国投瑞银瑞福深证100指数证券投资基金（LOF）

2018年第三季度报告

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：二〇一八年十月二十五日

§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2018年10月24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2018年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国投瑞银深证100指数（LOF）	
场内简称	深证100	
基金主代码	161227	
交易代码	161227（前端）	161228（后端）
基金运作方式	上市契约型开放式	
基金合同生效日	2015年8月14日	
报告期末基金份额总额	453,634,253.63份	
投资目标	本基金通过被动的指数化投资管理，实现对深证100价格指数的有效跟踪，力求将基金净值收益率与业绩比较基准之间的日平均跟踪误差控制在0.35%以内，年跟踪误差控制在4%以内。	
投资策略	本基金投资于深证100指数成份股票及其备选成份股票的市值不低于基金资产净值的80%；投资于标的指数成份股票及其备选成份股票的市值加上买入、卖出股指期货合约的轧差合计值不低于基金资产净值的90%；本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%；权证以及其他金融工具的投资比例符合法律法规和中国证监会的规定。 本基金为被动式指数基金，原则上采用指数复制投资策略，按照个股在基准指数中的基准权重构建股票组合，并根据基准指数成份股及其权重的变动进行相应调整，以复制和跟踪基准指数。 当预期指数成份股调整和成份股将发生分红、配股、增发等行为时，或者因特殊情况（如股权分置改革等）导致基金无法有效复制和跟踪基准指数时，基金管理人可以对基金的投资组合进行适当调整，并可在条件允许的情况下，辅以金融衍生工具进行投资管理，以有效控制基金的跟踪误差。	
业绩比较基准	95%×深证100价格指数收益率＋5%×银行活期存款利率（税后）	
风险收益特征	从基金资产整体运作来看，本基金为股票型基金，属于高风险、高收益的基金品种，基金资产整体的预期收益和预期风险高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。	
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	

§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（2018年7月1日-2018年9月30日）
1.本期已实现收益	-5,022,186.83
2.本期利润	-37,069,757.76
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0821
4.期末基金资产净值	375,808,733.20
5.期末基金份额净值	0.828

注：1、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。

2、以上所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用（例如基金申购赎回费、基金转换费、基金交易费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	-9.11%	1.47%	-9.65%	1.47%	0.54%	0.00%

注：1、由于本基金的投资标的为深证100指数成份股及备选股，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值5%，因此，本基金将业绩比较基准定为95%×深证100价格指数收益率＋5%×银行活期存款利率（税后）。

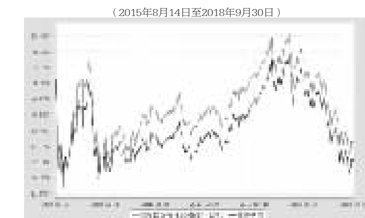
2、本基金对业绩比较基准采用每日再平衡的计算方法。

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

国投瑞银瑞福深证100指数证券投资基金（LOF）

累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2015年8月14日至2018年9月30日）



注：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。

§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		
赵建	本基金基金经理、量化投资部总监助理	2013-09-26	-	15	中国籍，博士，具有基金从业资格。曾任职于上海博弘投资有限公司、上海数君投资有限公司、上海一维科技有限公司。2010年6月加入国投瑞银。现任国投瑞银瑞福深证100指数证券投资基金（LOF）（原国投瑞银瑞福深证100指数分级证券投资基金）、国投瑞银中证下游消费与服务产业指数证券投资基金（LOF）、国投瑞银沪深300金融地产交易型开放式指数证券投资基金联接基金（原国投瑞银沪深300金融地产指数基金）、国投瑞银瑞泽中证创业成长指数分级证券投资基金、国投瑞银白银期货证券投资基金（LOF）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遵规守信情况的说明

在报告期内，本基金管理人遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其系列法规、《国投瑞银瑞福深证100指数证券投资基金（LOF）基金合同》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，本基金管理人严格执行了公平交易相关的系列制度，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现，以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，形成了有效的公平交易体系。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

2018年3季度，经济数据显示经济韧性依然很强，但信用收缩和中美贸易摩擦使得市场对未来的经济预期非常谨慎。过去几年的房地产价格上涨以及地方债务的增长使得市场对未来中期经济走势相对谨慎，股市持续震荡走弱。

