

华融现金增利货币市场基金 2018 年年度报告

2018 年 12 月 31 日

基金管理人：华融证券股份有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2019 年 3 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2019 年 3 月 15 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。

本报告中的财务资料经审计，德勤会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2018 年 1 月 1 日起至 12 月 31 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、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	8
3.3 其他指标	15
3.4 过去三年基金的利润分配情况	15
§ 4 管理人报告	17
4.1 基金管理人及基金经理情况	17
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	17
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	18
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	18
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	19
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	19
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	19
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	20
4.9 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	20
§ 5 托管人报告	21
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	21
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	21
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	21
§ 6 审计报告	22
6.1 审计报告基本信息	22
6.2 审计报告的基本内容	22
§ 7 年度财务报表	25
7.1 资产负债表	25
7.2 利润表	26
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	27
7.4 报表附注	28
§ 8 投资组合报告	52
8.1 期末基金资产组合情况	52
8.2 债券回购融资情况	52
8.3 基金投资组合平均剩余期限	52
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	53
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	53
8.6 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	54

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	54
8.8 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	55
8.9 投资组合报告附注	55
§9 基金份额持有人信息	57
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	57
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	57
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	57
9.4 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	58
§10 开放式基金份额变动	59
§11 重大事件揭示	60
11.1 基金份额持有人大会决议	60
11.2 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	60
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	60
11.4 基金投资策略的改变	61
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	61
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	61
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	61
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	61
11.9 其他重大事件	61
§12 影响投资者决策的其他重要信息	63
12.1 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	63
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	63
§13 备查文件目录	64
13.1 备查文件目录	64
13.2 存放地点	64
13.3 查阅方式	64

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华融现金增利货币市场基金		
基金简称	华融现金增利货币市场基金		
基金主代码	000785		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2014 年 9 月 16 日		
基金管理人	华融证券股份有限公司		
基金托管人	中信银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	968,572,313.77 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称:	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
下属分级基金的交易代码:	000785	000786	000787
报告期末下属分级基金的份额总额	13,723,627.38 份	186,871,026.62 份	767,977,659.77 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在充分控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则，力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分评估的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	七天通知存款利率（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股票型基金、混合型基金、债券型基金。

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		华融证券股份有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	徐乾山	李修滨
	联系电话	010-85556728	4006800000
	电子邮箱	xuqianshan@hrsec.com.cn	lixubini@citicbank.com
客户服务电话		400-898-9999	95558
传真		010-85556592	010-85230024
注册地址		北京市西城区金融大街 8 号	北京市东城区朝阳门北大街 9 号
办公地址		北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号	北京市东城区朝阳门北大街 9 号

邮政编码	100033	100010
法定代表人	祝献忠	李庆萍

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.fund.hrsec.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	德勤会计师事务所	北京市东城区东方广场办公楼 8 层
注册登记机构	华融证券股份有限公司	北京市西城区金融大街 8 号 A 座

§ 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		
	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
本期已实现收益	944,020.13	24,410,367.33	40,202,530.82	412,213.92	38,448,881.33	30,472,112.23	180,446.86	6,650,537.73	261,152.97
本期利润	944,020.13	24,410,367.33	40,202,530.82	412,213.92	38,448,881.33	30,472,112.23	180,446.86	6,650,537.73	261,152.97
本期净值收益率	3.4161%	3.6042%	3.3553%	3.6909%	3.8787%	3.6612%	2.4391%	2.6857%	2.4386%
3.1.2 期末数据和指标	2018 年末			2017 年末			2016 年末		

指标									
期末基金资产净值	13,723,627.38	186,871,026.62	767,977,659.77	8,065,890.26	1,499,501,373.31	1,364,811,792.24	12,257,847.86	349,316,673.18	4,567,894.80
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1	1	1	1	1	1
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	14.5035%	15.5521%	14.3982%	10.7211%	11.5323%	10.6844%	6.7799%	7.3678%	6.7752%

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

华融现金增利 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	0.6383%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.2980%	0.0013%
过去六个月	1.3457%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.6652%	0.0012%

过去一年	3.4161%	0.0035%	1.3500%	0.0000%	2.0661%	0.0035%
过去三年	9.8487%	0.0039%	4.0537%	0.0000%	5.7950%	0.0039%
自基金合同 生效起至今	14.5035%	0.0046%	5.7995%	0.0001%	8.7040%	0.0045%

华融现金增利 B

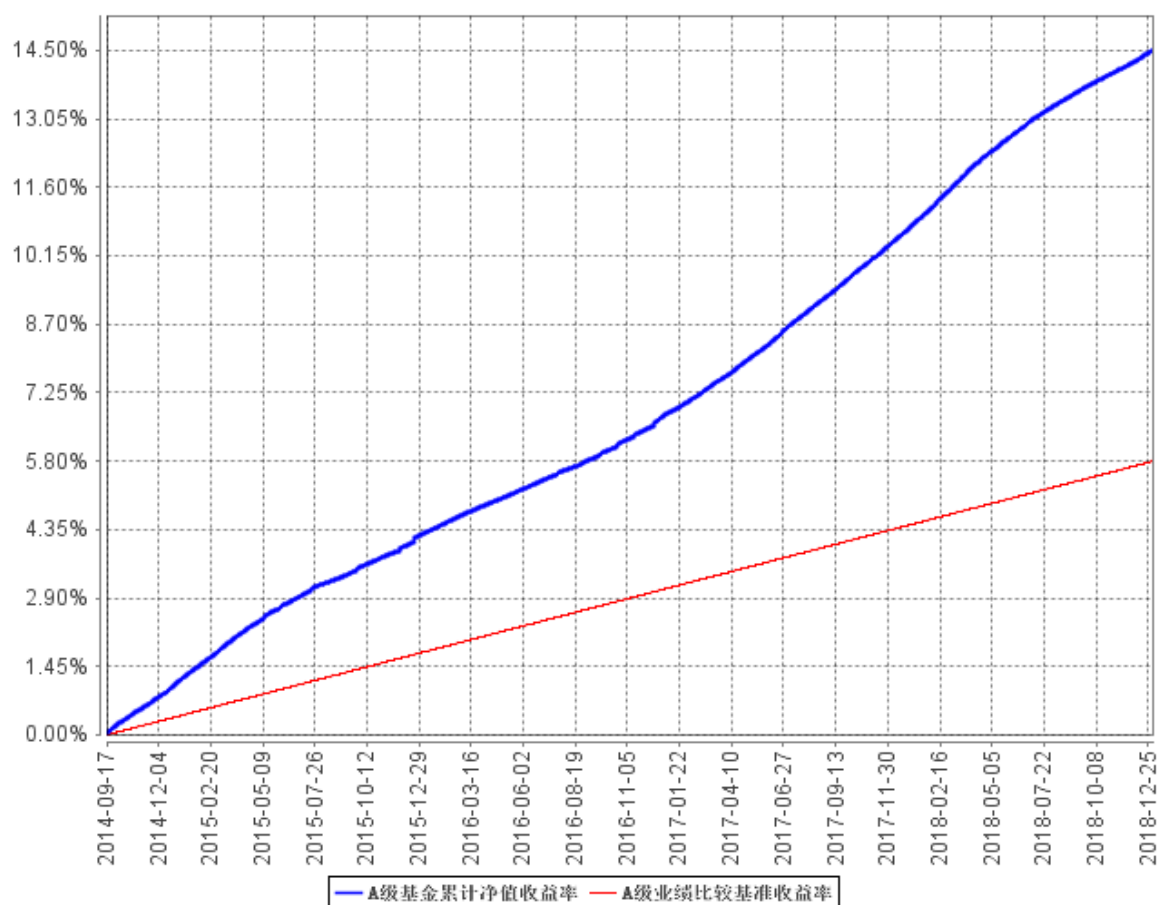
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.6993%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.3590%	0.0013%
过去六个月	1.4688%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.7883%	0.0012%
过去一年	3.6042%	0.0034%	1.3500%	0.0000%	2.2542%	0.0034%
过去三年	10.5132%	0.0038%	4.0537%	0.0000%	6.4595%	0.0038%
自基金合同 生效起至今	15.5521%	0.0046%	5.7995%	0.0001%	9.7526%	0.0045%

