

# 兴银鑫日享短债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：兴银基金管理有限责任公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

送出日期：2021 年 8 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会及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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 8 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	16
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	17
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	17
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>18</b>
6.1 资产负债表.....	18
6.2 利润表.....	19

6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	20
6.4 报表附注.....	21
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>47</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	47
7.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	47
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.....	47
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	47
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	48
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.....	48
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.....	48
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.....	48
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.....	48
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	49
7.11 投资组合报告附注.....	49
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>51</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	51
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	51
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	51
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>52</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>53</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	53
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.....	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	53
10.4 基金投资策略的改变.....	53
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	53
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.....	53
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	53
10.8 其他重大事件.....	54
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>55</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.....	55

---

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	55
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>56</b>
12.1 备查文件目录.....	56
12.2 存放地点.....	56
12.3 查阅方式.....	56

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金	
基金简称	兴银鑫日享短债	
场内简称	-	
基金主代码	005079	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2019 年 9 月 6 日	
基金管理人	兴银基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	697,432,368.11 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:	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C
下属分级基金场内简称:	-	-
下属分级基金的交易代码:	005079	007637
报告期末下属分级基金的份额总额	696,421,420.20 份	1,010,947.91 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，重点通过投资短期债券，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金在充分考虑基金资产的安全性、收益性及流动性的前提下，结合经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析，自上而下决定资产配置及组合久期，并依据内部信用评级系统，深入挖掘价值被低估的标的券种，实施积极的债券投资组合管理，以获取较高的债券组合投资收益。	
业绩比较基准	中债综合财富（一年以下）指数收益率	
风险收益特征	本基金为债券型证券投资基金，其预期收益和风险水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。	
	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C
下属分级基金的风险收益特征	风险收益特征同上。	风险收益特征同上。

### 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	兴银基金管理有限责任公司	中国民生银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	罗菲菲
	联系电话	010-58560666

	电子邮箱	yfc@hffunds.cn	tgbfxjdzx@cmbc.com.cn
客户服务电话		40000-96326	95568
传真		021-68630069	010-58560798
注册地址		平潭综合实验区金井湾商务营运中心 6 号楼 11 层 03-3 房	北京市西城区复兴门内大街 2 号
办公地址		上海市浦东新区滨江大道 5129 号陆家嘴滨江中心 N1 幢三层、五层	北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码		200120	100031
法定代表人		张贵云	高迎欣

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	www.hffunds.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公场所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	兴银基金管理有限责任公司	上海浦东新区滨江大道 5129 号陆家嘴滨江中心 N1 幢三层、五层

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C
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	4,434,554.06	14,406.37
本期利润	5,573,035.51	19,042.82
加权平均基金份额本期利润	0.0199	0.0192
本期加权平均净值利润率	1.89%	1.84%
本期基金份额净值增长率	2.06%	1.93%
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	37,427,469.74	48,729.34
期末可供分配基金份额利润	0.0537	0.0482
期末基金资产净值	737,368,131.12	1,064,718.81
期末基金份额净值	1.0588	1.0532
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	5.88%	5.32%

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。期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额），即如果期末未分配利润（报表数，下同）的未实现部分为正数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分，如果期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润（已实现部分扣除未实现）。

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

#### 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

兴银鑫日享短债 A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.23%	0.02%	0.21%	0.01%	0.02%	0.01%



过去三个月	1.02%	0.02%	0.78%	0.01%	0.24%	0.01%
过去六个月	2.06%	0.02%	1.53%	0.02%	0.53%	0.00%
过去一年	3.58%	0.02%	2.78%	0.01%	0.80%	0.01%
自基金合同 生效起至今	5.88%	0.03%	5.15%	0.02%	0.73%	0.01%