基金投资操作上，作为指数基金，投资操作以严格控制跟踪误差为主，研究应对成分股调整、成分股停牌替代等机会成本、同时密切关注基金日常申购、赎回带来的影响及市场出现的结构性机会。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

截止报告期末，本基金份额净值为0.828元，本报告期份额净值增长率为-9.11%，同期业绩比较基准收益率为-9.65%。

§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	权益投资	342,229,166.45	90.83
	其中：股票	342,229,166.45	90.83
2	固定收益投资	0.00	-
	其中：债券	0.00	-
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	34,521,286.71	9.16
7	其他各项资产	22,778.04	0.01
8	合计	376,773,231.20	100.00

注：本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1积极投资按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	90,261.53	0.02
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	90,261.53	0.02

5.2.2指数投资按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	11,963,604.96	3.18
B	采矿业	1,206,310.00	0.32
C	制造业	218,787,827.34	58.22
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	3,236,324.50	0.86
F	批发和零售业	9,064,774.72	2.41
G	交通运输、仓储和邮政业	1,219,496.00	0.32
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	19,313,145.10	5.14
J	金融业	34,460,176.53	9.17
K	房地产业	23,232,409.84	6.18
L	租赁和商务服务业	7,543,544.83	2.01
M	科学研究和技术服务业	311,040.00	0.08
N	水利、环境和公共设施管理业	3,005,698.00	0.80
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	5,669,606.10	1.51
R	文化、体育和娱乐业	3,124,947.00	0.83
S	综合	-	-
	合计	342,138,904.92	91.04

5.2.3报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

5.3报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1期末指数投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	000651	格力电器	559,309.00	22,484,221.80	5.98
2	000333	美的集团	520,096.00	21,880,438.72	5.82
3	000858	五粮液	211,840.00	14,394,528.00	3.83
4	000002	万科A	500,794.00	12,169,294.20	3.24
5	002415	海康威视	405,024.00	11,640,389.76	3.10
6	000001	平安银行	982,849.00	10,860,481.45	2.89
7	300498	温氏股份	436,668.00	10,139,430.96	2.70
8	000725	京东方A	2,905,476.00	9,152,249.40	2.44
9	002304	洋河股份	65,029.00	8,323,712.00	2.21
10	002027	分众传媒	886,433.00	7,543,544.83	2.01

5.3.2期末积极投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	002937	兴瑞科技	2,114.00	36,593.34	0.01
2	300749	顶固集创	1,317.00	30,857.31	0.01
3	300748	金力永磁	2,008.00	22,810.88	0.01

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

本基金本报告期末未仅持有以上债券投资。

5.6报告期末按公允价值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。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

5.8报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未投资股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

为有效控制指数的跟踪误差，本基金在注重风险管理的前提下，以套期保值为目的，适度运用股指期货。

本基金利用股指期货流动性好、交易成本低和杠杆操作等特点，通过股指期货就本基金投资组合对标的指数的拟合效果进行及时、有效地调整，并提高投资组合的运作效率等。例如在本基金的建仓期或发生大额净申购时，可运用股指期货有效减少基金组合资产配置与跟踪标的之间的差距；在本基金发生大额净赎回时，可运用股指期货控制基金较大幅度减仓时可能存在的冲击成本，从而确保投资组合对指数跟踪的效果。

5.10报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.11投资组合报告附注

5.11.1本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查的，在报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.11.2本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选库的情况。

5.11.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	2,716.28
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	6,155.19
5	应收申购款	13,906.57
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	22,778.04

5.11.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转债。

5.11.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

5.11.5.1期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	000333	美的集团	21,880,438.72	5.82	重大事项停牌

5.11.5.2期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末积极投资前五名股票投资不存在流通受限情况。

5.11.6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

本报告期期初基金份额总额	449,043,493.35
报告期基金总申购份额	6,884,281.74
减：报告期基金总赎回份额	2,293,521.46
报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	453,634,253.63

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

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。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金管理人本报告期无运用固有资金投资本基金的交易明细。

