

# 富荣货币市场基金

## 2021 年年度报告

2021 年 12 月 31 日

基金管理人:富荣基金管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

送出日期:2022 年 03 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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2022年3月21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。

本报告期自2021年01月01日起至2021年12月31日止。

## 1.2 目录

|   |    |
|---|----|
| §1 重要提示及目录                              | 2  |
| 1.1 重要提示                                | 2  |
| 1.2 目录                                  | 3  |
| §2 基金简介                                 | 5  |
| 2.1 基金基本情况                              | 5  |
| 2.2 基金产品说明                              | 5  |
| 2.3 基金管理人和基金托管人                         | 5  |
| 2.4 信息披露方式                              | 6  |
| 2.5 其他相关资料                              | 6  |
| §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况                 | 6  |
| 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 过去三年基金的利润分配情况                       | 10 |
| §4 管理人报告                                | 11 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 11 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明              | 12 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                 | 12 |
| 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             | 13 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望             | 14 |
| 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况                 | 15 |
| 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明                | 15 |
| 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                 | 15 |
| 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明        | 16 |
| 4.10 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      | 16 |
| §5 托管人报告                                | 16 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 16 |
| 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 | 16 |
| 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见      | 16 |
| §6 审计报告                                 | 17 |
| 6.1 审计报告基本信息                            | 17 |
| 6.2 审计报告的基本内容                           | 17 |
| §7 年度财务报表                               | 19 |
| 7.1 资产负债表                               | 19 |
| 7.2 利润表                                 | 21 |
| 7.3 所有者权益（基金净值）变动表                      | 23 |
| 7.4 报表附注                                | 25 |
| §8 投资组合报告                               | 51 |
| 8.1 期末基金资产组合情况                          | 51 |
| 8.2 债券回购融资情况                            | 52 |
| 8.3 基金投资组合平均剩余期限                        | 52 |
| 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明         | 53 |
| 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 53 |
| 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细      | 54 |
| 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离          | 54 |

|  |    |
|--|----|
| 8.8 期末按摊余成本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 ..... | 55 |
| 8.9 投资组合报告附注 .....                           | 55 |
| §9 基金份额持有人信息 .....                           | 56 |
| 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....                  | 56 |
| 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....                 | 56 |
| 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....               | 57 |
| 9.4 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 .....       | 57 |
| §10 开放式基金份额变动 .....                          | 57 |
| §11 重大事件揭示 .....                             | 58 |
| 11.1 基金份额持有人大会决议 .....                       | 58 |
| 11.2 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 .....       | 58 |
| 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....            | 58 |
| 11.4 基金投资策略的改变 .....                         | 58 |
| 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                  | 58 |
| 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....          | 58 |
| 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....                 | 58 |
| 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....                  | 59 |
| 11.9 其他重大事件 .....                            | 59 |
| §12 影响投资者决策的其他重要信息 .....                     | 62 |
| 12.1 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 .....     | 62 |
| §13 备查文件目录 .....                             | 62 |
| 13.1 备查文件目录 .....                            | 62 |
| 13.2 存放地点 .....                              | 63 |
| 13.3 查阅方式 .....                              | 63 |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|                 |                    |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 基金名称            | 富荣货币市场基金           |                    |
| 基金简称            | 富荣货币               |                    |
| 基金主代码           | 003467             |                    |
| 基金运作方式          | 契约型开放式             |                    |
| 基金合同生效日         | 2016年12月26日        |                    |
| 基金管理人           | 富荣基金管理有限公司         |                    |
| 基金托管人           | 中国光大银行股份有限公司       |                    |
| 报告期末基金份额总额      | 10,800,848,187.40份 |                    |
| 基金合同存续期         | 不定期                |                    |
| 下属分级基金的基金简称     | 富荣货币A              | 富荣货币B              |
| 下属分级基金的交易代码     | 003467             | 003468             |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 36,137,690.82份     | 10,764,710,496.58份 |

### 2.2 基金产品说明

|        |   |
|--------|---|
| 投资目标   | 在保持本金安全和资产流动性基础上追求较高的当期收益。  |
| 投资策略   | 本基金将综合宏观经济运行状况，货币政策、财政政策等政府宏观经济状况及政策，分析资本市场资金供给状况的变动趋势，预测市场利率水平变动趋势。在此基础上，综合考虑各类投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。 |
| 业绩比较基准 | 活期存款利率（税后）  |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。  |

### 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 | 富荣基金管理有限公司 | 中国光大银行股份有限公司 |

|             |      |                                  |                           |
|-------------|------|----------------------------------|---------------------------|
| 信息披露<br>负责人 | 姓名   | 任晓伟                              | 石立平                       |
|             | 联系电话 | 0755-84356633                    | 010-63639180              |
|             | 电子邮箱 | service@furamc.com.cn            | shiliping@cebbank.com     |
| 客户服务电话      |      | 400-685-5600                     | 95595                     |
| 传真          |      | 0755-83230787                    | 010-63639132              |
| 注册地址        |      | 广州市南沙区海滨路171号南沙金融大厦11楼1101之一J20室 | 北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心 |
| 办公地址        |      | 深圳市福田区八卦四路52号安吉尔大厦24层            | 北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心      |
| 邮政编码        |      | 518038                           | 100033                    |
| 法定代表人       |      | 杨小舟                              | 李晓鹏                       |

## 2.4 信息披露方式

|                     |   |
|---------------------|---|
| 本基金选定的信息披露报纸名称      | 《证券时报》  |
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | <a href="http://www.furamc.com.cn/">http://www.furamc.com.cn/</a> |
| 基金年度报告备置地点          | 基金管理人、基金托管人处  |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称                 | 办公地址                    |
|--------|--------------------|-------------------------|
| 会计师事务所 | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层 |
| 注册登记机构 | 富荣基金管理有限公司         | 深圳市福田区八卦四路52号安吉尔大厦24层   |

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

| 3.1.1 期间数据和指标 | 2021年         |                   | 2020年          |                  | 2019年         |                  |
|---------------|---------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
|               | 富荣货币A         | 富荣货币B             | 富荣货币A          | 富荣货币B            | 富荣货币A         | 富荣货币B            |
| 本期已实现收益       | 1,048,276.40  | 218,068,878.96    | 653,454.90     | 144,093,423.15   | 422,424.10    | 73,853,866.59    |
| 本期利润          | 1,048,276.40  | 218,068,878.96    | 653,454.90     | 144,093,423.15   | 422,424.10    | 73,853,866.59    |
| 本期净值收益率       | 2.0863%       | 2.3328%           | 2.0821%        | 2.3263%          | 2.4342%       | 2.6807%          |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2021年末        |                   | 2020年末         |                  | 2019年末        |                  |
|               | 富荣货币A         | 富荣货币B             | 富荣货币A          | 富荣货币B            | 富荣货币A         | 富荣货币B            |
| 期末基金资产净值      | 36,137,690.82 | 10,764,710,496.58 | 109,342,719.32 | 8,757,103,238.68 | 19,802,122.57 | 6,076,588,608.63 |
| 期末基金份额净值      | 1.0000        | 1.0000            | 1.0000         | 1.0000           | 1.0000        | 1.0000           |
| 3.1.3 累计期末指标  | 2021年末        |                   | 2020年末         |                  | 2019年末        |                  |
|               | 富荣货币A         | 富荣货币B             | 富荣货币A          | 富荣货币B            | 富荣货币A         | 富荣货币B            |
| 累计净值收益率       | 14.6497%      | 16.0401%          | 12.3066%       | 13.3947%         | 10.0160%      | 10.8168%         |

注：①本基金的利润分配方式是“每日分配，按月支付”。

②本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

## 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

富荣货币A

| 阶段         | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③      | ②-④     |
|------------|----------|-------------|------------|---------------|----------|---------|
| 过去三个月      | 0.5173%  | 0.0030%     | 0.0894%    | 0.0000%       | 0.4279%  | 0.0030% |
| 过去六个月      | 1.0268%  | 0.0027%     | 0.1789%    | 0.0000%       | 0.8479%  | 0.0027% |
| 过去一年       | 2.0863%  | 0.0023%     | 0.3549%    | 0.0000%       | 1.7314%  | 0.0023% |
| 过去三年       | 6.7486%  | 0.0025%     | 1.0656%    | 0.0000%       | 5.6830%  | 0.0025% |
| 过去五年       | 14.5585% | 0.0033%     | 1.7753%    | 0.0000%       | 12.7832% | 0.0033% |
| 自基金合同生效起至今 | 14.6497% | 0.0033%     | 1.7811%    | 0.0000%       | 12.8686% | 0.0033% |

## 富荣货币B

| 阶段             | 份额净值<br>收益率① | 份额净值<br>收益率标<br>准差② | 业绩比较<br>基准收益<br>率③ | 业绩比较<br>基准收益<br>率标准差<br>④ | ①-③      | ②-④     |
|----------------|--------------|---------------------|--------------------|---------------------------|----------|---------|
| 过去三个月          | 0.5779%      | 0.0030%             | 0.0894%            | 0.0000%                   | 0.4885%  | 0.0030% |
| 过去六个月          | 1.1492%      | 0.0027%             | 0.1789%            | 0.0000%                   | 0.9703%  | 0.0027% |
| 过去一年           | 2.3328%      | 0.0023%             | 0.3549%            | 0.0000%                   | 1.9779%  | 0.0023% |
| 过去三年           | 7.5204%      | 0.0025%             | 1.0656%            | 0.0000%                   | 6.4548%  | 0.0025% |
| 过去五年           | 15.9440%     | 0.0033%             | 1.7753%            | 0.0000%                   | 14.1687% | 0.0033% |
| 自基金合同<br>生效起至今 | 16.0401%     | 0.0033%             | 1.7811%            | 0.0000%                   | 14.2590% | 0.0033% |

