

国投瑞银货币市场基金
2021 年年度报告
2021 年 12 月 31 日

基金管理人：国投瑞银基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二二年三月三十日

§1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 3 月 29 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。

本报告中财务资料已经审计。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金出具了标准无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

| | |
|---|----|
| §1 重要提示及目录 | 2 |
| 1.1 重要提示 | 2 |
| §2 基金简介 | 5 |
| 2.1 基金基本情况 | 5 |
| 2.2 基金产品说明 | 5 |
| 2.3 基金管理人和基金托管人 | 6 |
| 2.4 信息披露方式 | 6 |
| 2.5 其他相关资料 | 6 |
| §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况 | 7 |
| 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 过去三年基金的利润分配情况 | 11 |
| §4 管理人报告 | 12 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况 | 12 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明 | 14 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 | 14 |
| 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 | 17 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 | 18 |
| 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况 | 18 |
| 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 | 19 |
| 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 | 20 |
| 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 | 20 |
| §5 托管人报告 | 20 |
| 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 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见 | 21 |
| §6 审计报告 | 21 |
| 6.1 审计报告基本信息 | 21 |
| 6.2 审计报告的基本内容 | 21 |
| §7 年度财务报表 | 24 |
| 7.1 资产负债表 | 24 |
| 7.2 利润表 | 26 |
| 7.3 所有者权益（基金净值）变动表 | 27 |
| 7.4 报表附注 | 29 |
| §8 投资组合报告 | 56 |
| 8.1 期末基金资产组合情况 | 56 |
| 8.2 债券回购融资情况 | 56 |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限 | 56 |
| 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 | 57 |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 | 57 |
| 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 | 58 |
| 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名的所有资产支持证券投资明细 | 59 |
| 8.9 投资组合报告附注 | 59 |
| §9 基金份额持有人信息 | 60 |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 | 60 |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 | 61 |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 | 61 |
| 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 | 61 |
| §10 开放式基金份额变动 | 61 |
| §11 重大事件揭示 | 62 |
| 11.1 基金份额持有人大会决议 | 62 |
| 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 | 62 |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 | 62 |
| 11.4 基金投资策略的改变 | 62 |
| 11.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件 | 62 |
| 11.6 为基金进行审计的会计师事务所情况 | 63 |
| 11.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 | 63 |
| 11.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况 | 63 |
| 11.9 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况 | 63 |
| 11.10 其他重大事件 | 63 |
| §12 影响投资者决策的其他重要信息 | 64 |
| 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 | 64 |
| 12.2 影响投资者决策的其他重要信息 | 65 |
| §13 备查文件目录 | 65 |
| 13.1 备查文件目录 | 65 |
| 13.2 存放地点 | 65 |
| 13.3 查阅方式 | 65 |

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|---------------------|--------------------|------------------|
| 基金名称 | 国投瑞银货币市场基金 | |
| 基金简称 | 国投瑞银货币 | |
| 基金主代码 | 121011 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2009 年 1 月 19 日 | |
| 基金管理人 | 国投瑞银基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 | |
| 报告期末基金份额总额 | 3,010,963,527.24 份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B |
| 下属分级基金的交易代码 | 121011 | 128011 |
| 报告期末下属分级基金的份 额总额 | 2,253,816,162.89 份 | 757,147,364.35 份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 在力求基金资产安全性和较高流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的收益率。 |
| 投资策略 | 本基金在追求流动性、低风险和稳定收益的前提下，依据宏观经济、货币政策、财政政策和短期利率变动预期，综合考虑各投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。 |
| 业绩比较基准 | 同期 7 天通知存款利率（税后），即 $(1 - \text{利息税率}) \times \text{同期 7 天通知存款利率}$ |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。 |

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 | | 国投瑞银基金管理有限公 司 | 中国工商银行股份有限公 司 |
| 信息披露 负责人 | 姓名 | 王明辉 | 郭明 |
| | 联系电话 | 400-880-6868 | 010-66105799 |
| | 电子邮箱 | service@ubssdic.com | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话 | | 400-880-6868 | 95588 |
| 传真 | | 0755-82904048 | 010-66105798 |
| 注册地址 | | 上海市虹口区杨树浦路168 号20层 | 北京市西城区复兴门内大 街55号 |
| 办公地址 | | 深圳市福田区金田路4028 号荣超经贸中心46层 | 北京市西城区复兴门内大 街55号 |
| 邮政编码 | | 518035 | 100140 |
| 法定代表人 | | 傅强 | 陈四清 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---------------------|---|
| 本基金选定的信息披露报纸名称 | 《上海证券报》 |
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | http://www.ubssdic.com |
| 基金年度报告备置地点 | 深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸 中心 46 层 |

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 |
| 注册登记机构 | 国投瑞银基金管理有限公司 | 深圳市福田区金田路 4028 号荣超经 贸中心 46 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 | 2021 年 | | 2020 年 | | 2019 年 | |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B |
| 本期已实现收益 | 26,897,910.53 | 24,942,231.81 | 23,640,785.63 | 38,666,703.85 | 33,062,263.35 | 151,590,502.23 |
| 本期利润 | 26,897,910.53 | 24,942,231.81 | 23,640,785.63 | 38,666,703.85 | 33,062,263.35 | 151,590,502.23 |
| 本期净值收益率 | 1.9316% | 2.1764% | 1.8593% | 2.1043% | 1.1689% | 1.2916% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2021 年末 | | 2020 年末 | | 2019 年末 | |
| | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B |
| 期末基金资产净值 | 2,253,816,162.89 | 757,147,364.35 | 969,635,147.57 | 993,076,342.86 | 934,306,529.17 | 2,518,918,095.22 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 |
| 3.1.3 累计期末指标 | 2021 年末 | | 2020 年末 | | 2019 年末 | |
| | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B |
| 累计净值收益率 | 44.8026% | 49.3809% | 42.0586% | 46.1991% | 39.4655% | 43.1860% |

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）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。

3、本基金根据每日基金收益情况以每万份基金收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。

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

1. 国投瑞银货币 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 | 0.5268% | 0.0040% | 0.3456% | 0.0000% | 0.1812% | 0.0040% |
| 过去六个月 | 1.0414% | 0.0039% | 0.6924% | 0.0000% | 0.3490% | 0.0039% |
| 过去一年 | 1.9316% | 0.0033% | 1.3781% | 0.0000% | 0.5535% | 0.0033% |
| 过去三年 | 6.3958% | 0.0034% | 4.1955% | 0.0000% | 2.2003% | 0.0034% |
| 过去五年 | 14.1699% | 0.0042% | 7.0872% | 0.0000% | 7.0827% | 0.0042% |
| 自基金合同生 效起至今 | 44.8026% | 0.0047% | 19.4075% | 0.0000% | 25.3951% | 0.0047% |

2. 国投瑞银货币 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 | 0.5878% | 0.0040% | 0.3456% | 0.0000% | 0.2422% | 0.0040% |
| 过去六个月 | 1.1634% | 0.0039% | 0.6924% | 0.0000% | 0.4710% | 0.0039% |
| 过去一年 | 2.1764% | 0.0033% | 1.3781% | 0.0000% | 0.7983% | 0.0033% |
| 过去三年 | 7.1651% | 0.0034% | 4.1955% | 0.0000% | 2.9696% | 0.0034% |
| 过去五年 | 15.5503% | 0.0042% | 7.0872% | 0.0000% | 8.4631% | 0.0042% |
| 自基金合同生 效起至今 | 49.3809% | 0.0047% | 19.4075% | 0.0000% | 29.9734% | 0.0047% |

注：本基金的业绩比较基准中，通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款，具有存期灵活、存取方便的特征，同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征，本基金选取同期 7 天通知存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。根据财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有

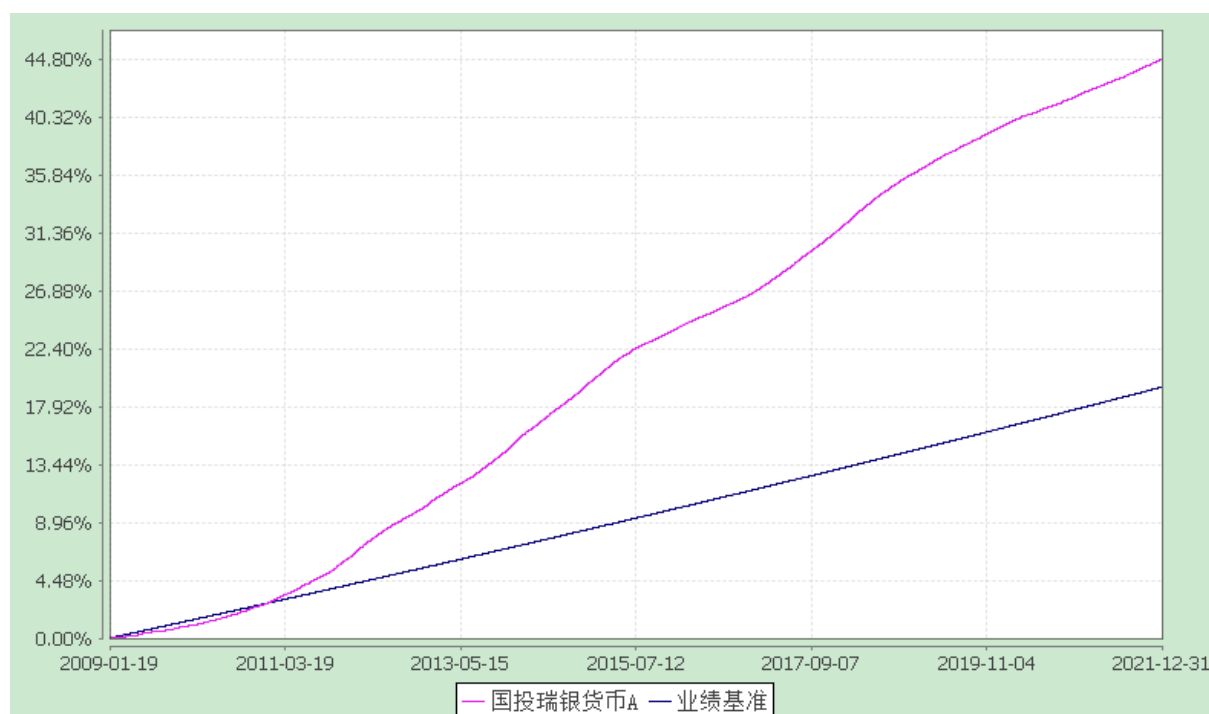
关个人所得税政策的通知（财税〔2008〕132号）文件规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。故本基金本报告期以税前七天通知存款利率为业绩比较基准。