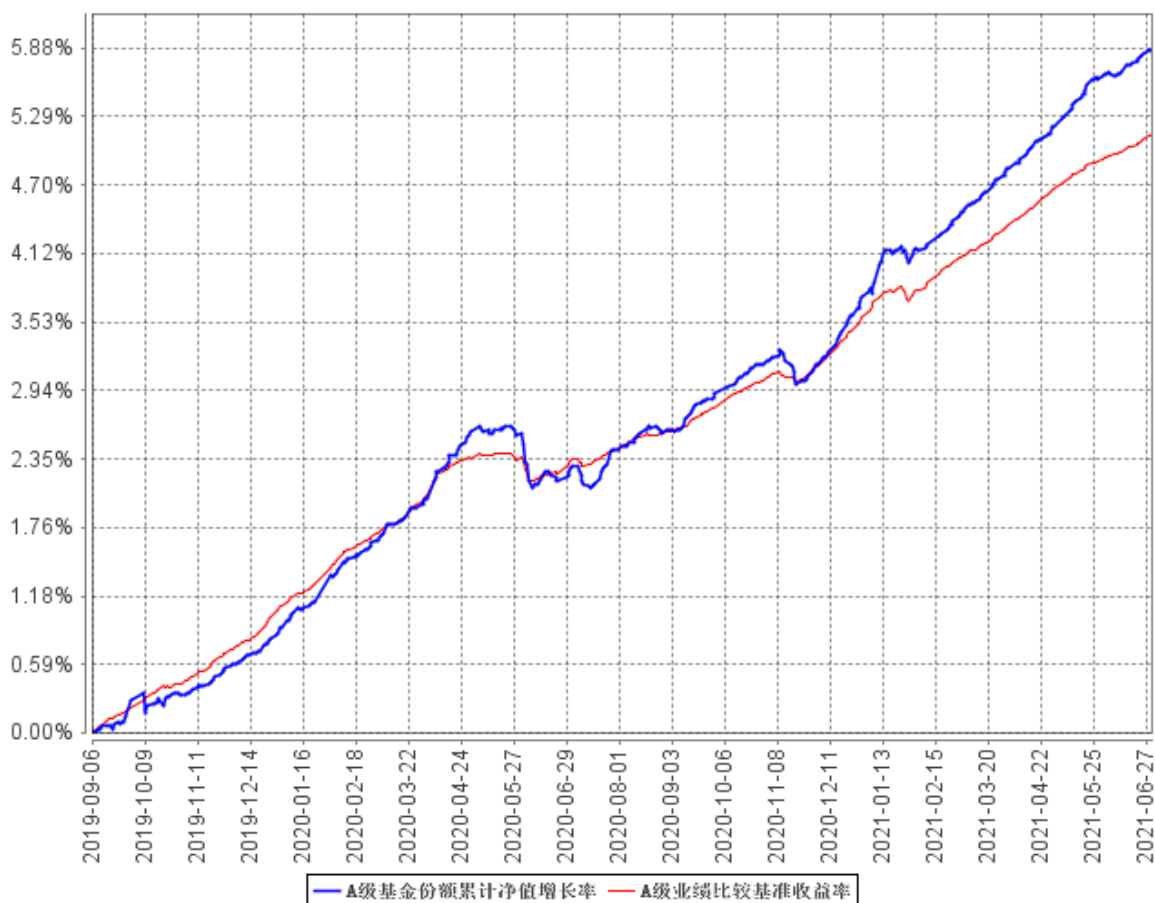
## 兴银鑫日享短债 C

阶段	份额净值增 长率①	份额净值 增长率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
过去一个月	0.20%	0.02%	0.21%	0.01%	-0.01%	0.01%
过去三个月	0.94%	0.02%	0.78%	0.01%	0.16%	0.01%
过去六个月	1.93%	0.02%	1.53%	0.02%	0.40%	0.00%
过去一年	3.29%	0.02%	2.78%	0.01%	0.51%	0.01%
自基金合同 生效起至今	5.32%	0.03%	5.15%	0.02%	0.17%	0.01%

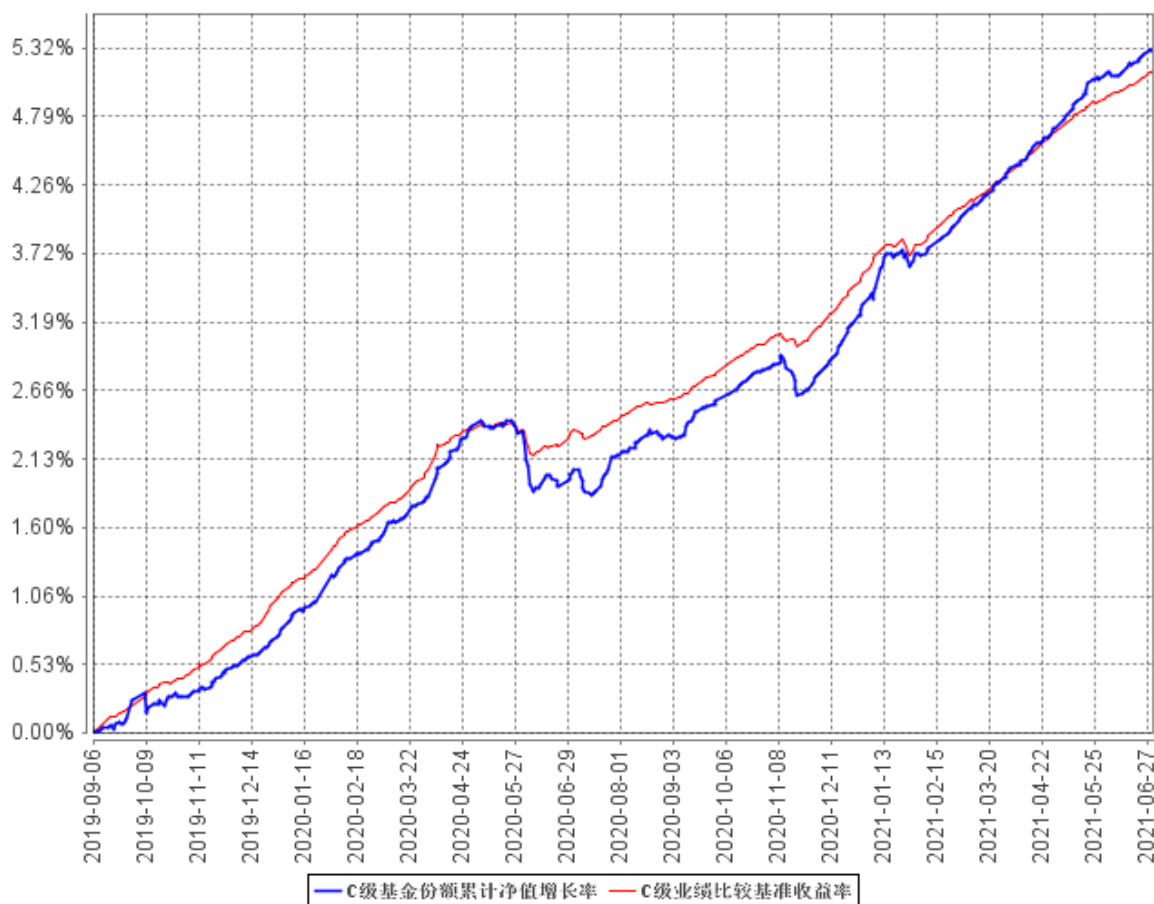
注：1. 本基金成立于 2019 年 9 月 6 日；2. 本基金业绩比较基准为：中债综合财富（一年以下）指数收益率。

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

A级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



C级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1. 本基金成立于 2019 年 9 月 6 日；2. 本基金业绩比较基准为：中债综合财富(一年以下)指数收益率。

### 3.3 其他指标

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

兴银基金管理有限责任公司，注册地为福建省平潭综合实验区，公司主要办公场所位于上海市浦东新区。公司经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。公司股东为华福证券有限责任公司与国脉科技股份有限公司。本公司经证监会证监许可（2013）1289 号文批准，于 2013 年 10 月 25 日成立。2016 年 9 月 23 日，公司股东同比例增资，公司注册资本由 10,000 万元变更为 14,300 万元。增资后股东出资比例维持不变，华福证券有限责任公司出资比例为 76%，国脉科技股份有限公司出资比例为 24%。2016 年 10 月 24 日，公司法定名称由“华福基金管理有限责任公司”变更为“兴银基金管理有限责任公司”。

