中银理财7天债券型证券投资基金

2017年第三季度报告

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:二〇一七年十月二十六日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

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2017年10月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2017年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	中银理财7天债券
基金主代码	390007
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
报告期末基金份额总额	21,662,923,594.35份
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,为基金份额持有人谋求资产的稳定增值。
投资策略	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127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。
业绩比较基准	人民币七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金属于债券型证券投资基金,长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场型证券投资基金。
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

下属两级基金的基金简称	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
下属两级基金的交易代码	380007	380008
报告期末下属两级基金的份额总额	134,892,787.09份	21,528,030,807.26份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2017年7月1日-2017年9月30日)	
	中银理财7天债券A	中银理财7天债券B
1.本期已实现收益	1,458,494.05	166,273,714.91
2.本期利润	1,458,494.05	166,273,714.91
3.期末基金资产净值	134,892,787.09	21,528,030,807.26

注: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,由于本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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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
过去三个月	1.0336%	0.0005%	0.3450%	0.0000%	0.6886%	0.0005%

2.中银理财7天债券B:

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
过去三个月	1.1074%	0.0005%	0.3450%	0.0000%	0.7624%	0.0005%

注:本基金每个运作期期末例行收益结转(如遇节假日顺延)。

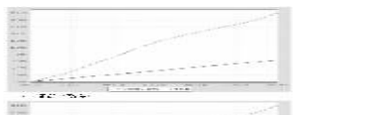
3.2.2自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银理财7天债券型证券投资基金

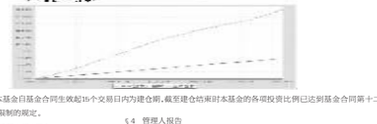
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年12月24日至2017年9月30日)

1、中银理财7天债券A



2、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起36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(二)投资范围、(五)投资限制的规定。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
白洁	本基金的基金经理、中银货币基金基金经理、中银产业债基金基金经理、中银安心回报债券基金基金经理、中银新机遇基金基金经理、中银颐利基金基金经理、中银睿享基金基金经理、中银悦享基金基金经理、中银蓉享基金基金经理、中银丰庆基金基金经理、中银信享基金基金经理	2012-12-24	-	12	中银基金管理有限公司副总裁(VP),上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析员、2007年加入中银基金管理有限公司,曾担任固定收益研究员、基金经理助理。2011年3月至今任中银货币基金基金经理,2012年12月至今任中银理财7天债券基金基金经理,2013年12月至2016年7月任中银理财21天债券基金基金经理,2014年9月至今任中银产业债基金基金经理,2014年10月至今任中银安心回报债券基金基金经理,2015年11月至今任中银新机遇基金基金经理,2016年8月至今任中银颐利基金基金经理,2016年9月至今任中银睿享基金基金经理,2016年10月至今任中银悦享基金基金经理,2017年3月至今任中银蓉享基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至今任中银信享基金基金经理。具有12年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。
吴旅忠	本基金基金经理、中银理财14天债券基金基金经理、中银理财30天债券基金基金经理、中银丰庆基金基金经理、中银理财90天债券基金基金经理、中银如意宝基金基金经理	2016-03-22	-	10	金融学硕士。曾任国泰君安证券固定收益证券投资经理。2015年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金经理助理。2016年3月至今任中银理财7天债券基金基金经理,2016年3月至今任中银理财14天债券基金基金经理,2016年3月至今任中银理财30天债券基金基金经理,2016年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2016年3月至今任中银理财90天债券基金基金经理,2016年3月至今任中银如意宝基金基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。

注:1.在任基金经理的"任职日期"为基金合同生效日,非在任基金经理的"任职日期"为根据公司决定确定的聘任日期,基金经理的"离任日期"均为根据公司决定确定的解聘日期;

2.证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定,严格遵循本基金合同,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,本基金运作合法合规,无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》,建立了《新投资价市购和参与公开增发管理办法》、《债券池价中购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系,通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待,严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度,以科学规范的投资决策体系,采用集中交易管理加强交易执行环节的内控控制,通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现;通过建立院级完善的公司证券池及组合风格库,完善各类具体资产管理业务相关结构,规范各项业务之间的关系,在保证各投资组合既具有相对独立性的同时,确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会;通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

