

# 银华心佳两年持有期混合型证券投资基金 2024 年第 4 季度报告

2024 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：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2025 年 1 月 21 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 01 月 17 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 10 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |  |
|------------|--|
| 基金简称       | 银华心佳两年持有期混合  |
| 基金主代码      | 010730   |
| 基金运作方式     | 契约型开放式   |
| 基金合同生效日    | 2021 年 1 月 8 日   |
| 报告期末基金份额总额 | 8,655,256,036.70 份   |
| 投资目标       | 本基金在严格控制投资组合风险的前提下，追求基金资产的长期稳健增值。  |
| 投资策略       | <p>本基金主要采用自上而下分析的方法进行大类资产配置，确定股票、债券、现金等资产的投资比例，重点通过跟踪宏观经济数据、政策环境的变化趋势，来做前瞻性的战略判断。本基金为混合型基金，长期来看将以权益性资产为主要配置。</p> <p>本基金将采用“自下而上”的方式挑选公司。在“自上而下”选择的细分行业中，针对每一个公司从定性和定量两个角度对公司进行研究，从定性的角度分析公司的管理层经营能力、治理结构、经营机制、销售模式等方面是否符合要求；从定量的角度分析公司的成长性、财务状况和估值水平等指标是否达到标准。综合来看，具有良好公司治理结构和优秀管理团队，并且在财务质量和成长性方面达到要求的公司进入本基金的基础股票组合。</p> <p>本基金投资组合比例为：本基金投资于股票资产占基金资产的比例为 60%-95%，其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%。每个交易日日终在扣除国债期货合约、股指期货合约和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，应保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，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 | 沪深 300 指数收益率×60%+恒生指数收益率（使用估值汇率调整）×20%+上证国债指数收益率×20%   |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型证券投资基金，其预期收益和预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金。<br>本基金可投资香港联合交易所上市的股票，如投资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。本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。 |
| 基金管理人  | 银华基金管理股份有限公司   |
| 基金托管人  | 招商银行股份有限公司   |

### § 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（2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 日） |
|-----------------|---------------------------------------|
| 1. 本期已实现收益      | 475,649,670.01                        |
| 2. 本期利润         | -168,773,353.87                       |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | -0.0190                               |
| 4. 期末基金资产净值     | 5,378,166,239.93                      |
| 5. 期末基金份额净值     | 0.6214                                |

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

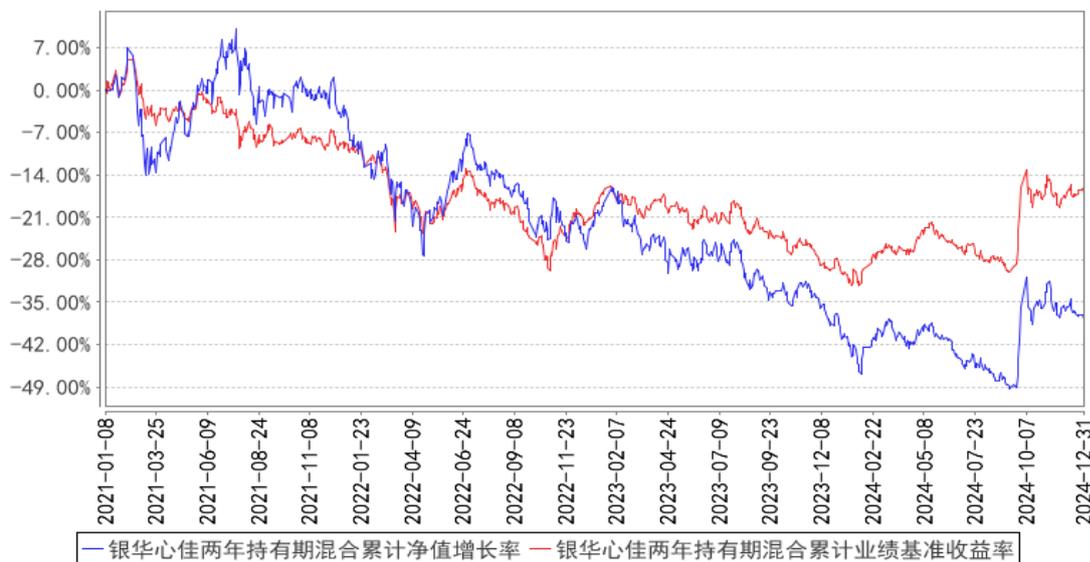
##### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 阶段    | 净值增长率<br>① | 净值增长率<br>标准差② | 业绩比较基<br>准收益率③ | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差④ | ①-③     | ②-④   |
|-------|------------|---------------|----------------|-----------------------|---------|-------|
| 过去三个月 | -3.09%     | 1.83%         | -1.05%         | 1.23%                 | -2.04%  | 0.60% |
| 过去六个月 | 11.20%     | 1.82%         | 12.32%         | 1.20%                 | -1.12%  | 0.62% |
| 过去一年  | -1.52%     | 1.55%         | 15.08%         | 1.00%                 | -16.60% | 0.55% |
| 过去三年  | -35.86%    | 1.47%         | -9.18%         | 0.96%                 | -26.68% | 0.51% |
| 自基金合同 | -37.86%    | 1.50%         | -17.01%        | 0.94%                 | -20.85% | 0.56% |

|       |  |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|--|
| 生效起至今 |  |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|--|