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

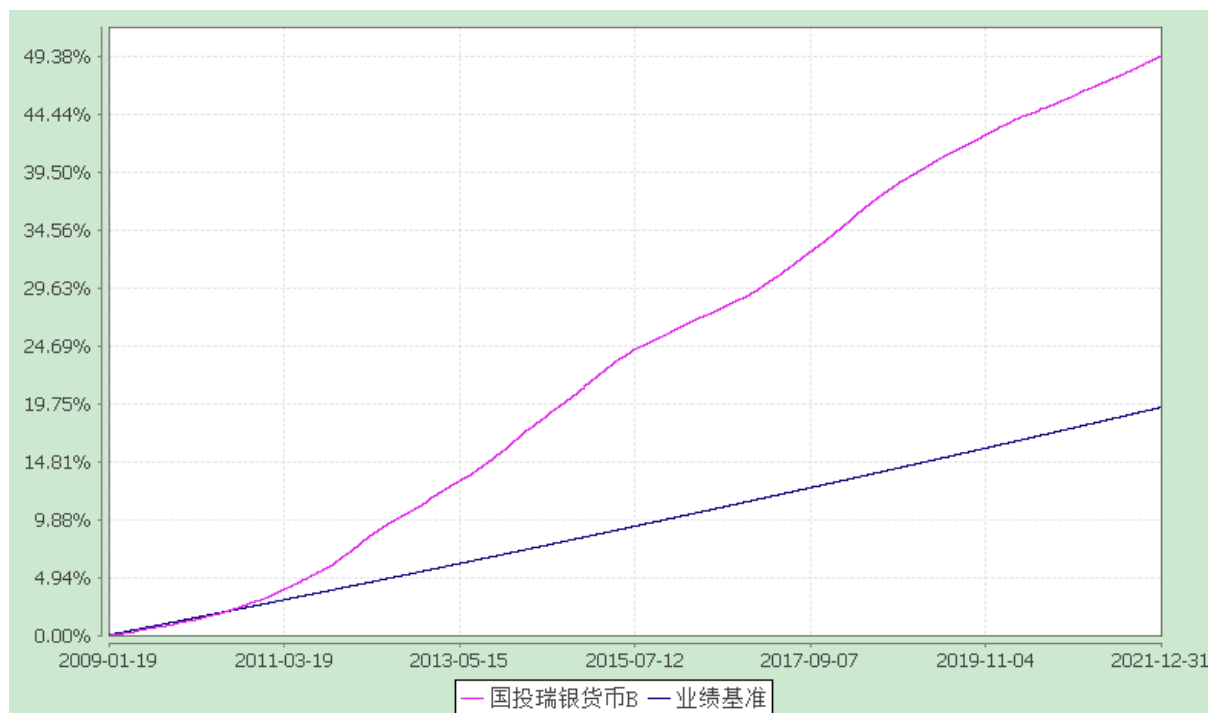
国投瑞银货币市场基金

自基金合同生效以来累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2009年1月19日至2021年12月31日)

1、国投瑞银货币 A



2、国投瑞银货币 B

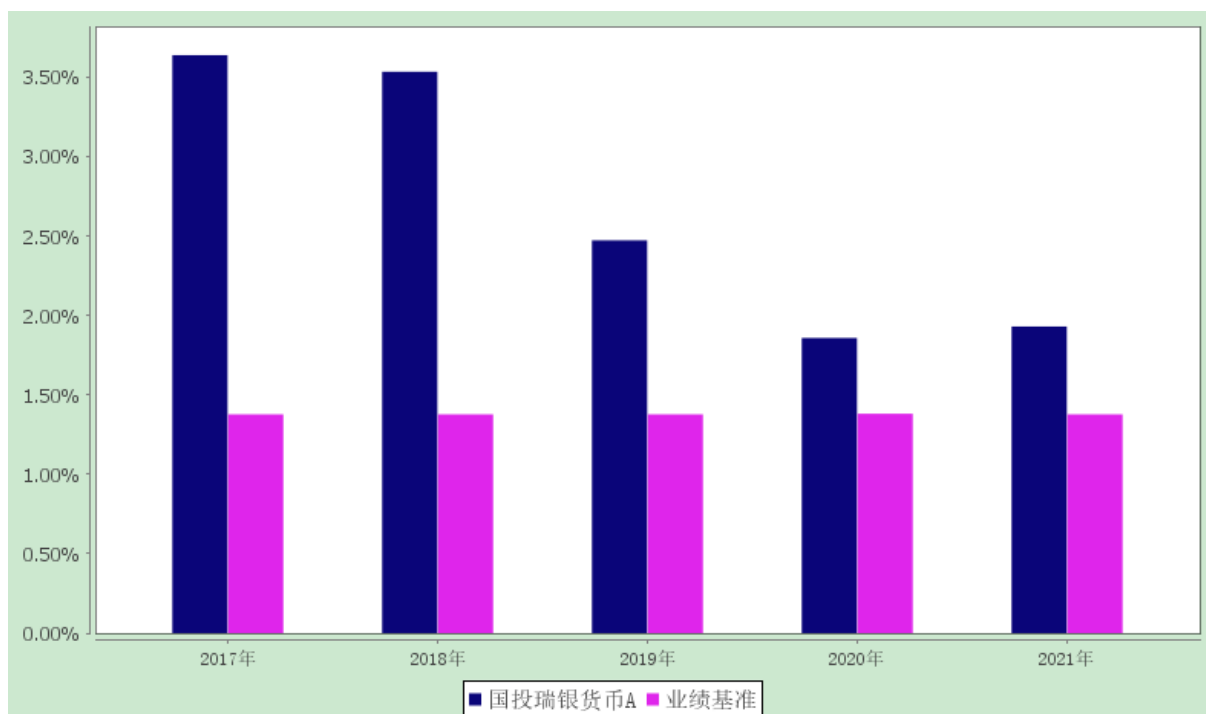


3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

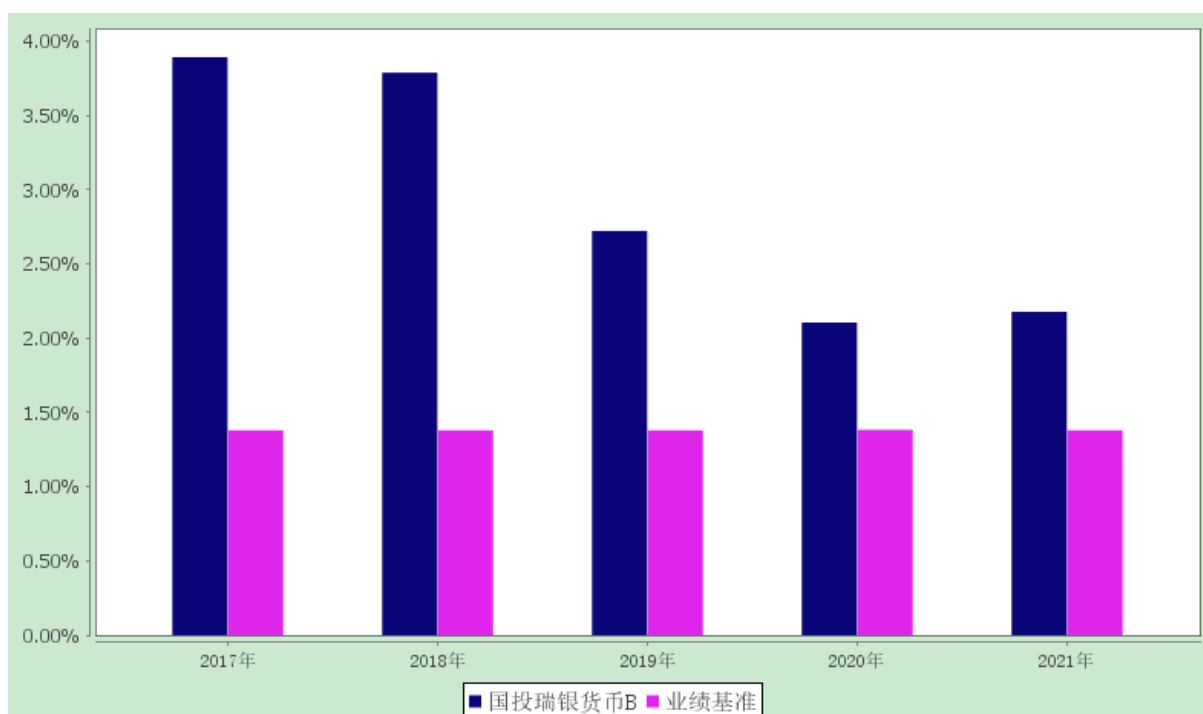
国投瑞银货币市场基金

过去五年基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

1、国投瑞银货币 A



2、国投瑞银货币 B



3.3 过去三年基金的利润分配情况

国投瑞银货币 A:

单位：人民币元

| 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 |
|--------|------------------|---------------|--------------|---------------|
| 2021 年 | 26,897,910.53 | - | - | 26,897,910.53 |
| 2020 年 | 23,640,785.63 | - | - | 23,640,785.63 |
| 2019 年 | 33,062,263.35 | - | - | 33,062,263.35 |
| 合计 | 83,600,959.51 | - | - | 83,600,959.51 |

