工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金

2015 第三季度 报告

2015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:招商银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年十月二十六日

§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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年10月22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2015年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银丰盈回报灵活配置混合
交易代码	001320
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年5月22日
报告期末基金份额总额	4,650,425,512.62份
投资目标	通过识别宏观经济周期与资本市场轮动的行为模式,深入研究不同周期与市场背景下各类型资产的价值与回报,通过"自上而下"的大类资产配置与"自下而上"的个券选择,在风险可控的范围内追求组合收益的最大化。
投资策略	本基金将由投资研究团队及时跟踪资本市场环境变化,根据对国际及国内宏观经济运行态势、宏观经济政策变化、资本市场运行状况等因素的深入研究,分别判断权益和固定收益等市场的发展趋势,结合行业状况、公司价值性和成长性分析、公司盈利能力与现金流状况,综合评价各类资产的风险收益水平。在充分的宏观形势判断和策略分析的基础上,通过"自上而下"的资产配置及动态调整策略,将基金资产在各类型证券上进行灵活配置。其中,当权益市场资产价格明显上涨时,适当增加权益类资产配置比例;当权益市场处于下行周期且市场风险偏好下降时,适当增加固定收益类资产配置比例,并通过灵活运用衍生品合约的套期保值与对冲功能,最终力求实现基金资产组合收益的最大化,从而有效提高不同市场状况下基金资产的整体收益水平。
业绩比较基准	一年期银行定期存款收益率(税后)+4%。
风险收益特征	本基金为灵活配置混合型基金,预期收益和风险水平低于股票型基金,高于债券型基金与货币市场基金。
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	招商银行股份有限公司

§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(2015年7月1日 - 2015年9月30日)
1.本期已实现收益	26,458,281.97
2.本期利润	-6,734,756.28
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0010
4.期末基金资产净值	4,724,473,855.79
5.期末基金份额净值	1.016

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2015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

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	0.10%	0.06%	1.49%	0.01%	-1.39%	0.05%

注:本基金基金合同于2015年5月22日生效。截至报告期末,本基金基金合同生效不满一年。

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2015年5月22日生效。截至报告期末,本基金尚处于建仓期。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为6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:股票占基金资产的比例为0% - 95%,每个交易日日终在扣除股指期货合约、国债期货合约需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或到期日在一年以内的政府债券。

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		
王君正	研究部副总监,本基金的基金经理	2015年5月22日	-	7	曾任泰达宏利基金管理有限公司研究员;2011年加入工银瑞信,现任研究部副总监。2013年8月26日至今,担任工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金基金经理;2015年1月27日至今,担任工银国企改革主题股票型基金基金经理;2015年3月19日至今,担任工银瑞信新金融股票型基金基金经理;2015年3月26日至今,担任工银瑞信美丽城镇主题股票型基金基金经理;2015年5月22日至今,担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理。
魏欣	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2015年5月29日	-	10	2005年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监;2011年4月20日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2012年8月22日至今,担任工银瑞信7天理财债券型基金基金经理;2012年10月26日至今,担任工银14天理财债券型基金的基金经理;2014年9月23日至今,担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理;2014年10月22日至今,担任工银添益快线货币市场基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银双利债券型基金基金经理;2015年5月29日起至今,担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理;2015年6月19日至今,担任工银财富快线货币市场基金基金经理。
欧阳凯	固定收益投资总监,本基金的基金经理。	2015年5月26日	-	13	曾任中海基金管理有限公司基金经理;2010年加入工银瑞信,现任固定收益投资总监。2010年8月16日至今,担任工银双利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,2013年2月7日至今担任工银瑞信保本2号混合型发起式基金基金经理,2013年6月26日起至今担任工银瑞信保本3号混合型基金基金经理, 2013年7月4日起至今担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理,2014年9月19日起至今担任工银瑞信新财富灵活配置混合型基金基金经理,2015年5月26日起至今担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理。

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

2015年三季度,国内经济基本面延续疲弱状态。房地产市场分化明显,一线城市销售改善,但三四线城市成屋库存高企、市场低迷依旧,房地产投资减速,对相关产业链的拖累明显;PMI、工业增加值、工业企业利润、主要工业品价格等数据显示制造业持续偏弱;社会融资总量数据也显示实体经济融资需求疲弱。

