

融通现金宝货币基金更新招募说明书摘要

(2017年第1号)

重要提示
融通现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证监会证监基金字【2016】899号文核准公开发售。本基金的基金合同生效日为2016年11月10日。

投资有风险,投资者购买本基金时应认真阅读本基金的基金合同、招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。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,但投资者购买本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,本基金管理人也不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。

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认可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。基金投资人欲了解本基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种,其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

投资人购买本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。投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,根据自身的投资目的、投资期限、投资预算、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金销售业务资格的其他机构购买基金。投资人在获得基金投资收益的同时,亦承担基金投资中出现的各类风险,可能包括:因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险,因金融市场利率的波动而导致证券市场价格的周期性变动的利率风险或负收益风险,因债券和票据发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险,因本产品相关技术、规则、操作等创新性造成基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,因内部控制存在缺陷或者人因为因素造成操作失误或违反操作规程等引起的风险。

除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为2017年5月10日,有关财务数据截止日为2016年12月31日(财务数据未经审计)。

一、基金合同生效日期
2016年11月10日
二、基金管理人
(一)基金管理人概况
名称: 融通基金管理有限公司
注册地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
设立日期:2001年5月22日
法定代表人:高峰
办公地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
电话:(0755)26947517
联系人:魏晓亮
目前公司股东及出资比例:新时代证券股份有限公司60%、日兴资产管理有限公司(Nikko Asset Management Co.,Ltd.)40%。

(二)主要人员情况
1、现任董事情况
董事长高峰先生,金融学博士,现任融通基金管理有限公司董事长。历任大鹏证券投行部高级经理、业务董事,平安证券投行部副总经理,北京远略投资咨询有限公司总经理,深圳新华富时资产管理有限公司总经理。2015年7月起至今,任公司董事长。
独立董事杜建柱先生,经济学博士,民进会员,注册会计师,现任吉林大学经济学院教授。历任电力部第一工程局一处主管会计,吉林大学教师、讲师、教授。2011年1月至今,任公司独立董事。

独立董事田利辉先生,金融学博士,现任南开大学金融发展研究院教授。历任密歇根大学戴维德森研究所博士后研究员、北京大学光华管理学院副教授、南开大学金融发展研究院教授。2011年1月至今,任公司独立董事。

独立董事施天涛先生,法学博士,现任清华大学法学院教授、法学院副院长、博士生导师、中国证券法学会和中国保险法学会副会长。2012年1月至今,任公司独立董事。

董事马声先生,高级经济师,现任新时代证券股份有限公司名誉董事长。历任中国人民银行办公厅副主任、主任,金银管理司司长,中国农业发展银行副行长,国泰君安证券股份有限公司党委书记兼副董事长,华林证券有限责任公司党委书记。2007年1月至今,任公司董事。

董事黄庆先生,工科学士,现任上海宣利实业有限公司总裁助理兼投资管理部总经理。历任上海宣利实业有限公司投资管理部经理助理,新时代证券股份有限公司经纪事业部综合管理主管。2015年2月至今,任公司董事。

董事David Semaya(薛迈雅)先生,教育学硕士,现任日兴资产管理有限公司执行董事长,并在住友信托银行有限公司顾问。历任日本美林副总,组和美林投资长,美林投资管理有限公司首席运营官,代表董事和副总,代表董事和主席,巴克莱全球投资者日本信托银行有限公司总裁及首席执行官,巴克莱全球投资者(英国)首席执行官,巴克莱集团、财富管理(英国)董事及总经理。2015年6月至今,任公司董事。

董事Allen? Yan(颜锡鹏)先生,工商管理硕士,现任融通基金管理有限公司常务副总经理兼融通国际资产管理有限公司总经理。历任富达投资公司(美国波士顿)分析师、富达投资公司(日本东京)经理、日兴资产管理有限公司部长。2015年6月至今,任公司董事。

董事张凯先生,工商管理硕士,现任融通基金管理有限公司总经理。历任上海远东证券有限公司上海金桥路证券营业部总经理助理、经纪业务总部副总经理,新时代证券股份有限公司信阳北京大街证券营业部总经理、经纪业务管理部董事总经理、总经理助理、副总经理兼财务。2017年6月起至今,任公司董事。

2、现任监事情况
监事刘宇先生,金融学硕士、计算机科学硕士,现任公司监察稽核部总经理。历任国信证券股份有限公司投资银行部项目助理、安永会计师事务所高级审计员、顺长城基金管理有限责任公司法律监察稽核部副总监。2015年8月起至今,任公司监事。

