

民生加银高等级信用债债券型证券投资基金
（原民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型）
2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人：民生加银基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 30 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 2021 年 3 月 29 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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。

本基金由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来，转型日为 2020 年 7 月 24 日。自该日起，本基金基金合同正式生效，《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金合同》失效。

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	6
2.1 基金基本情况（转型后）.....	6
2.1 基金基本情况（转型前）.....	6
2.2 基金产品说明（转型后）.....	6
2.2 基金产品说明（转型前）.....	7
2.3 基金管理人和基金托管人.....	7
2.4 信息披露方式.....	8
2.5 其他相关资料（转型后）.....	8
2.5 其他相关资料（转型前）.....	8
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	9
3.1 主要会计数据和财务指标.....	9
3.2 基金净值表现（转型后）.....	11
3.2 基金净值表现（转型前）.....	17
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	24
§4 管理人报告	26
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	26
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	31
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	31
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.....	32
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	33
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	34
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	34
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	35
4.9 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.....	35
§5 托管人报告	36
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	36
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.....	36
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	36
§6 审计报告（转型后）	37
6.1 审计报告基本信息.....	37
6.2 审计报告的基本内容.....	37
§6 审计报告（转型前）	40
6.1 审计报告基本信息.....	40
6.2 审计报告的基本内容.....	40
§7 年度财务报表（转型后）	43
7.1 资产负债表（转型后）.....	43
7.2 利润表.....	44
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	45
7.4 报表附注.....	46
§7 年度财务报表（转型前）	73

7.1 资产负债表（转型前）	73
7.2 利润表	74
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	75
7.4 报表附注	76
§8 投资组合报告（转型后）	102
8.1 期末基金资产组合情况	102
8.2 期末按行业分类的股票投资组合	102
8.3 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	102
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动	102
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	102
8.6 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	103
8.7 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	103
8.8 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	104
8.9 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	104
8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	104
8.11 投资组合报告附注	104
§8 投资组合报告（转型前）	106
8.1 期末基金资产组合情况	106
8.2 债券回购融资情况	106
8.3 基金投资组合平均剩余期限	106
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	107
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	107
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	108
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	108
8.8 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	109
8.9 投资组合报告附注	109
§9 基金份额持有人信息（转型后）	111
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	111
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	111
9.3 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	111
§9 基金份额持有人信息（转型前）	113
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	113
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	113
9.3 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	114
§ 10 开放式基金份额变动(转型后)	115
§ 10 开放式基金份额变动(转型前)	116
§11 重大事件揭示	117
11.1 基金份额持有人大会决议	117
11.2 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	117
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	117
11.4 基金投资策略的改变	117
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	117
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	118
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型后）	118
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型前）	124

11.8 其他重大事件（转型后）	129
11.8 其他重大事件（转型前）	131
§12 影响投资者决策的其他重要信息.....	134
12.1 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	134
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	134
§13 备查文件目录.....	135
13.1 备查文件目录.....	135
13.2 存放地点.....	135
13.3 查阅方式.....	135

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况（转型后）

基金名称	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金		
基金简称	民生加银高等级信用债债券		
基金主代码	000089		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2020 年 7 月 24 日		
基金管理人	民生加银基金管理有限公司		
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	2, 537, 759, 535. 57 份		
基金合同存续期（若有）	不定期		
下属分级基金的基金简称	民生加银高等级信用债债券 A	民生加银高等级信用债债券 C	民生加银高等级信用债债券 E
下属分级基金的交易代码	000090	000089	000715
报告期末下属分级基金份额总额	136, 945, 062. 00 份	1, 190, 475, 677. 94 份	1, 210, 338, 795. 63 份

2.1 基金基本情况（转型前）

基金名称	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金		
基金简称	民生加银家盈理财月度		
基金主代码	000089		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 4 月 25 日		
基金管理人	民生加银基金管理有限公司		
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	4, 092, 273, 822. 38 份		
基金合同存续期（若有）	不定期		
下属分级基金的基金简称	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E
下属分级基金的交易代码	000089	000090	000715
报告期末下属分级基金份额总额	1, 599, 799, 395. 32 份	867, 945, 228. 11 份	1, 624, 529, 198. 95 份

2.2 基金产品说明（转型后）

投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过对高等级信用债积极主动的投资管理，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
------	--

投资策略	本基金奉行“自上而下”和“自下而上”相结合的主动式投资管理理念，采用价值分析方法，在分析和判断财政、货币、利率、通货膨胀等宏观经济运行指标的基础上，自上而下确定和动态调整大类资产比例和债券的组合目标久期、期限结构配置及类属配置；同时，采用“自下而上”的投资理念，在研究分析信用风险、流动性风险、供求关系、收益率水平、税收水平等因素基础上，自下而上的精选个券，把握固定收益类金融工具投资机会。
业绩比较基准（若有）	中债高信用等级债券财富指数
风险收益特征（若有）	本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率理论上低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

2.2 基金产品说明（转型前）

投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，在对国内外宏观经济走势、财政政策、货币政策变动等因素充分评估的基础上，判断金融市场利率的走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理，将组合的平均剩余期限控制在合理的水平，提高基金的收益。
业绩比较基准（若有）	人民币七天通知存款利率
风险收益特征（若有）	本基金为短期理财债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期收益和预期风险水平低于混合型基金、股票型基金和普通债券型基金，高于货币市场基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		民生加银基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	邢颖	李申
	联系电话	010-88566571	021-60637102
	电子邮箱	xingying@msjyfund.com.cn	lishen.zh@ccb.com
客户服务电话		400-8888-388	021-60637111
传真		0755-23999800	021-60635778
注册地址		深圳市福田区莲花街道福中三路	北京市西城区金融大街

	2005 号民生金融大厦 13 楼 13A	25 号
办公地址	深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	518038	100033
法定代表人	张焕南	田国立

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》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.msjfund.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料（转型后）

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
注册登记机构	民生加银基金管理有限公司	深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A

2.5 其他相关资料（转型前）

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
注册登记机构	民生加银基金管理有限公司	深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

转型后

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日		
	民生加银高等级信用债券A	民生加银高等级信用债券C	民生加银高等级信用债券E
本期已实现收益	715,320.17	15,774,965.89	15,761,220.02
本期利润	874,383.41	17,628,571.31	17,612,436.13
加权平均基金份额本期利润	0.0145	0.0124	0.0124
本期加权平均净值利润率	1.4400%	1.2300%	1.2400%
本期基金份额净值增长率	1.3800%	1.2800%	1.2800%
3.1.2 期末数据和指标	2020年12月31日		
期末可供分配利润	1,704,701.35	13,624,101.64	13,851,308.30
期末可供分配基金份额利润	0.0124	0.0114	0.0114
期末基金资产净值	138,832,518.58	1,205,688,034.63	1,225,804,987.66
期末基金份额净值	1.0138	1.0128	1.0128
3.1.3 累计期末指标	2020年12月31日		
基金份额累计净值增长率	1.3800%	1.2800%	1.2800%

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

②本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

③期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润期末余额和未分配利润中已实现部分的期末余额的孰低数。表中的“期末”均指报告期最后一日，即12月31日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

④本基金转型后合同于2020年7月24日生效。

转型前

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据	2020年1月1日至2020年7月23日	2019年	2018年
------------	----------------------	-------	-------

和指标									
	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E
本期已实现收益	28,031,421.35	83,587,293.85	42,583,741.22	129,619,417.84	424,624,602.86	226,311,746.84	296,560,203.68	704,742,434.85	335,547,261.03
本期利润	28,031,421.35	83,587,293.85	42,583,741.22	129,619,417.84	424,624,602.86	226,311,746.84	296,560,203.68	704,742,434.85	335,547,261.03
本期净值收益率	1.2317%	1.3688%	1.2313%	3.0304%	3.2785%	3.0303%	4.2425%	4.4927%	4.2432%
3.1.2 期末数据和指标	2020 年 7 月 23 日			2019 年末			2018 年末		
期末基金资产净值	1,599,799,395.32	867,945,228.11	1,624,529,198.95	2,766,518,195.01	7,039,534,461.06	4,494,914,206.70	6,512,974,402.76	15,588,557,781.40	11,576,526,332.13
期末	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

基金份额净值									
3.1.3 累计期末指标	2020 年 7 月 23 日			2019 年末			2018 年末		
累计净值收益率	32.2417 %	34.353 5%	24.4588 %	30.6327 %	32.5393 %	22.9449 %	26.7905 %	28.3320 %	19.3289 %

注：①本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额；

②本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

③本基金自 2014 年 8 月 11 日起，增加民生加银家盈理财月度 E 类基金份额类别。增加基金份额类别后，本基金将分设 A 类、B 类及 E 类三类基金份额，详情请参阅相关公告。

④本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

3.2 基金净值表现（转型后）

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

民生加银高等级信用债券 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
过去三个月	0.8700%	0.0200%	0.8200%	0.0400%	0.0500%	-0.0200%
自基金合同生效起至今	1.3800%	0.0100%	1.3000%	0.0300%	0.0800%	-0.0200%

民生加银高等级信用债债券 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
过去三个月	0.8100%	0.0200%	0.8200%	0.0400%	-0.0100%	-0.0200%
自基金合同生效起至今	1.2800%	0.0100%	1.3000%	0.0300%	-0.0200%	-0.0200%

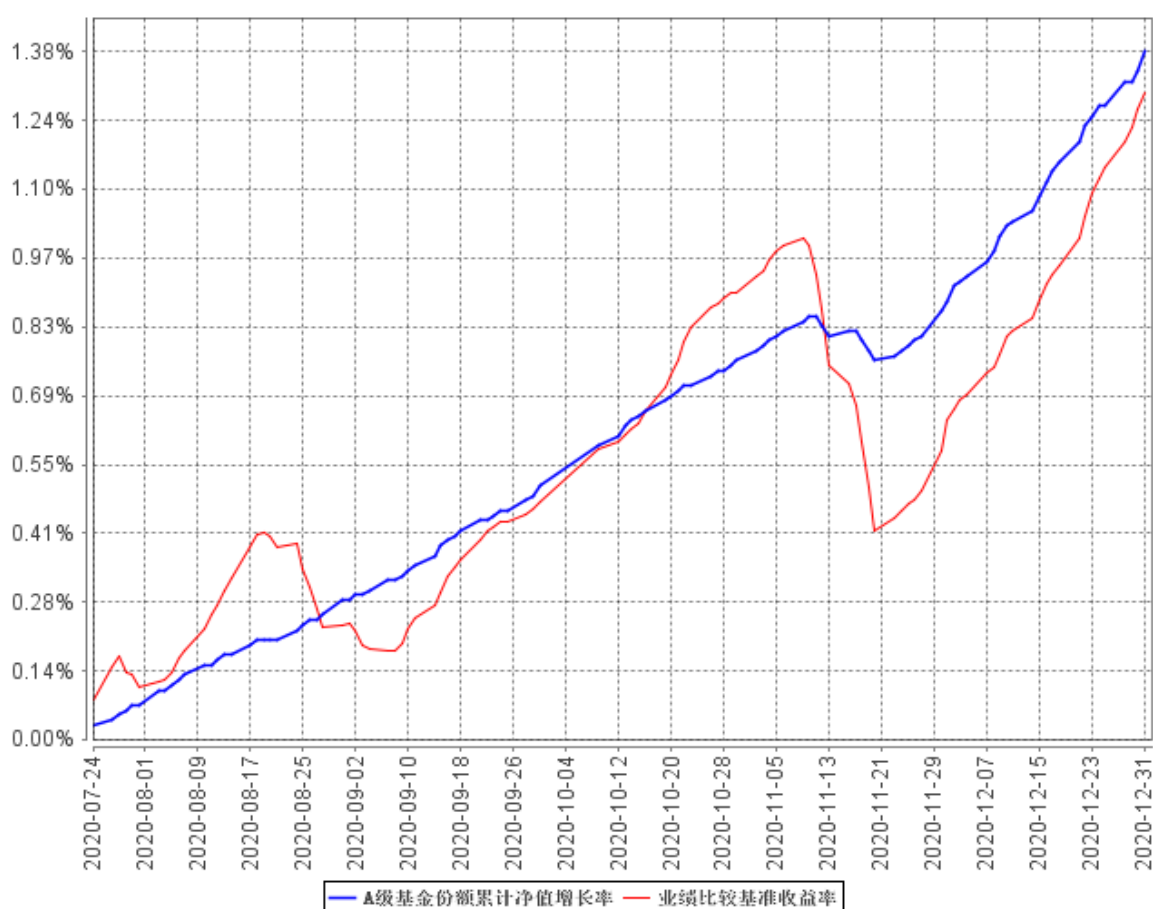
民生加银高等级信用债债券 E

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
过去三个月	0.8100%	0.0200%	0.8200%	0.0400%	-0.0100%	-0.0200%
自基金合同生效起至今	1.2800%	0.0100%	1.3000%	0.0300%	-0.0200%	-0.0200%

