

华商现金增利货币市场基金 2016 年年度 报告

2016 年 12 月 31 日

基金管理人：华商基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2017 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 3 月 28 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。

本报告中财务资料经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

本报告期自 2016 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.....	6
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.....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	11
§4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	14
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	14
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.....	15
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	17
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.....	17
§5 托管人报告	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	17
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.....	17
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.....	18
§6 审计报告	18
6.1 审计报告基本信息.....	18
6.2 审计报告的基本内容.....	18
§7 年度财务报表	19
7.1 资产负债表.....	19
7.2 利润表.....	20
7.3 所有者权益（基金净值）变动表.....	21
7.4 报表附注.....	23
§8 投资组合报告	44
8.1 期末基金资产组合情况.....	44
8.2 债券回购融资情况.....	44
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	45
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.....	46
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	46
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.....	46
8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....	46

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.....	47
8.9 投资组合报告附注.....	47
§9 基金份额持有人信息.....	47
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	47
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	48
9.3 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的情况.....	48
§10 开放式基金份额变动.....	48
§11 重大事件揭示.....	49
11.1 基金份额持有人大会决议.....	49
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.....	49
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	49
11.4 基金投资策略的改变.....	49
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	49
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.....	49
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	49
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	50
11.9 其他重大事件.....	50
§12 备查文件目录.....	58
12.1 备查文件目录.....	58
12.2 存放地点.....	58
12.3 查阅方式.....	59

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华商现金增利货币市场基金	
基金简称	华商现金增利货币	
基金主代码	630012	
交易代码	630012	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2012 年 12 月 11 日	
基金管理人	华商基金管理有限公司	
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	438,666,592.00 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B
下属分级基金的交易代码:	630012	630112
报告期末下属分级基金的份额总额	263,298,124.11 份	175,368,467.89 份

2.2 基金产品说明

投资目标	以有效控制投资风险和保持较高流动性为优先目标，力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	<p>1. 整体资产配置策略</p> <p>根据宏观经济指标(主要包括：市场资金供求、利率水平和市场预期、通货膨胀率、GDP 增长率、货币供应量、就业率水平、国际市场利率水平、汇率等)，决定组合的平均剩余期限(长/中/短)和比例分布。</p> <p>根据各类资产的流动性特征(主要包括：平均日交易量、交易场所、机构投资者持有情况、回购抵押数量等)，决定组合中各类资产的投资比例。</p> <p>根据各类资产的信用等级及担保状况，决定组合的风险级别。</p> <p>2. 类别资产配置策略</p> <p>根据整体策略要求，决定组合中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。</p> <p>根据不同类别资产的流动性指标(二级市场存量、二级市场流量、分类资产日均成交量、近期成交量、近期变动量、交易场所等)，决定类别资产的当期配置比率。</p> <p>根据不同类别资产的收益率水平(持有期收益率、到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理、附加选择权价值、类别资产收益差异等)、市场偏好、法律法规对基金投资的规定、基金合同、基金收益目标、业绩比较基准等决定不同类别资产的目标配置比率。</p> <p>3. 明细资产配置策略</p> <p>第一步筛选，根据明细资产的剩余期限、资信等级、流动性指标(流通总量、日均交易量)，决定是否纳入组合。</p> <p>第二步筛选，根据个别债券的收益率(到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理)与剩余期限的配比，对照基金的收益要求决定是否</p>

	纳入组合。 第三步筛选，根据个别债券的流动性指标(发行总量、流通量、上市时间)，决定投资总量。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(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		华商基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	周亚红	田青
	联系电话	010-58573600	010-67595096
	电子邮箱	zhouyh@hsfund.com	tianqingl.zh@ccb.com
客户服务电话		4007008880	010-67595096
传真		010-58573520	010-66275853
注册地址		北京市西城区平安里西大街 28 号中海国际中心 19 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址		北京市西城区平安里西大街 28 号中海国际中心 19 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码		100035	100033
法定代表人		李晓安	王洪章

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、证券时报、上海证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	基金管理人网址： http://www.hsfund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人办公场所

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
注册登记机构	华商基金管理有限公司	北京市西城区平安里西大街 28 号中海国际中心 19 层

§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	2016 年		2015 年		2014 年	
	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B
本期已实现收益	8,369,952.51	25,260,893.29	10,027,561.01	8,241,752.32	3,909,442.89	9,913,394.52
本期利润	8,369,952.51	25,260,893.29	10,027,561.01	8,241,752.32	3,909,442.89	9,913,394.52
本期净值收益率	2.4499%	2.6941%	3.0709%	3.3180%	3.7749%	4.0224%
3.1.2 期末数据和指标	2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	期末基金资产净值	263,298,124.11	175,368,467.89	333,098,347.55	958,058,522.77	285,003,033.48
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	累计净值收益率	13.4249%	14.5293%	10.7125%	11.5247%	7.4142%

注：1. 所列数据截止到 2016 年 12 月 31 日。

2. 上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3. 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。

4. 对期末可供分配利润，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余额的孰低数。

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

华商现金增利货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④

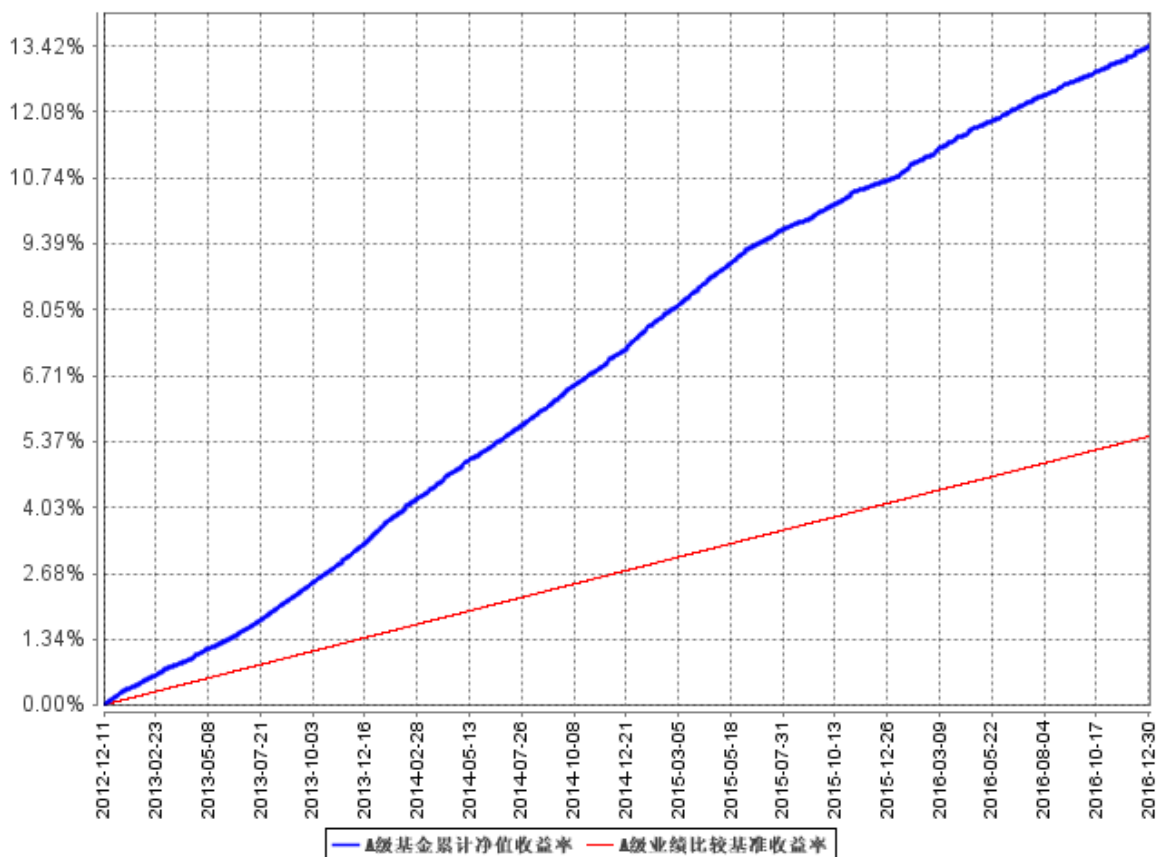
过去三个月	0.5632%	0.0057%	0.3393%	0.0000%	0.2239%	0.0057%
过去六个月	1.1214%	0.0050%	0.6787%	0.0000%	0.4427%	0.0050%
过去一年	2.4499%	0.0066%	1.3500%	0.0000%	1.0999%	0.0066%
过去三年	9.5820%	0.0066%	4.0500%	0.0000%	5.5320%	0.0066%
自基金合同生效起至今	13.4249%	0.0060%	5.4775%	0.0000%	7.9474%	0.0060%

