# 工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金

## 2015年度报告摘要

2015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：中国农业银行股份有限公司
送出日期：二〇一六年三月二十八日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、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。
基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2016年3月18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。
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及其更新。
本年度报告摘要摘自年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告正文。
本报告期自2015年01月01日起至12月31日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|---|---|---|
| 基金简称 | 工银信用纯债债券 | |
| 基金主代码 | 485119 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2012年11月14日 | |
| 基金管理人 | 工银瑞信基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中国农业银行股份有限公司 | |
| 报告期末基金份额总额 | 1,699,296,425.75份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基金简称： | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B |
| 下属分级基金的交易代码： | 485119 | 485019 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 1,165,099,349.84份 | 534,197,075.91份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资策略 | 本基金的主要投资策略包括：期限配置策略、期限结构策略、类属配置策略、证券选择策略、短期和中长期的市场环境中的投资策略及资产支持证券等品种投资策略，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，实现组合资产的增值。 |
| 业绩比较基准 | 中债企业债总全价指数收益率×80%+中债国债总全价指数收益率×20%。 |
| 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。 |

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 | | 工银瑞信基金管理有限公司 | 中国农业银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 朱碧艳 | 林蔚 |
| | 联系电话 | 400-811-9999 | 010-66060069 |
| | 电子邮箱 | customerservice@icbccs.com.cn | tgxxpl@abchina.com |
| 客户服务电话 | | 400-811-9999 | 95599 |
| 传真 | | 010-66583158 | 010-68121816 |

2.4信息披露方式

| | |
|---|---|
| 登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 | www.icbccs.com.cn |
| 基金年度报告备置地点 | 基金管理人和基金托管人的办公场所 |

§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

金额单位：人民币元

| 3.1.1 期间数据和指标 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B |
| 本期已实现收益 | 29,590,620.19 | 24,887,497.11 | 11,757,962.17 | 20,803,025.36 | 28,296,112.32 | 52,499,336.08 |
| 本期利润 | 45,101,215.27 | 36,157,180.09 | 38,813,522.02 | 60,480,748.27 | -10,196,659.34 | 32,796,426.13 |
| 加权平均基金份额本期利润 | 0.0994 | 0.1045 | 0.0872 | 0.0982 | -0.0098 | 0.0184 |
| 本期基金份额净值增长率 | 11.44% | 10.97% | 5.91% | 5.42% | -2.19% | -2.69% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2015年末 | | 2014年末 | | 2013年末 | |
| 期末可供分配基金份额利润 | 0.1085 | 0.0933 | 0.0247 | 0.0145 | -0.0177 | -0.0228 |
| 期末基金资产净值 | 1,349,894,466.90 | 610,559,996.12 | 187,439,249.78 | 327,730,606.25 | 465,572,770.93 | 442,982,406.47 |
| 期末基金份额净值 | 1.159 | 1.143 | 1.040 | 1.030 | 0.982 | 0.977 |

注：1、所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、本基金基金合同生效日为2012年11月14日。

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

工银信用纯债债券A

| 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 | 1.93% | 0.06% | 0.76% | 0.08% | 1.17% | -0.02% |
| 过去六个月 | 4.89% | 0.06% | 1.82% | 0.08% | 3.07% | -0.02% |
| 过去一年 | 11.44% | 0.08% | 2.13% | 0.09% | 9.31% | -0.01% |
| 过去三年 | 15.44% | 0.16% | 4.47% | 0.10% | 10.97% | 0.06% |
| 自基金合同生效起至今 | 15.90% | 0.16% | 4.04% | 0.10% | 11.86% | 0.06% |

工银信用纯债债券B

| 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④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 1.87% | 0.06% | 0.76% | 0.08% | 1.11% | -0.02% |
| 过去六个月 | 4.57% | 0.06% | 1.82% | 0.08% | 2.75% | -0.02% |
| 过去一年 | 10.97% | 0.08% | 2.13% | 0.09% | 8.84% | -0.01% |
| 过去三年 | 13.84% | 0.17% | 4.47% | 0.10% | 9.37% | 0.07% |
| 自基金合同生效起至今 | 14.30% | 0.16% | 4.04% | 0.10% | 10.26% | 0.06% |

