

# 中银美元债债券型证券投资基金（QDII）

**2023 年中期报告**

**2023 年 6 月 30 日**

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年八月三十日

## 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 8 月 29 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> .....	2
1.1 重要提示.....	2
<b>2 基金简介</b> .....	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 境外投资顾问和境外资产托管人.....	6
2.5 信息披露方式.....	6
2.6 其他相关资料.....	6
<b>3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
<b>4 管理人报告</b> .....	8
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	8
4.2 境外投资顾问为本基金提供投资建议的主要成员简介.....	9
4.3 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	9
4.4 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	9
4.5 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	10
4.6 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	11
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	12
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	13
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	13
<b>5 托管人报告</b> .....	13
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	13
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.....	13
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.....	13
<b>6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	14
6.1 资产负债表.....	14
6.2 利润表.....	15
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	16
6.4 报表附注.....	18
<b>7 投资组合报告</b> .....	42
7.1 期末基金资产组合情况.....	42
7.2 期末在各个国家（地区）证券市场的权益投资分布.....	43
7.3 期末按行业分类的权益投资组合.....	43
7.4 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有权益投资明细.....	43
7.5 报告期内股票投资组合的重大变动.....	43
7.6 期末按债券信用等级分类的债券投资组合.....	43
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细.....	43
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细.....	44
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名金融衍生品投资明细.....	44
7.10 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金投资明细.....	44
7.11 投资组合报告附注.....	44
<b>8 基金份额持有人信息</b> .....	45

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	45
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	45
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 .....	45
<b>9 开放式基金份额变动</b> .....	<b>45</b>
<b>10 重大事件揭示</b> .....	<b>46</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	46
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 .....	46
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	46
10.4 基金投资策略的改变 .....	46
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	46
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 .....	46
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	46
10.8 其他重大事件 .....	50
<b>11 影响投资者决策的其他重要信息</b> .....	<b>51</b>
<b>12 备查文件目录</b> .....	<b>52</b>
12.1 备查文件目录 .....	52
12.2 存放地点 .....	52
12.3 查阅方式 .....	52

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）
基金简称	中银美元债债券（QDII）
基金主代码	002286
交易代码	002286
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 12 月 30 日
基金管理人	中银基金管理有限公司
基金托管人	招商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	187,532,144.35 份
基金合同存续期	不定期

注：1、本基金另设美元份额，基金代码 002287，与人民币份额并表披露。

2、截至本报告期末，本基金人民币份额净值 1.1780 元，人民币总份额 95,939,773.00 份；本基金美元份额净值 0.1630 美元，美元总份额 91,592,371.35 份。

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在审慎的投资管理和风险控制下，力争总回报最大化，以谋求长期保值增值。
投资策略	本基金通过研究全球市场经济运行趋势，深入分析不同国家和地区财政及货币策对本基金通过研究全球市场经济运行趋势，结合对中长期利率走势、通货膨胀及各类债券的收益率、波动性的预期，自上而下的决定债券投资久期，对投资组合类属资产的比例进行最优化配置和动态调整。
业绩比较基准	同期人民币一年期定期存款利率（税后）+1%
风险收益特征	本基金为债券型基金，主要投资于美元债券，其预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。本基金可投资于境外证券，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

### 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		中银基金管理有限公司	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	欧阳向军	张姗
	联系电话	021-38848999	0755-83077987
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	zhangshan_1027@cmbchina.com
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95555
传真		021-68873488	0755-83195201
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址		上海市银城中路200号中银大	深圳市深南大道7088号招商银

	厦10层、11层、26层、45层	行大厦
邮政编码	200120	518040
法定代表人	章砚	缪建民

## 2.4 境外投资顾问和境外资产托管人

项目		境外投资顾问	境外资产托管人
名称	英文	-	Brown Brothers Harriman & Co.
	中文	-	布朗兄弟哈里曼银行
注册地址		-	140 Broadway New York, NY
办公地址		-	140 Broadway New York, NY
邮政编码		-	10005

注：本基金目前不设境外投资顾问。基金管理人有权选择、更换或撤销境外投资顾问，并根据法律法规和《基金合同》的有关规定公告。

## 2.5 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.bocim.com">http://www.bocim.com</a>
基金中期报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26层

## 2.6 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中银基金管理有限公司	上海市银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45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日至2023年6月30日）
本期已实现收益	-1,878,816.67
本期利润	5,230,409.58
加权平均基金份额本期利润	0.0251
本期加权平均净值利润率	2.18%
本期基金份额净值增长率	2.43%
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	22,408,439.79
期末可供分配基金份额利润	0.1195
期末基金资产净值	220,917,988.390
期末基金份额净值	1.1780
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	17.80%

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。

2、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，不是当期发生数）。

### 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	1.20%	0.16%	0.18%	0.01%	1.02%	0.15%
过去三个月	2.97%	0.25%	0.53%	0.01%	2.44%	0.24%
过去六个月	2.43%	0.36%	1.07%	0.01%	1.36%	0.35%
过去一年	4.16%	0.34%	2.18%	0.01%	1.98%	0.33%
过去三年	-4.62%	0.31%	6.82%	0.01%	-11.44%	0.30%
过去五年	11.13%	0.28%	11.92%	0.01%	-0.79%	0.27%
自基金合同生效日起	17.80%	0.26%	19.03%	0.01%	-1.23%	0.25%

#### 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

中银美元债债券型证券投资基金（QDII）  
 份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
 (2015 年 12 月 30 日至 2023 年 6 月 30 日)



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

## 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

本基金管理人为中银基金管理有限公司，由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理(英国)有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司，致力于长期参与中国基金业的发展，努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2023 年 6 月 30 日，本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等一百余只开放式证券投资基金，同时管理着多个私募资产管理计划。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