§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

产品特有风险
投资者应关注本基金单一投资者持有份额比例过高时，可能出现以下风险： 1、赎回申请延期办理的风险 单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要部分延期办理的风险。 2、基金净值大幅波动的风险 单一投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动；单一投资者大额赎回时，相应的赎回费归入基金资产以及赎回时的份额净值的精度问题均可能引起基金份额净值出现较大波动。 3、基金投资策略难以实现的风险 单一投资者大额赎回后，可能使基金资产净值显著降低，从而使基金在拟参与银行间市场交易等投资时受到限制，导致基金投资策略难以实现。 4、基金财产清算（或转型）的风险 根据本基金基金合同的约定，基金合同生效后的存续期内，若连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。单一投资者大额赎回后，可能造成基金资产净值大幅缩减而导致本基金转换运作方式、与其他基金合并或基金合同终止等情形。 5、召开基金份额持有人大会及表决时可能存在的风险 由于单一机构投资者所持有的基金份额占比较高，在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时，单一机构投资者将拥有高的投票权重。

注：本基金本报告期无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

8.2 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本基金在中金公司开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年8月28日。

2、报告期内基金管理人对本基金在东海证券开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年9月6日。

§9备查文件目录

9.1 备查文件目录

《国投瑞银瑞福深证100指数分级证券投资基金基金合同》

《国投瑞银瑞福深证100指数分级证券投资基金托管协议》

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

国投瑞银瑞福深证100指数证券投资基金（LOF）2018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：400-880-6868

国投瑞银基金管理有限公司

二〇一八年十月二十五日

国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金

2018年第三季度报告

基金管理人：国投瑞银基金管理有限公司
基金托管人：中国银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一八年十月二十五日

§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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年10月24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2018年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国投瑞银美丽中国混合
基金主代码	000663
交易代码	000663
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年6月24日
报告期末基金份额总额	223,402,688.56份
投资目标	在有效控制风险的前提下，本基金通过股票与债券等资产的合理配置，并精选美丽中国主题及其相关上市公司股票进行投资，力争基金资产的持续稳健增值。
投资策略	本基金将采取主动的类别资产配置策略，注重风险与收益的平衡，精选美丽中国主题及其相关行业中的优质上市公司股票，力求实现基金资产的持续稳健增值。 （一）类别资产配置 本基金根据各类资产的市场趋势和预期收益风险的比较判别，对股票、债券及货币市场工具等类别资产的配置比例进行动态调整，以期在投资中达到风险和收益的优化平衡。 （二）股票投资管理 本基金通过对美丽中国主题及其相关行业进行研究，精选，以及对相关行业的股票进行细致、深入的分析，秉承价值投资的理念，深入挖掘美丽中国主题及其相关行业股票的投资价值，分享美丽中国主题所带来的投资机会。 本基金在注重风险管理的前提下，以套期保值为目的，适度运用股指期货。 （三）债券投资管理 本基金采取"自上而下"的债券分析方法，确定债券投资组合，并管理组合风险。在基本价值评估的基础上，使用久期策略、收益率曲线策略、类别选择策略和个券选择策略等开展债券投资，在不同的时期，采用以上策略对组合收益和风险的贡献不尽相同，具体采用何种策略取决于债券组合允许的风险程度。
业绩比较基准	沪深300指数收益率×60%＋中债综合指数收益率×40%
风险收益特征	本基金为混合型基金，属于中高风险、中高收益的基金品种，其预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。
基金管理人	国投瑞银基金管理有限公司
基金托管人	中国银行股份有限公司

§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（2018年7月1日-2018年9月30日）
1.本期已实现收益	-22,494,714.26
2.本期利润	-12,562,849.84
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0555
4.期末基金资产净值	283,258,138.70
5.期末基金份额净值	1.268

注：1、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。

2、以上所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用（例如基金申购赎回费、基金转换费等），计入费用后实际利润水平要低于所列数字。

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

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	-4.16%	1.08%	-0.87%	0.81%	-3.29%	0.27%

注：1、本基金属于灵活配置混合型基金。在实际投资运作中，本基金的股票投资在基金资产中的占比将以基金股票配置比例范围0-95%的中间值，即约60%为基准，根据股市、债市等类别资产的预期风险与预期收益的综合比较与判断进行调整。为此，综合基金资产配置与市场指数代表性等因素，本基金选用沪深300指数和中债综合指数加权作为本基金的投资业绩评价基准，具体为沪深300指数收益率×60%＋中债综合指数收益率×40%。

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增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2014年6月24日至2018年9月30日)

