

富国两年期理财债券型证券投资基金  
二〇二〇年年度报告

2020年12月18日

基金管理人：富国基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2021年03月31日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

富国基金管理有限公司的董事会、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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 29 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。

富国基金管理有限公司承诺以诚实信用、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 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 18 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	6
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	8
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	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	14
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	14
4.4	管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明	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	管理人内部有关本基金的监察稽核报告	16
4.7	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.8	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
4.9	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	17
§5	托管人报告	18
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	托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	18
§6	审计报告	18
6.1	审计报告基本信息	18
6.2	审计报告的基本内容	18
§7	年度财务报表	20
7.1	资产负债表	21
7.2	利润表	22
7.3	所有者权益（基金净值）变动表	23
7.4	报表附注	24
§8	投资组合报告	46
8.1	期末基金资产组合情况	46
8.2	报告期末按行业分类的股票投资组合	46
8.3	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	47
8.4	报告期内股票投资组合的重大变动	47
8.5	期末按债券品种分类的债券投资组合	47

8.6	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细.....	47
8.7	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细..	47
8.8	报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细..	47
8.9	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细.....	47
8.10	报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明 .....	47
8.11	报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....	47
8.12	投资组合报告附注.....	48
§9	基金份额持有人信息.....	49
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	49
9.2	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	49
9.3	期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	49
§10	开放式基金份额变动.....	50
§11	重大事件揭示 .....	50
11.1	基金份额持有人大会决议 .....	50
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.....	50
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	50
11.4	基金投资策略的改变.....	50
11.5	为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	50
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 .....	50
11.7	本期基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	51
11.8	其他重大事件 .....	53
§12	影响投资者决策的其他重要信息 .....	54
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 .....	54
12.2	影响投资者决策的其他重要信息 .....	54
§13	备查文件目录 .....	55

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	富国两年期理财债券型证券投资基金	
基金简称	富国两年期理财债券	
基金主代码	002898	
基金运作方式	契约型开放式，以运作期滚动的形式运作	
基金合同生效日	2016年12月01日	
基金管理人	富国基金管理有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,768,105,501.34份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	富国两年期理财债券A级	富国两年期理财债券C级
下属分级基金的交易代码	002898	002899
报告期末下属分级基金的份额总额	2,768,042,156.84份	63,344.50份

注：根据《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》约定，经向中国证监会备案，基金管理人决定于本基金第二个开放期到期后暂停运作、即暂停进入下一封闭期。本次开放期到期日的下一工作日（即2020年12月18日），投资者未确认的申请全部确认失败；开放期最后一日日终留存的A类和C类基金份额全部自动赎回。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金严格采用持有到期投资的策略，投资于剩余期限（权利在投资者一方的含权债按照行权剩余期限计算）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求为投资者获取持续稳定的收益。
投资策略	在封闭期内，本基金严格采用买入并持有策略，对所投资固定收益品种的剩余期限与基金的剩余封闭期进行期限匹配，投资于剩余期限（权利在投资者一方的含权债按照行权剩余期限计算）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产在封闭期结束前可完全变现。同时，本基金主要通过信用利差曲线配置和信用债券精选两个方面的策略进行信用债投资，本基金还采用中小企业私募债投资策略、杠杆投资策略和再投资策略。在开放期，本基金原则上将使基金资产保持现金状态。
业绩比较基准	每个封闭期的业绩比较基准为该封闭期起始日的两年期定存利率（税后）+1%
风险收益特征	本基金为理财债券型基金（固定组合类），预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

## 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		富国基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	赵瑛	张燕
	联系电话	021-20361818	0755-83199084
	电子邮箱	public@fullgoal.com.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		95105686、4008880688	95555
传真		021-20361616	0755-83195201
注册地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址		上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮政编码		200120	518040
法定代表人		裴长江	缪建民

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.fullgoal.com.cn
基金年度报告备置地点	富国基金管理有限公司 上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层 招商银行股份有限公司 深圳市深南大道7088号招商银行大厦

## 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)	上海市世纪大道100号环球金融中心50楼
注册登记机构	富国基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30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

#### (1) 富国两年期理财债券A级

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2020年	2019年	2018年
本期已实现收益	129,359,686.82	124,275,038.13	350,555,639.86

本期利润	129,359,686.82	124,275,038.13	350,555,639.86
加权平均基金份额本期利润	0.0467	0.0449	0.0372
本期加权平均净值利润率	4.38%	4.39%	3.63%
本期基金份额净值增长率	4.48%	4.49%	3.68%
<b>3.1.2 期末数据和指标</b>	<b>2020年12月18日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>2018年12月31日</b>
期末可供分配利润	262,100,762.23	132,769,522.77	8,494,484.64
期末可供分配基金份额利润	0.0947	0.0480	0.0031
期末基金资产净值	3,030,142,919.07	2,901,111,125.22	2,776,836,087.09
期末基金份额净值	1.095	1.048	1.003
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	<b>2020年12月18日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>2018年12月31日</b>
基金份额累计净值增长率	17.26%	12.23%	7.41%

## (2) 富国两年期理财债券 C 级

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2020年	2019年	2018年
本期已实现收益	13,613.63	13,089.74	14,403.77
本期利润	13,613.63	13,089.74	14,403.77
加权平均基金份额本期利润	0.0414	0.0396	0.0319
本期加权平均净值利润率	3.91%	3.89%	3.11%
本期基金份额净值增长率	4.13%	3.89%	3.17%
<b>3.1.2 期末数据和指标</b>	<b>2020年12月18日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>2018年12月31日</b>
期末可供分配利润	5,405.50	13,937.68	847.94
期末可供分配基金份额利润	0.0853	0.0422	0.0026
期末基金资产净值	68,750.00	344,099.31	331,009.57
期末基金份额净值	1.085	1.042	1.003
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	<b>2020年12月18日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>2018年12月31日</b>
基金份额累计净值增长率	15.07%	10.51%	6.37%

注：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（例如，开放式基金的申购赎回费、基金转换费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。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。

期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额，不是当期发生数）。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

##### (1) 富国两年期理财债券 A 级

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.48%	0.04%	0.67%	0.01%	0.81%	0.03%
过去六个月	2.72%	0.04%	1.45%	0.01%	1.27%	0.03%
过去一年	4.48%	0.04%	2.99%	0.01%	1.49%	0.03%
过去三年	13.19%	0.04%	9.19%	0.01%	4.00%	0.03%
自基金合同生效起至 2020.12.18	17.26%	0.04%	12.55%	0.01%	4.71%	0.03%

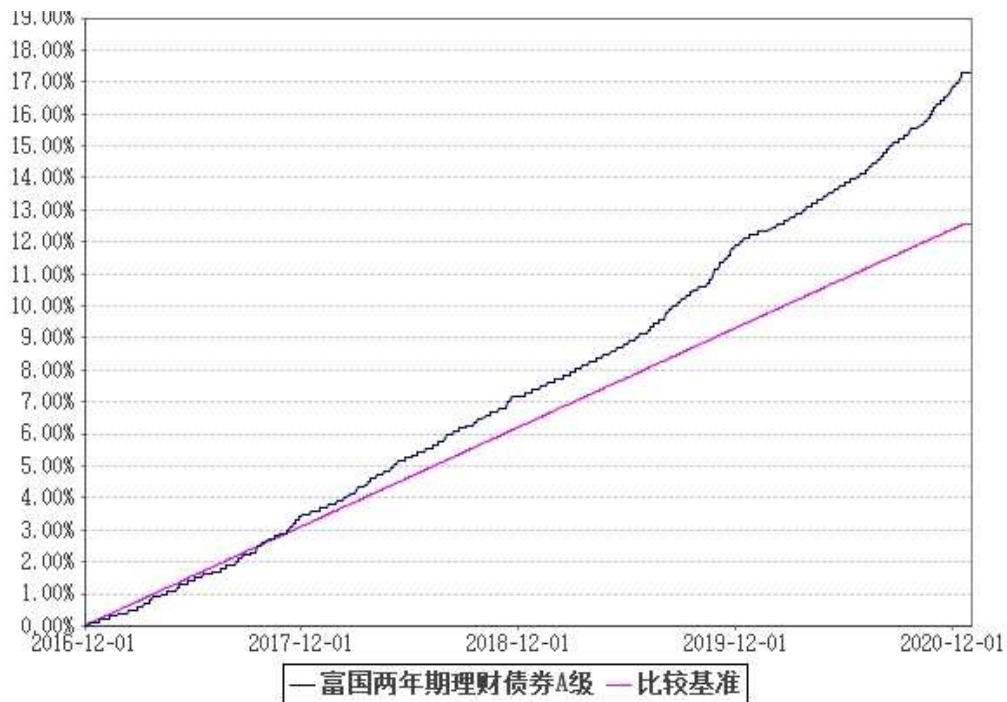
##### (2) 富国两年期理财债券 C 级

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.40%	0.05%	0.67%	0.01%	0.73%	0.04%
过去六个月	2.65%	0.04%	1.45%	0.01%	1.20%	0.03%
过去一年	4.13%	0.04%	2.99%	0.01%	1.14%	0.03%
过去三年	11.61%	0.04%	9.19%	0.01%	2.42%	0.03%
自基金合同生效起至 2020.12.18	15.07%	0.03%	12.55%	0.01%	2.52%	0.02%

