

中银货币市场证券投资基金
2018 年半年度报告
2018 年 6 月 30 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇一八年八月二十八日

1 重要提示及目录

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 2018 年 8 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2018 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	6
4 管理人报告	8
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
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.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
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.....	14
5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	15
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.....	15
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	15
6 半年度财务会计报告（未经审计）	15
6.1 资产负债表.....	15
6.2 利润表.....	16
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	17
6.4 报表附注.....	18
7 投资组合报告	35
7.1 期末基金资产组合情况.....	35
7.2 债券回购融资情况.....	36
7.3 基金投资组合平均剩余期限	36
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	37
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	37
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....	37
7.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	38
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	38
7.9 投资组合报告附注.....	38
8 基金份额持有人信息	39
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	39
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	40
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	40
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	40

9 开放式基金份额变动	40
10 重大事件揭示	41
10.1 基金份额持有人大会决议.....	41
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	41
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	41
10.4 基金投资策略的改变.....	41
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	41
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	41
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	41
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	42
10.9 其他重大事件.....	42
11 影响投资者决策的其他重要信息	43
12 备查文件目录	44
12.1 备查文件目录.....	44
12.2 存放地点.....	44
12.3 查阅方式.....	44

2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中银货币市场证券投资基金	
基金简称	中银货币	
基金主代码	163802	
交易代码	163802	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 6 月 7 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
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	3,718,844,457.28 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银货币 A	中银货币 B
下属分级基金的交易代码	163802	163820
报告期末下属分级基金的份额总额	521,809,072.75 份	3,197,035,384.53 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金安全和资产流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	根据对宏观经济指标、货币政策和财政政策的预判，决定资产组合的再整体配置，并采用短期利率预测、组合久期制定、类别品种配置、收益率曲线分析、跨市场套利、跨品种套利、滚动配置策略、先进的投资管理工具等多种投资管理方法，以《基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》等有关法律法规、本基金合同以及基金管理人公司章程等有关规定为决策依据，将维护基金份额持有人利益作为最高准则。
业绩比较基准	税后活期存款利率： $(1 - \text{利息税}) \times \text{活期存款利率}$ 。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性，低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票型，债券型和混合型基金。

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		中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	薛文成	郭明
	联系电话	021-38834999	010-66105798
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105799
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦26层、27层、45层	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		200120	100140

法定代表人	章砚	易会满
-------	----	-----

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.bocim.com
基金半年度报告备置地点	上海市银城中路 200 号中银大厦 26 层

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京西城区太平桥大街 17 号

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

3.1.1 期间 数据和指标	报告期（2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日）	
	中银货币 A	中银货币 B
本期已实现收益	10,576,888.82	88,930,835.97
本期利润	10,576,888.82	88,930,835.97
本期净值收益率	1.9865%	2.1074%
3.1.2 期末 数据和指标	报告期末(2018 年 6 月 30 日)	
	中银货币 A	中银货币 B
期末基金资产净值	521,809,072.75	3,197,035,384.53
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计 期末指标	报告期末(2018 年 6 月 30 日)	
	中银货币 A	中银货币 B
累计净值收益率	50.1480%	26.5810%

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）本基金利润分配按月结转份额。

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

1. 中银货币 A:

阶段	份额净值收 益率①	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	0.3166%	0.0013%	0.0292%	0.0000%	0.2874%	0.0013%
过去三个月	0.9550%	0.0018%	0.0885%	0.0000%	0.8665%	0.0018%
过去六个月	1.9865%	0.0021%	0.1760%	0.0000%	1.8105%	0.0021%

过去一年	3.9008%	0.0016%	0.3549%	0.0000%	3.5459%	0.0016%
过去三年	9.4650%	0.0020%	1.0656%	0.0000%	8.3994%	0.0020%
自基金合同生效 日起	50.1480%	0.0060%	11.2875%	0.0026%	38.8605%	0.0034%

2. 中银货币 B:

阶段	份额净值收 益率①	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	0.3364%	0.0013%	0.0292%	0.0000%	0.3072%	0.0013%
过去三个月	1.0153%	0.0018%	0.0885%	0.0000%	0.9268%	0.0018%
过去六个月	2.1074%	0.0021%	0.1760%	0.0000%	1.9314%	0.0021%
过去一年	4.1495%	0.0016%	0.3549%	0.0000%	3.7946%	0.0016%
过去三年	10.2544%	0.0020%	1.0656%	0.0000%	9.1888%	0.0020%
自基金合同生效 日起	26.5810%	0.0031%	2.2550%	0.0001%	24.3260%	0.0030%

