

中银理财 21 天债券型证券投资基金
2016 年半年度报告
2016 年 6 月 30 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

报告送出日期：二〇一六年八月二十四日

1 重要提示及目录

1.1 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同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 8 月 19 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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2016 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

| | |
|----------------------------------------------|----|
| 1 重要提示及目录 | 2 |
| 1.1 重要提示..... | 2 |
| 2 基金简介 | 5 |
| 2.1 基金基本情况..... | 5 |
| 2.2 基金产品说明..... | 5 |
| 2.3 基金管理人和基金托管人..... | 5 |
| 2.4 信息披露方式..... | 6 |
| 2.5 其他相关资料..... | 6 |
| 3 主要财务指标和基金净值表现 | 6 |
| 3.1 主要会计数据和财务指标..... | 6 |
| 3.2 基金净值表现..... | 6 |
| 4 管理人报告 | 8 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况..... | 8 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明..... | 10 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明..... | 10 |
| 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明..... | 11 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望..... | 12 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明..... | 13 |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明..... | 14 |
| 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明..... | 14 |
| 5 托管人报告 | 14 |
| 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明..... | 14 |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明..... | 14 |
| 5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见..... | 15 |
| 6 半年度财务会计报告（未经审计） | 15 |
| 6.1 资产负债表..... | 15 |
| 6.2 利润表..... | 16 |
| 6.3 所有者权益（基金净值）变动表..... | 17 |
| 6.4 报表附注..... | 18 |
| 7 投资组合报告 | 32 |
| 7.1 期末基金资产组合情况..... | 32 |
| 7.2 债券回购融资情况..... | 32 |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限 | 32 |
| 7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合..... | 33 |
| 7.5 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..... | 33 |
| 7.6“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离..... | 33 |
| 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细..... | 33 |
| 7.8 投资组合报告附注..... | 33 |
| 8 基金份额持有人信息 | 34 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构..... | 34 |
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况..... | 34 |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况..... | 34 |
| 9 开放式基金份额变动 | 35 |
| 10 重大事件揭示 | 35 |

| | |
|----------------------------------------|-----------|
| 10.1 基金份额持有人大会决议 | 35 |
| 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 | 35 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 | 35 |
| 10.4 基金投资策略的改变 | 35 |
| 10.5 报告期内改聘会计师事务所情况 | 36 |
| 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 | 36 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 | 36 |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况 | 37 |
| 10.9 其他重大事件 | 37 |
| 11 备查文件目录 | 38 |
| 11.1 备查文件目录 | 38 |
| 11.2 存放地点 | 38 |
| 11.3 查阅方式 | 39 |

2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|-----------------|--------------------|------------------|
| 基金名称 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金 | |
| 基金简称 | 中银理财 21 天债券 | |
| 基金主代码 | 000132 | |
| 交易代码 | 000132 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2013 年 12 月 19 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 | 196,616,224.61 份 | |
| 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 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B |
| 下属分级基金的交易代码 | 000132 | 000133 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 74,648,354.16 份 | 121,967,870.45 份 |

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 141 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 | 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，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预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。 |

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 负责人 | 姓名 | 薛文成 | 洪渊 |
| | 联系电话 | 021-38834999 | 010-66105799 |
| | 电子邮箱 | clientservice@bocim.com | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话 | | 021-38834788 400-888-5566 | 95588 |
| 传真 | | 021-68873488 | 010-66105798 |
| 注册地址 | | 上海市银城中路200号中银大厦45层 | 北京市西城区复兴门内大街55号 |
| 办公地址 | | 上海市银城中路200号中银大厦26层、27层、45层 | 北京市西城区复兴门内大街55号 |
| 邮政编码 | | 200120 | 100140 |
| 法定代表人 | | 白志中 | 易会满 |

2.4 信息披露方式

| | |
|----------------------|------------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称 | 证券时报 |
| 登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址 | http://www.bocim.com |
| 基金半年度报告备置地点 | 上海市银城中路 200 号中银大厦 26 层 |

2.5 其他相关资料

| | | |
|--------|----------------|------------------|
| 项目 | 名称 | 办公地址 |
| 注册登记机构 | 中国证券登记结算有限责任公司 | 北京市西城区太平桥大街 17 号 |

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（2016 年 1 月 1 日-2016 年 6 月 30 日） | |
|-------------------|-------------------------------------|----------------|
| | 中银理财 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B |
| 本期已实现收益 | 1,064,119.36 | 1,674,628.50 |
| 本期利润 | 1,064,119.36 | 1,674,628.50 |
| 本期净值收益率 | 1.2054% | 1.3514% |
| 3.1.2 期末 数据和指标 | 报告期末(2016 年 6 月 30 日) | |
| | 中银理财 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B |
| 期末基金资产净值 | 74,648,354.16 | 121,967,870.45 |
| 期末基金份额净值 | 1.000 | 1.000 |
| 3.1.3 累计 期末指标 | 报告期末(2016 年 6 月 30 日) | |
| | 中银理财 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B |
| 累计净值收益率 | 11.2045% | 12.0245% |

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，本期利润为本期已实现收益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、本基金利润分配按运作期期末结转份额。

3.2 基金净值表现

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 21 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 | 0.1464% | 0.0004% | 0.1125% | 0.0000% | 0.0339% | 0.0004% |
| 过去三个月 | 0.5056% | 0.0041% | 0.3413% | 0.0000% | 0.1643% | 0.0041% |
| 过去六个月 | 1.2054% | 0.0041% | 0.6825% | 0.0000% | 0.5229% | 0.0041% |
| 过去一年 | 2.9743% | 0.0083% | 1.3725% | 0.0000% | 1.6018% | 0.0083% |

| | | | | | | |
|------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 自基金合同生效起至今 | 11.2045% | 0.0122% | 3.4688% | 0.0000% | 7.7357% | 0.0122% |
|------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|

2. 中银理财 21 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 |
|------------|----------|-----------|------------|---------------|---------|---------|
| 过去一个月 | 0.1703% | 0.0004% | 0.1125% | 0.0000% | 0.0578% | 0.0004% |
| 过去三个月 | 0.5782% | 0.0041% | 0.3413% | 0.0000% | 0.2369% | 0.0041% |
| 过去六个月 | 1.3514% | 0.0041% | 0.6825% | 0.0000% | 0.6689% | 0.0041% |
| 过去一年 | 3.2736% | 0.0083% | 1.3725% | 0.0000% | 1.9011% | 0.0083% |
| 自基金合同生效起至今 | 12.0245% | 0.0122% | 3.4688% | 0.0000% | 8.5557% | 0.0122% |

