

工银瑞信平衡回报 6 个月持有期债券型证
券投资基金
2024 年第 3 季度报告

2024 年 9 月 30 日

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 10 月 25 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 10 月 23 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 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

| | |
|------------|--|
| 基金简称 | 工银平衡回报 6 个月持有期债券 |
| 基金主代码 | 012740 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2021 年 9 月 29 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 49,786,651.89 份 |
| 投资目标 | 在追求资产长期稳健增值的基础上，通过对债券积极主动的投资管理，力争创造超过业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资策略 | 本基金将由投资研究团队及时跟踪市场环境变化，根据对国际及国内宏观经济运行态势、宏观经济政策变化、证券市场运行状况等因素的深入研究，判断国内及香港证券市场的发展趋势，结合行业状况、公司价值性和成长性分析，综合评价各类资产的风险收益水平。在充分的宏观形势判断和策略分析的基础上，执行“自上而下”的资产配置及动态调整策略，力求实现基金资产组合收益的最大化，有效提高不同市场状 |

| | | |
|-----------------|---|------------------------|
| | <p>况下基金资产的整体收益水平。</p> <p>本基金在债券投资与研究方面，实行投资策略研究专业化分工制度，专业研究人员分别从利率、债券信用风险等角度，提出独立的投资策略建议，经固定收益投资团队讨论，并经投资决策委员会批准后形成指导性投资策略。</p> <p>本基金采取“自上而下”与“自下而上”相结合的分析方法进行股票投资。基金管理人在行业分析的基础上，选择治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有可持续增长前景或价值被低估的上市公司股票，以合理价格买入并进行中长期投资。本基金股票投资具体包括行业分析与配置、公司财务状况评价、价值评估及股票选择与组合优化等过程。</p> | |
| 业绩比较基准 | 中债综合财富指数收益率×90%+沪深 300 指数收益率×5%+恒生指数收益率×5%。 | |
| 风险收益特征 | <p>本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金及混合型基金，高于货币市场基金。</p> <p>本基金如果投资港股通投资标的股票，还需承担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。</p> | |
| 基金管理人 | 工银瑞信基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中信银行股份有限公司 | |
| 下属分级基金的基金简称 | 工银平衡回报 6 个月持有期 债券 A | 工银平衡回报 6 个月持有期 债券 C |
| 下属分级基金的交易代码 | 012740 | 012741 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 38,033,970.37 份 | 11,752,681.52 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） | |
|-----------------|---------------------------|---------------------|
| | 工银平衡回报6个月持有期债券 A | 工银平衡回报6个月持有期债券 C |
| 1. 本期已实现收益 | -865,844.40 | -284,377.46 |
| 2. 本期利润 | 684,923.56 | 184,883.16 |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | 0.0185 | 0.0154 |
| 4. 期末基金资产净值 | 38,716,237.99 | 11,873,583.88 |
| 5. 期末基金份额净值 | 1.0179 | 1.0103 |

注：1、上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。

2、本期已实现收益是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。

3、所列数据截止到报告期最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

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

工银平衡回报6个月持有期债券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 | 1.67% | 0.33% | 2.47% | 0.12% | -0.80% | 0.21% |
| 过去六个月 | 1.67% | 0.40% | 4.39% | 0.11% | -2.72% | 0.29% |
| 过去一年 | 1.15% | 0.40% | 6.99% | 0.11% | -5.84% | 0.29% |
| 过去三年 | 1.79% | 0.26% | 12.37% | 0.12% | -10.58% | 0.14% |
| 自基金合同 生效起至今 | 1.79% | 0.26% | 12.43% | 0.12% | -10.64% | 0.14% |

