

建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证  
券投资基金  
2023 年中期报告

2023 年 6 月 30 日

基金管理人：建信基金管理有限责任公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2023 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 8 月 28 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 2023 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>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                         | 6         |
| 2.4 信息披露方式                              | 6         |
| 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                              | 7         |
| 3.3 其他指标                                | 8         |
| <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              | 10        |
| 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                 | 14        |
| 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明       | 14        |
| <b>§ 5 托管人报告</b>                        | <b>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 净资产（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 .....    | 40        |
| 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 本基金投资股指期货的投资政策 .....                   | 40        |
| 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 .....             | 40        |
| 7.12 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 .....              | 42        |
| 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 .....      | 42        |
| <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 .....           | 43        |
| 10.4 基金投资策略的改变 .....                        | 43        |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....                 | 43        |
| 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 .....         | 43        |
| 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 .....                           | 45        |
| <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 .....                   | 46        |
| <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       | 建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 |
| 基金简称       | 建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有        |
| 基金主代码      | 016362                       |
| 基金运作方式     | 契约型开放式                       |
| 基金合同生效日    | 2022 年 8 月 30 日              |
| 基金管理人      | 建信基金管理有限责任公司                 |
| 基金托管人      | 中信银行股份有限公司                   |
| 报告期末基金份额总额 | 2,072,403,448.12 份           |
| 基金合同存续期    | 不定期                          |

### 2.2 基金产品说明

|      |  |
|------|--|
| 投资目标 | 紧密跟踪标的指数，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。   |
| 投资策略 | <p>本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标指数的有效跟踪。</p> <p>在正常市场情况下，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，将年化跟踪误差控制在 2% 以内。如因标的指数编制规则调整等其他原因，导致基金跟踪偏离度和跟踪误差超过了上述范围，基金管理人应采取合理措施，避免跟踪误差进一步扩大。</p> <p>当标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人应当按照持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。</p> <p>（一）同业存单指数化投资策略</p> <p>1、抽样复制策略</p> <p>本基金为被动管理基金，主要采用抽样复制策略，投资于标的指数中具有代表性的部分成份券和备选成份券，或选择成份券和备选成份券以外的其他同业存单作为替代，使得投资组合的总体特征（如久期、剩余期限和到期收益率等）与标的指数相似。</p> <p>2、替代性策略</p> <p>当由于市场流动性不足或因法规规定等其他原因，导致标的指数成份券和备选成份券无法满足投资需求时，基金管理人可以在成份券和备选成份券外寻找其他同业存单构建替代组合，对指数进行跟踪复制。替代组合的构建将以流动性为约束条件，按照与被替代成份券同业存单久期相近、信用评级相似、到期收益率及剩余期限基本匹配为主要原则，控制替代组合与被替代成份券同业存单的跟踪偏离度和跟踪误差最小化。</p> <p>（二）债券投资策略</p> <p>本基金将通过研究宏观经济运行状况、货币市场及资本市场资金供求关系，分析债券资产和货币资产等投资价值，从而确定配置比例</p> |

|        |  |
|--------|--|
|        | <p>并根据市场变化进行调整。在债券类资产中，本基金将采取债券类属配置策略、久期管理策略和收益率曲线策略等进行积极投资。</p> <p>(三) 资产支持证券投资策略</p> <p>本基金将持续研究和密切跟踪国内资产支持证券品种的发展，将通过宏观经济、提前偿还率、资产池结构及资产池资产所在行业景气变化等因素的研究，预测资产池未来现金流变化，制定周密的投资策略。在具体投资过程中，重点关注标的证券发行条款、基础资产的类型，预测提前偿还率变化对标的证券的久期与收益率的影响，加强对未来现金流稳定性的分析。本基金将严格控制资产支持证券的总量规模，选择风险调整后的收益高的品种进行投资，实现资产支持证券对基金资产的最优贡献。</p> |
| 业绩比较基准 | 中证同业存单 AAA 指数收益率*95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)*5%  |
| 风险收益特征 | 本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。   |

### 2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目          | 基金管理人                       | 基金托管人                               |
|-------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 名称          | 建信基金管理有限责任公司                | 中信银行股份有限公司                          |
| 信息披露<br>负责人 | 姓名                          | 吴曙明                                 |
|             | 联系电话                        | 010-66228888                        |
|             | 电子邮箱                        | xinxipilu@ccbfund.cn                |
| 客户服务电话      | 400-81-95533; 010-66228000  | 95558                               |
| 传真          | 010-66228001                | 010-85230024                        |
| 注册地址        | 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层 | 北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层 |
| 办公地址        | 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层 | 北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层 |
| 邮政编码        | 100033                      | 100020                              |
| 法定代表人       | 刘军                          | 朱鹤新                                 |

### 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 | http://www.ccbfund.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 | 建信基金管理有限责任公司 | 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 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

| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期(2023年1月1日-2023年6月30日) |
|---------------|---------------------------|
| 本期已实现收益       | 24,326,380.00             |
| 本期利润          | 33,689,870.75             |
| 加权平均基金份额本期利润  | 0.0135                    |
| 本期加权平均净值利润率   | 1.33%                     |
| 本期基金份额净值增长率   | 1.36%                     |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2023年6月30日)          |
| 期末可供分配利润      | 30,165,957.14             |
| 期末可供分配基金份额利润  | 0.0146                    |
| 期末基金资产净值      | 2,108,989,802.58          |
| 期末基金份额净值      | 1.0177                    |
| 3.1.3 累计期末指标  | 报告期末(2023年6月30日)          |
| 基金份额累计净值增长率   | 1.77%                     |

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、期末可供分配利润的计算方法：如果期末未分配利润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（已实现部分相抵未实现部分）。

3、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。

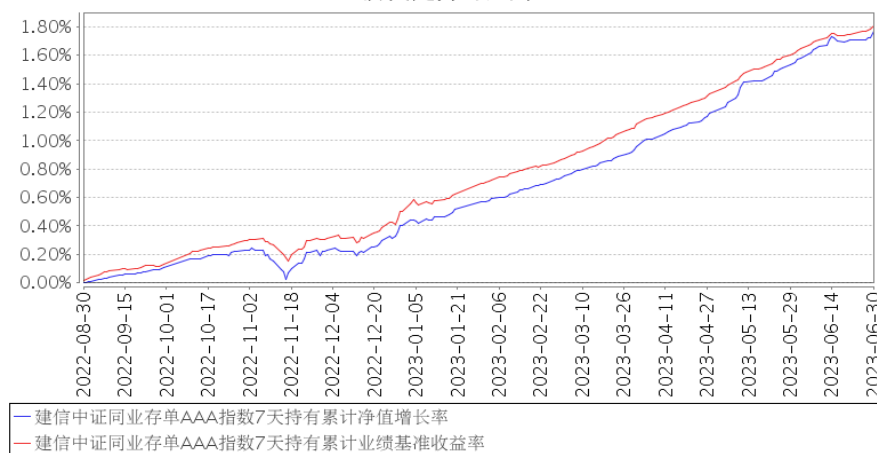
## 3.2 基金净值表现

### 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

| 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      | 0.22%    | 0.02%       | 0.18%      | 0.01%         | 0.04%  | 0.01% |
| 过去三个月      | 0.80%    | 0.01%       | 0.68%      | 0.01%         | 0.12%  | 0.00% |
| 过去六个月      | 1.36%    | 0.01%       | 1.30%      | 0.01%         | 0.06%  | 0.00% |
| 自基金合同生效起至今 | 1.77%    | 0.02%       | 1.80%      | 0.01%         | -0.03% | 0.01% |

