

# 国开泰富岁月鎏金定期开放信用债券型证 券投资基金 2015 年年度报告

2015 年 12 月 31 日

基金管理人：国开泰富基金管理有限责任公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2016 年 3 月 28 日

## § 1 重要提示及目录

### 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 3 月 18 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。

本报告期自 2015 年 01 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	11
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	14
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明.....	16
4.10 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>16</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	16
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	17
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.....	17
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>17</b>
6.1 审计报告基本信息.....	17
6.2 审计报告的基本内容.....	17
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>18</b>
7.1 资产负债表.....	18
7.2 利润表.....	20
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	21
7.4 报表附注.....	22
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>44</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	44
8.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	45
8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细.....	45
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	45
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	45

8.6 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 .....	46
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....	46
8.8 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贵金属投资明细 .....	46
8.9 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 .....	46
8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	46
8.11 投资组合报告附注 .....	47
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>47</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	47
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	48
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	48
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>48</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>49</b>
11.1 基金份额持有人大会决议 .....	49
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	49
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	49
11.4 基金投资策略的改变 .....	49
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	49
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	49
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	49
11.8 其他重大事件 .....	51
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>53</b>
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>53</b>
13.1 备查文件目录 .....	53
13.2 存放地点 .....	53
13.3 查阅方式 .....	53

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	国开泰富岁月鎏金定期开放信用债券型证券投资基金	
基金简称	国开岁月鎏金定开信用债	
基金主代码	000412	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 12 月 23 日	
基金管理人	国开泰富基金管理有限责任公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	822,344,906.56 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	国开岁月鎏金定开信用债 A	国开岁月鎏金定开信用债 C
下属分级基金的交易代码:	000412	000413
报告期末下属分级基金的份额总额	802,437,433.15 份	19,907,473.41 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制投资风险的基础上，通过积极主动的投资管理，追求基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金采取自上而下和自下而上相结合的投资策略，在严格控制风险的前提下，结合大类资产配置策略、久期配置策略、期限结构配置策略、类属配置策略、信用类债券策略、息差策略、可转换债券投资策略等，通过对宏观经济指标、货币政策和财政政策、国家产业政策以及资本市场资金环境的分析，动态调整各类固定收益类资产的配置比例，实现风险和收益的最佳配比。
业绩比较基准	6 个月定期存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。

### 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	国开泰富基金管理有限责任公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	肖强
	联系电话	010 5936 3088
	电子邮箱	xiaoqiang@cdbsfund.com
客户服务电话	010 5936 3299	95559
传真	010 5936 3220	021-62701216
注册地址	北京市怀柔区北房镇幸福西街 3 号 416 室	上海市浦东新区银城中路 188 号

办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 7号五矿广场C座10层	上海市浦东新区银城中路188号
邮政编码	100010	200120
法定代表人	崔智生	牛锡明

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.cdbsfund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的办公场所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
注册登记机构	国开泰富基金管理有限责任公司	北京市东城区朝阳门北大街7号五矿广场C座10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	2015 年		2014 年	
	国开岁月鑒金定开信用债 A	国开岁月鑒金定开信用债 C	国开岁月鑒金定开信用债 A	国开岁月鑒金定开信用债 C
本期已实现收益	53,804,484.51	1,305,771.92	32,071,962.61	3,308,115.93
本期利润	82,593,888.04	2,189,420.96	34,662,763.70	3,813,083.25
加权平均基金份额本期利润	0.1562	0.1490	0.0932	0.0851
本期加权平均净值利润率	14.54%	14.00%	9.10%	8.35%
本期基金份额净值增长率	15.00%	14.65%	9.63%	9.22%
3.1.2 期末数据和指标	2015 年末		2014 年末	
期末可供分配利润	20,332,390.90	494,933.49	9,458,295.29	338,591.89
期末可供分配基金份额利润	0.0253	0.0249	0.0242	0.0203

期末基金资产净值	872,614,116.98	21,635,071.29	403,622,811.20	17,181,149.58
期末基金份额净值	1.087	1.087	1.032	1.028
3.1.3 累计期末指标	2015 年末		2014 年末	
基金份额累计净值增长率	26.33%	25.47%	9.85%	9.44%

注：1. 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，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（不含公允价值变动损益）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；

3. 本基金基金合同生效日为 2013 年 12 月 23 日。

## 3.2 基金净值表现

### 3.2.1 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

国开岁月鑒金定开信用债 A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	4.22%	0.11%	0.33%	0.00%	3.89%	0.11%
过去六个月	8.77%	0.11%	0.74%	0.00%	8.03%	0.11%
过去一年	15.00%	0.13%	1.86%	0.01%	13.14%	0.12%
自基金合同生效起至今	26.33%	0.12%	4.76%	0.01%	21.57%	0.11%

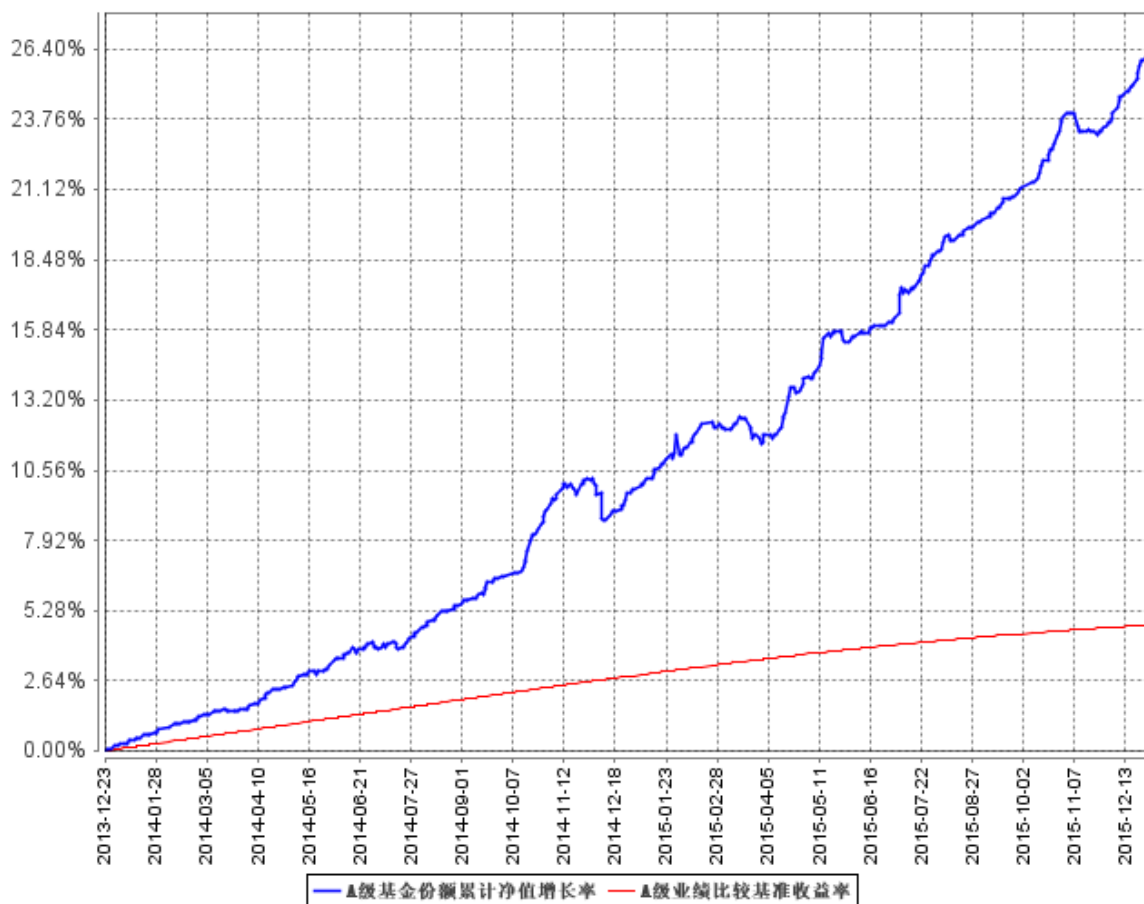
国开岁月鑒金定开信用债 C

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	4.23%	0.11%	0.33%	0.00%	3.90%	0.11%
过去六个月	8.61%	0.10%	0.74%	0.00%	7.87%	0.10%
过去一年	14.65%	0.12%	1.86%	0.01%	12.79%	0.11%
自基金合同生效起至今	25.47%	0.11%	4.76%	0.01%	20.71%	0.10%

