

# 工银瑞信如意货币市场基金 2017 年年度报告

2017 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：兴业银行股份有限公司

送出日期：二〇一八年三月二十七日

## § 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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 3 月 20 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 2017 年 01 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§ 2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>7</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	12
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	12
<b>§ 4 管理人报告</b> .....	<b>14</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	14
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	15
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	15
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.....	19
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	20
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	20
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	21
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	21
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.....	22
<b>§ 5 托管人报告</b> .....	<b>23</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	23
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.....	23
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.....	23
<b>§ 6 审计报告</b> .....	<b>24</b>
6.1 审计报告基本信息.....	24
6.2 审计报告的基本内容.....	24
<b>§ 7 年度财务报表</b> .....	<b>27</b>
7.1 资产负债表.....	27
7.2 利润表.....	28
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	29
7.4 报表附注.....	30
<b>§ 8 投资组合报告</b> .....	<b>57</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	57
8.2 债券回购融资情况.....	57
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	57
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.....	58
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	58
8.6 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.....	59

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	59
8.8 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.....	60
8.9 投资组合报告附注.....	60
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>62</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	62
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	62
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	63
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的情况.....	63
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>64</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>65</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	65
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.....	65
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	65
11.4 基金投资策略的改变.....	65
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	65
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.....	65
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	66
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	67
11.9 其他重大事件.....	67
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>71</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.....	71
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	71
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>72</b>
13.1 备查文件目录.....	72
13.2 存放地点.....	72
13.3 查阅方式.....	72

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信如意货币市场基金	
基金简称	工银如意货币	
基金主代码	003752	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 12 月 23 日	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	45,320,164,148.00 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	工银如意货币 A	工银如意货币 B
下属分级基金的交易代码:	003752	003753
报告期末下属分级基金的份额总额	1,807,318,287.69 份	43,512,845,860.31 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。
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型基金，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	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	朱碧艳
	联系电话	400-811-9999
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn
客户服务电话	400-811-9999	95561
传真	010-66583158	021-62535823
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	福建省福州市湖东路 154 号

	801、甲 5 号 9 层甲 5 号 901	
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	上海市静安区江宁路 168 号兴业大厦
邮政编码	100033	200041
法定代表人	郭特华	高建平

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
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	基金管理人和基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
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	2017 年		2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)- 2016 年 12 月 31 日	
	工银如意货币 A	工银如意货币 B	工银如意货币 A	工银如意货币 B
本期已 实现收 益	42,603,819.17	975,587,092.97	932.73	1,271,343.25
本期利 润	42,603,819.17	975,587,092.97	932.73	1,271,343.25
本期净 值收益 率	4.2279%	4.4741%	0.0728%	0.0779%
3.1.2 期末数 据和指 标	2017 年末		2016 年末	
	期末基 金资产 净值	1,807,318,287.69	43,512,845,860.31	1,404,826.81
期末基 金份额 净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期 末指标	2017 年末		2016 年末	
	累计净 值收益 率	4.3038%	4.5554%	0.0728%

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 2016 年 12 月 23 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

工银如意货币 A

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	1.0744%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	0.7341%	0.0004%
过去六个月	2.1589%	0.0005%	0.6805%	0.0000%	1.4784%	0.0005%
过去一年	4.2279%	0.0009%	1.3500%	0.0000%	2.8779%	0.0009%
自基金合同 生效以来	4.3038%	0.0011%	1.3832%	0.0000%	2.9206%	0.0011%

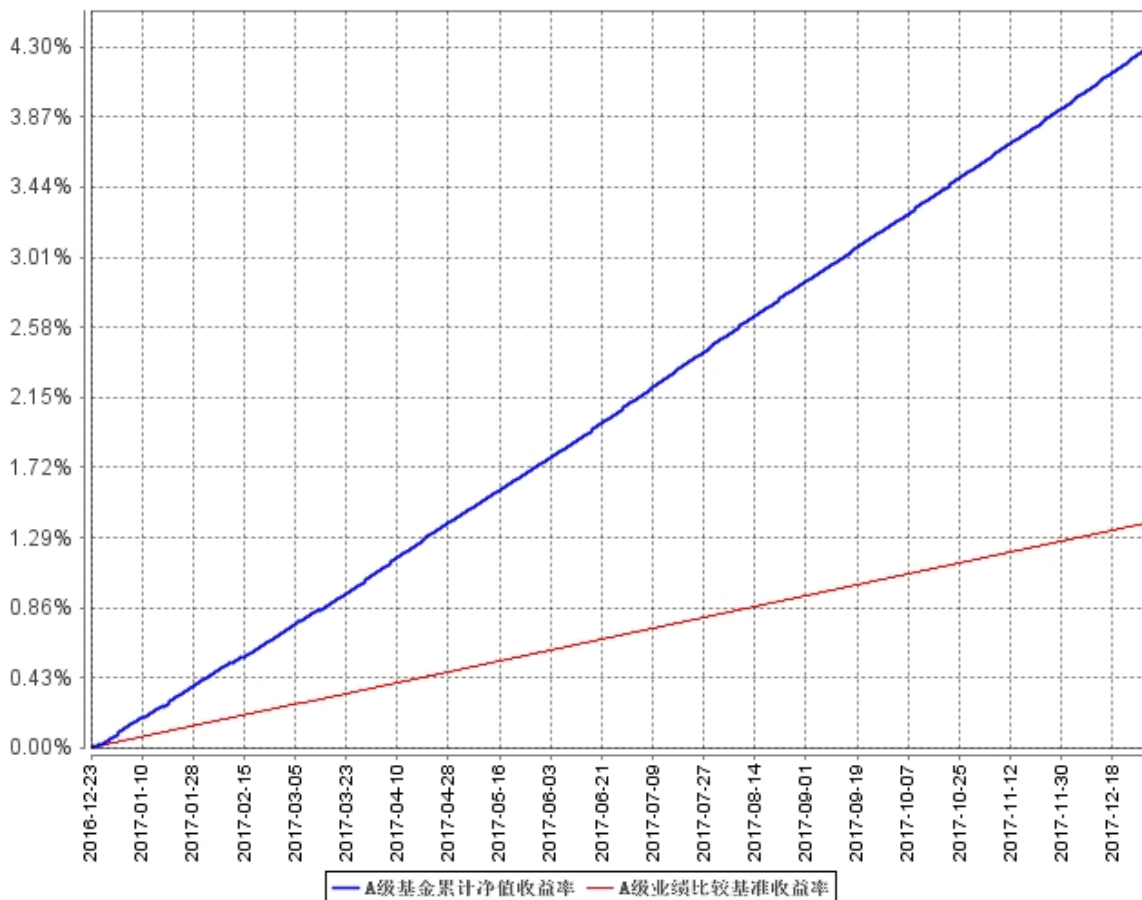
工银如意货币 B

阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	1.1355%	0.0005%	0.3403%	0.0000%	0.7952%	0.0005%
过去六个月	2.2821%	0.0005%	0.6805%	0.0000%	1.6016%	0.0005%
过去一年	4.4741%	0.0009%	1.3500%	0.0000%	3.1241%	0.0009%
自基金合同 生效以来	4.5554%	0.0011%	1.3832%	0.0000%	3.1722%	0.0011%