### 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

建信中证同业存单AAA指数7天持有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：本基金基金合同于 2022 年 8 月 30 日生效，截至报告期末未满一年。本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同相关规定。

### 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

经中国证监会证监基金字[2005]158 号文批准，建信基金管理有限责任公司成立于 2005 年 9 月 19 日，由中国建设银行股份有限公司、信安金融服务公司、中国华电集团资本控股有限公司合资设立，注册资本 2 亿元。

公司拥有公开募集证券投资基金、私募资产管理计划、QDII、保险资金受托等业务资格，总部设在北京，下设北京、上海、广州、成都、深圳五家分公司，并分别在上海和香港设立了子公司——建信资本管理有限责任公司、建信资产管理（香港）有限公司。自成立以来，公司秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观，恪守“持有人利益重于泰山”的原则，以“善建财富 相伴成长”为崇高使命，坚持规范运作，致力成为“可信赖的财富管理专家，资产管理行业的领跑者”。

公司以持续优秀的管理能力、完善周到的服务，为超过 7000 万境内外个人和机构投资者提供资产管理解决方案。截至 2023 年 6 月 30 日，公司管理运作 161 只公开募集证券投资基金以及多



个私募资产管理计划，资产管理规模 1.11 余万亿元。

#### 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 |        |  |
| 于倩倩 | 本基金的基金经理            | 2022 年 10 月 18 日 | -    | 15     | 于倩倩女士，硕士。曾任国泰人寿保险公司固定收益研究专员、金元惠理基金管理公司（原金元比联基金管理公司）债券研究员。2011 年 6 月加入我公司，历任债券研究员、基金经理助理、基金经理。2013 年 8 月 5 日起任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金的基金经理，该基金于 2021 年 1 月 21 日转型为建信利率债债券型证券投资基金，于倩倩自 2021 年 1 月 21 日至 1 月 27 日继续担任该基金的基金经理；2014 年 6 月 17 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014 年 9 月 17 日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2018 年 3 月 26 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2019 年 12 月 13 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 10 月 18 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。 |
| 陈建良 | 固定收益投资部总经理，本基金的基金经理 | 2022 年 8 月 30 日  | -    | 16     | 陈建良先生，固定收益投资部总经理，双学士。曾任中国建设银行厦门分行客户经理、总行金融市场部债券交易员。2013 年 9 月加入我公司投资管理部，历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理、总经理。2013 年 12 月 10 日至 2021 年 10 月 21 日任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理，该基金于 2020 年 1 月 13 日转型为建信短债债券型证券投资基金，陈建良继续担任该基金的基金经理；2014 年 6 月 17 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014 年 9 月 17 日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2016 年 3 月 14 日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理，该基金在 2018 年 9 月 19 日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金，陈建良自 2018 年 9 月 19 日至 2019 年 8 月 20         |

|     |                       |                  |   |    |  |
|-----|-----------------------|------------------|---|----|--|
|     |                       |                  |   |    | 日继续担任该基金的基金经理；2016 年 7 月 26 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 2 日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 13 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 10 月 18 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2021 年 8 月 10 日起任建信鑫悦 90 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金的基金经理；2022 年 3 月 23 日起任建信鑫怡 90 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 8 月 30 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。    |
| 先轺宇 | 固定收益投资部总经理助理，本基金的基金经理 | 2022 年 10 月 18 日 | - | 10 | 先轺宇先生，固定收益投资部总经理助理，硕士。曾任中国建设银行金融市场部业务经理。2016 年 7 月加入我公司，历任固定收益投资部基金经理助理、基金经理、总经理助理兼基金经理。2017 年 7 月 7 日起任建信现金增利货币市场基金和建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2018 年 3 月 26 日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2019 年 1 月 25 日起任建信天添益货币市场基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信货币市场基金的基金经理；2020 年 12 月 18 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 10 月 18 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。 |

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

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《证券法》、《证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定和《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》的规定。

### 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

为了公平对待投资人，保护投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部制度，制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块，一旦出现不同基金同时买卖同一证券时，系统自动切换至公平交易模块进行操作，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《建信基金管理有限责任公司公平交易制度》的规定。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未出现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超过该证券当日成交量的 5% 的情况。本报告期，未发现本基金存在异常交易行为。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

回顾 2023 年上半年，疫情扰动消退后，经济在一季度呈现较好的复苏态势，但进入二季度后显著放缓，总体表现低于预期，政策主要强调高质量发展，强刺激预期落空，随着信贷节奏从天量投放转入续接乏力，息差压力推动降成本兑现，银行间流动性从阶段性紧平衡转入自发式宽松，资金利率中枢先升后降，债券收益率冲高后明显回落。

上半年经济复苏动能整体弱于预期。一季度，随着疫情扰动消退，积压订单和需求得到快速释放，线下消费明显反弹，工业生产快速修复，项目开复工率回到较高水平，地产链条销售、新开工、投资增速同比降幅普遍明显收窄，出口亦有表现；但进入二季度，青年失业率居高不下，居民收入预期下滑，消费高频率先回落，地产销售自 5 月下旬起持续走弱，投资跌幅重新走阔，竣工强而开工弱，同期强刺激政策预期落空，基建投资和制造业投资均有所回落，出口也于 5 月重新转负，整体需求端表现接续乏力，相应的价格信号表现低迷，6 月之后高频数据才出现了一些企稳回升的迹象。总体而言，上半年经济好转是恢复性和需求回补，内生动力还不强。

政策强调高质量发展，存贷利率联动推动进一步降成本。一方面，两会明确今年经济增速目

标定在 5%左右，落在市场预期下限，随后政治局会议也更强调高质量发展，保持信贷节奏合理增长后面增加“节奏平稳”，对于实现增长目标保持信心，强刺激政策预期落空；另一方面，稳健的货币政策强调精准有力，货政报告重提“引导市场利率围绕政策利率波动”，这是疫情消退后进入复苏阶段的必然变化，但继续推进降成本的态度仍然不变，3 月份降准半次以补充长期流动性，随后在息差压力大增下存款端利率开启补降，4 月中小银行补降定存利率，5 月协定存款及通知存款调整自律上限，6 月大行再度调降挂牌定存利率，由于存款机制盯住的是 MLF 和 10 年国债，政策利率调降预期显著升温，并最终在 6 月中旬意外兑现，公开市场 7 天逆回购、MLF、LPR 利率统一调降 10BP。

