

北信瑞丰宜投宝货币市场基金 2017 年半年度报告

2017 年 6 月 30 日

基金管理人：北信瑞丰基金管理有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

送出日期：2017 年 8 月 25 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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 08 月 22 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 2017 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
1.2 目录.....	3
§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.....	6
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	7
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	9
§4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	9
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.....	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	12
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.....	12
§5 托管人报告	12
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	12
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.....	12
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.....	12
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	12
6.1 资产负债表.....	12
6.2 利润表.....	14

6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	15
6.4 报表附注.....	16
§7 投资组合报告.....	37
7.1 期末基金资产组合情况.....	37
7.2 债券回购融资情况.....	37
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	38
7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	39
7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	39
7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	40
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....	40
7.8 投资组合报告附注.....	40
§8 基金份额持有人信息.....	40
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	40
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	41
8.3 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.....	41
§9 开放式基金份额变动.....	41
§10 重大事件揭示.....	42
10.1 基金份额持有人大会决议.....	42
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.....	42
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	42
10.4 基金投资策略的改变.....	42
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	42
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.....	42
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	42
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	44
10.9 其他重大事件.....	44
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	45
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.....	45
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	46
§12 备查文件目录.....	46

12.1 备查文件目录.....	46
12.2 存放地点.....	46
12.3 查阅方式.....	46

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	北信瑞丰宜投宝货币市场基金	
基金简称	北信瑞丰宜投宝	
基金主代码	000871	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 11 月 20 日	
基金管理人	北信瑞丰基金管理有限公司	
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,007,168,574.47 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B
下属分级基金的交易代码:	000871	000872
报告期末下属分级基金的份额总额	49,744,793.08 份	2,957,423,781.39 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力求基金资产安全性、流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>本基金将通过对宏观经济发展态势、金融监管政策、财政与货币政策、市场及其结构变化和短期的资金供需等因素的分析，形成对市场短期利率走势的判断。在以上分析的基础上，本基金将根据不同类别资产的收益率水平（不同剩余期限到期收益率、利息支付方式以及再投资便利性），结合各类资产的流动性特征（日均成交量、交易方式、市场流量）和风险特征（信用等级、波动性），决定各类资产的配置比例和期限匹配情况。</p> <p>2、债券筛选策略</p> <p>本基金将优先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种进行投资以规避风险。在基金投资中对个券进行选择时，首先本基金将针对各券种的信用等级、剩余期限和流动性进行初步筛选；第二步，本基金将评估其投资价值，进行再次筛选，这一步主要针对各券种的收益率与剩余期限的结构合理性进行筛选；最后，在前两步筛选的基础上，再评估各券种的到期收益率波动性与可投资量（流通量、日均成交量与冲击成本估算），从而综合决定具体各个券种的投资比例。</p> <p>3、现金流管理策略</p> <p>作为现金管理工具，本基金具有较高的流动性要求。本基金将会紧密关注申购/赎回现金流变化情况、季节性资金流动等影响货币市场基金流动</p>

	<p>性管理的因素，建立组合流动性监控管理指标，实现对基金资产流动性的实时管理。具体操作中，本基金将综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、银行定期存款提前支取、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性，也可采用持续滚动投资方法，将回购或债券的到期日进行均衡等量配置等手段，从而争取在保持充分流动性的基础上取得较高收益。</p> <p>4、资产支持证券投资策略</p> <p>当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主（包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产），仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析，本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。</p> <p>5、其他金融工具的投资策略</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许本类基金投资于其他衍生金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金对衍生金融工具的投资主要以对提高组合整体收益为主要目的。本基金将在有效风险管理的前提下，通过对标的品种的基本面研究，结合衍生工具定价模型预估衍生工具价值或风险，谨慎投资。</p>
业绩比较基准	按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率。
风险收益特征	本基金为货币型基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票基金、混合基金和债券基金。

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	北信瑞丰基金管理有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	郭亚
	联系电话	010-68619390
	电子邮箱	service@bxrfund.com
客户服务电话	4000617297	95528
传真	010-68619300	021-63602540
注册地址	北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号	上海市中山东一路12号
办公地址	北京市海淀区首体南路9号主语国际大厦四号楼3层	上海市中山东一路12号
邮政编码	100048	200120
法定代表人	周瑞明	高国富

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》、《证券时报》
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.bxrfund.com
基金半年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人的办公场所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	北信瑞丰基金管理有限公司	北京市海淀区首体南路 9 号主语国际大厦四号楼 3 层

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	1,353,972.24	41,748,004.95
本期利润	1,353,972.24	41,748,004.95
本期净值收益率	1.7419%	1.8649%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2017 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	49,744,793.08	2,957,423,781.39
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(2017 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	6.9296%	7.6062%

注：1、本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

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、本基金收益分配是按日结转份额。

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

北信瑞丰宜投宝 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.3178%	0.0007%	0.0288%	0.0000%	0.2890%	0.0007%
过去三个月	0.9683%	0.0019%	0.0873%	0.0000%	0.8810%	0.0019%
过去六个月	1.7419%	0.0031%	0.1736%	0.0000%	1.5683%	0.0031%
过去一年	2.9248%	0.0036%	0.3495%	0.0000%	2.5753%	0.0036%
自基金合同生效起至今	6.9296%	0.0042%	0.9138%	0.0000%	6.0158%	0.0042%

