

银华心诚灵活配置混合型证券投资基金

2025 年第 2 季度报告

2025 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：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：2025 年 7 月 18 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 07 月 16 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告中财务资料未经审计。
本报告期自 2025 年 04 月 01 日起至 06 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	银华心诚灵活配置混合
基金主代码	005543
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2018 年 3 月 12 日
报告期末基金份额总额	773,829,546.30 份
投资目标	本基金在符合国家政策导向的行业中，通过积极精选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，力求实现基金资产的长期增值。
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；根据国家政治经济政策精神，确定可投资的行业范围。本基金为混合型基金，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，适当进行短期的战术避险选择。本基金将采用“自上而下”选择细分行业及“自下而上”的方式挑选公司。在选择细分行业的时候，我们遵循国家政治经济政策精神，选择国家明确支持的细分行业。 本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 0%—95%，港股通标的股票投资比例不得超过股票资产的 50%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、权证、股指期货等金融工具；权证投资不得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，现金或者到期日在

	一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将港股投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股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。	
业绩比较基准	恒生指数收益率*35%+中证 800 指数收益率*35%+中证综合债券指数收益率*30%。	
风险收益特征	本基金属于混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。 本基金将投资香港联合交易所上市的股票，需承担汇率风险以及境外市场风险。	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
下属分级基金的交易代码	005543	014042
报告期末下属分级基金的份额总额	734,039,231.60 份	39,790,314.70 份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2025 年 4 月 1 日 – 2025 年 6 月 30 日）	
	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
1. 本期已实现收益	-6,606,745.43	416,354.29
2. 本期利润	20,696,189.43	4,880,985.72
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0295	0.1405
4. 期末基金资产净值	1,126,214,286.91	60,195,606.87
5. 期末基金份额净值	1.5343	1.5128

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，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、本报告中所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，例如：基金的认购、申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华心诚灵活配置混合 A

阶段	净值增长率①	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	①—③	②—④
----	--------	-----------	------------	--------------	-----	-----

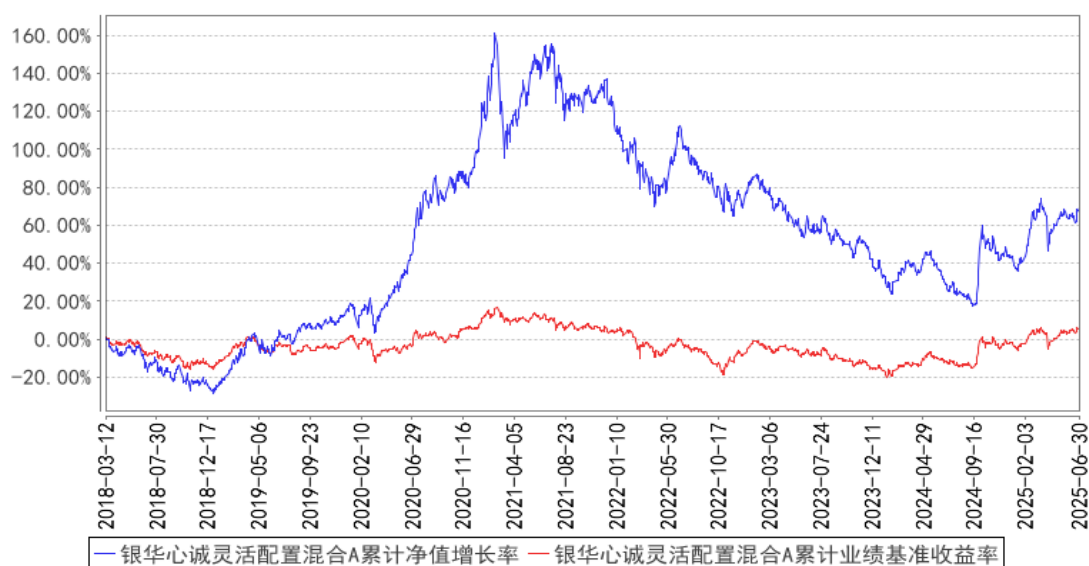
				④		
过去三个月	1.95%	1.66%	2.64%	1.13%	-0.69%	0.53%
过去六个月	18.47%	1.50%	7.72%	0.99%	10.75%	0.51%
过去一年	31.08%	1.60%	19.79%	0.98%	11.29%	0.62%
过去三年	-19.99%	1.29%	5.96%	0.87%	-25.95%	0.42%
过去五年	15.71%	1.50%	8.61%	0.87%	7.10%	0.63%
自基金合同 生效起至今	69.16%	1.48%	5.43%	0.87%	63.73%	0.61%

