

工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资  
基金(原工银瑞信 14 天理财债券型发起式  
证券投资基金)  
2020 年中期报告

2020 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：招商银行股份有限公司

送出日期：2020 年 8 月 28 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 8 月 26 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

原工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 6 月 14 日止，工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金报告期自 2020 年 6 月 15 日起至 6 月 30 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>6</b>
2.1 基金基本情况 (转型后)	6
2.1 基金基本情况 (转型前)	6
2.2 基金产品说明 (转型后)	6
2.2 基金产品说明 (转型前)	7
2.3 基金管理人和基金托管人	7
2.4 信息披露方式	7
2.5 其他相关资料 (转型后)	7
2.5 其他相关资料 (转型前)	8
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b>	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标 (转型后)	8
3.1 主要会计数据和财务指标 (转型前)	9
3.2 基金净值表现 (转型后)	10
3.2 基金净值表现 (转型前)	11
3.3 其他指标	15
<b>§4 管理人报告</b>	<b>15</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	15
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	18
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	18
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	18
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	19
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	19
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	20
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	20
<b>§5 托管人报告</b>	<b>20</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	20
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	20
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	21
<b>§6 半年度财务会计报告 (未经审计) (转型后)</b>	<b>21</b>
6.1 资产负债表	21
6.2 利润表	22
6.3 所有者权益 (基金净值) 变动表	23
6.4 报表附注	24
<b>§6 半年度财务会计报告 (未经审计) (转型前)</b>	<b>48</b>

6.1 资产负债表 .....	48
6.2 利润表 .....	50
6.3 所有者权益（基金净值）变动表 .....	51
6.4 报表附注 .....	53
<b>§7 投资组合报告（转型后） .....</b>	<b>72</b>
7.1 期末基金资产组合情况 .....	72
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合 .....	73
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细 .....	73
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 .....	73
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	73
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细 .....	74
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....	74
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 .....	74
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 .....	74
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	74
7.11 投资组合报告附注 .....	75
<b>§7 投资组合报告（转型前） .....</b>	<b>75</b>
7.1 期末基金资产组合情况 .....	75
7.2 债券回购融资情况 .....	76
7.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	76
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 .....	77
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	77
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	78
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	78
7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 .....	79
7.9 投资组合报告附注 .....	79
<b>§8 基金份额持有人信息（转型后） .....</b>	<b>80</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	80
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	80
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情况 .....	80
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况 .....	80
<b>§8 基金份额持有人信息（转型前） .....</b>	<b>81</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	81
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	81
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情况 .....	82
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况 .....	82
<b>§9 开放式基金份额变动（转型后） .....</b>	<b>82</b>
<b>§9 开放式基金份额变动（转型前） .....</b>	<b>82</b>
<b>§10 重大事件揭示 .....</b>	<b>83</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	83

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.....	83
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	83
10.4 基金投资策略的改变 .....	83
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	83
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.....	83
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型后).....	83
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型前).....	85
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况(转型前) .....	87
10.9 其他重大事件(转型后) .....	87
10.9 其他重大事件(转型前) .....	87
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>88</b>
11.1 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 .....	88
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	89
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>89</b>
12.1 备查文件目录 .....	89
12.2 存放地点 .....	89
12.3 查阅方式 .....	89

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况（转型后）

基金名称	工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金	
基金简称	工银 14 天理财债券发起	
基金主代码	485120	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012 年 10 月 26 日	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	428,310,986.53 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
下属分级基金的交易代码	485120	485020
报告期末下属分级基金的份额总额	363,053,980.24 份	65,257,006.29 份

### 2.1 基金基本情况（转型前）

基金名称	工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金	
基金简称	工银 14 天理财债券发起	
基金主代码	485120	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012 年 10 月 26 日	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	1,193,750,063.53 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
下属分级基金的交易代码	485120	485020
报告期末下属分级基金的份额总额	376,320,162.60 份	817,429,900.93 份

### 2.2 基金产品说明（转型后）

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	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	人民币七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金为发起式债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金,高于货币市场基金。

## 2.2 基金产品说明 (转型前)

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	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	人民币七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金为发起式债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金,高于货币市场基金。

## 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	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	朱碧艳	张燕
	联系电话	400-811-9999	0755-83199084
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		400-811-9999	95555
传真		010-66583158	0755-83195201
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	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
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	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码		100033	518040
法定代表人		王海璐	李建红

## 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
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.icbccs.com.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人或基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料(转型后)

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

## 2.5 其他相关资料(转型前)

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(转型后)

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2020年6月15日(转型日期)-2020年6月30日)	
	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
本期已实现收益	1,478,695.24	746,146.55
本期利润	1,098,153.99	2,185,969.45
加权平均基金份额本期利润	0.0030	0.0060
本期加权平均净值利润率	0.30%	0.60%
本期基金份额净值增长率	0.29%	0.35%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2020年6月30日)	
期末可供分配利润	1,067,334.70	226,962.21
期末可供分配基金份额利润	0.0029	0.0035
期末基金资产净值	364,121,314.94	65,483,968.50
期末基金份额净值	1.0029	1.0035
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2020年6月30日)	
基金份额累计净值增长率	0.29%	0.35%

注：1、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。

2、本期已实现收益是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。

3、期末可供分配利润，为期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

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、本基金转型日期为 2020 年 6 月 15 日。

### 3.1 主要会计数据和财务指标(转型前)

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2020年1月1日-2020年6月14日)	
	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
本期已实现收益	5,972,280.29	69,880,388.16
本期利润	5,972,280.29	69,880,388.16
本期净值收益率	1.4524%	1.5860%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2020年6月14日)	
	期末基金资产净值	376,320,162.60
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2020年6月14日)	
	累计净值收益率	32.6535%

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，由于本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。

### 3.2 基金净值表现（转型后）

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

工银 14 天理财债券发起 A

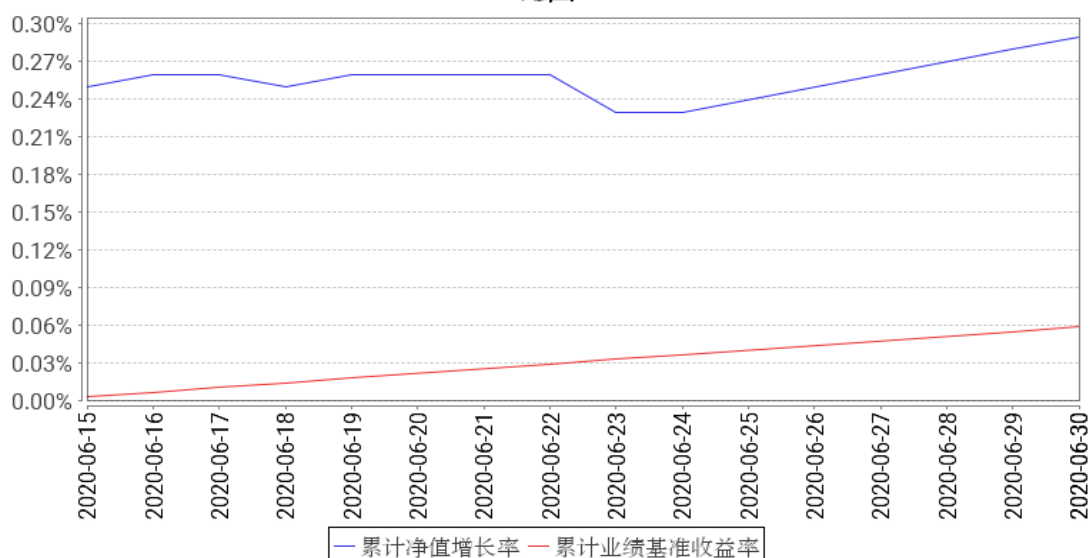
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
自基金转型起至今	0.29%	0.08%	0.06%	0.00%	0.23%	0.08%

