

**中银安心回报半年定期开放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：上海银行股份有限公司

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。

基金托管人上海银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 8 月 22 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

<b>1 重要提示及目录</b> .....	2
1.1 重要提示.....	2
<b>2 基金简介</b> .....	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.....	5
2.5 其他相关资料.....	6
<b>3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	6
<b>4 管理人报告</b> .....	7
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	7
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	9
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.....	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	13
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.....	13
<b>5 托管人报告</b> .....	13
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	13
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	13
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.....	13
<b>6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	13
6.1 资产负债表.....	13
6.2 利润表.....	15
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	16
6.4 报表附注.....	17
<b>7 投资组合报告</b> .....	31
7.1 期末基金资产组合情况.....	31
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	32
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细.....	32
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	32
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	32
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细.....	33
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....	33
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细.....	33
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细.....	33
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	33
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	33
7.12 投资组合报告附注.....	34
<b>8 基金份额持有人信息</b> .....	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 .....	35
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 .....	35
<b>9</b>	<b>开放式基金份额变动</b> .....	<b>35</b>
<b>10</b>	<b>重大事件揭示</b> .....	<b>35</b>
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 .....	35
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 .....	35
10.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	36
10.8	其他重大事件 .....	36
<b>11</b>	<b>备查文件目录</b> .....	<b>37</b>
11.1	备查文件目录 .....	37
11.2	存放地点 .....	38
11.3	查阅方式 .....	38

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金
基金简称	中银安心回报
基金主代码	000817
交易代码	000817
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014 年 10 月 24 日
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	上海银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	4,949,579,183.39 份
基金合同存续期	不定期

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金根据对宏观经济趋势、国家政策方向、行业和企业盈利、信用状况及其变化趋势、债券估值水平及预期收益等因素的动态分析，在限定投资范围内，决定不同类属债券类资产的配置比例，并进行定期或不定期调整。在充分论证债券市场宏观环境和仔细分析利率走势基础上，通过久期配置策略、期限结构配置策略、信用利差策略和回购放大策略自上而下完成组合构建。本基金在整个投资决策过程中将认真遵守投资纪律并有效管理投资风险。
业绩比较基准	1 年期银行定期存款利率(税后) $\times 1.5$
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

### 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	上海银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	薛文成	叶忆红
	联系电话	021-38834999	021-68475888
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	xiahong@bankofshanghai.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95594
传真		021-68873488	021-68476936
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	上海市浦东新区银城中路168号
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦26层、27层、45层	上海市浦东新区银城中路168号
邮政编码		200120	200120
法定代表人		白志中	金煜

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报、中国证券报、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	中银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 楼

## 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 日至 2016 年 6 月 30 日）
本期已实现收益	38,724,424.25
本期利润	35,257,599.15
加权平均基金份额本期利润	0.0144
本期加权平均净值利润率	1.39%
本期基金份额净值增长率	1.36%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)
期末可供分配利润	165,512,106.19
期末可供分配基金份额利润	0.0334
期末基金资产净值	5,171,009,159.14
期末基金份额净值	1.045
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)
基金份额累计净值增长率	8.93%

注：1.所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2.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。期末可供分配收益，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额），即如果期末未分配利润（报表数，下同）的未实现部分为正数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分，如果期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润（已实现部分扣除未实现部分）。