国投瑞银货币 B:

单位：人民币元

| 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 |
|--------|------------------|---------------|--------------|----------------|
| 2021 年 | 24,942,231.81 | - | - | 24,942,231.81 |
| 2020 年 | 38,666,703.85 | - | - | 38,666,703.85 |
| 2019 年 | 151,590,502.23 | - | - | 151,590,502.23 |
| 合计 | 215,199,437.89 | - | - | 215,199,437.89 |

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

国投瑞银基金管理有限公司（简称“公司”），原中融基金管理有限公司，经中国证券监督管理委员会批准，于 2002 年 6 月 13 日正式成立，注册资本 1 亿元人民币。公司是中国第一家外方持股比例达到 49% 的合资基金管理公司，公司股东为国投泰康信托有限公司（国家开发投资公司的控股子公司）及瑞士银行股份有限公司（UBS AG）。公司拥有完善的法人治理结构，建立了有效的风险管理及控制架构，以“诚信、创新、包容、客户关注”作为公司的企业文化。截止 2021 年 12 月底，在公募基金方面，公司共管理 76 只基金，已建立起覆盖高、中、低风险等级的完整产品线；在专户理财业务方面，自 2008 年获得特定客户资产管理业务资格以来，已成功运作管理的专户产品涵盖了灵活配置型、稳健增利型等常规产品，还包括分级、期指套利、商品期货、QDII 等创新品种；在境外资产管理业务方面，公司自 2006 年开始为 QFII 信托计划提供投资咨询服务，具有丰富经验，并于 2007 年获得 QDII 资格。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

| 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 | | |
| 李达夫 | 本基金基金经理, 固定收益部总经理 | 2017-05-12 | - | 16 | 中国籍, 硕士, 具有基金从业资格, 特许金融分析师协会 (CFA Institute) 和全球风险协会 (GARP) 会员, 拥有特许金融分析师 (CFA) 和金融风险管理师 (FRM) 资格。2006 年 7 月至 2008 年 4 月历任东莞农商银行资金营运中心交易员、研究员, 2008 年 4 月至 2012 年 9 月历任国投瑞银基金管理有限公司交易员、研究员、基金经理, 2012 年 9 月至 2016 年 9 月任大成基金管理有限公司基金经理。2016 年 10 月加入国投瑞银基金管理有限公司。曾任国投瑞银货 |

| | | | | | |
|-----|---------|------------|---|----|--|
| | | | | | <p>币市场基金、大成货币市场证券投资基金、大成现金增利货币市场证券投资基金、大成景安短融债券型证券投资基金、大成信用增利一年定期开放债券型证券投资基金、大成恒丰宝货币市场基金、国投瑞银优选收益混合型证券投资基金、国投瑞银岁添利一年定期开放债券型证券投资基金、国投瑞银顺达纯债债券型证券投资基金、国投瑞银顺祥定期开放债券型发起式证券投资基金及国投瑞银顺昌纯债债券型证券投资基金基金经理。现任国投瑞银货币市场基金、国投瑞银钱多宝货币市场基金、国投瑞银增利宝货币市场基金、国投瑞银添利宝货币市场基金、国投瑞银新活力定期开放混合型证券投资基金（原国投瑞银新活力灵活配置混合型证券投资基金）、国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金、国投瑞银双债增利债券型证券投资基金及国投瑞银景气行业证券投资基金基金经理。</p> |
| 颜文浩 | 本基金基金经理 | 2017-06-27 | - | 11 | <p>中国籍，硕士，具有基金从业资格。2010 年 10 月加入国投瑞银基金管理有限公司交易部，2013 年 7 月转岗固定收益部。曾任国投瑞银瑞易货币市场基金、国投瑞银瑞达混合型证券投资基金、国投瑞银全球债券精选证券投资基金、国投瑞银招财灵活配置混合型证券投资基金、国投瑞银顺泓定期开放债券型证券投资基金、国投瑞银策略精选灵活配置混合型证券投资基金及国投瑞银融华债券型证券投资基金基金经理。现任国投瑞银钱多宝货币市场基金、国投瑞银增利宝货币市场基金、国投</p> |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | 瑞银添利宝货币市场基金、国投瑞银顺鑫定期开放债券型发起式证券投资基金(原国投瑞银顺鑫一年期定期开放债券型证券投资基金)、国投瑞银货币市场基金、国投瑞银顺祥定期开放债券型发起式证券投资基金及国投瑞银安泽混合型证券投资基金基金经理。 |
|--|--|--|--|--|--|

注：任职日期和离任日期均指公司作出决定后正式对外公告之日。证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

在报告期内，本基金管理人遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其系列法规和本基金《基金合同》等有关规定，本着恪守诚信、审慎勤勉，忠实尽职的原则，为基金份额持有人的利益管理和运用基金资产。在报告期内，基金的投资决策规范，基金运作合法合规，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

管理人依据证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的要求，制定了公平交易管理相关的《公平交易管理规定》、《交易管理办法》、《异常交易管理规定》等系列制度，并建立和完善了相应的控制措施和业务流程。

管理人公平交易管理坚持以下原则：

- 1、当管理人利益和基金持有人利益发生冲突时，坚持基金持有人利益优先；
- 2、当不同资产委托人利益发生冲突时，应公平的对待不同的资产委托人；
- 3、公平对待管理人旗下管理的不同投资组合；
- 4、严禁直接或者通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

管理人有关公平交易控制制度的要点如下：

1、不断完善投资决策、研究支持、交易管理的制度和流程，提高投资管理的科学性和客观性，确保在公司内建立适用于所有投资组合的公平交易环境。

2、公平交易的范围覆盖所有投资品种，以及一级市场申购、二级市场交易和公司内部证券分配等所有投资管理活动，同时涵盖研究分析、授权、投资决策、交易执行、

业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

3、合理设置各类资产管理业务之间以及各类资产管理业务内部的组织结构，在保证各投资组合投资决策相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4、建立科学的投资决策体系，加强交易分配的内部控制，通过严格的制度、流程、技术手段等保证公平交易原则的实现，同时通过监察稽核，事后分析及信息披露来加强对公平交易的监督。

管理人有关公平交易控制方法的要点如下：

1、以系统强制控制为优先措施。公司通过不断完善投资决策、研究支持、交易执行相关的信息管理系统，充分发挥系统的自动控制功能，根据公平交易管理的要求，在系统中设置相应业务流转顺序、控制阈值或者触发机制，对触及阈值的行为视情况分别采取警告、强制禁止等控制措施或对特定业务自动执行必要的后续流程。如：符合交易条件的不同投资组合的同向交易指令在交易系统中强制采用公平委托功能进行交易，内部研究报告在研究系统中一经发布会自动推送到所有基金经理、投资经理，控制阈值的修改必须经风险管理部通过系统进行复核并点击同意才能生效等。

2、以双人复核、集体决策为控制的辅助手段。对于无法通过系统进行强制控制的业务活动，通过建立明确的业务规则和流程，在关键控制点采取双人复核或集体决策等控制机制，通过分别对控制事项签署意见并顺序流转的要求，实现对关键业务风险的管理。如：以公司名义进行的一级市场申购结果分配，需要经过严格的公平性审核，由交易部负责人、运营部负责人、风险管理部负责人以及投资组合经理共同确认对分配结果无异议并签署后才为有效。

3、以日常监控为督促手段。公司交易部、风险管理部、运营部设置专门岗位，分别在交易过程中、日中、清算后对有关公平交易规则的执行情况进行监控，并按既定的报告要求及时揭示违反规定的情况，监督督促公平交易制度的执行。如：交易部对相同投资经理管理不同投资组合指令时间差的监督，风险管理部对日中不同组合交易相同证券的价差分析以及运营部对银行间指令要素和签署情况的检查等。

4、以事后专项稽核和定期公平交易分析为完善措施。内部审计专员负责不定期对公司执行公平交易的情况进行专项稽核，风险管理部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。通过事后的专项稽核和定期分析，发现控制薄弱环节或交易价异常，将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和流程。

5、加强信息披露和接受外部监督。公司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以及异常交易行为专项说明，接受社会监督。公司定期接受外部审计的检查，公平交易管理一直是外部审计的重点之一。基金评价机构在开展基金评价业务时，将公平交易制度的完善程度、执行情况及信息披露作为评价内容之一。公司每季度会向证监会报告经投资组合经理、督察长、总经理签署后的公平交易制度执行情况，并对特定资产管理业务与证券投资基金之间的业绩比较、异常交易行为做专项说明。公司内部稽核或定期分析中发现公平交易管理中的异常问题，也将在向证监会报送的监察稽核季度报告和年度报告中做专项说明。证监会通过现场检查和非现场监管等方式，也会对公司公平交易制度的执行情况进行检查和分析，并会同证券交易所等对公司异常交易行为进行监控。对于发现的不公平交易和利益输送行为，将依法采取相关监管措施。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，管理人通过制度、流程和技术手段保证了公平交易原则的实现，确保本基金管理人旗下各投资组合在研究、决策、交易执行等各方面均得到公平对待，通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督，形成了有效地公平交易体系。本报告期，本基金管理人各项公平交易制度流程均得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的现象。

报告期内，管理人于每季度和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。本年度同向交易价差专项分析的情况如下：

1、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差的溢价率进行分析，对两两组合同向交易成交价格均值的溢价率是否趋近于零进行 T 检验，检验在 95%的可信水平下，价格均值的溢价率趋近于零是否存在检验不通过的情况。

2、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差优劣进行比较，区分买优、卖优、买次、卖次等情况分别分析两两组合在期间内交易时是否存在显著优于另一方的异常情况，

3、管理人对所有投资组合在过去连续四个季度内同向交易相同证券的交易价差区分两两组合进行利益输送的模拟测算，检查在过去四个季度内，是否存在显著异常的情况。

检验分析结果显示，公司管理的所有投资组合，在过去连续四个季度内未发现存在违反公平交易原则的情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。

