

**中银理财 90 天债券型证券投资基金**  
**2020 年中期报告**  
**2020 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：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二〇年八月三十一日

## 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。本中期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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 8 月 28 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 2020 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.....	6
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> .....	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.....	9
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.....	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.....	12
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遵规守信情况声明.....	13
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	13
5.3 托管人对本中期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> .....	34
7.1 期末基金资产组合情况.....	34
7.2 债券回购融资情况.....	34
<b>7.3 基金投资组合平均剩余期限</b> .....	34
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	35
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	35
7.6 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.....	35
7.7“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	36
7.8 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.....	36
7.9 投资组合报告附注.....	36
<b>8 基金份额持有人信息</b> .....	37
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	37
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	37
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.....	37
<b>9 开放式基金份额变动</b> .....	38

<b>10 重大事件揭示</b> .....	38
10.1 基金份额持有人大会决议.....	38
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.....	38
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	38
10.4 基金投资策略的改变.....	38
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	38
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.....	38
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	38
10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况.....	40
10.9 其他重大事件.....	40
<b>11 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	41
<b>12 备查文件目录</b> .....	42
12.1 备查文件目录.....	42
12.2 存放地点.....	42
12.3 查阅方式.....	42

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银理财 90 天债券型证券投资基金	
基金简称	中银理财 90 天债券	
基金主代码	000951	
交易代码	000951	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017 年 3 月 9 日	
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	
报告期末基金份额总额	6,501,956,891.93 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 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B
下属分级基金的交易代码	000951	000952
报告期末下属分级基金的份额总额	17,356,531.37 份	6,484,600,360.56 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 180 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，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。

### 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	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	欧阳向军	张燕
	联系电话	021-38834999	0755-83199084
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦26层、27层、45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮政编码		200120	518040
法定代表人		章砚	李建红

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.bocim.com
基金中期报告备置地点	上海市浦东新区银城中路 200 号 26 楼

## 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（2020 年 1 月 1 日-2020 年 6 月 30 日）	
	中银理财 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B
本期已实现收益	226,583.90	86,517,617.85
本期利润	226,583.90	86,517,617.85
本期净值收益率	1.1732%	1.3184%
3.1.2 期末 数据和指标	报告期末(2020 年 6 月 30 日)	
	中银理财 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B
期末基金资产净值	17,356,531.37	6,484,600,360.56
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计 期末指标	报告期末(2020 年 6 月 30 日)	
	中银理财 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B
累计净值收益率	12.1208%	13.1902%

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 90 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	0.1470%	0.0001%	0.1125%	0.0000%	0.0345%	0.0001%
过去三个月	0.5185%	0.0016%	0.3413%	0.0000%	0.1772%	0.0016%
过去六个月	1.1732%	0.0014%	0.6825%	0.0000%	0.4907%	0.0014%
过去一年	2.5040%	0.0012%	1.3725%	0.0000%	1.1315%	0.0012%

过去三年	10.7533%	0.0028%	4.1100%	0.0000%	6.6433%	0.0028%
自基金合同生效日起	12.1208%	0.0028%	4.5375%	0.0000%	7.5833%	0.0028%

## 2. 中银理财 90 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	0.1707%	0.0001%	0.1125%	0.0000%	0.0582%	0.0001%
过去三个月	0.5906%	0.0016%	0.3413%	0.0000%	0.2493%	0.0016%
过去六个月	1.3184%	0.0014%	0.6825%	0.0000%	0.6359%	0.0014%
过去一年	2.8005%	0.0012%	1.3725%	0.0000%	1.4280%	0.0012%
过去三年	11.7116%	0.0028%	4.1100%	0.0000%	7.6016%	0.0028%
自基金合同生效日起	13.1902%	0.0028%	4.5375%	0.0000%	8.6527%	0.0028%

