

工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证  
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：上海浦东发展银行股份有限公司

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。

基金托管人上海浦东发展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	7
3.3 其他指标	9
<b>§ 4 管理人报告</b>	<b>9</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	11
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	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	13
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>14</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	14
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	14
<b>§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>	<b>14</b>
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	18
<b>§ 7 投资组合报告</b>	<b>39</b>
7.1 期末基金资产组合情况	39
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	39
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	39
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动	39
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	40
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	40

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 .....	40
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 .....	40
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 .....	40
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	41
7.11 投资组合报告附注 .....	41
<b>§ 8 基金份额持有人信息 .....</b>	<b>43</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	43
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	43
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 .....	43
<b>§ 9 开放式基金份额变动 .....</b>	<b>44</b>
<b>§ 10 重大事件揭示 .....</b>	<b>44</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	44
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 .....	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	44
10.4 基金投资策略的改变 .....	44
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	45
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 .....	45
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	45
10.8 其他重大事件 .....	46
<b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>47</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 .....	47
11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....	47
<b>§ 12 备查文件目录 .....</b>	<b>47</b>
12.1 备查文件目录 .....	47
12.2 存放地点 .....	47
12.3 查阅方式 .....	47

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	工银目标收益一年定开债券	
基金主代码	000728	
基金运作方式	契约型、定期开放式	
基金合同生效日	2014 年 8 月 12 日	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,139,788,548.36 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	工银目标收益一年定开债券 A	工银目标收益一年定开债券 C
下属分级基金的交易代码	006470	000728
报告期末下属分级基金的份额总额	2,116,662,008.28 份	23,126,540.08 份

### 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	本基金综合运用期限配置策略、期限结构策略、类属配置策略等固定收益类资产投资策略，并灵活使用证券选择策略、短期和中长期市场环境下的投资策略以及资产支持证券投资策略，实现基金资产的稳定增值。
业绩比较基准	加权平均后的一年期银行定期存款税后利率（R）+1.0%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金，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	上海浦东发展银行股份有限公司
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	95528
传真	010-66583158	021-63602540
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	上海市中山东一路 12 号
办公地址	北京市西城区金融大街 5 号新盛	上海市博成路 1388 号浦银中心 A

	大厦 A 座 6-9 层	栋
邮政编码	100033	200126
法定代表人	赵桂才	张为忠

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
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	报告期(2024 年 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日)	
和指标	工银目标收益一年定开债券 A	工银目标收益一年定开债券 C
本期已实现收益	38,653,300.21	198,655.96
本期利润	87,574,173.46	760,348.78
加权平均基金份额本期利润	0.0447	0.0327
本期加权平均净值利润率	3.17%	2.37%
本期基金份额净值增长率	2.72%	2.41%
3.1.2 期末数据	报告期末(2024 年 6 月 30 日)	
和指标		
期末可供分配利润	755,210,932.65	7,511,233.79
期末可供分配基金份额利润	0.3568	0.3248
期末基金资产净值	3,039,210,857.83	32,447,440.40
期末基金份额净值	1.436	1.403

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	29.49%	46.33%

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

工银目标收益一年定开债券 A

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	0.49%	0.06%	0.20%	0.01%	0.29%	0.05%
过去三个月	2.21%	0.06%	0.62%	0.01%	1.59%	0.05%
过去六个月	2.72%	0.11%	1.24%	0.01%	1.48%	0.10%
过去一年	5.67%	0.08%	2.50%	0.01%	3.17%	0.07%
过去三年	15.06%	0.10%	7.50%	0.01%	7.56%	0.09%
自基金合同生效起至今	29.49%	0.10%	14.41%	0.01%	15.08%	0.09%

