宝盈祥和 9 个月定期开放混合型
证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：宝盈基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 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 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	宝盈祥和 9 个月定开混合
基金主代码	010747
基金运作方式	契约型定期开放式
基金合同生效日	2022 年 4 月 19 日
报告期末基金份额总额	623,215,432.83 份
投资目标	在严格控制风险的基础上，通过定期开放的形式保持适度流动性，力争取得超越基金业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金采取稳健的投资策略，在控制下行风险的前提下，确定大类资产配置比例，通过债券、货币市场工具等固定收益类资产投资获取稳定收益，适度参与股票等权益类资产的投资增强回报。 （一）封闭期投资策略 本基金的投资策略由大类资产配置策略、固定收益类资产投资策略、股票投资策略、港股通标的股票投资策略和存托凭证投资策略组成。 （二）开放期投资策略 开放期内，为了保证组合具有较高的流动性，本基金将在遵守有关投资限制与投资比例的前提下，投资于具有较高流动性的投资品种，通过合理配置组合期限结构等方式，积极防范流动性风险，在满足组合流动性需求的同时，尽量减小基金净值的波动。
业绩比较基准	中证全债指数收益率×70%+沪深 300 指数收益率×20%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×10%
风险收益特征	本基金为混合型基金，预期收益和预期风险高于货币市

	场基金、债券型基金，低于股票型基金。 本基金可投资于港股通标的股票，会面临汇率风险和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	宝盈基金管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	宝盈祥和 9 个月定开混合 A	宝盈祥和 9 个月定开混合 C
下属分级基金的交易代码	010747	010748
报告期末下属分级基金的份额总额	591,868,161.12 份	31,347,271.71 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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	宝盈祥和 9 个月定开混合 A	宝盈祥和 9 个月定开混合 C
1.本期已实现收益	2,517,742.46	96,285.04
2.本期利润	6,591,963.48	308,431.40
3.加权平均基金份额本期利润	0.0111	0.0098
4.期末基金资产净值	663,970,948.21	34,540,804.08
5.期末基金份额净值	1.1218	1.1019

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。

2、本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、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 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

