

中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证  
券投资基金  
2017 年半年度报告

2017 年 6 月 30 日

基金管理人：中银国际证券有限责任公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2017 年 8 月 29 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 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 2017 年 1 月 25 日起至 2017 年 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>11</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
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.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
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.....	16
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	17
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>18</b>
6.1 资产负债表.....	18
6.2 利润表.....	19
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	20

6.4 报表附注.....	21
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>50</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	50
7.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	50
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.....	51
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	52
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	54
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.....	54
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.....	54
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.....	54
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.....	55
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	55
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	55
7.12 投资组合报告附注.....	55
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>57</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	57
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	57
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.....	57
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>59</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	59
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.....	59
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	59
10.4 基金投资策略的改变.....	59
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
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.....	59
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	59
10.8 其他重大事件.....	61
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>62</b>
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.....	62

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	62
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>63</b>
12.1 备查文件目录.....	63
12.2 存放地点.....	63
12.3 查阅方式.....	63

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金	
基金简称	中银证券瑞益混合	
基金主代码	003980	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017 年 1 月 25 日	
基金管理人	中银国际证券有限责任公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	635,243,530.39 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C
下属分级基金的交易代码:	003980	003981
报告期末下属分级基金的份额总额	613,712,711.19 份	21,530,819.20 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险的基础上，通过定期开放的形式保持适度流动性，力求取得超越基金业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金通过资产配置策略、股票投资策略、权证投资策略、债券投资策略、中小企业私募债券投资策略、资产支持证券投资策略及股指期货投资策略，以实现基金资产的稳健增值。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×40%+中债综合全价指数收益率×60%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金，属于中等收益风险特征的投资品种。

### 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	中银国际证券有限责任公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	赵向雷
	联系电话	021-20328000
	电子邮箱	gmkf@bocichina.com
客户服务电话	021-61195566, 400-620-8888	95533
传真	021-50372474	010-66275830
注册地址	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F	北京市西城区金融大街 25 号

办公地址	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F	北京市西城区闹市口大街 1 号 院 1 号楼
邮政编码	200120	100033
法定代表人	宁敏	王洪章

## 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	www.bocifunds.com
基金半年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公地址

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中银国际证券有限责任公司	上海市浦东新区银城中路 200 号中 银大厦 39 层

### § 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

基金级别	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2017年1月25日 - 2017年6月30日)	报告期(2017年1月25日 - 2017年6月30日)
本期已实现收益	22,386,647.06	737,834.99
本期利润	21,691,146.34	713,411.99
加权平均基金份额本期利润	0.0353	0.0331
本期加权平均净值利润率	3.48%	3.27%
本期基金份额净值增长率	3.53%	3.31%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2017年6月30日)	
期末可供分配利润	21,691,146.34	713,411.99
期末可供分配基金份额利润	0.0353	0.0331
期末基金资产净值	635,403,857.53	22,244,231.19
期末基金份额净值	1.0353	1.0331
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2017年6月30日)	
基金份额累计净值增长率	3.53%	3.31%

注：1、本基金合同于 2017 年 1 月 25 日生效。

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。

3、期末可供分配利润是指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。

4、上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。

#### 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

中银证券瑞益混合 A

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	1.46%	0.11%	2.53%	0.27%	-1.07%	-0.16%
过去三个月	2.32%	0.14%	1.88%	0.27%	0.44%	-0.13%
自基金合同	3.53%	0.14%	2.45%	0.25%	1.08%	-0.11%



生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

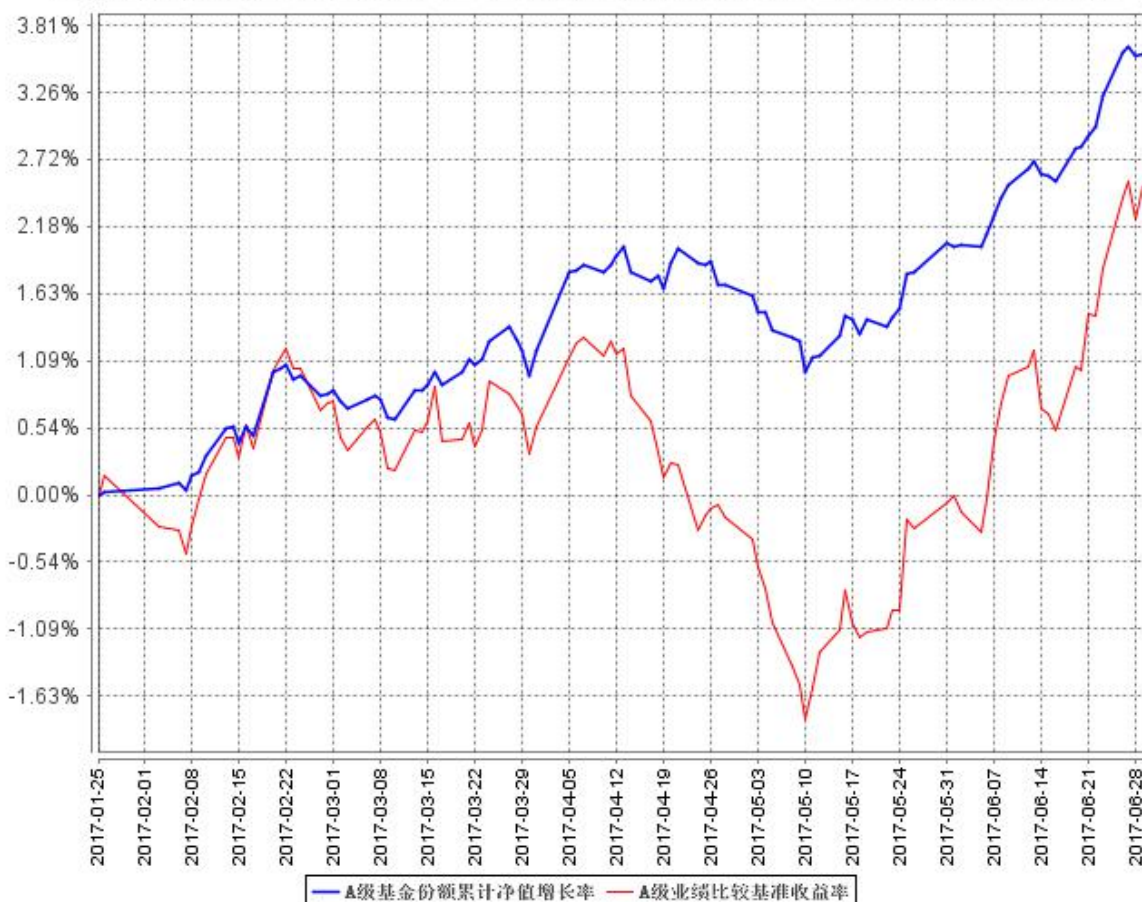
中银证券瑞益混合 C

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	1.42%	0.11%	2.53%	0.27%	-1.11%	-0.16%
过去三个月	2.20%	0.14%	1.88%	0.27%	0.32%	-0.13%
自基金合同生效起至今	3.31%	0.14%	2.45%	0.25%	0.86%	-0.11%

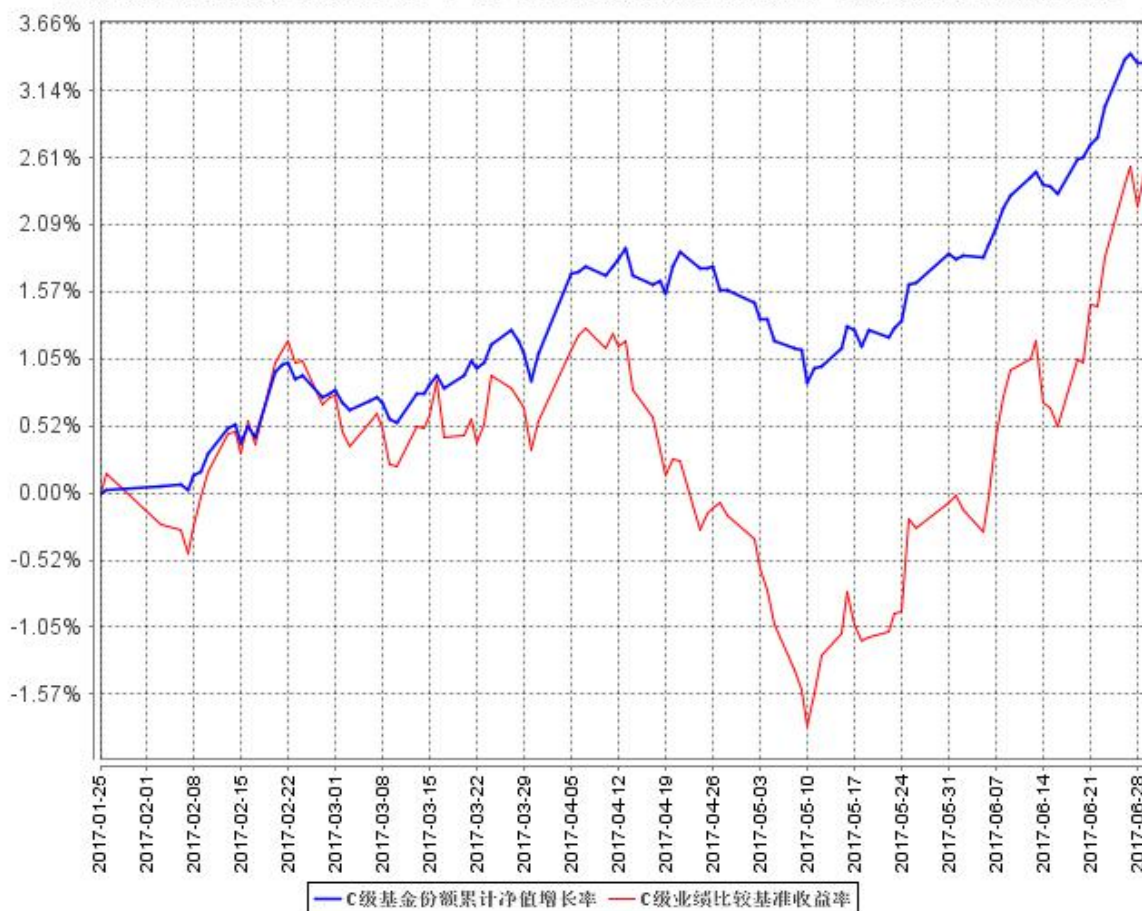
注：本基金成立于 2017 年 01 月 25 日，本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×40%+中债综合全价指数收益率×60%。

### 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

A 级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



C级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金合同于2017年1月25日生效，截至报告期末本基金合同生效未满一年；

2、自基金成立日起6个月内为建仓期，截至报告期末基金尚未完成建仓。建仓期满后，本基金的各项投资比例应符合基金合同投资范围、投资限制中规定的各项比例：开放期内，股票资产占基金资产的比例为0%—95%；封闭期内，股票资产占基金资产的比例为0%—100%；开放期内，每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券；封闭期内，本基金不受前述5%的限制，但每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。

## § 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

中银国际证券有限责任公司(以下简称“中银国际证券”)经中国证监会批准于 2002 年 2 月 28 日在上海成立,注册资本 25 亿元人民币。中银国际证券由中银国际控股有限公司、中国石油集团资本有限责任公司、上海金融发展投资基金(有限合伙)、云南省投资控股集团有限公司、江西铜业股份有限公司、凯瑞富海实业投资有限公司、中国通用技术(集团)控股有限责任公司、上海祥众投资合伙企业(有限合伙)、江苏洋河酒厂股份有限公司、上海联新投资中心(有限合伙)、江西铜业集团财务有限公司、达濠市政建设有限公司、万兴投资发展有限公司共同投资。中银国际证券的经营经营范围包括:证券经纪、证券投资咨询、与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、证券投资基金代销、融资融券、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理。截至 2017 年 6 月 30 日,本管理人共管理六只开放式证券投资基金,包括:中银证券保本 1 号混合型证券投资基金、中银证券健康产业灵活配置混合型证券投资基金、中银证券现金管家货币市场基金、中银证券安进债券型证券投资基金、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金和中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

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		
王玉玺	本基金经理	2017 年 1 月 26 日	-	10	王玉玺, 硕士研究生, 中国国籍, 已取得证券、基金从业资格。2006 年 7 月至 2008 年 7 月任职于中国农业银行资金运营部, 担任交易员; 2008 年 8 月至 2016 年 6 月任职于中国农业银行金融市场部, 担任交易员、高级交易员; 2016 年 6 月加入中银国际证券有限责任公司, 现任基金管理部副总经理、中银国际证券中国红债券宝投资主办人。2017 年 1 月起担

					任中银证券保本 1 号混合型证券投资基金、中银证券安进债券型证券投资基金、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理。
吴亮谷	本基金经理	2017 年 1 月 25 日	-	9	吴亮谷，硕士研究生，中国国籍，已取得证券、基金从业资格。历任福建海峡银行债券交易员、平安银行债券交易员、投资经理，天治基金管理有限公司天治天得利货币市场基金基金经理、天治稳定收益证券投资基金基金经理。2014 年加盟中银国际证券有限责任公司，历任中银国际证券中国红债券宝投资主办人、中银证券保本 1 号混合型证券投资基金基金经理，现任中银国际证券中国红货币宝投资主办人、中银证券安进债券型证券投资基金基金经理、中银证券现金管家货币市场基金基金经理、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理。
罗众球	本基金经理	2017 年 1 月 25 日	-	7	罗众球，硕士研究生，中国国籍，已取得证券、基金从业资格。2009 年至 2010 年任职于复星医药药品研发部；2010 年至 2012 年任职于恒泰证券，担任医药行业研究员；2012 年至 2013 年 8 月任职于宏源证券资产管理分

					公司，担任医药行业研究员。2013 年 8 月加盟中银国际证券有限责任公司，现任中国红稳定价值、中国红稳健增长、中国红 1 号集合资产管理计划投资主办人、中银证券健康产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中银证券保本 1 号混合型证券投资基金基金经理、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：1、上述任职日期为根据公司确定的聘任日期，离任日期为根据公司确定的解聘日期；首任基金经理的任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的涵义遵从行业协会《证券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》、《中华人民共和国证券法》、《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》以及其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在违法违规或未履行基金合同承诺的情形。

## 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

为了保证公司管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益，本基金管理人根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，建立了《中银国际证券有限责任公司基金管理业务、资产管理业务公平交易管理办法》、《中银国际证券有限责任公司产品与交易部交易室异常交易监控与报告管理办法》等公平交易相关制度体系。公司旗下投资组合严格按照制度的规定，参与股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动，主要包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关环节。研究团队负责提供投资研究支持，投资团队负责投资决策，交易室

负责实施交易并实时监控，风险管理部负责事前监督、事中检查和事后稽核，对交易情况进行合理性分析。公司通过多部门的协作互控，保证了公平交易的可操作、可稽核和可持续。

公司一直严格遵循公平交易相关规章制度，执行严格的公平交易行为。在严格方针指导下，报告期内，公司未出现任何异常关联交易以及与禁止交易对手间的交易行为。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未发生同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日总成交量 5%的情况。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

### 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

2017 年以来，受国内 3 月份经济增长数据显著超预期、金融监管政策收紧、货币政策紧缩预期等多方面因素影响，债券市场 4、5 月份持续调整。资金面继续维持紧平衡格局，由于市场预期半年末 MPA 考核会导致资金面紧张局面持续，长期限资金价格居高不下；监管方面，银监会密集发文，对银行“三违反”、“三套利”、“四不当”行为进行专项治理，要求银行提交自查报告。伴随多个银行赎回委外资金的传言，债券市场持续调整，收益率大幅上行。5 月 12 日，银监会称“绝不因为处置风险而引发新的风险”，央行当日释放 4590 亿元的 MLF 呵护市场，在《2017 年第 1 季度货币政策执行报告》中央行提出：“加强金融监管协调，有机衔接监管政策出台的时机和节奏，稳定市场预期，把握好去杠杆和维护流动性基本稳定的平衡”，标志着监管态度的转变。在 5 月 25 日的自律机制座谈会上，央行提前释放 6 月份续作 MLF 的消息，稳定市场信心。6 月份以来，在央行提出监管协调和资金面宽松的共同推动下，债券市场开始震荡下行。

权益方面，4 月初股指受到雄安新区的利好刺激短暂冲高，随后由于金融防风险、去杠杆和银行、保险自查等原因市场出现了快速回落。5 月中旬开始央行操作缓解了市场对于流动性的担忧，随后在 IPO 节奏放缓和减持新规等政策的支持下 A 股逐渐起稳。进入 6 月市场在经历了美联储加息的短暂冲击和 A 股成功纳入 MSCI 的利好刺激后持续震荡回升。

整体来看，二季度曲线继续变平，利率先上后下，收益率整体上行，10 年期国债较 3 月末上行约 23BP，10 年期国开债较 3 月末上行约 9BP。股票市场上，在控制仓位的前提下，增加低估值高股息的蓝筹股的配置。

策略方面，在债券市场去杠杆的背景下，货币市场资金阶段性紧张，资金价格中枢上抬。在资

金紧张时期,组合保持低久期,增加了逆回购的配置比例,分享资金紧张带来的高融资收益。在利率债充分调整后,增加了对中长期利率债的波段操作,同时增加了对可转换债券的投资,取得了较好的收益。积极参与新股和可转换债券的申购。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末中银证券瑞益混合 A 基金份额净值为 1.0353 元,本报告期基金份额净值增长率为 3.53%;截至本报告期末中银证券瑞益混合 C 基金份额净值为 1.0331 元,本报告期基金份额净值增长率为 3.31%;同期业绩比较基准收益率为 2.45%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

三季度,重点关注海外缩表预期和国内监管政策的变化对债券市场的影响。十九大召开在即,预计监管政策在三季度难有更严厉的措施出台,这或将为债券市场提供投资良机,但 7 月初受缴税和银行分红等因素影响,资金面可能较半年末有所紧张,但经历过二季度的剧烈调整后,央行料将维持稳健的货币政策,关注资金短期紧张对市场的影响。展望未来,上半年经济周期高点已过,但预计下降的幅度较为缓和,经济增速短期大概率不会跌到政策底线之下。多空因素交织,利率债料将继续区间震荡;信用债将迎来信用利差分化的局面,高等级信用债收益率受配置需求推动,或将继续高位回落。低等级信用债在部分委外机构赎回的压力下,收益率料将继续维持高位。

股票市场上,市场有望迎来调整后情绪和基本面向上修复的投资机会。总体预计还是以震荡格局为主,投资者情绪有望恢复。市场稳定可期。标的选择上继续增加低估值有业绩的行业龙头。

综合上述判断,三季度组合将继续在稳健安全、追求绝对收益的前提下开展。具体而言,择机配置高等级信用债,谨慎配置中低评级券种以防范信用风险,继续加大利率债波段操作频次,适时参与转债市场。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人为确保基金估值工作符合相关法律法规和基金合同的规定,确保基金资产估值的公平、合理,有效维护投资人的利益,设立了中银国际证券有限责任公司估值委员会(以下简称“估值委员会”),制定了估值政策和估值程序。由公司领导担任组长,成员由基金事业部、业务营运部、内控与法律合规部、稽核部、风险管理部等部门指派人员组成。估值委员会成员均具

有专业工作经历，具备良好的专业经验和专业胜任能力，具有绝对的独立性。估值委员会的职责主要包括有：保证基金估值的公平、合理；制订健全、有效的估值政策和程序；确保对投资品种进行估值时估值政策和程序的一贯性；定期对估值政策和程序进行评价等。

参与估值流程的各方还包括本基金托管银行和会计师事务所。托管人根据法律法规要求对基金估值及净值计算履行复核责任，当存有异议时，托管银行有责任要求基金管理人作出合理解释，通过积极商讨达成一致意见。会计师事务所对估值委员会采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。上述参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司签署服务协议，由其按约定提供在银行间同业市场交易的债券品种的估值数据。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

中银证券瑞益混合 A 基金：本报告期内未实施利润分配。

中银证券瑞益混合 C 基金：本报告期内未实施利润分配。

#### **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**

本基金报告期内不存在基金持有人数低于 200 人或基金资产净值低于 5000 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，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在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，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，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真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查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。

## § 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：中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金

报告截止日：2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	2,176,979.48	-
结算备付金		463,742.38	-
存出保证金		45,760.04	-
交易性金融资产	6.4.7.2	502,197,654.85	-
其中：股票投资		130,805,172.45	-
基金投资		-	-
债券投资		371,392,482.40	-
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	276,301,204.67	-
应收证券清算款		7,492,037.26	-
应收利息	6.4.7.5	5,414,051.69	-
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		794,091,430.37	-
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2017 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2016 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		127,499,300.00	-
应付证券清算款		8,223,200.34	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		321,639.03	-
应付托管费		53,606.52	-
应付销售服务费		46,607.83	-
应付交易费用	6.4.7.7	98,493.15	-

应交税费		-	-
应付利息		32,441.98	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	168,052.80	-
负债合计		136,443,341.65	-
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	635,243,530.39	-
未分配利润	6.4.7.10	22,404,558.33	-
所有者权益合计		657,648,088.72	-
负债和所有者权益总计		794,091,430.37	-

注：1、报告截止日 2017 年 6 月 30 日，中银证券瑞益混合 A 基金份额净值 1.0353 元，基金份额总额 613,712,711.19 份；中银证券瑞益混合 C 基金份额净值 1.0331 元，基金份额总额 21,530,819.20 份。中银证券瑞益混合份额总额合计为 635,243,530.39 份；

2、本财务报表的实际编制期间为 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日。

## 6.2 利润表

会计主体：中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金

本报告期：2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 25 日(基 金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>		25,562,260.79	-
1.利息收入		9,512,019.34	-
其中：存款利息收入	6.4.7.11	211,645.77	-
债券利息收入		5,315,921.14	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		3,984,452.43	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		16,731,062.48	-
其中：股票投资收益	6.4.7.12	16,197,543.21	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-807,374.03	-
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	1,340,893.30	-

3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-719,923.72	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	39,102.69	-
<b>减：二、费用</b>		3,157,702.46	-
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	1,651,835.34	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	275,305.92	-
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	46,607.83	-
4. 交易费用	6.4.7.19	525,121.59	-
5. 利息支出		473,759.98	-
其中：卖出回购金融资产支出		473,759.98	-
6. 其他费用	6.4.7.20	185,071.80	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		22,404,558.33	-
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		22,404,558.33	-

注：本基金合同于 2017 年 1 月 25 日生效，本报告期自 2017 年 1 月 25 日至 2017 年 6 月 30 日。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金

本报告期：2017 年 1 月 25 日（基金合同生效日）至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 25 日（基金合同生效日）至 2017 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）	-	-	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	22,404,558.33	22,404,558.33
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）	635,243,530.39	-	635,243,530.39

其中：1.基金申购款	635,243,530.39	-	635,243,530.39
2.基金赎回款	-	-	-
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）	635,243,530.39	22,404,558.33	657,648,088.72
项目	上年度可比期间 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）	-	-	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	-	-
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）	-	-	-
其中：1.基金申购款	-	-	-
2.基金赎回款	-	-	-
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）	-	-	-

注：本基金合同于 2017 年 1 月 25 日生效，本报告期自 2017 年 1 月 25 日至 2017 年 6 月 30 日。

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：

\_\_\_\_\_  
宁敏

基金管理人负责人

\_\_\_\_\_  
赵向雷

主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
戴景义

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)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[2016]2728号《关于核准中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金募集的批复》核准,由中银国际证券有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型证券投资基金,首次设立募集包括认购资金利息共募集635,243,530.39元,已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2017)第052号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》于2017年01月25日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额(包括认购资金利息折算部分)为635,243,530.39份基金份额。本基金的基金管理人为中银国际证券有限责任公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(含国家债券、地方政府债、政府支持机构债、政府支持债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可分离交易可转债、可交换债券、中小企业私募债券)、债券回购、银行存款(包括协议存款、通知存款、定期存款及其他银行存款)、同业存单、货币市场工具、权证、资产支持证券、股指期货以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相关规定)。基金的投资组合比例为:开放期内,股票资产占基金资产的比例为0%—95%;封闭期内,股票资产占基金资产的比例为0%—100%;开放期内,每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券;封闭期内,本基金不受前述5%的限制,但每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于交易保证金一倍的现金。本基金的业绩比较基准为:沪深300指数收益率 $\times$ 40%+中债综合全价指数收益率 $\times$ 60%。

本财务报表由本基金的基金管理人中银国际证券有限责任公司于2017年8月29日批准报出。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《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>》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》和在财务报表附注6.4.4所列示的中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日止期间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 2017 年 6 月 30 日的财务状况以及 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

#### 6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间系 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日止。

#### 6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

##### (1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金持有的股票投资和债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项,包括银行存款、买入返售金融资产和各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

##### (2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的股票投资和债券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。



#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润。

#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 债券利息收入按债券票面价值与票面利率或债券发行价计算的金额扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提；

(3) 资产支持证券利息收入按证券票面价值与票面利率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4) 买入返售金融资产收入，按融出资金应付或实际支付的总额及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(5) 股票投资收益/(损失)于卖出股票成交日确认，并按卖出股票成交金额与其成本的差额入账；

(6) 债券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(7) 衍生工具投资收益/(损失)于卖出权证成交日确认，并按卖出权证成交金额与其成本的差额入账；

(8) 股利收益于除息日确认，并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额入账；

(9) 公允价值变动收益/(损失)系本基金持有的采用公允价值模式计量的交易性金融资产、交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失；

(10) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量

的时候确认。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

- (1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.60%的年费率逐日计提；
- (2) 基金托管费按前一日基金资产净值的 0.10%的年费率逐日计提；
- (3) 基金销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值的 0.50%年费率计提
- (4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；
- (5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

- 1、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金管理人可以根据实际情况进行收益分配，具体分配方案以公告为准，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；
- 2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利按除权日的该类别基金份额净值自动转为相应类别的基金份额进行再投资，且基金份额持有人可对 A 类、C 类基金份额分别选择不同的分红方式；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；
- 3、基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的某一类基金份额净值减去该类份额每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；
- 4、由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，而 C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同；本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；
- 5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

#### 6.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### **6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计**

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股票投资和债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1)对于证券交易所上市的股票，若出现重大事项停牌或交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)等情况，本基金根据中国证监会公告[2008]38号《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法等估值技术进行估值。

(2)对于在锁定期内的非公开发行股票，根据中国证监会证监会计字[2007]21号《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》之附件《非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法》，若在证券交易所挂牌的同一股票的市场交易收盘价低于非公开发行股票的初始投资成本，按估值日证券交易所挂牌的同一股票的市场交易收盘价估值；若在证券交易所挂牌的同一股票的市场交易收盘价高于非公开发行股票的初始投资成本，按锁定期内已经过交易天数占锁定期内总交易天数的比例将两者之间差价的一部分确认为估值增值。

(3)在银行间同业市场交易的债券品种，根据中国证监会证监会计字[2007]21号《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》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场债券按现金流量折现法估值，具体估值模型、参数及结果由中央国债登记结算有限责任公司独立提供。

(4)对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债券除外)，按照中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的债券估值结果确定公允价值。

### **6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明**

#### **6.4.5.1 会计政策变更的说明**

自基金合同成立以来，未进行会计政策变更。

#### **6.4.5.2 会计估计变更的说明**

自基金合同成立以来，未进行会计估计变更。

#### **6.4.5.3 差错更正的说明**

自基金合同成立以来，不存在需要说明的差错更正。

## 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2005]102号《关于股息红利个人所得税有关政策的通知》、财税[2005]107号《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。对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。自2016年5月1日起，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对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，对金融同业往来利息收入亦免征增值税。

(2) 基金买卖股票、债券的差价收入暂免征营业税和企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴20%的个人所得税，暂不征收企业所得税。2013年1月1日以前，对基金取得的股票的股息、红利收入，由上市公司在向基金派发股息、红利时暂减按50%计入个人应纳税所得额，依照现行税法规定即20%代扣代缴个人所得税，暂不征收企业所得税。自2013年1月1日起，对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。

(4) 基金卖出股票按0.1%的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

## 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 2017年6月30日
活期存款	2,176,979.48
定期存款	-
其中：存款期限1-3个月	-
其他存款	-
合计：	2,176,979.48

**6.4.7.2 交易性金融资产**

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 6 月 30 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	131,594,558.46	130,805,172.45	-789,386.01
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	57,212,352.21	57,219,482.40
	银行间市场	314,110,667.90	314,173,000.00
	合计	371,323,020.11	371,392,482.40
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	502,917,578.57	502,197,654.85	-719,923.72

**6.4.7.3 衍生金融资产/负债**

注：本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

**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 2017 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	216,451,204.67	-
买入返售证券_固定平台	59,850,000.00	-
合计	276,301,204.67	-

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

注：本基金本报告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 2017 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	824.13
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	187.83
应收债券利息	4,219,839.62
应收买入返售证券利息	1,193,181.57
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	18.54
合计	5,414,051.69

#### 6.4.7.6 其他资产

注：本基金本报告期末无其他资产余额。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	83,997.68
银行间市场应付交易费用	14,495.47
合计	98,493.15

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017 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	168,052.80
合计	168,052.80

#### 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

中银证券瑞益混合 A	
项目	本期

	2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	613,712,711.19	613,712,711.19
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	613,712,711.19	613,712,711.19

金额单位：人民币元

中银证券瑞益混合 C		
项目	本期 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	21,530,819.20	21,530,819.20
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	21,530,819.20	21,530,819.20

注：本基金合同于 2017 年 1 月 25 日生效，基金合同生效日的基金份额总额为 635,243,530.39 份基金份额，其中认购资金利息折合 124,759.87 份基金份额。

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

中银证券瑞益混合 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	22,386,647.06	-695,500.72	21,691,146.34
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	-	-	-
本期末	22,386,647.06	-695,500.72	21,691,146.34

单位：人民币元

中银证券瑞益混合 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	737,834.99	-24,423.00	713,411.99
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	-	-	-
本期末	737,834.99	-24,423.00	713,411.99

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日
活期存款利息收入	159,556.63
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	2,168.72
其他	49,920.42
合计	211,645.77

#### 6.4.7.12 股票投资收益

##### 6.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日
卖出股票成交总额	162,026,385.30
减：卖出股票成本总额	145,828,842.09
买卖股票差价收入	16,197,543.21



**6.4.7.13 债券投资收益****6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年 6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-807,374.03
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	-807,374.03

**6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年 6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	226,046,426.12
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	223,282,858.00
减：应收利息总额	3,570,942.15
买卖债券差价收入	-807,374.03

**6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入**

注：本基金本报告期无债券投资收益——赎回差价收入。

**6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入**

注：本基金本报告期无债券投资收益——申购差价收入。

**6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益**

注：本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

**6.4.7.14 贵金属投资收益****6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成**

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

**6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

**6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

**6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

注：本基金本报告期无贵金属投资收益。

**6.4.7.15 衍生工具收益****6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

注：本基金本报告期无衍生工具投资收益。

**6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益**

注：本基金本报告期无衍生工具投资收益。

**6.4.7.16 股利收益**

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日
股票投资产生的股利收益	1,340,893.30
基金投资产生的股利收益	-
合计	1,340,893.30

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日
1. 交易性金融资产	-719,923.72
——股票投资	-789,386.01
——债券投资	69,462.29
——资产支持证券投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-

2. 衍生工具	-
——权证投资	-
3. 其他	-
合计	-719,923.72

#### 6.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年 6月30日
基金赎回费收入	-
其他收入	39,102.69
合计	39,102.69

#### 6.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年 6月30日
交易所市场交易费用	520,671.59
银行间市场交易费用	4,450.00
合计	525,121.59

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017 年6月30日
审计费用	29,927.34
信息披露费	138,125.46
银行汇划费	13,159.00
其他费用	860.00
帐户维护费	3,000.00
合计	185,071.80

## 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，本基金无须作披露的或有事项。

### 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
中银国际证券有限责任公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
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：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

#### 6.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至 2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的比例	成交金额	占当期股票 成交总额的比例
中银国际	437,309,475.74	100.00%	-	-

#### 6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至 2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比例	成交金额	占当期债券 成交总额的比例

中银国际	27,735,929.60	100.00%	-	-
------	---------------	---------	---	---

### 6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月25日(基金合同生效日) 至2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日	
	回购成交金额	占当期债券回 购 成交总额的比 例	回购成交金额	占当期债券回 购 成交总额的比 例
中银国际	6,003,600,000.00	100.00%	-	-

### 6.4.10.1.4 权证交易

注：本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2017年1月25日(基金合同生效日)至2017年6月30日			
	当期佣金	占当期佣金总 量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣金 总额的比例
中银国际	319,803.12	100.00%	83,997.68	100.00%
关联方名称	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年6月30日			
	当期佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣金 总额的比例
-	-	-	-	-

注：1. 上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费的净额列示。

2. 该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

### 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
	2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	1,651,835.34	-
其中:支付销售机构的客户维护费	185,383.31	-

注: 1、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

2、客户维护费是指基金管理人与基金销售机构约定的用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用,该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支,不属于从基金资产中列支的费用项目。

#### 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
	2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	275,305.92	-

注: 本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

$$H=E \times 0.10 \% \div \text{当年天数}$$

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		
	2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C	合计
中银国际	-	37,247.65	37,247.65
中国银行	-	9,360.18	9,360.18
合计	-	46,607.83	46,607.83
获得销售服务费的	上年度可比期间		

各关联方名称	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		
	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C	合计
-	-	-	-

注：本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.50%。C 类基金份额的销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值的 0.50% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.50\% \div \text{当年天数}$$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值

#### 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

注：本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）的交易。

#### 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 2017 年 1 月 25 日(基金合同生效日)至 2017 年 6 月 30 日	
	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C
基金合同生效日（2017 年 1 月 25 日）持有的基金份额	20,000,000.00	-
期初持有的基金份额	20,000,000.00	-
期间申购/买入总份额	-	-
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	20,000,000.00	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	3.2600%	-

项目	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	中银证券瑞益混合 A	中银证券瑞益混合 C
基金合同生效日（2017 年 1 月 25 日）持有的基金份额	-	-

额		
期初持有的基金份额	-	-
期间申购/买入总份额	-	-
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	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

#### 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

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末未投资本基金。

#### 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 2017年1月25日(基金合同生效日)至 2017年6月30日		上年度可比期间 2016年1月1日至2016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
中国建设银行	2,176,979.48	159,556.63	-	-

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，并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

注：本基金本报告期末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

本基金本报告期无其他关联交易事项需要说明。

#### 6.4.11 利润分配情况

注：本基金本报告期未进行利润分配。

#### 6.4.12 期末（2017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：股票										
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:股)	期末 成本总额	期末估值 总额	备注
002879	长缆	2017年	2017	新股流	18.02	18.02	1,313	23,660.26	23,660.26	-



	科技	6月5日	2017年7月7日	通受限							
603933	睿能科技	2017年6月28日	2017年7月6日	新股流通受限	20.20	20.20	857	17,311.40	17,311.40	-	
603305	旭升股份	2017年6月30日	2017年7月10日	新股流通受限	11.26	11.26	1,351	15,212.26	15,212.26	-	
300670	大烨智能	2017年6月26日	2017年7月3日	新股流通受限	10.93	10.93	1,259	13,760.87	13,760.87	-	
300672	国科微	2017年6月30日	2017年7月12日	新股流通受限	8.48	8.48	1,257	10,659.36	10,659.36	-	
603331	百达精工	2017年6月27日	2017年7月5日	新股流通受限	9.63	9.63	999	9,620.37	9,620.37	-	
300671	富满电子	2017年6月27日	2017年7月5日	新股流通受限	8.11	8.11	942	7,639.62	7,639.62	-	
603617	君禾股份	2017年6月23日	2017年7月3日	新股流通受限	8.93	8.93	832	7,429.76	7,429.76	-	

注：基金可使用以基金名义开设的股票账户，选择网上或者网下一种方式进行新股申购。

其中基金作为一般法人或战略投资者认购的新股，根据基金与上市公司所签订申购协议的规定，在新股上市后的约定期限内不能自由转让；基金作为个人投资者参与网上认购获配的新股，从新股获配日至新股上市日之间不能自由转让。

#### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

金额单位：人民币元

股票代码	股票名称	停牌日期	停牌原因	期末估值单价	复牌日期	复牌开盘单价	数量（股）	期末成本总额	期末估值总额	备注
600795	国电电力	2017年6月5日	重大资产重组	3.60	-	-	2,951,200	9,561,888.00	10,624,320.00	-

000100	TCL 集	2017 年 6 月 2 日	重大事 项	3.43	-	-	1,841,212	6,456,551.41	6,315,357.16	-
601989	中国 重工	2017 年 5 月 31 日	重大资 产重 组	6.21	-	-	814,200	6,358,902.00	5,056,182.00	-

### 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 2017 年 6 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证券款余额 119,999,300 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
111793043	17 上海农商银行 CD065	2017 年 7 月 5 日	97.81	300,000	29,343,000.00
111793320	17 龙江银行 CD066	2017 年 7 月 4 日	97.73	300,000	29,319,000.00
111791892	17 苏州银行 CD020	2017 年 7 月 5 日	97.80	250,000	24,450,000.00
011760041	17 广汇汽车 SCP006	2017 年 7 月 4 日	99.77	200,000	19,954,000.00
111793243	17 温州银行 CD048	2017 年 7 月 5 日	95.44	200,000	19,088,000.00
合计				1,250,000	122,154,000.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2017 年 6 月 30 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 7,500,000.00 元，于 2017 年 7 月 28 日到期。该类交易要求本基金转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（含国家债券、地方政府债、政府支持机构债、

政府支持债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可分离交易可转债、可交换债券、中小企业私募债券)、债券回购、银行存款(包括协议存款、通知存款、定期存款及其他银行存款)、同业存单、货币市场工具、权证、资产支持证券、股指期货以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相关规定)。

与这些金融工具相关的风险,以及本基金的基金管理人对于相关风险采取的风险管理政策如下所述。

#### **6.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金,属于中等收益风险特征的投资品种。

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管理风险、技术风险及市场风险。本基金在有效控制投资风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争获取超越业绩比较基准的投资收益,追求基金资产的长期稳定增值。

本基金的基金管理人在公司风险管理体系的基础上构建明晰基金业务的风险管理组织架构和职能,由董事会及其风险控制委员会、执行委员会、风险管理委员会、风险管理部、基金管理部、中后线部门等相关业务部门构成多层次风险管理框架体系。董事会决定公司风险偏好,并在风险控制委员会的协助下监察公司基金业务的总体风险及管理状况。执行委员会领导公司基金业务的风险管理。风险管理委员会协助执行委员会在董事会授权范围内确定、调整基金业务的业务权限、讨论重大决策以及检查风险管理状况。风险管理部负责监控和报告公司基金业务的风险敞口和限额使用情况。业务主管对各自业务的风险管理负有首要责任。财务、业务营运、稽核、法律及合规等中后线部门在各自职能范围内支持或监督公司风险管理。

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，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。

#### 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 2017年6月30日	上年度末 2016年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	258,531,340.01	-
合计	258,531,340.01	-

注：未评级部分包括超短期融资券、同业存单。

#### 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 2017年6月30日	上年度末 2016年12月31日
AAA	18,748,496.14	-
AAA 以下	20,777,184.25	-
未评级	77,555,301.62	-
合计	117,080,982.01	-

注：未评级部分包括期限大于1年的国债及政策性金融债。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时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以及组合在短期内变现能力的综合指标等。本基金投资于一家公司发行的股票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公司的证券不得超过该证券的 10%。

#### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

注：于 2017 年 6 月 30 日，本基金所承担的全部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受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。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	2,176,979.48	-	-	-	-	-	2,176,979.48
结算备付金	463,742.38	-	-	-	-	-	463,742.38
存出保证金	45,760.04	-	-	-	-	-	45,760.04
交易性金融资产	-	196,478,000.00	97,303,080.00	11,561,992.80	66,049,409.60	130,805,172.45	502,197,654.85
买入返售金融资产	246,300,959.67	30,000,245.00	-	-	-	-	276,301,204.67
应收证券清算款	-	-	-	-	-	7,492,037.26	7,492,037.26

应收利息	-	-	-	-	-	5,414,051.69	5,414,051.69
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	248,987,441.57	226,478,245.00	97,303,080.00	11,561,992.80	66,049,409.60	143,711,261.40	794,091,430.37
负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	127,499,300.00	-	-	-	-	-	127,499,300.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	8,223,200.34	8,223,200.34
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	321,639.03	321,639.03
应付托管费	-	-	-	-	-	53,606.52	53,606.52
应付销售服务费	-	-	-	-	-	46,607.83	46,607.83
应付交易费用	-	-	-	-	-	98,493.15	98,493.15
应付利息	-	-	-	-	-	32,441.98	32,441.98
其他负债	-	-	-	-	-	168,052.80	168,052.80
负债总计	127,499,300.00	-	-	-	-	8,944,041.65	136,443,341.65
利率敏感度缺口	121,488,141.57	226,478,245.00	97,303,080.00	11,561,992.80	66,049,409.60	134,767,219.75	657,648,088.72
上年度末							
2016年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
负债							

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予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
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：人民币元）	
		本期末（2017年6月30日）	上年度末（2016年12月31日）
	市场利率上升25个基点	-1,843,266.81	-
	市场利率下降25个基点	1,878,548.71	-

#### 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股票和债券，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。

##### 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 2017年6月30日		上年度末 2016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	130,805,172.45	19.89	-	-
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	371,392,482.40	56.47	-	-
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	502,197,654.85	76.36	-	-

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

假设	除业绩比较基准以外的其他市场变量保持不变		
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：人民币元）	
		本期末（2017年6月30日）	上年度末（2016年12月31日）
	业绩比较基准上升 5%	16,727,365.45	-
业绩比较基准下降 5%	-16,727,365.45	-	

##### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

本基金未采用风险价值法管理风险。

#### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

###### (a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

###### (b) 持续的以公允价值计量的金融工具

###### (i) 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 6 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为 502,197,654.85 元，无属于第二层次及第三层次的余额。

###### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票公允价值应属第二层次还是第三层次。对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除外），本基金于 2017 年 1 月 25 日成立以来一直采用中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的估值结果确定公允价值，并将相关债券的公允价值从第一层次调整至第二层次。

###### (iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

###### (c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

###### (d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

##### (2) 增值税

根据财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布的财税[2016]140 号《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：(1) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益(合同中未明确承诺到期本金可全部收回的投资收益)，不征收增值税；(2) 纳税人购入基金、信托、理财产品等各类资产管理产品持有至到期，不属于金融商品转让；(3) 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。上述政策自 2016 年 5 月 1 日起执行。

此外，根据财政部、国家税务总局于 2017 年 1 月 6 日颁布的财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》及 2017 年 6 月 30 日颁布的财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，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，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。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。上述税收政策对本基金截至本财务报表批准报出日止的财务状况和经营成果无影响。

(3) 除公允价值和增值税外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 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	130,805,172.45	16.47
	其中：股票	130,805,172.45	16.47
2	固定收益投资	371,392,482.40	46.77
	其中：债券	371,392,482.40	46.77
	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	276,301,204.67	34.79
	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	2,640,721.86	0.33
7	其他各项资产	12,951,848.99	1.63
8	合计	794,091,430.37	100.00

### 7.2 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

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	59,691,975.98	9.08
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,624,320.00	1.62
E	建筑业	12,294,591.00	1.87
F	批发和零售业	3,145,869.00	0.48
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	7,639.62	0.00
J	金融业	29,255,226.00	4.45
K	房地产业	15,785,550.85	2.40
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-

N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	130,805,172.45	19.89

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：本基金本报告期无港股通股票投资。

### 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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	600048	保利地产	1,583,305	15,785,550.85	2.40
2	002202	金风科技	777,564	12,028,915.08	1.83
3	600795	国电电力	2,951,200	10,624,320.00	1.62
4	002081	金螳螂	939,350	10,314,063.00	1.57
5	000860	顺鑫农业	494,300	9,890,943.00	1.50
6	000001	平安银行	1,033,000	9,699,870.00	1.47
7	000625	长安汽车	604,300	8,714,006.00	1.33
8	600688	上海石化	1,181,800	7,811,698.00	1.19
9	600030	中信证券	389,600	6,630,992.00	1.01
10	601998	中信银行	1,053,600	6,627,144.00	1.01
11	000100	TCL 集	1,841,212	6,315,357.16	0.96
12	601688	华泰证券	351,800	6,297,220.00	0.96
13	002206	海得利	796,542	5,918,307.06	0.90
14	601989	中国重工	814,200	5,056,182.00	0.77
15	000422	湖北宜化	599,800	3,568,810.00	0.54
16	600153	建发股份	243,300	3,145,869.00	0.48
17	601668	中国建筑	204,600	1,980,528.00	0.30
18	603801	志邦股份	1,406	47,522.80	0.01
19	603043	广州酒家	1,810	45,738.70	0.01
20	300666	江丰电子	2,276	43,448.84	0.01
21	603380	易德龙	1,298	35,370.50	0.01

22	603335	迪生力	2,230	24,864.50	0.00
23	002879	长缆科技	1,313	23,660.26	0.00
24	002881	美格智能	989	22,608.54	0.00
25	603679	华体科技	809	21,438.50	0.00
26	603938	三孚股份	1,246	20,932.80	0.00
27	603933	睿能科技	857	17,311.40	0.00
28	603305	旭升股份	1,351	15,212.26	0.00
29	300669	沪宁股份	841	14,650.22	0.00
30	300670	大烨智能	1,259	13,760.87	0.00
31	603286	日盈电子	890	13,528.00	0.00
32	300672	国科微	1,257	10,659.36	0.00
33	603331	百达精工	999	9,620.37	0.00
34	300671	富满电子	942	7,639.62	0.00
35	603617	君禾股份	832	7,429.76	0.00

## 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末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期末基金资产净值比例（%）
1	601006	大秦铁路	19,170,183.78	2.91
2	600048	保利地产	14,803,354.25	2.25
3	002202	金风科技	12,881,560.76	1.96
4	600612	老凤祥	12,850,952.12	1.95
5	000402	金融街	12,748,207.38	1.94
6	002081	金螳螂	10,630,166.16	1.62
7	000860	顺鑫农业	9,860,813.00	1.50
8	600085	同仁堂	9,588,656.68	1.46
9	000001	平安银行	9,564,960.00	1.45
10	600795	国电电力	9,561,888.00	1.45
11	000100	TCL 集团	9,560,978.00	1.45
12	002422	科伦药业	9,559,673.00	1.45
13	000625	长安汽车	8,449,540.00	1.28
14	600688	上海石化	7,823,516.00	1.19
15	601998	中信银行	6,480,276.00	0.99
16	002206	海利得	6,453,815.94	0.98
17	600376	首开股份	6,415,640.25	0.98

18	600428	中远海特	6,365,269.25	0.97
19	600886	国投电力	6,360,848.00	0.97
20	601989	中国重工	6,358,902.00	0.97

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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期末基金资产净值比例 (%)
1	601006	大秦铁路	21,831,642.91	3.32
2	600612	老凤祥	14,805,655.40	2.25
3	000402	金融街	14,268,677.90	2.17
4	600085	同仁堂	10,545,115.50	1.60
5	002422	科伦药业	9,426,560.00	1.43
6	000423	东阿阿胶	7,459,689.00	1.13
7	000858	五粮液	7,145,547.53	1.09
8	600428	中远海特	7,037,355.00	1.07
9	000651	格力电器	7,005,377.00	1.07
10	600886	国投电力	6,988,624.00	1.06
11	600376	首开股份	6,956,752.92	1.06
12	600089	特变电工	6,933,824.00	1.05
13	000895	双汇发展	6,758,643.00	1.03
14	000999	华润三九	6,739,997.00	1.02
15	601398	工商银行	6,553,210.00	1.00
16	002007	华兰生物	6,361,425.00	0.97
17	600900	长江电力	3,222,828.00	0.49
18	000100	TCL 集团	3,213,595.44	0.49
19	600887	伊利股份	2,118,625.00	0.32
20	000063	中兴通讯	1,951,634.00	0.30

#### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票成本（成交）总额	277,423,400.55
卖出股票收入（成交）总额	162,026,385.30

## 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	37,982,702.40	5.78
2	央行票据	-	-
3	金融债券	38,695,000.00	5.88
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	49,898,000.00	7.59
5	企业短期融资券	20,036,000.00	3.05
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	9,214,780.00	1.40
8	同业存单	215,566,000.00	32.78
9	其他	-	-
10	合计	371,392,482.40	56.47

## 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	111797479	17 金华银行 CD029	300,000	29,646,000.00	4.51
2	111797412	17 威海农商银行 CD021	300,000	29,643,000.00	4.51
3	111797923	17 石嘴山银行 CD063	300,000	29,643,000.00	4.51
4	170210	17 国开 10	300,000	29,625,000.00	4.50
5	111793043	17 上海农商银行 CD065	300,000	29,343,000.00	4.46

## 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

注：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

注：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

注：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

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

### 7.10.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益特性。此外，本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。

## 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

注：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 申明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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。

报告期内基金投资的前十名证券的发行主体未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 7.12.2 申明基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库。

报告期内，本基金投资的前十名股票未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	45,760.04

2	应收证券清算款	7,492,037.26
3	应收股利	-
4	应收利息	5,414,051.69
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	12,951,848.99

#### 7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	113008	电气转债	1,557,900.00	0.24
2	123001	蓝标转债	524,050.00	0.08

#### 7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	600795	国电电力	10,624,320.00	1.62	重大资产重组

#### 7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，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
中银证券瑞益混合 A	2,960	207,335.38	332,475,802.14	54.17%	281,236,909.05	45.83%
中银证券瑞益混合 C	339	63,512.74	1,000,534.72	4.65%	20,530,284.48	95.35%
合计	3,299	270,848.12	333,476,336.86	58.82%	301,767,193.53	141.18%

### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

注：无

### 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

注：无

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银证券瑞益混 合 A	中银证券瑞益混 合 C
基金合同生效日（2017 年 1 月 25 日）基金份 额总额	613,712,711.19	21,530,819.20
本报告期期初基金份额总额	-	-
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购 份额	-	-
减：基金合同生效日起至报告期期末基金总赎 回份额	-	-
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变 动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	613,712,711.19	21,530,819.20

注：本基金合同于 2017 年 1 月 25 日生效。

## § 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

本报告期内本基金管理人无重大人事变动。

本报告期内本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金资产、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有重大变化。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同生效日起聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计服务。

### 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	

中银国际	2	437,309,475.74	100.00%	319,803.12	100.00%	-
------	---	----------------	---------	------------	---------	---

注：1、由于交易所系统限制，本基金管理人作为上海和深圳证券交易所的会员单位目前尚不能再租用其他证券公司的交易单元。

2、今后基金专用交易席位的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据基金所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

3、今后基金专用交易席位的选择程序如下：

- (1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构。
- (2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

## 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		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券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
中银国际	27,735,929.60	100.00%	6,003,600,000.00	100.00%	-	-

注：1、由于交易所系统限制，本基金管理人作为上海和深圳证券交易所的会员单位目前尚不能再租用其他证券公司的交易单元。

2、今后基金专用交易席位的选择标准如下：

- (1) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- (2) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- (3) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据基金所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服

务和支持。

3、今后基金专用交易席位的选择程序如下：

- (1) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构。
- (2) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

## 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	中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同生效公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 1 月 26 日
2	中银国际证券有限责任公司关于中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理变更的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 1 月 26 日
3	中银国际证券有限责任公司关于旗下基金投资资产支持证券的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 2 月 8 日
4	关于中银国际证券有限责任公司旗下基金参与天天基金费率优惠活动的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 3 月 17 日
5	中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金 2017 年第 1 季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 4 月 21 日
6	中银国际证券有限责任公司关于增加北京肯特瑞财富管理有限公司为旗下基金销售机构并进行费率优惠的公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2017 年 6 月 28 日

## § 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	2017 年 04 月 01 日至 2017 年 6 月 30 日	299,999,000.00	-	-	299,999,000.00	47.23
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
<p>本基金由于存在单一投资者份额集中度较高的情况，可能存在大额赎回甚至是巨额赎回的风险，增加基金管理人的流动性管理压力；基金管理人应付赎回的变现行为可能使基金资产净值受到不利影响或者产生较大波动。本基金管理人将密切关注申赎动向，审慎评估大额申购对基金持有集中度的影响，同时将完善流动性风险管控机制，加强对投资者利益的保护。</p>							

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无
---

## § 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证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金注册的批复
- 2、《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金合同》
- 3、《中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金托管协议》
- 4、法律意见书
- 5、基金管理人的业务资格批件、营业执照
- 6、基金托管人的业务资格批件、营业执照
- 7、中国证监会要求的其他文件

### 12.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人基金网站 [www.bocifunds.com](http://www.bocifunds.com)。

### 12.3 查阅方式

投资者可以在开放时间内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，也可登陆基金管理人基金网站 [www.bocifunds.com](http://www.bocifunds.com) 查阅。

中银国际证券有限责任公司

2017 年 8 月 29 日