注：本基金每个运作期期末例行收益结转（如遇节假日顺延）。

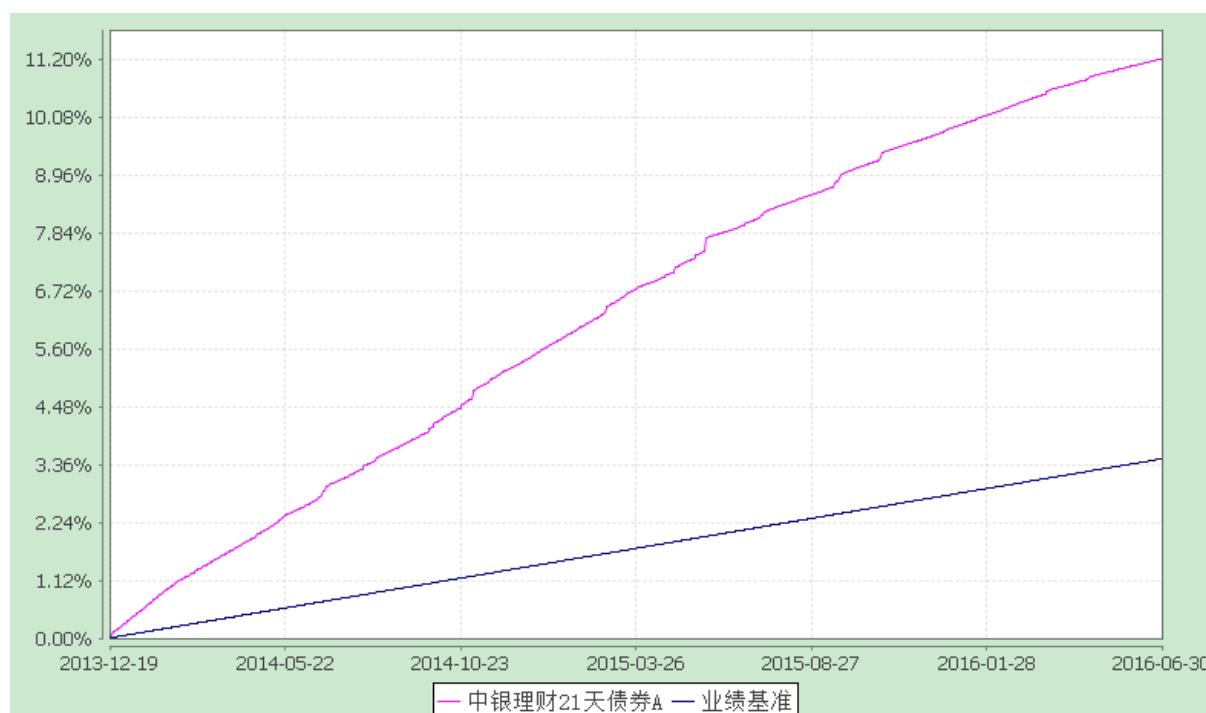
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银理财 21 天债券型证券投资基金

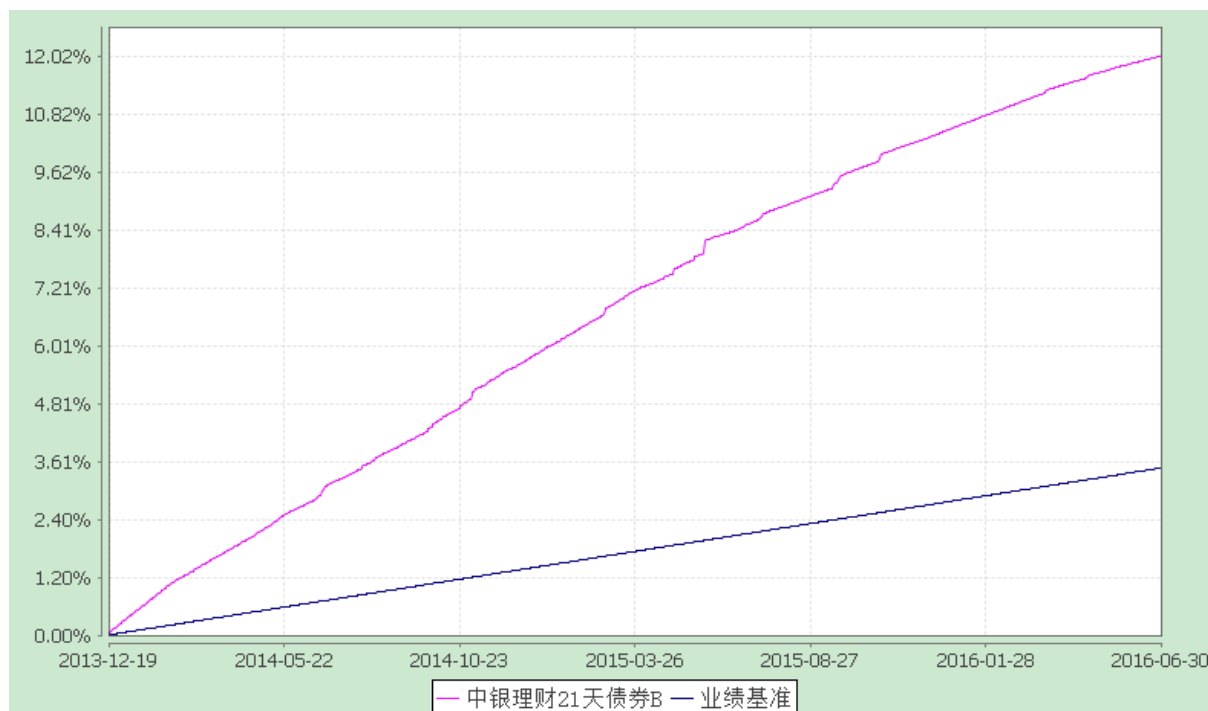
自基金合同生效以来累计份额净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2013 年 12 月 19 日至 2016 年 6 月 30 日)

