

银华心诚灵活配置混合型证券投资基金

2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 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

报告送出日期：2023 年 10 月 24 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 10 月 20 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 2023 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	银华心诚灵活配置混合
基金主代码	005543
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2018 年 3 月 12 日
报告期末基金份额总额	897,167,140.93 份
投资目标	本基金在符合国家政策导向的行业中，通过积极精选具备利润创造能力并且估值水平具备竞争力的优势上市公司，力求实现基金资产的长期增值。
投资策略	<p>本基金主要采用自上而下分析的方法进行大类资产配置，确定股票、债券、现金的投资比例；根据国家政治经济政策精神，确定可投资的行业范围。本基金为混合型基金，长期来看将以权益性资产为主要配置，同时结合资金面情况、市场情绪面因素，适当进行短期的战术避险选择。本基金将采用“自上而下”选择细分行业及“自下而上”的方式挑选公司。在选择细分行业的时候，我们遵循国家政治经济政策精神，选择国家明确支持的细分行业。</p> <p>本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 0%—95%，港股通标的股票投资比例不得超过股票资产的 50%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、权证、股指期货等金融工具；权证投资不得超过基金资产净值的 3%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在</p>

	一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将港股投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。	
业绩比较基准	恒生指数收益率*35%+中证 800 指数收益率*35%+中证综合债券指数收益率*30%。	
风险收益特征	本基金属于混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。 本基金将投资香港联合交易所上市的股票，需承担汇率风险以及境外市场风险。	
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	
下属分级基金的基金简称	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
下属分级基金的交易代码	005543	014042
报告期末下属分级基金的份额总额	893,385,477.83 份	3,781,663.10 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（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）	
	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
1. 本期已实现收益	-71,080,742.86	-312,026.53
2. 本期利润	-49,725,984.06	-200,087.20
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0550	-0.0512
4. 期末基金资产净值	1,216,887,052.58	5,113,559.48
5. 期末基金份额净值	1.3621	1.3522

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，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、本报告中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

银华心诚灵活配置混合 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	①—③	②—④

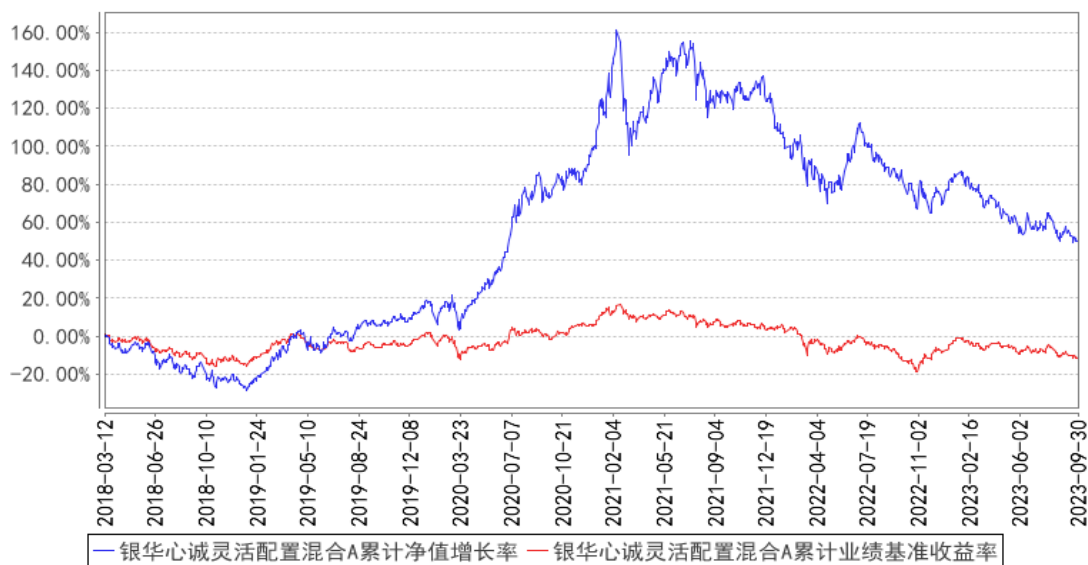
				④		
过去三个月	-3.93%	1.16%	-3.24%	0.77%	-0.69%	0.39%
过去六个月	-13.57%	1.13%	-6.94%	0.72%	-6.63%	0.41%
过去一年	-17.24%	1.21%	2.05%	0.87%	-19.29%	0.34%
过去三年	-14.99%	1.54%	-9.79%	0.86%	-5.20%	0.68%
过去五年	74.89%	1.53%	-2.33%	0.87%	77.22%	0.66%
自基金合同 生效起至今	50.17%	1.51%	-10.98%	0.86%	61.15%	0.65%