华商现金增利货币 B

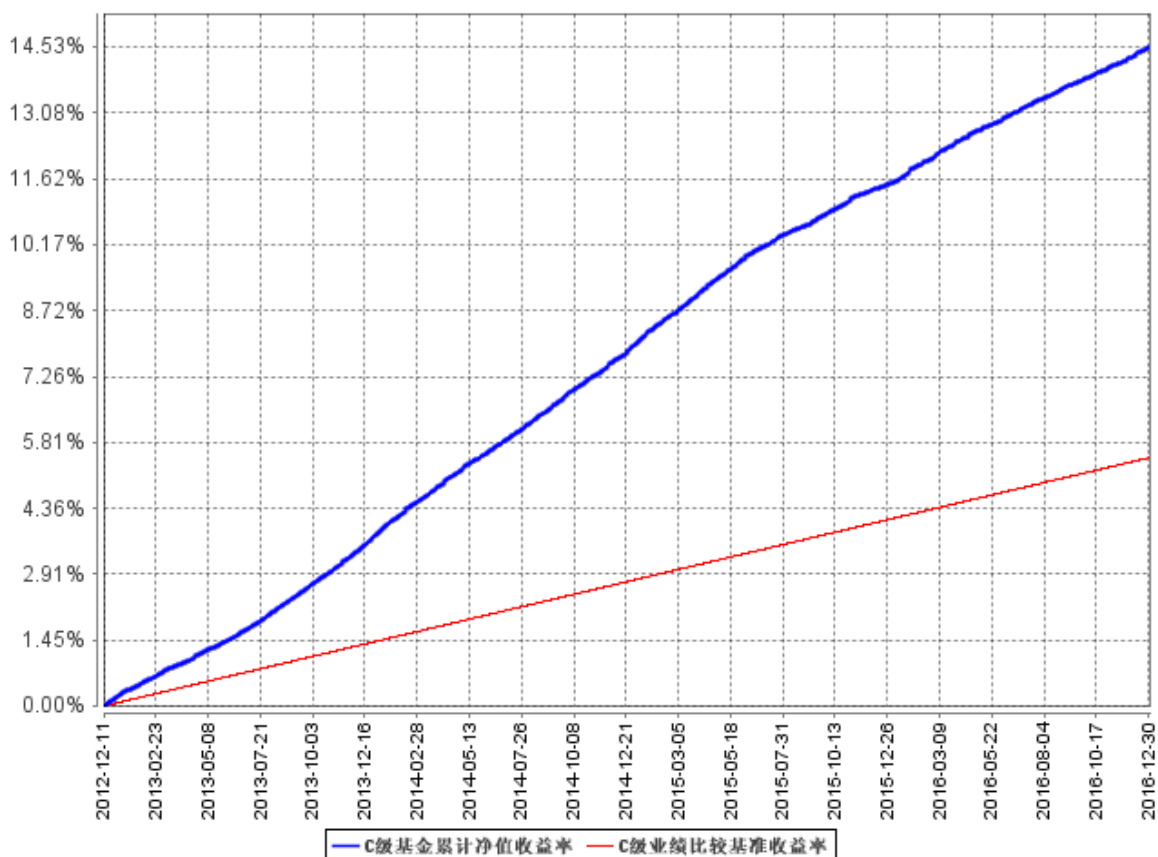
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.6238%	0.0057%	0.3393%	0.0000%	0.2845%	0.0057%
过去六个月	1.2434%	0.0050%	0.6787%	0.0000%	0.5647%	0.0050%
过去一年	2.6941%	0.0066%	1.3500%	0.0000%	1.3441%	0.0066%
过去三年	10.3690%	0.0066%	4.0500%	0.0000%	6.3190%	0.0066%
自基金合同生效起至今	14.5293%	0.0060%	5.4775%	0.0000%	9.0518%	0.0060%