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		
郑涛	基金经理	2016-06-07	-	14	中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），金融学博士。曾任广发证券股份有限公司交易员。2015 年加入中银基金管理有限公司，曾任专户投资经理。2016 年 6 月至今任中银美元债基金基金经理，2017 年 6 月至 2019 年 10 月任中银丰实基金基金经理，2017 年 6 月至今任中银丰和基金基金经理，2017 年 12 月至今任中银丰禧基金基金经理，2018 年 1 月至今任中银丰荣基金基金经理，2018 年 3 月至 2020 年 6 月任中银中债 7-10 年国开债指数基金基金经理，2018 年 9 月至今任中银中债 3-5 年期农发行债券指数基金基金经理，2019 年 3 月至今任中银中债 1-3 年



					期国开行债券指数基金基金经理，2019 年 6 月至 2023 年 5 月任中银中债 1-3 年期农发行债券指数基金基金经理，2020 年 6 月至今任中银亚太精选基金基金经理,2023 年 6 月至今任中银中债 1-5 年进出口行债券指数基金基金经理。中级经济师。具备基金、证券、银行间本币市场交易员、黄金交易员从业资格。
邢科	基金经理	2023-03-22	-	21	中银基金管理有限公司联席投资总监（固定收益），兼任海外与量化指数部总经理，董事总经理(MD)，博士研究生。曾在国家外汇管理局中央外汇业务中心工作。2021 年加入中银基金管理有限公司，2023 年 3 月至今任中银美元债基金基金经理。具备基金从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 境外投资顾问为本基金提供投资建议的主要成员简介

本基金目前不设境外投资顾问。基金管理人有权选择、更换或撤销境外投资顾问，并根据法律法规和《基金合同》的有关规定公告。

#### 4.3 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》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。

本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.4 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.4.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本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。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

#### 4.4.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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。

#### 4.5 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

##### 4.5.1 报告期内基金投资策略和运作分析

###### 1. 宏观经济分析

国外经济方面，上半年全球发达国家在高通胀和金融条件收紧背景下经济边际走弱，不过体现出一定韧性。美国通胀回落，经济有所分化但仍有韧性，就业市场维持偏紧状态，6 月 CPI 较 2022 年 12 月回落 3.5 个百分点至 3.0%，6 月制造业 PMI 较 2022 年 12 月回落 2.4 个百分点至 46.0%，6 月服务业 PMI 较 2022 年 12 月回升 4.7 个百分点至 53.9%，6 月失业率较 2022 年 12 月小幅抬升 0.1 个百分点至 3.6%。美联储 2 月、3 月、5 月各加息 25bps，联邦基金目标利率区间上限升至 5.25%。欧元区经济表现分化，服务业好于制造业，4 月失业率较 2022 年末回落 0.2 个百分点至 6.5%，6 月制造业 PMI 较 2022 年末回落 4.4 个百分点至 43.4%，6 月服务业 PMI 较 2022 年末抬升 2.2 个百分点至 52.0%，欧央行 2 月和 3 月各加息 50bps、5 月和 6 月各加息 25bps。日本央行调整 YCC，维持政策利率不变，但将购债操作利率由 0.5% 上调至 1%，经济边际向好，通胀有所回落，6 月 CPI 同比较 2022 年末回落 0.7 个百分点至 3.3%，6 月制造业 PMI 较 2022 年末回升 0.9 个百分点至 49.8%，6 月服务业 PMI 较 2022 年末抬升 2.9 个百分点至 54.0%。综合来看，全球经济下半年经济下行压力仍存，主要经济体央行货币政策依然处于继续收紧状态，不过可能接近于加息尾声。

国内经济方面，经济依然处于弱复苏状态，经济内生修复动能仍待提振，国内经济数据边际走弱，仍体现结构性分化，基建维持在一定强度，消费增速继续恢复，地产维持负增长，出口走弱，CPI 与 PPI 通胀整体走低。具体来看，上半年领先指标中采制造业 PMI 先上后下，6 月值较 2022 年 12 月值走高 2.0 个百分点至 49.0%，同步指标工业增加值 6 月同比增长 4.4%，较 2022 年 12 月回升 3.1 个百分点。从经济增长动力来看，出口与投资走弱，消费有所恢复：6 月美元计价出口增速较 2022 年 12 月回落 1.0 个百分点至 -12.4%，6 月社会消费品零售总额增速较 2022 年 12 月回升 4.9 个百分点至 3.1%，基建投资较强，制造业投资仍在相对低位，房地产投资延续负增长，1-6 月固定资产投资增速较 2022 年末回落 1.3 个百分点至 3.8% 的水平。通胀方面，CPI 震荡走低，6 月同比增速从 2022

年 12 月的 1.8%降低 1.8 个百分点至 0.0%，PPI 负值走阔，6 月同比增速从 2022 年 12 月的-0.7%回落 4.7 个百分点至-5.4%。

## 2. 市场回顾

整体来看，上半年债市整体走强，信用债表现相对利率债更好。其中，中债总财富指数上涨 2.55%，中债银行间国债财富指数上涨 2.66%，中债企业债总财富指数上涨 3.96%。在收益率曲线上，收益率曲线走势陡峭化。其中，一季度 10 年期国债收益率从 2.835%上行 1.75bps 至 2.85%，10 年期金融债（国开）收益率从 2.99%上行 3.08bps 至 3.02%；二季度，10 年期国债收益率从 2.85%下行 21.77bps 至 2.635%，10 年期金融债（国开）收益率从 3.02%下行 24.88bps 至 2.77%。货币市场方面，上半年央行保持流动性合理充裕，3 月降准 25bps，6 月降息 10bps，银行间资金面宽松。其中，一季度银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.80%左右，较上季度均值抬升 39bps，银行间 7 天回购利率均值在 2.35%左右，较上季度均值抬升 31bps；二季度，银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.59%左右，较上季度均值下行 21bps，银行间 7 天回购利率均值在 2.16%左右，较上季度均值下行 19bps。