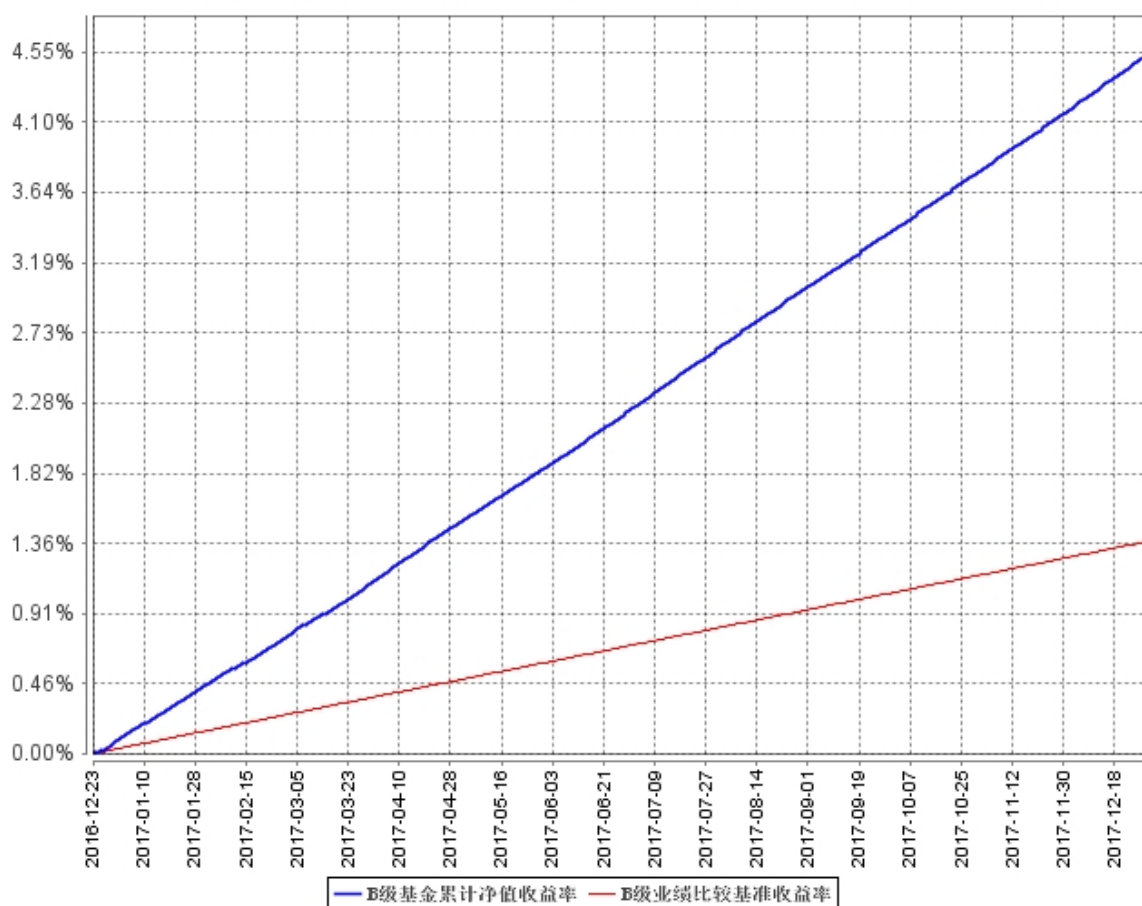


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

A级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



B级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

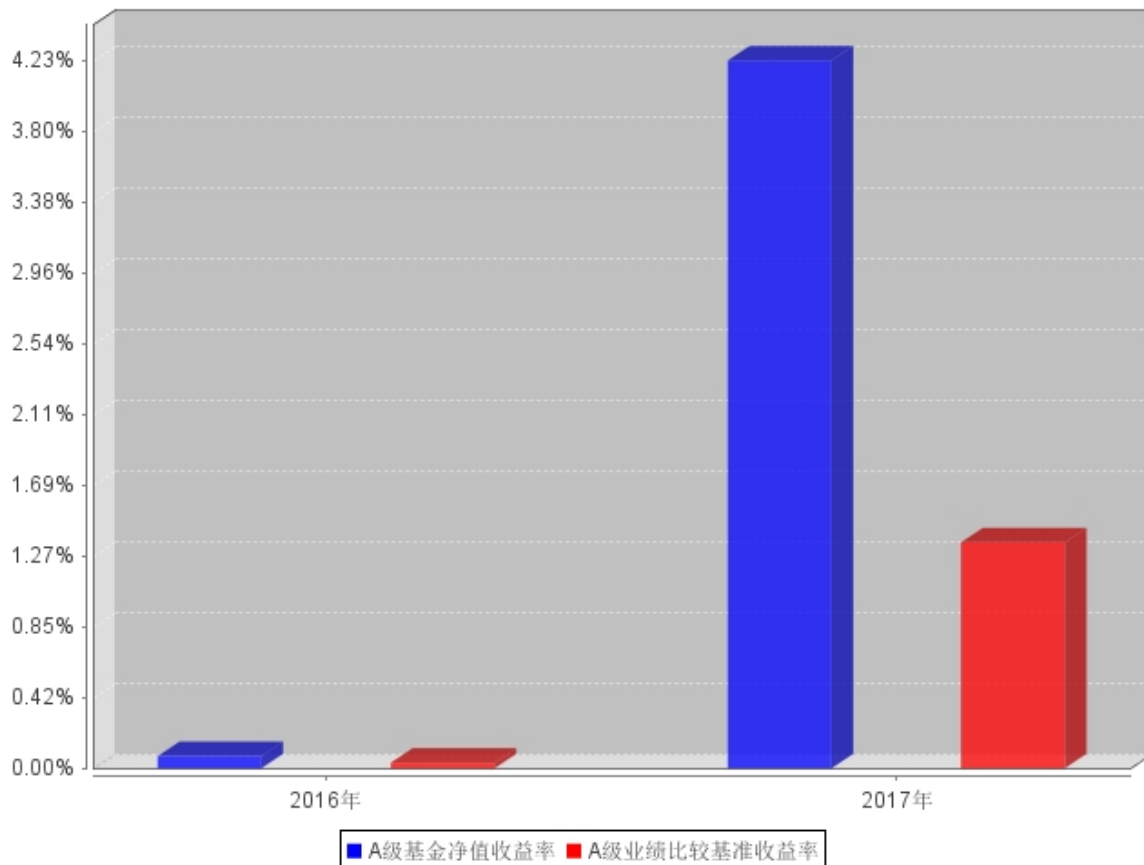


注：注：1、本基金基金合同于 2016 年 12 月 23 日生效。

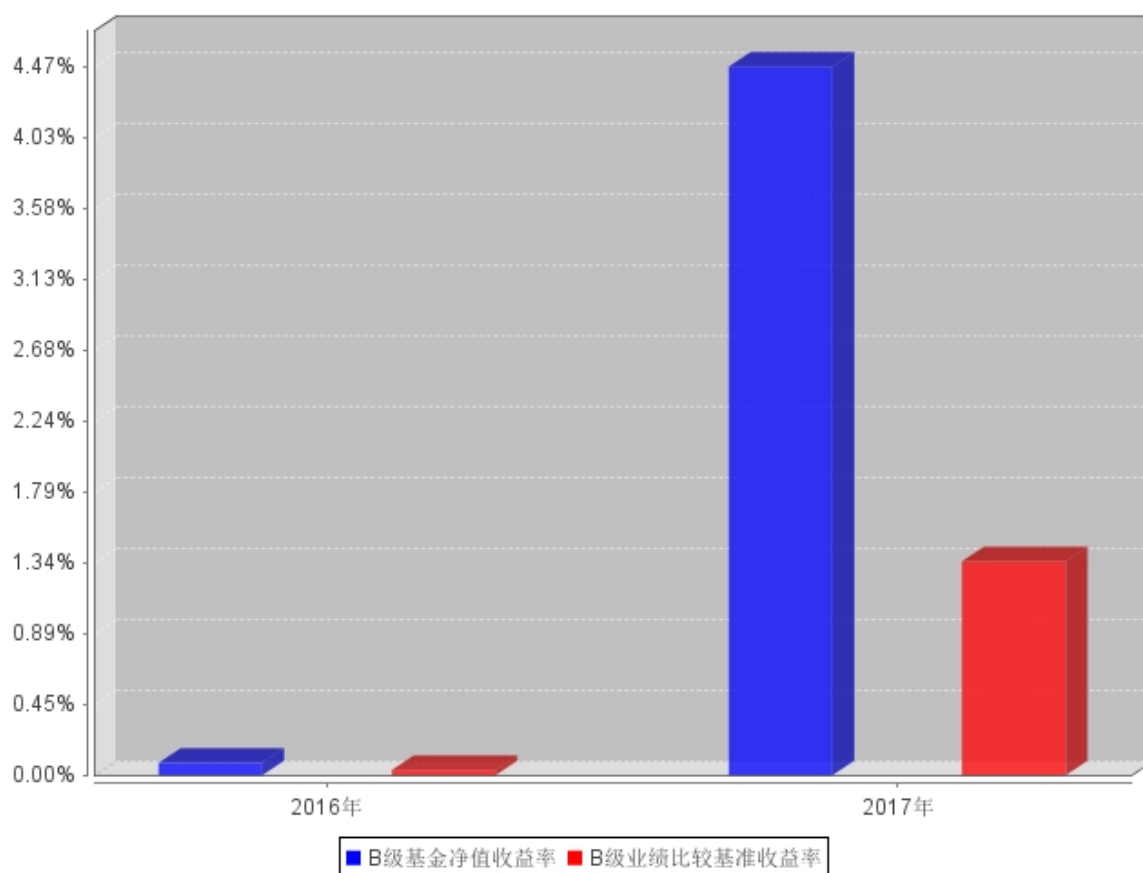
2、按基金合同规定，本基金建仓期为 6 个月。截至报告期末，本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定：本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

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

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



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



注：注：1、本基金基金合同生效日为 2016 年 12 月 23 日。

2、合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

工银如意货币 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	41,892,712.11	-	711,107.06	42,603,819.17	
2016	606.32	-	326.41	932.73	
合计	41,893,318.43	-	711,433.47	42,604,751.90	

单位：人民币元

工银如意货币 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金 额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注

2017	958,140,700.97	-	17,446,392.00	975,587,092.97	
2016	731,266.74	-	540,076.51	1,271,343.25	
合计	958,871,967.71	-	17,986,468.51	976,858,436.22	

## §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。

公司（含子公司）拥有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金境内外投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金产品投资管理、QDII、QFII、RQFII 等多项业务资格。

截至 2017 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、工银瑞信沪深 300 指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业混合型证券投资基金、工银瑞信 60 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金、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、工银瑞信香港中小盘股票型证券投资基金（QDII）等 113 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	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2016 年 12 月 23 日	-	7	2010 年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监、宏观债券策略研究团队负责人。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。
