

银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证
券投资基金
2025 年中期报告

2025 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：2025 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，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 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 2025 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 | 8 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况 | 8 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明 | 10 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 | 10 |
| 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 | 11 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 | 11 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 | 11 |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 | 12 |
| 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 | 12 |
| § 5 托管人报告 | 12 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明 | 12 |
| 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 | 12 |
| 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 | 12 |
| § 6 半年度财务会计报告（未经审计） | 12 |
| 6.1 资产负债表 | 12 |
| 6.2 利润表 | 14 |
| 6.3 净资产变动表 | 15 |
| 6.4 报表附注 | 17 |
| § 7 投资组合报告 | 35 |
| 7.1 期末基金资产组合情况 | 35 |
| 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合 | 35 |
| 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细 | 36 |
| 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动 | 36 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 | 36 |
| 7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细 | 36 |

| | |
|---|-----------|
| 7.7 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 | 36 |
| 7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细 | 37 |
| 7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细 | 37 |
| 7.10 本基金投资股指期货的投资政策 | 37 |
| 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明 | 37 |
| 7.12 投资组合报告附注 | 37 |
| § 8 基金份额持有人信息 | 38 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 | 38 |
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 | 38 |
| 8.3 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 | 38 |
| § 9 开放式基金份额变动 | 38 |
| § 10 重大事件揭示 | 38 |
| 10.1 基金份额持有人大会决议 | 38 |
| 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 | 39 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 | 39 |
| 10.4 基金投资策略的改变 | 39 |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 | 39 |
| 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 | 39 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 | 39 |
| 10.8 其他重大事件 | 43 |
| § 11 影响投资者决策的其他重要信息 | 44 |
| 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 | 44 |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息 | 44 |
| § 12 备查文件目录 | 44 |
| 12.1 备查文件目录 | 44 |
| 12.2 存放地点 | 44 |
| 12.3 查阅方式 | 44 |

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | |
|------------|------------------------------|
| 基金名称 | 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 |
| 基金简称 | 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期 |
| 基金主代码 | 015823 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2022 年 6 月 8 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 | 8,446,886,326.04 份 |
| 基金合同存续期 | 不定期 |

2.2 基金产品说明

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 紧密跟踪标的指数，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。 |
| 投资策略 | <p>本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标的有效跟踪。</p> <p>在正常市场情况下，本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年化跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则调整或其他因素导致跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪误差进一步扩大。</p> <p>当标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人应当按照持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。</p> <p>基金的投资组合比例为：在建仓完成后，本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的 80%；本基金投资于标的指数成份券及备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的 80%。本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。</p> |
| 业绩比较基准 | $95\% \times \text{中证同业存单 AAA 指数收益率} + 5\% \times \text{银行人民币一年定期存款利率（税后）}$ |
| 风险收益特征 | 本基金是混合型证券投资基金，其预期风险和预期收益水平低于股票型证券投资基金和偏股混合型证券投资基金，高于货币市场基金。本基金为指数型基金，主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。 |

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 | 《上海证券报》 |
| 登载基金中期报告正文的管理人互联网网址 | http://www.yhfund.com.cn |
| 基金中期报告备置地点 | 基金管理人及基金托管人住所 |

2.5 其他相关资料

| 项目 | 名称 | 办公地址 |
|--------|--------------|-------------------------------------|
| 注册登记机构 | 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 |

§ 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(2025 年 1 月 1 日 - 2025 年 6 月 30 日) |
|---------------|---------------------------------------|
| 本期已实现收益 | 55,679,942.50 |
| 本期利润 | 47,789,973.44 |
| 加权平均基金份额本期利润 | 0.0067 |
| 本期加权平均净值利润率 | 0.63% |
| 本期基金份额净值增长率 | 0.68% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2025 年 6 月 30 日) |
| 期末可供分配利润 | 556,597,201.31 |
| 期末可供分配基金份额利润 | 0.0659 |
| 期末基金资产净值 | 9,039,896,641.72 |
| 期末基金份额净值 | 1.0702 |
| 3.1.3 累计期末指标 | 报告期末(2025 年 6 月 30 日) |
| 基金份额累计净值增长率 | 7.02% |

