中银理财7天债券型证券投资基金

【2013】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:招商银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一四年三月二十八日

§1 重要提示

1.1 重要提示

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2014年3月25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2013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	中银理财7天债券	
基金主代码	380007	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012年12月24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	
报告期末基金份额总额	9,485,639,039.44份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
下属分级基金的交易代码	380007	380008
报告期末下属分级基金的份额总额	471,492,222.21份	9,014,146,817.23份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在追求本金安全、保持资产流动性的基础上,努力追求绝对收益,为基金份额持有人谋求资产的稳定增值。
投资策略	本基金将采用积极管理型的投资策略,将投资组合的平均剩余期限控制在127天以内,在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下,提高基金收益。
业绩比较基准	人民币七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金属于债券型证券投资基金,长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场型证券投资基金。

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	招商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	程明	张燕
	联系电话	021-38834999	0755-83199084
	电子邮箱	dientservice@bocim.com	Yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201

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.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	2013年		2012年12月24日(基金合同生效日)至2012年12月31日	
	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
本期已实现收益	28,523,481.82	54,934,772.08	2,163,768.10	2,062,706.75
本期利润	28,523,481.82	54,934,772.08	2,163,768.10	2,062,706.75
本期净值收益率	4.2608%	4.5651%	0.0861%	0.0913%
3.1.2期末数据和指标	2013年末		2012年末	
	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
期末基金资产净值	471,492,222.21	9,014,146,817.23	3,747,419,219.94	4,310,777,655.57
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

注:1.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,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2.本基金利润分配按运作期期末结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1. 中银理财7天债券A:

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	1.2875%	0.0032%	0.3450%	0.0000%	0.9425%	0.0032%
过去六个月	2.4199%	0.0028%	0.6900%	0.0000%	1.7299%	0.0028%
过去一年	4.2608%	0.0046%	1.3688%	0.0000%	2.8920%	0.0046%
自基金合同生效起至今	4.3505%	0.0046%	1.3988%	0.0000%	2.9517%	0.0046%

2. 中银理财7天债券B:

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	1.3612%	0.0032%	0.3450%	0.0000%	1.0162%	0.0032%
过去六个月	2.5696%	0.0028%	0.6900%	0.0000%	1.8796%	0.0028%
过去一年	4.5651%	0.0046%	1.3688%	0.0000%	3.1963%	0.0046%
自基金合同生效起至今	4.6606%	0.0046%	1.3988%	0.0000%	3.2618%	0.0046%

注:本基金每个运作期期末例行收益结转(如遇节假日顺延)。

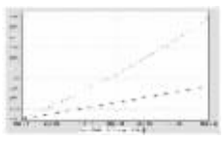
3.2.2自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银理财7天债券型证券投资基金

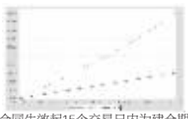
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年12月24日至2013年12月31日)

1、中银理财7天债券A



2、中银理财7天债券B



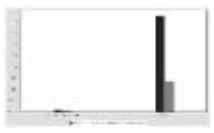
注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效起15个交易日内为建仓期,截至建仓结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同第十二部分(二)投资范围、(五)投资限制的规定。

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

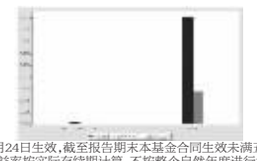
中银理财7天债券型证券投资基金

自基金合同生效以来基金净值收益率与业绩比较基准收益率的对比图

1、中银理财7天债券A



2、中银理财7天债券B



注:本基金合同于2012年12月24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

中银理财7天债券A:

单位:人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2012	-	-	2,163,768.10	2,163,768.10	-
2013	25,123,213.03	5,295,121.43	-1,894,852.64	28,523,481.82	-
合计	25,123,213.03	5,295,121.43	268,915.46	30,687,249.92	-

中银理财7天债券B:

单位:人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2012	-	-	2,062,706.75	2,062,706.75	-
2013	41,291,856.45	8,632,676.51	5,010,239.12	54,934,772.08	-
合计	41,291,856.45	8,632,676.51	7,072,945.87	56,997,478.83	-