--	--	--	--	--	--

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。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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

#### 1、公平交易原则

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，为公平对待不同基金份额持有人，公平对待基金持有人和其他资产委托人，在投资管理活动中公平对待公司所管理的不同基金财产和客户资产，不得直接或通过与第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

#### 2、适用范围

本制度适用于本公司所管理的不同投资组合，包括封闭式基金、开放式基金，以及社保组合、企业年金、特定客户资产管理组合等其他受托资产。基金经理，指管理公募基金基金经理，如封闭式基金、开放式基金。投资经理，指管理其他受托资产的投资经理，如企业年金、特定客户资产管理等专项受托资产。

### 3、公平交易的具体措施

#### 3.1 在研究和投资决策环节：

3.1.1 在公司股票池的基础上，研究部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，参考公司《股票池管理办法》，建立股票池，各基金基金经理、其他受托资产投资经理在此基础上根据投资授权构建具体的投资组合。

3.1.2 各基金基金经理、其他受托资产投资经理投资决策参照《投资授权管理办法》执行，在授权范围内，独立、自主、审慎决策。

3.1.3 基金经理不得兼任投资经理，且各投资组合的基金经理、投资经理投资系统权限要严格分离。

3.1.4 对于涉及到关联交易的投资行为，参考公司《关联交易管理制度》执行。

#### 3.2 在交易执行环节：

3.2.1 交易人员、投资交易系统权限的适当分离。在必要的情况下，对于社保基金或其他专项受托资产组合配备专门的交易员，未经授权，其他交易员不得参与社保基金或其他专项受托资产组合的日常交易，并进行交易系统权限的屏蔽。

3.2.2 公平交易执行原则：价格优先、时间优先、综合平衡、比例实施，保证交易在不同基金资产、不同受托资产间的公正，保证公司所管理的不同基金资产、受托资产间的利益公平。

#### 3.2.3 公平交易执行方法：

3.2.3.1 交易员必须严格按照“价格优先、时间优先”的交易执行原则，及时、迅速、准确地执行。

3.2.3.2 在投资交易系统中设置“公平交易模块”，对于涉及到同一证券品种的交易执行，系统自动通过公平交易模块完成。

公平交易模块执行原理如下：

##### 1) 同向交易指令：

a) 限价指令：交易员采用投资交易系统中的公平委托系统，按照各组合委托数量设置委托比例，按比例具体执行；b) 市价指令：对于市价同向交易指令，交易员首先应该按照“时间优先”的原则执行交易指令，并在接到后到达指令后按照先到指令剩余数量和新到指令数量采用公平委托系统执行；对于同时同向交易指令，交易员应采用投资交易系统中的公平委托模块，按照各基金委托数量设置委托比例，按比例具体执行；c) 部分限价指令与部分市价指令：对于不同基金经理下达的不同类型的同向交易指令，交易员应该按照“价格优先”的原则执行交易指令，在市场价格未达到限价时，先执行市价指令、后执行限价指令；