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



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

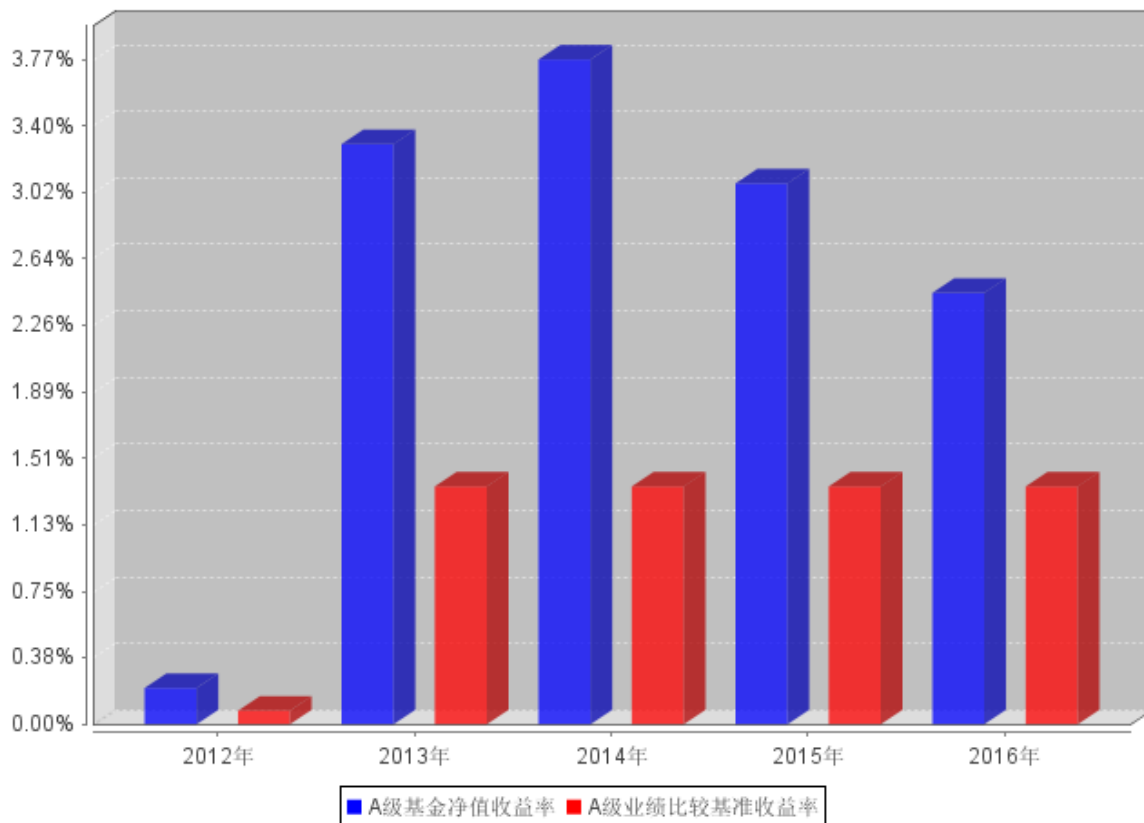


注：①本基金合同生效日为 2012 年 12 月 11 日。

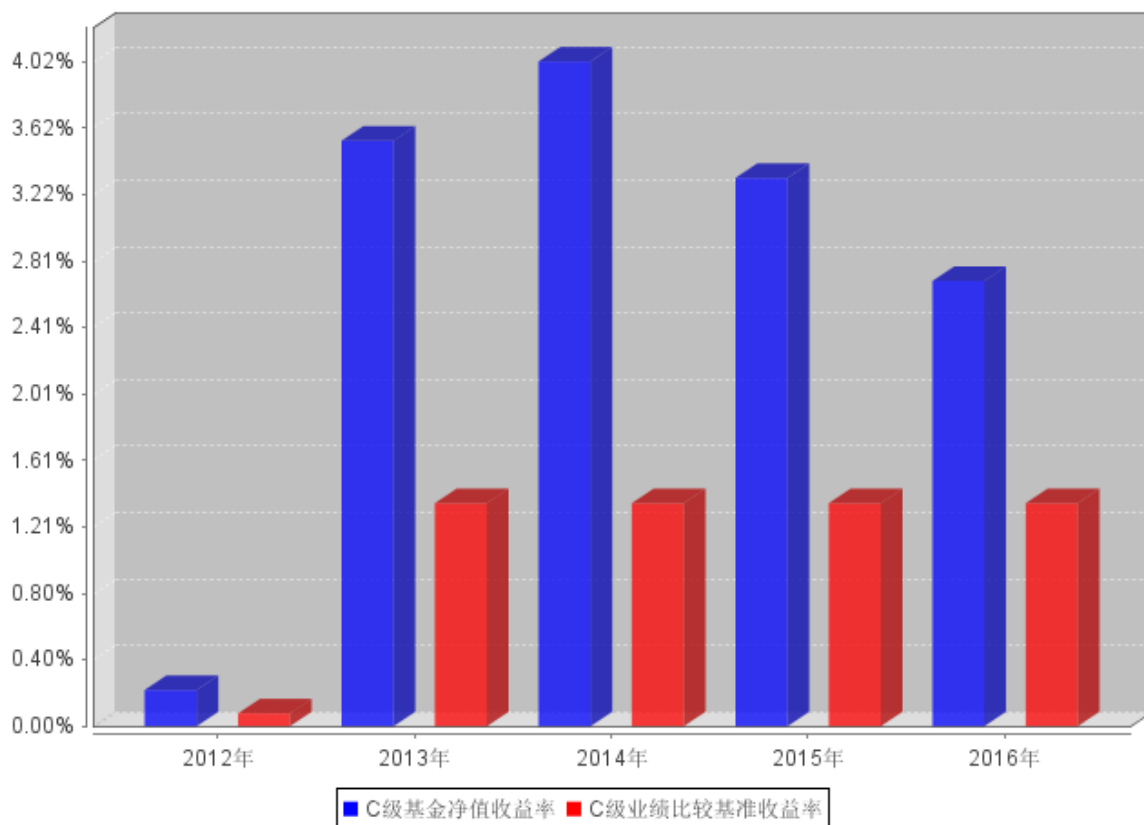
②根据《华商现金增利货币市场基金基金合同》的规定，本基金主要投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单，期限在一年以内(含一年)的债券回购，期限在一年以内(含一年)的中央银行票据，剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、中期票据，中国证监会及/或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。根据基金合同的规定,自基金合同生效之日起 6 个月内基金各项资产配置比例需符合基金合同要求。本基金在建仓期结束时，各项资产配置比例符合基金合同有关投资比例的约定。

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

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



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



注：本基金合同生效日为 2012 年 12 月 11 日，合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

华商现金增利货币 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2014年	3,290,021.95	870,084.40	-250,663.46	3,909,442.89	
2015年	8,536,404.54	1,964,295.41	-473,138.94	10,027,561.01	
2016年	8,144,782.18	789,369.60	-558,199.27	8,375,952.51	
合计	19,971,208.67	3,623,749.41	-1,282,001.67	22,312,956.41	

单位：人民币元

华商现金增利货币 B					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2014年	6,637,233.32	2,283,922.46	992,238.74	9,913,394.52	
2015年	5,613,958.35	1,556,100.82	1,071,693.15	8,241,752.32	
2016年	19,723,423.43	5,926,306.83	-388,836.97	25,260,893.29	
合计	31,974,615.10	9,766,330.11	1,675,094.92	43,416,040.13	

§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

华商基金管理有限公司由华龙证券股份有限公司、中国华电集团财务有限公司、济钢集团有限公司共同发起设立，经中国证监会证监基金字【2005】160 号文批准设立，于 2005 年 12 月 20 日成立，注册资本金为 1 亿元人民币。公司注册地北京。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司旗下共管理三十六只基金产品，分别为华商领先企业混合型开放式证券投资基金、华商盛世成长混合型证券投资基金、华商收益增强债券型证券投资基金、华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金、华商产业升级混合型证券投资基金、华商稳健双利债券型证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金、华商稳定增利债券型证券投资基金、华商价值精选混合型证券投资基金、华商主题精选混合型证券投资基金、华商新趋势优选灵活配置混合型证券投资基金、华商现金增利货币市场基金、华商价值共享灵活配置混合型发起式证券投资基金、华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金、华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金、华商优势行业灵活配置混合型证券投资基金、华商双债丰利债券型证券投资基金、华商创新成长灵活配置混合型发起式证券投资基金、华商新量化灵活配置混合型证券投资基金、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金、华商未来主题混合型证券投资基金、华商稳固添利债券型证券投资基金、华商健康生活灵活配置混合型证券投资基金、华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金、华商双翼平衡混合型证券投资基金、华商新常态灵活配置混合型证券投资基金、华商信用增强债券型证券投资基金、华商双驱优选灵活配置混合型证券投资基金、华商新动力灵活配置混合型证券投资基金、华商智能生活灵活配置混合型证券投资基金、华商乐享互联灵活配置混合型证券投资基金、华商新兴活力灵活配置混合型证券投资基金、华商保本 1 号混合型证券投资基金、华商万众创新灵活配置混合型证券投资基金、华商瑞鑫定期开放债券型证券投资基金、华商丰利增强定期开放债券型证券投资基金。

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		
刘晓晨	基金经理	2012 年 12 月 11 日	-	13	男，中国籍，金融学硕士，具有基金从业资格。

					<p>1999 年 9 月至 2001 年 12 月，就职于泰康人寿保险股份有限公司北京分公司，任团体业务管理员；</p> <p>2004 年 6 月至 2010 年 7 月，就职于瑞泰人寿保险公司总公司，历任投资分析师、高级投资分析师及固定收益助理经理；</p> <p>2010 年 7 月加入华商基金管理有限公司，曾任宏观策略研究员、债券研究员，2012 年 9 月 21 日转入投资管理部任职；2015 年 7 月 21 日至 2015 年 10 月 13 日担任华商双债丰利债券型证券投资基金基金经理助理；</p> <p>2015 年 9 月 8 日起至今担任华商信用增强债券型证券投资基金基金经理；</p> <p>2015 年 10 月 14 日起至今担任华商双债丰利债券型证券投资基金基金经理；</p> <p>2016 年 9 月 20 日起至今担任华商丰利增强定期开放债券型证券投资基金基金经理。</p>
李丹	基金经理	2016 年 8 月 11 日	-	5	<p>女，中国籍，硕士，具有基金从业资格。</p> <p>2007 年 7 月至 2008 年 8 月，就职于领锐资产管理股份有限公司，任研究员；2008 年 9 月</p>

