

银华心诚灵活配置混合型证券投资基金 2024 年第 3 季度报告

2024 年 9 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：2024 年 10 月 24 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 2024 年 10 月 22 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 2024 年 07 月 01 日起至 09 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	793,605,767.33 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	<p>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。</p> <p>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</p>

	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	790,797,249.96 份	2,808,517.37 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（2024 年 7 月 1 日-2024 年 9 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	-154,448,858.90	-549,518.60
2. 本期利润	133,167,914.80	466,533.58
3. 加权平均基金份额本期利润	0.1664	0.1630
4. 期末基金资产净值	1,060,286,297.13	3,723,303.60
5. 期末基金份额净值	1.3408	1.3257

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 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
----	--------	----------------	----------------	------------------	-----	-----

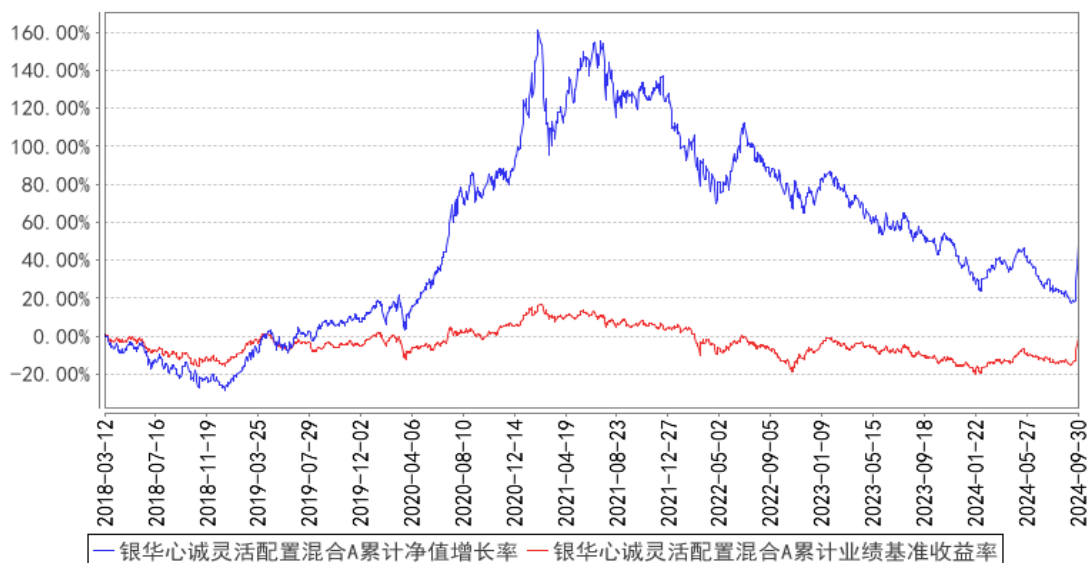
				④		
过去三个月	14.55%	1.71%	12.71%	0.99%	1.84%	0.72%
过去六个月	6.91%	1.38%	14.88%	0.84%	-7.97%	0.54%
过去一年	-1.56%	1.23%	11.44%	0.82%	-13.00%	0.41%
过去三年	-35.36%	1.32%	-5.66%	0.88%	-29.70%	0.44%
过去五年	40.32%	1.48%	5.40%	0.87%	34.92%	0.61%
自基金合同 生效起至今	47.83%	1.47%	-0.79%	0.86%	48.62%	0.61%

银华心诚灵活配置混合 C

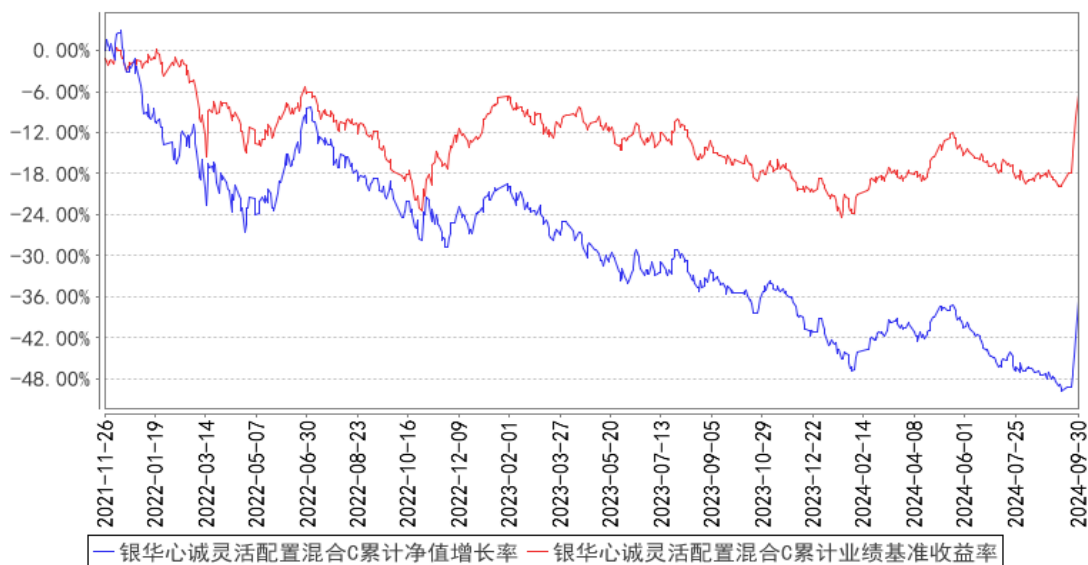
阶段	净值增长率①	净值增长率标准 差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
过去三个月	14.43%	1.71%	12.71%	0.99%	1.72%	0.72%
过去六个月	6.70%	1.38%	14.88%	0.84%	-8.18%	0.54%
过去一年	-1.96%	1.23%	11.44%	0.82%	-13.40%	0.41%
自基金合同 生效起至今	-36.63%	1.32%	-6.37%	0.90%	-30.26%	0.42%

