银华多利宝货币市场基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人:银华基金管理股份有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
送出日期:2018年8月28日

§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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年8月24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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年1月1日起至6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华多利宝货币市场基金	
基金简称	银华多利宝货币	
基金主代码	000604	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年4月25日	
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	17,699,684,386.27份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B
下属分级基金的交易代码:	000604	000605
报告期末下属分级基金的份额总额	599,077,138.11份	17,100,607,248.16份

2.2 基金产品说明

投资目标	在有效控制风险并保持较高流动性的前提下,力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资收益。	
投资策略	本基金将基于主要经济指标(包括:GDP增长率、国内外利率水平及市场预期、市场资金供求、通货膨胀水平、货币供应量等)分析背景下制定投资策略,力求在满足投资组合对安全性、流动性需要的基础上为投资人创造稳定的收益率。	
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,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于债券型基金、混合型基金、股票型基金。	
	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B

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	中国银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	杨文辉	王永民
	联系电话	(010)58163000	010-66594896
	电子邮箱	yhjj@yhfund.com.cn	fcid@bankofchina.com
客户服务电话		4006783333,(010)85186558	95566
传真		(010)58163027	(010)66594942

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.yhfund.com.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人住所

§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	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018年1月1日 – 2018年6月30日)	报告期(2018年1月1日 – 2018年6月30日)
本期已实现收益	13,661,986.50	716,438,331.30
本期利润	13,661,986.50	716,438,331.30
本期净值收益率	2.0692%	2.1909%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)	
期末基金资产净值	599,077,138.11	17,100,607,248.16
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2018年6月30日)	
累计净值收益率	16.1652%	17.2882%

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。

2、期末可供分配利润采用期末资产负债表未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3、本报告所列示的基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,例如:基金的认购、申购、赎回费等,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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、本基金利润分配方式为按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

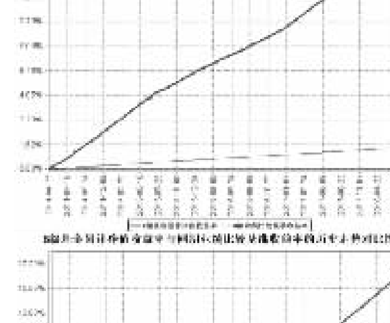
银华多利宝货币A

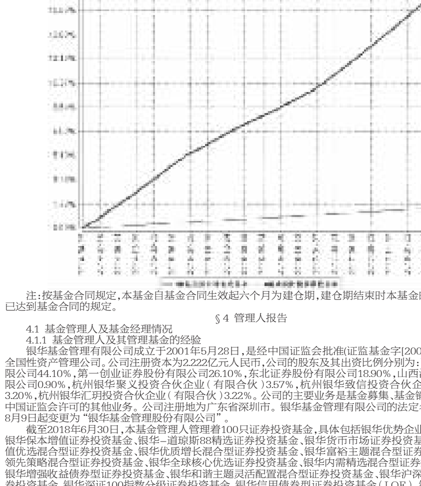
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3374%	0.0017%	0.0288%	0.0000%	0.3086%	0.0017%
过去三个月	0.9886%	0.0014%	0.0873%	0.0000%	0.9013%	0.0014%
过去六个月	2.0692%	0.0015%	0.1737%	0.0000%	1.8955%	0.0015%
过去一年	4.2454%	0.0011%	0.3506%	0.0000%	3.8948%	0.0011%
过去三年	10.7234%	0.0034%	1.0565%	0.0000%	9.6669%	0.0034%
自基金合同生效起至今	16.1652%	0.0055%	1.4760%	0.0000%	14.6892%	0.0055%

银华多利宝货币B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3572%	0.0017%	0.0288%	0.0000%	0.3284%	0.0017%
过去三个月	1.0491%	0.0014%	0.0873%	0.0000%	0.9618%	0.0014%
过去六个月	2.1909%	0.0015%	0.1737%	0.0000%	2.0172%	0.0015%
过去一年	4.4958%	0.0011%	0.3506%	0.0000%	4.1452%	0.0011%
过去三年	11.5226%	0.0034%	1.0565%	0.0000%	10.4661%	0.0034%
自基金合同生效起至今	17.2882%	0.0055%	1.4760%	0.0000%	15.8122%	0.0055%

