

# 银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 2021 年中期报告

2021 年 6 月 30 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

送出日期：2021 年 8 月 28 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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 8 月 26 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 2021 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
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	16
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	17
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.....	17
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	18
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	18
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	19
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.....	19
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>20</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	20
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.....	20
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.....	20
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>21</b>
6.1 资产负债表.....	21
6.2 利润表.....	22
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	23

6.4 报表附注.....	24
<b>§7 投资组合报告.....</b>	<b>48</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	48
7.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	48
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.....	49
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	53
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	54
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.....	55
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.....	55
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.....	55
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.....	55
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	55
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	55
7.12 投资组合报告附注.....	55
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>57</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	57
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	57
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.....	57
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>58</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>59</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	59
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.....	59
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	59
10.4 基金投资策略的改变.....	59
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	59
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	59
10.8 其他重大事件.....	60
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>63</b>
11.1 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.....	63

11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	63
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>64</b>
12.1 备查文件目录.....	64
12.2 存放地点.....	64
12.3 查阅方式.....	64

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	银华汇益一年持有期混合型证券投资基金	
基金简称	银华汇益一年持有期混合	
基金主代码	008384	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2020 年 8 月 24 日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,888,907,364.20 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C
下属分级基金的交易代码:	008384	008385
报告期末下属分级基金的份额总额	2,726,385,812.44 份	162,521,551.76 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金通过把握股票市场、债券市场的投资机会，采用较灵活的资产配置策略，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	<p>本基金将采用定量和定性相结合的分析方法，结合对宏观经济环境、国家经济政策、行业发展状况、股票市场风险、债券市场整体收益率曲线变化和资金供求关系等因素的定性分析，综合评价各类资产的市场趋势、预期风险收益水平和配置时机。在此基础上，本基金将积极主动地对股票、债券、金融衍生品和现金等各类金融资产的配置比例进行实时动态调整。</p> <p>本基金的投资组合比例为：股票投资比例为基金资产的 0-40%，其中投资于港股通标的股票的比例不得超过股票资产的 50%；同业存单投资比例为基金资产的 0-20%。每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。</p>
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率（使用估值汇率调整）×5%+中债综合指数（全价）收益率×85%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金。本基金可投资香港联合交易所上市的股票，将面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

### 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	上海浦东发展银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉
		胡波

	联系电话	(010)58163000	(021)61618888
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	Hub5@spdb.com.cn
客户服务电话		4006783333, (010)85186558	95528
传真		(010)58163027	(021)63602540
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	上海市中山东一路 12 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	上海市北京东路 689 号
邮政编码		100738	200001
法定代表人		王珠林	郑杨

## 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.yhfund.com.cn">http://www.yhfund.com.cn</a>
基金中期报告备置地点	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
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

基金级别	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2021年1月1日 - 2021年6月30日)	报告期(2021年1月1日 - 2021年6月30日)
本期已实现收益	52,543,694.30	2,794,815.46
本期利润	56,251,995.81	3,015,136.79
加权平均基金份额本期利润	0.0206	0.0186
本期加权平均净值利润率	2.01%	1.82%
本期基金份额净值增长率	2.04%	1.84%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2021年6月30日)	
期末可供分配利润	73,080,957.85	3,789,204.71
期末可供分配基金份额利润	0.0268	0.0233
期末基金资产净值	2,818,703,100.43	167,455,494.63
期末基金份额净值	1.0339	1.0304
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2021年6月30日)	
基金份额累计净值增长率	3.39%	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、本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，例如：基金的认购、申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华汇益一年持有期混合 A

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	0.10%	0.06%	-0.22%	0.11%	0.32%	-0.05%
过去三个月	1.23%	0.06%	0.76%	0.13%	0.47%	-0.07%
过去六个月	2.04%	0.09%	0.93%	0.18%	1.11%	-0.09%
自基金合同生效起至今	3.39%	0.08%	2.16%	0.16%	1.23%	-0.08%



银华汇益一年持有期混合 C

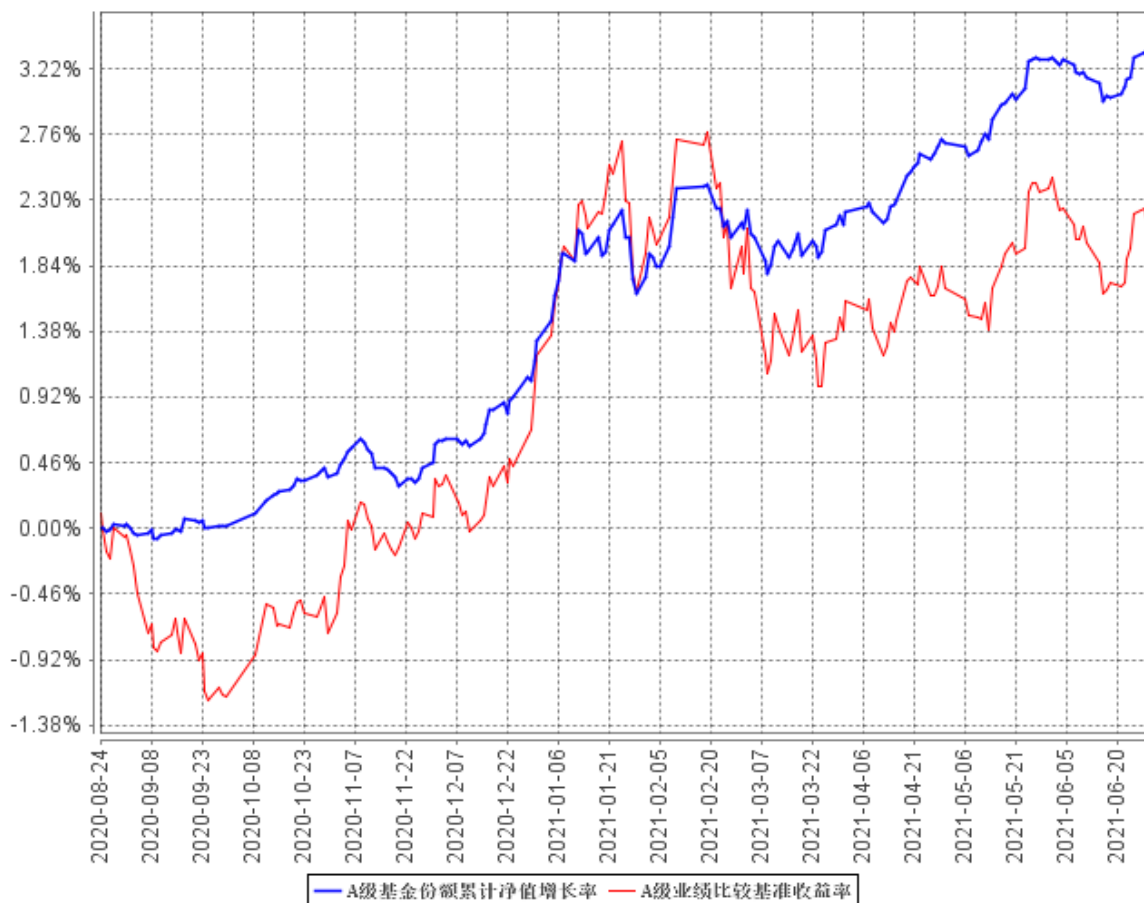
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.07%	0.06%	-0.22%	0.11%	0.29%	-0.05%
过去三个月	1.13%	0.06%	0.76%	0.13%	0.37%	-0.07%
过去六个月	1.84%	0.09%	0.93%	0.18%	0.91%	-0.09%
自基金合同生效起至今	3.04%	0.08%	2.16%	0.16%	0.88%	-0.08%

注：本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率（使用估值汇率调整）×5%+中债综合指数（全价）收益率×85%

