

# 工银瑞信如意货币市场基金 2026 年中期报告

2026 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：兴业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 月 31 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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 8 月 27 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 2026 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                         | 6         |
| 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                                | 11        |
| <b>§ 4 管理人报告</b>                        | <b>12</b> |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 12        |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明              | 15        |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                 | 15        |
| 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             | 15        |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望             | 16        |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明                | 17        |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                 | 17        |
| 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       | 18        |
| <b>§ 5 托管人报告</b>                        | <b>18</b> |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 18        |
| 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 | 18        |
| 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       | 18        |
| <b>§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>              | <b>18</b> |
| 6.1 资产负债表                               | 18        |
| 6.2 利润表                                 | 20        |
| 6.3 净资产变动表                              | 21        |
| 6.4 报表附注                                | 22        |
| <b>§ 7 投资组合报告</b>                       | <b>47</b> |
| 7.1 期末基金资产组合情况                          | 47        |
| 7.2 债券回购融资情况                            | 47        |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限                        | 48        |
| 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明         | 48        |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 48        |
| 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细      | 49        |

|                                              |           |
|----------------------------------------------|-----------|
| 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....     | 50        |
| 7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 ..... | 50        |
| 7.9 投资组合报告附注 .....                           | 50        |
| <b>§ 8 基金份额持有人信息 .....</b>                   | <b>51</b> |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....                  | 51        |
| 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....                 | 52        |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....               | 52        |
| 8.4 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 .....       | 52        |
| <b>§ 9 开放式基金份额变动 .....</b>                   | <b>53</b> |
| <b>§ 10 重大事件揭示 .....</b>                     | <b>53</b> |
| 10.1 基金份额持有人大会决议 .....                       | 53        |
| 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 .....       | 54        |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....            | 54        |
| 10.4 基金投资策略的改变 .....                         | 54        |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                  | 54        |
| 10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况 .....           | 54        |
| 10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况 .....       | 54        |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....                  | 56        |
| 10.9 其他重大事件 .....                            | 56        |
| <b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>             | <b>57</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 .....     | 57        |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....                    | 57        |
| <b>§ 12 备查文件目录 .....</b>                     | <b>57</b> |
| 12.1 备查文件目录 .....                            | 57        |
| 12.2 存放地点 .....                              | 57        |
| 12.3 查阅方式 .....                              | 57        |

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

|                 |                     |                     |                  |                 |                    |
|-----------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| 基金名称            | 工银瑞信如意货币市场基金        |                     |                  |                 |                    |
| 基金简称            | 工银如意货币              |                     |                  |                 |                    |
| 基金主代码           | 003752              |                     |                  |                 |                    |
| 基金运作方式          | 契约型开放式              |                     |                  |                 |                    |
| 基金合同生效日         | 2016 年 12 月 23 日    |                     |                  |                 |                    |
| 基金管理人           | 工银瑞信基金管理有限公司        |                     |                  |                 |                    |
| 基金托管人           | 兴业银行股份有限公司          |                     |                  |                 |                    |
| 报告期末基金份额总额      | 55,108,742,040.60 份 |                     |                  |                 |                    |
| 基金合同存续期         | 不定期                 |                     |                  |                 |                    |
| 下属分级基金的基金简称     | 工银如意货币 A            | 工银如意货币 B            | 工银如意货币 C         | 工银如意货币 D        | 工银如意货币 E           |
| 下属分级基金的交易代码     | 003752              | 003753              | 019967           | 020945          | 025636             |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 3,518,367,174.42 份  | 48,837,342,951.84 份 | 643,326,797.47 份 | 65,261,095.79 份 | 2,044,444,021.08 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。 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目          |      | 基金管理人                             | 基金托管人                      |
|-------------|------|-----------------------------------|----------------------------|
| 名称          |      | 工银瑞信基金管理有限公司                      | 兴业银行股份有限公司                 |
| 信息披露<br>负责人 | 姓名   | 郝炜                                | 冯萌                         |
|             | 联系电话 | 400-811-9999                      | 021-52629999-213310        |
|             | 电子邮箱 | customerservice@icbcubs.com.cn    | fengmeng@cib.com.cn        |
| 客户服务电话      |      | 400-811-9999                      | 95561                      |
| 传真          |      | 010-66583158                      | 021-62159217               |
| 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 | 福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦 |
| 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      | 上海市浦东新区银城路 167 号 4 楼       |
| 邮政编码        |      | 100033                            | 200120                     |
| 法定代表人       |      | 赵桂才                               | 吕家进                        |

2.4 信息披露方式

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称    | 上海证券报              |
| 登载基金中期报告的管理人互联网网址 | www.icbcubs.com.cn |
| 基金中期报告置备地点        | 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<br>数据和指标 | 报告期(2026 年 1 月 1 日 - 2026 年 6 月 30 日) |                |              |              |              |
|-------------------|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | 工银如意货<br>币 A                          | 工银如意货<br>币 B   | 工银如意货<br>币 C | 工银如意货<br>币 D | 工银如意货<br>币 E |
| 本期已实现<br>收益       | 20,651,147.07                         | 288,945,309.76 | 4,350,833.36 | 2,032,510.04 | 6,794,982.39 |
| 本期利润              | 20,651,147.07                         | 288,945,309.76 | 4,350,833.36 | 2,032,510.04 | 6,794,982.39 |

|                    |                       |                       |                    |                   |                      |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| 本期净值收<br>益率        | 0.5509%               | 0.6707%               | 0.6707%            | 0.6706%           | 0.6705%              |
| 3.1.2 期 末<br>数据和指标 | 报告期末(2026 年 6 月 30 日) |                       |                    |                   |                      |
| 期末基金资<br>产净值       | 3,518,367,1<br>74.42  | 48,837,342,<br>951.84 | 643,326,797<br>.47 | 65,261,095.<br>79 | 2,044,444,0<br>21.08 |
| 期末基金份<br>额净值       | 1.0000                | 1.0000                | 1.0000             | 1.0000            | 1.0000               |
| 3.1.3 累计<br>期末指标   | 报告期末(2026 年 6 月 30 日) |                       |                    |                   |                      |
| 累计净值收<br>益率        | 24.7222%              | 27.5980%              | 4.5772%            | 3.5758%           | 1.0227%              |

- 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，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 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

工银如意货币 A

| 阶段    | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|-------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月 | 0.2585%      | 0.0009%             | 0.3366%        | 0.0000%               | -0.0781% | 0.0009% |
| 过去六个月 | 0.5509%      | 0.0009%             | 0.6695%        | 0.0000%               | -0.1186% | 0.0009% |
| 过去一年  | 1.1559%      | 0.0009%             | 1.3500%        | 0.0000%               | -0.1941% | 0.0009% |
| 过去三年  | 4.5885%      | 0.0011%             | 4.0500%        | 0.0000%               | 0.5385%  | 0.0011% |
| 过去五年  | 8.7567%      | 0.0011%             | 6.7500%        | 0.0000%               | 2.0067%  | 0.0011% |

|                |          |         |          |         |          |         |
|----------------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|
| 过去七年           | 13.6766% | 0.0013% | 9.4500%  | 0.0000% | 4.2266%  | 0.0013% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 24.7222% | 0.0027% | 12.8526% | 0.0000% | 11.8696% | 0.0027% |

工银如意货币 B

| 阶段             | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|----------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.3186%      | 0.0009%             | 0.3366%        | 0.0000%               | -0.0180% | 0.0009% |
| 过去六个月          | 0.6707%      | 0.0009%             | 0.6695%        | 0.0000%               | 0.0012%  | 0.0009% |
| 过去一年           | 1.3991%      | 0.0009%             | 1.3500%        | 0.0000%               | 0.0491%  | 0.0009% |
| 过去三年           | 5.3443%      | 0.0011%             | 4.0500%        | 0.0000%               | 1.2943%  | 0.0011% |
| 过去五年           | 10.0684%     | 0.0011%             | 6.7500%        | 0.0000%               | 3.3184%  | 0.0011% |
| 过去七年           | 15.6018%     | 0.0013%             | 9.4500%        | 0.0000%               | 6.1518%  | 0.0013% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 27.5980%     | 0.0027%             | 12.8526%       | 0.0000%               | 14.7454% | 0.0027% |

工银如意货币 C

| 阶段             | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|----------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.3186%      | 0.0009%             | 0.3366%        | 0.0000%               | -0.0180% | 0.0009% |
| 过去六个月          | 0.6707%      | 0.0009%             | 0.6695%        | 0.0000%               | 0.0012%  | 0.0009% |
| 过去一年           | 1.3991%      | 0.0009%             | 1.3500%        | 0.0000%               | 0.0491%  | 0.0009% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 4.5772%      | 0.0011%             | 3.5729%        | 0.0000%               | 1.0043%  | 0.0011% |

