

# 银华活钱宝货币市场基金 2022 年年度报告

2022 年 12 月 31 日

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

送出日期：2023 年 3 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 03 月 29 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料已经审计。

本报告期自 2022 年 01 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	8
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	17
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>17</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	17
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	22
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	22
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.....	23
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	24
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	24
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	24
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	25
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	25
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>25</b>
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	25
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.....	25
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	25
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>26</b>
6.1 审计报告基本信息.....	26
6.2 审计报告的基本内容.....	26
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>27</b>
7.1 资产负债表.....	27
7.2 利润表.....	29
7.3 净资产（基金净值）变动表.....	30
7.4 报表附注.....	33
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>58</b>

8.1 期末基金资产组合情况.....	58
8.2 债券回购融资情况.....	59
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	59
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	60
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	60
8.6 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 .....	60
8.7 “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 .....	61
8.8 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资产支持证券投资明 细.....	61
8.9 投资组合报告附注.....	61
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>62</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	62
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	62
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	63
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	63
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>63</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>64</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	64
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	64
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	65
11.4 基金投资策略的改变.....	65
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	65
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	65
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	66
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	69
11.9 其他重大事件.....	69
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>72</b>
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....	72
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	72
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>73</b>
13.1 备查文件目录.....	73
13.2 存放地点.....	73
13.3 查阅方式.....	73

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	银华活钱宝货币市场基金					
基金简称	银华活钱宝货币					
基金主代码	000657					
基金运作方式	契约型开放式					
基金合同生效日	2014 年 6 月 23 日					
基金管理人	银华基金管理股份有限公司					
基金托管人	中国工商银行股份有限公司					
报告期末基金份 额总额	72,157,260,136.44 份					
基金合同存续期	不定期					
下属分级基金的基 金简称	银华活钱 宝货币 A	银华活钱 宝货币 B	银华活钱 宝货币 C	银华活钱 宝货币 D	银华活钱 宝货币 E	银华活钱宝货币 F
下属分级基金的交 易代码	000657	000658	000659	000660	000661	000662
报告期末下属分级 基金的份额总额	-份	-份	-份	-份	-份	72,157,260,136.44 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金低风险前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益，并通过对货币市场利率变动的预期，进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	活期存款利率（税后）
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	中国工商银行股份有限公司
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	95588
传真	(010) 58163027	(010) 66105798
注册地址	广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	北京市西城区复兴门内大街 55 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	北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码	100738	100140

法定代表人	王珠林	陈四清
-------	-----	-----

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金年度报告备置地点	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
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
注册登记机构	银华基金管理股份有限公司	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层

## §3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1 期间 数据 和 指标	2022年					2021年					2020年					
	银 华 活 钱 宝 货 币 A	银 华 活 钱 宝 货 币 B	银 华 活 钱 宝 货 币 C	银 华 活 钱 宝 货 币 D	银 华 活 钱 宝 货 币 E	银 华 活 钱 宝 货 币 A	银 华 活 钱 宝 货 币 B	银 华 活 钱 宝 货 币 C	银 华 活 钱 宝 货 币 D	银 华 活 钱 宝 货 币 E	银 华 活 钱 宝 货 币 A	银 华 活 钱 宝 货 币 B	银 华 活 钱 宝 货 币 C	银 华 活 钱 宝 货 币 D	银 华 活 钱 宝 货 币 E	
本期已实现收益	-	-	-	-	2,165,251,087.25	-	-	-	-	-	2,424,087,218.61	-	-	-	-	1,535,841,150.38
本期利润	-	-	-	-	2,165,251,087.25	-	-	-	-	-	2,424,087,218.61	-	-	-	-	1,535,841,150.38
本期净值收	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	2.0531%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	2.5197%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	2.4071%

益率																			
3.1	2022 年末						2021 年末						2020 年末						
3.2	2022 年末						2021 年末						2020 年末						
期末基金资产净值	-	-	-	-	-	72,157,260,136.44	-	-	-	-	-	72,257,245,174.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85,752,296,937.30	
期末基金份额净值	-	-	-	-	-	1.0000	-	-	-	-	-	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	
3.1	2022 年末						2021 年末						2020 年末						
3.3	2022 年末						2021 年末						2020 年末						
累计净值收益率	1.7544%	1.7941%	2.0266%	2.6126%	3.0862%	28.1104%	1.7544%	1.7941%	2.0266%	2.6126%	3.0862%	25.5332%	1.7544%	1.7941%	2.0266%	2.6126%	3.0862%	22.4478%	

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。

### 3.2 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

银华活钱宝货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.0883%	0.0000%	-0.0883%	0.0000%
过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.1766%	0.0000%	-0.1766%	0.0000%
过去一年	0.0000%	0.0000%	0.3506%	0.0000%	-0.3506%	0.0000%
过去三年	0.0000%	0.0000%	1.0565%	0.0000%	-1.0565%	0.0000%
过去五年	0.0000%	0.0000%	1.7664%	0.0000%	-1.7664%	0.0000%
自基金合同生效起至今	1.7544%	0.0024%	3.0301%	0.0000%	-1.2757%	0.0024%

银华活钱宝货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.0883%	0.0000%	-0.0883%	0.0000%
过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.1766%	0.0000%	-0.1766%	0.0000%
过去一年	0.0000%	0.0000%	0.3506%	0.0000%	-0.3506%	0.0000%



					6%	%
过去三年	0.0000%	0.0000%	1.0565%	0.0000%	-1.056 5%	0.0000 %
过去五年	0.0000%	0.0000%	1.7664%	0.0000%	-1.766 4%	0.0000 %
自基金合同生效起 至今	1.7941%	0.0024%	3.0301%	0.0000%	-1.236 0%	0.0024 %

## 银华活钱宝货币 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
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.0883%	0.0000%	-0.088 3%	0.0000 %
过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.1766%	0.0000%	-0.176 6%	0.0000 %
过去一年	0.0000%	0.0000%	0.3506%	0.0000%	-0.350 6%	0.0000 %
过去三年	0.0000%	0.0000%	1.0565%	0.0000%	-1.056 5%	0.0000 %
过去五年	0.0000%	0.0000%	1.7664%	0.0000%	-1.766 4%	0.0000 %
自基金合同生效起 至今	2.0266%	0.0026%	3.0301%	0.0000%	-1.003 5%	0.0026 %

## 银华活钱宝货币 D

阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.0883%	0.0000%	-0.088 3%	0.0000 %

过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.1766%	0.0000%	-0.1766%	0.0000%
过去一年	0.0000%	0.0000%	0.3506%	0.0000%	-0.3506%	0.0000%
过去三年	0.0000%	0.0000%	1.0565%	0.0000%	-1.0565%	0.0000%
过去五年	0.0000%	0.0000%	1.7664%	0.0000%	-1.7664%	0.0000%
自基金合同生效起至今	2.6126%	0.0030%	3.0301%	0.0000%	-0.4175%	0.0030%

## 银华活钱宝货币 E

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.0000%	0.0000%	0.0883%	0.0000%	-0.0883%	0.0000%
过去六个月	0.0000%	0.0000%	0.1766%	0.0000%	-0.1766%	0.0000%
过去一年	0.0000%	0.0000%	0.3506%	0.0000%	-0.3506%	0.0000%
过去三年	0.0000%	0.0000%	1.0565%	0.0000%	-1.0565%	0.0000%
过去五年	0.0000%	0.0000%	1.7664%	0.0000%	-1.7664%	0.0000%
自基金合同生效起至今	3.0862%	0.0037%	3.0301%	0.0000%	0.0561%	0.0037%

## 银华活钱宝货币 F

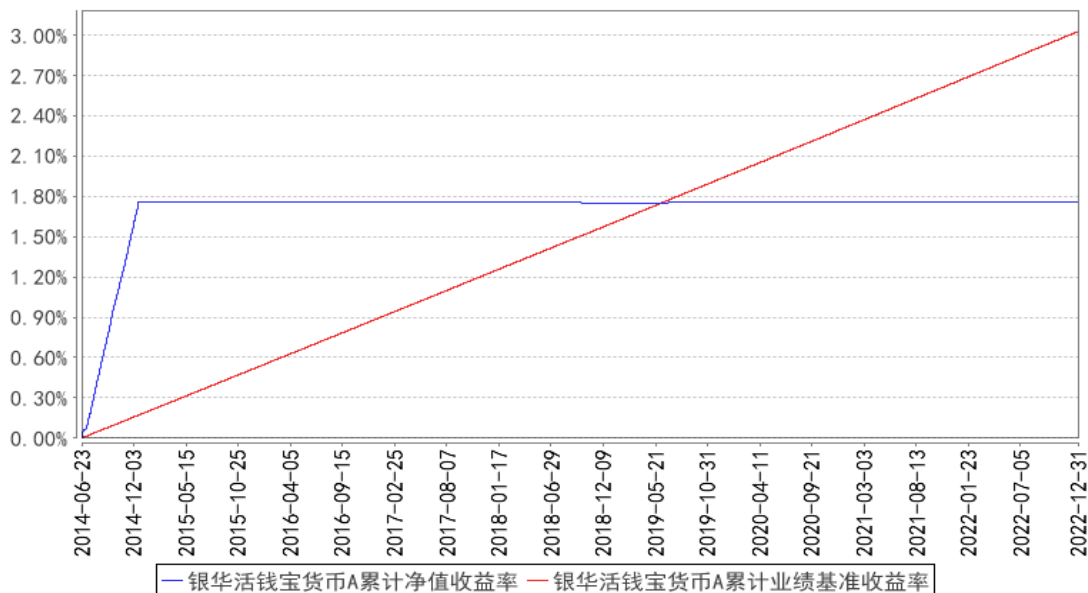
阶段	份额净值收益	份额净值收益率标	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差	①—③	②—④
----	--------	----------	------------	--------------	-----	-----

	率①	准差②		④		
过去三个月	0.4457%	0.0007%	0.0883%	0.0000%	0.3574%	0.0007%
过去六个月	0.9217%	0.0005%	0.1766%	0.0000%	0.7451%	0.0005%
过去一年	2.0531%	0.0008%	0.3506%	0.0000%	1.7025%	0.0008%
过去三年	7.1429%	0.0010%	1.0565%	0.0000%	6.0864%	0.0010%
过去五年	14.7598%	0.0022%	1.7664%	0.0000%	12.9934%	0.0022%
自基金合同生效起至今	28.1104%	0.0043%	3.0301%	0.0000%	25.0803%	0.0043%

