

银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混
合型发起式基金中基金（FOF）
2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 29 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 25 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。

本报告财务资料已经审计。

本报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介	5
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.....	6
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标.....	7
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	9
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
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.....	16
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	17
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	17
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	18
4.9 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.....	18
§5 托管人报告	19
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	19
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.....	19
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	19
§6 审计报告	20
6.1 审计报告基本信息.....	20
6.2 审计报告的基本内容.....	20
§7 年度财务报表	23
7.1 资产负债表.....	23
7.2 利润表.....	24
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	25
7.4 报表附注.....	26
§8 投资组合报告	54
8.1 期末基金资产组合情况.....	54
8.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	54
8.3 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.....	55
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	55
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	57
8.6 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.....	57
8.7 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.....	57

8.8	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	57
8.9	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	57
8.10	报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	58
8.11	报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	58
8.12	本报告期投资基金情况	58
8.13	投资组合报告附注	60
§9	基金份额持有人信息	62
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	62
9.2	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	62
9.3	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	62
9.4	发起式基金发起资金持有份额情况	62
§10	开放式基金份额变动	63
§11	重大事件揭示	64
11.1	基金份额持有人大会决议	64
11.2	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	64
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	64
11.4	基金投资策略的改变	64
11.5	本报告持有的基金发生的重大影响事件	64
11.6	为基金进行审计的会计师事务所情况	64
11.7	管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	64
11.8	基金租用证券公司交易单元的有关情况	64
11.9	其他重大事件	66
§12	影响投资者决策的其他重要信息	70
12.1	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	70
12.2	影响投资者决策的其他重要信息	70
§13	备查文件目录	71
13.1	备查文件目录	71
13.2	存放地点	71
13.3	查阅方式	71

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)
基金简称	银华尊和养老 2030 三年持有混合发起式 (FOF)
基金主代码	007779
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2019 年 8 月 16 日
基金管理人	银华基金管理股份有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	19,574,038.87 份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	在长期战略目标资产配置框架下，通过实现当期资产收益的最大化，力求实现基金资产的长期增值和总收益的最大化。
投资策略	<p>本基金是采取目标日期策略的养老目标基金中基金。在本基金的大类资产配置框架中，随着目标日期的接近，以及在目标日期之后，基金的资产配置方案越来越保守。基金的权益类资产投资比例从较高的位置逐步降低，同时固定收益类资产和货币类资产的配置比例逐步提高。</p> <p>本基金投资组合比例为：80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金），其中，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%；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、存出保证金和应收申购款等。</p>
业绩比较基准	<p>2019 年（含）到 2021 年（不含）本基金采用“沪深 300 指数收益率×30%+中证全债指数收益率×70%”作为业绩比较基准。</p> <p>2021 年（含）到 2025 年（不含），本基金采用“沪深 300 指数收益率×27%+中证全债指数收益率×73%”作为业绩比较基准。</p> <p>2025 年（含）到 2030 年（含），本基金采用“沪深 300 指数收益率×22%+中证全债指数收益率×78%”作为业绩比较基准。</p>
风险收益特征	本基金为养老目标基金中基金，通过投资多种类别的资产，均衡配置风险，从而减少组合受某类资产波动

	的影响，实现风险的分散。本基金相对同类型的基金其预期风险较小。
--	---------------------------------

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	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	陆志俊
	联系电话	(010)58163000	95559
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	luzj@bankcomm.com
客户服务电话		4006783333, (010)85186558	95559
传真		(010)58163027	021-62701216
注册地址		广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层	中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
办公地址		北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层	中国(上海)长宁区仙霞路18号
邮政编码		100738	200336
法定代表人		王珠林	任德奇

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

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市黄浦区延安东路222号30楼
注册登记机构	银华基金管理股份有限公司	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

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	2020 年	2019 年 8 月 16 日(基金合同生效日)-2019 年 12 月 31 日
本期已实现收益	2,714,218.24	122,233.30
本期利润	5,596,067.88	427,888.76
加权平均基金份额本期利润	0.3398	0.0306
本期加权平均净值利润率	28.73%	3.04%
本期基金份额净值增长率	32.68%	3.04%
3.1.2 期末数据和指标	2020 年末	2019 年末
期末可供分配利润	3,354,230.64	123,634.23
期末可供分配基金份额利润	0.1714	0.0087
期末基金资产净值	26,759,091.32	14,725,177.04
期末基金份额净值	1.3671	1.0304
3.1.3 累计期末指标	2020 年末	2019 年末
基金份额累计净值增长率	36.71%	3.04%

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中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

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
过去三个月	9.95%	0.73%	4.91%	0.30%	5.04%	0.43%
过去六个月	17.20%	0.98%	7.62%	0.40%	9.58%	0.58%
过去一年	32.68%	0.92%	10.38%	0.41%	22.30%	0.51%
自基金合同生效起至今	36.71%	0.79%	15.04%	0.37%	21.67%	0.42%

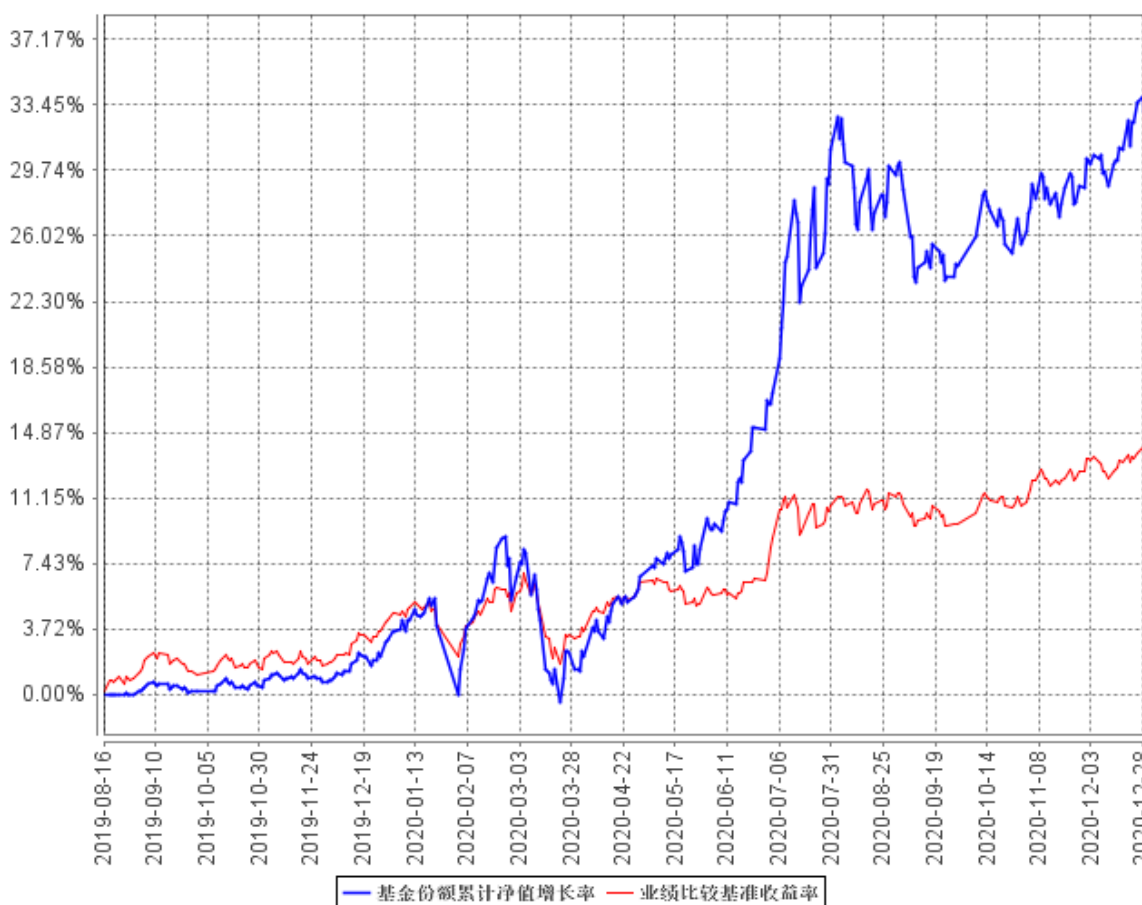
注：中证全债指数收益率*70%+沪深 300 指数收益率*30%

沪深 300 指数市值覆盖率高，样本股当中集中了市场中大量优质股票，流动性好，可以成为反映沪深两个市场整体走势的“晴雨表”，适合作为本基金权益类资产投资的比较基准。中证全债指数是中证指数有限公司编制的综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指