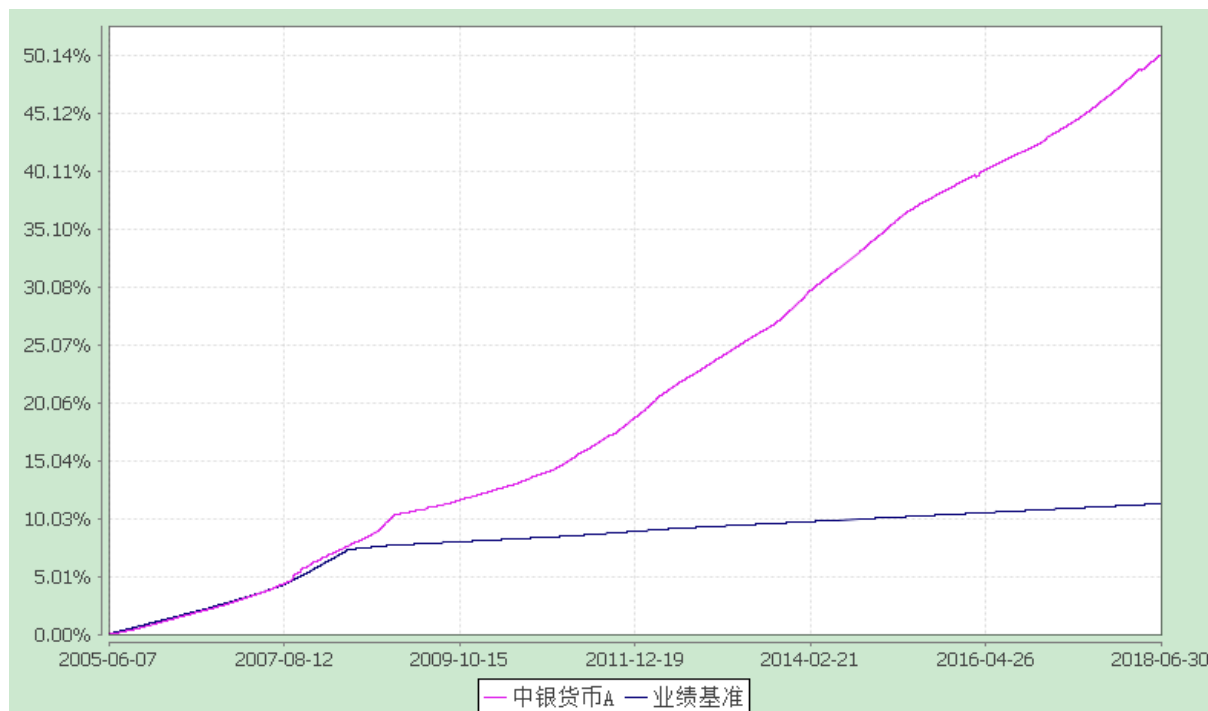
注：本基金收益分配按月结转份额。

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

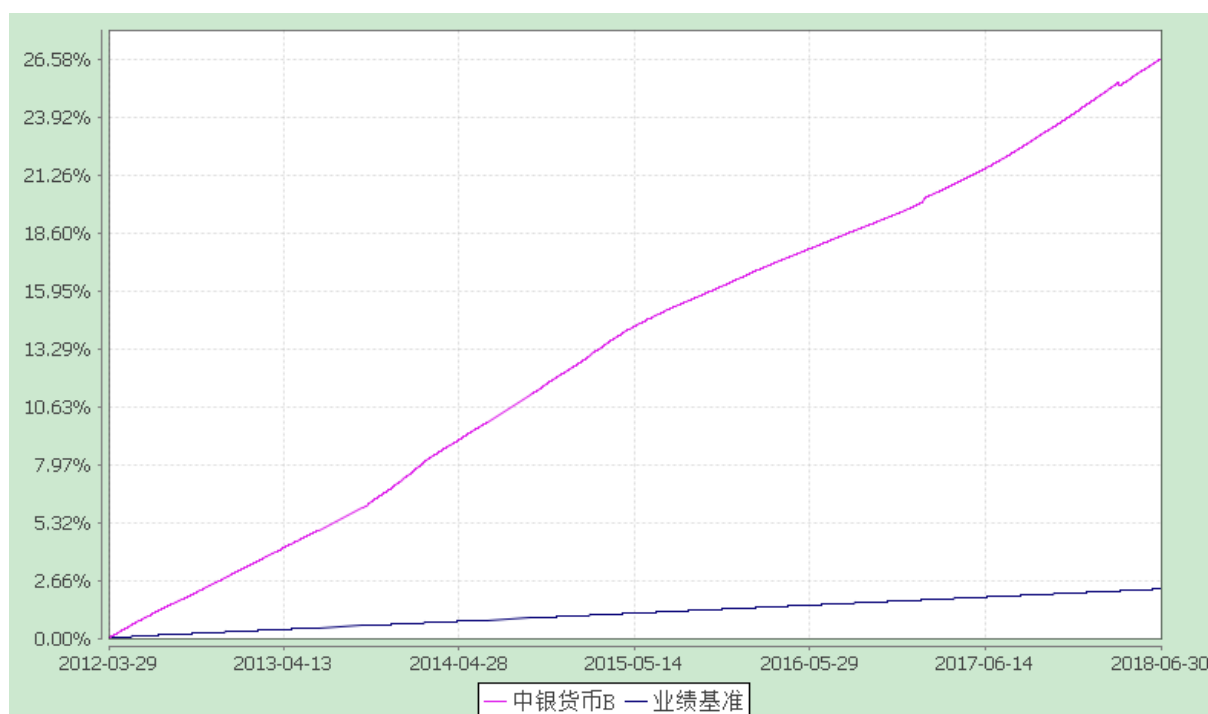
中银货币市场证券投资基金

自基金合同生效以来累计份额净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2005 年 6 月 7 日至 2018 年 6 月 30 日)

中银货币 A



中银货币 B



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

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

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司，于 2004 年 8 月 12 日正式成立，由中银国际和美林投资管理合资组建（2006 年 9 月 29 日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并，合并后新公司名称为“贝莱德投资管理有限公司”）。2007 年 12 月 25 日，经中国证券监督管理委员会批复，同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市，注册资本为一亿元人民币，其中中国银行拥有 83.5% 的股权，贝莱德投资管理拥有 16.5% 的股权。截至 2018 年 6 月 30 日，本管理人共管理九十九只开放式证券投资基金：中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略混合型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证 100 指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金、中银稳健双利债券型证券投资基金、中银全球策略证券投资基金 (FOF)、上证国有企业 100 交易型开放式指数证券投资基金、中银转债增强债券型证券投资基金、中银中小盘成长混合型证券投资基金、中银信用增利债券型证券投资基金 (LOF)、中银沪深 300 等权重指数证券投资基金 (LOF)、中银主题策略混合型证券投资

