工银瑞信添颐债券型证券投资基金 2018年年度报告摘要

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:中国民生银行股份有限公司
送出日期:二〇一九年三月三十日

§1 重要提示及目录

1.1 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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年3月28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。

本报告期自2018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

基金名称	工银瑞信添颐债券型证券投资基金	
基金简称	工银添颐债券	
基金主代码	485114	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2011年8月10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	
报告期末基金份额总额	313,617,843.89份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	工银添颐债券A	工银添颐债券B
下属分级基金的交易代码:	485114	485014
报告期末下属分级基金的份额总额	118,152,910.73份	195,464,933.16份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产流动性与控制基金风险的前提下,力争实现超越业绩比较基准的长期投资回报,为投资者提供养老投资的工具。
投资策略	本基金将在资产配置策略的基础上,通过固定收益类品种投资策略构筑债券组合的平稳收益,通过积极的权益类资产投资策略追求基金资产的增强回报。
业绩比较基准	五年期定期存款利率+1.5%。 上述“五年期定期存款利率”指基金合同生效当日中国人民银行公布并执行的五年期“金融机构人民币存款基准利率”。其后的每个自然年,“五年期定期存款利率”指当年第一个工作日中国人民银行公布并执行的五年期“金融机构人民币存款基准利率”。
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和风险水平高于货币市场基金,低于混合型基金与股票型基金;因为本基金可以配置二级市场股票,所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。

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	中国民生银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	朱碧艳	罗菲菲
	联系电话	400-811-9999	010-58560666
	电子邮箱	customerservice@icbcxm.com.cn	tgbdcjfzx@cmbc.com.cn
客户服务电话		400-811-9999	95568
传真		010-66581318	010-58560798
注册地址		北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901	北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址		北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层	北京市西城区复兴门内大街2号
邮政编码		100033	100031
法定代表人		郭特华	洪崎

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、证券时报、上海证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.icbcxm.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
注册登记机构	工银瑞信基金管理有限公司	北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层

§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	2018年		2017年		2016年	
	工银添颐债券A	工银添颐债券B	工银添颐债券A	工银添颐债券B	工银添颐债券A	工银添颐债券B
本期已实现收益	-6,966,508.85	-14,948,963.92	1,993,383.33	-4,078,319.40	6,766,632.80	16,089,509.76
本期利润	-14,015,110.02	-30,738,838.05	19,658,980.57	19,950,158.12	-21,486,411.20	-49,766,989.60
加权平均基金份额本期利润	-0.1006	-0.1137	0.0662	0.0398	-0.0637	-0.0454
本期加权平均净值利率	-5.02%	-5.94%	2.76%	2.03%	-2.64%	-2.32%
本期基金份额净值增长率	-4.50%	-4.91%	2.43%	1.86%	-1.18%	-1.72%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
期末可分配利润	95,226,713.49	139,698,911.89	174,934,009.58	248,996,324.34	393,710,425.57	561,139,792.14
期末可分配基金份额利润	0.8060	0.7147	0.8575	0.7721	0.8574	0.7826
期末基金资产净值	233,100,566.21	367,264,534.72	421,399,340.04	636,114,258.86	926,191,206.46	1,390,777,599.35
期末基金份额净值	1.973	1.879	2.066	1.976	2.017	1.940
3.1.3 累计期末指标	2018年末		2017年末		2016年末	
基金份额累计净值增长率	97.30%	87.90%	106.60%	97.60%	101.70%	94.00%

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。

4、本基金基金合同生效日为2011年8月10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

工银添颐债券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	-2.13%	0.52%	1.58%	0.02%	-3.71%	0.50%
过去六个月	2.23%	0.52%	3.15%	0.02%	-0.92%	0.50%
过去一年	-4.50%	0.53%	6.25%	0.02%	-10.75%	0.51%
过去三年	-3.33%	0.37%	18.75%	0.02%	-22.08%	0.35%
过去五年	60.41%	0.47%	31.25%	0.02%	29.16%	0.45%
自基金合同生效起至今	97.30%	0.41%	46.89%	0.02%	50.41%	0.39%