## 2) 反向交易指令

a) 交易员不得接受可能导致同一投资组合或不同投资组合之间对敲的同一证券品种的指令，并由风险中台在投资系统中设置严禁所有产品在证券交易时对敲。b) 根据证监会 2011 年修订的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》中相关条款，公司规定同一公募基金、年金、专户、社保组合或前述组合之间不允许同日针对同一证券的反向投资指令；c) 同一公募基金不允许两日内针对同一证券的反向投资指令。d) 确因投资组合要求的投资策略或流动性等需求而发生的同日反向交易，按要求投资组合经理要填写反向交易申请表，并要求相关投资经理提供决策依据，并保留记录备查。e) 以上反向交易要求完全按照指数的构成进行投资的组合等除外。

3.2.4 对于银行间市场交易、交易所大宗交易、债券一级市场申购等非集中竞价交易，涉及到两个或以上基金或投资组合参与同一证券交易的情况，各基金/投资经理在交易前独立确定各投资组合的交易价格和数量，中央交易室按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。参照《集中交易管理办法》，银行间市场债券买卖和回购交易，由交易员填写《银行间市场交易审批单》，经相关基金经理/投资经理、交易主管审批，并由交易员双人复核后方可执行。公司对非公开发行股票申购、以公司名义进行的债券一级市场申购的申购方案和分配过程进行审核和监控，保证分配结果符合公平交易的原则。交易所大宗交易，填写《大宗交易申请表》，经公司内部审批后执行。债券一级市场交易，填写《债券投标审批表》及《债券分销审批表》，经公司内部审批后执行。其他非集中竞价交易，参考上述审批流程执行。

3.2.5 对于非公开发行股票申购，各基金/投资经理在申购前参照《投资流通受限证券工作流程》，独立确定申购价格和数量，中央交易室按照价格优先、比例分配的原则进行分配。

3.2.6 对于由于特殊原因不能参与公平交易程序的交易指令，中央交易室填写《公平交易审批单》，经公司内部审批后执行。

## 3.2.7 公平交易争议处理

在公平交易执行过程中若发生争议，或出现基金/投资经理对交易员执行公平交易结果不满情况，交易主管将具体情况报告公司主管领导，公司主管领导与相关基金/投资经理、交易主管就争议内容进行协调处理。

## 3.3 公平交易的检查和价格监控

3.3.1 内控稽核部可通过投资交易系统对于公平交易的执行情况进行稽核，并定期向督察长报告。如发现有疑问的交易情况，就交易时间、交易价格、交易数量、交易理由等提出疑问，由基金/投资经理作出合理解释。

3.3.2 风险管理部根据市场公认的第三方信息，对于投资组合与交易对手之间议价交易的交

易价格公允性进行审查，如发现异常情况的，基金/投资经理应对交易价格的异常情况进行合理性解释。

3.3.3 内控稽核部应对不同投资组合在交易所公开竞价交易中同日同向交易的交易时机和交易价差进行监控，同时对不同投资组合临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析，如发现异常应向基金/投资经理提出，相关基金/投资经理应对异常交易情况进行合理性解释。风险管理部和内控稽核部应对其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控，对于异常交易发生前后不同投资组合买卖该异常交易证券的情况进行分析。相关基金/投资经理应对异常交易情况进行合理性解释。

### 3.4 评估和分析

3.4.1 风险管理部应分别于每季度和每年度对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行分析，对连续四个季度期间内、不同时间窗下（如日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析，由投资组合经理、督察长、总经理签署后，妥善保存分析报告备查。如果在上述分析期间内，公司管理的所有投资组合同向交易价差出现异常情况，应重新核查公司投资决策和交易执行环节的内部控制，针对潜在问题完善公平交易制度，进行专项说明，提交内控稽核部，内控稽核部应将此说明载入监察稽核季度报告和年度报告中对此做专项说明。

3.4.2 中央交易室负责在各投资组合的定期报告中披露公司整体公平交易制度执行情况。风险管理部负责在各投资组合的定期报告中对异常交易行为进行专项说明，其中，如果报告期内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%，应说明该类交易的次数及原因。各投资组合的年度报告中，除上述内容外，还应披露公平交易制度和控制方法，并在公司整体公平交易制度执行情况中，对当年度同向交易价差做专项分析。

## 4. 报告

公司相关部门如果发现涉嫌违背公平交易原则的行为，应及时向公司管理层汇报并采取相关控制和改进措施。

### 4.3.2 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；未出现清算不到位的情况，且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

公司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，本报告期未出现公司管理的不同投资组合间有同向交易价差异异常的情况。

### 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

2017年经济前高后低。上半年在棚改的发力下，三四线城市地产销售成为需求端超预期的变量，另外16年四季度起出口回升的趋势得以延续，内外需均处于偏强的状态。到了下半年，金融条件收紧、地产调控趋严、环保扰动加大、地方债务整肃等政策对投资和生产造成了一定影响，但低库存对地产投资构成支撑，发达国家经济的回暖对出口也构成支撑，基本面仍展现出较强的韧性。价格方面，下半年环保督查、采暖季限产加剧了工业品供给紧张的局面，在需求端韧性较强的背景下，商品价格加速上涨，造成PPI和名义GDP超预期。全年来看，CPI在食品价格的拖累下从16年的2%降至1.6%，PPI在供给端的扰动下从-1.4%回升至6.3%。货币政策维持中性基调，央行削峰填谷熨平银行间总量流动性的波动，但金融去杠杆的背景下流动性分层严重，中小银行和非银机构在季末年末敏感时点融资的难度上升。截止12月月末，7天回购利率上行222bp至5.42%，一年期AAA短融收益率上涨69bp至5.22%，一年期国开债收益率上涨72bp至4.68%。

回顾2017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要求之后，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资金波动。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，工银如意货币 A 份额净值增长率为 4.2279%，工银如意货币 B 份额净值增长率为 4.4741%，业绩比较基准收益率为 1.3500%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2018 年，在控宏观杠杆率的基调下，债务扩张的速度将逐渐向名义 GDP 收敛，高度依赖杠杆的地产和基建将受到抑制，从而带动内需的回落，但地产低库存、土地供应增加等因素意味着内需回落的幅度相对有限，同时发达国家经济的恢复仍将对出口构成支撑，基本面将继续保持一定的韧性。防风险作为三大攻坚战之首，货币政策仍将维持中性，助力金融去杠杆，银行间总量流动性能够得到保障，但中小银行和非银机构融资利率仍会维持高波动的状态。

本基金将在 2018 年维持中性久期水平，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；二是严格事前的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；五是继续开展合规培训，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、销售人员等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 risk 的理解，从而使得相关法规、政策、制度在公司内部更有效的得到落实。