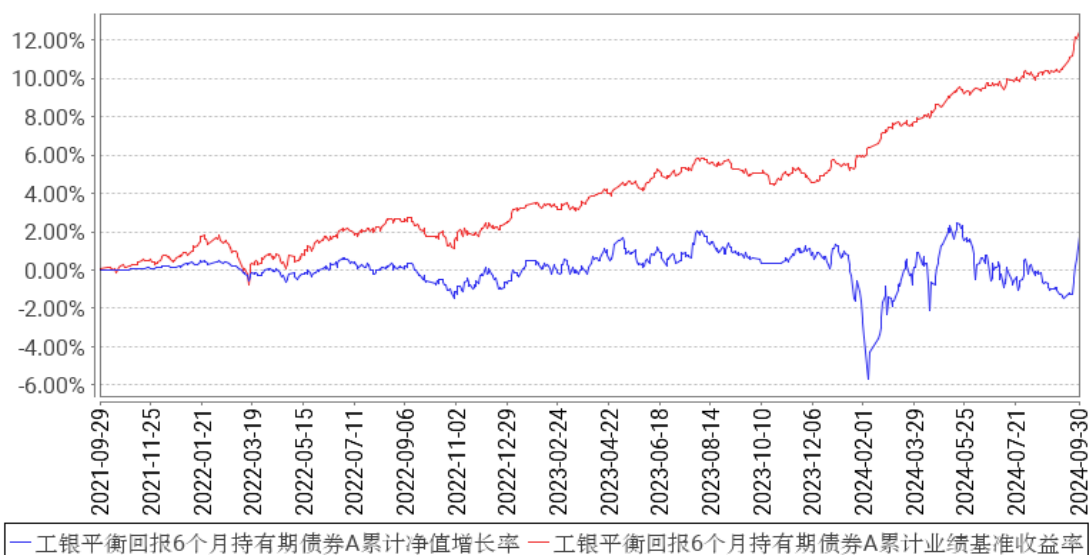
工银平衡回报6个月持有期债券C

| 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 |
|----|--------|---------------|----------------|-----------------------|-----|-----|
|----|--------|---------------|----------------|-----------------------|-----|-----|

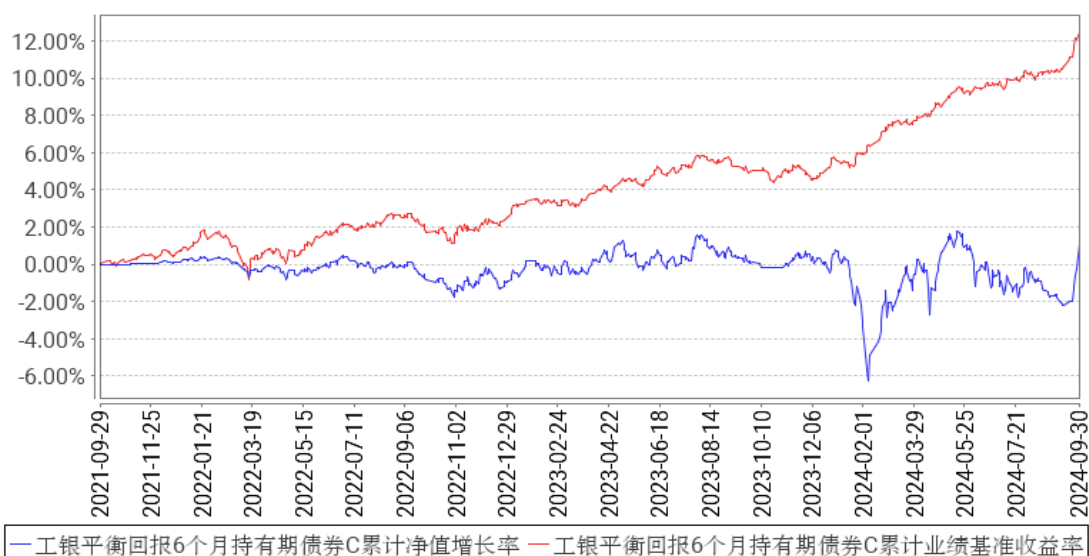
| | | | | | | |
|------------|-------|-------|--------|-------|---------|-------|
| 过去三个月 | 1.61% | 0.33% | 2.47% | 0.12% | -0.86% | 0.21% |
| 过去六个月 | 1.55% | 0.40% | 4.39% | 0.11% | -2.84% | 0.29% |
| 过去一年 | 0.90% | 0.40% | 6.99% | 0.11% | -6.09% | 0.29% |
| 过去三年 | 1.03% | 0.26% | 12.37% | 0.12% | -11.34% | 0.14% |
| 自基金合同生效起至今 | 1.03% | 0.26% | 12.43% | 0.12% | -11.40% | 0.14% |