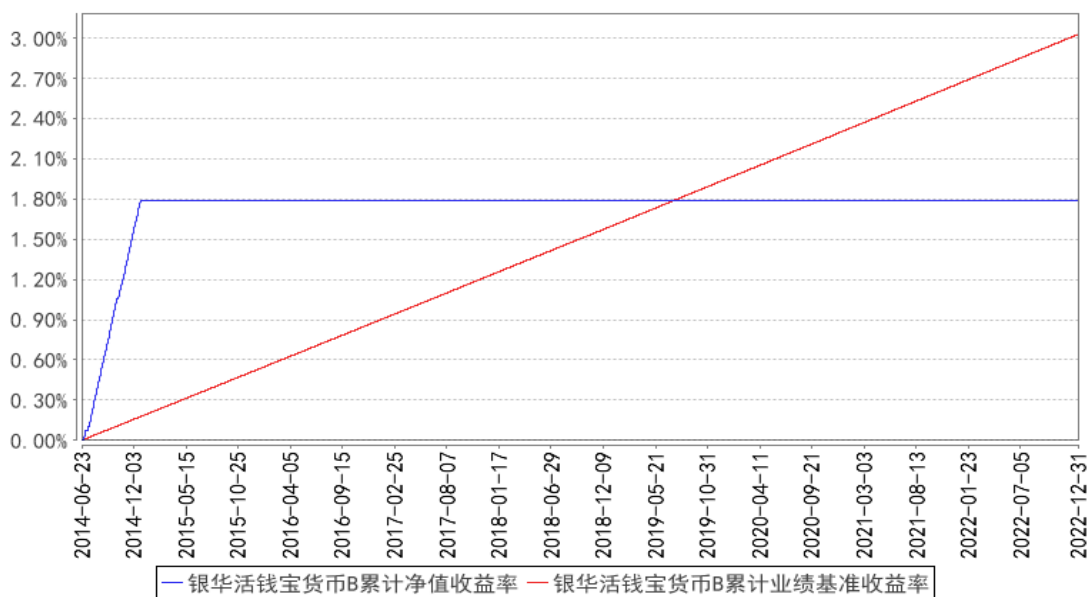
注：本基金利润分配是按日结转份额。

### 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

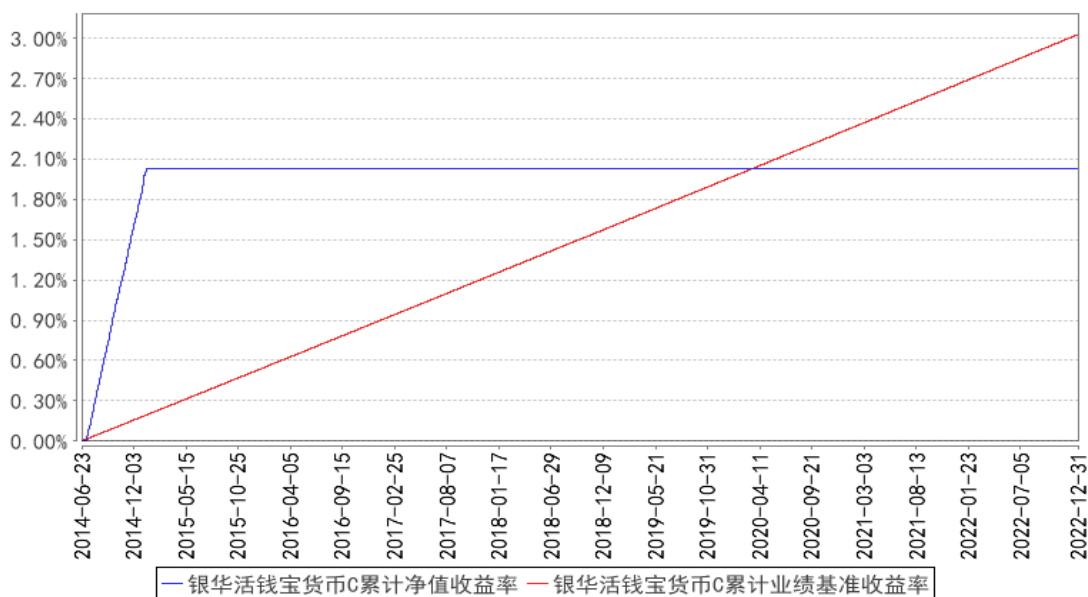
银华活钱宝货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



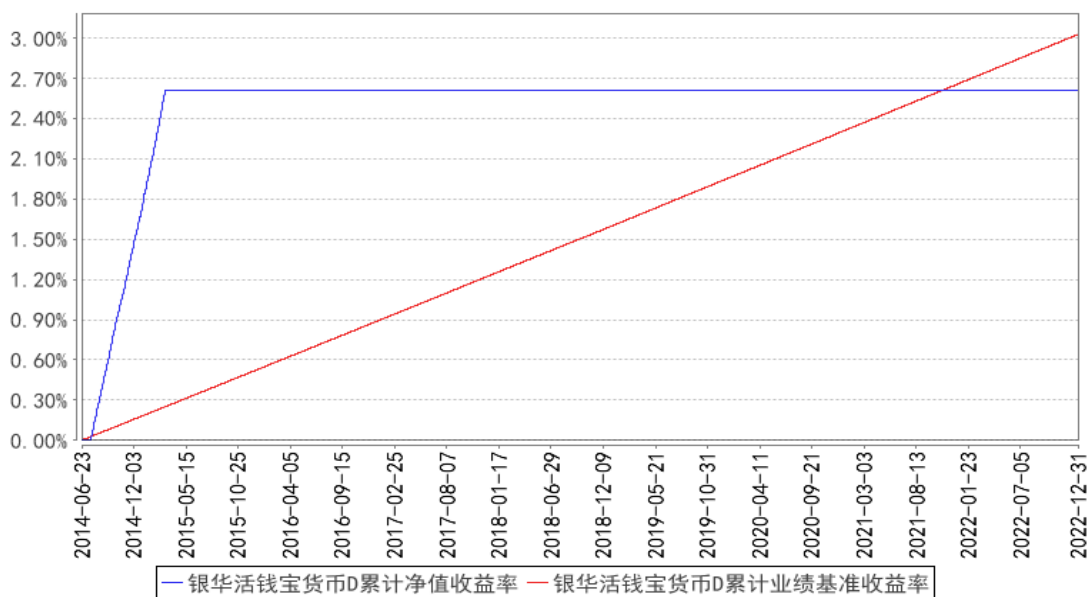
银华活钱宝货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



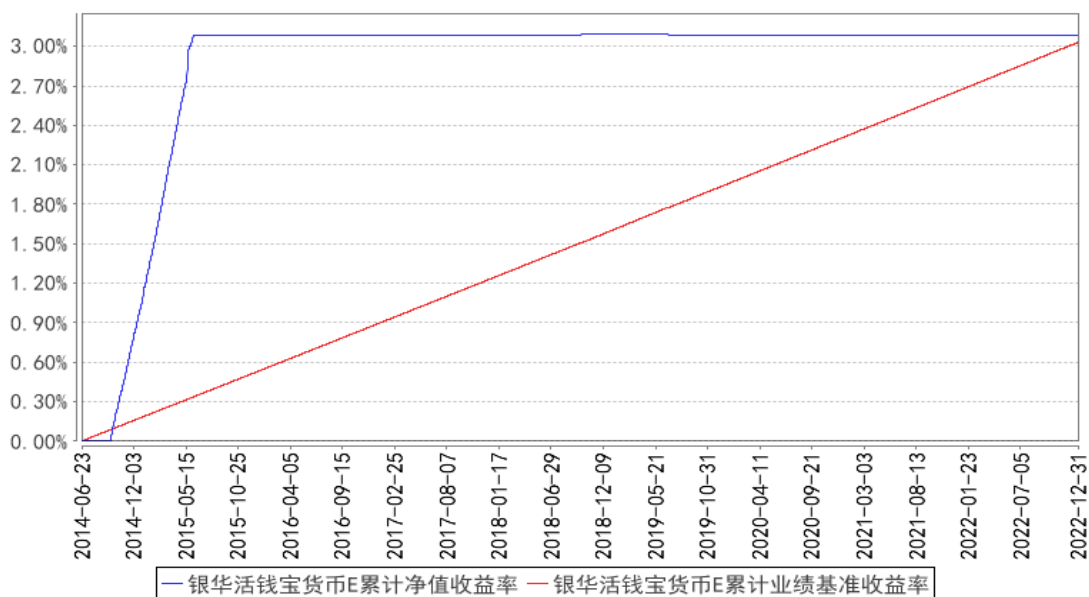
银华活钱宝货币C累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



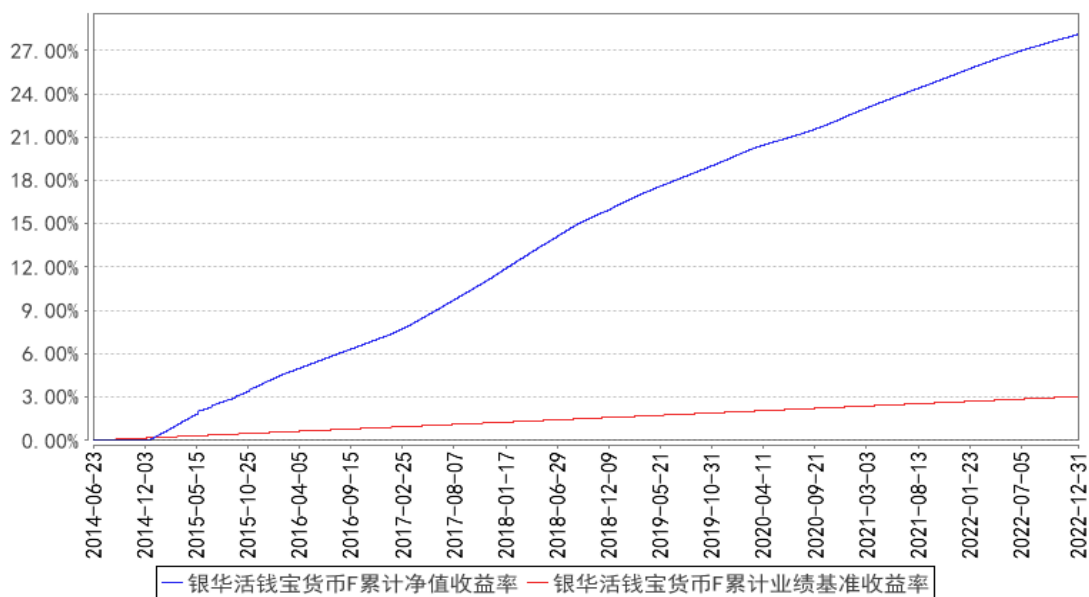
银华活钱宝货币D累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



