# 国投瑞银货币市场基金 2017年年度报告摘要

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:二〇一八年三月二十七日

## §1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

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3月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告期自2017年1月1日起至12月31日止。

## §2 基金简介

2.1基金基本情况

| | | |
|---|---|---|
| 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 | |
| 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 | |
| 报告期末基金份额总额 | 31,443,198,860.50份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 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 | 1,916,197,118.51份 | 29,527,001,741.99份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 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。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---|---|---|---|
| 名称 | | 国投瑞银基金管理有限公司 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 刘凯 | 郭明 |
| | 联系电话 | 400-880-6868 | 010-66105799 |
| | 电子邮箱 | service@ubssdic.com | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话 | | 400-880-6868 | 95588 |
| 传真 | | 0755-82904048 | 010-66105798 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---|---|
| 登载基金年度报告摘要的管理人互联网网址 | http://www.ubssdic.com |
| 基金年度报告备置地点 | 深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层 |

## §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

| 3.1.1 期间数据和指标 | 2017年 | | 2016年 | | 2015年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B |
| 本期已实现收益 | 39,743,700.23 | 622,085,116.07 | 8,504,529.75 | 511,925,258.60 | 10,069,157.21 | 378,270,746.36 |
| 本期利润 | 39,743,700.23 | 622,085,116.07 | 8,504,529.75 | 511,925,258.60 | 10,069,157.21 | 378,270,746.36 |
| 本期净值收益率 | 3.6413% | 3.8910% | 2.4169% | 2.6625% | 3.2265% | 3.4754% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2017年末 | | 2016年末 | | 2015年末 | |
| | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B |
| 期末基金资产净值 | 1,916,197,118.51 | 29,527,001,741.99 | 2,368,943,213.77 | 37,378,885,182.53 | 600,598,002.54 | 25,514,379,570.82 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 |

注:1、上述基金业绩指标不包括持有人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 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 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差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 | 0.9500% | 0.0027% | 0.3456% | 0.0000% | 0.6044% | 0.0027% |
| 过去六个月 | 1.8662% | 0.0024% | 0.6924% | 0.0000% | 1.1738% | 0.0024% |
| 过去一年 | 3.6413% | 0.0029% | 1.3781% | 0.0000% | 2.2632% | 0.0029% |
| 过去三年 | 9.5710% | 0.0032% | 4.1955% | 0.0000% | 5.3755% | 0.0032% |
| 过去五年 | 18.9215% | 0.0039% | 7.0872% | 0.0000% | 11.8343% | 0.0039% |
| 自基金合同生效起至今 | 31.4492% | 0.0048% | 13.0415% | 0.0000% | 18.4077% | 0.0048% |

2. 国投瑞银货币B:

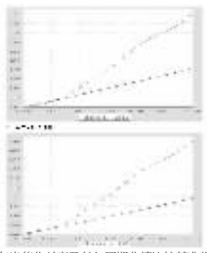
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 1.0105% | 0.0027% | 0.3456% | 0.0000% | 0.6649% | 0.0027% |
| 过去六个月 | 1.9894% | 0.0023% | 0.6924% | 0.0000% | 1.2970% | 0.0023% |
| 过去一年 | 3.8910% | 0.0029% | 1.3781% | 0.0000% | 2.5129% | 0.0029% |
| 过去三年 | 10.3638% | 0.0032% | 4.1955% | 0.0000% | 6.1683% | 0.0032% |
| 过去五年 | 20.3592% | 0.0039% | 7.0872% | 0.0000% | 13.2720% | 0.0039% |
| 自基金合同生效起至今 | 34.3080% | 0.0048% | 13.0415% | 0.0000% | 21.2665% | 0.0048% |

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份额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2017年12月31日)

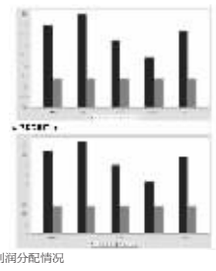
1、国投瑞银货币A



3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

国投瑞银货币市场基金
过去五年基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

1、国投瑞银货币A



3.3过去三年基金的利润分配情况

国投瑞银货币A:

