工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

（2013 年第 2 号）

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

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会 2012 年 9 月 13 日证监许可【2012】1220 号文核准募集。本基金基金合同于 2012 年 11 月 14 日生效。

投资有风险，投资者申购基金份额时应认真阅读本招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产。

基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构，基金管理人不保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日为 2013 年 11 月 13 日，有关财务数据和净值表现数据截止日为 2013 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。本招募说明书已经托管人复核。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

1、基金管理人基本情况

名称：工银瑞信基金管理有限公司
住所：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦
办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦 8 层
邮政编码：100033
法定代表人：郭特华
成立日期：2005 年 6 月 21 日
批准设立机关：中国证监会
批准设立文号：中国证监会证监基金字【2005】93 号
中国银监会银监复[2005]105 号
经营范围：基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务
组织形式：有限责任公司
注册资本：贰亿元人民币
联系人：朱碧艳
联系电话：400 811 9999
股权结构：中国工商银行股份有限公司占公司注册资本的 80%；瑞士信贷银行股份有限公司占公司注册资本的 20%。
存续期间：持续经营

（二）主要人员情况

1、董事会成员

陈焕祥先生，董事长，经济学硕士，现任中国工商银行股份有限公司总行集团派驻子公司董监事办公室专职派出董监事。1984 年加入中国工商银行，曾任中国工商银行四川省分行行长、党委书记、中国工商银行贵州省分行行长、党委书记、中国工商银行三峡分行（副厅级）行长、党委书记等职。目前兼任中国工商银行四川省分行资深专家、工银金融租赁公司董事长及四川省第十二届人大常委、财经委副主任。

Neil Harvey 先生，董事，瑞士信贷(香港)有限公司董事总经理，常驻香港。现任香港首席执行官和大中华地区联席首席执行官，负责私人银行和财富管理部与投资银行部的各项业务。他目前还是亚太地区资产管理副主席以及亚太地区管理委员会成员。Harvey 先生从事投资银行和资产管理业务长达 27 年，在亚太区工作达 15 年，拥有对新兴市场和亚太区的丰富知识和深入了解。Harvey 先生在瑞士信贷集团工作了 13 年，曾在多个地区工作，担任过多项职务，最近担任的职务是资产管理部亚太区和全球新兴市场部主管。Harvey 先生还担任过亚洲（不含日本）投资银行部和固定收益部主管。Harvey 先生是瑞士信贷集团全球新兴市场固定收益业务的创始人，曾担任过多项高管职务，负责澳大利亚、非洲、日本、拉美、中东、土耳其和俄罗斯的业务。

郭特华女士，董事，博士，现任工银瑞信基金管理有限公司总经理，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司董事长。历任中国工商银行总行商业信贷部、资金计划部副处长，中国工商银行总行资产托管部处长、副总经理。

库三七先生，董事，硕士，现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司副董事长、工银瑞信投资管理有限公司董事长。历任中国工商银行北京市分行方庄支行副行长，中国工商银行总行办公室秘书，中国工商银行信贷管理部、信用审批部信贷风险审查处长，中国工商银行（亚洲）有限公司总经理助理，中国工商银行香港分行总经理。

朱文信先生，董事，高级经济师，中国工商银行专职派出董事（省行行长级）。历任中国工商银行安徽省分行计划处处长，安徽省滁州分行行长、党组书记，安徽省分行副行长、党组成员、党委副书记，安徽省分行行长、党委书记，安徽省分行行长室资深专家。

王莹女士，董事，高级会计师，中国工商银行集团派驻子公司董监事办公室专家、专职派出董事，于 2004 年 11 月获得国际内审协会注册内部审计师（Certified Internal Auditor）资格证书。历任中国工商银行国际业务部外汇清算处负责人，中国工商银行清算中心外汇清算处负责人、副处长，中国工商银行稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长，中国工商银行内部审计局境外机构审计处处长，工行悉尼分行内部审计师、风险专家。

