

银华货币市场证券投资基金 2022 年中期报告

2022 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：2022 年 8 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 2022 年 08 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2022 年 01 月 01 日起至 06 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	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§ 4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
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	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	15
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	16
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	16
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	16
§ 5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	16
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	17
5.3 托管人对本中期报告中财务信息内容的真实、准确和完整发表意见	17
§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）	17
6.1 资产负债表	17
6.2 利润表	18
6.3 净资产（基金净值）变动表	20
6.4 报表附注	23
§ 7 投资组合报告	44
7.1 期末基金资产组合情况	44
7.2 债券回购融资情况	44
7.3 基金投资组合平均剩余期限	44
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	45
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	45
7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	46

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	46
7.8 期末按实际利率计算的账面价值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	47
7.9 投资组合报告附注	47
§ 8 基金份额持有人信息	47
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	47
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	48
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	48
8.4 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	48
§ 9 开放式基金份额变动	49
§ 10 重大事件揭示	49
10.1 基金份额持有人大会决议	49
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	49
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	49
10.4 基金投资策略的改变	50
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	50
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	50
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	50
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	50
10.9 其他重大事件	51
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	51
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	51
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	51
§ 12 备查文件目录	51
12.1 备查文件目录	51
12.2 存放地点	52
12.3 查阅方式	52

§ 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	63,558,701,659.04 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	61,536,582,379.05 份	2,022,119,279.99 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。
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	yhjj@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 广场 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	《证券时报》
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(2022年01月01日-2022年06月30日)		
	银华货币 A	银华货币 B	
本期已实现收益	583,565,601.19	19,548,737.08	
本期利润	583,565,601.19	19,548,737.08	
本期净值收益率	0.9597%	1.0799%	
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2022年6月30日)		
	期末基金资产净值	61,536,582,379.05	2,022,119,279.99
	期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2022年6月30日)		
	累计净值收益率	61.1716%	68.0449%

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，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、本基金利润分配方式为按日结转份额。

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
过去一个月	0.1388%	0.0002%	0.1234%	0.0000%	0.0154%	0.0002%
过去三个月	0.4508%	0.0006%	0.3747%	0.0000%	0.0761%	0.0006%
过去六个月	0.9597%	0.0007%	0.7466%	0.0000%	0.2131%	0.0007%
过去一年	1.9918%	0.0006%	1.5113%	0.0000%	0.4805%	0.0006%
过去三年	6.2933%	0.0010%	4.6070%	0.0000%	1.6863%	0.0010%
自基金合同生效起至今	61.1716%	0.0046%	47.7108%	0.0021%	13.4608%	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
过去一个月	0.1586%	0.0002%	0.1234%	0.0000%	0.0352%	0.0002%
过去三个月	0.5109%	0.0006%	0.3747%	0.0000%	0.1362%	0.0006%
过去六个月	1.0799%	0.0007%	0.7466%	0.0000%	0.3333%	0.0007%
过去一年	2.2367%	0.0006%	1.5113%	0.0000%	0.7254%	0.0006%

过去三年	7.0610%	0.0010%	4.6070%	0.0000%	2.4540%	0.0010%
自基金合同生效起至今	68.0449%	0.0046%	47.7108%	0.0021%	20.3341%	0.0025%

注：本基金业绩比较基准为：银行一年期定期存款的税后利率，即（1－利息税率）×银行一年期定期储蓄存款利率。

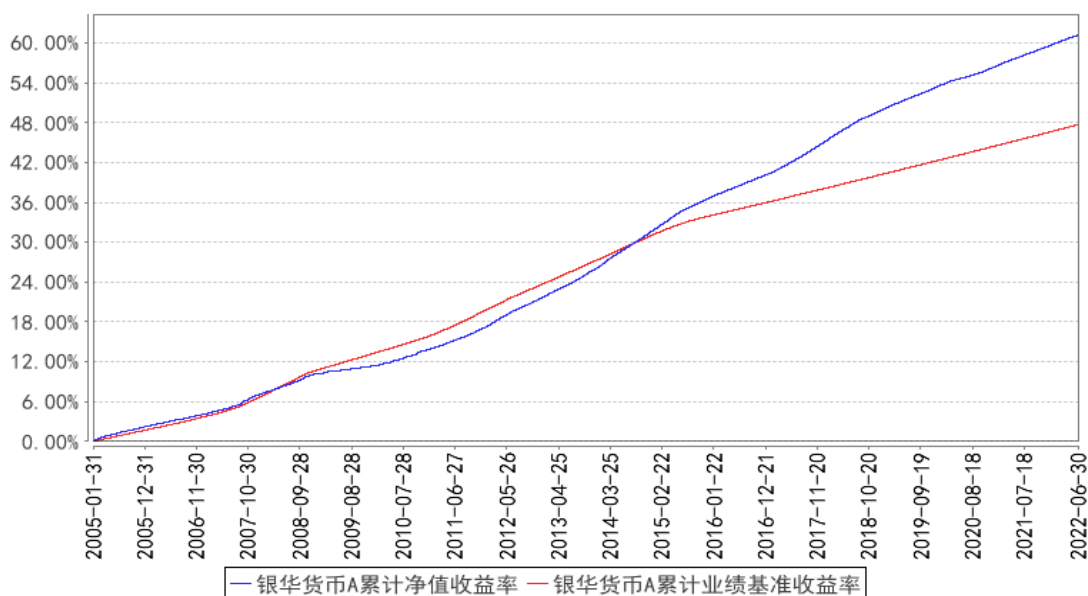
本基金选取银行一年期定期储蓄存款的税后利率作为业绩比较基准的理由如下： 1. 本基金为货币市场基金，其自身的特性决定了它的业绩收益与股票型或债券型基金不具有可比性。由于主要投资品种均为货币市场工具，先天决定了其低风险、高流动性与稳定收益的业绩收益特征。

