中银月月鑫 30 天滚动持有债券型证券投资基金 2025 年第 2 季度报告 2025 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: 宁波银行股份有限公司

报告送出日期:二〇二五年七月二十一日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人宁波银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2025 年 7 月 18 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利。 基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本 基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2025年4月1日起至6月30日止。

§2 基金产品概况

基金宣作	2= == AL / HH 19000				
基金运作方式 基金合同生效日 2024年4月16日 报告期末基金份额总额 314,198,566.35份 本基金在严格控制风险和保持良好流动性的基础上,力求获得超越业绩比较基准的投资回报。 本基金在分析和判断国内外宏观经济形势的基础上,结合定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产等的配置比例,进高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置;通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择的超额收益。 业绩比较基准 中债综合全价(总值)指数收益率*90%+银行一年期定期存款利率(税后)*10% 风险收益特征	基金简称	中银月月鑫 30 天滚动持有债券			
基金合同生效日 报告期末基金份额总额 314,198,566.35 份 投资目标 本基金在严格控制风险和保持良好流动性的基础上,力求获得超越业绩比较基准的投资回报。 本基金在分析和判断国内外宏观经济形势的基础上,结合定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产预期表现的相对变化,动态调整大类资产的配置比例,严格控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置;通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择的超额收益。 业绩比较基准 中债综合全价(总值)指数收益率*90%+银行一年期定期存款利率(税后)*10% 风险收益特征	基金主代码	021119			
报告期末基金份额总额	基金运作方式	契约型开放式			
投资目标 本基金在严格控制风险和保持良好流动性的基础上,力求获得超越业绩比较基准的投资回报。 本基金在分析和判断国内外宏观经济形势的基础上,结合定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产预期表现的相对变化,动态调整大类资产的配置比例,严格控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置;通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择的超额收益。 业绩比较基准 中债综合全价(总值)指数收益率*90%+银行一年期定期存款利率(税后)*10% 风险收益特征 本基金属于债券型证券投资基金,其预期风险和收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。	基金合同生效日	2024年4月16日			
获得超越业绩比较基准的投资回报。 本基金在分析和判断国内外宏观经济形势的基础上,结合定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产预期表现的相对变化,动态调整大类资产的配置比例,严格控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置,通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择的超额收益。 业绩比较基准 中债综合全价(总值)指数收益率*90%+银行一年期定期存款利率(税后)*10% 风险收益特征 本基金属于债券型证券投资基金,其预期风险和收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。	报告期末基金份额总额	314,198,566.35 份			
定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产预期表现的相对变化,动态调整大类资产的配置比例,严格控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置;通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择的超额收益。 业绩比较基准 中债综合全价(总值)指数收益率*90%+银行一年期定期存款利率(税后)*10% 风险收益特征 本基金属于债券型证券投资基金,其预期风险和收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。	投资目标				
存款利率(税后)*10% 风险收益特征 本基金属于债券型证券投资基金,其预期风险和收益水平 低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。	投资策略	定性分析和定量分析的方法,形成对各大类资产的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定债券资产、现金类资产等的配置比例,并根据市场运行状况以及各类资产预期表现的相对变化,动态调整大类资产的配置比例,严格控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。本基金将通过战略性资产配置为主,战术性资产配置为辅的方式进行大类资产配置;通过战略性资产配置在较长时间框架内考察评判各类资产的预期收益和风险,然后确定最能满足本基金风险收益特征的资产组合;通过战术性资产配置在较短时间框架内考察各类资产的收益能力,预测短期收益率,动态调整大类资产配置,获取市场时机选择			
低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。	业绩比较基准				
基金管理人中银基金管理有限公司	风险收益特征				
	基金管理人	中银基金管理有限公司			

基金托管人	宁波银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	中银月月鑫 30 天滚动持有	中银月月鑫30天滚动持有债
	债券 A	券 C
下属两级基金的交易代码	021119	021120
报告期末下属两级基金的份 额总额	183,089,706.22 份	131,108,860.13 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位: 人民币元

