

工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金  
2024 年中期报告

2024 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：宁波银行股份有限公司

送出日期：2024 年 8 月 30 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

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

基金托管人宁波银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 8 月 28 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 2024 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§ 1 重要提示及目录</b>	<b>2</b>
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
<b>§ 2 基金简介</b>	<b>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	6
3.3 其他指标	7
<b>§ 4 管理人报告</b>	<b>7</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	7
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
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	13
<b>§ 5 托管人报告</b>	<b>13</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	13
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 托管人对本中期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	15
6.3 净资产变动表	16
6.4 报表附注	17
<b>§ 7 投资组合报告</b>	<b>36</b>
7.1 期末基金资产组合情况	36
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	37
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	37
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动	37
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	37
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细	38

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 .....	38
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 .....	38
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 .....	38
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	38
7.11 投资组合报告附注 .....	38
<b>§ 8 基金份额持有人信息 .....</b>	<b>39</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	39
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	39
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	39
<b>§ 9 开放式基金份额变动 .....</b>	<b>40</b>
<b>§ 10 重大事件揭示 .....</b>	<b>40</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	40
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 .....	40
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	40
10.4 基金投资策略的改变 .....	40
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	40
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 .....	40
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	41
10.8 其他重大事件 .....	42
<b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>42</b>
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....	42
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	42
<b>§ 12 备查文件目录 .....</b>	<b>43</b>
12.1 备查文件目录 .....	43
12.2 存放地点 .....	43
12.3 查阅方式 .....	43

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金
基金简称	工银泰享三年理财债券
基金主代码	002750
基金运作方式	契约型开放式（本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作）
基金合同生效日	2016年5月5日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	宁波银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	15,338,962,917.04份
基金合同存续期	不定期

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金采取严格的买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。
投资策略	本基金以封闭期为周期进行投资运作。在封闭期内，本基金采用买入并持有策略构建投资组合，对所投资固定收益品种的剩余期限与基金的剩余封闭期进行期限匹配，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具。一般情况下，本基金持有的债券品种和结构在封闭期内不会发生变化。
业绩比较基准	在每个封闭期，本基金的业绩比较基准为该封闭期起始日的中国人民银行公布并执行的金融机构三年期定期存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型及混合型基金，高于货币市场基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	工银瑞信基金管理有限公司	宁波银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	朱碧艳
	联系电话	400-811-9999
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn
客户服务电话	400-811-9999	0574-83895886
传真	010-66583158	0574-89103213
注册地址	北京市西城区金融大街5号、甲5号9层甲5号901	中国浙江宁波市鄞州区宁东路345号
办公地址	北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层	中国浙江宁波市鄞州区宁东路345号
邮政编码	100033	315100
法定代表人	赵桂才	陆华裕

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.icbccs.com.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人或基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	工银瑞信基金管理有限公司	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2024 年 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	216,545,692.21
本期利润	216,545,692.21
加权平均基金份额本期利润	0.0141
本期加权平均净值利润率	1.40%
本期基金份额净值增长率	1.41%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)
期末可供分配利润	193,894,508.02
期末可供分配基金份额利润	0.0126
期末基金资产净值	15,507,633,185.26
期末基金份额净值	1.0110
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)
基金份额累计净值增长率	25.62%

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

2、本期已实现收益是指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

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

4、所列数据截止到报告期最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

### 3.2 基金净值表现

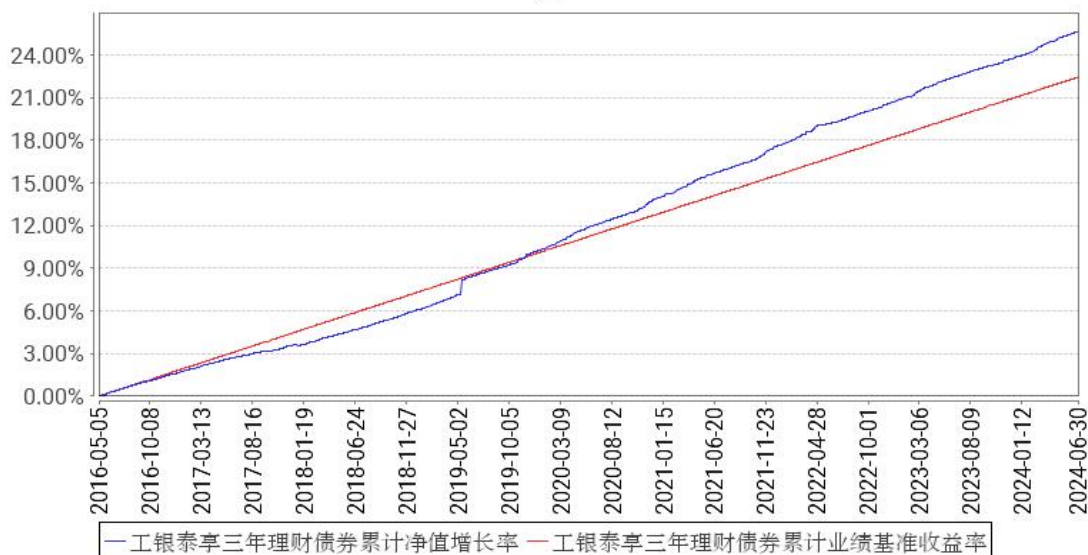
#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
----	----------	-------------	------------	---------------	-----	-----

