

银华富裕主题混合型证券投资基金 2026 年中期报告

2026 年 6 月 30 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2026 年 8 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 08 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§ 2 基金简介	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	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§ 4 管理人报告	8
4.1 基金管理人及基金经理情况	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	10
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
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	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	12
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	12
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	12
§ 5 托管人报告	12
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	12
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	12
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	13
§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）	13
6.1 资产负债表	13
6.2 利润表	14
6.3 净资产变动表	15
6.4 报表附注	18
§ 7 投资组合报告	38
7.1 期末基金资产组合情况	38
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	38
7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	39
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动	40
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	41
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细	42

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	42
7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细	42
7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细	42
7.10 本基金投资股指期货的投资政策	42
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	42
7.12 投资组合报告附注	42
§ 8 基金份额持有人信息	43
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	43
8.2 盈利投资者数量占比	43
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	44
8.4 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	44
§ 9 开放式基金份额变动	44
§ 10 重大事件揭示	44
10.1 基金份额持有人大会决议	44
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	44
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	45
10.4 基金投资策略的改变	45
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	45
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	45
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况	45
10.8 其他重大事件	49
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	49
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	49
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	49
§ 12 备查文件目录	49
12.1 备查文件目录	49
12.2 存放地点	50
12.3 查阅方式	50

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华富裕主题混合型证券投资基金	
基金简称	银华富裕主题混合	
基金主代码	180012	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2006 年 11 月 16 日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份 额总额	1, 571, 968, 688. 48 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基 金简称	银华富裕主题混合 A	银华富裕主题混合 C
下属分级基金的交 易代码	180012	015233
报告期末下属分级 基金的份额总额	1, 571, 103, 901. 78 份	864, 786. 70 份

2.2 基金产品说明

投资目标	通过选择富裕主题行业，并投资其中的优势企业，把握居民收入增长和消费升级蕴含的投资机会，同时严格风险管理，实现基金资产可持续的稳定增值。
投资策略	本基金为主动式的混合型基金，在资产配置策略方面，一是在重点投资于富裕主题行业中优势企业的前提下实现大类资产配置，二是对各大行业及细分行业投资评级并确定基金股票资产在各行业的配置比例；在股票选择策略方面，本基金将根据企业的成长性分析来选择股票；在债券投资策略方面，本基金将主要采取久期调整、收益率曲线配置和类属配置等策略，发现、利用市场失衡实现组合增值。 本基金的具体投资比例如下：本基金的股票投资比例为基金总资产的 60%~95%，债券为 0%~40%，并保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。对于权证及中国证监会允许投资的其他创新金融工具，将依据有关法律法规进行投资管理。本基金的股票资产中，不低于 80%的资产将投资于富裕主题行业中的优势上市公司股票。同时，本基金将综合考虑宏观经济、行业景气及企业成长性等因素，以不超过 20%的股票资产部分投资于富裕主题行业之外的上市公司发行的证券。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%。
风险收益特征	本基金是混合型证券投资基金，其预期收益和预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
----	-------	-------

名称	银华基金管理股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	杨文辉
	联系电话	(010)58163000
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn
客户服务电话	4006783333, (010)85186558	021-60637228
传真	(010)58163027	021-60635778
注册地址	广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场 C2 办公楼 15 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	100738	100033
法定代表人	王珠林	张金良

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金中期报告置备地点	基金管理人及基金托管人住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	银华基金管理股份有限公司	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026 年 1 月 1 日 - 2026 年 6 月 30 日)	
	银华富裕主题混合 A	银华富裕主题混合 C
本期已实现收益	18,946,553.73	-730.25
本期利润	-1,204,004,437.91	-585,852.38
加权平均基金份额本期利润	-0.6837	-0.8097
本期加权平均净值利润率	-15.62%	-18.89%
本期基金份额净值增长率	-16.22%	-16.46%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)	
期末可供分配利润	3,686,147,904.67	1,958,237.43
期末可供分配基金份额利润	2.3462	2.2644
期末基金资产净值	5,932,690,850.84	3,207,546.79

期末基金份额净值	3.7761	3.7091
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)	
基金份额累计净值增长率	673.58%	-11.98%

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、期末可供分配利润，采用期末资产负债表中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

银华富裕主题混合 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	-12.35%	0.86%	9.74%	1.01%	-22.09%	-0.15%
过去六个月	-16.22%	0.95%	6.54%	0.91%	-22.76%	0.04%
过去一年	-14.38%	0.83%	21.26%	0.81%	-35.64%	0.02%
过去三年	-7.22%	0.88%	27.02%	0.89%	-34.24%	-0.01%
过去五年	-54.94%	1.25%	1.72%	0.89%	-56.66%	0.36%
过去七年	16.98%	1.40%	33.49%	0.93%	-16.51%	0.47%
过去十年	119.73%	1.38%	59.95%	0.91%	59.78%	0.47%
自基金合同生效起至今	673.58%	1.54%	206.78%	1.27%	466.80%	0.27%