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

银华心佳两年持有期混合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：本基金投资组合中股票资产占基金资产的比例为 60%-95%，其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%。每个交易日日终在扣除国债期货合约、股指期货合约和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，应保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，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 基金经理（或基金经理小组）简介

| 姓名    | 职务       | 任本基金的基金经理期限 |      | 证券从业年限 | 说明   |
|-------|----------|-------------|------|--------|--|
|       |          | 任职日期        | 离任日期 |        |  |
| 李晓星先生 | 本基金的基金经理 | 2021年1月8日   | -    | 13.5年  | 硕士学位。曾就职于 ABB（中国）有限公司。2011年3月加入银华基金，历任研究部助理行业研究员、投资管理部基金经理助理、投资管理一部基金经理，现任公司业务副总经理、投资管理一部投资总监、基金经理、投资经理（社保基本养老保险）、主动型股票投资决策专门委员会联席主席。自 2015 年 7 月 7 日起担任银华中小盘精选混合型证券投资基金基金经理，自 2016 年 12 月 22 日起兼任银华盛世精选 |

|      |          |                 |   |      |   |
|------|----------|-----------------|---|------|---|
|      |          |                 |   |      | <p>灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，自 2017 年 8 月 11 日至 2020 年 11 月 20 日兼任银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2017 年 11 月 3 日至 2020 年 9 月 2 日兼任银华估值优势混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 3 月 12 日起兼任银华心诚灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 7 月 5 日起兼任银华心怡灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 8 月 15 日至 2019 年 9 月 20 日兼任银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2019 年 12 月 16 日起兼任银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 1 日至 2021 年 8 月 18 日兼任银华港股通精选股票型发起式证券投资基金基金经理，自 2020 年 4 月 30 日起兼任银华丰享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 1 月 8 日起兼任银华心佳两年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2021 年 3 月 4 日起兼任银华心享一年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 1 月 20 日起兼任银华心兴三年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2022 年 2 月 23 日起兼任银华心选一年持有期混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。</p> |
| 张腾先生 | 本基金的基金经理 | 2024 年 7 月 17 日 | - | 14 年 | <p>硕士研究生。曾就职于上海申银万国研究所、中邮创业基金管理股份有限公司，2023 年 7 月加入银华基金，现任投资管理一部基金经理/投资经理助理（社保、基本养老）。自 2024 年 3 月 7 日起担任银华瑞和灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2024 年 7 月 17 日起兼任银华心佳两年持有期混合型证券投资基金基金经理，自 2024 年 8 月 7 日起兼任银华甄选价值成长混合型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。</p>  |

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《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》及其各项实施准则、《银华心佳两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 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 报告期内基金的投资策略和运作分析

展望2025年,市场关注的重点是综合考虑内生动能、外部冲击和政策应对,名义增长能否回升。我们相信在一系列政策组合拳的效用下,好的因素会逐渐积累,经济回升预期会逐步抬升。基本面的预期回暖,叠加债券市场收益率空间被进一步压缩,我们判断权益市场2025年或将迎来更多的资金青睐。在目前的宏观背景下,我们认为连续四年表现欠佳的消费股有望获得超额收益,过去三年跑输市场的质量因子有望在未来带来超额。我们在四季度提升了组合仓位,同时加大了组合中消费股的配置比例,适当减持了一些估值过高和涨幅较大的科技股,其中互联网、新消费和拥有红利属性的消费股是我们增持的重点。

四季度由于外资对于国际关系的阶段性担心,港股互联网板块中优质标的股价出现了不小幅度的回落,目前估值已具备非常高的吸引力,我们在四季度增持了较多的相关标的。大部分互联网公司过去几年的业绩持续高增,结构上主要来自于利润率的快速修复,预计未来随着宏观政策

逐步落地，有望拉动收入端稳定增长，后续我们会持续跟踪宏观经济对实际需求侧的变化。随着 AI 的商业化，我们认为互联网公司会是应用端集中落地的前沿阵地，看好 AI 应用的逐步商业化。

