

工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资
基金
2018 年半年度报告

2018 年 6 月 30 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

送出日期：二〇一八年八月二十四日

§1 重要提示及目录

1.1 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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 8 月 22 日复核了本报告中的财务指标、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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2018 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	6
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	11
§4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
§5 托管人报告	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	17
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	17
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	18
6.1 资产负债表.....	18
6.2 利润表.....	19

6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	20
6.4 报表附注.....	21
§7 投资组合报告.....	42
7.1 期末基金资产组合情况.....	42
7.2 债券回购融资情况.....	42
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	42
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	43
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	44
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	45
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细.....	45
7.9 投资组合报告附注.....	46
§8 基金份额持有人信息.....	47
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	47
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	47
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	48
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况.....	48
§9 开放式基金份额变动.....	49
§10 重大事件揭示.....	50
10.1 基金份额持有人大会决议.....	50
10.2 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.....	50
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	50
10.4 基金投资策略的改变.....	50
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	50
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	50
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	50
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	52
10.9 其他重大事件.....	52
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	54
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	54

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	54
§12 备查文件目录.....	55
12.1 备查文件目录.....	55
12.2 存放地点.....	55
12.3 查阅方式.....	55

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金	
基金简称	工银 14 天理财债券发起	
基金主代码	485120	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012 年 10 月 26 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	10,236,912,358.41 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
下属分级基金的交易代码:	485120	485020
报告期末下属分级基金的份额总额	1,532,682,761.56 份	8,704,229,596.85 份

2.2 基金产品说明

投资目标	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	将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和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	人民币七天通知存款税后利率
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。

2.3 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	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	朱碧艳	张燕
	联系电话	400-811-9999	0755-83199084
	电子邮箱	customerservice@icbccs.com.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		400-811-9999	95555
传真		010-66583158	0755-83195201
注册地址		北京市西城区金融大街 5 号、甲 5 号 6 层甲 5 号 601、甲 5 号 7 层	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦

	甲 5 号 701、甲 5 号 8 层甲 5 号 801、甲 5 号 9 层甲 5 号 901	
办公地址	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码	100033	518040
法定代表人	郭特华	李建红

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、证券时报、上海证券报
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	www.icbccs.com.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	工银瑞信基金管理有限公司	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层

§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 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018 年 1 月 1 日 - 2018 年 6 月 30 日)	报告期(2018 年 1 月 1 日 - 2018 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	35,220,710.15	83,108,000.75
本期利润	35,220,710.15	83,108,000.75
本期净值收益率	2.0849%	2.2314%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	1,532,682,761.56	8,704,229,596.85
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2018 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	24.9932%	27.0695%

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、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要低于所列数字。

3、本期已实现收益指基金本期利息收入、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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

4、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的交易日。

5、本基金基金合同生效日为 2012 年 10 月 26 日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

工银 14 天理财债券发起 A

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	0.3146%	0.0027%	0.1110%	0.0000%	0.2036%	0.0027%
过去三个月	0.9573%	0.0043%	0.3366%	0.0000%	0.6207%	0.0043%
过去六个月	2.0849%	0.0052%	0.6695%	0.0000%	1.4154%	0.0052%

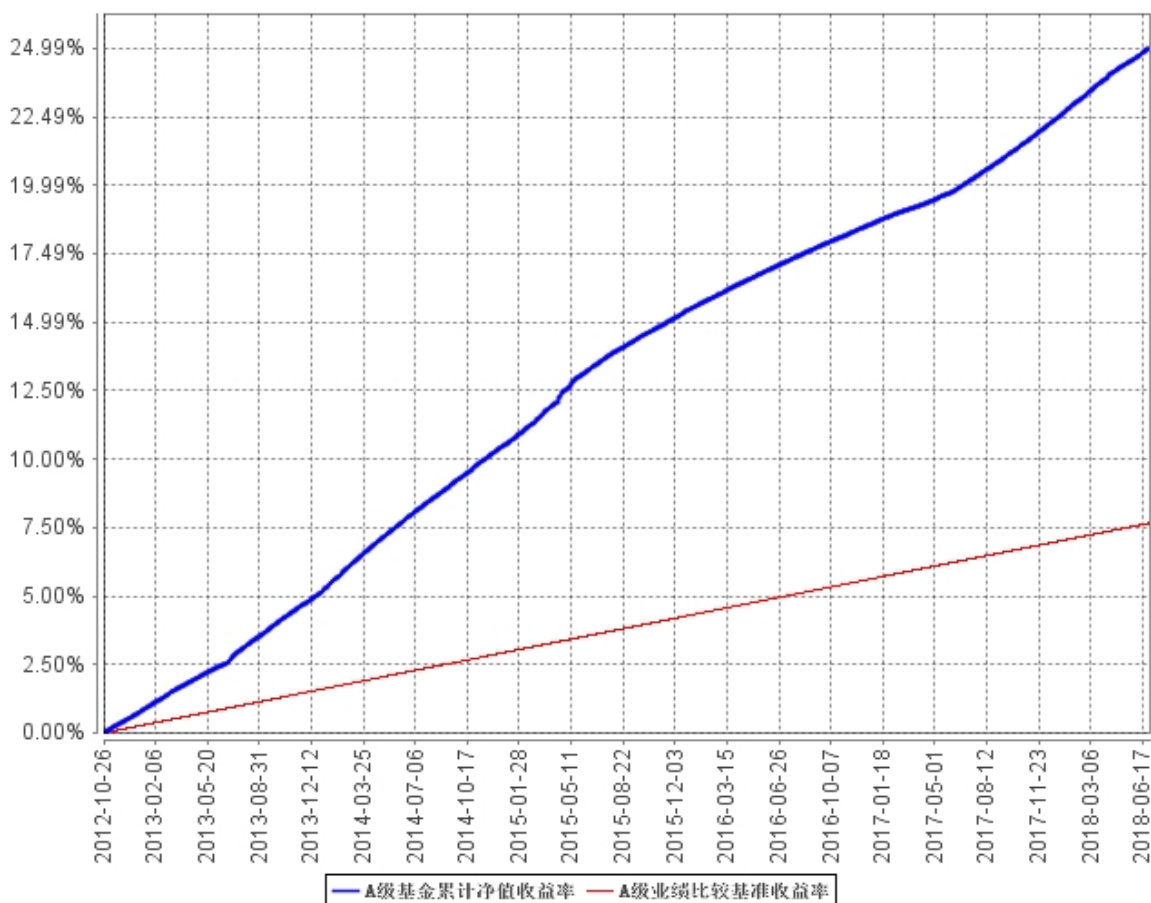
过去一年	4.1204%	0.0041%	1.3500%	0.0000%	2.7704%	0.0041%
过去三年	10.1659%	0.0034%	4.0500%	0.0000%	6.1159%	0.0034%
自基金合同生效起至今	24.9932%	0.0048%	7.6666%	0.0000%	17.3266%	0.0048%

