

工银瑞信产业债债券型证券投资基金 2020 年第 3 季度报告

2020 年 9 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：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 10 月 27 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	工银产业债券
基金主代码	000045
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 3 月 29 日
报告期末基金份额总额	7,750,003,506.07 份
投资目标	本基金在追求资产长期稳健增值的基础上，通过对产业债券积极主动的投资管理，力争创造超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金依据经济周期与金融市场的相互关系，以固定收益类品种构筑资产组合的平稳收益，以积极的权益类资产投资追求资产组合的增强回报。通过对股票资产与债券资产进行相对稳定的战略性配置，实现基金的风险收益目标。
业绩比较基准	三年期定期存款利率+1.00%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金与股票型基金；因为本基金可

	以配置二级市场股票，所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	工银产业债券 A	工银产业债券 B
下属分级基金的交易代码	000045	000046
报告期末下属分级基金的份额总额	7,575,354,632.43 份	174,648,873.64 份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2020年7月1日-2020年9月30日）	
	工银产业债券 A	工银产业债券 B
1. 本期已实现收益	139,200,324.28	3,070,432.40
2. 本期利润	254,802,587.81	5,432,866.22
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0347	0.0305
4. 期末基金资产净值	11,625,477,140.11	261,692,617.16
5. 期末基金份额净值	1.535	1.498

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要低于所列数字。

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（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。

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的交易日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

工银产业债券 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
过去三个月	2.27%	0.30%	0.94%	0.01%	1.33%	0.29%

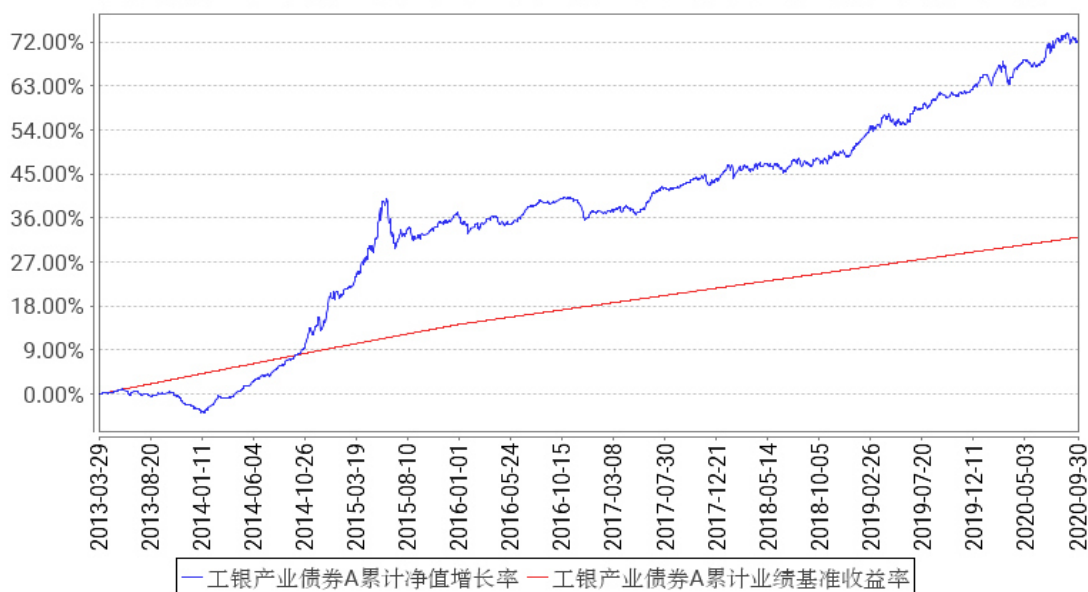
过去六个月	4.56%	0.25%	1.88%	0.01%	2.68%	0.24%
过去一年	7.34%	0.24%	3.75%	0.01%	3.59%	0.23%
过去三年	20.39%	0.22%	11.25%	0.01%	9.14%	0.21%
过去五年	30.00%	0.20%	19.07%	0.01%	10.93%	0.19%
自基金合同 生效起至今	72.38%	0.24%	32.06%	0.01%	40.32%	0.23%