本报告期内,本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定,确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易,本报告期内未发生异常交易行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现异常交易行为。

本报告期内,基金管理人未发生所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的5%的情况。

4.4 投资期内基金投资策略和运作分析

1.宏观经济分析

国外经济方面,全球经济继续处于较为稳定的复苏通道,美国仍是表现相对较好的经济体。从第先指标来看,三季度美国ISM制造业PMI指数从57.8进一步大幅上升至60.8水平,创出2004年以来新高,经济加速扩张;就业市场继续稳健,飓风影响导致的暂时性扰动并未造成市场恐慌,失业率降至2001年以来低位4.2%。欧元区经济整体向好,制造业PMI新数从57.6继续上升至61,创近的不确定性升温,德国大选出炉默克尔政党影响力下降,德法联合推动欧洲一体化难度上升,资本市场呈现震荡走势;日本经济缓慢复苏,三季度制造业PMI新数从52.4上升至52.9。综合来看,美国仍是全球复苏前景最好的经济体,配改也有所突破,美联储12月加息预期上升,美元指数一度回升至94上方。

国内经济方面,在国内外需求复苏影响下,经济领先指标整体仍是震荡走强,但经济下行压力趋大。具体来看,三季度领先指标中采制造业PMI震荡上行至52.4,持续扩张态位,同步指标工业增加值1-8月同比累计增长6.7%,较二季度末下行0.2个百分点。从经济增长动力来看,拉动经济的三驾马车稳增速中顺降:8月消费增速小幅回落至10.1%,8月美元计价出口增速大幅回落至6.6%左右,1-8月固定资产投资增速小幅下降至7.3%的水平。通胀方面,CPI持续低位徘徊,8月暂时性上行至1.8%的水平,PPI短期维持高位,8月同比涨幅上升至6.3%。

2.市场回顾

整体来看,三季度债市整体呈现出小幅震荡下跌走势,其中,三季度中债总全价指数下跌0.42%,中债银行间固债全价指数下跌0.71%,中债企业债总全价指数下跌1.70%。其中,三季度10年期国债收益率从3.57%的水平上行至4.0bp至3.61%,10年期国债(国开)收益率从4.20%下行1个BP至4.19%。货币市场方面,三季度央行货币政策整体中性偏紧,资金面呈现总体偏紧的格局。其中三季度,银行间1天回购加权平均利率均值在2.80%左右,较上季度均值上升11bp,银行间7天回购利率均值在3.46%左右,较上季度均值上升10bp。

3.运行分析

3季度债券市场小幅震荡,央行维持中性货币政策,期间超降军偏低,月度国税、缴库等时点对资金面影响较大,资金运整体偏紧,货币市场价格(回购利率)在时点冲击下大幅上升,期间央行通过短期逆回购、SLO等工具向市场投放资金,以稳定市场流动性。

展望未来,全球经济依然处于不均衡发展和复苏阶段,美国经济复苏态势延续强势,欧洲经济稳中向好,但能源价格低迷制约了各国通胀的上升。基于对当前经济和通胀趋势的判断,对于国内情况,经济短期内维持在合理区间内运转,经济增速短期下滑压力有所提升,中长期,在增长态势的基本趋势仍未发生变化,宏观政策仍将注重于经济结构调整和金融风险防控,建立房地产市场平稳健康发展的长效机制,通过财税改革和混合所有制改革实现为经济创造新的增长点,在金融管方面,在稳健货币政策的背景下,不断完善风险管理,防范金融风险,规范表外融资,预计表外融资继续收缩,表内信贷投放也或将因为着力加控资产泡沫而放缓,货币政策将保持稳健中性,整体基调不松不紧,适应货币供应方式新变化,调节好货币周门,公开市场方面维持滚动性基本稳定。