工银 14 天理财债券发起 B

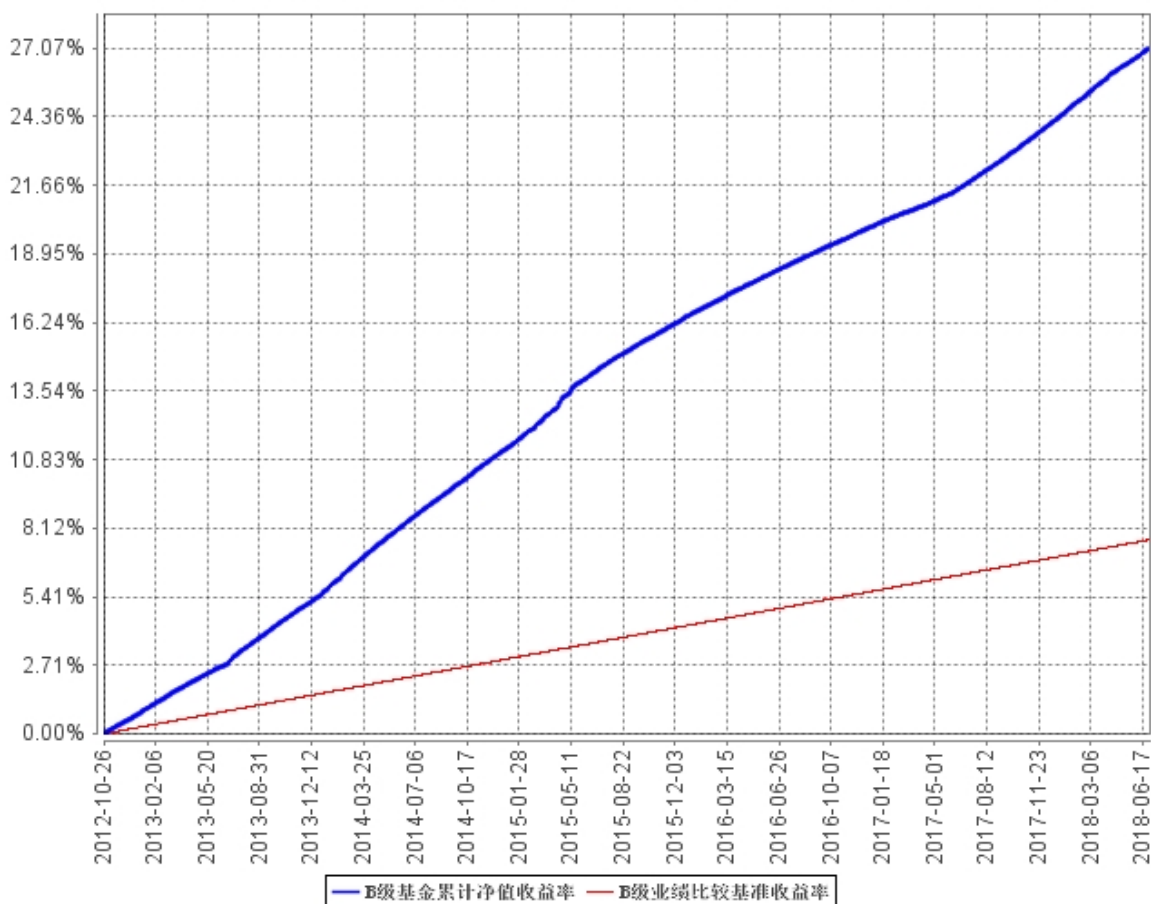
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.3386%	0.0027%	0.1110%	0.0000%	0.2276%	0.0027%
过去三个月	1.0309%	0.0043%	0.3366%	0.0000%	0.6943%	0.0043%
过去六个月	2.2314%	0.0053%	0.6695%	0.0000%	1.5619%	0.0053%
过去一年	4.4222%	0.0041%	1.3500%	0.0000%	3.0722%	0.0041%
过去三年	11.1292%	0.0034%	4.0500%	0.0000%	7.0792%	0.0034%
自基金合同生效起至今	27.0695%	0.0048%	7.6666%	0.0000%	19.4029%	0.0048%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2012 年 10 月 26 日生效。