3.2.2 自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:按基金合同规定,本基金自基金合同生效起六个月为建仓期,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%,山西海鑫实业股份有限公司0.90%,杭州银华聚义投资合伙企业(有限合伙)3.57%,杭州银华致信投资合伙企业(有限合伙)3.20%,杭州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2018年6月30日,本基金管理人管理着100只证券投资基金,具体包括银华优势企业证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、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指数分级证券投资基金、银华深证100指数分级证券投资基金、银华信用债券型证券投资基金(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指数分级证券投资基金、银华永祥灵活配置混合型证券投资基金、银华消费主题分级混合型证券投资基金、银华中证内地资源主题指数分级证券投资基金、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)、上证50等权重交易型开放式指数证券投资基金、银华上证50等权重交易型开放式指数证券投资基金联接基金、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、银华中证转债指数增强分级证券投资基金、银华信用季季红债券型证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金、银华永利债券型证券投资基金、银华恒生中国企业指数分级证券投资基金、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金、银华双月定期理财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、银华逆向投资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、银华生态环保主题灵活配置混合型证券投资基金、银华合利债券型证券投资基金、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、银华双动力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、银华量化智慧动力灵活配置混合型证券投资基金、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、银华鑫锐定增灵活配置混合型证券投资基金、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、银华鑫盛定增灵活配置混合型证券投资基金、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、银华上证5年期国债指数证券投资基金、银华上证10年期国债指数证券投资基金、银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华惠安定期开放混合型证券投资基金、银华添润定期开放债券型证券投资基金、银华惠丰定期开放混合型证券投资基金、银华中债-5年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华中债-10年期国债期货期限匹配金融债指数证券投资基金、银华万物互联灵活配置混合型证券投资基金、银华中证5年期地方政府债指数证券投资基金、银华中证10年期地方政府债指数证券投资基金、银华中债AAA信用债指数证券投资基金、银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金、银华智能汽车量化优选股票型发起式证券投资基金、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、银华文体娱乐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、银华智荟分红收益灵活配置混合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。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		
洪利平女士	本基金的基金经理	2017年2月28日	–	9年	硕士学位。曾任职于生命人寿保险公司、金鹰基金管理有限公司,2015年8月加盟银华基金管理有限公司,曾任投资管理三部基金经理助理,现任投资管理三部二级部门副总经理。自2017年2月28日起兼任银华惠添益货币市场基金、银华货币市场证券投资基金和银华交易型货币市场基金基金经理,自2017年3月22日起兼任银华活钱宝货币市场基金基金经理,自2018年6月27日起兼任银华信用双利债券型证券投资基金基金经理,自2018年8月1日起兼任银华合利债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍:中国。
王树丽女士	本基金的基金经理	2017年5月4日	–	4.5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,曾任投资管理三部基金经理助理。自2017年5月4日起担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。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4月17日	–	4.5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。

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《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

3、2018年7月6日本基金管理人发布公告,自2018年7月4日起刘谢冰先生开始担任本基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其各项实施准则、《银华多利宝货币市场基金基金合同》和其他有关法律法规的规定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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

2018年上半年,债券收益率整体呈下行走势。基本面方面,经济运行稳中趋缓。监管层规范影子银行业务导致非标融资大幅萎缩,"结构性去杠杆"政策导向也对国有企业和地方政府的融资能力形成约束,"紧信用"格局凸显,并反映在了基建投资增速的下行以及信用风险事件的频发。与此同时,中美贸易摩擦不断升温,也对市场的风险偏好产生压制。通胀方面,国际油价上涨对CPI和PPI形成一定支撑,但由于猪肉价格走弱,加之实体经济在需求端面临下行压力,整体通胀压力可控。货币政策方面,央行分别于1月25日实施定向降准,于4月25日开展降准置换MLF操作,并在微观、季末等时点加大了公开市场投放力度以维护资金面平稳,资金利率中枢有所回落。监管政策方面,年初央行302号文出台,对债券市场形成明显冲击;二季度以来资管新规、大额风险暴露管理办法、商业银行流动性新规等重要监管规定相继落地,在过渡期等方面相较征求意见稿有所放松,显示严监管方向未变,但节奏上或更为积极稳妥。总体看,上半年债市处于基本面趋弱、货币政策趋松、监管政策趋稳的较为有利的环境。