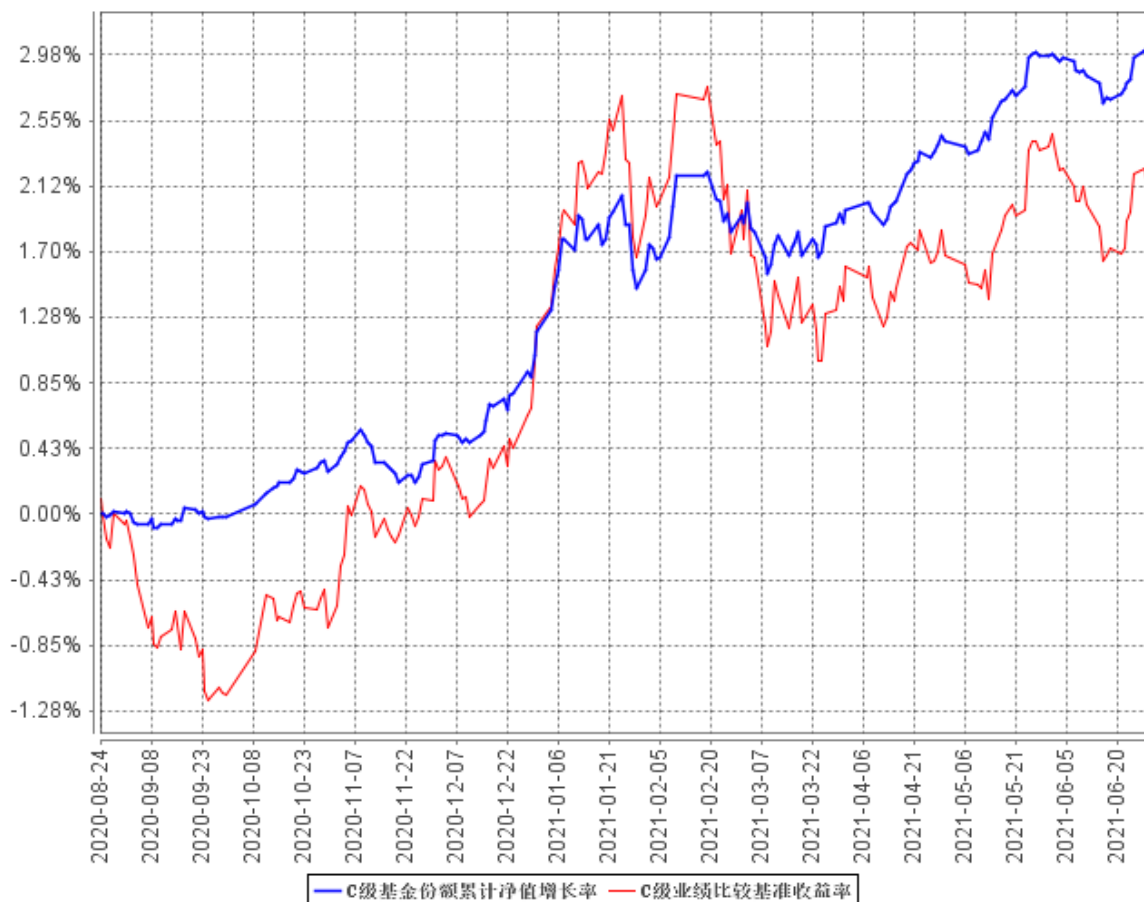
沪深 300 指数选样科学客观，行业代表性好，流动性高，抗操纵性强，是目前市场上较有影响力的 A 股投资业绩比较基准。恒生指数作为香港蓝筹股指数，是反映香港股市走势最具影响力的股价指数。中债综合指数（全价）收益率指数由中央国债登记结算有限责任公司编制并发布，能够综合反映债券市场整体价格和回报情况。基于本基金的投资范围和投资比例限制，选用上述业绩比较基准能够忠实反映本基金的风险收益特征。

### 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

A级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



C级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：本基金合同生效日期为 2020 年 08 月 24 日，自基金合同生效日起到本报告期末不满一年，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：股票投资比例为基金资产的 0-40%，其中投资于港股通标的股票的比例不得超过股票资产的 50%；同业存单投资比例为基金资产的 0-20%。每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

## § 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 2021 年 6 月 30 日，本基金管理人管理着 149 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 指数证券投资基金(LOF)、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证券投资基金(QDII-LOF)、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、银华尊享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金、银华尊享养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华尊享养老目标日期 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、银华心佳两年持有期混合型证券投资基金、银华中证光伏产业交易型开放式指数证券投资基金、银华远兴一年持有期债券型证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华中证沪港深 500 交易型开放式指数证券投资基金、银华稳健增长一年持有期混合型证券投资基金、银华中证影视主题交易型开放式指数证券投资基金、银华心享一年持有期混合型证券投资基金、银华中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、银华中证有色金属交易型开放式指数证券投资基金、银华中证 800 汽车与零部件交易型开放式指数证券投资基金、银华瑞祥一年持有期混合型证券投资基金、银华中证基建交易型开放式指数证券投资基金、银华阿尔法混合型证券投资基金、银华富饶精选三年持有期混合型证券投资基金、银华中证港股通消费主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选两年定期开放债券型证券投资基金、银华长荣混合型证券投资基金、银华中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金。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		
赵楠楠女士	本基金的基金经理	2020 年 8 月 24 日	-	10.5 年	硕士学位。曾就职于世德贝投资咨询（北京）有限公司、大公国际资信评估

					有限公司、中融基金管理 有限公司。2017 年 1 月加入 银华基金，现任投资管理 三部基金经理兼基金经 理助理。自 2019 年 7 月 30 日起担任银华安盈短 债债券型证券投资基金基 金经理，自 2019 年 9 月 6 日至 2020 年 5 月 30 日兼 任银华稳裕六个月定期开 放债券型证券投资基金基 金经理，自 2019 年 9 月 6 日起兼任银华泰利灵活配 置混合型证券投资基金基 金经理，自 2020 年 1 月 17 日起兼任银华安鑫短 债债券型证券投资基金基 金经理，自 2020 年 7 月 16 日起兼任银华通利灵 活配置混合型证券投资基 金基金经理，自 2020 年 8 月 24 日起兼任银华汇益 一年持有期混合型证券投 资基金基金经理，自 2020 年 8 月 25 日起兼任银华汇 利灵活配置混合型证券投 资基金基金经理，自 2020 年 12 月 15 日起兼任银华 安颐中短债双月持有期债 券型证券投资基金基金经 理。具有从业资格。国籍： 中国。
边慧女士	本基金的基金 经理助理	2020 年 8 月 24 日	-	9.5 年	硕士学位。曾就职于中国 中投证券有限责任公司， 2016 年 12 月加入银华基 金，曾任投资管理三部基 金经理助理。现任投资管 理三部基金经理兼基金经 理助理。自 2021 年 3 月 26 日起担任银华汇盈一 年持有期混合型证券投资 基金基金经理。具有从业 资格。国籍：中国。
龚美若	本基金	2020 年 8 月 24	-	9.5 年	硕士学位，曾就职于西南

女士	的基金 经理助 理	日			证券股份有限公司、威海市商业银行股份有限公司。2019年2月加入银华基金，现任投资管理三部基金经理兼基金经理助理。自2021年7月22日起担任银华安丰中短期政策性金融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、银华丰华三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
魏晟峻 先生	本基金 的基金 经理助 理	2020年8月24 日	-	7.5年	硕士学位，曾就职于信达创新有限公司，2016年5月加入银华基金，历任投资管理三部固收交易部助理询价交易员，现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍：中国。
杨沐阳 先生	本基金 的基金 经理助 理	2020年8月24 日	-	4年	硕士学位。曾就职于中国工商银行股份有限公司，2017年10月加入银华基金，历任投资管理三部固收研究部宏观利率研究员，现任投资管理三部基金经理助理。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之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。