华融现金增利 C

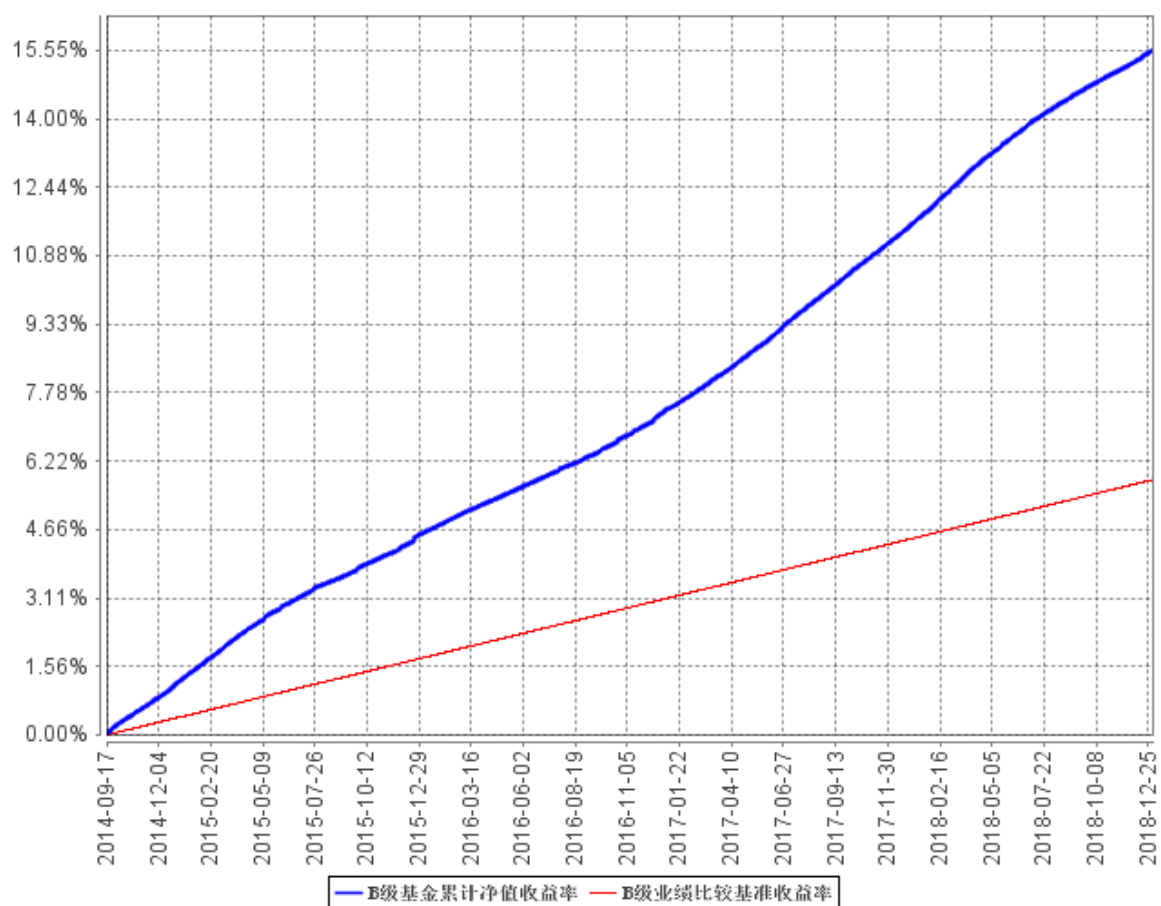
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.6382%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.2979%	0.0013%
过去六个月	1.3462%	0.0012%	0.6805%	0.0000%	0.6657%	0.0012%
过去一年	3.3553%	0.0034%	1.3500%	0.0000%	2.0053%	0.0034%
过去三年	9.7520%	0.0038%	4.0537%	0.0000%	5.6983%	0.0038%
自基金合同 生效起至今	14.3982%	0.0046%	5.7995%	0.0001%	8.5987%	0.0045%

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

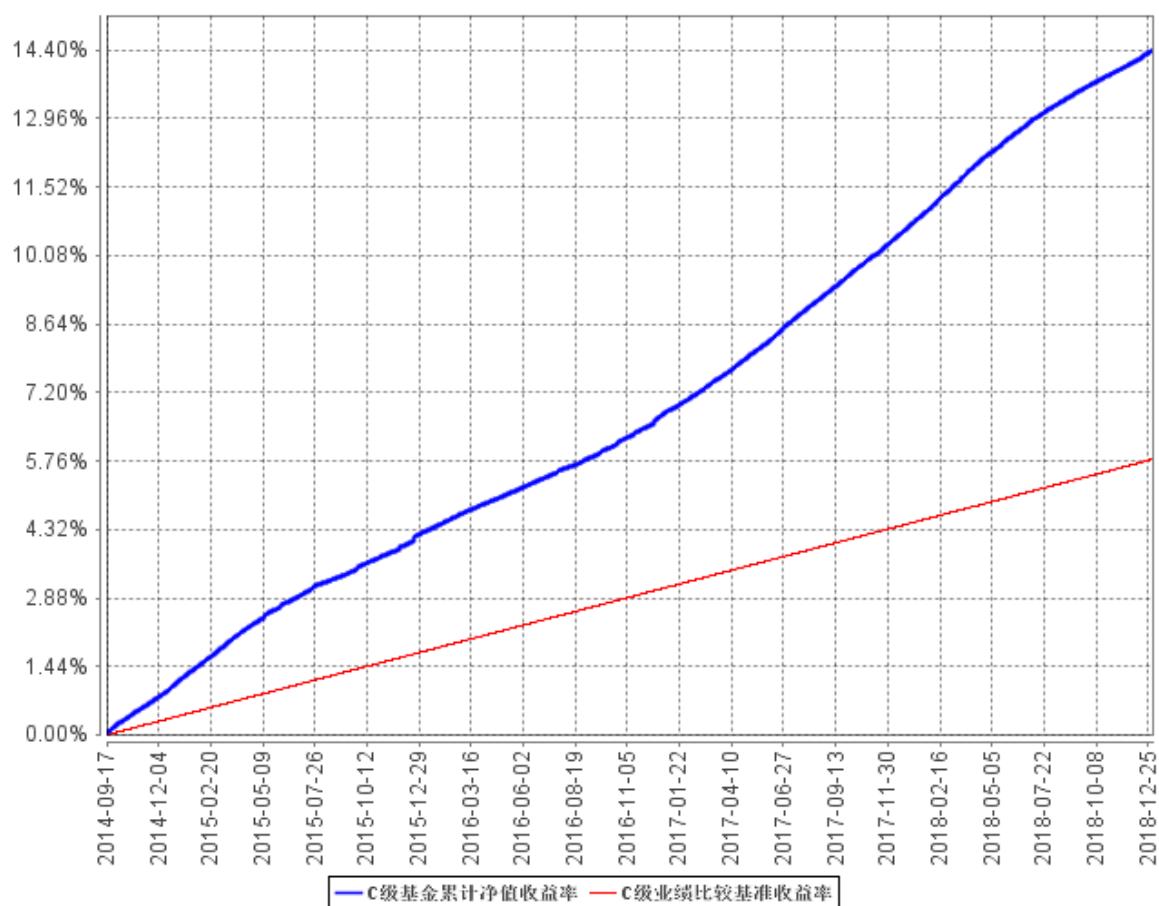
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

