银华上证5年期国债指数证券投资基金 2019年半年度报告摘要

基金管理人:银华基金管理股份有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
送出日期:2019年8月26日

§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。本半年度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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年8月22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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2019年1月1日起至6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华上证5年期国债指数证券投资基金	
基金简称	银华上证5年期国债指数	
基金主代码	003817	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年12月5日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	55,586,641.38份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	银华上证5年期国债指数A	银华上证5年期国债指数C
下属分级基金的交易代码:	003817	003818
报告期末下属分级基金的份额总额	52,739,797.85份	2,846,843.53份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金采用被动式指数化投资,通过抽样复制法选择合适的债券进行投资,以实现对标的指数的有效跟踪。
投资策略	本基金为被动式指数基金,采用抽样复制法,主要以标的指数的成份券构成为基础,综合考虑跟踪效果、操作风险等因素构成组合,并根据本基金资产规模、日常申赎情况、市场流动性以及债券特性、交易惯例等情况,选择合适的债券构建投资组合,以保证对标的指数的有效跟踪。为了实现紧密跟踪标的指数的投标目标,本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%,其中上证 5 年期国债指数成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的 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%。
业绩比较基准	95%×上证 5 年期国债指数收益率+5%×银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为指数型基金,属于证券市场中的较低风险品种,其长期平均风险和预期收益率低于股票基金、混合基金,高于货币市场基金。

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		银华基金管理股份有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	郭明
	联系电话	(010)58163000	(010)66105799
	电子邮箱	yhj@yhfund.com.cn	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		4006783333,(010)85186558	95588
传真		(010)58163027	(010)66105798

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

§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

基金级别	银华上证5年期国债指数A	银华上证5年期国债指数C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2019年1月1日 - 2019年6月30日)	报告期(2019年1月1日 - 2019年6月30日)
本期已实现收益	716,879.30	127,935.99
本期利润	557,591.07	45,770.32
加权平均基金份额本期利润	0.0106	0.0091
本期加权平均净值利润率	0.99%	0.79%
本期基金份额净值增长率	1.01%	1.04%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019年6月30日)	
期末可供分配利润	1,346,875.83	342,061.70
期末可供分配基金份额利润	0.0255	0.1202
期末基金资产净值	56,404,912.74	3,315,807.45
期末基金份额净值	1.0695	1.1647
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2019年6月30日)	
基金份额累计净值增长率	6.95%	16.47%

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未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3、本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,例如:基金的认购、申购、赎回费等,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

银华上证5年期国债指数A

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	0.27%	0.06%	0.30%	0.04%	-0.03%	0.02%
过去三个月	0.26%	0.10%	0.37%	0.08%	-0.11%	0.02%
过去六个月	1.01%	0.09%	1.35%	0.07%	-0.34%	0.02%
过去一年	3.76%	0.09%	4.36%	0.07%	-0.60%	0.02%
自基金合同生效起至今	6.95%	0.10%	7.01%	0.08%	-0.06%	0.02%

银华上证5年期国债指数C

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	0.26%	0.06%	0.30%	0.04%	-0.04%	0.02%
过去三个月	0.23%	0.10%	0.37%	0.08%	-0.14%	0.02%
过去六个月	1.04%	0.09%	1.35%	0.07%	-0.31%	0.02%
过去一年	3.98%	0.09%	4.36%	0.07%	-0.38%	0.02%
自基金合同生效起至今	16.47%	0.38%	7.01%	0.08%	9.46%	0.30%

注:本基金的业绩比较基准为:上证5年期国债指数收益率*95%+银行活期存款利率(税后)*5%。

本基金为上证5年期国债指数为标的指数,原则上将不低于80%的非现金基金资产投资于上证5年期国债指数成份券,选用以上业绩比较基准可以有效评估本基金投资组合业绩,反映本基金的风格特点。

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

注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效起六个月为建仓期,建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,其中上证5年期国债指数成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的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%。

§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

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日,是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为2.222亿元人民币,公司的股东及其出资比例分别为:西南证券股份有限公司44.10%,第一创业证券股份有限公司26.10%,东北证券股份有限公司18.90%,山西海鑫实业股份有限公司0.90%,珠海银华聚义投资合伙企业(有限合伙)3.57%,珠海银华致信投资合伙企业(有限合伙)3.20%,珠海银华汇玥投资合伙企业(有限合伙)3.22%。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。银华基金管理有限公司的法定名称已于2016年8月9日起变更为“银华基金管理股份有限公司”。

