工银瑞信产业债债券型证券投资基金

2013 第三季度 报告

2013年9月30日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一三年十月二十四日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年10月21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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2013年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银产业债券	
交易代码	000045	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年3月29日	
报告期末基金份额总额	2,708,592,331.22份	
投资目标	本基金在追求资产长期稳健增值的基础上,通过对产业债券积极主动的投资管理,力争创造超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金依据经济周期与金融市场的相互关系,以固定收益类品种构筑资产组合的平稳收益,以积极的权益类资产投资追求资产组合的增强回报。通过对股票资产与债券资产进行相对稳定的战略性配置,实现基金的风险收益目标。	
业绩比较基准	三年期定期存款利率+1.00%	
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和风险水平高于货币市场基金,低于混合型基金与股票型基金;因为本基金可以配置二级市场股票,所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	工银产业债券A	工银产业债券B
下属两级基金的交易代码	000045	000046
报告期末下属两级基金的份额总额	725,978,100.71份	1,982,614,230.51份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2013年7月1日 — 2013年9月30日)	
	工银产业债券A	工银产业债券B
1. 本期已实现收益	4,354,968.33	10,419,308.94
2. 本期利润	−1,528,556.33	−6,952,207.91
3. 加权平均基金份额本期利润	−0.0018	−0.0026
4. 期末基金资产净值	726,864,805.71	1,980,853,679.89
5. 期末基金份额净值	1.001	0.999

注:(1)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

(2)"本期已实现收益"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。

(3)所列数据截止到2013年9月30日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

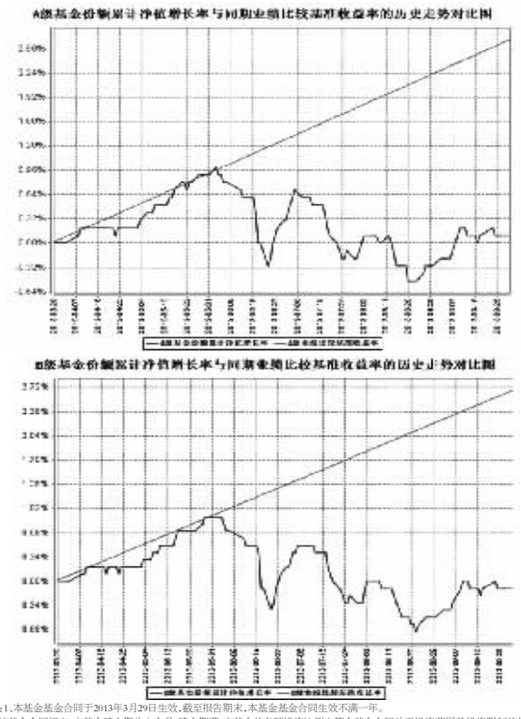
工银产业债券A

阶段	净值增长率①	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	−0.20%	0.09%	1.32%	0.01%	−1.52%	0.08%

工银产业债券B

阶段	净值增长率①	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	−0.30%	0.08%	1.32%	0.01%	−1.62%	0.07%

3.2.2 自基金合同生效以来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.本基金基金合同于2013年3月29日生效,截至报告期末,本基金基金合同生效不满一年。

2.按基金合同规定,本基金建仓期为六个月,建仓期满,本基金的各项投资比例应符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定;本基金债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%;其中产业债的投资比例不低于固定收益类资产的80%;股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%;现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%。

3.3 其他指标

无。

§4 管理人报告

4.1 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		
何秀红	本基金的基金经理	2013年3月29日	−	6	曾任广发证券股份有限公司债券研究员;2009年加入工银瑞信,曾任固定收益研究员;2011年2月10日至今,担任工银四季收益债券型基金基金经理;2011年12月27日至今担任工银保本混合基金基金经理;2012年11月14日至今担任工银信用纯债债券基金基金经理;2013年3月29日至今,担任工银瑞信产业债债券基金基金经理;2013年5月22日至今,担任工银信用纯债一年定期开放基金基金经理;2013年6月24日起至今,担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章,拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》,对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定,并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大,可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期,按照时间优先、价格优先的原则,本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合,均采用了系统中的公平交易模块进行操作,实现了公平交易;未出现清算不到位的情况,且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的5%。