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率变动的比较

工银平衡回报6个月持有期债券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



工银平衡回报6个月持有期债券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：1、本基金基金合同于2021年9月29日生效。

2、根据基金合同规定，本基金建仓期为6个月。截至本报告期末，本基金的投资符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定。

3.3 其他指标

无。

§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 | | |
| 刘子豪 | 本基金的基金经理 | 2023年11月3日 | - | 5年 | 硕士研究生。曾任华兴证券量化研究员；2022年加入工银瑞信，现任指数及量化投资部基金经理。2023年4月12日至今，担任工银瑞信优选对冲策略灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理；2023年11月3日至今，担任工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金基金经理；2024年5月15日至今，担任工银瑞信中证500六个月持有期指数增强型证券投资基金基金经理；2024年6月4日至今，担任工银瑞信中证1000增强策略交易型开放式指数证券投资基金基金经理；2024年8月14日至今，担任工银瑞信国证2000交易型开放式指数证券投资基金基金经理。 |
| 谷青春 | 本基金的基金经理 | 2023年12月25日 | - | 6年 | 硕士研究生。2018年加入工银瑞信，现任固定收益部基金经理。2023年12月15日至今，担任工银瑞信双盈债券型证券投资基金基金经理；2023年12月25日至今，担任工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金基金经理；2023年12月25日至今，担任工银瑞信产业债债券型证券投资基金基金经理；2024年7月19日至今，担任工银瑞信瑞兴一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金基金经理；2024年9月19日至今，担任工银瑞信瑞弘3个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。 |
| 吕焱 | 本基金的基金经理 | 2024年8月14日 | - | 8年 | 博士研究生。2016年4月18日加入工银瑞信，现任研究部研究副总监、基金 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | <p>经理。2023年1月13日至今，担任工银瑞信现代服务业灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2023年12月11日至今，担任工银瑞信双盈债券型证券投资基金基金经理；2023年12月14日至今，担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理；2024年4月1日至今，担任工银瑞信聚福混合型证券投资基金基金经理；2024年8月14日至今，担任工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金基金经理。</p> |
|--|--|--|--|--|---|

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为本基金管理人对外披露的离职日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《基金从业人员管理规则》的相关规定。

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

本报告期末本基金的基金经理无兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、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。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待各类投资人，保护各类投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章，制定了《公平交易管理办法》、《异常交易监控管理办法》，对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定，并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大，可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期，按照时间优先、价格优先的原则，本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合，均采用了系统中的公平交易模块进行操作，实现了公平交易；未出现清算不到位的情况，且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司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7次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，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

海外方面，三季度美国经济依然延续温和回落态势。不过随着职位空缺率下降至疫情前附近水平，需求回落对劳动力市场的冲击较前一阶段有所加大。美联储决策重心也逐渐由关注通胀的上行风险向劳动力市场下行风险切换，并于9月FOMC会议上降息50bp，引发美债收益率下行。不过鉴于美国基本面依然相对健康、衰退风险不大，伴随9月劳动力市场数据回暖，市场对于联储后续降息预期有所收敛，美债利率相应有所上行。

国内方面，三季度经济增长较二季度放缓，结构上主要是居民消费边际走弱，同时制造业投资增速也自高位有所放缓。出口链条受益于海外补库需求、企业出海以及份额扩张，依然维持了较强的表现。内需偏弱情况下，制造业产能供给仍然在高位，使得中下游价格持续承压，名义GDP和企业盈利增长均处于较低水平。9月下旬稳增长政策有所发力，政治局会议定调积极，货币和地产链条也相应出台放松政策，后续需要关注财政政策的力度。

