

中银机构现金管理货币市场基金
2019 年年度报告
2019 年 12 月 31 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二〇年四月八日

§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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 4 月 7 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。

本报告期自 2019 年 1 月 1 日起至 12 月 31 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	5
2.5 其他相关资料	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	6
3.3 过去三年基金的利润分配情况	8
§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合规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
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	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	12
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	13
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	14
4.9 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	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	14
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	14
§6 审计报告	15
6.1 审计意见	15
6.2 形成审计意见的基础	15
6.3 其他信息	15
6.4 管理层和治理层对财务报表的责任	15
6.5 注册会计师对财务报表审计的责任	16
§7 年度财务报表	17
7.1 资产负债表	17
7.2 利润表	18
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	20
7.4 报表附注	21
§8 投资组合报告	43
8.1 期末基金资产组合情况	43
8.2 债券回购融资情况	43
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	44
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	44

8.6 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.....	45
8.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	45
8.8 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.....	45
8.9 投资组合报告附注.....	45
§9 基金份额持有人信息	46
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	46
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	47
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
9.4 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.....	47
§10 开放式基金份额变动	47
§11 重大事件揭示	47
11.1 基金份额持有人大会决议	47
11.2 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.....	48
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	48
11.4 基金投资策略的改变	48
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	48
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	48
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	48
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	50
11.9 其他重大事件.....	50
§12 备查文件目录	53
12.1 备查文件目录.....	53
12.2 存放地点.....	54
12.3 查阅方式.....	54

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	中银机构现金管理货币市场基金
基金简称	中银机构现金管理货币
基金主代码	002195
交易代码	002195
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 12 月 11 日
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	招商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	12,569,958,570.43 份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	在有效控制风险和保持资产高流动性的前提下，力争获得超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金通过综合考虑各类资产的收益性、流动性和风险特征，根据定量和定性方法，在保持投资组合较低风险和良好流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的稳定投资回报。
业绩比较基准	活期存款利率（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、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		中银基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	欧阳向军	张燕
	联系电话	021-38834999	0755-83199084
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦26层、27层、45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮政编码		200120	518040
法定代表人		章砚	李建红

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.bocim.com

基金年度报告备置地点	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
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城安永大楼 16 层
注册登记机构	中银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 200 号 45 层

§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	2019 年	2018 年	2017 年
本期已实现收益	362,857,679.78	823,880,219.33	588,674,631.09
本期利润	362,857,679.78	823,880,219.33	588,674,631.09
本期净值收益率	2.7317%	3.9383%	4.0772%
3.1.2 期末数据和指标	2019 年末	2018 年末	2017 年末
期末基金资产净值	12,569,958,570.43	17,920,924,954.22	15,154,354,083.51
期末基金份额净值	1.000	1.000	1.000
3.1.3 累计期末指标	2019 年末	2018 年末	2017 年末
累计净值收益率	14.3075%	11.2680%	7.0519%

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

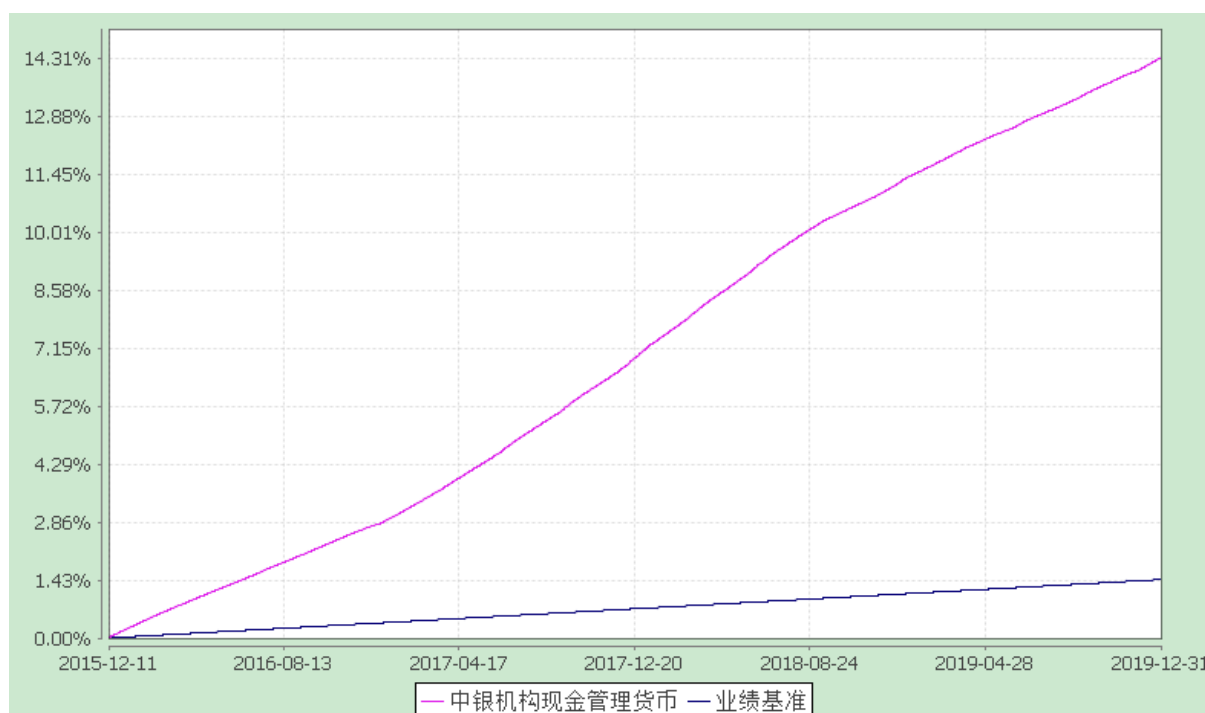
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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	0.6777%	0.0018%	0.0894%	0.0000%	0.5883%	0.0018%
过去六个月	1.3361%	0.0017%	0.1789%	0.0000%	1.1572%	0.0017%
过去一年	2.7317%	0.0020%	0.3549%	0.0000%	2.3768%	0.0020%
过去三年	11.1312%	0.0027%	1.0646%	0.0000%	10.0666%	0.0027%
自基金合同生效日起	14.3075%	0.0026%	1.4408%	0.0000%	12.8667%	0.0026%