银华活钱宝货币E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



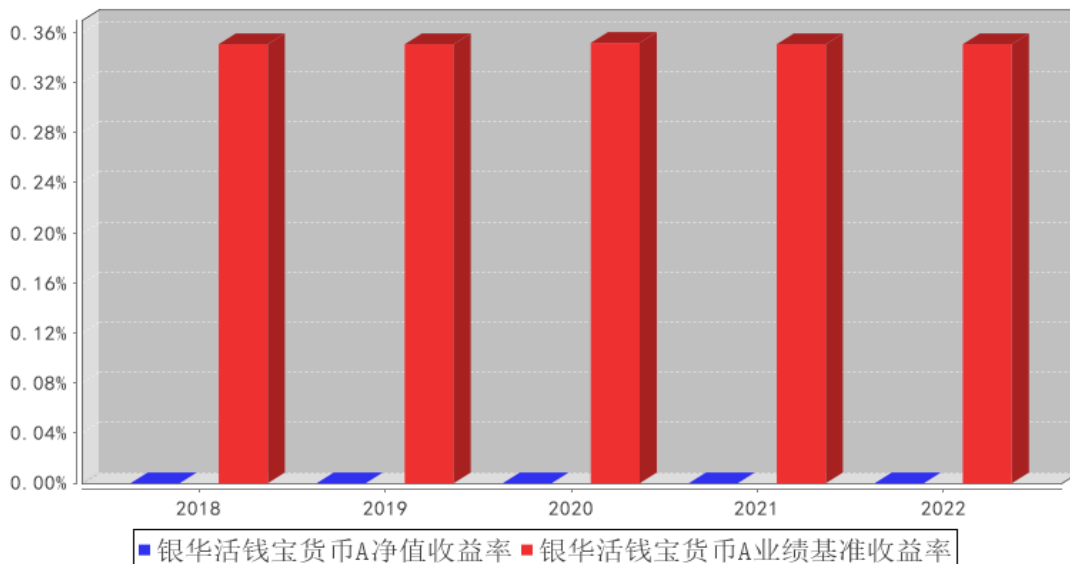
银华活钱宝货币F累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



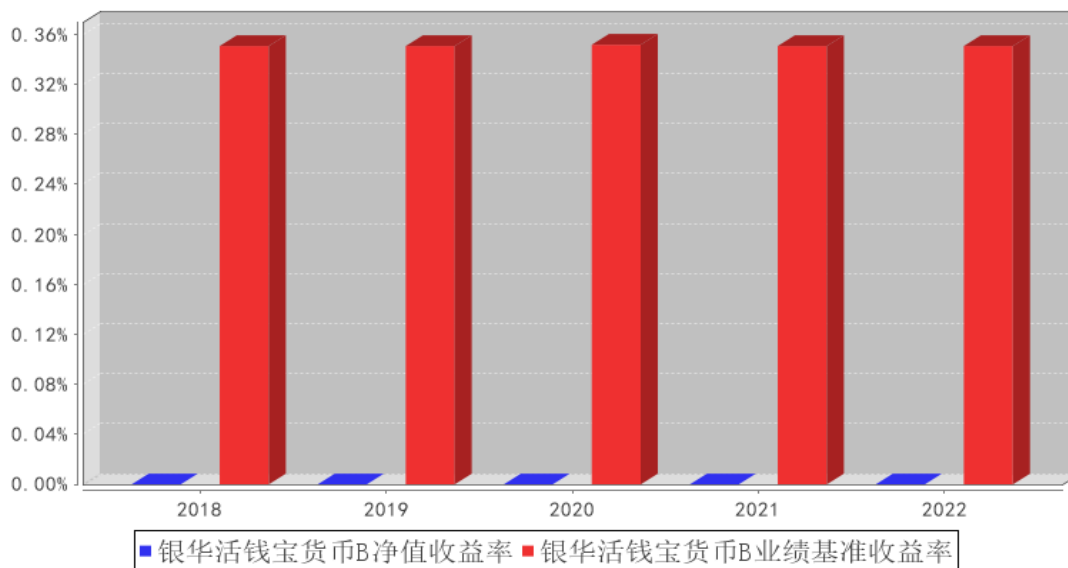
注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定。

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

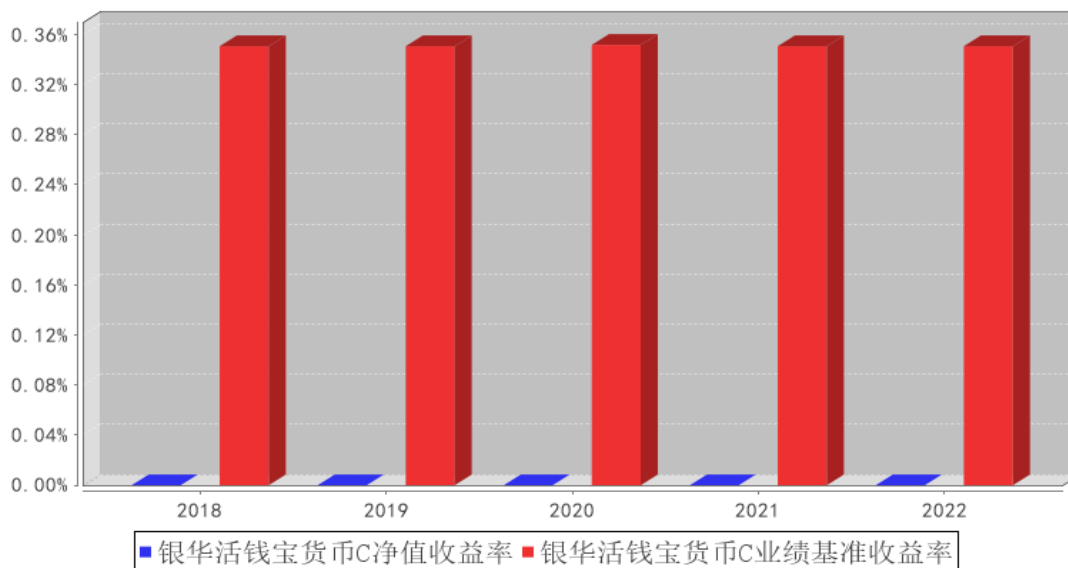
银华活钱宝货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



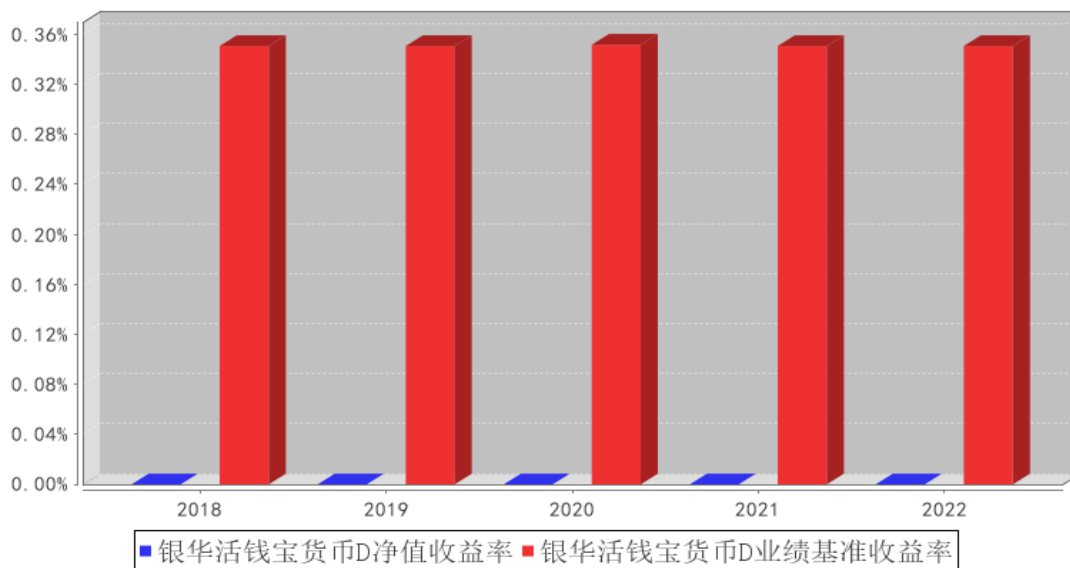
银华活钱宝货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



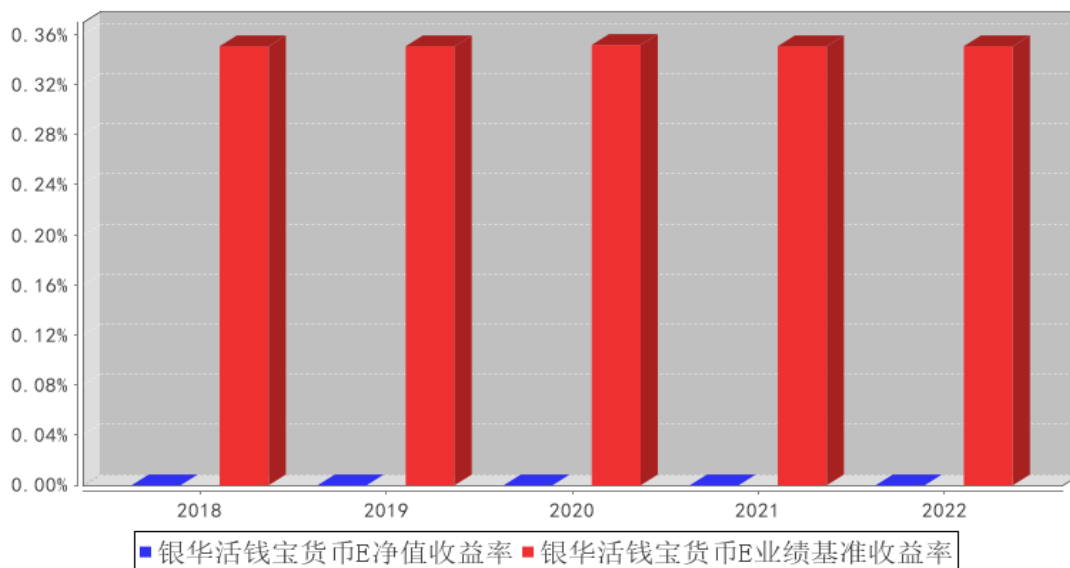
银华活钱宝货币C基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



