

银华增强收益债券型证券投资基金 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.....	6
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	10
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	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.....	17
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
§5 托管人报告	20
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
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	21
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
§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.....	49
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	51
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.....	51
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.....	52
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.....	52
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.....	52
7.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	52
7.11 投资组合报告附注.....	52
§8 基金份额持有人信息.....	54
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	54
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	54
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.....	54
§9 开放式基金份额变动.....	55
§10 重大事件揭示.....	56
10.1 基金份额持有人大会决议.....	56
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.....	56
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	56
10.4 基金投资策略的改变.....	56
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	56
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.....	56
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	56
10.8 其他重大事件.....	62
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	64
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.....	64
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	64

§12 备查文件目录	65
12.1 备查文件目录.....	65
12.2 存放地点.....	65
12.3 查阅方式.....	65

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华增强收益债券型证券投资基金
基金简称	银华增强收益债券
基金主代码	180015
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2008 年 12 月 3 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	192,522,484.98 份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制投资风险、维护本金相对安全、追求基金资产稳定增值的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势和债券市场资金供求状况等因素的基础上，自上而下确定大类金融资产配置和固定收益类金融工具类属配置，动态调整组合久期，并通过自下而上精选个券，构建和调整固定收益投资组合，获取稳健收益；此外，本基金还将在严格控制风险的前提下积极参加股票一级市场申购，适度参与股票二级市场和权证投资，力争提高投资组合收益率水平。</p> <p>本基金对债券等固定收益类金融工具的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。本基金还可投资于股票、权证等权益类金融工具，但上述权益类金融工具的投资比例合计不超过基金资产的 20%。</p>
业绩比较基准	中国债券总指数收益率。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		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	《证券时报》
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	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

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	8,491,474.66
本期利润	5,966,534.39
加权平均基金份额本期利润	0.0343
本期加权平均净值利润率	2.78%
本期基金份额净值增长率	2.64%
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	13,649,918.41
期末可供分配基金份额利润	0.0709
期末基金资产净值	238,819,481.30
期末基金份额净值	1.240
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	111.97%