截至2019年6月30日,本基金管理人管理着115只证券投资基金,具体包括银华优势企业证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、银华-道琼斯88精选证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华核心价值优选混合型证券投资基金、银华优质增长混合型证券投资基金、银华富裕主题混合型证券投资基金、银华领先策略混合型证券投资基金、银华全球核心优选证券投资基金、银华内需精选混合型证券投资基金(LOF)、银华增强收益债券型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金、银华沪深300指数分级证券投资基金、银华深证100指数分级证券投资基金、银华成长先锋混合型证券投资基金、银华信用双利债券型证券投资基金、银华抗通胀主题证券投资基金(LOF)、银华中证等权重90指数分级证券投资基金、银华永祥灵活配置混合型证券投资基金、银华消费主题分级混合型证券投资基金、银华中证内地资源主题指数分级证券投资基金、银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF)、上证50等权重交易型开放式指数证券投资基金、银华上证50等权重交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华永兴纯债债券型发起式证券投资基金(LOF)、银华交易型货币市场基金、银华信用四季红债券型证券投资基金、银华中证转债指数增强分级证券投资基金、银华信用季季红债券型证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金、银华恒生中国企业指数分级证券投资基金、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金、银华双月定期理财债券型证券投资基金、银华高端制造业灵活配置混合型证券投资基金、银华惠增利货币市场基金、银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华泰利灵活配置混合型证券投资基金、银华聚利灵活配置混合型证券投资基金、银华汇利灵活配置混合型证券投资基金、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金、银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华逆向投资灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华互联网主题灵活配置混合型证券投资基金、银华生态环保主题灵活配置混合型证券投资基金、银华合利债券型证券投资基金、银华添益定期开放债券型证券投资基金、银华远景债券型证券投资基金、银华大数据灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金、银华惠添益货币市场基金、银华鑫锐定增灵活配置混合型证券投资基金、银华通利灵活配置混合型证券投资基金、银华沪港深增长股票型证券投资基金、银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、银华添泽定期开放债券型证券投资基金、银华体育文化灵活配置混合型证券投资基金、银华上证5年期国债指数证券投资基金、银华上证10年期国债指数证券投资基金、银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华添润定期开放债券型证券投资基金、银华惠丰定期开放混合型证券投资基金、银华中债-5年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华中债-10年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华上证5年期国债指数定期限匹配金融债指数证券投资基金、银华国企改革混合型发起式证券投资基金、银华沪深300指数增强分级证券投资基金、银华信息科技量化优选股票型发起式证券投资基金、银华新能源新材料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华农业产业股票型发起式证券投资基金、银华智荟内在价值灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华中证全指医药卫生指数增强型发起式证券投资基金、银华食品饮料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华医疗健康量化优选股票型发起式证券投资基金、银华文体娱乐量化优选股票型发起式证券投资基金、银华估值优势混合型证券投资基金、银华多元动力灵活配置混合型证券投资基金、银华稳健增利灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华多元收益定期开放混合型证券投资基金、银华瑞泰灵活配置混合型证券投资基金、银华岁丰定期开放债券型发起式证券投资基金、银华智荟分红收益灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华心诚灵活配置混合型证券投资基金、银华积极成长混合型证券投资基金、银华瑞和灵活配置混合型证券投资基金、银华中小市值量化优选股票型发起式证券投资基金、银华混改红利灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华华茂定期开放债券型证券投资基金、银华国企改革混合型发起式证券投资基金、银华岁盈定期开放债券型证券投资基金、银华心怡灵活配置混合型证券投资基金、银华可转债债券型证券投资基金、银华中短期政策性金融债定期开放债券型证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华行业轮动混合型证券投资基金、银华信用精选一年定期开放债券型发起式证券投资基金、银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金、银华安盈短债债券型证券投资基金、银华裕利混合型发起式证券投资基金、银华尊和养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(FOF)、银华盛利混合型发起式证券投资基金、银华安鑫短债债券型证券投资基金、银华远见混合型发起式证券投资基金、银华安享短债债券型证券投资基金、银华MSCI中国A股交易型开放式指数证券投资基金、银华美元债精选债券型证券投资基金 (QDII)、银华MSCI中国A股交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华深证100交易型开放式指数证券投资基金。同时,本基金管理人管理着多个全国社保基金、企业年金和特定客户资产管理投资组合。