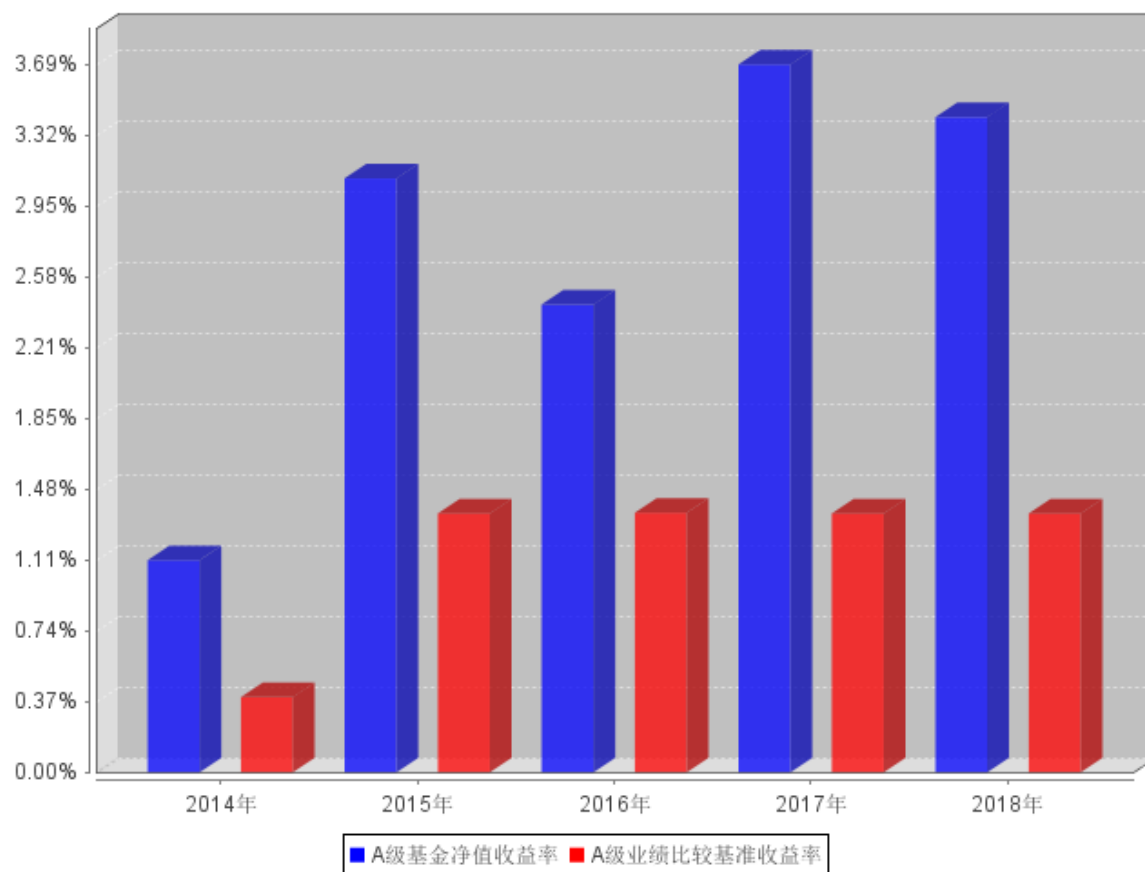


C级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

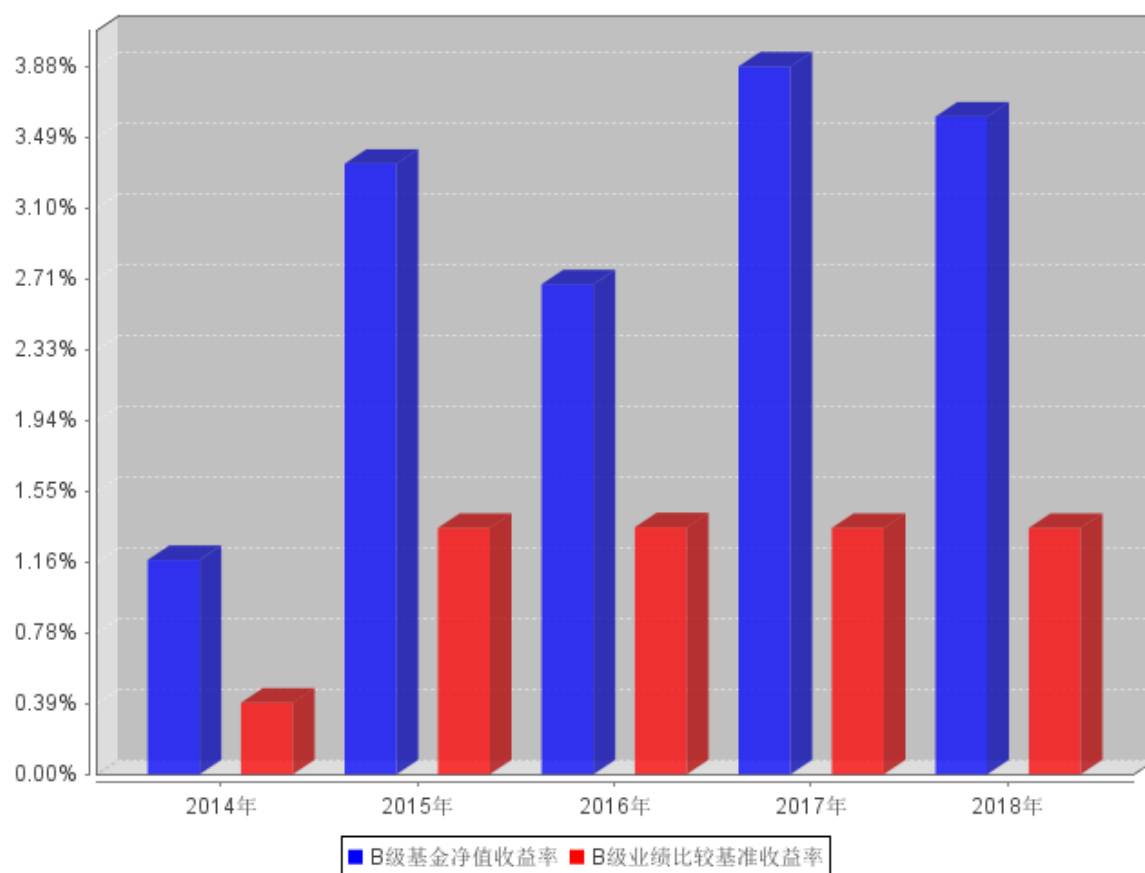


3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

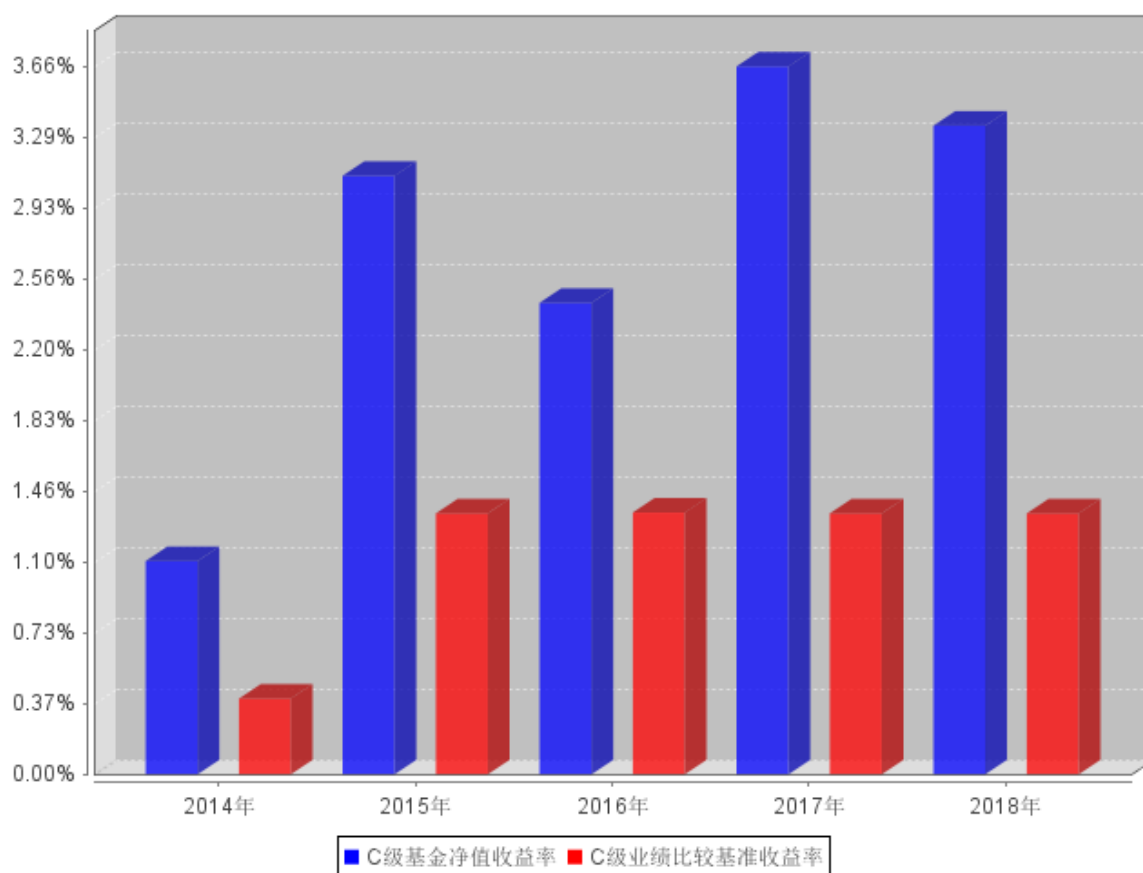
A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