3、公司高级管理人员情况
董事长高峰先生,金融学博士,现任融通基金管理有限公司董事长。历任大鹏证券投行部高级经理、业务董事,平安证券投行部副总经理,北京远略投资咨询有限公司总经理,深圳新华富时资产管理有限公司总经理。2015年7月起至今,任公司董事长。
总经理张凯先生,工商管理硕士,现任融通基金管理有限公司总经理。历任上海远东证券有限公司上海金桥路证券营业部总经理助理、经纪业务总部副总经理,新时代证券股份有限公司信阳北京大街证券营业部总经理、经纪业务管理部董事总经理、总经理助理、副总经理兼财务。2017年6月起至今,任公司总经理。

常务副总经理Allen? Yan(颜锡鹏)先生,工商管理硕士,历任富达投资公司(美国波士顿)分析师、富达投资公司(日本东京)经理、日兴资产管理有限公司部长。2011年3月至今,任公司常务副总经理。

副总经理刘晓玲女士,金融学学士。历任博时基金管理有限公司零售业务部渠道总监、富国基金管理有限公司零售业务部负责人,泰康资产管理有限责任公司公募事业部市场总监。2015年9月起至今,任公司副总经理。

督察长徐卫东先生,法学硕士。历任国务院法制办公室(原国务院法制局)财金司公务员,曾在中国证监会法律部和基金监管部工作,曾是中国证监会公职律师。2011 年3月至今,任公司督察长。

4、基金投资
王超先生,金融工程硕士,经济学、数学双学士,9年证券从业从业经历,具有基金从业资格,现任融通基金管理有限公司固定收益部副总监。历任深圳发展银行(现更名为平安银行)债券交易员暨盘盈投资与理财财富管理中心,2012年8月加入融通基金管理有限公司,现任融通可转债债券(由原融通标普中国可转债指数基金转型而来)、融通四季添利债券(LOF)、融通岁步添利定期开放债券、融通增鑫债券、融通增益债券、融通增裕债券、融通通泰保本、融通增裕债券、融通现金宝货币、融通稳利债券基金的基金经理。

5、投资决策委员会成员
公司固定收益投资决策委员会成员:常务副总经理颜福康先生、固定收益部总经理、基金经理张一格先生、固定收益部副总监、基金经理王超先生、交易部总经理谭奕舟先生,风险管理部总经理马洪亮先生。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

三、基金托管人
(一)基金托管人概况
1、基本情况
名称:包商银行股份有限公司(简称“包商银行”)。
注册地址:包头市青山区钢铁大街6号
办公地址:深圳市福田区金田路3038号现代国际大厦2805室
法定代表人:李镇西
成立日期:1998年12月16日
批准设立机关和批准设立文号:中国证监会银监复[2007]2841号
组织形式:股份有限公司
注册资本:473004.989万元人民币
存续期间:永续经营
基金托管资格批准文号:证监许可[2014]205号
组织机构代码:0755-33352036
传真:0755-33352053
联系人:陆雨苹
2、主要人员情况
包商银行总行设资产托管部,下设市场营销、运营管理、监察稽核和行政管理4 个中心。截至 2017年3月末,包商银行资产托管部共有员工 30 人。

3、基金托管业务经营情况
2014年2月10经中国证监会和银监会核准,包商银行正式获得证券投资基金托管资格。目前,包商银行可开展融通证券投资基金、基金公司特定客户资产管理计划、期货公司客户资产管理计划、信托计划、商业银行理财产品、证券公司客户资产管理计划、股权投资基金以及包括中小企业私募债在内的客户交易资金等多种资产托(保)管业务,同时积极参与互联网金融背景下第三方支付等创新产品业务,并与众多基金公司、证券公司、信托公司、商业银行、P2P公司等金融机构达成了合作意向,未来发展前景广阔。
截至2017年4月31日,包商银行托管产品涵盖证券投资基金、客户资产管理计划、信托计划、商业银行理财产品以及私募基金等。包商银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。

四、相关服务机构
(一)基金份额销售机构
1、直销机构
基金管理人通过在深圳、北京和上海设立的客户服务小组以及网上直销为投资者办理开放式基金开户、认购、申购、赎回、基金转换等业务:
(1)融通基金管理有限公司机构理财部机构销售及及服务深圳小组
地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
邮政编码:518053
联系人:陈思聪
联系电话:(0755)26948034
客户服务中心电话:400-883-8088(免长途话费)、(0755)26948088
(2)融通基金管理有限公司机构理财部机构销售及及服务北京小组
地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座1241-1243室
邮编:100033
联系人:魏晓薇
联系电话:(010)6619 0989
传真:(010)88091635
(3)融通基金管理有限公司机构理财部机构销售及及服务上海小组
地址:上海市浦东新区银城中路601号上海中心大厦34层3406号
邮编:200120
联系人:刘佳佳
联系电话:(021)38424889
传真:(021)38424894
(4)融通基金管理有限公司网上直销
网址:www.rtfund.com
地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
邮政编码:518053

