

中银锦利灵活配置混合型证券投资基金

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：招商银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一八年八月二十八日

重要提示

1.1 重要提示
基金管理人、基金托管人、基金销售机构及基金投资者均不存在虚假记载、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法律责任。
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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。
基金的过往业绩并不预示其未来表现。投资者有风险，投资需谨慎。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。
本报告期内基金管理人未发生违法违规行为。
本报告期自2018年1月1日起至6月30日止。
本报告中财务资料未经审计。

2.1 基金基本情况	
基金名称	中银锦利灵活配置混合型证券投资基金
基金代码	000900
基金简称	中银锦利
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年12月23日
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	招商银行股份有限公司
基金募集开始日期	2016年09月14日
基金募集结束日期	2016年12月17日
基金募集期间总申购金额(含利息)	1,000,000.00
基金募集期间总申购户数	1,000
基金募集期间净申购金额(含利息)	1,000,000.00
基金募集期间总认购金额(含利息)	119,468,284.49
基金募集期间总认购户数	119,468,284.49
基金募集期间净认购金额(含利息)	119,468,284.49

2.2 基金产品说明	
投资目标	本基金通过资产配置，通过精选具有良好成长性的股票和债券，在有效控制风险的前提下，力争实现基金资产的长期增值。
投资策略	本基金采用“自上而下”与“自下而上”相结合的投资策略。资产配置策略：本基金采取“自上而下”与“自下而上”相结合的投资策略。股票投资策略：本基金采取“自上而下”与“自下而上”相结合的投资策略。债券投资策略：本基金采取“自上而下”与“自下而上”相结合的投资策略。衍生品投资策略：本基金采取“自上而下”与“自下而上”相结合的投资策略。
业绩比较基准	中证800指数收益率×60%+中债综合指数收益率×40%
风险收益特征	本基金为混合基金，其预期收益和风险水平高于债券型基金和货币型基金，低于股票型基金。本基金的风险收益特征属于中高风险水平。

2.3 基金管理人基金托管人	
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	招商银行股份有限公司
基金管理人法定代表人	汪建刚
基金托管人法定代表人	李建伟
基金管理人注册地址	北京市西城区金融大街29号
基金托管人注册地址	深圳市福田区深南大道1282号
基金管理人办公地址	北京市西城区金融大街29号
基金托管人办公地址	深圳市福田区深南大道1282号
基金管理人客服电话	4008888888
基金托管人客服电话	95555
基金管理人网址	www.bocim.com
基金托管人网址	www.cmbchina.com

2.4 信息披露方式

本基金年度报告全文披露的网站为：<http://www.bocim.com>
基金半年度报告备置地点：上海市浦东新区世纪大道1608号

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

基金单位：人民币元	
3.1.1 主要财务指标	中银锦利灵活配置混合型证券投资基金
本期营业收入	4,989,796.69
本期净利润	4,073,648.26
本期基金份额净值增长率	0.01%
3.1.2 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	
基金份额净值增长率	0.01%
业绩比较基准收益率	0.01%

3.2 基金净值表现

本基金报告期内净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较
中银锦利灵活配置混合型证券投资基金

阶段	净值增长率	业绩比较基准收益率	①-②
过去一个月	-0.67%	0.23%	-0.90%
过去三个月	-0.71%	0.11%	-0.82%
过去六个月	0.55%	0.11%	0.44%
过去一年	5.55%	0.11%	5.44%
自基金合同生效以来	7.76%	0.11%	7.65%

3.3 基金合同生效以来基金投资组合的重大变化

3.3.2 本基金合同生效以来基金投资组合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
中银锦利灵活配置混合型证券投资基金

份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2016年12月22日至2018年6月30日)



3.4 基金管理人及基金托管人

3.4.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

3.4.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

3.5 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4 基金管理人报告

4.1 基金管理人及基金托管人

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.1.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.2 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.3 基金管理人报告

4.3.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.3.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.4 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.5 基金管理人报告

4.5.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.5.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.6 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.7 基金管理人报告

4.7.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.7.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.8 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.9 基金管理人报告

4.9.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.9.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.10 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.11 基金管理人报告

4.11.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.11.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.12 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.13 基金管理人报告

4.13.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.13.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.14 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.15 基金管理人报告

4.15.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.15.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

4.16 基金合同变更、终止或解除基金合同的程序

注：按基金合同约定，本基金自基金合同生效之日起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

4.17 基金管理人报告

4.17.1 基金管理人及其管理基金的经验
中银基金管理有限公司

4.17.2 基金托管人及其托管基金的经验
招商银行股份有限公司

为基金份额持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金运作合规，无损害基金份额持有人利益的行为。
6.2 利益冲突
4.3.1 公平交易制度的执行情况
根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股申购申购和与公开增发的管理办法》、《债券申购申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度，通过事前控制、事中监控和事后分析，确保公平交易制度的有效执行。报告期内，严格执行公平交易制度，未发现异常交易行为。
4.3.2 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.3 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.4 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.5 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.6 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.7 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.8 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.9 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.10 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.11 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.12 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.13 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.14 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.15 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.16 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.17 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.18 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.19 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.20 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.21 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.22 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.23 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.24 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.25 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.26 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.27 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.28 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.29 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.30 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.31 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.32 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.33 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.34 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.35 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.36 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.37 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.38 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.39 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.40 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.41 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.42 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.43 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.44 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.45 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.46 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.47 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.48 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.49 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.50 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.51 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.52 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.53 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.54 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.55 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.56 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.57 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.58 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.59 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.60 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.61 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.62 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.63 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.64 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.65 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.66 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.67 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.68 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.69 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.70 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.71 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.72 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.73 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.74 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.75 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.76 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.77 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.78 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.79 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.80 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.81 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.82 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.83 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.84 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.85 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.86 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.87 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.88 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.89 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.90 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.91 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.92 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.93 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.94 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

4.3.95 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。

929,191.84份，其中A类基金份额净值0.9910元，份额总额119,460,907.35份；C类基金份额净值0.9896元，份额总额119,468,284.49份。

6.2 利益冲突
4.3.1 公平交易制度的执行情况
根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股申购申购和与公开增发的管理办法》、《债券申购申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度，通过事前控制、事中监控和事后分析，确保公平交易制度的有效执行。报告期内，严格执行公平交易制度，未发现异常交易行为。
4.3.2 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.3 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.4 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.5 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.6 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.7 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.8 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.9 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.10 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.11 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.12 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.13 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.14 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.15 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.16 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.17 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.18 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.19 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.20 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.21 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.22 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.23 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.24 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.25 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.26 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.27 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.28 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.29 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.30 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.31 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.32 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.33 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.34 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.35 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.36 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.37 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.38 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常交易行为。
4.3.39 异常交易行为的专项说明
本报告期内，未发现异常