

# 工银瑞信货币市场基金 2014 年半年度报告

2014 年 6 月 30 日

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：二〇一四年八月二十九日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2014 年 8 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2014 年 01 月 01 日起至 06 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>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	8
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>8</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	10
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.....	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	12
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>12</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	12
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.....	13
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	13
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>13</b>
6.1 资产负债表.....	13
6.2 利润表.....	14
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	15
6.4 报表附注.....	16
<b>§7 投资组合报告</b> .....	<b>33</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	33
7.2 债券回购融资情况.....	33
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	33
7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	34
7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	34
7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	35
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.....	35
7.8 投资组合报告附注.....	35
<b>§8 基金份额持有人信息</b> .....	<b>36</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	36
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	36

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	36
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>37</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>37</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	37
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 .....	37
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	37
10.4 基金投资策略的改变.....	37
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	37
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 .....	38
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	38
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	39
10.9 其他重大事件.....	39
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>40</b>
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>40</b>
12.1 备查文件目录.....	40
12.2 存放地点.....	40
12.3 查阅方式.....	40

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信货币市场基金
基金简称	工银货币
基金主代码	482002
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006 年 3 月 20 日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	86,977,780,885.16 份
基金合同存续期	不定期

### 2.2 基金产品说明

投资目标	力求保证基金资产安全和良好流动性的前提下,获得超过业绩比较基准的收益。
投资策略	在确定的利率策略和期限结构、类属配置策略下,通过短期货币市场工具的投资来获取稳定的收益。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为税后 6 个月银行定期储蓄存款利率,即 $(1 - \text{利息税率}) \times 6$ 个月银行定期储蓄存款利率。
风险收益特征	本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券基金,也低于混合型基金与股票型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		工银瑞信基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	朱碧艳	田青
	联系电话	400-811-9999	010-67595096
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn	tianqing1.zh@ccb.cn
客户服务电话		400-811-9999	010-67595096
传真		010-66583158	010-66275853
注册地址		北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址		北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦 8 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码		100033	100033

法定代表人	郭特华	王洪章
-------	-----	-----

## 2.4 信息披露方式

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

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	工银瑞信基金管理有限公司	北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2014 年 1 月 1 日 - 2014 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	1,942,233,268.44
本期利润	1,942,233,268.44
本期净值收益率	2.5876%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2014 年 6 月 30 日)
期末基金资产净值	86,977,780,885.16
期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2014 年 6 月 30 日)
累计净值收益率	29.7218%

注：1、本基金收益分配是按日结转份额；

2、上述主要财务指标根据中国证监会 2005 年 3 月 25 日颁布的《证券投资基金信息披露编报规则第 5 号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》及证监会 2009 年 2 月 27 日颁布的《关于 2007 年证券投资基金年度报告编制及披露相关问题的通知》中的要求计算及披露；