监察稽核方面，一是定期对本基金投研交易、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，向监管机构报送监察稽核季报。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

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

###### 4.7.1.1 职责分工

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

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

###### 4.7.1.2 专业胜任能力及相关工作经历

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

##### 4.7.2 基金经理参与或决定估值的程度

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。

##### 4.7.3 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

##### 4.7.4 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

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

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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 A 级于本报告期间累计应分配利润 42,603,819.17 元，累计分配收益 42,603,819.17 元。本基金 B 级于本报告期间累计应分配利润 975,587,092.97 元，累计分配收益 975,587,092.97 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

报告期内，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，诚信、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

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

报告期内，本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本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 1,018,190,912.14 元，其中工银如意货币 A 实施利润分配的金额为 42,603,819.17 元，工银如意货币 B 实施利润分配的金额为 975,587,092.97 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

本托管人认真复核了本年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，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	普华永道中天审字(2018)第 22172 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	工银瑞信如意货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了工银瑞信如意货币市场基金(以下简称“工银如意货币基金”)的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日的资产负债表,2017 年度和 2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日止期间的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了工银如意货币基金 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度和 2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>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。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。</p> <p>按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于工银如意货币基金,并履行了职业道德方面的其他责任。</p>



强调事项	-
其他事项	-
其他信息	-
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>工银如意货币基金的基金管理人工银瑞信基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,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,基金管理人管理层负责评估工银如意货币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,除非基金管理人管理层计划清算工银如意货币基金、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督工银如意货币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>(一) 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错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目</p>

	<p>的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(三) 评价基金管理人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>(四) 对基金管理人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，就可能对导致对工银如意货币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如意货币基金不能持续经营。</p> <p>(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与基金管理人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	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	单峰   朱宏宇
会计师事务所的地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼
审计报告日期	2018 年 3 月 23 日

## §7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

报告截止日：2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	16,956,468,977.00	551,411,819.49
结算备付金		32,650,766.17	-
存出保证金		13,027.06	-
交易性金融资产	7.4.7.2	22,519,037,564.14	-
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		22,519,037,564.14	-
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	8,698,324,914.80	1,650,000,000.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	253,708,233.56	1,328,094.27
应收股利		-	-
应收申购款		1,034,119.23	1.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	551.00	-
资产总计		48,461,238,152.96	2,202,739,914.76
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2017 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2016 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		3,109,636,559.35	-
应付证券清算款		943,235.54	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		5,855,922.26	39,389.70
应付托管费		1,951,974.09	13,129.91
应付销售服务费		791,400.74	2,688.68
应付交易费用	7.4.7.7	241,504.81	-
应交税费		-	-

应付利息		2,735,393.64	-
应付利润		18,697,901.98	540,402.92
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	220,112.55	210.00
负债合计		3,141,074,004.96	595,821.21
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	45,320,164,148.00	2,202,144,093.55
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		45,320,164,148.00	2,202,144,093.55
负债和所有者权益总计		48,461,238,152.96	2,202,739,914.76

注：1、本基金基金合同生效日为 2016 年 12 月 23 日。

2、报告截止日 2017 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 45,320,164,148.00 份，其中 A 类基金份额为 1,807,318,287.69 份；B 类基金份额为 43,512,845,860.31 份。

## 7.2 利润表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 12 月 23 日 (基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>		1,123,220,227.06	1,328,094.27
1.利息收入		1,115,628,947.23	1,328,094.27
其中：存款利息收入	7.4.7.11	519,884,921.43	412,790.93
债券利息收入		340,105,857.27	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		255,617,461.02	915,303.34
其他利息收入		20,707.51	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		7,591,279.83	-
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	7,591,279.83	-
资产支持证券投资	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以	7.4.7.17	-	-

“-”号填列)			
4. 汇兑收益 (损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入 (损失以“-”号填列)	7.4.7.18	-	-
<b>减：二、费用</b>		105,029,314.92	55,818.29
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	34,215,583.44	39,389.70
2. 托管费	7.4.10.2.2	11,405,194.55	13,129.91
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	4,700,479.51	2,688.68
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		54,358,687.19	-
其中：卖出回购金融资产支出		54,358,687.19	-
6. 其他费用	7.4.7.20	349,370.23	610.00
<b>三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)</b>		1,018,190,912.14	1,272,275.98
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润 (净亏损以“-”号填列)</b>		1,018,190,912.14	1,272,275.98

注：本基金基金合同生效日为 2016 年 12 月 23 日。

### 7.3 所有者权益 (基金净值) 变动表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益 (基金净值)	2,202,144,093.55	-	2,202,144,093.55
二、本期经营活动产生的基金净值变动数 (本期利润)	-	1,018,190,912.14	1,018,190,912.14
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)	43,118,020,054.45	-	43,118,020,054.45
其中：1. 基金申购款	85,784,558,483.60	-	85,784,558,483.60
2. 基金赎回款	-42,666,538,429.15	-	-42,666,538,429.15
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)	-	-1,018,190,912.14	-1,018,190,912.14

以“-”号填列)			
五、期末所有者权益 (基金净值)	45,320,164,148.00	-	45,320,164,148.00
项目	上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至2016年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益 (基金净值)	201,062,295.67	-	201,062,295.67
二、本期经营活动产生的 基金净值变动数(本 期利润)	-	1,272,275.98	1,272,275.98
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)	2,001,081,797.88	-	2,001,081,797.88
其中:1.基金申购款	2,001,083,909.66	-	2,001,083,909.66
2.基金赎回款	-2,111.78	-	-2,111.78
四、本期向基金份额持 有人分配利润产生的基 金净值变动(净值减少 以“-”号填列)	-	-1,272,275.98	-1,272,275.98
五、期末所有者权益 (基金净值)	2,202,144,093.55	-	2,202,144,093.55

注:本基金基金合同生效日为2016年12月23日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:

<u>郭特华</u>	<u>赵紫英</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

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

工银瑞信如意货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]2469号《关于准予工银瑞信如意货币市场基金注册的批复》核准,由工银瑞信基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集201,054,171.20元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2016)第1613号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《工银瑞信如意货

币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 23 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 201,062,295.67 份基金份额，其中认购资金利息折合 8,124.47 份基金份额。本基金的基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人为兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）。

根据《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》和《工银瑞信如意货币市场基金招募说明书》并报中国证监会备案，本基金根据销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。从基金资产中按照 0.25% 年费率计提销售服务费的一类基金份额类别称为 A 类基金份额；从基金资产中按照 0.01% 年费率计提销售服务费的一类基金份额类别称为 B 类基金份额。基金份额净值的计算公式为计算日某类基金份额基金资产净值除以计算日该类基金份额总数。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使 A 类和 B 类基金份额的基金份额净值保持在人民币 1.0000 元。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的工具，包括现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2017 年度和 2016 年 12 月 23 日（基金合同生效日）至 2016 年 12 月 31 日止期间的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12

月 31 日的财务状况以及 2017 年度和 2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

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

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表的实际编制期间为 2017 年度和 2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

