

# 工银瑞信货币市场基金 2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 27 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 25 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 2020 年 1 月 1 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                              | 5         |
| 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                                | 8         |
| 3.4 过去三年基金的利润分配情况                       | 8         |
| <b>§4 管理人报告</b>                         | <b>9</b>  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 9         |
| 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             | 15        |
| 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                | 16        |
| 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                 | 16        |
| 4.9 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       | 17        |
| <b>§5 托管人报告</b>                         | <b>17</b> |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 17        |
| 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>19</b> |
| 7.1 资产负债表                               | 19        |
| 7.2 利润表                                 | 20        |
| 7.3 所有者权益（基金净值）变动表                      | 22        |
| 7.4 报表附注                                | 23        |

|                                              |           |
|----------------------------------------------|-----------|
| <b>§8 投资组合报告 .....</b>                       | <b>54</b> |
| 8.1 期末基金资产组合情况.....                          | 54        |
| 8.2 债券回购融资情况.....                            | 54        |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限.....                        | 54        |
| 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....        | 55        |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....                   | 55        |
| 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....     | 56        |
| 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....         | 56        |
| 8.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 ..... | 57        |
| 8.9 投资组合报告附注.....                            | 57        |
| <b>§9 基金份额持有人信息.....</b>                     | <b>58</b> |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....                  | 58        |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....                  | 58        |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....               | 58        |
| 9.4 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情况 .....       | 58        |
| <b>§10 开放式基金份额变动.....</b>                    | <b>59</b> |
| <b>§11 重大事件揭示.....</b>                       | <b>59</b> |
| 11.1 基金份额持有人大会决议.....                        | 59        |
| 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 .....       | 59        |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....            | 59        |
| 11.4 基金投资策略的改变.....                          | 59        |
| 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                  | 60        |
| 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 .....          | 60        |
| 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....                 | 60        |
| 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....                  | 61        |
| 11.9 其他重大事件.....                             | 61        |
| <b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>              | <b>62</b> |
| 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....     | 62        |
| 12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....                     | 62        |
| <b>§13 备查文件目录.....</b>                       | <b>62</b> |
| 13.1 备查文件目录.....                             | 62        |
| 13.2 存放地点.....                               | 63        |
| 13.3 查阅方式.....                               | 63        |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|            |                     |
|------------|---------------------|
| 基金名称       | 工银瑞信货币市场基金          |
| 基金简称       | 工银货币                |
| 基金主代码      | 482002              |
| 基金运作方式     | 契约型开放式              |
| 基金合同生效日    | 2006 年 3 月 20 日     |
| 基金管理人      | 工银瑞信基金管理有限公司        |
| 基金托管人      | 中国建设银行股份有限公司        |
| 报告期末基金份额总额 | 63,287,084,624.11 份 |
| 基金合同存续期    | 不定期                 |

### 2.2 基金产品说明

|        |                                                                             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 力求在保持基金资产本金稳妥和良好流动性的前提下，获得超过基金业绩比较基准的稳定收益。                                  |
| 投资策略   | 在确定的利率策略和期限结构、类属配置策略下，通过短期货币市场工具的投资来获取稳定的收益。                                |
| 业绩比较基准 | 税后 6 个月银行定期储蓄存款利率，即 $(1 - \text{利息税率}) \times 6 \text{ 个月银行定期储蓄存款利率}$ 。     |
| 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基金，也低于混合型基金与股票型基金。 |

### 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          |      | 工银瑞信基金管理有限公司                                                                               | 中国建设银行股份有限公司          |
| 信息披露<br>负责人 | 姓名   | 朱碧艳                                                                                        | 李申                    |
|             | 联系电话 | 400-811-9999                                                                               | 021-60637102          |
|             | 电子邮箱 | customerservice@icbccc.com.cn                                                              | lishen.zh@ccb.com     |
| 客户服务电话      |      | 400-811-9999                                                                               | 021-60637111          |
| 传真          |      | 010-66583158                                                                               | 021-60635778          |
| 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 | 北京市西城区金融大街 25 号       |
| 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                                                               | 北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼 |
| 邮政编码        |      | 100033                                                                                     | 100033                |
| 法定代表人       |      | 赵桂才（代任）                                                                                    | 田国立                   |

### 2.4 信息披露方式

|                |       |
|----------------|-------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称 | 上海证券报 |
|----------------|-------|

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | www.icbccs.com.cn |
| 基金年度报告备置地点          | 基金管理人或基金托管人的住所    |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称                 | 办公地址                    |
|--------|--------------------|-------------------------|
| 会计师事务所 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层 |
| 注册登记机构 | 工银瑞信基金管理有限公司       | 北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9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 | 2020 年            | 2019 年             | 2018 年             |
|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 本期已实现收益       | 1,751,045,579.01  | 4,172,104,403.76   | 10,492,668,333.37  |
| 本期利润          | 1,751,045,579.01  | 4,172,104,403.76   | 10,492,668,333.37  |
| 本期净值收益率       | 2.0862%           | 2.6513%            | 3.8149%            |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2020 年末           | 2019 年末            | 2018 年末            |
| 期末基金资产净值      | 63,287,084,624.11 | 103,826,963,398.58 | 236,863,991,375.42 |
| 期末基金份额净值      | 1.0000            | 1.0000             | 1.0000             |
| 3.1.3 累计期末指标  | 2020 年末           | 2019 年末            | 2018 年末            |
| 累计净值收益率       | 59.7312%          | 56.4670%           | 52.4257%           |

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、上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。

3、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。

4、所列数据截止到报告期最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

5、本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

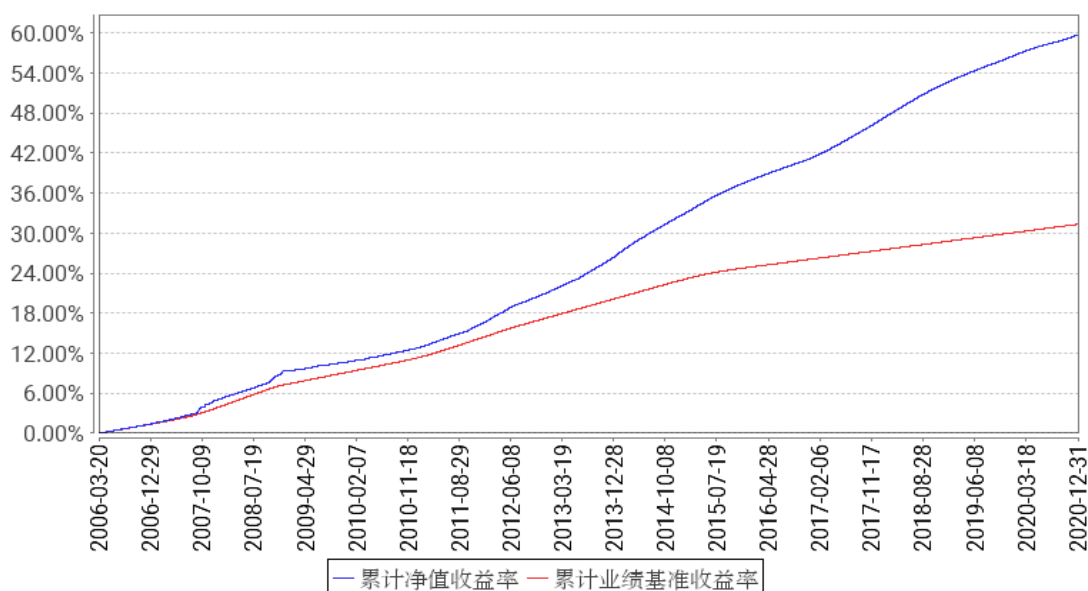
### 3.2 基金净值表现

#### 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

| 阶段             | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|----------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.5382%      | 0.0011%             | 0.3268%        | 0.0000%               | 0.2114%  | 0.0011% |
| 过去六个月          | 0.9573%      | 0.0010%             | 0.6536%        | 0.0000%               | 0.3037%  | 0.0010% |
| 过去一年           | 2.0862%      | 0.0012%             | 1.3000%        | 0.0000%               | 0.7862%  | 0.0012% |
| 过去三年           | 8.7905%      | 0.0022%             | 3.9000%        | 0.0000%               | 4.8905%  | 0.0022% |
| 过去五年           | 16.0151%     | 0.0021%             | 6.5000%        | 0.0000%               | 9.5151%  | 0.0021% |
| 自基金合同生效起<br>至今 | 59.7312%     | 0.0055%             | 31.3332%       | 0.0021%               | 28.3980% | 0.0034% |

#### 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

工银货币累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

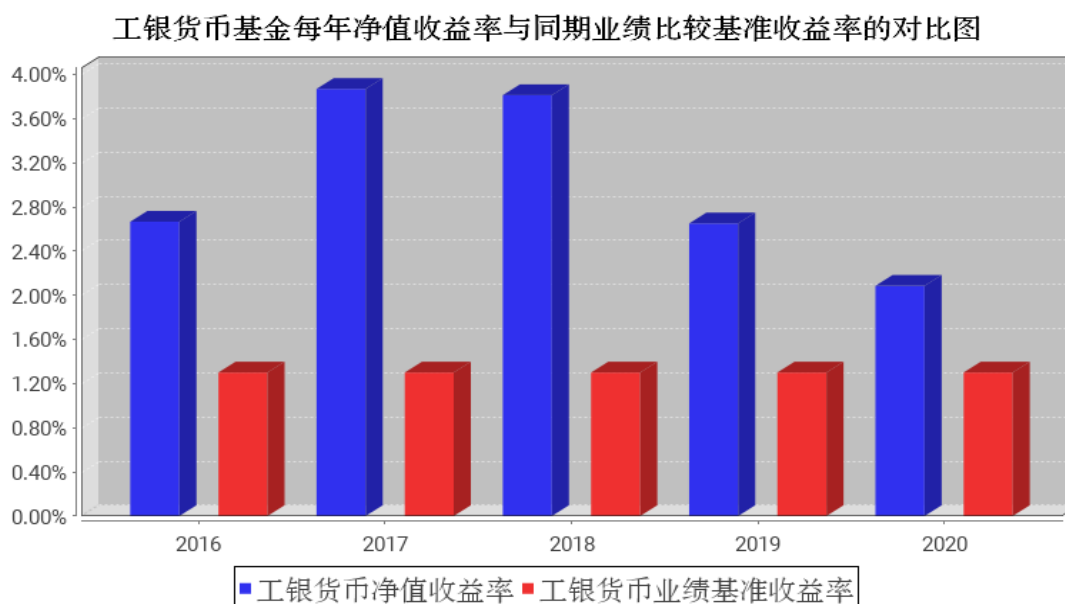


注：1、本基金基金合同于 2006 年 3 月 20 日生效。

2、根据基金合同规定，本基金自基金合同生效起三个月内为建仓期。截至本报告期末，本基金的投资符合基金合同关于投资范围、投资组合限制与禁止行为的规定：本基金主要投资于现金；

