

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） 2021 年中期报告

2021 年 6 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：交通银行股份有限公司

送出日期：2021 年 8 月 28 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。本中期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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 8 月 26 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 6 月 30 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	6
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	7
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
§3 主要财务指标和基金净值表现	8
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
§4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
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.....	15
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.....	16
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
4.8 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.....	17
§5 托管人报告	18
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	18
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.....	18
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	18
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	19
6.1 资产负债表.....	19
6.2 利润表.....	20
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	21

6.4 报表附注.....	22
§7 投资组合报告.....	42
7.1 期末基金资产组合情况.....	42
7.2 期末按行业分类的股票投资组合.....	42
7.3 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.....	43
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动.....	43
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	45
7.6 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.....	45
7.7 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.....	46
7.8 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.....	46
7.9 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.....	46
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	46
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	46
7.12 本报告期投资基金情况.....	46
7.13 投资组合报告附注.....	49
§8 基金份额持有人信息.....	51
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	51
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	51
8.3 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.....	51
8.4 发起式基金发起资金持有份额情况.....	51
§9 开放式基金份额变动.....	52
§10 重大事件揭示.....	53
10.1 基金份额持有人大会决议.....	53
10.2 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.....	53
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	53
10.4 基金投资策略的改变.....	53
10.5 本报告持有的基金发生的重大影响事件.....	53
10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	53
10.7 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	53
10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	53

10.9 其他重大事件.....	55
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	57
11.1 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.....	57
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	57
§12 备查文件目录.....	58
12.1 备查文件目录.....	58
12.2 存放地点.....	58
12.3 查阅方式.....	58

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	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)
基金简称	银华尊和养老 2030 三年持有混合发起式 (FOF)
基金主代码	007779
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2019 年 8 月 16 日
基金管理人	银华基金管理股份有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	20,686,341.68 份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	在长期战略目标资产配置框架下，通过实现当期资产收益的最大化，力求实现基金资产的长期增值和总收益的最大化。
投资策略	<p>本基金是采取目标日期策略的养老目标基金中基金。在本基金的大类资产配置框架中，随着目标日期的接近，以及在目标日期之后，基金的资产配置方案越来越保守。基金的权益类资产投资比例从较高的位置逐步降低，同时固定收益类资产和货币类资产的配置比例逐步提高。</p> <p>本基金投资组合比例为：80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金），其中，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%；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。</p>
业绩比较基准	<p>2019 年（含）到 2021 年（不含）本基金采用“沪深 300 指数收益率×30%+中证全债指数收益率×70%”作为业绩比较基准。</p> <p>2021 年（含）到 2025 年（不含），本基金采用“沪深 300 指数收益率×27%+中证全债指数收益率×73%”作为业绩比较基准。</p> <p>2025 年（含）到 2030 年（含），本基金采用“沪深 300 指数收益率×22%+中证全债指数收益率×78%”作为业绩比较基准。</p>
风险收益特征	本基金为养老目标基金中基金，通过投资多种类别的资产，均衡配置风险，从而减少组合受某类资产波动

	的影响, 实现风险的分散。本基金相对同类型的基金其预期风险较小。
--	----------------------------------

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	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	陆志俊
	联系电话	(010)58163000	95559
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	luzj@bankcomm.com
客户服务电话		4006783333, (010)85186558	95559
传真		(010)58163027	021-62701216
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	中国 (上海) 自由贸易试验区银 城中路 188 号
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	中国 (上海) 长宁区仙霞路 18 号
邮政编码		100738	200336
法定代表人		王珠林	任德奇

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》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网 址	http://www.yhfund.com.cn
基金中期报告备置地点	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
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 主要财务指标和基金净值表现

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	报告期(2021年1月1日 - 2021年6月30日)
本期已实现收益	2,909,844.80
本期利润	1,205,385.32
加权平均基金份额本期利润	0.0593
本期加权平均净值利润率	4.33%
本期基金份额净值增长率	4.34%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2021年6月30日)
期末可供分配利润	6,504,865.99
期末可供分配基金份额利润	0.3145
期末基金资产净值	29,508,175.30
期末基金份额净值	1.4265
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2021年6月30日)
基金份额累计净值增长率	42.65%

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中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

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
过去一个月	2.21%	0.57%	-0.41%	0.22%	2.62%	0.35%
过去三个月	7.09%	0.46%	1.95%	0.27%	5.14%	0.19%
过去六个月	4.34%	0.76%	1.95%	0.36%	2.39%	0.40%
过去一年	22.29%	0.88%	9.72%	0.38%	12.57%	0.50%
自基金合同生效起至今	42.65%	0.78%	17.28%	0.37%	25.37%	0.41%