工银如意货币 D

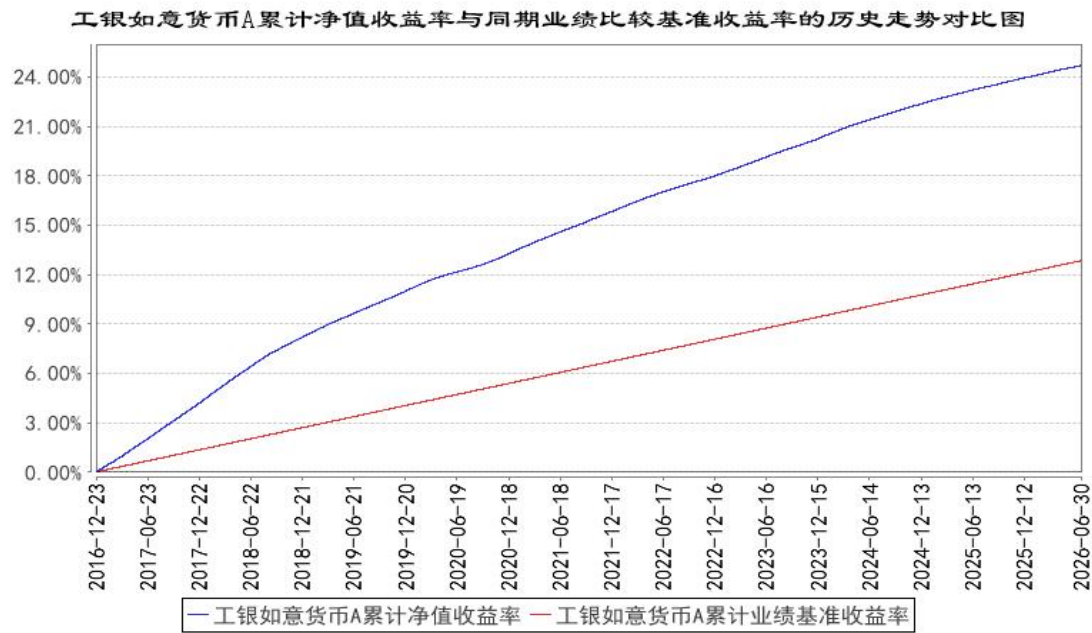
| 阶段    | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|-------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月 | 0.3186%      | 0.0009%             | 0.3366%        | 0.0000%               | -0.0180% | 0.0009% |
| 过去六个月 | 0.6706%      | 0.0009%             | 0.6695%        | 0.0000%               | 0.0011%  | 0.0009% |

|                |         |         |         |         |         |         |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 过去一年           | 1.3990% | 0.0009% | 1.3500% | 0.0000% | 0.0490% | 0.0009% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 3.5758% | 0.0009% | 3.0006% | 0.0000% | 0.5752% | 0.0009% |

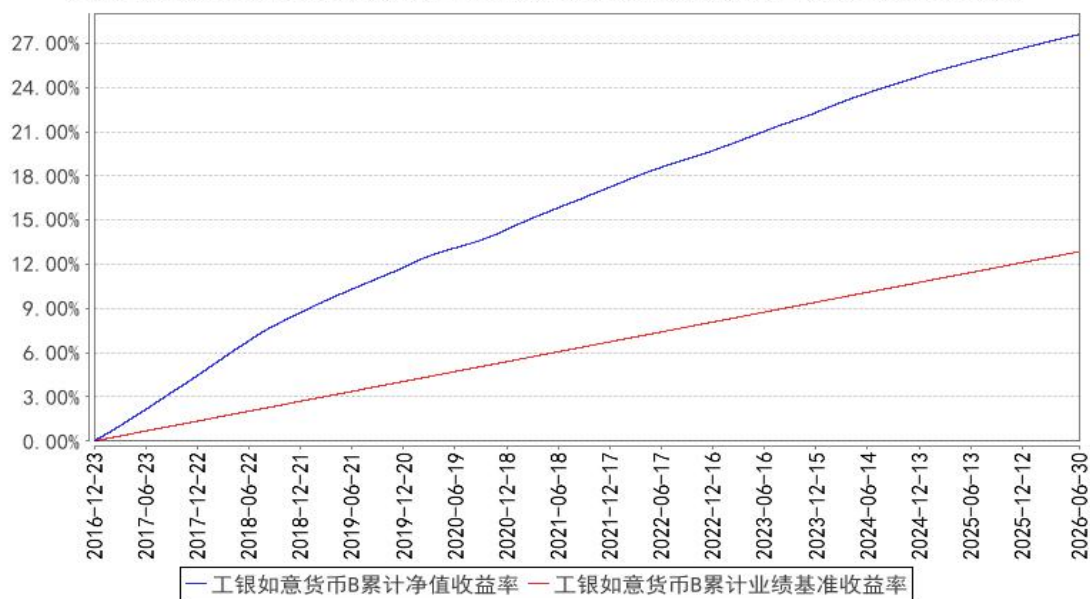
工银如意货币 E

| 阶段             | 份额净值收<br>益率① | 份额净值收<br>益率标准差<br>② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①－③      | ②－④     |
|----------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.3186%      | 0.0009%             | 0.3366%        | 0.0000%               | -0.0180% | 0.0009% |
| 过去六个月          | 0.6705%      | 0.0009%             | 0.6695%        | 0.0000%               | 0.0010%  | 0.0009% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 1.0227%      | 0.0008%             | 1.0023%        | 0.0000%               | 0.0204%  | 0.0008% |

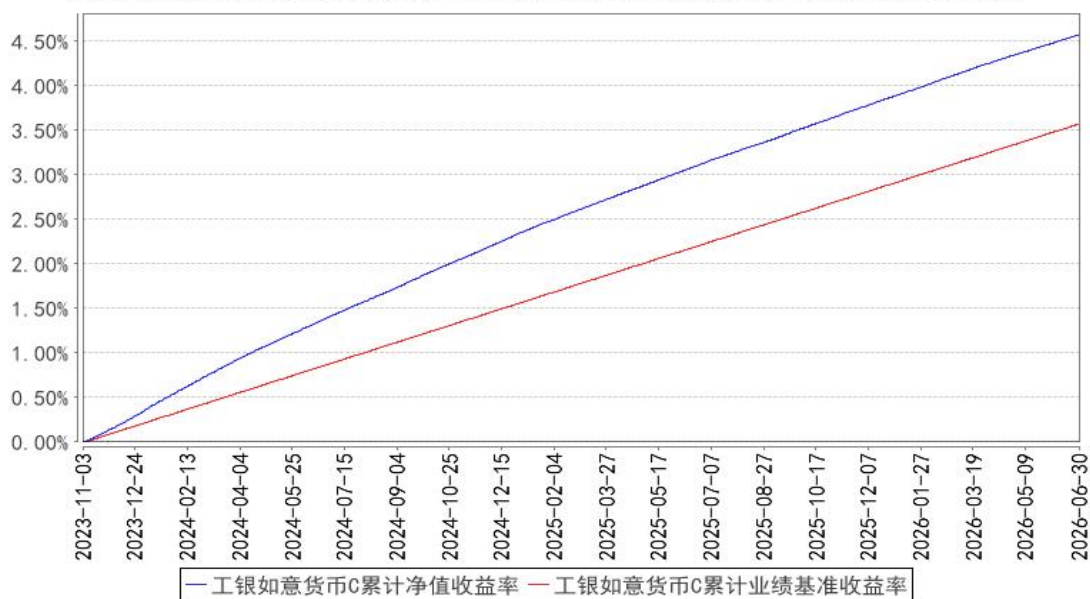
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



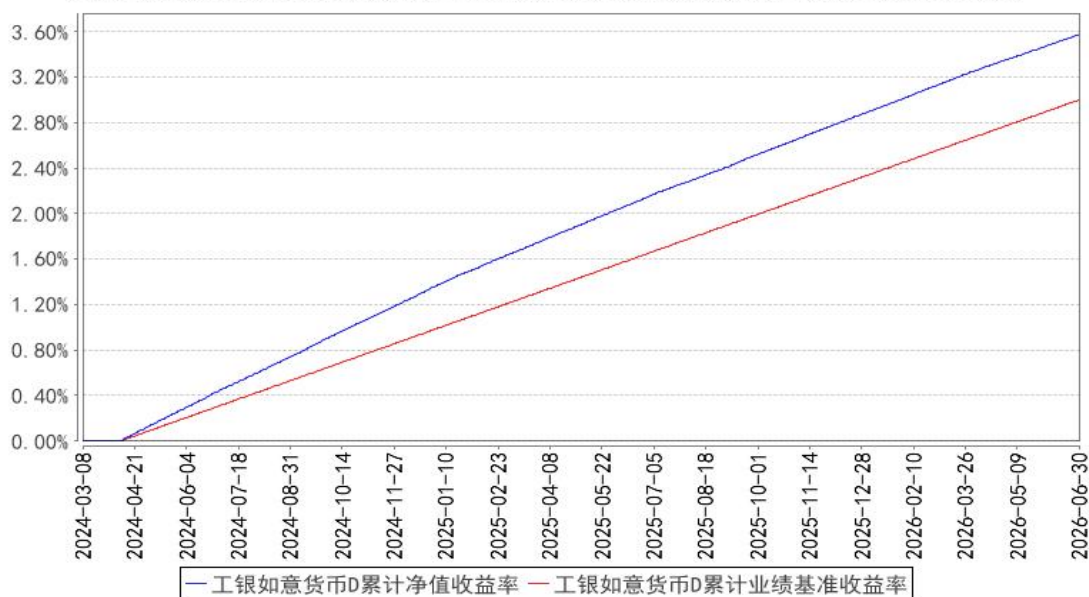
工银如意货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



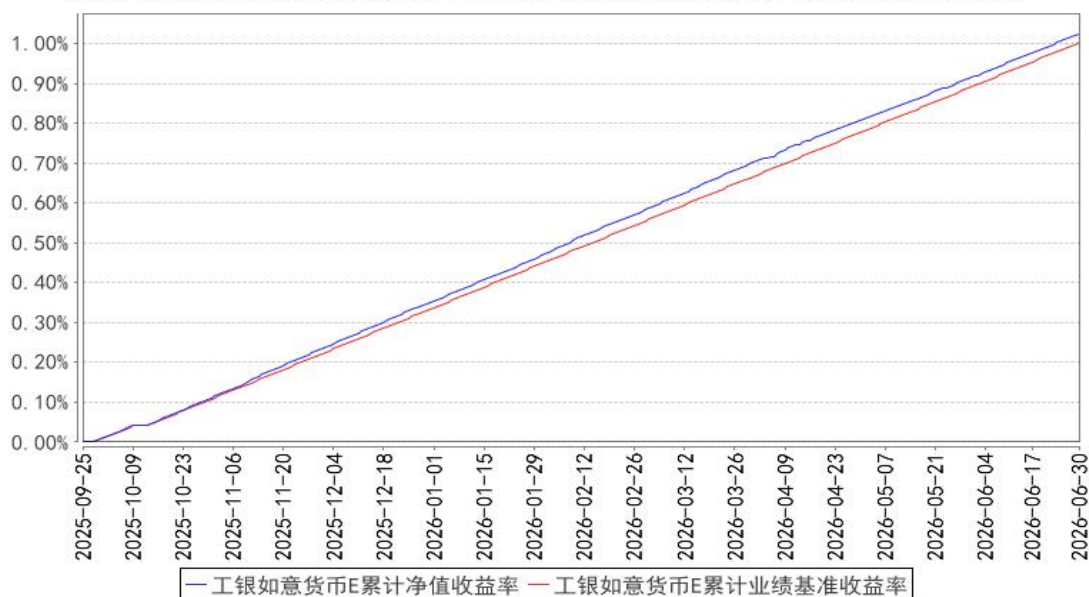
工银如意货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