	报告期			
主要财务指标	(2025年4月1日-2	2025年6月30日)		
王安州 労16 (4)	中银月月鑫 30 天滚动持	中银月月鑫30天滚动持		
	有债券 A	有债券 C		
1.本期已实现收益	1,426,129.07	907,895.96		
2.本期利润	1,831,021.25	1,175,061.48		
3.加权平均基金份额本期利润	0.0154	0.0136		
4.期末基金资产净值	194,033,908.51	138,608,129.40		
5.期末基金份额净值	1.0598	1.0572		

- 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、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本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1、中银月月鑫 30 天滚动持有债券 A:

阶段	净值增长率①	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
过去三个月	1.56%	0.06%	1.00%	0.09%	0.56%	-0.03%
过去六个月	1.55%	0.07%	-0.05%	0.10%	1.60%	-0.03%
过去一年	5.11%	0.07%	2.27%	0.09%	2.84%	-0.02%
自基金合同 生效日起	5.98%	0.06%	3.02%	0.09%	2.96%	-0.03%

2、中银月月鑫 30 天滚动持有债券 C:

阶段	净值增长率	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
过去三个月	1.51%	0.06%	1.00%	0.09%	0.51%	-0.03%

过去六个月	1.45%	0.07%	-0.05%	0.10%	1.50%	-0.03%
过去一年	4.89%	0.07%	2.27%	0.09%	2.62%	-0.02%
自基金合同 生效日起	5.72%	0.06%	3.02%	0.09%	2.70%	-0.03%

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

中银月月鑫 30 天滚动持有债券型证券投资基金 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图 (2024 年 4 月 16 日至 2025 年 6 月 30 日)

1. 中银月月鑫 30 天滚动持有债券 A:



2. 中银月月鑫 30 天滚动持有债券 C:



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 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的	基金经理期限	证券从业	说明
姓石	い 分	任职日期	离任日期	年限	元
白洁	基金经理	2024-04-16	-	21	中银基金管理有限公司信用研究部副总经理,董事(D),上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公分析员。2007年加入中银营型有限公司,曾是经理为强。2017年加入中销基金管理有限公司,曾基金经理助理、固定收益研究员收益投资部副总经理。2011年3月至2020年2月任中银货币基金基全经理,2012年12月银金经理,2013年12月银金型对7天债券基金基全理,2013年12月程中银型对7天债券基金基月理财7天债券基金基月理财7天债券基金基月理财7天债券基金基月理财7天债券基金基月理财7天债券基金基月程中银

