

基金管理人：招商基金管理有限公司  
基金托管人：中国工商银行股份有限公司  
送出日期：2015年8月26日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会、董事和本基金份额持有人权益不因基金管理人及其个别连带的法律主体、本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并向董事会签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同约定，于2015年8月20日复核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、投资组合报告等內容，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。

基金合同的当事人并不表示其未发现投资风险，投资者在作出投资决策前应当仔细阅读本基金的招募说明书及其摘要。

本年度报告摘要简要披露了年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

## § 2 基金简介

## 2.1 基金基本情况

基金简称：招商理财7天债券

基金代码：217025

交易代码：217025

基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2012年12月1日

基金管理人：招商基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告期末基金总资产：226,495,731,009

报告期末基金份额总额：226,495,731,009

基金合同的存续期：不长期

下属分级基金的基金简称：招商理财7天债券A 招商理财7天债券B

下属分级基金的交易代码：217025 217026

报告期末下属分级基金的份额总额：183,147,029,560份 62,337,801,59份

2.2 基金产品说明

在追求本金安全、锁定资产流动性的基础上，通过积极主动的管理，力争为基金份额持有人谋取利益。

本基金将主要利用投资组合久期策略，将持有的资产平均期限锁定在127天以内，在控制风险的前提下，通过定期调整资产的久期，以满足流动性需求，提高基金收益。

业绩比较基准：中证银行指数(人民币)×70%+中证国债指数(人民币)×30%

风险特征：本基金为短期理财型基金，风险收益特征为低风险、低收益。

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 招商基金管理有限公司 中国工商银行股份有限公司

法定代表人 谢鼎 梁红

联系地址 上海市浦东新区银城中路16号18层 中国工商银行股份有限公司

电子邮箱 em@cmfchina.com custody@icbc.com.cn

客户服务电话 400-897-9555 95588

传真 0755-83196476 010-66106798

2.4 信息披露方式

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

基金半年度报告备置地点 地址：中国深圳市深南大道0088号招商银行大厦 中国工商银行股份有限公司

地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

基金级别 招商理财7天债券A 招商理财7天债券B

报告期 2015年1月1日 - 2015年6月30日 报告期 2015年1月1日 - 2015年6月30日

3.1.1 相关数据和指标 4,434,748,01 1,670,540,640

3.1.2 本期的收入 4,434,748,01 1,670,540,640

3.1.3 本期的费用 2,069,86 2,2150

3.1.4 本期的收入和费用 183,147,029,560份 62,337,801,59份

3.1.5 期末的份额 1,0000

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，本期利润为本期实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金采用摊余成本法核算，所以，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.本基金收入来源于认购或申购基金的各项费用。

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

招商理财7天债券A

阶段 份额净值收益 单位净值 单位净值差额 收益率比较基准 单位净值 单位净值差额 收益率比较基准差额 (%) (%) (%) (%)

过去一个月 0.3132% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2007% 0.0100%

过去三个月 0.0701% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0628% 0.0080%

过去六个月 0.0698% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 0.1386% 0.0081%

过去一年 4.3440% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 2.2975% 0.0067%

自基金合同生效以来 11.6630% 0.0061% 35100% 0.0000% 8.2650% 0.0061%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额，招商理财7天债券B

3.2.2 基金自成立以来基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 单位净值 单位净值差额 收益率比较基准 单位净值 单位净值差额 收益率比较基准差额 (%) (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 1.5700% 0.0081%

过去一年 4.6474% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 3.2287% 0.0067%

自基金合同生效以来 12.6936% 0.0081% 35100% 0.0000% 9.0930% 0.0081%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.3 基金管理人对本基金的评价

3.2.4 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

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3132% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2007% 0.0100%

过去三个月 0.0701% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0628% 0.0080%

过去六个月 0.0698% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 0.1386% 0.0081%

过去一年 4.3440% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 2.2975% 0.0067%

自基金合同生效以来 11.6630% 0.0061% 35100% 0.0000% 8.2650% 0.0061%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.5 基金管理人对本基金的评价

3.2.6 基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 1.5700% 0.0081%

过去一年 4.6474% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 3.2287% 0.0067%

自基金合同生效以来 12.6936% 0.0081% 35100% 0.0000% 9.0930% 0.0081%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.7 基金管理人对本基金的评价

3.2.8 基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 1.5700% 0.0081%

过去一年 4.6474% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 3.2287% 0.0067%

自基金合同生效以来 12.6936% 0.0081% 35100% 0.0000% 9.0930% 0.0081%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.9 基金管理人对本基金的评价

3.2.10 基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 1.5700% 0.0081%

过去一年 4.6474% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 3.2287% 0.0067%

自基金合同生效以来 12.6936% 0.0081% 35100% 0.0000% 9.0930% 0.0081%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.11 基金管理人对本基金的评价

3.2.12 基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678% 0.0000% 1.5700% 0.0081%

过去一年 4.6474% 0.0067% 1.3687% 0.0000% 3.2287% 0.0067%

自基金合同生效以来 12.6936% 0.0081% 35100% 0.0000% 9.0930% 0.0081%

注：1.本基金收益分配方式为按日转换份额。

3.2.13 基金管理人对本基金的评价

3.2.14 基金份额净值变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

招商理财7天债券A

阶段 份额净值 收益率比较基准 收益率比较基准差额 (%) (%) (%)

过去一个月 0.3370% 0.0100% 0.1125% 0.0000% 0.2240% 0.0100%

过去三个月 1.0433% 0.0080% 0.0413% 0.0000% 0.0702% 0.0080%

过去六个月 2.2168% 0.0081% 0.0678