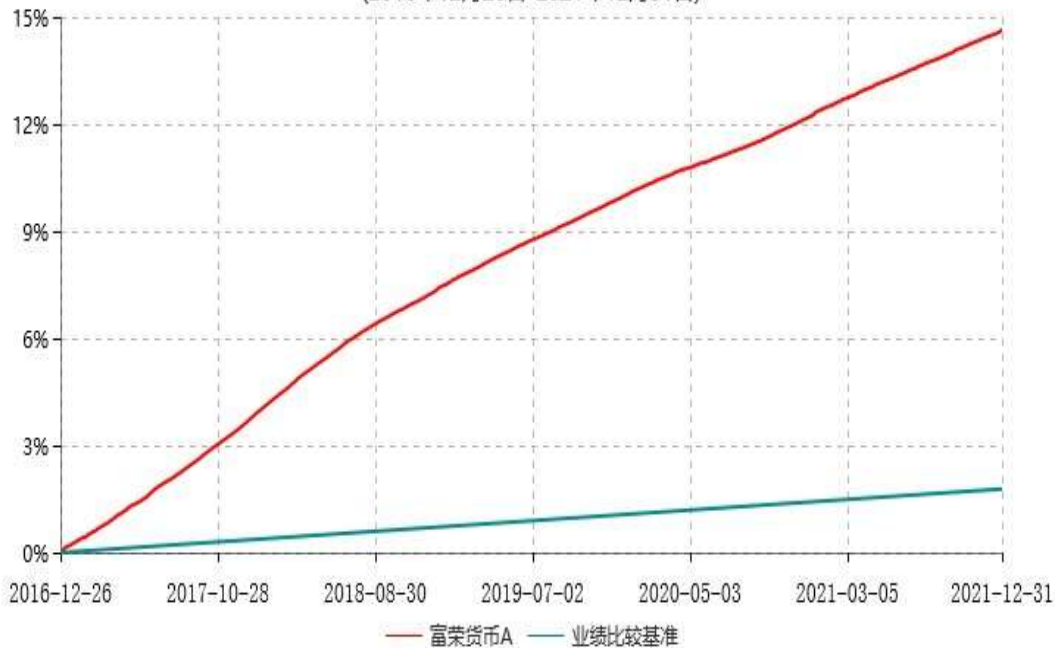
注：①本基金的利润分配方式是“每日分配，按月支付”；

②本基金的业绩比较基准为：活期存款利率(税后)。

### 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

富荣货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

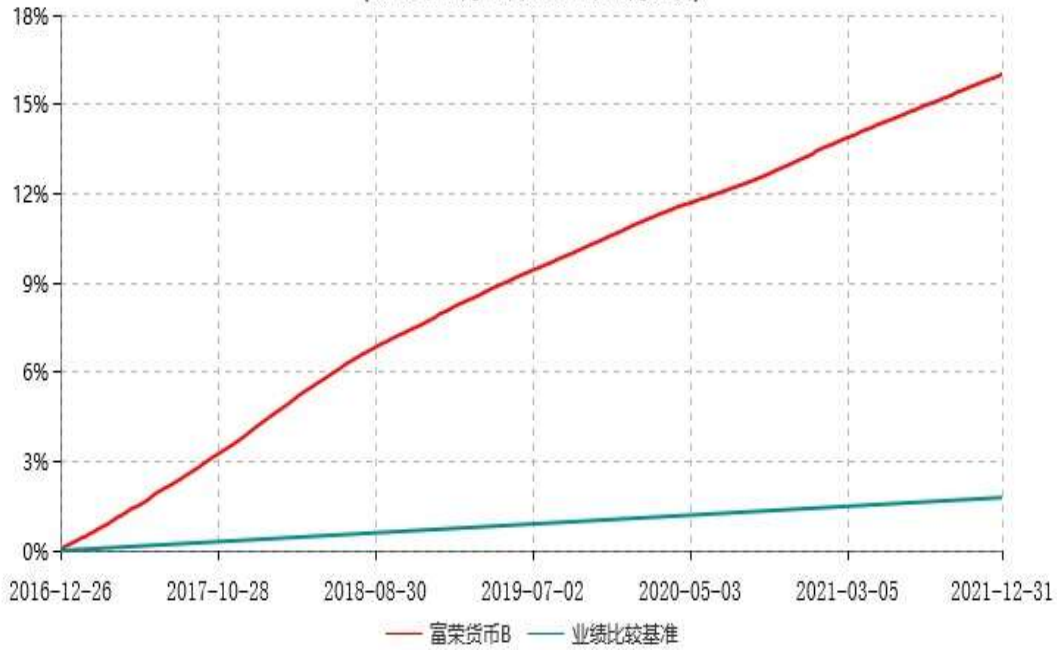
(2016年12月26日-2021年12月31日)





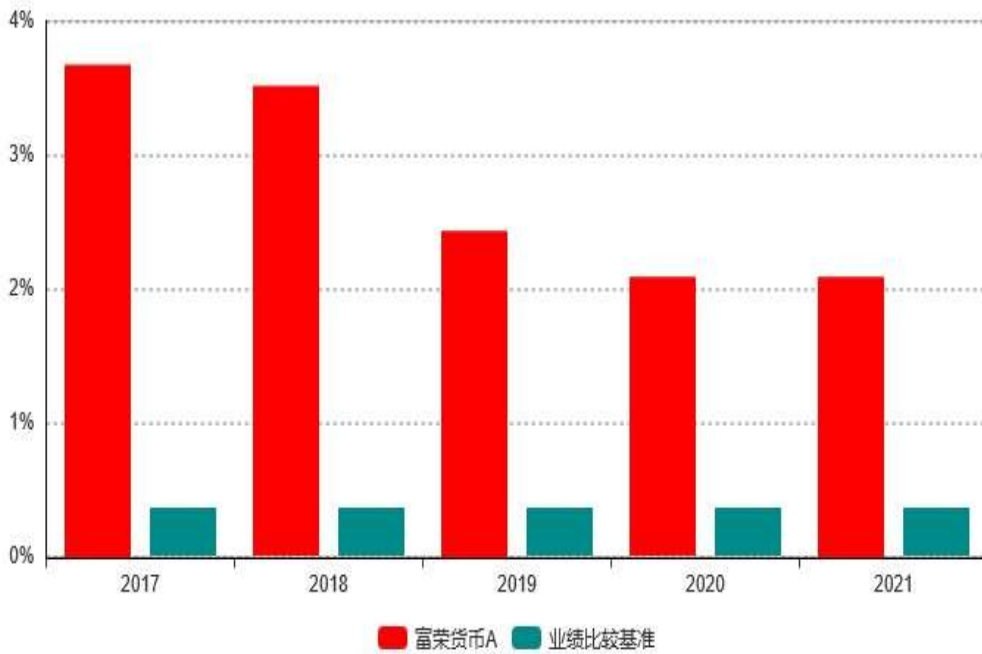
富荣货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

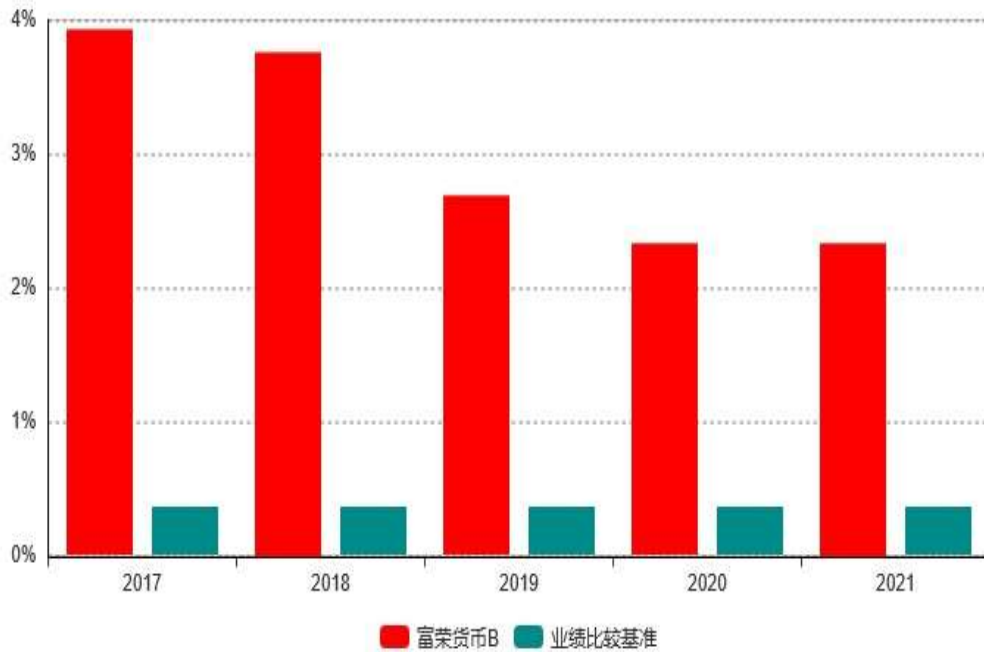
(2016年12月26日-2021年12月31日)



注：本基金的建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同规定。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

富荣货币A

单位：人民币元

| 年度    | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应<br>付赎回款转<br>出金额 | 应付利润本<br>年变动 | 年度利润分配合<br>计 | 备注 |
|-------|------------------|-----------------------|--------------|--------------|----|
| 2021年 | 1,081,472.67     | -                     | -33,196.27   | 1,048,276.40 | -  |
| 2020年 | 618,755.52       | -                     | 34,699.38    | 653,454.90   | -  |
| 2019年 | 432,432.41       | -                     | -10,008.31   | 422,424.10   | -  |
| 合计    | 2,132,660.60     | -                     | -8,505.20    | 2,124,155.40 | -  |

富荣货币B

单位：人民币元

| 年度    | 已按再投资形式<br>转实收基金 | 直接通过应<br>付赎回款转<br>出金额 | 应付利润本年<br>变动  | 年度利润分配合<br>计   | 备注 |
|-------|------------------|-----------------------|---------------|----------------|----|
| 2021年 | 220,111,285.18   | -                     | -2,042,406.22 | 218,068,878.96 | -  |

|       |                |   |              |                |   |
|-------|----------------|---|--------------|----------------|---|
| 2020年 | 141,588,251.94 | - | 2,505,171.21 | 144,093,423.15 | - |
| 2019年 | 74,792,926.71  | - | -939,060.12  | 73,853,866.59  | - |
| 合计    | 436,492,463.83 | - | -476,295.13  | 436,016,168.70 | - |

## § 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

富荣基金管理有限公司成立于2016年1月25日，是中国证监会批准成立的国内第101家公募基金管理公司。公司注册地为广州市南沙区，办公地位于深圳市福田区八卦岭八卦四路安吉尔大厦24楼，注册资本金人民币2亿元。富荣基金定位于“综合金融服务商”，围绕客户需求，贯彻投资人利益优先原则，秉持“规范创造价值，创新推动成长”的经营理念，努力打造企业核心竞争力，整合产业上下游资源，为各类投资者提供充分满足个性需求的产品，并以稳定、持续、优秀的投资业绩和全面、及时、优质的服务回报投资者的信任，与投资者共同分享中国经济发展的成果，致力成为受人尊重、有价值的综合金融服务企业领先者。