消费股目前仍处于政策转向后的预期改善中，我们对底部判断逐渐增强，同时对 25 年展望边际更加乐观。一方面，政策上提出要拼劲全力扩大内需，一系列措施在路上，另一方面，居民储蓄率依然处于高位，整体还是预期较弱、信心不足的问题，但这些都反应在消费股的估值中。投资方向上，继续配置白酒、家电等核心标的，确定性、估值、股息率性价比较高。其次，我们加大了对新消费领域的配置，线下零售的改善、中高端国货品牌市占率的提升，预计相关标的都会有较好的表现。此外，25 年我们认为消费品出海依然是一个长期布局的方向，我们会持续关注。

我们维持了新能源行业的持仓，从基本面角度来说，锂电和光伏行业处于底部运行的状态，还在消化过剩产能，个别环节有企稳反弹的情况。叠加部分供给侧的行业自律行为，产品价格不会有大的下降空间。风电行业更早地走过了价格下跌的阶段，需求加速或将带动整个产业链盈利回升。从股价角度来说，新能源板块经过四季度的反弹，目前处于一个估值相对合理的位置，我们更看好这一轮走下来，成本和技术优势继续拉大的龙头公司。

国内汽车消费具有韧性，海外出口成为了新的增长极。今年以来从中央到地方出台的以旧换新和汽车报废补贴政策，叠加这两年也对应了 16-18 年汽车消费高峰的换车周期，有效拉动了汽车消费。本土品牌整车出口以及对外技术输出都有加速趋势，汽车股整体估值和股价位置也都合理，我们看好行业优势公司。

新质生产力、高水平科技自立自强是国家政策重点支持方向，我们看好半导体国产替代、国防科技等领域。半导体国产替代进入深水区，看好国内先进制程突破带动的先进晶圆制造、先进封装、国产算力芯片的投资机会。

国防军工展望 2025 年将进入“十四五”规划收官之年，行业需求有望从弱复苏转为强复苏，过去两年积压订单有望集中释放。我们看好产业链链长主机厂、央国企核心配套厂商、充分困境反转的导弹产业链，以及商业航天、低空经济、国产大飞机等新质方向。

我们对周期不同子板块的观点有所分化，降低了板块里较依赖价格弹性的品种，后续将结合内需刺激方向和节奏再做判断。我们看好高股息方向，特别是一些供给端受限确定性相对较强的品种。原油因为国际油价政策预期在 4 季度经历了一轮调整，但我们认为该政策存在一定难度和内部逻辑不自洽，因此对油价不悲观，逢低加仓了一些油气产业链标的。绿电由于盈利不稳定的悲观预期，股价回调充分，但其发展的长期必然性和短期紧迫性是毋庸置疑的，如果配合以适当的呵护平稳过渡，则相关标的也进入了合适的配置区间。

期待可以通过我们的努力，在 2025 年给投资人带来令大家满意的回报。

#### 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 0.6214 元；本报告期基金份额净值增长率为-3.09%，业绩比较基准收益率为-1.05%。

#### 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              | 5,003,783,270.21 | 92.38        |
|    | 其中：股票             | 5,003,783,270.21 | 92.38        |
| 2  | 基金投资              | -                | -            |
| 3  | 固定收益投资            | 50,234,765.92    | 0.93         |
|    | 其中：债券             | 50,234,765.92    | 0.93         |
|    | 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      | 360,716,881.40   | 6.66         |
| 8  | 其他资产              | 1,668,477.00     | 0.03         |
| 9  | 合计                | 5,416,403,394.53 | 100.00       |

注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股公允价值为人民币 833,860,078.16 元，占期末净值比例为 15.50%。

#### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

##### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

| 代码 | 行业类别             | 公允价值（元）          | 占基金资产净值比例（%） |
|----|------------------|------------------|--------------|
| A  | 农、林、牧、渔业         | -                | -            |
| B  | 采矿业              | 140,635,910.83   | 2.61         |
| C  | 制造业              | 3,229,389,852.46 | 60.05        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 243,486,911.51   | 4.53         |
| E  | 建筑业              | -                | -            |

|   |                 |                  |       |
|---|-----------------|------------------|-------|
| F | 批发和零售业          | 5,024,322.00     | 0.09  |
| G | 交通运输、仓储和邮政业     | 30,684,090.00    | 0.57  |
| H | 住宿和餐饮业          | 3,521,797.56     | 0.07  |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 192,890,785.55   | 3.59  |
| J | 金融业             | 162,441,420.23   | 3.02  |
| K | 房地产业            | 37,289,968.00    | 0.69  |
| L | 租赁和商务服务业        | 60,312,436.91    | 1.12  |
| M | 科学研究和技术服务业      | 27,506,632.00    | 0.51  |
| N | 水利、环境和公共设施管理业   | 11,748,240.00    | 0.22  |
| O | 居民服务、修理和其他服务业   | -                | -     |
| P | 教育              | -                | -     |
| Q | 卫生和社会工作         | 24,990,825.00    | 0.46  |
| R | 文化、体育和娱乐业       | -                | -     |
| S | 综合              | -                | -     |
|   | 合计              | 4,169,923,192.05 | 77.53 |