银行间流动性从阶段性紧平衡转入自发式宽松，资金利率中枢先升后降。一季度，受政府发债、信贷开门红、实体融资改善等因素的影响，银行超储回归低点，资金供应链条相对脆弱，2 月份资金出现了数次阶段性紧张，随后在降准预期下 3 月份情绪才有所恢复；进入二季度后，实体融资需求明显接续乏力，流动性重回银行间，同时降成本预期推动下，央行呵护力度也较高，银行间流动性进入自发式宽松，资金中枢与政策利率利差明显收窄，银行间杠杆持续走高。具体来看，隔夜月均利率在 2 月份上行至 2.09%，3 月份重新回落至 1.8%以内，5 月份回落至 1.5%以内，6 月受半年末季节波动影响小幅反弹，与此相对应，1 年国股存单利率一度反弹到 2.8%附近，突破了 1 年 MLF 利率，随后一路震荡回落，6 月中旬在降息兑现后一度探底至 2.25%，随后止盈盘增加叠加资金波动，重新回到 2.3%-2.4%之间震荡。

本基金作为以同业存单为主的净值法产品，与资金波动的关联度较高，1 季度随着资金进入阶段紧平衡节奏，我们在 2 月至 3 月份调低了组合的杠杆和期限策略，2 季度随着资金宽松预期逐渐明朗，我们重新增加了组合的杠杆策略，并根据资金节奏及时把握中长期存单的配置和交易机会，以增厚组合的资本利得收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金净值增长率 1.36% 波动率 0.01% 业绩比较基准收益率 1.30% 波动率 0.01%

#### 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 2023 年下半年，经济有望呈现环比温和改善，政策层面正在传递比较积极的变化，稳增长信心料将有所恢复，实体融资预计进入缓慢改善的通道，但这种改善的幅度和速度可能是偏于温和的，这意味着至少在三季度银行间流动性在宽松中收敛的速度或是缓慢的，资金中枢预计维持在低位，短端资产收益料将窄幅震荡，进入 4 季度后资金和短端资产的波动或将加大。

政策密集发力，经济有望环比温和改善。其一，年中政治局会议对于房地产调控方面的表态较为超预期，在需求端提出适应新形势，适时调整优化房地产政策，后续可能在首套首付比例、

贷款利率、认房不认贷等降低购买方面进一步落实，在供给端新增提出城中村改造，盘活改造各类闲置资产，同时金融层面延长支持房地产市场政策期限，并支持和鼓励存量按揭调整，房地产链条作为上半年经济增长的较大拖累项，下半年在供需两端政策的支持下有望得以修复。其二，7 月份中央发文通过了促进民营经济发展壮大的意见，多部委也联合发布了促消费政策，涉及汽车、家居等等方面，这些政策叠加起来有望提振消费与民间投资信心。其三，据报道，监管部门要求 2023 年新增专项债需于 9 月底前发行完毕，原则上 10 月底前使用完毕，这意味着专项债发行将提速，或对下半年基建有所支撑，但对于之前市场期待的特别国债、政策性支持性金融工具、以及其他可能的类财政手段都没有新增落地。

总量政策体现优先性，三季度资金中枢有望维持低位，四季度可能波动加大。一方面，7 月国新办会议提到加大宏观政策调控力度，综合运用存款准备金率、中期借贷便利、公开市场操作等工具，必要时创新新的政策工具，为高质量发展提供金融支撑，随后年中政治局会议重提逆周期调节，强调发挥总量和结构性货币政策工具，体现了总量政策的优先性，这意味着下半年可能有进一步降准降息的空间；另一方面，随着稳增长信心有所恢复，实体融资预计进入缓慢改善的通道，但这种改善的幅度和速度可能是偏于温和的，这不同于历史上的信用刺激周期，银行间流动性在宽松中收敛的速度可能是缓慢的，三季度资金和短端收益料将维持低位震荡走势，四季度波动或将有所加大，1 年国股利率有望向新的 MLF 利率收敛。

本基金作为以同业存单为主的净值法产品，与资金波动的关联度较高，我们判断下半年资金在宽松中收敛的速度可能是缓慢的，在资金底部窗口期间，我们将保持一定的杠杆策略，并适当把握资金波动带来的短期交易机会，待资金收敛趋势显现，我们将调整组合的期限波动敞口，等待充分调整后的配置机会。总体而言，本基金将跟随政策预期与资金节奏变化，及时捕捉各期限资产的配置和交易机会，以适度杠杆策略，力争实现组合流动性与收益性的大体平衡。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引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。

本公司设立资产估值委员会，主要负责审核和决定受托资产估值相关事宜，确保受托资产估值流程和结果公允合理。资产估值委员会由公司分管核算业务的高管、督察长、风险与合规管理部、投资风险管理部和基金会计部负责人组成。分管投资、研究业务的公司高管、相关投资管理部门负责人、相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业成员出席资产估值委员会会议。

资产估值委员会成员均为多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理工作，熟悉业内法律

法规的专家型人员。

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。

本公司参与估值流程的各方之间不存在任何的重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司合作，由其提供相关债券品种、流通受限股票的估值参考数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内本基金未实施利润分配，符合相关法律法规及本基金合同中关于收益分配条款的规定。

#### 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

无。

## § 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

作为本基金的托管人，中信银行严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2023 年上半年的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，履行了托管人的义务，不存在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，建信基金管理有限责任公司在建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的投资运作、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。

### 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

本托管人认为，建信基金管理有限责任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 2023 年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：建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

报告截止日：2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资产            | 附注号        | 本期末<br>2023 年 6 月 30 日         | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日         |
|---------------|------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>资产：</b>    |            |                                |                                  |
| 银行存款          | 6.4.7.1    | 1,013,182.95                   | 3,486,430.32                     |
| 结算备付金         |            | -                              | 27,000.00                        |
| 存出保证金         |            | -                              | -                                |
| 交易性金融资产       | 6.4.7.2    | 2,413,230,351.24               | 4,237,566,570.20                 |
| 其中：股票投资       |            | -                              | -                                |
| 基金投资          |            | -                              | -                                |
| 债券投资          |            | 2,392,933,830.69               | 4,237,566,570.20                 |
| 资产支持证券投资      |            | 20,296,520.55                  | -                                |
| 贵金属投资         |            | -                              | -                                |
| 其他投资          |            | -                              | -                                |
| 衍生金融资产        | 6.4.7.3    | -                              | -                                |
| 买入返售金融资产      | 6.4.7.4    | -                              | 948,755,983.50                   |
| 债权投资          | 6.4.7.5    | -                              | -                                |
| 其中：债券投资       |            | -                              | -                                |
| 资产支持证券投资      |            | -                              | -                                |
| 其他投资          |            | -                              | -                                |
| 其他债权投资        | 6.4.7.6    | -                              | -                                |
| 其他权益工具投资      | 6.4.7.7    | -                              | -                                |
| 应收清算款         |            | -                              | 347,145.03                       |
| 应收股利          |            | -                              | -                                |
| 应收申购款         |            | 59,995,474.01                  | 466,424,239.30                   |
| 递延所得税资产       |            | -                              | -                                |
| 其他资产          | 6.4.7.8    | -                              | -                                |
| 资产总计          |            | 2,474,239,008.20               | 5,656,607,368.35                 |
| <b>负债和净资产</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2023 年 6 月 30 日</b> | <b>上年度末<br/>2022 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     |            | 364,067,318.06                 | 33,955,141.91                    |
| 应付清算款         |            | -                              | -                                |
| 应付赎回款         |            | -                              | -                                |
| 应付管理人报酬       |            | 391,641.08                     | 620,190.88                       |
| 应付托管费         |            | 97,910.27                      | 155,047.72                       |
| 应付销售服务费       |            | 391,641.08                     | 620,190.88                       |
| 应付投资顾问费       |            | -                              | -                                |
| 应交税费          |            | 26,808.43                      | -                                |

