

# 英大现金宝货币市场基金 2021 年中期报告

2021 年 6 月 30 日

基金管理人：英大基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2021 年 8 月 28 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 8 月 26 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 其他指标.....	10
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>11</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	12
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.....	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	14
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>15</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	15
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.....	15
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	15
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>16</b>
6.1 资产负债表.....	16
6.2 利润表.....	17

6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	18
6.4 报表附注.....	19
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>48</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	48
7.2 债券回购融资情况.....	48
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	48
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	49
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	49
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	50
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	50
7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	51
7.9 投资组合报告附注.....	51
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>53</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	53
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	53
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	53
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	54
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>54</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>55</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	55
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	55
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	55
10.4 基金投资策略的改变.....	55
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	55
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	55
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	55
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	56
10.9 其他重大事件.....	56
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>59</b>
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	59

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	60
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>61</b>
12.1 备查文件目录.....	61
12.2 存放地点.....	61
12.3 查阅方式.....	61

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	英大现金宝货币市场基金	
基金简称	英大现金宝	
场内简称	-	
基金主代码	000912	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 12 月 10 日	
基金管理人	英大基金管理有限公司	
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	26,106,266,837.98 份	
基金合同存续期	不定期	
基金份额上市的证券交易所	-	
上市日期	-	
下属分级基金的基金简称:	英大现金宝 A	英大现金宝 B
下属分级基金场内简称:	-	-
下属分级基金的交易代码:	000912	009744
报告期末下属分级基金的份额总额	26,044,896,595.08 份	61,370,242.90 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	力求本金稳妥和基金资产高流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金投资策略将结合现金需求安排和货币市场利率预测，在保证基金资产安全性和流动性的基础上，获取较高的收益。	
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）	
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。	
	英大现金宝 A	英大现金宝 B
下属分级基金的风险收益特征	-	-

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		英大基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	刘康喜	李申
	联系电话	010-59112026	021-60637102
	电子邮箱	liukx@ydamc.com	lishen.zh@ccb.com
客户服务电话		400-890-5288	021-60637111
传真		010-59112222	021-60635778
注册地址		北京市朝阳区东三环中路 1	北京市西城区金融大街 25 号

	号环球金融中心西塔 22 楼 2201	
办公地址	北京市朝阳区东三环中路 1 号环球金融中心西塔 22 楼 2201	北京市西城区闹市口大街 1 号 院 1 号楼
邮政编码	100020	100033
法定代表人	马晓燕	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
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.ydamc.com">http://www.ydamc.com</a>
基金中期报告备置地点	基金管理人和基金托管人的办公地址

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	英大基金管理有限公司	北京市朝阳区东三环中路 1 号环球 金融中心西塔 22 楼 2201

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	英大现金宝 A	英大现金宝 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2021年1月1日 - 2021年6月30日)	报告期(2021年1月1日 - 2021年6月30日)
本期已实现收益	194,202,028.33	2,337,134.15
本期利润	194,202,028.33	2,337,134.15
本期净值收益率	1.2027%	1.0791%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2021年6月30日)	
期末基金资产净值	26,044,896,595.08	61,370,242.90
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2021年6月30日)	
累计净值收益率	21.8564%	2.2820%

注：(1) 本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。(2) 本基金无持有人认购\申购或交易基金的各项费用。(3) 本基金收益分配按日结转份额。

#### 3.2 基金净值表现

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

英大现金宝 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
过去一个月	0.1912%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.0802%	0.0011%
过去三个月	0.5845%	0.0024%	0.3366%	0.0000%	0.2479%	0.0024%
过去六个月	1.2027%	0.0019%	0.6695%	0.0000%	0.5332%	0.0019%
过去一年	2.4757%	0.0015%	1.3500%	0.0000%	1.1257%	0.0015%
过去三年	7.8612%	0.0048%	4.0537%	0.0000%	3.8075%	0.0048%
自基金合同生效起至今	21.8564%	0.0066%	8.8582%	0.0000%	12.9982%	0.0066%

英大现金宝 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
过去一个月	0.1671%	0.0013%	0.1110%	0.0000%	0.0561%	0.0013%

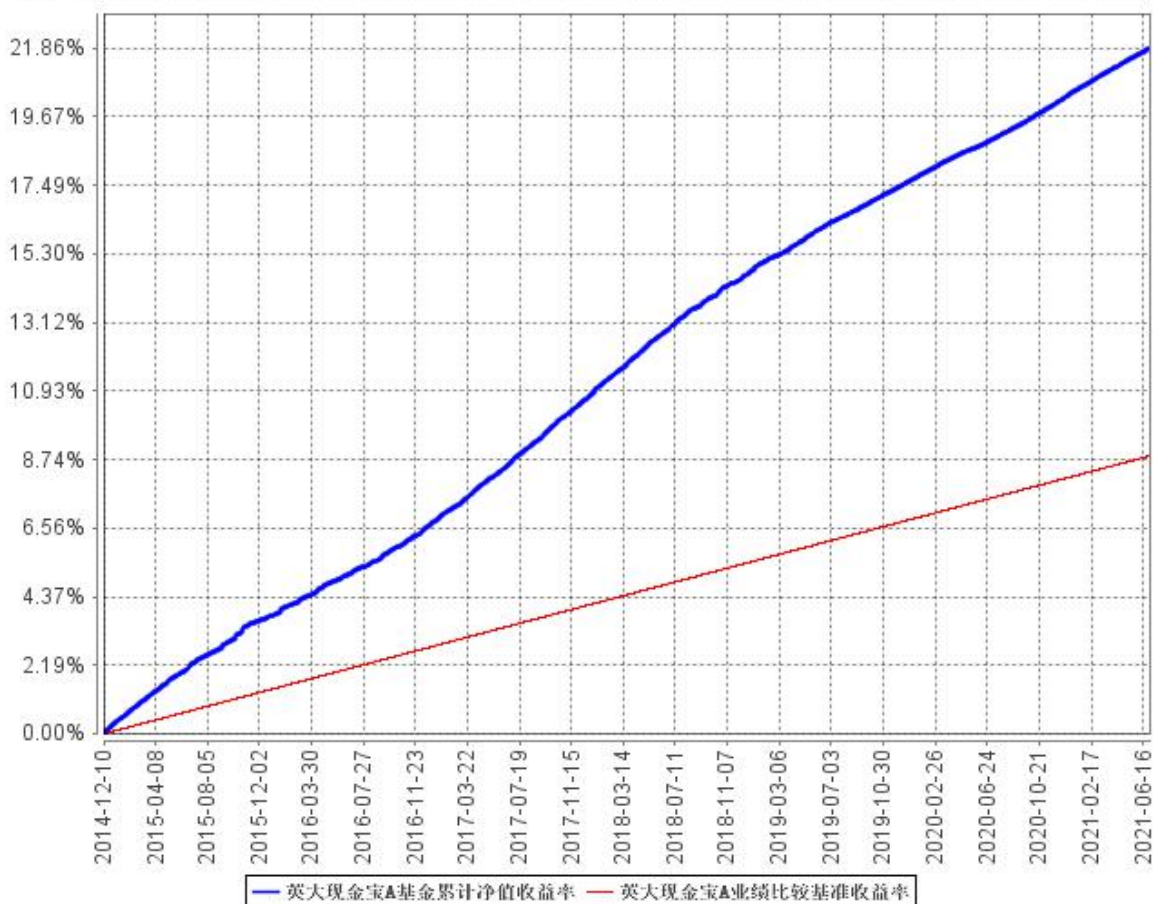


过去三个月	0.5210%	0.0025%	0.3366%	0.0000%	0.1844%	0.0025%
过去六个月	1.0791%	0.0019%	0.6695%	0.0000%	0.4096%	0.0019%
过去一年	2.2262%	0.0015%	1.3500%	0.0000%	0.8762%	0.0015%
自基金合同生效起至今	2.2820%	0.0016%	1.3944%	0.0000%	0.8876%	0.0016%