###### (1) 金融资产的分类

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

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

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

###### (2) 金融负债的分类

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

##### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确



认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

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

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免投资组合的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用投资组合的公允价值计算影子价格。当影子价格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绝对值达到或超过 0.25%时，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投资组合价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3)如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

债券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

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

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

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

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

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额不享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每月以红利再投资方式集中支付累计

收益。

#### **7.4.4.11 分部报告**

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

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

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### **7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计**

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中央国债登记结算有限责任公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

### **7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明**

#### **7.4.5.1 会计政策变更的说明**

本基金本报告期末发生会计政策变更。

#### **7.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期末发生会计估计变更。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

### 7.4.6 税项

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

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

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

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

### 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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
活期存款	26,468,977.00	111,911,819.49
定期存款	16,930,000,000.00	439,500,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	4,700,000,000.00	-
存款期限 1 个月以内	-	439,500,000.00
存款期限 3 个月~1 年	12,230,000,000.00	-
其他存款	-	-
合计：	16,956,468,977.00	551,411,819.49

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2017 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	777,194,699.32	776,424,100.80	-770,598.52	-0.0017%
	银行间市场	21,741,842,864.82	21,707,811,600.00	-34,031,264.82	-0.0751%
	合计	22,519,037,564.14	22,484,235,700.80	-34,801,863.34	-0.0768%
项目		上年度末 2016 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	-	-	-	-
	合计	-	-	-	-

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 2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	8,698,324,914.80	-
合计	8,698,324,914.80	-
项目	上年度末 2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_交易所	1,650,000,000.00	-
合计	1,650,000,000.00	-

**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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	39,145.44	136,128.43
应收定期存款利息	109,682,208.41	276,662.50
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	16,162.19	-
应收债券利息	115,371,129.46	-
应收买入返售证券利息	28,599,581.57	915,303.34
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	6.49	-
合计	253,708,233.56	1,328,094.27

**7.4.7.6 其他资产**

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
其他应收款	551.00	-
待摊费用	-	-
合计	551.00	-

**7.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 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	241,504.81	-
合计	241,504.81	-

## 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
银行汇划费	10,812.55	210.00
预提审计费	120,000.00	-
预提信息披露费	80,000.00	-
预提账户维护费	9,300.00	-
合计	220,112.55	210.00

## 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

工银如意货币 A		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,404,826.81	1,404,826.81
本期申购	7,334,563,618.92	7,334,563,618.92
本期赎回(以“-”号填列)	-5,528,650,158.04	-5,528,650,158.04
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,807,318,287.69	1,807,318,287.69

金额单位：人民币元

工银如意货币 B		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,200,739,266.74	2,200,739,266.74
本期申购	78,449,994,864.68	78,449,994,864.68
本期赎回(以“-”号填列)	-37,137,888,271.11	-37,137,888,271.11
- 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	43,512,845,860.31	43,512,845,860.31

注：1. 若本基金有分红及转换业务，申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

2. 本基金自 2016 年 12 月 12 日至 2016 年 12 月 20 日止期间公开发售，共募集有效净认购资金 201,054,171.20 元。根据《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》的规定，本基金设立募集期内认购资金产生的利息收入 8,124.47 元在本基金成立后，折算为 8,124.47 份基金份额，划入基金份额持有人账户。

3. 根据《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》和《工银瑞信如意货币市场基金开放日常申购、赎回业务的公告》的相关规定，本基金于 2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 25 日止期间暂不向投资人开放基金交易。申购业务和赎回业务自 2016 年 12 月 26 日起开始办理。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

工银如意货币 A			
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	42,603,819.17	-	42,603,819.17
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	-42,603,819.17	-	-42,603,819.17
本期末	-	-	-

单位：人民币元

工银如意货币 B			
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	975,587,092.97	-	975,587,092.97
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	-975,587,092.97	-	-975,587,092.97
本期末	-	-	-



**7.4.7.11 存款利息收入**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至2016年12月31日
活期存款利息收入	828,902.92	136,128.43
定期存款利息收入	518,716,005.64	276,662.50
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	339,953.97	-
其他	58.90	-
合计	519,884,921.43	412,790.93

**7.4.7.12 股票投资收益****7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入**

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 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至2016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	7,591,279.83	-
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	7,591,279.83	-

**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 2017年1月1日至2017年12月31日	上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至2016年12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	12,510,575,933.17	-
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	12,468,367,523.79	-

减：应收利息总额	34,617,129.55	-
买卖债券差价收入	7,591,279.83	-

#### 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

无。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

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

无。

#### 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	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 23 日(基金合同 生效日)至 2016 年 12 月 31 日
审计费用	120,000.00	-
信息披露费	80,000.00	-
其他	15,500.00	400.00
账户维护费	35,600.00	-
银行费用	98,270.23	210.00
合计	349,370.23	610.00

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的重大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
兴业银行股份有限公司	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
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

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	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	34,215,583.44	39,389.70
其中：支付销售机构的客户维护费	304,739.80	0.12

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.15% 年费率计提。管理费的计算

方法如下：

$$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 23 日(基金合同生效日)至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	11,405,194.55	13,129.91

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。托管费的计

算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，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名称	本期		
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银如意货币 A	工银如意货币 B	合计

工银瑞信基金管理有限公司	1,754,450.31	2,170,099.53	3,924,549.84
合计	1,754,450.31	2,170,099.53	3,924,549.84
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至2016年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银如意货币 A	工银如意货币 B	合计
工银瑞信基金管理有限公司	173.96	2,514.08	2,688.04
合计	173.96	2,514.08	2,688.04

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

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 2017年1月1日至2017年12月31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
兴业银行股 份有限公司	50,062,223.15	-	-	-	6,570,350,000.00	1,176,973.87

#### 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 2017年1月1日至2017年12月31日	
	工银如意货币 A	工银如意货币 B
基金合同生效日（2016年12月23日）持有的基金份额	-	-
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	310,237,928.17

期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	310,237,928.17
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

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。对于分级基金，下属各级份额占比的分母采用各级的份额；

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；

3、本基金的管理人在本报告期间内与上年度可比期间均未运用自有资金投资工银如意货币 A。

#### 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

无。

#### 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 2017年1月1日至2017年12月31日		上年度可比期间 2016年12月23日(基金合同生效日)至 2016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
兴业银行股份有限公司	1,326,468,977.00	64,866,408.74	151,411,819.49	162,790.93

#### 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

金额单位：人民币元

工银如意货币A

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
41,892,712.11	-	711,107.06	42,603,819.17	-

工银如意货币B

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
958,140,700.97	-	17,446,392.00	975,587,092.97	-