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

(1) 自基金合同生效以来富国两年期理财债券 A 级基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

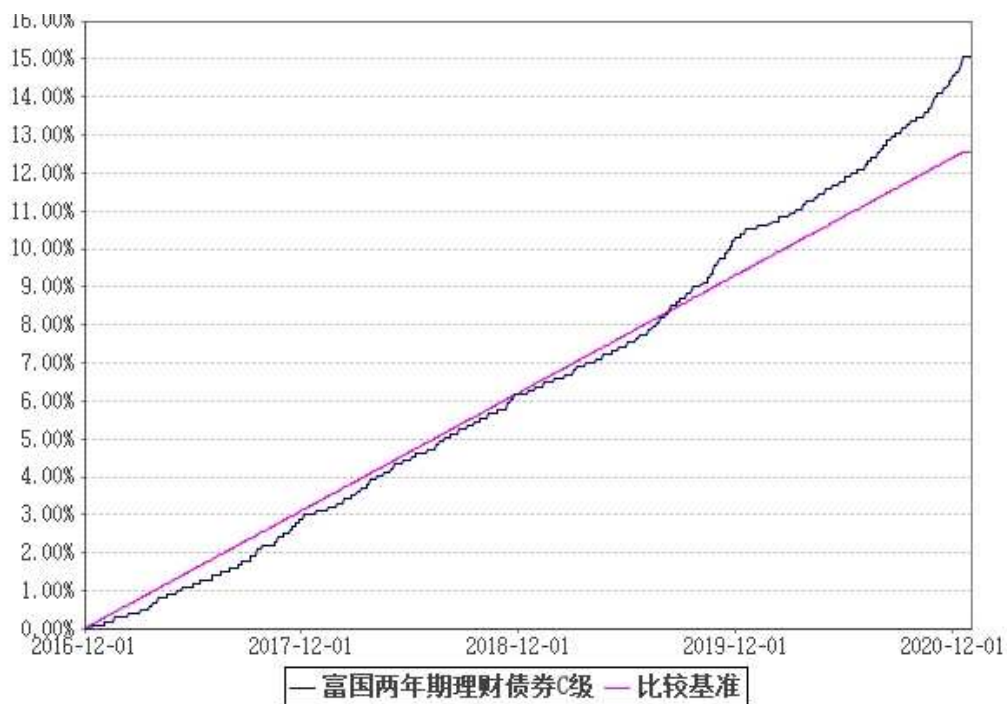




注：1、截止日期为2020年12月18日。

2、本基金于2016年12月1日成立，建仓期6个月，从2016年12月1日起至2017年5月31日，建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

(2) 自基金合同生效以来富国两年期理财债券C级基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

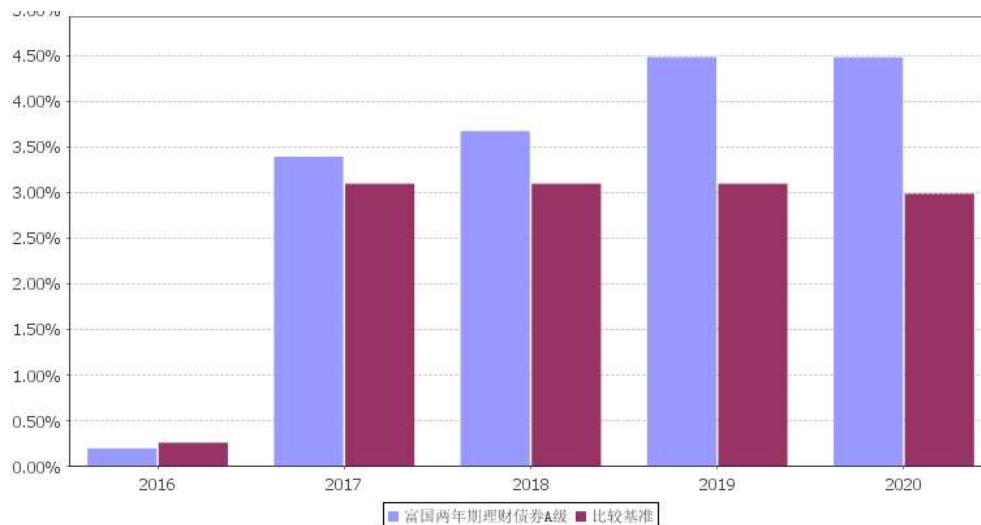


注：1、截止日期为2020年12月18日。

2、本基金于2016年12月1日成立，建仓期6个月，从2016年12月1日起至2017年5月31日，建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

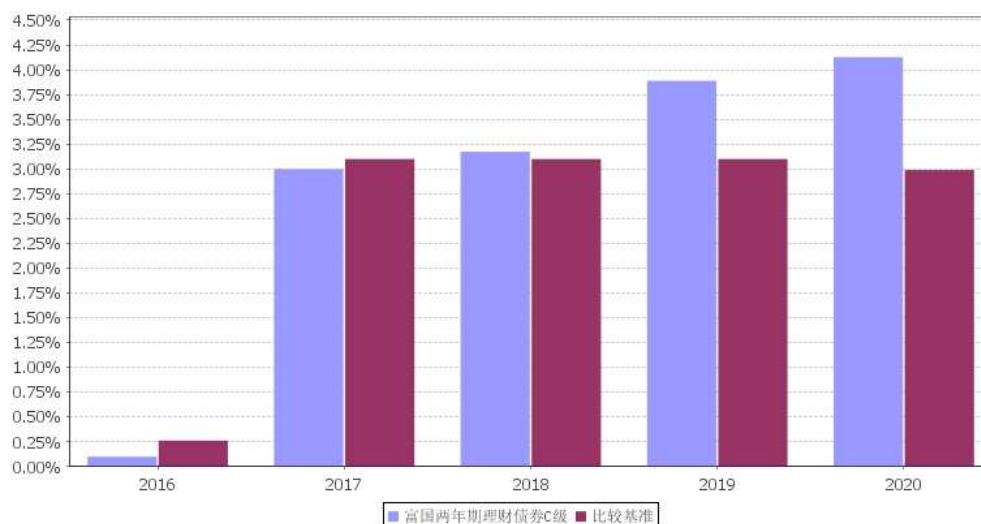
### 3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

(1) 自基金合同生效以来富国两年期理财债券 A 级基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：2016、2020 年按实际存续期计算。

(2) 自基金合同生效以来富国两年期理财债券 C 级基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：2016、2020 年按实际存续期计算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

(1) 富国两年期理财债券 A 级

单位：人民币元

年度	每 10 份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注
2020 年	—	—	—	—	—
2019 年	—	—	—	—	—
2018 年	0.430	430,129,929.17	—	430,129,929.17	1 次分红
合计	0.430	430,129,929.17	—	430,129,929.17	—

**(2) 富国两年期理财债券 C 级**

单位：人民币元

年度	每 10 份基金份额分红数	现金形式发放总额	再投资形式发放总额	年度利润分配合计	备注
2020 年	—	—	—	—	—
2019 年	—	—	—	—	—
2018 年	0.400	18,450.81	—	18,450.81	1 次分红
合计	0.400	18,450.81	—	18,450.81	—

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

富国基金管理有限公司于 1999 年 4 月 13 日获国家工商行政管理局登记注册成立，是经中国证监会批准设立的首批十家基金管理公司之一。公司于 2001 年 3 月从北京迁址上海。2003 年 9 月，加拿大蒙特利尔银行（BMO）参股富国基金管理有限公司的工商变更登记办理完毕，富国基金管理有限公司成为国内首批成立的十家基金公司中，第一家中外合资的基金管理公司。