2. 由于存款人能取得的利息是税后收益，所以一年期定期存款的税后利率与本基金的业绩有更好的可比性。

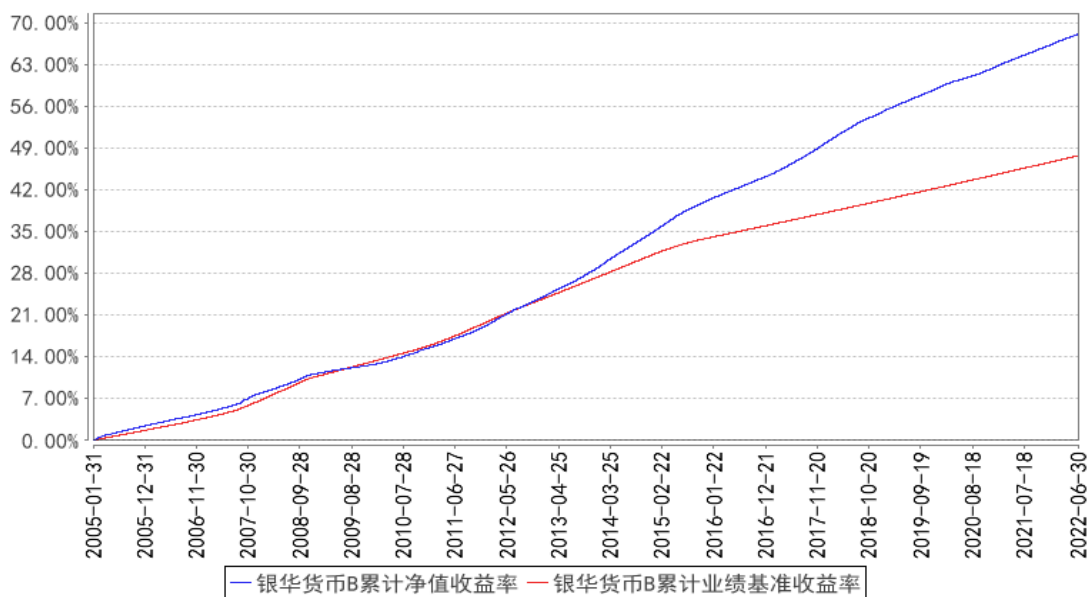
3. 市场同行一般采用一年期定期存款的税后利率作为业绩比较基准。

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。

§ 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 2022 年 6 月 30 日，本基金管理人管理 174 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 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基金中基金、银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型基金中基金（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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、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基金中基金、银华中证基建交易型开放式指数证券投资基金、银华阿尔法混合型基金中基金、银华富饶精选三年持有期混合型基金中基金、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

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、银华中证现代物流交易型开放式指数证券投资基金、银华尊颐稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)、银华恒生港股通中国科技交易型开放式指数证券投资基金、银华中证消费电子主题交易型开放式指数证券投资基金、银华中证内地地产主题交易型开放式指数证券投资基金、银华中证港股通医药卫生综合交易型开放式指数证券投资基金、银华心兴三年持有期混合型证券投资基金、银华心选一年持有期混合型证券投资基金、银华尊禧稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)、银华全球新能源车量化优选股票型发起式证券投资基金 (QDII)、银华新锐成长混合型证券投资基金、银华尊和养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)、银华鑫峰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发起式联接基金、银华数字经济股票型发起式证券投资基金、银华中证基建交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、银华中证全指电力公用事业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		
李 晓 女 彬 士	本基金的基金经理	2016 年 3 月 7 日	-	13.5 年	学士学位。2008 年至 2015 年 4 月任职于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 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)。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,自 2022 年 7 月 14 日起兼任银华季季盈 3 个月滚动持有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两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。

