

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一四年八月二十七日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、董事、监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。本半年度报告经三分之二以上独立董事签字同意，并报中国证监会备案。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2014年8月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现、财务情况、财务会计报告、投资组合报告等，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。投资人投资于本基金前应仔细阅读本基金的招募说明书及定期报告。

本报告所载的财务数据未经审计。

本报告期自2014年1月1日起至6月30日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	中银货币
基金代码	163802
交易场所	上海证券交易所
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年7月6日
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
报告期末基金资产总额	37,377,186,978.53
基金份额净值	1.0000
基金合同存续期间	不适用
下属分级基金的基金简称	中银货币A 中银货币B
下属分级基金的交易代码	163802 163820
报告期末下属分级基金的份额总额	1,401,125,448.21 35,976,061,530.32

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金安全和资产流动性前提下,追求货币比价稳定的收益。
投资策略	根据对宏观经济指标、货币政策和财政政策的判断,决定资产组合的配置比例,并采用定期调整策略,组合内资产配置比例根据宏观经济指标、货币政策、流动性指标、汇率变动趋势、资金供求状况、预期收益率、风险收益比等因素进行定期调整,从而在不同市场环境下实现资产的保值增值。
业绩比较基准	报告期初货币市场基准(1-1月期)活期存款利率。
风险收益特征	本基金属于货币市场基金中低风险类,风险收益特征与货币市场基金相类似。

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	中国工商银行股份有限公司
法定代表人	程明	赵永军
信息披露负责人	黎静	010-66105799
电子邮箱	clieninfo@zfcx.com.cn	custodys@icbc.com.cn
客户服务电话	021-38837088 400-888-5566	95588
传真	021-68873488	010-66105798

2.4 信息披露方式

基金管理人和基金托管人的管理人互联网网址 <http://www.zfcx.com>

基金管理人和基金托管人的管理人互联网网址 <http://www.icbc.com>

3 主要财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.1 半年期间数据和指标		报告期(2014年1月1日至2014年6月30日)	
中银货币A	中银货币B	49,202,379.35	506,819,395.04
本期初所有者权益		49,202,379.35	506,819,395.04
本期所有者权益变动		2.2698%	2.3915%
报告期末所有者权益		49,202,379.35	506,819,395.04

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)基金利润分配情况按月结转份额。

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. 中银货币A：		6月度	
阶段	份额净值增长率①	净值收益率②	业绩比较基准收益率③
过去一个月	0.3277%	0.0007%	0.0292% 0.0007% 0.2985%
过去二个月	1.0216%	0.0016%	0.0885% 0.0008% 0.9376%
过去三个月	2.2698%	0.0026%	0.1760% 0.0008% 2.098%
过去一年	4.6408%	0.0033%	0.3549% 0.0008% 4.1135%
过去二年	13.0106%	0.0047%	1.2124% 0.0002% 11.7826%
过去三年	47.1899%	0.0033%	0.3549% 0.0008% 4.3640%
基金份额净值	31.6338%	0.0009%	9.8671% 0.0029% 21.6767%

注：本基金收益分配方式为每份额每日分红一次。

3.2.2 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

中银货币A

中银货币B

中银货币

中银货币B