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。

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

3、本报告中所列示的基金业绩指标不包括持有人认购或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。

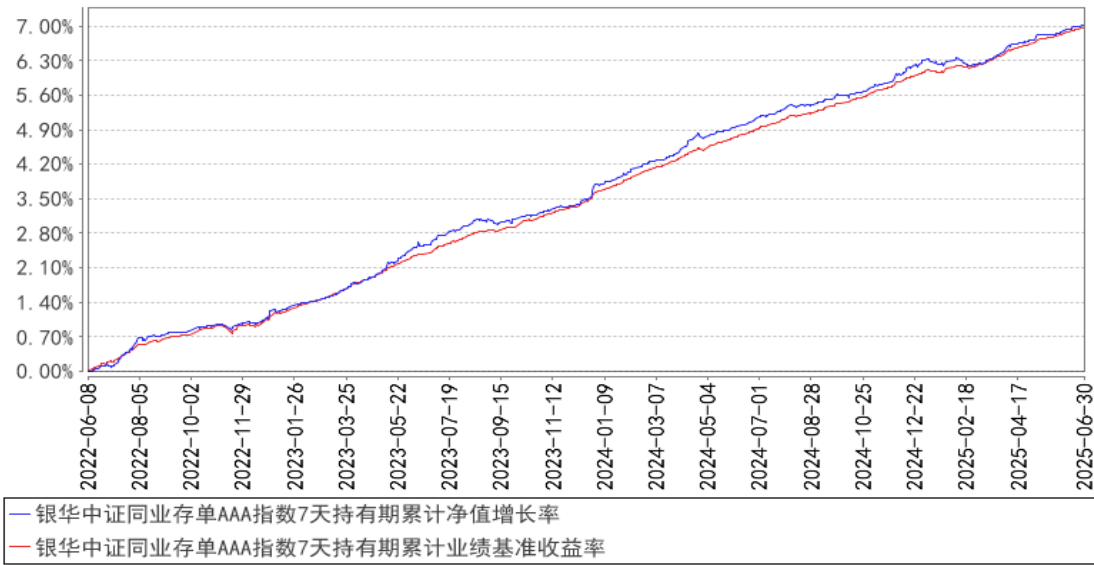
3.2 基金净值表现

3.2.1 基金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 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差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 | 0.16% | 0.01% | 0.16% | 0.01% | 0.00% | 0.00% |
| 过去三个月 | 0.53% | 0.01% | 0.52% | 0.01% | 0.01% | 0.00% |
| 过去六个月 | 0.68% | 0.02% | 0.86% | 0.01% | -0.18% | 0.01% |
| 过去一年 | 1.78% | 0.02% | 1.96% | 0.01% | -0.18% | 0.01% |
| 过去三年 | 6.84% | 0.02% | 6.78% | 0.01% | 0.06% | 0.01% |
| 自基金合同生效起至今 | 7.02% | 0.02% | 6.98% | 0.01% | 0.04% | 0.01% |

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

银华中证同业存单AAA指数7天持有期累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定：在建仓完成后，本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的 80%；本基金投资于标的指数成份券及备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的 80%。本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金，存出保证金和应收申购款等。

§ 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 2025 年上半年，银华基金管理公募基金 227 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 年起连续五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 | | |
| 王树丽女士 | 本基金的基金经理 | 2022 年 6 月 8 日 | — | 11.5 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、基金经理，现任固定收益投资管理部固定收益联席投资总监/基金经理/投资经理（社保、基本养老）。自 2017 年 5 月 4 日起担任银华多利宝货币市场基金基金经理，自 2017 年 5 月 4 日至 2020 年 12 月 14 日兼任银华双月定期理财债券型证券投资基金基金经理，自 2018 年 6 月 7 日起兼任银华交易型货币市场基金基金经理，自 2019 年 1 月 29 日至 2020 年 2 月 5 日兼任银华安鑫短债债券型证券投资基金基金经理，自 2019 年 3 月 14 日至 2020 年 3 月 30 日兼任银华安享短债债券型证券投资基金基金经理，自 2021 年 6 月 11 日起兼任银华安鑫短债债券型证券投资 |

| | | | | | |
|-------|------------|----------------|---|-------|--|
| | | | | | 基金、银华安颐中短债双月持有期债券型证券投资基金基金经理，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。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 | 2022 年 6 月 8 日 | - | 11 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、基本养老保险）。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。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 | 2022 年 6 月 8 日 | - | 7.5 年 | 硕士学位。2017 年 7 月加入银华基金，历任投资管理三部固收研究部助理宏观利率研究员、宏观利率研究员，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、基本养老保险）。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 | 2022 年 6 月 8 日 | - | 9 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、基本养老保险），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、基本养老保险）。自 2021 年 12 月 27 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 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 日起兼任银华季季鑫 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。 |
| 王琇宇女士 | 本基金的基金经理助理 | 2023 年 7 月 14 日 | - | 8.5 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 | - | 8 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 | - | 7.5 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。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。

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》、《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、《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》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

回顾 2025 年上半年，一季度经济开局平稳，尽管二季度中美贸易摩擦不断扰动，但在财政靠前发力、消费以旧换新、5 月央行宣布降准降息等一系列政策带动下，经济总体平稳运行。资金面方面，一季度资金利率中枢水平偏高，二季度资金面逐月转松。在此背景下，债券收益率一季度震荡上行，季末回暖，二季度震荡下行。

报告期内，本基金主要投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，同时密切关注其风险收益特征，持续优化跟踪策略。另外，紧密跟踪市场变化，在跟踪误差可控的前提下，综合使用多种精细化管理策略，力争优化投资者的持有体验。一定程度增厚了组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.0702 元；本报告期基金份额净值增长率为 0.68%，业绩比较基准收益率为 0.86%。

