工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金 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:招商银行股份有限公司
送出日期:二〇一九年三月三十日

§1 重要提示

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。

基金托管人招商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

基金简称	工银14天理财债券发起	
基金主代码	485120	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012年10月26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	9,590,794,736.30份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	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:	485120	485020
报告期末下属分级基金的份额总额	1,092,494,035.77份	8,498,300,700.53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,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等多极投资策略,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,实现组合增值。
业绩比较基准	人民币七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金为发起式债券型基金,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	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	朱碧艳	张燕
	联系电话	400-811-9999	0755-83199084
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		400-811-9999	95555
传真		010-66583158	0755-83195201

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	工银瑞信基金管理有限公司人力资源部

§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

3.1.1 期间数据和指标	2018年		2017年		2016年	
	工银14天理财债券发起A	工银14天理财债券发起B	工银14天理财债券发起A	工银14天理财债券发起B	工银14天理财债券发起A	工银14天理财债券发起B
本期已实现收益	59,326,250.18	245,403,091.29	22,534,437.54	66,642,459.26	42,430,169.08	530,936,780.89
本期利润	59,326,250.18	245,403,091.29	22,534,437.54	66,642,459.26	42,430,169.08	530,936,780.89
本期净值收益率	3.8985%	4.2002%	3.2273%	3.5273%	2.7304%	3.0292%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
期末基金资产净值	1,092,494,035.77	8,498,300,700.53	734,524,771.87	605,615,792.83	1,078,509,771.92	11,159,122,687.00
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-	-

金额单位:人民币元

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法核算,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。

5、本基金基金合同生效日为2012年10月26日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 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

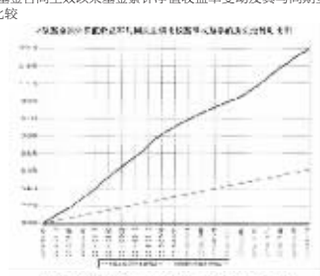
工银14天理财债券发起A

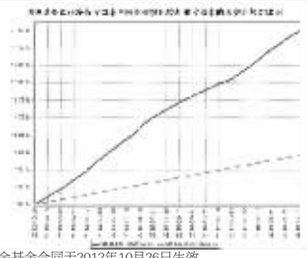
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.8106%	0.0035%	0.3403%	0.0000%	0.4703%	0.0035%
过去六个月	1.7765%	0.0043%	0.6805%	0.0000%	1.0960%	0.0043%
过去一年	3.8985%	0.0049%	1.3500%	0.0000%	2.5485%	0.0049%
过去三年	10.1799%	0.0037%	4.0500%	0.0000%	6.1299%	0.0037%
过去五年	21.0040%	0.0051%	6.7500%	0.0000%	14.2540%	0.0051%
自基金合同生效起至今	27.2137%	0.0048%	8.3471%	0.0000%	18.8666%	0.0048%

工银14天理财债券发起B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.8846%	0.0035%	0.3403%	0.0000%	0.5443%	0.0035%
过去六个月	1.9258%	0.0043%	0.6805%	0.0000%	1.2453%	0.0043%
过去一年	4.2002%	0.0049%	1.3500%	0.0000%	2.8502%	0.0049%
过去三年	11.1435%	0.0037%	4.0500%	0.0000%	7.0935%	0.0037%
过去五年	22.7720%	0.0051%	6.7500%	0.0000%	16.0220%	0.0051%
自基金合同生效起至今	29.5165%	0.0048%	8.3471%	0.0000%	21.1694%	0.0048%

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

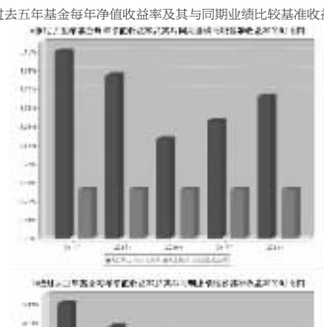


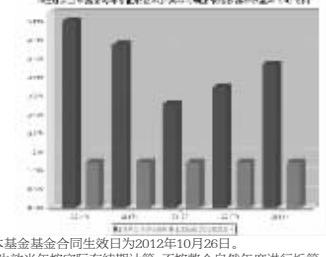


注:1、本基金基金合同于2012年10月26日生效。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为1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:本基金主要投资于具有良好流动性的工具,包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限(或回售期限)在397 天以内(含397 天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券,及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具;本基金不直接在二级市场上买入股票、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。

3.2.3 过去五年基金每年净值收益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10月26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

