

兴业稳天盈货币市场基金招募说明书 (更新) 摘要

(2017年第1号)

基金管理人：兴业基金管理有限公司
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 2015 年 12 月 21 日中国证券监督管理委员会证监许可【2015】3006号文准予募集注册，基金合同于2016年7月15日正式生效。

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。

本基金投资于货币市场工具，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。投资人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。投资人在投资本基金前，需全面了解本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认(申)购基金的意思、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持份额享受基金的收益，但同时还需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金投资策略所特有的风险等等。

投资人在认(申)购)本基金时，请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同等信息披露文件。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资人做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新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，但不保证基金本金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书中涉及到的与托管相关的基金信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2017年1月14日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2016年12月31日。（本招募说明书中的财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人情况

名称：兴业基金管理有限公司
住所：福建省福州市鼓楼区五四路137号信和广场25楼
办公地址：上海市浦东新区浦明路198号财富金融广场7号楼
法定代表人：卓新章
设立日期：2013年4月17日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监许可[2013]289号
组织形式：有限责任公司
注册资本：7亿元人民币
存续期限：持续经营
联系电话：021-22211888
联系人：郭玲燕
股权结构：

股东名称	出资比例
兴业银行股份有限公司	90%
中银集团投资有限公司	10%
合计	100%

（二）主要人员情况

1. 董事会成员
卓新章先生，董事长，本科学历。曾任兴业银行宁德分行副行长、行长，兴业银行总行信贷审查部总经理，兴业银行福州分行副行长，兴业银行济南分行行长，兴业银行基金业务筹建工作小组负责人，兴业银行总行基金管理部总经理，兴业银行总行资产管理部总经理等职。现任兴业基金管理有限公司董事长，兴业财富资产管理有限公司执行董事，兴业银行金融市场部副总监。
王大健先生，董事，硕士学位。曾任“广州海运局财务科科长、处长、总会计师，中国海运（集团）总公司副副总，总会计师，党组书记，中海集装箱运输股份有限公司非执行董事等职。现任中远海运发展股份有限公司执行董事兼CEO，中远海运金融控股有限公司董事长。
汤夕生先生，董事，硕士学位。曾任建设银行浦东分行办公室负责人，兴业银行上海分行南市区支行行长，兴业银行上海分行副行长等职。现任兴业基金管理有限公司总经理。

朱利明先生，独立董事，硕士学位。曾任国家发改委试点司主任科员、副处长、处长，国家发改委下属中投股份制公司副总经理，中国证监会稽查局副司长，中国证监会派出机构上海证监局主任、兼投资者教育办公室主任，中信建投证券股份有限公司合规总监、监事会主席等职。

黄泽民先生，独立董事，博士學位。曾任华东师范大学商学院院长，第十届、十一届全国政协委员等职。现任华东师范大学教授、博导，国际商学院研究所所长，兼任上海世界经济学会副会长，中国金融学会学术委员，中国国际金融学会理事，中国国际经济关系学会常务理事，全国日本经济学会副会长，第十二届全国政协委员，上海市人民政府参事。

曹和平先生，独立董事，博士学位。曾任中共中央书记处研究室农村农业研究中心主任农业部研究室副主任，北京大学经济学院副院长，云南大学副校长，北京大学供应链研究中心主任，北京大学中国都市经济研究基地首席专家等职。现任北京大学经济学院教授，环境与产业经济研究所所长，兼任北京大学数字经济研究院副院长，中国环境科学学会绿色金融分会主任，中央电视台财经频道评论员，北京大学供应链研究中心顾问，互联网普惠金融研究院院长，广州市、西安市、哈尔滨市、厦门市和青岛市金融咨询决策专家委员，云南省政府经济顾问。

2. 监事会成员

顾卫平先生，监事会主席，硕士学位。曾任上海农学院农业经济系金融教研室主任、系副主任，兴业银行上海分行副行长，兴业银行天津分行行长，兴业银行广州分行行长等职。现任兴业银行金融市场部副总监、总行资产管理部副总监。