### 3.2 基金净值表现

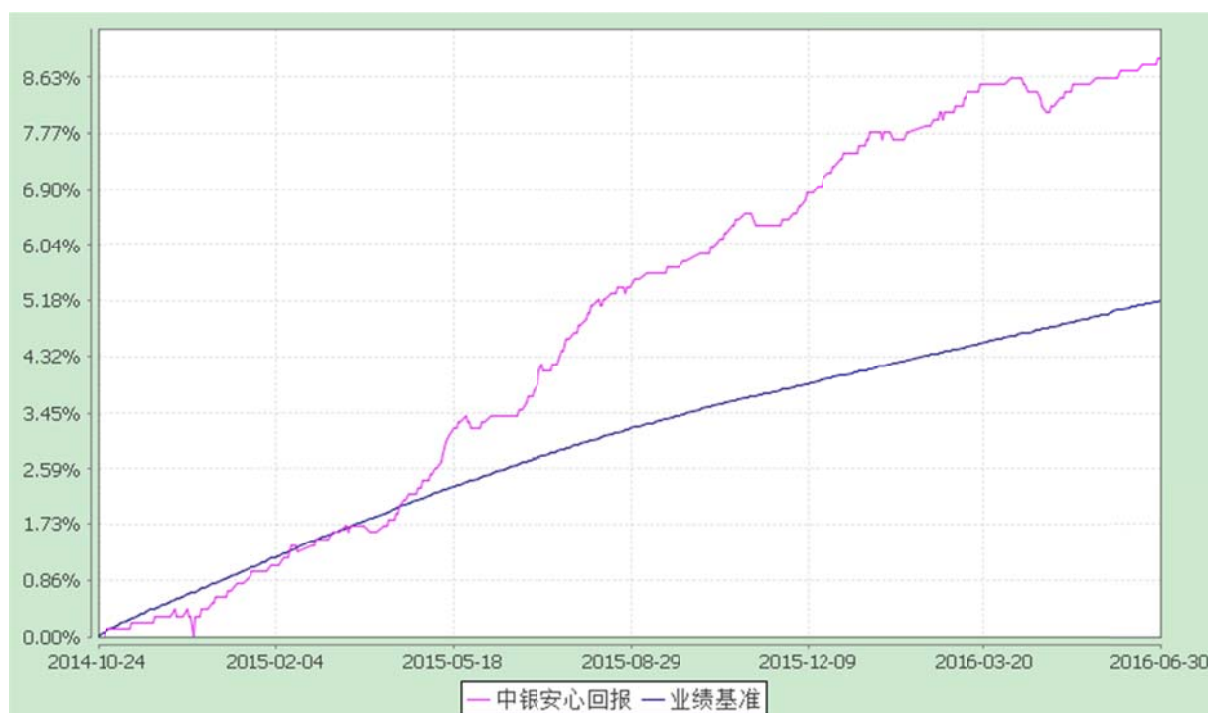
#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.29%	0.04%	0.18%	0.01%	0.11%	0.03%
过去三个月	0.38%	0.05%	0.54%	0.01%	-0.16%	0.04%

过去六个月	1.36%	0.05%	1.09%	0.01%	0.27%	0.04%
过去一年	5.04%	0.05%	2.40%	0.01%	2.64%	0.04%
自基金合同生效起至今	8.93%	0.06%	5.18%	0.01%	3.75%	0.05%

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

中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金  
 份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
 (2014 年 10 月 24 日至 2016 年 6 月 30 日)



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 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十三部分（二）的规定，即本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内，基金投资不受上述比例限制。开放期内，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，在封闭期内，本基金不受上述 5% 的限制。

## 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，注册资本为十亿元人民币，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、中银理财 21 天债券基金基金经理、中银产业债基金基金经理、中银新机遇基金基金经理	2014-10-24	-	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 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。

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

上半年债券市场小幅震荡，本基金业绩表现好于比较基准。策略上，我们保持合适的久期和杠杆比例，积极参与波段投资机会，优化配置结构，重点配置中短期限、中高评级信用债，合理分配类属资产比例。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至 2016 年 6 月 30 日为止，本基金的单位净值为 1.045 元，本基金的累计单位净值为 1.088 元。报告期内本基金份额净值增长率为 1.36%，同期业绩比较基准收益率为 1.09%。

### 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。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。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。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。

具体操作上，维持一定的杠杆，保持适度久期，均衡配置，合理分配各类资产，审慎精选信用债，适当参与利率债的波段机会，借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。

#### 4.6 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，由研究部、风险管理部、基金运营部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方法并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由基金运营部做出提示，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，可由基金经理主动做出提示，并由研究员提供研究报告，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

根据基金合同，在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为 12 次，每份基金份额每次收益分配比例不得低于收益分配基准日每份基金份额该次可供分配利润的 60%，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配。

本报告期末，本基金未满足基金合同中有关收益与分配的约定，未进行收益分配。

#### 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，本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、《中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》和《中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金托管协议》的有关约定，诚实、尽责地履行了基金托管人义务，不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

#### 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，本托管人根据国家有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，对本基金的投资运作、基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金未实施利润分配。

