

华融现金增利货币市场基金 2017 年年度报告

2017 年 12 月 31 日

基金管理人：华融证券股份有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

送出日期：2018 年 3 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2018 年 3 月 09 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

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

本报告期自 2017 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	9
3.3 其他指标	15
3.4 过去三年基金的利润分配情况	15
§4 管理人报告	17
4.1 基金管理人及基金经理情况	17
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明	18
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	18
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	19
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	19
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	20
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	20
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	20
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	20
§5 托管人报告	21
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明	21
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	21
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	21
§6 审计报告	22
6.1 审计报告基本信息	22
6.2 审计报告的基本内容	22
§7 年度财务报表	25
7.1 资产负债表	25
7.2 利润表	26
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	27
7.4 报表附注	28
§8 投资组合报告	52
8.1 期末基金资产组合情况	52
8.2 债券回购融资情况	52
8.3 基金投资组合平均剩余期限	52
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	53
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	53
8.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细	54

8.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	54
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	55
8.9 投资组合报告附注	55
§9 基金份额持有人信息	57
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	57
9.2 期末上市基金前十名持有人	57
9.3 期末货币市场基金前十名份额持有人情况	57
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	58
9.5 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况	58
§10 开放式基金份额变动	59
§11 重大事件揭示	60
11.1 基金份额持有人大会决议	60
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	60
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	60
11.4 基金投资策略的改变	60
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	60
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	60
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	60
11.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况	61
11.9 其他重大事件	61
§12 影响投资者决策的其他重要信息	63
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况	63
12.2 影响投资者决策的其他重要信息	64
§13 备查文件目录	65
13.1 备查文件目录	65
13.2 存放地点	65
13.3 查阅方式	65

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华融现金增利货币市场基金		
基金简称	华融现金增利货币市场基金		
基金主代码	000785		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2014 年 9 月 16 日		
基金管理人	华融证券股份有限公司		
基金托管人	中信银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	2,872,379,055.81 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称:	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
下属分级基金的交易代码:	000785	000786	000787
报告期末下属分级基金的份额总额	8,065,890.26 份	1,499,501,373.31 份	1,364,811,792.24 份

2.2 基金产品说明

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

2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	华融证券股份有限公司	中信银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	徐乾山
	联系电话	010-85556728
	电子邮箱	xuqianshan@hrsec.com.cn
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	北京市东城区朝阳门北大街 9

	18 号	号
邮政编码	100033	100010
法定代表人	祝献忠	李庆萍

2.4 信息披露方式

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

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	德勤会计师事务所	北京市东城区东方广场办公楼 8 层
注册登记机构	华融证券股份有限公司	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号

§ 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	2017 年			2016 年			2015 年		
	华融现 金增利 A	华融现金 增利 B	华融现金 增利 C	华融现 金增利 A	华融现金 增利 B	华融现 金增利 C	华融现 金增利 A	华融现金 增利 B	华融现 金增利 C
本期已实现收益	412,213 .92	38,448,88 1.33	30,472,11 2.23	180,446 .86	6,650,53 7.73	261,152 .97	401,953 .39	10,696,7 92.65	1,135,9 91.52
本期利润	412,213 .92	38,448,88 1.33	30,472,11 2.23	180,446 .86	6,650,53 7.73	261,152 .97	401,953 .39	10,696,7 92.65	1,135,9 91.52
本期净值收益率	3.69%	3.88%	3.66%	2.44%	2.69%	2.44%	3.10%	3.35%	3.10%
3. 1. 2 期 末 数 据 和	2017 年末			2016 年末			2015 年末		

指标									
期末基金资产净值	8,065,890.26	1,499,501,373.31	1,364,811,792.24	12,257,847.86	349,316,673.18	4,567,894.80	15,140,220.72	195,243,801.67	8,938,407.63
期末基金份额净值	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3.1.3 累计期末指标	2017 年末			2016 年末			2015 年末		
累计净值收益率	10.72%	11.53%	10.68%	6.78%	7.37%	6.78%	4.24%	4.56%	4.23%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、所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
过去三个月	0.99%	0.00%	0.34%	0.00%	0.65%	0.00%
过去六个月	1.95%	0.00%	0.68%	0.00%	1.27%	0.00%
过去一年	3.69%	0.00%	1.35%	0.00%	2.34%	0.00%
过去三年	9.51%	0.01%	4.05%	0.00%	5.46%	0.01%
自基金合同生效起至今	10.72%	0.00%	4.45%	0.00%	6.28%	0.00%