在美联储持续加息的背景下，美债在上半年走势参差不齐，较短端（2-5 年期）美债收益率增加 47 至 15 基点，而长端（10 年期）下滑 4 基点。在经历了几十年来最激进的紧缩政策（自 2022 年 3 月以来加息 5 个百分点）之后，迹象表明美联储尽管预计还会进一步加息以抑制仍高的通胀，但加息周期接近尾声。6 月美联储选择暂停加息，同时预计到 2023 年底还会加息两次。

## 3. 运行分析

上半年境外股票市场有所上涨，债券市场各品种波动上升。策略上，我们保持合适的久期，积极参与波段投资机会，优化配置结构，重点配置中等期限利率债和高等级信用债，合理分配类属资产比例。

### 4.5.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金份额净值增长率为 2.43%，同期业绩比较基准收益率为 1.07%。

### 4.6 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，全球经济增长活力受高利率抑制，景气下行将消磨内生动能的韧性。全球经济动能趋弱，各国政策节奏的差异将使经济体内需表现分化。全球货币政策整体仍在收紧，上半年重新增长的流动性在下半年可能面临进一步的收紧。国内经济逐渐由疫后恢复转变为平稳发展的状态；宏观政策相较上半年或小幅加码，财政政策加快专项债发行，货币政策总量和结构性工具或均有发力可能，保持流动性合理充裕。

当前我国经济逐渐由疫后恢复转变为平稳发展的状态，展望下半年宏观经济态势，基本面

企稳的关键点：其一是在于新型经济周期动能的回升，其二是在于传统周期的韧性。从新周期角度来看：（1）当下工业企业盈利拐点已现；（2）产能利用率已进入磨底阶段；（3）价格指数拐点预计在三季度出现；（4）下半年出口将具有较强韧性；以上四个因素均指向下半年库存周期以及制造业投资周期将先后见底，进而驱动经济周期的企稳回升。从传统周期角度来看：（1）房地产投资短期内仍面临一定压力，在增速下行中将逐渐走向稳定；（2）基建投资短期内仍将对经济起到一定支撑；（3）地产后周期相关消费企稳、价格指数见底、居民消费倾向边际回升等因素均表明下半年消费将具有较强修复动能。综合来看，下半年新老周期将共同托底经济增长，叠加较为宽松的政策环境支持，预计我国经济基本面将逐渐步入企稳回升阶段。通胀方面，PPI 同比增速有望逐步见底回升，CPI 同比增速有望温和上行。货币政策整体稳健偏松，降准降息仍有可能，流动性保持合理充裕，资金利率有望保持在低位。从市场结构来看，下半年政府债供给压力或有所上行，债券需求或仍较为旺盛，包括银行存款利率下行驱动部分资金流向理财和债基等、商业银行债贷性价比支撑的配置需求、信用风险偏好偏低带来的避险需求。综合上述分析，预计下半年债券收益率可能呈现区间震荡。可转债方面，估值维持高位，风险收益比下降，操作思路仍以精选个券为主。信用债方面，受益于对投资级债的强劲技术面支撑，上半年中资投资级企业利差收窄 27 个基点至 159 基点，很大程度上抵消了美国利率上升的影响。在中国经济从疫情带来的低迷中不均衡复苏的背景下，上述利差收窄的幅度显著。近期中国房地产、出口和消费者价格指数的疲软数据重新点燃了投资者对更有力经济刺激措施的希望。我们预计中资投资级债将受益于下半年低通胀的支持下的有利的货币和财政政策。与此同时，中资美元债净供给为负，加上国内市场低收益促成的中资投资者的强劲需求，将继续为境外投资级债券利差提供技术支撑。但中国与发达市场投资级债券之间的利差已收窄至历史低位，将会限制中国投资级债券的进一步收紧。在做好组合流动性管理的基础上，我们将保持适度久期，合理分配各类资产，审慎精选信用债品种，积极把握投资交易机会。我们将坚持从自上而下的角度预判市场走势，并从自下而上的角度严防信用风险。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 4.6.1 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，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由基金运营、风险管理、研究及投资相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确。估值委员会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。估值委员会审议并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环境相适应的估值方法，基金运营部应征询会计师事务所、基金托管人的相关意见。当改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25%

以上的，会计师事务所应对基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2 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。

4.6.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同，在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配 12 次，每次基金收益分配比例不低于该次可供分配利润的 20%。

本报告期末可供分配利润为 22,408,439.79 元。本基金本报告期末进行利润分配。

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

本基金在报告期内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

托管人声明：

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

### 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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度中期报告中利润分配情况真实、准确。

### 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

本年度中期报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## 6 半年度财务会计报告（未经审计）

## 6.1 资产负债表

会计主体：中银美元债债券型证券投资基金（QDII）

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 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
<b>资 产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	4,373,874.10	4,985,090.38
结算备付金		926,078.63	1,789,186.21
存出保证金		2,560,800.00	2,217,600.00
交易性金融资产	6.4.7.2	215,159,559.23	215,919,725.62
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		215,159,559.23	215,919,725.62
资产支持证券投资		-	-
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	-	-
应收清算款		-	933,874.23
应收股利		-	-
应收申购款		296,430.63	28,173.86
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	1,361,340.72	-
资产总计		224,678,083.31	225,873,650.30
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 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		-	-
应付清算款		1,310,760.12	-
应付赎回款		2,026,070.35	211,730.68
应付管理人报酬		150,192.90	192,215.21
应付托管费		37,548.23	48,053.80
应付销售服务费		-	-
应付投资顾问费		-	-
应交税费		18,574.14	19,012.86
应付利润		-	-

递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	216,949.18	291,787.68
负债合计		3,760,094.92	762,800.23
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	187,532,144.35	195,764,775.72
其他综合收益		-	-
未分配利润	6.4.7.8	33,385,844.04	29,346,074.35
净资产合计		220,917,988.39	225,110,850.07
负债和净资产总计		224,678,083.31	225,873,650.30

