

华融现金增利货币市场基金 2016 年半年度 报告

2016 年 6 月 30 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：2016 年 8 月 27 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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 8 月 17 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核。

本报告期自 2016 年 1 月 1 日起至 6 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
3.3 其他指标	10
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	12
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	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	13
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	13
§5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	14
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	15
6.3 所有者权益（基金净值）变动表	16
6.4 报表附注	18
§7 投资组合报告	40
7.1 期末基金资产组合情况	40
7.2 债券回购融资情况	40
7.3 基金投资组合平均剩余期限	40
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	41
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	41
7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细	42
7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	42
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	43
7.9 投资组合报告附注	43
§8 基金份额持有人信息	44

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	44
8.2 期末上市基金前十名持有人.....	45
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	45
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况.....	45
§9 开放式基金份额变动.....	45
§10 重大事件揭示.....	46
10.1 基金份额持有人大会决议.....	46
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.....	46
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	46
10.4 基金投资策略的改变.....	46
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	46
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.....	47
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	47
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	47
10.9 其他重大事件.....	47
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	48
§12 备查文件目录.....	48
12.1 备查文件目录.....	48
12.2 存放地点.....	48
12.3 查阅方式.....	48

§ 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		
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	234,617,971.10 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
下属分级基金场内简称:	-	-	-
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	6,537,294.23 份	217,672,153.50 份	10,408,523.37 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。		
	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		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	姓名	肖琦	方韡

人	联系电话	010-85556728	010-89936330
	电子邮箱	xiaoqio@hrsec.com.cn	fangwei@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	常振明

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》
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	www.fund.hrsec.com.cn
基金半年度报告备置地点	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
注册登记机构	华融证券股份有限公司	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2016 年 1 月 1 日 - 2016 年 6 月 30 日)	报告期(2016 年 1 月 1 日 - 2016 年 6 月 30 日)	报告期(2016 年 1 月 1 日 - 2016 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	92,968.91	2,428,351.83	144,297.19
本期利润	92,968.91	2,428,351.83	144,297.19
本期净值收益率	1.10%	1.22%	1.10%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)		
期末基金资产净值	6,537,294.23	217,672,153.50	10,408,523.37
期末基金份额净值	1	1	1

3.1.3 累计期末指标	报告期末(2016 年 6 月 30 日)		
累计净值收益率	5.39%	5.84%	5.38%

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。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

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
过去一个月	0.18%	0.00%	0.11%	0.00%	0.07%	0.00%
过去三个月	0.53%	0.00%	0.34%	0.00%	0.19%	0.00%
过去六个月	1.10%	0.00%	0.67%	0.00%	0.43%	0.00%
过去一年	2.41%	0.01%	1.35%	0.00%	1.06%	0.01%
自基金合同 生效起至今	5.39%	0.01%	2.42%	0.00%	2.97%	0.01%

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
过去一个月	0.20%	0.00%	0.11%	0.00%	0.09%	0.00%
过去三个月	0.59%	0.00%	0.34%	0.00%	0.25%	0.00%
过去六个月	1.22%	0.00%	0.67%	0.00%	0.55%	0.00%
过去一年	2.66%	0.01%	1.35%	0.00%	1.30%	0.01%
自基金合同 生效起至今	5.84%	0.01%	2.42%	0.00%	3.42%	0.01%