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		
程灿女士	本基金的基金经理	2018年6月27日	-	8年	硕士学位。2011年至2013年任职于安信证券研究所;2013年加盟银华基金管理有限公司,曾担任研究员、基金经理助理职务。自2015年5月25日至2017年7月13日担任银华永益分级债券型证券投资基金基金经理,自2015年5月25日至2016年1月17日兼任银华永兴纯债分级债券型发起式证券投资基金基金经理,自2016年1月18日起兼任银华永兴纯债债券型发起式证券投资基金(LOF)基金经理,自2016年2月15日至2018年9月6日兼任银华永利债券型证券投资基金基金经理,自2016年3月18日至2018年8月22日兼任银华合利债券型证券投资基金基金经理,自2016年4月6日至2019年3月2日兼任银华双动力债券型证券投资基金基金经理,自2016年10月17日起兼任银华增强收益债券型证券投资基金基金经理,自2018年6月27日起兼任银华上证5年期国债指数证券投资基金、银华上证10年期国债指数证券投资基金、银华中证5年期地方政府债指数证券投资基金、银华中证10年期地方政府债指数证券投资基金、银华中债-5年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华中债-10年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华中债AAA信用债指数证券投资基金基金经理,自2018年12月7日起兼任银华安盈短债债券型证券投资基金基金经理,自2019年2月13日起兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理,自2019年3月14日起兼任银华安享短债债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍:中国。
边慧女士	本基金的基金经理助理	2017年5月22日	-	7.5年	硕士学位,曾就职于中国中投证券有限责任公司,2016年12月加入银华基金,现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍:中国。
赵旭东先生	本基金的基金经理助理	2018年6月19日	-	7.5年	硕士学位,曾就职于中债资信评估有限责任公司,2015年5月加入银华基金,历任投资管理三部信用研究员,现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍:中国。
龚美若女士	本基金的基金经理助理	2019年3月13日	-	8年	硕士学位,曾就职于西南证券股份有限公司、威海市商业银行股份有限公司。2019年2月加入银华基金,现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍:中国。

注:1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效之日或公司作出决定之日。

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。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《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》及其各项实施准则、《银华上证5年期国债指数型证券投资基金基金合同》和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行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

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

本基金管理人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》,制定了《公平交易制度》和《公平交易执行制度》等,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人构建了统一的研究平台,为旗下所有投资组合公平地提供研究支持。同时,在投资决策过程中,各基金经理、投资经理严格遵守本基金管理人的各项投资管理制度和投资授权制度,保证各投资组合的独立投资决策机制。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保各投资组合享有公平的交易执行机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对股票交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人还对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时报告。

综上所述,本基金管理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

本报告期内,本基金管理人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%的情况有1次,原因是指数型投资组合投资策略需要,未导致不公平交易和利益输送。

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

2019年上半年,经济增长大体稳定但存下行隐忧。二季度GDP从一季度6.4%下降至6.2%,6月份工业增加值同比增速6.3%,较5月加快1.3个百分点,可能受到去年同期低基数影响。需求方面,二季度固定资产投资同比5.5%,较一季度出现较大回落。但6月份投资数据表现较佳,6月份房地产投资同比小幅回升,全国商品房库存偏低对地产投资形成支撑,但房地产融资政策有所收紧,后期房地产投资或存在一定下行压力。基建投资增速回升,可能与前期专项债大量发行有关。外需方面,二季度出口增速较一季度继续走低,6月以人民币计价出口同比6.1%,较前值7.7%出现下滑,可能同时反映了加征关税和出口抢跑两种相反力量的影响。通胀方面,6月PPI同比回落至0%,环比转负为-0.3%,受国际油价下跌影响,石油加工、石油和天然气开采行业价格跌幅较大。6月CPI同比2.7%大体符合市场预期,其中鲜果与猪肉项涨幅较大为主要贡献因素,非食品分项表现弱于季节性。市场流动性方面,央行货币政策维持稳健基调,保持市场流动性合理宽松,1月份央行宣布下调金融机构存款准备金率1个百分点,在1月和4月两次开展了定向中期借贷便利(TMLF)操作,5月15日起对中小银行实行较低的优惠存款准备金率。5月24日,央行和银保监会联合发文公告依法对包商银行实施为期一年的接管,为平和市场担忧情绪,央行综合运用多种货币政策工具,灵活开展了公开市场逆回购和中期借贷便利操作,6月14日增加再贴现额度2000亿元和常备借贷便利额度1000亿元,加强对中小银行流动性支持。上半年资金面环境维持平稳,DR007中枢维持在2.55%左右。