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，基本面方面，上半年为实现全年 5% 的发展目标打下良好基础，但出口对国内经济的拉动效果预计逐步减弱，关注贸易战后续演绎情况，稳内需政策取向或将根据经济形势而相机抉择。货币政策方面，基调仍有保持宽松的必要性。整体而言，债市仍具备支撑基础，收益率震荡或有下行空间。

在此背景下，我们将继续关注标的指数样本券和风险收益特征，优化既有的跟踪策略。同时，严控信用风险，以流动性安全为先，综合使用多种精细化管理策略，力争增厚组合收益。

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

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

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金于本报告期内未进行利润分配。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明

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合规守信、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: 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

报告截止日: 2025 年 6 月 30 日

单位: 人民币元

| 资 产 | 附注号 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | 上年度末 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 资 产: | | | |
| 货币资金 | 6.4.7.1 | 2,389,827.49 | 2,785,840.58 |
| 结算备付金 | | - | - |
| 存出保证金 | | 14,344.50 | - |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | 12,497,421,981.64 | 12,584,448,408.08 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 12,497,421,981.64 | 12,584,448,408.08 |
| 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 | - | - |
| 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 | | - | - |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 10,544,339.11 | 117,960,627.93 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 6.4.7.8 | - | - |
| 资产总计 | | 12,510,370,492.74 | 12,705,194,876.59 |
| 负债和净资产 | 附注号 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | 上年度末 2024 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 | | 3,466,752,503.00 | 3,391,325,537.40 |
| 应付清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | 55,576.97 | 140,766.08 |
| 应付管理人报酬 | | 1,512,401.39 | 1,542,976.24 |
| 应付托管费 | | 378,100.35 | 385,744.08 |
| 应付销售服务费 | | 1,512,401.39 | 1,542,976.24 |
| 应付投资顾问费 | | - | - |
| 应交税费 | | - | - |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |

| | | | |
|----------|----------|-------------------|-------------------|
| 其他负债 | 6.4.7.9 | 262,867.92 | 399,637.73 |
| 负债合计 | | 3,470,473,851.02 | 3,395,337,637.77 |
| 净资产： | | | |
| 实收基金 | 6.4.7.10 | 8,446,886,326.04 | 8,758,457,502.45 |
| 其他综合收益 | 6.4.7.11 | - | - |
| 未分配利润 | 6.4.7.12 | 593,010,315.68 | 551,399,736.37 |
| 净资产合计 | | 9,039,896,641.72 | 9,309,857,238.82 |
| 负债和净资产总计 | | 12,510,370,492.74 | 12,705,194,876.59 |

注：报告截止日 2025 年 06 月 30 日，基金份额净值 1.0702 元，基金份额总额 8,446,886,326.04 份。

6.2 利润表

会计主体：银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 |
|-----------------------|----------|--|---|
| 一、营业总收入 | | 75,217,482.53 | 57,378,658.86 |
| 1. 利息收入 | | 1,674,095.06 | 500,149.55 |
| 其中：存款利息收入 | 6.4.7.13 | 22,066.82 | 8,248.41 |
| 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 | | 1,652,028.24 | 491,901.14 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列） | | 81,433,356.53 | 55,833,550.70 |
| 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 | 81,433,356.53 | 55,833,550.70 |
| 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 | 6.4.7.20 | -7,889,969.06 | 1,044,958.61 |

| | | | |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|
| 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. 4. 7. 21 | - | - |
| 减：二、营业总支出 | | 27,427,509.09 | 12,624,591.71 |
| 1. 管理人报酬 | 6. 4. 10. 2. 1 | 7,543,155.81 | 3,509,412.48 |
| 其中：暂估管理人报酬 | | - | - |
| 2. 托管费 | 6. 4. 10. 2. 2 | 1,885,788.98 | 877,353.14 |
| 3. 销售服务费 | 6. 4. 10. 2. 3 | 7,543,155.81 | 3,509,412.48 |
| 4. 投资顾问费 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 10,309,729.54 | 4,570,667.92 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 10,309,729.54 | 4,570,667.92 |
| 6. 信用减值损失 | 6. 4. 7. 22 | - | - |
| 7. 税金及附加 | | - | - |
| 8. 其他费用 | 6. 4. 7. 23 | 145,678.95 | 157,745.69 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列) | | 47,789,973.44 | 44,754,067.15 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列) | | 47,789,973.44 | 44,754,067.15 |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 六、综合收益总额 | | 47,789,973.44 | 44,754,067.15 |