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；中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。

### 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



### 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

| 年度     | 已按再投资形式<br>转实收基金  | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动   | 年度利润<br>分配合计      | 备注 |
|--------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|----|
| 2020 年 | 1,754,178,381.78  | —                 | -3,132,802.77  | 1,751,045,579.01  | —  |
| 2019 年 | 4,241,439,714.51  | —                 | -69,335,310.75 | 4,172,104,403.76  | —  |
| 2018 年 | 10,491,907,382.42 | —                 | 760,950.95     | 10,492,668,333.37 | —  |
| 合计     | 16,487,525,478.71 | —                 | -71,707,162.57 | 16,415,818,316.14 | —  |



## § 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

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于 2005 年 6 月，是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司，在香港和上海设有全资子公司——工银瑞信资产管理（国际）有限公司、工银瑞信投资管理有限公司。

经过十多年的发展，工银瑞信(含子公司)已拥有公募基金、基金公司资管计划、基金子公司资管计划、社保基金境内外委托投资、基本养老保险基金委托投资、保险资金委托投资、企业年金、职业年金、养老金产品等多项产品管理人资格和 QDII、QFII、RQFII 等多项业务资格，成为国内业务资格全面、产品种类丰富、经营业绩优秀、资产管理规模领先、业务发展均衡的基金管理公司之一。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金、工银瑞信文体产业股票型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金、工银瑞信沪港深股票型证券投资基金、深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金、工银瑞信沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信高端制造行业股票型证券投资基金、工银瑞信养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金（FOF）、工银瑞信科技创新 6 个月定期开放混合型证券投资基金、工银瑞信粤港澳大湾区创新 100 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信 MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信上证科创板 50 成份交易型开放式指数证券投资基金等逾 160 只公募基金。

公司始终坚持“以稳健的投资管理，为客户提供卓越的理财服务”为使命，依托强大的股东背景、稳健的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和资深的管理团队，立足市场化、专业化、规范化和国际化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

#### 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 |        |                       |
| 王朔 | 固定收益 | 2013 年          | -    | 10 年   | 2010 年加入工银瑞信，现任固定收益部副 |

|    |                                     |                    |   |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|-------------------------------------|--------------------|---|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 部 副 总<br>监，本基<br>金的基金<br>经理         | 11 月 11<br>日       |   |      | 总监、固收投资能力四中心负责人。2013 年 11 月 11 日至今，担任工银货币市场基金基金经理；2014 年 1 月 27 日至今，担任工银薪金货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至今，担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至今，担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理；2016 年 12 月 23 日至今，担任工银瑞信如意货币市场基金基金经理；2019 年 2 月 26 日至今，担任工银瑞信尊享短债债券型证券投资基金基金经理；2019 年 4 月 30 日至 2020 年 12 月 14 日，担任工银瑞信尊利中短债债券型证券投资基金基金经理；2020 年 7 月 8 日至今，担任工银瑞信泰和 39 个月定期开放债券型基金基金经理。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 谷衡 | 固定收益<br>部 副 总<br>监，本基<br>金的基金<br>经理 | 2014 年 9<br>月 30 日 | - | 15 年 | 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、固收投资能力三中心负责人、信用评级团队负责人；2012 年 11 月 13 日至今，担任工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金；2013 年 1 月 28 日至今，担任工银瑞信尊益中短债债券型证券投资基金基金经理（2020 年 7 月 20 日转型，转型前为工银瑞信 60 天理财债券型基金）；2014 年 9 月 30 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2018 年 2 月 28 日，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 2018 年 8 月 28 日，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016 年 4 月 26 日至 2018 年 4 月 9 日，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 2018 年 3 月 28 日，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月 28 日至 2019 年 1 月 24 日，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自 2017 年 9 月 23 日起，变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金）基金经理；2017 年 6 月 12 日至 2018 年 11 月 30 日，担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 12 月 26 日至今，担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理；2018 年 |

|     |                   |            |             |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                   |            |             |     | 2月28日至今，担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理；2018年6月15日至2019年8月14日，担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理；2018年11月7日至2020年1月9日，担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 杜海涛 | 副总经理，本基金的基金经理     | 2013年1月7日  | 2020年11月30日 | 23年 | 先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理，招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理；2006年加入工银瑞信，现任公司副总经理，兼任子公司-工银瑞信资产管理（国际）有限公司董事；2006年9月21日至2011年4月21日，担任工银货币市场基金基金经理；2010年8月16日至2012年1月10日，担任工银双利债券型基金基金经理；2012年6月21日至2017年7月19日，担任工银纯债定期开放基金基金经理；2013年8月14日至2015年11月11日，担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理；2007年5月11日至今，担任工银瑞信增强收益债券型基金基金经理；2011年8月10日至今，担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理；2013年1月7日至2020年11月30日，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2013年10月31日至2018年8月28日，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2014年1月27日至2018年6月5日，担任工银薪金货币市场基金基金经理；2015年4月17日至2018年6月5日，担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理；2018年2月27日至2020年12月29日，担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理。 |
| 魏欣  | 固定收益部副总监、本基金的基金经理 | 2011年4月20日 | -           | 16年 | 2005年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监、固收投资能力五中心负责人；2011年4月20日至2021年1月5日，担任工银货币市场基金基金经理；2012年8月22日至今，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2017年3月10日，担任工银14天理财债券型基金的基金经理；2014年9月23日至2020年12月30日，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2017年3月10日，担任工银添益快线                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | <p>货币市场基金基金经理；2015 年 5 月 26 日起至今，担任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理；2015 年 5 月 26 日起至今，担任工银双利债券型基金基金经理；2015 年 5 月 29 日至 2019 年 1 月 9 日，担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理；2015 年 6 月 19 日至 2017 年 3 月 10 日，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 2018 年 2 月 23 日，担任工银瑞信新得益混合型证券投资基金基金经理；2016 年 12 月 7 日至 2019 年 1 月 15 日，担任工银瑞信新得润混合型证券投资基金基金经理；2016 年 12 月 29 日至 2018 年 2 月 23 日，担任工银瑞信新增利混合型证券投资基金基金经理；2016 年 12 月 29 日至 2018 年 7 月 27 日，担任工银瑞信新增益混合型证券投资基金基金经理；2016 年 12 月 29 日至 2018 年 7 月 27 日，担任工银瑞信银和利混合型证券投资基金基金经理；2016 年 12 月 29 日至 2020 年 6 月 11 日，担任工银瑞信新生利混合型证券投资基金基金经理；2017 年 3 月 23 日至 2018 年 7 月 27 日，担任工银瑞信新得利混合型证券投资基金基金经理；2019 年 1 月 30 日至 2020 年 11 月 30 日，担任工银瑞信尊享短债债券型证券投资基金基金经理。2019 年 4 月 16 日至今，担任工银瑞信中债 3-5 年国开行债券指数证券投资基金基金经理。2019 年 5 月 21 日至今，担任工银瑞信中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金基金经理。2019 年 6 月 27 日至今，担任工银瑞信中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金基金经理。2019 年 11 月 28 日至今，担任工银瑞信中债 1-5 年进出口行债券指数证券投资基金基金经理。</p> |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为本基金管理人对外披露的离职日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

3、自 2021 年 1 月 5 日起，魏欣女士不再担任本基金的基金经理。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 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

本基金管理人根据《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，制定了《公平交易管理办法》，对公司管理的各类投资组合的公平对待做了明确具体的规定，办法涵盖了公平交易的原则、适用范围、部门职责、具体程序和违规问责等。

在研究和投资决策环节，研究人员根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围和关联交易限制等建立投资备选池，投资人员在此基础上根据投资授权构建具体的投资组合，并确保公平对待其管理的不同投资组合。

在交易执行环节，交易人员根据公司内部权限管理规定获得权限，并遵循价格优先、时间优先、综合平衡、比例实施等执行原则，保证交易在不同投资组合间的利益公平。

同时本基金管理人在投资交易系统中设置“公平交易模块”，对于满足条件的指令，系统自动通过公平交易模块执行。

在监控和检查环节，风险管理人员对交易价格公允性等进行监控和分析，监察稽核人员定期对公平交易执行情况进行稽核。发现异常情况的，要求投资人员进行解释说明并核查其真实性、合理性。

本基金管理人通过上述措施全面落实公平交易要求，并持续地完善公平交易制度，确保公平对待各类投资人，保护投资人的利益。

##### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本基金管理人对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合，均采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；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。

本基金管理人于每季度和年度对公司管理的不同投资组合进行了同向交易价差分析，采用了日内、3 日内、5 日内的时间窗口，假设不同组合间价差为零，进行了 T 分布检验。对于没有通过检验的交易，公司根据交易价格、交易频率、交易数量、交易时间进行了具体分析。经分析，本报告期未出现本基金管理人管理的不同投资组合间有同向交易价差异常的情况。

### 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超过该证券当日成交量的 5% 的情况有 3 次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

## 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

2020 年面对的宏观环境非常特殊，新冠疫情的冲击打破了前期全球缓慢复苏的基本面格局，全球各国央行转向危机对冲模式，释放大量流动性并推出配套财政刺激政策，而国内也在春节迅速开启新一轮宽松周期，央行总计调降公开市场逆回购利率和中期借贷便利利率 30bp，带动货币市场利率在 4 月份创出 2009 年以来新低，同时伴随着的是社融和 M2 增速快速回升，宏观杠杆率提升较为显著。但是随着中国疫情防控的有效性和国内逐渐恢复的基本面，央行政策态度转为中性，并在 5 月份开始打击前期大量依靠过剩流动性进行套利的资金，缓慢引导市场利率往政策利率回归，短端资产利率在 5 月份之后快速回升，并且随着监管对于结构性存款的压降，可以看到银行体系负债端在下半年出现了显著收缩，存单发行市场显著放量，在对实体经济持续供给较高流动性的同时，金融市场流动性趋紧。四季度另一个显著改变市场走势的是 10 月至 11 月的国企连续债券违约事件，市场对于信用债情绪降至冰点，一级市场发行出现冻结，信用融资市场出现不可避免收缩倾向，此时央行回应“不急转弯”的大政策基调，重新释放流动性对冲信用收缩征兆，可以看到年底货币市场流动性显著改善，市场利率重新回归下行趋势。截至 12 月末，货币市场利率小幅下行，7 天回购利率下行 48bp 至 2.59%，一年期国开债收益率上行 6bp 至 2.56%，一年期 AAA 短融收益率下行 4bp 至 3.14%。

