中银 ESG 主题混合型发起式证券投资基金

2025 年第 4 季度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年一月二十二日

§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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 1 月 21 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 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	中银 ESG 主题混合发起
基金主代码	021904
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2024 年 10 月 29 日
报告期末基金份额总额	12,629,206.50 份
投资目标	本基金在严格控制风险的前提下，坚持 ESG 投资理念，结合系统化的 ESG 评估方法，重点投资于 ESG 主题的优质企业，力争实现基金资产的持续稳定增值。
投资策略	（一）资产配置策略 本基金的资产配置策略主要依托于本基金管理人的大类资产配置体系，对股票、债券、商品、房地产、现金等主要大类资产的表现进行预测，进而确定本基金对股票、债券、货币市场工具及其他金融工具的投资比例。 本基金管理人的大类资产配置体系以定性和定量相结合的方法，对宏观发展政策驱动力、宏观经济驱动力、宏观价格驱动力、流动性政策驱动力、资产主体经营驱动力、市场参与度驱动力和境外因素驱动力七个因素进行综合考量，在风险与收益相匹配的原则下，力求取得中长期的绝对和相对收益。 （二）股票投资策略 1、主题的界定 ESG 投资是环境(Environmental)、社会责任(Social)、公司治理(Governance)投资的总称,也是现代社会责任投资的重要组成部分。与传统财务指标不同，ESG 投资在投资过程中不仅重视投资回报，也兼顾投资的社会影响，增加考虑

	社会公平、经济发展、人类和平和环境保护等问题，衡量企业发展的可持续性。 2、个股精选策略 本基金主要在把握宏观经济运行趋势的基础上，充分发挥基金管理人研究团队“自下而上”的选股能力，基于对上市公司深入的基本面研究和细致的实地调研，精选股票构建股票投资组合。 3、港股投资策略 本基金将仅通过沪港股票市场交易互联互通机制及深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。本基金将同样参考基金管理人自主开发的 ESG 评价体系，精选符合 ESG 投资理念的优质港股通标的股票并纳入本基金的股票投资组合。 4、存托凭证投资策略 本基金投资存托凭证的策略依照上述境内上市交易的股票投资策略执行。 （三）债券投资策略 在大类资产配置的基础上，本基金将依托基金管理人固定收益团队的研究成果，综合分析市场利率和信用利差的变动趋势，采取久期调整、收益率曲线配置和券种配置等积极投资策略。力争做到保证基金资产的流动性并把握债券市场投资机会，实施积极主动的组合管理，精选个券，控制风险，提高基金资产的使用效率和投资收益。 （四）资产支持证券投资策略 本基金管理人通过考量宏观经济形势、提前偿还率、违约率、资产池结构以及资产池资产所在行业景气情况等因素，预判资产池未来现金流变动；研究标的证券发行条款，预测提前偿还率变化对标的证券平均久期及收益率曲线的影响，同时密切关注流动性变化对标的证券收益率的影响，在严格控制信用风险暴露程度的前提下，通过信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益较高的品种进行投资。 （五）金融衍生工具投资策略 为了更好地实现投资目标，基金还有权投资于股指期货、股票期权、国债期货和其他经中国证监会允许的衍生工具。 基金参与股指期货交易，应当根据风险管理的原则，以套期保值为目的。在此基础上，主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约，以提高投资效率，从而更好地跟踪标的指数。 基金参与股票期权交易，应当按照风险管理的原则，以套期保值为主要目的。基金管理人将根据审慎原则，建立期权交易决策部门或小组，授权特定的管理人员负责期权的投资审批事项，以防范期权投资的风险。

	基金参与国债期货交易，应当根据风险管理的原则，以套期保值为目的。基金管理人将充分考虑国债期货的流动性和风险收益特征，在风险可控的前提下，适度参与国债期货投资。	
业绩比较基准	沪深 300ESG 基准指数收益率*75%+中债综合全价（总值）指数收益率*20%+ 恒生 ESG50 指数收益率（使用估值汇率调整）*5%	
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。 本基金若投资港股通标的股票，将面临需承担汇率风险、境外市场风险以及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。	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	中银 ESG 主题混合发起 A	中银 ESG 主题混合发起 C
下属两级基金的交易代码	021904	021905
报告期末下属两级基金的份额总额	12,356,371.91 份	272,834.59 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 10 月 1 日-2025 年 12 月 31 日)	
	中银 ESG 主题混合发起 A	中银 ESG 主题混合发起 C
1.本期已实现收益	-209,804.71	-4,115.20
2.本期利润	-1,694,657.65	-38,136.44
3.加权平均基金份额本期利润	-0.1360	-0.1406
4.期末基金资产净值	12,098,158.68	265,841.33
5.期末基金份额净值	0.9791	0.9744