银华心诚灵活配置混合 C

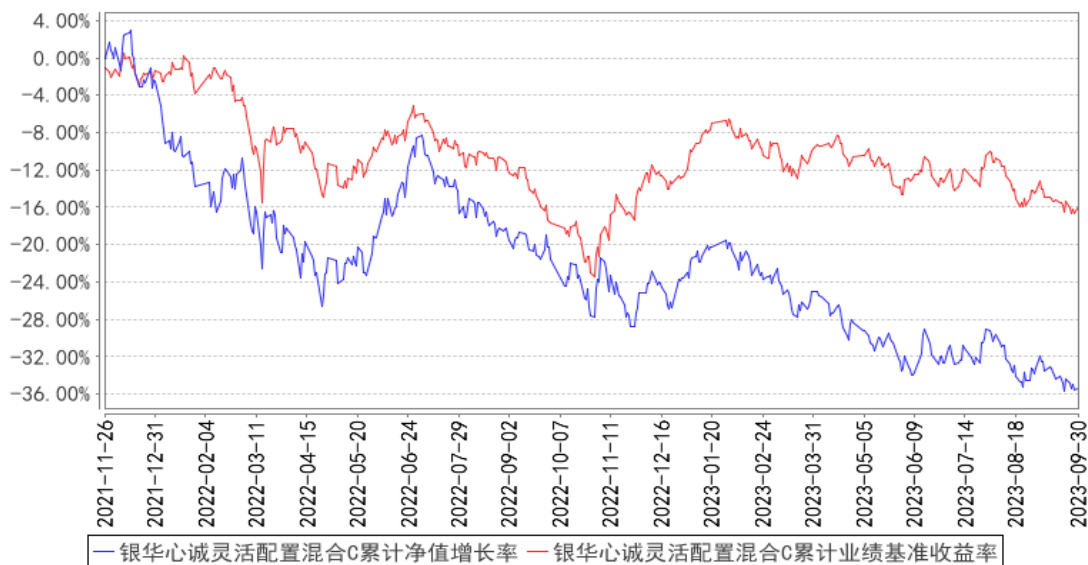
阶段	净值增长率①	净值增长率标准 差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
过去三个月	-4.02%	1.16%	-3.24%	0.77%	-0.78%	0.39%
过去六个月	-13.74%	1.13%	-6.94%	0.72%	-6.80%	0.41%
过去一年	-17.58%	1.21%	2.05%	0.87%	-19.63%	0.34%
自基金合同 生效起至今	-35.36%	1.37%	-15.98%	0.93%	-19.38%	0.44%

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

银华心诚灵活配置混合A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



银华心诚灵活配置混合C累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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资产配置比例已达到基金合同的规定：股票资产占基金资产的比例为 0%—95%，港股通标的股票投资比例不得超过股票资产的 50%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、权证、股指期货等金融工具；权证投资不得超过基金资产净值的 3%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将港股投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。

§ 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		
李晓星先生	本基金的基金经理	2018年3月12日	-	11.5年	硕士学位。曾就职于 ABB（中国）有限公司。2011 年 3 月加入银华基金，历任研究部助理行业研究员、投资管理部基金经理助理、投资管理一部基金经理，现任公司业务副总经理、投资管理一部投资总监、基金经理、投资经理（社保基本养老）、主动型股票投资决策专门委员会联席主席。自 2015 年 7 月 7 日起担任银华中小盘精选混合型证券投资基金基金经理，自 2016 年 12 月 22 日起兼任银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，自 2017 年 8 月 11 日至 2020 年 11 月 20 日兼任银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2017 年 11 月 3 日至 2020 年 9 月 2 日兼任银华估值优势混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 3 月 12 日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 7 月 5 日起兼任银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 8 月 15 日至 2019 年 9 月 20 日兼任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、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 16 日起兼任银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 1 日至 2021 年 8 月 18 日兼任银华港股通精选股票型发起式证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 30 日起兼任银华丰享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 1 月 8 日起兼任银华心佳两年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 3 月 4 日起兼任银华心享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 1 月 20 日起兼任银华心兴三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 2 月 23 日起兼任银华心选一年持有期混合型证券投资基金基金经理。具有从业资