					至 2012 年 5 月，就职于昆仑健康保险股份有限公司，任固定收益研究员；2012 年 5 月加入华商基金管理有限公司，曾任债券研究员；2015 年 7 月 21 日至 2016 年 8 月 24 日担任华商收益增强债券型证券投资基金基金经理助理；2016 年 8 月 25 日起至今担任华商收益增强债券型证券投资基金基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：① “任职日期”和“离职日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

② 证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

在本报告期内，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》及其他有关法律法规、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 公平交易制度和控制方法

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》和公司内部公平交易制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。

公司建立投研管理平台并定期举行投研晨会、投研联席会等，建立健全投资授权制度，确保各投资组合公平获得研究资源，享有公平的投资决策机会。

针对公司旗下所有投资组合的交易所公开竞价交易，通过交易系统内的公平交易程序，对于不同投资组合同日同向买卖同一证券的指令自动进行比例分配。针对场外网下交易业务，公司依照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部场外、网下交易业务的相关规定，确保各投资组合享有公平的交易执行机会。对于以公司名义进行的交易严格按照发行分配的原则或价格优先、比例分配的原则在各投资组合间进行分配。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内，系统的公平交易程序运作良好，未出现异常情况。场外、网下业务公平交易制

度执行情况良好，未出现异常情况。

公司对旗下各投资组合的交易行为进行监控和分析，对各投资组合不同时间窗口（1日、3日、5日）内的同向交易的溢价金额与溢价率进行了T检验，统计了溢价率占优比例。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况，公司旗下各基金不存在利益输送的行为。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

为规范投资行为，公平对待投资组合，公司制定了《异常交易管理办法》，对包括可能显著影响市场价格、可能导致不公平交易、可能涉嫌利益输送等异常交易行为做出了界定及相应的防范、控制措施。

报告期内严格执行公司相关制度，未发现本基金存在异常交易行为。公司严格控制旗下非指数型投资组合参与交易所公开竞价同日反向交易，按照有关指数的构成比例进行的投资导致出现的同日反向交易中，成交较少的单边交易量均未超过该证券当日成交量的5%。

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年全年货币市场波动较大，市场主要受到两方面的影响一方面是资金流入和流出资金市场，另外一方面是违约带来的恐慌，二季度和四季度是主要的波动时间点，其他时间市场较为稳定。

基金在2016年规模变动较大，申购赎回较多，为了保证基金的流动性，整体上基金剩余期限在下半年持续下降，保持在较低的水平。配置方面受到债券配置也基本稳定在30%左右，基金更多配置在高评级的品种上，持有收益有所下降。在年底大波动后债券和存单比例明显提高。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至2016年12月31日，华商现金增利货币市场基金A类份额净值收益率为2.4499%，同期基金业绩比较基准的收益率为1.3500%，本类基金份额净值收益率高于业绩比较基准收益率1.0999个百分点；华商现金增利货币市场基金B类份额净值收益率为2.6941%，同期基金业绩比较基准的收益率为1.3500%，本类基金份额净值收益率高于业绩比较基准收益率1.3441个百分点。

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2017年，我们认为债券市场机会会好于2016年，整首先从海外方面海外主要经济体加息已经兑现，同时看不到进一步大幅加息的可能性，机会可能在2季度出现。

基于我们对流动性的判断，我们在2017年主要的配置方向还是以债券和存单为主，债券主

要以流动性较好的短期品种为主，对组合最大的风险来自规模的变动，以及货币政策持续紧缩带来的影响。

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，本基金管理人从合法、合规、保障基金持有人利益出发，由督察长领导独立于各业务部门的监察稽核部对基金投资运作、公司经营管理及员工行为的合法、合规性等进行了监察稽核，通过实时监控、定期检查、专项稽核、不定期抽查等方式，及时发现情况、提出整改意见、督促有关业务部门整改并跟踪改进落实情况，并按照相关要求定期制作监察稽核报告报公司管理层、董事会以及监管机构。

内部监察稽核的重点是：国家法律法规及行业监管规则的执行情况；基金合同的遵守情况；公司内部规章制度的执行情况；网络与信息系统安全情况；资讯监管与员工职业操守规范情况等。

(1) 进一步完善制度建设，构建适时、全面、严谨的内部控制体系。本基金管理人根据最新的法律法规等规范性文件，及时拟定了相关管理制度，并对原有制度体系进行了持续的更新和完善，对现有的制度体系进行了进一步梳理，同时，根据公司实际业务情况不断细化制度流程，进一步强化内部控制。

(2) 全面加强风险监控，不断提高风险管理水平。本基金管理人在原有基础上进一步提升内控管理水平，确保内部控制的独立性和权威性，事前、事中、事后风险控制有效结合，通过多种形式提高内控管理质量、优化风险管理水平。

(3) 有计划地开展监察稽核工作，确保工作的及时性、深入性和有效性。本年度内，本基金管理人通过日常监察与专项稽核相结合的方式，深入开展各项监察稽核工作，包括对基金销售、宣传材料、客户服务、合同及其他法律资料用印管理、产品开发、反洗钱工作、信息系统权限与信息安全、投资研究交易（包括证券库管理、研究支持、投资比例、投资权限、投资限制、债券信用评级、新股申购、对外行权等）、基金业务参数设置、盘后交易管理、专户业务管理、移动通讯工具管理与信息监控、“三条底线”的防范及防控内幕交易等方面进行了专项稽核。通过日常监察与专项稽核的方式，保证了内部监察稽核的全面性、实时性，强化了风险控制流程，提高了业务部门及人员的风险意识水平，从而较好地预防风险。

(4) 强化合规教育和培训。本基金管理人及时传达与基金相关的法律法规，并及时更新相关管理制度，并将上述规定不断贯彻到相关制度及具体执行过程中，同时以组织公司内部培训、聘请外部律师、会计师提供法律、会计专业培训等多种形式，提高全体员工的合规守法意识。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本报告期内，根据中国证监会相关规定及本基金合同约定，本基金管理人严格按照《企业会计准则》、中国证监会相关规定及基金合同中关于估值的约定，对基金所持投资品种进行估值。本基金管理人制定了证券投资基金估值政策与估值程序，设立基金估值小组，参考行业协会估值意见和独立第三方机构估值数据，确保基金估值的公平、合理。

本基金管理人设立的估值小组，负责组织制定、定期审核及适时修订基金估值政策和程序，研究、指导基金估值业务。估值小组成员由基金运营部负责人、研究发展部负责人、监察稽核部负责人、基金会计组成，小组成员均具有多年证券、基金从业经验，具备基金估值运作、行业研究、风险管理或法律合规等领域的专业胜任能力。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

参与估值流程的各方还包括本基金托管人和会计师事务所。托管人根据法律法规要求对基金估值及净值计算履行复核责任，当存有异议时，托管人有责任要求基金管理公司作出合理解释，通过积极商讨达成一致意见。会计师事务所对估值小组采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。上述参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供在银行间同业市场交易的债券品种和在交易所市场交易的债券品种的估值数据。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自基金合同生效之日起每个开放日将实现的基金净收益（或净损失）分配给基金份额持有人，参与下一日基金收益分配，并按月结转至投资者基金账户，使基金份额净值始终保持 1.00 元。

报告期内，华商现金增利货币市场基金 A 类实施利润分配的金额为 8,144,782.18 元，华商现金增利货币市场基金 B 类实施利润分配的金额为 19,723,423.43 元。

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

本报告期，本基金未出现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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本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，华商现金增利货币市场基金 A 类实施利润分配的金额为 8,144,782.18 元，华商现金增利货币市场基金 B 类实施利润分配的金额为 19,723,423.43 元。

