# 中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金 2018年年度报告摘要

基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一九年三月二十八日

## §1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年3月27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及其更新。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告期自2018年1月1日起至12月31日止。

## §2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|---|---|---|
| 基金简称 | 中银瑞利混合 | |
| 基金主代码 | 002413 | |
| 交易代码 | 002413 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2016年2月4日 | |
| 基金管理人 | 中银基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 上海浦东发展银行股份有限公司 | |
| 报告期末基金份额总额 | 521,461,041.02份 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C |
| 下属分级基金的交易代码 | 002413 | 002414 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 515,260,961.61份 | 6,200,079.41份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 本基金在严格风险控制的前提下,通过科学严谨、具有前瞻性的宏观策略分析以及个券精选策略,结合大类资产配置策略,追求基金资产的长期稳健增值。 |
| 投资策略 | 本基金将采用“自上而下”与“自下而上”相结合的主动投资管理策略,定性分析与定量分析贯穿于大类资产配置、行业配置和个股筛选中,构建投资组合。 |
| 业绩比较基准 | 沪深300指数收益率×60%+中债综合指数收益率×40% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金,属于中等风险水平的投资品种。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---|---|---|---|
| 名称 | | 中银基金管理有限公司 | 上海浦东发展银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 薛文成 | 胡波 |
| | 联系电话 | 021-38834999 | 021-61618888 |
| | 电子邮箱 | clientservice@bocim.com | Hubo@spdb.com.cn |
| 客户服务电话 | | 021-38834788 400-888-5666 | 95528 |
| 传真 | | 021-68873488 | 021-63602540 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---|---|
| 登载基金年度报告摘要的管理人互联网网址 | www.bocim.com |
| 基金年度报告备置地点 | 上海市银城中路200号中银大厦26层 |

## §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

| 3.1.1期间数据和指标 | 2018年 | | 2017年 | | 2016年2月4日(基金合同生效)至2016年12月31日 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C |
| 本期已实现收益 | -14,116,892.33 | 10,671,740.49 | 46,318,845.99 | 124,795,754.27 | 21,362,514.90 | 14,631,883.51 |
| 本期利润 | -11,842,312.26 | -2,185,313.38 | 47,159,542.15 | 126,249,667.70 | 19,467,450.62 | 7,610,067.09 |
| 加权平均基金份额本期利润 | -0.0187 | -0.0021 | 0.0695 | 0.0689 | 0.0354 | 0.0141 |
| 本期加权平均净值利润率 | -1.88% | -0.21% | 6.74% | 6.73% | 3.47% | 1.41% |
| 本期基金份额净值增长率 | -2.05% | -1.95% | 7.13% | 6.96% | 3.00% | 0.80% |
| 3.1.2期末数据和指标 | 2018年末 | | 2017年末 | | 2016年末 | |
| | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C | 中银瑞利混合A | 中银瑞利混合C |
| 期末可供分配基金份额利润 | -0.0411 | -0.0408 | 0.0028 | 0.0021 | 0.0305 | 0.0082 |
| 期末基金资产净值 | 497,896,823.15 | 5,991,911.16 | 666,929,406.09 | 1,834,461,958.36 | 777,887,324.30 | 1,865,443,332.50 |
| 期末基金份额净值 | 0.966 | 0.966 | 1.003 | 1.002 | 1.030 | 1.008 |

注:1、本基金合同于2016年2月4日生效,截至报告期末本基金合同生效未满三年。

2、所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。

3、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。期末可供分配收益,采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数(为期末余额),因如果期末未分配利润(报表数,下同)的未实现部分为正数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分,如果期末未分配利润的未实现部分为负数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润(已实现部分扣除未实现部分)。

3.2 基金净值表现

3.2.1 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

1. 中银瑞利混合A:

| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差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 | -2.13% | 0.40% | -6.75% | 0.98% | 4.62% | -0.58% |
| 过去六个月 | -3.30% | 0.31% | -7.56% | 0.89% | 4.26% | -0.58% |
| 过去一年 | -2.05% | 0.33% | -14.01% | 0.80% | 11.96% | -0.47% |
| 自基金合同生效日起 | 8.09% | 0.21% | 2.12% | 0.63% | 5.97% | -0.42% |