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

中银机构现金管理货币市场基金

自基金合同生效以来累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2015 年 12 月 11 日至 2019 年 12 月 31 日)

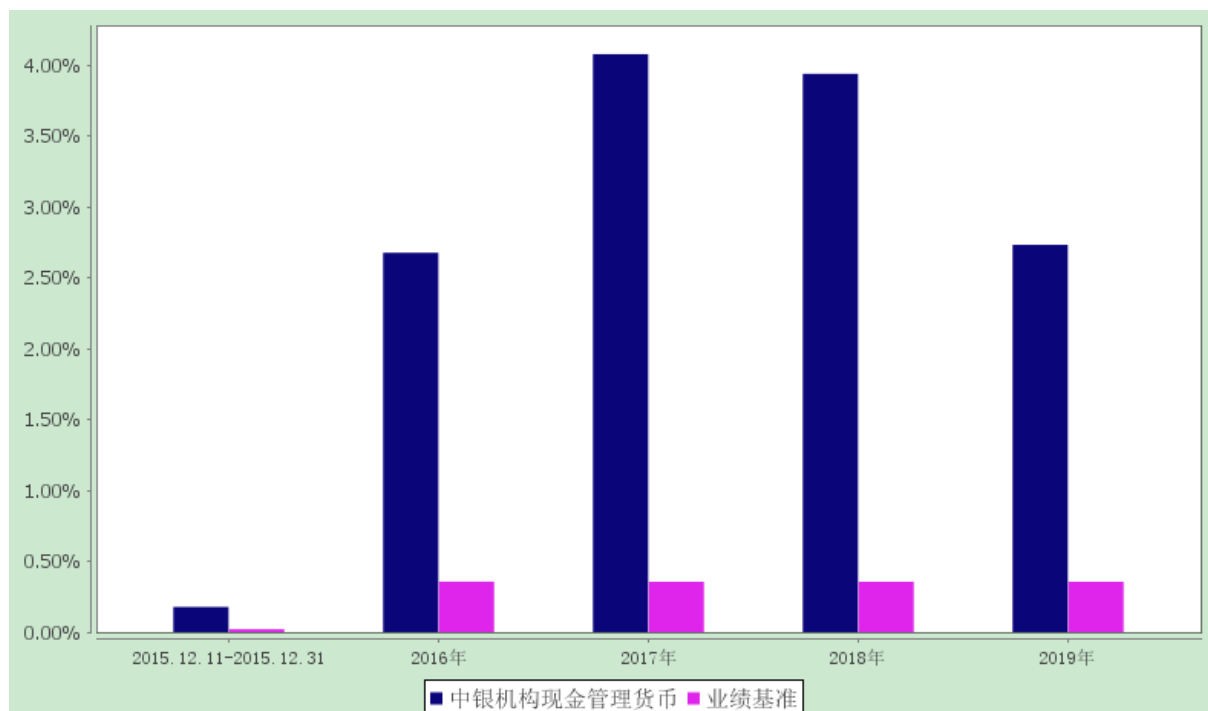


注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

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

中银机构现金管理货币市场基金

自基金合同生效以来基金净值收益率与业绩比较基准收益率的对比图



注：基金合同于 2015 年 12 月 11 日生效，截至报告期末本基金合同生效未满五年。合同生效当年的本基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率按实际存续期计算，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

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
2019	362,857,679.78	-	-	362,857,679.78	-
2018	823,880,219.33	-	-	823,880,219.33	-
2017	588,674,631.09	-	-	588,674,631.09	-
合计	1,775,412,530.20	-	-	1,775,412,530.20	-

§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

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2019 年 12 月 31 日，本基金管理人共管理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等一百一十五只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

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	基金经理	2015-12-11	-	11	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, 2019 年 8 月至今任中银康享基金经理, 2019 年 12 月至今任中银恒裕 9 个月基金基金经理, 2020 年 3 月至今任中银同享基金基金经理。具有 11 年证券从业年限。具备基金从业资格。
易芳菲	基金经理	2016-05-25	-	11	管理学硕士。曾任中信建投证券投资经理、中国农业银行交易员。2015 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。2016 年 5 月至今任中银机构货币基金基金经理, 2016 年 12 月至今任中银丰润基金基金经理, 2017 年 5 月至今任中银如意宝基金基金经理, 2018 年 7 月至今任中银富享基金基金经理, 2018 年 11 月至今任中银弘享基金基金经理, 2019 年 6 月至今任中银福建国有企业债基金基金经理, 2019 年 2 月至今任中银惠兴多利基金基金

					经理。具有 11 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，本基金运作合法合规，无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

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。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

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，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.3 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

2019 年，全球经济整体下行。具体情况来看，美国经济温和回落，实际 GDP 同比增速下降至 2.3%，一方面工业生产和企业投资受贸易战影响大幅下滑，另一方面劳动力市场总体稳健，服务业生产和就业韧性较强，全年消费支出增速小幅下降至 2.6%，通胀方面较年初小幅下降，为对冲贸易战负面影响，美联储实施 3 次预防式降息，并重启资产购买计划。欧元区经济下行幅度大于美国，实际 GDP 同比增速下行至 1.2%，主要是受投资和出口大幅下降的拖累，核心通胀水平与年初基本持平，欧央行年内跟随美联储降息，并每月增加 200 亿欧元的资产购买。日本经济整体维持疲弱，私人消费有所好转，但出口、投资较弱，通胀维持低迷，日本央行年内未跟随美联储降息，主因其政策基调已偏宽松。