单位:人民币元

| 年度 | 已按再投资形式转实收基金 | 直接通过应付赎回款转出金额 | 应付利润本年变动 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017年 | 39,743,700.23 | - | - | 39,743,700.23 | - |
| 2016年 | 8,504,529.75 | - | - | 8,504,529.75 | - |
| 2015年 | 10,069,157.21 | - | - | 10,069,157.21 | - |
| 合计 | 58,317,387.19 | - | - | 58,317,387.19 | - |

国投瑞银货币B:

单位:人民币元

| 年度 | 已按再投资形式转实收基金 | 直接通过应付赎回款转出金额 | 应付利润本年变动 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017年 | 622,085,116.07 | - | - | 622,085,116.07 | - |
| 2016年 | 511,925,258.60 | - | - | 511,925,258.60 | - |
| 2015年 | 378,270,746.36 | - | - | 378,270,746.36 | - |
| 合计 | 1,512,281,121.03 | - | - | 1,512,281,121.03 | - |

## §4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1基金管理人及其管理基金的经验

国投瑞银基金管理有限公司(简称"公司"),原中融基金管理有限公司,经中国证券监督管理委员会批准,于2002年6月13日正式成立,注册资本1亿元人民币。公司是中国第一家外方持股比例达到49%的合资基金管理公司,公司股东为国投泰康信托有限公司(国家开发投资公司的控股子公司)及瑞士银行股份有限公司(UBS AG)。公司拥有完善的法人治理结构,建立了有效的风险管理及控制架构,以"诚信、创新、包容、客户关注"作为公司的企业文化。截止2017年12月底,在公募基金方面,公司共管理68只基金,已建立起覆盖高、中、低风险等级的完整产品线;在专户理财业务方面,自2008年获得特定客户资产管理业务资格以来,已成功运作管理的专户产品涵盖了灵活配置型、稳健增利型等常规产品,还包括分级、期指套利、商品期货、QDII等创新品种;在境外资产管理业务方面,公司自2006年开始为QFII信托计划提供投资咨询服务,具有丰富经验,并于2007年获得QDII资格。

4.1.2基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理的简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理(助理)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 | 2017-05-12 | - | 10 | 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。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、国投瑞银添利一年期定期开放债券型证券投资基金和国投瑞银新活力灵活配置混合型证券投资基金基金经理。 |
| 颜文浩 | 本基金基金经理 | 2017-06-27 | - | 7 | 中国籍,硕士,具有基金从业资格。2010年10月加入国投瑞银。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、国投瑞银顺鑫一年期定期开放债券型证券投资基金、国投瑞银融华信券型证券投资基金、国投瑞银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、国投瑞银瑞达混合型证券投资基金和国投瑞银货币市场基金基金经理。 |
| 徐栋 | 本基金基金经理 | 2013-12-26 | 2017-06-28 | 8 | 中国籍,硕士,具有基金从业资格。2009年7月加入国投瑞银,从事固定收益研究工作。曾任国投瑞银瑞易货币市场基金、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、国投瑞银货币市场基金基金经理。现任国投瑞银双债增利债券型证券投资基金、国投瑞银岁添利一年期定期开放债券型证券投资基金、国投瑞银进宝灵活配置混合型证券投资基金(原国投瑞银进宝保本混合型证券投资基金)、国投瑞银瑞兴灵活配置混合型证券投资基金(原国投瑞银瑞兴保本混合型证券投资基金)和国投瑞银和顺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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1公平交易制度和控制方法

管理人依据证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的要求,制定了公平交易管理相关的《公平交易管理规定》、《交易管理办法》、《异常交易管理规定》等系列制度,并建立和完善了相应的控制措施和业务流程。

管理人公平交易管理坚持以下原则:

1、当管理人利益和基金持有人利益发生冲突时,坚持基金持有人利益优先;

2、当不同资产委托人利益发生冲突时,应公平的对待不同的资产委托人;

3、公平对待管理人旗下管理的不同投资组合;

4、严禁直接或者通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

管理人有关公平交易控制制度的要点如下:

1、不断完善投资决策、研究支持、交易管理的制度和流程,提高投资管理的科学性和客观性,确保在公司内建立适用于所有投资组合的公平交易环境。

2、公平交易的范围覆盖所有投资品种,以及一级市场申购、二级市场交易和公司内部证券分配等所有投资管理活动,同时涵盖研究分析、授权、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

3、合理设置各类资产管理业务之间以及各类资产管理业务内部的组织结构,在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时,确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4、建立科学的投资决策体系,加强交易分配的内部控制,通过严格的制度、流程、技术手段等保证公平交易原则的实现,同时通过监察稽核,事后分析及信息披露来加强对公平交易的监督。

管理人有关公平交易控制方法的要点如下:

1、以系统强制控制为优先措施。公司通过不断完善投资决策、研究支持、交易执行相关的信息管理系统,充分发挥系统的自动控制功能,根据公平交易管理的要求,在系统中设置相应业务流转顺序、控制阀值或者触发机制,对触及阀值的行为视情况分别采取警告、强制禁止等控制措施或对特定业务自动执行必要的后续流程。如:符合交易条件的不同投资组合的同向交易指令在交易系统中强制采用公平委托功能进行交易,内部研究报告在研究系统中一经发布会自动推送到所有基金经理、投资经理,控制阀值的修改必须经监察稽核部通过系统进行复核并点击同意才能生效等。

2、以双人复核、集体决策为控制的辅助手段。对于无法通过系统进行强制控制的业务活动,通过建立明确的业务规则和流程,在关键控制点采取双人复核或集体决策等控制机制,通过分别对控制事项签署意见并顺序流转的要求,实现对关键业务风险的管理。如:以公司名义进行的一级市场申购结果分配,需要经过严格的公平性审核,由交易部负责人、运营部负责人、监察稽核部负责人以及投资组合经理共同确认对分配结果无异议并签署后才有效。

3、以日常监控为督促手段。公司交易部、监察稽核部、运营部设置专门岗位,分别在交易过程中、日中、清算后对有关公平交易规则的执行情况进行监控,并按既定的报告要求及时揭示违反规定的情况,监督督促公平交易规则的执行。如:交易部对相同投资经理管理不同投资组合指令时间差的监督,监察稽核部对日中不同组合交易相同证券的价差分析以及运营部对银行间指令要素和签署情况的检查等。

4、以事后专项稽核和定期公平交易分析为完善措施。内部审计专员负责不定期对公司执行公平交易的情况进行专项稽核,监察稽核部分别于每季度和每年度对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。通过事后的专项稽核和定期分析,发现控制薄弱环节或交易价差异常,将重新核查公司投资决策和交易执行环节的内部控制,针对潜在问题完善公平交易制度和流程。

5、加强信息披露和接受外部监督。公司在各投资组合的定期报告中,披露公司整体公平交易制度执行情况以及异常交易行为专项说明,接受社会监督。公司定期接受外部审计的检查,公平交易管理一直是外部审计的重点之一。基金评价机构在开展基金评价业务时,将公平交易制度的完善程度、执行情况及信息披露作为评价内容之一。公司每季度会向证监会报告投资资组合经理、督察长、总经理签署后的公平交易制度执行情况,并对特定资产管理业务与证券投资基金之间的业绩比较、异常交易行为做专项说明。公司内部稽核或定期分析中发现公平交易管理中的异常问题,也将在向证监会报送的监察稽核季度报告和年度报告中做专项说明。证监会通过现场检查和非现场监管等方式,也会对公司公平交易制度的执行情况进行检查和分析,并会同证券交易所等对公司异常交易行为进行监控。对于发现的不公平交易和利益输送行为,将依法采取相关监管措施。

4.3.2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,形成了有效地公平交易体系。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。

报告期内,管理人于每季度和年度对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。本年度同向交易价差专项分析的情况如下:

1、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差的溢价率进行分析,对两两组合同向交易成交价格均值的溢价率是否趋近于零进行T检验,检验在95%的可信水平下,价格均值的溢价率趋近于零是否存在检验不通过的情况。

2、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差优劣进行比较,区分买优、卖优、买次、卖次等情况分别分析两两组合在期间内交易时是否存在显著优于另一方的异常情况,

