

银华增强收益债券型证券投资基金

2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 10 月 24 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 10 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	银华增强收益债券
基金主代码	180015
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2008 年 12 月 3 日
报告期末基金份额总额	403,832,355.07 份
投资目标	本基金在严格控制投资风险、维护本金相对安全、追求基金资产稳定增值的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将在分析和判断国内外宏观经济形势、市场利率走势和债券市场资金供求状况等因素的基础上，自上而下确定大类金融资产配置和固定收益类金融工具的类属配置，动态调整组合久期，并通过自下而上精选个券，构建和调整固定收益投资组合，获取稳健收益；此外，本基金还将在严格控制风险的前提下积极参加股票一级市场申购，适度参与股票二级市场和权证投资，力争提高投资组合收益率水平。本基金对债券等固定收益类金融工具的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。本基金还可投资于股票、权证等权益类金融工具，但上述权益类金融工具的投资比例合计不超过基金资产的 20%。
业绩比较基准	中国债券总指数收益率。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。
基金管理人	银华基金管理股份有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2023 年 7 月 1 日-2023 年 9 月 30 日）
1. 本期已实现收益	-1,393,070.43
2. 本期利润	-7,661,390.27
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0206
4. 期末基金资产净值	467,302,835.45
5. 期末基金份额净值	1.157

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、本报告中所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，例如：基金的认购、申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

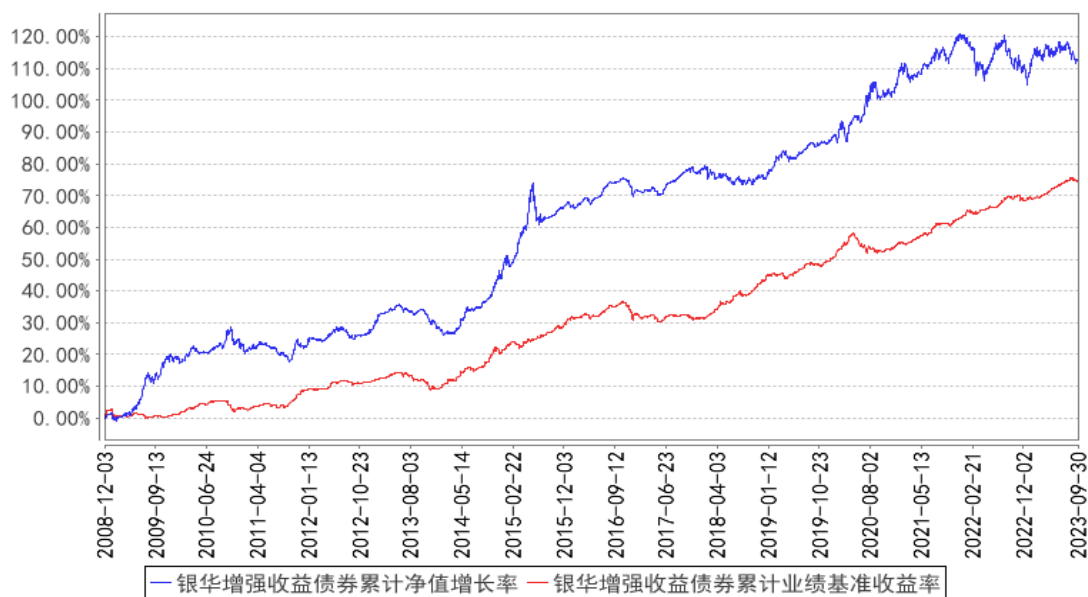
3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	-1.62%	0.27%	0.62%	0.07%	-2.24%	0.20%
过去六个月	-1.11%	0.30%	2.50%	0.07%	-3.61%	0.23%
过去一年	0.87%	0.33%	3.45%	0.08%	-2.58%	0.25%
过去三年	5.96%	0.31%	14.53%	0.08%	-8.57%	0.23%
过去五年	21.21%	0.29%	25.42%	0.10%	-4.21%	0.19%
自基金合同 生效起至今	112.90%	0.27%	74.73%	0.11%	38.17%	0.16%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

