

国金通用金騰通货币市场证券投资基金招募说明书(更新)摘要

基金管理人:国金基金管理有限公司
基金托管人:中国民生银行股份有限公司
二〇一五年九月

重要提示

本基金募集申请已于2014年1月23日获中国证监会证监许可〔2014〕128号文准予募集注册。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不保证投资于本基金没有风险。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。当投资者赎回时,所得或会高于或低于投资者先前所支付的金额。

本基金投资于货币市场,每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者购买本货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构,基金管理人也不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身投资的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、由于投资者连续大量赎回基金份额产生的流动性风险、基金管理人及基金资产管理过程中产生的基金运作风险、本基金的特有风险等。本基金为货币市场基金,本基金属于高流动性、低风险的资金品种,其预期风险和预期收益均低于股票型基金、混合型基金及债券型基金。投资者在投资本基金前,请仔细阅读本基金招募说明书和基金合同,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策。基金管理人建议基金投资者根据自身风险收益偏好,选择适合自己基金产品,并且中长期持有。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人所管理的其它基金及基金财产构成对本基金业绩表现的保证。投资者在购买或在认购(或申购)本基金时应认真阅读本基金基金的招募说明书和基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2015年8月17日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2015年6月30日。

基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:国金基金管理有限公司
成立日期:2011年11月2日
注册地址:北京市怀柔区府前街二号楼3-6
办公地址:北京市海淀区西三环北路87号国际财经中心D座14层
法定代表人:尹庆军
组织形式:有限责任公司
联系人:张丽
联系电话:010-89005888
联系电邮:2.8亿元人民币
股权结构:

国金基金管理有限公司股东为国金证券股份有限公司、苏州工业园区兆润投资控股集团有限公司、广东宝丽华新能源股份有限公司、浦银投资控股有限公司,四家公司共同出资2.8亿元人民币,出资比例分别为49%、19.5%、19.5%和12%。(二)主要人员情况

1.董事会成员

纪略先生,董事长,硕士,EMBA。历任博时基金管理有限公司分析师、金信证券有限责任公司投资研究中心总经理、国金证券股份有限公司研究所总经理,现任国金证券股份有限公司副总裁、上海国金通用财富资产管理有限公司投资银行董事、中国证券业协会证券专业评价委员会、四川证业协会创新咨询委员会主任委员。2011年11月至今任国金基金管理有限公司董事长。

金鹏先生,董事,研究生学历,历任涌金期货经纪有限公司总经理助理,上海涌金理财顾问有限公司副总经理,河北财金投资有限公司总经理,涌金实业(集团)有限公司副总裁,国金证券有限责任公司风险控制部总经理,现任国金证券股份有限公司董事、总经理,国金期货有限责任公司董事、国金创新投资有限公司董事及国金鼎兴投资有限公司投资决策委员会委员。

赵煜先生,董事,学士。历任北京首都汽车电子装备有限公司销售经理,北京顶峰贸易公司销售经理,上海浦东东软科技发展有限公司副总经理。现任涌金实业(集团)有限公司董事长助理。

宁远喜先生,董事,硕士。历任广东宝丽华集团有限公司广告部经理,广东宝丽华实业股份有限公司董事、董事会秘书,现任广东宝丽华新能源股份有限公司董事长、十一届全国人大代表、广东上市公司协会副会长。

尹庆军先生,董事,硕士。历任中央编译局世界所助理研究员、办公厅科研外事处,中央编译出版社出版部主任,博时基金管理有限公司人力资源部总经理、董事会秘书,监事,国金通用基金管理有限公司筹备组拟任督察长,国金通用基金管理有限公司督察长。2012年7月至今任国金基金管理有限公司总经理。

肖昌秀女士,独立董事,高级经济师,历任中国人民银行四川省分行信贷科科员,中国农业银行总行企业信贷局科员,中央财经大学讲师,北京中医药大学,中国人民银行总行信贷局科员,副处长,中国工商银行总行信贷部副主任,主任,中国工商银行总行纪委书记。现已退休。