#### 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，认为复核内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### 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：中银安心回报半年定期开放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
<b>资产：</b>		-	-
银行存款	6.4.7.1	608,514,790.47	7,071,599.63
结算备付金		11,810,087.28	25,101,497.68
存出保证金		6,666.46	35,202.79
交易性金融资产	6.4.7.2	4,527,494,130.13	2,184,964,908.80
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,527,494,130.13	2,184,964,908.80
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	100,000,000.00	-
应收证券清算款		100,048,319.47	-
应收利息	6.4.7.5	44,319,104.72	33,687,739.74
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
<b>资产总计</b>		<b>5,392,193,098.53</b>	<b>2,250,860,948.64</b>
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2016 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2015 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>		-	-
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		217,799,771.10	549,499,391.25
应付证券清算款		-	55,477.23
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		2,539,219.55	862,344.05
应付托管费		634,804.88	215,586.05
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	6.4.7.6	24,768.12	22,424.41
应交税费		4,788.00	4,788.00
应付利息		12,461.50	67,452.66
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.7	168,126.24	89,000.00
<b>负债合计</b>		<b>221,183,939.39</b>	<b>550,816,463.65</b>
<b>所有者权益：</b>		-	-
实收基金	6.4.7.8	4,949,579,183.39	1,649,188,141.14

未分配利润	6.4.7.9	221,429,975.75	50,856,343.85
<b>所有者权益合计</b>		<b>5,171,009,159.14</b>	<b>1,700,044,484.99</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>5,392,193,098.53</b>	<b>2,250,860,948.64</b>

注：报告截止日 2016 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0450 元，基金份额总额 4,949,579,183.39 份。

## 6.2 利润表

会计主体：中银安心回报半年定期开放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
<b>一、收入</b>		<b>48,543,980.91</b>	<b>94,333,107.48</b>
1.利息收入		48,876,847.55	70,762,068.83
其中：存款利息收入	6.4.7.10	5,601,722.65	19,380,395.06
债券利息收入		42,826,522.87	48,995,146.23
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		448,602.03	2,386,527.54
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		3,133,490.00	2,234,885.28
其中：股票投资收益	6.4.7.11	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.12	3,133,490.00	2,234,885.28
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.13	-	-
股利收益	6.4.7.14	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.15	-3,466,825.10	21,334,884.01
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	468.46	1,269.36
<b>减：二、费用</b>		<b>13,286,381.76</b>	<b>15,789,089.51</b>
1. 管理人报酬	6.4.10.2	7,533,414.69	8,190,041.21
2. 托管费	6.4.10.2	1,883,353.66	2,047,510.28
3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	6.4.7.17	16,025.00	10,174.67
5. 利息支出		3,666,006.86	5,338,108.67
其中：卖出回购金融资产支出		3,666,006.86	5,338,108.67
6. 其他费用	6.4.7.18	187,581.55	203,254.68
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>35,257,599.15</b>	<b>78,544,017.97</b>

减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>35,257,599.15</b>	<b>78,544,017.97</b>

**6.3 所有者权益（基金净值）变动表**

会计主体：中银安心回报半年定期开放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）	1,649,188,141.14	50,856,343.85	1,700,044,484.99
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	35,257,599.15	35,257,599.15
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）	3,300,391,042.25	135,316,032.75	3,435,707,075.00
其中：1.基金申购款	3,364,082,954.02	137,927,401.14	3,502,010,355.16
2.基金赎回款	-63,691,911.77	-2,611,368.39	-66,303,280.16
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）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	4,949,579,183.39	221,429,975.75	5,171,009,159.14
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）	3,220,156,526.63	17,978,521.56	3,238,135,048.19
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	78,544,017.97	78,544,017.97
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）	-1,490,158,528.35	-33,317,496.12	-1,523,476,024.47
其中：1.基金申购款	3,105,757.51	71,081.16	3,176,838.67
2.基金赎回款	-1,493,264,285.86	-33,388,577.28	-1,526,652,863.14
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）	-	-	-



五、期末所有者权益（基金净值）	1,729,997,998.28	63,205,043.41	1,793,203,041.69
-----------------	------------------	---------------	------------------

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

中银安心回报半年定期开放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 2014 944 号文《关于准予中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金注册的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司于 2014 年 9 月 29 日至 2014 年 10 月 22 日向社会公开募集，募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2014)验字第 61062100\_B20 号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于 2014 年 10 月 24 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金（本金）为人民币 3,219,662,978.41 元，在募集期间产生的活期存款利息为人民币 493,548.22 元，以上实收基金（本息）合计为人民币 3,220,156,526.63 元，折合 3,220,156,526.63 份基金份额。本基金的基金管理人和注册登记机构均为中银基金管理有限公司，基金托管人为上海银行股份有限公司。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超级短期融资券、资产支持证券、次级债、可分离交易的可转债中的公司债部分、债券回购、货币市场工具、银行存款，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。本基金不参与股票、权证、可转换债券的投资。

