银华多利宝货币市场基金

2018年年度报告摘要

2018年12月31日

基金管理人:银华基金管理股份有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
送出日期:2019年3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2019年3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。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告财务资料已经审计。

本报告期自2018年1月1日起至12月31日止。

1.1 §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	15,903,798,334.96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	424,240,325.11份	15,479,558,009.84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。

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	yhjf@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

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

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2018年		2017年		2016年	
	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B	银华多利宝货币A	银华多利宝货币B
本期已实现收益	22,490,386.99	1,029,332,772.83	23,439,896.58	969,239,096.89	3,519,000.97	26,635,361.11
本期利润	22,490,386.99	1,029,332,772.83	23,439,896.58	969,239,096.89	3,519,000.97	26,635,361.11
本期净值收益率	3.7032%	3.9527%	4.1398%	4.3890%	2.6724%	2.9193%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
期末基金资产净值	424,240,325.11	15,479,558,009.84	682,915,932.98	28,391,736,089.19	143,579,162.57	10,522,102,617.17
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2018年末		2017年末		2016年末	
累计净值收益率	18.0248%	19.3103%	13.8102%	14.7737%	9.2860%	9.9481%

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.本基金利润分配是按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

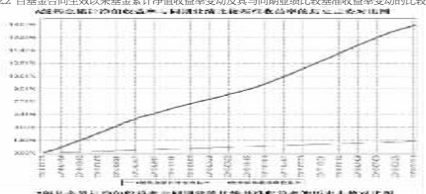
银华多利宝货币A

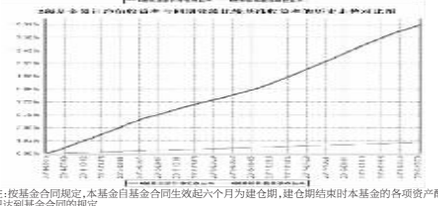
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.7036%	0.0011%	0.0883%	0.0000%	0.6153%	0.0011%
过去六个月	1.6008%	0.0017%	0.1766%	0.0000%	1.4242%	0.0017%
过去一年	3.7032%	0.0021%	0.3506%	0.0000%	3.3526%	0.0021%
过去三年	10.8825%	0.0030%	1.0565%	0.0000%	9.8260%	0.0030%
自基金合同生效起至今	18.0248%	0.0052%	1.6552%	0.0000%	16.3696%	0.0052%

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
过去三个月	0.7647%	0.0011%	0.0883%	0.0000%	0.6764%	0.0011%
过去六个月	1.7240%	0.0017%	0.1766%	0.0000%	1.5474%	0.0017%
过去一年	3.9527%	0.0021%	0.3506%	0.0000%	3.6021%	0.0021%
过去三年	11.6830%	0.0030%	1.0565%	0.0000%	10.6265%	0.0030%
自基金合同生效起至今	19.3103%	0.0052%	1.6552%	0.0000%	17.6551%	0.0052%

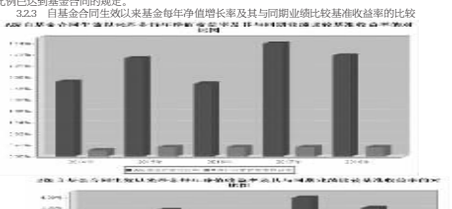
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

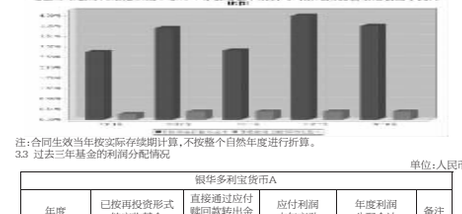




注:按基金合同规定,本基金自基金合同生效起六个月为建仓期,建仓期结束时本基金的各项资产配置比例已达到基金合同的规定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





注:合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

银华多利宝货币A

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2018	22,529,732.42	-	-39,345.43	22,490,386.99	
2017	23,380,366.24	-	59,530.34	23,439,896.58	
2016	3,513,000.15	-	6,000.82	3,519,000.97	
合计	49,423,098.81	-	26,185.73	49,449,284.54	