注：本基金建仓期为自基金合同生效日起的6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。

§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		
董晗	本基金基金经理	2014-11-22	-	12	中国籍，硕士，具有基金从业资格。曾任易方达基金管理有限公司金属、非金属行业研究员，2007年9月加入国投瑞银。曾任国投瑞银中证上游资源产业指数证券投资基金(LOF)、国投瑞银景气行业证券投资基金、国投瑞银创新动力混合型证券投资基金（原国投瑞银创新动力股票型证券投资基金）、国投瑞银成长优选混合型证券投资基金（原国投瑞银成长优选股票型证券投资基金）基金经理。现任国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金、国投瑞银瑞源灵活配置混合型证券投资基金（原国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金）、国投瑞银境煊灵活配置混合型证券投资基金（原国投瑞银境煊保本混合型证券投资基金）、国投瑞银优化增强债券型证券投资基金及国投瑞银和安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遵规守信情况的说明

在报告期内，本基金管理人遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其系列法规和《国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金基金合同》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，本基金管理人严格执行了公平交易相关的系列制度，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现，以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，形成了有效的公平交易体系。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

2018年3季度A股市场整体依然呈下跌走势但是分化加大。宏观环境依然是国内信用条件收紧，外部中美贸易争端持续，经济增长预期下滑，市场风险偏好持续下降。流动性好，确定性强的金融、石油、军工板块表现较好；流动性差，估值有压力的成长类板块表现不佳；偏防御的消费医药板块由于各种利空出现大幅补跌。

本基金在3季度适度提高了仓位。在行业配置上，增加了金融、周期的配置，同时继续持有新能源车、军工等需求较为确定的行业。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金份额净值为1.268元，本报告期份额净值增长率-4.16%，同期业绩比较基准收益率为-0.87%。

§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	权益投资	215,849,827.97	75.26
	其中：股票	215,849,827.97	75.26
2	固定收益投资	12,448,887.62	4.34
	其中：债券	12,448,887.62	4.34
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	49,974,149.22	17.43
7	其他各项资产	8,516,903.30	2.97
8	合计	286,789,768.11	100.00

注：本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	17,606,809.73	6.22
C	制造业	119,854,285.55	42.31
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	16,433,938.00	5.80
G	交通运输、仓储和邮政业	7,592,901.00	2.68
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	13,222,092.46	4.67
J	金融业	34,709,342.62	12.25
K	房地产业	5,961,737.70	2.10
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	468,720.91	0.17
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	215,849,827.97	76.20

5.2.2报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	601318	中国平安	171,574.00	11,752,819.00	4.15
2	601288	农业银行	2,643,000.00	10,281,270.00	3.63
3	000651	格力电器	242,000.00	9,728,400.00	3.43
4	603799	华友钴业	175,600.00	9,357,724.00	3.30
5	300037	新宙邦	364,400.00	8,610,772.00	3.04
6	600019	宝钢股份	1,036,000.00	8,132,600.00	2.87
7	600196	复星医药	249,100.00	7,859,105.00	2.77
8	002202	金风科技	632,291.00	7,593,814.91	2.68
9	000089	深圳机场	900,700.00	7,592,901.00	2.68
10	600893	航发动力	306,849.00	7,382,786.94	2.61

5.4 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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	12,448,887.62	4.39
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	12,448,887.62	4.39

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	128045	机电转债	46,542	5,329,524.42	1.88
2	113517	曙光转债	39,360	4,312,675.20	1.52
3	110042	航电转债	25,240	2,806,688.00	0.99

5.6 报告期末按公允价值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。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量	合约市值(元)	公允价值变动(元)	风险说明
IH1812	上证50股指期货1812合约	10	7,838,400.00	11,760.00	-
IC1903	中证500股指期货1903合约	8	7,505,600.00	-21,800.00	-
IF1812	沪深300股指期货1812合约	7	7,220,640.00	56,962.50	-
公允价值变动总额合计(元)					46,922.50
股指期货投资本期收益(元)					270,237.50
股指期货投资本期公允价值变动(元)					46,922.50

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

为更好地实现投资目标，本基金在注重风险管理的前提下，以套期保值为目的，适度运用股指期货。本基金利用股指期货流动性好、交易成本低和杠杆操作等特点，通过股指期货就本基金投资组合进行及时、有效地调整，并提高投资组合的运作效率。

5.10报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查的，在报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.11.2本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选库的情况。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	4,096,895.59
2	应收证券清算款	4,357,438.73
3	应收股利	-
4	应收利息	32,525.14
5	应收申购款	30,043.84
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	8,516,903.30

5.11.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	110042	航电转债	2,806,688.00	0.99