注：2019年（含）到2021年（不含）本基金采用“沪深300指数收益率×30%+中证全债指数收益率×70%”作为业绩比较基准。

2021年（含）到2025年（不含），本基金采用“沪深300指数收益率×27%+中证全债指数收益

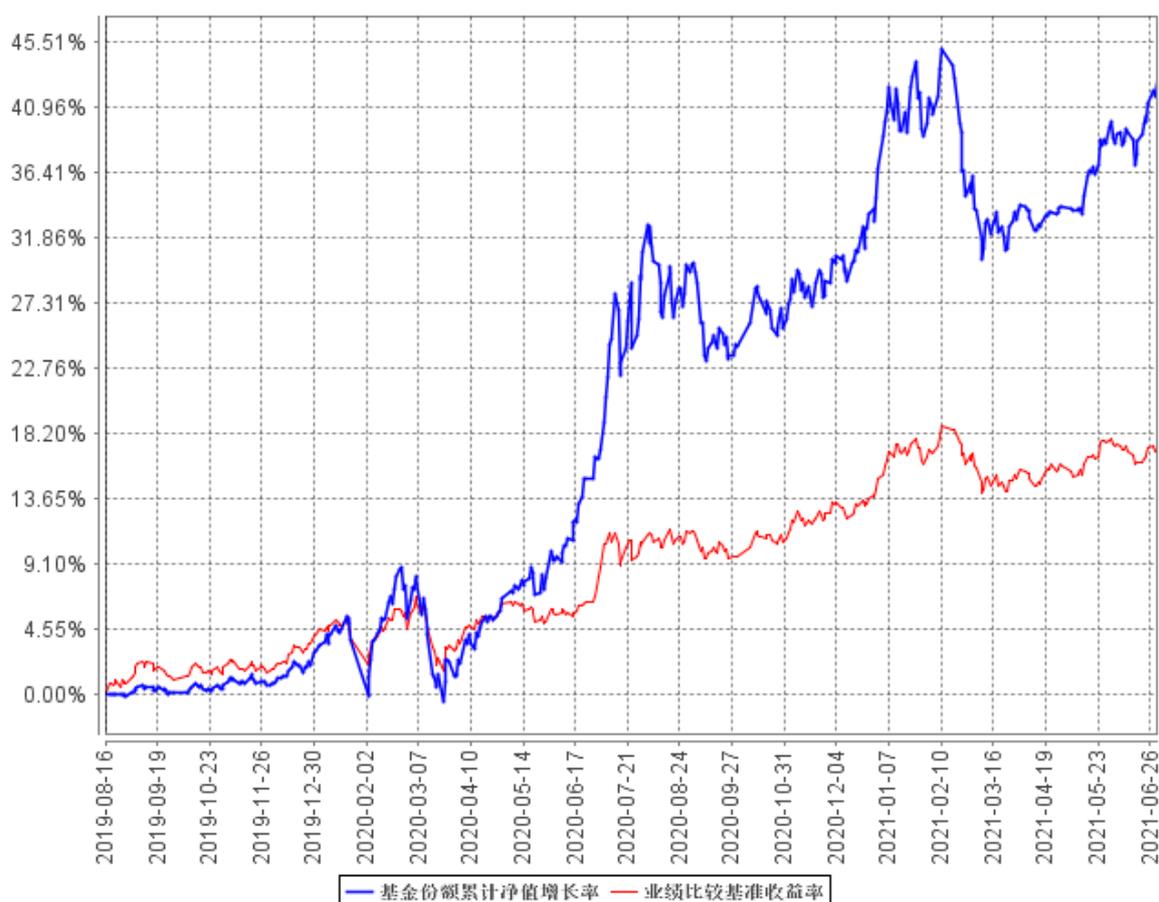
率×73%”作为业绩比较基准。

2025 年（含）到 2030 年（含），本基金采用“沪深 300 指数收益率×22%+中证全债指数收益率×78%”作为业绩比较基准。

沪深 300 指数市值覆盖率高，样本股当中集中了市场中大量优质股票，流动性好，可以成为反映沪深两个市场整体走势的“晴雨表”，适合作为本基金权益类资产投资的比较基准。中证全债指数是中证指数有限公司编制的综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。该指数的样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债券及企业债券组成，中证指数有限公司每日计算并发布中证全债的收盘指数及相应的债券属性指标，为债券投资人提供投资分析工具和业绩评价基准。指数涵盖了银行间市场和交易所市场，具有广泛的市场代表性，适合作为本基金固定收益类资产投资的业绩比较基准。

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

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：按基金合同规定，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：80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公

开募集的证券投资基金 (含 QDII 基金、香港互认基金), 其中, 基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金 (含商品期货基金和黄金 ETF) 等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%; 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。

§ 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 2021 年 6 月 30 日,本基金管理人管理着 149 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 指数证券投资基金(LOF)、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证券投资基金(QDII-LOF)、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、银华尊享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、银华心佳两年持有期混合型证券投资基金、银华中证光伏产业交易型开放式指数证券投资基金、银华远兴一年持有期债券型证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华中证沪港深 500 交易型开放式指数证券投资基金、银华稳健增长一年持有期混合型证券投资基金、银华中证影视主题交易型开放式指数证券投资基金、银华心享一年持有期混合型证券投资基金、银华中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、银华中证有色金属交易型开放式指数证券投资基金、银华中证 800 汽车与零部件交易型开放式指数证券投资基金、银华瑞祥一年持有期混合型证券投资基金、银华中证基建交易型开放式指数证券投资基金、银华阿尔法混合型证券投资基金、银华富饶精选三年持有期混合型证券投资基金、银华中证港股通消费主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选两年定期开放债券型证券投资基金、银华长荣混合型证券投资基金、银华中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金。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		
肖侃宁先生	本基金的基金经理	2019 年 8 月 16 日	-	25.5 年	硕士学位。曾就职于长江养老保险股份有限公司、太平养老保险股份有限公

					<p>司、天同（万家）基金管理有限公司、南方证券武汉分公司，2016 年 8 月加入银华基金，现任公司 FOF 投资管理部总监兼基金经理。自 2018 年 12 月 13 日起担任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) 基金经理，自 2019 年 8 月 14 日起兼任银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合发起式基金中基金 (FOF) 基金经理，自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合发起式基金中基金 (FOF) 基金经理，自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金 (FOF) 基金经理。具有从业资格。国籍：中国。</p>
熊侃先生	本基金的基金经理	2019 年 8 月 16 日	-	17.5 年	<p>硕士学位。2004 年 11 月至 2006 年 6 月任职于国信证券，担任金融工程分析师；2006 年 7 月至今任职于银华基金管理有限公司，历任企业年金产品经理、企业年金和特定资产管理投资经理。自 2018 年 12 月 13 日起担任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) 基金经理，自 2019 年 8 月 14 日起兼任银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合发起式基金中基金 (FOF) 基金经理，自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合发起式基金中基金 (FOF)</p>

					基金经理，自 2019 年 8 月 16 日起兼任银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金 (FOF) 基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
张竞竞先生	本基金的基金经理助理	2019 年 8 月 16 日	-	8.5 年	硕士学位，2012 年 7 月加入银华基金，历任产品开发部产品专员、产品经理、拟任投资经理助理，现任 FOF 投资管理部基金经理助理。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之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遵规守信情况的说明

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、《银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合发起式基金中基金 (FOF) 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 公平交易制度的执行情况

本基金管理人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》，制定了《公平交易制度》和《公平交易执行制度》等，并建立了健全有效的公平交易执行体系，保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在投资决策环节，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。同时，在投资决策过程中，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。

综上所述，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。

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 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