明东先生，监事，硕士学位。曾先后在中远财务有限责任公司及中国远洋运输（集团）总公司资产经营中心、总办事务部、资本运营部工作，历任中国远洋控股股份有限公司投资者关系部总经理、证券事务代表、中国远洋运输（集团）总公司/中国远洋控股股份有限公司证券事务部总经理。现任中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员，中银集团投资有限公司总经理。现任中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员，中银集团投资有限公司总经理。

李骏先生，职工监事，硕士学位。曾任渣打银行全球金融市场部主任，海富通基金管理有限公司机构业务部副经理。现任兴业基金管理有限公司综合管理部副经理。

赵正义女士，职工监事，硕士学位。曾任上海上会会计师事务所审计员，生命人寿保险股份有限公司稽核审计部副经理，海富通基金管理有限公司稽核稽核部稽核经理、财务部高级财务经理。现任兴业基金管理有限公司监察稽核部副经理。

3. 公司高级管理人员

卓新章先生，董事长，简历同上。
汤夕生先生，总经理，简历同上。
张银华女士，督察长，本科学历。历任中信银行杭州天水支行行长，中信银行杭州分行信用审查部、风险管理部副经理，兴业银行杭州分行副行长。现任兴业基金管理有限公司党委委员、督察长。

黄文锋先生，副总经理，硕士学位。历任兴业银行厦门分行鹭江支行行长、集美支行行长，兴业银行厦门分行公司业务部副经理，国际业务部总经理，兴业银行厦门分行党委委员、行长助理，兴业银行总行投资银行部副总经理，兴业银行沈阳分行党委委员、副行长。现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理。

张顺国先生，副总经理，本科学历。历任泰阳证券上海管理总部总经理助理，深圳发展银行上海分行金融同业部副经理，商人银行部副经理，深圳发展银行上海分行宝山支行副经理，兴业银行上海分行漕河泾支行行长、静安支行行长，上海分行营销管理部总经理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理，上海分公司总经理，兴业银行财富资产管理有限公司投资总监、上海兴晟股权投资管理有限公司总经理。

庄孝强先生，总经理助理，本科学历。历任兴业银行宁德分行计划财会部副总经理，兴业银行总行审计部福州分部业务二处副处长、上海分部业务二处副处长，兴业银行总行资产管理部总经理助理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、总经理助理，兼任兴业财富资产管理有限公司总经理、上海兴晟股权投资管理有限公司执行董事。

4. 本基金基金经理

丁进先生，理学硕士，6年证券行业从业经验。2006年7月至2008年2月，在北京顺峰泽投资咨询有限公司担任研究员；2008年3月至2010年10月，在新华信息国际信息咨询（北京）有限公司担任企业信用研究高级咨询顾问；2010年10月至2012年8月，在光大证券股份有限公司担任信用及转债研究员；2012年9月至2015年2月就职于浦银安盛基金管理有限公司，其中2012年8月至2015年2月担任浦银安盛增利分级债券型证券投资基金的基金经理助理，2012年9月至2015年2月担任浦银安盛季添利定期开放债券型证券投资基金的基金经理助理，2013年6月至2015年2月担任浦银安盛季添利定期开放债券型证券投资基金的基金经理助理。2015年2月加入兴业基金，2015年5月29日起任兴业收益增强债券型证券投资基金的基金经理，2015年7月6日起担任兴业年年利定期开放债券型证券投资基金基金经理，2015年9月21日起任兴业货币市场证券投资基金基金经理，2016年2月3日起任兴业聚盛灵活配置混合型证券投资基金、兴业保本混合型证券投资基金基金经理，2016年6月17日起任兴业增鑫五年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2016年6月30日起任兴业聚盛灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2016年7月15日起任兴业稳天盈货币市场基金基金经理，2016年10月27日起任兴业启元一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2017年1月20日起任兴业增鑫三年定期开放债券型证券投资基金基金经理。

