) | 1,730,497.68 | 7,292,144.29 |
| 其中:股票投资收益 | – | – |
| 基金投资收益 | – | – |
| 债券投资收益 | 1,730,497.68 | 7,292,144.29 |
| 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 | 49,741,871.24 | 59,044,932.25 |
| 1. 管理人报酬 | 21,620,865.53 | 38,365,710.49 |
| 2. 托管费 | 6,561,777.43 | 11,625,972.86 |
| 3. 销售服务费 | 6,282,101.37 | 1,490,799.27 |
| 4. 交易费用 | – | – |
| 5. 利息支出 | 15,068,328.41 | 7,231,743.21 |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | 15,068,328.41 | 7,231,743.21 |
| 6. 税金及附加 | 9,388.63 | 11,702.58 |
| 7. 其他费用 | 219,409.87 | 319,003.84 |
| 三、利润总额(亏损总额以"-"号填列) | 175,338,482.71 | 438,145,351.97 |
| 减:所得税费用 | – | – |
| 四、净利润(净亏损以"-"号填列) | 175,338,482.71 | 438,145,351.97 |

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:国寿安保货币市场基金

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) | 17,776,817,949.52 | – | 17,776,817,949.52 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | – | 175,338,482.71 | 175,338,482.71 |
| 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) | -2,171,335,606.63 | – | -2,171,335,606.63 |
| 其中:1.基金申购款 | 46,247,102,153.37 | – | 46,247,102,153.37 |
| 2.基金赎回款 | -48,418,437,759.00 | – | -48,418,437,759.00 |
| 四、本期内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) | – | -175,338,482.71 | -175,338,482.71 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 15,605,482,343.89 | – | 15,605,482,343.89 |

| 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) | 20,327,744,600.95 | – | 20,327,744,600.95 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | – | 438,145,351.97 | 438,145,351.97 |
| 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) | -9,104,201,046.04 | – | -9,104,201,046.04 |
| 其中:1.基金申购款 | 66,599,868,541.90 | – | 66,599,868,541.90 |
| 2.基金赎回款 | -75,704,069,587.94 | – | -75,704,069,587.94 |
| 四、本期内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) | – | -438,145,351.97 | -438,145,351.97 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 11,223,543,554.91 | – | 11,223,543,554.91 |

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:

_____左季庆_____ _____王文英_____ _____韩占锋____

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

国寿安保货币市场基金 (简称 "本基金"), 系经中国证券监督管理委员会(简称"中国证监会")证监许可[2013]1626号文《关于核准国寿安保货币市场基金募集的批复》的核准,由国寿安保基金管理有限公司(简称"国寿安保")于2014年1月6日至2014年1月15日向社会公开发行募集, 募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证出具安永华明(2014)验字第61090605_01号验资报告后,向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2014年1月20日正式生效,首次设立募集规模11,870,457,430.54份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为国寿安保,基金托管人为中国工商银行股份有限公司(简称"工商银行")。

本基金根据基金份额持有人在单个基金账户保留的场外基金份额数量, 对其持有的场外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。本基金分设A类、B类两类场外基金份额和E类场内基金份额。三类基金份额分设不同的基金代码,A类、B类基金份额分别公布每万份基金净收益、7日年化收益率,E类基金份额公布每百份基金已实现收益和7日年化收益率。本基金A类基金份额基金账户最低基金份额余额为100份,本基金B类基金份额基金账户最低基金份额余额为500万份。

根据基金管理人国寿安保基金管理有限公司于2016年07月01日发布的《关于国寿安保货币市场基金增设场内份额、修改收益分配原则并修订基金合同部分条款的公告》,本基金的投资范围进行如下变更。变更前,本基金的投资范围为:现金,通知存款,短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,期限在一年以内(含一年)的债券回购,剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的中期票据,剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的资产支持证券,法律法规或中国证监会允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的金融工具。变更后,本基金的投资范围为:现金,期限在一年以内(含一年)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

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称"企业会计准则")编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第3号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金于2019年6月30日的财务状况以及2019年1月1日至6月30日的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 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与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 税项

6.4.6.1营业税、增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定,自2004年1月1日起,对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入,继续免征营业税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定,经国务院批准,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试点,金融业纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税;国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税;存款利息收入不征收增值税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》的规定,金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定,金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定,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;

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定,自2018年1月1日起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。?

