

# 银华心诚灵活配置混合型证券投资基金

## 2024 年第 1 季度报告

2024 年 3 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：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 4 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 04 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 2024 年 01 月 01 日起至 03 月 31 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	840,144,070.63 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	837,079,706.08 份	3,064,364.55 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 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 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	-108,043,175.84	-413,774.74
2. 本期利润	-27,895,574.95	-139,874.00
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0327	-0.0429
4. 期末基金资产净值	1,049,742,127.53	3,807,301.26
5. 期末基金份额净值	1.2541	1.2424

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

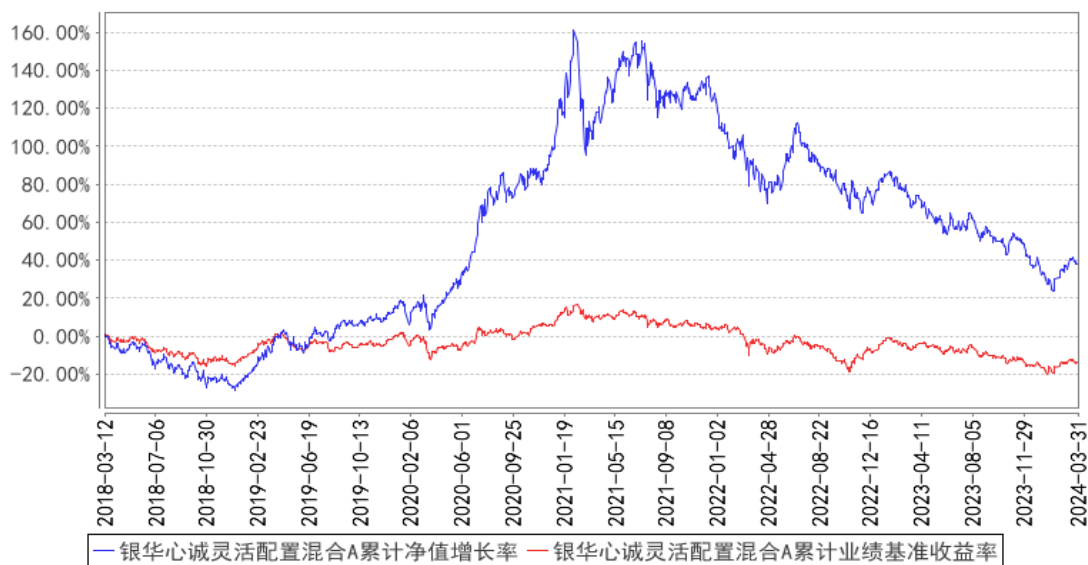
				④		
过去三个月	-2.28%	1.15%	0.28%	0.88%	-2.56%	0.27%
过去六个月	-7.93%	1.04%	-3.00%	0.79%	-4.93%	0.25%
过去一年	-20.43%	1.09%	-9.73%	0.75%	-10.70%	0.34%
过去三年	-34.80%	1.38%	-21.02%	0.86%	-13.78%	0.52%
过去五年	44.60%	1.48%	-12.08%	0.86%	56.68%	0.62%
自基金合同 生效起至今	38.27%	1.48%	-13.64%	0.86%	51.91%	0.62%

银华心诚灵活配置混合 C

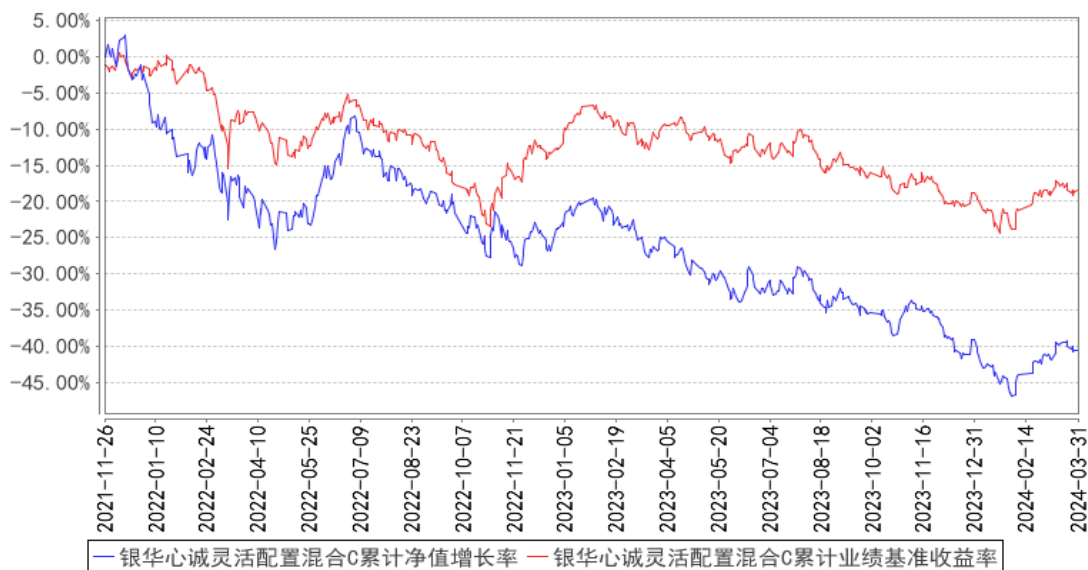
阶段	净值增长率①	净值增长率标准 差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
过去三个月	-2.39%	1.15%	0.28%	0.88%	-2.67%	0.27%
过去六个月	-8.12%	1.04%	-3.00%	0.79%	-5.12%	0.25%
过去一年	-20.75%	1.09%	-9.73%	0.75%	-11.02%	0.34%
自基金合同 生效起至今	-40.61%	1.31%	-18.50%	0.90%	-22.11%	0.41%