注：报告截止日 2023 年 6 月 30 日，基金份额总额 187,532,144.35 份，其中人民币基金份额净值 1.178 元，基金份额 95,939,773.00 份；美元基金份额净值 0.1630 元，基金份额 91,592,371.35 份。

## 6.2 利润表

会计主体：中银美元债债券型证券投资基金（QDII）

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		6,614,440.67	-377,094.28
1.利息收入		4,390.06	2,054.10
其中：存款利息收入	6.4.7.9	4,390.06	2,054.10
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		-	-
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-1,123,898.59	-9,288,643.48
其中：股票投资收益	6.4.7.10	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.11	3,203,773.94	-9,288,643.48
资产支持证券投资收益	6.4.7.12	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.13	-4,327,672.53	-
股利收益	6.4.7.14	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.15	7,109,226.25	8,095,188.02
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		472,451.08	625,040.89
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	152,271.87	189,266.19
<b>减：二、营业总支出</b>		1,384,031.09	1,816,914.29
1. 管理人报酬		1,025,121.61	1,375,633.49
2. 托管费	6.4.10.2	256,280.40	343,908.46

3. 销售服务费		-	-
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6. 信用减值损失		-	-
7. 税金及附加		11,801.62	16,777.80
8. 其他费用	6.4.7.17	90,827.46	80,594.54
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>5,230,409.58</b>	<b>-2,194,008.57</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>5,230,409.58</b>	<b>-2,194,008.57</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		<b>5,230,409.58</b>	<b>-2,194,008.57</b>

### 6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：中银美元债债券型证券投资基金（QDII）

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合 收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	195,764,775.72	-	29,346,074.35	225,110,850.07
二、本期期初净资产（基金净值）	195,764,775.72	-	29,346,074.35	225,110,850.07
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-8,232,631.37	-	4,039,769.69	-4,192,861.68
（一）、综合收益总额	-	-	5,230,409.58	5,230,409.58
（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）	-8,232,631.37	-	-1,190,639.89	-9,423,271.26
其中：1.基金申购款	71,168,975.63	-	10,549,335.34	81,718,310.97



2.基金赎回款	-79,401,607.00	-	-11,739,975.23	-91,141,582.23
（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、本期期末净资产（基金净值）	187,532,144.35	-	33,385,844.04	220,917,988.39
项目	上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产（基金净值）	280,269,061.49	-	36,333,955.27	316,603,016.76
二、本期期初净资产（基金净值）	280,269,061.49	-	36,333,955.27	316,603,016.76
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-69,124,880.13	-	-8,625,665.24	-77,750,545.37
（一）、综合收益总额	-	-	-2,194,008.57	-2,194,008.57
（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）	-69,124,880.13	-	-6,431,656.67	-75,556,536.80
其中：1.基金申购款	34,191,994.86	-	4,098,358.31	38,290,353.17
2.基金赎回款	-103,316,874.99	-	-10,530,014.98	-113,846,889.97
（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、本期期末净资产（基金净值）	211,144,181.36	-	27,708,290.03	238,852,471.39

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：

基金管理人负责人：张家文，主管会计工作负责人：陈宇，会计机构负责人：乐妮

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

中银美元债债券型证券投资基金（QDII）（以下简称“本基金”），系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[2015]2900 号文《关于中银美元债债券型证券投资基金（QDII）募集的批复》核准，由中银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)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 465,212,691.44 元，业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)安永华明(2015)验字第 61062100\_B17 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)基金合同》于 2015 年 12 月 30 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 465,288,250.38 份基金份额，其中认购资金利息折合 75,558.94 份基金份额。本基金的基金管理人及注册登记机构均为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司，基金境外托管人为布朗兄弟哈里曼银行（Brown Brothers Harriman & Co.）。

本基金同时设立人民币份额和美元份额。人民币份额以人民币计价并进行申购、赎回；美元份额以美元计价并进行申购、赎回。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)合同》的有关规定，本基金的投资范围包括政府债券、公司债券（包括公司发行的金融债券）、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的优先股；已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金；银行存款、可转让存单、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具；与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品；远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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。本基金的投资组合比例为：债券资产占基金资产的比例不低于 80%；投资于美元债券的比例不低于非现金基金资产的 80%。现金或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、存出保证金和应收申购款等。

本基金的业绩比较基准为：同期人民币一年期定期存款利率（税后）+1%。

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2023 年 8 月 29 日批准。

### 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于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)基金基金合同》和在财务报表附注 6.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 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 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

本期财务报表的实际编制期间系自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 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

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

## 债务工具

本基金持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

### 以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资、资产支持证券投资 and 基金投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

## 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。本基金将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具(主要为股票投资)按照公允价值计量且其变动计入当期损益，在资产负债表中列示为交易性金融资产。

### (2)金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

### (3)衍生金融工具

本基金将持有的衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，在资产负债表中列示为衍生金融资产/负债。

#### 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在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用计入当期损益；对于支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息，确认为应计利息，包含在交易性金融资产的账面价值中。对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

对于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；对于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。

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。

于每个资产负债表日，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，认定为处于第一阶段的金融工具，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。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的股票投资、基金投资、债券投资、资产支持证券投资和衍生工具按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

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

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调

整并确定公允价值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占净资产比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占净资产比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

股票投资在持有期间应取得的现金股利扣除由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额确认为投资收益。债券投资和资产支持证券投资在持有期间应取得的按票面利率(对于贴现债为按发行价计算的利率)或合同利率计算的利息扣除在适用情况下由债券和资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益。基金投资在持有期间应取得的红利于除权日确认为投资收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动扣除按票面利率(对于贴现债为按发行价计算的利率)或合同利率计算的利息后的净额确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额扣除相关交易费用及在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

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

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配，但基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按分红除权日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资。若期末未分配利润中的未实现部分为正数，包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现平准金等，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分；若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，即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从净资产转出。

