

银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年年度报告

2021 年 12 月 31 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

送出日期：2022 年 3 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 3 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料已经审计。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§ 2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	6
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况	11
§ 4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	16
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	17
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	17
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	18
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	22
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	23
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	23
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	23
§ 5 托管人报告	23
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	23
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	23
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	24
§ 6 审计报告	24
6.1 审计报告基本信息	24
6.2 审计报告的基本内容	24
§ 7 年度财务报表	26
7.1 资产负债表	26
7.2 利润表	27
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	28
7.4 报表附注	30
§ 8 投资组合报告	59

8.1 期末基金资产组合情况	59
8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	59
8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	60
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动	63
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	67
8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细	67
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	68
8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细	68
8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细	68
8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	68
8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	68
8.12 投资组合报告附注	68
§ 9 基金份额持有人信息	69
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	69
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	70
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	70
§ 10 开放式基金份额变动	70
§ 11 重大事件揭示	71
11.1 基金份额持有人大会决议	71
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	71
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	71
11.4 基金投资策略的改变	71
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	71
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	71
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	71
11.8 其他重大事件	75
§ 12 影响投资者决策的其他重要信息	81
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	81
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	81
§ 13 备查文件目录	81
13.1 备查文件目录	81
13.2 存放地点	82
13.3 查阅方式	82

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华心怡灵活配置混合型证券投资基金	
基金简称	银华心怡灵活配置混合	
基金主代码	005794	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2018 年 7 月 5 日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,539,451,115.41 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	银华心怡灵活配置混合 A	银华心怡灵活配置混合 C
下属分级基金的交易代码	005794	014043
报告期末下属分级基金的份额总额	3,515,062,948.89 份	24,388,166.52 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制投资组合风险的前提下，通过积极主动的资产配置，精选符合中国经济发展方向、具备利润创造能力、并且估值水平具备竞争力的优势上市公司，追求超越业绩比较基准的投资回报，力求实现基金资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金主要采用自上而下分析的方法进行大类资产配置，确定股票、债券、现金的投资比例，重点通过跟踪宏观经济数据、政策环境的变化趋势，来做前瞻性的战略判断。本基金为灵活配置混合型基金，长期来看将以权益性资产为主要配置，同时结合资金面情况、市场情绪面因素，进行短期的战术避险选择。约定基金将仅通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港股票市场，不使用合格境内机构投资者（QDII）境外投资额度进行境外投资。 本基金的投资组合比例为：本基金将基金资产的 0%-95% 投资于股票资产（其中投资于国内依法发行上市的股票的比例占基金资产的 0%-95%，投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），权证投资比例不超过基金资产净值的 3%，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	中证 800 指数收益率×60%+恒生指数收益率×20%+中证全债指数收益率×20%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险收益水平高于债券型基金及货币市场基金。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	招商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	杨文辉	张燕
	联系电话	(010) 58163000	0755-83199084
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	yan_zhang@cmbchina.com
客户服务电话		4006783333, (010) 85186558	95555
传真		(010) 58163027	0755-83195201
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
办公地址		北京市东城区东长安街 1 号东方广场 C2 办公楼 15 层	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码		100738	518040
法定代表人		王珠林	缪建民

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

2.5 其他相关资料

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

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间 数据 和指 标	2021 年	2021 年 11 月 10 日(基金合同生效日)-2021 年 12 月 31 日	2020 年		2019 年	
	银华心怡灵活配置 混合 A	银华心怡灵活 配置混合 C	银华心怡灵活配置 混合 A	银 华 心	银华心怡灵活配置 混合 A	银 华 心

				怡 灵 活 配 置 混 合 C		怡 灵 活 配 置 混 合 C
本期已实现收益	1,672,556,973.79	-211,666.16	1,045,386,617.38	-	165,826,239.63	-
本期利润	1,496,680,935.55	-872,211.72	1,315,235,648.49	-	220,390,392.47	-
加权平均基金份额本期利润	0.7245	-0.0989	0.9237	-	0.6852	-
本期加权平均净值利润率	23.81%	-2.87%	45.55%	-	49.26%	-
本期基金份额净值增长率	38.62%	-1.34%	64.71%	-	76.94%	-
3.1.2 期末数据和指标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
期末可供分配利润	6,492,098,122.32	44,993,545.52	1,499,345,404.96	-	344,312,049.17	-

期末可供分配基金份额利润	1.8469	1.8449	0.9514	-	0.4986	-
期末基金资产净值	12,011,523,964.44	83,289,434.89	3,884,768,483.36	-	1,132,720,529.39	-
期末基金份额净值	3.4172	3.4152	2.4652	-	1.6401	-
3.1.3 累计期末指标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
基金份额累计净值增长率	274.46%	-1.34%	170.14%	-	64.01%	-

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、期末可供分配利润采用期末资产负债表未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3、本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，例如：基金的认购、申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华心怡灵活配置混合 A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.73%	1.56%	0.54%	0.58%	1.19%	0.98%

过去六个月	13.43%	1.73%	-4.72%	0.76%	18.15%	0.97%
过去一年	38.62%	1.78%	-1.98%	0.84%	40.60%	0.94%
过去三年	304.00%	1.73%	38.96%	0.95%	265.04%	0.78%
自基金合同生效起 至今	274.46%	1.69%	27.31%	0.98%	247.15%	0.71%

银华心怡灵活配置混合 C

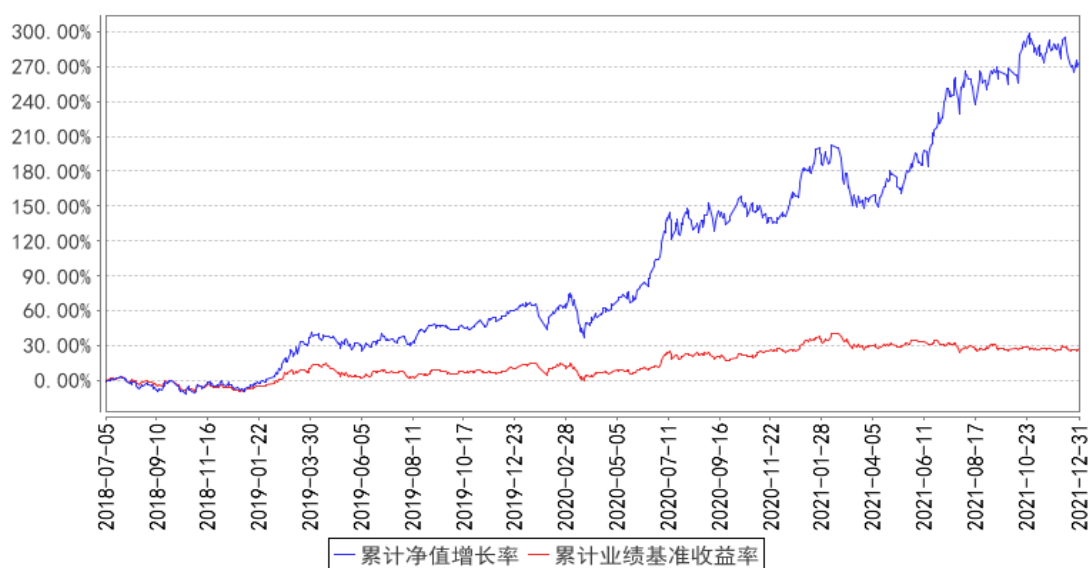
阶段	份额净值增 长率①	份额净值增 长率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
自基金合同生效起 至今	-1.34%	1.28%	0.49%	0.59%	-1.83%	0.69%

注：本基金的业绩比较基准为：中证 800 指数收益率*60%+恒生指数收益率*20%+中证全债指数收益率*20%

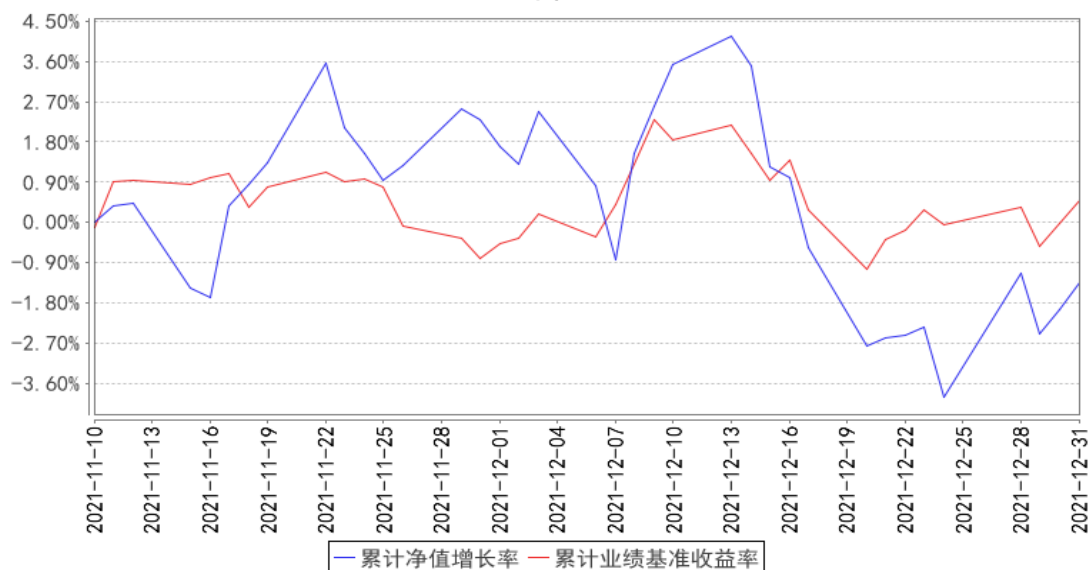
中证 800 指数是由中证 500 和沪深 300 成份股一起构成，其综合反映了沪深证券市场内大中小市值公司的整体状况，是目前中国证券市场中市值覆盖率高、代表性强、流动性好，同时公信力较好的股票指数，适合作为本基金内地股票投资部分的业绩比较基准。恒生指数是香港股市价格的重要指标，指数由若干只成份股（即蓝筹股）市值计算出来，代表了香港交易所所有上市公司 70% 的市值，是反映香港股市价幅趋势最有影响的一种股价指数，适合作为本基金港股投资部分的业绩比较基准。中证全债指数综合反映了沪深证券交易市场和银行间债券市场价格的变动趋势，为债券投资者提供了投资的分析工具和业绩评价基准。中证全债指数的成份券包括：银行间国债、金融债、企业债及公司债，沪市国债、企业债及公司债，深市国债、企业债和公司债，并满足固定利率、剩余期限一年以上，信用级别投资级及以上等条件，是目前市场上较为权威的反映债券市场整体走势的基准指数之一，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。总之，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率变动的比较

银华心怡灵活配置混合A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



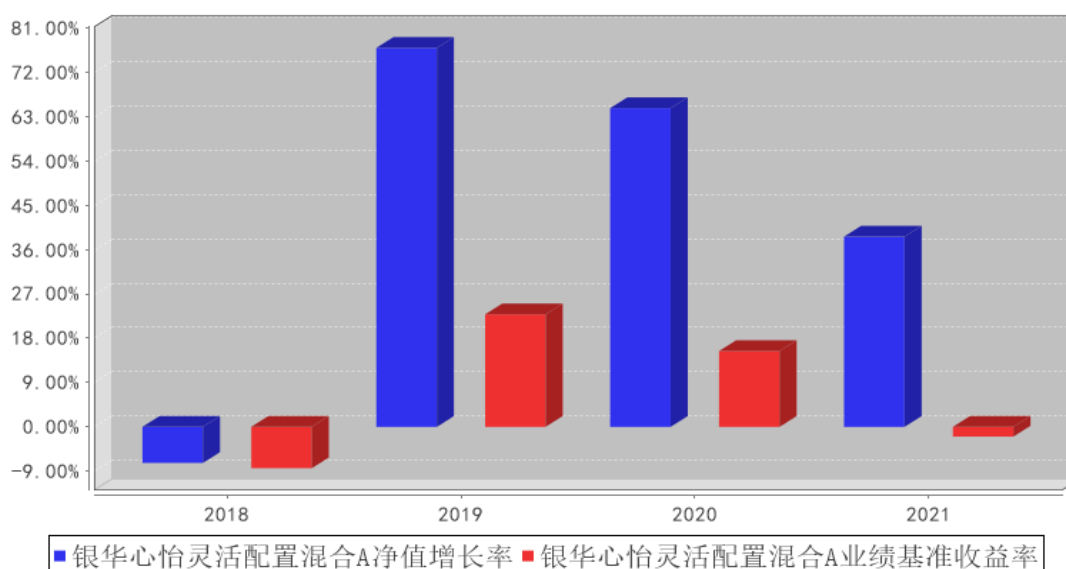
银华心怡灵活配置混合C累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



