

# 中融现金增利货币市场基金

## 2017 年半年度报告

2017 年 06 月 30 日

基金管理人:中融基金管理有限公司

基金托管人:中国邮政储蓄银行股份有限公司

报告送出日期:2017 年 08 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。本半年度报告已经全体独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国邮政储蓄银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 8 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2017 年 01 月 01 日起至 2017 年 06 月 30 日止。

## 1.2 目录

§1 重要提示及目录.....	2
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
§2 基金简介.....	4
2.1 基金基本情况.....	4
2.2 基金产品说明.....	4
2.3 基金管理人和基金托管人.....	4
2.4 信息披露方式.....	5
2.5 其他相关资料.....	5
§3 主要财务指标和基金净值表现.....	5
3.1 主要会计数据和财务指标.....	5
3.2 基金净值表现.....	6
§4 管理人报告.....	7
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	8
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	9
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.....	9
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	10
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	10
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	11
§5 托管人报告.....	11
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	11
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.....	11
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.....	11
§6 半年度财务会计报告(未经审计).....	11
§7 投资组合报告.....	38
§8 基金份额持有人信息.....	43
§9 开放式基金份额变动.....	44
§10 重大事件揭示.....	44
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	48
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	48
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	49
§12 备查文件目录.....	49
12.1 备查文件目录.....	49
12.2 存放地点.....	49
12.3 查阅方式.....	49

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	中融现金增利货币市场基金	
基金简称	中融现金增利货币	
基金主代码	003678	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年11月22日	
基金管理人	中融基金管理有限公司	
基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	14,139,089,515.52份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中融现金增利货币A	中融现金增利货币C
下属各类别基金的交易代码	003678	003679
报告期末下属分级基金的份额总额	1,717,369,504.33份	12,421,720,011.19份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将根据宏观经济走势、货币政策、短期资金市场状况等因素对利率走势进行综合判断，并根据利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高的收益率。
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	中融基金管理有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	
信息披露负责人	姓名	裴芸	田东辉
	联系电话	85003300	010-68858113
	电子邮箱	peiyun@zrfunds.com.cn	tiandonghui@psbc.com
客户服务电话	400-160-6000; 010-85003210	95580	
传真	010-85003386	010-68858120	
注册地址	深圳市福田区莲花街道益田路6009号新世界中心29层	北京市西城区金融大街3号	
办公地址	北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座7层	北京市西城区金融大街3号A座	
邮政编码	100005	100808	
法定代表人	王瑶	李国华	

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.zrfunds.com.cn/">http://www.zrfunds.com.cn/</a>
基金半年度报告备置地点	北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座7层

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	中融基金管理有限公司	北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座7层

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2017年01月01日-2017年06月30日)	
	中融现金增利货币A	中融现金增利货币C

本期已实现收益	19,337,156.65	173,820,389.16
本期利润	19,337,156.65	173,820,389.16
本期净值收益率	2.1796%	2.2969%
3.1.2 期末数据和指标	报告期(2017年06月30日)	
期末基金资产净值	1,717,369,504.33	12,421,720,011.19
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2017年06月30日)	
累计净值收益率	2.5471%	2.6899%

注：1、本期已实现收益指基金利息入、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公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等；

2、本基金利润分配是按日结转份额。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中融现金增利货币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
过去一个月	0.3579%	0.0003%	0.1110%	0.0000%	0.2469%	0.0003%
过去三个月	1.0815%	0.0002%	0.3366%	0.0000%	0.7449%	0.0002%
过去六个月	2.1796%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	1.5101%	0.0003%
自基金合同生效起至今	2.5471%	0.0014%	0.8174%	0.0000%	1.7297%	0.0014%

中融现金增利货币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	0.3777%	0.0003%	0.1110%	0.0000%	0.2667%	0.0003%
过去三个月	1.1415%	0.0002%	0.3366%	0.0000%	0.8049%	0.0002%
过去六个月	2.2969%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	1.6274%	0.0003%

自基金合同生效起至今	2.6899%	0.0014%	0.8174%	0.0000%	1.8725%	0.0014%
------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

中融现金增利货币A份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2016年11月22日-2017年6月30日)



中融现金增利货币C份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2016年11月22日-2017年6月30日)



注：按照基金合同和招募说明书的约定，本基金自合同生效日起6个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项资产配置比例符合基金合同的有关约定。