债市方面,上半年债券市场呈现震荡格局。具体而言,1月初至春节前后,在经济数据偏弱、央行降准操作和春节资金面宽松带动下,债券收益率趋势下行,信用债表现好于利率债,3年信用债下行近30bp。2月中旬公布的1月进出口数据和金融数据显著好于预期,经济悲观预期有所修正,叠加权益市场上涨带动风险偏好回升和资金面持续紧张,债券市场情绪转弱,债券收益率震荡上行。3月中旬至月底,在2月金融数据不及预期和资金面趋于宽松的支撑下,债券收益率小幅回落。4月份在PMI超预期,以及一季度货币政策例会重提货币总闸门的带动下,债券收益率出现持续上行。5月初中美贸易摩擦升级,市场风险偏好出现回落,债市收益率恢复性下行。5月24日央行和银保监会联合发文公告对包商银行实施为期一年的接管,市场对于流动性担忧加剧,收益率普遍上行。进入6月之后央行不断通过多种货币政策工具精准投放流动性,并加强与市场沟通稳定市场预期,资金面趋于宽松带动各类品种收益率出现回落。综合来看,上半年债券收益率小幅下行,收益率曲线陡峭化,中低等级信用利差有所压缩。其中,10年国债和国开债收益率下行0-5bp,3年信用债收益率下行15-30bp,5年信用债收益率下行5-20bp。

上半年,本基金在控制组合波动的前提下,基本保持了跟踪指数的风险特征。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华上证5年期国债指数A基金份额净值为1.0695元,本报告期基金份额净值增长率为1.01%;截至本报告期末银华上证5年期国债指数C基金份额净值为1.1647元,本报告期基金份额净值增长率为1.04%;同期业绩比较基准收益率为1.35%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年,外部不确定因素增多,5月份日本和欧洲制造业PMI回落,美国Markit制造业和服务业PMI大幅下滑,全球增长面临持续下行压力,中美贸易战再次出现反复,贸易活动减速大概率对出口构成拖累。国内经济方面,在目前“房住不炒”的政策基调下,叠加近期监管对于房企融资边际收紧,房地产投资增速可能维持低位震荡。基建投资可能成为下半年政策托底的主要抓手,但减税和财政支出前置以及地方政府隐性债务“关后门”仍将制约基建投资力度。通胀方面,经济向上动能不足,工业品价格大概率维持弱势。随着鲜果供应增加,CPI压力有所缓解,目前看全年难以突破3%关键心理点位。资金面方面,货币政策基调维持稳健,适时适度实施逆周期调控,流动性环境大概率维持平稳宽松。综合认为,下半年市场可能处于震荡格局,持续关注中美贸易摩擦的进展及包商事件之后商业银行信用创造的状况。

基于如上对基本面状况的分析,本基金将继续跟踪指数标的的风险特征,并优化组合结构。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内,本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定,日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行,基金份额净值由基金管理人完成估值后,经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会(委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干),负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。基金经理不介入基金日常估值业务;估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突;本基金管理人未签约与估值相关的任何定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于本报告期未进行利润分配。

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

报告期内,本基金不存在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

本报告期内,本基金托管人在对银华上证5年期国债指数型证券投资基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信情况的说明

本报告期内,银华上证5年期国债指数型证券投资基金的管理人——银华基金管理股份有限公司在银华上证5年期国债指数型证券投资基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格计算、基金费用开支等问题上,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。本报告期内,银华上证5年期国债指数型证券投资基金未进行利润分配。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对银华基金管理股份有限公司编制和披露的银华上证5年期国债指数型证券投资基金2019年半年度报告中财务指标、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进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

§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:银华上证5年期国债指数证券投资基金
报告截止日:2019年6月30日

单位:人民币元

资产	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
资产:		
银行存款	352,990.06	635,092.47
结算备付金	458,807.71	49,016.10
存出保证金	1,811.57	1,194.41
交易性金融资产	60,695,160.00	64,925,250.00
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	60,695,160.00	64,925,250.00
资产支持证券投资	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收证券清算款	-	-
应收利息	436,852.11	738,085.36
应收股利	-	-
应收申购款	2,869.92	30,157.82
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	61,948,491.37	66,378,796.16
负债和所有者权益	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
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	2,000,000.00	1,500,000.00
应付证券清算款	516.99	1,925.36
应付赎回款	118,575.43	132,580.20
应付管理人报酬	12,778.59	13,875.49
应付托管费	3,931.87	4,269.39
应付销售服务费	573.52	1,298.80
应付交易费用	1,925.00	974.50
应交税费	-	-
应付利息	-	-385.08
应付利润	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	89,469.78	175,060.98
负债合计	2,227,771.18	1,829,599.64
所有者权益:		
实收基金	55,586,641.38	60,263,584.04
未分配利润	4,134,078.81	4,285,612.48
所有者权益合计	59,720,720.19	64,549,196.52
负债和所有者权益总计	61,948,491.37	66,378,796.16