权益市场表现方面，三季度市场先抑后扬，9月政治局会议后宽基指数快速反弹并创出年内新高。指数层面，三季度创业板指、科创50、沪深300、上证综指涨幅分别为29.2%、22.5%、16.1%、12.4%。行业层面，中信一级行业中非银金融、综合金融、房地产行业领涨，石油石化、煤炭、公用事业等行业表现落后。风格层面，三季度前期大盘价值风格相对占优，9月政治局会议后风格转向大盘成长。

债券市场方面，9月下旬以前，尽管存在资金偏紧、央行提示长端利率风险等因素，但在基本面偏弱，降息预期强烈的背景下，收益率总体呈现震荡下行的走势，政治局会议后市场止盈情绪强烈，同时理财出现赎回导致债券遭遇抛售。整个季度来看，债券收益率呈现宽幅震荡态势，结构上利率债表现较强，而信用债在理财赎回过程中受到的抛售压力更大、收益率较季初有所上行，信用利差出现走扩。

操作上，股票方面，增聘基金经理以后，我们对组合持仓进行了调整，清仓组合中的小微盘股、对组合进行重新配置。主要基于“宏观定方向，估值量风险”的思路进行组合风格配置，在同一风格、板块内，基于盈利、估值、资金等因素对行业进行选择。个股选择重视高质量现金流的创造。债券方面，久期方面进行波段操作，7月中旬美国通胀超预期回落，我们判断联储降息概率增加，人民币汇率压力有望缓解，进而可能打开我国央行降息空间，相应组合久期有所提

高，政治局会议对于稳增长政策定调积极，市场风险偏好抬升，组合久期有所调降。结构上鉴于信用利差较低，我们将持仓的短期限利率债向长期信用债进行了适度置换，杠杆相应有所降低。

4.5 报告期内基金的业绩表现

报告期内，本基金A份额净值增长率为1.67%，本基金A份额业绩比较基准收益率为2.47%；本基金C份额净值增长率为1.61%，本基金C份额业绩比较基准收益率为2.47%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在本报告期内（2024年5月20日至2024年7月25日）出现连续二十个工作日基金资产净值低于5000万元的情形。

§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 | 10,194,558.96 | 16.26 |
| | 其中：股票 | 10,194,558.96 | 16.26 |
| 2 | 基金投资 | - | - |
| 3 | 固定收益投资 | 45,278,816.59 | 72.21 |
| | 其中：债券 | 45,278,816.59 | 72.21 |
| | 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 | 6,368,871.29 | 10.16 |
| 8 | 其他资产 | 862,889.86 | 1.38 |
| 9 | 合计 | 62,705,136.70 | 100.00 |

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

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 | 394,830.00 | 0.78 |

| | | | |
|---|------------------|---------------|-------|
| C | 制造业 | 5,528,060.96 | 10.93 |
| D | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 646,024.00 | 1.28 |
| E | 建筑业 | 333,720.00 | 0.66 |
| F | 批发和零售业 | 487,797.00 | 0.96 |
| G | 交通运输、仓储和邮政业 | 467,093.00 | 0.92 |
| H | 住宿和餐饮业 | - | - |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 390,290.00 | 0.77 |
| J | 金融业 | 1,004,341.00 | 1.99 |
| K | 房地产业 | 491,225.00 | 0.97 |
| 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 | - | - |
| 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 | 451,178.00 | 0.89 |
| S | 综合 | - | - |
| | 合计 | 10,194,558.96 | 20.15 |