財 21 天徒券奉命基金 经理、2014 年 9 月至 2023 年 5 月任中银产业债 年完厂基金)基金 约理、2014 年 10 月至 2021 年 7 月任中银安 心同报债券基金基金 经理、2015 年 11 月至 2018 年 2 月任中银新 11 月至 2018 年 2 月任中银新 11 月至 2018 年 2 月任中银新 12 月至 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银新 12 月至 今任中银信享基金基金经理、2016 年 9 月至 今任中银信享基金基金经理、2017 年 3 月至 今任中银信享基金基金经理、2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银高等基金基金经理、2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银高等基金基金经理、2017 年 9 月至 2024 年 8 月年 1年 日報信享基金基金经理、2017 年 9 月至 2024 年 8 月至 2023 年 10 月任中银新 2020 年 7 月至中银标金基金经理、2019 年 10 月年中银版等 2 月至 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银际等 9 斤基金基金经理、2021 年 1 月年中银版等 9 斤基金基金经理、2021 年 1 月至 2023 年 5 月任中银海等 3 月本仓任中银月基金基金经理、2021 年 1 月至 今任中银月基 60 天基金基金经理、2021 年 1 月至 今任中银月基 60 天基金基金经理、2021 年 1 月至 今任中银月五 2025 年 3 月年今任中银月五 2025 年 3 月年今任年4 月至 2025 年 3 月年今任中银月五 2025 年 3 月年今任中银月五 2025 年 3 月年今日 2025 年 3 月年 2025 年 4 月至 2025 年 3 月年 2025 日 3 月年 202		T		1
2023 年 5 月任中银产业债基金 (原中银产业债基金) 基金 经理、2014 年 7 月任中银安心回报债券基金基金经理、2015 年 11 用氧新机遇基金基金经理、2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银赖利基金基金经理、2016 年 9 月至 9 任年银前享基金经理、2016 年 9 月至 9 任年银前享基金经理、2016 年 9 月至 9 任年银前享基金经理、2016 年 9 月至 9 任年银前享基金经理、2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银前享基金经理、2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银命国专工会任中银产基金基金经理、2017 年 9 月至 2024 年 8 月任中银命国专工会任中银产基金基金经理、2017 年 9 月至 2024 年 8 月任中银添盛3 年 10 月任中银添盛3 年 7 月任中银添盛3 年 7 月任中银添盛3 年 7 月任中银添重3 年 7 月年 12 月至 9 日 12 月至 9 日 12 月至 9 日 12 月至 9 日 14 高基金经理、2021 年 5 月 14 日 14 日 15 日 16 日 17 至 18 日 18				财 21 天债券基金基金
w债基金(原中银产业 债一年定开基金)基金 经型,2014年10月中银安 心回报债券基金基金 经理,2015年11月数 机遇基金基金经理,2016年8月至2018年2月任中银顾利基金基 金经理,2016年9月至 今任中银管享基金基 金经理,2016年9月至 今任中银管享基金基 金经理,2016年9月至 今任中银管享基金基至 全经理,2017年3月至 9届全年,2017年3月至 9基金基金经理,2017年3月至 94年18月在中银丰庆 基金基金经理,2017年3月至2024年8月 任中银信亭基金基金经理,2017年3月至全024年8月 任中银信亭基金经理,2017年7月任中银裔营基金经理,2017年7月任中银添罄39个月基金基金经理,2020年7月任中银际 享基金基金经理,2020年7月 日月至今任中银财 享基金基金经理,2020年12月至今任中银财 享基金经理,2025年7月 任中银恒素9个月基金 基金经理,2025年7月 任中银恒素9个月基金 基金经理,2025年3月 任中银营事9个月基金 基金经理,2021年6月至2025年7月 日中银营事9个月基金				经理, 2014 年 9 月至
(病一年定开基金) 基金 終理,2014 年 10 月至 2021 年 7 月任中報 心回报 (青券基金基金 经理,2015 年 11 月至 2018 年 2 月任中報新 机遇基金基金经理,2016 年 8 月至 今任中報 會享基金基 念经理,2016 年 9 月至 今任中報 會享基金基 念经理,2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中報 享基金基金经理,2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中報信 享基金基。经理,2017 年 3 月至 2020 年 18 月至 2023 年 10 月任中報告 近續基金基金经理,2017 年 7 月任中報総 近續基金基金经理,2017 年 7 月任中報総 近續基金基金经理,2017 年 7 月任中報歌 3 9 个 月基金基金经理,2020 年 12 月至 2021 年 7 月 月 至 2021 年 7 月 任中報版 享基金基金经理,2020 年 12 月至 2025 年 7 月 任中報版 享基金基金经理,2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中報區 3 0 7 月 任中報區 6 0 天 4 基金经理,2024 年 4 月 至今任中報月 月 鑫 基金经理,2024 年 4 月 至今任中银月 月 鑫 基金经理,2024 年 4				2023 年 5 月任中银产
经理,2014年10月至 2021年7月任中银安 心回报债券基金基金 经理,2015年11月至 2018年2月任中银新 机遇基金基金经理,2016年8月至2018年 2月任中银阙科基金基 金经理,2016年9月至 今任中银党事基金基 金经理,2016年9月至 今任中银党事基金基 金经理,2017年3月至今任中银党事基金全经理,2017年3月至今任中银营事基金经理,2017年3月至今任中银营事基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信事基金经理,2017年9月至2023年10月任中银稳 汇短债基金基金经理,2017年7月任中银添盛39个月基金基金经理,2020年7月至4021年7月任中银际。享基金基金经理,2021年7月任中银营季9个月基金基金经理,2021年6月至2023年7月任中银营季9个月基金基金经理,2021年6月至2023年7月任中银营季9个月基金基金经理,2021年6月至2023年7月任中银营季9个月基金基金经理,2021年1月至今任中银营、6月至2023年7月日中银营等3个月基金基金经理,2021年1月至今任中银营高60天基金基金经理,2021年1月至今任中银营高60天基金基金经理,2024年4月至今任中银月五鑫基金经理,2025年3月至205年3月至205年3月至205年3月至205年3月至4日年8月五鑫基金经理,2025年3月至4日年8月五鑫基金经理,2025年3月至4日年8月五				业债基金(原中银产业