2、按基金合同规定，本基金建仓期为 1 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：本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具；本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。

3.3 其他指标

无。

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于 2005 年 6 月，是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司，在香港和上海设有全资子公司——工银瑞信资产管理（国际）有限公司、工银瑞信投资管理有限公司。

公司（含子公司）拥有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金境内外投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金产品投资管理、QDII、QFII、RQFII 等多项业务资格。

截至 2018 年 6 月 30 日，公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金、工银瑞信沪深 300 指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信 60 天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信沪港深股票型证券投资基金等 113 只公募基金。

公司始终坚持“以稳健的投资管理，为客户提供卓越的理财服务”为使命，依托强大的股东背景、稳健的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和资深的管理团队，立足市场化、专业化、规范化和国际化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
谷衡	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2012 年 11 月 13 日	-	13	先后在华夏银行总行担任交易员，在中信银行总行担任交易员；2012 年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；2012 年 11 月 13 日至今，担任工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金；2013 年 1 月

				<p>28 日至今，担任工银瑞信 60 天理财债券型基金基金经理；2014 年 9 月 30 日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2015 年 7 月 10 日至 2018 年 2 月 28 日，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2015 年 12 月 14 日至今，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016 年 4 月 26 日至 2018 年 4 月 9 日，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理；2016 年 12 月 7 日至 2018 年 3 月 28 日，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月 28 日至今，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自 2017 年 9 月 23 日起，变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金）基金经理；2017 年 6 月 12 日至今，担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017 年 12 月 26 日至今，担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理；2018 年 2 月 28 日至今，担任工银瑞信信用添利债券型证券投资基金基金经理；2018 年 6 月 15 日，担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。</p>
--	--	--	--	--

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为本基金管理人对外披露的离职日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人，保护各类投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章，拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》，对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定，并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大，可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合，均采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

年初以来，市场对基本面的悲观预期持续升温。一方面，全球经济景气度回落，强美元导致新兴市场资本流出压力加大，贸易摩擦快速升级，外部环境向不利的方向演化。另一方面，国内融资收缩压力加剧、民企违约频发、基建投资增速大幅下行。面对内外部的不利环境，货币政策作出积极应对，流动性表述从“合理稳定”进一步调整为“合理充裕”，并进行了三次定向降准，体现了稳健中性的态度。

资金面除了在 4 月末由于缴税因素大幅波动之外，其他时点在央行的呵护下基本保持平稳。

货币资产收益率较年末进一步下行，至 6 月底，7 天回购利率从 5.42% 下行 184bp 至 3.58%，一年期国开收益率从 4.68% 下行 100bp 到 3.68%，一年期 AAA 短融收益率从 5.22% 下行 68bp 至 4.54%。

上半年，本基金通过对客户需求以及宏观经济和货币市场的判断，积极应对客户在月末和季末的流动性要求，合理安排组合的现金流，并在确保流动性的前提下，通过对存款和债券配置的时点安排，增厚组合收益率，同时本基金一直严控债券配置的信用资质。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，工银瑞信 14 天理财 A 份额净值增长率为 2.0849%，工银瑞信 14 天理财 B 份额净值增长率为 2.2314%，业绩比较基准收益率为 0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，融资收缩的环境难以得到有效缓解，中美贸易摩擦不排除进一步升级的可能，内外部环境仍然相对不利，基本面面临一定的下行压力。预计货币政策将保持稳健中性，短端利率有望保持平稳运行。

本基金将在下半年维持中性偏高的久期水平，积极为客户创造超额收益，并合理控制杠杆水平，以充分保证组合的流动性，做好现金流安排，为各关键时点的规模波动做好准备，同时仍会不断地积极把握存款和债券配置机会，在确保组合流动性安全的前提下，力争不断提高组合收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1 参与估值流程各方及人员（或小组）的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

4.6.1.1 职责分工

参与估值小组成员为 4 人，分别是公司运作部负责人、研究部负责人、风险管理部负责人、法律合规部负责人，组长由运作部负责人担任。

各部门负责人也可推荐代表各部门参与估值小组的成员，如需更换，由相应部门负责人提出。小组成员需经运作部主管副总批准同意。

4.6.1.2 专业胜任能力及相关工作经历

小组由具有多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理及熟悉业内法律法规的专家型人员组成。

4.6.2 基金经理参与或决定估值的程度

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但不参与最终估值决策。

4.6.3 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4.6.4 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

尚无已签约的任何定价服务。本基金所采用的估值流程及估值结果均已经过会计师事务所鉴证，并经托管银行复核确认。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

1、本基金自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益（或净损失）分配给基金份额持有人，参与下一日基金收益分配，并按月结转至投资者基金账户，使基金份额净值始终保持 1.0000 元。收益分配的方式约定为红利再投资。

2、本基金 A 级于本报告期间累计应分配利润 35,220,710.15 元，累计分配收益 35,220,710.15 元。本基金 B 级于本报告期间累计应分配利润 83,108,000.75 元，累计分配收益 83,108,000.75 元。其中期末应付利润将于下一工作日结转至实收基金。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金在报告期内没有触及 2014 年 8 月 8 日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