为保经济增速目标和就业稳定,稳增长政策持续发力。央行再次下调基准利率和存款准备金率,并通过公开市场操作保持流动性宽松。与此同时,财政政策发力,中央财政支出提速,地方政府债务置换积极展开,但短期内效果尚未体现。

全球主要经济体增长乏力,外贸对国内经济增长拉动力趋势性下降。人民币汇率改革造成全球资本市场短期波动,叠加美国加息预期,风险偏好有所下降。

持续走弱的经济基本面和货币宽松环境都有利于债券市场,尽管债务置换计划出台增加利率债供给压力,财政发力和稳增长预期亦对长端构成制约,但在实体经济资金需求下降、资本市场流动性泛滥的环境下,债券收益率下行,信用利差压缩。

权益市场从二季度末开始显著下跌,波动加剧,新股发行暂停。

本基金在报告期内主要持有政策性金融债和国债,积极进行组合流动性管理,权益资产保持较低仓位。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金净值增长率0.10%,业绩比较基准收益率为1.49%。

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2015年四季度,整体宏观经济的亮点依然在结构调整,第三产业增速仍将领先第二产业。与此同时,受益于政策和金融环境的改善,房地产市场短期复苏有望延续,但由于受人口结构等因素影响,长期拐点逐渐出现,预计本轮反弹力度和空间较弱;产能过剩仍将制约制造业复苏;基建是稳增长的主要动力但空间有限。国际经济总体保持弱复苏态势,在美国货币政策进入紧缩周期的背景下,需要关注人民币汇率政策调整对中国等新兴市场流动性的影响。

债券市场方面,经济基本面下行和货币政策持续宽松仍将有利于债券,但经济数据企稳预期和地方债供给量的上升将抑制收益率曲线长端下行的空间;货币政策持续宽松有助于改善整体信用环境,但经济结构转型中实体企业偿债能力仍将明显分化,需要甄别信用资质并规避高风险个券。

权益市场在宽松的货币环境下仍然结构性具备投资机会,但须注意在波动加剧情况下控制仓位做好波段止盈止损。

本基金将继续持有政策性金融债和国债,根据市场变化调整权益资产仓位。

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	43,381,934.66	0.92
	其中:股票	43,381,934.66	0.92
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	411,192,000.00	8.68
	其中:债券	411,192,000.00	8.68
	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	1,844,973,887.46	38.93
	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	2,429,608,267.79	51.27
8	其他资产	9,634,931.30	0.20
9	合计	4,738,791,021.21	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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	38,733,760.76	0.82
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
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	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	4,648,173.90	0.10
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	-	-
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	43,381,934.66	0.92

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	601012	隆基股份	1,960,784	17,941,173.60	0.38
2	002333	罗普斯金	599,924	11,152,587.16	0.24
3	002719	麦趣尔	200,000	9,640,000.00	0.20
4	000042	中洲控股	334,401	4,648,173.90	0.10

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	100,060,000.00	2.12
2	央行票据	-	-
3	金融债券	311,132,000.00	6.59
	其中:政策性金融债	311,132,000.00	6.59
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	411,192,000.00	8.70

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	150411	15农发11	1,700,000	170,544,000.00	3.61
2	130342	13进出42	1,000,000	100,480,000.00	2.13
3	019515	15国债15	1,000,000	100,060,000.00	2.12
4	140230	14国开30	300,000	30,066,000.00	0.64
5	150403	15农发03	100,000	10,042,000.00	0.21

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

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

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	443,471.66
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	9,146,745.51
5	应收申购款	44,714.13
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	9,634,931.30

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	601012	隆基股份	17,941,173.60	0.38	非公开发行
2	002719	麦趣尔	9,640,000.00	0.20	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	10,522,759,105.47
报告期期间基金总申购份额	2,005,914,201.15
减:报告期期间基金总赎回份额	7,878,247,794.00
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	4,650,425,512.62

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

本基金本报告期基金管理人未有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、中国证监会准予工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金募集申请的注册文件;

2、《工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金基金合同》;

3、《工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件、营业执照;

5、基金托管人业务资格批件、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,在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信中证高铁产业指数分级证券投资基金

2015 第三季度 报告

2015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:中国银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年十月二十六日