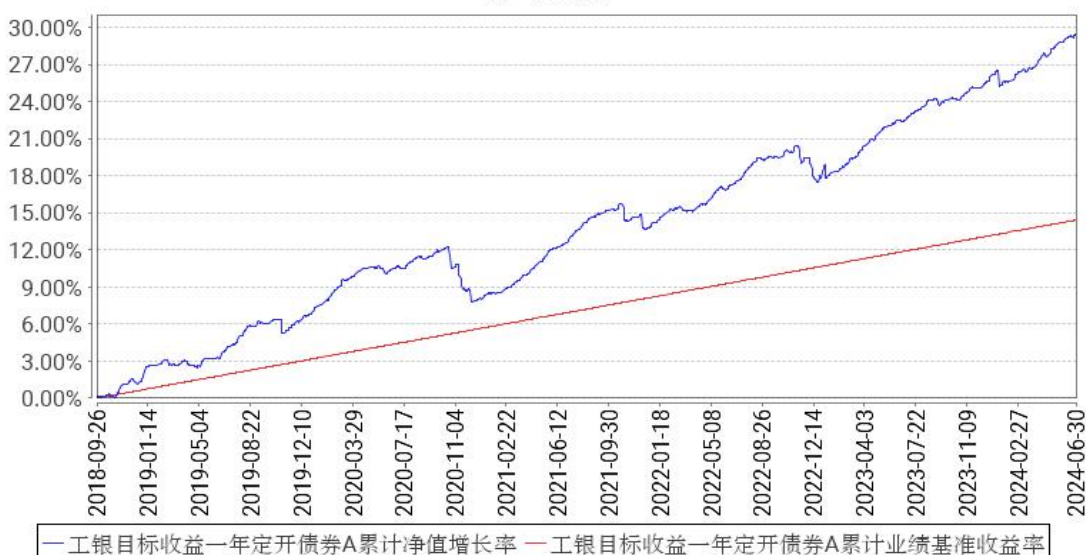
工银目标收益一年定开债券 C

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	0.43%	0.05%	0.20%	0.01%	0.23%	0.04%
过去三个月	2.04%	0.06%	0.62%	0.01%	1.42%	0.05%
过去六个月	2.41%	0.11%	1.24%	0.01%	1.17%	0.10%
过去一年	5.17%	0.09%	2.50%	0.01%	2.67%	0.08%
过去三年	13.79%	0.09%	7.50%	0.01%	6.29%	0.08%

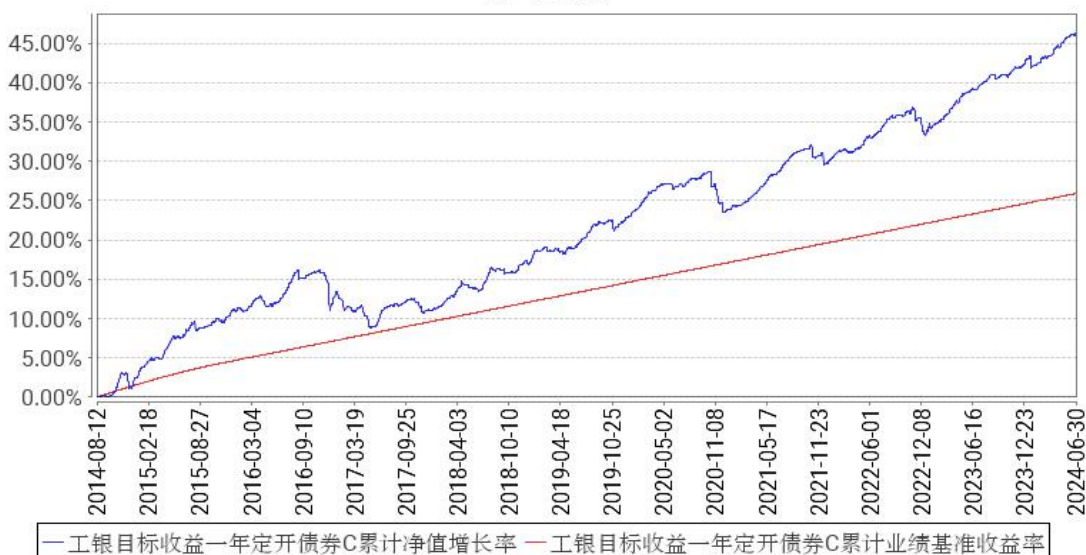
自基金合同生效起 至今	46.33%	0.11%	25.89%	0.01%	20.44%	0.10%
----------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

### 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

工银目标收益一年定开债券A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



工银目标收益一年定开债券C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 2014 年 8 月 12 日生效。

2、根据基金合同规定，本基金建仓期为 6 个月。截至本报告期末，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、本基金自 2018 年 9 月 25 日起增加 A 类份额类别。



### 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		

李敏	养老金投资中心投资部副总经理、本基金的基金经理	2019年11月18日	-	17年	<p>硕士研究生。曾任中国泛海控股集团投资经理，中诚信国际信用评级有限责任公司高级分析师，平安证券有限责任公司高级业务总监；2010年加入工银瑞信，现任养老金投资中心投资部副总经理、基金经理。2013年10月10日至2019年10月10日，担任工银瑞信信用纯债两年定期开放债券型证券投资基金（自2021年8月3日起，变更为工银瑞信信用纯债三个月定期开放债券型证券投资基金）基金经理；2014年7月30日至2017年2月6日，担任工银瑞信保本2号混合型发起式证券投资基金（自2016年2月19日起，变更为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金）基金经理；2015年5月26日至2017年4月26日，担任工银瑞信双债增强债券型证券投资基金（自2016年9月26日起，变更为工银瑞信双债增强债券型证券投资基金（LOF））基金经理；2015年5月26日至2018年3月7日，担任工银瑞信保本混合型证券投资基金（自2018年2月9日起，变更为工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金）基金经理；2016年10月27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；2016年11月15日至2018年5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；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2019年1月15日，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2023年2月7日，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；2017年5月24日至2018年6月12日，担任工银瑞信瑞利两年封闭式债券型证券投资基金基金经理；2019年11月18日至今，担任工银</p>
----	-------------------------	-------------	---	-----	--

					瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2020 年 1 月 9 日至今，担任工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金基金经理；2020 年 1 月 15 日至 2023 年 11 月 3 日，担任工银瑞信新得利混合型证券投资基金基金经理；2020 年 1 月 15 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；2020 年 2 月 17 日至 2022 年 3 月 7 日，担任工银瑞信瑞盈 18 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理；2020 年 2 月 17 日至今，担任工银瑞信聚福混合型证券投资基金基金经理；2021 年 8 月 12 日至今，担任工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金基金经理；2022 年 1 月 17 日至 2023 年 11 月 17 日，担任工银瑞信聚安混合型证券投资基金基金经理；2022 年 1 月 17 日至今，担任工银瑞信聚益混合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

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，本报告期末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，国内宏观经济处于窄幅震荡、政策呵护的状态。房地产产业经历两年多的景气度下行后，在务实转变的政策环境下，逐渐呈现一定的企稳迹象；尽管房价和新房销量同比继续下降，但核心城市的二手房成交量有所回暖。一季度的经济和金融数据较好，而二季度有所波动，主要的融资部门房地产和基建仍处于去杠杆的过程中，经济转型期金融数据与增长之间的关系发生变化。总体来看，生产较强，消费偏弱；出口和出海产业链较好，而内需仍有待提振，显示出当前经济结构的变化趋势。政策层面以稳健的态度托底经济。货币政策保持资金面稳定，加大对实体经济的实质性支持作用；财政政策态度积极，但实体经济对资金需求不强也影响了财政资金的投放效率，总体上看政策更讲求实效。

资本市场反映了经济基本面的变化。地方国企的信用债供给下降，而居民风险偏好较低，低风险属性的银行理财和债券基金规模扩张，机构普遍面临的资产荒局面延续。债券市场收益率延续震荡下行，信用利差、期限利差等继续压缩。可转债市场系统性机会不大，但纯债机会成本较低，对固收类资产有一定的替代作用，半年末中小转债信用风险发酵，给市场带来一定冲击。

基金操作方面，继续以信用债为基础配置，在严控信用风险的基础上以求获取票息收益；上半年利率震荡下行，总体波动不大，波段操作难度较大。可转债主要关注债性较强、信用风险较低和有阿尔法机会的个券。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 份额净值增长率为 2.72%，本基金 A 份额业绩比较基准收益率为 1.24%；本基金 C 份额净值增长率为 2.41%，本基金 C 份额业绩比较基准收益率为 1.24%。

## 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，一方面需要继续关注房地产市场的发展变化，如果房价和销量能够在更大范围内呈现企稳并持续，将显著缓解产业链景气度持续向下的压力，也将一定程度上缓解地方财政和

整体信用环境的收缩压力，这可能还需要政策的进一步呵护；另一方面，也要紧密关注国际形势变化可能给出口、出海带来的影响，以及制造业资本开支因此而发生的变动。政策层面，财政的托底效应仍有待释放，下半年地方对财政资金的承接进度有望较上半年提速；货币政策面临多重约束，在维持资金面稳定的情况下，如何引导市场、防范金融风险，是下半年主要的关注点。

本基金将继续以追求获取票息为主，随着信用利差逐渐压缩至极致的低位，组合的超额收益需要更多关注其他领域，力图把握利率波段性交易机会；同时关注可转债阶段性冲击带来的机会。

#### 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，本基金未实施利润分配，符合法律法规和基金合同的相关约定。

#### 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，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金的托管过程中，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、托管协议的规定，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，本托管人依照《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、托管协议的规定，对工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金的投资运作进行了监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支以及利润分配等方面进行了认真的复核，未发现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

本报告期内，由工银瑞信基金管理有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、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：工银瑞信目标收益一年定期开放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	4,470,393.25	17,367,163.03
结算备付金		20,973,577.71	8,641,061.93
存出保证金		68,738.51	20,437.67
交易性金融资产	6.4.7.2	4,113,495,462.10	1,885,789,859.12
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,113,495,462.10	1,885,789,859.12
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	-	900,000.00
应收清算款		520,685.59	-
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		4,139,528,857.16	1,912,718,521.75
<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		1,064,313,829.14	431,575,127.65
应付清算款		2,549,421.67	15,917,981.38
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		-	-
应付托管费		502,292.76	247,499.42
应付销售服务费		13,267.66	14,038.13
应付投资顾问费		-	-
应交税费		296,783.40	209,591.14
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	194,964.30	211,212.43
负债合计		1,067,870,558.93	448,175,450.15
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	2,139,788,548.36	1,047,850,839.16
未分配利润	6.4.7.12	931,869,749.87	416,692,232.44
净资产合计		3,071,658,298.23	1,464,543,071.60
负债和净资产总计		4,139,528,857.16	1,912,718,521.75

