# 工银瑞信现金快线货币市场基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
送出日期:二〇一八年八月二十四日

## §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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定, 于2018年8月22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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计 。

本报告期自2018年01月01日起至06月30日止。

## §2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | |
|---|---|
| 基金简称 | 工银现金货币 |
| 基金主代码 | 000677 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014年9月23日 |
| 基金管理人 | 工银瑞信基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 兴业银行股份有限公司 |
| 报告期末基金份额总额 | 23,681,402,277.43份 |
| 基金合同存续期 | 不定期 |

2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 在控制风险并保持资产流动性的基础上, 力争实现超过业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资策略 | 本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡提供的投资机会,实现组合增值。 |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。 |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品,在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券基金, 也低于混合型基金与股票型基金。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---|---|---|---|
| 名称 | | 工银瑞信基金管理有限公司 | 兴业银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 朱碧艳 | 龚小武 |
| | 联系电话 | 400-811-9999 | 021-62677777-212056 |
| | 电子邮箱 | customerservice@icbccs.com.cn | 0115974@cib.com.cn |
| 客户服务电话 | | 400-811-9999 | 95561 |
| 传真 | | 010-66583158 | 021-62535823 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---|---|
| 登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址 | www.icbccs.com.cn |
| 基金半年度报告备置地点 | 基金管理人和基金托管人的住所 |

## §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(2018年1月1日 - 2018年6月30日) |
|---|---|
| 本期已实现收益 | 513,933,823.73 |
| 本期利润 | 513,933,823.73 |
| 本期净值收益率 | 2.1111% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2018年6月30日) |
| 期末基金资产净值 | 23,681,402,277.43 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

注:1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益, 由于货币市场基金采用摊余成本法核算, 因此公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

4、所列数据截止到报告期最后一日,无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

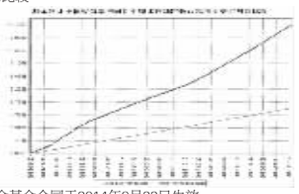
5、本基金基金合同生效日为2014年9月23日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 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 | 0.3367% | 0.0016% | 0.1110% | 0.0000% | 0.2257% | 0.0016% |
| 过去三个月 | 1.0232% | 0.0011% | 0.3366% | 0.0000% | 0.6866% | 0.0011% |
| 过去六个月 | 2.1111% | 0.0011% | 0.6695% | 0.0000% | 1.4416% | 0.0011% |
| 过去一年 | 4.1833% | 0.0010% | 1.3500% | 0.0000% | 2.8333% | 0.0010% |
| 过去三年 | 10.7764% | 0.0023% | 4.0500% | 0.0000% | 6.7264% | 0.0023% |
| 自基金合同生效起至今 | 14.4276% | 0.0041% | 5.0893% | 0.0000% | 9.3383% | 0.0041% |

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



注:1、本基金基金合同于2014年9月23日生效。

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

## §4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司,成立于2005年6月,是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司,在香港和上海设有全资子公司——工银瑞信资产管理(国际)有限公司、工银瑞信投资管理有限公司。

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

截至2018年6月30日,公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信沪港深股票型证券投资基金等113只公募基金。

公司始终坚持“以稳健的投资管理,为客户提供卓越的理财服务”为使命,依托强大的股东背景、稳健的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和资深的管理团队,立足市场化、专业化、规范化和国际化,坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”,致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理(助理)期限 | | 证券从业年限 | 说明 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 任职日期 | 离任日期 | | |
| 魏欣 | 固定收益部副总监,本基金的基金经理 | 2014年9月23日 | - | 13 | 2005年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监;2011年4月20日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2012年8月22日至今,担任工银瑞信7天理财债券型基金基金经理;2012年10月26日至2017年3月10日,担任工银14天理财债券型基金的基金经理;2014年9月23日至今,担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理;2014年10月22日至2017年3月10日,担任工银添益快线货币市场基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银双利债券型基金基金经理;2015年5月29日起至今,担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理;2015年6月19日至2017年3月10日,担任工银财富快线货币市场基金基金经理;2016年11月22日至2018年2月23日,担任工银瑞信新得益混合型证券投资基金基金经理;2016年12月7日至今,担任工银瑞信新得润混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至2018年2月23日,担任工银瑞信新增利混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信新增益混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信新生利混合型证券投资基金基金经理;2017年3月23日至今,担任工银瑞信新得利混合型证券投资基金基金经理。 |
| 王朔 | 本基金的基金经理 | 2015年7月10日 | - | 8 | 2010年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监。2013年11月11日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2014年1月27日至今,担任工银薪金货币市场基金基金经理;2015年7月10日至今,担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理;2015年7月10日至今,担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理;2016年12月23日至今,担任工银瑞信如意货币市场基金基金经理。 |
| 姚璐伟 | 本基金的基金经理 | 2016年9月19日 | - | 5 | 2013年加入工银瑞信,现任固定收益部基金经理。2016年9月19日至今,担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理;2016年9月19日至今,担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理;2016年9月19日至今,担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理;2017年4月14日至今,担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理。 |

