

银华惠添益货币市场基金 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：中国建设银行股份有限公司

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。

基金托管人中国建设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	14
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	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	17
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	41
7.1 期末基金资产组合情况	41
7.2 债券回购融资情况	41
7.3 基金投资组合平均剩余期限	42
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	42
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	42
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	43

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	43
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	44
7.9 投资组合报告附注	44
§ 8 基金份额持有人信息	45
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	45
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	45
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	45
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	45
§ 9 开放式基金份额变动	46
§ 10 重大事件揭示	46
10.1 基金份额持有人大会决议	46
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	46
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	46
10.4 基金投资策略的改变	47
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	47
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	47
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	47
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	50
10.9 其他重大事件	50
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	52
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	52
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	53
§ 12 备查文件目录	53
12.1 备查文件目录	53
12.2 存放地点	54
12.3 查阅方式	54

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华惠添益货币市场基金	
基金简称	银华惠添益货币	
基金主代码	001101	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 7 月 21 日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份 额总额	498,205,109.55 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基 金简称	银华惠添益货币 A	银华惠添益货币 C
下属分级基金的交 易代码	001101	004964
报告期末下属分级 基金的份额总额	482,664,243.52 份	15,540,866.03 份

注：银华惠添益货币市场基金于 2016 年 7 月 21 日成立，后经《关于准予银华惠添益货币市场基金变更注册的批复》（证监许可【2021】1289 号）变更注册，并经份额持有人大会表决于 2021 年 6 月 22 日通过了《关于银华惠添益货币市场基金选任新基金托管人及修改基金法律文件的议案》，修订后的《银华惠添益货币市场基金基金合同》自 2021 年 6 月 22 日起生效。

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制风险并保持较高流动性的前提下，力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将基于主要经济指标（包括：GDP 增长率、国内外利率水平及市场预期、市场资金供求、通货膨胀水平、货币供应量等）分析背景下制定投资策略，力求在满足投资组合对安全性、流动性需要的基础上为投资人创造稳定的收益率。 本基金投资于法律法规允许的金融工具包括：现金；期限在一年以内（含一年）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、资产支持证券以及中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：活期存款税后利率。
风险收益特征	本基金为货币市场基金，本基金的预期风险和预期收益低于债券型基金、混合型基金、股票型基金。

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	中国建设银行股份有限公司
信息披露	姓名	杨文辉	李申

负责人	联系电话	(010) 58163000	021-60637102
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	lishen.zh@ccb.com
客户服务电话		4006783333, (010) 85186558	021-60637111
传真		(010) 58163027	021-60635778
注册地址		广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	北京市西城区金融大街 25 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	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码		100738	100033
法定代表人		王珠林	田国立

注：经基金份额持有人大会表决于 2021 年 6 月 22 日通过了《关于银华惠添益货币市场基金选任新基金托管人及修改基金法律文件的议案》，银华惠添益货币市场基金更换基金托管人为中国建设银行股份有限公司，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。

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)	2022 年 03 月 24 日(基金合同生效日)-2022 年 06 月 30 日
	银华惠添益货币 A	银华惠添益货币 C
本期已实现收益	8,347,962.83	188,624.80
本期利润	8,347,962.83	188,624.80
本期净值收益率	0.9913%	0.5686%
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	482,664,243.52	15,540,866.03

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	16.3383%	0.5686%

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、本基金利润分配是按日结转份额。

3、修订后的《银华惠添益货币市场基金基金合同》生效日为 2021 年 6 月 22 日，本报告中的财务指标、图表、净值表现、投资组合报告等内容，不受该合同生效日变更影响，仍保持历史数据的延续性，以 2016 年 7 月 21 日（初始成立日）为起始日进行编制。

4、本基金于 2022 年 3 月 24 日起新增 C 类份额，原有份额全部转换为 A 类份额。

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

银华惠添益货币 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	0.1586%	0.0011%	0.0288%	0.0000%	0.1298%	0.0011%
过去三个月	0.4639%	0.0013%	0.0873%	0.0000%	0.3766%	0.0013%
过去六个月	0.9913%	0.0011%	0.1737%	0.0000%	0.8176%	0.0011%
过去一年	2.0197%	0.0013%	0.3506%	0.0000%	1.6691%	0.0013%
过去三年	6.3491%	0.0018%	1.0565%	0.0000%	5.2926%	0.0018%

自基金合同生效起 至今	16.3383 %	0.0051%	2.1036%	0.0000%	14.234 7%	0.0051 %
----------------	--------------	---------	---------	---------	--------------	-------------