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	普华永道中天审字(2017)第 20255 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	华商现金增利货币市场基金全体基金份额持有人
引言段	我们审计了后附的华商现金增利货币市场基金的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是华商现金增利货币市场基金的基金管理人华商基金管理有限公司管理层的责任。这种责任包括： (1) 按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)、中国证券投资基金业协会(以下简称“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财务报表，并使其实现公允反映； (2) 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导致的重大错报。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计

	<p>意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。</p> <p>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。</p>
审计意见段	<p>我们认为，上述华商现金增利货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证监会、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，公允反映了华商现金增利货币市场基金 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
注册会计师的姓名	单峰 周祎
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼
审计报告日期	2017 年 3 月 27 日

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

报告截止日：2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	126,495,009.70	101,959,223.59
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	268,875,044.92	1,031,174,057.17
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		268,875,044.92	1,031,174,057.17

资产支持证券投资		-	-
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	38,000,177.00	139,697,089.55
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	2,222,780.37	19,648,845.64
应收股利		-	-
应收申购款		4,841,322.02	27,234,980.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	150.00
资产总计		440,434,334.01	1,319,714,345.95
负债和所有者权益	附注号	本期末	上年度末
		2016年12月31日	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	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		522,472.20	25,994,592.92
应付管理人报酬		139,449.31	368,984.82
应付托管费		42,257.39	111,813.61
应付销售服务费		59,452.55	85,385.88
应付交易费用	7.4.7.7	12,879.66	38,695.96
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		900,085.93	1,847,122.17
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	91,144.97	110,880.27
负债合计		1,767,742.01	28,557,475.63
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	438,666,592.00	1,291,156,870.32
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		438,666,592.00	1,291,156,870.32
负债和所有者权益总计		440,434,334.01	1,319,714,345.95

注：报告截止日 2016 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额

438,666,592.00 份，其中华商现金增利货币市场基金 A 类基金份额总额 263,298,124.11 份，华商现金增利货币市场基金 B 类基金份额总额 175,368,467.89 份。

7.2 利润表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2016年1月1日至 2016年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至 2015年12月31日
一、收入		41,026,374.72	22,956,543.78
1.利息收入		37,633,968.25	20,364,551.52
其中：存款利息收入	7.4.7.11	10,547,885.01	7,708,434.12
债券利息收入		23,548,371.72	11,048,004.87
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		3,537,711.52	1,608,112.53
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		3,386,406.37	2,591,992.26
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.12	3,386,406.37	2,591,992.26
资产支持证券投资收益	7.4.7.12.3	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.13	-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.15	6,000.10	-
减：二、费用		7,389,528.92	4,687,230.45
1.管理人报酬	7.4.10.2.1	4,247,329.50	2,241,099.20
2.托管费	7.4.10.2.2	1,305,467.43	679,120.98
3.销售服务费	7.4.10.2.3	959,613.88	929,106.09
4.交易费用	7.4.7.16	25.00	-
5.利息支出		392,995.74	368,158.50
其中：卖出回购金融资产支出		392,995.74	368,158.50
6.其他费用	7.4.7.17	484,097.37	469,745.68
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		33,636,845.80	18,269,313.33
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		33,636,845.80	18,269,313.33

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 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)	1,291,156,870.32	-	1,291,156,870.32
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	33,636,845.80	33,636,845.80
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	-852,490,278.32	-	-852,490,278.32
其中：1. 基金申购款	8,653,916,489.05	-	8,653,916,489.05
2. 基金赎回款	-9,506,406,767.37	-	-9,506,406,767.37
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)	-	-33,636,845.80	-33,636,845.80
五、期末所有者权益 (基金净值)	438,666,592.00	-	438,666,592.00
项目	上年度可比期间 2015 年 1 月 1 日至 2015 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)	570,602,965.10	-	570,602,965.10
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	18,269,313.33	18,269,313.33
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)	720,553,905.22	-	720,553,905.22
其中：1. 基金申购款	8,020,456,491.89	-	8,020,456,491.89
2. 基金赎回款	-7,299,902,586.67	-	-7,299,902,586.67
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)	-	-18,269,313.33	-18,269,313.33
五、期末所有者权益 (基金净值)	1,291,156,870.32	-	1,291,156,870.32

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

_____	_____	_____
梁永强	程蕾	程蕾
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

华商现金增利货币市场基金(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[2012]第 1467 号《关于核准华商现金增利货币市场基金募集的批复》核准,由华商基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华商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,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集 512,971,848.36 元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2012)第 502 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《华商现金增利货币市场基金基金合同》于 2012 年 12 月 11 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 512,986,108.99 份基金份额,其中认购资金利息折合 14,260.63 份基金份额。本基金的基金管理人为华商基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《华商现金增利货币市场基金基金合同》和《华商现金增利货币市场基金招募说明书》,本基金自募集期起根据投资者基金交易账户所持有份额数量是否不低于 500 万份,将基金份额分为 A 类和 B 类,不同级别的基金份额适用不同费率的销售服务费。

根据《货币市场基金管理暂行规定》和《华商现金增利货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金;期限在一年以内(含一年)的银行定期存款、同业存单、债券回购、中央银行票据;剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、非金融企业债券融资工具;中国证监会及/或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。本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

7.4.2 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》、各项具体会计准则及相关规定(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<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简

称“中国基金业协会”)会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《华商现金增利货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 7.4.4 所列示的中国证监会、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。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2016 年度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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

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、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。本基金现无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前以交易目的持有的债券投资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。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

本基金持有的其他金融资产分类为应收款项, 包括银行存款、买入返售金融资产和其他各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

(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。本基金目前暂无金融负债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。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和其他各类应付款项等。

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。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息, 单独确认为

应收项目。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。

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，以避免债券投资的账面价值与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。对于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。

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；或者(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

为了避免投资组合的账面价值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投资组合的公允价值计算影子价格。当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金投资组合价值。

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，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。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金 1) 具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利现在是可执行的；且 2) 交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。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 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间按实际利率计算确定的金额扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认为利息收入。

债券投资处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额不享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并按基金份额面值 1.00 元分配后转入所有者权益，每月集中宣告收益分配并将当月收益结转至投资人基金账户。

本基金收益分配应遵循下列原则：

1. 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权。
2. 本基金采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自基金合同生效之日起每个开放日将实现的

基金净收益(或净损失)分配给基金份额持有人,参与下一日基金收益分配,并按月结转至投资者基金账户,使基金份额净值始终保持 1.00 元。

3. 收益分配的方式约定为红利再投资,不收取再投资费用。如当期累计分配的基金收益为正值,则为基金份额持有人增加相应的基金份额;如当期累计分配的基金收益为负值,则为基金份额持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益。

4. 本基金收益每月集中结转一次,成立不满一个月不结转。

5. 若投资者全部赎回基金份额时,基金管理人自动将投资者账户当前累计收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者;投资者部分赎回,账户当前累计收益为正时,不结转账户当前累计收益。账户当前累计收益为负时,按赎回比例结转账户当前累计收益。

6. 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起,不享有基金的分配权益。

7. 法律法规或监管机关另有规定的,从其规定。

7.4.4.11 分部报告

本基金以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作,本基金计算影子价格过程中确定债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下:

在银行间同业市场交易的债券品种,根据中国证监会证监会计字[2007]21号《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场债券按现金流量折现法估值,具体估值模型、参数及结果由中央国债登记结算有限责任公司独立提供。

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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

7.4.5.2 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。

7.4.5.3 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。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收政策的通知》、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》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。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入免征营业税。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。

(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。

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 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
活期存款	6,495,009.70	11,959,223.59
定期存款	120,000,000.00	90,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	60,000,000.00	-
存款期限 1 个月以内	60,000,000.00	90,000,000.00
其他存款	-	-