#### 6.4.4.12 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

外币货币性项目，于估值日采用估值日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入汇兑损益科目。以公允价值计量的外币非货币性项目，于估值日采用估值日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入公允价值变动损益科目。

#### 6.4.4.13 分部报告

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

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。



本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 6.4.4.14 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股票投资、债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1)对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌或交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)等情况，本基金根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法、现金流量折现法等估值技术进行估值。

(2)对于在锁定期内的非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等流通受限股票，根据中国基金业协会中基协发[2017]6号《关于发布<证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)>的通知》之附件《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》(以下简称"指引")，按估值日在证券交易所上市交易的同一股票的公允价值扣除中证指数有限公司根据指引所独立提供的该流通受限股票剩余限售期对应的流动性折扣后的价值进行估值。

(3)对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《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》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

#### 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

本基金本报告期末未发生会计估计变更。

### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《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]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、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》及其他相关境内外财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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。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，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

对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，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 目前基金取得的源自境外的差价收入，其涉及的境外所得税税收政策，按照相关国家或地区税收法律和法规执行，在境内暂不征收企业所得税。

(3) 目前基金取得的源自境外的股利收益，其涉及的境外所得税税收政策，按照相关国家或地区税收法律和法规执行，在境内暂不征收个人所得税和企业所得税。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

## 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 2023 年 6 月 30 日
活期存款	4,373,874.10
等于：本金	4,373,495.78
加：应计利息	378.32
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
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	-
合计	4,373,874.10

注：于 2023 年 6 月 30 日，活期存款中包括的外币余额为美元活期存款 431,690.57 美元(折合人民币 3,119,309.71 元)，欧元活期存款 504.02 元(折合人民币 3,970.22 元)。

## 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 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	-	-	-	
	债券境外 OTC 市场	204,695,429.21	1,642,845.41	215,159,559.23	8,821,284.61
	合计	204,695,429.21	1,642,845.41	215,159,559.23	8,821,284.61

资产支持证券	-	-	-	-
基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	204,695,429.21	1,642,845.41	215,159,559.23	8,821,284.61

#### 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

单位：人民币元

项目	本期末 2023 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	-68,493,232.60	-	-	-
权益衍生工具	-	-	-	-
其他衍生工具	-	-	-	-
合计	-68,493,232.60	-	-	-

##### 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

单位：人民币元

代码	名称	持仓量(买/卖)	合约市值	公允价值变动
-	UC2309	-97.00	-70,170,770.00	-1,677,537.40
合计	-	-	-	-1,677,537.40
减：可抵销期货暂 收款	-	-	-	-1,677,537.40
净额	-	-	-	0.00

注：买入持仓量以正数表示，卖出持仓量以负数表示。

#### 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 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 6 月 30 日
应收利息	-
其他应收款	1,361,340.72
待摊费用	-
合计	1,361,340.72

注：表中“其他应收款”为应收美元 188,400.00，折合人民币 1,361,340.72 元。其中美元 180,000.00 为在途划拨资金，美元 8,400.00 为在途债券利息。

#### 6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	2,122.27
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	-
其中：交易所市场	-
银行间市场	-
应付利息	-
其他	135,483.75
应付信息披露费	59,507.37
应付审计费	19,835.79
合计	216,949.18

#### 6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	195,764,775.72	195,764,775.72
本期申购	71,168,975.63	71,168,975.63
本期赎回（以“-”号填列）	-79,401,607.00	-79,401,607.00
本期末	187,532,144.35	187,532,144.35

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 6.4.7.8 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	25,111,719.02	4,234,355.33	29,346,074.35
本期利润	-1,878,816.67	7,109,226.25	5,230,409.58
本期基金份额交易产生的变动数	-824,462.56	-366,177.33	-1,190,639.89
其中：基金申购款	8,947,758.59	1,601,576.75	10,549,335.34
基金赎回款	-9,772,221.15	-1,967,754.08	-11,739,975.23
本期已分配利润	-	-	-
本期末	22,408,439.79	10,977,404.25	33,385,844.04

#### 6.4.7.9 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	3,903.96
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	-
其他	486.10
合计	4,390.06

**6.4.7.10 股票投资收益**

本基金本报告期无股票投资收益。

**6.4.7.11 债券投资收益****6.4.7.11.1 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	3,278,201.61
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	-74,427.67
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	3,203,773.94

**6.4.7.11.2 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	253,118,939.88
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	251,169,226.99
减：应计利息总额	2,024,140.56
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	-74,427.67

**6.4.7.12 资产支持证券投资收益****6.4.7.12.1 资产支持证券投资收益项目构成**

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

**6.4.7.13 衍生工具收益**

**6.4.7.13.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期无衍生工具收益。

**6.4.7.13.2 衍生工具收益——其他投资收益**

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
期货投资收益	-4,327,672.53
减：交易费用	27,599.93

**6.4.7.14 股利收益**

本基金本报告期无股利收益。

**6.4.7.15 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	9,311,863.65
——股票投资	-
——债券投资	9,311,863.65
——资产支持证券投资	-
——基金投资	-
——其他	-
2.衍生工具	-2,202,637.40
——权证投资	-
——期货投资	-2,202,637.40
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	7,109,226.25

**6.4.7.16 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	147,836.96
其他	4,434.91
合计	152,271.87

**6.4.7.17 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	19,835.79
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行汇划费用	11,484.30
合计	90,827.46

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

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

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

##### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
中银基金管理有限公司(“中银基金公司”)	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
招商银行股份有限公司(“招商银行”)	基金托管人、基金销售机构
布朗兄弟哈里曼银行	境外资产托管人

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

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

##### 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 2023年1月1日至2023年6月 30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6 月30日
当期发生的基金应支付的管理费	1,025,121.61	1,375,633.49
其中：支付销售机构的客户维护费	284,547.02	431,221.99