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	-	12.5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、投资管理一部投资总监、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席。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	-	13.5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，现任投资管理一部基金经理。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	-	8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，现任投资管理一部基金经理。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

得益于一系列呵护市场政策的出台,三季度权益市场波动虽然较大,但整体呈现出了先抑后扬的走势,结果相对不错。在全球地缘政治矛盾愈发尖锐的背景下,我国稳健的经济基本面和强有力的国家安全保障,中国资产的吸引力凸显,在季度末吸引了大量国际资本流向了中国市场。估值低廉的优质公司涨幅较大,本基金在三季度也抓住了一些机会,净值有所修复。

我们认为市场的急涨急跌都不会是常态,三季度末的市场大幅上涨,更多体现的是对于市场过度悲观的心态的修复。我们认为市场或将会进入一个相对平稳上涨的阶段,符合国家发展方向的估值合理的优质公司将有可能显著跑赢市场,我们相对更看好新质生产力方向。同时股市的上涨带来的财富效应也会使得消费信心有所恢复,一些低估的消费股或会有所表现。

新质生产力、高水平科技自立自强是我们科技方向重点布局领域。国家政策重点支持下,我们重点看好半导体国产替代、信息技术国产化、国防科技等领域。随着全球半导体补库存周期告

一段落，我们规避顺周期，结构性看好国产替代，看好国内先进制程突破带动的晶圆制造、半导体设备、国产算力芯片的投资机会。计算机方面，信息技术国产化方向有望重启，看好竞争格局较好的 CPU、操作系统、数据库等各环节龙头；同时持续关注 AI 产业进展。国防军工“十四五”规划执行进入冲刺关键期，行业需求有望在年底前从弱复苏转为强复苏。展望 2027 年建军百年奋斗目标，指引未来两年国防装备建设刚性强，国防军工可以展望两年维度的行业高景气，行业间横向比较优势明显。我们看好产业链链长主机厂、央国企核心配套厂商、困境反转的导弹产业链，以及无人化、卫星互联网、国产大飞机配套等新质方向。

港股互联网板块在三季度迎来大幅上涨，起涨前估值水位处于历史底部，业绩增速较快，横向比较下具备吸引力。过去几年互联网板块的业绩持续高增，从结构上主要来自于利润率的快速修复，我们判断目前大部分公司利润率修复已接近尾声；后续业绩增长要更多依靠收入端的拉动。我们认为目前互联网行业的估值修复行情基本告一段落，当前估值处于合理状态，后续股价的持续性要密切跟踪宏观经济对实际需求侧的变化。

新能源从产业链的基本面角度来说，目前处于底部运行的状态，其中锂电产业链仍然在消化过去快速扩张的产能，部分环节的价格触底之后略有反弹，但整体仍然是在低盈利的状态下运行。光伏和风电产业链的价格也在底部，也面临新能源车一样的增速降档以及供给过剩的局面，但未来可能不会有大的下降空间，个别环节可能会有企稳反弹的情况。新能源行业海外需求面临的不确定性也在逐步好转。从资本市场的季度来说，新能源板块调整的时间和幅度都足够大，且行业依旧保持一定的增速水平，股价层面来说会更乐观。从选股角度来说，我们聚焦在成本优势明显的龙头公司上。

消费在四季度仍处于政策转向后的预期改善中，市场近一段时间反馈非常积极，我们认为市场底部区域大概率确立，对行情的持续性也相对乐观。虽然消费短期基本面依然有压力，当下从基本面寻找支撑是比较难的，但在央行、财政等一系列政策推出后，房价预期、收入预期会逐步改善。市场对经济中长期的信心也会逐步增强。目前大部分消费股估值依然合理偏低，看好食品饮料、家电、汽车等方向的估值修复机会。

美联储正式开启降息周期，我们看好受益于流动性改善的有色板块，结构上，本轮预防式降息和软着陆的情景相较于过往的衰退式降息更加有利于分子端逻辑的工业金属；国内的货币政策空间也随之扩大，此外，后续消费房地产财政等一揽子刺激政策值得期待，内需相关的黑色产业链如焦煤焦炭钢铁和电解铝等更受益，短期反弹幅度不小，我们倾向于选择其中供给格局较好或者供给受限因而价格弹性高的板块长期配置。绿电由于推行市场化交易降电价导致盈利不稳定的悲观预期，股价回调充分，但其发展的长期必然性和短期紧迫性是毋庸置疑的，如果配合以适当