基金、中银保本混合型证券投资基金、中银理财 14 天债券型证券投资基金、中银纯债债券型证券投资基金、中银理财 7 天债券型证券投资基金、中银理财 30 天债券型证券投资基金、中银稳健添利债券型发起式证券投资基金、中银标普全球精选自然资源等权重指数证券投资基金、中银消费主题混合型证券投资基金、中银美丽中国混合型证券投资基金、中银盛利纯债一年定期开放债券型证券投资基金（LOF）、中银新回报混合型证券投资基金、中银互利半年定期开放债券型证券投资基金、中银惠利纯债半年定期开放债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、中银优秀企业混合型证券投资基金、中银活期宝货币市场基金、中银多策略灵活配置混合型证券投资基金、中银健康生活混合型证券投资基金、中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金、中银薪钱包货币市场基金、中银产业债一年定期开放债券型证券投资基金、中银新经济灵活配置混合型证券投资基金、中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金、中银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、中银恒利半年定期开放债券型证券投资基金、中银新动力股票型证券投资基金、中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金、中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金、中银智能制造股票型证券投资基金、中银互联网+股票型证券投资基金、中银国有企业债债券型证券投资基金、中银新财富灵活配置混合型证券投资基金、中银新机遇灵活配置混合型证券投资基金、中银战略新兴产业股票型证券投资基金、中银机构现金管理货币市场基金、中银美元债债券型证券投资基金（QDII）、中银稳进保本混合型证券投资基金、中银宝利灵活配置混合型证券投资基金、中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金、中银珍利灵活配置混合型证券投资基金、中银鑫利灵活配置混合型证券投资基金、中银益利灵活配置混合型证券投资基金、中银裕利灵活配置混合型证券投资基金、中银合利债券型证券投资基金、中银腾利灵活配置混合型证券投资基金、中银永利半年定期开放债券型证券投资基金、中银季季红定期开放债券型证券投资基金、中银宏利灵活配置混合型证券投资基金、中银颐利灵活配置混合型证券投资基金、中银丰利灵活配置混合型证券投资基金、中银尊享半年定期开放债券型证券投资基金、中银睿享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银悦享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰润定期开放债券型发起式证券投资基金、中银量化精选灵活配置混合型证券投资基金、中银广利灵活配置混合型证券投资基金、中银润利灵活配置混合型证券投资基金、中银锦利灵活配置混合型证券投资基金、中银品质生活灵活配置混合型证券投资基金、中银理财 90 天债券型证券投资基金、中银丰庆定期开放债券型证券投资基金、中银富享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银文体娱乐灵活配置混合型证券投资基金、中银新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中银如意宝货币市场基金、中银丰实定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰和定期开放债券型发起式证券投资基金、中银移动互联灵活配置混合型证券投资基金、中银金融地产混合型证券投资基金、中银信享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银量化价值混合型证券投资基金、中银

丰进定期开放债券型发起式证券投资基金、中银利享定期开放债券型证券投资基金、中银丰禧定期开放债券型发起式证券投资基金、中银丰荣定期开放债券型发起式证券投资基金、中银智享债券型证券投资基金、中银改革红利灵活配置混合型证券投资基金、中银泰享定期开放债券型发起式证券投资基金、中银中债 7-10 年期国开行债券指数证券投资基金、中银景福回报混合型证券投资基金、中银医疗保健灵活配置混合型证券投资基金，同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

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		
方抗	本基金的基金经理、中银增利基金基金经理、中银国有企业债基金基金经理、中银机构货币基金经理、中银理财 90 天债券基金基金经理、中银泰享基金基金经理	2014-08-18	-	10	中银基金管理有限公司助理副总裁 (AVP), 金融学硕士。曾任交通银行总行金融市场部授信管理员, 南京银行总行金融市场部上海分部销售交易团队主管。2013 年加入中银基金管理有限公司, 曾任固定收益基金经理助理。2014 年 8 月至今任中银增利基金基金经理, 2014 年 8 月至今任中银货币基金基金经理, 2015 年 9 月至今任中银国有企业债基金基金经理, 2015 年 12 月至今任中银机构货币基金经理, 2017 年 3 月至今任中银理财 90 天债券基金基金经理, 2018 年 3 月至今任中银泰享基金基金经理。具有 10 年证券从业年限。具备基金从业资格。
白洁	本基金的基金经理、中银理财 7 天债券基金基金经理、中银产业债基金基金经理、中银安心回报债券基金基金经理、中银	2011-03-17	-	13	中银基金管理有限公司副总裁 (VP), 上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析员。2007 年加入中银基金管理有限公司, 曾担任固定收益研究员、基金经理助理。2011 年 3 月至今任中银货币基金基金经理, 2012 年 12 月至今任中银理财 7 天债券基金基金经理, 2013 年 12 月至 2016 年 7 月任中银理财 21 天债券基金基金经理, 2014 年 9 月至今任中银产业债基金基金经理, 2014 年 10 月至今任中银安心回报债券基金基金经理

	睿亨基金 基金经 理、中银 悦亨基金 基金经 理、中银 富亨基金 基金经 理、中银 丰庆基金 基金经 理、中银 信亨基金 基金经 理				理，2015 年 11 月至 2018 年 2 月 任中银新机遇基金基金经理， 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银 颐利基金基金经理，2016 年 9 月 至今任中银睿亨基金基金经理， 2016 年 9 月至今任中银悦亨基金 基金经理，2017 年 3 月至今任中 银富亨基金基金经理，2017 年 3 月至今任中银丰庆基金基金经 理，2017 年 9 月至今任中银信亨 基金基金经理。具有 13 年证券从 业年限。具备基金、证券、银行 间本币市场交易员从业资格。
--	--	--	--	--	--

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公
司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；

2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《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合规守信情况的说明

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》、中国证监会的有关
规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理
和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金整体运作合规合法，未发生损害基金持有人利益的行为。

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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银
基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购和参与公开增发管理办法》、《债
券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资
组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资
决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交
易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级
完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，
在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方
面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交
易过程和结果的有效监督。

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资

组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内未发生异常交易行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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% 的情况。

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

1. 宏观经济分析

国外经济方面，全球经济继续稳定复苏，上半年展现美强欧弱格局。从领先指标来看，美国经济景气度维持高位，上半年美国 ISM 制造业 PMI 指数从 59.3 进一步上行至 60.2，就业市场整体稳健，失业率创出近年新低 3.8%，通胀明显回升，美元指数大幅走强至 94 上方。欧元区经济复苏势头有所放缓，上半年制造业 PMI 指数从 60.6 显著下行至 54.9，虽然通胀在油价助推下有所回暖，但经济明显放缓使欧央行维持宽松的货币政策，欧元对美元显著贬值；日本经济继续缓慢复苏，上半年制造业 PMI 指数从 54.0 小幅回落至 53.0，通胀逐步回暖，但工业产出表现不佳，日本央行仍维持谨慎。综合来看，美国经济基本面依然有包括税改和金融监管放松等多项正向因素支撑，美联储点阵图上调年内加息次数预期，对经济、劳动力市场及通胀的展望更加乐观，美元仍有升值压力；欧洲经济前景展望进一步走弱，全球贸易保护主义抬头、经济明显放缓、叠加意大利新政府赤字扩张破坏欧元区金融市场稳定的潜在风险，日本经济延续复苏。