注：本基金业绩比较基准为 6 个月定期存款利率（税后）。

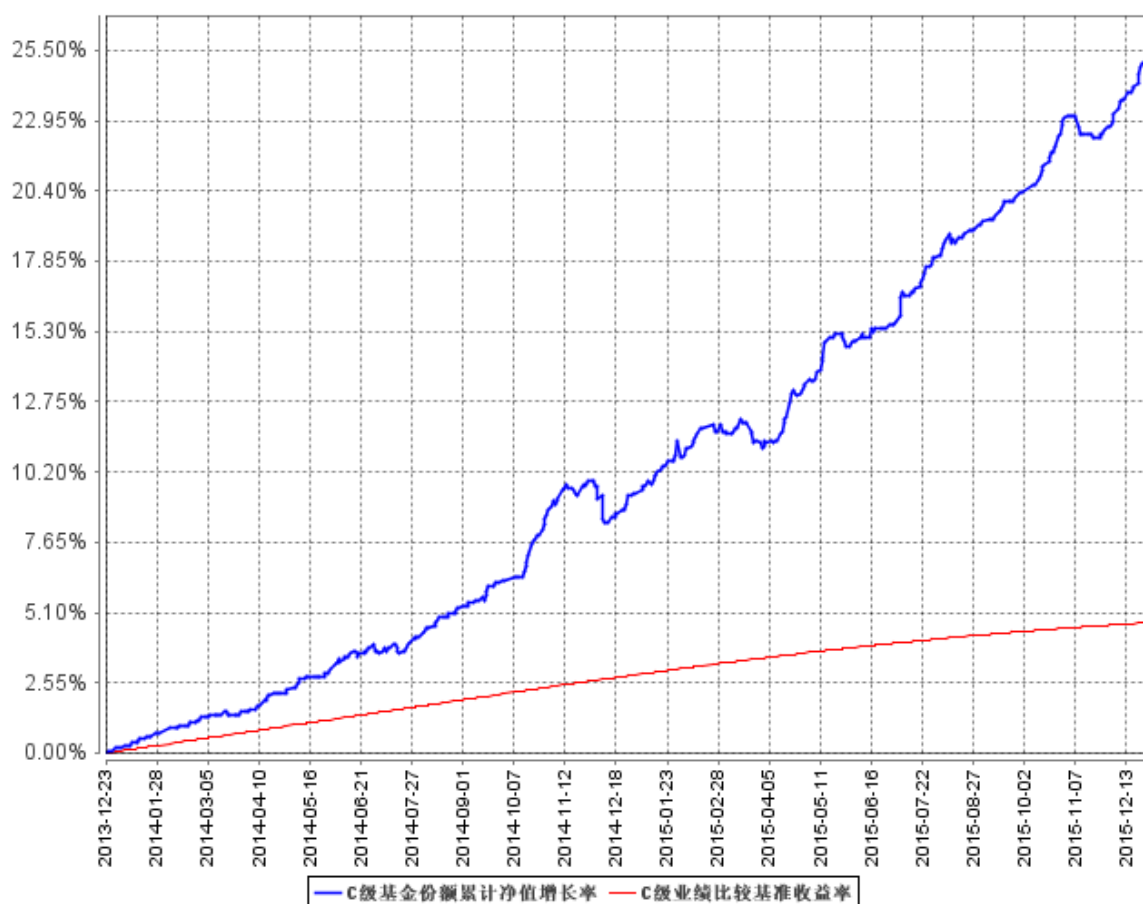
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