工银 14 天理财债券发起 B

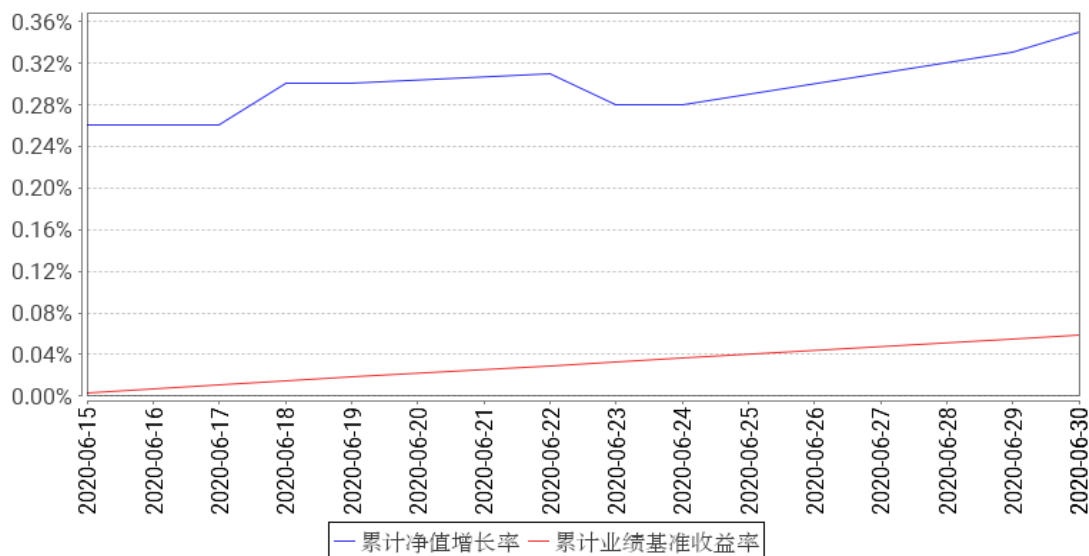
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
自基金转型起至今	0.35%	0.08%	0.06%	0.00%	0.29%	0.08%

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

工银14天理财债券发起A 累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



工银14天理财债券发起B 累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2012 年 10 月 26 日生效。

2、根据基金合同规定，本基金建仓期为 1 个月。截至报告期末，本基金的投资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、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大量存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具；本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，本基金应当保持不低于基金资产净值的 5% 的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

3、历史走势图起始日期为 2020 年 6 月 15 日。

### 3.2 基金净值表现（转型前）

#### 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 14 天理财债券发起 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

过去一个月	0.3573%	0.0271%	0.1143%	0.0000%	0.2430%	0.0271%
过去三个月	0.9219%	0.0181%	0.3393%	0.0000%	0.5826%	0.0181%
过去六个月	1.6050%	0.0134%	0.6752%	0.0000%	0.9298%	0.0134%
过去一年	3.0821%	0.0106%	1.3520%	0.0000%	1.7301%	0.0106%
过去三年	10.6838%	0.0070%	4.0520%	0.0000%	6.6318%	0.0070%
自基金合同生效起至今	32.6535%	0.0059%	10.3094%	0.0000%	22.3441%	0.0059%

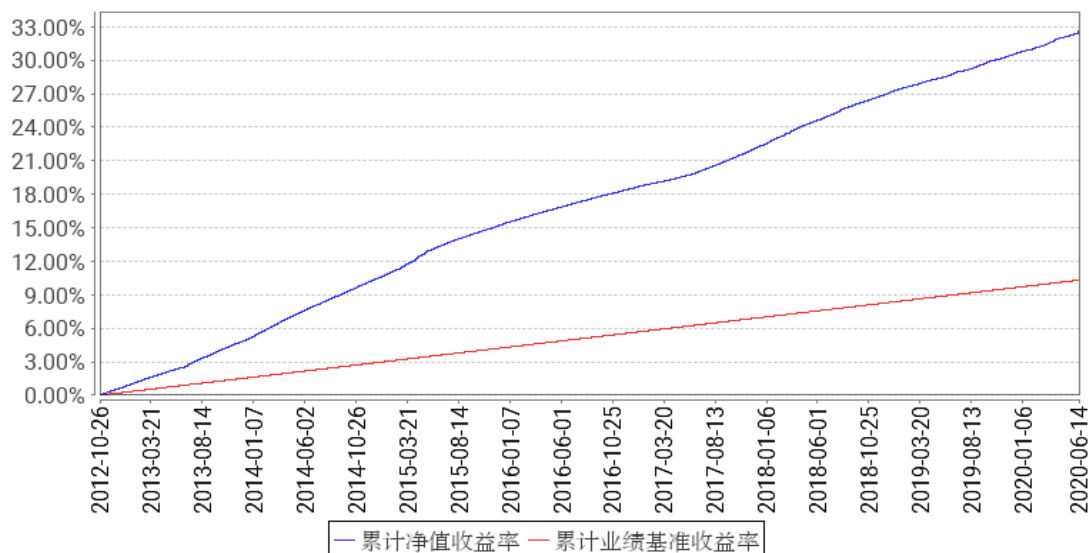
## 工银 14 天理财债券发起 B

阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 益率标准差	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标	①-③	②-④
----	--------------	----------------	----------------	----------------	-----	-----

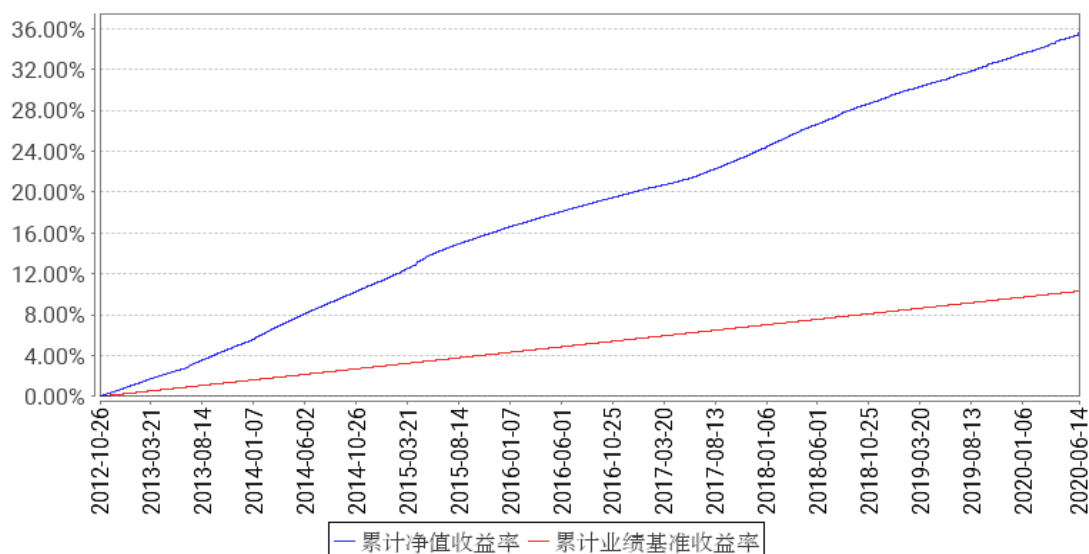
		②		准差④		
过去一个月	0.3819%	0.0271%	0.1143%	0.0000%	0.2676%	0.0271%
过去三个月	0.9955%	0.0181%	0.3393%	0.0000%	0.6562%	0.0181%
过去六个月	1.7526%	0.0134%	0.6752%	0.0000%	1.0774%	0.0134%
过去一年	3.3823%	0.0106%	1.3520%	0.0000%	2.0303%	0.0106%
过去三年	11.6521%	0.0070%	4.0520%	0.0000%	7.6001%	0.0070%
自基金合同生效起至今	35.6263%	0.0059%	10.3094%	0.0000%	25.3169%	0.0059%