3.3 其他指标

3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

华融现金增利 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	944,020.13	-	-	944,020.13	
2017	412,213.92	-	-	412,213.92	
2016	180,446.86	-	-	180,446.86	
合计	1,536,680.91	-	-	1,536,680.91	

单位：人民币元

华融现金增利 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	24,410,367.33	-	-	24,410,367.33	
2017	38,448,881.33	-	-	38,448,881.33	
2016	6,650,537.73	-	-	6,650,537.73	
合计	69,509,786.39	-	-	69,509,786.39	

单位：人民币元

华融现金增利 C					
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	40,202,530.82	-	-	40,202,530.82	
2017	30,472,112.23	-	-	30,472,112.23	
2016	261,152.97	-	-	261,152.97	
合计	70,935,796.02	-	-	70,935,796.02	

§ 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

华融证券股份有限公司（以下简称“公司”）是经中国证监会批准，由中国华融资产管理股份有限公司（以下简称“中国华融”）作为主发起人，联合中国葛洲坝集团有限公司共同发起设立的全国性证券公司。2007 年 9 月，公司在北京正式挂牌成立。目前，公司注册资本 58.41 亿元。

公司总部设在北京，下设深圳、上海业务总部，北京、上海、深圳、湖南、新疆、湖北、陕西、贵州、四川、江西、海南、浙江、山东、福建、辽宁、广东共 16 家分公司，66 家营业部，控股华融期货有限责任公司与华融瑞泽投资管理有限公司。公司紧紧依托中国华融在资产管理、银行、信托和金融租赁等方面的综合优势，可为客户提供证券经纪、融资融券、证券承销与保荐、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券投资咨询、证券自营、证券资产管理、投资顾问等综合化的财富管理服务。公司先后荣获 2014 年度最佳资产管理券商、2015 年度中国新三板最具投资眼光券商、2015-2016 年度中国最佳资管创新产品、2016 年度中国最佳财富管理品牌、2016 年度金牛券商集合资产管理人、2017 年度中国区突破债券投行君鼎奖、2017 年度中国最佳券商资管、2018 中国区十大创新项目君鼎奖、2018 中国理财服务先锋等荣誉。

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		
桑劲乔	本基金的基金经理	2016 年 12 月 6 日	-	6	桑劲乔，男，硕士研究生。2012 年 11 月加入华融证券股份有限公司，曾任证券研究分析，担任固定收益投资部交易员、投资经理。2016 年 12 月至今，任华融现金增利货币基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《证券法》《证券投资基金法》及其各项实施准则、本基金基金合同和其他有关法律法规、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和

运用基金资产，在严格控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

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

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》等法规制定了《华融证券股份有限公司基金管理业务公平交易制度》。公司通过科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，并通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现。同时，通过监察稽核、事后分析和信息披露来保证公平交易过程和结果的监督。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易原则的实现。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内，不存在所有投资组合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，未发现本基金有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，宏观经济形势错综复杂，不确定因素不断增多。伴随着全球经济增长动能的衰退以及贸易战的升级，中国的出口增速出现衰退的迹象。居民部门持续攀升的杠杆率制约了国内消费的增长，而企业部门持续攀升的债务规模制约了基建投资的增长。受到资管新规非标转标以及货币政策传导不畅等因素的影响，实体经济信用收缩较为明显，尤其体现在民营企业以及中小微企业身上，全年民企债券违约不断。为了对冲经济下行的风险，央行并没有跟随美联储货币政策正常化的轨迹逐步收紧银根，相反还通过连续下调商业银行存款准备金率的方式为商业银行增加流动性，并通过扩大中期借贷便利担保抵押品范围、加大商业银行普惠金融考核力度等方式改善实体经济信用环境。

央行宽松的货币政策为利率债的下行打开了空间，2018 年全年，10 年期国债和国开债收益率分别较年初下行 60bp 和 110bp，同业存单收益率下行亦较快。报告期内，本基金减少了信用债的投资比例，增加了交易所逆回购的投资比例。根据货币政策的变化以及客户申述情况的变化，灵活安排组合杠杆率以及剩余期限。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期华融现金增利 A 的基金份额净值收益率为 3.4161%，本报告期华融现金增利 B 的基金份额净值收益率为 3.6042%，本报告期华融现金增利 C 的基金份额净值收益率为 3.3553%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

海外经济增长放缓将会继续拖累国内的出口增速。受制于居民和企业高杠杆的现实约束，消费增速将继续下降。基础设施建设将成为政府稳增长的一大抓手。房地产行业继续坚持“房住不炒”的总基调，坚持“因地制宜，因城施策，分类调控”的政策调控。物价因素将不会成为央行放松银根的制约因素，美联储货币政策对国内货币政策的干扰也将减弱。2019 年宏观调控主基调是稳增长，央行要为实体经济提供充裕的流动性支持，财政部要实施更大规模的减税降费，较大幅度增加地方政府专项债券规模，扩大内需托底实体经济。总体来看，2019 年国内经济增速将会继续放缓。

流动性管理是本基金最重要的功能，在保证流动性充裕以及资产安全性的基础上，本基金将尽可能的提高组合的收益率。我们将密切跟踪经济基本面、政策面和资金面的变化，结合客户的申购赎回情况，平衡各类资产的配置比例。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人所管理的基金整体运作合法合规。本基金管理人将继续以风险控制为核心，坚持基金份额持有人利益优先的原则，提高监察稽核工作的科学性和有效性，切实保障基金安全、合规运作。

4.7 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，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。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书等有关规定，本基金每日将基金净收益分配给基金份额持有人，当日收益参与下一日的收益分配，并定期支付且结转为相应的基金份额。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

华融现金增利货币市场基金的管理人——华融证券股份有限公司在华融现金增利货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

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 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	德师报（审）字（19）第 P00992 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	华融现金增利货币市场基金全体持有人。
审计意见	我们审计了华融现金增利货币市场基金的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度利润表、所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。 我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，公允反映了华融现金增利货币市场基金 2018 年 12 月 31 日的财务状况、2018 年度的经营成果和基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华融现金增利货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
其他信息	华融证券股份有限公司（以下简称“基金管理人”）管理层对其他信息负责。其他信息包括华融现金增利货币市场基金 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。 基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。
管理层和治理层对财务报表的责任	基金管理人管理层负责按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