托管人声明，在本报告期内，基金托管人——招商银行股份有限公司不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

报告期内，本基金实施利润分配的金额为 1,183,287.10.90 元，其中工银 14 天理财 A 实施利润分配的金额为 35,220,710.15 元，工银 14 天理财 B 实施利润分配的金额为 83,108,000.75 元。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本半年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

报告截止日：2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	2,481,626,103.20	142,177,289.93
结算备付金		-	23,161.89
存出保证金		4,601.16	6,683.93
交易性金融资产	6.4.7.2	8,413,226,211.21	1,421,694,643.52
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		7,982,526,127.70	1,421,694,643.52
资产支持证券投资		430,700,083.51	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	298,905,088.36	198,638,737.95
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	79,541,777.63	17,671,352.74
应收股利		-	-
应收申购款		2,615,300.00	1,007,429.05
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		11,275,919,081.56	1,781,219,299.01
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,032,818,332.17	439,353,279.10
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,049,602.22	318,521.96
应付托管费		607,289.54	94,376.84
应付销售服务费		437,257.44	208,100.32
应付交易费用	6.4.7.7	93,770.92	38,790.43

应交税费		481,307.13	-
应付利息		345,232.27	473,477.67
应付利润		1,976,194.17	192,887.99
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	197,737.29	399,300.00
负债合计		1,039,006,723.15	441,078,734.31
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	10,236,912,358.41	1,340,140,564.70
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		10,236,912,358.41	1,340,140,564.70
负债和所有者权益总计		11,275,919,081.56	1,781,219,299.01

注：1、本基金基金合同生效日为 2012 年 10 月 26 日。

2、报告截止日 2018 年 6 月 30 日，基金份额净值为人民币 1.0000 元，基金份额总额为

10,236,912,358.41 份，其中 A 类基金份额为 1,532,682,761.56 份；B 类基金份额为

8,704,229,596.85 份。

6.2 利润表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
一、收入		141,680,170.83	81,031,328.29
1.利息收入		133,951,942.35	89,335,782.75
其中：存款利息收入	6.4.7.11	23,576,690.20	38,441,054.11
债券利息收入		88,518,945.47	42,077,590.92
资产支持证券利息收入		4,365,241.85	-
买入返售金融资产收入		17,491,064.83	8,815,813.29
其他利息收入		-	1,324.43
2.投资收益（损失以“-”填列）		7,728,228.48	-8,304,454.46
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	7,728,228.48	-8,304,454.46
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-

3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-	-
减：二、费用		23,351,459.93	25,331,628.68
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	7,826,132.86	5,886,830.20
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,318,854.25	1,744,246.08
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	2,817,964.99	1,349,402.87
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		9,981,412.07	16,099,429.23
其中：卖出回购金融资产支出		9,981,412.07	16,099,429.23
6. 税金及附加		155,898.21	-
7. 其他费用	6.4.7.20	251,197.55	251,720.30
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		118,328,710.90	55,699,699.61
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		118,328,710.90	55,699,699.61

注：本基金基金合同生效日为 2012 年 10 月 26 日。

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金

本报告期：2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 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）	1,340,140,564.70	-	1,340,140,564.70
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	118,328,710.90	118,328,710.90
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）	8,896,771,793.71	-	8,896,771,793.71
其中：1. 基金申购款	16,544,181,393.63	-	16,544,181,393.63

2. 基金赎回款	-7,647,409,599.92	-	-7,647,409,599.92
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）	-	-118,328,710.90	-118,328,710.90
五、期末所有者权益（基金净值）	10,236,912,358.41	-	10,236,912,358.41
项目	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 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）	12,237,632,458.92	-	12,237,632,458.92
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	55,699,699.61	55,699,699.61
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）	-10,275,626,316.81	-	-10,275,626,316.81
其中：1. 基金申购款	334,676,395.29	-	334,676,395.29
2. 基金赎回款	-10,610,302,712.10	-	-10,610,302,712.10
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）	-	-55,699,699.61	-55,699,699.61
五、期末所有者权益（基金净值）	1,962,006,142.11	-	1,962,006,142.11

注：本基金基金合同生效日为 2012 年 10 月 26 日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

郭特华	赵紫英	关亚君
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督

管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2012]1305 号文《关于核准工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金募集的批复》的批准，由工银瑞信基金管理有限公司作为发起人向社会公开募集，基金合同于 2012 年 10 月 26 日正式生效，首次设立募集规模为 9,090,391,128.41 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于具有良好流动性的工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大量存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款税后利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2018 年上半年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 年上半年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信

息。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.5.3 差错更正的说明

无。

6.4.6 税项

1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以

下简称“资管产品运营业务”)，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按 7%、3% 和 2% 的比例缴纳。

2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
活期存款	11,626,103.20
定期存款	2,470,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	200,000,000.00
存款期限 3 个月以上	2,270,000,000.00
其他存款	-
合计：	2,481,626,103.20

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2018 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	7,982,526,127.70	7,997,545,000.00	15,018,872.30	0.1467%
	合计	7,982,526,127.70	7,997,545,000.00	15,018,872.30	0.1467%
	资产支持券	430,700,083.51	429,179,000.00	-1,521,083.51	-0.0149%
	合计	8,413,226,211.21	8,426,724,000.00	13,497,788.79	0.1319%