银华心诚灵活配置混合 C

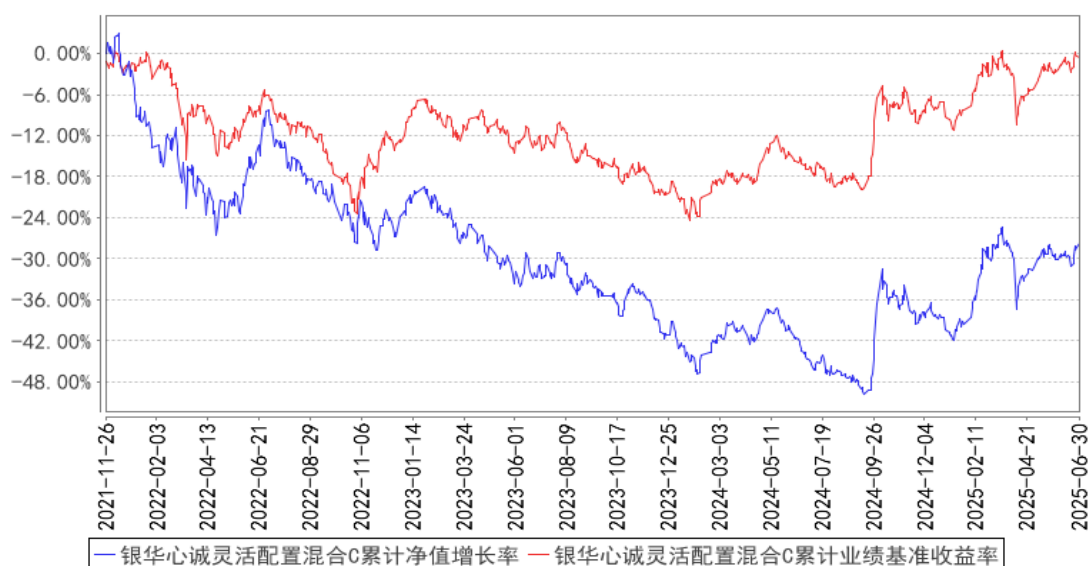
阶段	净值增长率①	净值增长率标准 差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①－③	②－④
过去三个月	1.84%	1.66%	2.64%	1.13%	-0.80%	0.53%
过去六个月	18.23%	1.50%	7.72%	0.99%	10.51%	0.51%
过去一年	30.58%	1.60%	19.79%	0.98%	10.79%	0.62%
过去三年	-20.94%	1.29%	5.96%	0.87%	-26.90%	0.42%
自基金合同 生效起至今	-27.68%	1.37%	-0.50%	0.91%	-27.18%	0.46%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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

银华心诚灵活配置混合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



银华心诚灵活配置混合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内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定：股票资产占基金资产的比例为 0%—95%，港股通标的股票投资比例不得超过股票资产的 50%。其余资产投资于债券、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、权证、股指期货等金融工具；权证投资不得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，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将港股投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股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。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		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 3 月 12 日	-	13.5 年	硕士学位。曾就职于 ABB（中国）有限公司。2011 年 3 月加入银华基金，历任研究部助理行业研究员、投资管理部基金经理助理、投资管理一部基金经理，现任公司业务副总经理、权益投资管理部投资总监、基金经理、投资经理（社保基本养老）、主动型股票投资决策专门委员会联席主任。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。
张萍女士	本基金的基金经理	2019 年 3 月 19 日	-	14.5 年	硕士学位。曾就职于中信建投证券股份有限公司，于 2015 年 8 月加入银华基金，历任行业研究员、投资经理职务，现任权益投资管理部基金经理/投资经理助理（社保、基本养老）。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 日至 2022 年 9 月 6 日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 2022 年 11 月 1 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 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，自 2023 年 3 月 30 日起兼任银华心质混合型证券投资基金基金经理，自 2023 年 9 月 6 日起兼任银华医疗健康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	2023 年 1 月 15 日	-	9 年	硕士研究生。曾就职于九泰基金管理有限公司。2017 年 8 月加入银华基金，现任权益投资管理部基金经理。自 2023 年 1 月 4 日起担任银华品质消费股票型证券投资基金基金经理，自 2023 年 1 月 15 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 2023 年 9 月 6 日起兼任银华医疗健康混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效日或公司作出决定之日。

2、证券从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》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》及其各项实施准则、《银华心诚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 公平交易专项说明

4.3.1 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一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。

4.3.2 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不存在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。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