本基金在报告期内操作较为灵活,在各个季度初收益相对较高位置主力配置季内到期资产。在季末月份积极拉长久期,主力配置3个月的银行存款和存单。同时进行一定的波段操作,在资金较为宽松、资产收益处于相对低位的时点卖长换短,等待季末的再配置机会。灵活使用杠杆,组合维持相对较好收益水平。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期银华多利宝货币A的基金份额净值收益率为2.0692%,本报告期银华多利宝货币B的基金份额净值收益率为2.1909%,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2018年下半年,经济仍面临一定的下行压力。从内需来看,防风险、去杠杆政策导向未见明显变化,预计"紧信用"格局短期内将持续,其对经济的滞后影响也将逐渐显现。基建投资可能将有所反弹,但在"结构性去杠杆"政策环境下的反弹幅度可能有限。房地产企业融资继续收紧。从外需看,中美贸易摩擦进一步增大了未来经济面临的不确定性。

货币政策方面,随着宏观审慎政策发力,货币政策关注点或从去杠杆向基本面回归,在当前国内经济存在下行压力、中美贸易摩擦持续不断的背景下,货币政策边际宽松的趋势有望延续。但美国加息周期,新兴市场汇率不稳等,可能制约货币政策宽松空间。另外,信用风险频发、信用分化加剧的格局可能导致信用利差的持续扩大。

总体看,当前宏观与政策环境在趋势上对债券市场尤其是利率债较为有利,而对于信用风险仍需保持警惕。我们后续投资管理将一如继续坚持安全稳健的原则,不追求通过下拉信用评级的方式追求收益。

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

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

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币1.00元的固定份额净值交易方式,每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人,并以红利再投资的方式于分配次日按单位面值1.00元转入持有人权益。本基金本报告期向A级份额持有人分配利润:13,661,986.50元,向B级份额持有人分配利润:716,438,331.30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

本报告期内,中国银行股份有限公司(以下称"本托管人")在银华多利宝货币市场基金(以下称"本基金")的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定,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应尽的义务。

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

本报告期内,本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督,对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核,未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告(注:财务会计报告中的"金融工具风险及管理"部分未在托管人复核范围内)、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

§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:银华多利宝货币市场基金

报告截止日:2018年6月30日

单位:人民币元

资产	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
资产:		
银行存款	7,195,181,862.49	14,391,961,705.92
结算备付金	53,383,181.82	–
存出保证金	–	–
交易性金融资产	8,143,619,993.40	9,646,619,486.16
其中:股票投资	–	–
基金投资	–	–
债券投资	8,143,619,993.40	9,646,619,486.16
资产支持证券投资	–	–
贵金属投资	–	–
衍生金融资产	–	–
买入返售金融资产	3,922,343,755.66	7,353,050,029.53
应收证券清算款	–	–
应收利息	59,071,701.51	103,678,932.59
应收股利	–	–
应收申购款	548,121,849.23	202,691,102.84
递延所得税资产	–	–
其他资产	37,314,619.91	48,070,500.15
资产总计	19,959,036,964.02	31,746,071,757.19
负债和所有者权益	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
负 债:		
短期借款	–	–
交易性金融负债	–	–
衍生金融负债	–	–
卖出回购金融资产款	2,211,925,651.40	2,609,635,005.52
应付证券清算款	–	–
应付赎回款	55,682.85	280,200.00
应付管理人报酬	3,500,971.73	3,412,720.37
应付托管费	2,333,981.14	2,275,146.93
应付销售服务费	345,726.27	373,133.01
应付交易费用	282,701.70	202,885.51
应交税费	143,519.46	–
应付利息	1,281,030.32	3,530,526.35
应付利润	2,070,063.38	3,450,317.18
递延所得税负债	–	–
其他负债	37,413,249.50	48,259,800.15
负债合计	2,259,352,577.75	2,671,419,735.02
所有者权益:		
实收基金	17,699,684,386.27	29,074,652,022.17
未分配利润	–	–
所有者权益合计	17,699,684,386.27	29,074,652,022.17
负债和所有者权益总计	19,959,036,964.02	31,746,071,757.19

