

银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 2020 年年度报告

2020 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：上海浦东发展银行股份有限公司

送出日期：2021 年 3 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 3 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本报告财务资料已经审计。

本报告期自 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§ 2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况	11
§ 4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	15
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	16
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	17
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	18
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	18
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	19
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	19
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	19
§ 5 托管人报告	20
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	20
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	20
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	20
§ 6 审计报告	21
6.1 审计报告基本信息	21
6.2 审计报告的基本内容	21
§ 7 年度财务报表	24
7.1 资产负债表	24
7.2 利润表	25
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	26
7.4 报表附注	27
§ 8 投资组合报告	57
8.1 期末基金资产组合情况	57
8.2 期末按行业分类的股票投资组合	57
8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细	58
8.4 报告期内股票投资组合的重大变动	62
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	63
8.6 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	64
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	64

8.8 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贵金属投资明细	64
8.9 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	64
8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	64
8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	65
8.12 投资组合报告附注	65
§ 9 基金份额持有人信息	67
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	67
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	67
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况	67
§ 10 开放式基金份额变动	68
§ 11 重大事件揭示	69
11.1 基金份额持有人大会决议	69
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	69
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	69
11.4 基金投资策略的改变	69
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	69
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	69
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	69
11.8 其他重大事件	70
§ 12 影响投资者决策的其他重要信息	73
12.1 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	73
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	73
§ 13 备查文件目录	74
13.1 备查文件目录	74
13.2 存放地点	74
13.3 查阅方式	74

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华汇益一年持有期混合型证券投资基金	
基金简称	银华汇益一年持有期混合	
基金主代码	008384	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2020 年 8 月 24 日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,887,130,414.28 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C
下属分级基金的交易代码:	008384	008385
报告期末下属分级基金的份额总额	2,724,803,618.91 份	162,326,795.37 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金通过把握股票市场、债券市场的投资机会,采用较灵活的资产配置策略,力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金将采用定量和定性相结合的分析方法,结合对宏观经济环境、国家经济政策、行业发展状况、股票市场风险、债券市场整体收益率曲线变化和资金供求关系等因素的定性分析,综合评价各类资产的市场趋势、预期风险收益水平和配置时机。在此基础上,本基金将积极主动地对股票、债券、金融衍生品和现金等各类金融资产的配置比例进行实时动态调整。
业绩比较基准	深 300 指数收益率 $\times$ 10%+恒生指数收益率(使用估值汇率调整) $\times$ 5%+中债综合指数(全价)收益率 $\times$ 85%
风险收益特征	本基金为混合型基金,其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金。本基金可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。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		银华基金管理股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	胡波
	联系电话	(010)58163000	(021)61618888
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	Hub5@spdb.com.cn
客户服务电话		4006783333, (010)85186558	95528
传真		(010)58163027	(021)63602540
注册地址		广东省深圳市深南大道	上海市中山东一路 12 号

	6008 号特区报业大厦 19 层	
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号 东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层	上海市北京东路 689 号
邮政编码	100738	200001
法定代表人	王珠林	郑杨

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中大会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼
注册登记机构	银华基金管理股份有限公司	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)-2020 年 12 月 31 日	
	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C
本期已实现收益	20,513,971.50	991,755.94
本期利润	36,031,868.01	1,914,738.83
加权平均基金份额本期利润	0.0132	0.0118
本期加权平均净值利润率	1.32%	1.18%
本期基金份额净值增长率	1.32%	1.18%
3.1.2 期末数据和指标	2020 年末	
期末可供分配利润	20,515,309.27	991,917.77
期末可供分配基金份额利润	0.0075	0.0061
期末基金资产净值	2,760,836,774.74	164,241,730.89
期末基金份额净值	1.0132	1.0118
3.1.3 累计期末指标	2020 年末	
基金份额累计净值增长率	1.32%	1.18%

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、期末可供分配利润采用期末资产负债表未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3、本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人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。

4、本基金合同生效日为 2020 年 8 月 24 日，2020 年度主要财务指标的计算期间为 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 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

银华汇益一年持有期混合 A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	1.30%	0.05%	2.41%	0.13%	-1.11%	-0.08%
自基金合同生效起至今	1.32%	0.05%	1.21%	0.14%	0.11%	-0.09%

银华汇益一年持有期混合 C

第 7 页 共 74 页

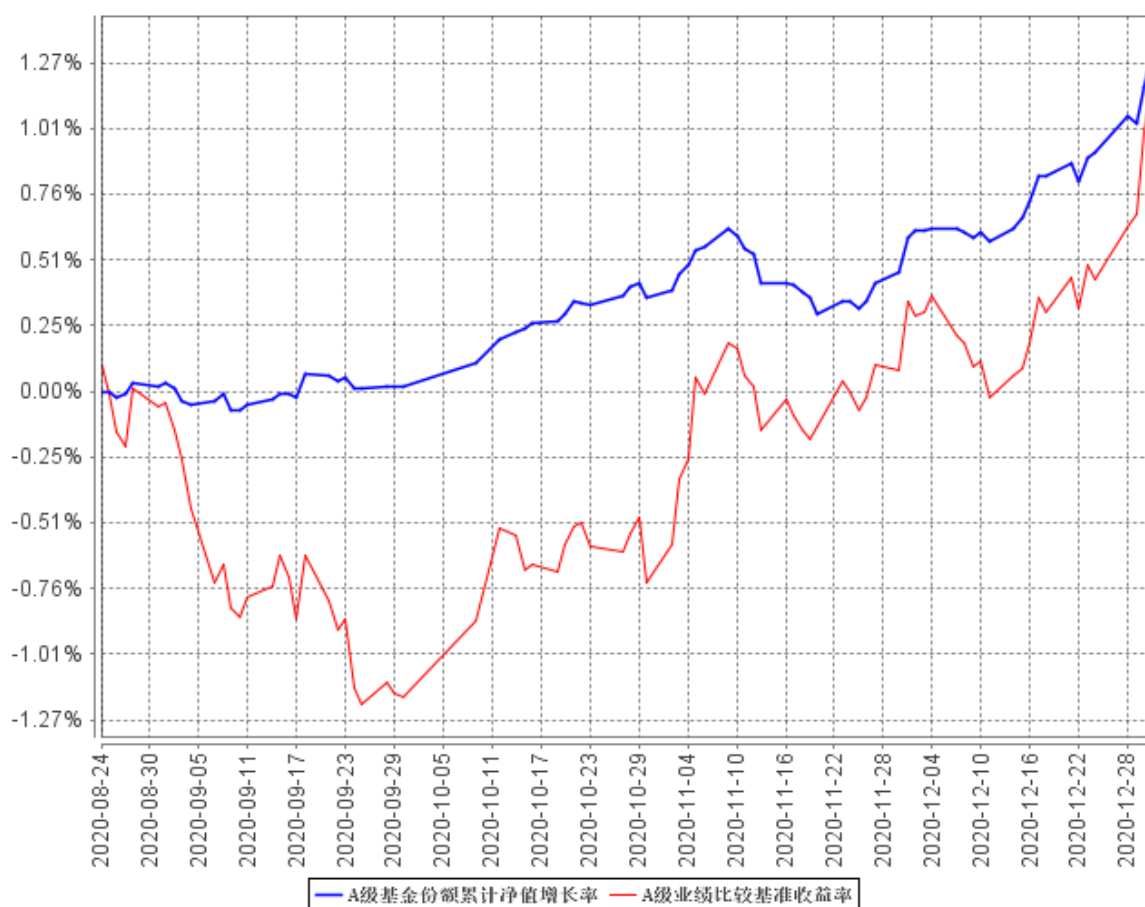
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.20%	0.05%	2.41%	0.13%	-1.21%	-0.08%
自基金合同生效起至今	1.18%	0.05%	1.21%	0.14%	-0.03%	-0.09%

