

中航航行宝货币市场基金 2020 年第 3 季度报告

2020 年 9 月 30 日

基金管理人：中航基金管理有限公司

基金托管人：国泰君安证券股份有限公司

报告送出日期：2020 年 10 月 27 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。

基金托管人国泰君安证券股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 10 月 23 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 2020 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	中航航行宝
交易代码	004133
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 1 月 25 日
报告期末基金份额总额	343,848,036.84 份
投资目标	在严格控制投资组合风险和保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	<p>本基金采取资产配置策略、个券选择策略、利用短期市场机会的灵活策略、资产支持证券投资策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。</p> <p>1、资产配置策略 基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等，以及各投资品种的市场规模、交易活跃程度、相对收益、信用等级、平均到期期限等重要指标的综合判断，并结合各类资产的流动性特征、风险收益、估值水平特征，决定基金资产在债券、银行存款、资产支持证券等各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。</p> <p>2、个券选择策略 在考虑安全性因素的前提下，本基金管理人将积极发掘价格被低估的且符合流动性要求的适合投资的品种。通过分析各个具体金融产品的剩余期限与</p>

	<p>收益率的配比状况、信用等级状况、流动性指标等因素进行证券选择,选择风险收益配比最合理的证券作为投资对象。</p> <p>3、利用短期市场机会的灵活策略</p> <p>由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡;新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的动因,研究其中的规律,据此调整组合配置,改进操作方法,积极利用市场机会获得超额收益。</p> <p>4、资产支持证券投资策略</p> <p>本基金综合考虑市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量等因素,主要从资产池信用状况、违约相关性和损失比例、证券的信用增强方式、利差补偿程度等方面对资产支持证券的风险与收益状况进行评估,确定资产合理配置比例,在保证资产安全性的前提条件下,以期获得长期稳定收益。</p> <p>5、回购策略</p> <p>根据回购市场利率走势变化情况,在回购利率较低时,本基金在严格遵守相关法律法规的前提下,利用正回购操作循环融入资金进行债券投资,提高基金收益水平。</p> <p>另一方面,本基金将把握资金供求的瞬时效应,积极捕捉收益率峰值的短线机会。在回购利率突增的情况下,本基金可通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金拆借利率陡升的投资机会。</p> <p>6、现金流管理策略</p> <p>出于较高的流动性要求,本基金将根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测,通过回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配,动态调整并有效分配基金的现金流,在保持充分流动性的基础上争取较高收益。</p> <p>未来,随着证券市场投资工具的发展和丰富,本基金可相应调整和更新相关投资策略,并在招募说明书更新中公告。</p>
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)。
风险收益特征	本基金为货币市场基金,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。
基金管理人	中航基金管理有限公司
基金托管人	国泰君安证券股份有限公司

§ 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（2020年7月1日—2020年9月30日）
1. 本期已实现收益	688,012.38
2. 本期利润	688,012.38
3. 期末基金资产净值	343,848,036.84