报告期内，随着全球疫苗接种率的提升，全球日均新增新冠肺炎确诊病例数量出现回落，受到德尔塔变异毒株的影响，少数发达国家和部分新兴市场国家疫情出现反复，但未能改变全球经济复苏趋势。得益于严格的管控，中国率先走出新冠疫情的阴霾，经济恢复节奏领先全球。一季度，以白马股为代表的大市值股抱团瓦解，引发市场一轮急速调整；3 月中旬以来，以消费和医药为代表的绩优板块率领 A 股市场大幅反弹，相关指数接近前期高点。美国方面，受前期天量流动性影响，核心 PCE 在二季度呈现陡增之势，三大股指依然波动向上，频创新高，但上涨速度较前期有所下降。以德国和英国市场为代表的欧洲发达国家市场依然保持缓慢上行态势，尽管英国受德尔塔变异毒株影响疫情有所反复，但股票市场并未受到冲击，英国富时 100 指数在六月中旬创出新高。受经济复苏预期影响，国际原油价格一路走高，布油创出近两年新高。黄金方面，伦敦金价格波动较大，六月初接近年初高点后一路向下。债券方面，中债总净价总值指数呈现波动上行之势，二季度涨幅较一季度更为显著。

报告期内，本基金根据产品的投资目标和资金属性，坚持多元化的资产配置方案。风险资产中，我们增加了风险资产持仓，风格上完成了一次从均衡偏价值到均衡偏成长的切换。稳健资产方面，仍然以参与新股申购的灵活配置基金为主。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.4265 元；本报告期基金份额净值增长率为 4.34%，业绩比较基准收益率为 1.95%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

随着全球疫苗接种进程的加速，全球复苏预期将进一步增强，中外经济复苏差距将逐渐缩小。全球流动性拐点逐步接近，得益于中国人民银行对宏观经济的逆周期调节，灵活精准实施货币政

策以及跨周期政策设计,在全球强刺激政策退出后,中国经济增速依旧能够保持长期平稳,经济韧性仍然较高。因此,我们相对更看好国内资本市场的投资机会。我们认为,在全球流动性逐步收缩的环境下,A股将以结构性机会为主,白马股虽然较为稳定,但期望收益不会太高;成长板块中,行业景气度较高的新能源和医药行业可能存在超额收益。此外,债券资产将迎来更有利的宏观环境。

4.6 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。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于本报告期末未进行利润分配。

4.8 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,本基金存在连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形,出现该情况的时间范围为2019年8月16日至2021年6月30日。由于本基金属于发起式基金,无需向中国证监会报告并提出解决方案。

§ 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

2021 年上半年度, 托管人在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) 的托管过程中, 严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议, 尽职尽责地履行了托管人应尽的义务, 不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2021 年上半年度, 银华基金管理股份有限公司在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) 投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上, 托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本基金本报告期内未进行利润分配。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

2021 年上半年度, 由银华基金管理股份有限公司编制并经托管人复核审查的有关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) 的中期报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 6 半年度财务会计报告 (未经审计)

6.1 资产负债表

会计主体：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)

报告截止日：2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	850,268.25	135,994.44
结算备付金		168,859.11	54,073.62
存出保证金		9,590.59	7,353.22
交易性金融资产	6.4.7.2	29,581,039.96	27,062,564.18
其中：股票投资		1,329,749.80	784,823.00
基金投资		26,745,236.66	24,928,497.48
债券投资		1,506,053.50	1,349,243.70
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	-
应收证券清算款		170,564.38	535,827.71
应收利息	6.4.7.5	16,294.17	13,509.56
应收股利		-	-
应收申购款		38,398.54	17,484.93
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	324.92	534.74
资产总计		30,835,339.92	27,827,342.40
负债和所有者权益	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 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	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,100,000.00	1,000,000.00
应付证券清算款		178,694.27	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		17,031.95	14,113.46
应付托管费		4,458.18	4,313.82
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	6.4.7.7	4,346.65	4,296.87
应交税费		96.36	222.01

应付利息		221.72	304.92
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	22,315.49	45,000.00
负债合计		1,327,164.62	1,068,251.08
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	20,686,341.68	19,574,038.87
未分配利润	6.4.7.10	8,821,833.62	7,185,052.45
所有者权益合计		29,508,175.30	26,759,091.32
负债和所有者权益总计		30,835,339.92	27,827,342.40

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.4265 元，基金份额总额 20,686,341.68 份。

6.2 利润表

会计主体：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)

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
一、收入		1,466,678.30	2,160,254.93
1.利息收入		20,187.77	13,911.85
其中：存款利息收入	6.4.7.11	4,556.91	1,738.30
债券利息收入		15,630.86	12,173.55
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		-	-
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		3,147,879.58	713,521.79
其中：股票投资收益	6.4.7.12	396,845.68	263,079.73
基金投资收益	6.4.7.13	2,579,695.11	386,131.54
债券投资收益	6.4.7.14	4,808.70	-3,470.90
资产支持证券投资收益	6.4.7.14.3	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.15	-	-
衍生工具收益	6.4.7.16	-	-
股利收益	6.4.7.17	166,530.09	67,781.42
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-1,704,459.48	1,428,754.79
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.19	3,070.43	4,066.50
减：二、费用		261,292.98	99,532.00
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	95,375.27	46,561.11
2. 托管费	6.4.10.2.2	26,578.88	15,316.18

3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	6.4.7.20	106,378.82	11,246.26
5. 利息支出		8,628.50	3,385.10
其中: 卖出回购金融资产支出		8,628.50	3,385.10
6. 税金及附加		2,016.02	646.45
7. 其他费用	6.4.7.21	22,315.49	22,376.90
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		1,205,385.32	2,060,722.93
减: 所得税费用		-	-
四、净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,205,385.32	2,060,722.93

6.3 所有者权益 (基金净值) 变动表

会计主体: 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)

本报告期: 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位: 人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 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)	19,574,038.87	7,185,052.45	26,759,091.32
二、本期经营活动产生的基金净值变动数 (本期利润)	-	1,205,385.32	1,205,385.32
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)	1,112,302.81	431,395.85	1,543,698.66
其中: 1. 基金申购款	1,112,302.81	431,395.85	1,543,698.66
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)	20,686,341.68	8,821,833.62	29,508,175.30
项目	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日		