## § 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

本基金管理人为中融基金管理有限公司，成立于2013年5月31日，由中融国际信托有限公司与上海融晟投资有限公司共同出资，注册资金11.5亿元人民币。

截至2017年6月30日，中融基金管理有限公司共管理37只基金，包括中融增鑫定期开放债券、中融货币、中融国企改革混合、中融融安混合、中融新机遇混合、中融一带一路、中融银行、中融新动力混合、中融钢铁、中融煤炭、中融融安二号保本、中融新优势混合、中融稳健添利债券、中融新经济混合、中融日盈、中融产业升级混合、中融融丰纯债、中融融裕双利债券、中融竞争优势、中融融信双盈、中融强国制造混合、中融现金增利货币、中融银行间3-5年中高等级信用债指数、中融银行间1-3年高等级信用债指数、中融鑫回报混合、中融银行间0-1年中高等级信用债指数、中融银行间1-3年中高等级信用债指数、中融恒泰纯债、中融量化多因子混合、中融鑫思路混合、中融物联网主题、中融量化智选混合、中融盈泽债券、中融盈润债券、中融恒瑞纯债、中融量化小盘股票、中融睿丰定期开放债券。

### 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期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
沈潼	中融增鑫定期开放债券、中融货币、中融融安混合、中融新机遇混合、中融新动力混合、中融融安二号保本、中融新优势混合、中融稳健添利债券、中融日盈、中融融裕双利债券、中融融信双盈、中融强国制造混	2016-11-22	-	9年	沈潼女士，中国国籍，毕业于悉尼大学会计商法专业，研究生学历，商学硕士，具有基金从业资格，证券从业年限9年。2007年7月至2014年11月曾任职于长盛基金管理有限公司，担任交易员；2014年12月加入中融基金管理有限公司，现任固收投资部基金经理，于2016年11月至今任本基金基金



	合、中融现金增利货币、中融鑫回报混合、中融鑫思路混合基金基金经理				经理。
--	----------------------------------	--	--	--	-----

注：（1）上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

（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合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《证券法》、《证券投资基金法》及其各项配套法规、基金合同和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无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 公平交易制度的执行情况

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易管理办法》并严格执行，公司通过建立科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，在研究、决策、交易执行等各环节，通过制度、流程、技术手段等各方面措施确保了公平对待所管理的投资组合，保证公平交易原则的实现。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，不同的投资组合受到了公平对待，未发生不公平的交易事项。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

#### 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

报告期内央行维持稳健中性的货币政策，资金面实质偏紧，时点波动巨大，每月中下旬均出现阶段性收紧，资金波动利率中枢继续走高。银行与非银机构的流动性分层现象有所加剧，央行操作更为关注DR指标，即银行层面流动性，非银机构时点性融资更为困难。6月中上旬出现持续两周的资金紧张，以股份制银行同业存单、AAA超短融为代表

的短期收益率到今年以来的高点；随着央行MLF和公开市场的增量投放，跨季资金流动性总体平稳，季末价格大幅回落。

报告期内，在防风险、杠杆的目标下货币政策很难出现超预期的宽松，资产配置上，本基金新增资产仍以银行存单和存款为主，把握关键时点配置高收益资产，适当拉长了久期，锁定资产提高组合收益率。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末中融现金增利A基金份额净值为1.000元；本报告期基金份额净值收益率为2.1796%，同期业绩比较基准收益率为0.6695%。

截至报告期末中融现金增利C基金份额净值为1.000元；本报告期基金份额净值收益率为2.2969%，同期业绩比较基准收益率为0.6695%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，预计经济数据继续稳中向好。政策层面，美联储加息2次后，年内最多再加息一次，二季度以来汇率压力暂缓，即使美联储继续加息，央行上调公开市场操作的必要性也没有十分迫切。当前央行态度非常明确，货币政策静平衡，控制金融杠杆，仍有可能出台进一步的措施。综合看，国内金融去杠杆和控制资产泡沫的进程仍未走完，人民币贬值压力、控制资产泡沫、控制金融杠杆继续压制货币政策。预计货币政策继续保持稳健中性，财政政策则以托底需求为主，但并非强力刺激。货币市场利率短期仍将维持在高位。本基金仍将继续做好流动性管理工作，结合我们对市场的判断，仍将保持短久期的投资策略，把握货币市场价格波动节奏配置优质资产。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人应严格按照新准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。会计师事务所所在估值调整导致基金资产净值的变化在0.25%以上时对所采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。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与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，成员由高级管理人员、投资研究部门、基金运营部门、风险管理部门、法律合规部门人员组成，负责研究、指导基金估值业务。基金管理人估值委员和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。报告期内，基金经理参加

估值委员会会议，但不介入基金日常估值业务；参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；与估值相关的机构包括上海、深圳证券交易所，中国证券登记结算有限责任公司，中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司以及中国证券业协会等。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币1.00元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人。

本基金本报告期内向A类份额持有人分配利润：19,337,156.65元，向C类份额持有人分配利润：173,820,389.16元。

### § 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在中融现金增利货币市场基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

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

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

#### 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

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

### § 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：中融现金增利货币市场基金

报告截止日：2017年06月30日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末	上年度末
----	-----	-----	------

