

# 银华双月定期理财债券型证券投资基金

# 2018年半年度报告摘要

基金管理人：银华基金管理有限公司  
基金托管人：中国工商银行股份有限公司  
基金合同生效日期：2018年8月28日

重要提示：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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的规定。本基金遵守信用、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，无损害基金份额持有人利益的前提下，本基金依法、合规、诚信、公平地开展基金业务。

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
五、期末所有者权益合计	26,370,008.11973	26,370,008.11973
项目	实收基金	未分配利润
期初所有者权益合计	1,172,668,667.33	-1,172,668,667.33
本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润)	-	-17,896,114.14
本期基金份额变动产生的基金净值变动(本期净申购/赎回)	1,182,276,614.63	-1,182,276,614.63
期末所有者权益合计	3,417,477,884.96	-3,417,477,884.96

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	20,938,119.67261	66.49
其中：国债投资	20,446,119.67261	66.57	
2	买入返售金融资产	290,000,000.00	9.02
其中：买断式回购的买入返售金融资产	2,866,695.64657	9.10	
3	银行存款和结算备付金合计	7,566,124.65400	23.36
4	其他各项资产	327,153,427.39	10.04
5	合计	31,488,053,401.87	100.00

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金份额总额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	银华双月定期理财债券A	13,802.68	0.00%
	银华双月定期理财债券C	-	-
合计		13,802.68	0.00%

## 3.1 基金基本情况

基金名称	银华双月定期理财债券型证券投资基金
基金代码	000791
基金运作方式	契约开放式
基金合同生效日	2018年8月30日
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
期末基金份额总额	26,370,008.11973份
基金业绩比较基准	银华双月定期理财债券A 银华双月定期理财债券C
本基金的风险收益特征	本基金为低风险债券型基金，预期风险和预期收益水平低于混合型基金、股票型基金和债券型基金中债券型基金。
报告期末基金份额总额	632,412,668.97份
报告期末基金份额持有人户数	26,737,566,460.94户

## 3.2 基金管理人及基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	银华基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
姓名	杨文辉	张勇
联系电话	010-86183000	010-66060000
电子邮箱	yf@yhfund.com.cn	gongxin@icbc.com.cn
客户服务电话	4008753333/010-86186666/96599	
传真	010-86183027	010-88121816

## 3.3 基金投资组合

基金名称	银华双月定期理财债券A	银华双月定期理财债券C
3.1.1 期间回报指标	报告期2018年01月1日至2018年06月30日	报告期2018年01月1日至2018年06月30日
本期净申购/赎回	13,798,463.17	400,660,344.84
本期申购/赎回	13,798,463.17	400,660,344.84
本期净收益/亏损	2,189.06	2,189.06
3.1.2 期末资产总额	632,412,668.97	26,737,566,460.94
3.1.3 期末基金份额	10000	469898
3.1.4 期末资产净值	632,412,668.97	26,737,566,460.94
3.1.5 期末基金份额净值	15.38308	1.00000

## 3.4 基金业绩

阶段	银华双月定期理财债券A	银华双月定期理财债券C
过去一个月	0.3276%	0.0110%
过去三个月	1.0421%	0.0016%
过去六个月	2.3100%	0.0017%
过去一年	4.2711%	0.0017%
自基金合同生效以来	11.2268%	0.0044%

## 3.5 基金费用

项目	2018年1月1日至2018年6月30日	2017年12月31日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	32,676.21556	1,348,926.07
其中：支付给基金托管人的	14,506.65	-
当期发生的基金应支付的托管费	8,713.46742	369,731.41
其中：支付给基金托管人的	8,713.46742	369,731.41

## 3.6 基金管理人报告

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的规定，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，无损害基金份额持有人利益的前提下，本基金依法、合规、诚信、公平地开展基金业务。

## 3.7 基金托管人报告

报告期内，本基金托管人按照《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的规定，履行了基金托管人应尽的义务，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为。

## 3.8 会计师事务所审计意见

本财务报表已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 3.9 基金管理人内部控制制度

基金管理人内部控制制度健全，并得到有效执行。

## 3.10 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.11 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.12 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.13 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.14 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.15 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.16 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.17 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.18 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.19 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.20 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.21 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.22 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.23 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.24 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.25 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.26 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.27 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.28 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.29 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.30 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.31 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.32 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.33 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.34 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.35 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.36 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.37 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.38 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.39 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.40 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.41 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.42 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.43 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.44 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.45 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.46 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.47 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.48 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.49 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.50 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.51 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.52 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.53 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.54 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.55 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.56 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.57 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.58 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.59 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.60 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.61 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.62 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.63 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.64 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.65 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.66 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.67 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.68 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.69 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.70 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.71 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.72 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.73 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.74 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.75 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.76 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.77 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.78 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.79 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。

## 3.80 基金管理人承诺

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，也不保证基金份额持有人的本金不受损失。