6.3 净资产变动表

会计主体：银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 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 | 8,758,457,502.45 | - | 551,399,736.37 | 9,309,857,238.82 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产 | 8,758,457,502. | - | 551,399,736.37 | 9,309,857,238.8 |

| | | | | |
|--|--|--------|-----------------|--------------------|
| | 45 | | | 2 |
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列) | -311,571,176.41 | - | 41,610,579.31 | -269,960,597.10 |
| (一)、综合收益总额 | - | - | 47,789,973.44 | 47,789,973.44 |
| (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) | -311,571,176.41 | - | -6,179,394.13 | -317,750,570.54 |
| 其中：1. 基金申购款 | 12,444,764,675.06 | - | 825,627,526.19 | 13,270,392,201.25 |
| 2. 基金赎回款 | -12,756,335,851.47 | - | -831,806,920.32 | -13,588,142,771.79 |
| (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) | - | - | - | - |
| (四)、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - |
| 四、本期期末净资产 | 8,446,886,326.04 | - | 593,010,315.68 | 9,039,896,641.72 |
| 项目 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 | 2,353,680,008.26 | - | 89,418,310.85 | 2,443,098,319.11 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产 | 2,353,680,008.26 | - | 89,418,310.85 | 2,443,098,319.11 |

| | | | | |
|--|-------------------|---|-----------------|-------------------|
| 三、本期增减变动额(减少以“-”号填列) | 2,601,216,579.32 | - | 165,775,338.66 | 2,766,991,917.98 |
| (一)、综合收益总额 | - | - | 44,754,067.15 | 44,754,067.15 |
| (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) | 2,601,216,579.32 | - | 121,021,271.51 | 2,722,237,850.83 |
| 其中：1. 基金申购款 | 9,849,759,496.56 | - | 453,194,143.07 | 10,302,953,639.63 |
| 2. 基金赎回款 | -7,248,542,917.24 | - | -332,172,871.56 | -7,580,715,788.80 |
| (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) | - | - | - | - |
| (四)、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - |
| 四、本期期末净资产 | 4,954,896,587.58 | - | 255,193,649.51 | 5,210,090,237.09 |

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 基金基本情况

银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金(以下简称“本基金”)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[2022]970 号《关于准予银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金注册的批复》注册，由银华基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》负

责公开募集。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 8,269,032,324.89 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2022)第 0411 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》于 2022 年 6 月 8 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 8,271,791,331.39 份基金份额，其中认购资金利息折合 2,759,006.50 份基金份额。本基金的基金管理人为银华基金管理股份有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司(以下简称“中国建设银行”)。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券。为更好实现投资目标，本基金还可以投资于非属成份券及备选成份券的其他同业存单、债券(包括国债、地方政府债券、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、次级债券、可分离交易可转债的纯债部分、政府支持债券、政府支持机构债券等)、短期融资券、超短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款、通知存款等)、现金等货币市场工具等，以及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不投资于股票，也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可交换债券。

基金的投资组合比例为：在建仓完成后，本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的 80%；本基金投资于标的指数成份券及备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的 80%。本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：95%*中证同业存单 AAA 指数收益率+5%*银行人民币一年定期存款利率(税后)。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《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>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、本基金基金合同和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

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 2025 年 06 月 30 日的财务状况以及 2025 年上半年度的经营成果和净资产变动情况。

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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《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》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140 号《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》、财税[2017]2 号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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。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，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，以产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的

个人所得税。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

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 2025 年 6 月 30 日 |
|----------------|------------------------|
| 活期存款 | 2,389,827.49 |
| 等于：本金 | 2,389,122.98 |
| 加：应计利息 | 704.51 |
| 减：坏账准备 | - |
| 定期存款 | - |
| 等于：本金 | - |
| 加：应计利息 | - |
| 减：坏账准备 | - |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | - |
| 存款期限 1-3 个月 | - |
| 存款期限 3 个月以上 | - |
| - | - |
| 其他存款 | - |
| 等于：本金 | - |
| 加：应计利息 | - |
| 减：坏账准备 | - |
| 合计 | 2,389,827.49 |

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 | | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | | | |
|---------------|-------|------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 成本 | 应计利息 | 公允价值 | 公允价值变动 |
| 股票 | | - | - | - | - |
| 贵金属投资-金交所黄金合约 | | - | - | - | - |
| 债券 | 交易所市场 | 40,221,364.39 | 714,818.63 | 40,754,818.63 | -181,364.39 |
| | 银行间市场 | 12,387,320,858.33 | 56,943,163.01 | 12,456,667,163.01 | 12,403,141.67 |
| | 合计 | 12,427,542,222.72 | 57,657,981.64 | 12,497,421,981.64 | 12,221,777.28 |
| 资产支持证券 | | - | - | - | - |
| 基金 | | - | - | - | - |
| 其他 | | - | - | - | - |

| | | | | |
|----|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| 合计 | 12,427,542,222.72 | 57,657,981.64 | 12,497,421,981.64 | 12,221,777.28 |
|----|-------------------|---------------|-------------------|---------------|

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

注：无。

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

注：无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025 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 | 161,209.27 |
| 其中：交易所市场 | - |
| 银行间市场 | 161,209.27 |
| 应付利息 | - |
| 预提费用 | 101,658.65 |
| 合计 | 262,867.92 |

