

银华交易型货币市场基金 2026 年中期报告

2026 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：2026 年 8 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

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

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 08 月 27 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 2026 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§ 2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
§ 4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	12
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	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	13
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	14
§ 5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	14
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	14
§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	19
§ 7 投资组合报告	40
7.1 期末基金资产组合情况	40
7.2 债券回购融资情况	40
7.3 基金投资组合平均剩余期限	41
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	41
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	42
7.6 期末按公允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	42

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	43
7.8 期末按公允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	43
7.9 投资组合报告附注	43
§ 8 基金份额持有人信息	44
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	44
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	44
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	44
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	45
§ 9 开放式基金份额变动	45
§ 10 重大事件揭示	45
10.1 基金份额持有人大会决议	45
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	45
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	46
10.4 基金投资策略的改变	46
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	46
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况	46
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况	46
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	49
10.9 其他重大事件	50
§ 11 影响投资者决策的其他重要信息	51
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况	51
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	51
§ 12 备查文件目录	51
12.1 备查文件目录	51
12.2 存放地点	51
12.3 查阅方式	51

§ 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（A 类基金份额扩位证券简称：银华日利 ETF）		
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	3,096,627,532.56 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	银华日利 C
下属分级基金的交易代码	511880	003816	015557
报告期末下属分级基金的份额总额	790,544,340.00 份	2,886,686.07 份	2,303,196,506.49 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金低风险的前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金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	王小飞
	联系电话	(010)58163000	021-60637103
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	wangxiaofei.zh@ccb.com
客户服务电话		4006783333, (010)85186558	021-60637228

传真	(010) 58163027	021-60635778
注册地址	广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场 C2 办公楼 15 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	100738	100033
法定代表人	王珠林	张金良

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》
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金中期报告置备地点	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
注册登记机构(B 类基金份额及 C 类基金份额)	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

注：A 类基金份额注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司。

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026 年 1 月 1 日 - 2026 年 6 月 30 日)		
	银华日利	银华日利 B	银华日利 C
本期已实现收益	409,797,809.96	16,840,110.41	45,721,655.92
本期利润	409,797,809.96	16,840,110.41	45,721,655.92
本期净值收益率	0.5093%	0.5662%	0.5791%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)		
期末基金资产净值	79,503,196,818.98	290,495,398.39	2,303,196,506.49
期末基金份额净值	100.5677	100.6328	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2026 年 6 月 30 日)		
累计净值收益率	39.5571%	35.3598%	6.6322%

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、银华日利、银华日利 B 采用收益不结转份额的全价计价方式，本报告中披露的净值收益率实际上为本基金净值增长率。

3、银华日利 C 采用收益结转份额的计价方式。申赎价格以每份基金份额 1.00 元的基准进行计算。

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
过去三个月	0.2595%	0.0029%	0.0873%	0.0010%	0.1722%	0.0019%
过去六个月	0.5093%	0.0035%	0.1736%	0.0013%	0.3357%	0.0022%
过去一年	1.0617%	0.0032%	0.3502%	0.0011%	0.7115%	0.0021%
过去三年	4.1162%	0.0048%	1.0548%	0.0011%	3.0614%	0.0037%
过去五年	7.9534%	0.0054%	1.7635%	0.0011%	6.1899%	0.0043%
过去七年	12.6340%	0.0061%	2.4781%	0.0011%	10.1559%	0.0050%
过去十年	23.8746%	0.0081%	3.5579%	0.0011%	20.3167%	0.0070%
自基金合同 生效起至今	39.5571%	0.0096%	4.7414%	0.0011%	34.8157%	0.0085%

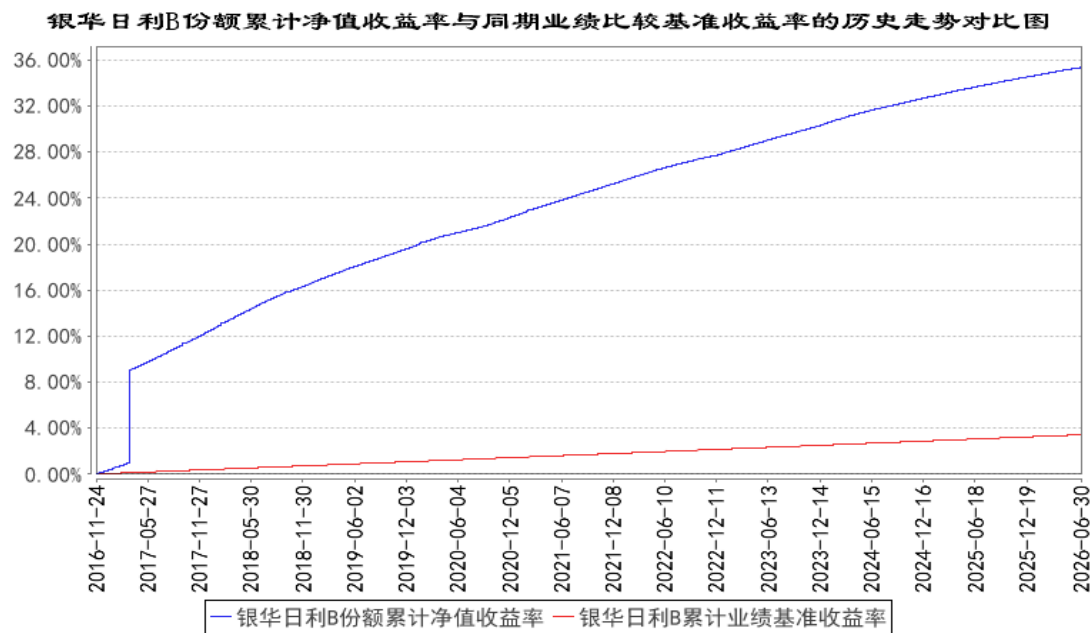
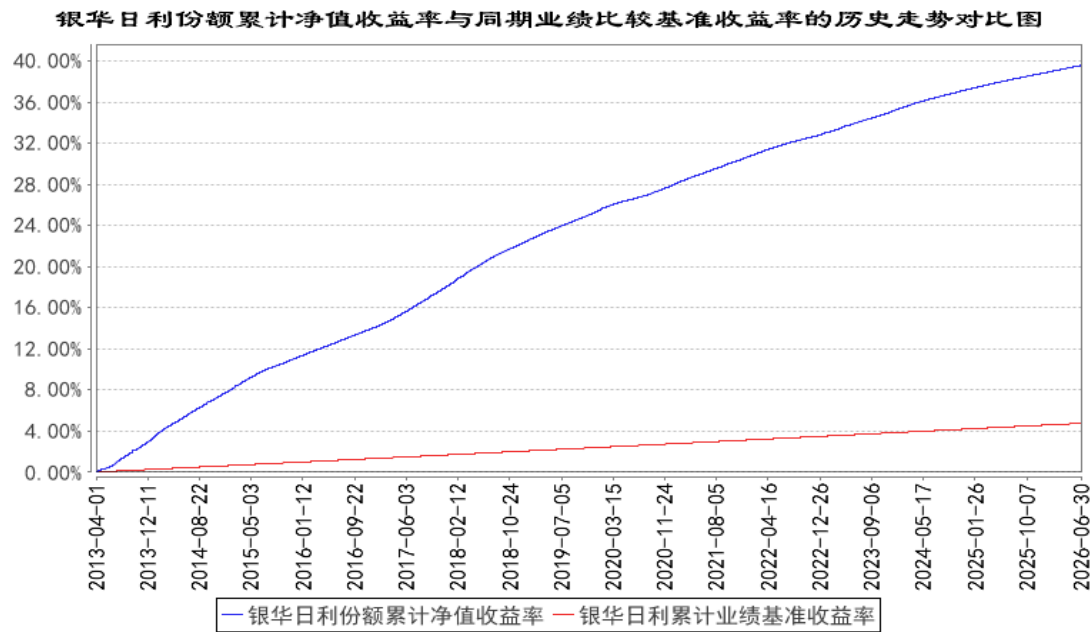
银华日利 B

