工银瑞信沪深300指数证券投资基金

2018 第二季度 报告

2018年6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:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一八年七月二十日

§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2018年7月18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2018年4月1日起至6月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银沪深300指数
交易代码	481009
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2009年3月5日
报告期末基金份额总额	2,607,946,491.84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,谋求基金资产的长期增值。
投资策略	本基金原则上采取完全复制策略,即按照标的指数的成份股权或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。
业绩比较基准	沪深300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,风险与收益高于混合基金、债券基金与货币市场基金。本基金为指数型基金,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。
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(2018年4月1日 — 2018年6月30日)
1.本期已实现收益	52,177,403.65
2.本期利润	−196,565,422.13
3.加权平均基金份额本期利润	−0.0928
4.期末基金资产净值	2,551,670,158.67
5.期末基金份额净值	0.9784

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.本期已实现收益是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.所列数据截止到报告期最后一日,无论该日是否为开放日或交易所的交易日。
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	−8.59%	1.08%	−9.45%	1.08%	0.86%	0.00%

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.本基金合同于2009年3月5日生效。
2.按基金合同规定,建仓期为6个月,截至本报告期末,本基金的投资组合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%,投资于股票的资产占基金资产的比例不低于80%(但因法律法规期限调整,导致本基金不能投资相关股票,而致使本基金不能达到上述比例的情形除外),现金、债券资产以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例为5%~10%。本基金持有的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5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等,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	2014年10月17日	−	8	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,现任指数投资中心研究负责人,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(自2018年4月17日起变更为工银瑞信中证京津冀协同发展主题指数证券投资基金(LOF)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;2017年9月15日至2018年5月4日,担任工银瑞信深证成份指数证券投资基金(LOF)基金经理;2018年6月15日,担任工银瑞信可度市场证券投资基金(LOF)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 报告期内基金投资策略和运作分析
本报告期内,本基金跟踪误差产生的主要来源是:1)标的指数成份股中法律法规禁止本基金投资的股票的影响;2)申购赎回的影响;3)成份股票的停牌;4)指数成份股调整;5)分红的影响等。
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。
4.5 报告期内基金的业绩表现
报告期内,本基金净值增长率为−8.59%,业绩比较基准收益率为−9.45%。
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)	占基金资产净值比例(%)
1	权益投资	2,377,123,958.61	92.90
	其中:股票	2,377,123,958.61	92.90
2	基金投资	−	−
3	固定收益投资	2,508,585.60	0.10
	其中:债券	2,508,585.60	0.10
	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	−	−
	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	173,860,963.24	6.79
8	其他资产	5,300,071.63	0.21
9	合计	2,558,793,579.08	100.00

注:由于四舍五入的原因分项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 报告期末按指数投资按行业分类的境内股票投资组合

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	3,463,434.00	0.14
B	采矿业	77,455,637.10	3.04
C	制造业	999,625,886.16	39.18
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,868,782.25	2.50
E	建筑业	79,002,930.72	3.10
F	批发和零售业	46,674,387.88	1.83
G	交通运输、仓储和邮政业	73,236,507.25	2.87
H	住宿和餐饮业	−	−
I	信息传输、软件和信息技术服务业	89,019,970.20	3.49
J	金融业	755,031,233.86	29.59
K	房地产业	108,771,842.08	4.26
L	租赁和商务服务业	34,968,895.08	1.37
M	科学研究和技术服务业	−	−
N	水利、环境和公共设施管理业	8,703,611.84	0.34
O	居民服务、修理和其他服务业	−	−
P	教育	−	−
Q	卫生和社会工作	13,238,997.01	0.52
R	文化、体育和娱乐业	15,487,201.75	0.61
S	综合	−	−
	合计	2,368,549,317.18	92.82

注:由于四舍五入的原因分项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境内股票投资组合

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	1,558,679.00	0.06
B	采掘业	−	−
C	制造业	6,131,963.71	0.24
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	71,559.85	0.00
E	建筑业	56,449.82	0.00
F	批发和零售业	48,229.12	0.00
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	176,375.84	0.01
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	450,157.95	0.02
N	水利、环境和公共设施管理业	81,226.14	0.00
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	8,574,641.43	0.34

注:由于四舍五入的原因分项占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。
5.2.3 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合
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	601318	中国平安	2,429,128	142,298,318.24	5.58
2	600519	贵州茅台	112,767	82,484,549.82	3.23
3	600036	招商银行	2,370,008	62,663,011.52	2.46
4	000333	美的集团	1,034,571	54,025,297.62	2.12
5	000651	格力电器	1,078,471	50,849,907.65	1.99
6	601166	兴业银行	2,868,179	41,301,777.60	1.62
7	601328	交通银行	7,070,470	40,584,497.80	1.59
8	600887	伊利股份	1,363,208	38,033,503.20	1.49
9	600016	民生银行	5,388,066	37,716,462.00	1.48
10	600276	恒瑞医药	495,407	37,532,034.32	1.47