张克东先生,独立董事,学士,注册会计师。历任中国国际贸易咨询公司(中信会计师事务所)项目经理,中会计师事务所副主任,中天会计师事务所副主任。2001年至今任信永中会计师事务所副总经理、合伙人。

鲍芳女士,独立董事,法学硕士,律师。曾任职于最高人民法院监察处纪厅,2003年5月至今任北京市康达律师事务所律师。

2.监事会成员

袁玉祥先生,监事会主席,学士,高级会计师,注册会计师,注册税务师。历任苏州市食品公司(食品商场)财务主管,苏州新区财政税务局副局长(专管员、稽查员),国信苏州鸿济贸易发展有限公司财务部经理,朋友文化传媒(苏州)有限公司总务科/财务科科长,苏州工业园区教育发展投资有限公司财务部经理助理,苏州工业园区兆润投资控股集团有限公司财务总监,2008年8月至今任苏州工业园区兆润投资控股集团有限公司财务总监。

刘兴旺先生,监事,硕士,经济师。历任广发证券股份有限公司投资银行部项目经理,高级经理,广发证券股份有限公司总裁秘书,广发证券股份有限公司投资自营部投资管理,香江投资有限公司总裁助理,香江投资有限公司副总裁,广东宝丽华新能源股份有限公司投资管理总监、宝新能源投资有限公司董事、副总经理,2007年10月至今任广东宝丽华新能源股份有限公司投资管理总监、宝新能源投资有限公司董事、副总经理。

武晨鹏先生,职工代表监事,硕士,历任天虹商场股份有限公司培训专员、TCL集团股份有限公司招聘及培训经理、深圳迅雷网络技术有限公司高级助理经理,国金通用基金管理有限公司筹备组综合管理部助理兼人力资本经理、综合管理部总经理、运营支持部总经理,2014年12月至今任国金基金管理有限公司运营总监兼运营支持部总经理,北京千石创富资本管理有限公司监事会主席。

徐伟瑜先生,职工代表监事,硕士,通过国家统一司法考试。历任联想(北京)有限公司法律顾问、北京通天公诚律师事务所专职律师等职。2012年11月加入国金通用基金管理有限公司,历任综合管理部高秘书、监察稽核部总经理助理,2014年11月至今任国金基金管理有限公司合规风控部总经理助理。

3.公司高级管理人员

纪略先生,董事长,硕士EMBA。简历请见上文。

尹庆军先生,总经理,硕士。简历请见上文。

吴富佳先生,副经理,博士。历任重庆广播电视大学继续教育学院院长,康康人寿保险股份公司研究部研究经理,金元证券研究所总经理,中部创业基金管理有限公司研究主管,国金通用基金管理有限公司筹备组总经理助理兼首席经济学家,战略发展部总经理,投资研究部研究总监,长安基金管理有限公司研究总监兼基金经理,国金通用基金管理有限公司总经理助理兼投资总监。2013年1月至至今任北京千石创富资本管理有限公司总经理。2015年4月至今任国金基金管理有限公司副经理兼投资总监。

4.基金经理

徐伟瑜先生,督察长,硕士,通过国家司法考试,国际注册内部审计师。历任任出版社法律事务部内部法律顾问、国金通用基金管理有限公司筹备组法律顾问、国金通用基金管理有限公司监察稽核部法律顾问、国金通用基金管理有限公司监察稽核部总经理兼法律事务,国金通用基金管理有限公司监察稽核部总经理。2014年7月至今任国金基金管理有限公司督察长。

5.投资决策委员会成员

投资决策委员会成员包括公司总经理尹庆军先生,副总经理兼投资总监吴富佳先生,量化投资总监欧阳阳先生,量化投资业务部总经理傅伟先生,基金投资官雪女士,基金经理徐伟瑜先生,基金基金经理张利先生,基金经理彭俊斌先生。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