国内经济方面，中美贸易摩擦持续对经济造成冲击，经济下行压力延续。2019 年 GDP 实际同比增长 6.1%，较 2018 年下降 0.5 个百分点。通胀水平结构性显著抬升，CPI 同比增长 4.5%，PPI 从 0.9% 大幅回落到年末 -0.5%。从经济增长动力来看，制造业投资受贸易摩擦影响较大，房地产投资仍维持较高水平，而基建投资维持低位，2019 年制造业投资同比增长 3.1%，较上年大幅下滑 6.4 个百分点，房地产投资同比增长 9.9%，较上年抬升 0.4 个百分点，而基建投资（不含电力）同比增速持平于 3.8% 的低位。政策方面，货币政策整体保持定力，稳健的货币政策得到了较好的贯彻，面对结构性为主的经济问题，货币政策保持流动性合理充裕，但同时防止过于宽松产生的副作用，在推出 LPR 机制改革后，仅小幅下调 MLF 和公开市场操作利率 5bp，全年 M2 同比增速回升 0.6 个百分点至 8.7%，社会融资规模同比增速上升 0.4 个百分点至 10.7%，新增人民币贷款 16.8 万亿元。

2. 市场回顾

2019 年，债券收益率全年持续震荡，总体小幅下行，债券指数略有上涨，全年中债总全价指数上涨 1.10%，中债银行间国债全价指数上涨 0.56%，中债企业债总全价指数上涨 1.13%。具体来看，一季度整体宽松的流动性环境下债市趋于走强，但也随着基本面预期的改善有所反复，10 年期国债收益率下行 16bp 至 3.07%，10 年期金融债（国开）收益率下行 6bp 至 3.58%。二季度在供给压力、国开债换券等因素与基本面共振下，债券收益率出现显著反弹，4 月政治局会议偏紧的政策基调更加对债市造成冲击，但随着中美贸易摩擦的升级和包商银行被接管事件后流动性的再度宽松，债券收益率重新快速下行，二季度 10 年期国债收益率上行 16bp 至 3.23%，10 年期金融债（国开）收益率上行 3bp 至 3.61%。三季度债券收益率一度在资金面极度宽松和中美贸易摩擦再次生变的推动下

显著下行，但随着通胀担忧及宽信用预期爆发，债券收益率有所反弹，三季度 10 年期国债收益率下行 9bp 至 3.14%，10 年期金融债（国开）收益率下行 8bp 至 3.53%。四季度 CPI 突破 3% 的目标区间，市场产生对于货币政策收紧的担忧，债市收益率大幅上行，但此后央行下调 MLF 利率及逆回购利率，让市场坚定了“中国不具备持续通胀的基础”，利率再度下行，四季度 10 年期国债收益率持平于 3.14%，10 年期金融债（国开）收益率上行 5bp 至 3.58%。货币市场方面，在货币政策保持流动性合理充裕的背景下，资金利率表现较为平稳，全年利率中枢明显下降，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 2.24%，较上年均值下降 29bp，7 天回购加权平均利率均值在 2.67%，较上年均值下降 35bp。

3. 运行分析

2019 年，央行货币政策中性偏松，债券市场有所波动，整体上债券各品种小幅上涨。资金面呈现总体宽松，资金利率中枢有所下行。本基金加大了对同业存单和存款的配置，维持一定的杠杆比例，优化配置结构，合理分配类属资产，积极参与利率波动中交易性机会，保证了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

报告期内本基金份额净值增长率为 2.7317%，同期业绩比较基准收益率为 0.3549%。

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 2020 年，全球经济短期仍在下行通道中，受益于制造业周期上升和贸易战休战，年内有望实现小幅回升，但受疫情对全球经济的外溢影响，复苏的不确定性再次上升。国内在新冠肺炎疫情因素影响下，春节后复工普遍延迟，宏观经济下行压力骤升，特别是一季度经济增速可能出现较大幅度下降。全年经济社会发展目标的实现依赖政策的支撑，财政政策将更加积极有效，货币政策将加大逆周期调节的力度，货币政策工具仍有具有操作空间，金融监管节奏可能出现调整，但受制于风险偏好的下降，社会信用可能出现投放不畅等问题，预计社会融资规模增速较 2019 年有所下降。通胀压力逐步缓和，虽然年初 CPI 增速水平较高，但伴随着基数效应的逐渐消退以及需求下滑带来的负面影响，CPI 增速预计逐步下降，PPI 增速预计维持低位，全年通胀压力有限。海外方面，美国经济内部制造业和消费部门的分化有收敛迹象，受劳动力周期影响年内经济增速预计仍以温和增长为基调，通胀有可能小幅上升，但不会持续高于美联储政策目标，美联储上半年政策操作将以数量购买为主，下半年存在继续降息的可能性。欧元区、日本经济对贸易和制造业敞口较大，复苏程度取决于制造商周期向上的弹性，同时也将受到疫情的外溢影响，欧央行、日本央行预计在政策方面继续跟随美联储。综合上述分析，考虑到经济下行压力加大、通胀压力放缓、货币政策加大逆周期调节，债券市场利好因素较多，我们认为 2020 年债券市场或将呈现宽幅震荡格局，预计全年债券收益率震荡中枢将明显低于 2019 年。信用债方面，尾部信用风险仍有释放压力，我们对信用下沉保持

谨慎，对违约风险保持高度关注，而受益于流动性改善和融资成本整体走低，中高等级信用债的吸引力进一步增加，操作上在做好组合流动性管理的基础上，保持适度杠杆和久期，合理分配各类资产，审慎精选信用债品种，积极把握投资交易机会。我们将坚持从自上而下的角度预判市场走势，并从自下而上的角度严防信用风险。在做好组合流动性管理的基础上，我们将合理控制组合剩余期限和回购比例，精选个券，积极把握短融、同业存单和存款市场的投资机会，把握票息收入和资本利得，借此提升基金的业绩表现。

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 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2019 年度，本基金管理人坚持一切从防范风险、保护基金份额持有人利益出发，致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司法律合规部与审计部按照制度，通过基金运作监控和内部审计等方法，独立地开展工作，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