注:1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期;离职日期为本基金管理人对外披露的离职日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量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

年初以来,市场对基本面的悲观预期持续升温。一方面,全球经济景气度回落,强美元导致新兴市场资本流出压力加大,贸易摩擦快速升级,外部环境向不利的方向演化。另一方面,国内融资收缩压力加剧、民企违约频发、基建投资增速大幅下行。面对内外部的不利环境,货币政策作出积极应对,流动性表述从“合理稳定”进一步调整为“合理充裕”,并进行了三次定向降准,体现了稳健中性的态度。

资金面除了在4月末由于缴税因素大幅波动之外,其他时点在央行的呵护下基本保持平稳。货币资产收益率较年末进一步下行,至6月底,7天回购利率从5.42%下行184bp至3.58%,一年期国开收益率从4.68%下行100bp到3.68%,一年期AAA短融收益率从5.22%下行68bp至4.54%。

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

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,本基金净值增长率为2.1111%,业绩比较基准收益率为0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年,融资收缩的环境难以得到有效缓解,中美贸易摩擦不排除进一步升级的可能,内外部环境仍然相对不利,基本面面临一定的下行压力。预计货币政策将保持稳健中性,短端利率有望保持平稳运行。

本基金将在下半年维持中性偏高的久期水平,积极为客户创造超额收益,并合理控制杠杆水平,以充分保证组合的流动性,做好现金流安排,为各关键时点的规模波动做好准备,同时仍会不断地积极把握存款和债券配置机会,在确保组合流动性安全的前提下,力争不断提高组合收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

4.6.1.1职责分工

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。

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,并按日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513,933,823.73元, 实际分配收益513,933,823.73元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金在报告期内没有触及2014年8月8日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

## §5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

报告期内,本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人认真复核了本半年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,认为其真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## §6 半年度财务会计报告(未经审计)

6.1 资产负债表

会计主体:工银瑞信现金快线货币市场基金

报告截止日: 2018年6月30日

单位:人民币元

| 资 产 | 附注号 | 本期末 2018年6月30日 | 上年度末 2017年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资 产: | | | |
| 银行存款 | | 13,116,762,548.85 | 5,667,297,104.07 |
| 结算备付金 | | 1,900,358.26 | 15,454,427.46 |
| 存出保证金 | | 20,425.25 | 20,313.30 |
| 交易性金融资产 | | 11,216,293,378.19 | 9,911,740,792.67 |
| 其中:股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 10,631,900,447.53 | 9,911,740,792.67 |
| 资产支持证券投资 | | 584,392,930.66 | - |
| 贵金属投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | | 3,040,791,121.18 | 2,301,274,971.92 |
| 应收证券清算款 | | 522,643,245.47 | - |
| 应收利息 | | 162,007,525.45 | 87,568,839.52 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 26,324,734.97 | 54,992,681.18 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | | - | - |
| 资产总计 | | 28,086,743,337.62 | 18,038,349,130.12 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2018年6月30日 | 上年度末 2017年12月31日 |
| 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 | | 4,385,102,606.67 | 1,582,544,403.70 |
| 应付证券清算款 | | - | 389,672.24 |
| 应付赎回款 | | - | - |
| 应付管理人报酬 | | 7,117,546.51 | 4,584,584.61 |
| 应付托管费 | | 1,186,257.73 | 764,097.43 |
| 应付销售服务费 | | 5,931,288.75 | 3,820,487.18 |
| 应付交易费用 | | 181,444.20 | 138,486.26 |
| 应交税费 | | 163,710.23 | - |
| 应付利息 | | 2,771,640.87 | 1,980,504.58 |
| 应付利润 | | 2,658,502.37 | 1,824,836.40 |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | | 228,062.86 | 411,867.10 |
| 负债合计 | | 4,406,341,060.19 | 1,596,458,939.50 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收基金 | | 23,681,402,277.43 | 16,441,890,190.62 |
| 未分配利润 | | - | - |
| 所有者权益合计 | | 23,681,402,277.43 | 16,441,890,190.62 |
| 负债和所有者权益总计 | | 28,086,743,337.62 | 18,038,349,130.12 |