5.11.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票投资中不存在流通受限情况。

5.11.6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

本报告期期初基金份额总额	229,541,953.99
报告期基金总申购份额	2,456,453.20
减：报告期基金总赎回份额	8,595,718.63
报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	223,402,688.56

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

报告期期初管理人持有的本基金份额	5,117,195.50
报告期期间买入/申购总份额	-
报告期期间卖出/赎回总份额	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	5,117,195.50
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	2.29

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金管理人本报告期无运用固有资金投资本基金的交易明细。

§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

产品特有风险
投资者应关注本基金单一投资者持有份额比例过高时，可能出现以下风险： 1、赎回申请延期办理的风险 单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要部分延期办理的风险。 2、基金净值大幅波动的风险 单一投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动；单一投资者大额赎回时，相应的赎回费归入基金资产以及赎回时的份额净值的精度问题均可能引起基金份额净值出现较大波动。 3、基金投资策略难以实现的风险 单一投资者大额赎回后，可能使基金资产净值显著降低，从而使基金在拟参与银行间市场交易等投资时受到限制，导致基金投资策略难以实现。 4、基金财产清算（或转型）的风险 根据本基金基金合同的约定，基金合同生效后的存续期内，若连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。单一投资者大额赎回后，可能造成基金资产净值大幅缩减而导致本基金转换运作方式、与其他基金合并或基金合同终止等情形。 5、召开基金份额持有人大会及表决时可能存在的风险 由于单一机构投资者所持有的基金份额占比较高，在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时，单一机构投资者将拥有高的投票权重。

注：本基金本报告期无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

8.2 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本基金在中金公司开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年8月28日。

2、报告期内基金管理人对本基金在东海证券开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年9月6日。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

《关于核准国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2014]492号）

《关于国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金备案确认的函》（证券基金机构监管部部函[2014]602号）

《国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金基金合同》

《国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金托管协议》

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

国投瑞银美丽中国灵活配置混合型证券投资基金2018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：400-880-6868

国投瑞银基金管理有限公司

二〇一八年十月二十五日

国投瑞银货币市场基金

2018年第三季度报告

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：二〇一八年十月二十五日

§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2018年10月24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2018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	契约型开放式	
基金合同生效日	2009年1月19日	
报告期末基金份额总额	12,091,661,406.42份	
投资目标	在力求基金资产安全性和较高流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的收益率。	
投资策略	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率都低于股票基金、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	
下属分级基金的基金简称	国投瑞银货币A	国投瑞银货币B
下属分级基金的交易代码	121011	128011
报告期末下属分级基金的份额总额	1,298,624,148.86份	10,793,037,257.56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(2018年7月1日-2018年9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	12,048,204.89	111,984,729.92
2.本期利润	12,048,204.89	111,984,729.92
3.期末基金资产净值	1,298,624,148.86	10,793,037,257.56

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或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，每月集中支付。

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	0.8183%	0.0059%	0.3456%	0.0000%	0.4727%	0.0059%

2、国投瑞银货币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	0.8793%	0.0059%	0.3456%	0.0000%	0.5337%	0.0059%

注：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，具有利率较高、存取方便的特征，同时可获得高于活期存款利率的收益。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。

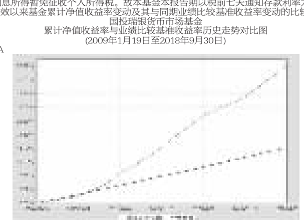
3.2.2自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国投瑞银货币市场基金

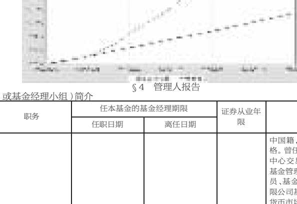
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2009年1月19日至2018年9月30日)

