工银瑞信货币市场基金

2018年第三季度报告

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

报告送出日期:二〇一八年十月二十五日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

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2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银货币
交易代码	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
报告期末基金份额总额	276,865,215,784.52份
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	税后6个月银行定期储蓄存款利率,即(1-利息税率)×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。
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

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)
1. 本期已实现收益	2,741,707,381.26
2. 本期利润	2,741,707,381.26
3. 期末基金资产净值	276,865,215,784.52

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。

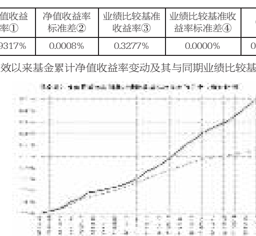
4、所列数据截止到报告期最后一日,无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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	净值收益率①	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	0.9317%	0.0008%	0.3277%	0.0000%	0.6040%	0.0008%

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



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。截至本报告期末,本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围、投资组合限制与禁止行为的规定:本基金主要投资于现金;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;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。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
杜海涛	副总经理,本基金的基金经理	2013年1月7日	-	21	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,现任公司副总经理,兼任子公司-工银瑞信资产管理(国际)有限公司董事;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;2012年6月21日至2017年7月19日,担任工银纯债定期开放基金基金经理;2013年8月14日至2015年11月11日,担任工银月月薪定期支付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;2013年1月7日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2013年10月31日至2018年8月28日,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2014年1月27日至2018年6月5日,担任工银薪金货币市场基金基金经理;2015年4月17日至2018年6月5日,担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理;2018年2月27日至今,担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理。
魏欣	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2011年4月20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,担任工银瑞信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2018年7月27日,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2018年7月27日,担任工银瑞信银和利混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信新生利混合型证券投资基金基金经理;2017年3月23日至2018年7月27日,担任工银瑞信新得利混合型证券投资基金基金经理。
王朔	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2013年11月11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。
谷衡	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2014年9月30日	-	13	先后在华夏银行总行担任交易员,在中信银行总行担任交易员;2012年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监;2012年11月13日至今,担任工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金;2013年1月28日至今,担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理;2014年9月30日至今,担任工银瑞信货币市场基金基金经理;2015年7月10日至2018年2月28日,担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理;2015年12月14日至2018年8月28日,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2016年4月26日至2018年4月9日,担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理;2016年12月7日至2018年3月28日,担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年2月28日至今,担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金(自2017年9月23日起,变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金)基金经理;2017年6月12日至今,担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年12月26日至今,担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理;2018年2月28日至今,担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理;2018年6月15日,担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

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 公平交易专项说明

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

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 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度以来,基本面稳中略有下行,全球经济景气度继续回落,外部不确定性加大。为应对内外部环境的复杂性,7月底国务院常务会议与政治局会议将宽信用、稳增长放到更加重要的位置,不过由于地方债务整肃和地产调控维持高压状态,宽信用、稳增长受到掣肘,基本面仍面临一定不确定性。货币政策继续保持流动性合理充裕,公开市场未跟随美联储加息。

尽管8、9月地方债发行加快,但在央行的呵护下,资金面除9月末受季节性因素影响略有收紧之外,基本保持平稳。货币资产收益率较二季末进一步下行,至9月底,7天回购利率从3.58%下行57bp至3.01%,一年期国开收益率从3.68%下行60bp到3.08%,一年期AAA短融收益率从4.54%下行85bp至3.69%。

三季度,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。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内,本基金净值增长率为0.9317%,业绩比较基准收益率为0.3277%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	72,287,218,637.17	24.77
	其中:债券	70,376,228,877.48	24.12
	资产支持证券	1,910,989,759.69	0.65
2	买入返售金融资产	61,245,489,855.41	20.99
	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	155,306,828,886.73	53.22
4	其他资产	2,989,502,779.12	1.02
5	合计	291,829,040,158.43	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。

5.2 报告期债券回购融资情况

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	1.87	
	其中:买断式回购融资	0.02	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	14,710,083,603.77	5.31
	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

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基金资产净值的20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	106
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	93

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过120天情况。

5.3.2 报告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	20.45	5.31
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	26.00	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	19.23	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	1.42	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天(含)	37.22	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	104.32	5.31

