

工银瑞信货币市场基金 2016 年半年度报告

2016 年 6 月 30 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：二〇一六年八月二十六日

§ 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。本半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 2016 年 8 月 19 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2016 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标和基金净值表现	6
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
§4 管理人报告	9
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.....	12
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.....	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	15
4.8 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.....	15
§5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	15
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.....	15
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	15
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	15
6.1 资产负债表.....	15
6.2 利润表.....	17
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	18
6.4 报表附注.....	19
§7 投资组合报告	39
7.1 期末基金资产组合情况.....	39
7.2 债券回购融资情况.....	39
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	40
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	41
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	41
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	41
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	42
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....	42
7.9 投资组合报告附注.....	42
§8 基金份额持有人信息	43

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	43
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	43
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	43
§9 开放式基金份额变动.....	44
§10 重大事件揭示.....	44
10.1 基金份额持有人大会决议.....	44
10.2 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.....	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	44
10.4 基金投资策略的改变.....	44
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	45
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	45
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	45
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	46
10.9 其他重大事件.....	46
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	48
§12 备查文件目录.....	48
12.1 备查文件目录.....	48
12.2 存放地点.....	48
12.3 查阅方式.....	48

§ 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	152,905,904,644.43 份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	力求保证基金资产安全和良好流动性的前提下,获得超过业绩比较基准的收益。
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-利息税率)×6 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
信息披露负责人	姓名	朱碧艳	田青
	联系电话	400-811-9999	010-67595096
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn	tianqingl.zh@ccb.cn
客户服务电话		400-811-9999	010-67595096
传真		010-66583158	010-66275853
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	郭特华	王洪章

2.4 信息披露方式

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

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
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 主要财务指标和基金净值表现

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	报告期(2016 年 1 月 1 日 - 2016 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	2,494,831,568.27
本期利润	2,494,831,568.27
本期净值收益率	1.3642%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)
期末基金资产净值	152,905,904,644.43
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)
累计净值收益率	39.5595%

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、上述主要财务指标根据中国证监会 2005 年 3 月 25 日颁布的《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〉》及证监会 2008 年 2 月 27 日颁布的《关于 2007 年证券投资基金年度报告编制及披露相关问题的通知》中的要求计算及披露。

3、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。

4、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。

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

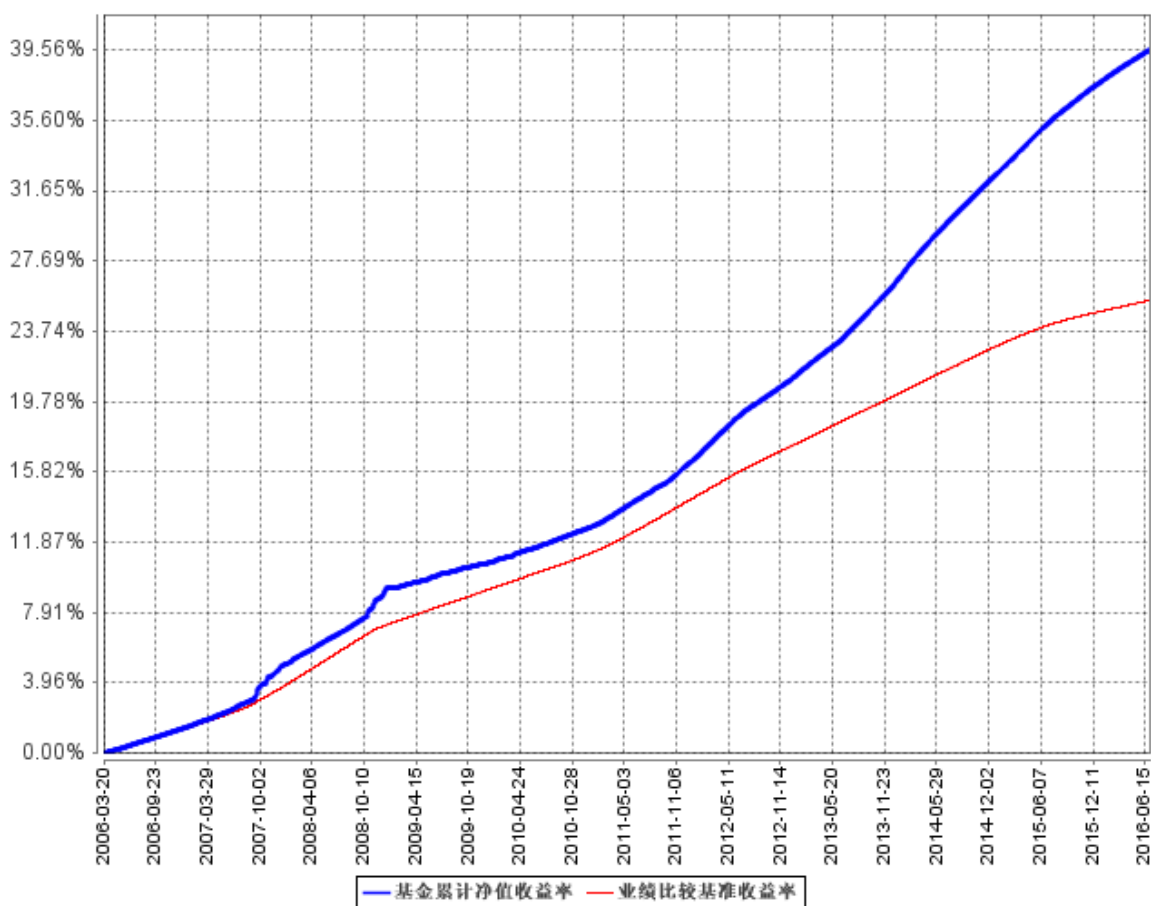
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.2098%	0.0004%	0.1066%	0.0000%	0.1032%	0.0004%
过去三个月	0.6442%	0.0004%	0.3232%	0.0000%	0.3210%	0.0004%
过去六个月	1.3642%	0.0007%	0.6464%	0.0000%	0.7178%	0.0007%
过去一年	3.0700%	0.0012%	1.4189%	0.0005%	1.6511%	0.0007%
过去三年	13.0908%	0.0028%	6.7470%	0.0017%	6.3438%	0.0011%
自基金合同生效起至今	39.5595%	0.0065%	25.4797%	0.0018%	14.0798%	0.0047%