本基金的业绩比较基准为：一年期银行定期存款利率(税后) $\times$ 1.5。

### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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并发布的《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

##### 6.4.6.1 印花税

证券（股票）交易印花税税率为 1‰，由出让方缴纳。

股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。

##### 6.4.6.2 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。

股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税。

##### 6.4.6.3 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。

股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税。

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其

股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25% 计入应纳税所得额。

自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

#### 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	8,514,790.47
定期存款	600,000,000.00
其他存款	-
合计	608,514,790.47

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	675,796,852.38	684,086,130.13
	银行间市场	3,826,647,489.57	3,843,408,000.00
	合计	4,502,444,341.95	4,527,494,130.13
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	4,502,444,341.95	4,527,494,130.13	25,049,788.18

##### 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

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
上交所市场	100,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	-

**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	7,891.58
应收定期存款利息	903,888.93
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	4,783.05
应收债券利息	43,402,538.46
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	2.70
合计	44,319,104.72

**6.4.7.6 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	24,768.12
合计	24,768.12

**6.4.7.7 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	168,126.24
其他	-
合计	168,126.24

**6.4.7.8 实收基金**

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	1,649,188,141.14	1,649,188,141.14
本期申购	3,364,082,954.02	3,364,082,954.02
本期赎回（以“-”号填列）	-63,691,911.77	-63,691,911.77
本期末	4,949,579,183.39	4,949,579,183.39

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

**6.4.7.9 未分配利润**

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
上年度末	26,426,929.46	24,429,414.39	50,856,343.85
本期利润	38,724,424.25	-3,466,825.10	35,257,599.15
本期基金份额交易产生的变动数	100,360,724.57	34,955,308.18	135,316,032.75
其中：基金申购款	102,286,023.74	35,641,377.40	137,927,401.14
基金赎回款	-1,925,299.17	-686,069.22	-2,611,368.39
本期已分配利润	-	-	-
本期末	165,512,078.28	55,917,897.47	221,429,975.75

**6.4.7.10 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	76,551.37
定期存款利息收入	5,277,055.60
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	177,913.62
其他	70,202.06
合计	5,601,722.65

**6.4.7.11 股票投资收益**

本基金本报告期无股票投资收益。

**6.4.7.12 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	1,340,427,932.29
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,318,891,513.00
减：应收利息总额	18,402,929.29
买卖债券差价收入	3,133,490.00

**6.4.7.13 衍生工具收益**

本基金本报告期无衍生工具收益。

**6.4.7.14 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.15 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
1.交易性金融资产	-3,466,825.10
——股票投资	-
——债券投资	-3,466,825.10
——资产支持证券投资	-
——基金投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-
2.衍生工具	-
——权证投资	-
3.其他	-
合计	-3,466,825.10

**6.4.7.16 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
基金赎回费收入	390.38
转换费收入	78.08
合计	468.46

**6.4.7.17 交易费用**

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	16,025.00
合计	16,025.00

**6.4.7.18 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	39,781.56
信息披露费	119,344.68
银行间账户维护费	18,000.00
银行汇划费	9,655.31
其他	800.00
合计	187,581.55

**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，本基金无需作披露的或有事项。

#### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本基金无须作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

本基金本报告期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、注册登记机构、基金销售机构
上海银行股份有限公司(“上海银行”)	基金托管人、基金销售机构

注：以下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

上年度可比期间无关联方交易。

##### 6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易交易。

##### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

##### 6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。

##### 6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

##### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。

#### 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 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
当期发生的基金应支付的管理费	7,533,414.69	8,190,041.21
其中：支付销售机构的客户维护费	162,724.78	1,446,853.23

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.60% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

#### 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	1,883,353.66	2,047,510.28

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.15% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

#### 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

单位：人民币元

本期						
2016年1月1日至2016年6月30日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
-	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间						
2015年1月1日至2015年6月30日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
上海银行	-	-	-	-	231,000,000.00	18,396.44

#### 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

本基金的基金管理人本报告期及上年度可比期间未运用固有资金投资本基金。

##### 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末未投资本基金。

#### 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		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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
上海银行股份有限公司	8,514,790.47	76,551.37	8,190,220.84	99,728.22
合计	8,514,790.47	76,551.37	8,190,220.84	99,728.22

注：本基金的银行存款由基金托管人上海银行保管，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

本基金本报告期及上年度可比期间未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 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

