

# 中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）

## 2024年第2季度报告

### 2024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：中信银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年七月十八日

## §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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年7月17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2024年4月1日起至6月30日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	中银信用增利（LOF）	
场内简称	中银信用增利 LOF	
基金主代码	163819	
基金运作方式	契约型，本基金合同生效后三年内（含三年）封闭运作，在深圳证券交易所上市交易，基金合同生效满三年后转为上市开放式基金（LOF）	
基金合同生效日	2012年3月12日	
报告期末基金份额总额	675,177,257.31份	
投资目标	在保持基金资产流动性和严格控制基金资产风险的前提下，通过积极主动的管理，追求基金资产的长期稳定增值。	
投资策略	本基金采取自上而下和自下而上相结合的投资策略，在严格控制风险的前提下，实现风险和收益的最佳配比。	
业绩比较基准	中债企业债总全价指数收益率×80%+中债国债总全价指数收益率×20%	
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	中银信用增利（LOF）A	中银信用增利（LOF）C
下属两级基金的交易代码	163819	010871
报告期末下属两级基金的份额总额	621,107,406.50份	54,069,850.81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

主要财务指标	报告期 (2024年4月1日-2024年6月30日)	
	中银信用增利（LOF）A	中银信用增利（LOF）C
1.本期已实现收益	4,394,978.74	211,455.87
2.本期利润	10,977,116.48	195.84
3.加权平均基金份额本期利润	0.0202	0.0000
4.期末基金资产净值	684,251,586.13	59,082,651.53
5.期末基金份额净值	1.1017	1.0927

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、中银信用增利（LOF）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	1.93%	0.12%	0.70%	0.05%	1.23%	0.07%
过去六个月	3.59%	0.13%	1.76%	0.05%	1.83%	0.08%
过去一年	4.62%	0.11%	2.49%	0.04%	2.13%	0.07%
过去三年	10.12%	0.11%	4.19%	0.05%	5.93%	0.06%
过去五年	22.14%	0.11%	4.21%	0.05%	17.93%	0.06%
自基金合同 生效日起	99.16%	0.13%	-3.03%	0.08%	102.19%	0.05%