殊普通合伙)验证。经向中国证监会备案后,基金合同于 2019 年 8 月 16 日生效。本基金的基金管理人和注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及《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)招募说明书》的有关规定,本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金(含 QDII 基金、香港互认基金)、股票(包括中小板股票、创业板股票、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(包括国债、金融债券、企业债券、公司债券、央行票据、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、可转换公司债券及分离交易可转债、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、银行存款(包括协议存款、定期存款以及其他银行存款)、同业存单等、现金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的相关规定);本基金的投资组合比例为:80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金(含 QDII 基金、香港互认基金),其中,基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金 ETF)等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 60%;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是:2019 年(含)到 2021 年(不含)采用“沪深 300 指数收益率 \times 30%+中证全债指数收益率 \times 70%”作为业绩比较基准;2021 年(含)到 2025 年(不含),采用“沪深 300 指数收益率 \times 27%+中证全债指数收益率 \times 73%”作为业绩比较基准;2025 年(含)到 2030 年(含),本基金采用“沪深 300 指数收益率 \times 22%+中证全债指数收益率 \times 78%”作为业绩比较基准。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制,同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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于 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及 2021 年上半年的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.5.3 差错更正的说明

无。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、2008年9月18日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85号文《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》、财政部、税务总局、证监会公告2019年第78号《关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》、财税[2015]101号文《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]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]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》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 证券投资基金(封闭式证券投资基金,开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券免征增值税;公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务,以基金管理人为增值税纳税人,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税;

(2) 对证券投资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,股权的股息、红利收入,债券的利息收入及其他收入,暂不缴纳企业所得税;

(3) 对基金取得的股票股息、红利收入,由上市公司在收到相关扣收税款当月的法定申报期内向主管税务机关申报缴纳;从公开发行和转让市场取得的上市公司股票,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,其股息红利所得暂减按50%计入应纳税所得额;持股期限超过1年的,其股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税;

(4) 对于基金从事A股买卖,出让方按0.10%的税率缴纳证券(股票)交易印花税,受让方不再缴纳印花税;

(5) 本基金分别按实际缴纳的增值税额的 7%、3%、2% 缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
活期存款	850,268.25
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：	850,268.25

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	1,113,414.72	1,329,749.80	216,335.08
贵金属投资-金交所 黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	1,507,408.00	1,506,053.50
	银行间市场	-	-
	合计	1,507,408.00	1,506,053.50
资产支持证券	-	-	-
基金	25,477,171.62	26,745,236.66	1,268,065.04
其他	-	-	-
合计	28,097,994.34	29,581,039.96	1,483,045.62

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

注：无。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	82.33
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	76.00
应收债券利息	16,131.54
应收资产支持证券利息	-
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	4.30
合计	16,294.17

6.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
其他应收款	324.92
待摊费用	-
合计	324.92

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	4,346.65
银行间市场应付交易费用	-
合计	4,346.65

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 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	22,315.49
合计	22,315.49

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	19,574,038.87	19,574,038.87
本期申购	1,112,302.81	1,112,302.81
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	20,686,341.68	20,686,341.68

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	3,354,230.64	3,830,821.81	7,185,052.45
本期利润	2,909,844.80	-1,704,459.48	1,205,385.32
本期基金份额交易产生的变动数	240,790.55	190,605.30	431,395.85
其中：基金申购款	240,790.55	190,605.30	431,395.85
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	6,504,865.99	2,316,967.63	8,821,833.62

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
	活期存款利息收入

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	486.79
其他	60.85
合计	4,556.91

6.4.7.12 股票投资收益

6.4.7.12.1 股票投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
股票投资收益——买卖股票差价收入	396,845.68
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	396,845.68

6.4.7.12.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出股票成交总额	4,898,376.72
减：卖出股票成本总额	4,501,531.04
买卖股票差价收入	396,845.68

6.4.7.12.3 股票投资收益——证券出借差价收入

注：无。

6.4.7.13 基金投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出/赎回基金成交总额	66,601,335.82
减：卖出/赎回基金成本总额	64,021,640.71

基金投资收益	2,579,695.11
--------	--------------

6.4.7.14 债券投资收益

6.4.7.14.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30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	4,808.70
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	4,808.70

6.4.7.14.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	1,446,489.81
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	1,415,333.30
减：应收利息总额	26,347.81
买卖债券差价收入	4,808.70

6.4.7.14.3 资产支持证券投资收益

注：无。

6.4.7.15 贵金属投资收益

注：无。

6.4.7.16 衍生工具收益

注：无。

6.4.7.17 股利收益

单位：人民币元

项目	本期
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
股票投资产生的股利收益	3,604.74
其中：证券出借权益补偿收入	-
基金投资产生的股利收益	162,925.35
合计	166,530.09

6.4.7.18 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
1. 交易性金融资产	-1,704,459.48
——股票投资	86,834.01
——债券投资	-4,320.10
——资产支持证券投资	-
——基金投资	-1,786,973.39
——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	-1,704,459.48

6.4.7.19 其他收入

单位：人民币元

项目	本期
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
基金赎回费收入	-
销售服务费返还	3,070.43
合计	3,070.43

6.4.7.20 交易费用

单位：人民币元

项目	本期
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

交易所市场交易费用	14,370.10
银行间市场交易费用	-
交易基金产生的费用	92,008.72
其中：申购费	17,089.79
赎回费	73,548.24
交易费	1,370.69
合计	106,378.82

6.4.7.20.1 持有基金产生的费用

单位：人民币元

项目	本期费用
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期持有基金产生的应支付销售服务费 (元)	24,479.17
当期持有基金产生的应支付管理费 (元)	102,944.38
当期持有基金产生的应支付托管费 (元)	21,138.71

注：当期持有基金产生的应支付销售服务费、应支付管理费、应支付托管费按照被投资基金基金合同约定已作为费用计入被投资基金的基金份额净值，上表列示金额为按照本基金对被投资基金的实际持仓情况根据被投资基金基金合同约定的相应费率和计算方法计算得出。