#### 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 |        |  |
| 吕晓蓉 | 固定收益部总经理、基金经理 | 2017-07-07      | -    | 10.5   | 清华大学工商管理硕士，中国人民大学经济学学士，持有基金从业资格证书，中国国籍。曾任普华永道中天会计师事务所审计师、嘉实基金管理有限公司组合头寸管理、新股、信用债、转债研究员。2017年6月12日加入富荣基金。 |
| 王丹  | 基金经理          | 2019-08-12      | -    | 10     | 北京大学工商管理硕士，厦门大学理学学士，持有   |

|    |      |            |   |   |  |
|----|------|------------|---|---|--|
|    |      |            |   |   | 基金从业资格证书，中国国籍。曾任寰富投资咨询上海有限公司金融衍生品交易员，长盛基金管理有限公司债券交易员，嘉实基金管理有限公司投资经理，华融证券股份有限公司固收研究、交易主管。2019年6月21日加入富荣基金。            |
| 唐奥 | 基金经理 | 2021-10-21 | - | 5 | 中央财经大学经济学士，英国利兹大学经济金融硕士，持有基金从业资格证书，中国国籍。曾任华泰证券股份有限公司煤炭行业研究员，华泰证券（上海）资产管理有限公司信用研究员，中信建投证券股份有限公司信用研究员。2021年6月4日加入富荣基金。 |

注：1、上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

3、吕晓蓉自2022年3月21日起离任本基金基金经理。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作合法合规，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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定了公司内部的公平交易制度。该制度所规范的范围涵盖旗下各类投资组合，围绕境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，并涵盖授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节。公司通过建立科学的投资决策机制，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、流程和信息技术手段来保证公平交易原则的实现。同时，本基金管理人通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。

公司利用统计分析的方法和工具，按照不同的时间窗口（包括当日内、3日内、5日内），对旗下所有投资组合的同向交易价差情况进行分析，报告期内未发现旗下投资组合之间存在不公平交易现象。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

### 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

回顾2021年，在国内局部地区疫情反复、海外货币政策边际收紧以及海外供应链复苏导致国内出口环比回落的共同影响下，国内经济下行压力加大，主要经济数据的两年复合增速明显回落，并且环比进一步走弱，虽然上游原材料供应问题得到缓解但是消费环比进一步下行。结构上看，前期较强势的工业、出口与地产投资皆边际走弱，而可选消费也在经济低迷的影响下环比走弱。国内政策方面，央行自下半年开始持续呵护市场，7月15日第一次宣布降准，12月月初央行宣布启动年内第二次降准，并且在12月24日，中国人民银行货币政策委员会2021年第四季度例会于北京召开。会议提出了货币政策的重点方向，强调稳健的货币政策要灵活适度，增强前瞻性、精准性、自主性，市场普遍预期货币政策将进一步宽松，但地产与城投仍处严监管之下，尚未有整体放松的政策。具体到资产价格上，经济下行阶段，中债>A股>商品。国内股市反复震荡，成长风格跑赢传统消费以及周期股；12月债市受降准利好影响十年国债在12月30日突破2.8%，最低报2.77%；能源及部分大宗商品从高点回落；汇率因美国供应链尚未完全恢复、美国进出口逆差进一步增加，因此全年来看人民币略微走强至6.37附近。

2021年，基于对经济基本面、货币政策及资金面的预判，本基金适时调整组合剩余期限，把握关键时间点资金紧张，短期资产收益大幅提升的时机，对组合进行积极调整。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末富荣货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为2.0863%，同期业绩比较基准收益率为0.3549%；截至报告期末富荣货币B基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为2.3328%，同期业绩比较基准收益率为0.3549%。

#### 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2022年，经济面临需求不足、供给冲击、预期转弱三重压力，又处于二十大召开的关键年份，财政政策和货币政策已提前有所应对，新旧动能转换过程中带给增速的压力依然较为突出。联储逐渐退出宽松甚至加息，一定程度会影响新兴市场流动性，鉴于所处经济周期的不同，我国货币政策更多的着眼国内，将保持流动性的合理充裕。

大类资产上，疫情带来经济基本面和流动性环境的阶段性扭曲，也带来大多数资产价格连续两年的攀升，从全球流动性回收的角度2022年首先做好防风险的心理准备。而从国内角度，因为货币政策坚持了正常化和以我为主，流动性环境有所保障，估值大幅下修的风险不高，但股市中的个别高估值行业、债市中过低的信用利差等仍值得警惕。

具体到债市，基本面、通胀、政策面等环境总体温和，利率大概率维持在低位震荡。最大的不利因素来自较低的绝对收益率水平和利差水平，因此宽信用政策效果的释放预计会带来波动，可以抓住波动中的机会。信用债方面，信用分层进一步加剧，配置角度我们坚定看好金融类债券的中长期配置意义，交易角度则可关注分化中的公益属性较强的城投债机会。可转债方面，本次转债的大幅调整是由于社融超预期导致债市快速调整，这对于转债估值负面影响偏大。但与此同时，权益本身偏弱，整体风险偏好压降，赛道和“稳增长”方向切换并不顺畅，股债的整体表现是双杀，这对转债而言为最坏组合，转债去适度消化估值的风险也是应有之意。是否有趋势压力，还需要观察纯债走势和股市结构。目前虽然债市短期调整较快，但在宽货币+经济尚未明显改善的组合下，债市具备一定的安全边际，继续调整的空间有限，固收资产荒的逻辑不破的话，转债估值持续压缩的空间也可控。虽然目前股市风险难言出尽，但成长板块筑底机会可能也将在不久见到，股市整体的风险同样获得一定释放。结构上重点关注价格已经回到140以下的优质成长转债，以及宽信用稳增长逻辑驱动下的优质beta品种，积极寻找细分领域赛道机会。

2022年，基于对经济基本面、货币政策及资金面的预判，本基金适时调整组合剩余期限，在大类配置方面采取相对灵活的久期策略，增配AAA评级且流动性较好的存单、

短融、超短融等债券品种，适时把握关键时间点资金紧张，短期资产收益大幅提升的时机，对组合进行积极调整。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人依据法律法规、监管政策的变化，并结合公司业务发展情况，遵照公司内部控制的整体要求，不断完善内控建设，积极践行合规风控管理，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规政策和公司管理制度的落实，确保基金合同得到严格履行。

报告期内，本基金管理人积极贯彻落实新的监管要求，及时进行公司制度、流程的制定和修订，进一步完善公司的内控体系；全面参与各类新产品、新业务的合规风险评估及相关控制措施的研究与落实，确保各项业务的合规开展；实行入职合规宣导机制并组织开展合规培训，不断提高从业人员的合规素质；实时监控投资组合交易，监督投资运作的合规性；定期开展专项稽核工作，保障业务开展的合规有效性。

本基金管理人将继续坚持审慎勤勉的原则管理和运用基金资产，积极健全内部管理制度，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，加强防范各种风险，切实保护基金资产的安全及基金份额持有人的权益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等相关法律法规和基金合同的约定，日常估值由本基金管理人与本基金托管人一同进行，基金份额净值由本基金管理人完成估值后，经本基金托管人复核无误后由本基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账务的核对同时进行。

报告期内，公司制定了证券投资基金的估值政策和程序，并由研究部、基金事务部、监察稽核部、固定收益部及基金经理等组成了估值小组，负责研究、指导基金估值业务。估值小组成员均为公司各部门人员，均具有基金从业资格、专业胜任能力和相关工作经验，且之间不存在任何重大利益冲突。基金经理作为公司估值小组的成员，不介入基金日常估值业务，但应参加估值小组会议，可以提议测算某一投资品种的估值调整影响，并有权表决有关议案但仅享有一票表决权，从而将其影响程度进行适当限制，保证基金估值的公平、合理，保持估值政策和程序的一贯性。

报告期内，本基金未签约与估值相关的定价服务。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同约定，本基金收益“每日分配、按月支付”。本基金本期实现利润为219,117,155.36元，应分配利润219,117,155.36元，已实施利润分配219,117,155.36元，符合本基金合同约定。

#### 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

本报告期内，会计师事务所未出具非标准审计报告。

#### 4.10 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

本报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### § 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司在富荣货币市场基金（以下称“本基金”）托管过程中，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，依法安全保管了基金的全部资产，对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督，对发现的问题及时提出了意见和建议。同时，按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告，没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

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

本报告期内，中国光大银行股份有限公司依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督，未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求，各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

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

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《富荣货币市场基金2021年年度报告》进行了复核，认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告（注：财务



会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

|            |                            |
|------------|----------------------------|
| 财务报表是否经过审计 | 是                          |
| 审计意见类型     | 标准无保留意见                    |
| 审计报告编号     | 安永华明（2022）审字第61475609_H02号 |

### 6.2 审计报告的基本内容

|           |   |
|-----------|---|
| 审计报告标题    | 审计报告  |
| 审计报告收件人   | 富荣货币市场基金全体基金份额持有人   |
| 审计意见      | 我们审计了富荣货币市场基金的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的富荣货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了富荣货币市场基金2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和净值变动情况。 |
| 形成审计意见的基础 | 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于富荣货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。                   |
| 强调事项      | -   |
| 其他事项      | -   |
| 其他信息      | 富荣货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。我们对财务报表发表  |

|                        |   |
|------------------------|---|
|                        | <p>的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>  |
| <p>管理层和治理层对财务报表的责任</p> | <p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。在编制财务报表时，管理层负责评估富荣货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督富荣货币市场基金的财务报告过程。</p>   |
| <p>注册会计师对财务报表审计的责任</p> | <p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错</p> |

|           |  |
|-----------|--|
|           | <p>报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对富荣货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致富荣货币市场基金不能持续经营。（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p> |
| 会计师事务所的名称 | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)   |
| 注册会计师的姓名  | 吴翠蓉、黄拥璇  |
| 会计师事务所的地址 | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层  |
| 审计报告日期    | 2022-03-29   |