注：1、本基金基金合同生效日为 2014 年 8 月 12 日。

2、报告截止日 2024 年 6 月 30 日，基金份额总额为 2,139,788,548.36 份，其中工银目标收益一年定开债券 A 基金份额总额为 2,116,662,008.28 份，基金份额净值 1.436 元；工银目标收益一年定开债券 C 基金份额总额为 23,126,540.08 份，基金份额净值 1.403 元。

3、报告截止日 2024 年 6 月 30 日，工银目标收益一年定开债券 A 暂估管理费为 6,286,586.84 元，暂估管理费后资产净值为 3,032,924,270.99 元；工银目标收益一年定开债券 C 暂估管理费为 67,117.31 元，暂估管理费后资产净值为 32,380,323.09 元。暂估管理费为假设本基金于本报

告期末按照当日的基金份额净值(计提管理费前)清算,根据基金份额持有人持有的基金份额至该日止持有期间的收益情况估算的管理费。该金额是各基金份额持有人的暂估管理费的合计,各基金份额持有人实际应承担的管理费金额根据其持有期间的实际收益情况计算确认。本基金实际计提时的管理费金额可能会与此处暂估管理费金额有差异。

## 6.2 利润表

会计主体:工银瑞信目标收益一年定期开放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>		113,412,975.21	65,012,638.65
1. 利息收入		258,830.24	137,482.44
其中:存款利息收入	6.4.7.13	163,527.27	83,560.74
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		95,302.97	53,921.70
其他利息收入		-	-
2. 投资收益(损失以“-”填列)		63,671,277.62	43,487,679.83
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	63,671,277.62	43,471,610.46
资产支持证券投资	6.4.7.16	-	16,069.37
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	-	-
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	49,482,566.07	21,386,151.38
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	301.28	1,325.00
<b>减:二、营业总支出</b>		25,078,452.97	12,101,020.63
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	14,696,445.26	7,216,265.36
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,798,241.83	1,361,548.50



3. 销售服务费	6.4.10.2.3	79,838.18	79,445.73
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		7,175,510.44	3,185,417.53
其中: 卖出回购金融资产支出		7,175,510.44	3,185,417.53
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		190,795.97	126,007.92
8. 其他费用	6.4.7.23	137,621.29	132,335.59
<b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		88,334,522.24	52,911,618.02
减: 所得税费用		-	-
<b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		88,334,522.24	52,911,618.02
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		88,334,522.24	52,911,618.02

### 6.3 净资产变动表

会计主体: 工银瑞信目标收益一年定期开放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	1,047,850,839.16	416,692,232.44	1,464,543,071.60
二、本期期初净资产	1,047,850,839.16	416,692,232.44	1,464,543,071.60
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	1,091,937,709.20	515,177,517.43	1,607,115,226.63
(一)、综合收益总额	-	88,334,522.24	88,334,522.24
(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)	1,091,937,709.20	426,842,995.19	1,518,780,704.39
其中: 1. 基金申购款	1,103,779,082.90	431,383,142.62	1,535,162,225.52
2. 基金赎回款	-11,841,373.70	-4,540,147.43	-16,381,521.13
(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）			
四、本期期末净资产	2,139,788,548.36	931,869,749.87	3,071,658,298.23
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	833,397,207.62	256,289,893.72	1,089,687,101.34
二、本期期初净资产	833,397,207.62	256,289,893.72	1,089,687,101.34
三、本期增减变动额 （减少以“-”号填列）	214,453,631.54	118,998,861.72	333,452,493.26
（一）、综合收益总额	-	52,911,618.02	52,911,618.02
（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）	214,453,631.54	66,087,243.70	280,540,875.24
其中：1. 基金申购款	376,987,764.94	116,033,273.49	493,021,038.43
2. 基金赎回款	-162,534,133.40	-49,946,029.79	-212,480,163.19
（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）	-	-	-
四、本期期末净资产	1,047,850,839.16	375,288,755.44	1,423,139,594.60

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

基金管理人负责人

郝炜

主管会计工作负责人

关亚君

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

工银瑞信目标收益一年定期开放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[2014]140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《工银瑞信目标收益一年定期开放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、定期开放式，存续期限为不定期，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）予以验证。经向中国证监会备案，《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》于 2014 年 08 月 12 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 807,456,337.01 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，基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司。