注：本基金的业绩比较基准为：中债综合指数(全价)收益率*85%+沪深 300 指数收益率*10%+恒生指数收益率(使用估值汇率调整)*5%

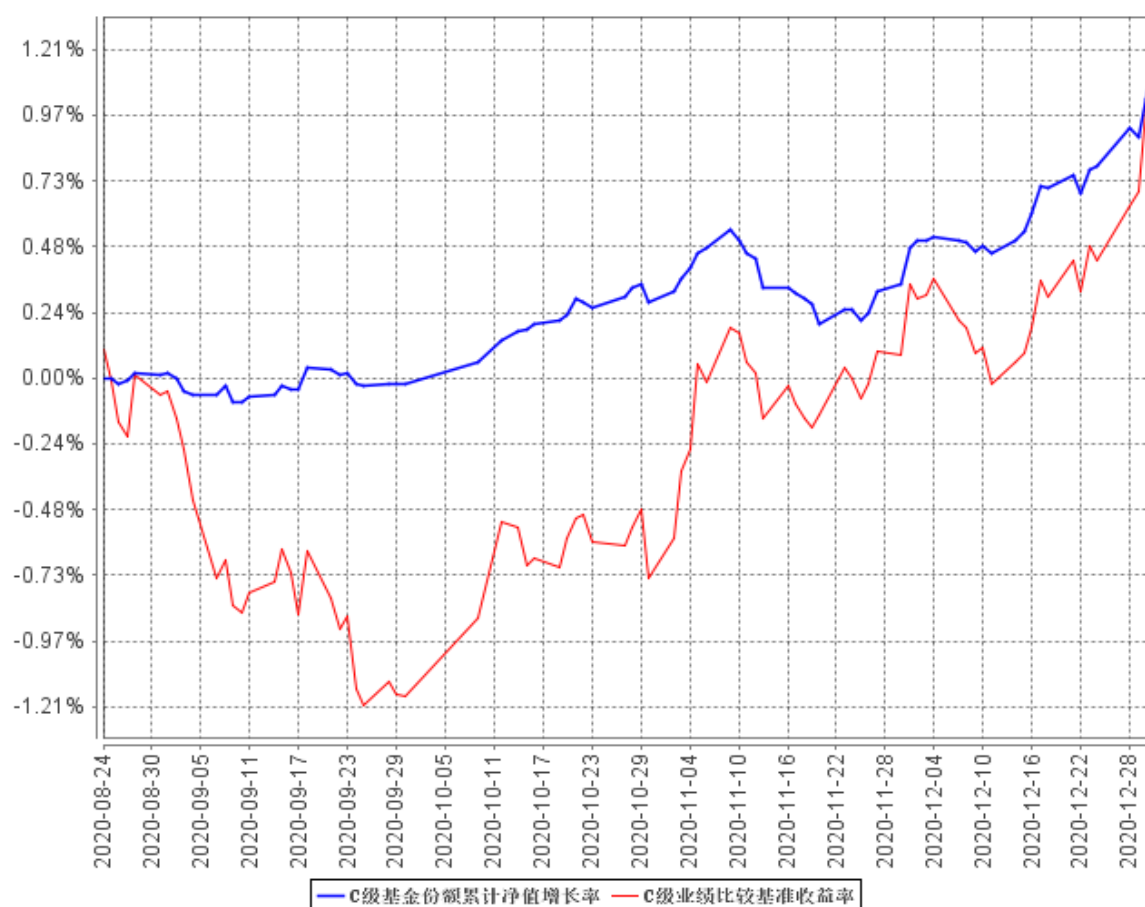
沪深 300 指数选样科学客观，行业代表性好，流动性高，抗操纵性强，是目前市场上较有影响力的 A 股投资业绩比较基准。恒生指数作为香港蓝筹股指数，是反映香港股市走势最具影响力的股价指数。中债综合指数(全价)收益率指数由中央国债登记结算有限责任公司编制并发布，能够综合反映债券市场整体价格和回报情况。基于本基金的投资范围和投资比例限制，选用上述业绩比较基准能够忠实反映本基金的风险收益特征。

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

A级基金份额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



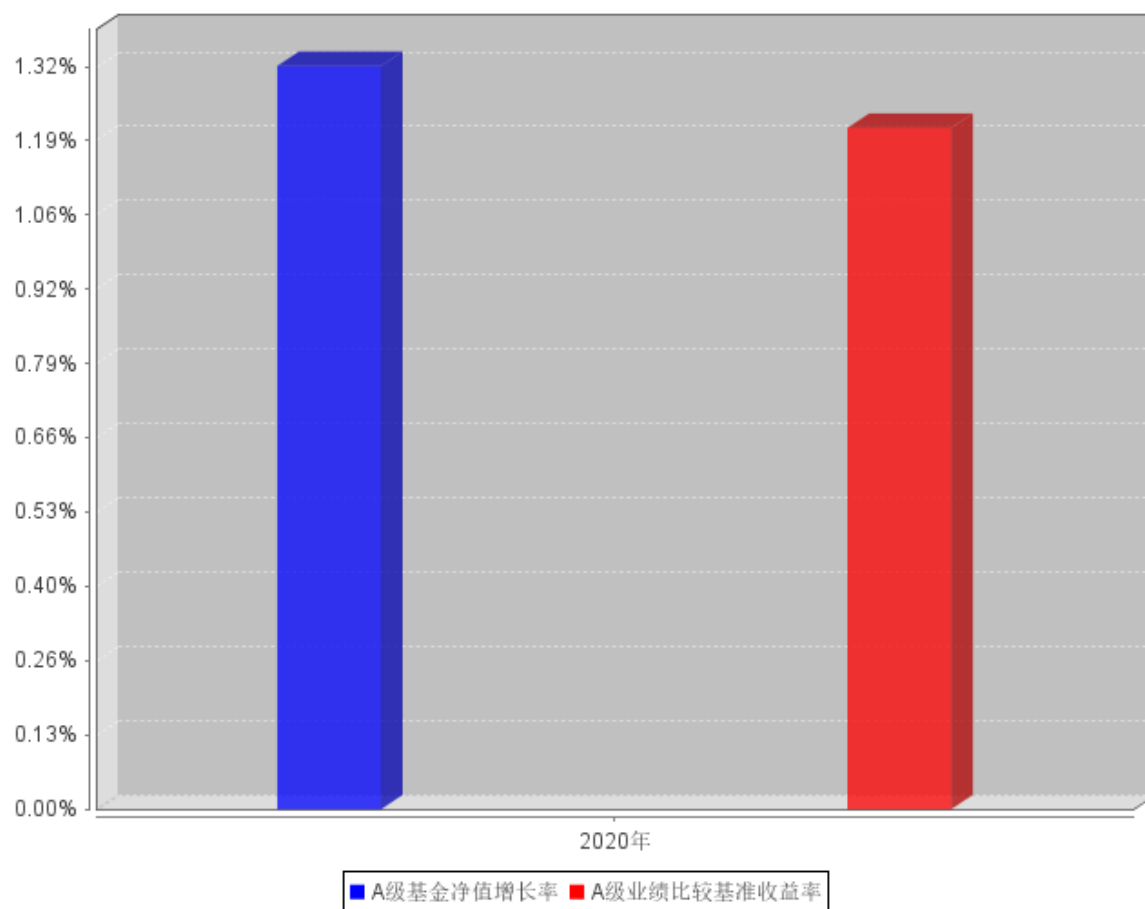
C级基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



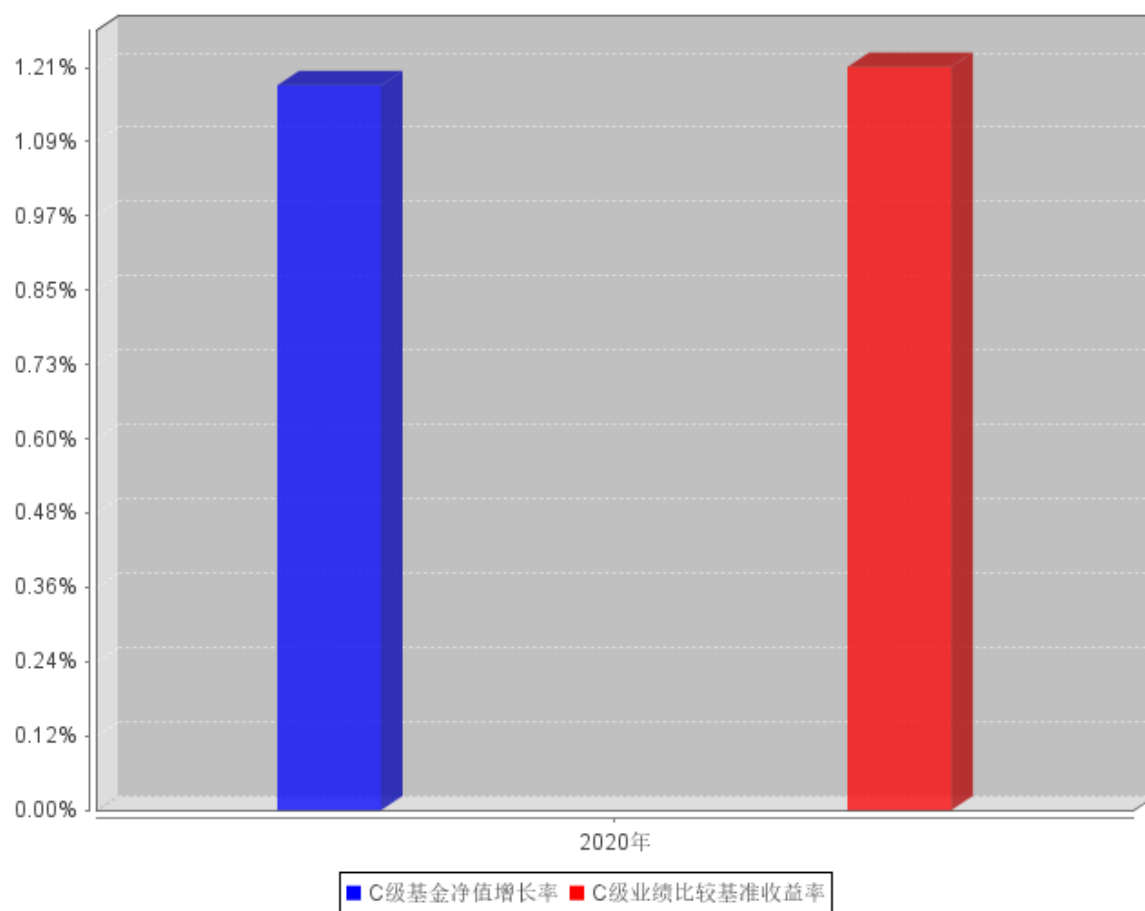
注：本基金合同生效日期为2020年08月24日，自基金合同生效日起到本报告期末不满一年，按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例应当符合基金合同约定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



3.3 过去三年基金的利润分配情况

注：本基金于 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止会计期间未进行利润分配。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

银华基金管理有限公司成立于 2001 年 5 月 28 日，是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7 号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为 2.222 亿元人民币，公司的股东及其出资比例分别为：西南证券股份有限公司 44.10%，第一创业证券股份有限公司 26.10%，东北证券股份有限公司 18.90%，山西海鑫实业有限公司 0.90%，珠海银华聚义投资合伙企业（有限合伙）3.57%，珠海银华致信投资合伙企业（有限合伙）3.20%，珠海银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）3.22%。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。银华基金管理有限公司的法定名称已于 2016 年 8 月 9 日起变更为“银华基金管理股份有限公司”。