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | |
|---------------|---------------------------------------|--------------------|
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 上年度末 | 8,758,457,502.45 | 8,758,457,502.45 |
| 本期申购 | 12,444,764,675.06 | 12,444,764,675.06 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -12,756,335,851.47 | -12,756,335,851.47 |
| 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 | 8,446,886,326.04 | 8,446,886,326.04 |

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

| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 上年度末 | 511,615,215.95 | 39,784,520.42 | 551,399,736.37 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - |
| 其他 | - | - | - |
| 本期期初 | 511,615,215.95 | 39,784,520.42 | 551,399,736.37 |

| | | | |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 本期利润 | 55,679,942.50 | -7,889,969.06 | 47,789,973.44 |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -10,697,957.14 | 4,518,563.01 | -6,179,394.13 |
| 其中：基金申购款 | 781,633,464.55 | 43,994,061.64 | 825,627,526.19 |
| 基金赎回款 | -792,331,421.69 | -39,475,498.63 | -831,806,920.32 |
| 本期已分配利润 | - | - | - |
| 本期末 | 556,597,201.31 | 36,413,114.37 | 593,010,315.68 |

6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|-----------|---------------------------------------|
| 活期存款利息收入 | 19,241.62 |
| 定期存款利息收入 | - |
| 其他存款利息收入 | - |
| 结算备付金利息收入 | 264.82 |
| 其他 | 2,560.38 |
| 合计 | 22,066.82 |

6.4.7.14 股票投资收益

6.4.7.14.1 股票投资收益项目构成

注：无。

6.4.7.14.2 股票投资收益——买卖股票差价收入

注：无。

6.4.7.14.3 股票投资收益——证券出借差价收入

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 2025年1月1日至2025年6月30日 |
|------------------------------|----------------------------|
| 债券投资收益——利息收入 | 76,624,044.07 |
| 债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入 | 4,809,312.46 |
| 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 | 81,433,356.53 |

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 2025年1月1日至2025年6月30日 |
|----|----------------------------|
|----|----------------------------|

| | |
|------------------------|-------------------|
| 卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额 | 34,423,049,915.87 |
| 减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额 | 34,221,708,463.58 |
| 减：应计利息总额 | 196,310,189.83 |
| 减：交易费用 | 221,950.00 |
| 买卖债券差价收入 | 4,809,312.46 |

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

单位：人民币元

| 项目名称 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. 交易性金融资产 | -7,889,969.06 |
| 股票投资 | - |
| 债券投资 | -7,889,969.06 |
| 资产支持证券投资 | - |
| 基金投资 | - |
| 贵金属投资 | - |
| 其他 | - |
| 2. 衍生工具 | - |
| 权证投资 | - |
| 3. 其他 | - |
| 减：应税金融商品公允价值变动 产生的预估增值税 | - |
| 合计 | -7,889,969.06 |

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 |
|---------|---------------------------------------|
| 审计费用 | 42,151.28 |
| 信息披露费 | 59,507.37 |
| 证券出借违约金 | - |
| 银行费用 | 25,420.30 |
| 账户维护费 | 18,600.00 |
| 合计 | 145,678.95 |

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 |

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 | 362,976,318.67 | 100.00 | — | — |

6.4.10.1.3 债券回购交易

注：无。

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 |
|------------------|---------------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 7,543,155.81 | 3,509,412.48 |
| 其中：应支付销售机构的客户维护费 | 3,506,286.03 | 1,545,489.39 |
| 应支付基金管理人的净管理费 | 4,036,869.78 | 1,963,923.09 |

注：支付基金管理人银华基金的管理人报酬按前一日基金资产净值的 0.20% 年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬 = 前一日基金资产净值 \times 0.20% / 当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 |
|----------------|---------------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 1,885,788.98 | 877,353.14 |

注：支付基金托管人建设银行的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 \times 0.05% / 当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

| 获得销售服务费的各关联方名称 | 本期 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 |
| | 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期 |
| 第一创业 | 774.90 |
| 东北证券 | 92.87 |
| 西南证券 | 593.83 |
| 银华基金 | 37,651.61 |
| 中国建设银行 | 1,393,814.84 |
| 合计 | 1,432,928.05 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 |

| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 |
|--------|------------------------|
| | 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期 |
| 第一创业 | 623.87 |
| 东北证券 | 256.95 |
| 西南证券 | 52.61 |
| 银华基金 | 15,094.58 |
| 中国建设银行 | 820,804.08 |
| 合计 | 836,832.09 |

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.20% 年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给银华基金，再由银华基金计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 0.20% / 当年天数。

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 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

注：无。

6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.5.1 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。

6.4.10.5.2 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。

6.4.10.6 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日 | | 上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 | 2,389,827.49 | 19,241.62 | 3,347,888.32 | 8,248.41 |

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。

6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

注：无。

6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

注：无。

6.4.12 期末（2025 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 2025 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 3,466,752,503.00 元，是以如下债券作为抵押：