回顾 2020 年，本基金通过对客户需求以及对于宏观经济和货币市场的判断，在充分考虑到客户在月末和季末的流动性需求之后，在久期上调整较为灵活，以在利率波动周期中为客户获取更多的超额收益，并且通过对存款和债券配置的时点安排，不断地增厚组合收益率，并维持了一定杠杆水平，准备了充分的现金流来应对各关键时点的流动性需求。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金净值收益率为 2.0862%，业绩比较基准收益率为 1.3000%。

#### 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 2021 年，面临的宏观环境仍较为复杂。外部方面，疫情随着冬季的到来不断出现反复，各国加强防控的同时也不可避免地对经济产生影响，同时疫苗的应用能否产生显著效果仍有一定不确定性，另一方面各国央行的流动性溢出加之大力度的财政刺激，基本面和价格恢复的方向是确定的，并且随着之后防控措施的解除，服务业需求或将出现较为明显改善并且推升通胀压力。由于出色的疫情防控措施，国内供需两端的恢复仍在进行中，随着海外较多工业生产需求转向国内，工业部门出现供需不匹配的情况，工业品价格回升非常显著，存在一定结构性通胀压力。我们认为，货币政策在“不急转弯”大基调下，预计仍需观察整个信用环境的修复情况，因此短期内或仍将维持流动性合理充裕并且保持货币市场利率维持在合理区间，但是中期内需要密切关注服务业需求回升是否会结合工业品价格全面推升通胀压力，因此整体短端资产收益率的下行空间较为有限，货币市场利率相较 2020 年应会出现一定幅度提升。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，基金管理人持续加强法律合规风险管理和监察稽核工作，使得法律合规风险被及时识别并得到控制，保障公司各项业务的合法合规。

合规管理方面，一是积极跟踪法律法规的变化和监管动态，及时向业务部门解读、传达最新法规和监管要求及其对公司业务的影响，落实各项要求的责任部门，使得公司从业人员知法、守法。二是严格的事前监督审查和控制机制，保障业务开展的合法合规性。事前合法合规审核全面覆盖公司的新产品设计、基金募集和持续营销、宣传推介、基金等各受托资产的投资交易管理、基金信息披露等业务，并利用系统对相关投资组合的投资合规风险实现事前控制。三是严格的事中指标监控机制，保证投资过程的合规性。公司设置专人专岗监控投资指标，利用系统和人工相结合的方式，实现重点监控环节的刚性控制，系统无法实现控制的环节进行人工审核与复核。四是及时的事后风险管理机制，保证潜在合规风险得到及时解决。通过系统事后监测并提示各投资组合的被动超标情况，跟踪其限期回归到合规范围之内。五是持续开展合规培训，不断增强公司员工合规意识，促进公司合规文化的建设。公司通过对新员工的合规培训、对全体人员的年度合规培训、对投研人员和销售人员的专项培训等多种形式，结合新出台的法律法规和行业风险事件，加深员工对法律法规和风险的理解，从而使得相关法规、政策、制度在公司内部得到有效落实。

监察稽核方面，一是定期对基金投研交易、销售和后台运营等各项业务开展情况、内部规章制度执行情况、合规控制和风险控制情况进行系统全面的检查和评价，跟进后续改进情况。同时，

按照年度监察稽核计划开展有针对性的专项稽核工作。二是持续完善制度流程和监控模型，采用有效手段，日常监控投资管理人员的个人行为，利用公平交易、异常交易监控模型分析投资人员的投资行为，防范出现违反“三条底线”的情形。三是关注内部控制的健全性和有效性，全面梳理各项业务的工作流程，对其中的各项风险进行识别、评估，并对现有的控制手段提出改进性建议。同时，结合出台的法律法规和行业的新要求，督促公司及时制定、更新规章制度和完善业务流程。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 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

###### （1）职责分工

估值小组成员为 4 人，分别来自公司运作部、固定收益部（或研究部）、风险管理部、法律合规部，组长由运作部负责人担任。

各部门负责人推荐各部门成员，如需更换，由相应部门负责人提出。小组成员需经运作部分管副总批准同意。

###### （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。

##### 2、投资经理参与或决定估值的程度

投资经理可参与讨论估值原则和方法，但不得参与最终估值决策。

##### 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、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

1、本基金自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益（或净损失）分配给基金份额持有人，参与下一日基金收益分配，并按月结转到投资者基金账户，使基金份额净值始终保持 1.0000 元。收益分配的方式约定为红利再投资。

2、本基金于本报告期间累计应分配利润 1,751,045,579.01 元，实际分配收益 1,751,045,579.01 元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。



#### 4.9 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

本基金在报告期内没有触及 2014 年 8 月 8 日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

### § 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，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在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，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金实施利润分配的金额为 1,751,045,579.01 元。

#### 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

本托管人复核审查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。

### § 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     | 安永华明（2021）审字第 60802052_A02 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 | 工银瑞信货币市场基金全体基金份额持有人                                                                  |
| 审计意见    | 我们审计了工银瑞信货币市场基金的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。 |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | 我们认为，后附的工银瑞信货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了工银瑞信货币市场基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 形成审计意见的基础       | 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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于工银瑞信货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。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。                                                                                                                                                                                                                         |
| 强调事项            | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 其他事项            | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 其他信息            | <p>工银瑞信货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>                                                                                                                  |
| 管理层和治理层对财务报表的责任 | <p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估工银瑞信货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督工银瑞信货币市场基金的财务报告过程。</p>                                                                                                                                                                 |
| 注册会计师对财务报表审计的责任 | <p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于</p> |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|           | <p>错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制，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。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对工银瑞信货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致工银瑞信货币市场基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p> |     |
| 会计师事务所的名称 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
| 注册会计师的姓名  | 王珊珊                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 马剑英 |
| 会计师事务所的地址 | 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |
| 审计报告日期    | 2021 年 3 月 25 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     |

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 资 产         | 附注号     | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|---------|-------------------------|--------------------------|
| <b>资 产：</b> |         |                         |                          |
| 银行存款        | 7.4.7.1 | 16,496,004,373.03       | 62,981,538,816.42        |
| 结算备付金       |         | -                       | 93,000,000.00            |
| 存出保证金       |         | -                       | -                        |
| 交易性金融资产     | 7.4.7.2 | 53,901,920,797.63       | 50,191,237,009.62        |
| 其中：股票投资     |         | -                       | -                        |
| 基金投资        |         | -                       | -                        |
| 债券投资        |         | 51,307,151,242.65       | 49,160,440,066.57        |
| 资产支持证券投资    |         | 2,594,769,554.98        | 1,030,796,943.05         |
| 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    | 3,155,744,793.75                | 4,699,387,514.06                 |
| 应收证券清算款         |            | -                               | -                                |
| 应收利息            | 7.4.7.5    | 144,816,903.79                  | 428,514,025.12                   |
| 应收股利            |            | -                               | -                                |
| 应收申购款           |            | 291,407,628.09                  | 87,987,326.81                    |
| 递延所得税资产         |            | -                               | -                                |
| 其他资产            | 7.4.7.6    | -                               | 653.45                           |
| 资产总计            |            | 73,989,894,496.29               | 118,481,665,345.48               |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2020 年 12 月 31 日</b> | <b>上年度末<br/>2019 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       |            | 10,631,559,413.15               | 14,570,606,653.48                |
| 应付证券清算款         |            | -                               | -                                |
| 应付赎回款           |            | 28,053,271.66                   | 5,220,402.43                     |
| 应付管理人报酬         |            | 17,596,732.63                   | 29,351,473.23                    |
| 应付托管费           |            | 5,332,343.20                    | 8,894,385.77                     |
| 应付销售服务费         |            | 13,330,858.05                   | 22,235,964.61                    |
| 应付交易费用          | 7.4.7.7    | 508,649.24                      | 589,872.94                       |
| 应交税费            |            | 389,407.15                      | 190,784.91                       |
| 应付利息            |            | 1,912,008.28                    | 10,364,074.67                    |
| 应付利润            |            | 3,883,161.49                    | 7,015,964.26                     |
| 递延所得税负债         |            | -                               | -                                |
| 其他负债            | 7.4.7.8    | 244,027.33                      | 232,370.60                       |
| 负债合计            |            | 10,702,809,872.18               | 14,654,701,946.90                |
| <b>所有者权益:</b>   |            |                                 |                                  |
| 实收基金            | 7.4.7.9    | 63,287,084,624.11               | 103,826,963,398.58               |
| 未分配利润           | 7.4.7.10   | -                               | -                                |
| 所有者权益合计         |            | 63,287,084,624.11               | 103,826,963,398.58               |
| 负债和所有者权益总计      |            | 73,989,894,496.29               | 118,481,665,345.48               |