数。该指数的样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债券及企业债券组成，中证指数有限公司每日计算并发布中证全债的收盘指数及相应的债券属性指标，为债券投资人提供投资分析工具和业绩评价基准。指数涵盖了银行间市场和交易所市场，具有广泛的市场代表性，适合作为本基金固定收益类资产投资的业绩比较基准。

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

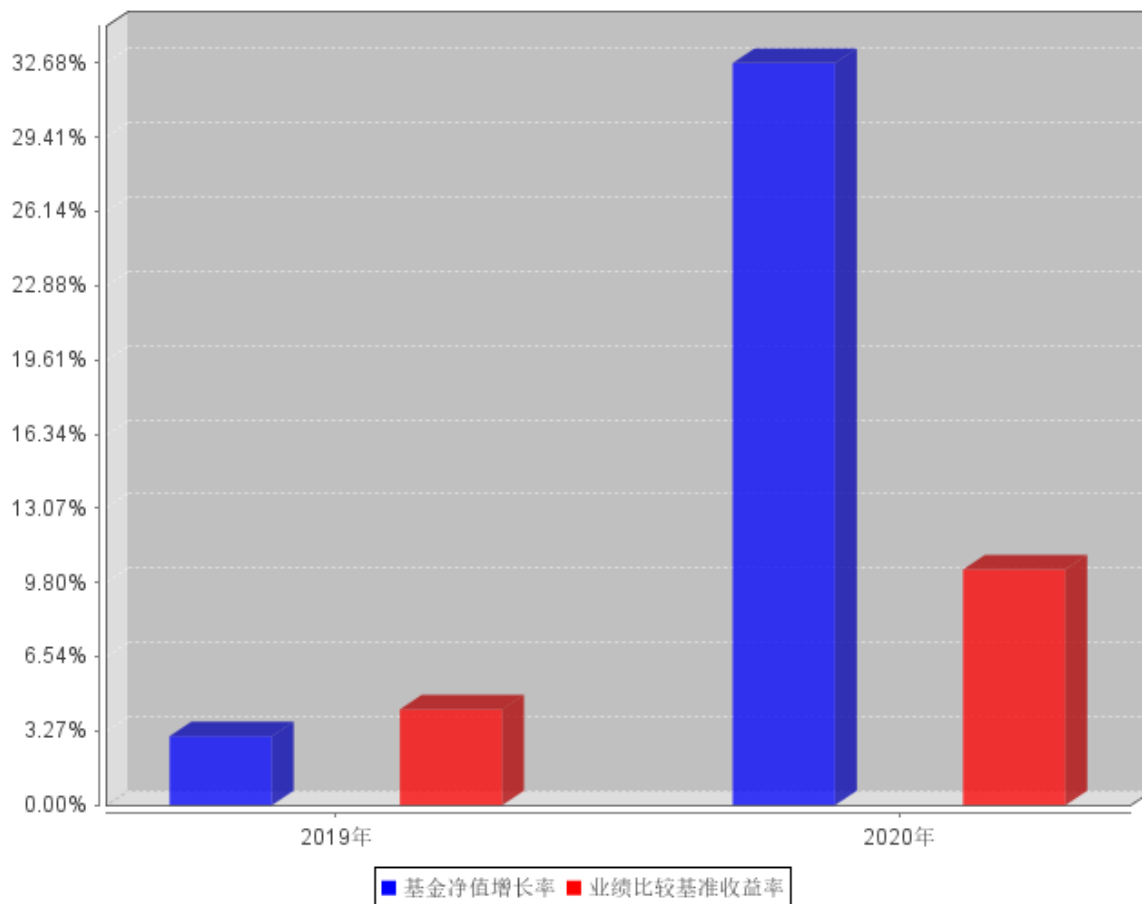
基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按基金合同的规定，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：80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金），其中，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%；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、存出保证金和应收申购款等。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：合同生效当年按照实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

注：本基金于 2020 年度以及 2019 年 8 月 16 日（基金合同生效日）至 2019 年 12 月 31 日止期间未进行利润分配。

§ 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 2020 年 12 月 31 日,本基金管理人管理着 133 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-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 指数证券投资基金 (LOF)、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 指数证券投资基金 (LOF)、银华永祥灵活配置混合型证券投资基金、银华消费主题混合型证券投资基金、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)、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、银华信用季季红债券型证券投资基金、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、银华安颐中短债双月持有期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、银华中国梦 30 股票型证券投资基金、银华恒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、银华互联网主题灵活配置混合型证

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、银华鑫锐灵活配置混合型证券投资基金 (LOF)、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、银华万物互联灵活配置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、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 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、银华积极精选混合型证券投资基金、银华科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金、银华兴盛股票型证券投资基金、银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金、银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型

发起式基金中基金 (FOF)、银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)、银华丰华三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银华稳晟 39 个月定期开放债券型证券投资基金、银华中证研发创新 100 交易型开放式指数证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金、银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、银华科技创新混合型证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选 18 个月定期开放债券型证券投资基金、银华永盛债券型证券投资基金、银华汇盈一年持有期混合型证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金、银华长丰混合型发起式证券投资基金、银华港股通精选股票型发起式证券投资基金、银华丰享一年持有期混合型证券投资基金、银华沪深股通精选混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华同力精选混合型证券投资基金、银华富利精选混合型证券投资基金、银华创业板两年定期开放混合型证券投资基金、银华汇益一年持有期混合型证券投资基金、银华多元机遇混合型证券投资基金、银华工银南方东英标普中国新经济行业交易型开放式指数证券投资基金 (QDII)、银华品质消费股票型证券投资基金、银华招利一年持有期混合型证券投资基金、银华信用精选 15 个月定期开放债券型证券投资基金、银华乐享混合型证券投资基金、银华中证农业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华长江经济带主题债券型证券投资基金。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		
肖侃宁先生	本基金的基金经理	2019 年 8 月 16 日	-	25.5 年	硕士学位。曾就职于长江养老保险股份有限公司、太平养老保险股份有限公司、天同 (万家) 基金管理有限公司、南方证券武汉分公司, 2016 年 8 月加入银华基金, 现任公司总经理助理。自 2018 年 12 月 13 日起担任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) 基金经理, 自 2019 年 8 月 14 日起兼任银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金经理, 自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养

					老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金经理, 自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金 (FOF) 基金经理。具有从业资格。国籍: 中国。
熊侃先生	本基金的基金经理	2019 年 8 月 16 日	-	17.5 年	硕士学位。2004 年 11 月至 2006 年 6 月任职于国信证券, 担任金融工程分析师; 2006 年 7 月至今任职于银华基金管理有限公司, 历任企业年金产品经理、企业年金和特定资产管理投资经理。自 2018 年 12 月 13 日起担任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) 基金经理, 自 2019 年 8 月 14 日起兼任银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金经理, 自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金经理, 自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金 (FOF) 基金经理。具有从业资格。国籍: 中国。
漆升筑先生	本基金的基金经理助理	2019 年 8 月 16 日	-	10.5 年	硕士学位, 曾就职于信诚基金管理有限公司、天弘基金管理有限公司。2013 年 1 月加入银华基金, 历任产品开发部产品经理、高级产品经理、二级部门总经理、FOF 投资管理部 FOF 研究员, 现任基金经理助理。具有从业资格。国籍: 中国。
张竞竞先生	本基金的基金经理助理	2019 年 8 月 16 日	-	8.5 年	硕士学位, 2012 年 7 月加入银华基金, 历任产品开发部产品专员、产品经理、拟任投资经理助理, 现任 FOF 投资管理部基金经理助理。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》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其各项实施准则、《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 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 公平交易制度和控制方法