6.4.7.21 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
审计费用	22,315.49
信息披露费	-
证券出借违约金	-
合计	22,315.49

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金管理人于 2021 年 6 月 17 日发布《银华基金管理股份有限公司关于银华国际资本管理有限公司增加注册资本的公告》，银华基金管理股份有限公司（以下简称“母公司”）已完成对银华国际资本管理有限公司（以下简称“香港子公司”）的增资工作，母公司向香港子公司增加注册资本金共港币 7,000 万元。增资完成后，母公司维持持股比例 100%，共持股 1 亿股，香港子公司注册资本为 1 亿元港币。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

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
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人

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。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日	
	成交金额	占当期股票 成交总额的比例	成交金额	占当期股票 成交总额的比例
西南证券	6,923,362.63	70.23%	2,812,442.06	39.26%

6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日	
	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 成交总额的比例
西南证券	2,996,605.20	100.00%	1,884,703.00	100.00%

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日	
	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的比例
西南证券	21,500,000.00	100.00%	6,900,000.00	100.00%

6.4.10.1.4 基金交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日	
	成交金额	占当期基金 成交总额的比例	成交金额	占当期基金 成交总额的比例
西南证券	34,655,493.43	75.76%	7,187,467.31	57.00%

6.4.10.1.5 权证交易

注：无。

6.4.10.1.6 应支付关联方的佣金

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2021年1月1日至2021年6月30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
西南证券	6,447.61	75.03%	3,296.68	75.84%
关联方名称	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30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
西南证券	2,619.18	45.15%	1,603.03	41.60%

注：上述佣金按市场佣金率计算，以扣除由中国证券登记结算有限责任公司收取证管费和经手费后的净额列示。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。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月 30日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	95,375.27	46,561.11
其中：支付销售机构的客户维护费	23,873.54	8,874.54

注：本基金的管理费按前一日的基金资产净值扣除本基金管理人自身管理部分基金之后的基金资产净值的 0.80% 年费率计提，基金管理人对于基金财产中持有自身管理的基金部分免收管理费。计算方法如下：

$$H = E \times 0.80\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值扣除本基金管理人自身管理部分基金之后的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等致使无法按时支付，支付日期顺延

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	26,578.88	15,316.18

注：基金托管费按前一日的基金资产净值扣除本基金托管人自身托管部分基金之后的基金资产净值的 0.20% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值扣除本基金托管人自身托管部分基金之后的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等致使无法按时支付，支付日期顺延。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：无。

6.4.10.4 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。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况**6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况**

份额单位：份

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年6月30日	2020年1月1日至2020年6月30日
基金合同生效日（2019年8月16日）持有的基金份额	10,001,400.14	10,001,400.14
报告期初持有的基金份额	10,001,400.14	10,001,400.14
报告期间申购/买入总份额	-	-
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	10,001,400.14	10,001,400.14
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	48.35%	69.99%

注：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。

6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

注：无。

6.4.10.6 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		上年度可比期间	
	2021年1月1日至2021年6月30日		2020年1月1日至2020年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	850,268.25	4,009.27	51,232.06	1,532.80

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

6.4.10.8.1 其他关联交易事项的说明

报告期末, 本基金持有基金管理人银华基金管理股份有限公司所管理的基金合计人民币 2,728,170.77 元, 占基金净值的比例为 9.25%。(截至 2020 年 12 月 31 日, 本基金持有基金管理人银华基金管理股份有限公司所管理的基金合计人民币 4,862,387.74 元, 占基金净值的比例为 18.17%。)

6.4.10.8.2 当期交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用

单位: 人民币元

项目	本期费用	上年度可比期间
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
当期交易基金产生的申购费 (元)	-	-
当期交易基金产生的赎回费 (元)	6,204.21	-
当期持有基金产生的应支付销售服务费 (元)	2,509.84	2,747.34
当期持有基金产生的应支付管理费 (元)	13,001.06	8,115.89
当期持有基金产生的应支付托管费 (元)	2,585.02	2,028.95
-	-	-

注: 当期持有基金产生的应支付销售服务费、应支付管理费、应支付托管费按照被投资基金基金合同约定已作为费用计入被投资基金的基金份额净值, 上表列示金额为按照本基金对被投资基金的实际持仓情况根据被投资基金基金合同约定的相应费率和计算方法计算得出。

根据相关法律法规及本基金合同的约定, 基金管理人不得对基金中基金财产中持有的自身管理的基金部分收取基金中基金的管理费, 基金托管人不得对基金中基金财产中持有的自身托管的基金部分收取基金中基金的托管费。基金管理人运用本基金财产申购自身管理的其他基金 (ETF 基金除外), 应当通过直销渠道申购且不收取申购费、赎回费 (按照相关法规、基金招募说明书约定应当

收取, 并计入基金资产的赎回费用除外)、销售服务费等销售费用, 其中申购费、赎回费在实际申购、赎回时按上述规定执行, 销售服务费由本基金管理人从被投资基金收取后返还至本基金基金资产。

6.4.11 利润分配情况

注: 无。

6.4.12 期末 (2021 年 6 月 30 日) 本基金持有的流通受限证券

注: 无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 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。在董事会领导下, 董事会风险控制委员会定期听取审阅公司风险管理报告及相关情况, 掌握公司的总体风险状况, 确保风险控制与业务发展同步进行; 公司总经理负责, 由公司投资决策委员会和公司总经理及副总经理组成的经营管理层, 通过风险管理部, 对各项业务风险状况进行监督并及时制定相应对策和实施控制措施; 由各部门总监负责, 部门全员参与, 根据公司经营计划、业务规则及自身具体情况制定本部门的作业流程及风险控制措施, 同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应职责。

6.4.13.2 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。

6.4.13.3 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随时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。