刘国恩先生，独立董事，博士生导师，北京大学光华管理学院经济学教授，北大光华卫生经济与管理研究院执行院长，北京大学中国卫生经济研究中心主任。目前担任国务院医改专家咨询委委员，中国药物经济学专业委员会主任委员。曾执教美国南加利福尼亚大学（1995–1999）、美国北卡大学（2000–终身教职）。历任中国留美经济学会 2004–2005 届主席、国际医药经济学会亚太联合会主席。主要研究方向为发展与卫生经济学，医疗保险与医改政策分析。

孙祁祥女士，独立董事，经济学博士，现任北京大学经济学院院长，教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴专家。兼任北京大学中国保险与社会保障研究中心主任，中国金融学会学术委员会委员、常务理事，中国保险学会副会长，教育部高等学校经济学类学科专业教学指导委员会委员，美国国际保险学会董事会成员、学术主持人，美国 C.V. Starr 冠名教授。曾任亚太风险与保险学会主席、美国国家经济研究局、美国印第安纳大学、美国哈佛大学、香港大学访问学者。在《经济研究》等学术刊物上发表论文 100 多篇，主持过 20 多项由国家部委和国际著名机构委托的科研课题。

Jane DeBevoise 女士，独立董事，香港大学艺术系博士，历任银行家信托公司（1998 年与德意志银行合并）董事总经理、所罗门·古根海姆基金会副主席及项目总监、香港政府委任的展览馆委员会成员、香港西九龙文娱艺术馆咨询小组政府委任委员。2003 年至今担任香港亚洲艺术文献库董事局董事及主席，2009 年至今担任美国亚洲艺术文献库总裁。

2、监事会成员

王丽丽女士：监事会主席，工商管理硕士（MBA）。1993.6–1998.11 历任中国银行海外行管理部、信贷管理部副总经理、总经理。1998.11–2000.11 任中国银行行长助理。2000.11–2005.10 任中国工商银行副行长、党委委员。2005.10–2010.4 任中国工商银行股份有限公司副行长、党委委员。2010.4–2013.5 任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长、党委委员。

史泽友先生：监事，高级经济师。1994.10–2004.11 历任中国工商银行营业部副总经理、总经理。2004.11–2011.07 历任中国工商银行内部审计局昆明分局局长、成都分局局长、内部审计局副局长。2011.07 至今，任中国工商银行专职派出董事（省行行长级）。

黄敏女士：监事，金融学学士。黄敏女士于 2006 年加入 Credit Suisse Group（瑞士信贷集团），先后担任全球投资银行战略部助理副总裁、亚太区投资银行战略部副总裁、中国区执行首席运营官，现任资产管理大中国区首席运营官。

张舒冰女士：监事，硕士。2003 年 4 月至 2005 年 4 月，任职于中国工商银行，担任主任科员。2005 年 7 月加入工银瑞信，2005 年 7 月至 2006 年 12 月担任综合管理部翻译兼综合，2007 年以来任职于战略发展部，现任战略发展部副总监，2012 年至今任职于机构客户部，现任机构客户部副总监。

洪波女士：监事，硕士。ACCA 非执业会员。2005 年至 2008 年任安永华明会计师事务所高级审计员；2008 年至 2009 年任民生证券有限责任公司监察稽核总部业务主管；2009 年 6 月加入工银瑞信法律合规部，现任内控及稽核业务主管。

倪莹女士：监事，硕士。2000 年至 2009 年任职于中国人民大学，历任副科长、科长，校团委副书记。2009 年至 2011 年就职于北京市委教工委，任干部处副调研员。2011 年加入工银瑞信战略发展部，现任副总监。

3、高级管理人员

郭特华女士：总经理，简历同上。

朱碧艳女士：督察长，硕士，国际注册内部审计师。1997 – 1999 年中国华融信托投资公司证券总部经理，2000 – 2005 年中国华融资产管理公司投资银行部、证券业务部高级副经理。

库三七先生：副总经理，简历同上。

毕万英先生：副总经理，工商管理硕士。2000 年 5 月至 2004 年 8 月任职于美国 The Vanguard Group，担任数量工程师；2004 年 8 月至 2005 年 10 月任职于美国 Evergreen Investments，担任固定收益部总经理助理；2005 年 10 月至 2007 年 6 月任职于美国 ING Investment，担任风险管理部副总经理；2007 年 6 月至 2013 年 1 月任职于嘉实基金管理有限公司，担任风险管理部总监（首席风险官）。