2021 年 7 月任中银安 心回报债券基金基金 经理, 2015 年 11 月至 2018 年 2 月任中银新 机遇基金基金经理, 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银颖利基金基 金经理, 2016 年 9 月至 今任中银馆享基金基 金经理, 2016 年 9 月至 今任中银馆享基金基 金经理, 2017 年 3 月室 2020 年 12 月任中银市 明章基金基金经理, 2017 年 3 月至今任中银丰庆 基金基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信享基金基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信享基金基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信享基金基金经理, 2017 年 9 月至 2021 年 7 月任中银龄 汇题债基金基金给理, 2020 年 7 月任中银添建。39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 亨基金基金经理, 2025 年 7 月 任中银恒素 9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银豪享3 个月基金基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银豪享3 个月基金基金经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理, 2025 年 3 月至今任中银月月鑫 基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				债一年定开基金)基金
心回报债券基金基金 经理, 2015 年 11 月至 2018 年 2 月任中银新 机遇基金基金经理, 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银顾利基金基 金经理, 2016 年 9 月至 今任中银格亨 基金基 金经理, 2017 年 3 月至 今任中银信亨 基金基金经理, 2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银高 亨基金基金经理, 2017 年 3 月至今任中银丰印庆 基金基金经理, 2017 年 3 月至 2024 年 8 月 任中银信亨基金基金 经理, 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银枪 汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛。39 个 月基金基金经理, 2020 年 7 月至今任中银020 年 12 月至今任中银020 年 12 月至今任中银020 年 15 月至 2025 年 7 月 任中银恒秦 9 个月基金				经理,2014 年 10 月至
祭理, 2015 年 11 月至 2018 年 2 月任中银新 机遇基金基金经理, 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银树基金基 金经理, 2016 年 9 月至 今任中银常亨基金基 金经理, 2017 年 3 月至 今任中银常亨基金基金经理, 2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银富 亨基金基金经理, 2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银富 亨基金经理, 2017 年 3 月至 2024 年 8 月 任中银信亨基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信享基金金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银福森金基金经理, 2017 年 7 月至中银石、 2020 年 7 月至中银石、 2020 年 7 月至中银石、 2020 年 7 月至中银石、 2020 年 7 月任中银石、 2021 年 7 月任中银石、 2021 年 7 月任中银石、 2021 年 5 月至 2023 年 5 月任中银石、 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中银石、 2021 年 11 月至 今任中银石、 60 天基 金基金经理, 2021 年 11 月至 今任中银百八月、 2025 年 3 月至今任中银月月。基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				2021 年 7 月任中银安
2018 年 2 月任中银新 机遇基金基金经理, 2016 年 8 月至 2018 年 2 月任中银爾利基金基 金经理,2016 年 9 月至 今任中银榜享基金基 金经理,2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银宫 享基金基金经理,2017 年 3 月至今任中银丰庆 基金基金经理,2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信亨基金基全 经理,2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信亨基金全型。 2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理,2021 年 7 月任中银添额 3 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理,2021 年 7 月任中银版本 9 上金经型,2021 年 6 月至 2023 年 7 月 任中银恒素 9 个月基金 基金经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫				心回报债券基金基金
机遇基金基金经理,2016年8月至2018年2月任中银颐利基金基金经理,2016年9月至今任中银党亭基金基金经理,2017年3月至2020年12月任中银富亭基金基金经理,2017年3月至2020年12月任中银富亭基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信亭基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年5月至2025年7月任中银际亭基金基金经理,2021年5月至2023年5月任中银高亭3个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银高亭3个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银高亭3个月基金基金经理,2021年6月至今任中银恒海6万英4日中银高亭3个月基金基金经理,2021年1月至今任中银恒海6万英4日中银石等6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中银产6万英4日中国产6万英4月产6万英4日中国产6万英4日中国产6万英4日中国产6万英4日中国产6万英4月中国产6万英4月产6万英4月中国产6万英4月中国6万英4月中国6万英4日中国6万英4月中国6万英4月中国6万4日				经理, 2015年11月至
2016年8月至2018年 2月任中银颇利基金基金经理,2016年9月至今任中银睿享基金基金经理,2016年9月至今任中银悦享基金基金经理,2017年3月至今任中银院高享基金基金经理,2017年3月至全中组,2017年3月至全中组,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银际高39个月基金基金经理,2020年12月至今任中银版享基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银高享3个月生金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银高享3个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银高泰9个月基金基金经理,2021年1月至今任中银恒泰9年3年4日至今任中银恒泰9年3年4日至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫				2018 年 2 月任中银新
