

信息披露

二银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金

2015年半年度报告摘要

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
送出日期：2015年八月二十八日

§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法律责任。本半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。
基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年07月21日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、基金份额持有人权益变动情况等，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预示其未来表现，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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告全文。
本报告中财务数据未经审计。
本报告自2015年01月01日起至06月30日止。

§2 基金简介

| 基金基本情况 | 工银14天理财债券发起 |
|-----------------|--|
| 基金名称 | 工银14天理财债券发起 |
| 基金代码 | 486120 |
| 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 |
| 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 |
| 报告期末基金份额总额 | 7,442,461,928.07份 |
| 报告期末存续期限 | 不定期 |
| 下属分级基金名称： | 工银14天理财债券发起A 工银14天理财债券发起B |
| 下属分级基金的交易代码 | 486120 486120 |
| 报告期末下属分级基金的资产净值 | 2,799,736,543.03份 4,642,716,384.04份 |

| 基金业绩说明 | 工银14天理财债券发起 |
|--------|---|
| 投资目标 | 在控制风险并提升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 | 本基金采取自上而下资产配置和自下而上精选个股相结合的策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场未被充分发掘的投资机会，实现组合增值。 |
| 业绩比较基准 | 人民币七天通知存款利率 |
| 风险控制特征 | 本基金为发起式债券型基金，跟踪误差风险水平低于混合型基金，属中低风险基金，高于货币型基金。 |

| 基金管理人、基金托管人 | 基金管理人 | 基金托管人 |
|-------------|------------------------------|---------------------|
| 名称 | 工银瑞信基金管理有限公司 | 招商银行股份有限公司 |
| 法定代表人 | 朱鹤彪 | 张东 |
| 联系电话 | 400-811-0999 | 010-58561884 |
| 电子邮箱 | customer.service@icbc.com.cn | yan_zhang@china.com |
| 客户服务电话 | 400-811-0999 | 95555 |
| | 010-6668158 | 010-66198201 |

| 信息披露方式 | 基金管理人网站 |
|-----------------|----------------|
| 信息披露半年度报告全文管理网站 | www.icbcc.com |
| 基金半年度报告备查地点 | 基金管理人及基金托管人的住所 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| 主要财务指标和基金净值表现 | 工银14天理财债券发起B |
|-----------------|---------------------------|
| 3.1 主要财务指标 | 报告期末 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 本期净收益 | 81,548,362.48 |
| 本期净利润 | 81,548,362.48 |
| 本期净收益率 | 2.6573% |
| 3.1.2 期末数据和净值表现 | 报告期末 2015年6月30日 |
| 期末基金资产净值 | 2,799,736,543.03 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 |

| | |
|----|---|
| 注: | 2013年7月19日,担任工银友心颐内资类中短债货币基金基金经理; 2014年9月30日至今,担任工银瑞信货币市场基金基金经理。 |
|----|---|

1、任职日期说明:魏欣的任职日期为基金合同生效日期。