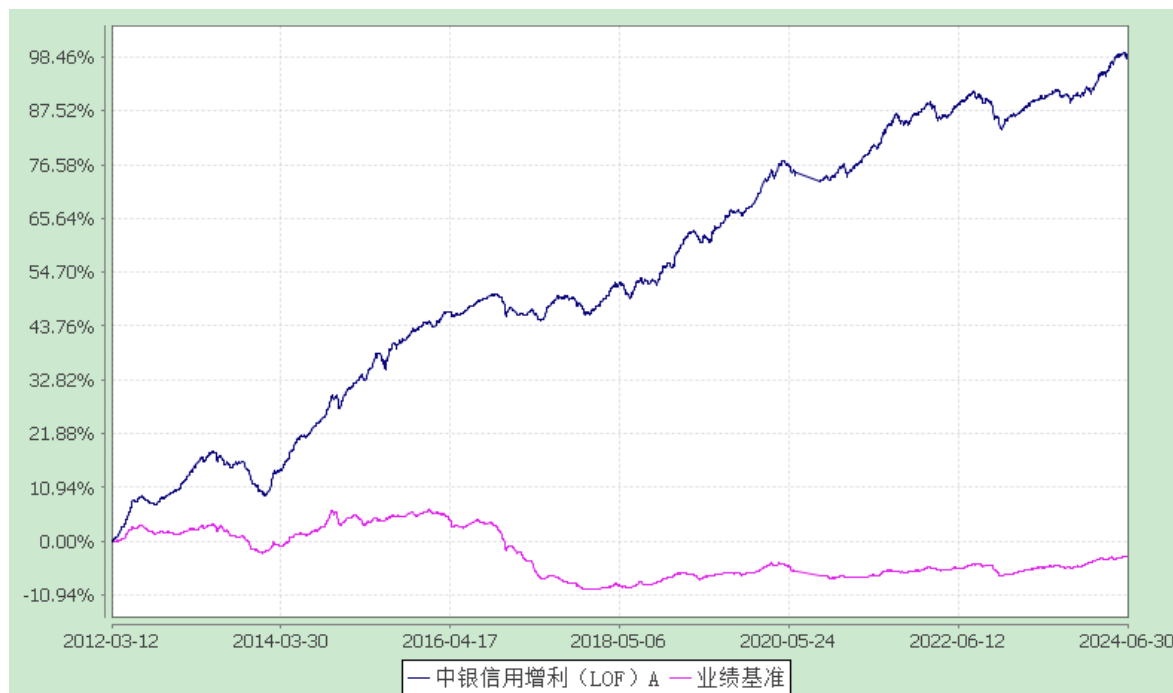
###### 2、中银信用增利（LOF）C：

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	1.85%	0.12%	0.70%	0.05%	1.15%	0.07%
过去六个月	3.43%	0.13%	1.76%	0.05%	1.67%	0.08%
过去一年	4.26%	0.11%	2.49%	0.04%	1.77%	0.07%
过去三年	8.97%	0.12%	4.19%	0.05%	4.78%	0.07%
自基金合同 生效日起	12.86%	0.12%	4.78%	0.04%	8.08%	0.08%

### 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

中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）  
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  
(2012年3月12日至2024年6月30日)

#### 1. 中银信用增利（LOF）A:



#### 2. 中银信用增利（LOF）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		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
周毅	基金经理	2020-08-17	-	11	中银基金管理有限公司高级助理副总裁（SAVP），理学硕士。曾任中国外汇交易中心职员，广东南粤银行债券交易员。2015年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益研究员、中银资产管理有限公司资产管理部投资经理。2018年2月至今任中银互利基金经理，2018年2月至今任中银安心回报基金经理，2018年2月至2024年1月任中银薪钱包基金经理，2018年10月至2020年6月任中银理财30天债券基金经理，2018年11月至2022年1月任中银安享基金经理，2019年9月至今任中银汇享基金基金经理，2020年3月至2022年4月任中银澳享基金基金经理，2020年8月至今任中银信用增利基金基金经理，2021年5月至2022年5月任中银泰享基金基金经理，2021年5月至2024年4月任中银臻享基金基金经理，2023年9月至今任中银鑫呈基金基金

					经理，2023年11月至今任中银中短债基金基金经理，2023年12月至今任中银安享基金基金经理，2024年1月至今任中银丰进基金基金经理，2024年3月至今任中银惠利纯债基金基金经理。具备基金、证券、银行间债券市场交易员从业资格。
--	--	--	--	--	---

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

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，本报告期内未发生异常交易行为。

#### 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

#### 1. 宏观经济分析

国外经济方面，二季度全球发达国家经济增长动能边际走弱，通胀水平虽有回落但仍具一定粘性，货币政策出现分化。美国经济基本面稳中趋弱、表现分化，通胀水平回落，5 月 CPI 同比较 3 月回落 0.2 个百分点至 3.3%，就业市场景气度有所下降，5 月失业率较 3 月上行 0.2 个百分点至 4.0%，5 月制造业 PMI 较 3 月回落 1.6 个百分点至 48.7%，5 月服务业 PMI 较 3 月回升 2.4 个百分点至 53.8%。美联储二季度维持政策利率在较高水平不变，而 6 月点阵图将年内预期降息次数从 3 月的 3 次下调至 1 次。欧元区经济延续分化，服务业景气度整体好于制造业，4 月失业率较 3 月持平于 6.0%，6 月制造业 PMI 较 3 月回落 0.5 个百分点至 45.6%，6 月服务业 PMI 较 3 月回升 1.1 个百分点至 53.6%，欧央行在 6 月如期下调政策利率 25bps，开启降息周期。日本经济整体向好，5 月 CPI 同比较 3 月回升 0.1 个百分点至 2.8%，6 月制造业 PMI 较 3 月回升 1.8 个百分点至 50%，6 月服务业 PMI 较 3 月回落 4.3 个百分点至 49.8%，日本央行维持政策利率不变，而在 6 月决定了减少购债的大方向。综合来看，全球经济增长有所分化，不确定性边际提升，美联储货币政策有望在年内继欧央行之后转为降息。