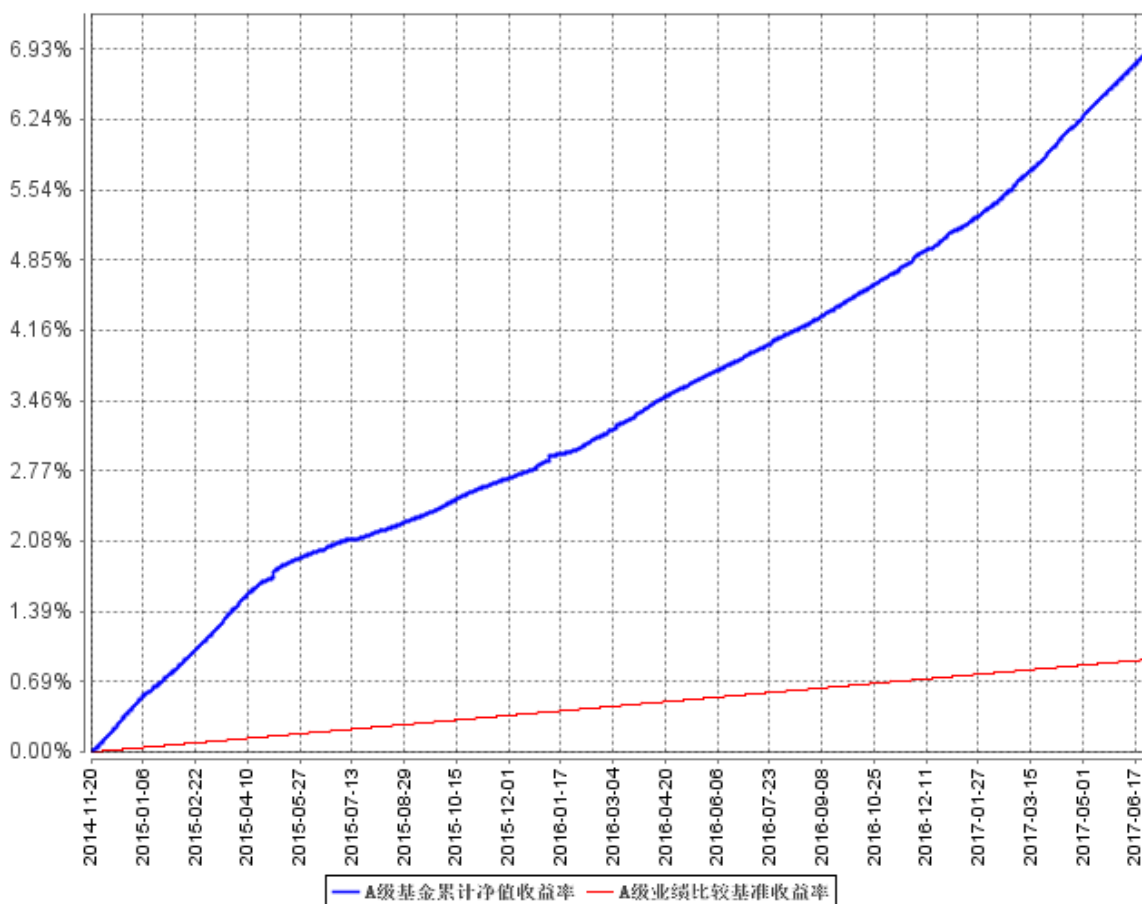
北信瑞丰宜投宝 B

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.3378%	0.0007%	0.0288%	0.0000%	0.3090%	0.0007%
过去三个月	1.0299%	0.0019%	0.0873%	0.0000%	0.9426%	0.0019%
过去六个月	1.8649%	0.0031%	0.1736%	0.0000%	1.6913%	0.0031%
过去一年	3.1715%	0.0036%	0.3495%	0.0000%	2.8220%	0.0036%
自基金合同 生效起至今	7.6062%	0.0042%	0.9138%	0.0000%	6.6924%	0.0042%

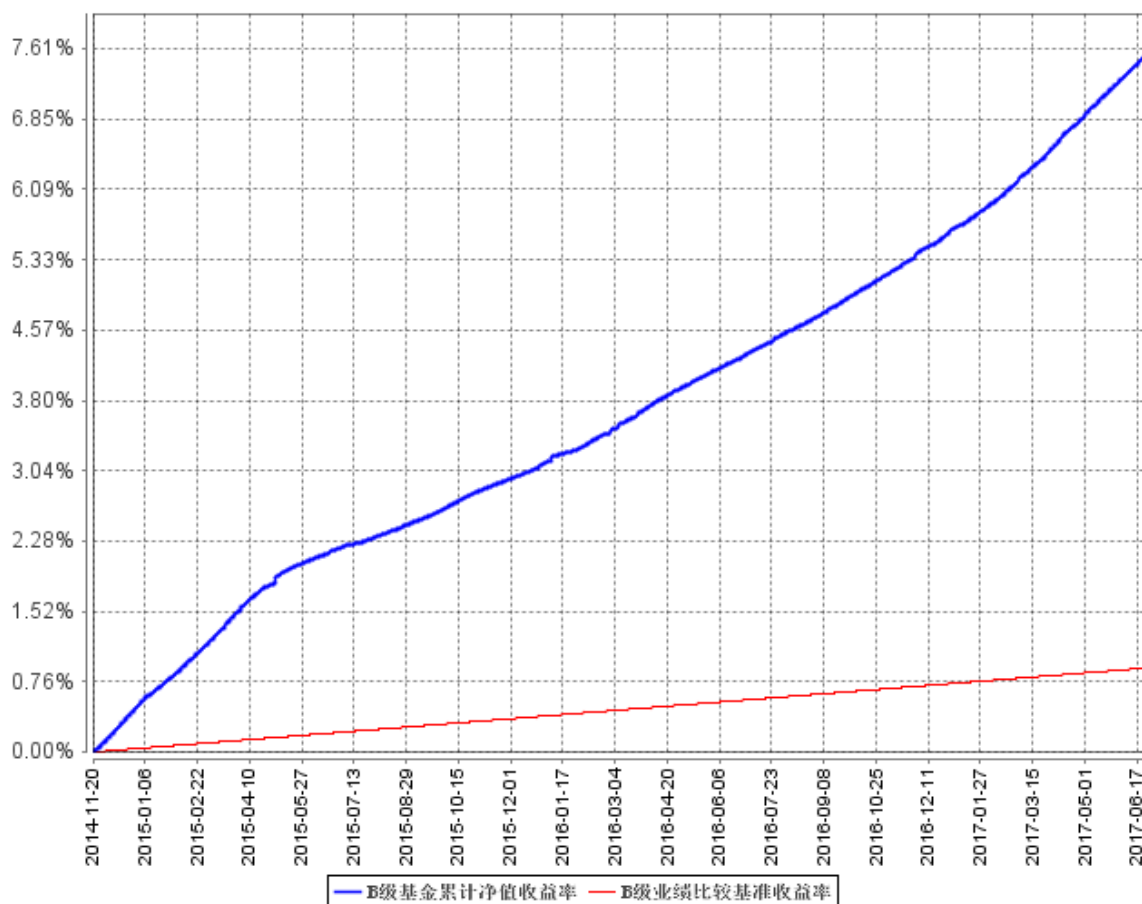
注：本基金的业绩比较基准为：按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率。