	在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估华融现金增利货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非基金管理人管理层计划清算华融现金增利货币市场基金、终止经营或别无其他现实的选择。 基金管理人治理层负责监督华融现金增利货币市场基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作： (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。 (3) 评价基金管理人管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。 (4) 对基金管理人管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华融现金增利货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导

	致华融现金增利货币市场基金不能持续经营。 (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。	
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	
注册会计师的姓名	郭新华	姜金玲
会计师事务所的地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼	
审计报告日期	2019 年 3 月 29 日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

报告截止日：2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注号	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	7.4.7.1	195,114,650.22	343,605,673.74
结算备付金		7,791,283.56	8,003,181.82
存出保证金		55,440.13	-
交易性金融资产	7.4.7.2	655,459,397.79	2,390,141,743.20
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		655,459,397.79	2,389,789,843.20
资产支持证券投资		-	351,900.00
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	110,000,000.00	419,411,429.11
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	1,670,738.48	21,395,648.29
应收股利		-	-
应收申购款		20,000.00	24,800.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		970,111,510.18	3,182,582,476.16
负债和所有者权益	附注号	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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	306,899,339.65
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		321,898.11	1,137,412.56
应付托管费		107,299.37	379,137.51
应付销售服务费		806,889.57	1,481,642.10
应付交易费用	7.4.7.7	133,109.36	117,106.95
应交税费		-	-

应付利息		-	88,781.58
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	170,000.00	100,000.00
负债合计		1,539,196.41	310,203,420.35
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	968,572,313.77	2,872,379,055.81
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		968,572,313.77	2,872,379,055.81
负债和所有者权益总计		970,111,510.18	3,182,582,476.16

注：报告截止日 2018 年 12 月 31 日，货币基金 A 级基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 13,723,627.38 份；货币基金 B 级基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 186,871,026.62 份；货币基金 C 级基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 767,977,659.77 份。

7.2 利润表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

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	附注号	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		78,997,467.37	82,242,410.97
1.利息收入		77,474,417.25	82,032,431.15
其中：存款利息收入	7.4.7.11	21,397,088.81	16,687,354.96
债券利息收入		51,147,577.63	56,135,892.61
资产支持证券利息收入		3,717.45	340,232.04
买入返售金融资产收入		4,926,033.36	8,868,951.54
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		1,523,050.12	209,979.82
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	1,523,050.12	209,979.82
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-

5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
减：二、费用		13,440,549.09	12,909,203.49
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	5,565,827.37	5,411,551.47
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,855,275.82	1,803,850.47
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	3,140,269.39	1,405,406.92
4. 交易费用	7.4.7.19	-	-
5. 利息支出		2,576,635.36	4,144,974.95
其中：卖出回购金融资产支出		2,576,635.36	4,144,974.95
6. 税金及附加		15,467.19	
7. 其他费用	7.4.7.20	287,073.96	143,419.68
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		65,556,918.28	69,333,207.48
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		65,556,918.28	69,333,207.48

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

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）	2,872,379,055.81	-	2,872,379,055.81
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	65,556,918.28	65,556,918.28
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）	-1,903,806,742.04	-	-1,903,806,742.04
其中：1. 基金申购款	20,355,803,230.37	-	20,355,803,230.37
2. 基金赎回款	-22,259,609,972.41	-	-22,259,609,972.41
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）	-	-65,556,918.28	-65,556,918.28
五、期末所有者权益（基金净值）	968,572,313.77	-	968,572,313.77

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）	366,142,415.84	-	366,142,415.84
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	69,333,207.48	69,333,207.48
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）	2,506,236,639.97	-	2,506,236,639.97
其中：1. 基金申购款	22,360,043,563.55	-	22,360,043,563.55
2. 基金赎回款	-19,853,806,923.58	-	-19,853,806,923.58
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）	-	-69,333,207.48	-69,333,207.48
五、期末所有者权益（基金净值）	2,872,379,055.81	-	2,872,379,055.81

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 - 至 - 财务报表由下列负责人签署：

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

华融现金增利货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2014 年 8 月 19 日经中国证监会（证监许可[2014]867 号文）核准，由华融证券股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华融现金增利货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式基金，存续期限不定，首次设立募集共募集人民币 202,185,899.44 元，已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具信会师报字[2014]第 724056 号验资报告。经向中国证监会备案，《华融现金增利货币市场基金基金合同》于 2014 年 9 月 16 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 202,185,899.44 份基金份额，其中认购资金利息折合 3,729.13 份基金份额。本基金的基金管理人为华融证券股份有限公司，基金托管人为中信银行股份有限公司。

根据《华融现金增利货币市场基金招募说明书》和《华融现金增利货币市场基金基金合同》，本基金设 A 类、B 类、C 类三类基金份额，分别设置基金代码，不同级别的基金份额适用不同费率的销售服务费。A 类基金份额指投资人使用非证券资金账户资金认、申购基金资产净值小于 300 万元的份额类别；B 类基金份额指投资人使用非证券资金账户资金认、申购大于（含）300 万元的份额类别；C 类基金份额指投资人使用证券资金账户资金认、申购本基金，并按照 0.35% 年费率计提增值服务费（仅向选择接受增值服务并与销售机构签署增值服务协议的投资人收取）、0.25% 年费率计提销售服务费的基金份额类别。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《华融现金增利货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围包括：现金，通知存款，短期融资券，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据，期限在一年以内（含一年）的银行定期存款与大额存单，剩余期限在一年以内（含一年）的中央银行票据与债券回购，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后可以将其纳入投资范围。

7.4.2 会计报表的编制基础

本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》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）并参考中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》的规定而编制。本财务报表以持续经营为基础编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年 1 月 1 日（基金合同生效日）至 2018 年 12 月 31 日止期间的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度为公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报表的实际编制期间为 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金持有的金融资产分类为贷款和应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。

(2) 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本基金目前暂无划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本基金持有的金融负债分类为其他金融负债，包括各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。应收款项和其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。本基金对所持有的贷款及应收款项和其他金融负债以摊余成本法进行后续计量。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。

应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。为了避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用债券投资的公允价值计算影子价格。当基金资产净值与影子价格的偏离达到或超过基金资产净值的 0.25% 时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所对应的金额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。申购、赎回、转换及分红再投资等引起的实收基金的变动分别于上述各交易确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少，以及因类别调整而引起的 A、B、C 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金为非利润转化而形成的损益平准项目，如申购、转换转入、赎回、转换转出款中所含的未分配利润和公允价值变动损益。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 利息收入

A. 存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

B. 附息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。买入返售金融资产收入按买

入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

(2) 投资收益

债券投资收益于交易日按卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本与应收利息(若有)后的差额确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金管理费按前一日集合计划资产净值的 0.30% 年费率逐日计提。

本基金托管费按前一日集合计划资产净值的 0.10% 年费率逐日计提。

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%，C 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%。本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的的年费率计提。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，每日进行付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4) 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在当日收益支付时，其当日净收益大于零，则为投资人增加相应的基金份额，其当日净收益为零，则保持投资人基金份额不变，基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零，若当日净收益小于零，则不缩减投资人基金份额，待其后累计净收益大于零时，即增加投资人基金份额；

(5) 当日申购的基金份额自登记机构确认下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自登记机构确认下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

7.4.4.12 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两

个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计差错更正。

7.4.6 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[2012]85 号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101 号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、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补充政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 于 2016 年 5 月 1 日前，以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。基金买卖股票、债券的差价收入不予征收营业税。自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入及基金取得的以下利息收入免征增值税：a) 同业存款；b) 买入返售金融资产(质押式、买断式)；c) 国债、地方政府债；d) 金融债券。

(2) 对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。

(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。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，于 2015 年 9 月 8 日前暂减按 25% 计入应纳税所得额，自 2015 年 9 月 8 日起，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的

股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按 50% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

(4) 基金卖出股票按 0.1% 的税率缴纳股票交易印花税，买入股票不征收股票交易印花税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
活期存款	5,114,650.22	33,605,673.74
定期存款	190,000,000.00	310,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	190,000,000.00	-
其中：存款期限 3 个月-1 年		310,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	195,114,650.22	343,605,673.74