国内经济方面，国内经济数据边际趋弱，出口提供一定支撑，消费未明显提振，而投资增速回落，地产依然负增，经济动能环比仍弱，PPI 与 CPI 通胀虽回升但仍在低位。具体来看，二季度领先指标中采制造业 PMI 再度回落至荣枯线下方，6 月值较 3 月值回落 1.3 个百分点至 49.5%，同步指标工业增加值 5 月同比增长 5.60%，较 3 月值抬升 1.1 个百分点。从经济增长动力来看，出口增速由负转正，消费同比增速有所修复，投资增速再度回落：5 月美元计价出口增速较 3 月抬升 15.2 个百分点至 7.6%，5 月社会消费品零售总额增速较 3 月回升 0.6 个百分点至 3.7%，基建投资强度转弱，制造业投资边际回落，房地产投资继续负增，1-5 月固定资产投资增速较 1-3 月回落 0.5 个百分点至 4.0% 的水平。通胀方面，CPI 仍居于低位，5 月同比增速较 3 月回升 0.2 个百分点至 0.3%，PPI 仍处于负值区间，5 月同比增速较 3 月回升 1.4 个百分点至 -1.4%。

#### 2. 市场回顾

债券市场方面，二季度债市品种普遍收涨。其中，二季度中债总财富指数上涨 1.75%，中债银行间国债财富指数上涨 1.84%，中债企业债总财富指数上涨 1.79%。在收益率曲线上，二季度收益率曲线陡峭下行。其中，二季度 10 年期国债收益率从 2.29% 下行 8bp 至 2.21%，10 年期金融债（国开）收益率从 2.41% 下行 12bp 至 2.29%。货币市场方面，央行保持流动性合理充裕基调不变，在缴税走款及跨月跨季时点加大公开市场操作投放力度熨平波动，叠加银行信贷投放进一步放缓，银行间资金面总体均衡偏松，稳定性增强，分层现象有所改善，资金价格整体回落，其中，二季度银行间 1 天回购加权平均利率均值在 1.84% 左右，较上季度均值下行 1bp，银行间 7 天回购利率均值在 1.94% 左右，较上季度均值下行 19bp。

可转债方面，二季度中证转债指数上涨 0.75%。权益市场震荡收跌，转债估值有待进一步上行。

股票市场方面，二季度上证综指收跌 2.43%，代表大盘股表现的沪深 300 指数收跌 2.14%，中小板综合指数收跌 6.45%，创业板综合指数收跌 8.50%。

### 3. 运行分析

2024 年二季度权益市场有所下跌，债券市场各品种有所上涨，策略上，我们保持合适的久期和杠杆比例，积极参与波段投资机会，优化配置结构，重点配置中短期限利率债和高等级信用债，合理分配类属资产比例。

#### 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 1.93%，同期业绩比较基准收益率为 0.70%。

报告期内，本基金 C 类份额净值增长率为 1.85%，同期业绩比较基准收益率为 0.70%。

#### 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	12,637,459.10	1.40
	其中：股票	12,637,459.10	1.40
2	固定收益投资	881,558,337.81	97.63
	其中：债券	871,505,934.07	96.51
	资产支持证券	10,052,403.74	1.11



3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	2,000,000.00	0.22
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	4,860,726.66	0.54
7	其他各项资产	1,925,410.66	0.21
8	合计	902,981,934.23	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

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	1,154,594.98	0.16
C	制造业	4,821,774.16	0.65
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,577,522.14	0.35
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	2,953,697.42	0.40
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	576,162.44	0.08
J	金融业	553,707.96	0.07
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	12,637,459.10	1.70

### 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

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	001965	招商公路	249,047	2,953,697.42	0.40
2	600900	长江电力	66,225	1,915,227.00	0.26
3	601899	紫金矿业	65,714	1,154,594.98	0.16
4	000589	贵州轮胎	207,500	1,052,025.00	0.14
5	600761	安徽合力	37,313	807,453.32	0.11
6	601985	中国核电	62,129	662,295.14	0.09
7	002422	科伦药业	21,633	656,128.89	0.09
8	688676	金盘科技	11,696	609,946.40	0.08
9	601881	中国银河	50,986	553,707.96	0.07
10	600487	亨通光电	30,806	485,810.62	0.07

