

# 民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券 投资基金 2021 年中期报告

2021 年 6 月 30 日

基金管理人：民生加银基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2021 年 8 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 8 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

|   |           |
|---|-----------|
| <b>§ 1 重要提示及目录</b> .....                      | <b>2</b>  |
| 1.1 重要提示 .....                                | 2         |
| 1.2 目录 .....                                  | 3         |
| <b>§ 2 基金简介</b> .....                         | <b>5</b>  |
| 2.1 基金基本情况 .....                              | 5         |
| 2.2 基金产品说明 .....                              | 5         |
| 2.3 基金管理人和基金托管人 .....                         | 5         |
| 2.4 信息披露方式 .....                              | 5         |
| 2.5 其他相关资料 .....                              | 6         |
| <b>§ 3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....                | <b>6</b>  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标 .....                         | 6         |
| 3.2 基金净值表现 .....                              | 6         |
| 3.3 其他指标 .....                                | 7         |
| <b>§ 4 管理人报告</b> .....                        | <b>8</b>  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况 .....                        | 8         |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明 .....              | 11        |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 .....                 | 11        |
| 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明 .....             | 11        |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 .....             | 12        |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 .....                | 13        |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 .....                 | 13        |
| 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明 .....       | 13        |
| <b>§ 5 托管人报告</b> .....                        | <b>14</b> |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明 .....                  | 14        |
| 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 ..... | 14        |
| 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见 .....       | 14        |
| <b>§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....              | <b>14</b> |
| 6.1 资产负债表 .....                               | 14        |
| 6.2 利润表 .....                                 | 16        |
| 6.3 所有者权益（基金净值）变动表 .....                      | 17        |
| 6.4 报表附注 .....                                | 18        |
| <b>§ 7 投资组合报告</b> .....                       | <b>38</b> |
| 7.1 期末基金资产组合情况 .....                          | 38        |
| 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合 .....                    | 39        |
| 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细 .....       | 39        |
| 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 .....                     | 39        |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....                    | 39        |
| 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细 .....      | 39        |
| 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 .....   | 40        |

|   |           |
|---|-----------|
| 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 ..... | 40        |
| 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 .....    | 40        |
| 7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....             | 40        |
| 7.11 投资组合报告附注 .....                         | 40        |
| <b>§ 8 基金份额持有人信息 .....</b>                  | <b>41</b> |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....                 | 41        |
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....              | 41        |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....      | 41        |
| <b>§ 9 开放式基金份额变动 .....</b>                  | <b>42</b> |
| <b>§ 10 重大事件揭示 .....</b>                    | <b>42</b> |
| 10.1 基金份额持有人大会决议 .....                      | 42        |
| 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 .....      | 42        |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....           | 42        |
| 10.4 基金投资策略的改变 .....                        | 42        |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                 | 42        |
| 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 .....         | 42        |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....                | 43        |
| 10.8 其他重大事件 .....                           | 44        |
| <b>§ 11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>            | <b>45</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 .....    | 45        |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....                   | 45        |
| <b>§ 12 备查文件目录 .....</b>                    | <b>46</b> |
| 12.1 备查文件目录 .....                           | 46        |
| 12.2 存放地点 .....                             | 46        |
| 12.3 查阅方式 .....                             | 46        |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|            |                        |
|------------|------------------------|
| 基金名称       | 民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金 |
| 基金简称       | 民生加银半年理财               |
| 基金主代码      | 000799                 |
| 基金运作方式     | 契约型开放式                 |
| 基金合同生效日    | 2018年8月13日             |
| 基金管理人      | 民生加银基金管理有限公司           |
| 基金托管人      | 中国农业银行股份有限公司           |
| 报告期末基金份额总额 | 2,045,233,063.89份      |
| 基金合同存续期    | 不定期                    |

### 2.2 基金产品说明

|        |  |
|--------|--|
| 投资目标   | 本基金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，追求绝对收益，实现超过业绩比较基准的投资收益。  |
| 投资策略   | 在运作期内，本基金将在坚持组合久期与运作期基本匹配的原则下，采用严格持有到期策略构建投资组合，基本保持各大类资产的配置比例。在开放期内，本基金将采用流动性管理与组合调整相结合的策略，确保在开放期的流动性需求。 |
| 业绩比较基准 | 同期半年银行定期存款利率（税后）+利差  |
| 风险收益特征 | 本基金为理财债券型基金，是证券投资基金中的中低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，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                    | 中国农业银行股份有限公司              |
| 信息披露负责人 | 姓名   | 邢颖                              | 秦一楠                       |
|         | 联系电话 | 010-88566571                    | 010-66060069              |
|         | 电子邮箱 | xingying@msjfund.com.cn         | tgxxpl@abchina.com        |
| 客户服务电话  |      | 400-8888-388                    | 95599                     |
| 传真      |      | 0755-23999800                   | 010-68121816              |
| 注册地址    |      | 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 | 北京市东城区建国门内大街69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 | 北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座F9 |
| 邮政编码    |      | 518038                          | 100031                    |
| 法定代表人   |      | 张焕南                             | 谷澍                        |

### 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 | http://www.msjfund.com.cn |
| 基金中期报告备置地点          | 基金管理人和基金托管人的住所            |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称           | 办公地址                                 |
|--------|--------------|--------------------------------------|
| 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 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期(2021年1月1日-2021年6月30日) |
|---------------|---------------------------|
| 本期已实现收益       | 32,590,447.56             |
| 本期利润          | 32,590,447.56             |
| 加权平均基金份额本期利润  | 0.0155                    |
| 本期加权平均净值利润率   | 1.54%                     |
| 本期基金份额净值增长率   | 1.53%                     |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2021年6月30日)          |
| 期末可供分配利润      | 12,446,013.75             |
| 期末可供分配基金份额利润  | 0.0061                    |
| 期末基金资产净值      | 2,057,679,077.64          |
| 期末基金份额净值      | 1.0061                    |
| 3.1.3 累计期末指标  | 报告期末(2021年6月30日)          |
| 基金份额累计净值增长率   | 3.78%                     |

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，由于本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。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 阶段    | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③    | ②-④   |
|-------|----------|-------------|------------|---------------|--------|-------|
| 过去一个月 | 0.13%    | 0.01%       | 0.19%      | 0.01%         | -0.06% | 0.00% |

