

国投瑞银添利宝货币市场基金

2016 年第 3 季度报告

2016 年 9 月 30 日

基金管理人：国投瑞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：二〇一六年十月二十四日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

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 2016 年 10 月 21 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2016 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国投瑞银添利宝货币
基金主代码	001094
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 4 月 23 日
报告期末基金份额总额	534,285,452.78 份
投资目标	本基金以基金资产安全性、流动性为先，并力争实现超越业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金主要采用流动性管理策略、资产配置策略，并适当利用交易策略，进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期风险和预期收益率均低于债券型基金、

	混合型基金及股票型基金。	
基金管理人	国投瑞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	
下属分级基金的基金简称	国投瑞银添利宝货币 A	国投瑞银添利宝货币 B
下属分级基金的交易代码	001094	001095
报告期末下属分级基金的份额总额	22,364,491.71 份	511,920,961.07 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2016 年 7 月 1 日-2016 年 9 月 30 日)	
	国投瑞银添利宝货币 A	国投瑞银添利宝货币 B
1.本期已实现收益	96,166.95	3,261,464.85
2.本期利润	96,166.95	3,261,464.85
3.期末基金资产净值	22,364,491.71	511,920,961.07

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、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、本基金根据每日基金收益情况以每万份基金收益为基准，为投资者每日计算当

日收益并分配，且每日进行支付。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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、国投瑞银添利宝货币 A:

阶段	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
过去三个月	0.7005%	0.0025%	0.3456%	0.0000%	0.3549%	0.0025%

2、国投瑞银添利宝货币 B:

阶段	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
过去三个月	0.7005%	0.0025%	0.3456%	0.0000%	0.3549%	0.0025%

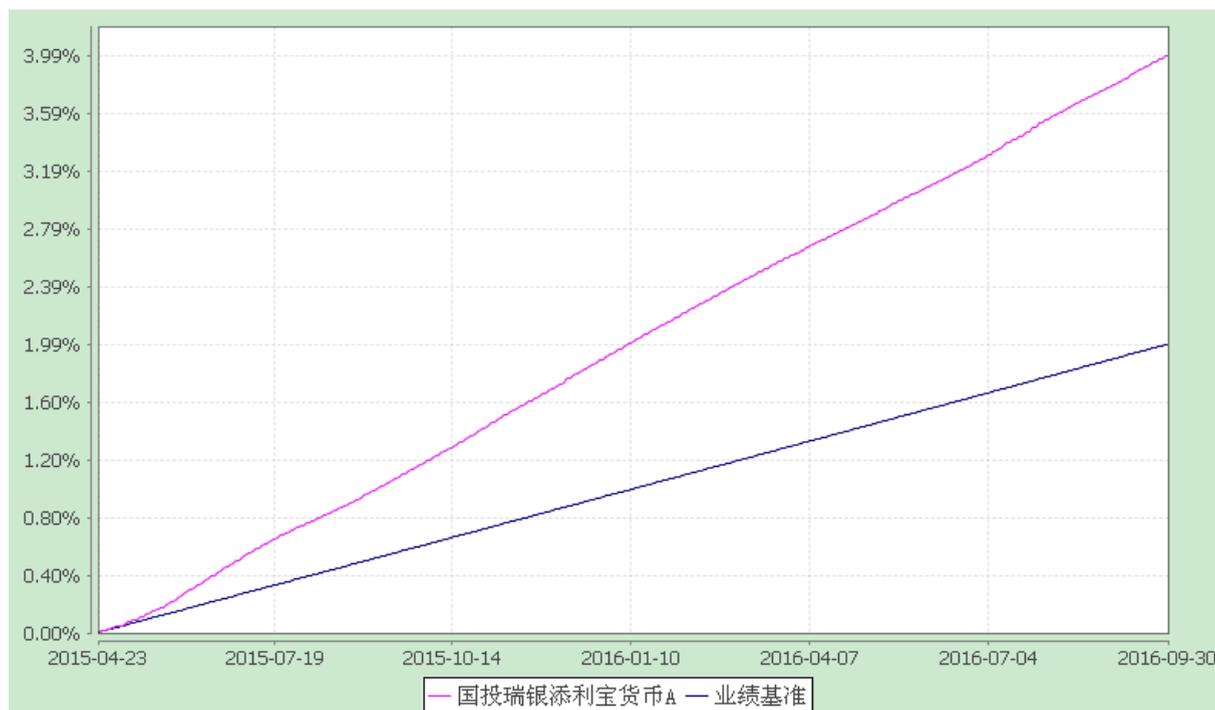
注：1、本基金的业绩比较基准中，通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款，具有存期灵活、存取方便的特征，同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征，本基金选取同期7天通知存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。根据财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知（财税〔2008〕132号）文件规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。故本基金本报告期以税前七天通知存款利率为业绩比较基准。