(三)基金管理人职责

1.依法募集资金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜。

2.办理基金备案手续。

3.对所管理的不同基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资。

4.按照基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配收益。

5.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告。

6.编制季度、半年度和年度基金报告。

7.计算并公告基金资产净值、每万份基金已实现收益、

日年化收益率。

8.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定,履行信息披露及报告义务。

9.按照规定召集基金份额持有人大会。

10.保存基金基金财产管理活动的记录、账册、报表和其他相关资料。

11.以基金管理人名义,代表本基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为。

12.中国证监会规定的其他职责。

(四)基金管理人承诺

1.基金管理人承诺不从事违反《证券法》的行为,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反《证券法》行为的发生。

2.基金管理人承诺不从事违反《基金法》的行为,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止下列行为的发生:

(1)将其固有财产或者他人财产混同于基金资产从事证券投资。

(2)不公平地对待其管理的不同基金资产。

(3)承销证券。

(4)违反规定向他人贷款或者提供担保。

(5)从事可能使基金财产承担无限责任的投资。

(6)法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

3.基金管理人承诺不从事证券法规规定禁止从事的其他行为。

4.基金管理人承诺加强人员管理,强化职业规范,督促和约束员工遵守国家有关法律、法规、规章及行业规范,诚实守信,勤勉尽责,不得从事以下活动:

(1)越权或越权行事。

(2)违反基金合同或协议。

(3)故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益。

(4)在包括向中国证监会报送的资料中进行虚假记载。

(5)拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管。

(6)玩忽职守、滥用职权,不按照规定履行职责。

(7)泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动。

(8)协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券投资。

(9)违反证券交易所其他规则,利用对敲、对倒、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序。

(10)敷衍同行,以抬高自己。

(11)在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分。

(12)以不正当手段谋求业务发展的。

(13)有悖社会公德,损害证券投资基金人员形象。

(14)其他法律、行政法规禁止的行为。

5.基金经理承诺

(1)依照有关法律、法规、规章和基金合同的规定,本着勤勉谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益。

(2)不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三者谋取利益。

(3)不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动。

(4)不得以任何形式为其组织或个人进行证券投资。

(五)基金管理人的内部控制制度

1.内部控制的原则

(1)全面性原则:内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务流程。

(2)独立性原则:设立独立的风险稽核部与风险管理部,监察稽核部与风险管理部保持高度的独立性和权威性,负责对公司各部门的风险控制工作进行稽核和检查。

(3)相互制约原则:各岗位在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

(4)定性性和定量性相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。

2.内部控制的体系结构

公司的内部控制体系结构是一个分工明确,相互牵制的组织结构,由最高管理层对内部控制负最终责任,各个业务部门负责本部门的风险评估和监控,监察稽核部负责监察公司的风险管理措施的执行。具体而言,包括如下组成部分:

(1)董事会:负责制定公司的内部控制政策,对内部控制负完全的和最终的责任。

(2)督察长:独立行使督察权利;直接对董事会负责;及时向董事会及/或董事会下设的相关专门委员会提交有关公司规范运作和风险控制方面的工作报告。

(3)投资决策委员会:负责指导基金财产的投资、制定本基金的资产配置方案和基本的投资策略。

(4)风险控制委员会:负责对基金投资运作的风险进行测量和监控。

(5)合规风控部:负责对公司风险管理政策和措施的执行情况进行监督,并为每一个部门的风险管理系统的的发展提供协助,使公司在一种风险和可控的环境中实现业务目标;同时负责评估事前及事中的风险控制,具体落实针对投资运作的相关法律法规、公司制度及日常的风险控制决策,设置相应的投研风控措施,并对各投资组合风险进行分析,对发现的异常及时向相关部门反馈,以作为调整投资决策的依据。

(6)业务部门:风险管理是每一个业务部门的首要责任。部门负责人对本部门的风险负全部责任,负责履行公司的风险管理程序,负责本部门的风险管理系统的开发、执行和维护,用于识别、监控和降低风险。