注:报告截止日2019年6月30日,银华上证5年期国债指数A基金份额净值1.0695元,基金份额总额52,739,797.85份;银华上证5年期国债指数C基金份额净值1.1647元,基金份额总额2,846,843.53份。银华上证5年期国债指数份额总额合计为55,586,641.38份。

6.2 利润表

会计主体:银华上证5年期国债指数证券投资基金
本报告期:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
一、收入	883,227.53	2,534,764.72
1.利息收入	1,011,509.11	935,088.54
其中:存款利息收入	5,585.68	11,629.14
债券利息收入	1,003,779.63	923,144.06
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	2,143.80	315.34
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	82,714.30	1,427,852.00
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	82,714.30	1,427,852.00
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
股利收益	-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-241,453.90	171,573.00
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	30,458.02	251.18
减:二、费用	279,866.14	267,209.90
1. 管理人报酬	79,920.61	67,597.69
2. 托管费	24,591.00	20,799.31
3. 销售服务费	5,814.62	16.74
4. 交易费用	3,494.65	3,841.02
5. 利息支出	41,157.89	45,068.38
其中:卖出回购金融资产支出	41,157.89	45,068.38
6. 税金及附加	-	-
7. 其他费用	124,887.37	129,886.76
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	603,361.39	2,267,554.82
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	603,361.39	2,267,554.82

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:银华上证5年期国债指数证券投资基金
本报告期:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	60,263,584.04	4,285,612.48	64,549,196.52
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	603,361.39	603,361.39
三、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)	-4,676,942.66	-754,895.06	-5,431,837.72
其中:1.基金申购款	9,303,162.19	1,292,354.05	10,595,516.24
2.基金赎回款	-13,980,104.85	-2,047,249.11	-16,027,353.96
四、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)	-	-	-
五、期末所有者权益(基金净值)	55,586,641.38	4,134,078.81	59,720,720.19
项目	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	52,011,527.28	-669,291.62	51,342,235.66
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	2,267,554.82	2,267,554.82
三、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)	34,468.89	3,649.95	38,118.84
其中:1.基金申购款	86,728.79	3,546.35	90,275.14
2.基金赎回款	-52,259.90	103.60	-52,156.30
四、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)	-	-	-
五、期末所有者权益(基金净值)	52,045,996.17	1,601,913.15	53,647,909.32

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:

_____王立新_____ _____凌宇翔_____ _____伍军辉_____

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 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。

6.4.2 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.2.1 会计政策变更的说明

无。

6.4.2.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.2.3 差错更正的说明

无。

6.4.3 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《财政部、国家税务总局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]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]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》及其他相关税务法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1)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债券免征增值税;2018年1月1日起,公开募集证券投资基金运营过程中发生的其他增值税应税行为,以基金管理人为增值税纳税人,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税;

(2)对基金从证券市场中取得的收入,包括买卖债券的差价收入,债券的利息收入及其他收入,暂不缴纳企业所得税;

(3)对基金取得的债券利息收入,由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税,暂不缴纳企业所得税;

(4)本基金分别按实际缴纳的增值税额的7%、3%、2%缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

6.4.4 关联方关系

6.4.4.1 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

本基金管理人于2019年4月13日发布《银华基金管理股份有限公司关于子公司名称及住所变更的公告》,公司全资子公司(原银华财富资本管理(北京)有限公司)已完成名称及住所变更,并已办理变更工商登记。名称变更为“银华资本管理(珠海横琴)有限公司”,住所变更为“珠海市横琴新区宝华路6号105室-67069(集中办公区)”。

6.4.4.2 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
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司(“工商银行”)	基金托管人

注:以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.5 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

无。

6.4.5.1 通过关联方交易单元进行的交易

注:无。

6.4.5.2 关联方报酬

6.4.5.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	79,920.61	67,597.69
其中:支付销售机构的客户维护费	3,655.38	-

注:基金管理费按前一日的基金资产净值的0.26%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.26%/当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后,由基金托管人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

6.4.5.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	24,591.00	20,799.31

注:基金托管费按前一日的基金资产净值的0.08%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.08%/当年天数

H为每日应计提的基