

## 中银理财14天债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

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  
二〇一五年五月  
重要提示

本基金经2012年9月3日中国证监会监督委员会证监许可【2012】1175号文核准核发,基金合同于2012年9月24日正式生效。

基金管理人依照尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

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)的定期存款和协议存款、剩余期限(或到期期限)在397天以内(含397天)的债券(国债、金融债、公司债、企业债、次级债等)、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内(含一年)的中期银行票据、短期融资券、超短期融资券,及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资品种。

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的前提下,提高基金收益。

(一) 债券类资产配置策略

本基金定性地分析不同类属债券类资产的信用风险、流动性风险及其经风险调整后的收益水平,通过比较或合理预期不同类属债券类资产的预期收益与变化,确定并动态地调整不同类属债券类资产的配置比例,确保最大限度地降低基金的风格风险特征的资产组合。

(二) 债券品种投资策略

每一个运作周期,本基金首先对到期利率与收益率进行比较,并在对运作周期内进行判断的基础上,判断是否在利率盈亏空间,以确定是否进行杠杠操作;其次对各货币市场工具在运作期内的持仓比例进行比较,确定优先配置的资产类别,并结合各货币市场工具的市场容量,动态配置比例。

(三) 债券投资策略

运作期间,本基金主要对银行间市场进行询价,选取利率报价较高的几家银行进行存款投资,降低资金成本,降低交易对手风险。

(四) 信用策略

本基金在信用策略上,所有信用类投资,中期票据信用债券采取自上而下和自下而上相结合的分析策略,根据内部的信用分析方法对可投资品种进行筛选,通过自上而下地考察宏观经济、国家产业发展政策、行业发展状况和趋势,监管环境,公司背景,竞争优势,治理结构,盈利能力,偿债能力,现金流水平等多因素,给予不同级别的信用评价,采用量化方法对发行人所发行的证券进行打分和信用评级,只有内部评级为投资级的信用债券发行人备选品种供投资选择。根据各信用级别的到期时间,剩余期限与运作周期的匹配程度,挑选适当的短期信用债券进行配置。

信用债券收益是在基准收益基础上加上反映信用风险收益的信用利差。基准收益率根据宏观经济环境、国家产业发展政策、行业发展状况和趋势,监管环境,公司背景,竞争优势,治理结构,盈利能力,偿债能力,现金流水平等多因素,给予不同级别的信用评价,采用量化方法对发行人所发行的证券进行打分和信用评级,只有内部评级为投资级的信用债券发行人备选品种供投资选择。根据各信用级别的到期时间,剩余期限与运作周期的匹配程度,挑选适当的短期信用债券进行配置。

(五) 基金的估值

基金管理人对招募说明书的内容真实、准确、完整。本基金招募说明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的准,并不表示对本基金的价值和风险的确认,投资者须自行承担投资风险。

本基金招募说明书所载内容截止日为2013年5月24日,有关财务数据和净值表现截止日为2013年12月31日。本基金托管人中国工商银行股份有限公司已复核了本基金招募说明书。

一、基金的基本情况

1. 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(二) 主要人员情况

1. 董事会成员

白志中(Bai Zhizhong)先生,董事长。上海交通大学工商管理专业硕士,高级经济师。任中国银行山西省分行计划处处长及办公室主任,中国银行宁夏分行计划处副处长,中国银行(控股)公司西社支行行长、党委书记等。现任中国银行总行经济资本管理部总经理。

2. 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(三) 基金管理人概况

白志中(Bai Zhizhong)先生,董事长。上海交通大学工商管理专业硕士,高级经济师。任中国银行山西省分行计划处处长及办公室主任,中国银行宁夏分行计划处副处长,中国银行(控股)公司西社支行行长、党委书记等。现任中国银行总行经济资本管理部总经理。

2. 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(四) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(五) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(六) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(七) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(八) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(九) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东 出资额 占注册资本的比例

中国银行(控股)有限公司 人民币3500万元 83.5%

其余股东 相当于人民币1650万元的美元 16.5%

(十) 基金管理人

名称:中银基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路2000号中银大厦26楼、45楼

法定代表人:刘春华

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)3884999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

股权结构:

股东