合计:	126,495,009.70	101,959,223.59
-----	----------------	----------------

注：1. 定期存款的存款期限为定期存款的票面存期。

2. 本基金本期发生定期存款提前支取的情况，适用利率不变。

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2016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	268,875,044.92	268,977,000.00	101,955.08	0.0232%
	合计	268,875,044.92	268,977,000.00	101,955.08	0.0232%
项目		上年度末 2015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	1,031,174,057.17	1,034,286,000.00	3,111,942.83	0.2410%
	合计	1,031,174,057.17	1,034,286,000.00	3,111,942.83	0.2410%

注：1. 偏离金额=影子定价 - 摊余成本；

2. 偏离度=偏离金额 / 摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产或衍生金融负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 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 2016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	38,000,177.00	-
合计	38,000,177.00	-

项目	上年度末 2015 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	139,697,089.55	-
合计	139,697,089.55	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	3,764.68	3,646.03
应收定期存款利息	100,833.86	62,236.18
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	2,077,481.91	19,544,371.92
应收买入返售证券利息	40,470.00	34,581.25
应收申购款利息	229.92	4,010.26
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-
合计	2,222,780.37	19,648,845.64

7.4.7.6 其他资产

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
其他应收款	-	150.00
待摊费用	-	-
合计	-	150.00

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 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	12,879.66	38,695.96
合计	12,879.66	38,695.96

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	2,144.97	32,680.27
预提费用	89,000.00	78,200.00
合计	91,144.97	110,880.27

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

华商现金增利货币 A		
项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	333,098,347.55	333,098,347.55
本期申购	1,631,639,756.25	1,631,639,756.25
本期赎回(以“-”号填列)	-1,701,439,979.69	-1,701,439,979.69
本期末	263,298,124.11	263,298,124.11

金额单位：人民币元

华商现金增利货币 B		
项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	958,058,522.77	958,058,522.77
本期申购	7,022,276,732.80	7,022,276,732.80
本期赎回(以“-”号填列)	-7,804,966,787.68	-7,804,966,787.68
本期末	175,368,467.89	175,368,467.89

注：本期申购包含红利再投、转换入份额；本期赎回包含转换出份额。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

华商现金增利货币 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	8,375,952.51	-	8,375,952.51

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	-8,375,952.51	-	-8,375,952.51
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华商现金增利货币 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	25,260,893.29	-	25,260,893.29
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	-25,260,893.29	-	-25,260,893.29
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2016年1月1日至2016年12月31日	2015年1月1日至2015年12月31日
活期存款利息收入	110,311.05	96,458.40
定期存款利息收入	10,133,361.32	7,465,218.37
其他存款利息收入	304,212.64	146,757.34
结算备付金利息收入	-	0.01
其他	-	-
合计	10,547,885.01	7,708,434.12

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	上年度可比期间
	2016年1月1日至2016年12月31日	2015年1月1日至2015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	3,386,406.37	2,591,992.26
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	3,386,406.37	2,591,992.26

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 2016年1月1日至 2016年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年 12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	6,194,085,947.55	2,355,265,848.60
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	6,100,953,135.79	2,291,980,271.86
减：应收利息总额	89,746,405.39	60,693,584.48
买卖债券差价收入	3,386,406.37	2,591,992.26

7.4.7.12.3 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间内均未发生资产支持证券投资收益。

7.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未发生贵金属投资收益。

7.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期及上年度可比期间内均未发生衍生工具收益。

7.4.7.15 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年 12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月 31日
基金赎回费收入	-	-
其他	6,000.10	-
合计	6,000.10	-

7.4.7.16 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年 12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年 12月31日

交易所市场交易费用	-	-
银行间市场交易费用	25.00	-
合计	25.00	-

7.4.7.17 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至 2016年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年 12月31日
审计费用	80,000.00	60,000.00
信息披露费	300,000.00	300,000.00
账户维护费	36,000.00	36,000.00
银行费用	68,097.37	73,745.68
上清所数字证书使用费	-	-
其他	-	-
合计	484,097.37	469,745.68

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，本基金并无须作披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

财政部、国家税务总局于 2016 年 12 月 21 日颁布《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[2016]140 号)，要求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，自 2016 年 5 月 1 日起执行。

根据财政部、国家税务总局于 2017 年 1 月 6 日颁布的《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2 号)，2017 年 7 月 1 日(含)以后，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，按照现行规定缴纳增值税。对资管产品在 2017 年 7 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。资管产品运营过程中发生增值税应税行为的具体征收管理办法，由国家税务总局另行制定。截至本财务报表批准报出日止，上述税收政策对本基金截止 2016 年 12 月 31 日止年度的财务状况和经营成果无影响。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
华商基金管理有限公司(“华商基金”)	基金管理人、注册登记机构、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、基金销售机构
华龙证券股份有限公司(“华龙证券”)	基金管理人的股东、基金销售机构
中国华电集团财务有限公司	基金管理人的股东
济钢集团有限公司	基金管理人的股东

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

7.4.10.1.2 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间内均未发生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 2016年1月1日至2016年 12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月 31日
当期发生的基金应支付的管理费	4,247,329.50	2,241,099.20
其中：支付销售机构的客户维护费	339,575.57	390,129.41

注：支付基金管理人华商基金的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，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×0.33%/当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年 12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月 31日
当期发生的基金应支付的托管费	1,305,467.43	679,120.98

注：支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10% 的年费率计提，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×0.10%/当年天数。

7.4.10.2.3 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12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B	合计
中国建设银行	254,577.04	1,118.23	255,695.27
华龙证券	794.98	0.00	794.98
华商基金	334,708.98	88,183.79	422,892.77
合计	590,081.00	89,302.02	679,383.02
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12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B	合计
中国建设银行	335,549.13	4,127.97	339,677.10
华龙证券	1,043.43	114.66	1,158.09
华商基金	343,788.40	26,246.45	370,034.85
合计	680,380.96	30,489.08	710,870.04

注：本基金 A 类支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率计提，B 类支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华商基金管理有限公司，再由其计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

A 类：日销售服务费=前一日基金资产净值×0.25%/当年天数；

B 类：日销售服务费=前一日基金资产净值×0.01%/当年天数。

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

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2016年1月1日至2016年12月31日					
	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
华商证券	-	21,045,334.75	-	-	-	-
银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31日					
	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
华商证券	-	-	-	-	-	-

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自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12月31日	
	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B
基金合同生效日（2012年12月11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	-	38,704,020.67
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	38,704,020.67
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

项目	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31日	
	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B
基金合同生效日（2012年12月11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	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-
期末持有的基金份额	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-

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

本基金本报告期末及上年度末除基金管理人之外的其他关联方没有投资本基金的情况。

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		上年度可比期间	
	2016年1月1日至2016年12月31日		2015年1月1日至2015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
中国建设银行	6,495,009.70	110,311.05	11,959,223.59	96,458.40

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销证券。

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间均无须作说明的其他关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

华商现金增利货币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
8,144,782.18	789,369.60	-558,199.27	8,375,952.51	-

华商现金增利货币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
19,723,423.43	5,926,306.83	-388,836.97	25,260,893.29	-

注：本基金在本年度累计分配收益 33,636,845.80 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 27,868,205.61 元，包含于赎回款的已分配未支付收益 6,715,676.43 元，计入应付收益科目-947,036.24 元。

7.4.12 期末（2016年12月31日）本基金持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因新发/增发而流通受限的证券。

7.4.12.1 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.1.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末无银行间市场债券正回购余额，因此没有作为抵押的债券。

7.4.12.1.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购余额，因此没有作为抵押的债券。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。本基金在追求流动性、低风险和稳定收益的前提下，依据宏观经济、货币政策、财政政策和短期利率变动预期，综合考虑各投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人以有效控制投资风险和保持较高流动性为优先目标，力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。