截至 2020 年 12 月 31 日，本基金管理人管理着 133 只证券投资基金，具体包括银华优势企业证券投资基金、银华-道琼斯 88 精选证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华核心价值优选混合型证券投资基金、银华优质增长混合型证券投资基金、银华富裕主题混合型证券投资基金、银华领先策略混合型证券投资基金、银华全球核心优选证券投资基金、银华内需精选混合型证券投资基金 (LOF)、银华增强收益债券型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金、银华沪深 300 指数证券投资基金 (LOF)、银华深证 100 指数分级证券投资基金、银华成长先锋混合型证券投资基金、银华信用双利债券型证券投资基金、银华抗通胀主题证券投资基金 (LOF)、银华中证等权重 90 指数证券投资基金 (LOF)、银华永祥灵活配置混合型证券投资基金、银华消费主题混合型证券投资基金、银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华纯债信用主题债券型证券投资基金 (LOF)、银华上证 50 等权重交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华永兴纯债债券型发起式证券投资基金 (LOF)、银华交易型货币市场基金、银华信用四季红债券型证券投资基金、银华信用季季红债券型证券投资基金、银华恒生中国企业指数分级证券投资基金、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金、银华安颐中短债双月持有期债券型证券投资基金、银华高端制造业灵活配置混合型证券投资基金、银华惠增利货币市场基金、银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华泰利灵活配置混合型证券投资基金、银华中国梦 30 股票型证券投资基金、银华恒利灵活配置混合型证券投资基金、银华聚利灵活配置混合型证券投资基金、银华汇利灵活配置混合型证券投资基金、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金、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、银华互联网主题灵活配置混合型证券投资基金、银华添益定期开放债券型证券投资基金、银华远景债券型证券投资基金、银华大数

据灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金、银华惠添益货币市场基金、银华鑫锐灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、银华通利灵活配置混合型证券投资基金、银华沪港深增长股票型证券投资基金、银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、银华添泽定期开放债券型证券投资基金、银华体育文化灵活配置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、银华添润定期开放债券型证券投资基金、银华万物互联灵活配置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、银华信息科技量化优选股票型发起式证券投资基金、银华新能源新材料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华农业产业股票型发起式证券投资基金、银华智荟内在价值灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华中证全指医药卫生指数增强型发起式证券投资基金、银华食品饮料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华医疗健康量化优选股票型发起式证券投资基金、银华文体娱乐量化优选股票型发起式证券投资基金、银华估值优势混合型证券投资基金、银华多元动力灵活配置混合型证券投资基金、银华稳健增利灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华多元收益定期开放混合型证券投资基金、银华瑞泰灵活配置混合型证券投资基金、银华岁丰定期开放债券型发起式证券投资基金、银华智荟分红收益灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华心诚灵活配置混合型证券投资基金、银华积极成长混合型证券投资基金、银华瑞和灵活配置混合型证券投资基金、银华中小市值量化优选股票型发起式证券投资基金、银华混改红利灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华华茂定期开放债券型证券投资基金、银华国企改革混合型发起式证券投资基金、银华岁盈定期开放债券型证券投资基金、银华心怡灵活配置混合型证券投资基金、银华可转债债券型证券投资基金、银华中短期政策性金融债定期开放债券型证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华行业轮动混合型证券投资基金、银华信用精选一年定期开放债券型发起式证券投资基金、银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金、银华安盈短债债券型证券投资基金、银华裕利混合型发起式证券投资基金、银华尊和养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金（FOF）、银华盛利混合型发起式证券投资基金、银华安鑫短债债券型证券投资基金、银华远见混合型发起式证券投资基金、银华 MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金、银华美元债精选债券型证券投资基金（QDII）、银华 MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华深证 100 交易型开放式指数证券投资基金、银华积极精选混合型证券投资基金、银华科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金、银华兴盛股票型证券投资基金、银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金、银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金

(FOF)、银华丰华三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银华稳晟 39 个月定期开放债券型证券投资基金、银华中证研发创新 100 交易型开放式指数证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金、银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、银华科技创新混合型证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选 18 个月定期开放债券型证券投资基金、银华永盛债券型证券投资基金、银华汇盈一年持有期混合型证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金、银华长丰混合型发起式证券投资基金、银华港股通精选股票型发起式证券投资基金、银华丰享一年持有期混合型证券投资基金、银华沪深股通精选混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华同力精选混合型证券投资基金、银华富利精选混合型证券投资基金、银华创业板两年定期开放混合型证券投资基金、银华汇益一年持有期混合型证券投资基金、银华多元机遇混合型证券投资基金、银华工银南方东英标普中国新经济行业交易型开放式指数证券投资基金 (QDII)、银华品质消费股票型证券投资基金、银华招利一年持有期混合型证券投资基金、银华信用精选 15 个月定期开放债券型证券投资基金、银华乐享混合型证券投资基金、银华中证农业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华长江经济带主题债券型证券投资基金。同时, 本基金管理人管理着多个全国社保基金、企业年金和特定客户资产管理投资组合。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
赵楠楠女士	本基金的基金经理	2020年8月24日	-	10.5 年	硕士学位。曾就职于世德贝投资咨询（北京）有限公司、大公国际资信评估有限公司、中融基金管理有限公司。2017 年 1 月加入银华基金，现任投资管理三部基金经理兼基金经理助理。自 2019 年 7 月 30 日起担任银华安盈短债债券型证券投资基金基金经理，自 2019 年 9 月 6 日至 2020 年 5 月 30 日兼任银华稳裕六个月定期开放债券型证券投资基金基金经理，自 2019 年 9 月 6 日起兼任银华泰利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 1 月 17 日起兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理，自 2020 年 7 月 16 日起兼任银华通利灵活配置混

					合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 8 月 24 日起兼任银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 8 月 25 日起兼任银华汇利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 12 月 15 日起兼任银华安颐中短债双月持有期债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
边慧女士	本基金的基金经理助理	2020 年 8 月 24 日	-	9.5 年	硕士学位，曾就职于中国中投证券有限责任公司，2016 年 12 月加入银华基金，现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍：中国。
龚美若女士	本基金的基金经理助理	2020 年 8 月 24 日	-	9.5 年	硕士学位，曾就职于西南证券股份有限公司、威海市商业银行股份有限公司。2019 年 2 月加入银华基金，现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍：中国。
魏晟峻先生	本基金的基金经理助理	2020 年 8 月 24 日	-	7.5 年	硕士学位，曾就职于信达创新有限公司，2016 年 5 月加入银华基金，历任投资管理三部固收交易部助理询价交易员，现任投资管理三部基金经理助理。具有从业资格。国籍：中国。
杨沐阳先生	本基金的基金经理助理	2020 年 8 月 24 日	-	4 年	硕士学位。曾就职于中国工商银行股份有限公司，2017 年 10 月加入银华基金，历任投资管理三部固收研究部宏观利率研究员，现任投资管理三部基金经理助理。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》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其各项实施准则、《银华汇益一年持有期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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本基金管理人制定了公司层面的《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》，对投资部、固定收益部、量化投资部、研究部、交易管理部、监察稽核部等相关所有业务部门进行了制度上的约束。该制度适用于本基金管理人所管理的公募基金、社保组合、企业年金及特定客户资产管理组合等，规范的范围包括但不限于境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动，同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

为了规范本基金管理人各投资组合的证券投资指令的执行过程，完善公平交易制度，确保各投资组合享有公平的交易执行机会，本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》，制定了《银华基金管理股份有限公司公平交易执行制度》，规定了公平交易的执行流程及特殊情况的审批机制；明确了交易执行环节的集中交易制度，并对交易执行环节的内部控制措施进行了完善。

此外，为了加强对异常交易行为的日常监控，本基金管理人还制定了《银华基金管理股份有限公司异常交易监控实施细则》，规定了异常交易监控的范围以及异常交易发生后的分析、说明、报备流程。

对照 2011 年 8 月份新修订的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本基金管理人又对上述制度进行了修改完善，进一步修订了公平交易的范围，修订了对不同投资组合同日反向交易的监控重点，并强调了本基金管理人内部控制的要求，具体控制方法为：1、交易所市场的公平交易均通过恒生交易系统实现，不掺杂任何的人为判断，所有交易均通过恒生投资系统公平交易模块电子化强制执行，公平交易程序自动启动；2、一般情况下，场外交易指令以组合的名义下达，执行交易员以组合的名义进行一级市场申购投标及二级市场交易，并确保非集中竞价交易与投资组合一一对应，且各投资组合获得公平的交易机会；3、对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以基金管理人名义进行的交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，交易管理部按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；4、本基金管理人使用恒生 03.2 系统的公平交易稽核分析模块，定期及不定期进行报告分析，对公平交易的情况进行检查，以规范操作流程，适应公平交易的需要。

综上所述，本基金管理人通过事前构建控制环境、事中强化落实执行、事后进行双重监督，来确保公平交易制度得到切实执行。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

4.3.2.1 整体执行情况说明

报告期内，本基金管理人根据《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》及相关配套制度，在研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节，建立了健全有效的公平交易执行体系，公平对待旗下的每一个投资组合。具体执行情况如下：

在研究分析环节，本基金管理人构建了统一的研究平台，为旗下所有投资组合公平地提供研究支持。

在投资决策环节，各基金经理、投资经理严格遵守本基金管理人的各项投资管理制度和投资授权制度，保证各投资组合的独立投资决策机制。

在交易执行环节，本基金管理人实行集中交易制度，按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则，确保各投资组合享有公平的交易执行机会。

在事后监控环节，本基金管理人定期对股票交易情况进行分析，并出具公平交易执行情况分析报告；另外，本基金管理人还对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查，并对发现的问题进行及时报告。