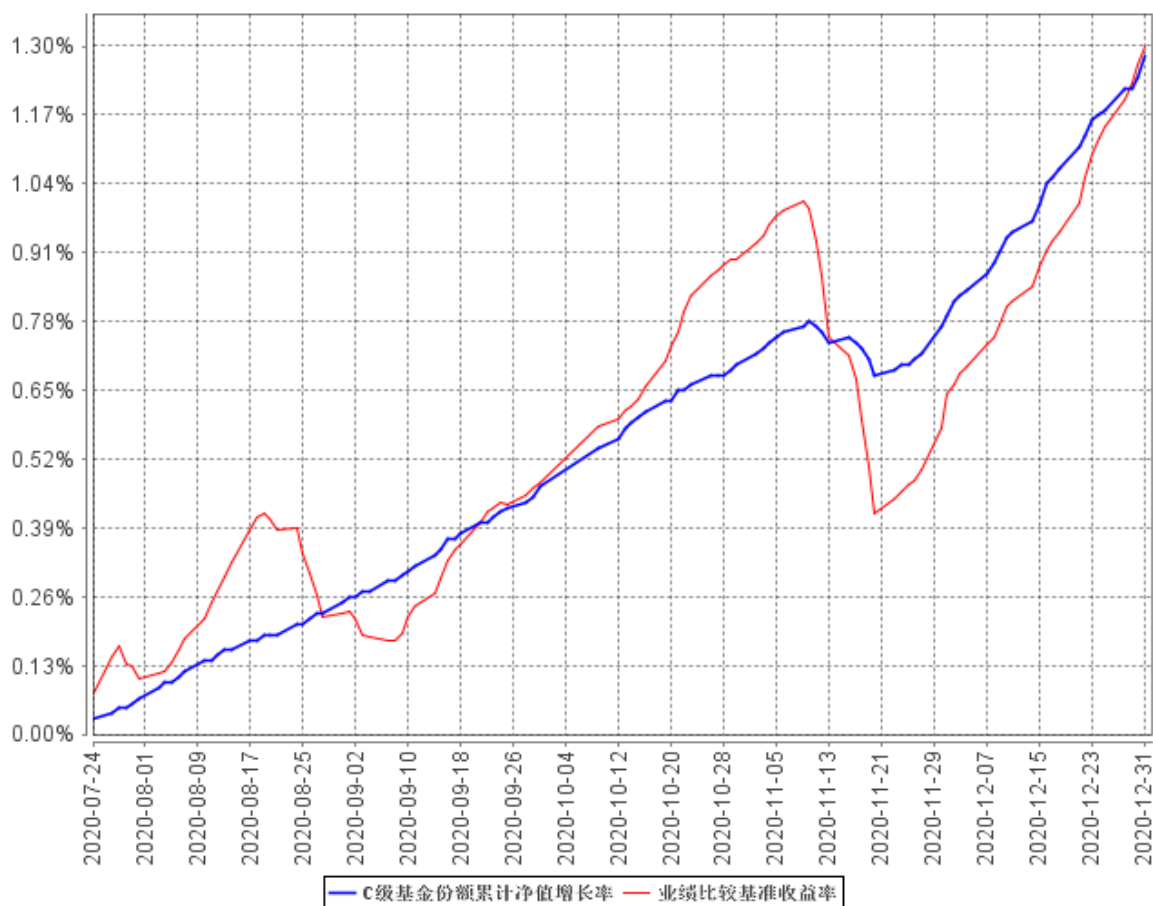
注：本基金的业绩比较基准为：中债高信用等级债券财富指数

3.2.2 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

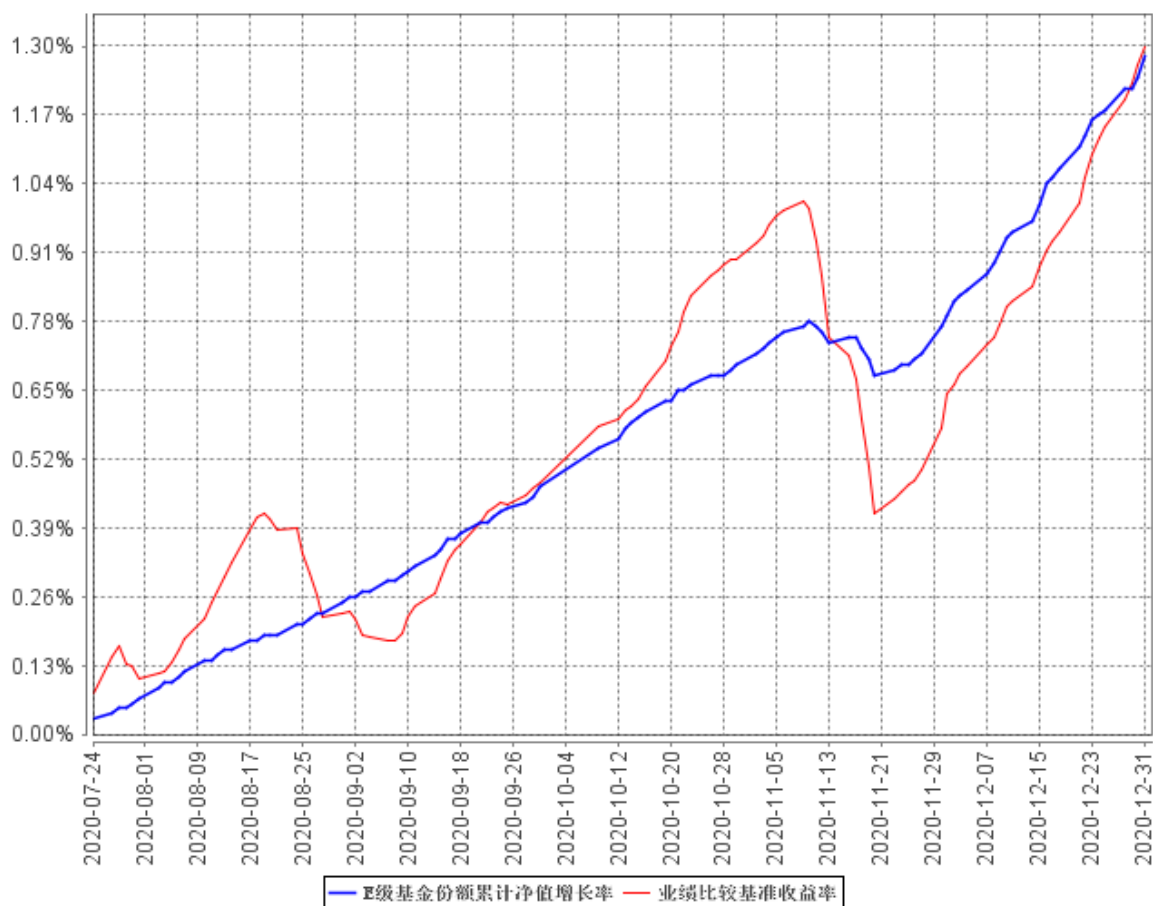
A级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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



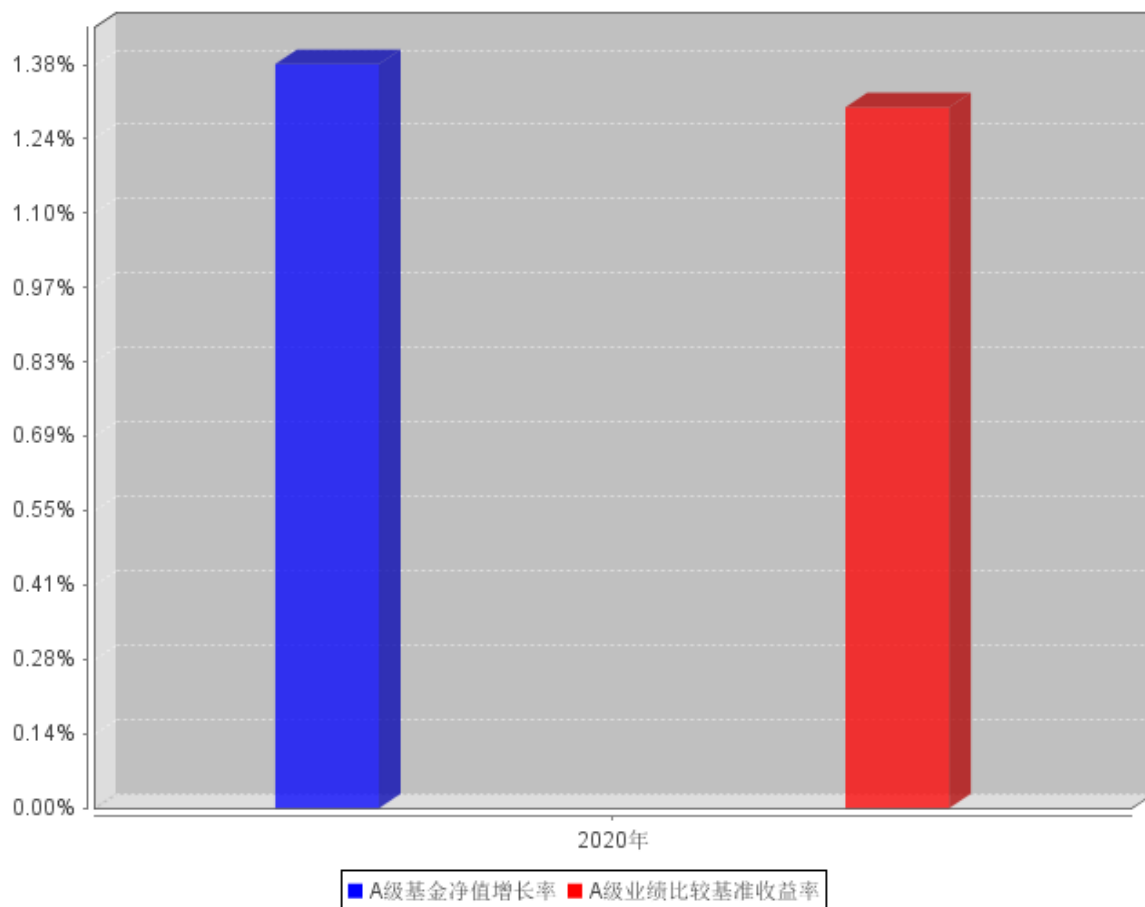
E级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



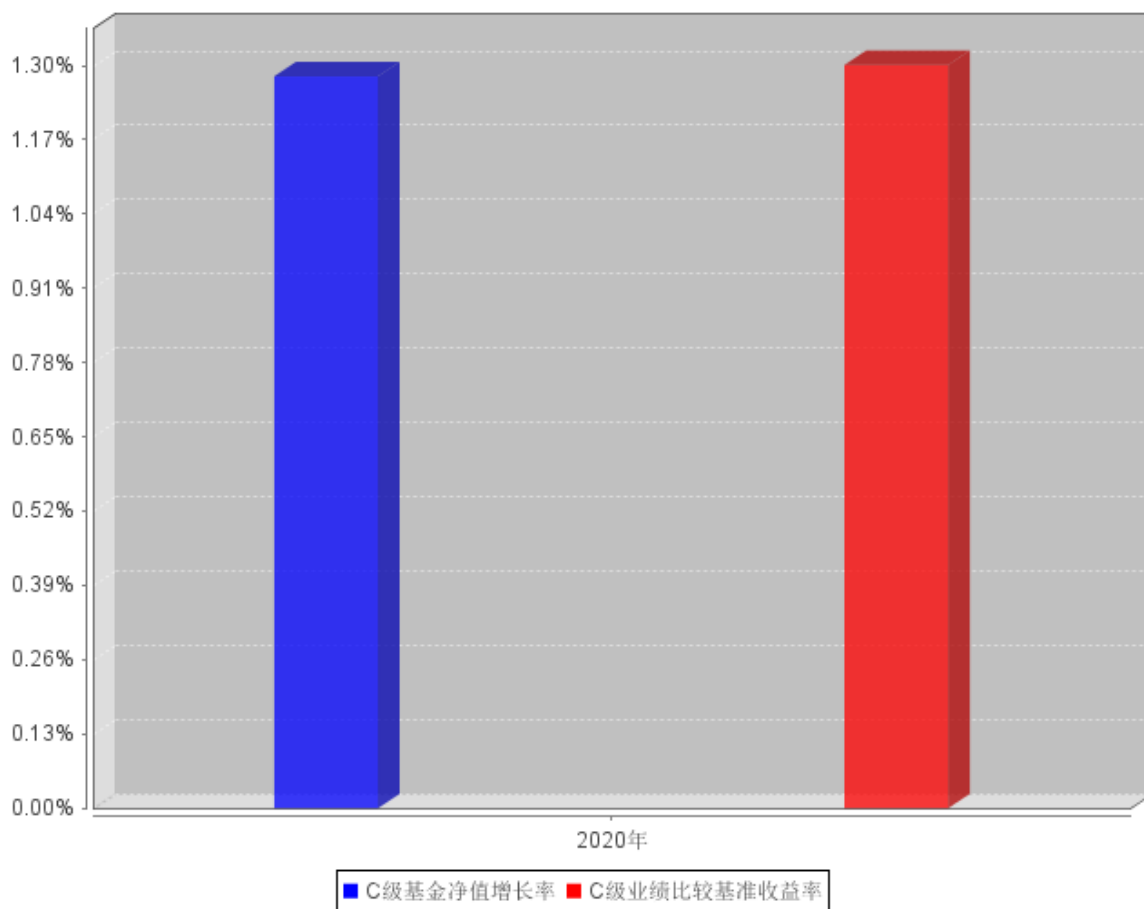
注：本基金为转型基金，转型后合同于 2020 年 7 月 24 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至本报告期末，建仓期未结束。

3.2.3 自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

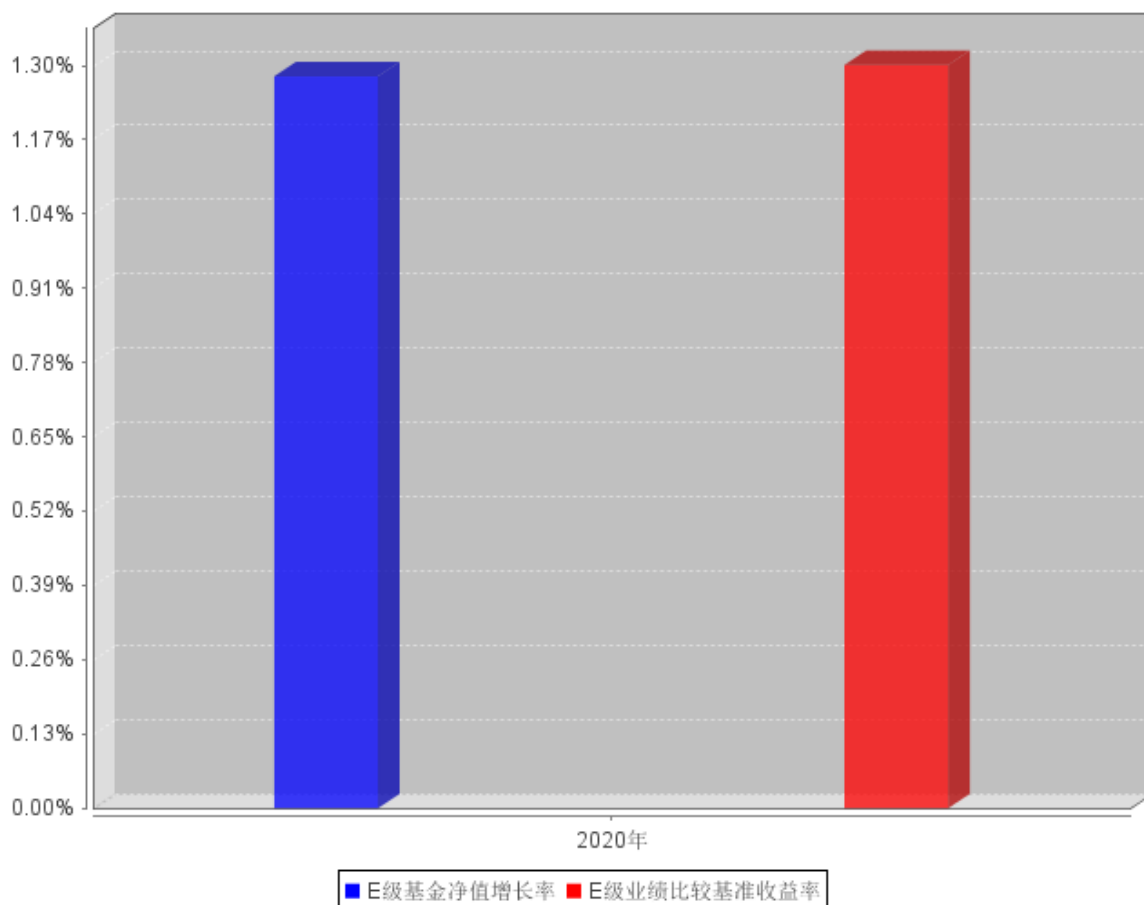
A级自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



E级自基金转型以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金为转型基金，转型后合同于 2020 年 7 月 24 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至本报告期末，建仓期未结束。

3.2 基金净值表现（转型前）

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

民生加银家盈理财月度 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4471%	0.0025%	0.3366%	0.0000%	0.1105%	0.0025%
过去六个月	1.0531%	0.0021%	0.6732%	0.0000%	0.3799%	0.0021%
过去一年	2.4655%	0.0020%	1.3537%	0.0000%	1.1118%	0.0020%
过去三年	10.8201%	0.0027%	4.0537%	0.0000%	6.7664%	0.0027%
过去五年	19.0706%	0.0035%	6.7574%	0.0000%	12.3132%	0.0035%
自基金合同生效起至今	32.2417%	0.0037%	9.7903%	0.0000%	22.4514%	0.0037%

民生加银家盈理财月度 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.5078%	0.0025%	0.3366%	0.0000%	0.1712%	0.0025%

过去六个月	1.1747%	0.0021%	0.6732%	0.0000%	0.5015%	0.0021%
过去一年	2.7132%	0.0020%	1.3537%	0.0000%	1.3595%	0.0020%
过去三年	11.6226%	0.0027%	4.0537%	0.0000%	7.5689%	0.0027%
过去五年	20.5077%	0.0035%	6.7574%	0.0000%	13.7503%	0.0035%
自基金合同生效起至今	34.3535%	0.0038%	9.7903%	0.0000%	24.5632%	0.0038%