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确认的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	298,905,088.36	-
合计	298,905,088.36	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	2,087.48
应收定期存款利息	18,096,486.59
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	51,640,669.91
应收资产支持证券利息	9,669,946.29
应收买入返售证券利息	132,585.26
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	2.10
合计	79,541,777.63

6.4.7.6 其他资产

无。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	93,770.92
合计	93,770.92

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提审计费	39,671.58
预提信息披露费	148,765.71
预提账户维护费	9,300.00
合计	197,737.29

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 A		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	734,524,771.87	734,524,771.87
本期申购	5,422,452,077.44	5,422,452,077.44
本期赎回(以“-”号填列)	-4,624,294,087.75	-4,624,294,087.75
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,532,682,761.56	1,532,682,761.56

金额单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 B		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	605,615,792.83	605,615,792.83
本期申购	11,121,729,316.19	11,121,729,316.19
本期赎回(以“-”号填列)	-3,023,115,512.17	-3,023,115,512.17
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	8,704,229,596.85	8,704,229,596.85

注：“本期申购”中包含红利再投、转入份额及金额，“本期赎回”中包含转出份额及金额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	35,220,710.15	-	35,220,710.15
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-35,220,710.15	-	-35,220,710.15
本期末	-	-	-

单位：人民币元

工银 14 天理财债券发起 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	83,108,000.75	-	83,108,000.75
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-83,108,000.75	-	-83,108,000.75
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	66,378.23
定期存款利息收入	23,492,541.88
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	17,728.09
其他	42.00
合计	23,576,690.20

6.4.7.12 股票投资收益

无。

6.4.7.13 债券投资收益**6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	7,728,228.48
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	7,728,228.48

6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	7,547,187,103.99
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	7,500,840,799.60
减：应收利息总额	38,618,075.91
买卖债券差价收入	7,728,228.48

6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

无。

6.4.7.14 贵金属投资收益

无。

6.4.7.15 衍生工具收益**6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

无。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.16 股利收益

无。

6.4.7.17 公允价值变动收益

无。

6.4.7.18 其他收入

无。

6.4.7.19 交易费用

无。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
审计费用	39,671.58
信息披露费	148,765.71
其他	200.00
账户维护费	18,600.00
银行费用	43,960.26
合计	251,197.55

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**6.4.8.1 或有事项**

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期，与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

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、基金注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司	基金管理人股东、基金销售机构

注：1、本报告期本基金关联方未发生变化。

2、以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	7,826,132.86	5,886,830.20
其中：支付销售机构的客户维护费	1,009,740.05	592,336.47

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	2,318,854.25	1,744,246.08

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银 14 天理财 债券发起 A	工银 14 天理财债 券发起 B	合计
工银瑞信基金管理有限公司	44,227.72	196,886.91	241,114.63
中国工商银行股份有限公司	632,713.26	2,175.93	634,889.19
招商银行股份有限公司	200,553.09	1,932.27	202,485.36
合计	877,494.07	200,995.11	1,078,489.18
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	工银 14 天理财 债券发起 A	工银 14 天理财债 券发起 B	合计
工银瑞信基金管理有限公司	61,357.01	172,537.18	233,894.19
中国工商银行股份有限公司	694,038.59	1,688.65	695,727.24
招商银行股份有限公司	285,676.34	4,312.73	289,989.07
合计	1,041,071.94	178,538.56	1,219,610.50

注：1、本基金各级基金份额按照不同的费率计提销售服务费。A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{基金销售服务费年费率} / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

2、基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日	
	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
基金合同生效日（2012 年 10 月 26 日）持有的基金份额	-	10,000,200.00
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

项目	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	
	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
基金合同生效日（2012 年 10 月 26 日）持有的基金份额	-	10,000,200.00
期初持有的基金份额	-	12,008,272.81
期间申购/买入总份额	-	102,630.14
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	12,110,902.95
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

注：1、期间申购/买入总份额为被动红利再投所得，非公司主动投资。

2、根据《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金招募说明书》的规定，发起资金认购本

基金的金额不少于人民币 1,000 万元，且发起资金认购的基金份额持有期限不少于 3 年。

3、本基金的管理人在本报告期间内未运用固有资金投资工银 14 天理财。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

无。

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商银行股份有限公司	11,626,103.20	66,378.23	3,812,042.15	69,620.81
中国工商银行股份有限公司	-	-	-	-

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

工银14天理财债券发起A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
35,043,379.14	-	177,331.01	35,220,710.15	-

工银14天理财债券发起B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
81,502,025.58	-	1,605,975.17	83,108,000.75	-

6.4.12 期末（2018 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券**6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2018 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 1,032,818,332.17 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
111820135	18 广发银行 CD135	2018 年 7 月 2 日	99.05	1,500,000	148,569,287.78
180301	18 进出 01	2018 年 7 月 5 日	100.08	870,000	87,066,033.79
180201	18 国开 01	2018 年 7 月 5 日	100.22	2,200,000	220,474,429.90
111815298	18 民生银行 CD298	2018 年 7 月 6 日	99.09	1,360,000	134,755,948.18
111815308	18 民生银行 CD308	2018 年 7 月 2 日	99.05	3,000,000	297,138,575.56
170211	17 国开 11	2018 年 7 月 2 日	100.01	1,200,000	120,008,184.92
180301	18 进出 01	2018 年 7 月 2 日	100.08	600,000	60,045,540.55
150315	15 进出 15	2018 年 7 月 2 日	100.30	250,000	25,075,846.62
合计				10,980,000.00	1,093,133,847.30