§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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年10月22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2015年7月23日(基金合同生效日)起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银中证高铁产业指数分级		
场内简称	高铁母基		
交易代码	164820		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2015年7月23日		
报告期末基金份额总额	77,281,815.66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绝对值的日均值不超过0.35%,偏离度年化标准差不超过4%。		
业绩比较基准	中证高铁产业指数收益率×95%+金融机构人民币活期存款基准利率(税后)×5%。		
风险收益特征	本基金属于股票型基金,其预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型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,跟踪标的指数表现,目标为获取指数的平均收益,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。工银高铁A份额具有低风险、低预期收益的特征;工银高铁B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	中国银行股份有限公司		
下属分级基金简称	高铁A端	高铁B端	高铁母基
下属分级基金交易代码	150325	150326	164820
下属分级基金报告期末基金份额总额	6,384,066.00份	6,384,066.00份	64,513,683.66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(2015年7月23日 - 2015年9月30日)
1.本期已实现收益	-19,053,905.97
2.本期利润	-23,794,520.20
3.加权平均基金份额本期利润	-0.1859
4.期末基金资产净值	57,546,074.25
5.期末基金份额净值	0.7446

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(基金合同生效所在会计年度除外)的第一个工作日对登记在册的工银高铁份额、工银高铁A份额进行基金的定期份额折算。截至本报告期末未进行基金份额折算。

(4)所列数据截止到2015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

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	-25.54%	2.44%	-24.29%	4.03%	-1.25%	-1.59%

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2015年7月23日生效。截至报告期末,本基金尚处于建仓期。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为6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:股票资产投资比例不低于基金资产的90%,其中投资于中证高铁产业指数成份股和备选成份股的资产不低于非现金基金资产的80%,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%。股指期货、权证及其他金融工具的投资比例符合法律法规和监管机构的规定。

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		
刘伟琳	本基金的基金经理	2015年7月23日	-	5	中国人民大学金融工程博士;2010年加入工银瑞信,现任金融工程分析师、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;2015年5月21日至今,担任工银瑞信中证传媒指数分级基金基金经理;2015年7月23日至今,担任工银中证高铁产业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,本基金净值相对于业绩比较基准的偏离主要来自于建仓期仓位变动等因素的影响。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金净值增长率为-25.54%,业绩比较基准收益率为-24.29%。

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

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	18,491,830.85	31.46
	其中:股票	18,491,830.85	31.46
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	32,000,000.00	54.45
	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	8,206,122.19	13.96
7	其他资产	71,903.77	0.12
8	合计	58,769,856.81	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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	10,015,308.00	17.40
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	8,476,522.85	14.73
F	批发和零售业	-	-
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	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
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	-	-
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	18,491,830.85	32.13

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	601186	中国铁建	224,787	3,045,863.85	5.29
2	601390	中国中铁	224,300	2,453,842.00	4.26
3	601766	中国南车	174,000	2,256,780.00	3.92
4	600820	隧道股份	102,400	1,185,792.00	2.06
5	601800	中国交建	99,500	1,181,065.00	2.05
6	600528	中铁二局	51,000	609,960.00	1.06
7	000825	太钢不锈	148,400	596,568.00	1.04
8	600169	太原重工	110,500	565,760.00	0.98
9	300011	鼎汉技术	20,000	518,200.00	0.90
10	600495	晋西车轴	55,100	515,185.00	0.90

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

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明:

太钢不锈:

违规行为:

2015年3月10日太原市环境保护局对公司进行现场检查后,于3月13日邮寄送达了《责令改正违法行为决定书》(并环责改字[2015]004号及005号),之后,于25日夜间以暗查的方式组织现场复查,由于太钢门禁原因未能进入现场。2015年4月13日太原市环境保护局邮寄送达《行政处罚事先(听证)告知书》(并环日罚告字[2015]001号及002号)。

处分类型:

公开罚款:公司收到太原市环境保护局下发的《行政处罚决定书》(并环日罚字[2015]001号及002号),对3月15日至25日期间进行按日计罚,共计11天,分别罚款110万元及55万元,共计165万元。

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	47,306.04
2	应收证券清算款	1,990.00
3	应收股利	-
4	应收利息	4,949.32
5	应收申购款	2,426.45
6	其他应收款	-
7	待摊费用	15,231.96
8	其他	-
9	合计	71,903.77