3.内部控制的措施

(1)建立、健全内控体系,完善内控制度:公司建立、健全了内控制制,高管人员关于内控有明确的分工,确保各项业务活动有恰当的授权和控制,确保监察稽核工作是独立的,并得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(2)建立相互分离、相互制约的内控机制:建立、健全了各项制度,做到基金业务分开,投资决策分开,基金交易集中,形成不同部门、不同岗位之间的制衡机制,从制度上减少和防范风险。

(3)建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,使每个员工都明确自己的任务、职责,并及时将各自工作领域中的风险隐患上报,以防范和减少风险。

(4)建立风险评估、识别、评估、报告、提示程序:分别建立公司营运运营和风险控制委员会,使用适当的程序,确认和评估与公司运作和投资有关的危险;公司建立了自上而下的风险评估程序,对风险隐患进行层层汇报,使各个层次的人员及时掌握风险状况,从而从最快速度作出决策。

(5)建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面的实时的监控。

(6)使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险控制手段,建立数量化的风险管理程序,用以提示投资风险、行业及个股的风险,使公司能及时采取有效的措施,对风险进行分散、控制和规避,尽可能地减少损失。

(7)提供足够的培训:制定了完整的培训计划,为所有员工提供足够和适当的培训,使员工明确其职责所在,控制风险。

4.基金管理人关于内部控制说明

(1)本公司承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确。

(2)本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部控制合规控制。

二、基金托管人

(一)基金托管人概况

1.基本情况

名称:中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”)

住所:北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:洪崎
成立时间:1996年2月7日
基金托管业务批准文号:证监基金字〔2004〕101号
组织形式:股份有限公司(上市)
注册资本:28,365,585,227元人民币
存续期间:持续经营
电话:010-58560666
联系人:赵天圣

中国民生银行于1996年1月12日在北京正式成立,是我国首家主要由非公有制企业入股的全股份制商业银行,同时又是最严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的立足和实现规范的现代企业制度,使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行,而为中国内、外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十余年来,业务不断拓展,规模不断扩大,效益逐年递增,并保持了良好的资产质量。

2009年12月19日,中国民生银行入股(600016)在上海证券交易所挂牌上市。2003年3月18日,中国民生银行40亿可转债公司债券在上海交易所挂牌发行。2004年11月8日,中国民生银行通过银行间市场成功发行了58亿元人民币次级债券,成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日,民生银行成功完成股权分置改革,成为国内首家完成股权分置改革的商业银行,为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自设立以来,按照“团结奋进,开拓创新,培育人才;严格管理,规范行为;敬业守法;讲究质量,提高效率;健康发展的”经营发展方针,在改革发展中管理等方面进行了有益探索,先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三书”工程、建立评审制度、八大基础管理体系、集中处理商业模式及业务改革等制度创新,实现了低风险、快增长、高效益的战略目标,树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

2007年11月,民生银行获得2007年度金融品牌价值榜十位中资银行称号,同时荣获《21世纪经济报道》等机构评选的“最佳贸易融资银行”奖。

2008年12月,民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届“亚太地区最大规模上市公司企业50强”奖项。

2008年7月,民生银行荣获“2008年中国最具生命力百强企业”第三名。

在《2008中国商业银行竞争力评价报告》中民生银行核心竞争力排名第6位,在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

2015年2号

2009年6月,民生银行在“2009年中国本土银行网站竞争力评测活动”中获2009年中国本土银行网站“最佳服务质量奖”。

2009年9月,在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上,中国民生银行被评为“2009年中国中小企业金融服务十佳机构”。在“第十届中国优秀财经证券网站评选”中,民生银行荣膺“最佳安全性能奖”和“2009年度最佳银行网站”两项大奖。

2009年11月21日,在第四届“21世纪亚洲金融年会”上,民生银行被评为“2009年·亚洲最佳风险管理银行”。

2009年12月9日,在由《理财周报》主办的“2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中,民生银行获得了“2009年中国最受尊敬银行”、“最佳服务私人银行”、“2009年最佳零售银行”多个奖项。