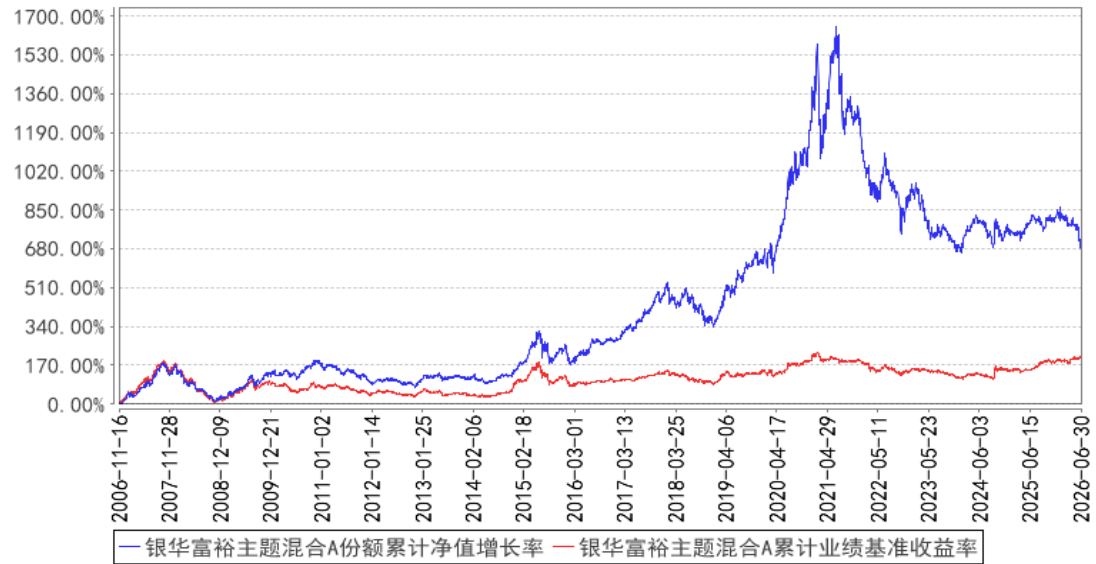
银华富裕主题混合 C

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
过去三个月	-12.48%	0.86%	9.74%	1.01%	-22.22%	-0.15%
过去六个月	-16.46%	0.95%	6.54%	0.91%	-23.00%	0.04%
过去一年	-14.89%	0.83%	21.26%	0.81%	-36.15%	0.02%
过去三年	-8.86%	0.88%	27.02%	0.89%	-35.88%	-0.01%

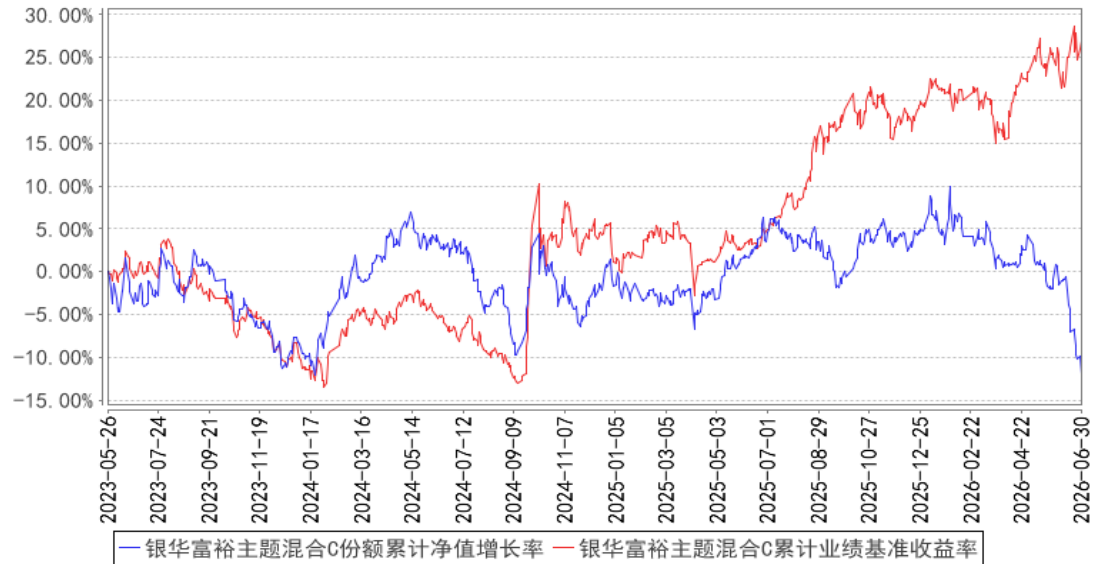
自基金合同 生效起至今	-11.98%	0.90%	26.98%	0.88%	-38.96%	0.02%
----------------	---------	-------	--------	-------	---------	-------

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

银华富裕主题混合A份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比
图



银华富裕主题混合C份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比
图



§ 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

银华基金管理股份有限公司成立于 2001 年 5 月，注册资本 2.222 亿人民币，是一家全牌照、

综合型资产管理公司。公司注册地为深圳，有北京和上海两家分公司，银华资本、银华国际、银华永泰三家子公司。公司拥有企业年金基金投资管理人、合格境内机构投资者（QDII）、特定客户资产管理人、社保基金境内委托投资管理人、保险资金投资管理人、基本养老保险基金证券投资管理机构、基金投资顾问业务试点等多项业务资格。截至 2026 年 6 月底，银华基金管理公募基金 255 只，建立了覆盖权益、固收、量化、QDII、FOF、REITs 等类型的全系列产品线。

银华基金秉承“坚持做长期正确的事”的企业价值观，在业内树立了良好的品牌形象，赢得了投资者和业界的广泛认可，十次获得“金牛基金管理公司”奖。公司坚持践行企业社会责任，成立深圳市银华公益基金会，致力于改善贫困人口生活水平，推动社会教育环境的改善，促进教育公平和可持续发展；并自 2020 年起连续六年实现运营层面碳中和。

银华基金始终坚持以客户为中心，持有人利益至上，做价值投资理念的坚定追随者，不盲目追求短期收益，注重控制投资风险，以细水长流的方式积蓄力量，追求长期持续的稳健回报。

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		
焦巍先生	本基金的基金经理	2018 年 12 月 27 日	-	26.5 年	博士学位。曾就职于中国银行海南分行、湘财荷银基金管理有限公司、平安大华基金管理有限公司、大成基金管理有限公司、信达澳银基金管理有限公司、平安信托有限责任公司，于 2018 年 10 月加入银华基金，现任权益投资管理部团队长/基金经理。自 2018 年 11 月 26 日至 2019 年 12 月 13 日担任银华泰利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 12 月 27 日起兼任银华富裕主题混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 26 日至 2021 年 9 月 15 日兼任银华国企改革混合型发起式证券投资基金基金经理，自 2020 年 8 月 13 日至 2026 年 3 月 10 日兼任银华富利精选混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 5 月 28 日起兼任银华富饶精选三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 9 月 3 日至 2026 年 3 月 10 日兼任银华富久食品饮料精选混合型证券投资基金（LOF）基金经理，自 2024 年 6 月 4 日至 2024 年 12 月 3 日兼任银华富兴央企 6 个月封闭运作混合型发起式证券投资基金基金经理，自 2024 年 12 月 4 日起兼任银华富兴央企混合型