#### 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

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税

[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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》、财税[2014]81 号《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、财税[2015]125 号《财政部、国家税务总局、证监会关于内地与香港基金互认有关税收政策的通知》、财税[2016]127 号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、财税[2004]78 号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2023]39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》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股票、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，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、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) 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。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

对基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市 H 股取得的股息红利，H 股公司应向中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)提出申请，由中国结算向 H 股公司提供内地个人投资者名册，H 股公司按照 20% 的税率代扣个人所得税。基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市的非 H 股取得的股息红利，由中国结算按照 20% 的税率代扣个人所得税。

(4) 基金在境内卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。基金通过沪港通/深港通买卖、继承、赠与联交所上市股票，按照香港特别行政区现行税法规定缴纳印花税。

(5) 基金取得的源自境外的差价收入，其涉及的境外所得税税收政策，按照相关国家或地区税收法律和法规执行，在境内暂不征收企业所得税。

基金取得的源自境外的股利收益，其涉及的境外所得税税收政策，按照相关国家或地区税收法律和法规执行，在境内暂不征收个人所得税和企业所得税。

(6) 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	4,470,393.25
等于：本金	4,469,979.08
加：应计利息	414.17
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	4,470,393.25

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日			
	成本	应计利息	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-	-
贵金属投资-金	-	-	-	-

交所黄金合约					
债券	交易所市场	1,795,491,284.27	21,661,036.58	1,852,373,520.20	35,221,199.35
	银行间市场	2,193,979,573.01	23,758,741.90	2,261,121,941.90	43,383,626.99
	合计	3,989,470,857.28	45,419,778.48	4,113,495,462.10	78,604,826.34
资产支持证券		-	-	-	-
基金		-	-	-	-
其他		-	-	-	-
合计		3,989,470,857.28	45,419,778.48	4,113,495,462.10	78,604,826.34

#### 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

无。

##### 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

## 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	6,210.40
其中：交易所市场	-
银行间市场	6,210.40
应付利息	-
预提审计费	119,781.56
预提信息披露费	59,672.34
预提账户维护费	9,300.00
合计	194,964.30

## 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

工银目标收益一年定开债券 A

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	1,023,598,146.86	1,023,598,146.86
本期申购	1,102,135,239.09	1,102,135,239.09

本期赎回（以“-”号填列）	-9,071,377.67	-9,071,377.67
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	2,116,662,008.28	2,116,662,008.28

工银目标收益一年定开债券 C

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	24,252,692.30	24,252,692.30
本期申购	1,643,843.81	1,643,843.81
本期赎回（以“-”号填列）	-2,769,996.03	-2,769,996.03
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	23,126,540.08	23,126,540.08

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

工银目标收益一年定开债券 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	352,062,082.42	55,662,565.30	407,724,647.72
本期期初	352,062,082.42	55,662,565.30	407,724,647.72
本期利润	38,653,300.21	48,920,873.25	87,574,173.46
本期基金份额交易产生的变动数	364,495,550.02	62,754,478.35	427,250,028.37
其中：基金申购款	367,516,401.64	63,271,478.94	430,787,880.58
基金赎回款	-3,020,851.62	-517,000.59	-3,537,852.21
本期已分配利润	-	-	-
本期末	755,210,932.65	167,337,916.90	922,548,849.55

工银目标收益一年定开债券 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	7,655,324.03	1,312,260.69	8,967,584.72
本期期初	7,655,324.03	1,312,260.69	8,967,584.72
本期利润	198,655.96	561,692.82	760,348.78
本期基金份额交易产生的变动数	-342,746.20	-64,286.98	-407,033.18



其中：基金申购款	501,494.60	93,767.44	595,262.04
基金赎回款	-844,240.80	-158,054.42	-1,002,295.22
本期已分配利润	-	-	-
本期末	7,511,233.79	1,809,666.53	9,320,900.32

#### 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	53,284.36	
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	109,752.96	
其他	489.95	
合计	163,527.27	

#### 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

单位：人民币元

项目	本期	
	2024年1月1日至2024年6月30日	
债券投资收益——利息收入	59,937,563.98	
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	3,733,713.64	
债券投资收益——赎回差价收入	-	
债券投资收益——申购差价收入	-	
合计	63,671,277.62	

##### 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2024年1月1日至2024年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	718,950,529.36
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	699,669,957.92
减：应计利息总额	15,491,270.25
减：交易费用	55,587.55
买卖债券差价收入	3,733,713.64

#### 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**

单位：人民币元

项目名称	本期
	2024年1月1日至2024年6月30日
1. 交易性金融资产	49,482,566.07
股票投资	-
债券投资	49,482,566.07
资产支持证券投资	-
基金投资	-
贵金属投资	-
其他	-
2. 衍生工具	-
权证投资	-
3. 其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	49,482,566.07