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

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金基金合同于 2014 年 11 月 20 日生效，基金成立当年净值增长率以实际存续期计算；本报告期本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

3.3 其他指标

注：无。

§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

北信瑞丰基金管理有限公司成立于 2014 年 3 月 17 日，是经中国证监会批准，由北京国际信托有限公司与莱州瑞海投资有限公司两家股东共同发起设立。公司结合基金行业特点改善公司治理结构，积极推进股权激励，并在专户业务及子公司各业务条线进行事业部制改革。北信瑞丰基金着力打造具有高水准的投研团队，公司高管和主要投资管理人员的金融相关从业年限均在 10 年以上，拥有丰富的管理经验和证券投资实战经验。

截至报告期末，公司共成立 14 只公募产品，保有 134 只专户产品，资产管理规模超过 360 亿元。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
犇大吉	基金经理	2017 年 6 月 5 日	-	6	中国人民大学经济学学士，中国人民大学理论经济学硕士。2011 年 7 月至 2016 年 4 月曾任中债信用增进投资股份有限公司投资部交易员，投资经理等。2016 年 5 月加入北信瑞丰基金管理有限公司投资研究部，任基金经理助理。现任北信瑞丰基金管理有限公司固定收益部基金经理。
李富强	基金经理	2015 年 9 月 14 日	2017 年 6 月 26 日	8	北京大学经济学硕士毕业。曾任职于银行间市场交易商协会及中国人民银行，负责债券研究。2014 年 1 月加入北信瑞丰基金管理有限公司投资研究部，负责固定收益产品的研究。

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》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》和《证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则、《北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，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，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，没有损害基金持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本基金管理人严格执行了

《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《北信瑞丰基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

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

2017 年二季度全球经济持续复苏，总需求有所回升，制造业和贸易也呈恢复性增长，但经济下行风险犹存。近期美国经济复苏态势相对较好，年内再次加息预期依旧存在；欧元区经济虽面临难民问题和银行业风险，但整体复苏且继续改善；其他部分新兴市场经济体经济增长加快，但仍面临调整与转型压力。我国年初至今经济运行稳中向好、效益回升，第三产业比重继续提高，工业生产明显加快，制造业投资和民间投资增速回升。消费价格温和上涨，就业形势总体稳定。

本基金在 2017 年二季度坚持货币基金作为流动性管理工具的定位，继续保持投资组合较好的流动性和合适的剩余期限。基金投资类属配置以同业存单、逆回购、金融债和信用相对较好的短期融资券为主，追求相对稳定的投资收益。本基金管理人始终将基金资产安全和基金收益稳定的重要性置于高收益的追求之上，在综合考虑基本面、货币政策和资金面变化的具体情况下，结合考虑流动性需求，抓住重要时点进行配置相对低风险和高收益的产品，并根据债券市场的波动合理地进行交易操作。本基金管理人始终将基金资产安全和基金收益稳定的重要性置于高收益的追求之上，坚持规范运作、审慎投资，勤勉尽责地为基金持有人谋求长期、稳定的回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期北信瑞丰宜投宝 A 的基金份额净值收益率为 1.7419%，本报告期北信瑞丰宜投宝 B 的基金份额净值收益率为 1.8649%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

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 2017 年下半年，海外市场货币收紧预期令国内货币政策收紧预期升温，但中国央行下半年会预调微调会更加积极，通过公开市场每日操作常态化机制、调整准备金考核基数、强化 MLF 操作等操作平抑国内外扰动因素的影响，促进银行体系流动性和货币市场利率平稳运行。市场可能依旧聚焦于货币政策的定力和监管政策的出台，预计市场的整体利率水平保持震荡，收益率曲线继续上行的空间有限。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理公司于本报告期内成立估值小组，成员由总经理、督察长、基金运营部总监、基金经理及基金会计组成。估值小组负责确定基金估值程序及标准以及对突发事件的处理，在采用

估值政策和程序时，充分考虑参与估值流程各方及人员的经验、专业胜任能力和独立性，通过估值委员会、参考行业协会估值意见、参考独立第三方机构估值数据等一种或多种方式的有效结合，减少或避免估值偏差的发生。估值委员会各方不存在任何利益冲突。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益方式为红利再投资，每日将当日收益结转为基金份额，当日收益结转的基金份额参与下一日基金收益分配，并按月结转到投资者基金账户。本年度基金应分配利润为 43,101,977.19 元，已全部分配，符合法律法规和《基金合同》的相关规定。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对北信瑞丰宜投宝货币市场基金的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，对北信瑞丰宜投宝货币市场基金的投资运作进行了监督，对基金资产净值的计算、基金收益的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