本基金管理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2.2 同向交易价差专项分析

本基金管理人对旗下所有投资组合过去四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。

4.3.3 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，原因是指数型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 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年，新冠疫情成为扰动经济基本面及政策的重要因素。国内疫情经历爆发、控制、清零阶段，后偶有零星散发，但基本未再对国内经济生产产生大的影响。2020 年 3 月以来海外疫情持续爆发，至今未能得到有效控制。国内经济从 2、3 月的冻结状态逐步向正常状态回归，2020 年

四个季度实际 GDP 增速分别为-6.8%、3.2%、4.9%和 6.5%。经济恢复初期，工业生产恢复较快，基建投资、房地产投资表现相对较好，制造业投资、消费恢复较慢；2020 年下半年，消费和制造业投资进一步回升，房地产和基建逐渐转为贡献韧性。海外生产受制于疫情影响而受阻，使得国内出口增速持续超预期，出口成为 2020 年经济快速恢复的重要推力。通胀方面，CPI 高位回落，PPI 低位震荡，不是影响政策的核心因素。政策方面从托底经济向正常化逐步回归。货币政策方面，央行通过降准、调降公开市场操作利率等方式释放流动性，银行间资金水平经历 4 月极度宽松状态后，5、6 月开始边际收紧，并向常态化回归。

债市方面，债券收益率先下行后上行，十年国债收益率整年变动不大。股市方面，沪深 300 指数先跌后涨，全年上涨约 27%。

本基金于 2020 年 8 月成立，逐步完成建仓及结构调整，根据市场及规模变动情况对股票、债券配置做出调整。保持适度久期，在严格控制信用风险的前提下，择机配置固收类资产。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末银华汇益一年债券 A 基金份额净值为 1.0132 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.32%，同期业绩比较基准收益率为 1.21%；截至本报告期末银华汇益一年债券 C 基金份额净值为 1.0118 元，本报告期基金份额净值增长率为 1.18%，同期业绩比较基准收益率为 1.21%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2021 年，经济基本面短期可能延续修复状态，整年看，疫情后的复苏和信用的收敛可能是影响经济基本面的主线，需持续观察经济动能的变化。

基于以上分析，本基金将维持适度久期，在严格控制信用风险的前提下，对组合固收类资产的配置进行优化调整。根据股市情况，适当调整股票配置。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人进一步健全了监察稽核机制，根据不同基金的特点与公司业务发展情况，及时界定新的合规风险点，并在年初制定监察稽核工作计划及重点，以专项检查或抽查的形式对本基金的投资、研究、交易、基金会计、注册登记、营销、宣传推介等重要业务环节进行检查。

本基金管理人始终坚持以法律法规及公司制度为基础，不断查缺补漏，确保本基金的安全、合规运作，在投资研究交易环节，主要包括对研究报告合规性、股票库建立及完善情况、基金投资比例的日常监控情况、关联交易的日常维护情况以及公平交易执行情况的合规检查；在营销与销售方面，本基金管理人定期对本基金宣传推介材料的合规性和费率优惠业务等进行检查；在基金的运作保障方面，本基金管理人通过加强对注册登记业务、基金会计业务、基金清算业务以及

基金估值等业务的检查来确保本基金财务数据的准确性。上述检查中发现问题的会通过口头改进建议、跟踪检查报告或监察提示函的形式，及时将潜在风险通报部门总监、分管领导、督察长及公司总经理，督促改进并跟踪改进效果。

与此同时，本基金管理人严格按照信息披露管理办法的规定，认真做好本基金的信息披露工作，确保信息披露的真实、完整、准确、及时。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会（委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干），负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。基金经理不介入基金日常估值业务；估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；本基金管理人未签约与估值相关的任何定价服务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止会计期间未进行利润分配。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对银华汇益一年持有期混合型证券投资基金的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人依照《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议的规定，对银华汇益一年持有期混合型证券投资基金的投资运作进行了监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真的复核，未发现基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

该基金本报告期内未进行利润分配。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告期内，由银华基金管理股份有限公司编制本托管人复核的本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2021)第 24776 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	银华汇益一年持有期混合型证券投资基金全体基金份额持有人：
审计意见	(一)我们审计的内容 我们审计了银华汇益一年持有期混合型证券投资基金(以下简称“银华汇益一年持有期混合”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表,2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。 (二)我们的意见 我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了银华汇益一年持有期混合 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。 按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于银华汇益一年持有期混合,并履行了职业道德方面的其他责任。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	无。
管理层和治理层对财务报表的责任	银华汇益一年持有期混合的基金管理人银华基金管理股份有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层负责按照企业会计准则和中

	国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估银华汇益一年持有期混合的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算银华汇益一年持有期混合、终止运营或别无其他现实的选择。 基金管理人治理层负责监督银华汇益一年持有期混合的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作： (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

	(三) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。 (四) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对银华汇益一年持有期混合持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致银华汇益一年持有期混合不能持续经营。 (五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。	
会计师事务所的名称	普华永道中天 会计师事务所(特殊普通合伙)	
注册会计师的姓名	薛 竞	周 祎
会计师事务所的地址	中国·上海市	
审计报告日期	2021 年 3 月 26 日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

报告截止日：2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日
资 产：		
银行存款	7.4.7.1	22,365,889.26
结算备付金		14,370,073.20
存出保证金		215,126.77
交易性金融资产	7.4.7.2	2,905,912,912.79
其中：股票投资		181,577,113.43
基金投资		-
债券投资		2,674,335,799.36
资产支持证券投资		50,000,000.00
贵金属投资		-
衍生金融资产	7.4.7.3	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	-
应收证券清算款		-
应收利息	7.4.7.5	36,271,655.65
应收股利		-
应收申购款		2,394.13
递延所得税资产		-
其他资产	7.4.7.6	-
资产总计		2,979,138,051.80
负债和所有者权益	附注号	本期末 2020 年 12 月 31 日
负 债：		
短期借款		-
交易性金融负债		-
衍生金融负债	7.4.7.3	-
卖出回购金融资产款		33,000,000.00
应付证券清算款		18,925,741.83
应付赎回款		-
应付管理人报酬		1,478,198.74
应付托管费		246,366.44
应付销售服务费		55,338.22
应付交易费用	7.4.7.7	101,633.04
应交税费		169,656.47
应付利息		-17,388.57

应付利润		-
递延所得税负债		-
其他负债	7.4.7.8	100,000.00
负债合计		54,059,546.17
所有者权益：		
实收基金	7.4.7.9	2,887,130,414.28
未分配利润	7.4.7.10	37,948,091.35
所有者权益合计		2,925,078,505.63
负债和所有者权益总计		2,979,138,051.80

注：1. 报告截止日 2020 年 12 月 31 日，基金份额总额 2,887,130,414.28 份，其中银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 A 类基金份额净值 1.0132 元，银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 A 类基金份额 2,724,803,618.91 份；银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 C 类基金份额净值 1.0118 元，银华汇益一年持有期混合型证券投资基金 C 类基金份额 162,326,795.37 份。

2. 本财务报表的实际编制期间为 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日止期间。

7.2 利润表

会计主体：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

本报告期：2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
一、收入		45,812,730.77
1.利息收入		32,338,767.77
其中：存款利息收入	7.4.7.11	325,146.90
债券利息收入		28,773,292.55
资产支持证券利息收入		549,009.45
买入返售金融资产收入		2,691,318.87
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-2,967,946.85
其中：股票投资收益	7.4.7.12	2,652,267.48
基金投资收益		-
债券投资收益	7.4.7.13	-3,824,122.46
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.3	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-2,073,780.00
股利收益	7.4.7.16	277,688.13
3.公允价值变动收益（损失以	7.4.7.17	16,440,879.40

“-”号填列)		
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	1,030.45
减：二、费用		7,866,123.93
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	6,125,273.76
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,020,878.95
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	229,418.60
4. 交易费用	7.4.7.19	280,427.64
5. 利息支出		20,278.57
其中：卖出回购金融资产支出		20,278.57
6. 税金及附加		79,509.53
7. 其他费用	7.4.7.20	110,336.88
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		37,946,606.84
减：所得税费用		-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		37,946,606.84

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华汇益一年持有期混合型证券投资基金

本报告期：2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	2,886,902,192.97	-	2,886,902,192.97
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	37,946,606.84	37,946,606.84
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	228,221.31	1,484.51	229,705.82
其中：1. 基金申购款	228,221.31	1,484.51	229,705.82
2. 基金赎回款	-	-	-
四、本期向基金份额持有	-	-	-

人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）			
五、期末所有者权益（基金净值）	2,887,130,414.28	37,948,091.35	2,925,078,505.63

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

_____ 王立新	_____ 凌宇翔	_____ 伍军辉
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

银华汇益一年持有期混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2019]2206号《关于准予银华汇益混合型证券投资基金注册的批复》和证监许可[2020]1404号《关于准予银华汇益混合型证券投资基金变更注册的批复》核准,由银华基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币2,886,489,162.74元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2020)第0755号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》于2020年8月24日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为2,886,902,192.97份基金份额,其中认购资金利息折合413,030.23份基金份额。本基金的基金管理人为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)。

根据《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》,本基金根据认购/申购费用与销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购时收取认购/申购费用的基金份额,称为A类基金份额;从本类别基金资产中计提销售服务费、不收取认购/申购费用的基金份额,称为C类基金份额。本基金A类、C类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值,计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日发售在外的该类别基金份额总数。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金

合同》的有关规定，本基金的投资范围为国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、港股通标的股票、债券（包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、政策性金融债券、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、地方政府债券、可转换公司债券（含分离交易的可转换公司债券）、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金、金融衍生工具（股指期货、股票期权、国债期货）以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。本基金的股票投资比例为基金资产的 0-40%，其中投资于港股通标的股票的比例不得超过股票资产的 50%；同业存单投资比例为基金资产的 0-20%。每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债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、存出保证金和应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率（使用估值汇率调整）×5%+中债综合指数（全价）收益率×85%。