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11月14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及投资限制的规定：债券等固定收益类资产占基金资产净值的比例不低于80%；其中公司债、企业债、短期融资券、商业银行金融债与次级债、资产支持证券、中期票据等企业机构发行的债券占基金固定收益类资产的比例不低于80%；基金持有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%。

3.2.3 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

注：1、本基金基金合同于2012年11月14日生效。
2、合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

本基金过去三年均未实施利润分配。

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于2005年6月21日，是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司，注册资本为2亿元人民币，注册地在北京，公司目前拥有共同基金募集和管理资格、境外证券投资管理业务资格、企业年金基金投资管理人资格、特定客户资产管理业务资格、全国社保基金境内投资管理人资格。

截至2015年12月31日，公司旗下管理74只公募基金——工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型证券投资基金、工银瑞信稳健成长混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金、工银瑞信红利混合型证券投资基金、工银瑞信中国机会全球配置股票证券投资基金、工银瑞信信用添利债券型证券投资基金、工银瑞信大益监等混合型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、上证中央企业50交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信中小盘成长混合型证券投资基金、工银瑞信全球精选股票型证券投资基金、工银瑞信双利债券型证券投资基金、深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信深证红利ETF联接基金、工银瑞信四季收益债券型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业混合型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信主题策略混合型证券投资基金、工银瑞信保本混合型证券投资基金、工银瑞信睿智中证500指数分级证券投资基金、工银瑞信基本面量化策略混合型证券投资基金、工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信7天理财债券型证券投资基金、工银瑞信睿智深证100指数分级证券投资基金、工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金、工银瑞信增利分级债券型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信保本2号混合型发起式证券投资基金、工银瑞信瑞利分级债券型证券投资基金、工银瑞信产业债债券型证券投资基金、工银瑞信月月盈短债债券型证券投资基金、工银瑞信一年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信用纯债两年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信标普全球自然资源指数证券投资基金、工银瑞信保本3号混合型证券投资基金、工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金、工银瑞信双债增强债券型证券投资基金、工银瑞信添福债券型证券投资基金、工银瑞信益声混合型证券投资基金、工银瑞信新金货币市场基金、工银瑞信纯债债券型证券投资基金、工银瑞信绝对收益策略混合型发起式证券投资基金、工银瑞信转债分级一年定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信新财富灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信现金快线货币市场基金、工银瑞信添益快钱货币市场基金、工银瑞信高端制造行业股票型证券投资基金、工银瑞信研究精选股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信创新动力股票型证券投资基金、工银瑞信国企改革主题股票型证券投资基金、工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金、工银瑞信新金融股票型证券投资基金、工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金、工银瑞信信回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信新材料新能源行业股票型证券投资基金、工银瑞信养老产业股票型证券投资基金、工银瑞信丰盈回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中证传媒指数分级证券投资基金、工银瑞信农业产业股票型证券投资基金、工银瑞信生态环境行业股票型证券投资基金、工银瑞信互联网加股票型证券投资基金、工银瑞信财富快线货币市场基金、工银瑞信聚焦30股票型证券投资基金、工银瑞信中新能源指数分级证券投资基金、工银瑞信中证环保产业指数分级证券投资基金、工银瑞信中证高铁产业指数分级证券投资基金、工银瑞信新蓝筹股票型证券投资基金、工银瑞信丰收回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金、工银瑞信新趋势灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信文体产业股票型证券投资基金，证券投资基金管理规模逾4400亿元人民币。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理（助理）期限 | | 证券从业年限 | 说明 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 任职日期 | 离任日期 | | |
| 何秀红 | 固定收益部副总监，本基金的基金经理 | 2012年11月14日 | - | 9 | 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，现任固定收益部副总监；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2015年1月19日，担任工银保本混合基金经理；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；2015年10月27日至今，担任工银丰收回报灵活配置混合型基金基金经理。 |

注：1、本基金基金合同生效日为2012年11月14日。
2、报告截止日2015年12月31日，基金份额总额为1,699,296,425.75份，其中A类基金份额净值为人民币1.159元，份额总额为1,165,099,349.84份；B类基金份额净值为人民币1.143元，份额总额为534,197,075.91份。