**6.4.7.21 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期
	2024年1月1日至2024年6月30日
基金赎回费收入	301.28
合计	301.28

**6.4.7.22 信用减值损失**

无。

**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	39,781.56
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
账户维护费	18,600.00
银行费用	19,567.39
合计	137,621.29

#### 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
上海浦东发展银行股份有限公司	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

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	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
当期发生的基金应支付的管理费	14,696,445.26	7,216,265.36
其中：应支付销售机构的客户维护费	156,030.26	49,692.89
应支付基金管理人的净管理费	14,540,415.00	7,166,572.47

注：本基金采用浮动管理费方式，于每个封闭期最后一日以各类基金份额在该封闭期内的期间年化收益率为基础分别计算并计提该封闭期间各类基金份额的管理费，基金托管人复核后于每个封闭期结束后 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理费的计算公式如下：

$$H = E \times I \times \text{该封闭期实际天数} \div 365$$

H 为该封闭期 A 类份额或 C 类份额应计提的基金管理费

E 为该封闭期最后一日 A 类份额或 C 类份额计提管理费前的基金资产净值

I 为该封闭期 A 类份额或 C 类份额的基金管理费率，计算方式如下：

分档情形（M 为该封闭期内各类基金份额的期间年化收益率，I 为基金管理费率，R 为加权平均后的一年期银行定期存款税后利率）：

1、 $M < R + 1.00\%$ ， $I = 0$ ；

2、 $R + 1.00\% \leq M < R + 2.00\%$ ， $I = \text{Min}\{0.30\%, (M - R - 1.00\%)\}$ ；

3、 $R + 2.00\% \leq M < R + 4.00\%$ ， $I = \text{Min}\{0.40\%, (M - R - 1.70\%)\}$ ；

4、 $R + 4.00\% \leq M$ ， $I = \text{Min}\{0.50\%, (M - R - 3.60\%)\}$ 。

根据本基金管理人发布的公告，自 2024 年 1 月 18 日起，原各档最高管理费率由 0%、0.3%、0.7%、1.0% 下调至 0%、0.3%、0.4%、0.5%，将第 4 档最低管理费率由  $(M - R - 3.30\%)$  下调至  $(M - R - 3.60\%)$ 。

##### 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
	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
当期发生的基金应支付的托管费	2,798,241.83	1,361,548.50

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.20% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

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

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银目标收益一年定开 债券 A	工银目标收益一年定开 债券 C	合计
工银瑞信基金管理有限公司	-	1,404.93	1,404.93
中国工商银行股份有限公司	-	48,925.45	48,925.45
上海浦东发展银行股份有限公司	-	20,491.66	20,491.66
合计	-	70,822.04	70,822.04
获得销售服务费的各关联方名称	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销售服务费		
	工银目标收益一年定开 债券 A	工银目标收益一年定开 债券 C	合计
工银瑞信基金管理有限公司	-	1,502.06	1,502.06
中国工商银行股份有限公司	-	52,994.82	52,994.82
上海浦东发展银行股份有限公司	-	20,733.67	20,733.67
合计	-	75,230.55	75,230.55

注：本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额收取的销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务，基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。本基金 C 类基金份额的销售服务费计算方法如下：

$H = E \times C$  类基金份额的年销售服务费率  $\div$  当年天数，本基金 C 类基金份额的年销售服务费率为 0.50%

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为前一日 C 类基金份额的基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，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

无。

#### 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固有资金投资本基金的情况

无。

##### 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

无。

#### 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 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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
上海浦东发展银行股份有限公司	4,470,393.25	53,284.36	6,011,644.29	30,188.01

#### 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

无。

#### 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 10,002,314.52 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
2128022	21 交通银行 永续债	2024 年 7 月 11 日	103.95	110,000	11,434,155.84
合计				110,000	11,434,155.84

###### 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 1,054,311,514.62 元，于 2024 年 7 月 1 日、2024 年 7 月 2 日、2024 年 7 月 3 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

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
A-1	10,138,012.05	-
A-1 以下	-	-
未评级	294,775,546.14	77,094,952.49
合计	304,913,558.19	77,094,952.49

注：上述评级均取自第三方评级机构。

##### 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	1,386,854,821.36	1,026,432,016.63
AAA 以下	497,324,720.50	373,450,655.38
未评级	1,476,047,496.30	396,287,507.61
合计	3,360,227,038.16	1,796,170,179.62

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。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具。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。