2 月任中银颐利基金基金经理,2016年9月至今任中银管享基金基金经理,2016年9月至今任中银偿享基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银标额39个月基金基金经理,2021年5月至2025年7月任中银恒泰9个月基金基金经理,2021年5月至2025年7月任中银恒泰9个月基金基金经理,2021年5月至2025年7月任中银恒泰9个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银嘉亭3个月基金基金经理,2021年11月至今任中银恒嘉60天基金经理,2024年4月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫				机遇基金基金经理,
金经理,2016年9月至今任中银睿享基金基金经理,2016年9月至今任中银悦享基金基金经理,2017年3月至2020年12月任中银富享基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇减债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银添盛39个月基金基金经理。2020年12月至今任中银欣享基金基金经理。2020年12月至今任中银欣享基金基金经理。2021年5月至4023年5月任中银营享3个月基金基金经理。2021年1月至今任中银恒秦9个月基金基金经理。2021年1月至今任中银恒嘉60天基金基金经理。2021年1月至今任中银恒嘉60天基金基金经理。2024年4月至今任中银月鑫基金经理。2024年4月至今任中银月鑫基金经理。2025年3月至今任中银同月鑫基金经理。2025年3月至今任中银信用增				2016年8月至2018年
今任中银睿享基金基金经理,2016年9月至今任中银悦享基金基金经理,2017年3月至2020年12月任中银富享基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银添盛39个月基金基金经理,2020年12月至今任中银欣享基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银版嘉享3个月基金基金经理,2021年16月至2023年5月任中银版嘉享3个月基金基金经理,2021年1月至今任中银恒嘉60天基金基金经理,2021年1月至今任中银恒嘉60天基金基金经理,2024年4月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫				2月任中银颐利基金基
金经理, 2016 年 9 月至 今任中银悦享基金基 金经理, 2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银富 享基金基金经理, 2017 年 3 月至今任中银丰庆 基金 经理, 2014 年 8 月 任中银信亭基金基金 经理, 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒奉9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享3 个月基金基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享3 个月基金基金经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理, 2025 年 3 月至今任中银月月鑫				金经理,2016年9月至
今任中银悦享基金基金经理, 2017 年 3 月至 2020 年 12 月任中银富享基金基金经理, 2017 年 3 月至今任中银丰庆基金基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月任中银信享基金基金经理, 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银稳江短债基金金经理, 2021 年 7 月任中银添盛 39 个月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月任中银恒泰9 个月基金基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中银嘉亭 3 个月基金基金经理, 2021 年 11 月至今任中银福嘉 60 天基金经理, 2021 年 11 月至今任中银宿嘉 60 天基金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫基金经理, 2025 年 3 月至今任中银月月鑫基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				今任中银睿享基金基
金经理,2017年3月至2020年12月任中银富享基金基金经理,2017年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2003年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银际盛39个月基金基金经理,2020年12月至今任中银欣享基金基金经理,2021年5月至2025年7月任中银恒泰9个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银福嘉享3个月基金基金经理,2021年11月至今任中银恒嘉60天基金经理,2021年11月至今任中银恒高60天基金经理,2021年1月至今任中银恒高60天基金经理,2021年1月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银月月鑫				金经理,2016年9月至
2020 年 12 月任中银宫 享基金基金经理, 2017 年 3 月至今任中银丰庆 基金基金经理, 2017 年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信享基金基金 经理, 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				今任中银悦享基金基
享基金基金经理,2017 年3月至今任中银丰庆 基金基金经理,2017 年9月至2024年8月 任中银信享基金基金 经理,2018年12月至 2023年10月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020年7月至2021年 7月任中银添盛39个 月基金基金经理,2020年12月至今任中银欣 享基金基金经理,2021年5月至2025年7月 任中银恒泰9个月基金 基金经理,2021年6月至2023年5月任中银嘉享3个月基金基金 经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银月月鑫				金经理,2017年3月至
年3月至今任中银丰庆基金基金经理,2017年9月至2024年8月任中银信享基金基金经理,2018年12月至2023年10月任中银稳汇短债基金基金经理,2020年7月至2021年7月任中银添盛39个月基金基金经理,2020年12月至今任中银欣享基金基金经理,2021年5月至2025年7月任中银恒泰9个月基金基金经理,2021年6月至2023年5月任中银嘉享3个月基金基金经理,2021年11月至今任中银恒嘉60天基金基金经理,2024年4月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银信用增				2020年12月任中银富
基金基金经理, 2017 年9月至2024年8月 任中银信享基金基金 经理, 2018年12月至 2023年10月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2021年7月至2021年7月任中银添盛39个 月基金基金经理, 2020年12月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021年5月至2025年7月 任中银恒泰9个月基金 基金经理, 2021年6月至2023年5月任中银嘉享3个月基金基金经理, 2021年6月至2023年5月任中银嘉享3个月基金基金经理, 2021年11月至今任中银恒嘉60天基金基金经理, 2024年4月至今任中银月月鑫基金经理, 2025年3月至今任中银信用增				享基金基金经理,2017