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。

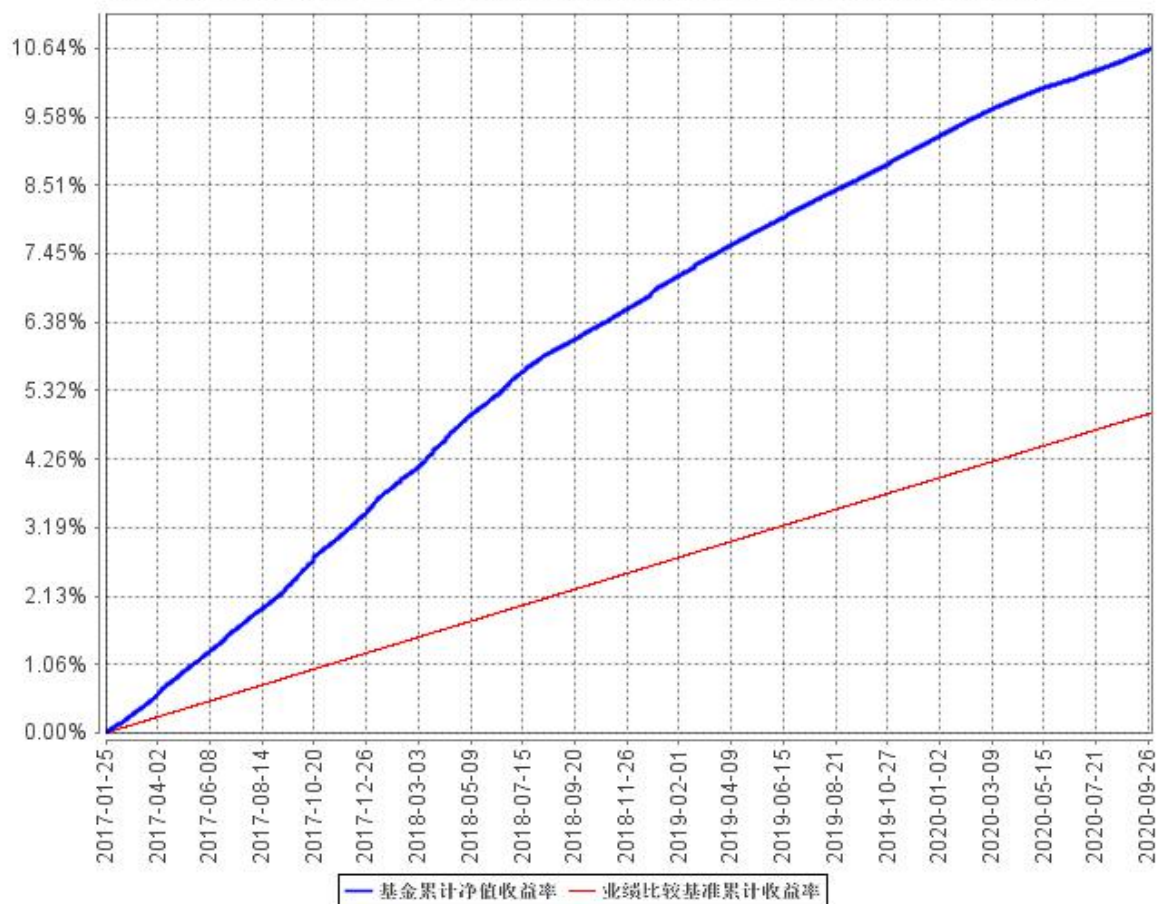
3.2 基金净值表现

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	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	0.3956%	0.0006%	0.3403%	0.0000%	0.0553%	0.0006%
过去六个月	0.7595%	0.0006%	0.6768%	0.0000%	0.0827%	0.0006%
过去一年	1.8137%	0.0015%	1.3537%	0.0000%	0.4600%	0.0015%
过去三年	7.9998%	0.0039%	4.0537%	0.0000%	3.9461%	0.0039%
自基金合同生效起至今	10.6405%	0.0038%	4.9747%	0.0001%	5.6658%	0.0037%

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

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



§ 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		
杜晓安	基金经理	2017年1月25日	-	7	硕士研究生。曾供职于民生证券股份有限公司担任固定收益部交易经理、国都证券股份有限公司固定收益部投资经理。2016年9月至今，担任中航基金管理有限公司固定收益部基金经理。
茅勇峰	基金经理	2018年6月	-	3	硕士研究生。曾供职于

		15 日			中核财务有限责任公司先后担任稽核风险管理部风险管理岗、金融市场部投资分析岗、金融市场部副经理兼投资经理岗。2017 年 8 月至今，担任中航基金管理有限公司固定收益部基金经理。
--	--	------	--	--	--

