

中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金  
（FOF）

2024 年中期报告

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：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年八月三十一日

## 1 重要提示及目录

### 1.1 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。本中期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 2024 年 8 月 30 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>1 重要提示及目录</b>	<b>2</b>
1.1 重要提示	2
<b>2 基金简介</b>	<b>5</b>
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
<b>3 主要财务指标和基金净值表现</b>	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
<b>4 管理人报告</b>	<b>9</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
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	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	14
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	14
<b>5 托管人报告</b>	<b>14</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	14
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	14
<b>6 半年度财务会计报告（未经审计）</b>	<b>15</b>
6.1 资产负债表	15
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	18
<b>7 投资组合报告</b>	<b>44</b>
7.1 期末基金资产组合情况	44
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	44
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	45
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动	45
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	45
7.6 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	46
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	46
7.8 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贵金属投资明细	46
7.9 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	46
7.10 本基金投资股指期货的投资政策	46
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	46
7.12 本报告期投资基金情况	46
7.13 投资组合报告附注	51
<b>8 基金份额持有人信息</b>	<b>52</b>

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	52
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	52
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况 .....	52
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况 .....	53
<b>9 开放式基金份额变动</b> .....	<b>53</b>
<b>10 重大事件揭示</b> .....	<b>53</b>
10.1 基金份额持有人大会决议 .....	53
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	54
10.4 基金投资策略的改变 .....	54
10.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件 .....	54
10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	54
10.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	54
10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	54
10.9 其他重大事件 .....	56
<b>11 备查文件目录</b> .....	<b>57</b>
11.1 备查文件目录 .....	57
11.2 存放地点 .....	57
11.3 查阅方式 .....	57

## 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	
基金简称	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起（FOF）	
基金主代码	016084	
交易代码	016084	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2022 年 6 月 29 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	58,546,521.67 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）
下属分级基金的交易代码	016084	016085
报告期末下属分级基金的份额总额	54,800,692.38 份	3,745,829.29 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金立足长期价值投资、注重资产配置的长期贡献以及投资的均衡性，围绕基准在投资上下限内灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金和其他资产，合理控制产品风险，追求稳健均衡的长期投资目标，力求基金资产长期稳定增值。
投资策略	本基金采用“自上而下”的资产配置方法确定各类资产的配置比例。首先，本基金基于宏观经济情况及证券市场整体走势的前瞻性研究，通过研判股票市场和债券市场相对投资收益的周期性特征开展战略资产配置。其次，本基金将从资金与流动性、市场交易特征和市场结构特征等层面开展战术资产配置，在对证券市场当期的系统性风险及各类资产的预期风险收益进行充分分析的基础上，合理调整股票资产、债券资产和其他金融工具的投资权重，以达到控制风险、增加收益的目的。
业绩比较基准	中证全指指数收益率×45%+中债综合全价（总值）指数收益率×45%+上海黄金交易所 Au99.99 收益率×5%+银行人民币活期存款利率（税后）×5%。
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金（FOF），预期风险和预期收益低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币型基金中基金。

### 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		中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	张家文	郭明
	联系电话	021-38848999	010-66105799

	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105798
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45层	北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦10层、11层、26层、45层	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		200120	100140
法定代表人		章砚	廖林

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.bocim.com">http://www.bocim.com</a>
基金中期报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26层

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中银基金管理有限公司	上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 10 层、11 层、26 层、45 层

## 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

3.1.1 期间数据和指标	报告期（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日）	
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）
本期已实现收益	-5,388,433.63	-420,128.84
本期利润	-1,476,234.48	-101,572.19
加权平均基金份额本期利润	-0.0248	-0.0226
本期加权平均净值利润率	-2.84%	-2.60%
本期基金份额净值增长率	-2.73%	-2.86%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)	
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）
期末可供分配利润	-7,095,146.30	-504,556.50
期末可供分配基金份额利润	-0.1295	-0.1347
期末基金资产净值	47,705,546.08	3,241,272.79
期末基金份额净值	0.8705	0.8653
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024 年 6 月 30 日)	
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）

基金份额累计净值增长率	-12.95%	-13.47%
-------------	---------	---------

注：1、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。

2、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。期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额），即如果期末未分配利润（报表数，下同）的未实现部分为正数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的已实现部分，如果期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润（已实现部分扣除未实现部分）。

### 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

##### 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）

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	-1.64%	0.41%	-2.63%	0.40%	0.99%	0.01%
过去三个月	-1.18%	0.51%	-2.20%	0.50%	1.02%	0.01%
过去六个月	-2.73%	0.74%	-1.60%	0.63%	-1.13%	0.11%
过去一年	-10.07%	0.64%	-5.04%	0.52%	-5.03%	0.12%
自基金合同生效日起	-12.95%	0.51%	-7.84%	0.49%	-5.11%	0.02%

##### 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）

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	-1.66%	0.41%	-2.63%	0.40%	0.97%	0.01%
过去三个月	-1.26%	0.50%	-2.20%	0.50%	0.94%	0.00%
过去六个月	-2.86%	0.74%	-1.60%	0.63%	-1.26%	0.11%
过去一年	-10.34%	0.64%	-5.04%	0.52%	-5.30%	0.12%
自基金合同生效日起	-13.47%	0.51%	-7.84%	0.49%	-5.63%	0.02%

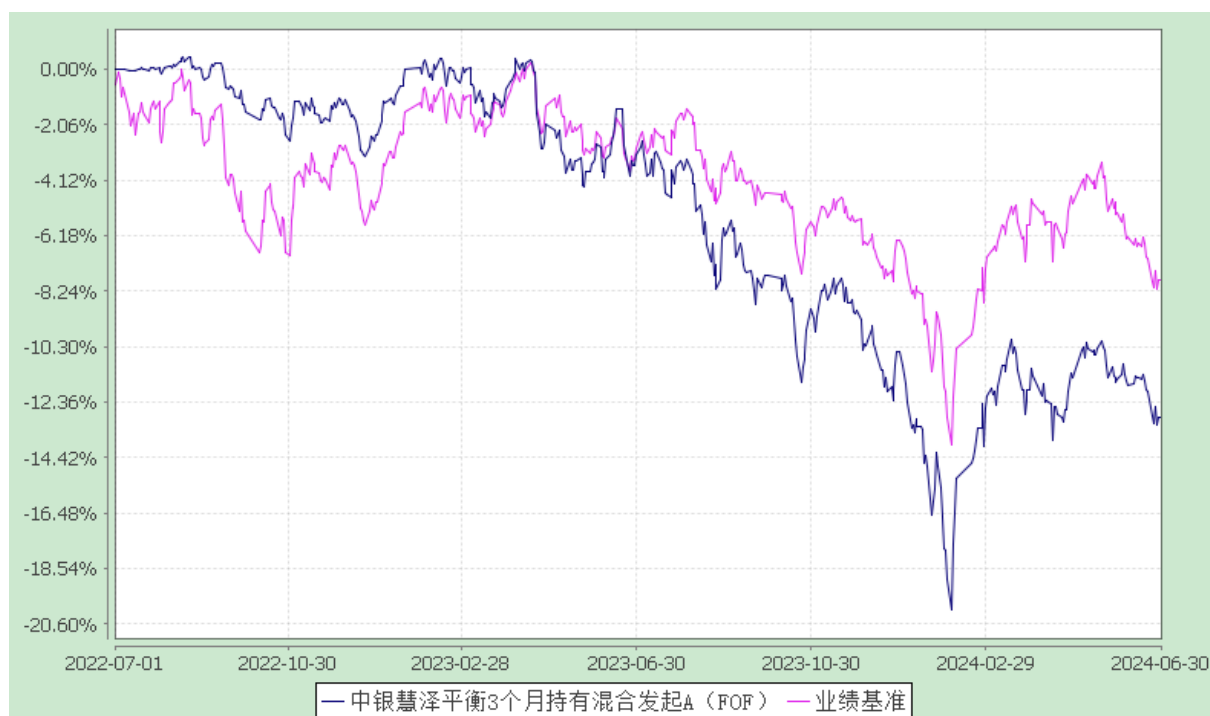
#### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）