**A级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**





C级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

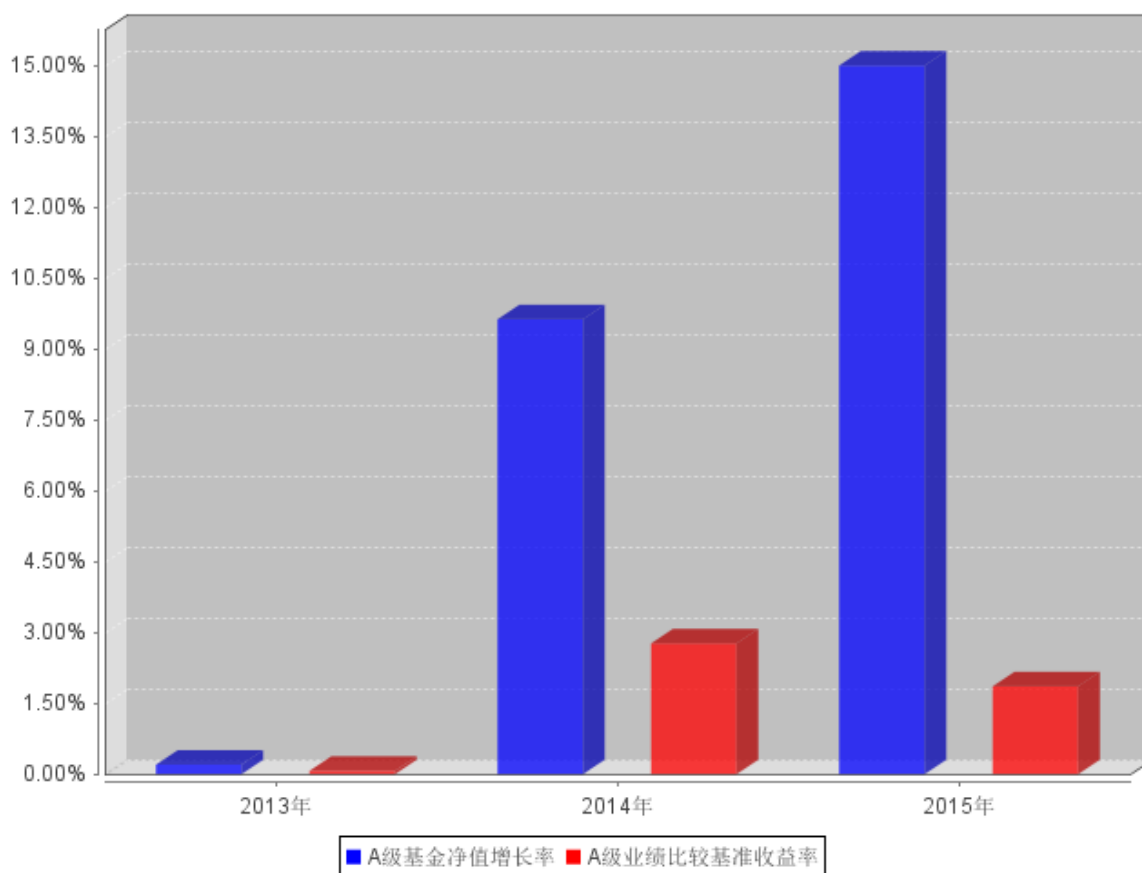


注：1、本基金基金合同于 2013 年 12 月 23 日生效。

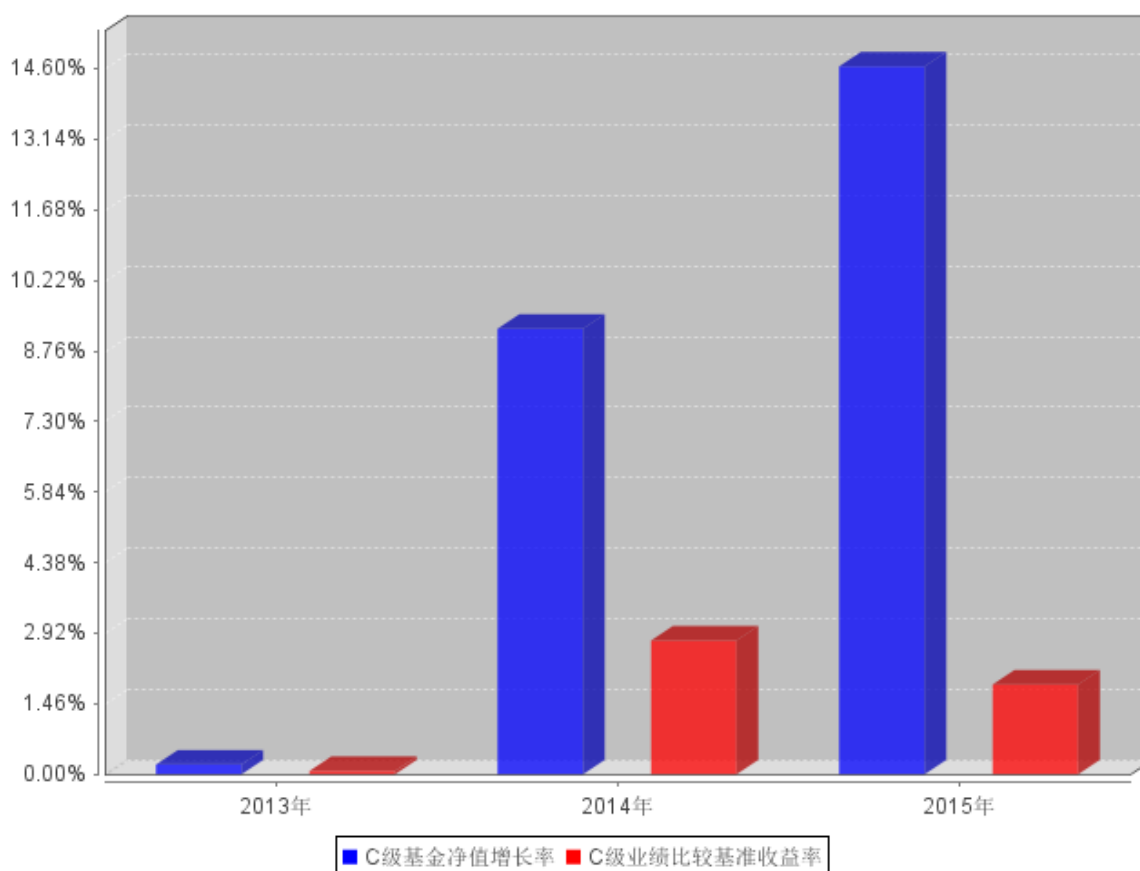
2、截至报告期末，本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围、投资禁止行为与限制的规定：债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于 80%，其中投资于信用债券的比例不低于非现金基金资产的 80%；但应开放期流动性需要，在每次开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内，基金投资不受上述比例限制；开放期内现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%，在封闭期内，本基金不受 5%的限制。

### 3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

**A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图**



### C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金基金合同生效日为 2013 年 12 月 23 日，2013 年度的相关数据根据当年实际存续期（2013 年 12 月 23 日至 2013 年 12 月 31 日）计算。

### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

国开岁月鑒金定开信用债 A					
年度	每10份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注
2015	0.9500	50,740,872.64	-	50,740,872.64	
2014	0.6500	23,822,346.10	-	23,822,346.10	
2013	-	-	-	-	
合计	1.6000	74,563,218.74	-	74,563,218.74	

单位：人民币元

国开岁月鑒金定开信用债 C					
年度	每10份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注

2015	0.8700	1,243,773.42	-	1,243,773.42	
2014	0.6500	2,833,467.51	-	2,833,467.51	
2013	-	-	-	-	
合计	1.5200	4,077,240.93	-	4,077,240.93	

注：本基金基金合同生效日为 2013 年 12 月 23 日

## § 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

国开泰富基金管理有限责任公司于 2013 年 6 月 28 日正式获得中国证券监督管理委员会批准成立，公司注册地位于北京市，注册资本为人民币贰亿元整，其中国开证券有限责任公司出资比例为 66.7%，国泰证券投资信托股份有限公司出资比例为 33.3%。公司经营范围包括：基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

截至 2015 年 12 月 31 日，公司旗下管理 2 只开放式基金，分别是：国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金、国开泰富货币市场证券投资基金。同时，公司还管理多个特定客户资产管理计划。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

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		
洪宴	投资部总经理，本基金基金经理	2013 年 12 月 23 日	-	2 年 5 个月	北京大学光华管理学院商务统计与经济计量专业硕士，曾任中国光大银行资金部投资交易处处长，货币与债券交易处副处长（主持工作），货币与债券交易处业务副经理/经理；特许金融分析师（CFA）、加拿大证券业协会（CSI）衍生品交易资格（DFC）认证，曾获 2010 年及 2012 年全国银行间本币市场优秀交易主管。

注：1、任职日期说明：洪宴的任职日期为基金合同生效的日期。

2、证券从业年限的计算标准：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》的相关规定等。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无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

为了公平对待各类投资人，保护各类投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章，制订了《公平交易管理制度》、《异常交易监控管理制度》，从组织架构、岗位设置和业务流程、系统和制度建设、内控措施和信息披露等多方面，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，杜绝不同投资组合之间进行利益输送，保护投资者合法权益。

公司公平交易管理制度要求证券投资的一级市场申购、二级市场交易以及投资管理过程中各个相关环节符合公平交易的监管要求。各投资组合能够公平地获得投资信息、投资建议，享有公平的投资机会。所有组合投资决策与交易执行保持隔离，实施集中交易制度，各组合享有平等的交易权利。对于部分债券一级市场申购等以公司名义进行的交易，严格遵循各投资组合交易前独立确定交易要素，交易后按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，公司严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易原则的实现。本报告期，未出现清算不到位的情况，且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

公司对连续四个季度期间内、不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合向交易的交易价差进行分析，未发现违反公平交易制度的异常行为。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

本基金根据资金面、利率走势及宏观研判，整体保持中等久期及适度杠杆的稳健策略，并根据债市调整情况择机进行了债券的切换操作。具体而言，在一季度，重点获利减持银行间中短期信用债，置换为交易所可质押中期信用债，在获取了较高的票息及资本利得的同时，也提升了组合的融资能力；把握中长期利率债调整的同时，适当增加中长期金融债的配置。自二季度地方债务置换逐步明朗化后，逐步提升组合久期与杠杆率，以稳定的息票及息差为基础，稳中带攻，继续发挥骑乘效应，减持银行间中短期信用债的同时，重点置换为中等级国企资质的中期信用债；以高等级中期信用债及中长期金融债为标的，进行区间波段操作，博取价差；积极参与大盘可转债的一级申购，并根据股市走势及转债溢价率，适时获利减持。在三季度末，通过利率水平与信用利差绝对与相对水平的对比，提出在疲弱的经济基本面及机构配置压力下，中长端利率债仍有下行空间，进而带动信用债利差进一步压缩，以中高等级信用债为标的进行了波段操作，并将净申购资金通过一级市场增持关注地方民生工程的国资背景的中低等级信用债，获取票息与信用利差持续压缩的收益。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，国开岁月鑒金定开信用债 A 净值增长率 15.00%，国开岁月鑒金定开信用债 C 净值增长率 14.65%，业绩比较基准收益率为 1.86%。

## 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 2016 年，经济基本面，在 11 月 10 日召开的中央财经领导小组第十一次会议上，习近平总书记提出“供给侧结构性改革”概念。所谓“供给侧结构性改革”，是指在适度扩大总需求的同时，着力加强供给侧结构性改革，着力提高供给体系质量和效率，增强经济持续增长动力。供给侧改革要化解过剩产能，要淘汰僵尸企业，经济将面临较大下行压力。楼市库存高企，传统靠房地产带动产业发展推动经济的模式难以为继，传统行业不仅面临供给端的过剩，还面临需求短端的不足。2016 年经济将随着结构调整有个阵痛过程，短期难于企稳回升。