注:报告截止日2018年6月30日,银华多利宝货币A基金份额净值1.0000元,基金份额总额599,077,138.11份;银华多利宝货币B基金份额净值1.0000元,基金份额总额17,100,607,248.16份。银华多利宝货币份额总额合计为17,699,684,386.27份。

6.2 利润表

会计主体:银华多利宝货币市场基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

项 目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入	810,428,415.69	485,671,186.40
1.利息收入	801,740,749.73	488,203,493.13
其中:存款利息收入	288,234,565.49	325,995,381.02
债券利息收入	354,282,907.94	113,816,529.87
资产支持证券利息收入	–	–
买入返售金融资产收入	159,223,276.30	48,391,582.24
其他利息收入	–	–
2.投资收益(损失以"-"填列)	8,687,665.96	-2,539,134.81
其中:股票投资收益	–	–
基金投资收益	–	–
债券投资收益	8,687,665.96	-2,539,134.81
资产支持证券投资收益	–	–
贵金属投资收益	–	–
衍生工具收益	–	–
股利收益	–	–
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	–	–
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)	–	–
5.其他收入(损失以"-"号填列)	–	6,828.08
减:二、费用	80,328,097.89	49,032,955.37
1. 管理人报酬	25,215,554.69	18,977,519.66
2. 托管费	16,810,369.82	10,469,472.42
3. 销售服务费	2,474,244.19	1,548,548.44
4. 交易费用	–	–
5. 利息支出	35,586,936.58	17,870,652.05
其中:卖出回购金融资产支出	–	–
6. 税金及附加	57,414.66	–
7. 其他费用	183,577.95	166,762.80
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	730,100,317.80	436,638,231.03
减:所得税费用	–	–
四、净利润(净亏损以"-"号填列)	730,100,317.80	436,638,231.03

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:银华多利宝货币市场基金

本报告期:2018年1月1日 至 2018年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018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)	29,074,652,022.17	–	29,074,652,022.17
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	730,100,317.80	730,100,317.80
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)	-11,374,967,635.90	–	-11,374,967,635.90
其中:1.基金申购款	37,906,153,558.50	–	37,906,153,558.50
2.基金赎回款	-49,281,121,194.40	–	-49,281,121,194.40
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)	–	-730,100,317.80	-730,100,317.80
五、期末所有者权益(基金净值)	17,699,684,386.27	–	17,699,684,386.27

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017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)	10,665,681,779.74	–	10,665,681,779.74
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	436,638,231.03	436,638,231.03
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)	13,494,326,311.06	–	13,494,326,311.06
其中:1.基金申购款	14,981,987,833.25	–	14,981,987,833.25
2.基金赎回款	-1,487,661,522.19	–	-1,487,661,522.19
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)	–	-436,638,231.03	-436,638,231.03
五、期末所有者权益(基金净值)	24,160,008,090.80	–	24,160,008,090.80

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署:

王立新 凌宇翔 伍军辉

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

6.4 报表附注

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

本基金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。

6.4.2 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.2.1 会计政策变更的说明

无。

6.4.2.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.2.3 差错更正的说明

无。

6.4.3 税项

6.4.3.1 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征增值税试点的通知》的规定,经国务院批准,自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点,金融业纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。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。

6.4.3.2 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。

6.4.3.3 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。

6.4.4 关联方关系

6.4.4.1 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。

6.4.4.2 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")	基金管理人股东、基金代销机构
第一创业证券股份有限公司("第一创业")	基金管理人股东、基金代销机构
东北证券股份有限公司("东北证券")	基金管理人股东、基金代销机构
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
中国银行股份有限公司("中国银行")	基金托管人、基金代销机构

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。

6.4.5 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.5.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.5.1.1 股票交易

注:无。

6.4.5.1.2 债券交易

注:无。

6.4.5.1.3 债券回购交易

关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
西南证券	34,894,300,000.00	100.00%	–	–

6.4.5.1.4 权证交易

注:无。

6.4.5.1.5 应支付关联方的佣金

注:无。

6.4.5.2 关联方报酬

6.4.5.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	25,215,554.69	18,977,519.66
其中:支付销售机构的客户维护费	543,399.98	209,111.32