过去一个月	0.18%	0.01%	0.23%	0.01%	-0.05%	0.00%
过去三个月	0.63%	0.01%	0.68%	0.01%	-0.05%	0.00%
过去六个月	1.41%	0.02%	1.37%	0.01%	0.04%	0.01%
过去一年	2.55%	0.01%	2.75%	0.01%	-0.20%	0.00%
过去三年	8.52%	0.01%	8.25%	0.01%	0.27%	0.00%
自基金合同生效起至今	25.62%	0.03%	22.43%	0.01%	3.19%	0.02%

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

工银泰享三年理财债券累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2016 年 5 月 5 日生效。

2、根据基金合同规定，基金管理人应当自每个封闭期开始之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。截至报告期末，本基金的投资符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定。

### 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

工银瑞信基金管理有限公司是中国工商银行控股的基金管理公司，成立于 2005 年 6 月。目前，

公司在北京、上海、深圳等地设有分公司，分别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。

自成立以来，公司坚持“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，立足专业化、综合化、国际化、数字化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资、绿色投资、责任投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

公司秉持“以人为本”的理念，全方位引入国内外优秀人才，组建了一支风格稳健、诚信敬业、创新进取、团结协作的专业团队。目前，公司（含子公司）共有员工 787 人，84%的员工拥有硕士以上学历。公司投研团队由资深基金经理和研究员组成，投研人员 215 人，投资人员平均拥有 12 年的从业经验。

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

工银瑞信（含子公司）以持续优秀的投资业绩、完善周到的服务，为超 9000 万境内外个人和机构投资者提供涵盖公募与私募、上市与非上市、境内与跨境业务的财富管理服务，赢得了广大基金投资人、企业年金客户、私募资产管理计划客户等的认可和信赖。截至 2024 年 6 月 30 日，工银瑞信（含子公司）旗下管理 251 只公募基金和多个年金、私募资产管理计划，资产管理总规模约 1.9 万亿元，养老金管理规模居行业领先。

#### 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		
陈桂都	固定收益部投资副总监、本基金的基金经理	2016 年 9 月 2 日	-	15 年	硕士研究生。2008 年加入工银瑞信，现任固定收益部投资副总监、基金经理。2016 年 9 月 2 日至今，担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理；2016 年 9 月 2 日至今，担任工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金经理；2017 年 4 月 14 日至 2018 年 3 月 20 日，担任工银瑞信恒丰纯债债券型证券投资基金基金经理；2017 年 4 月 14 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 4 月 14 日至 2018 年 5



					<p>月 3 日,担任工银瑞信恒泰纯债债券型证券投资基金基金经理;2017 年 4 月 14 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,更名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 23 日至今,担任工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金基金经理;2018 年 6 月 12 日至今,担任工银瑞信瑞景定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理;2019 年 7 月 18 日至今,担任工银瑞信瑞泽定期开放债券型证券投资基金基金经理;2019 年 11 月 19 日至今,担任工银瑞信瑞弘 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理;2019 年 12 月 25 日至今,担任工银瑞信瑞安 3 个月定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理;2019 年 12 月 27 日至今,担任工银瑞信泰颐三年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2021 年 3 月 2 日至今,担任工银瑞信瑞达一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理。</p>
杨曼丽	本基金的基金经理助理	2020 年 10 月 15 日	-	8 年	<p>硕士研究生。2016 年加入工银瑞信,现任固定收益部基金经理助理、基金经理。2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信瑞弘 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理助理;2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信双利债券型证券投资基金基金经理助理;2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金经理助理;2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信泰颐三年定期开放债券型证券投资基金基金经理助理;2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信瑞景定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理助理;2020 年 10 月 15 日至今,担任工银瑞信瑞安 3 个月定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理助理;2020 年 11 月 6 日至 2024 年 2 月 20 日,担任工银瑞信新财富灵活配置混合型证券投资基金基金经理助理;2020 年 11 月 6 日至今,担任工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金基金经理助理;2020 年 11 月 6 日至今,担任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助理;2020 年 11 月 6 日至今,担</p>

