

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:二〇一四年八月二十九日

§ 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署同意，并报中国证监会备案。

基金管理人和基金托管人根据本基金合同的规定，于2014年8月25日复核了本基金报告中的基金指标、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，保证复核后不存在虚假记载、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本基金，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，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务数据未经审计。

本报告期自2014年01月01日起至06月30日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	工银7天理财债券
基金代码	48518
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年8月22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
报告期末基金份额总额	32,767,730,455.12份
基金合同存续期	不定期
下属基金份额类别	工银7天理财债券A 工银7天理财债券B
下属基金份额的交易代码	48518 485018
报告期末下属基金份额总额	25,998,314,283.69份 6,758,389,171.43份

2.2 基金产品说明

在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现比业绩比较基准更高的收益。

投资策略：本基金将根据对宏观经济、行业政策、利率走势、资金面等的综合分析，在严格控制风险的前提下，通过资产配置、久期调整、个券选择、杠杆运用等操作手段，力争实现比业绩比较基准更高的收益。

业绩比较基准：本基金的业绩比较基准为人民币七天通知存款利率（税后）。

风险收益特征：本基金为债券型基金，预期收益率和风险水平低于货币基金、股票型基金，高于货币市场基金。

2.3 基金管理人和基金经理

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
法定代表人	田刚	
信息披露负责人	王黎	
联系电话	400-811-9999	010-67595096
电子邮箱	customerservice@cbccs.com.cn	hangjng@cbccs.com
客户服务电话	400-811-9999	010-67595096
传真	010-66583158	010-66275833

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告的管理人互联网网址

基金半年度报告备置地点

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

基金级别	工银7天理财债券A	工银7天理财债券B
报告期(2014年1月1日—2014年6月30日)	报告期(2014年1月1日—2014年6月30日)	报告期(2014年1月1日—2014年6月30日)
本期实现的收益	708,115.39元	301,194,410.17元

本期的净值

本期的份额净值

本期的份额净值增长率

本期的份额净值增长率标准差

本期的定期报告期末持有的现金及现金等价物占基金资产净值的比例

本期的定期报告期末持有的现金及现金等价物占基金资产净值的比例(%)

本期的定期报告期末持有的现金及现金等价物占基金资产净值的比例(%)