本财务报表由本基金的基金管理人银华基金管理股份有限公司于 2021 年 3 月 26 日批准报出。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》、中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的相关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止期间的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本期财务报表的实际编制期间为 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日。

7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的股票投资、债券投资、资产支持证券投资和衍生工具分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。除衍生工具所产生的金融资产在资产负债表中以衍生金融资产列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；对于支付的价款中包含的债券或资产支持证券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照公允价值进行后续计量；对于应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金持有的股票投资、债券投资、资产支持证券投资和衍生工具按如下原则确定公允价值并进行估值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的市场交易价格不能真实反映公允价值的，应对市场交易价格进行调整，确定公允价值。与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 当金融工具不存在活跃市场，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(3) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响金融工具价格的重大事件，应对估值进行调整并确定公允价值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额在扣除损益平准金分摊部分后的余额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现平准金和未实现平准金。已实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现损益占基金净值比例计算的金额。未实现平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现损益占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入未分配利润/(累计亏损)。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

股票投资在持有期间应取得的现金股利扣除由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额确认为投资收益。债券投资在持有期间应取得的按票面利率或者发行价计算的利息扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税及由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。资产支持证券在持有期间收到的款项，根据资产支持证券的预计收益率或票面利率区分属于资产支持证券投资本金部分和投资收益部分，将本金部分冲减资产支持证券投资成本，并将投资收益部分扣除在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益；于处置时，其处置价格与初始确认金额之间的差额确认为投资收益，其中包括从公允价值变动损益结转的公允价值累计变动额。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。本基金收益以现金形式分配，但基金份额持有人可选择现金红利或将现金红利按红利发放日的基金份额净值自动转为基金份额进行再投资。若期末未分配利润中的未实现部分为正数，包括基金经营活动产生的未实现损益以及基金份额交易产生的未实现平准金等，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润中的已实现部分；若期末未分配利润的未实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润，即已实现部分相抵未实现部分后的余额。

经宣告的拟分配基金收益于分红除权日从所有者权益转出。

7.4.4.12 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别股票投资、债券投资和资产支持证券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

（1）对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌或交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）等情况，本基金根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》，根据具体情况采用《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》提供的指数收益法、市盈率法、现金流量折现法等估值技术进行估值。

（2）对于在锁定期内的非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等流通受限股票，根据中国基金业协会中基协发[2017]6号《关于发布〈证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）〉的通知》之附件《证券投资基金投资流通受限股票估值指引（试行）》（以下简称“指引”），按估值日在证券交易所上市交易的同一股票的公允价值扣除中证指数有限公司根据指引所独立提供的该流通受限股票剩余限售期对应的流动

性折扣后的价值进行估值。

(3) 对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和私募债券除外)及在银行间同业市场交易的固定收益品种,根据中国证监会公告[2017]13号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券和私募债券除外),按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期末发生会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期末发生会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2014]81号《财政部国家税务总局证监会关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、财税[2015]101号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]127号《财政部国家税务总局证监会关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股票的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

对基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市 H 股取得的股息红利，H 股公司应向中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)提出申请，由中国结算向 H 股公司提供内地个人投资者名册，H 股公司按照 20% 的税率代扣个人所得税。基金通过沪港通或深港通投资香港联交所上市的非 H 股取得的股息红利，由中国结算按照 20% 的税率代扣个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。基金通过沪港通或深港通买卖、继承、赠与联交所上市股票，按照香港特别行政区现行税法规定缴纳印花税。

(5) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2020 年 12 月 31 日
活期存款	22,365,889.26
定期存款	—
其中：存款期限 1 个月以内	—
存款期限 1-3 个月	—
存款期限 3 个月以上	—
其他存款	—
合计：	22,365,889.26

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	165,324,539.07	181,577,113.43	16,252,574.36
贵金属投资-金交所黄金合约	—	—	—
债券	交易所市场	942,387,810.56	943,226,799.36
	银行间市场	1,731,759,683.76	1,731,109,000.00
	合计	2,674,147,494.32	2,674,335,799.36
资产支持证券	50,000,000.00	50,000,000.00	—
基金	—	—	—
其他	—	—	—
合计	2,889,472,033.39	2,905,912,912.79	16,440,879.40

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

7.4.7.4 买入返售金融资产

注：无。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	5,351.72
应收定期存款利息	—
应收其他存款利息	—
应收结算备付金利息	7,414.06
应收债券利息	35,693,303.94

应收资产支持证券利息	565,479.45
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	106.48
合计	36,271,655.65

7.4.7.6 其他资产

注：无。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	92,337.58
银行间市场应付交易费用	9,295.46
合计	101,633.04

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
预提费用	100,000.00
合计	100,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 A		
项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	基金份额(份)	账面金额
基金合同生效日	2,724,604,912.76	2,724,604,912.76
本期申购	198,706.15	198,706.15
本期赎回(以“-”号填列)	-	-

- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	2,724,803,618.91	2,724,803,618.91

金额单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 C		
项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
基金合同生效日	162,297,280.21	162,297,280.21
本期申购	29,515.16	29,515.16
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	162,326,795.37	162,326,795.37

注：1. 申购含转换入份额；赎回含转换出份额。

2. 本基金自 2020 年 8 月 17 日至 2020 年 8 月 19 日止期间公开发售，共筹集有效净认购资金人民币 2,886,489,162.74 元，折合为 2,886,489,162.74 份基金份额（其中 A 类份额 2,724,214,977.27 份，C 类基金份额 162,274,185.47 份）。根据《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》的规定，本基金设立筹集期内认购资金产生的利息收入人民币 413,030.23 元在本基金成立后，折合为 413,030.23 份基金份额（其中 A 类份额 389,935.49 份，C 类基金份额 23,094.74 份），划入基金份额持有人账户。

3. 根据《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》、《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》及《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金开放日常申购、定期定额投资及转换转入业务的公告》的相关规定，本基金基金合同自 2020 年 8 月 24 日起生效，并对投资者持有的每份基金份额设置一年的最短持有期。本基金于 2020 年 8 月 24 日（基金合同生效日）至 2020 年 11 月 22 日止期间暂不向投资人开放基金交易。申购业务和转换转入业务自 2020 年 11 月 23 日起开始办理。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	20,513,971.50	15,517,896.51	36,031,868.01
本期基金份额交易产生的变动数	1,337.77	-49.95	1,287.82
其中：基金申购款	1,337.77	-49.95	1,287.82
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	20,515,309.27	15,517,846.56	36,033,155.83

单位：人民币元

银华汇益一年持有期混合 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
基金合同生效日	-	-	-
本期利润	991,755.94	922,982.89	1,914,738.83
本期基金份额交易产生的变动数	161.83	34.86	196.69
其中：基金申购款	161.83	34.86	196.69
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	991,917.77	923,017.75	1,914,935.52

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	152,432.69
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	171,899.25
其他	814.96
合计	325,146.90

7.4.7.12 股票投资收益

7.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
股票投资收益——买卖股票差价	2,652,267.48

收入	
股票投资收益——赎回差价收入	-
股票投资收益——申购差价收入	-
股票投资收益——证券出借差价收入	-
合计	2,652,267.48

7.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
卖出股票成交总额	31,911,845.16
减：卖出股票成本总额	29,259,577.68
买卖股票差价收入	2,652,267.48

7.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-3,824,122.46
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	-3,824,122.46

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	986,938,743.72
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑	979,286,721.25

付) 成本总额	
减: 应收利息总额	11,476,144.93
买卖债券差价收入	-3,824,122.46

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

注: 无。

7.4.7.14 贵金属投资收益

注: 无。

7.4.7.15 衍生工具收益

7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注: 无。

7.4.7.15.2 衍生工具收益 ——其他投资收益

单位: 人民币元

项目	本期收益金额 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
国债期货投资收益	-
股指期货-投资收益	-2,073,780.00

7.4.7.16 股利收益

单位: 人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
股票投资产生的股利收益	277,688.13
其中: 证券出借权益补偿收入	-
基金投资产生的股利收益	-
合计	277,688.13

7.4.7.17 公允价值变动收益

单位: 人民币元

项目名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
1. 交易性金融资产	16,440,879.40
——股票投资	16,252,574.36
——债券投资	188,305.04

——资产支持证券投资	-
——贵金属投资	-
——其他	-
2. 衍生工具	-
——权证投资	-
3. 其他	-
减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税	-
合计	16,440,879.40

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
基金赎回费收入	-
其他	1,030.45
合计	1,030.45

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
交易所市场交易费用	263,302.64
银行间市场交易费用	17,125.00
交易基金产生的费用	-
其中：申购费	-
赎回费	-
合计	280,427.64

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日
审计费用	100,000.00
信息披露费	-
证券出借违约金	-
银行费用	9,936.88
其他	400.00

合计	110,336.88
----	------------

7.4.7.21 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要说明的重大资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人股东
第一创业证券股份有限公司（“第一创业”）	基金管理人股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	基金管理人股东、基金代销机构
山西海鑫实业有限公司（注 2）	基金管理人股东
珠海银华聚义投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
珠海银华致信投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
珠海银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
上海浦东发展银行股份有限公司（“上海浦东发展银行”）	基金托管人、基金代销机构

银华长安资本管理(北京)有限公司(注 1)	基金管理人子公司
银华国际资本管理有限公司	基金管理人子公司
深圳银华永泰创新投资有限公司	基金管理人子公司的子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

注 1：根据 2020 年 10 月 24 日《银华基金管理股份有限公司关于子公司名称、住所及法定代表人变更的公告》，子公司银华资本管理(珠海横琴)有限公司更名为银华长安资本管理(北京)有限公司。

注 2：根据 2020 年 12 月 2 日《银华基金管理股份有限公司关于股东名称变更的公告》，股东山西海鑫实业股份有限公司更名为山西海鑫实业有限公司。

7.4.10 本报告期的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的比例
东北证券	67,651,579.17	30.57%