					任工银瑞信瑞泽定期开放债券型证券投资基金基金经理助理;2021年5月10日至今,担任工银瑞信瑞达一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理助理;2022年9月29日至今,担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	--

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

2、证券从业的含义遵从行业协会《基金从业人员管理规则》的相关规定。

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

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

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

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的5%的情况有3次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易,未导致不公平交易和利益输送。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2024 年上半年，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策保持灵活适度，央行调降存款准备金率 1 次，调降 5 年期 LPR 报价利率 1 次。我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但在一些方面也仍然面临压力和挑战。从截至 5 月末的数据来看，投资方面，固定资产投资累计同比由上年末的 3% 上升至 4%；出口方面，以人民币计算的出口累计同比由上年末的 0.56% 上升至 6.1%；消费方面，社会消费品零售总额累计同比由上年末的 7.2% 下行至 4.1%。从景气指标上看，截至 6 月末，中采制造业 PMI 由上年末的 49% 上升至 49.5%；而财新制造业 PMI 则由上年末的 50.8% 上升至 51.8%。从金融数据来看，截至 5 月末，社会融资规模存量同比由上年末的 9.4% 下行至 8.4%。上半年债券市场表现较好，债券收益率整体下行。具体看债券收益率的数据变动，1 年国开下行 51bps 至 1.69%，3 年国开下行 40bps 至 1.94%，5 年国开下行 46bps 至 2.03%，10 年国开下行 39bps 至 2.29%；信用债方面，1 年 AAA 下行 51bps 至 2.02%，3 年 AAA 下行 58bps 至 2.14%，5 年 AAA 下行 67bps 至 2.26%。

在报告期内继续以配置持有期限匹配的固收类资产为主要策略。上半年主要有两个力量的作用推动资金持续流入，使得债券市场表现亮眼。一是结构转型背景下，经济增长对融资依赖度下降，今年上半年传统地产、地方平台在调整过程中而融资需求弱化。二是 4 月之后银行手工补息操作被叫停，叠加银行存款利率下降，存款从银行向非银机构转移。两个因素共同作用下，流入债券市场的增量资金变多，加上今年上半年债券市场供给节奏偏慢，使得债券市场总体处于供需错配的状态，债券收益率因而出现了较大幅度的下行。同时，资金市场上非银机构的融出规模上升，占比明显提高，成为市场上非常重要的资金供给方。在非银融出增多的情况下，资金利率阶段性有一定下行压力。考虑到相对宽松的流动性环境持续，持仓资产套息利差处于比较合理的水平，上半年组合在配置上维持了原有结构。报告期内组合整体运行平稳，净值保持增长。

### 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 1.41%，业绩比较基准收益率为 1.37%。

## 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

中期来看，经济向下的风险趋于收敛。经过过去三年的调整之后，地产对经济和产业链的影响已经有较为充分的释放，未来需要关注的是地方债务、房价和金融风险等一些因素的新变化。由于 2023 年下半年以来地方政府隐性债务化解的积极进展，这方面的风险明显下降。另一方面，今年以来地产支持政策更加关注消化存量房产，房价变动和相关金融风险也呈下降态势。

对应到债券策略上，经济基本面现状和流动性环境仍然有利于债券市场，债券收益率走势逆

转和大幅上行的风险目前来看仍然相对可控。但短期内收益率进一步下行也面临一定阻力。一方面是经济底线风险趋于收敛，且政府债发行进度有望加快，在下半年阶段性形成供给高峰；另一方面是前期推动资金流入债券市场的力量已经有边际转弱迹象，加上与资金利率相比，当前短债收益率已经偏低。

从海外经验来看，当债券市场处于历史极低利率环境时，债券票息相对于收益率上行导致的资本利得损失的保护性呈下降趋势。从获取收益稳健性的角度来考虑，当处于收益率下行空间有限、波动可能加大的情况时，在组合久期风险暴露方面采取一些措施，适当控制久期水平是有意

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

（1）职责分工

估值委员会由主任委员、委员组成。

主任委员为公司分管运营副总经理，委员为委员会部门负责人。估值委员会部门包括：投研部门（固定收益部、研究部、指数及量化投资部、FOF 投资部）、风险管理部、法律合规部，运作部。

