

# 银华富利精选混合型证券投资基金

## 2023 年第 4 季度报告

2023 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

报告送出日期：2024 年 1 月 19 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 01 月 17 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 2023 年 10 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	银华富利精选混合
基金主代码	009542
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2020 年 8 月 13 日
报告期末基金份额总额	3,347,061,994.32 份
投资目标	本基金在严格控制投资组合风险的前提下，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	本基金采取“自上而下”的方式进行大类资产配置，根据对经济基本面、宏观政策、市场情绪、行业周期等因素进行定量与定性相结合的分析研究，对相关资产类别的预期收益进行动态跟踪，决定大类资产配置比例。 本基金投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 60% - 95%（投资于港股通标的股票占股票资产的比例不超过 50%）。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，应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、存出保证金和应收申购款等。
业绩比较基准	中证 800 指数收益率*60%+恒生指数收益率（使用估值汇率调整）*20%+中债综合指数收益率*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，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。	
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	
下属分级基金的基金简称	银华富利精选混合 A	银华富利精选混合 C
下属分级基金的交易代码	009542	014044
报告期末下属分级基金的份额总额	3,341,525,035.20 份	5,536,959.12 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（2023 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日）	
	银华富利精选混合 A	银华富利精选混合 C
1. 本期已实现收益	-68,823,292.91	-117,071.75
2. 本期利润	-170,710,347.20	-279,040.69
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0505	-0.0505
4. 期末基金资产净值	2,050,672,467.06	3,356,906.87
5. 期末基金份额净值	0.6137	0.6063

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

银华富利精选混合 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④	①-③	②-④
过去三个月	-7.55%	1.01%	-4.71%	0.68%	-2.84%	0.33%
过去六个月	-10.85%	1.04%	-8.30%	0.73%	-2.55%	0.31%
过去一年	-20.74%	1.05%	-8.16%	0.71%	-12.58%	0.34%

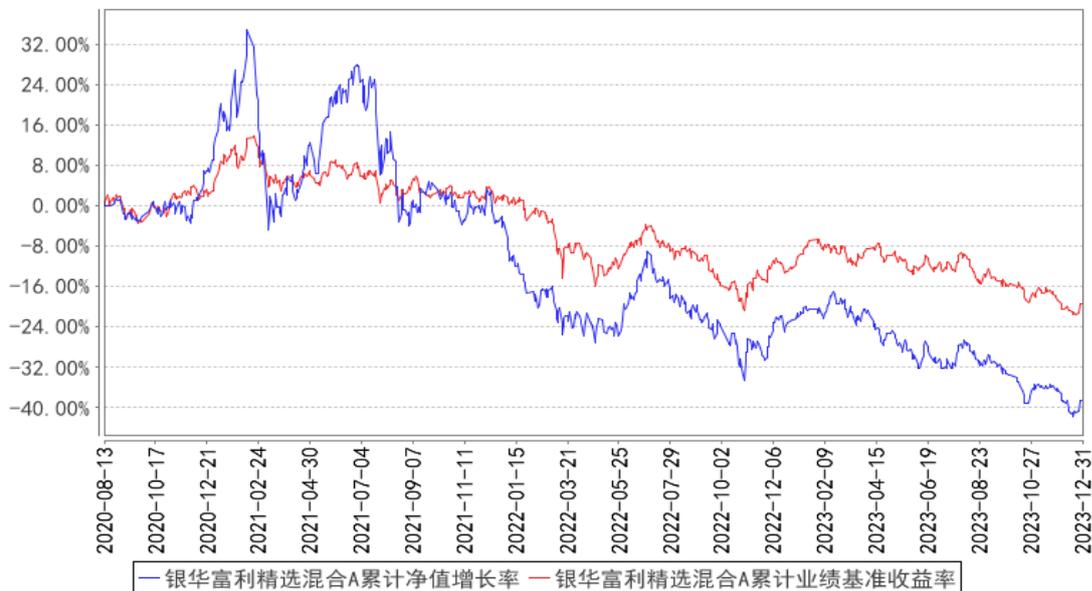
过去三年	-45.85%	1.62%	-23.61%	0.89%	-22.24%	0.73%
自基金合同生效起至今	-38.63%	1.56%	-19.51%	0.88%	-19.12%	0.68%