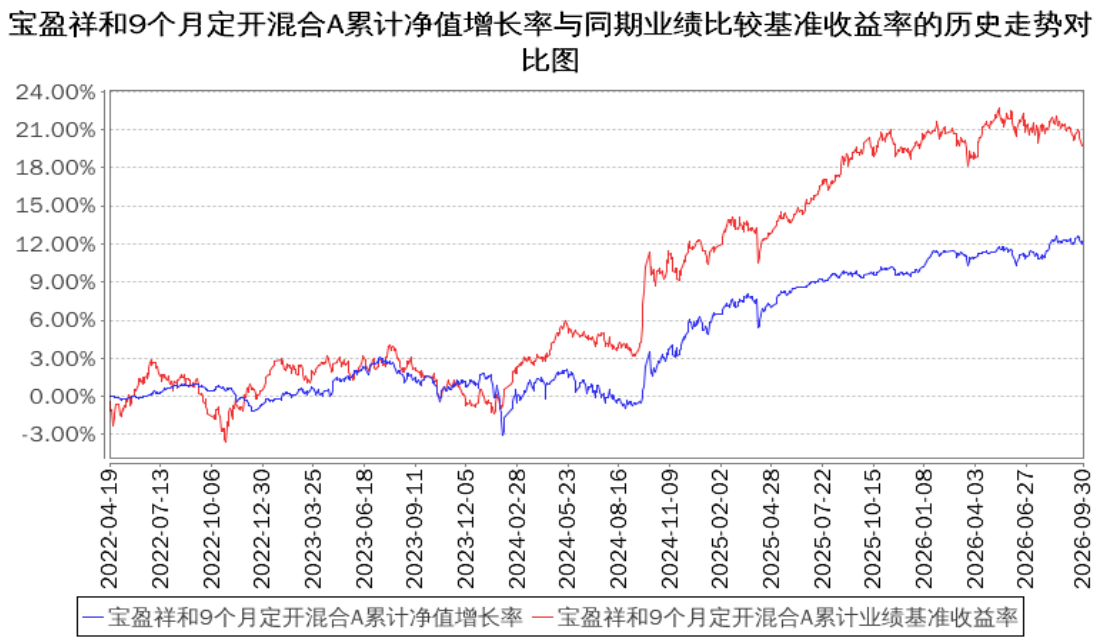
宝盈祥和 9 个月定开混合 A

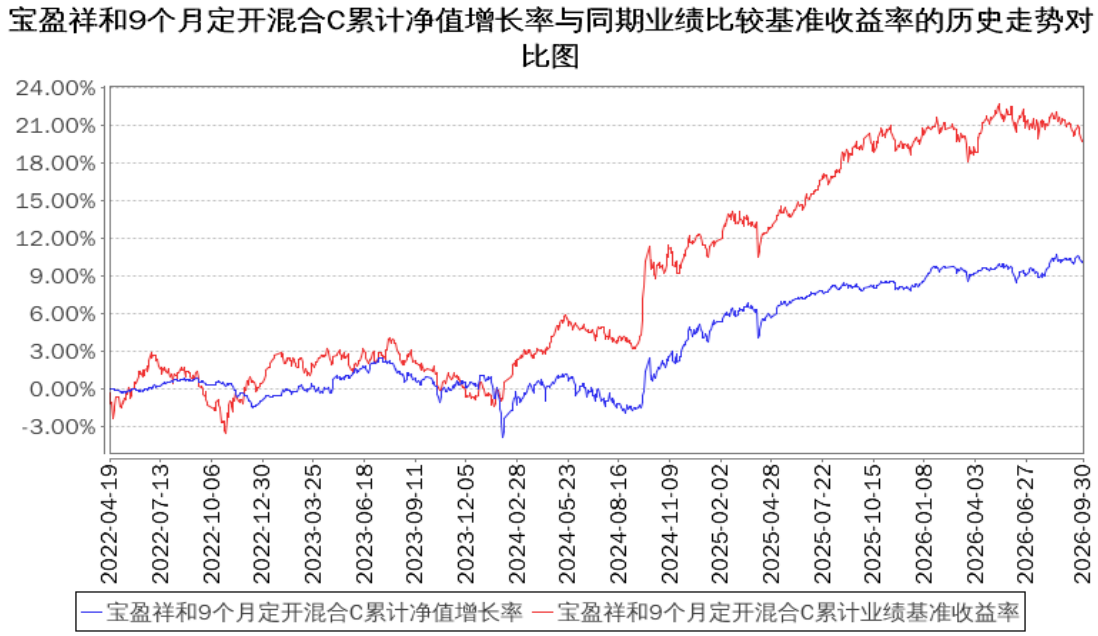
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	1.00%	0.14%	-1.31%	0.30%	2.31%	-0.16%
过去六个月	1.22%	0.14%	1.02%	0.32%	0.20%	-0.18%
过去一年	2.41%	0.13%	-0.07%	0.31%	2.48%	-0.18%
过去三年	10.42%	0.25%	17.90%	0.32%	-7.48%	-0.07%
自基金合同生效起至今	12.18%	0.22%	19.85%	0.32%	-7.67%	-0.10%

宝盈祥和 9 个月定开混合 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	0.91%	0.14%	-1.31%	0.30%	2.22%	-0.16%
过去六个月	1.02%	0.14%	1.02%	0.32%	0.00%	-0.18%
过去一年	2.01%	0.13%	-0.07%	0.31%	2.08%	-0.18%
过去三年	9.12%	0.25%	17.90%	0.32%	-8.78%	-0.07%
自基金合同生效起至今	10.19%	0.22%	19.85%	0.32%	-9.66%	-0.10%