4.4 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

三季度,外围市场平稳,风险资产表现比较好。国内经济在政策托底的驱动下出现好转的迹象,政府投资回升与企业库存回补是主要驱动因素,另外出口也出现温和回升。央行货币政策中性,逆回购和三年央票续发同时进行,放短锁长,且逆回购利率定在较高位置,兼顾中期的去杠杆化与短期维持资金面稳定。在经济回升与资金面趋稳的带动下,股票市场表现比较好,带动转债反弹。然后由于政府托底,纠正了市场对经济过度乐观预期,带动曲线的陡峭化。而由于央行稳定资金面,短端利率较6月份回落,但是仍然处于较高水平。另外,由于三季度利率产品供给比较多,且商业银行提高备付,降低对债券需求,进一步推升固值金融债收益率水平,信用利差进一步收窄,尤其是城投债调整幅度在所以品种中最小,投资者对城投债青睐源于对城投信用风险担忧降低,并且资金面稳定带来流动性担忧也降低。在资金利率高企,基本面则受到上下限管理而波动减弱,并且迷约迟迟不出现,投资者逐渐将资产配置转向高收益资产。

三季度,产业债增持信用债。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银产业债A净值增长率−0.20%,工银产业债B净值增长率−0.30%,业绩比较基准收益率为1.32%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

四季度,外围市场波动增大,美国债务上限问题以及QE退出问题将扰动全球金融市场和全球经济。国内经济回升动力下降,政策刺激力度减弱以及库存回补结束是增长动力减弱的主要原因。通胀压力不大,然后在基数效应下,CPI小幅回升。央行货币政策维持中性,外部流动性将较三季度小幅改善,然而央行公开市场会进行对冲,资金面不会有明显改善。预期银行间7天回购利率中枢在3.5%-4.0%附近。四季度债券市场将比较平稳,收益率不存在大幅波动的动力,以收取票息为主。投资者仍然会青睐高收益品种,这种类似劣币驱逐良币的现象还会持续,尽管投资人也意识到其中风险,但是在没有信用违约出现之前难以改变。权益类资产机会不大,可转债面临潜在供给还比较多,估值没有提升空间,维持中性偏低配置。

四季度,产业债将适当增加信用债配置。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	−	−
	其中:股票	−	−
2	固定收益投资	3,412,036,046.76	96.82
	其中:债券	3,412,036,046.76	96.82
	资产支持证券	−	−
3	金融衍生品投资	−	−
4	买入返售金融资产	−	−
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	−	−
5	银行存款和结算备付金合计	42,674,577.89	1.21
6	其他资产	69,534,279.33	1.97
7	合计	3,524,244,903.98	100.00

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票投资。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票投资。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	−	−
2	央行票据	−	−
3	金融债券	587,790,000.00	21.71
	其中:政策性金融债	587,790,000.00	21.71
4	企业债券	1,188,541,203.32	43.89
5	企业短期融资券	199,198,000.00	7.36
6	中期票据	1,211,165,000.00	44.73
7	可转债	225,341,843.44	8.32
8	其他	−	−
9	合计	3,412,036,046.76	126.01

注:由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	1382152	13魏桥铝MTN1	1,500,000	146,475,000.00	5.41
2	1382159	13鞍钢MTN1	1,400,000	136,962,000.00	5.06
3	110234	11国开34	1,300,000	129,597,000.00	4.79
4	122229	12国控01	1,159,140	114,743,268.60	4.24
5	120406	12农发06	1,100,000	107,162,000.00	3.96

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.8 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.8.1 本期国债期货投资政策

无。

5.8.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有投资国债期货。

5.8.3 本期国债期货投资评价

无。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

5.9.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	468,167.09
2	应收证券清算款	−
3	应收股利	−
4	应收利息	69,004,468.00
5	应收申购款	61,644.24
6	其他应收款	−
7	待摊费用	−
8	其他	−
9	合计	69,534,279.33