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、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，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本报告期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

1、中银 ESG 主题混合发起 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④	①－③	②－④
过去三个月	-12.15%	1.01%	-0.31%	0.66%	-11.84%	0.35%
过去六个月	-5.22%	0.94%	10.79%	0.63%	-16.01%	0.31%
过去一年	-1.83%	1.15%	11.19%	0.71%	-13.02%	0.44%
自基金合同生效日起	-2.09%	1.06%	11.13%	0.74%	-13.22%	0.32%

2、中银 ESG 主题混合发起 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	-12.24%	1.01%	-0.31%	0.66%	-11.93%	0.35%
过去六个月	-5.41%	0.94%	10.79%	0.63%	-16.20%	0.31%
过去一年	-2.24%	1.15%	11.19%	0.71%	-13.43%	0.44%
自基金合同生效日起	-2.56%	1.06%	11.13%	0.74%	-13.69%	0.32%

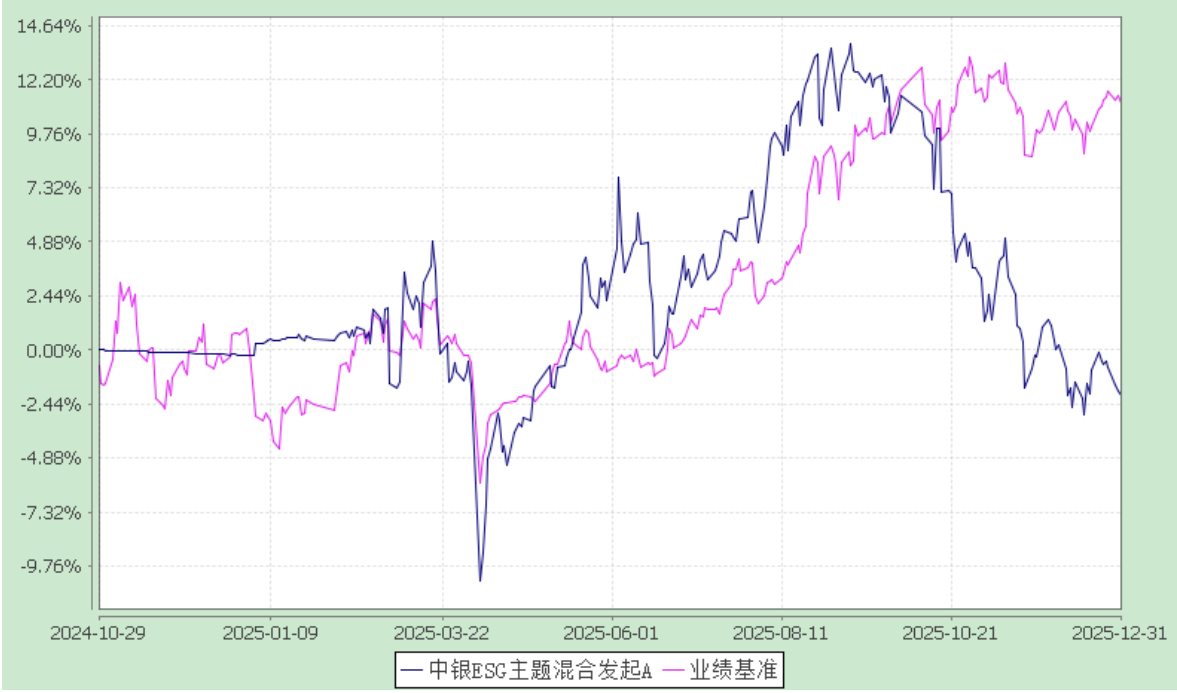
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银 ESG 主题混合型发起式证券投资基金