银华活钱宝货币D基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图

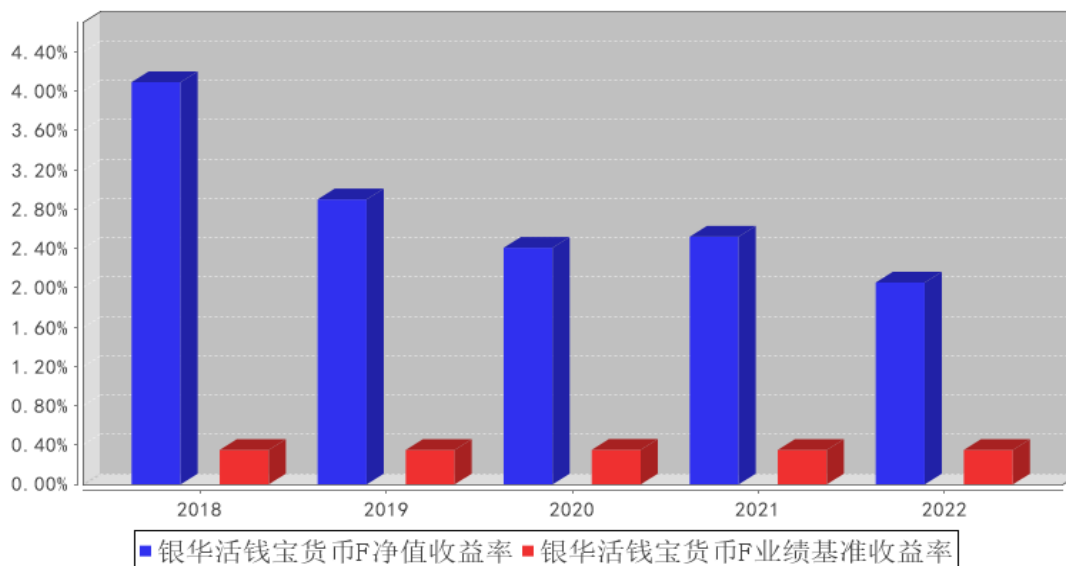


银华活钱宝货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图





银华活钱宝货币F基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：合同生效当年按照实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

银华活钱宝货币 F

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2022 年	2,165,251,087. 25	-	-	2,165,251,087. 25	-
2021 年	2,424,087,218. 61	-	-	2,424,087,218. 61	-
2020 年	1,535,841,150. 38	-	-	1,535,841,150. 38	-
合计	6,125,179,456. 24	-	-	6,125,179,456. 24	-

## § 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 12 月 31 日,本基金管理人管理 183 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、银华科创主题灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、银华兴盛股票型证券投资基金、银华尊享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金、银华尊和养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华尊和养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华丰华三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、银华稳晟 39 个月定期开放债券型证券投资基金、银华中证研发创新 100 交易型开放式指数证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金、银华大盘精选两年定期开放混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、银华科技创新混合型证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选 18 个月定期开放债券型证券投资基金、银华永盛债券型证券投资基金、银华汇盈一年持有期混合型证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金、银华长丰混合型发起式证券投资基金、银华港股通精选股票型发起式证券投资基金、银华丰享一年持有期混合型证券投资基金、银华沪深股通精选混合型证券投资基金、银华中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、银华中证 5G 通信主题交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华同力精选混合型证券投资基金、银华富利精选混合型证券投资基金、银华创业板两年定期开放混合型证券投资基金、银华汇益一年持有期混合型证券投资基金、银华多元机遇混合型证券投资基金、银华工银南方东英标普中国新经济行业交易型开放式指数证券投资基金（QDII）、银华品质消费股票型证券投资基金、银华招利一年持有期混合型证券投资基金、银华信用精选 15 个月定期开放债券型证券投资基金、银华乐享混合型证券投资基金、银华中证农业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华心

佳两年持有期混合型证券投资基金、银华中证光伏产业交易型开放式指数证券投资基金、银华远兴一年持有期债券型证券投资基金、银华巨潮小盘价值交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华中证沪港深 500 交易型开放式指数证券投资基金、银华稳健增长一年持有期混合型证券投资基金、银华中证影视主题交易型开放式指数证券投资基金、银华心享一年持有期混合型证券投资基金、银华中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、银华中证有色金属交易型开放式指数证券投资基金、银华瑞祥一年持有期混合型证券投资基金、银华中证基建交易型开放式指数证券投资基金、银华阿尔法混合型证券投资基金、银华富饶精选三年持有期混合型证券投资基金、银华中证港股通消费主题交易型开放式指数证券投资基金、银华信用精选两年定期开放债券型证券投资基金、银华长荣混合型证券投资基金、银华中证科创创业 50 交易型开放式指数证券投资基金、银华多元回报一年持有期混合型证券投资基金、银华鑫利一年持有期混合型证券投资基金、银华中证虚拟现实主题交易型开放式指数证券投资基金、银华安盛混合型证券投资基金、银华富久食品饮料精选混合型证券投资基金 (LOF)、银华华智三个月持有期混合型基金中基金 (FOF)、银华中证机器人交易型开放式指数证券投资基金、银华智能建造股票型发起式证券投资基金、银华中证细分食品饮料产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华季季盈 3 个月滚动持有债券型证券投资基金、银华华证 ESG 领先指数证券投资基金、银华顺益一年定期开放债券型证券投资基金、银华永丰债券型证券投资基金、银华中证细分化工产业主题交易型开放式指数证券投资基金、银华集成电路混合型证券投资基金、银华中证内地低碳经济主题交易型开放式指数证券投资基金、银华中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、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、银华专精特新量化优选股票型发起式证券投资基金、银华核心动力精选混合型证券投资基金、银华中证中药交易型开放式指数证券投资基金、银华玉

衡定投三个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华华利均衡优选一年持有期混合型基金中基金（FOF）、银华沪深 300 成长交易型开放式指数证券投资基金、银华绿色低碳债券型证券投资基金、银华卓信成长精选混合型证券投资基金、银华中证 1000 增强策略交易型开放式指数证券投资基金、银华沪深 300 价值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		
刘冰生	本基金的基金经理	2018 年 7 月 4 日	-	9 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 日至 2023 年 3 月 10 日担任银华惠添益货币市场基金基金经理，自 2018 年 7 月 4 日至 2023 年 3 月 10 日兼任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 2018 年 7 月 4 日起兼任银华惠增利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。
邓舒文女士	本基金的基金经理助理	2018 年 7 月 20 日	-	9 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	-	7 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，自 2023 年 3 月 3 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。
冯小莺女士	本基金的基金经理助理	2021 年 7 月 14 日	-	5.5 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。

3、王树丽女士自 2023 年 3 月 3 日起开始担任本基金的基金经理。

4、刘谢冰先生自 2023 年 3 月 10 日起不再担任本基金的基金经理。

## 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、《银华活钱宝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 公平交易制度和控制方法

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和有关法律法规的规定,针对股票、债券的一级市场申购和二级市场交易等投资管理活动,以及授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节,建立了股票、债券、基金等证券池管理制度和细则,投资管理制度和细则,集中交易管理办法,公平交易操作指引,异常交易管理制度等公平交易相关的公司制度或流程指引。通过加强投资决策、交易执行的内部控制,完善对投资交易行为的日常监控和事后分析评估,以及履行相关的报告和信息披露义务,切实防范投资管理业务中的不公平交易和利益输送行为,保护投资者合法权益。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内,本基金管理人严格执行《证券投资基金管理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四个季度不同时间窗内(1日内、3日内及5日内)同向交易的交易价差从 T 检验(置信度为 95%)和溢价率占优频率等方面进行了专项分析,未发现违反公平交易制度的异常情况。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

回顾 2022 年宏观经济走势，年初经济初现企稳迹象，但随后又受疫情及衍生供应链问题冲击明显走弱，5、6 月从疫情深坑中逐渐恢复，三季度在稳增长政策支持下经济进入小周期筑底、弱势复苏阶段，但四季度疫情升级、年底疫情使得经济再度转而向下。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，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；7、8 月居民断贷、极端天气等特殊因素扰动先后出现，基本面艰难筑底，进入 9 月特殊因素扰动逐渐消退，中央部署新一批稳增长政策并积极推进政策落地及实物工作量形成，经济现阶段性修复。然而 10 月开始疫情形势逐步升级，各地加大管控，11 月中旬以来防控政策出现调整，疫情冲击下国内经济活动受影响明显，同期外需也加速下滑，加剧了经济面临的压力。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 10bp，明确表态宽货币，之后数月内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。进入 8 月或因居民断贷、极端天气等特殊因素扰动影响，央行再次超预期降息 10bp，显示稳经济是央行的首要目标。四季度经济压力持续增大，同时市场在防疫和地产政策转变下大幅波动引发理财赎回压力，12 月央行再度降准 25bp，体现呵护态度。