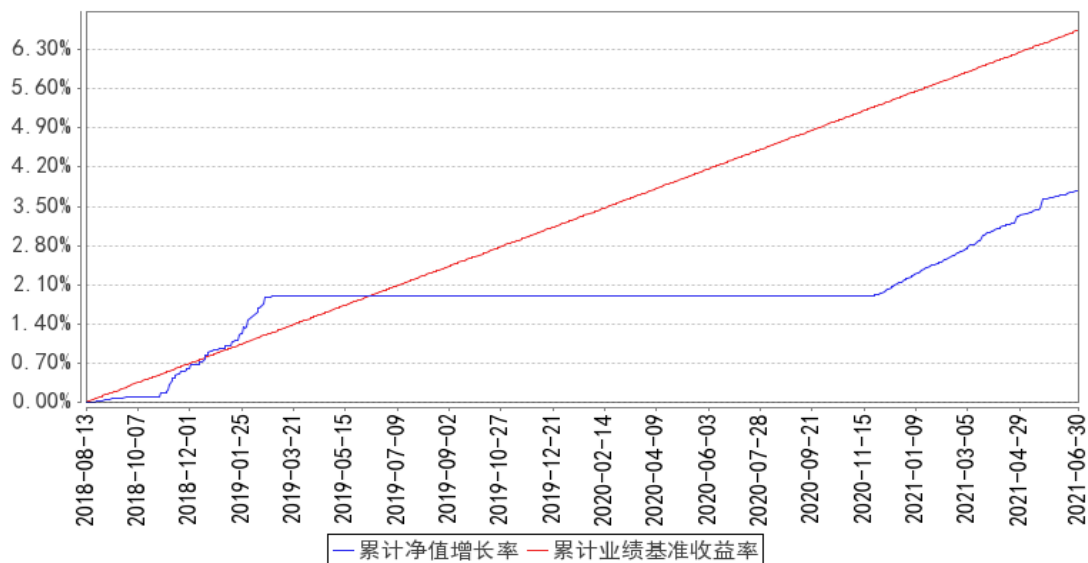
|            |       |       |       |       |        |       |
|------------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|
| 过去三个月      | 0.71% | 0.02% | 0.57% | 0.01% | 0.14%  | 0.01% |
| 过去六个月      | 1.53% | 0.02% | 1.14% | 0.01% | 0.39%  | 0.01% |
| 过去一年       | 1.85% | 0.02% | 2.30% | 0.01% | -0.45% | 0.01% |
| 自基金合同生效起至今 | 3.78% | 0.02% | 6.64% | 0.01% | -2.86% | 0.01% |

注：①基金业绩比较基准=同期半年银行定期存款利率（税后）+利差；

②本基金于 2019 年 2 月 27 日暂停运作，并于 2020 年 11 月 23 日恢复运作。

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

民生加银半年理财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：本基金合同于 2018 年 08 月 13 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。

### 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

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2021年6月30日，民生加银基金管理有限公司管理88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、民生加银汇利混合型证券投资基金、民生加银稳健配置 6 个月持有期混合型基金中基金 (FOF)、民生加银价值发现一年持有期混合型证券投资基金、民生加银瑞利混合型证券投资基金、民生加银润利混合型证券投资基金、民生加银兴利混合型证券投资基金、民生加银内核驱动混合型证券投资基金、民生加银价值优选 6 个月持有期股票型证券投资基金、民生加银周期优选混合型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 姓名  | 职务      | 任本基金的基金经理（助理）期限 |      | 证券从业年限 | 说明   |
|-----|---------|-----------------|------|--------|--|
|     |         | 任职日期            | 离任日期 |        |  |
| 李文君 | 本基金基金经理 | 2018 年 3 月 7 日  | -    | 14.0 年 | 中国人民大学金融学硕士，14 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 |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>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 12 月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理；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；自 2017 年 9 月至 2021 年 1 月担任民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基</p> |
|--|--|--|--|---|

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | 金基金经理；自 2016 年 4 月至 2021 年 6 月担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理。 |
|--|--|--|--|--|---|

注：①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。②证券从业的含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，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 公平交易制度的执行情况

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内的公平交易程序，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。

本报告期内，本基金管理人公平交易制度得到良好的贯彻执行，未发现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

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

2021 年以来经济稳定复苏，上半年 GDP 同比增长 12.7%，两年平均增长 5.3%，略低于潜在增

速。投资方面，受去年基数影响固定资产投资同比增速较高，边际回落，两年平均增速不及疫情前水平；具体来看，在“房住不炒”的政策背景下，“三道红线”以及房贷集中度的限制对房地产投资形成一致，但商品房销售较强，增速高于疫情前水平，房屋竣工面积累计增速高于疫情前水平，使得上半年房地产投资维持韧性；地方债发行速度相比往年偏慢，基建投资对经济的支撑力度较小；工业企业利润改善，制造业投资持续修复但增速还未恢复到疫情前水平，中小企业受上游原材料价格大幅上涨利润空间受到挤压。消费方面整体复苏缓慢，远不及疫情前水平，特别是餐饮服务。出口方面，海外疫情逐步得到控制，外需复苏，我国出口上半年仍然高位运行，但边际增速有所放缓。就业方面，城镇调查失业率下降至疫情前水平，但青年群体的失业率处于上升趋势。价格方面，通胀水平较温和，上半年全球经济复苏、供给受疫情影响、以及流动性宽松、弱美元走势导致大宗商品价格快速上行，加上基数影响，PPI 快速上行至 9%，但 CPI 受猪价影响以及内需相对较弱处于低位。

上半年货币政策总体维持中性，不松不紧，稳字当头。银行间资金面除 1 月下旬外总体较平稳，债券收益率整体呈现震荡格局，先上后下。上半年资金面较市场预期宽松以及经济增速边际放缓推动债券收益率震荡下行，市场的一致预期导致机构投资较为谨慎。7 天回购利率月均值从 2.62% 下行至 2.43%，3 个月股份制银行存单利率月均值从 2.73% 下行至 2.37%，1 年 AAA 评级短融利率月均值从 3% 上行至 3.24% 后下行至 2.98%，1 年股份制银行存单发行利率从 2.89% 上行至 3.13% 后下行至 2.89%，十年国债到期收益率从月均值 3.15% 上行至 3.24% 后下行至 3.1%。