5. 投资决策委员会成员

汤夕生先生，总经理。
黄文锋先生，副总经理。
周鸣女士，固定收益投资总监。
冯小波先生，固定收益投资二部总经理。
杨志清先生，研究总监。
6. 上述人员之间均不存在近亲属关系。
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：其他股份有限公司（上市）
注册资本：281,365,585,227元人民币
存续期间：持续经营
电话：010-58560666
联系人：罗菲菲
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。多种经济成份在国内外金融业的涉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，而为中国金融业的改革和创新所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月19日，中国民生银行A股股票（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40亿可转换公司债券在上交所正式挂牌发行。2004年11月8日，中国民生银行通过发行间债券市场成功发行了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。2009年11月26日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来，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”研究基础，提高效益，健康发展”的经营发展方针，在改革发展与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、“三卡”工程、独立审计制度、入基基础设施系统、集中处理商业

模式及事业部改革等制度创新，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。

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

2009年6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中国中小企业金融服务十佳机构”，在“第十届中国优秀财经网站评选”中，民生银行荣膺“最佳安全性奖”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，民生银行获得评委奖项——“中国银行十年改革创新奖”。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、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而特别设立。

2011年12月，在由中国金融认证中心（CFCA）联合近40家成员行共同举办的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，是第三方权威认证机构对中国民生银行网上银行安全性的高度肯定。

2012年6月20日，在国际经济高峰论坛上，民生银行贸易金融业务以其2011-2012年度的出色业绩和产品和服务最终荣获“2012年中国卓越贸易金融银行”奖项。这也是民生银行继2010年荣获英国《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，民生银行荣获中国投资协会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“最佳资产管理银行”及由21世纪传媒颁发的2013年PE/VC最佳金融服务托管银行”。

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亚洲最佳投资金融服务银行”大奖。

在“2013第五届中国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年第十六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年获中国银行业协会“最佳金融创新奖”、“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年被英国《金融时报》、《博鳌亚洲》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》“中国最佳小型企业贸易金融银行奖”，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。

2015年度，民生银行在《金融理财》举办的2015年度金融理财金麒麟奖评选中荣获“金牌创新力托管银行”奖。

2015年度，民生银行在《经济观察报》主办的2014-2015年度中国卓越金融奖评选中荣获“年度卓越创新战略创新银行”和“年度卓越直销银行”两项大奖。

2. 主要人员情况
杨春萍：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副经理，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验，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》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、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68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学历。基金业务人员100%都具有基金从业资格。

中国民生银行坚持以客户需求为导向，秉承“诚信、严谨、高效、务实”的经营理念，依托丰富的资产托管经验、专业的托管业务服务和先进的托管业务平台，为海内外客户提供安全、准确、及时、高效的专项托管服务。截至2016年12月31日，中国民生银行已托管147只证券投资基金，托管的证券投资基金总净值达到2946.59亿元。中国民生银行于2007年推出“托付民生·安享财富”托管业务品牌，塑造产品创新、服务专业、效益优先、流程先进、践行社会责任的托管行形象，赢得了业界的高度认可和客户的“广泛好评，深化了与客户的合作关系。自2010年至今，中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的“最具魅力托管银行”、“最佳创新托管银行”和“金牌创新力托管银行”奖，荣获《21世纪经济报道》颁发的“最佳金融服务托管银行”奖。

(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，保障国家的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，形成一个运作规范、管理科学化、监控制度化的内控体系，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
中国民生银行设有内部基金托管业务内部风险控制组结构由中国民生银行股份有限公司审计部、资产托管部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，负责拟托管业务风险控制工作总体思路与计划、组织、指导、协调、监督各业务中心风险控制的工作实施。各业务中心在各自职责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；风险控制责任落实到每一业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。
(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形成一种相互制约的机制，建立不同岗位之间的制衡机制。