截至报告期末，本公司管理 38 只开放式基金（兴银货币市场基金、兴银鼎新灵活配置混合型证券投资基金、兴银长乐半年定期开放债券型证券投资基金、兴银丰盈灵活配置混合型证券投资基金、兴银大健康灵活配置混合型证券投资基金、兴银现金增利货币市场基金、兴银瑞益纯债债券型证券投资基金、兴银朝阳债券型证券投资基金、兴银稳健债券型证券投资基金、兴银现金收益货币市场基金、兴银收益增强债券型证券投资基金、兴银现金添利货币市场基金、兴银长益三个月定期开放债券型证券投资基金、兴银长盈三个月定期开放债券型证券投资基金、兴银消费新趋势灵活配置混合型证券投资基金、兴银丰润灵活配置混合型证券投资基金、兴银中短债债券型证券投资基金、兴银汇福定期开放债券型发起式证券投资基金、兴银合盈债券型证券投资基金、兴银上海清算所 3-5 年中高等级优选信用债指数证券投资基金、兴银合丰政策性金融债债券型证券投资基金、兴银汇逸三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、兴银鑫日享短债债券型证券投资基金、兴银先锋成长混合型证券投资基金、兴银汇裕一年定期开放债券型发起式证券投资基金、兴银聚丰债券型证券投资基金、兴银合盛三年定期开放债券型证券投资基金、兴银汇悦一年定期开放债券型发起式证券投资基金、兴银汇智一年定期开放债券型发起式证券投资基金、兴银丰运稳益回报混合型证券投资基金、兴银研究精选股票型证券投资基金、兴银景气优选混合型证券投资基金、兴银策略智选混合型证券投资基金、兴银汇泽 87 个月定期开放债券型证券投资基金、兴银科技增长 1 个月滚动持有期混合型证券投资基金、兴银中证 500 指数增强型证券投资基金、兴银高端制造混合型证券投资基金、兴银稳安 60 天滚动持有债券型发起式证券投资基金），净值总规模超 550 亿元。

**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		
陶国峰	本基金的基金经理	2020年1月8日	-	6年	硕士研究生，拥有6年基金行业工作经验。历任兴银基金债券研究员、专户投资经理。现任兴银基金管理有限责任公司基金经理。自2019年12月起担任兴银合盈债券型证券投资基金基金经理，2020年1月起担任兴银鑫日享短债债券型证券投资基金、兴银长盈三个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2020年3月起担任兴银瑞益纯债债券型证券投资基金的基金经理，2020年6月起担任兴银汇智一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。
张蕴文	本基金的基金经理	2020年8月12日	-	7年	硕士研究生，曾任职于东方证券股份有限公司、瑞穗银行总行，2017年1月加入兴银基金管理有限责任公司，历任兴银基金管理有限责任公司宏观策略研究员、信用研究员、基金经理助理。自2020年8月12日起担任兴银合盈债券型证券投资基金、兴银鑫日享短债债券型证券投资基金的基金经理。

1、此处的任职日期和离任日期均指公司作出决定后正式对外公告载明日期。

杨凡颖女士，为本基金的首任基金经理，任职日期为基金合同生效日，自2020年1月14日起不再担任本基金的基金经理。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

**4.1.3 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**

无。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规的规定，基金合同、招募说明书等基金法律文件的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在违法违规或损害基金持有人利益的行为。

## 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，本基金管理人按照法律法规关于公平交易的相关规定，严格执行公司公平交易管理制度，加强了对所管理的不同投资组合向交易价差的分析，确保公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2021 年上半年国内宏观经济延续修复态势，结构呈现分化。受基数影响经济增速在今年一季度冲高后逐步回落，上半年我国 GDP 同比增 12.7%，两年平均增长 5.3%。受海外疫情反复，我国出口份额提升等因素影响，出口增速持续维持高景气度；投资方面，政策对地方隐性债务的限制以及专项债发行进度偏慢导致基建投资增速低位徘徊；而受房企加速销售和竣工以优化杠杆率及现金流的因素影响，地产投资增速短期内维持韧性；制造业投资和消费逐步修复，但也面临着一些掣肘，如下游制造业企业受成本影响而导致利润被侵蚀，消费端也面临着高端消费和中低端消费分化格局。为此，政策呈现一定的结构性调整，在限制地产和地方融资的同时，鼓励实体经济融资。货币政策在上半年超预期稳定，流动性合理充裕，使得债券收益率震荡下行，信用利差有所收窄。

组合在报告期间采取票息策略，维持中低久期、中等杠杆，并适时根据行情变化调整久期和杠杆水平，风险收益比整体较好。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末兴银鑫日享短债 A 基金份额净值为 1.0588 元，本报告期基金份额净值增长率为 2.06%；截至本报告期末兴银鑫日享短债 C 基金份额净值为 1.0532 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.93%；同期业绩比较基准收益率为 1.53%。