本基金的基金管理人内部控制组织体系包括三个层次：(1)第一层次风险控制：在董事会层面设立风险控制委员会，对公司规章制度、经营管理、基金运作、固有资金投资等方面的合法、合规性进行全面的分析检查，对各种风险预测报告进行审议，提出相应的意见和建议。公司设督察长。督察长对董事会负责，按照中国证监会的规定和风险控制委员会的授权进行工作。(2)第二层次风险控制：第二层次风险控制是指公司经营层层面的风险控制，具体为在风险管理小组、投资决策委员会、监察稽核部和风险控制部层次对公司的风险进行的预防和控制。风险管理小组对公司在经营管理和基金运作中的风险进行全面的分析、评估，全面、及时、有效地防范公司经营过程中可能面临的各种风险。投资决策委员会研究并制定基金资产的投资策略，对基金的总体投资情况提出指导性意见，从而达到分散投资风险，提高基金资产的安全性的目的。监察稽核部和风险控制部独立于公司各业务部门和各分支机构，对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险控制情况实施监督。(3)第三层次风险控制：第三层次风险控制是指公司各部门对自身业务工作中的风险进行的自我检查和控制。公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门具体情况制定本部门的工作流程及风险控制措施，相关部门、相关岗位之间相互监督制衡。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而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金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

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、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人中国建设银行；其他定期存款存放在具有托管资格的中国民生银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、广发银行股份有限公司和交通银行股份有限公司，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于短期信用评级在 AAA 级以下的企业债券，以及主体信用评级 AA+以下的债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

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 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
A-1	-	370,892,621.71
A-1 以下	-	-
未评级	268,875,044.92	580,034,311.94
合计	268,875,044.92	950,926,933.65

注：未评级债券为政策性金融债、同业存单和短期融资券。

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 2016 年 12 月 31 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	80,247,123.52
合计	-	80,247,123.52

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。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或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。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。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)来实现。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。此外本基金还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，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

本基金所持有的全部金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

7.4.13.4 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。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受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。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，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。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2016 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	126,495,009.70	-	-	-	126,495,009.70

结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	268,875,044.92	-	-	-	268,875,044.92
买入返售金融资产	38,000,177.00	-	-	-	38,000,177.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	2,222,780.37	2,222,780.37
应收申购款	-	-	-	4,841,322.02	4,841,322.02
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	433,370,231.62	-	-	7,064,102.39	440,434,334.01
负债	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	522,472.20	522,472.20
应付管理人报酬	-	-	-	139,449.31	139,449.31
应付托管费	-	-	-	42,257.39	42,257.39
应付销售服务费	-	-	-	59,452.55	59,452.55
应付交易费用	-	-	-	12,879.66	12,879.66
应付利息	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	900,085.93	900,085.93
其他负债	-	-	-	91,144.97	91,144.97
负债总计	-	-	-	1,767,742.01	1,767,742.01
利率敏感度缺口	433,370,231.62	-	-	5,296,360.38	438,666,592.00
上年度末 2015 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	101,959,223.59	-	-	-	101,959,223.59
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	1,031,174,057.17	-	-	-	1,031,174,057.17
买入返售金融资产	139,697,089.55	-	-	-	139,697,089.55
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	19,648,845.64	19,648,845.64
应收申购款	331,808.00	-	-	26,903,172.00	27,234,980.00
其他资产	-	-	-	150.00	150.00
资产总计	1,273,162,178.31	-	-	46,552,167.64	1,319,714,345.95
负债	-	-	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	25,994,592.92	25,994,592.92
应付管理人报酬	-	-	-	368,984.82	368,984.82
应付托管费	-	-	-	111,813.61	111,813.61
应付销售服务费	-	-	-	85,385.88	85,385.88
应付交易费用	-	-	-	38,695.96	38,695.96

应付利息	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-
应付利润	-	-	1,847,122.17	1,847,122.17
其他负债	-	-	110,880.27	110,880.27
负债总计	-	-	28,557,475.63	28,557,475.63
利率敏感度缺口	1,273,162,178.31	-	17,994,692.01	1,291,156,870.32

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予以分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
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（2016年12月 31日）	上年度末（2015年 12月31日）
	市场利率上升 25 个基点	-64,406.69	-465,346.35
	市场利率下降 25 个基点	64,466.45	466,583.29

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 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。

(b)持续的以公允价值计量的金融工具

(i)各层次金融工具公允价值

于 2016 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具中属于第二层次的余额为 268,875,044.92 元，无属于第一层次和第三层次的余额(2015 年 12 月 31 日：第二层次的余额为 1,031,174,057.17 元，无第一层次和第三层次)。

(ii)公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次均未发生重大变动。

(iii)第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c)非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2016 年 12 月 31 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2015 年 12 月 31 日：同)。

(d)不以公允价值计量的金融工具

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。

(2)除公允价值外，截至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	268,875,044.92	61.05
	其中：债券	268,875,044.92	61.05
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	38,000,177.00	8.63
	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	126,495,009.70	28.72
4	其他各项资产	7,064,102.39	1.60
5	合计	440,434,334.01	100.00

注：上表中，债券的摊余成本包括债券面值和折溢价。

8.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.73	
	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	-	-

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例 (%)	原因	调整期
1	2016 年 12 月 1 日	23.10	巨额赎回	10 个工作日内
2	2016 年 12 月 2 日	21.42	巨额赎回	10 个工作日内
3	2016 年 12 月 5 日	21.16	巨额赎回	10 个工作日内

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	44
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	68
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	18

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	44.34	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	25.03	-
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	24.89	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	4.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		98.79	-

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

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	60,000,087.99	13.68
	其中：政策性金融债	60,000,087.99	13.68
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	69,962,162.86	15.95
6	中期票据	-	-
7	同业存单	138,912,794.07	31.67
8	其他	-	-
9	合计	268,875,044.92	61.29
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	160204	16 国开 04	600,000	60,000,087.99	13.68
2	011699835	16 华能 SCP006	300,000	30,028,709.19	6.85
3	111697206	16 宁波银行 CD192	300,000	29,776,305.92	6.79
4	111616049	16 上海银行 CD049	300,000	29,732,940.45	6.78
5	011699760	16 天士力药 SCP002	200,000	20,013,124.18	4.56
6	011698749	16 东航股 SCP015	200,000	19,920,329.49	4.54

7	111610613	16 兴业 CD613	200,000	19,875,257.98	4.53
8	111618009	16 华夏 CD009	200,000	19,870,760.69	4.53
9	111609097	16 浦发 CD097	200,000	19,850,969.75	4.53
10	111608322	16 中信 CD322	200,000	19,806,559.28	4.52

注：上表中，债券的摊余成本包括债券面值和折溢价。

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	17
报告期内偏离度的最高值	0.3077%
报告期内偏离度的最低值	-0.3977%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0897%

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各工作日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

序号	发生日期	偏离度	原因	调整期
1	2016 年 3 月 25 日	-0.3977%	巨额赎回	10 个工作日

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券投资。

8.9 投资组合报告附注

8.9.1

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，且在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

8.9.2 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	2,222,780.37
4	应收申购款	4,841,322.02
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	7,064,102.39

8.9.3 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。

§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
华商现金增利 货币 A	20,656	12,746.81	22,844,323.66	8.68%	240,453,800.45	91.32%
华商现金增利 货币 B	15	11,691,231.19	161,495,148.51	92.09%	13,873,319.38	7.91%
合计	20,671	21,221.35	184,339,472.17	42.02%	254,327,119.83	57.98%

9.2 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	华商现金增 利货币 A	171,054.23	0.0648%
	华商现金增 利货币 B	0.00	0.0000%
	合计	171,054.23	0.0390%

9.3 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	华商现金增利货币 A	0
	华商现金增利货币 B	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开 放式基金	华商现金增利货币 A	0
	华商现金增利货币 B	0
	合计	0