联系人:股洁
联系电话:(0755)26947856
传真:(0755)26948079
2、其他销售机构
(1)A类份额的代销机构:
1)宁波银行股份有限公司
办公地址:宁波市鄞州区宁南南路700号24层
法定代表人:陆华裕
客户服务电话:96574
联系人:邱艇
电话:0574-87050397
2)包商银行股份有限公司
注册地址:内蒙古包头市青山区钢铁大街6号
办公地址:内蒙古包头市青山区钢铁大街6号
法定代表人:王兰凤
传真:0512-69868370
联系人:葛晓亮
电话:0512-69868519
客服热线:96067
网址:www.suzhoubank.com
3)恒丰银行股份有限公司
住所:山东省烟台芝罘区南大街248号
法定代表人:蔡国华
联系人:甘学芳
联系电话:0635—2118050
客服电话:400—813—8888
公司网址:www.gfbank.com.cn
4)苏州银行股份有限公司
注册地址:江苏省苏州市工业园区钟园路728号
办公地址:江苏省苏州市工业园区钟园路728号
法定代表人:王兰凤
传真:0512-69868370
联系人:葛晓亮
电话:0512-69868519
客服热线:96067
网址:www.suzhoubank.com
5)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
注册地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
办公地址:北京市西城区宣武门外大街28号富都大厦16层
法定代表人:杨懿
电话:010-83363101
传真:010-58325282
联系人:文雯
客服热线:400-166-1188
公司网站:http://rj.rjcom.cn/
6)厦门同鑫鼎盛控股有限公司
注册地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504
办公地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504
法定代表人:陈洪生
联系人:梁云波
电话:0592-3122757
传真:0592-3122701
客户服务热线:400-918-0808
公司网站:www.xds.com.cn
7)上海天天基金销售有限公司
注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3C座南楼
法定代表人:其实
电话:021-64509898
传真:021-64505308
联系人:高莉莉
客服热线:4001818188
公司网站:1234567.com.cn
8)浙江阿花顺基金销售有限公司
注册地址:杭州市文二西路19903室
办公地址:杭州市余杭区五常街道同顺路18号
法定代表人:凌顺平
电话:0571-88911818
传真:0571-86900423
联系人:梁娟
客服热线:4008-773-772
公司网站:www.5ifund.com
9)北京恒基金销售有限公司
注册地址:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区安苑路15-1号邮电新闻大厦2层
法定代表人:闫振杰
电话:010-59601366-7024
传真:010-59601355
联系人:李静如
客服热线:4008188000
公司网站:http://www.myfund.com/
10)上海利得基金销售有限公司
注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室?
办公地址:上海浦东南路江湾路101弄61号10号楼12楼
法定代表人:李兴春
电话:021-50683533
传真:021-50683633
联系人:曹海霞
客服热线:400-921-7755
公司网站:http://www.lifund.com.cn/
11)上海陆金所资产管理有限公司
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人: 郭坚
联系人: 宁宇轩
电 话: 021-20665962
客户服务电话: 4006219031
12)麦丰金融服务(深圳)有限公司
注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市南山区海德三路海岸大厦东座1115室,1116室及1307室
法定代表人:TAN YIK KUAN
电话:0755-8196 0500
传真:0755-2147 4643
联系人:叶健
客服热线:400-684-0500
公司网站:www.lifastps.com.cn
13)深圳前海凯恩斯基金销售有限公司
注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市南山区深圳大道6019号金润大厦23A
法定代表人:高峰
电话:0755-83655888
传真:0755-83655118
联系人:廖婉兰
客服热线:4008048688
公司网站:www.keynesasset.com
14)上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
法定代表人:张秋伟
联系人:敖静
电话:(021)68788678-8201
传真:021-58787698
客服热线:400-089-1289
15)上海万得投资顾问有限公司
注册地址:中国(上海)自由贸易试验区福山路33号11楼B座
办公地址:上海市浦东新区福山路33号8楼
法定代表人:王廷富
电话:021-5132 7185
传真:021-5071 0161
联系人:姜吉灵
客服热线:400-821-0203
网址:www.520fund.com.cn
16)珠海盈米财富管理有限公司
注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号106室-3491
办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201-1203
法定代表人:肖雯
电话:020-89629099
传真:020-89629011
联系人:黄敏娜
客服热线:020-89629066
公司网站:www.yingmi.cn
(2)B类份额的代销机构:
1)宁波银行股份有限公司
办公地址:宁波市鄞州区宁南南路700号24层
法定代表人:陆华裕
客户服务电话:96574
联系人:邱艇
电话:0574-87050397
2)恒丰银行股份有限公司
住所:山东省烟台芝罘区南大街248号
法定代表人:蔡国华
联系人:甘学芳
联系电话:0635—2118050
客服电话:400—813—8888
公司网址:www.gfbank.com.cn
(二)注册登记机构:
名称:融通基金管理有限公司
注册地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
办公地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
邮政编码:518053
法定代表人:高峰
电话:(0755)26948075
联系人:杜磊
联系电话:(0755)26935011