(1) 深入开展审计检查，确保基金运作合规性

主要措施有：对基金运作涉及的投资、研究、交易、风险管理、信息资讯等业务环节开展独立检查，及时发现业务流程中存在的风险并督促整改，确保相关业务运作符合法律法规及公司制度的规定。

(2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

根据监管机关的规定，定期更新公司内部投资管理制度，不断加强内部流程控制，动态作出各项合规提示，防范投资风险。

通过以上工作的开展，在本报告期内，本基金运作过程中未发生违规关联交易、内幕交易，基金运作整体合法合规。本基金管理人承诺将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高合规与审计工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金份额持有人谋求最大利益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.7.1 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、基金运营部及投资相关部门的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《证券投资基金投资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见，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。

4.7.2 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。

4.7.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同有关规定：本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。

4.9 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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚

假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 审计报告

安永华明（2020）审字第 61062100_B55 号

中银机构现金管理货币市场基金全体基金份额持有人：

6.1 审计意见

我们审计了后附的中银机构现金管理货币市场基金的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 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，后附的中银机构现金管理货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中银机构现金管理货币市场基金 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和净值变动情况。

6.2 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师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，我们独立于中银机构现金管理货币市场基金，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。

6.3 其他信息

中银机构现金管理货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

6.4 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则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，管理层负责评估中银机构现金管理货币市场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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现

实的选择。

治理层负责监督中银机构现金管理货币市场基金的财务报告过程。

6.5 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的有效性发表意见。

(3) 评价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) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中银机构现金管理货币市场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银机构现金管理货币市场基金不能持续经营。

(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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

陈露 徐雯

北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层

2020 年 3 月 31 日

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

报告截止日：2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2019 年 12 月 31 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
资产：		-	-
银行存款	7.4.7.1	3,817,090,136.85	1,765,812,002.93
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	6,155,144,844.00	9,905,237,625.26
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		6,145,144,844.00	9,855,237,625.26
资产支持证券投资		10,000,000.00	50,000,000.00
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	2,946,744,980.11	6,551,796,665.56
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	19,069,943.09	51,275,096.30
应收股利		-	-
应收申购款		35,909,750.38	4,989,052.43
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		12,973,959,654.43	18,279,110,442.48
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019 年 12 月 31 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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款	7.4.12.3	400,066,079.90	350,399,074.40
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		55,019.28	730,516.93
应付管理人报酬	7.4.10.2	2,832,908.11	5,192,256.20
应付托管费	7.4.10.2	429,228.49	786,705.48
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	7.4.7.7	162,986.72	263,578.08
应交税费		127,926.73	360,505.81
应付利息		127,934.77	343,851.36
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	199,000.00	109,000.00
负债合计		404,001,084.00	358,185,488.26
所有者权益：		-	-
实收基金	7.4.7.9	12,569,958,570.43	17,920,924,954.22
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		12,569,958,570.43	17,920,924,954.22
负债和所有者权益总计		12,973,959,654.43	18,279,110,442.48

注：报告截止日 2019 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.000 元，基金份额总额 12,569,958,570.43 份。

7.2 利润表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

本报告期：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2019 年 1 月 1 日至	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至
----	-----	-----------------------	----------------------------

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、收入		433,237,638.01	972,079,840.41
1.利息收入		427,765,480.81	955,572,905.43
其中：存款利息收入	7.4.7.11	85,548,442.72	236,877,734.94
债券利息收入		244,751,627.46	597,521,658.17
资产支持证券利息收入		3,704,759.85	608,914.23
买入返售金融资产收入		93,760,650.78	120,564,598.09
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		5,472,157.20	16,506,934.98
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	5,472,157.20	16,506,934.98
资产支持证券投资收益		-	-
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）	7.4.7.13	-	-
减：二、费用		70,379,958.23	148,199,621.08
1. 管理人报酬	7.4.10.2	44,648,717.64	72,056,334.70
2. 托管费	7.4.10.2	6,764,957.07	10,917,626.41
3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		18,496,298.50	64,599,556.50
其中：卖出回购金融资产支出		18,496,298.50	64,599,556.50
6. 税金及附加		153,618.35	320,747.70
7. 其他费用	7.4.7.14	316,366.67	305,355.77
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		362,857,679.78	823,880,219.33

减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		362,857,679.78	823,880,219.33

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银机构现金管理货币市场基金

本报告期：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期		
	2019 年 1 月 1 日至 2019 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）	17,920,924,954.22	-	17,920,924,954.22
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	362,857,679.78	362,857,679.78
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）	-5,350,966,383.79	-	-5,350,966,383.79
其中：1.基金申购款	34,425,707,233.49	-	34,425,707,233.49
2.基金赎回款	-39,776,673,617.28	-	-39,776,673,617.28
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）	-	-362,857,679.78	-362,857,679.78
五、期末所有者权益（基金净值）	12,569,958,570.43	-	12,569,958,570.43
项目	上年度可比期间		
	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）	15,154,354,083.51	-	15,154,354,083.51
二、本期经营活动产生的基	-	823,880,219.33	823,880,219.33

金净值变动数（本期利润）			
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）	2,766,570,870.71	-	2,766,570,870.71
其中：1.基金申购款	59,347,212,487.12	-	59,347,212,487.12
2.基金赎回款	-56,580,641,616.41	-	-56,580,641,616.41
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）	-	-823,880,219.33	-823,880,219.33
五、期末所有者权益（基金净值）	17,920,924,954.22	-	17,920,924,954.22

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，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：张家文，会计机构负责人：乐妮

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

中银机构现金管理货币市场基金(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”)证监许可[2015]2651 号文《关于准予中银机构现金管理货币市场基金注册的批复》准予注册，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 2015 年 12 月 11 日正式生效，首次设立募集规模为 240,290,230.73 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及注册登记机构为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金投资于法律法规或监管机构允许投资的金融工具，包括：现金、通知存款、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、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据；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、短期融资券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）。

7.4.2 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 2 号《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<年度报告和中期报告>》、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。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息根据企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

本基金的金融资产于初始确认时分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产主要包括债券投资和资产支持证券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进