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

基金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、按基金合同规定，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，本基金的各项投资比例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：本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 180 天；本基金投资于同一公司发行的短期企业债券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；除发生巨额赎回的情形外，本基金的投资组合中，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

3.3 其他指标

无。

§ 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 21 日，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，注册资本为 2 亿元人民币，注册地在北京。公司目前拥有共同基金募集和管理资格、境外证券投资管理业务资格、企业年金基金投资管理人资格、特定客户资产管理业务资格、全国社保基金境内投资管理人资格。

截至 2016 年 6 月 30 日，公司旗下管理 83 只公募基金——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、工银瑞信精选平衡混合型证券投资基金、工银瑞信稳健成长混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金、工银瑞信红利混合型证券投资基金、工银瑞信中国机会全球配置股票证券投资基金、工银瑞信信用添利债券型证券投资基金、工银瑞信大盘蓝筹混合型证券投资基金、工银瑞信沪深 300 指数证券投资基金、上证中央企业 50 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信中小盘成长混合型证券投资基金、工银瑞信全球精选股票型证券投资基金、工银瑞信双利债券型证券投资基金、深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信深证红利 ETF 联接基金、工银瑞信四季收益债券型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业混合型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信主题策略混合型证券投资基金、工银瑞信保本混合型证券投资基金、工银瑞信睿智中证 500 指数分级证券投资基金、工银瑞信基本面量化策略混合型证券投资基金、工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信 7 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信睿智深证 100 指数分级证券投资基金、工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金、工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金、工银瑞信 60 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信优质精选混合型证券投资基金、工银瑞信增利债券型证券投资基金、工银瑞信产业债债券型证券投资基金、工银瑞信信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信信用纯债两年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信标普全球自然资源指数证券投资基金、工银瑞信保本 3 号混合型证券投资基金、工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金、工银瑞信双债增强债券型证券投资基金、工银瑞信添福债券型证券投资基金、工银瑞信信息产业混合型证券投资基金、工银瑞信薪金货币市场基金、工银瑞信纯债债券型证券投资基金、工银瑞信绝对收益策略混合型发起式证券投资基金、工银瑞信目标收益一年定期开放债券型投资基金、工银瑞信新财富灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信现金快线货币市场基金、工银瑞信添益快线货币市场基金、工银瑞信高端制造行业股票型证

券投资基金、工银瑞信研究精选股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信创新动力股票型证券投资基金、工银瑞信国企改革主题股票型证券投资基金、工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金、工银瑞信新金融股票型证券投资基金、工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金、工银瑞信总回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信新材料新能源行业股票型证券投资基金、工银瑞信养老产业股票型证券投资基金、工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中证传媒指数分级证券投资基金、工银瑞信农业产业股票型证券投资基金、工银瑞信生态环境行业股票型证券投资基金、工银瑞信互联网加股票型证券投资基金、工银瑞信财富快线货币市场基金、工银瑞信聚焦 30 股票型证券投资基金、工银瑞信中证新能源指数分级证券投资基金、工银瑞信中证环保产业指数分级证券投资基金、工银瑞信中证高铁产业指数分级证券投资基金、工银瑞信新蓝筹股票型证券投资基金、工银瑞信丰收回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金、工银瑞信新趋势灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信文体产业股票型证券投资基金、工银瑞信物流产业股票型证券投资基金、工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金、工银瑞信国家战略主题股票型证券投资基金、工银瑞信香港中小盘股票型证券投资基金、工银瑞信沪港深股票型证券投资基金、工银瑞信瑞丰纯债半年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金、工银瑞信安盈货币市场基金、工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金，证券投资基金管理规模逾 4800 亿元人民币。

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		
魏欣	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2011年4月20日	-	11	2005年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；2011年4月20日至今，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日至今，担任工银14天理财债券型基金的基金经理；2014年9月23日至今，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日至今，担任工银添益快线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 日起至今，担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金经理；2015 年 6 月 19 日至今，担任工银财富快线货币市场基金基金经理。
杜海涛	副总经理，本基金的基金经理	2013 年 1 月 7 日	-	19	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经理；2006 年加入工银瑞信，现任副总经理，兼任工银瑞信资产管理（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；2007 年 5 月 11 日至今，担任工银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；2012 年 6 月 21 日至今，担任工银纯债定期开放基金基金经理；2013 年 1 月 7 日至今，担任工银货币市场基金基金经理；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；2013 年 10 月 31 日至今，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；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 4 月 17 日至今，担任工银总回报灵活配置混合型基金经理。
王朔	本基金的基金经理	2013 年 11 月 11 日	-	6	2010 年加入工银瑞信，现任宏观市场货币研究主管、基金经理。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。
谷衡	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2014年9月30日	-	11	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；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60天理财债券型基金基金经理；2013年3月28日至2015年1月19日，担任工银安心场内实时申赎货币基金基金经理；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日至今，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日至今，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016年4月26日至今，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理。