我们上半年取得了一些绝对收益和相对基准的超额收益,主要的超额来自于在去年底布局的港股科技以及港股红利的相关个股。我们对于下半年的行情保持相对乐观的判断,一些上半年调整充分的科技股以及涨幅不大的红利股是我们布局的重点。

AI 仍是全球科技创新的主线。海外互联网大厂在 AI 投入的持续性超出预期,海外算力链基本面仍在右侧中;国内算力需求端旺盛,供应瓶颈在逐步缓解。算力建设先行后,我们看好 AI 硬件终端的投资机会,关注应用端产业进展。消费电子的股价位置、估值、市场预期均在底部,具备可观修复空间,渗透率快速提升的 AI 终端如眼镜具有更高估值弹性。半导体国产替代进入深水区,我们继续看好国内先进制程突破带动的先进晶圆制造、先进封装、国产算力芯片的投资机

会。

国防军工行业基本面逐步走出右侧，十四五收官带来上游订单困境反转，军工电子、导弹产业链体现出修复弹性；海外地缘冲突频发刺激军贸需求，军贸将长期打开行业利润率天花板；展望十五五，围绕无人化、信息化、智能化的新质战斗力，以及军民融合的深海科技、低空经济、商业航天等新质生产力是我们重点关注的投资方向。

我们持续看好港股科技龙头，国内互联网厂商不论是在产品端还在资本开支端都出现较为积极的信号，是 AI 浪潮下最直接的受益者。业绩层面，港股科技龙头业绩持续增长，同时估值水平仍处于较为合理的状态。我们认为港股科技巨头是产业趋势和基本面趋势共振的方向。

新能源内部分化较大，锂电板块整体业绩趋势尚可，固态电池作为下一代技术从今年开始逐步落地，有望带动整个板块上涨；光伏基本面尚在左侧，但供给侧改革动作不断，股价位置在底部，有不错的修复空间；风电尤其是海风和海外出口基本面还在趋势中，估值也较便宜。汽车上半年的增速较高，预计后面会有一个均值回归的过程，弹性可能在出海部分。除此之外，机器人、低空经济等新方向我们长期看好，我们会选择在市场关注度不高的时候进行一些增持。

下半年我们认为消费依然是结构性行情，消费投资的机会在新变化，新品类、新方向：

1) 外需情绪冲击最大的时候过去，实际冲击在三季度体现，但结果比预期好，出口企业受影响程度也是比预期要好，海外供应链能力强的标的我们依然很重视。国产替代依然在持续，但从大众价位到了中高端，甚至高端，与海外大牌的竞争到了深水区，这要求国产品牌在产品力上更加优秀，主要涉及的板块在美护、珠宝、日化领域。未来的出海要求更高，是全方位的，产能、供应链、团队、渠道都要出去，深耕本地市场，真正本地化。

2) 内需上从传统的社零数据看上半年大宗消费（比如家电、汽车等）支撑较强，但下半年可能承压，好的方面就是服务类消费逐步回暖，其中大众餐饮、出行等方向表现依然不错。渠道变迁带来的新品类的机会，线下零售的调改，即时零售的快速发展，对食品、酒类多元化、小家电等影响较大，尤其是新品的周期。

3) 看 1-3 年维度，行业上，我们认为相对好的方向是潮玩、宠物，当然不同公司存在经营周期，行业有高低谷，但从渗透率、客单价、以及人口趋势看，这两个赛道依然是在成长的早期。

医药板块二季度表现活跃，创新药在板块内走出独立行情。核心逻辑是国内医药产业升级加速，具有国际化竞争力的在研产品越来越多，管线出海交易活跃；同时，国内政策端的积极信号为板块注入了强劲动力。我们看好国内创新药的产业趋势，但在投资上需把握节奏。我们的持仓主要以行业龙头为主，长期持有基本面能兑现的优质公司。

美联储降息周期进入下半段，我们看好受益于流动性改善的有色板块；短期来看，地缘冲突

缓和，油价回落缓解通胀压力，美国消费、就业数据走弱强化降息预期，大美丽法案获批扩大财政刺激力度并引发美元信用担忧，贸易关税不确定性提升，金价或仍将维持强势，但黄金股估值上或有压力，我们相对更看好工业金属。油价在地缘冲突缓和背景下供需偏宽松，我们对油价偏中性判断，选取股息率和股价位置较有吸引力的标的做配置。国内政策仍有空间，我们相对看好供给侧刚性约束大的电解铝和边际减产较大的钢铁行业；对于煤炭和电力经历上一轮周期产能瓶颈缓解且短期景气度向下的板块我们偏谨慎。