2010年2月3日,在“卓越2009年度金融理财排行榜”评选活动中,中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评,荣获卓越2009年度金融理财排行榜“十佳电子银行”奖。

2010年10月,在经济观察报主办的“2009年度中国最佳银行评选”中,民生银行获得评委委员会——“中国银行业十年改革创新奖”。这一奖项是评委委员会对银行公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面创新表现卓越的银行进行特别创立。

2011年12月,在由中国金融认证中心(CFCA)联合近40家成员单位共同举办的2011中国电子银行年会上,民生银行荣获“2011年中国网上银行最佳网银安全奖”。这是继2009年、2010年荣获“中国网上银行最佳网银安全奖”后,民生银行第三次获此殊荣,是第三方权威安全认证机构对民生银行网上银行安全性的肯定评价。

2012年6月20日,在国际经济金融论坛上,民生银行贸易金融业务以其2011—2012年度的出色业绩和产品创新荣获“2012年度中国贸易金融银行”奖项。这也是民生银行继2010年荣获美国《金融时报》“中国银行业成就奖——最佳贸易金融银行奖”之后第三次获此殊荣。

2012年11月29日,民生银行在《The Asset》杂志举办的2012年度AAA国家奖项评选中获得“中国最佳银行—新秀奖”。

2013年度,民生银行荣获中国“股权投资股权和创业投资专业委员会年度中国优秀股权和创业投资中介机构”“最佳资金管理银行”及由21世纪传媒颁发的2013年PE/VC最佳金融服务托管银行奖。

2013年荣获中国内部审计协会民营企业内部审计优秀企业。

在第八届“21世纪亚洲金融年会”上,民生银行荣获“2013·亚洲最佳金融服务银行”大奖。

在“2013第五届卓越竞争力金融机构评选”中,民生银行荣获“2013卓越竞争力品牌建设银行”奖。

在中国社科院发布的《中国企业社会责任蓝皮书(2013)》中,民生银行荣获“中国企业上市公司社会责任指数第一名”、“中国民营企业社会责任指数第一名”、“中国银行业社会责任指数第一名”。

在2013年第11届中国最佳企业公民评选中,民生银行荣获“2013年度中国最佳企业公民大奖”。

2013年还获得年度品牌金博奖“品牌贡献奖”。

2014年获评中国银行业协会“最佳民生金融奖”、“年度公益慈善优秀项目奖”。

2014年荣获《亚洲企业管治》“第四届最佳投资者关系公司”大奖和“2014亚洲企业管治典范奖”。

2014年荣获英国《金融时报》、《博鳌观察》联合授予“亚洲贸易金融创新服务”称号。

2014年还荣获《亚洲银行家》“中国最佳中小企业贸易金融银行”,获得《21世纪经济报道》颁发的“最佳资产管理私人银行”奖,获评《经济观察》报“年度卓越私人银行”等。

2.主要人员情况

杨春晖:女,北京大学本科,硕士。资产托管部副总经理,曾就职于中国投资银行总行,意大利联合信贷银行北京代表处,中国民生银行金融市场部和资产托管部,历任中国投资银行总行业务经理,意大利联合信贷银行北京代表处代表,中国民生银行金融市场部处长、资产托管部总经理助理,副总经理,副经理(主持工作)等职务。具有近三十年的金融从业经历,丰富的外资银行工作经历,具有广阔的视野和前瞻性的战略眼光。

3.基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于2004年7月9日获得基金托管资格,成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势,大力拓展托管业务,中国民生银行股份有限资产托管部成立伊始本着充分履行基金持有人利益,为客户提供高品质托管服务的原则,高起点地建立系统,完善制度,组织人员。资产托管部目前共有员工60人,平均年龄36岁,100%员工拥有大学本科以上学历,80%以上员工具有硕士以上文凭。基金托管业务100%都具有基金从业资格。