综合上述分析,我们对2017年四季度债券市场的走势判断保持谨慎乐观。经济基本面下行压力趋于增大,固定资产投资增速延续下行,预计民间投资资产投资仍然会保中趋降,基建投资可能增速比年内"前高后低"的取律而出现下行,制造业投资增速或因为产能过剩问题而有望于改善或动性预期,通胀对货币的压力温和可控,但考虑到国际油价波动,输入性通胀仍存在一定的不确定性,美联储12月份加息概率较高,美元走强带来小幅压力,欧洲经济基本面持续向好,但政治不确定性升温,考虑到货币政策取向总体中性,利率债价格压力渐增,预计四季度债券收益率中枢可能呈现震荡走势,在出现经济下行,监管放松、流动性改善等情况时,适当捕捉债券市场的短期波动性机会。

信用债方面,允许刚性兑付打破,进一步完善金融市场建设,提高风险定价能力等因素,下半年或将存在个案违约风险发生,规避信用风险较大的品种,我们预采持从日上拓下的角度规避市场走势,并从日下而上的角度严防信用风险。具体操作上,在充分做好组合流动性管理的基础上,维持适度杠杆和久期,均衡配置,以这段时间期限的回定存款,同时存单为主要资产,适度参与高流动性信用债投资,积极挖掘利率债投资交易机会,稳此提升基金的业绩表现。作为基金管理者,我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧,为投资人创造应有的回报。

4.5报告期内基金的业绩表现

中银理财7天A基金2017年三季度份额净值收益率为1.0336%,高于业绩比较基准60bp。

中银理财7天B基金2017年三季度份额净值收益率为1.1074%,高于业绩比较基准60bp。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	13,183,612,517.60	56.52
	其中:债券	13,183,612,517.60	56.52
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	199,960,419.93	0.86
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	9,878,939,654.47	42.35
4	其他资产	62,697,657.81	0.27
5	合计	23,325,200,249.81	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	11.70
	其中:买断式回购融资	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,648,531,087.19	7.61
	其中:买断式回购融资	-	-

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金合同约定:"本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%",本报告期内,本基金未发生超标情况。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限本期末情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

5.3.2 投资期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	5.30	7.61
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	13.98	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	54.74	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	5.17	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	28.20	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	107.38	7.61

5.4报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过240天。

5.5 报告期末投债品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	388,173,809.21	1.79
2	央行票据	-	-
3	金融债券	709,248,607.05	3.27
	其中:政策性金融债	709,248,607.05	3.27
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,489,991,574.17	6.88
6	中期票据	50,162,095.69	0.23
7	同业存单	10,546,036,431.48	48.68
8	其他	-	-
9	合计	13,183,612,517.60	60.86
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111710449	17兴业银行CD449	5,000,000	496,064,112.67	2.29
2	111709241	17浦发银行CD241	5,000,000	495,402,862.67	2.29
3	111710305	17兴业银行CD305	5,000,000	494,872,157.69	2.28
4	111783232	17齐鲁银行CD064	4,000,000	397,591,893.31	1.84
5	111709336	17浦发银行CD336	3,000,000	298,385,883.56	1.38
6	111714183	17江苏银行CD183	3,000,000	297,131,532.32	1.37
7	111721154	17徽商银行CD154	3,000,000	297,032,056.43	1.37
8	111785615	17苏州银行CD070	3,000,000	297,032,056.43	1.37
9	111715342	17民生银行CD342	3,000,000	297,019,104.44	1.37
10	111785569	17鄞州银行CD062	2,500,000	247,500,381.89	1.14

5.7 "影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0次
报告期内偏离度的最高值	0.0964%
报告期内偏离度的最低值	-0.0067%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0468%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法计价,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率每日计提应收利息,并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

5.9.2本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 本基金投资的前十名股票中,没有投资于超出基金合同规定备选库之外的股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	66,402.57
2	应收证券清算款	5,372,637.13
3	应收股利	-
4	应收利息	(114,705.91)
5	应收申购款	105,653.30
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	5,429,987.09