基金管理人管理的所有投资组合在本报告期内未出现参与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总成交量 5%的交易情况。

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

2021 年，我国 GDP 比上年增长 8.1%，两年平均增长 5.1%。分季度看，一季度同比增长 18.3%，二季度增长 7.9%，三季度增长 4.9%，四季度增长 4.0%。整体经济增速符合预期，但是下半年经济增长压力明显增大。从影响经济关键要素来看，全年出口强劲，制造业投资表现较好。地产受到“三道红线”的影响，全年房地产开发投资增长仅为 4.4%，而基建则受到地方隐性债务严管、项目监管趋严、地方政府发力效果慢等因素也表现较差。消费受到疫情不稳定的影响，全年持续低迷。

上半年整体在稳增长压力较小的窗口期。春节后由于大宗价格持续上涨，PPI 持续走高，投资者担心通胀压力以及通胀压力带来的货币政策收紧，所以整体市场情绪和投资策略均较为保守。但在央行维稳下资金面除了一月份有所突然收紧外，上半年其余月份均持续超预期宽松。在机构配置需求带动下，货币市场曲线在二季度开始走平。7 月份超预期的全面降准一度让市场对于货币政策转向宽松产生遐想，各期限利率均明显下行，1 年存单下行至 2.64%。但随后资金利率中枢没有出现趋势性下行，央行操作始终较为克制，DR007 基本上围绕着 2.2% 上下波动，局部时点甚至出现资金面偏紧的状况。市场对于货币政策宽松预期的逐步弱化收益率开始反弹，1 年期存单在季末前上行至 2.77%。随着四季度地方债发行提速，海外债券收益率进入新一轮的上升，债券收益率在 10 月份出现了比较明显的反弹。四季度受恒大事件冲击、能耗双控、小规模疫情爆发以及信贷需求转弱的影响，经济基本面下行压力增大。在 11 月中旬公布的三季度货币政策执行报告中，删除了“总闸门”的表述，让市场对货币政策预期重新开始乐观。随

后进入 12 月，央行宣布再次下调了 0.5% 的存款准备金率和 5BP 的 1 年期 LPR，速度快于市场预期。年底十年国债一度下行突破了 2.8% 的重要关口，1 年期存单也回落至 2.68% 收官。

报告期内，本基金在预判组合规模变动规律以及货币市场利率季节效应的基础上，择时拉长组合剩余期限，加配银行存单存款及信用债，增强组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金 A 级份额净值增长率为 1.9316%，B 级份额净值增长率为 2.1764%，同期业绩比较基准收益率为 1.3781%。

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 2022 年，受基数影响，经济增速大概率是前低后高的走势。在稳增长诉求比较强的情况下，政策发力适当靠前。基建应该会在积极的财政政策配合下年初发力，制造业也会有不错的表现。出口可能上半年好于下半年。地产年初仍有下滑压力，但在政策边际放松的情况下，预计年中前后见底企稳。消费仍然有提升空间，但节奏仍受到疫情扰动，且难以回到疫情之前的水平。

货币政策方面，12 月中央经济工作会议定调 2022 年“着力稳定宏观经济大盘，保持经济运行在合理区间”，强调“稳健的货币政策要灵活适度，保持流动性合理充裕”，“财政政策和货币政策要协调联动”，政策仍然会兼顾“跨周期”和“逆周期”的合理搭配。因此我们判断货币政策可能有进一步宽松空间。本组合在评估基金稳定规模和短期流动性要求的基础上，在相应的时点逐步增加中期限标的如大额存单和短融的配置比例，争取为持有人创造更好的收益。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本基金管理人高度重视风险控制，充分发挥监察稽核工作的作用，提高监察稽核工作的有效性，为公司业务规范运作提供保证和支持，确保公司的业务运作能切实贯彻执行法律、法规和公司内控制度。本基金管理人充分意识到投资业务规范化的重要性，秉承瑞银集团重视风险重视管理的风控风格：“将风险纳入全面、系统的管理流程中，以风险管理促业务发展”，建立和完善风险管理体系，应用国际先进的风险管理系统，在公司实行多层次全方位的风险管理，围绕业务风险点建立事前、事中、事后的风险控制措施，除开展日常的控制和监督工作外，本年度还重点安排对投资管理、公平交易管理

以及研究支持、投资决策、交易执行等核心业务的管理工作开展专项自查，并对其它相关业务也安排了定期检查或专项审计，力争使公司的管理措施健全、有效。

本基金管理人对公司投资管理等重要业务实行事前、事中和事后全程监督，多环节控制，分别示例介绍如下：

事前审查审核：充分利用信息系统，将有关法律法规、基金合同和公司规定的各种投资禁止、投资限制和量化监控指标在交易系统中进行阈值设置，基金投资如果超出限制，系统将拒绝执行指令并及时报警；在公司办公系统中建立研究报告质量控制、股票出入库调整、交易对手授信、询价、一级市场申购、投资授权、重大决策等常规性投研交相关的流程控制措施，明确审核人员以及审核责任，相关业务必须经过预先规定的审批程序后才能执行；非常规性的业务，由合规与风险控制委员会按一事一议的集体决策方式确定业务风险以及控制措施后执行；基金合同、招募说明书（更新）、基金定期报告、临时报告及基金宣传材料等对外披露信息文稿，在上报核准和对外发布前必须经过监察稽核部、信息披露负责人和督察长的合法合规性审查。

事中实时监控：交易部设立实时监控岗位，按照法律法规以及公司规定结合投资决策委员会、风险管理部等确定的控制要求，对基金经理的投资指令进行执行前的审查，发现违法违规和越权行为，有权拒绝执行并及时报告监察稽核部、督察长；风险管理部借助自行开发的盘中监控系统对基金当日投资交易行为进行监控，并借助办公系统中的业务审批流程，对基金投资的关键环节实行实时监控；运营部门也按照事先确定的规则对银行间、一级市场等特殊交易行为进行监控，并执行异常问题的及时报告机制。

事后检查督促：交易部每日对当日交易行为进行总结和报告，相关交易结果由基金经理进行确认；运营部结合每日估值结果对投资超标等行为进行提示；监察稽核部采取现场与非现场稽核结合，并以现场稽核为主的方式对基金投资进行检查。非现场稽核主要是通过计算机系统定期对期间内的交易行为进行稽查，从中分析是否有违规交易行为。现场稽核主要是对公司各业务环节进行定期的例行检查和专项检查，并对主要业务部门及重点业务环节进行不定期的突击检查，发现问题及时报告并监督整改。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人从事基金估值业务的组织机构主要包括估值委员会、运营部及相关部门。

本基金的日常估值程序通常由运营部估值核算岗执行并由业务复核岗复核估值结

果，最终由估值核算员与产品托管人的估值结果核对一致。

本基金的特别估值程序由估值委员会秘书部门运营部在收到启动特殊估值程序的请求后，应通过估值核算人员及时与基金托管人沟通协商，必要时征求会计师事务所的专业意见，并将有关信息及材料一并报送全体估值委员会成员；估值委员会应综合考虑投资部门、研究部和运营部等各方面的意见和建议，并按照有关议事规则讨论审议，决定批准或不批准使用特殊估值调整；运营部应当根据经估值委员会审议通过的特别估值调整意见执行估值程序，准备特殊估值调整事项的临时公告，并发起信息披露审批流程；监察稽核部应当对特殊估值调整事项的相关信息披露进行合规审核。

截止报告期末，本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司建立业务合作关系，由其按约定提供相关债券品种、流通受限股票的估值参考数据。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益。

本基金国投瑞银货币 A 本期已实现收益为 26,897,910.53 元，国投瑞银货币 B 本期已实现收益为 24,942,231.81 元，已全部在每日通过红利再投资方式分配完毕。

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

无。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期内，本基金的管理人——国投瑞银基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支等问题上，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人依法对国投瑞银基金管理有限公司编制和披露的本基金 2021 年年度报告中财务指标、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进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

| | |
|------------|-------------------------|
| 财务报表是否经过审计 | 是 |
| 审计意见类型 | 标准无保留意见 |
| 审计报告编号 | 普华永道中天审字(2022)第 22794 号 |

6.2 审计报告的基本内容

| | |
|-----------|--|
| 审计报告标题 | 审计报告 |
| 审计报告收件人 | 国投瑞银货币市场基金全体基金份额持有人 |
| 审计意见 | <p>(一)我们审计的内容</p> <p>我们审计了国投瑞银货币市场基金(以下简称“国投瑞银货币基金”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二)我们的意见</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,公允反映了国投瑞银货币市场基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p> |
| 形成审计意见的基础 | 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我 |

| | |
|------------------------|--|
| | <p>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，我们独立于国投瑞银货币基金，并履行了职业道德方面的其他责任。</p> |
| <p>其他信息</p> | <p>国投瑞银货币基金的基金管理人国投瑞银基金管理有限公司 (以下简称“基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括国投瑞银货币基金 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p> |
| <p>管理层和治理层对财务报表的责任</p> | <p>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国投瑞银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国投瑞银货币基金、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国投瑞银货币基金的财务报告过程。</p> |
| <p>注册会计师对财务报表审计的责任</p> | <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</p> |

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。

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：

(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。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(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。

(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，就可能导致对国投瑞银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国投瑞银货币基金不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。 |
| 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 | 陈熹 施翊洲 |
| 会计师事务所的地址 | 中国上海市 |
| 审计报告日期 | 2022 年 3 月 29 日 |