#### 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，国内宏观经济总量增速逐步向下，但结构优化，宽货币稳信用的格局仍在，债券市场预计仍以震荡为主。宏观经济方面，优化经济结构仍然是政策重点，地产和基建在严监管下投资预期并不乐观，而制造业投资和消费虽然是政策扶持方向，但仍受到成本压力、就业压力等因素影响，短期内难以大幅反弹，使得宏观经济总量增速逐步向下。政策方面，经济结构性转型需要稳定的政策环境做铺垫，政策将“牢牢守住不发生系统性风险底线”，货币政策预计将延续稳健，流动性维持合理充裕，在限制地产和地方无序融资的同时引导资金流入实体企业；同时财政支出将按预算推进，并向民生方向倾斜。在经济结构性转型的背景下，债券市场预计仍维持震荡。组合将维持一定的杠杆，并根据市场情况灵活调整久期，为投资者获取较为稳定的收益。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 1、有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，成立估值小组，明确参与估值流程各方的人员分工和职责。估值小组组长由分管基金事务部的公司领导担任，成员由基金事务部、合规与风险管理部、研究发展部、权益投资部/固定收益部（视会议议题内容选择相关投资方向部门）部门负责人组成。估值小组成员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力。估值小组严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。日常估值项目由基金事务部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时，针对特殊估值工作，按照以下工作流程进行：由公司估值小组依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场经济环境相适应的估值方法并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由基金事务部做出提示，对其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响是否在 0.25% 以上进行测算，并对确认产生影响的品种根据前述估值模型、估值流程计算，提供相关投资品种的公允价值以进行估值处理，待清算人员复核后，将估值结果反馈基金经理，并提交公司估值小组。其他特殊情形，可由基金经理主动做出提示，并由研究员提供研究报告，交估值小组审议，同时按流程对外公布。

##### 2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论，对估值结果提出反馈意见，但不介入基金日常估值业务。

##### 3、本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

##### 4、已签约的任何定价服务的性质与程度等信息

无。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资；投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。

根据相关法律法规和基金合同的要求以及本基金的实际运作情况，本报告期内本基金未进行收益分配。

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

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

本报告期内，中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，依法安全保管了基金财产，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

本报告期内，按照相关法律法规和基金合同、托管协议的有关规定，本托管人对本基金的投资运作方面进行了监督，对基金资产净值计算、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方面进行了认真的复核，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

### 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

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告等内容真实、准确和完整。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：兴银鑫日享短债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 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	589,454.19	705,860.06
结算备付金		369,030.97	400,123.23
存出保证金		6,101.56	3,530.28
交易性金融资产	6.4.7.2	792,106,000.00	261,552,100.00
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		792,106,000.00	261,552,100.00
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	1,921,010.00	206,250.00
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	7,026,420.57	4,015,714.78
应收股利		-	-
应收申购款		30.00	11,516.68
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		802,018,047.29	266,895,095.03
<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		63,199,575.00	52,999,329.50
应付证券清算款		834.10	-
应付赎回款		16,364.85	79.37
应付管理人报酬		147,700.07	54,127.97
应付托管费		39,386.68	14,434.14
应付销售服务费		245.11	216.28
应付交易费用	6.4.7.7	37,186.03	16,966.76
应交税费		45,634.49	30,591.97

应付利息		9,615.47	17,146.40
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	88,655.56	174,300.03
负债合计		63,585,197.36	53,307,192.42
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	697,432,368.11	205,895,047.52
未分配利润	6.4.7.10	41,000,481.82	7,692,855.09
所有者权益合计		738,432,849.93	213,587,902.61
负债和所有者权益总计		802,018,047.29	266,895,095.03

报告截止日 2021 年 6 月 30 日，兴银鑫日享短债 A 基金份额净值 1.0588 元，基金份额总额 696,421,420.20 份；兴银鑫日享短债 C 基金份额净值 1.0532 元，基金份额总额 1,010,947.91 份。兴银鑫日享短债份额总额合计为 697,432,368.11 份。

## 6.2 利润表

会计主体：兴银鑫日享短债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 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>		7,024,050.30	2,983,996.03
1.利息收入		6,378,858.61	4,381,943.31
其中：存款利息收入	6.4.7.11	4,949.14	46,740.75
债券利息收入		6,372,818.74	4,333,205.67
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		1,090.73	1,996.89
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-498,118.56	-468,573.87
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	75,360.90	-453,819.77
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	-573,479.46	-14,754.10
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	1,143,117.90	-929,409.01
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	192.35	35.60
<b>减：二、费用</b>		1,431,971.97	900,425.29
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	433,885.40	276,263.05
2. 托管费	6.4.10.2.2	115,702.76	73,670.12
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	1,545.27	8,655.59
4. 交易费用	6.4.7.19	20,010.52	11,484.88
5. 利息支出		744,021.14	415,097.81
其中：卖出回购金融资产支出		744,021.14	415,097.81
6. 税金及附加		20,383.72	14,604.60
7. 其他费用	6.4.7.20	96,423.16	100,649.24
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		5,592,078.33	2,083,570.74
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		5,592,078.33	2,083,570.74

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：兴银鑫日享短债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 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）	205,895,047.52	7,692,855.09	213,587,902.61
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	5,592,078.33	5,592,078.33
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	491,537,320.59	27,715,548.40	519,252,868.99
其中：1.基金申购款	495,182,283.62	27,873,145.47	523,055,429.09
2.基金赎回款	-3,644,963.03	-157,597.07	-3,802,560.10
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的	-	-	-



开放式基金，存续期限不定。本基金的基金管理人为兴银基金管理有限责任公司，基金托管人为中国民生银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》相关规定以及《兴银鑫日享短债债券型证券投资基金基金合同》等法律文件约定，本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（含国债、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、信用衍生品、债券回购、银行存款、同业存单等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

#### **6.4.2 会计报表的编制基础**

本基金的财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证监会发布的基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

#### **6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的经营成果和基金净值变动情况。

#### **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**

本基金的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### **6.4.4.2 记账本位币**

本基金的记账本位币为人民币。

##### **6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类**

###### **(1) 金融资产的分类**

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将所持有的金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和贷款及应收款项，暂无金融资产划分为可供出售金融资产或持有至到期投资。除衍生工具所产生的金融资产在资产负债表中以衍生金融资产列

示外，其他以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的各类应收款项、买入返售金融资产等在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为贷款及应收款项。

#### (2) 金融负债的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将持有的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金暂无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。

其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，于交易日按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。贷款及应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

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

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

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。本基金对以公允价值进行后续计量的金融资产与金融负债根据对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值确定公允价值计量层次。第一层次输入值是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；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本基金主要金融工具的估值方法如下：