银行的经营依旧稳健，风险拨备充足，资产质量逐渐向好，抵御风险的能力持续增强，通过以丰补歉的方式保证了盈利的稳定性。目前行业的股息率水平虽有所下降，但仍明显高于长期国债收益率，是长期资金配置的较好选择。保险行业最困难的时期大概率已经过去，展望未来，其盈利能力将触底回升。券商的性价比较为合适，部分龙头券商的股息率也接近银行水平，有重新配置的必要。房地产市场在经历长期调整后，近期有企稳迹象，但仍需进一步观察。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华心诚灵活配置混合 A 基金份额净值为 1.5343 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.95%；截至本报告期末银华心诚灵活配置混合 C 基金份额净值为 1.5128 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.84%；业绩比较基准收益率为 2.64%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	1,087,641,736.06	87.03
	其中：股票	1,087,641,736.06	87.03
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	20,760,467.94	1.66
	其中：债券	20,760,467.94	1.66
	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	126,102,610.96	10.09
8	其他资产	15,277,030.21	1.22
9	合计	1,249,781,845.17	100.00

注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股公允价值为人民币 437,303,249.66 元，占期末净值比例为 36.86%。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	11,530,350.00	0.97
C	制造业	545,388,567.49	45.97
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	—	—
E	建筑业	—	—
F	批发和零售业	—	—
G	交通运输、仓储和邮政业	17,022,116.00	1.43
H	住宿和餐饮业	—	—
I	信息传输、软件和信息技术服务业	10,055,755.35	0.85
J	金融业	18,149,942.28	1.53
K	房地产业	—	—
L	租赁和商务服务业	48,179,270.00	4.06
M	科学研究和技术服务业	—	—
N	水利、环境和公共设施管理业	12,485.28	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	—	—
S	综合	—	—
	合计	650,338,486.40	54.82

5.2.2 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	19,122,387.73	1.61
消费者非必需品	—	—
消费者常用品	—	—
能源	35,190,764.34	2.97
金融	60,464,124.41	5.10
医疗保健	—	—
工业	40,347,969.26	3.40

信息技术	143,084,334.88	12.06
电信服务	139,093,669.04	11.72
公用事业	—	—
地产建筑业	—	—
合计	437,303,249.66	36.86

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

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	01810	小米集团-W	1,330,600	72,745,768.17	6.13
2	300750	宁德时代	282,660	71,292,505.20	6.01
3	00981	中芯国际	1,725,500	70,338,566.71	5.93
4	00941	中国移动	749,500	59,533,418.33	5.02
5	002027	分众传媒	6,599,900	48,179,270.00	4.06
6	00700	腾讯控股	95,900	43,990,370.52	3.71
7	06936	顺丰控股	556,600	22,943,129.92	1.93
7	002352	顺丰控股	349,100	17,022,116.00	1.43
8	300124	汇川技术	551,200	35,590,984.00	3.00
9	00762	中国联通	4,194,000	35,569,880.19	3.00
10	02883	中海油田服务	5,992,000	35,190,764.34	2.97

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	20,760,467.94	1.75
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	20,760,467.94	1.75

5.5 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债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	019749	24 国债 15	205,000	20,760,467.94	1.75

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资 明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 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。

5.8 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权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明**5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细**

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金在本报告期末投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**5.10.1 本期国债期货投资政策**

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.11 投资组合报告附注**5.11.1 本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。

5.11.2 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。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	419,989.08
2	应收证券清算款	9,572,017.78

3	应收股利	4,619,887.17
4	应收利息	—
5	应收申购款	665,136.18
6	其他应收款	—
7	其他	—
8	合计	15,277,030.21

5.11.4 报告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。

5.11.5 报告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。

5.11.6 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。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华心诚灵活配置混合 A	银华心诚灵活配置混合 C
报告期期初基金份额总额	707,738,000.03	3,383,117.66
报告期期间基金总申购份额	45,560,087.38	37,059,851.09
减：报告期期间基金总赎回份额	19,258,855.81	652,654.05
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	—	—
报告期期末基金份额总额	734,039,231.60	39,790,314.70

注：如有相应情况，总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

注：本基金的基金管理人于本报告期末未运用固有资金投资本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本基金的基金管理人于本报告期末未运用固有资金投资本基金。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 9.1.1 银华心诚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
- 9.1.2 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金合同》
- 9.1.3 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》
- 9.1.4 《银华心诚灵活配置混合型证券投资基金托管协议》
- 9.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 9.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 9.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 9.1.8 本报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

9.2 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。

9.3 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

2025 年 7 月 18 日