目前，公司注册资本金 5.2 亿元人民币，股东为：海通证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司、加拿大蒙特利尔银行及山东省国际信托股份有限公司。公司在北京、成都、广州设立有分公司，并全资设有两家子公司——富国资产管理（上海）有限公司和富国资产管理（香港）有限公司。公司拥有公募基金、特定客户资产管理、QDII、社保、企业年金、基本养老保险基金等基金公司全部业务牌照。

截至 2020 年 12 月 31 日，本基金管理人共管理富国天盛灵活配置混合型证券投资基金、富国天惠精选成长混合型证券投资基金（LOF）、富国新兴产业股票型证券投资基金、富国中证智能汽车指数证券投资基金（LOF）、富国中证红利指数增强型证券投资基金、上证综指交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、富国天利增长债券投资基金、富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金、富国中债-1-3 年国开行债券指数证券投资基金、富国中证 10 年期国债交易型开放式指数证券投资基金、富国全球科技互联网股票型证券投资基金（QDII）、

富国鑫旺稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、富国富钱包货币市场基金等 187 只公开募集证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
俞晓斌	本基金基金经理	2018-12-14	—	13.5	硕士，自 2007 年 7 月至 2012 年 10 月任上海国际货币经纪有限公司经纪人；2012 年 10 月加入富国基金管理有限公司，历任高级交易员、资深交易员兼研究助理，2016 年 12 月起任富国泰利定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2017 年 11 月至 2020 年 4 月任富国天源沪港深平衡混合型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2018 年 8 月至 2019 年 10 月任富国优化增强债券型证券投资基金、富国可转换债券证券投资基金、富国颐利纯债债券型证券投资基金基金经理，2018 年 8 月至 2020 年 4 月任富国臻选成长灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2018 年 12 月至 2020 年 4 月任富国金融债债券型证券投资基金基金经理，2018 年 12 月起任富国两年期理财债券型证券投资基金基金经理，2019 年 3 月至 2020 年 3 月任富国新优享灵活配置混合型证券投资基金、富国新收益灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2019 年 3 月至 2020 年 4 月任富国收益增强债券型证券投资基金、富国祥利定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2019 年 3 月至 2020 年 6 月任富国嘉利稳健配置定期开放混合型证券投资基金基金经理，2019 年 3 月起任富国天盈债券型证券投资基金（LOF）、富国稳健增强债券型证券投资基金基金经理，2019 年 5 月起任富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金、富国新趋势灵活配置混

					<p>合型证券投资基金基金经理，2019年5月至2020年6月任富国新回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2019年6月至2019年9月任富国新优选灵活配置定期开放混合型证券投资基金基金经理，2019年6月至2020年7月任富国新活力灵活配置混合型发起式证券投资基金、富国新机遇灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，2019年6月起任富国科创主题3年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2020年11月起任富国双债增强债券型证券投资基金基金经理。具有基金从业资格。</p>
王颀亮	本基金前任基金经理	2016-12-14	2020-09-23	10.0	<p>硕士，曾任上海国利货币经纪有限公司经纪人，自2010年9月至2013年7月在富国基金管理有限公司任交易员；2013年7月至2014年8月在富国基金管理有限公司任高级交易员兼研究助理；2014年8月至2015年2月任富国7天理财宝债券型证券投资基金基金经理，2014年8月至2016年6月任富国收益宝货币市场基金基金经理，2015年4月至2016年1月任富国恒利分级债券型证券投资基金基金经理，2015年4月至2018年12月任富国目标齐利一年期纯债债券型证券投资基金基金经理，2015年4月至2016年6月任富国富钱包货币市场基金、富国天时货币市场基金基金经理；2015年11月至2018年1月任富国收益宝交易型货币市场基金基金经理；2015年12月至2020年9月任富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金基金经理，2015年12月至2019年11月任富国目标收益两年期纯债债券型证券投资基金基金经理，2016年2月至2018年7月任富国纯债债券型发起式证券投资基金基金</p>

					<p>经理，2016年5月至2018年12月任富国泰利定期开放债券型发起式证券投资基金、富国祥利定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，2016年8月至2020年9月任富国国有企业债债券型证券投资基金基金经理，2016年12月至2020年9月任富国两年期理财债券型证券投资基金基金经理，2020年5月至2020年9月任富国长江经济带纯债债券型证券投资基金、富国目标齐利一年期纯债债券型证券投资基金基金经理。具有基金从业资格。</p>
--	--	--	--	--	---

注：1、上述任职日期为根据公司决定确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期，富国基金管理有限公司作为富国两年期理财债券型证券投资基金的管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国证券法》、《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，以尽可能减少和分散投资风险、力保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定收益为目标，基金投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

#### 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

本基金管理人根据相关法规要求，结合实际情况，制定了内部的《公平交易管理办法》，对证券的一级市场申购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节，实行事前控制、事中监控、事后评估及反馈的流程化管理。在制度、操作层面确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会，并保持各组合的独立投资决策权。

事前控制主要包括：1、一级市场，通过标准化的办公流程，对关联方审核、价格公允性判断及证券公平分配等相关环节进行控制；2、二级市场，通过交易系统的投资备选库、交易对手库及授权管理，对投资标的、交易对手和操作权限进行自动化控制。

事中监控主要包括组合间相同投资标的的交易方向、市场冲击的控制，银行间市场交易价格的公允性评估等。1、将主动投资组合的同日反向交易列为限制行为，非经特别控制流程审核同意，不得进行；对于同日同向交易，通过交易系统对组合间的交易公平性进行自动化处理。2、同一基金经理管理的不同组合，对同一投资标的采用相同投资策略的，必须通过交易系统采取同时、同价下达投资指令，确保公平对待其所管理的组合。

事后评估及反馈主要包括组合间同一投资标的的临近交易日的同向交易和反向交易的合理性分析评估，以及不同时间窗口下（1日、3日、5日）的季度公平性交易分析评估等。1、通过公平性交易的事后分析评估系统，对涉及公平性交易的投资行为进行分析评估，分析对象涵盖公募、年金、社保及专户产品，并重点分析同类组合（股票型、混合型、债券型）间、不同产品间以及同一基金经理管理不同组合间的交易行为，若发现异常交易行为，风险管理部视情况要求相关当事人做出合理性解释，并按法规要求上报辖区监管机构。2、季度公平性交易分析报告按规定经基金经理或投资经理签字，并经督察长、总经理审阅签字后，归档保存，以备后查。

#### **4.3.2 公平交易制度的执行情况**

本报告期，在同向交易价差分析方面，公司采集连续四个季度，不同时间窗口（1日内、3日内、5日内）的同向交易样本，在假设同向交易价差为零及95%的置信水平下，对同向交易价差进行t分布假设检验并对检验结果进行跟踪分析。分析结果显示本投资组合与公司管理的其他投资组合在同向交易价差方面未出现异常。

本报告期内公司旗下基金严格遵守公司的相关公平交易制度，未出现违反公平交易制度的情况。

#### **4.3.3 异常交易行为的专项说明**

本报告期内未发现异常交易行为。公司旗下管理的各投资组合在交易所公开竞价同日反向交易的控制方面，报告期内本组合与其他投资组合之间未出现成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。

### **4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明**

#### **4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析**

2020年在新冠疫情冲击下，全球经济波动显著加大，且影响仍在持续，各国政府对冲政策力度也为历史所罕见。国内来看，在较为严厉的疫情管控措施下，一季度经济活动受到较大影响。但之后随着防控效果显现，各地生产生活重启，叠加财政货币政策发力，二季度开始国内经济步入复苏通道。进入下半年，随着政策逐步回归常态化，经济恢复方向依旧，但斜率有所趋缓。同时，从结构上看前期起到托底作用的地产和基建投资边际走弱，消费和出口成为推动经济进一步向上的重要内生力量。具体数据上看，2020年全年GDP经初步核算增速为2.3%。全年规模以上工业增加值比上年增长2.8%，高技术制造业和装备制造业较快增长。固定资产投资增长2.9%，结构上地产投资较为平稳，基建投资微增，三季度开始部分制造业投资回升较为明显。社会消费品零售总额比上年下降3.9%，其中餐饮收入下滑较大，汽车消费有所好转。进出口总额比上年增长1.9%。其中，出口增长4.0%，成为全年经济亮点之一，进口则同比下降0.7%。价格指数方面，CPI上涨2.5%，较上年回落，且呈现前高后低的态势。PPI同比下降1.8%，下半年降幅逐步收窄。海外经济方面，世界主要经济体疫情爆发晚于国内，且控制效果欠佳，使得经济复苏时点及速度均较国内滞后。政府财政补贴政策推动居民商品消费较快恢复，但供给能力及服务消费仍相对疲弱。