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	39,885,154.48	0.01
2	央行票据	-	-
3	金融债券	15,281,628,402.74	5.52
	其中:政策性金融债	15,281,628,402.74	5.52
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,750,033,554.71	0.63
6	中期票据	60,000,182.45	0.02
7	同业存单	53,244,681,583.10	19.23
8	其他	-	-
9	合计	70,376,228,877.48	25.42
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.6 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111809292	18浦发银行CD292	30,000,000	2,979,530,361.29	1.08
2	111810463	18兴业银行CD463	29,000,000	2,881,254,923.15	1.04
3	180407	18农发07	20,500,000	2,049,300,413.05	0.74
4	111815422	18民生银行CD422	20,000,000	1,990,066,065.59	0.72
5	160208	16国开08	17,600,000	1,750,062,536.06	0.63
6	111813038	18浙商银行CD038	17,000,000	1,691,141,721.47	0.61
7	111891648	18成都银行CD046	15,000,000	1,492,353,823.60	0.54
8	111803145	18农业银行CD145	15,000,000	1,479,359,842.78	0.53
9	111807131	18招商银行CD131	15,000,000	1,471,534,968.15	0.53
10	111810413	18兴业银行CD413	14,000,000	1,393,252,146.52	0.50

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.7 "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	0.1648%
报告期内偏离度的最低值	0.0742%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1045%

注:上表中"偏离情况"根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内,本基金负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内,本基金正偏离度的绝对值未达到0.5%。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	149127	18花01A1	2,200,000	221,298,000.00	0.08
2	1889046	18交元1A	9,000,000	163,350,000.00	0.06
3	149135	18花03A1	1,200,000	120,708,000.00	0.04
4	146686	花呗49A1	1,100,000	110,077,000.00	0.04
5	149281	花呗57A1	1,000,000	100,570,000.00	0.04
6	149448	18花呗2A	900,000	90,369,000.00	0.03
7	156005	宁远06A1	900,000	90,000,000.00	0.03
7	156006	宁远06A2	900,000	90,000,000.00	0.03
9	149130	花呗55A1	800,000	80,184,000.00	0.03
10	139027	万科优08	750,000	75,450,000.00	0.03

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。 本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

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

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,479,047,603.35
4	应收申购款	510,454,175.77
5	其他应收款	1,000.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	2,989,502,779.12

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

报告期期初基金份额总额	284,385,304,149.94
报告期期间基金总申购份额	444,195,250,066.53
报告期期间基金总赎回份额	451,715,338,431.95
报告期期末基金份额总额	276,865,215,784.52

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。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	红利发放	2018年7月2日	69,753.00	0.00	0.00%
2	红利发放	2018年8月1日	3,304.67	0.00	0.00%
3	红利发放	2018年9月3日	3,501.74	0.00	0.00%
合计			76,559.41	-	

注:期间交易总份额为被动红利再投所得,非公司主动投资。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准工银瑞信货币市场基金设立的文件;

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、基金管理人业务资格批件和营业执照;

5、基金托管人业务资格批件和营业执照;

6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

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。

工银瑞信薪金货币市场基金

2018年第三季度报告

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人:交通银行股份有限公司

报告送出日期:二〇一八年十月二十五日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银薪金货币	
交易代码	000528	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年1月27日	
报告期末基金份额总额	18,412,276,275.84份	
投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡提供的投资机会,实现组合增值。	
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券型基金,也低于混合型基金与股票型基金。	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	工银薪金货币A	工银薪金货币B
下属分级基金的交易代码	000528	000716
报告期末下属分级基金的份额总额	12,568,477,016.89份	5,843,799,258.95份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)	
	工银薪金货币A	工银薪金货币B
1. 本期已实现收益	152,548,514.37	61,875,035.45
2. 本期利润	152,548,514.37	61,875,035.45
3. 期末基金资产净值	12,568,477,016.89	5,843,799,258.95

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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

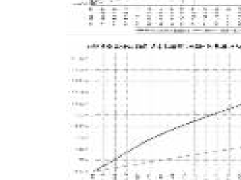
工银薪金货币A

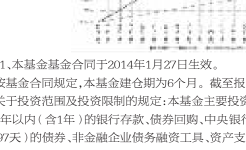
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.9655%	0.0014%	0.3403%	0.0000%	0.6252%	0.0014%

工银薪金货币B

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.0296%	0.0014%	0.3403%	0.0000%	0.6893%	0.0014%

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1月27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 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
王朔	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2014年1月27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。

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 公平交易专项说明

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

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 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度以来,基本面稳中略有下行,全球经济景气度继续回落,外部不确定性加大。为应对内外部环境的复杂性,7月底国务院常务会议与政治局会议将宽信用、稳增长放到更加重要的位置,不过由于地方债务整肃和地产调控维持高压状态,宽信用、稳增长受到掣肘,基本面仍面临一定不确定性。货币政策继续保持流动性合理充裕,公开市场未跟随美联储加息。

尽管8、9月地方债发行加快,但在央行的呵护下,资金面除9月末受季节性因素影响略有收紧之外,基本保持平稳。货币资产收益率较二季末进一步下行,至9月底,7天回购利率从3.58%下行57bp至3.01%,一年期国开收益率从3.68%下行60bp到3.08%,一年期AAA短融收益率从4.54%下行85bp至3.69%。