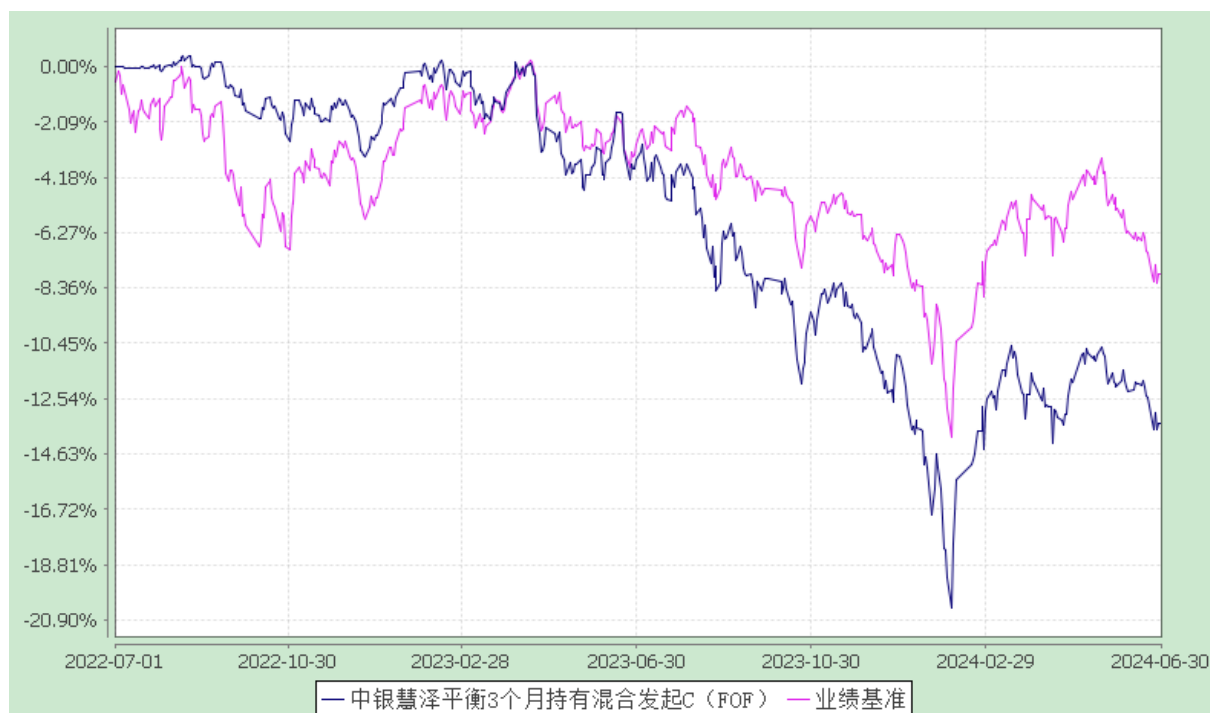
份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2022 年 6 月 29 日至 2024 年 6 月 30 日）

中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）



中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）



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

本基金管理人为中银基金管理有限公司,由中国银行股份有限公司和贝莱德投资管理(英国)有限公司两大全球著名领先金融品牌强强联合组建的中外合资基金管理公司,致力于长期参与中国基金业的发展,努力成为国内领先的基金管理公司。

截至 2024 年 6 月 30 日,本基金管理人共管理中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长混合型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金等一百余只开放式证券投资基金,同时管理着多个私募资产管理计划。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

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		
邢秋羽	基金经理	2022-06-29	-	15	中银基金管理有限公司高级助理副总裁（SAVP），金融学硕士。曾任华泰资管（华泰保险旗下）宏观及资产配置研究员、平安产险投资组合经理。2018 年加入中银基金管理有限公司，2020 年 11 月至 2023 年 12 月任中银养老 2040 基金基金经理，2022 年 3 月至今任中银养老 2050 基金基金经理，2022 年 3 月至今任中银安康稳健养老基金基金经理，2022 年 3 月至今任中银安康平衡养老基金基金经理，2022 年 3 月至今任中银添禧丰禄稳健养老基金基金经理，2022 年 6 月至今任中银慧泽积极基金基金经理，2022 年 6 月至今任中银慧泽平衡基金基金经理，2022 年 7 月至今任中银慧泽稳健基金基金经理，2024 年 1 月至今任中银养老 2035 基金基金经理，2024 年 6 月至今任中银睿泽稳健基金基金经理。具备基金从业资格。
姚卫巍	基金经理	2023-03-03	-	19	中银基金管理有限公司高级助理副总裁（SAVP），管理学硕士。曾任中银基金管理有限公司风险管理、浦银安盛基金管理有限公司风

				险管理、华泰证券研究所高级策略分析师、浦银安盛基金管理有限公司研究员、FOF 基金经理。2022 年加入中银基金管理有限公司，2023 年 3 月至今任中银慧泽积极基金基金经理，2023 年 3 月至今任中银慧泽平衡基金基金经理，2023 年 3 月至今任中银慧泽稳健基金基金经理，2024 年 3 月至今任中银睿泽稳健基金基金经理。具备基金从业资格。
--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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合规守信情况的说明

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 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，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现违背公平交易的相关情况。

##### 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 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

###### 1. 宏观经济分析

国外经济方面，上半年全球发达国家通胀多回落，经济动能在限制性利率水平下趋弱。美国通胀波动回落，经济动能有所减弱，失业率升高，6 月 CPI 同比较 2023 年 12 月回落 0.4 个百分点至

3.0%，6月制造业PMI较2023年12月抬升1.4个百分点至48.5%，6月服务业PMI较2023年12月回落1.7个百分点至48.8%，6月失业率较2023年12月抬升0.4个百分点至4.1%，美联储在上半年维持政策目标利率在5.5%高位不变。欧元区经济表现分化，服务业表现依然好于制造业，5月失业率较2023年12月回落0.1个百分点至6.0%，6月制造业PMI较2023年12月回升1.4个百分点至45.8%，6月服务业PMI较2023年12月抬升4.0个百分点至52.8%，欧央行在6月转为降息、当月降息25bps。日本经济延续复苏不过斜率偏慢，通胀小幅抬升，6月CPI同比较2023年12月抬升0.2个百分点至2.8%，6月制造业PMI较2023年12月回升2.1个百分点至50.0%，6月服务业PMI较2023年12月回落2.1个百分点至49.4%，日本央行退出负利率政策。综合来看，全球经济下半年仍有一定下行压力，在欧央行开启降息周期后，美联储货币政策也有望转向放松。

国内经济方面，经济内生修复动能仍待提振，国内经济数据边际走弱，出口与制造业韧性较强，基建投资与消费走弱，地产维持负增长，CPI与PPI在低位徘徊。具体来看，上半年领先指标中采制造业PMI在荣枯线附近波动，6月值较2023年12月值走高0.5个百分点至49.5%，同步指标工业增加值6月同比增长5.3%，较2023年12月回落1.5个百分点。从经济增长动力来看，出口仍有韧性，而投资与消费均走弱：6月美元计价出口增速较2023年12月回升6.5个百分点至8.6%，6月社会消费品零售总额增速较2023年12月回落5.4个百分点至2.0%，基建投资走弱，制造业投资提振，房地产投资延续负增长，1-6月固定资产投资增速较2023年末回升0.9个百分点至3.9%。通胀方面，CPI维持在低位，6月同比增速从2023年12月的-0.3%小幅提振0.5个百分点至0.2%，PPI负值收窄，6月同比增速从2023年12月的-2.7%回升1.9个百分点至-0.8%。