资金面，货币政策将配合供给侧改革，维持资金面宽松，避免经济下行过快。但是，在结构调整的大环境下，利率过低不利于产能出清，资金利率下行空间有限。此外，汇率将成为 2016

年市场关注的焦点。在美国经济好转、中国经济疲弱、中美利差收窄等因素的影响下，人民币面临较大的贬值压力，须密切关注资本外流情况，及其对国内流动性的影响。预计央行将通过下调存款准备金率、加强资本管制等手段进行对冲，最终达到汇率有序贬值以赢得货币政策空间、降低实体经济利率从而实现宏观经济持稳的目的。故除非发生极端情况，否则也不必过度高估汇率问题对债市的负面影响。

综合来看，一方面，在“资产荒”的大背景下，债券市场配置资金充裕，配置需求强劲；另一方面，经济基本面、资金面等也支持利率维持低位。我们预计，整个债券市场 2016 年将在低位运行，呈现震荡下行走势。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

在本报告期内，基金管理人为防范和化解经营风险，确保基金投资的合法合规、切实维护基金份额持有人的最大利益，基金管理人主要采取了如下监察稽核措施：本基金管理人根据《证券投资基金法》等相关法律、法规、规章和公司管理制度，督察长、监察稽核部门、风险控制部门定期与不定期的对基金的投资、研究、交易、市场销售、信息披露等方面进行事前、事中或事后的合规审核及监督检查。

同时，公司制定了具体严格的投资授权流程与权限；通过信息技术建立多级投资交易预警系统；完善公司风险管理指标及流程，监控公司各项业务的运作状况和风险程度；根据新出台的法律法规和行业的新要求，督促公司及时制定、更新规章制度和业务流程；加强法律法规的教育和培训，促进公司合规文化的建设；独立于各业务部门的内部监察人员日常对公司经营、基金运作及员工行为的合规性进行定期和不定期检查，发现问题及时督促有关部门整改，并定期制作监察稽核报告报中国证监会、当地证监局和公司董事会。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 4.7.1 参与估值流程各方及人员（或小组）的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

###### 4.7.1.1 职责分工

参与估值小组成员为 5 人，分别是公司基金运营部负责人、基金运营部估值会计、研究部负责人、风险管理部负责人、监察稽核部（法律合规部）负责人，组长由基金运营部负责人担任。

各部门负责人也可推荐代表各部门参与估值小组的成员，如需更换，由相应部门负责人提出。小组成员需经公司分管基金运营部的经理层成员批准同意。

###### 4.7.1.2 专业胜任能力及相关工作经历

小组由具有多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理及熟悉业内法律法规的专家型人员

组成。

#### 4.7.2 基金经理参与或决定估值的程度

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。

#### 4.7.3 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

#### 4.7.4 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

尚无已签约的任何定价服务。本基金所采用的估值流程及估值结果均已经过会计师事务所鉴证，并经托管银行复核确认。

### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

报告期内，本基金进行了两次利润分配，情况如下：

本基金于 2015 年 5 月 18 日发布分红公告，A 类按每 10 份基金份额派发红利 0.370 元；C 类按每 10 份基金份额派发红利 0.370 元，本次分红总金额为 15,094,941.02 元，权益登记日为 2015 年 5 月 21 日。

本基金于 2015 年 11 月 18 日发布分红公告，A 类按每 10 份基金份额派发红利 0.580 元；C 类按每 10 份基金份额派发红利 0.500 元，本次分红总金额为 36,889,705.04 元，权益登记日为 2015 年 11 月 19 日。

本基金本报告期内共计派发红利 51,984,646.06 元，报告期内已无应分配但未分配利润。

### 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

无。

### 4.10 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

## § 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

2015 年年度，基金托管人在国开泰富岁月鎏金定期开放信用债券型证券投资基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。



## 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

2015 年年度，国开泰富基金管理有限责任公司在国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本报告期内本基金进行了 2 次收益分配，分配金额为 51,984,646.06 元，符合基金合同的规定。

## 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

2015 年年度，由国开泰富基金管理有限责任公司编制并经托管人复核审查的有关国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金的年度报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

# § 6 审计报告

## 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2016)第 22127 号

## 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金全体基金份额持有人。
引言段	我们审计了国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金(以下简称“国开岁月鑒金定开信用债基金”)的财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表、2015 年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是国开岁月鑒金定开信用债基金的基金管理人国开泰富基金管理有限责任公司管理层的责任。这种责任包括： (1) 按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“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财务报表，并使其实现公允反映； (2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

注册会计师的责任段	<p>我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。</p> <p>我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>	
审计意见段	<p>我们认为，上述国开岁月鑒金定开信用债基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中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，公允反映了国开岁月鑒金定开信用债基金 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>	
注册会计师的姓名	单 峰	洪 磊
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	
会计师事务所的地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼	
审计报告日期	2016 年 3 月 25 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金

报告截止日：2015 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
<b>资 产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	2,134,159.93	1,563,297.16
结算备付金		5,987,204.79	1,507,335.52
存出保证金		1,176.94	1,518.14
交易性金融资产	7.4.7.2	1,280,012,749.09	563,148,592.20

其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,280,012,749.09	563,148,592.20
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	44,000,440.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	17,030,529.46	11,062,769.49
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	30.00	-
资产总计		1,305,165,850.21	621,283,952.51
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2015年12月31日</b>	<b>上年度末 2014年12月31日</b>
<b>负 债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		409,697,904.40	198,599,057.00
应付证券清算款		9,215.14	1,055,944.66
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		386,091.07	188,974.10
应付托管费		128,697.03	62,991.37
应付销售服务费		6,673.10	5,752.85
应付交易费用	7.4.7.7	96,070.66	25,199.79
应交税费		-	-
应付利息		123,010.54	67,071.96
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	469,000.00	475,000.00
负债合计		410,916,661.94	200,479,991.73
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	822,344,906.56	407,971,375.01
未分配利润	7.4.7.10	71,904,281.71	12,832,585.77
所有者权益合计		894,249,188.27	420,803,960.78
负债和所有者权益总计		1,305,165,850.21	621,283,952.51

注：1. 报告截止日 2015 年 12 月 31 日，基金份额总额 822,344,906.56 份。其中国开岁月鑒金定开信用债 A 份额基金净值 1.087 元，基金份额总额 802,437,433.15 份；国开岁月鑒金定开信用债 C 份额基金净值 1.087 元，基金份额总额 19,907,473.41 份。

2. 本财务报表的实际编制期间为 2015 年度和 2013 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2014

年 12 月 31 日。

## 7.2 利润表

会计主体：国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金

本报告期：2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		96,821,006.91	46,135,655.52
1.利息收入		46,479,237.42	31,216,839.08
其中：存款利息收入	7.4.7.11	60,731.58	6,450,441.77
债券利息收入		46,305,551.13	24,238,415.69
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		112,954.71	527,981.62
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		20,660,155.89	11,800,839.72
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	20,660,155.89	11,800,839.72
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	29,673,052.57	3,095,768.41
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	8,561.03	22,208.31
<b>减：二、费用</b>		12,037,697.91	7,659,808.57
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	3,484,872.29	2,567,586.30
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,161,624.11	855,862.14
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	62,507.97	185,133.50
4. 交易费用	7.4.7.19	27,177.61	31,259.48
5. 利息支出		6,785,679.21	3,503,793.48
其中：卖出回购金融资产支出		6,785,679.21	3,503,793.48
6. 其他费用	7.4.7.20	515,836.72	516,173.67
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		84,783,309.00	38,475,846.95
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号</b>		84,783,309.00	38,475,846.95