注：1、本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

2、报告截止日 2020 年 12 月 31 日，基金份额净值为人民币 1.0000 元，基金份额总额为 63,287,084,624.11 份。

## 7.2 利润表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 |
|-----|-----|------------------------------|-----------------------------------|
|-----|-----|------------------------------|-----------------------------------|

|                        |            | 12 月 31 日        | 12 月 31 日        |
|------------------------|------------|------------------|------------------|
| 一、收入                   |            | 2,530,586,653.47 | 5,459,143,772.26 |
| 1. 利息收入                |            | 2,504,309,539.31 | 5,393,771,826.04 |
| 其中：存款利息收入              | 7.4.7.11   | 1,001,288,836.53 | 2,698,407,586.74 |
| 债券利息收入                 |            | 1,295,800,516.29 | 1,993,650,828.10 |
| 资产支持证券利息收入             |            | 38,428,619.11    | 79,036,907.60    |
| 买入返售金融资产收入             |            | 168,791,567.38   | 622,676,503.60   |
| 证券出借利息收入               |            | -                | -                |
| 其他利息收入                 |            | -                | -                |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列）      |            | 26,262,814.97    | 65,337,036.64    |
| 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   | 26,262,584.46    | 65,337,036.64    |
| 资产支持证券投资               | 7.4.7.13.5 | 230.51           | -                |
| 收益                     |            |                  |                  |
| 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   | -                | -                |
| 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   | 14,299.19        | 34,909.58        |
| 减：二、费用                 |            | 779,541,074.46   | 1,287,039,368.50 |
| 1. 管理人报酬               | 7.4.10.2.1 | 276,346,871.86   | 515,884,506.08   |
| 2. 托管费                 | 7.4.10.2.2 | 83,741,476.33    | 156,328,638.07   |
| 3. 销售服务费               | 7.4.10.2.3 | 209,353,690.82   | 390,821,595.56   |
| 4. 交易费用                | 7.4.7.19   | -                | -                |
| 5. 利息支出                |            | 208,963,079.12   | 223,151,956.15   |
| 其中：卖出回购金融资产支出          |            | 208,963,079.12   | 223,151,956.15   |
| 6. 税金及附加               |            | 702,685.60       | 413,221.00       |
| 7. 其他费用                | 7.4.7.20   | 433,270.73       | 439,451.64       |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）    |            | 1,751,045,579.01 | 4,172,104,403.76 |
| 减：所得税费用                |            | -                | -                |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）      |            | 1,751,045,579.01 | 4,172,104,403.76 |

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目                                     | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 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）                        | 103,826,963,398.58                          | -                 | 103,826,963,398.58  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                           | 1,751,045,579.01  | 1,751,045,579.01    |
| 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）      | -40,539,878,774.47                          | -                 | -40,539,878,774.47  |
| 其中：1. 基金申购款                            | 215,957,643,103.87                          | -                 | 215,957,643,103.87  |
| 2. 基金赎回款                               | -256,497,521,878.34                         | -                 | -256,497,521,878.34 |
| 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） | -                                           | -1,751,045,579.01 | -1,751,045,579.01   |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 63,287,084,624.11                           | -                 | 63,287,084,624.11   |
| 项目                                     | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 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）                        | 236,863,991,375.42                          | -                 | 236,863,991,375.42  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                           | 4,172,104,403.76  | 4,172,104,403.76    |
| 三、本期基金份额                               | -133,037,027,976.84                         | -                 | -133,037,027,976.84 |

|                                        |                     |                   |                     |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）             |                     |                   |                     |
| 其中：1. 基金申购款                            | 401,038,878,020.80  | -                 | 401,038,878,020.80  |
| 2. 基金赎回款                               | -534,075,905,997.64 | -                 | -534,075,905,997.64 |
| 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） | -                   | -4,172,104,403.76 | -4,172,104,403.76   |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 103,826,963,398.58  | -                 | 103,826,963,398.58  |

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 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：

赵桂才

郝炜

关亚君

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

工银瑞信货币市场基金（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”）证监基金字（2006）22 号文《关于同意工银瑞信货币市场基金募集的批复》的核准，由基金管理人工银瑞信基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于 2006 年 3 月 20 日正式生效，首次设立募集规模为 8,839,895,811.44 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《货币市场基金监督管理办法》和《工银瑞信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；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；中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资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税后六个月银行定期储蓄存款利率。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定及参考意见。

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于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 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、《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

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 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

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

本基金的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及贷款和应收款项。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主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。



#### 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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

##### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

##### (2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

(1) 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

(2) 债券投资

本基金持有的付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 回购协议

1) 本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

2) 本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

(4) 其他

1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映金融资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、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 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与帐面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告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。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金采用人民币 1.00 元固定份额净值交易方式，自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益（或净损失）分配给基金份额持有人，参与下一日基金收益分配，并按月结转到投资者基金账户，使基金份额净值始终保持人民币 1.00 元；

(3) 收益分配的方式约定为红利再投资。如当期累计分配的基金收益为正值，则为持有人增加相应的基金份额；如当期累计分配的基金收益为负值，则为持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益；

(4) 本基金收益每月集中结转一次，成立不满一个月不结转；

(5) 若投资者全部赎回基金份额时，基金管理人自动将投资者账户当前累计收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者；投资者部分赎回，账户当前累计收益为正时，不结转账户当前累计收益。账户当前累计收益为负时，按赎回比例结转账户当前累计收益；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有基金的分配权益。

#### 7.4.4.11 分部报告

无。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

无。

### 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

无。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

#### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

### 7.4.6 税项

#### 7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券

取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《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》的规定，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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，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（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

#### 7.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、

红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 7.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《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》的规定，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。

### 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 活期存款           | 6,004,373.03            | 1,538,816.42             |
| 定期存款           | 16,490,000,000.00       | 62,980,000,000.00        |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | —                       | 700,000,000.00           |
| 存款期限 1-3 个月    | 650,000,000.00          | 16,300,000,000.00        |
| 存款期限 3 个月以上    | 15,840,000,000.00       | 45,980,000,000.00        |
| 其他存款           | —                       | —                        |
| 合计             | 16,496,004,373.03       | 62,981,538,816.42        |

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目     |       | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日  |                   |               |            |
|--------|-------|--------------------------|-------------------|---------------|------------|
|        |       | 摊余成本                     | 影子定价              | 偏离金额          | 偏离度<br>(%) |
| 债券     | 交易所市场 | —                        | —                 | —             | —          |
|        | 银行间市场 | 51,307,151,242.65        | 51,367,786,000.00 | 60,634,757.35 | 0.0958     |
|        | 合计    | 51,307,151,242.65        | 51,367,786,000.00 | 60,634,757.35 | 0.0958     |
| 资产支持证券 |       | 2,594,769,554.98         | 2,595,402,244.13  | 632,689.15    | 0.0010     |
| 合计     |       | 53,901,920,797.63        | 53,963,188,244.13 | 61,267,446.50 | 0.0968     |
| 项目     |       | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |                   |               |            |
|        |       | 摊余成本                     | 影子定价              | 偏离金额          | 偏离度<br>(%) |
| 债券     | 交易所市场 | —                        | —                 | —             | —          |
|        | 银行间市场 | 49,160,440,066.57        | 49,204,481,000.00 | 44,040,933.43 | 0.0424     |
|        | 合计    | 49,160,440,066.57        | 49,204,481,000.00 | 44,040,933.43 | 0.0424     |
| 资产支持证券 |       | 1,030,796,943.05         | 1,033,596,801.75  | 2,799,858.70  | 0.0027     |
| 合计     |       | 50,191,237,009.62        | 50,238,077,801.75 | 46,840,792.13 | 0.0451     |

注：1、偏离金额=影子定价－摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确认的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

#### 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<br>2020 年 12 月 31 日  |           |
|-------|--------------------------|-----------|
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | —                        | —         |
| 银行间市场 | 3,155,744,793.75         | —         |
| 合计    | 3,155,744,793.75         | —         |
| 项目    | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |           |
|       | 账面余额                     | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | —                        | —         |
| 银行间市场 | 4,699,387,514.06         | —         |
| 合计    | 4,699,387,514.06         | —         |

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

| 项目         | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|------------|-------------------------|--------------------------|
| 应收活期存款利息   | 2,780.10                | 30,876.26                |
| 应收定期存款利息   | 58,111,359.62           | 298,758,566.57           |
| 应收其他存款利息   | —                       | —                        |
| 应收结算备付金利息  | 17,550.00               | 746,685.00               |
| 应收债券利息     | 72,604,799.39           | 111,588,853.34           |
| 应收资产支持证券利息 | 11,604,121.19           | 10,662,986.94            |
| 应收买入返售证券利息 | 2,476,293.49            | 6,726,057.01             |
| 应收申购款利息    | —                       | —                        |
| 应收黄金合约拆借孳息 | —                       | —                        |

|          |                |                |
|----------|----------------|----------------|
| 应收出借证券利息 | -              | -              |
| 其他       | -              | -              |
| 合计       | 144,816,903.79 | 428,514,025.12 |

#### 7.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

| 项目    | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-------|-------------------------|--------------------------|
| 其他应收款 | -                       | 653.45                   |
| 待摊费用  | -                       | -                        |
| 合计    | -                       | 653.45                   |

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 交易所市场应付交易费用 | -                       | -                        |
| 银行间市场应付交易费用 | 508,649.24              | 589,872.94               |
| 合计          | 508,649.24              | 589,872.94               |

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                       | -                        |
| 应付赎回费       | 14,727.33               | 3,070.60                 |
| 应付证券出借违约金   | -                       | -                        |
| 预提审计费       | 100,000.00              | 100,000.00               |
| 预提信息披露费     | 120,000.00              | 120,000.00               |
| 预提账户维护费     | 9,300.00                | 9,300.00                 |
| 合计          | 244,027.33              | 232,370.60               |

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |                     |
|---------------|----------------------------------------|---------------------|
|               | 基金份额（份）                                | 账面金额                |
| 上年度末          | 103,826,963,398.58                     | 103,826,963,398.58  |
| 本期申购          | 215,957,643,103.87                     | 215,957,643,103.87  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -256,497,521,878.34                    | -256,497,521,878.34 |
| - 基金拆分/份额折算前  | -                                      | -                   |
| 基金拆分/份额折算调整   | -                                      | -                   |
| 本期申购          | -                                      | -                   |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -                                      | -                   |



|     |                   |                   |
|-----|-------------------|-------------------|
| 本期末 | 63,287,084,624.11 | 63,287,084,624.11 |
|-----|-------------------|-------------------|

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

| 项目             | 已实现部分             | 未实现部分 | 未分配利润合计           |
|----------------|-------------------|-------|-------------------|
| 上年度末           | -                 | -     | -                 |
| 本期利润           | 1,751,045,579.01  | -     | 1,751,045,579.01  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -                 | -     | -                 |
| 其中：基金申购款       | -                 | -     | -                 |
| 基金赎回款          | -                 | -     | -                 |
| 本期已分配利润        | -1,751,045,579.01 | -     | -1,751,045,579.01 |
| 本期末            | -                 | -     | -                 |