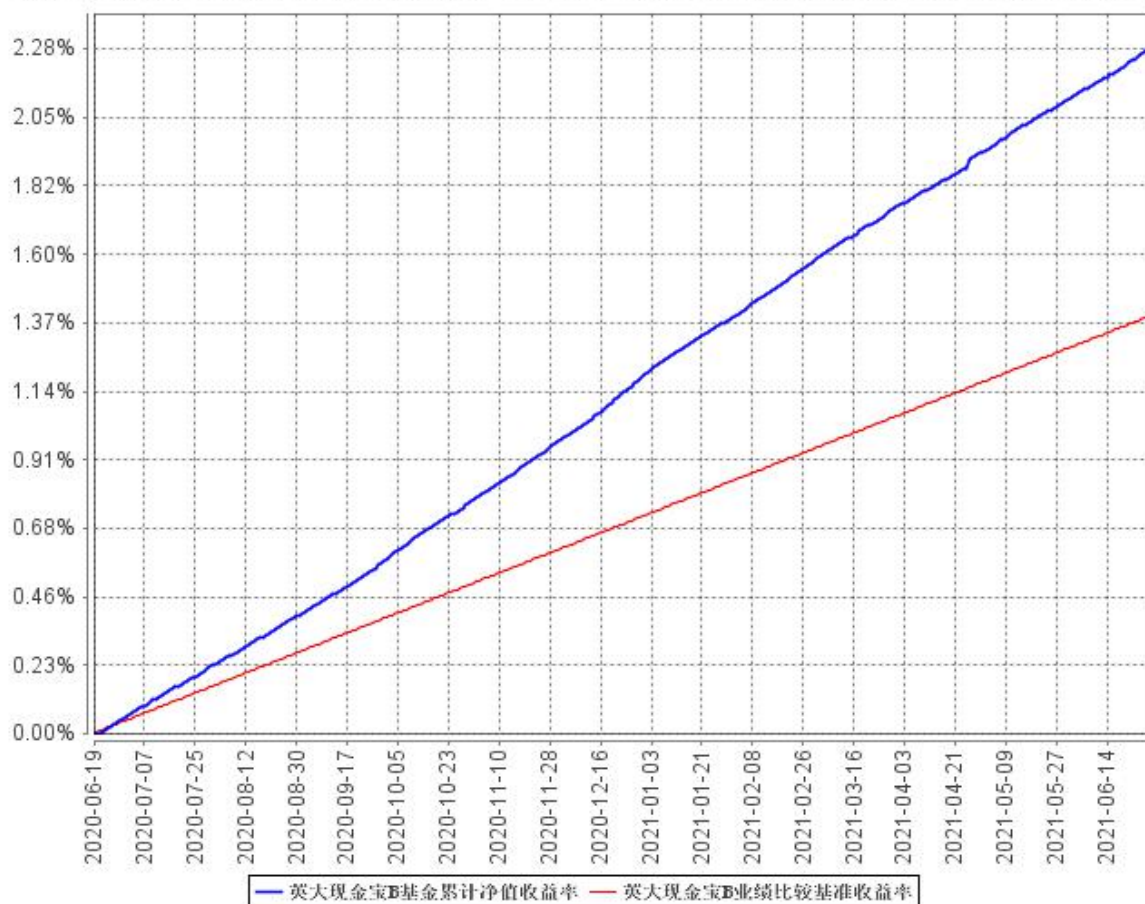
注：同期业绩比较基准为同期七天通知存款利率（税后）

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

英大现金宝A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



英大现金宝B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：本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）。

### 3.3 其他指标

注：无。

## § 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

英大基金管理有限公司（简称“英大基金”）成立于 2012 年，注册资本金 14.16 亿元，是国网英大国际控股集团有限公司的全资子公司，实际控制人为国家电网有限公司。股东综合实力突出，业务资源丰富。英大基金依托股东优势，坚持市场化发展方向，定位于“特色型、专业化、精品类、新一流”基金公司，深耕电力能源行业，稳步开拓市场业务，致力于为客户提供卓越的资产管理服务。

自 2019 年实施战略转型以来，英大基金成功迈入发展快车道，2020 年末管理资产规模 459 亿元，年增长 247%，行业排名跃升 31 位。主动管理能力与业务规模同步提升，依托高效的决策机制、专业的投研团队、严谨的风控体系，力争成为具有核心竞争力、受人尊敬、业内领先的专业财富管理公司。2020 年获评新浪财经“最具成长基金公司”金麒麟奖、东方财富风云榜“最具潜力基金公司”奖。

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司管理英大纯债债券型证券投资基金、英大领先回报混合型发起式证券投资基金、英大现金宝货币市场基金、英大国企改革主题股票型证券投资基金、英大灵活配置混合型发起式证券投资基金、英大策略优选混合型证券投资基金、英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金、英大睿盛灵活配置混合型证券投资基金、英大通盈纯债债券型证券投资基金、英大安惠纯债债券型证券投资基金、英大安鑫 66 个月定期开放债券型证券投资基金、英大智享债券型证券投资基金、英大通惠多利债券型证券投资基金共 13 只开放式证券投资基金，同时，管理数十个特定客户资产投资组合。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
易祺坤	本基金基金经理	2017 年 3 月 2 日	-	10	北京大学理学学士。2011 年 8 月至 2013 年 8 月就职于寰富投资咨询（上海）有限公司，任衍生品交易员。2013 年 10 月加入英大基金管理有限公司，历任交易管理部交易员、交易管理部副总经理（主持工作）。现任固定收益部总经理助理、基金经理，英大纯债债券型证

					券投资基金、英大灵活配置混合型发起式证券投资基金、英大通盈纯债债券型证券投资基金、英大安惠纯债债券型证券投资基金、英大安鑫 66 个月定期开放债券型证券投资基金、英大智享债券型证券投资基金、英大通惠多利债券型证券投资基金基金经理。
吕一楠	本基金基金经理	2021 年 6 月 15 日	-	11	澳大利亚新南威尔士大学精算学、统计学硕士双学位，历任香港大新保险服务有限公司投资部投资分析师，中国人寿养老保险股份有限公司投资管理中心投资经理助理，交银施罗德基金管理有限公司固定收益部基金经理助理、专户投资部投资经理，北信瑞丰基金管理有限公司固定收益部基金经理（拟任），现任英大基金管理有限公司固定收益部基金经理，英大通盈纯债债券型证券投资基金基金经理。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《英大现金宝货币市场基金基金合同》《英大现金宝货币市场基金招募说明书》的约定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度，加强内部管理，规范基金运作。本报告期内，基金运作合法合规，没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及《英