3、自2021年7月14日起陈皓原女士开始担任本基金基金经理助理职务。

4、自2021年7月22日起龚美若女士不再担任本基金基金经理助理职务。

#### 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、《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》和其他有关法律、法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运



用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

### 4.3 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

本基金管理人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》,制定了《公平交易制度》和《公平交易执行制度》等,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管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。同时,在投资决策过程中,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,本基金管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,本基金管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,本基金管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。

综上所述,本基金管理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

本报告期内,本基金管理人所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况有 1 次,原因是量化投资组合投资策略需要,未导致不公平交易和利益输送。

### 4.4 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

2021 年上半年,经济基本面处在恢复过程中。二季度实际 GDP 增速 7.9%,两年平均增速 5.5%,较一季度的 5.0%进一步恢复,基本回到潜在产出附近。结构上看,工业生产表现好于消费。上半年出口与地产投资表现相对较好,出口虽然有所波动,但总体表现较好,地产投资保持了韧性,绝对水平不低;制造业投资在恢复过程中,但可能受上游涨价及对长期经济预期偏弱影响,整体水平不高;基建投资与社消零售表现偏弱,基建投资偏弱可能与新增专项债发行速度偏慢有关,社消零售恢复较慢。通胀方面,上游大宗商品价格上涨且维持高位运行,推动 PPI 回升到高位,未来需要重点关注;但价格传导链条不畅,CPI 低位运行。流动性方面,银行间资金面在 1 月下

旬快速收紧，此后转松，在 2、3 月及二季度基本保持平稳。

2021 年上半年，股债资产价格波动较大。股市经历年初快速上涨，春节后快速下跌，后企稳反弹的过程，且结构分化。上半年，沪深 300 指数上涨 0.24%，创业板指数上涨 17.22%。债券收益率经历年初快速下行，在 1 月下旬资金面快速收紧时，债券收益率快速上行，此后在资金面恢复平稳的状态下，债券收益率震荡下行。10 年国开债收益率下行约 5bp，3 年高等级信用债收益率下行约 14bp。

上半年，本基金根据市场及规模变动情况对资产配置做出调整。股票方面，寻找中长期基本面较好标的进行配置，同时考虑标的业绩与估值的平衡。债券方面，比较债券各细分品种间的利差，在不同品种间进行轮动操作，运用骑乘策略增厚收益，在严格控制信用风险的前提下，选择优质性价比债券进行配置。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末银华汇益一年持有期混合 A 基金份额净值为 1.0339 元，本报告期基金份额净值增长率为 2.04%，同期业绩比较基准收益率为 0.93%；截至报告期末银华汇益一年持有期混合 C 基金份额净值为 1.0304 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.84%，同期业绩比较基准收益率为 0.93%。

#### 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 年下半年，短期经济或处于磨顶阶段，基本面高点过后，可能不会明显转弱，而是个缓慢下行的过程。关注外需的强度，国内顺周期变量的修复进度以及信用条件收敛的力度，另外，需关注美联储政策及通胀预期的变化。

基于以上分析，本基金将继续寻找基本面优质个股进行配置，债券方面寻找细分品种机会，在严格控制信用风险的前提下，对组合固收类资产的配置进行优化调整。

#### 4.6 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。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

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**

报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

## § 5 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，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对银华汇益一年持有期混合型证券投资基金的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，不存在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，本托管人依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，对银华汇益一年持有期混合型证券投资基金的投资运作进行了监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金本报告期内未进行利润分配。

### 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

本报告期内，由银华基金管理股份有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确、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：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

报告截止日：2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	1,864,713.32	22,365,889.26
结算备付金		17,002,619.10	14,370,073.20
存出保证金		82,048.30	215,126.77
交易性金融资产	6.4.7.2	2,982,237,573.13	2,905,912,912.79
其中：股票投资		158,069,451.43	181,577,113.43
基金投资		-	-
债券投资		2,824,168,121.70	2,674,335,799.36
资产支持证券投资		-	50,000,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
应收证券清算款		765,334.49	-
应收利息	6.4.7.5	50,116,802.03	36,271,655.65
应收股利		-	-
应收申购款		7,002.39	2,394.13
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		3,052,076,092.76	2,979,138,051.80
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2021 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2020 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		63,800,000.00	33,000,000.00
应付证券清算款		-	18,925,741.83
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,469,841.25	1,478,198.74
应付托管费		244,973.54	246,366.44
应付销售服务费		54,953.18	55,338.22
应付交易费用	6.4.7.7	89,072.08	101,633.04
应交税费		149,561.71	169,656.47

应付利息		-	-17,388.57
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	109,095.94	100,000.00
负债合计		65,917,497.70	54,059,546.17
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	2,888,907,364.20	2,887,130,414.28
未分配利润	6.4.7.10	97,251,230.86	37,948,091.35
所有者权益合计		2,986,158,595.06	2,925,078,505.63
负债和所有者权益总计		3,052,076,092.76	2,979,138,051.80

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，基金份额总额 2,888,907,364.20 份，其中银华汇益一年持有期混合 A 基金份额净值 1.0339 元，份额总额 2,726,385,812.44 份；银华汇益一年持有期混合 C 基金份额净值 1.0304 元，份额总额 162,521,551.76 份；

## 6.2 利润表

会计主体：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期
		2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
一、收入		70,854,034.37
1.利息收入		43,547,979.76
其中：存款利息收入	6.4.7.11	214,665.10
债券利息收入		42,682,301.83
资产支持证券利息收入		608,485.48
买入返售金融资产收入		42,527.35
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2.投资收益（损失以“-”填列）		23,377,431.77
其中：股票投资收益	6.4.7.12	21,839,445.22
基金投资收益		-
债券投资收益	6.4.7.13	226,728.53
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.3	285,554.80
贵金属投资收益	6.4.7.14	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-
股利收益	6.4.7.16	1,025,703.22
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	3,928,622.84
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-

列)		
<b>减：二、费用</b>		11,586,901.77
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	8,800,240.34
2. 托管费	6.4.10.2.2	1,466,706.72
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	329,222.81
4. 交易费用	6.4.7.19	362,892.55
5. 利息支出		382,450.72
其中：卖出回购金融资产支出		382,450.72
6. 税金及附加		112,023.16
7. 其他费用	6.4.7.20	133,365.47
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		59,267,132.60
减：所得税费用		-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		59,267,132.60

注：本基金合同生效日为 2020 年 8 月 24 日，无上年度可比期间数据。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 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）	2,887,130,414.28	37,948,091.35	2,925,078,505.63
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	59,267,132.60	59,267,132.60
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）	1,776,949.92	36,006.91	1,812,956.83
其中：1.基金申购款	1,776,949.92	36,006.91	1,812,956.83
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)	2,888,907,364.20	97,251,230.86	2,986,158,595.06

注：本基金合同生效日为 2020 年 8 月 24 日，无上年度可比期间数据。

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：

<u>王立新</u>	<u>凌宇翔</u>	<u>伍军辉</u>
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

银华汇益一年持有期混合型证券投资基金(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[2019]2206号《关于准予银华汇益混合型证券投资基金注册的批复》和证监许可[2020]1404号《关于准予银华汇益混合型证券投资基金变更注册的批复》核准,由银华基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》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2,886,489,162.74元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2020)第0755号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》于2020年8月24日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为2,886,902,192.97份基金份额,其中认购资金利息折合413,030.23份基金份额。本基金的基金管理人为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)。