					格。国籍：中国。
张萍女士	本基金的基金经理	2019年3月19日	-	12.5年	硕士学位。曾就职于中信建投证券股份有限公司，于2015年8月加入银华基金，历任行业研究员、投资经理职务，现任投资管理一部基金经理。自2018年11月6日起担任银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，自2018年11月6日至2020年9月2日兼任银华估值优势混合型证券投资基金、银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金基金经理，自2019年3月19日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2019年9月20日起兼任银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2019年12月16日至2022年9月6日兼任银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金基金经理，自2020年4月1日至2022年11月1日兼任银华港股通精选股票型发起式证券投资基金基金经理，自2020年11月11日起兼任银华品质消费股票型证券投资基金基金经理，自2021年3月4日起兼任银华心享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自2022年1月20日起兼任银华心兴三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自2022年2月23日起兼任银华心选一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自2023年3月30日起兼任银华心质混合型证券投资基金基金经理，自2023年9月6日起兼任银华医疗健康混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
王璐女士	本基金的基金经理	2023年1月15日	-	7年	硕士研究生。曾就职于九泰基金管理有限公司。2017年8月加入银华基金，现任投资管理一部基金经理。自2023年1月4日起担任银华品质消费股票型证券投资基金基金经理，自2023年1月15日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2023年9月6日起兼任银华医疗健康混合型证券投资基金基金经理。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合规守信情况的说明

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》及其各项实施准则、《银华心诚灵活配置混合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 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内,本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,完善相应制度及流程,通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行,公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。本基金管理人对旗下所有投资组合过去一个季度不同时间窗内(1日内、3日内及5日内)同向交易的交易价差从T检验(置信度为95%)和溢价率占优频率等方面进行了专项分析,未发现违反公平交易制度的异常情况。

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6次,原因是量化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 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内,市场整体调整,行业间分化显著,价值有较好表现,科技成长回调。我们保持高仓位,配置以消费为主,兼顾科技,重点配置了食品饮料、医药、新能源、港股互联网、电子、国防军工、计算机等行业,精选高景气行业中高增长的个股。

在过去的一年半当中,哑铃型的风格和配置是比较吃香的,对应的板块上来说,大盘价值股和微盘股的表现也是持续超越市场,而处于中间的业绩成长股,是市场参与者减仓的重点。这种现象的出现,跟整体的信心背景是非常相关的。由于干扰因素的不断出现,三季度市场的信心还是处于底部徘徊的过程中,在股票估值中,对于未来给予的权重越来越低,对于当下给予的权重越来越高。未来主要体现在公司的成长性,当下主要体现的是确定性,确定性高的高股息表现强势。

对于成长股来说,股票价格反应的是未来自由现金流的折现,依赖的是市场对于未来的信心。

市场目前不太愿意把未来的成长 PRICE IN 到当下的股价当中。无论是科技还是消费，均没有太好的表现，我们的风格和配置均是以科技和消费当中的业绩成长股为主，净值在过去的一段时间中承受了较大的压力。在这个阶段，我们依然重仓了业绩成长股的原因是我们相信在市场信心恢复的过程中，成长股的估值修复会体现出最大的弹性。信心低迷的持续时间越长，信心修复时候的弹性也会越大。我们相信科技强国的道路不会有变化，居民追求美好生活的愿望也不会有变化，在这两个大的方向中的优质成长股，未来将会给组合带来回报。

因为市场成交量的变化以及估值具有吸引力的标的变多的背景下，我们降低了前十大重仓的集中度，持仓的行业和个股有所分散。结合宏观背景的变化，以及目标投资标的的估值回落，我们持仓的市值有所下沉，在科创 100、中证 500 和中证 1000 的成分股中配置有所增加，大盘股的配置有所减少。截止到三季度末，我们的持仓分布在新能源、互联网平台、半导体、计算机、军工、医药、食品饮料、纺服、社服、快递、农业、轻工等行业中具有未来成长性的公司。

