民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：民生加银基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 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 2026 年 07 月 01 日起至 2026 年 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	民生加银半年理财	
基金主代码	000799	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2018 年 8 月 13 日	
报告期末基金份额总额	6,345,692,519.20 份	
投资目标	本基金在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，追求绝对收益，实现超过业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	在运作期内，本基金将在坚持组合久期与运作期基本匹配的原则下，采用严格持有到期策略构建投资组合，基本保持各大类资产的配置比例。在开放期内，本基金将采用流动性管理与组合调整相结合的策略，确保在开放期的流动性需求。	
业绩比较基准	同期半年银行定期存款利率（税后）+利差	
风险收益特征	本基金为理财债券型基金，是证券投资基金中的中低风险品种。本基金的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。	
基金管理人	民生加银基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	民生加银半年理财 A	民生加银半年理财 C
下属分级基金的交易代码	000799	020246
报告期末下属分级基金的份额总额	6,345,691,508.18 份	1,011.02 份

注：1、本基金于 2018 年 2 月 11 日成立，根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等相关规定，对基金合同进行了修改，修改后的基金合同自 2018 年 8 月 13 日起生效。

2、本基金自 2023 年 12 月 11 日起，增加 C 类基金份额类别。

§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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	民生加银半年理财 A	民生加银半年理财 C
1.本期已实现收益	22,418,696.41	2.66
2.本期利润	22,418,696.41	2.66
3.加权平均基金份额本期利润	0.0035	0.0026
4.期末基金资产净值	6,395,630,200.84	1,016.57
5.期末基金份额净值	1.0079	1.0055

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额；

②本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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

民生加银半年理财 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	0.36%	0.01%	0.33%	0.00%	0.03%	0.01%
过去六个月	0.71%	0.01%	0.65%	0.00%	0.06%	0.01%
过去一年	1.30%	0.01%	1.30%	0.00%	0.00%	0.01%
过去三年	3.86%	0.01%	3.75%	0.01%	0.11%	0.00%
过去五年	6.52%	0.01%	6.08%	0.01%	0.44%	0.00%
过去七年	9.04%	0.01%	8.06%	0.01%	0.98%	0.00%
自基金合同生效起至今	11.11%	0.01%	9.30%	0.01%	1.81%	0.00%

民生加银半年理财 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	0.26%	0.01%	0.33%	0.00%	-0.07%	0.01%
过去六个月	0.52%	0.01%	0.65%	0.00%	-0.13%	0.01%
过去一年	0.93%	0.01%	1.30%	0.00%	-0.37%	0.01%