填列)			
-----	--	--	--

注：本基金基金合同生效日为 2013 年 12 月 23 日。

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：国开泰富岁月鎏金定期开放信用债券型证券投资基金

本报告期：2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 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）	407,971,375.01	12,832,585.77	420,803,960.78
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	84,783,309.00	84,783,309.00
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）	414,373,531.55	26,273,033.00	440,646,564.55
其中：1. 基金申购款	707,757,118.36	43,525,630.87	751,282,749.23
2. 基金赎回款	-293,383,586.81	-17,252,597.87	-310,636,184.68
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）	-	-51,984,646.06	-51,984,646.06
五、期末所有者权益（基金净值）	822,344,906.56	71,904,281.71	894,249,188.27
项目	上年度可比期间 2014 年 1 月 1 日至 2014 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）	516,423,468.58	977,043.45	517,400,512.03
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	38,475,846.95	38,475,846.95
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	-108,452,093.57	35,508.98	-108,416,584.59

列)			
其中：1. 基金申购款	278,008,771.22	6,542,409.84	284,551,181.06
2. 基金赎回款	-386,460,864.79	-6,506,900.86	-392,967,765.65
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）	-	-26,655,813.61	-26,655,813.61
五、期末所有者权益（基金净值）	407,971,375.01	12,832,585.77	420,803,960.78

注：本基金基金合同生效日为 2013 年 12 月 23 日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

_____ 李鑫 _____	_____ 张智 _____	_____ 姚劼 _____
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)，系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[2013]1347号《关于核准国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金募集的批复》的批准，由国开泰富基金管理有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型定期开放式，存续期限不定，定期开放申购和赎回，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 516,324,489.64 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2013)第 863 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金基金合同》于 2013 年 12 月 23 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 516,423,468.58 份基金份额，其中认购资金利息折合 98,978.94 份基金份额。本基金的基金管理人为国开泰富基金管理有限责任公司，基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《国开泰富岁月鑒金定期开放信用债券型证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的企业债券、公司债券、国债、央行票据、地方政府债、商业银行金融债与次级债、中小企业私募债券、政策性金融债、中期票据、资产支持证券、可转换债券(含可分离交易可转债)、短期融资券、债券回购和银行存款等固定收益类资产，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。本基金不直接从二级市场买入股票、权证等权益类

资产，但可参与一级市场新股的申购或增发，以及可持有因可转换债券转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证和因投资可分离交易可转债而产生的权证等。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。基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于信用债券的比例不低于非现金基金资产的 80%；但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，每个开放期开始前一个月至开放期结束后一个月内不受前述比例限制。开放期内，基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%，在封闭期内，本基金不受上述 5%的限制。本基金的业绩比较基准为 6 个月定期存款利率(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》、《国开泰富岁月鎏金定期开放信用债券型证券投资基金基金合同》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。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2015 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 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则及应用指南、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表的实际编制期间为 2015 年度和 2013 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日止期间。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

#### (2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；对于支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最



近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金(1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且(2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间应取得的按票面利率或者发行价计算的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则

按直线法计算。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为 12 次，每份基金份额每次收益分配比例不得低于收益分配基准日每份基金份额该次可供分配利润的 50%。本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；基金收益分配后基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，而 C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同，每一基金份额享有同等分配权。

经宣告的拟分配基金收益于分红除息日从所有者权益转出。

#### 7.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

（1）对于证券交易所上市的债券，若出现交易不活跃等情况，本基金根据中国证监会公告[2008]38 号《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用市场参与

者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术进行估值。

(2) 在银行间同业市场交易的债券品种，根据中国证监会证监会计字[2007]21号《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场债券按现金流量折现法估值，具体估值模型、参数及结果由中央国债登记结算有限责任公司独立提供。

## 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

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外)，鉴于其交易量和交易频率不足以提供持续的定价信息，本基金本报告期改为采用中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的估值结果确定公允价值。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期及上年度可比期间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[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》和财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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。基金买卖债券的差价收入不予征收营业税。

(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。

## 7.4.7 重要财务报表项目的说明

### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
活期存款	2,134,159.93	1,563,297.16
定期存款	-	-
其中：存款期限 1-3 个月	-	-
其他存款	-	-
合计：	2,134,159.93	1,563,297.16

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所 黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	104,328,034.47	109,194,870.40
	银行间市场	1,142,915,893.64	1,170,817,878.69
	合计	1,247,243,928.11	1,280,012,749.09
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	1,247,243,928.11	1,280,012,749.09	32,768,820.98
项目	上年度末 2014 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所 黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	110,746,031.73	112,085,592.20
	银行间市场	449,306,792.06	451,063,000.00
	合计	560,052,823.79	563,148,592.20
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	560,052,823.79	563,148,592.20	3,095,768.41

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2015年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入反售证券	-	-
合计	-	-
项目	上年度末 2014年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券	44,000,440.00	-
合计	44,000,440.00	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末无买断式逆回购交易，也无在买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
应收活期存款利息	179.46	1,929.25
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	2,963.62	746.79
应收债券利息	17,027,385.83	11,055,282.76
应收买入返售证券利息	-	4,809.92
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	0.55	0.77
合计	17,030,529.46	11,062,769.49

注：“其他”为应收结算保证金利息。

#### 7.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
其他应收款	30.00	-
待摊费用	-	-
合计	30.00	-

注：本基金本报告期末持有其他资产为其他应收款。

## 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	61,632.34	7,871.42
银行间市场应付交易费用	34,438.32	17,328.37
合计	96,070.66	25,199.79

## 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	469,000.00	475,000.00
合计	469,000.00	475,000.00

注：截止 2015 年 12 月 31 日，本基金其他负债为预提费用。

## 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

国开岁月鑒金定开信用债 A		
项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	391,253,327.12	391,253,327.12
本期申购	696,868,478.80	696,868,478.80
本期赎回（以“-”号填列）	-285,684,372.77	-285,684,372.77
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	802,437,433.15	802,437,433.15

金额单位：人民币元

国开岁月鑒金定开信用债 C		
项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	16,718,047.89	16,718,047.89
本期申购	10,888,639.56	10,888,639.56
本期赎回（以“-”号填列）	-7,699,214.04	-7,699,214.04
- 基金拆分/份额折算前	-	-

基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	19,907,473.41	19,907,473.41

注：1. 本期申购含红利再投、转换入份额；本期赎回含转换出份额。

2. 本基金自 2013 年 11 月 18 日至 2013 年 12 月 18 日止期间公开发售，共募集有效净认购资金 516,423,468.58 元。根据《国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金招募说明书》的规定，本基金设立募集期内认购资金产生的利息收入 98,978.94 元在本基金成立后，折算为 98,978.94 份基金份额，划入基金份额持有人账户。

3. 根据《国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金招募说明书》的相关规定，本基金于 2013 年 12 月 23 日（基金合同生效日）至 2014 年 5 月 22 日止期间暂不向投资人开放基金交易。

4. 根据《国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金招募说明书》的相关规定，本基金的第一个开放期起始日，指基金合同生效日次 5 个月的对日。除第一个开放期起始日以外，本基金其他开放期起始日均为前一开放期起始日次 6 个月的对日。本基金的每个开放期原则上不超过 20 个工作日，具体时间由基金管理人在上一个封闭期结束前公告说明。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

国开岁月臻金定开信用债 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	9,458,295.29	2,911,188.79	12,369,484.08
本期利润	53,804,484.51	28,789,403.53	82,593,888.04
本期基金份额交易产生的变动数	7,810,483.74	18,143,700.61	25,954,184.35
其中：基金申购款	11,618,351.53	31,239,669.97	42,858,021.50
基金赎回款	-3,807,867.79	-13,095,969.36	-16,903,837.15
本期已分配利润	-50,740,872.64	-	-50,740,872.64
本期末	20,332,390.90	49,844,292.93	70,176,683.83