注：本基金每个运作期期末例行收益结转（如遇节假日顺延）。

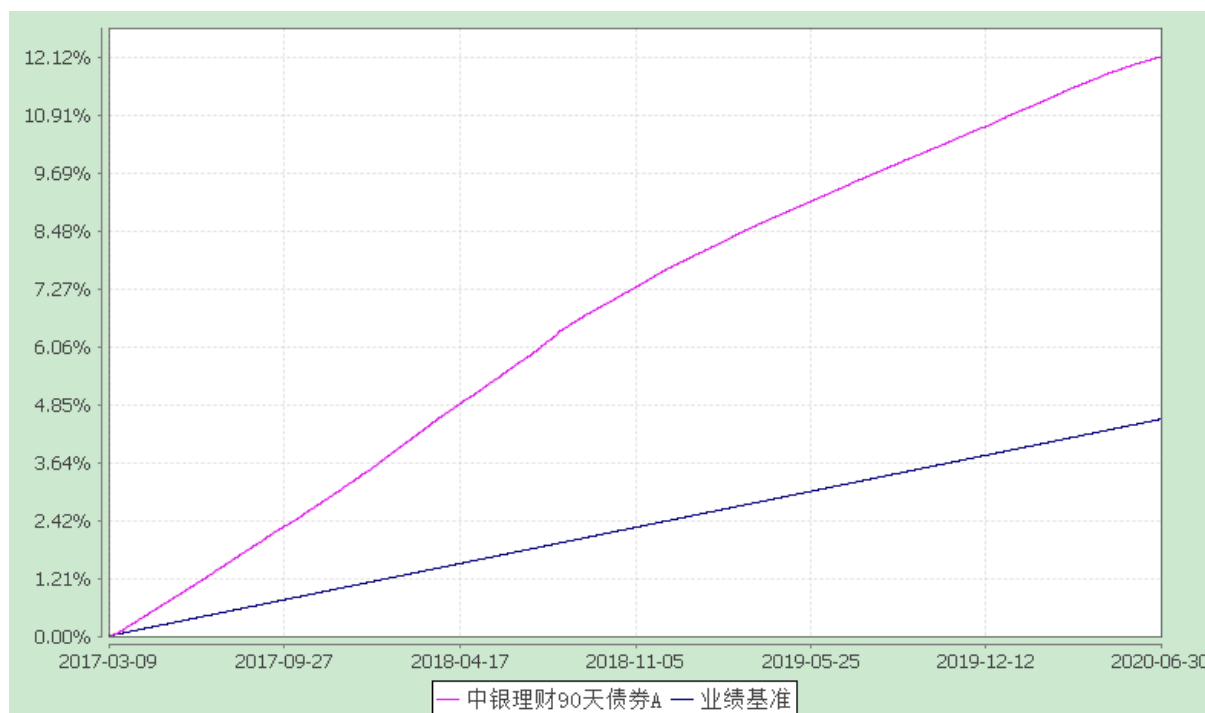
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

#### 中银理财 90 天债券型证券投资基金

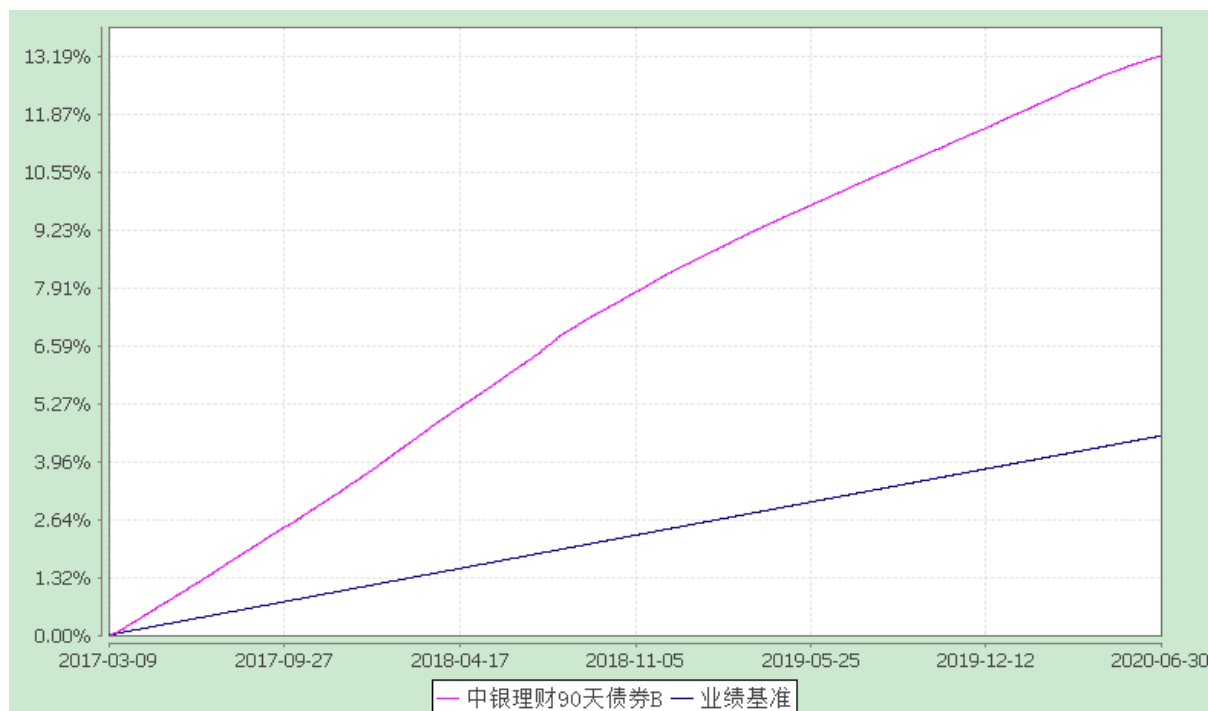
自基金合同生效以来累计份额净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2017 年 3 月 9 日至 2020 年 6 月 30 日)

#### 中银理财 90 天债券 A



#### 中银理财 90 天债券 B



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，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

## 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

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2020 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理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等 124 只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

#### 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		
方抗	基金经理	2017-03-09	2020-04-24	13	中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），金融学硕士。曾任交通银行总行金融市场部授信管理员，南京银行总行金融市场部上海分部销售交易团队主管。2013



					<p>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。2014 年 8 月至今任中银增利基金经理，2014 年 8 月至今任中银货币基金基金经理，2015 年 9 月至今任中银国有企业债基金经理，2015 年 12 月至今任中银机构货币基金基金经理，2017 年 3 月至 2020 年 4 月任中银理财 90 天债券基金基金经理，2018 年 3 月至今任中银泰享基金经理，2019 年 8 月至今任中银康享基金经理，2019 年 12 月至今任中银恒裕 9 个月基金基金经理，2020 年 3 月至今任中银同享基金基金经理。具有 13 年证券从业年限。具备基金从业资格。</p>
索丽娜	基金经理	2019-02-27	-	9	<p>管理学博士。曾任中国银行司库投资经理。2017 年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益研究员、固定收益基金经理助理。2019 年 2 月至今任中银理财 7 天债券基金基金经理，2019 年 2 月至 2019 年 12 月任中银理财 14 天债券基金基金经理，2019 年 12 月至今任中银添瑞（原中银理财 14 天债券基金）基金经理，2019 年 2 月至今任中银理财 30 天债券基金基金经理，2019 年 2 月至今任中银理财 90 天债券基金基金经理，2019 年 8 月至今任中银丰和基金基金经理，2020 年 3 月至今任中银信享基金基金经理，2020 年 4 月至今任中银恒优基金基金经理。具有 9 年证券从业年限。具备基金从业资格。</p>

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《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

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，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现违背公平交易的相关情况。

##### 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，上半年全球经济受疫情影响大幅下挫，主要国家大幅加码财政和货币政策。美国二季度 GDP 环比大幅负增长已成定局，4 月 14.7% 的失业率为峰值水平，在美联储大幅放松货币政策、财政政策不断加码背景下，6 月 ISM 制造业 PMI 已回到荣枯线以上，3、4 季度就业和消费复苏的斜率仍掣肘于疫情控制不佳。欧元区疫情控制及经济开放情况好于美国，制造业及服务业 PMI 回到荣枯线附近，日本经济恢复情况则逊于欧洲。综合来看，全球经济在下半年将进入缓慢复苏区间，主要央行货币政策维持宽松基调，发达经济体财政政策继续加码，美国大选压力对中美关系、资产波动率都将带来脉冲式影响。

国内经济方面，内外需均遭受新冠疫情大幅冲击，后均出现缓慢恢复，经济下行压力持续较大，通胀预期回落。具体来看，上半年领先指标中采制造业 PMI 见底回升至 50.9，同步指标工业增加值 1-6 月累计同比回落 1.3%，较 2019 年末下滑 7 个百分点。从经济增长动力来看，出口消费投资全面见底回升但尚未转正：1-6 月美元计价累计出口增速较 2019 年末回落 6.7 个百分点至 -6.2% 左右，6 月社会消费品零售总额增速较 2019 年末回落 9.8 个百分点至 -1.8%，制造业、房地产、基建投资均出现修复但仍有回升空间，1-6 月固定资产投资增速较 2019 年末小幅回落 8.5 个百分点至 -3.1% 的水平。通胀方面，CPI 快速下行，6 月同比增速从 2019 年末的 4.5% 下降 2 个百分点至 2.5%，PPI 触底后略有回升，6 月同比增速从 2019 年末的 -0.5% 下行 2.5 个百分点至 -3.0%。

## 2. 市场回顾

整体来看，上半年债市利率债品种出现了不同程度的上涨，但信用债出现小幅下跌。其中，一季度，中债总全价指数上涨 2.59%，中债银行间国债全价指数上涨 3.10%，中债企业债总全价指数上涨 1.03%；二季度中债总全价指数下跌 1.70%，中债银行间国债全价指数下跌 1.89%，中债企业债总全价指数下跌 1.14%。反映在收益率曲线上，上半年收益率曲线略有平坦化。其中，一季度，10 年期国债收益率从 3.14% 下行 55bp 至 2.59%，10 年期金融债（国开）收益率从 3.58% 下行 63 个 bp 至 2.95%；二季度，10 年期国债收益率从 2.59% 上行 23bp 至 2.82%，10 年期金融债（国开）收益率从 2.95% 上行 15 个 bp 至 3.10%。货币市场方面，上半年央行保持较高公开市场投放力度，并新增再贷款再贴现额度，银行间资金面总体宽松，但随着打击资金空转资金面边际出现收紧。其中，一季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.67% 左右，较上季度均值下行 55bp，银行间 7 天回购利率均值在 2.33% 左右，较上季度均值下行 36bp；二季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.38% 左右，较上季度均值下行 29bp，银行间 7 天回购利率均值在 1.76% 左右，较上季度均值下行 57bp。

可转债方面，上半年主要跟随权益市场波动，转债估值冲高回落。其中，一季度中证转债指数小幅上涨 0.02%，个券方面，尚荣转债、泰晶转债、模塑转债、英科转债、晶瑞转债等规模较小的品种整体表现相对较好，分别上涨 198.69%、197.20%、154.42%、147.91%、120.71%；二季度中证转债指数小幅下跌 1.86%，个券方面，英科转债、振德转债、国轩转债、中宠转债等规模较小的品种整体表现相对较好，分别上涨 175.81%、87.21%、56.39%、50.60%。从市场波动情况看，一季度权益市场下跌，但转债估值延续了 2019 年以来提升的态势，二季度在权益市场上涨的情况下，转债估值压缩，转债指数小幅下跌。

股票市场方面，一季度上证综指下跌 9.83%，代表大盘股表现的沪深 300 指数下跌 10.02%，中小板综合指数下跌 2.54%，创业板综合指数上涨 2.12%；二季度上证综指上涨 8.52%，代表大盘股表现的沪深 300 指数上涨 12.96%，中小板综合指数上涨 18.14%，创业板综合指数上涨 25.28%。

## 3. 运行分析

上半年股票市场先扬后抑，总体出现一定程度上涨，债券市场各品种表现分化，本基金业绩表现好于比较基准。策略上，我们保持适度的组合剩余期限和杠杆比例，在保证资产较好流动性的前提下，根据资金面波动的周期性特点进行同业存款、同业存单及短期融资券等的配置，保证了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

报告期内，本基金 A 类份额净值增长率为 1.1732%，同期业绩比较基准收益率为 0.6825%。

报告期内，本基金 B 类份额净值增长率为 1.3184%，同期业绩比较基准收益率为 0.6825%。

#### 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，全球经济复苏依然面临着比较大的不确定性，美国疫情打断经济重启的概率在提升；国内经济保持复苏态势，但就业和消费修复面临较大压力。国内宏观政策以“六稳”、“六保”工作为主，积极的财政政策更加积极有为，特别国债和地方专项债有助于稳定基建投资；货币政策稳健灵活，有助于保持流动性合理充裕，“防风险”压力可能影响货币宽松的节奏。

我们对 2020 年下半年债券市场的走势保持谨慎态度。宏观经济整体保持复苏态势，地产投资和基建投资对经济复苏形成较强支撑，净出口对经济有正贡献，制造业投资和消费修复偏弱，预计年底经济增速有望修复至潜在水平。通胀方面，受基数效应影响，CPI 同比增速预计保持整体下降的趋势，而伴随着经济逐步复苏，PPI 同比增速降幅逐步收窄，但整体仍保持负增长。货币政策整体稳健偏宽松，“防风险”限制传统货币政策操作空间，但“稳增长”压力依然存在，政策收紧概率不高，流动性保持合理充裕状态，短端利率有望保持稳定。全球疫情风险仍未消除，海外主要央行货币政策仍将保持宽松状态，预计美债收益率维持在较低水平，中美利差仍将处于历史高位，境外资金对国内债市有持续增量配置需求。综合上述分析，预计下半年债券收益率可能呈震荡上行走势。

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

##### 4.7.1 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、基金运营部及投资相关部门的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。估值委员会审议并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环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、托管行的相关意见。公司按特殊流程改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，应就基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性等咨询会计师事务所的专业意见，会计师事务所应对公司所采用的相关估值模型、假设、参数及输入的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服

务。

4.7.2 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。

4.7.3 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。

本基金本报告期累计分配收益 86,744,201.75 元，其中人民币 87,900,169.55 元以红利再投资方式结转入实收基金，人民币 4,050,425.80 元因基金赎回而支付给投资者，其余人民币-5,206,393.60 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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

### 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。本年度中期报告中利润分配情况真实、准确。

### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本年度中期报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，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：中银理财 90 天债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末	上年度末
----	-----	-----	------

		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		-	-
银行存款	6.4.7.1	1,244,770,924.58	1,154,568,643.70
结算备付金		3,594,444.44	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	4,994,303,278.11	6,627,959,894.05
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		4,994,303,278.11	6,469,959,894.05
资产支持证券投资		-	158,000,000.00
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	318,119,522.18	-
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	6,341,031.34	26,566,644.29
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		6,567,129,200.65	7,809,095,182.04
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2019 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		54,054,852.97	834,093,428.86
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,433,551.30	1,757,863.13
应付托管费		424,755.91	520,848.37
应付销售服务费		57,308.33	70,475.83
应付交易费用	6.4.7.7	14,942.47	105,656.50
应交税费		-	36,489.40
应付利息		3,405.14	106,273.19
应付利润		9,080,010.94	14,286,404.54
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	103,481.66	199,000.00
负债合计		65,172,308.72	851,176,439.82
<b>所有者权益：</b>		-	-
实收基金	6.4.7.9	6,501,956,891.93	6,957,918,742.22
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		6,501,956,891.93	6,957,918,742.22
负债和所有者权益总计		6,567,129,200.65	7,809,095,182.04

注：报告截止日 2020 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 6,501,956,891.93 份，其中 A 类基金份额净值 1.0000 元，份额总额 17,356,531.37 份；B 类基金份额净值 1.0000 元，份额总额 6,484,600,360.56 份。

## 6.2 利润表

会计主体：中银理财 90 天债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>		<b>103,495,898.86</b>	<b>274,585,436.89</b>
1.利息收入		103,495,898.86	275,650,612.81
其中：存款利息收入	6.4.7.11	16,286,321.39	74,905,366.45
债券利息收入		81,683,959.11	195,410,412.37
资产支持证券利息收入		3,450,470.54	2,915,399.96
买入返售金融资产收入		2,075,147.82	2,419,434.03
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-	-1,065,932.42
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.12	-	-1,065,932.42
资产支持证券投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
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）	6.4.7.13	-	756.50
<b>减：二、费用</b>		<b>16,751,697.11</b>	<b>48,216,112.62</b>
1. 管理人报酬	6.4.10.2	8,851,901.04	19,528,859.79
2. 托管费	6.4.10.2	2,622,785.44	5,786,328.87
3. 销售服务费	6.4.10.2	355,606.80	786,170.03
4. 交易费用	6.4.7.14	-	-
5. 利息支出		4,776,126.50	21,944,116.56
其中：卖出回购金融资产支出		4,776,126.50	21,944,116.56
6.税金及附加		12,421.62	14,484.22
7. 其他费用	6.4.7.15	132,855.71	156,153.15
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>86,744,201.75</b>	<b>226,369,324.27</b>
减：所得税费用		-	-

四、净利润（净亏损以“-”号填列）		86,744,201.75	226,369,324.27
-------------------	--	---------------	----------------

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银理财 90 天债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 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）	6,957,918,742.22	-	6,957,918,742.22
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	86,744,201.75	86,744,201.75
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）	-455,961,850.29	-	-455,961,850.29
其中：1.基金申购款	87,900,169.55	-	87,900,169.55
2.基金赎回款	-543,862,019.84	-	-543,862,019.84
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）	-	-86,744,201.75	-86,744,201.75
五、期末所有者权益（基金净值）	6,501,956,891.93	-	6,501,956,891.93
项目	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 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）	14,840,529,180.71	-	14,840,529,180.71
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	226,369,324.27	226,369,324.27
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）	-558,075,204.60	-	-558,075,204.60
其中：1.基金申购款	226,381,180.78	-	226,381,180.78
2.基金赎回款	-784,456,385.38	-	-784,456,385.38
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）	-	-226,369,324.27	-226,369,324.27
五、期末所有者权益（基金净值）	14,282,453,976.11	-	14,282,453,976.11

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：张家文，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 90 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[2014]1306 号文《关于准予中银理财 90 天债券型基金注册的批复》的核准，由基金管理人中银基金管理有限公司于 2017 年 3 月 6 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(2017)验字第 61062100\_B02 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 2017 年 3 月 9 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为 2,000,279,002.00 元，折合 2,000,279,002.00 份。其中 A 类份额为人民币 279,002.00 份，C 类份额为 2,000,000,000.00 份。募集期未产生利息。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，基金托管人为招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，及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金的业绩比较基准为：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，对于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《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集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 3 号《半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<年度报告和中期报告>》、其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

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 2020 年 6 月 30 日的财务

状况以及 2020 年半年度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 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部

分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

#### 6.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例（2011 年修订）》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育费附加。

#### 6.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（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，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对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。

#### 6.4.6.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息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 2020 年 6 月 30 日
活期存款	4,770,924.58
定期存款	1,240,000,000.00
存款期限 1-3 个月	250,000,000.00
存款期限 3 个月以上	990,000,000.00
其他存款	-

合计	1,244,770,924.58
----	------------------

## 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2020年6月30日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	4,994,303,278.11	4,991,815,000.00	-2,488,278.11	-0.0383
	合计	4,994,303,278.11	4,991,815,000.00	-2,488,278.11	-0.0383
资产支持证券		-	-	-	-
合计		4,994,303,278.11	4,991,815,000.00	-2,488,278.11	-0.0383

## 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

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	50,000,000.00	-
银行间市场	268,119,522.18	-
合计	318,119,522.18	-

## 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 2020年6月30日
应收活期存款利息	1,944.76
应收定期存款利息	2,036,716.56
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	1,617.50
应收债券利息	3,920,860.66
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	379,891.85

应收申购款利息	-
应收出借证券利息	-
其他	0.01
合计	6,341,031.34

**6.4.7.6 其他资产**

本基金本报告期末无其他资产。

**6.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2020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	14,942.47
合计	14,942.47

**6.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2020年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付审计费	34,809.32
应付信息披露费	59,672.34
应付账户维护费	9,000.00
合计	103,481.66

**6.4.7.9 实收基金****中银理财 90 天债券 A**

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	20,981,767.18	20,981,767.18
本期申购	227,854.03	227,854.03
本期赎回（以“-”号填列）	-3,853,089.84	-3,853,089.84
本期末	17,356,531.37	17,356,531.37

**中银理财 90 天债券 B**

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额

上年度末	6,936,936,975.04	6,936,936,975.04
本期申购	87,672,315.52	87,672,315.52
本期赎回（以“-”号填列）	-540,008,930.00	-540,008,930.00
本期末	6,484,600,360.56	6,484,600,360.56

注：申购含红利再投及转入份额，赎回含转换出份额。

#### 6.4.7.10 未分配利润

##### 中银理财 90 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	226,583.90	-	226,583.90
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	-226,583.90	-	-226,583.90
本期末	-	-	-

##### 中银理财 90 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	86,517,617.85	-	86,517,617.85
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	-86,517,617.85	-	-86,517,617.85
本期末	-	-	-

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	53,782.47
定期存款利息收入	16,225,870.76
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	6,635.18
其他	32.98
合计	16,286,321.39

#### 6.4.7.12 债券投资收益

##### 6.4.7.12.1 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	4,344,356,000.00
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	4,330,000,000.00
减：应收利息总额	14,356,000.00
买卖债券差价收入	-

#### 6.4.7.12.2 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	165,816,362.20
减：卖出资产支持证券成本总额	158,000,000.00
减：应收利息总额	7,816,362.20
资产支持证券投资收益	-

#### 6.4.7.13 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

#### 6.4.7.14 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

#### 6.4.7.15 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年6月30日
审计费用	34,809.32
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
银行汇划费	19,774.05
银行间账户维护费	18,600.00
合计	132,855.71

### 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，本基金无需要披露的或有事项。

#### 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
招商银行股份有限公司 (“招商银行”)	基金托管人
中国银行股份有限公司	基金管理人的控股股东、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

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行交易。

##### 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
	2020年1月1日至2020年6月30日	2019年1月1日至2019年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	8,851,901.04	19,528,859.79
其中：支付销售机构的客户维护费	13,197.18	33,383.98

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.27% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% \div \text{当年天数}$$

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
	2020年1月1日至2020年6月30日	2019年1月1日至2019年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,622,785.44	5,786,328.87

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% \div \text{当年天数}$$

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

###### 6.4.10.2.3 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 2020年1月1日至2020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 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B	合计
中银基金管理有限公司	2,657.95	326,890.94	329,548.89
中国银行	20,307.75	-	20,307.75
合计	22,965.70	326,890.94	349,856.64
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2019年1月1日至2019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90天债券A	中银理财90天债券B	合计
中银基金管理有限公司	5,049.85	720,888.04	725,937.89
中国银行	41,523.13	234.93	41,758.06
合计	46,572.98	721,122.97	767,695.95

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

本基金本报告期及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场债券（含回购）交易。

#### 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

##### 6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

#### 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.5.1 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 2020年1月1日至2020年6月30日		上年度可比期间 2019年1月1日至2019年6月30日	
	中银理财90天债券 A	中银理财90天债券B	中银理财90天债券A	中银理财90天债券B
基金合同生效日 (2017年3月9日) 持有的基金份额	-	-	-	-
期初持有的基金份额	-	20,859,937.72	-	20,214,106.76
期间申购/买入总份 额	-	302,118.37	-	345,429.80
期间因拆分变动份 额	-	-	-	-
减：期间赎回/卖出 总份额	-	-	-	-
期末持有的基金份 额	-	21,162,056.09	-	20,559,536.56
期末持有的基金份 额占基金总份额比 例	-	0.33%	-	0.14%

注：本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最  
新公告规定的费率结构。

#### 6.4.10.5.2 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 90 天债券 A

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均未投资本基金。

##### 中银理财 90 天债券 B

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均未投资本基金。

#### 6.4.10.6 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 2020年1月1日至2020年6月30日		上年度可比期间 2019年1月1日至2019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
招商银行股份有限公司	4,770,924.58	53,782.47	4,136,930.59	45,256.18

注：除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证  
券登记结算有限责任公司，获得的利息收入为人民币 6,635.18 元，2020 年 6 月 30 日结算备付金余  
额为人民币 3,594,444.44 元。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

金额单位：人民币元

本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位： 股/张）	总金额
上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位： 股/张）	总金额
招商银行	111907080	19 招商银行 CD080	银行间分 销	2,000,000	193,704,600.00
招商银行	111907038	19 招商银行 CD038	银行间分 销	5,000,000	484,825,000.00

注：本基金本报告期末未发生在承销期内参与关联方承销的情况。

#### 6.4.11 利润分配情况

##### 1、中银理财 90 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
227,854.03	24,423.14	-25,693.27	226,583.90	-

##### 2、中银理财 90 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
87,672,315.52	4,026,002.66	-5,180,700.33	86,517,617.8 5	-

#### 6.4.12 期末（2020 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

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 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

截至本报告期末，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 54,054,852.97 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	数量（张）	期末估值总额
------	------	-------	------	-------	--------

			单价		
200401	20 农发 01	2020-07-01	100.62	569,000	57,252,984.13
合计				569,000	57,252,984.13

#### 6.4.12.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 6.4.12.3 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

### 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、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、期限在一年以内（含一年）的债券回购、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货币市场工具。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、内控与法律合规部、审计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。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 2020 年 06 月 30 日，本基金未持有除国债、央行票据、同业存单和政策性金融债以外的固定收益投资(2019 年 12 月 31 日：2.27%)。

本基金固定收益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 2020年6月30日	上年末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	352,171,255.61	-
合计	352,171,255.61	-

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、超短期融资券、中央票据。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年6月30日	上年末 2019年12月31日
A-1	-	118,000,000.00
A-1 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	118,000,000.00

注：短期信用评级 A-1 所填列的资产支持证券均为 AAA 级的短期资产支持证券。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年6月30日	上年末 2019年12月31日
A-1	4,443,540,034.56	5,117,606,826.75
A-1 以下	198,591,987.94	981,120,761.04
未评级	-	-
合计	4,642,132,022.50	6,098,727,587.79

注：本表列示期限在一年以内的同业存单。短期信用评级 A-1 所填列的为主体评级 AAA 的同

业存单，短期信用评级 A-1 以下所填列的为主体评级 AAA 以下的同业存单。

#### 6.4.13.2.4 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 2020年6月30日	上年末 2019年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	371,232,306.26
合计	-	371,232,306.26

注：未评级债券一般为国债、政策性金融债、中央票据。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2020年6月30日	上年末 2019年12月31日
AAA	-	40,000,000.00
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	40,000,000.00

#### 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。

##### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。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，有效保障基金份额持有人利益。

本基金投资于一家公司发行的证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%。本基金所持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 2020 年 06 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额人民币 54,054,852.97 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，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 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。

本基金的生息资产主要为银行存款、债券投资和资产支持证券等；生息负债主要为卖出回购金融资产款等。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020 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	-	-	-	-	1,244,770,924.58
结算备付金	-	-	-	-	3,594,444.44
交易性金融资产	-	-	-	-	4,994,303,278.11

买入返售金融资产	-	-	-	-	318,119.52 2.18
应收利息	-	-	-	6,341,031.34	6,341,031.34
资产总计	-	-	-	6,341,031.34	6,567,129.20 00.65
负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	54,054,852.97
应付管理人报酬	-	-	-	1,433,551.30	1,433,551.30
应付托管费	-	-	-	424,755.91	424,755.91
应付销售服务费	-	-	-	57,308.33	57,308.33
应付交易费用	-	-	-	14,942.47	14,942.47
应付利息	-	-	-	3,405.14	3,405.14
应付利润	-	-	-	9,080,010.94	9,080,010.94
其他负债	-	-	-	103,481.66	103,481.66
负债总计	-	-	-	11,117,455.75	65,172,308.72
利率敏感度缺口	-	-	-	-4,776,424.41	6,501,956.89 91.93
<b>上年度末</b>					
<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>6 个月以内</b>	<b>6 个月-1 年</b>	<b>1-5 年</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
资产					
银行存款	-	-	-	-	1,154,568.64 3.70
交易性金融资产	-	-	-	-	6,627,959.89 4.05
应收利息	-	-	-	26,566,644.29	26,566,644.29
资产总计	-	-	-	26,566,644.29	7,809,095.18 2.04
负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	834,093.42 8.86
应付管理人报酬	-	-	-	1,757,863.13	1,757,863.13
应付托管费	-	-	-	520,848.37	520,848.37
应付销售服务费	-	-	-	70,475.83	70,475.83



应付交易费用	-	-	105,656.50	105,656.50
应交税费	-	-	36,489.40	36,489.40
应付利息	-	-	106,273.19	106,273.19
应付利润	-	-	14,286,404.54	14,286,404.54
其他负债	-	-	199,000.00	199,000.00
负债总计	-	-	17,083,010.96	851,176,439.82
利率敏感度缺口	-	-	9,483,633.33	6,957,918,742.22

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 2020 年 6 月 30 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 351	减少约 678
	市场利率下降 25 个基点	增加约 352	增加约 680

#### 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	4,994,303,278.11	76.05
	其中：债券	4,994,303,278.11	76.05
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	318,119,522.18	4.84
	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	1,248,365,369.02	19.01
4	其他各项资产	6,341,031.34	0.10
5	合计	6,567,129,200.65	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	6.63	
	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	54,054,852.97	0.83
	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%，本基金本报告期内未出现超 40% 的情况。

### 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	91
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	141
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	75

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金基金合同约定，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 180 天。本基

金本报告期内未出现超出合同约定的情况。

### 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值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	31.90	0.83
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	17.82	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	17.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	33.55	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	100.90	0.83

### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

### 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	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	352,171,255.61	5.42
	其中：政策性金融债	352,171,255.61	5.42
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	4,642,132,022.50	71.40
8	其他	-	-
9	合计	4,994,303,278.11	76.81
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 7.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	111909237	19 浦发银行 CD237	5,000,000	499,247,817.28	7.68
2	111908159	19 中信银行 CD159	4,500,000	449,214,478.56	6.91
3	111912075	19 北京银行 CD075	4,200,000	418,471,095.19	6.44
4	111982946	19 徽商银行 CD047	4,000,000	399,277,726.74	6.14
5	112010090	20 兴业银行 CD090	4,000,000	395,744,636.97	6.09
6	200401	20 农发 01	3,500,000	352,171,255.61	5.42
7	111908288	19 中信银行 CD288	3,500,000	345,025,321.05	5.31
8	111981541	19 广州农村商业银行 CD087	3,000,000	299,948,684.77	4.61
9	112010212	20 兴业银行 CD212	3,000,000	298,641,229.62	4.59
10	112019180	20 恒丰银行 CD180	3,000,000	297,768,324.95	4.58

### 7.7“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	22
报告期内偏离度的最高值	0.3255%
报告期内偏离度的最低值	-0.0541%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1554%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值没有达到0.25%。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值没有达到0.50%。

### 7.8 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。

### 7.9 投资组合报告附注

#### 7.9.1 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。

7.9.2 报告期内，本基金投资的前十名债券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

#### 7.9.3 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	6,341,031.34
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	6,341,031.34

#### 7.9.4 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 90 天债券 A	1,083	16,026.34	1,643,981.05	9.4718%	15,712,550.32	90.5282%
中银理财 90 天债券 B	7	926,371,480.08	6,484,600,360.56	100.0000%	-	-
合计	1,090	5,965,098.07	6,486,244,341.61	99.7583%	15,712,550.32	0.2417%

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

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银理财 90 天债券 A	85,859.62	0.4947%
	中银理财 90 天债券 B	-	-
	合计	85,859.62	0.0013%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金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）。

#### 8.3 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、基金投资和研发部门负责人持有该只基金份额总量的数量区间为 0。

本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

## 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银理财 90 天债券 A	中银理财 90 天债券 B
基金合同生效日（2017 年 3 月 9 日）基金份额总额	279,002.00	2,000,000,000.00
本报告期期初基金份额总额	20,981,767.18	6,936,936,975.04
本报告期基金总申购份额	227,854.03	87,672,315.52
减：本报告期基金总赎回份额	3,853,089.84	540,008,930.00
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期末基金份额总额	17,356,531.37	6,484,600,360.56

## 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，基金管理人副总经理陈军离任。

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

本报告期内没有发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内没有改聘会计师事务所。

### 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

本报告期内管理人、托管人及其高级管理人员没有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	
西部证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-

浙商证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	1	-	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	2	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-
国盛证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-
中银证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
西南证券	1	-	-	-	-	-
中信建投证券	1	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
安信证券	1	-	-	-	-	-
渤海证券	1	-	-	-	-	-
华信证券	1	-	-	-	-	-
东兴证券	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》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
西部证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	1,046,000,000.00	100.00%	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
浙商证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中银证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
中信建投证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
渤海证券	-	-	-	-	-	-
华信证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

### 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 90 天债券型证券投资基金更新招募说明书（2020 年第 1 号）	规定网站	2020-01-17
2	中银理财 90 天债券型证券投资基金更新招募	规定网站	2020-01-17



	说明书摘要（2020 年第 1 号）		
3	中银理财 90 天债券型证券投资基金 2019 年第 4 季度报告	规定网站	2020-01-18
4	中银基金管理有限公司关于调整旗下基金 2020 年春节假期延长期间申购赎回等交易业务及清算交收安排的提示性公告	规定报刊及规定网站	2020-01-30
5	中银基金管理有限公司关于使用固有资金投资本公司旗下权益类基金的公告	规定报刊及规定网站	2020-02-06
6	中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告	规定报刊及规定网站	2020-02-29
7	中银基金管理有限公司关于旗下公募基金 2019 年年度报告延期披露的提示公告	规定报刊及规定网站	2020-03-26
8	中银理财 90 天债券型证券投资基金 2019 年年度报告	规定网站	2020-04-08
9	中银理财 90 天债券型证券投资基金 2020 年第 1 季度报告	规定网站	2020-04-21
10	中银理财 90 天债券型证券投资基金更新招募说明书（2020 年第 2 号）	规定网站	2020-04-25
11	中银理财 90 天债券型证券投资基金更新招募说明书摘要（2020 年第 2 号）	规定网站	2020-04-25
12	中银理财 90 天债券型证券投资基金基金经理变更公告	规定报刊及规定网站	2020-04-25

## 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 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	2020-01-01 至 2020-06-30	3,195,048,218.19	43,203,436.71	-	3,238,251,654.90	49.8043%
	2	2020-01-01 至 2020-06-30	2,147,375,235.13	29,958,878.05	-	2,177,334,113.18	33.4874%

#### 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。

## 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中银理财 90 天债券型证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《中银理财 90 天债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《中银理财 90 天债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银理财 90 天债券型证券投资基金招募说明书》；
- 5、法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 9、中国证监会要求的其他文件。

### 12.2 存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人处，供公众查阅。

### 12.3 查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司  
二〇二〇年八月三十一日