3、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差区分两两组合进行利益输送的模拟测算,检查在过去四个季度内,是否存在显著异常的情况。

检验分析结果显示,公司管理的所有投资组合,在过去连续四个季度内未发现存在违反公平交易原则的情况。

4.3.3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%的交易情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和运作分析

4.4.1报告期内基金投资策略和运作分析

2017年经济企稳回升,全年国内生产总值827122亿元,按可比价格计算,比上年增长6.9%。分季度看,一季度同比增长6.9%,二季度增长6.9%,三季度增长6.8%,四季度增长6.8%。2017年GDP增速较2016年回升了0.2个百分点。这是中国经济增速七年来首次扭转下行的局面,实现了企稳回升。通胀方面,cpi涨势温和,全年同比上涨1.6%,涨幅比上年回落0.4个百分点;ppi全年同比上涨6.3%,结束自2012年以来连续5年的下降态势。

债券市场方面,市场对房地长以及经济走弱预期一再落空的情况下,收益率呈现震荡上行的局面。货币市场利率方面,总体平稳,但在金融去杠杆的背景下,非银融资能力受到较大挑战。加上银行MPA考核,每逢月末季末回购市场都面临较大冲击。截止到年末,10年国债、国开债由年初3.01%和3.68%上行至3.88%和4.82%。存单市场方面,1m和3m存单由年初4.09%和4%上涨至年末5.5%和5.4%;由于季节效应,存单市场收益率季内波动剧烈。

报告期内,本基金在预判组合规模变动规律以及货币市场利率季节效应的基础上,择时拉长组合剩余期限,加配银行存单,增强合收益。

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3.6413%,B级份额净值增长率为3.8910%,同期业绩比较基准收益率为1.3781%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2018年,我们认为经济面临一定下行压力,但经济韧性犹在,加上金融去杠杆仍将持续,债券缺乏趋势下行的催化剂。货币政策方面,我们认为稳健中性的措辞意味着流动性难言宽松,债券投资仍需以防守为主;货币市场收益率可能出现脉冲式上升的投资机会。

考虑到流动性新规在二季度正式施行,投资管理人以及机构投资者有逐步过渡的过程,本组合开始将以谨慎操作为主,维持偏低的剩余期限和杠杆水平。市场过渡之后,本组合在评估基金稳定规模和短期流动性要求的基础上,逐步增加中长期限标的如大额存单和短融的配置比例,争取为持有人创造更好的收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人从事基金估值业务的组织机构主要包括估值委员会、运营部及相关部门。

本基金的日常估值程序通常由运营部估值核算岗执行并由业务复核岗复核估值结果,最终由估值核算员与产品托管人的估值结果核对一致。

本基金的特别估值程序由估值委员会秘书部门运营部在收到启动特殊估值程序的请求后,应通过估值核算人员及时与基金托管人沟通协商,必要时征求会计师事务所的专业意见,并将有关信息及材料一并报送全体估值委员会成员;估值委员会应综合考虑投资部门、研究部和运营部等各方面的意见和建议,并按照有关议事规则讨论审议,决定批准或不批准使用特殊估值调整;运营部应当根据经估值委员会审议通过的特别估值调整意见执行估值程序,准备特殊估值调整事项的临时公告,并发起信息披露审批流程;监察稽核部应当对特殊估值调整事项的相关信息披露进行合规审核。

截止报告期末,本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司建立业务合作关系,由其按约定提供相关债券品种、流通受限股票的估值参考数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同的约定,本基金根据每日基金收益情况,以每万份基金净收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付。每月累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式,投资者可通过赎回基金份额获得现金收益。

本基金国投瑞银货币A本期已实现收益为39,743,700.23元,国投瑞银货币B本期已实现收益为622,085,116.07元,已全部在每日通过利润分配方式分配完毕。

## §5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内,本基金托管人在对国投瑞银货币市场基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内,国投瑞银货币市场基金的管理人——国投瑞银基金管理有限公司在国投瑞银货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和7日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上,严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对国投瑞银基金管理有限公司编制和披露的国投瑞银货币市场基金2017年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