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.13 金融工具风险及管理**6.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管

理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人的风险管理机构由董事会下属的公司治理与风险控制委员会、督察长、公司风险管理委员会、法律合规部、风险管理部以及各个业务部门组成。

公司实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节。同时制定了系统化的风险管理程序，对风险管理的整个流程进行评估和改进。公司构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系：第一道防线由各个业务部门构成，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；第二道监控防线由公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部构成，法律合规部负责对公司业务的法律合规风险进行监控管理，风险管理部负责对公司投资管理风险和运作风险进行监控管理；第三道防线是由公司经营管理层和风险管理委员会构成，公司管理层通过执行委员会下的风险管理委员会对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；在上述这三道风险监控防线中，公司督察长和监察稽核人员对风险控制措施和合规风险情况进行全面检查、监督，并视所发生问题情节轻重及时反馈给各部门经理、公司总经理、公司治理与风险控制委员会、董事会、监管机构。督察长独立于公司其他业务部门和公司管理层，对内部控制制度的执行情况实行严格检查和及时反馈，并独立报告；第四道监控防线由董事会下属的公司治理与风险控制委员会构成，公司治理与风险控制委员会通过督察长和监察稽核人员的工作，掌握整体风险状况并进行决策。公司治理与风险控制委员会负责检查公司业务的内控制度的实施情况，监督公司对相关法律法规和公司制度的执行。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的债券、国债、央行票据等，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
A-1	920,663,668.87	329,830,675.33
A-1 以下	-	-
未评级	2,520,679,451.10	489,884,634.13
合计	3,441,343,119.97	819,715,309.46

注：1、表中所列示的债券投资为短期融资券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按短期信用评级的资产支持证券投资。

6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	3,859,456,374.00	531,056,386.87
合计	3,859,456,374.00	531,056,386.87

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
AAA	161,039,151.60	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	161,039,151.60	-

注：1、表中所列示的债券投资为除短期融资券、同业存单、资产支持证券以外的信用债券。

2、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

3、本基金上年度末未持有按长期信用评级的债券投资。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018 年 6 月 30 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
AAA	430,700,083.51	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	430,700,083.51	-

注：1、上述评级均取自第三方评级机构的债项评级。

2、本基金上年度末未持有按长期信用评级的资产支持证券投资。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末未持有按长期信用评级的同业存单投资。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券交易所的债券回购交易及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，均能够及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日

对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2018 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	11,626,103.20	2,270,000,000.00	200,000,000.00	-	-	-	2,481,626,103.20
存出保证金	4,601.16	-	-	-	-	-	4,601.16
交易性金融资产	110,048,266.59	4,415,363,983.14	3,887,813,961.48	-	-	-	8,413,226,211.21
买入返售金融资产	298,905,088.36	-	-	-	-	-	298,905,088.36
应收利息	-	-	-	-	-	79,541,777.63	79,541,777.63
应收申购款	-	-	-	-	-	2,615,300.00	2,615,300.00
资产总计	420,584,059.31	6,685,363,983.14	4,087,813,961.48	-	-	82,157,077.63	11,275,919,081.56
负债							
卖出回购金融资产款	1,032,818,332.17	-	-	-	-	-	1,032,818,332.17
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,049,602.22	2,049,602.22
应付托管费	-	-	-	-	-	607,289.54	607,289.54
应付销售服务费	-	-	-	-	-	437,257.44	437,257.44
应付交易费用	-	-	-	-	-	93,770.92	93,770.92

应付税费	-	-	-	-	-	481,307.13	481,307.13
应付利息	-	-	-	-	-	345,232.27	345,232.27
应付利润	-	-	-	-	-	1,976,194.17	1,976,194.17
其他负债	-	-	-	-	-	197,737.29	197,737.29
负债总计	1,032,818,332.17	-	-	-	-	6,188,390.98	1,039,006,723.15
利率敏感度缺口	-612,234,272.86	6,685,363,983.14	4,087,813,961.48	-	-	-75,968,686.65	10,236,912,358.41
上年度末 2017 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	2,177,289.93	-	140,000,000.00	-	-	-	142,177,289.93
结算备付金	23,161.89	-	-	-	-	-	23,161.89
存出保证金	6,683.93	-	-	-	-	-	6,683.93
交易性金融资产	119,992,305.90	298,571,061.23	1,003,131,276.39	-	-	-	1,421,694,643.52
买入返售金融资产	198,638,737.95	-	-	-	-	-	198,638,737.95
应收利息	-	-	-	-	-	17,671,352.74	17,671,352.74
应收申购款	-	-	-	-	-	1,007,429.05	1,007,429.05
资产总计	320,838,179.60	298,571,061.23	1,143,131,276.39	-	-	-18,678,781.79	1,781,219,299.01
负债							
卖出回购金融资产款	439,353,279.10	-	-	-	-	-	439,353,279.10
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	318,521.96	318,521.96
应付托管费	-	-	-	-	-	94,376.84	94,376.84
应付销售服务费	-	-	-	-	-	208,100.32	208,100.32
应付交易费用	-	-	-	-	-	38,790.43	38,790.43
应付利息	-	-	-	-	-	473,477.67	473,477.67
应付利润	-	-	-	-	-	192,887.99	192,887.99
其他负债	-	-	-	-	-	399,300.00	399,300.00
负债总计	439,353,279.10	-	-	-	-	1,725,455.21	441,078,734.31
利率敏感度缺口	-118,515,099.50	298,571,061.23	1,143,131,276.39	-	-	-16,953,326.58	1,340,140,564.70