在报告期内，本基金以持有到期为主要策略，保持了组合的较高杠杆率，同时在择券上规避信用风险，为投资人获取了较好的回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.0061 元；本报告期基金份额净值增长率为 1.53%，业绩比较基准收益率为 1.14%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，房地产投资可能维持韧性边际放缓，基建投资后置发力但可能会不及预期，制造业投资将稳步复苏；消费复苏预期依然会较缓慢，疫情带来的被动储蓄增加以及杠杆率上升使得居民消费很难快速修复；欧美、东南亚以及南美国家疫情反复，可以看到疫苗接种率较高的欧洲国家一旦放松防控疫情就开始反弹，全球经济复苏预期不宜过度乐观，疫情对经济的影响难以很快消除，国内较好的疫情防控以及供应链优势可能使得出口替代优势保持，下半年出口有望维持高位运行，但需看到原材料上涨对于中小企业出口的制约影响，出口增速可能边际放缓。整体

而言，经济增速若要维持在潜在增速附近，则压力会比较大。从最近国常会强调要降低实体经济的综合融资成本，央行通过全面降准置换 MLF 等可以看出政策对于目前经济修复中的不均衡问题的重视。下半年 MLF 到期量较大，同时大宗商品价格如果持续维持高位，将会对中下游企业特别是中小企业利润造成挤压，那么央行通过降准进行置换 MLF 的可能性依然存在。货币政策预期总体维持稳健中性，收紧的概率较小，短端资金价格围绕政策利率运行，长端利率债收益率预期维持震荡走势，收益率中枢较上半年将下行。信用债方面，结构性的紧信用环境使得高杠杆房地产企业以及尾部城投企业信用风险加大，周期性行业由于上半年利润改善短期内信用风险可控，市场资金将更多流向信用资质较好的债券，信用利差维持分化局面。

#### 4.6 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、研究各部门、投资各部门、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。研究各部门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。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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，本基金于 2021 年 4 月 21 日公告每 10 份基金份额派发红利 0.123 元，共计派发红利 26,445,124.00 元，其中以现金形式发放金额为人民币 26,445,000.00 元，以红利再投资形式发放金额为人民币 124.00 元，权益登记日为 2021 年 4 月 22 日。

#### 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

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人—民生加银基金管理有限公司 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

### 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

本托管人认为，民生加银基金管理有限公司在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

本基金本报告期内实施利润分配的金额为 26,445,124.00 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

本托管人认为，民生加银基金管理有限公司的信息披露事务符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的本基金中期报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

## § 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：民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金

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<br>2021 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2020 年 12 月 31 日 |
|------------|---------|------------------------|--------------------------|
| <b>资产：</b> |         |                        |                          |
| 银行存款       | 6.4.7.1 | 101,045,880.90         | 201,129,176.37           |
| 结算备付金      |         | -                      | -                        |
| 存出保证金      |         | -                      | -                        |
| 交易性金融资产    | 6.4.7.2 | -                      | -                        |
| 其中：股票投资    |         | -                      | -                        |

|                 |            |                           |                             |
|-----------------|------------|---------------------------|-----------------------------|
| 基金投资            |            | -                         | -                           |
| 债券投资            |            | -                         | -                           |
| 资产支持证券投资        |            | -                         | -                           |
| 贵金属投资           |            | -                         | -                           |
| 衍生金融资产          | 6.4.7.3    | -                         | -                           |
| 买入返售金融资产        | 6.4.7.4    | 769,061,913.59            | 726,352,689.53              |
| 应收证券清算款         |            | -                         | -                           |
| 应收利息            | 6.4.7.5    | 35,985,106.06             | 25,114,085.97               |
| 应收股利            |            | -                         | -                           |
| 应收申购款           |            | -                         | -                           |
| 递延所得税资产         |            | -                         | -                           |
| 其他资产            | 6.4.7.6    | 1,968,075,502.26          | 2,043,839,211.07            |
| 资产总计            |            | 2,874,168,402.81          | 2,996,435,162.94            |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2021年6月30日</b> | <b>上年度末<br/>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       |            | 815,858,552.05            | 839,210,041.02              |
| 应付证券清算款         |            | -                         | -                           |
| 应付赎回款           |            | -                         | -                           |
| 应付管理人报酬         |            | 250,224.75                | 273,592.33                  |
| 应付托管费           |            | 83,408.25                 | 91,197.44                   |
| 应付销售服务费         |            | 16,681.70                 | 18,239.50                   |
| 应付交易费用          | 6.4.7.7    | 69,938.48                 | 48,682.24                   |
| 应交税费            |            | 4,623.08                  | -                           |
| 应付利息            |            | 107,636.71                | 152,956.72                  |
| 应付利润            |            | -                         | -                           |
| 递延所得税负债         |            | -                         | -                           |
| 其他负债            | 6.4.7.8    | 98,260.15                 | 6,833.61                    |
| 负债合计            |            | 816,489,325.17            | 839,801,542.86              |
| <b>所有者权益:</b>   |            |                           |                             |
| 实收基金            | 6.4.7.9    | 2,045,233,063.89          | 2,150,010,000.00            |
| 未分配利润           | 6.4.7.10   | 12,446,013.75             | 6,623,620.08                |
| 所有者权益合计         |            | 2,057,679,077.64          | 2,156,633,620.08            |
| 负债和所有者权益总计      |            | 2,874,168,402.81          | 2,996,435,162.94            |

注：1、报告截止日 2021 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0061 元，基金份额总额 2,045,233,063.89 份。

2、本基金于 2019 年 2 月 27 日暂停运作，并于 2020 年 11 月 23 日恢复运作，因此无上年度可比期间数据。

## 6.2 利润表

会计主体：民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金

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<br>2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6<br>月 30 日 | 上年度可比期间<br>2020 年 1 月 1 日至<br>2020 年 6 月 30 日 |
|------------------------|------------|--|---|
| 一、收入                   |            | 41,219,768.47                            | -   |
| 1. 利息收入                |            | 40,632,893.68                            | -   |
| 其中：存款利息收入              | 6.4.7.11   | 3,570,022.41                             | -   |
| 债券利息收入                 |            | 22,260,860.14                            | -   |
| 资产支持证券利息收入             |            | -  | -   |
| 买入返售金融资产收入             |            | 14,802,011.13                            | -   |
| 证券出借利息收入               |            | -  | -   |
| 其他利息收入                 |            | -  | -   |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列）      |            | 586,154.79                               | -   |
| 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   | 586,154.79                               | -   |
| 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   | 720.00                                   | -   |
| 减：二、费用                 |            | 8,629,320.91                             | -   |
| 1. 管理人报酬               | 6.4.10.2.1 | 1,575,368.37                             | -   |
| 2. 托管费                 | 6.4.10.2.2 | 525,122.76                               | -   |
| 3. 销售服务费               | 6.4.10.2.3 | 105,024.66                               | -   |
| 4. 交易费用                | 6.4.7.19   | -  | -   |
| 5. 利息支出                |            | 6,289,751.35                             | -   |
| 其中：卖出回购金融资产支出          |            | 6,289,751.35                             | -   |
| 6. 税金及附加               |            | 8,211.52                                 | -   |
| 7. 其他费用                | 6.4.7.20   | 125,842.25                               | -   |



|                     |  |               |   |
|---------------------|--|---------------|---|
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |  | 32,590,447.56 | - |
| 减：所得税费用             |  | -             | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）   |  | 32,590,447.56 | - |