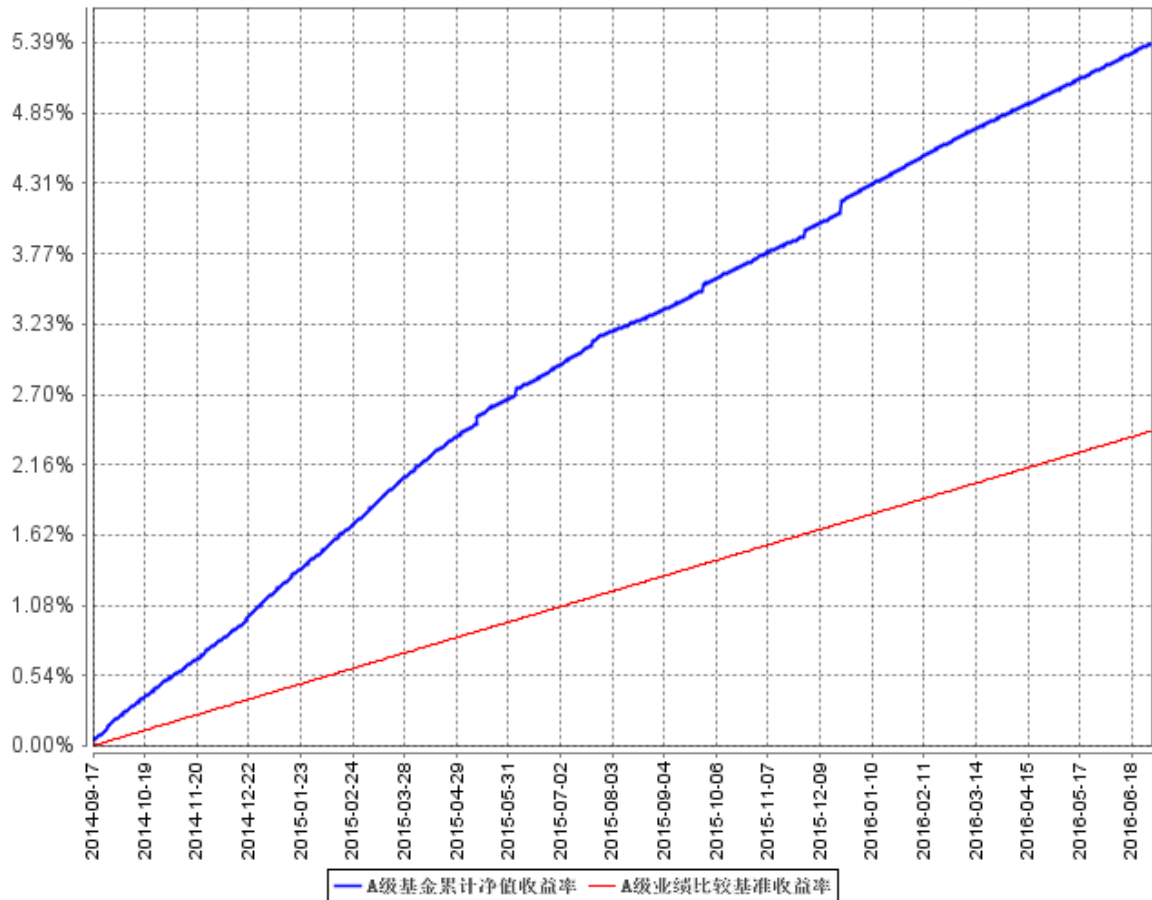
华融现金增利 C

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
过去一个月	0.18%	0.00%	0.11%	0.00%	0.07%	0.00%
过去三个月	0.53%	0.00%	0.34%	0.00%	0.19%	0.00%
过去六个月	1.10%	0.00%	0.67%	0.00%	0.43%	0.00%