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

工银14天理财债券发起A 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



工银14天理财债券发起B 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 2012 年 10 月 26 日生效。

2、根据基金合同规定，本基金建仓期为 1 个月。截至报告期末，本基金的投资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、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具；本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参

与一级市场新股申购和新股增发。

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

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

截至 2020 年 6 月 30 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、工银瑞信上证 50 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金（FOF）、工银瑞信科技创新 3 年封闭运作混合型证券投资基金、工银瑞信粤港澳大湾区创新 100 交易型开放式指数证券投资基金等逾 150 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（转型后）

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		
谷衡	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2012 年 11 月 13 日	-	15 年	先后在华夏银行总行担任交易员，在中信银行总行担任交易员；2012 年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；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；2014 年 9 月 30 日至今，担任工银货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2018 年 2 月 28 日，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2015 年 12 月 14 日至 2018 年 8 月 28 日，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016 年 4 月 26 日至 2018 年 4 月 9 日，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理；2016 年 12 月 7 日至 2018 年 3 月 28 日，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月 28 日至 2019 年 1 月 24 日，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自 2017 年 9 月 23 日起，变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金）基金经理；2017 年 6 月 12 日至 2018 年 11 月 30 日，担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 12 月 26 日至今，担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理；2018 年 2 月 28 日至今，担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理；2018 年 6 月 15 日至 2019 年 8 月 14 日，担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理；2018 年 11 月 7 日至 2020 年 1 月 9 日，担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理。

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。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型前）

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		



谷衡	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2012 年 11 月 13 日	-	14	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；2014 年 9 月 30 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2018 年 2 月 28 日，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2015 年 12 月 14 日至 2018 年 8 月 28 日，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016 年 4 月 26 日至 2018 年 4 月 9 日，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理；2016 年 12 月 7 日至 2018 年 3 月 28 日，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月 28 日至 2019 年 1 月 24 日，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自 2017 年 9 月 23 日起，变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金）基金经理；2017 年 6 月 12 日至 2018 年 11 月 30 日，担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 12 月 26 日至今，担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理；2018 年 2 月 28 日至今，担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理；2018 年 6 月 15 日至 2019 年 8 月 14 日，担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理；2018 年 11 月 7 日至今，担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理。
----	-------------------	------------------	---	----	--

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。

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

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

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

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作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

本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本基金管理人对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合，均采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；未出现清算不到位的情况，且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

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

##### 4.3.2 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2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

驱动2020年上半年货币市场波动的最重要因素无疑是疫情的演变，相应的资产收益率也经历先下后上的局面。疫情防控前景不明时，市场避险情绪浓厚，央行也为货币市场提供了较充裕的流动性，债券利率一路下行至历史低位，随着国内疫情的逐步控制和消失，投资者对于中国经济的信心开始回升，为了避免过多流动性形成的金融空转，人民银行边际收紧了货币市场流动性，

债券利率自 5 月开始一路上行，收益率在 5 月下旬至 6 月中下旬最高上行接近 100bp。至半年末，7 天资金 R007 加权收于 3.05%，较年初下行 2bps；一年期政策性金融债收于 2.19%，较年初下行 31bps；一年期 AAA 信用债收于 2.73%，较年初下行 45bps；一年期 AAA 同业存单收于 2.40%，较年初下行 57bps。

本基金在报告期内按照资管新规的要求进行了转型，会计估值方法由原来的摊余成本法变更为市值法，为配合转型以及相应的组合规模波动，组合主动缩减了久期水平，提前变现部分资产，保持组合较好的流动性以应对投资者需求。同时，组合利用半年末市场利率冲高时机，适度提高了组合久期水平。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，工银 14 天理财债券发起（转型前）A 份额净值增长率为 1.4524%，工银 14 天理财债券发起（转型前）B 份额净值增长率为 1.5860%，业绩比较基准收益率为 0.6123%；工银 14 天理财债券发起（转型后）A 份额净值增长率为 0.29%，工银 14 天理财债券发起（转型后）B 份额净值增长率为 0.35%，业绩比较基准收益率为 0.06%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望后市，国内疫情基本得到控制，经济回升势头暂时没有看到掉头的迹象，但是经济虽然尚未完全恢复到疫情冲击之前，央行出于防范金融风险的考虑，在经济刚有回暖势头时便提前在货币市场进行边际微调，这也是压制债券市场的主要原因。但考虑到疫情仍在全球蔓延，我们目前认为货币政策转向实质性收紧的概率仍然较低，市场预期的货币市场利率中枢也已经回 2.2%附近，当前位置货币市场利率进一步大幅上行风险较低。

组合计划采取偏高剩余期限策略，并积极做好组合流动性管理。同时，积极关注宏观经济形势和货币政策的变化，及时调整组合策略，勤勉尽责，不负投资者的信赖。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1、参与估值流程各方及人员（或小组）的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

（1）职责分工

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

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

(2) 专业胜任能力及相关工作经历

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

2、投资经理参与或决定估值的程度

投资经理可参与讨论估值原则和方法，但不得参与最终估值决策。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

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

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内，本基金转型前实施利润分配的金额为 75,852,668.45 元，其中工银 14 天理财债券发起 A 实施利润分配的金额为 5,972,280.29 元，工银 14 天理财债券发起 B 实施利润分配的金额为 69,880,388.16 元，符合相关法规及基金合同的规定。

本基金转型后未实施利润分配，符合相关法规及基金合同的规定。

#### 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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

### 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本中期报告中利润分配情况真实、准确。

### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本中期报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，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）（转型后）

### 6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

报告截止日：2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 6 月 30 日
<b>资产：</b>		
银行存款	6.4.7.1	2,237,505.44
结算备付金		-
存出保证金		2,686.97
交易性金融资产	6.4.7.2	569,176,300.00
其中：股票投资		-
基金投资		-
债券投资		504,674,400.00
资产支持证券投资		64,501,900.00
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	-
应收证券清算款		-
应收利息	6.4.7.5	5,313,464.99
应收股利		-
应收申购款		289,880.00
递延所得税资产		-
其他资产	6.4.7.6	-
资产总计		577,019,837.40
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 6 月 30 日</b>
<b>负债：</b>		
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		146,499,526.75
应付证券清算款		-

应付赎回款		-
应付管理人报酬		384,488.44
应付托管费		113,922.52
应付销售服务费		103,630.09
应付交易费用	6.4.7.7	94,161.96
应交税费		87,302.89
应付利息		17,795.17
应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债	6.4.7.8	113,726.14
负债合计		147,414,553.96
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	6.4.7.9	428,310,986.53
未分配利润	6.4.7.10	1,294,296.91
所有者权益合计		429,605,283.44
负债和所有者权益总计		577,019,837.40

注：1、本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 6 月 15 日（转型日期）至 2020 年 6 月 30 日止。

2、报告截止日 2020 年 6 月 30 日，基金份额总额为 428,310,986.53 份，其中工银 14 天理财债券发起 A 基金份额总额为 363,053,980.24 份，基金份额净值 1.0029 元；工银 14 天理财债券发起 B 基金份额总额为 65,257,006.29 份，基金份额净值 1.0035 元。