根据《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》,本基金根据认购/申购费用与销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购时收取认购/申购费用的基金份额,称为A类基金份额;从本类别基金资产中计提销售服务费、不收取认购/申购费用的基金份额,称为C类基金份额。本基金A类、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。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准或注册上市的股票)、港股通标的股票、债券(包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、政策性金融债券、金融债券、企业债券、公司债券、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(含分离交易的可转换公司债券)、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、同业存单、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)、现金、金融衍生工具(股指期货、股票期权、国债期货)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)。本基金的股票投资比例为基金资产的 0-40%，其中投资于港股通标的股票的比例不得超过股票资产的 50%；同业存单投资比例为基金资产的 0-20%。每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率(使用估值汇率调整)×5%+中债综合指数(全价)收益率×85%。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制，同时，对于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修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 3 号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《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>》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 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 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及 2021 上半年度的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 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的说明

本基金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。

#### 6.4.5 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

无。

#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

无。

#### 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[2014]81号《财政部国家税务总局证监会关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、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]127号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、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]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。

对基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市 H 股取得的股息红利，H 股公司应向中国证券登记结算有限责任公司（以下简称“中国结算”）提出申请，由中国结算向 H 股公司提供内地个人投资者名册，H 股公司按照 20% 的税率代扣个人所得税。基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市的非 H 股取得的股息红利，由中国结算按照 20% 的税率代扣个人所得税。

(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。基金通过沪港通或深港通买卖、继承、赠与联交所上市股票，按照香港特别行政区现行税法规定缴纳印花税。

(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 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
活期存款	1,864,713.32
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：	1,864,713.32

### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日			
	成本	公允价值	公允价值变动	
股票	143,036,803.66	158,069,451.43	15,032,647.77	
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-	
债券	交易所市场	891,481,286.15	891,247,121.70	-234,164.45
	银行间市场	1,927,349,981.08	1,932,921,000.00	5,571,018.92

	合计	2,818,831,267.23	2,824,168,121.70	5,336,854.47
资产支持证券		-	-	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		2,961,868,070.89	2,982,237,573.13	20,369,502.24

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产

注：无。

#### 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
应收活期存款利息	7,413.38
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	7,923.54
应收债券利息	50,101,428.21
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	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	36.90
合计	50,116,802.03

#### 6.4.7.6 其他资产

注：无。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
交易所市场应付交易费用	83,747.08
银行间市场应付交易费用	5,325.00

合计	89,072.08
----	-----------

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30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	109,095.94
合计	109,095.94

#### 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 A		
项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	2,724,803,618.91	2,724,803,618.91
本期申购	1,582,193.53	1,582,193.53
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	2,726,385,812.44	2,726,385,812.44

金额单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 C		
项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	162,326,795.37	162,326,795.37
本期申购	194,756.39	194,756.39
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	162,521,551.76	162,521,551.76

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。

#### 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	20,515,309.27	15,517,846.56	36,033,155.83
本期利润	52,543,694.30	3,708,301.51	56,251,995.81
本期基金份额交易产生的变动数	21,954.28	10,182.07	32,136.35
其中：基金申购款	21,954.28	10,182.07	32,136.35
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	73,080,957.85	19,236,330.14	92,317,287.99

单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	991,917.77	923,017.75	1,914,935.52
本期利润	2,794,815.46	220,321.33	3,015,136.79
本期基金份额交易产生的变动数	2,471.48	1,399.08	3,870.56
其中：基金申购款	2,471.48	1,399.08	3,870.56
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	3,789,204.71	1,144,738.16	4,933,942.87

#### 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
活期存款利息收入	75,032.01
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	138,302.93
其他	1,330.16
合计	214,665.10

**6.4.7.12 股票投资收益****6.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入**

单位：人民币元

项目	本期
	2021年1月1日至2021年6月30日
卖出股票成交总额	137,243,000.64
减：卖出股票成本总额	115,403,555.42
买卖股票差价收入	21,839,445.22

**6.4.7.13 债券投资收益****6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期
	2021年1月1日至2021年6月30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	226,728.53
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	226,728.53

**6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入**

单位：人民币元

项目	本期
	2021年1月1日至2021年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	1,440,490,450.45
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	1,415,812,185.24
减：应收利息总额	24,451,536.68
买卖债券差价收入	226,728.53

**6.4.7.13.3 资产支持证券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	51,477,773.98
减：卖出资产支持证券成本总额	50,000,000.00
减：应收利息总额	1,192,219.18
资产支持证券投资收益	285,554.80

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

注：无。

#### 6.4.7.15 衍生工具收益

注：无。

#### 6.4.7.16 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
股票投资产生的股利收益	1,025,703.22
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	1,025,703.22

#### 6.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
1. 交易性金融资产	3,928,622.84
——股票投资	-1,219,926.59
——债券投资	5,148,549.43
——资产支持证券投资	-
——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	3,928,622.84



**6.4.7.18 其他收入**

注：无。

**6.4.7.19 交易费用**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
交易所市场交易费用	349,867.55
银行间市场交易费用	13,025.00
交易基金产生的费用	-
其中：申购费	-
赎回费	-
合计	362,892.55

**6.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
审计费用	49,588.57
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	5,969.53
账户服务费	18,300.00
合计	133,365.47

**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**

无。

**6.4.8.2 资产负债表日后事项**

无。

**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**

本基金管理人于 2021 年 6 月 17 日发布《银华基金管理股份有限公司关于银华国际资本管理

有限公司增加注册资本的公告》，银华基金管理股份有限公司（以下简称“母公司”）已完成对银华国际资本管理有限公司（以下简称“香港子公司”）的增资工作，母公司向香港子公司增加注册资本金共港币 7,000 万元。增资完成后，母公司维持持股比例 100%，共持股 1 亿股，香港子公司注册资本为 1 亿元港币。

#### 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
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	基金管理人股东、基金代销机构
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
上海浦东发展银行股份有限公司（“上海浦东发展银行”）	基金托管人、基金代销机构

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 本报告期的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 6.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的比例
东北证券	220,720,088.64	100.00%

##### 6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比例
东北证券	420,100,005.08	100.00%

##### 6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
-------	---------------------------------------

	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
东北证券	4,071,900,000.00	100.00%

#### 6.4.10.1.4 权证交易

注：无。

#### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30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
东北证券	161,416.86	100.00%	83,747.08	100.00%

注：1. 上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费的净额列示。

2. 该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

#### 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 2021年1月1日至2021年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	8,800,240.34
其中：支付销售机构的客户维护费	3,515,395.23

注：支付基金管理人银华基金管理股份有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.60% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.60% / 当年天数。

##### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
----	----------------------------

当期发生的基金应支付的托管费	1,466,706.72
----------------	--------------

注：支付基金托管人上海浦东发展银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.10% / 当年天数。

#### 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C	合计
上海浦东发展银行	-	320,256.44	320,256.44
银华基金管理股份有限公司	-	128.53	128.53
合计	-	320,384.97	320,384.97

注：本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费按前一日的 C 类基金份额基金资产净值的 0.40% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给银华基金管理股份有限公司，再由银华基金管理股份有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日 C 类基金份额的基金资产净值 × 0.40% / 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

注：无。

#### 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

注：无。

#### 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

注：无。

#### 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入
上海浦东发展银行	1,864,713.32	75,032.01

注：本基金的银行存款由基金托管人上海浦东发展银行保管，按同业利率或约定利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

