

---

# 银华交易型货币市场基金

## 2021 年中期报告

2021 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：2021 年 8 月 28 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 2021 年 8 月 26 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 2021 年 1 月 1 日起至 6 月 30 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>6</b>
2.1 基金基本情况.....	6
2.2 基金产品说明.....	6
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	7
2.5 其他相关资料.....	7
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>8</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	8
3.2 基金净值表现.....	8
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>11</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	15
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	16
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	17
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
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.....	17
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>18</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	18
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	18
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	18
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>19</b>
6.1 资产负债表.....	19
6.2 利润表.....	20
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	21
6.4 报表附注.....	22
<b>§7 投资组合报告</b> .....	<b>44</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	44

7.2 债券回购融资情况.....	44
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	44
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	45
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	45
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细.....	46
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	46
7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	47
7.9 投资组合报告附注.....	47
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>48</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	48
8.2 期末上市基金前十名持有人.....	48
8.3 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	49
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	49
8.5 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的情况.....	49
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>50</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>51</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	51
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.....	51
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	51
10.4 基金投资策略的改变.....	51
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	51
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.....	51
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	51
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	57
10.9 其他重大事件.....	57
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>59</b>
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.....	59
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	59
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>60</b>
12.1 备查文件目录.....	60
12.2 存放地点.....	60
12.3 查阅方式.....	60

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	银华交易型货币市场基金	
基金简称	银华交易型货币	
场内简称	银华日利	
基金主代码	511880	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 4 月 1 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	1,293,219,116.22 份	
基金合同存续期	不定期	
基金份额上市的证券交易所	上海证券交易所	
上市日期	2013 年 4 月 18 日	
下属分级基金的基金简称:	银华日利	银华日利 B
下属分级基金的交易代码:	511880	003816
报告期末下属分级基金的份额总额	1,182,824,280.00 份	110,394,836.22 份

注：本基金扩位证券简称：银华日利 ETF

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金低风险的前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金将以市场价值分析为基础，以主动式的科学投资管理为手段，综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究，以久期为核心的资产配置、品种与类属选择，结合对货币市场利率变动的预期，进行积极的投资组合管理。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。
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，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

### 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
信息披露负责人	姓名	杨文辉	李申
	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	北京市西城区金融大街 25 号

	号特区报业大厦 19 层	
办公地址	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	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

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券日报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.yhfund.com.cn">http://www.yhfund.com.cn</a>
基金中期报告备置地点	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	中国证券登记结算有限责任公司	北京市西城区太平桥大街 17 号

## §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

基金级别	银华日利	银华日利 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期( 2021 年 1 月 1 日 - 2021 年 6 月 30 日 )	报告期( 2021 年 1 月 1 日 - 2021 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	1, 259, 974, 543. 40	114, 289, 481. 99
本期利润	1, 259, 974, 543. 40	114, 289, 481. 99
本期净值收益率	1. 0747%	1. 1945%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末( 2021 年 6 月 30 日 )	
期末基金资产净值	119, 693, 699, 722. 17	11, 185, 692, 557. 71
期末基金份额净值	101. 193	101. 324
3.1.3 累计期末指标	报告期末( 2021 年 6 月 30 日 )	
累计净值收益率	29. 2753%	23. 9832%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2、本基金采用收益不结转份额的全价计价方式，因此本报告中披露的净值收益率指标实际上为本基金净值增长率。

### 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

银华日利

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. 1673%	0. 0052%	0. 0288%	0. 0009%	0. 1385%	0. 0043%
过去三个月	0. 5075%	0. 0060%	0. 0873%	0. 0010%	0. 4202%	0. 0050%
过去六个月	1. 0747%	0. 0072%	0. 1737%	0. 0011%	0. 9010%	0. 0061%
过去一年	2. 1038%	0. 0071%	0. 3506%	0. 0010%	1. 7532%	0. 0061%

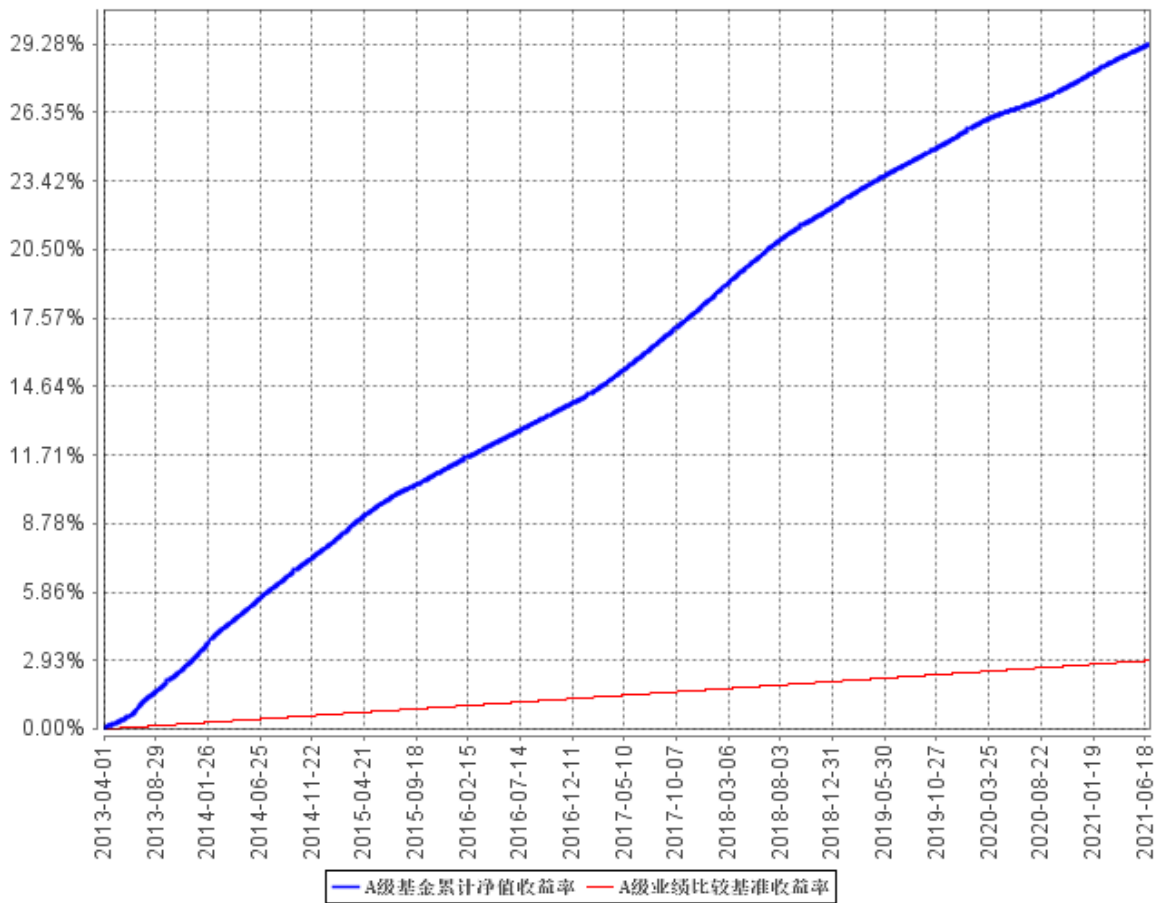
过去三年	7.2560%	0.0079%	1.0565%	0.0011%	6.1995%	0.0068%
自基金合同生效起至今	29.2753%	0.0107%	2.9313%	0.0011%	26.3440%	0.0096%

