

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：二〇一四年八月二十七日

§ 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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字确认，并报监管机构备案。

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8月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现、费用分摊情况、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。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资人有风险，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。

本报告中财务数据未经审计。

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

基金名称	中银理财7天债券型证券投资基金
基金代码	380007
交易代码	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
报告期末基金资产总额	863,910,694.38元
基金份额净值	1.0000
基金简称	中银理财7天债券A
基金代码	380007
基金合同生效日	2012年12月24日
报告期末基金资产总额	464,533,371.84元
基金份额净值	0.9997332254

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，为基金份额持有人创造价值。

投资策略 本基金将采用积极管理的资产配置策略，将投资组合的平均剩余期限控制在120天以内，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动率的同时满足流动性的需求，提高基金收益。

业绩比较基准 人民币七天通知存款利率

风险收益特征 本基金属于货币市场基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币型基金。

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
联系人姓名	程明 张泓	
联系电话	021-58834999 0755-83199084	
电子邮箱	clienertservice@bscm.com	Yan_zhang@chcbchina.com
客户服务电话	021-38834788 021-4088-5566	95555
传真	021-68773488	0755-83195201

2.4 信息披露方式

登载基金半年报备摘要的管理人互联网网址 <http://www.bsccm.com>

基金半年报备摘要地点 上海市浦东新区陆家嘴环路200号中银大厦26层

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

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	报告期(2014年1月1日至2014年6月30日)	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
本期末实际收益	13,762,744.66	34,310,522.25	
本期利润	13,762,744.66	34,310,522.25	
本期净收益收益率	2.493%	2.693%	
报告期末(2014年6月30日)	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B	
基金份额净值	464,533,371.84元	399,377,322.54	
基金份额总额	1,000,000份	1,000,000份	

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，本期利润为上述收入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.本基金定期报告中披露的定期报告期，即定期报告期与定期报告期的间隔时间。

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	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
过去一个月	0.3589%	0.0041%	0.125%	0.0000%	0.2464%	0.0041%
过去三个月	1.2108%	0.0093%	0.341%	0.0000%	0.8695%	0.0093%
过去六个月	2.4923%	0.0076%	0.6788%	0.0000%	1.8135%	0.0076%
过去一年	4.9725%	0.0057%	1.3688%	0.0000%	3.6037%	0.0057%
自基金合同生效起至今	6.9231%	0.0058%	2.0775%	0.0000%	4.873%	0.0058%

注：本基金管理人对定期报告期与定期报告期的间隔时间，即定期报告期与定期报告期的间隔时间，即定期报告期与定期报告期的间隔时间，即定期报告期与定期报告期的间隔时间。

3.2.2 本基金因生息以来基金份额净值变动率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

份额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2014年6月30日)

中银理财7天债券A

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（一）投资范围、（五）投资限制的规定。

5.4 管理人报告

4.1 基金经理及其基本情况

4.1.1 基金经理及其管理基金的经验

4.1.2 基金经理及其管理基金的风格

4.1.3 基金经理及其管理基金的业绩

4.1.4 基金经理及其管理基金的评价

4.1.5 基金经理及其管理基金的奖惩情况

4.1.6 基金经理及其管理基金的其他情况

4.2 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.1 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.2 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.3 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.4 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.5 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.6 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.7 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.8 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.9 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.10 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.11 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.12 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.13 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.14 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.15 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.16 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.17 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.18 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.19 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.20 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.21 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.22 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.23 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.24 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.25 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.26 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.27 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.28 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.29 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.30 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.31 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.32 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.33 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.34 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.35 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.36 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.37 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.38 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.39 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.40 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.41 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.42 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.43 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.44 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.45 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.46 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.47 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.48 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.49 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.50 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.51 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.52 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.53 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.54 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.55 基金管理人对报告期内基金运作的说明

4.2.56 基金管理人对报告期内基金运作的