

工银瑞信保本混合型证券投资基金

[2012] 第三季度报告

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

报告送出日期:二〇一二年十月二十五日

重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年10月23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。

本报告期中财务资料未经审计。

本报告期自2012年7月1日起至9月30日止。

§ 1 基金产品概况

| 基金简称 | 工银瑞信保本混合 |
|------------|---|
| 交易代码 | 487016 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2011年12月27日 |
| 报告期末基金份额总额 | 1,968,865,411.28份 |
| 投资目标 | 依照投资合同约定,运用定期定额投资组合保险策略,控制基金损失的风险,并在本基金安全的基础上实现基金资产的稳定增长。 |
| 投资策略 | 运用投资组合保险技术,按照恒定比例投资组合保险机制(CPPI)对债券型基金等资产的投资比例进行动态调整,实现投资组合保值增值。 |
| 业绩比较基准 | 人民币一年期银行定期存款利率 |
| 风险收益特征 | 本基金属于保本混合型基金产品,属证券投资基金中的低风险收益品种。 |
| 基金管理人 | 工银瑞信基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 中国光大银行股份有限公司 |
| 基金保证人 | 中海达担保有限公司 |

§ 2 基金产品概况

单位:人民币元

报告期(2012年7月1日-2012年9月30日)

1.本期已实现收益 17,900,200.47

2.本期利润 -10,913,302.99

3.加权平均基金份额本期利润 -0.0052

4.期末基金资产净值 2,044,022,927.81

5.期末基金份额净值 1.038

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上述列示。

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报告期利润指2012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) 收益率标准差(④) ①-③ ②-④

过去三个月 -0.57% 0.03% 1.26% 0.01% -1.83% 0.09%

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

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) 收益率标准差(④) ①-③ ②-④

过去三个月 -0.57% 0.03% 1.26% 0.01% -1.83% 0.09%

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。

3.3.3 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

3.3.4 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债券投资明细

3.3.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名贵金属投资明细

3.3.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

3.3.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的其他证券投资明细

3.3.8 其他

§ 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间 证券从业年限 说明

何勇红 本基金经理,工银四季收益债券型基金基金经理 2011年12月27日 - 5 历任证券分析师,现任公司固定收益部基金经理,2009年加入工银瑞信,历任固定收益部基金经理,2011年12月27日至至今担任工银保本混合型基金基金经理。

欧阳丽 本基金基金经理,现任工银红利债券型基金基金经理 2011年12月27日 - 10 2010年加入工银瑞信,历任固定收益部基金经理,2010年9月16日至至今担任工银红利债券型基金基金经理,2011年12月27日至至今担任工银保本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

本基金报告期内,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取最大利益,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,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.2 报告期内基金管理人对旗下基金的公平交易情况进行说明

本基金报告期内,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取最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3.3 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.4 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.5 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.6 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.7 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.8 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.9 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.10 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.11 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.12 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.13 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.14 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.15 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.16 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.17 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.18 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.19 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.20 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.21 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.22 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》、《公平交易制度的定期评估与报告》,对不同组合之间的交易行为进行监控和调整,确保不同组合之间公平对待,不存在不公平交易和利益输送。

4.3.23 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人,保护各类型投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违纪行为,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》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规及基金合同、招募说明书等有关规定,制定了《公平交易管理制度》、《异常交易行为的监控与报告》、《公平交易执行情况评价与报告》、《公平