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

本报告期内，由北信瑞丰基金管理有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：北信瑞丰宜投宝货币市场基金

报告截止日：2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	445,521,011.40	1,325,986,471.47
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	2,831,874,551.88	1,026,669,349.97
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,831,874,551.88	1,026,669,349.97
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	1,788,067,646.09
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	7,771,310.56	9,146,116.34
应收股利		-	-
应收申购款		306,281.00	40,143,466.07
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		3,285,473,154.84	4,190,013,049.94
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 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		277,049,264.42	-
应付证券清算款		-	574,000,000.00
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		730,622.69	340,380.78
应付托管费		162,360.59	75,640.17
应付销售服务费		37,523.67	17,939.49
应付交易费用	6.4.7.7	43,768.02	65,420.17
应交税费		-	-

应付利息		33,651.66	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	247,389.32	143,314.68
负债合计		278,304,580.37	574,642,695.29
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	3,007,168,574.47	3,615,370,354.65
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,007,168,574.47	3,615,370,354.65
负债和所有者权益总计		3,285,473,154.84	4,190,013,049.94

注：1. 报告截止日 2017 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额

3,007,168,574.47 份。其中北信瑞丰宜投宝货币市场基金 A 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 49,744,793.08 份；北信瑞丰宜投宝货币市场基金 B 类基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 2,957,423,781.39 份。

6.2 利润表

会计主体：北信瑞丰宜投宝货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
一、收入		47,838,537.27	15,091,511.42
1.利息收入		47,872,532.44	14,868,624.94
其中：存款利息收入	6.4.7.11	8,441,514.57	4,192,135.53
债券利息收入		21,483,849.83	7,148,589.61
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		17,947,168.04	3,527,899.80
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-33,995.17	122,886.48
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	-33,995.17	122,886.48
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.2	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填		-	-

列)			
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-	100,000.00
减：二、费用		4,736,560.08	2,140,710.40
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	3,042,451.76	1,458,429.73
2. 托管费	6.4.10.2.2	676,100.39	324,095.39
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	204,104.45	56,044.16
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		625,545.74	146,868.65
其中：卖出回购金融资产支出		625,545.74	146,868.65
6. 其他费用	6.4.7.20	188,357.74	155,272.47
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		43,101,977.19	12,950,801.02
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		43,101,977.19	12,950,801.02

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：北信瑞丰宜投宝货币市场基金

本报告期：2017年1月1日至2017年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 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）	3,615,370,354.65	-	3,615,370,354.65
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	43,101,977.19	43,101,977.19
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）	-608,201,780.18	-	-608,201,780.18
其中：1. 基金申购款	8,152,334,635.38	-	8,152,334,635.38
2. 基金赎回款	-8,760,536,415.56	-	-8,760,536,415.56
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）	-	-43,101,977.19	-43,101,977.19
五、期末所有者权益	3,007,168,574.47	-	3,007,168,574.47

项目	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
	(基金净值)		
一、期初所有者权益 (基金净值)	305,548,850.83	-	305,548,850.83
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	12,950,801.02	12,950,801.02
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)	2,378,416,893.61	-	2,378,416,893.61
其中：1. 基金申购款	6,993,464,984.36	-	6,993,464,984.36
2. 基金赎回款	-4,615,048,090.75	-	-4,615,048,090.75
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)	-	-12,950,801.02	-12,950,801.02
五、期末所有者权益 (基金净值)	2,683,965,744.44	-	2,683,965,744.44

注：申购含红利再投资、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。

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：

朱彦

朱彦

孟曦

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

北信瑞丰宜投宝货币市场基金(以下简称“本基金”)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[2014]第 1124 号《关于准予北信瑞丰宜投宝货币市场基金注册的批复》核准,由北信瑞丰基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集 204,031,035.02 元,业经中喜会计师事务所(特殊普通合伙)中喜验字(2014)第 0246 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同》于 2014 年 11 月 20 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为

204,031,039.45 份基金份额，其中认购资金利息折合 4.43 份基金份额。本基金的基金管理人为北信瑞丰基金管理有限公司，基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司。

本基金根据投资者认购、申购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。两类基金份额(A类、B类)单独设置基金代码，并分别公布每万份基金净收益和7日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》和《北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金；通知存款；短期融资券；超短期融资券；一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单；期限在一年以内(含一年)的债券回购；一年以内(含一年)的中央银行票据；剩余期限在397天(含397天)以内的债券、资产支持证券、中期票据以及法律法规或中国证监会、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。本基金的业绩比较基准为按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同》和在财务报表附注6.4.4所列示的中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

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、中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作规定的要求，真实、完整地反映了本基金2017年6月30日的财务状况及2017年度的经营成果和基金净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

本报告期所采用的会计政策与最近一期年度报告相一致。

6.4.4.1 会计年度

本基金财务报表的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。本期财务报表的编制期间为2017年1月1日至2017年6月30日止。

6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，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；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金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；或者(3) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用债券投资的公允价值计算影子价格。当基金资产净值与影子价格的偏离达到或超过基金资产净值的 0.25% 时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。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认列。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。

6.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

债券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

6.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同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。

6.4.4.10 基金的收益分配政策

每一基金份额享有同等分配权。当日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；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有基金的收益分配权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式采用红利再投资(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。

6.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

6.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1) 在银行间同业市场交易的债券品种，根据中国证监会证监会计字[2007]21号《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场债券按现金流量折现法估值，具体估值模型、参数及结果由中央国债登记结算有限责任公司独立提供。