民生加银家盈理财月度 E

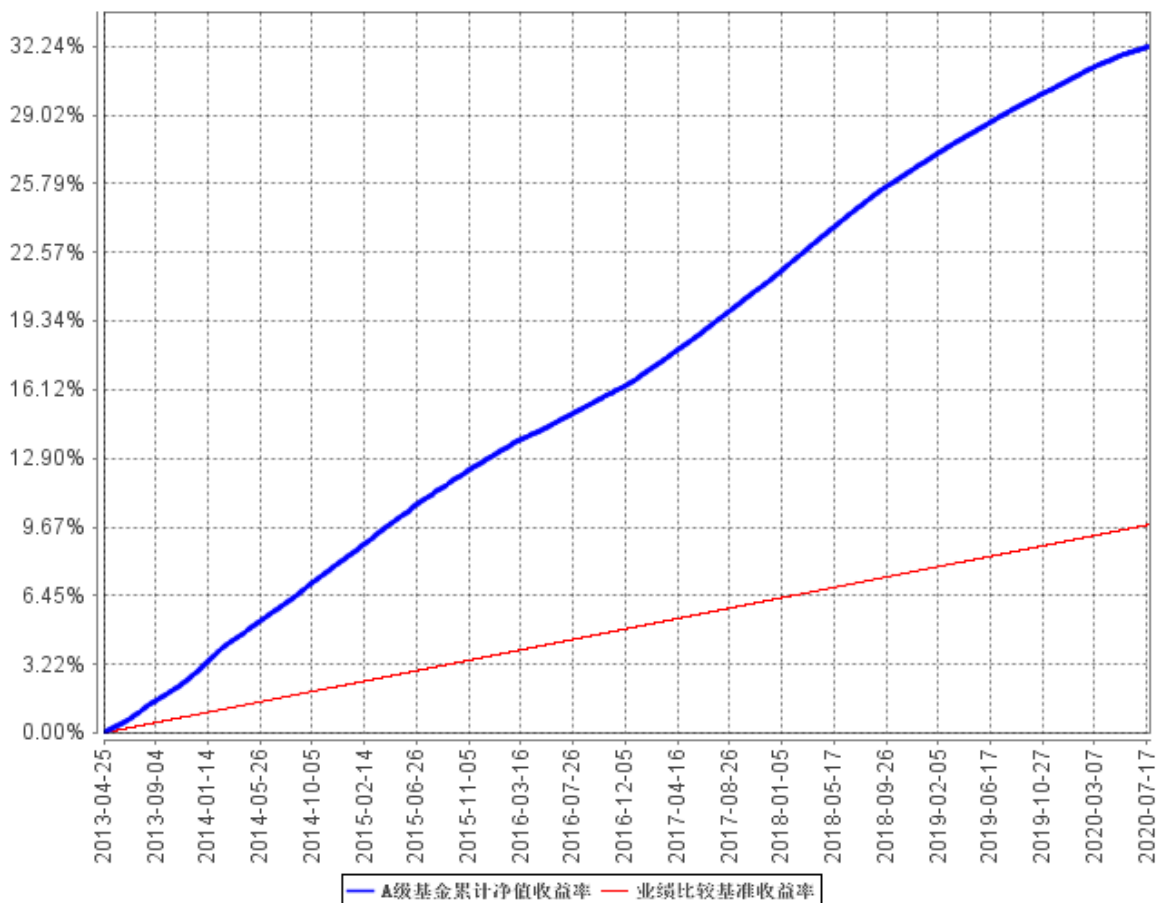
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.4468%	0.0025%	0.3366%	0.0000%	0.1102%	0.0025%
过去六个月	1.0527%	0.0021%	0.6732%	0.0000%	0.3795%	0.0021%
过去一年	2.4650%	0.0020%	1.3537%	0.0000%	1.1113%	0.0020%
过去三年	10.8201%	0.0027%	4.0537%	0.0000%	6.7664%	0.0027%
过去五年	19.0684%	0.0035%	6.7574%	0.0000%	12.3110%	0.0035%
自基金合同生效起至今	24.4588%	0.0037%	8.0408%	0.0000%	16.4180%	0.0037%

注：①业绩比较基准=人民币七天通知存款利率

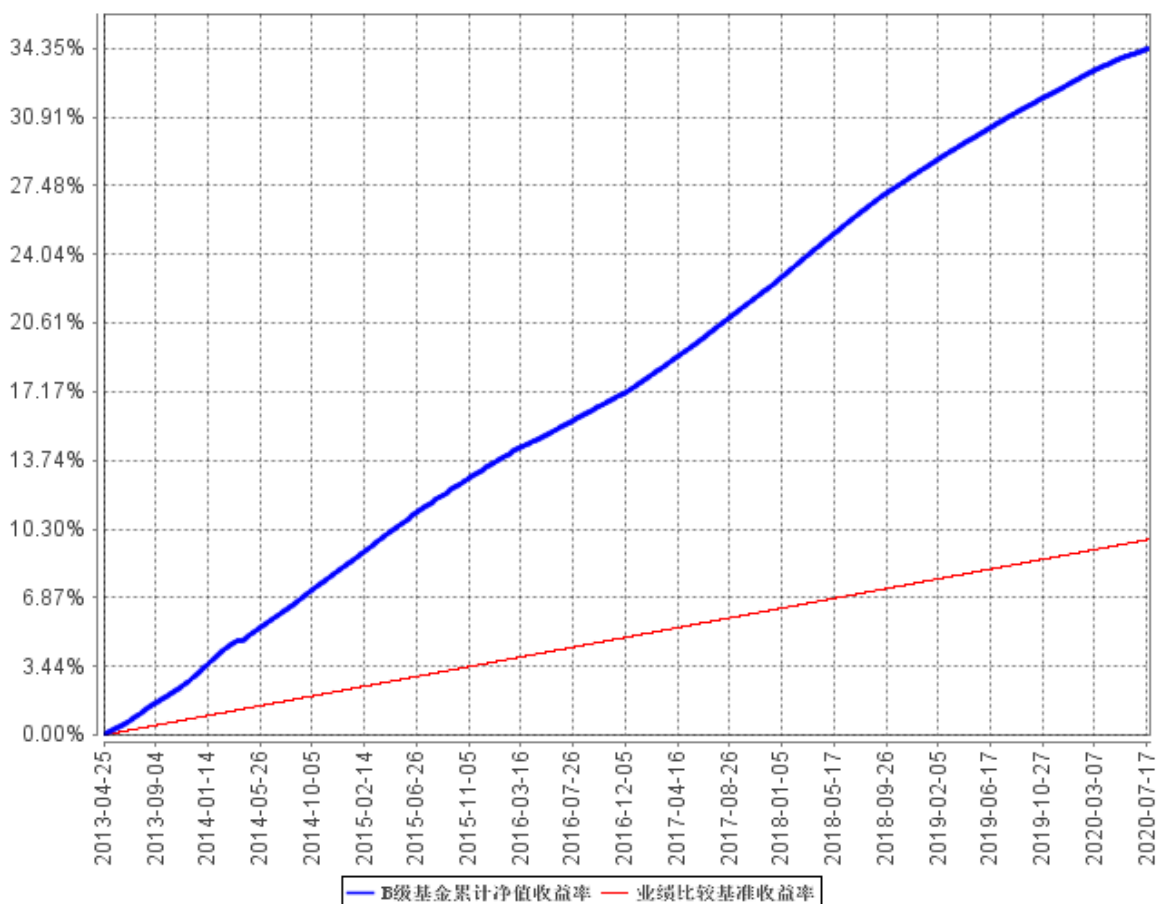
②本基金自 2014 年 8 月 11 日起，增加 E 类基金份额类别

3.2.2 自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

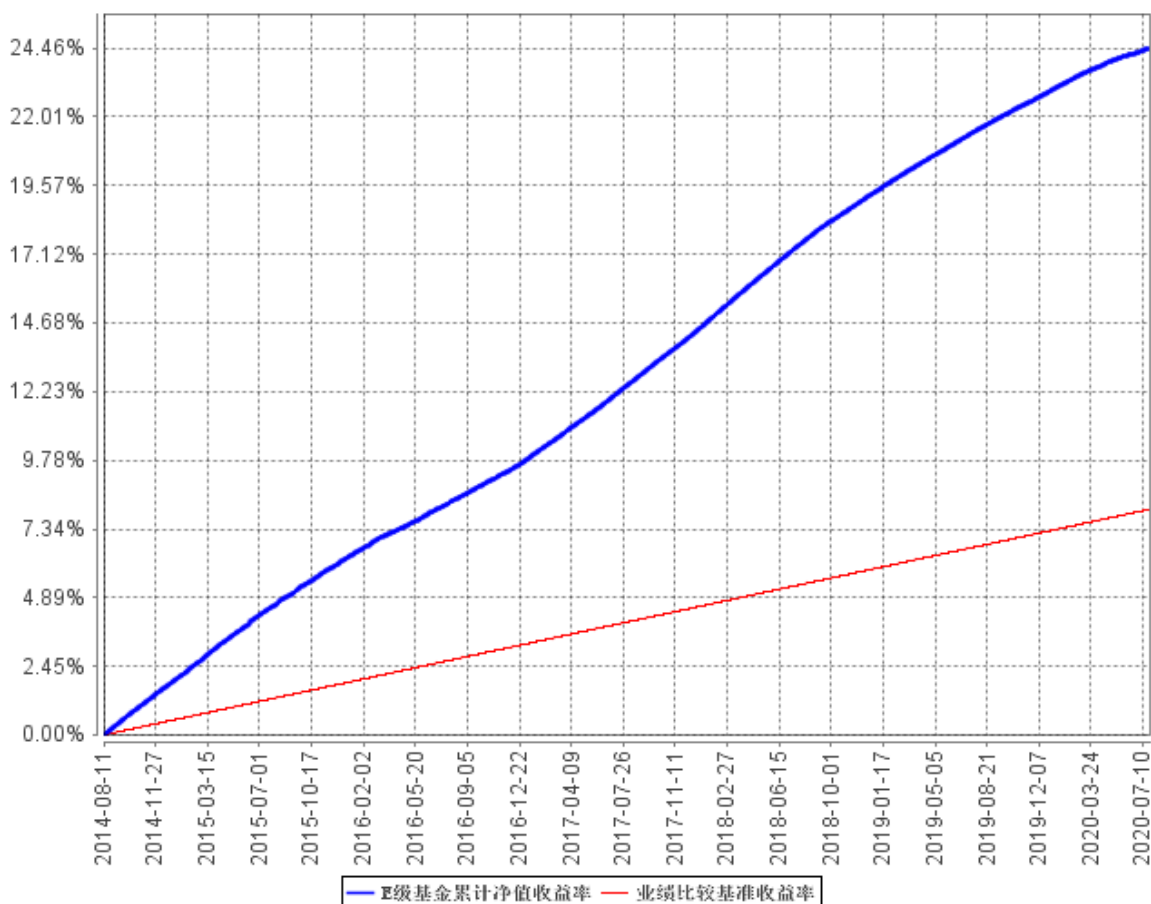
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



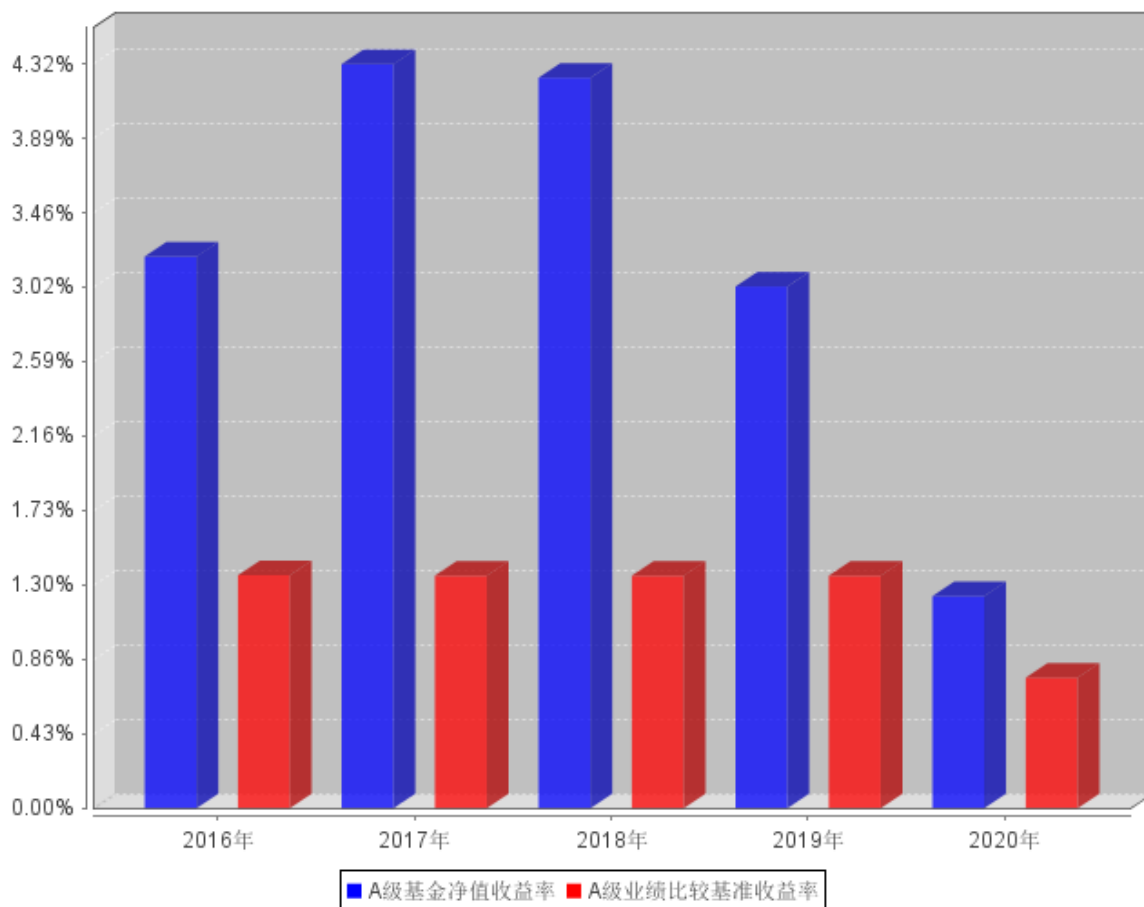
E级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



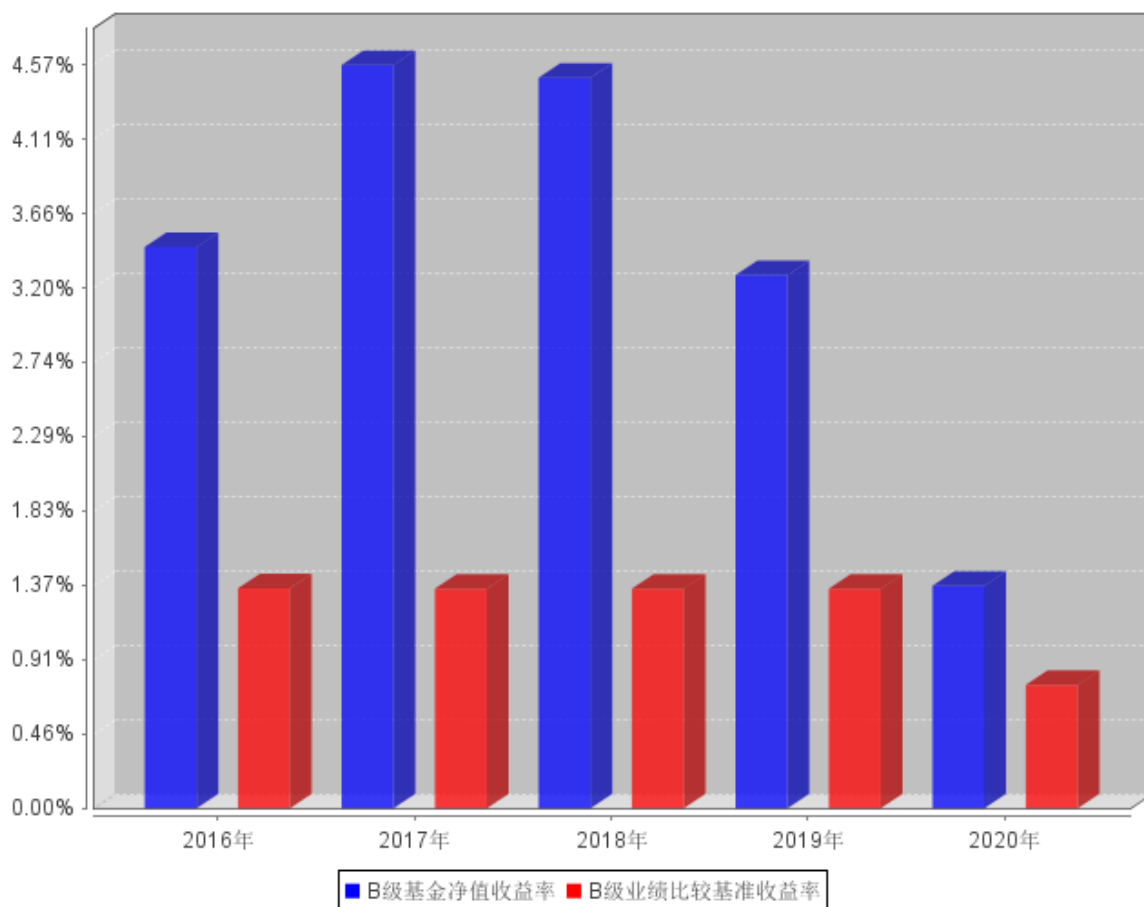
注：本基金合同于 2013 年 4 月 25 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束及本报告期末，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。本基金自 2014 年 8 月 11 日起，增加 E 类基金份额类别。