## 2.市场回顾

整体来看，上半年债市整体走强，利率债表现相对信用债更好。其中，中债总财富指数上涨3.83%，中债银行间国债财富指数上涨4.21%，中债企业债总财富指数上涨3.71%。在收益率曲线上，收益率曲线走势陡峭化。其中，一季度10年期国债收益率从2.555%下行26.5bps至2.29%，10年期金融债（国开）收益率从2.68%下行26.9bps至3.41%；二季度，10年期国债收益率从2.29%下行8.4bps至2.21%，10年期金融债（国开）收益率从2.41%下行11.8bps至2.29%。货币市场方面，上半年央行保持流动性合理充裕，2月降准50bps，银行间资金面宽松。其中，一季度银行间1天回购加权平均利率均值在1.85%左右，较上季度均值回落4bps，银行间7天回购利率均值在2.13%左右，较上季度均值回落27bps；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1bps，银行间7天回购利率均值在1.94%左右，较上季度均值下行19bps。

可转债市场，今年一月份随正股市场下行，转债市场估值随市场情绪走弱至近年来低点，随后

二至五月份逐步修复，五月底转债指数一度触及 2023 年中枢水平。六月份以来，小市值标的受退市风险、市场情绪影响回调幅度较深，大小票分化明显。截至 6 月末，今年以来中证转债指数下跌 0.2%，转债等权指数下跌 5.38%，转债正股等权指数下跌 13.34%。转债估值上半年在一月底触及低点后逐步修复，截至 6 月末全样本百元溢价率 23.13%，今年以来共下行 1.01pct，较六月中旬的阶段高点有小幅下行。行业方面，仅金融、公用事业板块表现较好，万得可转债金融指数和公共事业指数上半年分别上涨 6.77%、4.42%，材料、可选消费、医疗保健等行业表现较为疲弱。

股票市场方面，上半年上证综指下跌 0.25%，代表大盘股表现的沪深 300 指数上涨 0.89%，中小板综合指数下跌 12.01%，创业板综合指数下跌 15.63%。

### 3.运行分析

上半年股票市场总体出现一定程度下跌，债券市场除可转债外各品种上涨为主，由于本基金配置的权益资产比例高于业绩比较基准，因此整体表现欠佳，落后于比较基准。具体操作上，权益资产方面，我们增加了高股息价值风格的基金配置，降低了科技成长风格的基金配置，整体结构调整至成长和高股息价值风格的相对均衡；债券资产方面，保持合适的久期和杠杆比例，优化结构，合理分配类属资产比例；海外资产方面，增加了海外权益和债券基金的配置。

#### 4.4.2 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-2.73%，同期业绩比较基准收益率为-1.60%。

报告期内，本基金 C 类份额净值增长率为-2.86%，同期业绩比较基准收益率为-1.60%。

#### 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，全球宏观方面，美国方面，内需、住宅地产和大企业是支撑经济韧性的三大支柱，而小企业和中低收入人群则是高利率下的两个脆弱点。预计降息前，经济增速将温和放缓；降息后，积压投资和消费需求释放或助推经济动能较快企稳回升。下半年通胀有望阶段性回落，但年底去通胀进程存在停滞的风险。货币政策方面，三季度末前后为降息关键时间窗口，年内降息幅度可能在 1-2 次。欧洲方面，经济增长动能偏弱，年内或仍有 1-2 次降息，降息刺激下有望延续小幅增长。能源危机阴霾未散，通胀风险未完全解除。日本方面，内外需双挤压下经济增长动能减弱，汇率贬值增加通胀压力。货币政策面临两难，短期或维持不变。在全球央行陆续开启降息周期的背景下，多数新兴市场有望继续保有经济韧性。预计下半年大部分经济体将扩大财政赤字率或者赤字率维持高位，并且进一步放松货币政策。

国内宏观方面，随着价格对经济的负面拖累逐渐减弱，下半年名义经济增速将先于实际经济增速企稳，整体经济保持平稳增长。430 政治局会议以来，房地产调控政策发生重大转变，而整体宏

观政策思路的转变也将逐渐反应在后续的经济增长上。新老动能共同驱动下制造业投资预计将保持高速增长，同时外需回暖也将助力出口保持韧性，而消费端来看，前瞻指数边际修复、服务型消费及银发经济将成为增长亮点，地产投资方面，在政策驱动下地产链条对经济的负面拖累效应预计也将有所减弱，基建投资来看，中央加杠杆和地方化债背景下基建预计将平稳增长。

利率债方面，预计三季度 10 年国债利率转入区间震荡，震荡区间或为 2.1-2.4%。基本面、融资环境、供需格局整体对债券仍偏利多，但地产政策的不确定性、以及央行借券操作的不确定性，均对长端国债收益率下行形成制约。预计 10 年国债利率转入上下空间均有限的区间震荡状态，但 10 年以内品种仍有下行空间，同时品种利差、信用利差仍有压缩机会。

信用债方面，3 季度城投债供给缩量、各机构欠配压力较大，资产荒格局大概率延续；低信用风险暴露、各类品种低利差低票息，信用风险定价钝化，高息资产难寻。在利率债震荡阶段，信用债作为票息资产预计表现好于利率债，信用利差有望小幅压缩，但资本利得空间收窄。

可转债方面，当前转债估值中性，后续估值大势仍跟随权益。估值向下理应存在资产比价带来的支撑。目前低价区估值的恢复程度不及平衡区，低价券定价逻辑有变，正股安全性和信用资质的定价权重将显著提升。偏好低价稳定的资金将更聚焦于强资质偏债品种，叠加正股风格、筹码稀缺性，这些品种将获得估值抬升，强资质偏债品种值得重点配置。其他资质偏弱的偏债品种，定价逻辑有变，面临着债底虚化、正股退市风险、下修受限等问题，向下没有支撑，波动特征类似于高波动的股票而非“退可守”的转债，对此类品种持谨慎看法。平衡/偏股品种内部也将按资质分化，弱资质平衡券的不对称性或将劣化，向下抗跌性或将削弱，平衡区择券也需更重视资质判断。在权益缺乏系统行情的预期下，转债以“强资质偏债品种+正股资质尚可且溢价率不过高的平衡品种”为较好的配置思路，组合的仓位控制也很关键。

权益方面，市场总体偏于震荡。经济及盈利保持弱修复态势但缺乏弹性。宏观政策注重固本培元，新国九条体现对资本市场高度重视，国内政策面总体偏暖，但稳增长政策力度明显加码可能性不高。外部美国大选临近地缘风险扰动或明显加大。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

##### 4.6.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由基金运营、风险管理、研究及投资相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。估值委员会审议并依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场环境相适应的估值方法，基金运营部应征

询会计师事务所、基金托管人的相关意见。当改变估值技术时，导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上的，会计师事务所应对基金管理人所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表审核意见，同时公司按照相关法律法规要求履行信息披露义务。另外，对于特定品种或者投资品种相同，但具有不同特征的，若协会有特定调整估值方法的通知的，比如《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》的，应参照协会通知执行。可根据指引的指导意见，并经估值委员会审议，采用第三方估值机构提供的估值相关的数据服务。

4.6.2 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.6.3 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

在符合有关基金分红条件的前提下，本基金管理人可以根据实际情况进行收益分配，具体分配方案以公告为准，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；

本报告期末 A 类基金份额可供分配利润为-7,095,146.30 元,C 类基金份额可供分配利润为-504,556.50 元。本基金本报告期末进行利润分配。

#### 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

本报告期内无需要说明的相关情况。

## 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，本基金托管人在对本基金的托管过程中，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、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本基金的管理人--中银基金管理有限公司在本基金的投资运作、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，托管人未发现损害基金份额持有人利益的行为。

### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的本基金 2024 年中期报告中财务指标、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：中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）

报告截止日：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	6.4.7.1	1,799,332.33	512,638.69
结算备付金		4,890.80	68,036.33
存出保证金		12,068.48	2,108.67
交易性金融资产	6.4.7.2	49,041,434.34	60,107,498.17
其中：股票投资		-	1,506,455.20
基金投资		45,819,526.64	55,055,516.39
债券投资		3,221,907.70	3,545,526.58
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
应收清算款		2,119,946.14	-
应收股利		-	-
应收申购款		429.57	12,887.11
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	281.71	563.03
资产总计		52,978,383.37	60,703,732.00
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2023 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,700,000.00	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		246,981.61	371,779.31
应付管理人报酬		25,220.20	29,592.34
应付托管费		3,725.26	4,514.53
应付销售服务费		807.16	1,126.60
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	-
应付利润		-	-

递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	54,830.27	113,446.47
负债合计		2,031,564.50	520,459.25
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.7	58,546,521.67	67,274,727.97
其他综合收益		-	-
未分配利润	6.4.7.8	-7,599,702.80	-7,091,455.22
净资产合计		50,946,818.87	60,183,272.75
负债和净资产总计		52,978,383.37	60,703,732.00

注：报告截止日 2024 年 6 月 30 日，基金份额总额 58,546,521.67 份，其中 A 类基金份额净值 0.8705 元，基金份额 54,800,692.38 份；C 类基金份额净值 0.8653 元，基金份额 3,745,829.29 份。

## 6.2 利润表

会计主体：中银慧泽平衡3个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
<b>一、营业总收入</b>		-1,324,987.37	-117,896.66
1.利息收入		3,972.22	4,737.07
其中：存款利息收入	6.4.7.9	3,972.22	4,737.07
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-5,562,929.90	-59,311.61
其中：股票投资收益	6.4.7.10	-246,864.24	285,357.64
基金投资收益	6.4.7.11	-5,334,579.42	-445,126.14
债券投资收益	6.4.7.12	19,262.63	43,627.73
资产支持证券投资收益	6.4.7.13	-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-748.87	56,829.16
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	4,230,755.80	-67,735.32
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	3,214.51	4,413.20
<b>减：二、营业总支出</b>		252,819.30	339,786.51
1. 管理人报酬	6.4.10.2	159,417.07	234,541.77
2. 托管费	6.4.10.2	23,988.08	32,913.20
3. 销售服务费		5,842.54	12,214.84



4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		8,620.31	5,310.73
其中：卖出回购金融资产支出		8,620.31	5,310.73
6. 信用减值损失		-	-
7. 税金及附加		-	-
8. 其他费用	6.4.7.19	54,951.30	54,805.97
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-1,577,806.67</b>	<b>-457,683.17</b>
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-1,577,806.67</b>	<b>-457,683.17</b>
五、其他综合收益的税后净额		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		<b>-1,577,806.67</b>	<b>-457,683.17</b>

### 6.3 净资产变动表

会计主体：中银慧泽平衡3个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）

本报告期：2024年1月1日至2024年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日			
	实收基金	其他综合 收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	67,274,727.97	-	-7,091,455.22	60,183,272.75
二、本期期初净资产	67,274,727.97	-	-7,091,455.22	60,183,272.75
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-8,728,206.30	-	-508,247.58	-9,236,453.88
（一）、综合收益总额	-	-	-1,577,806.67	-1,577,806.67
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-8,728,206.30	-	1,069,559.09	-7,658,647.21
其中：1.基金申购款	3,773,496.09	-	-446,021.59	3,327,474.50
2.基金赎回款	-12,501,702.39	-	1,515,580.68	-10,986,121.71
（三）、本期向基	-	-	-	-

金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）				
四、本期期末净资产	58,546,521.67	-	-7,599,702.80	50,946,818.87
项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益（若有）	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	85,344,024.64	-	-2,115,380.53	83,228,644.11
二、本期期初净资产	85,344,024.64	-	-2,115,380.53	83,228,644.11
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-8,171,017.55	-	-378,423.61	-8,549,441.16
（一）、综合收益总额	-	-	-457,683.17	-457,683.17
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-8,171,017.55	-	79,259.56	-8,091,757.99
其中：1.基金申购款	3,959,924.24	-	-32,449.05	3,927,475.19
2.基金赎回款	-12,130,941.79	-	111,708.61	-12,019,233.18
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-	-
四、本期期末净资产	77,173,007.09	-	-2,493,804.14	74,679,202.95

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：

基金管理人负责人：张家文，主管会计工作负责人：陈宇，会计机构负责人：乐妮

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)(以下简称“本基金”)，经中国证券监

督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2022]1194 号《关于准予中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)注册的批复》注册,由基金管理人中银基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 11,278,450.32 元,业经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)毕马威华振验字第 2200849 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》于 2022 年 6 月 29 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 11,278,450.32 份基金份额,无认购资金利息折合基金份额。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费用、但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 A 类基金份额;在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用,但从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 C 类基金份额。本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额将分别计算基金份额净值,计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日发售在外的该类别基金份额总数。

本基金为发起式基金,发起资金认购部分为 10,000,000.00 份基金份额,发起资金认购方承诺使用发起资金认购的基金份额持有期限不少于 3 年。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金(含 QDII 基金、商品基金(含商品期货基金和黄金 ETF,下同)、香港互认基金份额,以下简称“证券投资基金”)、股票(包含主板、创业板及其他依法上市的股票、存托凭证)、债券(国债、金融债、政策性金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债的纯债部分、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券)、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具,(但须符合中国证监会相关规定)。本基金不得投资于分级基金份额、股指期货、国债期货和股票期权。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。本基金的投资组合比例为:证券投资基金占

基金资产的比例不低于 80%，本基金投资于货币市场基金占基金资产的比例不超过 15%，投资于 QDII 基金和香港互认基金占基金资产的比例合计不超过 20%，投资于商品基金占基金资产的比例不超过 15%。本基金权益类资产占基金资产的比例为 20%-60%。权益类资产包括股票、股票型基金、混合型基金，其中，混合型基金需符合下述条件：1)基金合同中明确股票资产占基金资产比例在 60%以上；或 2)最近四个季度季报中的实际股票资产占基金资产比例全部在 60%以上。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

本基金的业绩比较基准为：中证全指指数收益率×45%+中债综合全价(总值)指数收益率×45%+上海黄金交易所 Au99.99 收益率×5%+银行人民币活期存款利率(税后)×5%

本财务报表由本基金的基金管理人中银基金管理有限公司于 2024 年 8 月 30 日批准。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》和在财务报表附注 6.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

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。

##### 6.4.4.1 会计年度

本期财务报表的实际编制期间系自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止。

#### 6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

#### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本基金成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本基金管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征。本基金现无金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

##### 债务工具

本基金持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下两种方式进行计量：

##### 以摊余成本计量：

本基金管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且以摊余成本计量的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本基金持有的以摊余成本计量的金融资产主要为银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本基金将持有的未划分为以摊余成本计量的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资、资产支持证券投资 and 基金投资，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

## 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。本基金将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具(主要为股票投资)按照公允价值计量且其变动计入当期损益,在资产负债表中列示为交易性金融资产。

## (2)金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的以摊余成本计量的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用计入当期损益;对于支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息,确认为应计利息,包含在交易性金融资产的账面价值中。对于其他类别的金融资产和金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量;对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法,以摊余成本进行后续计量。

本基金对于以摊余成本计量的金融资产,以预期信用损失为基础确认损失准备。

本基金考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息,以发生违约的风险为权重,计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额,确认预期信用损失。

于每个资产负债表日,本基金对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的,处于第一阶段,本基金按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二

阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本基金假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，认定为处于第一阶段的金融工具，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本基金对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的股票投资、基金投资、债券投资和资产支持证券投资按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值

为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占净资产比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占净资产比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

#### 6.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

股票投资在持有期间应取得的现金股利扣除由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额确认为投资收益。债券投资和资产支持证券投资在持有期间应取得的按票面利率(对于贴现债为按发行价计算的利率)或合同利率计算的利息扣除在适用情况下由债券和资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益。基金投资在持有期间应取得的红



利于除权日确认为投资收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动扣除按票面利率(对于贴现债为按发行价计算的利率)或合同利率计算的利息后的净额确认为公允价值变动损益;于处置时,其处置价格与初始确认金额之间的差额扣除相关交易费用及在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为投资收益,其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算,实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### **6.4.4.10 费用的确认和计量**

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算,实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### **6.4.4.11 基金的收益分配政策**

每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配,但基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按分红除权日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资。若期末未分配利润中的未实现部分为正数,包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现平准金等,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分;若期末未分配利润的未实现部分为负数,则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润,即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从净资产转出。

#### **6.4.4.12 分部报告**

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分:(1)该组成部分能够在日常活动中产生收

入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

#### 6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股票投资、基金投资、债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

(1) 对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌或交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)等情况，本基金根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法、现金流量折现法等估值技术进行估值。

(2) 对于在锁定期内的非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等流通受限股票，根据中国基金业协会中基协发[2017]6号《关于发布<证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)>的通知》之附件《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》(以下简称“指引”)，按估值日在证券交易所上市交易的同一股票的公允价值扣除中证指数有限公司根据指引所独立提供的该流通受限股票剩余限售期对应的流动性折扣后的价值进行估值。

(3) 对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种，根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及中国基金业协会中基协字[2022]566号《关于发布<关于固定收益品种的估值处理标准>的通知》之附件《关于固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和可交换债券除外)，按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

(4) 对于基金投资，根据中基协发[2017]3号《关于发布〈基金中基金估值业务指引(试行)〉的通知》之附件《基金中基金估值业务指引(试行)》，采用如下方法估值：

(a) 对于交易型开放式指数基金、境内上市定期开放式基金及封闭式基金，按所投资基金估值日的收盘价估值；

(b) 对于境内上市开放式基金(LOF)及其他境内非货币市场基金，按所投资基金估值日的份额净值估值；

(c) 对于境内上市交易型货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按所投资基金估值日的份额净值估值；如所投资基金披露万份(百份)收益，则按所投资基金前一估值日后至估值日期间(含节假日)的万份(百份)收益计提估值日基金收益；

(d) 对于境内非上市货币市场基金按所投资基金前一估值日后至估值日期间(含节假日)的万份收益计提估值日基金收益。

如遇所投资基金不公布基金份额净值、进行折算或拆分、估值日无交易等特殊情况，本基金根据以下原则进行估值：

(a) 以所投资基金的基金份额净值估值的，若所投资基金与基金中基金估值频率一致但未公布估值日基金份额净值，按其最近公布的基金份额净值为基础估值；

(b) 以所投资基金的收盘价估值的，若估值日无交易，且最近交易日后市场环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值；如最近交易日后市场环境发生了重大变化的，可使用最新的基金份额净值为基础或参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素调整最近交易市价，确定公允价值；

(c) 如果所投资基金前一估值日至估值日期间发生分红除权、折算或拆分，基金管理人应根据基金份额净值或收盘价、单位基金份额分红金额、折算拆分比例、持仓份额等因素合理确定公允价值。

## 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、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》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1)资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2)对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4)基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。根据财

政部、国家税务总局公告 2023 年第 39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》，自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。

(5)本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
活期存款	1,799,332.33
等于：本金	1,799,194.21
加：应计利息	138.12
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
合计	1,799,332.33

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日			
	成本	应计利息	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-	-
债券	交易所	17,607.70		
	市场	3,204,479.00	3,221,907.70	-179.00
	银行间			
	市场	-	-	-

	合计	3,204,479.00	17,607.70	3,221,907.70	-179.00
资产支持证券		-	-	-	-
基金		47,682,744.63	-	45,819,526.64	-1,863,217.99
其他		-	-	-	-
合计		50,887,223.63	17,607.70	49,041,434.34	-1,863,396.99

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产

##### 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 6.4.7.5 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
应收利息	-
其他应收款	-
待摊费用	-
应收销售服务费返还	281.71
合计	281.71

#### 6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	130.17
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	-
其中：交易所市场	-
银行间市场	-
应付利息	-
应付信息披露费	39,781.56
应付审计费	14,918.54
合计	54,830.27

#### 6.4.7.7 实收基金

## 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额	账面金额
上年度末	62,578,446.35	62,578,446.35
本期申购	3,771,381.07	3,771,381.07
本期赎回（以“-”号填列）	-11,549,135.04	-11,549,135.04
本期末	54,800,692.38	54,800,692.38

## 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）

金额单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日	
	基金份额	账面金额
上年度末	4,696,281.62	4,696,281.62
本期申购	2,115.02	2,115.02
本期赎回（以“-”号填列）	-952,567.35	-952,567.35
本期末	3,745,829.29	3,745,829.29

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

## 6.4.7.8 未分配利润

## 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-1,809,099.09	-4,769,711.36	-6,578,810.45
本期期初	-1,809,099.09	-4,769,711.36	-6,578,810.45
本期利润	-5,388,433.63	3,912,199.15	-1,476,234.48
本期基金份额交易产生的变动数	740,547.75	219,350.88	959,898.63
其中：基金申购款	-357,882.62	-87,833.95	-445,716.57
基金赎回款	1,098,430.37	307,184.83	1,405,615.20
本期已分配利润	-	-	-
本期末	-6,456,984.97	-638,161.33	-7,095,146.30

## 中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-155,635.94	-357,008.83	-512,644.77
本期期初	-155,635.94	-357,008.83	-512,644.77
本期利润	-420,128.84	318,556.65	-101,572.19
本期基金份额交易产生的变动数	115,293.11	-5,632.65	109,660.46
其中：基金申购款	-152.85	-152.17	-305.02

基金赎回款	115,445.96	-5,480.48	109,965.48
本期已分配利润	-	-	-
本期末	-460,471.67	-44,084.83	-504,556.50

#### 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	3,005.04
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	903.28
其他	63.90
合计	3,972.22

#### 6.4.7.10 股票投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
卖出股票成交总额	1,412,687.20
减：卖出股票成本总额	1,657,624.27
减：交易费用	1,927.17
买卖股票差价收入	-246,864.24

#### 6.4.7.11 基金投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
卖出/赎回基金成交总额	75,461,272.06
减：卖出/赎回基金成本总额	80,760,271.07
减：买卖基金差价收入应缴纳增值税额	-
减：交易费用	35,580.41
基金投资收益	-5,334,579.42

#### 6.4.7.12 债券投资收益

##### 6.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
债券投资收益——利息收入	33,552.83
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	-14,290.20
债券投资收益——赎回差价收入	-



债券投资收益——申购差价收入	-
合计	19,262.63

#### 6.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	3,572,430.75
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	3,514,447.20
减：应计利息总额	72,273.75
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	-14,290.20

#### 6.4.7.13 资产支持证券投资收益

##### 6.4.7.13.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

##### 6.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

##### 6.4.7.15 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
股票投资产生的股利收益	-748.87
其中：证券出借权益补偿收入	-
基金投资产生的股利收益	-
合计	-748.87

##### 6.4.7.16 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
1.交易性金融资产	4,230,755.80
——股票投资	151,169.07
——债券投资	13,408.20
——资产支持证券投资	-
——基金投资	4,066,178.53
——贵金属投资	-
——其他	-
2.衍生工具	-

——权证投资	-
3.其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的 预估增值税	-
合计	4,230,755.80