7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比例
东北证券	110,096,075.52	6.03%

7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日	
	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例

东北证券	481,800,000.00	3.15%
------	----------------	-------

7.4.10.1.4 权证交易

注：无。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日			
	当期 佣金	占当期佣金 总量的比例	期末应付佣金余额	占期末应付 佣金总额的 比例
东北证券	49,473.10	25.69%	49,473.10	53.58%

注：1. 上述佣金参考市场价格经本基金的基金管理人与对方协商确定，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取的证管费和经手费的净额列示。

2. 该类佣金协议的服务范围还包括佣金收取方为本基金提供的证券投资研究成果和市场信息服务等。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	6,125,273.76
其中：支付销售机构的客户维护费	2,446,680.68

注：支付基金管理人银华基金管理股份有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.60% 的费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.60% / 当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2020年8月24日(基金合同生效日)至2020年12月31日
----	---------------------------------------

当期发生的基金应支付的托管费	1,020,878.95
----------------	--------------

注：支付基金托管人上海浦东发展银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.10% / 当年天数。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华汇益一年持有期混合 A	银华汇益一年持有期混合 C	合计
上海浦东发展银行	-	223,314.00	223,314.00
银华基金管理股份有限公司	-	108.99	108.99
合计	-	223,422.99	223,422.99

注：本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费按前一日的 C 类基金份额基金资产净值的 0.4% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给银华基金管理股份有限公司，再由银华基金管理股份有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日 C 类基金份额的基金资产净值 × 0.40% / 当年天数。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：无。

7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

注：无。

7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

注：无。

7.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2020 年 8 月 24 日(基金合同生效日)至 2020 年 12 月 31 日

	期末余额	当期利息收入
上海浦东发展银行——活期存款	22,365,889.26	152,432.69

注：本基金的银行存款由基金托管人上海浦东发展银行保管，按同业利率或约定利率计息。

7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无

7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

7.4.11 利润分配情况

注：无。

7.4.12 期末（2020 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

7.4.12.1.1 受限证券类别：股票										
证券代码	证券名称	成功认购日	可流通日	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量（单位：股）	期末成本总额	期末估值总额	备注
601995	中金公司	2020 年 10 月 22 日	2021 年 5 月 6 日	新发流通受限	28.78	68.71	24,951	718,089.78	1,714,383.21	—
688608	恒玄科技	2020 年 12 月 7 日	2021 年 6 月 16 日	新发流通受限	162.07	272.00	4,179	677,290.53	1,136,688.00	—
688617	惠泰医疗	2020 年 12 月 30 日	2021 年 1 月 7 日	新股流通受限	74.46	74.46	1,673	124,571.58	124,571.58	—
688571	杭华股份	2020 年 12 月 2 日	2021 年 6 月 11 日	新发流通受限	5.33	7.92	8,200	43,706.00	64,944.00	—
300926	博俊科技	2020 年 12 月 29 日	2021 年 1 月 7 日	新股流通受限	10.76	10.76	3,225	34,701.00	34,701.00	—
300919	中伟	2020 年	2021	新发	24.60	61.51	610	15,006.00	37,521.10	—

	股份	12月15日	2021年6月23日	流通受限						
300927	江天化学	2020年12月29日	2021年1月7日	新股流通受限	13.39	13.39	1,946	26,056.94	26,056.94	-
300925	法本信息	2020年12月21日	2021年6月30日	新股流通受限	20.08	37.33	353	7,088.24	13,177.49	-
300918	南山智尚	2020年12月15日	2021年6月22日	新股流通受限	4.97	8.94	1,063	5,283.11	9,503.22	-
300922	天秦装备	2020年12月18日	2021年6月25日	新股流通受限	16.05	31.58	287	4,606.35	9,063.46	-
300917	特发服务	2020年12月14日	2021年6月21日	新股流通受限	18.78	31.94	281	5,277.18	8,975.14	-
605277	新亚电子	2020年12月25日	2021年1月6日	新股流通受限	16.95	16.95	507	8,593.65	8,593.65	-
300926	博俊科技	2020年12月29日	2021年7月7日	新股流通受限	10.76	10.76	359	3,862.84	3,862.84	-
300927	江天化学	2020年12月29日	2021年7月7日	新股流通受限	13.39	13.39	217	2,905.63	2,905.63	-
003031	中瓷电子	2020年12月24日	2021年1月4日	新股流通受限	15.27	15.27	387	5,909.49	5,909.49	-

7.4.12.1.2 受限证券类别：债券

证券代码	证券名称	成功认购日	可流通日	流通受限类型	认购价格	期末估值单价	数量 (单位：张)	期末成本总额	期末估值总额	备注
------	------	-------	------	--------	------	--------	--------------	--------	--------	----

113044	大秦转债	2020 年 12 月 16 日	2021 年 1 月 15 日	新债流通受限	100.00	100.00	17,460	1,746,000.00	1,746,000.00	-
--------	------	------------------	-----------------	--------	--------	--------	--------	--------------	--------------	---

注：1、根据《上海证券交易所科创板股票公开发行自律委员会促进科创板初期企业平稳发行行业倡导建议》，本基金获配的科创板股票如经抽签方式确定需要锁定的，锁定期限为自发行人股票上市之日起 6 个月。根据《上海证券交易所科创板上市公司股东以向特定机构投资者询价转让和配售方式减持股份实施细则》，基金通过询价转让受让的股份，在受让后 6 个月内不得转让。

2、根据《深圳证券交易所创业板首次公开发行证券发行与承销业务实施细则》，发行人和主承销商可以采用摇号限售方式或比例限售方式，安排基金通过网下发行获配的部分创业板股票设置不低于 6 个月的限售期。

3、基金可使用以基金名义开设的股票账户，选择网上或者网下一种方式进行新股申购。其中基金参与网下申购获得的新股或作为战略投资者参与配售获得的新股，在新股上市后的约定期限内不能自由转让；基金参与网上申购获配的新股，从新股获配日至新股上市日之间不能自由转让。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2020 年 12 月 31 日止，本基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 33,000,000.00 元，截至 2021 年 1 月 4 日到期。该类交易要求本基金转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通

过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线；并在后两道监控防线中，由独立于公司管理层和其他业务部门的督察长和监察稽核部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检查、监督及报告。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可按要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例及压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，使得本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金主要投资于上市交易的证券，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下其余均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注

7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的公允价值和未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 0 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资 产							
银 行 存 款	22,365,889.26	-	-	-	-	-	22,365,889.26
结 算 备 付 金	14,370,073.20	-	-	-	-	-	14,370,073.20

存出保证金	215,126.77	-	-	-	-	-	215,126.77
交易性金融资产	149,985,000.00	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	181,577,113.43	2,905,912,912.79
应收利息	-	-	-	-	-	36,271,655.65	36,271,655.65
应收申购款	-	-	-	-	-	2,394.13	2,394.13
资产总计	186,936,089.23	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	217,851,163.21	2,979,138,051.80
负债							
卖出回购金融资产款	33,000,000.00	-	-	-	-	-	33,000,000.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	18,925,741.83	18,925,741.83
应付	-	-	-	-	-	1,478,198.74	1,478,198.74

管理人报酬							
应付托管费	-	-	-	-	-	246,366.44	246,366.44
应付销售服务费	-	-	-	-	-	55,338.22	55,338.22
应付交易费用	-	-	-	-	-	101,633.04	101,633.04
应付利息	-	-	-	-	-	-17,388.57	-17,388.57
应交税费	-	-	-	-	-	169,656.47	169,656.47
其他负债	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
负债总计	33,000,000.00	-	-	-	-	21,059,546.17	54,059,546.17
利率敏感度缺	153,936,089.23	40,078,000.00	1,235,045,000.00	1,274,783,403.40	24,444,395.96	196,791,617.04	2,925,078,505.63

口							
上 年 度 末 201 9 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
资产 总 计							
负 债							
负 债 总 计							
利 率 敏 感 度 缺 口							

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况	
	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变；	
	此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；	
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）
		本期末（2020 年 12 月 31 日）
	+25 个基点	-9,133,691.10
	-25 个基点	9,133,691.10

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金持有以非记账本位币人民币计价的资产，因此存在相应的外汇风险。本基金的基金管理人每日对本基金的外汇头寸进行监控。

7.4.13.4.2.1 外汇风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日			
	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
以外币计价的资产	-	-	-	-
银行存款	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	-
资产合计	-	-	-	-
以外币计价的负债	-	-	-	-
负债合计	-	-	-	-
资产负债表外汇风险敞口净额	-	-	-	-

7.4.13.4.2.2 外汇风险的敏感性分析

注：本基金于本报告期末未持有或持有的以非记账本位币人民币计价的资产占比并不重大，因此外汇汇率的变动对本基金资产净值无重大影响。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于上市交易的证券，所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。本基金严格按照基金合同中对投资组合比例的要求进行资产配置，通过投资组合的分散化降低其他价格风险。并且，基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，动态、及时地跟踪和控制其他价格风险。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2020 年 12 月 31 日	
	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	181,577,113.43	6.21
交易性金融资产—基金投资	—	—
交易性金融资产—债券投资	2,674,335,799.36	91.43
交易性金融资产—贵金属投资	—	—
衍生金融资产—权证投资	—	—
其他	50,000,000.00	1.71
合计	2,905,912,912.79	99.34

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

注：本基金主要投资于固定收益类品种，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对本基金资产净值无重大影响。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2020 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为 226,824,056.04 元，属于第二层次的余额为 2,679,088,856.75 元，无属于第三层次的余额。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期