注：本基金于 2019 年 2 月 27 日暂停运作，并于 2020 年 11 月 23 日恢复运作，因此无上年度可比期间数据。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金

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<br>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）                        | 2,150,010,000.00                      | 6,623,620.08   | 2,156,633,620.08  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                     | 32,590,447.56  | 32,590,447.56     |
| 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）      | -104,776,936.11                       | -322,929.89    | -105,099,866.00   |
| 其中：1. 基金申购款                            | 995,223,063.89                        | 4,777,070.11   | 1,000,000,134.00  |
| 2. 基金赎回款                               | -1,100,000,000.00                     | -5,100,000.00  | -1,105,100,000.00 |
| 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） | -                                     | -26,445,124.00 | -26,445,124.00    |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 2,045,233,063.89                      | 12,446,013.75  | 2,057,679,077.64  |

| 项目                                     | 上年度可比期间<br>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）                        | -  | -     | -       |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -  | -     | -       |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）      | -  | -     | -       |
| 其中：1. 基金申购款                            | -  | -     | -       |
| 2. 基金赎回款                               | -  | -     | -       |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列） | -  | -     | -       |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | -  | -     | -       |

注：本基金于 2019 年 2 月 27 日暂停运作，并于 2020 年 11 月 23 日恢复运作，因此无上年度可比期间数据。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

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

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）基金管理人根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等相关

规定，经与基金托管人协商一致，并报监管机构备案，对原《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金合同》进行了修改。自 2018 年 8 月 13 日起，原《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金合同》失效，本基金合同于同一日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定，原民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金于基金合同失效前经审计的基金资产净值为人民币 1,843,239,178.23 元，已于本基金的基金合同生效日全部转为本基金的基金资产净值。本基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司（以下简称“民生加银基金公司”），基金托管人为中国农业银行股份有限公司（以下简称“中国农业银行”）。

根据《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金暂停下一运作期运作的公告》，截止到本基金第 2 个开放期最后一日即 2019 年 2 月 26 日日终，本基金的基金资产净值加上本基金当日申购申请金额及转换转入金额，扣除赎回申请金额及转换转出金额后的余额低于 1 亿元。根据基金合同的第三部分“基金的基本情况”第五条“基金的暂停运作”的规定，本基金管理人决定，本基金在第 2 个开放期结束后暂停下一运作期（即第 3 个运作期）运作。对于在 2019 年 2 月 26 日日终留存的基金份额，本基金管理人全部进行自动赎回。暂停运作期间所发生的基金费用，由基金管理人承担。

根据市场实际情况及《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金合同》（以下简称《基金合同》）和《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金招募说明书》（以下简称《招募说明书》）的规定，经与基金托管人协商一致，并报中国证监会备案，本基金于 2020 年 11 月 23 日恢复运作并进入开放期的申购、赎回与转换业务。自 2020 年 11 月 25 日起至 2021 年 5 月 24 日止，为本基金第三个运作期。具体内容详见 2020 年 11 月 20 日《关于恢复民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金第三个运作期运作的公告》。

根据《基金合同》及《招募说明书》规定，本基金于 2021 年 5 月 25 日起进入开放期，并自 2021 年 6 月 1 日起至 2021 年 11 月 30 日止，为本基金第四个运作期。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《基金合同》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的固定收益类工具，具体包括现金，协议存款、通知存款、银行定期存款、大额存单，债券回购，短期融资券、超短期融资券、企业债、公司债、国债、央行票据、金融债、地方政府债、次级债、中小企业私募债、中期票据等债券，资产支持证券，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，但需符合中国证监会的相关规定。本基金不投资股票、权证和可转换债券，但可以投资分离交易可转债上市后分离出来的债券。本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%。如果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：

同期半年银行定期存款利率（税后）+利差。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金以持续经营为基础编制财务报表。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,同时按照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》及中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》进行了信息披露。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则及附注 6.4.2 中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定要求,真实、完整地反映了本基金 2021 年 06 月 30 日的财务状况、2021 年 01 月 01 日至 2021 年 06 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期会计报表所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

#### 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

本基金本报告期无需要说明的会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的重大会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[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》、《关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》(财政部、税务总局、证监会公告 2019 年第 78 号)、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：

(a) 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。

(b) 自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增)试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2018 年 1 月 1 日(含)以后，资管产品管理人(以下称管理人)运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日以前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

证券投资基金管理人运用基金买卖股票、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。

(c) 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。

(d) 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。对基金从全国中小企业股份转让系统公开转让股票的非上市公众公司(“挂牌公司”)取得的股息、红利所得，由挂牌公司代扣代缴 20%的个人所得税。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, 其股息红利所得暂减按 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。

(e) 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。

(f) 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。

(g) 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<br>2021 年 6 月 30 日 |
|-----------------|------------------------|
| 活期存款            | 1,045,880.90           |
| 定期存款            | 100,000,000.00         |
| 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     | 100,000,000.00         |
| 其他存款            | -                      |
| 合计              | 101,045,880.90         |

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

注: 本基金本报告期末未持有交易性金融资产。

##### 6.4.7.3 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。

##### 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<br>2021 年 6 月 30 日 |            |
|-------|------------------------|------------|
|       | 账面余额                   | 其中: 买断式逆回购 |
| 交易所市场 | -                      | -          |
| 银行间市场 | 769,061,913.59         | -          |
| 合计    | 769,061,913.59         | -          |

###### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注: 本基金本报告期末无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<br>2021 年 6 月 30 日 |
|------------|------------------------|
| 应收活期存款利息   | 229.81                 |
| 应收定期存款利息   | 204,722.32             |
| 应收其他存款利息   | -                      |
| 应收结算备付金利息  | -                      |
| 应收债券利息     | 34,229,315.06          |
| 应收资产支持证券利息 | -                      |
| 应收买入返售证券利息 | 1,550,838.87           |
| 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         | 35,985,106.06          |

## 6.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

| 项目      | 本期末<br>2021 年 6 月 30 日 |
|---------|------------------------|
| 其他应收款   | -                      |
| 待摊费用    | -                      |
| 持有至到期投资 | 1,968,075,502.26       |
| 合计      | 1,968,075,502.26       |

注：本基金于 2021 年 06 月 30 日持有的持有至到期投资均为债券投资，均为银行间市场债券。于 2021 年 06 月 30 日，上述持有至到期投资无需计提减值准备。

## 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>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 | 69,938.48              |
| 合计          | 69,938.48              |

## 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>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   | -                      |
| 预提审计费       | 29,752.78              |
| 预提信息披露费     | 59,507.37              |

|            |           |
|------------|-----------|
| 预提银行间账户维护费 | 9,000.00  |
| 合计         | 98,260.15 |

#### 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期<br>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          | 2,150,010,000.00           | 2,150,010,000.00  |
| 本期申购          | 995,223,063.89             | 995,223,063.89    |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -1,100,000,000.00          | -1,100,000,000.00 |
| - 基金拆分/份额折算前  | -                          | -                 |
| 基金拆分/份额折算调整   | -                          | -                 |
| 本期申购          | -                          | -                 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -                          | -                 |
| 本期末           | 2,045,233,063.89           | 2,045,233,063.89  |

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

| 项目             | 已实现部分          | 未实现部分 | 未分配利润合计        |
|----------------|----------------|-------|----------------|
| 上年度末           | 6,623,620.08   | -     | 6,623,620.08   |
| 本期利润           | 32,590,447.56  | -     | 32,590,447.56  |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -322,929.89    | -     | -322,929.89    |
| 其中：基金申购款       | 4,777,070.11   | -     | 4,777,070.11   |
| 基金赎回款          | -5,100,000.00  | -     | -5,100,000.00  |
| 本期已分配利润        | -26,445,124.00 | -     | -26,445,124.00 |
| 本期末            | 12,446,013.75  | -     | 12,446,013.75  |

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2021年1月1日至2021年6月30日 |            |
|-----------|----------------------------|------------|
|           | 活期存款利息收入                   | 197,966.60 |
| 定期存款利息收入  | 3,372,055.81               |            |
| 其他存款利息收入  | -                          |            |
| 结算备付金利息收入 | -                          |            |
| 其他        | -                          |            |
| 合计        | 3,570,022.41               |            |

#### 6.4.7.12 股票投资收益

##### 6.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

注：本基金在本报告期内无股票投资收益。



## 6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：本基金于本期无股票投资收益。

## 6.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

## 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<br>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 | 586,154.79                 |
| 债券投资收益——赎回差价收入                | -                          |
| 债券投资收益——申购差价收入                | -                          |
| 合计                            | 586,154.79                 |

## 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<br>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   | 4,719,791,039.19           |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 4,649,764,369.34           |
| 减：应收利息总额                | 69,440,515.06              |
| 买卖债券差价收入                | 586,154.79                 |

## 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

## 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

**6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益**

注：本基金在本报告期内无资产支持证券投资收益。

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

注：本基金于本期无贵金属投资收益。

**6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入**

注：无。

**6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入**

注：无。

**6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入**

注：无。

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

注：本基金于本期无衍生工具收益。

**6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益**

注：无。

**6.4.7.16 股利收益**

注：本基金于本期无股利收益。

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

注：本基金在本报告期内无公允价值变动收益。

**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 | 720.00 |
| 合计 | 720.00 |

注：其他为债券结算过户费减免收入。

#### 6.4.7.19 交易费用

注：本基金在本报告期内无交易费用。

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>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 | -                          |
| 银行费用    | 18,182.10                  |
| 账户维护费   | 18,000.00                  |
| 其他费用    | 400.00                     |
| 合计      | 125,842.25                 |

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金没有需要在财务报表附注中说明的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

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

本基金本报告期不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。

##### 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             |
|--------------------------|---------------------|
| 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 |
| 中国农业银行股份有限公司（“中国农业银行”）   | 基金托管人、基金销售机构        |

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 6.4.10.1.1 股票交易

注：本基金于本报告期内无通过关联方交易单元进行的股票交易。

**6.4.10.1.2 债券交易**

注：本基金于本报告期内无通过关联方交易单元进行的债券交易。

**6.4.10.1.3 债券回购交易**

注：本基金于本报告期内无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

**6.4.10.1.4 权证交易**

注：本基金于本报告期内无通过关联方交易单元进行的权证交易。

**6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金**

注：本基金于本报告期末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<br>2021年1月1日至2021年6<br>月30日 | 上年度可比期间<br>2020年1月1日至2020<br>年6月30日 |
|---------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费      | 1,575,368.37                   | -                                   |
| 其中：支付销售机构的客户维护<br>费 | -                              | -                                   |

注：支付基金管理人民生加银基金公司的基金管理费按前一日基金资产净值 0.15% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.15\% / \text{当年天数}$$

**6.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2021年1月1日至2021年6<br>月30日 | 上年度可比期间<br>2020年1月1日至2020<br>年6月30日 |
|----------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 525,122.76                     | -                                   |

注：支付基金托管人中国农业银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

## 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                |
|                | 民生加银半年理财                        |
| 民生加银基金公司       | 104,627.17                      |
| 合计             | 104,627.17                      |
| 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                |
|                | 民生加银半年理财                        |
| 合计             | -                               |

注：1、支付销售机构的基金销售服务费按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

$$\text{日基金销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.01\% / \text{当年天数}$$

## 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：本基金于本报告期内无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 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

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

注：本基金于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。

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

注：本基金在于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。

## 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

注：本报告期内基金管理人无运用自有资金投资本基金的情况。

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

注：除基金管理人之外的其他关联方在本报告期末无投资本基金的情况。

#### 6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

| 关联方名称  | 本期<br>2021年1月1日至2021年6月30日 |            | 上年度可比期间<br>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 |
| 中国农业银行 | 1,045,880.90               | 197,966.60 | -                               | -      |