华融现金增利 B

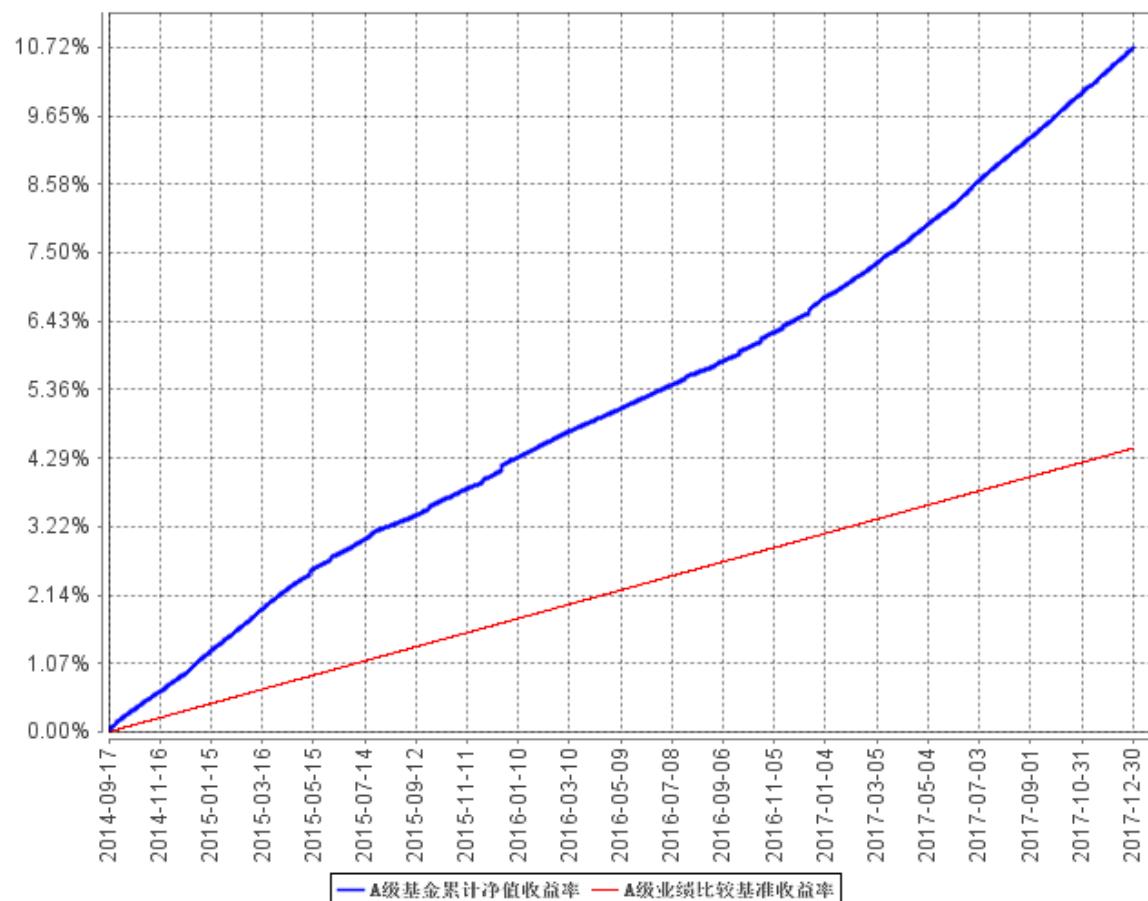
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.99%	0.00%	0.34%	0.00%	0.65%	0.00%
过去六个月	2.01%	0.00%	0.68%	0.00%	1.33%	0.00%
过去一年	3.88%	0.00%	1.35%	0.00%	2.53%	0.00%
过去三年	10.24%	0.00%	4.05%	0.00%	6.18%	0.00%
自基金合同生效起至今	11.53%	0.00%	4.45%	0.00%	7.09%	0.00%