截止到2015年6月30日,民生银行共托管基金59只,分别为天治品质优选混合型证券投资基金、融通易支付货币市场证券投资基金、东方精选混合型开放式证券投资基金、天治天得利货币市场基金、东方金鼎货币市场基金、长信增利动态策略证券投资基金、华商领先混合型证券投资基金、银华深证100指数分级证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信信用添益债券型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、建信深证基本面60交易型开放式指数证券投资基金、建信深证基本面60交易型开放式指数证券投资基金联接基金、国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金、浙商聚潮新思维混合型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、工银瑞信睿智深证100指数分级证券投资基金、农银汇理行业轮动股票型证券投资基金、建信广盈安心理财型证券投资基金、中银美丽中国股票型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、摩根士丹利华鑫纯债纯债定期18个月定期开放债券型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、德邦德利货币市场基金、建信互利分级债券型证券投资基金、工银瑞信添福债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、汇添富全球宝货币市场证券投资基金、国金通用金騰通货币市场证券投资基金、兴业货币市场证券投资基金、摩根士丹利华鑫纯债定期添利18个月定期开放债券型证券投资基金、东方双债添利债券型证券投资基金、建信稳定得利债券型证券投资基金、兴业多策略灵活配置混合型发起式证券投资基金、德邦新动力灵活配置混合型证券投资基金、兴业年年定期开放混合型证券投资基金、建信鑫利灵活配置混合型证券投资基金、兴业聚利灵活配置混合型证券投资基金、广发安泰回报债券型证券投资基金、建信鑫安鑫源灵活配置混合型证券投资基金、兴业聚兴灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫源稳健灵活配置混合型证券投资基金、国金通用上信50指数分级证券投资基金、建信新经济灵活配置混合型证券投资基金、安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金、中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金、交银施罗德保本混合型证券投资基金、长信信利灵活配置混合型证券投资基金、东方赢家保本混合型证券投资基金、中欧添盈灵活配置货币市场基金、建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信富快钱货币市场基金、泰康新鑫货币市场基金、摩根士丹利华鑫新机遇灵活配置混合型证券投资基金、国泰鑫利灵活配置混合型证券投资基金、东方新源瑞灵活配置混合型证券投资基金、托管基金资产净值为1650.46亿元。

(二)基金托管人的内部控制制度

1.内部风险控制目标

强化内部管理,保障国家金融方针政策及相关法律法规贯彻执行,保证自觉合规依法经营,形成一套运作规范化、管理科学化、监控流程化的内控体系,保障业务正常运行,维护基金份额持有人及基金托管人的合法权益。

2.内部风险控制组织结构

中国民生银行股份有限基金托管业务内部风险控制组织结构由中国民生银行股份有限总行审计部、资产托管部内设风险监督中心及资产托管部各业务中心共同组成。总行审计部对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内设独立、专职的风险监督中心,负责制定托管业务风险控制工作制度及流程、计划、组织、指导、协调、监督各业务中心风险控制工作的实施。业务中心在各自我风险控制范围内实施具体的风险控制措施。

3.内部风险控制原则

(1)全面性原则:风险控制必须覆盖资产托管部的所有中心和岗位,渗透各项业务过程和业务环节;风险控制责任应落实到每一业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位范围内的风险负责。

(2)独立性原则:资产托管部设立独立的风险监督中心,该中心保持高度的独立性和权威性,负责对托管业务风险控制工作进行指导和监督。

(3)相互制约原则:各中心在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

(4)定性性和定量性相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和可操作性。

5.风险防范原则:托管资产与自身财务与基金财务严格分开;托管业务与操作部门与行政、研发和销售等部门严格分离。

4.内部控制制度建设和措施

(1)制度建设:建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

(2)建立健全的组织管理结构:前台分离,不同部门、岗位相互制约。

(3)风险识别与评估:风险监督中心指导业务中心进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施。

(4)相对独立的业务操作空间:业务操作区相对独立,实施门禁管理和音像监控。

(5)人员管理:进行定期的业务与职业道德培训,使员工树立风险防范与控制理念,并签订承诺书。

(6)应急处理:制定完备的《应急处理》,并组织员工定期演练;建立异地灾备中心,保证业务不中断。

5.资产托管部内部控制

中国民生银行股份有限从控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控等五个方面构建了托管业务风险控制体系。