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》,本基金管理人制定了公司层面的《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》,对投资部、固定收益部、量化投资部、研究部、交易管理部、监察稽核部等相关所有业务部门进行了制度上的约束。该制度适用于本基金管理人所管理的公募基金、社保组合、企业年金及特定客户资产管理组合等,规范的范围包括但不限于境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动,同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

为了规范本基金管理人各投资组合的证券投资指令的执行过程,完善公平交易制度,确保各投资组合享有公平的交易执行机会,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》,制定了《银华基金管理股份有限公司公平交易执行制度》,规定了公平交易的执行流程及特殊情况的审批机制;明确了交易执行环节的集中交易制度,并对交易执行环节的内部控制措施进行了完善。

此外,为了加强对异常交易行为的日常监控,本基金管理人还制定了《银华基金管理股份有限公司异常交易监控实施细则》,规定了异常交易监控的范围以及异常交易发生后的分析、说明、报备流程。

对照 2011 年 8 月份新修订的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,本基金管理人又对上述制度进行了修改完善,进一步修订了公平交易的范围,修订了对不同投资组合同日反向交易的监控重点,并强调了本基金管理人内部控制的要求,具体控制方法为:1、交易所市场的公平交易均通过恒生交易系统实现,不掺杂任何的人为判断,所有交易均通过恒生投资系统公平交易模块电子化强制执行,公平交易程序自动启动;2、一般情况下,场外交易指令以组合的名义

下达, 执行交易员以组合的名义进行一级市场申购投标及二级市场交易, 并确保非集中竞价交易与投资组合一一对应, 且各投资组合获得公平的交易机会; 3、对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以基金管理人名义进行的交易, 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, 交易管理部按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配; 4、本基金经理人使用恒生 03.2 系统的公平交易稽核分析模块, 定期及不定期进行报告分析, 对公平交易的情况进行检查, 以规范操作流程, 适应公平交易的需要。

综上所述, 本基金经理人通过事前构建控制环境、事中强化落实执行、事后进行双重监督, 来确保公平交易制度得到切实执行。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

4.3.2.1 整体执行情况说明

报告期内, 本基金经理人根据《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》及相关配套制度, 在研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节, 建立了健全有效的公平交易执行体系, 公平对待旗下的每一个投资组合。具体执行情况如下:

在研究分析环节, 本基金经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。

在投资决策环节, 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, 本基金经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, 本基金经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, 本基金经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。

本基金经理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定, 未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2.2 同向交易价差专项分析

本基金经理人对旗下所有投资组合过去四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。

4.3.3 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

报告期内，全球处于新冠疫情之中。上半年，新冠疫情爆发，全球资本市场波动大幅增加，以美国股市为代表的发达国家市场在短短三个月的时间内完成了从十年长牛到技术性熊市，再到技术性牛市的转变。其间，流动性危机导致市场无差异抛售资产，美联储释放大量流动性化解危机，黄金在流动性危机之后稳步上行。A 股方面，货币政策宽松推升了一轮科技加医药的行情。同时，国内疫情控制较好，复工复产在望，央行在二季度略微收紧了流动性，由此引发了一轮债市下跌，权益市场也在酝酿一场风格的切换；下半年，疫情持续扩散，全球央行的宽松政策持续推动全球主要市场的上行。尽管美国总统选举的不确定性加大了市场对美国未来经济发展方向的担忧，但美股依然在极度宽松的货币环境中波动走高。黄金方面，在经历了 7 月末的加速上行之后，伦敦金行情从 8 月初开始逐步下行，从 8 月初的 2000 美元关口跌至 1900 美元左右。国内方面，国内经济复苏预期引发的政策“松”“紧”讨论不绝于耳，市场选择了业绩确定性最高的消费板块加速上行，行情贯穿整个下半年。其他各行业或板块也有亮眼的表现，7 月金融和军工板块强势反弹，医药行业在 8 月达到行情的顶峰，11 月拜登当选美国总统正式引爆新能源板块，12 月军工板块卷土重来。

报告期内，本基金根据产品的投资目标和资金属性，坚持多元化的资产配置方案。风险资产中，我们通过主动基金、ETF 及少量股票的配置，主要参与了半导体、医药、消费、新能源和军工等景气度较高的行业或板块机会，轻仓参与了金融板块机会。稳健资产方面，以参与科创板新股申购的灵活配置基金为主。此外，本基金还积极捕捉并参与了美元债反弹行情、黄金上涨行情以及经济复苏预期下的有色金属上涨行情。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.3671 元；本报告期基金份额净值增长率为 32.68%，业绩比较基准收益率为 10.38%。

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 2021 年,随着疫苗接种范围的扩大,新冠疫情对全球经济的影响会越来越弱。在疫情拐点到来之前,全球流动性收紧的可能性较低,随着全球生产的逐渐恢复,流动性环境可能从 2020 年的极度宽松过渡到 2021 年的中性偏宽松。中国作为疫情防控最好的国家,引领了全球经济的复苏,国内政策可能逐步正常化。在这个大环境下,2021 年的资产配置依然应以国内有业绩支撑的优秀资产为主。经济复苏的周期行业,景气度较高的细分科技行业以及核心资产板块确定性相对较高,值得重点关注。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内,本基金管理人进一步健全了监察稽核机制,根据不同基金的特点与公司业务发展情况,及时界定新的合规风险点,并在年初制定监察稽核工作计划及重点,以专项检查或抽查的形式对本基金的投资、研究、交易、基金会计、注册登记、营销、宣传推介等重要业务环节进行检查。

本基金管理人始终坚持以法律法规及公司制度为基础,不断查缺补漏,确保本基金的安全、合规运作,在投资研究交易环节,主要包括对研究报告合规性、股票库建立及完善情况、基金投资比例的日常监控情况、关联交易的日常维护情况以及公平交易执行情况的合规检查;在营销与销售方面,本基金管理人定期对本基金宣传推介材料的合规性和费率优惠业务等进行检查;在基金的运作保障方面,本基金管理人通过加强对注册登记业务、基金会计业务、基金清算业务以及基金估值等业务的检查来确保本基金财务数据的准确性。上述检查中发现问题的会通过口头改进建议、跟踪检查报告或监察提示函的形式,及时将潜在风险通报部门总监、分管领导、督察长及公司总经理,督促改进并跟踪改进效果。

与此同时,本基金管理人严格按照信息披露管理办法的规定,认真做好本基金的信息披露工作,确保信息披露的真实、完整、准确、及时。

4.7 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验。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。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于本报告期末未进行利润分配。

4.9 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，本基金存在连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，出现该情况的时间范围为 2019 年 8 月 16 日至 2020 年 12 月 31 日。由于本基金属于发起式基金，无需向中国证监会报告并提出解决方案。

§ 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

2020 年度, 托管人在银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 的托管过程中, 严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议, 尽职尽责地履行了托管人应尽的义务, 不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2020 年度, 银华基金管理股份有限公司在银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上, 托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本基金本报告期内未进行利润分配。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

2020 年度, 由银华基金管理股份有限公司编制并经托管人复核审查的有关银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 的年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	德师报(审)字(21)第 P01392 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 全体持有人:
审计意见	<p>我们审计了银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表、所有者权益 (基金净值) 变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制, 公允反映了银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF), 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	<p>银华基金管理股份有限公司 (以下简称“基金管理人”) 管理层对其他信息负责。其他信息包括银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2020 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	基金管理人管理层负责按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表, 使其

	<p>实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时, 基金管理人管理层负责评估银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项 (如适用), 并运用持续经营假设, 除非基金管理人管理层计划清算银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)、终止经营或别无其他现实的选择。</p> <p>基金管理人治理层负责监督银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 持续经营能力产</p>

	<p>生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所 (特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	郝琪 杨婧
会计师事务所的地址	中国·上海
审计报告日期	2021 年 3 月 26 日