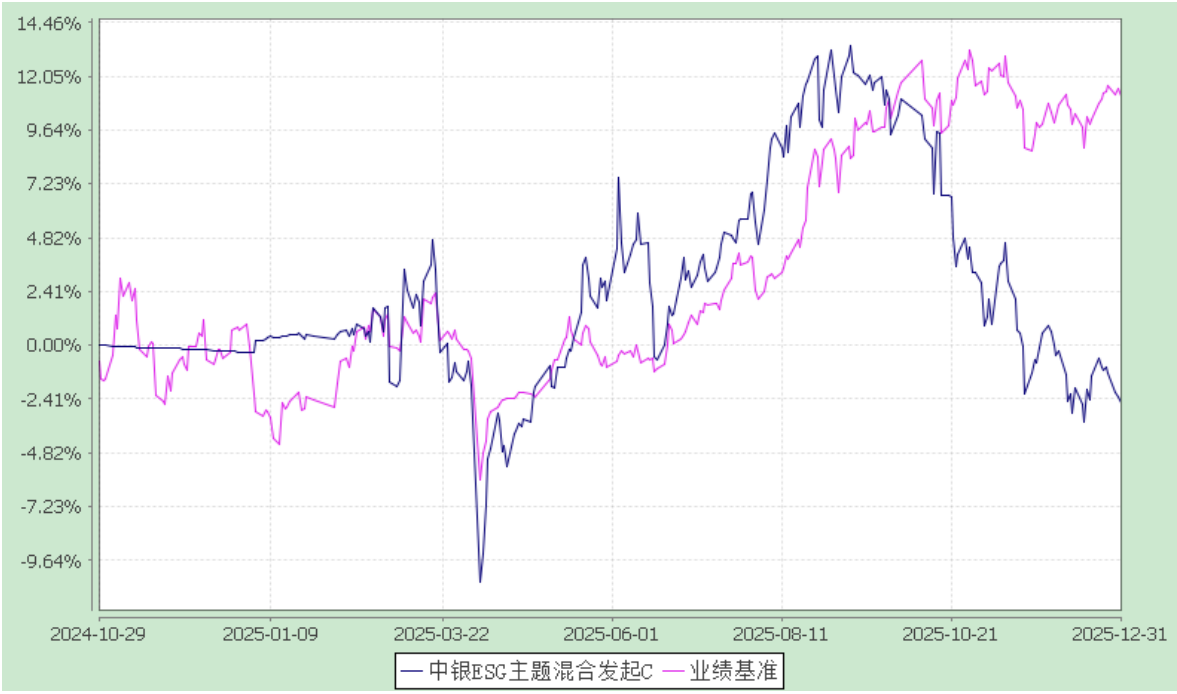
累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2024 年 10 月 29 日至 2025 年 12 月 31 日)

1．中银 ESG 主题混合发起 A：



2．中银 ESG 主题混合发起 C：



注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起6个月内为建仓期，截至建仓结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

§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		
杨庆运	基金经理	2024-10-29	-	11	经济学硕士。2015 年加入中银基金管理有限公司，曾任研究员、基金经理助理、投资顾问、投资经理。2021 年 12 月至今任中银消费主题基金基金经理，2023 年 5 月至 2025 年 11 月任中银顺泽回报基金基金经理，2023 年 12 月至今任中银策略基金基金经理，2024 年 10 月至今任中银 ESG 主题基金基金经理。具备基金从业资格。

注：1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司

决定确定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《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遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定，严格遵循本基金基金合同，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。本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理办法》，建立了《新股询价申购管理办法》、《投资流通受限类证券和参与公开增发管理办法》、《债券询价申购管理办法》、《集中交易管理办法》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生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。