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0.15%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.15%/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

6.4.5.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	16,810,369.82	10,469,472.42

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0.10%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.10%/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

6.4.5.2.3 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 2018年1月1日至2018年6月30日 当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B	合计
东北证券	1,221.02	0.00	1,221.02
第一创业	715.60	0.00	715.60
西南证券	23,342.64	17.81	23,360.45
银华基金	40,165.10	1,593,304.03	1,633,469.13
中国银行	109,220.26	1,517.62	110,737.88
合计	174,664.62	1,594,839.46	1,769,504.08

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日 当期发生的基金应支付的销售服务费		
	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B	合计
西南证券	401.50	–	401.50
第一创业	109.99	63.84	173.83
东北证券	344.12	–	344.12
银华基金	21,312.43	1,024,437.30	1,045,749.73
中国银行	91,946.33	299.87	92,246.20
合计	114,114.37	1,024,801.01	1,138,915.38

注:基金销售服务费每日计提,按月支付。本基金A类基金份额的年销售服务费率为0.25%,B类基金份额的年销售服务费率为0.01%。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同,具体如下:

H=E×年销售服务费率/当年天数

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日的该类基金份额的基金资产净值

6.4.5.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注:无。

6.4.5.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.5.4.1 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。

6.4.5.4.2 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

注:无。

6.4.5.5 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 2018年1月1日至2018年6月30日		上年度可比期间 2017年1月1日至2017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
中国银行	5,181,862.49	88,197.16	8,411,030.40	41,075.85

6.4.5.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注:无。

6.4.5.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.6 期末(2018年6月30日)本基金持有的流通受限证券

6.4.6.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

注:无。

6.4.6.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

注:无。

6.4.6.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.6.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末,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2,211,925,651.40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
111782074	17大连银行CD134	2018年7月2日	99.67	400,000	39,868,000.00
111810263	18兴业银行CD263	2018年7月6日	99.35	2,600,000	258,310,000.00
111899190	18成都银行CD152	2018年7月2日	99.22	5,000,000	496,100,000.00
130242	13国开42	2018年7月2日	100.36	1,000,000	100,360,000.00
150223	15国开23	2018年7月2日	99.93	500,000	49,965,000.00
160309	16进出09	2018年7月2日	99.50	200,000	19,900,000.00
130421	13农发21	2018年7月3日	100.36	3,000,000	301,080,000.00
150214	15国开14	2018年7月3日	100.05	300,000	30,015,000.00
150315	15进出15	2018年7月3日	100.39	1,400,000	140,546,000.00
160301	16进出01	2018年7月3日	99.46	500,000	49,730,000.00
180311	18进出11	2018年7月3日	99.28	400,000	39,712,000.00
111818146	18华夏银行CD146	2018年7月4日	99.35	1,040,000	103,324,000.00
111817119	18光大银行CD119	2018年7月5日	99.35	5,000,000	496,750,000.00
160412	16农发12	2018年7月5日	99.17	1,100,000	109,087,000.00
189925	18贴现国债25	2018年7月5日	99.48	1,030,000	102,464,400.00
合计				23,470,000	2,337,211,400.00

6.4.6.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.7 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	8,143,619,993.40	40.80
	其中:债券	8,143,619,993.40	40.80
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	3,922,343,755.66	19.65
	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	7,248,565,044.31	36.32
4	其他各项资产	644,508,170.65	3.23
5	合计	19,959,036,964.02	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	6.49	
	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	2,211,925,651.40	12.50
	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

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例(%)	原因	调整期
1	2018年6月26日	26.51	大额赎回	2个工作日
2	2018年6月27日	20.40	大额赎回	1个工作日

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	68
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	70
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	18

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	22.67	12.50
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)—60天	7.70	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.11	–
3	60天(含)—90天	67.23	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天(含)—120天	5.53	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	120天(含)—397天(含)	6.00	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		109.12	12.50

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	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	109,438,524.01	0.62
2	央行票据	–	–
3	金融债券	839,696,096.69	4.74
	其中:政策性金融债	839,696,096.69	4.74
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	760,469,529.87	4.30
6	中期票据	–	–
7	同业存单	6,434,015,842.83	36.35
8	其他	–	–
9	合计	8,143,619,993.40	46.01
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	19,959,327.42	0.11