## 6.2 利润表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 6 月 15 日（基金转型 日期）至 2020 年 6 月 30 日
一、收入		3,572,714.61
1. 利息收入		696,605.80
其中：存款利息收入	6.4.7.11	484.09
债券利息收入		569,540.14
资产支持证券利息收入		104,733.89
买入返售金融资产收入		21,847.68
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		1,816,827.16
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	1,816,749.14

资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	78.02
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	1,059,281.65
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	-
减：二、费用		288,591.17
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	73,772.67
2. 托管费	6.4.10.2.2	21,858.57
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	49,757.43
4. 交易费用	6.4.7.19	6,228.06
5. 利息支出		122,639.93
其中：卖出回购金融资产支出		122,639.93
6. 税金及附加		2,101.53
7. 其他费用	6.4.7.20	12,232.98
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,284,123.44
减：所得税费用		-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,284,123.44

注：本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 06 月 15 日（转型日期）至 2020 年 06 月 30 日止。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 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）	1,193,750,063.53	-	1,193,750,063.53
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	3,284,123.44	3,284,123.44
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）	-765,439,077.00	-1,989,826.53	-767,428,903.53
其中：1. 基金申	3,615,191.51	4,479.72	3,619,671.23

购款			
2. 基金赎回款	-769,054,268.51	-1,994,306.25	-771,048,574.76
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）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	428,310,986.53	1,294,296.91	429,605,283.44

注：本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 06 月 15 日（转型日期）至 2020 年 06 月 30 日止。

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：

王海璐

赵紫英

关亚君

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2012]1305 号文《关于核准工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金募集的批复》的批准，由工银瑞信基金管理有限公司作为发起人向社会公开募集，首次设立募集规模为 9,090,391,128.41 份基金份额，原基金合同于 2012 年 10 月 26 日正式生效。根据中国证监会关于理财债券型基金整改的要求和原基金合同的约定，基金管理人对本基金的《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金托管协议》中份额类别设置、申购赎回、投资范围、投资限制、基金资产估值、收益分配政策和信息披露等条款进行修改，修改后的《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金托管协议》于 2020 年 6 月 15 日起正式生效。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，基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金分设两级基金份额，A 级基金份额和 B 级基金份额。A 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以下的持有人，B 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以上（含 500 万）的持有人。



本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。本基金投资组合资产配置比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，本基金应当保持不低于基金资产净值的 5% 的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人可在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款税后利率。

#### 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（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 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 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定及参考意见。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 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 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 6 月 15 日（转型日期）至 2020 年 6 月 30 日的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 6.4.4 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。

#### 6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 6 月 15 日（转型日期）至 2020 年 6 月 30 日止。

#### 6.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

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

##### (1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项；

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资；

##### (2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金目前持有的金融负债划分为其他金融负债。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券等，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益；

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，应当确认为当期收益。每日，本基金将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益；

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益；

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

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债；

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

#### (1) 债券投资

买入债券于成交日确认为债券投资。债券投资成本，按成交日应支付的全部价款扣除交易费用入账，其中所包含的债券应收利息单独核算，不构成债券投资成本；

买入零息债券视同到期一次性还本付息的附息债券，根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后，按上述会计处理方法核算；

卖出债券于成交日确认债券投资收益，卖出债券的成本按移动加权平均法结转；

#### (2) 回购协议

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

### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本基金以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本基金假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本基金在计量日能够进入的交易市场。本基金采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本基金对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本基金持有的债券投资等投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具，按照估值日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价作为公允价值；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，应采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，应对报价进行调整，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) 不存在活跃市场的金融工具，应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。采用估值技术确定公允价值时，应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，才使用不可观察输入值；

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

(4) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现收益/（损失）占基金净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/（损失）占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，并于期末全额转入

“未分配利润/（累计亏损）”。

#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 债券利息收入按债券票面价值与票面利率或内含票面利率计算的金额扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提；

(3) 资产支持证券利息收入按证券票面价值与票面利率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

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

(5) 债券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(6) 公允价值变动收益/(损失)系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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失；

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

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

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

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；

(2) 本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；

(3) 基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的各类基金份额净值减去每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值；

(4) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 6.4.4.12 分部报告

无。

#### 6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

无。

#### 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

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### (1) 增值税

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

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

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

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

## (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[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
	2020年6月30日
活期存款	2,237,505.44
定期存款	-
其中：存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	-
存款期限3个月以上	-
其他存款	-
合计	2,237,505.44

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	3,001,800.00	600.00
	银行间市场	500,755,319.06	916,680.94
	合计	503,757,119.06	917,280.94
资产支持证券	64,359,899.29	64,501,900.00	142,000.71
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	568,117,018.35	569,176,300.00	1,059,281.65

##### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

##### 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

无。

###### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。



## 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日
应收活期存款利息	291.08
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	4,609,044.55
应收资产支持证券利息	704,128.16
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	1.20
合计	5,313,464.99

## 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 2020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	94,161.96
合计	94,161.96

## 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提审计费	44,753.80
预提信息披露费	59,672.34
预提账户维护费	9,300.00
合计	113,726.14

## 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 A

项目	本期
----	----

	2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
基金转型日期	376,320,162.60	376,320,162.60
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日基金份额折算调整	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日未领取红利份额折算调整	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日集中申购募集资金本金及利息	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	2,323,762.95	2,323,762.95
本期赎回（以“-”号填列）	-15,589,945.31	-15,589,945.31
本期末	363,053,980.24	363,053,980.24

## 工银 14 天理财债券发起 B

项目	本期 2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
基金转型日期	817,429,900.93	817,429,900.93
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日基金份额折算调整	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日未领取红利份额折算调整	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日集中申购募集资金本金及利息	-	-
2020 年 6 月 15 日(基金转型日期)至 2020 年 6 月 30 日基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	1,291,428.56	1,291,428.56

本期赎回（以“-”号填列）	-753,464,323.20	-753,464,323.20
本期末	65,257,006.29	65,257,006.29

注：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。

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金转型日期	-	-	-
本期利润	1,478,695.24	-380,541.25	1,098,153.99
本期基金份额交易产生的变动数	-33,780.92	2,961.63	-30,819.29
其中：基金申购款	5,498.89	-1,019.17	4,479.72
基金赎回款	-39,279.81	3,980.80	-35,299.01
本期已分配利润	-	-	-
本期末	1,444,914.32	-377,579.62	1,067,334.70
工银 14 天理财债券发起 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金转型日期	-	-	-
本期利润	746,146.55	1,439,822.90	2,185,969.45
本期基金份额交易产生的变动数	-451,258.31	-1,507,748.93	-1,959,007.24
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-451,258.31	-1,507,748.93	-1,959,007.24
本期已分配利润	-	-	-
本期末	294,888.24	-67,926.03	226,962.21

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	481.95
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	0.32

其他	1.82
合计	484.09

#### 6.4.7.12 股票投资收益

##### 6.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

##### 6.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

无。

#### 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 2020年6月15日（基金转型日期）至2020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	1,816,749.14
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	1,816,749.14

##### 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 2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	839,534,180.26
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	825,961,993.94
减：应收利息总额	11,755,437.18
买卖债券差价收入	1,816,749.14

##### 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

##### 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

## 6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期
	2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	8,786,188.49
减：卖出资产支持证券成本总额	8,729,921.98
减：应收利息总额	56,188.49
资产支持证券投资收益	78.02

## 6.4.7.14 贵金属投资收益

## 6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

## 6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

## 6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

## 6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

## 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

无。

## 6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

## 6.4.7.16 股利收益

无。

## 6.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期
	2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
1. 交易性金融资产	1,059,281.65
股票投资	-
债券投资	917,280.94
资产支持证券投资	142,000.71
基金投资	-
贵金属投资	-