3、本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

## 3.2 基金净值表现

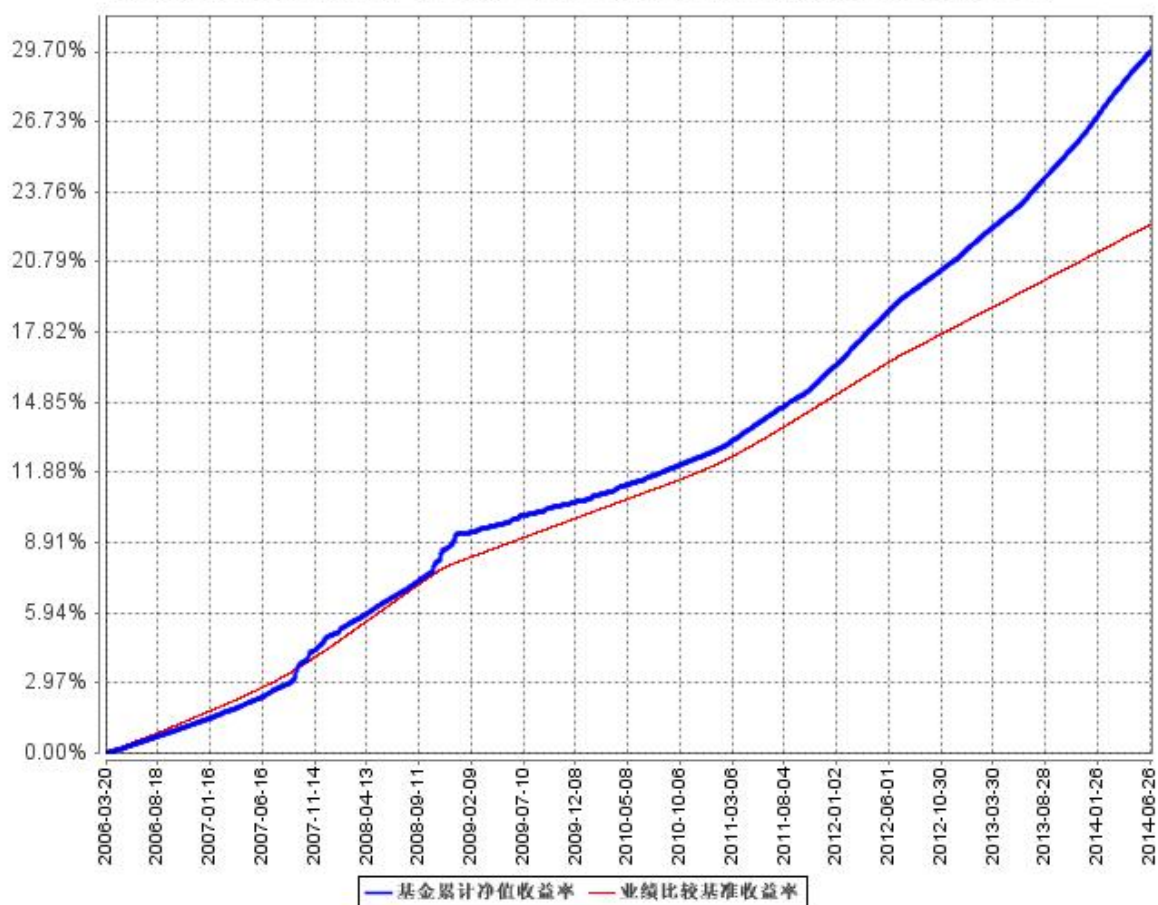
### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3659%	0.0009%	0.2301%	0.0000%	0.1358%	0.0009%
过去三个月	1.1898%	0.0011%	0.6981%	0.0000%	0.4917%	0.0011%
过去六个月	2.5876%	0.0016%	1.3885%	0.0000%	1.1991%	0.0016%
过去一年	5.1189%	0.0014%	2.8000%	0.0000%	2.3189%	0.0014%
过去三年	13.4415%	0.0036%	8.8926%	0.0006%	4.5489%	0.0030%
自基金合同生效起至今	29.7218%	0.0071%	21.5504%	0.0017%	8.1714%	0.0054%

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

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

基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2006 年 3 月 20 日生效。

2、按基金合同规定，本基金自基金合同生效起三个月内为建仓期。截至报告期末本基金的各项投资符合基金合同第十三条（三）投资范围、（八）投资组合限制与禁止行为中规定的各项要求；本

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

### 3.3 其他指标

无。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于 2005 年 6 月 21 日，是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司，注册资本为 2 亿元人民币，注册地在北京。公司目前拥有共同基金募集和管理资格、境外证券投资管理业务资格、企业年金基金投资管理人资格、特定客户资产管理业务资格、全国社保基金境内投资管理人资格。

截至 2014 年 6 月 30 日，公司旗下管理 45 只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型证券投资基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型证券投资基金、工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金、工银瑞信红利股票型证券投资基金、工银瑞信中国机会全球配置股票证券投资基金、工银瑞信信用添利债券型证券投资基金、工银瑞信大盘蓝筹股票型证券投资基金、工银瑞信沪深 300 指数证券投资基金、上证中央企业 50 交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信中小盘成长股票型证券投资基金、工银瑞信全球精选股票型证券投资基金、工银瑞信双利债券型证券投资基金、深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信深证红利 ETF 联接基金、工银瑞信四季收益债券型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业股票型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信主题策略股票型证券投资基金、工银瑞信保本混合型证券投资基金、工银瑞信睿智中证 500 指数分级证券投资基金、工银瑞信基本面量化策略股票型证券投资基金、工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信 7 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信睿智深证 100 指数分级证券投资基金、工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金、工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金、工银瑞信 60 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信保本 2 号混合型发起式证券投资基金、工银瑞信增利分级债券型证券投资基金、工银瑞信安心增利场内实时申赎货币市场基金、工银瑞信产业债债券型证券投资基金、



工银瑞信信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信信用纯债两年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信标普全球自然资源指数证券投资基金、工银瑞信保本 3 号混合型证券投资基金、工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业股票型证券投资基金、工银瑞信双债增强债券型证券投资基金、工银瑞信添福债券型证券投资基金、工银瑞信信息产业股票型证券投资基金、工银瑞信薪金货币市场基金、工银瑞信纯债债券型证券投资基金、工银瑞信绝对收益策略混合型发起式证券投资基金，证券投资基金管理规模逾 1900 亿元人民币。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
魏欣	本基金的基金经理	2011年4月20日	-	9	2005年加入工银瑞信，曾任债券交易员、固定收益研究员；2011年4月20日起至今担任工银货币市场基金基金经理；2012年8月22日起至今担任工银瑞信7天理财债券型基金基金经理；2012年10月26日起至今担任工银瑞信14天理财债券型发起式基金的基金经理。
杜海涛	固定收益投资总监，本基金的基金经理。	2013年1月7日	-	17	先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理，招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理；2006年加入工银瑞信，现任固定收益投资总监；2006年9月21日至2011年4月21日，担任工银货币市场基金基金经理；2010年8月16日至2012年1月10日，担任工银双利债券型基金基金经理；2007年5月11日至今，担任工银增强收益债券型基金基金经理；2011年8月10日至今，担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理；2012年6月21日至今，担任工银纯债定期开放基金基金经理；2013年1月7日至今，担任工银货币基金基金经理；2013年8月14日至今，担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理；2013年10月31日至今，