自基金合同生效起至今	2.81%	0.01%	3.31%	0.01%	-0.50%	0.00%

注：①基金业绩比较基准=同期半年银行定期存款利率（税后）+利差，利差的取值范围从 0.00%（含）到 3.00%（含），各运作期利差值见相关恢复运作公告；

②本基金自 2023 年 12 月 11 日起，增加 C 类基金份额类别；

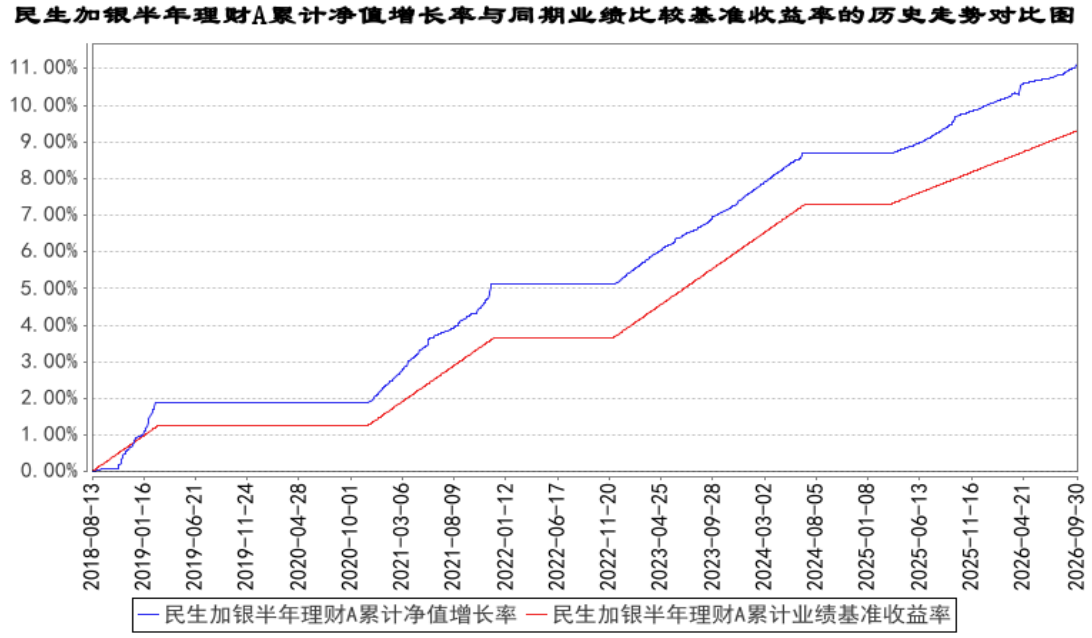
③份额净值增长率反映的是本基金在各阶段内实际运作期间的收益情况。为提高数据可比性，业绩比较基准数据在可获取的情况下，尽可能使其取数期间与基金份额净值取数期间相同；

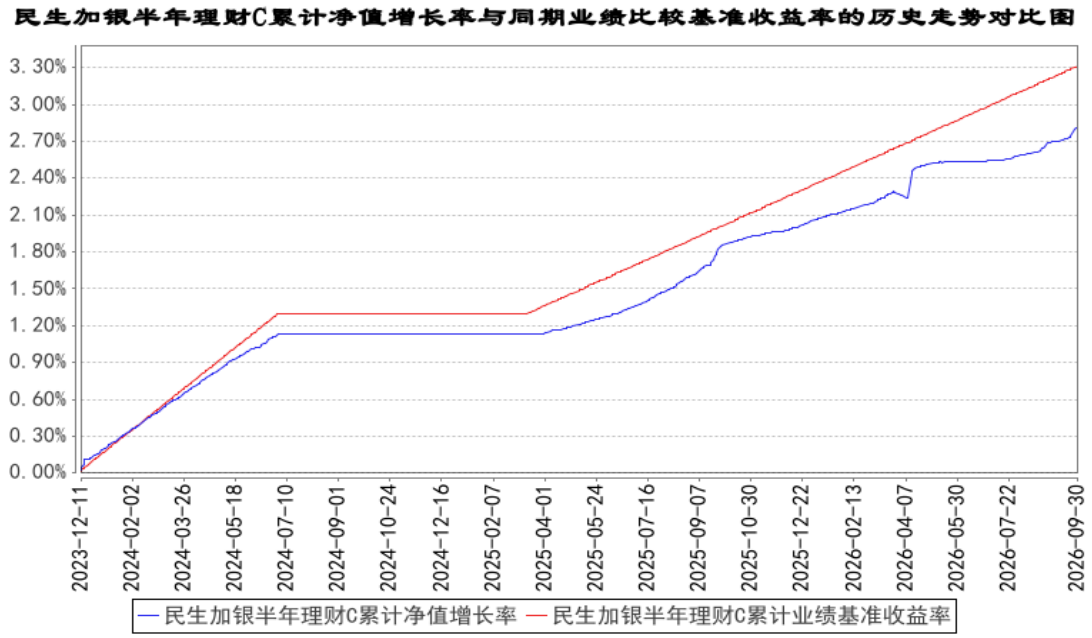
④本基金于 2019 年 2 月 27 日暂停运作，并于 2020 年 11 月 23 日恢复运作；