本基金本报告期末未进行利润分配。

#### 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

金额单位：人民币元

6.4.12.1.1 受限证券类别：债券										
证券代码	证券名称	成功认购日	可流通日	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量(单位：张)	期末成本总额	期末估值总额	备注
136489	16 正集 01	2016-06-14	2016-07-08	分销债券	99.98	99.98	300,000	29,994,897.53	29,994,897.53	-

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金报告期末未持有流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2016 年 06 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额人民币 217,799,771.10 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
169921	16 贴现国债 21	2016-07-01	99.47	2,200,000	218,834,000.00
合计				2,200,000	218,834,000.00

###### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2016 年 6 月 30 日止，基金无从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款。

### 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为债券投资等。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具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“风险和收益高于货币市场基金而低于股票型基金和混合型基金，谋求稳定和可持续的绝对收益”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。

本基金的基金管理人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；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。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，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，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券占基金资产

净值的比例为 75.61%（2015 年 12 月 31 日：125.58%）。

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	400,471,000.00	270,702,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	2,701,598,000.00	862,890,000.00
合计	3,102,069,000.00	1,133,592,000.00

注：未评级债券为超短期融资券、政策性金融债。

#### 6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2016年6月30日	上年末 2015年12月31日
AAA	500,819,661.00	468,863,446.40
AAA 以下	654,849,469.13	582,509,462.40
未评级	269,756,000.00	-
合计	1,425,425,130.13	1,051,372,908.80

注：未评级债券为政策性金融债、国债。

#### 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运作周期内的每个开放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在基金运作周期内的每个开放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通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析，包括组合持仓集中度指标、组合在短时间内变现能力的综合指标、组合中变现能力较差的投资品种比例以及流通受限制的投资品种比例等。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公司发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金所持大部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此除附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能以合理价格适时变现。此外，本基金可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，其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人民币 217,799,771.10 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所承担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。

本基金的基金管理人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。

本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、债券投资及买入返售金融资产等。

##### 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	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	608,514,790.47	-	-	-	608,514,790.47
结算备付金	11,810,087.28	-	-	-	11,810,087.28
存出保证金	6,666.46	-	-	-	6,666.46
交易性金融资产	3,176,727,507.50	1,350,766,622.63	-	-	4,527,494,130.13
买入返售金融资产	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00
应收证券清算款	-	-	-	100,048,319.47	100,048,319.47

应收利息	-	-	-	44,319,104.72	44,319,104.72
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	3,897,059,051.71	1,350,766,622.63	-	144,367,424.19	5,392,193,098.53
负债					
卖出回购金融资产款	217,799,771.10	-	-	-	217,799,771.10
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	2,539,219.55	2,539,219.55
应付托管费	-	-	-	634,804.88	634,804.88
应付销售服务费	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	24,768.12	24,768.12
应交税费	-	-	-	4,788.00	4,788.00
应付利息	-	-	-	12,461.50	12,461.50
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	168,126.24	168,126.24
负债总计	217,799,771.10	-	-	3,384,168.29	221,183,939.39
利率敏感度缺口	3,679,259,280.61	1,350,766,622.63	-	140,983,255.90	5,171,009,159.14
上年度末 2015 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	7,071,599.63	-	-	-	7,071,599.63
结算备付金	25,101,497.68	-	-	-	25,101,497.68
存出保证金	35,202.79	-	-	-	35,202.79
交易性金融资产	1,182,790,417.89	1,002,174,490.91	-	-	2,184,964,908.80
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	33,687,739.74	33,687,739.74
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	1,214,998,717.99	1,002,174,490.91	-	33,687,739.74	2,250,860,948.64
负债					
卖出回购金融资产款	549,499,391.25	-	-	-	549,499,391.25

应付证券清算款	-	-	-	55,477.23	55,477.23
应付赎回款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	862,344.05	862,344.05
应付托管费	-	-	-	215,586.05	215,586.05
应付销售服务费	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	22,424.41	22,424.41
应交税费	-	-	-	4,788.00	4,788.00
应付利息	-	-	-	67,452.66	67,452.66
应付利润	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	89,000.00	89,000.00
负债总计	549,499,391.25	-	-	1,317,072.40	550,816,463.65
利率敏感度缺口	665,499,326.74	1,002,174,490.91	-	32,370,667.34	1,700,044,484.99

#### 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、结算备付金和存出保证金均以活期存款利率或相对固定的利率计息，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；买入返售金融资产利息收益/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 857	减少约 593
	市场利率下降 25 个基点	增加约 863	增加约 597