大基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定，从研究分析、投资决策、交易执行、事后监控等环节严格把关，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易公平执行，未发现不同投资组合之间存在违反公平交易原则的情况。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金不存在参与交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况，且不存在其他可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

### 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

2021 年上半年，市场对宏观环境的预期出现了几次较为明显的转变，债券市场波动较大，收益率先上后下呈倒 V 型。年初资金面延续永煤违约后的宽松状态，但 1 月末资金面收紧，春节期间海外大宗商品价格、美债收益率大幅上行，市场开始担忧输入性通胀压力，国内债券收益率明显上行。3 月两会对经济增长目标定调较为保守，结构性紧信用背景下，3-5 月存量社融同比增速显著下行，制造业 PMI 开始小幅走弱；央行表示输入性通胀总体可控，市场对资金面收紧的预期消除。在资金面宽松和基本面走弱的背景下，债券各期限收益率均明显下行。5、6 月，地方债发行有所放量，资金利率中枢小幅上行，短端收益率亦小幅震荡上行。

报告期内，本基金根据货币市场松紧程度和持有人结构对产品的持仓结构进行动态调整，在银行存款、同业存单、信用债和回购之间灵活调整配置比例，保持产品流动性的同时，收益较为稳定。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期英大现金宝 A 的基金份额净值收益率为 1.2027%，本报告期英大现金宝 B 的基金份额净值收益率为 1.0791%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%。

### 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 年三季度，地方债发行的放量以及 MLF 到期量的上升会对资金面形成一定扰动，资金利率仍会围绕政策利率中枢波动，但波幅大概率较二季度有所提升。结构性紧信用的效果已经逐步显现，关注房地产投资和出口的边际变化，以及可能的逆周期政策对冲。组合策略方面，本基金将更加关注资金面的变化，动态调整仓位和久期，在保持流动性的基础上做出稳定收益。

### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，基金日常估值由基金管理人进行。基金份额净值由基金管理人完成估值后，将估值结果以电子形式报给基金托管人，基金托管人按基金合同规定的估

值方法、时间、程序进行复核，基金托管人复核无误后以电子签名形式返回给基金管理人，由基金管理人依据本基金合同和有关法律法规的规定予以公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会。估值委员会主任由公司总经理担任担任；成员包括督察长、投资总监、运营分管领导及基金运营部、监察稽核部、风险管理部的负责人及其他根据议题需要指定的相关人员；委员会秘书由基金运营部负责人担任。基金管理人估值委员和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。报告期内，基金经理参加估值委员会会议，但不介入基金日常估值业务。本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

本基金采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自基金合同生效日起，本基金份额采用“每日分配，按日结转”的方式，即根据每日基金收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行结转。

本基金报告期内向份额持有人分配利润 196,539,162.48 元。

#### **4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明**

本报告期内，本基金未出现连续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《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。

本基金报告期内向份额持有人分配利润 196,539,162.48 元。

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

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

## 6.1 资产负债表

会计主体：英大现金宝货币市场基金

报告截止日：2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	4,139,529,678.27	2,257,734,237.86
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	13,657,291,474.22	8,338,432,853.18
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		13,046,296,461.08	8,260,953,853.18
资产支持证券投资		610,995,013.14	77,479,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	9,247,386,037.15	7,347,184,952.07
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	68,961,758.62	42,373,655.95
应收股利		-	-
应收申购款		2,757,761.53	493,020,554.09
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	494.97	-
资产总计		27,115,927,204.76	18,478,746,253.15
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2021 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2020 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		999,999,300.00	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		5,070,986.38	2,818,367.63
应付托管费		1,521,295.93	845,510.29
应付销售服务费		290,590.10	93,967.29
应付交易费用	6.4.7.7	448,361.82	240,541.04
应交税费		119,127.13	96,667.91



应付利息		95,220.55	-
应付利润		2,017,224.72	1,538,358.06
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	98,260.15	189,015.73
负债合计		1,009,660,366.78	5,822,427.95
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	26,106,266,837.98	18,472,923,825.20
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		26,106,266,837.98	18,472,923,825.20
负债和所有者权益总计		27,115,927,204.76	18,478,746,253.15

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，基金份额总额 26,106,266,837.98 份，其中英大现金宝 A 基金份额净值 1.0000 元，份额总额 26,044,896,595.08 份；英大现金宝 B 基金份额净值 1.0000 元，份额总额 61,370,242.90 份；

## 6.2 利润表

会计主体：英大现金宝货币市场基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>		234,323,711.50	51,623,297.27
1.利息收入		234,478,798.01	51,049,901.61
其中：存款利息收入	6.4.7.11	44,266,403.96	14,385,052.68
债券利息收入		115,207,202.89	22,332,496.94
资产支持证券利息收入		7,800,505.56	356,322.89
买入返售金融资产收入		67,204,685.60	13,976,029.10
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-233,946.51	573,395.66
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-233,946.51	573,395.66
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-

5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	78,860.00	-
<b>减：二、费用</b>		37,784,549.02	12,841,103.00
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	24,578,465.39	5,885,947.97
2. 托管费	6.4.10.2.2	7,373,539.62	1,782,504.33
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	1,084,242.64	4,192,276.99
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		4,507,490.34	817,834.99
其中：卖出回购金融资产支出		4,507,490.34	817,834.99
6. 税金及附加		73,391.25	23,291.77
7. 其他费用	6.4.7.20	167,419.78	139,246.95
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		196,539,162.48	38,782,194.27
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		196,539,162.48	38,782,194.27

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：英大现金宝货币市场基金

本报告期：2021年1月1日至2021年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	18,472,923,825.20	-	18,472,923,825.20
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	196,539,162.48	196,539,162.48
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）	7,633,343,012.78	-	7,633,343,012.78
其中：1. 基金申购款	39,763,201,853.46	-	39,763,201,853.46
2. 基金赎回款	-32,129,858,840.68	-	-32,129,858,840.68
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）	-	-196,539,162.48	-196,539,162.48

以“-”号填列)			
五、期末所有者权益(基金净值)	26,106,266,837.98	-	26,106,266,837.98
项目	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	4,064,458,415.49	-	4,064,458,415.49
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	38,782,194.27	38,782,194.27
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	3,498,691,491.78	-	3,498,691,491.78
其中：1.基金申购款	7,326,304,885.06	-	7,326,304,885.06
2.基金赎回款	-3,827,613,393.28	-	-3,827,613,393.28
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)	-	-38,782,194.27	-38,782,194.27
五、期末所有者权益(基金净值)	7,563,149,907.27	-	7,563,149,907.27

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 - 至 - 财务报表由下列负责人签署：

          马晓燕  岳喜伟  石茜虹            
 基金管理人负责人                    主管会计工作负责人                    会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