工银添颐债券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标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-2.24%	0.52%	1.58%	0.02%	-3.82%	0.50%
过去六个月	2.06%	0.52%	3.15%	0.02%	-1.09%	0.50%
过去一年	-4.91%	0.53%	6.25%	0.02%	-11.16%	0.51%
过去三年	-4.81%	0.37%	18.75%	0.02%	-23.56%	0.35%
过去五年	56.42%	0.47%	31.25%	0.02%	24.17%	0.45%
自基金合同生效起至今	87.90%	0.42%	46.89%	0.02%	41.01%	0.40%

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2011年8月10日生效。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为6个月。截至本报告期末,本基金的投资符合基金合同的相关规定:本基金投资债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%;股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%,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%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

3.2.3 过去五年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2011年8月10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 其他指标

无。

3.4 过去三年基金的利润分配情况

无。

§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,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。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司,在香港和上海设有全资子公司——工银瑞信资产管理(国际)有限公司、工银瑞信投资管理有限公司。

公司(含子公司)拥有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金境内外投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金产品投资管理、QDII、QFII、RQFII等多项业务资格。

截至2018年12月31日,公司旗下管理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、工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业混合型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信沪港深股票型证券投资基金、深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信香港中小盘股票型证券投资基金(QDII)等逾120只公募基金。

公司始终坚持“以稳健的投资管理,为客户提供卓越的理财服务”为使命,依托强大的股东背景、稳健的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和资深的管理团队,立足市场化、专业化、规范化和国际化,坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”,致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

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		
杜海涛	副总经理,本基金的基金经理	2011年8月10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,现任公司副总经理,兼任子公司-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,担任工银月月薪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经理;2013年10月31日至2018年8月28日,担任工银瑞信添颐债券基金基金经理;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,担任工银瑞信恒添利债券型证券投资基金基金经理。
宋炳坤	权益投资总监,本基金的基金经理	2012年2月14日	-	14	曾任中信建投证券有限公司研究员;2007年加入工银瑞信,现任权益投资总监。2012年2月14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18日至今,担任工银双利债券基金基金经理;2013年1月28日至2014年12月5日,担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理;2014年1月20日至2018年8月28日,担任工银瑞信红利混合型证券投资基金基金经理;2014年1月20日至2017年5月27日,担任工银瑞信核心价值混合型证券投资基金基金经理;2014年10月23日至今,担任工银瑞信研究精选股票型基金基金经理;2014年11月18日至2018年8月28日,担任工银医疗保健行业股票型基金基金经理;2015年2月16日至2017年12月22日,担任工银战略转型主题股票基金基金经理;2017年4月12日至2018年12月28日,担任工银瑞信中国制造2025股票型证券投资基金基金经理。
景晓达	养老金投资中心投资部副总监,本基金的基金经理	2018年10月23日	-	11	先后在上海绿地集团担任战略部副总,在安信证券股份有限公司担任固定收益分析师;2013年加入工银瑞信,现任养老金投资中心投资部副总监、基金经理。2018年10月23日至今,担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理。

注:1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期;离职日期为本基金管理人对外披露的离职日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

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,无损害基金持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《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》,对公司管理的各类投资组合的公平对待做了明确具体的规定,办法涵盖了公平交易的原则、适用范围、部门职责、具体程序和违规问责等。

在研究和投资决策环节,研究人员根据不同投资组合的投资目标、投资风格、投资范围和关联交易限制等建立投资备选池,投资人员在此基础上根据投资授权构建具体的投资组合,并确保公平对待其管理的不同投资组合。

在交易执行环节,交易人员根据公司内部权限管理规定获得权限,并遵循价格优先、时间优先、综合平衡、比例实施等执行原则,保证交易在不同投资组合间的利益公平。

同时本基金管理人在投资交易系统中设置“公平交易模块”,对于满足条件的指令,系统自动通过公平交易模块执行。

在监控和检查环节,风险管理人员对交易价格公允性等进行监控和分析,监察稽核人员定期对公平交易执行情况进行稽核。发现异常情况的,要求投资人员进行解释说明并核查其真实性、合理性。

