

# 银华货币市场证券投资基金 2021 年年度报告

2021 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：交通银行股份有限公司

送出日期：2022 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 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。

本报告中财务资料已经审计。

本报告期自 2021 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
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
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	11
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>11</b>
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遵规守信情况的说明.....	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.....	17
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	17
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	18
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.....	18
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>18</b>
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	18
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	18
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	18
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>19</b>
6.1 审计报告基本信息.....	19
6.2 审计报告的基本内容.....	19
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>21</b>
7.1 资产负债表.....	21
7.2 利润表.....	22
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	23
7.4 报表附注.....	25
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>48</b>

8.1 期末基金资产组合情况.....	48
8.2 债券回购融资情况.....	48
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	48
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	49
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	49
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	50
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 .....	50
8.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细 .....	51
8.9 投资组合报告附注.....	51
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>51</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	51
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	52
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	52
9.4 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情况 .....	52
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>53</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>53</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	53
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 .....	53
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	54
11.4 基金投资策略的改变.....	54
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	54
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 .....	54
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	54
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	55
11.9 其他重大事件.....	55
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>56</b>
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 .....	56
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	56
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>56</b>
13.1 备查文件目录.....	56
13.2 存放地点.....	57
13.3 查阅方式.....	57

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	银华货币市场证券投资基金	
基金简称	银华货币	
基金主代码	180008	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 1 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	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份 额总额	57,861,678,992.03 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基 金简称	银华货币 A	银华货币 B
下属分级基金的交 易代码	180008	180009
报告期末下属分级 基金的份额总额	56,860,210,960.35 份	1,001,468,031.68 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金低风险的前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金以市场价值分析为基础，以主动式的科学投资管理为手段，把握宏观与微观脉搏，通过以久期为核心的资产配置、品种与类属选择，充分考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，追求基金资产稳定的当期收益。 本基金的资产配置比例范围为：央行票据：0%—80%；短期债券：0%—80%；债券回购：0%—70%；同业存款/现金：0%—70%。
业绩比较基准	银行一年期定期存款的税后利率： $(1 - \text{利息税率}) \times \text{银行一年期定期储蓄存款利率}$ 。
风险收益特征	本基金预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

### 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
	联系电话	(010) 58163000
	电子邮箱	yhj@yhfund.com.cn
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	中国（上海）长宁区仙霞路 18

	广场 C2 办公楼 15 层	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	《证券日报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.yhfund.com.cn">http://www.yhfund.com.cn</a>
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公地址

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
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	2021 年		2020 年		2019 年	
	银华货币 A	银华货币 B	银华货币 A	银华货币 B	银华货币 A	银华货币 B
本期已实现收益	1,174,668,385.20	43,950,706.62	874,756,452.64	20,716,367.77	951,555,403.79	9,493,507.72
本期利润	1,174,668,385.20	43,950,706.62	874,756,452.64	20,716,367.77	951,555,403.79	9,493,507.72
本期净	2.1007%	2.3459%	1.9456%	2.1905%	2.3985%	2.6442%

值 收 益 率						
3.1 .2 期 末 数 据 和 指 标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
期 末 基 金 资 产 净 值	56,860,210,9 60.35	1,001,468,0 31.68	45,711,935,0 17.28	870,294,21 3.19	42,075,130,5 49.48	163,923,51 6.49
期 末 基 金 份 额 净 值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1 .3 累 计 期 末 指 标	2021 年末		2020 年末		2019 年末	
累 计 净 值 收 益 率	59.6395%	66.2496%	56.3549%	62.4389%	53.3709%	58.9570%

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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

## 3.2 基金净值表现

### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.5128%	0.0003%	0.3788%	0.0000%	0.1340%	0.0003%
过去六个月	1.0223%	0.0005%	0.7590%	0.0000%	0.2633%	0.0005%
过去一年	2.1007%	0.0007%	1.5113%	0.0000%	0.5894%	0.0007%
过去三年	6.5837%	0.0011%	4.6070%	0.0000%	1.9767%	0.0011%
过去五年	13.8576%	0.0021%	7.7927%	0.0000%	6.0649%	0.0021%
自基金合同生效起至今	59.6395%	0.0047%	46.6162%	0.0022%	13.0233%	0.0025%

银华货币 B

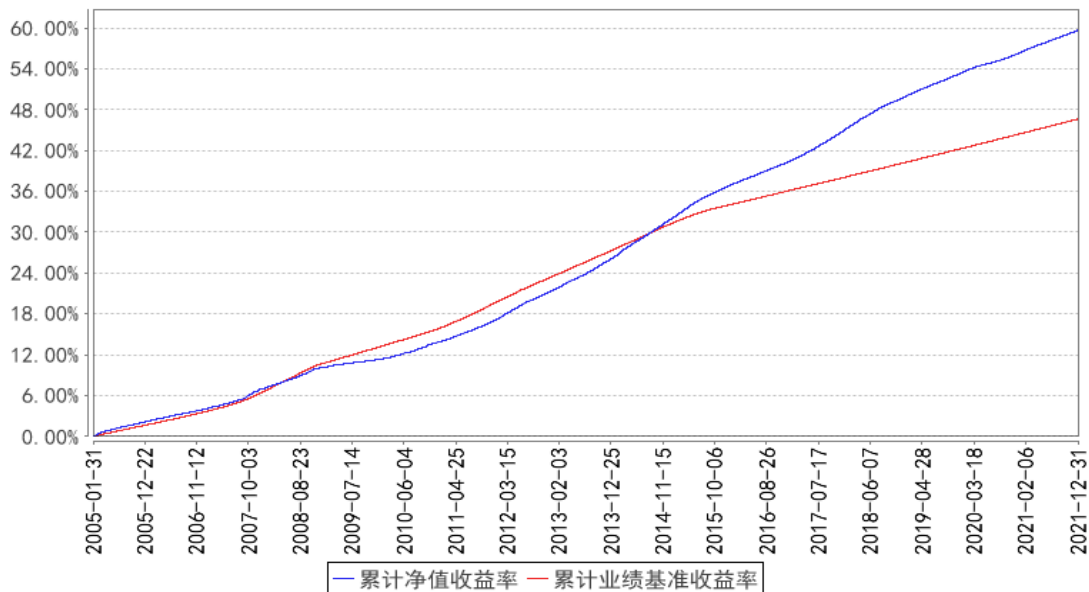
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.5736%	0.0003%	0.3788%	0.0000%	0.1948%	0.0003%
过去六个月	1.1445%	0.0005%	0.7590%	0.0000%	0.3855%	0.0005%