					发起式证券投资基金基金经理。具有证券从业资格。国籍：中国。
周燕女士	本基金的基金经理助理	2021 年 3 月 23 日	-	11 年	硕士学位。2014 年 11 月加入银华基金，历任研究部助理行业研究员、行业研究员，现任基金经理助理、消费组长。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》、《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、《银华富裕主题混合型证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规的规定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，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两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 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

2026 年第二季度和上半年的资本市场走出了极端的 k 型分化，作为满手老登品种的基金，本基金的净值确实逆势下跌，并被不断吸血。回顾过去的所有时期，本次确实是最为极端的一次。在这一极致的时期，撇开对 AI 和老登的单纯概念分歧，少做道歉，多回溯历史，也许是更好的方

式，也才能使我们更为清醒地对待这一难熬的时段：

事实上，在过去的十几年中，A 股市场这样一边倒的极致分化已经完整上演过三轮。每次分化在极值时，市场都会喊出“这次不一样”的口号，但最终都又回到其均值回归的规律。在基金管理人也同样为如此的极致行情迷茫之时，回顾这三轮历史才是拨云见雾的自处之道：

第一轮分化发生在 2013 年到 2015 年的中期，这期间的移动互联网产业浪潮和杠杆资金推动了创业板的单边“牛市”，涨幅超过 240%，而同期的红利指数则落后 180 个百分点之多。这些在今天同样被贴上夕阳产业标签的银行煤炭电力等高分红标的与今日之表现也如出一辙，相反当时的新兴产业确实在其从 0 到 1 的爆发期表现出巨大的弹性。但当估值远远脱离两者的均值之时，回归的拐点也就如期而至。

第二轮的分化踩着同样的节奏，从 2020 年的新能源开始一直发展到 2021 年底的极致高潮。在经历了成长股的三年调整之后，AI 这轮产业革命又一次带动了电子和通信行业的集体狂飙，成长迎来了两年的业绩和情绪共振，也就是我们当下所经历的极致行情。但在这三轮期间的 2016 到 2018，2022 到 2024 年，红利则在大幅的调整中贡献了难得的正向收益。

复盘三轮周期，我们可以得出结论，红利和成长从来不是非此即彼的对立关系，而是不同宏观环境和产业周期下的交替最优解。A 股风格切换已经成为常态，当市场相信永远的神之时，往往就是风格切换的前夜。不管是 2015 年的成长和 2024 年的红利，都逃不开这一定律，只不过我们在后视之时才能发现拐点。

成长赚的是产业趋势和估值提升的资本增值，而红利则赚的是企业盈利和现金流的稳定派息，两者没有高低之分。拉长时间看，中证红利全收益指数和主流成长指数的长期年化收益其实差距不大，只不过一个需要底部敢于坚守，一个需要顶部抓准时机卖出而已。真正拉开收益的，是在两者风格之间的鱼和熊掌想要兼得造成的追涨杀跌而已。对于经历了三轮周期也追逐过成长梦想的老登，尊重产业周期的同时，看清楚不管是移动互联、新能源还是本轮 AI，无非是又一次规律重演，没有什么新故事可言。就是假如基本面不变，那么他强由他强，清风拂山岗。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华富裕主题混合 A 基金份额净值为 3.7761 元，本报告期基金份额净值增长率为-16.22%；截至本报告期末银华富裕主题混合 C 基金份额净值为 3.7091 元，本报告期基金份额净值增长率为-16.46%；业绩比较基准收益率为 6.54%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，我们认为内外部宏观经济环境的波动性将较上半年有所降低，一方面地缘冲突的影响在反复中趋于平缓，另一方面国内经济逆周期调节政策可能有所发力。这一判断下，结合

市场前期结构行情极化程度较高的现实，我们阶段性更为看好高股息、低估值、稳健增长的资产，该类资产分布较广，涉及金融、资源、公用、制造业等等，因此下半年的行情仍然值得期待，并且结构上将更加均衡。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

本基金管理人设立估值委员会（委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干），负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经历。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。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于本报告期内未进行利润分配。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

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

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：银华富裕主题混合型证券投资基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	344,875,105.88	483,806,424.46
结算备付金		1,847,679.88	14,226,124.40
存出保证金		2,430,303.92	1,741,332.93
交易性金融资产	6.4.7.2	5,638,282,034.76	8,313,479,303.69
其中：股票投资		5,622,178,324.08	8,305,288,947.64
基金投资		-	-
债券投资		16,103,710.68	8,190,356.05
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	28,866,967.43
应收股利		-	-
应收申购款		1,263,842.00	811,718.89
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		5,988,698,966.44	8,842,931,871.80
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
负 债：			

短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		42,321,225.86	43,344,239.90
应付管理人报酬		6,556,362.40	8,961,273.06
应付托管费		1,092,727.07	1,493,545.53
应付销售服务费		1,656.88	1,703.39
应付投资顾问费		-	-
应交税费		587,208.22	586,684.73
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	2,241,388.38	3,960,961.73
负债合计		52,800,568.81	58,348,408.34
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	1,571,968,688.48	1,949,053,948.93
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	4,363,929,709.15	6,835,529,514.53
净资产合计		5,935,898,397.63	8,784,583,463.46
负债和净资产总计		5,988,698,966.44	8,842,931,871.80

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，银华富裕主题混合 A 基金份额净值 3.7761 元，基金份额总额 1,571,103,901.78 份；银华富裕主题混合 C 基金份额净值 3.7091 元，基金份额总额 864,786.70 份。银华富裕主题混合份额总额合计为 1,571,968,688.48 份。

6.2 利润表

会计主体：银华富裕主题混合型证券投资基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		-1,150,803,603.31	291,960,441.78
1. 利息收入		861,178.62	1,136,154.89
其中：存款利息收入	6.4.7.13	861,178.62	1,136,154.89
债券利息收入		-	-
资产支持证券利 息收入		-	-
买入返售金融资 产收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”		71,660,552.41	504,150,986.08

