

银华消费主题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：中国建设银行股份有限公司

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。

基金托管人中国建设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

§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	6
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	7
2.4 信息披露方式	7
2.5 其他相关资料	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标	8
3.2 基金净值表现	8
§4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况	11
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	15
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	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	16
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	18
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	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 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	19
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	20
6.1 资产负债表	20
6.2 利润表	21
6.3 所有者权益（基金净值）变动表	22

6.4 报表附注.....	23
§7 投资组合报告.....	47
7.1 期末基金资产组合情况.....	47
7.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	47
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.....	48
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	50
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	53
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.....	53
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.....	53
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.....	53
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.....	53
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	53
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	53
7.12 投资组合报告附注.....	53
§8 基金份额持有人信息.....	55
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	55
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	55
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.....	55
§9 开放式基金份额变动.....	56
§10 重大事件揭示.....	57
10.1 基金份额持有人大会决议.....	57
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.....	57
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	57
10.4 基金投资策略的改变.....	57
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	57
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.....	57
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	57
10.8 其他重大事件.....	63
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	66
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.....	66

11.2 影响投资者决策的其他重要信息	66
§12 备查文件目录.....	67
12.1 备查文件目录.....	67
12.2 存放地点.....	67
12.3 查阅方式.....	67

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华消费主题混合型证券投资基金
基金简称	银华消费主题混合
场内简称	银华消费
基金主代码	161818
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2019 年 12 月 27 日
基金管理人	银华基金管理股份有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	504,793,233.04 份
基金合同存续期	不定期

注：本基金的扩位证券简称为银华消费主题混合。

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金主要投资于大消费行业中具有持续增长潜力的优质上市公司，以分享中国经济增长与结构转型带来的投资机会，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的中长期稳定增值。
投资策略	本基金在大类资产配置过程中，将优先考虑对于股票类资产的配置，在采取精选策略构造股票组合的基础上，将剩余资产配置于固定收益类和现金类大类资产上。我国经济从投资拉动转向消费拉动是大势所趋，我国居民收入水平持续提高，各消费行业均受益于居民消费升级的大趋势。本基金将对经济转型过程及其带来的消费结构的变化趋势进行跟踪分析，不断发掘各个行业的投资机会。 本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 60%-95%（投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），其中投资于大消费行业上市公司股票的资产不低于非现金基金资产的 80%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、股指期货等金融工具；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
业绩比较基准	恒生指数收益率（按估值汇率调整）×10%+中证内地消费主题指数收益率×70%+中证综合债指数收益率×20%
风险收益特征	本基金是混合型证券投资基金，其预期风险和预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。

	本基金将投资香港联合交易所上市的股票，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。本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。
--	--

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	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	李申
	联系电话	(010) 58163000	021-60637102
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	lishen.zh@ccb.com
客户服务电话		4006783333, (010) 85186558	021-60637111
传真		(010) 58163027	021-60635778
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	北京市西城区金融大街 25 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	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码		100738	100033
法定代表人		王珠林	田国立

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	http://www.yhfund.com.cn
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	中国证券登记结算有限责任公司	北京市西城区太平桥大街 17 号

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2021 年 1 月 1 日 - 2021 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	121,185,923.55
本期利润	27,464,255.15
加权平均基金份额本期利润	0.0648
本期加权平均净值利润率	3.29%
本期基金份额净值增长率	5.10%
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	211,311,254.43
期末可供分配基金份额利润	0.4186
期末基金资产净值	945,030,073.17
期末基金份额净值	1.8721
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	108.02%

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

阶段	份额净值 增长率①	份额净值 增长率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	1.25%	1.09%	-3.35%	0.70%	4.60%	0.39%
过去三个月	11.83%	1.23%	1.58%	0.93%	10.25%	0.30%
过去六个月	5.10%	1.78%	-1.73%	1.34%	6.83%	0.44%
过去一年	68.87%	1.71%	30.23%	1.26%	38.64%	0.45%
自基金合同 生效起至今	108.02%	1.68%	42.67%	1.29%	65.35%	0.39%

注：本基金的业绩比较基准为：

恒生指数收益率（按估值汇率调整）×10%+中证内地消费主题指数收益率×70%+中证综合债指数收益率×20%

恒生指数是香港股市价格的重要指标，指数由若干只成份股（即蓝筹股）市值计算出来，代表了香港交易所所有上市公司 70%的市值，是反映香港股市价幅趋势最有影响的一种股价指数，适合作为本基金港股投资部分的业绩比较基准。