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	111815270	18民生银行CD270	7,000,000	693,833,327.42	3.92
2	111783391	17重庆银行CD128	5,000,000	496,750,350.83	2.81
3	111817119	18光大银行CD119	5,000,000	495,987,677.36	2.80
4	111810275	18兴业银行CD275	5,000,000	495,849,234.40	2.80
4	111815262	18民生银行CD262	5,000,000	495,849,234.40	2.80
5	111818166	18华夏银行CD166	5,000,000	495,594,306.61	2.80
6	111899190	18成都银行CD152	5,000,000	495,504,398.84	2.80
7	111810263	18兴业银行CD263	3,500,000	347,251,843.71	1.96
8	130421	13农发21	3,000,000	301,028,375.68	1.70
9	111895845	18华融湘江银行CD073	3,000,000	288,416,563.84	1.63
10	111714265	17江苏银行CD265	2,500,000	247,753,021.80	1.40

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	0.1216%
报告期内偏离度的最低值	0.0168%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0409%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

注:本基金本报告期内未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:本基金本报告期内未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序的所有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 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包括18兴业银行CD275(证券代码:111810275)、18兴业银行CD263(证券代码:111810263)。

根据河南银监局于2017年12月29日发布的行政处罚信息公开表(豫银监罚决字(2017)14号),该上市公司因违反国家规定从事投资业务、严重违反审慎经营规则,已由中国银行业监督管理委员会调查完毕并依法对兴业银行股份有限公司郑州分行做出行政处罚。具体内容为:1.对违反国家规定从事投资业务违法行为,没收违法所得6588.246万元,并处1倍罚款,罚没合计13176.492万元。2.对严重违反审慎经营规则违法行为罚款50万元。

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分析,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	59,071,701.51
4	应收申购款	548,121,849.23
5	其他应收款	37,314,619.91
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	644,508,170.65

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
银华多利宝货币A	56,239	10,652.34	39,179,644.83	6.54%	559,897,493.28	93.46%
银华多利宝货币B	80	213,757,590.60	17,013,394,151.19	99.49%	87,213,096.97	0.51%
合计	56,319	314,275.54	17,052,573,796.02	96.34%	647,110,590.25	3.66%

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

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	银行类机构	1,344,658,717.07	7.60%
2	银行类机构	1,219,187,826.37	6.89%
3	银行类机构	1,013,489,152.79	5.73%
4	银行类机构	1,010,895,438.24	5.71%
5	银行类机构	1,007,449,177.27	5.69%
6	银行类机构	606,300,677.41	3.43%
7	其他机构	602,653,050.22	3.40%
8	银行类机构	600,589,746.01	3.39%
9	银行类机构	564,594,586.18	3.19%
10	银行类机构	522,398,502.50	2.95%

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	银华多利宝货币A	2,463,629.53	0.41%
	银华多利宝货币B	–	–
	合计	2,463,629.53	0.01%

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

8.4 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的情况

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	银华多利宝货币A	0
	银华多利宝货币B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	银华多利宝货币A	0~10
	银华多利宝货币B	0
	合计	0~10

§9 开放式基金份额变动

单位:份

	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B
基金合同生效日(2014年4月25日)基金份额总额	3,051,858,040.51	939,800,775.55
本报告期期初基金份额总额	682,915,932.98	28,391,736,089.19
本报告期基金总申购份额	863,179,785.27	37,042,973,773.23
减:本报告期基金总赎回份额	947,018,580.14	48,334,102,614.26
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	599,077,138.11	17,100,607,248.16

注:总申购份额含转换入、分级调整、红利再投的基金份额,本期总赎回份额含转换出、分级调整的基金份额。

§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

本基金管理人于2018年6月23日发布关于副总经理任职的公告,经本基金管理人董事会审议通过,苏薪茗先生自2018年6月21日起担任本基金管理人副总经理职务。

10.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内,本基金托管人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