本基金管理人通过上述措施全面落实公平交易要求,并持续地完善公平交易制度,确保公平对待各类投资人,保护投资人的利益。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期,按照时间优先、价格优先的原则,本基金管理人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。

本基金管理人于每季度和年度对公司管理的不同投资组合进行了同向交易价差分析,采用了日内、3日内、5日内的时间窗口,假设不同组合同价差为零,进行了T分布检验。对于没有通过检验的交易,公司根据交易价格、交易频率、交易数量、交易时间进行了具体分析。经分析,本报告期未出现本基金管理人管理的不同投资组合间有同向交易价差异常的情况。

4.3.3 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5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 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

中国经济方面,2018年经济增长逐渐放缓,其中四季度下行的速度有所加快。从总需求角度分析,这与投资性需求的快速下降有关系。这其中,尤以与政府相关的基建投资的断崖式下行有关。此外,全球经济在2018年的见顶回落也贡献了经济下滑的影响力量。

面对经济的放缓,货币政策在2018年比较及时的做出了调整,包括准备金率的下调、银行贷款投放的方向性指导等。财政政策也在减税降费方面做出了一定的举措。

受基本面的影响,股债两类资产做出了相应的调整。债券资产价格从年初到年尾震荡上行,但其中也有明显的分化,这与历年来债券资产同步变动的方式有所不同。利率债和中高等级债券资产收益率下行和利差收窄同步出现;而低等级债券资产虽然收益率也出现一定的下降,但绝对水平仍然维持高位,同时信用利差不断扩大。

股票资产价格基本从年初到年尾震荡下行,反应了在经济下滑的周期中,市场对盈利和估值的双重担忧。各板块基本没有绝对收益,全年收益均为负值;但金融等蓝筹股票具有一定的超额收益。

2018年本基金权益维持较高仓位,下半年根据市场情况进行行业和个股的调整。全年优化信用债结构,减持部分资质恶化的个券,转债下半年进行一定的减持。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银添颐债券A份额净值增长率为-4.50%,工银添颐债券B份额净值增长率为-4.91%,业绩比较基准收益率为6.25%。

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2019年,宏观经济在总需求层面仍然面临着压力。比如,全球货币政策退出导致的外部压力、房地产销售放缓对地产行业以及产业链的压力,以及政府债务管制对基建投资的压力。但考虑到过去三年政府实施的三去一降的政策,周期性行业内部、房地产企业的库存等领域都得到很好的管理,行业层面相对健康;这是经济表现的乐观一个方面。

政策层面,从产业政策,到货币政策、财政政策,以及2018年异常严厉的金融监管政策,当前都面临着相继放松的环境。

债券资产由于收益率出现历史低位,估值较贵,未来隐含的回报率偏低。权益资产估值处于历史低位,即便考虑了可能的盈利下滑,估值也不属于贵的范畴,因此未来隐含的回报较高。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内,基金管理人持续加强法律合规风险管理和监察稽核工作,使得法律合规风险被及时识别并得到控制,保障公司各项业务的合法合规。

合规管理方面,一是积极跟踪法律法规的变化和监管动态,及时向业务部门解读、传达最新法规和监管要求及其对公司业务的影响,落实各项要求的责任部门,使得公司从业人员知法、守法;二是严格事前的监督审查和控制机制,保障业务开展的合法合规性。事前合法合规审核全面覆盖公司的新产品设计、基金募集和持续营销、宣传推介、基金等各受托资产的投资交易管理、基金信息披露等业务,并利用系统对相关投资组合的投资合规风险实现事前控制。三是严格的事中指标监控机制,保证投资过程的合规性:公司设置专人专岗监控投资指标,利用系统和人工结合的方式,实现重点监控环节的刚性控制,系统无法实现控制的环节进行人工审核与复核。四是及时的事后风险管理机制,保证潜在合规风险得到及时解决:通过系统事后监测并提示各投资组合的被动超标情况,跟踪其限期回归到合规范围之内;五是继续开展合规培训,不断增强公司员工合规意识,促进公司合规文化的建设。公司通过对新员工的合规培训、对全体人员的年度合规培训、对投研人员、销售人员等的专项培训等多种形式,结合新出台的法律法规和行业风险事件,加深员工对法律法规和风险的理解,从而使得相关法规、政策、制度在公司内部更有效的得到落实。