银华增强收益债券累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定：对债券等固定收益类金融工具的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金还可投资于股票、存托凭证、权证等权益类金融工具，但上述权益类金融工具的投资比例合计不超过基金资产的 20%。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
贾鹏先生	本基金的基金经理	2020年2月19日	-	14.5年	硕士学位，2008年3月至2011年3月期间任职于银华基金管理有限公司，担任行业研究员职务；2011年4月至2012年3月期间任职于瑞银证券有限责任公司，担任行业研究组长；2012年4月至2014年6月期间任职于建信基金管理有限公司，担任基金经理助理。2014年6月起任职于银华基金管理有限公司，自2014年8月27日至2017年8月7日担任银华永祥保本混合型证券投资基金基金经理，自2014年8月27日至2016年12月22日兼任银华中证转债指数增强分级证券投资基金基金经理，自2014年9月12日至2020年3月16日兼任银华保本增值证券投资基金基金经理，自2020年3月17

					日至 2020 年 5 月 21 日兼任银华增值证券投资基金基金经理，自 2014 年 12 月 31 日至 2016 年 12 月 22 日兼任银华信用双利债券型证券投资基金基金经理，自 2016 年 4 月 1 日至 2017 年 7 月 5 日兼任银华远景债券型证券投资基金基金经理，自 2016 年 5 月 19 日起兼任银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2017 年 8 月 8 日起兼任银华永祥灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2017 年 12 月 14 日起兼任银华多元动力灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 1 月 29 日至 2021 年 7 月 30 日兼任银华多元收益定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 6 月 28 日起兼任银华信用双利债券型证券投资基金基金经理，自 2020 年 1 月 6 日起兼任银华远景债券型证券投资基金基金经理，自 2020 年 2 月 19 日起兼任银华增强收益债券型证券投资基金基金经理，自 2020 年 9 月 10 日起兼任银华多元机遇混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 2 月 8 日起兼任银华远兴一年持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2021 年 7 月 15 日起兼任银华多元回报一年持有期混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
冯帆女士	本基金的基金经理	2020 年 12 月 29 日	-	9 年	硕士学位。曾就职于华夏未来资本管理有限公司，2015 年 8 月加入银华基金，历任投资管理三部宏观利率研究员、基金经理助理，现任养老金投资管理部基金经理。自 2020 年 12 月 29 日起担任银华增强收益债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指基金合同生效日或公司作出决定之日。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》及其各项实施准则、《银华增强收益债券型证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益

的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。本基金管理人对旗下所有投资组合过去一个季度不同时间窗内（1 日内、3 日内及 5 日内）同向交易的交易价差从 T 检验（置信度为 95%）和溢价率占优频率等方面进行了专项分析，未发现违反公平交易制度的异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

本报告期内，本基金管理人所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况有 6 次，原因是量化投资组合投资策略需要，未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

相比于 2 季度，3 季度权益资产总体延续了弱势表现，万得全 A 季度累计为-4.33%，跌幅较 2 季度的-3.20%进一步扩大；与此同时，风格特征发生了明显逆转，上证 50 由 2 季度的-6.38%转为 3 季度的微涨 0.60%，中证 1000 则由 2 季度的-3.98%深跌为-7.92%。随着多个宽基指数创出新低，A 股成交量持续萎缩，一度降至 5700 亿元。

在风险偏好的低迷不振下，债券市场一度高歌猛进，10Y 与 30Y 国债最低到达 2.56%与 2.89%，均突破了去年 8 月的低点，各信用品种的利差同样不断压缩至历史低位；然而，随着 8 月中下旬以来资金面、政策面、基本面因素的不断累积，叠加总体较高的杠杆水平以及部分品种偏拥挤的交易结构，收益率转为熊平式上行，同时波动开始加剧。