6.4.13.3.1 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 6.4.12 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 6.4.12.3 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。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021年6月30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	850,268.25	-	-	-	-	-	850,268.25
结算备付金	168,859.11	-	-	-	-	-	168,859.11
存出保证金	9,590.59	-	-	-	-	-	9,590.59
交易性金融资产	-	-	-1,506,053.50	-	-	-28,074,986.46	29,581,039.96
应收证券清算款	-	-	-	-	-	170,564.38	170,564.38
应收利息	-	-	-	-	-	16,294.17	16,294.17
应收申购款	-	-	-	-	-	38,398.54	38,398.54
其他资产	-	-	-	-	-	324.92	324.92
资产总计	1,028,717.95	-	-1,506,053.50	-	-	-28,300,568.47	30,835,339.92
负债							
卖出回购金融资产款	1,100,000.00	-	-	-	-	-	1,100,000.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	178,694.27	178,694.27
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	17,031.95	17,031.95
应付托管费	-	-	-	-	-	4,458.18	4,458.18
应付交易费用	-	-	-	-	-	4,346.65	4,346.65
应付利息	-	-	-	-	-	221.72	221.72
应交税费	-	-	-	-	-	96.36	96.36
其他负债	-	-	-	-	-	22,315.49	22,315.49
负债总计	1,100,000.00	-	-	-	-	227,164.62	1,327,164.62
利率敏感度缺口	-71,282.05	-	-1,506,053.50	-	-	-28,073,403.85	29,508,175.30
上年度末 2020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	135,994.44	-	-	-	-	-	135,994.44
结算备付金	54,073.62	-	-	-	-	-	54,073.62
存出保证金	7,353.22	-	-	-	-	-	7,353.22
交易性金融资产	-	-	-1,349,243.70	-	-	-25,713,320.48	27,062,564.18
应收证券清算款	-	-	-	-	-	535,827.71	535,827.71
应收利息	-	-	-	-	-	13,509.56	13,509.56
应收申购款	-	-	-	-	-	17,484.93	17,484.93
其他资产	-	-	-	-	-	534.74	534.74
资产总计	197,421.28	-	-1,349,243.70	-	-	-26,280,677.42	27,827,342.40
负债							
卖出回购金融资产	1,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000.00

产款							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	14,113.46	14,113.46
应付托管费	-	-	-	-	-	4,313.82	4,313.82
应付交易费用	-	-	-	-	-	4,296.87	4,296.87
应付利息	-	-	-	-	-	304.92	304.92
应交税费	-	-	-	-	-	222.01	222.01
其他负债	-	-	-	-	-	45,000.00	45,000.00
负债总计	1,000,000.00	-	-	-	-	68,251.08	1,068,251.08
利率敏感度缺口	-802,578.72	-1,349,243.70	-	-	-	-26,212,426.34	26,759,091.32

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

6.4.13.4.1.2 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（2021 年 6 月 30 日）	上年度末（2020 年 12 月 31 日）
	+25 个基点	-2,126.89	-1,829.37
	-25 个基点	2,126.89	1,829.37

6.4.13.4.2 其他价格风险

其他价格风险为除市场利率和外汇汇率以外的市场因素发生变动时产生的价格波动风险。本基金的其他价格风险主要为市场价格变化或波动所引起的股票、债券和基金等各类资产损失的可能性。

本基金通过投资组合的分散化降低市场价格风险。此外，本基金管理人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进行风险度量和分析，以对风险进行跟踪和控制。

6.4.13.4.2.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日		上年度末 2020 年 12 月 31 日	
	公允价值	占基金 资产净 值比例	公允价值	占基金资 产净值比 例 (%)

		(%)		
交易性金融资产-股票投资	1,329,749.80	4.51	784,823.00	2.93
交易性金融资产-基金投资	26,745,236.66	90.64	24,928,497.48	93.16
交易性金融资产-债券投资	1,506,053.50	5.10	1,349,243.70	5.04
交易性金融资产-贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	29,581,039.96	100.25	27,062,564.18	101.13

6.4.13.4.2.2 其他价格风险的敏感性分析

假设	假定本基金的业绩比较基准变化 5%，其他变量不变；		
	用期末时点比较基准浮动 5%基金资产净值相对应变化带来估测组合市场价格风险；		
	Beta 系数是根据过去一个年度的基金资产净值和基准指数数据回归得出，反映了基金和基准的相关性。		
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（2021年6月30日）	上年度末（2020年12月31日）
	业绩比较基准上升 5%	2,981,704.74	2,600,516.55
	业绩比较基准下降 5%	-2,981,704.74	-2,600,516.55

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

§ 7 投资组合报告

7.1 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	1,329,749.80	4.31
	其中：股票	1,329,749.80	4.31
2	基金投资	26,745,236.66	86.74
3	固定收益投资	1,506,053.50	4.88
	其中：债券	1,506,053.50	4.88
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,019,127.36	3.31
8	其他各项资产	235,172.60	0.76
9	合计	30,835,339.92	100.00

7.2 期末按行业分类的股票投资组合

7.2.1 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 (元)	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	119,920.00	0.41
C	制造业	1,031,087.80	3.49
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	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	53,000.00	0.18
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	67,752.00	0.23
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	57,990.00	0.20
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	1,329,749.80	4.51

7.2.2 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。

7.3 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	688198	佰仁医疗	1,293	294,804.00	1.00
2	600988	赤峰黄金	8,000	119,920.00	0.41
3	603893	瑞芯微	800	111,568.00	0.38
4	688363	华熙生物	327	90,860.22	0.31
5	300957	贝泰妮	300	81,507.00	0.28
6	300363	博腾股份	850	71,502.00	0.24
7	002027	分众传媒	7,200	67,752.00	0.23
8	002475	立讯精密	1,400	64,400.00	0.22
9	688196	卓越新能	1,081	63,973.58	0.22
10	688366	昊海生科	300	62,790.00	0.21
11	300347	泰格医药	300	57,990.00	0.20
12	600196	复星医药	800	57,704.00	0.20
13	300122	智飞生物	300	56,019.00	0.19
14	603444	吉比特	100	53,000.00	0.18
15	605499	东鹏饮料	200	50,160.00	0.17
16	002415	海康威视	400	25,800.00	0.09

7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 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	占期初基金资产净值比例 (%)
1	688198	佰仁医疗	543,256.25	2.03

