工银瑞信睿智深证100指数分级证券投资基金

2014 第四季度 报告

2014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：中国民生银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一五年一月二十一日

§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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年1月19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2014年10月1日起至12月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银深证100指数分级		
场内简称	工银100		
交易代码	164811		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2012年10月25日		
报告期末基金份额总额	31,113,531.16份		
投资目标	采用指数化投资，通过控制基金投资组合相对于标的指数的偏离度，实现对标的指数的有效跟踪。通过产品分级设置，为不同份额投资者提供具有差异化收益和风险特征的投资工具。		
投资策略	本基金采取完全复制策略，即按照标的指数的成份股构成及其权重构建基金股票投资组合，并根据标的指数成份股及其权重的变动进行相应调整。但因特殊情况（如市场流动性不足、成分股被限制投资等）导致基金无法获得足够数量的股票时，基金管理人将运用其他合理的投资方法构建本基金的实际投资组合，追求尽可能贴近目标指数的表现。本基金对标的指数的跟踪目标是：力争使得基金日收益率与业绩比较基准日收益率偏离度的年度平均值不超过0.35%，偏离度年化标准差不超过4%。		
业绩比较基准	深证100指数收益率×95%+商业银行税后活期存款利率×5%		
风险收益特征	本基金属于股票型基金，其风险与收益高于混合基金、债券基金与货币市场基金。此外，本基金作为指数型基金，采用完全复制策略，跟踪标的指数市场表现，目标为获取市场平均收益，是股票基金中处于中等风险水平的基金产品。本基金的分级设定则决定了不同份额具有不同的风险和收益特征。深证100A份额具有低风险、低预期收益的特征；深证100B份额具有高风险、高预期收益的特征。		
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司		
基金托管人	中国民生银行股份有限公司		
下属三级基金简称	工银100A	工银100B	工银100
下属三级基金交易代码	150112	150113	164811
下属三级基金报告期末基金份额总额	9,866,542.00份	9,866,543.00份	11,380,446.16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（2014年10月1日 - 2014年12月31日）
1.本期已实现收益	3,301,967.81
2.本期利润	6,708,913.56
3.加权平均基金份额本期利润	0.1981
4.期末基金资产净值	37,482,398.77
5.期末基金份额净值	1.2047

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）本基金在存续期内的每个会计年度（基金合同生效日所在会计年度除外）7月份的第一个工作日对登记在册的睿智深证100份额、深证100A份额进行基金的定期份额折算，截至本报告期末已经进行了两次基金份额折算。

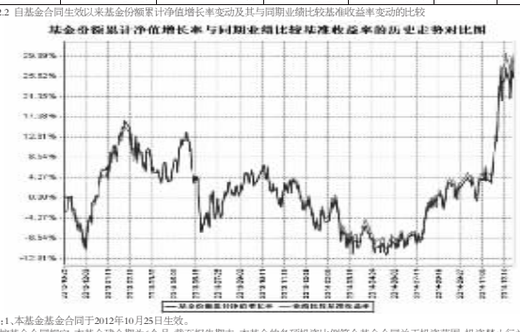
（4）所列数据截止到2014年12月31日。

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

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	24.72%	1.39%	26.28%	1.41%	-1.56%	-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



注：1、本基金基金合同于2012年10月25日生效。

2、按基金合同规定，本基金建仓期为6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、投资禁止行为与限制的规定；本基金投资于标的指数成份股票及其备选成份股票的资产比例不低于基金资产净值的90%；任何交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的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		
何江	曾任指数投资部副总监，曾任本基金的基金经理。	2012年10月25日	2014年10月21日	9	先后在北京方速信融科技有限公司担任高级分析师、金诚信用评估有限公司担任分析师； 2005年加入工银瑞信，现任指数投资部副总监，曾任风险管理部投资风险管理业务主管；2011年5月25日至2013年7月22日担任工银上证央企ETF基金基金经理；2011年5月25日至2014年10月21日担任工银沪深300基金、工银深证红利ETF基金、工银深证红利ETF联接基金的基金经理；2012年1月31日至2014年10月21日担任工银中证500基金的基金经理；2012年10月25日至2014年10月21日担任工银深证100指数投资基金的基金经理。
刘伟琳	本基金的基金经理	2014年10月17日	-	4	中国人民大学金融工程博士；2010年加入工银瑞信，历任金融工程分析师、投资经理助理、投资经理，现任指数投资部基金经理。2014年10月17日至今，担任工银深证100指数分级基金基金经理；2014年10月17日至今，担任工银沪深300指数基金基金经理；2014年10月17日至今，担任工银中证500指数分级基金基金经理。