注:本基金合同于2012 年12 月24 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

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司,于2004年8月12日正式成立,由中银国际和美林投资管理合资组建(2006年9月29日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并,合并后新公司名称为"贝莱德投资管理有限公司")。2007年12月25日,经中国证券监督管理委员会批复,同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市,注册资本为一亿元人民币,其中中国银行拥有83.5%的股权,贝莱德投资管理拥有16.5%的股权。截至2013年12月31日,本管理人共管理三十四只开放式证券投资基金: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、中银持续增长股票型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略股票型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证100指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金、中银稳健双利债券型证券投资基金、中银全球策略证券投资基金(FOF)、上证国有企业100交易型开放式指数证券投资基金、中银转债增强债券型证券投资基金、中银中小盘成长股票型证券投资基金、中银信用增利债券型证券投资基金、中银沪深300等权重指数证券投资基金(LOF)、中银主题策略股票型证券投资基金、中银保本混合型证券投资基金、中银理财14天债券型证券投资基金、中银理财60天债券型发起式证券投资基金、中银纯债债券型证券投资基金、中银理财7天债券型证券投资基金、中银理财30天债券型证券投资基金、中银稳健添利债券型发起式证券投资基金、中银标普全球精选自然资源等权重指数证券投资基金、中银消费主题股票型证券投资基金、中银美丽中国股票型证券投资基金、中银盛利纯债一年定期开放债券型证券投资基金(LOF)、中银保本二号混合型证券投资基金、中银互利分级债券型证券投资基金、中银惠利纯债半年定期开放债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、中银理财21天债券型证券投资基金,同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

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		
白浩	本基金的基金经理、中银货币基金基金经理、中银理财21天债券基金基金经理	2012-12-24	-	8	中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析员、基金经理助理。2007年加入中银基金管理有限公司,曾担任固定收益研究员。2011年3月至今任中银货币基金基金经理,2012年12月至今任中银理财7天债券基金基金经理,2013年12月至今任中银理财21天债券基金基金经理。具有8年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。

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

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制度》,建立了《投资研究管理制度》及细则、《新股询价申购和参与公开增发管理制度》、《债券询价申购管理制度》、《集中交易管理制度》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投权制度,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投组合风格库,完善各类共同投资组合、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。

本报告期内,本公司通过对公司管理的不同投资组合的整体收益率、分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行分析,并对连续四个季度的不同时间窗下(日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析,对其进行了95%置信区间,假设溢价率为0的T分布检验,结合该时间窗下组合互相之间的模拟输送金额、贡献度、交易占优比等指标综合判断是否存在不公平交易或利益输送的可能。结果表明,本报告期内公司对各投资组合公平对待,不存在利益输送的行为。

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

刚刚过去的2013年,是全球各国在应对经济危机的道路上出现分化的一年。欧美经济率先走出危机,欧元区经济摆脱衰退泥潭,美国经济复苏步伐加速,欧美货币政策边际趋紧;受到美联储缩减QE的冲击,新兴经济体大多增长乏力。从国内来看,全年经济增速低位窄幅波动,经济增长对投资与债务的依赖度继续上升;通胀水平上升后回落,整体压力较小。全球流动性环境不确定性上升、国内经济与通胀压力有所回落、金融体系与社会融资创新扩张动力较强,成为2013年国内宏观调控政策趋于谨慎的大背景,货币政策在以数量调控为主的情况下,兼顾维稳短期价格。

从国外的经济情况来看,2013年欧元区经济走出衰退,美国经济加速复苏。具体来看,美国经济在2013年上半年延续缓慢复苏势头,GDP环比折年率处于3.0%附近,失业率缓慢降至6月份的7.5%水平;下半年,美国经济复苏步伐明显加快,第三、四季度GDP环比折年率分别为6.2%与4.6%,失业率加速下降至12月份的6.7%水平。从领先指标来看,美国ISM发布的制造业PMI持续稳定在扩张区间,预计2014年一季度美国经济复苏步伐仍将延续。欧元区方面,上半年经济衰退势头进一步缓解,制造业PMI指数上升至6月份的48.8水平;下半年,欧元区经济走出衰退,制造业PMI指数维持于扩张区间,并于12月份升至52.7水平。