4.4报告期内基金投资策略和运作分析

1. 宏观经济分析

海外经济和政策方面，四季度主要发达经济体呈现分化格局。经济方面，受中小企业投资走

弱和政府暂时停摆拖累，美国经济动能趋缓，亚特兰大联储相关模型最新预测其四季度实际 GDP 环比折年率为 2.7%，较三季度的 4.3%显著回落。劳动力市场明显降温，失业率从 9 月的 4.4%跳升至 11 月的 4.6%，创近四年来新高。经济结构上延续制造弱、服务强特征，消费与净出口仍维持韧性。欧洲经济继续依靠服务业的温和扩张来对冲制造业的疲软，呈现弱复苏格局，同内部经济体表现出现分化，德法等领头国相对疲软。日本出口持续改善，投资维持韧性。货币政策方面，美联储虽在 12 月年内连续第三次降息 25bp 并启动扩表，但内部分歧明显加大，后续降息门槛或将提升。由于通胀接近政策目标，欧央行四季度继续暂停降息。由于通胀压力持续，货币政策正常化压力渐增，日央行年底加息至 0.75%。

国内经济方面，四季度经济增速边际有所放缓。11 月工业增加值同比增长 4.8%，较 9 月回落 1.7 个百分点。从经济增长动能来看，出口增速边际回落但仍保持在较高增速，11 月以美元计价的出口同比增速回落 2.3 个百分点至 5.9%。消费增速进一步放缓，11 月社会消费品零售总额增速较 9 月值回落 1.7 个百分点至 1.3%。投资中基建、制造业投资增速放缓，房地产投资延续负增长，11 月固定资产投资累计同比增速较 9 月回落 2.1 个百分点至-2.6%。价格方面，通胀读数温和回升，11 月 CPI 同比增速较 9 月回升 1.0 个百分点至 0.7%，11 月 PPI 同比增速较 9 月回升 0.1 个百分点至-2.2%。需要注意的是，尽管目前部分经济数据短期有所走弱，但中国经济的整体发展质量仍然维持稳中有升的趋势，科技创新、产业升级与内需潜力释放仍在不断进行和强化过程中，中国经济仍然呈现出很强的活力与韧性。

2. 市场回顾

股票市场方面，四季度 A 股市场维持偏强态势，上证指数在 3800-4050 点区间强势震荡，季度收益率为 2.22%。市值风格上，权重股与微盘股表现占优，四季度上证 50、沪深 300、中证 500、国证 2000、微盘股指数收益率分别为 1.41%、-0.23%、0.72%、1.83%、7.65%。结构上，三季度表现强势的创业板与科创板有所回调，四季度创业板指与科创 50 指数收益率分别为-1.08%和-10.10%。行业方面，从申万一级行业来看，四季度涨幅前五的行业为有色金属、石油石化、通信、国防军工、轻工制造；表现偏弱的行业主要为医药生物、房地产、美容护理、计算机、传媒。四季度恒生指数下跌 4.56%，代表 A 股和港股 ESG 表现优秀公司的沪深 300ESG 指数和恒生 50ESG 指数分别下跌 0.49%和下跌 2.63%。

3. 运行分析

四季度国内经济总体平稳，但增长趋势仍不稳固。海外美联储开始降息，且市场对未来降息

的预期仍然维持相对乐观的态度。国内股票市场在微观资金面充裕和科技成长产业趋势的推动下仍然保持相对活跃的状态。在这种宏观和市场背景下，组合股票部分重点关注结构性的投资机会。组合仓位维持相对稳定，选择景气度相对较高且基本面在四季度及 26 年有望维持或环比改善的板块，同时结合中银 ESG 评价体系，综合考虑商业模式、竞争格局、企业治理结构等因素，优先选择 ESG 评分靠前的公司进行投资。四季度组合仍然重点关注两个方向：一是以服务消费、精神消费以及科技成长消费等为代表的符合当前政策支持或消费新趋势的新消费板块；二是以人工智能为代表的新科技发展方向。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金 A 类份额净值增长率为-12.15%，同期业绩比较基准收益率为-0.31%。

报告期内，本基金 C 类份额净值增长率为-12.24%，同期业绩比较基准收益率为-0.31%。

4.6报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内无需要说明的相关情况。

§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	11,228,291.31	89.13
	其中：股票	11,228,291.31	89.13
2	固定收益投资	505,048.22	4.01
	其中：债券	505,048.22	4.01
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	546,258.51	4.34
7	其他各项资产	317,370.43	2.52
8	合计	12,596,968.47	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3,619,116.84元，占资产净值比29.27%，本基金本报告期末未参与转融通证券出借业务。