1、国投瑞银货币A



2、国投瑞银货币B



§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		
李达夫	本基金基金经理，固定收益部副总监	2017-05-12	-	11	中国籍，硕士，具有基金从业资格。曾任东莞农商银行资金营运中心交易员、研究员，国投瑞银基金管理有限公司交易员、研究员、基金经理，大成基金管理有限公司基金经理。曾任国投瑞银货币市场基金、大成货币市场证券投资基金、大成现金增利货币市场证券投资基金、大成景安短融债券型证券投资基金、大成信用增利一年定期开放债券型证券投资基金、大成恒丰宝货币市场基金基金经理。2016年10月加入国投瑞银基金管理有限公司，现任国投瑞银货币市场基金、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、国投瑞银岁添利一年期定期开放债券型证券投资基金、国投瑞银新活力定期开放混合型证券投资基金（原国投瑞银新活力灵活配置混合型证券投资基金）、国投瑞银顺达纯债债券型证券投资基金和国投瑞银顺昌纯债债券型证券投资基金基金经理。
颜文浩	本基金基金经理	2017-06-27	-	8	中国籍，硕士，具有基金从业资格。2010年10月加入国投瑞银。曾任国投瑞银瑞易货币市场基金、国投瑞银瑞达混合型证券投资基金基金经理。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、国投瑞银招财灵活配置混合型证券投资基金（原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、国投瑞银顺鑫定期开放债券型发起式证券投资基金（原国投瑞银顺鑫一年期定期开放债券型证券投资基金）、国投瑞银融华债券型证券投资基金、国投瑞银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、国投瑞银货币市场基金和国投瑞银顺泓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遵规守信情况的说明

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，形成了有效的公平交易体系。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

在货币基金投资管理上，我们采取稳健谨慎的策略，保持组合较高的流动性配比水平，以满足投资者的申购赎回需求。本组合在评估基金稳定规模和短期流动性要求后，9月中上旬基金逐步增加中长期限大额存单配置比例，锁定组合未来一段时间的资产收益。

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0.8183%，B级份额净值增长率为0.8793%，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	9,246,093,803.27	71.78
	其中：债券	9,246,093,803.27	71.78
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,446,623,449.93	26.76
	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	120,302,717.08	0.93
4	其他资产	68,760,262.21	0.53
5	合计	12,881,780,232.49	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	2.35	
	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	783,448,364.82	6.48
	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	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	94
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	72

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的平均剩余期限不存在超过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	45.71	6.48
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	13.20	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	1.41	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	6.62	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	38.21	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	105.15	6.48

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的平均剩余存续期不存在超过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	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	840,852,354.50	6.95
	其中：政策性金融债	840,852,354.50	6.95
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,577,750,689.76	29.59
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,827,490,759.01	39.92
8	其他	-	-
9	合计	9,246,093,803.27	76.47
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	180404	18农发04	3,000,000.00	300,422,905.61	2.48
2	111809077	18浦发银行CD077	3,000,000.00	300,000,000.00	2.48
3	111811097	18平安银行CD097	3,000,000.00	299,749,757.53	2.48
4	111811233	18平安银行CD233	3,000,000.00	298,725,329.29	2.47
5	111811236	18平安银行CD236	3,000,000.00	298,700,869.54	2.47
6	111821141	18渤海银行CD141	3,000,000.00	296,080,394.49	2.45
7	111807114	18招商银行CD114	3,000,000.00	295,357,570.14	2.44
8	111808136	18中信银行CD136	3,000,000.00	295,357,570.14	2.44
9	011801096	18大唐发电SCP002	2,000,000.00	200,109,102.64	1.65
10	011801767	18陕延油SCP008	2,000,000.00	200,009,997.53	1.65

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	15次
报告期内偏离度的最高值	0.3070%
报告期内偏离度的最低值	0.1846%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2272%

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中，持有"18浦发银行CD077"市值300,000,000.00元，占基金资产净值2.48%。根据上海浦东发展银行股份有限公司2018年1月20日公告，该公司成都分行因内控管理严重失效，授信管理违规，违规办理信贷业务等严重违反审慎经营规则的违规行为收到中国银行业监督管理委员会四川监管局（以下简称"银监会四川监管局"）行政处罚决定书（川银监罚字【2018】2号），银监会四川监管局对成都分行执行罚款46,175万元人民币；另根据中国银行保险监督管理委员会行政处罚信息公开表（银监罚决字（2018）4号），上海浦东发展银行股份有限公司因内控管理严重违反审慎经营规则；通过资管计划投资分行协议存款，虚增一般存款；通过基础资产在理财产品之间的非公允交易进行收益调节等违反商业银行监管规定的违规行为受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚，对该公司罚款5845万元，没收违法所得10.927万元，罚合计5855.927万元。