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：富荣货币市场基金

报告截止日：2021年12月31日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 | 上年度末 |
|----|-----|-----|------|
|----|-----|-----|------|

|                 |            | 2021年12月31日                | 2020年12月31日                 |
|-----------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>资产：</b>      |            |                            |                             |
| 银行存款            | 7.4.7.1    | 980,981,033.29             | 1,775,092,070.61            |
| 结算备付金           |            | -                          | 50,040.00                   |
| 存出保证金           |            | 11,667.28                  | 747.92                      |
| 交易性金融资产         | 7.4.7.2    | 7,023,763,573.98           | 4,321,072,121.98            |
| 其中：股票投资         |            | -                          | -                           |
| 基金投资            |            | -                          | -                           |
| 债券投资            |            | 6,690,956,219.48           | 3,832,608,217.52            |
| 资产支持证券投资        |            | 332,807,354.50             | 488,463,904.46              |
| 贵金属投资           |            | -                          | -                           |
| 衍生金融资产          | 7.4.7.3    | -                          | -                           |
| 买入返售金融资产        | 7.4.7.4    | 3,137,700,531.54           | 3,115,522,273.35            |
| 应收证券清算款         |            | -                          | -                           |
| 应收利息            | 7.4.7.5    | 32,126,916.88              | 23,493,953.75               |
| 应收股利            |            | -                          | -                           |
| 应收申购款           |            | 10,000,200.00              | 11,724,251.96               |
| 递延所得税资产         |            | -                          | -                           |
| 其他资产            | 7.4.7.6    | -                          | -                           |
| 资产总计            |            | 11,184,583,922.97          | 9,246,955,459.57            |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2021年12月31日</b> | <b>上年度末<br/>2020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          | 7.4.7.3    | -                          | -                           |
| 卖出回购金融资产款       |            | 379,018,330.49             | 373,060,373.47              |
| 应付证券清算款         |            | -                          | -                           |
| 应付赎回款           |            | -                          | -                           |
| 应付管理人报酬         |            | 2,257,813.20               | 2,807,583.34                |

|               |          |                   |                  |
|---------------|----------|-------------------|------------------|
| 应付托管费         |          | 684,185.79        | 850,782.82       |
| 应付销售服务费       |          | 74,649.60         | 93,460.50        |
| 应付交易费用        | 7.4.7.7  | 358,085.28        | 286,143.08       |
| 应交税费          |          | 184,894.76        | 186,557.53       |
| 应付利息          |          | 24,902.73         | 12,524.62        |
| 应付利润          |          | 897,473.72        | 2,973,076.21     |
| 递延所得税负债       |          | -                 | -                |
| 其他负债          | 7.4.7.8  | 235,400.00        | 239,000.00       |
| 负债合计          |          | 383,735,735.57    | 380,509,501.57   |
| <b>所有者权益：</b> |          |                   |                  |
| 实收基金          | 7.4.7.9  | 10,800,848,187.40 | 8,866,445,958.00 |
| 未分配利润         | 7.4.7.10 | -                 | -                |
| 所有者权益合计       |          | 10,800,848,187.40 | 8,866,445,958.00 |
| 负债和所有者权益总计    |          | 11,184,583,922.97 | 9,246,955,459.57 |

注：报告截止日2021年12月31日，基金份额总额10,800,848,187.40份。A类基金份额净值人民币1.0000元，基金份额总额36,137,690.82份。B类基金份额净值人民币1.0000元，基金份额总额10,764,710,496.58份。

## 7.2 利润表

会计主体：富荣货币市场基金

本报告期：2021年01月01日至2021年12月31日

单位：人民币元

| 项目          | 附注号      | 本期<br>2021年01月01日至<br>2021年12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020<br>年12月31日 |
|-------------|----------|-----------------------------------|--|
| <b>一、收入</b> |          | 273,977,893.18                    | 179,132,452.39                         |
| 1. 利息收入     |          | 266,842,976.54                    | 173,919,424.20                         |
| 其中：存款利息收入   | 7.4.7.11 | 35,259,323.54                     | 23,826,000.34                          |
| 债券利息收入      |          | 139,587,724.39                    | 80,207,441.25                          |
| 资产支持证券利息收入  |          | 9,975,980.27                      | 7,241,160.04                           |

|                        |                |               |               |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|
| 买入返售金融资产收入             |                | 82,019,948.34 | 62,644,822.57 |
| 证券出借利息收入               |                | -             | -             |
| 其他利息收入                 |                | -             | -             |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列）      |                | 7,106,821.94  | 5,213,028.19  |
| 其中：股票投资收益              | 7.4.7.12       | -             | -             |
| 基金投资收益                 |                | -             | -             |
| 债券投资收益                 | 7.4.7.13       | 6,592,528.22  | 5,141,312.16  |
| 资产支持证券投资<br>收益         | 7.4.7.13.<br>3 | 514,293.72    | 71,716.03     |
| 贵金属投资收益                |                | -             | -             |
| 衍生工具收益                 | 7.4.7.14       | -             | -             |
| 股利收益                   | 7.4.7.15       | -             | -             |
| 3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 7.4.7.16       | -             | -             |
| 4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）     |                | -             | -             |
| 5. 其他收入（损失以“-”号填列）     | 7.4.7.17       | 28,094.70     | -             |
| <b>减：二、费用</b>          |                | 54,860,737.82 | 34,385,574.34 |
| 1. 管理人报酬               | 7.4.10.2.<br>1 | 31,545,641.72 | 20,282,595.29 |
| 2. 托管费                 | 7.4.10.2.<br>2 | 9,559,285.24  | 6,146,241.00  |
| 3. 销售服务费               | 7.4.10.2.<br>3 | 1,076,040.00  | 686,059.66    |
| 4. 交易费用                | 7.4.7.18       | -3,274.49     | -             |
| 5. 利息支出                |                | 12,184,518.01 | 6,772,299.87  |
| 其中：卖出回购金融资产<br>支出      |                | 12,184,518.01 | 6,772,299.87  |
| 6. 税金及附加               |                | 133,669.43    | 136,115.91    |

|                     |          |                |                |
|---------------------|----------|----------------|----------------|
| 7. 其他费用             | 7.4.7.19 | 364,857.91     | 362,262.61     |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |          | 219,117,155.36 | 144,746,878.05 |
| 减：所得税费用             |          | -              | -              |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）   |          | 219,117,155.36 | 144,746,878.05 |

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：富荣货币市场基金

本报告期：2021年01月01日至2021年12月31日

单位：人民币元

| 项 目                               | 本期<br>2021年01月01日至2021年12月31日 |                 |                    |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------|
|                                   | 实收基金                          | 未分配利润           | 所有者权益合计            |
| 一、期初所有者权益（基金净值）                   | 8,866,445,958.00              | -               | 8,866,445,958.00   |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）          | -                             | 219,117,155.36  | 219,117,155.36     |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列） | 1,934,402,229.40              | -               | 1,934,402,229.40   |
| 其中：1. 基金申购款                       | 50,916,088,250.31             | -               | 50,916,088,250.31  |
| 2. 基金赎回款                          | -48,981,686,020.91            | -               | -48,981,686,020.91 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少）   | -                             | -219,117,155.36 | -219,117,155.36    |

|  |                                    |                 |                    |
|--|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| 以“-”号填列)                               |                                    |                 |                    |
| 五、期末所有者权益(基金净值)                        | 10,800,848,187.40                  | -               | 10,800,848,187.40  |
| 项 目                                    | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年12月31日 |                 |                    |
|  | 实收基金                               | 未分配利润           | 所有者权益合计            |
| 一、期初所有者权益(基金净值)                        | 6,096,390,731.20                   | -               | 6,096,390,731.20   |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)               | -                                  | 144,746,878.05  | 144,746,878.05     |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)      | 2,770,055,226.80                   | -               | 2,770,055,226.80   |
| 其中：1. 基金申购款                            | 31,769,087,137.54                  | -               | 31,769,087,137.54  |
| 2. 基金赎回款                               | -28,999,031,910.74                 | -               | -28,999,031,910.74 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列) | -                                  | -144,746,878.05 | -144,746,878.05    |
| 五、期末所有者权益(基金净值)                        | 8,866,445,958.00                   | -               | 8,866,445,958.00   |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署：

高峰

黄文飞

黄文飞

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

富荣货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2016]2153号《关于准予富荣货币市场基金注册的批复》的核准,由基金管理人富荣基金管理有限公司向社会公开发行业募集,基金合同于2016年12月26日正式生效,首次设立募集规模为3,106,133,351.95份基金份额。本基金为契约型开放式基金。本基金管理人为富荣基金管理有限公司,登记机构为富荣基金管理有限公司,基金托管人为中国光大银行股份有限公司(以下简称“中国光大银行”)。

本基金的投资范围为:(1)现金;(2)期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;(3)剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券;(4)中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品,基金管理人履行适当的程序后,可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

### 7.4.2 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、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和中期报告>》及其他中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 7.4.3 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于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和净值变动情况。

### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产分类

本基金的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及应收款项。

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券、资产支持证券等投资。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、结算备付金、买入返售金融资产和各类应收款项等。

##### (2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债，主要包括卖出回购金融资产款和各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额。取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目；应收款项和其他金融负债等相关交易费用计入初始确认金额。

债券和资产支持证券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券和资产支持证券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格（附注7.4.4.5），以避免债券和资产支持证券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；本基金金融工具的估值方法具体如下：

##### (1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息。

##### (2) 债券投资

基金持有的付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

##### (3) 回购协议

基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息。

基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值。

(4) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(5) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

(6) 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金同时满足下列条件时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币1.00元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 损益平准金

本基金不适用。

#### 7.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量

债券投资在持有期间按实际利率计算确定的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。资产支持证券在持有期间收到的款项，根据资产支持证券的预计收益率区分属于资产支持证券投资本金部分和投资收益部分，将本金部分冲减资产支持证券投资面值，并将投资收益部分扣除在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

债券和资产支持证券投资处置时，其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的交易费用发生时按照确定的金额计入交易费用。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算。

其他费用根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额计入当期费用。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

- (1) 本基金每份基金份额享有同等分配权；
- (2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3)“每日分配、按月支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每月进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位，小数点后第3位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4)本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5)本基金每日进行收益计算并分配，每月收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。若投资人在每月累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额；其累计收益为负值，则缩减投资人基金份额。若投资人赎回全部基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；

(6)当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7)法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

在不违反法律法规及对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会审议。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

无。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

#### 7.4.6 税项

##### (1) 增值税及附加、企业所得税

自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债

利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税。金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务、买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务），暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的，资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