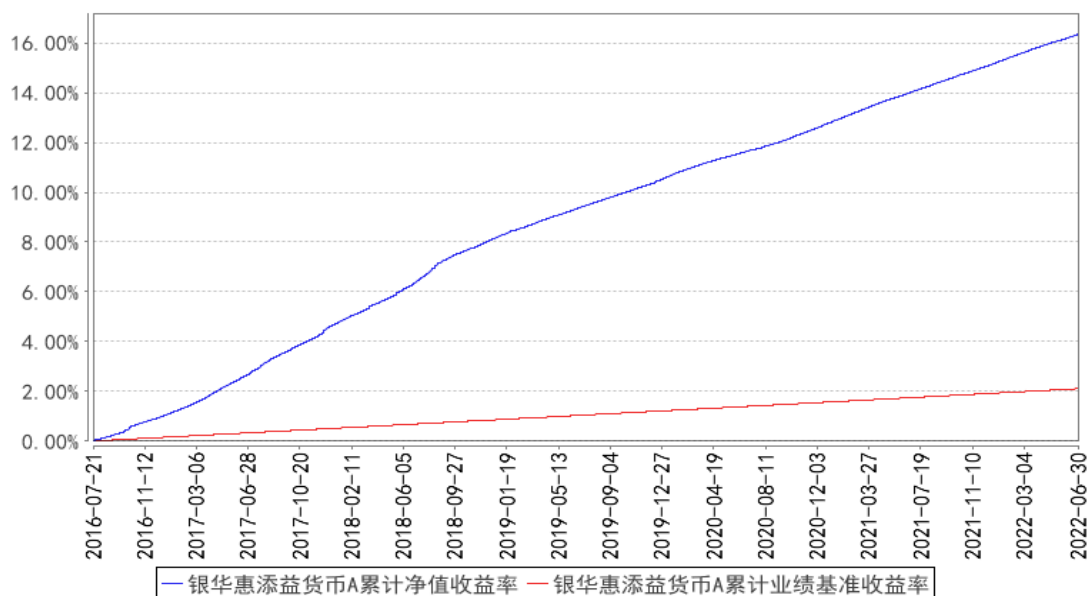
银华惠添益货币 C

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	0.1785%	0.0011%	0.0288%	0.0000%	0.1497 %	0.0011 %
过去三个月	0.5245%	0.0013%	0.0873%	0.0000%	0.4372 %	0.0013 %
自基金合同生效起 至今	0.5686%	0.0014%	0.0950%	0.0000%	0.4736 %	0.0014 %

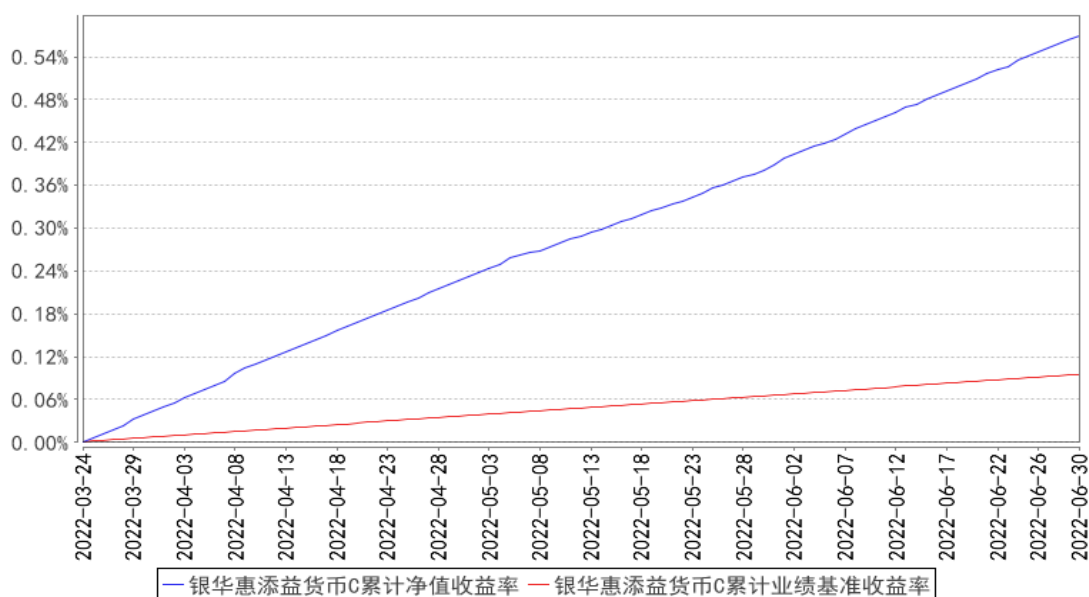
注：为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关数据的计算以 2016 年 7 月 21 日（初始成立日）为起始日进行编制。

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

银华惠添益货币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



银华惠添益货币C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。

为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关数据的计算以 2016 年 7 月 21 日（初始成立日）为起始日进行编制。