银华日利 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1869%	0.0058%	0.0288%	0.0009%	0.1581%	0.0049%
过去三个月	0.5677%	0.0067%	0.0873%	0.0010%	0.4804%	0.0057%
过去六个月	1.1945%	0.0078%	0.1737%	0.0011%	1.0208%	0.0067%
过去一年	2.3474%	0.0077%	0.3506%	0.0010%	1.9968%	0.0067%
过去三年	8.0356%	0.0086%	1.0565%	0.0011%	6.9791%	0.0075%
自基金合同生效起至今	23.9832%	0.2356%	1.6240%	0.0011%	22.3592%	0.2345%

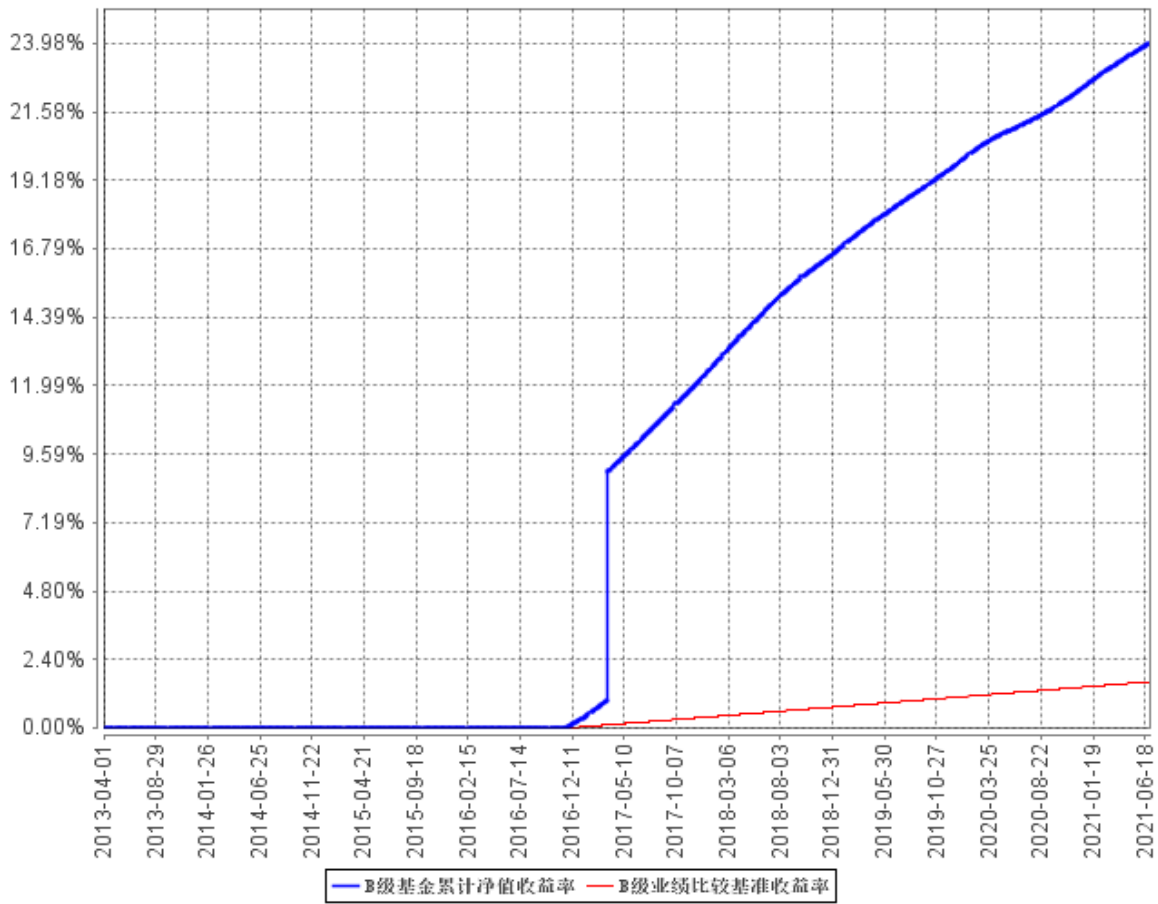
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

A级基金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





B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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

## §4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

银华基金管理有限公司成立于 2001 年 5 月 28 日，是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7 号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为 2.222 亿元人民币，公司的股东及其出资比例分别为：西南证券股份有限公司 44.10%，第一创业证券股份有限公司 26.10%，东北证券股份有限公司 18.90%，山西海鑫实业有限公司 0.90%，珠海银华聚义投资合伙企业（有限合伙）3.57%，珠海银华致信投资合伙企业（有限合伙）3.20%，珠海银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）3.22%。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。银华基金管理有限公司的法定名称已于 2016 年 8 月 9 日起变更为“银华基金管理股份有限公司”。

截至 2021 年 6 月 30 日，本基金管理人管理着 149 只证券投资基金，具体包括银华优势企业证券投资基金、银华-道琼斯 88 精选证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华核心价值优选混合型证券投资基金、银华优质增长混合型证券投资基金、银华富裕主题混合型证券投资基金、银华领先策略混合型证券投资基金、银华全球核心优选证券投资基金、银华内需精选混合型证券投资基金(LOF)、银华增强收益债券型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金、银华沪深 300 指数证券投资基金(LOF)、银华深证 100 指数证券投资基金(LOF)、银华成长先锋混合型证券投资基金、银华信用双利债券型证券投资基金、银华抗通胀主题证券投资基金(LOF)、银华中证等权重 90 指数证券投资基金(LOF)、银华永祥灵活配置混合型证券投资基金、银华消费主题混合型证券投资基金、银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华纯债信用主题债券型证券投资基金(LOF)、银华永兴纯债债券型发起式证券投资基金(LOF)、银华交易型货币市场基金、银华信用四季红债券型证券投资基金、银华信用季季红债券型证券投资基金、银华恒生中国企业指数证券投资基金(QDII-LOF)、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金、银华安颐中短债双月持有期债券型证券投资基金、银华高端制造业灵活配置混合型证券投资基金、银华惠增利货币市场基金、银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华泰利灵活配置混合型证券投资基金、银华中国梦 30 股票型证券投资基金、银华恒利灵活配置混合型证券投资基金、银华聚利灵活配置混合型证券投资基金、银华汇利灵活配置混合型证券投资基金、银华稳利灵活配置混合型证券投资基金、银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华互联网主题灵活配置混合型证券投资基金、银华添益定期开放债券型证券投资基金、银华远