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

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

证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### (2) 个人所得税

个人所得税税率为20%。

基金取得的债券的利息收入及储蓄利息收入，由债券发行企业及金融机构在向基金派发债券的利息及储蓄利息时代扣代缴20%的个人所得税。

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 | 上年度末 |
|----|-----|------|
|----|-----|------|

|              | 2021年12月31日    | 2020年12月31日      |
|--------------|----------------|------------------|
| 活期存款         | 981,033.29     | 1,092,070.61     |
| 定期存款         | 980,000,000.00 | 1,774,000,000.00 |
| 其中：存款期限1个月以内 | -              | 150,000,000.00   |
| 存款期限1-3个月    | 450,000,000.00 | 1,099,000,000.00 |
| 存款期限3个月以上    | 530,000,000.00 | 525,000,000.00   |
| 其他存款         | -              | -                |
| 合计           | 980,981,033.29 | 1,775,092,070.61 |

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目     |       | 本期末<br>2021年12月31日  |                  |              |            |
|--------|-------|---------------------|------------------|--------------|------------|
|        |       | 摊余成本                | 影子定价             | 偏离金额         | 偏离度<br>(%) |
| 债券     | 交易所市场 | 1,007,267.49        | 1,000,300.00     | -6,967.49    | -0.0001    |
|        | 银行间市场 | 6,689,948,951.99    | 6,693,010,600.00 | 3,061,648.01 | 0.0283     |
|        | 合计    | 6,690,956,219.48    | 6,694,010,900.00 | 3,054,680.52 | 0.0283     |
| 资产支持证券 |       | 332,807,354.50      | 333,636,960.00   | 829,605.50   | 0.0077     |
| 合计     |       | 7,023,763,573.98    | 7,027,647,860.00 | 3,884,286.02 | 0.0360     |
| 项目     |       | 上年度末<br>2020年12月31日 |                  |              |            |
|        |       | 摊余成本                | 影子定价             | 偏离金额         | 偏离度<br>(%) |
| 债券     | 交易所市场 | 20,105,359.86       | 20,034,010.80    | -71,349.06   | -0.0008    |
|        | 银行间市场 | 3,812,502,857.66    | 3,816,094,300.00 | 3,591,442.34 | 0.0405     |
|        | 合计    | 3,832,608,217.52    | 3,836,128,310.80 | 3,520,093.28 | 0.0397     |
| 资产支持证券 |       | 488,463,904.46      | 489,552,400.00   | 1,088,495.54 | 0.0123     |
| 合计     |       | 4,321,072,121.98    | 4,325,680,710.80 | 4,608,588.82 | 0.0520     |

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值；

3、本基金持有的交易性金融资产的公允价值所属层次为第二层次，本期及上年度可比期间未发生公允价值所属层次的重大变动。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金于本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 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>2021年12月31日  |           |
|-------|---------------------|-----------|
|       | 账面余额                | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | 10,000,000.00       | -         |
| 银行间市场 | 3,127,700,531.54    | -         |
| 合计    | 3,137,700,531.54    | -         |
| 项目    | 上年度末<br>2020年12月31日 |           |
|       | 账面余额                | 其中：买断式逆回购 |
| 交易所市场 | -                   | -         |
| 银行间市场 | 3,115,522,273.35    | -         |
| 合计    | 3,115,522,273.35    | -         |

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

| 项目       | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 应收活期存款利息 | 622.21             | 386.62              |
| 应收定期存款利息 | 6,020,957.29       | 6,892,004.63        |
| 应收其他存款利息 | -                  | -                   |



|            |               |               |
|------------|---------------|---------------|
| 应收结算备付金利息  | -             | 24.75         |
| 应收债券利息     | 17,902,503.22 | 10,162,748.64 |
| 应收资产支持证券利息 | 6,108,228.69  | 4,540,720.95  |
| 应收买入返售证券利息 | 2,094,599.64  | 1,898,067.83  |
| 应收申购款利息    | -             | -             |
| 应收黄金合约拆借孳息 | -             | -             |
| 应收出借证券利息   | -             | -             |
| 其他         | 5.83          | 0.33          |
| 合计         | 32,126,916.88 | 23,493,953.75 |

#### 7.4.7.6 其他资产

本基金于本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 交易所市场应付交易费用 | -                  | -                   |
| 银行间市场应付交易费用 | 358,085.28         | 286,143.08          |
| 合计          | 358,085.28         | 286,143.08          |

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                  | -                   |
| 应付赎回费       | -                  | -                   |
| 应付证券出借违约金   | -                  | -                   |
| 应付汇划费       | 6,400.00           | 5,000.00            |
| 预提审计费       | 100,000.00         | 105,000.00          |
| 预提信息披露费     | 120,000.00         | 120,000.00          |
| 银行间账户维护费    | 9,000.00           | 9,000.00            |

|    |            |            |
|----|------------|------------|
| 合计 | 235,400.00 | 239,000.00 |
|----|------------|------------|

#### 7.4.7.9 实收基金

##### 7.4.7.9.1 富荣货币A

金额单位：人民币元

| 项目<br>(富荣货币A) | 本期<br>2021年01月01日至2021年12月31日 |                 |
|---------------|-------------------------------|-----------------|
|               | 基金份额(份)                       | 账面金额            |
| 上年度末          | 109,342,719.32                | 109,342,719.32  |
| 本期申购          | 215,896,857.25                | 215,896,857.25  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -289,101,885.75               | -289,101,885.75 |
| 本期末           | 36,137,690.82                 | 36,137,690.82   |

##### 7.4.7.9.2 富荣货币B

金额单位：人民币元

| 项目<br>(富荣货币B) | 本期<br>2021年01月01日至2021年12月31日 |                    |
|---------------|-------------------------------|--------------------|
|               | 基金份额(份)                       | 账面金额               |
| 上年度末          | 8,757,103,238.68              | 8,757,103,238.68   |
| 本期申购          | 50,700,191,393.06             | 50,700,191,393.06  |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -48,692,584,135.16            | -48,692,584,135.16 |
| 本期末           | 10,764,710,496.58             | 10,764,710,496.58  |

注：申购含红利再投、转换入、级别调整入份额，赎回含转换出、级别调整出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 7.4.7.10.1 富荣货币A

单位：人民币元

| 项目<br>(富荣货币A) | 已实现部分        | 未实现部分 | 未分配利润合计      |
|---------------|--------------|-------|--------------|
| 上年度末          | -            | -     | -            |
| 本期利润          | 1,048,276.40 | -     | 1,048,276.40 |
| 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  | -1,048,276.40 | - | -1,048,276.40 |
| 本期末      | -             | - | -             |

## 7.4.7.10.2 富荣货币B

单位：人民币元

| 项目<br>(富荣货币B)  | 已实现部分           | 未实现部分 | 未分配利润合计         |
|----------------|-----------------|-------|-----------------|
| 上年度末           | -               | -     | -               |
| 本期利润           | 218,068,878.96  | -     | 218,068,878.96  |
| 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        | -218,068,878.96 | -     | -218,068,878.96 |
| 本期末            | -               | -     | -               |

## 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|-----------|-----------------------------------|--|
| 活期存款利息收入  | 38,418.51                         | 18,728.10                              |
| 定期存款利息收入  | 35,207,020.14                     | 23,807,203.74                          |
| 其他存款利息收入  | -                                 | -                                      |
| 结算备付金利息收入 | 13,802.61                         | 67.53                                  |
| 其他        | 82.28                             | 0.97                                   |
| 合计        | 35,259,323.54                     | 23,826,000.34                          |

## 7.4.7.12 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金于本报告期及上年度可比期间均无股票投资收益。

#### 7.4.7.13 债券投资收益

##### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                                    | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--|
| 债券投资收益——买卖债券<br>(、债转股及债券到期兑付)<br>差价收入 | 6,592,528.22                      | 5,141,312.16                           |
| 债券投资收益——赎回差价<br>收入                    | -                                 | -                                      |
| 债券投资收益——申购差价<br>收入                    | -                                 | -                                      |
| 合计                                    | 6,592,528.22                      | 5,141,312.16                           |

##### 7.4.7.13.2 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>2021年01月01日至2021年12月<br>31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年12月<br>31日 |
|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| 卖出债券(、债转<br>股及债券到期兑<br>付)成交总额   | 37,224,547,663.04                 | 22,512,253,817.93                      |
| 减：卖出债券(、<br>债转股及债券到期<br>兑付)成本总额 | 37,002,369,929.66                 | 22,387,666,052.85                      |
| 减：应收利息总额                        | 215,585,205.16                    | 119,446,452.92                         |
| 买卖债券差价收入                        | 6,592,528.22                      | 5,141,312.16                           |

##### 7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

| 项目                 | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|--------------------|-----------------------------------|--|
| 卖出资产支持证券成交总额       | 1,104,272,698.18                  | 711,287,261.74                         |
| 减：卖出资产支持证券成本<br>总额 | 1,081,951,322.63                  | 689,557,233.97                         |
| 减：应收利息总额           | 21,807,081.83                     | 21,658,311.74                          |
| 资产支持证券投资收益         | 514,293.72                        | 71,716.03                              |

#### 7.4.7.14 衍生工具收益

本基金于本报告期及上年度可比期间均无衍生工具产生的收益/损失。

#### 7.4.7.15 股利收益

本基金于本期及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.16 公允价值变动收益

本基金于本期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|---------|-----------------------------------|--|
| 基金赎回费收入 | -                                 | -                                      |
| 其他      | 28,094.70                         | -                                      |
| 合计      | 28,094.70                         | -                                      |

注：“其他”为本基金由于买入返售交易到期结算失败而收到的补偿收入。

#### 7.4.7.18 交易费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|----|-----------------------------------|--|
|----|-----------------------------------|--|

|           |           |   |
|-----------|-----------|---|
| 交易所市场交易费用 | -         | - |
| 银行间市场交易费用 | -3,274.49 | - |
| 合计        | -3,274.49 | - |

#### 7.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2021年01月01日至2021年<br>12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年<br>12月31日 |
|---------|-----------------------------------|--|
| 审计费用    | 100,000.00                        | 105,000.00                             |
| 信息披露费   | 120,000.00                        | 120,000.00                             |
| 证券出借违约金 | -                                 | -                                      |
| 汇划手续费   | 112,157.91                        | 98,890.35                              |
| 帐户维护费   | 31,500.00                         | 36,000.00                              |
| 查询费     | 1,200.00                          | 1,200.00                               |
| 债券交易费   | -                                 | 637.50                                 |
| 回购交易费   | -                                 | 534.76                                 |
| 合计      | 364,857.91                        | 362,262.61                             |