§ 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、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		
刘谢冰先生	本基金的基金经理	2018 年 6 月 20 日	-	8 年	硕士学位。曾就职于广发证券股份有限公司，2016 年 12 月加入银华基金，曾任基金经理助理，现任投资管理三部基金经理。自 2018 年 6 月 20 日起担任银华惠添益货

					币市场基金基金经理,自 2018 年 7 月 4 日起兼任银华惠增利货币市场基金、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金基金经理,自 2021 年 6 月 11 日起兼任银华安盈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。
李 晓 彬 女 士	本基金的 基金经理	2018 年 7 月 16 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 7 月 2 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、《银华惠添益货币市场基金基金合同》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，组合整体持中性策略，采取票息策略和骑乘策略，在确保流动性安全范围内，加入更为频繁的波段操作增厚收益，通过杠杆利差和期限利差提高组合静态。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华惠添益货币 A 基金份额净值收益率为 0.9913%；业绩比较基准收益率为 0.1737%。本报告期银华惠添益货币 C 基金份额净值收益率为 0.5686%；业绩比较基准收益率为 0.0950%。

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验。基金经理不介入基金日常估值业务；估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；本基金管理人未签约与估值相关的任何定价服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日进行收益分配。本基金的基金份额采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，每日将基金份额实现的基金净收益分配给基金份额持有人，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:8,347,962.83 元,向 C 级份额持有人分配利润:188,624.80 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

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期，本基金托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

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

本托管人复核审查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。

§ 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：银华惠添益货币市场基金

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	1,535,666.31	106,565,437.72
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	428,543,670.05	1,082,251,394.51
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		428,543,670.05	1,082,251,394.51
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	141,300,224.37	299,971,409.96
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		-	9,934,194.01
应收股利		-	-
应收申购款		287,574.71	3,093,249.86
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	2,620,702.88
资产总计		571,667,135.44	1,504,436,388.94
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		72,927,439.49	124,979,697.51
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		132,800.16	425,729.27
应付托管费		22,133.36	70,954.84
应付销售服务费		107,896.08	354,774.36
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	3,180.89
应付利润		20,063.69	99,058.29
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	251,693.11	376,922.91
负债合计		73,462,025.89	126,310,318.07
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	498,205,109.55	1,378,126,070.87
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		498,205,109.55	1,378,126,070.87
负债和净资产总计		571,667,135.44	1,504,436,388.94

注：报告截止日 2022 年 06 月 30 日，基金份额总额 498,205,109.55 份，其中银华惠添益 A 基金份额总额 482,664,243.52 份，基金份额净值 1.00 元。银华惠添益 C 基金份额总额 15,540,866.03 份，基金份额净值 1.00 元。

6.2 利润表

会计主体：银华惠添益货币市场基金

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		11,822,853.49	24,510,076.51
1. 利息收入		2,392,151.50	23,970,890.30
其中：存款利息收入	6.4.7.13	354,448.30	370,180.41
债券利息收入		-	19,038,215.06
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		2,037,703.20	4,562,494.83
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		9,430,701.99	539,186.21
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	9,430,701.99	539,186.21
资产支持证券投资收益	6.4.7.16	-	-
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		3,286,265.86	5,949,782.92
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	1,288,730.11	2,554,679.58
2. 托管费	6.4.10.2.2	214,788.32	425,779.95
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	1,051,984.58	2,128,899.62
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		617,870.34	727,806.35
其中：卖出回购金融资产支出		617,870.34	727,806.35
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		72.96	12,194.56
8. 其他费用	6.4.7.23	112,819.55	100,422.86

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,536,587.63	18,560,293.59
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,536,587.63	18,560,293.59
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		8,536,587.63	18,560,293.59

注：上年度可比期间（2021年1月1日至2021年6月30日）应支付的托管费中，2021年1月1日至2021年2月7日支付托管人包商银行的托管费为93,077.94元，2021年2月8日至2021年6月30日支付托管人建设银行的托管费为332,702.01元。

6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：银华惠添益货币市场基金

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)	1,378,126,070.87	-	-	1,378,126,070.87
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产(基金净值)	1,378,126,070.87	-	-	1,378,126,070.87
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-879,920,961.32	-	-	-879,920,961.32
(一)、综合收	-	-	8,536,587.63	8,536,587.63

益总额				
(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)	-879,920,961.32	-	-	-879,920,961.32
其中:1.基金申购款	874,118,699.49	-	-	874,118,699.49
2.基金赎回款	-1,754,039,660.81	-	-	-1,754,039,660.81
(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)	-	-	-8,536,587.63	-8,536,587.63
(四)、 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	498,205,109.55	-	-	498,205,109.55
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	1,962,713,347.35	-	-	1,962,713,347.35