2. 中银瑞利混合C:

| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差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 | -2.03% | 0.40% | -6.75% | 0.98% | 4.72% | -0.58% |
| 过去六个月 | -3.21% | 0.30% | -7.56% | 0.89% | 4.35% | -0.59% |
| 过去一年 | -1.96% | 0.32% | -14.01% | 0.80% | 12.06% | -0.48% |
| 自基金合同生效日起 | 5.72% | 0.22% | 2.12% | 0.63% | 3.60% | -0.41% |

3.2.2自基金合同生效以来基金份额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

中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金

自基金合同生效以来份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2016年2月4日至2018年12月31日)

1、中银瑞利混合A

2、中银瑞利混合C

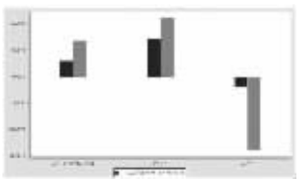
注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效起6个月内为建仓期,截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

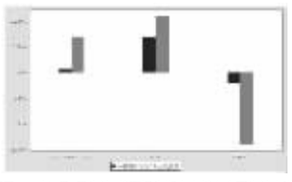
中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金

自基金合同生效以来净值增长率与业绩比较基准收益率的柱形对比图

1、中银瑞利混合A



2、中银瑞利混合C



注:本基金合同于2016年2月4日生效,截至报告期末本基金合同生效未满五年。合同生效当年的本基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

1、中银瑞利混合A:

单位:人民币元

| 年度 | 每10份基金份额分红数 | 现金形式发放总额 | 再投资形式发放总额 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2018 | 0.170 | 11,306,579.51 | 7,653.92 | 11,314,233.43 | - |
| 2017 | 0.980 | 65,128,830.40 | 16,169.50 | 65,144,999.90 | - |
| 2016 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 1.150 | 76,435,409.91 | 23,823.42 | 76,459,233.33 | - |

2、中银瑞利混合C:

单位:人民币元

| 年度 | 每10份基金份额分红数 | 现金形式发放总额 | 再投资形式发放总额 | 年度利润分配合计 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2018 | 0.170 | 22,623,087.70 | 1,766.44 | 22,624,854.14 | - |
| 2017 | 0.750 | 137,273,469.08 | 7,702.10 | 137,281,171.18 | - |
| 2016 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 0.920 | 159,896,556.78 | 9,468.54 | 159,906,025.32 | - |

注:本基金合同于2016年2月4日生效,截至报告期末本基金合同生效未满三年。

## §4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为中银基金管理有限公司,由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司,致力于长期参与中国基金业的发展,努力成为国内领先的基金管理公司。