景债券型证券投资基金、银华大数据灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金、银华惠添益货币市场基金、银华鑫锐灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、银华通利灵活配置混合型证券投资基金、银华沪港深增长股票型证券投资基金、银华鑫盛灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、银华添泽定期开放债券型证券投资基金、银华体育文化灵活配置混合型证券投资基金、银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华添润定期开放债券型证券投资基金、银华万物互联灵活配置混合型证券投资基金、银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金、银华信息科技量化优选股票型发起式证券投资基金、银华新能源新材料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华农业产业股票型发起式证券投资基金、银华智荟内在价值灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华中证全指医药卫生指数增强型发起式证券投资基金、银华食品饮料量化优选股票型发起式证券投资基金、银华医疗健康量化优选股票型发起式证券投资基金、银华估值优势混合型证券投资基金、银华多元动力灵活配置混合型证券投资基金、银华稳健增利灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华多元收益定期开放混合型证券投资基金、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、银华中小市值量化优选股票型发起式证券投资基金、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、银华国企改革混合型发起式证券投资基金、银华岁盈定期开放债券型证券投资基金、银华心怡灵活配置混合型证券投资基金、银华可转债债券型证券投资基金、银华中短期政策性金融债定期开放债券型证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金、银华中证央企结构调整交易型开放式指数证券投资基金联接基金、银华行业轮动混合型证券投资基金、银华信用精选一年定期开放债券型发起式证券投资基金、银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金、银华安盈短债债券型证券投资基金、银华裕利混合型发起式证券投资基金、银华尊和养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金（FOF）、银华盛利混合型发起式证券投资基金、银华安鑫短债债券型证券投资基金、银华远见混合型发起式证券投资基金、银华 MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金、银华美元债精选债券型证券投资基金（QDII）、银华 MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、银华深证 100 交易型开放式指数证券投资基金、银华积极精选混合型证券投资基金、银华科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金、银华兴盛股票型证券投资基金、银华尊享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金、银华尊享养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、银华尊享养老目标日期 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、银华长江经济带主题债券型证券投资基金、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、银华中证 800 汽车与零部件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。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		
王树丽女士	本基金的基金经理	2018 年 6 月 7 日	-	7.5 年	硕士学位。2013 年 7 月加入银华基金，历任交易管理部助理交易员、中级交易

					员、投资管理三部询价研究员、投资管理三部基金经理助理。自 2017 年 5 月 4 日起担任银华多利宝货币市场基金基金经理，自 2017 年 5 月 4 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 2018 年 6 月 7 日起兼任银华交易型货币市场基金基金经理，自 2019 年 1 月 29 日至 2020 年 2 月 5 日兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理，自 2019 年 3 月 14 日至 2020 年 3 月 30 日兼任银华安享短债债券型证券投资基金基金经理，自 2021 年 6 月 11 日起兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金、银华安颐中短债双月持有期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 2 日	-	7 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	-	5 年	硕士学位，2015 年 12 月加入银华基金，历任助理询价交易员，现任基金经理助理。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之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、自 2021 年 7 月 14 日起冯小莺女士开始担任本基金基金经理助理职务。

#### 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、《银华交易型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

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》和《公平交易执行制度》等,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人构建了统一的研究平台,为旗下所有投资组合公平地提供研究支持。同时,在投资决策过程中,各基金经理、投资经理严格遵守本基金管理人的各项投资管理制度和投资授权制度,保证各投资组合的独立投资决策机制。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保各投资组合享有公平的交易执行机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对股票交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人还对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时报告。

综上所述,本基金管理人在本报告期内严格执行了公平交易制度的相关规定。

#### 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

2021年上半年,中国经济整体持续复苏,“疫后修复”和“信用收敛”是宏观运行的主线。基本面方面,中国宏观经济呈现不均衡修复的特征。受海外刺激政策以及疫情反复等影响,外需推动出口高位回升。内需方面,顺周期变量如制造业和消费的修复进度慢于预期,逆周期变量如地产的退出节奏也慢于预期。国内疫情的反复明显抑制内需表现,消费需求恢复速度较慢,疫情对经济的滞后影响仍未完全消除。制造业投资小幅改善,房地产投资增速韧性较强,基建投资不温不火。通胀方面,CPI和PPI走势分化。一季度CPI低位震荡,二季度CPI温和回升,6月CPI升至1.1%,核心通胀分项呈现恢复态势。受低基数及部分大宗商品价格上涨影响,上半年我国PPI同比涨幅较大。5月份,PPI同比冲高至9.0%,6月小幅回落至8.8%,仍处于高位。从PPI内部结构看,工业品价格涨幅从上游到下游不断减小。货币政策方面,央行保持“合理充裕”的基

调不变，整体平稳。其中，在 1 月下旬，货币市场流动性短期有所收紧，资金面波动明显加大。不过春节后，资金面回归稳定，并一直保持至二季度末。在此背景下，货币基金主要投资的一年以内资产收益率年初上行后，震荡下行。

本基金年初由于资金面转紧而采取中性偏防御策略，等待配置时机；春节后，策略回归至中性水平，根据对资金面的预期灵活控制杠杆水平，当出现短暂的收益率上行时，果断加仓跨年资产，同时关注收益率曲线凸点，力争赚取骑乘收益。本基金在操作上始终以流动性安全为第一位，配置品种以高等级为主。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华日利的基金份额净值增长率为 1.0747%，本报告期银华日利 B 的基金份额净值增长率为 1.1945%，同期业绩比较基准收益率为 0.1737%。

#### 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，基本面方面，经济正在越过高点，下半年经济面临下行压力，但总体韧性较强。逆周期部门预计逐步回落：考虑到今年稳增长的诉求不高，基建全年表现不可过高期待；地产短期韧性较强，不过在融资收紧背景下，地产整体或面临回落压力。顺周期部门预计仍有缓慢修复：消费仍有改善空间，但回升或偏慢，K 型复苏下消费倾向比较高的低收入群体是决定消费走势的关键；制造业修复方向确定，但成本端上涨、利润持续性存疑等影响投资意愿，继而制约制造业投资幅度。出口部门方面，总体上已出现一定放缓迹象，短期韧性相对较高，关注四季度的出口回落幅度，下半年出口可能是最为值得关注的经济影响因素。通胀方面，CPI 预计整体温和，关注核心 CPI 修复情况。5 月或是 PPI 读数高点，预计下半年 PPI 整体处于高位，考虑到供需错配的格局尚未根本缓解，不排除 10 月二次见顶的可能。PPI 向 CPI 传导并不通畅，短期通胀对货币政策影响较为有限。货币政策方面，在经济恢复仍有压力的背景下，下半年货币政策整体收紧的可能性较低。后续央行或将根据基本面形势相机抉择，对海外的关注度提升，但整体仍以我为主。资金面方面，下半年 MLF 到期量较大，资金面对央行操作的依赖度将有所上升，市场流动性环境仍有望维持相对充裕的状态，资金利率保持围绕政策利率波动的状态。基于上述判断，债市收益率存在下行空间，但全面做多仍需关注后续基本面变化。