转债作为基于股债的衍生资产，3 季度跟随权益跌幅拉大。基于大盘、价值强于小盘、成长的风格特征，转债市场的实际体感要更弱于中证转债指数。此外，估值高企导致安全边际缺乏，转债资产先后在 8、9 月经历了两次估值下杀。

回顾 3 季度，自上而下来看大体呈现了这样几条脉络：1) 政策底的逐步确立。2) 基本面进入圆弧底状态。3) 美国经济表现出超强韧性，“higher for longer”正在成为现实。4) 北向资金的配置属性下降，交易属性上升。

操作上，我们在权益端维持较高的仓位，并对组合结构进行了优化。在消费方向增加了医药

和白酒的配置，主要是考虑连续下跌后性价比回归；在科技方向，持仓前期向价值白马靠拢，总体回撤相对可控；另外，我们配置了具备经营壁垒、分红收益率较好的低估值类个股。随着市场的下跌，我们在季度末适度增加了组合的估值弹性。债券方面，以配置策略为核心，结构上积极进行了利差轮动操作，充分挖掘曲线结构上的定价机会，并通过对利率债品种的配置，保证了组合的灵活性与流动性。在转债的投资上，总体仓位相比上半年变化不大，操作重点在于结合品种特点自下而上捕捉个券机会，以 alpha 进行增厚。

看向 4 季度，我们相信既会有前面讨论的诸多特征的延续，也会在实际演绎过程中充满变数。从历史经验来看，市场底往往是一个区间，而非某一个具体的点，在底部形成的过程中，市场表现往往反复且博弈复杂，对此需要抱有合理预期，短期警惕风险，中期关注机会。

对于权益资产而言，越来越多核心数据的中期位置与边际变化，都在朝着有利方向演进。尽管长期问题似乎难有定论，但时间正在成为朋友，目前正处于胜率改善的进程中。具体来说，消费方向，经济托底政策的推出有利于居民消费信心的恢复。近期已经出现一些积极的信号，8 月社零当月同比+4.6%超预期，商品消费底部弱复苏，可选消费同比增速普遍回升，尤其金银珠宝/化妆品/汽车品类。此外，医药板块估值已经回落到较低水平，随着“集采、反腐政策预期的充分反馈，且近期政策有更加精准化的倾向，板块有望迎来估值修复。

成长方向，在经历了几个月的调整后，几个重要的细分方向进入到乐观预期定价窗口期：1) AI 产业有望进入新一轮进化迭代周期，新爆款应用将继续带动算力和终端智能硬件需求，可能的场景包括自动驾驶、机器人、智能助手等，板块在 Q2 板块充分下跌后反弹概率明显提升。2) 新能源方向的供需格局持续恶化较充分 price in，但 9 月以来的再融资政策变化对于市场预期开始产生边际修正，我们看到一些产业内的企业再融资扩产节奏正在发生积极变化，板块的反弹概率也将提升。3) 军工方向自 22 年 11 月开始调整，时间和幅度上也相对较为充分，基本面维度看，23Q4 的拐点信号也将更为清晰，板块安全边际已较高。

在低估值领域，我们仍然关注一些具备经营壁垒、分红收益率较好的个股。对于这类公司的投资，不能简单从静态的分红收益率去选股，更重要的是，选择业绩持续性较高、现金流创造能力好的商业模式，以及具备较好信誉记录的管理层。

对于债券资产而言，结合经济和政策周期的位置，未来对宽货币的敏感度可能下降，对宽信用的敏感度可能上升。应对上，继续围绕票息策略展开，同时保持一定的组合调节能力。对于转债资产而言，其衍生品的属性决定了定价机制更为复杂。随着价格与估值水位在 3 季度的回落，操作空间较前期有所扩大，但系统性机会仍需保持耐心，结构依然重于仓位，以组合层面的盈亏比为锚进行轮动优化。