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 |
|-----------|---------------|----------------|--------|-----------|----------------|
| 112502121 | 25 工商银行 CD121 | 2025 年 7 月 1 日 | 98.82 | 5,000,000 | 494,091,958.90 |
| 112503019 | 25 农业银行 CD019 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.00 | 1,377,000 | 136,329,249.69 |
| 112503021 | 25 农业银行 CD021 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.00 | 2,000,000 | 197,995,251.51 |
| 112506030 | 25 交通银行 CD030 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.08 | 2,000,000 | 198,169,982.47 |
| 112509006 | 25 浦发银行 CD006 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.13 | 1,000,000 | 99,128,233.42 |
| 112509065 | 25 浦发银行 CD065 | 2025 年 7 月 1 日 | 98.90 | 377,000 | 37,286,771.23 |
| 112509104 | 25 浦发银行 CD104 | 2025 年 7 月 1 日 | 98.73 | 2,752,000 | 271,703,895.39 |
| 112510008 | 25 兴业银行 CD008 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.16 | 2,000,000 | 198,316,043.84 |
| 112517073 | 25 光大银行 CD073 | 2025 年 7 月 1 日 | 98.85 | 3,000,000 | 296,537,342.47 |
| 112518089 | 25 华夏银行 CD089 | 2025 年 7 月 1 日 | 98.85 | 2,262,000 | 223,589,156.22 |
| 112520025 | 25 广发银行 CD025 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.00 | 1,000,000 | 99,004,538.63 |

| | | | | | |
|-----------|---------------|----------------|--------|------------|------------------|
| 112520027 | 25 广发银行 CD027 | 2025 年 7 月 1 日 | 99.00 | 1,000,000 | 98,997,625.75 |
| 240314 | 24 进出 14 | 2025 年 7 月 1 日 | 100.89 | 1,000,000 | 100,886,219.18 |
| 250206 | 25 国开 06 | 2025 年 7 月 1 日 | 100.43 | 122,000 | 12,252,426.58 |
| 250401 | 25 农发 01 | 2025 年 7 月 1 日 | 100.39 | 2,700,000 | 271,063,873.97 |
| 250206 | 25 国开 06 | 2025 年 7 月 3 日 | 100.43 | 2,779,000 | 279,094,208.63 |
| 250411 | 25 农发 11 | 2025 年 7 月 3 日 | 100.57 | 6,500,000 | 653,726,191.78 |
| 合计 | | | | 36,869,000 | 3,668,172,969.66 |

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

注：无。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。本基金管理人建立了以董事会风险控制委员会为核心的，由董事会风险控制委员会、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线。在董事会领导下，董事会风险控制委员会定期听取审阅公司风险管理报告及相关情况，掌握公司的总体风险状况，确保风险控制与业务发展同步进行；公司总经理负责，由公司投资决策委员会和公司总经理及副总经理组成的经营管理层，通过风险管理部，对各项业务风险状况进行监督并及时制定相应对策和实施控制措施；由各部门总监负责，部门全员参与，根据公司经营计划、业务规则及自身具体情况制定本部门的作业流程及风险控制措施，同时分别在自己的授权范围内对关联部门及岗位进行监督并承担相应职责。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金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及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。

本基金主要投资品种符合合同规定，除在附注 6.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），在正常市场条件下其余均能及时变现。此外，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公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末 2025 年 6 月 30 日 | 1 年以内 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
|--------------------------|-------------------|-------|-------|-----------------|-------------------|
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 2,389,827.49 | - | - | - | 2,389,827.49 |
| 存出保证金 | 14,344.50 | - | - | - | 14,344.50 |
| 交易性金融资产 | 12,497,421,981.64 | - | - | - | 12,497,421,981.64 |
| 应收申购款 | - | - | - | 10,544,339.11 | 10,544,339.11 |
| 资产总计 | 12,499,826,153.63 | - | - | 10,544,339.11 | 12,510,370,492.74 |
| 负债 | | | | | |
| 应付赎回款 | - | - | - | 55,576.97 | 55,576.97 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 1,512,401.39 | 1,512,401.39 |
| 应付托管费 | - | - | - | 378,100.35 | 378,100.35 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,466,752,503.00 | - | - | - | 3,466,752,503.00 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 1,512,401.39 | 1,512,401.39 |
| 其他负债 | - | - | - | 262,867.92 | 262,867.92 |
| 负债总计 | 3,466,752,503.00 | - | - | 3,721,348.02 | 3,470,473,851.02 |
| 利率敏感度缺口 | 9,033,073,650.63 | - | - | 6,822,991.09 | 9,039,896,641.72 |
| 上年度末 2024 年 12 月 31 日 | 1 年以内 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 2,785,840.58 | - | - | - | 2,785,840.58 |
| 交易性金融资产 | 12,584,448,408.08 | - | - | - | 12,584,448,408.08 |
| 应收申购款 | - | - | - | 117,960,627.93 | 117,960,627.93 |
| 资产总计 | 12,587,234,248.66 | - | - | 117,960,627.93 | 12,705,194,876.59 |
| 负债 | | | | | |
| 应付赎回款 | - | - | - | 140,766.08 | 140,766.08 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 1,542,976.24 | 1,542,976.24 |
| 应付托管费 | - | - | - | 385,744.08 | 385,744.08 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,391,325,537.40 | - | - | - | 3,391,325,537.40 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 1,542,976.24 | 1,542,976.24 |
| 其他负债 | - | - | - | 399,637.73 | 399,637.73 |
| 负债总计 | 3,391,325,537.40 | - | - | 4,012,100.37 | 3,395,337,637.77 |
| 利率敏感度缺口 | 9,195,908,711.1 | - | - | -113,948,527.56 | 9,309,857,238.82 |

