

# 国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金

## 2023 年第 2 季度报告

2023 年 6 月 1 日

基金管理人：国联安基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年七月二十一日

## §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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 7 月 20 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 4 月 1 日起至 6 月 1 日止。

## §2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 国联安 6 个月定开债   |
| 基金主代码      | 007701  |
| 基金运作方式     | 契约型、定期开放运作  |
| 基金合同生效日    | 2019 年 9 月 6 日  |
| 报告期末基金份额总额 | 1,537,512,300.72 份  |
| 投资目标       | 本基金封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。   |
| 投资策略       | 本基金通过宏观周期研究、行业周期研究、公司研究相结合，通过定量分析增强组合策略操作的方法，确定资产在类属资产配置、行业配置、公司配置结构上的比例。本基金充分发挥基金管理人长期积累的行业、公司研究成果，利用自主开发的信用分析系统，深入挖掘价值被低估的标的券种，以尽量获取最大化的信用溢价。 |

|                 |  |               |
|-----------------|--|---------------|
|                 | <p>本基金以封闭期为周期进行投资运作。为力争基金资产在开放前可完全变现，本基金在封闭期内采用买入并持有到期投资策略，所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期，所投资产到期日（或回售日）不得晚于封闭运作期到期日。本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前，确定行使回售权或持有至到期的时间；债券到期日晚于封闭运作期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至到期日。</p> |               |
| 业绩比较基准          | 6 个月定期存款基准利率（税后）+1%  |               |
| 风险收益特征          | <p>本基金为债券型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金，但低于混合型基金、股票型基金，属于较低风险/较低收益的产品。</p>  |               |
| 基金管理人           | 国联安基金管理有限公司  |               |
| 基金托管人           | 招商银行股份有限公司   |               |
| 下属分级基金的基金简称     | 国联安 6 个月定开债 A  | 国联安 6 个月定开债 C |
| 下属分级基金的交易代码     | 007701   | 007702        |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 1,537,511,200.72 份   | 1,100.00 份    |

### §3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标         | 报告期<br>(2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 1 日) |               |
|----------------|--|---------------|
|                | 国联安 6 个月定开债 A                          | 国联安 6 个月定开债 C |
| 1.本期已实现收益      | 15,517,562.68                          | 10.49         |
| 2.本期利润         | 15,517,562.68                          | 10.49         |
| 3.加权平均基金份额本期利润 | 0.0101                                 | 0.0095        |

|            |                  |          |
|------------|------------------|----------|
| 4.期末基金资产净值 | 1,561,824,852.84 | 1,115.62 |
| 5.期末基金份额净值 | 1.0158           | 1.0142   |

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

2、上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，例如，开放式基金的申购赎回费等，计入费用后实际收益要低于所列数字；

3、本基金第一个封闭期为2019年9月6日至2020年3月5日，第一个封闭期到期后暂停运作，于2022年11月28日恢复运作。

## 3.2 基金净值表现

### 3.2.1 本报告期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

#### 1、国联安 6 个月定开债 A：

| 阶段                          | 净值增长率<br>① | 净值增长率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①—③   | ②—④   |
|-----------------------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|-------|-------|
| 2023年4月<br>1日至2023<br>年6月1日 | 1.00%      | 0.04%         | 0.39%          | 0.01%                 | 0.61% | 0.03% |
| 2023年1月<br>1日至2023<br>年6月1日 | 1.56%      | 0.03%         | 0.96%          | 0.01%                 | 0.60% | 0.02% |
| 自恢复运作<br>起至2023<br>年6月1日    | 1.58%      | 0.03%         | 1.17%          | 0.01%                 | 0.41% | 0.02% |

注：1、本基金基金合同于2019年9月6日生效，第一个封闭期为2019年9月6日至2020年3月5日，第一个封闭期到期后暂停运作，于2022年11月28日恢复运作，并于2022年11月29日起开始确认申购份额，因此，业绩表现自2022年11月29日开始计算，其业绩比较基准收益率也自2022年11月29日开始计算，第二个封闭期为2022年12月2日至2023年6月1日，第二个封闭期到期后暂停运作；