(4)定性和定量相结合原则：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。

(5)防火墙原则：托管部自身财务与基金财务严格分开；托管业务日常操作部门与行政、研发和营销等部门严格分离。

4. 内部风险控制措施和措施
(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)建立健全的风险管理组织：前后台分离，不同部门、岗位相互制衡。
(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，使员工树立风险与合规意识，并签订承诺书。
(6)应急预案：制定完备的《应急预案》，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. 资产托管部内部风险控制
中国民生银行股份有限公司从控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通、监控等五个方面构建了托管业务风险控制体系。

(1)坚持风险管理理念与业务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从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的防范和控制体系作为工作目标。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公司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。

(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公司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部门和业务岗位，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、相互制约的风险控制组织架构。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)以制衡机制作为风险管理的核心。中国民生银行股份有限公司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、岗位职责及话务标准等后台运作环节的操作手册。以上制度确保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。制度执行力强弱直接关系重要，制度落实检查是风险控制管理的有效保障。中国民生银行股份有限公司资产托管部内部设有专门的风险监督中心，依照有关法律法规，定期对业务的运行进行稽核检查。总行审计部也不定期对资产托管部进行稽核检查。

(6)将先进的业务手段应用于风险控制中。从风险管理中，技术风险从风险控制制度控制风险更加可靠，可将人为的不确定因素降至最低。托管业务系统需求不亚于业务方面而且从风险控制方面都要经过多方论证，托管业务技术系统具有较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、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人违反《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确认并以书面形式对基金托管人发出回函。在限期内，基金托管人有权利对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人拒不纠正的违规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有关重大违规行为，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) 销售机构
直销机构
1) 名称：兴业基金管理有限公司直销中心
住所：福建省福州市鼓楼区五四路137号信和广场25楼
法定代表人：卓新章
办公地址：上海市浦东新区浦明路198号财富金融广场7号楼
联系人：徐芸芸
电话：021-22211975
传真：021-22211997
网址：http://www.cib-fund.com.cn/

2) 名称：网上直销系统
网址：http://trade.cib-fund.com.cn/etrading/

3) 名称：兴业基金微信公众
微信号：“兴业基金”或者“cibfund”

其他销售机构
(1) 名称：兴业银行股份有限公司
住所：福州市闽东路154号

法定代表人：高建平
办公地址：上海市静安区江宁路168号
邮政编码：200041

联系人：曾鸣
电话：021-95661
网址：http://www.cib.com.cn

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) 登记机构
名称：兴业基金管理有限公司
住所：福建省福州市鼓楼区五四路137号信和广场25楼
办公地址：上海市浦东新区浦明路198号财富金融广场7号楼
法定代表人：卓新章
设立日期：2013年4月17日
联系电话：021-22211888
联系人：金晨

(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
住所：上海市银城中路68号时代金融中心19楼
办公场所：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) 审计基金财产的会计师事务所
名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
主要经营场所：上海市延安路222号外滩中心30楼
执行事务合伙人：曾福耀
电话：021-6141 8888
传真：021-6336 0177/0377

联系人：曾浩
经办注册会计师：曾浩、吴凌波
四、基金的名称
兴业稳天盈货币市场基金

五、基金的类型
货币市场基金

六、基金运作方式
契约型开放式

七、基金的投资目标
在保持基金资产的安全性和流动性的前提下，通过主动式管理，力求获得超过基金业绩比较基准的稳定回报。

八、基金的投资范围
本基金投资于以“金融工具”

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、期限在1 年以内（含1 年）的银行存款、央行票据、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、以及中国证监会、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。

如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，基金管理人可在履行适当程序后，将其纳入投资范围。

九、基金的投资策略
(一) 投资策略
本基金投资于短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量方法，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定当期收益。

1. 资产配置策略
本基金通过宏观经形势、财政与货币政策、金融监管政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的分析，形成对未来短期利率走势的判断。在此基础上，根据不同类型的资产的收益率水平（各剩余期限、利息支付方式及流动性便利），并结合各类资产的流动性特征（日均成交量、交易方式和市场流量）和风险特征（信用风险、波动性），决定各类资产的配置比例和期限匹配策略。