从国内的经济情况来看,"稳中求进"依然是全年经济工作重点,积极的财政政策与稳健的货币政策延续,经济增速与通胀均整体处于相对较低水平。具体来看,上半年,经济增速缓慢下滑,二季度GDP同比增速降至7.5%的水平;与此同时,货币供应与信用扩张加速,M2同比增速一度超过16%。下半年,小库存周期与货币供应的滞后效应使得经济出现了短暂的小幅反弹,三季度GDP增速反弹至7.8%水平;同时,央行货币政策持续保持谨慎,严格把控流动性总闸门,市场利率大幅上升。通胀方面,由于基数原因,1-5月份通胀水平低位震荡,6-10月份冲高超过3.0%水平,但随后受到实体经济需求疲弱、高利率环境持续、居民消费受抑制、生猪存栏量充裕、暖冬等多重因素影响,通胀水平在11-12月份加速下滑。当前来看,中性谨慎的政策环境延续,货币供应与信用扩张受到抑制,地产销量下滑,经济短期内或将延续下滑态势。

2.市场回顾

整体来看,全年中债总全价指数下降5.28%,中债银行间国债全价指数下降6.21%,中债企业债总全价指数下降2.96%,反映在收益率曲线上,一季度收益率曲线陡峭化下行;二季度收益率曲线平坦化上行;三季度收益率曲线均陡峭化上行;四季度收益率曲线出现平坦化上行。具体来看,一年期央票二级市场利率从年初的3.0%最高上升138bp至4.38%,年底回落至4.32%;三年期央票二级市场利率从年初的3.23%最高上升137bp至4.60%,年底回落至4.59%。10年期国债收益率从年初的3.61%最高上升112bp至4.73%,年底回落至4.55%,全年上行了94BP。货币市场方面,除一季度外汇占款增加较多,社会融资总量扩张较快,资金面宽松以外,从二季度开始,央行宏观调控基调倾向于紧平衡,全年资金整体价格都偏高,总体来看,银行间7天回购加权平均利率均值在4.19%,1天回购加权平均利率均值在3.36%。

3.运行分析

受每次季度末资金面的影响,短期理财债券基金2013年在每次季度末也出现一些波动。本基金也不例外,但总体规模较稳定。短端收益率大幅抬升,本基金的操作上趋于谨慎,本基金通过对久期的有效管理,以及较为均衡的剩余期限安排,有效地控制了流动性风险,保证了本基金在低风险状况下的较好回报。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

中银理财7天A基金报告期内份额净值收益率为4.2608%,高于业绩比较基准289bp。

中银理财7天B基金报告期内份额净值收益率为4.5651%,高于业绩比较基准320bp。

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2014年,全球经济的分化或将延续,美国经济复苏的基础仍较为牢固,欧元区经济整体扩张动力尚显疲弱,新兴经济体经济发展模式调整还在进行,随着美国逐步退出量化宽松政策,长期利率可能继续上升,新兴经济体面临资本流动和融资成本变化的冲击。

国内经济方面,经济增长对投资与债务的依赖性依然较强,经济结构调整步伐缓慢,经济在缺乏增长动力的同时,还将面临融资受限的拖累;相对乐观的因素是欧美经济的复苏有望使得出口对经济增长的拉动作用增强。通胀方面,2013年11-12月份通胀的下滑明显拉低了2014年通胀的翘尾因素,加之国内实体经济需求疲弱、消费受限、货币政策维持谨慎、生猪存栏量充裕,预计通胀水平全年整体压力有限,仅将在基数效应影响下在年中和年末小幅反弹。中央经济工作会议及央行四季度货币政策例会均表示保持政策的稳定性与连续性,政策仍将以稳为主。由于经济将长期处于降杠杆、降产能的过程,而金融体系与社会融资创新扩张的动力较强,预计央行总体仍将谨慎调控流动性的总闸门。央行将继续实施稳健的货币政策,处理好稳增长、调结构、促改革、防风险的关系。预计货币政策将主要依靠央行公开市场操作,在控制总量的同时,维稳短期资金面;积极的财政政策将以盘活存量及结构性减税为主,通过加速改革,在促进经济结构调整的同时,支撑经济维持较为平稳的增长。

从本基金的操作上来看,合理控制久期和回购比例,既不过于激进,又不过于保守,稳健配置可能是较好的投资策略。同时,积极把握短融、存款市场的投资机会也是本基金的重要投资策略。