银华富利精选混合 C

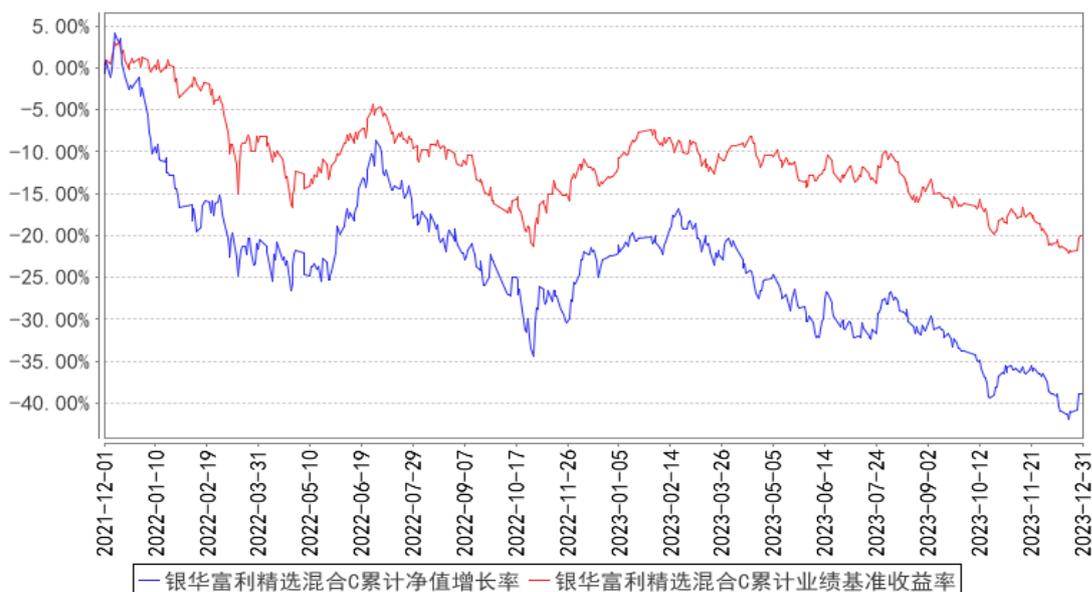
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-7.67%	1.01%	-4.71%	0.68%	-2.96%	0.33%
过去六个月	-11.13%	1.04%	-8.30%	0.73%	-2.83%	0.31%
过去一年	-21.22%	1.05%	-8.16%	0.71%	-13.06%	0.34%
自基金合同生效起至今	-38.85%	1.38%	-20.11%	0.91%	-18.74%	0.47%

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

银华富利精选混合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



银华富利精选混合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 60% - 95%（投资于港股通标的股票占股票资产的比例不超过 50%）。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，应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、存出保证金和应收申购款等。

## § 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		
秦锋先生	本基金的基金经理	2020年8月13日	-	12.5年	硕士学位。曾就职于航天科技财务有限责任公司，2011年2月加入银华基金管理有限公司，曾任助理行业研究员、行业研究员、基金经理助理，现任基金经理。自2017年9月28日起担任银华中证全指医药卫生指数增强型发起式证券投资基金基金经理，自2018年2月13日至2021年5月12日兼任银华智荟分红收益灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，自2020年8月13日起兼任银华富利精选混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格，国籍：中国。
焦巍先生	本基金的基金经理	2020年8月13日	-	24.5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,现任投资管理一部基金经理。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 日起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 日起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。具有证券从业资格。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》及其各项实施准则、《银华富利精选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参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况有 1 次，原因是量化投资组合投资策略需要，未导致不公平交易和利益输送。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

感谢基民朋友陪伴我们一起度过了资本市场跌宕起伏的六年：从 2018 年的匍匐前进，到 2019-2020 年经济向好，全球流动性宽松，很多赛道股实现了戴维斯双击；2021 年以后外需放缓，国内经济有压力，消费和医药板块连续三年风险释放，很多子行业基本面走弱，导致市场轮动很快，防御性资产价值凸显，红利占优。2023 年我们一起经历了在一季度对消费复苏寄予厚望，二季度对 AI 的波澜壮阔扼腕兴叹，三季度寄望于新的政策刺激和经济底部出现，四季度则主要集中在对于红利公司和行业的发掘和研究。回首全年，本基金管理人的主要失误是在上半年仍然持有了次高端白酒等对消费升级斜率比较敏感的公司，而这些公司虽然个体比较优秀，但在行业的大趋势面前估值下降的速度远快于业绩的提升斜率，给组合造成了较大的损失。2023 年下半年其实是进入到政策全面支持的早期阶段，市场仍然怀疑，未来市场底部的出现大概率是预期和信心的率先反转，股市会在这个阶段不断磨底等待基本面的兑现。