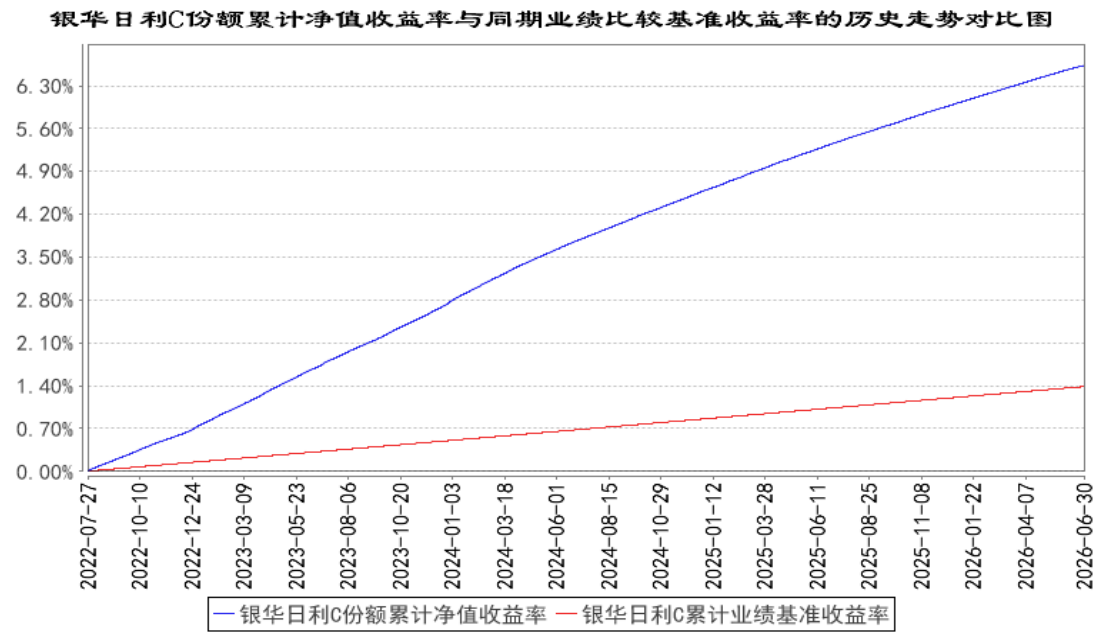
阶段	份额净值收 益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.2833%	0.0032%	0.0873%	0.0010%	0.1960%	0.0022%
过去六个月	0.5662%	0.0040%	0.1736%	0.0013%	0.3926%	0.0027%
过去一年	1.2274%	0.0038%	0.3502%	0.0011%	0.8772%	0.0027%
过去三年	4.7883%	0.0055%	1.0548%	0.0011%	3.7335%	0.0044%
过去五年	9.1760%	0.0061%	1.7635%	0.0011%	7.4125%	0.0050%
过去七年	14.4585%	0.0067%	2.4781%	0.0011%	11.9804%	0.0056%
自基金合同 生效起至今	35.3598%	0.1636%	3.4133%	0.0011%	31.9465%	0.1625%

银华日利 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	0.2833%	0.0007%	0.0873%	0.0000%	0.1960%	0.0007%
过去六个月	0.5791%	0.0006%	0.1736%	0.0000%	0.4055%	0.0006%
过去一年	1.2274%	0.0006%	0.3502%	0.0000%	0.8772%	0.0006%
过去三年	4.7998%	0.0010%	1.0548%	0.0000%	3.7450%	0.0010%
自基金合同 生效起至今	6.6322%	0.0011%	1.3843%	0.0000%	5.2479%	0.0011%