填列)			
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-56,547,713.16	280,576,732.33
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	95,717.19	597,637.64
资产支持证券投资 收益	6.4.7.16	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	128,112,548.38	222,976,616.11
以摊余成本计量的 金融资产终止确认产 生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损 失以“-”号填列）	6.4.7.20	-1,223,536,113.77	-213,566,077.69
4. 汇兑收益（损失以“-” 号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-” 号填列）	6.4.7.21	210,779.43	239,378.50
减：二、营业总支出		53,786,686.98	74,670,787.76
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	45,990,600.73	63,883,192.97
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	7,665,100.09	10,647,198.77
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	9,226.47	12,199.08
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		-	-
其中：卖出回购金融资产 支出		-	-
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		289.80	-
8. 其他费用	6.4.7.23	121,469.89	128,196.94
三、利润总额（亏损总额 以“-”号填列）		-1,204,590,290.29	217,289,654.02
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-” 号填列）		-1,204,590,290.29	217,289,654.02
五、其他综合收益的税后 净额		-	-
六、综合收益总额		-1,204,590,290.29	217,289,654.02

6.3 净资产变动表

会计主体：银华富裕主题混合型证券投资基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合 收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	1,949,053,948.93	-	6,835,529,514.53	8,784,583,463.46
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	1,949,053,948.93	-	6,835,529,514.53	8,784,583,463.46
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-377,085,260.45	-	-2,471,599,805.38	-2,848,685,065.83
（一）、综合收益总额	-	-	-1,204,590,290.29	-1,204,590,290.29
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-377,085,260.45	-	-1,267,009,515.09	-1,644,094,775.54
其中：1. 基金申购款	44,583,674.75	-	149,909,700.49	194,493,375.24
2. 基金赎回款	-421,668,935.20	-	-1,416,919,215.58	-1,838,588,150.78
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-	-
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	1,571,968,688.48	-	4,363,929,709.15	5,935,898,397.63
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合 收益	未分配利润	净资产合计

一、上期期末净资产	2,677,730,102.46	-	8,860,100,591.49	11,537,830,693.95
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	2,677,730,102.46	-	8,860,100,591.49	11,537,830,693.95
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-249,584,970.82	-	-579,531,141.80	-829,116,112.62
（一）、综合收益总额	-	-	217,289,654.02	217,289,654.02
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-249,584,970.82	-	-796,820,795.82	-1,046,405,766.64
其中：1. 基金申购款	52,014,924.74	-	165,715,990.42	217,730,915.16
2. 基金赎回款	-301,599,895.56	-	-962,536,786.24	-1,264,136,681.80
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-	-
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	2,428,145,131.64	-	8,280,569,449.69	10,708,714,581.33

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

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

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

银华富裕主题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”）证监基金字[2006]181 号文《关于同意银华富裕主题股票型证券投资基金的批复》的核准，由银华基金管理股份有限公司于 2006 年 10 月 12 日至 2006 年 11 月 14 日向社会公开发行募集，基金合同于 2006 年 11 月 16 日正式生效，首次设立募集规模为 5,071,013,120.30 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构为银华基金管理股份有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《关于实施〈公开募集证券投资基金运作管理办法〉有关问题的规定》及基金合同的有关规定，经协商基金托管人同意，并报中国证监会备案，自 2015 年 8 月 7 日起，本基金名称由“银华富裕主题股票型证券投资基金”更名为“银华富裕主题混合型证券投资基金”。

根据《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信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金侧袋机制指引（试行）》等法律法规的规定和《银华富裕主题混合型证券投资基金基金合同》的有关约定，为更好地满足广大投资者的理财需求，本基金管理人经与基金托管人协商一致，决定自 2023 年 5 月 26 日起对旗下银华富裕主题混合型证券投资基金增设 C 类基金份额、增加侧袋机制相关条款并根据相关法律法规的更新修改本基金的基金合同、托管协议。在增设 C 类基金份额前投资人已经持有的、在投资者认购或申购本基金时收取认购或申购费用、而不从该类别基金资产中计提销售服务费的本基金原有基金份额，将全部转为 A 类基金份额。本基金 A 类基金份额以及 C 类基金份额均由银华基金管理股份有限公司担任登记机构。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、存托凭证、债券、权证及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的股票投资比例为基金总资产的 60%-95%，债券为 0-40%，并保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。对于权证及中国证监会允许投资的其他创新金融工具，将依据有关法律法规进行投资管理。本基金的股票资产中，不低于 80%的资产将投资于富裕主题行业中的优势上市公司股票。同时，本基金将综合考虑宏观经济、行业景气及企业成长性等因素，以不超过 20%的股票资产部分投资于富裕主题行业之外的上市公司发行的证券。本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号——定期报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则第 3 号〈会计报表附注的编制及披露〉》，以及中国证券投资基金业协会颁布的《公开募集证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号——年度报告和中期报告》和中国证监会、中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2026 年 06 月 30 日的财务状况以及 2026 年上半年度的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

6.4.6.1 印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的 3‰调整为 1‰，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；根据财政部、税务总局公告 2023 年第 39 号《关于减半征收证券交易印花税的公告》的规定，自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施减半征收。

6.4.6.2 增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令第八26号文《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告2026年第10号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自2026年1月1日至2027年12月31日，对公募证券投资基金（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、债券取得的收入免征增值税；自2026年1月1日至2027年12月31日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税交易，不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局公告2025年第4号文《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自2025年8月8日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在2025年8月8日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及财政部、税务总局公告2026年第10号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，自2026年1月1日至2027年12月31日，资管产品管理人运营契约制资管产品过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照3%的规定征收率计算缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务）和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额；

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

6.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

6.4.6.4 个人所得税

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

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85 号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25%计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税；根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2015]101 号文《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
活期存款	344,875,105.88
等于：本金	344,837,114.51
加：应计利息	37,991.37
减：坏账准备	-
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
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	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	344,875,105.88

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 6 月 30 日			
		成本	应计利息	公允价值	公允价值变动
股票		6,297,182,506.25	-	5,622,178,324.08	-675,004,182.17
贵金属投资-金交所黄金合约		-	-	-	-
债券	交易所市场	15,990,459.00	89,310.68	16,103,710.68	23,941.00
	银行间市场	-	-	-	-
	合计	15,990,459.00	89,310.68	16,103,710.68	23,941.00
资产支持证券		-	-	-	-
基金		-	-	-	-
其他		-	-	-	-
合计		6,313,172,965.25	89,310.68	5,638,282,034.76	-674,980,241.17