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2018 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	1,872,830.23	1,879,948.80	7,118.57	0.0007%
	银行间市场	653,586,567.56	654,645,000.00	1,058,432.44	0.1093%
	合计	655,459,397.79	656,524,948.80	1,065,551.01	0.1100%
项目		上年度末 2017 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	2,389,789,843.20	2,389,096,000.00	-693,843.20	-0.0242%
	合计	2,389,789,843.20	2,389,096,000.00	-693,843.20	-0.0242%

7.4.7.3 买入返售金融资产

7.4.7.3.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
合计	110,000,000.00	-
项目	上年度末 2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	419,411,429.11	-
合计	419,411,429.11	-

7.4.7.3.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金在本报告期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.4 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	13,292.69	26,098.04
应收定期存款利息	530,139.09	5,755,150.92
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	3,856.71	3,961.54
应收债券利息	972,017.24	15,084,712.06
应收买入返售证券利息	151,405.36	525,725.73
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	27.39	-
合计	1,670,738.48	21,395,648.29

7.4.7.5 其他资产

本报告期末无其他资产余额。

7.4.7.6 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-

银行间市场应付交易费用	133,109.36	117,106.95
合计	133,109.36	117,106.95

7.4.7.7 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	170,000.00	100,000.00
合计	170,000.00	100,000.00

7.4.7.8 实收基金

金额单位：人民币元

华融现金增利 A		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	8,065,890.26	8,065,890.26
本期申购	136,835,297.63	136,835,297.63
本期赎回(以“-”号填列)	-131,177,560.51	-131,177,560.51
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	13,723,627.38	13,723,627.38

金额单位：人民币元

华融现金增利 B		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,499,501,373.31	1,499,501,373.31
本期申购	1,241,486,569.06	1,241,486,569.06
本期赎回(以“-”号填列)	-2,554,116,915.75	-2,554,116,915.75
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-

本期末	186,871,026.62	186,871,026.62
-----	----------------	----------------

金额单位：人民币元

华融现金增利 C		
项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,364,811,792.24	1,364,811,792.24
本期申购	18,977,481,363.68	18,977,481,363.68
本期赎回(以“-”号填列)	-19,574,315,496.15	-19,574,315,496.15
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	767,977,659.77	767,977,659.77

7.4.7.9 未分配利润

单位：人民币元

华融现金增利 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	944,020.13	-	944,020.13
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-944,020.13	-	-944,020.13
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华融现金增利 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	24,410,367.33	-	24,410,367.33
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-24,410,367.33	-	-24,410,367.33
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华融现金增利 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	40,202,530.82	-	40,202,530.82
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-40,202,530.82	-	-40,202,530.82
本期末	-	-	-

7.4.7.10 存款利息收入

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
活期存款利息收入	427,622.91	528,888.26
定期存款利息收入	20,938,788.17	16,124,290.00
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	30,103.21	34,176.70
其他	574.52	-
合计	21,397,088.81	16,687,354.96

7.4.7.11 股票投资收益

7.4.7.11.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金投资范围不包含股票投资。

7.4.7.12 债券投资收益

7.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

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
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	1,523,050.12	209,979.82
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	1,523,050.12	209,979.82

7.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 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
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	11,932,213,425.05	14,160,703,755.49
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	11,895,289,011.30	14,138,628,331.51
减：应收利息总额	35,401,363.63	21,865,444.16
买卖债券差价收入	1,523,050.12	209,979.82

7.4.7.12.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券投资收益——赎回差价收入。

7.4.7.12.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无债券投资收益——申购差价收入。

7.4.7.13 贵金属投资收益**7.4.7.13.1 贵金属投资收益项目构成**

本基金投资范围不包含贵金属投资。

7.4.7.13.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金投资范围不包含贵金属投资。

7.4.7.13.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金投资范围不包含贵金属投资。

7.4.7.13.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金投资范围不包含贵金属投资。

7.4.7.14 衍生工具收益**7.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金投资范围不包含衍生工具投资。

7.4.7.14.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金投资范围不包含衍生工具投资。

7.4.7.15 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.17 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

7.4.7.18 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

7.4.7.19 其他费用

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
审计费用	70,000.00	-100,000.00
信息披露费	100,000.00	100,000.00
银行划款费用	72,193.96	99,219.68
其他费用	8,880.00	3,700.00
帐户维护费	36,000.00	40,500.00
合计	287,073.96	143,419.68

7.4.7.20 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明**7.4.8.1 或有事项**

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
华融证券股份有限公司	基金管理人、注册登记与过户机构、销售机构
中信银行股份有限公司	基金托管人
中国华融资产管理股份有限公司	基金管理人的控股股东
华融瑞泽投资有限公司	基金管理人的控股子公司
华融期货有限责任公司	基金管理人的控股子公司

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金投资范围不包含股票投资。

7.4.10.1.2 债券交易

关联方名称	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	
	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
华融证券	1,874,885.60	100%		

7.4.10.1.3 债券回购交易

关联方名称	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	
	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
华融证券	11,254,000,000.00	100%	7,707,400,000.00	100%

7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	5,565,827.37	5,411,551.47
其中：支付销售机构的客户维护费	1,204,465.20	1,247,674.74

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,855,275.82	1,803,850.47

7.4.10.2.3 销售服务费

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 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	000785	000786	000787	合计
华融证券	713.49	5,170.42	710,457.21	716,341.12
中信银行	7,964.82	3.36		7,968.18
合计	8,678.31	5,173.78	710,457.21	724,309.30
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 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	000785	000786	000787	合计
华融证券	23,065.35	98,694.33	1,283,647.24	1,405,406.92
合计	23,065.35	98,694.33	1,283,647.24	1,405,406.92

本基金 C 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%。本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。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：

本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的年费率计提。

$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金份额销售服务费每日计提，按管理人与代销机构的约定时间定期支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，由基金托管人复核后从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
无						
上年度可比期间 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中信银行股份有限公司	99,574,428.57	59,770,758.46	50,000,000.00	33,561.64	-	-

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

项目	本期 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日		
	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C

基金合同生效日（2014 年 9 月 16 日）持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	207,783,002.17	-
期间申购/买入总份额	-	152,720,060.21	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	360,503,062.38	-
期末持有的基金份额	-	0.00	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.0000%	-

7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

华融现金增利 B

关联方名称	本期末 2018 年 12 月 31 日		上年度末 2017 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
中国华融资产管理股份有限公司	68,444,349.83	7.0700%	66,058,722.35	2.3000%

7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中信银行股份有限公司	5,114,650.22	427,622.91	33,605,673.74	528,888.26

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期末通过关联方购买其承销的证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无其他关联方交易事项。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

华融现金增利A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
944,020.13	-	-	944,020.13	-

华融现金增利B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
24,410,367.33	-	-	24,410,367.33	-

华融现金增利C

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
40,202,530.82	-	-	40,202,530.82	-

7.4.12 期末（2018 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告未持有因认购新发/期末持有的暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 12 月 31 日止，本基金没有因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。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2018 年 12 月 31 日止，本基金没有因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.13 金融工具风险及管理

本基金一贯的风险管理政策是使基金投资风险可测、可控、可承担。本基金管理人建立了由基金业务部风险管理委员会、督察长、合规审查部和相关业务部门构成的多层次风险管理架构体系。风险管理团队在识别、衡量投资风险后，通过正式报告的方式，将分析结果及时传达给基金

经理、投资总监、投资决策委员会和风险管理委员会，协助制定风险控制决策，实现风险管理目标。本基金管理人主要通过定性分析和定量分析的方法，估测各种金融工具风险可能产生的损失。本基金管理人从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重性；从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用的金融工具特征，通过特定的风险量化指标、模型和日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时对各种风险进行监督、检查和评估，并制定相应决策，将风险控制在预期可承受的范围之内。