|             |          |                  |                  |
|-------------|----------|------------------|------------------|
| 应付利润        |          | -                | -                |
| 递延所得税负债     |          | -                | -                |
| 其他负债        | 6.4.7.9  | 273,886.70       | 203,499.40       |
| 负债合计        |          | 365,249,205.62   | 35,554,070.79    |
| <b>净资产：</b> |          |                  |                  |
| 实收基金        | 6.4.7.10 | 2,072,403,448.12 | 5,598,495,509.68 |
| 其他综合收益      | 6.4.7.11 | -                | -                |
| 未分配利润       | 6.4.7.12 | 36,586,354.46    | 22,557,787.88    |
| 净资产合计       |          | 2,108,989,802.58 | 5,621,053,297.56 |
| 负债和净资产总计    |          | 2,474,239,008.20 | 5,656,607,368.35 |

注：报告截止日 2023 年 06 月 30 日，基金份额净值人民币 1.0177 元，基金份额总额 2,072,403,448.12 份。

## 6.2 利润表

会计主体：建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                         | 附注号      | 本期<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6<br>月 30 日 |
|----------------------------|----------|--|
| <b>一、营业总收入</b>             |          | 43,855,829.33                            |
| 1. 利息收入                    |          | 4,511,312.66                             |
| 其中：存款利息收入                  | 6.4.7.13 | 44,725.36                                |
| 债券利息收入                     |          | -  |
| 资产支持证券利息收入                 |          | -  |
| 买入返售金融资产收入                 |          | 4,466,587.30                             |
| 证券出借利息收入                   |          | -  |
| 其他利息收入                     |          | -  |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列）          |          | 29,980,625.92                            |
| 其中：股票投资收益                  | 6.4.7.14 | -  |
| 基金投资收益                     |          | -  |
| 债券投资收益                     | 6.4.7.15 | 29,737,401.52                            |
| 资产支持证券投资收益                 | 6.4.7.16 | 243,224.40                               |
| 贵金属投资收益                    | 6.4.7.17 | -  |
| 衍生工具收益                     | 6.4.7.18 | -  |
| 股利收益                       | 6.4.7.19 | -  |
| 以摊余成本计量的金融资产<br>终止确认产生的收益  |          | -  |
| 其他投资收益                     |          | -  |
| 3. 公允价值变动收益（损失以“-”<br>号填列） | 6.4.7.20 | 9,363,490.75                             |
| 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. 21    | 400. 00          |
| <b>减：二、营业总支出</b>           |                | 10, 165, 958. 58 |
| 1. 管理人报酬                   | 6. 4. 10. 2. 1 | 2, 524, 276. 92  |
| 2. 托管费                     | 6. 4. 10. 2. 2 | 631, 069. 24     |
| 3. 销售服务费                   |                | 2, 524, 276. 92  |
| 4. 投资顾问费                   |                | -                |
| 5. 利息支出                    |                | 4, 317, 837. 82  |
| 其中：卖出回购金融资产支出              |                | 4, 317, 837. 82  |
| 6. 信用减值损失                  | 6. 4. 7. 22    | -                |
| 7. 税金及附加                   |                | 13, 669. 99      |
| 8. 其他费用                    | 6. 4. 7. 23    | 154, 827. 69     |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |                | 33, 689, 870. 75 |
| 减：所得税费用                    |                | -                |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   |                | 33, 689, 870. 75 |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>       |                | -                |
| <b>六、综合收益总额</b>            |                | 33, 689, 870. 75 |

注：本基金基金合同生效日为 2022 年 8 月 30 日，无上年度可比期间数据。

### 6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目                   | 本期<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |        |                  |                           |
|----------------------|---------------------------------------|--------|------------------|---------------------------|
|                      | 实收基金                                  | 其他综合收益 | 未分配利润            | 净资产合计                     |
| 一、上期期末净资产（基金净值）      | 5, 598, 495, 509.<br>68               | -      | 22, 557, 787. 88 | 5, 621, 053, 297. 56      |
| 加：会计政策变更             | -                                     | -      | -                | -                         |
| 前期差错更正               | -                                     | -      | -                | -                         |
| 其他                   | -                                     | -      | -                | -                         |
| 二、本期期初净资产（基金净值）      | 5, 598, 495, 509.<br>68               | -      | 22, 557, 787. 88 | 5, 621, 053, 297. 56      |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列） | -3, 526, 092, 061<br>. 56             | -      | 14, 028, 566. 58 | -3, 512, 063, 494. 9<br>8 |
| （一）、综合收益总额           | -                                     | -      | 33, 689, 870. 75 | 33, 689, 870. 75          |

|  |                    |   |                 |                    |
|--|--------------------|---|-----------------|--------------------|
| (二)、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)      | -3,526,092,061.56  | - | -19,661,304.17  | -3,545,753,365.73  |
| 其中：1. 基金申购款                              | 7,945,110,424.15   | - | 92,379,774.20   | 8,037,490,198.35   |
| 2. 基金赎回款                                 | -11,471,202,485.71 | - | -112,041,078.37 | -11,583,243,564.08 |
| (三)、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) | -                  | - | -               | -                  |
| (四)、其他综合收益结转留存收益                         | -                  | - | -               | -                  |
| 四、本期期末净资产(基金净值)                          | 2,072,403,448.12   | - | 36,586,354.46   | 2,108,989,802.58   |

注：本基金基金合同生效日为 2022 年 8 月 30 日，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：

张军红

张力铮

丁颖

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

建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2022]1543 号《关于准予建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金注册的批复》核准，由建信基金管理有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 9,989,373,880.04 元，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）安永华明（2022）

验字第 61490173\_A79 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》于 2022 年 8 月 30 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 9,991,463,585.12 份基金份额,其中认购资金利息折合 2,089,705.08 份基金份额。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司,基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券。为更好地实现投资目标,本基金还可投资于非属成份券及备选成份券的其他同业存单、债券(包括国债、地方政府债券、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、政府支持债券、政府支持机构债券等)、短期融资券(含超短期融资券)、中期票据等非金融企业债务融资工具、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括定期存款、协议存款、通知存款等)、现金等货币市场工具等,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不投资于股票,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。基金的投资组合比例为:本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的 80%;本基金投资于标的指数成份券和备选成份券的比例不低于非现金基金资产的 80%;本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金的业绩比较基准为中证同业存单 AAA 指数收益率\*95%+银行人民币一年定期存款利率(税后)\*5%。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制,同时,在信息披露和估值方面,也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 3 号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金于 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 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。