#### 6.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
基金赎回费收入	924.33
销售服务费	2,290.18
合计	3,214.51

#### 6.4.7.18 持有基金产生的费用

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
当期持有基金产生的应支付销售服务费（元）	63,954.39
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	221,787.83
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	40,448.54

注：上述费用为根据所投资基金的招募说明书列明的计算方法对销售服务费、管理费及托管费等进行的估算，上述费用已在本基金所持有基金的净值中体现，不构成本基金的费用项目。

#### 6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	14,918.54
信息披露费	39,781.56
证券出借违约金	-
银行汇划费	251.20
合计	54,951.30

### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

#### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

#### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 6.4.9 关联方关系

##### 6.4.9.1 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

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

##### 6.4.9.2 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
中银基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、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
中国银行股份有限公司(“中国银行”)	基金管理人的控股股东、基金销售机构

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。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

##### 6.4.10.2 关联方报酬

###### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月 30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6 月30日
当期发生的基金应支付的管理费	159,417.07	234,541.77
其中：支付销售机构的客户维护费	70,327.12	104,499.96
应支付基金管理人的净管理费	89,089.95	130,041.81

注：本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.60% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$$

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扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值的余额，若为负数，则取 0。

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2024年1月1日至2024年6月 30日	2023年1月1日至2023年6 月30日
当期发生的基金应支付的托管费	23,988.08	32,913.20

注：本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。托管费每日计提，按月支付。托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各 关联方名称	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银慧泽平衡 3 个月 持有混合发起 A (FOF)	中银慧泽平衡 3 个月持有 混合发起 C (FOF)	合计
中国银行	-	5,842.54	5,842.54
合计	-	5,842.54	5,842.54
获得销售服务费的各 关联方名称	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银慧泽平衡3个月 持有混合发起A (FOF)	中银慧泽平衡3个月持有 混合发起C (FOF)	合计
中国银行	-	12,214.84	12,214.84
合计	-	12,214.84	12,214.84

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值 0.30% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给中银基金管理有限公司，再由中银基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日 C 类的基金资产净值} \times 0.30\% / \text{当年天数}。$$

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场债券（含回购）交易。

#### 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

**6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况**

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用固定期限费率的证券出借业务。

**6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况**

本基金本报告期内及上年度可比期间未与关联方通过约定申报方式进行适用市场化期限费率的证券出借业务。

**6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况****6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况**

份额单位：份

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日		上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30日	
	中银慧泽平衡3个月 持有混合发起A (FOF)	中银慧泽平衡3个月 持有混合发起C (FOF)	中银慧泽平衡3个月 持有混合发起A (FOF)	中银慧泽平衡3个月 持有混合发起C (FOF)
期初持有的基金份额	10,000,000.00	-	10,000,000.00	-
期间申购/买入总份额	-	-	-	-
期间因拆分变动份额	-	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-	-
期末持有的基金份额	10,000,000.00	-	10,000,000.00	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	18.25%	-	14.43%	-

注：（1）期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

（2）本基金管理人运用固有资金投资本基金所采用的费率适用招募说明书以及管理人发布的新公告规定的费率结构。

**6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况**

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

**6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期	上年度可比期间
	2024年1月1日至2024年6月30日	2023年1月1日至2023年6月30日

	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行股份有限公司	1,799,332.33	3,005.04	104,194.27	3,897.03

注：本基金的银行存款由基金托管人工商银行保管，按银行同业利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

##### 6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

本报告期末，本基金持有基金管理人中银基金管理有限公司所管理的基金合计人民币 1,185,100.00 元，占本基金资产净值的比例为 2.33%。2023 年中期报告期末，本基金持有基金管理人中银基金管理有限公司所管理的基金合计人民币 1,919,875.53 元，占本基金资产净值的比例为 2.57%。

##### 6.4.10.8.2 当期交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
当期交易基金产生的申购费（元）	-	-
当期交易基金产生的赎回费（元）	-	-
当期持有基金产生的应支付销售服务费（元）	2,278.90	2,225.18
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	9,383.99	8,348.81
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	2,116.61	1,391.48

注：当期持有基金产生的应支付销售服务费、应支付管理费、应支付托管费按照被投资基金基金合同约定已作为费用计入被投资基金的基金份额净值，上表列示金额为按照本基金对被投资基金的实际持仓情况根据被投资基金基金合同约定的相应费率和计算方法计算得出。根据相关法律法规及本基金合同的约定，基金管理人不得对基金中基金财产中持有的自身管理的基金部分收取基金中基金的管理费，基金托管人不得对基金中基金财产中持有的自身托管的基金部分收取基金中基金的托管费。基金管理人运用本基金财产申购自身管理的其他基金（ETF 除外），应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、赎回费（按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并记入基金财产的

赎回费用除外）、销售服务费等销售费用。其中申购费、赎回费在实际申购、赎回时按上述规定执行，销售服务费由本基金管理人从被投资基金收取后返还至本基金基金资产。

#### 6.4.11 利润分配情况

本基金本报告期内未进行利润分配。

#### 6.4.12 期末（2024 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，本基金未持有银行间市场债券正回购交易中作为质押的债券。

###### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 6 月 30 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险管理与内部控制委员会、督察长、风险管理部、内控与法律合规部、审计部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理与内部控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征

通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

#### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，在场外申赎基金份额均通过该基金的基金管理人的直销柜台办理，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。对于本基金而言，体现在所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可在基金每个开放日要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

##### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求建立健全流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本基金组合资产的流动性风险管理。本基金的基金管理人采用监控基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值以及压力测试等方式防范流动性风险。同时，对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

除本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中所列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，本基金本报告期末的其他资产均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值。



于本报告期末，除卖出回购金融资产款余额人民币 1,700,000.00 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024年6月30日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	1,799,332.33	-	-	-	1,799,332.33
结算备付金	4,890.80	-	-	-	4,890.80
存出保证金	12,068.48	-	-	-	12,068.48
交易性金融资产	3,221,907.70	-	-	45,819,526.64	49,041,434.34
应收清算款	-	-	-	2,119,946.14	2,119,946.14
应收申购款	-	-	-	429.57	429.57
其他资产	-	-	-	281.71	281.71
资产总计	5,038,199.31	-	-	47,940,184.06	52,978,383.37
负债					
卖出回购金融资产款	1,700,000.00	-	-	-	1,700,000.00
应付赎回款	-	-	-	246,981.61	246,981.61
应付管理人报酬	-	-	-	25,220.20	25,220.20
应付托管费	-	-	-	3,725.26	3,725.26
应付销售服务费	-	-	-	807.16	807.16
其他负债	-	-	-	54,830.27	54,830.27
负债总计	1,700,000.00	-	-	331,564.50	2,031,564.50
利率敏感度缺口	3,338,199.31	-	-	47,608,619.56	50,946,818.87
上年度末 2023年12月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计

资产					
货币资金	512,638.69	-	-	-	512,638.69
结算备付金	68,036.33	-	-	-	68,036.33
存出保证金	2,108.67	-	-	-	2,108.67
交易性金融资产	3,545,526.58	-	-	56,561,971.59	60,107,498.17
应收申购款	-	-	-	12,887.11	12,887.11
其他资产	-	-	-	563.03	563.03
资产总计	4,128,310.27	-	-	56,575,421.73	60,703,732.00
负债					
应付赎回款	-	-	-	371,779.31	371,779.31
应付管理人报酬	-	-	-	29,592.34	29,592.34
应付托管费	-	-	-	4,514.53	4,514.53
应付销售服务费	-	-	-	1,126.60	1,126.60
其他负债	-	-	-	113,446.47	113,446.47
负债总计	-	-	-	520,459.25	520,459.25
利率敏感度缺口	4,128,310.27	-	-	56,054,962.48	60,183,272.75