#### 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	10,227,035.33	1.38
2	央行票据	-	-
3	金融债券	582,300,011.17	78.34
	其中：政策性金融债	209,628,574.58	28.20
4	企业债券	78,975,517.46	10.62
5	企业短期融资券	2,068,824.04	0.28
6	中期票据	51,655,112.67	6.95
7	可转债（可交换债）	134,790,537.79	18.13
8	同业存单	-	-
9	其他	11,488,895.61	1.55
10	合计	871,505,934.07	117.24

#### 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

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	240303	24 进出 03	500,000	50,325,273.97	6.77
2	092280065	22 工行二级资本债 03A	400,000	42,101,097.27	5.66
3	230208	23 国开 08	400,000	40,878,180.82	5.50
4	185697	22 招证 Y2	300,000	31,443,960.00	4.23
5	175665	21 信地 02	300,000	31,016,416.44	4.17

#### 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

序号	证券代码	证券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产
----	------	------	-------	---------	-------

					净值比（%）
1	2289135	22 交诚 1 优 先	200,000	10,052,403.74	1.35

### 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

本基金投资范围未包括国债期货，无相关投资政策。

#### 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，本基金投资的前十名证券的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	8,408.26
2	应收证券清算款	1,724,069.57
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	192,932.83
6	其他应收款	-
7	其他	-

8	合计	1,925,410.66
---	----	--------------

## 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	113050	南银转债	7,776,803.22	1.05
2	113056	重银转债	7,491,275.43	1.01
3	113066	平煤转债	7,178,508.55	0.97
4	111017	蓝天转债	4,892,640.87	0.66
5	113065	齐鲁转债	4,885,937.84	0.66
6	118012	微芯转债	4,393,271.63	0.59
7	127018	本钢转债	4,053,571.65	0.55
8	123071	天能转债	3,945,277.82	0.53
9	113637	华翔转债	3,651,195.06	0.49
10	113052	兴业转债	3,526,813.91	0.47
11	127045	牧原转债	2,874,587.18	0.39
12	128129	青农转债	2,873,590.67	0.39
13	123114	三角转债	2,832,281.08	0.38
14	110077	洪城转债	2,721,053.79	0.37
15	132026	G 三峡 EB2	2,536,054.31	0.34
16	127084	柳工转 2	2,415,987.30	0.33
17	113037	紫银转债	2,412,376.42	0.32
18	113663	新化转债	2,378,652.73	0.32
19	127072	博实转债	2,251,075.45	0.30
20	113631	皖天转债	2,111,505.21	0.28
21	123194	百洋转债	2,081,473.97	0.28
22	127095	广泰转债	2,062,152.02	0.28
23	113634	珀莱转债	1,997,780.08	0.27
24	127100	神码转债	1,823,892.12	0.25
25	113666	爱玛转债	1,807,823.54	0.24
26	113652	伟 22 转债	1,470,450.66	0.20
27	113563	柳药转债	1,365,624.81	0.18
28	113675	新 23 转债	1,303,087.38	0.18
29	113061	拓普转债	1,280,757.92	0.17
30	127049	希望转 2	1,273,081.68	0.17
31	127086	恒邦转债	1,241,866.58	0.17
32	127027	能化转债	1,182,653.58	0.16
33	128141	旺能转债	1,172,729.69	0.16
34	123182	广联转债	1,123,170.11	0.15
35	113621	彤程转债	1,107,759.42	0.15
36	113615	金诚转债	1,086,174.50	0.15
37	118034	晶能转债	1,073,854.36	0.14
38	123174	精锻转债	1,066,390.49	0.14