#### 6.4.11 利润分配情况

注：无。

#### 6.4.12 期末（2021 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

金额单位：人民币元

6.4.12.1.1 受限证券类别：股票										
证券代码	证券名称	成功认购日	可流通日	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量 (单位：股)	期末成本总额	期末估值总额	备注
688626	翔宇医疗	2021 年 3 月 23 日	2021 年 10 月 8 日	新发流通受限	28.82	104.16	3,652	105,250.64	380,392.32	
688317	之江生物	2021 年 1 月 8 日	2021 年 8 月 17 日	新发流通受限	43.22	63.82	5,740	248,082.80	366,326.80	
300957	贝泰妮	2021 年 3 月 18 日	2021 年 9 月 27 日	新发流通受限	47.33	251.96	853	40,372.49	214,921.88	
301006	迈拓股份	2021 年 5 月 31 日	2021 年 12 月 7 日	新发流通受限	14.42	24.89	5,051	72,835.42	125,719.39	
688661	和林微纳	2021 年 3 月 19 日	2021 年 9 月 29 日	新发流通受限	17.71	84.01	1,452	25,714.92	121,982.52	
688201	信安世纪	2021 年 4 月 13 日	2021 年 10 月 21 日	新发流通受限	26.78	45.41	2,129	57,014.62	96,677.89	
688499	利元亨	2021 年 6 月 23 日	2021 年 7 月 1 日	新股流通受限	38.85	38.85	2,149	83,488.65	83,488.65	
300979	华利	2021 年	2021	新发流	33.22	87.50	925	30,728.50	80,937.50	

	集团	4月15日	年10月26日	通受限						
300981	中红医疗	2021年4月19日	2021年10月27日	新发流通受限	48.59	90.39	601	29,202.59	54,324.39	-
688087	英科再生	2021年6月30日	2021年7月9日	新股流通受限	21.96	21.96	2,469	54,219.24	54,219.24	-
301020	密封科技	2021年6月28日	2021年7月6日	新股流通受限	10.64	10.64	3,789	40,314.96	40,314.96	-
301020	密封科技	2021年6月28日	2022年1月6日	新发流通受限	10.64	10.64	421	4,479.44	4,479.44	-
300973	立高食品	2021年4月8日	2021年10月15日	新发流通受限	28.28	115.71	360	10,180.80	41,655.60	-
688597	煜邦电力	2021年6月9日	2021年12月17日	新发流通受限	5.88	10.16	3,907	22,973.16	39,695.12	-
688067	爱威科技	2021年6月7日	2021年12月16日	新发流通受限	14.71	24.83	1,259	18,519.89	31,260.97	-
301009	可靠股份	2021年6月8日	2021年12月17日	新发流通受限	12.54	27.89	801	10,044.54	22,339.89	-
688226	威腾电气	2021年6月28日	2021年7月7日	新股流通受限	6.42	6.42	2,693	17,289.06	17,289.06	-
300982	苏文电能	2021年4月19日	2021年10月27日	新发流通受限	15.83	45.29	317	5,018.11	14,356.93	-
300968	格林精密	2021年4月6日	2021年10月15日	新发流通受限	6.87	12.07	1,162	7,982.94	14,025.34	-

300940	南极光	2021年1月27日	2021年8月3日	新发流通受限	12.76	43.38	307	3,917.32	13,317.66	-
300614	百川畅银	2021年5月18日	2021年11月25日	新发流通受限	9.19	40.38	329	3,023.51	13,285.02	-
300937	药易购	2021年1月20日	2021年7月27日	新发流通受限	12.25	53.71	244	2,989.00	13,105.24	-
301013	利和兴	2021年6月21日	2021年12月29日	新发流通受限	8.72	27.11	471	4,107.12	12,768.81	-
300997	欢乐家	2021年5月26日	2021年12月2日	新发流通受限	4.94	13.05	928	4,584.32	12,110.40	-
301002	崧盛股份	2021年5月27日	2021年12月7日	新发流通受限	18.71	57.62	201	3,760.71	11,581.62	-
605287	德才股份	2021年6月28日	2021年7月6日	新股流通受限	31.56	31.56	349	11,014.44	11,014.44	-
300996	普联软件	2021年5月26日	2021年12月3日	新发流通受限	20.81	42.23	241	5,015.21	10,177.43	-
300956	英力股份	2021年3月16日	2021年9月27日	新发流通受限	12.85	25.80	371	4,767.35	9,571.80	-
300952	恒辉安防	2021年3月3日	2021年9月13日	新发流通受限	11.72	27.08	340	3,984.80	9,207.20	-
301016	雷尔伟	2021年6月23日	2021年12月30日	新发流通受限	13.75	32.98	275	3,781.25	9,069.50	-
300966	共同药业	2021年3月31日	2021年10月11日	新发流通受限	8.24	31.54	286	2,356.64	9,020.44	-
300945	曼卡龙	2021年2月3日	2021年8月10日	新发流通受限	4.56	18.88	474	2,161.44	8,949.12	-

300948	冠中生态	2021年2月18日	2021年8月25日	新发流通受限	13.00	27.42	324	2,808.00	8,884.08	-
300931	通用电梯	2021年1月13日	2021年7月21日	新发流通受限	4.31	13.11	672	2,896.32	8,809.92	-
300950	德固特	2021年2月24日	2021年9月3日	新发流通受限	8.41	39.13	219	1,841.79	8,569.47	-
605162	新中港	2021年6月29日	2021年7月7日	新股流通受限	6.07	6.07	1,377	8,358.39	8,358.39	-
300958	建工修复	2021年3月18日	2021年9月29日	新发流通受限	8.53	27.22	300	2,559.00	8,166.00	-
300986	志特新材	2021年4月21日	2021年11月1日	新发流通受限	14.79	30.57	264	3,904.56	8,070.48	-
300926	博俊科技	2020年12月29日	2021年7月12日	新发流通受限	10.76	22.20	359	3,862.84	7,969.80	-
300993	玉马遮阳	2021年5月17日	2021年11月24日	新发流通受限	12.10	19.29	410	4,961.00	7,908.90	-
300930	屹通新材	2021年1月13日	2021年7月21日	新发流通受限	13.11	24.48	322	4,221.42	7,882.56	-
300985	致远新能	2021年4月21日	2021年10月29日	新发流通受限	24.90	24.81	295	7,345.50	7,318.95	-
300971	博亚精工	2021年4月7日	2021年10月15日	新发流通受限	18.24	28.29	245	4,468.80	6,931.05	-
301004	嘉益股份	2021年6月18日	2021年12月27日	新发流通受限	7.81	21.94	312	2,436.72	6,845.28	-
300991	创益通	2021年5月12日	2021年11月22日	新发流通受限	13.06	26.51	254	3,317.24	6,733.54	-



			日							
300927	江天化学	2020年12月29日	2021年7月7日	新发流通受限	13.39	30.10	217	2,905.63	6,531.70	-
300975	商络电子	2021年4月14日	2021年10月21日	新发流通受限	5.48	13.03	492	2,696.16	6,410.76	-
301011	华立科技	2021年6月9日	2021年12月17日	新发流通受限	14.20	33.84	175	2,485.00	5,922.00	-
300943	春晖智控	2021年2月3日	2021年8月10日	新发流通受限	9.79	23.01	255	2,496.45	5,867.55	-
300967	晓鸣股份	2021年4月2日	2021年10月13日	新发流通受限	4.54	11.54	507	2,301.78	5,850.78	-
300972	万辰生物	2021年4月8日	2021年10月19日	新发流通受限	7.19	12.65	430	3,091.70	5,439.50	-
300960	通业科技	2021年3月22日	2021年9月29日	新发流通受限	12.08	23.06	234	2,826.72	5,396.04	-
300995	奇德新材	2021年5月17日	2021年11月26日	新发流通受限	14.72	23.32	191	2,811.52	4,454.12	-
301007	德迈仕	2021年6月4日	2021年12月16日	新发流通受限	5.29	14.44	303	1,602.87	4,375.32	-
300998	宁波方正	2021年5月25日	2021年12月2日	新发流通受限	6.02	21.32	201	1,210.02	4,285.32	-
301012	扬电科技	2021年6月15日	2021年12月22日	新发流通受限	8.05	24.26	170	1,368.50	4,124.20	-
301010	晶雪节能	2021年6月9日	2021年12月	新发流通受限	7.83	17.61	218	1,706.94	3,838.98	-