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：国投瑞银货币市场基金

报告截止日：2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|---------|-------------------------|--------------------------|
| 资产： | | - | - |
| 银行存款 | 7.4.7.1 | 437,534,059.78 | 57,186,316.72 |
| 结算备付金 | | - | 356,436.38 |
| 存出保证金 | | 4,923.06 | 5,733.50 |
| 交易性金融资产 | 7.4.7.2 | 1,779,805,153.35 | 1,220,933,165.62 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 1,779,805,153.35 | 1,220,933,165.62 |
| 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 | 339,556,029.33 | 668,629,602.94 |
| 应收证券清算款 | | - | - |
| 应收利息 | 7.4.7.5 | 13,710,095.13 | 10,195,192.74 |
| 应收股利 | | - | - |

| | | | |
|-------------------|------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 应收申购款 | | 442,604,616.97 | 6,940,025.41 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 7.4.7.6 | - | - |
| 资产总计 | | 3,013,214,877.62 | 1,964,246,473.31 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
| 负债： | | - | - |
| 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 | | - | - |
| 应付证券清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | 28,388.82 | - |
| 应付管理人报酬 | | 917,776.48 | 587,863.21 |
| 应付托管费 | | 278,114.10 | 178,140.38 |
| 应付销售服务费 | | 436,800.30 | 237,043.42 |
| 应付交易费用 | 7.4.7.7 | 70,299.07 | 42,540.00 |
| 应交税费 | | 280,971.61 | 250,395.87 |
| 应付利息 | | - | - |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 7.4.7.8 | 239,000.00 | 239,000.00 |
| 负债合计 | | 2,251,350.38 | 1,534,982.88 |
| 所有者权益： | | - | - |
| 实收基金 | 7.4.7.9 | 3,010,963,527.24 | 1,962,711,490.43 |
| 未分配利润 | 7.4.7.10 | - | - |
| 所有者权益合计 | | 3,010,963,527.24 | 1,962,711,490.43 |
| 负债和所有者权益总计 | | 3,013,214,877.62 | 1,964,246,473.31 |

注：报告截止日 2021 年 12 月 31 日，国投瑞银货币 A 级和国投瑞银货币 B 级份额

净值人民币均为 1.000 元，基金份额总额 3,010,963,527.24 份，其中国投瑞银货币 A 级 2,253,816,162.89 份，国投瑞银货币 B 级 757,147,364.35 份。

7.2 利润表

会计主体：国投瑞银货币市场基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目 | 附 注号 | 本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日 | 上年度可比期 间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|----------|---|--|
| 一、收入 | | 68,511,599.22 | 81,815,053.68 |
| 1.利息收入 | | 64,355,411.09 | 78,238,517.67 |
| 其中：存款利息收入 | 7.4.7.11 | 1,905,577.52 | 1,128,293.41 |
| 债券利息收入 | | 45,674,103.86 | 60,797,783.33 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 16,775,729.71 | 16,312,440.93 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 4,156,188.13 | 3,576,536.01 |
| 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 | 4,156,188.13 | 3,576,536.01 |
| 资产支持证券投资收益 | | - | - |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | 7.4.7.14 | - | - |
| 股利收益 | 7.4.7.15 | - | - |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 7.4.7.16 | - | - |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |

| | | | |
|----------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 5.其他收入（损失以“-”号填列） | 7.4.7.17 | - | - |
| 减：二、费用 | | 16,671,456.88 | 19,507,564.20 |
| 1. 管理人报酬 | | 8,623,788.25 | 10,749,539.10 |
| 2. 托管费 | | 2,613,269.09 | 3,257,436.12 |
| 3. 销售服务费 | | 3,686,000.58 | 3,603,779.00 |
| 4. 交易费用 | 7.4.7.18 | - | - |
| 5. 利息支出 | | 1,367,175.35 | 1,485,462.10 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 1,367,175.35 | 1,485,462.10 |
| 6. 税金及附加 | | 77,712.91 | 110,586.29 |
| 7. 其他费用 | 7.4.7.19 | 303,510.70 | 300,761.59 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 51,840,142.34 | 62,307,489.48 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 51,840,142.34 | 62,307,489.48 |

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：国投瑞银货币市场基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | | |
|--------------------------|----------------------------------|---------------|------------------|
| | 2021 年 1 月 1 日至 2021 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） | 1,962,711,490.43 | - | 1,962,711,490.43 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润） | - | 51,840,142.34 | 51,840,142.34 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净 | 1,048,252,036.81 | - | 1,048,252,036.81 |

| | | | |
|--|-----------------------|----------------|--------------------|
| 值减少以“-”号填列) | | | |
| 其中：1.基金申购款 | 24,994,138,754.83 | - | 24,994,138,754.83 |
| 2.基金赎回款 | -23,945,886,718.02 | - | -23,945,886,718.02 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列) | - | -51,840,142.34 | -51,840,142.34 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 3,010,963,527.24 | - | 3,010,963,527.24 |
| 项目 | 上年度可比期间 | | |
| | 2020年1月1日至2020年12月31日 | | |
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益(基金净值) | 3,453,224,624.39 | - | 3,453,224,624.39 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 62,307,489.48 | 62,307,489.48 |
| 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) | -1,490,513,133.96 | - | -1,490,513,133.96 |
| 其中：1.基金申购款 | 21,123,651,402.54 | - | 21,123,651,402.54 |
| 2.基金赎回款 | -22,614,164,536.50 | - | -22,614,164,536.50 |
| 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) | - | -62,307,489.48 | -62,307,489.48 |
| 五、期末所有者权益(基 | 1,962,711,490.43 | - | 1,962,711,490.43 |

| | | | |
|------|--|--|--|
| 金净值) | | | |
|------|--|--|--|

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：王彦杰，主管会计工作负责人：王彦杰，会计机构负责人：冯伟

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

国投瑞银货币市场基金(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[2008]1423 号《关于核准国投瑞银货币市场基金募集的批复》核准，由国投瑞银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《国投瑞银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基金，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集 3,832,846,202.83 元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2009)第 002 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《国投瑞银货币市场基金基金合同》于 2009 年 1 月 19 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 3,832,962,892.61 份基金份额，其中认购资金利息折合 116,689.78 份基金份额。本基金的基金管理人为国投瑞银基金管理有限公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

本基金根据投资者认(申)购本基金的金额等级，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额等级。本基金设国投瑞银货币 A 级和国投瑞银货币 B 级两级基金份额，两级基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金净收益和 7 日年化收益率。投资者可自行选择认(申)购的基金份额等级，不同基金份额等级之间不得互相转换。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《国投瑞银货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、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：同期七天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人国投瑞银基金管理有限公司于 2022 年 3 月 29 日批准报出。

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<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《国投瑞银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 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

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。

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变动计入当期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。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

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及由基金管理人缴纳的增值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及在适用情况下由基金管理人缴纳

的增值税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

本基金同一级别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不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，且每日进行支付。

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(可转换债券和可交换债券除外)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(可转换债券和可交换债券除外),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债金融估值中心有限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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期无须说明的会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、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》、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》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 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。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。

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。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，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。

(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。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

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 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 活期存款 | 7,534,059.78 | 7,186,316.72 |
| 定期存款 | 430,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | 100,000,000.00 | - |
| 存款期限 1-3 个月 | 150,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 存款期限 3 个月以上 | 180,000,000.00 | - |
| 其他存款 | - | - |
| 合计 | 437,534,059.78 | 57,186,316.72 |

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 | | 本期末 2021 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 | 1,779,805,153.35 | 1,782,064,500.00 | 2,259,346.65 | 0.0750 |
| | 合计 | 1,779,805,153.35 | 1,782,064,500.00 | 2,259,346.65 | 0.0750 |

| | | | | |
|--------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 资产支持证券 | - | - | - | - |
| 合计 | 1,779,805,153.35 | 1,782,064,500.00 | 2,259,346.65 | 0.0750 |
| 项目 | 上年度末 | | | |
| | 2020 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 | 1,220,933,165.62 | 1,222,368,000.00 | 1,434,834.38 |
| | 合计 | 1,220,933,165.62 | 1,222,368,000.00 | 1,434,834.38 |
| 资产支持证券 | - | - | - | - |
| 合计 | 1,220,933,165.62 | 1,222,368,000.00 | 1,434,834.38 | 0.0731 |

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；

偏离度=偏离金额÷摊余成本法确定的基金资产净值×100%。

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 | |
|-------|------------------|-----------|
| | 2021 年 12 月 31 日 | |
| | 账面余额 | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | - | - |
| 银行间市场 | 339,556,029.33 | - |
| 合计 | 339,556,029.33 | - |
| 项目 | 上年度末 | |
| | 2020 年 12 月 31 日 | |
| | 账面余额 | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | - | - |
| 银行间市场 | 668,629,602.94 | - |
| 合计 | 668,629,602.94 | - |

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 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
|------------|-------------------------|--------------------------|
| 应收活期存款利息 | 684.71 | 808.73 |
| 应收定期存款利息 | 1,634,152.97 | 59,305.54 |
| 应收其他存款利息 | - | - |
| 应收结算备付金利息 | - | 160.40 |
| 应收债券利息 | 11,978,949.80 | 9,776,262.44 |
| 应收资产支持证券利息 | - | - |
| 应收买入返售证券利息 | 96,305.45 | 358,653.03 |
| 应收申购款利息 | - | - |
| 应收黄金合约拆借孳息 | - | - |
| 其他 | 2.20 | 2.60 |
| 合计 | 13,710,095.13 | 10,195,192.74 |

7.4.7.6 其他资产

无。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 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 | 70,299.07 | 42,540.00 |
| 合计 | 70,299.07 | 42,540.00 |

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | - | - |
| 应付赎回费 | - | - |
| 审计费用 | 110,000.00 | 110,000.00 |
| 信息披露费 | 120,000.00 | 120,000.00 |
| 银行间债券账户维护费 | 9,000.00 | 9,000.00 |
| 合计 | 239,000.00 | 239,000.00 |

7.4.7.9 实收基金

国投瑞银货币 A

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期 2021年1月1日至2021年12月31日 | |
|---------------|-----------------------------|--------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 969,635,147.57 | 969,635,147.57 |
| 本期申购 | 13,792,086,507.25 | 13,792,086,507.25 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -12,507,905,491.93 | -12,507,905,491.93 |
| 本期末 | 2,253,816,162.89 | 2,253,816,162.89 |