在此背景下，组合将采取中性策略，运作中以流动性安全为首位，配置上以高流动性资产为主，保持组合弹性。

#### 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**

本基金于本报告期末未进行利润分配。

#### **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，本基金未实施利润分配。

### 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：银华交易型货币市场基金

报告截止日：2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2021 年 6 月 30 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	52,094,310,750.05	29,063,615,018.23
结算备付金		774,511,441.90	714,909,792.93
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	68,145,638,562.49	50,089,744,938.32
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		68,145,638,562.49	49,789,744,938.32
资产支持证券投资		-	300,000,000.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	22,221,973,392.74	26,101,697,547.55
应收证券清算款		-	12,331,147.62
应收利息	6.4.7.5	484,188,052.59	244,020,599.72
应收股利		-	-
应收申购款		2,331,007,700.00	52,000.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	26,862,689.00	26,862,689.00

资产总计		146,078,492,588.77	106,253,233,733.37
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2021年6月30日</b>	<b>上年度末 2020年12月31日</b>
<b>负 债:</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		13,996,377,118.13	13,196,888,449.85
应付证券清算款		1,093,767,706.67	168,389,099.86
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		34,995,851.39	25,954,303.88
应付托管费		10,498,755.41	7,786,291.16
应付销售服务费		25,767,558.81	21,274,334.73
应付交易费用	6.4.7.7	545,655.51	840,280.66
应交税费		334,055.94	620,454.97
应付利息		3,721,323.29	2,073,134.09
应付利润		-	1,801,515,727.58
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	33,092,283.74	33,213,269.00
负债合计		15,199,100,308.89	15,258,555,345.78
<b>所有者权益:</b>			
实收基金	6.4.7.9	129,320,938,676.83	90,887,704,208.14
未分配利润	6.4.7.10	1,558,453,603.05	106,974,179.45
所有者权益合计		130,879,392,279.88	90,994,678,387.59

负债和所有者权益总计		146,078,492,588.77	106,253,233,733.37
------------	--	--------------------	--------------------

注：报告截止日 2021 年 6 月 30 日，银华日利基金份额净值 101.193 元，基金份额总额 1,182,824,280.00 份；银华日利 B 基金份额净值 101.324 元，基金份额总额 110,394,836.22 份。

银华交易型货币份额总额合计为 1,293,219,116.22 份。

## 6.2 利润表

会计主体：银华交易型货币市场基金

本报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
一、收入		1,820,132,322.21	902,763,774.04
1.利息收入		1,834,840,876.93	905,403,137.44
其中：存款利息收入	6.4.7.11	617,069,712.81	247,646,312.64
债券利息收入		769,125,455.76	456,171,212.99
资产支持证券利息收入		2,676,899.08	3,834,870.63
买入返售金融资产收入		445,968,809.28	197,750,741.18
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-14,738,548.58	-2,639,363.40
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-14,738,548.58	-2,639,262.54
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.3	-	-100.86
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-

股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	29,993.86	-
<b>减：二、费用</b>		445,868,296.82	251,146,718.42
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	191,420,897.50	101,951,447.95
2. 托管费	6.4.10.2.2	57,426,269.19	30,585,434.40
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	147,752,381.40	75,355,627.94
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		48,846,803.82	42,787,906.83
其中：卖出回购金融资产支出		48,846,803.82	42,787,906.83
6. 税金及附加		210,090.11	266,651.73
7. 其他费用	6.4.7.20	211,854.80	199,649.57
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,374,264,025.39	651,617,055.62
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,374,264,025.39	651,617,055.62

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：银华交易型货币市场基金

本报告期：2021年1月1日至2021年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
----	----------------------------

	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益 (基金净值)	90,887,704,208.14	106,974,179.45	90,994,678,387.59
二、本期经营活动产生的 基金净值变动数(本 期利润)	-	1,374,264,025.39	1,374,264,025.39
三、本期基金份额交易 产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号 填列)	38,433,234,468.69	77,215,398.21	38,510,449,866.90
其中: 1. 基金申购款	110,280,167,978.00	672,578,077.69	110,952,746,055.69
2. 基金赎回款	-71,846,933,509.31	-595,362,679.48	-72,442,296,188.79
四、本期向基金份额持 有人分配利润产生的基 金净值变动(净值减少 以“-”号填列)	-	-	-
五、期末所有者权益 (基金净值)	129,320,938,676.83	1,558,453,603.05	130,879,392,279.88
	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30日		
项目	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益 (基金净值)	45,947,944,732.78	54,276,953.77	46,002,221,686.55
二、本期经营活动产生的 基金净值变动数(本 期利润)	-	651,617,055.62	651,617,055.62
三、本期基金份额交易 产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号 填列)	17,229,681,194.73	-5,341,849.88	17,224,339,344.85
其中: 1. 基金申购款	55,407,058,630.92	333,636,042.87	55,740,694,673.79
2. 基金赎回款	-38,177,377,436.19	-338,977,892.75	-38,516,355,328.94
四、本期向基金份额持 有人分配利润产生的基 金净值变动(净值减少 以“-”号填列)	-	-	-
五、期末所有者权益 (基金净值)	63,177,625,927.51	700,552,159.51	63,878,178,087.02

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

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

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

银华交易型货币市场基金（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”）证监许可[2012]1696号《关于核准银华交易型货币市场基金募集的批复》的核准，由银华基金管理股份有限公司于2013年3月18日至2013年3月26日向社会公开募集，基金合同于2013年4月1日生效，首次设立募集规模为2,201,044,000.00份基金份额。本基金为交易型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人为银华基金管理股份有限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《银华交易型货币市场基金招募说明书》和《银华基金管理股份有限公司关于银华交易型货币市场基金基金份额折算结果的公告》的相关规定，本基金于2013年4月3日（基金份额折算日）进行了基金份额折算。基金份额折算日折算前基金资产净值为人民币2,202,677,663.59元，基金份额折算日折算前基金份额总额为2,201,044,000.00份。本基金注册登记机构中国证券登记结算有限责任公司按折算比例1%对2013年4月3日（基金份额折算日）登记在册的银华日利基金份额实施了基金份额折算，折算后银华日利基金份额持有人所持有的基金份额采取截尾法保留到整数位，加总得到折算后的基金份额总额，由此产生的误差计入基金财产。折算后基金份额的变更登记工作已于2013年4月3日完成。基金份额折算日本基金折算后的基金份额总额为22,010,440.00份，基金份额净值为人民币100.074元。