⑤本基金于 2021 年 12 月 8 日暂停运作，并于 2022 年 12 月 5 日恢复运作；

⑥本基金于 2024 年 6 月 29 日暂停运作，并于 2025 年 3 月 17 日恢复运作。

3.2.2 自基金转型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





注：①本基金合同于 2018 年 8 月 13 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定；

②本基金自 2023 年 12 月 11 日起，增加 C 类基金份额类别；

③份额净值增长率反映的是本基金在各阶段内实际运作期间的收益情况。为提高数据可比性，业绩比较基准数据在可获取的情况下，尽可能使其取数期间与基金份额净值取数期间相同。

§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		
李文君	本基金的基金经理	2018 年 8 月 13 日	-	19 年	中国人民大学金融学硕士。自 2007 年至 2011 年在东方基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2011 年 5 月至 2013 年 8 月在方正富邦基金管理有限公司交易部担任交易员职务，自 2013 年 8 月至 2014 年 3 月在方正富邦基金管理有限公司投资部担任基金经理助理，自 2014 年 3 月至 2016 年 1 月在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理。2016 年 1 月加入民生加银基金管理有限公司，现任固收资产条线投资决策委员会成员、基金经理。自 2016 年 12 月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理；自 2018 年 8 月至今担任民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基

					金（由民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2019 年 8 月至今担任民生加银现金宝货币市场基金基金经理；自 2020 年 7 月至今担任民生加银高等级信用债债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2020 年 8 月至今担任民生加银嘉盈债券型证券投资基金基金经理；自 2022 年 11 月至今担任民生加银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理；自 2023 年 4 月至今担任民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金基金经理；自 2025 年 1 月至今担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理；自 2025 年 4 月至今担任民生加银双月鑫 60 天持有期债券型证券投资基金基金经理。自 2017 年 2 月至 2019 年 11 月担任民生加银鑫升纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2018 年 8 月担任民生加银和鑫债券型证券投资基金基金经理。自 2018 年 8 月至 2018 年 9 月担任民生加银和鑫定期开放债券型发起式证券投资基金（由民生加银和鑫债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 2 月担任民生加银鑫丰债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 7 月至 2018 年 4 月担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 7 月至 2018 年 6 月担任民生加银鑫盈债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 8 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫弘债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2018 年 7 月担任民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 6 月至 2018 年 10 月担任民生加银现金添利货币市场基金基金经理；自 2016 年 11 月至 2020 年 3 月担任民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 3 月至 2020 年 3 月担任民生加银丰鑫债券型证券投资基金（由民生加银家盈理财 7 天债券型证券投资基金转型而来）基金经理；自 2016 年 4 月至 2020 年 7 月担任民生加银家盈理财

					月度债券型证券投资基金基金经理；自 2017 年 9 月至 2021 年 1 月担任民生加银家盈季度定期宝理财债券型证券投资基金基金经理；自 2016 年 4 月至 2021 年 6 月担任民生加银现金增利货币市场基金基金经理；自 2021 年 7 月至 2022 年 1 月担任民生加银平稳添利定期开放债券型证券投资基金基金经理；自 2020 年 4 月至 2022 年 7 月担任民生加银鑫通债券型证券投资基金基金经理；自 2023 年 1 月至 2025 年 4 月担任民生加银瑞华绿色债券一年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理；自 2019 年 8 月至 2026 年 9 月担任民生加银聚益纯债债券型证券投资基金基金经理。

注：①对基金的首任基金经理，其“任职日期”按基金合同生效日填写，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期，对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

②证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

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，基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，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

公司严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善了公司公平交易制度，制度的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、监控等投资管理活动相关的各个环节，形成了有效的公平交易执行体系。

对于场内交易，公司启用了交易系统中的公平交易程序，在指令分发及指令执行阶段，均由系统强制执行公平委托；此外，公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。