其他	-
2. 衍生工具	-
权证投资	-
3. 其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	1,059,281.65

#### 6.4.7.18 其他收入

无。

#### 6.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期
	2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
交易所市场交易费用	3.06
银行间市场交易费用	6,225.00
合计	6,228.06

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
审计费用	3,934.40
信息披露费	5,245.92
证券出借违约金	-
账户维护费	1,635.00
银行费用	1,417.66
合计	12,232.98

#### 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
招商银行股份有限公司	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

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。

#### 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

###### 6.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 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
	2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	73,772.67
其中：支付销售机构的客户维护费	22,665.82

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

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。

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	21,858.57

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% / \text{当年天数}$$

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。

#### 6.4.10.2.3 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		
	2020 年 6 月 15 日（基金转型日期）至 2020 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银 14 天理财债券发起	工银 14 天理财债券发起	合计
	A	B	
工银瑞信基金管理有限公司	1,153.28	920.25	2,073.53
中国工商银行股份有限公司	20,891.82	53.74	20,945.56
招商银行股份有限公司	7,089.88	136.76	7,226.64
合计	29,134.98	1,110.75	30,245.73

注：本基金各级基金份额按照不同的费率计提销售服务费。A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{基金销售服务费年费率} / \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每月月末，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

无。



## 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

## 6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

无。

## 6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

无。

## 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

无。

## 6.4.10.5.2 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。

## 6.4.10.6 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 2020年6月15日（基金转型日期）至2020年6月30日	
	期末余额	当期利息收入
招商银行股份有限公司	2,237,505.44	481.95

## 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

## 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

## 6.4.11 利润分配情况

无。

## 6.4.12 期末(2020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

无。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

### 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 2020 年 06 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 146,499,526.75 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
011903084	19 甬交投 SCP007	2020 年 7 月 1 日	100.33	200,000	20,066,000.00
012000588	20 国药控股 SCP005	2020 年 7 月 1 日	100.16	300,000	30,048,000.00
012000668	20 金融街 SCP002	2020 年 7 月 1 日	100.21	300,000	30,063,000.00
012000780	20 京汽股 SCP001	2020 年 7 月 1 日	100.08	300,000	30,024,000.00
012000830	20 鲁金 SCP001	2020 年 7 月 1 日	100.13	200,000	20,026,000.00
012001082	20 鞍钢 SCP001	2020 年 7 月 1 日	100.13	200,000	20,026,000.00
042000040	20 陕煤化 CP001	2020 年 7 月 1 日	100.30	100,000	10,030,000.00
101753012	17 陕煤化 MTN001	2020 年 7 月 1 日	101.07	100,000	10,107,000.00
合计				1,700,000	170,390,000.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

### 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、内控稽核部以及各个业务部门组成。

公司实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。同时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，负责根据公司经营计划、业务规则以及自身情况制订本部门的制度流程以及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应的责任；各部门设置兼职或专职合规管理人员，对本部门执行法律法规、监管要求及公司规章制度的情况进行监督。第二道防线由公司专属风险管理部门法律合规部、风险管理部和内控稽核部构成，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业务的投资风险进行监控管理，内控稽核部对业务的风险和合规性以及制度执行情况进行监督检查。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。

#### 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 2020年6月30日
A-1	20,060,000.00
A-1 以下	-
未评级	420,813,000.00
合计	440,873,000.00

注：1、表中所列示的债券投资为短期融资券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

## 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末未持有按短期信用评级的资产支持证券投资。

## 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末未持有按短期信用评级的同业存单投资。

## 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年6月30日
AAA	10,107,000.00
AAA 以下	-
未评级	-
合计	10,107,000.00

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

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

## 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年6月30日
AAA	64,501,900.00
AAA 以下	-
未评级	-
合计	64,501,900.00

注：上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

## 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末未持有按长期信用评级的同业存单投资。

### 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。

#### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

#### 6.4.13.3.2 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》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，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基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及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。

### 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。本基金主要投资于债券市场，因此本基金的收入及经营活动的现金流量受到市场利率变化的影响。本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金及债券投资等。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 2020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	2,237,505.44	-	-	-	-	-	-2,237,505.44
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	2,686.97	-	-	-	-	-	2,686.97
交易性金融资产	51,431,000.00	172,563,400.00	345,181,900.00	-	-	-	569,176,300.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	5,313,464.99	5,313,464.99
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-289,880.00	289,880.00
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	53,671,192.41	172,563,400.00	345,181,900.00	-	-	5,603,344.99	577,019,837.40
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	146,499,526.75	-	-	-	-	-	146,499,526.75
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-

应付管理人报酬	-	-	-	-	-384,488.44	384,488.44
应付托管费	-	-	-	-	-113,922.52	113,922.52
应付销售服务费	-	-	-	-	-103,630.09	103,630.09
应付交易费用	-	-	-	-	-94,161.96	94,161.96
应付税费	-	-	-	-	-87,302.89	87,302.89
应付利息	-	-	-	-	-17,795.17	17,795.17
应付利润	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-113,726.14	113,726.14
负债总计	146,499,526.75	-	-	-	-915,027.21	147,414,553.96
利率敏感度缺口	-92,828,334.34	172,563,400.00	345,181,900.00	-	4,688,317.78	429,605,283.44

注：表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，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

假设	该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况；	
	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变；	
	此项影响并未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。	
相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
	本期末（2020 年 6 月 30 日）	
分析	利率减少 25 基准点	468,143.95
	利率增加 25 基准点	-467,165.27

#### 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。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的债券，所面临的最大市场价格风险由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低市场价格风险，并且本基金管理人每日对

本基金所持有的证券价格实施监控。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日	
	公允价值	占基金资产净值比例（%）
交易性金融资产—股票投资	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-
交易性金融资产—债券投资	504,674,400.00	117.47
交易性金融资产—贵金属投资	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-
其他	64,501,900.00	15.01
合计	569,176,300.00	132.49

注：1、本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，本基金应当保持不低于基金资产净值的 5% 的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金本报告期末主要投资于债券，因此除市场利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

无。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）（转型前）

### 6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金



报告截止日：2020 年 6 月 14 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 6 月 14 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	14,575,131.63	206,355,858.56
结算备付金		-	-
存出保证金		2,686.97	2,287.53
交易性金融资产	6.4.7.2	1,302,927,469.63	6,698,322,719.58
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,229,837,648.36	6,024,810,465.56
资产支持证券投资		73,089,821.27	673,512,254.02
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	-	99,510,269.27
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	11,852,711.73	70,633,717.21
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	200.00
资产总计		1,329,357,999.96	7,074,825,052.15
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 6 月 14 日</b>	<b>上年度末 2019 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		132,999,733.50	1,481,707,273.16
应付证券清算款		-	24,739.80
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		310,715.77	1,282,054.31
应付托管费		92,063.95	379,867.95
应付销售服务费		53,872.66	163,450.97
应付交易费用	6.4.7.7	84,298.44	100,168.48
应交税费		67,688.59	564,872.07
应付利息		19,505.95	308,951.45
应付利润		1,877,146.75	991,455.66
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	102,910.82	219,300.00
负债合计		135,607,936.43	1,485,742,133.85
<b>所有者权益：</b>			

实收基金	6.4.7.9	1,193,750,063.53	5,589,082,918.30
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		1,193,750,063.53	5,589,082,918.30
负债和所有者权益总计		1,329,357,999.96	7,074,825,052.15