行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

(1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

(2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考

虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

(1) 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

(2) 债券投资

本基金持有的付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 回购协议

1)本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

2)本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

(4) 其他

1)如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

2)为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值；

3)如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，

不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后

2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理（因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止）；

(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日已实现收益小于零时，则缩减投资人基金份额；若当日已实现收益小于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例从投资人赎回基金款中扣除；若当日已实现收益大于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例增入投资人赎回基金款中；

(6) 当日成功申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日成功赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 在不违反法律法规、且对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可调整本基金的基金收益分配原则，不需召开基金份额持有人大会；

(8) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

7.4.6 税项

7.4.6.1 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。

7.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加

的单位外) 及地方教育费附加。

7.4.6.3 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。

7.4.6.4 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。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 12 月 31 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
活期存款	2,090,136.85	15,812,002.93
定期存款	3,815,000,000.00	1,750,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期 限 1-3 个月	400,000,000.00	100,000,000.00
存款期 限 3 个月以上	3,415,000,000.00	1,650,000,000.00
其他存款	-	-
合计	3,817,090,136.85	1,765,812,002.93

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2019 年 12 月 31 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	6,145,144,844.00	6,149,134,000.00	3,989,156.00	0.0317

	合计	6,145,144,844.00	6,149,134,000.00	3,989,156.00	0.0317
资产支持证券		10,000,000.00	10,084,000.00	84,000.00	0.0007
合计		6,155,144,844.00	6,159,218,000.00	4,073,156.00	0.0324
项目		上年度末 2018 年 12 月 31 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	9,855,237,625.26	9,863,523,000.00	8,285,374.74	0.0462
	合计	9,855,237,625.26	9,863,523,000.00	8,285,374.74	0.0462
资产支持证券		50,000,000.00	50,000,000.00	-	0.0000
合计		9,905,237,625.26	9,913,523,000.00	8,285,374.74	0.0462

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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 2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	2,946,744,980.11	-
合计	2,946,744,980.11	-
项目	上年度末 2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	209,000,000.00	-
银行间市场	6,342,796,665.56	-
合计	6,551,796,665.56	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2019 年 12 月 31 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	22,567.46	24,772.17
应收定期存款利息	5,487,805.30	4,258,888.57
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	11,625,661.74	38,044,589.03

应收资产支持证券利息	330,836.16	272,131.51
应收买入返售证券利息	1,603,072.43	8,674,715.02
应收申购款利息	-	-
其他	-	-
合计	19,069,943.09	51,275,096.30

7.4.7.6其他资产

本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2019年12月31日	2018年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	162,986.72	263,578.08
合计	162,986.72	263,578.08

7.4.7.8其他负债

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2019年12月31日	2018年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付审计费	70,000.00	100,000.00
应付信息披露费	120,000.00	-
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	199,000.00	109,000.00

7.4.7.9实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2019年1月1日至2019年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	17,920,924,954.22	17,920,924,954.22
本期申购	34,425,707,233.49	34,425,707,233.49
本期赎回（以“-”号填列）	-39,776,673,617.28	-39,776,673,617.28
本期末	12,569,958,570.43	12,569,958,570.43

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

7.4.7.10未分配利润

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	362,857,679.78	-	362,857,679.78
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	-362,857,679.78	-	-362,857,679.78
本期末	-	-	-

7.4.7.11存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年12月 31日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12 月31日
活期存款利息收入	292,378.55	496,575.18
定期存款利息收入	84,808,061.21	236,241,654.71
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	448,002.96	139,485.64
其他	-	19.41
合计	85,548,442.72	236,877,734.94

7.4.7.12债券投资收益**7.4.7.12.1债券投资收益——买卖债券差价收入**

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年12月 31日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12月 31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	44,275,331,976.65	79,659,355,403.23
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	44,074,483,072.41	79,392,446,817.23
减：应收利息总额	195,376,747.04	250,401,651.02
买卖债券差价收入	5,472,157.20	16,506,934.98

7.4.7.12.2 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	88,757,195.00	45,355,050.00
减：卖出资产支持证券成本	85,000,000.00	45,000,000.00

总额		
减：应收利息总额	3,757,195.00	355,050.00
资产支持证券投资收益	-	-

7.4.7.13其他收入

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他收入。

7.4.7.14其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年12月 31日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12月31日
审计费用	70,000.00	100,000.00
信息披露费	120,000.00	74,400.00
银行汇划费	89,116.67	92,225.00
银行间账户维护费	36,900.00	37,200.00
其他	350.00	1,530.77
合计	316,366.67	305,355.77

7.4.8或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 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。

7.4.8.2 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。

7.4.9关联方关系

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、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人
中国银行股份有限公司	基金管理人的控股股东、基金销售机构
中银国际证券股份有限公司（“中银证券”）	受中国银行重大影响
贝莱德投资管理（英国）有限公司	基金管理人的股东
中银资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司

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。

7.4.10本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1通过关联方交易单元进行的交易

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交易。

7.4.10.2关联方报酬

7.4.10.2.1基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2019年1月1日至2019年12月31日	2018年1月1日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	44,648,717.64	72,056,334.70
其中：支付销售机构的客户维护费	1,242,716.82	2,390,852.67

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：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2019年1月1日至2019年12月31日	2018年1月1日至2018年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	6,764,957.07	10,917,626.41

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 0.05% 的年费率计提。

计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

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

7.4.10.3 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

本期						
2019年1月1日至2019年12月31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
-	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间						

2018年1月1日至2018年12月31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
招商银行	149,076,738.46	-	-	-	1,200,366,000.00	237,594.42

注：本基金本报告期末与关联方进行的银行间市场债券（含回购）交易。

7.4.10.4各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 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 2019年1月1日至2019年12月31日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12月31日
期初持有的基金份额	105,760.61	131,647,095.18
期间申购/买入总份额	651,088,765.71	859,322,468.39
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	355,000,000.00	990,863,802.96
期末持有的基金份额	296,194,526.32	105,760.61
期末持有的基金份额占基金总份额比例	2.36%	0.00%