对于场外交易，公司完善银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的交易分配制度，保证各投资组合获得公平的交易机会。对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等

以公司名义进行的交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

本报告期内，本基金管理人公平交易制度得到良好的贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。本报告期内，本基金未发现可能的异常交易情况，不存在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成交量超过该证券当日成交量的 5%的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

今年三季度国际地缘政治冲突持续，全球大宗商品市场尤其能源市场价格持续波动，影响全球产业链的供应稳定。在复杂环境下，我国更加积极有为的宏观政策持续发力，全国统一大市场建设纵深推进，国内经济顶住压力，保持总体平稳、向新向优发展态势。

从总量来看，二季度中国 GDP 同比增长 4.3%，较一季度回落 0.7 个百分点，增速放缓主要是受海外市场波动、输入性通胀，以及国内部分行业短期因素扰动。1-8 月份规模以上工业增加值、服务业生产指数同比分别增长 5.3%、4.7%，我国经济增速有望继续高于全球主要发达经济体，以高技术制造业、数字产品制造业为代表的新动能对规模以上工业增长的贡献率超过六成，支撑引领作用非常突出。

从投资看，1-8 月固定资产投资同比下降 7.2%，扣除房地产开发的固定资产投资下降 4.2%。前八个月高技术产业投资同比增长 5.2%，比 1-7 月份加快 0.2 个百分点，累计增速连续 3 个月加快。国内仍处在新旧动能接续转换的过程中，投资向先进制造、数字经济、绿色低碳等领域集聚。从消费看，1-8 月份社会消费商品和服务零售总额同比增长 2.5%，其中社会消费品零售总额接近 33 万亿元，比上年同期增加 3600 多亿元。从出口看，8 月以美元计价的出口金额同比增长 25%，较上半年累计同比 17.6%进一步提高，我国出口延续了上半年的强劲增长态势，单月出口同比增速持续保持在两位数水平，整体增速较上半年进一步加快。

就业和物价是居民消费能力和消费意愿的重要支撑，1-8 月全国城镇调查失业率平均值为 5.2%，与上年同期持平，就业形势总体稳定。6-8 月全国 CPI、PPI 整体呈现温和回升走势，CPI 数据 6 月同比上涨 1.0%，7 月回落至 0.5%，8 月重新扩大至 0.8%，主要是由于能源价格涨幅扩大的影响。PPI 数据 6 月同比上涨 4.1%，7 月回落至 3.5%，8 月重新扩大至 3.8%,这主要是国际输入性因素、国内产业转型升级以及季节性因素等共同作用的结果。实体融资需求有待改善，社

会融资规模增量 7 月为 1.41 万亿元、8 月为 1.66 万亿元，8 月社融存量同比增速 7.2%，较年中有所回落。新增人民币贷款 7 月为-3400 亿元、8 月 600 亿元，企业中长期贷款与居民信贷反映出实体内生融资需求亟待回暖。

从货币政策看，央行货币政策保持适度宽松，加大逆周期调节力度，综合运用并适时调整货币政策工具。9 月 29 日央行下调 PSL 利率 25bps 至 1.5%，财政部等三部门推出购房贷款贴息，结构性宽松再加码。三季度以来央行使用隔夜逆回购工具频率明显增加，隔夜逆回购操作的常态化旨在平滑特定时点资金面波动，引导 DR001 围绕政策利率平稳运行。三季度 DR001 均值 1.385%较二季度均值 1.30%上行 8.5bps，略低于央行 7 天逆回购利率 1.40%。三季度存单窄幅震荡，1 年期 AAA 同业存单到期收益率从 6 月末 1.4625%上行至约 1.47%附近。三季度利率债市顶住了供给压力延续震荡偏强格局，曲线整体走平，中长和超长端全线下行，10 年期国债收益率由 6 月末的 1.73%下行至 1.68%附近，30 年期国债收益率由 2.24%下行至 2.12%附近，30Y-10Y 期限利差进一步压缩。