- 1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。
- 2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《中航航行宝货币市场基金基金合同》及其他相关法律法规的规定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运作基金资产，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，不存在违反基金合同和损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度。在统一的研究平台和公共信息平台，保证各组合得到公平的投资资讯；公平对待不同投资组合，禁止各投资组合之间进行以利益输送为目的的投资交易活动；在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时，严格执行授权审批程序；实行集中交易制度和公平交易分配制度；建立不同投资组合投资信息的管理及保密制度，保证不同投资组合经理之间的重大非公开投资信息的相互隔离；通过 IT 系统和人工监控等方式进行日常监控，公平对待旗下管理的所有投资组合。

本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况，公司旗下各基金不存在因非公平交易等导致的利益输送行为，公平交易制度的整体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内不存在异常交易行为。未发生同一基金或不同基金组合之间在同一交易日内进行反向交易及其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

第三季度债券市场的仍然维持小幅震荡上行，十年国债收益率维持在为 2.9%-3.15% 的区间内。上半年主要受新冠疫情进程的影响，债券收益率先下后上，十年国债收益率从 1 月末的 3.0%，下行至 4 月初的低点 2.5%，之后上行到现在接近 3.2%，走出了一波快速的牛熊切换行情。随着国内疫情的有力控制，经济好转以及打击金融“空转套利”，央行的货币政策也逐步边际收紧，从极其宽松的大力投放转向连续暂停公开市场操作，隔夜资金利率从最低 1% 以下快速上行至 2% 左右的水平，市场对于资金面的判断也从乐观到谨慎；第二季度特别国债，地方政府专项债等大量一级市场供给也加大了债券收益率的上行，市场情绪较为悲观，债市经历了近半年的连续调整。在“熊平”的行情中大幅回吐了前期涨幅，10 年国债收益率回到近 3.2% 左右的水平，信用债利差被动有所收窄，各期限债券收益率基本回到了年初疫情前的水平。随着近期收益率调整，债券收益率明显上行，性价比有所恢复，无论从相对收益和对于后续经济恢复斜率以及第二次疫情的担忧来看，利率债也逐渐凸显了一定配置价值。

在报告期内，本基金始终会坚持信用风险防范为第一位，配置始终以高评级有托管资格的同业存单为主要配置标的，其次择优配置一部分优质标的短融，超短融，在跨季等资金利率提升的情况下，提高逆回购比例，适当增厚本基金收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金份额净值增长率为 0.3956%，业绩比较基准收益率为 0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§ 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	228,399,745.03	66.38
	其中：债券	228,399,745.03	66.38
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	112,026,528.04	32.56
	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	3,221,972.72	0.94
4	其他资产	437,250.53	0.13

5	合计	344,085,496.32	100.00
---	----	----------------	--------

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	0.41	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额 (元)	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

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

本基金本报告期内不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

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	74
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	36

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未存在超过 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	39.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	11.60	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	20.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	5.81	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

5	120 天(含)-397 天(含)	22.95	-
	其中: 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.94	-

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未存在超过 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	摊余成本(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	20,004,698.87	5.82
	其中: 政策性金融债	20,004,698.87	5.82
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	19,977,941.18	5.81
6	中期票据	-	-
7	同业存单	188,417,104.98	54.80
8	其他	-	-
9	合计	228,399,745.03	66.42
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序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	112087280	20 宁波银行 CD168	500,000	49,741,696.17	14.47
2	112015423	20 民生银行 CD423	200,000	19,887,588.51	5.78
3	160206	16 国开 06	100,000	10,007,389.99	2.91
4	072000178	20 银河证券 CP008	100,000	9,999,887.96	2.91
5	200401	20 农发 01	100,000	9,997,308.88	2.91
6	112009248	20 浦发银行 CD248	100,000	9,996,483.10	2.91
7	112019165	20 恒丰银行 CD165	100,000	9,979,845.00	2.90
8	012003318	20 中电投	100,000	9,978,053.22	2.90

		SCP024			
9	112021207	20 渤海银行 CD207	100,000	9,977,109.21	2.90
10	112020142	20 广发银行 CD142	100,000	9,965,268.93	2.90