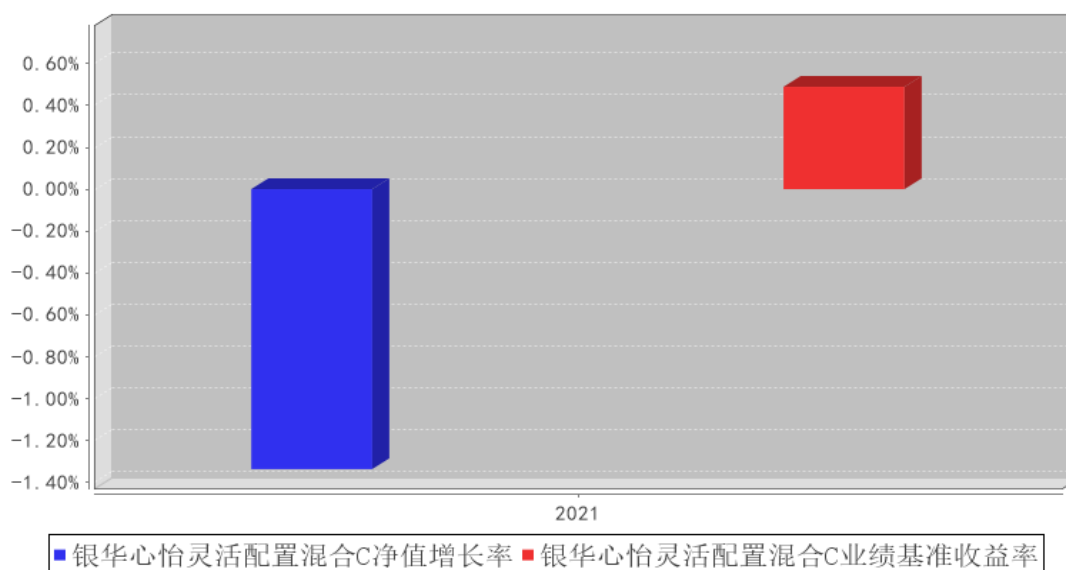
注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月为建仓期，建仓期结束时本基金的各项资产配置比例已达到基金合同的规定：本基金将基金资产的 0%-95% 投资于股票资产（其中投资于国内依法发行上市的股票的比例占基金资产的 0%-95%，投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），权证投资比例不超过基金资产净值的 3%，每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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

银华心怡灵活配置混合A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



银华心怡灵活配置混合C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：合同生效当年按照实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

银华心怡灵活配置混合 A

年度	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	年度利润分配合计	备注
2021 年	-	-	-	-	-
2020 年	1.7300	167,164,939.67	14,268,270.71	181,433,210.38	-
2019 年	-	-	-	-	-
合计	1.7300	167,164,939.67	14,268,270.71	181,433,210.38	-

		67	1	38	
--	--	----	---	----	--

注：本基金于2019年度及2021年度未进行利润分配。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

银华基金管理有限公司成立于 2001 年 5 月 28 日，是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7 号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为 2.222 亿元人民币，公司的股东及其出资比例分别为：西南证券股份有限公司 44.10%，第一创业证券股份有限公司 26.10%，东北证券股份有限公司 18.90%，山西海鑫实业有限公司 0.90%，珠海银华聚义投资合伙企业（有限合伙）3.57%，珠海银华致信投资合伙企业（有限合伙）3.20%，珠海银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）3.22%。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。银华基金管理有限公司的法定名称已于 2016 年 8 月 9 日起变更为“银华基金管理股份有限公司”。

截至 2021 年 12 月 31 日，本基金管理人管理着 159 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、银华多元回报一年持有期混合型证券投资基金、银华鑫利一年持有期混合型证券投资基金、银华中证虚拟现实主题交易型开放式指数证券投资基金、银华安盛混合型证券投资基金、银华富久食品饮料精选混合型证券投资基金（LOF）、银华华智三个月持有期混合型基金中基金（FOF）、银华中证机器人交易型开放式指数证券投资基金、银华智能建造股票型发起式证券投资基金、银华中证细分食品饮料产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华季季盈 3 个月滚动持有债券型证券投资基金、银华华证 ESG 领先指数证券投资基金、银华顺益一年定期开放债券型证券投资基金、银华永丰债券型证券投资基金、银华中证细分化工产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华集成电路混合型证券投资基金、银华中证内地低碳经济主题交易型开放式指数证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金发起式

联接基金。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		
李 晓 星 先 生	本基金的基金经理	2018 年 7 月 5 日	-	10.5 年	硕士学位。2006 年至 2010 年期间任职于 ABB 有限公司，历任运营发展部运营顾问，集团审计部高级审计师等职务；2011 年 3 月加盟银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理职务。自 2015 年 7 月 7 日起担任银华中小盘精选混合型证券投资基金基金经理，自 2016 年 12 月 22 日起兼任银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，自 2017 年 8 月 11 日至 2020 年 11 月 20 日兼任银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2017 年 11 月 3 日至 2020 年 9 月 2 日兼任银华估值优势混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 3 月 12 日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 7 月 5 日起兼任银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 8 月 15 日至 2019 年 9 月 20 日兼任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、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 16 日起兼任银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 1 日至 2021 年 8 月 18 日兼任银华港股通精选股票型发起式证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 30 日起兼任银华丰享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 1 月 8 日起兼任银华心佳两年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 3 月 4 日起兼任银华心享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 1 月 20 日起兼任银华心兴三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 2 月 23 日起兼任银华心选一年持有期混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
张 萍	本基金的	2019 年 9	-	11.5 年	硕士学位。曾就职于中信建投证券股份有

女士	基金经理	月 20 日			限公司，于 2015 年 8 月加入银华基金，历任行业研究员、投资经理职务，现任投资管理一部基金经理。自 2018 年 11 月 6 日起担任银华中小盘精选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基金经理，自 2018 年 11 月 6 日至 2020 年 9 月 2 日兼任银华估值优势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基金经理，自 2019 年 3 月 19 日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 9 月 20 日起兼任银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 16 日起兼任银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 1 日起兼任银华港股通精选股票型发起式证券投资基金基金经理，自 2020 年 11 月 11 日起兼任银华品质消费股票型证券投资基金基金经理，自 2021 年 3 月 4 日起兼任银华心享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 1 月 20 日起兼任银华心兴三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 2 月 23 日起兼任银华心选一年持有期混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
王璐女士	本基金的基金经理助理	2021 年 6 月 11 日	-	6.5 年	硕士学位。曾就职于九泰基金管理有限公司，2017 年 8 月加入银华基金，历任基金经理助理、行业研究员，现任投资管理一部基金经理助理。具有从业资格。国籍：中国。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效日或公司作出决定之日。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其各项实施准则、《银华心怡灵活配置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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和有关法律法规的规定，针对股票、债券的一级市场申购和二级市场交易等投资管理活动，以及授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节，建立了股票、债券、基金等证券池管理制度和细则，投资管理制度和细则，集中交易管理办法，公平交易操作指引，异常交易管理制度等公平交易相关的公司制度或流程指引。通过加强投资决策、交易执行的内部控制，完善对投资交易行为的日常监控和事后分析评估，以及履行相关的报告和信息披露义务，切实防范投资管理业务中的不公平交易和利益输送行为，保护投资者合法权益。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。本基金管理人对旗下所有投资组合过去四个季度不同时间窗内（1 日内、3 日内及 5 日内）同向交易的交易价差从 T 检验（置信度为 95%）和溢价率占优频率等方面进行了专项分析，未发现违反公平交易制度的异常情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

本报告期内，本基金管理人所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况有 3 次，原因是量化投资组合和指数型投资组合投资策略需要，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

报告期内，市场分化较大。全年看，以新能源、半导体为代表的硬科技高景气赛道涨幅居前；以煤炭、钢铁等为代表的传统周期板块先涨后跌；消费受宏观环境及疫情反复影响下表现弱势；房地产相关行业整体表现不佳。

我们保持高仓位，科技和消费配置较为均衡，重点配置了新能源、食品饮料、医药、电子、传媒、有色金属等行业，精选高景气行业中高增长的个股。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华心怡灵活配置混合 A 基金份额净值为 3.4172 元，本报告期基金份额净值增长率为 38.62%，业绩比较基准收益率为-1.98%；截至本报告期末银华心怡灵活配置混合 C 基金

份额净值为 3.4152 元,本报告期基金份额净值增长率为-1.34%,业绩比较基准收益率为 0.49%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

一、2021 年市场回顾:

今年的宏观经济主要压力来自以下几个方面:一是房地产市场传导的压力,二是基建投资不及预期,三是疫情的反复。在此背景下,流动性相比去年更为宽松,二级市场总体上来说还是给投资者创造了正收益。回顾 2020 年底我们对于 2021 年市场的几个判断,主要集中在两句话,“聚焦比较优势,回避犀牛风险”。现在从后视镜往回看,当时说对了一句半。“犀牛风险”是众所周知的与房地产相关的业务,今年地产链相关的股票、债券都出现了一定的波动,整体收益不佳。“比较优势”主要是指科技制造业和消费升级两个方面:今年与硬科技相关的,如新能源、半导体等行业都表现的非常好,其中能享受工程师红利的科技制造业表现非常突出,与商业模式相关的软科技则表现相对差一些;但受宏观环境影响以及疫情的反复,关系到绝大多数人就业的中小微企业的经营遇到了些困难,居民在对于收入预期不明朗的情况下,消费支出会受到压制,整体消费板块表现弱势。

“苔花如米小,也学牡丹开。”二级市场是公平的,每一类的资产都会有自己的表现时间,优秀的公司无论大小,只要业绩持续兑现,最终都会被市场认可,只是时间的问题。今年的大小盘股票表现差异很大,中证 1000 指数远远跑赢沪深 300 指数。这样的市场走势的背景是异常宽松的流动性、行业龙头的反垄断和经济的调结构,还有就是年初的时候中小市值的估值处于历史低位,而行业龙头的估值处于历史高位。宏观经济的压力叠加流动性宽松的组合,天然更适合小市值股票,此外,小市值股票还有“专精特新”的加持。这就像 2015 年,在“大众创业、万众创新”的助推下,叠加流动性宽松,小市值股票涨幅非常大。其中不乏优质的小市值公司通过自己的努力经营使得业绩快速增长,但不可否认的是,也有相当数量的小市值公司,上涨只是靠一些牵强的逻辑和预期的演绎,没有基本面支撑的公司在潮水退去的时候就能看到是否在裸泳了。

“一期荣华一杯酒,炼刚化为绕指柔。”去年底,核心资产是万众瞩目的焦点,长坡厚雪是投资者口中出现最多的关键词,许多未来业绩增速中枢一般的优质公司的估值被推到了历史高位。我们认为这些公司的长期成长性和在行业中的领先优势并没有发生变化,只是过高的估值需要一些时间来化解,对于他们其中的绝大多数公司来说,今年是消化估值的一年。一年不到的时间,核心资产的关注度从趋之若鹜变成了门可罗雀。对于任何投资标的来说,看好他的原因和看空他的原因在任何一个时间段都会是充足的,而从我们的角度出发,我们还是希望去抓住一些主要矛盾。那就是这些优质公司所处的行业还有空间吗?公司在自己的行业里还有领先优势吗?公司目前的估值是否匹配长期增长中枢?如果这些答案都是肯定的,那近期是不是提供了以合理的价格