报告期内，本基金主要采取持有到期策略，为投资人获取较为稳健的回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末民生加银半年理财 A 的基金份额净值为 1.0079 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.36%，同期业绩比较基准收益率为 0.33%；截至本报告期末民生加银半年理财 C 的基金份额净值为 1.0055 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.26%，同期业绩比较基准收益率为 0.33%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 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	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	5,858,958,303.45	89.46
	其中：债券	5,858,958,303.45	89.46
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-

5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	684,423,587.34	10.45
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	5,728,921.84	0.09
8	其他资产	49,893.66	0.00
9	合计	6,549,160,706.29	100.00

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

注：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

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 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

注：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	461,244,709.58	7.21
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	50,268,086.88	0.79
5	企业短期融资券	4,607,887,174.67	72.05
6	中期票据	40,086,681.40	0.63
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	699,471,650.92	10.94
9	其他	-	-
10	合计	5,858,958,303.45	91.61

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	012681312	26 南航股 SCP011	3,000,000	301,104,053.90	4.71
2	012681817	26 国家能源 SCP003	3,000,000	300,736,133.77	4.70
3	012682137	26 中建八局 SCP018	3,000,000	300,360,526.85	4.70

4	112603069	26 农业银行 CD069	3,000,000	299,772,381.71	4.69
5	012681725	26 大唐集 SCP011	2,000,000	200,469,258.26	3.13

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

注：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

注：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

注：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国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期未持有国债期货。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

本基金投资的前十名证券的发行主体在报告编制日前一年内受到公开处罚的情形如下：

国家能源投资集团有限责任公司因违法违规被国家能源局处罚；

江苏银行股份有限公司因违法违规被中国人民银行处罚；

中国建设银行股份有限公司因违法违规被中国人民银行、国家金融监督管理总局、国家外汇管理局北京市分局处罚；

中国建筑第八工程局有限公司因违法违规被住房和城乡建设部、深圳市住房和建设局、北京

市住房和城乡建设委员会处罚；

中国南方航空股份有限公司因违法违规被中国民用航空中南地区管理局处罚；

中国农业银行股份有限公司因违法违规被中国人民银行、国家金融监督管理总局处罚。

除上述发行主体外，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合法律法规、基金合同和公司投资制度的规定。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同约定的备选股票库情况。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	49,893.66
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	49,893.66

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

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。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	民生加银半年理财 A	民生加银半年理财 C
报告期期初基金份额总额	6,345,691,508.18	1,011.02
报告期期间基金总申购份额	-	-
减:报告期期间基金总赎回份额	-	-

报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	6,345,691,508.18	1,011.02

§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

注：本报告期内无基金管理人持有本基金份额的情况。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告期内无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

§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	20260701~20260930	1,447,765,271.56	0.00	0.00	1,447,765,271.56	22.81
产品特有风险							
1、大额赎回风险 本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致： （1）基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20%的单一投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响； （2）基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平； （3）因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动； （4）基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略； （5）大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。 2、大额申购风险 若投资者大额申购，基金所投资的标的资产未及时准备，导致净值涨幅可能会因此降低。							

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、报告期内，本基金管理人发布了如下公告：

（1）2026 年 7 月 21 日　　民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2026 年第 2 季度报告

提示性公告

（2）2026 年 7 月 21 日　　民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金 2026 年第 2 季度报告

（3）2026 年 8 月 31 日　　民生加银基金管理有限公司旗下部分基金 2026 年中期报告提示性公告

（4）2026 年 8 月 31 日　　民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金 2026 年中期报告

2、本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，确认利息收入并以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。本报告中投资组合报告公允价值部分均以摊余成本列示。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

（1）中国证监会准予基金注册的文件；

（2）《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金招募说明书》；

（3）《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金基金合同》；

（4）《民生加银家盈半年定期宝理财债券型证券投资基金托管协议》；

（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。

9.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

民生加银基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日