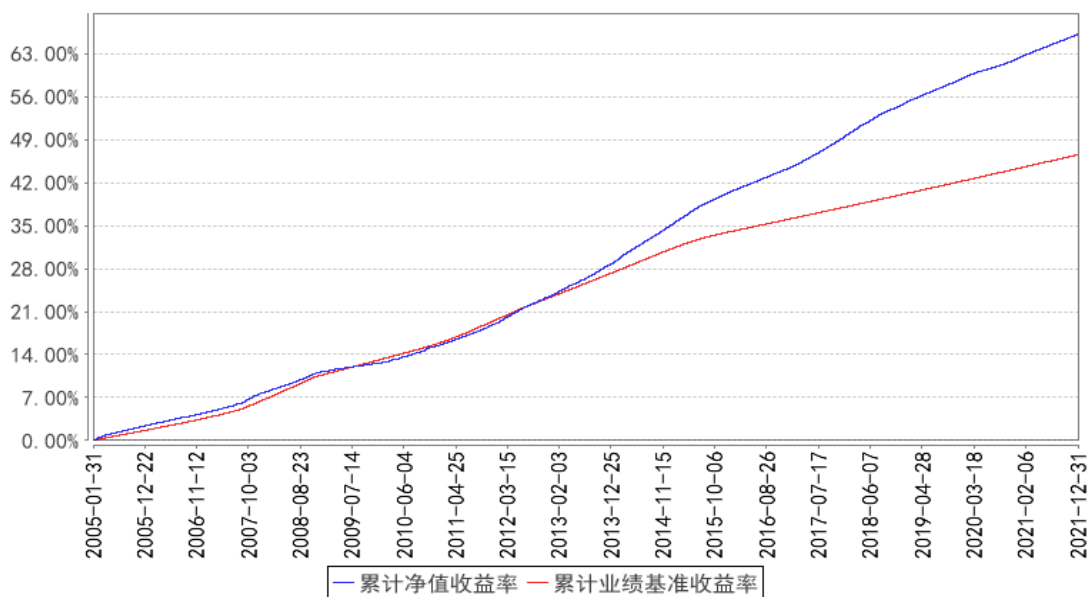
过去一年	2.3459%	0.0007%	1.5113%	0.0000%	0.8346%	0.0007%
过去三年	7.3533%	0.0011%	4.6070%	0.0000%	2.7463%	0.0011%
过去五年	15.2289%	0.0021%	7.7927%	0.0000%	7.4362%	0.0021%
自基金合同生效起至今	66.2496%	0.0047%	46.6162%	0.0022%	19.6334%	0.0025%

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

银华货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



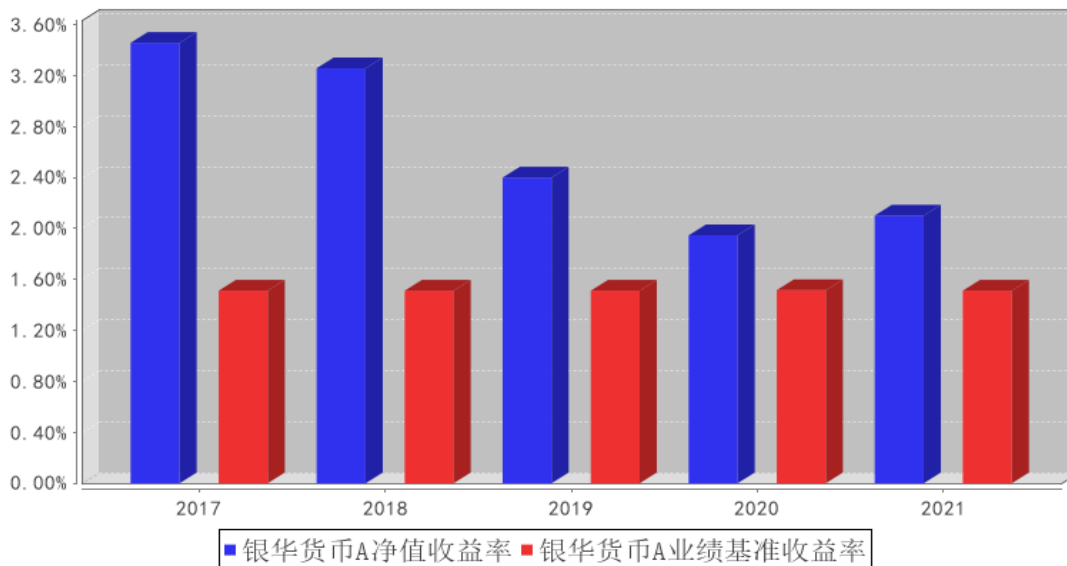
银华货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