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：本基金于本报告期内无在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金在本报告期内无需要说明的其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

| 序号 | 权益<br>登记<br>日            | 除息日 |                          | 每 10<br>份基金<br>份额分<br>红数 | 现金形式<br>发放总额  | 再投资<br>形式<br>发放总<br>额 | 本期利润分配<br>合计  | 备注 |
|----|--------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------|---------------|----|
|    |                          | 场内  | 场外                       |                          |               |                       |               |    |
| 1  | 2021<br>年 4<br>月 22<br>日 | -   | 2021<br>年 4<br>月 22<br>日 | 0.1230                   | 26,445,000.00 | 124.00                | 26,445,124.00 | -  |
| 合计 | -                        | -   | -                        | 0.1230                   | 26,445,000.00 | 124.00                | 26,445,124.00 | -  |

#### 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：于 2021 年 06 月 30 日，本基金无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：本基金于本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

##### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期 2021 年 06 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 815,858,552.05 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 | 数量（张） | 期末估值总额 |
|------|------|-------|-------|-------|--------|
|------|------|-------|-------|-------|--------|

|         |                |                | 价      |           |                |
|---------|----------------|----------------|--------|-----------|----------------|
| 1620039 | 16 徽商银行 02     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.39 | 700,000   | 70,272,336.11  |
| 1620059 | 16 青岛银行绿色金融 04 | 2021 年 7 月 1 日 | 100.57 | 300,000   | 30,170,089.59  |
| 1620061 | 16 南京银行 02     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.61 | 900,000   | 90,549,124.38  |
| 1628022 | 16 交行绿色金融债 02  | 2021 年 7 月 1 日 | 100.55 | 140,000   | 14,076,443.56  |
| 180014  | 18 附息国债 14     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.02 | 500,000   | 50,007,551.96  |
| 1820037 | 18 宁波银行 03     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.51 | 400,000   | 40,205,029.26  |
| 1820060 | 18 重庆银行绿色金融 01 | 2021 年 7 月 1 日 | 100.88 | 600,000   | 60,527,377.01  |
| 1820068 | 18 南京银行 03     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.89 | 700,000   | 70,626,402.02  |
| 1820070 | 18 重庆银行绿色金融 02 | 2021 年 7 月 1 日 | 100.83 | 200,000   | 20,166,842.30  |
| 1822026 | 18 苏银租赁债       | 2021 年 7 月 1 日 | 100.68 | 500,000   | 50,341,224.85  |
| 1826005 | 18 南洋银行 01     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.85 | 500,000   | 50,422,690.64  |
| 1828005 | 18 浙商银行 01     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.83 | 269,000   | 27,123,382.07  |
| 1828014 | 18 兴业绿色金融 01   | 2021 年 7 月 1 日 | 100.86 | 300,000   | 30,259,132.73  |
| 1828018 | 18 交通银行小微债     | 2021 年 7 月 1 日 | 100.81 | 700,000   | 70,567,116.46  |
| 200406  | 20 农发 06       | 2021 年 7 月 1 日 | 100.00 | 1,000,000 | 100,000,375.03 |
| 219916  | 21 贴现国债 16     | 2021 年 7 月 1 日 | 99.98  | 1,000,000 | 99,975,876.69  |
| 合计      |                |                |        | 8,709,000 | 875,290,994.66 |

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

于 2021 年 06 月 30 日，本基金未持有从事交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：于 2021 年 06 月 30 日，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金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

本基金在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本基金的基金管理人从事风险管理的目标是使本基金在风险和收益之间取得适当的平衡，以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。基于该风险管理目标，本基金的基金管理人已制定了政策和程序来辨别和分析这些风险，设定适当的风险限额并设计相应的内部控制程序，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，在董事会下设立合规与风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，设定最高风险承受度以及审议批准防范风险和内部控制的政策等；在管理层层面设立风险控制委员会，实施董事会合规与风险管理委员会制定的各项风险管理和内部控制政策；在业务操作层面风险管理职责主要由监察稽核部和风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。监察稽核部和风险管理部向督察长负责，并向总经理汇报日常行政事务。

本基金管理人建立了以合规与风险管理委员会为核心的、由督察长、风险控制委员会、监察稽核部、风险管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。

##### 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农业银行股份有限公司，与该银行存款相关的信用风险不重大。本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，本基金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管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

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<br>2021年6月30日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| A-1    | -                 | -                   |
| A-1 以下 | -                 | -                   |
| 未评级    | 399,913,750.91    | 1,160,866,420.99    |
| 合计     | 399,913,750.91    | 1,160,866,420.99    |

注：未评级债券为国债及政策性金融债等无信用评级的债券。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末及上年度末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 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<br>2021年6月30日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| A-1    | -                 | -                   |
| A-1 以下 | -                 | -                   |
| 未评级    | 148,222,938.85    | 198,910,250.89      |
| 合计     | 148,222,938.85    | 198,910,250.89      |

#### 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<br>2021年6月30日 | 上年度末<br>2020年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| AAA    | 1,239,216,833.25  | 352,599,849.79      |
| AAA 以下 | 80,706,875.34     | 50,494,523.37       |
| 未评级    | 100,015,103.91    | 280,968,166.03      |
| 合计     | 1,419,938,812.50  | 684,062,539.19      |

注：未评级债券为国债等无信用评级的债券。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

注：本基金本报告期末及上年度末无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：本基金本报告期末及上年度末无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管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。本基金的流动性风险一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现，另一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额。

##### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理人员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。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金管理人对流通受限证券的投资交易进行限制和控制，对缺乏流动性的证券投资比率事先确定最高上限，控制基金的流动性结构；加强对投资组合变现周期和冲击成本的定量分析，定期揭示基金的流动性风险；通过分散投资降低基金财产的非系统性风险，保持基金组合良好的流动性。本基金所持大部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，除附注 6.4.12 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，其余金融资产均能及时变现。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。

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

于 2021 年 06 月 30 日，本基金所持有的全部金融负债无固定到期日或合同约定到期日均为一个月以内且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

#### 6.4.13.4 市场风险

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

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金及债券投资等。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进行了分类：

#### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2021年6月<br>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                  | 1,045,880.90     | 100,000.00     | -                | -    | -    | -             | 101,045,880.90   |
| 买入返售金融资产              | 769,061,913.59   | -              | -                | -    | -    | -             | 769,061,913.59   |
| 应收利息                  | -                | -              | -                | -    | -    | 35,985,106.06 | 35,985,106.06    |
| 其他资产                  | 560,279,462.54   | 312,098,253.43 | 1,095,697,786.29 | -    | -    | -             | 1,968,075,502.26 |
| 资产总计                  | 1,330,387,257.03 | 412,098,253.43 | 1,095,697,786.29 | -    | -    | 35,985,106.06 | 2,874,168,402.81 |
| 负债                    |                  |                |                  |      |      |               |                  |
| 应付管理人报酬               | -                | -              | -                | -    | -    | 250,224.75    | 250,224.75       |
| 应付托管费                 | -                | -              | -                | -    | -    | 83,408.25     | 83,408.25        |
| 卖出回购金融资产款             | 815,858,552.05   | -              | -                | -    | -    | -             | 815,858,552.05   |
| 应付销售服务费               | -                | -              | -                | -    | -    | 16,681.70     | 16,681.70        |
| 应付交易费用                | -                | -              | -                | -    | -    | 69,938.48     | 69,938.48        |
| 应付利息                  | -                | -              | -                | -    | -    | 107,636.71    | 107,636.71       |
| 应交税费                  | -                | -              | -                | -    | -    | 4,623.08      | 4,623.08         |
| 其他负债                  | -                | -              | -                | -    | -    | 98,260.15     | 98,260.15        |
| 负债总计                  | 815,858,552.05   | -              | -                | -    | -    | 630,773.12    | 816,489,325.17   |
| 利率敏感度缺口               | 514,528,704.98   | 412,098,253.43 | 1,095,697,786.29 | -    | -    | 35,354,332.94 | 2,057,679,077.64 |
| 上年度末                  | 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               |

|                  |                |                |                  |   |   |               |                  |
|------------------|----------------|----------------|------------------|---|---|---------------|------------------|
| 2020 年 12 月 31 日 |                |                |                  |   |   |               |                  |
| 资产               |                |                |                  |   |   |               |                  |
| 银行存款             | 1,129,176.37   | -              | 200,000,000.00   | - | - | -             | 201,129,176.37   |
| 买入返售金融资产         | 726,352,689.53 | -              | -                | - | - | -             | 726,352,689.53   |
| 应收利息             | -              | -              | -                | - | - | 25,114,085.97 | 25,114,085.97    |
| 其他资产             | -              | 440,689,926.21 | 1,603,149,284.86 | - | - | -             | 2,043,839,211.07 |
| 资产总计             | 727,481,865.90 | 440,689,926.21 | 1,803,149,284.86 | - | - | 25,114,085.97 | 2,996,435,162.94 |
| 负债               |                |                |                  |   |   |               |                  |
| 应付管理人报酬          | -              | -              | -                | - | - | 273,592.33    | 273,592.33       |
| 应付托管费            | -              | -              | -                | - | - | 91,197.44     | 91,197.44        |
| 卖出回购金融资产款        | 839,210,041.02 | -              | -                | - | - | -             | 839,210,041.02   |
| 应付销售服务费          | -              | -              | -                | - | - | 18,239.50     | 18,239.50        |
| 应付交易费用           | -              | -              | -                | - | - | 48,682.24     | 48,682.24        |
| 应付利息             | -              | -              | -                | - | - | 152,956.72    | 152,956.72       |
| 其他负债             | -              | -              | -                | - | - | 6,833.61      | 6,833.61         |
| 负债总计             | 839,210,041.02 | -              | -                | - | - | 591,501.84    | 839,801,542.86   |
| 利率敏感度缺口          | 111,728,175.12 | 440,689,926.21 | 1,803,149,284.86 | - | - | 24,522,584.13 | 2,156,633,620.08 |

#### 6.4.13.4.1.2 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。 |                             |                        |
|    | 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） |
| 分析 | 1. 市场利率下降   | 1,158,443.19                | 1,511,381.92           |

|  |                     |                  |                  |
|--|---------------------|------------------|------------------|
|  | 25 个基点              |                  |                  |
|  | 2. 市场利率上升<br>25 个基点 | -1, 156, 538. 84 | -1, 508, 953. 93 |

#### 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。

##### 6. 4. 13. 4. 3. 1 其他价格风险敞口

注：无。

##### 6. 4. 13. 4. 3. 2 其他价格风险的敏感性分析

注：无。

#### 6. 4. 14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 6. 4. 14. 1 以公允价值计量的资产和负债

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

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察到的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### (a) 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 06 月 30 日，本基金无持续的以公允价值计量的金融工具（2020 年 12 月 31 日：无）。

##### (b) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 06 月 30 日，本基金无非持续的以公允价值计量的金融工具（2020 年 12 月 31 日：

无)。

#### 6.4.14.2 其他金融工具的公允价值 (期末非以公允价值计量的项目)

其他金融工具主要包括持有至到期投资、应收款项和卖出回购金融资产。于 2021 年 06 月 30 日,除下表中列示的持有至到期投资以外,本基金持有的其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

本基金于 2021 年 06 月 30 日持有的分类为持有至到期的债券投资账面价值为人民币 1,968,075,502.26 元;公允价值为人民币 1,969,888,000.00 元(本基金于 2020 年 12 月 31 日持有的分类为持有至到期的债券投资账面价值为人民币 2,043,839,211.07 元;公允价值为人民币 2,047,594,000.00 元)。

除特别声明外,本基金按下述原则确认公允价值:

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。

根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》(以下简称“估值处理标准”),在上海证券交易所、深圳证券交易所及银行间同业市场上交易或挂牌转让的固定收益品种(估值处理标准另有规定的除外),采用第三方估值机构提供的价格数据进行估值。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

| 序号 | 项目                | 金额               | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|-------------------|------------------|---------------|
| 1  | 权益投资              | -                | -             |
|    | 其中:股票             | -                | -             |
| 2  | 基金投资              | -                | -             |
| 3  | 固定收益投资            | 1,968,075,502.26 | 68.47         |
|    | 其中:债券             | 1,968,075,502.26 | 68.47         |
|    | 资产支持证券            | -                | -             |
| 4  | 贵金属投资             | -                | -             |
| 5  | 金融衍生品投资           | -                | -             |
| 6  | 买入返售金融资产          | 769,061,913.59   | 26.76         |
|    | 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 | 101,045,880.90   | 3.52   |
| 8 | 其他各项资产       | 35,985,106.06    | 1.25   |
| 9 | 合计           | 2,874,168,402.81 | 100.00 |