截至2018年12月31日,本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等一百零二只开放式证券投资基金,同时管理着多个私募资产管理计划。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理的简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理(助理)期限 | | 证券从业年限 | 说明 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 任职日期 | 离任日期 | | |
| 王妍 | 基金经理 | 2016-02-04 | 2018-02-09 | 13 | 中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),管理学学士。曾任南京银行金融市场部债券交易员。2011年加入中银基金管理有限公司,曾担任基金经理助理。2012年9月至今任中银理财14天债券基金基金经理,2012年10月至2016年7月任中银理财60天债券基金基金经理,2013年1月至今任中银理财30天债券基金基金经理,2013年12月至今任中银中高等级债券基金基金经理,2016年2月至2018年2月任中银瑞利基金基金经理,2016年3月至2018年2月任中银睿利基金基金经理,2016年4月至2018年2月任中银裕利基金基金经理,2016年7月至今任中银季季红基金基金经理,2017年7月至今任中银丰实基金基金经理,2017年11月至今任中银丰进基金基金经理,2017年12月至今任中银利享基金基金经理,2018年2月至今任中银智享基金基金经理。具有13年证券从业年限。具备银行、基金和银行间债券市场交易员从业资格。 |
| 邬炜 | 基金经理 | 2016-11-17 | - | 8 | 中银基金管理有限公司副总裁(VP),数量经济学硕士,2010年加入中银基金管理有限公司,曾任研究员、基金经理助理、专户投资经理。2015年3月至今任中银价值基金基金经理,2015年5月至今任中银策略基金基金经理,2015年5月至2016年11月任中银健康生活基金基金经理,2015年8月至今任中银互联网+基金基金经理,2016年11月至今任中银瑞利基金基金经理。具有8年证券从业年限。具备基金从业资格。 |
| 苗婷 | 基金经理 | 2016-08-16 | - | 11 | 经济学硕士。曾任万家基金管理有限公司交易员。2010年加入中银基金管理有限公司,曾任债券交易员。2016年8月至今任中银新机遇基金基金经理,2016年8月至今任中银瑞利基金基金经理,2016年8月至今任中银睿利基金基金经理,2016年8月至今任中银裕利基金基金经理,2016年8月至今任中银腾利基金基金经理,2016年12月至今中银广利基金基金经理。具有11年证券从业年限。具备基金从业资格。 |

注:1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日,非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期,基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期;2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

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,本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定,严格遵循本基金基金合同,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,本基金运作合法合规,无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

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《新股询价申购和参与公开增发管理程序》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系,通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待,严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度,以科学规范的投资决策体系,采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制,通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现;通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库,完善各类具体资产管理业务组织结构,规范各项业务之间的关系,在保证各投资组合既具有相对独立性的同时,确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会;通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内,本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定,确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易,本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现异常交易行为。

本报告期内,基金管理人未发生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超过该证券当日成交量的5%的情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1报告期内基金投资策略和运作分析

1.宏观经济分析

2018年,全球经济处于复苏末端,美国经济逐步见顶,欧洲经济景气度显著回落,总体仍呈现美强欧弱格局。具体情况来看,美国经济景气度大幅回落,制造业PMI指数从2017年末的59.3大幅下降至54.3水平,通胀预期随着油价下跌而显著回落,CPI走低至1.9%,就业市场整体稳健,失业率从4.1%略有下降至3.9%,货币政策持续收紧,美联储全年加息四次。欧元区经济复苏乏力,经济景气度持续下滑,制造业PMI指数从2017年末的60.6大幅下降至51.4,CPI略有抬升至1.6%左右,但核心通胀距离欧央行目标仍有距离。日本经济复苏不及预期,制造业PMI指数从2017年末的54.0下降至52.6,工业产值回落,通胀未见起色,CPI大幅走低至0.3%的水平,就业出现改善,失业率从2.8%降至2.4%。

国内经济方面,金融严监管背景下融资需求持续下行,叠加贸易战背景下外需走弱,经济下行压力较大。2018年GDP实际同比增长6.6%,较2017年下降0.3个百分点。通胀总体处于低位,CPI同比增长1.9%,PPI从年初4.3%大幅回落到年末0.9%。从经济增长动力来看,制造业投资对经济增长贡献较多,房地产投资维持较高水平,而基建投资形成拖累,2018年制造业投资同比增长9.5%,房地产投资同比增长9.5%,而基建投资(不含电力)同比增长仅3.8%。政策方面,央行货币政策定调在下半年由“稳健中性”转为“稳健”,增加“松紧适度”的提法,实际操作中性偏松,保持流动性合理充裕,但货管新规的出台对表外融资形成较大限制,全年M2同比增长8.1%,社会融资规模同比增长仅9.8%,新增人民币贷款16.2万亿元。

2. 市场回顾

2018年,伴随经济的回落和外部环境的动荡,股票市场呈现单边下跌的走势:上证综指下跌24.59%,沪深300指数下跌25.31%,中小板指数下跌37.75%,创业板指数下跌28.65%。其中,餐饮旅游、银行、石油石化、食品饮料、农林牧渔等行业跌幅较小,基础化工、机械、传媒、有色、电子等行业跌幅靠前。