我们通过总结问题，提出投资框架改善的方向之一是目标再次明确。明确的目标和周期的交易模式是相互匹配的，在明确目标的指引下，当子行业在景气度启动和上升周期时，通过大幅偏离指数跑赢，同样也正因为有目标的指引，相信均值回归的内因，当资本市场预期充分的时候，要在市场高点和景气度高点做逆向的卖出操作，损失的可能是短期的上涨锐度，但是换来的是绝对收益的价值和长期跑赢基准的核心目标。在另一个方向，也就是市场低迷的时候，或者是某些子行业阶段性业绩不及预期，但是股价已经超跌，价格低于了我们测算的长期价值的时候，我们需要根据投资目标的指引，将板块从低配上升至标配，我们承担的风险是短期继续浮亏，但依然符合没有跑输指数的目标。

投资框架改善之二，对待不同资产要有不同的投资逻辑。我们的投资大方向是大消费和大健康产业，我们也需要了解和构建创新赛道的主题投资的逻辑框架，从而才能在有限的时间去应对我们的对标基准的权重股和权重子行业在这个阶段因为某个全球性的创新带来的主题投资的机会，如果这个时候我们还是基于基本面和估值因素对权重股保持低配，那么我们会有一个月的时间跑输基准，而这个时候也往往是我们之前基于基本面框架选出的重仓板块，因为前期涨幅过高，或者短期业绩不达预期等短期问题拖累组合的情况。因此如果我们能构建完善的双向机制，应对市场的不同变化就会更加从容。

除了制订明确的投资目标，今年最大的收获之一是要相信均值回归和周期的力量。2023 年市场最大的特点是业绩股表现相对较差，机构价值投资的底层逻辑是寻找业绩持续超预期的公司，但是在今年的大环境下，这类标的很少，叠加北上资金净流出，存量资产被杀估值，医药和消费更是基本面投资的大本营。但是长期来看，和其他产业不同的是消费和医疗的刚需属性，以及龙头公司的马太效应，股票价格的下跌可能只是暂时的波动，很多龙头公司过去三年的净资产是保持稳定增长的。这和 1974 年巴菲特面对的资本市场内外部环境是非常类似的，当时巴菲特同样是面对基金出现较大浮亏，并且连续几年跑输市场，但是巴菲特价值投资的理念是持仓公司的净资产价值长期可持续增长，股价波动只是市场影响下的静态估值的短期变化，后来市场环境转好后，巴菲特长期可观的累计回报率已经是众所周知，而今天回过头去看当时所有悲观情绪下的静态 PE 都显得那样的便宜。纵观中国五千年历史更迭，A 股市场三十年牛熊交替，我相信过去五年的走势也只是未来历史长河回头看的一个片段，我们相信国家有能力去总结那些经济放缓和转型国家的经验，有能力去应对当前复杂的国际形势，如果说 2021 年卖出股票和基金是较优的选择，那么此时买入和持有消费和医药基金或许就是当前逆悲观情绪的较优选择。

收获之二是用长期价值思维完善投资框架，长期价值思维在别人悲观的时候比任何时候都更加重要。牛市的时候大部分人习惯将当前景气高点线性外推，也就是把未来很长时间高增长的假设打到估值里面，从而推升泡沫；同样的，熊市的时候大家都非常悲观，特别是对所有长期的增长持否定态度，导致静态估值会跌到历史非常低的分位。今天我们冷静的来看中国资本市场的 3000 点，如果我们相信中国经济还会有一轮又一轮的新周期，相信我们的明天会更好！那么今天市场的每一次下跌意味着申购基金的朋友就会以更加便宜的价格买入优质上市公司。因此，中国经济需要政策和体制的长期化，企业投资需要战略的长期化，银华基金秉承坚持做长期正确的事，我们的基金投资更加需要长期化的战略思维，才有可能战胜今天的悲观情绪，做出正确的选择。

收获之三要具备应对变化的能力。其实资本市场最大的魅力之一可能就是“变化”，而我们投资框架最重要的能力之一就是要具备通过持仓权重的调整应对市场宏观变化的能力。过去三年，无论是新冠疫情还是俄乌冲突，还是国内的一些行业政策的变化，都对资本市场的投资产生了非常重要的影响，无论是企业的竞争环境还是市场对未来估值的预期。因此从基本面的变化要核心映射到我们的投资交易层面，就是对同一个股票在景气高点和预期低点持仓权重的操作标准化，这在我们遵从长期价值投资理念的同时，可以很好的控制回撤，并提升投资回报。而这种必须具备的应变能力的底层基础来自于对于“全球宏观和利率环境的周期性，产业发展的周期性，企业竞争运行变化的周期性”的清醒认知和相对准确的应对。在我们的投资风格和板块遇到比较负面的宏观环境的时候，卖出交易的理由很容易，但是坚定持有的理由确实非常艰难。反过来，当我