(2) 对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募

债券除外)，按照中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的债券估值结果确定公允价值。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税补充政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 于 2016 年 5 月 1 日前，以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入免征营业税。自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对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，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。

(2) 对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，股票的股息、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。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得

的股息、红利收入继续暂减按 50%计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1%的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

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 2017 年 6 月 30 日
活期存款	3,521,011.40
定期存款	442,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	-
其中：存款期限 3 个月至 1 年	442,000,000.00
其他存款	-
合计：	445,521,011.40

注：定期存款的存款期限指票面存期。

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2017 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	2,831,874,551.88	2,835,375,000.00	3,500,448.12	0.1164%
	合计	2,831,874,551.88	2,835,375,000.00	3,500,448.12	0.1164%

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期内未持有衍生金融资产或负债。

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

注：本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末未持有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 2017年6月30日
应收活期存款利息	1,156.47
应收定期存款利息	2,652,083.96
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	5,118,070.13
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	7,771,310.56

6.4.7.6 其他资产

注：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 2017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	43,768.02
合计	43,768.02

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	247,389.32
其他	-
合计	247,389.32

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

北信瑞丰宜投宝 A		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	171,516,718.38	171,516,718.38
本期申购	314,579,180.05	314,579,180.05
本期赎回(以“-”号填列)	-436,351,105.35	-436,351,105.35
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	49,744,793.08	49,744,793.08

金额单位：人民币元

北信瑞丰宜投宝 B		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	3,443,853,636.27	3,443,853,636.27
本期申购	7,837,755,455.33	7,837,755,455.33
本期赎回(以“-”号填列)	-8,324,185,310.21	-8,324,185,310.21
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	2,957,423,781.39	2,957,423,781.39

注：申购含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额，赎回含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

北信瑞丰宜投宝 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	1,353,972.24	-	1,353,972.24
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	-1,353,972.24	-	-1,353,972.24
本期末	-	-	-

单位：人民币元

北信瑞丰宜投宝 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	41,748,004.95	-	41,748,004.95
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	-41,748,004.95	-	-41,748,004.95
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
活期存款利息收入	400,040.25
定期存款利息收入	8,026,372.32
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	15,102.00
其他	-
合计	8,441,514.57

注：于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日期间，本基金未发生提前支取定期存款而产生利息损失的情况。

6.4.7.12 股票投资收益

注：本基金本报告期间无股票投资。

6.4.7.13 债券投资收益

6.4.7.13.1 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	2,098,401,361.13
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	2,088,405,915.19
减：应收利息总额	10,029,441.11
买卖债券差价收入	-33,995.17

6.4.7.13.2 资产支持证券投资收益

注：本基金本报告期内无资产支持证券投资。

6.4.7.14 贵金属投资收益

注：本基金本报告期内无贵金属投资。

6.4.7.15 衍生工具收益

注：本基金本报告期内无衍生工具投资。

6.4.7.16 股利收益

注：本基金本报告期内无股票投资。

6.4.7.17 公允价值变动收益

注：本基金本报告期内无公允价值变动收益。

6.4.7.18 其他收入

注：本基金本报告期内无其他收入。

6.4.7.19 交易费用

注：本基金本报告期内无交易费用。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年6月30日
信息披露费	99,177.14
银行汇划费用	35,868.42
审计费用	34,712.18
账户维护费	18,000.00
其他费用	600.00
合计	188,357.74

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，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

财政部、国家税务总局于2016年12月21日颁布《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服

务等增值税政策的通知》(财税[2016]140号),要求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,自2016年5月1日起执行。

根据财政部、国家税务总局于2017年1月6日颁布的《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2号),2017年7月1日(含)以后,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,按照现行规定缴纳增值税。对资管产品在2017年7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。资管产品运营过程中发生增值税应税行为的具体征收管理办法,由国家税务总局另行制定。

根据财政部、国家税务总局于2017年6月30日颁布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56号),资管产品运营过程中发生增值税应税行为,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税,自2018年1月1日起施行。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。上述税收政策对本基金截至本财务报表批准报出日止的财务状况和经营成果无影响。

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

注:本报告期,存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

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
北信瑞丰基金管理有限公司(“北信瑞丰基金”)	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
上海浦东发展银行股份有限公司(“上海浦东发展银行”)	基金托管人
北京国际信托有限公司	基金管理人的股东
莱州瑞海投资有限公司	基金管理人的股东
上海北信瑞丰资产管理有限公司	基金管理人的子公司

注:下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 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

注:本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

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	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	3,042,451.76	1,458,429.73
其中：支付销售机构的客户维护费	40,478.22	718.33

注：1、支付基金管理人北信瑞丰基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.27% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 * 0.27% / 当年天数。

2、客户维护费是指基金管理人与基金销售机构约定的用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支，不属于从基金资产里列支的费用项目。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	676,100.39	324,095.39

注：支付基金托管人上海浦东发展银行的托管费按前一日基金资产净值 0.06% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，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		
	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		
	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B	合计
北信瑞丰基金管理有限公司	27,205.46	104,664.77	131,870.23

上海浦东发展银行股份有限公司	-	-	-
合计	27,205.46	104,664.77	131,870.23
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B	合计
北信瑞丰基金管理有限公司	961.38	53,310.52	54,271.90
上海浦东发展银行股份有限公司	-	-	-
合计	961.38	53,310.52	54,271.90

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给北信瑞丰基金，再由北信瑞丰基金计算并支付给各基金销售机构。A类基金份额和B类基金份额约定的销售服务费年费率分别为0.25%和0.01%。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

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

本期 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
上海浦东发展银行	148,594,800.00	-	-	-	-	-