工银产业债券 B

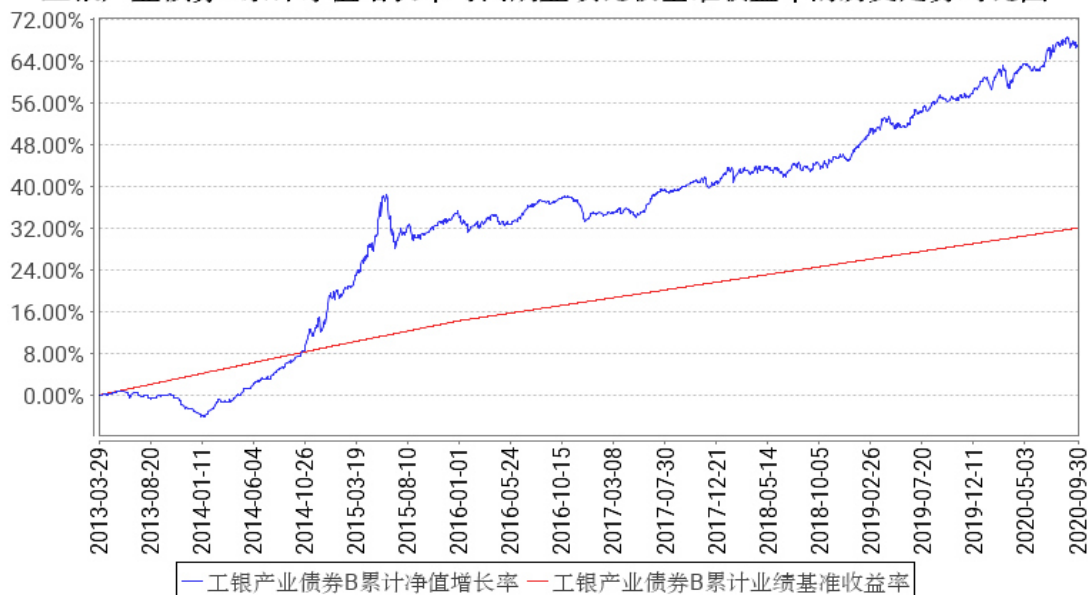
阶段	净值增长率①	净值增长率标准 差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
过去三个月	2.11%	0.30%	0.94%	0.01%	1.17%	0.29%
过去六个月	4.32%	0.25%	1.88%	0.01%	2.44%	0.24%
过去一年	6.85%	0.24%	3.75%	0.01%	3.10%	0.23%
过去三年	19.17%	0.22%	11.25%	0.01%	7.92%	0.21%
过去五年	27.65%	0.20%	19.07%	0.01%	8.58%	0.19%
自基金合同 生效起至今	67.09%	0.24%	32.06%	0.01%	35.03%	0.23%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

工银产业债券A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



工银产业债券B累计净值增长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 2013 年 3 月 29 日生效。

2、根据基金合同规定，本基金建仓期为六个月。截至报告期末，本基金的投资符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定：本基金债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于 80%；其中产业债的投资比例不低于固定收益类资产的 80%；股票等权益类资产占基金资产的比例不超过 20%；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%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

3.3 其他指标

无。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
何秀红	固定收益部副总监，本基金的基金经理	2013 年 3 月 29 日	-	13 年	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，现任固定收益部副总监；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 2015 年 1 月 19 日，担任工银保本混合基金基金经理；2012 年 11 月 14 日至 2020 年 1 月 9 日，担任工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金基金经理；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 2018 年 2 月 23 日，担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理；2015 年 10 月 27 日起至今，担任工银丰收回报灵活配置混合型基金基金经理；2016 年 9 月 12 日起至今，担任工银瑞信瑞享纯债债券型证券投资基金基金经理；2018 年 7 月 25 日起至今，担任工银瑞信添祥一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2018 年 7 月 27 日至 2020 年 6 月 11 日，担任工银瑞信银和利混合型证券投资基金基金经理。2019 年 4 月 30 日至今，担任工银瑞信尊利中短债债券型证券投资基金基金经理。2019 年 6 月 11 日至今，担任工银瑞信添慧债券型证券投资基金基金经理。