消费整体的韧性强于预期，三季度需求相比二季度逐步改善，虽然外部环境动荡，市场中长期预期有所走弱，但短期我们看到的消费数据仍比较有韧性。观察最新的双节出行数据，相比端午、五一，恢复度依然保持在高位，同时人均消费有所回升。目前市场担心的人口红利、消费升级放缓等因素，一方面是国内经济转型导致传统产业增速放缓，影响到资产价格以及未来收入预期；另一方面是经济周期带来的波动，导致短期消费行为更加理性。但在各种负面因素冲击下，消费整体依然平稳。

经过半年的市场调整，不少消费公司的估值回落到 5-10 年维度中枢偏低的位置。考虑到龙头公司在目前大环境下，竞争优势进一步增强，依然会维持稳健的业绩增长，目前估值性价比更好。虽然总量乏善可陈，目前还缺乏显著的景气主线，但行业龙头经营表现比预期强，我们相比二季度，投资在行业上更加分散，个股上进一步集中，向品牌优势强、竞争壁垒高、管理能力强的公司集中，相信业绩是穿越周期最强有力的武器。

医药方面，随着基本面逐渐见底，业绩预期逐渐清晰，我们对四季度和明年的医药板块继续保持乐观。我们的判断是医药板块的基本面大概率会在三季度业绩出来之后、关键少数事件的落地而见底，但是股价会先于基本面见底。而 9 月份医药指数走势出现拐点，时间进度和反弹力度又略超我们预期。配置上，我们会以“创新”为主线，主要仓位配置创新药、CRO/CDMO，医疗器械，并底部布局一些业绩增速更快、估值合理的医疗服务和其他消费医疗。由于短期医药还是在热点快速轮动的阶段，我们还是会坚守选股原则，不追高不追热，适时动态调整，保持组合中个股具备更优性价比。

高水平科技自立自强是我们投资的重点方向，主要包括半导体、国防科技等领域。半导体板

块来看，我们对景气复苏方向的想法逐步积极，率先去库存调整的下游环节也将最早重启上行周期，国内头部手机厂商发布新机型带动下，消费电子需求触底上行；国产化方向看好国产化率提升空间大的环节，包括 CPU/GPU、高端芯片生产制造，以及半导体设备格局变化带来的零部件投资机会。

国防军工行业基本面、股价位置、估值均处于底部区域，基本面看好后续军工行业需求重启。军工行业进入壁垒较高，格局稳固，各细分行业龙头业绩有望重新向上。我们优选国产化率较低的特种芯片，困境反转的导弹链，以及有望加强建设的信息化方向，关注新域新质领域。

AI 在三季度普遍回调，在上个季报中我们提到了 AI 发展不会一蹴而就，对于每一轮科技革命，市场会低估长期，也往往高估短期，板块在交易拥挤度较高时波动也会比较大。当前时点下更需要去伪存真，无论硬件算力还是软件应用，需要精选可持续兑现业绩、竞争格局较优的龙头公司。

锂电方面，国内前三个季度的去库存和价格战逐步进入尾声，中游材料的单位盈利在底部运行。在经历需求增速降档和供给过剩的困扰之后，锂电中游的竞争格局在发生一些积极的变化，各环节龙头公司的盈利能力有望恢复。我们的投资主要聚焦在后续盈利能力见底后保持稳定且全球化产能布局完善的环节。光储方面，产业大逻辑没有变化，硅料产能扩张带动产业链价格的快速下行，潜在需求在快速增长，但整体也面临行业增速降档以及供给过剩带来单位盈利下行的困扰。整体上看光伏辅材部分盈利见底的环节相对更有投资价值。风电方面，虽然前三季度风电尤其是海上风电的装机和出货节奏有所放缓，但海上风电仍然有大量待装机的项目没有交付，明后年的行业增速依然可观。风电整机和零部件的单位盈利均在底部，未来有向上修复的空间，同时股价也经历了大幅度的调整，估值处于历史低位的水平，我们认为风电板块具备较好的投资机会。

互联网平台方面，我们前期重点关注的港股互联网板块从业绩层面是持续超预期的，在宏观经济较为疲弱的背景下，互联网平台公司体现出了较强的收入和利润增长韧性。过去几年在反垄断、严监管的背景下，互联网龙头公司对于新业务不再一味不计成本的投入，对于企业经营也更加看重降本增效，我们认为，互联网龙头的业绩持续超预期是大概率事件。估值层面，港股互联网龙头均处于历史底部区域，过去三年累计跌幅较大，整体均处于非常有吸引力的位置，我们持续看好。