根据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》，为满足投资者的理财需求，提供更灵活的理财服务，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2016年11月23日起增设本基金的场外基金份额类别并相应修改基金合同、托管协议。本基金原有场内基金份额划归为本基金A类基金份额，A类基金份额仅在上海证券交易所申购、赎回和上市交易；本基金增设的B类基金份额（场外份额）仅在场外进行申购和赎回。A类基金份额简称：银华日利；B类基金份额简称：银华日利B。两类基金份额单独设置代码，并分别计算净值，不可互相转换。本基金A类基金份额的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，本基金B类基金份额的注册登记机构为银华基金管理股份有限公司。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，具体包括：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。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，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）。

#### **6.4.2 会计报表的编制基础**

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

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### **6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2021 年 06 月 30 日的财务状况以及 2021 年上半年度的经营成果和净值变动情况。

#### **6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明**

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。

#### **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**

无。



#### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

#### 6.4.5.3 差错更正的说明

无。

### 6.4.6 税项

#### 6.4.6.1 增值税

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

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

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

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

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

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以2018年1月1日起产

生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的股票收盘价（2017 年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

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

#### 6.4.6.2 企业所得税

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

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

#### 6.4.6.3 个人所得税

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

### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2021 年 6 月 30 日
活期存款	124,310,750.05
定期存款	51,970,000,000.00
其中：存款期限 1 个月以内	3,850,000,000.00
存款期限 1-3 个月	-
存款期限 3 个月以上	48,120,000,000.00
其他存款	-
合计：	52,094,310,750.05

**6.4.7.2 交易性金融资产**

单位：人民币元

项目		本期末 2021年6月30日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	68,145,638,562.49	68,174,510,000.00	28,871,437.51	0.0221%
	合计	68,145,638,562.49	68,174,510,000.00	28,871,437.51	0.0221%
资产支持证券		-	-	-	0.0000%
合计		68,145,638,562.49	68,174,510,000.00	28,871,437.51	0.0221%

**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 2021年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	7,753,800,000.00	-
银行间市场	14,468,173,392.74	-
合计	22,221,973,392.74	-

**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 应收利息**

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
应收活期存款利息	14,931.98
应收定期存款利息	354,654,527.96
应收其他存款利息	-

应收结算备付金利息	362,267.44
应收债券利息	104,025,900.32
应收资产支持证券利息	-
应收买入返售证券利息	25,130,424.89
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
应收出借证券利息	-
其他	-
合计	484,188,052.59

#### 6.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
其他应收款	26,862,689.00
待摊费用	-
合计	26,862,689.00

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2021年6月30日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	545,655.51
合计	545,655.51

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2021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	-
预提费用	128,314.74
应付其他	32,963,969.00
合计	33,092,283.74

## 6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

银华日利		
项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	888,362,810.00	88,835,563,128.81
本期申购	598,957,920.00	59,895,256,186.18
本期赎回(以“-”号填列)	-304,496,450.00	-30,449,370,932.23
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	1,182,824,280.00	118,281,448,382.76

金额单位：人民币元

银华日利 B		
项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	20,521,379.66	2,052,141,079.33
本期申购	503,848,492.57	50,384,911,791.82
本期赎回(以“-”号填列)	-413,975,036.01	-41,397,562,577.08
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	110,394,836.22	11,039,490,294.07

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。

## 6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

银华日利			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	104,359,354.73	-	104,359,354.73
本期利润	1,259,974,543.40	-	1,259,974,543.40
本期基金份额交易产生的变动数	47,917,441.28	-	47,917,441.28
其中：基金申购款	293,759,352.25	-	293,759,352.25
基金赎回款	-245,841,910.97	-	-245,841,910.97
本期已分配利润	-	-	-

本期末	1,412,251,339.41	-	1,412,251,339.41
-----	------------------	---	------------------

单位：人民币元

银华日利 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	2,614,824.72	-	2,614,824.72
本期利润	114,289,481.99	-	114,289,481.99
本期基金份额交易产生的变动数	29,297,956.93	-	29,297,956.93
其中：基金申购款	378,818,725.44	-	378,818,725.44
基金赎回款	-349,520,768.51	-	-349,520,768.51
本期已分配利润	-	-	-
本期末	146,202,263.64	-	146,202,263.64

**6.4.7.11 存款利息收入**

单位：人民币元

项目	本期
	2021年1月1日至2021年6月30日
活期存款利息收入	189,694.48
定期存款利息收入	608,716,427.98
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	8,163,348.75
其他	241.60
合计	617,069,712.81

**6.4.7.12 股票投资收益**

注：无。

**6.4.7.13 债券投资收益****6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期
	2021年1月1日至2021年6月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-14,738,548.58
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	-14,738,548.58

**6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	118,415,549,130.80
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	118,133,026,286.56
减：应收利息总额	297,261,392.82
买卖债券差价收入	-14,738,548.58

**6.4.7.13.3 资产支持证券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	303,684,164.38
减：卖出资产支持证券成本总额	300,000,000.00
减：应收利息总额	3,684,164.38
资产支持证券投资收益	-

**6.4.7.14 贵金属投资收益**

注：无。

**6.4.7.15 衍生工具收益**

注：无。

**6.4.7.16 股利收益**

注：无。

**6.4.7.17 公允价值变动收益**

注：无。

**6.4.7.18 其他收入**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
基金赎回费收入	-
其他	29,993.86
合计	29,993.86

**6.4.7.19 交易费用**

注：无。

**6.4.7.20 其他费用**

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月30日
审计费用	59,507.37
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
债券账户维护费	18,600.00
银行费用	74,240.06
合计	211,854.80

**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**

本基金管理人于 2021 年 6 月 17 日发布《银华基金管理股份有限公司关于银华国际资本管理有限公司增加注册资本的公告》，银华基金管理股份有限公司（以下简称“母公司”）已完成对银华国际资本管理有限公司（以下简称“香港子公司”）的增资工作，母公司向香港子公司增加注册资本金共港币 7,000 万元。增资完成后，母公司维持持股比例 100%，共持股 1 亿股，香港子公司注册资本为 1 亿元港币。

**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
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人股东、基金代售机构
第一创业证券股份有限公司（“第一创	基金管理人股东、基金代售机构



业”)	
东北证券股份有限公司(“东北证券”)	基金管理人股东、基金代售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

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 2021年1月1日至2021年6月 30日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30 日
当期发生的基金应支付的管理费	191,420,897.50	101,951,447.95
其中：支付销售机构的客户维护费	25,696,198.55	15,136,019.57

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.30%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

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2021年1月1日至2021年6月 30日	上年度可比期间 2020年1月1日至2020年6月30 日
当期发生的基金应支付的托管费	57,426,269.19	30,585,434.40

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0.09%的年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.09\% / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