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。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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 公平交易专项说明

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，公司根据《证券投资基金法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》、《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，制定了《公平交易管理办法》、《异常交易监控管理办法》，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；未出现清算不到位的情况，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 报告期内基金的投资策略和运作分析

回顾 2020 年三季度，基本上，经历了此前 4-5 月补偿需求和赶工效应带动的 V 型反弹后，6 月以来至今经济进入温和回升的阶段。结构上，消费和制造业投资的恢复仍相对缓慢，地产、基建等受益于社融扩张的板块继续对经济构成带动，不过随着宽信用力度减弱与社融扩张放缓，这些板块对经济拉动最快的阶段已经过去；而较为超预期的是出口的变化，海外需求恢复+供应替代持续带动出口增速上升、明显高于疫情之前的水平。海外经济方面，三季度虽然疫情有所反复，但死亡率较低，各国并未采取大范围的管控措施，对经济活动的影响较小；海外央行延续宽松政策。

市场方面，在基本面延续修复、货币政策强调总量适度的背景下，收益率整体震荡上行，而

由于银行超储率降至历史低位，资金面不稳定性明显上升，短端收益率调整幅度更大，曲线有所平坦化。权益市场方面，7 月在基本面回升带来盈利预期改善、同时整体流动性仍较宽松的背景下，权益市场大幅上涨；随后由于流动性逐步收紧、叠加中美关系等外部不确定性上升，市场转为震荡，其中一些估值明显偏高的板块和个股出现调整。

操作方面，三季度组合股票部分小幅提升了仓位；转债进行了少量波段操作、逢高减持了部分转债；而债券部分整体操作较少，久期保持相对中性，适当减持了部分低评级的信用债。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，工银产业债券 A 份额净值增长率为 2.27%，工银产业债券 B 份额净值增长率为 2.11%，业绩比较基准收益率为 0.94%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 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	1,801,413,578.80	13.33
	其中：股票	1,801,413,578.80	13.33
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	11,380,818,348.31	84.22
	其中：债券	10,663,724,898.31	78.91
	资产支持证券	717,093,450.00	5.31
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	158,627,300.38	1.17
8	其他资产	172,160,581.90	1.27
9	合计	13,513,019,809.39	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。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	7,012,000.00	0.06
C	制造业	1,249,576,823.48	10.51
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	25,131,412.38	0.21
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	97,845,286.43	0.82
J	金融业	259,017,660.06	2.18
K	房地产业	65,728,223.95	0.55
L	租赁和商务服务业	12,912,000.00	0.11
M	科学研究和技术服务业	60,177,320.00	0.51
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	8,230,852.50	0.07
R	文化、体育和娱乐业	15,782,000.00	0.13
S	综合	-	-
	合计	1,801,413,578.80	15.15

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

5.3 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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	000858	五粮液	444,300	98,190,300.00	0.83
2	601012	隆基股份	1,200,000	90,012,000.00	0.76
3	600309	万华化学	1,200,400	83,187,720.00	0.70
4	600031	三一重工	3,219,245	80,127,008.05	0.67
5	000333	美的集团	1,080,000	78,408,000.00	0.66
6	601318	中国平安	886,025	67,568,266.50	0.57
7	002311	海大集团	1,037,578	63,634,658.74	0.54

8	603259	药明康德	592,880	60,177,320.00	0.51
9	600036	招商银行	1,667,493	60,029,748.00	0.50
10	600519	贵州茅台	32,720	54,593,320.00	0.46