					担任工银添福债券基金基金经理；2014 年 1 月 27 日至今，担任工银薪金货币市场基金基金经理。
王朔	本基金的基金经理	2013 年 11 月 11 日	-	4	2010 年加入工银瑞信，曾任研究部研究员、固定收益部研究员。2013 年 11 月 11 日至今，担任工银货币市场基金基金经理；2014 年 1 月 27 日至今，担任工银薪金货币市场基金基金经理。

注：

1、任职日期说明：魏欣的任职日期为公司执委会决议正式生效日期。

杜海涛的任职日期为公司执委会决议正式生效日期。

王朔的任职日期为公司执委会决议正式生效日期。

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

3、本基金无基金经理助理。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人认真遵循《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人，保护各类投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章，拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》，对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定，并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大，可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合，均采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易场所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

## 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

2014 年上半年，全球宏观经济共振程度加强，主要经济体环比增速均先降后升。国内整体通胀压力较低，工业产能过剩令 PPI 同比增速持续处在负值区间，但跌幅有所收窄；CPI 走势则较为平稳。在经济偏弱且通胀压力较低的情况下，二季度末高层再次为了保证经济增长不滑出“下限”而出台了包括再贷款和定向降准等一系列货币政策。

上半年货币市场利率和一年期以内债券收益率持续下行。隔夜 Shibor 利率月度均值从 1 月份的 3.44% 下降至 6 月份的 2.70%；1 年期国开债收益率从年初的 5.49% 大幅回落至 4.28%；一年期 AAA 级别短融收益率从 6.27% 回落至 4.73%，一年期 AA+ 级别短融收益率从 6.73% 回落至 5.04%。

在货币市场利率持续回落的大背景下，我们在上半年拉长了组合剩余期限并适当增加了信用产品配置比例。在信用产品等级选择上，我们严格执行信用产品内部评级配置要求，避免不必要的组合信用风险暴露。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金收益率为 2.5876%，业绩比较基准收益率为 1.3885%。

## 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 2014 年下半年，我们认为海外需求好转和国内货币政策宽松将带动中国经济环比持续改善。一方面，在产业内贸易比例逐步提高和发达国家非常规货币政策冲击之下，全球经济的共振性逐步增强，因此海外需求的好转将会对中国经济形成正向拉动；另一方面，新一届政府虽然更偏重结构调整，但仍需要在稳增长与调结构之间寻求平衡。“底线思维”下国内货币政策的宽松将会最终形成信用条件的改善，也会带动下半年国内经济的好转。全年通胀压力虽然不大，但其上行趋势可能会在今年四季度显现。

在这样的宏观大背景下，下半年货币政策虽然很难明显收紧，但宽松程度也应该低于上半年；且由于实体经济需求的好转和通胀的回升，资金价格在四季度存在一定的上行压力。因此，我们认为下半年协议存款的配置价值较债券资产将会有所提升。

工银货币基金在投资策略上将维持配置较高比例的存款和一定比例的高等级信用债券，严格控制低评级信用产品和中长期 Shibor 浮息债持仓比例以规避基金面临的信用风险和利率风险；在

努力提高收益的同时，工银货币基金将合理安排组合流动性，对基金的投资运作风险始终予以足够重视。工银货币基金的定位是：在风险可控的范围内，为投资者带来合理稳定的投资回报。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

4.6.1.1 职责分工

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

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

4.6.1.2 专业胜任能力及相关工作经历

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

4.6.2 基金经理参与或决定估值的程度

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。

4.6.3 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4.6.4 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

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

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

2、本基金于本报告期间累计应分配利润 1,942,233,268.44 元，实际分配收益 1,942,233,268.44 元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金

法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金实施利润分配的金额为 1,942,233,268.44 元。

## 5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

# § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

## 6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

报告截止日：2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2014 年 6 月 30 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	71,616,026,711.08	17,990,152,601.34
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	22,294,759,718.49	7,137,365,424.83
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		22,294,759,718.49	7,137,365,424.83
资产支持证券投资		-	-
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	591,114,083.98	127,691,193.50
应收股利		-	-
应收申购款		192,149,407.57	1,585,508,105.87
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	111,150.00	130,000.00