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

展望未来,全球经济依然处于不均衡发展和复苏阶段,美国经济复苏态势延续强势,欧洲经济稳中向好,但能源价格低迷制约了各国通胀的上升。基于对当前经济和通胀趋势的判断,对于国内情况,经济短期内维持在合理区间内运转,经济增速短期下滑压力有所提升,中长期,在增长态势的基本趋势仍未发生变化,宏观政策仍将注重于经济结构调整和金融风险防控,建立房地产市场平稳健康发展的长效机制,通过财税改革和混合所有制改革实现为经济创造新的增长点,在金融管方面,在稳健货币的背景下,不断完善风险管理,防范金融风险,规范表外融资,预计表外融资继续收缩,表内信贷投放也或将因为着力加控资产泡沫而放缓,货币政策将保持稳健中性,整体基调不松不紧,适应货币供应方式新变化,调节好货币周门,公开市场方面维持滚动性基本稳定。

综合上述分析,我们对2017年四季度债券市场的走势判断保持谨慎乐观。经济基本面下行压力趋于增大,固定资产投资增速延续下行,预计民间投资资产投资仍然会保中趋降,基建投资可能增速比年内"前高后低"的取律而出现下行,制造业投资增速或因为产能过剩问题而有望于改善或动性预期,通胀对货币的压力温和可控,但考虑到国际油价波动,输入性通胀仍存在一定的不确定性,美联储12月份加息概率较高,美元走强带来小幅压力,欧洲经济基本面持续向好,但政治不确定性升温,考虑到货币政策取向总体中性,利率债价格压力渐增,预计四季度债券收益率中枢可能呈现震荡走势,在出现经济下行,监管放松、流动性改善等情况时,适当捕捉债券市场的短期波动性机会。

信用债方面,允许刚性兑付打破,进一步完善金融市场建设,提高风险定价能力等因素,下半年或将存在个案违约风险发生,规避信用风险较大的品种,我们预采持从日上拓下的角度规避市场走势,并从日下而上的角度严防信用风险。具体操作上,在充分做好组合流动性管理的基础上,维持适度杠杆和久期,均衡配置,以这段时间期限的回定存款,同时存单为主要资产,适度参与高流动性信用债投资,积极挖掘利率债投资交易机会,稳此提升基金的业绩表现。作为基金管理者,我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧,为投资人创造应有的回报。

4.5报告期内基金的业绩表现

中银理财7天A基金2017年三季度份额净值收益率为1.0336%,高于业绩比较基准60bp。

中银理财7天B基金2017年三季度份额净值收益率为1.1074%,高于业绩比较基准60bp。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	13,183,612,517.60	56.52
	其中:债券	13,183,612,517.60	56.52
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	199,960,419.93	0.86
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	9,878,939,654.47	42.35
4	其他资产	62,697,657.81	0.27
5	合计	23,325,200,249.81	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	11.70
	其中:买断式回购融资	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,648,531,087.19	7.61
	其中:买断式回购融资	-	-

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金合同约定:"本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%",本报告期内,本基金未发生超标情况。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限本期末情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

5.3.2 投资期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	5.30	7.61
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	13.98	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	54.74	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	5.17	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	28.20	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	107.38	7.61

5.4报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过240天。

5.5 报告期末按债品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	388,173,809.21	1.79
2	央行票据	-	-
3	金融债券	709,248,607.05	3.27
	其中:政策性金融债	709,248,607.05	3.27
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,489,991,574.17	6.88
6	中期票据	50,162,095.69	0.23
7	同业存单	10,546,036,431.48	48.68
8	其他	-	-
9	合计	13,183,612,517.60	60.86
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111710449	17兴业银行CD449	5,000,000	496,064,112.67	2.29
2	111709241	17浦发银行CD241	5,000,000	495,402,862.67	2.29
3	111710305	17兴业银行CD305	5,000,000	494,872,157.69	2.28
4	111783232	17齐鲁银行CD064	4,000,000	397,591,893.31	1.84
5	111709336	17浦发银行CD336	3,000,000	298,385,883.56	1.38
6	111714183	17江苏银行CD183	3,000,000	297,131,532.32	1.37
7	111721154	17徽商银行CD154	3,000,000	297,032,056.43	1.37
8	111785615	17苏州银行CD070	3,000,000	297,032,056.43	1.37
9	111715342	17民生银行CD342	3,000,000	297,019,104.44	1.37
10	111785569	17鄞州银行CD062	2,500,000	247,500,381.89	1.14