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

#### 2、国联安 6 个月定开债 C：

| 阶段 | 净值增长率 | 净值增长率 | 业绩比较基 | 业绩比较基 | ①—③ | ②—④ |
|----|-------|-------|-------|-------|-----|-----|
|----|-------|-------|-------|-------|-----|-----|

|                     | ①     | 标准差②  | 准收益率③ | 准收益率标准差④ |       |       |
|---------------------|-------|-------|-------|----------|-------|-------|
| 2023年4月1日至2023年6月1日 | 0.95% | 0.04% | 0.39% | 0.01%    | 0.56% | 0.03% |
| 2023年1月1日至2023年6月1日 | 1.42% | 0.03% | 0.96% | 0.01%    | 0.46% | 0.02% |
| 自恢复运作起至2023年6月1日    | 1.42% | 0.03% | 1.17% | 0.01%    | 0.25% | 0.02% |

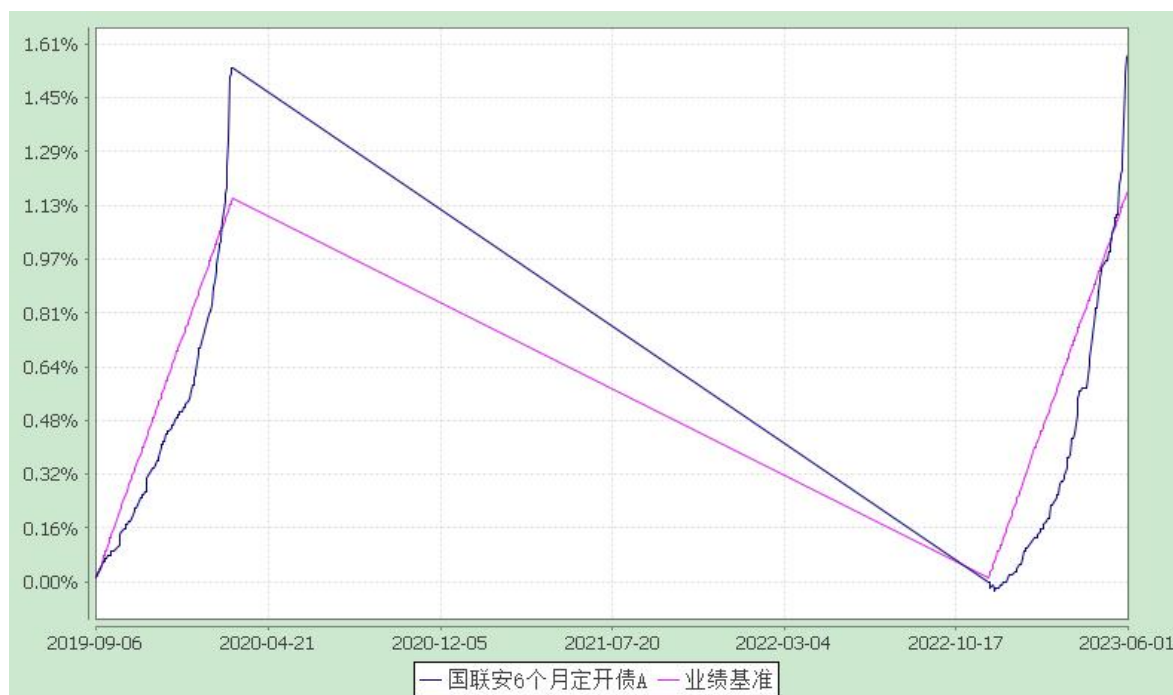
注：1、本基金基金合同于2019年9月6日生效，第一个封闭期为2019年9月6日至2020年3月5日，第一个封闭期到期后暂停运作，于2022年11月28日恢复运作，并于2022年11月29日起开始确认申购份额，因此，业绩表现自2022年11月29日开始计算，其业绩比较基准收益率也自2022年11月29日开始计算，第二个封闭期为2022年12月2日至2023年6月1日，第二个封闭期到期后暂停运作；

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

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金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

国联安6个月定期开放债券型证券投资基金  
累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图  
(2019年9月6日至2023年6月1日)