**6.4.10.2.3 销售服务费**

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	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		
	银华日利	银华日利 B	合计
东北证券	343,052.49	-	343,052.49
第一创业	178,094.12	-	178,094.12
西南证券	229,052.59	-	229,052.59
银华基金管理股份有限公司	34,690,862.52	451,078.23	35,141,940.75
合计	35,441,061.72	451,078.23	35,892,139.95
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2020年1月1日至2020年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华日利	银华日利 B	合计
东北证券	361,255.51	-	361,255.51
第一创业	169,944.64	-	169,944.64
西南证券	269,660.75	-	269,660.75
银华基金管理股份有限公司	23,671,664.67	382,665.69	24,054,330.36
合计	24,472,525.57	382,665.69	24,855,191.26

注：基金销售服务费每日计提，按月支付。基金销售服务费用于支付销售机构佣金、基金的营销费用以及基金份额持有人服务费等。本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.25%，本基金 B 类基金份额的销售服务费率为 0.01%，销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times \text{各类基金份额的年销售服务费率} / \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

**6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易**

注：无。

**6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况**

注：无。

**6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2020 年 1 月 1 日至 2020 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
建设银行	124,310,750.05	189,694.48	1,606,705,795.88	205,119.26

#### 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

注：无。

#### 6.4.12 期末（2021 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 2021 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 13,996,377,118.13 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
112106001	21 交通银行 CD001	2021 年 7 月 2 日	98.52	3,000,000	295,560,000.00
112006230	20 交通银行 CD230	2021 年 7 月 2 日	99.80	364,000	36,327,200.00
112181372	21 重庆农村商行 CD130	2021 年 7 月 1 日	98.90	4,433,000	438,423,700.00
219916	21 贴现国债 16	2021 年 7 月 1 日	99.97	3,146,000	314,505,620.00
2103677	21 进出	2021 年 7 月 1 日	99.68	1,000,000	99,680,000.00

	677	日			
112196438	21 重庆农村商行 CD065	2021 年 7 月 1 日	99.40	2,000,000	198,800,000.00
180212	18 国开 12	2021 年 7 月 2 日	100.33	10,416,000	1,045,037,280.00
180212	18 国开 12	2021 年 7 月 5 日	100.33	784,000	78,658,720.00
112113059	21 浙商银行 CD059	2021 年 7 月 1 日	99.44	2,788,000	277,238,720.00
160309	16 进出 09	2021 年 7 月 5 日	100.06	2,248,000	224,934,880.00
160309	16 进出 09	2021 年 7 月 1 日	100.06	11,033,000	1,103,961,980.00
219921	21 贴现国债 21	2021 年 7 月 1 日	99.80	13,437,000	1,341,012,600.00
112193650	21 长沙银行 CD042	2021 年 7 月 1 日	99.57	1,962,000	195,356,340.00
112110174	21 兴业银行 CD174	2021 年 7 月 1 日	98.50	366,000	36,051,000.00
200010	20 付息国债 10	2021 年 7 月 1 日	100.01	9,695,000	969,596,950.00
200010	20 付息国债 10	2021 年 7 月 5 日	100.01	644,000	64,406,440.00
200010	20 付息国债 10	2021 年 7 月 2 日	100.01	5,000,000	500,050,000.00
112183084	21 江苏紫金农商行 CD064	2021 年 7 月 1 日	99.39	2,532,000	251,655,480.00
200309	20 进出 09	2021 年 7 月 1 日	100.04	1,907,000	190,776,280.00
200406	20 农发 06	2021 年 7 月 2 日	100.00	1,020,000	102,000,000.00
112111115	21 平安银行 CD115	2021 年 7 月 1 日	97.73	3,448,000	336,973,040.00
112115090	21 民生银行 CD090	2021 年 7 月 1 日	99.44	1,389,000	138,122,160.00
200216	20 国开 16	2021 年 7 月 5 日	100.17	1,700,000	170,289,000.00
112084111	20 重庆银行 CD114	2021 年 7 月 1 日	99.80	3,935,000	392,713,000.00
112106123	21 交通银行 CD123	2021 年 7 月 2 日	99.85	6,029,000	601,995,650.00
112107053	21 招商银	2021 年 7 月 2 日	99.40	4,624,000	459,625,600.00

	行 CD053	日			
112107060	21 招商银行 CD060	2021 年 7 月 2 日	97.87	3,000,000	293,610,000.00
112117090	21 光大银行 CD090	2021 年 7 月 2 日	98.44	5,000,000	492,200,000.00
112118054	21 华夏银行 CD054	2021 年 7 月 2 日	99.45	2,273,000	226,049,850.00
219901	21 贴现国债 01	2021 年 7 月 1 日	99.94	2,500,000	249,850,000.00
112107043	21 招商银行 CD043	2021 年 7 月 2 日	98.85	1,005,000	99,344,250.00
112109212	21 浦发银行 CD212	2021 年 7 月 2 日	99.44	10,000,000	994,400,000.00
112109138	21 浦发银行 CD138	2021 年 7 月 1 日	97.87	5,747,000	562,458,890.00
012102176	21 邮政 SCP011	2021 年 7 月 1 日	99.90	3,191,000	318,780,900.00
112182646	21 宁波银行 CD158	2021 年 7 月 1 日	99.47	3,000,000	298,410,000.00
112108059	21 中信银行 CD059	2021 年 7 月 2 日	99.45	1,021,000	101,538,450.00
112104019	21 中国银行 CD019	2021 年 7 月 1 日	98.81	5,119,000	505,808,390.00
160421	16 农发 21	2021 年 7 月 1 日	100.07	1,000,000	100,070,000.00
112106143	21 交通银行 CD143	2021 年 7 月 2 日	99.70	5,082,000	506,675,400.00
112108097	21 中信银行 CD097	2021 年 7 月 1 日	97.55	4,347,000	424,049,850.00
合计				151,185,000	15,036,997,620.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 6.4.13 金融工具风险及管理

##### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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

本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管

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

#### 6.4.13.2 信用风险

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

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

#### 6.4.13.3 流动性风险

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

##### 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，使得本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，除在证券

交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，因此，除在 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下均能够及时变现。本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 6.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 市场风险

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

##### 6.4.13.4.1 利率风险

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

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2021 年6 月 30 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5 年	5 年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	3,664,310,750.05	24,460,000,000.00	23,970,000,000.00	-	-	-	52,094,310,750.05
结算备付金	774,511,441.90	-	-	-	-	-	774,511,441.90
交易性金融资产	15,370,529,465.50	23,288,278,547.31	29,486,830,549.68	-	-	-	68,145,638,562.49