#### 6.4.5 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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### 6.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[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》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税

额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

#### 6.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 6.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 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<br>2023 年 6 月 30 日 |
|--------|------------------------|
| 活期存款   | 1,013,182.95           |
| 等于：本金  | 1,013,120.95           |
| 加：应计利息 | 62.00                  |
| 减：坏账准备 | -                      |
| 定期存款   | -                      |
| 等于：本金  | -                      |

|                |              |
|----------------|--------------|
| 加：应计利息         | -            |
| 减：坏账准备         | -            |
| 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           | -            |
| 等于：本金          | -            |
| 加：应计利息         | -            |
| 减：坏账准备         | -            |
| 合计             | 1,013,182.95 |

#### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目            | 本期末<br>2023 年 6 月 30 日 |                  |                  |                  |
|---------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 成本                     | 应计利息             | 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                  | -                | -                | -                |
|               | 银行间市场                  | 2,366,445,199.25 | 24,393,330.69    | 2,392,933,830.69 |
|               | 合计                     | 2,366,445,199.25 | 24,393,330.69    | 2,392,933,830.69 |
| 资产支持证券        | 20,000,000.00          | 250,520.55       | 20,296,520.55    | 46,000.00        |
| 基金            | -                      | -                | -                | -                |
| 其他            | -                      | -                | -                | -                |
| 合计            | 2,386,445,199.25       | 24,643,851.24    | 2,413,230,351.24 | 2,141,300.75     |

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

##### 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

#### 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

无。

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

##### 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

#### 6.4.7.5 债权投资

##### 6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

##### 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

#### 6.4.7.6 其他债权投资

##### 6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

##### 6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

#### 6.4.7.7 其他权益工具投资

##### 6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

##### 6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

#### 6.4.7.8 其他资产

无。

## 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2023 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   | -                      |
| 应付交易费用      | 78,228.05              |
| 其中：交易所市场    | -                      |
| 银行间市场       | 78,228.05              |
| 应付利息        | -                      |
| 预提费用        | 195,658.65             |
| 合计          | 273,886.70             |

## 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期<br>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |                    |
|---------------|---------------------------------------|--------------------|
|               | 基金份额（份）                               | 账面金额               |
| 上年度末          | 5,598,495,509.68                      | 5,598,495,509.68   |
| 本期申购          | 7,945,110,424.15                      | 7,945,110,424.15   |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -11,471,202,485.71                    | -11,471,202,485.71 |
| 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           | 2,072,403,448.12                      | 2,072,403,448.12   |

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## 6.4.7.11 其他综合收益

无。

## 6.4.7.12 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           | 26,122,251.41  | -3,564,463.53  | 22,557,787.88   |
| 本期利润           | 24,326,380.00  | 9,363,490.75   | 33,689,870.75   |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -20,282,674.27 | 621,370.10     | -19,661,304.17  |
| 其中：基金申购款       | 73,354,098.27  | 19,025,675.93  | 92,379,774.20   |
| 基金赎回款          | -93,636,772.54 | -18,404,305.83 | -112,041,078.37 |
| 本期已分配利润        | -              | -              | -               |
| 本期末            | 30,165,957.14  | 6,420,397.32   | 36,586,354.46   |



## 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期                              |
|-----------|---------------------------------|
|           | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 活期存款利息收入  | 2,228.99                        |
| 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 | 40,721.93                       |
| 其他        | 1,774.44                        |
| 合计        | 44,725.36                       |

## 6.4.7.14 股票投资收益

## 6.4.7.14.1 股票投资收益项目构成

无。

## 6.4.7.14.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

无。

## 6.4.7.14.3 股票投资收益——证券出借差价收入

无。

## 6.4.7.15 债券投资收益

## 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                           | 本期                              |
|------------------------------|---------------------------------|
|                              | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 债券投资收益——利息收入                 | 32,397,173.84                   |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | -2,659,772.32                   |
| 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                           | 29,737,401.52                   |

## 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                   | 本期                              |
|----------------------|---------------------------------|
|                      | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 8,068,523,788.86                |

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 7,981,075,620.00 |
| 减：应计利息总额               | 90,053,528.86    |
| 减：交易费用                 | 54,412.32        |
| 买卖债券差价收入               | -2,659,772.32    |

#### 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

#### 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目                       | 本期                   |
|--------------------------|----------------------|
|                          | 2023年1月1日至2023年6月30日 |
| 资产支持证券投资收益——利息收入         | 243,224.40           |
| 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入 | -                    |
| 资产支持证券投资收益——赎回差价收入       | -                    |
| 资产支持证券投资收益——申购差价收入       | -                    |
| 合计                       | 243,224.40           |

##### 6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

##### 6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

##### 6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

#### 6.4.7.17 贵金属投资收益

##### 6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

## 6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

## 6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

## 6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

## 6.4.7.18 衍生工具收益

## 6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

## 6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

## 6.4.7.19 股利收益

无。

## 6.4.7.20 公允价值变动收益

单位：人民币元

| 项目名称                   | 本期                              |
|------------------------|---------------------------------|
|                        | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 1. 交易性金融资产             | 9,363,490.75                    |
| 股票投资                   | -                               |
| 债券投资                   | 9,317,490.75                    |
| 资产支持证券投资               | 46,000.00                       |
| 基金投资                   | -                               |
| 贵金属投资                  | -                               |
| 其他                     | -                               |
| 2. 衍生工具                | -                               |
| 权证投资                   | -                               |
| 3. 其他                  | -                               |
| 减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税 | -                               |
| 合计                     | 9,363,490.75                    |

## 6.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

| 项目      | 本期                              |
|---------|---------------------------------|
|         | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 基金赎回费收入 | -                               |
| 其他      | 400.00                          |
| 合计      | 400.00                          |

## 6.4.7.22 信用减值损失

无。

## 6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

| 项目       | 本期                              |
|----------|---------------------------------|
|          | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 审计费用     | 42,151.28                       |
| 信息披露费    | 59,507.37                       |
| 证券出借违约金  | -                               |
| 银行划款手续费  | 34,569.04                       |
| 银行间账户维护费 | 18,000.00                       |
| 其他       | 600.00                          |
| 合计       | 154,827.69                      |

## 6.4.7.24 分部报告

无。

## 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

## 6.4.8.1 或有事项

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，存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

## 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 关联方名称                | 与本基金的关系             |
|----------------------|---------------------|
| 建信基金管理有限责任公司（“建信基金”） | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 中信银行股份有限公司（“中信银行”）   | 基金托管人、基金销售机构        |
| 中国建设银行股份有限公司（“中国建设”） | 基金管理人的股东、基金销售机构     |

银行”)

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 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

无。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 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>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
|-----------------|---------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 2,524,276.92                          |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 881,915.20                            |

注：注：支付基金管理人建信基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.20%的年费率计提，逐日累计每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.20 / 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>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
|----------------|---------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 631,069.24                            |