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
报告期内偏离度的最高值	-0.0002%
报告期内偏离度的最低值	-0.0588%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0343%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

5.8 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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

本基金采用摊余成本法计价。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

20 广发银行 CD142 (代码:112020142)

2020 年 6 月 29 日, 中国银行保险监督管理委员会对广发银行审查发现, 广发银行向关系人发放信用贷款; 对个人贷款资金使用未做到有效跟踪监控, 使消费性贷款用于支付购房首付款; 违规办理无真实贸易背景银行承兑汇票; 对银行承兑汇票贸易背景审查不规范; 信贷资金购买本行理财产品; 以贷款资金作为保证金发放贷款; 不良贷款转让不规范; 违规向房地产开发企业发放流动资金贷款; 违规向资本金不到位的房地产开发企业发放贷款; 资金以同业投资形式违规投向房地产领域; 理财资金违规投向房地产企业; 面向不合格个人投资者发行理财产品投资权益性资产; 未按规定向投资者披露理财产品投资非标准化债权资产情况; 向地方政府违规融资, 要求地方政府违规提供担保承诺; 投资交易本行主承销债券超规定比例; 信用卡透支用于非消费领域;

案件信息报送不规范；未经任职资格核准履行高级管理人员职责；违规提前发放应延期支付的绩效薪酬；股东违规提名董事及监事；股权质押管理不到位，没收违法所得 511.53 万元，罚款 8771.53 万元，罚没合计 9283.06 万元。

2020 年 7 月 7 日，中国银保监会广东监管局对广发银行股份有限公司审查发现，贷款分类、从业人员处罚信息报送、信用卡“财智金”业务贷后管理严重违反审慎经营规则，罚款 220 万元。

2019 年 12 月 17 日，国家外汇管理局广东省分局对广发银行股份有限公司审查发现，办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理结汇；违反外汇账户管理规定，责令改正，给予警告，没收违法所得 370961.98 元人民币，并处 120 万元人民币罚款。

本基金投资 20 广发银行 CD142 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 宁波银行 CD168（代码:112087280）

2019 年 12 月 5 日，宁波银保监局对宁波银行审核发现设立时点性规模考核指标，股权质押管理不合规，罚款人民币 40 万元，并责令该行对相关直接责任人给予纪律处分。

本基金投资 20 宁波银行 CD168 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 民生银行 CD423（代码:112015423）

2020 年 7 月 14 日，中国银行保险监督管理委员会对中国民生银行股份有限公司审核发现，其违反宏观调控政策，违规为房地产企业缴纳土地出让金提供融资；为“四证”不全的房地产项目提供融资；违规为土地储备中心提供融资；违规为地方政府提供融资，接受地方政府担保或承诺；多名股东在已派出董事的情况下，以推荐代替提名方式推举独立董事及监事；多名股东在股权质押超比例的情况下违规在股东大会上行使表决权，派出董事在董事会上的表决权也未受限；股东持股份额发生重大变化未向监管部门报告；多名拟任高管人员及董事未经核准即履职；关联交易不合规；理财产品风险信息披露不合规；年报信息披露不真实；贷款资金被挪用，虚增贷款；以贷转存，虚增存款；贸易背景审查不尽职；向关系人发放信用贷款；违规转让正常类信贷资产；违规转让不良资产；同业投资他行非保本理财产品审查不到位，接受对方机构违规担保，少计风险加权资产；同业投资未穿透底层资产计提资本拨备，少计风险加权资产；同业存放业务期限超过一年；违规开展票据转贴现交易；个别理财产品管理费长期未入账；理财业务风险隔离不充分；违规向非高净值客户销售投向股权类资产的理财产品；非标准化资产纳入标准化资产统计，实际非标债权资产比例超监管要求；违规出具补充协议及与事实不符的投资说明；以代销名义变相向

本行授信客户融资，并承担兜底风险；向不符合条件的借款人办理收益权转让再融资业务；代理福费廷业务违规承担风险，会计处理不规范；迟报瞒报多起案件（风险）信息。没收违法所得 296.47 万元，罚款 10486.47 万元，罚没合计 10782.94 万元。