注：表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，其中交易性金融资产以摊余成本近似反映其公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产净值可参考的公允价值产生的影响。于本基金本报告期末，在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值可参考的公允价值不会发生重大变动。

6.4.13.4.2 外汇风险

无。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于本基金本报告期末及上年度末，本基金未持有交易性权益类投资，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	8,413,226,211.21	74.61
	其中: 债券	7,982,526,127.70	70.79
	资产支持证券	430,700,083.51	3.82
2	买入返售金融资产	298,905,088.36	2.65
	其中: 买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	2,481,626,103.20	22.01
4	其他各项资产	82,161,678.79	0.73
5	合计	11,275,919,081.56	100.00

注: 由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	14.57	
	其中: 买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,032,818,332.17	10.09
	其中: 买断式回购融资	-	-

注: 报告期内债券融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产余额比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 40% 的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 40%。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	121
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	134
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	94

报告期内投资组合平均剩余期限超过 134 天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过 134 天情况。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	4.11	10.09
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	4.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	39.82	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	25.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	35.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		109.35	10.09

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期限未超过 240 天。

7.5 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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	520,687,482.13	5.09
	其中：政策性金融债	520,687,482.13	5.09
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	3,441,343,119.97	33.62
6	中期票据	161,039,151.60	1.57
7	同业存单	3,859,456,374.00	37.70
8	其他	-	-
9	合计	7,982,526,127.70	77.98
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111810313	18 兴业银行 CD313	10,000,000	990,461,918.51	9.68
2	111808178	18 中信银行 CD178	5,000,000	495,230,959.25	4.84
3	111815285	18 民生银行 CD285	4,000,000	396,164,886.86	3.87
4	111815298	18 民生银行 CD298	3,000,000	297,255,768.05	2.90
5	111815308	18 民生银行 CD308	3,000,000	297,138,575.56	2.90
6	111820135	18 广发银行 CD135	3,000,000	297,138,575.56	2.90
7	111811177	18 平安银行 CD177	3,000,000	297,041,348.05	2.90
8	180201	18 国开 01	2,200,000	220,474,429.90	2.15
9	111806164	18 交通银行 CD164	2,000,000	198,065,616.82	1.93
10	180301	18 进出 01	1,500,000	150,113,851.37	1.47

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	1
报告期内偏离度的最高值	0.2517%
报告期内偏离度的最低值	0.0491%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1312%

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内，本基金负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内，本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	146560	花呗 40A1	700,000	69,776,000.00	0.68
2	149246	18 花 05A1	300,000	30,027,000.00	0.29
3	146735	17 花 05A1	300,000	29,922,000.00	0.29
4	146469	花呗 37A1	300,000	29,916,000.00	0.29
5	146726	17 花 02A1	300,000	29,907,000.00	0.29
5	146723	17 花 01A1	300,000	29,907,000.00	0.29
7	149138	18 花 04A1	200,000	20,018,000.00	0.20
8	149418	宁远 03A2	200,000	19,962,000.00	0.20
9	149294	宁远 02A1	200,000	19,950,000.00	0.19
10	146623	花呗 42A1	200,000	19,938,000.00	0.19

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期被监管部门立案调查或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明：

18 兴业银行 CD313

本报告期，本基金持有 18 兴业银行 CD313，其发行主体兴业银行因重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告等违规行为，被中国证监会处以罚款。

上述情形对发行主体的财务和经营状况无重大影响，投资决策流程符合基金管理人的制度要求。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	4,601.16
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	79,541,777.63
4	应收申购款	2,615,300.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	82,161,678.79

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	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
工银 14 天理财债券发起 A	43,004	35,640.47	4,751,316.56	0.31%	1,527,931,445.00	99.69%
工银 14 天理财债券发起 B	24	362,676,233.20	8,614,576,032.00	98.97%	89,653,564.85	1.03%
合计	43,028	237,912.81	8,619,327,348.56	84.20%	1,617,585,009.85	15.80%

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	工银 14 天理财债券发起 A	92,227.31	0.01%
	工银 14 天理财债券发起 B	0.00	0.00%

	合计	92,227.31	0.00%
--	----	-----------	-------

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	工银 14 天理财债券发起 A	0
	工银 14 天理财债券发起 B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	工银 14 天理财债券发起 A	0
	工银 14 天理财债券发起 B	0
	合计	0

8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例（%）	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例（%）	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	-	-	-	-	3 年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

注：本基金 2012 年 10 月 26 日成立后，工银瑞信基金管理有限公司运用固有资金作为发起资金认购的本基金份额为 10000200.00 份，基金经理等人员作为发起资金认购的本基金份额为 0 份，发起份额持有期限不少于 3 年。自 2015 年 10 月 26 日起发起份额持有期限届满，发起份额可以自由申请赎回退出。