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





§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		
蔡丹	本基金、宝盈国证证券龙头指数型发起式证券投资基金、宝盈祥庆 9 个月持有期混合型证券投资基金、宝盈祥颐定期开放混合型证券投资基金、宝盈华证龙头红利 50 指数型发起式证券投资基金、宝盈新锐灵活配置混合型证券投资基金、宝盈纳斯达克 100 指数型发起式证券投资基金（QDII）、宝盈中证 A100 指数增强型证券投资基金、宝盈北证 50 成份指数型发起式证券投资基金、宝盈中证 A500 指数增强型证券投资基金、宝盈恒生科技指数型证券投资基金（QDII）、宝盈裕安增利 6 个月持有期债券型证券投资基金基金经理；量化投资部总经理	2023 年 2 月 18 日	-	15 年	蔡丹女士，CFA，中山大学概率论与数理统计硕士。曾任职于网易互动娱乐有限公司、广发证券股份有限公司，2011 年 9 月至 2017 年 7 月任职于长城证券股份有限公司，先后担任金融研究所金融工程研究员、资产管理部量化投资经理、执行董事。2017 年 7 月加入宝盈基金管理有限公司，中国国籍，证券投资基金从业人员资格。
葛曦	本基金、宝盈盈润纯债债券型证券投资基金、宝盈盈旭纯债债券型证券投资基金、宝盈祥泰混合型证券投资基金、宝盈鸿盛	2025 年 8 月 2	-	11 年	葛曦先生，比利时安特卫普大学（Erasmus Mundus）全球化与欧洲一体化经济学硕士。曾在广州辰阳投资管理

	债券型证券投资基金、宝盈增强收益债券型证券投资基金、宝盈裕安增利 6 个月持有期债券型证券投资基金基金经理。	日			有限公司担任研究员，在恒大人寿保险有限公司固定收益部担任研究员、投资经理、总经理助理等职务,2021 年 5 月加入宝盈基金管理有限公司，曾任固收研究员、投资经理。中国国籍，证券投资基金从业人员资格。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

报告期内本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

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》等有关法律法规及基金合同等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，在投资管理活动中公平对待不同投资组合，无损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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《宝盈基金管理有限公司公平交易制度》对本基金的日常交易行为进行监控，并定期制作公平交易分析报告，对不同投资组合的收益率、同向交易价差、反向交易价差作专项分析。报告结果表明，本基金在本报告期内的同向交易价差均在可合理解释范围之内；在本报告期内基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，在投资活动中公平对待不同投资组合，公平交易制度执行情况良好，无损害基金持有人利益的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，市场资金价格较二季度边际收紧，但各类机构对纯债基金申购较多，资金驱动下各期限债券收益率有所下行。7 月部分城投、产业主体遭遇评级下调冲击，信用债行情震荡；8 月评级下调扰动暂告一段落，多项经济数据读数走弱、结构分化，收益率整体低位震荡；9 月地方债发行节奏显著低于市场预期，权益市场持续调整带动资金流向债市。

展望 2026 年四季度：海外层面，市场对于海外加息带来流动性紧缩的预期仍较强；国内层面，

CPI、PPI 高位已现，后续通胀不会对国内债市形成压制，但仍需警惕 10 月地方债发行节奏加快带来的阶段性冲击。综合判断，我们对四季度国内债券市场走势持谨慎乐观态度。

报告期内，本基金固收部分持仓以高资质银行二级资本债为主。

股票方面，2026 年三季度，A 股市场由二季度的“科技独舞”转向剧烈的风格再平衡。7 月，在韩国股市熔断引发的全球科技股高位回调这一外部冲击下，A 股前期高企的两融杠杆集中去化，叠加获利盘回吐，市场快速调整，沪指月内最大回撤逾 8%，创业板指单月跌逾两成。前期涨幅较大的 AI、半导体等方向深度回撤；8 月，在政策预期升温与超跌修复带动下，上证指数反弹 4.02%；9 月，受美联储重启加息、成交持续萎缩影响，市场缩量二次探底。整体看，三季度上证指数下跌 6.16%收于 3,842.19 点，深证成指下跌 20.47%，创业板指下跌 27.80%，科创 50 下跌 30.70%，市场完成了一轮由估值扩张向盈利验证、由极致成长向均衡配置的切换。

从量能来看，三季度沪深两市日均成交 22,590 亿元，仍处历史高位，但较二季度回落约 21%，且呈逐月退潮态势，7 月、8 月、9 月日均成交分别为 26,828 亿元、22,390 亿元和 18,148 亿元，9 月 29 日单日成交降至 14,092 亿元，创约 14 个月新低。海外方面，美联储 7 月按兵不动，9 月 16 日加息 25 个基点至 3.75%-4.00%，10 年期美债收益率一度升破 5%，全球流动性收紧压制成长股估值；但 10 月初美国 9 月非农数据意外走弱，市场对继续加息的预期明显降温。国内方面，7 月 30 日中央政治局会议释放政策加力信号，LPR 连续 16 个月保持不变，9 月制造业 PMI 回升至 50.1%，重返扩张区间，经济企稳信号有所增强。