资产总计		94,694,161,071.12	26,840,847,325.54
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2014年6月30日</b>	<b>上年度末 2013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		7,538,789,905.95	2,535,410,036.87
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		100,716,730.82	96,134.29
应付管理人报酬		31,230,445.95	8,379,746.73
应付托管费		9,463,771.50	2,539,317.20
应付销售服务费		23,659,428.71	6,348,292.91
应付交易费用	6.4.7.7	301,378.63	83,089.46
应交税费		-	-
应付利息		808,115.48	1,507,098.86
应付利润		11,203,020.64	3,622,154.99
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	207,388.28	299,000.00
负债合计		7,716,380,185.96	2,558,284,871.31
<b>所有者权益:</b>			
实收基金	6.4.7.9	86,977,780,885.16	24,282,562,454.23
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		86,977,780,885.16	24,282,562,454.23
负债和所有者权益总计		94,694,161,071.12	26,840,847,325.54

注：1、报告截止日为 2014 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 86,977,780,885.16 份。

2、本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

## 6.2 利润表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

本报告期：2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2014年1月1日至 2014年6月30日	上年度可比期间 2013年1月1日至 2013年6月30日
<b>一、收入</b>		2,271,164,473.34	344,419,997.86
1.利息收入		2,248,911,393.75	337,181,305.08
其中：存款利息收入	6.4.7.11	1,859,336,087.37	294,944,113.72
债券利息收入		354,297,925.33	35,113,327.22
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		35,277,381.05	7,123,864.14

其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		22,234,741.28	7,230,528.78
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	22,234,741.28	7,230,528.78
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.1	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	18,338.31	8,164.00
<b>减：二、费用</b>		328,931,204.90	63,432,870.86
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	129,290,909.83	25,297,315.98
2. 托管费	6.4.10.2.2	39,179,063.68	7,665,853.37
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	97,947,658.93	19,164,633.42
4. 交易费用	6.4.7.18	-	-
5. 利息支出		62,216,343.59	11,045,067.66
其中：卖出回购金融资产支出		62,216,343.59	11,045,067.66
6. 其他费用	6.4.7.19	297,228.87	260,000.43
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,942,233,268.44	280,987,127.00
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,942,233,268.44	280,987,127.00

注：本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信货币市场基金

本报告期：2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 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）	24,282,562,454.23	-	24,282,562,454.23
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	1,942,233,268.44	1,942,233,268.44
三、本期基金份额交易	62,695,218,430.93	-	62,695,218,430.93

产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号填列)			
其中: 1.基金申购款	322,592,435,830.40	-	322,592,435,830.40
2.基金赎回款	-259,897,217,399.47	-	-259,897,217,399.47
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-1,942,233,268.44	-1,942,233,268.44
五、期末所有者权益(基金净值)	86,977,780,885.16	-	86,977,780,885.16
项目	上年度可比期间 2013年1月1日至2013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)	17,986,133,920.65	-	17,986,133,920.65
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	280,987,127.00	280,987,127.00
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)	-10,453,991,071.73	-	-10,453,991,071.73
其中: 1.基金申购款	55,987,387,953.70	-	55,987,387,953.70
2.基金赎回款	-66,441,379,025.43	-	-66,441,379,025.43
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)	-	-280,987,127.00	-280,987,127.00
五、期末所有者权益(基金净值)	7,532,142,848.92	-	7,532,142,848.92

注: 本基金基金合同生效日为 2006 年 3 月 20 日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署:

<u>          郭特华          </u>	<u>          毕万英          </u>	<u>          朱辉毅          </u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

工银瑞信货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中  
第 16 页 共 41 页



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

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《工银瑞信货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金；通知存款；1 年以内（含 1 年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购；期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为税后 6 个月银行定期储蓄存款利率。

#### **6.4.2 会计报表的编制基础**

本财务报表系按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）、中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 3 号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定而编制。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### **6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2014 年 06 月 30 日的财务状况以及 2014 年上半年的经营成果和净值变动情况。

#### **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

本基金本报告期无需要说明的差错更正事项。

## 6.4.6 税项

### 1. 营业税、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》，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税和企业所得税。

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。

### 2. 个人所得税

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

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

## 6.4.7 重要财务报表项目的说明

### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2014年6月30日
活期存款	55,026,711.08
定期存款	71,561,000,000.00
其中：存款期限1个月以内	1,950,000,000.00
存款期限1-3个月	27,480,000,000.00
存款期限3个月-1年	42,131,000,000.00
其他存款	-
合计：	71,616,026,711.08

**6.4.7.2 交易性金融资产**

单位：人民币元

项目		本期末 2014年6月30日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	22,294,759,718.49	22,397,662,000.00	102,902,281.51	0.1183%
	合计	22,294,759,718.49	22,397,662,000.00	102,902,281.51	0.1183%