#### 1. 国联安6个月定开债A:



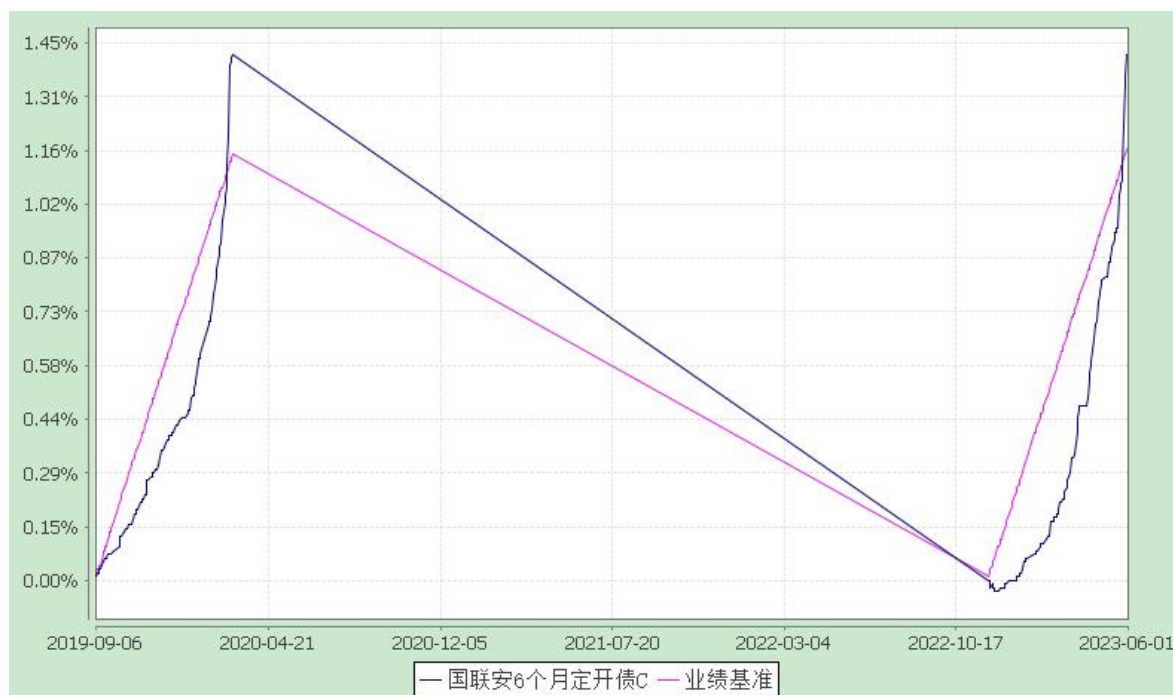
注：1、本基金业绩比较基准为 6 个月定期存款基准利率(税后)+1%；

2、本基金基金合同于 2019 年 9 月 6 日生效，第一个封闭期为 2019 年 9 月 6 日至 2020 年 3 月 5 日，第一个封闭期到期后暂停运作，于 2022 年 11 月 28 日恢复运作，并于 2022 年 11 月 29 日起开始确认申购份额，第二个封闭期为 2022 年 12 月 2 日至 2023 年 6 月 1 日，第二个封闭期到期后暂停运作；

3、本基金建仓期为自基金合同生效之日起的 6 个月，建仓期结束时各项资产配置符合合同约定；

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

## 2. 国联安 6 个月定开债 C:



注：1、本基金业绩比较基准为 6 个月定期存款基准利率(税后)+1%；

2、本基金基金合同于 2019 年 9 月 6 日生效，第一个封闭期为 2019 年 9 月 6 日至 2020 年 3 月 5 日，第一个封闭期到期后暂停运作，于 2022 年 11 月 28 日恢复运作，并于 2022 年 11 月 29 日起开始确认申购份额，第二个封闭期为 2022 年 12 月 2 日至 2023 年 6 月 1 日，第二个封闭期到期后暂停运作；