单位：人民币元

国开岁月臻金定开信用债 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	338,591.89	124,509.80	463,101.69
本期利润	1,305,771.92	883,649.04	2,189,420.96
本期基金份额交易产生的变动数	94,343.10	224,505.55	318,848.65
其中：基金申购款	162,176.14	505,433.23	667,609.37

基金赎回款	-67,833.04	-280,927.68	-348,760.72
本期已分配利润	-1,243,773.42	-	-1,243,773.42
本期末	494,933.49	1,232,664.39	1,727,597.88

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年 12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31 日
活期存款利息收入	26,713.08	109,993.75
定期存款利息收入	-	6,321,128.09
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	33,991.71	19,311.42
其他	26.79	8.51
合计	60,731.58	6,450,441.77

注：1. “其他”为结算保证金利息收入。

2. 于2015年度，本基金未发生提前支取定期存款而产生利息损失的情况。

#### 7.4.7.12 股票投资收益

##### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期末投资股票。

#### 7.4.7.13 债券投资收益

##### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年 12月31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	20,660,155.89	11,800,839.72
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	20,660,155.89	11,800,839.72

##### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年 12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑	1,656,244,667.83	1,649,696,597.92



付)成交总额		
减: 卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	1,605,223,616.45	1,608,051,632.13
减: 应收利息总额	30,360,895.49	29,844,126.07
买卖债券差价收入	20,660,155.89	11,800,839.72

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益赎回差价收入。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期内无申购差价收入。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内无资产支持证券投资收益。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

##### 7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内及上年度可比期间均无买卖收益权证差价收入。

##### 7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间均无衍生工具其他投资收益。

#### 7.4.7.16 股利收益

本基金本报告期内及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

单位: 人民币元

项目名称	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年 12月31日
1. 交易性金融资产	29,673,052.57	3,095,768.41
——股票投资	-	-
——债券投资	29,673,052.57	3,095,768.41
——资产支持证券投资	-	-
——贵金属投资	-	-
——其他	-	-
2. 衍生工具	-	-

——权证投资	-	-
3. 其他	-	-
合计	29,673,052.57	3,095,768.41

#### 7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年 12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12 月31日
基金赎回费收入	504.15	2,208.31
其他	8,056.88	-
配债手续费	-	20,000.00
合计	8,561.03	22,208.31

注：本基金的赎回费率按持有期间递减，不低于赎回费总额的 25% 归入基金资产。

#### 7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年 12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12 月31日
交易所市场交易费用	77.61	34.48
银行间市场交易费用	27,100.00	31,225.00
合计	27,177.61	31,259.48

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年 12月31日
审计费用	60,000.00	66,000.00
信息披露费	400,000.00	400,000.00
银行间 CFCA 证书费	400.00	-
转托管费	2,000.00	-
银行间账户维护费	36,450.00	31,500.00
银行费用	16,986.72	17,773.67
开户费	-	900.00
合计	515,836.72	516,173.67

#### 7.4.7.21 分部报告

无。

## 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须做披露的或有事项。

### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批露日，本基金无须做披露的资产负债表日后事项。

## 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金销售机构
国开证券有限责任公司	基金管理人的股东、基金销售机构
国泰证券投资信托股份有限公司	基金管理人的股东
北京国开泰富资产管理有限公司	基金管理人的子公司
国开泰富岁月 1 号分级债券型资产管理计划	基金管理人出资参与的资产管理计划
国开泰富岁月 2 号分级债券型资产管理计划	基金管理人出资参与的资产管理计划
国开泰富基金管理有限责任公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

### 7.4.10.2 关联方报酬

#### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	3,484,872.29	2,567,586.30
其中：支付销售机构的客户维护费	93,535.38	590,670.88

注：支付基金管理人国开泰富基金管理有限责任公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.60% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 X 0.60% / 当年天数。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,161,624.11	855,862.14

注：支付基金托管人交通银行的托管费按前一日基金资产净值 0.2% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 X 0.2% / 当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	国开岁月鑠金定开信用债 A	国开岁月鑠金定开信用债 C	合计
国开泰富基金管理有限责任公司	-	8,799.03	8,799.03
交通银行股份有限公司	-	36,558.96	36,558.96
国开证券有限责任公司	-	14,957.49	14,957.49
合计	-	60,315.48	60,315.48
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	国开岁月鑠金定开信用债 A	国开岁月鑠金定开信用债 C	合计
国开泰富基金管理有限责任公司	-	2,313.00	2,313.00
交通银行股份有限公司	-	146,565.58	146,565.58
国开证券有限责任公司	-	27,101.33	27,101.33
合计	-	175,979.91	175,979.91

注：支付基金销售机构的销售服务费按 C 类基金份额前一日基金资产净值 0.40% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给国开泰富基金管理有限责任公司，再由国开泰富基金管理有限责任公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日 C 类基金份额销售服务费 = 前一日 C 类基金份额资产净值 X 0.40% / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金在本报告期及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金本报告期及上年度可比期间无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

##### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

国开岁月鑒金定开信用债 A				
关联方名称	本期末 2015 年 12 月 31 日		上年度末 2014 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
国开泰富岁月 1 号分级债券型资 产管理计划	139,794,035.41	16.9994%	145,630,097.09	35.6962%
国开泰富岁月 2 号分级债券型资 产管理计划	142,856,190.48	17.3718%	-	-

##### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方 名称	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行股份有限 公司	2,134,159.93	26,713.08	1,563,297.16	2,298,132.92

注：本基金的部分银行存款由基金托管人交通银行保管，活期银行存款按银行同业利率计息，定期银行存款按银行约定利率计息。

##### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在承销期内未参与关联方承销证券。

##### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

##### 7.4.11.1 利润分配情况——非货币市场基金

国开岁月鑒金定开信用债A

金额单位：人民币元

序	除息日	每 10 份	现金形式	再投资形式	本期利润分
---	-----	--------	------	-------	-------

号	权益 登记日	场内	场外	基金份额分 红 数	发放总额	发放总额	配 合 计	备注
1	2015年11 月19日	-	2015年11 月19日	0.5800	36,264,499.50		-36,264,499.50	
2	2015年5 月21日	-	2015年5 月21日	0.3700	14,476,373.14		-14,476,373.14	
合 计	-	-	-	0.9500	50,740,872.64		-50,740,872.64	

## 国开岁月鑒金定开信用债 C

金额单位：人民币元

序 号	权益 登记日	除息日		每 10 份 基金份 额分 红 数	现金形式 发放总额	再投资形式 发放总额	本期利润分 配 合计	备注
		场内	场外					
1	2015年11 月19日	-	2015年11 月19日	0.5000	625,205.54	-	625,205.54	
2	2015年5 月21日	-	2015年5 月21日	0.3700	618,567.88	-	618,567.88	
合 计	-	-	-	0.8700	1,243,773.42	-	1,243,773.42	

## 7.4.12 期末（2015年12月31日）本基金持有的流通受限证券

## 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

7.4.12.1.2 受限证券类别：债券										
证券 代码	证券 名称	成功 认购日	可流 通日	流通受 限类型	认购 价格	期末估 值单价	数量 (单位： 张)	期末 成本总额	期末估值 总额	备注
123001	蓝标 转债	2015年 12月23 日	2016年 1月8 日	认购新 发	100.00	100.00	2,790	279,000.00	279,000.00	-