4.5 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 1.157 元；本报告期基金份额净值增长率为-1.62%，业绩比较基准收益率为 0.62%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	83,883,358.34	14.27
	其中：股票	83,883,358.34	14.27
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	497,195,630.64	84.57
	其中：债券	497,195,630.64	84.57
	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	1,799,447.67	0.31
	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	4,422,638.86	0.75
8	其他资产	629,943.41	0.11
9	合计	587,931,018.92	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	1,205,533.00	0.26
B	采矿业	2,786,337.45	0.60
C	制造业	44,308,804.97	9.48
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,549,163.00	0.76
E	建筑业	2,407,594.00	0.52
F	批发和零售业	446,979.44	0.10
G	交通运输、仓储和邮政业	4,115,584.60	0.88
H	住宿和餐饮业	598,295.00	0.13

I	信息传输、软件和信息技术服务业	6,763,058.70	1.45
J	金融业	8,847,595.00	1.89
K	房地产业	2,968,950.40	0.64
L	租赁和商务服务业	432,917.50	0.09
M	科学研究和技术服务业	787,521.00	0.17
N	水利、环境和公共设施管理业	1,467,275.28	0.31
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	699,033.00	0.15
R	文化、体育和娱乐业	2,498,716.00	0.53
S	综合	-	-
	合计	83,883,358.34	17.95

5.2.2 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投资股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	600030	中信证券	84,500	1,830,270.00	0.39
2	300677	英科医疗	74,660	1,668,651.00	0.36
3	600886	国投电力	124,900	1,470,073.00	0.31
4	000860	顺鑫农业	63,000	1,457,820.00	0.31
5	002049	紫光国微	16,600	1,447,520.00	0.31
6	600012	皖通高速	129,400	1,436,340.00	0.31
7	600036	招商银行	43,100	1,421,007.00	0.30
8	603267	鸿远电子	22,046	1,364,426.94	0.29
9	600048	保利发展	103,400	1,317,316.00	0.28
10	600197	伊力特	56,400	1,300,584.00	0.28

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	30,062,955.10	6.43
2	央行票据	-	-
3	金融债券	73,489,698.13	15.73
	其中：政策性金融债	505,700.00	0.11
4	企业债券	41,399,715.06	8.86
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	224,953,293.08	48.14
7	可转债（可交换债）	127,289,969.27	27.24
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-

10	合计	497,195,630.64	106.40
----	----	----------------	--------

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	2028053	20 中国银行永续 债 03	300,000	32,198,309.59	6.89
2	138757	22 沪控 01	200,000	20,703,260.27	4.43
3	102281517	22 亦庄控股 MTN002	200,000	20,166,459.02	4.32
4	102281960	22 泉州城建 MTN002A	200,000	20,038,970.49	4.29
5	019703	23 国债 10	165,000	16,632,497.26	3.56

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资 明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金在本报告期末投资国债期货。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体本期不存在被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	41,736.69
2	应收证券清算款	588,106.78
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	99.94
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	629,943.41

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	113056	重银转债	3,542,978.26	0.76
2	127032	苏行转债	2,848,834.18	0.61
3	113057	中银转债	2,637,909.65	0.56
4	113052	兴业转债	2,631,440.01	0.56
5	113527	维格转债	2,475,845.57	0.53
6	123158	宙邦转债	2,454,629.51	0.53
7	110079	杭银转债	2,357,021.77	0.50
8	113545	金能转债	2,328,007.07	0.50
9	118019	金盘转债	2,216,217.13	0.47
10	127050	麒麟转债	2,212,281.20	0.47
11	123127	耐普转债	2,178,414.84	0.47
12	127063	贵轮转债	2,108,644.62	0.45
13	113021	中信转债	2,093,323.33	0.45
14	123071	天能转债	2,091,843.86	0.45
15	113632	鹤 21 转债	2,065,523.38	0.44
16	113623	凤 21 转债	2,049,472.11	0.44
17	123172	漱玉转债	1,944,913.34	0.42
18	113598	法兰转债	1,918,436.66	0.41
19	110062	烽火转债	1,908,633.74	0.41
20	123182	广联转债	1,874,075.62	0.40
21	113619	世运转债	1,848,831.71	0.40
22	113637	华翔转债	1,814,845.50	0.39
23	127074	麦米转 2	1,751,679.72	0.37
24	113563	柳药转债	1,724,392.58	0.37
25	113064	东材转债	1,712,116.31	0.37