3、本基金建仓期为自基金合同生效之日起的 6 个月，建仓期结束时各项资产配置符合合同约定；

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

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

| 姓名 | 职务         | 任本基金的基金经理期限 |      | 证券从业年限          | 说明   |
|----|------------|-------------|------|-----------------|--|
|    |            | 任职日期        | 离任日期 |                 |  |
| 万莉 | 本基金经理、兼任国联 | 2019-09-06  | -    | 15 年（自 2008 年起） | 万莉女士，硕士研究生。曾任广州商业银行债券交易员，长信基金管理有限公司债券交易员、基金经理助理、基金经理，中融基金(原道 |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  | <p>安货币市场证券投资基金基金经理、国联安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理、国联安短债债券型证券投资基金基金经理、国联安恒鑫 3 个月定期开放纯债债券型证券投资基金基金经理、国联安中短债债券型证券投资基金基金经理、国联安恒悦 90 天持有期债券型证券投资</p> |  |  |  | <p>富基金)管理有限公司基金经理，富国基金管理有限公司现金管理主管、基金经理。2018 年 10 月加入国联安基金管理有限公司，担任现金管理部总经理。2019 年 2 月起担任国联安货币市场证券投资基金的基金经理；2019 年 9 月起兼任国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2019 年 12 月起兼任国联安短债债券型证券投资基金的基金经理；2021 年 12 月起兼任国联安恒鑫 3 个月定期开放纯债债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 3 月起兼任国联安恒悦 90 天持有期债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 5 月起兼任国联安中短债债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 6 月起兼任国联安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理；2023 年 6 月起兼任国联安鸿利短债债券型证券投资基金的基金经理。</p> |
|--|--|--|--|--|---|



|     |   |            |   |                    |  |
|-----|---|------------|---|--------------------|--|
|     | 资基金<br>基金经<br>理、国<br>联安鸿<br>利短债<br>债券型<br>证券投<br>资基金<br>基金经<br>理、现<br>金管理<br>部总经<br>理。  |            |   |                    |  |
| 洪阳珧 | 本基金<br>基金经<br>理、兼<br>任国联<br>安货币<br>市场证<br>券投资<br>基金基<br>金经<br>理、国<br>联安中<br>证同业<br>存单<br>AAA 指<br>数 7 天<br>持有期<br>证券投<br>资基金<br>基金经<br>理、国<br>联安短<br>债债券<br>型证券<br>投资基<br>金基金<br>经理、<br>国联安<br>睿祺灵<br>活配置<br>混合型<br>证券投 | 2020-02-17 | - | 10 年（自<br>2013 年起） | 洪阳珧先生，学士学位。曾任富国基金管理有限公司基金会计助理、风控员。2018 年 7 月加入国联安基金管理有限公司，历任固定收益部基金经理助理、现金管理部基金经理助理、基金经理。2019 年 9 月起担任国联安货币市场证券投资基金的基金经理；2020 年 2 月起兼任国联安短债债券型证券投资基金和国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2020 年 11 月至 2023 年 3 月兼任国联安中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理；2020 年 11 月起兼任国联安睿祺灵活配置混合型证券投资基金和国联安安泰灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2021 年 1 月起兼任国联安新精选灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2022 年 6 月起兼任国联安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理；2023 年 6 月起兼任国联安鸿利短债债券型证券投资基金的基金经理。 |

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  | 资基金<br>基金经<br>理、国<br>联安安<br>泰灵活<br>配置混<br>合型证<br>券投资<br>基金基<br>金基<br>金经<br>理、国<br>联安新<br>精选灵<br>活配置<br>混合型<br>证券投<br>资基金<br>基金经<br>理、国<br>联安鸿<br>利短债<br>债券型<br>证券投<br>资基金<br>基金经<br>理。 |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

注：1、基金经理的任职日期和离职日期以公司对外公告为准；

2、证券从业年限的统计标准为证券行业的工作经历年限。

#### 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》、《国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》及其他相关法律法规、法律文件的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，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。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人遵照相应法律法规和内部规章，制定并完善了《国联安基金管理有限公司公平交易制度》（以下简称“公平交易制度”），用以规范包括投资授权、研究分析、投资决策、交易执行以及投资管理过程中涉及的实施效果与业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