单位:人民币元

银华多利宝货币B

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2018	1,031,243,212.67	-	-1,910,439.84	1,029,332,772.83	
2017	967,189,604.49	-	2,049,492.40	969,239,096.89	
2016	25,375,523.84	-	1,259,837.27	26,635,361.11	
合计	2,023,808,341.00	-	1,398,889.83	2,025,207,230.83	

§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%,山西鑫霖业股份有限公司10.90%,杭州银华聚义投资合伙企业(有限合伙)3.57%,杭州银华数信投资合伙企业(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12月31日,本基金管理人管理着111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、银华多元视野灵活配置混合型证券投资基金、银华惠添益债券市场基金、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A_A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、银华智类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、银华智资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、银华丽合改革混合型发起式证券投资基金、银华穿越定期开放债券型证券投资基金、银华少数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)、银华瑞利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		
王树丽女士	本基金的基金经理	2017年5月4日	-	5.5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、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日起兼任银华安享短债债券型证券投资基金基金经理。具有从业资格。国籍:中国。
刘谢冰先生	本基金的基金经理	2018年7月4日	-	5年	硕士学位。曾就职于广发证券股份有限公司,2016年12月加入银华基金,曾任基金经理助理,现任投资管理三部基金经理。自2018年6月20日起担任银华惠添益货币市场基金基金经理,自2018年7月4日起兼任银华惠增利货币市场基金、银华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金基金经理。具有从业资格。国籍:中国。
洪利平女士	本基金的基金经理	2017年2月28日	2018年10月17日	10年	硕士学位。曾就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,曾任现金管理部副总经理,现任投资管理三部基金经理。自2017年2月28日至2018年10月17日担任银华多利宝货币市场基金、银华货币市场证券投资基金、银华交易型货币市场基金、银华惠添益货币市场基金基金经理,自2017年3月22日至2018年10月17日兼任银华活钱宝货币市场基金基金经理,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。
邓舒文女士	本基金的基金经理助理	2018年4月17日	-	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。
魏昕宇先生	本基金的基金经理助理	2018年12月20日	-	3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。

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》、《公开募集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 公平交易制度和控制方法

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》,本基金管理人制定了公司层面的《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》、对投资部、固定收益部、量化投资部、研究部、交易管理部、监察稽核部等相关所有业务部门进行了制度上的约束。该制度适用于本基金管理人所管理的公募基金、社保组合、企业年金及特定客户资产管理组合等,规范的范围包括但不限于境内上所股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动,同时包括投权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

为了规范本基金管理人各投资组合的证券投资指令的执行过程,完善公平交易制度,确保各投资组合享有公平的交易执行机会,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》,制定了《银华基金管理股份有限公司公平交易执行制度》,规定了公平交易的执行流程及特殊情况的审批机制;明确了交易执行环节的集中交易制度,并对交易执行环节的内部控制措施进行了完善。

此外,为了加强对异常交易行为的日常监控,本基金管理人还制定了《银华基金管理股份有限公司异常交易监控实施细则》,规定了异常交易监控范围以及异常交易发生后的分析、说明、报备流程。

对照2011年8月份新修订的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,本基金管理人又对上述制度进行了修改完善,进一步修订了公平交易的范围,修订了对不同投资组合同日反向交易的监控基点,并强调了本基金管理人内部控制的要求,具体控制方法为:1.交易所市场的公平交易均通过恒生交易系统实现,不接受任何的人为判断,所有交易均通过恒生系统执行下单;2.银行间市场的公平交易执行室,公平交易程序日内启动;2.一般情况下,场外交易指令以组合的名义下达,执行交易员以组合的名义进行一级市场申购报标及二级市场交易,并确保非集中竞价交易与投资组合一一对应,且各投资组合获得公平的交易机会;3.对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以基金管理人名义进行的交易,各投资组合经理在交易前撰写独立的投资组合的交易作价和数量、交易管理部按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;4.本基金管理人使用恒生O32系统的公平交易模板分析模块,定期及不定期进行报告分析,对公平交易的情况进行检查,以期范围作流程,监应公平交易的需要。

综上所述,本基金管理人通过事前构建控制环境、事中强化落实执行、事后进行双重监督,来确保公平交易制度得到切实执行。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

4.3.2.1 整体执行情况说明

报告期内,本基金管理人根据《银华基金管理股份有限公司公平交易制度》及相关配套制度,在研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节,建立了健全有效的公平交易执行体系,公平对待旗下的每一个投资组合。具体执行情况如下:

在研究分析环节,本基金管理人建立统一的研究平台,为旗下所有投资组合公平地提供研究支持。

在投资决策环节,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投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。

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,未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2.2 同向交易价差专项分析

本基金管理人对旗下所有投资组合过去四个季度不同时间窗内(1日内、3日内及5日内)同向交易的交易价差从T检验(置信度为95%)和溢价率占优频率等方面进行了专项分析,未发现违反公平交易制度的异常情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

回顾2018年,中国经济下行压力逐渐显现、防风险、去杠杆政策引致的信用收缩是触发经济转弱的重要因素,具体体现为非标表外融资萎缩、融资成本上升、资产荒、民企融资困境,以及基建投资增速大幅下滑。与此同时,全球经济也由同步复苏走向分化,外需边际弱于2017年。中美经贸摩擦引致的抢出口行为一度对出口表现形成支撑,但临近年末,抢出口影响开始消退,出口下行压力有所加大。通胀方面,CPI全年走势整体平稳,国际油价一度形成扰动,但四季度巨压力减轻;受需求疲弱、供给约束边际改松和高基数影响,PPI同比明显下行。货币政策方面,从支持框架下宏观审慎政策发力,货币政策采用的结构性流动性管理工具加大,货币政策转向实质化宽松。央行于2018年全年实施4次降准,并于2019年1月再次宣布降准,对于流动性定调由“基本稳定”转为“合理稳定”进而转向“合理充裕”,资金面总体呈偏松态势。

基于市场的判断和基金规模水身的波动特征,本基金在2018年全年灵活运作。在保证季末月份到期量权为安全垫的情况下,随机进行了加杠杆和拉长期的操作,配置上较为积极,保持适中久期,抓住关键阶段提高组合收益,业绩表现良好。

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3.7032%,本报告期银华多利宝货币B的基金份额净值收益率为3.9527%,同期业绩比较基准收益率为0.3506%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2019年,基本面方面,国际经济仍存在不确定性,外需上,尽管中美经贸谈判出现积极信号,但美国经济增长势过高点,带动全球需求放缓,仍将对出口构成压力。内需上,政策重心转向稳增长,但暂未释放强刺激信号,房地产调控政策仍将延续,预期政策放松空间有限;与此同时,房地产市场内生性下行压力逐渐显现,后续经济企稳或有待政策进一步发力。重点需关注政府融资和房地产相关政策动向及实际效果。通胀方面,CPI同比在2018年上半年逐基数影响可能回升,但在增长承压、信用未见明显扩张背景下预计幅度可控;而PPI同比受需求拖累可能继续下行,货币政策方面,在稳增长诉求下预计将维持偏松取向,流动性合理充裕局面有望延续。

综合来看,在基本面和货币政策的支撑下,仍可对债券市场保持谨慎乐观。但稳增长、宽信用政策不断出台可能影响市场预期,同时收益率经历大幅下行后可能存在一定调整压力,市场波动或将加大。操作上,在低利率环境下,我们将紧持安全稳健的原则进行配置,严防信用风险、流动性风险,为客户提供稳健收益。

4.6 管理人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告。月末、年中和年末估值复核与基金净值计算的核对同时进行。

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。

本基金本报告期内向A级份额持有人分配利润:22,490,386.99元,向B级份额持有人分配利润:1,029,332,772.83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、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真细复核,如实揭述违法违规或损害基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、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 审计报告

本基金2018年度财务会计报告经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师出具了标准无保留意见的审计报告,投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 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12月31日