基金管理人认为，该公司上述被处罚事项有利于公司加强内部管理，公司当前总体生产经营和财务状况保持稳定，事件对该公司经营活动未产生实质性影响，不改变该公司基本面。

本基金投资的前十名证券中，持有"18招商银行CD114"市值295,357,570.14元，占基金资产净值2.44%。根据中国银行保险监督管理委员会行政处罚信息公开表（银监罚决字（2018）1号），招商银行股份有限公司因内控管理严重违反审慎经营规则，违规批量转让以个人为借款主体的不良贷款，同业投资业务违规接受第三方金融机构信用担保等违反商业银行监管法规的违规行为受到中国银行保险监督管理委员会行政处罚，对该公司罚款6570万元，没收违法所得3.024万元，罚合计6573.024万元。

基金管理人认为，该公司上述被处罚事项有利于公司加强内部管理，公司当前总体生产经营和财务状况保持稳定，事件对该公司经营活动未产生实质性影响，不改变该公司基本面。

本基金对上述证券的投资严格执行了基金管理人规定的投资决策程序。

除上述情况外，本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查的，在报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.9.3其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	15,444.45
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	68,733,617.76
4	应收申购款	11,200.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	68,760,262.21

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	国投瑞银货币A	国投瑞银货币B
本报告期期初基金份额总额	1,193,537,901.07	10,012,286,542.46
报告期基金总申购份额	3,334,973,644.22	11,094,588,112.48
报告期基金总赎回份额	3,229,887,396.43	10,313,837,397.38
报告期基金拆分变动份额	-	-
报告期期末基金份额总额	1,298,624,148.86	10,793,037,257.56

注：总申购份额含红利再投、转换入份额和因份额升降级导致的强制调增份额，总赎回份额含转换出份额和因份额升降级导致的强制调减份额。

§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	2018-07-02	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00%
2	申购	2018-07-04	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00%
3	赎回	2018-07-13	23,000,000.00	23,000,000.00	0.00%
4	申购	2018-07-20	30,266,936.23	30,266,936.23	0.00%
5	赎回	2018-07-25	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00%
6	赎回	2018-07-27	14,000,000.00	14,000,000.00	0.00%
7	申购	2018-07-31	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00%
8	申购	2018-08-14	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00%
9	赎回	2018-08-24	8,000,000.00	8,000,000.00	0.00%
10	赎回	2018-08-30	8,000,000.00	8,000,000.00	0.00%
11	赎回	2018-09-05	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00%
12	赎回	2018-09-26	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00%
13	红利再投	2018-09-30	458,889.14	458,889.14	0.00%
合计			160,725,825.37	160,725,825.37	

注：1、本报告期内基金管理人交易及持有份额均为国投瑞银货币B类份额。

2、上述管理人红利再投资交易数据为本报告期内每个工作日红利再投资份额及金额的合计数。

§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

产品特有风险
投资者应关注本基金单一投资者持有份额比例过高时，可能出现以下风险： 1、赎回申请延期办理的风险 单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要部分延期办理的风险。 2、基金净值大幅波动的风险 单一投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动；单一投资者大额赎回时，相应的赎回费归入基金资产以及赎回时的份额净值的精度问题均可能引起基金份额净值出现较大波动。 3、基金投资策略难以实现的风险 单一投资者大额赎回后，可能使基金资产净值显著降低，从而使基金在拟参与银行间市场交易等投资时受到限制，导致基金投资策略难以实现。 4、基金财产清算（或转型）的风险 根据本基金基金合同的约定，基金合同生效后的存续期内，若连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。单一投资者大额赎回后，可能造成基金资产净值大幅缩减而导致本基金转换运作方式、与其他基金合并或基金合同终止等情形。 5、召开基金份额持有人大会及表决时可能存在的风险 由于单一机构投资者所持有的基金份额占比较高，在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时，单一机构投资者将拥有高的投票权重。

注：本基金本报告期无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

8.2 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本基金调整大额申购（转换转入、定期定额投资）进行业务限制公告，指定媒体公告时间为2018年7月27日。

2、报告期内基金管理人对本基金在中金公司开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年8月28日。

3、报告期内基金管理人对本基金在东海证券开通定投业务进行公告，指定媒体公告时间为2018年9月6日。

4、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2018年9月25日。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

《关于核准国投瑞银货币市场基金募集的批复》（证监许可[2008]1423号）

《关于国投瑞银货币市场基金备案的确认函》（基金部函[2009]27号）

《国投瑞银货币市场基金基金合同》

《国投瑞银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

国投瑞银货币市场基金2018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

二〇一八年十月二十五日