目前是市场信心的底部，未来信心会逐步提升，叠加历史低位的估值分位，我们对于未来市场的表现比较乐观，目前的仓位已经提升到接近上限。相比于之前，我们持仓更为分散，市值也更为下沉，标的的覆盖也更加依赖整体投研团队的工业化和系统化。面对市场的变化，我们希望通过更为科学化的方式来提升组合收益率。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华心诚灵活配置混合 A 基金份额净值为 1.3621 元，本报告期基金份额净值增长率为-3.93%；截至本报告期末银华心诚灵活配置混合 C 基金份额净值为 1.3522 元，本报告期基金份额净值增长率为-4.02%；业绩比较基准收益率为-3.24%。

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	1,105,749,362.05	90.11
	其中：股票	1,105,749,362.05	90.11
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	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	-	-
	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	119,666,876.60	9.75
8	其他资产	1,722,737.64	0.14
9	合计	1,227,138,976.29	100.00

注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股公允价值为人民币 188,738,193.47 元，占期末净值比例为 15.45%。

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	30,534,044.70	2.50
B	采矿业	-	-
C	制造业	848,546,145.01	69.44
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-

E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	5,461,962.00	0.45
G	交通运输、仓储和邮政业	2,163,278.00	0.18
H	住宿和餐饮业	3,061,771.00	0.25
I	信息传输、软件和信息技术服务业	7,334,532.32	0.60
J	金融业	1,238,200.00	0.10
K	房地产业	1,172,034.00	0.10
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	9,270.72	0.00
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	17,489,930.83	1.43
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	917,011,168.58	75.04

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
基础材料	2,777,849.54	0.23
消费者非必需品	68,230,897.11	5.58
消费者常用品	23,375,660.74	1.91
能源	-	-
金融	11,518,587.28	0.94
医疗保健	47,043,045.24	3.85
工业	-	-
信息技术	12,970,929.46	1.06
电信服务	22,821,224.10	1.87
公用事业	-	-
地产建筑业	-	-
合计	188,738,193.47	15.45

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

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	600519	贵州茅台	66,748	120,049,615.40	9.82
2	000568	泸州老窖	472,026	102,264,432.90	8.37
3	000858	五粮液	408,013	63,690,829.30	5.21
4	600809	山西汾酒	217,095	51,994,252.50	4.25
5	03690	美团-W	348,500	36,648,398.70	3.00
6	603345	安井食品	277,254	34,379,496.00	2.81
7	300122	智飞生物	481,239	23,421,902.13	1.92

8	01024	快手-W	395,700	22,821,224.10	1.87
9	002049	紫光国微	255,212	22,254,486.40	1.82
10	600690	海尔智家	872,600	20,593,360.00	1.69

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

注：本基金本报告期末未持有债券。

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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金在本报告期末投资股指期货。

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

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.10.2 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。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 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本期不存在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。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

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之外的情形。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	296,730.25
2	应收证券清算款	582,134.06
3	应收股利	648,402.93
4	应收利息	-
5	应收申购款	195,470.40
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	1,722,737.64

5.11.4 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。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

5.11.6 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，比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
报告期期初基金份额总额	917,563,298.44	4,027,457.28
报告期期间基金总申购份额	6,674,177.75	344,719.35
减：报告期期间基金总赎回份额	30,851,998.36	590,513.53
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	893,385,477.83	3,781,663.10

注：如有相应情况，总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

注：本基金的基金管理人于本报告期末未运用固有资金投资本基金。

§ 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

注：本基金本报告期内不存在持有基金份额比例达到或者超过 20%的单一投资者的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2023 年 7 月 8 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于调低旗下部分基金费率并修订基金合同的公告》，自 2023 年 7 月 10 日起本基金管理费率调低至 1.2%，托管费率调低至 0.2%，并对本基金基金合同有关条款进行了修订。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 9.1.1 银华心诚灵活配置混合型证券投资基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 9.1.2 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金合同》
- 9.1.3 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》
- 9.1.4 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金托管协议》
- 9.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 9.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 9.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 9.1.8 本报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

9.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

9.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件，投资者还可在本基金管理人网站（www.yhfund.com.cn）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2023 年 10 月 24 日