4、本基金基金经理

何秀红女士，6 年证券从业经验；曾任广发证券股份有限公司债券研究员；2009 年加入工银瑞信，曾任固定收益研究员；2011 年 2 月 10 日至今，担任工银四季收益债券型基金基金经理；2011 年 12 月 27 日至今担任工银保本混合基金基金经理；2012 年 11 月 14 日至今担任工银信用纯债债券基金基金经理；2013 年 3 月 29 日至今，担任工银瑞信产业债债券基金基金经理；2013 年 5 月 22 日至今，担任工银信用纯债一年定期开放基金基金经理；2013 年 6 月 24 日起至今，担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

郭特华女士，投资决策委员会主任，简历同上。

何江旭先生，16 年证券从业经验；曾担任国泰基金金鑫、基金金鼎、金马稳健回报、金鹰增长以及金牛创新成长基金的基金经理，基金管理部总监兼权益投资副总监；2009 年加入工银瑞信，现任权益投资总监；2010 年 4 月 12 日至今，担任工银核心价值基金基金经理；2011 年 4 月 21 日至今，担任工银消费服务行业基金的基金经理。

江明波先生，13 年证券从业经验；曾任鹏华基金普天债券基金经理、固定收益负责人；2004 年 6 月至 2006 年 12 月，担任全国社保基金二零四组合和三零四组合基金经理；2006 年加入工银瑞信，现任固定收益投资总监；2011 年起担任全国社保组合基金经理；2008 年 4 月 14 日至今，担任工银添利基金基金经理；2011 年 2 月 10 日至今，担任工银四季收益债券型基金基金经理；2013 年 3 月 6 日至今，担任工银瑞信增利分级债券基金基金经理。

曹冠业先生，12 年证券从业经验，CFA、FRM；先后在东方汇理担任结构基金和亚太股票基金经理，香港恒生投资管理公司担任香港中国股票和 QFII 基金投资经理；2007 年加入工银瑞信，现任权益投资部总监；2007 年 11 月 29 日至 2009 年 5 月 17 日，担任工银核心价值基金基金经理；2008 年 2 月 14 日至 2009 年 12 月 25 日，担任工银全球基金基金经理；2009 年 5 月 18 日至今，担任工银成长基金基金经理；2011 年 10 月 24 日至今，担任工银主题策略股票基金基金经理；2013 年 9 月 23 日至今担任工银瑞信中国机会全球配置基金基金经理；2013 年 11 月 11 日至今担任工银瑞信信息产业股票型基金基金经理。

杜海涛先生，16 年证券从业经验；先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理，招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理；2006 年加入工银瑞信，现任固定收益投资总监；2006 年 9 月 21 日至 2011 年 4 月 21 日，担任工银货币市场基金基金经理；2010 年 8 月 16 日至 2012 年 1 月 10 日，担任工银双利债券型基金基金经理；2007 年 5 月 11 日至今，担任工银增强收益债券型基金基金经理；2011 年 8 月 10 日至今，担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理；2012 年 6 月 21 日至今，担任工银纯债定期开放基金基金经理；2013 年 1 月 7 日至今，担任工银货币基金基金经理；2013 年 8 月 14 日至今，担任工银月月薪定期支付债券基金基金经理；2013 年 10 月 31 日至今，担任工银添福债券基金基金经理。

杨军先生，16 年证券从业经验；先后在广发基金管理有限公司担任投资经理，长城基金管理有限公司担任基金经理；2010 年加入工银瑞信基金管理有限公司；2010 年 5 月 18 日至今，担任工银红利基金基金经理；2012 年 12 月 17 日至今，担任工银瑞信精选平衡基金基金经理。

宋炳珅先生，9 年证券从业经验；曾任中信建投证券有限公司研究员；2007 年加入工银瑞信，现任研究部总监。2012 年 2 月 14 日至今，担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理；2013 年 1 月 18 日至今，担任工银双利债券基金基金经理；2013 年 1 月 28 日至今，担任工银瑞信 60 天理财债券型基金基金经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