5.4 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	103,236,000.00	0.87
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,701,031,000.00	22.72
	其中：政策性金融债	2,064,738,000.00	17.37
4	企业债券	2,010,306,160.00	16.91
5	企业短期融资券	381,323,000.00	3.21
6	中期票据	4,045,023,000.00	34.03
7	可转债（可交换债）	1,422,805,738.31	11.97
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	10,663,724,898.31	89.71

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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	180210	18 国开 10	7,900,000	805,800,000.00	6.78
2	190406	19 农发 06	3,400,000	338,844,000.00	2.85
3	132015	18 中油 EB	3,371,920	335,876,951.20	2.83
4	101900113	19 中油股 MTN001	3,000,000	302,100,000.00	2.54
5	1928009	19 农业银行 二级 04	2,500,000	251,800,000.00	2.12

5.6 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资产支持证券投资 明细

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	138393	云庐 2A1	900,000	90,423,000.00	0.76
2	165762	聚盈 04A	600,000	60,072,000.00	0.51
3	165755	聚盈 05A	600,000	59,964,000.00	0.50
4	137137	链融 30A1	500,000	50,000,000.00	0.42
5	169288	东花 15A1	500,000	50,000,000.00	0.42
6	138381	云庐 1A1	410,000	41,200,900.00	0.35
7	138237	国链 15A1	380,000	38,231,800.00	0.32
8	138346	永熙优 21	260,000	26,135,200.00	0.22

9	138251	诚意 2A1	220,000	22,129,800.00	0.19
10	138265	国链 16A1	200,000	20,116,000.00	0.17

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 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。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资，也无期间损益。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

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。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

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。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	670,083.12
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	155,844,926.48
5	应收申购款	15,645,572.30

6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	172,160,581.90

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	132015	18 中油 EB	335,876,951.20	2.83
2	132018	G 三峡 EB1	145,390,602.00	1.22
3	110053	苏银转债	64,555,995.20	0.54
4	132009	17 中油 EB	63,439,912.80	0.53
5	110059	浦发转债	44,358,546.70	0.37
6	113020	桐昆转债	26,933,537.40	0.23
7	128019	久立转 2	26,229,888.35	0.22
8	113014	林洋转债	18,090,021.30	0.15
9	132006	16 皖新 EB	15,968,967.00	0.13
10	132008	17 山高 EB	12,848,220.00	0.11
11	128034	江银转债	12,623,877.35	0.11
12	110052	贵广转债	12,109,128.60	0.10
13	110068	龙净转债	12,001,978.80	0.10
14	128085	鸿达转债	11,743,484.94	0.10
15	113008	电气转债	9,917,408.40	0.08
16	128093	百川转债	9,893,487.12	0.08
17	128015	久其转债	9,793,080.30	0.08
18	127006	敖东转债	9,525,677.50	0.08
19	128065	雅化转债	9,517,363.76	0.08
20	110031	航信转债	8,682,649.50	0.07
21	110047	山鹰转债	8,664,460.00	0.07
22	128066	亚泰转债	8,357,126.08	0.07
23	113545	金能转债	8,246,000.00	0.07
24	113569	科达转债	8,123,742.00	0.07
25	110045	海澜转债	7,738,978.20	0.07
26	128098	康弘转债	7,728,189.60	0.07
27	113032	桐 20 转债	7,520,035.80	0.06
28	128046	利尔转债	7,501,888.80	0.06
29	128033	迪龙转债	7,084,178.10	0.06
30	113562	璞泰转债	7,039,488.80	0.06
31	128064	司尔转债	6,995,980.68	0.06
32	127011	中鼎转 2	6,994,980.80	0.06
33	128044	岭南转债	6,688,174.50	0.06
34	113030	东风转债	6,568,522.00	0.06