委员无法出席估值委员会会议的，应指定本部门熟悉情况的人员代为参会，指定人员享有委员同等表决权。

（2）专业胜任能力及相关工作经历

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

2、投资经理参与或决定估值的程度

投资经理可作为列席人员参会，有发言权，无表决权。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。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，并经托管人复核确认。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内，本基金实施了利润分配，符合法律法规和基金合同的相关约定。具体参见本报告“6.4.11 利润分配情况”。

#### 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

本报告期内，本托管人在工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，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，本托管人根据《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，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：“财务会计报告”中的“各关联方投资本基金的情况”、“金融工具风险及管理”部分以及“基金份额持有人信息”部分均未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

### § 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：工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金

报告截止日：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	2,919,745.96	2,505,952.53
结算备付金		131,175,658.03	85,657,162.55
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	-	-
其中：股票投资		-	-

基金投资		-	-
债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
债权投资	6.4.7.5	23,277,788,777.32	23,531,081,849.80
其中：债券投资		23,277,788,777.32	23,531,081,849.80
应收清算款		-	66,419.43
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		23,411,884,181.31	23,619,311,384.31
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年6月30日</b>	<b>上年度末 2023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		7,899,876,904.09	8,247,112,682.54
应付清算款		182,096.13	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		3,185,384.87	3,269,568.53
应付托管费		637,076.96	653,913.72
应付销售服务费		-	-
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	369,534.00	492,911.88
负债合计		7,904,250,996.05	8,251,529,076.67
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	15,313,738,677.24	15,313,738,677.24
未分配利润	6.4.7.12	193,894,508.02	54,043,630.40
净资产合计		15,507,633,185.26	15,367,782,307.64
负债和净资产总计		23,411,884,181.31	23,619,311,384.31

注：1、本基金基金合同生效日为2016年5月5日。

2、报告截止日2024年6月30日，基金份额净值为人民币1.0110元，基金份额总额为15,338,962,917.04份。

## 6.2 利润表

会计主体：工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		322,737,308.09	322,413,610.75
1. 利息收入		322,737,308.09	322,413,610.75
其中：存款利息收入	6.4.7.13	947,964.63	1,200,189.17
债券利息收入		321,774,279.34	321,213,421.58
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		15,064.12	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		-	-
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	-	-
资产支持证券投资	6.4.7.16	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		106,191,615.88	108,688,701.68
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	19,237,204.39	19,108,251.92
2. 托管费	6.4.10.2.2	3,847,440.89	3,821,650.38
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	-	-
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		82,618,115.94	85,476,408.49
其中：卖出回购金融资产		82,618,115.94	85,476,408.49

产支出			
6. 信用减值损失	6.4.7.22	361,351.82	155,190.89
7. 税金及附加		1.32	-
8. 其他费用	6.4.7.23	127,501.52	127,200.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		216,545,692.21	213,724,909.07
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		216,545,692.21	213,724,909.07
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		216,545,692.21	213,724,909.07

### 6.3 净资产变动表

会计主体：工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	15,313,738,677.24	54,043,630.40	15,367,782,307.64
二、本期期初净资产	15,313,738,677.24	54,043,630.40	15,367,782,307.64
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	-	139,850,877.62	139,850,877.62
(一)、综合收益总额	-	216,545,692.21	216,545,692.21
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数 (净资产减少以“-”号填列)	-	-	-
其中：1. 基金申购款	-	-	-
2. 基金赎回款	-	-	-
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动 (净资产减少以“-”号填列)	-	-76,694,814.59	-76,694,814.59
四、本期期末净资产	15,313,738,677.24	193,894,508.02	15,507,633,185.26



项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	15,313,738,677.24	67,153,065.25	15,380,891,742.49
二、本期期初净资产	15,313,738,677.24	67,153,065.25	15,380,891,742.49
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	-	-1,020,571.85	-1,020,571.85
(一)、综合收益总额	-	213,724,909.07	213,724,909.07
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数 (净资产减少以“-”号填列)	-	-	-
其中：1. 基金申购款	-	-	-
2. 基金赎回款	-	-	-
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-214,745,480.92	-214,745,480.92
四、本期期末净资产	15,313,738,677.24	66,132,493.40	15,379,871,170.64

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：

赵桂才

郝焱

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

工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)根据中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]887号文,由工银瑞信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《工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限为不定期,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。经向中国证监会备案,《工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金合

同》于 2016 年 05 月 05 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 30,000,354,756.96 份基金份额。本基金的基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人为宁波银行股份有限公司。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布和修订的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、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》、中国证监会发布的《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>》和中国证监会、中国基金业协会允许的如财务报表附注所列示的基金行业实务操作的有关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 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本报告期末的财务状况以及本报告期间的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