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	600528	中铁二局	609,960.00	1.06	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	高铁A端	高铁B端	高铁母基
基金合同生效日(2015年7月23日)基金份额总额	63,986,752.00	63,986,752.00	113,388,640.49
报告期期初基金份额总额	-	-	-
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	-	-	23,067,289.34
减:基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	-	-	187,147,618.17
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额(份额减少以"-"填列)	-57,602,686.00	-57,602,686.00	115,205,372.00
报告期期末基金份额总额	6,384,066.00	6,384,066.00	64,513,683.66

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

本基金自基金合同生效日(2015年7月23日)起至报告期期末基金管理人未有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、中国证监会准予工银瑞信中证高铁产业指数分级证券投资基金募集申请的注册文件;

2、《工银瑞信中证高铁产业指数分级证券投资基金基金合同》;

3、《工银瑞信中证高铁产业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、营业执照;

5、基金托管人业务资格批件、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,在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信财富快线货币市场基金

2015 第三季度 报告

2015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:中国民生银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年十月二十六日

§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10月22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2015年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银财富货币
交易代码	000760
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年6月19日
报告期末基金份额总额	3,633,317,713.19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	中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。
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型基金,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	中国民生银行股份有限公司

§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(2015年7月1日 - 2015年9月30日)
1. 本期已实现收益	40,701,155.63
2.本期利润	40,701,155.63
3.期末基金资产净值	3,633,317,713.19

注:(1)本基金收益分配是按日结转份额。

(2)所列数据截止到2015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。

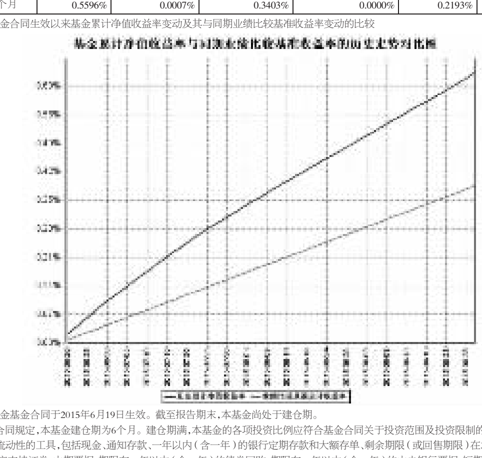
(4)本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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

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	0.5596%	0.0007%	0.3403%	0.0000%	0.2193%	0.0007%

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2015年6月19日生效。截至报告期末,本基金尚处于建仓期。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为6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:本基金主要投资于具有良好流动性的工具,包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限(或回售期限)在397 天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券,及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可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		
魏欣	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2015年6月19日	-	10	2005年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监;2011年4月20日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2012年8月22日至今,担任工银瑞信7天理财债券型基金基金经理;2012年10月26日至今,担任工银14天理财债券型基金的基金经理;2014年9月23日至今,担任工银瑞信现金快线货币市场基金基金经理;2014年10月22日至今,担任工银添益快线货币市场基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理;2015年5月26日起至今,担任工银双利债券型基金基金经理;2015年5月29日起至今,担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理;2015年6月19日至今,担任工银财富快线货币市场基金基金经理。
谷衡	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2015年7月10日	-	10	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,现任固定收益部副总监;2012年11月13日至今,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2015年1月19日,担任工银安心场内实时申赎货币基金基金经理;2014年9月30日至今,担任工银瑞信货币市场基金基金经理;2015年7月10日至今,担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理。

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

三季度,实体经济并未延续二季度末的企稳趋势,在制造业萎靡和固定资产投资增速不断创新低的情况下,仍处于不断寻底中。而8月份启动的汇改也加大了央行货币政策操作的难度和投资者对于后续实体经济的不确定性。自7月初股灾证监会叫停IPO后,大量资金从A股场内市场和股票衍生市场回流债券市场,造成利率债,信用债和同业存款收益率在七八月份迎来一波下跌,但是在汇改后各品种的收益率又出现了反复,至三季度末,7天回购利率回落41bp至2.39%,一年期AAA短融收益率回落15bp至3.28%,一年国开债收益率回落3bp至2.75%。