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

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	600485	信威集团	250,369	3,652,883.71	0.14
2	601118	海南橡胶	235,450	1,558,679.00	0.06
3	000008	神州高铁	310,788	1,370,575.08	0.05
4	300750	宁德时代	10,261	738,381.56	0.03
5	603259	药明康德	4,741	450,157.95	0.02

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	−	−
	其中:政策性金融债	−	−
4	企业债券	−	−
5	企业短期融资券	−	−
6	中期票据	−	−
7	可转债(可交换债)	2,508,585.60	0.10
8	同业存单	−	−
9	其他	−	−
10	合计	2,508,585.60	0.10

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 报告期末按债券信用等级分类的债券投资组合

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	113011	光大转债	24,720	2,508,585.60	0.10

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	601,018.26
2	应收证券清算款	1,011,500.27
3	应收股利	−
4	应收利息	43,175.57
5	应收申购款	3,644,377.53
6	其他应收款	−
7	待摊费用	−
8	其他	−
9	合计	5,300,071.63

5.11.4 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	113011	光大转债	2,508,585.60	0.10

注:上表包含期末持有的处于转股期的可转换债券和可交换债券明细。
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
无。
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

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	600485	信威集团	3,652,883.71	0.14	重大事项
2	601118	海南橡胶	1,558,679.00	0.06	重大事项
3	000008	神州高铁	1,370,575.08	0.05	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	1,997,639,985.39
报告期期间基金总申购份额	715,782,337.55
减:报告期期间基金总赎回份额	105,475,831.10
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	2,607,946,491.84

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

单位:份

报告期期初管理人持有的本基金份额	42,107,531.81
报告期期间买入/申购总份额	0.00
报告期期间卖出/赎回总份额	0.00
报告期期末管理人持有的本基金份额	42,107,531.81
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例(%)	1.61

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细
无。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况
无。
8.2 影响投资者决策的其他重要信息
本基金本期于2018年4月10日发布分红公告,每10份派发红利0.536元,共计派发红利07,579,919.04元,权益登记日为2018年4月12日。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录
1.中国证监会核准工银瑞信沪深300指数证券投资基金募集的文件;
2.《工银瑞信沪深300指数证券投资基金基金合同》;
3.《工银瑞信沪深300指数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的住所。
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。

工银瑞信货币市场基金

2018 第二季度 报告

2018年6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:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一八年七月二十日

§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2018年7月18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2018年4月1日起至6月30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	284,385,304,149.94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	税后6个月银行定期储蓄存款利率,即(1−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

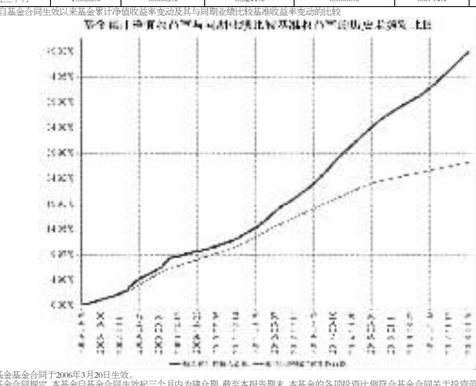
单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日 — 2018年6月30日)
1. 本期已实现收益	3,020,637,696.80
2. 本期利润	3,020,637,696.80
3. 期末基金资产净值	284,385,304,149.94

注:1.本基金收益分配是按日结转份额。
2.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。
3.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。
4.所列数据截止到报告期最后一日,无论该日是否为开放日或交易所的交易日。
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

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	1.0035%	0.0005%	0.3241%	0.0000%	0.6794%	0.0005%

