

工银瑞信财富快线货币市场基金更新的招募说明书摘要

(2017年第1号)

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国民生银行股份有限公司
重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2014年7月1日证监许可【2014】641号文注册。本基金基金合同于2015年6月19日起生效，自该日起基金管理人正式开始管理本基金。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对该基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

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，也不表明投资于本基金没有风险。

投资有风险，投资者认购（或申购）基金份额时认真阅读本招募说明书，全面认识本基金产品的风险收益特征，充分考虑投资者自身的风险承受能力，并对认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险，由投资者自行承担。

投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金管理人不能保证基金一定盈利，也不能保证最低收益。投资人在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：市场风险、利率风险、信用风险、再投资风险、流动性风险、操作风险、其他风险及本基金特有风险等等。基金的过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日为2016年12月18日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2016年9月30日（财务数据未经审计）。本招募说明书已经基金托管人复核。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：工银瑞信基金管理有限公司
住所：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层
邮政编码：100033
法定代表人：郭特华
成立日期：2005年6月21日
批准设立机关：中国证监会
批准设立文号：中国证监会证监基金字[2005]193号
组织形式：有限责任公司
注册资本：贰亿元人民币
联系人：朱碧艳
联系电话：400—811—9999
股权结构：中国工商银行股份有限公司占公司注册资本的80%；瑞士信贷银行股份有限公司占公司注册资本的20%。

（二）主要人员情况

1. 董事会成员

沈立强先生，董事长，硕士，高级会计师。1976年参加工作，先后在中国民生银行杭州分行、中国工商银行浙江分行、河北分行、上海分行工作。历任中国工商银行杭州分行营业部副主任、杭州分行营业部主任、浙江分行会计出纳部副处长、储蓄部副处长、储蓄处处长、人事处处长、党委组织部部长、营业部总经理（兼）、浙江分行行长助理、副行长、党委副书记；中国工商银行湖北分行行长；中国工商银行上海分行行长，兼任上海市银行同业协会会长、上海市城市金融学会会长、上海市支付清算协会会长、上海市金融学会副会长、上海国际商会副会长、上海世界贸易中心协理副会长、中国城市金融学会常务理事、上海市宏观经济学会常务理事、中国社会科学院陆家嘴研究基地理事、上海财经大学校董会董事，上海市人大代表。

Neil Harvey 先生，董事，瑞士信贷银行董事，常驻香港。瑞士信贷银行香港和大中华区首席执行官，负责私人银行、财富管理和投资银行业务。同时，Neil Harvey 先生还是资产管理亚太地区首席、亚太区运营委员会主席。Neil Harvey 先生在投资银行和资产管理领域有三十年的工作经历，对新兴市场及亚太地区有着深刻的了解，在亚太地区也有十七年的工作经历。Neil Harvey 先生在瑞士信贷工作十五年，担任过很多职务，目前他是资产管理亚太和新兴市场负责人。此前，他担任亚洲（除日本）投资银行和固定收益业务负责人。另外，他在瑞士信贷和其他公司都担任过要职，负责澳大利亚、非洲、日本、拉美、中东、土耳其和俄罗斯地区的事务。

郭特华女士，董事，博士，现任工银瑞信基金管理有限公司总经理，兼任工银瑞信投资管理有限公司董事、董事长，工银瑞信资产管理（国际）有限公司董事长、工银家族财富（上海）投资管理有限公司的董事。历任中国工商银行总行营业信贷部、资金计划部副处长，中国工商银行总行资产托管部处长、副总经理。

王一心女士，董事，高级经济师，中国工商银行战略管理与投资者关系部高级专家、专职董事。历任中国工商银行专项融资部（公司业务二部、营业部）副总经理；中国工商银行营业部任副副处长、处长；中国工商银行总行技术改造信贷部总经理。

王莹女士，董事，高级会计师，中国工商银行集团理财子公司董监办办公室专家、专职派出董事，于2004年11月获得国际内审协会注册内部审计师（Certified Internal Auditor）资格证书。历任中国工商银行国际业务部外汇清算处负责人、中国工商银行清算中心外汇清算处负责人、副处长，中国工商银行稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长，中国工商银行内部审计局境外机构审计处处长，工行悉尼分行内部审计师、风险专家。