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

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

根据财税[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。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
活期存款	2,919,745.96
等于：本金	2,919,248.89
加：应计利息	497.07
减：坏账准备	-
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	2,919,745.96

## 6.4.7.2 交易性金融资产

无。

## 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

## 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

## 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

本基金本报告期末未持有期货投资。

## 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

本基金本报告期末未持有黄金衍生品。

## 6.4.7.4 买入返售金融资产

## 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

无。

## 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

## 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

## 6.4.7.5 债权投资

## 6.4.7.5.1 债权投资情况

单位：人民币元

项目		本期末 2024年6月30日				
		初始成本	利息调整	应计利息	减：减值准备	账面价值
债券	交易所市场	2,870,000, 000.00	-2,266,76 1.83	12,202,690 .42	776,920.81	2,879,159,0 07.78
	银行间市场	20,190,000 ,000.00	42,279,13 5.60	169,026,82 7.96	2,676,194. 02	20,398,629, 769.54
	小计	23,060,000 ,000.00	40,012,37 3.77	181,229,51 8.38	3,453,114. 83	23,277,788, 777.32
资产支持证券		-	-	-	-	-
其他		-	-	-	-	-
合计		23,060,000	40,012,37	181,229,51	3,453,114.	23,277,788,

	,000.00	3.77	8.38	83	777.32
--	---------	------	------	----	--------

#### 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

单位：人民币元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	3,091,763.01	-	-	3,091,763.01
本期从其他阶段转入	-	-	-	-
本期转出至其他阶段	-	-	-	-
本期新增	525,690.63	-	-	525,690.63
本期转回	164,338.81	-	-	164,338.81
其他变动	-	-	-	-
期末余额	3,453,114.83	-	-	3,453,114.83

#### 6.4.7.6 其他债权投资

##### 6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

##### 6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

#### 6.4.7.7 其他权益工具投资

##### 6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

##### 6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

#### 6.4.7.8 其他资产

无。

#### 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-

应付交易费用	251,332.48
其中：交易所市场	-
银行间市场	251,332.48
应付利息	-
预提审计费	49,229.18
预提信息披露费	59,672.34
预提账户维护费	9,300.00
合计	369,534.00

#### 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	15,338,962,917.04	15,313,738,677.24
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	15,338,962,917.04	15,313,738,677.24

注：若本基金有分红及转换业务，申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

#### 6.4.7.11 其他综合收益

无。

#### 6.4.7.12 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	54,043,630.40	-	54,043,630.40
本期期初	54,043,630.40	-	54,043,630.40
本期利润	216,545,692.21	-	216,545,692.21
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	-76,694,814.59	-	-76,694,814.59

配利润			
本期末	193,894,508.02	-	193,894,508.02

#### 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
活期存款利息收入		37,014.33
定期存款利息收入		-
其他存款利息收入		-
结算备付金利息收入		910,950.30
其他		-
合计		947,964.63

#### 6.4.7.14 股票投资收益

##### 6.4.7.14.1 股票投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.14.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

##### 6.4.7.14.3 股票投资收益——证券出借差价收入

无。

#### 6.4.7.15 债券投资收益

##### 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

无。

##### 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

无。

##### 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

##### 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

无。

6.4.7.21 其他收入

无。



## 6.4.7.22 信用减值损失

单位：人民币元

项目	本期
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
银行存款	-
买入返售金融资产	-
债权投资	361,351.82
其他债权投资	-
其他	-
合计	361,351.82

## 6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
审计费用	49,229.18
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
账户维护费	18,600.00
合计	127,501.52

## 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，本基金并无须作披露的或有事项。

## 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
宁波银行股份有限公司	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
工银瑞信投资管理有限公司	基金管理人的子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 6.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 6.4.10.2 关联方报酬

###### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6 月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	19,237,204.39	19,108,251.92
其中：应支付销售机构的客户维护费	820,256.07	724,107.08
应支付基金管理人的净管理费	18,416,948.32	18,384,144.84

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.25%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6 月30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年 6月30日
----	--------------------------------	-------------------------------------

当期发生的基金应支付的托管费	3,847,440.89	3,821,650.38
----------------	--------------	--------------

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如

下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

无。

#### 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
宁波银行股份有限公司	-	-	-	-	1,432,330,000.00	153,695.59
上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
中国工商银行股份有限公司	-	-	-	-	16,041,744,000.00	2,136,010.70
宁波银行股份有限公司	-	-	-	-	1,059,079,000.00	98,246.07

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

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

无。

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

无。

## 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用自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
	2024年1月1日至2024年6月30日	2023年1月1日至2023年6月30日
基金合同生效日（2016年5月5日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	59,440,261.54	59,440,261.54
报告期间申购/买入总份额	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	59,440,261.54	59,440,261.54
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.39%	0.39%