金净值)				
加:会计 政策变 更	-	-	-	-
前 期差 错 更 正	-	-	-	-
其 他	-	-	-	-
二、本 期 期 初 净 资 产 (基 金 净 值)	1,962,713,347.35	-	-	1,962,713,347.35
三、本 期 增 减 变 动 额 (减 少 以 “-” 号 填 列)	-539,284,329.45	-	-	-539,284,329.45
(一)、 综 合 收 益 总 额	-	-	18,560,293.59	18,560,293.59
(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)	-539,284,329.45	-	-	-539,284,329.45
其中:1. 基 金 申 购 款	7,779,826,630.77	-	-	7,779,826,630.77
2 .基 金 赎 回 款	-8,319,110,960.22	-	-	-8,319,110,960.22
(三)、 本 期 向 基 金 份 额 持 有 人 分 配 利 润 产 生 的 基	-	-	-18,560,293.59	-18,560,293.59

金净值变动(净值减少以“-”号填列)				
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期末净资产(基金净值)	1,423,429,017.90	-	-	1,423,429,017.90

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：

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

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

银华惠添益货币市场基金(以下简称“本基金”)系由基金管理人银华基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《银华惠添益货币市场基金基金合同》(以下简称“基金合同”)及其他有关法律法规的规定,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[2015]211 号文批准公开发行。本基金为契约型开放式基金,存续期限为不定期,首次设立募集基金份额为 260,047,817.95 份,经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所验证。基金合同于 2016 年 7 月 21 日正式生效。本基金的基金管理人和注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为包商银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、基金合同及《银华惠添益货币市场基金招募说明书》的有关规定,本基金投资于法律法规允许的金融工具包括:现金;期限在一年以内(含一年)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、资产支持证券以及中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准是活期存款税后利率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《北京市第一中级人民法院民事裁定书》(2020)京

01 破 270 号之一及中国证监会指定，中国建设银行股份有限公司自包商银行股份有限公司被依法宣告破产之日起担任银华惠添益货币市场基金临时基金托管人。

后经召开基金份额持有人大会于 2021 年 6 月 22 日表决通过了《关于银华惠添益货币市场基金选任新基金托管人及修改基金法律文件的议案》，银华惠添益货币市场基金更换基金托管人为中国建设银行股份有限公司，自 2021 年 6 月 22 日起，原《银华惠添益货币市场基金基金合同》失效，更换基金托管人后的《银华惠添益货币市场基金基金合同》生效。

根据《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华惠添益货币市场基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》，为更好地满足广大投资人的理财需求，本基金管理人经与基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致，决定自 2022 年 3 月 24 日起对本基金增设 C 类基金份额，据此对本基金的基金合同、托管协议做相应修改。本基金的原有基金份额全部转为 A 类基金份额。

6.4.2 会计报表的编制基础

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

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 年上半年的经营成果和基金净值变动情况。

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，本基金本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

(1) 金融资产的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将所持有的金融资产在初始确认时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以摊余成本计量的金融资产，暂无金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本基金管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本基金将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、各类应收款项、买入返售金融资产等。

不符合分类为以摊余成本计量的金融资产以及公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产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。除衍生工具所产生的金融资产计入“衍生金融资产”外，其他以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产计入“交易性金融资产”。

(2) 金融负债的分类

本基金将持有的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金暂无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。

其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

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。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；以摊余成本计量的金融资产和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额；支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券或资产支持证券已到付息期但尚未领取的利息，单独确认为应收项目。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。以摊余成本计量的金融资产和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本基金对分类为以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础确认损失准备。除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本基金按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本基金按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本基金在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形，本基金在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

本基金利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违

约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止、该金融资产已转移且其所有权上几乎所有的风险和报酬已转移或虽然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，但是未保留对该金融资产的控制，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。若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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

6.4.4.3 收入/(损失)的确认和计量

(1) 利息收入

存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

(2) 投资收益

债券投资收益包括债券利息收入以及买卖债券价差收入。基金持有的附息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。买卖债券价差收入为卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本、应收利息(若有)与相关交易费用后的差额确认。

资产支持证券投资收益包括资产支持证券利息收入以及买卖资产支持证券价差收入。基金持有的资产支持证券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。资产支持证券投资收益为卖出资产支持证券交易日的成交总额扣除应结转的资产支持证券投资成本、应收利息(若有)与相关交易费用后的差额确认。

(3) 信用减值损失

本基金对于以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础确认信用损失准备。本基金所计提的信用减值损失计入当期损益。

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

根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认计量》、《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》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下合称“新金融工具准则”)相关规定，以及财政部、中国银行保险监督管理委员会于 2020

年 12 月 30 日发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》，公募证券投资基金自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

于首次执行日，本基金因执行新金融工具准则调减期初基金净值人民币 0 元。本基金执行新金融工具准则的影响如下：

于 2021 年 12 月 31 日，银行存款按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 106,565,437.72 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 107,120,795.25 元，其中应收利息人民币 555,357.53 元，重新计量的预期信用损失准备人民币 0 元。