从市场走势和行业表现来看，三季度 A 股主要指数普遍下跌，红利相对抗跌。上证指数下跌 6.16%,沪深 300 下跌 12.49%,上证 50 下跌 5.56%;深证成指、创业板指和科创 50 分别下跌 20.47%、27.80%和 30.70%；上证红利和中证红利分别上涨 14.58%和 9.38%。分行业来看，中信一级行业结构分化达到历史极端水平，银行、煤炭和农林牧渔涨幅居前，分别上涨 16.82%、15.49%和 14.64%；电子、通信和建材跌幅居前，分别下跌 31.91%、30.15%和 24.16%。

从风格表现来看，三季度市场从此前的极致成长转向防御与价值风格占优。以红利、银行为代表的高股息资产在 7 月市场调整中率先获得避险资金增配，并在 9 月银行股批量创历史新高后进一步强化；科技成长板块在 8 月出现超跌反弹，但未能收复 7 月失地，9 月重新走弱。整体看，三季度价值风格显著跑赢成长风格，大盘价值、红利类指数表现居前，创业板、科创板相关指数承压明显。资金配置由拥挤的 AI 赛道向低估值、高确定性的红利与顺周期方向迁移，成为本季度最鲜明的市场特征。

当前来看，经过三季度调整，A 股估值结构明显重构。截至 2026 年 9 月 30 日，中证全指的 PE 为 19.75 倍，股息率为 1.92%，处于历史 63.71%分位数，基于股息率计算的股权风险溢价处于

历史 94.81%分位数。

报告期内，本基金严格遵守基金合同约定，将绝大多数资产配置在固收类资产上，其余部分配置了价值成长均衡型组合。本季度在权益市场大幅波动中，组合通过仓位控制和风格均衡有效控制回撤，本基金 A 份额单位净值最大回撤 0.65%，区间年化波动 2.32%。

展望四季度，我们认为市场正处于“外部约束边际缓解、国内政策持续加力、盈利验证进入关键窗口”的交织期。海外方面，美国 9 月非农数据走弱使美联储继续加息的概率下降，美债利率高位回落有望缓解全球成长股的估值压力；国内方面，7 月政治局会议后存量政策加快落地，四季度财政支出提速以及降准降息预期有望对经济和市场形成支撑，9 月 PMI 重回扩张区间也表明稳增长政策效果正在显现。与此同时，三季报业绩兑现情况将成为市场方向的重要决断点，科技成长板块在估值大幅消化后需要盈利验证，红利、银行等低估值高股息资产仍具备防御和配置价值。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末宝盈祥和 9 个月定开混合 A 的基金份额净值为 1.1218 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.00%;截至本报告期末宝盈祥和 9 个月定开混合 C 的基金份额净值为 1.1019 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.91%。同期业绩比较基准收益率为-1.31%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内未出现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	66,329,175.00	6.40
	其中：股票	66,329,175.00	6.40
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	968,717,495.20	93.46
	其中：债券	968,717,495.20	93.46
	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	1,382,514.59	0.13
8	其他资产	37,186.15	0.00
9	合计	1,036,466,370.94	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	-	-
B	采矿业	1,254,925.00	0.18
C	制造业	51,276,247.00	7.34
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	4,021,416.00	0.58
G	交通运输、仓储和邮政业	4,336,200.00	0.62
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,765,735.00	0.40
J	金融业	1,348,620.00	0.19
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	1,326,032.00	0.19
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	66,329,175.00	9.50

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票。

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	600081	东风科技	134,000	1,593,260.00	0.23
2	002074	国轩高科	52,400	1,545,800.00	0.22
3	603209	兴通股份	98,300	1,454,840.00	0.21
4	600018	上港集团	266,000	1,449,700.00	0.21
5	605009	豪悦护理	56,400	1,439,328.00	0.21

6	000089	深圳机场	214,000	1,431,660.00	0.20
7	000672	上峰材料	96,000	1,424,640.00	0.20
8	603489	八方股份	50,000	1,424,000.00	0.20
9	600278	东方创业	216,000	1,408,320.00	0.20
10	002441	众业达	170,000	1,402,500.00	0.20