注：支付基金管理人中银基金公司的管理人报酬按前一日基金资产净值的年费率计提，2023 年 1 月 1 日至 2023 年 2 月 20 日的年费率为 1.00%，2023 年 2 月 21 日起的年费率为 0.80%，逐日累计至每月月底，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 × 年费率/ 当年天数。

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月 30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6 月30日
当期发生的基金应支付的托管费	256,280.40	343,908.46

注：支付基金托管人招商银行的托管费按前一日基金资产净值的年费率计提，2023 年 1 月 1 日至 2023 年 2 月 20 日的年费率为 0.25%，2023 年 2 月 21 日起的年费率为 0.20%，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日托管费=前一日基金资产净值 × 年费率 / 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

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

#### 6.4.10.4 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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

##### 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

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

#### 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固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30 日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日
期初持有的基金份额	14,762,280.35	14,762,280.35
期间申购/买入总份额	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	14,762,280.35	14,762,280.35
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	16.12%	6.99%

注：（1）期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

（2）本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的最

新公告规定的费率结构。

#### 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

#### 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		上年度可比期间	
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日		2022 年 1 月 1 日至 2022 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
布朗兄弟哈里曼银行	2,871,955.63	-	15,627,960.09	-
招商银行	1,501,918.47	3,903.96	1,504,700.80	2,047.06

注：本基金的银行存款分别由基金托管人招商银行和境外资产托管人布朗兄弟哈里曼银行保管，按适用利率或约定利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无须作说明的其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况

本基金本报告期末未进行利润分配。

#### 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

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暂时停牌等流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末，本基金未持有银行间市场债券正回购交易中作为质押的债券。

###### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

##### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

#### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险管理与内部控制委员会、督察长、风险管理部、内控与法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理与内部控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 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。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行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通过有资格的经纪商进行证券交收和款项清算，违约风险发生的可能性很小；在场外交易市场进行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风险管理流程，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。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金每个开放日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 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。同时，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。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金所持部分证券在证券交易所上市，其余亦可在银行间同业市场交易，因此除附注“期末本基金持有的流通受限证券”列示的部分基金资产流通暂时受限制不能自由转让的情况外，其余均能以合理价格适时变现。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投资的公允价值。

于本报告期末，本基金所承担的全部金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

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因市场利率变动而发生波动的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2023 年 6	1 个月以 内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
-----------------	------------	--------	-------------	-------	-------	-------	-----	----

月 30 日								
资产								
银行存款	-	-	-	4,373,874.10	-	-	-	4,373,874.10
存出保证金	-	-	-	2,560,800.00	-	-	-	2,560,800.00
交易性金融资产	-	-	-	94,887,972.49	99,330,819.11	20,940,767.63	-	215,159,559.23
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	1,677,537.40	1,677,537.40
应收申购款	-	-	-	-	-	-	296,430.63	296,430.63
其他资产	-	-	-	-	-	-	1,361,340.72	1,361,340.72
备付金	-	-	-	926,078.63	-	-	-	926,078.63
资产总计	-	-	-	102,748,725.22	99,330,819.11	20,940,767.63	3,335,308.75	226,355,620.71
负债								
短期借款	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	1,310,760.12	1,310,760.12
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	2,026,070.35	2,026,070.35
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	-	150,192.90	150,192.90
应付托管费	-	-	-	-	-	-	37,548.23	37,548.23
应付销售服务费	-	-	-	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	-	18,574.14	18,574.14

应付利息	-	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	-	216,949.18	216,949.18
负债总计	-	-	-	-	-	-	3,760,094.92	3,760,094.92
利率敏感度缺口	-	-	-	102,748.725.22	99,330.819.11	20,940.767.63	-424,786.17	222,595.525.79
上年度末 2022 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产								
银行存款	-	-	-	4,985,090.38	-	-	-	4,985,090.38
存出保证金	-	-	-	2,217,600.00	-	-	-	2,217,600.00
交易性金融资产	-	-	-	104,734.189.33	88,124.589.93	23,061.309.08	-362.72	215,919.725.62
应收证券清算款	-	-	-	-	-	-	933,874.23	933,874.23
应收申购款	-	-	-	129.99	-	-	28,043.87	28,173.86
其他资产	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00
备付金	-	-	-	1,789,186.21	-	-	-	1,789,186.21
资产总计	-	-	-	113,726.195.91	88,124.589.93	23,061.309.08	961,555.38	225,873.650.30
负债								
短期借款	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-

款								
应付证券清算款	-	-	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-	211,730.68	211,730.68
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	-	192,215.21	192,215.21
应付托管费	-	-	-	-	-	-	48,053.80	48,053.80
应付销售服务费	-	-	-	-	-	-	-	-
应付交易费用	-	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	-	19,012.86	19,012.86
应付利息	-	-	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	-	291,787.68	291,787.68
负债总计	-	-	-	-	-	-	762,800.23	762,800.23
利率敏感度缺口	-	-	-	113,726.195.91	88,124.589.93	23,061.309.08	198,755.15	225,110.850.07

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

#### 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：人民币万元）	
		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 个基点	减少约 63	减少约 138
市场利率下降 25 个基点	增加约 63	增加约 138	