华融现金增利 C

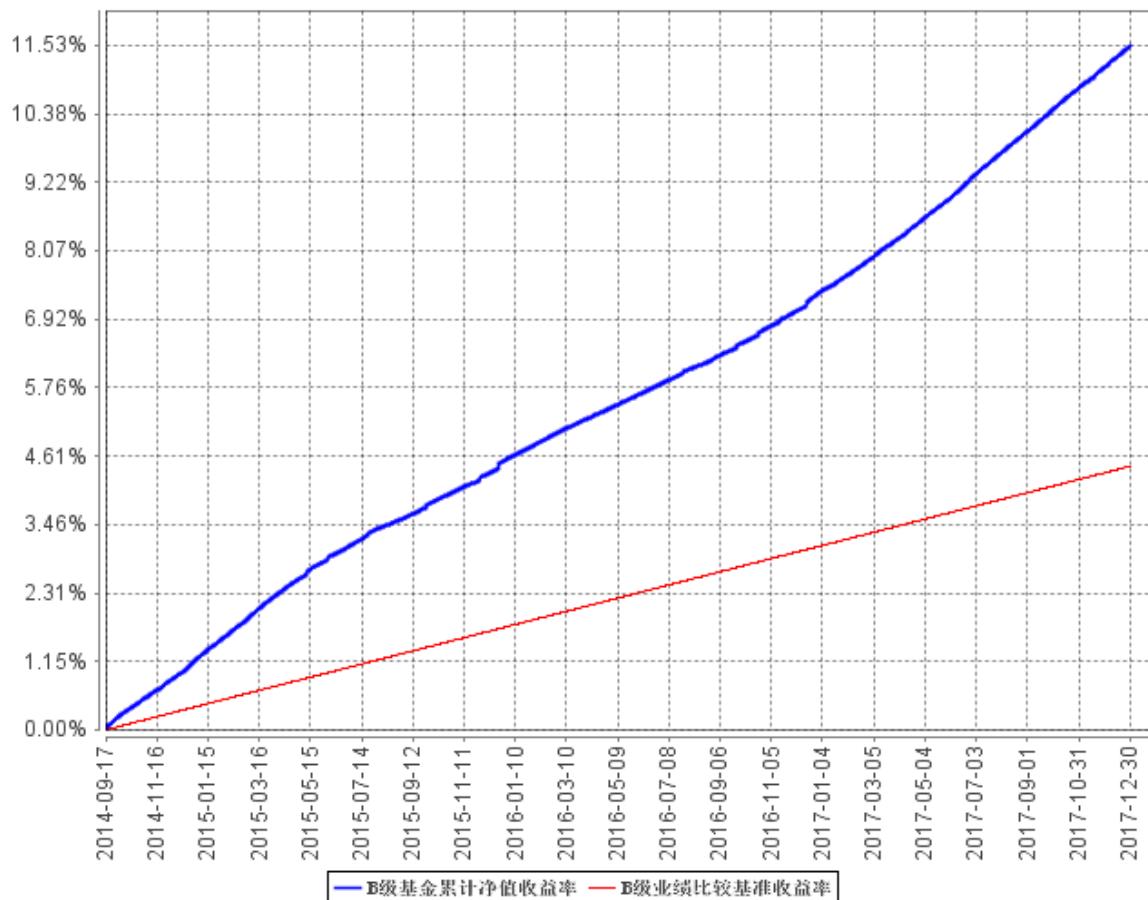
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.96%	0.00%	0.34%	0.00%	0.62%	0.00%
过去六个月	1.92%	0.00%	0.68%	0.00%	1.24%	0.00%
过去一年	3.66%	0.00%	1.35%	0.00%	2.31%	0.00%
过去三年	9.48%	0.01%	4.05%	0.00%	5.42%	0.01%
自基金合同生效起至今	10.68%	0.00%	4.45%	0.00%	6.24%	0.00%