于 2021 年 12 月 31 日，交易性金融资产按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 1,082,251,394.51 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 1,083,848,928.76 元，其中应收利息人民币 1,597,534.25 元。

于 2021 年 12 月 31 日，买入返售金融资产按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 299,971,409.96 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 300,439,220.26 元，其中应收利息人民币 467,810.30 元，重新计量的预期信用损失准备人民币 0 元。

于 2021 年 12 月 31 日，应收利息按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 2,620,702.88 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 0 元，其中转出至银行存款人民币 555,357.53 元，转出至结算备付金为人民币 0 元，转出至存出保证金人民币 0 元，转出至交易性金融资产人民币 1,597,534.25 元，转出至买入返售金融资产人民币 467,810.30 元，转出至应收申购款人民币 0.80 元。

于 2021 年 12 月 31 日，应收申购款按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 3,093,249.86 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 3,093,250.66 元，其中应收利息人民币 0.80 元，重新计量的预期信用损失准备人民币 0 元。

于 2021 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 124,979,697.51 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 124,988,333.41 元，其中自应计利息人民币 8,635.90 元。

于 2021 年 12 月 31 日，应付利息按原金融工具准则列示的账面价值为人民币 8,635.90 元，按照新金融工具准则列示的 2022 年 1 月 1 日账面价值为人民币 0 元，其中转出至卖出回购金融资产款人民币 8,635.90 元。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.5.3 差错更正的说明

无。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]140 号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

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

(2) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入, 包括买卖债券的差价收入, 债券的利息收入及其他收入, 暂不缴纳企业所得税;

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

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 6 月 30 日
活期存款	1,535,666.31
等于：本金	1,535,482.14
加：应计利息	184.17
减：坏账准备	-
定期存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	1,535,666.31

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	428,543,670.05	429,121,631.78	577,961.73	0.1160
	合计	428,543,670.05	429,121,631.78	577,961.73	0.1160
资产支持证券		-	-	-	-
合计		428,543,670.05	429,121,631.78	577,961.73	0.1160

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	-	-
银行间市场	141,300,224.37	-
合计	141,300,224.37	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

6.4.7.5 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	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	28,173.56
其中：交易所市场	-
银行间市场	28,173.56
应付利息	-
预提费用	223,519.55
合计	251,693.11

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

银华惠添益货币 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	1,378,126,070.87	1,378,126,070.87
本期申购	763,422,467.00	763,422,467.00
本期赎回（以“-”号填列）	-1,658,884,294.35	-1,658,884,294.35
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	482,664,243.52	482,664,243.52

银华惠添益货币 C

项目	本期 2022 年 3 月 24 日（基金合同生效日）至 2022 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	110,696,232.49	110,696,232.49
本期赎回（以“-”号填列）	-95,155,366.46	-95,155,366.46
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	15,540,866.03	15,540,866.03

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

银华惠添益货币 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	8,347,962.83	-	8,347,962.83
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	-8,347,962.83	-	-8,347,962.83
本期末	-	-	-

银华惠添益货币 C

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	188,624.80	-	188,624.80
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	-188,624.80	-	-188,624.80
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	5,698.30
定期存款利息收入	348,750.00
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	-
合计	354,448.30

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	8,911,064.67
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	519,637.32
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	9,430,701.99

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	1,905,240,661.25
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,900,888,507.22
减：应计利息总额	3,832,516.71
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	519,637.32

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

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	34,712.18
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
账户维护费	18,600.00
合计	112,819.55

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

2021 年 6 月 22 日经召开基金份额持有人大会，通过了《关于银华惠添益货币市场基金选任新基金托管人及修改基金法律文件的议案》，银华惠添益货币市场基金更换基金托管人为中国建设银行股份有限公司，并自基金份额持有人大会决议通过之日起生效。本报告期内，包商银行股份有限公司（“包商银行”）不再为本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方。

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
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金代销机构
银华长安资产管理(北京)有限公司	基金管理人的子公司

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。

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

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	1,288,730.11	2,554,679.58
其中：支付销售机构的客户维护费	570,461.47	1,156,958.99

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.30% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.30\% / \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	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
当期发生的基金应支付的托管费	214,788.32	425,779.95

注：1、基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% / \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。

2、上年度可比期间（2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日）应支付的托管费中，2021 年 1 月 1 日至 2021 年 2 月 7 日支付托管人包商银行的托管费为 93,077.94 元，2021 年 2 月 8 日至 2021 年 6 月 30 日支付托管人建设银行的托管费为 332,702.01 元。

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		
	银华惠添益货币 A	银华惠添益货币 C	合计
银华基金管理股份有限公司	69,415.52	886.10	70,301.62
合计	69,415.52	886.10	70,301.62
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		