26	110060	天路转债	1,663,461.24	0.36
27	127082	亚科转债	1,661,088.84	0.36
28	113651	松霖转债	1,639,548.00	0.35
29	118013	道通转债	1,615,827.48	0.35
30	123174	精锻转债	1,614,932.64	0.35
31	123131	奥飞转债	1,598,493.92	0.34
32	118024	冠宇转债	1,596,865.71	0.34
33	123153	英力转债	1,578,061.61	0.34
34	113594	淳中转债	1,534,145.94	0.33
35	110053	苏银转债	1,506,867.05	0.32
36	123164	法本转债	1,500,177.00	0.32
37	110061	川投转债	1,481,577.95	0.32
38	127006	敖东转债	1,444,022.79	0.31
39	127018	本钢转债	1,407,528.89	0.30
40	127081	中旗转债	1,387,627.86	0.30
41	110068	龙净转债	1,330,122.74	0.28
42	111007	永和转债	1,313,404.47	0.28
43	128123	国光转债	1,262,404.86	0.27
44	123150	九强转债	1,224,467.39	0.26
45	111011	冠盛转债	1,224,082.31	0.26
46	127054	双箭转债	1,210,568.28	0.26
47	111004	明新转债	1,182,454.33	0.25
48	113058	友发转债	1,179,931.46	0.25
49	118027	宏图转债	1,141,328.22	0.24
50	127076	中宠转 2	1,077,898.88	0.23
51	128034	江银转债	944,733.84	0.20
52	110085	通 22 转债	929,055.68	0.20
53	118028	会通转债	882,932.88	0.19
54	113549	白电转债	739,001.95	0.16
55	123078	飞凯转债	724,504.56	0.16
56	113648	巨星转债	723,631.94	0.15
57	123082	北陆转债	713,905.69	0.15
58	123168	惠云转债	706,721.88	0.15
59	123119	康泰转 2	698,020.65	0.15
60	113062	常银转债	697,984.88	0.15
61	118017	深科转债	684,136.04	0.15
62	113530	大丰转债	653,049.70	0.14
63	113626	伯特转债	629,571.92	0.13
64	128083	新北转债	614,733.39	0.13
65	113050	南银转债	614,064.77	0.13
66	127058	科伦转债	473,143.97	0.10
67	128142	新乳转债	473,008.71	0.10

68	110088	淮 22 转债	467,429.62	0.10
69	113615	金诚转债	463,917.86	0.10
70	127035	濮耐转债	375,169.78	0.08

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	330,089,509.28
报告期期间基金总申购份额	88,341,064.30
减：报告期期间基金总赎回份额	14,598,218.51
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期期末基金份额总额	403,832,355.07

注：如有相应情况，总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

注：本基金的基金管理人于本报告期末未运用固有资金投资本基金。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

注：本基金本报告期内不存在持有基金份额比例达到或者超过 20%的单一投资者的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 9.1.1 中国证监会核准银华增强收益债券型证券投资基金募集的文件
- 9.1.2 《银华增强收益债券型证券投资基金招募说明书》
- 9.1.3 《银华增强收益债券型证券投资基金基金合同》

- 9.1.4 《银华增强收益债券型证券投资基金托管协议》
- 9.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 9.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 9.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 9.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

9.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

9.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件，投资者还可在本基金管理人网站（www.yhfund.com.cn）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2023 年 10 月 24 日