买入返售金融资产	20,453,249,899.66	1,768,723,493.08						22,221,973,392.74
应收利息						484,188,052.59		484,188,052.59
应收申购款						2,331,007,700.00		2,331,007,700.00
其他资产						26,862,689.00		26,862,689.00
资产总计	40,262,601,557.11	49,517,002,040.39	53,456,830,549.68			2,842,058,441.59		146,078,492,588.77
负债								
卖出回购金融资产款	13,996,377,118.13							13,996,377,118.13
应付证券清算款						1,093,767,706.67		1,093,767,706.67
应付管理人报酬						34,995,851.39		34,995,851.39
应付托管费						10,498,755.41		10,498,755.41
应付销售服务费						25,767,558.81		25,767,558.81
应付交易费用						545,655.51		545,655.51
应付利息						3,721,323.29		3,721,323.29
应交税费						334,055.94		334,055.94
其他负债						33,092,283.74		33,092,283.74
负债	13,996,377,118.13					1,202,723,190.76		15,199,100,308.89



总计							
利率敏感 度缺 口	26,266,224,438.98	49,517,002,040.39	53,456,830,549.68	-	-	1,639,335,250.83	130,879,392,279.88
上年 度末 2020 年12 月31 日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5 年	5 年 以 上	不计息	合计
资产							
银行 存款	5,013,615,018.23	12,420,000,000.00	11,630,000,000.00	-	-	-	29,063,615,018.23
结算 备付 金	714,909,792.93	-	-	-	-	-	714,909,792.93
交易 性金 融资 产	299,719,949.07	31,174,761,408.75	18,615,263,580.50	-	-	-	50,089,744,938.32
买入 返售 金融 资产	24,914,171,246.25	1,187,526,301.30	-	-	-	-	26,101,697,547.55
应收 证券 清算 款	-	-	-	-	-	12,331,147.62	12,331,147.62
应收 利息	-	-	-	-	-	244,020,599.72	244,020,599.72
应收 申购 款	-	-	-	-	-	52,000.00	52,000.00
其他 资产	-	-	-	-	-	26,862,689.00	26,862,689.00
资产 总计	30,942,416,006.48	44,782,287,710.05	30,245,263,580.50	-	-	283,266,436.34	106,253,233,733.37
负债							
卖出 回购 金融 资产 款	13,196,888,449.85	-	-	-	-	-	13,196,888,449.85

应付 证券 清算 款						168,389,099.86	168,389,099.86
应付 管理 人报 酬						25,954,303.88	25,954,303.88
应付 托管 费						7,786,291.16	7,786,291.16
应付 销售 服务 费						21,274,334.73	21,274,334.73
应付 交易 费用						840,280.66	840,280.66
应付 利息						2,073,134.09	2,073,134.09
应交 税费						620,454.97	620,454.97
应付 利润						1,801,515,727.58	1,801,515,727.58
其他 负债						33,213,269.00	33,213,269.00
负债 总计	13,196,888,449.85					2,061,666,895.93	15,258,555,345.78
利率 敏感 度缺 口	17,745,527,556.63	44,782,287,710.05	30,245,263,580.50			-1,778,400,459.59	90,994,678,387.59

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

#### 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。

#### **6.4.14 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	68,145,638,562.49	46.65
	其中: 债券	68,145,638,562.49	46.65
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	22,221,973,392.74	15.21
	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	52,868,822,191.95	36.19
4	其他各项资产	2,842,058,441.59	1.95
5	合计	146,078,492,588.77	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	3.85	
	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	13,996,377,118.13	10.69
	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: 本基金本报告期内债券正回购的资金余额未有超过基金资产净值 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	102
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	102

报告期内投资组合平均剩余期限最低值	44
-------------------	----

### 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	29.66	11.53
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	12.44	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	20.92	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	10.85	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	35.58	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		109.44	11.53

### 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	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	3,547,112,228.46	2.71
2	央行票据	-	-
3	金融债券	3,344,211,909.73	2.56
	其中：政策性金融债	3,344,211,909.73	2.56
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	5,064,437,071.64	3.87
6	中期票据	-	-
7	同业存单	56,189,877,352.66	42.93
8	其他	-	-

9	合计	68,145,638,562.49	52.07
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

## 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	112104019	21 中国 银行 CD019	27,000,000	2,663,111,205.69	2.03
2	112111119	21 平安 银行 CD119	20,000,000	1,996,838,090.75	1.53
3	112108059	21 中信 银行 CD059	20,000,000	1,987,438,869.78	1.52
4	112110041	21 兴业 银行 CD041	18,300,000	1,801,089,263.46	1.38
5	112109212	21 浦发 银行 CD212	17,000,000	1,690,281,983.58	1.29
6	200010	20 付息 国债 10	15,700,000	1,570,090,678.28	1.20
7	112106123	21 交通 银行 CD123	15,500,000	1,547,718,087.95	1.18
8	219921	21 贴现 国债 21	14,000,000	1,397,255,647.43	1.07
9	160309	16 进出 09	13,500,000	1,351,075,813.11	1.03
10	112109020	21 浦发 银行 CD020	12,700,000	1,249,934,354.04	0.96

## 7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0927%
报告期内偏离度的最低值	-0.0172%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0310%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内负偏离度的绝对值未有达到 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：本基金本报告期内正偏离度的绝对值未有达到 0.5%的情况。

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

注：本基金本报告期末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 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券包括 21 中国银行 CD019（证券代码：112104019）。

根据该公司 2020 年 12 月 7 日披露的公告，中国银行保险监督管理委员会公布了关于该公司“原油宝”产品风险事件行政处罚决定。

上述处罚信息公布后，本基金管理人对上述公司进行了进一步了解和视为，认为上述处罚不会对投资价值构成实质性负面影响，因此本基金管理人对上述公司的投资判断未发生改变。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

### 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	应收证券清算款	-
3	应收利息	484,188,052.59
4	应收申购款	2,331,007,700.00
5	其他应收款	26,862,689.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	2,842,058,441.59

### 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
银华日利	45,450	26,024.74	993,514,130.00	84.00%	189,310,150.00	16.00%
银华日利B	123	897,518.99	110,373,371.88	99.98%	21,464.34	0.02%
合计	45,573	28,376.87	1,103,887,501.88	85.36%	189,331,614.34	14.64%

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

### 8.2 期末上市基金前十名持有人

银华日利

序号	持有人名称	持有份额(份)	占上市总份额比例
1	澳门金融管理局—自有资金	50,650,760.00	4.28%
2	中信里昂资产管理有限公司—客户资金	14,022,959.00	1.19%
3	加拿大年金计划投资委员会—自有资金	7,040,000.00	0.60%
4	BARCLAYS BANK PLC	6,399,600.00	0.54%
5	深圳佳岳投资管理有限公司—佳岳朴通一号私募证券投资基金	5,990,000.00	0.51%
6	深圳市康曼德资本管理有限公司—康曼德202号私募证券投资基金	5,745,710.00	0.49%
7	上海宽投资资产管理有限公司—宽投指数增强二号私募基金	5,503,460.00	0.47%
8	深圳市康曼德资本管理有限公司—康曼德211号私募证券投资基金	5,014,400.00	0.42%
9	青岛鹿秀投资管理有限公司—鹿秀驯鹿16号私募证券投资基金	4,833,200.00	0.41%
10	上海艾方资产管理有限公司—艾方全天候2号E期私募证券投资基金	4,800,000.00	0.41%