			月 20 日							
--	--	--	-----------	--	--	--	--	--	--	--

6.4.12.1.2 受限证券类别：债券										
证券代码	证券名称	成功认购日	可流通日	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量 (单位：张)	期末成本总额	期末估值总额	备注
113049	长汽转债	2021年6月10日	2021年7月8日	新债流通受限	100.00	100.00	110	11,000.00	11,000.00	-
113050	南银转债	2021年6月15日	2021年7月1日	新债流通受限	100.00	100.00	2,580	258,000.00	258,000.00	-
113050	南银转债	2021年6月17日	2021年7月1日	新债流通受限	100.00	100.00	8,430	843,000.00	843,000.00	-

#### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

#### 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

无。

##### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2021 年 6 月 30 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 63,800,000.00 元，截至 2021 年 7 月 1 日到期。该类交易要求本基金转入质押库的债券，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。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

#### 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。在董事会领导下，董事会风险控制委员会定期听取审阅公司风险管理报告及相关情况，掌握公司的总体风险状况，确保风险控制与业务发展同步进行；公司总经理负责，由公司投资决策委员会和公司总经理及副总经理组成的经营管理层，通过风险管理部，对各项业务风险状况进行监督并及时制定相应对策和实施控制措施；由各部门总监负责，部门全员参与，根据公司经营计划、业务规则及自身具体情况制定本部门的作业流程及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应职责。

#### **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，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的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。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。

#### **6.4.13.3 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。

##### **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。

本基金主要投资于上市交易的证券，除在附注 6.4.12 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 6.4.12.3 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。

#### 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。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021年6 月30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	1,864,713.32	-	-	-	-	-	1,864,713.32
结算备付金	17,002,619.10	-	-	-	-	-	17,002,619.10
存出保证金	82,048.30	-	-	-	-	-	82,048.30
交易性金融资产	334,014,434.50	321,818,000.00	945,480,787.20	1,170,085,000.00	52,769,900.00	158,069,451.43	3,982,237,573.13
应收证券清算款	-	-	-	-	-	765,334.49	765,334.49
应收利息	-	-	-	-	-	50,116,802.03	50,116,802.03
应收申购款	-	-	-	-	-	7,002.39	7,002.39
资产总计	352,963,815.22	321,818,000.00	945,480,787.20	1,170,085,000.00	52,769,900.00	208,958,590.34	3,052,076,092.76

负债							
卖出回购金融资产款	63,800,000.00	-	-	-	-	-	63,800,000.00
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,469,841.25	1,469,841.25
应付托管费	-	-	-	-	-	244,973.54	244,973.54
应付销售服务费	-	-	-	-	-	54,953.18	54,953.18
应付交易费用	-	-	-	-	-	89,072.08	89,072.08
应交税费	-	-	-	-	-	149,561.71	149,561.71
其他负债	-	-	-	-	-	109,095.94	109,095.94
负债总计	63,800,000.00	-	-	-	-	2,117,497.70	65,917,497.70
利率敏感度缺口	289,163,815.22	321,818,000.00	945,480,787.20	1,170,085,000.00	52,769,900.00	206,841,092.64	2,986,158,595.06
上年度末 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	22,365,889.26	-	-	-	-	-	22,365,889.26
结算备付金	14,370,073.20	-	-	-	-	-	14,370,073.20
存出保证金	215,126.77	-	-	-	-	-	215,126.77
交易性金融资产	149,985,000.00	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	181,577,113.43	2,905,912,912.79
应收利息	-	-	-	-	-	36,271,655.65	36,271,655.65
应收申购款	-	-	-	-	-	2,394.13	2,394.13
资产总计	186,936,089.23	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	217,851,163.21	2,979,138,051.80
负债							
卖出回购金融资产款	33,000,000.00	-	-	-	-	-	33,000,000.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	18,925,741.83	18,925,741.83
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,478,198.74	1,478,198.74
应付托管费	-	-	-	-	-	246,366.44	246,366.44
应付销售服务费	-	-	-	-	-	55,338.22	55,338.22

应付交易费用	-	-	-	-	-	101,633.04	101,633.04
应付利息	-	-	-	-	-	-17,388.57	-17,388.57
应交税费	-	-	-	-	-	169,656.47	169,656.47
其他负债	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
负债总计	33,000,000.00	-	-	-	-	21,059,546.17	54,059,546.17
利率敏感度缺口	153,936,089.23	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	196,791,617.04	2,925,078,505.63

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

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（2021 年 6 月 30 日）	上年度末（2020 年 12 月 31 日）
	+25 个基点	-8,537,207.69	-9,133,691.10
	-25 个基点	8,537,207.69	9,133,691.10

#### 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。本基金持有以非记账本位币人民币计价的资产，因此存在相应的外汇风险。本基金的基金管理人每日对本基金的外汇头寸进行监控。

##### 6.4.13.4.2.1 外汇风险的敏感性分析

注：本基金于本报告期末未持有或持有的以非记账本位币人民币计价的资产占比并不重大，因此外汇汇率的变动对本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场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。本基金主要投资于上市交易的证券，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。本基金严格按照基金合同中对投资组合比例的要

求进行资产配置，通过投资组合的分散化降低其他价格风险。并且，基金管理人每日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对基金进行风险度量，动态、及时地跟踪和控制其他价格风险。

#### 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 2021年6月30日		上年度末 2020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	158,069,451.43	5.29	181,577,113.43	6.21
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	2,824,168,121.70	94.58	2,674,335,799.36	91.43
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	50,000,000.00	1.71
合计	2,982,237,573.13	99.87	2,905,912,912.79	99.34

#### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：本基金主要投资于固定收益类品种，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对本基金资产净值无重大影响。

#### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

## § 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	158,069,451.43	5.18
	其中：股票	158,069,451.43	5.18
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	2,824,168,121.70	92.53
	其中：债券	2,824,168,121.70	92.53
	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	18,867,332.42	0.62
8	其他各项资产	50,971,187.21	1.67
9	合计	3,052,076,092.76	100.00

### 7.2 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

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	11,290.28	0.00
B	采矿业	1,801,841.00	0.06
C	制造业	106,458,216.01	3.57
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,721,789.39	0.09
E	建筑业	25,371.37	0.00
F	批发和零售业	28,465.12	0.00
G	交通运输、仓储和邮政业	6,946,689.00	0.23
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	3,899,740.72	0.13
J	金融业	29,346,568.20	0.98
K	房地产业	956,784.00	0.03
L	租赁和商务服务业	2,311,670.30	0.08
M	科学研究和技术服务业	2,536,758.00	0.08



N	水利、环境和公共设施管理业	30,335.10	0.00
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	993,932.94	0.03
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	158,069,451.43	5.29

### 7.2.2 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。

### 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

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	000858	五粮液	50,300	14,983,867.00	0.50
2	603345	安井食品	47,000	11,938,940.00	0.40
3	600309	万华化学	101,500	11,045,230.00	0.37
4	002311	海大集团	88,300	7,205,280.00	0.24
5	002594	比亚迪	28,500	7,153,500.00	0.24
6	300750	宁德时代	13,000	6,952,400.00	0.23
7	601816	京沪高铁	1,055,900	5,585,711.00	0.19
8	000001	平安银行	230,300	5,209,386.00	0.17
9	002475	立讯精密	101,500	4,669,000.00	0.16
10	600519	贵州茅台	2,000	4,113,400.00	0.14
11	600036	招商银行	68,000	3,684,920.00	0.12
12	601318	中国平安	56,700	3,644,676.00	0.12
13	300122	智飞生物	14,500	2,707,585.00	0.09
14	603259	药明康德	16,200	2,536,758.00	0.08
15	601888	中国中免	7,703	2,311,670.30	0.08
16	300059	东方财富	69,600	2,282,184.00	0.08
17	000568	泸州老窖	9,000	2,123,460.00	0.07
18	300124	汇川技术	27,900	2,071,854.00	0.07
19	002415	海康威视	30,700	1,980,150.00	0.07
20	601818	光大银行	517,200	1,955,016.00	0.07
21	002142	宁波银行	49,430	1,926,287.10	0.06
22	002230	科大讯飞	28,000	1,892,240.00	0.06
23	603288	海天味业	14,040	1,810,458.00	0.06

24	600031	三一重工	61,100	1,776,177.00	0.06
25	600900	长江电力	84,700	1,748,208.00	0.06
26	601939	建设银行	246,000	1,635,900.00	0.05
27	601601	中国太保	55,000	1,593,350.00	0.05
28	002460	赣锋锂业	12,900	1,562,061.00	0.05
29	000625	长安汽车	59,000	1,550,520.00	0.05
30	600887	伊利股份	42,000	1,546,860.00	0.05
31	600276	恒瑞医药	22,560	1,533,403.20	0.05
32	600690	海尔智家	55,400	1,435,414.00	0.05
33	000783	长江证券	192,700	1,410,564.00	0.05
34	601166	兴业银行	66,200	1,360,410.00	0.05
35	601009	南京银行	129,000	1,357,080.00	0.05
36	600196	复星医药	18,000	1,298,340.00	0.04
37	600030	中信证券	51,700	1,289,398.00	0.04
38	002304	洋河股份	6,200	1,284,640.00	0.04
39	002179	中航光电	15,900	1,256,418.00	0.04
40	300014	亿纬锂能	12,000	1,247,160.00	0.04
41	600585	海螺水泥	29,100	1,194,555.00	0.04
42	002241	歌尔股份	25,600	1,094,144.00	0.04
43	600436	片仔癀	2,300	1,031,090.00	0.03
44	002410	广联达	14,700	1,002,540.00	0.03
45	002352	顺丰控股	14,700	995,190.00	0.03
46	300015	爱尔眼科	14,003	993,932.94	0.03
47	600025	华能水电	165,900	960,561.00	0.03
48	000069	华侨城 A	128,600	956,784.00	0.03
49	601288	农业银行	307,100	930,513.00	0.03
50	600570	恒生电子	9,500	885,875.00	0.03
51	601808	中海油服	59,100	848,676.00	0.03
52	601633	长城汽车	18,300	797,697.00	0.03
53	002050	三花智控	28,800	690,624.00	0.02
54	600600	青岛啤酒	5,900	682,335.00	0.02
55	000596	古井贡酒	2,800	670,600.00	0.02
56	600104	上汽集团	28,400	623,948.00	0.02
57	002601	龙鳞佰利	18,000	622,440.00	0.02
58	601211	国泰君安	35,900	615,326.00	0.02
59	601899	紫金矿业	61,300	593,997.00	0.02
60	600660	福耀玻璃	8,200	457,970.00	0.02
61	600760	中航沈飞	7,280	438,984.00	0.01
62	600741	华域汽车	16,200	425,574.00	0.01

63	601788	光大证券	23,300	416,837.00	0.01
64	603899	晨光文具	4,500	380,520.00	0.01
65	688626	翔宇医疗	3,652	380,392.32	0.01
66	688317	之江生物	5,740	366,326.80	0.01
67	600009	上海机场	7,600	365,788.00	0.01
68	601088	中国神华	18,400	359,168.00	0.01
69	002493	荣盛石化	20,100	347,127.00	0.01
70	601100	恒立液压	4,000	343,680.00	0.01
71	600346	恒力石化	11,700	307,008.00	0.01
72	002508	老板电器	5,600	260,400.00	0.01
73	300957	贝泰妮	853	214,921.88	0.01
74	002032	苏泊尔	3,000	191,370.00	0.01
75	000786	北新建材	4,600	180,550.00	0.01
76	600176	中国巨石	10,401	161,319.51	0.01
77	605499	东鹏饮料	632	158,505.60	0.01
78	601012	隆基股份	1,540	136,813.60	0.00
79	301006	迈拓股份	5,051	125,719.39	0.00
80	688661	和林微纳	1,452	121,982.52	0.00
81	300919	中伟股份	610	99,430.00	0.00
82	688201	信安世纪	2,129	96,677.89	0.00
83	688499	利元亨	2,149	83,488.65	0.00
84	300979	华利集团	925	80,937.50	0.00
85	300981	中红医疗	601	54,324.39	0.00
86	688087	英科再生	2,469	54,219.24	0.00
87	301020	密封科技	4,210	44,794.40	0.00
88	300973	立高食品	360	41,655.60	0.00
89	688597	煜邦电力	3,907	39,695.12	0.00
90	601528	瑞丰银行	2,230	34,721.10	0.00
91	688067	爱威科技	1,259	31,260.97	0.00
92	301009	可靠股份	801	22,339.89	0.00
93	688226	威腾电气	2,693	17,289.06	0.00
94	300982	苏文电能	317	14,356.93	0.00
95	300968	格林精密	1,162	14,025.34	0.00
96	001208	华菱线缆	1,754	13,558.42	0.00
97	300940	南极光	307	13,317.66	0.00
98	300614	百川畅银	329	13,285.02	0.00
99	300937	药易购	244	13,105.24	0.00
100	301013	利和兴	471	12,768.81	0.00
101	603171	税友股份	637	12,230.40	0.00

102	300997	欢乐家	928	12,110.40	0.00
103	301002	崧盛股份	201	11,581.62	0.00
104	605287	德才股份	349	11,014.44	0.00
105	300996	普联软件	241	10,177.43	0.00
106	300956	英力股份	371	9,571.80	0.00
107	300952	恒辉安防	340	9,207.20	0.00
108	301016	雷尔伟	275	9,069.50	0.00
109	300966	共同药业	286	9,020.44	0.00
110	300945	曼卡龙	474	8,949.12	0.00
111	300948	冠中生态	324	8,884.08	0.00
112	300931	通用电梯	672	8,809.92	0.00
113	300950	德固特	219	8,569.47	0.00
114	605162	新中港	1,377	8,358.39	0.00
115	300958	建工修复	300	8,166.00	0.00
116	300986	志特新材	264	8,070.48	0.00
117	300926	博俊科技	359	7,969.80	0.00
118	300993	玉马遮阳	410	7,908.90	0.00
119	300930	屹通新材	322	7,882.56	0.00
120	300985	致远新能	295	7,318.95	0.00
121	300971	博亚精工	245	6,931.05	0.00
122	301004	嘉益股份	312	6,845.28	0.00
123	300991	创益通	254	6,733.54	0.00
124	300927	江天化学	217	6,531.70	0.00
125	300975	商络电子	492	6,410.76	0.00
126	301011	华立科技	175	5,922.00	0.00
127	300943	春晖智控	255	5,867.55	0.00
128	300967	晓鸣股份	507	5,850.78	0.00
129	300972	万辰生物	430	5,439.50	0.00
130	300960	通业科技	234	5,396.04	0.00
131	605011	杭州热电	525	4,662.00	0.00
132	300995	奇德新材	191	4,454.12	0.00
133	301007	德迈仕	303	4,375.32	0.00
134	300998	宁波方正	201	4,285.32	0.00
135	301012	扬电科技	170	4,124.20	0.00
136	301010	晶雪节能	218	3,838.98	0.00