## 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

## 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

## 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2015 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 340,198,599.40 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
011599456	15 奇瑞 SCP003	2016 年 1 月 4 日	100.71	300,000	30,213,000.00
041552052	15 长虹 CP002	2016 年 1 月 4 日	100.49	200,000	20,098,000.00
041554080	15 温州港 CP001	2016 年 1 月 4 日	100.47	300,000	30,141,000.00
101356012	13 酒钢 MTN001	2016 年 1 月 4 日	102.95	65,000	6,691,750.00
101459061	14 镇江新区 MTN002	2016 年 1 月 4 日	103.78	300,000	31,134,000.00
101469015	14 津航空 MTN002	2016 年 1 月 4 日	103.52	200,000	20,704,000.00
101574009	15 京万通 MTN001	2016 年 1 月 4 日	100.78	297,000	29,931,660.00
1480528	14 世园投资债	2016 年 1 月 4 日	106.12	200,000	21,224,000.00
1480529	14 鹰投债	2016 年 1 月 4 日	106.02	200,000	21,204,000.00
1480548	14 鹿城债	2016 年 1 月 4 日	104.65	200,000	20,930,000.00
1480551	14 丹徒建投债	2016 年 1 月 4 日	103.22	200,000	20,644,000.00
1480589	14 黔西南债	2016 年 1 月 4 日	108.91	200,000	21,782,000.00
1580196	15 当涂债	2016 年 1 月 4 日	104.15	200,000	20,830,000.00
101473011	14 丹东港 MTN001	2016 年 1 月 5 日	104.01	500,000	52,005,000.00
101574009	15 京万通 MTN001	2016 年 1 月 5 日	100.78	105,000	10,581,900.00
合计				3,467,000	358,114,310.00

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2015 年 12 月 31 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 69,499,305.00 元，均于 2016 年 1 月 4 日到期。该类交易要求本基金在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

## 7.4.13 金融工具风险及管理

### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。本基金投资的金融工具主要包括债券投资等。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是在严格控制投资风险的基础上，通过积极主动的投资管理，追求基金资产的稳定增值。

本基金管理人建立了由风险控制委员会、督察长、监察稽核部、风险管理部和相关业务部门构成的多层次风险管理架构体系。风险管理部门在识别、计量投资风险后，通过正式报告的方式，将分析结果及时传达给基金经理、投资决策委员会和风险控制委员会，协助风险控制政策、风险应对策略的制定与实施。同时各业务条线、各部门，按照公司的风险管理总体目标、风险管理战略，制定与实施与公司整体风险承受能力相匹配的风险管理制度和相关风险应对措施、控制流程，并不断及时、准确、全面地将各部门或岗位的风险信息与监测情况向相关部门负责人和风险管理部门报告，确保风险管理工作覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度，而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在公司可承受的范围内。

### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管行交通银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。



本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

#### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
A-1	140,487,000.00	180,309,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	30,213,000.00	-
合计	170,700,000.00	180,309,000.00

注：以上按短期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

#### 7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
AAA	124,288,472.40	50,689,520.00
AAA 以下	985,024,276.69	332,150,072.20
未评级	-	-
合计	1,109,312,749.09	382,839,592.20

注：以上按长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人于开放期可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

本基金为定期开放基金，封闭期内不接受基金赎回申请，而在每个开放期前，本基金管理人将会估算与模拟本基金的流动性需求，变现基金所持有的部分证券，满足基金的赎回要求。本基金所投资的证券集中在证券交易所或银行间市场交易，均能以合理价格适时变现。

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面

临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

本基金主要投资于交易所及银行间市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。

#### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2015年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	2,134,159.93	-	-	-	2,134,159.93
结算备付金	5,987,204.79	-	-	-	5,987,204.79
存出保证金	1,176.94	-	-	-	1,176.94
交易性金融资产	232,444,351.09	754,499,398.00	293,069,000.00	-	1,280,012,749.09
应收利息	-	-	-	17,030,529.46	17,030,529.46
其他资产	-	-	-	30.00	30.00
资产总计	240,566,892.75	754,499,398.00	293,069,000.00	17,030,559.46	1,305,165,850.21
负债					
卖出回购金融资产款	409,697,904.40	-	-	-	409,697,904.40
应付证券清算款	-	-	-	9,215.14	9,215.14
应付管理人报酬	-	-	-	386,091.07	386,091.07
应付托管费	-	-	-	128,697.03	128,697.03
应付销售服务费	-	-	-	6,673.10	6,673.10
应付交易费用	-	-	-	96,070.66	96,070.66
应付利息	-	-	-	123,010.54	123,010.54
其他负债	-	-	-	469,000.00	469,000.00
负债总计	409,697,904.40	-	-	1,218,757.54	410,916,661.94
利率敏感度缺口	-169,131,011.65	754,499,398.00	293,069,000.00	15,811,801.92	894,249,188.27
上年度末 2014年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,563,297.16	-	-	-	1,563,297.16
结算备付金	1,507,335.52	-	-	-	1,507,335.52
存出保证金	1,518.14	-	-	-	1,518.14
交易性金融资产	180,309,000.00	212,682,520.00	170,157,072.20	-	563,148,592.20
买入返售金融资产	44,000,440.00	-	-	-	44,000,440.00
应收利息	-	-	-	11,062,769.49	11,062,769.49
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	227,381,590.82	212,682,520.00	170,157,072.20	11,062,769.49	621,283,952.51
负债					

卖出回购金融资产款	198,599,057.00	-	-	-	198,599,057.00
应付证券清算款	-	-	-	1,055,944.66	1,055,944.66
应付管理人报酬	-	-	-	188,974.10	188,974.10
应付托管费	-	-	-	62,991.37	62,991.37
应付销售服务费	-	-	-	5,752.85	5,752.85
应付交易费用	-	-	-	25,199.79	25,199.79
应付利息	-	-	-	67,071.96	67,071.96
其他负债	-	-	-	475,000.00	475,000.00
负债总计	198,599,057.00	-	-	1,880,934.73	200,479,991.73
利率敏感度缺口	28,782,533.82	212,682,520.00	170,157,072.20	9,181,834.76	420,803,960.78

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）		
	本期末（2015年12月31日）	上年度末（2014年12月31日）	
市场利率下降25个基点	9,310,000.00	3,423,254.29	
市场利率上升25个基点	-9,190,000.00	-3,384,930.62	

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于交易所市场和银行间同业市场交易的固定收益品种，未持有权益类证券，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2015 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为 1,066,472.40 元，属于第二层次的余额为 1,278,946,276.69 元，无属于第三层次的余额(2014 年 12 月 31 日：属于第一层次的余额为 112,085,592.20 元、属于第二层次的余额为 451,063,000.00 元，无属于第三层次的余额)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2015 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2014 年 12 月 31 日：同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的
----	----	----	---------

			比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	1,280,012,749.09	98.07
	其中：债券	1,280,012,749.09	98.07
	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	8,121,364.72	0.62
7	其他各项资产	17,031,736.40	1.30
8	合计	1,305,165,850.21	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。

## 8.2 期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票投资。

## 8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票投资。

## 8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

### 8.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期无买入股票明细。

### 8.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期无卖出股票明细。

### 8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期无买入卖出股票交易。

## 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	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	400,539,398.00	44.79

5	企业短期融资券	170,700,000.00	19.09
6	中期票据	707,706,878.69	79.14
7	可转债	1,066,472.40	0.12
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,280,012,749.09	143.14

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

## 8.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	101574009	15 万通 MTN001	600,000	60,468,000.00	6.76
2	101473011	14 丹东港 MTN001	500,000	52,005,000.00	5.82
3	101574008	15 渝开乾 MTN001	500,000	50,480,000.00	5.65
4	1480604	14 准国资债	300,000	32,220,000.00	3.60
5	112219	14 渝发债	300,000	32,016,000.00	3.58

## 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有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。

## 8.8 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贵金属投资明细

本基金本报告期内未投资贵金属。

## 8.9 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资产支持证券。

## 8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 8.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期没有进行国债期货投资。

### 8.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资，也无期间损益。

### 8.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期没有进行国债期货投资。

## 8.11 投资组合报告附注

**8.11.1** 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现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、处罚的情形。

**8.11.2** 本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

### 8.11.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	1,176.94
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	17,030,529.46
5	应收申购款	-
6	其他应收款	30.00
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	17,031,736.40