| | | | | |
|--|----|--|--|--|
| | 26 | | | |
|--|----|--|--|--|

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

| | | | |
|----|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 假设 | 该利率敏感性分析基于本基金报表日的利率风险状况 | | |
| | 假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变 | | |
| | 此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动 | | |
| 分析 | 相关风险变量的变动 | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元） | |
| | | 本期末（2025 年 6 月 30 日） | 上年度末（2024 年 12 月 31 日） |
| | +25 个基点 | -22,207,714.29 | -25,904,939.31 |
| | -25 个基点 | 22,207,714.29 | 25,904,939.31 |

6.4.13.4.2 外汇风险

6.4.13.4.2.1 外汇风险敞口

注：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。本基金主要投资于上市交易的证券，所面临的其他价格风险包含单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，以及市场价格变化或波动所引起的股票、债券和基金等各类资产损失的可能性。

本基金严格按照基金合同中对投资组合比例的要求进行资产配置，通过投资组合的分散化降低其他价格风险。并且，基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，动态、及时地跟踪和控制其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2025 年 6 月 30 日 | | 上年度末 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------|------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | 公允价值 | 占基金资产净值比例（%） | 公允价值 | 占基金资产净值比例（%） |
| 交易性金融资产—股票投资 | — | — | — | — |

| | | | | |
|---------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| 交易性金融资产—基金投资 | — | — | — | — |
| 交易性金融资产—债券投资 | 12,497,421,981.64 | 138.25 | 12,584,448,408.08 | 135.17 |
| 交易性金融资产—贵金属投资 | — | — | — | — |
| 衍生金融资产—权证投资 | — | — | — | — |
| 其他 | — | — | — | — |
| 合计 | 12,497,421,981.64 | 138.25 | 12,584,448,408.08 | 135.17 |

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 2025 年 6 月 30 日 | 上年度末 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------------|--------------------------|
| 第一层次 | — | — |
| 第二层次 | 12,497,421,981.64 | 12,584,448,408.08 |
| 第三层次 | — | — |
| 合计 | 12,497,421,981.64 | 12,584,448,408.08 |

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。

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃(包括涨跌停时的

交易不活跃)、或属于非公开发行等情况,本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次;并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度,确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

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

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债,其账面价值与公允价值相差很小。

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 | 权益投资 | - | - |
| | 其中:股票 | - | - |
| 2 | 基金投资 | - | - |
| 3 | 固定收益投资 | 12,497,421,981.64 | 99.90 |
| | 其中:债券 | 12,497,421,981.64 | 99.90 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 4 | 贵金属投资 | - | - |
| 5 | 金融衍生品投资 | - | - |
| 6 | 买入返售金融资产 | - | - |
| | 其中:买断式回购的买入返售金融资产 | - | - |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 2,389,827.49 | 0.02 |
| 8 | 其他各项资产 | 10,558,683.61 | 0.08 |
| 9 | 合计 | 12,510,370,492.74 | 100.00 |

7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

注:本基金本报告期末未持有境内股票。

7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注:本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

注：本基金本报告期末未持有股票。

7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

注：本基金本报告期内未买入股票。

7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

注：本基金本报告期内未卖出股票。

7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

注：本基金本报告期内未进行股票投资。

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 | 1,377,766,158.35 | 15.24 |
| | 其中：政策性金融债 | 1,337,011,339.72 | 14.79 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 可转债（可交换债） | - | - |
| 8 | 同业存单 | 11,119,655,823.29 | 123.01 |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 12,497,421,981.64 | 138.25 |

7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 数量（张） | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（%） |
|----|-----------|------------------|-----------|----------------|--------------|
| 1 | 112512048 | 25 北京银行 CD048 | 7,000,000 | 691,209,553.42 | 7.65 |
| 2 | 250411 | 25 农发 11 | 6,500,000 | 653,726,191.78 | 7.23 |
| 3 | 112516062 | 25 上海银行 CD062 | 5,000,000 | 497,434,229.51 | 5.50 |
| 4 | 112590665 | 25 杭州银行 CD008 | 5,000,000 | 495,551,172.60 | 5.48 |
| 5 | 112518089 | 25 华夏银行 CD089 | 5,000,000 | 494,228,904.11 | 5.47 |