7.2 利润表

会计主体：工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金

本报告期：2015年1月1日至2015年12月31日

单位：人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期 2015年1月1日至2015年12月31日 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 一、收入 | | 97,280,348.80 | 137,346,854.09 |
| 1.利息收入 | | 53,358,825.50 | 98,864,337.92 |
| 其中：存款利息收入 | | 420,296.69 | 555,570.48 |
| 债券利息收入 | | 52,844,456.75 | 98,242,113.40 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 94,072.06 | 66,654.04 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 16,120,703.31 | -29,607,031.27 |
| 其中：股票投资收益 | | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | | 16,120,703.31 | -29,607,031.27 |
| 资产支持证券投资收益 | | - | - |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | | - | - |
| 股利收益 | | - | - |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | 26,780,278.06 | 66,733,282.76 |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列） | | 1,020,541.93 | 1,356,264.68 |
| 减：二、费用 | | 16,021,953.44 | 38,052,583.80 |
| 1. 管理人报酬 | | 5,360,378.76 | 6,587,554.52 |
| 2. 托管费 | | 1,786,792.89 | 2,195,851.54 |
| 3. 销售服务费 | | 1,538,509.18 | 2,532,352.78 |
| 4. 交易费用 | | 27,831.41 | 72,898.35 |
| 5. 利息支出 | | 6,834,351.91 | 26,174,228.08 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 6,834,351.91 | 26,174,228.08 |
| 6. 其他费用 | | 474,089.29 | 489,698.53 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 81,258,395.36 | 99,294,270.29 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 81,258,395.36 | 99,294,270.29 |

注：本基金基金合同生效日为2012年11月14日。

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金

本报告期：2015年1月1日至2015年12月31日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2015年1月1日至2015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） | 498,378,210.47 | 16,791,645.56 | 515,169,856.03 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润） | - | 81,258,395.36 | 81,258,395.36 |
| 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） | 1,200,918,215.28 | 163,107,996.35 | 1,364,026,211.63 |
| 其中：1.基金申购款 | 2,392,689,353.80 | 289,890,183.54 | 2,682,579,537.34 |
| 2.基金赎回款 | -1,191,771,138.52 | -126,782,187.19 | -1,318,553,325.71 |
| 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） | 1,699,296,425.75 | 261,158,037.27 | 1,960,454,463.02 |

| 项目 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014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） | 927,251,396.54 | -18,696,219.14 | 908,555,177.40 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润） | - | 99,294,270.29 | 99,294,270.29 |
| 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） | -428,873,186.07 | -63,806,405.59 | -492,679,591.66 |
| 其中：1.基金申购款 | 2,821,948,395.38 | 106,126,360.19 | 2,928,074,755.57 |
| 2.基金赎回款 | -3,250,821,581.45 | -169,932,765.78 | -3,420,754,347.23 |
| 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） | 498,378,210.47 | 16,791,645.56 | 515,169,856.03 |

注：本基金基金合同生效日为2012年11月14日。

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：

朱碧艳 邹特华 朱辉毅

基金管理人负责人 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

工银瑞信信用纯债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[2012]1220号文《关于核准工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金募集的批复》的批准，由工银瑞信基金管理有限公司向社会公开募集，基金合同于2012年11月14日正式生效，首次设立规模为3,899,787,480.33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和注册登记机构均为工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

本基金主要投资于国内依法发行上市的企业债券、公司债券、国债、央行票据、地方政府债、商业银行金融债与次级债、政策性金融债、中期票据、资产支持证券、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券、债券回购和银行存款等固定收益类资产，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。本基金不直接在二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。本基金投资组合资产配置比例：债券等固定收益类资产占基金资产净值的比例不低于80%；其中公司债、企业债、短期融资券、商业银行金融债与次级债、资产支持证券、中期票据等企业机构发行的债券占基金固定收益类资产的比例不低于80%；基金持有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%。本基金的业绩比较基准为：中债企业债总全价指数收益率×80%+中债国债总全价指数收益率×20%。

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《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《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<年度报告和半年度报告>》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2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策与最近一期年度报告相一致。会计估计变更请详见7.4.5.2的说明。