#### 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。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的债券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，采用“自上而下”的策略，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券

的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。

本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险。本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内，基金投资不受上述比例限制。开放期内，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，在封闭期内，本基金不受上述 5% 的限制。此外，本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，包括特定指标等来测试本基金面临的潜在价格风险，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日		上年度末 2015 年 12 月 31 日	
	公允价值	占基金资产净值比例 (%)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	4,527,494,130.13	87.56	2,184,964,908.80	128.52
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	4,527,494,130.13	87.56	2,184,964,908.80	128.52

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于 2016 年 6 月 30 日，本基金未持有交易性权益类投资（2015 年 12 月 31 日：同），因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响（2015 年 12 月 31 日：同）。

#### 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，没有有助于帮助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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	4,527,494,130.13	83.96
	其中：债券	4,527,494,130.13	83.96
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	100,000,000.00	1.85
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	620,324,877.75	11.50
7	其他各项资产	144,374,090.65	2.68
8	合计	5,392,193,098.53	100.00

## 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

报告期末未持有沪港通股票。

## 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

## 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

### 7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期末未买入股票。

### 7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

本基金本报告期末未卖出股票。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期末未买入和卖出股票。

## 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	548,125,000.00	10.60



2	央行票据	-	-
3	金融债券	69,776,000.00	1.35
	其中：政策性金融债	69,776,000.00	1.35
4	企业债券	485,681,130.13	9.39
5	企业短期融资券	2,753,924,000.00	53.26
6	中期票据	669,988,000.00	12.96
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	4,527,494,130.13	87.56

#### 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	169921	16 贴现国债 21	3,000,000	298,410,000.00	5.77
2	011606003	16 电网 SCP003	2,500,000	250,000,000.00	4.83
3	011599856	15 三峡 SCP002	2,100,000	210,861,000.00	4.08
4	019540	16 国债 12	2,000,000	199,980,000.00	3.87
5	011616004	16 华电股 SCP004	2,000,000	199,960,000.00	3.87

#### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

#### 7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

##### 7.10.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未参与股指期货投资。

##### 7.10.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围未包括股指期货，无相关投资政策。

#### 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

##### 7.11.1 本期国债期货投资政策

本基金投资范围未包括国债期货，无相关投资政策。

### 7.11.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金报告期内未参与国债期货投资。

### 7.11.3 本期国债期货投资评价

本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

## 7.12 投资组合报告附注

7.12.1 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。

7.12.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

### 7.12.3 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	6,666.46
2	应收证券清算款	100,048,319.47
3	应收股利	-
4	应收利息	44,319,104.72
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	144,374,090.65

### 7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

### 7.12.6 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。

## 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

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
972	5,092,159.65	4,862,149,816.52	98.23%	87,429,366.87	1.77%

## 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

基金管理人所有从业人员本报告期末未持有本基金。

## 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

本公司高级管理人员、基金投资、研究部门负责人和本基金经理本报告期末未持有本基金。

## 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2014 年 10 月 24 日）基金份额总额	3,220,156,526.63
本报告期期初基金份额总额	1,649,188,141.14
本报告期基金总申购份额	3,364,082,954.02
减：本报告期基金总赎回份额	63,691,911.77
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	4,949,579,183.39

## 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，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 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，基金的投资策略没有发生改变。

### 10.5 报告期内改聘会计师事务所情况

本报告期内，为基金进行审计的会计师事务所没有发生变更。

### 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、托管人及其高级管理人员没有受稽查或处罚等情况。

**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	
国金证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-

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》（证监基金字[2007]48号）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
国金证券	-	-	21,769,000,000.00	100.00%	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-

**10.8 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	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金 2015 年第 4 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-01-22
2	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金 2015 年年度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-03-25
3	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资	《上海证券报》、《中国证	2016-03-25

	基金 2015 年年度报告（摘要）	券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	
4	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金 2016 年第 1 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-04-21
5	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	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-04-29
6	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回及转换业务公告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-05-10
7	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金开通电子直销申购、赎回及转换业务并实施交易费率优惠公告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-05-12
8	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	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-05-26
9	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	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-05-26
10	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	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-05-26
11	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书（2016 年第 1 号）	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-06-08
12	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书摘要（2016 年第 1 号）	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-06-08
13	关于调整招商银行借记卡基金电子直销申购业务优惠费率的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、 www.bocim.com	2016-06-28

## 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安心回报半年定期开放债券型证券投资基金募集的文件；
- 2、《中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银安心回报半年定期开放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