注：支付基金托管人的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。其计算公式为：

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

#### 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                              |
|----------------|---------------------------------|
|                | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
|                | 当期发生的基金应支付的销售服务费                |
|                | 建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有           |
| 建信基金           | 6,188.80                        |
| 中国建设银行         | 1,539,787.69                    |
| 中信银行           | 49,216.25                       |
| 合计             | 1,595,192.74                    |

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给建信基金，再由建信基金计算并支付给各基金销售机构。本基金约定的销售服务费年费率为 0.20%。销售服务费的计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{约定年费率} / \text{当年天数}。$$

#### 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

无。

#### 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

无。

## 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

无。

## 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>2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |          |
|---------|---------------------------------------|----------|
|         | 期末余额                                  | 当期利息收入   |
| 中信银行-活期 | 1,013,182.95                          | 2,228.99 |

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行活期利率/银行同业利率/约定利率计息。

## 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发生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

无。

## 6.4.11 利润分配情况

无。

## 6.4.12 期末（2023 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

无。

## 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

## 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 2023 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人民币 364,067,318.06 元，是以如下债券作为抵押：

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         |
|-----------|---------------|----------------|--------|-----------|----------------|
| 112306133 | 23 交通银行 CD133 | 2023 年 7 月 3 日 | 98.04  | 826,000   | 80,982,269.97  |
| 112318076 | 23 华夏银行 CD076 | 2023 年 7 月 3 日 | 99.00  | 1,613,000 | 159,681,648.36 |

|           |                     |                   |        |           |                |
|-----------|---------------------|-------------------|--------|-----------|----------------|
| 112398689 | 23 成都农商<br>银行 CD059 | 2023 年 7 月 3<br>日 | 97.97  | 63,000    | 6,172,312.26   |
| 200207    | 20 国开 07            | 2023 年 7 月 3<br>日 | 102.82 | 1,400,000 | 143,942,246.58 |
| 合计        |                     |                   |        | 3,902,000 | 390,778,477.17 |

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 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。本基金管理人制定政策和程序来识别及分析这些风险，运用特定的风险量化模型和指标评估风险损失的程  
度，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对这些风险进行监督  
和检查评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

本基金风险管理的主要目标是基金管理人通过事前监测、事中监控和事后评估，有效管理和控制  
上述风险，追求基金资产长期稳定增值。

本基金管理人建立了以董事会审计与风险控制委员会为核心的、由风险管理及内控合规委员会、  
督察长、风险与合规管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系，并由独立于公司管理层和  
其他业务部门的督察长和风险与合规管理部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检  
查、监督及报告。

#### 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、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的活期存款存放于本基金托管人的帐户，与该机构存款相关的信用风险不重大。本基  
金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清  
算，违约风险可能性很小。在定期存款和银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对  
证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用产品投资流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发  
行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计



及汇总。按信用评级列示的债券、资产支持证券和同业存单的投资情况如下表所示，如无表格，则本基金于本期末及上年年末未持有除国债、央行票据、政策性金融债以外的债券。

#### 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>2023 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                      | -                        |
| A-1 以下 | -                      | -                        |
| 未评级    | 142,820,021.92         | -                        |
| 合计     | 142,820,021.92         | -                        |

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债、央行票据、资产支持证券及同业存单等。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

#### 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>2023 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1    | -                      | -                        |
| A-1 以下 | -                      | -                        |
| 未评级    | 1,964,913,709.86       | 3,731,238,033.22         |
| 合计     | 1,964,913,709.86       | 3,731,238,033.22         |

#### 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>2023 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| AAA    | 141,257,852.33         | -                        |
| AAA 以下 | -                      | -                        |
| 未评级    | -                      | -                        |
| 合计     | 141,257,852.33         | -                        |

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债、央行票据、资产支持证券及同业存单等。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2023 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| AAA    | 20,296,520.55          | -                        |

|        |               |   |
|--------|---------------|---|
| AAA 以下 | -             | - |
| 未评级    | -             | - |
| 合计     | 20,296,520.55 | - |

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 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。

公司建立了健全有效的流动性风险内部控制体系，对流动性风险管理的组织架构、职责分工以及指标监控体系进行了明确规定，同时建立了以流动性风险为核心的压力测试体系，由独立的风险管理部门负责压力测试的实施，多维度对投资组合流动性风险进行管控。

##### 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

在日常运作中，本基金严格按照相关法律法规要求、基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理，确保投资组合资产变现能力与投资者赎回需求保持动态平衡。

在资产端，本基金遵循组合管理、分散投资的基本原则，主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的金融工具。基金管理人对基金持有资产的集中度、高流动性资产比例、流动性受限资产比例、逆回购分布等指标进行监控，定期开展压力测试，持续对投资组合流动性水平进行监测与评估。

在负债端，基金管理人建立了投资者申购赎回管理机制，结合市场形势对投资者申购赎回情况进行分析，合理控制投资组合持有人结构。在极端情形下，投资组合面临巨额赎回时，基金管理人将根据相关法律法规要求以及基金合同的约定，审慎利用流动性风险管理工具处理赎回申请，保障基金持有人利益。

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。利率敏感性金融工具面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金、债券和买入返售金融资产等，本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对利率风险进行管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2023年6月30日 | 1年以内             | 1-5年 | 5年以上 | 不计息           | 合计               |
|-------------------|------------------|------|------|---------------|------------------|
| 资产                |                  |      |      |               |                  |
| 银行存款              | 1,013,182.95     | -    | -    | -             | 1,013,182.95     |
| 结算备付金             | -                | -    | -    | -             | -                |
| 存出保证金             | -                | -    | -    | -             | -                |
| 交易性金融资产           | 2,413,230,351.24 | -    | -    | -             | 2,413,230,351.24 |
| 衍生金融资产            | -                | -    | -    | -             | -                |
| 买入返售金融资产          | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应收清算款             | -                | -    | -    | -             | -                |
| 债权投资              | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应收股利              | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应收申购款             | -                | -    | -    | 59,995,474.01 | 59,995,474.01    |
| 其他资产              | -                | -    | -    | -             | -                |
| 资产总计              | 2,414,243,534.19 | -    | -    | 59,995,474.01 | 2,474,239,008.20 |
| 负债                |                  |      |      |               |                  |
| 卖出回购金融资产款         | 364,067,318.06   | -    | -    | -             | 364,067,318.06   |
| 短期借款              | -                | -    | -    | -             | -                |
| 交易性金融负债           | -                | -    | -    | -             | -                |
| 衍生金融负债            | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应付清算款             | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应付赎回款             | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应付管理人报酬           | -                | -    | -    | 391,641.08    | 391,641.08       |
| 应付托管费             | -                | -    | -    | 97,910.27     | 97,910.27        |
| 应付销售服务费           | -                | -    | -    | 391,641.08    | 391,641.08       |
| 应付投资顾问费           | -                | -    | -    | -             | -                |
| 应交税费              | -                | -    | -    | 26,808.43     | 26,808.43        |
| 应付利润              | -                | -    | -    | -             | -                |
| 其他负债              | -                | -    | -    | 273,886.70    | 273,886.70       |
| 负债总计              | 364,067,318.06   | -    | -    | 1,181,887.56  | 365,249,205.62   |
| 利率敏感度缺口           | 2,050,176,216.13 | -    | -    | 58,813,586.45 | 2,108,989,802.58 |