买入这些优质龙头公司的机会？

“谁怜不得意，长剑独归来。”年初时候的百万雄狮过香江、南下抢夺定价权的豪言壮语犹言在耳，到了年末，大部分投资者已经进入了谈港股色变的状态。因为资金属性和交易环境的不同，港股市场相对于 A 股市场的折价会长期存在，短时间内期许 A/H 差价的迅速抹平都是不现实的。抛开一直存在的差价不谈，只看现在港股的估值水平，相对于港股自身的历史水平也降到了低点，当下也不应该是再拿着放大镜找缺点的时候，我们对于港股明年提供一个合理的收益预期是有信心的。

二、2022 年市场展望：

展望 2-3 年的维度，我们认为以下的三件事是会发生的：

1) 新冠逐步的流感化。我们盼望张医生所说的会成真，2021 年会是抗击疫情的最后一个寒冬。随着全球新冠疫苗接种率的提升，以及新冠特效药的不断开发，新冠的重症率和死亡率会显著下降，最终新冠的伤害力会流感化。各个国家的国门会走向开放，文化交流和商业贸易会逐步恢复正常，封闭会使得国家间的误解加深，而开放和交流会使得国家间的信任加深，毕竟更好的生活品质是全球的主流追求。

2) 经济逐步的上台阶。今年因为房地产市场的风险，消费的低迷以及疫情的反复，叠加去年的基数效应，整体经济走势是前高后低，这个对于顺周期标的的投资是非常不利的。现在我们可以看到高层提出六稳六保，以经济建设为中心，各个行业的稳增长措施在相继出台，相信在明年会逐步发挥作用。我们同时可以看到，高层对于中小微企业的支持是最为明显的。市场往往认为上市公司里面的中小企业就是中小微企业的代表，其实这个是错误的，能够上市的企业基本都不在中小微企业的范畴。那中小微企业对应的投资标的是什么呢？我们认为消费相关，中小微企业解决了 90%以上的居民就业，中小微企业的经营状况也就决定大部分居民的收入预期。今年整体消费不好的原因就是中小微企业的经营困难，我们相信中小微企业的经营改善会带动就业和大众的收入，从而提升大众消费的能力，最终带动经济进入到良性发展过程中。

3) 流动性逐步的回归正常。随着疫情的逐步流感化以及经济的逐步上台阶，流动性会逐渐的回归正常。核心资产里面都是各个行业的龙头，而各个行业的龙头跟经济的相关性是更大的。看 2-3 年的维度，在经济上行流动性下行的大背景下，核心资产的超额往往是更大的。我们近期行业调研的结论是，龙头公司在过去一年的领先优势并没有减小，在很多行业反而是加大的，然后有很多公司的估值反而在行业内变得是相对便宜的。优质公司的表现时间迟早会来临，就像 2015 年之后，流动性潮水退去的时候，就是优质龙头公司表现的甜蜜时光了。

结合我们对于宏观环境的判断，我们对于 2022 年的市场观点也可以总结成两句话，“碳中和、

稳消费，聚焦核心资产。”希望我们对于 2022 年市场判断的正确率可以比 2021 年更高一些，能对两句话。

三、科技行业展望：

“他日登高天地宽”，科技股的投资就是投资变化，投资变化受益的方向，投资壁垒形成的过程。成长股涨幅最大的阶段不是在最终壁垒形成后的稳态格局，而是在壁垒形成的过程中。从整体的科技产业变化来看，正在发生两大变化，即能源结构的变化和地缘政治的变化。能源结构的变化指是在未来 30-50 年当中，能源的主要供应方式从化石能源逐渐转变为非化石能源，使用汽油的交通工具也会逐渐转变为消耗电能的交通工具。而地缘政治的变化映射到科技股当中，主要集中在卡脖子环节的国产替代方向，以及我们相对不是很在行的军工方向。

从能源结构转变的角度来看新能源，其产业趋势是没有结束的。能源生产端，风光渗透率离目标还差的比较远。能源消费端，国内纯电动车（不含混动）的渗透率还不到 15%，全球的渗透率也不超过 10%。随着风光渗透率提升以及电力消费效率提升，新型电力网络的建设方兴未艾。发电端风光占比的提升、电网侧安全的加强和用电侧峰谷差价的拉大将推动储能快速发展。光伏、风电、电网设备、储能和电动车仍将有大量投资机会。当然，上述 5 个细分方向的投资机会在 2021 年已经被较为充分的挖掘了，甚至有些是股价走在基本面前面了。这增加了 2022 年的投资难度，2022 年要在产业链环节选择上和个股挖掘上多着力些。

我国在信息技术发展中尚有较多高附加值但亟待解决的卡脖子环节，在国家政策支持下，国产替代迎来历史机遇，我们努力挖掘各细分领域龙头从 1 到 N 的投资机会。半导体 2021 年的主线是全球缺货涨价，2022 年主线将切换到创新周期和国产替代，个股表现将分化。细分方向上，我们看好车用半导体和设备材料国产化。其中，汽车的电动化和智能化已进入加速阶段，将带动半导体单车用量提升，而供给端验证门槛高，车用半导体会在未来相当长的时间维持高景气度。而国内晶圆厂的快速扩产会带动上游设备、材料国产化，相较于景气度二阶属性的半导体设备，从投资角度上我们更看好耗材属性的半导体材料，以及国产化率低、有望实现非线性增长的设备零部件。

5G 产业链的投资，我们遵循技术成熟曲线和投资回报的匹配度，在业绩驱动的投资框架下，现阶段仍是硬件投资方向最为确定；软件应用侧，大部分产业处于萌芽期，尚无成熟的商业模式，保持积极关注。技术创新角度，看好 VR/AR 创新周期、汽车智能化和 AIOT 对相关半导体和消费电子的硬件拉动，以及受益于企业端数字化和智能化转型的安防产业链。

2021 年，互联网行业在政策强监管和流量红利见顶的背景下，盈利能力和估值受到了双重压制。展望 2022 年，我们认为行业估值下行的空间有限，超额收益来源于业绩增长和估值修复。细

分行业里我们看好低估值顺周期以及游戏。在低估值顺周期方向，我们看好长期受益消费升级红利的品牌广告。效果广告 ROI 由于线上流量红利见顶而持续下降，品牌广告相对性价比凸显。品牌广告的代表，梯媒有别于传统营销媒体，需求以及行业格局更加稳定，在以经济建设为中心的背景下，需求有望出现率先反弹。相关龙头公司在前期跟随消费板块休整后，当前具备可观的绝对收益空间。游戏业绩的核心驱动力来自于出海，作为文化出海的代表性行业，展望 22 年，游戏公司海外收入占比有望持续提升，我们看好海外收入占比及增速较高的游戏公司。元宇宙是代表未来的方向，目前相关标的处于概念形成初期估值扩张的阶段，相关标的存在较大不确定性，我们会持续关注新技术发展变化。

四、消费行业展望：

“沧海浮沉若云烟”，如果说科技投资的是变化，那消费给我们提供的就是确定性和稳定性。从收入端和利润端来看，消费品公司明年业绩将回归正常经营状态，同时也出现了估值切换的空间。2021 年对于消费无疑是外部因素变化很大的一年，全年疫情的反复扰动、反垄断、强监管等行业政策，以及限产限电、原材料成本的大幅上行，导致业绩逐季放缓，估值持续承压。但历史上每一次恶劣的外部环境都会强化优质公司竞争力，也更有利于格局的优化。我们认为 2022 年这些负面因素都会弱化，整体消费的投资会比 21 年更加乐观。

消费的细分行业上，我们看好高端白酒和有全国化扩张潜力的次高端，四季度我们加仓白酒配置，因为看见积极因素不断积累，改革信号的明显，强化了中长期业绩确定性。大众消费品预计在二季度会有更好的表现，我们看好有涨价弹性的调味品，以及受疫情压制较大的餐饮供应链复苏。养殖行业明年也有机会，需要逐步验证拐点，但这一轮周期的力度会明显弱于上一次，对标的的选择要更注重成长性。新兴消费现在处在消化估值的过程中，会有不同赛道的分化，要自下而上地挖掘个股机会。

2021 年医药板块跌宕起伏，核心资产由于种种原因没有获得我们期望的收益率，然而全年医药板块还是有 30% 以上的个股涨幅超过 20%。CRO/CDMO、医美、上游装备耗材、中药都有自己的高光时刻，兼容并包、百花齐放。我们抓住了一些机会，也错失了很多机会。我们坚信医药还会是长牛行业，只是我们需要更辛苦、更勤奋的去挖掘标的，寻找未被认知的机会。展望 2022 年，我们会在 CRO/CDMO 板块中优中选优；继续持有政策环境友好、业绩增长稳健的医疗器械和研发实力强劲、业绩持续兑现的疫苗龙头；逐步买入业绩有望在疫情后恢复的消费医疗；并择机配置低估值、基本面改善明显的其他优质标的。

五、价值行业展望：

在以经济建设为中心的大背景下，我们认为顺周期的大多数价值股会有一定绝对收益，超额

收益多少需要看经济修复的力度。银行股是我们较为看好的板块，虽然 2022 年整体收入和盈利增速回到正常水平，但零售银行和经济发达区域的城商行依旧会保持较高增速。另外，该类银行资产质量受经济波动较小，在不良资产大规模出清后，其信用成本会明显下行，由此反哺利润增长。券商股中的财富管理赛道也是我们相对看好的板块，财富管理周期性较弱，而且盈利增速快于其他业务子板块，未来前景广阔，因此我们看好财富管理业务收入和盈利占比相对较高的券商。地产行业边际的确有改善，但长期景气度确定性下行，在我们的投资框架中，并不十分接受该类博弈型的行业，但在本轮民营地产风险暴露的过程中，国有地产公司相对收益，可以获得更高的行业集中度，因此我们对地产持中性态度。保险行业的估值处于历史低位，但其基本面的修复还没有到来，需要保持关注。

六、2022 年寄语：

“孤单心事都隐藏的很体面”，转眼间就要进入组合管理的第八个年头了，不少一起入行的小伙伴们已经慢慢淡出，我从最开始被认为是不太可能会干长的公募经理到现在被认为是看起来能干很长的公募经理。未来只要身体条件允许、业绩还可以维持在期望的水准之上，我还是会继续干下去的。我们认为公募基金是一个可以让大众分享社会进步红利的普惠金融的工具，公募经理最终的评判标准应该是职业生涯到底让持有人赚了多少钱，这个也是我们一直以来挑战的目标。未来我们会继续提升专注度，争取把 95% 以上的时间放在做好投研和提升业绩上，这样也是对所有持有人的负责与公平。感谢持有人一路以来的支持，尽管我们的业绩时有起伏，但一直对于我们不离不弃，您的期许和批评都是我们继续前进的动力。在这里，祝我们的持有人和这篇报告的读者们，在新的一年里豁达快乐、好运连连，“万树梅花月满天，九万里风鹏正举！”

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

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

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

建议、跟踪检查报告或监察提示函的形式，及时将潜在风险通报部门总监、分管领导、督察长及公司总经理，督促改进并跟踪改进效果。

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

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会（委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干），负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。基金经理不介入基金日常估值业务；估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；本基金管理人未签约与估值相关的任何定价服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内依据基金合同的约定和基金运作情况，未进行利润分配。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

报告期内，本基金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

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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

招商银行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对托管产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

招商银行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产

品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

本年度报告中利润分配情况真实、准确。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	德师报(审)字(22)第 P01961 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	银华心怡灵活配置混合型证券投资基金全体持有人：
审计意见	我们审计了银华心怡灵活配置混合型证券投资基金的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，公允反映了银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	银华基金管理股份有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错

	报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	基金管理人管理层负责按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。 在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估银华心怡灵活配置混合型证券投资基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算银华心怡灵活配置混合型证券投资基金、终止经营或别无其他现实的选择。 基金管理人治理层负责监督银华心怡灵活配置混合型证券投资基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作： (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。 (3) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。 (4) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对银华心怡灵活配置混合型证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致银华心怡灵活配置混合型证券投资基金不能持续经营。 (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重

