

8.4.2 累计支出金额超过前次金额/ 存单2张或前20万存款证明单

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期末基金资产净值比例(%)
1	000895	双汇发展	93,624,478.48	5.35
2	601318	中国平安	93,463,308.11	5.34
3	600857	伊利股份	89,490,990.63	5.11
4	600519	贵州茅台	78,479,772.52	4.48
5	600331	安泰科技	50,358,229.99	2.88
6	601166	兴业银行	43,272,139.55	2.47
7	000758	中色股份	41,784,347.00	2.39
8	000776	广发证券	41,531,012.00	2.37
9	000858	五粮液	39,687,985.47	2.27
10	600415	小商品城	37,209,870.85	2.13
11	600804	鹏博士	36,351,744.59	2.08
12	602666	北京城建	32,988,064.28	1.88
13	300003	乐普医疗	31,389,193.52	1.79
14	600383	金地集团	30,701,948.02	1.75
15	600029	南方航空	29,196,953.17	1.72
16	600690	青岛海尔	29,098,248.90	1.66
17	600616	金陵药业	28,498,859.51	1.62
18	601992	金隅股份	27,670,768.00	1.58
19	002563	森马服饰	23,826,106.16	1.36
20	300219	鸿利光电	23,625,967.48	1.35

注：1、卖出主要指二级市场主动的卖出、换股、要约收购、发行人回购及行权等减持行为。

负债和所有者权益	附注号	本期末 2011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		
应付证券清算款		4,880,477.11
应付赎回款		1,081,026.10
应付管理人报酬		2,310,123.45
应付托管费		385,020.58
应付销售服务费		
应付交易费用		802,617.75
应交税费		
应付利息		
应付利润		
递延所得税负债		
其他负债		1,001,574.08
负债合计		10,460,839.07
所有者权益：		
实收基金		2,075,113,277.65
未分配利润		-324,455,695.62
所有者权益合计		1,750,657,582.03
负债和所有者权益总计		1,761,118,421.10

附注：本财务报表的编制基础为持续经营。2011年4月22日，基金合同生效；至2011年12月31日止，报告截止日2011年12月31日，基金份额净值为人人民币0.844元，基金份额总额2,075,113,277.65份。

7.2 报告期末
 会上主：银银银消费服务行业股票型证券投资基金

本期		本期	单位:人民币元
项目	附注号	2011年4月21日至2011年12月31日	2011年4月21日至2011年12月31日
一、收入		-293,258,062.59	
1.利息收入		9,895,625.47	
其中:存款利息收入		2,246,242.09	
债券利息收入		211,711.04	
资产支持证券利息收入		-	
买入返售金融资产收入		7,437,672.34	
其他利息收入		-	
2.投资收益(损失以“-”填列)		-85,400,480.26	
其中:股票投资收益		-94,648,340.68	
债券投资收益		-46,600.00	
资产支持证券投资收益		-	
衍生工具收益		-	
股利收益		9,294,460.42	
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-218,725,236.73	
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	
5.其他收入(损失以“-”号填列)		972,028.93	
减:二、费用		33,111,094.01	
1.管理费用	7.4.8.2.1	22,761,761.11	
2.托管费	7.4.8.2.2	3,793,626.86	
3.销售服务费		-	
4.交易费用		6,296,002.44	
5.利息支出		-	
其中:卖出回购金融资产支出		-	
其他费用		259,703.60	
三、利润(亏损、亏损总额以“-”号填列)		-386,435,523.92	

减:所得税费用	-	-	-326,369,156.60
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-	-326,369,156.60
注:本期财务报表的实际编制期间为2011年4月21日至2011年12月31日止。			
7.3 所有者权益变动表			
会计主体:工银瑞信消费金融有限责任公司证券投资基金			
本报告期:2011年4月21日至2011年12月31日			
单位:人民币元			
项目	本期 2011年4月21日至2011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)	2,650,997,954.23	-	2,650,997,954.23
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	-326,369,156.60	-326,369,156.60
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)	-575,884,676.58	1,913,460.98	-573,971,215.60
其中:1.基金申购款	217,483,944.84	-13,871,945.45	203,611,999.39
2.基金赎回款	-793,368,621.42	15,785,406.43	-777,583,214.99
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)	2,075,113,277.65	324,455,605.62	1,750,657,682.03

[illegible][illegible][illegible][illegible]

及全资子公司上海大众代扣代缴20%的个人所得税。

根据国家税务总局《关于非居民企业取得来源于中国境内股息红利等权益性投资收益企业所得税问题的公告》(国家税务总局公告2015年第40号)规定,自2015年6月1日起,对非居民企业来源于中国境内的股息、红利等权益性投资收益所得,以扣缴义务人所在地为纳税地点。扣缴义务人未按照规定期限缴税,或者未按照规定期限报送相关资料,致使非居民企业无法在规定期限内申报缴税的,扣缴义务人应当按照《中华人民共和国税收征收管理法》的有关规定,承担相应的法律责任。

