

工银瑞信货币市场基金

2012第四季度报告

2012年12月31日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告期截止日期:二〇一三年一月一八日

\$1 重要提示

基金管理人的董事声明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、完整性和及时性承担个别及连带责任。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2013年1月15日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

基金的过往业绩并不代表其未来表现，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。

本报告中财务数据未经审计。

本基金报告期自2012年10月1日起至2012年12月31日止。

\$2 基金产品概况

基金简称 工银瑞信货币

交易代码 482002

基金运作方式 灵活型开放式

基金合同生效日 2006年5月20日

报告期末基金份额总额 17,986,133,920.65份

投资目标 力求在保证资金安全和良好流动性的前提下，获得超过业绩比较基准的收益。

投资策略 在稳定的收益率和流动性结构、类型配置策略下，通过短期货币市场工具等资产的配置，实现基金资产的保值增值。

业绩比较基准 本基金的业绩比较基准为税后6个月银行定期存款利率+0.4%（利差）+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为货币市场基金，在所有投资品种中，是风险相对较低的品种。本基金，也属于低风险/低预期收益类型的基金。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国建设银行股份有限公司

\$3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

报告期(2012年10月1日至-2012年12月31日) 1.00,730,431.33

1.本期已实现收益 90,730,431.33

2.本期利润 90,730,431.33

3.期末基金资产净值 17,986,133,920.65

注:1.本期天数为325天。

2.所列数据截至2012年12月31日。

3.上述基金业指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计算费用后实际收益水平要低于所列数字。

4.本期的本期实现收益指基金本期收入，投资人收益，不含公允价值变动收益，扣除相关费用后的余额，本期利润为期间内实现的收入部分，即期利润。

5.基金净值，无风险，无预期，低风险/低预期收益类型的基金。

6.基金净值=基金总资产/基金份额总额。

7.基金净值=基金总资产/基金份额总额。

8.基金净值=基金总资产/基金份额总额。

9.基金净值=基金总资产/基金份额总额。

10.过去三个月 0.8545% 0.002% 0.705% 0.0000% 0.0487% 0.0021%

11.自基金合同生效以来基金总收益率及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势图

注:1.基金合同于2006年3月30日生效。

2.本基金成立以来，基金净值自合同生效之日起二年内未建仓，即在合同生效之日起六个月内，本基金的总资产净值不得超过基金净资产的10%，即基金的剩余期限在基金成立之日起不得少于180天。

3.本基金对于本公司发行的短期企业债券的信用评级，不得低于基金净值的10%；在出现信用级别下降的情形时，本基金将停止买入该债券。

4.本基金投资组合中，债券正回购的资金余额不得超过基金净资产的20%。

5.基金管理人报告

4.1 基金经理

任本基金的基金经理期间 证券从业年限 说明

姓名 职务 任职日期 离任日期

魏欣 本基金的基金经理 2011年4月20日 - 7

5.1 报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.2 基金产品概况

基金名称 工银瑞信货币

交易代码 487016

基金运作方式 灵活型开放式

基金合同生效日 2011年1月27日

报告期末基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

报告期(2012年10月1日至-2012年12月31日) 单位:人民币元

1.本期已实现收益 9,721,234.59

2.本期利润 5,656,832.54

3.期末平均基金份额利润 0.0003

4.期末基金份额净值 1,810,750,500.73

5.期末基金份额净值 1.0041

6.本期的平均基金份额利润率 0.0041%

7.本期利润占同期银行定期存款利率的百分比 40%

8.本期利润占同期银行定期存款利率的百分比 40%

9.本期利润占同期银行定期存款利率的百分比 40%

10.过去三个月 0.29% 0.08% 1.26% 0.02% -0.97% 0.06%

11.自基金合同生效以来基金总收益累计净值增长率变化及其与同期业绩比较基准收益率变化的比较

基金的净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势图

注:1.本基金合同于2011年1月27日生效。

2.按基金净值统计，本基金建仓期为六个月，截至报告期末，本基金的平均资产配置比例符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定，但未达到90%以上，因此报告期末的资产配置比例不符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定。

3.本基金的平均资产配置比例不符合持有人认购或交易基金的各项费用，计算费用后实际收益水平要低于所列数字。

4.本期的本期实现收益指基金本期收入，投资人收益，不含公允价值变动收益，扣除相关费用后的余额，本期利润为期间内实现的收入部分，即期利润。

5.基金的过往业绩并不代表其未来表现，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。

6.本期报告中财务数据未经审计。

7.本期报告中财务数据未经审计。

8.净值增长率=基金净值/基金净资产。

9.报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.4 报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.5 报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.6 报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.7 报告期末基金资产组合情况

报告期初基金份额总额 1,738,635,370.50份

投资目标 侧重于固定收益类资产的配置，通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

投资策略 通过资产配置比例控制投资组合的稳定性，同时通过资产配置比例调整资产的流动性，以达到资产的流动性与稳定性之间的平衡。

业绩比较基准 稳健型基金的业绩比较基准为：一年期定期存款利率+0.4%+0.6%（管理费）+0.6%（托管费）。

风险收益特征 本基金为稳健型基金，风险较低，预期收益较高。

基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人 中国光大银行股份有限公司

基金代销机构 中信担保信托有限公司

5.8