(1) 对于银行间市场交易的固定收益品种，以及交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券、资产支持证券和私募债券除外），按照第三方估值机构提供的估值确定公允价值。

(2) 对存在活跃市场的其他投资品种，如估值日有市价的，采用市价确定公允价值；估值日无市价，且最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，采用最近交易市价确定公允价值；对于发行时明确一定期限限售期的股票，包括但不限于非公开发行股票、首次公开发行股票时股票公司公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等，按照监管机构或行业协会的有关规定确定公允价值。

(3) 对存在活跃市场的其他投资品种，如估值日无市价且最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件或基金管理人估值委员会认为必要时，应参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价，确定公允价值。

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

#### **6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销**

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### **6.4.4.7 实收基金**

实收基金为对外发行基金份额所对应的金额。申购、赎回、转换及红利再投资等引起的实收基金的变动分别于上述各交易确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### **6.4.4.8 损益平准金**

损益平准金指申购、赎回、转入、转出及红利再投资等事项导致基金份额变动时，相关款项中包含的未分配利润。根据交易申请日利润分配（未分配利润）已实现与未实现部分各自占基金净值的比例，损益平准金分为已实现损益平准金和未实现损益平准金。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入利润分配（未分配利润）。



#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

##### (1) 利息收入

存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

除贴息债外的债券利息收入在持有债券期内，按债券的票面价值和票面利率计算的利息扣除适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额，逐日确认债券利息收入。贴息债视同到期一次性还本付息的附息债，根据其发行价、到期价和发行期限推算内含票面利率后，逐日确认债券利息收入。

资产支持证券利息收入在持有期内，按资产支持证券的票面价值和预计收益率计算的利息逐日确认资产支持证券利息收入。在收到资产支持证券支付的款项时，其中属于证券投资收益的部分冲减应计利息(若有)后的差额，确认资产支持证券利息收入。

买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

##### (2) 投资收益

债券投资收益为卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本与应收利息(若有)后的差额确认。

资产支持证券投资收益为卖出资产支持证券交易日的成交总额扣除应结转的资产支持证券投资成本与应收利息(若有)后的差额确认。

衍生工具投资收益为交易日的成交总额扣除应结转的衍生工具投资成本后的差额确认。

##### (3) 公允价值变动收益

公允价值变动收益于估值日按以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债的公允价值变动形成的利得或损失确认，并于相关金融资产/负债卖出或到期时转出计入投资收益。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的基金管理人报酬、基金托管费和销售服务费按基金合同及相关公告约定的费率和计算方法逐日计提。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的交易费用发生时按照确定的金额计入交易费用。

卖出回购金融资产支出按卖出回购金融资产款的摊余成本在回购期内以实际利率逐日计提。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

基金收益分配原则遵循国家有关法律规定并符合基金合同的有关规定：

(1) 本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红

利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；

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

(3) A 类基金份额和 C 类基金份额之间由于收取费用的不同，将导致在可供分配利润上有所不同；本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；

(4) 法律法规或监管机关另有规定的从其规定。

#### **6.4.4.12 分部报告**

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策与计量基础一致。

#### **6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计**

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

根据《关于发布〈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〉的通知》（中基协发[2014]24 号），在上海证券交易所、深圳证券交易所及银行间同业市场上市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。

### **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**

本基金本报告期内无需说明的重大会计政策变更。

#### **6.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期内未发生会计估计的变更。

#### **6.4.5.3 差错更正的说明**

本基金本报告期内无需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[2008]1 号《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《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]140 号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策

的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 证券投资基金(封闭式证券投资基金, 开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖债券免征增值税；公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务，以基金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。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不缴纳企业所得税。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
活期存款	589,454.19
定期存款	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
合计：	589,454.19

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

##### 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		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	20,036,199.17	19,993,000.00
	银行间市场	771,297,741.71	772,113,000.00
	合计	791,333,940.88	792,106,000.00
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	791,333,940.88	792,106,000.00	772,059.12

**6.4.7.3 衍生金融资产/负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日			备注
	合同/名义金 额	公允价值		
		资产	负债	
利率衍生工具	-	-	-	
货币衍生工具	-	-	-	
权益衍生工具	-	-	-	
其他衍生工具	1,902,225.07	1,921,010.00	-	
合计	1,902,225.07	1,921,010.00	-	

注：衍生金融资产/负债为信用衍生品。

**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**

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

**6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券**

本基金本报告期末未持有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	106.15
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	166.00
应收债券利息	7,026,145.72
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	-
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	2.70
合计	7,026,420.57

**6.4.7.6 其他资产**

本基金本报告期末未持有其他资产。

## 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 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	37,186.03
合计	37,186.03

## 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	12.40
应付证券出借违约金	-
预提费用	88,643.16
合计	88,655.56

## 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

兴银鑫日享短债 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	205,014,328.70	205,014,328.70
本期申购	493,586,078.01	493,586,078.01
本期赎回(以“-”号填列)	-2,178,986.51	-2,178,986.51
- 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	696,421,420.20	696,421,420.20

金额单位：人民币元

兴银鑫日享短债 C	
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	880,718.82	880,718.82
本期申购	1,596,205.61	1,596,205.61
本期赎回(以“-”号填列)	-1,465,976.52	-1,465,976.52
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,010,947.91	1,010,947.91

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

兴银鑫日享短债 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	7,641,038.05	22,458.30	7,663,496.35
本期利润	4,434,554.06	1,138,481.45	5,573,035.51
本期基金份额交易产生的变动数	25,351,877.63	2,358,301.43	27,710,179.06
其中：基金申购款	25,442,528.58	2,366,463.45	27,808,992.03
基金赎回款	-90,650.95	-8,162.02	-98,812.97
本期已分配利润	-	-	-
本期末	37,427,469.74	3,519,241.18	40,946,710.92