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超过该证券当日成交量的5%的情况有3次，投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 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

本报告期内，本基金跟踪标的指数的日均偏离度为0.05%，偏离度年化标准差为1.85%。本基金跟踪误差产生的主要来源是：1）申购赎回的影响；2）成份股票的停牌；3）指数中成份股票的调整；等。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金净值增长率为24.72%，业绩比较基准收益率为26.28%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

本基金为指数型基金，基金管理人将继续按照基金合同的要求，坚持指数化投资策略，通过运用定量分析等技术，分析和应对导致基金跟踪误差的因素，继续努力将基金的跟踪误差控制在较低水平。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内此产品连续两次持续20天规模低于5000万，我司认为此产品具有一定的市场影响力，为了更好满足持有人利益的需要，同时配合当前市场的有力形势，开展了持续营销，及时达到了法律法规的要求。

§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	35,464,916.79	86.29
	其中：股票	35,464,916.79	86.29
2	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	3,803,262.12	9.25
7	其他资产	1,829,766.21	4.45
8	合计	41,097,945.12	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

5.2.1 报告期末指数投资按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	56,417.90	0.15
B	采矿业	810,525.02	2.16
C	制造业	18,741,558.93	50.00
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	356,520.16	0.95
E	建筑业	259,056.00	0.69
F	批发和零售业	664,146.00	1.77
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,920,845.20	5.12
J	金融业	6,575,473.55	17.54
K	房地产业	3,503,532.42	9.35
L	租赁和商务服务业	548,019.76	1.46
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	1,079,051.75	2.88
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	614,391.00	1.64
S	综合	335,379.10	0.89
	合计	35,464,916.79	94.62

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。

5.2.2 报告期末积极投资按行业分类的股票投资组合

无。

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

5.3.1 报告期末指数投资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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	000002	万 科A	154,745	2,150,955.50	5.74
2	000651	格力电器	41,138	1,527,042.56	4.07
3	000001	平安银行	90,385	1,431,698.40	3.82
4	000776	广发证券	52,706	1,367,720.70	3.65
5	000562	宏源证券	30,440	1,107,711.60	2.96
6	000783	长江证券	62,258	1,047,179.56	2.79
7	000333	美的集团	33,055	907,029.20	2.42
8	000858	五 粮 液	32,068	689,462.00	1.84
9	002024	苏宁云商	73,794	664,146.00	1.77
10	000063	中兴通讯	33,536	605,660.16	1.62

5.3.2 报告期末积极投资按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股票投资明细

无。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

5.5 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债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

5.6 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序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 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权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货投资，也无期间损益。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本报告期内，本基金未运用股指期货进行投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

5.10.2 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国债期货投资，也无期间损益。

5.10.3 本期国债期货投资评价

无。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 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。

5.11.2 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。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	46,683.08
2	应收证券清算款	1,781,926.19
3	应收股利	-
4	应收利息	939.43
5	应收申购款	217.51
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,829,766.21

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

5.11.5.1 报告期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	000562	宏源证券	1,107,711.60	2.96	重大事项

5.11.5.2 报告期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.11.6 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100A	工银100B	工银100
报告期期初基金份额总额	10,288,432.00	10,288,433.00	15,922,228.62
报告期期间基金总申购份额	-	-	47,199,833.42
减:报告期期间基金总赎回份额	-	-	52,585,395.88
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以"-"填列）	-421,890.00	-421,890.00	843,780.00
报告期期末基金份额总额	9,866,542.00	9,866,543.00	11,380,446.16