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 2017年1月1日至2017年6月30日	
	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B
基金合同生效日（2014年11月20日）持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	4,034,342.36	21,155,014.25
期间因拆分变动份额	-	-

减：期间赎回/卖出总份额	4,034,342.36	11,020,632.76
期末持有的基金份额	-	10,134,381.49
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	0.34%

项目	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B
基金合同生效日（ 2014年11月20日）持有的 基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	8,039,907.59
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	8,039,907.59
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	-	-

注：1. 期间申购/买入总份额含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额，期间赎回/卖出总份额含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

2. 基金管理人北信瑞丰基金在本年度申购/赎回本基金的交易委托北信瑞丰基金直销中心办理，无申购和赎回费。

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

北信瑞丰宜投宝 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017年6月30日		上年度末 2016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
上海浦东发展银行股份有限公司	-	-	-	-
北京国际信托有限公司	-	-	-	-
上海北信瑞丰资产管理有限公司	-	-	-	-

份额单位：份

关联方名称	本期末 2017 年 6 月 30 日		上年度末 2016 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
上海浦东发展银行股份有限公司	-	-	-	-
北京国际信托有限公司	164,663,720.37	5.57%	250,194,255.42	7.26%
上海北信瑞丰资产管理有限公司	19,357,957.37	0.65%	10,225,075.62	0.30%

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		上年度可比期间	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日		2016 年 1 月 1 日至 2016 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
上海浦东发展银行	3,521,011.40	400,040.25	98,381,442.23	187,638.09

注：本基金的活期存款由基金托管人上海浦东发展银行保管，按活期利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本报告期及上年度可比期间本基金未发生承销期内参与关联方承销证券的情况。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

注：本报告期及上年度可比期间本基金未发生其他需要说明的关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

北信瑞丰宜投宝A

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
1,351,872.13	2,100.11	-	1,353,972.24	-

北信瑞丰宜投宝B

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
41,243,722.29	504,282.66	-	41,748,004.95	-

6.4.12 期末（2017 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

注：报告期末，本基金未持有因认购新发/增发证券而流通受限证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：报告期末，本基金未持有暂时停牌等流通受限证券。

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

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
130406	13 农发 06	2017 年 7 月 7 日	99.91	500,000	49,955,000.00
150401	15 农发 01	2017 年 7 月 7 日	99.99	1,000,000	99,990,000.00
150201	15 国开 01	2017 年 7 月 7 日	99.99	200,000	19,998,000.00
111717125	17 光大银行 CD125	2017 年 7 月 7 日	99.14	1,250,000	123,925,000.00
合计				2,950,000	293,868,000.00

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

注：至本报告期末，本基金无交易所市场债券正回购交易余额，故未存在作为抵押的债券。

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

本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。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，在力求基金资产的安全性、流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立风险管理委员会，根据公司总体战略负责拟订公司风险战略和风险管理政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价，指导公司的风险管理和内控制度建设；对公司经营管理和基金业务运作的合法性、合规性和风险状况进行检查和评估；监督公司的财务状况，审计公司的财务报表，评估公司的财务表现，保证公司的财务运作符合法律的要求和通行的会计标准。在业务操作层面，监察稽核部承担其他风险的管理职责，负责在各业务部门一线风险控制的基础上实施风险再控制。

本基金的基金管理人建立了以风险管理委员会为核心的、由督察长、监察稽核部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

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。

本基金的活期存款存放于本基金托管人的帐户，与该机构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。在定期存款和银行间同业市场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产品投资流程，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。

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 2017年6月30日	上年度末 2016年12月31日
A-1	199,967,884.35	120,005,190.07
A-1 以下	-	-
未评级	2,461,882,156.55	846,464,939.04
合计	2,661,850,040.90	966,470,129.11

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

注：本期末(2017年6月30日)及上年度末(2016年12月31日)，本基金未持有除国债、政策

性金融债及央行票据以外的按长期信用评级的债券投资。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时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。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)来实现。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，除发生巨额赎回情形外，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%。

于 2017 年 6 月 30 日，本基金所承担的全部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。

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受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 2017年6月30日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	73,521,011.40	372,000,000.00	-	-	-	-	445,521,011.40
交易性金融资产	119,870,509.73	2,092,767,123.38	619,236,918.77	-	-	-	2,831,874,551.88
应收利息	-	-	-	-	-	7,771,310.56	7,771,310.56
应收申购款	-	-	-	-	-	306,281.00	306,281.00
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	193,391,521.13	2,464,767,123.38	619,236,918.77	-	-	8,077,591.56	3,285,473,154.84
负债							
卖出回购金融资产款	277,049,264.42	-	-	-	-	-	277,049,264.42
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	730,622.69	730,622.69
应付托管费	-	-	-	-	-	162,360.59	162,360.59
应付销售服务费	-	-	-	-	-	37,523.67	37,523.67
应付交易费用	-	-	-	-	-	43,768.02	43,768.02
应付利息	-	-	-	-	-	33,651.66	33,651.66
其他负债	-	-	-	-	-	247,389.32	247,389.32
负债总计	277,049,264.42	-	-	-	-	1,255,315.95	278,304,580.37
利率敏感度缺口	-83,657,743.29	2,464,767,123.38	619,236,918.77	-	-	6,822,275.61	3,007,168,574.47
上年度末 2016年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	1,325,986,471.47	-	-	-	-	-	1,325,986,471.47
交易性金融资产	199,905,260.95	309,900,033.82	516,864,055.20	-	-	-	1,026,669,349.97
买入返售金融资产	1,788,067,646.09	-	-	-	-	-	1,788,067,646.09
应收利息	-	-	-	-	-	9,146,116.34	9,146,116.34
应收申购款	-	-	-	-	-	40,143,466.07	40,143,466.07
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	3,313,959,378.51	309,900,033.82	516,864,055.20	-	-	49,289,582.41	4,190,013,049.94
负债							
应付证券清算款	-	-	-	-	-	574,000,000.00	574,000,000.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	340,380.78	340,380.78
应付托管费	-	-	-	-	-	75,640.17	75,640.17
应付销售服务费	-	-	-	-	-	17,939.49	17,939.49
应付交易费用	-	-	-	-	-	65,420.17	65,420.17
其他负债	-	-	-	-	-	143,314.68	143,314.68
负债总计	-	-	-	-	-	574,642,695.29	574,642,695.29
利率敏感度缺口	3,313,959,378.51	309,900,033.82	516,864,055.20	-	-	-525,353,112.88	3,615,370,354.65