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





§ 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

银华基金管理股份有限公司成立于 2001 年 5 月，注册资本 2.222 亿人民币，是一家全牌照、综合型资产管理公司。公司注册地为深圳，有北京和上海两家分公司，银华资本、银华国际、银华永泰三家子公司。公司拥有企业年金基金投资管理人、合格境内机构投资者（QDII）、特定客户资产管理人、社保基金境内委托投资管理人、保险资金投资管理人、基本养老保险基金证券投资管理机构、基金投资顾问业务试点等多项业务资格。截至 2026 年 6 月底，银华基金管理公募基金 255 只，建立了覆盖权益、固收、量化、QDII、FOF、REITs 等类型的全系列产品线。

银华基金秉承“坚持做长期正确的事”的企业价值观，在业内树立了良好的品牌形象，赢得了投资者和业界的广泛认可，十次获得“金牛基金管理公司”奖。公司坚持践行企业社会责任，成立深圳市银华公益基金会，致力于改善贫困人口生活水平，推动社会教育环境的改善，促进教育公平和可持续发展；并自 2020 年起连续六年实现运营层面碳中和。

银华基金始终坚持以客户为中心，持有人利益至上，做价值投资理念的坚定追随者，不盲目追求短期收益，注重控制投资风险，以细水长流的方式积蓄力量，追求长期持续的稳健回报。

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	本基金的	2018 年 6	-	12.5 年	硕士学位。2013 年 7 月加入银华基金，历

女士	基金经理	月 7 日			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、基金经理，现任固定收益投资管理部中心负责人/基金经理/投资经理（社保、基本养老）/固定收益联席投资总监。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 日至 2025 年 9 月 9 日兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理，自 2021 年 6 月 11 日起兼任银华安颐中短债双月持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2021 年 11 月 3 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 2022 年 6 月 8 日起兼任银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理，自 2023 年 3 月 3 日起兼任银华活钱宝货币市场基金基金经理，自 2023 年 11 月 7 日起兼任银华月月享 30 天持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2024 年 4 月 10 日起兼任银华安泰债券型证券投资基金基金经理，自 2024 年 12 月 26 日起兼任银华货币市场证券投资基金基金经理，自 2025 年 10 月 31 日起兼任银华双喜增利货币市场基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
邓舒文女士	本基金的基金经理助理	2018 年 7 月 2 日	-	12 年	硕士研究生。2013 年 12 月加入银华基金，现任固定收益投资管理部基金经理/基金经理助理/投资经理助理（社保、基本养老）。自 2024 年 12 月 13 日起担任银华活钱宝货币市场基金、银华货币市场证券投资基金基金经理，自 2026 年 1 月 13 日起兼任银华惠增利货币市场基金基金经理。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	-	10 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、投资管理

					三部基金经理、基金经理助理、投资经理助理（社保、基本养老），现任固定收益投资管理部助理团队负责人/基金经理/基金经理助理/投资经理助理（社保、基本养老）。自 2021 年 12 月 27 日至 2026 年 3 月 9 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，自 2024 年 5 月 22 日至 2026 年 3 月 9 日兼任银华季季鑫 90 天持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2024 年 6 月 6 日起兼任银华月月鑫 30 天持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2024 年 8 月 13 日起兼任银华月月享 30 天持有期债券型证券投资基金基金经理，自 2025 年 8 月 5 日起兼任银华四月丰 120 天滚动持有债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
冯小莺女士	本基金的基金经理助理	2021 年 7 月 14 日	-	8.5 年	硕士研究生。2017 年 7 月加入银华基金。现任固定收益投资管理部基金经理/基金经理助理/投资经理助理（社保、基本养老）。自 2025 年 10 月 15 日起担任银华多利宝货币市场基金基金经理，自 2025 年 11 月 5 日起兼任银华双喜增利货币市场基金基金经理，自 2026 年 1 月 13 日起兼任银华惠增利货币市场基金基金经理。具有从业资格。国籍：中国。
王琇宇女士	本基金的基金经理助理	2023 年 7 月 14 日	-	9.5 年	硕士学位。曾就职于联合信用评级有限公司，2018 年 6 月加入银华基金，历任投资管理三部固收研究部信用研究员，现任固定收益投资管理部基金经理助理/投资经理助理（社保、基本养老）。具有从业资格。国籍：中国。
姜时雨先生	本基金的基金经理助理	2023 年 10 月 17 日	-	9 年	硕士学位。曾就职于创金合信基金管理有限公司、太平洋资产管理有限责任公司，2020 年 7 月加入银华基金管理股份有限公司，现任固定收益投资管理部基金经理助理/投资经理助理（社保、基本养老）。具有从业资格。国籍：中国。
武毓捷女士	本基金的基金经理助理	2024 年 10 月 18 日	-	8.5 年	硕士研究生。2017 年 6 月加入银华基金管理股份有限公司，现任固定收益投资管理部基金经理助理/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《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

3、洪磊先生自 2026 年 7 月 4 日起开始担任本基金基金经理助理。

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

本报告期内,本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,完善相应制度及流程,通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行,公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。本基金管理人对旗下所有投资组合过去两个季度不同时间窗内(1 日内、3 日内及 5 日内)同向交易的交易价差从 T 检验(置信度为 95%)和溢价率占优频率等方面进行了专项分析,未发现违反公平交易制度的异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

本报告期内,本基金管理人所有投资组合不存在参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况。

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

上半年经济呈现分化格局,供给偏强、需求稍弱,其中外需偏强带动出口和工业生产,内需表现相对稍弱,上半年 GDP 初步核算按不变价格计算同比增长 4.7%,国民经济运行在合理区间。货币政策维持适度宽松的取向,央行在公开市场操作中还增加了隔夜逆回购操作品种,进一步丰富了工具箱,保持了银行体系流动性整体充裕。在此背景下,债券收益率整体震荡下行后有所回调。