5.9.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	110023	民生转债	87,822,300.00	3.24
2	113001	中行转债	76,022,800.00	2.81
3	110015	石化转债	29,367,000.00	1.08
4	110011	歌华转债	20,365,576.20	0.75
5	110016	川投转债	5,064,800.00	0.19

5.9.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中未存在流通受限情况。

5.9.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	工银产业债券A	工银产业债券B
报告期期初基金份额总额	1,054,871,620.52	4,026,936,914.75
报告期期间基金总申购份额	6,059,915.04	14,016,949.65
减:报告期期间基金总赎回份额	334,953,434.85	2,058,339,633.89
报告期期间基金拆分变动份额	−	−
报告期期末基金份额总额	725,978,100.71	1,982,614,230.51

§7 基金管理人运用固有资金投资本公司管理基金情况

本基金管理人本报告期内运用固有资金投资本基金情况未有变化。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准工银瑞信产业债债券型证券投资基金设立的文件;

2、《工银瑞信产业债债券型证券投资基金基金合同》;

3、《工银瑞信产业债债券型证券投资基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件和营业执照;

5、基金托管人业务资格批件和营业执照;

6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后,在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信安心增利场内实时申赎货币市场基金

2013 第三季度 报告

2013年9月30日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一三年十月二十四日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年10月21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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2013年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银安心增利场内货币	
交易代码	519886	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年3月28日	
报告期末基金份额总额	2,420,441,023.00份	
投资目标	力求在保持基金资产本金稳妥和良好流动性的前提下,获得超过基金业绩比较基准的稳定收益。	
投资策略	本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡提供的投资机会,实现组合增值。	
业绩比较基准	人民币七天通知存款利率(税后)	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其预期风险与预期收益均低于一般债券基金,也低于混合型基金与股票型基金。根据《工银瑞信基金管理公司基金风险等级评价体系》,本基金的风险评级为低风险	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	安心利A	安心利B
下属两级基金的交易代码	519886	519887
报告期末下属两级基金的份额总额	2,119,724,735.00份	300,716,288.00份

注:基金账面份额净值为人民币0.01元。

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2013年7月1日 — 2013年9月30日)	
	安心利A	安心利B
1. 本期已实现收益	139,435.69	134,361.15
2. 本期利润	139,435.69	134,361.15
3. 期末基金资产净值	21,197,247.35	3,007,162.88

注:(1)本基金收益分配是按日结转份额。

(2)所列数据截止到2013年9月30日。

(3)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

(4)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。

(5)本基金基金合同生效日为2013年3月28日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

安心利A

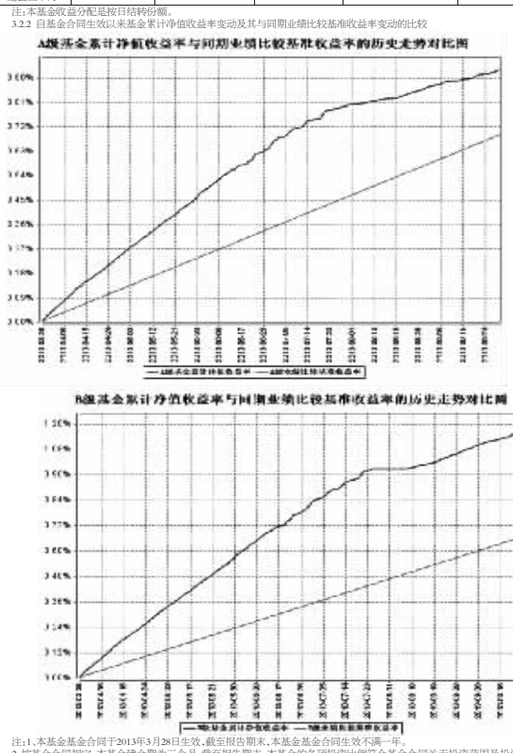
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①−③	②−④
过去三个月	0.2628%	0.0027%	0.3403%	0.0000%	−0.0775%	0.0027%

安心利B

阶段	净值收益率①	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	0.3625%	0.0031%	0.3403%	0.0000%	0.0222%	0.0031%