## 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

| 行业类别    | 公允价值（人民币）      | 占基金资产净值比例（%） |
|---------|----------------|--------------|
| 基础材料    | 352,024,743.73 | 6.55         |
| 消费者非必需品 | 110,224,659.48 | 2.05         |
| 消费者常用品  | 32,071,450.72  | 0.60         |
| 能源      | 75,214,598.63  | 1.40         |
| 金融      | 11,029,062.32  | 0.21         |
| 医疗保健    | 24,034,960.74  | 0.45         |
| 工业      | -              | -            |
| 信息技术    | -              | -            |
| 电信服务    | -              | -            |
| 公用事业    | 229,260,602.54 | 4.26         |
| 地产建筑业   | -              | -            |
| 合计      | 833,860,078.16 | 15.50        |

## 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  | 300750 | 宁德时代 | 825,780    | 219,657,480.00 | 4.08         |
| 2  | 000807 | 云铝股份 | 13,421,820 | 181,597,224.60 | 3.38         |
| 3  | 01378  | 中国宏桥 | 15,406,000 | 167,774,889.54 | 3.12         |
| 4  | 002371 | 北方华创 | 379,059    | 148,212,069.00 | 2.76         |
| 5  | 00836  | 华润电力 | 8,030,000  | 140,393,590.66 | 2.61         |
| 6  | 000858 | 五粮液  | 801,461    | 112,236,598.44 | 2.09         |
| 7  | 002475 | 立讯精密 | 2,604,800  | 106,171,648.00 | 1.97         |
| 8  | 03993  | 洛阳钼业 | 18,597,000 | 90,413,220.87  | 1.68         |

|    |        |        |            |               |      |
|----|--------|--------|------------|---------------|------|
| 8  | 603993 | 洛阳钼业   | 1,441,600  | 9,586,640.00  | 0.18 |
| 9  | 00883  | 中国海洋石油 | 4,248,000  | 75,214,598.63 | 1.40 |
| 9  | 600938 | 中国海油   | 835,700    | 24,661,507.00 | 0.46 |
| 10 | 600905 | 三峡能源   | 21,898,700 | 95,697,319.00 | 1.78 |

#### 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      | 50,234,765.92 | 0.93         |
| 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        | 50,234,765.92 | 0.93         |

#### 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  | 019749 | 24 国债 15 | 399,000 | 40,209,689.59 | 0.75         |
| 2  | 019740 | 24 国债 09 | 99,000  | 10,025,076.33 | 0.19         |

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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

#### 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

##### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有股指期货。

##### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金在本报告期末未投资股指期货。

## 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金在本报告期末未投资国债期货。

### 5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未持有国债期货。

### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金在本报告期末未投资国债期货。

## 5.11 投资组合报告附注

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

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

### 5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

### 5.11.3 其他资产构成

| 序号 | 名称      | 金额（元）        |
|----|---------|--------------|
| 1  | 存出保证金   | 867,288.30   |
| 2  | 应收证券清算款 | -            |
| 3  | 应收股利    | 772,931.16   |
| 4  | 应收利息    | -            |
| 5  | 应收申购款   | 28,257.54    |
| 6  | 其他应收款   | -            |
| 7  | 其他      | -            |
| 8  | 合计      | 1,668,477.00 |

### 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。

## § 6 开放式基金份额变动

单位：份

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| 报告期期初基金份额总额               | 9,162,666,631.05 |
| 报告期期间基金总申购份额              | 22,269,058.26    |
| 减：报告期期间基金总赎回份额            | 529,679,652.61   |
| 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               | 8,655,256,036.70 |

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

本基金管理人于 2024 年 12 月 12 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金改聘会计师事务所的公告》，自 2024 年 12 月 12 日起，为本基金提供审计服务的机构由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）变更为容诚会计师事务所（特殊普通合伙）。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- 9.1.1 银华心佳两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
- 9.1.2 《银华心佳两年持有期混合型证券投资基金基金合同》
- 9.1.3 《银华心佳两年持有期混合型证券投资基金招募说明书》
- 9.1.4 《银华心佳两年持有期混合型证券投资基金托管协议》
- 9.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 9.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 9.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照

9.1.8 本报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

## 9.2 存放地点

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

## 9.3 查阅方式

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

银华基金管理股份有限公司

2025 年 1 月 21 日