3.2.3 自合同生效以来每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

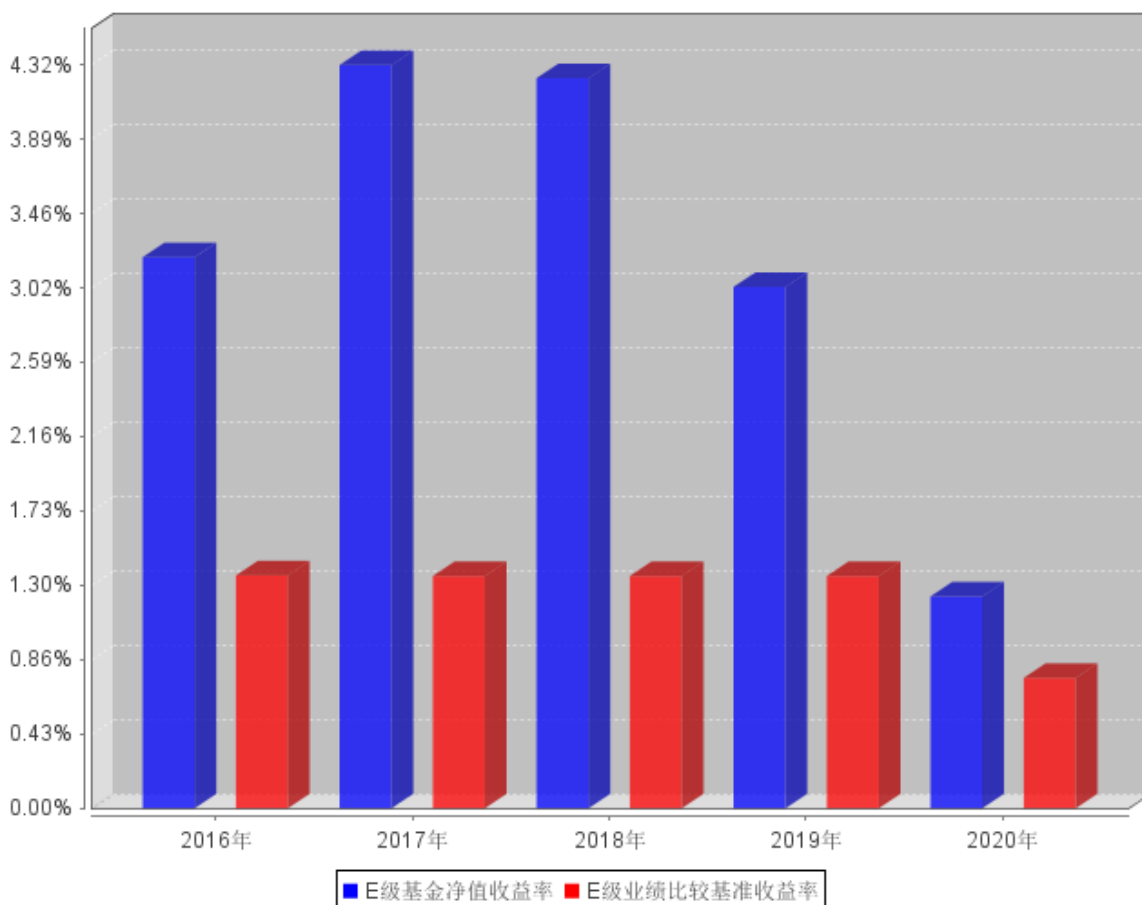
A级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



E级过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金合同于 2013 年 4 月 25 日生效，自 2014 年 8 月 11 日起，增加 E 类基金份额类别。合同生效当年或新份额类别增加当年，相应基金份额类别按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

转型前

单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 A					
年度	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	年度利润分配合计	备注
2020	28,183,826.43	-	-152,405.08	28,031,421.35	
2019	131,524,567.69	-	-1,905,149.85	129,619,417.84	
2018	296,114,898.95	-	445,304.73	296,560,203.68	
合计	455,823,293.07	-	-1,612,250.20	454,211,042.87	

单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 B					
年度	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	年度利润分配合计	备注

2020	84,086,842.78	-	-499,548.93	83,587,293.85	
2019	429,519,442.35	-	-4,894,839.49	424,624,602.86	
2018	704,258,778.98	-	483,655.87	704,742,434.85	
合计	1,217,865,064.11	-	-4,910,732.55	1,212,954,331.56	

单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 E					
年度	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	年度利润 分配合计	备注
2020	42,855,050.97	-	-271,309.75	42,583,741.22	
2019	229,727,128.05	-	-3,415,381.21	226,311,746.84	
2018	332,922,871.37	-	2,624,389.66	335,547,261.03	
合计	605,505,050.39	-	-1,062,301.30	604,442,749.09	

转型后

注：本基金自合同生效以来未实施利润分配。

§ 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

民生加银基金管理有限公司（以下简称“公司”）是由中国民生银行股份有限公司、加拿大皇家银行和三峡财务有限责任公司共同发起设立的中外合资基金管理公司。经中国证监会[2008]1187号文批准，于2008年11月3日在深圳正式成立，2012年注册资本增加至3亿元人民币。

截至2020年12月31日，民生加银基金管理有限公司管理80只开放式基金：民生加银品牌蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内需增长混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平稳增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银积极成长混合型发起式证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平稳添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫安纯债债券型证券投资基金、民生加银养老服务灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫享债券型证券投资基金、民生加银前沿科技灵活配置混合型证券投资基金、民生加银腾元宝货币市场基金、民生加银鑫喜灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金、民生加银汇鑫一年定期开放债券型证券投资基金、民生加银中证港股通高股息精选指数型证券投资基金、民生加银鑫元纯债债券型证券投资基金、民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基金、民生加银智造2025灵活配置混合型证券投资基金、民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金、民生加银鹏程混合型证券投资基金、民生加银恒益纯债债券型证券投资基金、民生加银新兴成长混合型证券投资基金、民生加银创新成长混合型证券投资基金、民生加银睿通3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银康宁稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银兴盈债券型证券投资基金、民生加银恒裕债券型证券投资基金、民生加银中债1-3年农发行债券指数

证券投资基金、民生加银聚益纯债债券型证券投资基金、民生加银添鑫纯债债券型证券投资基金、民生加银聚鑫三年定期开放债券型证券投资基金、民生加银持续成长混合型证券投资基金、民生加银嘉盈债券型证券投资基金、民生加银沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金、民生加银沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、民生加银聚享 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金、民生加银卓越配置 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银丰鑫债券型证券投资基金、民生加银龙头优选股票型证券投资基金、民生加银鑫通债券型证券投资基金、民生加银瑞夏一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银品质消费股票型证券投资基金、民生加银睿智一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银中债 1-5 年政策性金融债指数证券投资基金、民生加银科技创新 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金、民生加银聚利 6 个月持有期混合型证券投资基金、民生加银新动能一年定期开放混合型证券投资基金、民生加银高等级信用债债券型证券投资基金、民生加银家盈 6 个月持有期债券型证券投资基金、民生加银嘉益债券型证券投资基金、民生加银瑞盈纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银医药健康股票型证券投资基金、民生加银瑞鑫一年定期开放债券型发起式证券投资基金、民生加银康宁平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金（FOF）、民生加银新兴产业混合型证券投资基金、民生加银康利混合型证券投资基金、民生加银成长优选股票型证券投资基金、民生加银恒泽债券型证券投资基金、民生加银中证 200 指数增强型发起式证券投资基金、民生加银质量领先混合型证券投资基金、民生加银汇智 3 个月定期开放债券型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型后）

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		
李文君	本基金基金经理	2020 年 7 月 24 日	-	13 年	中国人民大学金融学硕士，13 年证券从业经历。自 2007 年至 2011 年在东方基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2011 年 5 月至 2013 年 8 月在方正富邦基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2013 年 8 月至 2014 年 3 月在方正富邦基金管理有限公司投资部担任基金经理助理，自 2014 年 3 月至 2016 年 1 月在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理。2016 年 1 月加

				<p>入民生加银基金管理有限公司，现任基金经理。自 2016 年 4 月至今担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理；2016 年 12 月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理；自 2017 年 9 月至今担任民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2018 年 3 月至今担任民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2019 年 8 月至今担任民生加银现金宝货币市场基金、民生加银聚益纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 4 月至今担任民生加银鑫通债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 7 月至今担任民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2020 年 8 月至今担任民生加银嘉盈债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月至 2019 年 11 月担任民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2018 年 8 月担任民生加银和鑫债券型证券投资基金基金经理。自 2018 年 8 月至 2018 年 9 月担任民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金（由民生加银和鑫债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 2 月担任民生加银鑫丰债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 7 月至 2018 年 4 月</p>
--	--	--	--	--

					担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 7 月至 2018 年 6 月担任民生加银鑫盈债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫弘债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 6 月至 2018 年 10 月担任民生加银现金添利货币市场基金基金经理；自 2016 年 11 月至 2020 年 3 月担任民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 3 月至 2020 年 3 月担任民生加银丰鑫债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2016 年 4 月至 2020 年 7 月担任民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	---

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介（转型前）

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		
李文君	本基金基金经理	2016 年 4 月 27 日	2020 年 7 月 23 日	13 年	中国人民大学金融学硕士，13 年证券从业经历。自 2007 年至 2011 年在东方基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2011 年 5 月至 2013 年 8 月在方正富邦基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2013 年 8 月至 2014 年 3 月在方正富邦基金管理有限公司投资部担

				<p>任基金经理助理，自 2014 年 3 月至 2016 年 1 月在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理。2016 年 1 月加入民生加银基金管理有限公司，现任基金经理。自 2016 年 4 月至今担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理；2016 年 12 月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理；自 2017 年 9 月至今担任民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2018 年 3 月至今担任民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2019 年 8 月至今担任民生加银现金宝货币市场基金、民生加银聚益纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 4 月至今担任民生加银鑫通债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 7 月至今担任民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2020 年 8 月至今担任民生加银嘉盈债券型证券投资基金基金经理；2017 年 2 月至 2019 年 11 月担任民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2018 年 8 月担任民生加银和鑫债券型证券投资基金基金经理。自 2018 年 8 月至 2018 年 9 月担任民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金（由民生加银和鑫债券型证券投资基金转型而来）基金</p>
--	--	--	--	--

					<p>经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 2 月担任民生加银鑫丰债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 7 月至 2018 年 4 月担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 7 月至 2018 年 6 月担任民生加银鑫盈债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫弘债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 6 月至 2018 年 10 月担任民生加银现金添利货币市场基金基金经理；自 2016 年 11 月至 2020 年 3 月担任民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 3 月至 2020 年 3 月担任民生加银丰鑫债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2016 年 4 月至 2020 年 7 月担任民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金经理。</p>
--	--	--	--	--	---

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，基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

公司严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善了公司公平交易制度，

制度的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、监控等投资管理活动相关的各个环节，形成了有效的公平交易执行体系。

对于场内交易，公司启用了交易系统中的公平交易程序，在指令分发及指令执行阶段，均由系统强制执行公平委托；此外，公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。

对于场外交易，公司完善银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的交易分配制度，保证各投资组合获得公平的交易机会。对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

公司于每季度、每年度对旗下管理的不同投资组合的整体收益率、分投资类别（股票、债券）的收益率进行分析，对连续四个季度期间内不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。本报告期内，本基金管理人公平交易制度得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。本报告期内，本基金未发现可能的异常交易情况，不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边成交量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年宏观经济运行受新冠疫情影响，一季度 GDP 同比负增长-6.8%；随着国内疫情得到控制，经济逐步恢复，二季度 GDP 同比增长 3.2%，三季度 GDP 同比增长 4.9%，四季度 GDP 同比增长 6.5%。2020 年全年 GDP 增速为 2.3%，规模以上工业增加值累计同比增长 2.8%，固定资产投资累计同比增长 2.9%，社会消费品零售总额累计同比-3.9%，出口金额（人民币）累计同比 4.0%。具体看，房地产投资保持韧性，基建托底力度不及预期，制造业投资逐步恢复但仍处于负区间，出口的表现好于预期。通胀方面，1 月-5 月 PPI 同比下行，之后 PPI 逐步回升至年底的 0.4%，CPI 全年下行至年底的 0.2%。

2020 年货币政策从为应对疫情的稳健偏松状态回归正常化。一季度央行按照稳健货币政策更加灵活适度的要求，加大逆周期调节力度，综合运用降准、中期借贷便利等工具投放中长期流动性，灵活开展公开市场操作，上半年降准 3 次，并下调存款准备金利率至 0.35%，各两次下调公

开市场操作和 MLF 操作利率，共达 30bp，7 天逆回购操作利率下调到 2.2%，14 天逆回购操作利率下调到 2.35%，1 年期 MLF 利率下调到 2.95%。二季度开始为打击资金空转，要求银行压降结构性存款规模，引导市场利率围绕政策利率运行。三季度更加强调要完善货币供应调控机制，把好货币供应总闸门，尽可能长时间实施正常货币政策，保持宏观杠杆率基本稳定，防范化解重大金融风险。四季度由于永煤事件的冲击，为维护市场稳定，央行对市场呵护有加。

2020 年银行间资金面总体偏松。R001 均值 1.66%，较 2019 年均值降低 58bp；R007 均值 2.23%，较 2019 年均值降低 44bp。1Y 国有股份制银行存单发行利率均值为 2.67%，较 2019 年下行 45bp，最小值为 1.59%，最大值为 3.38%。

2020 年现券收益率较上年下行，全年走势基本呈“V”字形，收益率曲线从走向牛陡到走向熊平到趋于陡峭，年末收益率水平基本与年初持平，11 月永煤事件后随着资金面转松，债券收益率开始逐步下行。全年 1 年国开债收益率均值 2.35%，较上年下行 35bp；1 年 AAA 中短期票据收益率均值为 2.81%，较上年下行 40bp；3 年 AAA 中短期票据收益率均值为 3.3%，较上年下行 30bp；10 年国债收益率均值 2.94%，较上年下行 24bp。

报告期内，本基金由理财基金转型为债券基金，基金投资始终遵循采用“自上而下”和“自下而上”相结合的主动投资策略。在控制风险以及保证流动性的前提下，通过主动管理追求较好的收益。5 月份前经济受疫情冲击大，货币政策较宽松，因此我们拉长组合久期，增加组合的杠杆率，来增厚组合收益；5 月份后随着经济基本面转好，货币政策转向正常化，资金面边际收紧，我们降低了组合的久期和杠杆，采取了较为保守的策略；11 月我们密切关注信用违约事件的发展，在金融稳定委员会召开后，央行对市场资金面进行呵护的情况下，我们抓住了市场高点进行配置，并抬升了组合的久期和杠杆。在资产类别上，组合主要投资于高等级同业存单、信用债和利率债。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末民生加银高等级信用债债券 A 基金份额净值为 1.0138 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.38%；截至本报告期末民生加银高等级信用债债券 C 基金份额净值为 1.0128 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.28%；截至本报告期末民生加银高等级信用债债券 E 基金简称 A 基金份额净值为 1.0128 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.28%；同期业绩比较基准收益率为 1.30%。

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 2021 年，在“稳杠杆”的政策背景下，宏观经济预期前高后低，但环比下滑幅度不大。固定资产投资方面，由于房地产政策收紧，“三道红线”以及商业银行房贷集中度管理使得房企

扩张受限，新开工后续增长乏力，房地产投资增速预计在二季度后开始走弱；基建投资方面预计表现相对温和，2021 年是十四五规划开局之年，也是建党 100 周年，基建投资方面不会有断崖式下跌风险；随着工业企业利润总额累计同比增速回升，产成品存货同比降低，预计顺周期的制造业投资后续仍会逐步回升，但动能可能受到融资环境收紧等因素影响。消费方面，国内疫情稳定可控，随着新冠疫苗的接种，消费需求会逐步释放。出口方面将保持韧性，明年外围经济预计处于复苏阶段，前期海外的补库存需求以及供需错位将继续支撑我国的出口；后期随着海外供需的缓和，出口将有所放缓。价格水平方面将呈现温和再通胀的局面，由于猪周期下行，加上消费需求处于向常态复苏的阶段，CPI 预计仍将处于较低的水平；此外，随着全球经济进一步复苏，PPI 将继续回升、由负转正，但会受到国内地产行业抑制的牵制。

货币政策方面，2021 年将保持“不缺不溢”“不急转弯”的中性状态，稳字当头。随着信用事件带来的影响逐渐被市场消化，信用债市场一级融资逐步恢复常态，货币政策将由目前较为宽松的局面转向中性。

我们预计 2021 年短端资金价格将围绕政策利率平稳运行，但流动性分层现象仍会持续；现券收益率将维持震荡走势，尾部信用风险加大，不同等级之间的信用利差会进一步扩大；2021 年是资管新规正式实施前过渡期的最后一年，预计对中长期信用债影响较大，期限利差也会有所拉大。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，管理人内部对本基金的监察稽核工作主要针对本基金投资运作的合法、合规性，由督察长领导独立于各业务部门的监察稽核部进行监察，通过实时监控、定期检查、专项检查、不定期抽查等方式，及时发现问题，提出整改意见并跟踪改进落实情况，并按照中国证监会的要求将《季度监察稽核报告》和《年度监察稽核报告》提交给公司全体董事审阅。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人严格按照相关会计准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。本基金管理人为了确保估值工作的合规开展，已通过参考行业协会的估值指引及独立第三方估值服务机构的估值数据等方式，谨慎合理地制定了基金估值和份额净值计价的业务管理制度，明确基金估值的程序和技术；并建立了负责估值工作决策和执行的专门机构即估值委员会，组成人员包括分管投研的公司领导、督察长、分管运营的公司领导、运营管理部、交易部、研究部、投资部、固定收益部、监察稽核部、风险管理部各部门负责人及其指定的相关人员。研究部参加人员应包含相关行业研究员及固定收益信评人员。分管