## §6 审计报告

本报告期的基金财务会计报告经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师 薛竞 陈迎 迪签字出具了普华永道中天审字(2018)第20602号标准无保留意见的审计报告。投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

## §7年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:国投瑞银货币市场基金

报告截止日:2017年12月31日

单位:人民币元

| 资产 | 本期末 2017年12月31日 | 上年度末 2016年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产: | - | - |
| 银行存款 | 3,387,660,583.83 | 19,611,540,572.92 |
| 结算备付金 | 90,909.09 | - |
| 存出保证金 | 94.04 | 2,388.21 |
| 交易性金融资产 | 16,380,944,070.23 | 9,929,317,074.63 |
| 其中:股票投资 | - | - |
| 基金投资 | - | - |
| 债券投资 | 16,380,944,070.23 | 9,929,317,074.63 |
| 资产支持证券投资 | - | - |
| 贵金属投资 | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 11,582,635,448.32 | 9,953,266,255.20 |
| 应收证券清算款 | - | - |
| 应收利息 | 131,856,016.04 | 120,555,183.28 |
| 应收股利 | - | - |
| 应收申购款 | 168,539,558.19 | 408,863,943.38 |
| 递延所得税资产 | - | - |
| 其他资产 | - | - |
| 资产总计 | 31,651,726,679.74 | 40,023,545,417.62 |
| 负债和所有者权益 | 本期末 2017年12月31日 | 上年度末 2016年12月31日 |
| 负债: | - | - |
| 短期借款 | - | - |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 199,999,580.00 | 268,999,396.50 |
| 应付证券清算款 | - | - |
| 应付赎回款 | - | 19,704.43 |
| 应付管理人报酬 | 5,501,155.35 | 4,021,381.09 |
| 应付托管费 | 1,667,016.78 | 1,218,600.34 |
| 应付销售服务费 | 435,453.63 | 377,625.75 |
| 应付交易费用 | 163,236.08 | 108,434.56 |
| 应交税费 | 206,000.00 | 206,000.00 |
| 应付利息 | 126,377.40 | 336,583.08 |
| 应付利润 | - | - |
| 递延所得税负债 | - | - |
| 其他负债 | 429,000.00 | 429,296.57 |
| 负债合计 | 208,527,819.24 | 275,717,021.32 |
| 所有者权益: | - | - |
| 实收基金 | 31,443,198,860.50 | 39,747,828,396.30 |
| 未分配利润 | - | - |
| 所有者权益合计 | 31,443,198,860.50 | 39,747,828,396.30 |
| 负债和所有者权益总计 | 31,651,726,679.74 | 40,023,545,417.62 |

注:报告截止日2017年12月31日,国投瑞银货币A级和国投瑞银货币B级份额净值均为1.000元,基金份额总额31,443,198,860.50份,其中国投瑞银货币A级1,916,197,118.51份,国投瑞银货币B级29,527,001,741.99份。

7.2 利润表

会计主体:国投瑞银货币市场基金

本报告期:2017年1月1日至2017年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2017年1月1日至2017年12月31日 | 上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月31日 |
|---|---|---|
| 一、收入 | 754,576,341.00 | 627,267,127.03 |
| 1.利息收入 | 743,674,092.65 | 600,694,687.79 |
| 其中:存款利息收入 | 167,079,354.62 | 337,156,328.51 |
| 债券利息收入 | 435,242,148.06 | 221,018,319.41 |
| 资产支持证券利息收入 | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | 141,352,589.97 | 42,520,039.87 |
| 其他利息收入 | - | - |
| 2.投资收益(损失以"-"填列) | 10,892,048.35 | 26,572,439.24 |
| 其中:股票投资收益 | - | - |
| 基金投资收益 | - | - |
| 债券投资收益 | 10,892,048.35 | 26,572,439.24 |
| 资产支持证券投资收益 | - | - |
| 贵金属投资收益 | - | - |
| 衍生工具收益 | - | - |
| 股利收益 | - | - |
| 3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列) | - | - |
| 4.汇兑收益(损失以"-"号填列) | - | - |
| 5.其他收入(损失以"-"号填列) | 10,200.00 | - |
| 减:二、费用 | 92,747,524.70 | 106,837,338.68 |
| 1. 管理人报酬 | 58,431,794.50 | 65,860,594.26 |
| 2. 托管费 | 17,706,604.40 | 19,957,755.84 |
| 3. 销售服务费 | 4,458,106.43 | 2,765,775.63 |
| 4. 交易费用 | 5,533.69 | 978.13 |
| 5. 利息支出 | 11,583,444.50 | 17,697,521.18 |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | 11,583,444.50 | 17,697,521.18 |
| 6. 其他费用 | 562,041.18 | 554,713.64 |
| 三、利润总额(亏损总额以"-"号填列) | 661,828,816.30 | 520,429,788.35 |
| 减:所得税费用 | - | - |
| 四、净利润(净亏损以"-"号填列) | 661,828,816.30 | 520,429,788.35 |