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最新公告规定的费率结构。

7.4.10.4.2 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

份额单位：份

关联方名称	本期末 2019年12月31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
中银资产管理有限公司	194,709,346.10	1.55%	691,398,281.91	3.86%
中银国际证券股份有限公司(资金管理部)	50,000,000.00	0.40%	-	-

注：除基金管理人之外的其他关联方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最新公告规定的费率结构。

7.4.10.5 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 2019年1月1日至2019年12月31日		上年度可比期间 2018年1月1日至2018年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商银行	2,090,136.85	292,378.55	15,812,002.93	496,575.18
中国银行	-	-	-	19,073,333.33

注：除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，2019 年度获得利息收入为人民币 448,002.96 元（2018 年度：人民币 139,485.64 元），2019 年末结算备付金余额为人民币 0 元(2018 年末：人民币 0 元)

7.4.10.6 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均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

7.4.11 利润分配情况

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
362,857,679.78	-	-	362,857,679. 78	-

7.4.12 期末（2019年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 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。

7.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2019 年 12 月 31 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金融资产款余额 400,066,079.90 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
111908283	19 中信银行 CD283	2020-01-02	98.61	3,334,000	328,754,011.71
170411	17 农发 11	2020-01-02	100.84	31,000	3,126,121.02
170310	17 进出 10	2020-01-02	100.77	500,000	50,383,455.35
170205	17 国开 05	2020-01-02	100.32	500,000	50,158,917.71
合计				4,365,000.00	432,422,505.79

7.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2019 年 12 月 31 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。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 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。

7.4.13.2 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 2019 年 12 月 31 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固定收益投资占基金资产净值的比例为 3.58%(2018 年 12 月 31 日：10.50%)。

本基金固定收益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。

7.4.13.2.1 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	440,009,683.63	630,538,770.07
A-1 以下	-	-
未评级	380,155,172.61	1,890,866,594.63
合计	820,164,856.24	2,521,405,364.70

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。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	10,000,000.00	50,000,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	10,000,000.00	50,000,000.00

注：短期信用评级 A-1 所填列的资产支持证券均为 AAA 级的短期资产支持证券。

7.4.13.2.3 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
A-1	4,489,641,872.48	6,272,094,633.15
A-1 以下	583,531,821.76	801,758,170.73
未评级	-	-
合计	5,073,173,694.24	7,073,852,803.88

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。

7.4.13.2.4 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 2019年12月31日	上年度末 2018年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	251,806,293.52	259,979,456.68
合计	251,806,293.52	259,979,456.68

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、中央票据。

7.4.13.3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。

7.4.13.3.1 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》、《货币市场基金监督管理办法》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流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、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公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还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，正回购上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值以及基金资产净值的 20%。

于 2019 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额人民币 400,066,079.90 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。

7.4.13.4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。

7.4.13.4.1 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。

本基金的生息资产主要为银行存款、债券投资、资产支持证券投资和买入返售金融资产等，生息负债主要为卖出回购金融资产等。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2019年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	不计息	合计
资产					
银行存款	2,090,136.85	3,815,000,000.00	-	-	3,817,090,136.85
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	89,809,748.11	3,272,702,168.22	2,792,632,927.67	-	6,155,144,844.00
基金投资	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,946,744,980.11	-	-	-	2,946,744,980.11
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	19,069,943.09	19,069,943.09
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	35,909,750.38	35,909,750.38
资产总计	3,038,644,865.07	7,087,702,168.22	2,792,632,927.67	54,979,693.47	12,973,959,654.43
负债					
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	55,019.28	55,019.28

应付管理人报酬	-	-	-	2,832,908.11	2,832,908.11
应付托管费	-	-	-	429,228.49	429,228.49
应付销售服务费	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	162,986.72	162,986.72
应付税费	-	-	-	127,926.73	127,926.73
应付利息	-	-	-	127,934.77	127,934.77
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	400,066,079.90	-	-	-	400,066,079.90
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	199,000.00	199,000.00
负债总计	400,066,079.90	-	-	3,935,004.10	404,001,084.00
利率敏感度缺口	2,638,578,785.17	7,087,702,168.22	2,792,632,927.67	51,044,689.37	12,569,958.570.43
上年度末 2018 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	15,812,002.93	1,450,000,000.00	300,000,000.00	-	1,765,812,002.93
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	280,099,784.96	8,351,158,039.29	1,273,979,801.01	-	9,905,237,625.26
基金投资	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	6,551,796,665.56	-	-	-	6,551,796,665.56
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	51,275,096.30	51,275,096.30
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	4,989,052.43	4,989,052.43
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	6,847,708,453.45	9,801,158,039.29	1,573,979,801.01	56,264,148.73	18,279,110,442.48
负债					

应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	730,516.93	730,516.93
应付管理人报酬	-	-	-	5,192,256.20	5,192,256.20
应付托管费	-	-	-	786,705.48	786,705.48
应付销售服务费	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	263,578.08	263,578.08
应付税费	-	-	-	360,505.81	360,505.81
应付利息	-	-	-	343,851.36	343,851.36
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	350,399,074.40	-	-	-	350,399,074.40
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	109,000.00	109,000.00
负债总计	350,399,074.40	-	-	7,786,413.86	358,185,488.26
利率敏感度缺口	6,497,309,379.05	9,801,158,039.29	1,573,979,801.01	48,477,734.87	17,920,924,954.22

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，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。

7.4.13.4.1.2 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. 银行存款以活期存款利率或相对固定的利率计息，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 2019 年 12 月 31 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 457	减少约 523
市场利率下降 25 个基点	增加约 457	增加约 523	

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 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。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

7.4.14.1 公允价值

7.4.14.1.1 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、应收申购款、应收账款以及其他金融负债，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

7.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

7.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2019 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为人民币 6,155,144,844.00 元，无划分为第一层次和第三层次的余额（于 2018 年 12 月 31 日，属于第二层次的余额为人民币 9,905,237,625.26 元，无划分为第一层次和第三层次的余额）。