中银理财 21 天债券 A



中银理财 21 天债券 B



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 1 个月内为建仓期，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 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司，于 2004 年 8 月 12 日正式成立，由中银国际和美林投资管理合资组建（2006 年 9 月 29 日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并，合并后新公司名称为“贝莱德投资管理有限公司”）。2007 年 12 月 25 日，经中国证券监督管理委员会批复，同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市，注册资本为一亿元人民币，其中中国银行拥有 83.5% 的股权，贝莱德投资管理拥有 16.5% 的股权。截至 2016 年 6 月 30 日，本管理人共管理六十六只开放式证券投资基金：中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略混合型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证 100 指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金、中银稳健双利债券型证券投资基金、中银全球策略证券投资基金（FOF）、上证国有企业 100 交易型开放式指数证券投资基金、中银转债增强债券型证券投资基金、中银中小盘成长混合型证券投资基金、中银信用增利债券型证券投资基金、中银沪深 300 等权重指数证券投资基金(LOF)、中银主题策略混合型证券投资基金、中银保本混合型证券投资基金、中银理财 14 天债券型证券投资基金、中银理财 60 天债券型发起式

证券投资基金、中银纯债债券型证券投资基金、中银理财 7 天债券型证券投资基金、中银理财 30 天债券型证券投资基金、中银稳健添利债券型发起式证券投资基金、中银标普全球精选自然资源等权重指数证券投资基金、中银消费主题混合型证券投资基金、中银美丽中国混合型证券投资基金、中银盛利纯债一年定期开放债券型证券投资基金 (LOF)、中银新回报灵活配置混合型证券投资基金、中银互利分级债券型证券投资基金、中银惠利纯债半年定期开放债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、中银理财 21 天债券型证券投资基金、中银优秀企业混合型证券投资基金、中银活期宝货币市场基金、中银多策略灵活配置混合型证券投资基金、中银健康生活混合型证券投资基金、中银聚利分级债券型证券投资基金、中银薪钱包货币市场基金、中银产业债一年定期开放债券型证券投资基金、中银新经济灵活配置混合型证券投资基金、中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金、中银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、中银恒利半年定期开放债券型证券投资基金、中银新动力股票型证券投资基金、中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金、中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金、中银智能制造股票型证券投资基金、中银互联网+股票型证券投资基金、中银国有企业债债券型证券投资基金、中银新财富灵活配置混合型证券投资基金、中银新机遇灵活配置混合型证券投资基金、中银战略新兴产业股票型证券投资基金、中银机构现金管理货币市场基金、中银美元债债券型证券投资基金(QDII)、中银稳进保本混合型证券投资基金、中银宝利灵活配置混合型证券投资基金、中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金、中银珍利灵活配置混合型证券投资基金、中银鑫利灵活配置混合型证券投资基金、中银益利灵活配置混合型证券投资基金、中银裕利灵活配置混合型证券投资基金、中银合利债券型证券投资基金、中银腾利灵活配置混合型证券投资基金、中银永利半年定期开放债券型证券投资基金，同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理（助理）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、中银理财 7 天债券基金基金经理、中银 | 2013-12-19 | - | 11 | 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 月至今任中银理财 21 |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|------------|---|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 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 | | | | 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。具有 11 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 7 天债券基金基金经理、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、中银理财 60 天债券基金基金经理 | 2016-03-22 | - | 9 | 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 21 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 月至今任中银理财 60 天债券基金基金经理。具有 9 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、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“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 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

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《新股询价申购和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《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部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，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 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告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，全球经济步入较为稳定但缓慢的复苏通道，美国仍是表现相对较好的经济体。从领先指标来看，上半年美国 ISM 制造业 PMI 指数缓慢回升至 53.2 水平，就业市场整体改善，失业率稳定在 4.9% 左右。上半年欧元区经济延续弱势复苏态势，制造业 PMI 指数小幅回落至 51.9 附近，CPI 同比增速小幅上行至 0.1% 左右；不过，受英国公投脱欧的负面冲击，欧盟统计局数据显示 6 月份的服务业、零售业和建筑业信心明显恶化，消费者也变得更为悲观。综合来看，美国仍是全球复苏前景最好的经济体，受美联储加息预期反复影响，美元指数在 94-96 左右的区间窄幅波动。

国内经济方面，在前期“稳增长”政策刺激及国际大宗商品价格阶段性上行的内外因素影响下，经济领先指标整体仍是震荡走弱，下行压力并未消除。具体来看，二季度领先指标制造业 PMI 缓慢下行至 50.0 的荣枯线附近，同步指标工业增加值同比增速 1-6 月累计增长 6.0%，仍处于较低水平。从经济增长动力来看，拉动经济的三驾马车以下滑为主：1-6 月消费增速小幅回落至 10.3%，6 月出口增速继续下滑至 -4.9% 左右，1-6 月固定资产投资增速小幅下降至 9.0% 的水平。通胀方面，CPI 通

缩预期有所修正，6 月小幅下行于 1.9%的水平，PPI 环比跌幅有所收窄，6 月同比跌幅缩小至-2.6%左右。

2. 市场回顾

整体来看，上半年债市整体呈现出先涨后跌的震荡走势。其中，一季度中债总全价指数上涨 0.27%，中债银行间国债全价指数上涨 1.03%，中债企业债总全价指数下跌 1.27%；二季度中债总全价指数下跌 0.70%，中债银行间国债全价指数下跌 1.24%，中债企业债总全价指数下跌 2.10%。反映在收益率曲线上，上半年收益率曲线经历了由陡变平的变化。其中，一季度 10 年期国债收益率从 2.82%上行至 2.84%，10 年期金融债（国开）收益率从 3.13%上行至 3.24%；二季度，10 年期国债收益率从 2.84%的水平下行了 0.08 个 BP，10 年期金融债（国开）收益率从 3.24%下行 5.53 个 BP 至 3.19%。货币市场方面，上半年央行货币政策整体保持稳健，资金面呈现先紧后松、整体中性的格局。其中一季度，银行间 7 天回购利率均值在 2.46%左右，较上季度均值上行 5bp，1 天回购加权平均利率均值在 2.02%左右，较上季度均值上升 18bp；二季度，银行间 1 天回购利率从 2.20%下行 8.63 个 BP 至 2.12%，7 天回购加权平均利率从 2.85%下行 13.39 个 BP 至 2.72%。

3. 运行分析

上半年债券市场资金整体充裕，货币市场基金规模维持扩张，市场利率低位盘整。4-5 月份市场信用事件大量爆发，信用溢价大幅提升，基于对信用基本面的深入研究，择机买入部分被市场错杀的信用债，同时在季度末，因 MPA 考核导致货币市场利率高启的时点，加大对长期限的存款、CD 配置，有效提高了基金的静态收入。