(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
经办律师:安冬、陆奇
电话:021-31358666
传真:021-31358600
联系人:安冬
(四)审计基金财产的会计师事务所
名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
住所:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
执行事务合伙人:李丹
联系电话:(021)23238898
传真:(021)23238800
联系人:俞敏敏
经办注册会计师:陈玲、俞敏敏
五、基金的名称
融通现金宝货币市场基金
6、基金的类型
契约开放式
七、基金的投资目标
在严格控制投资组合投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。

八、基金的投资范围
本基金主要投资于固定收益类金融工具,包括:现金,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基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

九、基金的投资策略
本基金根据对未来短期利率变动的预测,确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析,确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的资产配置比例。在严格控制投资组合风险和保持资产流动性的基础上,力争获得稳定的当期收益。

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、金融监管政策、短期资金市场状况等因素的分析,综合判断未来短期利率变动,评估各类投资品种的流动性和风险收益特征,确定各类投资品种的资产配置比例及期限结构,并适时进行动态调整。

2、利率策略
本基金将首先采用“自上而下”的研究方法,综合研究主要经济变量指标、分析宏观经济情况,建立经济前景的模拟情景,进而判断财政政策、货币政策等宏观经济政策取向。同时,本基金还将分析金融市场资金供求状况变化趋势,对影响资金面的因素进行详细分析与预判,建立资金面的市场情景分析。

在宏观分析与流动性分析的基础上,结合历史与经验数据,确定当前资金的时间价值、通货膨胀补偿、流动性溢价等因素,得到当前宏观与流动性条件下的均衡收益率曲线。区分当前利率债收益率曲线期限利差、利率与券间利差所面临的历史分位,然后通过市场收益率曲线与均衡收益率曲线的对比,判断利率收益率曲线参数变动的程度和概率,确定组合的平均剩余期限,并据此动态调整投资组合。

3、骑乘策略
当市场利率期限结构向上倾斜并且相对较陡时,投资并持有债券一段时间,随着时间推移,债券剩余年限减少,市场同样年限的债券收益率较低,这时将债券按市场价格出售,投资者除了获得债券利息外,还可以获得资本利得。在多数情况下,这样的骑乘操作策略可以获得持有到期更高的收益。

4、放大策略
放大策略即以组合现有债券为基础,利用买断式回购、质押式回购等方式融入资金,并购买剩余年限相对较短的债券,以期获得超额收益的操作方式。在回购利率过高、流动性不足,或者市场状况不宜采用放大策略等情况下,本基金将适时降低杠杆投资比例。

5、信用债投资策略
(1)信用风险控制。本基金拟投资的每支信用债券必需经过融通基金债券信用评级系统进行内部评级,符合基金所对应的内部评级规定的方可进行投资,以事前防范和控制信用风险。

(2)信用利差策略。信用产品相对国债、政策性金融债等利率产品的信用利差是获取较高投资收益的来源。首先,伴随经济周期的波动,在经济周期上行和下行阶段,信用利差通常会缩小或扩大,利差的变动会带来趋势性的信用产品投资机会。同时,研究不同行业在经济周期和政策变动中所受的影响,以确定不同行业总体信用风险和利率水平的变动情况。投资具有积极因素的行业,规避具有潜在风险的行业。其次,信用产品发行入资信水平和评级调整的变化会使产品的信用利差扩大或缩小,本基金将充分发挥内部评级在定价方面的作用,选择评级有上调可能的信用债,以获取因利差下降带来的价差收益。第三,对信用利差期限结构进行研究,分析各期限信用债利率水平相对历史平均水平所处的位置,以及不同期限之间利差的相对水平,发现更具投资机会的期限进行投资;第四,研究分析相同期限但不同信用评级的债券的相对利差水平,发现偏离均值较多、相对利差收窄可能的债券。