7.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

7.4.14.1.2.3 第三层次公允价值余额和本期变动金额

本基金于本报告期初未持有公允价值归属于第三层次的金融工具，本基金本报告期及上年度可比期间未发生第三层次公允价值转入转出情况。

7.4.14.2 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大承诺事项。

7.4.14.3 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的其他重要事项。

7.4.14.4 财务报表的批准

本财务报表已于 2020 年 3 月 31 日经本基金的基金管理人批准。

§8 投资组合报告

8.1 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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	6,155,144,844.00	47.44
	其中：债券	6,145,144,844.00	47.37
	资产支持证券	10,000,000.00	0.08
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	2,946,744,980.11	22.71
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	3,817,090,136.85	29.42
8	其他各项资产	54,979,693.47	0.42
9	合计	12,973,959,654.43	100.00

8.2 债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	5.92	
	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	400,066,079.90	3.18
	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

本基金合同约定：“本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	76
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	88
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	15

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。

8.3.2 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	24.17	3.18
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	4.67	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	51.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	4.05	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	18.16	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	102.78	3.18

8.4 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。

8.5 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	631,961,466.13	5.03
	其中：政策性金融债	631,961,466.13	5.03
4	企业债券	-	-

5	企业短期融资券	440,009,683.63	3.50
6	中期票据	-	-
7	同业存单	5,073,173,694.24	40.36
8	其他	-	-
9	合计	6,145,144,844.00	48.89
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

8.6 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	111908283	19 中信银行 CD283	5,000,000	493,032,411.09	3.92
2	111976579	19 厦门国际银行 CD277	4,800,000	476,953,659.05	3.79
3	111921468	19 渤海银行 CD468	4,500,000	443,470,120.99	3.53
4	190206	19 国开 06	3,600,000	360,175,190.38	2.87
5	111976718	19 中原银行 CD397	3,500,000	347,763,685.65	2.77
6	111915472	19 民生银行 CD472	3,000,000	297,967,076.91	2.37
7	111980069	19 贵阳银行 CD077	2,700,000	268,253,115.96	2.13
8	111976080	19 天津银行 CD348	2,600,000	258,371,563.05	2.06
9	111910256	19 兴业银行 CD256	2,500,000	246,343,285.82	1.96
10	111914047	19 江苏银行 CD047	2,000,000	199,176,887.44	1.58

8.7“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	0.1075%
报告期内偏离度的最低值	0.0050%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0444%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值没有达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值没有达到 0.50%。

8.8 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量 (份)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	139417	19 首开 1A	100,000	10,000,000.00	0.08

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 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。

8.9.2 2019 年四季度，本基金投资的前十大债券的发行主体中，中信银行、厦门国际银行、渤海银行、中原银行、民生银行、贵阳银行、天津银行、兴业银行和江苏银行等受到中国银行保险监督管理委员会或地方银保监局的行政处罚。基金管理人通过对上述发行人进一步了解分析后，认为以上处分不会对所持有的 19 中信银行 CD283 (111908283.IB)、19 厦门国际银行 CD2777 (111976579.IB)、19 渤海银行 CD468 (111921468.IB)、19 中原银行 CD346 (111976718.IB)、19 民生银行 CD472 (111915472.IB)、19 贵阳银行 CD077 (111980069.IB)、19 天津银行 CD348 (111976080.IB)、19 兴业银行 CD256 (111910256.IB)、19 江苏银行 CD047 (111914047.IB) 的投资价值构成实质性影响，因此未披露处罚事宜。

报告期内，本基金投资的前十名债券的其余债券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

8.9.3 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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	19,069,943.09
4	应收申购款	35,909,750.38
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	54,979,693.47

8.9.4 其他需说明的重要事项标题

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。

§9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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
29,434	427,055.74	11,886,127,944.2 7	94.5598%	683,830,626.16	5.4402%

9.2 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	银行类机构	1,572,244,117.50	12.5079%
2	银行类机构	900,000,000.00	7.1599%
3	银行类机构	479,915,701.96	3.8180%
4	保险类机构	404,367,406.83	3.2169%
5	银行类机构	402,825,629.91	3.2047%
6	其他机构	402,825,629.91	3.2047%
7	银行类机构	400,355,340.63	3.1850%
8	银行类机构	400,174,351.73	3.1836%
9	其他机构	307,293,101.14	2.4447%
10	银行类机构	300,316,122.81	2.3892%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	2,167,126.90	0.0172%

9.4 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	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	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	0~10

§10 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2015年12月11日）基金份额总额	240,316,742.39
本报告期期初基金份额总额	17,920,924,954.22
本报告期基金总申购份额	34,425,707,233.49
减：本报告期基金总赎回份额	39,776,673,617.28
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期末基金份额总额	12,569,958,570.43

§11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

11.2 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，闫黎平女士担任副执行总裁，详情请参见基金管理人 2019 年 7 月 19 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，经第一次股东会审议同意，宋福宁先生不再担任公司董事，由王卫东先生接替担任公司董事；荆新先生不再担任公司独立董事，由付磊先生担任公司独立董事；雷晓波先生提出离职，不再担任公司独立董事；2019 年 6 月，经第三次股东会书面审议同意，孙祁祥女士担任公司独立董事；2019 年 8 月，经第四次股东会书面审议同意，杨柳先生担任公司董事，王卫东先生不再担任公司董事。

自 2019 年 12 月 18 日起，姜然女士不再担任招商银行股份有限公司总行资产托管部总经理职务。

11.3 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。

11.4 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。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金未有改聘为其审计的会计师事务所，报告期内本基金应支付给会计师事务所的报酬为 70,000.00 元，目前事务所已为本基金提供审计服务的连续年限为 4 年。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

2019 年，上海证监局对管理人出具了《关于对中银基金管理有限公司采取责令改正措施的决定》，指出管理人在投资交易管理方面、债券交易管控方面、投资管理人员执业行为管理方面存在不足，并向相关责任人员出具了警示函。管理人高度重视，积极落实整改，整改情况已于 2019 年 8 月经上海证监局验收通过。