#### 7.4.12 期末（2017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

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。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2017 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 2,490,596,559.35 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
011754107	17 徐工 SCP004	2018 年 1 月 3 日	99.98	500,000	49,989,555.64
111713070	17 浙商银行 CD070	2018 年 1 月 4 日	97.65	1,100,000	107,415,013.13
170204	17 国开 04	2018 年 1 月 4 日	99.91	4,100,000	409,639,895.43
170301	17 进出 01	2018 年 1 月 4 日	99.95	200,000	19,989,296.55
111713079	17 浙商银行 CD079	2018 年 1 月 4 日	99.80	2,500,000	249,491,510.09
111770366	17 宁波银行 CD233	2018 年 1 月 4 日	99.13	5,000,000	495,636,339.87
111712204	17 北京银行 CD204	2018 年 1 月 4 日	97.98	4,000,000	391,932,207.07
170204	17 国开 04	2018 年 1 月 2 日	99.91	2,100,000	209,815,556.20
111715437	17 民生银行 CD437	2018 年 1 月 4 日	99.22	4,000,000	396,872,931.27
130301	13 进出 01	2018 年 1 月 4 日	100.08	1,100,000	110,085,502.42
041754044	17 中化工 CP001	2018 年 1 月 3 日	100.01	500,000	50,005,879.49

011751114	17日照港 SCP004	2018年1月 3日	100.01	100,000	10,000,796.59
170203	17国开 03	2018年1月 4日	99.98	700,000	69,987,888.66
合计				25,900,000	2,570,862,372.41

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2017 年 12 月 31 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 619,040,000.00 元，于 2018 年 1 月 2 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金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和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。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，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证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
A-1	1,200,412,100.24	-
A-1 以下	-	-
未评级	18,814,160,145.92	-
合计	20,014,572,246.16	-

注：表中所列示的债券投资为短期融资券、同业存单。

##### 7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
--------	-------------------------	--------------------------

AAA	79,813,408.38	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	79,813,408.38	-

注：1、表中所列示的债券投资为除短期融资券以外的信用债券。

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。

### 7.4.13.3 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在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此除小部分流通受限证券外，其余均能及时变现。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，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 2017 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	26,468,977.00	14,230,000,000.00	2,700,000,000.00	-	-	-	-16,956,468,977.00
结算备付金	32,650,766.17	-	-	-	-	-	32,650,766.17
存出保证金	13,027.06	-	-	-	-	-	13,027.06
交易性金融资产	1,267,696,169.18	5,578,143,050.33	15,673,198,344.63	-	-	-	-22,519,037,564.14
买入返售金融资产	8,698,324,914.80	-	-	-	-	-	8,698,324,914.80
应收利息	-	-	-	-	-	-253,708,233.56	253,708,233.56
应收申购款	-	-	-	-	-	1,034,119.23	1,034,119.23
其他资产	-	-	-	-	-	551.00	551.00

资产总计	10,025,153,854.21	19,808,143,050.33	18,373,198,344.63	-	-	-254,742,903.79	48,461,238,152.96
负债							
卖出回购金融资产款	3,109,636,559.35	-	-	-	-	-	3,109,636,559.35
应付证券清算款	-	-	-	-	-	943,235.54	943,235.54
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	5,855,922.26	5,855,922.26
应付托管费	-	-	-	-	-	1,951,974.09	1,951,974.09
应付销售服务费	-	-	-	-	-	791,400.74	791,400.74
应付交易费用	-	-	-	-	-	241,504.81	241,504.81
应付利息	-	-	-	-	-	2,735,393.64	2,735,393.64
应付利润	-	-	-	-	-	18,697,901.98	18,697,901.98
其他负债	-	-	-	-	-	220,112.55	220,112.55
负债总计	3,109,636,559.35	-	-	-	-	31,437,445.61	3,141,074,004.96
利率敏感度缺口	6,915,517,294.86	19,808,143,050.33	18,373,198,344.63	-	-	-223,305,458.18	45,320,164,148.00
上年度末 2016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	551,411,819.49	-	-	-	-	-	551,411,819.49
买入返售金融资产	1,650,000,000.00	-	-	-	-	-	1,650,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	1,328,094.27	1,328,094.27
应收申购款	-	-	-	-	-	1.00	1.00
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	2,201,411,819.49	-	-	-	-	1,328,095.27	2,202,739,914.76
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	39,389.70	39,389.70
应付托管费	-	-	-	-	-	13,129.91	13,129.91
应付销售服务费	-	-	-	-	-	2,688.68	2,688.68
应付利润	-	-	-	-	-	540,402.92	540,402.92
其他负债	-	-	-	-	-	210.00	210.00
负债总计	-	-	-	-	-	595,821.21	595,821.21
利率敏感度缺口	2,201,411,819.49	-	-	-	-	732,274.06	2,202,144,093.55

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。

#### 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**

无。

#### **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。

##### **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**

##### (1) 公允价值

###### (a) 金融工具公允价值计量的方法

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中无属于第一层次的余额，属于第二层次的余额为 22,519,037,564.14 元，无属于第三层次的余额。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

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

(2) 增值税

根据财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布的财税[2016]140 号《关于明确金融房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》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、国家税务总局于 2017 年 6 月 30 日颁布的财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。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。

此外，财政部、国家税务总局于 2017 年 12 月 25 日颁布的财税[2017]90 号《关于租入固定

资产进行税额抵扣等增值税政策的通知》对资管产品管理人自 2018 年 1 月 1 日起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的销售额确定做出规定。

上述税收政策对本基金截至 2017 年 12 月 31 日止的财务状况和经营成果无影响。

(3) 除公允价值和增值税外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。



## §8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	22,519,037,564.14	46.47
	其中: 债券	22,519,037,564.14	46.47
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	8,698,324,914.80	17.95
	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	16,989,119,743.17	35.06
4	其他各项资产	254,755,930.85	0.53
5	合计	48,461,238,152.96	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	4.83	
	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	3,109,636,559.35	6.86
	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

根据基金合同规定, 本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 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	97
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	2

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过 120 天情况。

### 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比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	16.61	6.86
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.16	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	34.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	10.17	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	30.48	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	106.37	6.86

### 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限未超过 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	央行票据	-	-
3	金融债券	2,424,651,909.60	5.35
	其中：政策性金融债	2,424,651,909.60	5.35
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,304,387,245.55	7.29
6	中期票据	79,813,408.38	0.18
7	同业存单	16,710,185,000.61	36.87
8	其他	-	-
9	合计	22,519,037,564.14	49.69
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	108601	国开 1703	7,781,360	777,194,699.32	1.71
2	170204	17 国开 04	6,200,000	619,455,451.63	1.37
3	111716269	17 上海银行 CD269	6,000,000	595,281,104.68	1.31
4	111715317	17 民生银行 CD317	5,000,000	495,817,045.36	1.09
5	111770366	17 宁波银行 CD233	5,000,000	495,636,339.87	1.09
6	111718419	17 华夏银行 CD419	5,000,000	491,150,514.80	1.08
7	111708392	17 中信银行 CD392	5,000,000	490,837,406.14	1.08
8	111718432	17 华夏银行 CD432	5,000,000	490,800,854.67	1.08
9	111708418	17 中信银行 CD418	5,000,000	489,556,716.50	1.08
10	111782956	17 广州农村商业银行 CD148	5,000,000	486,009,905.94	1.07