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	135,994.44	1,277,682.48
结算备付金		54,073.62	43,472.35
存出保证金		7,353.22	669.56
交易性金融资产	7.4.7.2	27,062,564.18	13,822,458.94
其中：股票投资		784,823.00	136,736.00
基金投资		24,928,497.48	12,952,262.94
债券投资		1,349,243.70	733,460.00
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	-
应收证券清算款		535,827.71	-
应收利息	7.4.7.5	13,509.56	10,836.27
应收股利		-	-
应收申购款		17,484.93	124,363.67
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	534.74	661.25
资产总计		27,827,342.40	15,280,144.52
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,000,000.00	500,000.00
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		14,113.46	7,048.49
应付托管费		4,313.82	2,359.52
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	7.4.7.7	4,296.87	518.92
应交税费		222.01	-
应付利息		304.92	40.55

应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	45,000.00	45,000.00
负债合计		1,068,251.08	554,967.48
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	19,574,038.87	14,290,673.25
未分配利润	7.4.7.10	7,185,052.45	434,503.79
所有者权益合计		26,759,091.32	14,725,177.04
负债和所有者权益总计		27,827,342.40	15,280,144.52

注：1、报告截止日 2020 年 12 月 31 日，基金份额净值为人民币 1.3671 元，基金份额为 19,574,038.87 份。

2、上年度可比期间为 2019 年 8 月 16 日(基金合同生效日)至 2019 年 12 月 31 日止期间。

7.2 利润表

会计主体：银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2019 年 8 月 16 日(基 金合同生效日)至 2019 年 12 月 31 日
一、收入		5,859,360.38	526,767.63
1. 利息收入		28,679.24	18,979.01
其中：存款利息收入	7.4.7.11	3,373.27	5,273.48
债券利息收入		25,162.13	9,224.50
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		143.84	4,481.03
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		2,940,911.17	200,035.16
其中：股票投资收益	7.4.7.12	814,769.31	5,849.91
基金投资收益	7.4.7.13	1,954,001.81	25,983.56
债券投资收益	7.4.7.14	-7,355.40	-
资产支持证券投资收益	7.4.7.14.3	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.15	-	-
衍生工具收益	7.4.7.16	-	-
股利收益	7.4.7.17	179,495.45	168,201.69
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	2,881,849.64	305,655.46
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.19	7,920.33	2,098.00

减：二、费用		263,292.50	98,878.87
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	125,720.19	34,792.52
2. 托管费	7.4.10.2.2	38,415.01	9,858.09
3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	7.4.7.20	33,881.60	8,092.24
5. 利息支出		14,509.82	315.76
其中：卖出回购金融资产支出		14,509.82	315.76
6. 税金及附加		5,765.88	20.26
7. 其他费用	7.4.7.21	45,000.00	45,800.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,596,067.88	427,888.76
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,596,067.88	427,888.76

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)

本报告期：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 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）	14,290,673.25	434,503.79	14,725,177.04
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	5,596,067.88	5,596,067.88
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）	5,283,365.62	1,154,480.78	6,437,846.40
其中：1. 基金申购款	5,283,365.62	1,154,480.78	6,437,846.40
2. 基金赎回款	-	-	-
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）	19,574,038.87	7,185,052.45	26,759,091.32

13,694,714.62 元,折合 13,694,714.62 份基金份额。上述募集资金已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证。经向中国证监会备案后,基金合同于 2019 年 8 月 16 日生效。本基金的基金管理人和注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)招募说明书》的有关规定,本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金(含 QDII 基金、香港互认基金)、股票(包括中小板股票、创业板股票及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(包括国债、金融债券、企业债券、公司债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、地方政府债券、可转换公司债券及分离交易可转债、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款以及其他银行存款)、同业存单等、现金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的相关规定);本基金的投资组合比例为:80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金(含 QDII 基金、香港互认基金),其中,基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金 ETF)等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%;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、存出保证金和应收申购款等。本基金的业绩比较基准是:2019 年(含)到 2021 年(不含)采用“沪深 300 指数收益率 \times 30%+中证全债指数收益率 \times 70%”作为业绩比较基准;2021 年(含)到 2025 年(不含),采用“沪深 300 指数收益率 \times 27%+中证全债指数收益率 \times 73%”作为业绩比较基准;2025 年(含)到 2030 年(含),本基金采用“沪深 300 指数收益率 \times 22%+中证全债指数收益率 \times 78%”作为业绩比较基准。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制,同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求,真实、完整地反映了本基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成一个单位的金融资产(负债)，并形成其他单位的金融负债(资产)或权益工具的合同。

(1) 金融资产分类

金融资产应当在初始确认时划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金暂无金融资产划分为可供出售金融资产或持有至到期投资。

本基金将持有的股票投资、债券投资和衍生工具(主要系权证投资)于初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。除衍生工具所产生的金融资产在资产负债表中以衍生金融资产列示外，以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 金融负债分类

金融负债应当在初始确认时划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债两类。本基金暂无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。其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

7.4.4.4 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于本基金成为金融工具合同的一方时，于交易日按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。贷款和应收款项及其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及收到的全部股利和利息计入相关损益，贷款和应收款项及其

他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金对以公允价值进行后续计量的金融资产与金融负债根据对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值确定公允价值计量层次。公允价值计量层次可分为：

第一层次：输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：输入值是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：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金主要金融工具的估值方法如下：

1. 股票投资

(1) 上市流通的股票的估值

上市流通的股票按估值日该股票在证券交易所的收盘价估值。估值日无交易的但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的收盘价估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，可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。如有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

(2) 未上市的股票的估值

A. 送股、转增股、公开增发新股或配股的股票，以其在证券交易所挂牌的同一证券估值日的估值方法估值；

B. 首次公开发行的股票，采用估值技术确定公允价值；

(3) 流通受限股票的估值

对于发行时明确一定期限限售期的股票，包括但不限于非公开发行股票、首次公开发行时股票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，按中国证监会或中国证券投资基金业协会的有关规定确定公允价值。

2. 债券投资

(1) 证券交易所市场实行净价交易的债券按估值日收盘价或第三方估值机构提供的相应品种

当日的估值净价估值。估值日无交易的但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，可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。如有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

(2) 证券交易所市场未实行净价交易的债券按估值日收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当日的估值全价减去债券收盘价或估值全价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。估值日无交易的但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日债券收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当日的估值全价减去债券收盘价或估值全价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，可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。如有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

(3) 未上市债券、交易所以大宗交易方式转让的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值；

(4) 在全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值；

(5) 同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

3. 基金投资

(1) 投资于非上市基金的估值：

A. 基金中基金投资的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；

B. 本基金投资的境内货币市场基金，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；

(2) 投资于交易所上市基金的估值：

A. 基金中基金(ETF 联接基金除外)投资的 ETF 基金，按所投资 ETF 基金估值日的收盘价估值；

B. ETF 联接基金投资的 ETF 基金，按所投资 ETF 基金估值日的份额净值估值；

C. 基金中基金投资的境内上市开放式基金(LOF)，按所投资基金估值日的份额净值估值；

D. 基金中基金投资的境内上市定期开放式基金、封闭式基金，按所投资基金估值日的收盘价估值；

E. 基金中基金投资的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；

(3)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下，基金管理人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，若所投资基金与本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；

D. 当基金管理人认为所投资基金按上述第(1)至第(3)项进行估值存在不公允时，应与基金托管人协商一致采用合理的估值技术或估值标准确定其公允价值。

4. 权证投资

(1) 上市流通的权证按估值日该权证在证券交易所的收盘价估值。估值日无交易的但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的收盘价估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，可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。如有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

(2) 未上市流通的权证，采用估值技术确定公允价值；

(3) 因持有股票而享有的配股权证，采用估值技术确定公允价值进行估值。

5. 分离交易可转债

分离交易可转债，上市日前，采用估值技术分别对债券和权证进行估值；自上市日起，上市流通的债券和权证分别按上述 2、3 中的相关原则进行估值。

6. 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映金融资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

(2) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益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利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。未实现损益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利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，并于期末全额转“未分配利润/(累计亏损)”。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 债券利息收入按债券票面价值与票面利率或内含票面利率计算的金额扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提；

(3) 资产支持证券利息收入按证券票面价值与预计收益率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的成本及实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率)，在实际持有期间内逐日计提；