报告期内,本基金根据对基本面和资金面的预期,灵活调整组合杠杆和剩余期限。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。同时，密切跟踪各类资产及不同期限的利差水平，通过精细化管理力争提高组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华日利基金份额净值收益率为 0.5093%；本报告期银华日利 B 基金份额净值收益率为 0.5662%；本报告期银华日利 C 基金份额净值收益率为 0.5791%；业绩比较基准收益率为 0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，在上半年平稳开局的背景下，全年经济有望实现 4.5%以上的增长目标。随着地缘冲突降温，PPI 或已处年内高点附近。货币政策呵护态度延续，资金面预计维持平稳宽松。短期内市场进入政策观察窗口。整体而言，债市或呈震荡走势。

在此背景下，组合将结合基本面、资金面及政策预期，综合考虑股票市场潜在波动对组合规模的冲击，主要采取中性久期策略和灵活的杠杆策略。密切跟踪政策变化、机构行为等因素，在运作中坚持以流动性安全为首位，把握配置节奏，严格把控风险，力争为投资者提供相对稳健的回报。

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

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

本基金本报告期内向银华日利 C 份额持有人分配利润：45,721,655.92 元。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

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

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：银华交易型货币市场基金

报告截止日：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	26,210,489,925.53	22,607,015,658.20
结算备付金		41,049,546.40	15,919,436.38
存出保证金		114,870.03	56,579.98
交易性金融资产	6.4.7.2	49,528,996,871.78	60,349,420,551.56
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-

债券投资		49,528,996,871.78	60,349,420,551.56
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	19,823,986,246.10	17,100,138,262.79
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	9,099,914.14
应收股利		-	-
应收申购款		673,455.75	3,713,687.43
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	26,862,689.00	26,862,689.00
资产总计		95,632,173,604.59	100,112,226,779.48
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		11,415,843,709.63	7,617,468,487.31
应付清算款		2,051,374,828.54	3,415,110,416.37
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		22,638,533.72	24,455,796.48
应付托管费		6,791,560.12	7,336,738.96
应付销售服务费		4,301,936.79	12,703,245.58
应付投资顾问费		-	-
应交税费		255,980.38	247,173.55
应付利润		60,324.98	902,781,830.34
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	34,018,006.57	34,177,910.64
负债合计		13,535,284,880.73	12,014,281,599.23
净资产：			
实收基金	6.4.7.10	81,645,845,326.78	88,058,030,265.85
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	451,043,397.08	39,914,914.40
净资产合计		82,096,888,723.86	88,097,945,180.25
负债和净资产总计		95,632,173,604.59	100,112,226,779.48

注：报告截止日 2026 年 06 月 30 日，银华日利基金份额净值 100.5677 元，基金份额总额

790,544,340.00 份；银华日利 B 基金份额净值 100.6328 元，基金份额总额 2,886,686.07 份；银华日利 C 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 2,303,196,506.49 份。银华交易型货币份额总额合计为 3,096,627,532.56 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		760,323,602.79	754,240,944.70
1. 利息收入		330,878,753.78	331,962,704.56
其中：存款利息收入	6.4.7.13	185,064,342.57	155,156,657.41
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		145,814,411.21	176,806,047.15
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		429,444,849.01	422,278,240.14
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	429,444,849.01	422,278,240.14
资产支持证券投资	6.4.7.16	-	-
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		287,964,026.50	272,263,494.84
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	133,556,224.69	117,664,561.68

其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	6.4.10.2.2	40,066,867.48	35,299,368.49
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	49,999,715.67	84,660,403.26
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		64,004,290.80	34,346,174.32
其中：卖出回购金融资产支出		64,004,290.80	34,346,174.32
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		161,157.73	84,888.03
8. 其他费用	6.4.7.23	175,770.13	208,099.06
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		472,359,576.29	481,977,449.86
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		472,359,576.29	481,977,449.86
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		472,359,576.29	481,977,449.86

6.3 净资产变动表

会计主体：银华交易型货币市场基金

本报告期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	88,058,030,265.85	-	39,914,914.40	88,097,945,180.25
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	88,058,030,265.85	-	39,914,914.40	88,097,945,180.25
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-6,412,184,939.07	-	411,128,482.68	-6,001,056,456.39
（一）、综合收益总额	-	-	472,359,576.29	472,359,576.29
（二）、本期基金份额交易产	-6,412,184,939.07	-	-15,509,437.69	-6,427,694,376.76

生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）				
其中：1. 基金申购款	75,672,245,224.76	-	159,550,609.69	75,831,795,834.45
2. 基金赎回款	-82,084,430,163.83	-	-175,060,047.38	-82,259,490,211.21
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-45,721,655.92	-45,721,655.92
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	81,645,845,326.78	-	451,043,397.08	82,096,888,723.86
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	83,851,856,102.62	-	40,897,100.82	83,892,753,203.44
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	83,851,856,102.62	-	40,897,100.82	83,892,753,203.44
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-7,252,543,965.14	-	405,325,257.47	-6,847,218,707.67
（一）、综合收益总额	-	-	481,977,449.86	481,977,449.86
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-7,252,543,965.14	-	-8,611,983.01	-7,261,155,948.15

其中：1. 基金申购款	142,482,281,593.24	-	196,286,580.74	142,678,568,173.98
2. 基金赎回款	-149,734,825,558.38	-	-204,898,563.75	-149,939,724,122.13
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-	-68,040,209.38	-68,040,209.38
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	76,599,312,137.48	-	446,222,358.29	77,045,534,495.77

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

王立新

基金管理人负责人

凌宇翔

主管会计工作负责人

伍军辉

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。根据《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》、《货币市场基金监督管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规的规定和基金合同的有关约定，为更好地满足广大投资人的理财需求，本基金管理人经与基金托管人协商一致，决定自 2022 年 7 月 26 日起对旗下银华交易型货币市场基金增设 C 类基金份额，据此对本基金的基金合同、托管协议做相应修改。C 类基金份额简称：银华日利 C；A 类基金份额在场内申购和赎回，并在上海证券交易所上市交易。B 类和 C 类基金份额在场外申购和赎回。

