

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华消费分级股票
交易代码	161818
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2011年9月28日
报告期末基金份额总额	192,501,056.00份
投资目标	本基金主要投资于大消费行业中具有持续增长潜力的优质上市公司,以分享中国经济增长与结构转型带来的投资机会,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金在大类资产配置过程中,将优先考虑对股票资产的配置,在采取战略策略构建投资组合的基础上,将确定资产配置于固定收益类和现金类两大类资产。我国居民收入水平持续提高,各个消费行业均受益于居民消费升级的大趋势。本基金将对经济转型过程及行业带来的消费结构的变化趋势进行跟踪分析,不断发掘各个行业的投资机会。
业绩比较基准	本基金的投资组合比例为:股票资产占基金资产的比例为60%-95%,其中投资于大消费行业上市公司股票的比例不低于股票资产的80%;权证投资比例范围为基金资产净值0%-3%;现金或到期日一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%。
风险收益特征	本基金为股票型证券投资基金,具有较高风险、较高预期收益的特征。作为行业基金,在享受消费行业收益的同时,也必须承担单一行业带来的风险。从本基金所投资的标的基金类型来看,银华消费分级股票具有低风险、收益相对稳定的特征,银华瑞祥分级具有高风险、高预期收益的特征。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司
下属二级基金的基金简称	银华消费分级股票A
下属二级基金的交易代码	150047
报告期末下属二级基金的份额总额	8,427,305.00份

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	2,867,760.84
2.本期利润	16,965,306.61
3.加权平均基金份额本期利润	0.0790
4.期末基金份额净值	191,839,063.48
5.期末基金份额净值增长率	0.994

注:1、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。

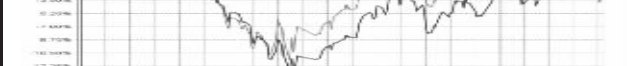
2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,例如:基金的申购、赎回费等,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	8.28%	1.01%	1.55%	0.90%	6.73%	0.11%

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



注:本基金合同生效日期为2011年9月28日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券
交易代码	180025
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年12月13日
报告期末基金份额总额	816,105,178.80份
投资目标	本基金主要投资于信用债,在严格控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争实现基金资产的当期收益最大化,并谋求长期稳定的投资回报。
投资策略	本基金将保持稳健配置策略,在严格控制风险的基础上,根据宏观经济形势、利率走势和信用状况,动态调整固定收益资产、权益资产、商品资产、衍生品资产、海外资产、另类资产等配置比例。本基金投资于固定收益资产的比例不低于基金资产的80%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%。本基金投资于固定收益资产的比例不低于基金资产的80%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%。本基金投资于固定收益资产的比例不低于基金资产的80%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%,其中投资于信用评级不低于基金资产的20%。
业绩比较基准	40%×中国国债综合收益率+60%×中国债券综合收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司
下属二级基金的基金简称	银华信用双利债券A
下属二级基金的交易代码	180025
报告期末下属二级基金的份额总额	850,212,112.24份

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	28,489,696.72
2.本期利润	18,397,213.13
3.加权平均基金份额本期利润	0.0446
4.期末基金份额净值	571,854,248.21
5.期末基金份额净值增长率	274,632,302.38

注:1、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。

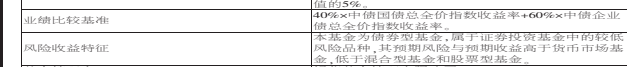
2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,例如:基金的申购、赎回费等,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	4.25%	0.14%	2.72%	0.10%	1.53%	0.04%

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



注:本基金合同生效日期为2010年12月13日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用债券封闭
交易代码	161813
基金运作方式	契约型封闭式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	5.07%	0.12%	2.64%	0.09%	2.43%	0.03%

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



注:本基金合同生效日期为2010年6月29日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券A
交易代码	161813
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

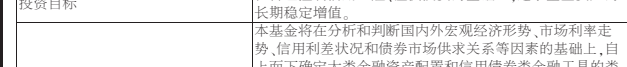
2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	5.07%	0.12%	2.64%	0.09%	2.43%	0.03%

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



注:本基金合同生效日期为2010年6月29日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券A
交易代码	161813
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

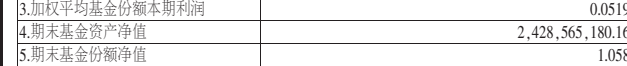
2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	5.07%	0.12%	2.64%	0.09%	2.43%	0.03%

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



注:本基金合同生效日期为2010年6月29日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券A
交易代码	161813
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	5.07%	0.12%	2.64%	0.09%	2.43%	0.03%

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

注:本基金合同生效日期为2010年6月29日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券A
交易代码	161813
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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	5.07%	0.12%	2.64%	0.09%	2.43%	0.03%

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

注:本基金合同生效日期为2010年6月29日,自基金合同生效日起到本报告期末不满一年,按基金合同的规模。

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2012年7月19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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2012年7月17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,基金的投资业绩并不预示其未来业绩表现,投资有风险,投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告自材料财务数据截止。

本报告自2012年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况	
基金简称	银华信用双利债券A
交易代码	161813
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月29日
报告期末基金份额总额	2,296,485,069.77份
投资目标	在合理控制信用风险、谨慎投资的基础上,追求基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势、信用利差状况和债券市场供求关系等因素的基础上,自上而下确定大类资产配置和信用债券类基金的具体配置,动态调整组合久期和信用债券的结构,并通过自上而下精选信用债券,构建并调整固定收益投资组合,获取优化收益。
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%
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其风险和预期收益低于货币市场基金、低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

3.1 主要财务指标

主要财务指标	报告期(2012年4月1日至2012年6月30日)
1.本期已实现收益	57,728,440.38
2.本期利润	119,186,083.77
3.加权平均基金份额本期利润	0.0519
4.期末基金份额净值	2,428,556,180.16
5.期末基金份额净值增长率	1.058

注:1、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。

2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后实际收益率要低于下列数字。

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

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-
----	--------	-----------	------------	---------------	----