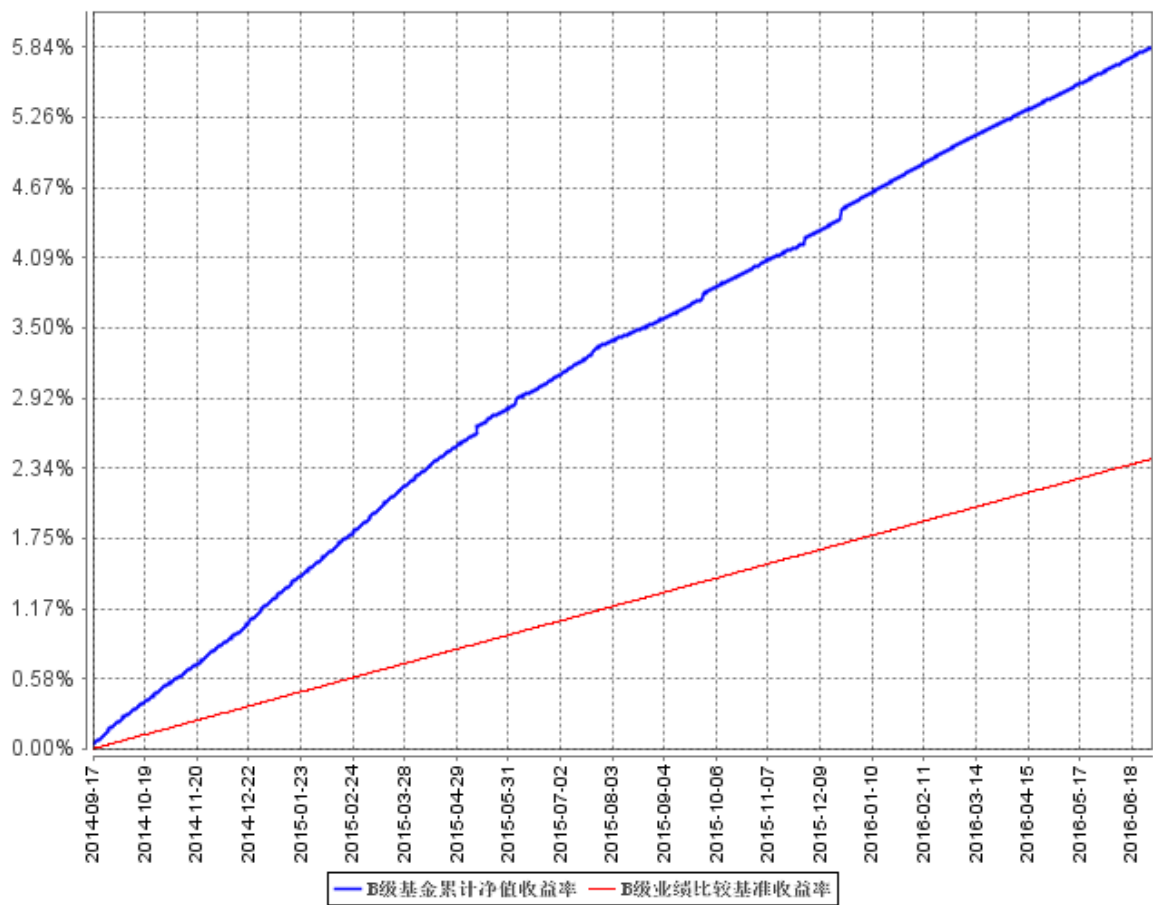
过去一年	2.41%	0.01%	1.35%	0.00%	1.05%	0.01%
自基金合同生效起至今	5.38%	0.01%	2.42%	0.00%	2.96%	0.01%

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

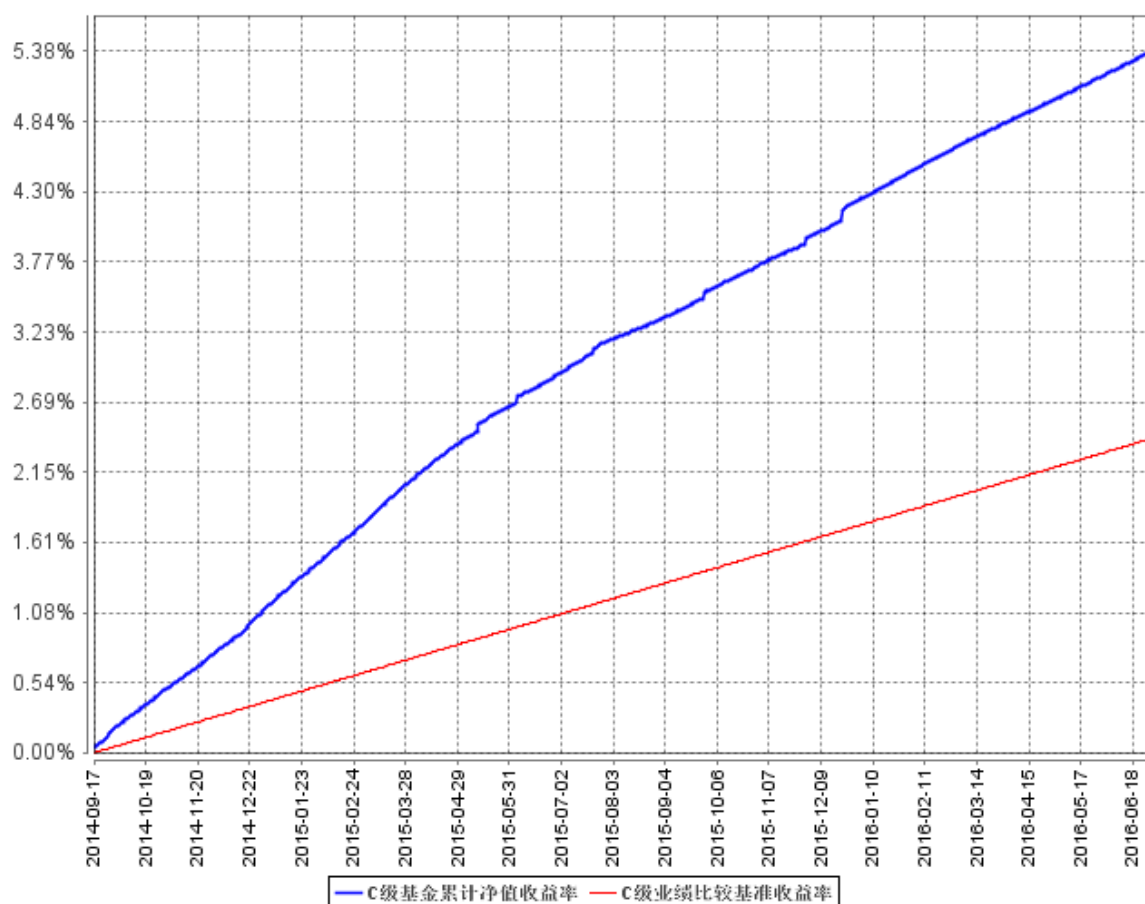
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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