7.4.5 会计政策变更的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需说明的会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期根据中国证券投资基金业协会中基协发(2014)24号《关于发布<中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准>的通知》的规定，自2015年3月26日起，交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除外）采用第三方估值机构提供的估值数据进行估值。

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.营业税、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，继续免征营业税和企业所得税；

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。

2.个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税；

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关联方关系

| 关联方名称 | 与本基金的关系 |
|---|---|
| 工银瑞信基金管理有限公司 | 基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 基金托管人、基金销售机构 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 基金管理人股东、基金销售机构 |
| 瑞士信贷银行股份有限公司 | 基金管理人股东 |
| 工银瑞信资产管理（国际）有限公司 | 基金管理人的子公司 |
| 工银瑞信投资管理有限公司 | 基金管理人的子公司 |

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。

7.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未有通过关联方交易单元进行的交易。

7.4.8.2 关联方报酬

7.4.8.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2015年1月1日至2015年12月31日 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日 |
|---|---|---|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 5,360,378.76 | 6,587,554.52 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 975,001.62 | 792,859.81 |

注：1、基金管理费按前一日的基金资产净值的0.60%的年费率计提，计算方法如下：
H=E×0.60%/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
2、基金管理费每日计提，按月支付

7.4.8.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2015年1月1日至2015年12月31日 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日 |
|---|---|---|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 1,786,792.89 | 2,195,851.54 |

注：1、基金托管费按前一日的基金资产净值的0.20%的年费率计提，计算方法如下：
H=E×0.20%/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
2、基金托管费每日计提，按月支付。

7.4.8.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方名称 | 本期 2015年1月1日至2015年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B | 合计 |
| 工银瑞信基金管理有限公司 | - | 1,216,290.67 | 1,216,290.67 |
| 中国农业银行股份有限公司 | - | 11,515.44 | 11,515.44 |
| 中国工商银行股份有限公司 | - | 256,471.76 | 256,471.76 |
| 合计 | - | 1,484,277.87 | 1,484,277.87 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 工银信用纯债债券A | 工银信用纯债债券B | 合计 |
| 工银瑞信基金管理有限公司 | - | 1,602,877.11 | 1,602,877.11 |
| 中国农业银行股份有限公司 | - | 36,417.47 | 36,417.47 |
| 中国工商银行股份有限公司 | - | 885,464.45 | 885,464.45 |
| 合计 | - | 2,524,759.03 | 2,524,759.03 |

注：1、本基金A类基金份额不收取销售服务费，B类基金份额的销售服务费年费率为0.40%。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务。销售服务费按前一日B类基金资产净值的0.40%年费率计提，计算方法下：
H=E×0.40%/当年天数
H为B类基金份额每日应计提的销售服务费
E为B类基金份额前一日的基金资产净值
2、销售服务费每日计提，按月支付。

7.4.8.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

| 银行间市场交易的各关联方名称 | 本期 2015年1月1日至2015年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 债券交易金额 | | 基金逆回购 | | 基金正回购 | |
| | 基金买入 | 基金卖出 | 交易金额 | 利息收入 | 交易金额 | 利息支出 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 22,382,333.77 | - | - | - | 29,700,000.00 | 24,998.63 |
| 银行间市场交易的各关联方名称 | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日 | | | | | |
| | 债券交易金额 | | 基金逆回购 | | 基金正回购 | |
| | 基金买入 | 基金卖出 | 交易金额 | 利息收入 | 交易金额 | 利息支出 |
| 中国农业银行股份有限公司 | - | - | - | - | 68,900,000.00 | 87,462.30 |

7.4.8.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.8.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金的管理人在本报告期内与上年度可比期间均未运用固有资金投资本基金。

7.4.8.4.2 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方在本报告期末及上年度末均未投资本基金。

7.4.8.5 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 2015年1月1日至2015年12月31日 | | 上年度可比期间 2014年1月1日至2014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 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 29,702,390.56 | 159,601.28 | 11,455,563.59 | 221,424.04 |