国内经济方面，融资需求下行显著，违约风险加快暴露，叠加中美贸易摩擦再度反复、外需走弱，经济缓慢下行趋势不改。具体来看，上半年领先指标中采制造业 PMI 震荡下行至 51.5，同步指标工业增加值 6 月同比增长 6.0%，较去年末回落 0.1 个百分点。从经济增长动力来看，出口受贸易战拖累暂时不明显，消费与投资显著下行。6 月美元计价出口增速较去年末回升至 11.3% 左右，6 月社会消费品零售总额增速较去年末回落至 9.0%，依然处于较低水平；制造业投资有所反弹，房地产投资缓慢下行，基建投资大幅下降，1-6 月固定资产投资增速较去年末大幅回落至 6.0% 的水平。通胀方面，CPI 总体低位徘徊，6 月同比增速仅 1.9%，PPI 在生产资料价格上涨背景下温和回升，6 月同比增速上升至 4.7%，但此后预计在基数效应下将持续回落。

2. 市场回顾

整体来看，上半年利率债出现了不同程度的上涨，但信用债出现小幅下跌。其中，一季度中债总全价指数上涨 1.21%，中债银行间国债全价指数上涨 1.29%，中债企业债总全价指数上涨 0.41%；

二季度中债总全价指数上涨 1.76%，中债银行间国债全价指数上涨 1.52%，中债企业债总全价指数下跌 0.47%。反映在收益率曲线上，上半年收益率曲线经历了由平变陡的变化。其中，一季度，10 年期国债收益率从 3.88% 的水平下行 14 个 bp 至 3.74%，10 年期金融债（国开）收益率从 4.82% 下行 17 个 BP 至 4.65%；二季度，10 年期国债收益率从 3.74% 的水平下行 26 个 bp 至 3.48%，10 年期金融债（国开）收益率从 4.65% 下行 40 个 BP 至 4.25%。货币市场方面，上半年货币政策整体中性，资金面呈现总体宽松、时点性紧张的格局。其中一季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 2.68% 左右，较上季度均值下降 11bp，银行间 7 天回购利率均值在 3.21% 左右，较上季度均值下降 31bp；二季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 2.73% 左右，较上季度均值上升 5bp，银行间 7 天回购利率均值在 3.39% 左右，较上季度均值上升 18bp。

3. 运行分析

上半年债券市场震荡下行，资金利率平稳下行，非银融资环境大幅改善。本基金通过对久期的有效管理，以及较为均衡的剩余期限安排，有效地控制了流动性风险，保证了基金在低风险状况下的较好回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内本基金 A 类份额净值增长率为 1.99%，同期业绩比较基准收益率为 0.18%。

报告期内本基金 B 类份额净值增长率为 2.11%，同期业绩比较基准收益率为 0.18%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，全球经济依然处于复苏阶段，美国经济表现相对较好，欧洲经济势头延续放缓，中美贸易摩擦延续。国内宏观政策出现微调，海外压力已经开始影响决策层的决策基础，但依然延续淡化总量强调结构的调控思路。财政政策积极的取向不变，但持续关注地方政府债务、房地产市场以及国企杠杆率较高三大领域的风险以及社会融资规模增速显著下降的负面影响。

综合上述分析，我们对 2018 年下半年债券市场的走势保持乐观。经济基本面缓慢下行趋势不改，固定资产投资增速延续小幅下行，出口与消费增速中枢下降。货币政策保障流动性合理充裕，疏通传导渠道，以对冲融资需求下滑，同时汇率波动空间加大，人民币存在贬值压力。金融严监管背景不变，但更加强调结构性去杠杆的力度和节奏。通胀对债市的压力相对可控，食品价格季节性上涨预计带动 CPI 增速温和抬升，PPI 在油价有企稳态势下预计持续回落。在贸易保护主义抬头背景下，全球市场风险偏好大概率延续较低水平，美联储或将继续加息，美元指数走势强劲，人民币对美元趋于贬值。综合上述分析，预计下半年债券收益率中枢可能呈震荡下行走势，我们将积极把握交易性机会。信用债方面，经济下行叠加去杠杆背景下需对违约风险继续保持高度关注，具体操作上，合理控制久期和回购比例，既不过于激进，又不过于保守，稳健配置可能是较好的投资策略。同时，

积极把握大额存单、存款市场的投资机会也是本基金的重要投资策略。

作为基金管理者，我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧，为投资人创造应有的回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由研究部、风险管理部、基金运营部相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、托管行的相关意见。公司按特殊流程改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，应就基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性等咨询会计师事务所的专业意见，会计师事务所应对公司所采用的相关估值模型、假设、参数及输入的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意义，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金基金合同第十五部分基金的收益与分配相关约定：基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；“每日分配、按月支付”。本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付收益。

本基金为货币基金，根据基金合同约定，基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；每月集中支付收益。

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

本基金在报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量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

本报告期内，本基金托管人在对中银货币市场证券投资基金的托管过程中，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，中银货币市场证券投资基金的管理人——中银基金管理有限公司在中银货币市场证券投资基金的投资运作、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

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的中银货币市场证券投资基金 2018 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。

中国工商银行资产托管部

2018 年 8 月 27 日

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：中银货币市场证券投资基金

报告截止日：2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
资产：		-	-
银行存款	6.4.7.1	256,383,162.90	1,208,124,760.44
结算备付金		6,674,545.45	-
存出保证金		5,373.64	5,039.57
交易性金融资产	6.4.7.2	3,030,939,594.88	3,206,665,793.38
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,030,939,594.88	3,206,665,793.38
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	772,394,693.59	711,628,259.94