注：

1、任职日期说明：

- 1) 魏欣的任职日期为公司执委会决议正式生效日期
- 2) 杜海涛的任职日期为公司执委会决议正式生效日期
- 3) 王朔的任职日期为公司执委会决议正式生效日期
- 4) 谷衡的任职日期为公司执委会决议正式生效日期

2、离任日期说明：无

3、证券从业年限的计算标准：证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定等

4、本基金无基金经理助理

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 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人，保护各类投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章，拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》，对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定，并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大，可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本公司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；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。

4.3.2 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 9 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

上半年，地产和基建投资对于整体经济企稳起到了一定支撑作用，但是民间投资仍然持续下滑，随着广义信用大幅度收缩，以及地产销量增速的回落，市场对经济下滑的担忧仍然存在。通胀呈现冲高回落走势，整体波动不大。整体来看货币政策处于松紧适度的稳健态度，公开市场回购利率自去年 10 月 23 日后也未继续下调。由于信用风险爆发的冲击，四月份货币市场资产收益率出现较大幅度上行，五六月份随着资金面平稳收益率逐渐下降，至半年末，7 天回购利率下降 13bp 至 2.72%，一年期 AAA 短融收益率上升 11bp 至 2.96%，一年期国开金融债收益率上升 19bp 至 2.60%。

上半年，本基金通过对客户需求以及宏观经济和货币市场的判断，积极应对客户在月末和季末的流动性要求，合理安排组合的现金流，并在确保流动性的前提下，通过对存款和债券配置的时点安排，增厚组合收益率。同时，在实体经济产能去化压力较大的情况下，本基金一直严控配置债券的信用资质。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金净值增长率为 1.3642%，业绩比较基准收益率为 0.6464%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，地方债大量置换和专项金融债的发行使得财政政策仍然有空间来托底经济，基建投资在未来仍然可能对投资端形成较大支撑，但在地产脉冲结束，民间投资不断下降情况下，经济出现向上概率较小，在下半年可能继续维持弱企稳的态势。货币政策方面，目前宽松空间相较今年年初变大，但是由于维持汇率稳定的压力较大，整体维持中性态度概率较大，我们预计货币市场利率中枢和债券资产收益率在下半年整体波动较小。本基金仍将在下半年维持适当的久期水平，积极为客户创造超额收益，并合理控制杠杆水平，以充分保证组合的流动性，做好现金流安排，为各关键时点的规模波动做好准备，同时仍会不断地积极把握存款和债券配置机会，在确保组合流动性安全的前提下，力争不断提高组合收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

4.6.1.1 职责分工

（1）参与估值小组成员为 4 人，分别是公司运作部负责人、研究部负责人、风险管理部负责人、法律合规部负责人，组长由运作部负责人担任。

（2）各部门负责人也可推荐代表各部门参与估值小组的成员，如需更换，由相应部门负责人提出。小组成员需经运作部主管副总批准同意。

4.6.1.2 专业胜任能力及相关工作经历

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

4.6.2 基金经理参与或决定估值的程度

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。

4.6.3 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。

4.6.4 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。

4.7 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，并按月结转至投资者基金账户，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 2,494,831,568.27 元，实际分配收益 2,494,831,568.27 元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。

4.8 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 2,494,831,568.27 元。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、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 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

报告截止日：2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2016年6月30日	上年度末 2015年12月31日
资产:			
银行存款	6.4.7.1	127,008,693,914.85	136,980,393,990.70
结算备付金		100,229,552.86	102,904,839.24
存出保证金		-	14,911.63
交易性金融资产	6.4.7.2	40,766,935,994.66	61,015,674,197.69
其中: 股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		40,766,935,994.66	60,855,674,197.69
资产支持证券投资		-	160,000,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	2,111,496,087.26	3,122,885,222.40
应收证券清算款		180,228,796.56	-
应收利息	6.4.7.5	1,230,058,017.21	1,437,721,868.47
应收股利		-	-
应收申购款		530,480,967.23	1,410,897,092.36
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		171,928,123,330.63	204,070,492,122.49
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016年6月30日	上年度末 2015年12月31日
负债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		18,895,522,239.24	7,278,709,400.00
应付证券清算款		-	528,125.63
应付赎回款		17,827,671.04	39,546,941.15
应付管理人报酬		45,655,145.72	52,798,798.90
应付托管费		13,834,892.63	15,999,636.05
应付销售服务费		34,587,231.56	39,999,090.13
应付交易费用	6.4.7.7	435,248.44	597,686.68
应交税费		-	-
应付利息		4,046,049.19	879,457.70
应付利润		10,092,057.92	14,551,387.06
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	218,150.46	329,300.00
负债合计		19,022,218,686.20	7,443,939,823.30
所有者权益:			
实收基金	6.4.7.9	152,905,904,644.43	196,626,552,299.19
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		152,905,904,644.43	196,626,552,299.19

负债和所有者权益总计		171,928,123,330.63	204,070,492,122.49
------------	--	--------------------	--------------------

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

报告截止日 2016 年 6 月 30 日，基金份额净值为人民币 1.0000 元，基金份额总额为 152,905,904,644.43 份。

6.2 利润表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
一、收入		3,259,261,985.63	2,837,538,993.89
1.利息收入		3,204,043,381.46	2,683,153,857.75
其中：存款利息收入	6.4.7.11	2,336,242,306.81	2,072,541,197.72
债券利息收入		827,066,815.56	558,030,522.40
资产支持证券利息收入		2,335,556.15	-
买入返售金融资产收入		38,398,702.94	52,582,137.63
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		55,218,588.92	154,385,136.14
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	55,218,588.92	154,385,136.14
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	15.25	-
减：二、费用		764,430,417.36	484,940,584.16
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	301,573,324.38	185,206,871.35
2. 托管费	6.4.10.2.2	91,385,855.83	56,123,294.33
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	228,464,639.60	140,308,235.82
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		142,697,316.16	102,994,678.14
其中：卖出回购金融资产支出		142,697,316.16	102,994,678.14
6. 其他费用	6.4.7.20	309,281.39	307,504.52
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,494,831,568.27	2,352,598,409.73
减：所得税费用		-	-