注：1.拆分变动份额为本基金三级份额之间的配对转换份额，报告期末基金份额总额为三级份额之和。

2.报告期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；

3.报告期期间基金总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

§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睿智深证100指数分级证券投资基金设立的文件；

2、《工银瑞信睿智深证100指数分级证券投资基金基金合同》；

3、《工银瑞信睿智深证100指数分级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。

工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金

2014 第四季度 报告

2014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
报告送出日期：二〇一五年一月二十一日

§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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年1月19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2014年10月1日起至12月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银稳健成长股票
交易代码	481004
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年12月6日
报告期末基金份额总额	2,501,675,037.94份
投资目标	有效控制投资组合风险，追求基金长期资本增值。
投资策略	专注基本面研究，采取"自下而上"的策略，运用工银瑞信上市公司成长性评价体系选择具有长期可持续成长能力的上市公司股票，通过成长型股票，以合理价格买入并进行中长期投资，力争实现获取超过市场平均水平的长期投资收益的目标。
业绩比较基准	80%×沪深300指数收益率+20%×上证国债指数收益率
风险收益特征	本基金是成长型股票基金，其预期收益及风险水平高于债券型基金与混合型基金，属于风险水平相对较高的基金
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

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2014年10月1日 - 2014年12月31日）
1.本期已实现收益	74,962,130.85
2.本期利润	-74,476,994.45
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0307
4.期末基金资产净值	4,097,260,057.31
5.期末基金份额净值	1.6378

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。

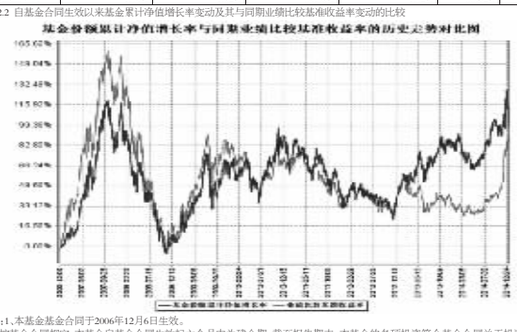
3、所列数据截止到2014年12月31日。

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

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	-1.34%	1.82%	34.58%	1.32%	-35.92%	0.50%

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2006年12月6日生效。

2、按基金合同规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期。截至报告期末，本基金的各项投资符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定；本基金股票资产占基金资产的比例为60%-95%，债券、现金等金融工具占基金资产的比例为5%-40%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的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		
杨柯	研究部副总监，本基金的基金经理	2013年4月16日	-	6	曾任中国国际金融有限公司研究员；2011年加入工银瑞信，现任研究部副总监。2013年4月16日至今，担任工银瑞信稳健成长股票基金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银红利基金基金经理；2014年10月23日至今，担任工银瑞信研究精选股票型基金基金经理。
刘天任	本基金的基金经理	2014年6月5日	-	6	曾任埃森哲咨询公司资深分析员。2008年加入工银瑞信，曾任研究部高级研究员。2013年11月11日至今，担任工银瑞信信息产业股票型基金基金经理；2014年6月5日至今，担任工银瑞信稳健成长股票基金基金经理。

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超过该证券当日成交量的5%的情况有3次，投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 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

四季度市场主要以蓝筹行情为主，成长股表现相对较为萎靡。在此期间坚持配置了较为看好的互联网、军工、城镇化品种。我们相信未来3-5年，创新和转型仍然是中国经济进行的主旋律，配置的领域符合未来的发展方向，相信中长期会获得良好的投资回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金净值增长率为-1.34%，业绩比较基准收益率为34.58%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

宏观经济进入新常态，有保有压。而证券市场管理层的改革措施也取得了良好的效果，新增资金入市意愿较为强烈。四季度的实际走势验证了我们三季度的判断，大盘蓝筹表现优异，在12月走出了一波较大的估值修复行情。我们判断未来一季度市场的流动性将继续保持充沛的状态，但过急的上涨难以持续，大盘的上涨料来将明显放缓。由快涨变为慢牛，在此期间，符合政策导向的成长股和主题股将有所表现。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内没有触及2014年8月8日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