名称：中国农业银行股份有限公司（简称“中国农业银行”）
注册地址：北京市东城区建国门内大街 69 号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座九层
法定代表人：蒋超良
设立日期：2009 年 1 月 15 日
注册资本：32,479,411.7 万元人民币
批准设立机关和设立文号：中国银监会银监复【2009】13 号
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]23 号
电话：010–63201510
联系人：李芳菲

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销中心

名 称：工银瑞信基金管理有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦 8 层
注册地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦
法定代表人：郭特华
全国统一客户服务电话：400–811–9999
传真：010–66583111
联系人：王秋雅
公司网站：www.icbccs.com.cn

2、代销机构

（1）中国工商银行股份有限公司
注册地址：中国北京复兴门内大街 55 号
办公地址：中国北京复兴门内大街 55 号
法定代表人：姜建清
传真：010 – 66107914
客户服务电话：95588（全国）
网址：www.icbc.com.cn

（2）中国农业银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街 69 号
办公地址：北京市东城区建国门内大街 69 号
法定代表人：蒋超良
客户服务电话：95599
网址：www.abchina.com.cn

（3）交通银行股份有限公司
注册地址：上海市银城中路 188 号
办公地址：上海市银城中路 188 号
法定代表人：牛锡明
联系人：曹榕
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com

（4）北京银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街丙 17 号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号
法定代表人：闫冰竹
联系人：谢小华
电话：010 – 66223587 传真：010–66226045
客户服务电话：95526
公司网站：www.bankofbeijing.com.cn

（5）北京农商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区阜成门内大街 410 号
办公地址：北京市西城区金融大街 9 号金融街中心 B 座
法定代表人：乔瑞
联系人：王薇娜
联系电话：010–63229475
传真：010–63229478
客服电话：96198
公司网址：www.bjrcb.com

（6）杭州银行股份有限公司
注册地址：杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦
办公地址：杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦
法定代表人：吴太普
电话：0571–85108195
传真：0571–85106576 联系人：严峻
客户服务电话：0571–96523 400–8888–508
网址：www.hzbank.com.cn

（7）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路 1508 号
办公地址：上海市静安区新闸路 1508 号
法定代表人：袁长清
联系人：刘晨
电话：021–22169081
传真：021–22169134
客户服务电话：4008888788、95525
公司网址：www.ebscn.com

（8）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号
办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 层
法定代表人：万建华
联系人：丙敏祺
电话：021 – 38676666
传真：021–38670161
客户服务热线：95521 公司网站：www.gtja.com

（9）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
办公地址：北京市东城区朝阳门内大街 188 号
法定代表人：王常青
开放式基金咨询电话：400–8888–108
开放式基金业务传真：（010）65182261
联系人：权唐电话：010 – 85130588
公司网址：www.csc108.com

（10）中信证券股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层
办公地址：北京朝阳区新源南路 6 号京城大厦
法定代表人：王东明
电话：010–60838888
传真：010 – 84865560
联系人：陈忠
客户服务电话：010–84588888
公司网址：www.ecitic.com

（11）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市淮海中路 98 号
办公地址：上海市广东路 689 号海通证券大厦
法定代表人：王开国
联系人：金芸、李笑鸣
电话：021 – 23219275
传真：021 – 63602722
客户服务热线：95553 公司网址：www.htsec.com

（12）申银万国证券股份有限公司
注册地址：上海市常熟路 171 号
办公地址：上海市常熟路 171 号
法定代表人：丁国荣
联系人：黄维琳、曹晔
电话：021–54033888
传真：021–54038844
客服电话：95523
网址：www.sw2000.com.cn

（13）渤海证券股份有限公司
注册地址：天津市经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室
办公地址：天津市南开区宾水西道 8 号
法定代表人：杜庆平
联系人：王兆权
联系电话：022–28451861
传真：022–28451892
客户服务电话：400–6515–988
网址：www.bhzq.com

（14）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼
办公地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼信达金融中心
法定代表人：高冠江
联系人：唐静
联系电话：010–63081000
传真：010–63080978
客服电话：400–800–8899
公司网址：www.cindasc.com