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金一贯的风险管理政策是使基金投资风险可测、可控、可承担。本基金管理人建立了由基金业务部风险管理委员会、合规审查部和相关业务部门构成的多层次风险管理架构体系。风险管理团队在识别、衡量投资风险后，通过正式报告的方式，将分析结果及时传达给基金经理、投资总监、投资决策委员会和风险管理委员会，协助制定风险控制决策，实现风险管理目标。本基金管理人主要通过定性分析和定量分析的方法，估测各种金融工具风险可能产生的损失。本基金管理人从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重性；从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用的金融工具特征，通过特定的风险量化指标、模型和日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时对各种风险进行监督、检查和评估，并制定相应决策，将风险控制在预期可承受的范围之内。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
A-1		

A-1 以下		
未评级	655,459,397.79	2,389,789,843.20
合计	655,459,397.79	2,389,789,843.20

7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2018 年 12 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
AAA	564,002,612.32	1,702,573,534.72
AAA 以下	19,553,700.27	167,784,649.88
未评级	71,903,085.20	519,431,658.60
合计	655,459,397.79	2,389,789,843.20

7.4.13.3 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随时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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国债、企业债及央行票据等，除在证券交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，均能够及时变现。本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同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（所有者权益）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。

基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

7.4.13.3.1 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在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（自 2017 年 10 月 1 日起施行）等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过监控基金平均剩余期限、平均剩余存续期限、高流动资产占比、持仓集中度、投资交易的不活跃品种（企业债或短期融资券），并结合份额持有人集中度变化予以实现。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对

流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理办法：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；在开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

综合上述各项流动性指标的监测结果及流动性风险管理措施的实施，本基金在本报告期内流动性情况良好。

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指由于市场变化或波动所引起的资产损失的可能性，本基金管理人通过监测组合久期等指标来衡量市场风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指利率变动引起组合中资产特别是债券投资的市场价格变动，从而影响基金投资收益的风险。

本基金管理人定期对组合中债券投资部分面临的利率风险进行监控，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。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2018 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	5,114,650.22	190,000,000.00	-	-	-	-	195,114,650.22
结算备付金	7,791,283.56	-	-	-	-	-	7,791,283.56
存出保证金	55,440.13	-	-	-	-	-	55,440.13
交易性金融资产	-	328,133,323.59	327,326,074.20	-	-	-	655,459,397.79
买入返售金融资产	110,000,000.00	-	-	-	-	-	110,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	1,670,738.48	1,670,738.48
应收申购款	-	-	-	-	-	20,000.00	20,000.00
资产总计	122,961,373.91	518,133,323.59	327,326,074.20	-	-	1,690,738.48	970,111,510.18
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	321,898.11	321,898.11
应付托管费	-	-	-	-	-	107,299.37	107,299.37
应付销售服务费	-	-	-	-	-	806,889.57	806,889.57
应付交易费用	-	-	-	-	-	133,109.36	133,109.36
其他负债	-	-	-	-	-	170,000.00	170,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	1,539,196.41	1,539,196.41
利率敏感度缺口	122,961,373.91	518,133,323.59	327,326,074.20	-	-	151,542.07	968,572,313.77
上年度末 2017 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	173,605,673.74	20,000,000.00	150,000,000.00	-	-	-	343,605,673.74
结算备付金	8,003,181.82	-	-	-	-	-	8,003,181.82
交易性金融资产	1,088,625,437.57	1,083,675,763.92	217,840,541.71	-	-	-	2,390,141,743.20
买入返售金融资产	419,411,429.11	-	-	-	-	-	419,411,429.11

应收利息	-	-	-	-	-	21,395,648.29	21,395,648.29
应收申购款	-	-	-	-	-	24,800.00	24,800.00
资产总计	1,689,645,722.24	1,103,675,763.92	367,840,541.71	-	-	21,420,448.29	3,182,582,476.16
负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	306,899,339.65	-	-	-	-	-	306,899,339.65
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,137,412.56	1,137,412.56
应付托管费	-	-	-	-	-	379,137.51	379,137.51
应付销售服务费	-	-	-	-	-	1,481,642.10	1,481,642.10
应付交易费用	-	-	-	-	-	117,106.95	117,106.95
应付利息	-	-	-	-	-	88,781.58	88,781.58
其他负债	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
负债总计	306,899,339.65	-	-	-	-	3,304,080.70	310,203,420.35
利率敏感度缺口	1,382,746,382.59	1,103,675,763.92	367,840,541.71	-	-	18,116,367.59	2,872,379,055.81

注：1、上表统计了本基金交易的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

2、本期财务报表的实际编制期间系 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

注：本报告期末及上年度末，在“影子定价”机制有效的前提下，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降 25 个基点，对本基金资产净值无重大影响。

7.4.13.4.2 外汇风险

本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险为除市场利率和外汇汇率以外的市场因素发生变动时产生的价格波动风险。

本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，主要风险为利率风险和信用风险，其他的市场因素对本基金资产净值无重大影响。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2018 年 12 月 31 日		上年度末 2017 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	656,524,948.80	67.78	2,389,447,600.00	83.19
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	656,524,948.80	67.78	2,389,447,600.00	83.19

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，主要风险为利率风险和信用风险，其他的市场因素对本基金资产净值无重大影响。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截止资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 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	655,459,397.79	67.57
	其中：债券	655,459,397.79	67.57
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	110,000,000.00	11.34
	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	202,905,933.78	20.92
4	其他各项资产	1,746,178.61	0.18
5	合计	970,111,510.18	100.00

8.2 债券回购融资情况

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	3.92	
	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	—	—
	其中：买断式回购融资	—	—

8.2.1 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期末无债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的情况。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	100
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	36

8.3.2 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 120 天的情况。

8.3.3 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	12.70	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天(含)—60 天	38.12	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天(含)—90 天	15.37	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天(含)—120 天	12.44	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天(含)—397 天(含)	21.35	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		99.98	—

8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 240 天的情况。

8.5 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	80,076.50	0.01
2	央行票据	—	—
3	金融债券	71,823,008.70	7.42
	其中：政策性金融债	71,823,008.70	7.42
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	—	—
6	中期票据	—	—
7	同业存单	583,556,312.59	60.25
8	其他	—	—
9	合计	655,459,397.79	67.67
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	—	—

8.6 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	111814058	18 江苏银行 CD058	1,000,000	98,728,152.54	10.19
2	180312	18 进出 12	500,000	50,035,846.97	5.17
3	111889655	18 宁波银行 CD241	500,000	49,779,199.26	5.14
4	111813168	18 浙商银行 CD168	500,000	49,773,489.97	5.14
5	111870110	18 中原银行 CD320	500,000	49,743,499.92	5.14
6	111871390	18 盛京银行 CD564	500,000	49,686,780.40	5.13
7	111815645	18 民生银行 CD645	500,000	49,610,924.81	5.12
7	111810616	18 兴业银行 CD616	500,000	49,610,924.81	5.12
8	111898110	18 成都农商银行 CD005	500,000	49,169,011.11	5.08
9	111883222	18 昆仑银行 CD074	500,000	48,798,877.28	5.04
10	111809389	18 浦发银行 CD389	300,000	29,848,427.92	3.08

8.7 “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	2
报告期内偏离度的最高值	0.2521%
报告期内偏离度的最低值	-0.0137%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0747%

8.8 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期末无负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

8.9 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期末无正偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

8.10 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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.11 投资组合报告附注

8.11.1 基金计价方法说明

鉴于货币市场基金的特性，本基金采用摊余成本法计算基金资产净值，即本基金按持有债券投资的票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价，以摊余的成本计算基金资产净值。

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率或交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人采用“影子定价”，即于每一计价日采用市场利率和交易价格对基金持有的计价对象进行重新评估，当基金资产净值与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，应按其他公允价值指标对组合的账面价值进行调整，调整差额确认为“公允价值变动损益”，并按其他公允价值指标进行后续计量。如基金份额净值恢复至 1.00 元，可恢复使用摊余成本法估算公允价值。如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