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	335,283.00	2.71
B	采矿业	192,825.00	1.56
C	制造业	4,922,164.47	39.81
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	287,300.00	2.32
H	住宿和餐饮业	384,478.00	3.11
I	信息传输、软件和信息技术服务业	182,618.00	1.48
J	金融业	721,845.00	5.84
K	房地产业	184,140.00	1.49
L	租赁和商务服务业	323,579.00	2.62
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	74,942.00	0.61
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	7,609,174.47	61.54

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（%）
非必需性消费	1,508,026.14	12.20
必需性消费	456,634.62	3.69
医疗保健业	681,725.17	5.51
金融业	210,260.58	1.70
地产建筑业	157,877.44	1.28
资讯科技业	604,592.89	4.89
合计	3,619,116.84	29.27

注：采用与香港交易所一致的行业分类标准。

5.3 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	002345	潮宏基	30,400	380,000.00	3.07
2	00700	腾讯控股	700	378,720.15	3.06

3	09988	阿里巴巴－W	2,300	296,653.58	2.40
4	002946	新乳业	15,900	294,627.00	2.38
5	002928	华夏航空	26,000	287,300.00	2.32
6	601138	工业富联	4,600	285,430.00	2.31
7	09992	泡泡玛特	1,683	285,326.39	2.31
8	06181	老铺黄金	500	279,094.98	2.26
9	02517	锅圈	81,600	263,855.85	2.13
10	01093	石药集团	34,000	258,880.92	2.09

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	505,048.22	4.08
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	505,048.22	4.08

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	019773	25 国债 08	5,000	505,048.22	4.08

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

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

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

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

本基金本报告期内未参与股指期货投资。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

基金参与股指期货交易，应当根据风险管理的原则，以套期保值为目的。在此基础上，主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约，以提高投资效率，从而更好地跟踪标的指数。

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

基金参与国债期货交易，应当根据风险管理的原则，以套期保值为目的。基金管理人将充分考虑国债期货的流动性和风险收益特征，在风险可控的前提下，适度参与国债期货投资。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未参与国债期货投资。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体没有出现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。

5.11.2 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。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	9,060.20
2	应收证券清算款	303,895.48
3	应收股利	4,384.75
4	应收利息	-
5	应收申购款	30.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	317,370.43

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

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

本基金本报告期前十名股票中无流通受限情况。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银ESG主题混合发起A	中银ESG主题混合发起C
基金合同生效日基金份额总额	73,203,160.84	880,088.30
本报告期期初基金份额总额	12,630,073.20	299,943.55
本报告期基金总申购份额	7,834.92	26,712.08
减：本报告期基金总赎回份额	281,536.21	53,821.04
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	12,356,371.91	272,834.59

§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

单位：份

项目	中银 ESG 主题混合发起 A	中银 ESG 主题混合发起 C
报告期期初管理人持有的本基金份额	10,000,450.04	-
本报告期买入/申购总份额	0.00	-
本报告期卖出/赎回总份额	0.00	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	10,000,450.04	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	80.93	-

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，基金管理人未运用固有资金申购、赎回或买卖本基金。

§8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,000,450.04	79.19%	10,000,450.04	79.19%	三年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,000,450.04	79.19%	10,000,450.04	79.19%	-

§9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 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	20251001-20251231	10,000,450.04	0.00	0.00	10,000,450.04	79.1851%
产品特有风险							
本基金由于存在上述单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，存在以下特有风险：（1）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险；（2）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的流动性风险；（3）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的巨额赎回风险；（4）持有基金份额比例达到或超过20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于5000万元的风险。							

§10 备查文件目录

10.1备查文件目录

1、中国证监会准予中银 ESG 主题混合型发起式证券投资基金募集的文件；

2、《中银 ESG 主题混合型发起式证券投资基金基金合同》；

3、《中银 ESG 主题混合型发起式证券投资基金托管协议》；

4、法律意见书；

5、基金管理人业务资格批件、营业执照；

6、基金托管人业务资格批件、营业执照；

7、中国证监会要求的其他文件。

10.2存放地点

以上备查文件存放在基金管理人、基金托管人所在地，供公众查阅。

10.3查阅方式

投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。

中银基金管理有限公司

二〇二六年一月二十二日