### 8.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	113008	电气转债	787,472.40	0.09

### 8.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

### 8.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构	
			机构投资者	个人投资者

			持有份额	占总份 额比例	持有份额	占总份 额比例
国开岁月 鑠金定开 信用债 A	330	2,431,628.59	753,883,949.18	93.95%	48,553,483.97	6.05%
国开岁月 鑠金定开 信用债 C	275	72,390.81	3,070,340.00	15.42%	16,837,133.41	84.58%
合计	605	1,359,247.78	756,954,289.18	92.05%	65,390,617.38	7.95%

## 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总 份额比例
基金管理人所有从业人员 持有本基金	国开岁月鑠金定开信用债 A	931,012.77	0.1160%
	国开岁月鑠金定开信用债 C	-	-
	合计	931,012.77	0.1132%

## 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金 投资和研究部门负责人 持有本开放式基金	国开岁月鑠金定开信用债 A	50~100
	国开岁月鑠金定开信用债 C	-
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开 放式基金	国开岁月鑠金定开信用债 A	50~100
	国开岁月鑠金定开信用债 C	-
	合计	50~100

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国开岁月鑠金定开信用债 A	国开岁月鑠金定开信用债 C
基金合同生效日（2013 年 12 月 23 日）基金份额总额	443,145,955.62	73,277,512.96
本报告期期初基金份额总额	391,253,327.12	16,718,047.89
本报告期基金总申购份额	696,868,478.80	10,888,639.56
减:本报告期基金总赎回份额	285,684,372.77	7,699,214.04
本报告期基金拆分变动份额 （份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期末基金份额总额	802,437,433.15	19,907,473.41

注：1. 报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；

2. 报告期期间基金总赎回份额含转换出份额。



## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期本基金未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

2015 年 7 月 10 日，国开泰富基金管理有限责任公司（以下简称“公司”）第一届董事会第十一次会议审议通过《关于王翀先生不再担任国开泰富基金管理有限责任公司总经理的议案》，决定解聘王翀先生公司总经理职务。在公司继任总经理任职资格获得中国证监会核准之日前，公司总经理职务暂由公司副总经理赵民强先生代为履行。

本报告期内，交通银行股份有限公司（以下简称“本行”）因工作需要，刘树军先生不再担任本行资产托管业务中心总裁，任命袁庆伟女士为本行资产托管业务中心总裁。

袁庆伟女士的基金行业高级管理人员任职资格已在中国证券投资基金业协会备案。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

无。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期没有改聘会计师事务所。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人及其相关高级管理人员在报告期内未受到任何稽查或处罚。

本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比	佣金	占当期佣金总量的比例	

			例			
国泰君安	2	-	-	12,007.00	19.48%	-
安信证券	2	-	-	18,297.73	29.69%	-
信达证券	2	-	-	13,971.00	22.67%	-
申银万国	2	-	-	17,356.61	28.16%	-

注：1. 券商的选择标准和程序

(1) 选择标准：注重投资研究服务质量

a) 券商财务状况良好、经营行为规范、最近一年内无重大违规行为。

b) 券商具有较强的综合研究能力：能及时、全面、定期提供高质量的关于宏观、行业、资本市场、个股分析的报告及其他丰富全面的信息咨询服务；有很强的分析能力，提供专门研究报告；具有开发量化投资组合模型的能力以及其他综合服务能力。

c) 券商能够提供最佳交易执行和优惠合理的佣金率。

(2) 选择程序

a) 确定券商范围：券商的选择由公司分管投资的经理层人员及投资部、专户投资部、交易部、研究部、监察稽核部负责人组成的办公会议集体讨论拟合作券商名单。

b) 初始评分确定合作名单：由研究部、投资部、专户投资部、交易部对拟合作券商进行评分，根据评分结果确定合作券商，报公司总经理办公会审批。

c) 交易量分配：投资部、研究部、专户投资部、交易部根据券商提供的研究报告质量和综合研究服务的情况，于每季前三个工作日分别对券商进行评分。交易部将评分结果进行汇总，形成最终评分结果，作为当季分配交易量的依据。公司严禁将席位开设与券商的基金销售挂钩，严禁以任何形式向券商承诺基金在席位上的交易量。

d) 日常监控：公司监察稽核部、交易部、风险管理部、基金运营部、研究部等相关部门均可从各自业务角度对合作券商进行监控，当合作券商发生可能导致基金持有人利益受损的事件时，各部门均可提请暂停与该券商经纪业务的合作，经公司监察稽核部、交易部、风险管理部、基金运营部、研究部会商后执行。

2. 券商的评估，保留和更换程序

(1) 席位的租用期限暂定为一年，合同到期 15 天内，投资研究部门将根据各券商研究在服务期间的综合证券服务质量等情况，进行评估。

(2) 投资部、研究部、专户投资部、交易部根据证券公司提供的研究报告质量和综合研究服务的情况，于每季前三个工作日分别对证券公司进行评分。交易部将投资部、研究部、专户投资部、

交易部对证券公司的评分结果进行汇总，形成最终评分结果，作为当季分配交易量的依据。交易部于每季初根据最新评分结果，与累计席位交易量进行比较，拟定席位使用调整计划，填写《券商交易席位分配表》。经公司领导审批后执行。

(3) 若券商提供的综合证券服务不符合要求，按照委托协议规定，提前中止租用其交易席位。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
国泰君安	1,189,558.80	6.54%	1,200,700,000.00	19.48%	-	-
安信证券	14,752,654.33	81.10%	1,829,773,000.00	29.69%	-	-
信达证券	684,755.61	3.76%	1,397,100,000.00	22.67%	-	-
申银万国	1,564,838.84	8.60%	1,735,661,000.00	28.16%	-	-

### 11.8 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金 2014 年第 4 季度报告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 1 月 21 日
2	国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金更新招募说明书摘要（2015 年第 1 号）	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 2 月 5 日
3	国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金更新招募说明书（2015 年第 1 号）	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 2 月 5 日
4	国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金 2014 年年度报告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 3 月 30 日
5	国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金 2014 年年度报告摘要	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 3 月 30 日
6	国开泰富基金管理有限责任公司关于旗下基金调整交易所固定收益品种估值方法的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、公司网站	2015 年 3 月 30 日
7	国开泰富岁月臻金定期开放	中国证券报、证券时	2015 年 4 月 20 日

	信用债券型证券投资基金 2015 年第 1 季度报告	报、上海证券报、证 券日报、公司网站	
8	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金第 三次分红公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 5 月 18 日
9	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金开 放期办理申购、赎回及转换业 务公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 5 月 21 日
10	关于国开泰富基金参与农业 银行网上银行手机银行申购 费率优惠的公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 5 月 29 日
11	关于国开泰富基金增加上海 长量基金销售投资顾问有限 公司为销售机构并实施费率 优惠的公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 6 月 2 日
12	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金 2015 年第 2 季度报告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 7 月 21 日
13	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金 2015 年第 3 季度报告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 10 月 27 日
14	国开泰富基金关于调整旗下 开放式基金申购金额下限的 公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 11 月 5 日
15	关于国开泰富基金参加上海 长量基金费率优惠的公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 11 月 9 日
16	关于国开泰富基金增加诺亚 正行（上海）基金销售投资顾 问有限公司为销售机构并实 施费率优惠的公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 11 月 9 日
17	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金开 放期办理申购、赎回及转换业 务公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 11 月 18 日
18	国开泰富岁月臻金定期开放 信用债券型证券投资基金第 四次分红公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 11 月 18 日
19	关于国开泰富基金参加深圳 众禄金融费率优惠的公告	中国证券报、证券时 报、上海证券报、证 券日报、公司网站	2015 年 12 月 23 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、关于申请募集注册国开泰富岁月臻金定期开放信用债券型证券投资基金之法律意见书；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、中国证监会要求的其他文件。

### 13.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人所在地，供公众查阅。

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人国开泰富基金管理有限责任公司。

客户服务中心电话：010-59363299

网址：[www.cdbsfund.com](http://www.cdbsfund.com)

国开泰富基金管理有限责任公司  
2016年3月28日