注：1、本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日止。

2、报告截止日 2020 年 6 月 14 日，基金份额总额为 1,193,750,063.53 份，其中工银 14 天理财债券发起 A 基金份额总额为 376,320,162.60 份，基金份额净值 1.0000 元；工银 14 天理财债券发起 B 基金份额总额为 817,429,900.93 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 6.2 利润表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
一、收入		90,546,377.33	152,821,814.95
1. 利息收入		62,612,728.57	143,099,841.50
其中：存款利息收入	6.4.7.11	2,539,328.22	234,029.54
债券利息收入		52,451,213.22	116,626,694.74
资产支持证券利息收入		6,689,586.86	6,386,253.33
买入返售金融资产收入		932,600.27	19,852,863.89
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		27,930,132.05	9,721,973.45
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	25,468,606.35	9,480,689.05
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	2,461,525.70	241,284.40
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	3,516.71	-
减：二、费用		14,693,708.88	27,450,721.45
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	6,426,436.13	11,857,692.91
2. 托管费	6.4.10.2.2	1,904,129.22	3,513,390.45
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	790,250.28	1,562,534.21
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		5,258,354.50	10,001,143.81
其中：卖出回购金融资产支出		5,258,354.50	10,001,143.81
6. 税金及附加		183,467.88	361,959.51
7. 其他费用	6.4.7.20	131,070.87	154,000.56
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		75,852,668.45	125,371,093.50
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		75,852,668.45	125,371,093.50

注：本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日止。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 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）	5,589,082,918.30	-	5,589,082,918.30
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	75,852,668.45	75,852,668.45
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）	-4,395,332,854.77	-	-4,395,332,854.77
其中：1. 基金申购款	74,966,977.36	-	74,966,977.36
2. 基金赎回款	-4,470,299,832.13	-	-4,470,299,832.13
四、本期向基金	-	-75,852,668.45	-75,852,668.45

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）			
五、期末所有者权益（基金净值）	1,193,750,063.53	-	1,193,750,063.53
项目	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 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）	9,590,794,736.30	-	9,590,794,736.30
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	125,371,093.50	125,371,093.50
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）	-2,391,961,526.26	-	-2,391,961,526.26
其中：1. 基金申购款	128,418,900.12	-	128,418,900.12
2. 基金赎回款	-2,520,380,426.38	-	-2,520,380,426.38
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）	-	-125,371,093.50	-125,371,093.50
五、期末所有者权益（基金净值）	7,198,833,210.04	-	7,198,833,210.04

注：本期财务报表的实际编制期间系 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日止。

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：

王海璐

基金管理人负责人

赵紫英

主管会计工作负责人

关亚君

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 14 天理财债券型发起式证券投资基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2012]1305 号文《关于核准工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金募集的批复》的批准，由工银瑞信基金管理有限公司作为发起人向社会公开募集，基金合同于 2012 年 10 月 26 日正式生效，首次设立募集规模为 9,090,391,128.41 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，基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金分设两级基金份额，A 级基金份额和 B 级基金份额。A 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以下的持有人，B 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以上（含 500 万）的持有人。

根据《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款税后利率。

### 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《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 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〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券

投资基金业协会颁布的相关规定及参考意见。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 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 2020 年 6 月 14 日的财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

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

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 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

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### (1) 增值税

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充

通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

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

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

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

## （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[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 2020 年 6 月 14 日
活期存款	14,575,131.63
定期存款	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
合计	14,575,131.63

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 6 月 14 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	1,229,837,648.36	1,232,592,000.00	2,754,351.64	0.2307
	合计	1,229,837,648.36	1,232,592,000.00	2,754,351.64	0.2307
资产支持证券	73,089,821.27	73,262,800.00	172,978.73	0.0145	
合计	1,302,927,469.63	1,305,854,800.00	2,927,330.37	0.2452	

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

无。

##### 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

无。



**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

无。

**6.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月14日
应收活期存款利息	3,835.39
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	11,234.00
应收债券利息	11,171,178.06
应收资产支持证券利息	666,452.34
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	11.94
合计	11,852,711.73

**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 2020年6月14日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	84,298.44
合计	84,298.44

**6.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月14日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提审计费	40,819.40
预提信息披露费	54,426.42
预提账户维护费	7,665.00
合计	102,910.82

**6.4.7.9 实收基金**

金额单位：人民币元

## 工银 14 天理财债券发起 A

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	462,707,868.17	462,707,868.17
本期申购	5,465,262.82	5,465,262.82
本期赎回 (以“-”号填列)	-91,852,968.39	-91,852,968.39
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	376,320,162.60	376,320,162.60

## 工银 14 天理财债券发起 B

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	5,126,375,050.13	5,126,375,050.13
本期申购	69,501,714.54	69,501,714.54
本期赎回 (以“-”号填列)	-4,378,446,863.74	-4,378,446,863.74
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	817,429,900.93	817,429,900.93

注：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。

## 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 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	5,972,280.29	-	5,972,280.29
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	-5,972,280.29	-	-5,972,280.29
本期末	-	-	-
工银 14 天理财债券发起 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	69,880,388.16	-	69,880,388.16
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	-69,880,388.16	-	-69,880,388.16
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月14日
活期存款利息收入	1,003,121.17
定期存款利息收入	1,520,555.54
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	15,631.50
其他	20.01
合计	2,539,328.22

#### 6.4.7.12 股票投资收益

无。

#### 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 2020年1月1日至2020年6月14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	25,468,606.35
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	25,468,606.35

##### 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 2020年1月1日至2020年6月14日
----	----------------------------

卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	9,138,592,256.53
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	8,994,588,259.02
减：应收利息总额	118,535,391.16
买卖债券差价收入	25,468,606.35

#### 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期
	2020年1月1日至2020年6月14日
卖出资产支持证券成交总额	689,911,513.42
减：卖出资产支持证券成本总额	676,415,352.99
减：应收利息总额	11,034,634.73
资产支持证券投资收益	2,461,525.70

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

##### 6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

##### 6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

##### 6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

#### 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

无。

##### 6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

**6.4.7.16 股利收益**

无。

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

无。

**6.4.7.18 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月14日
基金赎回费收入	-
其他	3,516.71
合计	3,516.71

**6.4.7.19 交易费用**

无。

**6.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月14日
审计费用	40,819.40
信息披露费	54,426.42
证券出借违约金	-
账户维护费	16,965.00
银行费用	18,860.05
合计	131,070.87

**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
招商银行股份有限公司	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

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。

#### 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

###### 6.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 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 2020年1月1日至2020年6 月14日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	6,426,436.13	11,857,692.91
其中：支付销售机构的客户维护费	263,859.24	501,117.24

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

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。

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年
----	------------------------	----------------------------

	月 14 日	6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,904,129.22	3,513,390.45

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% / \text{当年天数}$$

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。

#### 6.4.10.2.3 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银 14 天理财债券发起	工银 14 天理财债券发起	合计
	A	B	
工银瑞信基金管理有限公司	13,429.69	216,853.37	230,283.06
中国工商银行股份有限公司	249,392.70	613.61	250,006.31
招商银行股份有限公司	78,775.58	1,506.53	80,282.11
合计	341,597.97	218,973.51	560,571.48
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银 14 天理财债券发起	工银 14 天理财债券发起	合计
	A	B	
工银瑞信基金管理有限公司	29,403.72	396,934.52	426,338.24
中国工商银行股份有限公司	428,481.35	864.87	429,346.22
招商银行股份有限公司	143,764.16	1,784.68	145,548.84
合计	601,649.23	399,584.07	1,001,233.30

注：本基金各级基金份额按照不同的费率计提销售服务费。A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{基金销售服务费年费率} / \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每月月末，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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 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
-	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 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
招商银行股份有限公司	99,864,94 2.63	-	-	-	210,700,0 00.00	24,20 3.93

