

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：中国民生银行股份有限公司
报告送达日期：二〇一九年七月十九日

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。

基金经理人申鹤民和银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2019年7月18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。

本基金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。

本报告期自2019年1月1日起至6月30日止。

基金简称 中银互利半年定期开放债券型证券投资基金

基金主代码 163825

交易代码 163825

基金运作方式 契约型，开放式

基金合同生效日 2017年11月9日

报告期末基金份额总额 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金资产净值 5.2 基金产品概况

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份

投资目标 本基金追求货币资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越比较基准的稳定收益。

业绩比较基准 中银互利半年定期开放债券型基金

基金总资产 163825

基金总负债 163825

基金总资产或负债总额 163825

基金合同生效以来基金资产净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的差额 2017年11月9日至2019年6月30日 51.33%

报告期末基金资产净值 151,336,229.68份