§10 开放式基金份额变动

单位：份

	华商现金增利货币 A	华商现金增利货币 B
基金合同生效日（2012 年 12 月 11 日）基金份额总额	151,288,891.99	361,697,217.00
本报告期期初基金份额总额	333,098,347.55	958,058,522.77
本报告期基金总申购份额	1,631,639,756.25	7,022,276,732.80
减:本报告期基金总赎回份额	1,701,439,979.69	7,804,966,787.68
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期末基金份额总额	263,298,124.11	175,368,467.89

注：总申购份额包含红利再投、转换入份额，总赎回份额包含转换出份额。

§11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内无基金份额持有人大会决议。

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

本报告期内无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务的重大诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

本报告期无基金投资策略的改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）自 2012 年 12 月 11 日起至今为本基金提供审计服务，本基金本报告期内应支付给普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）基金审计费用捌万元整。

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、托管人及其高级管理人员未发生受监管部门稽查或处罚的情形。

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	
华龙证券	2	-	-	-	-	-

注：选择专用席位的标准和程序：

(1) 选择标准

券商经纪人财务状况良好、经营行为规范、风险管理先进、投资风格与基金管理人具有互补性、在最近一年内无重大违规行为。

券商经纪人具有较强的研究能力：能及时、全面、定期向基金管理人提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析的报告及丰富全面的信息咨询服务；有很强的行业分析能力，能根据基金管理人所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力。

券商经纪人能提供最优惠合理的佣金率：与其他券商经纪人相比，该券商经纪人能够提供最优惠、最合理的佣金率。

(2) 选择程序

基金管理人根据以上标准对不同券商经纪人进行考察、选择和确定，选定的经纪人名单需经风险管理委员会审批同意。基金管理人与被选择的证券经营机构签订委托协议。基金管理人与被选择的券商经纪人在签订委托代理协议时，要明确签定协议双方的公司名称、委托代理期限、佣金率、双方的权利义务等，经签章有效。委托代理协议一式三份，协议双方及证券主管机关各留存一份，基金管理人留存监察稽核部备案，并报中国证监会备案并公告。

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
华龙证券	-	-	-	-	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值在 0.5%（含）以上的情况。

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	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增中证金牛（北京）投资咨询有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 18 日
2	华商基金管理有限公司关于开展直销平台基金转换费率优惠的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 20 日
3	华商现金增利货币市场基金 2015 年第 4 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 21 日
4	华商现金增利货币市场基金招募说明书更新	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 22 日
5	华商现金增利货币市场基金招募说明书（更新）摘要	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 22 日
6	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增上海利得基金销售有限公司为代销机构公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 29 日
7	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增上海汇付金融服务有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 1 月 29 日
8	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增和耕传承基金销售	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 2 月 1 日

	有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告		
9	华商现金增利货币市场基金 2016 年“春节”假期前暂停大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 2 月 2 日
10	关于华商天利宝暂停快速提现业务的通知	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 2 月 26 日
11	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金新增徽商期货有限责任公司为代销机构并开通基金转换业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 16 日
12	关于华商天利宝暂停快速提现业务的通知	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 25 日
13	华商现金增利货币市场基金 2015 年度报告摘要	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 29 日
14	华商现金增利货币市场基金 2015 年度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 29 日
15	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京钱景财富投资管理有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 29 日
16	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增奕丰金融服务（深圳）有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 29 日

17	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增开源证券股份有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 3 月 29 日
18	华商现金增利货币市场基金 2016 年第 1 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 4 月 20 日
19	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加珠海盈米财富管理有限公司基金转换费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 1 日
20	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京广源达信投资管理有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 15 日
21	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加北京广源达信投资管理有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 15 日
22	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加上海联泰资产管理有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 20 日
23	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增东莞农村商业银行股份有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 24 日
24	华商基金管理有限公司关于参	中国证券报、上海证券报、	2016 年 6 月

	加上海陆金所资产管理有限公司定期定额投资业务及定期定额投资业务费率优惠的公告	证券时报、公司官网	24 日
25	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金新增深圳市金斧子投资咨询有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 28 日
26	华商基金 2016 半年度最后一日基金净值表	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 30 日
27	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加交通银行股份有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 6 月 30 日
28	华商现金增利货币市场基金托管协议	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 1 日
29	华商现金增利货币市场基金基金合同	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 1 日
30	华商现金增利货币市场基金招募说明书	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 1 日
31	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加上海云湾投资管理有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 1 日
32	华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金修改基金合同和托管协议的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 1 日
33	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加北京格上富信投资顾问有限公司费率优惠活	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 19 日

	动的公告		
34	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京格上富信投资顾问有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 19 日
35	华商现金增利货币市场基金 2016 年第 2 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 21 日
36	华商现金增利货币市场基金招募说明书更新	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 25 日
37	华商现金增利货币市场基金招募说明书（更新）摘要	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 25 日
38	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增上海万得投资顾问有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 29 日
39	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加上海万得投资顾问有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 7 月 29 日
40	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京新浪仓石基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 3 日
41	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增浙江金观诚财富管理有限公司为代销机构并开通	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 12 日

	基金转换、定期定额投资业务的公告		
42	关于华商现金增利货币市场基金基金经理变更的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 12 日
43	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金参加北京恒天明泽基金销售有限公司费率优惠活动的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 15 日
44	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京恒天明泽基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 15 日
45	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增深圳前海凯恩斯基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 15 日
46	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京增财基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 16 日
47	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增武汉市伯嘉基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 19 日
48	华商现金增利货币市场基金	中国证券报、上海证券报、	2016 年 8 月

	2016 年半年度报告摘要	证券时报、公司官网	26 日
49	华商现金增利货币市场基金 2016 年半年度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 26 日
50	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增北京汇成基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 8 月 31 日
51	关于华商天利宝暂停快速提现业务的通知	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 9 月 23 日
52	华商现金增利货币市场基金 2016 年国庆假期前暂停大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 9 月 23 日
53	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中国民族证券有限责任公司为代销机构的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 10 月 10 日
54	华商现金增利货币市场基金 2016 年第 3 季度报告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 10 月 25 日
55	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增上海基煜基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 11 月 22 日
56	华商基金管理有限公司关于旗下基金新增天津国美基金销售有限公司为代销机构并开通基金转换、定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 11 月 24 日

57	关于华商天利宝暂停快速提现业务的通知	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 11 月 25 日
58	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金新增上海华信证券有限责任公司为代销机构的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 2 日
59	华商基金管理有限公司关于开通天利宝赎回转认购业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 2 日
60	华商基金管理有限公司关于华商润丰灵活配置混合型证券投资基金参加天利宝赎回转认购业务并进行费率优惠的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 2 日
61	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金新增北京懒猫金融信息服务有限公司为代销机构的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 8 日
62	关于华商天利宝暂停快速提现业务的通知	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 9 日
63	华商基金管理有限公司关于旗下部分基金开通上海华信证券有限责任公司定期定额投资业务的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 14 日
64	华商基金管理有限公司关于华商润丰灵活配置混合型证券投资基金参加天利宝赎回转认购业务延长费率优惠期的公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、公司官网	2016 年 12 月 22 日

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准华商现金增利货币市场基金设立的文件；
- 2、《华商现金增利货币市场基金基金合同》；
- 3、《华商现金增利货币市场基金托管协议》；
- 4、《华商现金增利货币市场基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- 6、报告期内华商现金增利货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告的原稿。

12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

12.3 查阅方式

基金管理人办公地址：北京市西城区平安里西大街 28 号中海国际中心 19 层

基金托管人地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人华商基金管理有限公司。

客户服务中心电话：4007008880（免长途费），010—58573300

基金管理人网址：<http://www.hsfund.com>

华商基金管理有限公司
2017 年 3 月 29 日