3. 运行分析

2018年,基金股票部分仓位相对稳定,持仓结构有所调整。整体来看,基金主要增配了银行、计算机等行业。此外,基金也在积极挖掘其他细分行业中具备中长期成长潜力、且估值合理的优质个股。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

报告期内,本基金A类份额净值增长率为-2.05%,同期业绩比较基准收益率为-14.01%。

报告期内,本基金C类份额净值增长率为-1.95%,同期业绩比较基准收益率为-14.01%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2019年,全球经济处于复苏末端,美国经济见顶回落,欧洲经济持续走弱,中美贸易有重新进入谈判可能,全球货币宽松预期再起。鉴于对当前经济和通胀增速的判断,国内宏观政策保持相对定力,稳健的货币政策松紧适度,进一步强化逆周期调节,保持流动性合理充裕和市场利率水平合理稳定,完善货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架,稳妥推进利率“两轨并一轨”,综合施策提升金融服务实体经济能力。积极的财政政策加力提效,实施更大规模的减税降费,同时要优化财政支出结构,加强地方政府债务管理,较大幅度增加地方政府专项债券规模,积极防范化解地方政府债务风险。

综合上述分析,我们认为2019年股票市场整体处于震荡筑底阶段,但可能呈现更多的阶段性和结构性机会。一方面,宏观经济继续缓慢回落筑底,预计A股上市公司整体的盈利也随之波动,给市场带来压力;与此同时,我们也将能看到各领域的持续的政策对冲,包括货币政策、产业政策、财政政策等领域。也就是说,2019年股票市场很可能出现较为清晰的经济回落和政策对冲的组合。在这样的组合下,股票市场上半年可能呈现阶段性的机会,而随着经济在下半年可能见底回升,股票市场届时有望迎来更为显著的机会。

投资策略方面,2019年基金将主要围绕以下2个方面进行布局:第一,有望在未来2-3年迎来景气持续提升的产业,如PTMT、新能源等。其中,特别值得重视的是5G投资周期所产生的机会,以及后5G时代逐步延伸出的一系列的产业变化所产生的机会。第二,逐步、重点布局:行业格局稳定、盈利质量高、且估值合理、竞争力突出的重要公司。虽然这类公司短期不一定能贡献超额收益,但是随着经济逐步企稳回升,其终将成为组合重要的回报来源。这类公司主要分布在食品饮料、家电、医药、工业等领域。

作为基金管理者,我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧,为投资人创造应有的回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.7.1有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定,本公司为建立健全有效的估值政策和程序,经公司执行委员会批准,公司成立估值委员会,明确参与估值流程各方的人员分工和职责,由研究部、风险管理部、基金运营部及投资相关部门的相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性,分工明确,在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法,基金运营部应征询会计师事务所、托管行的相关意见。公司按特殊流程改变估值技术时,导致基金资产净值的变化在0.25%以上的,应就基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性等咨询会计师事务所的专业意见,会计师事务所应对公司所采用的相关估值模型、假设、参数及输入的适当性发表审核意见,同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外,对于特定品种或者投资品种相同,但具有不同特征的,若协会有特定调整估值方法的通知的,比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》的,应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见,并经估值委员会审议,采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.7.2本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.7.3定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同,在符合有关基金分红条件的前提下,本基金管理人可以根据实际情况进行收益分配,具体分配方案以公告为准,若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配。

本报告期期末可供分配利润为中银瑞利混合A段-21,152,779.49元,中银瑞利混合C段-252,936.36元。本基金于2018年3月22日进行了收益分配,每10份A类基金份额分红0.170元,分红总金额为11,314,233.43元,每10份C类基金份额分红0.170元、分红总金额为22,624,854.14元。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金在报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

## §5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内,上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本托管人”)在对中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金的托管过程中,严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定,不存在损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内,本托管人依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定,对中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金的投资运作进行了监督,对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核,未发现基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金本报告期内进行了一次利润分配,分配金额为33,939,087.57元。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告期内,由中银基金管理有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告(注:财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内)、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