(1)坚持风险管理与发展同等重要的理念。托管业务是商业银行新兴的中间业务,中国民生银行股份有限公司资产托管部自成立之日起就特别强调规范运作,一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,新问题新情况不断出现,中国民生银行股份有限资产托管部始终将风险管理放在与业务

发展同等重要的位置,视风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

(2)实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险控制制度和措施才会全面、有效。中国民生银行股份有限资产托管部实施全员风险管理,将风险控制责任落实到具体业务中心和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

(3)建立分工明确、相互牵制的风险控制组织结构。托管部通过建立纵向双人制,横向多中心制的内部组织结构,形成不同中心、不同岗位相互制衡的组织结构。

(4)以制度建设作为风险管理核心。中国民生银行股份有限资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已经建立了一整套内部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度、员工行为规范、岗位职责及业务操作流程与各环节的操作手册。以上制度随着外部环境和业务的发展还会不断增加和完善。

(5)制度的执行和监督是风险控制的关键。制度执行比编写制度更重要,制度落实检查是风险控制管理的有效保证。中国民生银行股份有限资产托管部内部设置专职风险监督中心,依照有关法律法规,每两个月对业务的运行进行一次稽核检查。总行审计部也不定期对资产托管部进行稽核检查。

(6)将先进的技术手段运用于风险控制中。在风险管理中,技术控制先比制度控制风险更加可靠,可将人为不确定因素降至最低。托管业务系统需求不仅从业务方面而且从风险控制方面都要经过多方论证,托管业务系统具有较强的自动风险控制功能。

(三)基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《基金法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规的规定,对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配等进行行为的合法性、合规性进行监督和复核。

基金托管人发现基金管理人的违反《基金法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定的行为,应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正,基金管理人收到通知后应及时核对并予以书面回复对基金托管人发出通知,在限期内,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金托管人对基金托管人通知的重大事项未能在限期内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。

基金托管人发现基金管理人违规进行违规违规行为,应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

名称:国金证券股份有限公司
注册地址:成都市青羊区东城根上街95号
办公地址:成都市青羊区东城根上街95号
法定代表人:冉云
联系人:刘一宏
联系电话:028-86690070
传真:028-86690126
客服电话:4006-600-109
公司网址:www.gjzq.com.cn

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构销售本基金,并及时公告。

(二)登记机构

名称:国金基金管理有限公司
注册地址:北京市怀柔区府前街三号楼3-6
办公地址:北京市海淀区西三环北路87号国际财经中心D座14层

法定代表人:尹庆军
联系人:赵涛
联系电话:010-88008574
传真:010-88008576

(三)出具法律意见书的律师事务所

名称:上海市通力律师事务所
注册地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
负责人:俞卫锋
电话:021-31358666
传真:021-31358600
联系人:黎明

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
注册地址:中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
办公地址:中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
法定代表人:吴港平
经办注册会计师:汤敏、王珊珊
联系电话:010-58152145
传真:010-58111446

四、基金的名称

五、基金的类型

本基金名称:国金通用金騰通货币市场证券投资基金。

本基金类型:货币型基金。

本基金的投资目标:在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,力争为投资者创造稳定的收益。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,通知存款,短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单,剩余期限、或到期期限在397天以内(含397天)的债券、剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券,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,以及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金在确保资产安全性和流动性的基础上,对短期货币市场利率的走势进行预测和判断,采取积极主动的投资策略,综合利用定性分析和定量分析方法,力争获取超越比较基准的投资回报。