单位:人民币元

工银14天理财债券发起A					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2018	59,089,110.47	-	237,139.71	59,326,250.18	-
2017	22,589,807.56	-	-55,370.02	22,534,437.54	-
2016	42,431,774.79	-	-1,605.71	42,430,169.08	-
合计	124,110,692.82	-	180,163.98	124,290,856.80	-

单位:人民币元

工银14天理财债券发起B					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2018	242,622,483.56	-	2,780,607.73	245,403,091.29	-
2017	68,309,375.09	-	-1,666,915.83	66,642,459.26	-
2016	530,024,822.41	-	911,958.48	530,936,780.89	-
合计	840,956,681.06	-	2,025,650.38	842,982,331.44	-

§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、工银瑞信添顺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		
岑衡	固定收益部部总监,本基金的基金经理	2012年11月13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,现任固定收益部部总监;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线货币市场基金基金经理;2015年12月14日至2018年8月28日,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,担任工银瑞信安裕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2018年11月30日,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;2018年11月7日,担任工银瑞信恒享纯债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,假设不同组合间价差为零,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

2018年经济内外部不确定性加大,内部方面,年初开始非标监管与地方政府债务整肃共同导致信用出现收缩,并且出现信用违约事件。7月底政策基调向宽信用转变,但由于实体有效融资需求不足、银行面临存款和资本层面的压力、资管新规框架下非标监管松动的空间有限,实际效果有限,社融增速回落的压力仍然较大。外部方面,全球经济见顶回落,中美贸易摩擦自二季度开始不断升级,强美元的背景下,资本流动层面的压力也有所显现。面对基本面的不确定性,货币政策作出积极应对,通过四次定向降准、MLF等工具向市场投放中长期流动性,并着力疏通信用传导机制,货币市场利率中枢不断下移。截止12月末,7天回购利率下行228bp至3.14%,一年期AAA短融收益率下行163bp至3.59%,一年期国开债收益率下行193bp至2.75%。

回顾2018年,本基金通过对客户需求以及对于宏观经济和货币市场的判断,在充分考虑到客户在月末和季末的流动性要求之后,在久期上调整较为灵活,在利率波动周期中力争为客户获取更多的超额收益,并且通过对存款和债券配置的时点安排,不断地增厚组合收益率,并维持了一定杠杆水平,准备了充分的现金流来应对各关键时点的资金波动。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期工银14天理财债券发起A的基金份额净值收益率为3.8985%,本报告期工银14天理财债券发起B的基金份额净值收益率为4.2002%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%。

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,经济仍处于不确定性加强的局面。内需方面,棚改货币化安置减少后,三四线房地产销售回调的压力较大,房地产投资可能回落。与此同时居民收入增长放缓,前期杠杆增速上市对消费的挤出效应将继续显现,消费也面临下行压力。外需方面,税改刺激过后,美国经济出现走弱的迹象,在金融条件收紧的大背景下,全球经济增长放缓的过程没有结束,出口将出现压力。随着政策逆周期调节的诉求加大,货币政策仍将维持相对稳健的状态,货币市场利率继续维持低位的概率较大。

本基金将在2019年维持中性略高的久期水平,积极为客户创造超额收益,并合理控制杠杆水平,以充分保证组合的流动性,做好现金流安排,为各关键时点的规模波动做好准备,同时仍会不断地积极把握存款和债券配置机会,在确保组合流动性的前提下,力争不断提高组合收益。

4.6 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。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

1、本基金自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益(或净损失)分配给基金份额持有人,参与下一日基金收益分配,并按月结转到投资者基金账户,使基金份额净值始终保持1.0000元。收益分配的方式约定为红利再投资。

2、本基金A级于本报告期间累计应分配利润59,326,250.18元,累计分配收益59,326,250.18元。本基金B级于本报告期间累计应分配利润245,403,091.29元,累计分配收益245,403,091.29元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。

4.8 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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度,我行在履行托管职责中,严格遵守有关法律法规、托管协议的规定,尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款,对托管产品的投资行为进行监督,并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则,独立地设置、登录和保管本产品的全套账册,进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§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60802062_A19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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式证券投资基金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14天理财债券型发起式证券投资基金,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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式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存在重大错报风险,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14天理财债券型发起式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14天理财债券型发起式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 / 贺巍
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	2010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14天理财债券型发起式证券投资基金