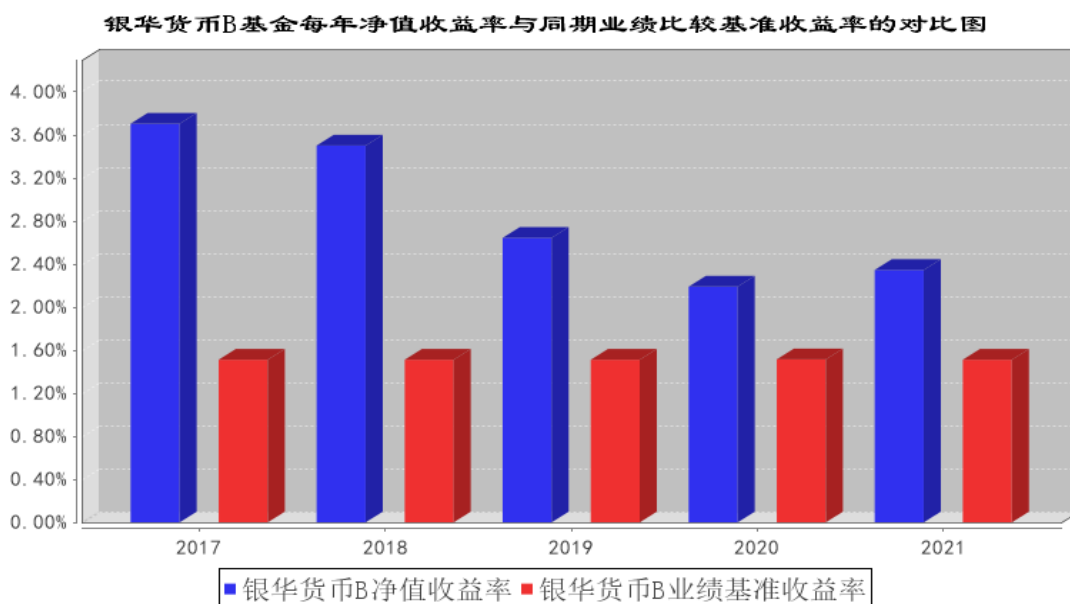


注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图





注：合同生效当年按照实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

#### 银华货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2021 年	1,174,540,364. 46	-	128,020.74	1,174,668,385. 20	-
2020 年	874,293,112.07	-	463,340.57	874,756,452.64	-
2019 年	951,108,775.37	-	446,628.42	951,555,403.79	-
合计	2,999,942,251. 90	-	1,037,989.73	3,000,980,241. 63	-

#### 银华货币 B

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2021 年	43,952,123.21	-	-1,416.59	43,950,706.62	-
2020 年	20,661,850.44	-	54,517.33	20,716,367.77	-
2019 年	9,508,866.68	-	-15,358.96	9,493,507.72	-
合计	74,122,840.33	-	37,741.78	74,160,582.11	-

## § 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 12 月 31 日,本基金管理人管理着 159 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、银华多元回报一年持有期混合型证券投资基金、银华鑫利一年持有期混合型证券投资基金、银华中证虚拟现实主题交易型开放式指数证券投资基金、银华安盛混合型证券投资基金、银华富久食品饮料精选混合型证券投资基金（LOF）、银华华智三个月持有期混合型基金中基金（FOF）、银华中证机器人交易型开放式指数证券投资基金、银华智能建造股票型发起式证券投资基金、银华中证细分食品饮料产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华季季盈 3 个月滚动持有债券型证券投资基金、银华华证 ESG 领先指数证券投资基金、银华顺益一年定期开放债券型证券投资基金、银华永丰债券型证券投资基金、银华中证细分化工产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华集成电路混合型证券投资基金、银华中证内地低碳经济主题交易型开放式指数证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金。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		
李 晓	本基金的	2016 年 3	-	13.5 年	学士学位。2008 年至 2015 年 4 月任职于

彬女士	基金经理	月 7 日			泰达宏利基金管理有限公司；2015 年 4 月加盟银华基金管理有限公司，任职基金经理助理，自 2016 年 3 月 7 日起担任银华货币市场证券投资基金基金经理，自 2016 年 3 月 7 日至 2020 年 12 月 14 日兼任银华双月定期理财债券型证券投资基金基金经理，自 2016 年 10 月 17 日起兼任银华惠增利货币市场基金基金经理，自 2018 年 7 月 16 日起兼任银华惠添益货币市场基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
邓舒文女士	本基金的基金经理助理	2018 年 4 月 17 日	-	8.0 年	硕士学位，2013 年 12 月入职银华基金，历任投资管理三部助理询价交易员、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。
魏昕宇先生	本基金的基金经理助理	2018 年 12 月 20 日	-	6 年	硕士学位。2015 年 12 月加入银华基金，历任交易管理部助理交易员、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、基金经理助理、投资经理助理（社保、基本养老）。自 2021 年 12 月 27 日担任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
冯小莺女士	本基金的基金经理助理	2021 年 7 月 14 日	-	4.5 年	硕士学位。2017 年 7 月加入银华基金，历任投资管理三部固收研究部助理宏观利率研究员、宏观利率研究员，现任投资管理三部基金经理助理、投资经理助理（社保、基本养老）。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、《银华货币市场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

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》和有关法律法规的规定，

针对股票、债券的一级市场申购和二级市场交易等投资管理活动，以及授权、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，建立了股票、债券、基金等证券池管理制度和细则，投资管理制度和细则，集中交易管理办法，公平交易操作指引，异常交易管理制度等公平交易相关的公司制度或流程指引。通过加强投资决策、交易执行的内部控制，完善对投资交易行为的日常监控和事后分析评估，以及履行相关的报告和信息披露义务，切实防范投资管理业务中的不公平交易和利益输送行为，保护投资者合法权益。

#### 4.3.2 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《证券投资基金管理人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。

### 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

2021 年全年经济上半年筑顶，边际转弱特征逐渐清晰，下半年在多重因素作用下下行压力逐渐加大。年初“就地过年”政策提振生产，信贷再现开门红，延续 2020 年四季度的强劲表现；节后上半年经济呈现“外需好于内需，顺周期部门修复偏慢、逆周期部门韧性较强”的特征，以房地产为代表的逆周期变量保持较强韧性，出口受海外刺激政策以及经济修复支撑维持较好表现，票据利率指向实体融资需求开始有走弱迹象但仍不明显，疫情反复、利润分配格局制约顺周期部门恢复始终偏慢；三季度外需仍强，但内需在疫情、水灾、地产严监管多重因素冲击下开始明显走弱，8 月下旬起地方政府“突击”能耗“双控”任务更是形成供给约束，缺煤、限产、限电使得经济进入供需双弱格局；四季度经济供需双弱格局有所缓解，但需求偏弱特征延续，经济内生动能仍然不强，需求呈现“消费弱、出口强、投资分化”的特点，投资中地产和基建是主要拖累，制造业拉动效应增强，整体表现略好于三季度。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华货币 A 的基金份额净值收益率为 2.1007%，同期业绩比较基准收益率为 1.5113%；本报告期银华货币 B 的基金份额净值收益率为 2.3459%，同期业绩比较基准收益率为 1.5113%。