注:1、本基金基金合同生效日为2014年9月23日。

2、报告截止日2018年6月30日,基金份额净值为人民币1.0000元,基金份额总额为23,681,402,277.43份。

6.2 利润表

会计主体:工银瑞信现金快线货币市场基金

本报告期: 2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期 2018年1月1日至2018年6月30日 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 |
|---|---|---|---|
| 一、收入 | | 617,957,439.86 | 199,061,444.23 |
| 1.利息收入 | | 605,220,543.89 | 197,695,017.29 |
| 其中:存款利息收入 | | 255,324,585.70 | 110,529,529.61 |
| 债券利息收入 | | 236,780,315.67 | 41,775,685.95 |
| 资产支持证券利息收入 | | 5,595,945.61 | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 107,519,696.91 | 45,389,801.73 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益(损失以“-”填列) | | 12,735,127.87 | 1,366,426.94 |
| 其中:股票投资收益 | | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | | 12,744,952.62 | 1,366,426.94 |
| 资产支持证券投资收益 | | -9,824.75 | - |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | | - | - |
| 股利收益 | | - | - |
| 3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | | - | - |
| 4.汇兑收益(损失以“-”号填列) | | - | - |
| 5.其他收入(损失以“-”号填列) | | 1,768.10 | - |
| 减:二、费用 | | 104,023,616.13 | 37,961,445.68 |
| 1. 管理人报酬 | | 36,778,130.57 | 12,625,887.94 |
| 2. 托管费 | | 6,129,688.33 | 2,104,314.64 |
| 3. 销售服务费 | | 30,648,442.13 | 10,521,573.24 |
| 4. 交易费用 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 30,064,778.89 | 12,442,526.58 |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | | 30,064,778.89 | 12,442,526.58 |
| 6. 税金及附加 | | 110,984.36 | - |
| 7. 其他费用 | | 291,591.85 | 267,143.28 |
| 三、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | 513,933,823.73 | 161,099,998.55 |
| 减:所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润(净亏损以“-”号填列) | | 513,933,823.73 | 161,099,998.55 |

注:本基金基金合同生效日为2014年9月23日。

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:工银瑞信现金快线货币市场基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2018年1月1日至2018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) | 16,441,890,190.62 | - | 16,441,890,190.62 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 513,933,823.73 | 513,933,823.73 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号填列) | 7,239,512,086.81 | - | 7,239,512,086.81 |
| 其中:1.基金申购款 | 129,225,147,684.64 | - | 129,225,147,684.64 |
| 2.基金赎回款 | -121,985,635,597.83 | - | -121,985,635,597.83 |
| 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) | - | -513,933,823.73 | -513,933,823.73 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 23,681,402,277.43 | - | 23,681,402,277.43 |
| 项目 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017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) | 4,534,239,814.68 | - | 4,534,239,814.68 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润) | - | 161,099,998.55 | 161,099,998.55 |
| 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) | 5,676,426,389.98 | - | 5,676,426,389.98 |
| 其中:1.基金申购款 | 53,035,103,363.35 | - | 53,035,103,363.35 |
| 2.基金赎回款 | -47,358,676,973.37 | - | -47,358,676,973.37 |
| 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) | - | -161,099,998.55 | -161,099,998.55 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 10,210,666,204.66 | - | 10,210,666,204.66 |

注:本基金基金合同生效日为2014年9月23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:

_____郭特华_____ _____赵紫英_____ _____关亚君_____

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

工银瑞信现金快线货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]530号文《关于核准工银瑞信现金快线货币市场基金募集的批复》的注册,由工银瑞信基金管理有限公司向社会公开募集,基金合同于2014年9月23日正式生效,首次设立募集规模为424,409,435.78份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为工银瑞信基金管理有限公司,基金托管人为兴业银行股份有限公司。