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2020年1月1日至2020年12月31日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------------|----------------------------------|
| 活期存款利息收入  | 959,042.49                  | 812,615.59                       |
| 定期存款利息收入  | 967,857,065.23              | 2,693,817,596.78                 |
| 其他存款利息收入  | -                           | -                                |
| 结算备付金利息收入 | 32,472,728.81               | 3,777,374.37                     |
| 其他        | -                           | -                                |
| 合计        | 1,001,288,836.53            | 2,698,407,586.74                 |

#### 7.4.7.12 股票投资收益

无。

#### 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<br>2020年1月1日至2020年12月31日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019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 | 26,262,584.46               | 65,337,036.64                    |
| 债券投资收益——赎回差价收入                | -                           | -                                |

|                    |               |               |
|--------------------|---------------|---------------|
| 债券投资收益——申购<br>差价收入 | —             | —             |
| 合计                 | 26,262,584.46 | 65,337,036.64 |

#### 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<br>2020年1月1日至2020年12月31<br>日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019年12月<br>31日 |
|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额   | 129,509,541,137.55              | 195,631,441,285.50                   |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 129,060,056,669.57              | 194,828,092,987.70                   |
| 减：应收利息总额                | 423,221,883.52                  | 738,011,261.16                       |
| 买卖债券差价收入                | 26,262,584.46                   | 65,337,036.64                        |

#### 7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2020年1月1日至2020年12月31日 | 上年度可比期间<br>2019年1月1日至2019年12月31日 |
|----------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 卖出资产支持证券成交总额   | 1,859,416,292.30            | 3,379,359,509.86                 |
| 减：卖出资产支持证券成本总额 | 1,830,967,169.49            | 3,297,772,800.00                 |
| 减：应收利息总额       | 28,448,892.30               | 81,586,709.86                    |
| 资产支持证券投资收益     | 230.51                      | —                                |

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

##### 7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

##### 7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

##### 7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

##### 7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 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

无。

##### 7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

#### 7.4.7.16 股利收益

无。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

无。

## 7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年<br>12 月 31 日 |
|---------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 基金赎回费收入 | -                                         | -                                              |
| 其他      | 14,299.19                                 | 34,909.58                                      |
| 合计      | 14,299.19                                 | 34,909.58                                      |

## 7.4.7.19 交易费用

无。

## 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月<br>31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 审计费用    | 100,000.00                                | 100,000.00                                  |
| 信息披露费   | 120,000.00                                | 120,000.00                                  |
| 证券出借违约金 | -                                         | -                                           |
| 账户维护费   | 37,200.00                                 | 37,200.00                                   |
| 银行费用    | 176,070.73                                | 182,251.64                                  |
| 合计      | 433,270.73                                | 439,451.64                                  |

## 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

无。

## 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要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               |
|--------------|-----------------------|
| 工银瑞信基金管理有限公司 | 基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 基金托管人、基金销售机构          |
| 中国工商银行股份有限公司 | 基金管理人股东、基金销售机构        |

|                  |           |
|------------------|-----------|
| 瑞士信贷银行股份有限公司     | 基金管理人股东   |
| 工银瑞信资产管理（国际）有限公司 | 基金管理人的子公司 |
| 工银瑞信投资管理有限公司     | 基金管理人的子公司 |

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

###### 7.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 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<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 276,346,871.86                         | 515,884,506.08                              |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 88,581,504.66                          | 158,968,338.92                              |

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33% 的年费率计提，计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理人的管理费每日计提，按月支付。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 83,741,476.33                          | 156,328,638.07                              |

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。

#### 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<br>名称 | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日      |
|--------------------|---------------------------------------------|
|                    | 当期发生的基金应支付的销售服务费                            |
|                    | 工银货币                                        |
| 工银瑞信基金管理有限公司       | 39,821,735.38                               |
| 中国工商银行股份有限公司       | 146,558,403.92                              |
| 中国建设银行股份有限公司       | 1,613,193.42                                |
| 合计                 | 187,993,332.72                              |
| 获得销售服务费的各关联方<br>名称 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |
|                    | 当期发生的基金应支付的销售服务费                            |
|                    | 工银货币                                        |
| 工银瑞信基金管理有限公司       | 86,197,840.82                               |
| 中国工商银行股份有限公司       | 275,290,831.57                              |

|              |                |
|--------------|----------------|
| 中国建设银行股份有限公司 | 2,552,876.35   |
| 合计           | 364,041,548.74 |

注：基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。

#### 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

单位：人民币元

| 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日      |                |                  |       |      |                    |               |
|---------------------------------------------|----------------|------------------|-------|------|--------------------|---------------|
| 银行间市场交易的<br>各关联方名称                          | 债券交易金额         |                  | 基金逆回购 |      | 基金正回购              |               |
|                                             | 基金买入           | 基金卖出             | 交易金额  | 利息收入 | 交易金额               | 利息支出          |
| 中国建设银行股份有限公司                                | 102,862,647.54 | 1,048,889,191.76 | -     | -    | 161,785,145,000.00 | 12,483,262.31 |
| 中国工商银行股份有限公司                                | -              | -                | -     | -    | 688,750,350,000.00 | 68,889,015.58 |
| 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |                |                  |       |      |                    |               |
| 银行间市场交易的<br>各关联方名称                          | 债券交易金额         |                  | 基金逆回购 |      | 基金正回购              |               |
|                                             | 基金买入           | 基金卖出             | 交易金额  | 利息收入 | 交易金额               | 利息支出          |
| 中国工商银行股份有限公司                                | -              | -                | -     | -    | 274,672,939,000.00 | 33,623,051.25 |
| 中国建设银行股份有限公司                                | -              | 598,254,857.14   | -     | -    | 27,350,580,000.00  | 5,039,677.31  |

#### 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

份额单位：份

| 项目                              | 本期<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 基金合同生效日（2006 年 3 月 20 日）持有的基金份额 | —                                      | —                                           |
| 报告期初持有的基金份额                     | 1, 073, 495. 57                        | 1, 045, 541. 13                             |
| 报告期内申购/买入总份额                    | 22, 478. 85                            | 27, 954. 44                                 |
| 报告期内因拆分变动份额                     | —                                      | —                                           |
| 减：报告期内赎回/卖出总份额                  | —                                      | —                                           |
| 报告期末持有的基金份额                     | 1, 095, 974. 42                        | 1, 073, 495. 57                             |
| 报告期末持有的基金份额<br>占基金总份额比例         | 0. 00%                                 | 0. 00%                                      |

注：1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

2、期间申购/买入总份额：含红利再投、转换入份额；期间赎回/卖出总份额：含转换出份额。

#### 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

| 关联方名称        | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 |                             | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |                             |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|              | 持有的<br>基金份额             | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） | 持有的<br>基金份额              | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） |
| 工银瑞信投资管理有限公司 | 31, 417, 081. 21        | 0. 05                       | 65, 630, 965. 26         | 0. 06                       |

#### 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<br>2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |                  | 上年度可比期间<br>2019 年 1 月 1 日至 2019 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          |
| 中国建设银行股份有限公司 | 6, 004, 373. 03                        | 63, 753, 820. 31 | 6, 301, 538, 816. 42                        | 5, 870, 782. 22 |



## 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

## 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

## 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动  | 本期利润分配合计         | 备注 |
|------------------|-------------------|---------------|------------------|----|
| 1,754,178,381.78 | -                 | -3,132,802.77 | 1,751,045,579.01 | -  |

## 7.4.12 期末(2020 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

| 7.4.12.1.3 受限证券类别：资产支持证券 |            |                           |                          |                           |          |            |                  |                |                |    |
|--------------------------|------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------|------------|------------------|----------------|----------------|----|
| 证券<br>代码                 | 证券<br>名称   | 成功<br>认购<br>日             | 可流<br>通日                 | 流通<br>受限<br>类型            | 认购<br>价格 | 期末估<br>值单价 | 数量<br>(单位：<br>张) | 期末<br>成本总额     | 期末估值总额         | 备注 |
| 179244                   | 欲晓<br>9A01 | 2020<br>年 12<br>月 10<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 18<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00   | 100.00     | 3,500,000        | 350,000,000.00 | 350,000,000.00 | -  |
| 137338                   | 煦日<br>04A1 | 2020<br>年 11<br>月 16<br>日 | -                        | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00   | 100.00     | 3,000,000        | 300,000,000.00 | 300,000,000.00 | -  |
| 179245                   | 欲晓<br>9A02 | 2020<br>年 12<br>月 10<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 18<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00   | 100.00     | 2,000,000        | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | -  |
| 137486                   | 万科<br>17 优 | 2020<br>年 12<br>月 21<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 19<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00   | 100.00     | 1,000,000        | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -  |

|        |              |                           |                          |                           |        |        |           |                |                |   |
|--------|--------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------|--------|-----------|----------------|----------------|---|
| 137518 | 20 合<br>信 06 | 2020<br>年 12<br>月 24<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 21<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | - |
| 137536 | 链融<br>37A1   | 2020<br>年 12<br>月 24<br>日 | 2021<br>年 2<br>月 3<br>日  | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | - |
| 137492 | 诚意<br>4A1    | 2020<br>年 12<br>月 22<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 15<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 900,000   | 90,000,000.00  | 90,000,000.00  | - |
| 137478 | 瑞新<br>23A1   | 2020<br>年 12<br>月 17<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 12<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 800,000   | 80,000,000.00  | 80,000,000.00  | - |
| 179116 | DJ 路<br>桥 A1 | 2020<br>年 12<br>月 9<br>日  | 2021<br>年 1<br>月 4<br>日  | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 600,000   | 60,000,000.00  | 60,000,000.00  | - |
| 137528 | 国链<br>28A1   | 2020<br>年 12<br>月 28<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 26<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 99.99  | 99.99  | 500,000   | 49,996,109.60  | 49,996,109.60  | - |
| 137504 | 国链<br>27A1   | 2020<br>年 12<br>月 23<br>日 | 2021<br>年 2<br>月 1<br>日  | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 99.99  | 99.99  | 500,000   | 49,996,034.53  | 49,996,034.53  | - |
| 137449 | 链融<br>35A1   | 2020<br>年 12<br>月 10<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 22<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上<br>市 | 100.00 | 100.00 | 400,000   | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | - |
| 179332 | 至诚<br>1A     | 2020<br>年 12<br>月 22<br>日 | 2021<br>年 1<br>月 26<br>日 | 资产<br>支持<br>证券<br>未上      | 100.00 | 100.00 | 100,000   | 10,000,000.00  | 10,000,000.00  | - |

|  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | 市 |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|