#### 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。本基金持有以非记账本位币人民币计价的资产和负债，因此存在相应的外汇风险。本基金的基金管理人每日对本基金的外汇风险进行监控。

## 6.4.13.4.2.1 外汇风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日		
	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
以外币计价的资产			
银行存款	3,119,309.71	3,970.22	3,123,279.93
结算备付金	1,979,078.63	-	1,979,078.63
交易性金融资产	211,209,130.19	-	211,209,130.19
应收申购款	0.00	-	0.00
其他应收款	1,361,340.72	-	1,361,340.72
资产合计	217,668,859.25	3,970.22	217,672,829.47
以外币计价的负债			
应付证券清算款	1,310,760.12	-	1,310,760.12
应付赎回款	1,537,412.66	-	1,537,412.66
其他负债	135,734.41	-	135,734.41
负债合计	2,983,907.19	-	2,983,907.19
资产负债表外 外汇风险敞口净额	214,684,952.06	-	214,688,921.28
项目	上年度末 2022年12月31日		
	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
以外币计价的资产			
银行存款	4,233,961.00	3,741.29	4,237,702.29
结算备付金	2,099,326.21	-	2,099,326.21
交易性金融资产	215,919,725.62	-	215,919,725.62
应收申购款	0.00	-	0.00
应收证券清算款	933,874.23	-	933,874.23
其他应收款	0.00	-	0.00
资产合计	223,186,887.06	3,741.29	223,190,628.35
以外币计价的负债			
应付赎回款	29,872.49	-	29,872.49



其他负债	130,586.25	-	-	130,586.25
负债合计	160,458.74	-	-	160,458.74
资产负债表外 汇风险敞口净 额	223,026,428.32	-	3,741.29	223,030,169.61

#### 6.4.13.4.2.2 外汇风险的敏感性分析

假设	除汇率外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：人民币万元）	
		本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
	美元相对人民币升值 5%	增加约 1,088	增加约 1,116
	美元相对人民币贬值 5%	减少约 1,088	减少约 1,116
	其他币种相对人民币升值 5%	-	-
	其他币种相对人民币贬值 5%	-	-

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

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

### 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 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	215,159,559.23	215,919,725.62
第三层次	-	-
合计	215,159,559.23	215,919,725.62

##### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于证券交易所上市的股票和债券，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，本基金不会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将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；对于定期开放的基金投资，本基金不会于封闭期将相关基金列入第一层次；并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，确定相关股票、债券和基金的公允价值应属第二层次还是第三层次。

#### 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

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。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

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：普通股	-	-
	存托凭证	-	-
	优先股	-	-
	房地产信托凭证	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	215,159,559.23	95.76
	其中：债券	215,159,559.23	95.76
	资产支持证券	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
	其中：远期	-	-
	期货	-	-
	期权	-	-
	权证	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	5,299,952.73	2.36

8	其他各项资产	4,218,571.35	1.88
9	合计	224,678,083.31	100.00

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票，本基金本报告期末未参与转融通证券出借业务。

## 7.2 期末在各个国家（地区）证券市场的权益投资分布

本基金本报告期末未持有股票及存托凭证。

## 7.3 期末按行业分类的权益投资组合

本基金本报告期末未持有权益投资。

## 7.4 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有权益投资明细

本基金本报告期末未持有权益投资。

## 7.5 报告期内股票投资组合的重大变动

### 7.5.1 累计买入金额超出期初基金资产净值2%或前20名的权益投资明细

本基金本报告期末未持有权益投资。

### 7.5.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值2%或前20名的权益投资明细

本基金本报告期末未持有权益投资。

### 7.5.3 权益投资的买入成本总额及卖出收入总额

本基金本报告期末未持有权益投资。

## 7.6 期末按债券信用等级分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

债券信用等级	公允价值	占基金资产净值比例（%）
A+至 A-	74,477,711.69	33.71
BBB+至 BBB-	101,052,630.35	45.74
BB+至 BB	39,629,217.19	17.94

注：本债券投资组合主要采用标准普尔、穆迪等机构提供的债券信用评级信息。

## 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	XS2407824213	YGCZCH 2.9 11/30/24	10,838,700	10,374,556.74	4.70
2	US01609WAV4 6	BABA 4.2 12/06/47	10,116,120	7,978,550.10	3.61
3	USG8200TAH3 5	SINOPE 2 3/4 09/29/26	7,948,380	7,379,019.91	3.34
4	XS2229473678	ICBCAS 3.58	7,225,800	7,103,218.35	3.22

		PERP			
5	US912810TF57	T 2 3/8 02/15/42	8,743,218	6,870,400.18	3.11

注：1、债券代码为 ISIN 码。

2、数量列示债券面值，外币按照期末估值汇率折为人民币，四舍五入保留整数。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名金融衍生品投资明细

金额单位：人民币元

序号	衍生品类别	衍生品名称	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	外汇期货	UC2309	-	-

注：外汇期货投资采用当日无负债结算制度，公允价值变动金额为-1,677,537.40 元，已包含在结算备付金中。

#### 7.10 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金投资明细

本基金本报告期末未持有基金。

#### 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没有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。

7.11.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

#### 7.11.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	2,560,800.00
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	296,430.63
6	其他应收款	1,361,340.72
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	4,218,571.35

#### 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需要说明的事项

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中银美元债债券（QDII）人民币份额	3,262	29,411.33	72,190,375.31	75.2455%	23,749,397.69	24.7545%
中银美元债债券（QDII）美元份额	663	138,148.37	14,762,280.35	16.1174%	76,830,091.00	83.8826%
合计	3,925	47,778.89	86,952,655.66	46.3668%	100,579,488.69	53.6332%

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

### 8.2 期末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	381,729.20	0.2036%

### 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	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	10~50
本基金基金经理持有本开放式基金	0

## 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2015年12月30日）基金份额总额	877,053,602.46
本报告期期初基金份额总额	195,764,775.72
本报告期基金总申购份额	71,168,975.63
减：本报告期基金总赎回份额	79,401,607.00

本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期末基金份额总额	187,532,144.35

## 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，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，公司原董事曾仲诚（Paul Chung Shing Tsang）先生辞去公司董事。经 2023 年第一次股东会审议通过，同意金贤泽（Hyun Taek Kim）先生担任公司董事。

经董事会决议通过，奚鹏洲先生不再担任投资总监（固定收益），详情请参见基金管理人 2023 年 1 月 5 日刊登的《中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告》。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的，与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内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