三季度,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。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银薪金货币A份额净值增长率为0.9655%,工银薪金货币B份额净值增长率为1.0296%,业绩比较基准收益率为0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	6,938,832,137.28	33.23
	其中:债券	6,057,478,193.89	29.01
	资产支持证券	881,353,943.39	4.22
2	买入返售金融资产	3,981,798,772.70	19.07
	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	9,778,414,943.69	46.83
4	其他资产	182,964,001.07	0.88
5	合计	20,882,009,854.74	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。

5.2 报告期债券回购融资情况

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	5.87	
	其中:买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	2,446,294,890.55	13.29
	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

本基金债券正回购的资金余额没有超过基金资产净值20%的情况。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	102
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	116
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过120天情况。

5.3.2 报告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	24.73	13.29
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	22.78	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	25.19	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	0.32	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天(含)	39.40	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	112.42	13.29

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,271,037,035.56	6.90
	其中:政策性金融债	1,271,037,035.56	6.90
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	40,000,864.40	0.22
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,746,440,293.93	25.78
8	其他	-	-
9	合计	6,057,478,193.89	32.90
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.6 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111809292	18浦发银行CD292	9,000,000	893,859,108.39	4.85
2	111884375	18汇丰银行CD011	3,500,000	348,269,400.36	1.89
3	111813038	18浙商银行CD038	3,000,000	298,436,774.32	1.62
4	180407	18农发07	2,300,000	230,339,501.11	1.25
5	170211	17国开11	2,100,000	210,004,045.64	1.14
6	111810422	18兴业银行CD422	2,000,000	198,973,142.31	1.08
7	111788952	17杭州银行CD233	2,000,000	198,773,994.99	1.08
8	180207	18国开07	1,800,000	179,876,814.54	0.98
9	111787023	17西安银行CD035	1,800,000	179,488,962.20	0.97
10	111891702	18东莞银行CD015	1,500,000	149,232,386.82	0.81

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.7 "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	0.1876%
报告期内偏离度的最低值	0.0910%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1154%

注:上表中"偏离情况"根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内,本基金负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内,本基金正偏离度的绝对值未达到0.5%。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	149920	18花呗6A	540,000	54,000,000.00	0.29
2	149127	18花01A1	500,000	50,295,000.00	0.27
3	149246	18花05A1	500,000	50,290,000.00	0.27
4	149439	1如日A03	450,000	45,238,500.00	0.25
5	149553	宁远04A1	450,000	45,225,000.00	0.25
6	139089	万科24A1	440,000	44,083,600.00	0.24
7	149138	18花04A1	400,000	40,232,000.00	0.22
8	149419	宁远03A3	400,000	40,168,000.00	0.22
9	149448	18花呗2A	400,000	40,164,000.00	0.22
10	149251	花呗56A1	400,000	40,048,000.00	0.22

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。 本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

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

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,892.84
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	179,466,723.17
4	应收申购款	3,495,385.06
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	182,964,001.07

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	工银薪金货币A	工银薪金货币B
报告期期初基金份额总额	19,096,308,797.52	2,473,366,256.53
报告期期间基金总申购份额	77,959,153,978.53	12,403,172,165.90
报告期期间基金总赎回份额	84,486,985,759.16	9,032,739,163.48
报告期期末基金份额总额	12,568,477,016.89	5,843,799,258.95

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。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	红利发放	2018年9月30日	93,112.47	0.00	0.00%
2	申购	2018年8月13日	40,000,000.00	40,000,000.00	0.00%
3	申购	2018年9月10日	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00%
4	赎回	2018年9月26日	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00%
合计			260,093,112.47	260,000,000.00	

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准工银瑞信薪金货币市场基金设立的文件;

2、《工银瑞信薪金货币市场基金基金合同》;

3、《工银瑞信薪金货币市场基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件和营业执照;

5、基金托管人业务资格批件和营业执照;

6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

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。

工银瑞信财富快线货币市场基金

2018年第三季度报告

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人:中国民生银行股份有限公司

报告送出日期:二〇一八年十月二十五日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银财富货币	
交易代码	000760	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2015年6月19日	
报告期末基金份额总额	4,305,961,726.51份	
投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡提供的投资机会,实现组合增值。	
业绩比较基准	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券型基金,也低于混合型基金与股票型基金。	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	工银财富货币A	工银财富货币B
下属分级基金的交易代码	000760	002722
报告期末下属分级基金的份额总额	1,137,373,059.57份	3,168,588,666.94份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)	
	工银财富货币A	工银财富货币B
1. 本期已实现收益	10,308,434.94	47,521,106.13
2. 本期利润	10,308,434.94	47,521,106.13
3. 期末基金资产净值	1,137,373,059.57	3,168,588,666.94