		2017年06月30日	2016年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	6,957,419,920.20	5,037,884,381.55
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	5,392,321,946.61	389,993,815.60
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,392,321,946.61	389,993,815.60
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	4,000,007,080.00	1,712,885,769.32
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	36,793,487.87	22,053,287.58
应收股利		-	-
应收申购款		8,359,184.76	995.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		16,394,901,619.44	7,162,818,249.05
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2017年06月30日</b>	<b>上年度末 2016年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
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		2,252,537,522.27	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		727,583.58	200.33
应付管理人报酬		1,259,622.93	424,094.40

应付托管费		419,874.31	141,364.78
应付销售服务费		466,256.81	28,342.19
应付交易费用	6.4.7.7	68,364.76	8,389.29
应交税费		-	-
应付利息		224,702.12	-
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	108,177.14	51,500.00
负债合计		2,255,812,103.92	653,890.99
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	14,139,089,515.52	7,162,164,358.06
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		14,139,089,515.52	7,162,164,358.06
负债和所有者权益总计		16,394,901,619.44	7,162,818,249.05

注：报告截至日2017年06月30日，基金份额总额14,139,089,515.52份，其中A类基金份额净值为1.0000元，份额总额为1,717,369,504.33份；C类基金份额净值为1.0000元，份额总额为12,421,720,011.19份。

## 6.2 利润表

会计主体：中融现金增利货币市场基金

本报告期：2017年01月01日至2017年06月30日

单位：人民币元

项目	附注号	本期2017年01月01日至2017年06月30日
<b>一、收入</b>		208,178,829.36
1. 利息收入		208,217,412.47
其中：存款利息收入	6.4.7.11	171,570,631.86
债券利息收入		24,069,987.59
资产支持证券利息收入		-
买入返售金融资产收入		12,576,793.02
其他利息收入		-

2. 投资收益（损失以“-”填列）		-38,583.11
其中：股票投资收益		-
基金投资收益		-
债券投资收益	6.4.7.12	-38,583.11
资产支持证券投资收益		-
贵金属投资收益		-
衍生工具收益	6.4.7.13	-
股利收益	6.4.7.14	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.15	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-
<b>减：二、费用</b>		15,021,283.55
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	6,337,752.79
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,112,584.26
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	1,487,507.99
4. 交易费用	6.4.7.17	59.82
5. 利息支出		4,965,901.55
其中：卖出回购金融资产支出		4,965,901.55
6. 其他费用	6.4.7.18	117,477.14
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		193,157,545.81
减：所得税费用		-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		193,157,545.81

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中融现金增利货币市场基金

本报告期：2017年01月01日至2017年06月30日

单位：人民币元

项目	本期		
	2017年01月01日至2017年06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)	7,162,164,358.06	-	7,162,164,358.06
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	193,157,545.81	193,157,545.81
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)	6,976,925,157.46	-	6,976,925,157.46
其中：1. 基金申购款	14,004,295,954.47	-	14,004,295,954.47
2. 基金赎回款	-7,027,370,797.01	-	-7,027,370,797.01
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)	-	-193,157,545.81	-193,157,545.81
五、期末所有者权益(基金净值)	14,139,089,515.52	-	14,139,089,515.52

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署：

王瑶

曹健

鞠帅平

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

中融现金增利货币市场基金（以下简称“本基金”）系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于准予中融现金增利货币市场基金注册的批复》（证监许可[2016]2418号）的注册，由中融基金管理有限公司于2016年11月14日至2016年11月18日向社会进行公开募集。基金合同于2016年11月22日起正式生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。首次募集规模为148,794.25份A类份额，2,000,233,333.33份C类份额，合计2,000,382,127.58份基金份额。本基金的基金管理人和注册登记机构均为中融基金管理有限公司，基金托管人为中国邮政储蓄银行股份有限公司。

本基金设A类基金份额、C类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，按照不同的费率计提销售服务费，并分别公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《中融现金增利货币市场基金基金合同》和《中融现金增利货币市场基金招募说明书》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）的银行存款、债券回购、中央银行票据和同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、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：七天通知存款利率（税后）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金执行估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金2017年06月30日的财务状况以及2017年上半年的经营成果和净值变动等有关信息。

#### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 6.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

##### 6.4.4.2 记账本位币

本基金的记账本位币为人民币。

##### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金的金融资产分类为交易类金融资产及贷款和应收款项，在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债，以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

##### 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

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本基金的金融资产在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允



价值。

本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认，即从本基金账户和资产负债表内予以转销。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

本基金已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制

的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

#### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，应作为债券投资成本；

卖出银行间同业市场交易的债券，于成交日确认债券投资收益，卖出债券的成本按移动加权平均法结转；

#### (2) 回购协议

本基金持有的回购协议（封闭式回购）以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以使用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

#### (1) 银行存款

本基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

#### (2) 债券投资

本基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

#### (3) 回购协议

1) 本基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

2) 本基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

#### (4) 其他

1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映金融资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子价格产生重大偏离，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资产价值；