间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2020 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	181,577,113.43	6.09
	其中：股票	181,577,113.43	6.09
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	2,724,335,799.36	91.45
	其中：债券	2,674,335,799.36	89.77
	资产支持证券	50,000,000.00	1.68
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	36,735,962.46	1.23
8	其他各项资产	36,489,176.55	1.22
9	合计	2,979,138,051.80	100.00

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

8.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	2,374,680.00	0.08
B	采矿业	2,952,480.00	0.10
C	制造业	97,332,019.37	3.33
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,384,550.00	0.12
E	建筑业	2,445,688.00	0.08
F	批发和零售业	1,642,580.00	0.06
G	交通运输、仓储和邮政业	6,863,660.00	0.23
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,644,211.73	0.09
J	金融业	46,089,982.41	1.58
K	房地产业	5,799,357.14	0.20
L	租赁和商务服务业	5,598,078.78	0.19
M	科学研究和技术服务业	2,398,016.00	0.08

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	1,559,194.00	0.05
R	文化、体育和娱乐业	492,616.00	0.02
S	综合	-	-
	合计	181,577,113.43	6.21

8.2.2 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股票投资。

8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	601318	中国平安	75,200	6,540,896.00	0.22
2	600519	贵州茅台	3,000	5,994,000.00	0.20
3	000651	格力电器	79,584	4,929,432.96	0.17
4	000858	五粮液	13,800	4,027,530.00	0.14
5	000333	美的集团	39,000	3,839,160.00	0.13
6	601888	中国中免	13,303	3,757,432.35	0.13
7	000001	平安银行	190,000	3,674,600.00	0.13
8	600036	招商银行	68,000	2,988,600.00	0.10
9	601818	光大银行	741,000	2,956,590.00	0.10
10	601288	农业银行	931,700	2,925,538.00	0.10
11	000725	京东方 A	461,600	2,769,600.00	0.09
12	600276	恒瑞医药	24,700	2,753,062.00	0.09
13	002475	立讯精密	46,200	2,592,744.00	0.09
14	000661	长春高新	5,600	2,513,896.00	0.09
15	000568	泸州老窖	11,000	2,487,760.00	0.09
16	000063	中兴通讯	72,100	2,426,165.00	0.08
17	603259	药明康德	17,800	2,398,016.00	0.08
18	300059	东方财富	77,000	2,387,000.00	0.08
19	002714	牧原股份	30,800	2,374,680.00	0.08
20	601166	兴业银行	110,000	2,295,700.00	0.08
21	600309	万华化学	24,600	2,239,584.00	0.08
22	603288	海天味业	10,800	2,165,832.00	0.07
23	600031	三一重工	61,100	2,137,278.00	0.07
24	600690	海尔智家	73,100	2,135,251.00	0.07

25	002352	顺丰控股	24,100	2,126,343.00	0.07
26	601601	中国太保	55,000	2,112,000.00	0.07
27	000895	双汇发展	44,300	2,079,442.00	0.07
28	601939	建设银行	325,000	2,041,000.00	0.07
29	000625	长安汽车	89,000	1,947,320.00	0.07
30	601336	新华保险	33,400	1,936,198.00	0.07
31	600048	保利地产	121,400	1,920,548.00	0.07
32	600887	伊利股份	42,000	1,863,540.00	0.06
33	600999	招商证券	79,000	1,843,860.00	0.06
34	002027	分众传媒	186,489	1,840,646.43	0.06
35	600900	长江电力	94,700	1,814,452.00	0.06
36	000002	万科 A	60,800	1,744,960.00	0.06
37	002415	海康威视	35,900	1,741,509.00	0.06
38	300124	汇川技术	18,600	1,735,380.00	0.06
39	002460	赣锋锂业	17,100	1,730,520.00	0.06
40	601995	中金公司	24,951	1,714,383.21	0.06
41	000776	广发证券	99,800	1,624,744.00	0.06
42	000783	长江证券	192,700	1,618,680.00	0.06
43	002142	宁波银行	44,430	1,570,156.20	0.05
44	601668	中国建筑	312,000	1,550,640.00	0.05
45	000338	潍柴动力	97,600	1,541,104.00	0.05
46	601012	隆基股份	16,600	1,530,520.00	0.05
47	600030	中信证券	51,700	1,519,980.00	0.05
48	600585	海螺水泥	29,100	1,502,142.00	0.05
49	002304	洋河股份	6,200	1,463,138.00	0.05
50	601009	南京银行	164,000	1,325,120.00	0.05
51	600438	通威股份	33,600	1,291,584.00	0.04
52	601111	中国国航	172,200	1,289,778.00	0.04
53	000069	华侨城 A	178,600	1,266,274.00	0.04
54	002179	中航光电	15,900	1,244,811.00	0.04
55	600703	三安光电	44,800	1,210,048.00	0.04
56	002050	三花智控	48,500	1,195,525.00	0.04
57	600346	恒力石化	40,700	1,138,379.00	0.04
58	688608	恒玄科技	4,179	1,136,688.00	0.04
59	601899	紫金矿业	121,300	1,126,877.00	0.04
60	002410	广联达	14,200	1,118,108.00	0.04
61	600660	福耀玻璃	23,200	1,114,760.00	0.04
62	300122	智飞生物	7,400	1,094,534.00	0.04
63	601021	春秋航空	19,700	1,091,971.00	0.04

64	002493	荣盛石化	39,200	1,082,312.00	0.04
65	002311	海大集团	16,500	1,080,750.00	0.04
66	002508	老板电器	26,000	1,060,280.00	0.04
67	000157	中联重科	105,000	1,039,500.00	0.04
68	000596	古井贡酒	3,800	1,033,600.00	0.04
69	300015	爱尔眼科	13,800	1,033,482.00	0.04
70	601577	长沙银行	107,000	1,018,640.00	0.03
71	002001	新和成	30,000	1,010,400.00	0.03
72	000100	TCL 科技	142,000	1,005,360.00	0.03
73	600066	宇通客车	59,000	998,280.00	0.03
74	600196	复星医药	18,000	971,820.00	0.03
75	601628	中国人寿	25,000	959,750.00	0.03
76	002241	歌尔股份	25,600	955,392.00	0.03
77	601808	中海油服	74,700	953,919.00	0.03
78	600009	上海机场	12,500	945,750.00	0.03
79	600872	中炬高新	14,100	939,765.00	0.03
80	600104	上汽集团	38,400	938,496.00	0.03
81	600038	中直股份	14,900	934,379.00	0.03
82	600600	青岛啤酒	9,300	924,420.00	0.03
83	601816	京沪高铁	162,000	916,920.00	0.03
84	000963	华东医药	34,000	903,040.00	0.03
85	300433	蓝思科技	29,300	896,873.00	0.03
86	601100	恒立液压	7,900	892,700.00	0.03
87	002601	龙鳞佰利	29,000	892,330.00	0.03
88	600570	恒生电子	8,400	881,160.00	0.03
89	601088	中国神华	48,400	871,684.00	0.03
90	600383	金地集团	63,600	858,600.00	0.03
91	601238	广汽集团	63,300	841,257.00	0.03
92	601066	中信建投	19,600	823,200.00	0.03
93	603986	兆易创新	4,000	790,000.00	0.03
94	600741	华域汽车	26,200	755,084.00	0.03
95	000538	云南白药	6,600	749,760.00	0.03
96	002007	华兰生物	17,600	743,424.00	0.03
97	600025	华能水电	165,900	739,914.00	0.03
98	601933	永辉超市	103,000	739,540.00	0.03
99	601633	长城汽车	18,300	691,923.00	0.02
100	300014	亿纬锂能	8,000	652,000.00	0.02
101	601211	国泰君安	35,900	629,327.00	0.02
102	300136	信维通信	17,500	627,900.00	0.02

103	600436	片仔癀	2,300	615,273.00	0.02
104	002230	科大讯飞	15,000	613,050.00	0.02
105	600837	海通证券	47,200	606,992.00	0.02
106	600176	中国巨石	27,600	550,896.00	0.02
107	300033	同花顺	4,400	545,512.00	0.02
108	000708	中信特钢	25,000	544,750.00	0.02
109	000703	恒逸石化	41,600	532,480.00	0.02
110	002044	美年健康	46,400	525,712.00	0.02
111	002938	鹏鼎控股	10,000	496,700.00	0.02
112	601006	大秦铁路	76,300	492,898.00	0.02
113	300144	宋城演艺	27,800	492,616.00	0.02
114	002081	金螳螂	49,200	461,988.00	0.02
115	601788	光大证券	23,300	431,516.00	0.01
116	601985	中国核电	86,200	424,104.00	0.01
117	600760	中航沈飞	5,200	406,536.00	0.01
118	600886	国投电力	47,000	406,080.00	0.01
119	603899	晨光文具	4,500	398,520.00	0.01
120	601138	工业富联	27,200	372,368.00	0.01
121	300003	乐普医疗	13,600	369,648.00	0.01
122	000425	徐工机械	59,000	316,830.00	0.01
123	603019	中科曙光	6,500	222,495.00	0.01
124	601390	中国中铁	42,000	221,340.00	0.01
125	601186	中国铁建	26,800	211,720.00	0.01
126	688617	惠泰医疗	1,673	124,571.58	0.00
127	688571	杭华股份	8,200	64,944.00	0.00
128	300926	博俊科技	3,584	38,563.84	0.00
129	300919	中伟股份	610	37,521.10	0.00
130	300927	江天化学	2,163	28,962.57	0.00
131	003026	中晶科技	461	21,740.76	0.00
132	003029	吉大正元	716	18,716.24	0.00
133	003028	振邦智能	432	18,010.08	0.00
134	605179	一鸣食品	939	16,582.74	0.00
135	605177	东亚药业	439	15,584.50	0.00
136	605007	五洲特纸	598	14,465.62	0.00
137	300925	法本信息	353	13,177.49	0.00
138	003023	彩虹集团	296	11,262.80	0.00
139	300918	南山智尚	1,063	9,503.22	0.00
140	300922	天秦装备	287	9,063.46	0.00
141	300917	特发服务	281	8,975.14	0.00