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	-

报告期内偏离度的最高值	0.0655%
报告期内偏离度的最低值	-0.1030%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0218%

### 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，本基金负偏离度的绝对值未达到 0.5%。

## 8.8 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。

## 8.9 投资组合报告附注

**8.9.1** 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 1.00 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** 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	13,027.06
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	253,708,233.56
4	应收申购款	1,034,119.23
5	其他应收款	551.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	254,755,930.85

#### 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

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
工银如意货币A	119,480	15,126.53	313,366,849.63	17.34%	1,493,951,438.06	82.66%
工银如意货币B	168	259,005,034.88	43,440,680,936.78	99.83%	72,164,923.53	0.17%
合计	119,648	378,779.12	43,754,047,786.41	96.54%	1,566,116,361.59	3.46%

### 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	4,078,843,129.26	9.00
2	银行类机构	3,082,989,977.86	6.80
3	银行类机构	2,521,333,075.35	5.56
4	其他机构	2,109,342,557.99	4.65
5	银行类机构	2,055,326,651.91	4.54
6	银行类机构	2,053,852,752.85	4.53
7	银行类机构	2,053,852,752.84	4.53
8	银行类机构	1,520,253,832.09	3.35

9	银行类机构	1,024,305,858.35	2.26
10	银行类机构	1,005,215,778.92	2.22

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	工银如意货币 A	28,920,380.71	1.60%
	工银如意货币 B	0.00	0.00%
	合计	28,920,380.71	0.06%

### 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的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	工银如意货币 A	≥100
	工银如意货币 B	0
	合计	≥100
本基金基金经理持有本开放式基金	工银如意货币 A	0~10
	工银如意货币 B	0
	合计	0~10

**§10 开放式基金份额变动**

单位：份

	工银如意货币 A	工银如意货币 B
基金合同生效日（2016 年 12 月 23 日）基金份额总额	1,054,295.67	200,008,000.00
本报告期期初基金份额总额	1,404,826.81	2,200,739,266.74
本报告期基金总申购份额	7,334,563,618.92	78,449,994,864.68
减:本报告期基金总赎回份额	5,528,650,158.04	37,137,888,271.11
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	1,807,318,287.69	43,512,845,860.31

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 2017 年 2 月 8 日发布《工银瑞信基金管理有限公司董事长变更公告》，经基金管理人第六十一次股东会和第四届董事会第二十六次会议审议通过，沈立强先生辞去公司董事长职务，董事长变更为尚军先生。

基金管理人于 2017 年 4 月 25 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》，郝炜先生自 2017 年 4 月 19 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。

### 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

报告期内应支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用壹拾贰万元整，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	
中信建投	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
华泰证券	2	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
西南证券	4	-	-	-	-	-
安信证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-

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、个股分析的报告及其他丰富全面的信息咨询服务；有很强的分析能力，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。

### 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
中信建投	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	36,287,200,000.00	58.94%	-	-
国金证券	277,691,152.11	100.00%	25,277,825,000.00	41.06%	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-

### 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	关于工银瑞信如意货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 1 月 17 日
2	工银瑞信基金管理有限公司董	中国证监会指定的媒介	2017 年 2 月

	事长变更公告		8 日
3	工银瑞信基金管理有限公司关于泛华普益基金销售有限公司基金销售费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 3 月 10 日
4	工银瑞信基金管理有限公司关于宜信普泽投资顾问（北京）有限公司基金销售费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 3 月 10 日
5	关于增加北京肯特瑞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	2017 年 4 月 20 日
6	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	2017 年 4 月 25 日
7	工银瑞信基金管理有限公司关于一路财富（北京）信息科技股份有限公司基金销售费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 5 月 15 日
8	关于增加交通银行股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 6 月 12 日
9	关于增加海通证券股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 6 月 19 日
10	关于增加中信证券股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 6 月 22 日
11	关于增加中信建投证券股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 6 月 22 日
12	关于增加国信证券股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金和工银瑞信财富快线货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 6 月 23 日
13	关于增加上海通华财富资产管理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	2017 年 6 月 30 日
14	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金参加交通银行手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费费率优惠活动的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 7 月 3 日
15	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金参加交通银行网上银行基金申购手续费费率优惠	中国证监会指定的媒介	2017 年 7 月 3 日

	活动的公告		
16	关于增加弘业期货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	2017 年 7 月 5 日
17	关于增加蚂蚁（杭州）基金销售有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 7 月 5 日
18	关于增加上海华夏财富投资管理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	2017 年 7 月 7 日
19	关于增加北京蛋卷基金销售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	2017 年 7 月 11 日
20	关于增加中信期货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	2017 年 7 月 14 日
21	关于增加富滇银行股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 7 月 20 日
22	工银瑞信基金管理有限公司关于增加北京植信基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 8 日
23	关于调整工银瑞信如意货币市场基金 B 类份额最低申购金额的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 12 日
24	关于工银瑞信如意货币市场基金暂停大额申购业务的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 12 日
25	工银瑞信基金管理有限公司关于增加济安财富（北京）资本管理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	2017 年 8 月 17 日
26	关于增加民生证券股份有限公司为工银瑞信货币市场基金、工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 22 日
27	关于增加大同证券有限责任公司为工银瑞信深证成份指数证券投资基金（LOF）、工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 24 日
28	关于增加大泰金石基金销售有限公司为旗下基金销售机构并	中国证监会指定的媒介	2017 年 8 月 25 日

	进行基金销售费率调整的公告		
29	关于增加大有期货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	2017 年 8 月 25 日
30	工银瑞信基金管理有限公司关于在直销电子自助交易系统开通工银如意货币 A 和工银薪金货币 A 快速赎回业务的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 9 月 15 日
31	关于增加山西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	2017 年 9 月 18 日
32	关于工银瑞信如意货币市场基金 2017 年国庆节假期暂停申购业务的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 9 月 25 日
33	关于增加中原银行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	2017 年 10 月 26 日
34	关于增加上海挖财金融信息服务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	2017 年 11 月 8 日
35	关于增加招商证券股份有限公司为工银瑞信财富快线货币市场基金、工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 12 月 12 日
36	关于增加华泰证券股份有限公司为工银瑞信如意货币市场基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 12 月 14 日
37	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金调整流通受限股票估值方法的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 12 月 21 日
38	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下公开募集证券投资基金缴纳增值税的公告	中国证监会指定的媒介	2017 年 12 月 30 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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20170101-20170622	2,000,000,000.00	5,075,981,214.65	2,997,138,085.39	4,078,843,129.26	9.00%
	2	20170626-20170630	2,000,000,000.00	5,075,981,214.65	2,997,138,085.39	4,078,843,129.26	9.00%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
本基金份额持有人较为集中，存在基金规模大幅波动的风险，以及由此导致基金收益较大波动的风险。							

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## §13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予工银瑞信如意货币市场基金募集申请的注册文件；
- 2、《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信如意货币市场基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信如意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。

### 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)