本基金主要投资于具有良好流动性的工具,包括现金;期限在1 年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;剩余期限在397 天以内(含397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围,其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为:中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《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2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号(年度报告和半年度报告)》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2018年上半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2018年6月30日的财务状况以及2018年上半年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

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

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.5.3 差错更正的说明

无。

6.4.6 税项

1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定,经国务院批准,自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点,金融业纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税;国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税;存款利息收入不征收增值税;

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

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

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

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

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

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加,以实际缴纳的增值税税额为计税依据,分别按7%、3%和2%的比例缴纳。

2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定,自2004年1月1日起,对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入,继续免征企业所得税;

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定,对证券投资基金从证券市场中取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入,股权的股息、红利收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

3 个人所得税

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

6.4.7 关联方关系

6.4.7.1 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。

6.4.7.2 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 |
| 兴业银行股份有限公司 | 基金托管人 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 基金管理人股东、基金销售机构 |

注: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。

6.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

6.4.8.2 关联方报酬

6.4.8.2.1 基金管理费

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2018年1月1日至2018年6月30日 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 |
|---|---|---|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 36,778,130.57 | 12,625,887.94 |
| 其中:支付销售机构的客户维护费 | 13,504,168.04 | 3,903,145.69 |

注:基金管理费按前一日的基金资产净值的0.30%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.30%/当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。

6.4.8.2.2 基金托管费

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2018年1月1日至2018年6月30日 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 |
|---|---|---|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 6,129,688.33 | 2,104,314.64 |

注:基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.05%/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。

6.4.8.2.3 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 2018年1月1日至2018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 | 16,219,928.63 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 2,930,327.11 |
| 合计 | 19,150,255.74 |
| 获得销售服务费各关联方名称 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017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 | 5,234,780.12 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 1,564,350.87 |
| 合计 | 6,799,130.99 |

注:1、本基金的年销售服务费率为0.25%,销售服务费计提的计算公式具体如下:

H=E×年销售服务费率÷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

2、基金销售服务费每日计提,按月支付。

6.4.8.3 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 2018年1月1日至2018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 |
| 兴业银行股份有限公司 | 118,250,703.31 | 99,221,550.00 | - | - | 670,200,000.00 | 379,682.24 |
| 中国工商银行股份有限公司 | - | - | - | - | 5,031,430,000.00 | 3,065,846.98 |
| 上年度可比期间 2017年1月1日至2017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 |
| 兴业银行股份有限公司 | 99,715,852.49 | 99,793,303.23 | - | - | 378,600,000.00 | 137,014.73 |

6.4.8.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.8.4.1 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 2018年1月1日至2018年6月30日 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 |
|---|---|---|
| 基金合同生效日(2014年9月23日)持有的基金份额 | - | - |
| 期初持有的基金份额 | 220,500,595.45 | - |
| 期间申购/买入总份额 | 2,086,434.47 | - |
| 期间因拆分变动份额 | - | - |
| 减:期间赎回/卖出总份额 | 222,587,029.92 | - |
| 期末持有的基金份额 | - | - |
| 期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | - |

注:1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

2、期间申购/买入总份额:含红利再投、转换入份额;期间赎回/卖出总份额:含转换出份额。

6.4.8.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

无。

6.4.8.5 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 2018年1月1日至2018年6月30日 | | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017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 |
| 兴业银行股份有限公司 | 1,516,762,548.85 | 16,523,331.35 | 6,324,566.28 | 10,060,920.33 |

6.4.8.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.8.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.9 期末( 2018年6月30日 )本基金持有的流通受限证券

6.4.9.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

6.4.9.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

6.4.9.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.9.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末2018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4,385,102,606.67元,是以如下债券作为质押:

金额单位:人民币元

| 债券代码 | 债券名称 | 回购到期日 | 期末估值单价 | 数量(张) | 期末估值总额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 140202 | 14国开02 | 2018年7月4日 | 101.00 | 400,000 | 40,401,165.27 |
| 140323 | 14进出23 | 2018年7月4日 | 101.11 | 900,000 | 90,996,337.68 |
| 160415 | 16农发15 | 2018年7月6日 | 99.51 | 500,000 | 49,757,028.72 |
| 180407 | 18农发07 | 2018年7月5日 | 99.93 | 700,000 | 69,953,087.04 |
| 111892780 | 