142	605277	新亚电子	507	8,593.65	0.00
143	003031	中瓷电子	387	5,909.49	0.00

8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

8.4.1 累计买入金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期末基金资产净值比例（%）
1	601318	中国平安	5,998,346.44	0.21
2	600519	贵州茅台	5,333,348.00	0.18
3	000651	格力电器	4,399,216.52	0.15
4	000858	五粮液	3,029,058.00	0.10
5	601288	农业银行	3,009,391.00	0.10
6	000001	平安银行	3,004,396.00	0.10
7	600036	招商银行	2,989,287.00	0.10
8	000333	美的集团	2,965,474.00	0.10
9	601818	光大银行	2,907,590.00	0.10
10	601888	中国中免	2,680,373.98	0.09
11	002714	牧原股份	2,506,423.77	0.09
12	000063	中兴通讯	2,504,336.00	0.09
13	002475	立讯精密	2,502,125.31	0.09
14	000895	双汇发展	2,497,165.00	0.09
15	601985	中国核电	2,401,628.00	0.08
16	000661	长春高新	2,324,079.00	0.08
17	000725	京东方 A	2,304,252.00	0.08
18	600276	恒瑞医药	2,207,952.00	0.08
19	601628	中国人寿	2,178,200.00	0.07
20	601601	中国太保	2,112,278.00	0.07

注：买入金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.2 累计卖出金额超出期末基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期末基金资产净值比例（%）
1	601985	中国核电	1,956,736.00	0.07
2	601766	中国中车	1,939,730.00	0.07

3	600028	中国石化	1,939,360.00	0.07
4	601328	交通银行	1,936,980.00	0.07
5	600050	中国联通	1,935,480.00	0.07
6	601800	中国交建	1,910,820.00	0.07
7	601857	中国石油	1,857,300.00	0.06
8	601169	北京银行	1,494,900.00	0.05
9	002271	东方雨虹	1,190,905.81	0.04
10	001979	招商蛇口	1,167,530.00	0.04
11	688063	派能科技	1,159,216.00	0.04
12	600919	江苏银行	1,075,097.00	0.04
13	601628	中国人寿	984,686.00	0.03
14	600019	宝钢股份	836,475.00	0.03
15	688777	中控技术	643,134.00	0.02
16	000786	北新建材	563,330.38	0.02
17	000938	紫光股份	519,133.52	0.02
18	688658	悦康药业	477,504.00	0.02
19	600031	三一重工	474,256.00	0.02
20	688221	前沿生物	473,382.70	0.02

注：“卖出金额”按成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票成本（成交）总额	201,518,990.43
卖出股票收入（成交）总额	31,911,845.16

注：“买入股票成本总额”和“卖出股票收入总额”均按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑交易费用。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	149,985,000.00	5.13
2	央行票据	-	-
3	金融债券	29,805,000.00	1.02
	其中：政策性金融债	29,805,000.00	1.02
4	企业债券	974,836,000.00	33.33
5	企业短期融资券	409,551,000.00	14.00
6	中期票据	1,059,965,000.00	36.24
7	可转债（可交换债）	50,193,799.36	1.72
8	同业存单	-	-

9	其他	-	-
10	合计	2,674,335,799.36	91.43

8.6 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	019627	20 国债 01	1,500,000	149,985,000.00	5.13
2	101900114	19 中油股 MTN002	1,000,000	100,990,000.00	3.45
3	091900004	19 长城债 01（品种一）	1,000,000	100,860,000.00	3.45
4	175099	20 国君 G5	1,000,000	100,710,000.00	3.44
5	163823	20 华泰 S1	1,000,000	100,090,000.00	3.42

8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	169163	碧胜 02 优	500,000	50,000,000.00	1.71

注：本基金本报告期末仅持有以上资产支持证券。

8.8 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贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

8.9 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。

8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

8.10.1 本基金投资股指期货的投资政策

本基金在股指期货的投资中根据风险管理的原则，以套期保值为目的，主要遵循避险和有效管理两项策略和原则。

8.10.2 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量（买/卖）	合约市值（元）	公允价值变动（元）	风险说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计（元）					-
股指期货投资本期收益（元）					-2,073,780.00

股指期货投资本期公允价值变动（元）	-
-------------------	---

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

8.12 投资组合报告附注

8.12.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

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。

8.12.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

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。

8.12.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	215,126.77
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	36,271,655.65
5	应收申购款	2,394.13
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	36,489,176.55

8.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	110065	淮矿转债	8,835,827.00	0.30
2	113011	光大转债	6,206,388.00	0.21
3	113013	国君转债	4,779,200.00	0.16
4	110069	瀚蓝转债	4,276,800.00	0.15
5	113009	广汽转债	3,501,300.00	0.12
6	110034	九州转债	2,426,688.40	0.08

8.12.5 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。

8.12.6 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，分项之和与合计数之间可能存在尾差。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
银华汇益一年持有期混合 A	17,564	155,135.71	—	0.00%	2,724,803,618.91	100.00%
银华汇益一年持有期混合 C	2,855	56,857.02	—	0.00%	162,326,795.37	100.00%
合计	20,419	141,394.31	—	0.00%	2,887,130,414.28	100.00%

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	银华汇益一年持有期混合 A	60,006.33	0.00%
	银华汇益一年持有期混合 C	0.00	0.00%
	合计	60,006.33	0.00%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

注：截至本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为 0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华汇益一年持有 期混合 A	银华汇益一年持有 期混合 C
基金合同生效日（2020 年 8 月 24 日）基金 份额总额	2,724,604,912.76	162,297,280.21
基金合同生效日起至报告期期末基金总申 购份额	198,706.15	29,515.16
减:基金合同生效日起至报告期期末基金总 赎回份额	-	-
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分 变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	2,724,803,618.91	162,326,795.37

注：总申购份额含转换入份额、总赎回份额含转换出份额。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

11.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

11.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计服务，报告期内本基金应支付的报酬共计人民币 100,000.00 元。目前的审计机构首次为本基金提供服务。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
国信证券股份有限公司	2	153,660,578.68	69.43%	143,104.62	74.31%	—
东北证券股份有限公司	3	67,651,579.17	30.57%	49,473.10	25.69%	—
中信建投证券股份有限公司	2	—	—	—	—	—

公司						
----	--	--	--	--	--	--

注：1、基金专用交易单元的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力，能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分析报告、个股分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务等。

2、基金专用交易单元的选择程序为根据标准进行考察后，确定证券经营机构的选择。经公司批准后与被选择的证券经营机构签订协议

3、本基金合同生效日为 2020 年 8 月 24 日，以上交易单元均为本报告期新增交易单元。

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
国信证券股份有限公司	1,715,472,784.02	93.97%	14,835,900,000.00	96.85%	—	—
东北证券股份有限公司	110,096,075.52	6.03%	481,800,000.00	3.15%	—	—
中信建投证券股份有限公司	—	—	—	—	—	—

11.8 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同及招募说明书提示性公告》	中国证券报	2020 年 7 月 29 日
2	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 29 日
3	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金托管协议》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 29 日
4	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 7 月 29 日
5	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金份额发	中国证券报、中国证监会基金电子披露	2020 年 7 月 29 日

	售公告》	网站及本基金管理人网站	
6	《银华基金管理股份有限公司关于增加乌鲁木齐银行股份有限公司为银华汇益一年持有期混合型证券投资基金代销机构的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 8 月 14 日
7	《银华基金管理股份有限公司关于银华汇益一年持有期混合型证券投资基金提前结束募集的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 8 月 19 日
8	《银华基金管理股份有限公司关于增加中国光大银行股份有限公司为银华汇益一年持有期混合型证券投资基金代销机构的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 8 月 19 日
9	《银华基金管理股份有限公司关于银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同生效的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 8 月 25 日
10	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金产品资料概要（更新）》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 9 月 1 日
11	《银华基金管理股份有限公司关于银华汇益一年持有期混合型证券投资基金可投资科创板股票的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 9 月 9 日
12	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金产品资料概要（更新）》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 9 月 9 日
13	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金更新招募说明书（2020 年第 1 号）》	中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 9 月 9 日
14	《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金开放日常申购、定期定额投资及转换转入业务的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 11 月 19 日
15	《银华基金管理股份有限公司关于银华汇益一年持有期混合型证券投资基金参加代销机构费率优惠活动的公告》	中国证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 11 月 20 日
16	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金暂停及恢复申购、赎回、转换（如有）	四大证券报、中国证监会基金电子披露网站及本基金管理人网站	2020 年 12 月 23 日

	及定期定额投资业务的公告》	人网站	
--	---------------	-----	--

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

1、本基金管理人于 2020 年 9 月 9 日发布了《银华基金管理股份有限公司关于银华汇益一年持有期混合型证券投资基金可投资科创板股票的公告》，本基金可根据投资策略需要或市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于科创板股票或选择不将基金资产投资于科创板股票，基金资产并非必然投资于科创板股票。基金资产投资于科创板股票，会面临科创板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有投资风险，包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。

2、本基金管理人于 2020 年 11 月 19 日发布了《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金开放日常申购、定期定额投资及转换转入业务的公告》，本基金自 2020 年 11 月 23 日起开放日常申购、定期定额投资及转换转入业务。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 13.1.1 银华汇益一年持有期混合型证券投资基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 13.1.2 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金招募说明书》
- 13.1.3 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金基金合同》
- 13.1.4 《银华汇益一年持有期混合型证券投资基金托管协议》
- 13.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 13.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 13.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 13.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

13.2 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。

13.3 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

2021 年 3 月 29 日