(3)类属选择策略。国内信用产品目前正经历着快速发展阶段,不同审批机构批准发行的信用产品在定价、产品价格特性、信用风险方面具有一定差别,本基金将考虑产品定价的合理性、产品主要投资者的需求特征、不同类属产品的持有收益和价差收益率特点和实际信用风险状况,进行信用债选择的类属选择。

6、资产支持证券投资策略
当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主(包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产),仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析,本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下,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价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资,以降低流动性风险。

7、基金的风险收益特征
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,一旦监管机构允许基金参与此类金融工具的投资,本基金将在届时相关法律法规的框架内,根据对该类金融工具的研究,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。

十、基金的业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

本基金定位为现金管理工具,注重基金资产的流动性和安全性,因此采用活期存款利率(税后)作为业绩比较基准。活期存款利率由中国人民银行公布,如果活期存款利率或利息税发生调整,则新的业绩比较基准将从调整当日起开始生效。

如果今后法律法规发生变化,或者中国人民银行调整或停止该基准利率的发布,或者市场中出现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,经基金管理人和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、基金的风险收益特征
本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种,其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

十二、基金投资组合报告
本基金托管人包商银行股份有限公司根据基金合同约定,于2017年6月19日复核了本报告的内容,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2017年3月31日。

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	724,190,221.22	56.47
	其中:债券	724,190,221.22	56.47
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	605,843,270.23	43.34
4	其他资产	2,370,641.63	0.18
5	合计	1,292,404,233.17	100.00

2.报告期债券回购融资情况			
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	-	251
	其中:买断式回购融资	-	-
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	160,151,270.77	14.28
	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=报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购资金余额超过基金资产净值的20%的说明
在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的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			
序号	项目	天数	
1	国家债券	48,749,560.54	4.26
2	央行票据	-	-
3	金融债券	60,136,715.39	5.36
	其中:政策性金融债	60,136,715.39	5.36
4	企业债券	-	-
5	中期票据	-	-
7	资产支持	615,303,960.29	54.06
8	其他	-	-
9	合计	724,190,221.22	64.56
10	剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-

报告期内投资组合平均剩余期限超过120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期限未超过120天。

3.2报告期末投资组合平均剩余期限分布比例			
序号	平均剩余期限占基金资产净值的比例(%)	长期限负债占基金资产净值的比例(%)	
1	30天以内	2.30	14.28
	其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	21.29	-
	其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	69.66	-
	其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	17.83	-
	其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含-397天)(含)	7.03	-
	其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	114.11	14.28

4、报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明
报告期内投资组合平均剩余存续期限未出现超过240天的情况。

5.报告期末按投资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	国家债券	48,749,560.54	4.26
2	央行票据	-	-
3	金融债券	60,136,715.39	5.36
	其中:政策性金融债	60,136,715.39	5.36
4	企业债券	-	-
5	中期票据	-	-
7	资产支持	615,303,960.29	54.06
8	其他	-	-
9	合计	724,190,221.22	64.56
10	剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-

6、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	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111710117	17广发银行CD117	1,890,000	179,517,509.28	15.91
2	111709066	17广发银行CD066	1,650,000	149,096,738.61	13.29
3	111707065	17广发银行CD065	500,000	49,499,012.36	4.43
4	111709109	17广发银行CD109	500,000	49,506,677.49	4.41
5	111794213	17上海农商银行CD098	400,000	39,805,307.09	3.53
6	019567	17国债03	388,000	38,774,386.47	3.46
7	140278	14国债07	300,000	30,024,186.04	2.68
8	111794216	17张家口银行CD313	300,000	29,700,766.62	2.65
9	111794204	17河南银行CD300	300,000	29,700,766.62	2.65
10	160224	16国债24	200,000	20,092,201.40	1.79
10	111720002	17广发银行CD002	200,000	19,979,166.57	1.76

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:0.25%~0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0002%
报告期内偏离度的最低值	-0.0052%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0103%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明
本基金本报告期末未出现偏离度绝对值达到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
本基金本报告期末未出现偏离度绝对值达到0.50%的情况。

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。

9、投资组合报告附注
9.1本基金采用摊余成本法计价,即计价对象以买入成本列示,按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

9.2本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

9.3其他资产构成		
序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,070,461.77
4	应收申购款	300,188.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	2,370,641.63

十三、基金的业绩
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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

基金合同生效日为2016年11月10日,基金业绩截止日为2016年12月31日。
自基金合同生效以来本基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较如下: