

信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金  
2020 年中期报告

2020 年 06 月 30 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 08 月 28 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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2020 年 08 月 27 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 01 月 01 日起至 2020 年 06 月 30 日止。

## 1.2 目录

§ 1	重要提示及目录	2
1.1	重要提示	2
1.2	目录	3
§ 2	基金简介	5
2.1	基金基本情况	5
2.2	基金产品说明	5
2.3	基金管理人和基金托管人	7
2.4	信息披露方式	7
2.5	其他相关资料	7
§ 3	主要财务指标和基金净值表现	7
3.1	主要会计数据和财务指标	7
3.2	基金净值表现	8
§ 4	管理人报告	10
4.1	基金管理人及基金经理情况	10
4.2	管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明	11
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	11
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	12
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	12
4.6	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	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
§ 5	托管人报告	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	14
5.3	托管人对中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	14
§ 6	半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1	资产负债表	14
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
§ 7	投资组合报告	33
7.1	期末基金资产组合情况	33
7.2	债券回购融资情况	33
7.3	基金投资组合平均剩余期限	33
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	34
7.5	期末按债券品种分类的债券投资组合	34
7.6	期末按公允价值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	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	35
7.8	投资组合报告附注	35
§ 8	基金份额持有人信息	36
8.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	36
8.2	期末货币市场基金前十名份额持有人情况	36
8.3	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	37

8.4	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情况 .....	37
8.5	发起式基金发起资金持有份额情况 .....	37
§ 9	开放式基金份额变动 .....	37
§ 10	重大事件揭示 .....	37
10.1	基金份额持有人大会决议 .....	37
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	其他重大事件 .....	39
§ 11	影响投资者决策的其他重要信息 .....	41
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 .....	41
11.2	影响投资者决策的其他重要信息 .....	42
§ 12	备查文件目录 .....	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	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金	
基金简称	信诚 28 日盈	
基金主代码	000134	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017 年 05 月 25 日	
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	7,514,566,260.87 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B
下属分级基金的交易代码	000134	000135
报告期末下属分级基金的份额总额	6,563,398.83 份	7,508,002,862.04 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,追求基金资产稳定增值,力争成为投资者短期理财的理想工具。
投资策略	<p>本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时,通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究,结合对市场利率变动的预期,进行积极的投资组合管理。</p> <p>1、整体资产配置策略 整体资产配置策略主要体现在:1)根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断;2)根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。</p> <p>2、类属配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。作为现金管理工具,货币市场基金类属配置策略主要实现两个目标:一是通过类属配置满足基金流动性需求,二是通过类属配置获得投资收益。从流动性的角度来说,基金管理人需对市场资金面、基金申购赎回金额的变化进行动态分析,以确定本基金的流动性目标。在此基础上,基金管理人在高流动性资产和相对流动性较低资产之间寻找平衡,以满足组合的日常流动性需求;从收益性角度来</p>

说,基金管理人将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例,寻找具有投资价值的投资品种,增持相对低估、价格将上升的,能给组合带来相对较高回报的类属;减持相对高估、价格将下降的,给组合带来相对较低回报的类属,借以取得较高的总回报。

### 3、个券选择策略

在个券选择层面,本基金将首先从安全性角度出发,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避信用违约风险。对于外部信用评级等级较高(符合法规规定的级别)的企业债、短期融资券等信用类债券,本基金也可以进行配置。除考虑安全性因素外,在具体的券种选择上,基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上,找出收益率出现明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段,从而指导相对价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

### 4、现金流管理策略

本基金作为现金管理工具,必须具备较高的流动性。基金管理人将密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动情况和日历效应等因素,对投资组合的现金比例进行结构化管理。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下,综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例,通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性,也可采用持续滚动投资方法,将回购或债券的到期日进行均衡等量配置,以满足日常的基金资产变现需求。

### 5、套利策略

由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异,以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异,使得债券现券市场上存在着套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势、各市场和品种之间的风险收益差异,把握无风险套利机会,包括银行间和交易所市场出现的跨市场套利机会、在充分论证套利可行性的基础上的跨期限套利等。无风险套利主要包括银行间市场、

	交易所市场的跨市场套利和同一交易市场中不同品种的跨品种套利。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下,适当参与市场的套利,捕捉和把握无风险套利机会,进行跨市场、跨品种操作,以期获得安全的超额收益。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
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低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。
下属分级基金的风险收益特征	-

### 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		中信保诚基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	周浩	许俊
	联系电话	021-68649788	010-66594319
	电子邮箱	hao.zhou@citicprufunds.com.cn	fcid@bankofchina.com
客户服务电话		400-666-0066	95566
传真		021-50120888	010-66594942
注册地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址		中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层	北京市西城区复兴门内大街1号
邮政编码		200120	100818
法定代表人		张翔燕	刘连舸

注:本基金管理人法定名称于2017年12月18日起变更为“中信保诚基金管理有限公司”。本基金管理人已于2017年12月20日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券时报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.citicprufunds.com.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

### 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中信保诚基金管理有限公司	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9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

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2020年01月01日至2020年06月30日)
---------------	------------------------------

	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B
本期已实现收益	87,274.23	100,281,240.87
本期利润	82,132.48	94,762,154.80
加权平均基金份额本期利润	0.0109	0.0122
本期加权平均净值利润率	1.09%	1.22%
本期基金份额净值增长率	-	-
3.1.2 期末数据和指标	报告期末 (2020 年 06 月 30 日)	
	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B
期末可供分配利润	-3,539.87	-3,605,320.58
期末可供分配基金份额利润	-0.0005	-0.0005
期末基金资产净值	6,559,858.96	7,504,397,541.46
期末基金份额净值	0.9995	0.9995
3.1.3 累计期末指标	报告期末 (2020 年 06 月 30 日)	
	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B
基金份额累计净值增长率	-	-

注：1、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。

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，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。

4、根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为公平对待所有投资者，本基金将采用市值法进行估值，基金份额净值不再保持在人民币 1.00 元，改为采用浮动基金份额净值。本基金自成立日起至 2020 年 6 月 22 日采用摊余成本法估值。

## 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

信诚 28 日盈 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	0.04%	0.04%	0.03%	0.00%	0.01%	0.04%
过去三个月	0.46%	0.02%	0.09%	0.00%	0.37%	0.02%
过去六个月	1.09%	0.02%	0.17%	0.00%	0.92%	0.02%
过去一年	2.51%	0.01%	0.35%	0.00%	2.16%	0.01%
过去三年	10.21%	0.01%	1.05%	0.00%	9.16%	0.01%
自基金合同生效起至今	10.64%	0.01%	1.09%	0.00%	9.55%	0.01%

信诚 28 日盈 B:

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	0.06%	0.04%	0.03%	0.00%	0.03%	0.04%
过去三个月	0.53%	0.02%	0.09%	0.00%	0.44%	0.02%
过去六个月	1.23%	0.02%	0.17%	0.00%	1.06%	0.02%
过去一年	2.80%	0.01%	0.35%	0.00%	2.45%	0.01%
过去三年	11.17%	0.01%	1.05%	0.00%	10.12%	0.01%

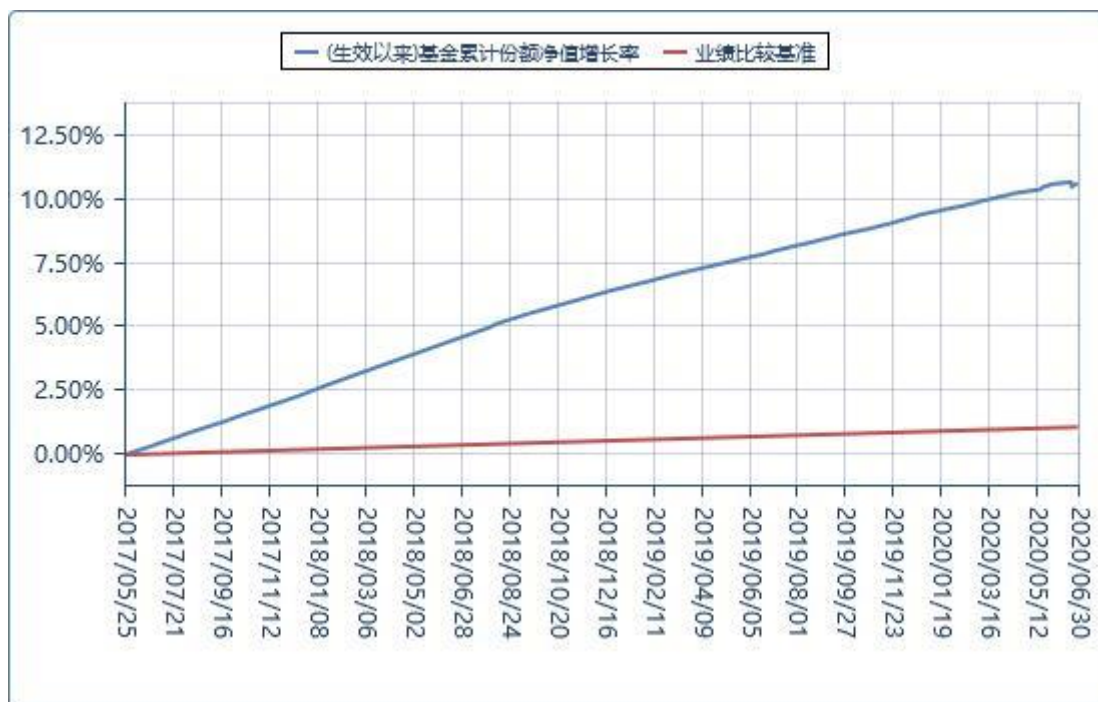


自基金合同生效起至今	11.64%	0.01%	1.09%	0.00%	10.55%	0.01%
------------	--------	-------	-------	-------	--------	-------

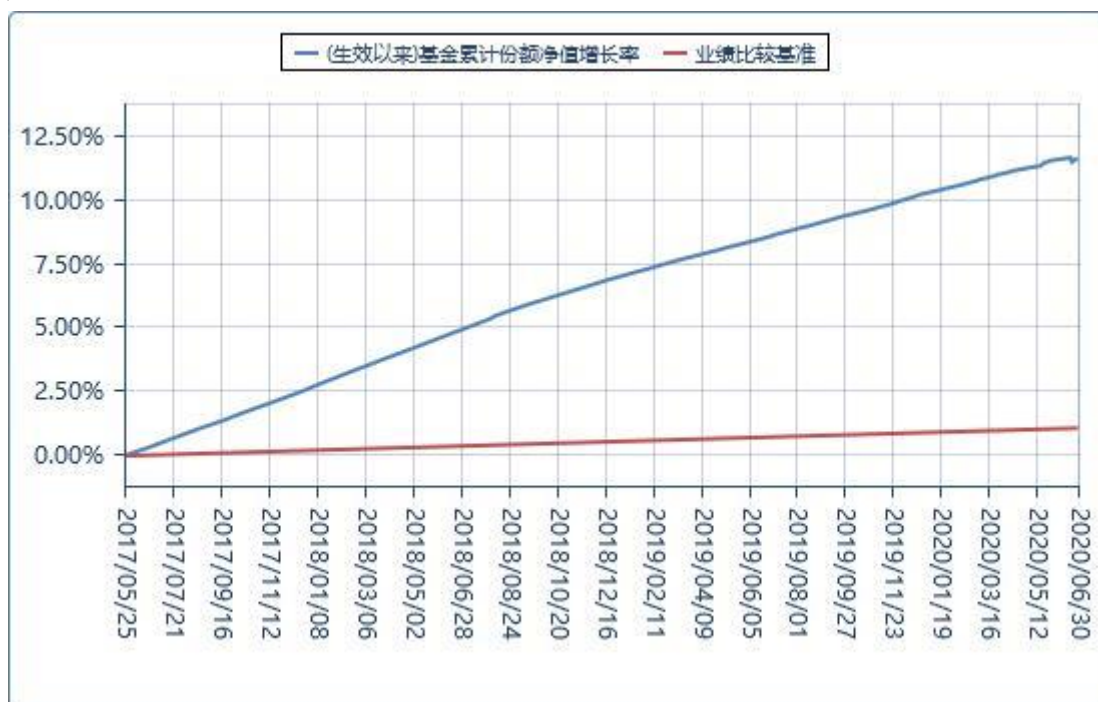
注：根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为公平对待所有投资者，本基金将采用市值法进行估值，基金份额净值不再保持在人民币 1.00 元，改为采用浮动基金份额净值。本基金自成立日起至 2020 年 6 月 22 日采用摊余成本法估值。

### 3.2.2 自基金合同生效/自基金转型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变动的比较

信诚 28 日盈 A:



信诚 28 日盈 B:



注：根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为公平对待所有投资者，本基金将采用市值法进行估值，基金份额净值不再保持在人民币 1.00 元，改为采用浮动基金份额净值。本基金自成立日起至 2020 年 6 月 22 日采用摊余成本法估值。

## § 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

本基金管理人中信保诚基金管理有限公司经中国证监会批准,于 2005 年 9 月 30 日正式成立,注册资本 2 亿元,注册地为上海。公司股东为中信信托有限责任公司、英国保诚集团股份有限公司和中新苏州工业园区创业投资有限公司,各股东出资比例分别为 49%、49%、2%。因业务发展需要,经国家工商行政管理总局核准,本基金管理人法定名称于 2017 年 12 月 18 日起由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”。本基金管理人已于 2017 年 12 月 20 日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

截至 2020 年 6 月 30 日,本基金管理人管理的运作中基金为 71 只,分别为:信诚四季红混合型证券投资基金、中信保诚精萃成长混合型证券投资基金、中信保诚盛世蓝筹混合型证券投资基金、信诚三得益债券型证券投资基金、信诚优胜精选混合型证券投资基金、信诚中小盘混合型证券投资基金、信诚深度价值混合型证券投资基金 (LOF)、信诚增强收益债券型证券投资基金 (LOF)、信诚金砖四国积极配置证券投资基金 (LOF)、信诚中证 500 指数分级证券投资基金、信诚货币市场证券投资基金、信诚新机遇混合型证券投资基金 (LOF)、信诚全球商品主题证券投资基金 (LOF)、信诚沪深 300 指数分级证券投资基金、信诚双盈债券型证券投资基金 (LOF)、信诚周期轮动混合型证券投资基金 (LOF)、中信保诚景华债券型证券投资基金、信诚至远灵活配置混合型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、信诚新兴产业混合型证券投资基金、信诚中证 800 医药指数分级证券投资基金、信诚中证 800 有色指数分级证券投资基金、信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚中证 800 金融指数分级证券投资基金、信诚幸福消费混合型证券投资基金、信诚薪金宝货币市场基金、信诚中证 TMT 产业主题指数分级证券投资基金、信诚新选回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新锐回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新旺回报灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)、信诚中证信息安全指数分级证券投资基金、信诚中证智能家居指数分级证券投资基金、信诚中证基建工程指数型证券投资基金 (LOF)、信诚鼎利灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)、中信保诚稳利债券型证券投资基金、信诚惠盈债券型证券投资基金、信诚稳健债券型证券投资基金、信诚至利灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚惠泽 18 个月定期开放债券型证券投资基金、信诚稳瑞债券型证券投资基金、中信保诚稳益债券型证券投资基金、信诚至裕灵活配置混合型证券投资基金、信诚至瑞灵活配置混合型证券投资基金、信诚至选灵活配置混合型证券投资基金、信诚景瑞债券型证券投资基金、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳丰债券型证券投资基金、信诚永益一年定期开放混合型证券投资基金、信诚稳悦债券型证券投资基金、信诚稳泰债券型证券投资基金、信诚稳鑫债券型证券投资基金、信诚至诚灵活配置混合型证券投资基金、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金、中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金、信诚多策略灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)、信诚新泽回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚量化阿尔法股票型证券投资基金、信诚智惠金货币市场基金、中信保诚嘉鑫 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚稳鸿债券型证券投资基金、中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚景泰债券型证券投资基金、中信保诚景丰债券型证券投资基金、中信保诚创新成长灵活配置混合型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚红利精选混合型证券投资基金、中信保诚嘉丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金。

#### 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期限	证券从	说明
----	----	-------------	-----	----

		任职日期	离任日期	业年限	
吴胤希	本基金基金经理, 兼任中信保诚嘉鑫 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚景丰债券型证券投资基金、信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚嘉丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。	2018 年 05 月 31 日	-	4	理学硕士。曾任职于远东国际租赁有限公司, 担任投资分析师; 于 Excel Markets 担任外汇交易员; 于重庆农村商业银行股份有限公司, 担任债券交易员。2016 年 7 月加入中信保诚基金管理有限公司。现任中信保诚嘉鑫 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中信保诚景丰债券型证券投资基金、信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金、中信保诚嘉裕五年定期开放债券型证券投资基金、中信保诚嘉丰一年定期开放债券型发起式证券投资基金、中信保诚中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。

注: 1. 自 2020 年 8 月 20 日起, 邢恭海增聘为本基金的基金经理。

2. 上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

3. 证券从业的含义遵从行业协会《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遵规守信情况的说明

在本报告期内, 本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》、《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金招募说明书》的约定, 本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度, 加强内部管理, 规范基金运作。本报告期内, 基金运作合法合规, 没有发生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》, 以及公司拟定的

《信诚基金公平交易管理制度》，公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职，投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程，确保各投资组合享有公平的投资决策机会，建立公平交易的制度环境；交易环节加强交易执行的内部控制，利用恒生交易系统公平交易相关程序，及其它的流程控制，确保不同基金在一、二级市场同一证券交易时的公平；公司同时不断完善和改进公平交易分析系统，在事后加以了严格的行为监控，分析评估以及报告与信息披露。当期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，未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内，未出现参与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 5% 的交易（完全复制的指数基金除外）。

### 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

2020 年上半年，债券走势伴随着疫情走势跌宕起伏，大起大落。1-4 月收益率主要以下行为主，5、6 月收益率快速上行。1 月份，疫情对收益率的影响逐步显现。2 月初春节归来至 3 月初，行情主要是国内疫情主导，春节后，收益率快速下行。3 月初至 3 月 20 日，海外疫情主导的危机模式开启，全球风险资产暴跌，避险资产上涨。但在 3 月中，逐步演变为全球美元流动性危机，除了美元指数外，其余资产均下跌，国债收益率也有所上行。3 月 20 日至 4 月中旬，全球性的宽松举措和流动性支持工具的大量启用，成为了国内债券市场运行的主导逻辑。央行 3 月底降息，4 月初下调了 IOER，强化了货币宽松这一预期。短端走势超强，曲线形态大幅陡峭化。4 月中旬之后，随着美欧疫情的缓解以及经济重启的临近，全球因疫情导致的经济大幅收缩格局出现喘息，国内复工复产进度也较快，政策重心由总量货币政策向结构性财政政策切换，货币政策也逐渐走出“危机模式”，回归常态，政府工作报告中也强调“加强监管，防止资金空转套利”。货币政策回摆的力度超过了市场绝大多数机构的预期，5 年国开从 2.4% 大幅上行至 2.9%，曲线形态走出一波快速的“熊平”。

本基金 2 季度开始转型，6 月末开始转型成为债基。目前利率债占比 81.5%，信用债占比 23.7%，总资产久期 1.57 年，策略较为中性。我们将继续坚持在保障基金资产本金安全和流动性的前提下为持有人争取有竞争力的收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，信诚 28 日盈 A 份额净值增长率为 1.09%，同期业绩比较基准收益率为 0.17%；信诚 28 日盈 B 份额净值增长率为 1.23%，同期业绩比较基准收益率为 0.17%。

### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，由于收益率快速上行，已较大幅度反应了市场对货币政策和基本面的预期。后续收益率还是有下行的机会。一方面，政策力度边际收敛后，消费和制造业投资等内生性经济活动恢复速度可能有所减慢，7 月前后的经济基本面恢复进度可能不及预期；另一方面，7-8 月将有接近 900 万高校毕业生进入劳动力市场，考虑到经济基本面大概率不会复原，就业市场将面临比往年更大的压力，调查失业率很可能出现更明显的季节性提升。如果 7 月调查失业率升至 6.2% 甚至更高，则货币政策可能在 8 月左右再加码。

但整体来看，疫情、政策、经济都已进入拐点。国内疫情基本得到控制，仅出现少量零星病例，北京等地疫情的二次爆发也得到有效控制，为经济恢复奠定良好的基础。海外疫情进入二次爆发，但经济重启步伐只是放慢而非停滞。货币政策也逐步服务于财政政策，特别国债、地方专项债、财政赤字发挥定向纾困、撬动需求等功能。货币政策重心在宽信用，强调直达实体经济，并开始警惕金融“空转”套利。基本面方面，由于国内疫情得到控制，复工复产加快，基建等对冲手段发力，经济逐季改善趋势明确，市场对经济的预期也在相应调整。整体债市牛市的基础已经动摇。在组合配置方面，宜控制久期和杠杆。

利率策略方面，适度控制久期，灵活交易。短期来看，股市火爆从资金分流、风险偏好等方面对债市形成压制，但考虑到债市累计调整幅度已经不小，部分利空已逐步消化，尤其是对货币政策的宽松预期明显收敛，中短端安全边际好于长端。

信用策略方面，坚持票息策略。年初以来中高等级信用利差明显走阔，信用债的票息优势明显提升。同时，理财、广义基金等对信用债的刚性配置力量较强，信用债利率波动的风险相对更小。考虑到下半年随着疫情冲击逐步缓解，经济向常态逐步回归，企业经营状况将有所修复，适度关注

城投、地产下沉，挖掘经营及融资修复的产业债，关注 abs、永续债等小品种局部机会。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 1. 基金估值程序

为了向基金投资人提供更好的证券投资管理服务，本基金管理人对估值和定价过程进行了严格控制。本基金管理人通过估值决策委员会来更有效的完善估值服务。估值决策委员会包括下列成员：分管基金运营业务的领导（委员会主席）、风险管理部负责人、权益投资负责人、固定收益投资负责人、研究部负责人、交易部负责人、运营部负责人、基金会计主管（委员会秘书）。本基金管理人在充分衡量市场风险、信用风险、流动性风险、货币风险、衍生工具和结构性产品等影响估值和定价因素的基础上，综合运营部、稽核部、投资部、风控部和其它相关部门的意见，确定本基金管理人采用的估值政策。

估值政策和程序的确立和修订须经本基金管理人总经理批准后方可实行。基金在采用新投资策略或投资新品种时，应评价现有估值政策和程序的适用性，并在不适用的情况下，及时召开估值决策委员会。

在每个估值日，本基金管理人的运营部使用估值政策确定的估值方法，确定证券投资基金的份额净值。

基金管理人采用专用的估值业务系统进行基金核算及账务处理，对基金资产进行估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，基金托管人按照托管协议中“基金资产净值计算和会计核算”确定的规则复核，复核无误后，由基金管理人对外公布。

##### 2. 基金管理人估值业务的职责分工

本基金管理人的估值业务采用双人双岗，所有业务操作需经复核方可生效。

##### 3. 基金管理人估值人员的专业胜任能力和相关工作经历

本基金管理人的估值人员均具备估值业务所需的专业胜任能力，具有基金从业人员资格。

##### 4. 基金经理参与或决定估值的程度

本基金管理人的后台与投资业务隔离，基金经理不直接参与或决定估值。

基金经理持续保持对基金估值所采用估值价格的关注，在认为基金估值所采用的估值价格不足够公允时，可申请召开估值决策委员会临时会议，通过会议讨论决定是否调整基金管理人所采用的估值政策。

##### 5. 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

##### 6. 已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金未与任何第三方签订定价服务协议。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内，转型选择期开始前（2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 22 日），根据每日基金收益情况，以基金净收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，并在运作期末集中支付。该处理符合相关法律法规及《基金合同》约定。

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金于转型选择期的第一天（2020 年 6 月 23 日）将投资者的未付收益进行集中支付（支付方式为红利再投资）。此后，本基金不再每日进行收益计算并分配。

#### 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

本报告期内，本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元（基金份额持有人数量不满二百人）的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，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应尽的义务。

## 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

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

## 5.3 托管人对中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

## § 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：信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 06 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 06 月 30 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	870,115.06	4,494,052.23
结算备付金	-	34,611,111.11	-
存出保证金	-	-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	7,335,255,000.00	7,992,842,049.98
其中：股票投资	-	-	-
债券投资	-	7,335,255,000.00	7,702,691,228.84
资产支持证券投资	-	-	290,150,821.14
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	29,800,254.90	298,960,848.44
应收证券清算款	-	-	-
应收利息	6.4.7.5	113,121,632.54	31,696,510.71
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	-	7,513,658,113.61	8,327,993,461.36
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020 年 06 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	-	-	781,258,148.11
应付证券清算款	-	-	-
应付赎回款	-	98.39	-
应付管理人报酬	-	1,854,810.83	1,727,165.64

应付托管费	-	549,573.58	511,752.77
应付销售服务费	-	70,330.69	66,159.17
应付交易费用	6.4.7.7	92,575.81	85,167.79
应交税费	-	14,924.03	262,800.66
应付利息	-	-	223,245.57
应付利润	-	-	506,103.70
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	6.4.7.8	118,399.86	329,000.00
负债合计	-	2,700,713.19	784,969,543.41
<b>所有者权益：</b>	-	-	-
实收基金	6.4.7.9	7,514,566,260.87	7,543,023,917.95
未分配利润	6.4.7.10	-3,608,860.45	-
所有者权益合计	-	7,510,957,400.42	7,543,023,917.95
负债和所有者权益总计	-	7,513,658,113.61	8,327,993,461.36

注：截止本报告期末，基金份额总额 7,514,566,260.87 份。下属分级基金：信诚 28 日盈 A 的基金份额净值 0.9995 元，基金份额总额 6,563,398.83 份；信诚 28 日盈 B 的基金份额净值 0.9995 元，基金份额总额 7,508,002,862.04 份。

## 6.2 利润表

会计主体：信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日	上年度可比期间 2019 年 01 月 01 日至 2019 年 06 月 30 日
<b>一、收入</b>	-	111,356,472.05	186,479,681.47
1. 利息收入	-	101,319,171.91	185,377,740.51
其中：存款利息收入	6.4.7.11	659,001.34	12,255.69
债券利息收入	-	83,357,384.79	184,225,912.78
资产支持证券利息收入	-	4,054,677.22	902,962.85
买入返售金融资产收入	-	13,248,108.56	236,609.19
证券出借利息收入	-	-	-
其他利息收入	-	-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）	-	15,561,527.96	1,101,940.96
其中：股票投资收益	-	-	-
基金投资收益	-	-	-
债券投资收益	6.4.7.12	13,691,339.79	1,103,683.74
资产支持证券投资收益	6.4.7.12.5	1,870,188.17	-1,742.78
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	-5,524,227.82	-

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	-	-
<b>减：二、费用</b>	-	16, 512, 184. 77	29, 273, 719. 17
1. 管理人报酬	-	10, 358, 874. 99	14, 233, 345. 08
2. 托管费	-	3, 069, 296. 30	4, 217, 287. 40
3. 销售服务费	-	394, 570. 96	550, 991. 56
4. 交易费用	6. 4. 7. 17	29, 305. 08	-
5. 利息支出	-	2, 444, 405. 75	10, 051, 712. 78
其中：卖出回购金融资产支出	-	2, 444, 405. 75	10, 051, 712. 78
6. 税金及附加	-	64, 516. 55	44, 713. 49
7. 其他费用	6. 4. 7. 18	151, 215. 14	175, 668. 86
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	94, 844, 287. 28	157, 205, 962. 30
减：所得税费用	-	-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	94, 844, 287. 28	157, 205, 962. 30

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 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）	7, 543, 023, 917. 95	0. 00	7, 543, 023, 917. 95
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	94, 844, 287. 28	94, 844, 287. 28
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）	-28, 457, 657. 08	342. 59	-28, 457, 314. 49
其中：1. 基金申购款	7, 599, 162, 594. 02	0. 00	7, 599, 162, 594. 02
2. 基金赎回款	-7, 627, 620, 251. 10	342. 59	-7, 627, 619, 908. 51
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）	0. 00	-98, 453, 490. 32	-98, 453, 490. 32
五、期末所有者权益（基金净值）	7, 514, 566, 260. 87	-3, 608, 860. 45	7, 510, 957, 400. 42
项目	上年度可比期间 2019 年 01 月 01 日至 2019 年 06 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）	11, 535, 641, 911. 55	0. 00	11, 535, 641, 911. 55
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	157, 205, 962. 30	157, 205, 962. 30
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）	-2, 466, 481, 622. 07	0. 00	-2, 466, 481, 622. 07
其中：1. 基金申购款	159, 424, 516. 19	0. 00	159, 424, 516. 19



2. 基金赎回款	-2, 625, 906, 138. 26	0. 00	-2, 625, 906, 138. 26
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）	0. 00	- 157, 205, 962. 30	-157, 205, 962. 30
五、期末所有者权益（基金净值）	9, 069, 160, 289. 48	0. 00	9, 069, 160, 289. 48

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：

唐世春

陈逸辛

刘卓

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金（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”）《关于核准信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金募集的批复》（证监许[2013] 328 号文）批准和《关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金备案确认的函》（机构部函[2017] 1325 号文）批准，由中信保诚基金管理有限公司（原“信诚基金管理有限公司”）依照《中华人民共和国证券投资基金法》等相关法规和《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》发售，基金合同于 2017 年 5 月 25 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集资金总额人民币 691,826,440.52 元。上述募集资金已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。本基金的基金管理人为中信保诚基金管理有限公司，基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据中信保诚基金管理有限公司于 2017 年 12 月 20 日发布的《中信保诚基金管理有限公司关于公司名称变更的函》，经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准，公司名称由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”，并由上海市工商行政管理局于 2017 年 12 月 18 日核发新的营业执照。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》和《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定，本基金投资于法律法规允许投资的金融工具包括：现金，通知存款，一年以内（含一年）的银行定期存款，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本基金投资的其他固定收益类金融工具。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 148 天。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为活期存款利率（税后）。

### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础。本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，同时亦按照中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证券投资基金业协会于 2012 年 11 月 16 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制财务报表。

### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 1 月 1 日至 2020 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 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 2020 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）

本基金转型选择期开始前（2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 22 日）前所采用的会计政策、会计估计，与最近一期年度报告相一致。

本基金转型选择期起（2020 年 6 月 23 日）至本报告期末所采用的会计政策、会计估计，除 6.4.5 所列变更及以下 6.4.4.4 和 6.4.4.5 部分外，与最近一期年度报告相一致。

#### 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

金融资产和金融负债在本基金成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本基金将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本基金终止确认该金融负债或其一部分。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

除特别声明外，本基金按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本基金在确定相关金融资产和金融负债的公允价值时，根据《企业会计准则》的规定采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的金融工具，在估值日有报价的，除会计准则规定的情况外，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量；估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，对报价进行调整，确定公允价值。与上述金融工具相同，但具有不同特征的，以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，本基金不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

对不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，对估值进行调整并确定公允价值。

### 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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《关于规范理财债券基金业务的通知》和《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“原基金合同”）的相关规定，本基金管理人于 2020 年 6 月 22 日召开本基金的基金份额持有人大会，审议本基金转型相关事项，并表决通过了《关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金转型有关事项的议案》。根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，经基金份额持有人大会通过，本基金将实施转型，基金名

称由“信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金”变更为“中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金”。转型选择期，在转型选择期内，投资人每个工作日均可申请赎回、转换转出，且不再受《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》单笔份额滚动锁定的限制。转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期结束之日后的第 2 个工作日起正式实施基金转型，《中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金基金合同》于 2020 年 7 月 24 日生效。

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 22 日，根据原基金合同的约定，信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金所持有的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。债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，同时于每一估值日评估影子价格（即相关金融工具的公允价值），以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金净值发生重大偏离。

转型选择期内，本基金豁免相关投资组合比例及限制要求，为合理应对潜在的大额申赎，公平对待所有投资者，本基金从 2020 年 6 月 23 日起对所持有的债券投资继续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，但采用市值法进行估值，即公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。此估计变更于 2020 年 6 月 23 日对本基金净资产的影响金额为-11,906,592.48 元，对前一日基金净值的影响为-0.1584%。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 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 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《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》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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》、财税[2017]2 号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(a) 证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入暂不征收企业所得税。

(b) 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（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018 年 1 月 1 日（含）以后，资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，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 日以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，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖债券取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

(c) 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(d) 对基金在 2018 年 1 月 1 日（含）以后运营过程中缴纳的增值税，分别按照证券投资基金管理人所在地适用的税率，计算缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

#### 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 06 月 30 日
活期存款	870,115.06
定期存款	-
其中：存款期限 1 个月以内	-

存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
合计	870,115.06

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2020 年 06 月 30 日		
		成本	公允价值	公允价值变动
债券	交易所市场	176,112,647.25	175,633,500.00	-479,147.25
	银行间市场	7,164,666,580.57	7,159,621,500.00	-5,045,080.57
	合计	7,340,779,227.82	7,335,255,000.00	-5,524,227.82
资产支持证券		-	-	-
合计		7,340,779,227.82	7,335,255,000.00	-5,524,227.82

#### 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 06 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	29,800,254.90	-
合计	29,800,254.90	-

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有从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 06 月 30 日
应收活期存款利息	42,965.92
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	14,017.50
应收债券利息	113,061,638.27
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	3,010.85
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	113,121,632.54

注：其他包括应收结算保证金利息、应收中金所清算备付金利息。

**6.4.7.6 其他资产**

本基金本报告期末未持有其他资产。

**6.4.7.7 应付交易费用**

单位：人民币元

项目	本期末 2020年06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	92,575.81
合计	92,575.81

**6.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2020年06月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	1.48
应付审计费	49,726.04
应付信息披露费	59,672.34
应付账户维护费	9,000.00
合计	118,399.86

**6.4.7.9 实收基金****6.4.7.9.1 实收基金**

信诚 28 日盈 A:

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	8,554,739.47	8,554,739.47
本期申购	255,920.64	255,920.64
本期赎回（以“-”号填列）	-2,247,261.28	-2,247,261.28
本期末	6,563,398.83	6,563,398.83

信诚 28 日盈 B:

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年06月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	7,534,469,178.48	7,534,469,178.48
本期申购	7,598,906,673.38	7,598,906,673.38
本期赎回（以“-”号填列）	-7,625,372,989.82	-7,625,372,989.82
本期末	7,508,002,862.04	7,508,002,862.04

注：申购含红利再投（如有）、转换入份额（如有），赎回含转换出份额（如有）。

**6.4.7.10 未分配利润**

信诚 28 日盈 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
上年度末	-	-	-
本期利润	87,274.23	-5,141.75	82,132.48
本期基金份额交易产生的变动数	11.89	330.70	342.59
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	11.89	330.70	342.59
本期已分配利润	-86,014.94	-	-86,014.94
本期末	1,271.18	-4,811.05	-3,539.87

信诚 28 日盈 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
上年度末	-	-	-
本期利润	100,281,240.87	-5,519,086.07	94,762,154.80
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	-98,367,475.38	-	-98,367,475.38
本期末	1,913,765.49	-5,519,086.07	-3,605,320.58

## 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2020年01月01日至2020年06月30日
活期存款利息收入	601,051.15
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	57,950.19
其他	-
合计	659,001.34

注：其他包括直销申购款利息收入、结算保证金利息收入、中金所清算备付金利息收入。

## 6.4.7.12 债券投资收益

## 6.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
	2020年01月01日至2020年06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	13,691,339.79
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	13,691,339.79

## 6.4.7.12.2 债券投资收益--买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期
	2020年01月01日至2020年06月30日

卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	14,801,783,479.01
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	14,691,004,659.14
减：应收利息总额	97,087,480.08
买卖债券差价收入	13,691,339.79

**6.4.7.12.3 债券投资收益—赎回差价收入**

本基金本报告期内无债券投资收益-赎回差价收入。

**6.4.7.12.4 债券投资收益—申购差价收入**

本基金本报告期内无债券投资收益-申购差价收入。

**6.4.7.12.5 资产支持证券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年06月30日
卖出资产支持证券成交总额	348,927,525.76
减：卖出资产支持证券成本总额	340,291,679.57
减：应收利息总额	6,765,658.02
资产支持证券投资收益	1,870,188.17

**6.4.7.13 衍生工具收益****6.4.7.13.1 衍生工具收益—买卖权证差价收入**

本基金本报告期内无衍生工具收益-买卖权证差价收入。

**6.4.7.13.2 衍生工具收益—其他投资收益**

本基金本报告期内无衍生工具收益-其他投资收益。

**6.4.7.14 股利收益**

本基金本报告期内无股利收益。

**6.4.7.15 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2020年01月01日至2020年06月30日
1. 交易性金融资产	-5,524,227.82
--股票投资	-
--债券投资	-5,524,227.82
--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	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	-5,524,227.82

**6.4.7.16 其他收入**

本基金本报告期内无其他收入。

**6.4.7.17 交易费用**

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日
交易所市场交易费用	617.58
银行间市场交易费用	28,687.50
合计	29,305.08

#### 6.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日
审计费用	49,726.04
信息披露费	59,672.34
银行费用	23,216.76
账户维护费	18,000.00
其他	600.00
合计	151,215.14

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

根据《关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，于 2020 年 7 月 23 日，本基金管理人根据持有人大会决议执行基金的正式转型，将原信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金的 A 类/B 类基金份额结转为中国保诚嘉鸿债券型证券投资基金的 A 类基金份额。信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金正式转型为中国保诚嘉鸿债券型证券投资基金。

除以上情况外，截至本财务报告批准报出日，无其他需要说明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

本报告期存在控制关系或其他重大利害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
中信保诚基金管理有限公司（“中信保诚基金”）	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金托管人、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

下述关联交易均根据正常的商业交易条件进行，并以一般交易价格为定价基础。

##### 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

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

###### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

###### 6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

###### 6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

###### 6.4.10.1.5 基金交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的基金交易。



**6.4.10.1.6 应支付关联方的佣金**

本基金本报告期内及上年度可比期间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	上年度可比期间
	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日	2019 年 01 月 01 日至 2019 年 06 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	10,358,874.99	14,233,345.08
其中：支付销售机构的客户维护费	6,019.58	13,370.56

注：支付基金管理人中信保诚基金管理有限公司的基金管理费按前一日基金资产净值 0.27% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.27%/当年天数

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日	2019 年 01 月 01 日至 2019 年 06 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	3,069,296.30	4,217,287.40

注：支付基金托管人中国银行股份有限公司的基金托管费按前一日基金资产净值 0.08% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.08%/当年天数

**6.4.10.2.3 销售服务费**

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2020 年 01 月 01 日至 2020 年 06 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B	合计
中信保诚基金	2.01	383,285.92	383,287.93
中国银行	3,859.87	-	3,859.87
合计	3,861.88	383,285.92	387,147.80
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2019 年 01 月 01 日至 2019 年 06 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B	合计
中信保诚基金	2.20	526,339.29	526,341.49
中国银行	5,131.41	-	5,131.41
合计	5,133.61	526,339.29	531,472.90

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日信诚 28 日盈 A 基金资产净值 0.30%、前一日信诚 28 日盈 B 基金资产净值 0.01% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

信诚 28 日盈 A 日基金销售服务费=前一日信诚 28 日盈 A 基金资产净值×0.30%/当年天数

信诚 28 日盈 B 日基金销售服务费=前一日信诚 28 日盈 B 基金资产净值×0.01%/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**

本基金在本报告期内与上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）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

本基金的基金管理人运用固有资金投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行, 本基金本报告期内及上年度可比期间基金管理人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

除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行, 本期末及上年度末无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

## 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 2020年01月01日至2020年06月30日		上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国银行	870,115.06	601,051.15	1,854,936.32	12,255.69

注: 本基金的活期银行存款由基金托管人中国银行股份有限公司保管, 按银行同业利率或约定利率计息。

## 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销的证券。

## 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

## 6.4.10.7.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

## 6.4.11 利润分配情况

## 6.4.11.1 利润分配情况

信诚28日盈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
86,520.64	-	-	86,014.94	

信诚28日盈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
98,873,073.38	-	-	98,367,475.38	

## 6.4.12 期末 2020 年 06 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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发流通受限证券。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

## 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

本基金本报告期末无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。

## 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

## 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

本基金属于债券型基金, 预期风险与预期收益低于股票型基金、混合型基金, 高于货币市场基金, 属于证券投资基金中的中等偏低风险收益品种。本基金投资的金融工具主要包括债券等。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。

本基金管理人奉行全面风险管理体系的建设。在董事会下设立风控与审计委员会,负责制定风险管理的宏观政策,设定最高风险承受度以及审议批准防范风险和内部控制的政策等;在管理层层面设立风险管理委员会,实施董事会风控与审计委员会制定的各项风险管理和内部控制政策;公司设立独立的监察稽核部和风险管理部,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。监察稽核部和风险管理部日常向督察长汇报工作。

本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析各类风险,并设定适当的风险限额及内部控制流程,通过可靠的管理及信息系统对风险进行持续监控。

#### 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,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。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管银行,本基金在选择定期存款存放的银行前通过审慎评估其信用风险并通过额度控制的方法以控制银行存款的信用风险。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算,因此违约风险发生的可能性很小;本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并采用券款对付交割方式以控制相应的信用风险。另外,本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程,审慎进行债券投资,通过信用评级和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 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	160,128,000.00	1,633,024,266.79
A-1 以下	-	-
未评级	511,323,000.00	409,915,380.04
合计	671,451,000.00	2,042,939,646.83

注:以上评级取自第三方评级机构的债项评级,未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

##### 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06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
AAA	-	243,988,719.04
未评级	-	-
合计	-	243,988,719.04

注:以上评级取自第三方评级机构的债项评级。

##### 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06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,268,240,000.00	5,659,751,582.01

合计	1,268,240,000.00	5,659,751,582.01
----	------------------	------------------

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级，同业存单无债项评级。

#### 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06月30日	上年度末 2019年12月31日
AAA	1,140,671,500.00	-
AAA 以下	-	-
未评级	4,254,892,500.00	-
合计	5,395,564,000.00	-

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级，未评级债券为国债、政策性金融债等无信用评级的债券。

#### 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06月30日	上年度末 2019年12月31日
AAA	-	46,162,102.10
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	-	46,162,102.10

注：以上评级取自第三方评级机构的债项评级。

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本报告期末及上年度末均未持有长期同业存单投资。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险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,另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。

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。针对资产变现流动性风险,本基金管理人严格控制流通受限资产的投资限额,并及时追踪持仓证券的流动性情况,综合持有人赎回变动情况对流动性风险进行管理。

本基金本报告期末所持有的全部金融负债无固定到期日或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。

##### 6.4.13.3.1 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在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(自2017年10月1日起施行)等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理,通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限的投资品种比例以及组合在短时间内变现能力的综合指标等流动性指标进行持续的监测和分析。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不得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上市公司发行的证券不得超过该证券的10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他开放式基金共同持有一家上市公司发行的可流通股股票不得超过该上市公司可流通股股票的15%,本基金与由本基金的基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行

的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%。（完全按照有关指数构成比例进行证券投资的开放式基金及中国证监会认定的特殊投资组合不受前述比例限制。）

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，部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况参见附注 6.4.12。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。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 15%。本报告期末，本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计未超过基金资产净值的 15%。

本基金的基金管理人每日对基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值进行审慎评估与测算，确保每日确认的净赎回申请不得超过 7 个工作日可变现资产的可变现价值。本报告期末，本基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的账面价值超过经确认的当日净赎回金额。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

本报告期末，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。

本基金持有一定比例的交易所及银行间市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年06 月30日	1个月内	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	870,115.06	-	-	-	-	-	870,115.06
结算备付金	34,611,111.11	-	-	-	-	-	34,611,111.11
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	252,295,000.00	311,228,000.00	2,637,682,500.00	4,134,049,500.00	-	-	7,335,255,000.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	29,800,254.90	-	-	-	-	-	29,800,254.90
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	113,121,632.00	113,121,632.00

						2.54	54
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	317,576,481.07	311,228,000.00	2,637,682,500.00	4,134,049,500.00	-	113,121,637.54	7,513,658,113.61
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	98.39	98.39
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,854,810.83	1,854,810.83
应付托管费	-	-	-	-	-	549,573.58	549,573.58
应付销售服务费	-	-	-	-	-	70,330.69	70,330.69
应付交易费用	-	-	-	-	-	92,575.81	92,575.81
应交税费	-	-	-	-	-	14,924.03	14,924.03
应付利息	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	118,399.86	118,399.86
负债总计	-	-	-	-	-	2,700,713.19	2,700,713.19
利率敏感度缺口	317,576,481.07	311,228,000.00	2,637,682,500.00	4,134,049,500.00	-	110,420,919.35	7,510,957,400.42
上年度末 2019 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							
银行存款	4,494,052.23	-	-	-	-	-	-4,494,052.23
结算备付金	-	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融	619,773,634.00	4,560,038,280.00	2,813,030,130.00	-	-	-	-7,992,842,040.00