39	110067	华安转债	1,059,237.60	0.14
40	127101	豪鹏转债	1,011,177.63	0.14
41	123172	漱玉转债	964,681.50	0.13
42	127044	蒙娜转债	964,413.22	0.13
43	123233	凯盛转债	898,584.67	0.12
44	123131	奥飞转债	886,916.30	0.12
45	127085	韵达转债	864,292.96	0.12
46	110062	烽火转债	793,141.46	0.11
47	127073	天赐转债	785,035.62	0.11
48	127089	晶澳转债	778,420.38	0.10
49	113055	成银转债	778,334.60	0.10
50	128134	鸿路转债	759,276.84	0.10
51	127025	冀东转债	758,552.18	0.10
52	123107	温氏转债	757,194.25	0.10
53	110085	通 22 转债	755,176.48	0.10
54	123149	通裕转债	740,213.52	0.10
55	110090	爱迪转债	695,243.50	0.09
56	113667	春 23 转债	694,670.83	0.09
57	118022	锂科转债	672,631.73	0.09
58	113679	芯能转债	669,205.33	0.09
59	127088	赫达转债	668,547.13	0.09
60	127068	顺博转债	648,405.47	0.09
61	127074	麦米转 2	646,293.49	0.09
62	113602	景 20 转债	620,124.97	0.08
63	110060	天路转债	618,547.47	0.08
64	123063	大禹转债	612,642.69	0.08
65	127030	盛虹转债	610,548.69	0.08
66	127078	优彩转债	599,354.82	0.08
67	127076	中宠转 2	590,284.15	0.08
68	118021	新致转债	574,779.95	0.08
69	127091	科数转债	563,895.70	0.08
70	127050	麒麟转债	543,989.90	0.07
71	110073	国投转债	541,198.36	0.07
72	113619	世运转债	520,789.14	0.07
73	113677	华懋转债	513,953.25	0.07
74	113654	永 02 转债	503,782.15	0.07
75	127032	苏行转债	502,812.05	0.07
76	118028	会通转债	469,176.78	0.06
77	123204	金丹转债	449,708.30	0.06
78	123150	九强转债	435,752.38	0.06
79	113669	景 23 转债	396,979.32	0.05
80	127061	美锦转债	387,184.99	0.05
81	113045	环旭转债	374,185.57	0.05

82	113623	凤 21 转债	371,538.49	0.05
83	123179	立高转债	370,992.17	0.05
84	118003	华兴转债	337,771.14	0.05
85	123146	中环转 2	329,759.43	0.04
86	123127	耐普转债	319,522.76	0.04
87	128121	宏川转债	313,806.83	0.04
88	123224	宇邦转债	312,745.81	0.04
89	128137	洁美转债	310,674.75	0.04
90	127083	山路转债	307,574.77	0.04
91	128122	兴森转债	249,495.34	0.03
92	113051	节能转债	146,890.14	0.02
93	128138	侨银转债	17,245.81	0.00

### 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投资。

### 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	中银信用增利（LOF）A	中银信用增利（LOF）C
本报告期期初基金份额总额	445,427,260.93	733,378.81
本报告期基金总申购份额	298,684,526.86	108,315,496.20
减：本报告期基金总赎回份额	123,004,381.29	54,979,024.20
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	621,107,406.50	54,069,850.81

## §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

单位：份

项目	中银信用增利（LOF）A	中银信用增利（LOF）C
报告期期初管理人持有的本基金份额	0.00	-
本报告期买入/申购总份额	27,321,493.62	-
本报告期卖出/赎回总份额	0.00	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	27,321,493.62	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	4.40	-

### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
----	------	------	---------	---------	------

1	申购	2024-05-10	27,321,493.62	30,000,000.00	0.0033%
合计			27,321,493.62	30,000,000.00	

## §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

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	20240401-20240401	90,003,500.00	0.00	10,003,500.00	80,000,000.00	11.8487%
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、中国证监会批准中银信用增利债券型证券投资基金募集的文件；
- 2、《中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）基金合同》；
- 2、《中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）招募说明书》；
- 3、《中银信用增利债券型证券投资基金（LOF）托管协议》；
- 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。

### 9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所，并登载于基金管理人网站 [www.bocim.com](http://www.bocim.com)。

### 9.3 查阅方式

投资者可以在开放时间内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，也可登陆基金管理人网站 [www.bocim.com](http://www.bocim.com) 查阅。

中银基金管理有限公司

二〇二四年七月十八日