工银如意货币D累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



工银如意货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2016 年 12 月 23 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 2023 年 11 月 3 日增加 C 类份额类别；本基金自 2024 年 3 月 8 日增加 D 类份额类别；本基金自 2025 年 9 月 25 日增加 E 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 832 人，86%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 232 人，投资人员平均拥有 13 年的从业经验。

经过二十一年的发展，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，为广大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 2026 年 6 月 30 日，工银瑞信（含子公司）旗下管理 285 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 2.56 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 |        |                                                                                              |
| 王朔 | 固定收益部副总经理、本 | 2016 年 12 月 23 日 | -    | 15 年   | 硕士研究生。2010 年加入工银瑞信，现任固定收益部副总经理、基金经理。2013 年 11 月 11 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2014 年 1 月 27 日至今，担任 |

|    |          |                 |   |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------|-----------------|---|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 基金的基金经理  |                 |   |     | 工银瑞信薪金货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2023 年 2 月 7 日，担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2023 年 2 月 7 日，担任工银瑞信添益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；2019 年 2 月 26 日至今，担任工银瑞信尊享短债债券型证券投资基金基金经理；2019 年 4 月 30 日至 2020 年 12 月 14 日，担任工银瑞信尊利中短债债券型证券投资基金基金经理；2020 年 7 月 8 日至 2024 年 8 月 19 日，担任工银瑞信泰和 39 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理；2022 年 4 月 20 日至今，担任工银瑞信瑞恒 3 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理；2022 年 4 月 21 日至今，担任工银瑞信瑞盛一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理；2022 年 6 月 28 日至 2023 年 12 月 15 日，担任工银瑞信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；2023 年 2 月 7 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；2024 年 4 月 17 日至今，担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理；2024 年 4 月 17 日至今，担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理；2024 年 8 月 21 日至今，担任工银瑞信瑞富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理；2025 年 9 月 1 日至今，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。 |
| 郝瑞 | 本基金的基金经理 | 2023 年 5 月 19 日 | - | 9 年 | 硕士研究生。曾任天弘基金交易员；2018 年加入工银瑞信，现任固定收益部基金经理助理、基金经理。2023 年 5 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；2023 年 5 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；2023 年 5 月 19 日至今，担任工银瑞信薪金货币市场基金基金经理；2023 年 5 月 19 日至今，担任工银瑞信如意货币市场基金基金经理；2023 年 6 月 29 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2024 年 8 月 16 日至今，担任工银瑞信泰和 39 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理；2024 年 12 月 17 日至今，担任工银瑞信安盈货币市场                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|    |            |                 |   |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|------------|-----------------|---|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |            |                 |   |      | 基金基金经理助理；2024 年 12 月 17 日至今，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理助理。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 杨哲 | 本基金的基金经理助理 | 2021 年 7 月 23 日 | - | 12 年 | <p>硕士研究生。2014 年加入工银瑞信，现任固定收益部基金经理助理、基金经理。2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信添益快线货币市场基金基金经理助理；2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理助理；2021 年 7 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助理；2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信如意货币市场基金基金经理助理；2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理助理；2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理助理；2021 年 7 月 23 日至今，担任工银瑞信薪金货币市场基金基金经理助理；2022 年 3 月 18 日至今，担任工银瑞信尊享短债债券型证券投资基金基金经理助理；2022 年 4 月 14 日至 2026 年 5 月 14 日，担任工银瑞信瑞盛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 6 月 6 日至今，担任工银瑞信瑞恒 3 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理助理；2022 年 12 月 20 日至今，担任工银瑞信稳健丰瑞 90 天持有期短债债券型证券投资基金基金经理助理；2022 年 12 月 20 日至今，担任工银瑞信稳健丰润 90 天持有期中短债债券型证券投资基金基金经理助理；2023 年 4 月 11 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助理；2023 年 12 月 26 日至今，担任工银瑞信瑞宁 3 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理助理；2024 年 9 月 9 日至今，担任工银瑞信瑞富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；2023 年 8 月 9 日至今，担任工银瑞信 7 天理财债券型证券投资基金基金经理；2024 年 8 月 16 日至今，担任工银瑞信泰和 39 个月定期开放债券型证券投资基金基金经理；2026 年 3 月 26 日至今，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助理；2026 年 5 月 15 日至今，担任工银瑞信瑞盛一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理；2026 年</p> |

|  |  |  |  |  |                                          |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 6 月 3 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 11 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

2026 年上半年，海外经济呈现 K 型分化走势，市场主要围绕中东局势以及美联储政策预期进行交易。年初以来美国经济增长高度依赖 AI 链条，而非 AI 投资走弱同时消费降温，贫富差距进

一步拉大。资本市场方面，一季度美以伊地缘冲突拉升油价，但美国劳动力市场保持韧性，新任美联储主席表态偏鹰，美联储降息预期快速转为加息预期，美债收益率上行，美股价格下挫。二季度后中东局势有所缓解，但油价中枢仍相比冲突前有所抬升，美债收益率震荡上行，美股在科技股反弹带动下上涨。

国内方面，经济增长总体平稳，但同样存在结构性分化。上半年全球 AI 高景气度带动外需表现持续亮眼，支撑工业生产保持较高增速。而随着财政支出增速有所放缓，投资与消费从一季度的较高增速出现边际下滑，并且由于上述经济结构变化，实体部门融资依赖度有所下降，上半年信贷增量弱于去年同期，同时政府债供给偏慢，导致社融增速趋于放缓。价格层面，海外油价走高带动上半年通胀中枢有所抬升，GDP 平减指数由负转正支撑名义 GDP 增速有所回升。央行货币政策仍维持适度宽松，一季度结构性工具降息落地，二季度收窄利率走廊并增设隔夜 OMO 工具，提升货币政策传导效率，同时保证市场流动性合理充裕。

2026 年上半年，短端利率中枢跟随资金利率有所下移，6 月出现小幅回升但整体保持下行趋势。截至半年末，银行间 7 天资金加权利率 R007 收于 1.53%，较上年末下行 63bps；3 个月存单收于 1.42%，较上年末下行 13bps；3 个月政策性金融债收于 1.26%，较上年末下行 18bps；3 个月信用债收于 1.47%，较去年年末下行 15bps。组合在上半年通过对货币市场流动性需求以及对于宏观经济的判断，在考虑春节与季末等关键时点流动性要求之后，整体维持了中性的久期，当短端收益率向下偏离货币政策利率时降低了久期，在收益率回升后重新适度增加了组合利率风险暴露。后续组合会结合经济基本面变化，合理安排利率波动风险敞口，同时维持组合资产较高信用等级，严控资产信用资质。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 份额净值收益率为 0.5509%，本基金 A 份额业绩比较基准收益率为 0.6695%；本基金 B 份额净值收益率为 0.6707%，本基金 B 份额业绩比较基准收益率为 0.6695%；本基金 C 份额净值收益率为 0.6707%，本基金 C 份额业绩比较基准收益率为 0.6695%；本基金 D 份额净值收益率为 0.6706%，本基金 D 份额业绩比较基准收益率为 0.6695%；本基金 E 份额净值收益率为 0.6705%，本基金 E 份额业绩比较基准收益率为 0.6695%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，海外方面美联储货币政策仍面临较大不确定性，AI 厂商资本开支的持续性与中东地缘冲突仍然是市场交易主线。国内方面，全年增长大致维持在目标区间，大幅下行的风险有所缓解，但可能仍将延续结构性分化特征。海外 AI 链条的高景气度预计对我国出口形成持续拉动，但内需仍然偏弱，传统行业受国内财政节奏的影响较大。政策方面，由于上半年经济增长处于全

年目标区间内，且考虑到下半年低基数预计对增长形成额外支撑，财政政策短期或更多以加快落实存量政策为主，货币政策仍会保持适度宽松，流动性预计仍较为充裕。

债券市场方面，债券收益率可能更多以震荡为主，短端利率走廊收窄后，资金与短端资产收益率预计在更窄区间内波动。一方面，实体投资回报率偏低，并且在新的经济结构下融资需求有所下降，债券市场整体供需仍相对有利；另一方面，目前市场对内需偏弱与社融下降定价较为充分，因此可能也较难看到资金利率与债券利率出现进一步明显下行。组合方面，将保持中性的久期水平，资产结构上控制利率风险敞口，灵活调整组合杠杆水平，保持良好的流动性以便应对资产和负债端的波动，同时严控资产信用资质。

#### 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。

主任委员为分管运营的公司领导，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，本基金每日计算收益并分配，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