	银华惠添益货币 A	银华惠添益货币 C	合计
包商银行股份有限公司	1,068.51	-	1,068.51
银华基金管理股份有限公司	175,625.46	-	175,625.46
合计	176,693.97	-	176,693.97

注：基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times M / \text{当年天数}$$

H 为每日各类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

M 为该类基金份额的年销售服务费率（M 最高不超过 0.25%）

本基金 A 类份额类别的年销售服务费率 M 为 0.25%；本基金 C 类份额类别的年销售服务费率 M 为 0.01%；若新增份额类别，具体份额销售费用标准以届时公告为准。

基金销售服务费每日计提，逐日累至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。

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

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：无。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

银华惠添益货币 C

关联方名称	本期末 2022 年 6 月 30 日		上年度末 2021 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例 (%)
银华长安资本管理(北京)有限公司		2.01	-	-

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
中国建设银行	1,535,666.31	5,698.30	4,707,964.24	9,518.41

注：上年度可比期间（2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日）仅披露由基金托管人建设银行保管的活期银行存款，以及按 0.35% 利率计息的利息收入。

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

银华惠添益货币 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
8,427,683.24	-	-79,720.41	8,347,962.83	-
银华惠添益货币 C				
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
187,898.99	-	725.81	188,624.80	-

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 06 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人民币 72,927,439.49 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
112109277	21 浦发银 行 CD277	2022 年 7 月 1 日	99.27	172,000	17,074,034.29
112208041	22 中信银 行 CD041	2022 年 7 月 1 日	98.15	88,000	8,637,623.51
170212	17 国开 12	2022 年 7 月 1	103.77	500,000	51,885,129.85

		日			
合计				760,000	77,596,787.65

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	1,535,666.31	-	-	-	1,535,666.31
交易性金融资产	330,394,191.09	98,149,478.96	-	-	428,543,670.05
买入返售金融资产	141,300,224.37	-	-	-	141,300,224.37
应收申购款	-	-	-	287,574.71	287,574.71
资产总计	473,230,081.77	98,149,478.96	-	287,574.71	571,667,135.44
负债					

应付管理人报酬	-	-	-	132,800.16	132,800.16
应付托管费	-	-	-	22,133.36	22,133.36
卖出回购金融资产款	72,927,439.49	-	-	-	72,927,439.49
应付销售服务费	-	-	-	107,896.08	107,896.08
应付利润	-	-	-	20,063.69	20,063.69
其他负债	-	-	-	251,693.11	251,693.11
负债总计	72,927,439.49	-	-	534,586.40	73,462,025.89
利率敏感度缺口	400,302,642.28	98,149,478.96	-	-247,011.69	498,205,109.55
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	106,565,437.72	-	-	-	106,565,437.72
交易性金融资产	1,082,251,394.51	-	-	-	1,082,251,394.51
买入返售金融资产	299,971,409.96	-	-	-	299,971,409.96
应收申购款	-	-	-	3,093,249.86	3,093,249.86
应收证券清算款	-	-	-	9,934,194.01	9,934,194.01
其他资产	-	-	-	2,620,702.88	2,620,702.88
资产总计	1,488,788,242.19	-	-	15,648,146.75	1,504,436,388.94
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	425,729.27	425,729.27
应付托管费	-	-	-	70,954.84	70,954.84
卖出回购金融资产款	124,979,697.51	-	-	-	124,979,697.51
应付销售服务费	-	-	-	354,774.36	354,774.36
应付利润	-	-	-	99,058.29	99,058.29
应交税费	-	-	-	3,180.89	3,180.89
其他负债	-	-	-	376,922.91	376,922.91
负债总计	124,979,697.51	-	-	1,330,620.56	126,310,318.07
利率敏感度缺口	1,363,808,544.68	-	-	14,317,526.19	1,378,126,070.87

注：上表按金融资产和金融负债的重新定价日或到期日孰早者进行分类。

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 其他价格风险敞口

注：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。

6.4.13.4.2.2 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	428,543,670.05	1,082,251,394.51
第三层次	-	-
合计	428,543,670.05	1,082,251,394.51

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关证券的公

允价值列入第二层次或第三层次，上述事项解除时将相关证券的公允价值列入第一层次。

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	428,543,670.05	74.96
	其中：债券	428,543,670.05	74.96
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	141,300,224.37	24.72
	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	1,535,666.31	0.27
4	其他各项资产	287,574.71	0.05
5	合计	571,667,135.44	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	6.23	
	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	72,927,439.49	14.64
	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：本基金本报告期内无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	107
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	108
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

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	28.63	14.64
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	14.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	4.01	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	37.86	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	29.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	114.34	14.64

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	央行票据	-	-
3	金融债券	51,885,129.85	10.41
	其中：政策性金融债	51,885,129.85	10.41
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,112,610.76	4.04