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

回顾 2022 年上半年宏观经济走势，年初经济内生动能初现企稳迹象，但随后又受疫情及衍生供应链问题冲击再度明显走弱，5、6 月从疫情深坑中逐渐恢复，货币政策维持宽松。具体来看，基本面方面，1-2 月经济金融数据明显好于市场预期，开年经济有所企稳；但随后 3 月深圳、吉林等地疫情爆发，经济形势开始转弱，4 月上海疫情进一步加剧并扩散多省，各地防疫政策层层加码，国内供应链稳定也受到冲击，4 月生产、投资、消费、出口、信贷等领域均受到较大影响，呈现供需双弱格局；随后中央推出多项政策推动物流保通保畅，政治局会议提出“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”，稳增长政策密集出台，5、6 月经济从疫情及衍生的供应链冲击中恢复，但幅度相对平稳，未出现类似 2020 年的显著反弹。上半年，工业增加值累计同比 3.4%，固定资产投资累计同比 6.1%，其中地产投资-5.4%，基建投资 9.2%，制造业投资 10.4%，上半年社零同比-0.7%，出口同比 14.2%。通胀方面，1、2 月 CPI 继续维持低位，3、4 月供应链扰动及居民囤货需求一定程度推升通胀，5 月供应链对通胀的扰动有所恢复。但 4 月猪价开始出现明显反弹，乌克兰危机后能源价格大幅上涨，共同支撑通胀水平有所回升。政策层对通胀关注度有所抬升，多次强调粮食稳产增产、能源保供稳价。上半年 CPI 同比 1.7%，PPI 同比 7.7%。货币政策与流动性方面，经济下行压力逐渐加大的背景下货币政策维稳意图明确，1 月央行降息，明确表态宽货币，之后由于美国通胀持续超预期，联储激进加息，同时 4 月中下旬先后出现中美 10 年国债利差倒挂、人民币汇率大幅贬值，外部环境对国内货币政策形成一定制约，1 月之后未有 OMO/MLF 降息，4 月小幅降准 25bp。流动性层面，2、3 月央行保持银行间流动性平稳，DR007 均值 2.09% 基本持平于新的政策利率，4 月以来在疫情复发形势严峻、经济下行压力进一步加大背景下银行间流动性进一步宽松，DR007 均值 4、5、6 月分别为 1.8%、1.6%、1.7%，显著低于政策利率。

上半年货币可投资资产收益率整体震荡下行。上半年利率的主线在宽货币、疫情冲击和稳增长政策之间切换。1 月中旬 OMO 和 MLF 超预期降息且加量续做，债市收益率快速下行，1 年同业存单回落至 2.41%。春节后至 3 月中旬，公布的社融数据大超预期，且多地地产政策边际放松引发宽信用担忧，债市收益率震荡上行。3 月公布的 2 月金融数据偏弱引发宽货币预期，但随着降息落空，市场多空交织，收益率震荡回落至 3 月底。4 月至 5 月底，上海疫情升级、北京疫情扩散，叠加资金面持续宽松，债市收益率流畅下行。5 月 23 日国常会部署稳经济一揽子措施，且随后召

开稳经济大盘全国会议，措施没有明显超出市场预期，债市对基本面重新定价，收益率进一步下行。6 月上海解封后，国内基本面呈改善趋势，防疫政策边际宽松、高频经济数据环比修复，叠加市场对季末月资金收敛较为一致的担忧，造成 6 月初单日急速上行，次日在超调后又快速回调。6 月中旬在社融数据结构偏差、地方债净缴款和税期均未引发流动性趋势性收紧带来的资金宽松预期支撑下，收益率曲线中枢稳步下行。季末最后一周随着赎回累积，资产收益率有小幅回调。6 月 30 日相较 12 月 31 日，1Y 国债收益率下行 29bp 至 1.95%，1Y 同业存单收益率下行 32bp 至 2.28%。