	大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。	
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	
注册会计师的姓名	郝琪	杨婧
会计师事务所的地址	中国 上海	
审计报告日期	2022 年 3 月 25 日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：银华心怡灵活配置混合型证券投资基金

报告截止日：2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
资 产：			
银行存款	7.4.7.1	588,244,031.23	220,807,520.60
结算备付金		39,993,757.59	185,764,615.48
存出保证金		3,287,801.79	25,835,706.44
交易性金融资产	7.4.7.2	11,494,448,980.43	3,663,246,983.17
其中：股票投资		11,471,475,492.43	3,657,757,387.45
基金投资		-	-
债券投资		22,973,488.00	5,489,595.72
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-	-
应收证券清算款		998,457.22	46,764,056.20
应收利息	7.4.7.5	308,565.95	190,631.91
应收股利		-	-
应收申购款		-	4,392,017.82
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		12,127,281,594.21	4,147,001,531.62
负债和所有者权益	附注号	本期末 2021 年 12 月 31 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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		2,017,306.19	170,941,294.88
应付赎回款		-	72,771,755.34

应付管理人报酬		14,713,535.89	4,959,194.83
应付托管费		2,452,255.99	826,532.44
应付销售服务费		23,773.65	-
应付交易费用	7.4.7.7	13,041,323.16	12,336,098.71
应交税费		-	0.17
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	220,000.00	398,171.89
负债合计		32,468,194.88	262,233,048.26
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	3,539,451,115.41	1,575,873,072.94
未分配利润	7.4.7.10	8,555,362,283.92	2,308,895,410.42
所有者权益合计		12,094,813,399.33	3,884,768,483.36
负债和所有者权益总计		12,127,281,594.21	4,147,001,531.62

注：报告截止日 2021 年 12 月 31 日，银华心怡灵活配置混合 A 类基金份额净值为人民币 3.4172 元，银华心怡灵活配置混合 C 类基金份额净值为人民币 3.4152 元；本基金份额总额为 3,539,451,115.41 份，银华心怡灵活配置混合 A 类基金份额为 3,515,062,948.89 份，银华心怡灵活配置混合 C 类基金份额为 24,388,166.52 份。

7.2 利润表

会计主体：银华心怡灵活配置混合型证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
一、收入		1,680,269,617.22	1,422,452,509.62
1. 利息收入		4,502,511.26	1,873,901.93
其中：存款利息收入	7.4.7.11	2,113,543.16	1,631,772.23
债券利息收入		2,388,968.10	242,129.70
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）		1,837,316,744.31	1,134,254,036.58
其中：股票投资收益	7.4.7.12	1,802,810,814.35	1,112,398,873.32
基金投资收益	-	-	-

债券投资收益	7.4.7.13	-694,544.03	43,021.52
资产支持证券投资 收益	7.4.7.13.3	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	35,200,473.99	21,812,141.74
3. 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	7.4.7.17	-176,536,583.80	269,849,031.11
4. 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5. 其他收入(损失以“-”号填列)	7.4.7.18	14,986,945.45	16,475,540.00
减：二、费用		184,460,893.39	107,216,861.13
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	93,435,886.03	42,895,916.81
2. 托管费	7.4.10.2.2	15,572,647.83	7,149,319.43
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	25,567.17	-
4. 交易费用	7.4.7.19	75,187,613.80	56,866,710.74
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产支出		-	-
6. 税金及附加		-	0.14
7. 其他费用	7.4.7.20	239,178.56	304,914.01
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,495,808,723.83	1,315,235,648.49
减：所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,495,808,723.83	1,315,235,648.49

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体：银华心怡灵活配置混合型证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	1,575,873,072.94	2,308,895,410.42	3,884,768,483.36
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	1,495,808,723.83	1,495,808,723.83
三、本期基金份额交易产生的基	1,963,578,042.47	4,750,658,149.67	6,714,236,192.14

金净值变动数 (净值减少以 “-”号填列)			
其中: 1. 基金申 购款	3,606,930,288.36	7,936,279,231.98	11,543,209,520.34
2. 基金赎 回款	-1,643,352,245.89	-3,185,621,082.31	-4,828,973,328.20
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)	3,539,451,115.41	8,555,362,283.92	12,094,813,399.33
项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者 权益(基金净值)	690,626,902.14	442,093,627.25	1,132,720,529.39
二、本期经营活 动产生的基金净 值变动数(本期 利润)	-	1,315,235,648.49	1,315,235,648.49
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)	885,246,170.80	732,999,345.06	1,618,245,515.86
其中: 1. 基金申 购款	3,032,238,610.19	2,956,562,305.67	5,988,800,915.86
2. 基金赎 回款	-2,146,992,439.39	-2,223,562,960.61	-4,370,555,400.00
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)	-	-181,433,210.38	-181,433,210.38
五、期末所有者 权益(基金净值)	1,575,873,072.94	2,308,895,410.42	3,884,768,483.36

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:

王立新凌宇翔伍军辉

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

银华心怡灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)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[2018]233 号文《关于准予银华心怡灵活配置混合型证券投资基金注册的批复》准予募集注册并公开发行,由银华基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》及有关规定和《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)发起,于 2018 年 6 月 11 日起至 2018 年 6 月 29 日止向社会公开募集。本基金为契约型开放式证券投资基金,存续期限为不定期。募集期间净认购资金总额为人民币 259,344,853.22 元,折算成基金份额计 259,344,853.22 份,在募集期间产生的利息为人民币 128,941.26 元,折算成基金份额计 128,941.26 份,以上实收基金(本息)合计为人民币 259,473,794.48 元,折合 259,473,794.48 份基金份额。上述募集资金已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所验证。经向中国证监会备案后,基金合同于 2018 年 7 月 5 日生效。本基金的基金管理人和注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为招商银行股份有限公司。

根据《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》,为更好地满足广大投资人的理财需求,本基金管理人经与基金托管人招商银行股份有限公司协商一致,决定自 2021 年 11 月 10 日起对本基金增设 C 类基金份额,据此对本基金的基金合同、托管协议做相应修改。本基金的原有基金份额全部转为 A 类基金份额。

本基金根据所收取的认购费用、申购费用、销售服务费用方式的差异,将基金份额分为 A 类和 C 类不同的类别。在投资人认购、申购基金份额时收取认购、申购费用而不是从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为 A 类基金份额;在投资人认购、申购基金份额时不收取认购、申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为 C 类基金份额。本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别设置基金代码,分别计算并公告基金份额净值。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》的有关规定,本基金的投资范围是国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、港股通标的股票、存托凭证、债券(包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、资产支持证券、

中小企业私募债券、可转换公司债券及其他经中国证监会允许投资的债券)、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)、货币市场工具(包括同业存单)、权证、股指期货以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具,但需符合中国证监会的相关规定;本基金的投资组合比例为:将基金资产的 0%-95%投资于股票资产(其中投资于国内依法发行上市的股票的比例占基金资产的 0%-95%,投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%),权证投资比例不超过基金资产净值的 3%,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。本基金的业绩比较基准是:中证 800 指数收益率 $\times$ 60%+恒生指数收益率 $\times$ 20%+中证全债指数收益率 $\times$ 20%。

7.4.2 会计报表的编制基础

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

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求,真实、完整地反映了本基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和基金净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

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。

7.4.4.1 会计年度

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

7.4.4.2 记账本位币

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

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

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

(1) 金融资产分类

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

的持有意图和持有能力。本基金暂无金融资产划分为可供出售金融资产或持有至到期投资。

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

(2) 金融负债分类

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

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

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

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

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

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

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

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

第二层次:输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次:输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金主要金融工具的估值方法如下:

1. 股票投资

(1) 上市流通的股票估值

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

(2) 未上市的股票的估值

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

B. 首次公开发行的股票，采用估值技术确定公允价值；

(3) 流通受限股票的估值

对于发行时明确一定期限限售期的股票，包括但不限于非公开发行股票、首次公开发行时股票公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等，按中国证监会或中国证券投资基金业协会的有关规定确定公允价值。

2. 债券投资

(1) 证券交易所市场实行净价交易的债券按估值日收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值。估值日无交易的但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价值。如有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

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

允价值，调整最近交易市价，确定公允价值；

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

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

(5) 同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

3. 权证投资

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

(2) 未上市流通的权证，采用估值技术确定公允价值；

(3) 因持有股票而享有的配股权证，采用估值技术确定公允价值进行估值。

4. 分离交易可转债

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

5. 其他

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

(2) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

7.4.4.7 实收基金

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

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

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

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.4.4.10 费用的确认和计量

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

法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金在符合基金法定分红条件的前提下可进行收益分配，每次收益分配比例等具体分红方案见基金管理人根据基金运作情况届时不定期发布的相关分红公告。若《基金合同》生效不满 3 个月则不进行收益分配；

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

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

(4) 每一基金份额享有同等分配权；

(5) 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

无。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

7.4.5.3 差错更正的说明

无。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、2008 年 9 月 18 日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85 号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财政部、税务总局、证监会公告 2019 年第 78 号《关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》、财税[2015]101 号文《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增

值税试点的通知》、财税[2016]140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 证券投资基金(封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券免征增值税；公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务，以基金管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税；

(2) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不缴纳企业所得税；

(3) 对基金取得的股票股息、红利收入，由上市公司代扣代缴个人所得税；从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。对基金通过沪港通投资香港联交所上市H股取得的股息红利，H股公司应向中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)提出申请，由中国结算向H股公司提供内地个人投资者名册，H股公司按照20%的税率代扣个人所得税。基金通过沪港通投资香港联交所上市的非H股取得的股息红利，由中国结算按照20%的税率代扣个人所得税；

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

(5) 本基金分别按实际缴纳的增值税额的7%、3%、2%缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021年12月31日	上年度末 2020年12月31日
活期存款	588,244,031.23	220,807,520.60
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	588,244,031.23	220,807,520.60

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2021 年 12 月 31 日		
		成本	公允价值	公允价值变动
股票		11,319,491,983.62	11,471,475,492.43	151,983,508.81
贵金属投资-金交所黄金合约		-	-	-
债券	交易所市场	22,996,178.70	22,973,488.00	-22,690.70
	银行间市场	-	-	-
	合计	22,996,178.70	22,973,488.00	-22,690.70
资产支持证券		-	-	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		11,342,488,162.32	11,494,448,980.43	151,960,818.11
项目		上年度末 2020 年 12 月 31 日		
		成本	公允价值	公允价值变动
股票		3,329,249,252.16	3,657,757,387.45	328,508,135.29
贵金属投资-金交所黄金合约		-	-	-
债券	交易所市场	5,500,329.10	5,489,595.72	-10,733.38
	银行间市场	-	-	-
	合计	5,500,329.10	5,489,595.72	-10,733.38
资产支持证券		-	-	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		3,334,749,581.26	3,663,246,983.17	328,497,401.91

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

7.4.7.4 买入返售金融资产

注：无。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	71,000.07	24,194.14
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	30,484.45	44,441.88
应收债券利息	205,496.11	120,795.72
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	-	39.34
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	1,585.32	1,160.83
合计	308,565.95	190,631.91

7.4.7.6 其他资产

注：无。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	13,041,323.16	12,336,098.71
银行间市场应付交易费用	-	-
合计	13,041,323.16	12,336,098.71

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	178,171.89
应付证券出借违约金	-	-
预提费用	220,000.00	220,000.00
合计	220,000.00	398,171.89

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银华心怡灵活配置混合 A

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,575,873,072.94	1,575,873,072.94
本期申购	3,578,932,444.80	3,578,932,444.80
本期赎回（以“-”号填列）	-1,639,742,568.85	-1,639,742,568.85
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	3,515,062,948.89	3,515,062,948.89

银华心怡灵活配置混合 C

项目	本期 2021 年 11 月 10 日（基金合同生效日）至 2021 年 12 月 31 日
----	---

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	27,997,843.56	27,997,843.56
本期赎回（以“-”号填列）	-3,609,677.04	-3,609,677.04
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	24,388,166.52	24,388,166.52