本报告期内，本基金管理人严格执行公平交易制度的规定，公平对待不同投资组合，确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和投资决策等方面均享有平等机会；在交易环节严格按照时间优先，价格优先的原则执行指令；如遇指令价位相同或指令价位不同但市场条件都满足时，及时执行交易系统内的公平交易模块；采用公平交易分析系统对不同投资组合的交易价差进行定期分析；对投资流程独立稽核等。

本报告期内，公司旗下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交易量未发现有超过该证券当日成交量 5% 的情况。公平交易制度总体执行情况良好。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的无法解释的异常交易行为。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

二季度基本面是债市最重要的驱动因素，当前经济修复进入波折期，尽管同比增长受益于低基数，但环比增长疲软，内生动能仍然相对疲弱，这一格局或暂时难以逆转。货币政策持续提供支持，目前尚无紧缩的基础，资金面整体易松难紧。

4 月前半段，降准资金释放和财政支出为资金市场投放了较为充足的流动性，资金面较为宽松，4 月中旬 MLF 超量续作 2000 亿，整体税期对资金面扰动不大。月末央行通过 OMO 对市场呵护力度不减，跨月资金亦呈现出宽松状态。

5 月流动性环境持续宽松，DR007 中枢相较于 4 月明显回落，7 天与隔夜利差进一步扩大，R001 的均值低于 1.5%，流动性环境甚至在税期前后与月末都维持宽松状态。

6 月 13 日，央行公开市场 7 天逆回购利率从 2.0% 下调至 1.9%，15 日 MLF 利率也下调 10bp 至 2.65%。在超预期降息后，债券收益率整体快速下行，1 年大行股份制存单最低下行至 2.25%，10 年期国债 230012 最低下行至 2.60%。市场对于降息的解读往往是“稳增长”的开始，一般在降息后，大概率伴随着宽信用，宽财政等措施，并且将会有更多经济修复的政策落地。因此债券收益率下行后，出现了明显的反弹，各期限利率反弹至降息前位置，部分债券收益率甚至高于降息前。

但在稳增长政策推出的同时，央行大概率维持流动性整体宽松，配合政策打好组合拳。六月税期导致资金短期收紧，利率有所上行，紧接着季末央行通过大量 OMO 对流动性持续呵护，收

益率在短暂反弹后明显下行。

报告期内，本基金选择剩余封闭期以内的短期债券，积极把握投资节奏，合理配置资产结构，运用杠杆操作方式增厚组合收益。在保证基金资产平稳运作的前提下，努力为持有人争取更高收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，国联安 6 个月定开 A 的份额净值增长率为 1.00%，同期业绩比较基准收益率为 0.39%；国联安 6 个月定开 C 的份额净值增长率为 0.95%，同期业绩比较基准收益率为 0.39%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## §5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

| 序号 | 项目                | 金额(元)            | 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            | -                | -            |
|    | 其中：债券             | -                | -            |
|    | 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          | -                | -            |
|    | 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      | 1,562,430,853.08 | 100.00       |
| 8  | 其他各项资产            | 17,764.07        | 0.00         |

|   |    |                  |        |
|---|----|------------------|--------|
| 9 | 合计 | 1,562,448,617.15 | 100.00 |
|---|----|------------------|--------|

注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

## 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本报告期末本基金未持有股票。

### 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本报告期末本基金未持有港股通股票。

## 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本报告期末本基金未持有股票。

## 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本报告期末本基金未持有债券。

## 5.5 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债券投资明细

本报告期末本基金未持有债券。

## 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本报告期末本基金未持有资产支持证券。

## 5.7 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

本报告期末本基金未持有贵金属。

## 5.8 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权证投资明细

本报告期末本基金未持有权证。

## 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本报告期末本基金未持有股指期货。

### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本报告期末本基金未持有股指期货，没有相关投资政策。

