

基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
报告期截止日期:二〇一四年三月二十八日

5.1 重要提示

基金管理人:中银基金管理有限公司根据《基金合同》规定,于2014年3月25日核对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,保证复核后不存在虚假记载、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。

本年度报告摘要仅年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告全文。

本报告期自2013年1月1日起至2013年12月31日止。

5.2 基金简介

中银信用增利债券型证券投资基金

基金简称:中银信用增利债券(场内简称:中银信用)

基金主代码:163819

交易代码:163819

契约型,本基金合同生效后三年内(含三年)封闭运作,在深圳证券交易所上市交易,基金合同生效满三年后转为上市开放式基金(LOF)

基金合同生效日:2012年3月12日

基金管理人:中银基金管理有限公司

基金托管人:中信银行股份有限公司

报告期末基金份额总额:2,207,757,193.03份

基金合同终止日期:不定期

基金份额上市的证券交易所:深圳证券交易所

上市日期:2012年7月19日

2.2 基金产品说明

投资目标:在保持基金资产流动性和严格控制基金资产风险的前提下,通过积极主动的管理,追求基金资产的长期稳定增值。

投资策略:通过“自下而上”的方法进行资产配置、久期配置、期限结构配置、类别配置结合“债市而上”的个券、个股选择,在严格控制风险的前提下,实现风险和收益的最佳匹配。

业绩比较基准:中债企业债总全价指数收益率×80%+中债国债总全价指数收益率×20%。

风险收益特征:本基金为债券型基金,属于债券投资基金中的较低风险品种,本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目:基金管理人:中银基金管理有限公司;基金托管人:中信银行股份有限公司

名称:中银基金管理有限公司;中银银行股份有限公司

信息披露负责人:姓名:程明;朱义明

联系电话:021-38834999;010-65565699

电子邮箱:clercy@bocim.com;zhuyiming@cticib.com.cn

客户服务电话:021-389234788;95568

传真:021-68973488;010-655650832

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告的管理人互联网网址:<http://www.bocim.com>

基金年度报告备置地:上海市银城中路200号中银大厦2层

5.3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要统计数据和财务指标

3.1.1 期间数据和指标:2013年,2012年12月31日(基金合同生效日)至2012年12月31日

本期已实现收益:212,471,068.11;171,036,610.78

本期利润:654,374.97;228,722,905.68

加权平均基金份额本期利润:0.0003;0.01036

本期基金份额净值:1.022%;10.46%

3.1.2 期末数据和指标:2013年末,2012年末

本期可供基金份额利润:0.0039;0.0475

期末基金资产净值:2,216,358,767.90;2,370,247,387.55

期末基金份额净值:1.004;1.074

注:1.所列基金业指标不包括持有买入或卖出交易基金的各项费用,计人费用后实际收益水平要低于所列

2.本期已实现收益扣减本期利润后即为本期的可供分配收益,采用期末可供分配基金份额利润除以期末基金资产净值的20%的比例计算为本期可供分配利润的已实现部分,如果期末未实现部分的

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

中银信用增利债券型证券投资基金

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(2012年3月12日至2013年12月31日)

3.2.2 基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较

中银信用增利债券型证券投资基金

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(2012年3月12日至2013年12月31日)

3.2.3 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

中银信用增利债券型证券投资基金

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(2012年3月12日至2013年12月31日)

3.2.4 基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比如图

中银信用增利债券型证券投资基金

份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的对比如图

3.3 基金的利润分配情况

单位:人民币元

年度:每10份基金现金形式发放总金额再投资形式发放总额年度利润分配合计备注

2013年:0.700;154,542,994.62;0.00;154,542,994.62

2012年:0.300;66,232,711.06;0.00;66,232,711.06

合计:1,000;220,775,705.68;0.00;220,775,705.68

注:本基金管理合同于2012年3月12日生效,截至报告期末本基金管理合同尚未满三年。同向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。

3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

年度:每10份基金现金形式发放总金额再投资形式发放总额年度利润分配合计备注

2013年:0.700;154,542,994.62;0.00;154,542,994.62

2012年:0.300;66,232,711.06;0.00;66,232,711.06

合计:1,000;220,775,705.68;0.00;220,775,705.68

注:本基金管理合同于2012年3月12日生效,截至报告期末本基金管理合同尚未满三年。同向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。

3.5 管理人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵守诚信情况

自2012年3月12日中银信用增利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)成立以来,作为本基金的基金托管人,中信银行严格按照《基金法》、《信息披露办法》、《基金合同》及《托管协议》的规定,履行了诚实守信、勤勉尽责的义务,没有损害基金份额持有人的利益。

5.2 报告期内本基金投资运作情况

报告期内,本基金管理人按照有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,勤勉尽责地履行了基金托管人的职责,没有损害基金份额持有人的利益。

5.3 报告期内本基金利润分配情况

由基金管理人和基金托管人一同根据有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,勤勉尽责地履行了基金托管人的职责,没有损害基金份额持有人的利益。

5.4 报告期内本基金的客户服务情况

本基金管理人设立了客户服务部,对客户进行定期回访,解答客户咨询,并根据客户反馈意见,不断改进客户服务工作。

5.5 报告期内本基金的投诉处理情况

报告期内,本基金管理人未收到客户对本基金的投诉。

5.6 审计报告

本报告期经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师陈露、汤莹签字出具了《中银信用增利债券型证券投资基金2013年度审计报告》(信永中和[2014]第H010201B1号文)并表示无保留意见。报告期,基金管理人已向客户披露了年度报告。

5.7 年度财务报表

会计主体:中银信用增利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:2013年12月31日:2012年12月31日

本期末:2013年12月31日:2012年12月31日

上年度末:2012年12月31日:2011年12月31日

2013年:2013年12月31日:2012年12月31日

2012年:2012年12月31日:2011年12月31日

2011年:2011年12月31日:2010年12月31日

2010年:2010年12月31日:2009年12月31日

2009年:2009年12月31日:2008年12月31日

2008年:2008年12月31日:2007年12月31日

2007年:2007年12月31日:2006年12月31日

2006年:2006年12月31日:2005年12月31日

2005年:2005年12月31日:2004年12月31日

2004年:2004年12月31日:2003年12月31日

2003年:2003年12月31日:2002年12月31日

2002年:2002年12月31日:2001年12月31日

2001年:2001年12月31日:2000年12月31日

2000年:2000年12月31日:1999年12月31日

1999年:1999年12月31日:1998年12月31日

1998年:1998年12月31日:1997年12月31日

1997年:1997年12月31日:1996年12月31日

1996年:1996年12月31日:1995年12月31日

1995年:1995年12月31日:1994年12月31日

1994年:1994年12月31日:1993年12月31日

1993年:1993年12月31日:1992年12月31日

1992年:1992年12月31日:1991年12月31日

1991年:1991年12月31日:1990年12月31日

1990年:1990年12月31日:1989年12月31日

1989年:1989年12月31日:1988年12月31日

1988年:1988年12月31日:1987年12月31日

1987年:1987年12月31日:1986年12月31日

1986年:1986年12月31日:1985年12月31日

1985年:1985年12月31日:1984年12月31日

1984年:1984年12月31日:1983年12月31日

1983年:1983年12月31日:1982年12月31日

1982年:1982年12月31日:1981年12月31日

1981年:1981年12月31日:1980年12月31日

1980年:1980年12月31日:1979年12月31日

1979年:1979年12月31