注：1、本年度期末余额仅为活期存款，利息收入仅为活期存款利息收入。
2、上年度期末余额仅为活期存款，利息收入仅为活期存款利息收入。
3、本基金的银行存款由基金托管人中国农业银行股份有限公司保管，按银行同业利率计息。

7.4.8.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内参与上述各关联方及托管人股东承销的证券。

7.4.8.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无须作说明的其他关联交易事项。

7.4.9 期末（2015年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.9.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

| 7.4.9.1.1 受限证券类别：债券 | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 证券代码 | 证券名称 | 成功认购日 | 可流通日 | 流通受限类型 | 认购价格 | 期末估值单价 | 数量（单位：张） | 期末成本总额 | 期末估值总额 | 备注 |
| 136120 | 15鲁能债 | 2015年12月24日 | 2016年1月20日 | 新债未上市 | 99.98 | 99.98 | 300,000 | 29,995,055.34 | 29,995,055.34 | - |

7.4.9.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.9.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.9.3.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末在银行间市场未持有债券正回购交易中作为抵押的债券。

7.4.9.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末2015年12月31日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币260,000,000.00元，分别于2016年1月4日、1月5日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

7.4.10 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

7.4.10.1公允价值

银行存款、结算备付金、买入返售金融资产、应收利息、卖出回购金融资产款等，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

(1) 各层次金融工具公允价值

本基金本报告期末持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层次的余额为人民币2,148,493,719.94元，无属于第一层次及第三层次的余额（2014年12月31日：第一层次人民币300,496,821.01元，第二层次人民币650,764,755.24元，无属于第三层次的余额）。

(2) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期持有的以公允价值计量的金融工具，由第一层次转入第二层次的金额为人民币159,024,245.42元（2014年度：113,717,706.51元），无由第二层次转入第一层次的金额（2014年度：31,710,719.00元）。

本基金本报告期根据中国证券投资基金业协会中基协发(2014)24号《关于发布<中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准>的通知》的规定，自2015年3月26日起，交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除外）采用第三方估值机构提供的估值数据进行估值。"

本基金本报告期持有的以公允价值计量的金融工具未发生转入或转出第三层次公允价值的情况（2014年度：无）。

7.4.10.2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。

7.4.10.3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 | 固定收益投资 | 2,148,493,719.94 | 95.58 |
| | 其中：债券 | 2,148,493,719.94 | 95.58 |
| | 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 | 52,779,122.97 | 2.35 |
| 7 | 其他各项资产 | 46,604,604.79 | 2.07 |
| 8 | 合计 | 2,247,877,447.70 | 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。

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

8.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票投资。

8.2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

无

8.3 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。

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

本基金本报告期无买入股票明细。

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

本基金本报告期无卖出股票明细。

8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期无买入卖出股票交易。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种 | 公允价值 | 占基金资产净值比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 国家债券 | 153,653,275.20 | 7.84 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 242,237,000.00 | 12.36 |
| | 其中：政策性金融债 | 242,237,000.00 | 12.36 |
| 4 | 企业债券 | 1,082,242,944.74 | 55.20 |
| 5 | 企业短期融资券 | 351,063,000.00 | 17.91 |
| 6 | 中期票据 | 319,297,500.00 | 16.29 |
| 7 | 可转债（可交换债） | - | - |
| 8 | 同业存单 | - | - |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 2,148,493,719.94 | 109.59 |

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。

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

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 数量（张） | 公允价值 | 占基金资产净值比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 150213 | 15国开13 | 800,000 | 83,368,000.00 | 4.25 |
| 2 | 150210 | 15国开10 | 600,000 | 65,016,000.00 | 3.32 |
| 3 | 019515 | 15国债15 | 600,000 | 60,108,000.00 | 3.07 |
| 4 | 101453009 | 14铁道MTN001 | 500,000 | 54,515,000.00 | 2.78 |
| 5 | 122748 | 12石油01 | 500,000 | 52,140,000.00 | 2.66 |

8.7 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。

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

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

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国债期货交易情况说明

8.10.1本期国债期货投资政策

本期没有进行国债期货投资。

8.10.2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。

8.10.3本期国债期货投资评价

本期没有进行国债期货投资。

8.11 投资组合报告附注

8.11.1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。

8.11.2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。

8.11.3 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 | 83