四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,494,831,568.27	2,352,598,409.73
-------------------	--	------------------	------------------

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

6.3 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：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 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）	196,626,552,299.19	-	196,626,552,299.19
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	2,494,831,568.27	2,494,831,568.27
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）	-43,720,647,654.76	-	-43,720,647,654.76
其中：1.基金申购款	444,982,576,946.81	-	444,982,576,946.81
2.基金赎回款	-488,703,224,601.57	-	-488,703,224,601.57
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）	-	-2,494,831,568.27	-2,494,831,568.27
五、期末所有者权益（基金净值）	152,905,904,644.43	-	152,905,904,644.43
项目	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 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）	123,248,077,540.26	-	123,248,077,540.26
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	2,352,598,409.73	2,352,598,409.73
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）	12,082,900,281.09	-	12,082,900,281.09

其中：1.基金申购款	567,971,518,216.13	-	567,971,518,216.13
2.基金赎回款	-555,888,617,935.04	-	-555,888,617,935.04
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）	-	-2,352,598,409.73	-2,352,598,409.73
五、期末所有者权益（基金净值）	135,330,977,821.35	-	135,330,977,821.35

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 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>郭特华</u>	<u>朱碧艳</u>	<u>朱辉毅</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 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《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；通知存款；1 年以内（含 1 年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购；期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；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。

6.4.2 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《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《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 3 号《半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〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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 2016 年 06 月 30 日的财务状况以及 2016 年上半年的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

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“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.50%的情形，基金管理人应编制并披露临时报告。根据中国证券监督管理委员会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，自 2016 年 2 月 1 日起，当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当正偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者自有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

除此之外，本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的差错更正事项。

6.4.6 税项

1. 营业税、增值税

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，继续免征营业税；

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，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。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，质押式买入返售金融商品及持有政策性金融债券的利息收入免征增值税；

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，买断式买入返售金融商品、同业存单以及持有金融债券的利息收入免征增值税。

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。

3. 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入，债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税；

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。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
活期存款	68,693,914.85
定期存款	126,940,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	12,450,000,000.00
存款期限 1 个月以内	-
存款期限 3 个月-1 年	114,490,000,000.00
其他存款	-
合计：	127,008,693,914.85

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2016 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	1,673,867,965.53	1,673,953,000.00	85,034.47	0.0001%
	银行间市场	39,093,068,029.13	39,118,483,000.00	25,414,970.87	0.0166%
	合计	40,766,935,994.66	40,792,436,000.00	25,500,005.34	0.0167%

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。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 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 2016 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	2,111,496,087.26	-
合计	2,111,496,087.26	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本期末无买断式逆回购交易，也无在买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	29,317.07
应收定期存款利息	1,000,591,312.39
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	45,103.30
应收债券利息	226,617,712.95
应收买入返售证券利息	2,774,571.50
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	1,230,058,017.21

6.4.7.6 其他资产

无。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	435,248.44
合计	435,248.44

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2016 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提信息披露费	149,178.12
预提审计费	59,672.34
预提账户维护费	9,300.00
合计	218,150.46

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	196,626,552,299.19	196,626,552,299.19
本期申购	444,982,576,946.81	444,982,576,946.81
本期赎回(以“-”号填列)	-488,703,224,601.57	-488,703,224,601.57
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	152,905,904,644.43	152,905,904,644.43

注：“本期申购”中包含红利再投、转换入份额及金额；

“本期赎回”中含转换出份额及金额。

6.4.7.10 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	2,494,831,568.27	-	2,494,831,568.27
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	-2,494,831,568.27	-	-2,494,831,568.27
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	232,341.07
定期存款利息收入	2,334,748,079.10
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	1,261,883.94
其他	2.70
合计	2,336,242,306.81

注：其他为结算保证金利息收入。

6.4.7.12 股票投资收益

6.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.13 债券投资收益

6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30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	55,218,588.92
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	55,218,588.92

6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	88,070,389,436.55
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	87,429,013,576.70
减：应收利息总额	586,157,270.93
买卖债券差价收入	55,218,588.92

6.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2016年1月1日至2016年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	162,159,797.26
减：卖出资产支持证券成本总额	160,000,000.00
减：应收利息总额	2,159,797.26
资产支持证券投资收益	-

6.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.15 衍生工具收益

6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无买卖权证差价收入。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期无其他衍生工具投资收益。

6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
基金赎回费收入	-
其他	15.25
合计	15.25

6.4.7.19 交易费用

本基金本报告期未发生交易费用。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
审计费用	59,672.34

信息披露费	149,178.12
账户维护费	18,600.00
其他	200.00
银行费用	81,630.93
合计	309,281.39

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期，与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

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
工银瑞信投资管理有限公司	基金管理人子公司

注：1、本报告期本基金关联方未发生变化。

2、以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6 月30日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年6月30 日

当期发生的基金应支付的管理费	301,573,324.38	185,206,871.35
其中：支付销售机构的客户维护费	67,460,461.98	55,373,756.69

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。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	91,385,855.83	56,123,294.33