国投瑞银货币 B

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期 2021年1月1日至2021年12月31日 | |
|---------------|-----------------------------|--------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 993,076,342.86 | 993,076,342.86 |
| 本期申购 | 11,202,052,247.58 | 11,202,052,247.58 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -11,437,981,226.09 | -11,437,981,226.09 |
| 本期末 | 757,147,364.35 | 757,147,364.35 |

注：申购份额含红利再投、转换入份额，赎回份额含转换出份额。

7.4.7.10 未分配利润

国投瑞银货币 A

单位：人民币元

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|----------------|-------|----------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 本期利润 | 26,897,910.53 | - | 26,897,910.53 |
| 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 | -26,897,910.53 | - | -26,897,910.53 |
| 本期末 | - | - | - |

国投瑞银货币 B

单位：人民币元

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|----------------|-------|----------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 本期利润 | 24,942,231.81 | - | 24,942,231.81 |
| 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 | -24,942,231.81 | - | -24,942,231.81 |
| 本期末 | - | - | - |

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |
| 活期存款利息收入 | 33,615.82 | 79,103.65 |

| | | |
|-----------|--------------|--------------|
| 定期存款利息收入 | 1,871,375.21 | 1,041,166.49 |
| 其他存款利息收入 | - | - |
| 结算备付金利息收入 | 510.18 | 7,999.26 |
| 其他 | 76.31 | 24.01 |
| 合计 | 1,905,577.52 | 1,128,293.41 |

7.4.7.12 股票投资收益

无。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2021年1月1日至2021年 12月31日 | 上年度可比期间 2020年1月1日至2020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 | 4,156,188.13 | 3,576,536.01 |
| 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 | 4,156,188.13 | 3,576,536.01 |

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 2021年1月1日至2021年 12月31日 | 上年度可比期间 2020年1月1日至2020年 12月31日 |
|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 12,820,504,806.76 | 9,165,053,272.99 |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 12,761,345,486.61 | 9,097,726,160.31 |
| 减：应收利息总额 | 55,003,132.02 | 63,750,576.67 |
| 买卖债券差价收入 | 4,156,188.13 | 3,576,536.01 |

7.4.7.14 衍生工具收益

无。

7.4.7.15 股利收益

无。

7.4.7.16 公允价值变动收益

无。

7.4.7.17 其他收入

无。

7.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年1月1日至2021年12月31日 | 2020年1月1日至2020年12月31日 |
| 审计费用 | 110,000.00 | 110,000.00 |
| 信息披露费 | 120,000.00 | 120,000.00 |
| 银行汇划费用 | 38,350.70 | 28,561.59 |
| 其他费用 | 1,200.00 | 6,200.00 |
| 账户维护费 | 33,960.00 | 36,000.00 |
| 合计 | 303,510.70 | 300,761.59 |

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**7.4.8.1 或有事项**

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

| 关联方名称 | 与本基金的关系 |
|------------------------|---------------------|
| 国投瑞银基金管理有限公司(“国投瑞银”) | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国工商银行股份有限公司(“中国工商银行”) | 基金托管人、基金销售机构 |
| 国投泰康信托有限公司 | 基金管理人的股东 |

| | |
|-------------------------|-------------------------|
| 瑞士银行股份有限公司 (“UBS AG”) | 基金管理人的股东 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 (“国投瑞银资本”) | 基金管理人的子公司 |
| 安信证券股份有限公司 (“安信证券”) | 与基金管理人受同一实际控制的公司、基金销售机构 |
| 瑞银证券有限责任公司 (“瑞银证券”) | 基金管理人股东的控股子公司、基金销售机构 |
| 瑞士银行 (中国) 有限公司 (“瑞士银行”) | 基金管理人股东的全资子公司、基金销售机构 |

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 债券回购交易

金额单位：人民币元

| 关联方名称 | 本期 2021年1月1日至2021年12月31日 | | 上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日 | |
|-------|-----------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
| | 成交金额 | 占当期债券回购 成交总额的比例 | 成交金额 | 占当期债券回购 成交总额的比例 |
| 瑞银证券 | - | - | 273,000,000.00 | 22.41% |

7.4.10.1.2 应支付关联方的佣金

无。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2021年1月1日至2021年12月 31日 | 上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月 31日 |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| | 当期发生的基金应支付的管理费 | 8,623,788.25 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 2,693,652.52 | 3,149,018.62 |

注：支付基金管理人国投瑞银的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.33% / 当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年1月1日至2021年12月31日 | 2020年1月1日至2020年12月31日 |
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 2,613,269.09 | 3,257,436.12 |

注：支付基金托管人中国工商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.10% / 当年天数。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方名称 | 本期 | | |
|----------------|-----------------------|------------|------------|
| | 2021年1月1日至2021年12月31日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 合计 |
| 中国工商银行 | 370,415.14 | 2,312.80 | 372,727.94 |
| 安信证券 | 9,116.05 | 0.00 | 9,116.05 |
| 瑞银证券 | 9,234.11 | 2,122.86 | 11,356.97 |
| 瑞士银行 | 4,357.01 | 296.88 | 4,653.89 |
| 国投瑞银 | 48,454.17 | 60,589.82 | 109,043.99 |
| 合计 | 441,576.48 | 65,322.36 | 506,898.84 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 | | |
| | 2020年1月1日至2020年12月31日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B | 合计 |
| 瑞银证券 | 14,187.98 | 1,783.07 | 15,971.05 |
| 国投瑞银 | 61,133.10 | 143,371.27 | 204,504.37 |

| | | | |
|--------|------------|------------|------------|
| 安信证券 | 8,535.51 | 319.86 | 8,855.37 |
| 瑞士银行 | 5,789.35 | 4,188.84 | 9,978.19 |
| 中国工商银行 | 351,844.80 | 3,793.76 | 355,638.56 |
| 合计 | 441,490.74 | 153,456.80 | 594,947.54 |

注：支付基金销售机构的国投瑞银货币 A 类和国投瑞银货币 B 类的销售服务费分别按前一日该类基金资产净值 0.25% 和 0.01% 的年费率计提。其计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}。$$

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

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 | | 上年度可比期间 | |
|-------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2021年1月1日至2021年12月31日 | | 2020年1月1日至2020年12月31日 | |
| | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B | 国投瑞银货币A | 国投瑞银货币B |
| 期初持有的基金份额 | - | 48,916,935.98 | - | 18,867,854.84 |
| 期间申购/买入总份额 | - | 530,475,803.95 | - | 264,050,081.14 |
| 期间因拆分变动份额 | - | - | - | - |
| 减：期间赎回/卖出总份额 | - | 563,301,904.79 | - | 234,001,000.00 |
| 期末持有的基金份额 | - | 16,090,835.14 | - | 48,916,935.98 |
| 期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | 2.13% | - | 4.93% |

注：1.期间申购/买入含红利再投、转换入份额；赎回/卖出含转换出份额。

2.基金管理人国投瑞银在本年度申购和赎回本基金的交易通过国投瑞银直销办理，本基金无申购赎回手续费。

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

国投瑞银货币 B

份额单位：份

| 关联方名称 | 国投瑞银货币B本期末 2021年12月31日 | | 国投瑞银货币B上年度末 2020年12月31日 | |
|--------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | 持有的 基金份额 | 持有的基金份 额占基金总份 额的比例 | 持有的 基金份额 | 持有的基金份 额占基金总份 额的比例 |
| 国投瑞银资本 | 17,647,464.45 | 2.33% | 163,507,832.73 | 16.46% |

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 2021年1月1日至2021年12月31日 | | 上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日 | |
|--------|-----------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
| | 期末余额 | 当期利息收入 | 期末余额 | 当期利息收入 |
| 中国工商银行 | 7,534,059.78 | 33,615.82 | 7,186,316.72 | 79,103.65 |

注：本基金由基金托管人中国工商银行保管的银行存款，按银行同业利率计息。

7.4.10.6 其他关联交易事项的说明

无。

7.4.11 利润分配情况

1、国投瑞银货币 A

单位：人民币元

| 已按再投资形式 转实收基金 | 直接通过应付 赎回款转出金额 | 应付利润 本年变动 | 本期利润分配合计 |
|------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 26,897,910.53 | - | - | 26,897,910.53 |

2、国投瑞银货币 B

单位：人民币元

| 已按再投资形式 转实收基金 | 直接通过应付 赎回款转出金额 | 应付利润 本年变动 | 本期利润分配合计 |
|------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 24,942,231.81 | - | - | 24,942,231.81 |

注：本基金在本年度累计分配收益 51,840,142.34 元，均为以红利再投资方式结转入实收基金，计入应付收益科目 51,840,142.34 元。

7.4.12 期末（2021 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

无。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金的投资范围为现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、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。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金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。

本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是通过控制上述风险，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现"风险和收益相匹配"的风险收益目标。本基金的基金管理人秉承全面风险控制的理念，将风险管理融入业务中，使风险控制与投资业务紧密结合，在董事会专业委员会监督管理下，建立了由督察长、合规与风险控制委员会、监察稽核部、风险管理部、相关职能部门和业务部门构成的立体式风险管理架构体系。

7.4.13.2 信用风险

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

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款存放在基金管理人制定的银行可投资名单内的已进行充分内部研究的信用等级较高的商业银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，信用等级评估以内部信用评级为主，外部信用评级为辅。内部债券信用评级主要考察发行人的经营风险、财务风险和流动性风险，以及信用产品的条款和担保人的情况等。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的内部评级，通过对单只信用产品投资占基金资产净值的比例及占发行量的比例进行控制，通过分散化投资以分散信用风险。

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

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末 2021年12月31日 | 上年度末 2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | - | 169,998,571.94 |

| | | |
|--------|----------------|----------------|
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | 965,466,022.17 | 359,612,180.53 |
| 合计 | 965,466,022.17 | 529,610,752.47 |