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

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

报告期内，本托管人根据自身能够获取的数据和信息，依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对基金管理人在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本基金份额持有人利益的行为；基金管理人在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了本中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资 产     | 附注号     | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|---------|---------|------------------------|--------------------------|
| 资 产：    |         |                        |                          |
| 货币资金    | 6.4.7.1 | 18,189,289,245.46      | 8,127,151,938.26         |
| 结算备付金   |         | 56,397,577.58          | 35,462,213.35            |
| 存出保证金   |         | 597,017.87             | 268,385.97               |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | 40,550,736,064.10      | 28,632,523,316.36        |

|               |            |                                |                                  |
|---------------|------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 其中：股票投资       |            | -                              | -                                |
| 基金投资          |            | -                              | -                                |
| 债券投资          |            | 40,377,250,446.75              | 28,632,523,316.36                |
| 资产支持证券投资      |            | 173,485,617.35                 | -                                |
| 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    | 8,894,361,750.34               | 6,098,501,807.27                 |
| 应收清算款         |            | -                              | -                                |
| 应收股利          |            | -                              | -                                |
| 应收申购款         |            | 43,155,006.51                  | 17,660,176.04                    |
| 递延所得税资产       |            | -                              | -                                |
| 其他资产          | 6.4.7.8    | -                              | -                                |
| 资产总计          |            | 67,734,536,661.86              | 42,911,567,837.25                |
| <b>负债和净资产</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2026 年 6 月 30 日</b> | <b>上年度末<br/>2025 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     |            | 10,410,375,018.26              | 4,933,397,599.65                 |
| 应付清算款         |            | 2,201,740,992.87               | 1,400,637,026.55                 |
| 应付赎回款         |            | 685,956.81                     | 270,035,421.93                   |
| 应付管理人报酬       |            | 7,168,886.08                   | 4,372,437.19                     |
| 应付托管费         |            | 2,389,628.68                   | 1,457,479.06                     |
| 应付销售服务费       |            | 1,167,330.52                   | 1,063,315.82                     |
| 应付投资顾问费       |            | -                              | -                                |
| 应交税费          |            | 25,013.45                      | 59,507.23                        |
| 应付利润          |            | 1,731,238.34                   | 1,331,333.07                     |
| 递延所得税负债       |            | -                              | -                                |
| 其他负债          | 6.4.7.9    | 510,556.25                     | 611,419.53                       |
| 负债合计          |            | 12,625,794,621.26              | 6,612,965,540.03                 |
| <b>净资产：</b>   |            |                                |                                  |
| 实收基金          | 6.4.7.10   | 55,108,742,040.60              | 36,298,602,297.22                |
| 未分配利润         | 6.4.7.12   | -                              | -                                |
| 净资产合计         |            | 55,108,742,040.60              | 36,298,602,297.22                |
| 负债和净资产总计      |            | 67,734,536,661.86              | 42,911,567,837.25                |

注：1、本基金基金合同生效日为 2016 年 12 月 23 日。

2、报告截止日 2026 年 6 月 30 日，基金份额总额为 55,108,742,040.60 份。其中工银如意货币 A 基金份额总额为 3,518,367,174.42 份，基金份额净值 1.0000 元；工银如意货币 B 基金份额总额为 48,837,342,951.84 份，基金份额净值 1.0000 元；工银如意货币 C 基金份额总额为 643,326,797.47 份，基金份额净值 1.0000 元；工银如意货币 D 基金份额总额为 65,261,095.79

份，基金份额净值 1.0000 元；工银如意货币 E 基金份额总额为 2,044,444,021.08 份，基金份额净值 1.0000 元。

## 6.2 利润表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项 目                        | 附注号        | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年<br>6 月 30 日 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年<br>6 月 30 日 |
|----------------------------|------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>一、营业总收入</b>             |            | 407,551,566.80                           | 546,900,092.51                                |
| 1. 利息收入                    |            | 219,228,575.11                           | 302,381,898.09                                |
| 其中：存款利息收入                  | 6.4.7.13   | 162,619,952.01                           | 175,184,136.01                                |
| 债券利息收入                     |            | -                                        | -                                             |
| 资产支持证券利<br>息收入             |            | -                                        | -                                             |
| 买入返售金融资<br>产收入             |            | 56,608,623.10                            | 127,197,762.08                                |
| 其他利息收入                     |            | -                                        | -                                             |
| 2. 投资收益（损失以“-”<br>填列）      |            | 188,322,816.69                           | 244,518,194.42                                |
| 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   | 187,382,894.15                           | 242,485,063.76                                |
| 资产支持证券投<br>资收益             | 6.4.7.16   | 939,922.54                               | 2,033,130.66                                  |
| 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<br>（损失以“-”号填列） | 6.4.7.20   | -                                        | -                                             |
| 4. 汇兑收益（损失以“-”<br>号填列）     |            | -                                        | -                                             |
| 5. 其他收入（损失以“-”<br>号填列）     | 6.4.7.21   | 175.00                                   | -                                             |
| <b>减：二、营业总支出</b>           |            | 84,776,784.18                            | 118,075,642.82                                |
| 1. 管理人报酬                   | 6.4.10.2.1 | 36,700,610.36                            | 41,479,069.17                                 |
| 2. 托管费                     | 6.4.10.2.2 | 12,233,536.75                            | 13,826,356.39                                 |
| 3. 销售服务费                   | 6.4.10.2.3 | 6,917,290.79                             | 8,162,337.47                                  |
| 4. 投资顾问费                   |            | -                                        | -                                             |
| 5. 利息支出                    |            | 28,739,559.32                            | 54,414,501.17                                 |

|                     |          |                |                |
|---------------------|----------|----------------|----------------|
| 其中：卖出回购金融资产支出       |          | 28,739,559.32  | 54,414,501.17  |
| 6. 信用减值损失           | 6.4.7.22 | -              | -              |
| 7. 税金及附加            |          | 16,928.20      | 28,015.05      |
| 8. 其他费用             | 6.4.7.23 | 168,858.76     | 165,363.57     |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |          | 322,774,782.62 | 428,824,449.69 |
| 减：所得税费用             |          | -              | -              |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）   |          | 322,774,782.62 | 428,824,449.69 |
| 五、其他综合收益的税后净额       |          | -              | -              |
| 六、综合收益总额            |          | 322,774,782.62 | 428,824,449.69 |

### 6.3 净资产变动表

会计主体：工银瑞信如意货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                                       | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 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                                | 36,298,602,297.22                     | -               | 36,298,602,297.22   |
| 二、本期期初净资产                                | 36,298,602,297.22                     | -               | 36,298,602,297.22   |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）                     | 18,810,139,743.38                     | -               | 18,810,139,743.38   |
| （一）、综合收益总额                               | -                                     | 322,774,782.62  | 322,774,782.62      |
| （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）      | 18,810,139,743.38                     | -               | 18,810,139,743.38   |
| 其中：1. 基金申购款                              | 167,033,800,623.94                    | -               | 167,033,800,623.94  |
| 2. 基金赎回款                                 | -148,223,660,880.56                   | -               | -148,223,660,880.56 |
| （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） | -                                     | -322,774,782.62 | -322,774,782.62     |

|                                          |                                 |                 |                     |
|------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------|
| 四、本期期末净资产                                | 55,108,742,040.60               | -               | 55,108,742,040.60   |
| 项目                                       | 上年度可比期间                         |                 |                     |
|                                          | 2025 年 1 月 1 日至 2025 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                                | 77,587,683,237.22               | -               | 77,587,683,237.22   |
| 二、本期期初净资产                                | 77,587,683,237.22               | -               | 77,587,683,237.22   |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）                     | -39,833,122,788.19              | -               | -39,833,122,788.19  |
| （一）、综合收益总额                               | -                               | 428,824,449.69  | 428,824,449.69      |
| （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）      | -39,833,122,788.19              | -               | -39,833,122,788.19  |
| 其中：1. 基金申购款                              | 107,608,289,146.75              | -               | 107,608,289,146.75  |
| 2. 基金赎回款                                 | -147,441,411,934.94             | -               | -147,441,411,934.94 |
| （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） | -                               | -428,824,449.69 | -428,824,449.69     |
| 四、本期期末净资产                                | 37,754,560,449.03               | -               | 37,754,560,449.03   |

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

王建

卢佳

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

工银瑞信如意货币市场基金(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]2469 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《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》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，《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》于 2016 年 12 月 23 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 201,062,295.67 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，基金托管人为兴业银行股份有限公司。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号—定期报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》，以及中国证券投资基金业协会颁布的《公开募集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、中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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

本基金本报告期末发生会计政策变更。

##### 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

##### （1）增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令 826 号文《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对公募证券投资基金（封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券取得的收入免征增值税；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税交易，不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号文《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期；

根据财政部、税务总局公告 2025 年第 11 号文《财政部 税务总局关于黄金有关税收政策的公告》的规定，会员单位或客户通过上海黄金交易所、上海期货交易所交易标准黄金，卖出方会员单位或客户销售标准黄金时，免征增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，资管产品管理人运营契约制资管产品过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照 3% 的规定征收率计算缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务）和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额；

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

## （2）企业所得税

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

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

### （3）个人所得税

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

## 6.4.7 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<br>2026 年 6 月 30 日 |
|----------------|------------------------|
| 活期存款           | 6,804,408,944.80       |
| 等于：本金          | 6,800,938,591.54       |
| 加：应计利息         | 3,470,353.26           |
| 减：坏账准备         | -                      |
| 定期存款           | 11,384,880,300.66      |
| 等于：本金          | 11,360,000,000.00      |
| 加：应计利息         | 24,880,300.66          |
| 减：坏账准备         | -                      |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | -                      |
| 存款期限 1-3 个月    | 1,800,612,444.50       |
| 存款期限 3 个月以上    | 9,584,267,856.16       |
| -              | -                      |
| 其他存款           | -                      |
| 等于：本金          | -                      |
| 加：应计利息         | -                      |
| 减：坏账准备         | -                      |
| 合计             | 18,189,289,245.46      |

### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 |       | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |                   |               |            |
|----|-------|------------------------|-------------------|---------------|------------|
|    |       | 按实际利率计算的账面价值           | 影子定价              | 偏离金额          | 偏离度<br>(%) |
| 债券 | 交易所市场 | 1,165,830,395.93       | 1,163,156,089.86  | -2,674,306.07 | -0.0049    |
|    | 银行间市场 | 39,211,420,050.82      | 39,215,681,872.88 | 4,261,822.06  | 0.0077     |
|    | 合计    | 40,377,250,446.75      | 40,378,837,962.74 | 1,587,515.99  | 0.0029     |

|        |                   |                   |              |         |
|--------|-------------------|-------------------|--------------|---------|
| 资产支持证券 | 173,485,617.35    | 173,437,904.94    | -47,712.41   | -0.0001 |
| 合计     | 40,550,736,064.10 | 40,552,275,867.68 | 1,539,803.58 | 0.0028  |

### 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

单位：人民币元

| 项目    | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |           |
|-------|------------------------|-----------|
|       | 账面余额                   | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 3,200,259,726.02       | -         |
| 银行间市场 | 5,694,102,024.32       | -         |
| 合计    | 8,894,361,750.34       | -         |

#### 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<br>2026 年 6 月 30 日 |
|-------------|------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                      |
| 应付赎回费       | 7.39                   |
| 应付证券出借违约金   | -                      |
| 应付交易费用      | 403,612.42             |
| 其中：交易所市场    | -                      |
| 银行间市场       | 403,612.42             |
| 应付利息        | -                      |
| 预提审计费       | 19,339.85              |
| 预提信息披露费     | 59,507.37              |
| 预提账户维护费     | 9,300.00               |
| 银行汇划费       | 18,789.22              |
| 合计          | 510,556.25             |

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

工银如意货币 A

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                   |
|---------------|---------------------------------------|-------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额              |
| 上年度末          | 3,654,585,465.10                      | 3,654,585,465.10  |
| 本期申购          | 6,838,232,281.98                      | 6,838,232,281.98  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -6,974,450,572.66                     | -6,974,450,572.66 |
| 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           | 3,518,367,174.42 | 3,518,367,174.42 |

## 工银如意货币 B

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                     |
|---------------|---------------------------------------|---------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额                |
| 上年度末          | 31,165,274,380.35                     | 31,165,274,380.35   |
| 本期申购          | 151,943,756,461.27                    | 151,943,756,461.27  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -134,271,687,889.78                   | -134,271,687,889.78 |
| 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           | 48,837,342,951.84                     | 48,837,342,951.84   |

## 工银如意货币 C

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                   |
|---------------|---------------------------------------|-------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额              |
| 上年度末          | 698,917,965.51                        | 698,917,965.51    |
| 本期申购          | 2,318,978,650.30                      | 2,318,978,650.30  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -2,374,569,818.34                     | -2,374,569,818.34 |
| 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           | 643,326,797.47                        | 643,326,797.47    |

## 工银如意货币 D

| 项目            | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                   |
|---------------|---------------------------------------|-------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额              |
| 上年度末          | 664,378,876.41                        | 664,378,876.41    |
| 本期申购          | 479,256,028.20                        | 479,256,028.20    |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -1,078,373,808.82                     | -1,078,373,808.82 |
| 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           | 65,261,095.79                         | 65,261,095.79     |

## 工银如意货币 E

| 项目   | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |                |
|------|---------------------------------------|----------------|
|      | 基金份额（份）                               | 账面金额           |
| 上年度末 | 115,445,609.85                        | 115,445,609.85 |

|               |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 本期申购          | 5,453,577,202.19  | 5,453,577,202.19  |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -3,524,578,790.96 | -3,524,578,790.96 |
| 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           | 2,044,444,021.08  | 2,044,444,021.08  |

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

工银如意货币 A

| 项目             | 已实现部分          | 未实现部分 | 未分配利润合计        |
|----------------|----------------|-------|----------------|
| 上年度末           | -              | -     | -              |
| 本期期初           | -              | -     | -              |
| 本期利润           | 20,651,147.07  | -     | 20,651,147.07  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -              | -     | -              |
| 其中：基金申购款       | -              | -     | -              |
| 基金赎回款          | -              | -     | -              |
| 本期已分配利润        | -20,651,147.07 | -     | -20,651,147.07 |
| 本期末            | -              | -     | -              |

工银如意货币 B

| 项目             | 已实现部分           | 未实现部分 | 未分配利润合计         |
|----------------|-----------------|-------|-----------------|
| 上年度末           | -               | -     | -               |
| 本期期初           | -               | -     | -               |
| 本期利润           | 288,945,309.76  | -     | 288,945,309.76  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -               | -     | -               |
| 其中：基金申购款       | -               | -     | -               |
| 基金赎回款          | -               | -     | -               |
| 本期已分配利润        | -288,945,309.76 | -     | -288,945,309.76 |
| 本期末            | -               | -     | -               |

工银如意货币 C

| 项目             | 已实现部分        | 未实现部分 | 未分配利润合计      |
|----------------|--------------|-------|--------------|
| 上年度末           | -            | -     | -            |
| 本期期初           | -            | -     | -            |
| 本期利润           | 4,350,833.36 | -     | 4,350,833.36 |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -            | -     | -            |

|          |               |   |               |
|----------|---------------|---|---------------|
| 其中：基金申购款 | -             | - | -             |
| 基金赎回款    | -             | - | -             |
| 本期已分配利润  | -4,350,833.36 | - | -4,350,833.36 |
| 本期末      | -             | - | -             |

## 工银如意货币 D

| 项目             | 已实现部分         | 未实现部分 | 未分配利润合计       |
|----------------|---------------|-------|---------------|
| 上年度末           | -             | -     | -             |
| 本期期初           | -             | -     | -             |
| 本期利润           | 2,032,510.04  | -     | 2,032,510.04  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -             | -     | -             |
| 其中：基金申购款       | -             | -     | -             |
| 基金赎回款          | -             | -     | -             |
| 本期已分配利润        | -2,032,510.04 | -     | -2,032,510.04 |
| 本期末            | -             | -     | -             |

## 工银如意货币 E

| 项目             | 已实现部分         | 未实现部分 | 未分配利润合计       |
|----------------|---------------|-------|---------------|
| 上年度末           | -             | -     | -             |
| 本期期初           | -             | -     | -             |
| 本期利润           | 6,794,982.39  | -     | 6,794,982.39  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -             | -     | -             |
| 其中：基金申购款       | -             | -     | -             |
| 基金赎回款          | -             | -     | -             |
| 本期已分配利润        | -6,794,982.39 | -     | -6,794,982.39 |
| 本期末            | -             | -     | -             |

## 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|-----------|---------------------------------------|
| 活期存款利息收入  | 101,837,134.88                        |
| 定期存款利息收入  | 60,110,233.75                         |
| 其他存款利息收入  | -                                     |
| 结算备付金利息收入 | 135,951.96                            |
| 其他        | 536,631.42                            |
| 合计        | 162,619,952.01                        |

## 6.4.7.14 股票投资收益

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<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|------------------------------|----------------------------|
| 债券投资收益——利息收入                 | 159,261,203.96             |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | 28,121,690.19              |
| 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                           | 187,382,894.15             |

## 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<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|------------------------|----------------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额   | 54,374,096,776.05          |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 54,110,952,364.13          |
| 减：应计利息总额               | 235,022,721.73             |
| 减：交易费用                 | —                          |
| 买卖债券差价收入               | 28,121,690.19              |

## 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

单位：人民币元

| 项目                       | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|--------------------------|----------------------------|
| 资产支持证券投资收益——利息收入         | 1,510,862.76               |
| 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入 | -570,940.22                |
| 资产支持证券投资收益——赎回差价收入       | —                          |
| 资产支持证券投资收益——申购差价收入       | —                          |
| 合计                       | 939,922.54                 |

## 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

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2026年1月1日至2026年6月30日 |
|----------------|----------------------------|
| 卖出资产支持证券成交总额   | 229,061,015.17             |
| 减：卖出资产支持证券成本总额 | 225,915,740.22             |
| 减：应计利息总额       | 3,716,215.17               |
| 减：交易费用         | —                          |
| 资产支持证券投资收益     | -570,940.22                |

## 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

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|---------|---------------------------------------|
| 基金赎回费收入 | -                                     |
| 其他      | 175.00                                |
| 合计      | 175.00                                |

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<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |
|---------|---------------------------------------|
| 审计费用    | 19,339.85                             |
| 信息披露费   | 59,507.37                             |
| 证券出借违约金 | -                                     |
| 账户维护费   | 18,600.00                             |
| 银行费用    | 71,411.54                             |
| 合计      | 168,858.76                            |

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、关联关系

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

|              |           |
|--------------|-----------|
| 工银瑞信投资管理有限公司 | 基金管理人的子公司 |
|--------------|-----------|

注：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<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费   | 36,700,610.36                         | 41,479,069.17                              |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 7,328,799.57                          | 6,459,498.54                               |
| 应支付基金管理人的净管理费    | 29,371,810.79                         | 35,019,570.63                              |

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.15% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E\times 0.15\%\div \text{当年天数}$$

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<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|----------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 12, 233, 536. 75                      | 13, 826, 356. 39                           |