上述基本面背景下，上半年国内财政货币政策均发力，发挥了较好的逆周期调节效果。下半年经济恢复好于预期，在总体平稳基调下，积极财政政策力度有所减弱，同时货币政策也开始回归常态化。市场走势方面，一季度受益于货币政

策宽松及避险需求，债券市场收益率显著下行，10 年国债最低至 2.50%附近。二季度之后随着经济复苏态势良好，收益率逐级回升，至年末长端无风险利率已回至疫情前水平。信用债方面，整体走势与利率债相近，高等级品种利差仍在历史较低分位数水平。下半年，点状信用事件重新开始爆发并发酵，低等级债利差维持高位且波动加大。

基金投资策略方面，本基金在 2020 年按既定策略进行中短期信用债投资，并辅以合理的杠杆策略。总体而言，在注重风险控制的前提下，全年净值取得了一定的正增长。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至 2020 年 12 月 18 日，本基金份额净值 A 级为 1.095 元，C 级为 1.085 元；份额累计净值 A 级为 1.165 元，C 级为 1.145 元；本报告期，本基金份额净值增长率 A 级为 4.48%，C 级为 4.13%，同期业绩比较基准收益率 A 级为 2.99%，C 级为 2.99%。

#### 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 2021 年，国内经济在上半年仍有望延续 2020 年的复苏势头，特别是消费有进一步恢复的潜力。在疫苗接种工作不断推进下，海外疫情预计将逐步得到控制。国内外经济共振下，外贸惯性得以延续。国内政策目标可能逐步转向控风险，主要关注点还是前期政策带来的杠杆率快速提升。在此前提下，地产及基建投资增速在 21 年或将偏弱。物价方面，可能在某一时期有输入性通胀风险，但预计将限于局部领域。债券市场，无风险收益率可能阶段性有上行压力，但幅度可控。信用债具备一定配置价值。本基金将力争在控制风险的前提下，为持有人带来合理的回报。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核报告

本基金管理人始终将加强内部控制，促进公司诚信、合法、有效经营，保障基金持有人利益作为己任。在监察稽核基础性工作基础上，2020 年本基金管理人着重开展了如下与监察稽核有关的工作：

##### （一）持续推动公司制度建设，优化内部控制体系

制度建设是内部控制的起点，2020 年公司在统筹兼顾监管法规重大调整、公司管理实际需要、公司业务创新发展的基础上，持续督导业务部门开展制度建设。

##### （二）夯实合规管理架构，强化合规管理职能

2020 年公司通过落实合规考核机制、专兼职人员会议机制、持续推进合规风控工作的系统化建设等，引导全员主动合规、立足本岗位持续夯实各业务、各环节的内部控制。

##### （三）深入解读新规，持续推进新规落地

2020 年度，公司从新规解读、制度建立、系统更新、流程改造等方面持续推进各项重要法规、通知的落地工作，公司将根据持续颁布的新法规不断强化学习与执行力度。

##### （四）加强合规培训，全面提升合规意识

2020 年为持续提高员工合规意识及应知应会，公司紧跟新规要求、监管动态、行业热点，通过“线上+线下”的模式，持续开展新员工合规培训、内幕交易案例分享以及反洗钱专题培训，针对性的就民法典、新证券法、创业板新政、



信息披露管理办法、基金销售新规等法律法规进行专项培训，并结合业务部门实际需求，组织专户以券出资业务、未公开信息管控、非交易过户规则、投顾业务、公募 REITs 业务等实务类培训。

#### （五）深入专项审计，抓紧第三道防线

2020 年公司在常规季度监察稽核工作外，有针对性地开展专项审计。审计范围覆盖投资研究、市场销售、运营 IT 等前、中、后台业务。在力争专项审计检查全覆盖基础上，将公司主业和监管关注作为专项审计重点。通过专项审计，有效发现现有业务流程中存在的问题缺陷；通过事后改进工作，查漏补缺，持续提高内部控制的有效性和内部风险防控能力。

#### （六）立足投资合规监督，系统化助力风控履职

监督投资组合的合规运作是公司风险管理的基础核心工作，2020 年公司持续推进旗下组合的投资合规风控阈值排查梳理和日常投资合规监督工作的规范化管理，进一步完善了组合合规多重监控工具互相校验、互为备份的机制，同时重点投入资源在公募基金、职业年金、社保业务、ETF 业务的精细化管控上，优化内部工作程序与分工，提升了基础投资监督工作的质量，主动发现问题，消除合规风险隐患。

#### （七）持续强化反洗钱工作理念，推动反洗钱工作纵深开展

2020 年公司制定和采取了一系列措施推动反洗钱工作全面铺开，于公司官网、微信公众号及办公场所开展形式多样的反洗钱宣传活动。为进一步提升反洗钱管理效能，对反洗钱系统进行全面改造，持续强化反洗钱系统的支持力度。

#### （八）全面加强员工行为管理

公司建立通信管理机制，为规范公司员工执业行为，防范利益冲突和道德风险，对员工日常行为开展合规监测。2020 年通过新进员工承诺函签署及一对一宣讲、员工基本信息维护完整性检查、投资申报持仓清仓情况跟进、员工上传附件与申报维护情况抽查比对等工作，将日常管理与季度监督相结合，使申报管理工作常态化。

### 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》、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》等法律法规、估值指引的相关规定，以及基金合同对估值程序的相关约定，对基金所持有的投资品种进行估值。日常估值的账务处理、基金份额净值的计算由基金管理人独立完成，并与基金托管人进行账务核对，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据相关法律法规、本基金《基金合同》的约定以及基金的实际运作情况，本报告期内本基金未进行收益分配。本基金将严格按照法律法规及基金合同约定进行收益分配。

### 4.9 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

本基金本报告期无需要说明的相关情形。

## § 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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

### 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

### 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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## § 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(2021)专字第60467606_B02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	富国两年期理财债券型证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了富国两年期理财债券型证券投资基金的财务报表，包括2020年12月18日的资产负债表，2020年1月1日至2020年12月18日止期间的利润表、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，后附的富国两年期理财债券型证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照财务报表7.4.2所述的编制基础编制。
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

	<p>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，我们独立于富国两年期理财债券型证券投资基金，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。</p>
强调事项	<p>我们提醒财务报表使用者关注财务报表7.4.2对编制基础的说明。富国两年期理财债券型证券投资基金管理层编制财务报表是为了满足中国证券监督管理委员会及其派出机构（以下简称“中国证监会”）、中国证券投资基金业协会和富国两年期理财债券型证券投资基金份额持有人的要求。因此，财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅供中国证监会、中国证券投资基金业协会和富国两年期理财债券型证券投资基金份额持有人使用，不应为除中国证监会、中国证券投资基金业协会和富国两年期理财债券型证券投资基金份额持有人之外的其他机构或人员使用。本段内容不影响已发表的审计意见。</p>
其他事项	无
其他信息	<p>富国两年期理财债券型证券投资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。</p> <p>我们对财务报表发表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。</p> <p>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。</p> <p>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>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照财务报表7.4.2所述的编制基础编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部</p>

	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。 治理层负责监督富国两年期理财债券型证券投资基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	<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。</p> <p>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：</p> <p>(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报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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	蒋燕华 费泽旭
会计师事务所的地址	上海市世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼
审计报告日期	2021 年 03 月 25 日