注：煦日 04A1 已于 2021 年 3 月 10 日兑付，兑付前未上市流通。

#### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

#### 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 2020 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 10,631,559,413.15 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         |
|-----------|----------------|-----------------|--------|-----------|----------------|
| 160302    | 16 进出 02       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.14 | 2,000,000 | 200,280,919.09 |
| 160306    | 16 进出 06       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.10 | 1,200,000 | 120,119,548.89 |
| 160411    | 16 农发 11       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.10 | 400,000   | 40,041,492.65  |
| 160416    | 16 农发 16       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.10 | 500,000   | 50,049,988.23  |
| 180203    | 18 国开 03       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.61 | 140,000   | 14,085,450.41  |
| 180208    | 18 国开 08       | 2021 年 1 月 13 日 | 100.58 | 1,030,000 | 103,594,015.74 |
| 012002174 | 20 广州国资 SCP002 | 2021 年 1 月 4 日  | 99.89  | 107,000   | 10,688,056.49  |
| 042000100 | 20 深能源 CP001   | 2021 年 1 月 4 日  | 100.00 | 319,000   | 31,900,112.78  |
| 112012019 | 20 北京银行 CD019  | 2021 年 1 月 4 日  | 99.57  | 3,170,000 | 315,652,534.09 |
| 112015561 | 20 民生银行 CD561  | 2021 年 1 月 4 日  | 97.01  | 7,608,000 | 738,072,843.50 |
| 112071630 | 20 上海农商银行      | 2021 年 1 月 4 日  | 98.92  | 2,150,000 | 212,674,940.12 |

|           |                    |                   |        |           |                |
|-----------|--------------------|-------------------|--------|-----------|----------------|
|           | CD144              |                   |        |           |                |
| 112071897 | 20 重庆农村商行<br>CD252 | 2021 年 1 月 4<br>日 | 98.88  | 3,000,000 | 296,652,495.13 |
| 112072313 | 20 重庆农村商行<br>CD257 | 2021 年 1 月 4<br>日 | 98.84  | 3,000,000 | 296,522,357.88 |
| 112072593 | 20 重庆农村商行<br>CD262 | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.58  | 4,000,000 | 398,311,305.97 |
| 112075414 | 20 徽商银行<br>CD149   | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.41  | 4,200,000 | 417,513,525.65 |
| 112085606 | 20 重庆农村商行<br>CD180 | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.64  | 497,000   | 49,521,756.30  |
| 200206    | 20 国开 06           | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.85  | 860,000   | 85,866,822.50  |
| 200211    | 20 国开 11           | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.55  | 4,514,000 | 449,374,717.40 |
| 2003007   | 20 进出<br>007       | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.88  | 1,000,000 | 99,883,678.08  |
| 209962    | 20 贴现国<br>债 62     | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.46  | 5,320,000 | 529,130,153.27 |
| 209963    | 20 贴现国<br>债 63     | 2021 年 1 月 4<br>日 | 99.41  | 4,000,000 | 397,623,952.75 |
| 160306    | 16 进出 06           | 2021 年 1 月 5<br>日 | 100.10 | 1,300,000 | 130,129,511.30 |
| 200211    | 20 国开 11           | 2021 年 1 月 5<br>日 | 99.55  | 5,186,000 | 516,273,213.22 |
| 200306    | 20 进出 06           | 2021 年 1 月 5<br>日 | 99.88  | 2,100,000 | 209,742,438.08 |
| 200308    | 20 进出 08           | 2021 年 1 月 5<br>日 | 99.97  | 4,300,000 | 429,865,056.58 |
| 209943    | 20 贴现国<br>债 43     | 2021 年 1 月 5<br>日 | 99.56  | 1,000,000 | 99,561,172.11  |
| 209947    | 20 贴现国<br>债 47     | 2021 年 1 月 5<br>日 | 99.41  | 1,100,000 | 109,356,027.05 |
| 209957    | 20 贴现国<br>债 57     | 2021 年 1 月 5<br>日 | 98.96  | 6,700,000 | 663,020,025.52 |
| 012004196 | 20 宝武集<br>团 SCP002 | 2021 年 1 月 6<br>日 | 99.92  | 3,000,000 | 299,770,083.09 |
| 042000100 | 20 深能源<br>CP001    | 2021 年 1 月 6<br>日 | 100.00 | 1,719,000 | 171,900,607.72 |
| 112006193 | 20 交通银             | 2021 年 1 月 6      | 99.41  | 193,000   | 19,185,768.64  |

|           |                   |                |        |           |                |
|-----------|-------------------|----------------|--------|-----------|----------------|
|           | 行 CD193           | 日              |        |           |                |
| 112012019 | 20 北京银行 CD019     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.57  | 2,718,000 | 270,644,664.88 |
| 112014025 | 20 江苏银行 CD025     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.57  | 2,391,000 | 238,078,909.19 |
| 112015097 | 20 民生银行 CD097     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.59  | 3,000,000 | 298,770,423.60 |
| 112015099 | 20 民生银行 CD099     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.57  | 500,000   | 49,787,290.48  |
| 112015137 | 20 民生银行 CD137     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.39  | 300,000   | 29,818,407.93  |
| 112015144 | 20 民生银行 CD144     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.37  | 500,000   | 49,682,932.75  |
| 112015147 | 20 民生银行 CD147     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.35  | 265,000   | 26,327,915.23  |
| 112020215 | 20 广发银行 CD215     | 2021 年 1 月 6 日 | 99.68  | 3,000,000 | 299,027,649.63 |
| 112072912 | 20 徽商银行 CD128     | 2021 年 1 月 6 日 | 98.76  | 4,400,000 | 434,549,232.08 |
| 112073208 | 20 广州农村商业银行 CD138 | 2021 年 1 月 6 日 | 99.50  | 1,809,000 | 179,992,956.74 |
| 112073572 | 20 北京农商银行 CD270   | 2021 年 1 月 6 日 | 98.67  | 4,200,000 | 414,406,176.65 |
| 112087749 | 20 广州农村商业银行 CD099 | 2021 年 1 月 6 日 | 99.39  | 318,000   | 31,606,181.48  |
| 160206    | 16 国开 06          | 2021 年 1 月 6 日 | 100.11 | 1,100,000 | 110,124,018.87 |
| 180203    | 18 国开 03          | 2021 年 1 月 6 日 | 100.61 | 1,460,000 | 146,891,125.71 |
| 209947    | 20 贴现国债 47        | 2021 年 1 月 6 日 | 99.41  | 4,400,000 | 437,424,108.22 |
| 209957    | 20 贴现国债 57        | 2021 年 1 月 6 日 | 98.96  | 800,000   | 79,166,570.21  |
| 209961    | 20 贴现国债 61        | 2021 年 1 月 6 日 | 99.49  | 180,000   | 17,907,314.80  |
| 209962    | 20 贴现国债 62        | 2021 年 1 月 6 日 | 99.46  | 300,000   | 29,838,166.54  |
| 180208    | 18 国开 08          | 2021 年 1 月 7 日 | 100.58 | 1,070,000 | 107,617,084.32 |
| 200206    | 20 国开 06          | 2021 年 1 月 7 日 | 99.85  | 3,340,000 | 333,482,775.74 |

|        |            |                |        |             |                   |
|--------|------------|----------------|--------|-------------|-------------------|
| 209961 | 20 贴现国债 61 | 2021 年 1 月 7 日 | 99.49  | 320,000     | 31,835,226.32     |
| 209962 | 20 贴现国债 62 | 2021 年 1 月 7 日 | 99.46  | 580,000     | 57,687,121.97     |
| 180203 | 18 国开 03   | 2021 年 1 月 8 日 | 100.61 | 300,000     | 30,183,108.02     |
| 209962 | 20 贴现国债 62 | 2021 年 1 月 8 日 | 99.46  | 1,800,000   | 179,028,999.23    |
| 合计     |            |                |        | 114,664,000 | 11,390,242,930.82 |

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

### 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。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人的风险管理机构由董事会下属的公司治理与风险控制委员会、督察长、公司风险管理委员会、法律合规部、风险管理部、信用风险管理团队、内控稽核部以及各个业务部门组成。

公司实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。同时，对于每一战略环节、业务环节，公司都制定了系统化的风险管理程序，实现风险识别、风险评估、风险处理、风险监控和风险报告的程序化管理，并对风险管理的整个流程进行评估和改进。公司构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由三大防线共同筑成的风险管理体系。其中：

(1) 各业务部门是风险管理的第一道防线，将管控好风险作为开展业务的前提和保障，落实各项风险管理措施，承担风险管理的第一责任。第一道防线按照法律法规的规定，制定本业务条线的制度和流程，对经营和业务流程中的风险主动识别、评估和控制，收集和报告风险点，针对薄弱环节及时进行完善。通过对业务和产品相关制度、流程、系统的自我评估、自我检查、自我完善、自我培训，履行业务经营过程中的自我风险控制职能。

(2) 风险管理部、信用风险管理团队、法律合规部和内控稽核部是风险管理的第二道防线。

第二道防线通过制定风险管理政策、标准和要求，为第一道防线提供风险管理的方法、工具、流程、培训和指导，主动为第一道防线风险管控提供支持，独立监控、评估、报告公司整体及业务条线的风险状况和风险变化情况。监督和检查第一道防线风险管理措施的执行和有效性，为第三道防线开展再检查、再监督和内部控制评价提供基础。法律合规部负责合规风险的宣导培训、合规咨询、审查审核和监督检查等，风险管理部负责对公司的投资风险进行独立评估、监控、检查和报告，内控稽核部负责操作风险和员工异常行为排查的管理和检查。

(3) 稽核团队是风险管理的第三道防线。通过内部独立、客观的监督与评价，采用系统化、规范化方法，对第一道、第二道防线在风险管理中的履职情况进行审计，对风险管理的效果进行独立客观的监督、审计、评价和报告，促进公司发展战略和经营管理目标的实现。

同时，公司董事会确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略，对重大事件、重大决策的风险评估意见和风险管理报告进行审议，审批重大风险的解决方案；公司管理层根据董事会的风险管理战略，制定并确保公司风险管理制度得以全面、有效执行，在董事会授权范围内批准重大事件、重大决策的风险评估意见和重大风险的解决方案，组织各业务部门开展风险管控工作。