6 月份本基金公告召开持有人大会就终止本基金运作进行审议，为配合相关工作开展，本基金逐步降低了信用债配置，合理安排银行存款，通过对组合期限的合理安排，有效地控制了流动性风险，保证了基金在低风险状况下的较好回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

中银理财 21 天 A 基金 2016 年上半年净值收益率为 1.2054%，高于业绩比较基准 52bp。

中银理财 21 天 B 基金 2016 年上半年净值收益率为 1.3514%，高于业绩比较基准 67bp。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，全球经济有望在美国经济的拉动下维持缓慢复苏的态势，但受制于美联储货币政策加息预期反复叠加英国公投脱欧冲击，国际资本流出新兴市场经济体的压力可能抬升，新兴市场金融体系稳定性面临考验。鉴于对当前经济和通胀增速的判断，经济增速下滑压力仍未消退，但财政政策放松有望继续，加之货币政策转向稳健偏松，或将对下半年经济形成一定程度的托底效应。2016 年是全面建成小康社会决胜阶段的开局之年，也是推进结构性改革的攻坚之年。2016 年及今后一个

时期，要适度扩大总需求，加强供给侧结构性改革，实施相互配合的政策支柱。宏观政策要稳，就是要为结构性改革营造稳定的宏观经济环境。积极的财政政策要加大力度，实行减税政策，阶段性提高财政赤字率。预计 2016 年下半年财政政策力度将有所增大，货币政策可能稳健偏松操作，宏观调控更注重引导经济增速平稳放缓，产业结构进一步提质、增效、升级。公开市场方面，在近期经济下行压力未减的情况下，预计货币政策维持中性偏松基调，公开市场方面也更加注重维持流动性环境平稳。社会融资方面，防范金融风险及规范表外融资的政策思路延续，商业银行风险偏好及实体经济融资需求匹配度下降，预计表外融资自发扩张的动力依然有限，表内信贷投放也或将小幅放缓，社会融资总量增速大概率上呈现小幅放缓态势。

综合上述分析，我们对 2016 年下半年债券市场的走势判断整体乐观。上半年经济形势预期有所下滑，宏观政策稳增长力度有所弱化：在“三去、一降、一补”的供给侧结构性改革思路主导下，上半年房市销量和价格增速可能阶段性到达顶部；上半年物价表现符合预期，通缩风险有所降低；上半年货币政策保持稳健。预计 2016 年下半年宏观调控政策整体保持稳定，财政货币政策宽松以托底经济的概率较大。下半年固定资产投资增速整体仍有下行压力，基建投资仍是固定资产投资中宏观调控的重要抓手；货币政策将阶段性转向稳健偏松，预计银行间 7 天回购利率可能小幅下行，银行间资金面状况整体也有望保持稳定。物价方面，考虑到 PPI 翘尾因素的上行影响，工业通缩预期将被修正，但居民物价水平同比增速可能小幅走低。考虑到经济增长动能整体偏弱、货币政策取向阶段性偏松、利率债供需整体保持平衡，预计下半年长端收益率将以下行为主，收益率曲线也可能由牛平转向牛陡。信用债方面，由于允许刚性兑付打破，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，我们将注意规避信用风险较大的品种。

综合而言，下半年市场资金持续充裕，货币市场基金规模稳步增长，我们将在做好组合流动性管理的基础上，逐步变现资产，满足基金清算安排。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。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.6.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由投资管理部、风险管理部、基金运营部、法律合规部和信息披露相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实

守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。日常估值项目由基金运营部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时，针对特殊估值工作，按照以下工作流程进行：由公司估值委员会依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场经济环境相适应的估值模型并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由运营部做出提示，风险管理部相关人员对其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响是否在 0.25% 以上进行测算，并对确认产生影响的品种根据前述估值模型、估值流程计算提供相关投资品种的公允价值以进行估值处理，待清算人员复核后，将估值结果反馈基金经理，并提交公司估值委员会。其他特殊情形，可由基金经理做出提示，并由研究员提供估值研究报告，交估值委员会审议，同时按流程对外公布。

4.6.2 基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论，对估值结果提出反馈意见，但不介入基金日常估值业务。

4.6.3 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.4 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金《基金合同》约定：本基金每日进行收益计算并分配，并在运作期期末集中支付，累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。

本基金于 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日期间累计分配收益 2,738,747.86 元，其中人民币 2,698,622.31 元以红利再投资方式转入实收基金，人民币 128,166.43 元因基金赎回而支付给投资者，其余人民币-88,040.88 元为期末应付收益的变动数。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对中银理财 21 天债券型证券投资基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，中银理财 21 天债券型证券投资基金的管理人——中银基金管理有限公司在中银理财 21 天债券型证券投资基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基

金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的中银理财 21 天债券型证券投资基金 2016 年半年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

中国工商银行资产托管部

2016 年 8 月 19 日

6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：中银理财 21 天债券型证券投资基金

报告截止日：2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2016 年 6 月 30 日 | 上年度末 2015 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 资产： | | - | - |
| 银行存款 | 6.4.7.1 | 196,612,872.30 | 103,471,948.34 |
| 结算备付金 | | - | 257,142.86 |
| 存出保证金 | | - | - |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | - | 159,497,709.58 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | - | 159,497,709.58 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | 6.4.7.3 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 6.4.7.4 | - | - |
| 应收证券清算款 | | - | - |
| 应收利息 | 6.4.7.5 | 252,837.60 | 1,384,981.41 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | - | - |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 6.4.7.6 | - | - |
| 资产总计 | | 196,865,709.90 | 264,611,782.19 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2016 年 6 月 30 日 | 上年度末 2015 年 12 月 31 日 |
| 负债： | | - | - |

| | | | |
|---------------|----------|----------------|----------------|
| 短期借款 | | - | - |
| 交易性金融负债 | 6.4.7.3 | - | - |
| 衍生金融负债 | | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | - | 41,999,779.00 |
| 应付证券清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | - | - |
| 应付管理人报酬 | | 45,220.92 | 54,182.03 |
| 应付托管费 | | 13,398.81 | 16,053.90 |
| 应付销售服务费 | | 21,295.85 | 28,349.16 |
| 应付交易费用 | 6.4.7.7 | 12,383.36 | 13,244.28 |
| 应交税费 | | - | - |
| 应付利息 | | - | 2,460.18 |
| 应付利润 | | 61,817.55 | 149,858.43 |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 6.4.7.8 | 95,368.80 | 59,000.00 |
| 负债合计 | | 249,485.29 | 42,322,926.98 |
| 所有者权益： | | - | - |
| 实收基金 | 6.4.7.9 | 196,616,224.61 | 222,288,855.21 |
| 未分配利润 | 6.4.7.10 | - | - |
| 所有者权益合计 | | 196,616,224.61 | 222,288,855.21 |
| 负债和所有者权益总计 | | 196,865,709.90 | 264,611,782.19 |