6	中期票据	-	-
7	同业存单	356,545,929.44	71.57
8	其他	-	-
9	合计	428,543,670.05	86.02
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	112109277	21 浦发银行 CD277	900,000	89,340,877.11	17.93
2	170212	17 国开 12	500,000	51,885,129.85	10.41
3	112114104	21 江苏银行 CD104	500,000	49,820,663.11	10.00
4	112112135	21 北京银行 CD135	500,000	49,695,755.81	9.97
5	112118260	21 华夏银行 CD260	500,000	49,593,441.11	9.95
6	112213064	22 浙商银行 CD064	400,000	39,249,872.97	7.88
7	112204022	22 中国银行 CD022	300,000	29,453,162.20	5.91
8	112208041	22 中信银行 CD041	300,000	29,446,443.79	5.91
9	072210049	22 东吴证券 CP003	200,000	20,112,610.76	4.04
10	112291992	22 宁波银行 CD037	200,000	19,945,713.34	4.00

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	0.1339%
报告期内偏离度的最低值	0.0152%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0636%

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。

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	287,574.71
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	287,574.71

7.9.4 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。

§ 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 (%)
银华惠添 益货币 A	101,275	4,765.88	22,268,902.58	4.61	460,395,340.94	95.39
银华惠添 益货币 C	13	1,195,451.23	15,025,620.68	96.68	515,245.35	3.32
合计	101,288	4,918.70	37,294,523.26	7.49	460,910,586.29	92.51

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	其他机构	21,243,332.80	4.26
2	金融机构	10,018,283.10	2.01
3	其他机构	5,006,183.56	1.00
4	个人	3,856,676.01	0.77
5	个人	2,475,755.24	0.50
6	个人	1,703,075.42	0.34
7	个人	1,561,523.93	0.31
8	个人	1,494,834.01	0.30
9	个人	1,486,697.89	0.30
10	个人	1,469,748.04	0.30

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	银华惠添益货币 A	15,897.46	0.00
	银华惠添益货币 C	462,920.57	2.98
	合计	478,818.03	0.10

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

注：截至本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额

总量的数量区间为 0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华惠添益货币 A	银华惠添益货币 C
基金合同生效日 (2016 年 7 月 21 日) 基金份额总额	260,047,817.95	-
本报告期期初基金份 额总额	1,378,126,070.87	-
本报告期基金总申购 份额	763,422,467.00	110,696,232.49
减：本报告期基金总 赎回份额	1,658,884,294.35	95,155,366.46
本报告期基金拆分变 动份额	-	-
本报告期期末基金份 额总额	482,664,243.52	15,540,866.03

§ 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，无涉及本基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动。

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

报告期内本基金未变更为其审计的会计师事务所。

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 (%)	
安信证券	2	-	-	-	-	-
财通证券	2	-	-	-	-	-
第一创业	2	-	-	-	-	-
东北证券	5	-	-	-	-	-
东方财富	2	-	-	-	-	-
东方证券	3	-	-	-	-	-
东莞证券	1	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
东兴证券	3	-	-	-	-	-
方正证券	4	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-
中信证券华南	1	-	-	-	-	-
国都证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安	2	-	-	-	-	-
国信证券	3	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
红塔证券	1	-	-	-	-	-
宏信证券	2	-	-	-	-	-
华安证券	1	-	-	-	-	-

华宝证券	3	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
华福证券	1	-	-	-	-	-
华融证券	1	-	-	-	-	-
华泰证券	4	-	-	-	-	-
江海证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	2	-	-	-	-	-
南京证券	1	-	-	-	-	-
平安证券	2	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
上海华信	1	-	-	-	-	-
上海证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	2	-	-	-	-	-
太平洋证 券	4	-	-	-	-	-
天风证券	3	-	-	-	-	-
西部证券	3	-	-	-	-	-
西南证券	4	-	-	-	-	-
湘财证券	1	-	-	-	-	-
新时代证 券	2	-	-	-	-	-
兴业证券	3	-	-	-	-	-
银河证券	1	-	-	-	-	-
长城证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-
中信证券	3	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-
中原证券	2	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易单元的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力，能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分析报告、个股分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务等。

2、基金专用交易单元的选择程序为根据标准进行考察后，确定证券经营机构的选择。经公司批准后与被选择的证券经营机构签订协议。

3、本基金本报告期未通过交易单元进行股票交易。

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 (%)
安信证券	-	-	-	-	-	-
财通证券	-	-	-	-	-	-
第一创业	-	-	-	-	-	-
东北证券	-	-	-	-	-	-
东方财富	-	-	-	-	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
东莞证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
东兴证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
中信证券 华南	-	-	-	-	-	-
国都证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-
红塔证券	-	-	-	-	-	-
宏信证券	-	-	-	-	-	-
华安证券	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
华福证券	-	-	-	-	-	-
华融证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
江海证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
南京证券	-	-	-	-	-	-
平安证券	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
上海华信	-	-	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-