田国强先生，独立董事，经济学博士，上海财经大学经济学院院长，上海财经大学高等研究院院长，美国德州A&M大学经济系Alfred P. Chalk讲席教授。首批中组部“千人计划”入选者及我国国家特聘专家，首批人文社会科学长江学者讲座教授，曾任上海市人民政府特聘决策咨询专家，中国留美经济学会会长（1991—1992）。2006年被《华尔街电讯》列为《中国大陆十大最具影响力的经济学家之一》。主要研究领域包括理论经济、激励机制设计、中国经济等。

孙祁祥女士，独立董事，经济学博士，现任北京大学经济学院教授，教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴专家。兼任北京大学保险与社会保障研究中心主任，中国金融学会学术委员会常务理事，中国保险学会副会长，教育部高等学校经济学类学科专业教学指导委员会委员、美国国际保险学会董事会成员、学术主持人，美国C.V. Starr冠名教授。曾任亚太区保险与保险学会主席、美国国家经济研究局、美国印第安纳大学、美国哈佛大学、香港大学访问学者。在《经济研究》等学术刊物上发表论文100多篇，主持过20多项由国家发改委和国际著名机构委托的科研课题。

Jane DeBoeviseau女士，独立董事，香港大学艺术系博士，历任行家信托公司（1998年与德意志银行合并）董事总经理，罗斯门、科威特基金会的副主席及项目总监，香港政府委任的展览馆委员会成员，香港九龙九文娛艺术馆咨询小组政府委任委员。2003年至今担任香港亚洲艺术文献库董事局董事及主席，2009年至今担任美国亚洲艺术文献库总裁。

2. 监事会成员

郑剑峰先生：监事，金融学学士双硕士。2005年12月起，郑剑峰先生任职于中国工商银行监事会办公室，先后担任综合管理处处长、监督专员和监事会办公室副主任，主要负责风险、内控及董事高管履职的监督检查工作。2014年6月起，郑剑峰先生被任命为中国工商银行战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监办办公室高级专家、专职派出董事。

黄敏女士：监事，金融学士。黄敏女士于2006年加入Credit Suisse Group（瑞士信贷集团），先后担任全球投资银行战略助理副总裁、亚太区投资银行战略部副总裁、中国区执行首席运营官，资产管理中国区首席运营官，现任资产管理中国区负责人。

张舒冰女士：监事，硕士。2003年4月至2005年4月，任职于中国工商银行。2005年7月加入工银瑞信，2005年7月至2006年12月担任综合管理部翻译兼综合，2007年至2012年担任战略发展部副总监，2012年至2014年9月任职于机构客户部，担任机构客户部副总监及总监职务；2014年9月至2015年7月，担任机构客户部副总监。2014年11月至今，担任工银瑞信投资管理有限公司监事。2015年7月至今担任工银瑞信投资管理有限公司副经理。

洪波女士：监事，硕士。ACCA 非执业会员，2005年至2008年任安永华明会计师事务所高级审计员；2008年至2009年任民生证券有限责任公司监察稽核总部业务主管；2009年6月加入工银瑞信法律合规部，现任法律合规部副经理。

倪悦女士：监事，硕士。2000年至2009年任职于中国人民大学，历任副科长、科长，校团委副书记。2009年至2011年就职于北京市教委工作，任干部处副调研员。2011年加入工银瑞信战略发展部，现任副经理。

章琼女士：监事，硕士。2001年至2003年任职于富友证券财务部；2003年至2005年任职于银河基金，担任注册登记专员。2005年加入工银瑞信运作部，现任工银瑞信运作部联席总监。

3. 高级管理人员

郭特华女士：总经理，简历同上。

朱碧艳女士：硕士，国际注册内部审计师，现任工银瑞信基金管理有限公司督察长，兼任工银瑞信投资管理有限公司，历任研究员、基金经理助理、普天基金基金经理、社保债券组合、社保回购组合基金经理、机构理财部总监助理，固定收益小组负责人。2006 年加入工银瑞信基金管理有限公司。

杜海涛先生：硕士，现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司固定收益投资总监、工银瑞信投资管理有限公司董事。2000 年 7 月至 2001 年 11 月，任职于长城证券有限责任公司，担任研究员；2001 年 12 月至 2006 年 12 月，任职于鹏华基金管理有限公司，历任研究员、基金经理助理、普天基金基金经理、社保债券组合、社保回购组合基金经理、机构理财部总监助理，固定收益小组负责人。2006 年加入工银瑞信基金管理有限公司。