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

关于本基金投资的前十名证券的发行主体本期有没有出现被监管立案调查，或在报告日前一年内受到公开谴责、处罚的情形，通过互联网搜索相关信息，发现以下处罚情形：

1. 18 江苏银行 CD058（111814058）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 9 月 30 日，因非真实转让不良资产，非真实转让风险资产及通过重组贷款掩盖资产质量，严重违反审慎经营原则，江苏银行被深圳银监局罚款 330 万元。

2. 18 宁波银行 CD241（111889655）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 12 月 19 日，因以清单交易形式办理票据卖出回购及转贴现业务、违规开展同业业务、会计科目未真实反映业务活动和财务状况，宁波银行被中国银保监会浙江监管局罚款 95 万元。

3. 18 浙商银行 CD168（111813168）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 11 月 9 日，因投资同业理财产品未尽职审查、为客户缴交土地出让金提供理财资金融资等违法违规行，浙商银行被中国银保监会罚款 5550 万元。

4. 18 中原银行 CD320（111870110）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 11 月 28 日，因违规开展存贷业务，中原银行被中国银保监会河南监管局罚款 20 万元。

5. 18 民生银行 CD645（111810616）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 11 月 9 日，因内控管理严重违反审慎经营规则、同业投资违规接受担保等原因，民生银行被中国银保监会罚款 3160 万元。

6. 18 兴业银行 CD616（111810616）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 4 月 19 日，因同业投资接受隐性的第三方金融机构信用担保、债券卖出回购业务违规出表、个人理财资金违规投资、向四证不全的房地产项目提供融资等 12 项违规，兴业银行被中国银保监会罚款 5870 万元。

7. 18 浦发银行 CD389（111809389）为华融现金增利货币市场基金的前十大持仓证券。2018 年 12 月 24 日，因存在金融统计类、征信管理类、支付结算类、反洗钱类等违法违规行为，浦发银行被中国人民银行遵义中心支行罚款 33.5 万元。

本基金投资 18 江苏银行 CD058、18 宁波银行 CD241、18 浙商银行 CD168、18 中原银行 CD320、18 民生银行 CD645、18 兴业银行 CD616、18 浦发银行 CD389 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

8.11.3 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	55,440.13
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	1,670,738.48
4	应收申购款	20,000.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,746,178.61

8.11.4 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。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

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
华融 现金 增利 A	2,684	5,113.12	690,856.23	0.07%	13,032,771.15	1.35%
华融 现金 增利 B	5	37,374,205.32	186,871,026.62	19.29%	—	—
华融 现金 增利 C	16,283	47,164.38	169,277,794.37	17.48%	598,699,865.40	61.81%
合计	18,972	51,052.73	356,839,677.22	36.84%	611,732,636.55	63.16%

9.2 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	其他机构	88,257,801.49	9.12
2	其他机构	68,444,349.83	7.07
3	其他机构	51,286,467.34	5.30
4	个人	50,043,860.70	5.17
5	其他机构	46,620,989.52	4.81
6	个人	26,102,068.48	2.70
7	其他机构	13,258,262.33	1.37
8	其他机构	12,364,605.24	1.28
9	个人	11,049,191.23	1.14
10	其他机构	10,448,482.72	1.08

9.3 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	华融现金增利 A	334.33	0.0100%
	华融现金增利 B	—	—
	华融现金增利 C	6,944,318.46	0.9000%
	合计	6,944,652.79	0.7200%

9.4 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	华融现金增利 A	0
	华融现金增利 B	0
	华融现金增利 C	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	华融现金增利 A	0
	华融现金增利 B	0
	华融现金增利 C	0
	合计	0

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
基金合同生效日（2014 年 9 月 16 日）基金份额总额	325,121.97	110,001,555.55	91,859,221.92
本报告期期初基金份额总额	8,065,890.26	1,499,501,373.31	1,364,811,792.24
本报告期基金总申购份额	136,835,297.63	1,241,486,569.06	18,977,481,363.68
减:本报告期基金总赎回份额	131,177,560.51	2,554,116,915.75	19,574,315,496.15
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	13,723,627.38	186,871,026.62	767,977,659.77

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

11.2 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

本报告期内，本基金管理人董事变更情况：

2018 年 8 月 20 日，公司第四届董事会第 18 次会议审议通过《关于推举高洁女士代为履行公司董事长职务的议案》。根据公司工作安排，公司董事会推举高洁女士代为履行华融证券股份有限公司董事长职务，同时免去祝献忠先生公司董事长职务。

2018 年 9 月 6 日，公司 2018 年第 4 次临时股东大会审议通过《关于提名陈鹏君先生任公司董事的议案》。根据大股东中国华融相关建议函，提名陈鹏君先生为公司第四届董事会董事候选人，同时免去祝献忠先生公司董事会董事职务。

2018 年 11 月 12 日，公司第四届董事会第 21 次会议审议通过《关于推举陈鹏君代为履行公司董事长职务的议案》。公司董事会推举陈鹏君董事代为履行华融证券股份有限公司董事长职务，高洁董事不再代行公司董事长职务。

本报告期内，本基金管理人监事变更情况：

经公司第三届监事会第 11 次会议审议通过，自 2018 年 4 月 3 日起，王劭斐先生不再担任公司监事职务。

本报告期内，本基金管理人高级管理人员变更情况：

公司第四届董事会第 12 次会议决议，自 2018 年 3 月 2 日起，裴云华不再担任公司总经理。

公司第四届董事会第 12 次会议决议，自 2018 年 3 月 2 日起，高鹤代行总经理职责。

公司第四届董事会第 18 次会议审议通过，自 2018 年 10 月 18 日起，陈鹏君任公司总经理。

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构是德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）自 2015 年年报开始审计本基金。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人、基金托管人涉及托管业务的部门及其高级管理人员在本报告期内未受到任何处分。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 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	
华融证券	2	-	-	-	-	-

11.7.2 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
华融证券	1,874,885.60	100.00%	5,682,000,000.00	100.00%	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期偏离度绝对值未超过 0.5%。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
----	------	--------	--------

1	华融证券 2017 年最后一个市场交易日基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值的公告	本基金管理人网站	2018 年 1 月 2 日
2	华融证券股份有限公司关于新增上海基煜基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 1 月 11 日
3	华融现金增利货币市场基金 2017 年 4 季度报告	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 2 月 9 日
4	热烈祝贺华融基金正式获批设立	本基金管理人网站	2018 年 3 月 9 日
5	华融现金增利货币市场基金 2017 年年度报告及摘要	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 3 月 29 日
6	华融证券股份有限公司关于华融现金增利货币市场基金修改基金合同及相关法律文件的公告	本基金管理人网站	2018 年 3 月 30 日
7	华融现金增利货币市场基金 2018 年 1 季度报告	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 4 月 23 日
8	华融现金增利货币市场基金招募说明书（更新）摘要	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 4 月 27 日
9	关于直销系统升级的公告	本基金管理人网站	2018 年 5 月 17 日
10	公告	本基金管理人网站	2018 年 6 月 15 日
11	华融证券股份有限公司关于旗下开放式证券投资基金 2018 年半年度最后一个自然日净值的公告	本基金管理人网站	2018 年 7 月 2 日
12	华融现金增利货币市场基金 2018 年第 2 季度报告	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 8 月 24 日
13	华融现金增利货币市场基金第 3 季度报告	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 10 月 26 日
14	华融现金增利货币市场基金招募说明书	中国证券报本基金管理人网站	2018 年 10 月 29 日

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 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

无。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

华融现金增利货币市场基金向中国证监会注册的募集文件

《华融现金增利货币市场基金招募说明书》

《华融现金增利货币市场基金基金合同》

《华融现金增利货币市场基金托管协议》

本基金管理人业务资格批件和营业执照

本基金托管人业务资格批件和营业执照

13.2 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。

13.3 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.hrsec.com.cn）查阅。

华融证券股份有限公司

2019 年 3 月 29 日