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

注：无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

注：无。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

注：无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.8 其他资产

注：无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	—
应付赎回费	11,189.27
应付证券出借违约金	—
应付交易费用	1,822,862.18
其中：交易所市场	1,822,862.18
银行间市场	—
应付利息	—
预提费用	186,658.65
其他	220,678.28
合计	2,241,388.38

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

银华富裕主题混合 A

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,948,370,727.56	1,948,370,727.56
本期申购	43,481,346.25	43,481,346.25
本期赎回（以“-”号填列）	-420,748,172.03	-420,748,172.03
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	1,571,103,901.78	1,571,103,901.78

银华富裕主题混合 C

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	683,221.37	683,221.37
本期申购	1,102,328.50	1,102,328.50
本期赎回（以“-”号填列）	-920,763.17	-920,763.17
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	864,786.70	864,786.70

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

6.4.7.11 其他综合收益

注：无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

银华富裕主题混合 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	4,550,547,354.56	2,282,631,871.15	6,833,179,225.71
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	4,550,547,354.56	2,282,631,871.15	6,833,179,225.71
本期利润	18,946,553.73	-1,222,950,991.64	-1,204,004,437.91
本期基金份额交易产生的变动数	-883,346,003.62	-384,241,835.12	-1,267,587,838.74
其中：基金申购款	102,383,479.48	43,911,611.41	146,295,090.89
基金赎回款	-985,729,483.10	-428,153,446.53	-1,413,882,929.63
本期已分配利润	-	-	-
本期末	3,686,147,904.67	675,439,044.39	4,361,586,949.06

银华富裕主题混合 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	1,548,501.38	801,787.44	2,350,288.82
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	1,548,501.38	801,787.44	2,350,288.82
本期利润	-730.25	-585,122.13	-585,852.38

本期基金份额交易产生的变动数	410,466.30	167,857.35	578,323.65
其中：基金申购款	2,507,175.01	1,107,434.59	3,614,609.60
基金赎回款	-2,096,708.71	-939,577.24	-3,036,285.95
本期已分配利润	-	-	-
本期末	1,958,237.43	384,522.66	2,342,760.09

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	830,073.18
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	27,197.36
其他	3,908.08
合计	861,178.62

6.4.7.14 股票投资收益

6.4.7.14.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
股票投资收益——买卖股票差价收入	-56,547,713.16
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	-56,547,713.16

6.4.7.14.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出股票成交总额	11,715,000,081.29
减：卖出股票成本总额	11,754,465,003.56
减：交易费用	17,082,790.89
买卖股票差价收入	-56,547,713.16

6.4.7.14.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期
----	----

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
债券投资收益——利息收入	84,082.19
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	11,635.00
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	95,717.19

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	8,193,960.00
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	8,088,365.00
减：应计利息总额	93,960.00
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	11,635.00

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

注：无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：无。

6.4.7.19 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
股票投资产生的股利收益	128,112,548.38
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	128,112,548.38

6.4.7.20 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
1. 交易性金融资产	-1,223,536,113.77
股票投资	-1,223,548,419.77
债券投资	12,306.00
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	-1,223,536,113.77

6.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	190,475.00
基金转换费收入	20,304.43
合计	210,779.43

6.4.7.22 信用减值损失

注：无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
审计费用	42,151.28
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	1,211.24
账户维护费	18,600.00
合计	121,469.89

6.4.7.24 分部报告

无。

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

6.4.9 关联方、关联关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

无。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人的股东、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、基金代销机构
银华基金管理股份有限公司（“银华基金”）	基金管理人、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金代销机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日	
	成交金额	占当期股票 成交总额 的比例 (%)	成交金额	占当期股票 成交总额的比例 (%)
第一创业	59,924,787.20	0.27	3,339,199,060.21	15.93
东北证券	11,164,393.00	0.05	-	-
西南证券	5,306,034,152.05	24.11	2,097,562,290.50	10.01

6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日	
	成交金额	占当期债券 成交总额 的比例 (%)	成交金额	占当期债券 成交总额的比例 (%)
第一创业	-	-	12,698,814.00	41.64

6.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

6.4.10.1.4 权证交易

注：无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2026年1月1日至2026年6月30日			
	当期佣金	占当期佣金总量 的比例 (%)	期末应付佣金余 额	占期末应付佣金 总额的比例 (%)
东北证券	4,978.44	0.05	-	-
第一创业	26,723.96	0.27	26,723.96	1.47
西南证券	2,365,977.10	24.11	160,025.69	8.78

关联方名称	上年度可比期间 2025年1月1日至2025年6月30日			
	当期 佣金	占当期佣金总量 的比例（%）	期末应付佣金余 额	占期末应付佣金 总额的比例（%）
第一创业	1,488,911.92	15.93	1,488,911.92	28.46
西南证券	935,324.96	10.01	-	-

注：上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费的净额列示。该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。根据证监会公告[2024]3 号《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》，自 2024 年 7 月 1 日起，针对被动股票型基金，不再通过交易佣金支付研究服务、流动性服务等其他费用。针对其他类型基金，不再通过交易佣金支付研究服务之外的其他费用。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	45,990,600.73	63,883,192.97
其中：应支付销售机构的客户维护费	14,103,725.83	18,689,931.48
应支付基金管理人的净管理费	31,886,874.90	45,193,261.49

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 1.20%的年费率计提。计算方法如下：

$H=E \times 1.20\% / \text{当年天数}$
H 为每日应计提的基金管理费
E 为前一日的基金资产净值

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	7,665,100.09	10,647,198.77

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.20%的年费率计提。计算方法如下：

$H=E \times 0.20\% / \text{当年天数}$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

6.4.10.2.3 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		
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华富裕主题混合 A	银华富裕主题混合 C	合计
银华基金	-	388.51	388.51
合计	-	388.51	388.51
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华富裕主题混合 A	银华富裕主题混合 C	合计
银华基金	-	543.56	543.56
合计	-	543.56	543.56