3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 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，且该种法定权利现在是可执行的，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的基金份额总额所对应的金额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、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。

#### 6.4.4.8 收入/（损失）的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，自2016年2月1日起，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用自有资金予以弥补；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认；

#### 6.4.4.9 费用的确认和计量

(1) 基金的管理费按前一日基金资产净值的0.15%的年费率计提；

(2) 基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提；

(3) 本基金A类基金份额的年销售服务费率为0.25%，对于由C类基金份额降级为A类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后下一个工作日起适用A类基金份额的费率基金份额持有人；C类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由A类基金份额升级为C类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受C类基金份额的费率；

(4) 卖出回购证券支出，按卖出回购金融资产的成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### 6.4.4.10 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；

(3) “每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，按日支付。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) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资人记正收益；若当日净收益小于零时，为投资人记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资人不记收益；

(5) 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；若投资人在每日收益支付时，其当日净收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其当日净收益等于零，则保持投资人基金份额不变，其当日净收益为负值，则缩减投资人基金份额；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 在不违反法律法规、基金合同的约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会，但应于变更实施日前在指定媒介上公告；

(8) 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### 6.4.4.11 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的会计政策和会计估计。

#### 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政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 6.4.6 税项

##### 6.4.6.1 营业税、增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》

的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税；根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《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》的规定，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；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]2号文《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》的规定、财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关税务法规和实务操作，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。对资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，对资管产品在2018年1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。

#### 6.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资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。

#### 6.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

#### 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 2017年06月30日
活期存款	7,419,920.20
定期存款	6,950,000,000.00
其中：存款期限1-3个月	5,800,000,000.00
存款期限3个月-1年	1,150,000,000.00
其他存款	-
合计	6,957,419,920.20

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末2017年06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	-	-	-	-
	银行间市场	5,392,321,946.61	5,396,090,000.00	3,768,053.39	0.0266
	合计	5,392,321,946.61	5,396,090,000.00	3,768,053.39	0.0266

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/摊余成本法确认的基金资产净值。

##### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

##### 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

单位：人民币元

项目	本期末2017年06月30日
----	----------------

	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	4,000,007,080.00	-
合计	4,000,007,080.00	-

#### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2017年06月30日
应收活期存款利息	2,330.08
应收定期存款利息	11,412,915.79
应收其他存款利息	-
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	19,871,367.13
应收买入返售证券利息	5,506,874.87
应收申购款利息	-
应收黄金合约拆借孳息	-
其他	-
合计	36,793,487.87

#### 6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2017年06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	68,364.76

合计	68,364.76
----	-----------

## 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017年06月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	108,177.14
合计	108,177.14

## 6.4.7.9 实收基金

## 中融现金增利货币A

金额单位：人民币元

项目 (中融现金增利货币A)	本期2017年01月01日至2017年06月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	1,571,103.36	1,571,103.36
本期申购	3,606,781,662.01	3,606,781,662.01
本期赎回(以“-”号填列)	-1,890,983,261.04	-1,890,983,261.04
本期末	1,717,369,504.33	1,717,369,504.33

## 中融现金增利货币C

金额单位：人民币元

项目 (中融现金增利货币C)	本期2017年01月01日至2017年06月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	7,160,593,254.70	7,160,593,254.70
本期申购	10,397,514,292.46	10,397,514,292.46
本期赎回(以“-”号填列)	-5,136,387,535.97	-5,136,387,535.97
本期末	12,421,720,011.19	12,421,720,011.19

注：申购含红利再投、分级调整、转换入份额及金额，赎回含分级调整、转换出份额及金额；



## 6.4.7.10 未分配利润

## 中融现金增利货币A

单位：人民币元

项目 (中融现金增利货币A)	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	19,337,156.65	-	19,337,156.65
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	-19,337,156.65	-	-19,337,156.65
本期末	-	-	-

## 中融现金增利货币C

单位：人民币元

项目 (中融现金增利货币C)	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	173,820,389.16	-	173,820,389.16
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	-173,820,389.16	-	-173,820,389.16
本期末	-	-	-

## 6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2017年01月01日至2017年06月30日
活期存款利息收入	30,124.57

定期存款利息收入	171,540,507.29
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	-
合计	171,570,631.86

#### 6.4.7.12 债券投资收益

##### 6.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2017年01月01日至2017年06月30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	-38,583.11
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	-38,583.11

##### 6.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年01月01日至2017年06月30日
卖出债券、债券到期兑付成交总额	1,223,460,303.68
减：卖出债券、债券到期兑付成本总额	1,199,949,004.48
减：应收利息总额	23,549,882.31
买卖债券差价收入	-38,583.11