2. 个券选择策略
本基金将优先考虑安全性因素，选择央行票据、短期国债和短期融资票等高信用等级品种的券种进行投资以规避风险。在基金的一个券种选择上，本基金首先将各种券种信用等级、剩余期限和流动性进行初步筛选；然后，根据各种券种的可收益性与剩余期限配置合理性评估其投资价值进行再次筛选；最后，根据各种券种的到期收益率与可投资量（流通、日均成交量与冲成本）对比分析，决定具体投资品种。

3. 久期策略
本基金根据对未来短期利率走势的预判，结合货币市场资金资产的高流动性要求及其相关的投资比例限制，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，以降组合久期；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，以分享债券价格上升的收益。

4. 回购策略
根据回购市场利率走势变化情况，在较低时本基金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，以提高基金收益水平。另一方面，本基金将根据资金需求的瞬时效应，积极捕捉短期资金借贷机会，如新股发行期间、年末资金回笼的季节效应等短供求失衡，导致回购利率突增等。此时，本基金可通过逆回购的方式融出资金以分享短期回购利率提升的投资机会。

5. 现金流管理策略
本基金作为现金管理工具，具有较高的流动性要求。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监测，通过合理的滚动操作和债券品种的期限结构搭配，动态调整持有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。

(二) 基金的投资管理流程
1. 决策依据
(1) 国家有关法律、法规和基金合同的规定；
(2) 以维护基金份额持有人利益为基金投资决策的准则；
(3) 国内宏观经济形势、微观经济运行环境、证券市场走势、政策指向及全球经济因素分析。

2. 投资管理程序
(1) 备选库的形成与维护
对于债券投资，分析师通过宏观经济、货币政策和债券市场的分析判断，采用利率预期、信用风险模型及期限调整利差（OAS）对普通债券和含权债券进行分析，在此基础上形成基金债券投资的信用备选库。

2) 资产配置会议
本基金管理人定期召开资产配置会议，讨论基金的资产组合以及个股配置，形成资产配置建议。

3) 构建投资组合
投资决策委员会在基金合同约定的投资框架下，审议并确定基金资产配置方案，并审批重大单项投资决定。

基金经理在投资决策委员会的授权下，根据本基金的资产配置要求，参考资产配置会议、投研会议讨论结果，制定本基金的投资策略，在其权限范围内进行基金的日常投资组合管理工作。

4) 执行决策
基金经理制定具体的操作计划并通过交易系统或书面指令形式向交易部发出交易指令。交易部依据投资指令具体执行买卖操作，并将指令的执行情况进行反馈给基金经理。

5) 投资组合监控与调整
基金经理负责向投资决策委员会汇报基金投资执行情况。风险管理总部对基金投资进行日常监督，风险管理部负责完成所规定的基金业绩和风险评估。基金经理定期对证券市场变化和基金投资绩效成果和经历进行总结评估，对基金投资组合不断进行调整和优化。

十、业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率(税后)。

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，具有存期灵活、存取方便的特征，同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资特点，投资目标及流动性特征，本基金选取同期七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，经基金管理人及基金托管人协商一致后，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告，而无需召开基金份额持有人大会。

十一、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低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

十二、基金信息披露
基金管理人及基金托管人应严格按照《基金法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规的要求，真实、准确、完整、及时地披露基金信息，不得有虚假记载、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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，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。

本投资组合报告所载数据截至2016年12月31日，本报告中所列财务数据未经审计。

1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	60,068,075.56	14.04
	其中：债券	60,068,075.56	14.04
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	338,159,350.00	79.04
	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	27,137,064.21	6.34
4	其他资产	2,491,734.76	0.58
5	合计	427,846,824.53	100.00

2 报告期末债券回购融资情况

序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期末债券回购融资余额	—	5.22
	其中：买断式回购融资余额	—	—
	报告期末债券回购融资余额	11,509,862.60	2.79
	其中：买断式回购融资余额	—	—

注：报告期末债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期末内每个交易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
在报告期末内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%。

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