7.7 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。

7.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注：本基金本报告期末未持有贵金属。

7.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

7.10 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末投资股指期货。

7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**7.11.1 本期国债期货投资政策**

本基金本报告期末投资国债期货。

7.11.2 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末投资国债期货。

7.12 投资组合报告附注**7.12.1 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。

7.12.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金本报告期末未持有股票，因此本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

7.12.3 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 | 14,344.50 |
| 2 | 应收清算款 | — |
| 3 | 应收股利 | — |
| 4 | 应收利息 | — |
| 5 | 应收申购款 | 10,544,339.11 |
| 6 | 其他应收款 | — |
| 7 | 待摊费用 | — |
| 8 | 其他 | — |
| 9 | 合计 | 10,558,683.61 |

7.12.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

7.12.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

7.12.6 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

| 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 (%) |
| 587,520 | 14,377.19 | 800,065,573.99 | 9.47 | 7,646,820,752.05 | 90.53 |

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

| 项目 | 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 | 6,105,834.85 | 0.07 |

8.3 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 | 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 | 10~50 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金 | 50~100 |

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| 基金合同生效日 (2022 年 6 月 8 日) 基金份额总额 | 8,271,791,331.39 |
| 本报告期期初基金份额总额 | 8,758,457,502.45 |
| 本报告期基金总申购份额 | 12,444,764,675.06 |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 12,756,335,851.47 |
| 本报告期基金拆分变动份额 | - |
| 本报告期期末基金份额总额 | 8,446,886,326.04 |

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

本基金管理人于 2025 年 4 月 26 日发布关于公司副总经理任职的公告，经本基金管理人董事会审议通过，徐波先生自 2025 年 4 月 24 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

中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）研究决定，聘任陈颖钰为中国建设银行资产托管业务部总经理。

陈颖钰女士曾先后在中国建设银行财务会计、重组改制、资产负债、同业业务、金融科技等领域工作，并在中国建设银行总行同业业务中心、财务会计部、资产托管业务部以及山东省分行、建信金融科技有限责任公司等机构担任领导职务，具有丰富的财会、科技和资金资产管理经验。

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、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，基金管理人及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

注：本报告期内，基金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 (%) | |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 东兴证券 | 3 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 宏信证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 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 | 2 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | 撤销 1 个 交易 单元 |
| 五矿证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 西部证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 西南证券 | 3 | - | - | - | - | 撤销 1 个 |

| | | | | | | 交易 单元 |
|------|---|---|---|---|---|-----------------------|
| 湘财证券 | 1 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 中原证券 | 0 | - | - | - | - | 撤销 2 个 交易 单元 |

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 | 362,976,318.67 | 100.00 | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|
| 东北证券 | - | - | - | - | - | - |
| 东方证券 | - | - | - | - | - | - |
| 东吴证券 | - | - | - | - | - | - |
| 东兴证券 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 宏信证券 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 五矿证券 | - | - | - | - | - | - |
| 西部证券 | - | - | - | - | - | - |
| 西南证券 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|---|
| 湘财证券 | - | - | - | - | - | - |
| 兴业证券 | - | - | - | - | - | - |
| 银河证券 | - | - | - | - | - | - |
| 招商证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中金公司 | - | - | - | - | - | - |
| 中泰证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中信建投 | - | - | - | - | - | - |
| 中信证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中银国际 | - | - | - | - | - | - |
| 中邮证券 | - | - | - | - | - | - |
| 中原证券 | - | - | - | - | - | - |

10.8 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 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金恢复大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报 | 2025 年 1 月 6 日 |
| 2 | 《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2024 年第 4 季度报告提示性公告》 | 四大证券报 | 2025 年 1 月 21 日 |
| 3 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2024 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 | 2025 年 1 月 21 日 |
| 4 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金暂停及恢复大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报 | 2025 年 1 月 23 日 |
| 5 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2024 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 | 2025 年 3 月 28 日 |
| 6 | 《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2024 年年度报告提示性公告》 | 四大证券报 | 2025 年 3 月 28 日 |
| 7 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金 2025 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 | 2025 年 4 月 21 日 |
| 8 | 《银华基金管理股份有限公司旗下部分基金 2025 年第 1 季度报告提示性公告》 | 四大证券报 | 2025 年 4 月 21 日 |
| 9 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金暂停及恢复大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报 | 2025 年 4 月 28 日 |

| | | | |
|----|---|--------------------------------|-----------------|
| 10 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金暂停大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报 | 2025 年 6 月 23 日 |
| 11 | 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金恢复大额申购（含定期定额投资及转换转入）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, 上海证券报 | 2025 年 6 月 26 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 银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金募集申请获中国证监会注册的文件

12.1.2 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》

12.1.3 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》

12.1.4 《银华中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》

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

2025 年 8 月 29 日