## § 7 年度财务报表

## 7.1 资产负债表

会计主体：富国两年期理财债券型证券投资基金

报告截止日：2020年12月18日

单位：人民币元

资产	本期末 (2020年12月18日)	上年度末 (2019年12月31日)
<b>资产：</b>		
银行存款	3,037,293,765.54	475,436.92
结算备付金	14,931,340.03	58,143,228.69
存出保证金	6,429.71	7,141.36
交易性金融资产	—	5,510,475,964.17
其中：股票投资	—	—
基金投资	—	—
债券投资	—	5,437,908,775.11
资产支持证券投资	—	72,567,189.06
贵金属投资	—	—
衍生金融资产	—	—
买入返售金融资产	—	—
应收证券清算款	—	18,237,250.08
应收利息	547,586.31	65,385,930.11
应收股利	—	—
应收申购款	—	—
递延所得税资产	—	—
其他资产	—	—
资产总计	3,052,779,121.59	5,652,724,951.33
<b>负债和所有者权益</b>	<b>本期末 (2020年12月18日)</b>	<b>上年度末 (2019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	—	—
卖出回购金融资产款	—	2,719,336,119.42
应付证券清算款	—	17,869,091.15
应付赎回款	635,355.23	—
应付管理人报酬	17,338,619.41	8,864,860.99
应付托管费	4,045,677.87	2,068,467.57
应付销售服务费	6,791.68	5,120.82
应付交易费用	19,055.57	29,720.02
应交税费	319,915.02	507,990.09
应付利息	—	2,408,356.74
应付利润	—	—
递延所得税负债	—	—

其他负债	202,037.74	180,000.00
负债合计	22,567,452.52	2,751,269,726.80
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	2,768,105,501.34	2,768,671,764.08
未分配利润	262,106,167.73	132,783,460.45
所有者权益合计	3,030,211,669.07	2,901,455,224.53
负债和所有者权益总计	3,052,779,121.59	5,652,724,951.33

注：报告截止日 2020 年 12 月 18 日，基金份额净值 1.095 元，基金份额总额 2,768,105,501.34 份。其中：富国两年期理财债券 A 级份额净值 1.095 元，份额总额 2,768,042,156.84 份；富国两年期理财债券 C 级份额净值 1.085 元，份额总额 63,344.50 份。

## 7.2 利润表

会计主体：富国两年期理财债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 18 日

单位：人民币元

项 目	本期 (2020 年 12 月 18 日)	上年度可比期间 (2019 年 01 月 01 日至 2019 年 12 月 31 日)
<b>一、收入</b>	183,662,082.45	202,757,795.47
1. 利息收入	183,662,995.60	205,480,384.02
其中：存款利息收入	1,457,765.78	886,705.31
债券利息收入	178,606,062.26	203,234,100.82
资产支持证券利息收入	2,462,989.69	564,305.30
买入返售金融资产收入	1,136,177.87	795,272.59
证券出借利息收入	—	—
其他利息收入	—	—
2. 投资收益（损失以“-”填列）	-913.15	-2,722,841.33
其中：股票投资收益	—	—
基金投资收益	—	—
债券投资收益	-913.15	-2,722,841.33
资产支持证券投资收益	—	—
贵金属投资收益	—	—
衍生工具投资收益	—	—
股利收益	—	—
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	—	—
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）	—	—
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	—	252.78
<b>减：二、费用</b>	54,288,782.00	78,469,667.60
1. 管理人报酬	8,473,758.42	8,489,190.24
2. 托管费	1,977,210.30	1,980,811.05

3. 销售服务费	1,670.86	1,682.07
4. 交易费用	14.00	1,054.50
5. 利息支出	42,971,063.95	67,104,076.52
其中：卖出回购金融资产支出	42,971,063.95	67,104,076.52
6. 税金及附加	595,244.89	649,442.65
7. 其他费用	269,819.58	243,410.57
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>129,373,300.45</b>	<b>124,288,127.87</b>
减：所得税费用	—	—
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>129,373,300.45</b>	<b>124,288,127.87</b>

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：富国两年期理财债券型证券投资基金

本报告期：2020年01月01日至2020年12月18日

单位：人民币元

项目	本期 (2020年01月01日至2020年12月18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）	2,768,671,764.08	132,783,460.45	2,901,455,224.53
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	—	129,373,300.45	129,373,300.45
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）	-566,262.74	-50,593.17	-616,855.91
其中：1. 基金申购款	16,995.55	1,503.77	18,499.32
2. 基金赎回款	-583,258.29	-52,096.94	-635,355.23
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）	—	—	—
五、期末所有者权益（基金净值）	2,768,105,501.34	262,106,167.73	3,030,211,669.07
项目	上年度可比期间 (2019年01月01日至2019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）	2,768,671,764.08	8,495,332.58	2,777,167,096.66
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	—	124,288,127.87	124,288,127.87
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）	—	—	—
其中：1. 基金申购款	—	—	—
2. 基金赎回款	—	—	—

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）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	2,768,671,764.08	132,783,460.45	2,901,455,224.53

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：

陈 戈	林志松	徐 慧
-----	-----	-----
基金管理公司负责人	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

富国两年期理财债券型证券投资基金(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”)证监许可[2014]1380号《关于核准富国两年期理财债券型证券投资基金募集的批复》及机构部函[2016]1276号《关于富国两年期理财债券型证券投资基金延期募集备案的回函》的核准,由基金管理人富国基金管理有限公司向社会公开募集,基金合同于2016年12月1日正式生效。首次设立募集规模为10,003,482,887.45份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构为富国基金管理有限公司,基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据基金管理人于2020年12月18日发布的《关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期到期后暂停运作、不进入下一封闭期的公告》,截至第二个开放期最后一日(即2020年12月17日)日终,本基金基金资产净值加上开放期有效申购申请净申购金额扣除当期有效赎回申请赎回金额后的余额低于5000万元(不含5000万元)。根据《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》(以下简称“《基金合同》”)约定,经向中国证监会备案,基金管理人决定于本基金第二个开放期到期后暂停运作、即暂停进入下一封闭期。本次开放期到期日的下一工作日(即2020年12月18日),投资者未确认的申请将全部确认失败;开放期最后一日日终留存的A类和C类基金份额将全部自动赎回。相应未确认的申购款项以及赎回款项将在该日后的5个工作日内划出。基金暂停运作以后,基金管理人可根据实际情况恢复运作,并决定下一开放期的申购或其他交易安排以及下一封闭期的安排,并予以公告。在后续封闭期及开放期内,本基金将依据《基金合同》的约定正常运作。根据基金管理人于2020年12月30日发布的《关于富国两年期理财债券型证券投资基金恢复运作并开放申购、赎回、转换业务的公告》,基金管理人决定自2021年1月4日起恢复本基金的运作并开放申购、赎回及转换业务。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行的债券、货币市场工具、资产支持证券等固定收益类金融工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具,但须符合中国证监会相关规定。

本基金主要投资于固定收益类金融工具,具体包括:企业债、公司债、国债、央行票据、金融债、地方政府债、次级债、短期融资券(含超短期融资券)、中小



企业私募债、中期票据、资产支持证券、债券回购及银行存款等。本基金 80%以上的资产投资于债券,在每个开放期开始前 3 个月和结束后 3 个月以及开放期间不受前述投资组合比例的限制。

本基金不进行股票等权益类资产的投资。本基金不投资可转换债券,但可以投资分离交易可转债上市后分离出来的债券。

本基金严格采用持有到期投资的策略,投资于剩余期限(权利在投资者一方的含权债按照行权剩余期限计算)不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围,其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。每个封闭期的业绩比较基准为该封闭期起始日的两年期定存利率(税后)+1%。

#### **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、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“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 XBRL 模板第 3 号《年度报告和中期报告》》及其他中国证监会及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 2020 年 12 月 18 日的财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 18 日止期间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**

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### **7.4.4.1 会计年度**

本基金会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。根据基金管理人于 2020 年 12 月 18 日发布的《关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期到期后暂停运作、不进入下一封闭期的公告》,截至第二个开放期最后一日(即 2020 年 12 月 17 日)日终,本基金基金资产净值加上开放期有效申购申请净申购金额扣除当期有效赎回申请赎回金额后的余额低于 5000 万元(不含 5000 万元)。根据《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》约定,经向中国证监会备案,基金管理人决定于本基金第二个开放期到期后暂停运作、即暂停进入下一封闭期。本次开放期到期日的下一工作日(即 2020 年 12 月 18 日),投资者未确认的申请将全部确认失败;开放期最后一日日终留存的 A 类和 C 类基金份额将全部自动赎回。本期财务报表的实际编制期间系自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 18 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。

本基金的金融资产于初始确认时分类为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

#### **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。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

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；

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

##### **(1) 债券投资**

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

##### **(2) 回购协议**

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

#### **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。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；  
本基金持有的金融工具的估值方法具体如下：

(1) 银行存款

本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

本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

1) 本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；

2) 本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) 其他

1) 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方法估值；

2) 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**

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### **7.4.4.7 实收基金**

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。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**

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现收益/（损失）占基金净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/（损失）占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，并于期末全额转入“未分配利润/（累计亏损）”。