本报告期内没有改聘会计师事务所。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

#### 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没有受到监管部门稽查或处罚。

### 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

1、本公司从事境外投资业务时，将需要委托境外券商代理或协助进行交易操作。公司作为基金管理人将勤勉尽责地承担受信责任，挑选、委托合适的境外券商以取得有益于基金持有人利益的最佳执行；

2、根据相关法规与基金管理人的制度，基金管理人 QDII 业务团队按照以下标准，对 QDII 投资交易单元进行选择：（一）交易执行能力。主要指境外券商是否对交易指令进行了有效的执行以及能否取得较高质量的成交结果。衡量交易执行能力的指标主要有：下单及成交回报的准确性和及

时性、券款划拨的准确性和及时性、交易保密能力等；（二）研究团队的实力和水平。衡量境外券商的研究能力的指标主要有：宏观经济研究、行业研究、市场走向分析、专题研究报告的水平，以及推荐投资工具的有效性等；（三）服务水平。主要指是否与基金管理人有较强的长期合作意愿并积极提供个性化服务；（四）交易成本。主要指费用是否总体可控，交易佣金相较于交易执行水平以及投研支持服务而言是否合理、优惠。符合上述条件的境外券商是 QDII 业务团队考虑长期合作的对象，可成为备选券商，经 QDII 投资决策委员会审核批准，由交易室相关人员与其开设证券账户。

#### 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		回购交易		权证交易		基金交易	
	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例
Wells Fargo Securities	-	-	-	-	-	-	-	-
中信期货国际	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Suisse Hong Kong Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
CITI C Securities Brokerage (HK) Limited	-	-	-	-	-	-	-	-
Morgan Stanley	75,209,521.17	15.56%	-	-	-	-	-	-
Nomura	79,541,752	16.46%	-	-	-	-	-	-

Inter natio nal	.03							
Barcl ays Capit al Grou p	69,80 6,121 .31	14.44%	-	-	-	-	-	-
Citigr oup Glob al Mark ets Limit ed	29,80 9,404 .95	6.17%	-	-	-	-	-	-
Huat ai Finan cial Holdi ngs (Hon g Kong ) Limit ed	25,07 8,729 .17	5.19%	-	-	-	-	-	-
Gold man Sachs And Co. LLC.	39,09 9,055 .49	8.09%	-	-	-	-	-	-
Stand ard Chart ered Bank	16,86 4,013 .41	3.49%	-	-	-	-	-	-
J.P. Morg an Secur ities	20,58 1,872 .47	4.26%	-	-	-	-	-	-



BNP Paribas Fixed Income	21,314,336.52	4.41%	-	-	-	-	-	-
Mizuho Securities Asia Ltd	22,337,001.21	4.62%	-	-	-	-	-	-
HSBC Bank Plc	15,096,975.37	3.12%	-	-	-	-	-	-
CSI Global Markets Limited	13,541,012.51	2.80%	-	-	-	-	-	-
Deutsche Bank	14,938,117.48	3.09%	-	-	-	-	-	-
China International Capital Corp Ltd	13,111,287.60	2.71%	-	-	-	-	-	-
Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited	7,398,713.27	1.53%	-	-	-	-	-	-

ed								
UBS AG LON DON	7,331 ,233. 57	1.52%	-	-	-	-	-	-
HAI TON G	6,145 ,912. 06	1.27%	-	-	-	-	-	-
CHI NA CITI C BAN K INTE RNA TIO NAL LIMI TED	2,945 ,864. 31	0.61%	-	-	-	-	-	-
CITI CS BEIJI NG	1,902 ,673. 34	0.39%	-	-	-	-	-	-
SMB C Nikk o Capit al Mark ets Ltd	1,335 ,590. 50	0.28%	-	-	-	-	-	-

### 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	中银基金管理有限公司基金行业高级管理人员变更公告	中国证监会规定媒介	2023-01-05
2	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）2022 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2023-01-20
3	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）基金合同	中国证监会规定媒介	2023-02-21
4	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2023-02-21

5	中银美元债债券型证券投资基金(QDII)更新招募说明书（2023 年第 1 号）	中国证监会规定媒介	2023-02-21
6	中银基金管理有限公司关于中银美元债债券型证券投资基金（QDII）降低费率并修订基金合同的公告	中国证监会规定媒介	2023-02-21
7	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2023-02-28
8	中银基金管理有限公司关于新增中国银河证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-02-28
9	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加杭州银行股份有限公司杭 E 家同业平台为销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-03-03
10	中银基金管理有限公司关于新增兴业证券股份有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-03-08
11	中银基金管理有限公司关于新增泛华普益基金销售有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-03-20
12	中银基金管理有限公司关于提醒投资者防范金融诈骗的公告	中国证监会规定媒介	2023-03-21
13	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）基金经理变更公告	中国证监会规定媒介	2023-03-23
14	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2023-03-25
15	中银美元债债券型证券投资基金(QDII)更新招募说明书（2023 年第 2 号）	中国证监会规定媒介	2023-03-25
16	中银基金管理有限公司关于新增中航证券有限公司为旗下部分基金销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-03-28
17	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）2022 年年度报告	中国证监会规定媒介	2023-03-30
18	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）2023 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2023-04-21
19	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金增加销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-04-28
20	中银基金管理有限公司关于中银美元债债券型证券投资基金（QDII）增加销售机构的公告	中国证监会规定媒介	2023-05-11

## 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	2023-02-09 至 2023-06-30	-	43,477 ,391.3 0	-	43,477,391. 30	23.1840%
产品特有风险							
本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，存在以下特有风险：（1）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险；（2）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险；（3）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险；（4）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。							

## 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予中银美元债债券型证券投资基金(QDII)募集注册的文件；
- 2、《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)基金合同》；
- 3、《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)托管协议》；
- 4、《中银美元债债券型证券投资基金(QDII)招募说明书》；
- 5、法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 9、中国证监会要求的其他文件。

### 12.2 存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人处，供公众查阅。

### 12.3 查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司  
二〇二三年八月三十日