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。

3.3 其他指标

注：本基金本报告期末无其他指标。

§ 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46.74亿元，其中：中国华融出资38.12亿元，中国葛洲坝集团公司、中国葛洲坝集团股份有限公司、北京纽森特投

资有限公司、九江和汇进出口有限公司、江苏德源纺织服饰有限公司、星星集团有限公司、浙江金财控股集团有限公司、广州南雅房地产开发有限公司、吉林昊融集团有限公司、深圳市科铭实业有限公司、北京双融福泰投资有限公司、张家港市中达针织服饰制造有限公司、等 12 家股东共出资 8.62 亿元。公司的注册地址：北京市西城区金融大街 8 号。

公司总部设在北京，下设深圳总部、上海总部，北京、上海、深圳、湖南、新疆、陕西、贵州、四川、江西、海南、浙江、山东、福建等 14 家分公司，63 家营业部，上海和深圳 2 家投行业务部，控股华融期货有限责任公司。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 2011-2014 年连续四年被中国证监会评为 A 类 A 级券商，2015 年被中国证监会评为 A 类 AA 级券商，2014 年最佳资产管理券商，2009 年、2011 年两次获评为“首都文明单位”，2014 年获评“首都精神文明建设标兵单位”。

公司坚持以市场为导向，以客户为中心，以诚信、专业、稳健、共赢为经营宗旨，在社会各界和投资者的大力支持下，努力打造一家有尊严、有价值、有内涵、有实力、有责任的“五有”现代一流投资银行！

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		
轩玉婷	本基金的基金经理	2015 年 7 月 27 日	2016 年 2 月 25 日	8	轩玉婷，硕士研究生毕业。具有超过七年时间从事证券研究和投资管理等方面的工作经历。2008 年 12 月到 2012 年 8 月在中融国际信托有限公司担任固定收益部投资经理，从事固定收益证券投资分析工作；于 2012 年 8 月到 2014 年 8 月在中邮证券有限责任公司担任资产管理部投资经理，从事固定收益类理财产品投资分析工作；于 2014 年 8 月加入华融证券基金业务部，任职投资经理，从事固定收益类投研工作。
赵亮	本基金	2016 年 2 月 1	-	4	赵亮，博士研究生毕业。具有

	的基金 经理	日			超过三年时间从事证券研究和投资管理等方面的工作经历。2012 年 7 月到 2013 年 8 月在华融证券股份有限公司市场研究部，任职研究员，从事证券研究分析工作；2013 年 8 月至今在华融证券基金业务部，任职投资经理，从事固定收益类投研工作。
--	-----------	---	--	--	--

注：本基金于 2016 年 2 月 1 日增聘赵亮为华融现金增利货币市场基金的基金经理。 轩玉婷于 2016 年 2 月 25 日解聘本基金的基金经理一职。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《基金法》及其他有关法律、基金合同的规定。

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

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。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，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

2016 年上半年货币市场收益率整体呈下行趋势，在季末和半年末出现短暂的流动性偏紧。由于《货币市场基金监督管理办法》的出台，本基金根据新的监管要求调整了资产组合。流动性管理仍为本基金最重要的功能。在保持流动性以及安全性的基础上，尽可能的提高收益率。本基金

资产组合的久期控制在 2-3 个月。50%以上的资产投资于风险较低的银行协议存款。30%左右的资产投资于信用良好、流动性较好的银行同业存单，此外在严格进行信用评估的基础上少量参与信用良好的短期融资券。并有 10%以上的资产为国债、到期日 7 天以内的逆回购以及现金资产。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内 A 类基金份额净值收益率为 1.1000%；B 类基金份额净值收益率为 1.2200%；C 类基金份额净值收益率为 1.1000%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