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

本报告期末，本基金持有的固定收益品种投资公允价值占基金净资产的比例低于 10%，因此市场利率的变动对于本基金净资产无重大影响（上年度末：同）。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于公开募集的证券投资基金、证券交易所上市或银行间同业市场交易的证券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日		上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	-	-	1,506,455.20	2.50

交易性金融资产—基金投资	45,819,526.64	89.94	55,055,516.39	91.48
交易性金融资产—贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产—权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>45,819,526.64</b>	<b>89.94</b>	<b>56,561,971.59</b>	<b>93.98</b>

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

假设	1.本基金的市场价格风险主要源于证券市场的系统性风险，即从长期来看，本基金所投资的证券与业绩比较基准的变动呈线性相关，且报告期内的相关系数在资产负债表日后短期内保持不变；2.以下分析，除市场基准发生变动，其他影响基金资产净值的风险变量保持不变。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
	1. 业绩比较基准上升5%	增加约 303	增加约 345
	2. 业绩比较基准下降5%	减少约 303	减少约 345

#### 6.4.14 公允价值

##### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	45,819,526.64	56,561,971.59
第二层次	3,221,907.70	3,545,526.58
第三层次	-	-
<b>合计</b>	<b>49,041,434.34</b>	<b>60,107,498.17</b>

###### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的交易不活跃)、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及

限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；对于定期开放的基金投资，本基金不会于封闭期将相关基金列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票、债券和基金的公允价值应属第二层次还是第三层次。

#### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	45,819,526.64	86.49
3	固定收益投资	3,221,907.70	6.08
	其中：债券	3,221,907.70	6.08
	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	1,804,223.13	3.41
8	其他各项资产	2,132,725.90	4.03
9	合计	52,978,383.37	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。

### 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

#### 7.2.2 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。

#### 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

#### 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

##### 7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细

本基金本报告期末未买入股票。

##### 7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期初基金资产净值比例 (%)
1	002475	立讯精密	377,490.00	0.63
2	002236	大华股份	206,550.00	0.34
3	688568	中科星图	206,375.20	0.34
4	688488	艾迪药业	191,010.00	0.32
5	688115	思林杰	151,160.00	0.25
6	688012	中微公司	145,450.00	0.24
7	603896	寿仙谷	119,562.00	0.20
8	301468	博盈特焊	15,090.00	0.03

注：“卖出金额”按卖出成交金额(成交单价乘以成交数量)填列,不考虑相关交易费用。

##### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票的成本（成交）总额	-
卖出股票的收入（成交）总额	1,412,687.20

注：“买入股票成本”、“卖出股票收入”均按买卖成交金额(成交单价乘以成交数量)填列,不考虑相关交易费用。

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	3,221,907.70	6.32
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-

	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	3,221,907.70	6.32

#### 7.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	019740	24 国债 09	17,000	1,705,811.67	3.35
2	019733	24 国债 02	15,000	1,516,096.03	2.98

#### 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 7.8 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贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 7.9 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。

#### 7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

#### 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

##### 7.11.1 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。

##### 7.11.2 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。

#### 7.12 本报告期投资基金情况

##### 7.12.1 投资政策及风险说明

本基金为混合型基金中基金，产品特征为以一定程度的波动基础上获取较高的收益率为目标，

追求较高的风险调整后收益。

本基金预期收益及预期风险水平低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金。

### 7.12.2 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的基金投资明细

序号	基金代码	基金名称	运作方式	持有份额 (份)	公允价值 (元)	占基金资产 净值比例(%)	是否属于基金 管理人及管理 人关联方所管 理的基金
1	008204	交银稳利 中短债债 券 A	契约型开 放式	2,827,463. 22	3,252,996. 43	6.39%	否
2	519783	交银裕隆 纯债债券 C	契约型开 放式	2,200,000. 00	2,947,340. 00	5.79%	否
3	968000	摩根亚洲 债券人民 币累计	契约型开 放式	210,000.0 0	2,501,100. 00	4.91%	否
4	161115	易方达岁 丰添利债 券(LOF)	契约型开 放式	1,200,000. 00	1,980,720. 00	3.89%	否
5	019449	摩根日本 精选股票 (QDII)C	契约型开 放式	1,170,530. 02	1,882,914. 59	3.70%	否
6	008764	天弘越南 市场股票 (QDII)C	契约型开 放式	1,317,316. 09	1,820,267. 37	3.57%	否
7	000191	富国信用 债债券 A	契约型开 放式	1,400,000. 00	1,806,140. 00	3.55%	否
8	014088	永赢稳健 增强债券 A	契约型开 放式	1,548,417. 76	1,492,365. 04	2.93%	否
9	007574	宝盈新价 值混合 C	契约型开 放式	450,000.0 0	1,296,900. 00	2.55%	否
10	016090	中泰玉衡 价值优选 混合 C	契约型开 放式	590,000.0 0	1,294,578. 00	2.54%	否
11	519702	交银趋势 优先混合 A	契约型开 放式	290,000.0 0	1,207,270. 00	2.37%	否
12	019893	中银美元 债债券	契约型开 放式	1,000,000. 00	1,185,100. 00	2.33%	是

		(QDII)人民币 C					
13	014597	华泰柏瑞富利混合 C	契约型开放式	530,000.00	1,061,113.00	2.08%	否
14	013686	华安安信消费混合 C	契约型开放式	220,000.00	975,260.00	1.91%	否
15	010827	大成产业趋势混合 C	契约型开放式	683,643.70	953,546.23	1.87%	否
16	016062	大成多策略混合 (LOF)C	契约型开放式	779,017.63	941,209.10	1.85%	否
17	019518	富国全球债券 (QDII)人民币 C	契约型开放式	707,029.01	918,854.90	1.80%	否
18	290006	泰信蓝筹精选混合	契约型开放式	732,717.12	907,323.61	1.78%	否
19	016238	华夏数字经济龙头混合发起式 C	契约型开放式	1,099,384.94	851,253.76	1.67%	否
20	003293	易方达科瑞灵活配置混合	契约型开放式	500,000.00	846,800.00	1.66%	否
21	005535	泰信竞争优势混合	契约型开放式	521,737.60	753,858.66	1.48%	否
22	004605	富国新活力灵活配置混合 C	契约型开放式	347,826.09	748,869.57	1.47%	否
23	002051	诺安创新驱动混合 C	契约型开放式	811,068.10	748,615.86	1.47%	否
24	519918	华夏兴和混合	契约型开放式	276,267.64	716,638.26	1.41%	否
25	019093	金鹰科技创新股票 C	契约型开放式	640,825.06	716,122.00	1.41%	否
26	010236	广发电子信息传媒股票 C	契约型开放式	370,000.00	684,093.00	1.34%	否
27	002863	金信深圳	契约型开	304,763.2	660,025.6	1.30%	否



		成长混合	放式	0	6		
28	014330	中融优势产业混合 C	契约型开放式	709,136.04	642,264.51	1.26%	否
29	018454	大成互联网思维混合 C	契约型开放式	409,556.31	622,689.41	1.22%	否
30	010448	中邮未来成长混合 C	契约型开放式	622,827.06	587,201.35	1.15%	否
31	002165	汇添富达欣混合 C	契约型开放式	358,422.94	581,003.59	1.14%	否
32	009274	融通健康产业灵活配置混合 C	契约型开放式	240,000.00	541,920.00	1.06%	否
33	015389	宝盈转型动力混合 C	契约型开放式	515,242.71	525,856.71	1.03%	否
34	011325	国泰江源优势精选灵活配置混合 C	契约型开放式	350,000.00	514,150.00	1.01%	否
35	020503	汇丰晋信新动力混合 C	契约型开放式	351,454.55	511,296.08	1.00%	否
36	002910	易方达供给改革混合	契约型开放式	220,000.00	493,592.00	0.97%	否
37	588080	易方达上证科创板 50ETF	契约型开放式	620,000.00	453,220.00	0.89%	否
38	588090	华泰柏瑞上证科创板 50 成份 ETF	契约型开放式	580,000.00	426,880.00	0.84%	否
39	015945	易方达国防军工混合 C	契约型开放式	300,000.00	354,000.00	0.69%	否
40	750003	安信目标收益债券 C	契约型开放式	250,000.00	325,875.00	0.64%	否
41	008452	兴全恒鑫债券 A	契约型开放式	300,000.00	311,280.00	0.61%	否