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。

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

份额单位：份

关联方名称	本期末		上年度末	
	2024年6月30日		2023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	49,528,479.45	0.32	49,528,479.45	0.32

## 6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2024年1月1日至2024年6月30日		2023年1月1日至2023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
宁波银行股份有限公司	2,919,745.96	37,014.33	1,506,112.53	21,648.63

## 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

## 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

## 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

序号	权益 登记日	除息日		每 10 份基金 份额分 红数	现金形式 发放总额	再投 资形 式 发 放 总 额	本期利润分配 合计	备注
		场内	场外					
1	2024 年 6 月 20 日	-	2024 年 6 月 20 日	0.050	76,694,814.59	-	76,694,814.59	-
合计	-	-	-	0.050	76,694,814.59	-	76,694,814.59	-

## 6.4.12 期末（2024 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

## 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

无。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

## 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

## 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2024 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 5,445,323,331.60 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
150210	15 国开 10	2024 年 7 月 1 日	102.13	22,200,000	2,267,236,821.72
150308	15 进出 08	2024 年 7 月 1 日	102.27	3,686,000	376,955,732.47
200305	20 进出 05	2024 年 7 月 1 日	101.19	4,023,000	407,089,972.78
200405	20 农发 05	2024 年 7 月 1 日	100.15	4,674,000	468,097,253.49
220403	22 农发 03	2024 年 7 月 1 日	100.81	9,808,000	988,740,821.07
150308	15 进出 08	2024 年 7 月 5 日	102.27	382,000	39,065,949.49

		日			
180206	18 国开 06	2024 年 7 月 5 日	102.71	1,000,000	102,713,940.14
200305	20 进出 05	2024 年 7 月 5 日	101.19	1,777,000	179,815,779.67
200405	20 农发 05	2024 年 7 月 5 日	100.15	10,285,000	1,030,034,285.86
合计				57,835,000	5,859,750,556.69

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 2,454,553,572.49 元，于 2024 年 7 月 1 日、2024 年 7 月 2 日、2024 年 7 月 4 日、2024 年 7 月 5 日（先后）到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

#### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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

本基金管理人的风险管理机构由董事会下设的风险管理委员会、督察长、公司风险管理与内部控制委员会、法律合规部、风险管理部、稽核审计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，对于每一战略环节、业务环节，公司都制定了系统化的风险管理程序，实现风险识别、风险评估、风险处理、风险监控和风险报告的程序化管理，并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，形成了由三大防线共同筑成的风险管理体系。其中：

(1) 各业务部门是风险管理的第一道防线，将管控好风险作为开展业务的前提和保障，落实各项风险管理措施，承担风险管理的第一责任。第一道防线按照法律法规的规定，制定本业务条线的制度和流程，对经营和业务流程中的风险主动识别、评估和控制，收集和报告风险点，针对薄弱环节及时进行完善。通过对业务和产品相关制度、流程、系统的自我评估、自我检查、自我

完善、自我培训，履行业务经营过程中的自我风险控制职能。

(2) 风险管理部、法律合规部和各风险职能部门是风险管理的第二道防线。第二道防线通过制定风险管理政策、标准和要求，为第一道防线提供风险管理的方法、工具、流程、培训和指导，主动为第一道防线风险管控提供支持，独立监控、评估、报告公司整体及业务条线的风险状况和风险变化情况。监督和检查第一道防线风险管理措施的执行和有效性，为第三道防线开展再检查、再监督和内部控制评价提供基础。法律合规部负责合规风险的宣导培训、合规咨询、审查审核和监督检查，负责操作风险和员工异常行为排查的管理和检查，风险管理部负责对公司的投资风险进行独立评估、监控、检查和报告。

(3) 稽核审计部是风险管理的第三道防线。通过内部独立、客观的监督与评价，采用系统化、规范化方法，对第一道、第二道防线在风险管理中的履职情况进行审计，对风险管理的效果进行独立客观的监督、审计、评价和报告，促进公司发展战略和经营管理目标的实现。

同时，公司董事会确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略，对重大事件、重大决策的风险评估意见和风险管理报告进行审议，审批重大风险的解决方案；公司管理层根据董事会的风险管理战略，制定并确保公司风险管理制度得以全面、有效执行，在董事会授权范围内批准重大事件、重大决策的风险评估意见和重大风险的解决方案，组织各业务部门开展风险管控工作。