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

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银华心怡灵活配置混合 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	1,499,345,404.96	809,550,005.46	2,308,895,410.42
本期利润	1,672,556,973.79	-175,876,038.24	1,496,680,935.55
本期基金份额交易产生的变动数	3,320,195,743.57	1,370,688,926.01	4,690,884,669.58
其中：基金申购款	5,563,151,296.40	2,304,046,592.90	7,867,197,889.30
基金赎回款	-2,242,955,552.83	-933,357,666.89	-3,176,313,219.72
本期已分配利润	-	-	-
本期末	6,492,098,122.32	2,004,362,893.23	8,496,461,015.55

银华心怡灵活配置混合 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	-211,666.16	-660,545.56	-872,211.72
本期基金份额交易产生的变动数	45,205,211.68	14,568,268.41	59,773,480.09
其中：基金申购款	51,896,092.60	17,185,250.08	69,081,342.68
基金赎回款	-6,690,880.92	-2,616,981.67	-9,307,862.59
本期已分配利润	-	-	-
本期末	44,993,545.52	13,907,722.85	58,901,268.37

7.4.7.11 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 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	1,302,164.63	797,536.33
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	725,341.63	699,720.20
其他	86,036.90	134,515.70
合计	2,113,543.16	1,631,772.23

7.4.7.12 股票投资收益

7.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年12月31日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日
股票投资收益——买卖股票差价收入	1,802,810,814.35	1,112,398,873.32
股票投资收益——赎回差价收入	-	-
股票投资收益——申购差价收入	-	-
股票投资收益——证券出借差价收入	-	-
合计	1,802,810,814.35	1,112,398,873.32

7.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
卖出股票成交总额	24,426,878,545.74	18,618,976,130.54
减：卖出股票成本总额	22,624,067,731.39	17,506,577,257.22
买卖股票差价收入	1,802,810,814.35	1,112,398,873.32

7.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 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12月31 日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31 日
债券投资收益——买卖 债券（、债转股及债券 到期兑付）差价收入	-694,544.03	43,021.52
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	-694,544.03	43,021.52

7.4.7.13.2 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12月31 日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月 31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	145,874,103.78	68,863,856.32
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	142,192,408.16	66,667,343.36
减：应收利息总额	4,376,239.65	2,153,491.44
买卖债券差价收入	-694,544.03	43,021.52

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

注：无。

7.4.7.14 贵金属投资收益

注：无。

7.4.7.15 衍生工具收益

注：无。

7.4.7.16 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
股票投资产生的股利收益	35,200,473.99	21,812,141.74
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	35,200,473.99	21,812,141.74

7.4.7.17 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 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
1. 交易性金融资产	-176,536,583.80	269,849,031.11
股票投资	-176,524,626.48	269,862,214.49
债券投资	-11,957.32	-13,183.38
资产支持证券投资	-	-
基金投资	-	-
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	-176,536,583.80	269,849,031.11

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
基金赎回费收入	14,666,547.91	15,753,829.09
基金转换费收入	320,397.54	721,239.14
其他	-	471.77
合计	14,986,945.45	16,475,540.00

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
----	--	---

	31 日	
交易所市场交易费用	75,187,613.80	56,866,710.74
银行间市场交易费用	-	-
合计	75,187,613.80	56,866,710.74

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
审计费用	100,000.00	100,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	19,178.56	16,033.39
证券组合费_港股通	-	68,880.62
合计	239,178.56	304,914.01

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司(“西南证券”)	基金管理人的股东、基金代销机构
第一创业证券股份有限公司(“第一创业”)	基金管理人的股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司(“东北证券”)	基金管理人的股东
山西海鑫实业有限公司	基金管理人的股东
珠海银华聚义投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
珠海银华致信投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
珠海银华汇玥投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
招商银行股份有限公司(“招商银行”)	基金托管人、基金代销机构
银华长安资本管理(北京)有限公司	基金管理人的子公司
银华国际资本管理有限公司	基金管理人的子公司
深圳银华永泰创新投资有限公司	基金管理人的子公司的子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期股票 成交总额的比例 (%)
西南证券	4,144,933,493.68	7.54	3,593,087,075.33	9.37

7.4.10.1.2 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 12 月 31 日		上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券 成交总额的比例 (%)
西南证券	-	-	19,497,010.10	28.34

7.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

7.4.10.1.4 权证交易

注：无。

7.4.10.1.5 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 12 月 31 日			
	当期 佣金	占当期佣金总量 的比例 (%)	期末应付佣金余 额	占期末应付佣金 总额的比例 (%)
西南证券	3,031,201.26	7.45	1,600,258.70	12.27
关联方名称	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日			

	当期 佣金	占当期佣金总量 的比例（%）	期末应付佣金余 额	占期末应付佣金 总额的比例（%）
西南证券	2,628,254.88	9.13	-	-

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	93,435,886.03	42,895,916.81
其中：支付销售机构的客户维护费	22,122,642.33	13,270,168.79

注：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

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	15,572,647.83	7,149,319.43

注：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

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华心怡灵活配置混合 A	银华心怡灵活配置混合 C	合计
银华基金管理股份有限公司	—	3,458.40	3,458.40
招商银行	—	3,151.22	3,151.22
合计	—	6,609.62	6,609.62
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华心怡灵活配置混合 A	银华心怡灵活配置混合 C	合计
—	—	—	—
合计	—	—	—

注：基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.60% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times M / \text{当年天数}$$

H 为每日各类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

M 为该类基金份额的年销售服务费率 (M 最高不超过 0.60%)

本基金当前份额类别的年销售服务费率 M 为 0.60%；若新增份额类别，具体份额销售费用标准以届时公告为准。

基金销售服务费每日计提，逐日累至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：无。

7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

注：无。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：无。

7.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

银华心怡灵活配置混合 A

关联方名称	本期末 2021 年 12 月 31 日		上年度末 2020 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例 (%)
银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型基 金中基金 (FOF)	459,024.92	0.01	—	—
银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型基 金中基金 (FOF)	61,612.39	0.00	—	—
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)	1,430,227.31	0.04	—	—

7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
招商银行	588,244,031.23	1,302,164.63	220,807,520.60	797,536.33

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

7.4.11 利润分配情况

注：无。

7.4.12 期末(2021 年 12 月 31 日)本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

7.4.12.1.1 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
001234	泰慕士	2021年12月31日	2022年1月11日	新股流通受限	16.53	16.53	333	5,504.49	5,504.49	-
300774	倍杰特	2021年7月26日	2022年2月16日	新股流通受限	4.57	21.08	444	2,029.08	9,359.52	-
300814	中富电路	2021年8月4日	2022年2月14日	新股流通受限	8.40	23.88	328	2,755.20	7,832.64	-
300994	久祺股份	2021年8月2日	2022年2月14日	新股流通受限	11.90	45.45	420	4,998.00	19,089.00	-
301020	密封科技	2021年6月28日	2022年1月6日	新股流通受限	10.64	30.44	421	4,479.44	12,815.24	-
301025	读客文化	2021年7月6日	2022年1月24日	新股流通受限	1.55	20.88	403	624.65	8,414.64	-
301026	浩通科技	2021年7月8日	2022年1月17日	新股流通受限	18.03	62.73	203	3,660.09	12,734.19	-
301027	华蓝集团	2021年7月8日	2022年1月19日	新股流通受限	11.45	16.65	286	3,274.70	4,761.90	-
301028	东亚机械	2021年7月12日	2022年1月20日	新股流通受限	5.31	13.50	733	3,892.23	9,895.50	-
301030	仕净科技	2021年7月15日	2022年1月24日	新股流通受限	6.10	31.52	242	1,476.20	7,627.84	-
301039	中集车辆	2021年7月1日	2022年1月10日	新股流通受限	6.96	12.51	2,064	14,365.44	25,820.64	-
301041	金百泽	2021年8月2日	2022年2月11日	新股流通受限	7.31	28.21	215	1,571.65	6,065.15	-
301046	能辉科技	2021年8月10日	2022年2月17日	新股流通受限	8.34	48.99	290	2,418.60	14,207.10	-

301048	金鹰重工	2021年8月11日	2022年2月28日	新股流通受限	4.13	12.96	843	3,481.59	10,925.28	-
301052	果麦文化	2021年8月23日	2022年2月28日	新股流通受限	8.11	33.64	252	2,043.72	8,477.28	-
301053	远信工业	2021年8月25日	2022年3月1日	新股流通受限	11.87	28.78	155	1,839.85	4,460.90	-
301055	张小泉	2021年8月26日	2022年3月7日	新股流通受限	6.90	21.78	355	2,449.50	7,731.90	-
301057	汇隆新材	2021年8月31日	2022年3月9日	新股流通受限	8.03	19.02	218	1,750.54	4,146.36	-
301058	中粮工科	2021年9月1日	2022年3月9日	新股流通受限	3.55	18.24	1,386	4,920.30	25,280.64	-
301059	金三江	2021年9月3日	2022年3月14日	新股流通受限	8.09	19.30	259	2,095.31	4,998.70	-
301062	上海艾录	2021年9月7日	2022年3月14日	新股流通受限	3.31	17.01	523	1,731.13	8,896.23	-
301063	海锅股份	2021年9月9日	2022年3月24日	新股流通受限	17.40	36.11	153	2,662.20	5,524.83	-
301066	万事利	2021年9月13日	2022年3月22日	新股流通受限	5.24	22.84	344	1,802.56	7,856.96	-
301068	大地海洋	2021年9月16日	2022年3月28日	新股流通受限	13.98	28.38	144	2,013.12	4,086.72	-
301072	中捷精工	2021年9月22日	2022年3月29日	新股流通受限	7.46	33.41	181	1,350.26	6,047.21	-
301073	君亭酒店	2021年9月22日	2022年3月30日	新股流通受限	12.24	32.00	144	1,762.56	4,608.00	-
301078	孩子王	2021年9月30日	2022年4月14日	新股流通受限	5.77	12.14	756	4,362.12	9,177.84	-
301079	邵阳液压	2021年10月	2022年4月	新股流通受限	11.92	24.82	140	1,668.80	3,474.80	-

		月 11 日	19 日							
301081	严牌股份	2021 年 10 月 13 日	2022 年 4 月 20 日	新股流通受限	12.95	17.44	403	5,218.85	7,028.32	-
301083	百胜智能	2021 年 10 月 13 日	2022 年 4 月 21 日	新股流通受限	9.08	14.21	416	3,777.28	5,911.36	-
301088	戎美股份	2021 年 10 月 19 日	2022 年 4 月 28 日	新股流通受限	33.16	24.67	704	23,344.64	17,367.68	-
301089	拓新药业	2021 年 10 月 20 日	2022 年 4 月 27 日	新股流通受限	19.11	67.93	220	4,204.20	14,944.60	-
301090	华润材料	2021 年 10 月 19 日	2022 年 4 月 26 日	新股流通受限	10.45	11.22	2,764	28,883.80	31,012.08	-
301091	深城交	2021 年 10 月 20 日	2022 年 4 月 29 日	新股流通受限	36.50	31.31	524	19,126.00	16,406.44	-
301092	争光股份	2021 年 10 月 21 日	2022 年 5 月 5 日	新股流通受限	36.31	35.52	323	11,728.13	11,472.96	-
301098	金埔园林	2021 年 11 月 4 日	2022 年 5 月 12 日	新股流通受限	12.36	22.17	307	3,794.52	6,806.19	-
301149	隆华新材	2021 年 11 月 3 日	2022 年 5 月 10 日	新股流通受限	10.07	16.76	1,214	12,224.98	20,346.64	-
301185	鸥玛软件	2021 年 11 月 11 日	2022 年 5 月 19 日	新股流通受限	11.88	21.16	578	6,866.64	12,230.48	-
601728	中国电信	2021 年 8 月 11 日	2022 年 2 月 21 日	新股流通受限	4.53	4.27	394,011	1,784,869.83	1,682,426.97	-
688255	凯尔	2021	2022	新股流	47.11	37.87	1,648	77,637.28	62,409.76	-