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**

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

**6.4.7.4 买入返售金融资产****6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额**

本基金本期末未持有买入返售金融资产。

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本期末无买断式逆回购交易，也无在买断式逆回购交易中取得的债券。

**6.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2014年6月30日
应收活期存款利息	15,283.66
应收定期存款利息	250,513,493.75
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	340,585,306.57
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	-
其他	-
合计	591,114,083.98

**6.4.7.6 其他资产**

单位：人民币元

项目	本期末 2014年6月30日
其他应收款	111,150.00
待摊费用	-
合计	111,150.00

**6.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2014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	301,378.63
合计	301,378.63

**6.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2014年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提信息披露费	148,765.71
预提审计费	49,588.57
预提账户维护费	9,000.00
其他	34.00
合计	207,388.28

**6.4.7.9 实收基金**

金额单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	24,282,562,454.23	24,282,562,454.23
本期申购	322,592,435,830.40	322,592,435,830.40
本期赎回(以“-”号填列)	-259,897,217,399.47	-259,897,217,399.47
本期末	86,977,780,885.16	86,977,780,885.16

注：“本期申购”中包含红利再投、转换入份额及金额；

“本期赎回”中含转换出份额及金额。

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	1,942,233,268.44	-	1,942,233,268.44
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-1,942,233,268.44	-	-1,942,233,268.44
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
活期存款利息收入	599,470.87
定期存款利息收入	1,858,736,305.55
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	310.95
其他	-
合计	1,859,336,087.37

#### 6.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

#### 6.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	11,699,459,184.56
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	11,563,012,196.85
减：应收利息总额	114,212,246.43
债券投资收益	22,234,741.28

**6.4.7.13.1 资产支持证券投资收益**

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

**6.4.7.14 衍生工具收益****6.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期无买卖权证差价收入。

**6.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益**

本基金本报告期无其他衍生工具投资收益。

**6.4.7.15 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.16 公允价值变动收益**

本基金无公允价值变动收益。

**6.4.7.17 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
基金赎回费收入	-
其他	18,338.31
合计	18,338.31

**6.4.7.18 交易费用**

本基金本报告期未发生交易费用。

**6.4.7.19 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日
审计费用	49,588.57
信息披露费	148,765.71
账户维护费	18,400.00
银行费用	80,474.59
合计	297,228.87

## 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，本基金并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

## 6.4.9 关联方关系

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

本报告期与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司	基金管理人股东、基金销售机构
工银瑞信投资管理有限公司	基金管理人的子公司

注：1、本报告期本基金关联方未发生变化。

2、以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

### 6.4.10.2 关联方报酬

#### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	129,290,909.83	25,297,315.98
其中：支付销售机构的客户维护费	12,292,406.71	2,275,360.33

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

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理人的管理费每日计提，按月支付。

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	39,179,063.68	7,665,853.37

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

$$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

金额单位：人民币元

获得销售服务费各关联方名称	本期
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
工银瑞信基金管理有限公司	18,083,445.92
中国工商银行股份有限公司	67,779,411.41
中国建设银行股份有限公司	1,398,328.76
合计	87,261,186.09
获得销售服务费各关联方名称	上年度可比期间
	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费
工银瑞信基金管理有限公司	8,008,590.91
中国工商银行股份有限公司	9,658,509.76
中国建设银行股份有限公司	195,042.73
合计	17,862,143.40

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

$$H = E \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。



**6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易**

单位：人民币元

本期 2014年1月1日至2014年6月30日						
银行间市场 交易的 各关联方名 称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金 额	利息收 入	交易金额	利息支出
中国建设银行 股份有限公司	-	-	-	-	1,828,780,000.00	1,009,758.57
上年度可比期间 2013年1月1日至2013年6月30日						
银行间市场 交易的 各关联方名 称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金 额	利息收 入	交易金额	利息支出
中国建设银行 股份有限公司	-	257,070,736.30	-	-	920,000,000.00	189,229.32

**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**

本基金的管理人在本报告期内与上年度可比期间均未运用固有资金投资本基金。

**6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况**

份额单位：份

关联方名称	本期末 2014年6月30日		上年度末 2013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
工银瑞信投资管理 有限公司	30,179,058.00	0.03%	-	-

**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 2014年1月1日至2014年6月30日		上年度可比期间 2013年1月1日至2013年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入

中国建设银行股份有限公司	2,355,026,711.08	39,356,736.57	982,116,789.96	294,931,990.36
--------------	------------------	---------------	----------------	----------------