(5) 股票投资收益/(损失)于卖出股票成交日确认，并按卖出股票成交金额与其成本的差额入账；

(6) 债券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交金额与其成本、应收利息的差额入账；

(7) 基金投资收益/(损失)于卖出/赎回基金成交日确认,并按卖出/赎回基金成交金额与其成本的差额入账;

(8) 资产支持证券投资收益/(损失)于交易日按卖出资产支持证券交易日的成交总额扣除应结转的资产支持证券投资成本与应收利息(若有)后的差额确认;

(9) 衍生工具收益/(损失)于卖出权证成交日确认,并按卖出权证成交金额与其成本的差额入账;

(10) 股利收益于除息日确认,并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额入账;

(11) 公允价值变动收益/(损失)系本基金持有的采用公允价值模式计量的交易性金融资产、交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失;

(12) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方,经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

其他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。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金在符合基金法定分红条件的前提下可进行收益分配,每次收益分配比例等具体分红方案见基金管理人根据基金运作情况届时不定期发布的相关分红公告;

(2) 本基金场外收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资人可选择现金分红或将现金分红自动转为基金份额进行再投资(红利再投资不受封闭期限制);若投资人不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;红利再投方式免收再投资的费用;本基金场内收益分配方式为现金分红;

(3) 基金收益分配后基金份额净值不能低于面值,即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值;

(4) 每一基金份额享有同等分配权;

(5)法律法规或监管机关另有规定的,从其规定。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

无。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

7.4.5.3 差错更正的说明

无。

7.4.6 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》、2008年9月18日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85号文《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》、财政部、税务总局、证监会公告2019年第78号《关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》、财税[2015]101号文《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]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股票、债券免征增值税;公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务,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)对证券投资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,股权的股息、红利收入,债券的利息收入及其他收入,暂不缴纳企业所得税;

(3)对基金取得的股票股息、红利收入,由上市公司代扣代缴个人所得税;从公开发行和转让市场取得的上市公司股票,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,其股息红利所得暂减按50%计入应纳税所

得额；持股期限超过 1 年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税；

(4) 对于基金从事 A 股买卖，出让方按 0.10% 的税率缴纳证券 (股票) 交易印花税，受让方不再缴纳印花税；

(5) 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。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日	上年度末 2019 年 12 月 31 日
活期存款	135,994.44	1,277,682.48
定期存款	-	-
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	-	-
合计：	135,994.44	1,277,682.48

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	655,321.93	784,823.00	129,501.07
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	1,346,278.10	1,349,243.70
	银行间市场	-	-
	合计	1,346,278.10	1,349,243.70
资产支持证券	-	-	-
基金	21,873,459.05	24,928,497.48	3,055,038.43
其他	-	-	-
合计	23,875,059.08	27,062,564.18	3,187,505.10
项目	上年度末 2019 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	公允价值变动

股票		137,048.00	136,736.00	-312.00
贵金属投资-金交所黄金合约		-	-	-
债券	交易所市场	733,358.50	733,460.00	101.50
	银行间市场	-	-	-
	合计	733,358.50	733,460.00	101.50
资产支持证券		-	-	-
基金		12,646,396.98	12,952,262.94	305,865.96
其他		-	-	-
合计		13,516,803.48	13,822,458.94	305,655.46

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

7.4.7.4 买入返售金融资产

注：无。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应收活期存款利息	22.47	164.32
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	26.73	21.45
应收债券利息	13,448.93	10,650.14
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	-	-
应收申购款利息	7.80	0.03
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	3.63	0.33
合计	13,509.56	10,836.27

7.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
其他应收款	534.74	661.25
待摊费用	-	-

合计	534.74	661.25
----	--------	--------

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
交易所市场应付交易费用	4,296.87	518.92
银行间市场应付交易费用	-	-
合计	4,296.87	518.92

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日	上年度末 2019年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
预提费用	45,000.00	45,000.00
合计	45,000.00	45,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	14,290,673.25	14,290,673.25
本期申购	5,283,365.62	5,283,365.62
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	19,574,038.87	19,574,038.87

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

7.4.7.10 未分配利润

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	123,634.23	310,869.56	434,503.79
本期利润	2,714,218.24	2,881,849.64	5,596,067.88
本期基金份额交易产生的变动数	516,378.17	638,102.61	1,154,480.78
其中：基金申购款	516,378.17	638,102.61	1,154,480.78
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	3,354,230.64	3,830,821.81	7,185,052.45

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020年1月1日至2020年12月31日	2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
活期存款利息收入	2,717.81	4,990.98
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	583.46	279.91
其他	72.00	2.59
合计	3,373.27	5,273.48

7.4.7.12 股票投资收益

7.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2020年1月1日至2020年12月31日	2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
股票投资收益——买卖股票差价收入	814,769.31	5,849.91
股票投资收益——赎回差价收入	-	-
股票投资收益——申购差价收入	-	-
股票投资收益——证券出借差价收入	-	-
合计	814,769.31	5,849.91

7.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020 年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金 合同生效日)至2019年12月 31日
卖出股票成交总额	9,855,380.83	270,446.91
减：卖出股票成本总额	9,040,611.52	264,597.00
买卖股票差价收入	814,769.31	5,849.91

7.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

7.4.7.13 基金投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效 日)至2019年12月31日
卖出/赎回基金成交总额	26,050,574.66	6,287,177.66
减：卖出/赎回基金成本总额	24,096,572.85	6,261,194.10
基金投资收益	1,954,001.81	25,983.56

7.4.7.14 债券投资收益**7.4.7.14.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020 年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合 同生效日)至2019年12月31 日
债券投资收益——买卖债券（、债 转股及债券到期兑付）差价收入	-7,355.40	-
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	-7,355.40	-

7.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
----	----	---------

	2020年1月1日至2020年12月31日	2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成交总额	1,992,271.41	-
减:卖出债券(、债转股及债券到期兑付)成本总额	1,952,948.60	-
减:应收利息总额	46,678.21	-
买卖债券差价收入	-7,355.40	-

7.4.7.14.3 资产支持证券投资收益

注:无。

7.4.7.15 贵金属投资收益

注:无。

7.4.7.16 衍生工具收益

注:无。

7.4.7.17 股利收益

单位:人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
股票投资产生的股利收益	3,707.19	-
其中:证券出借权益补偿收入	-	-
基金投资产生的股利收益	175,788.26	168,201.69
合计	179,495.45	168,201.69

7.4.7.18 公允价值变动收益

单位:人民币元

项目名称	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
1. 交易性金融资产	2,881,849.64	305,655.46
——股票投资	129,813.07	-312.00
——债券投资	2,864.10	101.50
——资产支持证券投资	-	-
——基金投资	2,749,172.47	305,865.96

——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	2,881,849.64	305,655.46

7.4.7.19 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
基金赎回费收入	-	-
销售服务费返还	7,920.33	2,097.96
其他	-	0.04
合计	7,920.33	2,098.00

7.4.7.20 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
交易所市场交易费用	30,221.82	991.30
银行间市场交易费用	-	-
交易基金产生的费用	3,659.78	7,100.94
其中：申购费	3,659.78	5,911.32
赎回费	-	1,189.62
合计	33,881.60	8,092.24

7.4.7.20.1 持有基金产生的费用

单位：人民币元

项目	本期费用 2020年1月1日至2020年12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
当期持有基金产生的应支付销售服务费(元)	34,701.68	11,148.80
当期持有基金产生的应支付	133,470.55	31,502.29

管理费 (元)		
当期持有基金产生的应支付 托管费 (元)	27,205.98	7,065.09

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。

7.4.7.21 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年 12月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生 效日)至2019年12月31日
审计费用	45,000.00	45,000.00
信息披露费	-	-
证券出借违约金	-	-
银行费用	-	400.00
其他	-	400.00
合计	45,000.00	45,800.00