年 9 月至 2024 年 8 月 任中银信 享 基 金 基 金 经 理 , 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理 , 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理 , 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理 , 2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理 , 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理 , 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理 , 2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理 , 2025 年 3 月至今任中银信用增				年3月至今任中银丰庆
任中银信享基金基金 经理,2018年12月至 2023年10月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020年7月至2021年 7月任中银添盛39个 月基金基金经理,2020年12月至今任中银欣 享基金基金经理,2021年5月至2025年7月 任中银恒泰9个月基金 基金经理,2021年6月至2023年5月任中 银嘉享3个月基金基金 经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3月至今任中银信用增				基金基金经理,2017
经理, 2018 年 12 月至 2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月任中银恒泰 9 个月基金基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中银嘉享 3 个月基金基金经理, 2021 年 11 月至今任中银恒嘉 60 天基金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				年9月至2024年8月
2023 年 10 月任中银稳 汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理,2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理,2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理,2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				任中银信享基金基金
汇短债基金基金经理, 2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月任中银恒泰 9 个月基金基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中银嘉享 3 个月基金基金经理, 2021 年 11 月至今任中银恒嘉 60 天基金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				经理, 2018年12月至
2020 年 7 月至 2021 年 7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理, 2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中银嘉享 3 个月基金基金 经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				2023年10月任中银稳
7 月任中银添盛 39 个 月基金基金经理,2020 年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理,2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理,2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				汇短债基金基金经理,
月基金基金经理,2020 年 12 月至今任中银欣 亨基金基金经理,2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理,2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年 3 月至今任中银信用增				2020年7月至2021年
年 12 月至今任中银欣 享基金基金经理, 2021 年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				7 月任中银添盛 39 个
享基金基金经理,2021 年5月至2025年7月 任中银恒泰9个月基金 基金经理,2021年6 月至2023年5月任中 银嘉享3个月基金基金 经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银信用增				月基金基金经理,2020
年 5 月至 2025 年 7 月 任中银恒泰 9 个月基金 基金经理, 2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理, 2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理, 2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理, 2025 年 3 月至今任中银信用增				年 12 月至今任中银欣
任中银恒泰9个月基金 基金经理,2021年6 月至2023年5月任中 银嘉享3个月基金基金 经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银信用增				享基金基金经理,2021
基金经理,2021 年 6 月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				年 5 月至 2025 年 7 月
月至 2023 年 5 月任中 银嘉享 3 个月基金基金 经理,2021 年 11 月至 今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				任中银恒泰9个月基金
银嘉享3个月基金基金 经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银信用增				基金经理, 2021 年 6
经理,2021年11月至 今任中银恒嘉60天基 金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银信用增				月至 2023 年 5 月任中
今任中银恒嘉 60 天基 金基金经理,2024 年 4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				
金基金经理,2024年4 月至今任中银月月鑫 基金经理,2025年3 月至今任中银信用增				经理, 2021年11月至
月至今任中银月月鑫 基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				今任中银恒嘉 60 天基
基金经理,2025 年 3 月至今任中银信用增				金基金经理,2024年4
月至今任中银信用增				月至今任中银月月鑫
				基金经理, 2025 年 3
利				月至今任中银信用增
				利基金基金经理。具备