#### 7.4.7.20 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

| 关联方名称      | 与本基金的关系             |
|------------|---------------------|
| 富荣基金管理有限公司 | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |

|                  |              |
|------------------|--------------|
| 中国光大银行股份有限公司     | 基金托管人、基金销售机构 |
| 广州科技金融创新投资控股有限公司 | 基金管理人的股东     |
| 深圳嘉年实业股份有限公司     | 基金管理人的股东     |
| 湖南典勤投资开发有限公司     | 基金管理人的股东     |

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。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的权证交易。

###### 7.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券交易。

###### 7.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目              | 本期<br>2021年01月01日至2021年12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年12月31日 |
|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 31,545,641.72                 | 20,282,595.29                      |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 856,330.67                    | 391,545.63                         |

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.33%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2021年01月01日至2021<br>年12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020<br>年12月31日 |
|----------------|-----------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 9,559,285.24                      | 6,146,241.00                           |

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管人的基金托管费按前一日的基金资产净值的0.10%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

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

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售<br>服务费的<br>各关联方<br>名称 | 本期<br>2021年01月01日至2021年12月31日      |            |            |
|----------------------------|------------------------------------|------------|------------|
|                            | 当期发生的基金应支付的销售服务费                   |            |            |
|                            | 富荣货币A                              | 富荣货币B      | 合计         |
| 富荣基金<br>管理有限<br>公司         | 54,191.56                          | 867,553.51 | 921,745.07 |
| 中国光大<br>银行股份<br>有限公司       | 9,288.68                           | 0.00       | 9,288.68   |
| 合计                         | 63,480.24                          | 867,553.51 | 931,033.75 |
| 获得销售<br>服务费的<br>各关联方<br>名称 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至2020年12月31日 |            |            |
|                            | 当期发生的基金应支付的销售服务费                   |            |            |
|                            | 富荣货币A                              | 富荣货币B      | 合计         |



|                      |           |            |            |
|----------------------|-----------|------------|------------|
| 富荣基金<br>管理有限<br>公司   | 44,551.19 | 580,961.55 | 625,512.74 |
| 中国光大<br>银行股份<br>有限公司 | 7,955.54  | 0.00       | 7,955.54   |
| 合计                   | 52,506.73 | 580,961.55 | 633,468.28 |

注：销售服务费每日计提，按月支付。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%。销售服务费计提的计算公式具体如下：

$H = E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金于本报告期及上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

富荣货币A

份额单位：份

| 项目                  | 本期<br>2021年01月01日至<br>2021年12月31日 | 上年度可比期间<br>2020年01月01日至<br>2020年12月31日 |
|---------------------|-----------------------------------|--|
| 报告期初持有的基金份额         | 0.00                              | 951,592.04                             |
| 报告期间申购/买入总份额        | 3,611,691.73                      | 22,203,767.54                          |
| 报告期间因拆分变动份额         | 0.00                              | 0.00                                   |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额      | 0.00                              | 23,155,359.58                          |
| 报告期末持有的基金份额         | 3,611,691.73                      | 0.00                                   |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | 10.02%                            | 0.00%                                  |

富荣货币B

份额单位：份

| 项目                  | 本期                          | 上年度可比期间                     |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                     | 2021年01月01日至<br>2021年12月31日 | 2020年01月01日至<br>2020年12月31日 |
| 报告期初持有的基金份额         | 13,185,620.80               | 0.00                        |
| 报告期间申购/买入总份额        | 9,591,002.16                | 23,185,640.80               |
| 报告期间因拆分变动份额         | 0.00                        | 0.00                        |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额      | 22,776,622.96               | 10,000,020.00               |
| 报告期末持有的基金份额         | 0.00                        | 13,185,620.80               |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | 0.00%                       | 0.1508%                     |

注：1、申购含转换入份额、红利再投资份额；赎回含转换出份额。

2、对于分类基金，比例的分母采用各自类别的总份额。

3、投资相关费率符合基金合同和招募说明书等法律文件的约定。

#### 7.4.10.4.2 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

本基金于本报告期末及上年度末均无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金。

#### 7.4.10.5 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                      |           | 上年度可比期间                 |           |
|--------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
|              | 2021年01月01日至2021年12月31日 |           | 2020年01月01日至2020年12月31日 |           |
|              | 期末余额                    | 当期利息收入    | 期末余额                    | 当期利息收入    |
| 中国光大银行股份有限公司 | 981,033.29              | 38,418.51 | 1,092,070.61            | 18,728.10 |

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国光大银行保管，并按银行间同业利率计息。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金于本报告期及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销证券。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

## 7.4.11 利润分配情况—按摊余成本法核算的货币市场基金

富荣货币A

单位：人民币元

| 已按再投资形式<br>转实收基金 | 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<br>分配合计 | 备注 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 1,081,472.67     | -                 | -33,196.27   | 1,048,276.40 | -  |

富荣货币B

单位：人民币元

| 已按再投资形式<br>转实收基金 | 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<br>分配合计   | 备注 |
|------------------|-------------------|---------------|----------------|----|
| 220,111,285.18   | -                 | -2,042,406.22 | 218,068,878.96 | -  |

## 7.4.12 期末（2021年12月31日）本基金持有的流通受限证券

## 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

## 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限的股票。

## 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

## 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末，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379,018,330.49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<br>值单价 | 数量（张）     | 期末估值总额         |
|-----------|-------------|------------|------------|-----------|----------------|
| 112115043 | 21民生银行CD043 | 2022-01-04 | 99.66      | 326,000   | 32,488,329.07  |
| 112115323 | 21民生银行CD323 | 2022-01-04 | 99.73      | 1,383,000 | 137,926,030.94 |
| 190202    | 19国开02      | 2022-01-04 | 100.04     | 2,143,000 | 214,376,074.31 |
| 210201    | 21国开01      | 2022-01-04 | 100.01     | 95,000    | 9,501,269.50   |
| 合计        |             |            |            | 3,947,000 | 394,291,703.82 |

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 7.4.13 金融工具风险及管理

##### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中由金融工具产生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。

本基金的基金管理人建立了董事会领导，以风险控制委员会为核心的，由督察长、经理层、监察稽核部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，董事会负责制定公司的风险管理政策，对风险管理负完全的和最终的责任；在董事会下设立风险控制委员会，负责对公司经营管理和基金投资业务进行合规性控制，并对公司内部稽核审计工作进行审核监督；督察长独立行使督察权利，负责公司及其基金运作的监察稽核工作，直接对董事会负责；经理层下设投资决策委员会、风险管理委员会、IT治理委员会、产品委员会、专户业务评审委员会、自有资金投资决策委员会、估值委员会等，协助总经理对公司经营及基金运作中的风险进行研究、评估和防控。

##### 7.4.13.2 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、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在具有托管资格的银行；本基金存放定期存款前，均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

于2021年12月31日，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券占基金资产净值的比例为59.9%（2020年12月31日：37.53%）。

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末 | 上年度末 |
|--------|-----|------|
|--------|-----|------|

|       | 2021年12月31日    | 2020年12月31日    |
|-------|----------------|----------------|
| A-1   | -              | -              |
| A-1以下 | -              | -              |
| 未评级   | 904,780,051.25 | 720,316,483.37 |
| 合计    | 904,780,051.25 | 720,316,483.37 |

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2. 未评级债券包括债券期限在一年以内的国债、政策性金融债、央行票据和部分短期融资券。

3. 债券投资以净价列示。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1    | 252,686,795.50     | 488,463,904.46      |
| A-1以下  | -                  | -                   |
| 未评级    | -                  | -                   |
| 合计     | 252,686,795.50     | 488,463,904.46      |

注：1. 资产支持证券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2. 资产支持证券投资以净价列示。

3. 短期信用评级A-1所填列的资产支持证券均为AAA级的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1    | -                  | -                   |
| A-1以下  | -                  | -                   |
| 未评级    | 5,400,639,046.90   | 3,015,926,180.70    |
| 合计     | 5,400,639,046.90   | 3,015,926,180.70    |

注：1. 同业存单投资评级取自第三方评级机构的债项评级。

2. 同业存单投资以净价列示。

## 7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA    | 51,268,510.61      | 20,105,359.86       |
| AAA以下  | -                  | 5,987,935.44        |
| 未评级    | 334,268,610.72     | 70,272,258.15       |
| 合计     | 385,537,121.33     | 96,365,553.45       |

- 注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级。  
2. 未评级债券包括债券期限大于一年的国债、政策性金融债和央行票据。  
3. 债券投资以净价列示。

## 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2021年12月31日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA    | 80,120,559.00      | -                   |
| AAA以下  | -                  | -                   |
| 未评级    | -                  | -                   |
| 合计     | 80,120,559.00      | -                   |

- 注：1. 资产支持证券评级取自第三方评级机构的债项评级。  
2. 资产支持证券投资以净价列示。

## 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单。

## 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时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。

## 7.4.13.3.1 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》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中7个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金主要投资于上市交易的证券，除在附注7.4.12中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），其余均能及时变现。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。除附注7.4.12.3中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在1个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 7.4.13.4 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。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或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。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

|                |      |      |      |     |    |
|----------------|------|------|------|-----|----|
| 本期末<br>2021年12 | 1年以内 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
|----------------|------|------|------|-----|----|