## 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有股票。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

## 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

注：本基金本报告期末未持有股票。

## 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

### 7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

注：本基金本报告期内未进行股票交易。

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

注：本基金本报告期内未进行股票交易。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

注：本基金本报告期内未进行股票交易。

## 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种      | 公允价值             | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|------------------|---------------|
| 1  | 国家债券      | 299,934,103.49   | 14.58         |
| 2  | 央行票据      | -                | -             |
| 3  | 金融债券      | 1,519,918,459.92 | 73.87         |
|    | 其中：政策性金融债 | 199,994,751.33   | 9.72          |
| 4  | 企业债券      | -                | -             |
| 5  | 企业短期融资券   | -                | -             |
| 6  | 中期票据      | -                | -             |
| 7  | 可转债（可交换债） | -                | -             |
| 8  | 同业存单      | 148,222,938.85   | 7.20          |
| 9  | 其他        | -                | -             |
| 10 | 合计        | 1,968,075,502.26 | 95.65         |

## 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 数量（张） | 公允价值 | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|------|------|-------|------|---------------|
|----|------|------|-------|------|---------------|

|   |         |               |           |                |      |
|---|---------|---------------|-----------|----------------|------|
| 1 | 180014  | 18 付息国债<br>14 | 1,000,000 | 100,015,103.91 | 4.86 |
| 2 | 200406  | 20 农发 06      | 1,000,000 | 100,000,375.03 | 4.86 |
| 3 | 2103671 | 21 进出 671     | 1,000,000 | 99,994,376.30  | 4.86 |
| 4 | 219916  | 21 贴现国债<br>16 | 1,000,000 | 99,975,876.69  | 4.86 |
| 5 | 219901  | 21 贴现国债<br>01 | 1,000,000 | 99,943,122.89  | 4.86 |

### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

### 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

### 7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

#### 7.10.1 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。

#### 7.10.2 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。

#### 7.10.3 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。

### 7.11 投资组合报告附注

#### 7.11.1 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

兴业银行因违法违规被银保监会福建监管局处罚（闽银保监罚决字（2020）24号，作出处罚决定日期：2020年8月31日）。

兴业银行因违法违规被中国人民银行福州中心支行处罚（福银罚字（2020）35号，作出处罚决定日期：2020年9月4日）。

南京银行因违法违规被中国人民银行南京分行处罚（（南银）罚字（2020）30号，作出处罚决定日期：2020年12月28日）。



**7.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库**

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

**7.11.3 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  | 应收股利    | -             |
| 4  | 应收利息    | 35,985,106.06 |
| 5  | 应收申购款   | -             |
| 6  | 其他应收款   | -             |
| 7  | 待摊费用    | -             |
| 8  | 其他      | -             |
| 9  | 合计      | 35,985,106.06 |

**7.11.4 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。

**7.11.5 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。

**7.11.6 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 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

| 持有人户数<br>(户) | 户均持有的基<br>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<br>例 (%) | 持有份额      | 占总份额比<br>例 (%) |
| 211          | 9,693,047.70  | 2,045,222,939.89 | 100.00         | 10,124.00 | 0.00           |

**8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况**

| 项目               | 持有份额总数<br>(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 | 5,062.00      | 0.0002       |

**8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况**

| 项目                                 | 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<br>究部门负责人持有本开放式基金 | 0~10               |

|                 |   |
|-----------------|---|
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 0 |
|-----------------|---|

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| 基金合同生效日（2018年8月13日）<br>基金份额总额 | 1,843,239,178.23 |
| 本报告期期初基金份额总额                  | 2,150,010,000.00 |
| 本报告期基金总申购份额                   | 995,223,063.89   |
| 减：本报告期基金总赎回份额                 | 1,100,000,000.00 |
| 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                   | 2,045,233,063.89 |

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人未发生重大人事变动。

2021年5月，中国农业银行总行决定谭敦宇任托管业务部总裁。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期基金管理人、基金财产、基金托管业务没有发生诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略没有改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期本基金所聘用的会计师事务所未发生改变。

### 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。

## 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 |    |
| 长江证券   | 2      | -    | -            | -         | -          | -  |
| 天风证券   | 2      | -    | -            | -         | -          | -  |
| 中信建投证券 | 4      | -    | -            | -         | -          | -  |

### 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 |
| 长江证券   | -    | -            | -      | -              | -    | -            |
| 天风证券   | -    | -            | -      | -              | -    | -            |
| 中信建投证券 | -    | -            | -      | -              | -    | -            |

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本基金本报告期内新增天风证券交易单元两个。

## 10.8 其他重大事件

| 序号 | 公告事项                                   | 法定披露方式                                 | 法定披露日期          |
|----|--|--|-----------------|
| 1  | 民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2021 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 | 2021 年 4 月 21 日 |
| 2  | 民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金 2021 年第一季度报告    | 公司网站、证监会基金电子披露网站                       | 2021 年 4 月 21 日 |
| 3  | 民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金 2021 年第 1 次分红公告 | 证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站                  | 2021 年 4 月 21 日 |
| 4  | 民生加银基金管理有限公司关于提醒投资者及时更新身份资料信息的公告       | 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 | 2021 年 4 月 30 日 |

|   |                                       |                       |                 |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 5 | 民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金开放申购、赎回和转换业务的公告 | 证券时报、公司网站、证监会基金电子披露网站 | 2021 年 5 月 21 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              | 20210601~20210630       | -              | 497,611,464.97 | -          | 497,611,464.97 | 24.33    |
|       | 2              | 20210526~20210531       | 400,000,000.00 | -              | -          | 400,000,000.00 | 19.56    |
|       | 3              | 20210526~20210531       | 300,000,000.00 | -              | -          | 300,000,000.00 | 14.67    |

#### 产品特有风险

##### 1、大额赎回风险

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

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

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

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

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

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

##### 2、大额申购风险

若投资者大额申购，基金所投资的标的资产未及时准备，导致净值涨幅可能会因此降低。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、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和折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，确认利息收入并评估减值准备。本报告中投资组合报告公允价值部分均以摊余成本列示。

2、本基金本报告期内未计提减值准备。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

1. 中国证监会准予基金募集注册的文件；
2. 《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金招募说明书》；
3. 《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金合同》；
4. 《民生加银家盈半年定期宝理财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；
7. 基金托管人业务资格批件、营业执照。

### 12.2 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。

### 12.3 查阅方式

投资者可到基金管理人、基金托管人的住所或基金管理人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8月30日