### 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：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起六个月为建仓期，建仓期结束时本基金的各项资产配置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 3 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

过去的一年中,全球的国际形势和宏观经济都发生了比较大的变化,市场的不确定性在显著增加,唯一确定的事情就是一切都在变化。大到各国政府,小到个体投资者,都在积极采取措施应对这种变化。从数据上看,欧美等西方主要经济体的指标出现边际回落的迹象,降息周期逐渐临近。我们的经济体指标边际稳定好转,流动性也会维持稳定充裕,在新旧动能转换背景下,经济周期性会弱化。原有地产信贷周期驱动增长,库存、价格、盈利周期的经验规律被打破,同时新质生产力的分析框架尚未形成。在新旧动能转换过程中,我们认为稳增长政策会以托底为主,并不会寻求大规模需求端刺激,高质量供给更加值得期待。今年来看,内生韧性主要体现在消费,外部变化主要是外需好转。一季度实际增长不足以触发增量政策,综合实际增长和价格走势看,全年名义 GDP 有望逐季回升,稳定向好。

总体来说,二级市场在经过一段时间的调整后,相关风险已经得到充分释放,绝大部分标的



已经进入到了估值底部，伴随宏观经济的逐步上行，我们对于大盘并不悲观。针对过去两年的超额收益下降的问题，我们进行了不少反思，也努力采取了不少措施来改进业绩。我们相信，减少对于单一个体的决策依赖，投研的团队化、平台化和工业化会是主动权益管理的趋势，也会是稳定超额的未来。

消费行业仍会面临需求不足、竞争加大的压力，企业加速分化会是常态，但相比去年，由于市场对宏观的预期足够低，消费行业在经历了三年估值调整后，基本上估值都处于历史 20%以下的分位，24 年消费当中“高质量”因子会逐步发挥作用。24 年消费会表现为“低预期、强韧性”，目前龙头白马的性价比在全球范围内都有非常强的优势，由于稳定的业绩增长和较高的股息率，消费龙头公司向下空间有限，向上存在一定的估值弹性。在投资上，我们持续看好壁垒高、格局稳固、现金流好的高端白酒、区域白酒龙头、白电龙头，以及成长性依然突出的休闲零食、化妆品。

医药由于短期行业原因以及去年上半年的业绩高基数，未来 1-2 个季度内板块业绩并不十分亮眼，基本面有一定压力。但考虑到股价已经反应了大部分的利空，我们也会密切关注该板块的基本面改善的可能以及相应投资机会。

战略性新兴产业是加快发展新质生产力的关键，我们看好高水平科技自立自强的半导体、国防科技等领域。全球半导体以存储价格上涨为标志迎来需求复苏，除 AI 带来主要增量外，其它下游均呈现温和复苏特征，消费类率先进入补库存周期，工业、汽车类需求见底。我们继续看好国产化方向，国产替代进入深水区，国内头部晶圆厂新一轮扩产背景下，看好先进制程突破带动的设备、材料、零部件投资机会，阶段性关注国产算力芯片。

国内锂电材料的单位盈利在底部运行，整个行业虽然在消化过去几年快速扩张的产能，但今年国内外的需求端都有超预期的可能。越来越多的好品牌和好车型出现，国内新能源车的渗透率不断攀升，海外虽然在电动化率上有所波折，但中国企业还在努力地走出去，全球化的产能布局逐步完善。国内光伏组件价格已经基本见底，同时潜在需求快速增长，虽然整体面临新能源车一样的增速降档以及供给过剩的局面，但部分辅材环节已经提前从供需恶化的格局中走出来。风电尤其是海上风电的行业增速依然可观。风电整机和零部件的单位盈利均在底部，未来有向上修复的空间，股价也在相对底部。国内汽车行业是今年经济增长的重要抓手，整车企业和零部件企业的盈利都有上修的可能，人形机器人和低空经济等细分行业方兴未艾，未来潜在增长空间巨大，也都是我们相对看好的方向。

国防军具有强计划性，板块股价经历了较充分的调整，估值处于历史底部，年内行业需求有望反转，订单逐步修复将带动产业链个股业绩端修复。我们看好困境反转的航发、导弹链，以及信息化、卫星互联网、智能装备等新域新质细分加速方向，关注国企改革。