应收证券清算款		87,657.54	158,552.71
应收利息	6.4.7.5	11,425,522.29	18,671,559.76
应收股利		-	-
应收申购款		4,480,299.22	32,228,308.76
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		4,082,390,849.51	5,177,482,274.56
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年6月30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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		353,888,503.06	99,899,750.05
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		299.49	10,872.34
应付管理人报酬		1,103,767.00	1,642,088.24
应付托管费		334,474.83	497,602.49
应付销售服务费		145,259.25	141,926.78
应付交易费用	6.4.7.7	61,236.91	70,322.41
应交税费		38,232.20	-
应付利息		58,008.32	31,799.67
应付利润		7,791,368.50	10,119,344.72
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	125,242.67	159,046.99
负债合计		363,546,392.23	112,572,753.69
所有者权益：		-	-
实收基金	6.4.7.9	3,718,844,457.28	5,064,909,520.87
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,718,844,457.28	5,064,909,520.87
负债和所有者权益总计		4,082,390,849.51	5,177,482,274.56

注：报告截止日 2018 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 3,718,844,457.28 份。

6.2 利润表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2018年1月1日至 2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至 2017年6月30日
一、收入		114,642,209.97	700,587,218.17

1.利息收入		113,504,977.39	706,139,218.24
其中：存款利息收入	6.4.7.11	26,296,510.79	476,535,648.57
债券利息收入		69,526,380.11	182,075,940.14
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		17,682,086.49	47,527,629.53
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		1,137,232.58	-5,573,722.29
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	1,137,232.58	-5,573,722.29
资产支持证券投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	21,722.22
减：二、费用		15,134,485.18	96,807,774.75
1. 管理人报酬		7,860,859.02	68,435,255.94
2. 托管费		2,382,078.51	20,737,956.45
3. 销售服务费		880,442.21	2,699,033.81
4. 交易费用	6.4.7.18	-	-
5. 利息支出		3,808,514.36	4,719,211.92
其中：卖出回购金融资产支出		3,808,514.36	4,719,211.92
6.税金及附加		34,957.03	-
7. 其他费用	6.4.7.19	167,634.05	216,316.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		99,507,724.79	603,779,443.42
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		99,507,724.79	603,779,443.42

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期		
	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）	5,064,909,520.87	-	5,064,909,520.87
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	99,507,724.79	99,507,724.79
三、本期基金份额交易产生	-1,346,065,063.59	-	-1,346,065,063.59

的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）			
其中：1.基金申购款	7,101,569,963.07	-	7,101,569,963.07
2.基金赎回款	-8,447,635,026.66	-	-8,447,635,026.66
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）	-	-99,507,724.79	-99,507,724.79
五、期末所有者权益（基金净值）	3,718,844,457.28	-	3,718,844,457.28
项目	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 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）	127,602,942,113.88	-	127,602,942,113.88
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	603,779,443.42	603,779,443.42
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）	-113,098,070,797.84	-	-113,098,070,797.84
其中：1.基金申购款	42,263,255,641.38	-	42,263,255,641.38
2.基金赎回款	-155,361,326,439.22	-	-155,361,326,439.22
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）	-	-603,779,443.42	-603,779,443.42
五、期末所有者权益（基金净值）	14,504,871,316.04	-	14,504,871,316.04

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：

基金管理人负责人：李道滨，主管会计工作负责人：王圣明，会计机构负责人：乐妮

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

中银货币市场证券投资基金(原名为中银国际货币市场证券投资基金，以下简称“本基金”)，系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监基金字[2005]65 号《关于同意中银国际货币市场证券投资基金募集的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于 2005 年 6 月 7 日正式生效，首次设立募集规模为 1,248,869,088.94 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为中银基金管理有限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

2012 年 3 月 29 日，本基金按照 500 万份基金份额的界限划分为 A 类基金份额和 B 类基金份额，

单一持有人持有 500 万份基金份额以下的为 A 类，达到或超过 500 万份的为 B 类。本基金份额分级规则于分级日起生效。基金份额分级后，在基金存续期内的任何一个开放日，当投资者在所有销售机构保留的本基金 A 类基金份额之和超过 500 万份(含 500 万份)时，本基金注册登记机构自动将该投资者持有的 A 类基金份额升级为 B 类基金份额；投资者在所有销售机构保留的本基金 B 类基金份额之和低于 500 万份(不含 500 万份)的，本基金的注册登记机构自动将该投资者持有的 B 类基金份额降级为 A 类基金份额。两级基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，单独公布每万份基金净收益和七日年化收益率。

本基金的投资范围为现金；一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券；期限在一年以内(含一年)的债券回购；期限在一年以内(含一年)的中央银行票据以及中国证监会、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。

本基金业绩比较基准为：税后活期存款利率。

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（以下合称“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《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《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 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》、其他中国证监会及中国证券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 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间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、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金在本报告期间没有需说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

6.4.6.1 增值税

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（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，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；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

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。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
活期存款	6,383,162.90
定期存款	250,000,000.00
存款期限 3 个月-1 年	250,000,000.00
存款期限 1 个月以内（含 1 个月）	-
存款期限 1 年以上	-
其他存款	-
合计	256,383,162.90

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2018 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度（%）
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	3,030,939,59 4.88	3,036,127,000. 00	5,187,405.12	0.1395
	合计	3,030,939,59 4.88	3,036,127,000. 00	5,187,405.12	0.1395
资产支持证券		-	-	-	-
合计		-	-	-	-

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产**6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额**

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	-	-
银行间市场	622,394,693.59	-
上交所市场	150,000,000.00	-
合计	772,394,693.59	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有于买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	2,721.72
应收定期存款利息	702,083.25
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	3,003.50
应收债券利息	9,993,848.08
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	723,638.86
应收申购款利息	224.48
其他	2.40
合计	11,425,522.29

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	61,236.91
合计	61,236.91

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	4.47
应付审计费	39,671.58
应付信息披露费	76,566.62
应付账户维护费	9,000.00
合计	125,242.67

6.4.7.9 实收基金**中银货币 A**

金额单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	430,333,285.95	430,333,285.95
本期申购	1,096,320,682.92	1,096,320,682.92
本期赎回（以“-”号填列）	-1,004,844,896.12	-1,004,844,896.12
本期末	521,809,072.75	521,809,072.75

中银货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,634,576,234.92	4,634,576,234.92
本期申购	6,005,249,280.15	6,005,249,280.15
本期赎回（以“-”号填列）	-7,442,790,130.54	-7,442,790,130.54
本期末	3,197,035,384.53	3,197,035,384.53