2	688116	天奈科技	349,383.74	1.31
3	600309	万华化学	328,555.00	1.23
4	688196	卓越新能	327,833.58	1.23
5	688012	中微公司	223,911.96	0.84
6	300363	博腾股份	211,118.00	0.79
7	688039	当虹科技	206,928.93	0.77
8	601808	中海油服	192,249.00	0.72
9	603658	安图生物	165,255.00	0.62
10	002415	海康威视	159,657.00	0.60
11	600399	抚顺特钢	152,875.00	0.57
12	002555	三七互娱	139,473.00	0.52
13	600988	赤峰黄金	138,929.00	0.52
14	002847	盐津铺子	135,863.00	0.51
15	600699	均胜电子	135,660.00	0.51
16	300725	药石科技	134,612.00	0.50
17	601888	中国中免	132,089.00	0.49
18	300957	贝泰妮	120,474.00	0.45
19	688363	华熙生物	114,499.37	0.43
20	000538	云南白药	109,214.00	0.41

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。

7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 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	占期初基金资产净值比例 (%)
1	688198	佰仁医疗	590,243.72	2.21
2	688116	天奈科技	443,896.31	1.66
3	600309	万华化学	296,614.00	1.11
4	688196	卓越新能	272,157.72	1.02
5	688039	当虹科技	198,193.20	0.74
6	601808	中海油服	187,137.00	0.70
7	688012	中微公司	185,603.90	0.69
8	600862	中航高科	177,404.00	0.66
9	300363	博腾股份	172,440.02	0.64
10	300699	光威复材	168,888.00	0.63
11	603658	安图生物	167,642.00	0.63
12	002555	三七互娱	157,913.67	0.59

13	600699	均胜电子	149,215.16	0.56
14	300725	药石科技	145,951.00	0.55
15	300395	菲利华	141,354.00	0.53
16	600399	抚顺特钢	139,109.52	0.52
17	002415	海康威视	132,250.00	0.49
18	600456	宝钛股份	127,529.09	0.48
19	002847	盐津铺子	127,110.00	0.48
20	601888	中国中免	118,659.60	0.44

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。

7.4.3 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	4,959,623.83
卖出股票收入（成交）总额	4,898,376.72

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。

7.5 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	1,506,053.50	5.10
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,506,053.50	5.10

7.6 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	019649	21 国债 01	15,050	1,506,053.50	5.10

注：本基金本报告期末仅持有上述债券。

7.7 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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券

7.8 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。

7.9 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。

7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

7.11 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。

7.12 本报告期投资基金情况**7.12.1 投资政策及风险说明**

本基金为采用养老目标日期策略的混合型基金中基金，通过投资多种类别的资产，均衡配置风险，从而减少组合受某类资产波动的影响，实现风险的分散，力争实现超越业绩基准的长期稳健回报。本基金 80%以上基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金）；其中，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金及商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不超过基金资产的 39%。

报告期内，本基金主要投资于开放式基金，总体风险中等，符合基金合同约定的投资政策、投资限制等要求。

7.12.2 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的基金投资明细

序号	基金代码	基金名称	运作方式	持有份额(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	是否属于基金管理人及管理人关联方所管理的基金
1	673043	西部利得行业主题优选混合C	契约型开放式	1,042,042.66	1,406,757.59	4.77	否
2	003063	银华通利C	契约型开放式	1,036,913.22	1,399,521.77	4.74	是
3	001714	工银瑞信文体产业	契约型开放式	292,498.52	1,098,916.94	3.72	否
4	001874	前海开源	契约型开	448,954.07	1,093,203.16	3.70	否

		沪港深价值精选混合	开放式				
5	002096	博时新收益混合C	契约型开放式	713,662.13	951,026.15	3.22	否
6	004235	中欧价值智选混合C	契约型开放式	144,423.10	675,177.99	2.29	否
7	007193	恒越核心精选C	契约型开放式	231,610.89	666,437.17	2.26	否
8	004933	招商丰拓灵活混合C	契约型开放式	408,621.63	650,280.46	2.20	否
9	001217	易方达新收益混合C	契约型开放式	143,810.99	631,617.87	2.14	否
10	005765	中欧明睿新常态混合C	契约型开放式	208,748.29	629,376.09	2.13	否
11	180012	银华富裕主题	契约型开放式	74,498.62	624,298.44	2.12	是
12	001366	金鹰产业整合混合	契约型开放式	352,292.54	623,557.80	2.11	否
13	040008	华安策略优选混合	契约型开放式	199,778.93	589,707.45	2.00	否
14	005004	交银品质升级混合	契约型开放式	233,017.92	585,224.51	1.98	否
15	002112	德邦鑫星价值灵活配置混合C	契约型开放式	435,247.40	584,754.88	1.98	否
16	004132	国联安鑫发混合C	契约型开放式	386,100.39	582,471.05	1.97	否
17	001425	博时新起点C	契约型开放式	251,005.28	560,720.69	1.90	否
18	005543	银华心诚灵活配置混合	契约型开放式	237,368.68	549,081.23	1.86	是
19	001636	万家瑞益灵活配置混合C	契约型开放式	335,591.62	533,456.44	1.81	否
20	001400	安信鑫安得利混合C	契约型开放式	339,364.76	528,119.44	1.79	否
21	450009	国富中小盘	契约型开放式	184,045.62	519,928.88	1.76	否
22	002415	融通通盈灵活配置	契约型开放式	328,771.55	517,782.31	1.75	否