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

单位：人民币元

| 获得销售服务<br>费的各关联方<br>名称 | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日      |                    |              |              |              |                     |
|------------------------|--------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
|                        | 当期发生的基金应支付的销售服务费                           |                    |              |              |              |                     |
|                        | 工银如意货<br>币 A                               | 工银如意货<br>币 B       | 工银如意货<br>币 C | 工银如意货<br>币 D | 工银如意货<br>币 E | 合计                  |
|                        |                                            |                    |              |              |              |                     |
| 工银瑞信基金<br>管理有限公司       | 145, 876. 17                               | 895, 846. 37       | 22, 535. 29  | 2, 211. 60   | 137. 00      | 1, 066, 606<br>. 43 |
| 中国工商银行<br>股份有限公司       | 1, 899, 508.<br>81                         | -                  | -            | 12, 326. 50  | 51, 336. 80  | 1, 963, 172<br>. 11 |
| 兴业银行股份<br>有限公司         | 45, 427. 89                                | 595, 142. 44       | 21. 92       | -            | -            | 640, 592. 2<br>5    |
| 合计                     | 2, 090, 812.<br>87                         | 1, 490, 988.<br>81 | 22, 557. 21  | 14, 538. 10  | 51, 473. 80  | 3, 670, 370<br>. 79 |
| 获得销售服务<br>费的各关联方<br>名称 | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |                    |              |              |              |                     |
|                        | 当期发生的基金应支付的销售服务费                           |                    |              |              |              |                     |
|                        | 工银如意货<br>币 A                               | 工银如意货<br>币 B       | 工银如意货<br>币 C | 工银如意货<br>币 D | 工银如意货<br>币 E | 合计                  |
|                        |                                            |                    |              |              |              |                     |
| 工银瑞信基金<br>管理有限公司       | 281, 679. 87                               | 1, 431, 908.<br>44 | 13, 810. 82  | 1, 930. 23   | -            | 1, 729, 329<br>. 36 |
| 中国工商银行<br>股份有限公司       | 2, 763, 888.<br>49                         | -                  | -            | 41, 386. 45  | -            | 2, 805, 274<br>. 94 |
| 兴业银行股份                 | 27, 942. 47                                | 327, 263. 11       | -            | -            | -            | 355, 205. 5         |

|      |                  |                  |           |           |   |                  |
|------|------------------|------------------|-----------|-----------|---|------------------|
| 有限公司 |                  |                  |           |           |   | 8                |
| 合计   | 3,073,510.<br>83 | 1,759,171.<br>55 | 13,810.82 | 43,316.68 | — | 4,889,809<br>.88 |

注：本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

基金销售服务费每日计提，按月支付。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

| 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日      |                |                |       |      |                  |            |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|-------|------|------------------|------------|
| 银行间市场交易的<br>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                               | —              | —              | —     | —    | 3,540,000.00     | 704,227.81 |
| 兴业银行股份有限公司                                 | 700,277,243.10 | 848,553,921.41 | —     | —    | 1,150,000.00     | 44,078.02  |
| 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |                |                |       |      |                  |            |
| 银行间市场交易的<br>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                               | —              | —              | —     | —    | 500,080,000.00   | 34,702.09  |
| 兴业银行股份有限公司                                 | 209,853,964.39 | —              | —     | —    | 2,140,090,000.00 | 118,535.41 |

#### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

| 项目                          | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |          |          |          |          |
|-----------------------------|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                             | 工银如意货币 A                              | 工银如意货币 B | 工银如意货币 C | 工银如意货币 D | 工银如意货币 E |
| 基金合同生效日<br>(2016 年 12 月 23) | —                                     | —        | —        | —        | —        |

|                                  |                                            |                  |          |          |          |
|----------------------------------|--------------------------------------------|------------------|----------|----------|----------|
| 日)持有的基金份额                        |                                            |                  |          |          |          |
| 报告期初持有的基金份额                      | -                                          | 2,667,561,192.14 | -        | -        | -        |
| 报告期间申购/买入总份额                     | -                                          | 1,120,662,986.14 | -        | -        | -        |
| 报告期间因拆分变动份额                      | -                                          | -                | -        | -        | -        |
| 减: 报告期间赎回/卖出总份额                  | -                                          | 98,000,000.00    | -        | -        | -        |
| 报告期末持有的基金份额                      | -                                          | 3,690,224,178.28 | -        | -        | -        |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例              | -                                          | 7.56%            | -        | -        | -        |
| 项目                               | 上年度可比期间<br>2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |                  |          |          |          |
|                                  | 工银如意货币 A                                   | 工银如意货币 B         | 工银如意货币 C | 工银如意货币 D | 工银如意货币 E |
| 基金合同生效日(2016 年 12 月 23 日)持有的基金份额 | -                                          | -                | -        | -        | -        |
| 报告期初持有的基金份额                      | -                                          | 657,823,461.53   | -        | -        | -        |
| 报告期间申购/买入总份额                     | -                                          | 2,320,882,829.43 | -        | -        | -        |
| 报告期间因拆分变动份额                      | -                                          | -                | -        | -        | -        |
| 减: 报告期间赎回/卖出总份额                  | -                                          | 659,000,000.00   | -        | -        | -        |

|                     |   |                  |   |   |   |
|---------------------|---|------------------|---|---|---|
| 报告期末持有的基金份额         | - | 2,319,706,290.96 | - | - | - |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | 7.09%            | - | - | - |

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。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

工银如意货币 B

| 关联方名称        | 本期末<br>2026 年 6 月 30 日 |                             | 上年度末<br>2025年12月31日 |                         |
|--------------|------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------|
|              | 持有的<br>基金份额            | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比<br>例（%） | 持有的<br>基金份额         | 持有的基金份额<br>占基金总份额的比例（%） |
| 工银瑞信投资管理有限公司 | 1,714,785,861.37       | 3.51                        | 1,715,342,320.56    | 5.50                    |
| 兴业银行股份有限公司   | 2,000,262,693.42       | 4.10                        | 2,300,079,371.10    | 7.38                    |

注：本章节列示的关联方投资本基金时的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

| 关联方名称        | 本期<br>2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |               | 上年度可比期间<br>2025年1月1日至2025年6月30日 |               |
|--------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
|              | 期末余额                                  | 当期利息收入        | 期末余额                            | 当期利息收入        |
| 兴业银行股份有限公司   | 5,505,746,490.85                      | 28,311,284.09 | 1,140,098,780.08                | 42,396,005.01 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 2,054,082,757.42                      | 36,231,545.50 | 500,991,666.62                  | 991,666.62    |

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无其他关联交易事项。

## 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

| 工银如意货币 A         |                   |              |                |    |
|------------------|-------------------|--------------|----------------|----|
| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计   | 备注 |
| 20,674,463.93    | -                 | -23,316.86   | 20,651,147.07  | -  |
| 工银如意货币 B         |                   |              |                |    |
| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计   | 备注 |
| 288,554,561.68   | -                 | 390,748.08   | 288,945,309.76 | -  |
| 工银如意货币 C         |                   |              |                |    |
| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计   | 备注 |
| 4,356,434.85     | -                 | -5,601.49    | 4,350,833.36   | -  |
| 工银如意货币 D         |                   |              |                |    |
| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计   | 备注 |
| 2,055,228.20     | -                 | -22,718.16   | 2,032,510.04   | -  |
| 工银如意货币 E         |                   |              |                |    |
| 已按再投资形式转<br>实收基金 | 直接通过应付<br>赎回款转出金额 | 应付利润<br>本年变动 | 本期利润分配合<br>计   | 备注 |
| 6,734,188.69     | -                 | 60,793.70    | 6,794,982.39   | -  |

## 6.4.12 期末（2026 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 2026 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 10,350,375,018.26 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<br>价 | 数量（张）     | 期末估值总额         |
|-----------|-------------------|-------------------|------------|-----------|----------------|
| 112504046 | 25 中国银<br>行 CD046 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.92      | 2,000,000 | 199,834,317.30 |
| 112504054 | 25 中国银            | 2026 年 7 月 1      | 99.82      | 2,000,000 | 199,640,008.03 |

|           |                    |                   |       |           |                |
|-----------|--------------------|-------------------|-------|-----------|----------------|
|           | 行 CD054            | 日                 |       |           |                |
| 112504062 | 25 中国银行<br>行 CD062 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.70 | 1,000,000 | 99,699,659.49  |
| 112504070 | 25 中国银行<br>行 CD070 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.52 | 2,000,000 | 199,032,441.35 |
| 112505382 | 25 建设银行<br>行 CD382 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.68 | 406,000   | 40,471,551.32  |
| 112505387 | 25 建设银行<br>行 CD387 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.65 | 2,000,000 | 199,298,051.47 |
| 112505415 | 25 建设银行<br>行 CD415 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.77 | 1,000,000 | 99,765,971.13  |
| 112505443 | 25 建设银行<br>行 CD443 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.68 | 9,000,000 | 897,101,465.88 |
| 112506284 | 25 交通银行<br>行 CD284 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.70 | 5,556,000 | 553,911,479.53 |
| 112509210 | 25 浦发银行<br>行 CD210 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.86 | 1,699,000 | 169,665,916.14 |
| 112509295 | 25 浦发银行<br>行 CD295 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.46 | 5,000,000 | 497,324,933.48 |
| 112517140 | 25 光大银行<br>行 CD140 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.88 | 4,000,000 | 399,531,689.00 |
| 112518275 | 25 华夏银行<br>行 CD275 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.48 | 6,990,000 | 695,398,248.29 |
| 112603111 | 26 农业银行<br>行 CD111 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.81 | 5,532,000 | 552,150,699.64 |
| 112604007 | 26 中国银行<br>行 CD007 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.43 | 5,556,000 | 552,432,436.59 |
| 112605161 | 26 建设银行<br>行 CD161 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.31 | 2,509,000 | 249,178,001.43 |
| 112606089 | 26 交通银行<br>行 CD089 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.44 | 3,192,000 | 317,424,071.78 |
| 112608161 | 26 中信银行<br>行 CD161 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.68 | 4,788,000 | 477,251,176.77 |
| 112608166 | 26 中信银行<br>行 CD166 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.65 | 6,376,000 | 635,375,659.94 |
| 112612018 | 26 北京银行<br>行 CD018 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.85 | 2,275,000 | 227,153,814.13 |
| 112616013 | 26 上海银行<br>行 CD013 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.85 | 5,000,000 | 499,231,699.22 |
| 112616019 | 26 上海银行<br>行 CD019 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.82 | 5,607,000 | 559,663,839.48 |
| 112617030 | 26 光大银行<br>行 CD030 | 2026 年 7 月 1<br>日 | 99.66 | 3,334,000 | 332,255,367.75 |
| 112618149 | 26 华夏银             | 2026 年 7 月 1      | 99.69 | 5,100,000 | 508,416,022.69 |

|           |               |                |        |             |                   |
|-----------|---------------|----------------|--------|-------------|-------------------|
|           | 行 CD149       | 日              |        |             |                   |
| 112690466 | 26 重庆银行 CD001 | 2026 年 7 月 1 日 | 99.94  | 3,000,000   | 299,828,503.43    |
| 112691392 | 26 杭州银行 CD029 | 2026 年 7 月 1 日 | 99.85  | 4,841,000   | 483,356,131.18    |
| 112693698 | 26 成都银行 CD053 | 2026 年 7 月 1 日 | 99.63  | 2,320,000   | 231,134,729.18    |
| 112696192 | 26 宁波银行 CD176 | 2026 年 7 月 1 日 | 99.43  | 3,045,000   | 302,758,475.25    |
| 210208    | 21 国开 08      | 2026 年 7 月 1 日 | 102.57 | 275,000     | 28,206,825.27     |
| 230207    | 23 国开 07      | 2026 年 7 月 1 日 | 102.23 | 600,000     | 61,337,861.41     |
| 250431    | 25 农发 31      | 2026 年 7 月 1 日 | 101.26 | 5,700,000   | 577,210,200.38    |
| 合计        |               |                |        | 111,701,000 | 11,145,041,247.93 |