5.7 "影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0次
报告期内偏离度的最高值	0.0964%
报告期内偏离度的最低值	-0.0067%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0468%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法计价,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率每日计提应收利息,并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

5.9.2本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.9.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	64,707,633.51
4	应收申购款	44,646,494.04
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	109,354,127.55

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

5.6 开放式基金份额变动

单位:份

本报告期期初基金份额总额	18,353,379,267.40
本报告期基金总申购份额	22,717,042,729.67
本报告期基金总赎回份额	21,856,725,806.37
报告期期末基金份额总额	19,213,696,191.70

5.7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	红利发放	2017-07-05	63,601.33	-	-
2	红利发放	2017-07-12	64,344.24	-	-
3	申购	2017-07-14	50,000,000.00	50,000,000.00	-
4	申购	2017-07-17	10,000,000.00	10,000,000.00	-
5	红利发放	2017-07-19	64,736.93	-	-
6	红利发放	2017-07-21	42,841.73	-	-
7	红利发放	2017-07-24	8,593.50	-	-
8	红利发放	2017-07-26	65,986.79	-	-
9	红利发放	2017-07-28	42,494.46	-	-
10	红利发放	2017-07-31	8,422.54	-	-
11	红利发放	2017-08-02	64,369.25	-	-
12	红利发放	2017-08-04	41,976.73	-	-
13	红利发放	2017-08-07	8,370.52	-	-
14	红利发放	2017-08-09	64,231.51	-	-
15	申购	2017-08-10	50,000,000.00	50,000,000.00	-
16	申购	2017-08-11	50,000,000.00	50,000,000.00	-
17	红利发放	2017-08-11	42,163.09	-	-
18	红利发放	2017-08-14	8,446.80	-	-
19	红利发放	2017-08-16	63,845.15	-	-
20	红利发放	2017-08-17	41,594.82	-	-
21	红利发放	2017-08-18	42,694.24	-	-
22	红利发放	2017-08-18	42,549.92	-	-
23	红利发放	2017-08-21	8,497.09	-	-
24	红利发放	2017-08-23	64,268.93	-	-
25	红利发放	2017-08-24	41,943.17	-	-
26	红利发放	2017-08-25	41,092.56	-	-
27	红利发放	2017-08-25	40,963.65	-	-
28	红利发放	2017-08-28	8,210.90	-	-
29	红利发放	2017-08-30	62,597.46	-	-
30	红利发放	2017-08-31	40,785.05	-	-
31	红利发放	2017-09-01	40,799.49	-	-
32	红利发放	2017-09-01	40,661.56	-	-
33	红利发放	2017-09-04	8,173.02	-	-
34	红利发放	2017-09-06	62,649.97	-	-
35	红利发放	2017-09-07	41,028.27	-	-
36	红利发放	2017-09-08	41,421.42	-	-
37	红利发放	2017-09-08	41,281.41	-	-
38	红利发放	2017-09-11	8,298.56	-	-
39	红利发放	2017-09-13	63,930.40	-	-
40	红利发放	2017-09-14	41,981.27	-	-
41	红利发放	2017-09-15	42,559.59	-	-
42	红利发放	2017-09-15	42,414.68	-	-
43	红利发放	2017-09-18	8,841.15	-	-
44	红利发放	2017-09-20	67,616.07	-	-
45	红利发放	2017-09-21	43,805.60	-	-
46	红利发放	2017-09-22	43,250.71	-	-
47	红利发放	2017-09-22	43,104.50	-	-
48	红利发放	2017-09-25	8,353.91	-	-
49	红利发放	2017-09-27	64,346.74	-	-
50	红利发放	2017-09-28	42,008.22	-	-
51	红利发放	2017-09-29	42,349.92	-	-
52	红利发放	2017-09-29	42,206.79	-	-
合计			161,907,099.28	160,000,000.00	

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2017-07-01至2017-09-30	4,533,911,296.15	49,744,626.40	-	4,583,656,922.55	21.1590%
产品特有风险							

本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况,存在以下特有风险:(1)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险;(2)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险;(3)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险;(4)持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1.中国证监会批准中银理财7天债券型证券投资基金募集的文件;

2.《中银理财7天债券型证券投资基金