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	7,028,822.74	1.01
2	央行票据	-	-
3	金融债券	931,737,840.34	133.39
	其中：政策性金融债	30,245,589.04	4.33
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	29,950,832.12	4.29
9	其他	-	-
10	合计	968,717,495.20	138.68

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	232580055	25 徽商银行二级资本债 01	500,000	52,172,032.88	7.47
2	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	500,000	51,626,643.84	7.39
3	232680002	26 民生银行二级资本债 01	500,000	51,147,816.44	7.32
4	232380018	23 光大二级资本债 01B	400,000	45,060,892.05	6.45
5	232580056	25 广发银行二级资本债 01BC	400,000	41,472,054.79	5.94

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

本基金尚未在基金合同中明确股指期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与股指期货交易。

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

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期未投资国债期货。

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在本报告期内没有被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内除 26 民生银行二级资本债 01、25 徽商银行二级资本债 01、24 兴业银行二级资本债 01、24 浦发银行二级资本债 02A、26 交行二级资本债 01BC、25 广发银行二级资本债 01BC、23 光大二级资本债 01B、25 长沙银行二级资本债 01、25 建行二级资本债 02A(BC)的发行主体外未受到公开谴责、处罚。

2025 年 10 月 31 日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，中国民生银行股份有限公司因相关贷款、票据、同业等业务管理不审慎，监管数据报送不合规等行为被金融监管总局处以罚款 5865 万元的处罚。

2025 年 12 月 31 日，根据国家金融监督管理总局宁波监管局行政处罚信息公开表显示，中国民生银行股份有限公司因相关贷款、投资业务管理不审慎，相关资产减值计提不审慎等行为被国家金融监督管理总局宁波监管局处以罚款 220 万元的处罚。

2026年9月23日，根据京汇罚〔2026〕28号显示，中国民生银行股份有限公司因违反规定将外汇汇入境内；办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；违反外汇登记管理规定等事项被国家外汇管理局北京市分局处以警告、罚款、没收违法所得共计546.77万元的处罚。

2025年12月5日，根据国家金融监督管理总局安徽监管局行政处罚信息公开表显示，徽商银行股份有限公司存在违规发放贷款、贷后管理不到位、信用卡业务管理不到位、理财业务不审慎的情形，被国家金融监督管理总局安徽监管局处以罚款150万元的处罚。

2025年12月5日，根据国家金融监督管理总局安徽监管局行政处罚信息公开表显示，徽商银行股份有限公司存在财务顾问业务管理不到位、异地业务不合规的情形，被国家金融监督管理总局安徽监管局处以罚款665万元的处罚。

2025年10月24日，根据国家金融监督管理总局安徽监管局行政处罚信息公开表显示，徽商银行股份有限公司存在贷款产品管理不审慎、贷款三查不到位的情形，被国家金融监督管理总局安徽监管局处以罚款240万元的处罚。

2025年12月5日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，兴业银行股份有限公司因外包机构管理不到位、企业划型不准确等行为被金融监管总局处以罚款720万元的处罚。

2026年2月12日，根据银罚决字〔2026〕27号显示，上海浦东发展银行股份有限公司因1.违反账户管理规定；2.违反清算管理规定；3.违反银行卡收单业务管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或资金；6.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7.未按规定履行客户身份识别义务；8.未按规定保存客户身份资料和交易记录；9.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10.与身份不明的客户进行交易等行为被中国人民银行处以警告，没收违法所得27.54万元，罚款4222.89万元的处罚。

2025年12月19日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，上海浦东发展银行股份有限公司因相关理财、代销等业务管理不审慎，员工管理不到位等被金融监管总局处以罚款1560万元的处罚。

2025年10月31日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，上海浦东发展银行股份有限公司因相关互联网贷款、代销等业务管理不审慎的行为被国家金融监督管理总局处以警告，罚款1270万元的处罚。

2025年10月29日，根据上海汇管罚字〔2025〕10号显示，上海浦东发展银行股份有限公司因未按规定进行国际收支申报的行为被国家外汇管理局上海市分局处以警告，罚款7.5万元的处

罚。

2025 年 12 月 10 日，根据银罚决字〔2025〕96 号显示，交通银行股份有限公司因 1.违反账户管理规定；2.违反清算管理规定；3.违反特约商户实名制管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或者资金；6.违反国库科目设置和使用规定；7.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；8.未按规定履行客户身份识别义务；9.未按规定保存客户身份资料和交易记录；10.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；11.与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户等行为被中国人民银行处以警告，没收违法所得 23.98 万元，罚款 6783.43 万元的处罚。