注：本报告期末余额包括活期存款和定期存款，利息收入包括活期存款利息收入和存款投资收入。

#### 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金在本报告期和上年度可比期间内均未在承销期内参与关联方承销证券。

#### 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

#### 6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
1,934,652,402.79	-	7,580,865.65	1,942,233,268.44	-

#### 6.4.12 期末（2014年6月30日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2014 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 7,538,789,905.95 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
090306	09 进出 06	2014 年 7 月 4 日	100.19	2,300,000	230,448,083.09
100209	10 国开 09	2014 年 7 月 4 日	100.66	2,000,000	201,316,979.54
120403	12 农发 03	2014 年 7 月 4 日	99.19	1,000,000	99,192,189.17
130227	13 国开 27	2014 年 7 月 1 日	99.97	600,000	59,982,972.36
130236	13 国开 36	2014 年 7 月 3 日	99.96	4,000,000	399,849,101.74
130243	13 国开 43	2014 年 7 月 1 日	99.94	500,000	49,970,304.36
140204	14 国开 04	2014 年 7 月 2 日	100.06	21,200,000	2,121,285,423.76
140207	14 国开 07	2014 年 7 月 2 日	99.99	10,000,000	999,917,203.11

140212	14 国开 12	2014 年 7 月 3 日	99.92	4,000,000	399,679,136.45
140213	14 国开 13	2014 年 7 月 4 日	99.88	5,000,000	499,388,405.62
140316	14 进出 16	2014 年 7 月 3 日	99.08	3,000,000	297,248,633.96
140319	14 进出 19	2014 年 7 月 4 日	98.97	6,000,000	593,845,276.79
140327	14 进出 27	2014 年 7 月 3 日	99.93	3,000,000	299,797,153.37
140404	14 农发 04	2014 年 7 月 1 日	100.17	2,600,000	260,450,673.03
140410	14 农发 10	2014 年 7 月 4 日	100.10	1,500,000	150,155,471.98
140429	14 农发 29	2014 年 7 月 4 日	99.99	6,000,000	599,949,276.85
011415001	14 中铝业 SCP001	2014 年 7 月 7 日	100.00	1,700,000	170,000,076.24
041456014	14 中铝业 CP002	2014 年 7 月 7 日	100.00	2,500,000	250,000,234.72
合计				76,900,000	7,682,476,596.14

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

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

公司实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。同时制定了系统化的风险管理程序，对风险管理的整个流程进行评估和改进。公司构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系：第一道防线由各个业务部门构成，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；第二道监控防线由公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部构成，法律合规部负责对公司业务的法律合规风险进行监控管理，风险管理部负责对公司投资管理风险和运作风险进行监控管理；第三道防线是由公司经营管理层和风险管理委员会构成，公司管理层通过执行委员会下的风险管理委员会对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；在上述这三道风险监控防线中，公司督察长和监察稽核人员对风险控制措施和合规风险情况进行全面检查、监督，并视所发生问题情节轻重及时反馈给各部门经理、公司总经理、公司治理与风险控制委员会、董事会、监管机构。督察长独立于公司其他业务部门和公司管理层，对内部控制制度的执行情况实行严格检查和及时反馈，并独立报告；第四道监控防线由董事会下属的公

司治理与风险控制委员会构成，公司治理与风险控制委员会通过督察长和监察稽核人员的工作，掌握整体风险状况并进行决策。公司治理与风险控制委员会负责检查公司业务的内控制度的实施情况，监督公司对相关法律法规和公司制度的执行。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 6.4.13.2 信用风险

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

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

##### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2014年6月30日	上年度末 2013年12月31日
A-1	7,929,376,989.09	4,180,262,569.33
A-1 以下	-	-
未评级	6,572,766,809.94	879,042,728.80
合计	14,502,143,799.03	5,059,305,298.13

注：表中所列示的债券投资为短期融资券及超短期融资券，其中超短期融资券无信用评级。

##### 6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

于2014年6月30日和2013年12月31日，本基金未持有按长期信用评级的债券投资。

#### 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为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券

交易所的债券回购交易及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，均能够及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。基金于资产负债表日所持有的金融负债中，除卖出回购金融资产款余额中有 7,538,789,905.95 元将在 1 个月内到期且计息外，其他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。

#### 6.4.13.4 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（附注 7.6）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 2014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	6,255,026,711.08	42,560,000,000.00	22,801,000,000.00	0.00	0.00		-71,616,026,711.08
交易性 金融资 产	501,292,979.44	5,796,994,576.27	15,996,472,162.78	0.00	0.00		-22,294,759,718.49