		混合					
23	519614	银河君尚混合C	契约型开放式	324,810.02	506,606.19	1.72	否
24	000590	华安新活力混合	契约型开放式	335,743.86	503,615.79	1.71	否
25	002222	嘉实新趋势混合	契约型开放式	320,855.48	497,005.14	1.68	否
26	002091	华泰柏瑞新利混合C	契约型开放式	357,440.28	488,263.42	1.65	否
27	001770	前海开源嘉鑫混合C	契约型开放式	377,341.46	479,601.00	1.63	否
28	004226	国寿安保稳诚混合C	契约型开放式	427,388.47	478,034.00	1.62	否
29	005764	中欧潜力价值灵活配置混合C	契约型开放式	276,754.06	466,330.59	1.58	否
30	002513	金鹰元安混合C	契约型开放式	302,038.61	462,481.52	1.57	否
31	002923	兴业聚惠灵活配置混合C	契约型开放式	264,291.52	451,145.62	1.53	否
32	001823	光大鼎鑫混合C	契约型开放式	322,312.50	428,353.31	1.45	否
33	003512	申万菱信安鑫优选混合C	契约型开放式	313,737.49	417,898.34	1.42	否
34	002088	国富新机遇混合C	契约型开放式	263,948.13	409,383.55	1.39	否
35	001380	鹏华弘盛混合C	契约型开放式	196,531.75	407,881.99	1.38	否
36	002117	广发安享混合C	契约型开放式	354,184.01	406,957.43	1.38	否
37	004618	建信鑫稳混合C	契约型开放式	307,526.72	405,966.02	1.38	否
38	000508	泰达宏利宏达混合B	契约型开放式	273,835.65	399,252.38	1.35	否
39	002186	国联安鑫享灵活配置混合C	契约型开放式	337,807.23	390,471.38	1.32	否
40	001315	易方达新益混合E	契约型开放式	129,249.48	388,782.44	1.32	否
41	519688	交银精选	契约型开放式	278,143.91	349,821.60	1.19	否

42	007130	中庚小盘价值股票	契约型开放式	184,559.08	332,833.84	1.13	否
43	003346	安信新成长混合C	契约型开放式	252,972.43	298,583.36	1.01	否
44	002158	汇添富安鑫智选C	契约型开放式	177,603.85	297,841.66	1.01	否
45	005267	嘉实价值精选股票	契约型开放式	129,524.80	290,718.41	0.99	否
46	004735	中欧瑾灵活配置混合C	契约型开放式	168,523.30	234,550.73	0.79	否
47	002079	前海开源中国稀缺资产混合C	契约型开放式	55,754.87	197,316.48	0.67	否
48	001410	信达澳银新能源产业股票	契约型开放式	34,777.39	156,393.92	0.53	否
49	005251	银华多元动力灵活配置混合	契约型开放式	62,578.32	155,269.33	0.53	是
50	005744	长安裕隆混合C	契约型开放式	40,942.85	148,073.91	0.50	否
51	512710	富国中证军工龙头ETF	交易型开放式	175,900.00	147,404.20	0.50	否
52	512000	华宝券商ETF	交易型开放式	138,400.00	146,980.80	0.50	否

7.13 投资组合报告附注

7.13.1 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。

7.13.2 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。

7.13.3 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	9,590.59
2	应收证券清算款	170,564.38

3	应收股利	-
4	应收利息	16,294.17
5	应收申购款	38,398.54
6	其他应收款	324.92
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	235,172.60

7.13.4 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。

7.13.5 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情况。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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
1,735	11,922.96	10,001,400.14	48.35%	10,684,941.54	51.65%

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	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	14.64	0.00%

8.3 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。

8.4 发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占 基金总份 额比例 (%)	发起份额总数	发起份额占 基金总份 额比例 (%)	发起份额承 诺持有期限
基金管理人固有 资金	10,001,400.14	48.35	10,001,400.14	48.35	3 年
基金管理人高级 管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,001,400.14	48.35	10,001,400.14	48.35	3 年

注：截至本报告期末，基金管理人持有本基金份额 10,001,400.14 份，其中认购份额 10,000,000.00 份，认购期间利息折算份额 1,400.14 份。

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2019年8月16日）基金份额总额	13,694,714.62
本报告期期初基金份额总额	19,574,038.87
本报告期基金总申购份额	1,112,302.81
减：本报告期基金总赎回份额	-
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
本报告期期末基金份额总额	20,686,341.68

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 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。

10.2 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

10.2.1 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。

10.2.2 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，交通银行托管部负责人由袁庆伟变更为徐铁。

10.3 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、基金财产以及基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本基金管理人于 2021 年 2 月 5 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》，本基金自 2021 年 2 月 5 日起在投资范围中增加存托凭证，并在投资策略中增加存托凭证相关投资策略。

10.5 本报告持有的基金发生的重大影响事件

本基金持有的基金在报告期末发生重大影响事件。

10.6 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期末未变更为本基金审计的会计师事务所。

10.7 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。

10.8 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.8.1 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	
西南证券股份有限公司	1	6,923,362.63	70.23%	6,447.61	75.03%	-
中信证券股份有限公司	1	2,934,637.92	29.77%	2,146.01	24.97%	-
国金证券股	1	-	-	-	-	-

份有限公司						
华泰证券股份 有限公司	2	-	-	-	-	新增 1 个 交易单元

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。

10.8.2 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		基金交易	
	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例
西南证券股份有限公司	2,996,605.20	100.00%	21,500,000.00	100.00%	-	-	34,655,493.43	75.76%
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-	11,089,188.70	24.24%
国金证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-
华泰证	-	-	-	-	-	-	-	-

券股份 有限公 司								
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

10.9 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	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 1 月 20 日
2	《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) 2020 年第 4 季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 20 日
3	《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
4	《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) 更新招募说明书 (2021 年第 1 号)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
5	《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) 基金产品资料概要 (更新)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
6	《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) 基金合同 (2021 年 2 月修订)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
7	《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) 托管协议 (2021 年 2 月修订)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 5 日
8	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 3 月 29 日
9	《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) 2020 年年度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 3 月 29 日
10	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 1 季度报告》	四大证券报	2021 年 4 月 21 日

	提示性公告》		
11	《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) 2021 年第 1 季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 21 日
12	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京汇成基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构并参加费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 7 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 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	2021/01/01-2021/06/30	10,001,400.14	0.00	0.00	10,001,400.14	48.35%
产品特有风险							
<p>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：</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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。</p>							

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2021 年 2 月 5 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同的公告》，本基金自 2021 年 2 月 5 日起增加侧袋机制，在投资范围中增加存托凭证，并对基金合同及托管协议的相应条款进行了修订。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

12.1.1 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）募集申请获中国证监会注册的文件

12.1.2 《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）招募说明书》

12.1.3 《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）基金合同》

12.1.4 《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）托管协议》

12.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》

12.1.6 银华基金管理股份有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程

12.1.7 基金托管人业务资格批件和营业执照

12.2 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。

12.3 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 8 月 28 日