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。

本基金管理人通过信用评级团队和中央交易室建立了内部评级体系和交易对手库，对债券发行主体及债券进行内部评级并跟踪进行评级调整，对交易对手实行准入和分级管理，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

无。

**6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资**

无。

**6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资**

无。

**6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资**

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
AAA	13,257,127,459.02	13,345,767,428.07
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	13,257,127,459.02	13,345,767,428.07

注：上述评级均取自第三方评级机构。

**6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资**

无。

**6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资**

无。

**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。本基金的债券投资采用买入持有至到期策略，流动性风险主要来自于基金份额持有人于约定开放日要求赎回其持有的基金份额。

此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合约约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

**6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析**

无。

**6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析**

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集开放式证



券投资基金流动性风险管理规定》及《公开募集证券投资基金侧袋机制指引(试行)》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系, 审慎评估各类资产的流动性, 针对性制定流动性风险管理措施, 对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控, 保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配, 确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款, 约定在非常情况下赎回申请的处理方式, 控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险, 有效保障基金持有人利益。当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时, 本基金的基金管理人经与基金托管人协商一致, 并咨询会计师事务所意见后, 可以依照法律法规及基金合同的约定启用侧袋机制, 最大限度保护基金份额持有人利益。本报告期内, 本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 市场风险

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

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况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 2024 年 6 月 30 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	2,919,745.96	-	-	-	2,919,745.96
结算备付金	131,175,658.03	-	-	-	131,175,658.03
债权投资	23,277,788,777.32	-	-	-	23,277,788,777.32
资产总计	23,411,884,181.31	-	-	-	23,411,884,181.31
负债					
卖出回购金融资产款	7,899,876,904.09	-	-	-	7,899,876,904.09

应付清算款	-	-	-	182,096.13	182,096.13
应付管理人报酬	-	-	-	3,185,384.87	3,185,384.87
应付托管费	-	-	-	637,076.96	637,076.96
其他负债	-	-	-	369,534.00	369,534.00
负债总计	7,899,876,904.09	-	-	4,374,091.96	7,904,250,996.05
利率敏感度缺口	15,512,007,277.22	-	-	-4,374,091.96	15,507,633,185.26
上年度末 2023 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	2,505,952.53	-	-	-	2,505,952.53
结算备付金	85,657,162.55	-	-	-	85,657,162.55
债权投资	3,152,628,662.78	20,378,453,187.02	-	-	23,531,081,849.80
应收清算款	-	-	-	66,419.43	66,419.43
资产总计	3,240,791,777.86	20,378,453,187.02	-	66,419.43	23,619,311,384.31
负债					
卖出回购金融资产款	8,247,112,682.54	-	-	-	8,247,112,682.54
应付管理人报酬	-	-	-	3,269,568.53	3,269,568.53
应付托管费	-	-	-	653,913.72	653,913.72
其他负债	-	-	-	492,911.88	492,911.88
负债总计	8,247,112,682.54	-	-	4,416,394.13	8,251,529,076.67
利率敏感度缺口	-5,006,320,904.68	20,378,453,187.02	-	-4,349,974.70	15,367,782,307.64

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

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

本基金采取合同约定的估值方式进行估值。同时，为有效管理利率风险，也定期对本基金的公允价值进行评估。本报告期内，该利率风险管理机制有效。本期末，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降 25 个基点，对本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.2 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。

#### 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。本基金主要投资于固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

除市场利率和外汇利率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

### 6.4.14 公允价值

#### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

本基金未持有以公允价值计量的金融工具。

#### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

无。

##### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

不适用。

#### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

不适用。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，除债权投资外，其余金融工具账面价值与公允价值差异很小。于本基金本报告期末，本基金持有的债权投资的账面价值为人民币 23,277,788,777.32 元，公允价值为人民币 23,438,106,518.38 元，属于第二层次。（于上年度末，本基金持有的债权投资的账面价值为人民币 23,531,081,849.80 元，公允价值为人民币 23,654,362,369.04 元，属于第二层次。）

债权投资按如下原则确定公允价值：(i) 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。(ii) 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。(iii)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。

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》及中国基金业协会中基协字[2022]566号《关于发布〈关于固定收益品种的估值处理标准〉的通知》之附件《关于固定收益品种的估值处理标准》的有关规定，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。于本报告期末，本基金持有的上述投资的公允价值均属于第二层次。

#### 6.4.15 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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	23,277,788,777.32	99.43
	其中：债券	23,277,788,777.32	99.43
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	134,095,403.99	0.57
8	其他各项资产	-	-
9	合计	23,411,884,181.31	100.00