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 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 60,000,000.00 元，于 2026 年 7 月 1 日到期。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。

6.4.13 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。

### 6.4.13.3 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》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求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流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、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。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<br>2026 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                     | 18,189,289,245.46 | —     | —     | —                 | 18,189,289,245.46 |
| 结算备付金                    | 56,397,577.58     | —     | —     | —                 | 56,397,577.58     |
| 存出保证金                    | 597,017.87        | —     | —     | —                 | 597,017.87        |
| 交易性金融资产                  | 40,550,736,064.10 | —     | —     | —                 | 40,550,736,064.10 |
| 买入返售金融资产                 | 8,894,361,750.34  | —     | —     | —                 | 8,894,361,750.34  |
| 应收申购款                    | —                 | —     | —     | 43,155,006.51     | 43,155,006.51     |
| 资产总计                     | 67,691,381,655.35 | —     | —     | 43,155,006.51     | 67,734,536,661.86 |
| 负债                       |                   |       |       |                   |                   |
| 卖出回购金融资产款                | 10,410,375,018.26 | —     | —     | —                 | 10,410,375,018.26 |
| 应付清算款                    | —                 | —     | —     | 2,201,740,992.87  | 2,201,740,992.87  |
| 应付赎回款                    | —                 | —     | —     | 685,956.81        | 685,956.81        |
| 应付管理人报酬                  | —                 | —     | —     | 7,168,886.08      | 7,168,886.08      |
| 应付托管费                    | —                 | —     | —     | 2,389,628.68      | 2,389,628.68      |
| 应付销售服务费                  | —                 | —     | —     | 1,167,330.52      | 1,167,330.52      |
| 应交税费                     | —                 | —     | —     | 25,013.45         | 25,013.45         |
| 应付利润                     | —                 | —     | —     | 1,731,238.34      | 1,731,238.34      |
| 其他负债                     | —                 | —     | —     | 510,556.25        | 510,556.25        |
| 负债总计                     | 10,410,375,018.26 | —     | —     | 2,215,419,603.00  | 12,625,794,621.26 |
| 利率敏感度缺口                  | 57,281,006,637.09 | —     | —     | -2,172,264,596.49 | 55,108,742,040.60 |
| 上年度末<br>2025 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                     | 8,127,151,938.26  | —     | —     | —                 | 8,127,151,938.26  |
| 结算备付金                    | 35,462,213.35     | —     | —     | —                 | 35,462,213.35     |
| 存出保证金                    | 268,385.97        | —     | —     | —                 | 268,385.97        |

|           |                   |   |   |                   |                   |
|-----------|-------------------|---|---|-------------------|-------------------|
| 交易性金融资产   | 28,632,523,316.36 | — | — | —                 | 28,632,523,316.36 |
| 买入返售金融资产  | 6,098,501,807.27  | — | — | —                 | 6,098,501,807.27  |
| 应收申购款     | —                 | — | — | 17,660,176.04     | 17,660,176.04     |
| 资产总计      | 42,893,907,661.21 | — | — | 17,660,176.04     | 42,911,567,837.25 |
| 负债        | —                 | — | — | —                 | —                 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,933,397,599.65  | — | — | —                 | 4,933,397,599.65  |
| 应付清算款     | —                 | — | — | 1,400,637,026.55  | 1,400,637,026.55  |
| 应付赎回款     | —                 | — | — | 270,035,421.93    | 270,035,421.93    |
| 应付管理人报酬   | —                 | — | — | 4,372,437.19      | 4,372,437.19      |
| 应付托管费     | —                 | — | — | 1,457,479.06      | 1,457,479.06      |
| 应付销售服务费   | —                 | — | — | 1,063,315.82      | 1,063,315.82      |
| 应交税费      | —                 | — | — | 59,507.23         | 59,507.23         |
| 应付利润      | —                 | — | — | 1,331,333.07      | 1,331,333.07      |
| 其他负债      | —                 | — | — | 611,419.53        | 611,419.53        |
| 负债总计      | 4,933,397,599.65  | — | — | 1,679,567,940.38  | 6,612,965,540.03  |
| 利率敏感度缺口   | 37,960,510,061.56 | — | — | -1,661,907,764.34 | 36,298,602,297.22 |

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规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

除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

#### 6.4.14 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<br>2026 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|--------------------------|
| 第一层次          | -                      | -                        |
| 第二层次          | 40,550,736,064.10      | 28,632,523,316.36        |
| 第三层次          | -                      | -                        |
| 合计            | 40,550,736,064.10      | 28,632,523,316.36        |

###### 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。

本基金持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

#### 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  | 固定收益投资                | 40,550,736,064.10 | 59.87        |
|    | 其中：债券                 | 40,377,250,446.75 | 59.61        |
|    | 资产支持证券                | 173,485,617.35    | 0.26         |
| 2  | 买入返售金融资产              | 8,894,361,750.34  | 13.13        |
|    | 其中：买断式回购的<br>买入返售金融资产 | —                 | —            |
| 3  | 银行存款和结算备<br>付金合计      | 18,245,686,823.04 | 26.94        |
| 4  | 其他各项资产                | 43,752,024.38     | 0.06         |
| 5  | 合计                    | 67,734,536,661.86 | 100.00       |

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目           | 占基金资产净值的比例（%）     |                   |
|----|--------------|-------------------|-------------------|
| 1  | 报告期内债券回购融资余额 | 8.25              |                   |
|    | 其中：买断式回购融资   | —                 |                   |
| 序号 | 项目           | 金额                | 占基金资产净值的<br>比例（%） |
| 2  | 报告期末债券回购融资余额 | 10,410,375,018.26 | 18.89             |
|    | 其中：买断式回购融资   | —                 | —                 |

注：报告期内债券回购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净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 7.3 基金投资组合平均剩余期限

### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目                | 天数 |
|-------------------|----|
| 报告期末投资组合平均剩余期限    | 75 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 77 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 31 |

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限                 | 各期限资产占基金资产净值的比例 (%) | 各期限负债占基金资产净值的比例 (%) |
|----|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1  | 30 天以内                 | 34.75               | 22.88               |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30 天（含）—60 天           | 23.89               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60 天（含）—90 天           | 24.35               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90 天（含）—120 天          | 7.17                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 120 天（含）—397 天（含）      | 32.55               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 合计 |                        | 122.70              | 22.88               |

### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

## 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                 | 2,243,095,796.38  | 4.07  |
|    | 其中：政策性金融债            | 700,090,226.02    | 1.27  |
| 4  | 企业债券                 | 215,200,584.23    | 0.39  |
| 5  | 企业短期融资券              | 400,772,417.40    | 0.73  |
| 6  | 中期票据                 | 102,826,559.70    | 0.19  |
| 7  | 同业存单                 | 37,415,355,089.04 | 67.89 |
| 8  | 其他                   | -                 | -     |
| 9  | 合计                   | 40,377,250,446.75 | 73.27 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | -                 | -     |

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、上表所列示金额为按实际利率计算的账面价值。

## 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码      | 债券名称          | 债券数量（张）    | 公允价值（元）          | 占基金资产净值比例（%） |
|----|-----------|---------------|------------|------------------|--------------|
| 1  | 112603111 | 26 农业银行 CD111 | 22,000,000 | 2,195,827,077.38 | 3.98         |
| 2  | 112605108 | 26 建设银行 CD108 | 15,000,000 | 1,492,193,911.27 | 2.71         |
| 3  | 112616019 | 26 上海银行 CD019 | 9,000,000  | 898,336,820.99   | 1.63         |
| 4  | 112505443 | 25 建设银行 CD443 | 9,000,000  | 897,101,465.88   | 1.63         |
| 5  | 112618149 | 26 华夏银行 CD149 | 8,000,000  | 797,515,329.71   | 1.45         |
| 6  | 112606074 | 26 交通银行 CD074 | 8,000,000  | 797,346,801.75   | 1.45         |
| 7  | 112617030 | 26 光大银行 CD030 | 8,000,000  | 797,253,431.92   | 1.45         |
| 8  | 112506244 | 25 交通银行 CD244 | 8,000,000  | 796,199,797.09   | 1.44         |
| 9  | 112606089 | 26 交通银行 CD089 | 8,000,000  | 795,549,052.09   | 1.44         |
| 10 | 112616030 | 26 上海银行 CD030 | 7,000,000  | 697,651,804.01   | 1.27         |

