

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
送出日期:二〇一二年三月二十九日

§ 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。本基金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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2012年3月27日核对了本报告中的财务指标、净值表现、利率分配情况、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摘要。

本年度报告摘要自年度报告正式公告之日起，投资者可以查阅年度报告全文。

本基金报告期自2011年01月01日起至2011年12月31日止。

§ 2 基金简介

基金简称	工银货币
基金代码	482002
契约型开放式	
基金合同生效日	2006年3月20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
报告期末基金资产总额	21,362,611,832.39
基金合同存续期	不定期

§ 3 基金产品说明

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类属配置策略下，通过短期货币工具的投资来获取稳定的收益。

业绩比较基准 本基金业绩比较基准为税后一个月银行定期储蓄存款利率，即(1-利息税率)x6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品种。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基金。

§ 4 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	中国建设银行股份有限公司
姓名	朱鹤鹏	尹东
信息披露负责人	010-56898918	010-67595003
电子邮箱	customersevice@icbccs.com.cn	yindong@ccb.com
客户服务电话	010-56898918	010-67595096
传真	010-66583158	010-66275853

§ 5 信息披露方式

登载基金年度报告的管理人互联网网址 www.icbccs.com.cn

基金年度报告报备置地点 基金管理人和基金托管人的住所

§ 6 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

金额单位:人民币元

§ 3.1 期间数据和指标

2011年 2010年 2009年

本期已实现收益 182,017,578.99 125,019,037.03 152,059,325.70

本期利润 182,017,578.99 125,019,037.03 152,059,325.70

本期期初净值 3.3022% 1.8057% 1.2863%

§ 3.2 期末数据和指标

2011年末 2010年末 2009年末

期末基金净值 21,362,611,832.39 5,365,745,875.45 16,722,904,052.29

期末基金净资产 21,362,611,832.39 5,365,745,875.45 16,722,904,052.29

期末基金净资产收益率 1.0000% 1.0000% 1.0000%

注:1.本基金收益分配以日终折合份额为单位。

2.上述主要财务指标根据中国证监会2005年3月25日颁布的《证券投资基金信息披露规则》第35号《货币市场基金信息披露特别规定》及证监会2006年2月27日颁布的《关于2007年证券投资基金年度报告编制及披露相关事宜的通知》的要求计算及披露。

3.本基金合同生效日为2006年3月20日。

3.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

§ 3.2.1 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

份额净值 份额净值收益率 业绩比较基准收益率① 业绩比较基准收益率②

过去三个月 1.0648% 0.0035% 0.8318% 0.0000% 0.2330% 0.0035%

过去六个月 1.8107% 0.0039% 1.6595% 0.0001% 0.1512% 0.0038%

过去一年 3.3022% 0.0035% 3.0748% 0.0007% 0.2274% 0.0028%

过去五年 6.5203% 0.0047% 7.0837% 0.0015% -0.5634% 0.0032%

自基金合同生效日起 14.8146% 0.0082% 12.9618% 0.0019% 1.8528% 0.0063%

注:1.本基金净值增长率以日终折合份额为单位。

2.本基金合同生同期为2006年3月20日。

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

图示:2006年3月20日以来基金净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动

注:本基金合同于2006年3月20日生效。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,截至报告期末本基金的各项投资比例符合基金合同第十三章“投资范围、(八)投资限制、(九)投资组合比例的限制”的规定,本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得高于180天;本基金投资组合中,债券类资产的比例,不超过基金资产净值的10%;除发生巨额赎回的情形外,本基金投资组合中,货币市场基金的比例,每个交易日均不得低于基金资产净值的20%。法律法规及本基金管理人合同规定的其他投资比例限制。

3.2.3 过去五年基金年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

图示:2006年3月20日以来基金年净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动

注:本基金合同于2006年3月20日生效。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,截至报告期末本基金的各项投资比例符合基金合同第十三章“投资范围、(八)投资限制、(九)投资组合比例的限制”的规定,本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得高于180天;本基金投资组合中,货币市场基金的比例,不超过基金资产净值的10%;除发生巨额赎回的情形外,本基金投资组合中,货币市场基金的比例,每个交易日均不得低于基金资产净值的20%。法律法规及本基金管理人合同规定的其他投资比例限制。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人情况

本基金的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21日,是我国第一家由银行直接发起设立并控股的基金管理公司,注册资本2亿元人民币,注册地在北京。公司目前拥有共同基金管理、托管和管道业务、境外证券投资管理业务、资格、企业年金基金投资管理资格、特定客户资产管理业务资格、全国社保基金境内投资管理人资格。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金、工银瑞信稳健成长股票型基金、工银瑞信增强收益债券型基金、工银瑞信货币基金、工银瑞信货币基金A类、工银瑞信货币基金B类、工银瑞信货币基金C类、工银瑞信货币基金D类、工银瑞信货币基金E类、工银瑞信货币基金F类、工银瑞信货币基金G类、工银瑞信货币基金H类、工银瑞信货币基金I类、工银瑞信货币基金J类、工银瑞信货币基金K类、工银瑞信货币基金L类、工银瑞信货币基金M类、工银瑞信货币基金N类、工银瑞信货币基金O类、工银瑞信货币基金P类、工银瑞信货币基金Q类、工银瑞信货币基金R类、工银瑞信货币基金S类、工银瑞信货币基金T类、工银瑞信货币基金U类、工银瑞信货币基金V类、工银瑞信货币基金W类、工银瑞信货币基金X类、工银瑞信货币基金Y类、工银瑞信货币基金Z类。

截至2011年12月31日,公司管理21只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合