本基金本报告期未变更为其审计的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

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

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位:人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
西南证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
东北证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
中航证券有限公司	1	–	–	–	–	–
华鑫证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
广州证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
中国中投证券有限责任公司	2	–	–	–	–	–
财富证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
西部证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
中银国际证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
川财证券有限责任公司	2	–	–	–	–	–
中天证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
方正证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
华融证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
华泰证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
第一创业证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
兴业证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
国开证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
国金证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
国泰君安证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
恒泰证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
首创证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
国联证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
国盛证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
华西证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
中国银河证券股份有限公司	3	–	–	–	–	–
申万宏源集团股份有限公司	2	–	–	–	–	–
上海华信证券有限责任公司	2	–	–	–	–	–
国信证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
北京高华证券有限责任公司	3	–	–	–	–	新增2个交易单元
国元证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
渤海证券股份有限公司	3	–	–	–	–	–
大同证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
中信建投证券股份有限公司	3	–	–	–	–	–
山西证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
国海证券股份有限公司	1	–	–	–	–	–
平安证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
中信证券股份有限公司	3	–	–	–	–	–
华创证券有限责任公司	2	–	–	–	–	–
招商证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
联讯证券股份有限公司	2	–	–	–	–	–
财达证券有限责任公司	1	–	–	–	–	–
信达证券股份有限公司	2	–	–	–	–	新增2个交易单元
太平洋证券股份有限公司	1	–	–	–	–	新增1个交易单元
民生证券股份有限公司	2	–	–	–	–	新增2个交易单元

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

3、本基金本报告期内未通过交易单元进行债券交易、权证交易。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位:人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
西南证券股份有限公司	–	–	34,894,300,000.00	100.00%	–	–
东北证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
中航证券有限公司	–	–	–	–	–	–
华鑫证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
广州证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
中国中投证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
财富证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
西部证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
中银国际证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
川财证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
中天证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
方正证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
华融证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
华泰证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
第一创业证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
兴业证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
国开证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
国金证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
国泰君安证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
恒泰证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
首创证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
国联证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
国盛证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
华西证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
中国银河证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
申万宏源集团股份有限公司	–	–	–	–	–	–
上海华信证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
国信证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
北京高华证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
国元证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
渤海证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
大同证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
中信建投证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
山西证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
国海证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
平安证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
中信证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
华创证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
招商证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
联讯证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
财达证券有限责任公司	–	–	–	–	–	–
信达证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
太平洋证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–
民生证券股份有限公司	–	–	–	–	–	–

10.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

注:本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过0.5%的情况。

§11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2018/01/01-2018/03/18	15,654,224,783.84	190,433,933.23	14,500,000,000.00	1,344,658,717.07	7.60%

产品特有风险

投资人在投资本基金时,将面临本基金的特有风险,具体包括:

1)当基金份额集中度较高时,少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高,其在召开持有人大会并对重大事项进行投票表决时可能拥有较大话语权;

2)在极端情况下,当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时,可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于5000万元,进而可能导致本基金终止或与其他基金合并或转型为另外的基金,其他基金份额持有人丧失继续投资本基金的机会;

3)当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时,更容易触发巨额赎回条款,基金份额持有人将可能无法及时赎回所持有的全部基金份额;

4)当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时,基金为支付赎回款项而卖出所持有的证券,可能造成证券价格波动,导致本基金的收益水平发生波动。同时,巨额赎回、份额净值小数保留位数是采用四舍五入、管理费及托管费等费用是按前一日资产计提,会导致基金份额净值出现大幅波动;

5)当某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模的50%时,本基金管理人将不再接受该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。在其他基金份额持有人赎回基金份额导致某一基金份额持有人所持有的基金份额达到或超过本基金规模50%的情况下,该基金份额持有人将面临所提出的对本基金基金份额的申购及转换转入申请被拒绝的风险。如果投资人某笔申购或转换转入申请导致其持有本基金基金份额达到或超过本基金规模的50%,该笔申购或转换转入申请可能被确认失败。

注:申购份额含转换入、分级调整、红利再投的基金份额。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金管理人于2018年6月11日披露了《银华基金管理股份有限公司关于调整旗下部分基金定期定额投资的最低金额的公告》,自2018年6月12日起调整本基金A类基金份额定期定额投资的最低金额为10元。

银华基金管理股份有限公司

2018年8月28日