#### 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 2022 年货币政策与流动性形势，在经济下行压力逐渐加大的背景下，央行提出三大发力，表述更加积极，货币政策整体宽松基调明确。从当前经济环境来看，中央对经济平稳运行的诉求强烈，而经济下行压力不低，地产持续下行的趋势较为明确，年中前后地产基本面才能见底，后续仍有进一步宽松空间。

报告期间，年初资金超预期收紧，组合采取防御策略，随着流动性回到平衡宽松态势，组合回归中性策略，年中随着货币政策宽松基调逐步明确，组合策略转为相对积极，整体配置结构以哑铃型为主。

未来组合操作上，将继续灵活运用久期策略和收益率曲线策略，在货币政策宽松的基调下，本基金采取中性偏积极的久期策略，合理调整杠杆水平，稳健提高基金收益。

#### 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

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人，并以红利再投资的方式于分配次日按单位面值 1.00 元转入持有人权益。

本基金本报告期内向 A 级份额持有人分配利润：1,174,668,385.20 元，向 B 级份额持有人分配利润：43,950,706.62 元。

#### 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

2021 年度，托管人在银华货币市场证券投资基金的托管过程中，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 年度，银华基金管理股份有限公司在银华货币市场证券投资基金投资运作、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。

本基金本报告期内向 A 级份额持有人分配利润：1,174,668,385.20 元，向 B 级份额持有人分配利润：43,950,706.62 元。

### 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

2021 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货币市场证券投资基金的年度报告中财务指标、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 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	安永华明（2022）审字第 61329181_A06 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	银华货币市场证券投资基金全体基金份额持有人：
审计意见	<p>我们审计了银华货币市场证券投资基金的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的银华货币市场证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银华货币市场证券投资基金 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于银华货币市场证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。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。</p>
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	<p>银华货币市场证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估银华货币市场证券投资基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），</p>

	<p>并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督银华货币市场证券投资基金的财务报告过程。</p>
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>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。</p> <p>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：</p> <p>（1）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。</p> <p>（2）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。</p> <p>（3）评价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。</p> <p>（4）对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，就可能导致对银华货币市场证券投资基金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货币市场证券投资基金不能持续经营。</p> <p>（5）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。</p> <p>我们与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。</p>
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	王珊珊 贺耀
会计师事务所的地址	中国 北京
审计报告日期	2022 年 03 月 25 日

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：银华货币市场证券投资基金

报告截止日：2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	30,199,855,512.71	22,246,162,148.39
结算备付金		258,809,545.44	48,114,285.71
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	21,715,239,679.03	11,714,666,565.20
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		21,715,239,679.03	11,714,666,565.20
资产支持证券投资		-	-
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	13,306,926,214.95	18,169,051,012.54
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	309,831,480.02	140,452,388.59
应收股利		-	-
应收申购款		79,956,670.58	3,452,161.70
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		65,870,619,102.73	52,321,898,562.13
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2021 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2020 年 12 月 31 日</b>
<b>负 债：</b>			
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		4,699,946,515.07	4,007,420,355.76
应付证券清算款		3,269,417,136.44	1,700,000,000.00
应付赎回款		35,679.37	100,494.96
应付管理人报酬		16,260,362.69	13,243,369.18
应付托管费		4,927,382.63	4,013,142.17
应付销售服务费		12,076,594.51	9,750,404.57
应付交易费用	7.4.7.7	358,918.53	361,795.70
应交税费		519,337.10	631,996.07
应付利息		1,779,710.77	670,178.24

应付利润		3,369,051.59	3,242,447.44
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	249,422.00	235,147.57
负债合计		8,008,940,110.70	5,739,669,331.66
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	7.4.7.9	57,861,678,992.03	46,582,229,230.47
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		57,861,678,992.03	46,582,229,230.47
负债和所有者权益总计		65,870,619,102.73	52,321,898,562.13

注：报告截止日 2021 年 12 月 31 日，基金份额净值人民币 1.00 元，基金份额总额 57,861,678,992.03 份，其中，货币市场基金 A 级的基金份额净值人民币 1.00 元，份额总额 56,860,210,960.35 份；货币市场基金 B 级的基金份额净值人民币 1.00 元，份额总额 1,001,468,031.68 份。

## 7.2 利润表

会计主体：银华货币市场证券投资基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
一、收入		1,637,227,195.96	1,244,147,922.67
1. 利息收入		1,623,420,509.49	1,230,587,386.62
其中：存款利息收入	7.4.7.11	717,328,801.81	583,004,860.62
债券利息收入		448,012,827.11	324,920,758.11
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		458,078,880.57	322,661,767.89
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		13,806,686.47	13,560,536.05
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	-	-	-
债券投资收益	7.4.7.13	13,806,686.47	13,560,536.05
资产支持证券投资	7.4.7.13.3	-	-
收益			
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-

3. 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	7.4.7.17	-	-
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	-	-
减: 二、费用		418,608,104.14	348,675,102.26
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	193,113,065.16	153,016,999.44
2. 托管费	7.4.10.2.2	58,519,110.65	46,368,787.70
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	141,768,900.95	113,601,230.07
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		24,669,257.31	35,063,033.69
其中: 卖出回购金融资产支出		24,669,257.31	35,063,033.69
6. 税金及附加		102,033.24	197,956.20
7. 其他费用	7.4.7.20	435,736.83	427,095.16
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,218,619,091.82	895,472,820.41
减: 所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,218,619,091.82	895,472,820.41

### 7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体: 银华货币市场证券投资基金

本报告期: 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

单位: 人民币元

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)	46,582,229,230.47	-	46,582,229,230.47
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	1,218,619,091.82	1,218,619,091.82
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)	11,279,449,761.56	-	11,279,449,761.56
其中: 1. 基金申购款	1,053,086,877,402.44	-	1,053,086,877,402.44
2. 基金赎回	-1,041,807,427,640.88	-	-1,041,807,427,640.88