注：报告截止日 2016 年 6 月 30 日，基金份额净值为 1.0000 元，基金份额总额份 196,616,224.61 份，其中 A 级基金份额 74,648,354.16 份，其中 B 级基金份额 121,967,870.45 份。

6.2 利润表

会计主体：中银理财 21 天债券型证券投资基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日 |
|------------------|----------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 一、收入 | | 3,713,837.83 | 13,668,493.77 |
| 1.利息收入 | | 3,489,117.56 | 11,626,157.14 |
| 其中：存款利息收入 | 6.4.7.11 | 1,794,343.31 | 6,182,830.98 |
| 债券利息收入 | | 1,694,774.25 | 4,417,674.50 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | - | 1,025,651.66 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 224,720.27 | 2,042,336.63 |
| 其中：股票投资收益 | 6.4.7.12 | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | 6.4.7.13 | 224,720.27 | 2,042,336.63 |

| | | | |
|----------------------------|----------|---------------------|----------------------|
| 资产支持证券投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | 6.4.7.14 | - | - |
| 股利收益 | 6.4.7.15 | - | - |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列） | 6.4.7.16 | - | - |
| 减：二、费用 | | 975,089.97 | 2,155,812.32 |
| 1. 管理人报酬 | | 285,919.97 | 670,340.25 |
| 2. 托管费 | | 84,717.04 | 198,619.39 |
| 3. 销售服务费 | | 138,203.85 | 289,318.36 |
| 4. 交易费用 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 349,435.29 | 897,258.96 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 349,435.29 | 897,258.96 |
| 6. 其他费用 | 6.4.7.17 | 116,813.82 | 100,275.36 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 2,738,747.86 | 11,512,681.45 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 2,738,747.86 | 11,512,681.45 |

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银理财 21 天债券型证券投资基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日 | | |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|----------------|
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益（基金净值） | 222,288,855.21 | - | 222,288,855.21 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润） | - | 2,738,747.86 | 2,738,747.86 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列） | -25,672,630.60 | - | -25,672,630.60 |
| 其中：1.基金申购款 | 72,957,099.38 | - | 72,957,099.38 |
| 2.基金赎回款 | -98,629,729.98 | - | -98,629,729.98 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列） | - | -2,738,747.86 | -2,738,747.86 |
| 五、期末所有者权益（基金净值） | 196,616,224.61 | - | 196,616,224.61 |
| 项目 | 上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日 | | |

| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|----------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 一、期初所有者权益（基金净值） | 983,724,275.57 | - | 983,724,275.57 |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润） | - | 11,512,681.45 | 11,512,681.45 |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列） | -711,544,197.23 | - | -711,544,197.23 |
| 其中：1.基金申购款 | 625,142,468.60 | - | 625,142,468.60 |
| 2.基金赎回款 | -1,336,686,665.83 | - | -1,336,686,665.83 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列） | - | -11,512,681.45 | -11,512,681.45 |
| 五、期末所有者权益（基金净值） | 272,180,078.34 | - | 272,180,078.34 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：李道滨，主管会计工作负责人：欧阳向军，会计机构负责人：乐妮

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

中银理财 21 天债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)，系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2013]319 号文《关于核准中银理财 21 天债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于 2013 年 12 月 19 日正式生效，首次设立募集规模为 3,071,062,921.70 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

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）的银行定期存款和大量存单、剩余期限（或回售期限）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）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券、超级短期融资券，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，可以将其纳入投资范围。

本基金业绩比较基准为：七天通知存款税后利率。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会

计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年上半年的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的其他会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

7.4.6.1 营业税、企业所得税

证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，免征营业税。

证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

7.4.6.2 个人所得税

个人所得税税率为 20%。

基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入，由上市公司、债券发行企业及金融机构在向基金派发股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入时代扣代缴个人所得税。

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2016 年 6 月 30 日 |
|---------------------|------------------------|
| 活期存款 | 16,612,872.30 |
| 定期存款 | 180,000,000.00 |
| 其中：存款期限 1-3 个月 | 100,000,000.00 |
| 存款期限 3 个月-1 年 | 60,000,000.00 |
| 存款期限 1 个月以内（含 1 个月） | 20,000,000.00 |
| 其他存款 | - |
| 合计 | 196,612,872.30 |

6.4.7.2 交易性金融资产

本基金本报告期末未持有交易性金融资产。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

无余额。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2016 年 6 月 30 日 |
|------------|------------------------|
| 应收活期存款利息 | 3,915.89 |
| 应收定期存款利息 | 248,916.61 |
| 应收其他存款利息 | - |
| 应收结算备付金利息 | - |
| 应收债券利息 | - |
| 应收买入返售证券利息 | - |
| 应收申购款利息 | 5.10 |
| 其他 | - |
| 合计 | 252,837.60 |

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2016 年 6 月 30 日 |
|----|------------------------|
| | |

| | |
|-------------|-----------|
| 交易所市场应付交易费用 | - |
| 银行间市场应付交易费用 | 12,383.36 |
| 合计 | 12,383.36 |

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2016年6月30日 |
|-------------|-------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | - |
| 应付赎回费 | - |
| 预提费用 | 95,368.80 |
| 其他 | - |
| 合计 | 95,368.80 |

6.4.7.9 实收基金**中银理财 21 天债券 A**

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 | |
|---------------|----------------------------|----------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 101,998,649.35 | 101,998,649.35 |
| 本期申购 | 51,503,401.51 | 51,503,401.51 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -78,853,696.70 | -78,853,696.70 |
| 本期末 | 74,648,354.16 | 74,648,354.16 |

中银理财 21 天债券 B

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 | |
|---------------|----------------------------|----------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 120,290,205.86 | 120,290,205.86 |
| 本期申购 | 21,453,697.87 | 21,453,697.87 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -19,776,033.28 | -19,776,033.28 |
| 本期末 | 121,967,870.45 | 121,967,870.45 |