##### 6.4.7.12.3 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。

#### 6.4.7.13 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

#### 6.4.7.14 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

#### 6.4.7.15 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

#### 6.4.7.16 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

#### 6.4.7.17 交易费用

单位：人民币元

项目	本期
	2017年01月01日至2017年06月30日
交易所市场交易费用	-
银行间市场交易费用	59.82
合计	59.82

#### 6.4.7.18 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2017年01月01日至2017年06月30日
审计费用	49,588.57
信息披露费	49,588.57
账户维护费	18,000.00
其他	300.00
合计	117,477.14

#### 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，本基金无需要说明的重大或有事项。

#### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金并无须作披露的重大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

本报告期，与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

##### 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	关联方与本基金的关系
中融基金管理有限公司（“中融基金”）	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国邮政储蓄银行股份有限公司（“邮储银行”）	基金托管人、基金销售机构

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易，无上年度可比期间。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易，无上年度可比期间。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行回购交易，无上年度可比期间。

###### 6.4.10.1.4 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，无上年度可比期间。

###### 6.4.10.1.5 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，无上年度可比期间。

##### 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
	2017年01月01日至2017年06月30日
当期发生的基金应支付的管理费	6,337,752.79
其中：支付销售机构的客户维护费	295,280.51

注：（1）基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.15%的年费率计提。

计算方法为： $H=E \times 0.15\% / \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

（2）客户维护费是指基金管理人与基金销售机构约定的用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，该费用从基金管理人收取的基金管理费中列支，不属于从基金资产中列支的费用项目。

（3）无上年度可比期间。

## 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2017年01月01日至2017年06月30日
当期发生的基金应支付的托管费	2,112,584.26

注：（1）基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%的年费率计提。

计算方法为： $H=E \times 0.05\% / \text{当年天数}$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

（2）无上年度可比期间。

## 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		
	2017年01月01日至2017年06月30日		
	中融现金增利货币A	中融现金增利货币C	合计

中融基金管理有限公司	45,025.43	362,529.97	407,555.40
合计	45,025.43	362,529.97	407,555.40

注：（1）本基金A类基金份额的年销售服务费率为0.25%，对于由C类基金份额降级为A类基金份额的基金份额持有人，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。C类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由A类基金份额升级为C类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受C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：

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

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。

（2）无上年度可比期间。

#### 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

单位：人民币元

本期 2017年01月01日至2017年06月30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
中国邮政储蓄银行股份有限 公司	-	-	25,000,000. 00	1,746.58	2,196,180,000. 00	158,136. 14

#### 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

##### 中融现金增利货币A

份额单位：份

项目	本期 2017年01月01日至2017 年06月30日
基金合同生效日（2016年11月22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	310,233,636.32
期间因拆分变动份额	-
减：期间赎回/卖出总份额	310,000,000.00

期末持有的基金份额	233,636.32
期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.01%

## 中融现金增利货币C

份额单位：份

项目	本期 2017年01月01日至2 017年06月30日
基金合同生效日（2016年11月22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	-

- 注：1、基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付；  
2、期间申购/买入总份额：含红利再投、分级调整、转换入份额；期间赎回/卖出总份额：含分级调整、转换出份额；  
3、对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。  
4、无上年度可比期间。

## 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本报告期末未持有本基金份额，无上年度可比期间。

## 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 2017年01月01日至2017年06月30日	
	期末余额	当期利息收入
邮储银行活期存款	7,419,920.20	30,124.57

注：本基金的活期银行存款由基金托管人邮储银行保管，按约定利率计息。

## 6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期未在承销期内参与关联方承销证券。本基金成立于 2016 年 11 月 22 日，无上年度可比期间。

#### 6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期无需要说明的其他关联交易事项。本基金成立于 2016 年 11 月 22 日，无上年度可比期间。

#### 6.4.11 利润分配情况

中融现金增利货币A

单位：人民币元

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
19,337,156.65	-	-	19,337,156.65	-

中融现金增利货币C

单位：人民币元

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	利润分配 合计	备注
173,820,389.16	-	-	173,820,389.16	-

#### 6.4.12 期末（2017年06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股票。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有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

截止本报告期末 2017 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 2,252,537,522.27 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单	数量（张）	期末估值总额
------	------	-------	-------	-------	--------



			价		
140220	14国开20	2017-07-03	100.14	1,800,000	180,252,000.00
140220	14国开20	2017-07-07	100.14	1,700,000	170,238,000.00
150417	15农发17	2017-07-07	100.02	500,000	50,010,000.00
160419	16农发19	2017-07-03	99.95	1,600,000	159,920,000.00
179916	17贴现国债16	2017-07-03	99.93	400,000	39,972,000.00
179921	17贴现国债21	2017-07-07	99.69	1,800,000	179,442,000.00
179930	17贴现国债30	2017-07-03	99.21	6,800,000	674,628,000.00
111715178	17民生银行CD178	2017-07-03	98.98	2,440,000	241,511,200.00
111780040	17乌鲁木齐银行CD024	2017-07-05	98.91	740,000	73,193,400.00
111780175	17青岛银行CD092	2017-07-03	99.70	5,000,000	498,500,000.00
合计				22,780,000	2,267,666,600.00