尽管一季度经济出现小幅反弹，但年内宏观经济仍将处在下行趋势中，同时存在通货紧缩的风险。固定资产投资增速将继续回落。货币政策延续中性偏松，然而由于人民币贬值的预期，货币政策的空间有限。宏观基本面、流动性以及全球风险偏好的下移将带动长端收益率进一步下行，短端收益率则以低位震荡为主。

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，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。

4.7 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。

4.8 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，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

2016 年度，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 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本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：华融现金增利货币市场基金

报告截止日：2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2016 年 6 月 30 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
资 产：			
银行存款	6.4.7.1	102,614,907.62	185,439,385.01
结算备付金		840,037.70	1,047,619.05
存出保证金		—	—
交易性金融资产	6.4.7.2	129,784,156.08	19,987,249.74
其中：股票投资		—	—
基金投资		—	—
债券投资		129,784,156.08	19,987,249.74

资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	14,000,000.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	1,595,415.55	354,384.93
应收股利		-	-
应收申购款		2,401.00	668,455.98
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		234,836,917.95	221,497,094.71
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016 年 6 月 30 日	上年度末 2015 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		-	-
应付证券清算款		-	1,997,916.67
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		57,626.92	53,389.93
应付托管费		19,208.98	17,796.67
应付销售服务费		41,778.87	4,761.42
应付交易费用	6.4.7.7	880.00	800.00
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	99,452.08	100,000.00
负债合计		218,946.85	2,174,664.69
所有者权益:			
实收基金	6.4.7.9	234,617,971.10	219,322,430.02
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		234,617,971.10	219,322,430.02
负债和所有者权益总计		234,836,917.95	221,497,094.71

6.2 利润表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
一、收入		3,301,605.44	9,260,371.44
1.利息收入		3,301,605.44	9,116,514.33
其中：存款利息收入	6.4.7.11	2,233,210.30	7,096,331.35
债券利息收入		871,385.49	1,269,280.07
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		197,009.65	750,902.91
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-	143,857.11
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	-	143,857.11
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-	-
减：二、费用		635,987.51	1,028,253.00
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	330,023.09	639,052.21
2. 托管费	6.4.10.2.2	110,007.62	213,017.39
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	37,017.45	98,184.94
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		29,929.72	-
其中：卖出回购金融资产支出		29,929.72	-
6. 其他费用	6.4.7.20	129,009.63	77,998.46
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,665,617.93	8,232,118.44
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,665,617.93	8,232,118.44

6.3 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：2016 年 1 月 1 日 至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	219,322,430.02	-	219,322,430.02
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	2,665,617.93	2,665,617.93
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）	15,295,541.08	-	15,295,541.08
其中：1. 基金申购款	67,795,951.98	-	67,795,951.98
2. 基金赎回款	-52,500,410.90	-	-52,500,410.90
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）	-	-2,665,617.93	-2,665,617.93
五、期末所有者权益（基金净值）	234,617,971.10	-	234,617,971.10
项目	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	212,410,766.29	-	212,410,766.29
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	8,232,118.44	8,232,118.44
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）	215,742,191.30	-	215,742,191.30
其中：1. 基金申购款	1,604,457,995.85	-	1,604,457,995.85
2. 基金赎回款	-1,388,715,804.55	-	-1,388,715,804.55
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）	-	-8,232,118.44	-8,232,118.44

五、期末所有者权益（基金净值）	428,152,957.59	-	428,152,957.59
-----------------	----------------	---	----------------

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：

_____ 祝献忠	_____ 杨铭海	_____ 董维
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

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者收取）、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。

6.4.2 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。

6.4.3 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 2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

6.4.4.1 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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止。

6.4.4.2 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。

6.4.4.3 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。

6.4.4.4 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。

6.4.4.5 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：

a、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。

b、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。

6.4.4.6 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。

6.4.4.7 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。

6.4.4.8 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。

6.4.4.9 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. 付息债券、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。

6.4.4.10 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年费率

计提。

6.4.4.11 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；

6.4.4.12 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。

6.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无需要说明的其他重要会计政策和会计估值事项。

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

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.2 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。

6.4.5.3 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。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税收优惠项目列示如下：