| 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 | 1 年以内            | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息            | 合计               |
|--------------------------|------------------|-------|-------|----------------|------------------|
| 资产                       |                  |       |       |                |                  |
| 银行存款                     | 3,486,430.32     | -     | -     | -              | 3,486,430.32     |
| 结算备付金                    | 27,000.00        | -     | -     | -              | 27,000.00        |
| 存出保证金                    | -                | -     | -     | -              | -                |
| 交易性金融资产                  | 4,237,566,570.20 | -     | -     | -              | 4,237,566,570.20 |
| 衍生金融资产                   | -                | -     | -     | -              | -                |
| 买入返售金融资产                 | 948,755,983.50   | -     | -     | -              | 948,755,983.50   |
| 应收清算款                    | -                | -     | -     | 347,145.03     | 347,145.03       |
| 债权投资                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应收股利                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应收申购款                    | -                | -     | -     | 466,424,239.30 | 466,424,239.30   |
| 其他资产                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 资产总计                     | 5,189,835,984.02 | -     | -     | 466,771,384.33 | 5,656,607,368.35 |
| 负债                       |                  |       |       |                |                  |
| 卖出回购金融资产款                | 33,955,141.91    | -     | -     | -              | 33,955,141.91    |
| 短期借款                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 交易性金融负债                  | -                | -     | -     | -              | -                |
| 衍生金融负债                   | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应付清算款                    | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应付赎回款                    | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应付管理人报酬                  | -                | -     | -     | 620,190.88     | 620,190.88       |
| 应付托管费                    | -                | -     | -     | 155,047.72     | 155,047.72       |
| 应付销售服务费                  | -                | -     | -     | 620,190.88     | 620,190.88       |
| 应付投资顾问费                  | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应交税费                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 应付利润                     | -                | -     | -     | -              | -                |
| 其他负债                     | -                | -     | -     | 203,499.40     | 203,499.40       |
| 负债总计                     | 33,955,141.91    | -     | -     | 1,598,928.88   | 35,554,070.79    |
| 利率敏感度缺口                  | 5,155,880,842.11 | -     | -     | 465,172,455.45 | 5,621,053,297.56 |

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

| 假设 | 除市场利率以外的其他市场变量保持不变 |                             |                        |
|----|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| 分析 | 相关风险变量的变动          | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元） |                        |
|    |                    | 本期末（2023 年 6 月 30 日）        | 上年度末（2022 年 12 月 31 日） |
|    | 市场利率上升 25 个        | -3,034,655.48               | -2,647,632.10          |

|  |               |              |              |
|--|---------------|--------------|--------------|
|  | 基点            |              |              |
|  | 市场利率下降 25 个基点 | 3,043,816.08 | 2,652,036.24 |

#### 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，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。本基金投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具，因此无重大其他价格风险。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

无。

##### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

### 6.4.14 公允价值

#### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

| 公允价值计量结果所属的层次 | 本期末<br>2023 年 6 月 30 日 | 上年度末<br>2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|--------------------------|
|               |                        |                          |

|      |                  |                  |
|------|------------------|------------------|
| 第一层次 | -                | -                |
| 第二层次 | 2,413,230,351.24 | 4,237,566,570.20 |
| 第三层次 | -                | -                |
| 合计   | 2,413,230,351.24 | 4,237,566,570.20 |

#### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于公开市场交易的证券，若不存在活跃市场未经调整的报价（包括重大事项、新发未上市等原因所致），本基金不会将此类证券的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次，确定相关投资的公允价值应属第二层次或第三层次。本基金政策以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。

#### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

## § 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            | 2,413,230,351.24 | 97.53         |
|    | 其中：债券             | 2,392,933,830.69 | 96.71         |
|    | 资产支持证券            | 20,296,520.55    | 0.82          |
| 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 | 1,013,182.95     | 0.04   |
| 8 | 其他各项资产       | 59,995,474.01    | 2.42   |
| 9 | 合计           | 2,474,239,008.20 | 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

无。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

## 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

无。

## 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

无。

### 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

无。

### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

无。

## 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      | 143,942,246.58   | 6.83          |
|    | 其中：政策性金融债 | 143,942,246.58   | 6.83          |
| 4  | 企业债券      | -                | -             |
| 5  | 企业短期融资券   | 142,820,021.92   | 6.77          |
| 6  | 中期票据      | 141,257,852.33   | 6.70          |
| 7  | 可转债（可交换债） | -                | -             |
| 8  | 同业存单      | 1,964,913,709.86 | 93.17         |
| 9  | 其他        | -                | -             |
| 10 | 合计        | 2,392,933,830.69 | 113.46        |

## 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  | 112302009 | 23 工商银行<br>CD009 | 2,000,000 | 198,466,388.28 | 9.41         |
| 2  | 112320047 | 23 广发银行<br>CD047 | 2,000,000 | 198,312,662.27 | 9.40         |
| 3  | 112318076 | 23 华夏银行<br>CD076 | 2,000,000 | 197,993,364.36 | 9.39         |
| 4  | 112310070 | 23 兴业银行<br>CD070 | 2,000,000 | 197,125,021.92 | 9.35         |
| 5  | 112313035 | 23 浙商银行<br>CD035 | 1,500,000 | 148,811,400.00 | 7.06         |

## 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

金额单位：人民币元

| 序号 | 证券代码   | 证券名称     | 数量（份）   | 公允价值          | 占基金资产净值比例（%） |
|----|--------|----------|---------|---------------|--------------|
| 1  | 112261 | 22 华发 3A | 200,000 | 20,296,520.55 | 0.96         |

## 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

无。

## 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

无。

## 7.10 本基金投资股指期货的投资政策

无。

## 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

## 7.11.1 本期国债期货投资政策

无。

## 7.11.2 本期国债期货投资评价

无。

## 7.12 投资组合报告附注

## 7.12.1 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

本基金本报告期末按公允价值占基金资产净值比例投资的前十名证券发行主体中，广发银行股份有限公司因违反人民币反假有关规定；违反人民币管理规定；占压财政存款或者资金；违反



国库管理其他规定；违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；未按规定履行客户身份识别义务；未按规定保存客户身份资料和交易记录；未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；与身份不明的客户进行交易于 2022 年 8 月 31 日受到中国人民银行处以警告并罚款 3484.8 万元。（银罚决字【2022】12-24 号）

本基金本报告期末按公允价值占基金资产净值比例投资的前十名证券发行主体中，恒丰银行股份有限公司因违反规定办理结汇、未按照规定报送结售汇综合头寸报表，于 2022 年 5 月 25 日受到国家外汇管理局山东省分局处罚款 71 万元人民币，没收违法所得 24.39 万元人民币，罚没款合计 95.39 万元人民币。（鲁汇罚〔2022〕5 号）