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,由投资管理部、风险管理部、基金运营部、法律合规部和信息披露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。日常估值项目由基金运营部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时,针对特殊估值工作,按照以下工作流程进行:由公司估值委员会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经济环境相适应的估值模型并征求托管行、会计师事务所的相关意见,由运营部做出提示,风险管理部相关人员对其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响是否在0.25%以上进行测算,并对确认产生影响的品种根据前述估值模型、估值流程计算提供相关投资品种的公允价值以进行估值处理,待清算人员复核后,将估值结果反馈基金经理,并提交公司估值委员会。其他特殊情形,可由基金经理做出提示,并由研究员提供估值研究报告,交估值委员会审议,同时按流程对外公布。

4.7.2基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论,对估值结果提出反馈意见,但不介入基金日常估值业务。

4.7.3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。

4.7.4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

本基金《基金合同》约定:本基金每日进行收益计算并分配,并在运作期期末集中支付,累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式。

本基金于 2013 年1 月1 日至2013 年12月31日期间累计分配收益83,458,253.90元, 其中人民币66,415,069.48 元以红利再投资方式结转入实收基金,人民币13,927,797.94元因基金赎回而支付给投资者,其余人民币3,115,386.48元为期末应付收益。

§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

托管人声明,在本报告期内,基金托管人——招商银行股份有限公司不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,严格遵守了《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,完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

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

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§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、汤骏签字出具了安永华明(2014)审字第61062100_B24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:中银理财7天债券型证券投资基金

报告截止日:2013年12月31日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012年12月31日
资产:	-	-	-
银行存款	7.4.7.1	5,818,280,849.51	4,270,286,475.32
结算备付金	-	-	-
存出保证金	-	-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	928,953,992.21	130,185,454.86
其中:股票投资	-	-	-
基金投资	-	-	-
债券投资	-	928,953,992.21	130,185,454.86
资产支持证券投资	-	-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	1,683,692,904.63	1,349,373,404.55
应收证券清算款	-	243,077.08	-
应收利息	7.4.7.5	29,419,429.53	4,934,927.85
应收股利	-	-	-
应收申购款	-	1,058,322,136.63	2,307,787,226.77
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	7.4.7.6	-	311,595.88
资产总计	-	9,518,912,389.59	8,062,879,085.23
负债和所有者权益	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012年12月31日
负债:	-	-	-
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款	-	24,999,867.50	-
应付证券清算款	-	-	-
应付赎回款	-	-	-
应付管理人报酬	-	532,683.57	237,638.04
应付托管费	-	157,832.14	70,411.27
应付销售服务费	-	143,691.13	143,506.01
应付交易费用	7.4.7.7	20,898.18	4,179.55
应交税费	-	-	-
应付利息	-	2,223.79	-
应付利润	-	7,341,861.33	4,226,474.85
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	7.4.7.8	74,292.51	-
负债合计	-	33,273,350.15	4,682,209.72
所有者权益:	-	-	-
实收基金	7.4.7.9	9,485,639,039.44	8,058,196,875.51
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计	-	9,485,639,039.44	8,058,196,875.51
负债和所有者权益总计	-	9,518,912,389.59	8,062,879,085.23

注:1,报告截止日2013年12月31日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额9,485,639,039.44份,其中下属A级基金的份额总额471,492,222.21份;下属B级基金的份额总额9,014,146,817.23份。

2,本基金合同生效日为2012年12月24日,因此上年度可比期间不完整。

7.2 利润表

会计主体:中银理财7天债券型证券投资基金

本报告期:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2013年1月1日至2013年12月31日	上年度可比期间 2012年12月24日(基金合同生效日)至2012年12月31日
一、收入	-	95,873,578.92	4,678,030.17
1.利息收入	-	91,448,950.65	4,678,030.17
其中:存款利息收入	7.4.7.11	57,713,964.39	4,391,135.87
债券利息收入	-	22,219,953.28	12,647.52
资产支持证券利息收入	-	-	-
买入返售金融资产收入	-	11,515,032.98	274,246.78
其他利息收入	-	-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)	-	4,423,354.13	-
其中:股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	-	-	-
债券投资收益	7.4.7.13	4,423,354.13	-
资产支持证券投资收益	-	-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	7.4.7.16	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)	-	-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	7.4.7.17	1,274.14	-
减:二、费用	-	12,415,325.02	451,555.32
1.管理人报酬	7.4.10.2	5,366,547.50	237,638.04
2.托管费	7.4.10.2	1,590,088.10	70,411.27
3.销售服务费	-	2,387,145.70	143,506.01
4.交易费用	7.4.7.18	-	-
5.利息支出	-	2,803,412.27	-
其中:卖出回购金融资产支出	-	2,803,412.27	-
6.其他费用	7.4.7.19	268,131.45	-
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	-	83,458,253.90	4,226,474.85
减:所得税费用	-	-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)	-	83,458,253.90	4,226,474.85