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

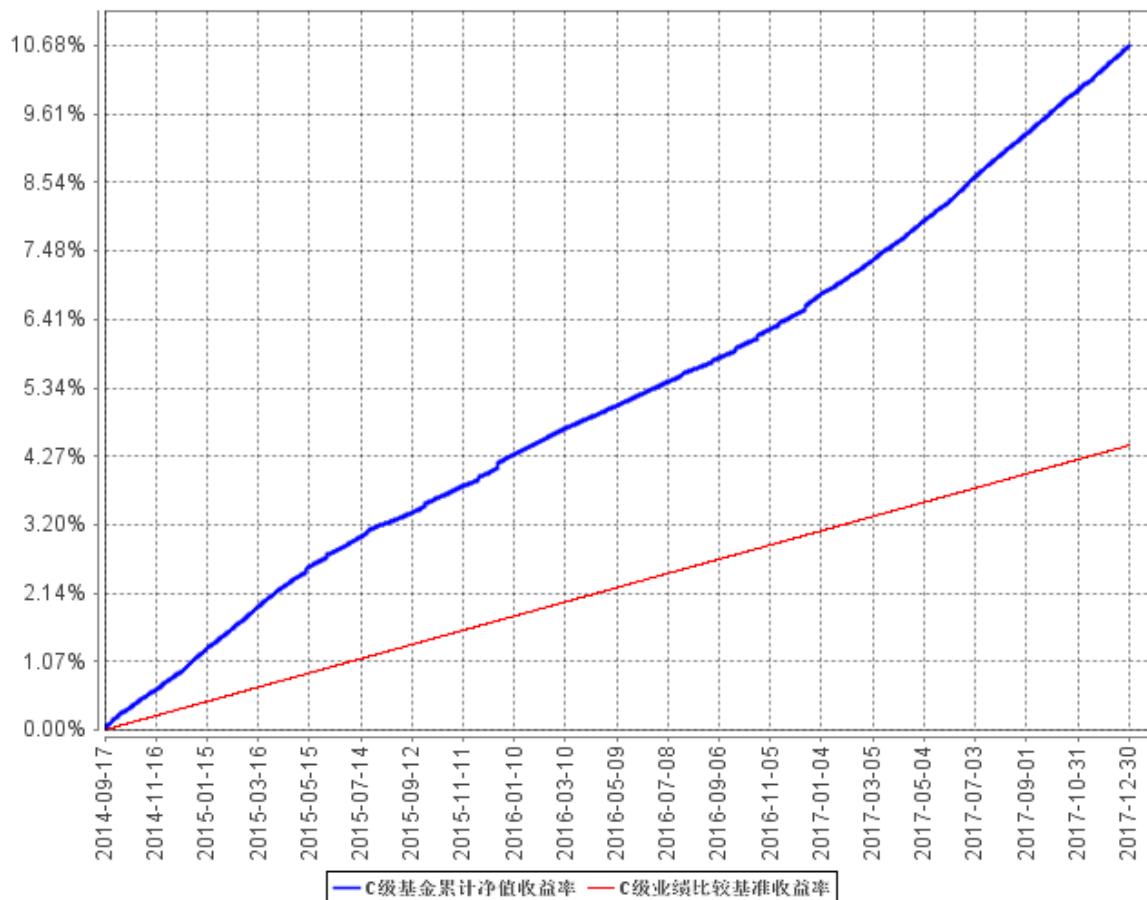
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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



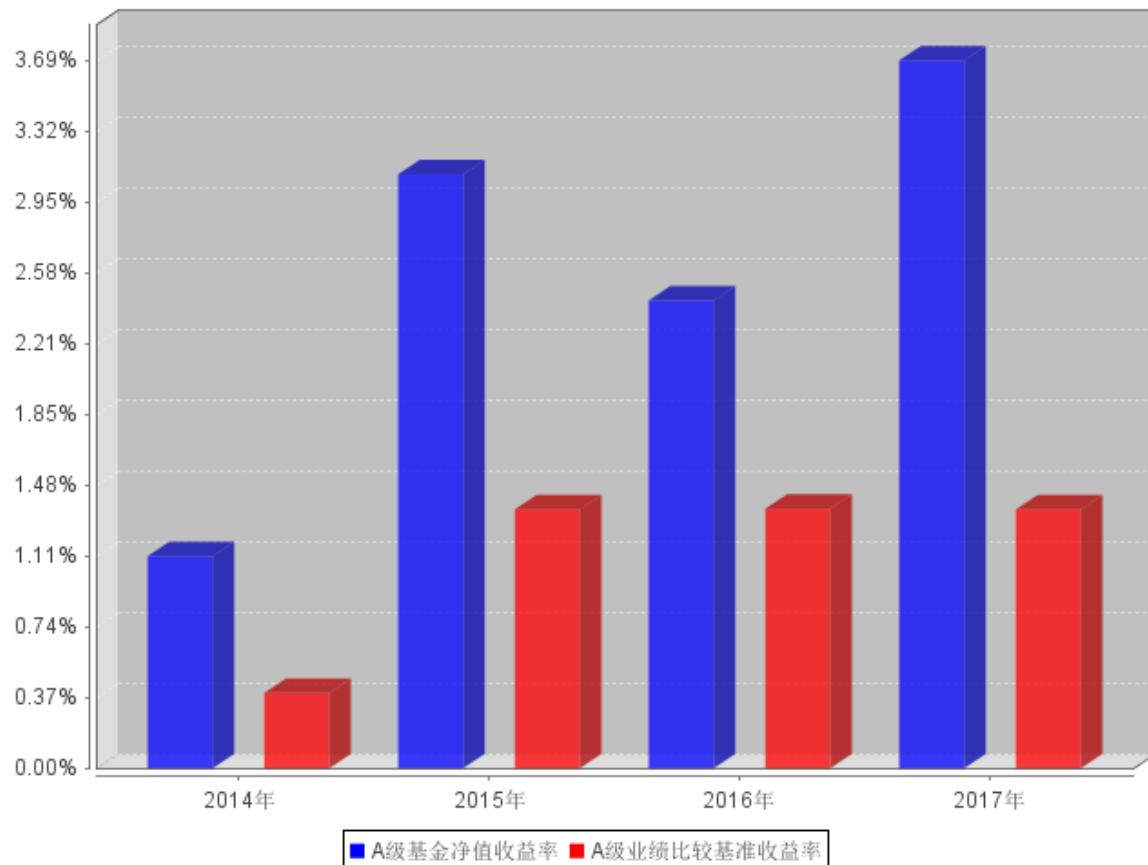
C 级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