们的赛道处于景气周期和动量周期的时候，我们卖出的理由是很艰难的，买入其他板块的理由和框架可能显得更加难得。如果能够总结好过去几轮牛熊的演绎，那么从投资的角度，我们才有可能勇敢，果断的做到逆人性，逆市场的思维方式。产业的周期性和均值回归等可能是我们框架中最需要坚守的原则。

#### 4.4.2 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

长期来看，市场的回报率最终将向潜在的 GDP 增速靠拢。一些重大的长期变化将逐渐影响到市场的投资风格和趋势，我们认同单纯依靠资本堆积和人口结构红利发展的模式存在的边际递减的压力，这一方面将驱使市场寻找新的提高全要素生产力的方向。另一方面，以前的资产向资本的单向转变将发展为双向转变。资产将向资本提出更注重回报的要求，也将体现为长线投资的觉醒。我们仍然相信中国企业和中国长期发展的信念力量。而企业治理结构的觉醒之时，也会给长期投资者带来划时代的投资觉醒和变革。

展望 2024 年，最重要的是关注市场变盘的拐点。衷心感谢一直以来陪伴我们关注我们的基民朋友，在牛市的时候我们就提出同舟共济，基金经理、基民朋友通过基金产品一同分享中国经济的增长；同样的，在当前消费和医药指数连续三年下跌的背景下，我们更希望大家能够同舟共济，避免恐慌情绪，在家庭流动性没有风险的前提下，能够和我们一起砥砺前行。政策从来没有像今天这样呵护我们的资本市场，很多公司的静态 PE、PB 估值也都跌倒了历史较低分位，这些都为 2024 年的春天提供了必要条件。2024 年是疫情完全结束后的一年，也是美联储加息结束的第一年，国内的货币政策腾挪会更加从容，人民币汇率平稳震荡或是大概率趋势。2024 年还是我们国人最喜欢的龙年，从现在所有看到的影响因素来看，明年资本市场也有希望是龙腾虎跃的一年，我们共同期待市场变盘因素的出现。黄河九曲，终究入海，我们相信未来会更好。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华富利精选混合 A 基金份额净值为 0.6137 元，本报告期基金份额净值增长率为-7.55%；截至本报告期末银华富利精选混合 C 基金份额净值为 0.6063 元，本报告期基金份额净值增长率为-7.67%；业绩比较基准收益率为-4.71%。

#### 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	1,899,527,468.51	92.23
	其中：股票	1,899,527,468.51	92.23
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	10,761,257.53	0.52
	其中：债券	10,761,257.53	0.52
	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	148,886,855.75	7.23
8	其他资产	314,146.62	0.02
9	合计	2,059,489,728.41	100.00

## 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	61,304,471.82	2.98
B	采矿业	-	-
C	制造业	1,714,122,871.63	83.45
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	98,943,670.06	4.82
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	12,895,870.00	0.63
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	12,260,585.00	0.60
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-

合计	1,899,527,468.51	92.48
----	------------------	-------

## 5.2.2 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。

## 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	600519	贵州茅台	105,097	181,397,422.00	8.83
2	000858	五粮液	1,161,901	163,026,329.31	7.94
3	000568	泸州老窖	806,380	144,680,699.60	7.04
4	600085	同仁堂	2,534,196	136,086,325.20	6.63
5	000799	酒鬼酒	1,583,441	115,828,709.15	5.64
6	600702	舍得酒业	1,068,333	103,307,801.10	5.03
7	600197	伊力特	4,415,294	96,032,644.50	4.68
8	600559	老白干酒	3,641,847	82,123,649.85	4.00
9	603939	益丰药房	1,670,474	66,885,778.96	3.26
10	603198	迎驾贡酒	954,700	63,287,063.00	3.08

## 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	10,761,257.53	0.52
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	10,761,257.53	0.52

## 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	019547	16 国债 19	100,000	10,761,257.53	0.52

## 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	195,222.26
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-

5	应收申购款	118,924.36
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	314,146.62

#### 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	银华富利精选混合 A	银华富利精选混合 C
报告期期初基金份额总额	3,423,200,957.91	5,535,549.78
报告期期间基金总申购份额	12,657,485.66	606,516.96
减：报告期期间基金总赎回份额	94,333,408.37	605,107.62
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	3,341,525,035.20	5,536,959.12

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

注：本基金的基金管理人于本报告期末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 银华富利精选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 《银华富利精选混合型证券投资基金基金合同》
- 9.1.3 《银华富利精选混合型证券投资基金招募说明书》
- 9.1.4 《银华富利精选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](http://www.yhfund.com.cn)）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2024 年 1 月 19 日