					基金、证券、银行间本 币市场交易员从业资
					格。 管理学硕士。曾任远东
					国际租赁有限公司信用经理。2016年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益研究员。2021年8月至今任中银纯债基金基金经理,2022年9月至今任中银季季享基金基金经理,2023年5月至今任理,2023年5月至今任
林炎滨	基金经理	2024-04-16	-	14	中银顺泽回报基金基金经理,2023年6月至2025年7月任中银沃享基金基金经理,2024年1月至今任中银恒嘉60天基金基金经理,2024年4月至今任中银月月鑫基金经理,2024年8月至今任中银月月鑫基金经理,2025年3月至今任中银安享基金基金经理。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管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》,建立了《新股询价申购管理办法》、《投资流通受限类证券

和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系,通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待,严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度,以科学规范的投资决策体系,采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制,通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现;通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库,完善各类具体资产管理业务组织结构,规范各项业务之间的关系,在保证各投资组合既具有相对独立性的同时,确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会;通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

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。

4.3.2 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。

4.4报告期内基金投资策略和运作分析

一、 宏观和市场的回顾

国外经济方面,关税扰动导致全球工业生产和商品贸易前置,经济活跃度提振,但服务业延续放缓态势。全球通胀粘性逐渐消退,关税取而代之成为全球通胀的新主线。美国 6 月制造业 PMI 读数为 49%,与 3 月读数持平,5 月服务业 PMI 较 3 月回落 0.9 个百分点至 49.9%,5 月CPI 同比增速 2.4%与 3 月持平,5 月失业率较 3 月持平在 4.2%,美联储二季度未调整政策利率。欧元区经济表现分化,二季度欧央行两次降息共 50bps。日央行二季度维持政策利率不变。国内经济方面,二季度经济增速较一季度略有回落,整体仍保持良好态势,消费动能强劲,投资增速有所回落,抢出口动能有所放缓。价格方面,CPI 与 PPI 在低位徘徊。具体来看,中采制造业 PMI连续三个月维持在荣枯线以下,6 月值较 3 月值下降 0.8 个百分点至 49.7%。5 月工业增加值同比增长 5.8%,较 3 月回落 1.9 个百分点,但仍保持在较高增速。CPI 保持稳定,3 月以来同比增速维持在-0.1%。PPI 负值小幅走阔,5 月同比增速从 3 月的-2.5%回落 0.8 个百分点至-3.3%。

二季度债券市场上涨,其中中债总财富指数上涨 1.53%,中债银行间国债财富指数上涨 1.73%,中债企业债总财富指数上涨 1.05%。收益率曲线下行,其中 10 年期国债收益率从 1.81%

下行 16.6bps 至 1.65%,10 年期金融债(国开)收益率从 1.84%下行 15.1bps 至 1.69%。货币市场方面,二季度流动性均衡偏松。银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.58%左右,较上季度均值下行 38.3bps,银行间 7 天回购利率均值在 1.69%左右,较上季度均值下行 41.7bps。

二、投资策略和运作情况分析

二季度本组合获得高于业绩比较基准的投资收益。策略上,本组合通过采取自上而下和自下而上相结合,在严格控制风险和维持基金资产安全性的前提下,实现风险和收益的较优配比。通过认真研究分析海内外宏观经济运行情况,以及由此引致的货币政策、财政政策进行展望,密切跟踪 CPI、PPI、汇率等利率敏感指标,对利率走势进行深入分析与判断,积极应对关税扰动事件,灵活调整组合久期,积极参与波段交易机会。根据二季度流动性均衡偏松的货币市场环境,保持合适的组合杠杆水平。组合整体投资运作基本顺应二季度债券市场表现。