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。

6.4.10.2.3 销售服务费

金额单位：人民币元

获得销售服务费各关联方名称	本期
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
工银瑞信基金管理有限公司	98,377,972.53
中国工商银行股份有限公司	107,821,170.97
中国建设银行股份有限公司	1,237,702.95
合计	207,436,846.45
获得销售服务费各关联方名称	上年度可比期间
	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
工银瑞信基金管理有限公司	65,751,372.43
中国工商银行股份有限公司	64,544,841.76
中国建设银行股份有限公司	1,337,660.89
合计	131,633,875.08

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。

6.4.10.3 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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日						
银行间 市场交 易的 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	2,073,251,992.01	2,189,900,688.07	-	-	8,169,950,000.00	1,060,011.64
上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日						
银行间 市场交 易的 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	134,545,585.34	602,556,447.74	-	-	10,524,600,000.00	3,489,926.82

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
	基金合同生效日（2006 年 3 月 20 日）持有的基金份额	-
期初持有的基金份额	824,240,307.52	-
期间申购/买入总份额	725,277,521.10	808,349,531.52

期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	270,000,000.00	655,482,566.45
期末持有的基金份额	1,279,517,828.62	152,866,965.07
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	0.84%	0.11%

注：期间申购/买入总份额事项中，含红利再投资获得份额 13,613,413.13 份。

6.4.10.4.2 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 2016年6月30日		上年度末 2015年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
瑞士信贷银行股份 有限公司	-	-	2,288,120,752.73	1.16%
工银瑞信投资管理 有限公司	200,410,159.23	0.13%	117,283,198.12	0.06%

注：瑞士信贷在本报告期间持有基金份额 2,306,360,318.74 份，截止本报告期末，已全部赎回，不再持有本基金份额，相关费率适用市场公开费率。

6.4.10.5 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 2016年1月1日至2016年6月30日		上年度可比期间 2015年1月1日至2015年6月30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	68,693,914.85	232,341.07	43,905,210.93	326,980.30

注：1、本报告期末余额仅为活期存款，利息收入（本期）仅为活期存款利息收入；

2、上年度可比期间报告期末余额仅为活期存款，利息收入（上年度可比期间）仅为活期存款利息收入；

3、本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行股份有限公司保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在本报告期和上年度可比期间内均未在承销期内参与关联方承销证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
2,499,290,897.41	-	-4,459,329.14	2,494,831,568.27	-

6.4.12 期末（2016年6月30日）本基金持有的流通受限证券**6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2016 年 6 月 30 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 18,249,122,239.24 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
111619073	16 恒丰银行 CD073	2016 年 7 月 1 日	98.90	1,550,000	153,299,936.76
1182307	11 晋焦煤 MTN1	2016 年 7 月 1 日	100.41	1,300,000	130,532,006.91
1182324	11 河钢 MTN3	2016 年 7 月 1 日	100.82	2,600,000	262,119,561.14
1182334	11 滨海建 MTN1	2016 年 7 月 1 日	100.98	2,200,000	222,145,397.45
1182344	11 首钢 MTN2	2016 年 7 月 1 日	101.04	1,000,000	101,040,094.54
1282115	12 青国投 MTN1	2016 年 7 月 1 日	101.48	400,000	40,593,866.18
130241	13 国开 41	2016 年 7 月 1 日	100.17	2,100,000	210,360,448.66
150215	15 国开 15	2016 年 7 月 1 日	100.00	1,600,000	160,007,511.50
160201	16 国开 01	2016 年 7 月 1 日	99.95	16,500,000	1,649,251,849.75
111609071	16 浦发 CD071	2016 年 7 月 4 日	98.88	8,000,000	791,036,556.58

111619073	16 恒丰银行 CD073	2016 年 7 月 4 日	98.90	2,600,000	257,148,281.03
011530006	15 中海运 SCP006	2016 年 7 月 5 日	100.18	1,000,000	100,178,719.18
011699684	16 中船 SCP009	2016 年 7 月 5 日	99.99	1,200,000	119,985,157.47
011699765	16 中海运 SCP002	2016 年 7 月 5 日	99.97	350,000	34,989,950.36
011699945	16 中核建 SCP002	2016 年 7 月 5 日	99.95	800,000	79,956,238.78
090210	09 国开 10	2016 年 7 月 5 日	99.97	10,000,000	999,692,010.41
120223	12 国开 23	2016 年 7 月 5 日	99.56	1,700,000	169,258,926.00
120233	12 国开 33	2016 年 7 月 5 日	100.15	5,000,000	500,735,367.40
130233	13 国开 33	2016 年 7 月 5 日	100.00	4,400,000	440,006,755.67
130241	13 国开 41	2016 年 7 月 5 日	100.17	900,000	90,154,478.00
130330	13 进出 30	2016 年 7 月 5 日	100.57	400,000	40,229,223.61
150302	15 进出 02	2016 年 7 月 5 日	100.65	900,000	90,587,979.56
150408	15 农发 08	2016 年 7 月 5 日	100.83	500,000	50,416,640.77
150416	15 农发 16	2016 年 7 月 5 日	100.02	2,300,000	230,038,864.30
160201	16 国开 01	2016 年 7 月 5 日	99.95	4,300,000	429,805,027.51
160209	16 国开 09	2016 年 7 月 5 日	99.68	2,500,000	249,208,423.47
160211	16 国开 11	2016 年 7 月 5 日	99.93	500,000	49,967,362.36
160304	16 进出 04	2016 年 7 月 5 日	99.83	500,000	49,913,087.82
160414	16 农发 14	2016 年 7 月 5 日	99.95	2,000,000	199,901,025.91
101354009	13 武钢 MTN001	2016 年 7 月 6 日	100.33	1,050,000	105,346,123.21
111619074	16 恒丰银行 CD074	2016 年 7 月 6 日	98.88	9,000,000	889,948,232.18
111619082	16 恒丰银行 CD082	2016 年 7 月 6 日	98.80	10,000,000	987,970,699.80