注：上表所列示金额为按实际利率计算的账面价值。

### 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

| 项目                            | 偏离情况     |
|-------------------------------|----------|
| 报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数 | -        |
| 报告期内偏离度的最高值                   | 0.0096%  |
| 报告期内偏离度的最低值                   | -0.0072% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.0036%  |

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%。

### 7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 证券代码   | 证券名称    | 数量（份）     | 公允价值          | 占基金资产净值比例（%） |
|----|--------|---------|-----------|---------------|--------------|
| 1  | 260662 | 铁建 061A | 1,510,000 | 83,397,561.83 | 0.15         |
| 2  | 260691 | 铁建 060A | 1,000,000 | 49,808,038.71 | 0.09         |
| 3  | 266508 | 工鑫 21C3 | 300,000   | 30,141,819.15 | 0.05         |
| 4  | 265939 | 先锋 13C1 | 100,000   | 10,138,197.66 | 0.02         |

注：上表所列示金额为按实际利率计算的账面价值。

### 7.9 投资组合报告附注

#### 7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.0000 元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

#### 7.9.2 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，中国农业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督管理总局的处罚；中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到央行、国家金融监督管理总局的处罚；上海银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到央行、国家金融监督管理总局派出机构的处罚；华夏银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到央行、国家金融监督管理总局的处罚；交通银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到央行、

国家金融监督管理总局的处罚；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督管理总局、地方外管局的处罚。

上述情形对发行主体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。

7.9.3 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 | 597,017.87    |
| 2  | 应收清算款 | -             |
| 3  | 应收利息  | -             |
| 4  | 应收申购款 | 43,155,006.51 |
| 5  | 其他应收款 | -             |
| 6  | 待摊费用  | -             |
| 7  | 其他    | -             |
| 8  | 合计    | 43,752,024.38 |

7.9.4 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（%） |
| 工银如意货币 A | 808,876  | 4,349.70       | 72,888,038.11     | 2.07      | 3,445,479,136.31 | 97.93     |
| 工银如意货币 B | 170      | 287,278,487.95 | 48,837,342,943.96 | 100.00    | 7.88             | 0.00      |
| 工银如意货币 C | 12,853   | 50,052.66      | 421,942,779.17    | 65.59     | 221,384,018.30   | 34.41     |
| 工银如意货币 D | 3        | 21,753,698.60  | 65,261,095.79     | 100.00    | -                | -         |
| 工银如意货币 E | 39       | 52,421,641.57  | 1,998,730,727.71  | 97.76     | 45,713,293.37    | 2.24      |
| 合计       | 821,941  | 67,047.08      | 51,396,165,584.   | 93.26     | 3,712,576,455.8  | 6.74      |

|  |  |  |    |  |   |  |
|--|--|--|----|--|---|--|
|  |  |  | 74 |  | 6 |  |
|--|--|--|----|--|---|--|

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

| 序号 | 持有人类别 | 持有份额（份）          | 占总份额比例（%） |
|----|-------|------------------|-----------|
| 1  | 基金类机构 | 3,690,224,178.28 | 6.70      |
| 2  | 银行类机构 | 2,005,739,553.26 | 3.64      |
| 3  | 银行类机构 | 2,003,857,688.83 | 3.64      |
| 4  | 银行类机构 | 2,001,270,319.89 | 3.63      |
| 5  | 银行类机构 | 2,000,262,693.42 | 3.63      |
| 6  | 其他机构  | 1,714,785,861.37 | 3.11      |
| 7  | 银行类机构 | 1,510,493,685.17 | 2.74      |
| 8  | 其他机构  | 1,500,246,775.75 | 2.72      |
| 9  | 券商类机构 | 1,475,408,933.83 | 2.68      |
| 10 | 其他机构  | 1,120,699,486.41 | 2.03      |

8.3 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 | 工银如意货币 A | 4,156,875.48 | 0.12        |
|                  | 工银如意货币 B | -            | -           |
|                  | 工银如意货币 C | 2,436,444.25 | 0.38        |
|                  | 工银如意货币 D | -            | -           |
|                  | 工银如意货币 E | -            | -           |
|                  | 合计       | 6,593,319.73 | 0.01        |

8.4 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 | 工银如意货币 A | 0~10              |
|                                | 工银如意货币 B | 0                 |
|                                | 工银如意货币 C | 0~10              |
|                                | 工银如意货币 D | 0                 |
|                                | 工银如意货币 E | 0                 |
|                                | 合计       | 0~10              |
| 本基金基金经理持有本开放式基金                | 工银如意货币 A | 0                 |
|                                | 工银如意货币 B | 0                 |
|                                | 工银如意货币 C | 0~10              |
|                                | 工银如意货币 D | 0                 |
|                                | 工银如意货币 E | 0                 |
|                                | 合计       | 0~10              |

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目                               | 工银如意货币 A         | 工银如意货币 B           | 工银如意货币 C         | 工银如意货币 D         | 工银如意货币 E         |
|----------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| 基金合同生效日(2016 年 12 月 23 日) 基金份额总额 | 1,054,295.67     | 200,008,000.00     | —                | —                | —                |
| 本报告期期初基金份额总额                     | 3,654,585,465.10 | 31,165,274,380.35  | 698,917,965.51   | 664,378,876.41   | 115,445,609.85   |
| 本报告期基金总申购份额                      | 6,838,232,281.98 | 151,943,756,461.27 | 2,318,978,650.30 | 479,256,028.20   | 5,453,577,202.19 |
| 减：本报告期基金总赎回份额                    | 6,974,450,572.66 | 134,271,687,889.78 | 2,374,569,818.34 | 1,078,373,808.82 | 3,524,578,790.96 |
| 本报告期基金拆分变动份额                     | —                | —                  | —                | —                | —                |
| 本报告期期末基金份额总额                     | 3,518,367,174.42 | 48,837,342,951.84  | 643,326,797.47   | 65,261,095.79    | 2,044,444,021.08 |

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

1、基金管理人

自 2026 年 3 月 9 日起，梅迎春女士担任公司副总经理。

2、基金托管人

本报告期内，无涉及本基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动。

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，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

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、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

无。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

无。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

报告期内，本基金托管人相关从业人员在开展基金托管业务过程中无受调查或处罚等情况。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过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(%) |    |
| 长江证券 | 2      | -    | -               | -         | -             | -  |
| 东方证券 | 2      | -    | -               | -         | -             | -  |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
| 东吴证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 光大证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 广发证券       | 5 | - | - | - | - | - |
| 国金证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 国联民生<br>证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 国泰海通<br>证券 | 3 | - | - | - | - | - |
| 国投证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 华泰证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 开源证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 西南证券       | 4 | - | - | - | - | - |
| 信达证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 浙商证券       | 2 | - | - | - | - | - |
| 中信建投       | 2 | - | - | - | - | - |

注：（一）选择标准

基金管理人根据法规要求制定公司管理制度，明确选择证券公司的标准和程序，建立准入与遴选管理机制，选择财务状况良好，经营行为规范，合规风控能力优秀，以及交易服务、研究服务能力强（研究服务能力评估不适用于被动股票型基金）的证券公司参与证券交易。

（二）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，根据对其交易服务或研究服务的评估结果，决定是否作为选用的证券公司，并开展持续的动态管理。

#### 10.7.2 基金租用或者通过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(%) |
| 长江证券 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |
| 东方证券 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |
| 东吴证券 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |
| 光大证券 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |
| 广发证券 | 1,883,386,787.03 | 19.73           | 89,133,663,000.00 | 100.00            | -    | -               |
| 国金证券 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |
| 国联民生 | -                | -               | -                 | -                 | -    | -               |

|            |                      |       |   |   |   |   |
|------------|----------------------|-------|---|---|---|---|
| 证券         |                      |       |   |   |   |   |
| 国泰海通<br>证券 | -                    | -     | - | - | - | - |
| 国投证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 华泰证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 开源证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 西南证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 信达证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 浙商证券       | -                    | -     | - | - | - | - |
| 中信建投       | 7,663,686,<br>931.64 | 80.27 | - | - | - | - |

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

10.9 其他重大事件

| 序号 | 公告事项                                                       | 法定披露方式     | 法定披露日期          |
|----|------------------------------------------------------------|------------|-----------------|
| 1  | 工银瑞信基金管理有限公司关于终止浦领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 | 2026 年 1 月 9 日  |
| 2  | 工银瑞信基金管理有限公司关于旗下工银瑞信如意货币市场基金 D 类及 E 类份额调整首次申购最低金额的公告       | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 2 月 3 日  |
| 3  | 关于限制工银瑞信如意货币市场基金 D 类份额、E 类份额 2026 年春节假期大额申购、转换转入投资业务金额的公告  | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 2 月 11 日 |
| 4  | 工银瑞信基金管理有限公司高级管理人员变更公告                                     | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 3 月 11 日 |
| 5  | 工银瑞信基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况                        | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 3 月 31 日 |
| 6  | 工银瑞信基金管理有限公司关于终止上海凯石财富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 | 2026 年 4 月 10 日 |
| 7  | 关于限制工银瑞信如意货币市场基金 D 类份额、E 类份额 2026 年劳动节假期大额申购、转换转入投资业务金额的公告 | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 4 月 28 日 |
| 8  | 2025 年度工银瑞信基金管理有限公司以股东身份（通过公募基金持股）参                        | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 4 月 30 日 |

|   |                                            |            |                 |
|---|--------------------------------------------|------------|-----------------|
|   | 与股东大会投票信息披露                                |            |                 |
| 9 | 工银瑞信基金管理有限公司关于旗下部分货币基金在部分销售机构暂停办理相关销售业务的公告 | 中国证监会规定的媒介 | 2026 年 5 月 22 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

无。

## § 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如意货币市场基金募集申请的注册文件；
- 2、《工银瑞信如意货币市场基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信如意货币市场基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信如意货币市场基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在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.icbcubs.com.cn

工银瑞信基金管理有限公司

2026 年 8 月 31 日