本基金 A 类基金份额和 B 类基金份额分别计算并公告基金份额净值，C 类基金份额计算并公告 C 类基金份额每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。本基金不同基金份额类别之间暂不能相互转换。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 类基金份额以及 C 类基金份额的注册登记机构均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、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》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号—定期报告的内容与格式》、《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〉》，以及中国证券投资基金业协会颁布的《公开募集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》和中国证监会、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。

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 2026 年 06 月 30 日的财务状况以及 2026 年上半年的经营成果和净值变动情况。

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

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

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 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。

6.4.6 税项

6.4.6.1 增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令 826 号文《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对公募证券投资基金（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、债券取得的收入免征增值税；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税

交易，不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号文《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期；

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》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，资管产品管理人运营契约制资管产品过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照 3% 的规定征收率计算缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务）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；

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 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
活期存款	2,116,499,535.39

等于：本金	2,115,578,483.74
加：应计利息	921,051.65
减：坏账准备	-
定期存款	24,093,990,390.14
等于：本金	24,040,000,000.00
加：应计利息	53,990,390.14
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	3,000,904,166.69
存款期限 1-3 个月	1,551,618,055.42
存款期限 3 个月以上	19,541,468,168.03
-	-
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	26,210,489,925.53

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 6 月 30 日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度（%）
债券	交易所市场	2,276,044,829.54	2,272,896,306.30	-3,148,523.24	-0.0038
	银行间市场	47,252,952,042.24	47,279,356,473.58	26,404,431.34	0.0322
	合计	49,528,996,871.78	49,552,252,779.88	23,255,908.10	0.0283
资产支持证券		-	-	-	-
合计		49,528,996,871.78	49,552,252,779.88	23,255,908.10	0.0283

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本

2、偏离度=偏离金额/基金资产净值

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

注：无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

注：无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

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 2026 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	2,009,275,287.40	-
银行间市场	17,814,710,958.70	-
合计	19,823,986,246.10	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

注：无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

注：无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

注：无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

注：无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

注：无。

6.4.7.8 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
应收利息	-
其他应收款	26,862,689.00

待摊费用	-
合计	26,862,689.00

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2026 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	850,599.22
其中：交易所市场	-
银行间市场	850,599.22
应付利息	-
预提费用	203,438.35
其他	32,963,969.00
合计	34,018,006.57

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

银华日利

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	773,407,280.00	77,340,262,137.90
本期申购	475,543,790.00	47,554,109,961.97
本期赎回（以“-”号填列）	-458,406,730.00	-45,840,397,835.60
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	790,544,340.00	79,053,974,264.27

银华日利 B

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	60,709,911.50	6,071,116,538.24
本期申购	15,853,443.03	1,585,377,112.70
本期赎回（以“-”号填列）	-73,676,668.46	-7,367,819,094.92
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	2,886,686.07	288,674,556.02

银华日利 C

项目	本期	
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,646,651,589.71	4,646,651,589.71
本期申购	26,532,758,150.09	26,532,758,150.09
本期赎回（以“-”号填列）	-28,876,213,233.31	-28,876,213,233.31
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	2,303,196,506.49	2,303,196,506.49

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

6.4.7.11 其他综合收益

注：无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

银华日利

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	36,789,344.81	-	36,789,344.81
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	36,789,344.81	-	36,789,344.81
本期利润	409,797,809.96	-	409,797,809.96
本期基金份额交易产生的变动数	2,635,399.94	-	2,635,399.94
其中：基金申购款	153,674,368.75	-	153,674,368.75
基金赎回款	-151,038,968.81	-	-151,038,968.81
本期已分配利润	-	-	-
本期末	449,222,554.71	-	449,222,554.71

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	3,125,569.59	-	3,125,569.59
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	3,125,569.59	-	3,125,569.59
本期利润	16,840,110.41	-	16,840,110.41
本期基金份额交易产生的变动数	-18,144,837.63	-	-18,144,837.63
其中：基金申购款	5,876,240.94	-	5,876,240.94

基金赎回款	-24,021,078.57	-	-24,021,078.57
本期已分配利润	-	-	-
本期末	1,820,842.37	-	1,820,842.37

银华日利 C

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	45,721,655.92	-	45,721,655.92
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	-45,721,655.92	-	-45,721,655.92
本期末	-	-	-

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	31,522,670.70
定期存款利息收入	152,228,456.02
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	820,511.18
其他	492,704.67
合计	185,064,342.57

6.4.7.14 股票投资收益

注：无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
债券投资收益——利息收入	408,531,799.42
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	20,913,049.59
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	429,444,849.01

6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	106,397,341,688.63
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	106,189,290,971.68
减：应计利息总额	187,137,667.36
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	20,913,049.59

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

注：无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

注：无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

注：无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

注：无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

注：无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

注：无。

6.4.7.19 股利收益

注：无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

注：无。

6.4.7.21 其他收入

注：无。

6.4.7.22 信用减值损失

注：无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
审计费用	44,630.98
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行费用	53,031.78
账户维护费	18,600.00
合计	175,770.13

6.4.7.24 分部报告

无。

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、关联关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

无。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
西南证券股份有限公司（“西南证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
第一创业证券股份有限公司（“第一创业”）	基金管理人的股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司（“东北证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
银华基金管理股份有限公司（“银华基金”）	基金管理人、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金代销机构
银华长安资本管理（北京）有限公司	基金管理人的子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

注：无。

6.4.10.1.2 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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（%）
第一创业	2,152,510,788.29	81.02	-	-
东北证券	302,328,224.12	11.38	-	-
西南证券	-	-	581,842,477.82	56.36

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例（%）	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例（%）
第一创业	27,565,582,000.00	32.39	-	-

东北证券	57,546,861,000.00	67.61	-	-
西南证券	-	-	125,196,511,000.00	100.00

6.4.10.1.4 权证交易

注：无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

注：无。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	133,556,224.69	117,664,561.68
其中：应支付销售机构的客户维护费	26,721,003.16	22,580,689.73
应支付基金管理人的净管理费	106,835,221.53	95,083,871.95