## §6 审计报告

本报告期的基金财务会计报告经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师 陈露 徐雯签字出具了安永华明(2019)审字第61062100_B59号标准无保留意见的审计报告。投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

## §7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金

报告截止日:2018年12月31日

单位:人民币元

| 资产 | 本期末 2018年12月31日 | 上年度末 2017年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产: | - | - |
| 银行存款 | 10,666,604.08 | 278,855,424.18 |
| 结算备付金 | 1,000,000.00 | 7,794,430.75 |
| 存出保证金 | 212,391.56 | 214,705.84 |
| 交易性金融资产 | 477,584,854.52 | 2,096,995,739.41 |
| 其中:股票投资 | 124,317,791.42 | 226,199,716.11 |
| 基金投资 | - | - |
| 债券投资 | 353,267,063.10 | 1,869,796,023.30 |
| 资产支持证券投资 | - | - |
| 贵金属投资 | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | 100,000,000.00 |
| 应收证券清算款 | 9,641,113.20 | 100,364,858.96 |
| 应收利息 | 6,394,264.93 | 22,935,851.74 |
| 应收股利 | - | - |
| 应收申购款 | 519.48 | 2,492.86 |
| 递延所得税资产 | - | - |
| 其他资产 | - | - |
| 资产总计 | 505,499,747.77 | 2,606,163,503.74 |
| 负债和所有者权益 | 本期末 2018年12月31日 | 上年度末 2017年12月31日 |
| 负 债: | - | - |
| 短期借款 | - | - |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - |
| 应付证券清算款 | 1,051,710.31 | 102,227,629.50 |
| 应付赎回款 | 61,182.78 | 2,210.47 |
| 应付管理人报酬 | 257,879.38 | 1,315,462.57 |
| 应付托管费 | 54,809.31 | 328,865.65 |
| 应付销售服务费 | 515.02 | 160,799.45 |
| 应付交易费用 | 104,171.17 | 428,271.65 |
| 应交税费 | 1,745.49 | - |
| 应付利息 | - | - |
| 应付利润 | - | - |
| 递延所得税负债 | - | - |
| 其他负债 | 79,000.00 | 309,000.00 |
| 负债合计 | 1,611,013.46 | 104,772,239.29 |
| 所有者权益: | - | - |
| 实收基金 | 521,461,041.02 | 2,495,578,040.53 |
| 未分配利润 | -17,572,306.71 | 5,813,223.92 |
| 所有者权益合计 | 503,888,734.31 | 2,501,391,264.45 |
| 负债和所有者权益总计 | 505,499,747.77 | 2,606,163,503.74 |

注:报告截止日2018年12月31日,基金份额净值0.966元,基金份额总额521,461,041.02份,其中A类基金份额净值0.966元,份额总额515,260,961.61份;C类基金份额净值0.966元,份额总额6,200,079.41份。