2020 年 2 月 10 日，中国人民银行对中国民生银行股份有限公司审核发现，其未按规定履行客户身份识别义务；未按规定保存客户身份资料和交易记录；未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告；与身份不明的客户进行交易，罚款 2360 万元。

2019 年 12 月 14 日，北京银保监局对中国民生银行股份有限公司审核发现，民生银行总行同业票据业务管理失控；民生银行总行违反内控指引要求计量转贴现卖断业务信用风险加权资产；民生银行总行案件风险信息报送管理不到位；民生银行总行未有效管理承兑业务；民生银行总行办理无真实贸易背景承兑业务；民生银行总行承兑业务质押资金来源为本行贷款；民生银行银川分行为已注销法人公司办理票据贴现业务；民生银行杭州分行为票据中介办理票据贴现业务；民生银行上海自贸区分行为票据中介办理票据贴现业务；民生银行福州分行转贴现卖断业务担保情况数据严重失实；民生银行苏州分行转贴现卖断业务担保情况数据严重失实；民生银行郑州分行转贴现卖断业务担保情况数据严重失实，责令民生银行股份有限公司改正，并给予合计 700 万元罚款的行政处罚。

本基金投资 20 民生银行 CD423 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 浦发银行 CD248（代码：112009248）

2020 年 4 月 16 日，中国银保监会消费者权益保护局对浦发银行侵害消费者权益案例通报如下：2018 年 9 月，浦发银行代理销售的私募产品出现延期兑付的问题，引发多起消费者投诉。经查，浦发银行存在以下侵害消费者权益的行为：一是在准入环节未对所代理的产品进行充分分析，尽职调查不到位，与相关监管规定不符；二是在向部分客户销售所代理的产品时，未按照监管要求，在网点专门区域销售代销产品并录音录像，而是采用上门服务模式。三是产品合同的首页出现了明显的浦发银行标识，容易使消费者误认为该产品为浦发银行自主管理理财产品，与相关监管规定不符；四是风险揭示书中未包含产品类型、产品风险评级及适合购买的客户评级、客户权益须知等内容，与相关监管规定不符；五是未按照监管要求，在产品发行后持续跟踪和穿透管理。该行在产品成立至 2018 年 7 月期间，未能按照相关规定督促合作机构进行信息披露。

2020 年 8 月 10 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局对上海浦东发展银行股份有限公司审核发现，2013 年至 2018 年，该行存在下列违法违规事实：未按专营部门制规定开展同业业务；同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目；延迟支付同业投资资金吸收存款；为

银行理财资金投向非标准化债权资产违规提供担保；未按规定进行贷款资金支付管理与控制；个人消费贷款贷后管理未尽职；通过票据转贴现业务调节信贷规模；银行承兑汇票业务保证金来源审核未尽职；办理无真实贸易背景的贴现业务；委托贷款资金来源审查未尽职；未按权限和程序办理委托贷款业务；未按权限和程序办理非融资性保函业务。责令改正，并处罚款共计 2100 万元。

本基金投资 20 浦发银行 CD248 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 恒丰银行 CD165（代码：112019165）

2020 年 5 月 8 日，上海证监局披露，2019 年 7 月，上海证监局对该银行采取责令限期整改、整改期间暂停办理新的基金托管业务的监管措施，对孙铁锤采取出具警示函的监管措施。

本基金投资 20 恒丰银行 CD165 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 银河证券 CP008（代码：072000178）

2020 年 4 月 22 日，中国证监会北京监管局对银河证券审核发现：2019 年 12 月 3 日，持有一种非权益类证券的规模与其总规模比例为 21%；2019 年 11 月 21 日，持有一种非权益类证券的规模与其总规模比例为 16.94%，超过《证券公司风险控制指标计算标准规定》规定的预警标准；

