

基金管理人：银华基金管理有限公司
基金托管人：中国银行股份有限公司
送出日期：2014年3月28日

§ 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。本基金年度报告已经本公司二分之一以上独立董事签署意见。

托管人中国银行股份有限公司承诺根据本基金合同规定，于2014年3月28日核对了本基金报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息，保证复核后的结果与基金信息披露的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、托管人保证本年度报告不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，对本基金年度报告的真实性和完整性承担法律责任。

本年度报告所披露的信息不构成投资建议，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摘要。

本年度报告摘要仅供年度报告全文阅读，具体内容请参见年度报告全文。

本报告财务数据已经审计。

本报告期自2013年1月1日起至2013年12月31日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华永祥保本混合型证券投资基金
基金简称	银华永祥保本混合
基金代码	190028
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2011年6月28日
基金托管人	银华基金管理有限公司
基金管理人	中国银行股份有限公司
报告期末基金总资产	397,580,250.20
基金合同存续期间	不定期

2.2 资产负债情况

本基金采用的资产组合保险技术，在确保保本期到期时本金安全的基础上，通过保本资产和收益资产的动态平衡配置，实现组合资产的稳健增值。

投资目标

本基金通过资产配置策略，力争在风险控制的前提下，实现资产的长期稳定增值。

投资策略

本基金通过资产配置策略，力争在风险控制的前提下，实现资产的长期稳定增值。

业绩比较基准

每个交易日定期开放的定期存款利率（税后）。

风险收益特征

本基金属于投资避险基金中的低风险品种。

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 银华基金管理有限公司 中国银行股份有限公司

姓名 凌宇翔 康国徽

信息披露负责人

联系电话 (010)81618000 95666

电子邮箱 yuhuayund@fund.ccb.com

客户服务电话 4006783333,01095196658 95666

传真 (010)81613027 (010)6694942

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址 http://www.yhfund.com

基金年度报告备置地点 基金管理人和基金托管人办公地址

5.3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

金额单位：人民币元

3.11 期间数据和指标 2013年 2012年 2011年6月28日至2012年12月31日(效用期) 2011年1月1日至2011年12月31日(效用期)

本期实现收益 30,261,340.04 78,946,150.06 15,629,017.97

本期利润 24,660,137.02 56,340,933.56 40,364,341.93

加权平均基金份额本期利润 0.0470 0.0621 0.0297

本期平均基金份额利润率 4.22% 5.93% 2.94%

本期末基金资产净值增长率 3.96% 5.34% 3.00%

3.12 期末数据和指标 2013年末 2012年末 2011年末

货币市场基金 50,700,814.46 57,800,327.69 13,937,503.49

定期存款 0.3277 0.0947 0.0113

期末基金资产净值 440,341,064.66 739,873,444.93 1,270,031,461.77

期末可供分配利润 1.120 1.005 1.030

期末基金份额净值增长率 12.08% 8.60% 3.00%

3.13 本期份额增长比率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.22 基金合同生效以来基金累计计算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：按基金合同规定，本基金自基金合同生效之日起六个月内为封闭期，建仓期结束时各项资产配置比例已达到基金合同的规定；本基金在建仓期内投资于货币市场工具的比例不高于60%，其中，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不高于5%；投资收益资产占基金资产的比例不高于40%，其中，持有货币市场基金的市值不高于基金资产净值的3%。

3.23 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

阶段 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.24 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.25 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.26 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.27 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.28 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.29 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.30 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.31 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%

3.32 本期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 份额增长比率 基金业比较基准收益率③ 收益率差值④ ①-③ ②-④

过去三个月 0.08% 1.20% -0.02% -0.22% 0.22%

过去六个月 2.17% 0.19% 2.42% 0.01% -0.25% 0.18%

过去一年 3.06% 0.18% 4.36% -0.02% -0.90% 0.16%

过去三年 12.80% 0.19% 12.69% 0.01% 0.11% 0.18%