§9 开放式基金份额变动

单位：份

	工银 14 天理财债券发起 A	工银 14 天理财债券发起 B
基金合同生效日（2012 年 10 月 26 日）基金份额总额	6,550,286,957.07	2,540,104,171.34
本报告期期初基金份额总额	734,524,771.87	605,615,792.83
本报告期基金总申购份额	5,422,452,077.44	11,121,729,316.19
减：本报告期基金总赎回份额	4,624,294,087.75	3,023,115,512.17
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	1,532,682,761.56	8,704,229,596.85

注：1、报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；

2、报告期期间基金总赎回份额含转换出份额。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

10.2 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：

基金管理人于 2018 年 4 月 9 日发布《工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告》，江明波先生自 2018 年 4 月 4 日起不再担任工银瑞信基金管理有限公司副总经理。

2、基金托管人：

本报告期内基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未有改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），该审计机构自基金合同生效日起向本基金提供审计服务，无改聘情况。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人、托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
申万宏源	2	-	-	-	-	-
中金	2	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
安信证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-

注：1. 交易单元的选择标准和程序

基金管理人选择综合实力强、研究能力突出、合规经营的证券公司，向其租用专用交易单元。

(1) 选择标准：

- a) 经营行为规范，在最近一年内无重大违规行为。
- b) 具有较强的综合研究能力：能及时、全面、定期提供高质量的关于宏观、行业、资本市场、个股分析报告及量化、衍生品和国际市场的研究服务支持。
- c) 在证监会最近一期证券公司年度分类结果中，分类级别原则上不得低于 BBB。
- d) 与其他证券公司相比，能够提供最佳交易执行和优惠合理的佣金费率。

(2) 选择程序

- a) 新增证券公司的选定：根据以上标准对证券公司进行考察、选择和确定。在合作之前，证券公司需提供至少两个季度的服务，并在两个季度内与其他已合作证券公司一起参与基金管理人的研究服务评估。根据其研究服务评估结果决定是否作为新增合作证券公司。
- b) 签订协议：与被选择的证券公司签订交易单元租用协议。

2. 证券公司的评估、保留和更换程序

(1) 交易单元的租用期限为一年，合同到期前 30 天内，基金管理人将根据各证券公司在服务期间的综合证券服务质量、费率等情况进行评估。

(2) 对于符合标准的证券公司，与其续约；对于不能达到标准的证券公司，不与其续约，并根据证券公司选择标准和程序，重新选择其他经营稳健、研究能力强、综合服务质量高的证券经营机构，租用其交易单元。

(3) 若证券公司提供的综合证券服务不符合要求，基金管理人有权按照协议约定，提前终止租用其交易单元。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元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
申万宏源	385,602,480.48	100.00%	2,376,895,000.00	100.00%	-	-
中金	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	工银瑞信基金管理有限公司关于泰诚财富基金销售（大连）有限公司基金销售费率调整的公告	中国证监会指定的媒介	2018年1月5日
2	工银瑞信基金管理有限公司关于基金直销电子自助交易业务新增银联通部分银行卡及费率优惠的公告	中国证监会指定的媒介	2018年1月10日
3	工银瑞信基金管理有限公司关于增加南京途牛金融信息服务有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2018年1月22日
4	工银瑞信基金管理有限公司关于增加奕丰金融服务（深圳）有限公司为旗下基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2018年1月22日
5	关于增加中证金牛（北京）投资咨询有限公司为工银瑞信基金管理有限公司旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2018年1月30日
6	关于工银瑞信 14 天理财债券型	中国证监会指定的媒介	2018年2月

	发起式证券投资基金 2018 年春节假期暂停申购业务的公告		9 日
7	工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金修改基金合同、托管协议有关条款的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 3 月 24 日
8	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金参加工商银行个人电子银行基金申购费率优惠活动的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 3 月 28 日
9	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金参加交通银行手机银行渠道基金申购及定期定额投资手续费率优惠活动的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 3 月 30 日
10	工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 4 月 9 日
11	工银瑞信基金管理有限公司关于旗下基金参加银河证券基金申购、定投手续费率优惠活动的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 5 月 21 日
12	工银瑞信基金管理有限公司关于增加上海联泰资产管理有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 5 月 28 日
13	工银瑞信基金管理有限公司关于暂停浙江金观诚基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证监会指定的媒介	2018 年 6 月 29 日

§11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20180412-20180630	0.00	3,021,956,266.63	0.00	3,021,956,266.63	29.52%
	2	20180316-20180509, 20180516-20180627	0.00	2,023,210,594.92	0.00	2,023,210,594.92	19.76%
	3	20180323-20180409	0.00	1,505,591,674.98	1,000,000,000.00	505,591,674.98	4.94%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
本基金份额持有人较集中，存在基金规模大幅波动的风险，以及由此导致基金收益较大波动的风险。							

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法律法规的要求，基金管理人经与基金托管人协商一致，对本基金基金合同、托管协议的有关条款进行了修改，修改后的基金合同、托管协议自 2018 年 4 月 1 日起生效。详见基金管理人在指定媒介发布的公告。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金募集的文件
- 2、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金基金合同》
- 3、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金托管协议》
- 4、《工银瑞信 14 天理财债券型发起式证券投资基金招募说明书》
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照
- 7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告

12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

12.3 查阅方式

投资者可于营业时间免费查阅，或登录基金管理人网站查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人——工银瑞信基金管理有限公司。

客户服务中心电话：400-811-9999

网址：www.icbccs.com.cn