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

6.4.7.10 未分配利润**中银货币 A**

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期利润	10,576,888.82	-	10,576,888.82
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-10,576,888.82	-	-10,576,888.82
本期末	-	-	-

中银货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
本期利润	88,930,835.97	-	88,930,835.97
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-88,930,835.97	-	-88,930,835.97
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
活期存款利息收入	34,040.02
定期存款利息收入	26,233,290.97
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	20,558.18
其他	8,621.62
合计	26,296,510.79

6.4.7.12 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	8,376,178,085.52
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	8,343,264,004.84
减：应收利息总额	31,776,848.10
买卖债券差价收入	1,137,232.58

6.4.7.13 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.14 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

6.4.7.15 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
审计费用	39,671.58
信息披露费	76,566.62

银行汇划费	32,245.85
银行间账户维护费	18,000.00
其他	1,150.00
合计	167,634.05

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 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。

6.4.9.2 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
中银基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司 (“中国工商银行”)	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司 (“中国银行”)	基金管理人的股东、基金销售机构
中银国际证券有限责任公司 (“中银证券”)	受中国银行重大影响、基金销售机构

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。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券成交总额的比例
中银证券	44,810,181.60	100.00%	2,732,633.00	100.00%

6.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
中银证券	5,127,400,000.00	100.00%	9,198,200,000.00	100.00%

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	7,860,859.02	68,435,255.94
其中：支付销售机构的客户维护费	403,043.96	517,092.13

注：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：

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

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

基金管理费在基金合同生效后每日计提，按月支付。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,382,078.51	20,737,956.45

注：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：

$$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

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

基金托管费在基金合同生效后每日计提，按月支付。

6.4.10.2.3 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 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		
	中银货币 A	中银货币 B	合计
中国银行	405,390.05	4,196.30	409,586.35
中银基金管理有限公司	37,729.39	205,827.64	243,557.03
中银证券	311.89	-	311.89
中国工商银行	131,108.45	615.33	131,723.78
合计	574,539.78	210,639.27	785,179.05
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银货币A	中银货币B	合计
中银证券	57.57	-	57.57
中银基金管理有限公司	50,596.00	2,030,067.70	2,080,663.70
中国工商银行	128,400.66	100.80	128,501.46
中国银行	418,172.69	11,476.51	429,649.20
合计	597,226.92	2,041,645.01	2,638,871.93

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A 类基金份额销售服务费年费率为 0.25%，B 类基金份额销售服务费年费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为该类基金份额前一日基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

各级基金份额的基金销售服务费每日计算，每日计提，按月支付。

6.4.10.3 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

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日					
	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
中国工商银行	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间						

2017年1月1日至2017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
中国工商银行	408,926,665.58	-	-	-	470,000,000.00	35,765.96

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 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 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	中银货币A	中银货币B	中银货币A	中银货币B
基金合同生效日 (2005年6月7日) 持有的基金份额	-	-	-	-
期初持有的基金份额	-	-	-	348,967,319.22
期间申购/买入总份额	-	-	-	121,756,572.08
期间因拆分变动份额	-	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-	470,723,891.30
期末持有的基金份额	-	-	-	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-	0.0000%

注：(1) 期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

(2) 本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的新公告规定的费率结构。

6.4.10.4.2 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

中银货币 A

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资 A 类基金。

中银货币 B

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资 B 类基金。

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行	6,383,162.90	34,040.02	19,751,430.61	323,591.90
合计	6,383,162.90	34,040.02	19,751,430.61	323,591.90

注：本基金的活期银行存款和部分定期存款由基金托管人中国工商银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

6.4.11 利润分配情况

1、中银货币 A

单位：人民币元

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	本期利润分 配合计	备注
9,362,727.72	1,110,188.48	103,972.62	10,576,888.8 2	-

2、中银货币 B

单位：人民币元

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	本期利润分 配合计	备注
81,427,652.27	9,935,132.54	-2,431,948.84	88,930,835.9 7	-

6.4.12 期末（2018 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 353,888,503.06 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值 单价	数量（张）	期末估值总额
189920	18 贴现国债	2018-07-02	99.74	251,000	25,033,934.23

	20				
170207	17 国开 07	2018-07-02	100.00	600,000	59,999,913.58
111809181	18 浦发银行 CD181	2018-07-02	99.17	870,000	86,277,766.79
170410	17 农发 10	2018-07-02	100.04	400,000	40,015,223.31
120227	12 国开 27	2018-07-02	100.10	1,500,000	150,155,382.67
合计				3,621,000.00	361,482,220.58

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 6 月 30 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资的金融工具主要包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单；剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券以及中国证监会、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。本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险控制委员会、督察长、风险管理部、法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出

现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

于 2018 年 06 月 30 日，本基金持有的除国债、央行票据、同业存单和政策性金融债以外的债券占基金资产净值的比例为 9.42%（2017 年 12 月 31 日：11.47%）。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2018年6月30日	上年末 2017年12月31日
A-1	130,127,370.04	320,742,891.13
A-1 以下	-	-
未评级	429,898,611.84	2,735,682,502.81
合计	560,025,981.88	3,056,425,393.94

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、超短期融资券、中央票据。本期末的同业存单在“按短期信用评级列示的同业存单投资”部分单独列示，上年度末的同业存单包含在本部分未评级债券中。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2018年6月30日	上年末 2017年12月31日
A-1	2,221,784,294.69	-
A-1 以下	98,973,935.64	-
未评级	-	-
合计	2,320,758,230.33	-

注：短期同业存单 A-1 所填列的同业存单均为主体评级为 AAA 的短期同业存单。

6.4.13.2.3 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018年6月30日	上年末 2017年12月31日
--------	-------------------	--------------------

AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	150,155,382.67	150,240,399.44
合计	150,155,382.67	150,240,399.44

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、中央票据。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金运作周期内的每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全定期开放基金开放期的流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家发行的证券不得超过该证券的 10%。基金所持证券在证券交易所上市或在银行间同业市场交易，因此除列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能以合理价格适时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。