注：申购含红利再投及分级份额调增份额；赎回含分级份额调减份额。

6.4.7.10 未分配利润**中银理财 21 天债券 A**

单位：人民币元

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|--------------|-------|--------------|
| 本期利润 | 1,064,119.36 | - | 1,064,119.36 |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | - | - | - |

| | | | |
|----------|---------------|---|---------------|
| 其中：基金申购款 | - | - | - |
| 基金赎回款 | - | - | - |
| 本期已分配利润 | -1,064,119.36 | - | -1,064,119.36 |
| 本期末 | - | - | - |

中银理财 21 天债券 B

单位：人民币元

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|---------------|-------|---------------|
| 本期利润 | 1,674,628.50 | - | 1,674,628.50 |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | - | - | - |
| 其中：基金申购款 | - | - | - |
| 基金赎回款 | - | - | - |
| 本期已分配利润 | -1,674,628.50 | - | -1,674,628.50 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 |
|-----------|----------------------------|
| 活期存款利息收入 | 24,535.01 |
| 定期存款利息收入 | 1,768,705.50 |
| 其他存款利息收入 | - |
| 结算备付金利息收入 | 873.52 |
| 其他 | 229.28 |
| 合计 | 1,794,343.31 |

注：“其他”为申购款利息收入和交易保证金利息收入。

6.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 |
|------------------------|----------------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 452,995,149.67 |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 450,101,751.05 |
| 减：应收利息总额 | 2,668,678.35 |
| 买卖债券差价收入 | 224,720.27 |

6.4.7.14 衍生工具收益

无。

6.4.7.15 股利收益

无。

6.4.7.16 其他收入

无。

6.4.7.17 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 |
|----------|----------------------------|
| 审计费用 | 24,863.02 |
| 信息披露费 | 39,781.56 |
| 律师费 | 21,724.22 |
| 银行间账户维护费 | 18,000.00 |
| 银行汇划费 | 11,645.02 |
| 其他 | 800.00 |
| 合计 | 116,813.82 |

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**6.4.8.1 或有事项**

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系**6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况**

本基金本会计期间内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 关联方名称 | 与本基金的关系 |
|----------------------|-----------------|
| 中银基金管理有限公司 | 基金管理人、基金销售机构 |
| 中国工商银行股份有限公司(“工商银行”) | 基金托管人、基金销售机构 |
| 中国银行股份有限公司(“中国银行”) | 基金管理人的股东、基金销售机构 |

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易**6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易****6.4.10.1.1 债券交易**

无。

6.4.10.1.2 债券回购交易

无。

6.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

无。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| | 2016年1月1日至2016年6月30日 | 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 285,919.97 | 670,340.25 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 53,603.23 | 117,663.08 |

注：支付基金管理人中银基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.27% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.27% / 当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| | 2016年1月1日至2016年6月30日 | 2015年1月1日至2015年6月30日 |
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 84,717.04 | 198,619.39 |

注：支付基金托管人中国工商银行的托管费按前一日基金资产净值 0.08% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.08% / 当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方名称 | 本期 | | |
|----------------|----------------------|---------------|----|
| | 2016年1月1日至2016年6月30日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 中银理财 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B | 合计 |
| 合计 | - | - | - |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 | | |
| | 2015年1月1日至2015年6月30日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 中银理财21天债券A | 中银理财21天债券B | 合计 |

| | | | |
|------------|------------|----------|------------|
| 中银基金管理有限公司 | 6,851.13 | 5,692.29 | 12,543.42 |
| 中国工商银行 | 28,831.76 | - | 28,831.76 |
| 中国银行 | 88,967.09 | 496.81 | 89,463.90 |
| 合计 | 124,649.98 | 6,189.10 | 130,839.08 |

注：支付基金销售机构的销售服务费 A 类基金按前一日基金资产净值 0.30% 的年费率计提，B 类基金按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率计提，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 基金销售服务费年费率 / 当年天数。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

| 项目 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 | | 上年度可比期间 2015年1月1日至2015年6月30日 | |
|---------------------------------|----------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| | 中银理财21天债券 A | 中银理财21天债券B | 中银理财21天债券A | 中银理财21天债券B |
| 基金合同生效日 (2013年12月19日)持有的基金份额 | - | - | - | - |
| 期初持有的基金份额 | - | - | 30,160,215.20 | - |
| 期间申购/买入总份额 | - | - | 447,509.04 | - |
| 期间因拆分变动份额 | - | - | - | - |
| 减：期间赎回/卖出总份额 | - | - | 30,607,724.24 | - |
| 期末持有的基金份额 | - | - | 0.00 | - |
| 期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | - | 0.00% | - |

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

中银理财 21 天债券 A

无。

中银理财 21 天债券 B

无。

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

| 关联方名称 | 本期 2016年1月1日至2016年6月30日 | | 上年度可比期间 2015年1月1日至2015年6月30日 | |
|--------|----------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|
| | 期末余额 | 当期利息收入 | 期末余额 | 当期利息收入 |
| 中国工商银行 | 16,612,872.30 | 24,535.01 | 4,768,861.01 | 68,676.84 |
| 合计 | 16,612,872.30 | 24,535.01 | 4,768,861.01 | 68,676.84 |

注：本基金的银行存款由基金托管人工商银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

1、中银理财 21 天债券 A

单位：人民币元

| 已按再投资形式转 实收基金 | 直接通过应付 赎回款转出金额 | 应付利润 本年变动 | 本期利润分 配合计 | 备注 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 1,004,924.44 | 96,187.31 | -36,992.39 | 1,064,119.36 | - |

2、中银理财 21 天债券 B

单位：人民币元

| 已按再投资形式转 实收基金 | 直接通过应付 赎回款转出金额 | 应付利润 本年变动 | 本期利润分 配合计 | 备注 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 1,693,697.87 | 31,979.12 | -51,048.49 | 1,674,628.50 | - |

6.4.12 期末（2016 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券**6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

无。

6.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**6.4.12.2.1 银行间市场债券正回购**

无。

6.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资的金融工具主要包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的其他金融工具。本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险控制委员会、督察长、风险管理部、法律合规部、稽核部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。风险管理部对公司执行总裁负责，并由督察长分管。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本公司在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于短期信用评级在 A-1 级以下或长期信用评级在 AAA 级以下的信用债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

于 2016 年 6 月 30 日，本基金未持有除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券。（2015 年

12 月 31 日：35.98%）。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末 2016年6月30日 | 上年末 2015年12月31日 |
|--------|-------------------|--------------------|
| A-1 | - | 29,998,385.60 |
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | - | 129,499,323.98 |
| 合计 | - | 159,497,709.58 |