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



1.本基金基金合同于2006年3月20日生效。
2.按基金合同规定,本基金自基金合同生效起三个月内为建仓期,截至本报告期末,本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围、投资组合限制与禁止行为的规定;本基金主要投资于现金;期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券;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		
杜海涛	副总经理兼任研究部总监,本基金的基金经理	2013年1月7日	−	21	先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理,招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理;2006年加入工银瑞信,现任副总经理兼任研究部总监,兼任工银瑞信资产管理(国际)有限公司董事;2006年9月21日至2011年4月21日,担任工银货币市场基金基金经理;2010年8月16日至2012年1月10日,担任工银双利债券型基金基金经理;2012年6月21日至2017年7月19日,担任工银纯债定期开放基金基金经理;2013年8月14日至2015年11月11日,担任工银月月新定期支付债券型基金基金经理;2007年5月11日至今,担任工银增强收益债券型基金基金经理;2011年8月10日至今,担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理;2013年1月7日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2013年10月31日至今,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2014年1月27日至2018年6月5日,担任工银新金货币市场基金基金经理;2015年4月17日至2018年4月5日,担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理;2018年2月27日至今,担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理。
魏欣	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2011年4月20日	−	13	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,担任工银瑞信天曜财债券型基金基金经理;2012年10月26日至2017年3月10日,担任工银14天理财债券型基金基金经理;2014年9月23日至今,担任工银瑞信现金快钱货币市场基金基金经理;2014年10月22日至2017年3月10日,担任工银添益快钱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2017年3月10日,担任工银财富快钱货币市场基金基金经理;2016年11月22日至2018年2月23日,担任工银瑞信新得益混合型证券投资基金基金经理;2016年12月7日至今,担任工银瑞信新得润混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至2018年2月23日,担任工银瑞信新增利混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信新丰利混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信银和利混合型证券投资基金基金经理;2016年12月29日至今,担任工银瑞信新生利混合型证券投资基金基金经理;2017年3月23日至今,担任工银瑞信新得利混合型证券投资基金基金经理。
王朋	固定收益部副总监,本基金的基金经理	2013年11月11日	−	8	2010年加入工银瑞信,现任固定收益部副总监。2013年11月11日至今,担任工银货币市场基金基金经理;2014年1月27日至今,担任工银新金货币市场基金基金经理;2015年7月10日至今,担任工银瑞信添益快钱货币市场基金基金经理;2015年7月10日至今,担任工银瑞信现金快钱货币市场基金基金经理;2016年12月23日至今,担任工银瑞信如意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	2014年9月30日	−	13	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;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2018年2月28日,担任工银瑞信财富快钱货币市场基金基金经理;2015年12月14日至今,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2016年4月26日至2018年4月9日,担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理;2016年12月7日至2018年3月28日,担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年2月28日至今,担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金(自2017年9月23日起,变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金)基金经理;2017年6月12日至今,担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年12月26日至今,担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理;2018年2月28日至今,担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理;2018年6月15日,担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

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 报告期内基金投资策略和运作分析
二季度以来,市场对基本面的预期更加悲观。一方面,全球经济景气度进一步回落,强美元导致新兴市场资本流出压力加大,贸易摩擦快速升级、外部环境继续向不利的方向演化;另一方面,国内结构性去杠杆政策继续推进,导致融资环境压力加剧,民企违约频发,基建投资大幅下行,面对内外部的不利环境,货币政策作出积极应对,公开市场利率大幅下降,MLF、定向降准、流动性充足调整为"合理充裕",体现了"稳健中性的态度"。资金面在4月末由于缴税因素大幅波动,5.6月在央行的呵护下基本保持平稳。货币资产收益率较一季末进一步下行,至6月底,7天回购利率从4.19%下行至16bp至3.58%,一年期国开收益率从4.01%下行33bp到3.68%,一年期AAA短融收益率从4.75%下行21bp至4.54%。
三季度,本基金通过对客户需求以及交易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,同时本基金一直严控债券配置的信用资质。
4.5 报告期内基金的业绩表现
报告期内,本基金净值增长率为1.0035%,业绩比较基准收益率为0.3241%。
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	98,168,400,739.23	32.69
	其中:债券	96,014,449,056.87	31.98
	资产支持证券	2,153,951,682.36	0.72
2	买入返售金融资产	41,212,309,013.75	13.73
	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	157,671,434,285.63	52.51
4	其他资产	3,213,553,880.79	1.07
5	合计	300,265,697,919.40	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	1.99
	其中:买断式回购融资	0.02
序号	项目	金额(元) / 占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	15,625,309,153.17 / 5.49
	其中:买断式回购融资	1,706,030,383.35 / 0.60

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净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
本报告期内本货币市场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	118
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	89

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	10.65	5.49
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
2	30天(含)−60天	16.36	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
3	60天(含)−90天	25.69	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
4	90天(含)−120天	5.10	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
5	120天(含)−397天(含)	47.00	−
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	−	−
合计		104.81	5.49

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明
本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过240天。
5.5 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	15,065,208,354.28	5.30
	其中:政策性金融债	15,065,208,354.28	5.30
4	企业债券	−	−
5	企业短期融资券	1,800,051,642.29	0.63
6	中期票据	329,739,646.84	0.12
7	同业存单	78,819,449,413.46	27.72
8	其他	−	−
9	合计	96,014,449,056.87	33.76
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。
5.6 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	111803099	18农业银行CD099	39,000,000	3,876,761,660.18	1.36
2	111809193	18浦发银行CD193	22,000,000	2,154,609,130.88	0.76
3	111782956	17广州农村商业银行CD148	21,000,000	2,088,166,984.96	0.73
4	180407	18农发07	20,500,000	2,049,024,195.61	0.72
5	111818147	18华夏银行CD147	20,000,000	1,983,950,709.42	0.70
6	111806085	18交通银行CD085	20,000,000	1,978,871,614.06	0.70
7	111803120	18农业银行CD120	20,000,000	1,960,839,083.23	0.69
8	111815079	18民生银行CD079	19,000,000	1,883,608,678.42	0.66
9	111809075	18浦发银行CD075	19,000,000	1,881,694,938.30	0.66
10	111813038	18浙商银行CD038	17,000,000	1,