- 1、以发行基金方式募集资金，不属于营业税征收范围，不缴纳营业税。
- 2、对证券投资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，暂不缴纳企业所得税。
- 3、对基金取得的债券利息收入，由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税，暂不缴纳企业所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
活期存款	6,614,907.62
定期存款	96,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	96,000,000.00

其他存款	-
合计：	102,614,907.62

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2016 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	10,006,118.54	9,994,000.00	-12,118.54	-0.01%
	银行间市场	119,778,037.54	119,790,000.00	11,962.46	0.01%
	合计	129,784,156.08	129,784,000.00	-156.08	-0.00%

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末无衍生金融资产/负债余额。

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

本基金本报告期无买入返售金融资产余额。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末无买断式逆回购交易中取得的债券余额。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	3,798.96
应收定期存款利息	452,749.82
应收其他存款利息	-

应收结算备付金利息	378.00
应收债券利息	1,138,488.77
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	1,595,415.55

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末无其他资产余额。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	880.00
合计	880.00

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	99,452.08
-	-
合计	99,452.08

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

华融现金增利 A		
项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额

上年度末	15,140,220.72	15,140,220.72
本期申购	3,993,317.80	3,993,317.80
本期赎回(以“-”号填列)	-12,596,244.29	-12,596,244.29
- 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	6,537,294.23	6,537,294.23

金额单位：人民币元

华融现金增利 B		
项目	本期	
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	195,243,801.67	195,243,801.67
本期申购	22,909,016.57	22,909,016.57
本期赎回(以“-”号填列)	-480,664.74	-480,664.74
- 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	217,672,153.50	217,672,153.50

金额单位：人民币元

华融现金增利 C		
项目	本期	
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	8,938,407.63	8,938,407.63
本期申购	40,893,617.61	40,893,617.61
本期赎回(以“-”号填列)	-39,423,501.87	-39,423,501.87
- 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	10,408,523.37	10,408,523.37

6.4.7.10 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	92,968.91	-	92,968.91
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	-92,968.91	-	-92,968.91
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	2,428,351.83	-	2,428,351.83
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	-2,428,351.83	-	-2,428,351.83
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	144,297.19	-	144,297.19
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	-144,297.19	-	-144,297.19
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	153,829.32
定期存款利息收入	2,074,929.47

其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	4,451.51
其他	-
合计	2,233,210.30

6.4.7.12 股票投资收益

本基金于 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间无买卖股票差价收入。

6.4.7.13 债券投资收益

6.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

本基金本报告期无债券投资收益项目构成。

6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	30,000,000.00
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	30,000,000.00

6.4.7.13.3 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

6.4.7.13.4 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

6.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

6.4.7.14 贵金属投资收益

6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无贵金属投资收益。

6.4.7.15 衍生工具收益

6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无衍生工具收益。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

6.4.7.18 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

6.4.7.19 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
审计费用	49,726.04
信息披露费	49,726.04
银行划款费用	11,057.55
其他费用	500.00
帐户维护费	18,000.00
-	-
合计	129,009.63

6.4.7.21 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。

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**

截至资产负债表日，本基金无或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金无资产负债表日后事项。

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

本基金本报告期不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。

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
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
华融天泽投资有限公司	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

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

本基金于本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.10.1.2 债券交易

本基金于本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。

6.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日	
	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例	回购成交金额	占当期债券回购 成交总额的比例
华融证券	1,225,400,000.00	100.00%	-	-

6.4.10.1.4 权证交易

本基金于本报告期末通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金于本报告期末发生应支付关联方佣金。

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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	330,023.09	639,052.21
其中：支付销售机构的客户维护费	—	—

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	110,007.62	213,017.39

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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	华融现金 增利 A	华融现金增 利 B	华融现金 增利 C	合计
华融证券股份有限公司	11,860.80	11,572.19	18,345.88	41,778.87
合计	11,860.80	11,572.19	18,345.88	41,778.87

获得销售服务费的 各关联方名称	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	华融现金 增利 A	华融现金增 利 B	华融现金增 利 C	合计
华融证券股份有限公司	47,009.26	22,396.78	81,391.38	150,797.42
合计	47,009.26	22,396.78	81,391.38	150,797.42

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

本基金于本报告期末与关联方进行银行间同业市场债券（含回购）的交易。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 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	-	-	-
期间申购/买入总份额	-	40,759,084.30	-
期间因拆分变动份额	-	499,746.42	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-
期末持有的基金份额	-	41,258,830.72	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	7.9400%	-