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	43,032,623.02	142,177,289.93
结算备付金	2,772,727.27	23,161.89
存出保证金	-	6,683.93
交易性金融资产	8,724,506,501.51	1,421,694,643.52
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	8,511,512,455.48	1,421,694,643.52
资产支持证券投资	212,994,046.03	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,387,746,401.62	198,638,737.95
应收证券清算款	-	-
应收利息	83,861,833.72	17,671,352.74
应收股利	-	-
应收申购款	-	1,007,429.05
递延所得税资产	-	-
其他资产	75.00	-
资产总计	10,241,920,162.14	1,781,219,299.01
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	643,078,235.37	439,363,279.10
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	-	-
应付管理人报酬	2,196,496.80	318,521.96
应付托管费	650,813.88	94,376.84
应付销售服务费	342,496.87	208,100.32
应付交易费用	104,420.82	38,790.43
应交税费	691,545.42	-
应付利息	451,481.25	473,477.67
应付利润	3,210,635.43	192,887.99
递延所得税负债	-	-
其他负债	399,300.00	399,300.00
负债合计	651,125,425.84	441,078,734.31
所有者权益:		
实收基金	9,590,794,736.30	1,340,140,564.70
未分配利润	-	-
所有者权益合计	9,590,794,736.30	1,340,140,564.70
负债和所有者权益总计	10,241,920,162.14	1,781,219,299.01

注:1、本基金基金合同生效日为2012年10月26日。

2、报告截止日2018年12月31日,基金份额净值为人民币1.0000元,基金份额总额为9,590,794,736.30份,其中A类基金份额为1,092,494,035.77份;B类基金份额为8,498,300,700.53份。

7.2 利润表

会计主体:工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金

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	355,555,450.73	127,491,422.41
1.利息收入	328,664,487.14	134,443,153.76
其中:存款利息收入	49,072,367.51	47,806,929.12
债券利息收入	228,793,491.42	74,089,863.82
资产支持证券利息收入	14,894,454.71	-
买入返售金融资产收入	35,904,173.50	12,529,332.12
其他利息收入	-	17,028.70
2.投资收益(损失以“-”填列)	26,890,963.59	-6,951,731.35
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	26,890,963.59	-6,951,731.35
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)	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	-	-
减:二、费用	50,826,109.26	38,314,525.61
1. 管理人报酬	21,301,221.18	8,118,812.29
2. 托管费	6,311,473.02	2,405,574.03
3. 销售服务费	5,348,916.64	2,410,773.33
4. 交易费用	-	-
5. 利息支出	16,850,771.09	24,897,948.98
其中:卖出回购金融资产支出	16,850,771.09	24,897,948.98
6. 税金及附加	503,659.35	-
7. 其他费用	510,067.98	481,416.98
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	304,729,341.47	89,176,896.80
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	304,729,341.47	89,176,896.80

注:本基金基金合同生效日为2012年10月26日。

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金

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)	1,340,140,564.70	-	1,340,140,564.70
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	304,729,341.47	304,729,341.47
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)	8,250,654,171.60	-	8,250,654,171.60
其中:1.基金申购款	18,455,978,163.11	-	18,455,978,163.11
2.基金赎回款	-10,205,323,991.51	-	-10,205,323,991.51
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)	-	-304,729,341.47	-304,729,341.47
五、期末所有者权益(基金净值)	9,590,794,736.30	-	9,590,794,736.30
	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)	12,237,632,458.92	-	12,237,632,458.92
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	89,176,896.80	89,176,896.80
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)	-10,897,491,894.22	-	-10,897,491,894.22
其中:1.基金申购款	1,743,651,894.87	-	1,743,651,894.87
2.基金赎回款	-12,641,143,789.09	-	-12,641,143,789.09
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)	-	-89,176,896.80	-89,176,896.80
五、期末所有者权益(基金净值)	1,340,140,564.70	-	1,340,140,564.70

注:本基金基金合同生效日为2012年10月26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14天理财债券型发起式证券投资基金(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]1305号文《关于核准工银瑞信14天理财债券型发起式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作为发起人向社会公开募集,基金合同于2012年10月26日正式生效,首次设立募集规模为9,090,391,128.41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,基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金分设两级基金份额,A级基金份额和B级基金份额。A级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在500万份以下的持有人,B级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在500万份以上(含500万)的持有人。

根据《工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金主要投资于具有良好流动性的工具,包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以内(含一年)的债券回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券,及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、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。本基金的业绩比较基准为:人民币七天通知存款税后利率。

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(以下合称“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《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《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编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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及参考意见。

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

本基金2018年度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2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

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、会计估计与最近一期年度报告相一致。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

7.4.5.3 差错更正的说明

无。

7.4.6 税项

7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定,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、债券的转让收入免征增值税;国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税;存款利息收入不征收增值税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定,