运营的公司领导任估值委员会主席。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值价格的最终决策。本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

1. 民生加银高等级信用债债券型证券投资基金

民生加银高等级信用债债券型证券投资基金：根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》及本基金的基金合同等规定，本基金本报告期可不进行利润分配。

2. 民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金：本基金管理人严格按照本基金基金合同的规定进行收益分配。据本基金基金合同中收益分配有关原则的规定：本基金根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资人每日计算收益并分配，运作期期末集中支付收益。本报告期内本基金应分配利润 154,202,456.42 元，报告期内已分配利润 154,202,456.42 元。

4.9 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

本报告期内本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，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《中华人民共和国证券投资基金法》、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。

转型前：民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金实施利润分配的金额：民生加银家盈理财月度 A 为 28,031,421.35 元，民生加银家盈理财月度 B 为 83,587,293.85 元，民生加银家盈理财月度 E 为 42,583,741.22 元。

转型后：民生加银高等级信用债债券型证券投资基金本期未实施利润分配。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核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 审计报告（转型后）

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2021）审字第 60950520_H28 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	民生加银高等级信用债券型证券投资基金全体基金份额持有人：
审计意见	<p>我们审计了民生加银高等级信用债券型证券投资基金财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止期间的利润表及所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的民生加银高等级信用债券型证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生加银高等级信用债券型证券投资基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生加银高等级信用债券型证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
强调事项	—
其他事项	—
其他信息	<p>民生加银高等级信用债券型证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我</p>

	们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,管理层负责评估民生加银高等级信用债债券型证券投资基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督民生加银高等级信用债债券型证券投资基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目</p>

	<p>的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生加银高等级信用债债券型证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生加银高等级信用债债券型证券投资基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	吴翠蓉 陈小青
会计师事务所的地址	中国 北京
审计报告日期	2021 年 3 月 25 日

§ 6 审计报告（转型前）

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2021）审字第 60950520_H04 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金全体基金份额持有人：
审计意见	<p>我们审计了民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金财务报表，包括 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）的资产负债表，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）止期间的利润表及所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）的财务状况以及自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）止期间的经营成果和净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	<p>民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我</p>

	们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时,管理层负责评估民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目</p>

	<p>的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	吴翠蓉 陈小青
会计师事务所的地址	中国 北京
审计报告日期	2021 年 3 月 25 日

§ 7 年度财务报表（转型后）

7.1 资产负债表（转型后）

会计主体：民生加银高等级信用债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日
资产：		
银行存款	7.4.7.1	51,148,873.29
结算备付金		389,226.09
存出保证金		2,645.20
交易性金融资产	7.4.7.2	2,827,269,800.00
其中：股票投资		-
基金投资		-
债券投资		2,670,597,200.00
资产支持证券投资		156,672,600.00
贵金属投资		-
衍生金融资产	7.4.7.3	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	199,980,739.97
应收证券清算款		-
应收利息	7.4.7.5	28,408,102.33
应收股利		-
应收申购款		2,087,248.19
递延所得税资产		-
其他资产	7.4.7.6	-
资产总计		3,109,286,635.07
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日
负债：		
短期借款		-
交易性金融负债		-
衍生金融负债	7.4.7.3	-
卖出回购金融资产款		533,438,580.34
应付证券清算款		45,855.51
应付赎回款		3,501,433.59
应付管理人报酬		646,204.76
应付托管费		215,401.57
应付销售服务费		521,319.17
应付交易费用	7.4.7.7	91,816.17
应交税费		241,380.21
应付利息		50,043.05

应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债	7.4.7.8	209,059.83
负债合计		538,961,094.20
所有者权益：		
实收基金	7.4.7.9	2,537,759,535.57
未分配利润	7.4.7.10	32,566,005.30
所有者权益合计		2,570,325,540.87
负债和所有者权益总计		3,109,286,635.07

注：1) 报告截止日 2020 年 12 月 31 日，民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金份额总额 2,537,759,535.57 份。其中民生加银高等级信用债债券型证券投资基金 A 类基金份额净值人民币 1.0138 元，基金份额 136,945,062.00 份；民生加银高等级信用债债券型证券投资基金 C 类基金份额净值人民币 1.0128 元，基金份额 1,190,475,677.94 份；民生加银高等级信用债债券型证券投资基金 E 类基金份额净值人民币 1.0128 元，基金份额 1,210,338,795.63 份。

2) 本基金合同于 2020 年 7 月 24 日生效，本基金本期财务报表的实际编制期间系自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止。因此，无上年度末财务数据。

7.2 利润表

会计主体：民生加银高等级信用债债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 7 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020 年12月31日
一、收入		51,278,062.90
1. 利息收入		38,759,290.14
其中：存款利息收入	7.4.7.11	4,116,397.03
债券利息收入		27,605,863.70
资产支持证券利息收入		1,308,206.28
买入返售金融资产收入		5,728,823.13
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		8,641,289.82
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-
基金投资收益		-
债券投资收益	7.4.7.13	8,641,289.82
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-

衍生工具收益	7.4.7.15	-
股利收益	7.4.7.16	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	3,863,884.77
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	13,598.17
减：二、费用		15,162,672.05
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	3,823,131.31
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,274,377.06
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	3,129,283.63
4. 交易费用	7.4.7.19	39,565.30
5. 利息支出		6,674,929.48
其中：卖出回购金融资产支出		6,674,929.48
6. 税金及附加		86,293.64
7. 其他费用	7.4.7.20	135,091.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		36,115,390.85
减：所得税费用		-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		36,115,390.85

注：本基金合同于 2020 年 7 月 24 日生效，本基金本期财务报表的实际编制期间系自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止。因此，无上年度可比期间财务数据。

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：民生加银高等级信用债债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 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）	4,092,273,822.38	-	4,092,273,822.38
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	36,115,390.85	36,115,390.85
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-1,554,514,286.81	-3,549,385.55	-1,558,063,672.36
其中：1. 基金申购款	218,277,394.82	1,787,887.57	220,065,282.39
2. 基金赎回款（以“-”号填列）	-1,772,791,681.63	-5,337,273.12	-1,778,128,954.75
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)	2,537,759,535.57	32,566,005.30	2,570,325,540.87

注：本基金合同于 2020 年 7 月 24 日生效，本基金本期财务报表的实际编制期间系自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止。因此，无上年度可比期间财务数据。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

_____ 李操纲 _____	_____ 朱永明 _____	_____ 洪锐珠 _____
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

民生加银高等级信用债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来，民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2013]246号《关于核准民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由基金管理人民生加银基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于 2013 年 4 月 25 日正式生效，首次设立募集规模为 962,734,319.57 份基金份额，其中认购资金利息折合 69,892.30 份基金份额。民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金为契约型开放式基金，存续期限不定。民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司，注册登记机构为民生加银基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）。

民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金份额持有人大会于 2020 年 6 月 22 日表决通过了《关于民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型有关事项的议案》。根据《民生加银家盈理财月度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》及《民生加银基金管理有限公司关于民生加银高等级信用债券型证券投资基金转型正式生效的公告》，自 2020 年 7 月 24 日起，“民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金”正式转型为“民生加银高等级信用债券型证券投资基金”，转型后的《民生加银高等级信用债券型证券投资基金基金合同》自该日起生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司，注册登记机构为民生加银基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行。

本基金根据投资者申购本基金的申购费率、销售渠道及销售服务费用收取的不同，因此将基金份额分为不同类别。本基金将设 A 类、C 类和 E 类三类基金份额，三类基金份额单独设置基金代码，并分别公布各类基金份额净值。在投资人申购时收取申购费用、不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为 A 类基金份额；从本类别基金资产中计提销售服务费、不收取申购费用的基金份额，称为 C、E 类基金份额。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、金融债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券及超短期融资券、次级债、政府机构债、地方政府债、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、现金等金融工具，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的相关规定）。本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。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。

基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于高等级信用债的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金所指的高等级信用债为信用评级在 AAA（含）以上的信用债。保持现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

本基金的业绩比较基准为：中债高信用等级债券财富指数。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及自 2020 年 7 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则、《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。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间为自 2020 年 7 月 24 日（基金转型合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产(或负债)，并形成其他单位的金融负债(或资产)或权益工具的合同。

(1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时分类为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项；

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主要包括股票、债券、货币市场工具和衍生工具等投资。

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、结算备付金、买入返售金融资产和各类应收款项等。

(2) 金融负债分类

本基金的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和其他金融负债。本基金持有的金融负债均划分为其他金融负债，主要包括卖出回购金融资产款和各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

初始确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额。划分为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；应收款项及其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量；在持有该类金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为当期收益。每日，本基金将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的公允价值变动计入当期损益；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，如名义利率与实际利率差异较小的，也可采用名义利率进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

终止确认

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。

金融资产转移

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

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。本基金以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本基金假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本基金在计量日能够进入的交易市场。本基金采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本基金对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本基金持有的股票、债券、货币市场工具和衍生工具等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，按照估值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作为公允价值；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，应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，应对报价进行调整，确定公允价值。

与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应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，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 不存在活跃市场的金融工具，应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，应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，才使用不可观察输入值；

(3) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

(4) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金同时满足下列条件时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

7.4.4.7 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份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。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。

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益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收益/(损失)占基金净值比例计算的金额。未实现损益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利得/(损失)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确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，并全额转入“未分配利润/(累计亏损)”。

7.4.4.9 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内含票面利率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及应由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认，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及应由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4) 买入返售金融资产收入，按买入返售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) 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)于卖出债券成交日确认，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扣除应由基金管理人缴纳的增值税后的净额入账；

(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。

7.4.4.10 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 0.30%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) 本基金 C 类和 E 类基金份额的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率逐日计提;

(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。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权;

(2) 在符合有关基金分红条件的前提下,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;

(3) 本基金的收益分配的方式分两种: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自动转为相应类别的基金份额进行再投资;若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;

(4) 基金收益分配后基金份额净值不能低于面值;即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值;

(5) 法律法规或监管机构另有规定的,从其规定。-

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计需要披露。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的重大会计差错更正。

7.4.6 税项

7.4.6.1 印花税

证券(股票)交易印花税税率为 1%，由出让方缴纳。

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

7.4.6.2 增值税、企业所得税

自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金(封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税。金融机构开展的质押式和买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

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，并自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务），暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的，资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。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。

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

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

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

7.4.6.3 个人所得税

自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从上市公司分配取得的股息红利所得，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；上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。自 2015 年 9 月 8 日起，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

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

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
活期存款	1,148,873.29
定期存款	50,000,000.00
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	50,000,000.00
其他存款	-
合计：	51,148,873.29

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日			
	成本	公允价值	估值增值	
股票	-	-	-	
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-	
债券	交易所市场	283,405,232.06	283,242,700.00	-162,532.06
	银行间市场	2,384,155,258.51	2,387,354,500.00	3,199,241.49
	合计	2,667,560,490.57	2,670,597,200.00	3,036,709.43

资产支持证券	155,845,424.66	156,672,600.00	827,175.34
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	2,823,405,915.23	2,827,269,800.00	3,863,884.77

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金于本期末无衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	199,980,739.97	-
合计	199,980,739.97	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金于本期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日
应收活期存款利息	122.75
应收定期存款利息	124,652.75
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	192.72
应收债券利息	26,536,273.68
应收资产支持证券利息	1,352,795.63
应收买入返售证券利息	394,063.48
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	1.32
合计	28,408,102.33

注：其他为应收结算保证金利息。

7.4.7.6 其他资产

注：本基金于本期末均无其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	91,816.17
合计	91,816.17

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	59.83
应付证券出借违约金	-
预提审计费	80,000.00
预提信息披露费	120,000.00
预提银行间账户维护费	9,000.00
合计	209,059.83

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债债券 A		
项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	867,945,228.11	867,945,228.11
基金份额折算调整	-	-
未领取红利份额折算调整	-	-
集中申购募集资金本金及利息	-	-
基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	118,807,020.32	118,807,020.32
本期赎回(以“-”号填列)	-849,807,186.43	-849,807,186.43
本期末	136,945,062.00	136,945,062.00

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债债券 C		
项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	1,599,799,395.32	1,599,799,395.32

基金份额折算调整	-	-
未领取红利份额折算调整	-	-
集中申购募集资金本金及利息	-	-
基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	98,170,173.09	98,170,173.09
本期赎回(以“-”号填列)	-507,493,890.47	-507,493,890.47
本期末	1,190,475,677.94	1,190,475,677.94

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债券 E		
项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	1,624,529,198.95	1,624,529,198.95
基金份额折算调整	-	-
未领取红利份额折算调整	-	-
集中申购募集资金本金及利息	-	-
基金拆分和集中申购完成后	-	-
本期申购	1,300,201.41	1,300,201.41
本期赎回(以“-”号填列)	-415,490,604.73	-415,490,604.73
本期末	1,210,338,795.63	1,210,338,795.63

注：申购含转换入、红利再投份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

7.4.7.10 未分配利润

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债券 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	715,320.17	159,063.24	874,383.41
本期基金份额交易产生的变动数	989,381.18	23,691.99	1,013,073.17
其中：基金申购款	1,212,697.00	40,583.64	1,253,280.64
基金赎回款	-223,315.82	-16,891.65	-240,207.47
本期已分配利润	-	-	-
本期末	1,704,701.35	182,755.23	1,887,456.58

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债券 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	15,774,965.89	1,853,605.42	17,628,571.31
本期基金份额交易产生的变动数	-2,150,864.25	-265,350.37	-2,416,214.62
其中：基金申购款	463,812.92	70,288.80	534,101.72
基金赎回款	-2,614,677.17	-335,639.17	-2,950,316.34
本期已分配利润	-	-	-
本期末	13,624,101.64	1,588,255.05	15,212,356.69

金额单位：人民币元

民生加银高等级信用债券 E			
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	15,761,220.02	1,851,216.11	17,612,436.13
本期基金份额交易产生的变动数	-1,909,911.72	-236,332.38	-2,146,244.10
其中：基金申购款	329.56	175.65	505.21
基金赎回款	-1,910,241.28	-236,508.03	-2,146,749.31
本期已分配利润	-	-	-
本期末	13,851,308.30	1,614,883.73	15,466,192.03

7.4.7.11 存款利息收入

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
活期存款利息收入	3,940.09
定期存款利息收入	4,111,761.21
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	691.42
其他	4.31
合计	4,116,397.03

注：其他为结算保证金利息收入。

7.4.7.12 股票投资收益

注：本基金于本期无股票投资收益。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31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	8,641,289.82

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	8,641,289.82

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年 12月31日
卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成交总额	5,223,732,425.68
减: 卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	5,168,042,521.55
减: 应收利息总额	47,048,614.31
买卖债券差价收入	8,641,289.82

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

注：本基金于本期无资产支持证券投资收益。

7.4.7.14 贵金属投资收益

注：本基金于本期无贵金属投资收益。

7.4.7.15 衍生工具收益

注：本基金于本期无衍生工具收益。

7.4.7.16 股利收益

注：本基金于本期无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020 年12月31日
1. 交易性金融资产	3,863,884.77
——股票投资	-
——债券投资	3,036,709.43
——资产支持证券投资	827,175.34
——贵金属投资	-
——其他	-

2. 衍生工具	-
——权证投资	-
3. 其他	-
合计	3,863,884.77

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年 12月31日
基金赎回费收入	11,497.63
基金转换费收入	2,100.54
合计	13,598.17

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
交易所市场交易费用	360.30	-
银行间市场交易费用	39,205.00	-
交易基金产生的费用	-	-
其中：申购费	-	-
赎回费	-	-
合计	39,565.30	-

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020 年12月31日
审计费用	29,590.50
信息披露费	52,786.65
证券出借违约金	-
债券账户维护费	15,750.14
其他费用	300.00
银行费用	36,664.34

合计	135,091.63
----	------------

7.4.7.21 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
民生加银基金管理有限公司（“民生加银基金公司”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行	基金托管人、基金销售机构
中国民生银行股份有限公司（“中国民生银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
加拿大皇家银行	基金管理人的股东
三峡财务有限责任公司	基金管理人的股东
民生加银资产管理有限公司	基金管理人的控股子公司

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。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

