

中银理财灵活配置混合型证券投资基金

2018年半年度报告摘要

基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
报告日期:二〇一八年八月十八日

1.1 重要提示
基金管理人承诺: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法律责任。本年度报告摘要为“摘要”,欲了解全部内容,投资者应当查阅完整年度报告正文。
基金托管人兴业银行股份有限公司承诺:于2018年8月27日复核了本报告中的财务指标、净值数据、份额变动、会计核算与信息披露内容,保证复核内容真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
基金管理人承诺:诚实信用、勤勉尽责的原则管理并运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。
基金的过往业绩并不代表其未来表现,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更新。
本年度报告披露期间内,本基金管理人无违法违规行为,无受到中国证监会行政处罚的情形。
本报告自2018年11月1日起至每年3月31日止。

2.1 基金基本情况
基金名称:中银理财灵活配置混合型证券投资基金
基金代码:002641
基金简称:中银理财灵活配置
基金运作方式:契约型,开放式
基金合同生效日:2016年03月10日
基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
基金经理:林琦,王健
基金经理助理:王健
基金募集专户:727,400,622.22
基金份额总额:727,400,622.22
基金份额持有人户数:790,532,524.21份
2.2 基金投资目标
本基金在有效控制风险的前提下,通过资产配置,具有前瞻性地把握宏观经济中孕育的投资机会,积极发掘具备长期增长潜力的优质资产,力争实现基金资产的长期增值。
2.3 基金管理人及基金托管人
基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
2.4 投资策略
本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具,包括国内外的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券、股指期货、国债期货等。本基金的投资组合比例为:股票资产占基金资产净值的0-60%;债券资产占基金资产净值的0-40%;现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的5-10%;股指期货、国债期货等金融衍生品投资占基金资产净值的比例不超过基金资产净值的5%。
2.5 业绩比较基准
中证500指数收益率*60%+中国综合指数收益率*40%

3.1 主要会计数据和财务指标

3.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

3.3 基金管理人及基金托管人

姓名	姓名	职务
林琦	林琦	基金管理人
王健	王健	基金管理人

3.4 投资策略

本基金在有效控制风险的前提下,通过资产配置,具有前瞻性地把握宏观经济中孕育的投资机会,积极发掘具备长期增长潜力的优质资产,力争实现基金资产的长期增值。

3.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

3.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效后6个月内为建仓期,截至建仓期末时各资产配置比例符合基金合同约定。

4.1 基金管理人及其管理层的介绍

4.2 基金托管人及其管理层的介绍

5.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

5.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

6.1 资产状况

资产	本报告期末	上年度末
银行存款	16,368,763.11	9,220,568.23
债券	192,227.46	1,238,815.06
应收利息	24,660.07	33,400.67
其他	662,296,913.30	723,627,641.43

6.2 基金份额持有人户数及持有基金份额的情况

项目	本期	上年同期
基金份额持有人户数	790,532,524.21	741,071,664.34
基金份额总额	727,400,622.22	727,400,622.22

7.1 主要投资业绩

本基金在有效控制风险的前提下,通过资产配置,具有前瞻性地把握宏观经济中孕育的投资机会,积极发掘具备长期增长潜力的优质资产,力争实现基金资产的长期增值。

8.1 基金管理人及其管理层的介绍

8.2 基金托管人及其管理层的介绍

9.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

9.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

10.1 基金管理人及其管理层的介绍

10.2 基金托管人及其管理层的介绍

11.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

11.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

12.1 基金管理人及其管理层的介绍

12.2 基金托管人及其管理层的介绍

13.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

13.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效后6个月内为建仓期,截至建仓期末时各资产配置比例符合基金合同约定。

6.1 基金管理人及其管理层的介绍

6.2 基金托管人及其管理层的介绍

7.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

7.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

8.1 基金管理人及其管理层的介绍

8.2 基金托管人及其管理层的介绍

9.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

9.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

10.1 基金管理人及其管理层的介绍

10.2 基金托管人及其管理层的介绍

11.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

11.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

12.1 基金管理人及其管理层的介绍

12.2 基金托管人及其管理层的介绍

13.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

13.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

14.1 基金管理人及其管理层的介绍

14.2 基金托管人及其管理层的介绍

15.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

15.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

16.1 基金管理人及其管理层的介绍

16.2 基金托管人及其管理层的介绍

17.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

17.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

18.1 基金管理人及其管理层的介绍

18.2 基金托管人及其管理层的介绍

19.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

19.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

20.1 基金管理人及其管理层的介绍

20.2 基金托管人及其管理层的介绍

21.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

21.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效后6个月内为建仓期,截至建仓期末时各资产配置比例符合基金合同约定。

6.1 基金管理人及其管理层的介绍

6.2 基金托管人及其管理层的介绍

7.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

7.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

8.1 基金管理人及其管理层的介绍

8.2 基金托管人及其管理层的介绍

9.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

9.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

10.1 基金管理人及其管理层的介绍

10.2 基金托管人及其管理层的介绍

11.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

11.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

12.1 基金管理人及其管理层的介绍

12.2 基金托管人及其管理层的介绍

13.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

13.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

14.1 基金管理人及其管理层的介绍

14.2 基金托管人及其管理层的介绍

15.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

15.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

16.1 基金管理人及其管理层的介绍

16.2 基金托管人及其管理层的介绍

17.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

17.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

18.1 基金管理人及其管理层的介绍

18.2 基金托管人及其管理层的介绍

19.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

19.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

20.1 基金管理人及其管理层的介绍

20.2 基金托管人及其管理层的介绍

21.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

21.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

22.1 基金管理人及其管理层的介绍

22.2 基金托管人及其管理层的介绍

23.1 主要会计数据和财务指标

项目	本期	上年同期
基金净值增长率	-0.70%	-0.70%
业绩比较基准收益率	0.18%	0.18%

23.2 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

期限	基金净值增长率	业绩比较基准收益率
过去一个月	-0.70%	0.18%
过去三个月	0.07%	0.18%
过去六个月	1.20%	0.18%
过去一年	4.67%	0.18%
自基金合同生效以来	11.62%	0.11%

注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效后6个月内为建仓期,截至建仓期末时