111693311	16 天津银行 CD019	2016 年 7 月 6 日	99.63	6,000,000	597,795,656.07
111693844	16 重庆银行 CD020	2016 年 7 月 6 日	98.73	5,600,000	552,872,512.19
111694085	16 长沙银行 CD062	2016 年 7 月 6 日	97.05	4,000,000	388,194,270.14
111694465	16 长沙银行 CD066	2016 年 7 月 6 日	96.99	500,000	48,494,090.92
111694485	16 包商银行 CD033	2016 年 7 月 6 日	96.99	2,700,000	261,868,090.94
111694652	16 广州农村商业银行 CD097	2016 年 7 月 6 日	96.95	7,500,000	727,092,737.17
111694697	16 广州农村商业银行 CD098	2016 年 7 月 6 日	98.53	7,000,000	689,739,190.77
130228	13 国开 28	2016 年 7 月 6 日	100.07	3,400,000	340,240,515.92
130330	13 进出 30	2016 年 7 月 6 日	100.57	200,000	20,114,611.81
130416	13 农发 16	2016 年 7 月 6 日	100.23	1,000,000	100,226,756.96
160304	16 进出 04	2016 年 7 月 6 日	99.83	7,100,000	708,765,847.01
041554060	15 中冶 CP001	2016 年 7 月 7 日	99.98	750,000	74,986,601.00
101354009	13 武钢 MTN001	2016 年 7 月 7 日	100.33	1,250,000	125,412,051.43
111592770	15 杭州银行 CD098	2016 年 7 月 7 日	98.59	2,100,000	207,043,475.03
111611235	16 平安 CD235	2016 年 7 月 7 日	99.33	3,700,000	367,521,734.04
111691722	16 杭州银行 CD047	2016 年 7 月 7 日	97.78	2,000,000	195,561,179.15
111693790	16 广州银行 CD032	2016 年 7 月 7 日	99.54	1,600,000	159,269,146.08
111693826	16 广州银行 CD033	2016 年 7 月 7 日	98.73	3,700,000	365,290,767.01
111694090	16 广州农村商业银行 CD081	2016 年 7 月 7 日	97.07	5,000,000	485,373,807.09
111694160	16 天津银行 CD022	2016 年 7 月 7 日	98.66	5,000,000	493,302,169.93
111694257	16 华融湘	2016 年 7 月 7 日	97.09	5,000,000	485,458,613.49

	江 银 行 CD033	日			
111694386	16 包商银 行 CD032	2016 年 7 月 7 日	98.59	300,000	29,576,583.19
111694591	16 广州农 村商业银 行 CD095	2016 年 7 月 7 日	98.55	1,600,000	157,683,803.69
111694651	16 广州农 村商业银 行 CD096	2016 年 7 月 7 日	98.54	6,000,000	591,255,486.41
111694737	16 天津银 行 CD030	2016 年 7 月 7 日	98.52	4,000,000	394,084,389.07
1182222	11 中煤 MTN1	2016 年 7 月 7 日	100.45	3,700,000	371,649,117.52
1182247	11 中铝股 MTN1	2016 年 7 月 7 日	100.41	1,600,000	160,652,297.66
合计				191,450,000	18,985,351,305.96

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2016 年 6 月 30 日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 646,400,000.00 元，于 2016 年 7 月 1 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 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。同时制定了系统化的风险管理程序，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，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系：第一道防线由各个业务部门构成，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；第二道监控防线由公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部构成，法律

合规部负责对公司业务的法律合规风险进行监控管理，风险管理部负责对公司投资管理风险和运作风险进行监控管理；第三道防线是由公司经营管理层和风险管理委员会构成，公司管理层通过执行委员会下的风险管理委员会对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；在上述这三道风险监控防线中，公司督察长和监察稽核人员对风险控制措施和合规风险情况进行全面检查、监督，并视所发生问题情节轻重及时反馈给各部门经理、公司总经理、公司治理与风险控制委员会、董事会、监管机构。督察长独立于公司其他业务部门和公司管理层，对内部控制制度的执行情况实行严格检查和及时反馈，并独立报告；第四道监控防线由董事会下属的公司治理与风险控制委员会构成，公司治理与风险控制委员会通过督察长和监察稽核人员的工作，掌握整体风险状况并进行决策。公司治理与风险控制委员会负责检查公司业务的内控制度的实施情况，监督公司对相关法律法规和公司制度的执行。

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。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的债券、国债、央行票据等，且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。

6.4.13.2.1 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 2016年6月30日	上年度末 2015年12月31日
A-1	2,299,812,141.13	8,049,642,801.15
A-1 以下	-	-
未评级	27,590,824,483.91	37,771,206,889.92
合计	29,890,636,625.04	45,820,849,691.07

注：表中所列示的债券投资为短期融资券、同业存单。

6.4.13.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2016年6月30日	上年度末 2015年12月31日
AAA	2,193,432,420.73	2,804,075,985.03
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	2,193,432,420.73	2,804,075,985.03

注：1、表中所列示的债券投资为除短期融资券和政府债券以外的债券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

6.4.13.3 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可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券交易所的债券回购交易及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，均能够及时变现。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，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，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。