### 7.12.2 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

基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的投资范围。

### 7.12.3 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  | 应收清算款 | -             |
| 3  | 应收股利  | -             |
| 4  | 应收利息  | -             |
| 5  | 应收申购款 | 59,995,474.01 |
| 6  | 其他应收款 | -             |
| 7  | 待摊费用  | -             |
| 8  | 其他    | -             |
| 9  | 合计    | 59,995,474.01 |

### 7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

### 7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

### 7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## § 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<br>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<br>例 (%) | 持有份额             | 占总份额比<br>例 (%) |
| 16,154       | 128,290.42    | 588,236,876.21 | 28.38          | 1,484,166,571.91 | 71.62          |

### 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 (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 | 86,915.42  | 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情况

截至本报告期末，本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人及本基金基金经理未持有本基金。

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| 基金合同生效日 (2022 年 8 月 30 日)<br>基金份额总额 | 9,991,463,585.12  |
| 本报告期期初基金份额总额                        | 5,598,495,509.68  |
| 本报告期基金总申购份额                         | 7,945,110,424.15  |
| 减：本报告期基金总赎回份额                       | 11,471,202,485.71 |
| 本报告期基金拆分变动份额                        | -                 |
| 本报告期期末基金份额总额                        | 2,072,403,448.12  |

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期，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

本报告期内，基金管理人于 2023 年 1 月 19 日发布公告，自 2023 年 1 月 17 日起吴灵玲女士不再担任建信基金管理有限责任公司副总裁；基金管理人于 2023 年 2 月 18 日发布公告，自 2023 年 2 月 17 日起刘军先生不再担任建信基金管理有限责任公司董事长，暂由总裁张军红先生代为履行董事长职务；基金管理人于 2023 年 2 月 18 日发布公告，自 2023 年 2 月 17 日起聘任宫永媛女士担任建信基金管理有限责任公司副总裁；基金管理人于 2023 年 3 月 18 日发布公告，自 2023 年 3 月 17 日起聘任张力铮先生担任建信基金管理有限责任公司副总裁，张威威先生不再担任建信基金管理有限责任公司副总裁、首席信息官。上述事项均已按相关规定报中国

证券监督管理委员会北京监管局和中国证券投资基金业协会备案。

本报告期内，基金托管人中信银行股份有限公司董事会于 2023 年 4 月 17 日收到董事长、非执行董事朱鹤新先生的辞呈。董事会选举本行党委书记、副董事长、董事方合英先生为本行董事长，将自中国银行业监管机构核准其董事长任职资格之日起正式就任。本报告期内，基金托管人中信银行股份有限公司董事会于 2023 年 4 月 17 日收到本行行长方合英先生的辞呈。董事会聘任本行党委副书记、董事、常务副行长刘成先生为本行行长，将自中国银行业监管机构核准其行长任职资格之日起正式就任。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金的审计机构为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），本报告期内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

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期未发生公司和董事、监事和高级管理人员被中国证监会、基金业协会、证券交易所处罚或公开谴责，以及被财政、外汇和审计等部门施以重大处罚的情况。

#### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，托管人及其高级管理人员未受到稽查或处罚等情况。

### 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 (%) |    |
| 东北证券 | 1      | -    | -                | -         | -              | -  |
| 东兴证券 | 1      | -    | -                | -         | -              | -  |
| 方正证券 | 2      | -    | -                | -         | -              | -  |
| 华创证券 | 1      | -    | -                | -         | -              | -  |
| 华融证券 | 1      | -    | -                | -         | -              | -  |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
| 民生证券       | 1 | - | - | - | - | - |
| 申万宏源       | 1 | - | - | - | - | - |
| 招商证券       | 1 | - | - | - | - | - |
| 中金财富<br>证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 中金公司       | 2 | - | - | - | - | - |
| 中信建投       | 1 | - | - | - | - | - |

注：1、本基金根据中国证监会《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48号）的规定及本基金管理人的《基金专用交易席位租用制度》，基金管理人制定了提供交易单元的券商的选择标准，具体如下：

（1）财务状况良好、经营管理规范、内部管理制度健全、风险管理严格，能够满足基金运作高度保密的要求，在最近一年内没有重大违规行为；

（2）具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；

（3）具备较强的研究能力，有固定的研究机构和专门的研究人员，能够对宏观经济、证券市场、行业、个券等进行深入、全面的研究，能够积极、有效地将研究成果及时传递给基金管理人，能够根据基金管理人所管理基金的特定要求进行专项研究服务；

（4）佣金费率合理。

2、根据以上标准进行考察后，基金管理人确定券商，与被选择的券商签订委托协议，并报中国证监会备案及通知基金托管人；

3、本基金本报告期内无新增和剔除交易单元。本基金与托管在同一托管行的公司其他基金共用交易单元。

#### 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(%) |
| 东北证券 | -    | -               | -      | -                 | -    | -               |
| 东兴证券 | -    | -               | -      | -                 | -    | -               |
| 方正证券 | -    | -               | -      | -                 | -    | -               |
| 华创证券 | -    | -               | -      | -                 | -    | -               |

|            |   |   |                      |        |   |   |
|------------|---|---|----------------------|--------|---|---|
| 华融证<br>券   | - | - | -                    | -      | - | - |
| 民生证<br>券   | - | - | -                    | -      | - | - |
| 申万宏<br>源   | - | - | -                    | -      | - | - |
| 招商证<br>券   | - | - | -                    | -      | - | - |
| 中金财<br>富证券 | - | - | -                    | -      | - | - |
| 中金公<br>司   | - | - | 1,700,000,00<br>0.00 | 100.00 | - | - |
| 中信建<br>投   | - | - | -                    | -      | - | - |

### 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  | 关于新增麦高证券有限责任公司为建信旗下部分基金产品销售机构的公告                     | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 06 月 28 日 |
| 2  | 建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金暂停申购、转换转入、定期定额投资公告     | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 06 月 19 日 |
| 3  | 关于新增上海利得为公司旗下建信同业存单指数 7 天持有基金代销机构的公告                 | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 06 月 19 日 |
| 4  | 关于增加上海陆享基金销售有限公司为旗下销售机构并参加认购申购费率优惠活动的公告              | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 03 月 01 日 |
| 5  | 关于新增深圳前海微众银行股份有限公司为建信 MSCI 中国 A 股指数增强型证券投资基金等代销机构的公告 | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 02 月 24 日 |
| 6  | 关于增加博时财富基金销售有限公司为旗下销售机构并参加认购申购费率优惠活动的公告              | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 02 月 24 日 |
| 7  | 关于更新建信基金旗下公募基金产品适当性风险等级评定结果的公告                       | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 02 月 15 日 |
| 8  | 关于增加上海中欧财富基金销售有限公司为旗下销售机构并参加认购申购费率优惠活动的公告            | 指定报刊和/或公司网站 | 2023 年 02 月 07 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

无。

## 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、中国证监会批准建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金设立的文件；
- 2、《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》；
- 3、《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》；
- 4、《建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期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、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

### 12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司

2023 年 8 月 30 日