应收利息	-	-	-	-	-	591,114,083.98	591,114,083.98
应收申购款	-	-	-	-	-	192,149,407.57	192,149,407.57
其他资产	-	-	-	-	-	111,150.00	111,150.00
资产总计	6,756,319,690.52	48,356,994,576.27	38,797,472,162.78	-	-	783,374,641.55	94,694,161,071.12
负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,538,789,905.95	-	-	-	-	-	7,538,789,905.95
应付赎回款	-	-	-	-	-	100,716,730.82	100,716,730.82
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	31,230,445.95	31,230,445.95
应付托管费	-	-	-	-	-	9,463,771.50	9,463,771.50
应付销售服务费	-	-	-	-	-	23,659,428.71	23,659,428.71
应付交易费用	-	-	-	-	-	301,378.63	301,378.63
应付利息	-	-	-	-	-	808,115.48	808,115.48
应付利润	-	-	-	-	-	11,203,020.64	11,203,020.64
其他负债	-	-	-	-	-	207,388.28	207,388.28
负债总计	7,538,789,905.95	0.00	0.00	0.00	0.00	177,590,280.01	7,716,380,185.96
利率敏感度缺口	-782,470,215.43	48,356,994,576.27	38,797,472,162.78	0.00	0.00	605,784,361.54	86,977,780,885.16
上年度末 2013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	540,152,601.34	2,700,000,000.00	14,750,000,000.00	-	-	-	17,990,152,601.34
交易性	1,309,139,958.50	230,021,348.19	5,598,204,118.14	-	-	-	7,137,365,424.83

金融资产							
应收利息	-	-	-	-	-	127,691,193.50	127,691,193.50
应收申购款	-	-	-	-	-	-1,585,508,105.87	1,585,508,105.87
其他资产	-	-	-	-	-	130,000.00	130,000.00
资产总计	1,849,292,559.84	2,930,021,348.19	20,348,204,118.14	-	-	-1,713,329,299.37	26,840,847,325.54
负债							
卖出回购金融资产款	2,535,410,036.87	-	-	-	-	-	2,535,410,036.87
应付赎回款	-	-	-	-	-	96,134.29	96,134.29
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	8,379,746.73	8,379,746.73
应付托管费	-	-	-	-	-	2,539,317.20	2,539,317.20
应付销售服务费	-	-	-	-	-	6,348,292.91	6,348,292.91
应付交易费用	-	-	-	-	-	83,089.46	83,089.46
应付利息	-	-	-	-	-	1,507,098.86	1,507,098.86
应付利润	-	-	-	-	-	3,622,154.99	3,622,154.99
其他负债	-	-	-	-	-	299,000.00	299,000.00
负债总计	2,535,410,036.87	-	-	-	-	22,874,834.44	2,558,284,871.31
利率敏感度缺口	-686,117,477.03	2,930,021,348.19	20,348,204,118.14	-	-	-1,690,454,464.93	24,282,562,454.23

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 2014 年 6 月 30 日，在“影子定价”机制有

效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值可参考的公允价值不会发生重大变动。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

无。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2014年6月30日		上年度末 2013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	22,397,662,000.00	25.75	7,107,549,500.00	29.27
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	22,397,662,000.00	25.75	7,107,549,500.00	29.27

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2014 年 6 月 30 日，除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

#### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。



## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	22,294,759,718.49	23.54
	其中:债券	22,294,759,718.49	23.54
	资产支持证券	-	-
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	71,616,026,711.08	75.63
4	其他各项资产	783,374,641.55	0.83
5	合计	94,694,161,071.12	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	5.29	
	其中:买断式回购融资	0.03	
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	7,538,789,905.95	8.67
	其中:买断式回购融资	-	-

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

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	120
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	159
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	84

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 180 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	8.69	8.67
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	13.65	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	38.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—180 天	31.47	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天(含)	15.73	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.97	8.67

### 7.4 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	7,792,615,919.46	8.96
	其中：政策性金融债	7,792,615,919.46	8.96
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	14,502,143,799.03	16.67
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	22,294,759,718.49	25.63
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，债券的成本包括债券的面值和折溢价。

### 7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值
----	------	------	---------	------	---------

					比例 (%)
1	140204	14 国开 04	21,800,000	2,181,321,803.68	2.51
2	140207	14 国开 07	14,000,000	1,399,884,084.35	1.61
3	140429	14 农发 29	6,000,000	599,949,276.85	0.69
4	011422001	14 神华 SCP001	6,000,000	599,752,717.42	0.69
5	140319	14 进出 19	6,000,000	593,845,276.79	0.68
6	140213	14 国开 13	5,000,000	499,388,405.62	0.57
7	130236	13 国开 36	4,000,000	399,849,101.74	0.46
8	140212	14 国开 12	4,000,000	399,679,136.45	0.46
9	041458049	14 中铝业 CP003	3,700,000	369,977,160.20	0.43
10	090306	09 进出 06	3,000,000	300,584,456.21	0.35

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

## 7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.1183%
报告期内偏离度的最低值	-0.1133%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0597%

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各交易日数据计算。

## 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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 7.8 投资组合报告附注

### 7.8.1 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摊销，每日计提收益或损失。

**7.8.2** 本报告期内，本基金持有的剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本总计在每个交易日均未超过日基金资产净值 20%。

**7.8.3** 本基金投资的前十名证券的发行主体本期末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。

### 7.8.4 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	591,114,083.98
4	应收申购款	192,149,407.57
5	其他应收款	111,150.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	783,374,641.55