6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2016年6月 30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	2,168,693,914.85	85,200,000,000.00	39,640,000,000.00	-	-	-	127,008,693,914.85
结算备付金	100,229,552.86	-	-	-	-	-	100,229,552.86
交易性金融资产	5,210,203,835.10	8,885,253,842.55	26,671,478,317.01	-	-	-	40,766,935,994.66
买入返售金融资产	2,111,496,087.26	-	-	-	-	-	2,111,496,087.26
应收证券清算款	-	-	-	-	-	180,228,796.56	180,228,796.56
应收利息	-	-	-	-	-	1,230,058,017.21	1,230,058,017.21
应收申购款	-	-	-	-	-	530,480,967.23	530,480,967.23
资产总计	9,590,623,390.07	94,085,253,842.55	66,311,478,317.01	-	-	1,940,767,781.00	171,928,123,330.63
负债							
卖出回购金融资产款	18,895,522,239.24	-	-	-	-	-	18,895,522,239.24
应付赎回款	-	-	-	-	-	17,827,671.04	17,827,671.04
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	45,655,145.72	45,655,145.72
应付托管费	-	-	-	-	-	13,834,892.63	13,834,892.63
应付销售服务费	-	-	-	-	-	34,587,231.56	34,587,231.56
应付交易费用	-	-	-	-	-	435,248.44	435,248.44
应付利息	-	-	-	-	-	4,046,049.19	4,046,049.19
应付利润	-	-	-	-	-	10,092,057.92	10,092,057.92
其他负债	-	-	-	-	-	218,150.46	218,150.46
负债总计	18,895,522,239.24	-	-	-	-	126,696,446.96	19,022,218,686.20
利率敏感度缺口	-9,304,898,849.17	94,085,253,842.55	66,311,478,317.01	-	-	-1,814,071,334.04	152,905,904,644.43
上年度末 2015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	10,216,393,990.70	43,850,000,000.00	82,914,000,000.00	-	-	-	136,980,393,990.70

结算备付金	102,904,839.24	-	-	-	-	-	102,904,839.24
存出保证金	14,911.63	-	-	-	-	-	14,911.63
交易性金融资产	1,960,056,612.62	18,836,131,954.80	39,994,904,205.12	224,581,425.15	-	-	61,015,674,197.69
买入返售金融资产	3,122,885,222.40	-	-	-	-	-	3,122,885,222.40
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	0.00
应收利息	-	-	-	-	-1,437,721,868.47	-	1,437,721,868.47
应收申购款	-	-	-	-	-1,410,897,092.36	-	1,410,897,092.36
资产总计	15,402,255,576.59	62,686,131,954.80	122,908,904,205.12	224,581,425.15	-2,848,618,960.83	-	204,070,492,122.49
负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,278,709,400.00	-	-	-	-	-	7,278,709,400.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	528,125.63	528,125.63
应付赎回款	-	-	-	-	-	39,546,941.15	39,546,941.15
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	52,798,798.90	52,798,798.90
应付托管费	-	-	-	-	-	15,999,636.05	15,999,636.05
应付销售服务费	-	-	-	-	-	39,999,090.13	39,999,090.13
应付交易费用	-	-	-	-	-	597,686.68	597,686.68
应付利息	-	-	-	-	-	879,457.70	879,457.70
应付利润	-	-	-	-	-	14,551,387.06	14,551,387.06
其他负债	-	-	-	-	-	329,300.00	329,300.00
负债总计	7,278,709,400.00	-	-	-	-	165,230,423.30	7,443,939,823.30
利率敏感度缺口	8,123,546,176.59	62,686,131,954.80	122,908,904,205.12	224,581,425.15	-2,683,388,537.53	-	196,626,552,299.19

注：表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，其中交易性金融资产以摊余成本近似反映其公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

6.4.13.4.1.2 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 2016 年 6 月 30 日，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。

6.4.13.4.2 外汇风险

无。

6.4.13.4.3 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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2016 年 6 月 30 日，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。

6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 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	40,766,935,994.66	23.71
	其中：债券	40,766,935,994.66	23.71
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,111,496,087.26	1.23
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	127,108,923,467.71	73.93
4	其他各项资产	1,940,767,781.00	1.13
5	合计	171,928,123,330.63	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。

7.2 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	6.50	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	18,895,522,239.24	12.36
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券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余额比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	113
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	149
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	86

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

《货币市场基金监督管理办法》（证监会令第 120 号，以下简称《管理办法》）自 2016 年 2 月 1 日起施行，《管理办法》要求货币市场基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，根据与此同时公布的《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》，此前货币市场基金已经持有的金融工具及比例不符合《管理办法》规定的，应在《管理办法》施行之日起一年内调整。工银货币基金按照《管理办法》及相关规定，逐渐调整组合的平均剩余期限，截至本报告期末平均剩余期限已降低到 120 天以内，符合法律法规要求。

7.3.2 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	6.39	12.36
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	13.86	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	45.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天	-	-

	天的浮动利率债		
4	90 天(含)—120 天	10.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	35.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		111.29	12.36

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过 240 天。

7.5 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	1,673,867,965.53	1.09
2	央行票据	-	-
3	金融债券	7,008,998,983.36	4.58
	其中：政策性金融债	7,008,998,983.36	4.58
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	4,909,172,572.92	3.21
6	中期票据	2,193,432,420.73	1.43
7	同业存单	24,981,464,052.12	16.34
8	其他	-	-
9	合计	40,766,935,994.66	26.66
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的面值和折溢价。

