

**基金管理人:中银基金管理有限公司**  
**基金托管人:中国工商银行股份有限公司**  
**报告送出日期:二〇一五年八月二十六日**

1 重要提示

1.1 重要提示  
基金管理人、基金托管人承诺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。在本年度报告已经三分之二以上独立董事同意,并由董事签字。  
基金管理人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同约定,于2015年8月24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。  
基金的投资业绩并不代表其未来表现,投资者应了解投资风险,独立作出投资决策,自行承担本基金投资的所有风险和收益。  
本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。  
本报告于2015年8月11日起在本网站上公布。  
2 基金简介

基金简称	中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B
基金代码	000132	000133
基金运作方式	契约型开放式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 12 月 19 日	2013 年 12 月 19 日
基金管理人	中银基金管理有限公司	中银基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	272,180,078.34 份	272,180,078.34 份
基金合同存续期限	不定期	不定期
下属分级基金的基金简称	中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B
下属分级基金的基金代码	000132	000133
报告期末下属分级基金的份额总额	122,594,240.11 份	149,585,838.23 份

2.2 基金产品说明

本基金在追求本金安全、保持资产流动性基础上,努力追求绝对收益,为基金份额持有人谋求资产的稳定增值。

本基金采用积极稳健管理型投资策略,将投资组合的年化预期收益率锁定在 14 天以内,在控制利率风险、力争超越业绩比较基准的前提下,提高基金收益。

业绩比较基准: 7 天通知存款利率。

风险收益特征: 本基金属于债券型证券投资基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币型基金。

名称	基金管理人	基金托管人
名称	中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	魏明	龚霞
联系电话	021-38834999	010-66107799
电子邮箱	clerk@bocim.com	custody@icc.com.cn
客户服务电话	021-38834788 400-888-5566	95588
传真	021-60873888	010-66107798

2.4 信息披露方式

登载半年度报告摘要的官方网站: <http://www.bocim.com>

半年度报告备置地点: 上海市浦东新区世纪大道 200 号中国大厦 26 层

3 主要会计数据和财务指标

3.1 主要财务指标和净值表现

金额单位:人民币元

报告期(2015年1月1日至2015年6月30日)	中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B
本期净收益	4,391,500.82	7,321,180.63
本期利润	1,141,895	7,321,180.63
本期净收益率	2.3114%	2.4792%

报告期(2015年1月1日至2015年6月30日)	中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B
期末基金份额净值	122.59424011	149.58583823
期末基金份额总额	1,000	1,000

注:1.本期末本基金收益基金本期利息收入、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损益加上本期公允价值变动收益,其中利息收入、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,本期利润为本期利润的余额。

2.本基金利润分配按报告期期末结转。

3. 业绩比较基准

阶段	份额净收益增长率①	净值收益率增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去一个月	0.2024%	0.0015%	0.1125%	0.0000%	0.0979%	0.0015%
过去三个月	1.1118%	0.0276%	0.3413%	0.0000%	0.7705%	0.0276%
过去六个月	2.2355%	0.0294%	0.6748%	0.0000%	1.6697%	0.0294%
过去一年	4.8094%	0.0199%	1.3688%	0.0000%	3.5206%	0.0199%
自基金合同生效以来⑤	7.9263%	0.0137%	2.0963%	0.0000%	5.8663%	0.0137%