组合操作方面，一月因超预期降息带来资产收益快速下行并低位徘徊，采取相对中性的投资策略；2 月下旬至 3 月，资金逐步收敛，资产中枢上移，转为较积极的策略；4、5 月资产稳步下行，整体维持中性偏积极策略；随半年末资金平稳趋势逐步明朗，进攻性继续增强。配置结构以中长剩余期限内的哑铃型为主，整体采取票息策略和骑乘策略，并加入更为频繁的波段操作增厚收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华货币 A 基金份额净值收益率为 0.9597%；本报告期银华货币 B 基金份额净值收益率为 1.0799%；业绩比较基准收益率为 0.7466%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，预计随着增量政策落地，基本面回升态势较为确定，通胀形势总体可控，货币政策偏宽松的基调不改，资金利率逐步向政策利率回归，债市在三季度以防守为主，四季度博弈交易机会。基本面方面，下半年整体随着疫情缓解、稳增长政策落地，经济将步入复苏象限，四季度或重新略有放缓。分项来看，预计后续基建继续维持高位、消费和地产低位修复，出口和制造业投资边际走弱但仍具韧性。6 月高频数据显示地产销售明显回升，基建表现偏强，信贷总量和结构均有所改善，叠加防疫政策边际放松，预计三季度经济延续 6 月修复态势，关注 7 月政治局会议和 8 月人大常委会对经济形势和增量政策的表态；进入四季度后，政策层重心转向迎接重大会议及安排第二年工作，政策出台的力度和速度可能较三季度有所缓和，经济或重新略有放缓。通胀方面，对于 CPI，目前生猪产能去化速率相对平稳，猪价整体处于上行通道，但由于市场情绪过于乐观，产能去化不彻底，猪价的回升斜率预计并不会过高，9 月 CPI 有破 3 风险但可持续性不强，预计对货币政策掣肘有限。对于 PPI，供给约束缓解、海外流动性收敛与基数效应多重因素叠加，三季度 PPI 预计仍在下行通道中，四季度小幅企稳回升，关注油价供给端的演进情况。货币政策和资金面方面，对于货币政策，在经济动能尚待恢复背景下，货币政策基调预计将仍旧偏宽松，以结构性政策为主。对于资金面，在上缴利润、留抵退税的支持消退之后，资金面从当前状态边际收敛的确定性较高，经济恢复、实体融资需求回升也会使得资金利率进入自然收敛过

程；但考虑到经济仍在恢复途中、就业尚未归位、杠杆尚不凸显，预计资金利率收敛是一个“慢变量”，重点关注实体经济修复的斜率。

基于以上判断，组合整体保持中性策略，并将充分利用流动性的波动窗口适度增加波段操作。

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历。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：583,565,601.19 元，向 B 级份额持有人分配利润：19,548,737.08 元。

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

2022 年上半年度，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合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

2022 年上半年度，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。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见

2022 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货币市场证券投资基金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：银华货币市场证券投资基金

报告截止日：2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 6 月 30 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	35,686,224,850.61	30,199,855,512.71
结算备付金		237,650,752.59	258,809,545.44
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	17,465,586,472.11	21,715,239,679.03
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		17,465,586,472.11	21,715,239,679.03
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	15,333,227,598.24	13,306,926,214.95
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		7,237,363.26	79,956,670.58

递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	309,831,480.02
资产总计		68,729,927,036.81	65,870,619,102.73
负债和净资产	附注号	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021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		4,131,416,876.11	4,699,946,515.07
应付清算款		998,841,610.00	3,269,417,136.44
应付赎回款		228,710.15	35,679.37
应付管理人报酬		17,767,310.39	16,260,362.69
应付托管费		5,384,033.43	4,927,382.63
应付销售服务费		12,856,424.83	12,076,594.51
应付投资顾问费		-	-
应交税费		486,003.51	519,337.10
应付利润		3,605,334.92	3,369,051.59
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	639,074.43	2,388,051.30
负债合计		5,171,225,377.77	8,008,940,110.70
净资产:			
实收基金	6.4.7.10	63,558,701,659.04	57,861,678,992.03
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		63,558,701,659.04	57,861,678,992.03
负债和净资产总计		68,729,927,036.81	65,870,619,102.73

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，基金份额总额 63,558,701,659.04 份，其中银华货币 A 基金份额总额 61,536,582,379.05 份，基金份额净值 1.00 元。银华货币 B 基金份额总额 2,022,119,279.99 份，基金份额净值 1.00 元。

6.2 利润表

会计主体：银华货币市场证券投资基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期	上年度可比期间
		2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
一、营业总收入		836,074,530.19	821,582,679.02
1. 利息收入		580,534,839.61	814,517,429.24
其中：存款利息收入	6.4.7.13	421,351,771.08	345,765,962.30
债券利息收入		-	235,935,094.42

资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		159,183,068.53	232,816,372.52
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		255,539,690.58	7,065,249.78
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	255,539,690.58	7,065,249.78
资产支持证券投资	6.4.7.16	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		232,960,191.92	201,234,989.28
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	103,268,600.65	95,510,313.60
2. 托管费	6.4.10.2.2	31,293,515.35	28,942,519.25
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	75,985,215.16	69,727,086.88
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		22,186,660.71	6,765,293.17
其中：卖出回购金融资产支出		22,186,660.71	6,765,293.17
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		18,062.42	80,489.23
8. 其他费用	6.4.7.23	208,137.63	209,287.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		603,114,338.27	620,347,689.74
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		603,114,338.27	620,347,689.74
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		603,114,338.27	620,347,689.74

6.3 净资产（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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	57,861,678,992.03	-	-	57,861,678,992.03
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本年期初净资产(基金净值)	57,861,678,992.03	-	-	57,861,678,992.03
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	5,697,022,667.01	-	-	5,697,022,667.01
(一)、综合收益总额	-	-	603,114,338.27	603,114,338.27
(二)、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)	5,697,022,667.01	-	-	5,697,022,667.01
其中：1. 基金申	368,054,195,306.53	-	-	368,054,195,306.53