2、本基金对业绩比较基准采用每日再平衡的计算方法。

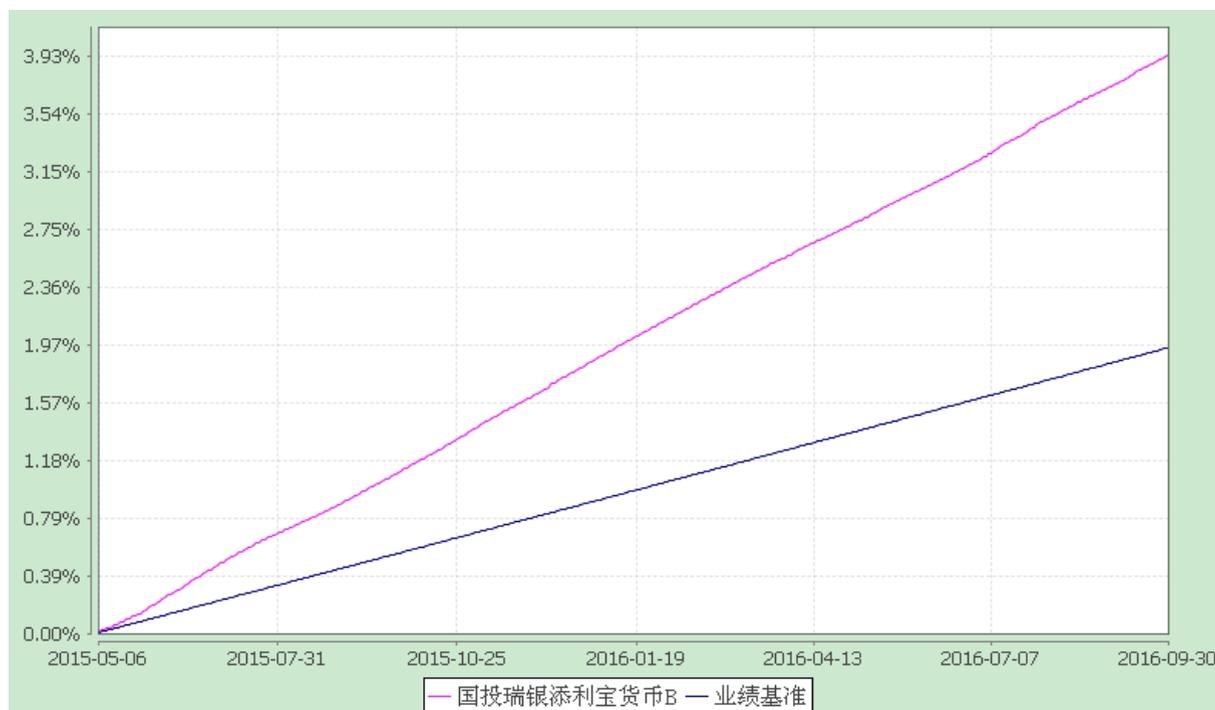
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国投瑞银添利宝货币市场基金
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 4 月 23 日至 2016 年 9 月 30 日)

1、国投瑞银添利宝货币 A



2、国投瑞银添利宝货币 B



注：1、本基金建仓期为自基金合同生效日起的六个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

2、本基金基金合同生效日为2015年04月23日，其中添利宝B类基金份额自2015年5月6日起开始运作且开放申购赎回。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
颜文浩	本基金基金经理	2015-04-23	-	6	中国籍，硕士，具有基金从业资格。2010年10月加入国投瑞银。现任国投瑞银钱多宝货币市场基金、国投瑞银增利宝货币市场基金、国投瑞银添利宝货币市场基金、国投瑞银招财保

					本混合型证券投资基金、国投瑞银全球债券精选证券投资基金和国投瑞银顺鑫一年期定期开放债券型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：任职日期和离任日期均指公司作出决定后正式对外公告之日。证券从业的含义遵从行业协会《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

在报告期内，本基金管理人遵守《证券投资基金法》及其系列法规和《国投瑞银添利宝货币市场基金基金合同》等有关规定，本着恪守诚信、审慎勤勉，忠实尽职的原则，为基金份额持有人的利益管理和运用基金资产。在报告期内，基金的投资决策规范，基金运作合法合规，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，管理人通过制度、流程和技术手段保证了公平交易原则的实现，确保本基金管理人旗下各投资组合在研究、决策、交易执行等各方面均得到公平对待，通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督，形成了有效地公平交易体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。