	达	年 10 月 14 日	年 4 月 25 日	通受限						
688701	卓锦股份	2021 年 9 月 8 日	2022 年 3 月 16 日	新股流通受限	7.48	13.50	2,340	17,503.20	31,590.00	-
688711	宏微科技	2021 年 8 月 25 日	2022 年 3 月 1 日	新股流通受限	27.51	116.52	1,865	51,306.15	217,309.80	-
688772	珠海冠宇	2021 年 9 月 30 日	2022 年 4 月 15 日	新股流通受限	14.43	39.09	12,960	187,012.80	506,606.40	-
688800	瑞可达	2021 年 7 月 14 日	2022 年 1 月 24 日	新股流通受限	15.02	133.53	1,967	29,544.34	262,653.51	-

注：1、截至本报告期末 2021 年 12 月 31 日止，本基金无因认购新发/增发证券而持有的流通受限债券和权证。

2、根据《上海证券交易所科创板股票公开发行自律委员会促进科创板初期企业平稳发行行业倡导建议》，通过摇号抽签方式抽取公募产品、社保基金、养老金、企业年金基金、保险资金和合格境外机构投资者资金中 10%的账户，中签账户的基金管理人承诺中签账户获配股份锁定，持有期限为自发行人股票上市之日起 6 个月。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

注：无。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线。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。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，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。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，使得本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金主要投资于上市交易的证券，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下其余均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产

负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

7.4.13.4 市场风险

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

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的公允价值和未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	588,244,031.23	-	-	-	588,244,031.23
结算备付金	39,993,757.59	-	-	-	39,993,757.59
存出保证金	3,287,801.79	-	-	-	3,287,801.79
交易性金融资产	22,973,488.00	-	-	11,471,475,492.43	11,494,448,980.43
应收利息	-	-	-	308,565.95	308,565.95
应收证券清算款	-	-	-	998,457.22	998,457.22
资产总计	654,499,078.61	-	-	11,472,782,515.60	12,127,281,594.21
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	14,713,535.89	14,713,535.89
应付托管费	-	-	-	2,452,255.99	2,452,255.99
应付证券清算款	-	-	-	2,017,306.19	2,017,306.19
应付销售服务费	-	-	-	23,773.65	23,773.65
应付交易费用	-	-	-	13,041,323.16	13,041,323.16
其他负债	-	-	-	220,000.00	220,000.00
负债总计	-	-	-	32,468,194.88	32,468,194.88
利率敏感度缺口	654,499,078.61	-	-	11,440,314,320.72	12,094,813,399.33
上年度末 2020 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	220,807,520.60	-	-	-	220,807,520.60

结算备付金	185,764,615.48	-	-	-	185,764,615.48
存出保证金	25,835,706.44	-	-	-	25,835,706.44
交易性金融资产	5,488,451.10	-	1,144.62	3,657,757,387.45	3,663,246,983.17
应收证券清算款	-	-	-	46,764,056.20	46,764,056.20
应收利息	-	-	-	190,631.91	190,631.91
应收申购款	13,969.89	-	-	4,378,047.93	4,392,017.82
资产总计	437,910,263.51	-	1,144.62	3,709,090,123.49	4,147,001,531.62
负债	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	170,941,294.88	170,941,294.88
应付赎回款	-	-	-	72,771,755.34	72,771,755.34
应付管理人报酬	-	-	-	4,959,194.83	4,959,194.83
应付托管费	-	-	-	826,532.44	826,532.44
应付交易费用	-	-	-	12,336,098.71	12,336,098.71
应交税费	-	-	-	0.17	0.17
其他负债	-	-	-	398,171.89	398,171.89
负债总计	-	-	-	262,233,048.26	262,233,048.26
利率敏感度缺口	437,910,263.51	-	1,144.62	3,446,857,075.23	3,884,768,483.36

注：上表按金融资产和金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

注：本基金本报告期末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。

7.4.13.4.2 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。

7.4.13.4.2.1 外汇风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日			
	美元 折合人民币 元	港币 折合人民币元	其他币种 折合人民币元	合计
以外币计价的资产				
交易性金融资产	-	1,182,072,307.53	-	1,182,072,307.53

资产合计	-	1,182,072,307.53	-	1,182,072,307.53
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	-	1,182,072,307.53	-	1,182,072,307.53
项目	上年度末 2020 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币元	港币折合人民币元	其他币种折合人民币元	合计
以外币计价的资产				
交易性金融资产	-	692,716,279.52	-	692,716,279.52
资产合计	-	692,716,279.52	-	692,716,279.52
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	-	692,716,279.52	-	692,716,279.52

7.4.13.4.2.2 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		
	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 12 月 31 日）	上年度末（2020 年 12 月 31 日）
分析	港币 5%	-	34,635,813.98
	港币-5%	-	-34,635,813.98

7.4.13.4.3 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。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 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	11,471,475,492.43	94.85	3,657,757,387.45	94.16
交易性金融资产—基金投资	—	—	—	—
交易性金融资产—债券投资	22,973,488.00	0.19	5,489,595.72	0.14
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	11,494,448,980.43	95.04	3,663,246,983.17	94.30

7.4.13.4.3.2 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。		
	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 12 月 31 日）	上年度末（2020 年 12 月 31 日）
分析	业绩比较基准上升 5%	906,243,831.89	299,817,947.20

	业绩比较基准下降 5%	-906,243,831.89	-299,817,947.20
--	----------------	-----------------	-----------------

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融工具

本基金非以公允价值计量的金融工具，公允价值与账面价值相若。

(b) 以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第一层次的余额为人民币 11,468,309,147.74 元，属于第二层次的余额为人民币 22,978,992.49 元，属于第三层次的余额为人民币 3,160,840.20 元（2020 年 12 月 31 日：属于第一层次的余额为人民币 3,441,975,410.61 元，属于第二层次的余额为人民币 5,695,052.23 元，属于第三层次的余额为人民币 215,576,520.33 元）。

本基金持有的金融工具公允价值的估值技术及输入值参见 7.4.4.5。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公允价值列入第二层次或第三层次，上述事项解除时将相关证券的公允价值列入第一层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

于 2021 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第三层次的余额为人民币 3,160,840.20 元；本报告期购买的属于第三层次的金额为人民币 2,348,521.48 元，计入公允价值变动损益的金额为人民币 812,318.72 元；本报告期转出属于第三层次的金额为人民币 423,284,078.93 元，计入公允价值变动损益的金额为人民币 207,707,558.60 元。该层次金融工具公允价值的估值技术为市价折扣法，输入值为流动性折扣，该输入值对公允价值的影响为输入值越高，公允价值越低。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

7.4.15 财务报表的批准

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 日经本基金管理人批准报出。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	11,471,475,492.43	94.59
	其中：股票	11,471,475,492.43	94.59
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	22,973,488.00	0.19
	其中：债券	22,973,488.00	0.19
	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	628,237,788.82	5.18
8	其他各项资产	4,594,824.96	0.04
9	合计	12,127,281,594.21	100.00

注：由于四舍五入的原因，市值占总资产净值比例的分项之和与合计可能有尾差。

8.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

8.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	—	—
B	采矿业	727,982,866.00	6.02
C	制造业	7,965,432,916.66	65.86
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	—	—
E	建筑业	11,519.99	0.00
F	批发和零售业	26,545.52	0.00
G	交通运输、仓储和邮政业	—	—
H	住宿和餐饮业	4,608.00	0.00
I	信息传输、软件和信息技术服务业	128,154,089.71	1.06
J	金融业	49,563,354.68	0.41
K	房地产业	—	—
L	租赁和商务服务业	857,672,620.20	7.09
M	科学研究和技术服务业	560,490,961.90	4.63
N	水利、环境和公共设施管理业	46,810.32	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	-	-
R	文化、体育和娱乐业	16,891.92	0.00
S	综合	-	-
	合计	10,289,403,184.90	85.07

8.2.2 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（%）
基础材料	519,594,921.89	4.30
消费者非必需品	122,702,709.92	1.01
消费者常用品	248,941,335.44	2.06
能源	-	-
金融	-	-
医疗保健	290,833,340.28	2.40
工业	-	-
信息技术	-	-
电信服务	-	-
公用事业	-	-
地产建筑业	-	-
合计	1,182,072,307.53	9.77

8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	300750	宁德时代	1,279,452	752,317,776.00	6.22
2	002027	分众传媒	90,390,842	740,300,995.98	6.12
3	601899	紫金矿业	75,049,780	727,982,866.00	6.02
4	600809	山西汾酒	2,253,610	711,644,965.80	5.88
5	000792	盐湖股份	18,853,097	667,211,102.83	5.52
6	002466	天齐锂业	5,640,110	603,491,770.00	4.99
7	002304	洋河股份	3,427,416	564,598,237.68	4.67
8	603259	药明康德	4,726,179	560,430,305.82	4.63
9	000858	五粮液	2,448,168	545,109,086.88	4.51
10	002236	大华股份	22,742,459	533,992,937.32	4.42
11	01772	赣锋锂业	5,179,400	519,594,921.89	4.30
12	300390	天华超净	5,609,500	454,369,500.00	3.76
13	600887	伊利股份	8,520,551	353,262,044.46	2.92
14	02269	药明生物	3,843,500	290,833,340.28	2.40
15	002271	东方雨虹	5,311,917	279,831,787.56	2.31
16	600151	航天机电	19,719,054	273,108,897.90	2.26
17	300760	迈瑞医疗	646,600	246,225,280.00	2.04

18	688116	天奈科技	1,640,306	244,881,282.74	2.02
19	002850	科达利	1,510,500	242,193,570.00	2.00
20	300122	智飞生物	1,859,619	231,708,527.40	1.92
21	002326	永太科技	2,544,232	130,290,120.72	1.08
22	600702	舍得酒业	558,400	126,924,320.00	1.05
23	688111	金山办公	463,638	122,864,070.00	1.02
24	600519	贵州茅台	58,752	120,441,600.00	1.00
25	00168	青岛啤酒股份	1,968,000	117,459,686.40	0.97
26	601888	中国中免	534,942	117,371,624.22	0.97
27	600690	海尔智家	3,823,775	114,292,634.75	0.94
28	00291	华润啤酒	2,166,000	113,073,344.16	0.93
29	000799	酒鬼酒	468,362	99,526,925.00	0.82
30	600779	水井坊	810,796	97,287,412.04	0.80
31	002043	兔宝宝	6,809,653	82,260,608.24	0.68
32	002372	伟星新材	2,996,049	72,863,911.68	0.60
33	002918	蒙娜丽莎	2,235,198	63,993,718.74	0.53
34	002311	海大集团	853,300	62,546,890.00	0.52
35	603517	绝味食品	900,300	61,517,499.00	0.51
36	09992	泡泡玛特	1,467,800	53,643,275.62	0.44
37	00839	中教控股	5,094,000	52,727,056.70	0.44
38	300595	欧普康视	895,200	51,357,624.00	0.42
39	002939	长城证券	3,821,900	49,493,605.00	0.41
40	600521	华海药业	1,398,500	30,291,510.00	0.25
41	000739	普洛药业	819,800	28,766,782.00	0.24
42	002507	涪陵榨菜	620,700	23,462,460.00	0.19
43	002078	太阳纸业	1,584,000	18,200,160.00	0.15
44	603345	安井食品	99,300	16,958,454.00	0.14
45	06862	海底捞	1,135,000	16,332,377.60	0.14
46	603027	千禾味业	644,800	15,526,784.00	0.13
47	603866	桃李面包	503,700	14,305,080.00	0.12
48	06186	中国飞鹤	1,315,000	11,246,006.24	0.09
49	600298	安琪酵母	184,803	11,154,709.08	0.09
50	600132	重庆啤酒	70,300	10,637,796.00	0.09
51	000786	北新建材	206,941	7,414,696.03	0.06
52	01579	颐海国际	243,000	7,162,298.64	0.06
53	002555	三七互娱	133,063	3,595,362.26	0.03
54	601728	中国电信	394,011	1,682,426.97	0.01
55	688772	珠海冠宇	12,960	506,606.40	0.00
56	688800	瑞可达	1,967	262,653.51	0.00
57	688711	宏微科技	1,865	217,309.80	0.00
58	603195	公牛集团	777	129,992.10	0.00
59	600927	永安期货	1,859	69,749.68	0.00