购款				
2 . 基金赎回款	-362,357,172,639.52	-	-	-362,357,172,639.52
(三)、 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)	-	-	-603,114,338.27	-603,114,338.27
(四)、 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产(基金净值)	63,558,701,659.04	-	-	63,558,701,659.04
项目	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	46,582,229,230.47	-	-	46,582,229,230.47
加:会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期初净资产(基金净值)	46,582,229,230.47	-	-	46,582,229,230.47

三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	11,004,600,725.72	-	-	11,004,600,725.72
(一)、综合收益总额	-	-	620,347,689.74	620,347,689.74
(二)、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)	11,004,600,725.72	-	-	11,004,600,725.72
其中:1.基金申购款	540,592,257,062.91	-	-	540,592,257,062.91
2.基金赎回款	-529,587,656,337.19	-	-	-529,587,656,337.19
(三)、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)	-	-	-620,347,689.74	-620,347,689.74
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基	57,586,829,956.19	-	-	57,586,829,956.19

金净值)				
------	--	--	--	--

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

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

6.4 报表附注

6.4.1 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 日向社会公开发行人募集，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： $(1 - \text{利息税率}) \times \text{银行一年期定期储蓄存款利率}$ 。

6.4.2 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 3 号《半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 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。

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 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 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

除下述变更后的会计政策外，本基金报告期所采用的其他会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

6.4.4.1 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。

(1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

(2) 金融负债分类

除由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

6.4.4.2 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。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

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；

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并确认产生的资产和负债；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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

6.4.4.3 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账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2) 交易性金融资产在买入/卖出的成交日发生的交易费用，计入投资收益；

债券投资和资产支持证券投资持有期间，按证券票面价值与票面利率或预期收益率计算的金额扣除适用情况下的相关税费后的净额确认为投资收益，在证券实际持有期内逐日计提；

处置交易性金融资产的投资收益于成交日确认，并按成交金额与该交易性金融资产的账面余额的差额扣除适用情况下的相关税费后的净额入账，同时转出已确认的公允价值变动收益；

(3) 股利收益于除息日确认，并按发行人宣告的分红派息比例计算的金额扣除适用情况下的相关税费后的净额入账；

(4) 处置衍生工具的投资收益于成交日确认，并按处置衍生工具成交金额与其成本的差额扣除适用情况下的相关税费后的净额入账，同时转出已确认的公允价值变动收益；

(5) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(6) 公允价值变动收益系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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失；

(7) 转融通证券出借业务中，基金保留了出借证券所有权上几乎所有的风险和报酬，故不终止确认出借证券，仍按原金融资产类别进行后续计量，并将出借证券获得的利息和因借入人未能按期归还产生的罚息扣除在适用情况下由基金管理人缴纳的增值税后的净额确认为利息收入，将出借证券发生除送股、转增股份外其他权益事项时产生的权益补偿收入和采取现金清偿方式下产生的差价收入确认为投资收益；

(8) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致本基金资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

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

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）、《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》的规定和相关法律法规的要求，本基金自 2022 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新金融工具准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本基金考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产。金融资产减值计量的变更对于本基金的影响不重大。

本基金将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“银行存款”、“结算备付金”、“存出保证金”、“买入返售金融资产”、“卖出回购金融资产款”等项目中，不单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。

“信用减值损失”项目，反映本基金计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。本基金将分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法计算的利息收入反映在“利息收入”项目中，其他项目的利息收入从“利息收入”项目调整至“投资收益”项目列示。

于首次执行日（2022 年 1 月 1 日），原金融资产和金融负债账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节如下所述：

以摊余成本计量的金融资产：

银行存款于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 30,199,855,512.71 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 292,348,967.70 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，银行存款于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 30,492,204,480.41 元。

结算备付金于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 258,809,545.44 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 128,110.73 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，结算备付金于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 258,937,656.17 元。

买入返售金融资产于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 13,306,926,214.95 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 9,916,578.49 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，买入返售金融资产于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 13,316,842,793.44 元。

应收申购款于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 79,956,670.58 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 30.21 元，重新计量预期信用损失准备的金额为人民币 0.00 元。经上述重分类和重新计量后，应收申购款于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 79,956,700.79 元。

应收利息于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 309,831,480.02 元，转出至银行存款的重分类金额为人民币 292,348,967.70 元，转出至结算备付金的重分类金额为人民币 128,110.73 元，转出至存出保证金的重分类金额为人民币 0.00 元，转出至交易性金融资产的重分类金额为人民币 7,437,792.89 元，转出至买入返售金融资产的重分类金额为人民币 9,916,578.49 元，转出至应收申购款的重分类金额为人民币 30.21 元，转出至其他资产的重分类金额为人民币 0.00 元。经上述重分类后，应收利息不再作为财务报表项目单独列报。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