#### **7.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量**

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。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) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益/损失于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### **7.4.4.10 费用的确认和计量**

本基金的管理人报酬和托管费等费用在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

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，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### **7.4.4.11 基金的收益分配政策**

(1) 在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为 12 次，每次收益分配比例不得低于该次可供分配利润的 30%，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；

(2) 本基金收益分配方式：基金收益分配采用现金分红方式；

(3) 基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；

(4) 每一基金份额享有同等分配权，但由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同；

(5) 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

在对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则进行调整，不需召开基金份额持有人大会。

#### **7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计**

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

### **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**

本基金本报告期无会计政策变更。

#### **7.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期无会计估计变更。

#### **7.4.5.3 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。

### **7.4.6 税项**

#### **1 增值税**

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税

试点的通知》的规定，经国务院批准，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股票、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；存款利息收入不征收增值税；根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性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]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的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，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金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，本基金的基金管理人运营本基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对本基金在 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，已纳税额从本基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、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》的规定确定。

## 2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

## 3 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。

## 4 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。

## 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（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
活期存款	3,037,293,765.54	475,436.92
定期存款	—	—
其中：存款期限1个月以内	—	—
存款期限1-3个月	—	—
存款期限3个月以上	—	—
其他存款	—	—
合计	3,037,293,765.54	475,436.92

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有定期存款。

### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末（2020年12月18日）		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	—	—	—
贵金属投资-金交所黄金合约	—	—	—
债券	交易所市场	—	—
	银行间市场	—	—
	合计	—	—
资产支持证券	—	—	—
基金	—	—	—
其他	—	—	—
合计	—	—	—
项目	上年度末（2019年12月31日）		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	—	—	—
贵金属投资-金交所黄金合约	—	—	—
债券	交易所市场	2,959,051,793.79	2,959,051,793.79
	银行间市场	2,478,856,981.32	2,478,856,981.32
	合计	5,437,908,775.11	5,437,908,775.11
资产支持证券	72,567,189.06	72,567,189.06	—
基金	—	—	—
其他	—	—	—
合计	5,510,475,964.17	5,510,475,964.17	—

### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本报告期末及上年度末本基金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

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有买入返售金融资产。

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
应收活期存款利息	269,568.38	600.75
应收定期存款利息	—	—
应收其他存款利息	—	—
应收结算备付金利息	277,995.41	28,780.84
应收债券利息	—	64,697,817.72
应收资产支持证券利息	—	658,727.28
应收买入返售证券利息	—	—
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	22.52	3.52
合计	547,586.31	65,385,930.11

#### 7.4.7.6 其他资产

注：本基金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（2020年12月18日）	上年度末（2019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	19,055.57	29,720.02
合计	19,055.57	29,720.02

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末（2020年12月18日）	上年度末（2019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	—	—
其他	3,037.74	—
预提审计费	70,000.00	60,000.00

预提信息披露费	120,000.00	120,000.00
预提银行间账户维护费	9,000.00	—
合计	202,037.74	180,000.00

#### 7.4.7.9 实收基金

富国两年期理财债券 A 级：

金额单位：人民币元

项目	本期（2020年01月01日至2020年12月18日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,768,341,602.45	2,768,341,602.45
本期申购	7,761.94	7,761.94
本期赎回（以“-”号填列）	-307,207.55	-307,207.55
本期末	2,768,042,156.84	2,768,042,156.84

富国两年期理财债券 C 级：

金额单位：人民币元

项目	本期（2020年01月01日至2020年12月18日）	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	330,161.63	330,161.63
本期申购	9,233.61	9,233.61
本期赎回（以“-”号填列）	-276,050.74	-276,050.74
本期末	63,344.50	63,344.50

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

富国两年期理财债券 A 级：

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	132,769,522.77	—	132,769,522.77
本期利润	129,359,686.82	—	129,359,686.82
本期基金份额交易产生的变动数	-28,447.36	—	-28,447.36
其中：基金申购款	737.38	—	737.38
基金赎回款	-29,184.74	—	-29,184.74
本期已分配利润	—	—	—
本期末	262,100,762.23	—	262,100,762.23

富国两年期理财债券 C 级：

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	13,937.68	—	13,937.68
本期利润	13,613.63	—	13,613.63
本期基金份额交易产生的变动数	-22,145.81	—	-22,145.81



其中：基金申购款	766.39	—	766.39
基金赎回款	-22,912.20	—	-22,912.20
本期已分配利润	—	—	—
本期末	5,405.50	—	5,405.50

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)
活期存款利息收入	292,407.95	57,736.25
定期存款利息收入	—	—
其他存款利息收入	—	—
结算备付金利息收入	1,165,291.62	827,240.94
其他	66.21	1,728.12
合计	1,457,765.78	886,705.31

#### 7.4.7.12 股票投资收益

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无买卖股票差价收入。

#### 7.4.7.13 债券投资收益

##### 7.4.7.13.1 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)
卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成交总额	8,585,116,254.41	360,388,460.32
减：卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	8,342,536,000.01	356,977,841.33
减：应收利息总额	242,581,167.55	6,133,460.32
买卖债券差价收入	-913.15	-2,722,841.33

##### 7.4.7.13.2 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)
卖出资产支持证券成交总额	75,120,362.78	—
减：卖出资产支持证券成本总额	72,600,000.00	—

减：应收利息总额	2,520,362.78	—
资产支持证券投资收益	—	—

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

注：本基金本报告期和上年度可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

##### 7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益——买卖权证差价收入。

##### 7.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益——其他投资收益。

#### 7.4.7.16 股利收益

注：本基金本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)
1. 交易性金融资产	—	—
股票投资	—	—
债券投资	—	—
资产支持证券投资	—	—
基金投资	—	—
贵金属投资	—	—
其他	—	—
2. 衍生工具	—	—
权证投资	—	—
3. 其他	—	—
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	—	—
合计	—	—

#### 7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)
基金赎回费收入	—	—

其他	—	252.78
合计	—	252.78

#### 7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期（2020年01月01日至 2020年12月18日）	上年度可比期间（2019年01 月01日至2019年12月31日）
交易所市场交易费用	14.00	—
银行间市场交易费用	—	1,054.50
交易基金产生的费用	—	—
其中：申购费	—	—
赎回费	—	—
合计	14.00	1,054.50

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期（2020年01月01日至2020 年12月18日）	上年度可比期间（2019年01 月01日至2019年12月31日）
审计费用	70,000.00	60,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	—	—
其他	1,500.00	1,200.00
银行费用	33,319.58	26,210.57
债券账户维护费	45,000.00	36,000.00
合计	269,819.58	243,410.57

#### 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

截至财务报表批准日，本基金无其他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
富国基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司（“招商银行”）	基金托管人
申万宏源证券有限公司	基金管理人的股东
海通证券股份有限公司	基金管理人的股东
山东省国际信托股份有限公司	基金管理人的股东
蒙特利尔银行	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

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

###### 7.4.10.1.2 权证交易

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

###### 7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期（2020年01月01日至2020年12月18日）		上年度可比期间（2019年01月01日至2019年12月31日）	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例（%）	成交金额	占当期债券成交总额的比例（%）
申万宏源	—	—	285,107,098.13	20.65

注：本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。

###### 7.4.10.1.4 回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期（2020年01月01日至2020年12月18日）		上年度可比期间（2019年01月01日至2019年12月31日）	
	成交金额	占当期回购成交总额的比例（%）	成交金额	占当期回购成交总额的比例（%）
申万宏源	24,686,089,000.00	15.81	29,366,863,000.00	22.08

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：本基金本报告期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（2020年01月01日至2020	上年度可比期间（2019年01月
----	---------------------	------------------

	年 12 月 18 日)	01 日至 2019 年 12 月 31 日)
当期发生的基金应支付的管理费	8,473,758.42	8,489,190.24
其中:支付销售机构的客户维护费	—	—

注:本基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.3%的年费率计提。计算方法如下:

$$H = E \times 0.3\% \div \text{当年天数}$$

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,逐日累计至封闭期末。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期(2020年01月01日至 2020年12月18日)	上年度可比期间(2019年01 月01日至2019年12月31日)
当期发生的基金应支付的 托管费	1,977,210.30	1,980,811.05

注:本基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.07%的年费率计提。计算方法如下:

$$H = E \times 0.07\% \div \text{当年天数}$$

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,逐日累计至封闭期末。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