注:本基金收益分配是按日结转份额。

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



注:1.本基金基金合同于2013年3月28日生效,截至报告期末,本基金基金合同生效不满一年。

2.按基金合同规定,本基金建仓期为三个月,截至报告期末,本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定;本基金投资于法律法规及监管机构允许货币市场基金投资的金融工具,包括:1.现金;2.通知存款;3.短期融资券;4.1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;5.剩余期限在397天以内(含397天)的债券;6.期限在1年以内(含1年)的债券回购;7.期限在1年以内(含1年)的中央银行票据;8.剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;9.剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据;10.中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。

§4 管理人报告

4.1 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		
谷衡	本基金基金经理	2013年3月28日	−	8	先后在华夏银行总行担任交易员,在中信银行总行担任交易员;2012年加入工银瑞信,现任固定收益部基金经理;2012年11月13日起至今担任工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金;2013年1月28日至今,担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理;2013年3月28日至今,担任工银安心场内实时申赎货币基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章,拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》,对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定,并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大,可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期,按照时间优先、价格优先的原则,本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合,均采用了系统中的公平交易模块进行操作,实现了公平交易;未出现清算不到位的情况,且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的5%。

4.4 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

三季度经济增长出现一定程度反弹,工业生产等指标回升较为明显,通胀水平小幅度走高。货币政策维持中性略偏紧,央行逆回购利率较一季度有所提高,并进行央票续发操作。

从市场表现来看,资金价格在7月中上旬从极端情况回归稳定,但由于央行提高了公开市场逆回购利率水平,因此1月shibor在8.9月份均值分别保持在4.76%和5.28%的相对高位。同时,在逆回购利率提高之后,短期限债券收益率水平出现了明显的回升,1年期政策性金融债(国开)从季度初4.00%附近回升至4.60%的季度高点,AAA评级短期融资券从季初的4.70%回升至5.10%,AA评级短期融资券从5.00%回升至5.80%的季度高点。

三季度,本基金通过对客户需求和货币市场情况的判断,合理安排组合现金流,平衡组合流动性与收益。本基金减持了部分债券,并于9月份把握了高收益存款的配置机会。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银安心增利场内货币A净值增长率0.2628%,工银安心增利场内货币B净值增长率0.3625%,业绩比较基准收益率为0.3403%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望四季度,宏观经济增速在政府上下限管理的背景下将会保持稳定。而在三季度经济好转的带动下,预计四季度物价水平将会小幅回升,落实到资产配置层面,预计四季度货币市场利率水平仍将维持高位,因此协议存款依然具备较高的配置价值;短期限利率产品和短期融资券整体收益水平亦将保持高位,但由于债券供给和资金面在10月和11月通常会较9月出现季节性改善,因此收益率继续大幅上行概率不高。

本基金在四季度将保持适度的久期水平,保持组合较高的流动性,重点在月末季末把握好存款的投资机会。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	6,804,163.59	24.96
	其中:债券	6,804,163.59	24.96
	资产支持证券	−	−
2	买入返售金融资产	3,000,000.00	11.01
	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	13,357,972.64	49.01
4	其他资产	4,094,844.42	15.02
5	合计	27,256,980.65	100.00

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	1.91
	其中:买断式回购融资	0.00

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	−	−
	其中:买断式回购融资	−	−

注:报告期内债券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余额比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	51
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	97
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	41

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过120天情况。

5.3.2 报告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	75.36	11.11
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
2	30天(含)−60天	−	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
3	60天(含)−90天	9.12	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
4	90天(含)−180天	9.23	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
5	180天(含)−397天(含)	9.76	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
	合计	103.47	11.11

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	−	−
2	央行票据	−	−
3	金融债券	−	−
	其中:政策性金融债	−	−
4	企业债券	6,804,163.59	28.11
5	企业短期融资券	−	−
6	中期票据	−	−
7	其他	−	−
8	合计	6,804,163.59	28.11
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	−	−

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.5 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	126013	08青啤债	24,000	2,362,461.45	9.76
2	126011	08石化债	22,600	2,234,737.71	9.23
3	126008	08上汽债	22,210	2,206,964.43	9.12