60	688255	凯尔达	1,648	62,409.76	0.00
61	688701	卓锦股份	2,340	31,590.00	0.00
62	301090	华润材料	2,764	31,012.08	0.00
63	301039	中集车辆	2,064	25,820.64	0.00
64	301058	中粮工科	1,386	25,280.64	0.00
65	301149	隆华新材	1,214	20,346.64	0.00
66	300994	久祺股份	420	19,089.00	0.00
67	301088	戎美股份	704	17,367.68	0.00
68	301091	深城交	524	16,406.44	0.00
69	301089	拓新药业	220	14,944.60	0.00
70	301046	能辉科技	290	14,207.10	0.00
71	301020	密封科技	421	12,815.24	0.00
72	301026	浩通科技	203	12,734.19	0.00
73	301185	鸥玛软件	578	12,230.48	0.00
74	301013	利和兴	471	12,104.70	0.00
75	301092	争光股份	323	11,472.96	0.00
76	301048	金鹰重工	843	10,925.28	0.00
77	301028	东亚机械	733	9,895.50	0.00
78	300774	倍杰特	444	9,359.52	0.00
79	301078	孩子王	756	9,177.84	0.00
80	301062	上海艾录	523	8,896.23	0.00
81	301052	果麦文化	252	8,477.28	0.00
82	301025	读客文化	403	8,414.64	0.00
83	301066	万事利	344	7,856.96	0.00
84	300814	中富电路	328	7,832.64	0.00
85	301055	张小泉	355	7,731.90	0.00
86	301030	仕净科技	242	7,627.84	0.00
87	301016	雷尔伟	275	7,128.00	0.00
88	301081	严牌股份	403	7,028.32	0.00
89	301098	金埔园林	307	6,806.19	0.00
90	301041	金百泽	215	6,065.15	0.00
91	301072	中捷精工	181	6,047.21	0.00
92	301083	百胜智能	416	5,911.36	0.00
93	000888	峨眉山 A	888	5,860.80	0.00
94	301063	海锅股份	153	5,524.83	0.00
95	001234	泰慕士	333	5,504.49	0.00
96	301059	金三江	259	4,998.70	0.00
97	301027	华蓝集团	286	4,761.90	0.00
98	603176	汇通集团	1,924	4,713.80	0.00
99	301073	君亭酒店	144	4,608.00	0.00
100	301053	远信工业	155	4,460.90	0.00
101	301057	汇隆新材	218	4,146.36	0.00

102	301068	大地海洋	144	4,086.72	0.00
103	301079	邵阳液压	140	3,474.80	0.00

8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

8.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期初基金资产净值比例(%)
1	601012	隆基股份	1,163,361,461.35	29.95
2	000858	五粮液	1,082,209,440.48	27.86
3	300750	宁德时代	1,068,036,700.15	27.49
4	601899	紫金矿业	969,784,793.17	24.96
5	600809	山西汾酒	897,281,557.23	23.10
6	300122	智飞生物	878,439,193.97	22.61
7	603259	药明康德	824,547,320.77	21.23
8	002027	分众传媒	803,255,746.54	20.68
9	600438	通威股份	778,591,981.95	20.04
10	000792	盐湖股份	778,043,373.70	20.03
11	002415	海康威视	708,861,288.93	18.25
12	01772	赣锋锂业	685,536,252.41	17.65
13	002459	晶澳科技	665,148,757.38	17.12
14	002326	永太科技	644,438,571.71	16.59
15	300390	天华超净	618,118,337.94	15.91
16	002304	洋河股份	608,062,702.04	15.65
17	00700	腾讯控股	575,679,888.09	14.82
18	002466	天齐锂业	571,858,607.09	14.72
19	603260	合盛硅业	497,017,424.62	12.79
20	002236	大华股份	485,280,960.06	12.49
21	000301	东方盛虹	478,660,096.65	12.32
22	300124	汇川技术	458,075,622.55	11.79
23	600887	伊利股份	428,537,469.25	11.03
24	002460	赣锋锂业	409,945,311.91	10.55
25	300655	晶瑞电材	393,118,725.79	10.12
26	300760	迈瑞医疗	390,015,823.43	10.04
27	600905	三峡能源	389,935,870.06	10.04
28	603986	兆易创新	367,382,906.39	9.46
29	688116	天奈科技	358,879,189.10	9.24
30	002709	天赐材料	340,903,103.26	8.78
31	600519	贵州茅台	338,489,342.80	8.71
32	300059	东方财富	335,281,343.75	8.63
33	601888	中国中免	335,271,773.60	8.63
34	01211	比亚迪股份	287,162,303.02	7.39
35	00027	银河娱乐	279,201,900.38	7.19

36	02269	药明生物	269,493,063.03	6.94
37	002531	天顺风能	256,854,693.70	6.61
38	002594	比亚迪	246,182,612.87	6.34
39	603005	晶方科技	241,349,305.55	6.21
40	600499	科达制造	237,292,576.42	6.11
41	688303	大全能源	236,904,690.32	6.10
42	603501	韦尔股份	235,562,806.65	6.06
43	002271	东方雨虹	232,536,624.01	5.99
44	300015	爱尔眼科	227,571,949.05	5.86
45	600151	航天机电	224,530,334.75	5.78
46	002475	立讯精密	221,254,912.33	5.70
47	000762	西藏矿业	210,150,120.42	5.41
48	03690	美团-W	184,045,986.50	4.74
49	02333	长城汽车	167,500,065.54	4.31
50	000568	泸州老窖	162,480,794.56	4.18
51	00291	华润啤酒	162,057,874.75	4.17
52	00839	中教控股	158,797,726.84	4.09
53	300595	欧普康视	158,547,670.74	4.08
54	00388	香港交易所	157,579,246.70	4.06
55	00916	龙源电力	157,412,833.70	4.05
56	002409	雅克科技	154,361,539.57	3.97
57	605499	东鹏饮料	145,148,659.96	3.74
58	600132	重庆啤酒	142,164,252.40	3.66
59	600570	恒生电子	133,071,874.83	3.43
60	00836	华润电力	130,047,274.24	3.35
61	300443	金雷股份	125,536,607.13	3.23
62	601222	林洋能源	120,267,733.24	3.10
63	688111	金山办公	117,794,530.30	3.03
64	600763	通策医疗	114,314,231.64	2.94
65	000786	北新建材	114,251,718.05	2.94
66	00168	青岛啤酒股份	114,039,835.75	2.94
67	603078	江化微	113,923,393.56	2.93
68	00667	中国东方教育	112,226,279.76	2.89
69	688268	华特气体	111,529,788.19	2.87
70	688396	华润微	107,783,915.77	2.77
71	600779	水井坊	107,173,377.69	2.76
72	01811	中广核新能源	105,977,484.34	2.73
73	600690	海尔智家	105,564,113.16	2.72
74	603218	日月股份	105,334,865.90	2.71
75	000799	酒鬼酒	104,939,080.58	2.70
76	003022	联泓新科	103,411,115.92	2.66
77	600702	舍得酒业	103,159,722.69	2.66

78	300712	永福股份	100,157,122.37	2.58
79	601778	晶科科技	98,891,292.89	2.55
80	002850	科达利	96,500,740.31	2.48
81	603517	绝味食品	95,426,803.29	2.46
82	300725	药石科技	94,822,688.00	2.44
83	002311	海大集团	93,277,317.15	2.40
84	603806	福斯特	86,346,189.90	2.22
85	300782	卓胜微	81,007,935.90	2.09
86	300347	泰格医药	79,567,133.08	2.05

注：“买入金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期初基金资产净值比例(%)
1	601012	隆基股份	1,187,278,408.20	30.56
2	002459	晶澳科技	940,662,158.36	24.21
3	600438	通威股份	816,476,421.07	21.02
4	300750	宁德时代	771,847,026.35	19.87
5	300122	智飞生物	765,112,697.15	19.70
6	002415	海康威视	703,929,894.25	18.12
7	00700	腾讯控股	636,168,429.38	16.38
8	000858	五粮液	517,517,589.61	13.32
9	002326	永太科技	513,216,519.89	13.21
10	600905	三峡能源	476,742,437.55	12.27
11	002460	赣锋锂业	472,284,458.38	12.16
12	300124	汇川技术	472,028,750.71	12.15
13	688116	天奈科技	446,773,055.83	11.50
14	603260	合盛硅业	431,532,330.99	11.11
15	002709	天赐材料	417,414,525.67	10.74
16	002531	天顺风能	402,185,390.20	10.35
17	300059	东方财富	383,344,549.39	9.87
18	000301	东方盛虹	379,440,044.23	9.77
19	603986	兆易创新	375,965,225.90	9.68
20	01211	比亚迪股份	374,632,473.50	9.64
21	300772	运达股份	327,370,574.01	8.43
22	000762	西藏矿业	323,994,020.95	8.34
23	300655	晶瑞电材	321,180,480.81	8.27
24	603259	药明康德	295,588,116.19	7.61
25	600499	科达制造	266,237,244.04	6.85
26	603501	韦尔股份	257,258,213.79	6.62
27	600809	山西汾酒	256,461,814.76	6.60
28	002594	比亚迪	251,611,988.37	6.48

29	00285	比亚迪电子	243,325,881.91	6.26
30	601888	中国中免	241,935,241.94	6.23
31	688303	大全能源	240,794,186.33	6.20
32	03888	金山软件	238,329,039.50	6.13
33	300015	爱尔眼科	232,941,519.16	6.00
34	002008	大族激光	228,509,163.77	5.88
35	000792	盐湖股份	227,328,953.50	5.85
36	002850	科达利	224,313,331.76	5.77
37	002475	立讯精密	221,308,996.98	5.70
38	00027	银河娱乐	216,456,126.36	5.57
39	603005	晶方科技	210,390,175.09	5.42
40	600519	贵州茅台	206,603,258.21	5.32
41	00916	龙源电力	204,530,666.87	5.26
42	300443	金雷股份	203,959,581.14	5.25
43	01811	中广核新能源	189,614,556.61	4.88
44	601899	紫金矿业	180,470,065.48	4.65
45	02333	长城汽车	170,615,117.00	4.39
46	300725	药石科技	170,131,413.85	4.38
47	02382	舜宇光学科技	168,334,350.22	4.33
48	03690	美团-W	167,060,023.70	4.30
49	300115	长盈精密	165,579,048.76	4.26
50	000568	泸州老窖	163,542,093.87	4.21
51	300760	迈瑞医疗	160,939,498.76	4.14
52	688396	华润微	149,870,793.99	3.86
53	00836	华润电力	143,785,405.69	3.70
54	688039	当虹科技	143,647,355.55	3.70
55	002007	华兰生物	143,096,027.26	3.68
56	00388	香港交易所	139,993,499.56	3.60
57	002236	大华股份	139,766,484.96	3.60
58	003022	联泓新科	138,663,601.68	3.57
59	00667	中国东方教育	137,986,066.09	3.55
60	002409	雅克科技	137,905,502.96	3.55
61	002078	太阳纸业	134,639,381.33	3.47
62	600132	重庆啤酒	134,227,122.19	3.46
63	605499	东鹏饮料	131,829,630.31	3.39
64	601222	林洋能源	131,690,772.34	3.39
65	300712	永福股份	127,039,098.85	3.27
66	002555	三七互娱	124,185,783.18	3.20
67	603806	福斯特	123,984,917.20	3.19
68	01772	赣锋锂业	122,292,895.12	3.15
69	603218	日月股份	120,158,969.66	3.09
70	600570	恒生电子	115,870,680.79	2.98