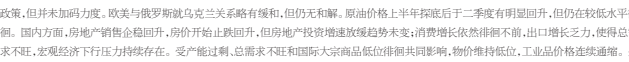
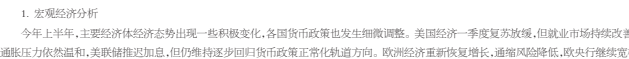
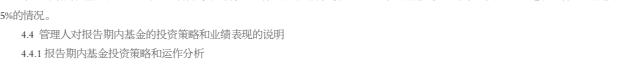
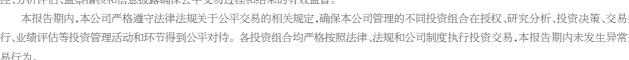
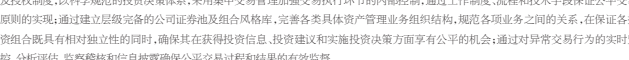
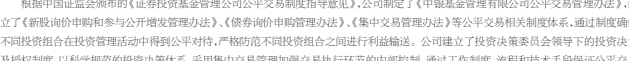
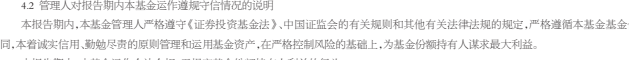
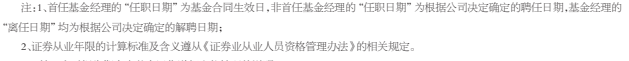
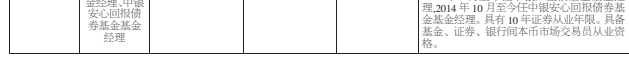
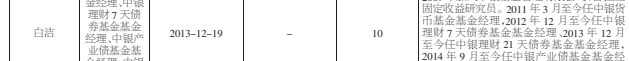
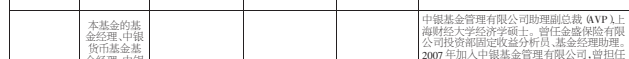
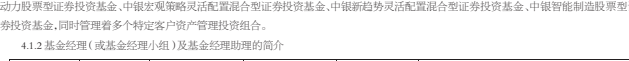
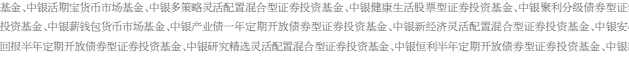
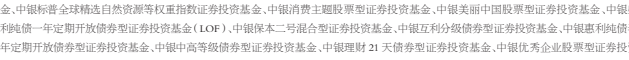
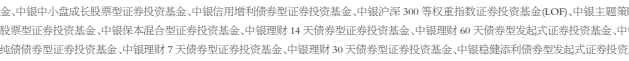
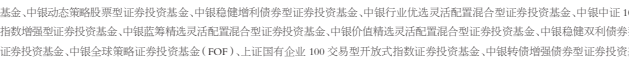
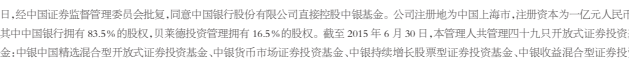
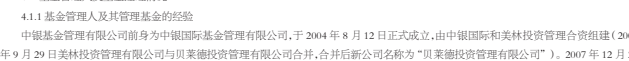
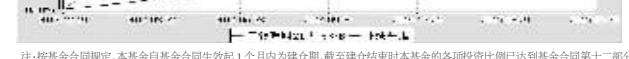
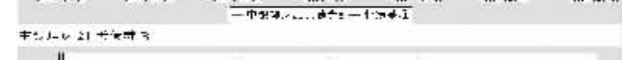
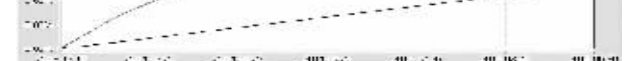
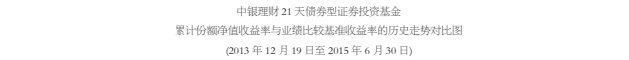
注:1. 中银理财 21 天债券 A:  
① 业绩比较基准收益率  
② 净值收益率  
③ 业绩比较基准收益率  
④ 业绩比较基准收益率  
⑤ 自基金合同生效以来