§5 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	3,861,818,903.11	93.36
	其中：股票	3,861,818,903.11	93.36
2	固定收益投资	160,018,000.00	3.87
	其中：债券	160,018,000.00	3.87
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	20,000,000.00	0.48
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	65,419,101.37	1.58
7	其他资产	29,049,376.95	0.70
8	合计	4,136,305,381.43	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

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	2,290,916.57	0.06
B	采矿业	8,281,191.22	0.20
C	制造业	1,916,100,158.60	46.77
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	188,624,073.35	4.60
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	232,691,027.61	5.68
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,259,593,896.46	30.74
J	金融业	66,040.00	0.00
K	房地产业	1,729,104.00	0.04
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	252,442,495.30	6.16
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	3,861,818,903.11	94.25

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。

5.3 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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	300288	朗玛信息	2,156,277	401,067,522.00	9.79
2	002373	千方科技	14,721,463	397,479,501.00	9.70
3	600485	信威集团	9,074,280	393,370,038.00	9.60
4	002329	皇氏集团	13,208,185	390,962,276.00	9.54
5	300257	开山股份	7,875,486	277,217,107.20	6.77
6	000888	峨眉山A	13,134,365	252,442,495.30	6.16
7	601000	唐山港	25,265,041	232,691,027.61	5.68
8	300131	英唐智控	6,800,183	194,553,235.63	4.75
9	300213	佳讯飞鸿	7,828,038	191,786,931.00	4.68
10	002439	启明星辰	8,033,810	191,526,030.40	4.67

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	160,018,000.00	3.91
	其中：政策性金融债	160,018,000.00	3.91
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	-	-
8	其他	-	-
9	合计	160,018,000.00	3.91

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序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	140213	14国开13	1,300,000	130,000,000.00	3.17
2	140404	14农发04	300,000	30,018,000.00	0.73

5.6 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序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 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权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货投资，也无期间损益。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本报告期内，本基金未运用股指期货进行投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

5.10.2 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国债期货投资，也无期间损益。

5.10.3 本期国债期货投资评价

无。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 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。

5.11.2 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。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	1,651,327.49
2	应收证券清算款	21,308,852.83
3	应收股利	-
4	应收利息	4,386,668.10
5	应收申购款	1,702,528.53
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	29,049,376.95

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	002329	皇氏集团	390,962,276.00	9.54	重大事项
2	002439	启明星辰	191,526,030.40	4.67	重大事项

5.11.6 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

报告期期初基金份额总额	2,372,003,060.47
报告期期间基金总申购份额	459,940,656.99
减:报告期期间基金总赎回份额	330,268,679.52
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以"-"填列）	-
报告期期末基金份额总额	2,501,675,037.94

注：1.报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；

2.报告期期间基金总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

本基金托管人2014年11月03日发布公告，聘任赵观甫为中国建设银行投资托管业务部总经理。

§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稳健成长股票型证券投资基金设立的文件；

2、《工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金基金合同》；

3、《工银瑞信稳健成长股票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处。

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，可在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信货币市场基金

2014 第四季度 报告

2014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
报告送出日期：二〇一五年一月二十一日

§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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年1月19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2014年10月1日起至12月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银货币
交易代码	482002
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年3月20日
报告期末基金份额总额	123,248,077,540.26份
投资目标	力求保证基金资产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	在确定的利率策略和期限结构、类属配置策略下，通过短期货币市场工具的投资来获取稳定的收益。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为税后6个月银行定期储蓄存款利率，即0-利息税率×6个月银行定期储蓄存款利率
风险收益特征	本基金为货币市场基金，在所有证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债券基金，也低于混合型基金与股票型基金
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

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2014年10月1日 - 2014年12月31日）
1. 本期已实现收益	1,274,163,071.87
2.本期利润	1,274,163,071.87
3.期末基金资产净值	123,248,077,540.26

注：（1）本基金收益分配是按日结转份额。

（2）所列数据截止到2014年12月31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