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司(“西南证券”)	基金管理人股东
第一创业证券股份有限公司(“第一创业”)	基金管理人股东
东北证券股份有限公司(“东北证券”)	基金管理人股东
山西海鑫实业有限公司	基金管理人股东
珠海银华聚义投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人股东
珠海银华致信投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人股东
珠海银华汇玥投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人股东
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
交通银行股份有限公司(“交通银行”)	基金托管人
银华长安资产管理(北京)有限公司(注1)	基金管理人子公司

银华国际资本管理有限公司	基金管理人子公司
深圳银华永泰创新投资有限公司	基金管理人子公司的子公司

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。

注 1：根据 2020 年 10 月 24 日《银华基金管理股份有限公司关于子公司名称、住所及法定代表人变更的公告》，子公司银华资本管理(珠海横琴)有限公司更名为银华长安资本管理(北京)有限公司。

注 2：根据 2020 年 12 月 2 日《银华基金管理股份有限公司关于股东名称变更的公告》，股东山西海鑫实业股份有限公司更名为山西海鑫实业有限公司。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2019 年 8 月 16 日 (基金合同生效日) 至 2019 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的 比例	成交金额	占当期股票 成交总额的比 例
西南证券	9,208,884.15	47.43%	137,048.00	20.39%

7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2019 年 8 月 16 日 (基金合同生效日) 至 2019 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的 比例	成交金额	占当期债券 成交总额的比 例
西南证券	4,511,461.40	100.00%	733,358.50	100.00%

7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2019 年 8 月 16 日 (基金合同生效日) 至 2019 年 12 月 31 日

	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的比 例
西南证券	28,800,000.00	100.00%	39,100,000.00	100.00%

7.4.10.1.4 基金交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年1月1日至2020年12月31日		上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019 年12月31日	
	成交金额	占当期基金 成交总额的比 例	成交金额	占当期基金 成交总额的比 例
西南证券	27,079,034.42	66.79%	3,950,672.50	89.17%

7.4.10.1.5 权证交易

注：无。

7.4.10.1.6 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年1月1日至2020年12月31日			
	当期 佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣 金总额的比例
西南证券	8,575.74	53.47%	2,657.60	61.85%
关联方名称	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日			
	当期 佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付佣 金总额的比例
西南证券	127.63	24.60%	127.63	24.60%

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日) 至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	125,720.19	34,792.52
其中:支付销售机构的客户维护费	27,441.68	5,322.49

注:本基金的管理费按前一日的基金资产净值扣除本基金管理人自身管理部分基金之后的基金资产净值的0.80%年费率计提,基金管理人对于基金财产中持有自身管理的基金部分免收管理费。计算方法如下:

$$H = E \times 0.80\% / \text{当年天数}$$

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本基金管理人自身管理部分基金之后的基金资产净值

基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令,基金托管人复核后于次月前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、公休假或不可抗力等致使无法按时支付,支付日期顺延。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期 2020年1月1日至2020年12 月31日	上年度可比期间 2019年8月16日(基金合同生效日) 至2019年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	38,415.01	9,858.09

注:基金托管费按前一日的基金资产净值扣除本基金托管人自身托管部分基金之后的基金资产净值的0.20%的年费率计提。计算方法如下:

$$H = E \times 0.20\% / \text{当年天数}$$

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本基金托管人自身托管部分基金之后的基金资产净值

基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令,基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等致使无法按时支付,支付日期顺延。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注:无。

7.4.10.4 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

注：无。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**7.4.10.5.1 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	上年度可比期间
	2020年1月1日至2020年12月31日	2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日
基金合同生效日(2019年8月16日)持有的基金份额	10,001,400.14	10,001,400.14
报告期初持有的基金份额	10,001,400.14	-
报告期间申购/买入总份额	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	10,001,400.14	10,001,400.14
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	51.10%	69.99%

注：1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

2、本基金的基金管理人运用固有资金作为发起资金于基金募集期间认购了本基金的基金份额，自本基金基金合同生效之日起，所认购的基金份额持有期限不低于三年。

7.4.10.5.2 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

注：无。

7.4.10.6 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	
	2020年1月1日至2020年12月31日		2019年8月16日(基金合同生效日)至2019年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	135,994.44	2,717.81	1,277,682.48	4,990.98

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

7.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

报告期末, 本基金持有基金管理人银华基金管理股份有限公司所管理的基金合计人民币 4,862,387.74 元, 占基金净值的比例为 18.17%。(截至 2019 年 12 月 31 日, 本基金持有基金管理人银华基金管理股份有限公司所管理的基金合计人民币 3,981,378.06 元, 占基金净值的比例为 27.04%。)

7.4.10.8.2 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

单位: 人民币元

项目	本期费用 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2019 年 8 月 16 日(基金合同生效日)至 2019 年 12 月 31 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)	5,418.08	2,268.54
当期持有基金产生的应支付管理费(元)	17,063.38	5,465.90
当期持有基金产生的应支付托管费(元)	3,965.35	1,374.70
-	-	-

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 基金除外), 应当通过直销渠道申购且不收取申购费、赎回费(按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取, 并计入基金资产的赎回费用除外)、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。

7.4.11 利润分配情况

注: 无。

7.4.12 期末 (2020 年 12 月 31 日) 本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：无。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至 2020 年 12 月 31 日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 1,000,000 元，于 2021 年 1 月 4 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线；并在后两道监控防线中，由独立于公司管理层和其他业务部门的督察长和监察稽核部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检查、监督及报告。

7.4.13.2 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，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好

信用等级证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金持有单只基金的市值，不高于本基金资产净值的 20%，且不持有其他基金中基金；本基金基金管理人所管理的全部基金中基金（ETF 联接基金除外）持有单只基金不超过被投资基金净资产的 20%。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金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随时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。

7.4.13.3.1 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》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日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，使得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。

本基金主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金及上市交易的证券，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下其余均能及时变现。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资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即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。

7.4.13.4 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。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的公允价值和未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。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。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2020年12月 31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	135,994.44	-	-	-	-	-	135,994.44
结算备付金	54,073.62	-	-	-	-	-	54,073.62
存出保证金	7,353.22	-	-	-	-	-	7,353.22
交易性金融资产	-	-	1,349,243.70	-	-	25,713,320.48	27,062,564.18
应收证券清算款	-	-	-	-	-	535,827.71	535,827.71
应收利息	-	-	-	-	-	13,509.56	13,509.56
应收申购款	-	-	-	-	-	17,484.93	17,484.93
其他资产	-	-	-	-	-	534.74	534.74
资产总计	197,421.28	-	1,349,243.70	-	-	26,280,677.42	27,827,342.40
负债							
卖出回购金融资产款	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	14,113.46	14,113.46
应付托管费	-	-	-	-	-	4,313.82	4,313.82
应付交易费用	-	-	-	-	-	4,296.87	4,296.87
应付利息	-	-	-	-	-	304.92	304.92
应交税费	-	-	-	-	-	222.01	222.01
其他负债	-	-	-	-	-	45,000.00	45,000.00
负债总计	1,000,000.00	-	-	-	-	68,251.08	1,068,251.08
利率敏感度缺口	-802,578.72	-	1,349,243.70	-	-	26,212,426.34	26,759,091.32

上年度末 2019 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个 月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以 上	不计息	合计
资产							
银行存款	1,277,682.48	-	-	-	-	-	1,277,682.48
结算备付金	43,472.35	-	-	-	-	-	43,472.35
存出保证金	669.56	-	-	-	-	-	669.56
交易性金融 资产	-	-	733,460.00	-	-	-13,088,998.94	13,822,458.94
应收利息	-	-	-	-	-	10,836.27	10,836.27
应收申购款	-	-	-	-	-	124,363.67	124,363.67
其他资产	-	-	-	-	-	661.25	661.25
资产总计	1,321,824.39	-	733,460.00	-	-	-13,224,860.13	15,280,144.52
负债							
卖出回购金 融资产款	500,000.00	-	-	-	-	-	500,000.00
应付管理人 报酬	-	-	-	-	-	7,048.49	7,048.49
应付托管费	-	-	-	-	-	2,359.52	2,359.52
应付交易费 用	-	-	-	-	-	518.92	518.92
应付利息	-	-	-	-	-	40.55	40.55
其他负债	-	-	-	-	-	45,000.00	45,000.00
负债总计	500,000.00	-	-	-	-	54,967.48	554,967.48
利率敏感度 缺口	821,824.39	-	733,460.00	-	-	-13,169,892.65	14,725,177.04