42	006888	诺德新生活混合 C	契约型开放式	350,264.85	310,895.08	0.61%	否
43	003956	南方现代教育股票	契约型开放式	164,454.03	288,764.83	0.57%	否
44	011341	博时战略新材料主题混合 C	契约型开放式	335,592.13	286,226.53	0.56%	否
45	011147	创金合信气候变化责任投资股票 C	契约型开放式	287,062.43	263,035.30	0.52%	否
46	018209	富国精准医疗灵活配置混合 C	契约型开放式	108,662.58	243,719.30	0.48%	否
47	511380	博时可转债 ETF	契约型开放式	20,000.00	219,540.00	0.43%	否
48	015686	富国新兴产业股票 C	契约型开放式	130,000.00	209,820.00	0.41%	否
49	100050	富国全球债券 (QDII)	契约型开放式	156,682.31	204,047.37	0.40%	否
50	006435	景顺长城创新成长混合	契约型开放式	165,723.45	203,508.40	0.40%	否
51	019020	易方达医疗保健行业混合 C	契约型开放式	66,731.50	198,659.68	0.39%	否
52	512100	南方中证 1000ETF	契约型开放式	100,000.00	198,300.00	0.39%	否
53	011068	华宝资源优选混合 C	契约型开放式	56,391.80	192,578.00	0.38%	否
54	017167	景顺长城策略精选灵活配置混合 C	契约型开放式	68,437.30	188,544.76	0.37%	否
55	013621	华安智能生活混合 C	契约型开放式	80,000.00	143,352.00	0.28%	否
56	001966	圆信永丰兴源混合 C	契约型开放式	100,000.00	136,540.00	0.27%	否

57	512400	南方中证申万有色金属 ETF	契约型开放式	120,000.00	118,440.00	0.23%	否
58	512200	南方中证全指房地产 ETF	契约型开放式	280,000.00	118,160.00	0.23%	否
59	016049	华商甄选回报混合 C	契约型开放式	72,605.82	95,701.73	0.19%	否
60	561160	富国中证电池主题 ETF	契约型开放式	200,000.00	80,600.00	0.16%	否
61	018946	招商安益混合 C	契约型开放式	56,457.30	76,589.97	0.15%	否

### 7.13 投资组合报告附注

7.13.1 本报告期一年内，本基金投资的前十大基金发行主体易方达基金管理有限公司受到中国证监会地方监管局出具警示函行政监管措施。本基金对上述主体的投资决策程序符合相关法律法规、基金合同及公司投资制度的要求。基金管理人将密切跟踪相关进展，遵循价值投资的理念进行投资决策。报告期内，本基金投资的前十名证券其余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。

7.13.2 报告期内，基金投资的前十名股票未出现超出基金合同规定的备选股票库的情形。

#### 7.13.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	12,068.48
2	应收清算款	2,119,946.14
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	429.57
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	应收销售服务费返还	281.71
9	其他	-
10	合计	2,132,725.90

#### 7.13.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

#### 7.13.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末持有的前十名股票中不存在流通受限的情况。

### 7.13.6 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。

## 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A (FOF)	830	66,024.93	10,000,000.00	18.2479 %	44,800,692.38	81.7521 %
中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C (FOF)	26	144,070.36	-	-	3,745,829.29	100.0000 %
合计	856	68,395.47	10,000,000.00	17.0804 %	48,546,521.67	82.9196 %

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A (FOF)	-	-
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C (FOF)	5,000.00	0.1335%
	合计	5,000.00	0.0085%

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A (FOF)	0
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C (FOF)	0

	有混合发起 C（FOF）	
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	0
	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）	0
	合计	0

#### 8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,000,000.00	17.08%	10,000,000.00	17.08%	三年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,000,000.00	17.08%	10,000,000.00	17.08%	-

### 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF）	中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF）
基金合同生效日（2022 年 6 月 29 日）基金份额总额	11,272,450.32	6,000.00
本报告期期初基金份额总额	62,578,446.35	4,696,281.62
本报告期基金总申购份额	3,771,381.07	2,115.02
减：本报告期基金总赎回份额	11,549,135.04	952,567.35
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	54,800,692.38	3,745,829.29

### 10 重大事件揭示

#### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

#### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经 2024 年第一次股东会决议同意王志强先生、袁淳先生担任基金管理人独立董事，赵欣舸先生、杜惠芬女士不再担任基金管理人独立董事。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及对公司运营管理及基金运作产生重大影响的，与本基金管理人、基金财产、基金托管业务相关的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略未发生改变。

### 10.5 本报告期持有的基金发生的重大影响事件

本报告期内，本基金所投资基金未发生重大影响事件。

### 10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内没有改聘会计师事务所。

### 10.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.7.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

#### 10.7.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内托管人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.8.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
银河证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	1	-	-	-	-	-
东方证券	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国投证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
高盛证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源证券	1	-	-	-	-	-
国元证券	1	-	-	-	-	-
中金公司	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	1	-	-	-	-	-
广发证券	1	-	-	-	-	-

中银证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源	1	-	-	-	-	-
民生证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	2	813,557.20	57.59%	650.85	57.59%	-
德邦证券	1	599,130.00	42.41%	479.35	42.41%	-

注：1、专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基金字<1998>29号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48号）有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低进行选择基金专用交易单元，并与其签订交易单元租用协议。

2、报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：退租国投证券上海交易单元一个，中银证券深圳交易单元一个。

#### 10.8.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
银河证券	-	-	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-	-	-
高盛证券	-	-	-	-	-	-	-	-

申万宏源证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国元证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中银证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	5,000,000.00	5.73%	-	-	1,782,330.00	2.63%
国泰君安	5,204,636.00	100.00%	82,200,000.00	94.27%	-	-	56,811,290.05	83.94%
德邦证券	-	-	-	-	-	-	9,087,531.60	13.43%

### 10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2023 年第 4 季度报告	中国证监会规定媒介	2024-01-19
2	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2024-02-02
3	中银基金管理有限公司关于旗下部分基金开通转换业务的公告	中国证监会规定媒介	2024-03-19
4	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2023 年年度报告	中国证监会规定媒介	2024-03-29
5	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2024 年第 1 季度报告	中国证监会规定媒介	2024-04-19
6	中银基金管理有限公司关于更新旗下公募基金风险等级的公告	中国证监会规定媒介	2024-05-10
7	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）更新招募说明书（2024 年	中国证监会规定媒介	2024-06-26



	第 1 号)		
8	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 A（FOF））产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-26
9	中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（中银慧泽平衡 3 个月持有混合发起 C（FOF））产品资料概要更新	中国证监会规定媒介	2024-06-26
10	中银基金管理有限公司关于提醒投资者及时提供或更新身份信息资料的公告	中国证监会规定媒介	2024-06-28

## 11 备查文件目录

### 11.1 备查文件目录

1、中国证监会准予中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）募集注册的文件；

2、《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》；

3、《中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议》；

4、关于申请募集注册中银慧泽平衡 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）之法律意见书；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照；

6、基金托管人业务资格批件、营业执照；

7、中国证监会要求的其他文件。

### 11.2 存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人所在地，供公众查阅。

### 11.3 查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司  
二〇二四年八月三十一日