根据国家税务总局《关于非居民企业取得来源于中国境内股息红利等权益性投资收益企业所得税问题的公告》(国家税务总局公告2015年第40号)规定,自2015年6月1日起,对非居民企业来源于中国境内的股息、红利等权益性投资收益所得,以扣缴义务人所在地为纳税地点。扣缴义务人未按照规定期限缴税,或者未按照规定期限报送相关资料,致使非居民企业无法在规定期限内申报缴税的,扣缴义务人应当按照《中华人民共和国税收征收管理法》的有关规定,承担相应的法律责任。

根据国家税务总局《关于非居民企业取得来源于中国境内股息红利等权益性投资收益企业所得税问题的公告》(国家税务总局公告2015年第40号)规定,自2015年6月1日起,对非居民企业来源于中国境内的股息、红利等权益性投资收益所得,以扣缴义务人所在地为纳税地点。扣缴义务人未按照规定期限缴税,或者未按照规定期限报送相关资料,致使非居民企业无法在规定期限内申报缴税的,扣缴义务人应当按照《中华人民共和国税收征收管理法》的有关规定,承担相应的法律责任。

7.4.7 关联方名称

关联方名称	与本基金的关系
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构、基金注册登记机构
中国农业银行股份有限公司	基金托管人、基金代销机构
中国工商银行股份有限公司	基金管理人股东、基金代销机构
瑞士信贷	基金管理人股东

7.4.8 本报告期内关联方发生的关联交易情况

根据中国证监会《证券投资基金信息披露管理办法》及《证券投资基金信息披露内容与格式准则第1号-招募说明书》的规定,本基金本报告期未发生关联交易。

7.4.9 本报告期内,上年度可比期间的关联交易

根据中国证监会《证券投资基金信息披露管理办法》及《证券投资基金信息披露内容与格式准则第1号-招募说明书》的规定,本基金本报告期未发生关联交易。

7.4.10 关联交易未通过关联方交易方式进行交易

7.4.11 关联交易未通过关联方交易方式进行交易

7.4.12 关联交易未通过关联方交易方式进行交易

		单位:人民币元	
项目		本期 2011年4月21日(基金合同生效日)至2011年12月31日	
当期发生的基金应支付的管理费			22,761,761.11
其中:支付销售机构的客户维护费			8,451,010.75
注:基金管理费按照前一日的基金资产净值的1.50%的年费率计提。计算方法如下: $H=E \times 1.50\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值 基金管理费每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人,若遇法定节假日、休息日,支付日期相应顺延。 7.4.8.2.2 基金托管费			
		单位:人民币元	
项目		本期 2011年4月21日(基金合同生效日)至2011年12月31日	
当期发生的基金应支付的托管费			3,793,626.86

注:基金托管费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。计算方法如下:

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

$$H$$
为每日应支付的基金托管费
 E 为前一日基金资产净值
 基金托管费每日计提,按月支付。由基金管理人于次月首日起向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。
 7.4.8.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易
 本基金各报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。
 7.4.8.4 各关联方投资本基金的情况
 报告期内没有向基金管理人、基金托管人、基金销售机构和基金

关联方名称	本期	
	2011年4月21日(基金合同生效日)至2011年12月31日	
	期末余额	当期利息收入

[illegible]

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	1,440,935,823.52	81.82
	其中：股票	1,440,935,823.52	81.82

2	固定收益投资	86,976,000.00	4.94
	其中：债券	86,976,000.00	4.94
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产 ²⁶	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产 ²⁶	-	-
5	银行承兑汇票及结算备付金合计	231,068,087.24	13.17

5	其他各项资产	1,237,610.34	0.07
7	合计	1,761,118,421.10	100.00

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
A	农林牧渔业	60,917,250.24	2.48

A	农、林、牧、渔业	60,917,250.24	3.96
B	采掘业	-	-
C	制造业	581,838,321.92	33.24
C0	食品、饮料	370,667,379.20	21.17
C1	纺织、服装、皮毛	17,949,731.01	1.03
C2	木材、家具	-	-
D	建筑业	-	-

C3	造纸、印刷	-	-
C4	石油、化学、塑胶、塑料	-	-
C5	电子	35,566,137.60	2.03
C6	金属、非金属	14,892,000.00	0.85
C7	机械、设备、仪表	54,195,494.34	3.10
C8	医药、生物制品	88,567,579.77	5.06