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。

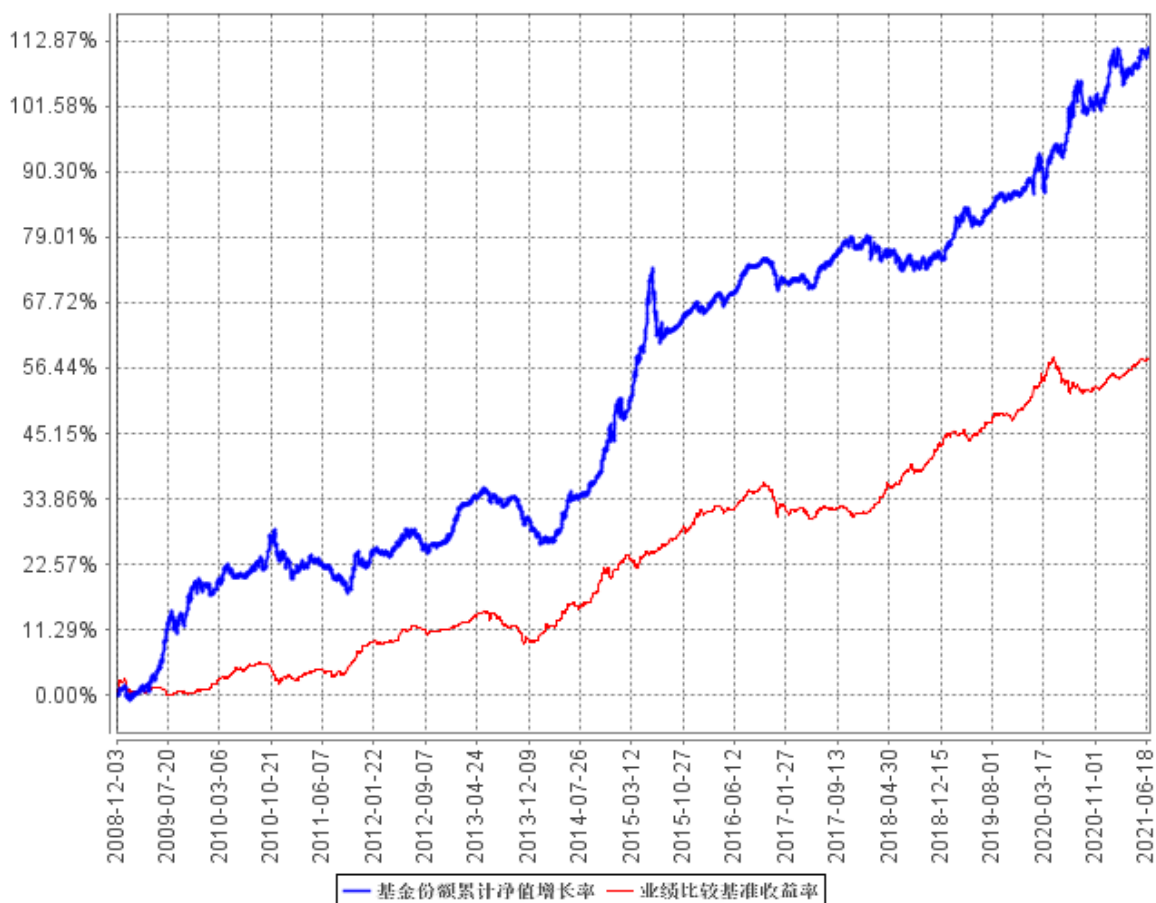
3.2 基金净值表现

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	0.32%	0.14%	0.08%	0.07%	0.24%	0.07%
过去三个月	2.14%	0.15%	1.39%	0.06%	0.75%	0.09%
过去六个月	2.64%	0.26%	2.09%	0.07%	0.55%	0.19%
过去一年	7.99%	0.31%	2.49%	0.10%	5.50%	0.21%
过去三年	21.64%	0.25%	14.71%	0.11%	6.93%	0.14%
自基金合同生效起至今	111.97%	0.25%	58.24%	0.11%	53.73%	0.14%

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

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，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：对债券等固定收益类金融工具的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。本基金还可投资于股票、权证等权益类金融工具，但上述权益类金融工具的投资比例合计不超过基金资产的 20%。

§ 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基金中基金、银华尊享养老目标日期 2030 三年持有期混合型基金中基金（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		
贾鹏先生	本基金的基金	2020 年 2 月 19 日	-	12.5 年	硕士学位，2008 年 3 月至 2011 年 3 月期间任职于银华基金管理有

	经理			<p>限公司，担任行业研究员职务；2011年4月至2012年3月期间任职于瑞银证券有限责任公司，担任行业研究组长；2012年4月至2014年6月期间任职于建信基金管理有限公司，担任基金经理助理。2014年6月起任职于银华基金管理有限公司，自2014年8月27日至2017年8月7日担任银华永祥保本混合型证券投资基金基金经理，自2014年8月27日至2016年12月22日兼任银华中证转债指数增强分级证券投资基金基金经理，自2014年9月12日至2020年5月21日兼任银华增值证券投资基金基金经理，自2014年12月31日至2016年12月22日兼任银华信用双利债券型证券投资基金基金经理，自2016年4月1日至2017年7月5日兼任银华远景债券型证券投资基金基金经理，自2016年5月19日起兼任银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2017年8月8日起兼任银华永祥灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2017年12月14日起兼任银华多元动力灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2018年1月29日至2021年7月30日兼任银华多元收益定期开放混合型证券投资基金基金经理，自2019年6月28日起兼任银华信用双利债券型证券投资基金基金经理，自2020年1月6日起兼任银华远景债券型证券投资基金基金经理，自2020年2月19日起兼任银华增强收益债券型证券投资基金基金经理，自2020年9月10日起兼任银华多元机遇混合型证券投资基金基金经理，自2021年2月8日起兼任银华远兴一年持有期债券型证券投资基金基金经理，自2021年7月15日起兼任银华多元回报一年持</p>
--	----	--	--	---

					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。
冯帆女士	本基金的基金经理	2020 年 12 月 29 日	-	7 年	硕士学位。曾就职于华夏未来资本管理有限公司，2015 年 8 月加入银华基金，历任投资管理三部宏观利率研究员、基金经理助理。自 2020 年 12 月 29 日起担任银华增强收益债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
龚美若女士	本基金的基金经理助理	2019 年 3 月 13 日	-	9.5 年	硕士学位，曾就职于西南证券股份有限公司、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	2019 年 11 月 15 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。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效日或公司作出决定之日。

2、证券从业的含义符合行业普遍认可的计算标准。

3、自 2021 年 8 月 12 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、《银华增强收益债券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

上半年，全球大类资产表现大体可以排序为，商品 > 权益 > 货币 > 债券。对于国内市场而言，顺序略有不同，为商品 > 权益 > 债券 > 货币。总体来说，在全球经济疫后复苏进程反复、结构不平衡问题突出的背景下，货币政策对阶段性通胀压力的容忍度较以往有所提升，流动性环境依然保持充裕状态，大类资产度过了有惊无险的上半年。

这当中，商品的表现一骑绝尘，核心在于疫情影响下供需恢复能力与节奏存在差异，叠加疫情期间刺激政策带来的宽松流动性，导致涨价压力在各个环节陆续出现，其中上游资源品表现最为突出。原油从年初不到 50 美元涨至 75 美元之上，带动整条能化产业链价格上涨。此外，铜铝等工业金属同样表现强势。相比之下，以黄金为代表的贵金属表现较差。

权益市场虽然波动较大，但仍然在盈利端持续复苏与流动性现实宽松的共同作用下普遍获得

正收益。不过，不同于美股相对均衡的表现，A 股在上半年的结构分化十分显著，成长类风格总体占优，创业板指上半年累计涨幅达到 17.22%（上证 50 仅-3.90%），并且自 2 季度以来，中小市值较核心资产更为强势。

无论中美，债券市场的表现均好于预期。1 季度，10Y 美债收益率快速上行至 1.74%，引发全球资产定价重估的压力，而就在市场普遍担心美债收益率进一步向 2%迈进时，其随后反而转入震荡表现，特别是在 2 季度以来，尽管美国经济与就业持续恢复，同时美联储逐渐为 taper 造势，长债不升反降，目前已回落至 1.30%附近。国内债券市场则是在熊市的氛围下实际走出了牛市的行情。收益率仅在 1 月下旬出现过一波像样调整，此后则是一路下行。从各品种债券的全价收益率来看，上半年表现最佳的是信用债票息策略。久期对于利率债与高等级信用债而言，作用更多体现在了期限利差下更高的静态收益。