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，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

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金的基金管理人实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节，构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系。本基金管理人的各个业务部门为第一道防线，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部为第二道防线，负责对公司业务的法律合规风险、投资管理风险和运作风险进行监控管理；公司经营管理层和公司内控及风险管理委员会为第三道防线，负责对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；董事会下属的风险与合规委员会为第四道防线，负责审查公司对公司内外部风险识别、评估和分析等情况，及公司内部控制、风险管理政策、风险管理制度的执行情况等。

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。

#### 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的发行人出现违约、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。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；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，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。信用等级评估以内部信用评级为主，外部信用评级为辅。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的信用评级，通过单只信用产品投资占基金资产净值的比例及占发行量的比例进行控制，通过分散化投资以分散信用风险。

##### 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 2017年06月30日	上年度末 2016年12月31日
A-1	0.00	0.00
A-1以下	0.00	0.00
未评级	4,991,828,624.82	189,486,807.78
合计	4,991,828,624.82	189,486,807.78

注：短期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按短期信用评级的债券投资中包含国债、政策性金融债、央行票据及超短期融资券等。

##### 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 2017年06月30日	上年度末 2016年12月31日
AAA	0.00	0.00

AAA以下	0.00	0.00
未评级	400,493,321.79	200,507,007.82
合计	400,493,321.79	200,507,007.82

注：长期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按长期信用评级的债券投资中包含国债、政策性金融债、央行票据等。

#### 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、信誉良好的证券，且均在银行间同业市场交易，均能够及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有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中，除卖出回购金融资产款将在1个月内到期且计息外，其他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，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门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

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

## 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末2017年06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
<b>资产</b>							
银行存款	7,419,920.20	5,800,000,000.00	1,150,000,000.00	-	-	-	6,957,419,920.20
交易性金融资产	1,565,845,845.54	3,826,476,101.07	-	-	-	-	5,392,321,946.61
买入返售金融资产	-	4,000,007,080.00	-	-	-	-	4,000,007,080.00
应收利息	-	-	-	-	-	36,793,487.87	36,793,487.87
应收申购款	-	-	-	-	-	8,359,184.76	8,359,184.76
资产总计	1,573,265,765.74	13,626,483,181.07	1,150,000,000.00	-	-	45,152,672.63	16,394,901,619.44
<b>负债</b>							
卖出回购金融资产款	2,252,537,522.27	-	-	-	-	-	2,252,537,522.27
应付赎回款	-	-	-	-	-	727,583.58	727,583.58
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	1,259,622.93	1,259,622.93
应付托管费	-	-	-	-	-	419,874.31	419,874.31
应付销售服务费	-	-	-	-	-	466,256.81	466,256.81
应付交易费用	-	-	-	-	-	68,364.76	68,364.76
应付利息	-	-	-	-	-	224,702.12	224,702.12
其他负债	-	-	-	-	-	108,177.14	108,177.14
负债总计	2,252,537,522.27	-	-	-	-	3,274,581.65	2,255,812,103.92
利率敏感度缺口	-679,271,756.53	13,626,483,181.07	1,150,000,000.00	-	-	41,878,090.98	14,139,089,515.52
上年度末2016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
<b>资产</b>							
银行存款	1,507,884,381.55	2,950,000,000.00	580,000,000.00	-	-	-	5,037,884,381.55
交易性金融资产	100,075,093.44	120,231,254.76	169,687,467.40	-	-	-	389,993,815.60
买入返售金融资产	1,634,885,332.32	78,000,437.00	-	-	-	-	1,712,885,769.32
应收利息	-	-	-	-	-	22,053,287.58	22,053,287.58
应收申购款	-	-	-	-	-	995.00	995.00
资产总计	3,242,844,807.31	3,148,231,691.76	749,687,467.40	-	-	22,054,282.58	7,162,818,249.05
<b>负债</b>							
应付赎回款	-	-	-	-	-	200.33	200.33
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	424,094.40	424,094.40
应付托管费	-	-	-	-	-	141,364.78	141,364.78
应付销售服务费	-	-	-	-	-	28,342.19	28,342.19
应付交易费用	-	-	-	-	-	8,389.29	8,389.29
其他负债	-	-	-	-	-	51,500.00	51,500.00
负债总计	-	-	-	-	-	653,890.99	653,890.99
利率敏感度缺口	3,242,844,807.31	3,148,231,691.76	749,687,467.40	-	-	21,400,391.59	7,162,164,358.06

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

## 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产净值可参考的公允价值产生的影响。本报告期在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降25个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值可参考的公允价值不会发生重大变动。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