注：未评级部分为超短期融资券、政策性金融债。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金份额运作期到期日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)来实现。本基金投资于一家公司发行的短期企业债券及短期融资券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 141 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还可以通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，正回购上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。

于 2016 年 6 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额中有 69999645.00 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所持有的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末 2016年6月 30日 | 6个月以内 | 6个月-1年 | 1-5年 | 不计息 | 合计 |
|-----------------------|----------------|--------|------|------------|----------------|
| 资产 | | | | | |
| 银行存款 | 196,612,872.30 | - | - | - | 196,612,872.30 |
| 结算备付金 | - | - | - | - | - |
| 存出保证金 | - | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | - | - |
| 应收证券清算款 | - | - | - | - | - |
| 应收利息 | - | - | - | 252,837.60 | 252,837.60 |
| 应收股利 | - | - | - | - | - |
| 应收申购款 | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 196,612,872.30 | - | - | 252,837.60 | 196,865,709.90 |
| 负债 | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | - | - |
| 应付证券清算款 | - | - | - | - | - |
| 应付赎回款 | - | - | - | - | - |
| 应付管理人 | - | - | - | 45,220.92 | 45,220.92 |

| | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|--------------|----------------|
| 报酬 | | | | | |
| 应付托管费 | - | - | - | 13,398.81 | 13,398.81 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 21,295.85 | 21,295.85 |
| 应付交易费用 | - | - | - | 12,383.36 | 12,383.36 |
| 应交税费 | - | - | - | - | - |
| 应付利息 | - | - | - | - | - |
| 应付利润 | - | - | - | 61,817.55 | 61,817.55 |
| 其他负债 | - | - | - | 95,368.80 | 95,368.80 |
| 负债总计 | - | - | - | 249,485.29 | 249,485.29 |
| 利率敏感度缺口 | 196,612,872.30 | - | - | 3,352.31 | 196,616,224.61 |
| 上年度末 2015 年 12 月 31 日 | 6 个月以内 | 6 个月-1 年 | 1-5 年 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | |
| 银行存款 | 103,471,948.34 | - | - | - | 103,471,948.34 |
| 结算备付金 | 257,142.86 | - | - | - | 257,142.86 |
| 存出保证金 | - | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 | 159,497,709.58 | - | - | - | 159,497,709.58 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | - | - |
| 应收证券清算款 | - | - | - | - | - |
| 应收利息 | - | - | - | 1,384,981.41 | 1,384,981.41 |
| 应收股利 | - | - | - | - | - |
| 应收申购款 | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 263,226,800.78 | - | - | 1,384,981.41 | 264,611,782.19 |
| 负债 | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 41,999,779.00 | - | - | - | 41,999,779.00 |
| 应付证券清算款 | - | - | - | - | - |
| 应付赎回款 | - | - | - | - | - |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 54,182.03 | 54,182.03 |
| 应付托管费 | - | - | - | 16,053.90 | 16,053.90 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 28,349.16 | 28,349.16 |

| | | | | |
|---------|----------------|---|--------------|----------------|
| 应付交易费用 | - | - | 13,244.28 | 13,244.28 |
| 应交税费 | - | - | - | - |
| 应付利息 | - | - | 2,460.18 | 2,460.18 |
| 应付利润 | - | - | 149,858.43 | 149,858.43 |
| 其他负债 | - | - | 59,000.00 | 59,000.00 |
| 负债总计 | 41,999,779.00 | - | 323,147.98 | 42,322,926.98 |
| 利率敏感度缺口 | 221,227,021.78 | - | 1,061,833.43 | 222,288,855.21 |

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

| | | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| 假设 | 1. 该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况； 2. 该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变； 3. 该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动； 4. 银行存款、结算备付金、存出保证金和部分应收申购款均以活期存款利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响； | | |
| 分析 | 相关风险变量的变动 | 对资产负债表日基金资产净值的 | |
| | | 影响金额（单位：人民币万元） | |
| | | 本期末 2016 年 6 月 30 日 | 上年度末 2015 年 12 月 31 日 |
| | 市场利率上升 25 个基点 | - | 减少约 10 |
| 市场利率下降 25 个基点 | - | 增加约 10 | |

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本报告期内没有有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|-------------------|----------------|---------------|
| 1 | 固定收益投资 | - | - |
| | 其中：债券 | - | - |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | - | - |
| | 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 | 196,612,872.30 | 99.87 |
| 4 | 其他各项资产 | 252,837.60 | 0.13 |
| 5 | 合计 | 196,865,709.90 | 100.00 |

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目 | 占基金资产净值的比例 (%) | |
|----|--------------|----------------|----------------|
| 1 | 报告期内债券回购融资余额 | 11.99 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金资产净值的比例 (%) |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | - | - |
| | 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。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目 | 天数 |
|-------------------|----|
| 报告期末投资组合平均剩余期限 | 55 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 78 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 7 |

7.3.2 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 | 各期限负债占基金资产净 |
|----|--------|-------------|-------------|
|----|--------|-------------|-------------|

| | | 值的比例 (%) | 值的比例 (%) |
|---|----------------------------|----------|----------|
| 1 | 30 天以内 | 18.62 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天（含）—60 天 | 50.86 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天（含）—90 天 | - | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天（含）—120 天 | 30.52 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天（含）—397 天（含） | - | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 100.00 | - |

7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

7.5 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

本基金本报告期末未持有债券。

7.6“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 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.1683% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0261% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0651% |

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绝对值达到0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到0.5%的情况。

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有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。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1 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。

7.8.2 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。

7.8.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

| 序号 | 名称 | 金额 |
|----|---------|------------|
| 1 | 存出保证金 | - |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | 252,837.60 |
| 4 | 应收申购款 | - |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 252,837.60 |

7.8.4 其他需说明的重要事项

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。

8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

| 份额级别 | 持有人户数(户) | 户均持有的基金份额 | 持有人结构 | | | |
|---------------|----------|---------------|----------------|--------|---------------|---------|
| | | | 机构投资者 | | 个人投资者 | |
| | | | 持有份额 | 占总份额比例 | 持有份额 | 占总份额比例 |
| 中银理财 21 天债券 A | 1,747 | 42,729.45 | 44.14 | 0.00% | 74,648,310.02 | 100.00% |
| 中银理财 21 天债券 B | 2 | 60,983,935.23 | 115,276,237.72 | 94.51% | 6,691,632.73 | 5.49% |
| 合计 | 1,749 | 112,416.37 | 115,276,281.86 | 58.63% | 81,339,942.75 | 41.37% |