|                             |                   |       |       |               |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------|-------|---------------|-------------------|
| 月 31 日                      |                   |       |       |               |                   |
| 资产                          |                   |       |       |               |                   |
| 银行存款                        | 980,981,033.29    | -     | -     | -             | 980,981,033.29    |
| 存出保证金                       | 11,667.28         | -     | -     | -             | 11,667.28         |
| 交易性金融资产                     | 7,023,763,573.98  | -     | -     | -             | 7,023,763,573.98  |
| 买入返售金融资产                    | 3,137,700,531.54  | -     | -     | -             | 3,137,700,531.54  |
| 应收利息                        | -                 | -     | -     | 32,126,916.88 | 32,126,916.88     |
| 应收申购款                       | -                 | -     | -     | 10,000,200.00 | 10,000,200.00     |
| 资产总计                        | 11,142,456,806.09 | -     | -     | 42,127,116.88 | 11,184,583,922.97 |
| 负债                          |                   |       |       |               |                   |
| 卖出回购金融资产款                   | 379,018,330.49    | -     | -     | -             | 379,018,330.49    |
| 应付管理人报酬                     | -                 | -     | -     | 2,257,813.20  | 2,257,813.20      |
| 应付托管费                       | -                 | -     | -     | 684,185.79    | 684,185.79        |
| 应付销售服务费                     | -                 | -     | -     | 74,649.60     | 74,649.60         |
| 应付交易费用                      | -                 | -     | -     | 358,085.28    | 358,085.28        |
| 应交税费                        | -                 | -     | -     | 184,894.76    | 184,894.76        |
| 应付利息                        | -                 | -     | -     | 24,902.73     | 24,902.73         |
| 应付利润                        | -                 | -     | -     | 897,473.72    | 897,473.72        |
| 其他负债                        | -                 | -     | -     | 235,400.00    | 235,400.00        |
| 负债总计                        | 379,018,330.49    | -     | -     | 4,717,405.08  | 383,735,735.57    |
| 利率敏感度缺口                     | 10,763,438,475.60 | -     | -     | 不适用           | 不适用               |
| 上年度末<br>2020 年 12<br>月 31 日 | 1 年以内             | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息           | 合计                |
| 资产                          |                   |       |       |               |                   |
| 银行存款                        | 1,775,092,070.61  | -     | -     | -             | 1,775,092,070.61  |
| 结算备付金                       | 50,040.00         | -     | -     | -             | 50,040.00         |
| 存出保证金                       | 747.92            | -     | -     | -             | 747.92            |
| 交易性金融资产                     | 4,321,072,121.98  | -     | -     | -             | 4,321,072,121.98  |
| 买入返售金融资产                    | 3,115,522,273.35  | -     | -     | -             | 3,115,522,273.35  |
| 应收利息                        | -                 | -     | -     | 23,493,953.75 | 23,493,953.75     |
| 应收申购款                       | -                 | -     | -     | 11,724,251.96 | 11,724,251.96     |
| 资产总计                        | 9,211,737,253.86  | -     | -     | 35,218,205.71 | 9,246,955,459.57  |
| 负债                          |                   |       |       |               |                   |
| 卖出回购金                       | 373,060,373.47    | -     | -     | -             | 373,060,373.47    |



|         |                  |   |   |              |                |
|---------|------------------|---|---|--------------|----------------|
| 融资产款    |                  |   |   |              |                |
| 应付管理人报酬 | -                | - | - | 2,807,583.34 | 2,807,583.34   |
| 应付托管费   | -                | - | - | 850,782.82   | 850,782.82     |
| 应付销售服务费 | -                | - | - | 93,460.50    | 93,460.50      |
| 应付交易费用  | -                | - | - | 286,143.08   | 286,143.08     |
| 应交税费    | -                | - | - | 186,557.53   | 186,557.53     |
| 应付利息    | -                | - | - | 12,524.62    | 12,524.62      |
| 应付利润    | -                | - | - | 2,973,076.21 | 2,973,076.21   |
| 其他负债    | -                | - | - | 239,000.00   | 239,000.00     |
| 负债总计    | 373,060,373.47   | - | - | 7,449,128.10 | 380,509,501.57 |
| 利率敏感度缺口 | 8,838,676,880.39 | - | - | 不适用          | 不适用            |

注：上表按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者对金融资产和金融负债的期限予以分类。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

|    |   |                                 |                     |
|----|---|---------------------------------|---------------------|
| 假设 | 下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金资产净值产生的影响。正数表示可能增加基金资产净值，负数表示可能减少基金资产净值。 |                                 |                     |
| 分析 | 相关风险变量的变动   | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额<br>(单位：人民币元) |                     |
|    |   | 本期末<br>2021年12月31日              | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|    | 市场利率上升25个基点   | -3,420,056.58                   | -2,213,403.69       |
|    | 市场利率下降25个基点   | 3,427,236.18                    | 2,217,350.82        |

#### 7.4.13.4.2 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。本基金持有的金融工具均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他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。本基金主要投资于证券交易所上

市或银行间同业市场交易的股票和债券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

于2021年12月31日，本基金未持有交易性权益类投资（2020年12月31日：同）。

#### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期末<br>2021年12月31日 |                          | 上年度末<br>2020年12月31日 |                          |
|---------------|--------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
|               | 公允价值               | 占基金<br>资产净<br>值比例<br>(%) | 公允价值                | 占基金<br>资产净<br>值比例<br>(%) |
| 交易性金融资产—股票投资  | -                  | -                        | -                   | -                        |
| 交易性金融资产—基金投资  | -                  | -                        | -                   | -                        |
| 交易性金融资产—债券投资  | 6,690,956,219.48   | 61.95                    | 3,832,608,217.52    | 43.23                    |
| 交易性金融资产—贵金属投资 | -                  | -                        | -                   | -                        |
| 衍生金融资产—权证投资   | -                  | -                        | -                   | -                        |
| 其他            | 332,807,354.50     | 3.08                     | 488,463,904.46      | 5.51                     |
| 合计            | 7,023,763,573.98   | 65.03                    | 4,321,072,121.98    | 48.74                    |

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 1. 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

##### 2. 其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

(b) 以公允价值计量的金融工具

各层次金融工具公允价值

于2021年12月31日，本基金持有的交易性金融资产中属于第二层次的余额为人民币7,023,763,573.98元，无划分为第一层次和第三层次的余额。（于2020年12月31日，属于第二层次的余额为人民币4,321,072,121.98元，无划分为第一层次和第三层次的余额）。

公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期持有的交易性金融资产的公允价值所属层次未发生重大变动。

第三层次公允价值本期变动金额

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具第三层次公允价值本期未发生变动。

(2) 根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号-金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号-套期会计》（财会〔2017〕9号）、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（以上统称新金融工具相关会计准则），以及《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22号），自2022年1月1日起，本基金开始执行新金融工具相关会计准则。

(3) 除上述事项外，截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

3. 财务报表的批准

本财务报表已于2022年3月29日经本基金的基金管理人批准。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 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         | 7,023,763,573.98 | 62.80        |
|    | 其中：债券          | 6,690,956,219.48 | 59.82        |
|    | 资产支持证券         | 332,807,354.50   | 2.98         |
| 2  | 买入返售金融资产       | 3,137,700,531.54 | 28.05        |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金 | -                | -            |

|   |              |                   |        |
|---|--------------|-------------------|--------|
|   | 融资产          |                   |        |
| 3 | 银行存款和结算备付金合计 | 980,981,033.29    | 8.77   |
| 4 | 其他各项资产       | 42,138,784.16     | 0.38   |
| 5 | 合计           | 11,184,583,922.97 | 100.00 |

## 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目           | 占基金资产净值比例(%)   |              |
|----|--------------|----------------|--------------|
| 1  | 报告期内债券回购融资余额 | 6.48           |              |
|    | 其中：买断式回购融资   | -              |              |
| 序号 | 项目           | 金额             | 占基金资产净值比例(%) |
| 2  | 报告期末债券回购融资余额 | 379,018,330.49 | 3.51         |
|    | 其中：买断式回购融资   | -              | -            |

注：本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

本基金本报告期内未有债券正回购的资金余额超过基金资产的20%。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 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    | 52 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 60 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 36 |

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过120天的情况。

### 8.3.2 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                | 60.82  | 3.51 |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -      | -    |
| 2  | 30天(含)—60天           | 15.20  | -    |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -      | -    |
| 3  | 60天(含)—90天           | 11.20  | -    |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -      | -    |
| 4  | 90天(含)—120天          | 3.63   | -    |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -      | -    |
| 5  | 120天(含)—397天(含)      | 12.31  | -    |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -      | -    |
| 合计 |                      | 103.16 | 3.51 |

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期无超过240天的情况。

#### 8.5 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      | 摊余成本             | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|------------------|---------------|
| 1  | 国家债券      | 119,721,524.16   | 1.11          |
| 2  | 央行票据      | -                | -             |
| 3  | 金融债券      | 434,185,486.60   | 4.02          |
|    | 其中：政策性金融债 | 434,185,486.60   | 4.02          |
| 4  | 企业债券      | 1,007,267.49     | 0.01          |
| 5  | 企业短期融资券   | 685,141,651.21   | 6.34          |
| 6  | 中期票据      | 50,261,243.12    | 0.47          |
| 7  | 同业存单      | 5,400,639,046.90 | 50.00         |

|    |                    |                  |       |
|----|--------------------|------------------|-------|
| 8  | 其他                 | -                | -     |
| 9  | 合计                 | 6,690,956,219.48 | 61.95 |
| 10 | 剩余存续期超过397天的浮动利率债券 | -                | -     |

### 8.6 期末按摊余成本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<br>(张) | 摊余成本           | 占基金资产<br>净值比例 (%) |
|----|-----------|-------------|-------------|----------------|-------------------|
| 1  | 112111027 | 21平安银行CD027 | 3,000,000   | 299,477,705.99 | 2.77              |
| 2  | 112176040 | 21徽商银行CD156 | 3,000,000   | 296,577,277.25 | 2.75              |
| 3  | 112115314 | 21民生银行CD314 | 2,920,000   | 291,432,788.36 | 2.70              |
| 4  | 190202    | 19国开02      | 2,300,000   | 230,081,647.65 | 2.13              |
| 5  | 112106202 | 21交通银行CD202 | 2,200,000   | 216,893,414.06 | 2.01              |
| 6  | 112110174 | 21兴业银行CD174 | 2,000,000   | 199,722,013.61 | 1.85              |
| 7  | 112110041 | 21兴业银行CD041 | 2,000,000   | 199,659,303.90 | 1.85              |
| 8  | 112115323 | 21民生银行CD323 | 2,000,000   | 199,459,191.52 | 1.85              |
| 9  | 112115326 | 21民生银行CD326 | 1,300,000   | 129,639,303.09 | 1.20              |
| 10 | 2103687   | 21进出687     | 1,200,000   | 119,906,352.20 | 1.11              |

### 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

| 项目                           | 偏离情况     |
|------------------------------|----------|
| 报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数 | 0        |
| 报告期内偏离度的最高值                  | 0.0574%  |
| 报告期内偏离度的最低值                  | -0.0528% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值       | 0.0286%  |

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值无达到0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值无达到0.5%的情况。