本基金持有的金融工具均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的债券，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2017年06月30日		上年度末 2016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	5,392,321,946.61	38.14	389,993,815.60	5.45
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	5,392,321,946.61	38.14	389,993,815.60	5.45

#### 6.4.14 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

银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产等，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

##### (1) 确定金融工具所属的公允价值层次的方法

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量

日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

### (2) 各层次金融工具公允价值

本基金本报告期末持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为5,392,321,946.61元，无属于第一层次及第三层次的金額（2016年12月31日：第二层次的余额为389,993,815.60元，无属于第一层和第三层次的余额）。

### (3) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在第一层次和第二层次之间无重大转移。

本基金本报告期持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产未发生转入或转出第三层次公允价值的情况。

## 2、增值税

根据财政部、国家税务总局于2016年12月21日颁布的财税[2016]140号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定：(1) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益(合同中未明确承诺到期本金可全部收回的投资收益)，不征收增值税；

(2) 纳税人购入基金、信托、理财产品等各类资产管理产品持有至到期，不属于金融商品转让；(3) 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。上述政策自2016年5月1日起执行。

此外，根据财政部、国家税务总局于2017年1月6日颁布的财税[2017]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》及2017年6月30日颁布的财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，

暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1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。

上述税收政策对本基金截至本财务报表批准报出日止的财务状况和经营成果无影响。

## 3、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	5,392,321,946.61	32.89
	其中：债券	5,392,321,946.61	32.89
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,000,007,080.00	24.40
	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	6,957,419,920.20	42.44
4	其他资产	45,152,672.63	0.28
5	合计	16,394,901,619.44	100.00

## 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	3.45	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	2,252,537,522.27	15.93
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

## 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

## 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	79
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	97
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	20

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过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的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	11.13	15.93
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	6.22	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	90.15	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	2.12	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	6.01	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	115.63	15.93

### 7.4 期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期无超过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	894,026,463.66	6.32
2	央行票据	-	-
3	金融债券	560,411,309.06	3.96
	其中：政策性金融债	560,411,309.06	3.96
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,937,884,173.89	27.85
8	其他	-	-
9	合计	5,392,321,946.61	38.14
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名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	179930	17贴现国债30	6,800,000	674,614,795.42	4.77
2	111780175	17青岛银行CD092	5,000,000	498,496,356.11	3.53
3	111780195	17广东南海农商行CD038	5,000,000	498,486,816.25	3.53
4	111715178	17民生银行CD178	5,000,000	494,908,013.74	3.50
5	111711245	17平安银行CD245	5,000,000	494,907,659.29	3.50
6	111715185	17民生银行CD185	5,000,000	494,714,837.89	3.50
7	111780019	17赣州银行CD032	5,000,000	494,560,822.11	3.50
8	140220	14国开20	3,500,000	350,482,966.98	2.48
9	111780040	17乌鲁木齐银行CD024	3,500,000	346,192,773.95	2.45
10	111794598	17唐山银行CD070	3,000,000	296,654,385.13	2.10

#### 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	0.0274%
报告期内偏离度的最低值	-0.0053%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0049%
------------------------	---------

### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无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

本基金本报告期内无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名的前十名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 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为1.00元。

本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未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。

#### 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	36,793,487.87
4	应收申购款	8,359,184.76
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	45,152,672.63

#### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述

由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

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(%)
中融现金增利货币A	40,397	42,512.30	9,422,613.71	0.55	1,707,946,890.62	99.45
中融现金增利货币C	60	207,028,666.85	12,101,683,535.62	97.42	320,036,475.57	2.58
合计	40,457	349,484.38	12,111,106,149.33	85.66	2,027,983,366.19	14.34

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

### 8.2 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	中融现金增利货币A	6,530,161.53	0.38
	中融现金增利货币C	-	-
	合计	6,530,161.53	0.05

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	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、基金投资和研发部门负责人持有本开放式基金	中融现金增利货币A	50~100
	中融现金增利货币C	0.00
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	中融现金增利货币A	0.00
	中融现金增利货币C	0.00
	合计	0.00

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

	中融现金增利货币A	中融现金增利货币C
基金合同生效日(2016年11月22日)基金份额总额	148,794.25	2,000,233,333.33
本报告期期初基金份额总额	1,571,103.36	7,160,593,254.70
本报告期期间基金总申购份额	3,606,781,662.01	10,397,514,292.46
减：本报告期期间基金总赎回份额	1,890,983,261.04	5,136,387,535.97
本报告期期末基金份额总额	1,717,369,504.33	12,421,720,011.19

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

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内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

本报告期基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

报告期内本基金投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同生效日起聘请上会会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金提供审计服务。

### 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

本报告期无管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额比例(%)	佣金	占当期佣金总量的比例(%)	
银河证券	2	-	-	-	-	-