（15）中原证券股份有限公司
注册地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号
办公地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号
法定代表人：菅明军
联系人：程月艳　耿铭
联系电话：0371—65585670
联系传真：0371––65585665
公司网址：www.ccnew.com
客服电话：967218　400–813–9666

（16）国都证券有限责任公司
注册地址：北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层
办公地址：北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层
法定代表人：常喆
客户服务电话：400–818–8118
网址：www.guodu.com

（17）中信证券（浙江）有限责任公司
公司注册地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20 层
公司办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20 层
法人代表：沈强
联系人：周妍电话：0571 – 86811958
传真：0571 – 85783771
公司网站：www.bigsun.com.cn
客户服务中心电话：0571–95548

（18）招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38—45 层
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38 – 45 层
法定代表人：宫少林
电话：0755–82960223
传真：0755–82943636
联系人：林生迎
客户服务热线：95565、4008888111
公司网址：www.newone.com.cn

（19）中信万通证券有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区苗岭路 29 号澳柯玛大厦 15 层（1507–1510 室）
办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 20 层法定代表人：杨宝林联系电话：0532–85022326 传真：0532–85022605
联系人：吴忠超公司网址：www.zxwt.com.cn
客户咨询电话：95548

（20）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701
办公地址：北京市西城区金融街 5 号新盛大厦 B 座 4 层
法定代表人：林义相
联系人：林爽
联系电话：010–66045608
客服电话：010 – 66045678
传真：010 – 66045500
网址：http://www.txsec.com

（21）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 1、J 单元
办公地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 1、J 单元
法定代表人：薛峰
联系人：童彩萍
联系电话：0755–33227950
传真：0755–82080798
客户服务电话：4006–788–887
网址：www.zlfund.cn 及 www.jmmw.com

（22）北京展恒基金销售有限公司
注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号
办公地址：北京市朝阳区德胜门外华严北里 2 号民建大厦 6 层
法定代表人：闫振杰
联系人：宋丽冉
联系电话：010–62020088
客服电话：4008–886–661
传真：62020088–8802
网址：www.myfund.com

（23）上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼二层
办公地址：上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 9 楼
法定代表人：其实
联系人：潘世友
联系电话：021–54509988–7019
客服电话：400–1818–188
传真：021–64385308
网址：www.1234567.com.cn

（24）杭州数米基金销售有限公司
注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东 2 号
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼
法定代表人：陈柏青
联系人：周曦旻
电话：0571–28829790，021–60897869
客服电话：4000–766–123
传真：0571–26698533
网址：http://www.fund123.cn/

（25）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室
办公地址：上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 9 楼
法定代表人：杨文斌
联系人：薛年
联系电话：021–58870011–6705
客服电话：400–700–9665
传真：021–68596916
网址：http://www.ehowbuy.com/

（26）诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市金山区廊下镇漕廊公路 7650 号 205 室
办公地址：上海市浦东新区银城中路 68 号时代金融中心 8 楼
法定代表人：汪静波
联系人：魏可妤
联系电话：021–38509639
客服电话：400–821–5399
传真：021–38509777
网址：http://www.noah–fund.com/

（27）和讯信息科技有限公司
注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层
办公地址：北京朝外大街 22 号泛利大厦 10 层
法定代表人：王莉
联系人：习甜
联系电话：010–85650920
客服电话：400–920–0022
传真：010–85657357
网址：http://licaike.hexun.com/

(28) 浙江金观诚财富管理有限公司
注册地址：拱墅区霞湾巷 239 号 8 号楼 4 楼 403 室
办公地址：杭州市教工路 18 号 EAC 欧美中心 A 座 D 区 8 层
法定代表人：陆彬彬
联系人：鲁盛
联系电话：0571–56028617
客服电话：400–068–0058
传真：0571–56899710
网址：www.jincheng–fund.com

（29）上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室
办公地址：上海东方路 989 号中达大厦 2 楼
法定代表人：盛大
联系人：徐雪吟
联系电话：021–50583533–3011
客服电话：400–005–6355
传真：021–50583533
网址：www.leadfund.com.cn