1.资产配置策略

本基金通过对宏观经济形势、财政与货币政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的综合分析,优先考虑安全性和流动性因素,根据各类资产的信用风险、流动性风险及经济风险调整后的收益水平或盈利能力的预期基础上,通过比较或合理预期不同的各类资产的风险与收益率变化,确定并动态地调整资产配置的资金类别和配置比例。

2.信用债投资策略

信用债的表现受到基础利率及信用利差两方面影响。本基金对于信用债仓位、评级及期限的选择均是建立在宏观经济基本面、政策面、资金面以及收益水平与流动性的分析的基础上。此外,信用债发行主体差异较大,需要自上而下分析债券发行主体的基本面上确定发行主体企业的实际信用价值,通过分析信用利差和特定信用利差以及发现被错误定价的个券,本基金将通过在行业和公司方面进行分散化投资,同时规避高信用风险行业和企业的前提下,适度提高组合收益并控制投资风险。

3.久期管理策略

本基金根据对未来短期利率走势的研判,结合货币市场基金资产的高流动性要求及其相关的投资比例规定,动态调整组合的久期。当预期市场短期利率上升时,本基金将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期,以降低组合跌价风险;当预期市场短期利率下降时,则通过增持剩余期限较长的债券等方式提高组合久期,以分享债券价格上涨的收益。

首先,基于对运作期资产面走势的判断,确定回购期限的选择。在组合进行杠杆操作时,若判断资产面趋于宽松,则在运作初期进行短期期限回购操作;反之,则进行长期期限回购操作,锁定融资成本。若前期资产配置有逆回购情况,则在判断资产面趋于宽松的情况下,优先进行长期期限回购配置;反之,则进行短期期限回购操作。其次,本基金在运作期内,根据资金头寸,安排相应期限的回购操作。

5.流动性管理策略

本基金作为现金管理工具,必须保证资产的流动性和流动性,根据对持有人申购赎回情况的动态预测,主动调整组合中高流动性资产的比重,通过债券品种的期限结构搭配,合理分散组合的未来现金流,在保持充分流动性的基础上争取超额收益。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:人民币活期存款利率(税后)。

活期存款是具备最高流动性的存款,本基金期望通过科学严谨的管理,使本基金达到类似活期存款的流动性以及更高的收益。因此选择活期存款利率作为业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者证券市场中有其他更具代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,本基金管理人可依据维护基金份额持有人合法权益的原则,在与基金托管人协商一致的情况下对业绩比较基准进行相应调整,调整业绩比较基准须经报中国证监会备案并及时公告,而无须基金份额持有人大会审议。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期风险和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

十一、基金的投资组合报告

(一)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	5,841,246,511.27	36.02
	其中:债券	5,841,246,511.27	36.02
2	买入返售金融资产	4,832,812,090.70	29.72
	其中:买入返售金融资产的买入返售余额	-	-
3	银行存款和其他货币资金	5,496,979,133.50	33.80
4	其他资产	50,813,152.52	0.31
5	合计	16,221,940,717.99	100.00

(1)坚持风险管理与发展同等重要的理念。托管业务是商业银行新兴的中间业务,中国民生银行股份有限公司资产托管部自成立之日起就特别强调规范运作,一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,新问题新情况不断出现,中国民生银行股份有限资产托管部始终将风险管理放在与业务

(二)报告期末债券回购融资情况		
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	14.48
	其中:政策性金融债回购余额	0.00
序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	2,671,477,624.26
	其中:政策性金融债回购余额	19.04

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例与报告期内每个交易日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。在报告期末日本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

(三)基金投资组合平均剩余期限

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	68
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	136
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	80

报告期内基金投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

报告期内本基金无投资组合平均剩余期限超过180天的情况。

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	报告期内基金资产净值的比例(%)	报告期内基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	82.40	10.66
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
2	30天(含)-60天	7.20	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
3	60天(含)-90天	4.19	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
4	90天(含)-180天	7.01	-