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

本期末，在影子价格监控机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值将不会发生重大变动。

6.4.13.4.2 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，无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 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。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 6 月 30 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无属于第一层次的余额，属于第二层次的余额为 2,831,874,551.88 元，无属于第三层次的余额（2016 年 6 月 30 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一层级的余额为 1,529,573,907.15 元，属于第二层级的余额为 0 元，无属于第三层级的余额）。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间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。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产（2016 年 6 月 30 日：同）。

(d) 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应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 增值税

根据财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布的财税[2016]140 号《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：(1) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益(合同中未明确承诺到期本金可全部收回的投资收益)，不征收增值税；(2) 纳税人购入基金、信托、理财产品等各类资产管理产品持有至到期，不属于金融商品转让；(3) 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。上述政策自 2016 年 5 月 1 日起执行。

此外，根据财政部、国家税务总局于 2017 年 1 月 6 日颁布的财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》及 2017 年 6 月 30 日颁布的财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。上述税收政策对本基金截至本财务报表批准报出日止的财务状况和经营成果无影响。

§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	2,831,874,551.88	86.19
	其中：债券	2,831,874,551.88	86.19
	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	445,521,011.40	13.56
4	其他各项资产	8,077,591.56	0.25
5	合计	3,285,473,154.84	100.00

注：由于四舍五入的原因报告期末基金资产组合各项目公允价值占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

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		2.17
	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	277,049,264.42	9.21
	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

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例（%）	原因	调整期
1	2017 年 1 月 4 日	29.08	被动超出，短时间内调整	2017-01-05 至 2017-01-10
2	2017 年 1 月 5 日	33.81	被动超出，短时间内调整	2017-01-06 至 2017-01-10
3	2017 年 1 月 6 日	38.31	被动超出，短时间内调整	2017-01-09 至 2017-01-10
4	2017 年 1 月 9 日	22.21	被动超出，短时间内调整	2017-01-10

注：本报告期内，融资余额超过基金资产净值 20% 的情况为被动超出，已在短时间内进行了调整，符合相关法律法规的要求。

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	83
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	85
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	22

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 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	6.43	9.21
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	18.29	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	63.68	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	10.28	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	10.31	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		108.99	9.21

7.4 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	170,024,510.98	5.65
	其中：政策性金融债	170,024,510.98	5.65
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	789,762,634.84	26.26
6	中期票据	-	-

7	同业存单	1,872,087,406.06	62.25
8	其他	-	-
9	合计	2,831,874,551.88	94.17
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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	111719185	17 恒丰银行 CD185	2,000,000	197,904,188.97	6.58
2	011758060	17 中航资本 SCP001	1,500,000	149,965,608.81	4.99
3	111711209	17 平安银行 CD209	1,500,000	148,975,069.07	4.95
4	111718178	17 华夏银行 CD178	1,500,000	148,936,529.86	4.95
5	111717125	17 光大银行 CD125	1,500,000	148,496,525.61	4.94
6	111707139	17 招商银行 CD139	1,500,000	148,491,387.35	4.94
7	011763008	17 华电江苏 SCP001	1,300,000	129,923,667.57	4.32
8	150401	15 农发 01	1,000,000	100,087,540.75	3.33
9	071746001	17 国元证券 CP001	1,000,000	99,985,878.93	3.32
10	071721006	17 渤海证券 CP006	1,000,000	99,982,005.42	3.32

7.6 “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	-
报告期内偏离度的最高值	0.1184%
报告期内偏离度的最低值	-0.0267%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0203%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1 本基金采用“摊余成本法”计价，即计价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。

7.8.2 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。

7.8.3 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	7,771,310.56
4	应收申购款	306,281.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	8,077,591.56

§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
北信瑞丰宜投宝 A	17,647	2,818.88	19,070,115.88	38.34%	30,674,677.20	61.66%
北信瑞丰宜投宝 B	50	59,148,475.63	2,767,878,678.19	93.59%	189,545,103.20	6.41%
合计	17,697	169,925.33	2,786,948,794.07	92.68%	220,219,780.40	7.32%

8.2 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	北信瑞丰宜投宝 A	3,847.35	0.01%
	北信瑞丰宜投宝 B	0.00	0.00%

	合计	3,847.35	0.00%
--	----	----------	-------

8.3 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	北信瑞丰宜投宝 A	0~10
	北信瑞丰宜投宝 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	北信瑞丰宜投宝 A	-
	北信瑞丰宜投宝 B	-
	合计	-

§9 开放式基金份额变动

单位：份

	北信瑞丰宜投宝 A	北信瑞丰宜投宝 B
基金合同生效日（2014 年 11 月 20 日）基金份额总额	31,039.45	204,000,000.00
本报告期期初基金份额总额	171,516,718.38	3,443,853,636.27
本报告期基金总申购份额	314,579,180.05	7,837,755,455.33
减：本报告期基金总赎回份额	436,351,105.35	8,324,185,310.21
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	49,744,793.08	2,957,423,781.39