的呵护平稳过渡，则相关标的也进入了合适的配置区间。

存量按揭利率调整后，银行的净息差将进一步缩窄，净利息收入和盈利增速短期将继续承压，预计未来存款利率的下降会减缓银行息差的压力。房地产不良生成的高峰已过，银行开始储备更多的拨备，对于业绩的控制力度更强。如果房地产销售有所回暖，将会对银行的资产质量产生积极的影响。大部分银行均提升或保持了较高的分红率，股息率也有一定程度的上升，符合长期资金低波动高分红的偏好。近期 A 股交易量增加较多，预计会略微改善券商下半年的业绩，但长期我们依旧看好龙头券商，以及潜在的龙头并购。主流险企在年报时均下调了自身的精算假设，估值已经经历了一次性影响，政策支持或许能够提升长期利率，这对于保险资产也是利好。

整体市场的估值分位处于偏下的位置，很多公司的基本面也逐渐进入上行通道，我们对于二级市场的中长期非常看好。针对未来市场的震荡可能加大的情况，我们会努力提升组合的管理效率，争取为持有人带来更好的收益。

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 1.3408 元，本报告期基金份额净值增长率为 14.55%；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 1.3257 元，本报告期基金份额净值增长率为 14.43%；业绩比较基准收益率为 12.71%。

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	1,002,450,725.48	93.55
	其中：股票	1,002,450,725.48	93.55
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	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	63,707,018.50	5.95
8	其他资产	5,382,037.66	0.50
9	合计	1,071,539,781.64	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 106,767,179.97 元，占期末净值比例为 10.03%。

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	2,618,602.80	0.25
B	采矿业	6,153,088.00	0.58
C	制造业	697,058,395.05	65.51
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,292,225.00	1.25
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	3,115,056.00	0.29
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	20,331,478.17	1.91
J	金融业	110,607,986.17	10.40
K	房地产业	12,918,336.00	1.21
L	租赁和商务服务业	14,392,010.00	1.35
M	科学研究和技术服务业	10,714,147.00	1.01
N	水利、环境和公共设施管理业	1,149,087.32	0.11
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	3,333,134.00	0.31
S	综合	-	-
	合计	895,683,545.51	84.18

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	10,454,307.19	0.98
消费者非必需品	34,412,838.46	3.23
消费者常用品	11,679,524.17	1.10
能源	-	-
金融	5,471,448.50	0.51
医疗保健	-	-
工业	-	-

信息技术	16,253,303.85	1.53
电信服务	17,601,083.11	1.65
公用事业	10,894,674.69	1.02
地产建筑业	-	-
合计	106,767,179.97	10.03

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	300750	宁德时代	252,853	63,691,142.17	5.99
2	000333	美的集团	684,000	52,025,040.00	4.89
3	688041	海光信息	455,993	47,094,957.04	4.43
4	000651	格力电器	660,400	31,659,576.00	2.98
5	002371	北方华创	76,100	27,851,078.00	2.62
6	600690	海尔智家	808,100	25,980,415.00	2.44
7	300059	东方财富	1,118,900	22,713,670.00	2.13
8	600276	恒瑞医药	405,859	21,226,425.70	1.99
9	600522	中天科技	1,309,500	20,284,155.00	1.91
10	300124	汇川技术	290,200	18,122,990.00	1.70

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

注：本基金本报告期末未持有债券。

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

注：本基金本报告期末未持有债券。

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未投资股指期货。

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未投资国债期货。

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	264,891.97
2	应收证券清算款	3,098,782.87
3	应收股利	789,346.66
4	应收利息	-
5	应收申购款	1,229,016.16
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	5,382,037.66

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	817,778,995.63	2,872,611.15
报告期期间基金总申购份额	7,155,554.06	75,470.53
减：报告期期间基金总赎回份额	34,137,299.73	139,564.31
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	790,797,249.96	2,808,517.37

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

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	20240827-20240930	160,166,250.52	0.00	0.00	160,166,250.52	20.18

产品特有风险

投资人在投资本基金时，将面临本基金的特定风险，具体包括：

- 1) 当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时可能拥有较大话语权；
- 2) 在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止或与其他基金合并或转型为另外的基金，其他基金份额持有人丧失继续投资本基金的机会；
- 3) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额；
- 4) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，基金为支付赎回款项而卖出所持有的证券，可能造成证券价格波动，导致本基金的收益水平发生波动。同时，巨额赎回、份额

净值小数保留位数是采用四舍五入、管理费及托管费等费用是按前一日资产计提，会导致基金份额净值出现大幅波动；

5) 当某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模的 50%时，本基金管理人将不再接受该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。在其他基金份额持有人赎回基金份额导致某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模 50%的情况下，该基金份额持有人将面临所提出的对本基金基金份额的申购及转换转入申请被拒绝的风险。如果投资人某笔申购或转换转入申请导致其持有本基金基金份额达到或超过本基金规模的 50%，该笔申购或转换转入申请可能被确认失败。

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

2024 年 10 月 24 日