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同责任，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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金通过分散化投资以分散信用风险。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

##### 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | 749,632,171.02          | 110,012,907.72           |
| A-1 以下 | —                       | —                        |
| 未评级    | 2,306,657,429.99        | 99,892,985.70            |
| 合计     | 3,056,289,601.01        | 209,905,893.42           |

注：1、表中所列示的债券投资为短期融资券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按短期信用评级的资产支持证券投资。

#### 7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| A-1    | —                       | —                        |
| A-1 以下 | —                       | —                        |
| 未评级    | 42,290,654,764.54       | 43,747,519,144.56        |
| 合计     | 42,290,654,764.54       | 43,747,519,144.56        |

#### 7.4.13.2.4 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<br>2020 年 12 月 31 日 | 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------------|--------------------------|
| AAA    | 151,023,074.28          | —                        |
| AAA 以下 | —                       | —                        |
| 未评级    | —                       | —                        |
| 合计     | 151,023,074.28          | —                        |

注：1、表中所列示的债券投资为除短期融资券、同业存单、资产支持证券以外的信用债券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

3、本基金上年度末未持有按长期信用评级的债券投资。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末 | 上年度末 |
|--------|-----|------|
|--------|-----|------|



|        | 2020 年 12 月 31 日     | 2019 年 12 月 31 日     |
|--------|----------------------|----------------------|
| AAA    | 2, 274, 769, 554. 98 | 962, 798, 576. 07    |
| AAA 以下 | -                    | -                    |
| 未评级    | 320, 000, 000. 00    | 67, 998, 366. 98     |
| 合计     | 2, 594, 769, 554. 98 | 1, 030, 796, 943. 05 |

注：1、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级的同业存单投资。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人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。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

##### 7.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

##### 7.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风

险，有效保障基金持有人利益。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 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

利率风险是指基金的财务状况和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。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2020 年 12 月 31 日 | 1 个月以内            | 1-3 个月            | 3 个月-1 年          | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息            | 合计                |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------|-------|----------------|-------------------|
| 资产                      |                   |                   |                   |       |       |                |                   |
| 银行存款                    | 6,004,373.03      | 7,900,000,000.00  | 8,590,000,000.00  | -     | -     | -              | 16,496,004,373.03 |
| 交易性金融资产                 | 209,889,155.16    | 31,338,598,581.99 | 22,353,433,060.48 | -     | -     | -              | 53,901,920,797.63 |
| 买入返售金融资产                | 3,155,744,793.75  | -                 | -                 | -     | -     | -              | 3,155,744,793.75  |
| 应收利息                    | -                 | -                 | -                 | -     | -     | 144,816,903.79 | 144,816,903.79    |
| 应收申购款                   | -                 | -                 | -                 | -     | -     | 291,407,628.09 | 291,407,628.09    |
| 资产总计                    | 3,371,638,321.94  | 39,238,598,581.99 | 30,943,433,060.48 | -     | -     | 436,224,531.88 | 73,989,894,496.29 |
| 负债                      |                   |                   |                   |       |       |                |                   |
| 卖出回购金融资产款               | 10,631,559,413.15 | -                 | -                 | -     | -     | -              | 10,631,559,413.15 |

|                          |                   |                   |                   |               |       |                |                    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------|----------------|--------------------|
| 应付赎回款                    | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 28,053,271.66  | 28,053,271.66      |
| 应付管理人报酬                  | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 17,596,732.63  | 17,596,732.63      |
| 应付托管费                    | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 5,332,343.20   | 5,332,343.20       |
| 应付销售服务费                  | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 13,330,858.05  | 13,330,858.05      |
| 应付交易费用                   | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 508,649.24     | 508,649.24         |
| 应付税费                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 389,407.15     | 389,407.15         |
| 应付利息                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 1,912,008.28   | 1,912,008.28       |
| 应付利润                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 3,883,161.49   | 3,883,161.49       |
| 其他负债                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 244,027.33     | 244,027.33         |
| 负债总计                     | 10,631,559,413.15 | -                 | -                 | -             | -     | 71,250,459.03  | 10,702,809,872.18  |
| 利率敏感度缺口                  | -7,259,921,091.21 | 39,238,598,581.99 | 30,943,433,060.48 | -             | -     | 364,974,072.85 | 63,287,084,624.11  |
| 上年度末<br>2019 年 12 月 31 日 | 1 个月以内            | 1-3 个月            | 3 个月-1 年          | 1-5 年         | 5 年以上 | 不计息            | 合计                 |
| 资产                       |                   |                   |                   |               |       |                |                    |
| 银行存款                     | 701,538,816.42    | 37,780,000,000.00 | 24,500,000,000.00 | -             | -     | -              | 62,981,538,816.42  |
| 结算备付金                    | 93,000,000.00     | -                 | -                 | -             | -     | -              | 93,000,000.00      |
| 交易性金融资产                  | 551,755,039.44    | 29,450,916,827.39 | 20,174,565,142.79 | 14,000,000.00 | -     | -              | 50,191,237,009.62  |
| 买入返售金融资产                 | 1,117,622,261.51  | 3,581,765,252.55  | -                 | -             | -     | -              | 4,699,387,514.06   |
| 应收利息                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 428,514,025.12 | 428,514,025.12     |
| 应收申购款                    | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 87,987,326.81  | 87,987,326.81      |
| 其他资产                     | -                 | -                 | -                 | -             | -     | 653.45         | 653.45             |
| 资产总计                     | 2,463,916,117.37  | 70,812,682,079.94 | 44,674,565,142.79 | 14,000,000.00 | -     | 516,502,005.38 | 118,481,665,345.48 |
| 负债                       |                   |                   |                   |               |       |                |                    |
| 卖出回购金融资产款                | 14,570,606,653.48 | -                 | -                 | -             | -     | -              | 14,570,606,653.48  |

|         |                |               |               |               |               |                |                    |
|---------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|
| 应付赎回款   | -              | -             | -             | -             | -             | 5,220,402.43   | 5,220,402.43       |
| 应付管理人报酬 | -              | -             | -             | -             | -             | 29,351,473.23  | 29,351,473.23      |
| 应付托管费   | -              | -             | -             | -             | -             | 8,894,385.77   | 8,894,385.77       |
| 应付销售服务费 | -              | -             | -             | -             | -             | 22,235,964.61  | 22,235,964.61      |
| 应付交易费用  | -              | -             | -             | -             | -             | 589,872.94     | 589,872.94         |
| 应付税费    | -              | -             | -             | -             | -             | 190,784.91     | 190,784.91         |
| 应付利息    | -              | -             | -             | -             | -             | 10,364,074.67  | 10,364,074.67      |
| 应付利润    | -              | -             | -             | -             | -             | 7,015,964.26   | 7,015,964.26       |
| 其他负债    | -              | -             | -             | -             | -             | 232,370.60     | 232,370.60         |
| 负债总计    | 14,570,606.65  | 14,570,606.65 | 14,570,606.65 | 14,570,606.65 | 14,570,606.65 | 14,570,606.65  | 14,570,606.65      |
| 利率敏感度缺口 | -12,106,690.53 | 70,812,682.07 | 44,674,565.14 | 14,000,000.00 | -             | 432,406,711.96 | 103,826,963,398.58 |

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

利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产净值可参考的公允价值产生的影响。于本基金本报告期末，在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值可参考的公允价值不会发生重大变动。

#### 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，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场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。本基金主要投资于固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

##### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

##### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于本基金本报告期末及上年度末，本基金未持有交易性权益类投资，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 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

##### 7.4.14.1 公允价值

本基金非以公允价值计量的金融工具，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

##### (1) 各层次金融工具公允价值

本基金本报告期末持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层次的余额为人民币 53,901,920,797.63 元，无属于第一层次及第三层次的余额（上年度末：属于第二层次的余额为人民币 50,191,237,009.62 元，无属于第一层次及第三层次的余额）。

##### (2) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期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，在第一层次和第二层次之间无重大转换（上年度：无）。本基金本报告期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未发生转入或转出第三层次公允价值的情况（上年度：无）。

##### 7.4.14.2 承诺事项

无。

## 7.4.14.3 其他事项

无。

## § 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  | 固定收益投资                | 53,901,920,797.63 | 72.85         |
|    | 其中：债券                 | 51,307,151,242.65 | 69.34         |
|    | 资产支持证券                | 2,594,769,554.98  | 3.51          |
| 2  | 买入返售金融资产              | 3,155,744,793.75  | 4.27          |
|    | 其中：买断式回购的<br>买入返售金融资产 | —                 | —             |
| 3  | 银行存款和结算备<br>付金合计      | 16,496,004,373.03 | 22.29         |
| 4  | 其他各项资产                | 436,224,531.88    | 0.59          |
| 5  | 合计                    | 73,989,894,496.29 | 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 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 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 | 12.46             |                    |
|    | 其中：买断式回购融资   | 0.00              |                    |
| 序号 | 项目           | 金额                | 占基金资产净值的<br>比例 (%) |
| 2  | 报告期末债券回购融资余额 | 10,631,559,413.15 | 16.80              |
|    | 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为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。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 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    | 114 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 117 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 62  |

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限                 | 各期限资产占基金资产净值的比例 (%) | 各期限负债占基金资产净值的比例 (%) |
|----|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1  | 30 天以内                 | 5.33                | 16.80               |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30 天（含）—60 天           | 11.99               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60 天（含）—90 天           | 49.62               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90 天（含）—120 天          | 6.40                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120 天（含）—397 天（含）      | 42.88               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 合计 |                        | 116.22              | 16.80               |

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

### 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      | 摊余成本              | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|-------------------|---------------|
| 1  | 国家债券      | 2,631,578,837.99  | 4.16          |
| 2  | 央行票据      | -                 | -             |
| 3  | 金融债券      | 3,258,468,638.03  | 5.15          |
|    | 其中：政策性金融债 | 3,177,604,964.83  | 5.02          |
| 4  | 企业债券      | -                 | -             |
| 5  | 企业短期融资券   | 3,056,289,601.01  | 4.83          |
| 6  | 中期票据      | 70,159,401.08     | 0.11          |
| 7  | 同业存单      | 42,290,654,764.54 | 66.82         |
| 8  | 其他        | -                 | -             |

|    |                      |                   |       |
|----|----------------------|-------------------|-------|
| 9  | 合计                   | 51,307,151,242.65 | 81.07 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | -                 | -     |