## 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

**5.10.1 本期国债期货投资政策**

本报告期末本基金未持有国债期货，没有相关投资政策。

**5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细**

本报告期末本基金未持有国债期货。

**5.10.3 本期国债期货投资评价**

本报告期末本基金未持有国债期货，没有相关投资评价。

**5.11 投资组合报告附注**

5.11.1 本报告期内，经查询上海证券交易所、深圳证券交易所等机构公开信息披露平台，本基金投资的前十名证券的发行主体没有出现被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 本基金投资的前十名股票中，没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

**5.11.3 其他资产构成**

| 序号 | 名称      | 金额(元)     |
|----|---------|-----------|
| 1  | 存出保证金   | 17,764.07 |
| 2  | 应收证券清算款 | -         |
| 3  | 应收股利    | -         |
| 4  | 应收利息    | -         |
| 5  | 应收申购款   | -         |
| 6  | 其他应收款   | -         |
| 7  | 待摊费用    | -         |
| 8  | 其他      | -         |
| 9  | 合计      | 17,764.07 |

**5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细**

本报告期末本基金未持有处于转股期的可转换债券。

**5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明**

本报告期末本基金未持有股票，不存在前十名股票流通受限情况。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目             | 国联安6个月定开债A       | 国联安6个月定开债C |
|----------------|------------------|------------|
| 本报告期期初基金份额总额   | 1,537,511,200.72 | 1,100.00   |
| 报告期期间基金总申购份额   | -                | -          |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | -                | -          |
| 报告期期间基金拆分变动份额  | -                | -          |
| 本报告期期末基金份额总额   | 1,537,511,200.72 | 1,100.00   |

注：1、本基金第一个封闭期为2019年9月6日至2020年3月5日，第一个封闭期到期后暂停运作，于2022年11月28日恢复运作；

2、总申购份额包含本报告期内发生的转换入和红利再投资份额；总赎回份额包含本报告期内发生的转换出份额。

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

本报告期内，本基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金。

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 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              | 2023年04月01日至2023年06月01日 | 399,999,000.0 | -    | -    | 399,999,000.00 | 26.02% |
| 产品特有风险   |                |                         |               |      |      |                |        |
| <p>(1) 持有份额比例较高的投资者（“高比例投资者”）大额赎回时易使本基金发生巨额赎回或连续巨额赎回，中小投资者可能面临赎回申请需要与高比例投资者按同比例部分延期办理的风险，赎回款项延期获得。</p> <p>(2) 基金净值大幅波动的风险</p> <p>高比例投资者大额赎回时，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；若高比例投资者赎回的基金份额收取赎回费，相应的赎回费用按约定将部分或全部归入基金资产，可能对基金资产净值造成较大波动。</p> |                |                         |               |      |      |                |        |

**(3) 基金规模较小导致的风险**

高比例投资者赎回后，可能导致基金规模较小，从而使得基金投资及运作管理的难度增加。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。

**8.2 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与折价，在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损失准备。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，本基金通过读取中证、中债第三方减值数据，工具确认减值金额。

2、于本报告期期末，本基金未持有债券。

3、本基金第二个封闭期为 2022 年 12 月 2 日至 2023 年 6 月 1 日，根据本基金的基金管理人于 2023 年 6 月 1 日发布的《国联安基金管理有限公司关于国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金第二个封闭期到期后暂停运作的公告》，本基金第二个封闭期到期后暂停运作，暂不开放申购、转换转入等相关业务。

本基金已于 2023 年 6 月 2 日将基金份额全部自动赎回，以本基金当日该类基金份额的基金资产净值向相应类别基金份额持有人进行分配。基金份额持有人的全部赎回款项将通过登记机构及



相关代销机构划往基金份额持有人的银行账户。暂停运作期间的所有费用，由本基金的基金管理人承担。暂停运作期间，本基金不收取管理费、托管费和销售服务费。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金发行及募集的文件
- 2、《国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》
- 3、《国联安 6 个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》
- 4、《国联安 6 个月定期开放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和营业执照
- 6、基金托管人业务资格批件和营业执照
- 7、中国证监会要求的其他文件

### 9.2 存放地点

中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

### 9.3 查阅方式

网址：[www.cpicfunds.com](http://www.cpicfunds.com)

国联安基金管理有限公司

二〇二三年七月二十一日