7.2 利润表

会计主体:中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2018年1月1日至2018年12月31日 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日 |
|---|---|---|
| 一、收入 | 1,806,040.75 | 196,531,211.97 |
| 1.利息收入 | 54,081,654.93 | 89,975,049.61 |
| 其中:存款利息收入 | 5,050,712.24 | 43,298,320.92 |
| 债券利息收入 | 43,827,705.71 | 39,780,496.55 |
| 资产支持证券利息收入 | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | 5,203,236.98 | 6,896,232.14 |
| 其他利息收入 | - | - |
| 2.投资收益(损失以“-”填列) | -41,705,160.90 | 104,256,401.94 |
| 其中:股票投资收益 | -44,503,907.97 | 100,997,207.33 |
| 基金投资收益 | - | - |
| 债券投资收益 | 793,353.05 | -518,693.70 |
| 资产支持证券投资收益 | - | - |
| 贵金属投资收益 | - | - |
| 衍生工具收益 | - | - |
| 股利收益 | 2,005,394.02 | 3,777,888.31 |
| 3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | -10,582,473.80 | 2,294,609.59 |
| 4.汇兑收益(损失以“-”号填列) | - | - |
| 5.其他收入(损失以“-”号填列) | 11,020.52 | 5,150.83 |
| 减:二、费用 | 15,832,666.39 | 23,122,002.12 |
| 1. 管理人报酬 | 9,987,047.56 | 15,460,099.04 |
| 2. 托管费 | 2,487,101.52 | 3,865,024.86 |
| 3. 销售服务费 | 1,033,868.53 | 1,876,196.01 |
| 4. 交易费用 | 1,880,935.12 | 1,450,207.63 |
| 5. 利息支出 | - | 2,586.59 |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | - | 2,586.59 |
| 6. 税金及附加 | 10,042.32 | - |
| 7. 其他费用 | 433,671.34 | 467,887.90 |
| 三、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | -14,027,625.64 | 173,409,209.85 |
| 减:所得税费用 | - | - |
| 四、净利润(净亏损以“-”号填列) | -14,027,625.64 | 173,409,209.85 |

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2018年1月1日至2018年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益(基金净值) | 2,495,578,040.53 | 5,813,223.92 | 2,501,391,264.45 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润) | - | -14,027,625.64 | -14,027,625.64 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列) | -1,974,116,999.51 | 24,581,182.58 | -1,949,535,816.93 |
| 其中:1.基金申购款 | 4,393,500.88 | 14,902.41 | 4,406,403.29 |
| 2.基金赎回款 | -1,978,510,500.39 | 24,568,279.17 | -1,953,942,222.22 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列) | - | -33,939,087.57 | -33,939,087.57 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 521,461,041.02 | -17,572,306.71 | 503,888,734.31 |
| 项目 | 上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日 | | |
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益(基金净值) | 2,605,130,222.08 | 38,200,434.72 | 2,643,330,656.80 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润) | - | 173,409,209.85 | 173,409,209.85 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列) | -109,552,181.55 | -3,370,249.57 | -112,922,431.12 |
| 其中:1.基金申购款 | 4,490,972.94 | 137,793.58 | 4,628,766.52 |
| 2.基金赎回款 | -114,043,154.49 | -3,508,043.15 | -117,551,197.64 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列) | - | -202,426,171.08 | -202,426,171.08 |
| 五、期末所有者权益(基金净值) | 2,495,578,040.53 | 5,813,223.92 | 2,501,391,264.45 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码(序号)从71至74,财务报表由下列负责人签署:

基金管理人负责人:李道宾,主管会计工作负责人:王圣明,会计机构负责人:乐妮

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]167号文《关于准予中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金注册的批复》准予注册,由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2016年2月4日正式生效,首次设立募集规模为212,716,528.85份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为中银基金管理有限公司,基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司。

本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、权证、股指期货等权益类品种,债券等固定收益类品种(包括但不限于国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、可转换公司债券、可分离交易可转债、可交换债券、中小企业私募债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、债券回购、银行存款、货币市场工具)、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具,但须符合中国证监会的相关规定。

如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

本基金的业绩比较基准为:沪深300指数收益率×60%+中债综合指数收益率×40%。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号(年度报告和半年度报告)》、其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

7.4.6 税项

7.4.6.1 印花税

经国务院批准,财政部、国家税务总局研究决定,自2008年4月24日起,调整证券(股票)交易印花税税率,由原先的3‰调整为1‰;

经国务院批准,财政部、国家税务总局研究决定,自2008年9月19日起,调整由出让方按证券(股票)交易印花税税率缴纳印花税,受让方不再征收,税率不变;

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定,股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让,暂免征收印花税。

7.4.6.2 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定,经国务院批准,自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点,金融业纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税;国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税;存款利息收入不征收增值税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定,金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定,金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定,资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人;

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定,自2018年1月1日起,资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为(以下简称“资管产品运营业务”),暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税,资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为,未缴纳增值税的,不再缴纳;已缴纳增值税的,已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减;

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定,自2018年1