注：以上信息中持有人名称及持有份额数量由中国证券登记结算有限责任公司提供。



**8.3 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	54,460,274.84	4.21%
2	其他类机构	50,650,760.00	3.92%
3	银行类机构	17,765,670.80	1.37%
4	其他类机构	14,022,959.00	1.08%
5	银行类机构	7,767,700.00	0.60%
6	其他类机构	7,040,000.00	0.54%
7	基金类机构	5,990,000.00	0.46%
8	基金类机构	5,783,610.00	0.45%
9	基金类机构	5,503,460.00	0.43%
10	基金类机构	5,054,500.00	0.39%

**8.4 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	银华日利	600.00	0.00%
	银华日利B	1,481.88	0.00%
	合计	2,081.88	0.00%

**8.5 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的情况**

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

	银华日利	银华日利 B
基金合同生效日（2013 年 4 月 1 日）基金份额总额	2,201,044,000.00	-
本报告期期初基金份额总额	888,362,810.00	20,521,379.66
本报告期基金总申购份额	598,957,920.00	503,848,492.57
减：本报告期基金总赎回份额	304,496,450.00	413,975,036.01
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	1,182,824,280.00	110,394,836.22

注：本期申购中包含转入份额，本期赎回中包含转出份额。

## §10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，无基金份额持有人大会决议。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

#### 10.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人未发生重大人事变动。

#### 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，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 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，无涉及基金管理人、基金财产以及基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期末未变更为本基金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	
安信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
第一创业证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东北证券股份有限公司	5	-	-	-	-	-

东方财富证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
东莞证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国都证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
海通证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
红塔证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
宏信证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
华安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华宝证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
华创证券有限责任公司	2	-	-	-	-	-
华福证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
华金证券股份有限公司	0	-	-	-	-	撤销 2 个交易单元
华融证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-

华泰证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
江海证券有限公司	1	-	-	-	-	-
民生证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
南京证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
平安证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
瑞银证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
上海华信证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
上海证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
申万宏源证券有限公司	2	-	-	-	-	-
太平洋证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
天风证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
西部证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
西南证券股份有限公司	4	-	-	-	-	-
湘财证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
新时代证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
兴业证券股份有限公司	3	-	-	-	-	-
长城证券股份有限公司	3	-	-	-	-	撤销 1 个交易单元
长江证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
招商证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国国际金融股份有限公司	2	-	-	-	-	-

中国银河证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中泰证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中信建投证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中信证券华南股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中银国际证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中原证券股份有限公司	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、市场服务报告以及全面的信息服务等。

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

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
安信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
财通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
第一创业证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东北证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方财富证券股份有限	-	-	-	-	-	-

公司						
东方证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东莞证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东吴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
方正证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
广发证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国都证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
海通证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
红塔证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
宏信证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
华安证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华宝证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华创证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
华福证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
华金证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华融证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-

江海证券有 限公司	-	-	-	-	-	-
民生证券股 份有限公司	-	-	614,521,700,000.00	98.99%	-	-
南京证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
平安证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
瑞银证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
上海华信证 券有限责任 公司	-	-	-	-	-	-
上海证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
申万宏源证 券有限公司	-	-	6,300,000,000.00	1.01%	-	-
太平洋证券 股份有限公 司	-	-	-	-	-	-
天风证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
西部证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
西南证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
湘财证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
新时代证券 股份有限公 司	-	-	-	-	-	-
兴业证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
长城证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
长江证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
招商证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国国际金 融股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中国银河证	-	-	-	-	-	-



券股份有限 公司						
中泰证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信建投证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中信证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中信证券华 南股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中银国际证 券股份有限 公司	-	-	-	-	-	-
中原证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期无偏离度绝对值超过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旗下部分基金 2020 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 1 月 20 日
2	《银华交易型货币市场基金 2020 年第 4 季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 20 日
3	《银华交易型货币市场基金 B 类基金份额暂停大额申购业务的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 1 月 21 日
4	《银华交易型货币市场基金 B 类基金份额恢复大额申购业务的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 1 日
5	《银华交易型货币市场基金 A 类基金份额暂停及恢复申购业务的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 2 月 9 日
6	《关于银华交易型货币市场基金 A 类基金份额申赎简称变更的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 3 月 18 日
7	《银华基金管理股份有限公司关于增加珠海盈米基金销售有限公司为旗下部分基金代销机构	本基金管理人网站, 上海证券报, 证券时报, 证券日报, 中国证监会基金电子披	2021 年 3 月 26 日

	并参加费率优惠活动的公告》	露网站	
8	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2020 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 3 月 29 日
9	《银华交易型货币市场基金 2020 年年度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 3 月 29 日
10	《银华基金管理股份有限公司关于增加京东肯特瑞基金销售有限公司为旗下银华交易型货币市场基金 B 类份额代销机构的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 7 日
11	《银华基金管理股份有限公司关于增加诺亚正行基金销售有限公司为银华交易型货币市场基金 B 类份额代销机构的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 16 日
12	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2021 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2021 年 4 月 21 日
13	《银华交易型货币市场基金 2021 年第 1 季度报告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 21 日
14	《银华交易型货币市场基金 A 类基金份额暂停及恢复申购业务的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 4 月 29 日
15	《银华交易型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	2021 年 5 月 7 日
16	《银华交易型货币市场基金更新招募说明书(2021 年第 1 号)》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 5 月 7 日
17	《银华基金管理股份有限公司关于银华交易型货币市场基金 B 类份额增加代销机构的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 5 月 18 日
18	《银华基金管理股份有限公司关于银华交易型货币市场基金 B 类份额增加阳光人寿保险股份有限公司为代销机构的公告》	本基金管理人网站, 证券日报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 5 月 26 日
19	《银华基金管理股份有限公司关于增加浙江同花顺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, 四大证券报, 中国证监会基金电子披露网站	2021 年 6 月 4 日

## §11 影响投资者决策的其他重要信息

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

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

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于 2021 年 3 月 18 日发布《关于银华交易型货币市场基金 A 类基金份额申赎简称变更的公告》，经报请上海证券交易所批准，自 2021 年 3 月 18 日开始，本基金的申赎简称由“日利申赎”变更为“银华日利”；基金代码保持不变。

## §12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 12.1.1 银华交易型货币市场基金募集申请获中国证监会注册的文件
- 12.1.2 《银华交易型货币市场基金招募说明书》
- 12.1.3 《银华交易型货币市场基金基金合同》
- 12.1.4 《银华交易型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住所。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](http://www.yhfund.com.cn)）查阅。

银华基金管理股份有限公司

2021 年 8 月 28 日