基于市场的判断和基金规模本身的波动特征，本基金在 2022 全年对杠杆和久期的操作较为灵活。前期在利率震荡下行的情况下，适当提高久期和杠杆，进入 4 季度后，进行降低久期和杠杆的操作。全年组合规模有一定的波动，规模先增后降。组合在季末月留足充裕到期量，应对赎回。在存单配置上，主要以高流动性的银行存单为主进行配置，增厚组合收益。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华活钱宝货币 A 基金份额净值收益率为 0.0000%；本报告期银华活钱宝货币 B 基金份额净值收益率为 0.0000%；本报告期银华活钱宝货币 C 基金份额净值收益率为 0.0000%；本报告期银华活钱宝货币 D 基金份额净值收益率为 0.0000%；本报告期银华活钱宝货币 E 基金份额净值收益率为 0.0000%；本报告期银华活钱宝货币 F 基金份额净值收益率为 2.0531%；业绩比较基准收益率为 0.3506%。

#### 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 2023 年经济形势，预计经济增长出现一定程度弱修复。房地产方面，行业现金流危机缓解后将出现基数效应驱动的回升，房企的信心及资产负债表修复需要时间。基建方面，今年财政支出提速存在不确定性，政策性开发性金融工具仍会形成一定支撑但或难逆转趋势，基建或延续高位回落。制造业方面，面临的内生压力仍较大，综合来看预计维持一定韧性、温和放缓。消费方面，随疫情管控政策优化预计消费增速将有明显回升，但同时也需要关注再感染情况对居民消费意愿的负面影响。外需部门来看，全球需求及价格继续拖累，但出口份额或维持较强形成一定支撑，出口延续回落趋势。货币政策方面，总体看预计央行对流动性态度或仍较为呵护，资金面一段时间内能够维持“偏宽松”环境。

操作上，利率或有一定上行风险，我们将坚持安全稳健的原则进行配置，严防信用风险、流动性风险，为客户提供稳健收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人进一步健全了监察稽核机制，根据不同基金的特点与公司业务发展情况，及时界定新的合规风险点，并在年初制定监察稽核工作计划及重点，以专项检查或抽查的形式对本基金的投资、研究、交易、基金会计、注册登记、营销、宣传推介等重要业务环节进行检查。

本基金管理人始终坚持以法律法规及公司制度为基础，不断查缺补漏，确保本基金的安全、合规运作，在投资研究交易环节，主要包括对研究报告合规性、股票库建立及完善情况、基金投资比例的日常监控情况、关联交易的日常维护情况以及公平交易执行情况的合规检查；在营销与销售方面，本基金管理人定期对本基金宣传推介材料的合规性和费率优惠业务等进行检查；在基金的运作保障方面，本基金管理人通过加强对注册登记业务、基金会计业务、基金清算业务以及基金估值等业务的检查来确保本基金财务数据的准确性。上述检查中发现问题的会通过口头改进建议、跟踪检查报告或监察提示函的形式，及时将潜在风险通报部门总监、分管领导、督察长及公司总经理，督促改进并跟踪改进效果。

与此同时，本基金管理人严格按照信息披露管理办法的规定，认真做好本基金的信息披露工作，确保信息披露的真实、完整、准确、及时。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年



中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会（委员包括估值业务分管领导以及投资部、研究部、监察稽核部、运作保障部等部门负责人及相关业务骨干），负责研究、指导基金估值业务。估值委员会委员和负责基金日常估值业务的基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。基金经理不介入基金日常估值业务；估值委员会决议之前会与涉及基金的基金经理进行充分沟通。运作保障部负责执行估值委员会制定的估值政策及决议。

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

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人，并以红利再投资的方式于当日按单位面值 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：0 元，向 B 级份额持有人分配利润：0 元，向 C 级份额持有人分配利润：0 元，向 D 级份额持有人分配利润：0 元，向 E 级份额持有人分配利润：0 元，向 F 级份额持有人分配利润：2,165,251,087.25 元。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何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

本报告期内，本基金的管理人——银华基金管理股份有限公司在银华活钱宝货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金份额持有人利益的行为。

### 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对银华基金管理股份有限公司编制和披露的本基金 2022 年年度报告中财务指

标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2023）审字第 61329181_A36 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	银华活钱宝货币市场基金全体基金份额持有人：
审计意见	我们审计了银华活钱宝货币市场基金的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、净资产（基金净值）变动表以及相关财务报表附注。 我们认为，后附的银华活钱宝货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银华活钱宝货币市场基金 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于银华活钱宝货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
强调事项	无。
其他事项	无。
其他信息	银华活钱宝货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时，管理层负责评估银华活钱宝货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），

	<p>并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督银华活钱宝货币市场基金的财务报告过程。</p>	
注册会计师对财务报表审计的责任	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对银华活钱宝货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致银华活钱宝货币市场基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>	
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	
注册会计师的姓名	王珊珊	朱 燕
会计师事务所的地址	中国 北京	
审计报告日期	2023 年 03 月 29 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：银华活钱宝货币市场基金

报告截止日：2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	7.4.7.1	27,824,768,865.52	41,059,398,195.75
结算备付金		186,328,969.08	81,594,090.91
存出保证金		3,457.61	-
交易性金融资产	7.4.7.2	35,071,879,838.41	29,559,974,208.45
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		35,071,879,838.41	29,559,974,208.45
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	17,192,396,704.44	14,332,530,547.39
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		160,575,827.59	784,328,804.94
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	317,927,399.16
资产总计		80,435,953,662.65	86,135,753,246.60
<b>负债和净资产</b>			
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		6,761,171,690.77	12,460,038,789.93
应付清算款		1,500,000,000.00	1,398,510,187.64
应付赎回款		9,919.33	2,184.19
应付管理人报酬		11,936,929.80	11,559,793.04
应付托管费		4,031,303.38	3,910,088.39
应付销售服务费		-	-
应付投资顾问费		-	-
应交税费		61,373.05	4,625.44

应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	1,482,309.88	4,482,403.33
负债合计		8,278,693,526.21	13,878,508,071.96
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	72,157,260,136.44	72,257,245,174.64
其他综合收益	7.4.7.11	-	-
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		72,157,260,136.44	72,257,245,174.64
负债和净资产总计		80,435,953,662.65	86,135,753,246.60

注：报告截止日 2022 年 12 月 31 日，基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 72,157,260,136.44 份，其中，银华活钱宝 A、银华活钱宝 B、银华活钱宝 C、银华活钱宝 D、银华活钱宝 E 级，份额均为零份；银华活钱宝 F 的基金份额净值人民币 1.0000 元，份额总额 72,157,260,136.44 份。

## 7.2 利润表

会计主体：银华活钱宝货币市场基金

本报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		2,457,286,507.97	2,679,394,890.58
1. 利息收入		1,658,360,615.84	2,694,978,536.00
其中：存款利息收入	7.4.7.13	948,702,163.60	911,594,945.39
债券利息收入		-	1,045,968,119.65
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		709,658,452.24	737,415,470.96
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		798,874,985.04	-15,603,964.46
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	798,874,985.04	-15,603,964.46
资产支持证券投资	7.4.7.16	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-

股利收益	7.4.7.19	-	-
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)	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5. 其他收入(损失以“-”号填列)	7.4.7.21	50,907.09	20,319.04
<b>减：二、营业总支出</b>		292,035,420.72	255,307,671.97
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	160,355,038.74	145,462,468.75
2. 托管费	7.4.10.2.2	53,778,952.04	48,764,520.28
3. 销售服务费		-	-
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		77,378,585.52	60,516,214.98
其中：卖出回购金融资产支出		77,378,585.52	60,516,214.98
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		41,933.93	85,510.84
8. 其他费用	7.4.7.23	480,910.49	478,957.12
<b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		2,165,251,087.25	2,424,087,218.61
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		2,165,251,087.25	2,424,087,218.61
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		2,165,251,087.25	2,424,087,218.61

### 7.3 净资产(基金净值)变动表

会计主体：银华活钱宝货币市场基金

本报告期：2022年1月1日至2022年12月31日

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31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)	72,257,245,174.64	-	-	72,257,245,174.64
加：会计政策变	-	-	-	-

更				
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期末期初净资产(基金净值)	72,257,245,174.64	-	-	72,257,245,174.64
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-99,985,038.20	-	-	-99,985,038.20
(一)、综合收益总额	-	-	2,165,251,087.25	2,165,251,087.25
(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)	-99,985,038.20	-	-	-99,985,038.20
其中:1.基金申购款	238,808,844,708.44	-	-	238,808,844,708.44
2.基金赎回款	-238,908,829,746.64	-	-	-238,908,829,746.64
(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)	-	-	-2,165,251,087.25	-2,165,251,087.25

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)	72,157,260,136.44	-	-	72,157,260,136.44
项目	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31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)	85,752,296,937.30	-	-	85,752,296,937.30
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)	85,752,296,937.30	-	-	85,752,296,937.30
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-13,495,051,762.66	-	-	-13,495,051,762.66
(一)、综合收益总额	-	-	2,424,087,218.61	2,424,087,218.61
(二)、本期基金份额交易产生的基金净值	-13,495,051,762.66	-	-	-13,495,051,762.66



变动数 (净值 减少以 “-”号 填列)				
其中:1. 基金申 购款	188,737,288,731.21	-	-	188,737,288,731.21
2 .基金赎 回款	-202,232,340,493.87	-	-	-202,232,340,493.87
(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)	-	-	-2,424,087,218.61	-2,424,087,218.61
(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)	72,257,245,174.64	-	-	72,257,245,174.64

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

王立新

凌宇翔

伍军辉

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

银华活钱宝货币市场基金（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”)2014年3月4日证监许可[2014]247号文《关于核准银华活钱宝货币市场基金募集的批复》的注册,由银华基金管理股份有限公司于2014年6月16日至2014年6月18日向社会公开募集,基金合同于2014年6月23日生效,首次设立募集规模为344,444,341.67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及注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

本基金根据基金份额自登记机构确认的份额登记日期不同,对基金份额持有人持有的基金份额按照不同的费率计提管理费和销售服务费,因此形成不同的基金份额类别。本基金设A类基金份额、B类基金份额、C类基金份额、D类基金份额、E类基金份额和F类基金份额,六类基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金净收益和七日年化收益率。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,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;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。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制,同时,在信息披露和估值方面,也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和中期报告>》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和净值变动情况。

## 7.4.4 重要会计政策和会计估计

### 7.4.4.1 会计年度

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

### 7.4.4.2 记账本位币

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

### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

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

#### (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。

### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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，在初始确认时以公允价值计量；