转债总体跟随权益市场波动，但经历了 1 月下旬的显著调整后，估值较年初出现了系统性压缩。这一过程中，高平价与低平价之间呈现分化，前者估值不断下台阶，而后者则逐渐回到了接近去年下半年的中枢水平。总体而言，上半年的转债市场非常适合“中性仓位、结构取胜、适度逆向”的打法，权益市场中小市值成长类的风格，对应着转债市场上涌现出不少个券机会，结合对品种自身风险收益特征的把握，依然可以实现组合层面可观的收益增厚。

上半年，银华增强收益根据市场预期的变化延续了再平衡的操作，对于高估值板块有一定减仓，加仓了部分顺周期但估值不高的板块，较好的控制了回撤。但客观来讲，低估了市场对增长型赛道稀缺性的定价偏好，过早的增配了低估值低增速的板块和个股，虽然波动率有所控制，但收益率并不理想。后半程则结合基本面行业比较，对行业配置结构进行了再次优化。

债券方面，策略上依然坚持“信用债票息策略为核心 + 低频利率债波段操作”的总体思路。具体来说：

1) 利率债：我们的总体原则是，不排斥这个品种，但仅在少数时间选择性参与。作为高频博弈工具，利率债久期策略长期来看很难有持续的良好收益。但是阶段性地，当我们综合评估胜率与赔率确实很好的时候，会用一部分仓位去做利率债，优化组合的整体风险收益特征。上半年，从我们的框架出发，暂时没有做这样的操作。从实际运行结果来看，除了 30Y 品种在利差压缩背景下表现突出外，其余期限资本利得效果并不明显，信用债票息策略总体占优。

2) 信用债：总体保持了中性略高的仓位水平，结构上以中高等级为主，在上半年获得了较好的配置收益。在此想要着重说明的是，我们所坚持的票息策略，并不等于简单持有，而是注重轮动操作，不断在曲线上寻找机会，保持静态水平。

3) 可转债：我们对其的定位是作为组合层面收益增厚的重要工具。操作思路，我们始终重

视转债这个资产类别的独特属性，相信好股票不等同于好转债，期权与条款加成后，转债本身有自己的一套打法。具体来说，择时方面，属于低频策略，核心考虑是估值，除了考虑权益市场估值水平以外，但更重要的是转债资产自身的估值（极值水平或一段时间内快速剧烈的变化），根据级别不同，操作幅度也不同。择券方面，属于高频策略，自下而上不断寻找风险收益比最好的个券机会。对转债品种特点的把握，在择券过程中起到了非常重要的思路指引作用。

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 1.240 元；本报告期基金份额净值增长率为 2.64%，业绩比较基准收益率为 2.09%。

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，预计全球经济继续处于疫后复苏的接力过程中。美国阶段性成为引擎，相应地美联储缩减 QE 的节奏也成为主导全球流动性变化的核心因素。国内方面，在广义信用增速放缓的滞后效应下，经济基本面稳中趋缓的迹象逐渐增多，但结构上部分新产业、新技术仍然带动细分行业的景气度上行。

权益市场方面，预计仍会是结构分化走势，业绩趋势加速的行业及个股会有较明显的相对收益。长期来看，对中国资本市场的长期前景，我们始终充满信心。从需求端来看，中国有着全球最大的市场。我们的经济体已经处于消费主导的阶段，消费升级、新的消费形式构成消费增长的两大动力。在一些领域，我们人均消费水平还低于发达国家，对应的产品和服务，正处于快速增长的过程中。在另外一些领域，我们还有中国特有的产品和服务，有独特商业模式的公司存在。考虑到中国市场的体量和纵深，我们有理由对需求端带来的结构性机会保持乐观。从供给端来看，中国在制造业方面的成本和规模优势长期存在，这些年甚至有扩大的趋势；同时，在很多行业，中国高素质人才的供应充足，形成了较为明显的工程师红利。这些优势在一些重大产业变革的时候，很容易实现重点行业的弯道超车，出现一批世界级的企业。供给和需求优势的结合，形成了中国产生优质上市公司的基础，这也是我们为投资者赚钱的最终来源。这意味着，高增长的大赛道依然是稀缺的，所以在仓位适中的情况下，保持结构积极是很有必要的。

债券市场方面，基本面与流动性的组合逐渐朝有利的方向演进，但上半年收益率持续的下行使得微观市场结构有所弱化，带动短期市场波动上升。总体而言，系统性配置机会仍需耐心等待，并密切关注债券资产风险收益比的动态变化以及品种间利差轮动的机会。转债市场方面，目前估值总体处于历史中性略高水平，总体性价比比较前期有所弱化，短期内仍将是结构取胜的阶段。

在上半年的投资管理过程中，我们同样有几点体会想要与投资者分享：

1. 基于预期观察，基于现实行动

分析判断是主动投资的日常。但如何在组合管理中运用自己的分析判断，我们需要不断摸索体会。对于债券市场而言，上半年最大的预期差就在于流动性的持续宽松。市场在经历了 1 月下旬的紧张之后，心有余悸，始终“预期”资金面还会收紧。具体体现在，2 月担心春节走款，3 月担心季末，4 月担心缴税大月，5 月担心地方债发行。这背后更潜在的原因在于，对于基本面和货币政策的判断普遍偏负面，认为经济处于疫后复苏趋势下，叠加持续攀升的通胀压力，货币政策易紧难松。但实际情况是，进入 2 月以来，银行间流动性总体保持平稳，预期的时点风险被逐一击破，短端资金利率紧密围绕政策利率运行，并且波动性持续下降。在这种背景下，我们的选择是首先需要将纯债的配置水平与现实的流动性环境相适应，而不是基于“货币政策易紧难松”的预期对债券资产进行低配、等待调整，后者随着流动性持续宽松与时间的不断流逝，在债券资产机会成本的压力下，无疑会愈发被动。

上半年的经验再次使我们体会到，研究分析框架以及相应形成的市场判断，可以为我们跟踪观察市场提供有效指引，但投资决策首先需要与宏观及市场环境的现实相匹配，而不是单纯基于主观预期去“下注”。此外，在不断观察的过程中，也需要以开放的心态对框架进行动态调整。我们的框架，最终要是开放的，兼容的。

2. 坚持做有概率优势的事

我们做的每一个投资决策，事前来看都颇有道理，事后来看则有对有错。对于哪些错误需要深刻反思，哪些错误可以适当原谅自己呢？我们的想法是，坚持基于概率优势去做决策，对事后的结果辩证看待。这当中，概率优势来自于研究与思考，而不是盯盘与频繁交易。贯彻好这一点，可以在短期市场波动中大大降低焦虑的情绪，保证动作不变形。

3. 拓宽能力边界，是在做加法，也是在做减法

研究与投资的旅程始终在路上。每个投资经理都有自己的成长背景，也相应地，有属于自己的比较熟悉的领域。对于不那么熟悉的领域，我们的想法是先要勇于学习，勇于了解，才能评估自己的能与不能，赚能力圈内的那部分钱，努力兑现自己的“概率优势”。能力圈不应该成为故步自封的理由，能力圈的边界应该是模糊的，可延展的，可进化的，这也是能够为投资者实现长期稳健回报的源动力。

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 1 月 22 日发布分红公告，向于 2021 年 1 月 25 日在本基金注册登记机构登记在册的本基金全体基金份额持有人，按每 10 份基金份额分配红利人民币 0.856 元，实际分配收益金额为人民币 14,557,728.64 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遵规守信情况声明

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遵规守信、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。

本报告期内，本基金实施利润分配的金额为人民币 14,557,728.64 元。

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

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：银华增强收益债券型证券投资基金

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	2,543,834.88	1,816,875.25
结算备付金		2,131,789.29	3,538,426.05
存出保证金		28,012.46	25,189.04
交易性金融资产	6.4.7.2	234,049,649.93	262,822,651.39
其中：股票投资		21,957,588.99	32,499,883.23
基金投资		-	-
债券投资		212,092,060.94	230,322,768.16
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	1,000,000.00	1,000,000.00
应收证券清算款		288,698.85	755,881.66
应收利息	6.4.7.5	2,473,859.34	4,053,988.38
应收股利		-	-
应收申购款		144,761.76	89,793.01
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		242,660,606.51	274,102,804.78
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		-	51,000,000.00
应付证券清算款		669,829.71	1,804,238.99
应付赎回款		70,437.17	25,175.19
应付管理人报酬		102,943.76	108,611.61
应付托管费		31,675.00	33,418.94
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	6.4.7.7	70,218.30	54,226.11
应交税费		2,801,370.40	2,805,332.03

应付利息		-	-18,971.66
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	94,650.87	180,304.75
负债合计		3,841,125.21	55,992,335.96
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	192,522,484.98	168,759,322.60
未分配利润	6.4.7.10	46,296,996.32	49,351,146.22
所有者权益合计		238,819,481.30	218,110,468.82
负债和所有者权益总计		242,660,606.51	274,102,804.78

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.240 元，基金份额总额 192,522,484.98 份。

6.2 利润表

会计主体：银华增强收益债券型证券投资基金

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		7,520,884.83	9,617,092.67
1.利息收入		3,642,576.48	3,471,220.86
其中：存款利息收入	6.4.7.11	27,846.28	28,905.26
债券利息收入		3,567,832.32	3,435,717.37
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		46,897.88	6,598.23
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		6,382,188.34	3,506,955.15
其中：股票投资收益	6.4.7.12	4,570,320.98	2,308,394.11
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	1,728,227.48	1,056,270.72
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	83,639.88	142,290.32
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-2,524,940.27	2,633,088.75
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	21,060.28	5,827.91
减：二、费用		1,554,350.44	1,451,276.77
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	694,268.56	604,559.32
2. 托管费	6.4.10.2.2	213,621.11	186,018.28

3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	6.4.7.19	261,377.56	189,351.09
5. 利息支出		263,353.21	354,133.46
其中：卖出回购金融资产支出		263,353.21	354,133.46
6. 税金及附加		10,389.35	8,555.46
7. 其他费用	6.4.7.20	111,340.65	108,659.16
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,966,534.39	8,165,815.90
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,966,534.39	8,165,815.90

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华增强收益债券型证券投资基金

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）	168,759,322.60	49,351,146.22	218,110,468.82
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	5,966,534.39	5,966,534.39
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）	23,763,162.38	5,537,044.35	29,300,206.73
其中：1. 基金申购款	153,923,288.76	36,743,722.47	190,667,011.23
2. 基金赎回款	-130,160,126.38	-31,206,678.12	-161,366,804.50
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）	-	-14,557,728.64	-14,557,728.64
五、期末所有者权益（基金净值）	192,522,484.98	46,296,996.32	238,819,481.30
项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日		

券)、短期融资券、资产支持证券等固定收益类金融工具。本基金对债券等固定收益类金融工具的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或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。本基金还可投资于股票、存托凭证、权证等权益类金融工具，但上述权益类金融工具的投资比例合计不超过基金资产的 20%。如法律法规或监管机构以后允许基金投资于其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为：中国债券总指数收益率。

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

6.4.6.1 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。

6.4.6.2 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。

6.4.6.3 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。

6.4.6.4 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。

6.4.7 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	2,543,834.88
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：	2,543,834.88

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	20,232,492.57	21,957,588.99	1,725,096.42
贵金属投资-金交所 黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	79,132,811.92	79,743,060.94
	银行间市场	132,057,873.15	132,349,000.00
	合计	211,190,685.07	212,092,060.94
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	231,423,177.64	234,049,649.93	2,626,472.29

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

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2021 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	1,000,000.00	-
银行间市场	-	-
合计	1,000,000.00	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

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	507.99
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	959.30
应收债券利息	2,472,379.45
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	12.60
合计	2,473,859.34

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	64,219.32
银行间市场应付交易费用	5,998.98
合计	70,218.30

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	52.35
应付证券出借违约金	-
预提费用	84,302.56
其他	10,295.96
合计	94,650.87

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	168,759,322.60	168,759,322.60
本期申购	153,923,288.76	153,923,288.76
本期赎回(以“-”号填列)	-130,160,126.38	-130,160,126.38
- 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	192,522,484.98	192,522,484.98

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	17,953,017.76	31,398,128.46	49,351,146.22
本期利润	8,491,474.66	-2,524,940.27	5,966,534.39
本期基金份额交易产生的变动数	1,763,154.63	3,773,889.72	5,537,044.35
其中：基金申购款	10,108,969.02	26,634,753.45	36,743,722.47
基金赎回款	-8,345,814.39	-22,860,863.73	-31,206,678.12
本期已分配利润	-14,557,728.64	-	-14,557,728.64
本期末	13,649,918.41	32,647,077.91	46,296,996.32

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	8,367.99
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	19,253.82
其他	224.47
合计	27,846.28

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	87,983,481.13
减：卖出股票成本总额	83,413,160.15
买卖股票差价收入	4,570,320.98

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	1,728,227.48
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	1,728,227.48

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	407,235,561.97

总额	
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付） 成本总额	399,699,894.01
减：应收利息总额	5,807,440.48
买卖债券差价收入	1,728,227.48

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	83,639.88
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	83,639.88

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	-2,524,940.27
——股票投资	-3,307,192.18
——债券投资	782,251.91
——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	-2,524,940.27

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	12,995.62
转换费收入	8,064.66
合计	21,060.28

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	254,402.56
银行间市场交易费用	6,975.00
交易基金产生的费用	-
其中：申购费	-
赎回费	-
合计	261,377.56

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	-
债券帐户维护费	18,300.00
银行费用	8,738.09
合计	111,340.65

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
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、基金代销机构
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
第一创业	16,600,253.83	10.11%	18,623,982.66	14.54%
东北证券	39,119,248.20	23.83%	22,493,431.43	17.56%

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
第一创业	35,827,888.11	10.13%	73,742,810.39	37.39%
东北证券	53,331,180.58	15.08%	1,845,804.86	0.94%

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		上年度可比期间 2020年1月1日至2020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	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的比例
第一创业	253,000,000.00	12.64%	1,507,200,000.00	48.00%
东北证券	703,700,000.00	35.16%	-	-

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
第一创业	15,459.30	10.33%	9,440.45	14.70%
东北证券	36,431.23	24.35%	-	-
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
第一创业	17,342.43	15.95%	10,680.20	20.90%
东北证券	20,948.17	19.26%	4,699.42	9.19%

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	694,268.56	604,559.32
其中：支付销售机构的客户维护费	39,988.57	31,146.83

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 0.65% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.65\% / \text{当年天数}$$

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	213,621.11	186,018.28

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 0.20% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

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	2,543,834.88	8,367.99	1,321,369.29	8,585.71

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1月25日	-	2021年1月25日	0.856	3,741,914.75	10,815,813.89	14,557,728.64	
合计	-	-		0.856	3,741,914.75	10,815,813.89	14,557,728.64	

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**

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
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	930	93,000.00	93,000.00	-

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	470	47,000.00	47,000.00	-
--------	------	-----------------------	----------------------	------------	--------	--------	-----	-----------	-----------	---

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

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 202 1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	2,543,834.88	-	-	-	-	-	2,543,834.88
结算备付金	2,131,789.29	-	-	-	-	-	2,131,789.29
存出保证金	28,012.46	-	-	-	-	-	28,012.46
交易性金融资产	-	10,117,000.00	61,467,310.90	135,460,447.50	5,047,302.54	21,957,588.99	234,049,649.93
买入返售金	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000.00

融 资 产							
应 收 证 券 清 算 款						288,698.85	288,698.85
应 收 利 息						2,473,859.34	2,473,859.34
应 收 申 购 款						144,761.76	144,761.76
资 产 总 计	5,703,636.63	10,117,000.00	61,467,310.90	135,460,447.50	5,047,302.54	24,864,908.94	242,660,606.51
负 债							
应 付 证 券 清 算 款						669,829.71	669,829.71
应 付 赎 回 款						70,437.17	70,437.17
应 付 管 理 人 报 酬						102,943.76	102,943.76

应付托管费						31,675.00	31,675.00
应付交易费用						70,218.30	70,218.30
应交税费						2,801,370.40	2,801,370.40
其他负债						94,650.87	94,650.87
负债总计						3,841,125.21	3,841,125.21
利率敏感度缺口	5,703,636.63	10,117,000.00	61,467,310.90	135,460,447.50	5,047,302.54	21,023,783.73	238,819,481.30
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	1,816,875.25						1,816,875.25

存款							
结算备付金	3,538,426.05	-	-	-	-	-	3,538,426.05
存出保证金	25,189.04	-	-	-	-	-	25,189.04
交易性金融资产	10,004,000.00	-	21,043,661.00	187,825,561.50	11,449,545.66	32,499,883.23	262,822,651.39
买入返售金融资产	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-	755,881.66	755,881.66
应收利息	-	-	-	-	-	4,053,988.38	4,053,988.38
应收申购款	6,416.51	-	-	-	-	83,376.50	89,793.01
资	16,390,906.85	-	21,043,661.00	187,825,561.50	11,449,545.66	37,393,129.74	274,102,804.75

产总计			0	0	6	7	8
负债							
卖出回购金融资产款	51,000,000.00	-	-	-	-	-	51,000,000.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	1,804,238.99	1,804,238.99
应付赎回款	-	-	-	-	-	25,175.19	25,175.19
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	108,611.61	108,611.61
应付托管费	-	-	-	-	-	33,418.94	33,418.94
应付交易费用	-	-	-	-	-	54,226.11	54,226.11

应付利息						-18,971.66	-18,971.66
应交税费						2,805,332.03	2,805,332.03
其他负债						180,304.75	180,304.75
负债总计	51,000,000.00					4,992,335.96	55,992,335.96
利率敏感度缺口	-34,609,093.15		-21,043,661.00	187,825,561.50	11,449,545.66	32,400,793.81	218,110,468.82

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

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	-1,180,156.40	-1,125,598.34
	-25 个基点	1,180,156.40	1,125,598.34

6.4.13.4.2 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。

6.4.13.4.2.1 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	21,957,588.99	9.19	32,499,883.23	14.90
交易性金融资产-基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	212,092,060.94	88.81	230,322,768.16	105.60
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	234,049,649.93	98.00	262,822,651.39	120.50

6.4.13.4.2.2 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	21,957,588.99	9.05
	其中：股票	21,957,588.99	9.05
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	212,092,060.94	87.40
	其中：债券	212,092,060.94	87.40
	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	1,000,000.00	0.41
	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	4,675,624.17	1.93
8	其他各项资产	2,935,332.41	1.21
9	合计	242,660,606.51	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	119,754.58	0.05
B	采矿业	822,457.69	0.34
C	制造业	14,257,059.48	5.97
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,168,574.88	0.49
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	2,023,366.62	0.85
H	住宿和餐饮业	226,945.75	0.10
I	信息传输、软件和信息技术服务业	580,151.80	0.24
J	金融业	1,099,294.23	0.46
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	192,364.10	0.08
M	科学研究和技术服务业	962,088.96	0.40
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-

P	教育	121,370.90	0.05
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	384,160.00	0.16
S	综合	-	-
	合计	21,957,588.99	9.19

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

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	601816	京沪高铁	328,278	1,736,590.62	0.73
2	600900	长江电力	56,617	1,168,574.88	0.49
3	300973	立高食品	7,160	1,109,800.00	0.46
4	002311	海大集团	12,803	1,044,724.80	0.44
5	002920	德赛西威	9,000	990,720.00	0.41
6	603259	药明康德	6,144	962,088.96	0.40
7	300750	宁德时代	1,700	909,160.00	0.38
8	601799	星宇股份	3,756	847,804.32	0.35
9	300760	迈瑞医疗	1,500	720,075.00	0.30
10	688169	石头科技	557	702,377.00	0.29
11	300122	智飞生物	3,600	672,228.00	0.28
12	000001	平安银行	27,800	628,836.00	0.26
13	002241	歌尔股份	14,000	598,360.00	0.25
14	600519	贵州茅台	288	592,329.60	0.25
15	300979	华利集团	5,035	573,486.50	0.24
16	601012	隆基股份	6,141	545,566.44	0.23
17	300919	中伟股份	3,100	505,300.00	0.21
18	000858	五粮液	1,682	501,050.98	0.21
19	603345	安井食品	1,868	474,509.36	0.20
20	002460	赣锋锂业	3,604	436,408.36	0.18
21	603806	福斯特	3,900	410,007.00	0.17
22	300496	中科创达	2,600	408,356.00	0.17
23	688345	博力威	5,526	406,437.30	0.17
24	300413	芒果超媒	5,600	384,160.00	0.16
25	603501	韦尔股份	1,162	374,164.00	0.16