（30）嘉实财富管理有限公司
注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号 B 座 46 楼 06–10 单元
办公地址：北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 6 层
法定代表人：赵学军
联系人：景琪
联系电话：010– 65215266
客服电话：010–85572999
传真：010–65185678
网址：http://www.harvestwm.cn/

(31) 万银财富（北京）基金销售有限公司
注册地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼 3201 内
办公地址：中国北京朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 3201
法定代表人：李招弟
联系人：高晓芳
联系电话：010–59393920–811
客服电话：4008080069
传真：010–59393074
网址：www.wy–fund.com

（32）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室
办公地址：浙江省杭州市翠柏路 7 号杭州电子商务产业园 2 号楼 2 楼
法定代表人：凌顺平
联系人：杨翼
联系电话：0571–88911818
客服电话：4008–773–772
网址：www.5ifund.com

（33）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢
办公地址：上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层
法定代表人：张跃伟
联系人：敖玲
联系电话：021–58788678–8201
客服电话：400–089–1289
传真：021–58787698
网址：http://www.erichfund.com

（34）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#
办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国企大厦 C 座 9 层
法定代表人：马令海
联系人：邓洁
联系电话：010–58325388–1105
客服电话：4008507771
传真：010–58325282
网址：t.jrj.com

（35）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国路 88 号 9 号楼 15 层 1809
办公地址：北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C 座 1809
法定代表人：沈伟桦
联系人：程刚
联系电话：010–85892781
客服电话：400–609–9500
网址：www.yixinfund.com

基金管理人可根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》和本基金基金合同等的规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时履行公告义务。

（二）基金注册登记机构

名 称：工银瑞信基金管理有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦
注册登记业务办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦 7 层
法定代表人：郭特华
全国统一客户服务电话：400–811–9999
传 真：010–66583100
联系人：朱辉毅

（三）律师事务所及经办律师

名 称：上海市源泰律师事务所
住 所：上海市浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼
办公地址：上海市浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼
负责人：廖海
电 话：（021）51150298
传 真：（021）51150398
经办律师：刘佳、张兰

（四）会计师事务所及经办注册会计师

名 称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
住 所：北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城，东三办公楼 16 层
办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城，东三办公楼 16 层
法定代表人：葛明
经办注册会计师：李慧明，王珊珊
联系电话：（010）58152145
传真：（010）58114645
联系人：王珊珊

四、基金的名称

本基金名称：工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：债券型基金

六、基金的投资目标

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。

七、基金的投资方向

国内依法发行上市的企业债券、公司债券、国债、央行票据、地方政府债、商业银行金融债与次级债、政策性金融债、中期票据、资产支持证券、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券、债券回购和银行存款等固定收益类资产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。

本基金不直接在二级市场买入股票、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。

本基金投资组合资产配置比例：债券等固定收益类资产占基金资产净值的比例不低于 80%；其中公司债、企业债、短期融资券、商业银行金融债与次级债、资产支持证券、中期票据等企业机构发行的债券占基金固定收益类资产的比例不低于 80%；基金持有现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%。

八、基金的投资策略

1、类属配置策略

对于债券资产而言，是信用债、金融债和国债之间的比例配置。当宏观经济转向衰退周期，企业信用风险将普遍提高，此时降低信用债投资比例，降低幅度应该结合利差预期上升幅度和持有期收益分析结果来进行确定。相反，当宏观经济转向复苏，企业信用风险普遍下降，此时应该提高信用债投资比例，提高幅度应该结合利差预期下降幅度和持有期收益分析结果来进行确定。此外，还将考察一些特殊因素对于信用债配置产生影响，其中包括供给的节奏，主要投资主体的投资习惯，以及替代资产的冲击等均对信用利差产生影响，因此，在中国市场分析信用债投资机会，不仅需要分析信用风险趋势，还需要分析供需面和替代资产的冲击等因素，最后，在预期的利差变动范围内，进行持有期收益分析，以确定最佳的信用债投资比例和最佳的信用债持有结构。