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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

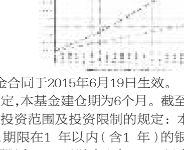
工银财富货币A

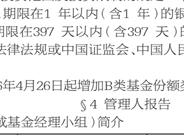
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.6888%	0.0021%	0.3403%	0.0000%	0.3485%	0.0021%

工银财富货币B

阶段	净值收益率①	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	0.7498%	0.0021%	0.3403%	0.0000%	0.4095%	0.0021%

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2015年6月19日生效。

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

3、本基金自2016年4月26日起增加B类基金份额类别。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
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。

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 公平交易专项说明

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

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 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度以来,基本面稳中略有下行,全球经济景气度继续回落,外部不确定性加大。为应对内外部环境的复杂性,7月底国务院常务会议与政治局会议将宽信用、稳增长放到更加重要的位置,不过由于地方债务整肃和地产调控维持高压状态,宽信用、稳增长受到掣肘, 基本面仍面临一定不确定性。货币政策继续保持流动性合理充裕,公开市场未跟随美联储加息。

尽管8、9月地方债发行加快,但在央行的呵护下,资金面除9月末受季节性因素影响略有收紧之外,基本保持平稳。货币资产收益率较二季末进一步下行,至9月底,7天回购利率从3.58%下行57bp至3.01%, 一年期国开收益率从3.68%下行60bp到3.08%,一年期AAA短融收益率从4.54%下行85bp至3.69%。

三季度,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。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银财富快线货币A份额净值增长率为0.6888%,工银财富快线货币B份额净值增长率为0.7498%,业绩比较基准收益率为0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	3,214,662,344.92	72.82
	其中:债券	3,194,662,344.92	72.36
	资产支持证券	20,000,000.00	0.45
2	买入返售金融资产	1,172,406,099.10	26.56
	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	19,302,417.72	0.44
4	其他资产	8,300,268.79	0.19
5	合计	4,414,671,130.53	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。

5.2 报告期债券回购融资情况

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	2.66	
	其中:买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	105,339,641.99	2.45
	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

本基金债券正回购的资金余额没有超过基金资产净值20%的情况

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	53
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	55
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	15

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过120天情况。

5.3.2 报告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	24.47	2.45
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	30.38	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	43.99	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	1.40	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天(含)	2.09	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	102.33	2.45

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	59,783,454.94	1.39
2	央行票据	-	-
3	金融债券	210,330,384.59	4.88
	其中:政策性金融债	210,330,384.59	4.88
4	企业债券	60,323,584.27	1.40
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,864,224,921.12	66.52
8	其他	-	-
9	合计	3,194,662,344.92	74.19
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.6 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111809245	18浦发银行CD245	5,800,000	577,734,565.22	13.42
2	111820172	18广发银行CD172	4,000,000	398,053,026.48	9.24
3	111805188	18建设银行CD188	3,800,000	378,199,248.84	8.78
4	111810463	18兴业银行CD463	3,000,000	298,060,854.12	6.92
5	111809162	18浦发银行CD162	1,500,000	149,324,954.73	3.47
6	150223	15国开23	1,000,000	99,953,486.83	2.32
7	111881917	18宁波银行CD139	1,000,000	99,755,535.56	2.32
8	111810212	18兴业银行CD212	1,000,000	99,707,426.10	2.32
9	111817099	18光大银行CD099	1,000,000	99,703,177.50	2.32
10	111810399	18兴业银行CD399	1,000,000	99,610,212.94	2.31

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.7 "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	0.1486%
报告期内偏离度的最低值	-0.0198%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0575%

注:上表中"偏离情况"根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内,本基金负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内,本基金正偏离度的绝对值未达到0.5%。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	116996	万科优06	200,000	20,212,000.00	0.47

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

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

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	6,990.75
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	8,289,010.04
4	应收申购款	4,268.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	8,300,268.79

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	工银财富货币A	工银财富货币B
报告期期初基金份额总额	1,313,552,543.79	2,716,897,715.40
报告期期间基金总申购份额	2,432,297,077.80	9,482,366,702.00
报告期期间基金总赎回份额	2,608,476,562.02	9,030,675,750.46
报告期期末基金份额总额	1,137,373,059.57	3,168,588,666.94

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。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会准予工银瑞信财富快线货币市场基金募集申请的注册文件;

2、《工银瑞信财富快线货币市场基金基金合同》;

3、《工银瑞信财富快线货币市场基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件、营业执照;

5、基金托管人业务资格批件、营业执照;

6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

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。