C99	其他制造业	-	-
D	电力、煤气及水的生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	交通运输、仓储业	-	-
G	信息技术业	184,681,542.42	10.55

H	批发和零售贸易	127,362,397.79	7.28
I	金融、保险业	189,564,082.60	10.83
J	房地产业	216,713,561.55	12.38
K	社会服务业	67,318,667.00	3.85
L	传播与文化产业	12,540,000.00	0.72
M	综合类	-	-

合计		1,440,935,823.52		82.31	
8.3 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					
序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	000876	新希望	7,913,610	132,552,967.50	7.57
2	600383	金地集团	19,000,000	94,050,000.00	5.37

3	601166	兴业银行	6,199,733	77,620,657.16	4.43
4	002439	启明世纪	4,098,813	74,393,455.95	4.25
5	600467	好当家	6,592,776	60,917,250.24	3.48
6	600519	贵州茅台	300,000	57,990,000.00	3.31
7	300144	宋城股份	2,096,390	53,038,667.00	3.03
8	600266	北京城建	4,063,655	50,348,685.45	2.88

9	601318	中国平安	1,446,601	49,820,938.44	2.85
10	000527	美的电器	3,461,614	42,370,155.36	2.42

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期末基金资产净值比例(%)
1	000895	双汇发展	93,624,478.48	5.35
2	601318	中国平安	89,463,090.61	5.11
3	600387	伊利股份	49,409,390.63	5.34
4	600519	贵州茅台	78,470,772.52	4.48
5	600331	安泰股份	50,358,229.99	2.88
6	601166	兴业银行	43,272,139.55	2.47
7	000758	中色股份	41,784,347.00	2.39
8	000776	广发证券	41,531,012.99	2.37
9	000858	五粮液	39,687,985.47	2.27
10	600415	小商品城	37,209,870.85	2.13
11	600804	鹏博士	36,351,744.59	2.08
12	600266	北京城建	32,988,046.28	1.88
13	300003	乐普医疗	31,389,193.52	1.79
14	600383	金地集团	30,701,948.02	1.75
15	600629	南方航空	30,196,953.51	1.72
16	600690	青岛啤酒	29,093,248.90	1.63
17	600616	金枫酒业	28,498,859.51	1.62
18	601992	金隅股份	27,670,768.00	1.56
19	002563	森马服饰	23,826,106.77	1.38
20	300219	鸿利光电	23,625,967.48	1.35

注:1、卖出主要指一级市场上主动卖出,换股、要约收购、发行人回购及发行权益类等被动卖出;

买入股票成本(成交)总额	3,236,167,761.49
卖出股票收入(成交)总额	1,481,848,820.56

注：买入股票成本、卖出股票收入均按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	86,976,000.00	4.97
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	-	-
8	其他	-	-
9	合计	86,976,000.00	4.97

8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
----	------	------	-------	------	--------------

金额单位：人民币

1	1101096	11央行票据 96	900,000	86,976,000.00	4.97
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细					
本基金本报告期末未持有资产支持证券。					
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细					
本基金本报告期末未持有权证。					
8.9 投资组合报告附注					

序号	名称	金额
1	存出保证金	987,767.28
2	应收证券清算款	

2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	188,182.97
5	应收申购款	61,660.09
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-

9	合计	1,237,610.34
8.9.4	期末持有的处于转股期的可转换债券明细	
	本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。	
8.9.5	期末前十名股票中存在流通受限情况的说明	
	本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。	
8.9.6	投资组合报告附注的其他文字描述部分	
	无。	

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构						份额单位:份
持有人户数 (户)	户均持有的基 金份额	持有人结构				
		机构投资者		个人投资者		
		持有份额	占总份额 比例	持有份额	占总份额 比例	
23,425	55,122.14	234,162,823.32	61.23%	1,416,652,083.02	38.76%	

37,435	55,432.44	534,460,285.73	16.12%	1,740,652,993.92	83.88%
9.2 期末基金管理人员的从业人员持有本开放式基金的情况					
项目		持有份额总数(份)	占基金总份额比例		
基金管理公司所有从业人员		1,538,422.28	0.07%		
持有本开放式基金					
§ 10 开放式基金份额变动					
单位: 元					

本合同生效日(2011年4月21日)基金份额总额	2,650,997,954.23
本报告期基金总申购份额	217,483,944.84
减:本报告期基金总赎回份额	793,368,621.42
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	2,075,113,277.65

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

根据报告,本基金未召开持有人大会。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

1. 基金管理人:

(1) 公司法定代表人变更为李敬刚先生,并于2011年2月24日进行披露;