交易性金融资产于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 21,715,239,679.03 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 7,437,792.89 元。经上述重分类后，交易性金融资产于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 21,722,677,471.92 元。

以摊余成本计量的金融负债：

卖出回购金融资产款于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 4,699,946,515.07 元，自应付利息转入的重分类金额为人民币 1,779,710.77 元。经上述重分类后，卖出回购金融资产款于 2022 年 1 月 1 日按新金融工具准则列示的账面价值为人民币 4,701,726,225.84 元。

应付利息于 2021 年 12 月 31 日按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 1,779,710.77 元，转出至卖出回购金融资产款的重分类金额为人民币 1,779,710.77 元。经上述重分类后，应付利息不再作为财务报表项目单独列报。

除上述财务报表项目外，于首次执行日，新金融工具准则的执行对财务报表其他金融资产和金融负债项目无影响。

于首次执行日，新金融工具准则的执行对本基金金融资产计提的减值准备金额无重大影响。

上述会计政策变更未导致本基金本期期初未分配利润的变化。

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

6.4.6.1 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。

6.4.6.2 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。

6.4.6.3 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。

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 2022 年 6 月 30 日
活期存款	18,391,488.23
等于：本金	18,379,237.62
加：应计利息	12,250.61
减：坏账准备	-
定期存款	35,667,833,362.38
等于：本金	35,410,000,000.00
加：应计利息	257,833,362.38
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	300,038,333.34
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	35,367,795,029.04

其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	35,686,224,850.61

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022年6月30日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	17,465,586,472.11	17,480,994,112.87	15,407,640.76	0.0242
	合计	17,465,586,472.11	17,480,994,112.87	15,407,640.76	0.0242
资产支持证券		-	-	-	-
合计		17,465,586,472.11	17,480,994,112.87	15,407,640.76	0.0242

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

6.4.7.4.1 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 2022年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	9,500,038,431.25	-
银行间市场	5,833,189,166.99	-
合计	15,333,227,598.24	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

注：无。

6.4.7.6 其他债权投资

注：无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

注：无。

6.4.7.8 其他资产

注：无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	76.09
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	390,628.60
其中：交易所市场	-
银行间市场	390,628.60
应付利息	-
预提费用	248,314.74
其他	55.00
合计	639,074.43

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

银华货币 A

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	56,860,210,960.35	56,860,210,960.35
本期申购	361,102,512,194.02	361,102,512,194.02
本期赎回（以“-”号填列）	-356,426,140,775.32	-356,426,140,775.32
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	61,536,582,379.05	61,536,582,379.05

银华货币 B

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,001,468,031.68	1,001,468,031.68
本期申购	6,951,683,112.51	6,951,683,112.51
本期赎回（以“-”号填列）	-5,931,031,864.20	-5,931,031,864.20
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	2,022,119,279.99	2,022,119,279.99

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。

6.4.7.11 其他综合收益

注：无。

6.4.7.12 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
本期期初	-	-	-
本期利润	583,565,601.19	-	583,565,601.19
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	-583,565,601.19	-	-583,565,601.19
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
本期期初	-	-	-
本期利润	19,548,737.08	-	19,548,737.08
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	-19,548,737.08	-	-19,548,737.08
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	97,606.20
定期存款利息收入	419,358,441.07
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	1,895,723.81
其他	-
合计	421,351,771.08

6.4.7.14 股票投资收益

注：无。

6.4.7.15 债券投资收益**6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
债券投资收益——利息收入	234,843,989.46
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	20,695,701.12
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	255,539,690.58

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	38,670,968,004.75
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	38,596,314,550.76
减：应计利息总额	53,957,752.87
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	20,695,701.12

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

注：无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

注：无。

6.4.7.18 衍生工具收益

注：无。

6.4.7.19 股利收益

注：无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

注：无。

6.4.7.21 其他收入

注：无。

6.4.7.22 信用减值损失

注：无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
审计费用	59,507.37
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	70,522.89
账户维护费	18,600.00
合计	208,137.63

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

无。

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
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

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

注：无。

6.4.10.1.2 债券交易

注：无。

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 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	292,953,333,000.00	100.00	107,475,400,000.00	100.00

6.4.10.1.4 权证交易

注：无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：无。

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	103,268,600.65	95,510,313.60
其中：支付销售机构的客户维护费	50,601,140.76	46,303,369.76

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

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	31,293,515.35	28,942,519.25

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

6.4.10.2.3 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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
东北证券	3.62	-	3.62
第一创业	381.68	-	381.68
银华基金管理股份有限公司	34,946.33	19,578.54	54,524.87
西南证券	-	-	-
交通银行	10,872.47	5,099.80	15,972.27
合计	46,204.10	24,678.34	70,882.44
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 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
东北证券	3.62	-	3.62
第一创业	304.88	-	304.88
银华基金管理股份有限公司	41,462.64	53,556.51	95,019.15
西南证券	11.89	-	11.89
交通银行	10,996.39	27.80	11,024.19
合计	52,779.42	53,584.31	106,363.73