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

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 | 001979 | 招商蛇口 | 40,100 | 491,225.00 | 0.97 |
| 2 | 601601 | 中国太保 | 12,000 | 469,200.00 | 0.93 |
| 3 | 600757 | 长江传媒 | 48,100 | 451,178.00 | 0.89 |
| 4 | 600031 | 三一重工 | 22,700 | 428,576.00 | 0.85 |
| 5 | 600511 | 国药股份 | 12,300 | 424,965.00 | 0.84 |
| 6 | 000830 | 鲁西化工 | 33,400 | 417,834.00 | 0.83 |
| 7 | 002487 | 大金重工 | 18,100 | 415,938.00 | 0.82 |
| 8 | 000521 | 长虹美菱 | 34,400 | 374,960.00 | 0.74 |
| 9 | 601952 | 苏垦农发 | 32,300 | 344,318.00 | 0.68 |
| 10 | 688041 | 海光信息 | 3,294 | 340,204.32 | 0.67 |

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 | 8,435,259.66 | 16.67 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 5,149,460.55 | 10.18 |
| | 其中：政策性金融债 | - | - |
| 4 | 企业债券 | 22,572,098.30 | 44.62 |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | 9,121,998.08 | 18.03 |
| 7 | 可转债（可交换债） | - | - |
| 8 | 同业存单 | - | - |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 45,278,816.59 | 89.50 |

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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 | 240309 | 铁工 YK19 | 40,000 | 4,144,775.01 | 8.19 |
| 2 | 240346 | 23 苏信 02 | 40,000 | 4,140,882.19 | 8.19 |
| 3 | 175461 | 20 浦土 04 | 40,000 | 4,113,662.47 | 8.13 |
| 4 | 115105 | 23 海通 06 | 40,000 | 4,102,853.70 | 8.11 |
| 5 | 102382163 | 23 中冶 MTN010 | 40,000 | 4,060,695.89 | 8.03 |

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国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

5.9.2 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投资，也无期间损益。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 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中，海通证券股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方证监局、上交所、深交所、证监会的处罚，本期内曾受到地方纪委的立案调查。

上述情形对上市公司的财务和经营状况无重大影响，投资决策流程符合基金管理人的制度要求。

5.10.2 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未超出基金合同规定的备选股票库。

5.10.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额（元） |
|----|---------|------------|
| 1 | 存出保证金 | 9,049.84 |
| 2 | 应收证券清算款 | 853,840.02 |
| 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 | 862,889.86 |

5.10.4 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。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目 | 工银平衡回报6个月持有期债券A | 工银平衡回报6个月持有期债券C |
|----|-----------------|-----------------|
| | | |

| | | |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 33,326,456.49 | 12,339,403.21 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 6,053,235.15 | 168.30 |
| 减:报告期期间基金总赎回份额 | 1,345,721.27 | 586,889.99 |
| 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 | 38,033,970.37 | 11,752,681.52 |

注:1、报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额;

2、报告期期间基金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

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位:份

| | |
|--------------------------|---------------|
| 报告期期初管理人持有的本基金份额 | 14,994,293.65 |
| 报告期期间买入/申购总份额 | - |
| 报告期期间卖出/赎回总份额 | - |
| 报告期期末管理人持有的本基金份额 | 14,994,293.65 |
| 报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例(%) | 30.12 |

注:1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

2、期间申购/买入总份额:含红利再投、转换入份额;期间赎回/卖出总份额:含转换出份额。

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

| 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 | 20240701- 20240930 | 14,994,293.65 | - | - | -14,994,293.65 | 30.12 |
| 个人 | - | - | - | - | - | - | - |
| 产品特有风险 | | | | | | | |
| 本基金份额持有人较为集中，存在基金规模大幅波动的风险，以及由此导致基金收益较大波动的风险。 | | | | | | | |

注：1、期初份额为上期期末或基金合同公告生效日当天份额。

2、期间申购份额：含买入、红利再投、转换入份额；期间赎回份额：含卖出、转换出份额。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本基金存在由基金管理人自主承担本基金的信息披露费、审计费等固定费用的情形。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金募集申请的注册文件；
- 2、《工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《工银瑞信平衡回报6个月持有期债券型证券投资基金招募说明书》；
- 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、报告期内基金管理人在规定媒介上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信基金管理有限公司

2024年10月25日