单位：人民币元

兴银鑫日享短债 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	29,279.13	79.61	29,358.74
本期利润	14,406.37	4,636.45	19,042.82
本期基金份额交易产生的变动数	5,043.84	325.50	5,369.34
其中：基金申购款	58,624.09	5,529.35	64,153.44
基金赎回款	-53,580.25	-5,203.85	-58,784.10
本期已分配利润	-	-	-
本期末	48,729.34	5,041.56	53,770.90

#### 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	2,252.19
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	2,467.23
其他	229.72
合计	4,949.14

#### 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

本基金本报告期无股票投资收益。

##### 6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无股票投资收益。

##### 6.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

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 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	75,360.90
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	75,360.90

##### 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	566,224,982.73
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	558,066,400.79

减：应收利息总额	8,083,221.04
买卖债券差价收入	75,360.90

#### 6.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 6.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

##### 6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

##### 6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

#### 6.4.7.15 衍生工具收益

##### 6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

##### 6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

单位：人民币元

项目	本期收益金额
	2021年1月1日至2021年6月30日
信用风险缓释凭证	-573,479.46



**6.4.7.16 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

单位：人民币元

项目名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
1. 交易性金融资产	827,661.36
——股票投资	-
——债券投资	827,661.36
——资产支持证券投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-
2. 衍生工具	-
——权证投资	-
3. 其他	316,069.32
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估 增值税	612.78
合计	1,143,117.90

**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	192.35
合计	192.35

**6.4.7.19 交易费用**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
交易所市场交易费用	60.52
银行间市场交易费用	19,950.00
交易基金产生的费用	-
其中：申购费	-
赎回费	-

合计	20,010.52
----	-----------

#### 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	19,835.79
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
上清所查询费	600.00
帐户维护费	16,480.00
合计	96,423.16

#### 6.4.7.21 分部报告

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策与计量基础一致。

#### 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

无。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

#### 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

本报告期末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
兴银基金管理有限责任公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国民生银行股份有限公司	基金托管人、基金销售机构
华福证券有限责任公司	基金管理人的股东、基金销售机构
国脉科技股份有限公司	基金管理人的股东
上海兴瀚资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司
兴银成长资本管理有限公司	基金管理人的股东华福证券全资子公司
兴银投资有限公司	基金管理人的股东华福证券全资子公司

注：本基金与关联方的所有交易均是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

本基金本报告期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

本基金本报告期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

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

#### 6.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

#### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金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 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
当期发生的基金应支付的管理费	433,885.40	276,263.05
其中：支付销售机构的客户维护费	1,793.27	22,203.69

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.3%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.3\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。

**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	115,702.76	73,670.12

注：本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

**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		
	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C	合计
华福证券	-	173.46	173.46
民生银行	-	934.26	934.26
合计	-	1,107.72	1,107.72
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		
	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C	合计
民生银行	-	8,625.46	8,625.46
合计	-	8,625.46	8,625.46

注：本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%。C 类销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日的基金资产净值

C 类基金份额销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

**6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易**

本基金本报告期内与关联方未进行银行间同业市场债券（含回购）的交易。

**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**

无。

**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**

无。

**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**

报告期内基金管理人未运用自有资金投资本基金。

**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**

报告期末除基金管理人之外的其他关联方未投资本基金。

**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 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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
民生银行股份有限公司	589,454.19	2,252.19	208,069.91	34,563.40

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行同业利率计息。

**6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金本报告期内未在承销期内参与关联方承销证券。

**6.4.10.8 其他关联交易事项的说明**

无。

**6.4.11 利润分配情况**

本基金本报告期内未进行利润分配。

## 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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有流通受限的股票。

### 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

截至本报告期末 2021 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 49,999,575.00 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
102000791	20 甘交建 MTN001BC(品种一)	2021 年 7 月 1 日	98.52	100,000	9,852,000.00
101900886	19 新建元 MTN001	2021 年 7 月 1 日	101.92	116,000	11,822,720.00
190207	19 国开 07	2021 年 7 月 1 日	100.60	13,000	1,307,800.00
210206	21 国开 06	2021 年 7 月 1 日	100.01	200,000	20,002,000.00
102000466	20 山东国惠 MTN001	2021 年 7 月 1 日	100.09	100,000	10,009,000.00
合计				529,000	52,993,520.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2021 年 6 月 30 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 13,200,000.00 元，于 2021 年 7 月 1 日、2021 年 7 月 2 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

#### 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

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了董事会（下设“合规及风险管理委员会”）、经营管理层（下设“风险控制委员会”）、风险管理部门、各职能部门四级风险管理组织架构，并明确了相应的风险管理职能。

##### 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。本基金投资于一家上市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发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，申购交易均通过具有基金销售资格的金融机构进行。另外，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，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	80,268,000.00	50,006,000.00
A-1 以下	0.00	0.00
未评级	460,409,000.00	120,178,000.00
合计	540,677,000.00	170,184,000.00

短期信用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。以上按短期信用评级的债券投资中不包含国债、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**

本基金本报告期末和上年度末未持有需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**

本基金本报告期末和上年度末未持有需按短期信用评级列示的同业存单投资。

**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	110,759,000.00	30,113,000.00
AAA 以下	100,548,000.00	50,254,500.00
未评级	0.00	0.00
合计	211,307,000.00	80,367,500.00

长期信用评级由中国人民银行许可的信用机构评级，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。以上长期信用评级的债券投资中不包含国债、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**

本基金本报告期末和上年度末未持有需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**

本基金本报告期末和上年度末未持有需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在开放赎回期间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。

**6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析**

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》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产



的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持大部分证券为依法上市的债券等资产，本报告期末本基金持有的资产均能及时变现。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。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 市场风险

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

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指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。本基金的生息资产主要为银行存款、债券投资、结算备付金及存出保证金等。

##### 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	589,454.19	0.00	0.00	0.00	0.00	-	589,454.19
结算备付金	369,030.97	-	-	-	-	-	369,030.97
存出保证金	6,101.56	-	-	-	-	-	6,101.56
交易性金融资产	30,049,000.00	70,234,000.00	581,317,000.00	110,506,000.00	0.00	0.00	792,106,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	-7,026,420.57	7,026,420.57
应收申购款	-	-	-	-	-	30.00	30.00
其他衍	-	-	-	-	-	-1,921,010.00	1,921,010.00