### 7.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

持有人 户数(户)	户均持有的 基金份额	持有人结构			
		机构投资者		个人投资者	
		持有份额	占总份额 比例	持有份额	占总份额比例
771,212	112,780.64	13,466,247,164.96	15.48%	73,511,533,720.20	84.52%

### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	42,358,342.79	0.05%

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研 究部门负责人持有本开放式基金	>=100
本基金基金经理持有本开放式基金	10~50

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2006 年 3 月 20 日）基金份额总额	8,839,895,811.44
本报告期期初基金份额总额	24,282,562,454.23
本报告期基金总申购份额	322,592,435,830.40
减：本报告期基金总赎回份额	259,897,217,399.47
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	86,977,780,885.16

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：

本报告期，基金管理人未发生重大人事变动。

2、基金托管人托管部门：

本基金托管人 2014 年 2 月 7 日发布任免通知，解聘尹东中国建设银行投资托管业务部总经理助理职务。

### 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人、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

无

### 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

本报告期内管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中信建投	1	-	-	-	-	-
申银万国	1	-	-	-	-	-

注：1. 券商的选择标准和程序

(1) 选择标准：注重综合服务能力

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

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

c) 与其他券商相比，该券商能够提供最佳交易执行和优惠合理的佣金率。

(2) 选择程序

a) 确定券商数量：根据以上标准对不同券商进行考察、选择和确定。投资研究部门（权益投资部，固定收益部，专户投资部，研究部和中央交易室）根据公司基金规模和服务需求等因素确定对合作券商的数量，每年根据公司经营规模变化及券商评估结果决定是否需要新增或调整合作券商，选定的名单需经主管投资副总和总经理审批同意。

b) 签订委托协议：与被选择的券商签订委托代理协议，明确签定协议双方的公司名称、委托代理期限、佣金率、双方的权利义务等，经签章有效。委托代理协议一式五份，协议双方及证券主管机关各留存一份，工银瑞信法律合规部留存备案，并报相关证券主管机关留存报备。

2. 券商的评估，保留和更换程序

(1) 席位的租用期限暂定为一年，合同到期 15 天内，投资研究部门将根据各券商研究在服务期间的综合证券服务质量等情况，进行评估。

(2) 对于符合标准的券商，工银瑞信将与其续约；对于不能达到标准的券商，不与其续约，并根

据券商选择标准和程序，重新选择其它经营稳健、研究能力强、综合服务质量高的证券经营机构，租用其交易席位。

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

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中信建投	-	-	-	-	-	-
申银万国	-	-	9,750,000,000.00	100.00%	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

### 10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于调整工银瑞信货币市场基金大额申购、定期定额申购和转换转入限制金额的公告	三大报、公司网站	2014年1月2日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下部分基金在国泰君安证券股份有限公司开通基金定投业务的公告	三大报、公司网站	2014年1月14日
3	关于工银瑞信货币市场基金2014年春节假期暂停申购、转换入业务的公告	三大报、公司网站	2014年1月28日
4	关于调整工银瑞信货币市场基金大额申购、定期定额申购和转换转入限制金额的公告	三大报、公司网站	2014年3月1日
5	工银瑞信基金管理有限公司关于增加宁波银行股份有限公司为工银瑞信货币市场基金代销机构的公告	三大报、公司网站	2014年3月10日
6	关于工银瑞信货币市场基金2014年清明假期暂停申购、转换入业务的公告	三大报、公司网站	2014年4月3日

7	关于工银瑞信货币市场基金 2014 年五一假期暂停申购、转换入业务的公告	三大报、公司网站	2014 年 4 月 25 日
8	关于工银瑞信货币市场基金 2014 年端午假期暂停申购、转换入业务的公告	三大报、公司网站	2014 年 5 月 27 日
9	工银瑞信基金管理有限公司关于调整客户服务热线人工服务及在线客服服务时间的通知	三大报、公司网站	2014 年 5 月 27 日
10	工银瑞信基金管理有限公司关于基金经理恢复履行职务的公告	三大报、公司网站	2014 年 6 月 6 日
11	关于账户查询及直销交易系统整合升级的通知	三大报、公司网站	2014 年 6 月 30 日

注：三大报包括中国证券报、上海证券报、证券时报。

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准工银瑞信货币市场证券投资基金募集的文件
- 2、《工银瑞信货币市场基金基金合同》
- 3、《工银瑞信货币市场基金托管协议》
- 4、《工银瑞信货币市场基金招募说明书》
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照
- 7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的办公场所。

### 12.3 查阅方式

投资者可于营业时间查阅，或登录基金管理人网站查阅。



投资者可在营业时间免费查阅。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)