江波先生：硕士，现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司固定收益投资总监、工银瑞信投资管理有限公司董事。2000 年 7 月至 2001 年 11 月，任职于长城证券有限责任公司，担任研究员；2001 年 12 月至 2006 年 12 月，任职于鹏华基金管理有限公司，历任研究员、基金经理助理、普天基金基金经理、社保债券组合、社保回购组合基金经理、机构理财部总监助理，固定收益小组负责人。2006 年加入工银瑞信基金管理有限公司。

4. 基金基金经理

魏庆女士，11年证券从业经验；2005年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；2011年4月20日至至今，担任工银货币市场基金基金经理；2012年8月22日至至今，担任工银瑞信7天理财债券型基金基金经理；2012年10月26日至至今，担任工银14天理财债券型基金基金经理；2014年9月20日至至今，担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理；2014年10月22日至至今，担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理；2015年5月26日起至至今，担任工银新财富灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2015年5月26日起至至今，担任工银双利债券型基金基金经理；2015年5月29日起至至今，担任工银丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2015年6月19日至至今，担任工银财富快线货币市场基金基金经理；2016年11月22日至至今，担任工银瑞信新得福混合型证券投资基金基金经理；2016年12月7日至至今，担任工银瑞信新得福混合型证券投资基金基金经理。

二、基金业绩

谷衡先生，11年证券从业经验；先后在华夏银行总行担任交易员，在中信银行总行担任交易员；2012年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；2012年11月13日至至今，担任工银瑞信14天理财债券型基金基金经理；2013年3月28日至2015年1月19日，担任工银安心场内实时申赎货币型基金基金经理；2014年9月30日至至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2015年7月10日至至今，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2015年12月14日至至今，担任工银瑞信添福债券型基金基金经理；2016年4月26日至至今，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理；2016年12月7日至至今，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型基金基金经理。

姚耀伟先生，3年证券从业经验；2013年加入工银瑞信，现任固定收益部宏观研究员、基金经理。2016年9月19日至至今，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2016年9月19日至至今，担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理；2016年9月19日至至今，担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理。

5. 投资决策委员会成员
郭特华女士，投资决策委员会主任，简历同上。
江明波先生，简历同上。
杜海涛先生，简历同上。

宋卿坤先生，12年证券从业经验；曾任中信建投证券有限公司研究员；2007年加入工银瑞信，现任权益投资总监兼研究部总监。2012年2月14日至至今，担任工银瑞信添颐债券型基金基金经理；2013年1月18日至至今，担任工银双利债券基金基金经理；2013年1月28日至2014年12月6日，担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理；2014年1月20日至至今，担任工银瑞信红利混合型证券投资基金基金经理；2014年1月20日至至今，担任工银瑞信核心价值混合型证券投资基金基金经理；2014年10月23日至至今，担任工银瑞信研究精选股票型基金基金经理；2014年11月18日至至今，担任工银医疗大健康行业股票型基金基金经理；2015年2月16日至至今，担任工银战略转型主题股票型基金基金经理。

欧阳训先生，14年证券从业经验；曾任中海基金管理有限公司基金经理；2010年加入工银瑞信，现任固定收益投资总监。2010年8月16日至至今，担任工银双利债券型基金基金经理，2011年12月27日至至今担任工银保本混合基金基金经理，2013年2月7日至至今担任工银保本2号混合型发起式基金（自2016年2月19日起变更为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金）基金经理，2013年6月26日起至至今担任工银瑞信保本3号混合型证券投资基金基金经理。2013年7月4日起至至今担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理，2014年9月19日起至至今担任工银新财富灵活配置混合基金基金经理，2015年5月26日起至至今担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理。

黄安乐先生，13年证券从业经验；先后在天相投资顾问有限公司担任研究员，国信证券研究所担任资深分析师，国信证券资产管理总部担任投资经理，2010年加入工银瑞信，现任权益投资部总监。2011年11月23日至至今，担任工银瑞信主题策略混合型证券投资基金基金经理；2013年9月23日至至今，担任工银瑞信精选平衡基金基金经理；2014年10月22日至至今，担任工银高端制造行业股票型基金基金经理；2015年4月28日至至今，担任工银新材料新能源行业股票型基金基金经理；2016年1月29日至至今，担任工银瑞信国家战略主题股票型基金基金经理。

李剑峰先生，13年证券从业经验；曾任中央国债登记结算有限责任公司业务经理、高级副经理；2008年加入工银瑞信，曾任固定收益研究员，现任专户投资部总监，专户投资部投资经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