监察稽核方面,一是定期对本基金投研交易、销售和后台运营等各项业务开展情况、内部规章制度执行情况、合规控制和风险控制情况进行系统全面的检查和评价,跟进后续改进情况,向监管机构报送监察稽核季报。同时,按照年度监察稽核计划开展有针对性的专项稽核工作。二是持续完善制度流程和监控模型,采用有效手段,日常监控投资管理人员的个人行为,利用公平交易、异常交易监控模型分析投资人员的投资行为,防范出现违反“三条底线”的情形。三是关注内部控制的健全性和有效性,全面梳理各项业务的工作流程,对其中的各项风险进行识别、评估,并对现有的控制手段提出改进性建议。同时,结合出台的法律法规和行业的新要求,督促公司及时制定、更新规章制度和完善业务流程。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

(1)职责分工

估值小组成员为4人,分别来自公司运作部、固定收益部(或研究部)、风险管理部、法律合规部,组长由运作部负责人担任。

各部门负责人推荐各部门成员,如需更换,由相应部门负责人提出。小组成员需经运作部分管副总批准同意。

(2)专业胜任能力及相关工作经历

小组由具有多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理及熟悉业内法律法规的专家型人员组成。

2、投资经理参与或决定估值的程度

投资经理可参与讨论估值原则和方法,但不得参与最终估值决策。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

尚无已签约的任何定价服务。本基金所采用的估值流程及估值结果均已经过会计师事务所鉴证,并经托管银行复核确认。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内,本基金未实施利润分配,符合相关法规及基金合同的规定。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内,中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同、托管协议的有关规定,依法安全保管了基金财产,不存在损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内,按照相关法律法规和基金合同、托管协议的有关规定,本托管人对本基金的投资运作方面进行了监督,对基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

本报告期内,本基金未实施利润分配,符合相关法规及基金合同的规定。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明(2019)审字第60902062_A14号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	工银瑞信添颐债券型证券投资基金全体基金份额持有人:
审计意见	我们审计了工银瑞信添颐债券型证券投资基金的财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及相关财务报表附注。 我们认为,后附的工银瑞信添颐债券型证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了工银瑞信添颐债券型证券投资基金2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于工银瑞信添颐债券型证券投资基金,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	工银瑞信添颐债券型证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。 基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时,管理层负责评估工银瑞信添颐债券型证券投资基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。 治理层负责监督工银瑞信添颐债券型证券投资基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在的时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作: (1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (2)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。 (3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。 (4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对工银瑞信添颐债券型证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致工银瑞信添颐债券型证券投资基金不能持续经营。 (5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	王珊珊 | 贺耀
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
审计报告日期	2019年3月28日