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

本报告期末，基金管理人的从业人员未持有本基金。

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

| 项目 | 份额级别 | 持有基金份额总量的数量区间（万份） |
|----|------|-------------------|
|----|------|-------------------|

| | | |
|--------------------------------|---------------|---|
| 本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金 | 中银理财 21 天债券 A | 0 |
| | 中银理财 21 天债券 B | 0 |
| | 合计 | 0 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 中银理财 21 天债券 A | 0 |
| | 中银理财 21 天债券 B | 0 |
| | 合计 | 0 |

9 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 中银理财 21 天债券 A | 中银理财 21 天债券 B |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| 基金合同生效日(2013 年 12 月 19 日)基金份额总额 | 1,492,463,976.47 | 1,578,598,945.23 |
| 本报告期期初基金份额总额 | 101,998,649.35 | 120,290,205.86 |
| 本报告期基金总申购份额 | 51,503,401.51 | 21,453,697.87 |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 78,853,696.70 | 19,776,033.28 |
| 本报告期基金拆分变动份额 | - | - |
| 本报告期期末基金份额总额 | 74,648,354.16 | 121,967,870.45 |

10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金以通讯方式召开了基金份额持有人大会，大会表决投票时间为 2016 年 6 月 20 日起至 2016 年 7 月 14 日，2016 年 7 月 15 日进行了计票，会议审议表决并通过了《关于终止中银理财 21 天债券型证券投资基金基金合同有关事项的议案》，该议案自该日起生效。基金份额持有人大会的表决结果及决议生效的公告详见《中银理财 21 天债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经本基金管理人 2016 年第一次股东会会议审议通过，选举杜惠芬女士担任公司第四届董事会的独立董事。经本基金管理人 2016 年第二次股东会会议审议通过，选举曾仲诚（Paul Tsang）先生担任公司董事，葛岱炜（David Graham）先生不再担任公司董事。上述事项已报相关机构备案。

本报告期内基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，未发生涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，本基金的投资策略未发生改变。

10.5 报告期内改聘会计师事务所情况

本报告期内，本基金未改聘会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受到监管部门稽查或处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况**10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况**

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 交易单元数量 | 股票交易 | | 应支付该券商的佣金 | | 备注 |
|--------|--------|------|--------------|-----------|------------|----|
| | | 成交金额 | 占当期股票成交总额的比例 | 佣金 | 占当期佣金总量的比例 | |
| 华宝证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 国信证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 长江证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 东海证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 银河证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 光大证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 中信证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 中信建投证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 招商证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 安信证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 广发证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 国元证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 申银万国 | 2 | - | - | - | - | - |
| 东方证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 中金公司 | 1 | - | - | - | - | - |
| 海通证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 中银证券 | 3 | - | - | - | - | - |
| 华泰证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 高华证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 宏源证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 国泰君安 | 2 | - | - | - | - | - |
| 国金证券 | 2 | - | - | - | - | - |

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字<1998>29号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公

司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低进行选择基金专用交易单元并与其签订交易单元租用协议。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：无。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 债券交易 | | 回购交易 | | 权证交易 | |
|--------|------|--------------|------|--------------|------|--------------|
| | 成交金额 | 占当期债券成交总额的比例 | 成交金额 | 占当期回购成交总额的比例 | 成交金额 | 占当期权证成交总额的比例 |
| 华宝证券 | - | - | - | - | - | - |
| 国信证券 | - | - | - | - | - | - |
| 长江证券 | - | - | - | - | - | - |
| 东海证券 | - | - | - | - | - | - |
| 银河证券 | - | - | - | - | - | - |
| 光大证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中信证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中信建投证券 | - | - | - | - | - | - |
| 招商证券 | - | - | - | - | - | - |
| 安信证券 | - | - | - | - | - | - |
| 广发证券 | - | - | - | - | - | - |
| 国元证券 | - | - | - | - | - | - |
| 申银万国 | - | - | - | - | - | - |
| 东方证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中金公司 | - | - | - | - | - | - |
| 海通证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中银证券 | - | - | - | - | - | - |
| 华泰证券 | - | - | - | - | - | - |
| 高华证券 | - | - | - | - | - | - |
| 宏源证券 | - | - | - | - | - | - |
| 国泰君安 | - | - | - | - | - | - |
| 国金证券 | - | - | - | - | - | - |

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

10.9 其他重大事件

| 序号 | 公告事项 | 法定披露方式 | 法定披露日期 |
|----|-----------------------------------|--------------------------|------------|
| 1 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金 2015 年第 4 季度报告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-01-22 |
| 2 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金更新招募 | 《证券时报》、 | 2016-02-02 |

| | | | |
|----|---------------------------------------------------|--------------------------|------------|
| | 说明书（2016 年第 1 号） | www.bocim.com | |
| 3 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金更新招募说明书摘要（2016 年第 1 号） | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-02-02 |
| 4 | 关于中银理财 21 天债券型证券投资基金春节假期前暂停申购业务的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-02-03 |
| 5 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金基金经理变更公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-03-24 |
| 6 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金 2015 年年度报告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-03-25 |
| 7 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金 2015 年年度报告（摘要） | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-03-25 |
| 8 | 中银理财 21 天债券型证券投资基金 2016 年第 1 季度报告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-04-21 |
| 9 | 中银基金管理有限公司关于调整电子直销平台中国银行借记卡定期定额申购费率的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-04-29 |
| 10 | 中银基金管理有限公司关于开通电子直销赎回转认购业务的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-05-26 |
| 11 | 中银基金管理有限公司关于开通电子直销赎回转申购业务的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-05-26 |
| 12 | 中银基金管理有限公司关于调整电子直销平台快速赎回业务规则的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-05-26 |
| 13 | 关于中银理财 21 天债券型证券投资基金端午节假期前起暂停申购业务的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-06-07 |
| 14 | 中银基金管理有限公司关于以通讯方式召开中银理财 21 天债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告 | 《证券时报》、 www.bocim.com | 2016-06-13 |

11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银理财 21 天债券型证券投资基金募集的文件；
- 2、《中银理财 21 天债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《中银理财 21 天债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银理财 21 天债券型证券投资基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照、公司章程；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

11.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，部分文件同时登载于基金管理人互联网站。

11.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

中银基金管理有限公司
二〇一六年八月二十四日