#### 6.4.13.3.2 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
<b>资产</b>					
货币资金	4,470,393.25	-	-	-	4,470,393.25
结算备付金	20,973,577.71	-	-	-	20,973,577.71
存出保证金	68,738.51	-	-	-	68,738.51
交易性金融资产	704,404,998.15	3,103,817,462.57	305,273,001.38	-	4,113,495,462.10
应收清算款	-	-	-	520,685.59	520,685.59
<b>资产总计</b>	<b>729,917,707.62</b>	<b>3,103,817,462.57</b>	<b>305,273,001.38</b>	<b>520,685.59</b>	<b>4,139,528,857.16</b>
<b>负债</b>					
卖出回购金融资产款	1,064,313,829.14	-	-	-	1,064,313,829.14
应付清算款	-	-	-	2,549,421.67	2,549,421.67
应付托管费	-	-	-	502,292.76	502,292.76
应付销售服务费	-	-	-	13,267.66	13,267.66
应交税费	-	-	-	296,783.40	296,783.40
其他负债	-	-	-	194,964.30	194,964.30
<b>负债总计</b>	<b>1,064,313,829.14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,556,729.79</b>	<b>1,067,870,558.93</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>-334,396,121.52</b>	<b>3,103,817,462.57</b>	<b>305,273,001.38</b>	<b>-3,036,044.20</b>	<b>3,071,658,298.23</b>
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
<b>资产</b>					
货币资金	17,367,163.03	-	-	-	17,367,163.03
结算备付金	8,641,061.93	-	-	-	8,641,061.93
存出保证金	20,437.67	-	-	-	20,437.67
交易性金融资产	252,661,603.86	1,450,849,119.61	182,279,135.65	-	1,885,789,859.12
买入返售金融资产	900,000.00	-	-	-	900,000.00
<b>资产总计</b>	<b>279,590,266.49</b>	<b>1,450,849,119.61</b>	<b>182,279,135.65</b>	<b>-</b>	<b>1,912,718,521.75</b>
<b>负债</b>					
卖出回购金融资产款	431,575,127.65	-	-	-	431,575,127.65
应付清算款	-	-	-	15,917,981.38	15,917,981.38
应付托管费	-	-	-	247,499.42	247,499.42
应付销售服务费	-	-	-	14,038.13	14,038.13
应交税费	-	-	-	209,591.14	209,591.14

其他负债	-	-	-	211,212.43	211,212.43
负债总计	431,575,127.65	-	-	16,600,322.50	448,175,450.15
利率敏感度缺口	-151,984,861.16	1,450,849,119.61	182,279,135.65	-16,600,322.50	1,464,543,071.60

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

假设	该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况；		
	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变；		
	此项影响并未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。		
	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2024 年 6 月 30 日）	上年度末（2023 年 12 月 31 日）
分析	利率减少 25 基准点	23,946,738.99	8,293,500.33
	利率增加 25 基准点	-23,682,773.11	-8,219,253.83

#### 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

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 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

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	207,325,687.18	98,327,257.05
第二层次	3,906,169,774.92	1,787,462,602.07
第三层次	-	-
合计	4,113,495,462.10	1,885,789,859.12

#### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于公开市场交易的证券、基金等投资，若出现交易不活跃（包括重大事项停牌、境内股票涨停、基金处于封闭期等导致的交易不活跃）和非公开发行等情况，本基金不会于交易不活跃期间及限售期间将相关投资的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次，确定相关投资的公允价值应属第二层次或第三层次。

### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于本报告期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产或金融负债（上年度末：同）。

### 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，这

些金融工具账面价值与公允价值差异很小。

#### 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	4,113,495,462.10	99.37
	其中：债券	4,113,495,462.10	99.37
	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	25,443,970.96	0.61
8	其他各项资产	589,424.10	0.01
9	合计	4,139,528,857.16	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	324,676,215.00	10.57
2	央行票据	-	-
3	金融债券	246,575,997.88	8.03
	其中：政策性金融债	123,678,650.75	4.03
4	企业债券	1,362,224,997.90	44.35
5	企业短期融资券	304,913,558.19	9.93
6	中期票据	1,667,779,005.95	54.30
7	可转债（可交换债）	207,325,687.18	6.75
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	4,113,495,462.10	133.92

注：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。

#### 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	019725	23 国债 22	1,000,000	104,219,452.05	3.39
2	019724	23 国债 21	644,000	66,973,212.27	2.18
3	019721	23 国债 18	600,000	61,901,950.69	2.02
4	230208	23 国开 08	600,000	61,317,271.23	2.00
5	230203	23 国开 03	500,000	51,926,475.41	1.69

#### 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，招商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、国家金融监管局派出机构、国家金融监管总局的处罚；交通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

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	68,738.51
2	应收清算款	520,685.59
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	589,424.10

### 7.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	118022	锂科转债	29,365,632.88	0.96
2	113052	兴业转债	17,314,827.40	0.56
3	113056	重银转债	15,184,284.93	0.49
4	127025	冀东转债	11,382,732.58	0.37