71	000786	北新建材	113,666,770.58	2.93
72	600763	通策医疗	113,025,587.45	2.91
73	300782	卓胜微	112,394,297.45	2.89
74	300595	欧普康视	109,299,156.27	2.81
75	601778	晶科科技	109,204,471.67	2.81
76	688005	容百科技	107,721,733.49	2.77
77	300188	美亚柏科	107,186,705.49	2.76
78	688268	华特气体	99,983,071.46	2.57
79	00839	中教控股	97,496,985.95	2.51
80	603078	江化微	95,735,019.97	2.46
81	300957	贝泰妮	84,769,777.73	2.18
82	600887	伊利股份	83,558,034.76	2.15
83	300347	泰格医药	82,646,643.36	2.13
84	002230	科大讯飞	78,785,187.34	2.03

注：“卖出金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票成本（成交）总额	30,614,310,462.85
卖出股票收入（成交）总额	24,426,878,545.74

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

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	22,973,488.00	0.19
2	央行票据	—	—
3	金融债券	—	—
	其中：政策性金融债	—	—
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	—	—
6	中期票据	—	—
7	可转债（可交换债）	—	—
8	同业存单	—	—
9	其他	—	—
10	合计	22,973,488.00	0.19

8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	019658	21 国债 10	230,080	22,973,488.00	0.19

注：本基金本报告期末仅持有上述债券。

8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

8.12 投资组合报告附注

8.12.1 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现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

本基金投资的前十名证券包括盐湖股份（证券代码：000792）。

根据盐湖股份 2021 年 9 月 27 日披露的公告，该公司生产成本未发生显著变化的情况下，大幅度上调钾肥产品销售价格，收到国家市场监督管理总局下发的《行政处罚告知书》。

上述处罚信息公布后，本基金管理人对上述公司进行了进一步了解和视为，认为上述处罚不会对投资价值构成实质性负面影响，因此本基金管理人对上述公司的投资判断未发生改变。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

8.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

8.12.3 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	3,287,801.79
2	应收证券清算款	998,457.22
3	应收股利	—
4	应收利息	308,565.95
5	应收申购款	—
6	其他应收款	—
7	待摊费用	—

8	其他	-
9	合计	4,594,824.96

8.12.4 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。

8.12.5 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。

8.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。

§9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额 级别	持有人 户数 (户)	户均持有的 基金份 额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比 例 (%)	持有份额	占总份额比 例 (%)
银 华 心 怡 灵 活 配 置 混 合 A	356,216	9,867.79	1,676,895,430.54	47.71	1,838,167,518.35	52.29
银 华 心 怡 灵 活 配 置 混 合 C	2,461	9,909.86	6,692,453.86	27.44	17,695,712.66	72.56
合	358,677	9,868.07	1,683,587,884.40	47.57	1,855,863,231.01	52.43

计						
---	--	--	--	--	--	--

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	银华心怡灵活配置混合 A	17,009,918.47	0.48
	银华心怡灵活配置混合 C	6,344.86	0.03
	合计	17,016,263.33	0.48

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	银华心怡灵活配置混合 A	>100
	银华心怡灵活配置混合 C	0
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	银华心怡灵活配置混合 A	>100
	银华心怡灵活配置混合 C	0
	合计	>100

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华心怡灵活配置混合 A	银华心怡灵活配置混合 C
基金合同生效日 （2018 年 7 月 5 日） 基金份额总额	259,473,794.48	—
本报告期期初基金份额总额	1,575,873,072.94	—
本报告期基金总申购份额	3,578,932,444.80	27,997,843.56
减：本报告期基金总赎回份额	1,639,742,568.85	3,609,677.04
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	3,515,062,948.89	24,388,166.52

注：总申购份额含转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

11.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

11.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，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。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

本基金管理人于 2021 年 1 月 15 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 15 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。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金提供审计服务，报告期内本基金应支付给德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)的报酬共计人民币 100,000.00 元。目前的审计机构已连续为本基金提供了 4 年的审计服务。

11.6 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。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 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	
华泰证券	4	9,929,666,437.51	18.06%	7,543,273.29	18.53%	-

中金公司	4	6,695,252,388.63	12.18%	4,896,255.90	12.03%	新增4 个交 易单 元
中信建投	4	5,764,310,673.61	10.49%	4,215,444.68	10.36%	新增2 个交 易单 元
西南证券	4	4,144,933,493.68	7.54%	3,031,201.26	7.45%	新增2 个交 易单 元
华西证券	4	4,071,130,502.12	7.41%	2,977,206.35	7.32%	-
东吴证券	2	3,438,336,062.90	6.25%	2,514,458.40	6.18%	新增2 个交 易单 元
川财证券	2	3,433,445,857.74	6.25%	2,510,884.91	6.17%	新增2 个交 易单 元
开源证券	2	3,152,440,485.01	5.73%	2,377,083.61	5.84%	-
国信证券	2	2,551,356,586.24	4.64%	1,865,798.04	4.58%	新增2 个交 易单 元
海通证券	2	2,104,165,770.05	3.83%	1,538,778.19	3.78%	新增2 个交 易单 元

长江证券	4	2,017,832,175.41	3.67%	1,475,643.73	3.63%	-
国盛证券	2	1,705,573,037.46	3.10%	1,364,457.92	3.35%	-
中泰证券	2	1,693,736,243.57	3.08%	1,238,631.65	3.04%	新增 2 个交易单元
广发证券	2	1,065,941,180.97	1.94%	779,522.70	1.92%	新增 2 个交易单元
天风证券	2	743,991,647.32	1.35%	544,085.59	1.34%	-
德邦证券	2	663,152,872.86	1.21%	484,967.06	1.19%	新增 2 个交易单元
申港证券	2	562,216,869.37	1.02%	411,149.25	1.01%	新增 2 个交易单元
华龙证券	2	473,720,598.49	0.86%	346,432.16	0.85%	-
安信证券	4	396,756,368.79	0.72%	317,404.63	0.78%	-
兴业证券	2	256,016,076.08	0.47%	187,223.90	0.46%	-
东方证券	2	109,243,684.17	0.20%	79,888.93	0.20%	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
东方财富	2	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
国融证券	2	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	新增 2 个交

						易单 元
长城证券	2	-	-	-	-	新增 2 个交 易单 元
中信证券	3	-	-	-	-	新增 3 个交 易单 元

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

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

11.7.2 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
华泰证券	5,999,970.60	3.76%	-	-	-	-
中金公司	4,999,498.50	3.13%	-	-	-	-
中信建投	17,198,980.20	10.77%	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
华西证券	35,499,558.12	22.23%	-	-	-	-
东吴证券	20,996,978.80	13.15%	-	-	-	-
川财证券	-	-	-	-	-	-
开源证券	9,999,193.50	6.26%	-	-	-	-
国信证券	1,064.38	0.00%	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-

中泰证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	10,496,659.70	6.57%	-	-	-	-
天风证券	1,498,564.80	0.94%	-	-	-	-
德邦证券	1,999,199.90	1.25%	-	-	-	-
申港证券	25,999,818.34	16.28%	-	-	-	-
华龙证券	-	-	-	-	-	-
安信证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	24,999,835.30	15.66%	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
东方财富	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
国融证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-

11.8 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关于旗下基金投资非公开发行的公告》	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	2021-1-8
2	《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	2021-1-15
3	《银华心怡灵活配置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	2021-1-15
4	《银华心怡灵活配置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	2021-1-15
5	《银华心怡灵活配置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	2021-1-15
6	《银华心怡灵活配置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	2021-1-15
7	《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	2021-1-20
8	《银华心怡灵活配置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	2021-1-20

		网站	
9	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加开源证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-1-26
10	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加中国中金财富证券有限公司为代销机构的公告》	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	2021-1-29
11	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金恢复非直销销售机构大额申购（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	2021-2-1
12	《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	2021-2-3
13	《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	2021-2-5
14	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加海通证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-2-10
15	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加中天证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-2-24
16	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加代销机构的公告》	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	2021-3-10
17	《银华基金管理股份有限公司关于旗下基金投资非公开发行的股票的公告》	本基金管理人网站, 证券时报, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-3-12
18	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加安信证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-3-24
19	《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	2021-3-29
20	《银华心怡灵活配置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	2021-3-29

		网站	
21	《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	2021-3-30
22	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加华泰证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-4-1
23	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加东莞证券股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 上海证券报, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-4-14
24	《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	2021-4-21
25	《银华心怡灵活配置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	2021-4-21
26	《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	2021-4-27
27	《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	2021-5-17
28	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加中原证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-5-26
29	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加联储证券有限责任公司为代销机构的公告》	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	2021-5-28
30	《银华基金管理股份有限公司关于增加泛华普益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, 三大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-5-31
31	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加第一创业证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-6-10
32	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加国金证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-6-24

33	《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	2021-6-28
34	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金在代销机构开通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	2021-7-16
35	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 2 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021-7-19
36	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年第 2 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	2021-7-19
37	《银华基金管理股份有限公司关于调整银华旗下部分基金在代销机构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	2021-7-23
38	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加山西证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-7-28
39	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加代销机构的公告》	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	2021-7-29
40	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加代销机构的公告》	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	2021-8-3
41	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加中国银河证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-8-9
42	《银华心怡灵活配置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	2021-8-13
43	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金招募说明书更新(2021 年第 2 号)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-8-13
44	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年中期报告提示性公告》	四大证券报	2021-8-28
45	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年中期报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-8-28
46	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加德邦证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-8-31

47	《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	2021-9-14
48	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加代销机构的公告》	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	2021-9-27
49	《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	2021-9-27
50	《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	2021-10-12
51	《银华基金管理股份有限公司关于对旗下部分基金于 2021 年 10 月 13 日的申购、赎回、转换（如有）及定期定额投资业务申请作无效处理的公告》	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	2021-10-13
52	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 3 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021-10-26
53	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 2021 年第 3 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	2021-10-26
54	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加万联证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-10-29
55	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金托管协议（2021 年 11 月修订）》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-11-8
56	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金合同（2021 年 11 月修订）》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-11-8
57	《银华心怡灵活配置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	2021-11-8
58	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书（2021 年第 3 号）》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-11-8
59	《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》	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	2021-11-8

60	《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 C 类基金份额开放日常申购、赎回、定期定额投资及转换业务的公告》	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	2021-11-9
61	《银华基金管理股份有限公司关于增加泰信财富基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构的公告》	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	2021-11-11
62	《银华基金管理股份有限公司关于增加平安证券股份有限公司为旗下部分基金代销机构的公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-11-16
63	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增加代销机构的公告》	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	2021-11-19
64	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加大河财富基金销售有限公司为代销机构的公告》	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	2021-11-22
65	《银华基金管理股份有限公司关于银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 C 类基金份额增加代销机构的公告》	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	2021-11-23
66	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加华泰证券股份有限公司为代销机构的公告》	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	2021-11-30
67	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京新浪仓石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	2021-12-1
68	《银华基金管理股份有限公司关于调整旗下部分基金每笔赎回申请最低份额、赎回后最低保有份额的公告》	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	2021-12-2
69	《银华基金管理股份有限公司关于增加玄元保险代理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	2021-12-7
70	《银华基金管理股份有限公司关于增加招商银行股份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, 上海证券报, 证券时报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-12-8
71	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加恒泰证券股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 三大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-12-10
72	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加代销机构的公告》	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	2021-12-21
73	《银华基金管理股份有限公司关于旗	本基金管理人网站, 四	2021-12-22

	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》	大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	
74	《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	2021-12-28
75	《银华基金管理股份有限公司关于增加和耕传承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	2021-12-31

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、本基金管理人于 2021 年 1 月 15 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 15 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。

2、本基金管理人于 2021 年 11 月 8 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华心怡灵活配置混合型证券投资基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》，于 2021 年 11 月 9 日披露了《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金 C 类基金份额开放日常申购、赎回、定期定额投资及转换业务的公告》，本基金自 2021 年 11 月 10 日起增设 C 类基金份额，同时开放日常申购、赎回、定期定额投资及转换业务，并对基金合同、托管协议进行了相应修改。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 13.1.1 银华心怡灵活配置混合型证券投资基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 13.1.2 《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》
- 13.1.3 《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金合同》
- 13.1.4 《银华心怡灵活配置混合型证券投资基金托管协议》
- 13.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 13.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 13.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照

13.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

13.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

13.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件，投资者还可在本基金管理人网站（www.yhfund.com.cn）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2022 年 3 月 29 日