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

## 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码      | 债券名称          | 债券数量（张）    | 摊余成本             | 占基金资产净值比例（%） |
|----|-----------|---------------|------------|------------------|--------------|
| 1  | 112012019 | 20 北京银行 CD019 | 12,000,000 | 1,194,899,182.68 | 1.89         |
| 2  | 112015561 | 20 民生银行 CD561 | 10,000,000 | 970,127,291.67   | 1.53         |
| 3  | 200211    | 20 国开 11      | 9,700,000  | 965,647,930.62   | 1.53         |
| 4  | 112014226 | 20 江苏银行 CD226 | 9,000,000  | 872,241,946.83   | 1.38         |
| 5  | 112093408 | 20 中原银行 CD050 | 8,000,000  | 796,465,758.78   | 1.26         |
| 6  | 209962    | 20 贴现国债 62    | 8,000,000  | 795,684,441.01   | 1.26         |
| 7  | 209957    | 20 贴现国债 57    | 7,500,000  | 742,186,595.73   | 1.17         |
| 8  | 112003177 | 20 农业银行 CD177 | 7,500,000  | 740,067,790.84   | 1.17         |
| 9  | 112003178 | 20 农业银行 CD178 | 7,500,000  | 739,898,676.15   | 1.17         |
| 10 | 112017328 | 20 光大银行 CD328 | 7,000,000  | 695,639,779.63   | 1.10         |

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

## 8.7 “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在 0.25（含）-0.5%间的次数 | 14       |
| 报告期内偏离度的最高值                   | 0.2789%  |
| 报告期内偏离度的最低值                   | -0.0781% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.0809%  |

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各交易日数据计算。



**报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明**

本报告期内，本基金负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

**报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明**

本报告期内，本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

**8.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细**

金额单位：人民币元

| 序号 | 证券代码   | 证券名称     | 数量（份）     | 摊余成本           | 占基金资产净值比例（%） |
|----|--------|----------|-----------|----------------|--------------|
| 1  | 179244 | 欲晓 9A01  | 3,500,000 | 350,000,000.00 | 0.55         |
| 2  | 169821 | 致远 02A1  | 3,000,000 | 300,000,000.00 | 0.47         |
| 2  | 137338 | 煦日 04A1  | 3,000,000 | 300,000,000.00 | 0.47         |
| 4  | 168271 | 信润 02A2  | 2,050,000 | 205,000,000.00 | 0.32         |
| 5  | 179245 | 欲晓 9A02  | 2,000,000 | 200,000,000.00 | 0.32         |
| 6  | 169682 | 致远 01A1  | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 0.16         |
| 6  | 137486 | 万科 17 优  | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 0.16         |
| 6  | 137518 | 20 合信 06 | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 0.16         |
| 6  | 137536 | 链融 37A1  | 1,000,000 | 100,000,000.00 | 0.16         |
| 10 | 137492 | 诚意 4A1   | 900,000   | 90,000,000.00  | 0.14         |

**8.9 投资组合报告附注****8.9.1 基金计价方法说明**

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.0000 元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

**8.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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**

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

**8.9.3 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   | —              |
| 2  | 应收证券清算款 | —              |
| 3  | 应收利息    | 144,816,903.79 |
| 4  | 应收申购款   | 291,407,628.09 |
| 5  | 其他应收款   | —              |
| 6  | 待摊费用    | —              |
| 7  | 其他      | —              |
| 8  | 合计      | 436,224,531.88 |

#### 8.9.4 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

| 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（%） |
| 2,705,153 | 23,395.01 | 14,040,413,107.53 | 22.19     | 49,246,671,516.58 | 77.81     |

#### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

| 序号 | 持有人类别 | 持有份额（份）          | 占总份额比例（%） |
|----|-------|------------------|-----------|
| 1  | 银行类机构 | 2,500,000,000.00 | 3.95      |
| 2  | 其他机构  | 1,557,758,477.90 | 2.46      |
| 3  | 其他机构  | 1,285,715,456.79 | 2.03      |
| 4  | 银行类机构 | 1,000,000,000.00 | 1.58      |
| 5  | 其他机构  | 570,000,000.00   | 0.90      |
| 6  | 其他机构  | 530,775,874.36   | 0.84      |
| 7  | 其他机构  | 410,000,000.00   | 0.65      |
| 8  | 其他机构  | 400,000,000.00   | 0.63      |
| 9  | 其他机构  | 256,393,199.20   | 0.41      |
| 10 | 其他机构  | 245,848,245.53   | 0.39      |

#### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

| 项目               | 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 | 17,167,554.65 | 0.03        |

#### 9.4 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情况

| 项目                             | 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 | 0~10              |

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 50~100 |
|-----------------|--------|

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

|                                    |                    |
|------------------------------------|--------------------|
| 基金合同生效日（2006 年 3 月 20 日）<br>基金份额总额 | 8,839,895,811.44   |
| 本报告期期初基金份额总额                       | 103,826,963,398.58 |
| 本报告期基金总申购份额                        | 215,957,643,103.87 |
| 减：本报告期基金总赎回份额                      | 256,497,521,878.34 |
| 本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）           | -                  |
| 本报告期期末基金份额总额                       | 63,287,084,624.11  |

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

本报告期内，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

#### 1、基金管理人：

基金管理人于 2020 年 2 月 22 日发布《工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告》，马成先生自 2020 年 2 月 21 日起担任工银瑞信基金管理有限公司副总经理。

基金管理人于 2020 年 9 月 5 日发布《工银瑞信基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》，郭特华女士自 2020 年 9 月 3 日起不再担任工银瑞信基金管理有限公司董事长，由王海璐女士代任工银瑞信基金管理有限公司董事长。

#### 2、基金托管人：

本报告期内基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 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，无涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未有改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内应支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用 100,000.00 元，该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务。

### 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

本报告期内，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

### 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例 | 佣金        | 占当期佣金总量的比例 |    |
| 申万宏源 | 1      | -    | -            | -         | -          | -  |
| 中信建投 | 1      | -    | -            | -         | -          | -  |

注：1. 交易单元的选择标准和程序

基金管理人选择综合实力强、研究能力突出、合规经营的证券公司，向其租用专用交易单元。

（1）选择标准：

a) 经营行为规范，在最近一年内无重大违规行为。

b) 在证监会最近一期证券公司年度分类结果中，分类级别原则上不得低于 BBB。

c) 不符合上述要求的券商、咨询机构，若其特定研究领域有突出优势，可一事一议，报公司审批通过后纳入。

（2）选择程序

a) 新增证券公司的选定：根据以上标准对证券公司进行考察、选择和确定。在合作之前，证券公司需提供至少两个季度的服务，并在两个季度内与其他已合作证券公司一起参与基金管理人的研究服务评估。根据对其研究服务评估结果决定是否作为新增合作证券公司。

b) 签订协议：与被选择的证券公司签订交易单元租用协议。

2. 证券公司的评估、保留和更换程序

（1）交易单元的租用期限为一年，合同到期前，基金管理人将根据各证券公司在服务期间的综合证券服务质量、费率等情况进行评估。

（2）对于符合标准的证券公司，与其续约；对于不能达到标准的证券公司，不与其续约，并根据证券公司选择标准和程序，重新选择其他经营稳健、研究能力强、综合服务质量高的证券经

营机构，租用其交易单元。

(3) 若证券公司提供的综合证券服务不符合要求，基金管理人有权按照协议约定，提前终止租用其交易单元。

### 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 |
| 申万宏源 | -    | -            | 42,148,700,000.00 | 100.00%        | -    | -            |
| 中信建投 | -    | -            | -                 | -              | -    | -            |

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

### 11.9 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  | 工银瑞信基金管理有限公司关于旗下部分基金春节假期延长期间交易规则的提示性公告      | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 1 月 29 日 |
| 2  | 关于调整旗下部分基金在直销电子交易系统最低定期定额投资金额及最低转换份额的公告     | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 2 月 14 日 |
| 3  | 工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告                     | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 2 月 22 日 |
| 4  | 关于暂停泰诚财富基金销售（大连）有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告         | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 3 月 25 日 |
| 5  | 工银瑞信基金管理有限公司关于延迟披露旗下公募基金 2019 年年度报告的公告      | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 3 月 26 日 |
| 6  | 工银瑞信基金管理有限公司关于终止中天嘉华基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告 | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 5 月 26 日 |
| 7  | 工银瑞信基金管理有限公司关于终止深圳富济基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告 | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 6 月 11 日 |
| 8  | 工银瑞信基金管理有限公司旗下全部基金 2020 年第 2 季度报告提示性公告      | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 7 月 21 日 |
| 9  | 工银瑞信基金管理有限公司关于调整直销柜台首次认申购最低金额的公告            | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 8 月 3 日  |

|    |                                                                            |            |                  |
|----|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|
| 10 | 工银瑞信基金管理有限公司关于在基金直销电子自助交易系统开展基金组合调仓费率优惠活动的公告                               | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 8 月 14 日  |
| 11 | 工银瑞信基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告                                                  | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 9 月 5 日   |
| 12 | 工银瑞信基金管理有限公司旗下全部基金 2020 年第三季度报告提示性公告                                       | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 10 月 27 日 |
| 13 | 关于工银瑞信货币市场基金变更基金经理的公告                                                      | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 12 月 2 日  |
| 14 | 工银瑞信基金管理有限公司关于终止泰诚财富基金销售（大连）有限公司、浙江金观诚基金销售有限公司办理本公司旗下基金相关销售业务及后续投资者服务措施的公告 | 中国证监会规定的媒介 | 2020 年 12 月 28 日 |

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

自 2020 年 11 月 30 日，杜海涛不再担任工银瑞信货币市场基金的基金经理，详见基金管理人在规定媒介上发布的公告。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准工银瑞信货币市场基金募集的文件；
- 2、《工银瑞信货币市场基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信货币市场基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信货币市场基金招募说明书》；
- 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、报告期内基金管理人在规定媒介上披露的各项公告。

### 13.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

### 13.3 查阅方式

投资者可于营业时间免费查阅，或登录基金管理人网站查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人——工银瑞信基金管理有限公司。

客户服务中心电话：400-811-9999

网址：[www.icbccs.com.cn](http://www.icbccs.com.cn)

工银瑞信基金管理有限公司

2021 年 3 月 27 日