单位:人民币元

资 产	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
资 产:		
银行存款	5,402,804,215.37	14,391,961,705.92
结算备付金	53,432,272.73	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	8,398,314,480.35	9,646,619,486.16
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	8,398,314,480.35	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	2,992,342,208.51	7,353,050,029.53
应收证券清算款	-	-
应收利息	73,542,745.80	103,678,932.59
应收股利	-	-
应收申购款	74,718,675.05	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	17,032,469,217.72	31,746,071,757.19
负债和所有者权益	本期末 2018年12月31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	1,083,797,614.30	2,609,635,005.52
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	1.27	280,200.00
应付管理人报酬	2,556,358.57	3,412,720.37
应付托管费	1,704,238.06	2,275,146.93
应付销售服务费	259,801.21	373,133.01
应付交易费用	189,948.27	202,885.51
应交税费	105,220.16	-
应付利息	1,013,248.11	3,530,526.35
应付利润	1,500,531.91	3,450,317.18
递延所得税负债	-	-
其他负债	37,543,919.91	48,259,800.15
负债合计	1,128,670,882.77	2,671,419,735.02
所有者权益:		
实收基金	15,903,798,334.95	29,074,652,022.17
未分配利润	-	-
所有者权益合计	15,903,798,334.95	29,074,652,022.17
负债和所有者权益总计	17,032,469,217.72	31,746,071,757.19

注:报告截止日2018年12月31日,基金份额净值人民币1.00元,基金份额总额15,903,798,334.95份,其中,银华多利宝货币A类的基金份额净值人民币1.00元,份额总额424,240,325.11份;银华多利宝货币B类的基金份额净值人民币1.00元,份额总额15,479,558,009.84份。

7.2 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12月31日

单位:人民币元

项 目	本期 2018年1月1日至2018年12月31日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日
一、收入	1,179,911,195.89	1,104,137,374.96
1.利息收入	1,168,362,951.05	1,107,011,648.46
其中:存款利息收入	432,651,641.66	653,291,858.84
债券利息收入	520,972,434.24	335,581,276.75
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	214,738,875.15	118,138,512.87
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	11,548,244.84	-2,881,101.58
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	11,548,244.84	-2,881,101.58
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	128,088,036.07	111,458,381.49
1. 管理人报酬	39,606,817.15	37,831,714.22
2. 托管费	26,404,544.75	23,038,935.48
3. 销售服务费	4,100,478.87	3,674,900.32
4. 交易费用	-	-
5. 利息支出	57,442,568.75	46,576,852.09
其中:卖出回购金融资产支出	57,442,568.75	46,576,852.09
6. 税金及附加	143,454.12	-
7. 其他费用	390,182.43	335,979.38
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,051,823,159.82	992,678,993.47
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净号损以“-”号填列)	1,051,823,159.82	992,678,993.47

7.3 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12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年12月31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(本期利润)	-	1,051,823,159.82	1,051,823,159.82
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)	-13,170,853,687.22	-	-13,170,853,687.22
其中:1.基金申购款	49,326,190,484.68	-	49,326,190,484.68
2.基金赎回款	-62,497,044,171.90	-	-62,497,044,171.90
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)	-	-1,051,823,159.82	-1,051,823,159.82
五、期末所有者权益(基金净值)	15,903,798,334.95	-	15,903,798,334.95
项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31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)	-	992,678,993.47	992,678,993.47
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)	18,408,970,242.43	-	18,408,970,242.43
其中:1.基金申购款	28,846,548,481.38	-	28,846,548,481.38
2.基金赎回款	-10,437,578,238.95	-	-10,437,578,238.95
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)	-	-992,678,993.47	-992,678,993.47
五、期末所有者权益(基金净值)	29,074,652,022.17	-	29,074,652,022.17

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署:

王立新 凌宇翔 伍军辉

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

银华多利宝货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]300号文《关于核准银华多利宝货币市场基金募集的批复》的注册,由银华基金管理股份有限公司于2014年4月10日至2014年4月23日向社会公开募集,基金合同于2014年4月25日生效,首次设立募集规模为3,991,658,816.06份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构均为银华基金管理股份有限公司,基金托管人为中国银行股份有限公司。

本基金根据基金份额持有人持有本基金的基金份额金额的数量进行基金份额类别划分。

本基金设A类基金份额和B类基金份额,两类基金份额单独设置基金代码,并单独公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率。投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别,不同基金份额类别之间不得互相转换,但依据基金合同,招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等操作发生基金份额归动升级或者降级的除外。当投资人在销售机构保留的A类基金份额满足B类基金份额类别的最低份额要求时,登记机构自动将投资人在该销售机构保留的A类基金份额全部升级为B类基金份额。当投资人在销售机构保留的B类基金份额不能满足B类基金份额最低份额要求时,登记机构自动将投资人在该销售机构保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:现金;期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;剩余