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）	-	-1,218,619,091.82	-1,218,619,091.82
五、期末所有者权益（基金净值）	57,861,678,992.03	-	57,861,678,992.03
项目	上年度可比期间 2020年1月1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）	42,239,054,065.97	-	42,239,054,065.97
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	895,472,820.41	895,472,820.41
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）	4,343,175,164.50	-	4,343,175,164.50
其中：1. 基金申购款	978,006,832,201.43	-	978,006,832,201.43
2. 基金赎回款	-973,663,657,036.93	-	-973,663,657,036.93
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）	-	-895,472,820.41	-895,472,820.41
五、期末所有者权益（基金净值）	46,582,229,230.47	-	46,582,229,230.47

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

银华货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监基金字[2005]4 号文《关于同意银华货币市场证券投资基金募集的批复》的核准，由银华基金管理股份有限公司于 2005 年 1 月 17 日至 2005 年 1 月 25 日向社会公开发行募集，基金合同于 2005 年 1 月 31 日正式生效，首次设立募集规模为 591,035,712.30 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。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。

本基金分设两级基金份额，A 级基金份额和 B 级基金份额。A 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以下的持有人，B 级基金份额适用于在单个基金账户保留份额在 500 万份以上（含 500 万）的持有人。

根据基金管理人银华基金管理股份有限公司于 2016 年 10 月 12 日起修订的《银华货币市场证券投资基金基金合同》，本基金的投资范围进行如下变更。变更前，本基金的投资范围为现金；一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；期限在一年以内（含一年）的央行票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购；中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。变更后，本基金的投资范围为现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为银行一年期定期存款的税后利率： $(1 - \text{利息税率}) \times \text{银行一年期定期储蓄存款利率}$ 。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于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修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 7.4.3 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 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和净值变动情况。

### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

本基金的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及贷款和应收款项。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主要包括债券投资等。

本基金的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。

#### 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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值；

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分；

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的

程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债；

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

#### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，该等利息应作为债券投资成本；卖出银行间同业市场交易的债券，于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

#### (2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

本基金金融工具的估值方法具体如下：

#### 1) 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

#### 2) 债券投资

本基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

#### 3) 回购协议

(1) 本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

(2) 本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协

议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

#### 4)其他

(1)如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(2)为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.50%的情形，基金管理人应编制并披露临时报告；

(3)如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、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 收入/(损失)的确认和计量

(1)存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与帐面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2)债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包

含交易费用)确定初始成本,每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入;

(3)买入返售金融资产收入,按买入返售金融资产的成本及实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以用合同利率),在回购期内逐日计提;

(4)债券投资收益于卖出债券成交日确认,并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账;

#### **7.4.4.9 费用的确认和计量**

本基金的管理人报酬和托管费等在费用涵盖期间按基金合同或相关公告约定的费率和计算方法逐日确认。

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。

#### **7.4.4.10 基金的收益分配政策**

(1)本基金的各级基金份额均采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式,自基金合同生效日起每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人,并按日结转到投资人基金账户,使基金账面份额净值始终保持人民币 1.00 元;

(2)本基金各级基金份额的分红方式均为红利再投资;

(3)本基金的收益分配方式为按日结转份额;

(4)本基金同级基金份额中的每一基金份额享有同等分配权;

(5)当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起不享有基金的分配权益;

(6)在不影响投资者利益的情况下,基金管理人可酌情调整基金收益分配方式,此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过;

(7)法律、法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### **7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计**

无。

### **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**

无。

### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

## 7.4.6 税项

### 7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，对证券投资基金（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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《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》的规定，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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，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（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、

基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

#### 7.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（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、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，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，暂不征收企业所得税。

#### 7.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 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 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
活期存款	9,855,512.71	1,006,162,148.39
定期存款	30,190,000,000.00	21,240,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	300,000,000.00	690,000,000.00
存款期限 3 个月以上	29,890,000,000.00	20,550,000,000.00
其他存款	-	-
合计	30,199,855,512.71	22,246,162,148.39

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2021 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	21,715,239,679.03	21,731,503,000.00	16,263,320.97	0.0281
	合计	21,715,239,679.03	21,731,503,000.00	16,263,320.97	0.0281
资产支持证券		-	-	-	-
合计		21,715,239,679.03	21,731,503,000.00	16,263,320.97	0.0281
项目		上年度末 2020 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	11,714,666,565.20	11,733,421,500.00	18,754,934.80	0.0403
	合计	11,714,666,565.20	11,733,421,500.00	18,754,934.80	0.0403
资产支持证券		-	-	-	-
合计		11,714,666,565.20	11,733,421,500.00	18,754,934.80	0.0403

#### 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

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	6,230,300,000.00	-
银行间市场	7,076,626,214.95	-
合计	13,306,926,214.95	-
项目	上年度末 2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	3,880,700,000.00	-
银行间市场	14,288,351,012.54	-
合计	18,169,051,012.54	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。



**7.4.7.5 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	3,215.83	22,870.65
应收定期存款利息	292,345,751.87	80,500,348.72
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	128,110.73	23,816.54
应收债券利息	7,437,792.89	43,618,841.77
应收资产支持证券利息	-	-
应收买入返售证券利息	9,916,578.49	16,286,404.88
应收申购款利息	30.21	106.03
应收黄金合约拆借孳息	-	-
应收出借证券利息	-	-
其他	-	-
合计	309,831,480.02	140,452,388.59

**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 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	358,918.53	361,795.70
合计	358,918.53	361,795.70

**7.4.7.8 其他负债**

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 12 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	67.00	672.57
应付证券出借违约金	-	-
预提费用	249,300.00	234,300.00
其他	55.00	175.00
合计	249,422.00	235,147.57