于 2018 年 06 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额人民币 353888503.06 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2018年6月 30日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	256,383,162.90	-	-	-	256,383,162.90
结算备付金	6,674,545.45	-	-	-	6,674,545.45
存出保证金	5,373.64	-	-	-	5,373.64
交易性金融资产	2,343,337,955.82	297,368,034.78	240,078,221.61	-	3,030,939,594.88
买入返售金融资产	772,394,693.59	-	-	-	772,394,693.59
应收证券清算款	-	-	-	87,657.54	87,657.54
应收利息	-	-	-	11,425,522.29	11,425,522.29
应收申购款	3,788,396.82	-	-	691,902.40	4,480,299.22
资产总计	3,382,584,128.22	297,368,034.78	240,078,221.61	12,205,082.23	4,082,390,849.51
负债					
卖出回购金融资产	353,888,503.06	-	-	-	353,888,503.06
应付赎回款	-	-	-	299.49	299.49
应付管理人报酬	-	-	-	1,103,767.00	1,103,767.00
应付托管费	-	-	-	334,474.83	334,474.83

应付销售服务费	-	-	-	145,259.25	145,259.25
应付交易费用	-	-	-	61,236.91	61,236.91
应交税金	-	-	-	38,232.20	38,232.20
应付利息	-	-	-	58,008.32	58,008.32
应付利润	-	-	-	7,791,368.50	7,791,368.50
其他负债	-	-	-	125,242.67	125,242.67
负债总计	353,888,503.06	-	-	9,657,889.17	363,546,392.23
利率敏感度缺口	3,028,695,625.16	297,368,034.78	240,078,221.61	2,547,193.06	3,718,844,457.28
上年度末 2017 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
银行存款	-	-	-	-	1,208,124,760.44
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	5,039.57
交易性金融资产	-	-	-	-	3,206,665,793.38
买入返售金融资产	-	-	-	-	711,628,259.94
应收证券清算款	-	-	-	158,552.71	158,552.71
应收利息	-	-	-	18,671,559.76	18,671,559.76
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	32,214,127.34	32,228,308.76
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	-	-	-	51,044,239.81	5,177,482,274.56
负债					
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	99,899,750.05
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	10,872.34	10,872.34
应付管理人报酬	-	-	-	1,642,088.24	1,642,088.24
应付托管费	-	-	-	497,602.49	497,602.49

应付销售服务费	-	-	-	141,926.78	141,926.78
应付交易费用	-	-	-	70,322.41	70,322.41
应交税费	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	31,799.67	31,799.67
应付利润	-	-	-	10,119,344.72	10,119,344.72
其他负债	-	-	-	159,046.99	159,046.99
负债总计	-	-	-	12,673,003.64	112,572,753.69
利率敏感度缺口	-	-	-	38,371,236.17	5,064,909,520.87

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况；2. 该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变；3. 该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；4. 银行存款、结算备付金、存出保证金和部分应收申购款均以活期存款利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的	
		影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 128	减少约 148
	市场利率下降 25 个基点	增加约 128	增加约 148

6.4.13.4.2 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本报告期内没有有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	3,030,939,594.88	74.24
	其中：债券	3,030,939,594.88	74.24
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	772,394,693.59	18.92
	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	263,057,708.35	6.44
4	其他各项资产	15,998,852.69	0.39
5	合计	4,082,390,849.51	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	5.97	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	353,888,503.06	9.52
	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报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	54
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	58
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情况。

7.3.2 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	27.58	9.52
	其中：剩余存续期超过 397 天的	-	-

	浮动利率债		
2	30 天（含）—60 天	14.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	56.61	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	9.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	0.81	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
	合计	109.35	9.52

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	99,845,912.18	2.68
2	央行票据	-	-
3	金融债券	260,137,123.86	7.00
	其中：政策性金融债	260,137,123.86	7.00
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	350,198,328.51	9.42
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,320,758,230.33	62.41
8	其他	-	-
9	合计	3,030,939,594.88	81.50
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	111898371	18 宁波银行 CD104	4,000,000	396,755,263.85	10.67
2	111810263	18 兴业银行 CD263	3,000,000	297,592,606.42	8.00
3	111808148	18 中信银行 CD148	2,000,000	198,780,883.47	5.35
4	111815252	18 民生银行 CD252	2,000,000	198,381,589.23	5.33
5	111809181	18 浦发银行 CD181	2,000,000	198,339,693.76	5.33

6	120227	12 国开 27	1,500,000	150,155,382.67	4.04
7	111809151	18 浦发银行 CD151	1,500,000	149,038,544.08	4.01
8	111898916	18 徽商银行 CD087	1,500,000	148,659,160.88	4.00
9	041751018	17 中煤 CP001	1,000,000	99,991,182.79	2.69
10	111811070	18 平安银行 CD070	1,000,000	99,196,963.66	2.67

7.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5% 间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1536%
报告期内偏离度的最低值	0.0416%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0807%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本基金本报告期内无负偏离度绝对值达到 0.25% 的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到 0.5% 的情况。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并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。

本基金采用 1.00 元固定单位净值交易方式，自基金成立日起每日将实现的基金净收益分配给基金持有人，并按月结转到投资人基金账户。

7.9.2 2018 年 3 月 14 日，平安银行因违反清算管理规定、人民币银行结算账户管理相关规定、非金融机构支付服务管理办法等相关规定，中国人民银行依据《中华人民共和国中国人民银行法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法》等法律规章规定，对平安银行作出行政处罚决定（银支付罚决字[2018]2 号）给予警告，没收违法所得 303.6 万元，并处罚款 1030.8 万元，合计处罚金额 1334 万元。

2018 年 6 月 5 日，平安银行股份有限公司深圳布吉支行因违反《征信业管理条例》相关规定，中国人民银行深圳市中心支行对平安银行股份有限公司深圳布吉支行作出行政处罚决定（深人银罚（2018）7 号）处以罚款人民币 20 万元整，对相关责任人处以罚款人民币 5 万元整。

2018 年 6 月 7 日，中信银行股份有限公司宁波分行因存在贷款“三查”不尽职；受托支付管理不到位、贷款用途不真实、贷款资金未按约定使用等情形，宁波银监局根据《中华人民共和国银行业监督管理