注：基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额销售服务费年费率为 0.60%。本基金 C 类基金份额销售服务费计提的计算方法如下：

$H=E\times 0.60\%/ \text{当年天数}$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日的基金资产净值

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：无。

6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 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。

6.4.10.5.2 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

注：无。

6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	344,875,105.88	830,073.18	792,732,357.11	1,111,402.86

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按同业利率或约定利率计息。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

注：无。

6.4.12 期末（2026 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线。在董事会领导下，董事会风险控制委员会定期听取审阅公司风险管理报告及相关情况，掌握公司的总体风险状况，确保风险控制与业务发展同步进行；公司总经理负责，由公司投资决策委员会和公司总经理及副总经理组成的经营管理层，通过风险管理部，对各项业务风险状况进行监督并及时制定相应对策和实施控制措施；由各部门总监负责，部门全员参与，根据公司经营计划、业务规则及自身具体情况制定本部门的作业流程及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应职责。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

6.4.13.3 流动性风险

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

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，使得本

基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金主要投资品种符合合同规定，除在附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下其余均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 6.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.4 市场风险

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

6.4.13.4.1 利率风险

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

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 年 6 月 30 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	344,875,105.88	-	-	-	344,875,105.88
结算备付金	1,847,679.88	-	-	-	1,847,679.88
存出保证金	2,430,303.92	-	-	-	2,430,303.92
交易性金融资产	16,103,710.68	-	-	5,622,178,324.08	5,638,282,034.76
应收申购款	-	-	-	1,263,842.00	1,263,842.00
资产总计	365,256,800.36	-	-	5,623,442,166.08	5,988,698,966.44
负债					
应付赎回款	-	-	-	42,321,225.86	42,321,225.86
应付管理人报酬	-	-	-	6,556,362.40	6,556,362.40
应付托管费	-	-	-	1,092,727.07	1,092,727.07

应付销售服务费	-	-	-	1,656.88	1,656.88
应交税费	-	-	-	587,208.22	587,208.22
其他负债	-	-	-	2,241,388.38	2,241,388.38
负债总计	-	-	-	52,800,568.81	52,800,568.81
利率敏感度缺口	365,256,800.36	-	-	5,570,641,597.27	5,935,898,397.63
上年度末 2025 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
货币资金	483,806,424.46	-	-	-	483,806,424.46
结算备付金	14,226,124.40	-	-	-	14,226,124.40
存出保证金	1,741,332.93	-	-	-	1,741,332.93
交易性金融资产	8,190,356.05	-	-	8,305,288,947.64	8,313,479,303.69
应收申购款	-	-	-	811,718.89	811,718.89
应收清算款	-	-	-	28,866,967.43	28,866,967.43
资产总计	507,964,237.84	-	-	8,334,967,633.96	8,842,931,871.80
负债					
应付赎回款	-	-	-	43,344,239.90	43,344,239.90
应付管理人报酬	-	-	-	8,961,273.06	8,961,273.06
应付托管费	-	-	-	1,493,545.53	1,493,545.53
应付销售服务费	-	-	-	1,703.39	1,703.39
应交税费	-	-	-	586,684.73	586,684.73
其他负债	-	-	-	3,960,961.73	3,960,961.73
负债总计	-	-	-	58,348,408.34	58,348,408.34
利率敏感度缺口	507,964,237.84	-	-	8,276,619,225.62	8,784,583,463.46

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况		
	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变		
	此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末 (2026 年 6 月 30 日)	上年度末 (2025 年 12 月 31 日)
	+25 个基点	-21,824.55	-841.56

	-25 个基点	21, 824. 55	841. 56
--	---------	-------------	---------

6. 4. 13. 4. 2 外汇风险

6. 4. 13. 4. 2. 1 外汇风险敞口

注:无。

6. 4. 13. 4. 3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于上市交易的证券，所面临的其他价格风险包含单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，以及市场价格变化或波动所引起的股票、债券和基金等各类资产损失的可能性。

本基金严格按照基金合同中对投资组合比例的要求进行资产配置，通过投资组合的分散化降低其他价格风险。并且，基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，动态、及时地跟踪和控制其他价格风险。

6. 4. 13. 4. 3. 1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025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	5, 622, 178, 324. 08	94. 71	8, 305, 288, 947. 64	94. 54
交易性金融资产—基金投资	—	—	—	—
交易性金融资产—债券投资	16, 103, 710. 68	0. 27	8, 190, 356. 05	0. 09
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	5, 638, 282, 034. 76	94. 99	8, 313, 479, 303. 69	94. 64

6. 4. 13. 4. 3. 2 其他价格风险的敏感性分析

假设	假定本基金的业绩比较基准变化 5%，其他变量不变；
	用期末时点比较基准浮动 5%基金资产净值相对应变化带来估测组合市场价格风险；

	Beta 系数是根据过去一个年度的基金资产净值和基准指数数据回归得出，反映了基金和基准的相关性。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的 影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2026 年 6 月 30 日）	上年度末（2025 年 12 月 31 日）
	业绩比较基准上升 5%	81,481,456.79	241,447,350.38
	业绩比较基准下降 5%	-81,481,456.79	-241,447,350.38

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	5,622,178,324.08	8,305,288,947.64
第二层次	16,103,710.68	8,190,356.05
第三层次	-	-
合计	5,638,282,034.76	8,313,479,303.69

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于公开市场交易的证券、基金等投资，若出现交易不活跃（包括重大事项停牌、境内股票涨停等导致的交易不活跃）和非公开发行等情况，本基金不会于交易不活跃期间及限售期间将相关投资的公允价值列入第一层次，并根据估值调整中采用的对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次，确定相关投资的公允价值应属第二层次或第三层次。本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§ 7 投资组合报告**7.1 期末基金资产组合情况**

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	5,622,178,324.08	93.88
	其中：股票	5,622,178,324.08	93.88
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	16,103,710.68	0.27
	其中：债券	16,103,710.68	0.27
	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	346,722,785.76	5.79
8	其他各项资产	3,694,145.92	0.06
9	合计	5,988,698,966.44	100.00

7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合**7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合**