2026 年 6 月 5 日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，交通银行股份有限公司因灾备恢复能力建设不足、重要信息系统应急管理不足等行为被国家金融监督管理总局处以罚款 80 万元的处罚。

2025 年 11 月 27 日，根据粤汇处〔2025〕16 号显示，广发银行股份有限公司因 1.逃汇；2.违反规定办理资本项目资金收付；3.擅自提供对外担保；4.违反规定办理结汇、售汇业务；5.办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；6.违反规定办理结汇、售汇业务等行为被国家外汇管理局广东省分局处以警告，罚没违法所得 1537.83 万元的处罚。

2026 年 9 月 24 日，根据银罚决字〔2026〕104 号显示，广发银行股份有限公司因 1.违反金融统计管理规定;2.违反账户管理规定;3.违反清算管理规定;4.违反银行卡收单业务管理规定;5.违反数据安全管理规定;6.违反反假货币业务管理规定;7.占压财政存款或者资金;8.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定;9.未按规定履行客户身份识别义务；10.未按规定报送大额交易报告等行为被中国人民银行处以警告，没收违法所得 1.62 万元，罚款 1712.4 万元的处罚。

2025 年 10 月 29 日，根据京汇罚〔2025〕42 号显示，中国光大银行股份有限公司因办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务等行为被国家外汇管理局北京市分局处以警告，罚没违法所得 428.43 万元的处罚。

2026 年 9 月 30 日，根据湘银罚决字〔2026〕14 号显示，长沙银行股份有限公司因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定的行为，被中国人民银行湖南省分行处以罚款 43 万元的处罚。

2026 年 9 月 23 日，根据京汇罚〔2026〕29 号显示，中国建设银行股份有限公司因未经批准擅自经营结汇、售汇业务；办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一

致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；未按照规定进行国际收支统计申报；未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料；违反外汇账户管理规定；违反外汇登记管理规定等行为，被国家外汇管理局北京市分局处以警告、罚款、没收违法所得共计 1577.06 万元的处罚。

2026 年 6 月 5 日，根据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示列表显示，中国建设银行股份有限公司因重要信息系统投产变更风险管控不到位、重要信息系统应急管理不足等行为，被国家金融监督管理总局处以罚款 70 万元的处罚。

2026 年 2 月 14 日，根据银罚决字〔2026〕5 号显示，中国建设银行股份有限公司因 1.违反账户管理规定；2.违反特约商户管理规定；3.违反人民币流通管理规定；4.违反反假货币业务管理规定；5.占压财政存款或资金；6.违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定；7.未按规定履行客户身份识别义务；8.未按规定保存客户身份资料和交易记录；9.未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；10.与身份不明的客户进行交易等行为，被中国人民银行处以警告，没收违法所得 55.1 万元，罚款 4295.51 万元的处罚。

我们认为相关处罚措施对上述主体的正常经营会产生一定影响，但影响可控；对上述主体的债券偿还影响很小。本基金的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

5.11.2 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	37,186.15
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	37,186.15

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

报告期末前十名股票中不存在流通受限的股票。

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，分项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	宝盈祥和 9 个月定开混合 A	宝盈祥和9个月定开混合C
报告期期初基金份额总额	591,868,161.12	31,347,271.71
报告期期间基金总申购份额	-	-
减:报告期期间基金总赎回份额	-	-
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	591,868,161.12	31,347,271.71

§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

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§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

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

中国证监会准予宝盈祥和 9 个月定期开放混合型证券投资基金注册的文件。

《宝盈祥和 9 个月定期开放混合型证券投资基金基金合同》。

《宝盈祥和 9 个月定期开放混合型证券投资基金托管协议》。

法律意见书。

基金管理人业务资格批件、营业执照。

基金托管人业务资格批件、营业执照。

中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

上述备查文件文本分别存放在基金管理人办公场所和基金托管人住所。

基金管理人办公地址：广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 10 层

基金托管人住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号

9.3 查阅方式

上述备查文件文本分别存放在基金管理人办公场所和基金托管人住所，在办公时间内基金持有人可免费查阅。

宝盈基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日