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。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得

的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

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

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 损益平准金

无。

#### 7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

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

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的投资收益于交易日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 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；

(4) 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。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以基金净收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资人记正收益；若当日净收益小于零时，为投资人记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。若投资人在每日收益支付时，其当日净收益大于零时，则为投资人增加相应的基金份额。若当日净收益等于零时，则保持投资人基金份额不变。若当日净收益小于零时，不缩减投资者基金份额，直至累计基金收益为正的下一个工作日，方为投资者增加基金份额；若当日累计净收益小于零，且基金份额持有人申请赎回其全部基金份额时，则从投资人赎回基金款中扣除；若基金份额持有人申请赎回部分基金份额时，则缩减投资人剩余基金份额，若剩余基金份额不足抵扣当日累计净值收益小于零部分的，则先缩减投资人剩余基金份额，再就剩余不足扣减部分从投资人赎回基金款中扣除；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7)法律法规或监管机构另有规定的从其规定；

在不影响基金份额持有人利益的前提下，基金管理人可在中国证监会允许的条件下调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会。

#### 7.4.4.12 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2)能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3)能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

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，此外，本基金亦已执行财政部于 2022 年发布的《关于印发〈资产管理产品相关会计处理规定〉的通知》（财会[2022]14 号）。

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。

根据新金融工具准则的衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新金融工具准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润。

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 41,059,398,195.75 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 258,593,232.84 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 41,317,991,428.59 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 81,594,090.91 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 40,389.03 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 81,634,479.94 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 14,332,530,547.39 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 14,049,371.81 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 14,346,579,919.20 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 317,927,399.16 元，转出至银行存款的重分类金额为人民币 258,593,232.84 元，转出至结算备付金的重分类金额为人民币 40,389.03 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 45,244,405.48 元，转出至买入返售金融资产的重分类金额为人民币 14,049,371.81 元，转出至应收申购款的重分类金额为人民币 0.00 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 29,559,974,208.45 元，自应收利息转入的重分类金额为人民币 45,244,405.48 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 29,605,218,613.93 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 12,460,038,789.93 元，自应付利息转入的重分类金额为人民币 3,386,547.79 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 12,463,425,337.72 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 3,386,547.79 元，转出至卖出回购金融资产款的重分类金额为人民币 3,386,547.79 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。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

#### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

##### 7.4.6.1 增值税

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

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

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理

人为增值税纳税人；

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

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

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

#### 7.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 7.4.6.3 个人所得税

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

## 7.4.7 重要财务报表项目的说明

## 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
活期存款	4,948,125.23	9,398,195.75
等于：本金	4,879,858.69	9,398,195.75
加：应计利息	68,266.54	-
减：坏账准备	-	-
定期存款	27,819,820,740.29	41,050,000,000.00
等于：本金	27,630,000,000.00	41,050,000,000.00
加：应计利息	189,820,740.29	-
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	1,502,604,166.75	500,000,000.00
存款期限 1-3 个月	5,302,951,805.43	2,400,000,000.00
存款期限 3 个月以上	21,014,264,768.11	38,150,000,000.00
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	27,824,768,865.52	41,059,398,195.75

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2022 年 12 月 31 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	90,475,670.81	90,366,016.44	-109,654.37	-0.0002
	银行间市场	34,981,404,167.60	34,978,841,929.85	-2,562,237.75	-0.0036
	合计	35,071,879,838.41	35,069,207,946.29	-2,671,892.12	-0.0037
资产支持证券		-	-	-	-
合计		35,071,879,838.41	35,069,207,946.29	-2,671,892.12	-0.0037
项目		上年度末 2021 年 12 月 31 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	200,000,000.00	199,980,000.00	-20,000.00	0.0000
	银行间市场	29,359,974,208.45	29,375,908,000.00	15,933,791.55	0.0221
	合计	29,559,974,208.45	29,575,888,000.00	15,913,791.55	0.0220
资产支持证券		-	-	-	-
合计		29,559,974,208.45	29,575,888,000.00	15,913,791.55	0.0220

## 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

注：无。

## 7.4.7.4 买入返售金融资产

## 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	7,701,412,667.21	-
银行间市场	9,490,984,037.23	-
合计	17,192,396,704.44	-
项目	上年度末 2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	3,900,000,000.00	-
银行间市场	10,432,530,547.39	-
合计	14,332,530,547.39	-

## 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

## 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

## 7.4.7.5 债权投资

注：无。

## 7.4.7.6 其他债权投资

注：无。

## 7.4.7.7 其他权益工具投资

注：无。

## 7.4.7.8 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
应收利息	-	317,927,399.16
其他应收款	-	-
待摊费用	-	-
合计	-	317,927,399.16

## 7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2022 年 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	118.57	15.87
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	1,212,891.31	826,539.67
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	1,212,891.31	826,539.67
应付利息	-	3,386,547.79
预提费用	269,300.00	269,300.00
合计	1,482,309.88	4,482,403.33

#### 7.4.7.10 实收基金

##### 银华活钱宝货币 F

项目	本期 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	72,257,245,174.64	72,257,245,174.64
本期申购	238,808,844,708.44	238,808,844,708.44
本期赎回（以“-”号填列）	-238,908,829,746.64	-238,908,829,746.64
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	72,157,260,136.44	72,157,260,136.44

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

注：无。

#### 7.4.7.12 未分配利润

##### 银华活钱宝货币 F

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	2,165,251,087.25	-	2,165,251,087.25
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	-2,165,251,087.25	-	-2,165,251,087.25
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.13 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12月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日
活期存款利息收入	231,453.69	235,062.39
定期存款利息收入	944,891,967.02	909,173,990.55
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	3,578,672.40	2,184,949.81
其他	70.49	942.64
合计	948,702,163.60	911,594,945.39

#### 7.4.7.14 股票投资收益

注：无。

#### 7.4.7.15 债券投资收益

##### 7.4.7.15.1 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12月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日
债券投资收益——利息收入	809,497,442.39	-
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	-10,622,457.35	-15,603,964.46
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	798,874,985.04	-15,603,964.46

##### 7.4.7.15.2 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12月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	158,940,618,750.15	143,800,977,715.93
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	158,587,150,717.60	143,377,773,470.52
减：应计利息总额	364,090,489.90	438,808,209.87
减：交易费用	-	-
买卖债券差价收入	-10,622,457.35	-15,603,964.46

## 7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

## 7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

## 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

注：无。

## 7.4.7.17 贵金属投资收益

注：无。

## 7.4.7.18 衍生工具收益

注：无。

## 7.4.7.19 股利收益

注：无。

## 7.4.7.20 公允价值变动收益

注：无。

## 7.4.7.21 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月 31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021 年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	50,907.09	20,319.04
合计	50,907.09	20,319.04

## 7.4.7.22 信用减值损失

注：无。

## 7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12 月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31 日
审计费用	140,000.00	140,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
银行费用	183,710.49	181,757.12
债券账户维护费	37,200.00	37,200.00
合计	480,910.49	478,957.12

#### 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 7.4.8.1 或有事项

无。

##### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人股东、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”）	基金管理人股东、基金代销机构
山西海鑫实业有限公司	基金管理人股东
珠海银华聚义投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
珠海银华致信投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
珠海银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）	基金管理人股东
银华基金管理股份有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司（“中国工商银行”）	基金托管人
银华长安资本管理（北京）有限公司	基金管理人子公司
银华国际资本管理有限公司	基金管理人子公司
深圳银华永泰创新投资有限公司	基金管理人子公司的子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

注：无。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2022年1月1日至2022年12月31日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日	
	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 成交总额的比例 (%)
东北证券	90,006,144.66	30.95	-	-

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元



关联方名称	本期 2022年1月1日至2022年12月31日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例 (%)
东北证券	103,039,122,000.00	17.14	-	-

#### 7.4.10.1.4 权证交易

注：无。

#### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：无。

#### 7.4.10.2 关联方报酬

##### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	160,355,038.74	145,462,468.75
其中：支付销售机构的客户维护费	8,945,652.54	6,405,839.14

注：基金管理费每日计提，按月支付。本基金各类基金份额管理费年费率均为 0.15%。计算方法如下：

$$H = E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金管理费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值减去当日该类基金减少份额的基金资产净值

R 为各类基金份额的年管理费率

##### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2022年1月1日至2022年12月31日	上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	53,778,952.04	48,764,520.28

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 0.05% 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

## 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注：无。

## 7.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

注：无。

## 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2022年1 月1日至 2022年12 月31日	本期 2022年1 月1日至 2022年12 月31日	本期 2022年1 月1日至 2022年12 月31日	本期 2022年1 月1日至 2022年12 月31日	本期 2022年1 月1日至 2022年12 月31日	本期 2022年1月1 日至2022年12 月31日
	银华活钱 宝货币 A	银华活钱 宝货币 B	银华活钱 宝货币 C	银华活钱 宝货币 D	银华活钱 宝货币 E	银华活钱宝货 币 F
基金合同生效日（2014年6月23日）持有的基金份额	-	-	-	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-	-	-	-	1,220.59
报告期内申购/买入总份额	-	-	-	-	-	25.00
报告期内因拆分变动份额	-	-	-	-	-	-
减：报告期内赎回/卖出总份额	-	-	-	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-	-	-	1,245.59
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-	-	-	0.00%
项目	上年度可 比期间	上年度可 比期间	上年度可 比期间	上年度可 比期间	上年度可 比期间	上年度可比期 间

	2021年1月1日至2021年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日	2021年1月1日至2021年12月31日
	银华活钱宝货币 A	银华活钱宝货币 B	银华活钱宝货币 C	银华活钱宝货币 D	银华活钱宝货币 E	银华活钱宝货币 F
基金合同生效日（2014年6月23日）持有的基金份额	-	-	-	-	-	-
报告期初持有的基金份额	-	-	-	-	-	1,190.56
报告期间申购/买入总份额	-	-	-	-	-	30.03
报告期间因拆分变动份额	-	-	-	-	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-	-	-	-	-
报告期末持有的基金份额	-	-	-	-	-	1,220.59
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	-	-	-	-	0.00%

注：基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。

#### 7.4.10.5.2 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

注：无。

#### 7.4.10.6 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12月31日		上年度可比期间 2021年1月1日至2021年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入