注：本基金于本期无通过关联方交易单元进行的股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

注：本基金于本期无通过关联方交易单元进行的权证交易。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

注：本基金于本期末无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	3,823,131.31
其中：支付销售机构的客户维护费	1,835,389.91

注：1) 基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.30%的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.30\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2020 年 12 月 31 日，本基金应付的基金管理费金额为人民币 646,204.76 元。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	1,274,377.06

注：1) 基金托管费每日计提，按月支付。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。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2020 年 12 月 31 日的应付基金托管费为人民币 215,401.57 元。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的	本期
	2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
	当期发生的基金应支付的销售服务费

各关联方名称	民生加银高等级信用债券 A	民生加银高等级信用债券 C	民生加银高等级信用债券 E	合计
中国民生银行	-	44,543.42	-	44,543.42
民生加银基金公司	-	1,871.70	-	1,871.70
中国建设银行	-	8,843.40	-	8,843.40
合计	-	55,258.52	-	55,258.52

注：1) 基金销售服务费每日计算，按月支付。本基金各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费，A 类基金不计提销售服务费；C 类基金和 E 类基金的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

2) 本基金于本期末应付关联方的销售服务费余额为人民币 9,249.68 元；其中，应付民生加银基金公司人民币 129.91 元，应付中国建设银行人民币 1,416.27 元，应付中国民生银行人民币 7,703.50 元。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2020 年 7 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	100,690,000.00	15,889.71

7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

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

注：本基金在本报告期内无与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况。

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

注：本基金在本报告期内无与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日		
	民生加银高等级信用债债券 A	民生加银高等级信用债债券 C	民生加银高等级信用债债券 E
基金合同生效日持有的基金份额	17,088,985.36	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-	-
报告期间申购/买入总份额	632.19	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	17,089,617.55	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.00%	-	-

7.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

注：本基金于本期末无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年7月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日	
	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	1,148,873.29	3,940.09

注：本基金的活期银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息，定期银行存款按银行约定利率计息。

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金于本期未在承销期内参与关联方承销证券。

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金于本期无需要说明的其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

注：本基金于本期未进行利润分配。

7.4.12 期末（2020年12月31日）本基金持有的流通受限证券**7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

注：本基金无因认购新发/增发而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：本基金期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 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为人民币 386,438,580.34 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
2026003	20 汇丰银行 02	2021 年 1 月 4 日	100.31	500,000	50,155,000.00
101900220	19 物产中大 MTN001	2021 年 1 月 4 日	100.65	158,000	15,902,700.00
1828001	18 华夏银行 01	2021 年 1 月 4 日	101.08	32,000	3,234,560.00
200211	20 国开 11	2021 年 1	99.60	1,400,000	139,440,000.00

		月 6 日			
1282092	12 中信集 MTN2	2021 年 1 月 4 日	103.13	220,000	22,688,600.00
012004121	20 浙小商 SCP006	2021 年 1 月 4 日	99.98	1,000,000	99,980,000.00
101801455	18 中铝集 MTN005	2021 年 1 月 4 日	100.65	750,000	75,487,500.00
合计				4,060,000	406,888,360.00

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 日止,本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为人民币 147,000,000.00 元,于 2021 年 1 月 4 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券,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。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注:本基金于本期末未持有参与转融通证券出借业务的证券。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中由金融工具产生的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险,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持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设,建立了以公募基金投资决策委员会和专户投资决策委员会核心的、由风险控制委员会、投资部、固定收益部、专户一部、专户二部、交易部、监察稽核部、风险管理部、研究部等相关业务部门构成的金融工具风险管理架构体系。

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。

7.4.13.2 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。本基金与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险。

7.4.13.2.1 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12月31日
A-1	140,200,000.00
A-1 以下	-
未评级	1,338,947,000.00
合计	1,479,147,000.00

注：未评级债券为国债、政策性金融债及超短期融资债券。

7.4.13.2.2 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12月31日
A-1	-
A-1 以下	-
未评级	40,104,000.00
合计	40,104,000.00

注：未评级资产支持证券的评级为 AAA。

7.4.13.2.3 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12月31日
A-1	-
A-1 以下	-
未评级	155,340,000.00
合计	155,340,000.00

7.4.13.2.4 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 12 月 31 日
AAA	1,036,110,200.00
AAA 以下	-
未评级	-
合计	1,036,110,200.00

7.4.13.2.5 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 12 月 31 日
AAA	116,568,600.00
AAA 以下	-
未评级	-
合计	116,568,600.00

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金于本期末无按长期信用评级列示的同业存单投资。

7.4.13.3 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。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求

的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持有证券均在证券交易所上市交易，或在银行间同业市场交易，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外(如有)，其余均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额(如有)将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

7.4.13.4 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。

7.4.13.4.1 利率风险

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

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、债券投资及买入返售金融资产等。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。下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公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

本期末 2020	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以	不计息	合计
-------------	--------	--------	----------	-------	------	-----	----

年 12 月 31 日					上		
资产							
银行存款	1,148,873.29	-	50,000,000.00	-	-	-	51,148,873.29
结算备付金	389,226.09	-	-	-	-	-	389,226.09
存出保证金	2,645.20	-	-	-	-	-	2,645.20
交易性金融资产	60,096,000.00	710,625,000.00	1,332,096,500.00	724,452,300.00	-	-	2,827,269,800.00
买入返售金融资产	99,980,469.97	100,000,270.00	-	-	-	-	199,980,739.97
应收利息	-	-	-	-	-	28,408,102.33	28,408,102.33
应收申购款	-	-	-	-	-	2,087,248.19	2,087,248.19
资产总计	161,617,214.55	810,625,270.00	1,382,096,500.00	724,452,300.00	-	30,495,350.52	3,109,286,635.07
负债							
卖出回购金融资产款	533,438,580.34	-	-	-	-	-	533,438,580.34
应付证券清算款	-	-	-	-	-	45,855.51	45,855.51
应付赎回款	-	-	-	-	-	3,501,433.59	3,501,433.59
应付管理	-	-	-	-	-	646,204.76	646,204.76

人报酬							
应付托管费						215,401.57	215,401.57
应付销售服务费						521,319.17	521,319.17
应付交易费用						91,816.17	91,816.17
应付利息						50,043.05	50,043.05
应交税费						241,380.21	241,380.21
其他负债						209,059.83	209,059.83
负债总计	533,438,580.34					5,522,513.86	538,961,094.20
利率敏感度缺口	-371,821,365.79	810,625,270.00	1,382,096,500.00	724,452,300.00		-24,972,836.66	2,570,325,540.87

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金资产净值产生的影响。正数表示可能增加基金资产净值，负数表示可能减少基金资产净值。	
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12月31日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	4,954,228.99
	2. 市场利率上升 25 个基点	-4,940,806.97

7.4.13.4.2 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。

本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 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。于 2020 年 12 月 31 日，本基金未持有交易性权益类投资，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

7.4.14.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

7.4.14.2 其他事项

(1) 公允价值

本基金管理人已经评估了银行存款、买入返售金融资产、其他应收款项类投资，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 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无划分为第一层次的余额，划分为第二层次的余额为人民币 2,827,269,800.00 元，无划分为第三层次的余额。

公允价值所属层次间重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌或交易不活跃等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间及交易不活跃期间将相关股票和债券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，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

第三层次公允价值期初金额和本期变动金额

本基金于本报告期初未持有公允价值归属于第三层次的金融工具，本基金本报告期末发生第三层次公允价值转入转出情况。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 年度财务报表（转型前）

7.1 资产负债表（转型前）

会计主体：民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

报告截止日：2020 年 7 月 23 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 7 月 23 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	1,060,329,161.80	4,040,615,364.94
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	2,991,040,873.35	9,476,186,702.80
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,991,040,873.35	9,476,186,702.80
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	15,930,127.97	2,918,187,497.28
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	27,339,990.49	30,704,283.64
应收股利		-	-
应收申购款		-	158,620.88
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		4,094,640,153.61	16,465,852,469.54
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 7 月 23 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	2,157,071,483.28
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,071,568.07	3,382,318.24
应付托管费		317,501.63	1,002,168.39
应付销售服务费		588,510.04	1,674,742.90
应付交易费用	7.4.7.7	35,816.58	164,220.50
应交税费		64,417.53	84,544.74
应付利息		-	245,220.29

应付利润		108,644.67	1,031,908.43
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	179,872.71	229,000.00
负债合计		2,366,331.23	2,164,885,606.77
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	4,092,273,822.38	14,300,966,862.77
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		4,092,273,822.38	14,300,966,862.77
负债和所有者权益总计		4,094,640,153.61	16,465,852,469.54

注：1) 报告截止日 2020 年 7 月 23 日，民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 4,092,273,822.38 份，其中民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 A 类份额净值人民币 1.0000 元，份额总额 1,599,799,395.32 份；民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 B 类份额净值 1.0000 元，份额总额 867,945,228.11 份；民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 E 类份额净值 1.0000 元，份额总额 1,624,529,198.95 份。

2) 自 2020 年 7 月 24 日起，由《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金合同》生效。

7.2 利润表

会计主体：民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日	上年度可比期间 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
一、收入		206,617,721.97	984,999,356.03
1. 利息收入		204,342,153.05	973,872,843.35
其中：存款利息收入	7.4.7.11	52,502,162.23	404,007,394.69
债券利息收入		130,119,859.45	508,780,276.61
资产支持证券利息收入		-	2,383,168.52
买入返售金融资产收入		21,720,131.37	58,702,003.53
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		2,275,568.92	11,126,512.68
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	2,275,568.92	11,126,512.68
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-

衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
减：二、费用		52,415,265.55	204,443,588.49
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	17,568,732.91	66,772,278.00
2. 托管费	7.4.10.2.2	5,205,550.45	19,784,378.65
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	8,171,879.18	30,641,456.61
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		21,175,340.52	86,626,914.66
其中：卖出回购金融资产支出		21,175,340.52	86,626,914.66
6. 税金及附加		35,646.16	244,738.42
7. 其他费用	7.4.7.20	258,116.33	373,822.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		154,202,456.42	780,555,767.54
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		154,202,456.42	780,555,767.54

注：本基金合同终止日为 2020 年 7 月 23 日，本期是指 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日。

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	14,300,966,862.77	-	14,300,966,862.77
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	154,202,456.42	154,202,456.42
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）	-10,208,693,040.39	-	-10,208,693,040.39
其中：1. 基金申购款	645,496,854.82	-	645,496,854.82
2. 基金赎回款	-10,854,189,895.21	-	-10,854,189,895.21

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）	-	-154,202,456.42	-154,202,456.42
五、期末所有者权益（基金净值）	4,092,273,822.38	-	4,092,273,822.38
项目	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31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）	33,678,058,516.29	-	33,678,058,516.29
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	780,555,767.54	780,555,767.54
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）	-19,377,091,653.52	-	-19,377,091,653.52
其中：1. 基金申购款	9,564,044,206.09	-	9,564,044,206.09
2. 基金赎回款	-28,941,135,859.61	-	-28,941,135,859.61
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）	-	-780,555,767.54	-780,555,767.54
五、期末所有者权益（基金净值）	14,300,966,862.77	-	14,300,966,862.77

注：本基金合同终止日为2020年7月23日，本期是指2020年1月1日至2020年7月23日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

<u>李操纲</u>	<u>朱永明</u>	<u>洪锐珠</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2013]246号《关于核准民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由基金管理人民生加银基金管理有限公司向社会公开发行募集，基金合同于2013年4月25日正式生效，首次设立募集规模为962,734,319.57份基金份额，其中认购资金利息折合69,892.30份基金份额。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定。本基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司，注册登记机构为民生加银基金管理有限公司，

基金托管人为中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）。

根据《民生加银基金管理有限公司关于民生加银高等级信用债债券型证券投资基金转型正式生效的公告》，2020 年 6 月 22 日，基金份额持有人大会表决通过了《关于民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型有关事项的议案》。经与基金托管人中国建设银行协商一致，基金管理人已将修订后的《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金合同》、《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金托管协议》、《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金招募说明书》报中国证监会备案，修订和更新后的文件于 2020 年 7 月 24 日生效。

根据《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金合同》和《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定，本基金根据投资者认购、申购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。本基金将设 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金净收益、七日年化收益率。投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换，但依据招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升级或者降级的除外。

经与本基金托管人中国建设银行协商一致，并报中国证监会备案，本基金于 2014 年 8 月 11 日增加 E 类基金份额，并修改基金合同。新增的 E 类基金份额类别通过管理人指定的电子交易平台办理申购、赎回等业务，E 类基金份额不适用 A 类与 B 类基金份额间的升级和降级规则。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大量存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、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（但须符合中国证监会相关规定）。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。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：人民币七天通知存款利率。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金

会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）的财务状况以及自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）止期间的的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则、《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。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。唯本期会计报表的实际编制期间为自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日（基金合同失效前日）止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

(2) 金融资产分类

本基金的金融资产分类为交易性金融资产及贷款和应收款项；

本基金持有的交易性金融资产主要为债券投资；

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、结算备付金、买入返售金融资产和各类应收款项等。

(3) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为交易性金融负债和其他金融负债；

本基金持有的金融负债均划分为其他金融负债，主要包括卖出回购金融资产款和各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额。取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目；应收款项和其他金融负债等相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格（附注 7.4.4.5），以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。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。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息。

2) 债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

3) 回购协议

(1) 基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息。

(2) 基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值。

4) 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

(3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金同时满足下列条件时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日确认。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。

7.4.4.8 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实际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收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，自 2016 年 2 月 1

日起，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售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；

(4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 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。

7.4.4.9 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 0.27% 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 0.08% 的年费率逐日计提；

(3) 基金销售服务费：A 类和 E 类基金份额的基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率逐日计提；B 类基金份额的基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.01% 的年费率逐日计提；

(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。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金根据每日各类基金份额收益情况，以基金净收益为基准，为投资者每日计算当日各类基金份额的收益并分配，并在运作期期末集中支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，第三位截位。截位部分收益，按截位尾数大小排序依次分配 0.01 元，直至实际分配收益与当日基金总收益一致，如果尾数相同则由注册登记系统随机分配；

(3) 本基金的收益分配的方式约定为红利再投资，不收取再投资费用。

(4) 本基金根据各类基金份额每日收益情况，按当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资者记正收益；若当日净收益小于零时，为投资者记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资者不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配，累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。若投资者在运作期期末累计收益支付时，累计收益为正值，则为投资者增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。投资者可通过在基金份额运作期到期日赎回基金份额获得当期运作期的基金未支付收益；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的分配权益；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的，从其规定。

7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计需要披露。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的重大会计差错更正。

7.4.6 税项

7.4.6.1 增值税、企业所得税

自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税。金融机构开展的质押式和买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入。

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，并自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运

营业务), 暂适用简易计税方法, 按照 3% 的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的, 资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。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。

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

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

7.4.6.2 个人所得税

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位: 人民币元

项目	本期末 2020 年 7 月 23 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
活期存款	329,161.80	615,364.94
定期存款	1,060,000,000.00	4,040,000,000.00
其中: 存款期限 1 个月以内	-	500,000,000.00
存款期限 1-3 个月	200,000,000.00	3,540,000,000.00
存款期限 3 个月以上	860,000,000.00	-
其他存款	-	-
合计:	1,060,329,161.80	4,040,615,364.94

7.4.7.2 交易性金融资产

单位: 人民币元

项目	本期末 2020 年 7 月 23 日			
	摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度

债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	2,991,040,873.35	2,991,771,100.00	730,226.65	0.02%
	合计	2,991,040,873.35	2,991,771,100.00	730,226.65	0.02%
资产支持证券		-	-	-	-
合计		2,991,040,873.35	2,991,771,100.00	730,226.65	0.02%
项目		上年度末 2019年12月31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	9,476,186,702.80	9,483,711,000.00	7,524,297.20	0.05%
	合计	9,476,186,702.80	9,483,711,000.00	7,524,297.20	0.05%
资产支持证券		-	-	-	-
合计		9,476,186,702.80	9,483,711,000.00	7,524,297.20	0.05%

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：本基金于本期末及上年度末均无衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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7月23日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	15,930,127.97	-
合计	15,930,127.97	-
项目	上年度末 2019年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	2,918,187,497.28	-
合计	2,918,187,497.28	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：本基金于本期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年7月23日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	5,884.42	4,272.36
应收定期存款利息	10,045,947.11	4,833,486.07
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	17,287,361.68	21,968,983.00
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	797.28	3,897,542.21
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	27,339,990.49	30,704,283.64

7.4.7.6 其他资产

注：本基金于本期末及上年度末均无其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年7月23日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	35,816.58	164,220.50
合计	35,816.58	164,220.50