26	600188	兖州煤业	22,200	340,992.00	0.14
27	601225	陕西煤业	28,700	340,095.00	0.14
28	605499	东鹏饮料	1,200	300,960.00	0.13
29	002594	比亚迪	1,190	298,690.00	0.13
30	002179	中航光电	3,700	292,374.00	0.12
31	002850	科达利	3,300	288,420.00	0.12
32	601021	春秋航空	5,040	286,776.00	0.12
33	601009	南京银行	23,884	251,259.68	0.11
34	600754	锦江酒店	3,985	226,945.75	0.10
35	600036	招商银行	4,045	219,198.55	0.09
36	688981	中芯国际	3,209	198,380.38	0.08
37	601888	中国中免	641	192,364.10	0.08
38	002410	广联达	2,519	171,795.80	0.07
39	600426	华鲁恒升	4,741	146,733.95	0.06
40	600988	赤峰黄金	9,431	141,370.69	0.06
41	600309	万华化学	1,232	134,066.24	0.06
42	002607	中公教育	5,810	121,370.90	0.05
43	002714	牧原股份	1,969	119,754.58	0.05
44	002475	立讯精密	2,100	96,600.00	0.04
45	688012	中微公司	300	49,776.00	0.02
46	600176	中国巨石	2,237	34,695.87	0.01
47	603517	绝味食品	22	1,854.38	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	600900	长江电力	3,318,047.00	1.52
2	601398	工商银行	3,300,766.00	1.51
3	002607	中公教育	2,737,768.00	1.26
4	601816	京沪高铁	2,395,617.00	1.10
5	300413	芒果超媒	2,256,469.12	1.03
6	000858	五粮液	1,879,799.00	0.86
7	000568	泸州老窖	1,876,028.00	0.86
8	600754	锦江酒店	1,858,508.00	0.85
9	603517	绝味食品	1,840,561.00	0.84

10	300760	迈瑞医疗	1,815,275.00	0.83
11	601128	常熟银行	1,624,409.00	0.74
12	601799	星宇股份	1,603,029.00	0.73
13	002493	荣盛石化	1,537,621.00	0.70
14	600519	贵州茅台	1,500,707.00	0.69
15	300973	立高食品	1,363,072.00	0.62
16	601318	中国平安	1,324,398.00	0.61
17	600132	重庆啤酒	1,304,205.00	0.60
18	601012	隆基股份	1,302,259.00	0.60
19	002920	德赛西威	1,146,118.00	0.53
20	601668	中国建筑	1,110,742.00	0.51

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	601398	工商银行	3,720,186.07	1.71
2	601318	中国平安	3,296,917.55	1.51
3	600036	招商银行	2,940,455.81	1.35
4	600519	贵州茅台	2,498,863.58	1.15
5	002607	中公教育	2,431,089.40	1.11
6	600754	锦江酒店	2,409,456.33	1.10
7	600900	长江电力	2,207,120.61	1.01
8	300413	芒果超媒	2,167,140.94	0.99
9	000001	平安银行	2,058,305.10	0.94
10	600988	赤峰黄金	2,047,845.05	0.94
11	603517	绝味食品	1,999,025.88	0.92
12	000858	五粮液	1,771,301.66	0.81
13	688012	中微公司	1,706,950.25	0.78
14	002493	荣盛石化	1,691,047.65	0.78
15	002311	海大集团	1,660,494.62	0.76
16	000568	泸州老窖	1,660,358.94	0.76
17	601009	南京银行	1,605,037.77	0.74
18	601128	常熟银行	1,504,432.92	0.69
19	601799	星宇股份	1,457,150.73	0.67
20	601601	中国太保	1,453,633.15	0.67

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	76,178,058.09
卖出股票收入（成交）总额	87,983,481.13

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	20,058,015.60	8.40
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	40,024,000.00	16.76
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	132,349,000.00	55.42
7	可转债（可交换债）	19,661,045.34	8.23
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	212,092,060.94	88.81

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	019654	21 国债 06	200,520	20,058,015.60	8.40
2	101900497	19 苏新国资 MTN002	100,000	10,334,000.00	4.33
3	101900405	19 常熟城投 MTN001	100,000	10,293,000.00	4.31
4	101900436	19 太仓城投 MTN001	100,000	10,285,000.00	4.31
5	101900364	19 南昌城投 MTN001	100,000	10,271,000.00	4.30

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。

7.11 投资组合报告附注**7.11.1 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。

7.11.2 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。

7.11.3 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	28,012.46
2	应收证券清算款	288,698.85
3	应收股利	-
4	应收利息	2,473,859.34
5	应收申购款	144,761.76
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	2,935,332.41

7.11.4 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	110059	浦发转债	7,609,524.70	3.19
2	113011	光大转债	1,766,062.40	0.74
3	110053	苏银转债	1,718,457.60	0.72