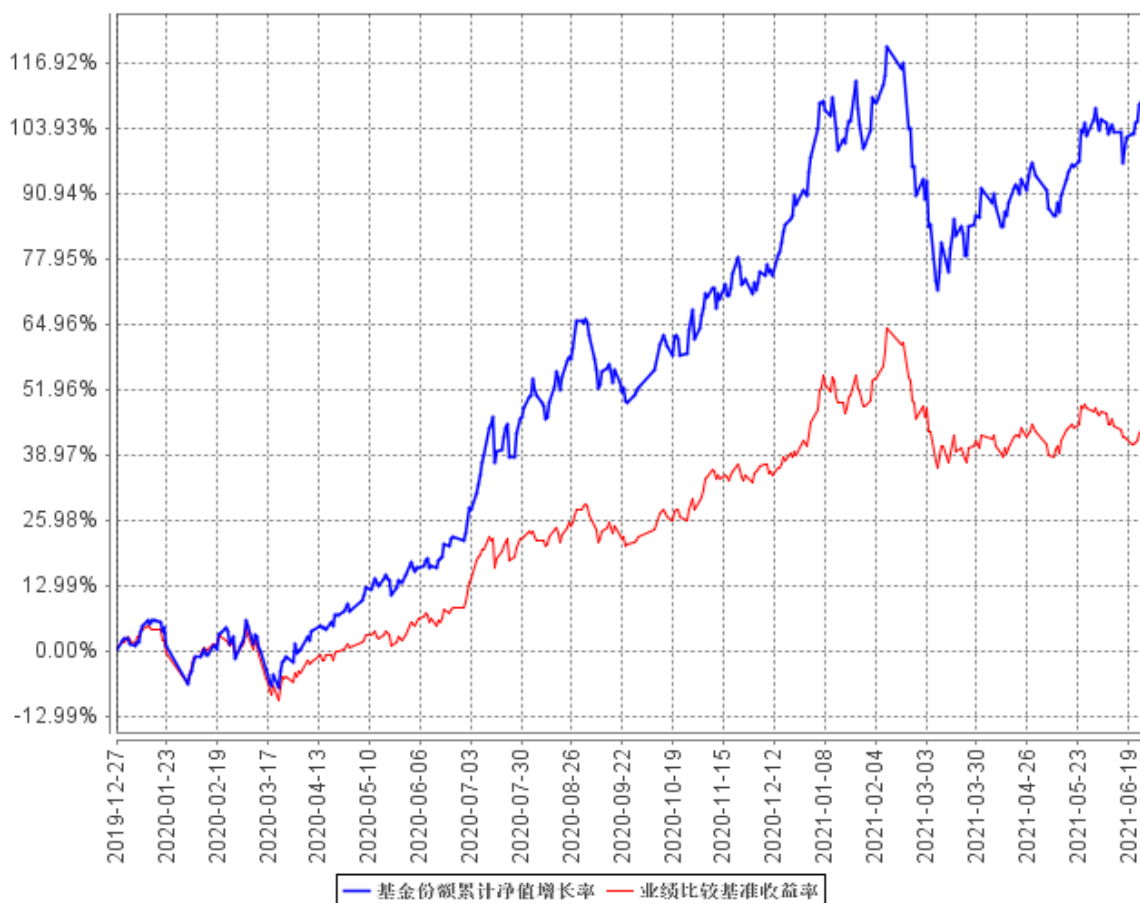
中证内地消费主题指数由中证 800 指数中的主要消费和可选消费行业公司股票组成样本股，该指数编制合理、透明，能够代表消费主题类上市公司的表现，适合作为本基金消费主题股票投资部分的业绩比较基准。

中证综合债指数由中证指数有限公司编制，是由在沪深证券交易所及银行间市场上市的剩余期限 1 个月以上的国债、金融债、企业债、央行票据及企业短期融资券构成，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。

本基金是混合型基金，股票资产占基金资产的比例为 60%-95%（投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），其余资产主要投资于债券、货币市场工具、资产支持证券等固定收益类金融工具。因此，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较好的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：本基金已在转换基准日 2019 年 12 月 26 日日终进行了转型。按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定：股票资产占基金资产的比例为 60%-95%（投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），其中投资于大消费行业上市公司股票的资产不低于非现金基金资产的 80%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、股指期货等金融工具；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

§ 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、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		
薄官辉 先生	本基 金的 基金	2019 年 12 月 27 日	-	16.5 年	硕士学位。2004 年 7 月至 2006 年 5 月任职于长江证券股份有限

	经理				公司研究所，任研究员，从事农业、食品饮料行业研究。2006 年 6 月至 2009 年 5 月，任职于中信证券股份有限公司研究部，任高级研究员，从事农业、食品饮料行业研究。2009 年 6 月加入银华基金管理有限公司研究部，曾任消费组食品饮料行业研究员、大宗商品组研究主管、研究部总监助理、研究部副总监。自 2015 年 4 月 29 日起担任银华中国梦 30 股票型证券投资基金基金经理，自 2016 年 11 月 7 日起兼任银华高端制造业灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 6 月 15 日至 2019 年 12 月 26 日兼任银华消费主题分级混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 8 月 1 日起兼任银华兴盛股票型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 18 日起兼任银华优势企业证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 27 日起兼任银华消费主题混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 6 月 2 日起兼任银华阿尔法混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 8 月 13 日起兼任银华安盛混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
--	----	--	--	--	--

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效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。

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、《银华消费主题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 年上半年全球经济在新冠疫苗加快注射、货币政策支持下继续处于稳健的复苏中。根据相关数据，截止到 2021 年 6 月 30 日，41% 的欧盟成年人已经完全接种了新冠疫苗。60% 以上的欧盟成年人至少接种了第一针新冠疫苗；中国新冠疫苗接种也超过 10 亿剂次；美国的成人疫苗接种率约为 57%。全球因新冠变慢的经济活动正在逐步重启。

从 2020 年二季度开始，因为疫情控制效果好，受益于出口的拉动，中国经济增长领先全球；但是从 2021 年第二季度开始，中国经济增长节奏和欧美国家会有差异。根据最新数据，中国第 2 季度实际 GDP 增速不到 8%，两年同比增速 5.5%，略低于市场预期，主要原因是基建低于预期，连带消费数据不振。考虑到欧美经济重启后对我们出口的影响，预计 2021 年下半年经济增长的动力略显不足。

我们的货币政策已经未雨绸缪。中共中央政治局 4 月 30 日会议，指出“要辩证看待一季度经济数据，当前经济恢复不均衡、基础不稳固”。要求“要精准实施宏观政策，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，不急转弯，把握好时度效，固本培元，稳定预期，保持经济运行在合理区间，使经济在恢复中达到更高水平均衡。”7 月 7 日的国务院常务会决定“针对大宗商品价格上涨对企业生产经营的影响，要在坚持不搞大水漫灌的基础上，保持货币政策稳定性、增强有效性，适时运用降准等货币政策工具，进一步加强金融对实体经济特别是中小微企业的支持，促进综合融资成本稳中有降”。7 月 9 日中国人民银行决定于 2021 年 7 月 15 日下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点。

2021 年上半年的市场波动较大，分化明显。经过 2019 年 2020 年两年核心资产的大涨后，本期沪深 300 上涨 0.24%。市场给高景气板块给予了较高的估值，创业板指上涨 17.22%，半导体、医美、医药外包服务、新能源车表现较好。在本报告期，我们基于对经济复苏乐观判断，维持了较高的仓位。主要配置在消费、科技等受益于经济恢复以及独立周期的行业。