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

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 各关联方投资本基金的情况

注：无。

6.4.10.5 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 2022年1月1日至2022年6月30日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021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	18,391,488.23	97,606.20	9,265,237.13	146,076.93

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 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
583,392,121.61	-	173,479.58	583,565,601.19	-
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
19,485,933.33	-	62,803.75	19,548,737.08	-

6.4.12 期末(2022年6月30日)本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2022 年 6 月 30 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 4,131,416,876.11 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
112105201	21 建设银行 CD201	2022 年 7 月 1 日	99.28	500,000	49,637,944.78
112109252	21 浦发银	2022 年 7 月 1	99.60	2,942,000	293,009,820.34

	行 CD252	日			
112109256	21 浦发银行 CD256	2022 年 7 月 1 日	99.54	1,701,000	169,317,415.42
112205061	22 建设银行 CD061	2022 年 7 月 1 日	98.11	1,000,000	98,110,984.10
112205062	22 建设银行 CD062	2022 年 7 月 1 日	98.15	1,000,000	98,147,613.03
112209032	22 浦发银行 CD032	2022 年 7 月 1 日	98.59	4,000,000	394,341,059.91
112209105	22 浦发银行 CD105	2022 年 7 月 1 日	98.12	1,500,000	147,177,766.01
200312	20 进出 12	2022 年 7 月 1 日	102.77	1,657,000	170,288,368.74
210308	21 进出 08	2022 年 7 月 1 日	101.28	200,000	20,255,674.51
210407	21 农发 07	2022 年 7 月 1 日	101.91	5,100,000	519,727,692.53
210411	21 农发 11	2022 年 7 月 1 日	101.65	1,400,000	142,303,306.97
2203672	22 进出 672	2022 年 7 月 1 日	99.89	965,000	96,398,238.33
229915	22 贴现国债 15	2022 年 7 月 1 日	99.91	3,800,000	379,669,406.17
229916	22 贴现国债 16	2022 年 7 月 1 日	99.88	7,100,000	709,145,743.88
229917	22 贴现国债 17	2022 年 7 月 1 日	99.33	10,200,000	1,013,194,015.36
229925	22 贴现国债 25	2022 年 7 月 1 日	99.68	2,000,000	199,362,766.92
合计				45,065,000	4,500,087,817.00

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

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、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 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 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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022年6月30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	26,936,680,045.85	8,749,544,804.76	-	-	35,686,224,850.61
结算备付金	237,650,752.59	-	-	-	237,650,752.59
交易性金融资产	13,255,858,440.14	4,158,010,832.70	51,717,199.27	-	17,465,586,472.11
买入返售金融资产	15,333,227,598.24	-	-	-	15,333,227,598.24
应收申购款	-	-	-	7,237,363.26	7,237,363.26
资产总计	55,763,416,836.82	12,907,555,637.46	51,717,199.27	7,237,363.26	68,729,927,036.81
负债					
应付赎回款	-	-	-	228,710.15	228,710.15
应付管理人报酬	-	-	-	17,767,310.39	17,767,310.39
应付托管费	-	-	-	5,384,033.43	5,384,033.43
应付清算款	-	-	-	998,841,610.00	998,841,610.00
卖出回购金融资产款	4,131,416,876.11	-	-	-	4,131,416,876.11
应付销售服务费	-	-	-	12,856,424.83	12,856,424.83
应付利润	-	-	-	3,605,334.92	3,605,334.92
应交税费	-	-	-	486,003.51	486,003.51
其他负债	-	-	-	639,074.43	639,074.43
负债总计	4,131,416,876.11	-	-	1,039,808,501.81	5,171,225,377.77

	11			66	
利率敏感度缺口	51,631,999,960.71	12,907,555,637.46	51,717,199.27	-1,032,571,138.40	63,558,701,659.04
上年度末 2021 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月 -1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
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
应收申购款	-	-	-	79,956,670.58	79,956,670.58
其他资产	-	-	-	-309,831,480.02	309,831,480.02
资产总计	57,907,378,126.51	7,573,452,825.62	-	-389,788,150.60	65,870,619,102.73
负债					
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
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
应付利润	-	-	-	3,369,051.59	3,369,051.59
应交税费	-	-	-	519,337.10	519,337.10
其他负债	-	-	-	2,388,051.30	2,388,051.30
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

注：上表统计了本基金交易的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，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

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。

6.4.13.4.2 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。

6.4.13.4.2.1 其他价格风险的敏感性分析

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

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	17,465,586,472.11	21,715,239,679.03
第三层次	-	-
合计	17,465,586,472.11	21,715,239,679.03

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策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。本基金本期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这