注:上表中,债券的成本包括债券面值和折溢价。

5.6 "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	1
报告期内偏离度的最高值	−0.0982%
报告期内偏离度的最低值	−0.2936%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1419%

注:上表中"偏离情况"根据报告期内各工作日数据计算。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.8 投资组合报告附注

5.8.1 本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币0.01元。本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

5.8.2 本报告期内本基金未持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券。

5.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

5.8.4 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,883,071.59
2	应收证券清算款	−
3	应收利息	48,144.24
4	应收申购款	2,163,299.59
5	其他应收款	329.00
6	待摊费用	−
7	其他	−
8	合计	4,094,844.42

5.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	安心利A	安心利B
报告期期初基金份额总额	6,084,007,791.00	18,441,007,721.00
报告期期间基金总申购份额	35,362,685,103.00	9,831,468,764.00
减:报告期期间基金总赎回份额	39,326,968,159.00	27,971,760,197.00
报告期期末基金份额总额	2,119,724,735.00	300,716,288.00

§7 基金管理人运用固有资金投资本公司管理基金情况

本基金管理人本报告期内运用固有资金投资本基金情况未有变化。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会批准工银瑞信安心增利场内实时申赎货币市场基金设立的文件;

2、《工银瑞信安心增利场内实时申赎货币市场基金基金合同》;

3、《工银瑞信安心增利场内实时申赎货币市场基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件和营业执照;

5、基金托管人业务资格批件和营业执照;

6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后,在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信60天理财债券型证券投资基金

2013 第三季度 报告

2013年9月30日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一三年十月二十四日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年10月21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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2013年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银60天理财债券	
交易代码	485122	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年1月28日	
报告期末基金份额总额	1,488,853,254.73份	
投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡提供的投资机会,实现组合增值。	
业绩比较基准	人民币七天通知存款税后利率	
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金,高于货币市场基金。	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	工银60天理财债券A	工银60天理财债券B
下属两级基金的交易代码	485122	485022
报告期末下属两级基金的份额总额	997,359,755.84份	491,493,498.89份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2013年7月1日 — 2013年9月30日)	
	工银60天理财债券A	工银60天理财债券B
1. 本期已实现收益	14,551,975.49	4,308,860.82
2. 本期利润	14,551,975.49	4,308,860.82
3. 期末基金资产净值	997,359,755.84	491,493,498.89

注:(1)本基金收益分配是按日结转份额。

(2)所列数据截止到2013年9月30日。

(3)上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

(4)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。

(5)本基金基金合同生效日为2013年1月28日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

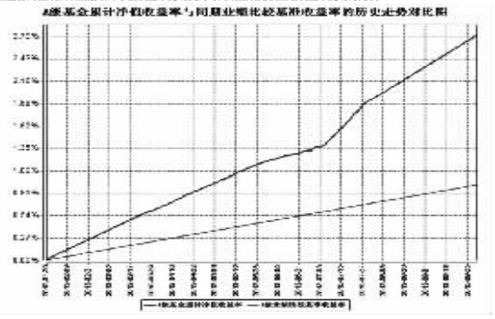
工银60天理财债券A

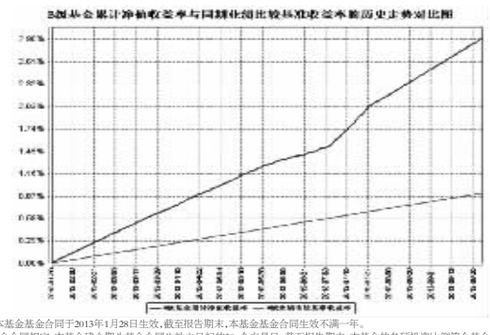
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①−③	②−④
过去三个月	1.3303%	0.0052%	0.3403%	0.0000%	0.9900%	0.0052%

工银60天理财债券B

阶段	净值收益率①	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	1.4046%	0.0052%	0.3403%	0.0000%	1.0643%	0.0052%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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





注:1.本基金基金合同于2013年1月28日生效,截至报告期末,本基金基金合同生效不满一年。

2.按基金合同规定,本基金建