注:本基金合同生效日为2012年12月24日,因此上年度可比期间不完整。

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:中银理财7天债券型证券投资基金

本报告期:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2013年1月1日至2013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)	8,058,196,875.51	-	8,058,196,875.51
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	83,458,253.90	83,458,253.90
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)	1,427,442,163.93	-	1,427,442,163.93
其中:1.基金申购款	21,052,116,230.69	-	21,052,116,230.69
2.基金赎回款	-19,624,674,066.76	-	-19,624,674,066.76
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)	-	-83,458,253.90	-83,458,253.90
五、期末所有者权益(基金净值)	9,485,639,039.44	-	9,485,639,039.44
项目	上年度可比期间 2012年12月24日(基金合同生效日)至2012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)	3,670,673,430.79	-	3,670,673,430.79
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	4,226,474.85	4,226,474.85
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)	4,387,523,444.72	-	4,387,523,444.72
其中:1.基金申购款	4,657,295,811.02	-	4,657,295,811.02
2.基金赎回款	-269,772,366.30	-	-269,772,366.30
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)	-	-4,226,474.85	-4,226,474.85
五、期末所有者权益(基金净值)	8,058,196,875.51	-	8,058,196,875.51

注:本基金合同生效日为2012年12月24日,因此上年度可比期间不完整。

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:李道宸,主管会计工作负责人:乔炳亚,会计机构负责人:乐妮

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

中银理财7天债券型证券投资基金(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[2012]1608号《关于核准中银理财7天债券型证券投资基金募集的批复》的核准,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2012年12月24日正式生效,首次设立募集规模为3,670,673,430.79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为中银基金管理有限公司,注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司,基金托管人为招商银行股份有限公司。

本基金投资于法律法规允许的金融工具包括:现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单;剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具,但须符合中国证监会的相关规定。

本基金业绩比较基准为:人民币七天通知存款税后利率。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")编制,同时,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的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《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>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

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2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金的金融资产分类为交易类金融资产及贷款和应收款项,在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内,本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债,以公允价值计量,并以摊余成本进行后续计量。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

(1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券,于成交日确认为债券投资;

债券投资按实际支付的全部价款入账,其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息,作为应收利息单独核算,不构成债券投资成本,对于贴息债券,应作为债券投资成本;

卖出银行间同业市场交易的债券,于成交日确认债券投资收益,卖出债券的成本按移动加权平均法结转;

(2) 回购协议

基金持有的回购协议(封闭式回购),以成本列示,按实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以用合同利率)在实际持有期间内逐日计提利息。

(3) 资产支持证券投资

买入资产支持证券于成交日确认为资产支持证券投资;

卖出资产支持证券于成交日确认资产支持证券投资收益,卖出资产支持证券的成本按移动加权平均法结转。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金估值采用摊余成本法,其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示,按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内摊销,每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值;

本基金金融工具的估值方法具体如下:

1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示,按银行实际协议利率逐日计提利息;

2) 债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款(包含交易费用)确定初始成本,每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入;

3) 回购协议

(1) 基金持有的回购协议(封闭式回购),以成本列示,按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息;

(2) 基金持有的买断式回购以协议成本列示,所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时,若双方都能履约,则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约,则继续持有现金资产;若融券业务到期无法履约,则继续持有债券资产,实际持有的相关资产按其性质进行估值;

4) 资产支持证券投资

(1) 在交易所交易的资产支持证券,以成本列示,按票面利率在实际持有期间内逐日计提利息;

(2) 在全国银行间债券市场交易的资产支持证券,采用估值技术确定公允价值;

5) 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值;

(2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离,从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果,基金管理人于每一估值日,采用其他可参考公允价值指标,对基金持有的估值对象进行重新评估,即"影子定价"。当"影子定价"确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过0.25%时,基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中,对于偏离度的绝对值达到或超过0.50%的情形,基金管理人应编制并披露临时报告;

(3) 如有新增事项,按国家最新规定估值。

7.4.4.