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日基金资产净值的 0.30%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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	40,066,867.48	35,299,368.49

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的 0.09%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	本期
----------	----

各关联方名称	2026 年 1 月 1 日至 2026 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	银华日利 C	合计
第一创业	126,052.83	-	0.06	126,052.89
东北证券	264,818.42	-	-	264,818.42
西南证券	212,818.77	1.07	32.22	212,852.06
银华基金	13,716,797.12	118,346.20	167,759.52	14,002,902.84
中国建设银行	-	-	14,224.16	14,224.16
合计	14,320,487.14	118,347.27	182,015.96	14,620,850.37
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	银华日利 C	合计
第一创业	469,276.32	-	-	469,276.32
东北证券	501,815.50	-	-	501,815.50
西南证券	378,526.21	1.81	-	378,528.02
银华基金	21,005,583.44	37,267.24	48,660.65	21,091,511.33
中国建设银行	-	-	12,910.28	12,910.28
合计	22,355,201.47	37,269.05	61,570.93	22,454,041.45

注：自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 9 月 25 日，基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.25%，B 类和 C 类基金份额的销售服务费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

根据《银华基金管理股份有限公司关于开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2025 年 9 月 26 日起，基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.20%，B 类和 C 类基金份额的销售服务费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

根据《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2025 年 12 月 18 日起，基金销售服务费每日计提，按月支付。

本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.15%，B 类和 C 类基金份额的销售服务费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

根据《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2026 年 5 月 7 日起，基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.10%，B 类和 C 类基金份额的销售服务费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

根据《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》，自 2026 年 6 月 17 日起，基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额的销售服务费率为 0.01%，B 类和 C 类基金份额的销售服务费率为 0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

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

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：无。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

银华日利

关联方名称	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例（%）	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例（%）
第一创业	994,400.00	0.13	-	-
银华长安 资本管理 （北京）有 限公司	118,900.00	0.02	118,900.00	0.02

份额单位：份

银华日利 C

关联方名称	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比 例 (%)
中国建设银行	-	-	2,003,737,851.43	43.12

注：除基金管理人之外的其他关联方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。对于分级基金，下属分级份额的比例的分母采用各自级别的份额。

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	2,116,499,510.89	30,869,312.87	3,017,109,506.98	18,266,695.74

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按同业利率或约定利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

银华日利 C				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
45,807,663.90	-	-86,007.98	45,721,655.92	-

6.4.12 期末（2026 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 2026 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 10,653,801,917.07 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112514182	25 江苏银行 CD182	2026 年 7 月 1 日	99.83	2,198,000	219,435,008.30
112603027	26 农业银行 CD027	2026 年 7 月 1 日	98.95	8,785,000	869,287,823.45
112603030	26 农业银行 CD030	2026 年 7 月 1 日	98.94	5,682,000	562,184,249.24
112603040	26 农业银行 CD040	2026 年 7 月 1 日	98.91	9,481,000	937,782,953.38
112606068	26 交通银行 CD068	2026 年 7 月 1 日	99.31	6,818,000	677,077,595.19
112606069	26 交通银行 CD069	2026 年 7 月 1 日	99.30	10,753,000	1,067,808,169.31
112606073	26 交通银行 CD073	2026 年 7 月 1 日	99.28	5,522,000	548,239,463.74
112616015	26 上海银行 CD015	2026 年 7 月 1 日	99.84	5,435,000	542,643,734.36
112616017	26 上海银行 CD017	2026 年 7 月 1 日	99.82	15,973,000	1,594,460,883.92
112692267	26 宁波银行 CD070	2026 年 7 月 1 日	99.72	10,639,000	1,060,922,535.98
112693323	26 宁波银行 CD086	2026 年 7 月 1 日	99.66	6,383,000	636,158,780.76
112697749	26 宁波银行 CD213	2026 年 7 月 1 日	99.28	5,319,000	528,076,774.42
230207	23 国开 07	2026 年 7 月 1 日	102.23	912,000	93,232,548.36
250214	25 国开 14	2026 年 7 月 1 日	100.11	1,250,000	125,139,582.40
250431	25 农发 31	2026 年 7 月 1 日	101.22	19,600,000	1,983,967,822.22
合计				114,750,000	11,446,417,925.03

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2026 年 06 月 30 日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 762,041,792.56 元，于 2026 年 07 月 03 日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

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按合同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。

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，并通过“影子定价”机制使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 2026 年 6 月 30 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	24,908,884,925.51	1,301,605,000.02	-	-	26,210,489,925.53
结算备付金	41,049,546.40	-	-	-	41,049,546.40
存出保证金	114,870.03	-	-	-	114,870.03
交易性金融资产	36,050,290,469.68	13,478,706,402.10	-	-	49,528,996,871.78
买入返售金融资产	19,823,986,246.10	-	-	-	19,823,986,246.10
应收申购款	-	-	-	673,455.75	673,455.75
其他资产	-	-	-	26,862,689.00	26,862,689.00
资产总计	80,824,326,057.72	14,780,311,402.12	-	27,536,144.75	95,632,173,604.59