(2) 公司第二届董事会任期届满,经公司董事会会议审议通过,选举李敬刚先生、Neil Harvey先生、郭华女士、傅三七先生、朱文信先生、王蒙士担任公司第二届董事会董事,刘国恩先生、孙梓祥女士、Jane DeBevoise女士担任公司第三届董事会独立董事。赵跃女士、陈尚松、廖蔚伦先生、David Peter Walker先生、牛鸿涛先生不再担任本公司董事职务,公司已于2011年12月10日进行披露;

(3) 因任期届满,尚在筹建中不再担任公司董事,由南三先生担任公司副总经理,公司已2011年12月15日进行披露。

2.基金托管人托管部门：
2011年1月21日，中国证监会核准中国农业银行股份有限公司张隆基金行业高级管理人员任职资格（证监许可[2011]116号），张隆任中国农业银行股份有限公司托管业务部总经理。
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼
无。
11.4 基金投资策略的改变
无。
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况
无。

11.6 期间应支付给安华明会计师事务所审计费用约715万元,该审计机构和基金合同生效日起四年基本提供审计服务。

11.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1.1 基金租用证券公司交易单元进行数据投资及佣金支付情况

金额单位:人民币元

交易单元	股票交易		应支付给该券商的佣金
	占当期股票	占当期股票	
招商证券			

券商名称	数量	成交金额	成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	备注
兴业证券	1	1,035,431,320.10	21.95%	841,293.98	21.39%	-
中信建投	1	680,413,023.67	14.42%	578,349.18	14.70%	-
平安证券	1	647,500,310.45	13.72%	550,373.83	13.99%	-
中银证券	1	561,293,330.40	11.77%	466,370.63	11.92%	-

新银万国	132,000,050.70	11.66%	446,879.54	11.36%	-
新时代证券	1469,678,435.32	9.95%	381,617.09	9.70%	-
国泰君安	1437,519,639.60	9.27%	371,890.15	9.46%	-
广发证券	1267,505,321.57	5.67%	227,379.05	5.78%	-
西南证券	2246,544,665.37	5.23%	209,562.64	5.33%	-
国元证券	1218,001,284.22	4.62%	185,300.43	4.71%	-
海通证券	1165,410,831.05	3.81%	140,604.87	3.57%	-

注1.券商的选择标准和程序	3.2.1.1 选择标准	140,000.00	1.00
a) 选择标准:注重综合服务能力	3.2.1.2 选择程序		
b) 券商经营状况良好,经营业绩优良,风险管理先进,投资风格与工银瑞信有互补性,在最近一年内无重大违法违规行为			
c) 券商具有较强综合研究服务能力,能对全面、定期提供高质量的研究支持,从宏观、行业、资本市场、个股等方面为基金提供有服务,有很强的分析能力,能根据工银瑞信所管理基金的特定要求,开展专门研究报告;具有开发量化投资组合模型的能力			
d) 与其他券商相比,该券商能够提供最佳交易执行和优惠合理的佣金率。			
e) 选择程序:			

2. 确定交易数量：根据以上标准向不同券商进行选择、选择确定后，投资研究部门、权益投资部、固定收益部、专户投资部、研究所、中央交易室、数量公司等合规风控服务需求等因确定对合作券商的需求。每年根据公司经营规模变化和券商评估结果决定是否新增或调减合作券商。确定的名称需经主管投资副总和总经理审批同意。

3. 签订委托协议：与被选择的券商签订委托代理协议，明确定义协议双方的公司名称、委托代理期限、佣金率、双方的权利义务等等条款。

4. 生效有效：委托代理协议一式五份，协议双方及证券监管机构各留有一份，工银瑞信法律合规部留存备案，并报相关证券监管机构备案。

2. 券商的评估、保留和更换程序

(一) 评估程序：工银瑞信基金管理人定期对合作的券商进行评估，主要依据以下因素：

10. 席位的使用期限不得超过一年。自交割到其15天内, 投资顾问应根据券商对其在服务期间的综合证券服务品质等情况, 决定是否续用。

11. 对于符合标准的券商, 工银基金有权选择; 对于不能达到标准的券商, 不与其续约, 并根据券商选择标准和程序, 重新选择符合标准、研究能力强、综合服务品质高的证券经营机构, 租用其交易席位。

12. 若券商提供的综合证券服务不符合要求, 工银基金有权按照委托协议规定, 提前中止租用其交易席位。

以上列表中交易金额均为本年度新开交易金额。

11.7.2 基金租用证券公司交易席位进行其他证券投资的情况

金额单位: 人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
兴业证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-

平安证券	-	-	1,500,000.00	29.41%	-	-
申银万国	-	-	100,000.00	1.96%	-	-
新时代证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	2,900,600.00	56.87%	-	-

广发证券	-	-	000.00	-	-	-
西南证券	-	-	600,000.00	11.76%	-	-
国元证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息