本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 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	
西部证券	1	-	-	-	-	-
华信证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-

浙商证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	2	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-
国盛证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-
中银证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
西南证券	1	-	-	-	-	-
中信建投证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
安信证券	1	-	-	-	-	-
渤海证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	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》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》，然后根据评分高低进行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：新租用西南证券上海交易单元一个，新增国盛证券上海、深圳交易单元各一个。

11.7.2 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	成交金额	占当期回	成交金额	占当期权证

		券成交总 额的比例		购成交总 额的比例		成交总额的 比例
西部证券	-	-	-	-	-	-
华信证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中银证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	47,564,00 0,000.00	100.00%	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
中信建投证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
渤海证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内偏离度绝对值均未超过 0.5%。

11.9 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	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-01-14
2	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-01-17
3	中银机构现金管理货币市场基金 2018 年第 4	中国证监会指定媒介	2019-01-22

	季度报告		
4	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书（2019 年第 1 号）	中国证监会指定媒介	2019-01-24
5	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书摘要（2019 年第 1 号）	中国证监会指定媒介	2019-01-24
6	关于中银机构现金管理货币市场基金春节假期前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-01-30
7	中银基金管理有限公司关于旗下部分开放式基金在基金销售机构开通定期定额投资业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-02-16
8	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-02-27
9	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-02-28
10	中银基金管理有限公司关于新增北京百度百盈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	中国证监会指定媒介	2019-03-07
11	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-11
12	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-13
13	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-21
14	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-22
15	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-26
16	中银机构现金管理货币市场基金 2018 年年度报告	中国证监会指定媒介	2019-03-28
17	中银机构现金管理货币市场基金 2018 年年度报告（摘要）	中国证监会指定媒介	2019-03-28
18	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-03-29
19	关于中银机构现金管理货币市场基金清明节假期前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-02
20	中银基金管理有限公司关于在电子直销平台开通工商银行快捷支付业务并实施费率优惠的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-08
21	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-16
22	中银基金管理有限公司关于新增南京苏宁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	中国证监会指定媒介	2019-04-16
23	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大	中国证监会指定媒介	2019-04-18

	额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告		
24	中银机构现金管理货币市场基金 2019 年第 1 季度报告	中国证监会指定媒介	2019-04-18
25	中银基金管理有限公司关于在电子直销平台开通旗下部分货币市场基金快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-24
26	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-25
27	关于中银机构现金管理货币市场基金五一节假日前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-26
28	关于中银机构现金管理货币市场基金暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-04-26
29	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台及中国银行指定平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-05-08
30	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金在兴业银行银银平台“机构投资交易平台”进行销售的公告	中国证监会指定媒介	2019-05-10
31	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台及中国银行指定平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-05-16
32	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台及中国银行指定平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-05-23
33	关于中银机构现金管理货币市场基金恢复大额申购、定期定额投资及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-05-30
34	关于中银机构现金管理货币市场基金端午节节假日前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-06-04
35	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台及中国银行指定平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-06-25
36	中银基金管理有限公司关于提醒投资者防范金融诈骗的公告	中国证监会指定媒介	2019-06-28
37	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金参加天天基金网费率优惠的公告	中国证监会指定媒介	2019-07-17
38	中银机构现金管理货币市场基金 2019 年第 2 季度报告	中国证监会指定媒介	2019-07-19
39	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	中国证监会指定媒介	2019-07-19
40	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书（2019 年第 2 号）	中国证监会指定媒介	2019-07-20
41	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书摘要（2019 年第 2 号）	中国证监会指定媒介	2019-07-20
42	中银基金管理有限公司关于变更直销中心业	中国证监会指定媒介	2019-07-31

	务传真号码的公告		
43	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-08-09
44	中银机构现金管理货币市场基金 2019 年半年度报告	中国证监会指定媒介	2019-08-26
45	中银机构现金管理货币市场基金 2019 年半年度报告（摘要）	中国证监会指定媒介	2019-08-26
46	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金在中信银行中信同业+平台进行销售的公告	中国证监会指定媒介	2019-09-03
47	关于中银机构现金管理货币市场基金中秋节假期前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-09-10
48	关于中银机构现金管理货币市场基金国庆节假期前暂停申购及转换转入业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-09-26
49	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加平安银行为销售机构的公告	中国证监会指定媒介	2019-10-14
50	中银基金管理有限公司关于新增阳光人寿保险股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定媒介	2019-10-14
51	中银机构现金管理货币市场基金 2019 年第 3 季度报告	中国证监会指定媒介	2019-10-24
52	中银机构现金管理货币市场基金基金合同	中国证监会指定媒介	2019-10-24
53	中银机构现金管理货币市场基金托管协议	中国证监会指定媒介	2019-10-24
54	中银基金管理有限公司根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修改旗下 113 只基金基金合同及托管协议的公告	中国证监会指定媒介	2019-10-24
55	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书（2019 年第 3 号）	中国证监会指定媒介	2019-10-29
56	中银机构现金管理货币市场基金更新招募说明书摘要（2019 年第 3 号）	中国证监会指定媒介	2019-10-29
57	中银基金管理有限公司关于新增北京蛋卷基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定媒介	2019-11-12
58	中银基金管理有限公司关于旗下基金参与销售机构费率优惠活动的公告	中国证监会指定媒介	2019-11-30
59	中银基金管理有限公司关于旗下部分货币市场基金在电子直销平台暂停快速赎回业务的公告	中国证监会指定媒介	2019-12-12

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银机构现金管理货币市场基金募集的文件；
- 2、《中银机构现金管理货币市场基金基金合同》；

- 3、《中银机构现金管理货币市场基金托管协议》；
- 4、《中银机构现金管理货币市场基金招募说明书》；
- 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

基金管理人和基金托管人的办公场所，部分文件同时登载于基金管理人互联网站。

12.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

中银基金管理有限公司

二〇二〇年四月八日