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	896,244,768.75	15.10
C	制造业	346,933,682.79	5.84
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	639,497,872.20	10.77
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	107,075,290.89	1.80

H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	339,771,480.84	5.72
J	金融业	3,158,101,201.15	53.20
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	134,554,027.46	2.27
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	5,622,178,324.08	94.71

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	600919	江苏银行	55,999,904	603,678,965.12	10.17
2	600926	杭州银行	40,000,000	578,000,000.00	9.74
3	002142	宁波银行	18,999,950	564,108,515.50	9.50
4	600938	中国海油	15,119,385	410,491,302.75	6.92
5	600941	中国移动	3,944,868	339,771,480.84	5.72
6	600901	江苏金租	56,000,118	322,000,678.50	5.42
7	601009	南京银行	32,000,281	316,482,779.09	5.33
8	002966	苏州银行	43,900,934	305,550,500.64	5.15
9	001286	陕西能源	23,999,966	243,359,655.24	4.10
10	601225	陕西煤业	11,499,768	234,020,278.80	3.94
11	601838	成都银行	10,741,045	190,116,496.50	3.20
12	601857	中国石油	20,000,000	173,600,000.00	2.92
13	000333	美的集团	2,082,303	157,276,345.59	2.65
14	600323	瀚蓝环境	4,900,001	134,554,027.46	2.27
15	600066	宇通客车	5,000,000	134,050,000.00	2.26
16	601998	中信银行	17,899,900	124,046,307.00	2.09
17	600886	国投电力	8,999,906	119,788,748.86	2.02
18	001872	招商港口	5,510,823	107,075,290.89	1.80
19	600023	浙能电力	20,000,000	105,200,000.00	1.77
20	002948	青岛银行	16,999,810	86,359,034.80	1.45
21	600098	广州发展	11,999,910	70,919,468.10	1.19

22	000543	皖能电力	6,000,000	45,420,000.00	0.77
23	600642	申能股份	5,000,000	43,650,000.00	0.74
24	002128	电投能源	1,691,000	39,095,920.00	0.66
25	601088	中国神华	999,930	39,037,267.20	0.66
26	000725	京东方 A	3,000,000	26,040,000.00	0.44
27	002648	卫星化学	999,800	23,485,302.00	0.40
28	000776	广发证券	1,000,000	23,400,000.00	0.39
29	601211	国泰海通	999,930	18,198,726.00	0.31
30	601318	中国平安	300,000	14,322,000.00	0.24
31	000685	中山公用	1,000,000	11,160,000.00	0.19
32	600096	云天化	200,000	6,080,000.00	0.10
33	600999	招商证券	283,300	5,977,630.00	0.10
34	601988	中国银行	1,024,400	5,859,568.00	0.10
35	000933	神火股份	96	2,035.20	0.00

7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期初基金资产净值比例(%)
1	002142	宁波银行	605,922,256.93	6.90
2	600938	中国海油	570,069,736.94	6.49
3	600519	贵州茅台	534,052,710.48	6.08
4	601628	中国人寿	425,160,963.91	4.84
5	600989	宝丰能源	403,800,208.57	4.60
6	600941	中国移动	386,469,359.08	4.40
7	601009	南京银行	365,277,010.65	4.16
8	000333	美的集团	339,984,203.98	3.87
9	601336	新华保险	323,572,156.24	3.68
10	601225	陕西煤业	285,150,886.17	3.25
11	001286	陕西能源	283,289,461.39	3.22
12	002001	新 和 成	252,287,528.18	2.87
13	000776	广发证券	250,584,129.05	2.85
14	601857	中国石油	229,675,163.10	2.61
15	601601	中国太保	214,711,834.45	2.44
16	601898	中煤能源	214,285,718.86	2.44
17	601838	成都银行	206,803,198.05	2.35
18	002353	杰瑞股份	189,696,251.71	2.16
19	600066	宇通客车	183,001,907.97	2.08
20	000338	潍柴动力	157,996,468.28	1.80

注：“买入金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期初基金资产净值比例(%)
----	------	------	----------	----------------

1	000333	美的集团	816,464,208.66	9.29
2	600036	招商银行	743,880,907.47	8.47
3	601899	紫金矿业	673,074,328.72	7.66
4	601998	中信银行	668,472,349.62	7.61
5	601318	中国平安	657,812,699.00	7.49
6	601601	中国太保	578,972,717.78	6.59
7	600519	贵州茅台	490,241,911.12	5.58
8	600989	宝丰能源	430,334,482.29	4.90
9	601988	中国银行	424,346,021.80	4.83
10	603993	洛阳钼业	374,021,847.05	4.26
11	601628	中国人寿	372,358,260.32	4.24
12	601319	中国人保	355,510,668.73	4.05
13	000776	广发证券	335,741,546.81	3.82
14	601336	新华保险	305,600,974.36	3.48
15	601009	南京银行	301,932,594.75	3.44
16	601857	中国石油	222,324,231.00	2.53
17	002001	新 和 成	218,652,052.64	2.49
18	002353	杰瑞股份	201,231,103.84	2.29
19	601898	中煤能源	183,884,712.35	2.09
20	000338	潍柴动力	176,899,073.12	2.01

注：“卖出金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票成本（成交）总额	10,294,902,799.77
卖出股票收入（成交）总额	11,715,000,081.29

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

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	16,103,710.68	0.27
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	16,103,710.68	0.27

7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	019827	26 国债 01	160,000	16,103,710.68	0.27

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末投资股指期货。

7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

7.11.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末投资国债期货。

7.11.2 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末投资国债期货。

7.12 投资组合报告附注

7.12.1 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陕西能源（证券代码：001286）。

根据陕西能源于 2025 年 10 月 11 日披露的公告，控股子公司收到国家矿山安全监察局陕西局出具的《行政处罚决定书》。

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他分析，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。

7.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同约定的备选股票库之外的情形。

7.12.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	2,430,303.92
2	应收清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	1,263,842.00
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	3,694,145.92

7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

7.12.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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 (%)
银华富裕 主题混合 A	586,386	2,679.30	3,113,671.32	0.20	1,567,990,230.46	99.80
银华富裕 主题混合 C	745	1,160.79	-	-	864,786.70	100.00
合计	587,131	2,677.37	3,113,671.32	0.20	1,568,855,017.16	99.80