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

## 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有境内股票投资。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

## 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

## 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

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

本基金本报告期无买入股票明细。

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

本基金本报告期无卖出股票明细。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期无买入卖出股票交易。

## 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	20,398,629,769.54	131.54
	其中：政策性金融债	7,141,502,310.52	46.05
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	地方政府债	2,879,159,007.78	18.57
10	其他	-	-
11	合计	23,277,788,777.32	150.11

注：1、由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

2、本基金持有债券的公允价值以摊余成本列示。

## 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	200405	20 农发 05	25,500,000	2,553,804,014.54	16.47
2	150210	15 国开 10	22,200,000	2,267,236,821.72	14.62
3	2228028	22 中信银行 01	14,800,000	1,486,876,404.21	9.59
4	2128041	21 广发银行小微债	14,500,000	1,474,152,246.10	9.51
5	2228009	22 光大银行小微债	14,600,000	1,471,560,445.41	9.49

注：本基金持有债券的公允价值以摊余成本列示。

## 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 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

## 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

## 7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 7.10.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

### 7.10.2 本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

## 7.11 投资组合报告附注

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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，南京银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方外管局的处罚；广发银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监管总局的处罚；北京银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监管局派出机构的处罚；中国光大银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监管总局的处罚；中信银行股份

有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监管总局的处罚。

上述情形对上市公司的财务和经营状况无重大影响，投资决策流程符合基金管理人的制度要求。

### 7.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

### 7.11.3 期末其他各项资产构成

无。

### 7.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 7.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

### 7.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

## § 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 (%)
232	66,116,219.47	15,338,759,639.79	100.00	203,277.25	-

### 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	2,284.75	0.00

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

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	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	0

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2016 年 5 月 5 日）基金份额总额	30,000,354,756.96
本报告期期初基金份额总额	15,338,962,917.04
本报告期基金总申购份额	-
减：本报告期基金总赎回份额	-
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	15,338,962,917.04

注：1、报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；

2、报告期期间基金总赎回份额含转换出份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未有改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内本基金未改聘会计师事务所。

### 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

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

无。

#### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。



## 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 (%)	
国信证券	2	-	-	-	-	-

注：1. 交易单元的选择标准和程序

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

#### (1) 选择标准

- a) 财务状况良好。
- b) 经营行为规范。
- c) 合规记录优良。
- d) 研究服务能力良好，具有较为完备的研究人员队伍和研究体系。

#### (2) 选择程序

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

#### 2. 证券公司的评估、保留和更换程序

(1) 在合同存续期间,基金管理人将根据各证券公司在服务期间的综合证券服务质量、费率等情况进行评估。

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

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

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券	成交金额	占当期债券回购成交总	成交金额	占当期权证

		成交总额 的比例 (%)		额的比例 (%)		成交总额 的比例 (%)
国信证 券	-	-	125,246,921, 000.00	100.00	-	-

## 10.8 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	工银瑞信基金管理有限公司关于终止北京增财基金销售有限公司办理本公司旗下基金相关销售业务及后续投资者服务措施的公告	中国证监会规定的媒介	2024 年 1 月 23 日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于终止北京中期时代销售有限公司办理本公司旗下基金相关销售业务及后续投资者服务措施的公告	中国证监会规定的媒介	2024 年 2 月 29 日
3	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下十六只基金修改基金合同等法律文件部分条款的公告	中国证监会规定的媒介	2024 年 3 月 18 日
4	工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金 2024 年第一次分红公告	中国证监会规定的媒介	2024 年 6 月 18 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者 类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额 比例达到或者 超过 20%的时 间区间	期初 份额	申购 份额	赎回 份额	持有份额	份额 占比 (%)
机构	1	20240101-202 40630	4,598,159 ,736.11	-	-	4,598,159,736 .11	29.98
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
本基金份额持有人较为集中,存在基金规模大幅波动的风险,以及由此导致基金收益较大波动的风险。							

注: 1、期初份额为上期期末或基金合同公告生效日当天份额。

2、期间申购份额: 含买入、红利再投、转换入份额; 期间赎回份额: 含卖出、转换出份额。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金修改“基金的投资”章节之信用评级条款,并修订《基金合同》、《托管协议》,自 2024 年 3 月 18 日起生效,详见基金管理人在规定媒介上

发布的公告。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金募集申请的注册文件；
- 2、《工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在规定媒介上披露的各项公告。

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

### 12.3 查阅方式

投资者可于营业时间免费查阅，或登录基金管理人网站查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人——工银瑞信基金管理有限公司。

客户服务中心电话：400-811-9999

网址：[www.icbccs.com.cn](http://www.icbccs.com.cn)

工银瑞信基金管理有限公司

2024 年 8 月 30 日