些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 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	固定收益投资	17,465,586,472.11	25.41
	其中：债券	17,465,586,472.11	25.41
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	15,333,227,598.24	22.31
	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	35,923,875,603.20	52.27
4	其他各项资产	7,237,363.26	0.01
5	合计	68,729,927,036.81	100.00

7.2 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	3.23	
	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	4,131,416,876.11	6.50
	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。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 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	101
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	109
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 120 天的情况。

7.3.2 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的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	35.54	8.07
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	6.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	11.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	12.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	41.95	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	107.67	8.07

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未有超过 240 天的情况。

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	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	2,301,371,932.33	3.62
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,028,827,018.10	1.62
	其中：政策性金融债	1,028,827,018.10	1.62
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	340,311,561.67	0.54
6	中期票据	51,717,199.27	0.08
7	同业存单	13,743,358,760.74	21.62
8	其他	-	-
9	合计	17,465,586,472.11	27.48
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

	券		
--	---	--	--

7.6 期末按实际利率计算账面价值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）	按实际利率计算的 账面价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	229917	22 贴现国债 17	10,200,000	1,013,194,015.36	1.59
2	229916	22 贴现国债 16	7,100,000	709,145,743.88	1.12
3	112112154	21 北京银行 CD154	6,000,000	595,315,510.77	0.94
4	210407	21 农发 07	5,100,000	519,727,692.53	0.82
5	112114086	21 江苏银行 CD086	5,000,000	499,052,511.36	0.79
6	112294562	22 重庆农村商 行 CD034	5,000,000	497,623,364.70	0.78
7	112298925	22 重庆农村商 行 CD078	5,000,000	495,994,078.13	0.78
8	112205015	22 建设银行 CD015	5,000,000	492,802,641.35	0.78
9	112111228	21 平安银行 CD228	4,600,000	456,365,871.35	0.72
10	112112125	21 北京银行 CD125	4,500,000	448,559,666.11	0.71

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0377%
报告期内偏离度的最低值	0.0028%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0233%

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。

7.8 期末按实际利率计算的账面价值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：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 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。

7.9.2 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。

7.9.3 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	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	7,237,363.26
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	7,237,363.26

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

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。

§ 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

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
银华货	8,869,451	6,938.04	20,737,165.51	0.03	61,515,845,213.54	99.97

币 A						
银华货币 B	46	43,959,114.78	1,994,673,733.70	98.64	27,445,546.29	1.36
合计	8,869,497	7,165.99	2,015,410,899.21	3.17	61,543,290,759.83	96.83

注：对于分级基金，下属分级份额比例的分母采用各自级别的份额，合计数比例的分母采用期末基金份额总额。

8.2 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	保险类机构	581,353,434.71	0.91
2	银行类机构	201,058,359.77	0.32
3	其他机构	101,188,664.23	0.16
4	其他机构	100,387,741.63	0.16
5	其他机构	100,193,899.61	0.16
5	其他机构	100,193,899.61	0.16
7	其他机构	70,080,706.61	0.11
8	其他机构	50,665,763.65	0.08
9	其他机构	50,306,318.75	0.08
10	其他机构	50,041,966.56	0.08

8.3 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	5,516,589.43	1.23
	银华货币 B	0.00	0.00
	合计	5,516,589.43	0.01

8.4 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、基金投资和研究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	-
	银华货币 B	-
	合计	-

§ 9 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	56,860,210,960.35	1,001,468,031.68
本报告期基金总申购 份额	361,102,512,194.02	6,951,683,112.51
减：本报告期基金总 赎回份额	356,426,140,775.32	5,931,031,864.20
本报告期基金拆分变 动份额	-	-
本报告期期末基金份 额总额	61,536,582,379.05	2,022,119,279.99

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。

§ 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

2022 年 3 月 1 日，本基金管理人发布关于首席信息官任职的公告，经本基金管理人董事会批准，张轶先生自 2022 年 2 月 28 日起担任本基金管理人首席信息官职务。

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，徐铁任交通银行资产托管部总经理。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 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。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期未变更为其提供审计服务的会计师事务所。

10.6 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。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 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。

10.7.2 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	-	-	292,953,333.00	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。

10.8 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。

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	《银华货币市场证券投资基金 2021 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	2022 年 01 月 21 日
2	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 01 月 21 日
3	《银华货币市场证券投资基金 2021 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	2022 年 03 月 29 日
4	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 03 月 29 日
5	《银华货币市场证券投资基金 2022 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	2022 年 04 月 20 日
6	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2022 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 04 月 20 日
7	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加泰信财富基金销售有限公司为代销机构并参加费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 四大证券报	2022 年 06 月 14 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

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。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 12.1.1 中国证监会核准银华货币市场证券投资基金设立的文件
- 12.1.2 《银华货币市场证券投资基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华货币市场证券投资基金基金合同》
- 12.1.4 《银华货币市场证券投资基金托管协议》
- 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

12.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

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

2022 年 8 月 29 日