注：上表按金融资产和金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况		
	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变；		
	此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；		
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：人民币元）	
		本期末（2020 年 12 月 31 日）	上年度末（2019 年 12 月 31 日）
	+25 个基点	-1,829.37	-1,082.48
	-25 个基点	1,829.37	1,082.48

7.4.13.4.2 其他价格风险

其他价格风险为除市场利率和外汇汇率以外的市场因素发生变动时产生的价格波动风险。本基金的其他价格风险主要为市场价格变化或波动所引起的股票、债券和基金等各类资产损失的可能性。

本基金通过投资组合的分散化降低市场价格风险。此外，本基金管理人对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法进行风险度量和分析，以对风险进行跟踪和控制。

7.4.13.4.2.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2020年12月31日		上年度末 2019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	784,823.00	2.93	136,736.00	0.93
交易性金融资产-基金投资	24,928,497.48	93.16	12,952,262.94	87.96
交易性金融资产-债券投资	1,349,243.70	5.04	733,460.00	4.98
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	27,062,564.18	101.13	13,822,458.94	93.87

7.4.13.4.2.2 其他价格风险的敏感性分析

假设	假定本基金的业绩比较基准变化 5%，其他变量不变；		
	用期末时点比较基准浮动 5%基金资产净值相对应变化带来估测组合市场价格风险；		
	Beta 系数是根据过去一个年度的基金资产净值和基准指数数据回归得出，反映了基金和基准的相关性。		
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：人民币元）	
		本期末（2020年12月31日）	上年度末（2019年12月31日）
	业绩比较基准上升 5%	2,600,516.55	462,252.98
业绩比较基准下降 5%	-2,600,516.55	-462,252.98	

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融工具

本基金非以公允价值计量的金融工具，公允价值与账面价值相若。

(b) 以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第一层次的余额为人民币 25,713,320.48 元，属于第二层次的余额为人民币 1,349,243.70 元，无属于第三层次的余额。(2019 年 12 月 31 日：基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第一层次的余额为人民币 13,088,998.94 元，第二层次的余额为人民币 733,460.00 元，无属于第三层次的余额。)

本基金持有的金融工具公允价值的估值技术及输入值参见 7.4.4.5。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

无。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

7.4.15 财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 3 月 26 日经本基金管理人批准报出。

§ 8 投资组合报告

8.1 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	784,823.00	2.82
	其中：股票	784,823.00	2.82
2	基金投资	24,928,497.48	89.58
3	固定收益投资	1,349,243.70	4.85
	其中：债券	1,349,243.70	4.85
	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	190,068.06	0.68
8	其他各项资产	574,710.16	2.07
9	合计	27,827,342.40	100.00

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

8.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	784,823.00	2.93
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	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	-	-
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	784,823.00	2.93

8.2.2 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股票投资。

8.3 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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量 (股)	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	600862	中航高科	5,200	156,520.00	0.58
2	300699	光威复材	1,700	151,385.00	0.57
3	300395	菲利华	2,500	149,575.00	0.56
4	300775	三角防务	3,600	141,912.00	0.53
5	600456	宝钛股份	2,200	114,598.00	0.43
6	603338	浙江鼎力	700	70,833.00	0.26

注：本基金本报告期末仅持有上述股票。

8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

8.4.1 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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期初基金资产净值比例 (%)
1	601633	长城汽车	496,958.00	3.37
2	600988	赤峰黄金	455,436.00	3.09
3	002007	华兰生物	433,651.00	2.94
4	300122	智飞生物	244,238.00	1.66
5	300725	药石科技	233,471.00	1.59
6	300326	凯利泰	224,273.00	1.52
7	002895	川恒股份	220,837.00	1.50
8	002292	奥飞娱乐	217,059.00	1.47

9	603816	顾家家居	216,424.00	1.47
10	603605	珀莱雅	215,962.00	1.47
11	600129	太极集团	180,484.00	1.23
12	300770	新媒股份	177,903.00	1.21
13	000830	鲁西化工	177,476.00	1.21
14	300740	御家汇	169,094.00	1.15
15	002078	太阳纸业	168,834.00	1.15
16	600036	招商银行	165,502.00	1.12
17	000636	风华高科	160,017.00	1.09
18	600115	东方航空	156,674.00	1.06
19	000403	双林生物	149,714.00	1.02
20	600546	山煤国际	146,053.00	0.99

注：“买入金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.2 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	600988	赤峰黄金	830,554.55	5.64
2	601633	长城汽车	507,404.98	3.45
3	002007	华兰生物	466,599.50	3.17
4	300725	药石科技	332,696.43	2.26
5	300122	智飞生物	328,958.17	2.23
6	300740	御家汇	283,813.67	1.93
7	000403	双林生物	257,932.00	1.75
8	603605	珀莱雅	228,745.17	1.55
9	603816	顾家家居	218,318.16	1.48
10	000636	风华高科	204,767.69	1.39
11	600546	山煤国际	199,190.00	1.35
12	600129	太极集团	192,251.58	1.31
13	000830	鲁西化工	187,200.00	1.27
14	002895	川恒股份	184,838.50	1.26
15	002292	奥飞娱乐	183,223.00	1.24
16	300770	新媒股份	176,692.15	1.20
17	601318	中国平安	174,434.82	1.18
18	300326	凯利泰	171,813.54	1.17
19	600036	招商银行	171,249.41	1.16

20	002078	太阳纸业	164,690.00	1.12
----	--------	------	------------	------

注：“卖出金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.3 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

买入股票成本（成交）总额	9,558,885.45
卖出股票收入（成交）总额	9,855,380.83

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

8.5 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	1,349,243.70	5.04
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	1,349,243.70	5.04

8.6 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	019640	20 国债 10	13,510	1,349,243.70	5.04

注：本基金本报告期末仅持有上述债券。

8.7 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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.8 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

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

8.9 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

注：本基金本报告期末未持有权证。

8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

8.12 本报告期投资基金情况

8.12.1 投资政策及风险说明

本基金为采用养老目标日期策略的混合型基金中基金，通过投资多种类别的资产，均衡配置风险，从而减少组合受某类资产波动的影响，实现风险的分散，力争实现超越业绩基准的长期稳健回报。本基金 80%以上基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金）；其中，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金及商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 40%。

报告期内，本基金主要投资于开放式基金，总体风险中等，符合基金合同约定的投资政策、投资限制等要求。

8.12.2 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	003063	银华通力C	契约型开放式	1,675,913.22	2,208,686.03	8.25	是
2	512800	华宝银行ETF	交易型开放式	1,913,600.00	2,191,072.00	8.19	否
3	512660	军工ETF	交易型开放式	1,667,100.00	2,147,224.80	8.02	否
4	004966	泓德致远C	契约型开放式	1,087,597.16	2,133,756.87	7.97	否
5	001315	易方达新益混合E	契约型开放式	479,249.48	1,374,966.76	5.14	否
6	002457	招商安元混合C	契约型开放式	958,956.65	1,270,809.35	4.75	否
7	002923	兴业聚惠灵活配置混合C	契约型开放式	622,825.15	1,026,415.85	3.84	否
8	512880	国泰证券ETF	交易型开放式	790,700.00	966,235.40	3.61	否