**7.4.7.9 实收基金**

金额单位：人民币元

银华货币 A

项目	本期
----	----

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	45,711,935,017.28	45,711,935,017.28
本期申购	1,041,865,992,388.74	1,041,865,992,388.74
本期赎回 (以“-”号填列)	-1,030,717,716,445.67	-1,030,717,716,445.67
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	56,860,210,960.35	56,860,210,960.35

## 银华货币 B

项目	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	870,294,213.19	870,294,213.19
本期申购	11,220,885,013.70	11,220,885,013.70
本期赎回 (以“-”号填列)	-11,089,711,195.21	-11,089,711,195.21
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回 (以“-”号填列)	-	-
本期末	1,001,468,031.68	1,001,468,031.68

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。

## 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

## 银华货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	1,174,668,385.20	-	1,174,668,385.20
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-1,174,668,385.20	-	-1,174,668,385.20
本期末	-	-	-

## 银华货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	43,950,706.62		43,950,706.62
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-43,950,706.62	-	-43,950,706.62
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
活期存款利息收入	262,513.17	210,007.99
定期存款利息收入	714,831,703.17	577,250,407.76
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	2,233,976.09	5,543,218.89
其他	609.38	1,225.98
合计	717,328,801.81	583,004,860.62

#### 7.4.7.12 股票投资收益

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	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1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	13,806,686.47	13,560,536.05
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	13,806,686.47	13,560,536.05

#### 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 2021年1月1日至2021年12月31 日	上年度可比期间 2020年1月1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	65,310,579,892.88	62,768,441,770.95
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	65,011,091,332.91	62,540,943,207.87
减：应收利息总额	285,681,873.50	213,938,027.03
买卖债券差价收入	13,806,686.47	13,560,536.05

#### 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

注：无。

#### 7.4.7.16 股利收益

注：无。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

注：无。

#### 7.4.7.18 其他收入

注：无。

### 7.4.7.19 交易费用

注：无。

### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021年1月1日至2021年12月31日	2020年1月1日至2020年12月31日
审计费用	120,000.00	105,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	167,636.83	164,495.16
账户维护费	27,900.00	37,200.00
其他	200.00	400.00
合计	435,736.83	427,095.16

### 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

无。

#### 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”）	基金管理人的股东、基金代销机构
第一创业证券股份有限公司（“第一创业”）	基金管理人的股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
山西海鑫实业有限公司	基金管理人的股东
珠海银华聚义投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
珠海银华致信投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
珠海银华汇玥投资合伙企业(有限合伙)	基金管理人的股东
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、基金代销机构
银华长安资本管理(北京)有限公司	基金管理人的子公司
银华国际资本管理有限公司	基金管理人的子公司

深圳银华永泰创新投资有限公司	基金管理人的子公司的子公司
----------------	---------------

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。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 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

注：无。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

注：无。

###### 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 2021年1月1日至2021年12月31日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)
西南证券	403,461,000,000.00	100.00	163,910,700,000.00	100.00

###### 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

注：无。

## 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	上年度可比期间
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	193,113,065.16	153,016,999.44
其中：支付销售机构的客户维护费	94,136,171.12	97,262,249.21

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

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

### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	58,519,110.65	46,368,787.70

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

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

### 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		
	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华货币 A	银华货币 B	合计

交通银行	21,143.06	1,529.00	22,672.06
银华基金管理股份有限公司	81,010.55	80,976.14	161,986.69
西南证券	11.89	-	11.89
东北证券	7.30	-	7.30
第一创业	895.93	-	895.93
合计	103,068.73	82,505.14	185,573.87
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华货币 A	银华货币 B	合计
交通银行	26,442.20	10.89	26,453.09
银华基金管理股份有限公司	102,460.05	53,146.71	155,606.76
西南证券	-	-	-
东北证券	59.38	-	59.38
第一创业	314.77	-	314.77
合计	129,276.40	53,157.60	182,434.00

注：销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 级基金份额的销售服务年费率为 0.25%，B 级基金份额的年费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H=E \times R / \text{当年天数}$$

H 为各级基金份额每日应计提的销售服务费

E 为前一日该级基金份额的基金资产净值

R 为该级基金份额的销售服务费率

#### 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

单位：人民币元

本期 2021年1月1日至2021年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
交通银行	-	78,427,127.01	-	-	-	-
上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31日						



银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
-	-	-	-	-	-	-

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

注：无。

#### 7.4.10.5 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 2021年1月1日至2021年12月31日		上年度可比期间 2020年1月1日至2020年12月31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	9,855,512.71	262,513.17	1,006,162,148.39	210,007.99

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

注：无。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

银华货币 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注
1,174,540,364.46	-	128,020.74	1,174,668,385.20	-
银华货币 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合计	备注
43,952,123.21	-	-1,416.59	43,950,706.62	-

**7.4.12 期末(2021 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**

注：无。

**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**

截至本报告期末 2021 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 4,699,946,515.07 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112108081	21 中信银行 CD081	2022 年 1 月 4 日	99.33	1,000,000	99,330,000.00
112108094	21 中信银行 CD094	2022 年 1 月 4 日	99.16	2,000,000	198,320,000.00
112108095	21 中信银行 CD095	2022 年 1 月 4 日	99.14	1,000,000	99,140,000.00
112111082	21 平安银行 CD082	2022 年 1 月 4 日	99.57	372,000	37,040,040.00
112118089	21 华夏银行 CD089	2022 年 1 月 4 日	99.33	1,375,000	136,578,750.00
219950	21 贴现国债 50	2022 年 1 月 4 日	99.37	7,267,000	722,121,790.00
219959	21 贴现国债 59	2022 年 1 月 4 日	99.09	4,986,000	494,062,740.00
219960	21 贴现国债 60	2022 年 1 月 4 日	99.65	4,050,000	403,582,500.00
219963	21 贴现国债 63	2022 年 1 月 4 日	98.97	508,000	50,276,760.00
112108062	21 中信银行 CD062	2022 年 1 月 5 日	99.46	1,000,000	99,460,000.00
112111090	21 平安银行 CD090	2022 年 1 月 5 日	99.52	253,000	25,178,560.00