阶段	份额净收益增长率①	净值收益率增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去一个月	0.2024%	0.0015%	0.1125%	0.0000%	0.0979%	0.0015%
过去三个月	1.1118%	0.0276%	0.3413%	0.0000%	0.7705%	0.0276%
过去六个月	2.2355%	0.0294%	0.6748%	0.0000%	1.6697%	0.0294%
过去一年	4.8094%	0.0199%	1.3688%	0.0000%	3.5206%	0.0199%
自基金合同生效以来⑤	7.9263%	0.0137%	2.0963%	0.0000%	5.8663%	0.0137%

注:本基金每个运作周期期末投资收益结转(如适用日期披露)

3.2.2 本基金合同生效以来基金份额净值增长率变动及其同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银理财 21 天债券 A 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	中银理财 21 天债券 B 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
中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B
业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率
中银理财 21 天债券 A	中银理财 21 天债券 B



# 中银理财 21 天债券型证券投资基金

## 2015 半年度 报告摘要

2015年6月30日

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上期 2014年1月1日至2014年6月30日
一、期初所有者权益(账面净值)	983,724,275.57	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动(公允价值变动)	-	11,512,681.45
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动(其中:基金赎回款-1,336,686,683.83;基金申购款 625,142,668.60)	-711,544,197.23	-711,544,197.23
四、本期基金份额持有人的基金净值变动(其中:基金赎回款-1,336,686,683.83;基金申购款 625,142,668.60)	-1,336,686,683.83	-1,336,686,683.83
五、期末所有者权益(账面净值)	272,180,078.34	272,180,078.34

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上期 2014年1月1日至2014年6月30日
一、期初所有者权益(账面净值)	14412,339,203.53	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动(公允价值变动)	-	81,242,271.37
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动(其中:基金赎回款-13,941,524,434.78;基金申购款 2,319,622,842.51)	-13,941,524,434.78	-13,941,524,434.78
四、本期基金份额持有人的基金净值变动(其中:基金赎回款-16,161,147,277.29;基金申购款 8,162,271.37)	-16,161,147,277.29	-16,161,147,277.29
五、期末所有者权益(账面净值)	470,814,768.75	470,814,768.75

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

本报告期末基金份额持有人户数: 1,000 户,其中:机构投资者 1,000 户,个人投资者 0 户。

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期末持有债券型证券投资基金	12.87
1	其中:封闭式股票型基金	-
2	报告期末持有货币型证券投资基金	69.99/64.00
2	其中:封闭式货币型基金	25.72

注:报告期末持有债券型证券投资基金资产净值占基金资产净值的比例与报告期内每个交易日披露的基金资产净值占资产净值的简单平均。

报告期末持有货币型证券投资基金资产净值占基金资产净值的 20%以上。

本基金合同约定:“本基金在全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%”,本报告期内,本基金未发生超标情况。

7.3 投资组合平均持仓期限

7.3.1 投资组合平均持仓期限

项目	天数
报告期末投资组合平均持仓期限	65
报告期末投资组合平均持仓期限最高值	109
报告期末投资组合平均持仓期限最低值	39

7.3.2 投资组合平均持仓期限超过 180 天情况

本基金合同约定:“本基金投资组合的平均持仓期限在每个交易日均不得超过 180 天”,本报告期内,本基金未发生超标情况。

7.3.2 投资组合平均持仓期限超过 307 天情况

序号	平均持仓期限	各期资产净值占基金资产净值的比例(%)	各期报告期末资产净值占基金资产净值的比例(%)
1	307天以内	52.61	25.72
2	307天以上-397天	-	-
3	397天以上-497天	-	-
4	497天以上-597天	-	-
5	597天以上-697天	-	-
6	697天以上-797天	-	-
7	797天以上-897天	-	-
8	897天以上-997天	-	-
9	997天以上	-	-
10	合计	100.00	25.72

7.4 期末按投资组合品种的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国债债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	20,011,460.46	7.35
3	其中:政策性金融债	20,011,460.46	7.35
4	企业债券	-	-
4	企业短期融资券	160,130,256.94	58.83
5	中期票据		