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年7月23日	上年度末 2019年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
预提审计费	50,409.50	100,000.00
预提信息披露费	67,213.35	120,000.00
预提银行间账户维护费	2,249.86	9,000.00
预提律师费	50,000.00	-
预提公证费	10,000.00	-

合计	179,872.71	229,000.00
----	------------	------------

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 A		
项目	本期 2020年1月1日至2020年7月23日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,766,518,195.01	2,766,518,195.01
本期申购	111,753,516.04	111,753,516.04
本期赎回(以“-”号填列)	-1,278,472,315.73	-1,278,472,315.73
- 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	1,599,799,395.32	1,599,799,395.32

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 B		
项目	本期 2020年1月1日至2020年7月23日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	7,039,534,461.06	7,039,534,461.06
本期申购	84,096,842.78	84,096,842.78
本期赎回(以“-”号填列)	-6,255,686,075.73	-6,255,686,075.73
- 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	867,945,228.11	867,945,228.11

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 E		
项目	本期 2020年1月1日至2020年7月23日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,494,914,206.70	4,494,914,206.70
本期申购	449,646,496.00	449,646,496.00
本期赎回(以“-”号填列)	-3,320,031,503.75	-3,320,031,503.75
- 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	1,624,529,198.95	1,624,529,198.95

金额单位：人民币元

注：（1）本基金 A、B 类本期申购含红利再投、分级调整及转换入份额及金额，赎回含分级调整、转换出份额及金额。

（2）本基金 E 类本期申购含红利再投份额及金额。

7.4.7.10 未分配利润

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 A			
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	28,031,421.35	-	28,031,421.35
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	-28,031,421.35	-	-28,031,421.35
本期末	-	-	-

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 B			
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	83,587,293.85	-	83,587,293.85
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-83,587,293.85	-	-83,587,293.85
本期末	-	-	-

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 E			
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	42,583,741.22	-	42,583,741.22
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	-42,583,741.22	-	-42,583,741.22
本期末	-	-	-

注：本基金以份额面值人民币 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配，每

个运作期末以红利再投资方式集中支付累计收益，即按份额面值人民币 1.00 元转为基金份额。

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年7月 23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31 日
活期存款利息收入	26,811.10	64,009.85
定期存款利息收入	52,475,349.91	403,934,378.76
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	1.22	9,006.08
其他	-	-
合计	52,502,162.23	404,007,394.69

7.4.7.12 股票投资收益

注：本基金于本期及上年度可比期间均无股票投资收益。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年7 月23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31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	2,275,568.92	11,126,512.68
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	2,275,568.92	11,126,512.68

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年7 月23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	22,923,787,861.73	52,090,742,555.94

减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	22,885,687,466.45	51,882,737,879.25
减：应收利息总额	35,824,826.36	196,878,164.01
买卖债券差价收入	2,275,568.92	11,126,512.68

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年7 月23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月 31日
卖出资产支持证券成交总额	-	173,870,480.00
减：卖出资产支持证券成本总额	-	171,000,000.00
减：应收利息总额	-	2,870,480.00
资产支持证券投资收益	-	-

7.4.7.14 贵金属投资收益

注：本基金于本期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

7.4.7.15 衍生工具收益

注：本基金于本期及上年度可比期间均无衍生金融工具收益。

7.4.7.16 股利收益

注：本基金于本期及上年度可比期间均无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

注：本基金于本期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

注：本基金于本期及上年度可比期间均无其他收入。

7.4.7.19 交易费用

注：本基金于本期及上年度可比期间均无交易费用。

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020 年7月23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年 12月31日
审计费用	50,409.50	100,000.00
信息披露费	67,213.35	120,000.00
证券出借违约金	-	-
其他费用	1,260.00	1,200.00
律师费	50,000.00	-
公证费	10,000.00	-
银行费用	58,983.62	116,622.15
债券账户维护费	20,249.86	36,000.00
合计	258,116.33	373,822.15

注：其他费用为上清所费用。

7.4.7.21 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
民生加银基金管理有限公司（“民生加银基金公司”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行	基金托管人、基金销售机构
中国民生银行股份有限公司（“中国民生银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
加拿大皇家银行	基金管理人的股东
三峡财务有限责任公司	基金管理人的股东
民生加银资产管理有限公司	基金管理人的控股子公司

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。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

注：本基金于本期及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

注：本基金于本期及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的权证交易。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

注：本基金于本期末及上年度末均无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年7 月23日	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31 日
当期发生的基金应支付的管理费	17,568,732.91	66,772,278.00
其中：支付销售机构的客户维护费 ¹	3,814,976.51	14,871,191.40

注：：1) 基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27%的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2020 年 7 月 23 日，本基金应付的基金管理费金额为人民币 1,071,568.07 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 3,382,318.24 元）。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	5,205,550.45	19,784,378.65

注：1) 基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2020 年 7 月 23 日，本基金应付的基金托管费金额为人民币 317,501.63 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,002,168.39 元）。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期			
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 7 月 23 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E	合计
中国建设银行	22,271.88	440.17	-	22,712.05
中国民生银行	76,116.83	357.47	37,520.74	113,995.04
民生加银基金公司	5,624.21	326,912.13	4,653,829.56	4,986,365.90
合计	104,012.92	327,709.77	4,691,350.30	5,123,072.99
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	民生加银家盈理财月度 A	民生加银家盈理财月度 B	民生加银家盈理财月度 E	合计
中国建设银行	70,283.18	763.97	-	71,047.15

行				
中国民生银行	417,292.16	2,057.67	170,042.02	589,391.85
民生加银基金公司	8,825.86	1,265,057.66	18,490,619.87	19,764,503.39
合计	496,401.20	1,267,879.30	18,660,661.89	20,424,942.39

注：1) 基金销售服务费每日计算，按月支付。本基金各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费，A类及E类基金的基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提；B类基金的基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.01%的年费率计提。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

2) 本基金于本期末应付关联方的销售服务费余额为人民币 320,799.84 元；其中，应付民生加银基金公司人民币 312,473.29 元，应付中国建设银行人民币 1,864.32 元，应付中国民生银行人民币 6,462.23 元。本基金于上年末应付关联方的销售服务费余额为人民币 1,083,042.62 元；其中，应付民生加银基金公司人民币 1,053,977.35 元，应付中国建设银行人民币 4,561.43 元，应付中国民生银行人民币 24,503.84 元。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2020年1月1日至2020年7月23日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	4,914,930,000.00	339,492.93
上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出

中国建设银行	-	-	-	-	5,456,100,000.00	439,563.45
--------	---	---	---	---	------------------	------------

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 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 2020年1月1日至2020年7月23日		
	民生加银家盈理财 月度 A	民生加银家盈理财月 度 B	民生加银家盈理财月度 E
基金合同生效日持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	16,819,189.55	-
报告期间申购/买入总份额	-	269,795.81	-
报告期间因拆分变动份额	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	17,088,985.36	-
报告期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	0.42%	-

项目	上年度可比期间 2019年1月1日至2019年12月31日		
	民生加银家盈理财 月度 A	民生加银家盈理财月 度 B	民生加银家盈理财月度 E
基金合同生效日持有的基金份额	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	16,278,490.84	-
报告期间申购/买入总份额	-	540,698.71	-
报告期间因拆分变动	-	-	-

份额			
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	16,819,189.55	-
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.12%	-

注：报告期内申购/买入总份额为持有期间红利再投份额 269,795.81 份。

7.4.10.4.2 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：本基金于本期末及上年度末均无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2020年1月1日至2020年7月23日		2019年1月1日至2019年12月31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	329,161.80	26,811.10	615,364.94	64,009.85
中国民生银行	-	3,125,000.00	-	2,730,777.78

注：1) 本基金的活期银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息，定期银行存款按银行约定利率计息。

2) 本基金本期由中国建设银行保管的活期存款产生的利息收入为人民币 26,811.10 元；上年度可比期间由中国建设银行保管的活期存款产生的利息收入为人民币 64,009.85 元。

3) 本基金本期由中国民生银行保管的定期存款产生的利息收入为人民币 3,125,000.00 元；上年度可比期间由中国民生银行保管的定期存款产生的利息收入为人民币 2,730,777.78 元。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金于本期及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金于本期及上年度可比期间均无需要说明的其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

7.4.11.1 利润分配情况——按摊余成本法核算的货币市场基金

金额单位：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
28,183,826.43	-	-152,405.08	28,031,421.35	-

民生加银家盈理财月度B

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
84,086,842.78	-	-499,548.93	83,587,293.85	-

民生加银家盈理财月度E

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
42,855,050.97	-	-271,309.75	42,583,741.22	-

7.4.12 期末（2020年7月23日）本基金持有的流通受限证券**7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

注：本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌股票

注：本基金于本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券**7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2020 年 7 月 23 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为人民币 0.00 元，无质押证券。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 7 月 23 日止，本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为人民币 0.00 元，无质押债券。

7.4.13 金融工具风险及管理**7.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金在日常经营活动中由金融工具产生的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，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持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以公募基金投资决策委员会和专户投资决策委员会核心的、由风险控制委员会、投资部、固定收益部、专户一部、专户二部、交

易部、监察稽核部、风险管理部、研究部等相关业务部门构成的金融工具风险管理架构体系。

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。

7.4.13.2 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。本基金与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估以控制相应的信用风险。

7.4.13.2.1 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7月23日	上年度末 2019年12月31日
A-1	120,000,102.51	220,001,704.26
A-1 以下	-	-
未评级	1,897,814,653.32	389,986,321.39
合计	2,017,814,755.83	609,988,025.65

注：未评级债券为国债、政策性金融债及超短期融资券。

7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金于本期末及上年度末均无按短期信用评级列示的资产支持证券。

7.4.13.2.3 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7月23日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	790,846,021.90	8,354,185,318.48
合计	790,846,021.90	8,354,185,318.48

7.4.13.2.4 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7月23日	上年度末 2019年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	182,380,095.62	512,013,358.67
合计	182,380,095.62	512,013,358.67

注：未评级债券为国债及政策性金融债。

7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金于本期末及上年度末均无按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

注：本基金于本期末及上年度末均无按长期信用评级列示的同业存单投资。

7.4.13.3 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。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值、份额持有人集中度以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，均在证券交易

所或银行间同业市场交易，因此，除在 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），均能够及时变现。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资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

7.4.13.4 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。

7.4.13.4.1 利率风险

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

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、债券投资及买入返售金融资产等。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。下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公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

本期末 2020年7 月23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	300,329,161.80	760,000,000.00	-	-	-	-	1,060,329,161.80
交易性金融资产	459,982,785.99	1,834,498,998.40	696,559,088.96	-	-	-	2,991,040,873.35
买入返售金融资产	15,930,127.97	-	-	-	-	-	15,930,127.97
应收利息	-	-	-	-	-	-27,339,990.49	27,339,990.49

其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	776,242,075.76	2,594,498,998.40	696,559,088.96	-	-	-27,339,990.49	4,094,640,153.61
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,071,568.07	1,071,568.07
应付托管费	-	-	-	-	-	317,501.63	317,501.63
应付销售服务费	-	-	-	-	-	588,510.04	588,510.04
应付交易费用	-	-	-	-	-	35,816.58	35,816.58
应交税费	-	-	-	-	-	64,417.53	64,417.53
应付利润	-	-	-	-	-	108,644.67	108,644.67
其他负债	-	-	-	-	-	179,872.71	179,872.71
负债总计	-	-	-	-	-	2,366,331.23	2,366,331.23
利率敏感度缺口	776,242,075.76	2,594,498,998.40	696,559,088.96	-	-	-24,973,659.26	4,092,273,822.38
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	500,615,364.94	3,540,000,000.00	-	-	-	-	4,040,615,364.94
交易性金融资产	399,200,500.87	6,597,306,935.75	2,479,679,266.18	-	-	-	9,476,186,702.80
买入返售金融资产	1,695,184,742.78	1,223,002,754.50	-	-	-	-	2,918,187,497.28
应收利息	-	-	-	-	-	30,704,283.64	30,704,283.64
应收申购款	-	-	-	-	-	158,620.88	158,620.88
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	2,595,000,608.59	11,360,309,690.25	2,479,679,266.18	-	-	-30,862,904.52	16,465,852,469.54
负债							
卖出回购金融资产款	2,157,071,483.28	-	-	-	-	-	2,157,071,483.28
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	3,382,318.24	3,382,318.24
应付托管费	-	-	-	-	-	1,002,168.39	1,002,168.39
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,674,742.90	1,674,742.90
应付交易费用	-	-	-	-	-	164,220.50	164,220.50

应付利息	-	-	-	-	245,220.29	245,220.29
应交税费	-	-	-	-	84,544.74	84,544.74
应付利润	-	-	-	-	1,031,908.43	1,031,908.43
其他负债	-	-	-	-	229,000.00	229,000.00
负债总计	2,157,071,483.28	-	-	-	7,814,123.49	2,164,885,606.77
利率敏感度缺口	437,929,125.31	11,360,309,690.25	2,479,679,266.18	-	-23,048,781.03	14,300,966,862.77

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金资产净值产生的影响。正数表示可能增加基金资产净值，负数表示可能减少基金资产净值。		
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7月23日）	上年度末（2019年12月31日）
	1. 市场利率下降 25个基点	1,544,122.92	6,827,066.84
2. 市场利率上升 25个基点	-1,541,629.89	-6,813,011.30	

7.4.13.4.2 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。本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 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。本基金主要投资于协议存款、定期存款、交易所及银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无其他价格风险。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

7.4.14.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

7.4.14.2 其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告（转型后）

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	2,827,269,800.00	90.93
	其中：债券	2,670,597,200.00	85.89
	资产支持证券	156,672,600.00	5.04
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	199,980,739.97	6.43
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	51,538,099.38	1.66
8	其他各项资产	30,497,995.72	0.98
9	合计	3,109,286,635.07	100.00

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.3 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

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

8.4.1 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

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.4.2 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

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.5 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	270,075,000.00	10.51
	其中：政策性金融债	169,485,000.00	6.59
4	企业债券	283,242,700.00	11.02
5	企业短期融资券	1,209,627,000.00	47.06
6	中期票据	752,312,500.00	29.27
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	155,340,000.00	6.04
9	其他	-	-
10	合计	2,670,597,200.00	103.90

8.6 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	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	200211	20 国开 11	1,400,000	139,440,000.00	5.42
2	1282092	12 中信集 MTN2	1,000,000	103,130,000.00	4.01
3	101900114	19 中油股 MTN002	1,000,000	100,990,000.00	3.93
4	012004213	20 象屿 SCP023	1,000,000	100,190,000.00	3.90
5	012004121	20 浙小商 SCP006	1,000,000	99,980,000.00	3.89

8.7 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	137364	20 阳光优	300,000	30,213,000.00	1.18
2	137078	时誉 01 优	300,000	30,144,000.00	1.17
3	169858	龙控 06 优	300,000	30,096,000.00	1.17
4	137288	20 雅居 1A	200,000	20,100,000.00	0.78
5	137076	金联 02 优	200,000	20,086,000.00	0.78
6	169768	同煤 10 优	200,000	20,018,000.00	0.78
7	137168	20 阳城优	60,000	6,015,600.00	0.23

8.8 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。

8.9 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。

8.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**8.10.1 本期国债期货投资政策**

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

8.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

8.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

8.11 投资组合报告附注**8.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明**

据上海证券交易所网站披露，物产中大集团股份有限公司因未及时披露公司重大事项而被上海证券交易所公开批评（上海证券交易所纪律处分决定书（2020）12号，作出处罚决定日期：2020年3月1日）。

据银保监会网站披露，北京银行因违法违规被北京银保监局处罚（京银保监罚决字（2020）23号，作出处罚决定日期：2020年7月11日）。

据银保监会网站披露，国家开发银行因违反法律法规被银保监会处罚（银保监罚决字（2020）67号，作出处罚决定日期：2020年12月25日）。

8.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

8.11.3 其他资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	2,645.20
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-

4	应收利息	28,408,102.33
5	应收申购款	2,087,248.19
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	30,497,995.72

8.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

8.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

8.11.6 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 投资组合报告（转型前）

8.1 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	2,991,040,873.35	73.05
	其中：债券	2,991,040,873.35	73.05
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	15,930,127.97	0.39
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,060,329,161.80	25.90
4	其他各项资产	27,339,990.49	0.67
5	合计	4,094,640,153.61	100.00

8.2 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	18.29	
	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：本基金基金合同中未对债券正回购的资金余额超占基金资产净值的比例进行限制。根据《基金管理公司进入银行间同业市场管理规定》第八条规定“进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%”，本报告期内，本基金未发生上述比例超过 40% 的情况。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	70
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	130
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	39

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 150 天”，本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余期限超过 150 天的情况。