112117066	21 光大银行 CD066	2022 年 1 月 5 日	99.46	1,000,000	99,460,000.00
112117100	21 光大银行 CD100	2022 年 1 月 5 日	99.11	1,000,000	99,110,000.00
112117122	21 光大银行 CD122	2022 年 1 月 5 日	98.68	700,000	69,076,000.00
112118044	21 华夏银行 CD044	2022 年 1 月 5 日	99.57	1,000,000	99,570,000.00
112118089	21 华夏银行 CD089	2022 年 1 月 5 日	99.33	796,000	79,066,680.00
219959	21 贴现国债 59	2022 年 1 月 5 日	99.09	5,014,000	496,837,260.00
219960	21 贴现国债 60	2022 年 1 月 5 日	99.65	660,000	65,769,000.00
219950	21 贴现国债 50	2022 年 1 月 6 日	99.37	1,323,000	131,466,510.00
219960	21 贴现国债 60	2022 年 1 月 6 日	99.65	2,790,000	278,023,500.00
219963	21 贴现国债 63	2022 年 1 月 6 日	98.97	9,491,000	939,324,270.00
112111107	21 平安银行 CD107	2022 年 1 月 7 日	99.32	5,747,000	570,792,040.00
合计				53,332,000	5,293,586,400.00

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

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。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。

#### 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。

##### 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、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，除在证券交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，因此，除在 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下均能够及时变现。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财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
<b>资产</b>					
银行存款	24,699,855,512.71	5,500,000,000.00	-	-	30,199,855,512.71
结算备付金	258,809,545.44	-	-	-	258,809,545.44
交易性金融资产	19,641,786,853.41	2,073,452,825.62	-	-	21,715,239,679.03
买入返售金融资产	13,306,926,214.95	-	-	-	13,306,926,214.95
应收利息	-	-	-	309,831,480.02	309,831,480.02
应收申购款	-	-	-	79,956,670.58	79,956,670.58
资产总计	57,907,378,126.51	7,573,452,825.62	-	389,788,150.60	65,870,619,102.73
<b>负债</b>					
应付赎回款	-	-	-	35,679.37	35,679.37
应付管理人报酬	-	-	-	16,260,362.69	16,260,362.69
应付托管费	-	-	-	4,927,382.63	4,927,382.63
应付证券清算款	-	-	-	3,269,417,136.44	3,269,417,136.44

				44	
卖出回购金融资产款	4,699,946,515.07	-	-	-	4,699,946,515.07
应付销售服务费	-	-	-	12,076,594.51	12,076,594.51
应付交易费用	-	-	-	358,918.53	358,918.53
应付利息	-	-	-	1,779,710.77	1,779,710.77
应付利润	-	-	-	3,369,051.59	3,369,051.59
应交税费	-	-	-	519,337.10	519,337.10
其他负债	-	-	-	249,422.00	249,422.00
负债总计	4,699,946,515.07	-	-	3,308,993,595.63	8,008,940,110.70
利率敏感度缺口	53,207,431,611.44	7,573,452,825.62	-	-2,919,205,445.03	57,861,678,992.03
上年度末 2020年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	18,246,162,148.39	4,000,000,000.00	-	-	22,246,162,148.39
结算备付金	48,114,285.71	-	-	-	48,114,285.71
交易性金融资产	10,756,892,470.41	957,774,094.79	-	-	11,714,666,565.20
买入返售金融资产	18,169,051,012.54	-	-	-	18,169,051,012.54
应收利息	-	-	-	140,452,388.59	140,452,388.59
应收申购款	9,613.88	-	-	3,442,547.82	3,452,161.70
资产总计	47,220,229,530.93	4,957,774,094.79	-	143,894,936.41	52,321,898,562.13
负债					
卖出回购金融资产款	4,007,420,355.76	-	-	-	4,007,420,355.76
应付证券清算款	-	-	-	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
应付赎回款	-	-	-	100,494.96	100,494.96
应付管理人报酬	-	-	-	13,243,369.18	13,243,369.18
应付托管费	-	-	-	4,013,142.17	4,013,142.17
应付销售服务费	-	-	-	9,750,404.57	9,750,404.57
应付交易费用	-	-	-	361,795.70	361,795.70
应付利息	-	-	-	670,178.24	670,178.24
应交税费	-	-	-	631,996.07	631,996.07
应付利润	-	-	-	3,242,447.44	3,242,447.44
其他负债	-	-	-	235,147.57	235,147.57
负债总计	4,007,420,355.76	-	-	1,732,248,975.90	5,739,669,331.66
利率敏感度缺口	43,212,809,175.17	4,957,774,094.79	-	-1,588,354,039.49	46,582,229,230.47

	.17	79		.49
--	-----	----	--	-----

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。

#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

注：利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产公允价值产生的影响。本基金于本报告期末及上年度期末在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产公允价值不会发生重大变动。

#### 7.4.13.4.2 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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

### 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

#### 7.4.14.1 公允价值

本基金非以公允价值计量的金融工具，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

##### (1) 各层次金融工具公允价值

本基金本报告期末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人民币 0.00 元，属于第二层次的余额为人民币 21,715,239,679.03 元，属于第三层次的余额为人民币 0.00 元（上年度末：第一层次人民币 0.00 元，第二层次人民币 11,714,666,565.20 元，第三层次人民币 0.00 元）。

##### (2) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期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，在第一层次和第二层次之间无重大转换（上年度：无）。本基金本报告期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未发生转入或转出第三层次公允价值的情况（上年度：无）。

#### 7.4.14.2 承诺事项

无。

#### 7.4.14.3 其他事项

无。

#### 7.4.14.4 财务报表的批准

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 日经本基金的基金管理人批准。

## § 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	固定收益投资	21,715,239,679.03	32.97
	其中：债券	21,715,239,679.03	32.97
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	13,306,926,214.95	20.20
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备 付金合计	30,458,665,058.15	46.24
4	其他各项资产	389,788,150.60	0.59
5	合计	65,870,619,102.73	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.84	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	4,699,946,515.07	8.12
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