负债					
应付管理人报酬	-	-	-	22,638,533.72	22,638,533.72
应付托管费	-	-	-	6,791,560.12	6,791,560.12
应付清算款	-	-	-	2,051,374,828.54	2,051,374,828.54
卖出回购金融资产款	11,415,843,709.63	-	-	-	11,415,843,709.63
应付销售服务费	-	-	-	4,301,936.79	4,301,936.79
应付利润	-	-	-	60,324.98	60,324.98
应交税费	-	-	-	255,980.38	255,980.38
其他负债	-	-	-	34,018,006.57	34,018,006.57
负债总计	11,415,843,709.63	-	-	2,119,441,171.10	13,535,284,880.73
利率敏感度缺口	69,408,482,348.09	14,780,311,402.12	-	-2,091,905,026.35	82,096,888,723.86
上年度末 2025 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					
货币资金	21,706,723,408.20	900,292,250.00	-	-	22,607,015,658.20
结算备付金	15,919,436.38	-	-	-	15,919,436.38
存出保证金	56,579.98	-	-	-	56,579.98
交易性金融资产	50,976,968,906.74	9,372,451,644.82	-	-	60,349,420,551.56
买入返售金融资产	17,100,138,262.79	-	-	-	17,100,138,262.79
应收申购款	-	-	-	3,713,687.43	3,713,687.43
应收清算款	-	-	-	9,099,914.14	9,099,914.14
其他资产	-	-	-	26,862,689.00	26,862,689.00
资产总计	89,799,806,594.09	10,272,743,894.82	-	39,676,290.57	100,112,226,779.48
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	24,455,796.48	24,455,796.48
应付托管费	-	-	-	7,336,738.96	7,336,738.96
应付清算款	-	-	-	3,415,110,416.37	3,415,110,416.37
卖出回购金融资产款	7,617,468,487.31	-	-	-	7,617,468,487.31
应付销售服务费	-	-	-	12,703,245.58	12,703,245.58
应付利润	-	-	-	902,781,830.34	902,781,830.34
应交税费	-	-	-	247,173.55	247,173.55
其他负债	-	-	-	34,177,910.64	34,177,910.64
负债总计	7,617,468,487.31	-	-	4,396,813,111.92	12,014,281,599.23

利率敏感度缺口	82,182,338,106.78	10,272,743,894.82	-	-4,357,136,821.35	88,097,945,180.25
---------	-------------------	-------------------	---	-------------------	-------------------

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。

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 外汇风险

无。

6.4.13.4.3 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。本基金主要投资于具有良好流动性的货币市场工具，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

注：无。

6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

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

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

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

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末	上年度末
---------------	-----	------

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	49,528,996,871.78	60,349,420,551.56
第三层次	-	-
合计	49,528,996,871.78	60,349,420,551.56

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项
无。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	49,528,996,871.78	51.79
	其中：债券	49,528,996,871.78	51.79
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	19,823,986,246.10	20.73
	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	26,251,539,471.93	27.45
4	其他各项资产	27,651,014.78	0.03
5	合计	95,632,173,604.59	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	10.08

	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	11,415,843,709.63	13.91
	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。

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	99
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	59

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：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	34.08	16.40
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.26	—
2	30 天（含）—60 天	15.21	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天（含）—90 天	14.39	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.17	—
4	90 天（含）—120 天	11.40	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天（含）—397 天（含）	41.15	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		116.23	16.40

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：本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 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	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,994,117,560.44	8.52
	其中：政策性金融债	2,500,404,637.34	3.05
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	5,939,808,946.66	7.24
6	中期票据	214,364,238.98	0.26
7	同业存单	36,380,706,125.70	44.31
8	其他	-	-
9	合计	49,528,996,871.78	60.33
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	351,332,233.07	0.43

7.6 期末按公允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）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112610119	26 兴业银行 CD119	30,000,000	2,989,535,431.87	3.64
2	112692267	26 宁波银行 CD070	20,000,000	1,994,402,737.07	2.43
3	112612030	26 北京银行 CD030	20,000,000	1,985,954,306.24	2.42
4	250431	25 农发 31	19,600,000	1,983,967,822.22	2.42
5	112604032	26 中国银行 CD032	20,000,000	1,978,263,535.38	2.41
6	112616017	26 上海银行 CD017	18,000,000	1,796,800,595.42	2.19
7	112620050	26 广发银行 CD050	13,000,000	1,290,275,176.86	1.57
8	112606069	26 交通银行 CD069	11,000,000	1,092,336,079.46	1.33
9	112616015	26 上海银行 CD015	10,000,000	998,424,534.24	1.22
10	112693323	26 宁波银行 CD086	10,000,000	996,645,434.38	1.21

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0494%
报告期内偏离度的最低值	0.0164%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0317%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期末有负偏离度绝对值达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本基金本报告期末有正偏离度绝对值达到 0.5%的情况。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

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

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

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

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	114,870.03
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	673,455.75
5	其他应收款	26,862,689.00
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	27,651,014.78

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。

§ 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	57,551	13,736.41	471,758,153.00	59.68	318,786,187.00	40.32
银华日利 B	192	15,034.82	2,767,216.07	95.86	119,470.00	4.14
银华日利 C	139,846	16,469.52	1,441,986,001.05	62.61	861,210,505.44	37.39
合计	197,589	15,672.06	1,916,511,370.12	61.89	1,180,116,162.44	38.11

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

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	券商类机构	16,410,500.00	2.01
2	其他机构	14,070,200.00	1.72
3	其他机构	12,716,090.00	1.56
4	个人	8,194,100.00	1.00
5	基金类机构	6,000,000.00	0.74
6	基金类机构	6,000,000.00	0.74
7	其他机构	5,820,300.00	0.71
8	基金类机构	5,787,100.00	0.71
9	个人	5,752,000.00	0.70
10	其他机构	5,363,300.00	0.66

注：上表银华日利 C 份额数已按 2026 年 6 月 30 日银华日利 B 份额净值进行折算。

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	银华日利	—	—
	银华日利 B	149.85	0.01
	银华日利 C	117,462.22	0.51
	合计	117,612.07	0.00

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间(万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	银华日利	-
	银华日利 B	-
	银华日利 C	0~10
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	银华日利	-
	银华日利 B	-
	银华日利 C	0~10
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	银华日利	银华日利 B	银华日利 C
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	773,407,280.00	60,709,911.50	4,646,651,589.71
本报告期基金总申购份额	475,543,790.00	15,853,443.03	26,532,758,150.09
减：本报告期基金总赎回份额	458,406,730.00	73,676,668.46	28,876,213,233.31
本报告期基金拆分变动份额	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	790,544,340.00	2,886,686.07	2,303,196,506.49

注：如有相应情况，总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§ 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无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，基金投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金本报告期内未变更为其审计的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人无受调查或处罚等情况。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人相关从业人员无受调查或处罚等情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