生成式 AI 是过去一年最大的科技热点，我们中长期看好 AI 产业浪潮的发展前景，投资上相比于去年从 0 到 1 的宏大叙事，今年要更多看到产业和业绩的兑现。算力端的业绩兑现周期最早，海外算力预期已相对较满，国内算力从可用到好用，政策扶持下受益于国产化。长期看随着算力成本逐步降低，越来越多的大模型开源，应用端是后续产业重要看点。客观说现阶段 AI 投资具有一定主题性，需要精选业绩可持续兑现的个股。

互联网大厂业绩持续兑现，估值也处于历史底部，股价在经历外资大幅减仓后，也呈现出筑底向上的状态。互联网行业发展至今，用户红利已经走向末期，但付费渗透率、ARPU 值仍然有较大的空间。长期看 AI 技术的发展，有望拉动付费渗透率以及 ARPU 值提升，我们看好低估值质地好的互联网大厂的投资机会。

银行的收入和业绩短期会承压，但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。部分银行在年报时提升了分红率，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。券商单季度的业绩增速承压，我们更看好有整合潜力的低估值券商组合。保险一季度保费增速较快，预计后续将会逐渐回落，主流险企在年报时均下调了自身的精算假设，对于估值有一次性影响。对于房地产，尽管目前的销售依然在调整通道中，但伴随基数的走低，未来销售的同比压力也在逐渐减轻。各城市因城施策，房地产政策出现了大幅度放松，我们更看好央国企背景的大型地产公司。

煤炭价格经历去年冬末和夏末两轮淡季压力测试后，盈利稳定性越来越得到市场的认可，估值因此脱离了周期股盈利高位给低估值的约束，叠加债券市场收益率曲线不断下行且扁平化带来的配置资产荒，高股息风格资产不断得到强化，煤炭板块在一二月份强基本面支撑和政策支撑下不断走强。我们判断配置型资金的流入仍将存在，但我们认为短期大涨后后续弹性和性价比一般。

有色受益于美联储降息临近的金融属性和商品属性，其中黄金板块金融属性强，每轮周期率先启动，本轮叠加了美元信用逻辑，金价相对实际利率出现了超涨，存在不确定风险；自去年初以来，全球经济从衰退交易转向软着陆/不着陆交易，近期甚至向再通胀交易，工业金属如铜铝钨，及原油、石化的逻辑更顺，也有供给层面支撑，性价比更高。黑色金属主要是商品属性，需要观察今年化债进程中中央与地方交接过程中的节奏问题，整体处于价值低估状态，未来存在修复机会。

#### 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 1.2541 元，本报告期基金份额净值增长率为-2.28%；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 1.2424 元，本报告期基金份额净值增长率为-2.39%；业绩比较基准收益率为 0.28%。

#### 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	912,205,803.63	86.08
	其中：股票	912,205,803.63	86.08
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	133,406,898.14	12.59
8	其他资产	14,165,419.26	1.34
9	合计	1,059,778,121.03	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 62,125,459.02 元，占期末净值比例为 5.90%。

#### 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	20,671,132.00	1.96
B	采矿业	9,051,993.00	0.86
C	制造业	661,309,752.07	62.77
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	1,126,515.00	0.11
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	10,280,790.00	0.98
I	信息传输、软件和信息技术服务业	10,261,533.00	0.97
J	金融业	97,729,382.94	9.28

K	房地产业	15,566,421.00	1.48
L	租赁和商务服务业	15,873,700.00	1.51
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	9,146.40	0.00
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	7,199,139.20	0.68
R	文化、体育和娱乐业	1,000,840.00	0.09
S	综合	-	-
	合计	850,080,344.61	80.69

### 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	-	-
消费者非必需品	6,197,148.60	0.59
消费者常用品	14,532,631.09	1.38
能源	-	-
金融	8,859,368.66	0.84
医疗保健	11,695,619.12	1.11
工业	10,528,961.80	1.00
信息技术	-	-
电信服务	10,311,729.75	0.98
公用事业	-	-
地产建筑业	-	-
合计	62,125,459.02	5.90

### 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	53,948	91,868,049.20	8.72
2	600809	山西汾酒	317,795	77,885,198.60	7.39
3	000568	泸州老窖	397,626	73,397,783.34	6.97
4	000858	五粮液	443,613	68,099,031.63	6.46
5	000333	美的集团	708,300	45,487,026.00	4.32
6	000596	古井贡酒	116,700	30,342,000.00	2.88
7	600276	恒瑞医药	529,059	24,320,842.23	2.31
8	603345	安井食品	249,654	20,633,903.10	1.96
9	002311	海大集团	463,486	20,439,732.60	1.94
10	600690	海尔智家	807,600	20,149,620.00	1.91

### 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	128,174.86
2	应收证券清算款	13,227,027.46
3	应收股利	736,732.67
4	应收利息	-
5	应收申购款	73,484.27
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	14,165,419.26

### 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	872,162,860.55	3,561,605.71
报告期期间基金总申购份额	4,908,126.70	100,175.48
减：报告期期间基金总赎回份额	39,991,281.17	597,416.64
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	837,079,706.08	3,064,364.55

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未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](http://www.yhfund.com.cn)）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2024 年 4 月 19 日