英大现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]927号《关于核准英大现金宝货币市场基金募集的批复》核准,由英大基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《英大现金宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集361,961,464.66元,已经瑞华会计师事务所验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《英大现金宝货币市场基金基金合同》于2014年12月10日正式生效,基金合同生效日的基金份

额总额为 361,983,745.08 份,本基金的基金管理人为英大基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。本基金自 2020 年 6 月 19 日起增设 B 类基金份额,A、B 两类基金份额单独设置基金代码,设定不同的销售服务费率并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《英大现金宝货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金投资于货币市场工具,主要包括现金、一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单和通知存款、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、期限在一年以内(含一年)的央行票据和债券回购、短期融资券,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品,基金管理人在履行适当的程序后,可以将其纳入投资范围。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

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

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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 2021 年 6 月 30 日的财务状况及 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 6 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。此外,本财务报表在所有重大方面符合中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》中有关财务报表及其附注的披露要求。

#### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

##### 6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止,本期财务报表的实际编制期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日。

##### 6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本基金选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

##### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。本基金现无金融资产分类为持有至到期投资和可供出售金融资产。本基金现无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本基金目前持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

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

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

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(2) 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

(3) 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

满足下列条件之一时，本基金终止确认该金融资产：

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

(1) 所转移金融资产的账面价值

(2) 因转移而收到的对价

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

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

除特别声明外，本基金按下述原则计量公允价值：

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

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

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

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

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

#### **6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销**

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本基金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；
- (2) 本基金计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### **6.4.4.7 实收基金**

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### **6.4.4.8 损益平准金**

无。

#### **6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量**

债券投资收益于卖出交易日按卖出成交金额与其成本和应收利息的差额确认。

债券利息收入按债券投资的摊余成本与实际利率计算的金额扣除应由发行债券的企业代扣代

缴的个人所得税(如适用)后的净额确认,在债券实际持有期内逐日计提。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债,根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后,逐日计提利息收入。

存款利息收入按存款本金与适用利率逐日计提。

买入返售金融资产收入按到期应收或实际收到的金额与初始确认金额的差额,在资金实际占用期间内按实际利率法逐日确认,直线法与实际利率法确定的收入差异较小的可采用直线法。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

本基金的交易费用用于进行股票、债券、权证等交易发生时按照确定的金额确认。

本基金的利息支出按资金的本金和适用利率逐日计提。

卖出回购金融资产利息支出按到期应付或实际支付的金额与初始确认金额的差额,在资金实际占用期间内以实际利率法逐日确认,直线法与实际利率法确定的支出差异较小的可采用直线法。

本基金的其他费用如不影响估值日基金份额净值小数点后第四位,发生时直接计入基金损益;如果影响基金份额净值小数点后第四位的,应采用待摊或预提的方法,待摊或预提计入基金损益。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

同一类别基金每一基金份额享有同等分配权。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。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式,自基金合同生效日起,份额采用“每日分配、按日结转”的方式,即根据每日基金收益情况,以每万份基金净收益为基准,为投资人每日计算当日收益并分配,且每日进行结转,当日收益均参与下一日的收益分配。

#### 6.4.4.12 分部报告

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

本基金目前以一个经营分部运作,不需要进行分部报告的披露。

#### 6.4.4.13 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。

#### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税〔2002〕128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税〔2004〕78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税〔2012〕85号文《财政部、国家税务总局、证监会关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税〔2015〕101号《财政部、国家税务总局、证监会关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税〔2005〕103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、上证交字〔2008〕16号《关于做好调整证券交易印花税税率相关工作的通知》及深圳证券交易所于2008年9月18日发布的《深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税〔2008〕1号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税〔2016〕36号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税〔2016〕46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税〔2016〕70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税〔2016〕140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税〔2017〕2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税〔2017〕56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，本基金适用的主要税项列示如下：

(1)对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，暂不征收企业所得税。

(2)自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。2018年1月1日（含）以后，资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品基金过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征



收率缴纳增值税。对资管产品基金在 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，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券收入取得的金融商品转让收入免征增值税；对国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来取得的利息收入免征增值税；同业存款利息收入免征增值税以及一般存款利息收入不征收增值税。

(3) 基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金对价，暂免征收印花税、企业所得税和个人所得税。

(4) 对基金从上市公司取得的股息、红利所得，由上市公司在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税。自 2013 年 1 月 1 日起，对所取得的股息红利收入根据持股期限差别化计算个人所得税的应纳税所得额：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，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入个人所得税应纳税所得额。

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

(6) 对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

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

## 6.4.7 重要财务报表项目的说明

### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
活期存款	4,529,678.27
定期存款	4,135,000,000.00
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	-
其他存款	-
合计：	4,139,529,678.27

**6.4.7.2 交易性金融资产**

单位：人民币元

项目		本期末 2021年6月30日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	13,046,296,461.08	13,049,369,700.00	3,073,238.92	0.0118%
	合计	13,046,296,461.08	13,049,369,700.00	3,073,238.92	0.0118%
	资产支持证券	610,995,013.14	610,995,013.14	-	0.0000%
	合计	13,657,291,474.22	13,660,364,713.14	3,073,238.92	0.0118%

**6.4.7.3 衍生金融资产/负债**

注：本报告期末（2021年6月30日），本基金未持有衍生金融资产/负债。

**6.4.7.4 买入返售金融资产****6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	102,614,160.00	-
银行间市场	9,144,771,877.15	-
合计	9,247,386,037.15	-

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

注：本报告期末（2021年6月30日），本基金未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

**6.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
应收活期存款利息	1,298.20
应收定期存款利息	13,169,211.72

应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	45,425,128.78
应收资产支持证券利息	6,912,168.34
应收买入返售证券利息	3,448,498.08
应收申购款利息	5,453.50
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	-
合计	68,961,758.62

#### 6.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
其他应收款	494.97
待摊费用	-
合计	494.97

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	448,361.82
合计	448,361.82

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提费用	98,260.15
合计	98,260.15

## 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

英大现金宝 A		
项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	18,472,817,040.76	18,472,817,040.76
本期申购	38,549,780,982.52	38,549,780,982.52
本期赎回(以“-”号填列)	-30,977,701,428.20	-30,977,701,428.20
- 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	26,044,896,595.08	26,044,896,595.08

金额单位：人民币元

英大现金宝 B		
项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	106,784.44	106,784.44
本期申购	1,213,420,870.94	1,213,420,870.94
本期赎回(以“-”号填列)	-1,152,157,412.48	-1,152,157,412.48
- 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	61,370,242.90	61,370,242.90

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

## 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

英大现金宝 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	194,202,028.33	-	194,202,028.33
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	-194,202,028.33	-	-194,202,028.33
本期末	-	-	-

单位：人民币元

英大现金宝 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	2,337,134.15	-	2,337,134.15
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	-2,337,134.15	-	-2,337,134.15
本期末	-	-	-

注：本表涉及报告期内未分配利润的变动项目中，如为利润减少或亏损，以“-”号填列。

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
活期存款利息收入	17,595.37
定期存款利息收入	44,246,547.56
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	2,261.03
合计	44,266,403.96