生工具							
资产总计	31,013,586.72	70,234,000.00	581,317,000.00	110,506,000.00	0.00	8,947,460.57	802,018,047.29
负债							
卖出回购金融资产款	63,199,575.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	63,199,575.00
应付交易费用	-	-	-	-	-	37,186.03	37,186.03
应付证券清算款	-	-	-	-	-	834.10	834.10
其他负债	-	-	-	-	-	88,655.56	88,655.56
应付赎回款	-	-	-	-	-	16,364.85	16,364.85
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	147,700.07	147,700.07
应付托管费	-	-	-	-	-	39,386.68	39,386.68
应付销售服务费	-	-	-	-	-	245.11	245.11
应交税费	-	-	-	-	-	45,634.49	45,634.49
应付利息	-	-	-	-	-	9,615.47	9,615.47
负债总计	63,199,575.00	0.00	0.00	0.00	0.00	385,622.36	63,585,197.36
利率敏感度缺口	-32,185,988.28	70,234,000.00	581,317,000.00	110,506,000.00	0.00	8,561,838.21	738,432,849.93
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	705,860.06	0.00	0.00	0.00	0.00	-	705,860.06
结算备付金	400,123.23	-	-	-	-	-	400,123.23
存出保	3,530.28	-	-	-	-	-	3,530.28

证金							
交易性金融资产	30,189,000.00	31,079,600.00	135,019,000.00	65,264,500.00	0.00	0.00	261,552,100.00
应收利息	-	-	-	-	-	-4,015,714.78	4,015,714.78
应收申购款	-	-	-	-	-	11,516.68	11,516.68
其他衍生工具	-	-	-	-	-	206,250.00	206,250.00
资产总计	31,298,513.57	31,079,600.00	135,019,000.00	65,264,500.00	0.00	4,233,481.46	266,895,095.03
负债							
卖出回购金融资产款	52,999,329.50	0.00	0.00	0.00	0.00	-	52,999,329.50
应付交易费用	-	-	-	-	-	16,966.76	16,966.76
其他负债	-	-	-	-	-	174,300.03	174,300.03
应付赎回款	-	-	-	-	-	79.37	79.37
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	54,127.97	54,127.97
应付托管费	-	-	-	-	-	14,434.14	14,434.14
应付销售服务费	-	-	-	-	-	216.28	216.28
应交税费	-	-	-	-	-	30,591.97	30,591.97
应付利息	-	-	-	-	-	17,146.40	17,146.40
负债总计	52,999,329.50	0.00	0.00	0.00	0.00	307,862.92	53,307,192.42
利率敏感度缺口	-21,700,815.93	31,079,600.00	135,019,000.00	65,264,500.00	0.00	3,925,618.54	213,587,902.61

注：表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况。		
	该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变。		
	该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。		
	银行存款、结算备付金和存出保证金均以活期存款利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产款的利息和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时均已确定，不受利率变化影响。		
	该利率敏感性分析不包括在交易所交易的可转换债券与可交换债券。		
	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）
市场利率上升 25 个 bp		-1,141,354.91	-436,620.31
市场利率下降 25 个 bp		1,145,927.36	438,967.16

#### 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

本基金所面临的其他价格风险主要系市场价格风险。市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。

本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的证券，所面临的最大市场价格风险由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低市场价格风险，并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控。

##### 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	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	792,106,000.00	107.27	261,552,100.00	122.46
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	792,106,000.00	107.27	261,552,100.00	122.46

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金本报告期末和上年度末未持有交易性权益类投资，因此除市场利率和外汇利率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

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

##### (1) 公允价值

##### (a) 不以公允价值计量的金融工具

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

##### (b) 以公允价值计量的金融工具

##### (i) 各层次金融工具公允价值

于 2021 年 6 月 30 日，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人民币 792,106,000.00 元，无属于第一层次和第三层次的余额。

##### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于本基金投资的证券，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，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。

本基金交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券、资产支持证券和私募债除外)本期采用第三方估值机构提供的估值数据进行估值，相关固定收益品种的公允价值层次归入第二层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 7 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	792,106,000.00	98.76
	其中：债券	792,106,000.00	98.76
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	1,921,010.00	0.24
6	买入返售金融资产	-	-
	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	958,485.16	0.12
8	其他各项资产	7,032,552.13	0.88
9	合计	802,018,047.29	100.00

注：金融衍生品投资为信用风险缓释凭证。

### 7.2 期末按行业分类的股票投资组合

#### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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

本基金本报告期末未持有港股通投资。

### 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

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

本基金本报告期末未持有股票。

#### 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

本基金本报告期末未持有股票。

#### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期末未持有股票。

## 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	80,474,000.00	10.90
	其中：政策性金融债	40,122,000.00	5.43
4	企业债券	19,993,000.00	2.71
5	企业短期融资券	530,678,000.00	71.87
6	中期票据	160,961,000.00	21.80
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	792,106,000.00	107.27

## 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	012102086	21 鲁黄金 SCP006	500,000	49,960,000.00	6.77
2	1820081	18 海峡银行 01	400,000	40,352,000.00	5.46
3	012101594	21 物产中大 SCP005	400,000	40,020,000.00	5.42
3	012102043	21 闽冶金 SCP007	400,000	40,020,000.00	5.42
4	012102384	21 长寿经开 SCP001	400,000	40,000,000.00	5.42
5	012102032	21 锡产业 SCP011	400,000	39,952,000.00	5.41