中国工商银行	4,948,125.23	231,453.69	9,398,195.75	235,062.39
--------	--------------	------------	--------------	------------

#### 7.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

银华活钱宝货币 F				
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
2,165,251,087.25	-	-	2,165,251,087.25	-

#### 7.4.12 期末（2022 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注：无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注：无。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2022 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 6,761,171,690.77 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
092118002	21 农发清发 02	2023 年 1 月 3 日	102.74	6,400,000	657,562,031.80
112206046	22 交通银行 CD046	2023 年 1 月 3 日	99.73	1,087,000	108,401,753.08
200402	20 农发 02	2023 年 1 月 3 日	101.75	2,300,000	234,026,229.80
2028019	20 平安银行 小微债 01	2023 年 1 月 3 日	101.29	893,000	90,447,911.89
210312	21 进出 12	2023 年 1 月 3 日	102.72	219,000	22,496,599.47
220301	22 进出 01	2023 年 1 月 3 日	101.59	2,800,000	284,461,727.31
220401	22 农发 01	2023 年 1 月 3 日	101.53	1,505,000	152,798,322.77

2204103	22 农发贴现 03	2023 年 1 月 3 日	99.61	1,500,000	149,421,085.52
229945	22 贴现国债 45	2023 年 1 月 3 日	99.75	5,000,000	498,765,622.03
229950	22 贴现国债 50	2023 年 1 月 3 日	99.69	4,122,000	410,920,036.82
229957	22 贴现国债 57	2023 年 1 月 3 日	99.54	475,000	47,281,085.96
229962	22 贴现国债 62	2023 年 1 月 3 日	99.85	5,353,000	534,520,193.08
229966	22 贴现国债 66	2023 年 1 月 3 日	99.78	2,750,000	274,395,645.21
112203093	22 农业银行 CD093	2023 年 1 月 4 日	99.60	7,000,000	697,195,655.98
112203096	22 农业银行 CD096	2023 年 1 月 4 日	99.48	4,200,000	417,819,603.41
112208024	22 中信银行 CD024	2023 年 1 月 4 日	99.60	1,000,000	99,596,900.51
112208053	22 中信银行 CD053	2023 年 1 月 4 日	99.60	1,000,000	99,603,790.88
112209044	22 浦发银行 CD044	2023 年 1 月 4 日	99.59	1,500,000	149,380,798.71
112209076	22 浦发银行 CD076	2023 年 1 月 4 日	99.42	410,000	40,762,867.56
112210085	22 兴业银行 CD085	2023 年 1 月 4 日	99.62	2,500,000	249,052,730.26
112217022	22 光大银行 CD022	2023 年 1 月 4 日	99.64	1,000,000	99,641,263.42
112218046	22 华夏银行 CD046	2023 年 1 月 4 日	99.55	597,000	59,432,940.36
112218049	22 华夏银行 CD049	2023 年 1 月 4 日	99.51	7,000,000	696,574,340.64
112220173	22 广发银行 CD173	2023 年 1 月 4 日	99.59	10,500,000	1,045,647,772.71
112271211	22 宁波银行 CD326	2023 年 1 月 4 日	99.64	812,000	80,906,328.81
合计				71,923,000	7,201,113,237.99

#### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

## 7.4.13 金融工具风险及管理

### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线。在董事会领导下，董事会风险控制委员会定期听取审阅公司风险管理报告及相关情况，掌握公司的总体风险状况，确保风险控制与业务发展同步进行；公司总经理负责，由公司投资决策委员会和公司总经理及副总经理组成的经营管理层，通过风险管理部，对各项业务风险状况进行监督并及时制定相应对策和实施控制措施；由各部门总监负责，部门全员参与，根据公司经营计划、业务规则及自身具体情况制定本部门的作业流程及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应职责。

### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

#### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，

保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，使得本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，除在证券交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，因此，除在 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下均能够及时变现。本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合约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。

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2022 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	25,802,020,532.38	2,022,748,333.14	-	-	27,824,768,865.52
结算备付金	186,328,969.08	-	-	-	186,328,969.08
存出保证金	3,457.61	-	-	-	3,457.61
交易性金融资产	34,820,544,400.01	251,335,438.40	-	-	35,071,879,838.41
买入返售金融资产	17,192,396,704.44	-	-	-	17,192,396,704.44
应收申购款	-	-	-	-160,575,827.59	160,575,827.59
资产总计	78,001,294,063.52	2,274,083,771.54	-	-160,575,827.59	80,435,953,662.65
负债					

应付赎回款	-	-	-	9,919.33	9,919.33
应付管理人报酬	-	-	-	11,936,929.80	11,936,929.80
应付托管费	-	-	-	4,031,303.38	4,031,303.38
应付清算款	-	-	-	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
卖出回购金融资产款	6,761,171,690.77	-	-	-	6,761,171,690.77
应交税费	-	-	-	61,373.05	61,373.05
其他负债	-	-	-	1,482,309.88	1,482,309.88
负债总计	6,761,171,690.77	-	-	1,517,521,835.44	8,278,693,526.21
利率敏感度缺口	71,240,122,372.75	2,274,083,771.54	-	-1,356,946,007.85	72,157,260,136.44
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	38,059,398,195.75	3,000,000,000.00	-	-	41,059,398,195.75
结算备付金	81,594,090.91	-	-	-	81,594,090.91
交易性金融资产	29,113,470,965.42	446,503,243.03	-	-	29,559,974,208.45
买入返售金融资产	14,332,530,547.39	-	-	-	14,332,530,547.39
应收申购款	-	-	-	784,328,804.94	784,328,804.94
其他资产	-	-	-	317,927,399.16	317,927,399.16
资产总计	81,586,993,799.47	3,446,503,243.03	-	1,102,256,204.10	86,135,753,246.60
负债					
应付赎回款	-	-	-	2,184.19	2,184.19
应付管理人报酬	-	-	-	11,559,793.04	11,559,793.04
应付托管费	-	-	-	3,910,088.39	3,910,088.39
应付清算款	-	-	-	1,398,510,187.64	1,398,510,187.64
卖出回购金融资产款	12,460,038,789.93	-	-	-	12,460,038,789.93
应交税费	-	-	-	4,625.44	4,625.44
其他负债	-	-	-	4,482,403.33	4,482,403.33
负债总计	12,460,038,789.93	-	-	1,418,469,282.03	13,878,508,071.96
利率敏感度缺口	69,126,955,009.54	3,446,503,243.03	-	-316,213,077.93	72,257,245,174.64

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。



#### 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

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

#### 7.4.13.4.2 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

#### 7.4.13.4.3 采用风险价值法管理风险

注：无。

### 7.4.14 公允价值

#### 7.4.14.1 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。

#### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 7.4.14.2.1 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 12 月 31 日	上年度末 2021 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	35,071,879,838.41	29,559,974,208.45
第三层次	-	-
合计	35,071,879,838.41	29,559,974,208.45

##### 7.4.14.2.2 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。

#### 7.4.14.3 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。

#### 7.4.14.4 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。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 7.4.15.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

##### 7.4.15.1 其他事项

比较数据已根据本年《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〉》中资产负债表和利润表格式的要求进行列示：上年度末资产负债表中“应收利息”与“其他资产”项目的“本期末”余额合并列示在本期末资产负债表中“其他资产”项目的“上年度末”余额，上年度末资产负债表中“应付交易费用”、“应付利息”与“其他负债”科目的“本期末”余额合并列示在本期末资产负债表“其他负债”项目的“上年度末”余额。上年度可比期间利润表中“交易费用”项目与“其他费用”项目的“本期”金额合并列示在本期利润表中“其他费用”项目的“上年度可比期间”金额。除以上事项外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

##### 7.4.15.3 财务报表的批准

本财务报表已于 2023 年 3 月 29 日经本基金的基金管理人批准。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	35,071,879,838.41	43.60
	其中：债券	35,071,879,838.41	43.60
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	17,192,396,704.44	21.37
	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	28,011,097,834.60	34.82
4	其他各项资产	160,579,285.20	0.20
5	合计	80,435,953,662.65	100.00

## 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	3.83	
	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	6,761,171,690.77	9.37
	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：本基金本报告期无债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

## 8.3 基金投资组合平均剩余期限

### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	56
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	85
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	46

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金本报告期末有剩余期限超过 120 天的情况。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	32.60	11.45
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	33.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	29.73	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	9.85	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	5.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

合计	110.89	11.45
----	--------	-------

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未有超过 240 天情况。

#### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	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	2,025,049,273.45	2.81
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,170,843,818.91	3.01
	其中：政策性金融债	1,958,650,176.48	2.71
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,982,202,663.94	4.13
6	中期票据	81,204,372.61	0.11
7	同业存单	27,812,579,709.50	38.54
8	其他	-	-
9	合计	35,071,879,838.41	48.60
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 8.6 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	112209079	22 浦发银行 CD079	12,500,000	1,242,876,110.86	1.72
2	112209076	22 浦发银行 CD076	12,000,000	1,193,059,538.36	1.65
3	112216200	22 上海银行 CD200	11,500,000	1,149,395,905.23	1.59
4	112220173	22 广发银行 CD173	10,500,000	1,045,647,772.71	1.45
5	112219200	22 恒丰银行 CD200	8,000,000	796,147,836.22	1.10
6	112203093	22 农业银行 CD093	7,000,000	697,195,655.98	0.97
7	112218049	22 华夏银行 CD049	7,000,000	696,574,340.64	0.97
8	092118002	21 农发清发	6,400,000	657,562,031.80	0.91

		02			
9	112206046	22 交通银行 CD046	6,000,000	598,353,742.83	0.83
10	112209035	22 浦发银行 CD035	6,000,000	597,777,898.89	0.83

### 8.7 “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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0489%
报告期内偏离度的最低值	-0.0720%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0212%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

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

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

### 8.8 期末按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。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

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

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

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

#### 8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	3,457.61
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	160,575,827.59
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-