项目	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 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	-	-	-
期间申购/买入总份额	-	120,000,000.00	-
期间因拆分变动份额	-	-	-

减：期间赎回/卖出总份额	-	800,067,020.44	-
期末持有的基金份额	-	39,993,297.56	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	8.2947%	-

注：本基金的基金管理人于本报告期内未运用固有资金投资本基金，截至本报告期末，基金管理人运用固有资金投资本基金的资产余额为 41,258,830.72 元。

6.4.10.4.2 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

本基金除基金管理人之外的其他关联方于 2016 年 6 月 30 日未持有本基金份额。

6.4.10.5 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 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 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
中信银行股份有 限公司	6,614,907.62	153,829.32	76,867,170.59	416,001.67

6.4.10.6 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。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况

6.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

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
92,968.91	-	-	92,968.91	-

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
2,428,351.83	-	-	2,428,351.83	-

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
144,297.19	-	-	144,297.19	-

6.4.12 期末（2016 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

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。

6.4.12.2 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。

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 2016 年 6 月 30 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。

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2016 年 6 月 30 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。

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

董事会-经营层-业务部门-相关风险管理职能部门等构成的四个层次风险管理架构体系。其中，董事会是公司风险管理的最高决策机构；经营层负责对业务开展及其风险进行决策，并设立了首席风险官，牵头公司全面风险管理工作；业务部门负责本业务风险的识别、评估、管理、应对及报告工作，并对本业务风险管理有效性承担直接责任；风险管理部门在首席风险官的领导下，负责牵头和推动公司全面风险管理工作；公司还指定了专门部门负责流动性风险以及声誉风险的管理工作，同时，监察稽核部门负责对公司风险管理工作进行审查、评价和整改。

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内。

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。

6.4.13.2.1 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 2016 年 6 月 30 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
A-1	40,073,894.08	-
A-1 以下	-	-
未评级	20,017,450.64	-
合计	60,091,344.72	-

6.4.13.2.2 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 2016 年 6 月 30 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	69,692,811.36	90,031,024.77
未评级	-	-
合计	69,692,811.36	90,031,024.77

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。

6.4.13.4 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。

6.4.13.4.1 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。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2016 年 6 月 30 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	72,614,907.62	30,000,000.00	-	-	-	-	102,614,907.62
结算备付金	840,037.70	-	-	-	-	-	840,037.70
交易性金融资产	29,967,057.81	39,856,792.67	59,960,305.60	-	-	-	129,784,156.08
应收利息	-	-	-	-	-	1,595,415.55	1,595,415.55
应收申购款	-	-	-	-	-	2,401.00	2,401.00
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	103,422,003.13	69,856,792.67	59,960,305.60	-	-	1,597,816.55	234,836,917.95
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	57,626.92	57,626.92
应付托管费	-	-	-	-	-	19,208.98	19,208.98
应付销售服务费	-	-	-	-	-	41,778.87	41,778.87
应付交易费用	-	-	-	-	-	880.00	880.00
其他负债	-	-	-	-	-	99,452.08	99,452.08
负债总计	-	-	-	-	-	218,946.85	218,946.85
利率敏感度缺口	103,422,003.13	69,856,792.67	59,960,305.60	-	-	1,378,869.70	234,617,971.10
上年度末 2015 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	19,439,385.01	166,000,000.00	-	-	-	-	185,439,385.01
结算备付金	1,047,619.05	-	-	-	-	-	1,047,619.05
交易性金融资产	-	-	19,987,249.74	-	-	-	19,987,249.74
买入返售金融资产	14,000,000.00	-	-	-	-	-	14,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	354,384.93	354,384.93
应收申购款	-	-	-	-	-	668,455.98	668,455.98
资产总计	34,487,004.06	166,000,000.00	19,987,249.74	-	-	1,022,840.91	221,497,094.71
负债							
应付证券清算款	-	-	-	-	-	1,997,916.67	1,997,916.67
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	53,389.93	53,389.93
应付托管费	-	-	-	-	-	17,796.67	17,796.67
应付销售服务费	-	-	-	-	-	4,761.42	4,761.42
应付交易费用	-	-	-	-	-	800.00	800.00
其他负债	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	2,174,664.69	2,174,664.69
利率敏感度缺口	34,487,004.06	166,000,000.00	19,987,249.74	-	-	-1,151,823.78	219,322,430.02