注：对于分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算当中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

8.2 盈利投资者数量占比

项目	过去一年（2025 年 7 月 1 日-2026 年 6 月 30 日）
----	--------------------------------------

盈利投资者数量占比（%）	7.62
--------------	------

8.3 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	银华富裕主题混合 A	2,138,173.00	0.14
	银华富裕主题混合 C	237.29	0.03
	合计	2,138,410.29	0.14

8.4 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	银华富裕主题混合 A	0~10
	银华富裕主题混合 C	-
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	银华富裕主题混合 A	>100
	银华富裕主题混合 C	-
	合计	>100

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华富裕主题混合 A	银华富裕主题混合 C
基金合同生效日（2006 年 11 月 16 日）基金份额总额	5,071,013,120.30	-
本报告期期初基金份额总额	1,948,370,727.56	683,221.37
本报告期基金总申购份额	43,481,346.25	1,102,328.50
减：本报告期基金总赎回份额	420,748,172.03	920,763.17
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	1,571,103,901.78	864,786.70

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。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

10.2.1 基金管理人的重大人事变动
本报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

10.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期内未变更为其审计的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人无受调查或处罚等情况。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

注：无

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：无

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过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(%)	
西南证券	3	5,306,034,152.05	24.11	2,365,977.10	24.11	-
国金证券	2	2,914,784,749.22	13.24	1,299,633.34	13.24	-
广发证券	2	2,897,722,811.27	13.17	1,292,093.37	13.17	-
中金公司	2	2,573,755,070.87	11.69	1,147,647.18	11.69	-
华泰证券	3	1,727,509,836.12	7.85	770,325.23	7.85	-

长江证券	2	1,292,466,257 .01	5.87	576,309.02	5.87	—
国泰海通	4	1,172,891,659 .01	5.33	522,988.29	5.33	—
申万宏源	1	1,141,674,511 .72	5.19	509,057.82	5.19	—
银河证券	1	1,098,784,995 .52	4.99	489,946.59	4.99	—
华创证券	2	843,917,041.4 4	3.83	376,318.30	3.83	—
兴业证券	3	391,076,999.9 1	1.78	174,383.55	1.78	—
华福证券	3	344,466,951.0 6	1.57	153,594.88	1.57	—
西部证券	2	233,728,665.6 6	1.06	104,214.48	1.06	—
第一创业	2	59,924,787.20	0.27	26,723.96	0.27	—
东北证券	5	11,164,393.00	0.05	4,978.44	0.05	—
财通证券	2	—	—	—	—	—
长城证券	2	—	—	—	—	—
东方证券	3	—	—	—	—	—
东吴证券	2	—	—	—	—	—
东莞证券	1	—	—	—	—	—
方正证券	4	—	—	—	—	—
光大证券	2	—	—	—	—	—
国都证券	2	—	—	—	—	—
国投证券	3	—	—	—	—	—
国新证券	1	—	—	—	—	—
国信证券	1	—	—	—	—	—
红塔证券	1	—	—	—	—	—
华安证券	1	—	—	—	—	—
华宝证券	1	—	—	—	—	—
华金证券	2	—	—	—	—	—
江海证券	1	—	—	—	—	—
民生证券	2	—	—	—	—	—
南京证券	1	—	—	—	—	—
平安证券	0	—	—	—	—	撤销 2个 交易 单元
瑞银证券	1	—	—	—	—	—
山西证券	2	—	—	—	—	—
上海证券	1	—	—	—	—	—
申万宏源	1	—	—	—	—	—

西部证券						
太平洋证券	4	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
天府证券	2	-	-	-	-	-
五矿证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-
中信证券	3	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-
中邮证券	2	-	-	-	-	-

注：1、公司选择证券公司参与证券交易的标准为：（1）具备为公募基金提供交易服务、研究服务所需的业务资格。（2）财务状况良好，经营行为规范。（3）建立并具有健全的合规风控制度。（4）具有较强的交易服务能力、研究服务能力。

2、公司将参与证券交易的合作券商分为普通合作券商和重点合作券商两类。其中，普通合作券商应具备较强的交易服务能力；重点合作券商除需满足具备较强的交易服务能力要求外，还需具备较强的研究服务能力。

3、符合以上标准的证券公司可向公司提出准入申请，并按要求提交相关材料。公司对证券公司提交的材料依次开展初审评估、评审会评审及公司领导审批，通过评审及审批的证券公司方可获得证券交易参与资格。

10.7.2 基金租用或者通过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(%)
西南证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
国泰海通	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-

银河证券	15,990,459 .00	100.00	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
华福证券	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
第一创业	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-
财通证券	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
东莞证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
国都证券	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
国新证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
红塔证券	-	-	-	-	-	-
华安证券	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-
华金证券	-	-	-	-	-	-
江海证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
南京证券	-	-	-	-	-	-
平安证券	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源 西部证券	-	-	-	-	-	-
太平洋证 券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
天府证券	-	-	-	-	-	-
五矿证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-

中泰证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-	-	-
中邮证券	-	-	-	-	-	-

10.8 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	《银华富裕主题混合型证券投资基金 2025 年第 4 季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2026 年 1 月 21 日
2	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2025 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 1 月 21 日
3	《银华富裕主题混合型证券投资基金 2025 年年度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2026 年 3 月 28 日
4	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2025 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 3 月 28 日
5	《银华富裕主题混合型证券投资基金 2026 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	2026 年 4 月 21 日
6	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2026 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 4 月 21 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 12.1.1 中国证监会核准银华富裕主题股票型证券投资基金设立的文件
- 12.1.2 《银华富裕主题混合型证券投资基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华富裕主题混合型证券投资基金基金合同》
- 12.1.4 《银华富裕主题混合型证券投资基金托管协议》

12.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》

12.1.6 银华基金管理股份有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程

12.1.7 基金托管人业务资格批件和营业执照

12.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

12.2 存放地点

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

12.3 查阅方式

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

银华基金管理股份有限公司

2026 年 8 月 29 日