理法》第四十六条，对中信银行股份有限公司宁波分行作出行政处罚决定（甬银监罚决字〔2018〕1号）罚款人民币 20 万元。

2018 年 2 月 12 日，浦发银行因违反《商业银行内部控制指引》、《中华人民共和国银行业监督管理法》等相关规定，中国银监会对浦发银行作出行政处罚决定（银监罚决字〔2018〕4 号）罚款 5845 万元，没收违法所得 10.927 万元，罚没合计 5855.927 万元。

2018 年 4 月 19 日，兴业银行因违反《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》等相关规定，中国银行保险监督管理委员会对兴业银行作出行政处罚决定（银保监银罚决字〔2018〕1 号）罚款 5870 万元。

基金管理人通过进行进一步了解后，认为以上处罚不会对投资价值构成实质性的影响。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	5,373.64
2	应收证券清算款	87,657.54
3	应收利息	11,425,522.29
4	应收申购款	4,480,299.22
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	15,998,852.69

7.9.4 其他需说明的重要事项

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的 基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额 比例	持有份额	占总份额 比例
中银货币 A	22,061	23,653.01	32,185,442.57	6.1680%	489,623,630.18	93.8320%
中银货币 B	32	99,907,355.77	3,133,913,781.80	98.0256%	63,121,602.73	1.9744%

合计	22,093	168,326.82	3,166,099,224.37	85.1366%	552,745,232.91	14.8634%
----	--------	------------	------------------	----------	----------------	----------

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	其他机构	1,076,350,854.42	28.9432%
2	银行类机构	852,910,628.33	22.9348%
3	保险类机构	311,340,957.95	8.3720%
4	银行类机构	177,819,186.23	4.7816%
5	保险类机构	139,703,501.27	3.7566%
6	保险类机构	128,755,169.01	3.4622%
7	保险类机构	95,366,907.85	2.5644%
8	基金类机构	84,218,503.31	2.2646%
9	保险类机构	63,030,323.32	1.6949%
10	保险类机构	60,627,053.09	1.6303%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人 所有从业人 员持有本基 金	中银货币 A	2,133.95	0.0004%
	中银货币 B	-	-
	合计	2,133.95	0.0001%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和 研究部门负责人持有本开放式基金	中银货币 A	0~10
	中银货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	中银货币 A	0
	中银货币 B	0
	合计	0

9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银货币 A	中银货币 B
本报告期期初基金份额总额	430,333,285.95	4,634,576,234.92
本报告期基金总申购份额	1,096,320,682.92	6,005,249,280.15
减：本报告期基金总赎回份额	1,004,844,896.12	7,442,790,130.54
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	521,809,072.75	3,197,035,384.53

注：申购含红利再投、转换入及分级份额调增份额；赎回含转换出及分级份额调减份额。

10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内没有召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经董事会决议通过王圣明先生担任副执行总裁，详情请参见基金管理人 2018 年 4 月 9 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更事宜的公告》。

本报告期内，经基金管理人职工代表大会选举赵蓓青女士担任职工监事。

本报告期基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略没有发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内没有改聘会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内管理人、托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中银证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字<1998>29 号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证

监基金字[2007]48号) 有关规定, 本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括: 券商基本面评价(财务状况、经营状况)、券商研究机构评价(报告质量、及时性和数量)、券商每日信息评价(及时性和有效性)和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序: 首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》, 然后根据评分高低选择基金专用交易单元并与其签订交易单元租用协议。

2. 报告期内租用证券公司交易单元的变更情况: 无。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位: 人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中银证券	44,810,181.60	41.25%	5,127,400,000.00	99.75%	-	-
招商证券	63,824,474.64	58.75%	13,000,000.00	0.25%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

本基金本报告期无偏离度绝对值超过 0.5% 的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银基金管理有限公司关于旗下基金缴纳增值税有关事项的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-01-02
2	关于中银货币市场证券投资基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-01-15
3	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书(2018 年第 1 号)	www.bocim.com	2018-01-18
4	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要(2018 年第 1 号)	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-01-18
5	中银货币市场证券投资基金 2017 年第 4 季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-01-19
6	中银基金管理有限公司关于新增珠海盈米财富管理有限公司为旗下部分基金销售机构及参与其费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-02-02
7	关于中银货币市场证券投资基金春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-02-12
8	关于中银货币市场证券投资基金修改基金合	《中国证券报》、《上海证	2018-03-24

	同、托管协议的公告	券报》、www.bocim.com	
9	中银货币市场证券投资基金基金合同	www.bocim.com	2018-03-24
10	中银货币市场证券投资基金托管协议	www.bocim.com	2018-03-24
11	关于中银货币市场证券投资基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-03-24
12	中银货币市场证券投资基金 2017 年年度报告	www.bocim.com	2018-03-30
13	中银货币市场证券投资基金 2017 年年度报告（摘要）	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-03-30
14	关于中银货币市场证券投资基金清明节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-02
15	关于中银货币市场证券投资基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-09
16	中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更事宜的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-09
17	中银基金管理有限公司关于新增上海利得基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构及参与其费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-09
18	中银货币市场证券投资基金 2018 年第 1 季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-23
19	关于中银货币市场证券投资基金劳动节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-04-25
20	中银基金管理有限公司关于开展电子直销平台费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-05-18
21	关于中银货币市场证券投资基金端午节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-06-13
22	中银基金管理有限公司关于提请投资者及时更新身份证件或身份证明文件的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、www.bocim.com	2018-06-19

11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2018-01-11 至 2018-01-14 2018-01-19 至 2018-01-23 2018-01-29 至 2018-03-12 2018-03-22 至	506,480,360.62	569,870,493.80	0.00	1,076,350,854.42	28.9432%

		2018-03-26 2018-04-24 至 2018-06-30					
	2	2018-05-30 至 2018-06-30	354, 19 0, 270. 21	498, 72 0, 358. 12	0. 00	852, 910, 628 . 33	22. 9348%
	3	2018-01-01 至 2018-01-15 2018-01-19 至 2018-01-28	1, 054, 568, 85 8. 38	3, 842, 889. 90	995, 381, 424. 96	63, 030, 323. 32	1. 6949%

12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中银货币证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《中银货币证券投资基金基金合同》；
- 3、《中银货币证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银货币证券投资基金招募说明书》；
- 5、法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 9、中国证监会要求的其他文件。

12.2 存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人处，供公众查阅。

12.3 查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司
二〇一八年八月二十八日