注：1.债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2.未评级部分为国债、政策性金融债和短期融资券。

3.债券投资以净价列示。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末 2021年12月31日 | 上年度末 2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | - | - |
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | 714,231,639.81 | 621,019,923.14 |
| 合计 | 714,231,639.81 | 621,019,923.14 |

注：1.同业存单评级取自第三方评级机构。

2.同业存单投资以净价列示。

7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末 2021年12月31日 | 上年度末 2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA | 70,086,102.34 | 20,026,133.58 |
| AAA 以下 | - | - |
| 未评级 | 30,021,389.03 | 50,276,356.43 |
| 合计 | 100,107,491.37 | 70,302,490.01 |

注：1.债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2.未评级部分为政策性金融债。

3.债券投资以净价列示。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人要求赎回的基金资产超出基金持有的现金类资产规模，另一方面来自于基金持有的投资品种交易不活跃而带来的变现困难或不能以合理的价格变现。

7.4.13.3.1 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在基金运作过程中严格按照《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》等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种（企业债或短期融资券），并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。于本报告期末，本基金根据前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例管控上述各项指标，确保其符合监管法规要求。

7.4.13.4 市场风险

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

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金的基金管理人执行灵活的利率管理策略，借鉴瑞银全球资产管理公司海外管理经验，结合自主开发的估值系统管理利率风险，通过收益率利差分析、静态利差分析和期权调整利差等分析，计算组合证券的修正久期、利差久期、有效久期和有效凸性的风险控制指标，跟踪调整投资组合的久期和凸性等利率风险衡量指标，控制组合的利率风险。当预期债券市场利率下降时，加大固定利率证券的配置比例；当预期债券市场利率上升时，加大浮息证券的配置比例。通过改变浮息和固息证券的配置比例，控制证券投资组合的久期，防范利率风险。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末 2021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 | 107,534,059.78 | 150,000,000.00 | 180,000,000.00 | - | - | - | 437,534,059.78 |
| 结算备付金 | - | - | - | - | - | - | - |
| 存出保证金 | 4,923.06 | - | - | - | - | - | 4,923.06 |
| 交易性金融资产 | 250,070,864.43 | 828,190,785.49 | 701,543,503.43 | - | - | - | 1,779,805,153.35 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 339,556,029.33 | - | - | - | - | - | 339,556,029.33 |
| 应收证券清算款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 13,710,095.13 | 13,710,095.13 |
| 应收股利 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应收申购款 | - | - | - | - | - | 442,604,616.97 | 442,604,616.97 |

| | | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|-------|-------|----------------|------------------|
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 697,165,876.60 | 978,190,785.49 | 881,543,503.43 | - | - | 456,314,712.10 | 3,013,214,877.62 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付证券清算款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付赎回款 | - | - | - | - | - | 28,388.82 | 28,388.82 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | - | - | 917,776.48 | 917,776.48 |
| 应付托管费 | - | - | - | - | - | 278,114.10 | 278,114.10 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | - | - | 436,800.30 | 436,800.30 |
| 应付交易费用 | - | - | - | - | - | 70,299.07 | 70,299.07 |
| 应交税费 | - | - | - | - | - | 280,971.61 | 280,971.61 |
| 应付利息 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付利润 | - | - | - | - | - | - | - |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | 239,000.00 | 239,000.00 |
| 负债总计 | - | - | - | - | - | 2,251,350.38 | 2,251,350.38 |
| 利率敏感度缺口 | 697,165,876.60 | 978,190,785.49 | 881,543,503.43 | - | - | 454,063,361.72 | 3,010,963,527.24 |
| 上年度末 2020 年 12 月 31 日 | 1 个月以内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 银行存款 | 7,186,316.72 | 50,000,000.00 | - | - | - | - | 57,186,316.72 |

| | | | | | | | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|---|---|---------------|------------------|
| 结算备付金 | 356,436.38 | - | - | - | - | - | 356,436.38 |
| 存出保证金 | 5,733.50 | - | - | - | - | - | 5,733.50 |
| 交易性金融资产 | 190,023,853.25 | 478,081,554.15 | 552,827,758.22 | - | - | - | 1,220,933,165.62 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 668,629,602.94 | - | - | - | - | - | 668,629,602.94 |
| 应收证券清算款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 10,195,192.74 | 10,195,192.74 |
| 应收股利 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应收申购款 | - | - | - | - | - | 6,940,025.41 | 6,940,025.41 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 866,201,942.79 | 528,081,554.15 | 552,827,758.22 | - | - | 17,135,218.15 | 1,964,246,473.31 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付证券清算款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付赎回款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | - | - | 587,863.21 | 587,863.21 |
| 应付托管费 | - | - | - | - | - | 178,140.38 | 178,140.38 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | - | - | 237,043.42 | 237,043.42 |
| 应付交易费用 | - | - | - | - | - | 42,540.00 | 42,540.00 |
| 应交税费 | - | - | - | - | - | 250,395.87 | 250,395.87 |
| 应付利息 | - | - | - | - | - | - | - |
| 应付利润 | - | - | - | - | - | - | - |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | 239,000.00 | 239,000.00 |

| | | | | | | | |
|---------|----------------|----------------|----------------|---|---|---------------|------------------|
| 负债总计 | - | - | - | - | - | 1,534,982.88 | 1,534,982.88 |
| 利率敏感度缺口 | 866,201,942.79 | 528,081,554.15 | 552,827,758.22 | - | - | 15,600,235.27 | 1,962,711,490.43 |

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

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

| 假设 | 除市场利率以外的其他市场变量保持不变 | | |
|-----------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 分析 | 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 2021 年 12 月 31 日 | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 |
| | 1.市场利率下降 25 个基点 | 1,336,869.86 | 1,176,168.74 |
| 2.市场利率上升 25 个基点 | -1,333,859.42 | -1,172,202.49 | |

7.4.13.4.2 外汇风险

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

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险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证券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，采用"自上而下"的策略，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，通过投资组合的分散化等方式，来主动应对可能发生的其他价

格风险。

此外，本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，包括 VaR(Value at Risk)指标等来测试本基金面临的潜在价格风险，及时对风险进行跟踪和控制。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2021 年 12 月 31 日 | | 上年度末 2020 年 12 月 31 日 | |
|--------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| | 公允价值 | 占基金资产 净值比例 (%) | 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 | 1,779,805,153.35 | 59.11 | 1,220,933,165.62 | 62.21 |
| 衍生金融资产—权证投资 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 合计 | 1,779,805,153.35 | 59.11 | 1,220,933,165.62 | 62.21 |

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 2021 年 12 月 31 日, 本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为 1,779,805,153.35 元, 无属于第一或第三层次的余额(2020 年 12 月 31 日: 第二层次 1,220,933,165.62 元, 无第一或第三层次)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

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 2021 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(2020 年 12 月 31 日: 同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

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

(2)根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下合称“新金融工具准则”)相关衔接规定, 以及财政部、中国银行保险监督管理委员会于 2020 年 12 月 30 日发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》, 公募证券投资基金应当自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。截至 2021 年 12 月 31 日, 本基金已完成了执行新金融工具准则对财务报表潜在影响的评估。鉴于本基金业务的性质, 新金融工具准则预期不会对本基金的财务状况和经营成果产生重大影响。

本基金将自 2022 年 1 月 1 日起追溯执行相关新规定, 并采用准则允许的实务简便方法, 调整期初所有者权益, 2021 年的比较数据将不作重述。

(3)除公允价值和执行新金融工具准则外, 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 | 1,779,805,153.35 | 59.07 |
| | 其中：债券 | 1,779,805,153.35 | 59.07 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 339,556,029.33 | 11.27 |
| | 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 | 437,534,059.78 | 14.52 |
| 4 | 其他各项资产 | 456,319,635.16 | 15.14 |
| 5 | 合计 | 3,013,214,877.62 | 100.00 |

8.2 债券回购融资情况

| 序号 | 项目 | 占基金资产净值比例 (%) | |
|----|--------------|---------------|----------------|
| 1 | 报告期内债券回购融资余额 | 2.39 | |
| | 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 | - | - |
| | 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日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内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 | 92 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 94 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 29 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合的平均剩余期限不存在超过 120 天的情况。

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的比例 (%) | 各期限负债占基金资产净值的比例 (%) |
|----|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 30 天以内 | 23.15 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天（含）—60 天 | 9.30 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天（含）—90 天 | 19.87 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天（含）—120 天 | 6.32 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天（含）—397 天（含） | 24.62 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 83.26 | - |

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

本基金本报告期内投资组合的平均剩余存续期不存在超过 240 天的情况。

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 | 19,923,756.42 | 0.66 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 139,941,094.78 | 4.65 |
| | 其中：政策性金融债 | 139,941,094.78 | 4.65 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 835,622,560.00 | 27.75 |
| 6 | 中期票据 | 70,086,102.34 | 2.33 |
| 7 | 同业存单 | 714,231,639.81 | 23.72 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 1,779,805,153.35 | 59.11 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 债券数量(张) | 摊余成本 | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 1 | 112177653 | 21 大连银行 CD299 | 1,000,000.00 | 99,333,109.68 | 3.30 |
| 2 | 112186952 | 21 南京银行 CD155 | 1,000,000.00 | 99,051,188.17 | 3.29 |
| 3 | 112104041 | 21 中国银行 CD041 | 1,000,000.00 | 98,339,740.11 | 3.27 |
| 4 | 012102377 | 21 陕延油 SCP005 | 700,000.00 | 70,109,350.04 | 2.33 |
| 5 | 012105250 | 21 中化股 SCP024 | 700,000.00 | 69,928,968.02 | 2.32 |
| 6 | 210211 | 21 国开 11 | 600,000.00 | 59,896,136.82 | 1.99 |
| 7 | 012101683 | 21 陕煤化 SCP007 | 500,000.00 | 50,097,869.26 | 1.66 |
| 8 | 210301 | 21 进出 01 | 500,000.00 | 50,023,568.93 | 1.66 |
| 9 | 012102349 | 21 湘高速 SCP004 | 500,000.00 | 50,021,187.98 | 1.66 |
| 10 | 012103128 | 21 浙交投 SCP008 | 500,000.00 | 50,002,403.20 | 1.66 |