5	128129	青农转债	10,642,534.25	0.35
6	113588	润达转债	10,589,047.23	0.34
7	127018	本钢转债	9,446,132.60	0.31
8	128071	合兴转债	7,578,096.44	0.25
9	113053	隆 22 转债	7,529,526.36	0.25
10	113066	平煤转债	6,003,352.33	0.20
11	127032	苏行转债	5,530,429.79	0.18
12	128108	蓝帆转债	4,554,706.85	0.15
13	128074	游族转债	4,420,344.11	0.14
14	113530	大丰转债	4,414,849.32	0.14
15	118020	芳源转债	4,396,172.06	0.14
16	113545	金能转债	4,319,030.14	0.14
17	118023	广大转债	4,254,361.64	0.14
18	127042	嘉美转债	4,224,580.82	0.14
19	113609	永安转债	4,204,000.00	0.14
20	123126	瑞丰转债	3,305,996.71	0.11
21	128125	华阳转债	3,264,739.73	0.11
22	123082	北陆转债	3,030,381.37	0.10
23	123085	万顺转 2	2,916,123.29	0.09
24	113678	中贝转债	2,413,035.62	0.08
25	113519	长久转债	2,295,090.41	0.07
26	113593	沪工转债	2,211,134.25	0.07
27	118024	冠宇转债	2,193,079.45	0.07
28	113584	家悦转债	2,124,051.51	0.07
29	110087	天业转债	2,023,610.41	0.07
30	123144	裕兴转债	1,848,150.69	0.06
31	110086	精工转债	1,782,668.49	0.06
32	110092	三房转债	1,749,986.30	0.06
33	123104	卫宁转债	1,606,944.93	0.05
34	128063	未来转债	1,160,202.74	0.04
35	128138	侨银转债	1,142,106.85	0.04
36	123071	天能转债	1,111,972.33	0.04
37	128097	奥佳转债	1,063,070.96	0.03
38	123103	震安转债	1,054,062.86	0.03
39	123162	东杰转债	938,889.04	0.03
40	110063	鹰 19 转债	811,267.12	0.03
41	118027	宏图转债	771,527.40	0.03
42	110064	建工转债	446,334.58	0.01
43	128117	道恩转债	444,026.85	0.01
44	128066	亚泰转债	262,591.56	0.01

注：上表包含期末持有的处于转股期的可转换债券和可交换债券明细。

## 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

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金 份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份 额比例 (%)	持有份额	占总 份额 比例 (%)
工银目标 收益一年 定期债券 A	723	2,927,609.97	2,049,748,823.28	96.84	66,913,185.00	3.16
工银目标 收益一年 定期债券 C	605	38,225.69	994,691.96	4.30	22,131,848.12	95.70
合计	1,328	1,611,286.56	2,050,743,515.24	95.84	89,045,033.12	4.16

## 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例 (%)
基金管理人所有从业人员持有本基金	工银目标收益一年定期债券 A	198,369.11	0.01
	工银目标收益一年定期债券 C	-	-
	合计	198,369.11	0.01

## 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	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	工银目标收益一年定期债券 A	0
	工银目标收益一年定期债券 C	0
	合计	0

本基金基金经理持有本开放式基金	工银目标收益一年定开债券 A	0
	工银目标收益一年定开债券 C	0
	合计	0

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	工银目标收益一年定开债券 A	工银目标收益一年定开债券 C
基金合同生效日 (2014年8月12日) 基金份额总额	-	807,456,337.01
本报告期期初基金份额总额	1,023,598,146.86	24,252,692.30
本报告期基金总申购份额	1,102,135,239.09	1,643,843.81
减：本报告期基金总赎回份额	9,071,377.67	2,769,996.03
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	2,116,662,008.28	23,126,540.08

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

报告期内，未发生基金托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情形。

## 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 (%)	
东北证券	2	-	-	-	-	-
东吴证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国投证券	2	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	2	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-

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

- 财务状况良好。
- 经营行为规范。
- 合规记录优良。
- 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，基金管理人会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(%)
东北证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	79,231,931.75	5.68	-	-	-	-
兴业证券	960,579,558.73	68.86	17,515,729,000.00	90.40	-	-
中信建投	355,065,203.70	25.45	1,860,204,000.00	9.60	-	-

### 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	工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金开放第九次申购、赎回及转换业务的公告	中国证监会规定的媒介	2024年1月16日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证	中国证监会规定的媒介	2024年1月19日

	券投资基金计提管理费的公告		
3	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
4	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

## § 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

无。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金自 2024 年 1 月 18 日起调低管理费率，并修订《基金合同》、《托管协议》，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、中国证监会批准工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金募集的文件；
- 2、《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信目标收益一年定期开放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