

信息披露

Disclosure

工银瑞信目标收益一年定期开放式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：上海浦东发展银行股份有限公司
送出日期：二〇一八年三月二十七日

重要提示

基金管理人的董事、监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，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年3月20日复核了报告中的财务数据、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代表其未来的业绩，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、风险揭示书。

本基金报告期自2017年01月01日起至2017年12月31日止。

本年度报告摘要系自年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信目标收益一年定期债券
基金代码	000728
基金运作方式	契约型定期开放式
基金合同生效日	2014年8月14日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
报告期末基金总资产	417,942,232.69元
基金合同的期限	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标 在严格控制风险的前提下，力争实现资金的流动性与稳定性，力图实现超越银行存款利率的稳定增值。

投资策略 基金通过分析宏观经济形势、政策环境、利率水平、资金供求状况等，综合运用久期策略、骑乘策略、期限错配策略、杠杆策略、资产配置策略、回购策略、信用策略、利率衍生品策略等，在严格控制风险的前提下，力争实现资金的流动性与稳定性，力图实现超越银行存款利率的稳定增值。

业绩比较基准 固定比例投资于一年期定期存款利率+1.10%。

风险收益特征 本基金为债券型基金，预期收益和风险水平低于混合型基金，高于货币市场基金。

2.3 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	上海浦东发展银行股份有限公司
地址	上海市浦东新区浦东南路22号	上海市浦东新区浦东南路22号
联系人	400-811-9999	021-61618888
联系电话	customersevice@icbccs.com.cn	zhpz@icbc.com.cn
客户服务电话	400-811-9999	95528
传真	010-66583158	021-53602540

2.4 信息披露方式

在规定网站披露基金信息。

基金年度报告发布地点

基金管理人和基金托管人的住所

3.1 财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 利润数据和指标	2017年	2016年	2015年
本期利润	-53,740,110.05	49,588,583.78	54,812,524.35
本期利润占期初基金份额总额的比例(%)	-13.894,501.17	+20,085,509.97	+66,265,825.10
当年均基金份额利润	-0.0104	0.0090	
当年平均基金份额增长率为(%)	-1.28%	1.17%	8.59%

3.1.2 收入和利润

2017年末 2016年末 2015年末

收入 0.0651 0.1251 0.1009

利润 445,168,262.17 1,939,566,630.85 731,803,491.61

利润/资产净值 1.065 1.125 1.112

3.1.3 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

注：上述基金业绩比较基准不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计算费用后将导致基金份额净值下跌。

2.本期实现收益扣除基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除非经常性损益后的余额，本期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，无论该日是否为开放日或交易所交易的交易日。

4.本基金合同每份收益以2014年8月12日为起始日。

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

新基金与同期业绩比较基准收益率的差额比例(%)

过去三个月 -12.1% 0.09% 0.63% +1.84% 0.08%

过去六个月 0.07% 0.07% 1.26% 0.01% -1.19% 0.06%

过去一年 -1.26% 0.10% 2.50% 0.01% -3.76% 0.09%

过去三年 8.48% 0.13% 8.12% 0.01% 0.36% 0.12%

过去五年 11.08% 0.13% 9.96% 0.01% 1.43% 0.12%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

见附图1：基金合同生效以来基金份额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

见附图2：基金成立以来各年度基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较

见附图3：过去三年基金的利润分配情况

见附图4：过去三年基金的利润分配情况

见附图5：过去三年基金的利润分配情况

见附图6：过去三年基金的利润分配情况

见附图7：过去三年基金的利润分配情况

见附图8：过去三年基金的利润分配情况

见附图9：过去三年基金的利润分配情况

见附图10：过去三年基金的利润分配情况

见附图11：过去三年基金的利润分配情况

见附图12：过去三年基金的利润分配情况

见附图13：过去三年基金的利润分配情况

见附图14：过去三年基金的利润分配情况

见附图15：过去三年基金的利润分配情况

见附图16：过去三年基金的利润分配情况

见附图17：过去三年基金的利润分配情况

见附图18：过去三年基金的利润分配情况

见附图19：过去三年基金的利润分配情况

见附图20：过去三年基金的利润分配情况

见附图21：过去三年基金的利润分配情况

见附图22：过去三年基金的利润分配情况

见附图23：过去三年基金的利润分配情况

见附图24：过去三年基金的利润分配情况

见附图25：过去三年基金的利润分配情况

见附图26：过去三年基金的利润分配情况

见附图27：过去三年基金的利润分配情况

见附图28：过去三年基金的利润分配情况

见附图29：过去三年基金的利润分配情况

见附图30：过去三年基金的利润分配情况

见附图31：过去三年基金的利润分配情况

见附图32：过去三年基金的利润分配情况

见附图33：过去三年基金的利润分配情况

见附图34：过去三年基金的利润分配情况

见附图35：过去三年基金的利润分配情况

见附图36：过去三年基金的利润分配情况

见附图37：过去三年基金的利润分配情况

见附图38：过去三年基金的利润分配情况

见附图39：过去三年基金的利润分配情况

见附图40：过去三年基金的利润分配情况

见附图41：过去三年基金的利润分配情况

见附图42：过去三年基金的利润分配情况

见附图43：过去三年基金的利润分配情况

见附图44：过去三年基金的利润分配情况

见附图45：过去三年基金的利润分配情况

见附图46：过去三年基金的利润分配情况

见附图47：过去三年基金的利润分配情况

见附图48：过去三年基金的利润分配情况

见附图49：过去三年基金的利润分配情况

见附图50：过去三年基金的利润分配情况

见附图51：过去三年基金的利润分配情况

见附图52：过去三年基金的利润分配情况

见附图53：过去三年基金的利润分配情况

见附图54：过去三年基金的利润分配情况

见附图55：过去三年基金的利润分配情况

见附图56：过去三年基金的利润分配情况

见附图57：过去三年基金的利润分配情况

见附图58：过去三年基金的利润分配情况

见附图59：过去三年基金的利润分配情况

见附图60：过去三年基金的利润分配情况

见附图61：过去三年基金的利润分配情况

见附图62：过去三年基金的利润分配情况

见附图63：过去三年基金的利润分配情况

见附图64：过去三年基金的利润分配情况

见附图65：过去三年基金的利润分配情况

见附图66：过去三年基金的利润分配情况

见附图67：过去三年基金的利润分配情况

见附图68：过去三年基金的利润分配情况

见附图69：过去三年基金的利润分配情况

见附图70：过去三年基金的利润分配情况

见附图71：过去三年基金的利润分配情况

见附图72：过去三年基金的利润分配情况

见附图73：过去三年基金的利润分配情况

见附图74：过去三年基金的利润分配情况

见附图75：过去三年基金的利润分配情况

见附图76：过去三年基金的利润分配情况

见附图77：过去三年基金的利润分配情况

见附图78：过去三年基金的利润分配情况

见附图79：过去三年基金的利润分配情况

见附图80：过去三年基金的利润分配情况

见附图81：过去