## 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

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	603345	安井食品	11,890,413.00	0.41
2	000858	五粮液	11,862,070.00	0.41
3	600309	万华化学	8,929,758.00	0.31
4	002594	比亚迪	6,349,431.00	0.22
5	002311	海大集团	5,942,049.00	0.20
6	601816	京沪高铁	5,929,327.00	0.20
7	300750	宁德时代	5,891,142.00	0.20
8	000001	平安银行	4,930,581.00	0.17
9	000651	格力电器	3,531,409.00	0.12
10	002475	立讯精密	3,494,296.00	0.12
11	000661	长春高新	2,030,000.00	0.07
12	000063	中兴通讯	2,005,010.00	0.07
13	300122	智飞生物	1,971,132.00	0.07
14	688819	天能股份	1,186,083.78	0.04
15	601012	隆基股份	1,108,021.00	0.04
16	601318	中国平安	1,020,678.00	0.03
17	688538	和辉光电	994,163.40	0.03
18	002938	鹏鼎控股	983,630.00	0.03
19	002230	科大讯飞	588,491.00	0.02
20	000338	潍柴动力	510,488.00	0.02

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。

### 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	000651	格力电器	8,162,357.78	0.28
2	000661	长春高新	4,519,359.52	0.15
3	000001	平安银行	4,434,552.31	0.15
4	000063	中兴通讯	4,314,046.36	0.15
5	000333	美的集团	3,242,794.88	0.11

6	601012	隆基股份	3,111,998.29	0.11
7	002714	牧原股份	2,876,673.62	0.10
8	000725	京东方 A	2,741,976.00	0.09
9	600519	贵州茅台	2,578,258.00	0.09
10	601318	中国平安	2,415,969.00	0.08
11	000338	潍柴动力	2,378,377.32	0.08
12	601888	中国中免	2,136,417.00	0.07
13	601288	农业银行	2,011,720.00	0.07
14	688819	天能股份	1,742,365.92	0.06
15	688538	和辉光电	1,696,059.17	0.06
16	000895	双汇发展	1,676,423.41	0.06
17	000002	万科 A	1,674,577.69	0.06
18	002027	分众传媒	1,657,259.15	0.06
19	000776	广发证券	1,622,252.00	0.06
20	600048	保利地产	1,590,797.07	0.05

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。

#### 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

买入股票成本（成交）总额	93,115,820.01
卖出股票收入（成交）总额	137,243,000.64

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。

#### 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	190,317,000.00	6.37
	其中：政策性金融债	190,317,000.00	6.37
4	企业债券	1,147,656,000.00	38.43
5	企业短期融资券	181,012,000.00	6.06
6	中期票据	1,140,616,000.00	38.20
7	可转债（可交换债）	67,462,121.70	2.26
8	同业存单	97,105,000.00	3.25
9	其他	-	-
10	合计	2,824,168,121.70	94.58

**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	210201	21 国开 01	1,200,000	120,072,000.00	4.02
2	175099	20 国君 G5	1,100,000	111,232,000.00	3.72
3	101900114	19 中油股 MTN002	1,000,000	100,600,000.00	3.37
4	163823	20 华泰 S1	1,000,000	100,050,000.00	3.35
5	101801323	18 国新控股 MTN003	900,000	90,909,000.00	3.04

**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**

注：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**

注：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**

注：本基金本报告期末未持有权证。

**7.10 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。

**7.11 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。

**7.12 投资组合报告附注****7.12.1 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。

**7.12.2 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。

**7.12.3 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	82,048.30
2	应收证券清算款	765,334.49
3	应收股利	-

4	应收利息	50,116,802.03
5	应收申购款	7,002.39
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	50,971,187.21

#### 7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	110053	苏银转债	4,854,400.00	0.16
2	113011	光大转债	4,623,200.00	0.15
3	128119	龙大转债	2,443,434.50	0.08
4	110034	九州转债	1,599,787.20	0.05
5	127005	长证转债	1,171,400.00	0.04
6	110073	国投转债	1,077,100.00	0.04

#### 7.12.5 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。

#### 7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。



## § 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
银华汇益一年持有期混合 A	17,628	154,662.23	-	0.00%	2,726,385,812.44	100.00%
银华汇益一年持有期混合 C	2,899	56,061.25	-	0.00%	162,521,551.76	100.00%
合计	20,527	140,736.95	-	0.00%	2,888,907,364.20	100.00%

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	银华汇益一年持有期混合 A	60,006.33	0.00%
	银华汇益一年持有期混合 C	0.00	0.00%
	合计	60,006.33	0.00%

### 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

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 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C
基金合同生效日（2020 年 8 月 24 日）基金份额总额	2,724,604,912.76	162,297,280.21
本报告期期初基金份额总额	2,724,803,618.91	162,326,795.37
本报告期基金总申购份额	1,582,193.53	194,756.39
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）	-	-
本报告期末基金份额总额	2,726,385,812.44	162,521,551.76

注：本期申购中包含转入份额，本期赎回中包含转出份额。

## § 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，无基金份额持有人大会决议。

### 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

#### 10.2.1 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。

#### 10.2.2 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，本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

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产以及基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本基金管理人于 2021 年 2 月 5 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》，本基金自 2021 年 2 月 5 日起在投资范围中增加存托凭证，并在投资策略中增加存托凭证相关投资策略。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期未变更为本基金审计的会计师事务所。

### 10.6 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。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 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	
东北证券股份有限公司	3	220,720,088.64	100.00%	161,416.86	100.00%	-
中信建投证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-

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。

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

### 10.7.2 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	
	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
东北证券股份有限公司	420,100,005.08	100.00%	4,071,900,000.00	100.00%	-	-
中信建投证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-

### 10.8 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 2020 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 1 月 20 日
2	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 2020 年第 4 季度报告》	本基金管理人网站，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 20 日
3	《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》	本基金管理人网站，四大证券报，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
4	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金因非港股通交易日暂停及恢复申购、赎回、转换（如有）及定期定额投资业务的公告》	本基金管理人网站，四大证券报，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
5	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金更新招募说明书（2021 年第 1 号）》	本基金管理人网站，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
6	《银华汇益一年持有期混合	本基金管理人网站，	2021 年 2 月 5 日

	型证券投资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	
7	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同(2021年2月修订)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021年2月5日
8	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金托管协议(2021年2月修订)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021年2月5日
9	《银华基金管理股份有限公司旗下基金估值方法变更公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021年3月20日
10	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金2020年年度报告提示性公告》	四大证券报	2021年3月29日
11	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金2020年年度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021年3月29日
12	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金暂停及恢复申购、赎回、转换(如有)及定期定额投资业务的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021年3月30日
13	《银华基金管理股份有限公司关于调整基金经理助理任职的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021年3月30日
14	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京度小满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》	本基金管理人网站, 中国证券报, 上海证券报, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021年4月8日
15	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金2021年第1季度报告提示性公告》	四大证券报	2021年4月21日
16	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金2021年第1季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021年4月21日
17	《银华基金管理股份有限公司关于增加度小满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》	本基金管理人网站, 中国证券报, 上海证券报, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021年4月23日
18	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金因非港	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证	2021年4月27日

	股通交易日暂停及恢复申购、赎回、转换（如有）及定期定额投资业务的公告》	监会基金电子披露网站	
19	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加招商银行股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 三大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 29 日
20	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金暂停及恢复申购、赎回、转换（如有）及定期定额投资业务的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 5 月 17 日
21	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京汇成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》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 7 日
22	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金暂停及恢复申购、赎回、转换（如有）及定期定额投资（如有）业务的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 28 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2021 年 2 月 5 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》，本基金自 2021 年 2 月 5 日起增加侧袋机制，在投资范围中增加存托凭证，并对基金合同及托管协议的相应条款进行了修订。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 12.1.1 银华汇益一年持有期混合型证券投资基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 12.1.2 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》
- 12.1.4 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金托管协议》
- 12.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 12.1.6 银华基金管理股份有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程
- 12.1.7 基金托管人业务资格批件和营业执照

### 12.2 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。

### 12.3 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](http://www.yhfund.com.cn)）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2021 年 8 月 28 日