基金管理人管理的所有投资组合在本报告期内未出现参与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总成交量 5% 的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2016 年三季度，受国内部分城市房价上涨、美联储加息预期增强，导致人民币贬值

预期上行等多重因素影响，央行货币政策延续上半年的稳健政策，通过多重公开市场操作工具平缓资金面波动，银行间资金价格保持平稳，仅在 9 月末受时点原因影响资金面略有紧张。在此背景下，短端资产价格保持平稳，波动幅度较小，上半年受信用风险冲击的过剩产能行业的短融，在经济平稳增强预期影响下，信用利差小幅缩窄。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金 A 级份额净值增长率为 0.7005%，B 级份额净值增长率为 0.7005%，同期业绩比较基准收益率为 0.3456%。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	213,787,091.09	37.13
	其中：债券	213,787,091.09	37.13
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	359,646,409.71	62.47
4	其他资产	2,309,613.02	0.40
5	合计	575,743,113.82	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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	2.96
	其中：买断式回购融资	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	41,159,738.26	7.70
	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日融资余额占基金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

本报告期内债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	93
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	97
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	69

注：本基金基金合同约定，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。本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 120 天的情况。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	7.98	7.70
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

2	30天（含）—60天	9.35	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	59.29	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	5.58	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	25.12	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	107.33	7.70

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余存续期超过240天的情况。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	39,983,565.44	7.48
	其中：政策性金融债	39,983,565.44	7.48
4	企业债券	-	-

5	企业短期融资券	54,988,887.55	10.29
6	中期票据	-	-
7	同业存单	118,814,638.10	22.24
8	其他	-	-
9	合计	213,787,091.09	40.01
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	摊余成本 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	160209	16 国开 09	400,000.00	39,983,565.44	7.48
2	111616201	16 上海银行 CD201	200,000.00	19,715,191.62	3.69
3	041569043	15 中冶 CP002	100,000.00	9,998,827.48	1.87
4	011699315	16 陕煤化 SCP001	100,000.00	9,998,732.70	1.87
5	011699485	16 南方水泥 SCP002	100,000.00	9,998,320.90	1.87
6	041664009	16 甘公投 CP001	100,000.00	9,996,953.58	1.87
7	041652013	16 中核工建 CP001	100,000.00	9,996,127.22	1.87
8	111695987	16 广州银行 CD059	100,000.00	9,973,479.71	1.87
9	111614080	16 江苏银行 CD080	100,000.00	9,933,230.14	1.86
10	111610333	16 兴业 CD333	100,000.00	9,932,009.46	1.86

5.7“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 次

报告期内偏离度的最高值	0.0846%
报告期内偏离度的最低值	0.0419%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0650%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到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

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

5.8 报告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。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

5.9.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,309,613.02
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-

8	合计	2,309,613.02
---	----	--------------

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国投瑞银添利宝货币A	国投瑞银添利宝货币B
本报告期期初基金份额总额	4,100,477.99	418,008,287.64
报告期基金总申购份额	25,698,865.75	1,152,758,747.71
报告期基金总赎回份额	7,434,852.03	1,058,846,074.28
报告期基金拆分变动份额	-	-
报告期期末基金份额总额	22,364,491.71	511,920,961.07

注：总申购份额含红利再投份额、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内本基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

1、报告期内基金管理人对基金行业高级管理人员变更进行公告，指定媒体公告时间为 2016 年 8 月 13 日。

2、报告期内基金管理人对本基金暂停/恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）进行公告，指定媒体公告时间为 2016 年 9 月 9 日。

3、报告期内基金管理人对本基金暂停/恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）进行公告，指定媒体公告时间为 2016 年 9 月 27 日。

4、报告期内基金管理人对本基金暂停大额申购（转换转入、定期定额投资）进行公告，指定媒体公告时间为 2016 年 8 月 9 日。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

《关于准予国投瑞银添利宝货币市场基金注册的批复》（证监许可[2015]223 号）

《关于国投瑞银添利宝货币市场基金备案确认的函》（机构部函[2015]1095 号）

《国投瑞银添利宝货币市场基金基金合同》

《国投瑞银添利宝货币市场基金托管协议》

国投瑞银基金管理有限公司营业执照、公司章程及基金管理人业务资格批件

本报告期内在中国证监会指定信息披露报刊上披露的信息公告原文

国投瑞银添利宝货币市场基金 2016 年第 3 季度报告原文

9.2 存放地点

中国广东省深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心 46 层

存放网址：<http://www.ubssdic.com>

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件

咨询电话：国投瑞银基金管理有限公司客户服务热线 400-880-6868

国投瑞银基金管理有限公司

二〇一六年十月二十四日