#### 6.4.7.12 股票投资收益

注：本报告期（2021年1月1日至2021年6月30日），本基金无股票投资收益——买卖股票差价收入。

#### 6.4.7.13 债券投资收益

##### 6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-233,946.51

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	-233,946.51

#### 6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	18,010,438,716.32
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	17,906,925,217.58
减：应收利息总额	103,747,445.25
买卖债券差价收入	-233,946.51

#### 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：本报告期（2021年1月1日至2021年6月30日）无债券投资收益——赎回差价收入。

#### 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：本报告期（2021年1月1日至2021年6月30日）无债券投资收益——申购差价收入。

#### 6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	79,435,108.09
减：卖出资产支持证券成本总额	77,479,000.00
减：应收利息总额	1,956,108.09
资产支持证券投资收益	-

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

##### 6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无贵金属投资收益

##### 6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无贵金属投资收益。

**6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无贵金属投资收益赎回差价收入。

**6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无贵金属投资收益。

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

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无买卖权证差价收入。

**6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益**

注：本报告期，本基金无衍生工具收益其他投资收益。

**6.4.7.16 股利收益**

注：本报告期，本基金无股利收益。

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

注：当期发生的公允价值变动损失以“—”号填列。

**6.4.7.18 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
基金赎回费收入	-
其他收入	78,860.00
合计	78,860.00

**6.4.7.19 交易费用****6.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
审计费用	29,752.78
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-

银行汇划费用	61,309.63
中债登账户维护费	9,000.00
上清所账户维护费	7,850.00
合计	167,419.78

#### 6.4.7.21 分部报告

无。

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

##### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
英大基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
北京英大资本管理有限公司	基金管理人的全资子公司
英大证券股份有限责任公司	受国网英大国际控股集团有限公司控制的企业

注：1. 国网英大国际控股集团有限公司控股子公司包括国网国际融资租赁有限公司、英大国际信托有限责任公司、英大证券有限责任公司、英大泰和财产保险股份有限公司、英大泰和人寿保险股份有限公司和英大长安保险经纪有限公司等。

2. 下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

##### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

无。

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 6.4.10.1.1 股票交易

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未通过关联方交易单元进行股票交易。



**6.4.10.1.2 债券交易**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未通过关联方交易单元进行债券交易。

**6.4.10.1.3 债券回购交易**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未通过关联方交易单元进行回购交易。

**6.4.10.1.4 权证交易**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未通过关联方交易单元进行权证交易。

**6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金无应支付关联方的佣金。

**6.4.10.2 关联方报酬****6.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年6月30日	2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	24,578,465.39	5,885,947.97
其中：支付销售机构的客户维护费	580,938.36	141,963.24

注：①支付基金管理人的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.3%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

②基金管理人报酬计算公式为：日基金管理人报酬=前一日基金资产净值×0.3% / 当年天数。

③客户维护费是指基金管理人与基金销售机构约定的用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支，不属于从基金资产中列支的费用项目。

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年6月30日	2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	7,373,539.62	1,782,504.33

注：①支付基金托管人的基金托管费按前一日基金资产净值 0.09%的年费率计提，逐日累计至每

月月底，按月支付。

②基金托管费计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.09% / 当年天数。

### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	英大现金宝 A	英大现金宝 B	合计
英大基金管理有限公司	772,364.68	-	772,364.68
中国建设银行股份有限公司	6,986.76	-	6,986.76
英大证券股份有限责任公司	19.27	-	19.27
合计	779,370.71	-	779,370.71
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	英大现金宝 A	英大现金宝 B	合计
英大基金管理有限公司	3,973,408.64	-	3,973,408.64
中国建设银行股份有限公司	69,568.44	-	69,568.44
合计	4,042,977.08	-	4,042,977.08

注：本报告期本基金的年销售服务费率为 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，B 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，销售服务费计算方法如下：

英大现金宝 A 日基金销售服务费=前一日 A 基金资产净值× 0.01% / 当年天数

英大现金宝 B 日基金销售服务费=前一日 B 基金资产净值× 0.25% / 当年天数

### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

### 6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

#### 6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期
----	----

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	英大现金宝 A	英大现金宝 B
基金合同生效日（2014 年 12 月 10 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	416,403,796.27	101,182.85
报告期间申购/买入总份额	444,213,088.78	1,092.77
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	192,500,000.00	-
报告期末持有的基金份额	668,116,885.05	102,275.62
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	2.5600%	-

项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日	
	英大现金宝 A	英大现金宝 B
基金合同生效日（2014 年 12 月 10 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	120,331,478.90	-
报告期间申购/买入总份额	27,193,089.25	100,048.20
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	24,500,000.00	-
报告期末持有的基金份额	123,024,568.15	100,048.20
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	1.6300%	-

注：截至 2021 年 6 月 30 日，基金管理人运用风险准备金投资本基金 122,999,265.82 份。

#### 6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

英大现金宝 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2021 年 6 月 30 日		上年度末 2020 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
北京英大资本管理有限公司	32,670,633.72	0.1300%	232,851,960.00	1.2600%

国网国际融资租赁有限公司	100,000,000.00	0.3800%	1,555,754,187.38	8.4200%
英大国际信托有限责任公司	204,629,506.47	0.7800%	469,751,800.80	2.5400%
英大泰和财产保险股份有限公司	346,849,349.04	1.3300%	333,824,351.07	1.8100%
英大泰和人寿保险股份有限公司	456,576,667.79	1.7500%	512,998,124.55	2.7800%
国网英大投资管理有限公司	-	-	253,774,959.06	1.3700%
英大长安保险经纪有限公司	203,922,950.90	0.7800%	600,016,986.74	3.2500%
英大汇通商业保理有限公司	10,000,000.00	0.0400%	-	-
英大基金-金嘉1号集合资产管理计划	309,525.55	0.0000%	-	-
合计	1,354,958,633.47	5.1900%	3,958,972,369.60	21.4300%

注：除基金管理人之外的其他关联方持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

#### 6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2021年1月1日至2021年6月30日		2020年1月1日至2020年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	4,529,678.27	17,595.37	4,741,643.52	16,158.73

注：本基金通过“中国建设银行基金托管结算资金专用存款账户”转存于中国证券登记结算有限责任公司的结算备付金和存出保证金，于2021年6月30日的相关余额为人民币0.00元。

(2020年6月30日：人民币0.00元)。

**6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

注：本报告期及上年度可比期间，本基金未在承销期内参与认购关联方承销的证券。

**6.4.10.7 其他关联交易事项的说明**

本期末及上年度末，本基金无其他关联交易事项。

**6.4.11 利润分配情况**

金额单位：人民币元

## 英大现金宝A

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
193,727,487.02	-	474,541.31	194,202,028.33	-