6.4.6.2企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定,自2004年1月1日起,对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入,继续免征企业所得税;

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定,对证券投资基金从证券市场中取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入,股权的股息、红利收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

6.4.6.3个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定,自2008年10月9日起,对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

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

本基金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 |
|---|---|
| 国寿安保基金管理有限公司(简称"国寿安保基金") | 基金管理人、注册登记机构、直销机构 |
| 中国工商银行股份有限公司(简称"工商银行") | 基金托管人、销售机构 |
| 中国人寿保险(集团)公司(简称"集团公司") | 基金管理人的最终控制人 |
| 中国人寿保险股份有限公司(简称"中国人寿") | 集团公司控制的公司、基金销售机构 |
| 国寿投资控股有限公司 | 集团公司控制的公司 |

注:以下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

本基金于本报告期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

本基金于本报告期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

本基金于本报告期未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

6.4.7.1.4 权证交易

本基金于本报告期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

本基金于本报告期未发生应支付关联方的佣金。

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 | 21,620,865.53 | 38,365,710.49 |
| 其中:支付销售机构的客户维护费 | 5,572,399.54 | 339,646.48 |

注:基金管理费每日计提,按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.33%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.33%/当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

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 | 6,561,777.43 | 11,625,972.86 |

注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的0.10%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.10%/当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

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 | | | |
| | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E | 合计 |
| 国寿安保基金 | 56,383.76 | 406,322.00 | 2,098.87 | 462,804.63 |
| 工商银行 | 33,261.20 | 38.36 | – | 33,299.56 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 1.81 | – | – | 1.81 |
| 合计 | 89,646.77 | 406,361.36 | 2,098.87 | 496,107.00 |

| 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 | | | |
| | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E | 合计 |
| 国寿安保基金 | 81,703.12 | 1,129,609.13 | 124,770.12 | 1,336,142.37 |
| 工商银行 | 56,496.89 | 327.03 | – | 56,822.92 |
| 合计 | 137,199.01 | 1,129,936.16 | 124,770.12 | 1,391,965.29 |

注:销售服务费每日计提,按月支付。本基金A类基金份额销售服务费按前一日的基金资产净值的0.25%的年费率计提,B类基金份额销售服务费按前一日的基金资产净值的0.01%的年费率计提。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下:

H=E×R/当年天数

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

R为该类基金份额的销售服务费率

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

单位:人民币元

| 本期 2019年1月1日至2019年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 银行间市场交易的各关联方名称 | 债券交易金额 | | 基金逆回购 | | 基金正回购 | |
| | 基金买入 | 基金卖出 | 交易金额 | 利息收入 | 交易金额 | 利息支出 |
| 工商银行 | – | – | – | – | 19,152,514,000.00 | 2,475,290.68 |

| 上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 银行间市场交易的各关联方名称 | 债券交易金额 | | 基金逆回购 | | 基金正回购 | |
| | 基金买入 | 基金卖出 | 交易金额 | 利息收入 | 交易金额 | 利息支出 |
| 工商银行 | – | – | – | – | 662,088,000.00 | 49,427.41 |

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 | | |
|---|---|---|---|
| | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E |
| 基金合同生效日(2014年1月20日)持有的基金份额 | – | – | – |
| 期初持有的基金份额 | 1,022,278.56 | – | 50,465.00 |
| 期间申购/买入总份额 | 13,196.47 | – | 476.00 |
| 期间因拆分变动份额 | – | – | – |
| 减:期间赎回/卖出总份额 | – | – | – |
| 期末持有的基金份额 | 1,035,474.03 | – | 50,941.00 |
| 期末持有的基金份额占基金总份额比例 | 0.01% | – | 0.00% |

| 项目 | 上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日 | | |
|---|---|---|---|
| | 国寿安保货币A | 国寿安保货币B | 国寿安保货币E |
| 基金合同生效日(2014年1月20日)持有的基金份额 | – | – | – |
| 期初持有的基金份额 | 573,164.05 | – | – |
| 期间申购/买入总份额 | 1,015,165.01 | 26,566,500.00 | – |
| 期间因拆分变动份额 | – | – | – |
| 减:期间赎回/卖出总份额 | 580,262.47 | 26,566,500.00 | – |
| 期末持有的基金份额 | 1