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 1.8721 元；本报告期基金份额净值增长率为 5.10%，业绩比较基准收益率为-1.73%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

我们对中国经济的发展充满信心。我们认为，当期推出的诸多综合性改革力度堪比 1978 年以来的“改革开放”，堪称“二次改革”，这些触及灵魂的、涉及利益分配的改革措施为我国经济的再次腾飞奠定了坚实的基础。比如在房地产领域，我们政策坚持房住不炒，分别从降低房地产企业杠杆率、降低银行对房地产贷款集中度和减少地方政府土地招拍挂次数等三个方面综合施策。在金融领域，政府坚决落实降低实体企业融资成本支持实体企业发展，做到藏富于“企”；强调保险姓“保”，提供更多基础保障的保险产品。限制资本无序扩张，降低互联网平台垄断的负面影响、在民生领域，药品带量采购全面推开，降低医保负担，鼓励创新，并逐步提高医疗服务价格；前五次带量采购降价幅度分别为 52%、53%、53%、52%和 56%，前四批每年降低支出 663 亿元。调整计划生育政策，限制教育资本化的趋势。这些全面的改革有利于市场无风险利率降低，让经济摆脱对房地产的依赖，走上科技与创新的康庄大道，也为证券市场的发展提供了更多信心、资金和发展机会。

我们的投资框架聚焦在产业趋势、企业优势和合理的市场估值三个方面，研究的落脚地是企业的产品。产品的竞争力、品牌等带代表了产业的发展方向、企业的利润水平和市场对企业的估值空间。我们投资的初心仍然是争取不辜负投资者的信任，为基金的保值增值而努力。我们一直

以来的投资的底层逻辑也从未改变，关注产业、企业和市场。

2021 年上半年，本基金在操作上有两方面的不足，第一，对股票绝对估值给与的权重太高，对医美、医药外包服务等板块配置不足。第二，港股市场中互联网平台类公司的配置带来的负收益较大。短期业绩落后会让我们反思我们对市场的认知偏差在哪里，我们的能力圈不足在哪里，为以后的工作积累经验。也会让我们更加专注于我们的能力圈，深入研究消费和科技两大优势领域，做好配置与择股。

从消费品行业来看，随着房住不炒政策的推进，新一代消费者的崛起，14 亿人的巨大市场将再次焕发出巨大的成长空间，这也是我们长期看好消费的理由。虽然 2021 年以来食品和家电因为各自行业周期的问题而股价走势低迷，但是汽车消费特别是新能源汽车消费呈现了较好的成长。总的而言，消费的不同行业发展也是东方不亮西方亮的局面。科技领域，新能源和智能化是两大主力方向。5G 和人工智能的基础是算力提高，中国的半导体产业进入了新的阶段，不但面临巨大的国内市场，而且有可能重走中国家电、手机的发展之路，从中国走向全球。基础算力的提升、智能化水平提高，推动科技产业升级。新能源车正在全球展开，我国在电动化方面走在全球的领先地位，并且优势企业全球产业地位突出，正在智能化上快速发展。我们认为从产业发展来说，消费和科技是双繁荣，在投资中，面对的只是优势企业在短期市场中的估值约束的问题。

展望 2021 年下半年的经济和市场，我们仍然也是充满信心。新冠疫苗注册加快经济恢复，货币政策目前仍在为经济恢复保驾护航，优势企业的利润在经济恢复中有望超预期的成长，新兴的产业正在茁壮成长，这些都为我们的投资提供了较好的机会。我们相信，经过我们团队的努力，有银华基金投研平台的支持，我们会寻找到更多的投资机会。

我们将继续权衡产业景气度，企业竞争力以及市场的估值水平，在中国消费升级的过程中，寻找具有长期成长性的公司，为基金的保值增值而努力。

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

本基金管理人于 2021 年 6 月 22 日发布公告，向截至 2021 年 6 月 24 日在本基金注册登记机关登记在册的本基金全体基金份额持有人发放红利，每 10 份基金份额派发红利 2.0490 元，实际分配金额为人民币 99,361,761.55 元。

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合规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，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合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金实施利润分配金额为 99,361,761.55 元。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查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。

§ 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：银华消费主题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
资 产：			
银行存款	6.4.7.1	111,027,976.88	64,140,067.41
结算备付金		1,756,826.22	573,039.24
存出保证金		552,941.71	1,351,893.23
交易性金融资产	6.4.7.2	816,075,163.79	690,081,560.10
其中：股票投资		816,075,163.79	690,081,560.10
基金投资		-	-
债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
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		27,388,399.96	7,141,670.45
应收利息	6.4.7.5	18,849.79	10,125.94
应收股利		-	116,011.12
应收申购款		1,790,168.14	4,197,190.83
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		958,610,326.49	767,611,558.32
负债和所有者权益	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
负 债：			
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		-	-
应付证券清算款		71.50	28,542,837.62
应付赎回款		10,403,500.55	4,696,872.51
应付管理人报酬		1,213,442.06	772,937.65
应付托管费		202,240.34	128,822.94
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	6.4.7.7	1,642,969.72	590,706.85
应交税费		-	-

应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	118,029.15	192,661.21
负债合计		13,580,253.32	34,924,838.78
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	330,795,466.53	242,590,759.96
未分配利润	6.4.7.10	614,234,606.64	490,095,959.58
所有者权益合计		945,030,073.17	732,686,719.54
负债和所有者权益总计		958,610,326.49	767,611,558.32

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.8721 元，基金份额总额 504,793,233.04 份。

6.2 利润表

会计主体：银华消费主题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	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
一、收入		39,699,249.75	42,034,206.29
1.利息收入		225,303.13	93,489.13
其中：存款利息收入	6.4.7.11	222,193.86	93,489.13
债券利息收入		3,109.27	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		-	-
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		131,778,857.22	19,661,397.73
其中：股票投资收益	6.4.7.12	129,473,418.01	17,475,553.59
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-3,388.00	-
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.3	-	-
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	2,308,827.21	2,185,844.14
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-93,721,668.40	21,743,351.80
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	1,416,757.80	535,967.63
减：二、费用		12,234,994.60	3,393,981.77
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	6,224,872.03	1,580,570.13
2. 托管费	6.4.10.2.2	1,037,478.63	263,428.28

3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	6.4.7.19	4,872,425.16	1,452,184.48
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6. 税金及附加		-	-
7. 其他费用	6.4.7.20	100,218.78	97,798.88
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		27,464,255.15	38,640,224.52
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		27,464,255.15	38,640,224.52

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华消费主题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）	242,590,759.96	490,095,959.58	732,686,719.54
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	27,464,255.15	27,464,255.15
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）	88,204,706.57	196,036,153.46	284,240,860.03
其中：1.基金申购款	234,547,415.84	486,581,084.65	721,128,500.49
2.基金赎回款	-146,342,709.27	-290,544,931.19	-436,887,640.46
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）	-	-99,361,761.55	-99,361,761.55
五、期末所有者权益（基金净值）	330,795,466.53	614,234,606.64	945,030,073.17
项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 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)	151,032,200.82	84,971,839.75	236,004,040.57
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	38,640,224.52	38,640,224.52
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)	-23,103,096.47	-11,063,258.62	-34,166,355.09
其中：1.基金申购款	91,873,016.86	55,914,323.62	147,787,340.48
2.基金赎回款	-114,976,113.33	-66,977,582.24	-181,953,695.57
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)	127,929,104.35	112,548,805.65	240,477,910.00

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

银华消费主题混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）由银华消费主题分级混合型证券投资基金转型而成，原基金系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[2011]1205 号文《关于核准银华消费主题分级股票型证券投资基金募集的批复》的核准，由银华基金管理股份有限公司于 2011 年 9 月 5 日至 2011 年 9 月 22 日向社会公开募集，首次募集规模为 508,705,414.04 份基金份额。基金合同于 2011 年 9 月 28 日生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。根据 2019 年 11 月 27 日《关于银华消费主题分级混合型证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效公告》转型为本基金。基金托管人与注册登记机构不变。《银华消费主题混合型证券投资基金基金合同》于 2019 年 12 月 27 日生效，转型后的基金按照《银华消费主题混合型证券投资基金基金合同》的相关约定进行运作。本基金的基金管理人为银华基金管理股份有

限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（包含主板、中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票）、港股通标的股票、金融衍生品（股指期货）、债券（包含国债、金融债、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）、资产支持证券、债券回购、非金融企业债务融资工具、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）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 60%-95%（投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），其中投资于大消费行业上市公司股票的资产不低于非现金基金资产的 80%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、股指期货等金融工具；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将港股通标的股票投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股通标的股票或选择不将基金资产投资于港股通标的股票，基金资产并非必然投资港股通标的股票。如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。本基金的业绩比较基准为：恒生指数收益率（按估值汇率调整）×10%+中证内地消费主题指数收益率×70%+中证综合债指数收益率×20%。

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 年上半年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

6.4.6.1 境内投资

6.4.6.1.1 印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的 3‰调整为 1‰；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变。

6.4.6.1.2 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，对证券投资基金（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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《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》的规定，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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，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（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

6.4.6.1.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（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、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，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，暂不征收企业所得税。

6.4.6.1.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[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》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金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，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25%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；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[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》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

6.4.6.2 境外投资

本基金运作过程中涉及的境外投资的税项问题，根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2014]81 号文《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[2016]127 号文《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》及其他境内外相关税务法规的规定和实务操作执行。

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	111,027,976.88
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：	111,027,976.88

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	743,963,736.55	816,075,163.79	72,111,427.24
贵金属投资-金交所黄金合约	—	—	—
债券	交易所市场	—	—
	银行间市场	—	—
	合计	—	—
资产支持证券	—	—	—
基金	—	—	—
其他	—	—	—
合计	743,963,736.55	816,075,163.79	72,111,427.24

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	15,482.48
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	3,266.57
应收债券利息	—
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	1.14
应收黄金合约拆借孳息	—

应收出借证券利息	-
其他	99.60
合计	18,849.79

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	1,642,969.72
银行间市场应付交易费用	-
合计	1,642,969.72

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	19,193.36
应付证券出借违约金	-
其他应付款其他	14,533.23
预提费用	84,302.56
合计	118,029.15

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

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	370,194,009.94	242,590,759.96
本期申购	357,918,342.04	234,547,415.84
本期赎回(以“-”号填列)	-223,319,118.94	-146,342,709.27
- 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	504,793,233.04	330,795,466.53

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

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	129,316,488.90	360,779,470.68	490,095,959.58
本期利润	121,185,923.55	-93,721,668.40	27,464,255.15
本期基金份额交易产生的变动数	60,170,603.53	135,865,549.93	196,036,153.46
其中：基金申购款	160,364,401.65	326,216,683.00	486,581,084.65
基金赎回款	-100,193,798.12	-190,351,133.07	-290,544,931.19
本期已分配利润	-99,361,761.55	-	-99,361,761.55
本期末	211,311,254.43	402,923,352.21	614,234,606.64

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	138,241.52
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	62,172.67
其他	21,779.67
合计	222,193.86

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	1,432,281,989.34
减：卖出股票成本总额	1,302,808,571.33
买卖股票差价收入	129,473,418.01

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	-3,388.00
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	-3,388.00

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	5,063,527.11
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	5,003,567.20
减：应收利息总额	63,347.91
买卖债券差价收入	-3,388.00

6.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

注：无。

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	2,308,827.21

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	2,308,827.21

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	-93,721,668.40
——股票投资	-93,721,668.40
——债券投资	-
——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	-93,721,668.40

6.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	1,416,757.80
合计	1,416,757.80

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	4,872,425.16
银行间市场交易费用	-
交易基金产生的费用	-
其中：申购费	-

赎回费	-
合计	4,872,425.16

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	24,795.19
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	6,916.22
账户服务费	9,000.00
合计	100,218.78

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
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、基金代销机构
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	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
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	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 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

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		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30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	155,815,545.43	5.29%	7,105,254.14	0.70%
第一创业	199,228,399.03	6.76%	146,980,780.76	14.51%
东北证券	201,963,578.68	6.85%	—	—

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		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30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
东北证券	10,002,746.40	99.99%	—	—

6.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

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

西南证券	145,111.28	5.63%	145,111.28	8.83%
第一创业	185,536.84	7.20%	146,187.21	8.90%
东北证券	188,088.43	7.30%	-	-
关联方名称	上年度可比期间 2020年1月1日至2020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
西南证券	5,684.20	0.69%	-	-
第一创业	136,881.69	16.72%	106,951.98	23.81%

注：上述佣金按市场佣金率计算，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取证管费和经手费后的净额列示。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。

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	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	6,224,872.03	1,580,570.13
其中：支付销售机构的客户维护费	1,382,623.23	462,796.19

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 1.50% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 1.50\% / \text{当年天数}$$

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

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	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	1,037,478.63	263,428.28

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计

提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

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

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		上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	111,027,976.88	138,241.52	22,023,312.75	84,566.24

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

金额单位：人民币元

序号	权益登记日	除息日		每 10 份 基金份额分 红数	现金形式 发放总额	再投资形式 发放总额	本期利润分配 合计	备注
		场内	场外					
1	2021 年 6 月 24 日	2021 年 6 月 25 日	2021 年 6 月 24 日	2.0490	55,434,159.66	43,927,601.89	99,361,761.55	
合计	-	-		2.0490	55,434,159.66	43,927,601.89	99,361,761.55	

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
688606	奥泰生物	2021 年 3 月 17 日	2021 年 9 月 27 日	新发流通受限	133.67	139.31	2,703	361,310.01	376,554.93	-
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	485	22,955.05	122,200.60	-
688628	优利德	2021 年 1 月 22 日	2021 年 8 月 2 日	新发流通受限	19.11	32.62	2,789	53,297.79	90,977.18	-
688669	聚石化学	2021 年 1 月 15 日	2021 年 7 月 26 日	新发流通受限	36.65	32.39	2,681	98,258.65	86,837.59	-
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	-
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	2022 年 1 月 6 日	新发流通受限	10.64	10.64	421	4,479.44	4,479.44	-
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	-
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	399	19,387.41	36,065.61	-
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	2021 年	2021	新股流	6.42	6.42	2,693	17,289.06	17,289.06	-

	电气	6月28日	2021年7月7日	通受限						
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	-
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	-
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	-
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	-
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	-
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	-
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	-
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	-
300963	中洲 特材	2021 年 3 月 30 日	2021 年 10 月 11	新发流 通受限	12.13	22.49	283	3,432.79	6,364.67	-

			日							
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	—
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	—
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 20 日	新发流通受限	7.83	17.61	218	1,706.94	3,838.98	—

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

无。

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发行的证券，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约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	111,027,976.88	-	-	-	-	-	111,027,976.88
结算备付金	1,756,826.22	-	-	-	-	-	1,756,826.22
存出保证金	221,388.12	-	-	-	-	331,553.59	552,941.71
交易性金融资产	-	-	-	-	-	816,075,163.79	816,075,163.79
应收证券清算款	-	-	-	-	-	27,388,399.96	27,388,399.96
应收利息	-	-	-	-	-	18,849.79	18,849.79
应收申购款	33,048.81	-	-	-	-	1,757,119.33	1,790,168.14
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	113,039,240.03	-	-	-	-	845,571,086.46	958,610,326.49
负债							
应付证券清算款	-	-	-	-	-	71.50	71.50

应付赎回款	-	-	-	-	-	10,403,500.55	10,403,500.55
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,213,442.06	1,213,442.06
应付托管费	-	-	-	-	-	202,240.34	202,240.34
应付交易费用	-	-	-	-	-	1,642,969.72	1,642,969.72
其他负债	-	-	-	-	-	118,029.15	118,029.15
负债总计	-	-	-	-	-	13,580,253.32	13,580,253.32
利率敏感度缺口	113,039,240.03	-	-	-	-	-831,990,833.14	945,030,073.17
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	64,140,067.41	-	-	-	-	-	64,140,067.41
结算备付金	573,039.24	-	-	-	-	-	573,039.24
存出保证金	181,988.69	-	-	-	-	1,169,904.54	1,351,893.23
交易性金融资产	-	-	-	-	-	690,081,560.10	690,081,560.10
应收证券清算款	-	-	-	-	-	7,141,670.45	7,141,670.45
应收利息	-	-	-	-	-	10,125.94	10,125.94
应收股利	-	-	-	-	-	116,011.12	116,011.12
应收申购款	134,007.02	-	-	-	-	4,063,183.81	4,197,190.83
资产总计	65,029,102.36	-	-	-	-	-702,582,455.96	767,611,558.32
负债							
应付证券清算款	-	-	-	-	-	28,542,837.62	28,542,837.62
应付赎回款	-	-	-	-	-	4,696,872.51	4,696,872.51
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	772,937.65	772,937.65
应付托管费	-	-	-	-	-	128,822.94	128,822.94
应付交易费用	-	-	-	-	-	590,706.85	590,706.85
其他负债	-	-	-	-	-	192,661.21	192,661.21
负债总计	-	-	-	-	-	34,924,838.78	34,924,838.78
利率敏感度缺口	65,029,102.36	-	-	-	-	-667,657,617.18	732,686,719.54

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

注：本基金本报告期及上年度末未持有债券投资或持有的债券投资占比并不重大，因而市场利率的变动对本基金资产净值无重大影响。

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 外汇风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日			
	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币 种 折合人 民币	合计
以外币计价的资产	-	-	-	-
银行存款	-	-	-	-
交易性金融资产	-	294,482,044.38	-	294,482,044.38
资产合计	-	294,482,044.38	-	294,482,044.38
以外币计价的负债	-	-	-	-
负债合计	-	-	-	-
资产负债表外汇风险敞口净额	-	294,482,044.38	-	294,482,044.38

单位：人民币元

项目	上年度末 2020 年 12 月 31 日			
	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民 币	合计
以外币计价的资产	-	-	-	-
银行存款	-	-	-	-
交易性金融资产	-	240,201,702.76	-	240,201,702.76
资产合计	-	240,201,702.76	-	240,201,702.76
以外币计价的负债	-	-	-	-
负债合计	-	-	-	-
资产负债表外汇风险敞口净额	-	240,201,702.76	-	240,201,702.76

6.4.13.4.2 外汇风险的敏感性分析

假设	假设本基金的单一外币汇率变化 5%，其他变量不变		
	此项影响并未考虑管理层为减低汇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）
	港币 5%	14,724,102.22	12,010,085.14
	港币-5%	-14,724,102.22	-12,010,085.14

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	816,075,163.79	86.35	690,081,560.10	94.19
交易性金融资产—基金投资	—	—	—	—
交易性金融资产—债券投资	—	—	—	—
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	816,075,163.79	86.35	690,081,560.10	94.19

6.4.13.4.3.2 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（2021 年 6 月 30 日）	上年度末（2020 年 12 月 31 日）
	业绩比较基准上升 5%	58,823,636.04	43,195,926.14
	业绩比较基准下降 5%	-58,823,636.04	-43,195,926.14

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	816,075,163.79	85.13
	其中：股票	816,075,163.79	85.13
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	112,784,803.10	11.77
8	其他各项资产	29,750,359.60	3.10
9	合计	958,610,326.49	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	5,850.78	0.00
B	采矿业	-	-
C	制造业	331,373,003.44	35.06
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,020.39	0.00
E	建筑业	25,371.37	0.00
F	批发和零售业	19,516.00	0.00
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	81,283,002.65	8.60
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	34,917,781.10	3.69
M	科学研究和技术服务业	43,068,513.60	4.56
N	水利、环境和公共设施管理业	17,050.08	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	30,870,010.00	3.27
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	521,593,119.41	55.19

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
A 基础材料	-	-
B 消费者非必需品	107,880,220.42	11.42
C 消费者常用品	51,537,371.04	5.45
D 能源	-	-
E 金融	-	-
F 医疗保健	52,177,635.80	5.52
G 工业	-	-
H 信息技术	82,886,817.12	8.77
I 电信服务	-	-
J 公用事业	-	-
K 房地产	-	-
合计	294,482,044.38	31.16

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	221,692	66,039,829.88	6.99
2	002304	洋河股份	285,901	59,238,687.20	6.27
3	03690	美团-W	203,400	54,226,121.07	5.74
4	600570	恒生电子	579,900	54,075,675.00	5.72
5	02333	长城汽车	2,569,000	53,654,099.35	5.68
6	00700	腾讯控股	106,900	51,946,421.57	5.50
7	00291	华润啤酒	888,000	51,537,371.04	5.45
8	600519	贵州茅台	23,467	48,264,578.90	5.11
9	002594	比亚迪	187,200	46,987,200.00	4.97
10	603259	药明康德	275,040	43,068,513.60	4.56
11	002027	分众传媒	3,710,710	34,917,781.10	3.69
12	601238	广汽集团	2,504,722	32,436,149.90	3.43
13	01810	小米集团-W	1,377,200	30,940,395.55	3.27

14	300347	泰格医药	159,700	30,870,010.00	3.27
15	600703	三安光电	923,722	29,605,290.10	3.13
16	002153	石基信息	1,156,075	27,179,323.25	2.88
17	02269	药明生物	224,000	26,522,716.42	2.81
18	01801	信达生物	340,500	25,654,919.38	2.71
19	002568	百润股份	235,460	22,319,253.40	2.36
20	603501	韦尔股份	64,400	20,736,800.00	2.19
21	605499	东鹏饮料	10,832	2,716,665.60	0.29
22	600809	山西汾酒	1,095	490,560.00	0.05
23	000568	泸州老窖	1,925	454,184.50	0.05
24	688606	奥泰生物	2,703	376,554.93	0.04
25	688161	威高骨科	3,069	325,467.45	0.03
26	688601	力芯微	1,174	216,133.40	0.02
27	301013	利和兴	4,704	168,966.51	0.02
28	300957	贝泰妮	485	122,200.60	0.01
29	301016	雷尔伟	2,747	115,711.58	0.01
30	688628	优利德	2,789	90,977.18	0.01
31	688669	聚石化学	2,681	86,837.59	0.01
32	688499	利元亨	2,149	83,488.65	0.01
33	000596	古井贡酒	257	61,551.50	0.01
34	688087	英科再生	2,469	54,219.24	0.01
35	301020	密封科技	4,210	44,794.40	0.00
36	688367	工大高科	1,717	37,035.69	0.00
37	300981	中红医疗	399	36,065.61	0.00
38	001207	联科科技	682	22,581.02	0.00
39	301009	可靠股份	801	22,339.89	0.00
40	688226	威腾电气	2,693	17,289.06	0.00
41	300925	法本信息	600	15,774.00	0.00
42	300982	苏文电能	317	14,356.93	0.00
43	300968	格林精密	1,162	14,025.34	0.00
44	001208	华菱线缆	1,754	13,558.42	0.00
45	300940	南极光	307	13,317.66	0.00
46	300937	药易购	244	13,105.24	0.00
47	603171	税友股份	637	12,230.40	0.00
48	301002	崧盛股份	201	11,581.62	0.00
49	300918	南山智尚	1,063	11,065.83	0.00
50	605287	德才股份	349	11,014.44	0.00
51	300922	天秦装备	287	9,996.21	0.00
52	300956	英力股份	371	9,571.80	0.00