4	128032	双环转债	714,688.80	0.30
5	123079	运达转债	603,719.14	0.25
6	113040	星宇转债	597,847.40	0.25
7	113012	骆驼转债	590,728.20	0.25
8	128122	兴森转债	545,293.90	0.23
9	127012	招路转债	522,306.40	0.22
10	113611	福 20 转债	502,502.80	0.21
11	113605	大参转债	466,781.60	0.20
12	128134	鸿路转债	456,401.40	0.19
13	113009	广汽转债	446,763.90	0.19
14	127011	中鼎转 2	235,225.00	0.10

7.11.5 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。

7.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 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
2,944	65,394.87	151,232,571.40	78.55%	41,289,913.58	21.45%

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	58,284.38	0.03%

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

基金合同生效日（2008年12月3日）基金份额总额	2,466,876,891.58
本报告期期初基金份额总额	168,759,322.60
本报告期基金总申购份额	153,923,288.76
减：本报告期基金总赎回份额	130,160,126.38
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	192,522,484.98

注：总申购份额含转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

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，无涉及本基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

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

本报告期内本基金管理人和基金托管人涉及托管业务的部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或者处罚。

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	
华创证券有限责任公司	2	46,681,283.79	28.44%	43,474.24	29.05%	-
东北证券股份有限公司	4	39,119,248.20	23.83%	36,431.23	24.35%	-
长江证券股份有限公司	2	31,895,067.61	19.43%	29,706.78	19.85%	-
第一创业证券股份有限公司	2	16,600,253.83	10.11%	15,459.30	10.33%	-

国信证券股份有限公司	3	12,117,660.03	7.38%	11,285.14	7.54%	-
华宝证券有限责任公司	3	9,335,286.43	5.69%	6,827.29	4.56%	-
海通证券股份有限公司	2	3,477,361.00	2.12%	2,542.91	1.70%	-
天风证券股份有限公司	3	3,475,519.44	2.12%	2,541.60	1.70%	-
光大证券股份有限公司	2	1,459,858.89	0.89%	1,359.49	0.91%	-
方正证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中信证券华南股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国都证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
宏信证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
申万宏源集团股份有限公司	2	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
南京证券股	1	-	-	-	-	-

份有限公司						
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	-	-	-	-	-
上海证券有 限责任公司	1	-	-	-	-	-
西部证券股 份有限公司	3	-	-	-	-	-
西南证券股 份有限公司	4	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
招商证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国国际金 融股份有限 公司	2	-	-	-	-	-
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	1	-	-	-	-	-
中原证券股 份有限公司	2	-	-	-	-	-
太平洋证券 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	-	-	-	-	-

东方证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
长城证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
上海华信证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
新时代证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
华金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	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
华创证券有限责任公司	46,296,724.80	13.09%	174,000,000.00	8.69%	-	-
东北证券股份有限公司	53,331,180.58	15.08%	703,700,000.00	35.16%	-	-
长江证券股份有限公司	187,350,492.14	52.98%	409,300,000.00	20.45%	-	-
第一创业证券股份有限公司	35,827,888.11	10.13%	253,000,000.00	12.64%	-	-

国信证券股份 有限公司	3,982,271.81	1.13%	205,500,000.00	10.27%	-	-
华宝证券有 限责任公司	21,416,713.73	6.06%	154,300,000.00	7.71%	-	-
海通证券股 份有限公司	454,410.12	0.13%	60,000,000.00	3.00%	-	-
天风证券股 份有限公司	3,625,300.58	1.03%	39,200,000.00	1.96%	-	-
光大证券股 份有限公司	1,339,073.20	0.38%	2,200,000.00	0.11%	-	-
方正证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
广发证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信证券华 南股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
国都证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国金证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
宏信证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
上海证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
西部证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
西南证券股 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	-	-	-	-	-	-
招商证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国国际金 融股份有限 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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

东方证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
长城证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
上海华信证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
新时代证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华金证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
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	《银华增强收益债券型证券投资基金 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	《银华增强收益债券型证券投资基金暂停大额申购(含定期定额投资及转换转入)业务的公告》	本基金管理人网站, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 21 日
4	《银华增强收益债券型证券投资基金分红公告》	本基金管理人网站, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 22 日
5	《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, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 3 日
6	《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	2021 年 2 月 5 日

		网站	
7	《银华增强收益债券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
8	《银华增强收益债券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 2 月 5 日
9	《银华增强收益债券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
10	《银华增强收益债券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
11	《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
12	《银华增强收益债券型证券投资基金 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
13	《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
14	《银华增强收益债券型证券投资基金 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
15	《银华基金管理股份有限公司关于增加腾安基金销售（深圳）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 5 月 11 日
16	《银华增强收益债券型证券投资基金恢复大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	本基金管理人网站， 证券时报，中国证监 会基金电子披露网 站	2021 年 5 月 20 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	2021/01/01-2021/06/06	64,337,715.69	4,452,149.11	68,789,864.80	0.00	0.00%
	2	2021/06/10-2021/06/30	0.00	40,550,689.37	0.00	40,550,689.37	21.06%
	3	2021/01/01-2021/06/07	41,253,300.33	2,854,715.03	44,108,015.36	0.00	0.00%

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。

注：申购份额含红利再投的基金份额。

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 中国证监会核准银华增强收益债券型证券投资基金设立的文件
- 12.1.2 《银华增强收益债券型证券投资基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华增强收益债券型证券投资基金基金合同》
- 12.1.4 《银华增强收益债券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
- 12.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

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