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

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	111609247	16 浦发 CD247	30,000,000	2,955,351,476.86	1.93
2	160201	16 国开 01	21,200,000	2,119,038,740.28	1.39
3	111592770	15 杭州银行 CD098	20,000,000	1,971,842,619.36	1.29
4	090210	09 国开 10	10,000,000	999,692,010.41	0.65
5	020123	16 贴债 25	10,000,000	996,000,422.44	0.65
6	111611235	16 平安 CD235	10,000,000	993,301,983.89	0.65
7	111619082	16 恒丰银行	10,000,000	987,970,699.80	0.65

		CD082			
8	111617139	16 光大 CD139	10,000,000	985,116,164.34	0.64
9	111693699	16 重庆农村 商行 CD061	10,000,000	972,258,770.95	0.64
10	111619074	16 恒丰银行 CD074	9,000,000	889,948,232.18	0.58

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

7.7 “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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0775%
报告期内偏离度的最低值	0.0129%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0378%

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%。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 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摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2 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。

7.9.3 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	180,228,796.56
3	应收利息	1,230,058,017.21

4	应收申购款	530,480,967.23
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,940,767,781.00

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 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
2,030,924	75,288.84	59,512,442,212.65	38.92%	93,393,462,431.78	61.08%

8.2 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	65,643,127.95	0.04%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	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	>=100
本基金基金经理持有本开放式基金	>=100

§ 9 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）基金份额总额	8,839,895,811.44
本报告期期初基金份额总额	196,626,552,299.19
本报告期基金总申购份额	444,982,576,946.81
减：本报告期基金总赎回份额	488,703,224,601.57
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
本报告期末基金份额总额	152,905,904,644.43

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。

§ 10 重大事件揭示

10.1 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。

10.2 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 2016 年 1 月 30 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》，江明波先生、杜海涛先生、赵紫英女士自 2016 年 1 月 29 日起担任工银瑞信基金管理有限公司副总经理。

2、基金托管人托管部门：

本报告期，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 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。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未有改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务，无改聘情况。

10.6 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，本基金管理人、托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 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	
中信建投	1	-	-	-	-	-
申万宏源	1	-	-	-	-	-

注：1. 券商的选择标准和程序

（1）选择标准：注重综合服务能力

a) 券商财务状况良好、经营行为规范、风险管理先进、投资风格与工银瑞信有互补性、在最近一年内无重大违规行为。

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

c) 与其他券商相比，该券商能够提供最佳交易执行和优惠合理的佣金率。

（2）选择程序

a) 新增券商的选定：根据以上标准对券商进行考察、选择和确定。在合作之前，券商需提供至少两个季度的服务，并与其他已合作券商一起参与投资研究部门（权益投资部，固定收益部，专户投资部，研究部和中央交易室）两个季度对券商的研究服务评估。公司投委会根据对券商研究服务评估结果决定是否作为新增合作券商。

b) 签订委托协议：与被选择的券商签订委托代理协议，明确签定协议双方的公司名称、委托代理期限、佣金率、双方的权利义务等，经签章有效。

2. 券商的评估，保留和更换程序

（1）席位的租用期限暂定为一年，合同到期 15 天内，投资研究部门将根据各券商研究在服务期

间的综合证券服务质量等情况，进行评估。

(2) 对于符合标准的券商，工银瑞信将与其续约；对于不能达到标准的券商，不与其续约，并根据券商选择标准和程序，重新选择其它经营稳健、研究能力强、综合服务质量高的证券经营机构，租用其交易席位。

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

10.7.2 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
中信建投	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	166,889,700,000.00	100.00%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

无。

10.9 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	关于工银瑞信货币市场基金暂停大额申购、转换转入、定期定额投资业务的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 1 月 4 日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于浙江金观诚财富管理有限公司费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 1 月 12 日
3	工银瑞信基金管理有限公司关于增加中证金牛(北京)投资咨询有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 1 月 29 日
4	工银瑞信基金管理有限公司关于增加北京创金启富投资管理有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 1 月 29 日
5	工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 1 月 30 日
6	关于工银瑞信货币市场基金	中国证监会指定的媒介	2016 年 2 月 1 日

	2016 年春节假期暂停申购、转换入业务的公告		
7	工银瑞信基金管理有限公司关于增加和耕传承基金销售有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 2 月 3 日
8	工银瑞信基金管理有限公司关于中国银河证券股份有限公司费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 2 月 24 日
9	工银瑞信基金管理有限公司北京分公司关于营业场所变更的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 3 月 15 日
10	关于增加太平洋证券股份有限公司为工银瑞信基金管理有限公司旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 3 月 22 日
11	工银瑞信基金管理有限公司关于深圳市新兰德证券投资咨询有限公司费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 4 月 5 日
12	工银瑞信基金管理有限公司关于增加奕丰金融服务(深圳)有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 4 月 22 日
13	关于工银瑞信基金管理有限公司网上交易支付宝渠道关闭基金支付服务的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 5 月 11 日
14	关于工银瑞信基金管理有限公司淘宝基金店关闭申购服务的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 5 月 11 日
15	工银瑞信基金管理有限公司关于增加珠海盈米财富管理有限公司为旗下基金销售机构并进行费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 2 日
16	工银瑞信基金管理有限公司关于增加长春农村商业银行股份有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 20 日
17	工银瑞信基金管理有限公司关于上海联泰资产管理有限公司费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 20 日
18	关于直销电子自助交易系统继续开展基金转换费率优惠活动的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 28 日
19	工银瑞信基金管理有限公司关	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 30 日

	于直销渠道招商银行网银支付方式基金申购费率优惠活动的公告		
20	工银瑞信基金管理有限公司关于调整京东金融平台基金申购费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2016 年 6 月 30 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 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指定报刊上披露的各项公告

12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的办公场所。

12.3 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