53	300952	恒辉安防	340	9,207.20	0.00
54	300966	共同药业	286	9,020.44	0.00
55	300948	冠中生态	324	8,884.08	0.00
56	300931	通用电梯	672	8,809.92	0.00
57	300950	德固特	219	8,569.47	0.00
58	605162	新中港	1,377	8,358.39	0.00
59	300958	建工修复	300	8,166.00	0.00
60	300986	志特新材	264	8,070.48	0.00
61	300926	博俊科技	359	7,969.80	0.00
62	300930	屹通新材	322	7,882.56	0.00
63	300985	致远新能	295	7,318.95	0.00
64	301004	嘉益股份	312	6,845.28	0.00
65	300991	创益通	254	6,733.54	0.00
66	300927	江天化学	217	6,531.70	0.00
67	300975	商络电子	492	6,410.76	0.00
68	300963	中洲特材	283	6,364.67	0.00
69	301011	华立科技	175	5,922.00	0.00
70	300943	春晖智控	255	5,867.55	0.00
71	300967	晓鸣股份	507	5,850.78	0.00
72	300960	通业科技	234	5,396.04	0.00
73	605011	杭州热电	525	4,662.00	0.00
74	301012	扬电科技	170	4,124.20	0.00
75	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	02333	长城汽车	66,223,912.67	9.04
2	300413	芒果超媒	59,333,891.92	8.10
3	002572	索菲亚	54,674,938.45	7.46
4	600570	恒生电子	53,533,598.29	7.31
5	002027	分众传媒	53,311,136.66	7.28
6	600298	安琪酵母	49,232,063.08	6.72
7	00291	华润啤酒	49,126,449.08	6.70
8	03690	美团-W	48,302,143.31	6.59

9	02269	药明生物	43,832,420.83	5.98
10	600754	锦江酒店	42,269,901.15	5.77
11	002594	比亚迪	39,940,254.00	5.45
12	603259	药明康德	39,864,704.70	5.44
13	002304	洋河股份	37,532,404.55	5.12
14	300308	中际旭创	36,153,344.29	4.93
15	01951	锦欣生殖	35,642,671.20	4.86
16	03998	波司登	34,699,914.62	4.74
17	01810	小米集团－W	33,020,627.86	4.51
18	002230	科大讯飞	31,903,468.40	4.35
19	06969	思摩尔国际	31,583,867.18	4.31
20	300498	温氏股份	30,249,657.00	4.13
21	603517	绝味食品	29,944,744.00	4.09
22	600600	青岛啤酒	29,908,699.50	4.08
23	01873	维亚生物	29,821,653.06	4.07
24	601238	广汽集团	29,815,329.61	4.07
25	000858	五粮液	28,661,957.39	3.91
26	300347	泰格医药	28,536,859.85	3.89
27	002153	石基信息	28,321,882.82	3.87
28	600703	三安光电	28,320,339.40	3.87
29	600690	海尔智家	27,244,883.92	3.72
30	01117	现代牧业	27,015,290.99	3.69
31	600872	中炬高新	26,904,069.91	3.67
32	603833	欧派家居	26,891,708.01	3.67
33	01801	信达生物	26,304,367.36	3.59
34	300122	智飞生物	25,725,452.00	3.51
35	06078	海吉亚医疗	25,247,173.58	3.45
36	600519	贵州茅台	20,776,534.00	2.84
37	002371	北方华创	19,771,829.00	2.70
38	002568	百润股份	19,749,391.64	2.70
39	603501	韦尔股份	19,115,543.16	2.61
40	000538	云南白药	17,992,658.00	2.46
41	00388	香港交易所	17,577,131.60	2.40
42	00700	腾讯控股	16,600,421.22	2.27

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	002572	索菲亚	79,316,254.71	10.83
2	600298	安琪酵母	62,760,244.55	8.57
3	01999	敏华控股	60,619,952.86	8.27
4	02333	长城汽车	60,020,237.25	8.19
5	600690	海尔智家	58,280,047.13	7.95
6	300413	芒果超媒	56,658,661.31	7.73
7	000568	泸州老窖	52,228,390.46	7.13
8	600754	锦江酒店	43,877,363.91	5.99
9	600887	伊利股份	43,711,783.76	5.97
10	06969	思摩尔国际	42,855,176.37	5.85
11	01810	小米集团－W	42,632,525.00	5.82
12	603833	欧派家居	42,585,266.93	5.81
13	01951	锦欣生殖	39,958,623.12	5.45
14	002027	分众传媒	39,940,504.82	5.45
15	002230	科大讯飞	33,707,100.24	4.60
16	03998	波司登	31,394,601.07	4.28
17	600600	青岛啤酒	30,663,430.29	4.19
18	603369	今世缘	30,531,862.75	4.17
19	603517	绝味食品	30,063,298.44	4.10
20	300498	温氏股份	29,809,913.02	4.07
21	300122	智飞生物	29,474,819.37	4.02
22	06078	海吉亚医疗	29,386,557.60	4.01
23	01873	维亚生物	28,787,750.52	3.93
24	600872	中炬高新	27,738,894.82	3.79
25	603589	口子窖	27,060,767.65	3.69
26	00291	华润啤酒	26,500,432.00	3.62
27	02269	药明生物	25,696,851.59	3.51
28	300308	中际旭创	25,108,376.16	3.43
29	000860	顺鑫农业	25,088,009.13	3.42
30	03690	美团－W	24,418,777.86	3.33
31	000596	古井贡酒	23,311,108.37	3.18
32	002371	北方华创	22,771,271.44	3.11
33	01117	现代牧业	22,440,787.30	3.06

34	600597	光明乳业	20,982,022.14	2.86
35	600763	通策医疗	20,001,727.17	2.73
36	000538	云南白药	17,998,061.80	2.46
37	00388	香港交易所	17,506,383.66	2.39
38	600519	贵州茅台	17,229,701.52	2.35
39	002415	海康威视	16,599,317.10	2.27
40	01177	中国生物制药	15,230,974.35	2.08

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	1,522,523,843.42
卖出股票收入（成交）总额	1,432,281,989.34

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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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	552,941.71
2	应收证券清算款	27,388,399.96
3	应收股利	—
4	应收利息	18,849.79
5	应收申购款	1,790,168.14
6	其他应收款	—
7	待摊费用	—
8	其他	—
9	合计	29,750,359.60

7.12.4 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。

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，各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

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
41,876	12,054.48	303,228,319.92	60.07%	201,564,913.12	39.93%

