

工银瑞信中高等级信用债券型证券投资基金

2017年年度报告摘要

2017年12月31日
基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
送刊日期:二〇一八年三月二十七日

\$重要提示

基金管理人的董事会、监事会对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责任。本基金年度报告已经三分之二以上的独立董事签字同意，并由基金托管人复核。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金管理人和基金经理不以其来表示。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。

本年度报告摘要须自年度报告正文、投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

本年度报告全文于2018年01月01日起至2018年02月31日止。

\$基金简介

21基金基本情况

基金名称 工银瑞信中高等级信用债券型证券投资基金
基金简称 工银瑞信中高等级信用债券
基金主代码 000943
基金运作方式 封闭式
基金合同生效日 2015年12月21日
基金管理人 中国农业银行股份有限公司
基金托管人 中国农业银行股份有限公司
报告期截至日 2016年12月31日
基金总资产 822,965,350.13
基金总份额 46,149,641.62份

22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	中国农业银行股份有限公司
办公地址	北京市东城区建国门内大街6号中国农业银行总行大厦	北京市东城区建国门内大街6号中国农业银行总行大厦
信息披露负责人	400-811-9999	010-68000098
电子邮箱	customerservice@icbcc.com.cn	txgpx@abcchina.com
客户服务电话	400-811-9999	95599
传真	010-6858158	010-68121816

23信息披露方式

登载在中国证监会指定的信息披露媒体上的公告全文及定期报告
网址: www.icbcc.com.cn
基金年度报告登载在中国证监会指定的信息披露媒体上的公告全文及定期报告
网址: www.icbcc.com.cn

3主要财务指标、净值表现及利润分配情况

3.1主要会计数据和财务指标

	2017年	2016年	2015年(基金合同生效日至2015年12月31日)
基金总资产	-20,581,261.2	-2,131,008.4	41,692,910.44
基金总负债	-1,645,957.80	-267,949.61	2,361,426.72
基金利润	-0.0018	-0.0021	0.0015
加权平均基金份额净值	0.10%	-0.30%	0.50%
基金份额净值增长	-0.20%	0.11%	0.59%
基金份额净值	0.07%	0.11%	0.07%
基金份额净值增长	-0.52%	-0.52%	0.04%

注:1.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将低于零。

2.本期已实现收益是指基金本期利息收入、投资收益、其他收入等公允价值变动收益减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。

3.所列数据截止到报告期最后一日，无论当日是否为开放日或交易所的交易日。

4.本基金合同生效日为2015年12月21日。

5.23货币市场基金的申购与赎回及其期间费率比较基准收益率的比较

工银瑞信中高等级信用债券A

份额	申购费率	赎回费率	申购基准收益率	赎回基准收益率	①-③	②-④
过去一个月	-0.06%	-0.06%	-0.16%	0.04%	-0.03%	0.02%
过去六个月	0.20%	0.07%	0.08%	0.04%	-0.08%	0.00%
过去一年	0.30%	0.09%	2.17%	0.06%	-0.20%	0.03%
过去三年	-0.20%	0.11%	5.95%	0.07%	-0.52%	0.04%

323基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动与其同期业绩比较基准收益率变动的比较

工银瑞信中高等级信用债券B

份额	申购费率	赎回费率	申购基准收益率	赎回基准收益率	①-③	②-④
过去一个月	-0.06%	-0.06%	-0.16%	0.04%	-0.04%	0.02%
过去六个月	0.00%	0.00%	0.08%	0.04%	-0.08%	0.02%
过去一年	0.30%	0.09%	2.17%	0.06%	-0.20%	0.03%
过去三年	-0.20%	0.11%	5.95%	0.07%	-0.52%	0.04%

注:1.本基金合同生效日为2015年12月21日。

2.按基金合同规定，本基金建仓期为6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；债券资产占基金资产的比例不低于80%，其中投资于本基金的中高等级信用债的比例不低于80%。

3.所列数据截止到报告期最后一日，无论当日是否为开放日或交易所的交易日。

4.本基金投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例不超过5%；现金类资产（包括银行存款、存出保证金、买入返售金融资产等）占基金资产的比例不低于5%；其余资产投资于债券、货币市场工具、权证、资产支持证券、国债期货、股指期货、商品期货、期权等金融衍生品种，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

5.45%的申购费率、申购金额在人民币100元以上(含)至人民币1000元(含)部分，申购金额在人民币1000元以上(含)至人民币5000元(含)部分，申购金额在人民币5000元以上(含)至人民币10000元(含)部分，申购金额在人民币10000元以上(含)至人民币50000元(含)部分，申购金额在人民币50000元以上(含)至人民币100000元(含)部分，申购金额在人民币100000元以上(含)至人民币500000元(含)部分，申购金额在人民币500000元以上(含)至人民币1000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000元以上(含)至人民币5000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000元以上(含)至人民币10000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000元以上(含)至人民币50000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000元以上(含)至人民币100000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000元以上(含)至人民币500000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000元以上(含)至人民币1000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000元以上(含)至人民币5000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000元以上(含)至人民币10000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000元以上(含)至人民币50000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000元以上(含)至人民币100000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000元以上(含)至人民币500000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000元以上(含)至人民币1000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000元以上(含)至人民币5000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000元以上(含)至人民币10000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000元以上(含)至人民币50000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000元以上(含)至人民币100000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000元以上(含)至人民币500000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000000元以上(含)至人民币5000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000000元以上(含)至人民币500000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000000000元以上(含)至人民币5000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000000000元以上(含)至人民币500000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000000000000元以上(含)至人民币5000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000000000000元以上(含)至人民币500000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000000000000000元以上(含)至人民币5000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000000000000000元以上(含)至人民币500000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币1000000000000000000000000000元以上(含)至人民币5000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币100000000000000000000000000000元以上(含)至人民币500000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币10000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币50000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币10000000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币50000000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100000000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币500000000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币1000000000000000000000000000000000000000元(含)部分，申购金额在人民币5000000000000000000000000000000000000000元以上(含)至人民币100元(含)部分，申购金额在人民币500元以上(含)至人民币1000元(含)部分，申购金额在人民币5000元以上(含)至人民币100元(含)部分，申购金额在人民币500元以上(含)至人民币1000