注：无

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

注：无

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过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(%)	
财通证券	2	-	-	-	-	-
长城证券	2	-	-	-	-	-
长江证券	2	-	-	-	-	-
第一创业	2	-	-	-	-	-
东北证券	5	-	-	-	-	-
东方证券	3	-	-	-	-	-
东吴证券	2	-	-	-	-	-
东莞证券	1	-	-	-	-	-
方正证券	4	-	-	-	-	-
光大证券	2	-	-	-	-	-

广发证券	2	-	-	-	-	-
国都证券	2	-	-	-	-	-
国金证券	2	-	-	-	-	-
国泰海通	4	-	-	-	-	-
国投证券	3	-	-	-	-	-
国新证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-
红塔证券	1	-	-	-	-	-
华安证券	1	-	-	-	-	-
华宝证券	1	-	-	-	-	-
华创证券	2	-	-	-	-	-
华福证券	3	-	-	-	-	-
华金证券	2	-	-	-	-	-
华泰证券	3	-	-	-	-	-
江海证券	1	-	-	-	-	-
民生证券	2	-	-	-	-	-
南京证券	1	-	-	-	-	-
平安证券	0	-	-	-	-	撤销 2 个 交易 单元
瑞银证券	1	-	-	-	-	-
山西证券	2	-	-	-	-	-
上海证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	1	-	-	-	-	-
申万宏源 西部证券	1	-	-	-	-	-
太平洋证 券	4	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
天府证券	2	-	-	-	-	-
五矿证券	2	-	-	-	-	-
西部证券	2	-	-	-	-	-
西南证券	3	-	-	-	-	-
兴业证券	3	-	-	-	-	-
银河证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	2	-	-	-	-	-
中金公司	2	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-
中信证券	3	-	-	-	-	-
中银国际	1	-	-	-	-	-
中邮证券	2	-	-	-	-	-

注：1、公司选择证券公司参与证券交易的标准为：（1）具备为公募基金提供交易服务、研究服务所需的业务资格。（2）财务状况良好，经营行为规范。（3）建立并具有健全的合规风控制度。（4）具有较强的交易服务能力、研究服务能力。

2、公司将参与证券交易的合作券商分为普通合作券商和重点合作券商两类。其中，普通合作券商应具备较强的交易服务能力；重点合作券商除需满足具备较强的交易服务能力要求外，还需具备较强的研究服务能力。

3、符合以上标准的证券公司可向公司提出准入申请，并按要求提交相关材料。公司对证券公司提交的材料依次开展初审评估、评审会评审及公司领导审批，通过评审及审批的证券公司方可获得证券交易参与资格。

10.7.2 基金租用或者通过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 (%)
财通证券	-	-	-	-	-	-
长城证券	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-
第一创业	2,152,510,788.29	81.02	27,565,582,000.00	32.39	-	-
东北证券	302,328,224.12	11.38	57,546,861,000.00	67.61	-	-
东方证券	-	-	-	-	-	-
东吴证券	-	-	-	-	-	-
东莞证券	-	-	-	-	-	-
方正证券	-	-	-	-	-	-
光大证券	-	-	-	-	-	-
广发证券	-	-	-	-	-	-
国都证券	-	-	-	-	-	-
国金证券	-	-	-	-	-	-
国泰海通	-	-	-	-	-	-
国投证券	-	-	-	-	-	-
国新证券	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-

红塔证券	-	-	-	-	-	-
华安证券	-	-	-	-	-	-
华宝证券	-	-	-	-	-	-
华创证券	-	-	-	-	-	-
华福证券	-	-	-	-	-	-
华金证券	-	-	-	-	-	-
华泰证券	-	-	-	-	-	-
江海证券	-	-	-	-	-	-
民生证券	-	-	-	-	-	-
南京证券	-	-	-	-	-	-
平安证券	-	-	-	-	-	-
瑞银证券	-	-	-	-	-	-
山西证券	-	-	-	-	-	-
上海证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	-	-	-	-
申万宏源 西部证券	-	-	-	-	-	-
太平洋证 券	-	-	-	-	-	-
天风证券	-	-	-	-	-	-
天府证券	-	-	-	-	-	-
五矿证券	-	-	-	-	-	-
西部证券	-	-	-	-	-	-
西南证券	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-
银河证券	-	-	-	-	-	-
招商证券	202,025,01 3.83	7.60	-	-	-	-
中金公司	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-
中银国际	-	-	-	-	-	-
中邮证券	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	《银华交易型货币市场基金 2025 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	2026 年 1 月 21 日
2	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2025 年第 4 季度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 1 月 21 日
3	《银华基金管理股份有限公司关于增加东莞证券股份有限公司为旗下银华交易型货币市场基金 A 类基金份额申购赎回代办券商的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 1 月 28 日
4	《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 2 月 2 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, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 2 月 12 日
6	《银华交易型货币市场基金 2025 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	2026 年 3 月 28 日
7	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2025 年年度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 3 月 28 日
8	《银华交易型货币市场基金 2026 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	2026 年 4 月 21 日
9	《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2026 年第 1 季度报告提示性公告》	四大证券报	2026 年 4 月 21 日
10	《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, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 4 月 28 日
11	《银华交易型货币市场基金招募说明书更新(2026 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	2026 年 4 月 30 日
12	《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	2026 年 4 月 30 日
13	《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 5 月 6 日
14	《银华交易型货币市场基金恢复 B 类	本基金管理人网站, 中	2026 年 5 月 29 日

	基金份额代销机构的机构投资者大额申购业务和 C 类基金份额代销机构的机构投资者大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告》	国证监会基金电子披露网站, 证券日报	
15	《银华基金管理股份有限公司关于继续开展银华交易型货币市场基金 A 类基金份额销售服务费费率优惠活动的公告》	本基金管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 证券日报	2026 年 6 月 17 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

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

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 12.1.1 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办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

12.3 查阅方式

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

银华基金管理股份有限公司

2026 年 8 月 29 日