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:国投瑞银货币市场基金

本报告期:2017年1月1日至2017年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2017年1月1日至2017年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益(基金净值) | 39,747,828,396.30 | - | 39,747,828,396.30 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 661,828,816.30 | 661,828,816.30 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列) | -8,304,629,535.80 | - | -8,304,629,535.80 |
| 其中:1.基金申购款 | 127,703,144,409.97 | - | 127,703,144,409.97 |
| 2.基金赎回款 | -136,007,773,945.77 | - | -136,007,773,945.77 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列) | - | -661,828,816.30 | -661,828,816.30 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 31,443,198,860.50 | - | 31,443,198,860.50 |
| 项目 | 上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月31日 | | |
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益(基金净值) | 26,114,977,573.36 | - | 26,114,977,573.36 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 520,429,788.35 | 520,429,788.35 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列) | 13,632,850,822.94 | - | 13,632,850,822.94 |
| 其中:1.基金申购款 | 140,793,158,169.72 | - | 140,793,158,169.72 |
| 2.基金赎回款 | -127,160,307,346.78 | - | -127,160,307,346.78 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列) | - | -520,429,788.35 | -520,429,788.35 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 39,747,828,396.30 | - | 39,747,828,396.30 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码(序号)从7.1至7.4,财务报表由下列负责人签署:

基金管理人负责人:王彬,主管会计工作负责人:王彬,会计机构负责人:冯伟

7.4 报表附注

7.4.1基金基本情况

国投瑞银货币市场基金(以下简称"本基金")经中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")证监许可[2008]1423号《关于核准国投瑞银货币市场基金募集的批复》核准,由国投瑞银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《国投瑞银货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式基金,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集3,832,846,202.83元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2009)第002号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《国投瑞银货币市场基金基金合同》于2009年1月19日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为3,832,962,892.61份基金份额,其中认购资金利息折合116,689.78份基金份额。本基金的基金管理人为国投瑞银基金管理有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

本基金根据投资者认(申)购本基金的金额等级,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,因此形成不同的基金份额等级。本基金设国投瑞银货币A级和国投瑞银货币B级两级基金份额,两级基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。投资者可自行选择认(申)购的基金份额等级,不同基金份额等级之间不得互相转换。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《国投瑞银货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为现金,通知存款、短期融资券、一年以内的银行定期存款、大额存单,剩余期限在397天以内的债券,期限在一年以内的债券回购,期限在一年以内的中央银行票据,剩余期限在397天以内的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。本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

7.4.2会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则-基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称"企业会计准则")、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号(年度报告和半年度报告)》、中国证券投资基金业协会(以下简称"中国基金业协会")颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《国投瑞银货币市场基金基金合同》和在财务报表附注7.4.4所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2017年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

7.4.5会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

7.4.5.2会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

7.4.5.3差错更正的说明

本基金在本报告期无须说明的会计差错更正。

7.4.6税项

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1)于2016年5月1日前,以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围,不征收营业税。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入免征营业税。自2016年5月1日起,金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税,对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。

(2)对基金从证券市场中取得的收入,包括买卖债券的差价收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入,应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。

(4)自2018年1月1日起,资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人。

(5)自2018年1月1日起,资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,暂适用简易计税方法,按照3%的征收