7	其他	-
8	合计	160,579,285.20

#### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，比例的分项之和与合计可能有尾差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例 (%)	持有份额	占总份额比例 (%)
银华活钱宝货币 A	-	-	-	-	-	-
银华活钱宝货币 B	-	-	-	-	-	-
银华活钱宝货币 C	-	-	-	-	-	-
银华活钱宝货币 D	-	-	-	-	-	-
银华活钱宝货币 E	-	-	-	-	-	-
银华活钱宝货币 F	476,705	151,366.69	70,053,227,543.01	97.08	2,104,032,593.43	2.92
合计	476,705	151,366.69	70,053,227,543.01	97.08	2,104,032,593.43	2.92

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

### 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额 (份)	占总份额比例 (%)
1	银行类机构	7,358,445,116.00	10.20
2	银行类机构	5,054,713,574.86	7.01
3	证券类机构	4,412,755,339.47	6.12
4	银行类机构	4,015,079,807.23	5.56
5	银行类机构	3,475,325,451.81	4.82
6	银行类机构	3,217,669,579.13	4.46
7	银行类机构	2,895,027,178.63	4.01

8	银行类机构	2,787,886,487.33	3.86
9	银行类机构	2,023,758,111.37	2.80
10	银行类机构	1,964,012,695.77	2.72

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	银华活钱宝货币 A	-	-
	银华活钱宝货币 B	-	-
	银华活钱宝货币 C	-	-
	银华活钱宝货币 D	-	-
	银华活钱宝货币 E	-	-
	银华活钱宝货币 F	65,372,771.41	0.09
	合计	65,372,771.41	0.09

### 9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	银华活钱宝货币 A	0
	银华活钱宝货币 B	0
	银华活钱宝货币 C	0
	银华活钱宝货币 D	0
	银华活钱宝货币 E	0
	银华活钱宝货币 F	>100
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	银华活钱宝货币 A	0
	银华活钱宝货币 B	0
	银华活钱宝货币 C	0
	银华活钱宝货币 D	0
	银华活钱宝货币 E	0
	银华活钱宝货币 F	0~10
	合计	0~10

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华活钱宝货币 A	银华活钱宝货币 B	银华活钱宝货币 C	银华活钱宝货币 D	银华活钱宝货币 E	银华活钱宝货币 F
基金合同生效	344,444,341.67	-	-	-	-	-

日 (2014 年 6 月 23 日) 基金份 额总额						
本报告 期期初 基金份 额总额	-	-	-	-	-	72,257,245 ,174.64
本报告 期基金 总申购 份额	-	-	-	-	-	238,808,84 4,708.44
减：本 报告期 基金总 赎回份 额	-	-	-	-	-	238,908,82 9,746.64
本报告 期基金 拆分变 动份额	-	-	-	-	-	-
本报告 期期末 基金份 额总额	-	-	-	-	-	72,157,260 ,136.44

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化出、分级调整的基金份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

#### 11.2.1 基金管理人的重大人事变动

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。

2022 年 8 月 30 日，本基金管理人发布关于公司高级管理人员变更的公告，经本基金管理人



董事会批准，公司总经理王立新先生自 2022 年 8 月 28 日起代任本基金管理人首席信息官职务。张轶先生自 2022 年 8 月 28 日起不再担任本基金管理人首席信息官职务。

2022 年 10 月 14 日，本基金管理人发布关于公司高级管理人员变更的公告，郑蓓雷女士自 2022 年 10 月 13 日起担任本基金管理人财务负责人职务，王勇先生自 2022 年 10 月 13 日起担任本基金管理人董事会秘书职务。

#### 11.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，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。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构是安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），报告期内本基金应支付给聘任会计师事务所的报酬共计人民币 140,000.00 元。该审计机构已连续为本基金提供 9 年的审计服务。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

措施	内容
受到稽查或处罚等措施的主体	银华基金管理股份有限公司
受到稽查或处罚等措施的时间	2022 年 11 月 24 日
采取稽查或处罚等措施的机构	中国证监会北京监管局
受到的具体措施类型	出具警示函（行政监管措施）
受到稽查或处罚等措施的原因	公司在内控管理、销售业务管理中，违反了《证券投资基金管理公司管理办法》（证监会令第 22 号）第四十五条、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（证监会令第 175 号）第三十条第一项规定。
管理人采取整改措施的情况（如提出	公司已完成整改。公司所有业务均正常开展。

整改意见)	
其他	无。

### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
爱建证券	1	-	-	-	-	-
长城证券	1	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
东北证券	2	-	-	-	-	-
东方财富	4	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
方正证券	2	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
国海证券	2	-	-	-	-	-
国联证券	1	-	-	-	-	-
国盛证券	2	-	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	3	-	-	-	-	-
平安证券	2	-	-	-	-	-
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
天风证券	2	-	-	-	-	-
西部证券	2	-	-	-	-	-
西藏同信	1	-	-	-	-	-
信达证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-
英大证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
浙商证券	2	-	-	-	-	-
华西证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中泰证券	4	-	-	-	-	-
中信证券	2	-	-	-	-	-
安信证券	2	-	-	-	-	-
广发证券	2	-	-	-	-	-

华泰证券	2	-	-	-	-	-
野村东方	2	-	-	-	-	-
中航证券	2	-	-	-	-	-
西南证券	1	-	-	-	-	-
中投证券	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、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。

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例(%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例(%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例(%)
爱建证券	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
东北证券	90,006,144.66	30.95	103,039,122,000.00	17.14	-	-
东方财富	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
国海证券	-	-	-	-	-	-
国联证券	-	-	-	-	-	-
国盛证券	-	-	-	-	-	-
国泰君安	-	-	-	-	-	-

国信证 券	-	-	-	-	-	-
海通证 券	-	-	310,642,338, 000.00	51.67	-	-
平安证 券	-	-	-	-	-	-
瑞银证 券	-	-	-	-	-	-
天风证 券	-	-	-	-	-	-
西部证 券	-	-	-	-	-	-
西藏同 信	-	-	-	-	-	-
信达证 券	-	-	-	-	-	-
兴业证 券	200,774,443 .84	69.05	-	-	-	-
英大证 券	-	-	-	-	-	-
招商证 券	-	-	-	-	-	-
浙商证 券	-	-	-	-	-	-
华西证 券	-	-	-	-	-	-
中金公 司	-	-	-	-	-	-
中泰证 券	-	-	-	-	-	-
中信证 券	-	-	187,470,119, 000.00	31.19	-	-
安信证 券	-	-	-	-	-	-
广发证 券	-	-	-	-	-	-
华泰证 券	-	-	-	-	-	-
野村东 方	-	-	-	-	-	-
中航证 券	-	-	-	-	-	-
西南证 券	-	-	-	-	-	-

中投证 券	-	-	-	-	-	-
----------	---	---	---	---	---	---

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

### 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	《银华基金管理股份有限公司关于银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额增加国元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, 上海证券报	2022 年 1 月 12 日
2	《银华活钱宝货币市场基金 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 1 月 21 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 1 月 21 日
4	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 1 月 26 日
5	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 2 月 10 日
6	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 2 月 16 日
7	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 2 月 24 日
8	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 2 月 28 日
9	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金增加申万宏源西部证券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 3 月 7 日
10	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 3 月 14 日
11	《银华基金管理股份有限公司关于银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额增加安信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, 上海证券报	2022 年 3 月 14 日
12	《银华基金管理股份有限公司关于银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露	2022 年 3 月 28 日

	增加广发证券股份有限公司为代销机构的公告》	网站, 上海证券报	
13	《银华活钱宝货币市场基金 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 3 月 29 日
14	《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 3 月 29 日
15	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 4 月 6 日
16	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 4 月 11 日
17	《银华活钱宝货币市场基金 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 4 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 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 4 月 20 日
19	《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 4 月 28 日
20	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 5 月 18 日
21	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 5 月 24 日
22	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复大额申购(含定期定额投资及转换转入)业务及暂停代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 6 月 7 日
23	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 6 月 17 日
24	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 6 月 22 日
25	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购(含定期定额投资及转换转入)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, 上海证券报	2022 年 7 月 5 日

26	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额调整代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务限额的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 上海证券报	2022 年 7 月 7 日
27	《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, 上海证券报, 证券时报, 证券日报	2022 年 7 月 15 日
28	《银华活钱宝货币市场基金 2022 年第 2 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 7 月 19 日
29	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2022 年第 2 季度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 7 月 19 日
30	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 7 月 20 日
31	《银华活钱宝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 8 月 5 日
32	《银华活钱宝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 8 月 5 日
33	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 8 月 17 日
34	《银华活钱宝货币市场基金 2022 年中期报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2022 年 8 月 29 日
35	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2022 年中期报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 8 月 29 日
36	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 8 月 31 日
37	《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, 三大证券报	2022 年 9 月 1 日
38	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 9 月 5 日

39	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 9 月 16 日
40	《银华活钱宝货币市场基金托管协议（2022 年 9 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 9 月 20 日
41	《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金修订托管协议的公告》	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, 上海证券报	2022 年 9 月 20 日
42	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停及恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 9 月 28 日
43	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 10 月 14 日
44	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复及暂停代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 10 月 18 日
45	《银华活钱宝货币市场基金 2022 年第三季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2022 年 10 月 25 日
46	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2022 年第三季度报告提示性公告》	四大证券报	2022 年 10 月 25 日
47	《银华活钱宝货币市场基金 F 类基金份额恢复代销机构大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报	2022 年 11 月 10 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2022 年 9 月 20 日披露了《银华基金管理股份有限公司关于旗下部分基金修订托管协议的公告》，经与本基金的基金托管人协商一致，并报中国证监会备案后，决定自 2022 年 9 月 20 日起对本基金《托管协议》中资金清算交收等条款进行修订。修订后的《托管协议》自 2022 年 9 月 20 日起生效。



## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 13.1.1 银华活钱宝货币市场基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 13.1.2 《银华活钱宝货币市场基金招募说明书》
- 13.1.3 《银华活钱宝货币市场基金基金合同》
- 13.1.4 《银华活钱宝货币市场基金托管协议》
- 13.1.5 《银华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- 13.1.6 本基金管理人业务资格批件和营业执照
- 13.1.7 本基金托管人业务资格批件和营业执照
- 13.1.8 报告期内本基金管理人在指定媒体上披露的各项公告

### 13.2 存放地点

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

### 13.3 查阅方式

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

银华基金管理股份有限公司

2023 年 3 月 31 日