金额单位:人民币元

获得销售服务费的各关 联方名称	本期(2020年01月01日至2020年12月18日)		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	富国两年期理财债券 A级	富国两年期理财债券 C级	合计
富国基金管理有限公司	1,670.86	—	1,670.86
合计	1,670.86	—	1,670.86

金额单位:人民币元

获得销售服务费的各关 联方名称	上年度可比期间(2019年01月01日至2019年12月31日)		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	富国两年期理财债券 A级	富国两年期理财债券 C级	合计
富国基金管理有限公司	1,682.07	—	1,682.07
合计	1,682.07	—	1,682.07

注:基金销售服务费用于支付销售机构佣金、基金的营销费用以及基金份额持有人服务费等。本基金 A 类基金份额不收取销售服务费, C 类基金份额的销售服务费率年费率为 0.5%。

在通常情况下，C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额资产净值的0.5%年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.5\% \div \text{当年天数}$

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至封闭期末。

#### 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

注：本基金本报告期及上年度可比期间未与关联方通过银行间同业市场进行债券（含回购）交易。

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

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

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率从事证券出借业务。

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

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率从事证券出借业务。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

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

注：本报告期内及上年度可比期间内本基金的基金管理人均未运用固有资金投资本基金。

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

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方本报告期末及上年度末均未投资本基金。

#### 7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期（2020年01月01日至2020年12月18	上年度可比期间（2019年01月01日至2019
-------	---------------------------	--------------------------

	日)		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
招商银行股份有限公司	3,037,293,765.54	292,407.95	475,436.92	57,736.25

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 7.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间均无其他关联方交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

注：本基金本报告期未进行利润分配。

#### 7.4.12 期末（2020年12月18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

注：本基金无因认购新发/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

注：本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 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

注：截至本报告期末 2020 年 12 月 18 日止，本基金无因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。

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 18 日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

##### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：本基金本报告期末未持有参与转融通证券出借业务的证券。

#### 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涉及的财务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。

本基金管理人建立了以风险控制委员会为核心的、由督察长、风险控制委员会、风险管理部和合规稽核部、相关职能部门和业务部门构成的四级风险管理架构体系。

#### 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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家上市公司发行的证券市值不超过基金资产净值的10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的10%。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。由于国债、央行票据和政策性金融债的信用风险很低，故不在下表进行列示。

##### 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（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
A-1	—	250,009,378.54
A-1 以下	—	—
未评级	—	140,004,896.77
合计	—	390,014,275.31

注：本基金本报告期末未持有按短期信用评级列示的信用债。

##### 7.4.13.2.2 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（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
AAA	—	2,554,157,078.20
AAA 以下	—	2,493,737,421.60
未评级	—	—
合计	—	5,047,894,499.80

注：本基金本报告期末未持有按长期信用评级列示的信用债。

##### 7.4.13.2.3 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（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
AAA	—	72,567,189.06



AAA 以下	—	—
未评级	—	—
合计	—	72,567,189.06

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。此表中资产支持证券的债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

#### 7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金本报告期末及上年度末均未持有同业存单。

#### 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或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

##### 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。

本基金采用定期开放的运作方式，封闭期内不得申请申购、赎回本基金。在开放期内，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带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此除在附注7.4.12中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能及时变现。开放期内，本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计未超过基金资产净值的15%。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。

本基金本报告期末及上年度末均无重大流动性风险。

#### 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

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金及债券投资等。

#### **7.4.13.4.1.1 利率风险敞口**

下表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

单位：人民币元

本期末（2020年12月18日）	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	3,037,293,765.54	—	—	—	—	—	3,037,293,765.54
结算备付金	14,931,340.03	—	—	—	—	—	14,931,340.03
存出保证金	6,429.71	—	—	—	—	—	6,429.71
应收利息	—	—	—	—	—	547,586.31	547,586.31
资产总计	3,052,231,535.28	—	—	—	—	547,586.31	3,052,779,121.59
负债							
应付赎回款	—	—	—	—	—	635,355.23	635,355.23
应付管理人报酬	—	—	—	—	—	17,338,619.41	17,338,619.41
应付托管费	—	—	—	—	—	4,045,677.87	4,045,677.87
应付销售服务费	—	—	—	—	—	6,791.68	6,791.68
应付交易费用	—	—	—	—	—	19,055.57	19,055.57
应付税费	—	—	—	—	—	319,915.02	319,915.02
其他负债	—	—	—	—	—	202,037.74	202,037.74
负债总计	—	—	—	—	—	22,567,452.52	22,567,452.52
利率敏感度缺口	3,052,231,535.28	—	—	—	—	-22,019,866.21	3,030,211,669.07
上年度末（2019年12月31日）	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	475,436.92	—	—	—	—	—	475,436.92
结算备付金	58,143,228.69	—	—	—	—	—	58,143,228.69

存出保证金	7,141.36	—	—	—	—	—	7,141.36
交易性金融资产	—	308,436,728.78	5,202,039,235.39	—	—	—	5,510,475,964.17
应收证券清算款	—	—	—	—	—	18,237,250.08	18,237,250.08
应收利息	—	—	—	—	—	65,385,930.11	65,385,930.11
资产总计	58,625,806.97	308,436,728.78	5,202,039,235.39	—	—	83,623,180.19	5,652,724,951.33
负债							
卖出回购金融资产款	2,719,336,119.42	—	—	—	—	—	2,719,336,119.42
应付证券清算款	—	—	—	—	—	17,869,091.15	17,869,091.15
应付管理人报酬	—	—	—	—	—	8,864,860.99	8,864,860.99
应付托管费	—	—	—	—	—	2,068,467.57	2,068,467.57
应付销售服务费	—	—	—	—	—	5,120.82	5,120.82
应付交易费用	—	—	—	—	—	29,720.02	29,720.02
应付税费	—	—	—	—	—	507,990.09	507,990.09
应付利息	—	—	—	—	—	2,408,356.74	2,408,356.74
其他负债	—	—	—	—	—	180,000.00	180,000.00
负债总计	2,719,336,119.42	—	—	—	—	31,933,607.38	2,751,269,726.80
利率敏感度缺口	-2,660,710,312.45	308,436,728.78	5,202,039,235.39	—	—	51,689,572.81	2,901,455,224.53

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

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净值产生的影响。本基金本期末未持有债券资产（不含可转债），因此市场利率的变动对于本基金资产净值无重大影响。

假设	1. 影响生息资产公允价值的其他变量不变，仅利率发生变动； 2. 利率变动范围合理。		
	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2020年12月18日）	上年度末（2019年12月31日）
分析	1. 基准点利率增加 0.1%	0.00	-3,774,138.56
	2. 基准点利率减少 0.1%	0.00	3,774,138.56

#### 7.4.13.4.2 外汇风险

本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无外汇风险。

#### 7.4.13.4.3 其他价格风险

本基金其他价格风险主要系市场价格风险，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类金融工具且以摊余成本进行后续计量，因此无重大市场价格风险。

#### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 7.4.14.1 公允价值

###### 7.4.14.1.1 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贷款和应收款项以及其他金融负债，其因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

###### 7.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于2020年12月18日，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中属于第一层次的余额为人民币0.00元，属于第二层次的余额为人民币0.00元，属于第三层次余额为人民币0.00元（于2019年12月31日，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中属于第一层次的余额为人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为人民币 5,510,475,964.17 元，属于第三层次余额为人民币 0.00 元）。

#### 7.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期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。

#### 7.4.14.1.2.3 第三层次公允价值余额和本期变动金额

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。

#### 7.4.14.2 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。

#### 7.4.14.3 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。

## § 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	权益投资	—	—
	其中：股票	—	—
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	—	—
	其中：债券	—	—
	资产支持证券	—	—
4	贵金属投资	—	—
5	金融衍生品投资	—	—
6	买入返售金融资产	—	—
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	—	—
7	银行存款和结算备付金合计	3,052,225,105.57	99.98
8	其他各项资产	554,016.02	0.02
9	合计	3,052,779,121.59	100.00