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：29,365,585,227元人民币
存续期间：持续经营
电话：010-68560666
联系人：罗菲菲
三、相关服务机构
（一）基金份额发售机构
1. 直销机构
名 称：工银瑞信基金管理有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层
注册地址：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901
法定代表人：郭特华
全国统一客户服务电话：400—811—9999
传真：010—66583111
网站：王秋雅女士
网站：www.icbccs.com.cn

2. 销售机构
名称：太平洋证券股份有限公司
注册地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
办公地址：北京市西城区北展北街9号华远企业中心D座3单元
法定代表人：李长伟
联系人：唐国治
传真：010—88321763
客户服务电话：4006650999
网站：www.tpyzq.com
基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告。
（二）基金登记机构
名 称：工银瑞信基金管理有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901
注册及业务办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6层
法定代表人：郭特华
全国统一客户服务电话：400—811—9999
传 真：010—66583100
联系人：朱辉毅
（三）律师事务所及经办律师
名 称：上海市通力律师事务所 所：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：孙睿经/办律师：黎明、孙睿
（四）会计师事务所及经办注册会计师
名 称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
住 所：北京东城区东长安街1号东方广场东方经贸城，东三办公楼16层
办公地址：北京东城区东长安街1号东方广场东方经贸城，东三办公楼16层
法定代表人：葛明
经办注册会计师：李慧民、王珊珊
联系电话：（010）58152145
传真：（010）58114645
联系人：王珊珊
四、基金的名称
工银瑞信财富快线货币市场基金

4. 基金的投资目标
货币市场基金
六、基金的投资目标
在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。

七、基金的投资方向
本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券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。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将该纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

八、基金的投资策略
（一）投资策略
本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值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。

1. 利率策略
通过全面研究GDP、物价、就业以及国际收支等主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上，预测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜率变化趋势。

2. 信用策略
根据国民经济运行周期阶段，分析债券发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险。跟踪债券发行人和债务工具自身的信用质量变化，并结合外部权威评级机构信用评级结果，确定基金资产对相应债券的投资决策。

3. 类属配置策略
研究国民经济运行状况、货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、金融债、企业债券等不同债券种类的利差水平，评定不同债券类属的相对投资价值，确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。

4. 个券选择策略
本基金采用对普通债券的估值，主要基于收益率曲线的拟合。在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等因素导致债券价格偏离的原因；同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。

对于含回售条款的债券，本基金将仅买入距回售日不超过397天以内的债券，并在回售前进行回售或者卖出。

5. 相对价值策略
本基金认为市场普遍存在看失效的现象，短期因素的影响被过分夸大。债券市场的参与者众多，投资行为、风险偏好、财务与税收处理等各不相同，发掘存在于这些不同因素之间的相对价值，也是本基金发现投资机会的重要途径。本基金密切关注意国家法律法规、制度的变动，通过深入分析市场参与者的立场和观点，充分利用因市场分割、市场投资者不同风险偏好或者税收待遇等因素导致的市场失衡机会，形成相对价值投资策略，运用回购、远期交易等不同交易工具进行不同期限、不同品种、不同市场之间的套利交易，为本基金的投资带来增值空间。

6. 资产支持证券投资策略
当前国内资产支持证券主要以银行信贷资产、住房抵押贷款等作为基础资产的信贷

资产证券化产品，本基金侧重于对基础资产质量及未来现金流的分析，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估值后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的投资比例、信用等级并密切跟踪评级变化，采用分散投资方式以降低流动性风险。

7. 其他金融工具投资策略
本基金将密切跟踪银行承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向。当法律法规允许基金参与此类金融工具的投资，本基金将按照届时生效的法律法规，根据对该金融工具的研究，制定符合本基金投资目标的投资策略，在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下，谨慎投资。

（二）投资管理程序
本基金管理人实行“投资决策委员会领导下的团队制”管理模式，建立了严谨、科学的投资管理流程，具体包括投资研究、投资决策、组合构建、交易执行和风险管理及绩效评估等全过程，如图1所示。

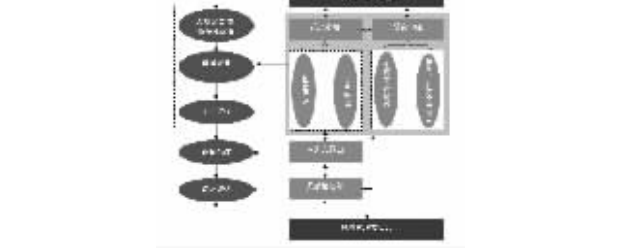


图1 固定收益证券投资管理程序

1. 投资研究及投资策略制定
本基金管理人在固定收益证券研究与研究方面，实行投资策略研究专业化分工制度，由基金经理与研究员组成专业小组，进行宏观经济及政策、产业结构、金融市场、单个证券等领域的深入研究，分别从利率、债券信用风险、相对价值等角度，提出独立的投资策略建议，经固定收益投资团队讨论，并经投资决策委员会批准后形成固定收益证券指导性投资策略。该投资策略是公司未来一段时间内对该领域的风险和收益的判断，对公司旗下管理的所有基金或组合的固定收益类证券投资具有指导作用。

