

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

1.1 重要提示
基金管理人的董事、经理及其他高级管理人员在履行职责时,不得损害基金份额持有人的利益。基金管理人、基金托管人及其工作人员不得利用职务之便,在基金运作过程中谋取不当利益,不得从事其他损害基金份额持有人利益的活动。基金托管人与本公司根据基金合同规定,于二〇一四年八月二十二日复核了本报告的各项内容,对基金净值的计算、收益分配政策、费用计提和收取、基金财产的投资方向和限制、基金募集、信息披露等进行了复核,确认报告的内容真实、准确、完整。基金托管人复核了报告书,并表示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运用基金资产,但不保证基金一定盈利。
基金托管人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理运用基金资产,但不保证基金一定盈利。
基金管理人和基金托管人不保证其未来的表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读该基金的招募说明书及其摘要。
本报告书内容未经审计。
本报告期自二〇一四年一月一日起至六月三十日止。

§ 2 基金简介

基金简称	中银理财14天债券
基金主代码	380001
交易代码	380001
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年9月24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
报告期末基金份额总额	2,810,534,015.54份
基金份额净值	1.0000元
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14天债券A
中银理财14天债券B	中银理财14天债券A
下属分级基金的交易代码	380001
380002	380002
报告期末下属分级基金的份额总额	746,335,601.22份
2,2 基金产品说明	2,064,198,414.32份

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稳定的增值。

本基金将采用积极稳健的投资策略,将投资组合的平均剩余期限控制在134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前提下,提高基金收益。

本基金是短期理财债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、预期收益较为稳定的品种,预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金及普通债券型证券投资基金。

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 中国工商银行股份有限公司

信息披露义务人 姓名 程明 赵会军

联系人及电话 021-38834999 010-66105799

电子邮箱 clientservice@bocom.com custody@icbc.com.cn

客户服务电话 021-38834788 400-888-5566 95588

传真 021-68873488 010-66105798

2,4 信息披露方式

基金半年度报告登载于互联网网址: <http://www.bocom.com>

基金半年度报告备置地点 上海市银城中路20号中银大厦26层

5,3 主要财务指标和基金净值表现

金額单位:人民币元

报告期(2014年1月1日至2014年6月30日)

中银理财14天债券A 中银理财14天债券B

本期已实现收益 23,030,577.23 94,467,056.18

本期利润 23,030,577.23 94,467,056.18

本期平均收益率 2.4385% 2.5885%

报告期(2014年1月1日至2014年6月30日)

中银理财14天债券A 中银理财14天债券B

期末基金资产净值 746,335,601.22 2,064,198,414.32

期末基金份额净值 1.0000 1.0000

注:1.本期实现收益扣除非应税收入、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,本期利润为本期实现收益扣除由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.基金利润的分配原则参见本报告期的定期报告。

3.2 基金份额净值及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1. 中银理财14天债券A

阶段 份额净值 收益率 收益率与基准收益差额(%)

基准收益率 基准收益差额(%)

①-③ ②-④

过去一个月 0.343% 0.0012% 0.112% 0.0000% 0.2328% 0.0012%

过去三个月 1.0000% 0.0012% 0.3413% 0.0000% 0.7496% 0.0012%

过去六个月 2.4385% 0.0024% 0.6788% 0.0000% 1.7597% 0.0024%

过去一年 5.177% 0.0062% 1.3688% 0.0000% 3.808% 0.0062%

自基金合同生效起至今 8.0513% 0.0055% 2.4188% 0.0000% 5.6325% 0.0055%

2. 中银理财14天债券B

阶段 份额净值 收益率 收益率与基准收益差额(%)

基准收益率 基准收益差额(%)

①-③ ②-④

过去一个月 0.369% 0.0012% 0.112% 0.0000% 0.2570% 0.0012%

过去三个月 1.1639% 0.0012% 0.3413% 0.0000% 0.8226% 0.0012%

过去六个月 2.5856% 0.0024% 0.6788% 0.0000% 1.9068% 0.0024%

过去一年 5.4825% 0.0062% 1.3688% 0.0000% 4.1137% 0.0062%

自基金合同生效起至今 8.6002% 0.0055% 2.4188% 0.0000% 6.1874% 0.0055%

注:本基金每个报告期例日均按收益再投资原则自动将收益转入基金份额,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。

3.2.2 本基金生效以来其基金份额累计净值收益变化及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银理财14天债券A 与同期业绩比较基准收益率历史走势对比如图(2012年9月24日至2014年6月30日)

中银理财14天债券A

中银理财14天债券A

中银理财14天债券B

中银理财14天债券B

中银理财14天债券A

中银理财14天债券B