2、利率策略

本基金首先通过全面研究 GDP、CPI、就业以及国际收支等主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，结合债券市场资金供求状况变化的趋势和结构，对市场利率水平和收益率曲线斜度的变化趋势做出预测和判断。

3、久期策略

组合久期是反映利率风险最重要的指标。本基金将根据对市场利率变化趋势的预期，制定出组合的目标久期：预期市场利率水平将上升时，降低组合的久期；预期市场利率将下降时，提高组合的久期。

4、信用策略

根据国民经济运行周期阶段，分析企业债券、公司债券等信用债券发行人所处行业发展前景、业务发展状况、市场竞争地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险，并根据特定债券的发行契约，评价债券的信用级别，确定企业债券、公司债券等信用债券的信用风险利差。

债券信用风险评定需要重点分析企业财务结构、偿债能力、经营效益等财务信息，同时需要考虑企业的经营环境等外部因素，着重分析企业未来的偿债能力，评估其违约风险水平。

5、企业机构类债券投资策略

本基金通过研究市场整体信用风险趋势，结合企业机构类债券的供需情况以及替代资产相对吸引力，研判信用利差趋势，并结合利率风险，以确定组合的企业机构类债券的投资比例。

（1）企业（公司）债投资策略

在企业机构类债投资比例确定之后进行个券选择，信用风险和流动性风险是影响个券相对价值的主要因素。根据国民经济运行周期阶段，分析企业（公司）债券等发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险，并根据特定债券的发行契约，评价债券的信用级别。根据单个债券到期收益率相对于市场收益率曲线的偏离程度，结合其信用等级、期限、流动性、票息率、选择权条款、税赋特点等因素，确定其相对投资价值，选择具有相对价值且信用风险较低的企业（公司）债券进行投资。

（2）企业资产支持证券投资策略

企业资产支持证券是指中国证监会批准的企业资产支持证券类品种，主要包括资产抵押贷款支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券（MBS）等证券品种。本基金将重点对市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率、风险补偿收益和市场流动性等影响资产支持证券价值的因素进行分析，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，评估资产支持证券的相对投资价值并做出相应的投资决策。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：中债企业债总全价指数收益率×80%+ 中债国债总全价指数收益率×20%。

十、基金的风险收益特征

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、股票型基金，高于货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合的报告期为 2013 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止（财务数据未经审计）。

1、报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	–	–
	其中：股票	–	–
2	固定收益投资	3,011,654,993.59	93.64
	其中：债券	3,011,654,993.59	93.64
	资产支持证券	–	–
3	金融衍生品投资	–	–
4	买入返售金融资产	23,000,000.00	0.72
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
5	银行存款和结算备付金合计	82,047,879.62	2.55
6	其他资产	99,375,637.29	3.09
7	合计	3,216,078,510.50	100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	237,102,000.00	13.92
	其中：政策性金融债	237,102,000.00	13.92
4	企业债券	1,530,299,993.59	89.82
5	企业短期融资券	139,448,000.00	8.18
6	中期票据	1,104,805,000.00	64.84
7	可转债	–	–
8	其他	–	–
9	合计	3,011,654,993.59	176.76

5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	130206	13国开 06	1,500,000	147,435,000.00	8.65
2	112144	12晨鸣债	965,010	97,133,081.55	5.70
3	124161	13瑞水泥	950,000	95,997,500.00	5.63
4	124015	12筑工投	800,000	80,800,000.00	4.74
5	1382214	13魏桥铝 MTN2	800,000	78,560,000.00	4.61

6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

8、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

8.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

8.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资

8.3 本期国债期货投资评价

无。

9、投资组合报告附注

9.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现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、处罚的情形。

9.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	132,739.25
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	86,795,791.30
5	应收申购款	12,447,106.74
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	99,375,637.29

9.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有可转换债券。

9.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

9.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无

十二、基金的业绩

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。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。

1、本基金合同生效日为 2012 年 11 月 14 日，基金合同生效以来（截至 2013 年 9 月 30 日）的投资业绩及同期基准的比较如下表所示：

工银信用纯债 A

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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
2012.11.14–2012.12.31	0.40%	0.04