各个专业领域的投资策略专业小组每季度定期举行策略分析研讨会，提出下一阶段投资策略，每周定期举行策略评估会议，回顾本周的各项经济数据和重大事项，分析其对季度投资策略的影响，检讨投资策略的有效性，必要的时候进行调整。

2. 投资决策
基金经理在公司固定收益证券总体投资策略的指导下，根据基金合同关于投资目标、投资范围及投资限制等规定，制定相应的投资计划，报投资决策委员会审批。

投资决策委员会是基金投资的最高决策机构，决定基金总体投资策略及资产配置方案，审核基金经理提交的投资计划，提供指导性意见，并审核其他涉及基金投资管理的重大问题。

3. 投资组合构建
基金经理根据投资决策委员会的决议，在权限范围内，评估债券的投资价值，选择证券构建基金投资组合，并根据市场变化调整基金投资组合，进行投资组合的日常管理。

4. 交易执行
交易员负责在合法合规的前提下，执行基金经理的投资指令。

5. 风险管理及绩效评估
风险管理部对投资组合的风险水平及基金的投资绩效进行评估，报风险管理委员会，抄送投资决策委员会、投资总监及基金经理，并就基金的投资组合提出风险管理建议。

法律法规对基金的投资行为进行合规性监控，并对投资组合中存在的风险隐患向基金经理、投资总监、投资决策委员会及风险管理委员会进行风险提示。

九、基金的业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

十、基金的风险收益特征
本基金为货币市场基金，在所有证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债券型基金，也低于混合型基金与股票型基金。

十一、基金的投资组合报告
本基金投资于2016年7月1日起至9月30日止（财务数据未经审计）。
1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金资产净值比例（%）
1	固定收益类资产	1,443,726,789.04	17.71
2	货币市场基金	1,443,726,789.04	17.71

2	买入返售金融资产	3,380,845,574.87	40.97
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	3,347,544,030.62	41.05
4	其他资产	22,166,242.98	0.28
合计		8,194,283,242.79	100.00

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。
2. 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	报告期末债券回购融资余额	3.44
其中：买入返售金融资产余额		

2	报告期末债券回购融资余额	3.44
其中：买入返售金融资产余额		

注：报告期末债券融资余额占基金资产净值的比例为报告期末每个交易日融资余额占资产余额比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明：
本基金债券正回购的资金余额没有超过基金资产净值20%的情况

3. 基金投资组合平均剩余期限
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	70
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	53

注：报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明：
投资组合平均剩余期限没有超过120天的情况。

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	报告期内投资组合平均剩余期限占基金资产净值的比例（%）	报告期内投资组合平均剩余期限占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	42.59	2.46
其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债			

2	30天至90天	1.33	
其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债			

3	90天至180天	38.93	
其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债			

4	180天至270天	5.66	
其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债			

5	270天至396天（含）	15.96	
其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债			

合计		102.22	2.46
----	--	--------	------

报告期末投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明：
本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过240天。
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	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国债	—	—
2	央行票据	—	—

3	金融债	400,701,548.00	5.04
其中：政策性金融债		400,701,548.00	5.04

4	企业债	—	—
5	企业短期融资券	349,789,433.00	4.40

6	中期票据	—	—
7	资产支持证券	693,155,808.34	8.71

8	其他	—	—
9	合计	1,443,726,789.04	18.16

10	报告期内投资组合平均剩余期限超过240天的浮动利率债	—	—
----	----------------------------	---	---

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。
5. 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	债券余额（元）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	111616201	16上银债	2,000,000	197,151,916.25	2.46
2	111618135	16宏源债	1,000,000	99,379,980.03	1.25

3	111616115	16上银债	1,000,000	98,354,542.39	1.25
4	111618144	16宏源债	1,000,000	98,336,622.27	1.25

5	11161722	16宏源债	1,000,000	98,560,276.09	1.24
6	160209	16国开债	900,000	89,854,035.09	1.13

7	011608034	16
---	-----------	----