申万宏源	-	-	-	-	-	-
太平洋证 券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
湘财证券	-	-	-	-	-	-
新时代证 券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-	-	-
中原证券	-	-	-	-	-	-

注：本基金本报告期末通过交易单元进行债券交易、债券回购交易、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	《银华基金管理股份有限公司关于增加上海万得基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构并参加费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 四大证券报	2022 年 01 月 04 日
2	《银华基金管理股份有限公司关于增加上海长量基金销售有限公司为银华惠添益货币市场基金代销机构的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 01 月 12 日
3	《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
4	《银华惠添益货币市场基金 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

5	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加北京汇成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, 证券时报	2022 年 03 月 16 日
6	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加诺亚正行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, 三大证券报	2022 年 03 月 16 日
7	《银华惠添益货币市场基金 C 类基金份额开放日常申购、赎回及定期定额投资业务的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 03 月 22 日
8	《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华惠添益货币市场基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 03 月 22 日
9	《银华惠添益货币市场基金基金合同(2022 年 3 月修订)》	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 22 日
10	《银华惠添益货币市场基金托管协议(2022 年 3 月修订)》	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 22 日
11	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加上海联泰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, 中国证券报, 证券时报, 证券日报	2022 年 03 月 22 日
12	《银华惠添益货币市场基金招募说明书更新(2022 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	2022 年 03 月 22 日
13	《银华惠添益货币市场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	2022 年 03 月 22 日
14	《银华惠添益货币市场基金 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
15	《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
16	《银华基金管理股份有限公司关于银华惠添益货币市场基金增加上海攀赢基金销售有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 04 月 18 日
17	《银华惠添益货币市场基金 2022 年第一季度报告》	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
18	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2022 年第一季度报告提示性公	四大证券报	2022 年 04 月 20 日

	告》		
19	《银华基金管理股份有限公司关于银华惠添益货币市场基金 C 类基金份额增加上海天天基金销售有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 04 月 21 日
20	《银华惠添益货币市场基金暂停及恢复申购(含定期定额投资)业务的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 04 月 27 日
21	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加华宝证券股份有限公司为代销机构的公告》	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 04 月 28 日
22	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加杭州银行股份有限公司为代销机构的公告》	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 04 月 28 日
23	《银华基金管理股份有限公司关于增加北京创金启富基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构并参加费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证券报, 证券时报	2022 年 05 月 05 日
24	《银华惠添益货币市场基金暂停代销机构大额申购(含定期定额投资)业务的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 05 月 10 日
25	《银华惠添益货币市场基金调整代销机构大额申购(含定期定额投资)业务限额并暂停直销机构大额申购(含定期定额投资)业务的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券时报	2022 年 05 月 31 日
26	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加代销机构的公告》	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 09 日
27	《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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比 (%)

机构	1	20220527-202 20529	0.00	200,201,507. 13	200,201,507. 13	0.00	0.00
----	---	-----------------------	------	--------------------	--------------------	------	------

产品特有风险

投资人在投资本基金时，将面临本基金的特定风险，具体包括：

- 1) 当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时可能拥有较大话语权；
- 2) 在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止或与其他基金合并或转型为另外的基金，其他基金份额持有人丧失继续投资本基金的机会；
- 3) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额；
- 4) 当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，基金为支付赎回款项而卖出所持有的证券，可能造成证券价格波动，导致本基金的收益水平发生波动。同时，巨额赎回、份额净值小数保留位数是采用四舍五入、管理费及托管费等费用是按前一日资产计提，会导致基金份额净值出现大幅波动；
- 5) 当某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模的 50% 时，本基金管理人将不再接受该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。在其他基金份额持有人赎回基金份额导致某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模 50% 的情况下，该基金份额持有人将面临所提出的对本基金基金份额的申购及转换转入申请被拒绝的风险。如果投资人某笔申购或转换转入申请导致其持有本基金基金份额达到或超过本基金规模的 50%，该笔申购或转换转入申请可能被确认失败。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2022 年 3 月 22 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于旗下银华惠添益货币市场基金增设 C 类基金份额并修改基金合同的公告》及《银华惠添益货币市场基金 C 类基金份额开放日常申购、赎回及定期定额投资业务的公告》，自 2022 年 3 月 24 日起本基金增设 C 类基金份额，并相应修改基金合同、托管协议。本基金 C 类基金份额自 2022 年 3 月 24 日起开放日常申购、赎回及定期定额投资业务。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 12.1.1 银华惠添益货币市场基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 12.1.2 《银华惠添益货币市场基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华惠添益货币市场基金基金合同》
- 12.1.4 《银华惠添益货币市场基金托管协议》
- 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

12.2 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