

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
基金合同生效日期:二〇一四年十月十九日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、基金托管人和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。本基金经中国证监会2014年第14号文《关于准予工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金募集注册的批复》批准设立。基金合同自2014年10月19日起生效，基金合同的任何修改均需经基金份额持有人大会审议同意。

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预示其未来表现。投资人投资于基金前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告书所载数据截至2014年10月31日止。

§ 2 基本情况

基金简称	工银14天理财债券发起
基金代码	485120
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年10月19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	9,675,409,661.05份

基金产品说明	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	将灵活运用利率差价策略、相对价值策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘并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	本基金的业绩比较基准为人民币七天通知存款税后收益率+0.25%。
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。

2.2 基金管理人和基金托管人	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 名称：朱碧艳 性别：女 联系电话：400-811-9999 电子邮箱：customerservice@icbccs.com.cn 客户服务电话：400-811-9999 传真：010-6683158 登载在半年度报告报告正文的管理人互联网网址： www.icbccs.com.cn
基金管理人年度报告报告地点	基金管理人和基金托管人的住所

§ 3 主要财务指标和基金净值表现	金额单位:人民币元
基金类别	工银14天理财债券发起A 工银14天理财债券发起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)
本期已实现收益	70,761,489.76 88,361,635.50
本期末净值收益率	2.7274% 2.8745%
3.1.2 报告期数据和指标	报告期(2014年1月1日 - 2014年6月30日)
期末基金资产净值	4,202,305,694.80份 5,473,103,966.25份
期末基金份额净值	1.0000 1.0000

注:1.基金收益分配政策详见本报告附录四“基金的收益分配政策”。

2.上述上款收益指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，费用影响会导致实际收益水平要低于所列数字。

3.本期实现收益指基金利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)和相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期期间的公允价值变动收益，即为按照基金估值方法计算的公允价值变动收益减去负债后的余额，零表示本期无公允价值变动收益。

4.基金合同生效日为2012年10月19日。

5.基金净值

3.2.1 基金的净值增长率为与其同期业绩比较基准收益的比较

工银14天理财债券发起

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
过去一个月	0.4149% 0.0037%	0.1110% 0.0000%	0.3039%	0.0037%	0.1030%	0.0037%
过去六个月	1.2724% 0.0026%	0.3369% 0.0000%	0.9358%	0.0026%	0.3015%	0.0026%
过去一年	2.7274% 0.0033%	0.6695% 0.0000%	2.0579%	0.0033%	0.3000%	0.0033%
自基金合同生效以来至今	5.7992% 0.0033%	2.2666% 0.0000%	5.7326%	0.0033%	0.0000%	0.0000%

工银14天理财债券发起

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人

本公司名称:工银瑞信基金管理有限公司

法定代表人:朱碧艳

注册资本:人民币1亿元

住所:北京市西城区金融街39号工银大厦16层

办公地址:北京市西城区金融街39号工银大厦16层

邮政编码:100032

联系人:王海峰

电话:010-66831585

传真:010-66831585

客户服务电话:400-811-9999

登载在半年度报告报告正文的管理人互联网网址：www.icbccs.com.cn

4.1.2 基金经理

姓名:王海峰

性别:男

国籍:中国

学历:大学本科

学位:学士

取得基金从业资格时间:2006年10月21日

工银瑞信基金管理有限公司决定,本公司拟聘任王海峰担任工银瑞信基金管理有限公司工银14天理财债券型发起式证券投资基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规情况的说明

4.2.1 管理人对报告期内本基金运作是否符合法律法规、基金合同的情况说明

4.2.2 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.3 管理人对报告期内本基金运作是否符合行业监管机构的要求

4.2.4 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.5 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.6 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.7 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.8 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.9 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.10 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.11 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.12 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.13 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.14 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.15 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.16 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.17 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.18 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.19 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.20 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.21 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.22 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.23 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.24 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.25 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.26 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.27 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.28 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.29 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.30 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.31 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.32 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.33 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.34 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.35 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.36 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.37 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.38 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.39 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.40 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.41 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.42 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.43 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.44 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.45 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.46 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.47 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.48 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.49 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.50 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.51 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.52 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.53 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.54 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.55 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.56 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.57 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.58 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.59 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.60 管理人对报告期内本基金运作是否符合基金合同的规定

4.2.61 管理人对报告期内本基金运作是否