## 英大现金宝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
2,332,808.80	-	4,325.35	2,337,134.15	-

**6.4.12 期末（2021年6月30日）本基金持有的流通受限证券****6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

注：根据中国证监会相关规定，证券投资基金参与网下配售，可与发行人、承销商自主约定网下配售股票的持有期限并公开披露。持有期自公开发行的股票上市之日起计算。在持有期内的股票为流动受限制而不能自由转让的资产。证券投资基金获配的科创板股票如经抽签方式确定需要锁定的，锁定期根据交易所相关规定执行。证券投资基金还可作为特定投资者，认购由中国证监会规范的非公开发行股票，所认购的股票自发行结束之日起在法规规定的限售期内不得转让。证券投资基金对上述非公开发行股票的减持还需根据交易所相关规定执行。

本报告期末，本基金未有因认购新发或增发证券而持有的流通受限证券。

**6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

注：本基金本报告期末（2021年6月30日）未持有需披露的暂时停牌股票。

### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

#### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

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
200406	20农发06	2021年7月1日	100.00	3,000,000.00	300,005,169.26
200309	20进出09	2021年7月1日	100.04	2,341,000.00	234,203,888.23
200010	20付息国债10	2021年7月1日	100.01	500,000.00	50,002,988.74
200216	20国开16	2021年7月1日	100.08	1,700,000.00	170,132,486.58
190009	19付息国债09	2021年7月1日	100.02	2,800,000.00	280,064,113.85
合计				10,341,000	1,034,408,646.66

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本报告期末，本基金未持有交易所市场债券正回购。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

#### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险。

本基金一贯的风险管理政策是使基金投资风险可测、可控、可承担。本基金管理人建立了由风险控制委员会、督察长、风险管理部和相关业务部门构成的多层次风险管理架构体系。风险管理团队在识别、衡量投资风险后，通过正式报告的方式，将分析结果及时传达给基金经理、投资总监、投资决策委员会和风险控制委员会，协助制定风险控制决策，实现风险管理目标。

本基金管理人主要通过定性分析和定量分析的方法，估测各种金融工具风险可能产生的损失。本基金管理人从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重性；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的金融工具特征，通过特定的风险量化指标、模型和日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时对各种风险进行监督、检查和评估，并

制定相应决策，将风险控制在预期可承受的范围內。

#### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金的银行存款存放在本基金的托管行中国建设银行股份有限公司，与该银行存款相关的信用风险不重大。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金通过信用分析团队建立了内部评级体系，对发行人及债券投资进行内部评级，建立债券投资库，同时追踪持仓债券发行人的相关风险事件，以控制可能出现的信用风险。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并采用券款对付交割方式以控制相应的信用风险。

##### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2021年6月30日	上年度末 2020年12月31日
A-1	100,000,115.55	130,016,591.10
A-1 以下	-	-
未评级	780,720,826.81	509,844,044.10
合计	880,720,942.36	639,860,635.20

注：1. 债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

2. 未评级债券为超短期融资券。

3. 以上按短期信用评级的债券投资不包括国债、政策性金融债及央行票据等。

##### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2021年6月30日	上年度末 2020年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
AAA	610,995,013.14	77,479,000.00
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	610,995,013.14	77,479,000.00

**6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资**

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
AAA	10,354,826,966.05	6,246,806,468.87
AAA 以下	9,946,312.09	198,324,146.53
未评级	-	-
合计	10,364,773,278.14	6,445,130,615.40

注：短期信用评级（同业存单的主体评级）由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。

**6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资**

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
AAA	472,488,462.89	256,766,040.07
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	472,488,462.89	256,766,040.07

注：1. 长期信用评级取自第三方评级机构的债项评级。

2. 以上按长期信用评级的债券投资不包括国债、政策性金融债及央行票据等。

**6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资**

注：本基金于本报告期及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券投资。

**6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资**

注：本基金于本报告期及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单投资。

**6.4.13.3 流动性风险**

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严



密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本基金所持有的证券均在银行间本币市场交易，因此，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能及时变现。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。

#### **6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析**

注：无。

#### **6.4.13.3.2 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流动性受限资产比例、持仓集中度等指标进行持续的监测和分析。

一般情况下，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 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时，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 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的

基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

本基金所持部分证券在银行间同业市场及证券交易所市场交易，部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况参见附注 7.4.12。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求。

本基金在本报告期内流动性情况良好。

#### 6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场和证券交易所市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021 年 6 月 30 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	234,529,678.27	3,405,000,000.00	500,000,000.00	-	-	-	4,139,529,678.27
交易性金融资产	3,410,252,422.41	7,556,464,672.25	2,690,574,379.56	-	-	-	13,657,291,474.22
买入返售金融	9,247,386,037.15	-	-	-	-	-	9,247,386,037.15

资产							
应收利息						68,961,758.62	68,961,758.62
应收申购款						2,757,761.53	2,757,761.53
其他资产						494.97	494.97
资产总计	12,892,168,137.83	10,961,464,672.25	3,190,574,379.56			71,720,015.12	27,115,927,204.76
负债							
卖出回购金融资产	999,999,300.00						999,999,300.00
应付管理人报酬						5,070,986.38	5,070,986.38
应付托管费						1,521,295.93	1,521,295.93
应付销售服务费						290,590.10	290,590.10
应付交易费用						448,361.82	448,361.82
应付利息						95,220.55	95,220.55
应交税费						119,127.13	119,127.13
应付利润						2,017,224.72	2,017,224.72
其他负债						98,260.15	98,260.15
负债总计	999,999,300.00					9,661,066.78	1,009,660,366.78
利率敏感度缺口	11,892,168,837.83	10,961,464,672.25	3,190,574,379.56			62,058,948.34	26,106,266,837.98
上年度末 2020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	1,234,734,237.86	923,000,000.00	100,000,000.00				2,257,734,237.86

交易性金融资产	2,663,020,670.85	3,594,321,954.45	2,081,090,227.88	-	-	-	8,338,432,853.18
买入返售金融资产	7,277,434,952.07	69,750,000.00	-	-	-	-	7,347,184,952.07
应收利息	-	-	-	-	-	42,373,655.95	42,373,655.95
应收申购款	-	-	-	-	-	493,020,554.09	493,020,554.09
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	11,175,189,860.78	4,587,071,954.45	2,181,090,227.88	-	-	535,394,210.04	18,478,746,253.15
负债	-	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	2,818,367.63	2,818,367.63
应付托管费	-	-	-	-	-	845,510.29	845,510.29
应付销售服务费	-	-	-	-	-	93,967.29	93,967.29
应付交易费用	-	-	-	-	-	240,541.04	240,541.04
应交税费	-	-	-	-	-	96,667.91	96,667.91
应付利润	-	-	-	-	-	1,538,358.06	1,538,358.06
其他负债	-	-	-	-	-	189,015.73	189,015.73
负债总计	-	-	-	-	-	5,822,427.95	5,822,427.95
利率敏感度缺口	11,175,189,860.78	4,587,071,954.45	2,181,090,227.88	-	-	529,571,782.09	18,472,923,825.20

注：本表所示为本基金资产及负债的帐面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者进行分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变。	
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的

		影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2021年6月30日）	上年度末（2020年12月31日）
1. 市场利率平行下降 25个基点		7,318,368.50	3,809,417.10
2. 市场利率平行上升 25个基点		-7,292,632.13	-3,799,285.89