注：①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 经营行为规范，在近一年内无重大违规行为。
- ii 公司财务状况良好。
- iii 有良好的内控制度，在业内有良好的声誉。
- iv 有较强的研究能力，能及时、全面、定期提供质量较高的宏观、行业、公司和证券市场研究报告，并能根据基金投资的特殊要求，提供专门的研究报告。
- v 建立了广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯和服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 对交易单元候选券商的研究服务进行评估

本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选券商的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的券商。

- ii 协议签署及通知托管人

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

### 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		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总量的比例(%)	成交金额	占当期债券回购交易成交总额的比例(%)	成交金额	占当期权证交易成交总额的比例(%)	成交金额	占当期基金交易成交总额的比例(%)
银河证券	-	-	-	-	-	-	-	-

## 10.8 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超过0.5%的情况。

## 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	中融基金管理有限公司关于中融现金增利货币市场基金调整大额申购限额的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-01-12
2	中融基金管理有限公司关于中融现金增利货币市场基金暂停申购及转换转入业务的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-01-21
3	中融基金管理有限公司关于中融现金增利货币市场基金调整大额申购、转换转入、定期定额投资限额的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-02-10
4	关于增加北京肯特瑞财富管理有限公司为中融现金增利货币市场基金、中融货币市场基金销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-02-27
5	关于增加北京植信基金销售有限公司为中融现金增利货币市场基金销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-03-01
6	中融基金管理有限公司关于中融现金增利货币市场基金暂停申购及转换转入业务的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-03-27
7	关于旗下部分基金增加华林证券股份有限公司为销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-04-12
8	关于增加北京坤元投资咨询有限公司为中融现金增利货币市场基金销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-04-18

9	关于旗下部分基金增加深圳盈信基金销售有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参与其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-04-19
10	中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加乾道金融信息服务（北京）有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参加其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-04-21
11	关于旗下部分基金增加北京蛋卷基金销售有限公司为销售机构及开通定投、转换业务、参与其费率优惠活动并调整交易金额下限的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-05-10
12	关于旗下部分基金增加国都证券股份有限公司为销售机构及开通转换业务的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-05-15
13	关于旗下部分基金增加武汉市伯嘉基金销售有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参与其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-05-17
14	关于旗下部分基金增加民生证券股份有限公司为销售机构及开通定投、转换业务的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-05-22
15	关于旗下部分基金增加天津国美基金销售有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参加其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-02

16	中融基金管理有限公司关于增加上海凯石财富基金销售有限公司为中融现金增利货币市场基金销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-09
17	关于旗下部分基金增加大有期货有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参加其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-15
18	关于旗下部分基金参加上海长量基金销售投资顾问有限公司费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-20
19	中融基金管理有限公司关于增加注册资本的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-22
20	关于旗下部分基金增加北京格上富信投资顾问有限公司为销售机构及开通定投、转换业务并参加其费率优惠活动的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-23
21	关于旗下部分基金增加东莞证券股份有限公司为销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-27
22	关于旗下部分基金增加广发证券股份有限公司为销售机构的公告	证券日报、基金管理人网站	2017-06-28

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比(%)
机	1	20170101-20170524	3,507,983,908.23	39,512,064.38	3,547,495,972.61	0.00	0.00



构	2	20170101-20170630	3,002,588,752.25	69,389,627.8	0.00	3,071,978,380.05	21.73
	3	20170621-20170630	0.00	5,005,692,993.17	0.00	5,005,692,993.17	35.41
<b>产品特有风险</b>							
<p>本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，该类投资者大额赎回所持有的基金份额时，将可能产生流动性风险，即基金资产不能迅速变现，或者未能以合理的价格变现基金资产以支付投资者赎回款，对资产净值产生不利影响。</p> <p>当开放式基金发生巨额赎回，基金管理人认为基金组合资产变现能力有限或认为因应对赎回导致的资产变现对基金单位份额净值产生较大的波动时，为了切实保护存量基金份额持有人的合法权益，可能出现延期支付赎回款等情形。同时为了公平对待所有投资者合法权益不受损害，管理人有权根据基金合同和招募说明书的约定，暂停或者拒绝申购、暂停赎回，基金份额持有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。</p>							

## 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会核准中融现金增利货币市场基金募集的文件
- (2) 《中融现金增利货币市场基金基金合同》
- (3) 《中融现金增利货币市场基金招募说明书》
- (4) 《中融现金增利货币市场基金托管协议》
- (5) 基金管理人业务资格批件、营业执照
- (6) 基金托管人业务资格批件、营业执照

### 12.2 存放地点

基金管理人的办公场所或托管人住所

### 12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可在支付工本费后，在合理时间取得上述文件的复印件

咨询电话：中融基金管理有限公司客户服务 400-160-6000（免长途话费），（010）85003210

网址：<http://www.zrfunds.com.cn/>

中融基金管理有限公司  
二〇一七年八月二十九日