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

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。

6.4.13.4.2 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。

6.4.13.4.3 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。

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 2016 年 6 月 30 日		上年度末 2015 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	129,784,000.00	55.32	20,098,000.00	9.16
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	129,784,000.00	55.32	20,098,000.00	9.16

6.4.13.4.3.2 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。

6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

本基金本报告期内未采用风险价值法管理风险。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	129,784,156.08	55.27
	其中：债券	129,784,156.08	55.27
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	—	—
	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	103,454,945.32	44.05
4	其他各项资产	1,597,816.55	0.68
5	合计	234,836,917.95	100.00

7.2 债券回购融资情况

本基金本报告期末无债券融资回购余额。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期内未发生资金余额超过基金资产净值 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	71

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	95
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 120 天的情况。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	44.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	12.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	17.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	17.02	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	8.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.41	-

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 240 天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	20,017,450.64	8.53
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	40,073,894.08	17.08
6	中期票据	-	-
7	同业存单	69,692,811.36	29.70
8	其他	-	-
9	合计	129,784,156.08	55.32
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	041552052	15 长虹 CP002	200,000	19,993,821.61	8.52
2	041553090	15 万达 CP003	100,000	10,061,418.14	4.29
3	041564071	15 中盐 CP003	100,000	10,018,654.33	4.27
4	160001	16 附息国债 01	100,000	10,011,332.10	4.27
5	019533	16 附息国债 05	100,000	10,006,118.54	4.26
6	111694146	16 长春农村商业银行 CD041	100,000	9,995,882.42	4.26
7	111694187	16 德州德城区农联社 CD009	100,000	9,994,992.99	4.26
8	111692950	16 温州银行 CD054	100,000	9,976,182.40	4.25
9	111693741	16 杭州联合银行 CD073	100,000	9,954,561.44	4.24
10	111694278	16 威海商行 CD013	100,000	9,941,795.96	4.24

7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
----	------

报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.10%
报告期内偏离度的最低值	-0.04%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.05%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未有负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未有正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1

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。

7.9.2

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。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	1,595,415.55
4	应收申购款	2,401.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,597,816.55

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 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

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	955	6,845.33	1,710,700.28	26.17%	4,826,593.95	73.83%
华融 现金 增利 B	5	43,534,430.70	217,672,153.50	100.00%	0.00	0.00%
华融 现金 增利 C	1,696	6,137.10	3,394,085.91	32.61%	7,014,437.46	67.39%
合计	2,656	88,335.08	222,776,939.69	94.95%	11,841,031.41	5.05%

8.2 期末上市基金前十名持有人

本基金为未上市基金。

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	华融现金增利 A	63,001.35	0.9637%
	华融现金增利 B	—	—
	华融现金增利 C	1,076,256.44	10.3400%
	合计	1,139,257.79	0.4856%

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

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	华融现金增利 A	0~10
	华融现金增利 B	—
	华融现金增利 C	>100
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	华融现金增利 A	0~10
	华融现金增利 B	—
	华融现金增利 C	0~10
	合计	0~10

§ 9 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	15,140,220.72	195,243,801.67	8,938,407.63
本报告期基金总申购份额	3,993,317.80	22,909,016.57	40,893,617.61
减：本报告期基金总赎回份额	12,596,244.29	480,664.74	39,423,501.87
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	6,537,294.23	217,672,153.50	10,408,523.37

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

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

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

本报告期内，本基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金管理人、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

本基金本报告期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

本基金的审计机构是德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人、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。

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	
华融证券	2	-	-	-	-	-

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
华融证券	-	-	1,225,400,000.00	100.00%	-	-

10.8 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%。

10.9 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	《华融证券股份有限公司关于旗下基金改聘会计师事务所的公告》	中国证券报、证券日报及本基金管理人网站	2016年3月17日

2	《关于解聘华融现金增利货币市场基金基金经理的公告》	中国证券报、证券日报及本 基金管理人网站	2016 年 2 月 27 日
3	《华融现金增利货币市场基金 增聘基金经理公告》	中国证券报、证券日报及本 基金管理人网站	2016 年 2 月 1 日

§ 11 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 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
- 12.1.2 《华融现金增利货币市场基金基金合同》
- 12.1.3 《华融现金增利货币市场基金托管协议》
- 12.1.4 法律意见书
- 12.1.5 基金管理人业务资格批件、营业执照
- 12.1.6 基金托管人业务资格批件、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.hrsec.com.cn）查阅。

华融证券股份有限公司

2016 年 8 月 27 日