注：申购含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额，赎回含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期，本基金未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

本报告期内基金管理人、基金托管人无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金基金管理人、基金财产以及基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期应支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为人民币 34,712.18 元。

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

本报告期管理人、托管人及其高级管理人员没有受稽查或处罚等情况。

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	
中山证券	1	-	-	-	-	-

注：①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

i 经营行为规范，在近一年内无重大违规行为。

ii 公司财务状况良好。

iii 有良好的内控制度，在业内有良好的声誉。

iv 有较强的研究能力，能及时、全面、定期提供质量较高的宏观、行业、公司和证券市场研究报告，并能根据基金投资的特殊要求，提供专门的研究报告。

v 建立了广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯和服务。

②券商专用交易单元选择程序：

i 对交易单元候选券商的研究服务进行评估

本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选券商的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的券商。

ii 协议签署及通知托管人

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

③本基金与托管在同一托管行的公司其他基金共用交易单元。

④本基金本报告期内无基金租用证券公司交易席位进行股票投资及租金支付情况。

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		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券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
中山证券	-	-	-1,860,000,000.00	100.00%	-	-

注：①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 经营行为规范，在近一年内无重大违规行为。
- ii 公司财务状况良好。
- iii 有良好的内控制度，在业内有良好的声誉。
- iv 有较强的研究能力，能及时、全面、定期提供质量较高的宏观、行业、公司和证券市场研究报告，并能根据基金投资的特殊要求，提供专门的研究报告。
- v 建立了广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯和服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 对交易单元候选券商的研究服务进行评估

本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选券商的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的券商。

- ii 协议签署及通知托管人

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

③本基金与托管在同一托管行的公司其他基金共用交易单元。

④本报告期内无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。

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内无偏离度绝对值超过0.5%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	北信瑞丰宜投宝货币市场基金2016年第4季度报告	中国证券报、证券时报	2017年1月23日
2	北信瑞丰基金管理有限公司关于京东金融新增上线基金的公告	中国证券报、证券时报	2017年1月24日
3	北信瑞丰基金关于参加宜信普泽投资顾问(北京)有限公司费	中国证券报、证券时报	2017年3月9日

	率优惠活动的公告		
4	北信瑞丰宜投宝货币市场基金 2016 年年度报告	中国证券报、证券时 报	2017 年 3 月 27 日
5	北信瑞丰宜投宝货币市场基金 2017 年第 1 季度报告	中国证券报、证券时 报	2017 年 4 月 21 日
6	关于北信瑞丰宜投宝货币市场 基金端午节假期前暂停大额申 购(含转换转入、定期定额投资) 业务的公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 5 月 24 日
7	北信瑞丰基金管理有限公司关于 调整基金经理的公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 7 日
8	北信瑞丰基金管理有限公司更 正公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 8 日
9	北信瑞丰基金管理有限公司关于 增加中期资产管理有限公司 为基金代销机构公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 9 日
10	北信瑞丰基金管理有限公司关于 增加武汉市伯嘉基金销售有 限公司为基金代销机构公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 9 日
11	北信瑞丰基金管理有限公司关于 旗下部分基金增加奕丰金融 为代销机构的公告	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 23 日
12	北信瑞丰宜投宝货币市场基金 募集说明书(更新)	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 23 日
13	北信瑞丰基金管理有限公司北 信瑞丰宜投宝货币市场基金招 募说明书(更新)	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 23 日
14	北信瑞丰宜投宝货币市场基金 募集说明书(更新)摘要	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 23 日
15	北信瑞丰基金管理有限公司北 信瑞丰宜投宝货币市场基金招 募说明书(更新)摘要	中国证券报、证券时 报	2017 年 6 月 23 日

§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	20170119- 20170214	250,194,255.42	4,469,464.95	90,000,000.00	164,663,720.37	5.48%
	2	20170307- 20170307 ;	80,135,197.69	433,777,707.65	390,239,537.17	123,673,368.17	4.11%
		20170321- 20170329 ;					
		20170406- 20170412					
3	20170425- 20170428	-	774,669,463.44	774,669,463.44	-	-	
4	20170525- 20170630	-	602,914,525.18	-	602,914,525.18	20.05%	
个人	-	-	-	-	-	-	
产品特有风险							
无							

注：1、管理人按照基金合同独立进行投资决策，不存在通过投资顾问或其他方式让渡投资决策权的情况；

2、管理人已制定投资者集中度管理制度，根据该制度管理人将不再接受份额占比已经达到或超过 50%的单一投资者的新增申购；管理人将严格按照相关法规及基金合同审慎确认大额申购与大额赎，加强流动性管理；

3、因本基金存在单一投资者持有基金份额比例较为集中（超过 20%）的情况，持有基金份额比例集中的投资者（超过 20%）申请全部或大比例赎回时，会给基金资产变现带来压力，进而造成基金净值下跌压力。因此，提醒投资者本产品存在单一投资者持有基金份额比较集中（超过 20%）而特有的流动性风险。但在巨额赎回情况下管理人将采取相应赎回限制等措施，以保障中小投资者合法权益。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息披露。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准设立北信瑞丰宜投宝货币市场基金的文件。
- 2、北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金合同。
- 3、北信瑞丰宜投宝货币市场基金托管协议。

4、中国证监会批准设立北信瑞丰基金管理有限公司的文件。

5、报告期内在选定报刊上披露的各项公告。

12.2 存放地点

北京市海淀区首体南路 9 号主语国际 4 号楼 3 层。

12.3 查阅方式

网站：<http://www.bxrfund.com>

北信瑞丰基金管理有限公司

2017 年 8 月 25 日