

基金管理人：银华基金管理股份有限公司  
基金托管人：交通银行股份有限公司  
报告送达日期：2018年7月19日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会及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、完整性承担责任及连带责任。

基金持有人通过银行股份有限公司根据基金合同规定，于2018年7月17日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

基金持有人通过银行股份有限公司代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读基金的招募说明书。

本报告期自2018年4月1日起至6月30日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	银行货币
交易代码	190008
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年1月1日
报告期末基金资产净值	1,670,610,901.22
投资目标	在保持资金流动性的前提下，力求实现货币市场基金资产的保值增值。
投资策略	本基金在综合分析宏观经济形势、货币政策、资金供求关系、利率水平、信用利差、流动性、预期收益率等指标的基础上，通过积极的资产配置策略，以达到资产的保值增值。
业绩比较基准	银行一年期定期存款利率(1-利税率) + 银行一年期定期存款利率(1-利税率) × 0.7%
风险收益特征	本基金属于货币市场基金中低风险、低风险品种，其风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
基金管理人	银华基金管理股份有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司
下属分级基金的基金简称	银行货币A
下属分级基金的交易代码	190008
报告期末下属分级基金的份额净值	1,670,610,901.22
报告期末下属分级基金的份额总额	719,387,308.00

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40
净资产	9,481,292,32

注：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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本基金报告期份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率	净值增长率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差
过去三个月	0.030%	0.000%	0.374%	0.000%

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40
净资产	9,481,292,32

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金合同生效以来基金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

注：本基金报告期份额净值的全价折算方式，银华日利期末基金份额净值为1.2112元，银华日利期末基金份额净值折算为1.02285元。

3.2.3 基金净值表现

3.2.1 本报吿期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

报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2018年4月1日-2018年6月30日)
资产总计	9,496,137,07
负债总计	14,854,744.40

注：本基金利润分配是按日结转份额。