三季度,本基金通过对客户需求以及对于宏观经济和货币市场的判断,积极应对客户在月末和季末的流动性要求,合理安排组合的现金流,并在确保流动性的前提下,通过对存款和债券配置的时点安排,增厚组合收益率,并在维持中性久期的情况下,严控债券配置的信用资质。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金净值增长率0.5596%,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,中央和地方财政政策将不断发力,房地产销售的不断放量有望稳定地产投资,实体经济有望在四季度企稳,而这一切都需要有宽松的货币政策来配合,预计四季度货币政策仍将维持宽松来为经济保驾护航。但是四季度将迎来年末因素影响,同时经济若是出现反弹的话,货币市场利率中枢可能在四季度末迎来一定幅度的波动,所以预计同业存款和短融收益率在四季度的下行空间不大。

本基金将在四季度维持中性久期水平,充分保证组合的流动性,做好现金流安排,为年末的市场和规模波动做好准备,同时仍会积极把握各关键时点的存款和债券配置机会,在确保组合流动性安全的前提下,积极获取稳定合理收益。

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	固定收益投资	720,318,513.78	19.60
	其中:债券	720,318,513.78	19.60
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	2,946,230,594.62	80.16
4	其他资产	8,940,076.10	0.24
5	合计	3,675,489,184.50	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	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额		2.20
	其中:买断式回购融资		-
2	报告期末债券回购融资余额	39,599,820.60	1.09
	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	37
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	38
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	11

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	54.94	1.09
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	41.56	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	0.83	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	2.76	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	0.83	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	100.91	1.09

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。

5.4 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	450,378,056.68	12.40
	其中:政策性金融债	200,385,014.95	5.52
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	269,940,457.10	7.43
6	中期票据	-	-
7	同业存单	-	-
8	其他	-	-
9	合计	720,318,513.78	19.83
10	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序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	150301	15进出01	1,000,000	100,304,986.13	2.76
2	120316	12进出16	1,000,000	100,080,028.82	2.75
3	071508002	15东方证券CP002	1,000,000	99,994,369.85	2.75
4	011503003	15中石化SCP003	1,000,000	99,970,710.62	2.75
5	011503004	15中石化SCP004	1,000,000	99,970,321.55	2.75
6	071511007	15国信证券CP007	500,000	50,010,303.93	1.38
7	071548001	15国开证券CP001	500,000	49,996,520.32	1.38
8	011513002	15招商局SCP002	400,000	40,007,154.39	1.10
9	071507006	15中信建投CP006	300,000	29,994,268.76	0.83
10	011541002	15鞍钢SCP002	300,000	29,992,270.54	0.83

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0153%
报告期内偏离度的最低值	0.0000%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0035%

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。

5.8 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1.00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 本报告期内本基金持有的剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券未超过当日基金资产净值的20%。

5.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期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、处罚的投资决策程序说明:

2015年4月3日,中国证监会作出《关于对国信证券股份有限公司采取责令增加内部合规检查次数措施的决定》,15国信证券CP007发行主体国信证券存在向不符合条件的客户融资融券等问题,对此采取责令限期改正的行政监管措施。该事件对债券投资无影响。本基金本着严格的公司流程和信用评级分析投资15国信证券CP007,内外部报告、入债券池和投资环节都符合相关投资决策规定。

5.8.4 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	8,927,576.10
4	应收申购款	-
5	其他应收款	12,500.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	8,940,076.10

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

报告期期初基金份额总额	2,495,448,457.31
报告期期间基金总申购份额	15,991,621,288.92
减:报告期期间基金总赎回份额	14,853,752,033.04
报告期期末基金份额总额	3,633,317,713.19

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

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	赎回	2015年7月10日	150,000,000.00	150,000,000.00	0.00%
2	红利发放	2015年8月3日	108,271.27	0.00	0.00%
3	红利发放	2015年9月1日	433.34	0.00	0.00%
4	红利发放	2015年9月30日	433.43	0.00	0.00%
合计			150,109,138.04	150,000,000.00	

§8 影响投资者决策的其他重要信息

根据基金管理人于2015年7月14日披露的《工银瑞信基金管理有限公司关于增聘基金经理的公告》,自2015年7月10日起,聘任谷衡先生担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会准予工银瑞信财富快线货币市场基金募集申请的注册文件;

2、《工银瑞信财富快线货币市场基金基金合同》;

3、《工银瑞信财富快线货币市场基金托管协议》;

4、基金管理人业务资格批件、营业执照;

5、基金托管人业务资格批件、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,在合理时间内取得上述文件的复印件。