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的债券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。

#### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日		上年度末 2020年12月31日	
	公允价值	占基金资产净值比例（%）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
交易性金融资产—股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产—基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产—债券投资	13,660,364,713.14	52.33	8,340,336,500.00	45.15
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-

合计	13,660,364,713.14	52.33	8,340,336,500.00	45.15
----	-------------------	-------	------------------	-------

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1)以公允价值计量的资产和负债

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

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

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2021 年 6 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层次的余额为 13,657,291,474.22

元，无属于第一层次和第三层次的余额(2020 年 12 月 31 日：第二层次 8,338,432,853.18 元，无属于第一层次和第三层次的余额)。

2021 年，本基金上述持续以公允价值计量的资产和负债金融工具的第一层次与第二层次之间没有发生重大转换。本基金是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(a)第二层次的公允价值计量

对于本基金投资的证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况时，本基金不会于停牌期间、交易不活跃期间及限售期

间将相关证券的公允价值列入第一层次。本基金综合考虑估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值的层次。

(b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 6 月 30 日，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具。

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

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

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	13,657,291,474.22	50.37
	其中:债券	13,046,296,461.08	48.11
	资产支持证券	610,995,013.14	2.25
2	买入返售金融资产	9,247,386,037.15	34.10
	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	4,139,529,678.27	15.27
4	其他各项资产	71,720,015.12	0.26
5	合计	27,115,927,204.76	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.39	
	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	999,999,300.00	3.83
	其中:买断式回购融资	-	-

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每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

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	55
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	64
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	35



## 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	49.00	3.83
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	19.61	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	8.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	11.80	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		103.59	3.83

### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 240 天。

### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	610,066,065.12	2.34
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,190,736,175.46	4.56
	其中：政策性金融债	718,247,712.57	2.75
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	880,720,942.36	3.37
6	中期票据	-	-
7	同业存单	10,364,773,278.14	39.70
8	其他	-	-

9	合计	13,046,296,461.08	49.97
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

## 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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	112110253	21 兴业银行 CD253	3,500,000	347,942,147.47	1.33
2	112111148	21 平安银行 CD148	3,500,000	347,875,326.27	1.33
3	1820061	18 渤海银行 02	3,000,000	301,586,326.63	1.16
4	200010	20 付息国债 10	3,000,000	300,017,932.41	1.15
5	200406	20 农发 06	3,000,000	300,005,169.26	1.15
6	112015513	20 民生银行 CD513	3,000,000	299,286,867.47	1.15
7	112115170	21 民生银行 CD170	3,000,000	298,637,907.62	1.14
8	112115181	21 民生银行 CD181	3,000,000	298,284,288.44	1.14
9	112115187	21 民生银行 CD187	3,000,000	298,235,199.64	1.14
10	112115185	21 民生银行 CD185	3,000,000	298,218,757.28	1.14

## 7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0505%
报告期内偏离度的最低值	-0.0603%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0232%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内无负偏离度绝对值达到 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：本基金本报告期内无正偏离度绝对值达到 0.5%的情况。

**7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细**

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	FWU1A2	凤梧1A2(总价)	900,000	90,000,000.00	0.34
2	137581	元熹7优1(总价)	800,000	80,000,000.00	0.31
3	137787	汇裕3优(总价)	700,000	69,995,139.11	0.27
4	137602	睿思03A(总价)	500,000	50,000,000.00	0.19
5	137647	21弘基1A(总价)	500,000	50,000,000.00	0.19
6	137735	海诺3优1(总价)	420,000	42,000,000.00	0.16
7	137798	21申弘1A(总价)	400,000	40,000,000.00	0.15
8	137636	睿思04A(总价)	400,000	40,000,000.00	0.15
9	137683	21弘基2A(总价)	400,000	40,000,000.00	0.15
10	137851	21申弘2A(总价)	400,000	40,000,000.00	0.15

**7.9 投资组合报告附注****7.9.1 基金计价方法说明**

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.0000 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限按实际利率法摊销，每日计提收益或损失。

**7.9.2 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**

经查询上海证券交易所、深圳证券交易所、中国货币网等公开信息披露平台，本基金投资的前十名证券的发行主体本期除以下情形外，不存在被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

平安银行：2021 年 5 月 28 日因利用来源于本行授信的固定资产贷款和黄金租赁融资的资金发放委托贷款，用于承接处置本行其他贷款风险等违法违规事实被中国银保监会处于罚款人民币 210 万元；2021 年 5 月 11 日因信用卡中心与第三方合作电销实物产品业务存在侵害消费者合法权益的行为被中国银保监会消费者权益保护局依法依规进行查处；2020 年 10 月 16 日因贷款资金管控不到位等问题被宁波银保监局处以罚款人民币 100 万元。

兴业银行：2020 年 9 月 11 日因违反反洗钱法被央行福州中心支行处以没收违法所得 1087.51 万元，警告，罚款 1382.44 万元；2020 年 8 月 31 日因同业投资用途不合规等违法违规实施被中国银保监会福建监管局处于没收违法所得 6361807.97 元，并处以罚款 15961807.97 元。

中国农业发展银行：2021 年 1 月 29 日因未办理建筑工程施工许可证进行建设，乌审旗住房和城乡建设局依据《建筑工程施工许可管理办法》第十二条给与中国农业发展银行乌审旗支行罚款 2479.3 元。

### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	68,961,758.62
4	应收申购款	2,757,761.53
5	其他应收款	494.97
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	71,720,015.12

### 7.9.4 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。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
英大现金宝 A	82,465	315,829.70	25,846,132,873.83	99.24%	198,763,721.25	0.76%
英大现金宝 B	25	2,454,809.72	61,336,968.39	99.95%	33,274.51	0.05%
合计	82,487	316,489.47	25,907,469,842.22	99.24%	198,796,995.76	0.76%

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

### 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	其他类机构	7,515,092,265.01	28.79%
2	银行类机构	3,036,346,491.32	11.63%
3	银行类机构	3,000,000,000.00	11.49%
4	银行类机构	2,504,108,803.10	9.59%
5	银行类机构	2,029,538,350.38	7.77%
6	银行类机构	1,028,291,187.50	3.94%
7	银行类机构	817,328,700.22	3.13%
8	银行类机构	801,767,082.95	3.07%
9	基金类机构	545,219,894.85	2.09%
10	银行类机构	503,803,431.12	1.93%

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员	英大现金宝 A	269,425.45	0.0010%

持有本基金	英大现金宝 B	41.01	0.0001%
	合计	269,466.46	0.0010%

注：上表中基金管理人从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

#### 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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	英大现金宝 A	0~10
	英大现金宝 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	英大现金宝 A	0~10
	英大现金宝 B	0
	合计	0~10

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

	英大现金宝 A	英大现金宝 B
基金合同生效日（2014年12月10日）基金份额总额	361,983,745.08	-
本报告期期初基金份额总额	18,472,817,040.76	106,784.44
本报告期基金总申购份额	38,549,780,982.52	1,213,420,870.94
减：本报告期基金总赎回份额	30,977,701,428.20	1,152,157,412.48
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期末基金份额总额	26,044,896,595.08	61,370,242.90