同时公司内部控制不完善，被责令该公司限期改正，应完善内部控制，加强风险控制指标监控，及时发现并报告相关情况，应于收到本决定书之日起 30 日内向中国证监会北京监管局提交书面整改报告。

本基金投资 20 银河证券 CP008 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

20 农发 01（代码：200401）

2020 年 4 月 30 日，中国农业发展银行因未依法履行职责被北京市西城区卫生健康委员会警告并罚款 5000 元。

本基金投资 20 农发 01 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

中航航行宝货币基金除 20 广发银行 CD142, 20 宁波银行 CD168, 20 民生银行 CD423, 20 浦发银行 CD248, 20 恒丰银行 CD165, 20 银河证券 CP008, 20 农发 01 投资的前十大证券的发行主体本期没有出现监管部门立案调查，或者在报告编制日前一年内受到公开谴责和处罚的情形。

5.9.3 其他资产构成

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	436,936.53
4	应收申购款	314.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	437,250.53

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	153,605,465.22
报告期期间基金总申购份额	224,794,196.96
报告期期间基金总赎回份额	34,551,625.34
报告期期末基金份额总额	343,848,036.84

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	申购	2020年8月27日	30,000,000.00	30,000,000.00	-
2	申购	2020年9月25日	100,000,000.00	100,000,000.00	-
3	红利再投	-	307,071.67	-	-
合计			130,307,071.67	130,000,000.00	

根据《中航航空宝货币市场基金招募说明书》的规定，本基金不收取交易基金的费用。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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	20200701-20200930	58,752,163.92	130,307,071.67	-	189,059,235.59	54.98%
	2	20200701-20200924	50,073,377.52	197,253.84	-	50,270,631.36	14.62%
	3	20200930-20200930	24,537,891.72	50,090,967.25	1,500,000.00	73,128,858.97	21.27%
个 人	-	-	-	-	-	-	-

产品特有风险

本基金本报告期内存在单一持有人持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况，当单一持有人持有份额超 20% 时，将面临客户集中度较高的风险，对基金规模的稳定性带来隐患，可能的赎回将可能引发产品的流动性风险。本管理人将加强与客户的沟通，尽量了解申赎意向，审慎确认大额申购与大额赎回，提前做好投资计划，有效防控产品流动性风险，公平对待投资者，保障中小投资者合法权益，本基金管理人拥有完全、独立的投资决策权，不受特定投资者的影响。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、2020 年 7 月 2 日，本基金管理人发布《中航基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，刘建先生担任公司总经理，陈四汝先生因个人原因不再担任总经理；张大为先生因个人辞职，不再担任公司副总经理。

2、2020 年 7 月 2 日，本基金管理人发布《中航基金管理有限公司关于公司董事及独立董事变更的公告》，选举洪正华先生、王革文先生、刘建先生、陈霆先生、王治鉴先生、苏桂锋先生担任公司董事职务，免去陈四汝先生董事职务；选举邓海清先生、孙宝文先生、钟宏武先生担任公司独立董事职务，刘俊海先生、王军生先生、陈卫平先生、刘善存先生不再担任公司独立董事职务。

3、2020 年 7 月 15 日，本基金管理人发布《中航基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，武国强先生担任公司督察长，武宜达先生因个人辞职不再担任公司督察长。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

9.1.1 中国证监会批准中航航行宝货币市场基金募集的文件

9.1.2 《中航航行宝货币市场基金基金合同》

9.1.3 《中航航行宝货币市场基金托管协议》

9.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照

9.1.5 报告期内中航航行宝货币市场基金在规定媒体上披露的各项公告

9.1.6 中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

中航基金管理有限公司，地址：北京市朝阳区安立路 78、80 号 11 层 1101 内 1105 室

9.3 查阅方式

9.3.1 营业时间内到本公司免费查阅

9.3.2 登录本公司网站查阅基金产品相关信息：www.avicfund.cn

9.3.3 拨打本公司客户服务电话垂询：400-666-2186

中航基金管理有限公司

2020 年 10 月 27 日