#### 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

无。

##### 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

无。

#### 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 14 日		上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 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
招商银行股份有限公司	14,575,131.63	1,003,121.17	8,015,321.88	146,933.45

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 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

单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 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
5,465,262.82	-	507,017.47	5,972,280.29	-
工银 14 天理财债券发起 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
69,501,714.54	-	378,673.62	69,880,388.16	-

## 6.4.12 期末(2020年6月14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

无。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

## 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 2020 年 06 月 14 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 132,999,733.50 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
012000329	20 中铝集 SCP001	2020年6月15 日	99.98	400,000	39,990,015.83
012000668	20 金融街 SCP002	2020年6月15 日	100.00	500,000	50,001,555.94
012000671	20 鲁黄金 SCP001	2020年6月15 日	100.00	500,000	50,000,632.15
合计				1,400,000	139,992,203.92

## 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

## 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、内控稽核部以及各个业务部门组成。

公司实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。同时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，负责根据公司经营计划、业务规则以及自身情况制订本部门的制度流程以及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应的责任；各部门设置兼职或专职合规管理人员，对本部门执行法律法规、监管要求及公司规章制度的情况进行监督。第二道防线由公司专属风险管理部门法律合规部、风险管理部和内控稽核部构成，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业务的投资风险进行监控管理，内控稽核部对业务的风险和合规性以及制度执行情况进行监督检查。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。

### 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 2020年6月14日	上年度末 2019年12月31日
A-1	120,480,243.19	130,001,043.07
A-1 以下	-	-
未评级	879,904,030.25	3,576,165,009.57
合计	1,000,384,273.44	3,706,166,052.64

注：1、表中所列示的债券投资为短期融资券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按短期信用评级的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年6月14日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	149,260,455.19	1,039,288,798.31
合计	149,260,455.19	1,039,288,798.31

#### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年6月14日	上年度末 2019年12月31日
AAA	10,040,580.02	997,143,458.52
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	10,040,580.02	997,143,458.52

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

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年6月14日	上年度末 2019年12月31日
AAA	73,089,821.27	588,512,254.02
AAA 以下	-	-
未评级	-	85,000,000.00
合计	73,089,821.27	673,512,254.02

注：1、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级的同业存单投资。

#### 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。

##### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

##### 6.4.13.3.2 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。

#### 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 2020年6月14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	14,575,131.63	-	-	-	-	-	14,575,131.63
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	2,686.97	-	-	-	-	-	2,686.97
交易性金融资产	200,030,048.41	568,478,677.79	534,418,743.43	-	-	-	1,302,927,469.63
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	11,852,711.73	11,852,711.73
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	214,607,867.01	568,478,677.79	534,418,743.43	-	-	11,852,711.73	1,329,357,999.96
负债							

短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	132,999,733.50	-	-	-	-	-	132,999,733.50
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	310,715.77	310,715.77
应付托管费	-	-	-	-	-	92,063.95	92,063.95
应付销售服务费	-	-	-	-	-	53,872.66	53,872.66
应付交易费用	-	-	-	-	-	84,298.44	84,298.44
应付税费	-	-	-	-	-	67,688.59	67,688.59
应付利息	-	-	-	-	-	19,505.95	19,505.95
应付利润	-	-	-	-	-	1,877,146.75	1,877,146.75
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	102,910.82	102,910.82
负债总计	132,999,733.50	-	-	-	-	2,608,202.93	135,607,936.43
利率敏感度缺口	81,608,133.51	568,478,677.79	534,418,743.43	-	-	9,244,508.80	1,193,750,063.53
上年度末							
2019年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	6,355,858.56	200,000,000.00	-	-	-	-	206,355,858.56
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	2,287.53	-	-	-	-	-	2,287.53
交易性金融资产	152,000,000.00	2,246,585,674.58	4,299,737,045.00	-	-	-	6,698,322,719.58
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	99,510,269.27	-	-	-	-	-	99,510,269.27
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	70,633,717.21	70,633,717.21

应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	200.00	200.00
资产总计	257,868,415.36	2,446,585,674.58	4,299,737,045.00	-	-	70,633,917.21	7,074,825,052.15
负债	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,481,707,273.16	-	-	-	-	-	1,481,707,273.16
应付证券清算款	-	-	-	-	-	24,739.80	24,739.80
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,282,054.31	1,282,054.31
应付托管费	-	-	-	-	-	379,867.95	379,867.95
应付销售服务费	-	-	-	-	-	163,450.97	163,450.97
应付交易费用	-	-	-	-	-	100,168.48	100,168.48
应交税费	-	-	-	-	-	564,872.07	564,872.07
应付利息	-	-	-	-	-	308,951.45	308,951.45
应付利润	-	-	-	-	-	991,455.66	991,455.66
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	219,300.00	219,300.00
负债总计	1,481,707,273.16	-	-	-	-	4,034,860.69	1,485,742,133.85
利率敏感度缺口	-1,223,838,857.80	2,446,585,674.58	4,299,737,045.00	-	-	66,599,056.52	5,589,082,918.30

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。

#### 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。

#### 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

无。

## § 7 投资组合报告（转型后）

### 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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	569,176,300.00	98.64
	其中：债券	504,674,400.00	87.46
	资产支持证券	64,501,900.00	11.18
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-



7	银行存款和结算备付金合计	2,237,505.44	0.39
8	其他各项资产	5,606,031.96	0.97
9	合计	577,019,837.40	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 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有境内股票投资。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

### 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

## 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

### 7.4.1 累计买入金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期无买入股票明细。

### 7.4.2 累计卖出金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期无卖出股票明细。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期无买入卖出股票交易。

## 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	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	53,694,400.00	12.50
	其中：政策性金融债	53,694,400.00	12.50
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	440,873,000.00	102.62
6	中期票据	10,107,000.00	2.35
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	504,674,400.00	117.47

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

## 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	012000331	20 皖投集 SCP001	400,000	40,096,000.00	9.33
2	180203	18 国开 03	300,000	30,492,000.00	7.10
3	011902893	19 首钢 SCP013	300,000	30,153,000.00	7.02
4	012000668	20 金融街 SCP002	300,000	30,063,000.00	7.00
5	012000329	20 中铝集 SCP001	300,000	30,051,000.00	7.00
5	012000456	20 中铝 SCP004	300,000	30,051,000.00	7.00

## 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	159892	ZJBL03A	200,000	19,108,000.00	4.45
2	159447	19 中铝 1A	200,000	11,276,000.00	2.62
3	138456	链融 22A1	100,000	10,028,000.00	2.33
4	165091	19 国风 1A	100,000	10,012,000.00	2.33
5	138175	19 融惠 7A	90,000	9,054,900.00	2.11
6	138389	瑞新 12A1	50,000	5,023,000.00	1.17

## 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

## 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

## 7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

## 7.10.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

## 7.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资，也无期间损益。

### 7.10.3 本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

### 7.11 投资组合报告附注

#### 7.11.1 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### 7.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

#### 7.11.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	2,686.97
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	5,313,464.99
5	应收申购款	289,880.00
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	5,606,031.96

#### 7.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

#### 7.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

#### 7.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

## § 7 投资组合报告（转型前）

### 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	1,302,927,469.63	98.01
	其中：债券	1,229,837,648.36	92.51
	资产支持证 券	73,089,821.27	5.50
2	买入返售金融资产	-	-
	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	14,575,131.63	1.10
4	其他各项资产	11,855,398.70	0.89
5	合计	1,329,357,999.96	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。

## 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	10.13	
	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	132,999,733.50	11.14
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

## 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 40% 的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 40%。

## 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	100
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	133
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	91

## 报告期内投资组合平均剩余期限超过 134 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 134 天。

### 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	5.41	11.14
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	25.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	25.93	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	8.31	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	44.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	110.37	11.14