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	1,117,119.87	0.22%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（ 2019 年 12 月 27 日 ）基金份额总额	248,023,571.84
本报告期期初基金份额总额	370,194,009.94
本报告期基金总申购份额	357,918,342.04
减：本报告期基金总赎回份额	223,319,118.94
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	504,793,233.04

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 1 月 22 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 1 月 22 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

本基金本报告期内未变更为其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	
招商证券股份有限公司	2	902,646,707.95	30.62%	722,120.13	28.04%	-
长江证券股份有限公司	2	434,946,157.93	14.75%	405,062.96	15.73%	-
国信证券股份有限公司	3	369,154,823.63	12.52%	343,791.96	13.35%	-
中国国际金融股份有限公司	2	231,560,368.89	7.85%	215,652.09	8.37%	-

东北证券股份有限公司	4	201,963,578.68	6.85%	188,088.43	7.30%	-
第一创业证券股份有限公司	2	199,228,399.03	6.76%	185,536.84	7.20%	-
西南证券股份有限公司	4	155,815,545.43	5.29%	145,111.28	5.63%	-
天风证券股份有限公司	3	94,578,338.93	3.21%	69,165.43	2.69%	-
海通证券股份有限公司	2	91,242,570.80	3.09%	66,725.62	2.59%	-
东方证券股份有限公司	3	82,895,852.16	2.81%	66,315.46	2.57%	-
华创证券有限责任公司	2	77,241,832.10	2.62%	71,935.51	2.79%	-
上海证券有限责任公司	1	45,482,305.01	1.54%	42,356.47	1.64%	-
光大证券股份有限公司	2	42,936,221.61	1.46%	39,983.04	1.55%	-
华宝证券有限责任公司	3	18,511,734.16	0.63%	13,538.45	0.53%	-
国金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
申万宏源集团股份有限公司	3	-	-	-	-	-
红塔证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华福证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
华金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
华融证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
江海证券有限公司	1	-	-	-	-	-
民生证券股	2	-	-	-	-	-

份有限公司						
民族证券有 限责任公司	1	-	-	-	-	-
南京证券股 份有限公司	1	-	-	-	-	-
平安证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
中泰证券股 份有限公司	1	-	-	-	-	-
瑞银证券有 限责任公司	1	-	-	-	-	-
万联证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
西部证券股 份有限公司	3	-	-	-	-	-
湘财证券股 份有限公司	1	-	-	-	-	-
兴业证券股 份有限公司	3	-	-	-	-	-
中国银河证 券股份有限 公司	1	-	-	-	-	-
中信建投证 券股份有限 公司	1	-	-	-	-	-
中信证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
中银国际证 券股份有限 公司	2	-	-	-	-	-
中原证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
太平洋证券 股份有限公 司	4	-	-	-	-	-
国都证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
中信证券华 南股份有限 公司	1	-	-	-	-	-
广发证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
方正证券股 份有限公司	4	-	-	-	-	-

东莞证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
长城证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
上海华信证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
新时代证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
宏信证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
安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。

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
招商证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
长江证券股份有限公司	1,000.00	0.01%	-	-	-	-
国信证券股	-	-	-	-	-	-

份有限公司						
中国国际金 融股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
东北证券股 份有限公司	10,002,746.40	99.99%	-	-	-	-
第一创业证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
西南证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
天风证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
海通证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华创证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
上海证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
光大证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华宝证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
国金证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
申万宏源集 团股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
红塔证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华安证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华福证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
华金证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
华融证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-

华泰证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
江海证券有限公司	-	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
民族证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
南京证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
平安证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中泰证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
瑞银证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
万联证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
西部证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
湘财证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国银河证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信建投证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中银国际证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中原证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
太平洋证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国都证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信证券华南股份有限	-	-	-	-	-	-

公司						
广发证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东莞证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
长城证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
上海华信证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
新时代证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
宏信证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
安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	《银华消费主题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 1 月 22 日
4	《银华基金管理股份有限公司关于银华消费主题混合型证券投资	本基金管理人网站, 中国证券报, 中国证	2021 年 1 月 22 日

	基金增加光大证券股份有限公司为代销机构的公告》	监会基金电子披露网站	
5	《银华消费主题混合型证券投资基金基金产品资料概要（更新）》	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 22 日
6	《银华消费主题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 1 月 22 日
7	《银华消费主题混合型证券投资基金托管协议（2021 年 1 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 1 月 22 日
8	《银华消费主题混合型证券投资基金基金合同（2021 年 1 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 1 月 22 日
9	《银华基金管理股份有限公司关于银华消费主题混合型证券投资基金增加长城国瑞证券有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站，中国证券报，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 29 日
10	《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
11	《银华基金管理股份有限公司关于银华消费主题混合型证券投资基金增加浙商证券股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站，中国证券报，中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 25 日
12	《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
13	《银华消费主题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
14	《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
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	《银华消费主题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	本基金管理人网站，	2021 年 4 月 23 日

	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》	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	
18	《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 4 月 27 日
19	《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
20	《银华基金管理股份有限公司关于银华消费主题混合型证券投资基金增加东北证券股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 5 月 28 日
21	《银华消费主题混合型证券投资基金暂停大额申购（含定期定额投资）业务的公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 7 日
22	《银华消费主题混合型证券投资基金分红公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 22 日
23	《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

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	2021/06/07-2021/06/07	0.00	108,428,801.61	0.00	108,428,801.61	21.48%
		2021/05/28-2021/06/02	0.00	108,428,801.61	0.00	108,428,801.61	21.48%
		2021/06/16-2021/06/30	0.00	108,428,801.61	0.00	108,428,801.61	21.48%

产品特有风险

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：

- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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。

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 1 月 22 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 1 月 22 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 中国证监会核准银华消费主题分级股票型证券投资基金募集的文件及银华消费主题混合型证券投资基金获中国证监会准予变更注册的文件

12.1.2 《银华消费主题混合型证券投资基金招募说明书》

12.1.3 《银华消费主题混合型证券投资基金基金合同》

12.1.4 《银华消费主题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）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2021 年 8 月 28 日