## 8.8 期末按摊余成本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）   | 摊余成本          | 占基金资产净值比例（%） |
|----|--------|--------|---------|---------------|--------------|
| 1  | 137667 | 元熹8优1  | 500,000 | 50,092,892.82 | 0.46         |
| 2  | 193902 | 恒信44A1 | 500,000 | 50,031,775.69 | 0.46         |
| 3  | 136260 | 安裕6优   | 500,000 | 50,000,000.00 | 0.46         |
| 4  | 137735 | 海诺3优1  | 400,000 | 40,071,064.96 | 0.37         |
| 5  | 169222 | 智禾04A  | 300,000 | 30,088,783.31 | 0.28         |
| 6  | 136361 | 21引力2A | 300,000 | 30,011,965.59 | 0.28         |
| 7  | 137743 | 兴邦1A   | 200,000 | 20,070,158.48 | 0.19         |
| 8  | 137721 | 桂语9A1  | 180,000 | 18,023,861.53 | 0.17         |
| 9  | 193145 | 京票1优   | 150,000 | 15,000,000.00 | 0.14         |
| 10 | 193536 | 京票2优   | 220,000 | 13,358,400.00 | 0.12         |

## 8.9 投资组合报告附注

## 8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价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摊销，每日计提收益。

8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行、交通银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、民生银行股份有限公司、中国进出口银行在报告编制日前一年内曾受到交易商协会、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会（含原中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会）或其派出机构的处罚。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。除上述主体外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有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。

## 8.9.3 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   | 11,667.28     |
| 2 | 应收证券清算款 | -             |
| 3 | 应收利息    | 32,126,916.88 |
| 4 | 应收申购款   | 10,000,200.00 |
| 5 | 其他应收款   | -             |
| 6 | 待摊费用    | -             |
| 7 | 其他      | -             |
| 8 | 合计      | 42,138,784.16 |

## §9 基金份额持有人信息

### 9.1 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   |
| 富荣货币A | 5,600    | 6,453.16       | 29,552,302.08     | 81.7770% | 6,585,388.74  | 18.2230% |
| 富荣货币B | 67       | 160,667,320.84 | 10,752,657,611.57 | 99.8880% | 12,052,885.01 | 0.1120%  |
| 合计    | 5,667    | 1,905,919.92   | 10,782,209,913.65 | 99.8274% | 18,638,273.75 | 0.1726%  |

注：①分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

②户均持有的基金份额合计=期末基金份额总额/期末持有人户数合计。

### 9.2 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  | 银行类机构 | 2,578,105,329.52 | 23.90% |
| 2  | 银行类机构 | 1,000,000,000.00 | 9.27%  |



|    |       |                |       |
|----|-------|----------------|-------|
| 3  | 保险类机构 | 755,243,444.01 | 7.00% |
| 4  | 信托类机构 | 600,000,000.00 | 5.56% |
| 5  | 银行类机构 | 500,000,000.00 | 4.63% |
| 6  | 信托类机构 | 500,000,000.00 | 4.63% |
| 7  | 信托类机构 | 306,255,546.42 | 2.84% |
| 8  | 券商类机构 | 305,162,962.50 | 2.83% |
| 9  | 银行类机构 | 300,000,000.00 | 2.78% |
| 10 | 银行类机构 | 300,000,000.00 | 2.78% |

### 9.3 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<br>(份) | 占基金总份额比<br>例 |
|------------------|-------|---------------|--------------|
| 基金管理人所有从业人员持有本基金 | 富荣货币A | 1,300,423.04  | 3.60%        |
|                  | 富荣货币B | 12,034,841.31 | 0.11%        |
|                  | 合计    | 13,335,264.35 | 0.12%        |

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 9.4 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<br>间（万份） |
|--|-------|-----------------------|
| 本公司高级管理人员、基金投资和<br>研究部门负责人持有本开放式<br>基金 | 富荣货币A | 10~50                 |
|  | 富荣货币B | >100                  |
|  | 合计    | >100                  |
| 本基金基金经理持有本开放式基<br>金                    | 富荣货币A | 10~50                 |
|  | 富荣货币B | >100                  |
|  | 合计    | >100                  |

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

|  |       |       |
|--|-------|-------|
|  | 富荣货币A | 富荣货币B |
|--|-------|-------|

|                            |                |                   |
|----------------------------|----------------|-------------------|
| 基金合同生效日(2016年12月26日)基金份额总额 | 197,589,648.61 | 2,908,543,703.34  |
| 本报告期期初基金份额总额               | 109,342,719.32 | 8,757,103,238.68  |
| 本报告期基金总申购份额                | 215,896,857.25 | 50,700,191,393.06 |
| 减:本报告期基金总赎回份额              | 289,101,885.75 | 48,692,584,135.16 |
| 本报告期期末基金份额总额               | 36,137,690.82  | 10,764,710,496.58 |

注:总申购含红利再投、级别调整调入份额,总赎回含级别调整调出份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本基金管理人公告:副总经理苏春华于2021年3月19日离任;总经理高峰于2021年6月22日兼任首席信息官。上述人事变动已按相关规定备案。

本报告期内,基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内涉及本基金管理人与劳动者诉讼案例一起,对管理人及基金运作无重大影响。

本报告期内无涉及基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期基金投资策略未改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘请安永华明会计师事务所提供审计服务,报告期内支付报酬100,000.00元人民币。截止本报告期末,该事务所向本基金提供审计服务4年。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内本基金管理人、基金托管人及其高级管理人员无受到监管部门稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

## 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 交易单元数量 | 股票交易 |              | 应支付该券商的佣金 |            | 备注 |
|------|--------|------|--------------|-----------|------------|----|
|      |        | 成交金额 | 占当期股票成交总额的比例 | 佣金        | 占当期佣金总量的比例 |    |
| 广发证券 | 2      | -    | -            | -         | -          | -  |

注：（1）基金交易单元的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力，能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分析报告、个股分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务等。（2）基金交易单元的选择程序为根据标准进行考察后，确定证券经营机构的选择。经公司批准后与被选择的证券经营机构签订协议。（3）报告期内证券交易单元未发生变化。

## 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 债券交易             |              | 债券回购交易           |                | 权证交易 |              | 基金交易 |              |
|------|------------------|--------------|------------------|----------------|------|--------------|------|--------------|
|      | 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 | 成交金额 | 占当期基金成交总额的比例 |
| 广发证券 | 1,422,332,431.99 | 100.00%      | 1,401,300,000.00 | 100.00%        | -    | -            | -    | -            |

## 11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期无偏离度绝对值超过0.5%的情况。

## 11.9 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  | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2020年第4季度报告提示性公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-01-22 |
| 2  | 富荣基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告         | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-03-20 |

|    |  |                           |            |
|----|--|---------------------------|------------|
| 3  | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2020年年度报告提示性公告                                   | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-03-31 |
| 4  | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2021年第1季度报告提示性公告                                 | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-04-22 |
| 5  | 富荣货币市场基金暂停大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告                                | 证券时报                      | 2021-04-28 |
| 6  | 富荣基金管理有限公司关于提醒投资者防范不法分子假冒本公司名义从事诈骗活动的公告                          | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-05-06 |
| 7  | 富荣基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告   | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-06-24 |
| 8  | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增北京度小满基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告    | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-06-29 |
| 9  | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增通华财富（上海）基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告 | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-07-02 |
| 10 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增上海万得基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告     | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-07-21 |
| 11 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2021年第2季度报                                       | 中国证券报、上海证券报、<br>证券时报、证券日报 | 2021-07-21 |

|    |  |                       |            |
|----|--|-----------------------|------------|
|    | 告提示性公告   |                       |            |
| 12 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增泛华普益基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-07-23 |
| 13 | 富荣货币市场基金招募说明书更新及产品资料概要更新的提示性公告                               | 证券时报                  | 2021-08-06 |
| 14 | 富荣基金管理有限公司关于恢复泰信财富基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告                    | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-08-27 |
| 15 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2021年中期报告提示性公告                               | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-08-31 |
| 16 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增众惠基金销售有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告   | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-09-08 |
| 17 | 富荣货币市场基金2021年“国庆”假期前暂停大额申购（含转换转入、定期定额投资）业务的公告                | 证券时报                  | 2021-09-27 |
| 18 | 富荣基金管理有限公司关于基金经理休假由他人代为履职的公告                                 | 证券时报、证券日报             | 2021-10-13 |
| 19 | 富荣货币市场基金基金经理变更公告   | 证券时报                  | 2021-10-21 |
| 20 | 富荣货币市场基金招募说明书及产品资料概要更新的提示性公告                                 | 证券时报                  | 2021-10-25 |

|    |  |                       |            |
|----|--|-----------------------|------------|
| 21 | 富荣基金管理有限公司旗下全部基金2021年第3季度报告提示性公告                           | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-10-27 |
| 22 | 富荣基金管理有限公司关于旗下部分基金新增宁波银行股份有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资业务和基金转换业务的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 | 2021-11-26 |

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

| 投资者类别   | 报告期内持有基金份额变化情况 |   |                  |                  |                  | 报告期末持有基金情况       |        |
|---|----------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|--------|
|   | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间  | 期初份额             | 申购份额             | 赎回份额             | 持有份额             | 份额占比   |
| 机构  | 1              | 20210101 - 20210114;<br>20210120 - 20210408;<br>20210420 - 20211231 | 2,518,448,387.85 | 59,656,941.67    | 0.00             | 2,578,105,329.52 | 23.90% |
|   | 2              | 20210409 - 20210602   | 250,000,000.00   | 3,310,369,048.70 | 3,560,369,048.70 | 0.00             | 0.00%  |
| 产品特有风险  |                |   |                  |                  |                  |                  |        |
| <p>本报告期本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20%的情况，未来或存在如下风险，敬请投资者留意：</p> <p>(1) 赎回申请延期办理的风险 持有份额比例较高的投资者（“高比例投资者”）大额赎回时易构成本基金发生巨额赎回，中小投资者可能面临赎回申请需要与高比例投资者按同比例部分延期办理的风险。</p> <p>(2) 基金资产净值大幅波动的风险 高比例投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。</p> <p>(3) 提前终止基金合同的风险 多名高比例投资者赎回后，可能出现基金资产净值低于5000万元的情形，根据本合同约定，若连续六十个工作日出现基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人将向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，还将召开基金份额持有人大会进行表决。</p> <p>(4) 基金规模较小导致的风险 高比例投资者赎回后，可能导致基金规模较小，基金投资可能面临一定困难。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。</p> |                |   |                  |                  |                  |                  |        |

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

13.1.1 中国证监会批准富荣货币市场基金设立的文件；

13.1.2 《富荣货币市场基金基金合同》；

13.1.3 《富荣货币市场基金托管协议》；

13.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

13.1.5 报告期内富荣货币市场基金在指定报刊上各项公告的原稿。

### 13.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

### 13.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富荣基金管理有限公司，客服热线：4006855600。

富荣基金管理有限公司  
二〇二二年三月三十一日