注：本基金本报告期内未有债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	106



报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	45

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金本报告期内无投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	26.16	13.77
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	8.67	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	19.33	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	21.76	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	37.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	113.17	13.77

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本基金本报告期内无投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

### 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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	3,718,627,920.25	6.43
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	1,910,425,618.48	3.30
6	中期票据	-	-
7	同业存单	16,086,186,140.30	27.80
8	其他	-	-
9	合计	21,715,239,679.03	37.53
10	剩余存续期	-	-

	超过 397 天的 浮动利率债 券		
--	-------------------------	--	--

### 8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本	占基金资产 净值比例 （%）
1	219950	21 贴现国债 50	10,000,000	992,796,873.14	1.72
2	112185808	21 南京银行 CD142	10,000,000	991,397,956.07	1.71
3	219959	21 贴现国债 59	10,000,000	990,306,434.07	1.71
4	219963	21 贴现国债 63	10,000,000	988,483,470.40	1.71
5	219960	21 贴现国债 60	7,500,000	747,041,142.64	1.29
6	112111107	21 平安银行 CD107	6,000,000	595,480,612.36	1.03
7	112111120	21 平安银行 CD120	6,000,000	595,159,443.03	1.03
8	112172075	21 宁波银行 CD295	6,000,000	594,860,452.49	1.03
9	112181360	21 宁波银行 CD135	5,000,000	497,732,838.87	0.86
10	112182409	21 北京农商银行 CD151	5,000,000	497,148,987.51	0.86

### 8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0507%
报告期内偏离度的最低值	-0.0138%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0144%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

## 8.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末持有资产支持证券。

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

### 8.9.2 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。

### 8.9.3 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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	309,831,480.02
4	应收申购款	79,956,670.58
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	389,788,150.60

### 8.9.4 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，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

## § 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	8,700,271	6,535.45	17,556,854.64	0.03	56,842,654,105.71	99.97

华货币 A						
银华货币 B	63	15,896,317.96	874,265,803.28	87.30	127,202,228.40	12.70
合计	8,700,334	6,650.51	891,822,657.92	1.54	56,969,856,334.11	98.46

注：对于分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算当中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

## 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	银行类机构	102,602,643.46	0.18
2	其他机构	75,195,831.48	0.13
3	其他机构	50,124,399.86	0.09
4	其他机构	32,301,633.97	0.06
5	其他机构	31,821,122.37	0.05
6	基金类机构	30,302,923.48	0.05
7	其他机构	30,285,061.21	0.05
8	其他机构	30,069,212.70	0.05
9	基金类机构	23,601,990.02	0.04
10	基金类机构	22,611,768.12	0.04

## 9.3 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	银华货币 A	4,697,357.10	1.38
	银华货币 B	0.00	0.00
	合计	4,697,357.10	0.01

## 9.4 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情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和部门负责人持有本开放式基金	银华货币 A	10~50
	银华货币 B	0

	合计	10~50
本基金基金经理持有 本开放式基金	银华货币 A	0
	银华货币 B	0
	合计	0

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华货币 A	银华货币 B
基金合同生效日 (2005 年 1 月 31 日) 基金份额总额	402,974,537.90	188,061,174.40
本报告期期初基金份 额总额	45,711,935,017.28	870,294,213.19
本报告期基金总申购 份额	1,041,865,992,388.74	11,220,885,013.70
减：本报告期基金总 赎回份额	1,030,717,716,445.67	11,089,711,195.21
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	56,860,210,960.35	1,001,468,031.68

注：总申购份额含转换入、分级调整、红利再投的基金份额，本期总赎回份额含转换出、分级调整的基金份额。

## § 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，交通银行托管部负责人由袁庆伟变更为徐铁。

**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**

本基金的审计机构是安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），报告期内本基金应支付给聘任会计师事务所的报酬共计人民币 120,000.00 元。目前的审计机构已连续为本基金提供 17 年的审计服务。

**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	
西南证券	1	-	-	-	-	-

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、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。

**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
西南证券	-	-	403,461,000,000.00	100.00%	-	-

注：本基金本报告期内未通过交易单元进行债券交易、权证交易。

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

注：本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过 0.5% 的情况。

### 11.9 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	2021-1-20
2	《银华货币市场证券投资基金 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	2021-1-20
3	《银华基金管理股份有限公司关于基金经理暂停履行职务的公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 证券时报, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-2-2
4	《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	2021-3-29
5	《银华货币市场证券投资基金 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	2021-3-29
6	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021-4-21
7	《银华货币市场证券投资基金 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	2021-4-21
8	《银华基金管理股份有限公司关于基金经理恢复履行职务的公告》	本基金管理人网站, 中国证券报, 证券时报, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021-7-13
9	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金在代销机构开通定期定额投资业务的公告》	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	2021-7-16
10	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 2 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021-7-19
11	《银华货币市场证券投资基金 2021	本基金管理人网站, 中	2021-7-19

	年第 2 季度报告》	中国证监会基金电子披露网站	
12	《银华基金管理股份有限公司关于中国国际金融股份有限公司、中国中金财富证券有限公司客户及业务整体迁移合并期间基金业务安排的提示性公告》	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	2021-8-9
13	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年中期报告提示性公告》	四大证券报	2021-8-28
14	《银华货币市场证券投资基金 2021 年中期报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021-8-28
15	《银华货币市场证券投资基金招募说明书更新(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	2021-9-10
16	《银华货币市场证券投资基金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	2021-9-10
17	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 3 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021-10-26
18	《银华货币市场证券投资基金 2021 年第 3 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	2021-10-26
19	《银华基金管理股份有限公司关于调整基金经理助理任职的公告》	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	2021-12-29

## § 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

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

13.1.1 中国证监会核准银华货币市场证券投资基金设立的文件

13.1.2 《银华货币市场证券投资基金招募说明书》



13.1.3 《银华货币市场证券投资基金基金合同》

13.1.4 《银华货币市场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](http://www.yhfund.com.cn)）查阅。

**银华基金管理股份有限公司**

**2022 年 3 月 29 日**