8.3.2 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	9.92	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	42.55	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	27.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	5.60	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	13.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.39	-

8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	79,899,284.56	1.95
2	央行票据	-	-
3	金融债券	142,373,210.24	3.48
	其中：政策性金融债	142,373,210.24	3.48
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,977,922,356.65	48.33

6	中期票据	-	-
7	同业存单	790,846,021.90	19.33
8	其他	-	-
9	合计	2,991,040,873.35	73.09
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	012000347	20 电网 SCP010	4,500,000	450,125,317.49	11.00
2	012001826	20 沪电力 SCP010	2,500,000	249,812,958.37	6.10
3	012002262	20 中铝 SCP015	2,000,000	199,831,829.19	4.88
4	112006097	20 交通银行 CD097	1,500,000	149,480,877.45	3.65
5	012002461	20 中建材 SCP005	1,500,000	149,388,804.71	3.65
6	112004022	20 中国银行 CD022	1,400,000	139,546,597.41	3.41
7	111984113	19 武汉农商行 CD054	1,300,000	129,841,250.91	3.17
8	111989643	19 贵阳银行 CD126	1,250,000	124,403,581.84	3.04
9	041900287	19 津渤海 CP001	1,200,000	120,000,102.51	2.93
10	112093510	20 瑞穗银行 CD005	1,200,000	119,641,706.38	2.92

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	21
报告期内偏离度的最高值	0.3062%
报告期内偏离度的最低值	0.0111%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1207%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本报告期内本基金未发生负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本报告期内本基金未发生正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

8.8 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。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值产生重大偏离时，基金管理人应与基金托管人协商一致后，参考成交价、市场利率等信息对投资组合进行价值重估，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

据银保监会网站披露，中国银行因违法违规被银保监会处罚（银保监罚决字（2020）4号，作出处罚决定日期：2020年4月20日）。

据银保监会网站披露，交通银行因违法违规被银保监会处罚（银保监罚决字（2020）6号，作出处罚决定日期：2020年4月20日）。

据银保监会网站披露，贵阳银行因违法违规被银保监会贵州监管局处罚（贵银保监罚决字（2020）4号、贵银保监罚决字（2020）5号、贵银保监罚决字（2020）6号、贵银保监罚决字（2020）7号、贵银保监罚决字（2020）8号，作出处罚决定日期：2020年6月28日；贵银保监罚决字（2020）10号、贵银保监罚决字（2020）11号，作出处罚决定日期：2020年6月29日）。

8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
----	----	----

1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	27,339,990.49
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	27,339,990.49

8.9.4 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。

§ 9 基金份额持有人信息（转型后）

9.1 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
民生加银高等级信用债债券 A	769	178,082.01	98,950,623.39	72.26%	37,994,438.61	27.74%
民生加银高等级信用债债券 C	96,717	12,308.86	9,543.15	0.00%	1,190,466,134.79	100.00%
民生加银高等级信用债债券 E	83,784	14,445.94	-	-	1,210,338,795.63	100.00%
合计	181,270	13,999.89	98,960,166.54	3.90%	2,438,799,369.03	96.10%

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

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	民生加银高等级信用债债券 A	-	-
	民生加银高等级信用债债券 C	98,097.04	0.0082%
	民生加银高等级信用债债券 E	221,662.22	0.0183%
	合计	319,759.26	0.0126%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持	民生加银高等级信用债债券 A	0
	民生加银高等级信用债债券 C	0

有本开放式基金	民生加银高等级信用债债券 E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	民生加银高等级信用债债券 A	0
	民生加银高等级信用债债券 C	0
	民生加银高等级信用债债券 E	0~10
	合计	0~10

§ 9 基金份额持有人信息（转型前）

9.1 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
民生 加银 家盈 理财 月度 A	118,234	13,530.79	3,157,863.55	0.20%	1,596,641,531.77	99.80%
民生 加银 家盈 理财 月度 B	10	86,794,522.81	849,202,452.92	97.84%	18,742,775.19	2.16%
民生 加银 家盈 理财 月度 E	102,199	15,895.74	-	-	1,624,529,198.95	100.00%
合计	220,443	18,563.86	852,360,316.47	20.83%	3,239,913,505.91	79.17%

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

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例
基金管理人所有 从业人员持有本 基金	民生加银家盈理财月度 A	0.00	0.0000%
	民生加银家盈理财月度 B	99,141.16	0.0062%
	民生加银家盈理财月度 E	222,708.73	0.0137%
	合计	321,849.89	0.0079%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	民生加银家盈理财月度 A	0
	民生加银家盈理财月度 B	0
	民生加银家盈理财月度 E	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	民生加银家盈理财月度 A	0
	民生加银家盈理财月度 B	0
	民生加银家盈理财月度 E	0
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动(转型后)

单位：份

项目	民生加银高等级信用债券 A	民生加银高等级信用债券 C	民生加银高等级信用债券 E
基金转型日（2020 年 7 月 24 日） 基金份额总额	867,945,228.11	1,599,799,395.32	1,624,529,198.95
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	118,807,020.32	98,170,173.09	1,300,201.41
减：基金合同生效日起至报告期期 末基金总赎回份额	849,807,186.43	507,493,890.47	415,490,604.73
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	136,945,062.00	1,190,475,677.94	1,210,338,795.63

§ 10 开放式基金份额变动(转型前)

单位：份

项目	民生加银家盈理财 月度 A	民生加银家盈理财 月度 B	民生加银家盈理财 月度 E
基金转型日（2013 年 4 月 25 日） 基金份额总额	736,029,827.91	226,704,491.66	-
本报告期期初基金份额总额	2,766,518,195.01	7,039,534,461.06	4,494,914,206.70
本报告期基金总申购份额	111,753,516.04	84,096,842.78	449,646,496.00
减：本报告期基金总赎回份额	1,278,472,315.73	6,255,686,075.73	3,320,031,503.75
本报告期基金拆分变动份额（份 额减少以“-”填列）	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	1,599,799,395.32	867,945,228.11	1,624,529,198.95

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

2020 年 6 月 22 日，本基金召开了基金份额持有人大会，表决了《关于民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型有关事项的议案》。

11.2 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

2020 年 1 月 7 日，本基金管理人发布关于高级管理人员变更的公告：2020 年 1 月 6 日，新增董事会秘书朱永明先生为基金管理人高级管理人员。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

根据基金份额持有人大会，基金投资策略由“本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，在对国内外宏观经济走势、财政政策、货币政策变动等因素充分评估的基础上，判断金融市场利率的走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理，将组合的平均剩余期限控制在合理的水平，提高基金的收益。”变更为“本基金奉行自上而下和自下而上相结合的主动式投资管理理念，采用价值分析方法，在分析和判断财政、货币、利率、通货膨胀等宏观经济运行指标的基础上，自上而下确定和动态调整大类资产比例和债券的组合目标久期、期限结构配置及类属配置；同时，采用自下而上的投资理念，在研究分析信用风险、流动性风险、供求关系、收益率水平、税收水平等因素基础上，自下而上的精选个券，把握固定收益类金融工具投资机会。”。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

1. 民生加银高等级信用债债券型证券投资基金

本报告期支付给安永华明会计师事务所的报酬为 29,590.50 元人民币。截至本报告期末，该事务所已向本基金提供 1 年的审计服务。

2. 民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

本报告期支付给安永华明会计师事务所的报酬为 50,409.50 元人民币。截至本报告期末，该事务所已向本基金提供 8 年的审计服务。

11.6 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，本基金管理人、托管人及其高级管理人员没有发生受监管部门稽查或处罚的情形。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型后）**11.7.1 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	
海通证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
招商证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
申万宏源证券有限公司	2	-	-	-	-	-
中国国际金融股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国银河证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东北证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
开源证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增上海和深圳交易单元各一个
国盛证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
长江证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-

兴业证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
申港证券股份有限公司	1	-	-	-	-	本报告期新增深圳交易单元一个
国泰君安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中泰证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增深圳交易单元一个
新时代证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
中银国际证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
西南证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
太平洋证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
天风证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
平安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
信达证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增上海和深圳交易单元各一个
财达证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增上海

						和深圳交易单元各一个
渤海证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华创证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
西部证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国联证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
安信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
川财证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
浙商证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国海证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
华西证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中信建投证券股份有限公司	4	-	-	-	-	本报告期新增深圳交易单元一个

11.7.2 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
海通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-

方正证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国金证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
招商证券股 份有限公司	19,948,000.00	28.35%	-	-	-	-
中信证券股 份有限公司	50,405,232.06	71.65%	345,000,000.00	100.00%	-	-
申万宏源证 券有限公司	-	-	-	-	-	-
中国国际金 融股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中国银河证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
东北证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
开源证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国盛证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
长江证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
申港证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中泰证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
新时代证券 股份有限公 司	-	-	-	-	-	-
中银国际证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
西南证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
太平洋证券	-	-	-	-	-	-

股份有限公司						
东方财富证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
天风证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
平安证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
信达证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
财达证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
渤海证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华创证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
西部证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国联证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
安信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
川财证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
浙商证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国海证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华西证券股	-	-	-	-	-	-

份有限公司						
中信建投证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-

注：由于四舍五入的原因，百分比分项之和与合计可能有尾差。

①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 3 亿元人民币；
- ii 研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为基金提供高质量的资讯服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场分析、个股分析报告、市场数据统计及其它专门报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；
- iii 财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；
- iv 经营行为规范，内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- v 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的要求，并能为基金提供全面的信息服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 投研能力打分：由投资、研究、交易部相关人员对券商投研及综合能力进行打分，填写《券商评价表》；
- ii 指定租用方案：由交易部根据评价结果，结合公司租用席位要求制定具体的席位租用方案；
- iii 公司领导审批：公司领导对席位租用方案进行审批或提供修改意见；
- iv 交易部洽谈：交易部指派专人就租用事宜等业务与券商一并进行洽谈，并起草相关书面协议；
- v 律师审议：席位租用协议交公司监察稽核部的律师进行法律审计；
- vi 交易部经办：席位租用协议生效后，由交易部专人与券商进行联系，具体办理租用手续；
- vii 连通测试：信息技术部接到交易部通知后，将联络券商技术人员对租用席位进行连通等方面的测试；
- viii 通知托管行：信息技术部测试通过后，应及时通知投资部、交易部及运营部，由运营部通知托管行有关席位的具体信息；
- ix 席位启用：交易席位正式使用，投资部、交易部、运营部有关人员须提前做好席位启用的准备工作。

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

③本基金本期新增中泰证券股份有限公司、申港证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司

各一个深圳交易单元，信达证券股份有限公司、财达证券股份有限公司、开源证券股份有限公司上海和深圳各一个交易单元作为本基金交易单元；本期取消英大证券有限责任公司一个深圳交易单元。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况（转型前）

11.7.1 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	
东北证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国盛证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
兴业证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
申港证券股份有限公司	1	-	-	-	-	本报告期新增深圳交易单元一个
中信建投证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中泰证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增深圳交易单元一个
新时代证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
中银国际证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
西南证券股	1	-	-	-	-	-

份有限公司						
太平洋证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
天风证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
平安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
信达证券股份有限公司	2	-	-	-	-	本报告期新增上海和深圳交易单元各一个
渤海证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华创证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
西部证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国联证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
海通证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
安信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
招商证券股	1	-	-	-	-	-

份有限公司						
申万宏源证券有限公司	2	-	-	-	-	-
川财证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
中国银河证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
浙商证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国国际金融股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国海证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
华西证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
长江证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-

11.7.2 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
东北证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国盛证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
申港证券股	-	-	-	-	-	-

份有限公司						
中信建投证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中泰证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
新时代证券 股份有限公 司	-	-	-	-	-	-
中银国际证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
西南证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
太平洋证券 股份有限公 司	-	-	-	-	-	-
国金证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方财富证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
东方证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
天风证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
广发证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
光大证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
平安证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
信达证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
渤海证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
民生证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华创证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
西部证券股	-	-	-	-	-	-

份有限公司						
国联证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
海通证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
安信证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
东吴证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
招商证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
申万宏源证 券有限公司	-	-	-	-	-	-
川财证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
中国银河证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
东兴证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
浙商证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国国际金 融股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
国信证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国海证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华西证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
长江证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-

注：由于四舍五入的原因，百分比分项之和与合计可能有尾差。

①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 3 亿元人民币；
- ii 研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为基金提供高质量的资讯服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场分析、个股分析报告、市场数据统计及其它专门报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；

- iii 财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；
- iv 经营行为规范，内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- v 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的要求，并能为基金提供全面的信息服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 投研能力打分：由投资、研究、交易部相关人员对券商投研及综合能力进行打分，填写《券商评价表》；
- ii 指定租用方案：由交易部根据评价结果，结合公司租用席位要求制定具体的席位租用方案；
- iii 公司领导审批：公司领导对席位租用方案进行审批或提供修改意见；
- iv 交易部洽谈：交易部指派专人就租用事宜等业务与券商一并进行洽谈，并起草相关书面协议；
- v 律师审议：席位租用协议交公司监察稽核部的律师进行法律审计；
- vi 交易部经办：席位租用协议生效后，由交易部专人与券商进行联系，具体办理租用手续；
- vii 连通测试：信息技术部接到交易部通知后，将联络券商技术人员对租用席位进行连通等方面的测试；
- viii 通知托管行：信息技术部测试通过后，应及时通知投资部、交易部及运营部，由运营部通知托管行有关席位的具体信息；
- ix 席位启用：交易席位正式使用，投资部、交易部、运营部有关人员须提前做好席位启用的准备工作。

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

③本基金本期新增中泰证券股份有限公司、申港证券股份有限公司各一个深圳交易单元，信达证券股份有限公司上海和深圳各一个交易单元作为本基金交易单元；本期取消英大证券有限责任公司一个深圳交易单元。

11.8 其他重大事件（转型后）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金合同	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年7月24日
2	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金托管协议	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年7月24日

3	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金招募说明书	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 7 月 24 日
4	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金正式生效的公告	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 7 月 24 日
5	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金开放日常申购、赎回、转换及定期定额投资业务的公告	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 7 月 25 日
6	关于旗下部分开放式基金增加阳光人寿保险股份有限公司为销售机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 8 月 25 日
7	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（民生加银高等级信用债债券 A 份额）基金产品资料概要（更新）	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 8 月 27 日
8	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（民生加银高等级信用债债券 C 份额）基金产品资料概要（更新）	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 8 月 27 日
9	民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（民生加银高等级信用债债券 E 份额）基金产品资料概要（更新）	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 8 月 27 日
10	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2020 年中期报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、	2020 年 8 月 28 日

		证监会基金电子披露网站、深圳证券交易所网站、上海证券交易所网站	
11	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2020 年中期报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 8 月 28 日
12	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2020 年第三季度报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站、上海证券交易所网站	2020 年 10 月 27 日
13	民生加银高等级信用债券型证券投资基金 2020 年第三季度报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 10 月 27 日

11.8 其他重大事件（转型前）

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2019 年第四季度报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 1 月 21 日
2	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2019 年第四季度报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 1 月 21 日
3	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2019 年年度报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 3 月 30 日
4	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2019 年年度报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 3 月 30 日

5	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金暂停申购、转换转入和定期定额投资的公告	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年4月10日
6	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2020 年第一季度报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年4月21日
7	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2020 年第一季度报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年4月21日
8	民生加银基金管理有限公司关于提请投资者及时更新身份信息信息的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站、上海证券交易所网站、深圳证券交易所网站、	2020年4月29日
9	关于终止泰诚财富基金销售（大连）有限公司办理相关销售业务的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年5月16日
10	关于以通讯开会方式召开民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年5月20日
11	关于以通讯开会方式召开民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第一次提示性公告	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年5月21日
12	关于以通讯开会方式召开民生加银家盈理财月度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	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年5月22日
13	民生加银基金管理有限公司关于旗下基金在包商银行股份有限公司暂停办理相关基金销售业务的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年5月30日
14	民生加银家盈理财月度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	证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站	2020年6月23日

15	民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2020 年第二季度报告提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、公司网站、证监会基金电子披露网站、深圳证券交易所网站、上海证券交易所网站	2020 年 7 月 21 日
16	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2020 年第二季度报告	公司网站、证监会基金电子披露网站	2020 年 7 月 21 日

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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

注：本基金本报告期内不存在持有基金份额比例达到或者超过 20%的单一投资者的情况。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予基金注册的文件；
- (2) 《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金招募说明书》；
- (3) 《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金合同》；
- (4) 《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金托管协议》；
- (5) 法律意见书；
- (6) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- (7) 基金托管人业务资格批件、营业执照。

13.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

13.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

民生加银基金管理有限公司

2021 年 3 月 30 日