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:工银瑞信添颐债券型证券投资基金

报告截止日:2018年12月31日

单位:人民币元

资 产	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
资产:		
银行存款	410,698.26	24,376,816.57
结算备付金	3,151,798.15	8,723,429.79
存出保证金	35,873.18	135,821.40
交易性金融资产	638,536,787.06	1,364,062,246.91
其中:股票投资	76,014,431.43	208,826,095.21
基金投资	-	-
债券投资	530,496,058.64	1,155,236,151.70
资产支持证券投资	32,026,296.99	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收证券清算款	24,631,625.11	-
应收利息	9,452,718.23	18,590,849.66
应收股利	-	-
应收申购款	134,397.22	518,901.34
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	676,353,897.21	1,416,408,065.67
负债和所有者权益	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
负 债:		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	73,100,000.00	335,000,000.00
应付证券清算款	-	19,419,745.48
应付赎回款	437,875.64	1,299,954.71
应付管理人报酬	366,666.12	636,622.43
应付托管费	104,761.47	181,892.16
应付销售服务费	128,684.22	218,132.68
应付交易费用	67,689.02	130,267.70
应交税费	34,258.77	-
应付利息	106,532.96	354,682.85
应付利润	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	1,642,329.09	1,653,168.76
负债合计	75,988,796.28	358,894,466.77
所有者权益:		
实收基金	313,617,843.89	525,981,430.47
未分配利润	286,747,257.04	531,532,168.43
所有者权益合计	600,365,100.93	1,057,513,598.90
负债和所有者权益总计	676,353,897.21	1,416,408,065.67

注:1、本基金基金合同生效日为2011年8月10日。

2、报告截止日2018年12月31日,基金份额总额为313,617,843.89份,其中A类基金份额净值为人民币1.973元,份额总额为118,152,910.73份;B类基金份额净值为人民币1.879元,份额总额为195,464,933.16份。

7.2 利润表

会计主体:工银瑞信添颐债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项 目	本期 2018年1月1日至2018年12月31日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日
一、收入	-26,966,748.40	71,577,916.41
1.利息收入	25,000,659.06	62,011,885.59
其中:存款利息收入	274,403.42	350,774.54
债券利息收入	24,523,927.49	61,661,111.05
资产支持证券利息收入	162,284.70	-
买入返售金融资产收入	40,043.45	-
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	-29,902,935.79	-33,579,362.25
其中:股票投资收益	1,353,406.08	-25,164,593.32
基金投资收益	-	-
债券投资收益	-33,877,242.90	-12,078,515.94
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	2,620,901.03	3,663,747.01
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-22,848,485.30	41,694,044.76
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	784,013.63	1,451,348.31
减:二、费用	17,787,199.67	31,968,807.72
1. 管理人报酬	5,590,427.99	11,950,119.16
2. 托管费	1,597,265.14	3,414,319.81
3. 销售服务费	2,074,599.07	3,956,538.20
4. 交易费用	609,623.28	1,272,919.31
5. 利息支出	7,427,296.63	10,943,454.94
其中:卖出回购金融资产支出	7,427,296.63	10,943,454.94
6. 税金及附加	68,600.88	-
7. 其他费用	419,386.68	431,456.30
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-44,753,948.07	39,609,108.69
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	-44,753,948.07	39,609,108.69

注:本基金基金合同生效日为2011年8月10日。

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:工银瑞信添颐债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018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)	525,981,430.47	531,532,168.43	1,057,513,598.90
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	-44,753,948.07	-44,753,948.07
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)	-212,363,586.58	-200,030,963.32	-412,394,549.90
其中:1.基金申购款	146,679,744.50	140,599,616.36	287,279,360.86
2.基金赎回款	-359,043,331.08	-340,630,579.68	-699,673,910.76
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)	313,617,843.89	286,747,257.04	600,365,100.93
项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017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)	1,176,163,314.29	1,140,805,491.52	2,316,968,805.81
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	39,609,108.69	39,609,108.69
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)	-650,181,883.82	-648,882,431.78	-1,299,064,315.60
其中:1.基金申购款	250,037,211.66	243,181,522.66	493,218,734.32
2.基金赎回款	-900,219,095.48	-892,063,954.44	-1,792,283,049.92
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)	525,981,430.47	531,532,168.43	1,057,513,598.90

注:本基金基金合同生效日为2011年8月10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:

郭特华 赵紫英 关亚君

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

工银瑞信添颐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[2011]934号文《关于同意核准工银瑞信添颐债券型证券投资基金募集的批复》的核准,由工银瑞信基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2011年8月10日正式生效,首次设立募集规模为5,150,236,213.56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