注：总申购份额含红利再投、转换入份额。总赎回份额含转换出份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，英大基金管理有限公司于 2021 年 2 月 27 日发布公告，自 2021 年 2 月 25 日起，党晶先生任英大基金管理有限公司总经理助理，履行高级管理人员职务。

本报告期内，英大基金管理有限公司于 2021 年 6 月 17 日发布公告，自 2021 年 06 月 15 日起，增聘吕一楠先生担任英大现金宝货币市场基金基金经理。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，本基金管理人无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

基金投资策略没有发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金未变更审计的会计师事务所。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内本基金管理人、托管人及其高级管理人员未受到稽查或处罚。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中信证券	1	-	-	-	-	-

注：根据中国证监会的有关规定，公司在综合考量证券经营机构的财务状况、经营状况、研究能力、客户服务质量的基础上，选择基金专用交易席位。

#### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易	债券回购交易	权证交易
------	------	--------	------

	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中信证券	29,999,825.76	100.00%	713,811,320.00	100.00%	-	-

## 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本报告期，本基金偏离度绝对值未超过0.5%。

## 10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	英大基金管理有限公司关于终止深圳盈信基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年1月5日
2	英大基金管理有限公司关于泰诚财富基金销售（大连）有限公司投资者基金份额转托管的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年1月13日
3	英大基金管理有限公司关于持续完善客户身份信息的提示	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年1月8日
4	英大现金宝货币市场基金 2020 年第 4 季度报告	公司网站；；中国证监会电子信息披露平台	2021年1月21日
5	英大基金管理有限公司旗下基金 2020 年第 4 季度报告的提示性公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年1月21日
6	关于英大现金宝货币市场基金 2021 年春节前暂停代销渠道大额申购、转换转入业务的公告	公司网站；证券时报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月5日
7	英大基金管理有限公司关于旗下基金投资资产支持证券的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月6日
8	英大基金管理有限公司关于增加注册资本的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月24日
9	英大基金管理有限公司关于调整旗下基金对账单服务规则的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月26日



		披露平台	
10	英大基金管理有限公司高级管理人员变更公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月27日
11	英大基金管理有限公司关于增加中信建投证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	公司网站；中国证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年2月27日
12	英大基金管理有限公司关于调整旗下开放式基金代销渠道交易限额的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年3月19日
13	英大基金管理有限公司旗下基金 2020 年年度报告的提示性公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年3月30日
14	英大现金宝货币市场基金 2020 年年度报告	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021年3月30日
15	英大基金管理有限公司关于旗下基金参加珠海盈米基金销售有限公司基金费率优惠活动的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月2日
16	英大基金关于暂停直销渠道“T+0 赎回提现业务”服务的通知	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月8日
17	英大基金管理有限公司关于增加宜信普泽为代销机构的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月9日
18	英大基金管理有限公司旗下基金 2021 年第 1 季度报告的提示性公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月20日
19	英大现金宝货币市场基金 2021 年第 1 季度报告	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月20日
20	英大基金管理有限公司关于增加宁波银行股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月21日
21	关于“乐言”、“创维娱乐”等 APP 下单任务与英大基金管理有限公司无关的声明	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021年4月24日

		披露平台	
22	关于英大现金宝货币市场基金 2021 年五一节假日前暂停代销渠道大额申购、转换转入业务的公告	公司网站；证券时报；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 4 月 26 日
23	关于英大基金管理有限公司旗下部分开放式基金新增代销机构的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 5 月 6 日
24	英大基金管理有限公司关于增加一路财富（北京）基金销售有限公司为代销机构的公告	公司网站；中国证券报；上海证券报；证券时报；证券日报；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 2 日
25	英大基金管理有限公司关于英大现金宝货币市场基金增聘基金经理的公告	公司网站；证券时报；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 17 日
26	英大基金管理有限公司关于旗下部分基金更新招募说明书及基金产品资料概要的提示性公告	公司网站；中国证券报；证券时报；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 18 日
27	英大现金宝货币市场基金（A 类份额）基金产品资料概要（更新）	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 18 日
28	英大现金宝货币市场基金（B 类份额）基金产品资料概要（更新）	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 18 日
29	英大现金宝货币市场基金招募说明书（更新）（2021 年第 1 号）	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 18 日
30	英大基金管理有限公司公募基金风险等级评价说明（2021 年 06 月）	公司网站；中国证监会电子信息披露平台	2021 年 6 月 30 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20210101 – 20210121	5,000,411,091.53	9,524,536,548.02	7,009,855,374.54	7,515,092,265.01	28.79%
	2	20210630 – 20210630	5,000,411,091.53	9,524,536,548.02	7,009,855,374.54	7,515,092,265.01	28.79%
	3	20210122 – 20210310	3,000,246,654.92	36,099,836.40	0.00	3,036,346,491.32	11.63%
	4	20210318 – 20210325	3,000,246,654.92	36,099,836.40	0.00	3,036,346,491.32	11.63%
	5	20210311 – 20210330	0.00	3,529,538,350.38	1,500,000,000.00	2,029,538,350.38	7.77%
	6	20210402 – 20210414	0.00	3,529,538,350.38	1,500,000,000.00	2,029,538,350.38	7.77%
	7	20210428 – 20210509	0.00	3,529,538,350.38	1,500,000,000.00	2,029,538,350.38	7.77%
个人	–	–	–	–	–	–	

#### 产品特有风险

##### (1) 赎回申请延期办理的风险

持有份额比例较高的投资者（“高比例投资者”）大额赎回时易使本基金发生巨额赎回或连续巨额赎回，中小投资者可能面临赎回申请需要与高比例投资者按同比例部分延期办理的风险。

##### (2) 基金净值大幅波动的风险

当高比例投资者大量赎回本基金时，基金为支付赎回款项而卖出所持有的证券，可能造成证券价格波动，导致本基金采用影子定价确定的资产净值发生波动，引起偏离度发生较大变化。

##### (3) 基金规模较小导致的风险

高比例投资者赎回后，可能导致基金规模较小，从而使得基金投资及运作管理的难度增加。

(4) 提前终止基金合同的风险

高比例投资者赎回后，可能出现连续六十个工作日基金资产净值低于 5000 万元而面临的转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等风险。

(5) 对重大事项进行投票表决时面临的风险

当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。

## 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

—

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

中国证监会批准英大现金宝货币市场基金设立的文件

《英大现金宝货币市场基金基金合同》

《英大现金宝货币市场基金托管协议》

《英大现金宝货币市场基金招募说明书》

《英大现金宝货币市场基金产品资料概要》

基金管理人业务资格批件和营业执照

报告期内在指定报刊上披露的各项公告

### 12.2 存放地点

北京市朝阳区东三环中路 1 号环球金融中心西塔 22 楼 2201

### 12.3 查阅方式

投资者可到基金管理人的住所及网站或基金托管人的住所免费查阅备查文件，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

公司网站：<http://www.ydamc.com/>

英大基金管理有限公司

2021 年 8 月 28 日