资产	2.32	0.21	7.45				9.98
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	298,960,848.44	-	-	-	-	-	298,960,848.44
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	31,696,510.71	31,696,510.71
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	923,228,532.99	4,560,038.28	2,813,030.13	7.45	-	31,696,510.71	8,327,993.46
负债							
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	781,258,148.11	-	-	-	-	-	781,258,148.11
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,727,165.64	1,727,165.64
应付托管费	-	-	-	-	-	511,752.77	511,752.77
应付销售服务费	-	-	-	-	-	66,159.17	66,159.17
应付交易费用	-	-	-	-	-	85,167.79	85,167.79
应交税费	-	-	-	-	-	262,800.66	262,800.66
应付利息	-	-	-	-	-	223,245.57	223,245.57
应付利润	-	-	-	-	-	506,103.70	506,103.70
其他负债	-	-	-	-	-	329,000.00	329,000.00
负债总计	781,258,148.11	-	-	-	-	3,711,395.30	784,969,543.41
利率敏感度缺口	141,970,384.88	4,560,038.28	2,813,030.13	7.45	-	27,985,115.41	7,543,023.91

注：上表统计了本基金面临的利率风险敞口，表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

#### 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（2020年06月30日）	上年度末（2019年12月31日）
	市场利率下降 25 个基点	25,677,312.98	6,464,983.06
	市场利率上升 25 个基点	-25,483,715.03	-6,448,620.55

#### 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

其他价格风险主要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。本基金的其他价格风险，主要受到证券交易所上市的股票整体涨跌趋势的影响，由所持有的金融工具的公允价值决定。

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公司的证券不得超过该证券的 10%。并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，通过组合估值、行业配置分析等进行市场价格风险管理。

本基金未持有证券交易所上市的股票，因此无重大其他价格风险。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

于本报告期末及上年度末，本基金未持有对其他价格风险敏感的金融资产与负债。

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

于本报告期末及上年度末，本基金未持有对其他价格风险敏感的金融资产与负债。因此其他价格风险的变动对本基金资产的净值无重大影响。

#### 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) 以公允价值计量的资产和负债

如下列示了本基金在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

于本报告期末，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二层次的余额为 7,335,255,000.00 元，无属于第一或第三层次的余额（上年度末：第二层次 7,992,842,049.98 元，无第一或第三层次）

##### (a) 第二层次的公允价值计量

对于本基金投资的证券交易所上市的证券，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时，本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑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，确定相关证券公允价值的层次。

##### (b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于本报告期末，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具（上年度末：无）。

##### (2) 其他金融工具的公允价值（期末非以公允价值计量的项目）

其他金融工具主要包括买入返售金融资产、卖出回购金融资产、应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值之间无重大差异。

##### (3) 除以上事项外，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	固定收益投资	7,335,255,000.00	97.63
	其中：债券	7,335,255,000.00	97.63
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	29,800,254.90	0.40
	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	35,481,226.17	0.47
4	其他各项资产	113,121,632.54	1.51
5	合计	7,513,658,113.61	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	2.81	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每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

注：根据法规规定，货币市场基金债券正回购的资金余额不得超过基金资产净值的 20%，本基金为债券型基金，不适用上述规定，本基金在本报告期内操作未违反基金合同约定及监管要求。

### 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	537
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	538
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	23

注：本基金合同约定，本基金管理人将动态确定并控制投资组合平均剩余期限在 148 天以内，以规避较长期限债券的利率风险。根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为确保投资者的赎回选择权，本基金豁免相关投资组合比例及限制要求。

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

序号	发生日期	平均剩余期限 (天数)	原因	调整期
1	2020 年 06 月 23 日	386	-	-
2	2020 年 06 月 24 日	385	-	-

3	2020 年 06 月 28 日	382	-	-
4	2020 年 06 月 29 日	538	-	-
5	2020 年 06 月 30 日	537	-	-

注：根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为确保投资者的赎回选择权，本基金豁免相关投资组合比例及限制要求。

### 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	4.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	2.14	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	2.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	2.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	33.51	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	43.89	-

### 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

序号	发生日期	平均剩余存续期	原因	调整期
1	2020 年 06 月 23 日	386	-	-
2	2020 年 06 月 24 日	385	-	-
3	2020 年 06 月 28 日	382	-	-
4	2020 年 06 月 29 日	538	-	-
5	2020 年 06 月 30 日	537	-	-

注：根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为确保投资者的赎回选择权，本基金豁免相关投资组合比例及限制要求。

### 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	5,218,637,500.00	69.48
	其中：政策性金融债	4,254,892,500.00	56.65

4	企业债券	175,633,500.00	2.34
5	企业短期融资券	571,536,000.00	7.61
6	中期票据	101,208,000.00	1.35
7	同业存单	1,268,240,000.00	16.89
8	其他	-	-
9	合计	7,335,255,000.00	97.66
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 7.6 期末按公允价值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）	公允价值（人民币元）	占基金资产净值比例（%）
1	180413	18 农发 13	10,700,000	1,090,544,000.00	14.52
2	170206	17 国开 06	6,200,000	635,686,000.00	8.46
3	160218	16 国开 18	4,900,000	496,664,000.00	6.61
4	112014007	20 江苏银行 CD007	5,000,000	487,250,000.00	6.49
5	1820023	18 徽商银行绿色金融 01	4,000,000	407,040,000.00	5.42
6	1928005	19 浦发银行小微债 01	3,000,000	304,410,000.00	4.05
7	112092275	20 广州农村商业银行 CD009	3,000,000	292,500,000.00	3.89
8	160316	16 进出 16	2,600,000	262,964,000.00	3.50
9	150221	15 国开 21	2,500,000	255,050,000.00	3.40
10	170409	17 农发 09	2,300,000	236,256,000.00	3.15

#### 7.7 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。

#### 7.8 投资组合报告附注

##### 7.8.1 基金计价方法说明

根据《中信保诚基金管理有限公司关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告》，本基金转型选择期时间为自 2020 年 6 月 23 日起至 2020 年 7 月 22 日止，转型选择期间，为公平对待所有投资者，本基金将采用市值法进行估值。基金份额净值不再保持在人民币 1.00 元，改为采用浮动基金份额净值。

自转型选择期结束之日后的第 2 个工作日起，本基金管理人将根据持有人大会决议执行基金的正式转型，将原信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金的 A 类/B 类基金份额结转为中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金的 A 类基金份额。

##### 7.8.2 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚说明

广州农村商业银行股份有限公司于 2019 年 7 月 29 日、2019 年 10 月 25 日分别收到广东银保监局的处罚（粤银保监罚决字[2019]46 号、粤银保监罚决字[2019]54 号），广州农商行因贷后管理不尽职导致贷款被挪用、违规向客户收取服务费被广东银保监局分别罚款 50 万元、65 万元。广州农村商业银行股份有限公司于 2020 年 4 月 21 日收到中国证监会采取出具警示函监管措施的决定，广州农商行因在申请首次公开发行股票并上市过程中，存在部分金融资产减值准备计提不充分、个别违约债券会计核算前后不一致等问题被中国证监会采取出具警示函的行政监管措施。

