

国投瑞银货币市场基金

[2012] 第三季度报告

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:2012年10月25日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及监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、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2012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未来表现。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。

报告期中财务数据未经审计。

本报告告期自2012年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称 国投瑞银货币

基金主代码 121011

基金运作方式 货币型开放式

基金合同生效日 2009年10月19日

报告期末基金份额总额 6,383,792,820.98份

投资目标 在力求资金资产流动性较高流动性的基础上，追求超越行业基准的收益水平。

本基金在追求流动性、低风险和稳定收益的前提下，依据宏观经济、货币政策、财政政策和短期利率变动预期，综合考虑各投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。

业绩比较基准 七天通知存款的税后利率+(1-利息税率)×七天通知存款利率

风险收益特征 本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益水平都低于股票基金、债券基金和混合基金。

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

下属两级基金的基金简称 国投瑞银货币A 国投瑞银货币B

下属两级基金的交易代码 121011 128011

报告期末下属两级基金的份额总额 535,785,557.20 5,848,067,263.78

§3 主要财务指标和基金净值表现

单位:人民币元

主要财务指标 报告期(2012年07月01日-2012年09月30日)

国投瑞银货币A 国投瑞银货币B

1.本期已实现收益 4,683,059.36 55,176,365.24

2.本期利润 4,683,059.36 55,176,365.24

3.期初基金份额净值 535,785,557.20 5,848,067,263.78

注:1.上述基金净值指标不包括持有人交易基金的各项费用，计价费用和买入、卖出基金时发生的费用，计算公式中未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收入的费用减去应付费用后的余额，因此，公允价值变动收益为零，本期实现收益和本期利润的相等。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

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

3.2.3 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

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

3.2.5 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.6 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.7 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.8 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.9 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.10 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.11 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.12 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.13 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益。

2.本基金的业绩比较基准是一只货币基金，支取现金时需提前通知银行，约定取款日和金额并能到账的存管，从而获得高于活期存款的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特点。根据基金的投向、投资目标及流动性特征，本基金选取定期天通知存款利率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和个人所得税的政策通知规定：对超过800元的利息收入，按5%的税率征收利息税。对储蓄存款利息所得暂免个人所得税。故本基金本报告期以800元为基数通知存款利率为准。

3.2.14 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1.国投瑞银货币A

阶段 净值收益率① 0.8244% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.4783% 0.0026%

2.国投瑞银货币B

阶段 净值收益率① 0.8855% 0.0026% 0.3461% 0.0000% 0.5394% 0.0026%

注:1.本基金收益分配方式为每十份收益