### 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

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	70,152,339.71	5.88
	其中：政策性金融债	70,152,339.71	5.88
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,000,384,273.44	83.80
6	中期票据	10,040,580.02	0.84
7	同业存单	149,260,455.19	12.50
8	-	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,229,837,648.36	103.02
11	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。

## 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	011902828	19 豫交投 SCP003	1,200,000	120,031,621.99	10.06
2	041900417	19 陕高速 CP001	1,000,000	100,447,893.95	8.41
3	111912074	19 北京银行 CD074	1,000,000	99,485,233.66	8.33
4	012000331	20 皖投集 SCP001	900,000	90,013,838.05	7.54
5	011902517	19 中铝集 SCP013	900,000	89,988,072.46	7.54
6	190211	19 国开 11	600,000	60,100,966.80	5.03
7	012000668	20 金融街 SCP002	500,000	50,001,555.94	4.19
8	012000671	20 鲁黄金 SCP001	500,000	50,000,632.15	4.19
9	131900020	19 龙源电力 GN001	500,000	49,994,770.18	4.19
10	012000329	20 中铝集 SCP001	500,000	49,987,519.79	4.19

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	103
报告期内偏离度的最高值	0.4464%
报告期内偏离度的最低值	0.1656%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.3625%

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 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	159447	19 中铝 1A	200,000	19,999,821.27	1.68
2	159892	ZJBL03A	200,000	19,090,000.00	1.60
3	165091	19 国风 1A	100,000	10,000,000.00	0.84
4	138456	链融 22A1	100,000	10,000,000.00	0.84
5	138175	19 融惠 7A	90,000	9,000,000.00	0.75
6	138389	瑞新 12A1	50,000	5,000,000.00	0.42

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1 基金计价方法说明

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

### 7.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 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	2,686.97
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	11,852,711.73
4	应收申购款	-

5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	11,855,398.70

#### 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（转型后）

#### 8.1 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 14 天理财债券发起 A	15,791	22,991.20	1,629,750.37	0.45	361,424,229.87	99.55
工银 14 天理财债券发起 B	5	13,051,401.26	25,871,724.98	39.65	39,385,281.31	60.35
合计	15,796	27,115.15	27,501,475.35	6.42	400,809,511.18	93.58

#### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	工银 14 天理财债券发起 A	78,527.08	0.02
	工银 14 天理财债券发起 B	-	-
	合计	78,527.08	0.02

#### 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情况

无。

#### 8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

无。



## § 8 基金份额持有人信息（转型前）

## 8.1 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 14 天理财债券发起 A	15,963	23,574.53	1627108.66	0.43	374693053.94	99.57
工银 14 天理财债券发起 B	6	136,238,316.82	778100523.58	95.19	39329377.35	4.81
合计	15,969	74,754.22	779,727,632.24	65.32	414,022,431.29	34.68

## 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	工银 14 天理财债券发起 A	78,352.97	0.02
	工银 14 天理财债券发起 B	-	-
	合计	78,352.97	0.01

## 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情况

无。

## 8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

无。

## §9 开放式基金份额变动（转型后）

单位：份

项目	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
基金转型日期 (2020 年 6 月 15 日) 基金份额总额	376,320,162.60	817,429,900.93
基金转型日期起至报告 期末基金总申购份 额	2,323,762.95	1,291,428.56
减：基金转型日期起 至报告期末基金总 赎回份额	15,589,945.31	753,464,323.20
基金转型日期起至报告 期末基金拆分变 动份额（份额减少以 “-”填列）	-	-
本报告期末基金份额 总额	363,053,980.24	65,257,006.29

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。

## §9 开放式基金份额变动（转型前）

单位：份

项目	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
基金合同生效日 (2012 年 10 月 26 日) 基金份额总额	6,550,286,957.07	2,540,104,171.34
本报告期期初基金份 额总额	462,707,868.17	5,126,375,050.13
本报告期基金总申购 份额	5,465,262.82	69,501,714.54
减：本报告期基金总 赎回份额	91,852,968.39	4,378,446,863.74
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	376,320,162.60	817,429,900.93

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

2、基金托管人：

本报告期内基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 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，基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型后)

#### 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	
安信证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	3	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

注：1. 交易单元的选择标准和程序

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

(1) 选择标准：

- a) 经营行为规范，在最近一年内无重大违规行为。
- b) 在证监会最近一期证券公司年度分类结果中，分类级别原则上不得低于 BBB。
- c) 不符合上述要求的券商、咨询机构，若其特定研究领域有突出优势，可一事一议，报公司审批通过后纳入。

(2) 选择程序

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

2. 证券公司的评估、保留和更换程序

- (1) 交易单元的租用期限为一年，合同到期前，基金管理人将根据各证券公司在服务期间的综合

证券服务质量、费率等情况进行评估。

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

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

### 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
安信证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	3,001,800.00	100.00%	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况(转型前)

#### 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	
安信证券	2	-	-	-	-	-

长江证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	3	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

注：1. 交易单元的选择标准和程序

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

(1) 选择标准：

- a) 经营行为规范，在最近一年内无重大违规行为。
- b) 在证监会最近一期证券公司年度分类结果中，分类级别原则上不得低于 BBB。
- c) 不符合上述要求的券商、咨询机构，若其特定研究领域有突出优势，可一事一议，报公司审批通过后纳入。

(2) 选择程序

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

b) 签订协议：与被选择的证券公司签订交易单元租用协议。

2. 证券公司的评估、保留和更换程序

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

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

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

租用其交易单元。

### 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
安信证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	401,904,573.75	100.00%	461,000,000.00	100.00%	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况（转型前）

无。

### 10.9 其他重大事件（转型后）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于恢复工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金申购业务的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 6 月 17 日
2	关于调整工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金大额申购限制金额的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 6 月 20 日

### 10.9 其他重大事件（转型前）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下部分基金春节假期延长期间交易规则的提示性公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 1 月 29 日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 2 月 22 日
3	关于暂停泰诚财富基金销售（大连）	中国证监会规定的媒介	2020 年 3 月 25 日

	有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告		
4	工银瑞信基金管理有限公司关于延迟披露旗下公募基金 2019 年年度报告的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 3 月 26 日
5	工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金修改基金合同、托管协议有关条款的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 5 月 11 日
6	工银瑞信基金管理有限公司关于终止中天嘉华基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 5 月 26 日
7	工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金修改基金合同、托管协议有关条款的提示性公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 6 月 10 日
8	工银瑞信基金管理有限公司关于终止深圳富济基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会规定的媒介	2020 年 6 月 11 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 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	20200101-20200526	2,125,245,310.40	26,175,061.39	2,151,420,371.79	-	-
	2	20200101-20200610	1,118,858,876.32	15,217,973.16	1,134,076,849.48	-	-
	3	20200515-20200611	1,063,959,722.09	7,064,317.78	1,071,024,039.87	-	-
	4	20200527-20200617	747,098,256.83	6,366,066.37	753,464,323.20	-	-
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。							



## 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

根据中国证监会关于理财债券型基金整改的要求和《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》的约定，经与基金托管人协商一致，并经中国证监会备案，基金管理人对于工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金的《基金合同》、《托管协议》有关条款进行了修改，修改后的《基金合同》、《托管协议》自 2020 年 6 月 15 日起生效，详见基金管理人在规定媒介上发布的公告。

## § 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 14 天理财债券型发起式证券投资基金募集的文件；
- 2、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在规定媒介上披露的各项公告。

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

### 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](http://www.icbccs.com.cn)

工银瑞信基金管理有限公司

2020 年 8 月 28 日