### 8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 8.2.1 期末按行业分类的境内股票投资组合

---

注：本基金本报告期末未持有境内股票资产。

### 8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

注：本基金本报告期末未持有股票资产。

### 8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

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

注：本基金本报告期内未进行股票投资。

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

注：本基金本报告期内未进行股票投资。

#### 8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

注：本基金本报告期内未进行股票投资。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

注：本基金本报告期末未持有债券。

### 8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

注：本基金本报告期末未持有债券。

### 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属投资。

### 8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

### 8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

#### 8.10.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

公允价值变动总额合计(元)	—
股指期货投资本期收益(元)	—
股指期货投资本期公允价值变动(元)	—

注：本基金本报告期末未投资股指期货。

#### 8.10.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金根据基金合同的约定，不允许投资股指期货。

### 8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

#### 8.11.1 本期国债期货投资政策

本基金根据基金合同的约定，不允许投资国债期货。

### 8.11.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

公允价值变动总额合计（元）	—
国债期货投资本期收益（元）	—
国债期货投资本期公允价值变动（元）	—

注：本基金本报告期末未投资国债期货。

### 8.11.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未投资国债期货。

## 8.12 投资组合报告附注

### 8.12.1 申明本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。

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有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。

### 8.12.2 申明基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库。

本基金本报告期末未持有股票资产。

### 8.12.3 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	6,429.71
2	应收证券清算款	—
3	应收股利	—
4	应收利息	547,586.31
5	应收申购款	—
6	其他应收款	—
7	待摊费用	—
8	其他	—
9	合计	554,016.02

### 8.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 8.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

### 8.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分。

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可



能存在尾差。

## §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(%)
富国两年期理财债券 A 级	197	14,050,975.42	2,767,183,098.00	99.97	859,058.62	0.03
富国两年期理财债券 C 级	60	1,055.74	—	—	63,344.50	100.00
合计	257	10,770,838.53	2,767,183,098.00	99.97	922,403.12	0.03

### 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例(%)
基金管理公司所有从业人员持有本基金	富国两年期理财债券 A 级	—	—
	富国两年期理财债券 C 级	—	—
	合计	—	—

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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	富国两年期理财债券 A 级	0
	富国两年期理财债券 C 级	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	富国两年期理财债券 A 级	0
	富国两年期理财债券 C 级	0
	合计	0

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	富国两年期理财债券 A 级	富国两年期理财债券 C 级
基金合同生效日(2016 年 12 月 01 日)基金份额总额	10,003,021,612.63	461,274.82
报告期期初基金份额总额	2,768,341,602.45	330,161.63
本报告期基金总申购份额	7,761.94	9,233.61
减：本报告期基金总赎回份额	307,207.55	276,050.74
本报告期基金拆分变动份额	—	—
本报告期期末基金份额总额	2,768,042,156.84	63,344.50

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内本基金没有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

自 2020 年 8 月 28 日起，刘波先生担任招商银行股份有限公司资产托管部总经理职务。

本报告期本基金管理人无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金资产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金投资策略无改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金管理人没有改聘为其审计的会计师事务所。本基金本年度支付给审计机构安永华明会计师事务所的报酬为 7 万元人民币，其已提供审计服务的连续年限为 18 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，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受稽查或处罚。

### 11.7 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		债券交易		债券回购交易		权证交易		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 (%)	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 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
长城证券	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
东方证券	2	—	—	—	—	4,967,817,000.00	3.18	—	—	—	—	
国金证券	2	—	—	—	—	9,996,978,000.00	6.40	—	—	—	—	
国泰君安	1	—	—	—	—	11,680,200,000.00	7.48	—	—	—	—	
恒泰证券	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
华泰证券	2	—	—	30,143,048.10	25.80	21,869,509,000.00	14.01	—	—	—	—	
申万宏源	1	—	—	—	—	24,686,089,000.00	15.81	—	—	—	—	
信达证券	2	—	—	—	—	4,119,728,000.00	2.64	—	—	—	—	
野村证券	1	—	—	—	—	238,000,000.00	0.15	—	—	—	—	
招商证券	2	—	—	—	—	1,908,663,000.00	1.22	—	—	—	—	
中金公司	1	—	—	—	—	20,142,300,000.00	12.90	—	—	—	—	
中金财富	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
中信建投	1	—	—	—	—	5,537,900,000.00	3.55	—	—	—	—	
中信山东	1	—	—	86,671,666.29	74.20	944,000,000.00	0.60	—	—	—	—	
中信证券	2	—	—	—	—	50,062,903,000.00	32.06	—	—	—	—	

---

中银证券	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

注：我对基金交易单元的选择是综合考虑券商的研究能力及其它相关因素后决定的。本报告期本基金新增券商交易单元：东方证券（010543、47954），招商证券（010950、48203），野村证券（009925）。

## 11.8 其他重大事件

序号	公告事项	信息披露方式	披露日期
1	富国基金管理有限公司关于提醒投资者及时上传有效身份证件照片并完善、更新身份信息以免影响业务办理的公告	规定披露媒介	2020年01月11日
2	富国基金管理有限公司关于根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修订旗下公募基金基金合同的公告	规定披露媒介	2020年01月20日
3	富国基金管理有限公司关于调整旗下基金2020年春节假期申购赎回等交易业务及清算交收安排的提示性公告	规定披露媒介	2020年02月03日
4	富国基金管理有限公司关于旗下开放式基金在直销渠道转换业务规则的公告	规定披露媒介	2020年09月21日
5	富国基金管理有限公司关于富国两年期理财债券型证券投资基金基金经理变更的公告	规定披露媒介	2020年09月24日
6	富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期开放申购、赎回业务的公告	规定披露媒介	2020年12月12日
7	关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期到期后暂停运作、不进入下一封闭期的公告	规定披露媒介	2020年12月18日
8	富国基金管理有限公司关于终止深圳盈信基金销售有限公司办理旗下基金销售业务的公告	规定披露媒介	2020年12月21日
9	关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个封闭期实际收益率的公告	规定披露媒介	2020年12月24日

10	关于富国两年期理财债券型证券投资基金恢复运作并开放申购、赎回、转换业务的公告	规定披露媒介	2020年12月30日
----	--	--------	-------------

## § 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	2020-01-01 至 2020-12-20	988,002,997.00	-	988,002,997.00	-	-
产品特有风险							
<p>本基金于本报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20%的情形，本基金管理人已经采取措施，审慎确认大额申购与大额赎回，防控产品流动性风险并公平对待投资者。本基金管理人提请投资者注意因单一投资者持有基金份额集中导致的产品流动性风险、大额赎回风险以及净值波动风险等特有风险。</p>							

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

一、富国两年期理财债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）为定期开放基金，本基金第二个开放期为 2020 年 12 月 16 日至 2020 年 12 月 17 日。截至第二个开放期最后一日（即 2020 年 12 月 17 日）日终，本基金基金资产净值加上开放期有效申购申请净申购金额扣除当期有效赎回申请赎回金额后的余额低于 5000 万元（不含 5000 万元）。根据《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》约定，经向中国证监会备案，基金管理人决定于本基金第二个开放期到期后暂停运作、即暂停进入下一封闭期。本次开放期到期日的下一工作日（即 2020 年 12 月 18 日），投资者未确认的申请全部确认失败；开放期最后一日日终留存的 A 类和 C 类基金份额全部自动赎回。本基金暂停运作期间，不披露各类基金份额的基金份额净值、基金份额累计净值。具体可参见基金管理人于 2020 年 12 月 18 日发布的《关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期到期后暂停运作、不进入下一封闭期的公告》。

二、根据《富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同》约定和基金管理人 2020 年 12 月 18 日发布的《关于富国两年期理财债券型证券投资基金第二个开放期到期后暂停运作、不进入下一封闭期的公告》，基金管理人决定自 2021 年 1 月 4 日起恢复本基金的运作并开放申购、赎回及转换业务。本次开放期结束之日次日起（包括该日）进入封闭期，本基金将依据基金合同的约定正常运作。具体可参见基金管理人于 2020 年 12 月 30 日发布的《关于富国两年期理财债券型

《证券投资基金恢复运作并开放申购、赎回、转换业务的公告》。

### § 13 备查文件目录

备查文件名称	备查文件存放地点	备查文件查阅方式
1、中国证监会批准设立富国两年期理财债券型证券投资基金的文件	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1196 号世纪汇办公楼二座 27-30 层	投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人富国基金管理有限公司。 咨询电话：95105686、4008880688（全国统一，免长途话费） 公 司 网 址： <a href="http://www.fullgoal.com.cn">http://www.fullgoal.com.cn</a>
2、富国两年期理财债券型证券投资基金基金合同		
3、富国两年期理财债券型证券投资基金托管协议		
4、中国证监会批准设立富国基金管理有限公司的文件		
5、富国两年期理财债券型证券投资基金财务报表及报表附注		
6、报告期内在指定报刊上披露的各项公告		