35	113564	天目转债	5,994,548.30	0.05
36	113029	明阳转债	5,678,668.10	0.05
37	113505	杭电转债	5,633,344.20	0.05
38	123010	博世转债	5,596,569.77	0.05
39	113553	金牌转债	5,460,149.40	0.05
40	113516	苏农转债	5,375,086.20	0.05
41	128072	翔鹭转债	5,226,932.48	0.04
42	132007	16 凤凰 EB	5,115,000.00	0.04
43	113026	核能转债	5,104,323.00	0.04
44	113508	新风转债	5,078,706.00	0.04
45	128101	联创转债	5,045,347.47	0.04
46	128087	孚日转债	4,987,500.00	0.04
47	113017	吉视转债	4,977,458.70	0.04
48	128081	海亮转债	4,917,875.60	0.04
49	113557	森特转债	4,859,816.00	0.04
50	110063	鹰 19 转债	4,835,350.00	0.04
51	127012	招路转债	4,270,739.51	0.04
52	128032	双环转债	4,121,023.21	0.03
53	110062	烽火转债	4,056,882.60	0.03
54	110033	国贸转债	3,269,400.00	0.03
55	110041	蒙电转债	2,752,860.40	0.02
56	132004	15 国盛 EB	2,579,509.00	0.02
57	123033	金力转债	2,502,341.10	0.02
58	128074	游族转债	2,405,800.00	0.02
59	113525	台华转债	2,322,600.00	0.02
60	110048	福能转债	2,322,200.00	0.02
61	132016	19 东创 EB	2,318,000.00	0.02
62	113535	大业转债	2,300,609.30	0.02
63	110057	现代转债	2,287,772.00	0.02
64	128035	大族转债	2,281,003.20	0.02
65	113534	鼎胜转债	2,182,600.00	0.02
66	113549	白电转债	2,180,456.90	0.02
67	132005	15 国资 EB	2,173,000.00	0.02
68	113009	广汽转债	2,135,000.00	0.02
69	132014	18 中化 EB	2,060,000.00	0.02
70	128083	新北转债	1,901,987.61	0.02
71	128082	华锋转债	1,563,272.62	0.01
72	113563	柳药转债	1,562,875.10	0.01
73	123023	迪森转债	1,390,805.20	0.01
74	128075	远东转债	1,315,618.40	0.01
75	110060	天路转债	1,301,231.40	0.01
76	110051	中天转债	1,196,200.00	0.01

77	110058	永鼎转债	1,174,173.30	0.01
78	132017	19 新钢 EB	1,169,280.00	0.01
79	110034	九州转债	1,145,700.00	0.01
80	128090	汽模转 2	906,258.00	0.01
81	127013	创维转债	661,522.40	0.01
82	123036	先导转债	468,159.00	0.00
83	110055	伊力转债	232,235.30	0.00
84	127014	北方转债	125,148.23	0.00
85	110065	淮矿转债	53,280.00	0.00
86	113530	大丰转债	13,442.00	0.00

注：上表包含期末持有的处于转股期的可转换债券和可交换债券明细。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	工银产业债券 A	工银产业债券 B
报告期期初基金份额总额	7,664,009,226.97	167,068,091.17
报告期期间基金总申购份额	2,288,269,105.11	85,857,729.58
减：报告期期间基金总赎回份额	2,376,923,699.65	78,276,947.11
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	7,575,354,632.43	174,648,873.64

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。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

报告期期初管理人持有的本基金份额	21,290,986.52
报告期期间买入/申购总份额	-
报告期期间卖出/赎回总份	-

额	
报告期期末管理人持有的本基金份额	21,290,986.52
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例 (%)	0.27

注：1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

2、期间申购/买入总份额：含红利再投、转换入份额；期间赎回/卖出总份额：含转换出份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准工银瑞信产业债债券型证券投资基金设立的文件；
- 2、《工银瑞信产业债债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信产业债债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信产业债债券型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规定媒介上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。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。

工银瑞信基金管理有限公司

2020 年 10 月 27 日