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 | 0 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.1787% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0940% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0587% |

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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 基金计价方法说明**

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币 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,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

8.9.2 本基金投资的前十名证券中,持有“21 中国银行 CD041(总价)”,根据中国银行保险监督管理委员会银保监罚决字【2021】11 号,中国银行股份有限公司因向未纳入预算的政府购买服务项目发放贷款、违规向关系人发放信用贷款、向无资金缺口企业发放流动资金贷款等违规行为,被中国银保监会罚款 8761.355 万元。持有“21 国开 11(总价)”,根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)银保监罚决字【2020】67 号,国家开发银行股份有限公司因为违规的政府购买服务项目提供融资、项目资本金管理不到位,棚改贷款项目存在资本金违规抽回情况、违规变相发放土地储备贷款等违法违规行为,被中国银保监会罚款合计 4880 万元。基金管理人认为,上述公司被处罚事项有利于上述公司加强内部管理,上述公司当前总体生产经营和财务状况保持稳定,事件对上述公司经营活动未产生实质性影响,不改变上述公司基本面。本基金对上述证券的投资严格执行了基金管理人规定的投资决策程序。

除上述情况外,本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查的,

在报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

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 | 4,923.06 |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | 13,710,095.13 |
| 4 | 应收申购款 | 442,604,616.97 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 456,319,635.16 |

8.9.4 其他需说明的重要事项标题

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

| 份额级别 | 持有人户数(户) | 户均持有的基金份额 | 持有人结构 | | | |
|-------------|----------|---------------|----------------|--------|------------------|--------|
| | | | 机构投资者 | | 个人投资者 | |
| | | | 持有份额 | 占总份额比例 | 持有份额 | 占总份额比例 |
| 国投瑞银货币 A | 234,108 | 9,627.25 | 30,666,205.75 | 1.36% | 2,223,149,957.14 | 98.64% |
| 国投瑞银货币 B | 48 | 15,773,903.42 | 510,121,586.02 | 67.37% | 247,025,778.33 | 32.63% |

| | | | | | | |
|----|---------|-----------|--------------------|--------|----------------------|--------|
| 合计 | 234,156 | 12,858.79 | 540,787,791. 77 | 17.96% | 2,470,175,73 5.47 | 82.04% |
|----|---------|-----------|--------------------|--------|----------------------|--------|

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 | 110,670,982.69 | 3.68% |
| 2 | 券商类机构 | 100,026,908.62 | 3.32% |
| 3 | 保险类机构 | 52,047,265.31 | 1.73% |
| 4 | 基金类机构 | 33,741,657.17 | 1.12% |
| 5 | 个人 | 32,406,758.98 | 1.08% |
| 6 | 其他机构 | 30,024,907.14 | 1.00% |
| 7 | 个人 | 29,561,104.16 | 0.98% |
| 8 | 其他机构 | 25,669,796.54 | 0.85% |
| 9 | 其他机构 | 25,006,727.15 | 0.83% |
| 10 | 其他机构 | 20,131,548.48 | 0.67% |

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 | 国投瑞银货币 A | 269,950.06 | 0.01% |
| | 国投瑞银货币 B | - | - |
| | 合计 | 269,950.06 | 0.01% |

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、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金 | 国投瑞银货币 A | - |
| | 国投瑞银货币 B | - |
| | 合计 | - |
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 国投瑞银货币 A | 0 |
| | 国投瑞银货币 B | 0 |
| | 合计 | 0 |

§10 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 国投瑞银货币 A | 国投瑞银货币 B |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 基金合同生效日（2009 年 1 月 19 | 1,425,014,004.60 | 2,407,948,888.01 |

| | | |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 日) 基金份额总额 | | |
| 本报告期期初基金份额总额 | 969,635,147.57 | 993,076,342.86 |
| 本报告期基金总申购份额 | 13,792,086,507.25 | 11,202,052,247.58 |
| 减: 本报告期基金总赎回份额 | 12,507,905,491.93 | 11,437,981,226.09 |
| 本报告期基金拆分变动份额 | - | - |
| 本报告期期末基金份额总额 | 2,253,816,162.89 | 757,147,364.35 |

注: 总申购份额含红利再投、转换入份额和因份额升降级导致的强制调增份额, 总赎回份额含转换出份额和因份额升降级导致的强制调减份额。

§11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

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

报告期内, 基金管理人的重大人事变动如下:

- 1、自 2021 年 6 月 25 日起, 刘凯先生不再担任公司副总经理;
- 2、自 2021 年 7 月 21 日起, 傅强先生任公司董事长、法定代表人;
- 3、自 2021 年 9 月 17 日起, 陈雄先生任公司副总经理。

报告期内, 基金托管人的专门基金托管部门人事变动如下:

1、根据工作需要, 任命刘彤女士担任本公司资产托管部总经理, 全面主持资产托管部相关工作;

2、李勇先生不再担任本公司资产托管部总经理职务。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的, 与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略未发生变化。

11.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件

本基金本报告期内未持有基金。

11.6 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内基金未更换会计师事务所，普华永道中天会计师事务所有限公司已为本基金连续提供审计服务 12 年。报告期内应支付给该事务所的报酬为 110,000.00 元。

11.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

11.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 债券交易 | | 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 |
| 中信证券 | 103,465,508.49 | 100.00% | - | - | - | - |

注：1、本基金管理人在租用证券机构交易单元上符合中国证监会的有关规定。本基金管理人将证券经营机构的注册资本、研究水平、财务状况、经营状况、经营行为以及通讯交易条件作为基金专用交易单元的选择标准，由研究部、投资部及交易部对券商进行考评并提出交易单元租用及更换方案。根据董事会授权，由公司执行委员会批准。

2、本报告期本基金未发生交易所股票、回购和权证交易。

3、本基金报告期内退租安信证券、申万宏源各 1 个席位。

11.9 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

报告期内基金无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

11.10 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 | 报告期内基金管理人对本基金暂停及恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）进行公告。 | 上海证券报，中国证监会基金电子披露网站 | 2021-02-05 |
| 2 | 报告期内基金管理人对本基金恢复大额申购（转换转入、定期定额投资）进行公告。 | 上海证券报，中国证监会基金电子披露网站 | 2021-02-22 |

| | | | |
|---|--|---------------------|------------|
| 3 | 报告期内基金管理人对旗下货币市场基金快速赎回业务变更垫资主体进行公告。 | 中国证监会基金电子披露网站 | 2021-04-06 |
| 4 | 报告期内基金管理人对本基金暂停及恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）业务公告。 | 上海证券报，中国证监会基金电子披露网站 | 2021-04-27 |
| 5 | 报告期内基金管理人对基金行业高级管理人员变更进行公告。 | 证券时报、中国证监会基金电子披露网站 | 2021-06-26 |
| 6 | 报告期内基金管理人对基金行业高级管理人员变更进行公告。 | 中国证券报、中国证监会基金电子披露网站 | 2021-07-23 |
| 7 | 报告期内基金管理人对本基金暂停及恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）业务公告。 | 上海证券报，中国证监会基金电子披露网站 | 2021-09-16 |
| 8 | 报告期内基金管理人对基金行业高级管理人员任职进行公告。 | 中国证券报、中国证监会基金电子披露网站 | 2021-09-18 |
| 9 | 报告期内基金管理人对本基金暂停及恢复申购（转换转入、大额定期定额投资）业务公告。 | 上海证券报，中国证监会基金电子披露网站 | 2021-09-27 |

§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 | 20210204-20210328 | 0.00 | 506,120,897.63 | 506,120,897.63 | 0.00 | 0.00% |
| 产品特有风险 | | | | | | | |
| <p>投资者应关注本基金单一投资者持有份额比例过高时，可能出现以下风险：</p> <p>1、赎回申请延期办理的风险 单一投资者大额赎回时易触发本基金巨额赎回的条件，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要部分延期办理的风险。</p> <p>2、基金净值大幅波动的风险 单一投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动；单一投资者大额赎回时，相应的赎回费归入基金资产以及赎回时的份额净值的精度问题均可能引起基金份额净值出现较大波动。</p> <p>3、基金投资策略难以实现的风险 单一投资者大额赎回后，可能使基金资产净值显著降低，从而使基金在拟参与银行间市场交易等投资时受到限制，导致基金投资策略难以实现。</p> <p>4、基金财产清算（或转型）的风险 根据本基金基金合同的约定，基金合同生效后的存续期内，若连续60个工作日出现基金份</p> | | | | | | | |

额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。单一投资者大额赎回后，可能造成基金资产净值大幅缩减而导致本基金转换运作方式、与其他基金合并或基金合同终止等情形。

5、召开基金份额持有人大会及表决时可能存在的风险

由于单一机构投资者所持有的基金份额占比较高，在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时，单一机构投资者将拥有高的投票权重。

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

《关于核准国投瑞银货币市场基金募集的批复》（证监许可[2008]1423号）

《关于国投瑞银货币市场基金备案的确认函》（基金部函[2009]27号）

《国投瑞银货币市场基金基金合同》

《国投瑞银货币市场基金托管协议》

国投瑞银基金管理有限公司营业执照、公司章程及基金管理人业务资格批件

其他在中国证监会指定媒介上公开披露的基金份额净值公告、定期报告及临时公告

13.2 存放地点

中国广东省深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心 46 层

存放网址：<http://www.ubssdic.com>

13.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。

咨询电话：国投瑞银基金管理有限公司客户服务热线 400-880-6868、0755-83160000

国投瑞银基金管理有限公司

二〇二二年三月三十日