此外,通过对各类债券品种积极主动的管理,综合考察收益率曲线和信用利差曲线,定性和定量地分析不同类属债券资产的信用风险、流动性风险及其经风险调整后的收益率水平。 在严格控制信用风险与估值波动风险的前提下,精挑细选底仓信用债,获取票息收益与骑乘收益。 同时,动态调整不同类属债券类资产间的配置比例,不断优化配置结构,重点配置中短期限信用债,追求基金资产的长期稳健增值。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内,本基金 A 类份额净值增长率为 1.56%,同期业绩比较基准收益率为 1.00%。 报告期内,本基金 C 类份额净值增长率为 1.51%,同期业绩比较基准收益率为 1.00%。

4.6报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的 比例(%)
1	权益投资	-	1
	其中: 股票	-	1
2	固定收益投资	449,335,204.91	99.20
	其中:债券	449,335,204.91	99.20
	资产支持证券	-	-

3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	1
5	买入返售金融资产	-	1
	其中: 买断式回购的买入返售金融 资产		1
6	银行存款和结算备付金合计	1,020,110.78	0.23
7	其他各项资产	2,608,671.75	0.58
8	合计	452,963,987.44	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。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净 值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	326,058,118.34	98.02
	其中: 政策性金融债	20,455,356.16	6.15
4	企业债券	40,821,316.16	12.27
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	82,455,770.41	24.79
7	可转债 (可交换债)	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	449,335,204.91	135.08

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

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

1	2422038	24 工银金租 债 04	200,000	20,139,293.15	6.05
2	232580017	25 农行二级 资本债 01B(BC)	200,000	20,086,887.67	6.04
3	272380016	23 紫金财险 资本补充债 01	100,000	10,545,191.78	3.17
4	102484375	24 豫航空港 MTN022	100,000	10,479,054.79	3.15
5	102484681	24 泰达投资 MTN005	100,000	10,451,104.11	3.14

- 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细
- 本基金本报告期末未持有资产支持证券。
- **5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细** 本基金本报告期末未持有贵金属。
- **5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细** 本基金本报告期末未持有权证。
- 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明
- 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未参与股指期货投资。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围未包括股指期货, 无相关投资政策。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

国债期货作为利率衍生品的一种,有助于管理债券组合的久期、流动性和风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定,根据风险管理原则,以套期保值为目的,结合对宏观经济形势和政策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系,对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未参与国债期货投资。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期内未参与国债期货投资,无相关投资评价。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内,农业银行、恒丰银行、广州农商银行、长沙银行、紫金保险、申万宏源在本报告编制前一年内受到过监管机构的行政处罚。本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展,遵循价值投资的理念进行投资决策。

报告期内,本基金投资的前十名证券的其余发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.11.2 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。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	807.52
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	2,607,864.23
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	2,608,671.75

5.11.4 报告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。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位: 份

项目	中银月月鑫30天滚动持 有债券A	中银月月鑫30天滚动持 有债券C
本报告期期初基金份额总额	109,824,104.36	46,267,344.94
本报告期基金总申购份额	112,805,078.26	190,244,324.86
减: 本报告期基金总赎回份额	39,539,476.40	105,402,809.67
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	183,089,706.22	131,108,860.13

§7基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内基金管理人未持有本基金份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内,基金管理人未运用固有资金申购、赎回或买卖本基金。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
投资者 类别	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	20250401-202505 12	52,676 ,000.0 0	0.00	22, 000, 0 00. 00	30, 676, 000. 00	9. 7633%

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。

§9 备查文件目录

9.1备查文件目录

- 1、中国证监会准予中银月月鑫 30 天滚动持有债券型证券投资基金募集的文件;
- 2、《中银月月鑫 30 天滚动持有债券型证券投资基金基金合同》;
- 3、《中银月月鑫 30 天滚动持有债券型证券投资基金托管协议》;
- 4、法律意见书;
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照;
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照;
- 7、中国证监会要求的其他文件。

9.2存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人所在地,供公众查阅。

9.3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 二〇二五年七月二十一日