## 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

本基金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

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

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

本基金投资范围不包括国债期货。

### 7.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金投资范围不包含国债期货。

### 7.10.3 本期国债期货投资评价

本基金投资范围不包括国债期货。

## 7.11 投资组合报告附注

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

基金投资前十名证券的发行主体之一的“福建海峡银行股份有限公司”收到处罚决定书（闽银保监罚决字（2021）22号）显示，福建海峡银行股份有限公司因变相开展未经批准的业务活动，中国银保监会福建监管局对福建海峡银行股份有限公司处以 100 万元罚款。

福建海峡银行 2021 年一季度末归母净利润 1.71 亿元，所在区域经济发展状况良好，盈利能力较稳定，该处罚对其偿债能力影响不大，不构成实质风险。

### 7.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金未进行股票投资，不存在前十名股票超出基金合同规定的备选股票库的情形。

### 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	6,101.56
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	7,026,420.57
5	应收申购款	30.00
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	7,032,552.13

### 7.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

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**

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**

本报告中因四舍五入原因，投资组合报告中市值占总资产或净资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
兴银鑫日享短债 A	187	3,724,178.72	695,506,299.67	99.87%	915,120.53	0.13%
兴银鑫日享短债 C	901	1,122.03	0.00	0.00%	1,010,947.91	100.00%
合计	1,088	641,022.40	695,506,299.67	99.72%	1,926,068.44	0.28%

### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	兴银鑫日享短债 A	5,842.72	0.00%
	兴银鑫日享短债 C	1,250.41	0.12%
	合计	7,093.13	0.00%

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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	兴银鑫日享短债 A	0~10
	兴银鑫日享短债 C	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	兴银鑫日享短债 A	0~10
	兴银鑫日享短债 C	0~10
	合计	0~10

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	兴银鑫日享短债 A	兴银鑫日享短债 C
基金合同生效日（2019 年 9 月 6 日）基金份额总额	137,606,738.61	66,285,314.76
本报告期期初基金份额总额	205,014,328.70	880,718.82
本报告期基金总申购份额	493,586,078.01	1,596,205.61
减：本报告期基金总赎回份额	2,178,986.51	1,465,976.52
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	696,421,420.20	1,010,947.91

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金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

- (1) 基金管理人于 2021 年 7 月 20 日公告，郑翊鸣先生担任公司财务总监。
- (2) 基金管理人于 2021 年 8 月 27 日公告，赵建兴先生担任公司总经理。
- (3) 报告期内托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及本基金管理人、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

无。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本年度由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本基金进行审计。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内本基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到监管部门的稽查或处罚。

### 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	
广发证券	2	-	-	-	-	-

注：基金租用证券公司交易单元的选择标准是：

- (1) 内部管理规范、严谨；具备健全的内控制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- (2) 研究实力较强，有固定的研究机构和专门研究人员，能够针对基金业务需要，提供高质量的研究报告和较为全面的服务；
- (3) 能够积极推动多边业务合作，最大限度地调动资源，协助基金投资；
- (4) 其他有利于基金持有人利益的商业合作考虑。

选择程序：本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选证券公司的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的证券公司。

### 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
广发证券	59,917,677.17	100.00%	372,847,000.00	100.00%	-	-

### 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	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金 2020 年第 4 季度报告	指定网站	2021 年 1 月 22 日
2	兴银基金管理有限责任公司旗下部分基金 2020 年第 4 季度报告提示性公告	上海证券报、证券日报、证券时报、中国证券报	2021 年 1 月 22 日
3	关于旗下基金参与奕丰金融费率优惠活动并开通定期定额投资和转换业务的公告	上海证券报、证券日报、证券时报、中国证券报、指定网站	2021 年 3 月 12 日
4	兴银基金管理有限责任公司关于高级管理人员变更的公告	上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报、指定网站	2021 年 3 月 17 日
5	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金 2020 年年度报告	指定网站	2021 年 3 月 31 日
6	兴银基金管理有限责任公司旗下部分基金 2020 年年度报告提示性公告	上海证券报、证券日报、证券时报、中国证券报	2021 年 3 月 31 日
7	兴银基金管理有限责任公司及子公司关于办公地址变更的公告	上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报、指定网站	2021 年 4 月 16 日
8	兴银鑫日享短债债券型证券投资基金 2021 年第 1 季度报告	指定网站	2021 年 4 月 22 日
9	兴银基金管理有限责任公司旗下部分基金 2021 年第 1 季度报告提示性公告	上海证券报、证券日报、证券时报、中国证券报	2021 年 4 月 22 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	20210101-20210607	96,800,439.45	0.00	0.00	96,800,439.45	13.88%
	2	20210101-20210607	98,240,495.14	0.00	0.00	98,240,495.14	14.09%
	3	20210608-20210623	0.00	132,524,611.89	0.00	132,524,611.89	19.00%
	4	20210526-20210630	0.00	274,440,276.57	0.00	274,440,276.57	39.35%
个人	-	-	-	-	-	-	

#### 产品特有风险

- (1) 赎回申请延缓支付的风险  
上述高占比投资者大额赎回时易构成本基金巨额赎回，中小投资者可能面临小额赎回申请也需要与该等投资者按同比例延缓支付的风险。
- (2) 基金净值大幅波动的风险  
上述高占比投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。
- (3) 基金规模过小导致的风险  
上述高占比投资者赎回后，可能导致基金规模过小。基金可能面临投资银行间债券、交易所债券时交易困难的情形，实现基金投资目标存在一定的不确定性。

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

1. 中国证监会准予基金募集注册的文件
2. 《兴银鑫日享短债债券型证券投资基金基金合同》
3. 《兴银鑫日享短债债券型证券投资基金招募说明书》
4. 《兴银鑫日享短债债券型证券投资基金托管协议》
5. 基金管理人业务资格批件、营业执照
6. 报告期内在指定信息披露媒体上公开披露的各项公告

### 12.2 存放地点

基金管理人处、基金托管人处。

### 12.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站（[www.hffunds.cn](http://www.hffunds.cn)）查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。投资者对本报告书如有疑问，可拨打客户服务中心电话（40000-96326）咨询本基金管理人。

兴银基金管理有限责任公司

2021 年 8 月 31 日