9	005251	银华多元动力灵活配置混合	契约型开放式	415,079.42	905,039.17	3.38	是
10	002233	工银丰收回报灵活配置混合C	契约型开放式	500,113.56	820,686.35	3.07	否
11	002364	华安安康C	契约型开放式	487,785.08	757,676.56	2.83	否
12	001163	银华中国梦30	契约型开放式	300,051.48	717,423.09	2.68	是
13	180012	银华富裕主题	契约型开放式	104,291.07	702,045.77	2.62	是
14	001714	工银瑞信文体产业	契约型开放式	197,267.48	652,758.09	2.44	否
15	519177	浦银安盛盛世精选C	契约型开放式	353,259.70	635,867.46	2.38	否
16	000477	广发主题领先	契约型开放式	225,780.62	631,508.39	2.36	否
17	002431	中银丰利混合C	契约型开放式	549,969.93	624,215.87	2.33	否
18	005744	长安裕隆混合C	契约型开放式	171,232.87	543,801.35	2.03	否
19	001790	国泰智能汽车	契约型开放式	217,751.76	500,393.54	1.87	否
20	002503	中银腾利混合C	契约型开放式	422,963.22	465,682.51	1.74	否
21	000029	富国宏观策略	契约型开放式	142,005.60	449,873.74	1.68	否
22	001182	易方达安心回馈	契约型开放式	185,392.55	431,593.86	1.61	否
23	004739	上投安隆回报C	契约型开放式	322,886.52	409,129.51	1.53	否
24	005665	鹏扬景欣混合C	契约型开放式	260,748.91	382,675.10	1.43	否
25	005481	银华瑞泰灵活配置混合	契约型开放式	151,318.63	329,193.68	1.23	是
26	002158	汇添富安鑫智选C	契约型开放式	205,573.84	311,649.94	1.16	否
27	004965	泓德致远A	契约型开放式	130,863.35	263,728.91	0.99	否
28	519918	华夏兴和混合	契约型开放式	91,237.41	251,359.06	0.94	否

29	001116	广发聚安混合C	契约型开放式	189,202.46	246,530.81	0.92	否
30	003862	招商兴福混合C	契约型开放式	166,246.05	218,131.44	0.82	否
31	004618	建信鑫稳混合C	契约型开放式	118,860.38	149,752.19	0.56	否
32	002088	国富新机遇混合C	契约型开放式	71,922.25	106,229.16	0.40	否
33	003512	申万菱信安鑫优选混合C	契约型开放式	82,236.84	102,384.87	0.38	否

8.13 投资组合报告附注

8.13.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

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。

8.13.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

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。

8.13.3 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	7,353.22
2	应收证券清算款	535,827.71
3	应收股利	-
4	应收利息	13,509.56
5	应收申购款	17,484.93
6	其他应收款	534.74
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	574,710.16

8.13.4 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。

8.13.5 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。

8.13.6 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，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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
1,363	14,361.00	10,001,400.14	51.10%	9,572,638.73	48.90%

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

注：截至本报告期末，本基金管理人的从业人员未持有本基金。

9.3 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

注：截至本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为 0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

9.4 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	10,001,400.14	51.10	10,001,400.14	51.10	3 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	10,001,400.14	51.10	10,001,400.14	51.10	3 年

注：截至本报告期末，基金管理人持有本基金份额 10,001,400.14 份，其中认购份额 10,000,000.00 份，认购期间利息折算份额 1,400.14 份。

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2019年8月16日）基金份额总额	13,694,714.62
本报告期期初基金份额总额	14,290,673.25
本报告期基金总申购份额	5,283,365.62
减:本报告期基金总赎回份额	-
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
本报告期期末基金份额总额	19,574,038.87

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

11.2 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

11.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

11.2.2 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，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 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。

11.5 本报告持有的基金发生的重大影响事件

本基金持有的基金在报告期末发生重大影响事件。

11.6 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期由德勤华永会计师事务所为本基金提供审计服务，报告期内本基金应支付给德勤华永会计师事务所的报酬共计人民币 45,000.00 元。该审计机构已为本基金连续提供了 2 年审计服务。

11.7 管理人、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，基金管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

11.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.8.1 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	佣金	占当期佣金 总量的比例	

			例			
中信证券股份有限公司	1	10,205,382.13	52.57%	7,463.38	46.53%	-
西南证券股份有限公司	1	9,208,884.15	47.43%	8,575.74	53.47%	-
国金证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易单元的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力，能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分析报告、个股分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务等。

2、基金专用交易单元的选择程序为根据标准进行考察后，确定证券经营机构的选择。经公司批准后与被选择的证券经营机构签订协议。

11.8.2 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		债券回购交易		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	占当期债券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
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-	13,467,269.34	33.21%
西南证券股份有限公司	4,511,461.40	100.00%	28,800,000.00	100.00%	-	-	27,079,034.42	66.79%
国金证	-	-	-	-	-	-	-	-

券股份 有限公 司								
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

11.9 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	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2019 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2020 年 1 月 18 日
2	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2019 年第 4 季度报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 1 月 18 日
3	《银华基金管理股份有限公司关于增加浙江同花顺基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构并参加费率优惠活动的公告》	三大证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 1 月 21 日
4	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 托管协议 (2020 年 3 月修订)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 20 日
5	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金合同 (2020 年 3 月修订)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 20 日
6	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 更新招募说明书 (2020 年第 1 号)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 20 日

7	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 更新招募说明书摘要 (2020 年第 1 号)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 20 日
8	《银华基金管理股份有限公司关于根据〈公开募集证券投资基金信息披露管理办法〉修改旗下 15 只公募基金基金合同及托管协议并更新招募说明书及摘要的公告》	三大证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 20 日
9	《银华基金管理股份有限公司关于推迟披露旗下公募基金 2019 年年度报告的公告》	四大证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 3 月 24 日
10	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2019 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2020 年 4 月 18 日
11	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2019 年年度报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 4 月 18 日
12	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2020 年 4 月 22 日
13	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2020 年第 1 季度报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 4 月 22 日
14	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京肯特瑞基金销售有限公司	四大证券报、中国证监会基金电子披露	2020 年 6 月 23 日

	公司为旗下部分基金代销机构并参加其费率优惠活动的公告》	网站及本基金管理人网站	
15	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年第 2 季度报告提示性公告》	四大证券报	2020 年 7 月 18 日
16	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2020 年第 2 季度报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 18 日
17	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 更新招募说明书摘要 (2020 年第 2 号)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 31 日
18	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 更新招募说明书 (2020 年第 2 号)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 31 日
19	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年中期报告提示性公告》	四大证券报	2020 年 8 月 28 日
20	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 2020 年中期报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 8 月 28 日
21	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金基金产品资料概要 (更新)》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 9 月 1 日
22	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年第 3 季度报告	四大证券报	2020 年 10 月 27 日

	提示性公告》		
23	《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2020 年第 3 季度报告》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 10 月 27 日

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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	2020/01/01-2020/12/31	10,001,400.14	0.00	0.00	10,001,400.14	51.10%
产品特有风险							
<p>投资人在投资本基金时，将面临本基金的特定风险，具体包括：</p> <p>1) 当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时可能拥有较大话语权；</p> <p>2) 在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止或与其他基金合并或转型为另外的基金，其他基金份额持有人丧失继续投资本基金的机会；</p> <p>3) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额；</p> <p>4) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，基金为支付赎回款项而卖出所持有的证券，可能造成证券价格波动，导致本基金的收益水平发生波动。同时，巨额赎回、份额净值小数保留位数是采用四舍五入、管理费及托管费等费用是按前一日资产计提，会导致基金份额净值出现大幅波动；</p> <p>5) 当某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模的 50%时，本基金管理人将不再接受该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。在其他基金份额持有人赎回基金份额导致某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模 50%的情况下，该基金份额持有人将面临所提出的对本基金基金份额的申购及转换转入申请被拒绝的风险。如果投资人某笔申购或转换转入申请导致其持有本基金基金份额达到或超过本基金规模的 50%，该笔申购或转换转入申请可能被确认失败。</p>							

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2020 年 3 月 20 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于根据〈公开募集证券投资基金信息披露管理办法〉修改旗下 15 只公募基金基金合同及托管协议并更新招募说明书及摘要的公告》，对本基金基金合同、托管协议、招募说明书及摘要信息披露有关条款进行了修改。相关法律文件的修改自本公告发布之日起生效。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 13.1.1 银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 募集申请获中国证监会注册的文件
- 13.1.2 《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 招募说明书》
- 13.1.3 《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 基金合同》
- 13.1.4 《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 托管协议》
- 13.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 13.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 13.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 13.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

13.2 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。

13.3 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

2021 年 3 月 29 日