对“20 广州农村商业银行 CD009”的投资决策程序的说明：本基金管理人定期回顾、长期跟踪

研究该投资标的的信用资质,我们认为,该处罚事项未对广州农村商业银行的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对该投资标的的投资严格执行内部投资决策流程,符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外,其余本基金投资的前十名证券的发行主体均没有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。

### 7.8.3 期末其他各项资产构成

单位:人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	113,121,632.54
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	113,121,632.54

### 7.8.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## § 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
信诚 28 日盈 A	1,163	5,643.51	-	-	6,563,398.83	100.00%
信诚 28 日盈 B	1	7,508,002,862.04	7,508,002,862.04	100.00%	-	-
合计	1,164	6,455,812.94	7,508,002,862.04	99.91%	6,563,398.83	0.09%

注:本表列示“占基金总份额比例”中,对下属分级基金,为占各自级别份额的比例;对合计数,为占期末基金份额总额的比例。

### 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	银行类机构	7,508,002,862.04	99.91%
2	个人	1,549,847.64	0.02%
3	个人	229,663.67	0.00%
4	个人	165,494.90	0.00%
5	个人	159,282.34	0.00%

6	个人	132,494.89	0.00%
7	个人	110,448.49	0.00%
8	个人	110,413.01	0.00%
9	个人	107,611.88	0.00%
10	个人	107,208.51	0.00%

### 8.3 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	信诚 28 日盈 A	15,103.01	0.23%
	信诚 28 日盈 B	-	-
	合计	15,103.01	0.00%

注：本表列示“占基金总份额比例”中，对下属分级基金，为占各自级别份额的比例；对合计数，为占期末基金份额总额的比例。

### 8.4 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情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和相关部门负责人持有本开放式基金	信诚 28 日盈 A	0~10
	信诚 28 日盈 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	信诚 28 日盈 A	0~10
	信诚 28 日盈 B	0
	合计	0~10

### 8.5 发起式基金发起资金持有份额情况

无

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信诚 28 日盈 A	信诚 28 日盈 B
基金合同生效日（2017 年 05 月 25 日）基金份额总额	295,718,232.52	396,108,208.00
本报告期期初基金份额总额	8,554,739.47	7,534,469,178.48
本报告期基金总申购份额	255,920.64	7,598,906,673.38
减：本报告期基金总赎回份额	2,247,261.28	7,625,372,989.82
本报告期基金拆分变动份额	-	-
报告期期末基金份额总额	6,563,398.83	7,508,002,862.04

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

2020 年 6 月 22 日，信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会以现场方式召开，大会讨论通过了信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金转型并修改基金合同的议案，主要内容包括改为采用浮动基金份额净值、调整基金运作方式、投资范围和限制、投资策略、投资目标、业

绩比较基准、基金费用、收益分配方式、估值方法、调整基金份额分类、增加自动清盘条款等，并同意将“信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金”更名为“中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金”，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。自 2020 年 7 月 24 日起，《中信保诚嘉鸿债券型证券投资基金基金合同》生效，《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

#### 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、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

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

#### 10.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略无改变。

#### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

为本基金进行审计的会计师事务所是毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)。该会计师事务所自本基金基金合同生效日起为本基金提供审计服务至今。

#### 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

报告期内基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无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	
安信证券	1	-	-	-	-	-
大通证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
广州证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
红塔证券	1	-	-	-	-	-
西南证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
浙商证券	1	-	-	-	-	-
中信建投	2	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

注：本基金根据券商的研究实力和服务水平选择专用席位。由研究部牵头对席位候选券商的研究实力和服务质量进行评估，并综合考虑候选券商的综合实力，由研究总监和投资总监审核批准。

##### 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	基金
------	------	------	------	----

	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	成交金额	占当期 基金成 交总额 的比例
安信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
大通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-	-	-
广州证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
红塔证券	-	-	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
浙商证券	337,103,995.89	67.05%	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券	165,642,421.77	32.95%	29,330,000,000.00	100.00%	-	-	-	-

注：本基金根据券商的研究实力和服务水平选择专用席位。由研究部牵头对席位候选券商的研究实力和服务质量进行评估，并综合考虑候选券商的综合实力，由研究总监和投资总监审核批准。

#### 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	中信保诚基金管理有限公司旗下证券投资基金 2019 年 12 月 31 日基金份额净值和基金份额累计净值公告	《证券时报》及/或基金管理人网站、中国证监会基金电子披露网站	2020年01月01日
2	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2019 年第四季度报告提示性公告	同上	2020年01月17日
3	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金 2019 年第四季度报告	同上	2020年01月17日
4	中信保诚基金管理有限公司关于调整旗下基金业务开放日及开放时间的提示性公告	同上	2020年01月30日
5	中信保诚基金管理有限公司关于旗下部分基金修改基金合同、托管协议的公告	同上	2020年02月07日
6	《信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同》修订前后对照表	同上	2020年02月07日
7	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同	同上	2020年02月07日

8	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金托管协议	同上	2020年02月07日
9	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金更新招募说明书	同上	2020年02月07日
10	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金更新招募说明书摘要	同上	2020年02月07日
11	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金恢复申购、转换转入、定期定额投资的公告	同上	2020年03月21日
12	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金暂停大额申购、转换转入、定期定额投资的公告	同上	2020年03月21日
13	中信保诚基金管理有限公司关于推迟披露旗下基金 2019 年年度报告的公告	同上	2020年03月21日
14	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金恢复申购、转换转入、定期定额投资的公告	同上	2020年03月23日
15	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金暂停大额申购、转换转入、定期定额投资的公告	同上	2020年03月23日
16	中信保诚基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料以免影响日常交易的公告	同上	2020年04月14日
17	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2020 年第一季度报告提示性公告	同上	2020年04月22日
18	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金 2020 年第一季度报告	同上	2020年04月22日
19	中信保诚基金管理有限公司旗下全部基金 2019 年年度报告提示性公告	同上	2020年04月25日
20	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金 2019 年年度报告	同上	2020年04月25日
21	中信保诚基金管理有限公司关于以现场方式召开信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金份额持有人大会的公告	同上	2020年05月22日
22	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金更新招募说明书（2020 年 5 月）	同上	2020年05月28日
23	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金更新招募说明书摘要（2020 年 5 月）	同上	2020年05月28日
24	中信保诚基金管理有限公司关于以现场方式召开信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金份额持有人大会的第一次提示性公告	同上	2020年05月28日
25	中信保诚基金管理有限公司关于以现场	同上	2020年06月04日



	方式召开信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第二次提示性公告		
26	关于信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效的公告	同上	2020年06月23日
27	信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金暂停个人投资者申购业务、全部投资者转换转入业务并恢复机构投资者大额申购业务的公告	同上	2020年06月23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	2020-01-01 至 2020-06-03	7,526,388,349.66	78,984,432.86	7,605,372,782.52	-	-
	2	2020-06-01 至 2020-06-30	-	7,508,002,862.04	-	7,508,002,862.04	99.91%
个人							

#### 产品特有风险

本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：

(1) 基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；

(2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；

(3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；

(4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；

(5) 大额赎回导致基金资产规模过小, 不能满足存续的条件, 基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。

#### 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、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理有限公司营业执照
- 3、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金基金合同
- 4、信诚理财 28 日盈债券型证券投资基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

#### 12.2 存放地点

中信保诚基金管理有限公司办公地—中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层。

#### 12.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅，公司网址为 [www.citicprufunds.com.cn](http://www.citicprufunds.com.cn)。

中信保诚基金管理有限公司

2020 年 08 月 28 日