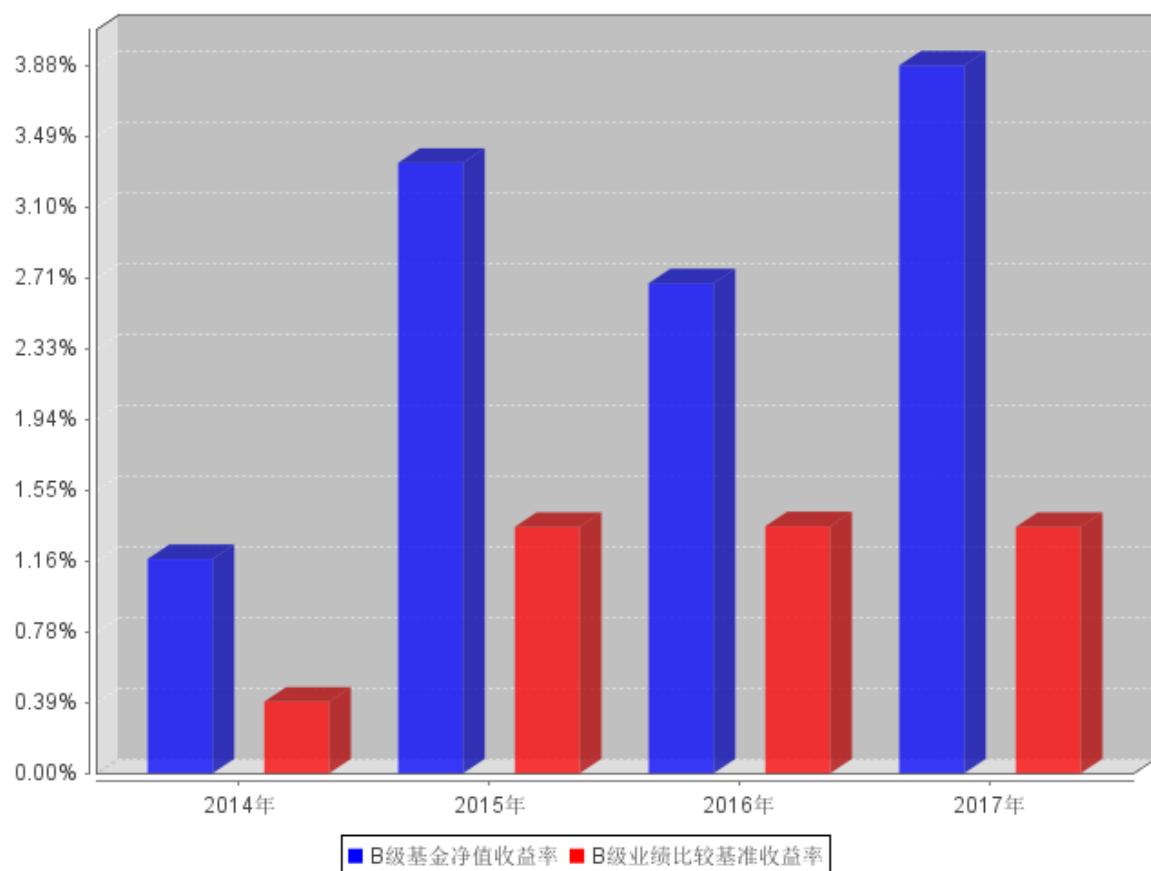
注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同的规定。

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

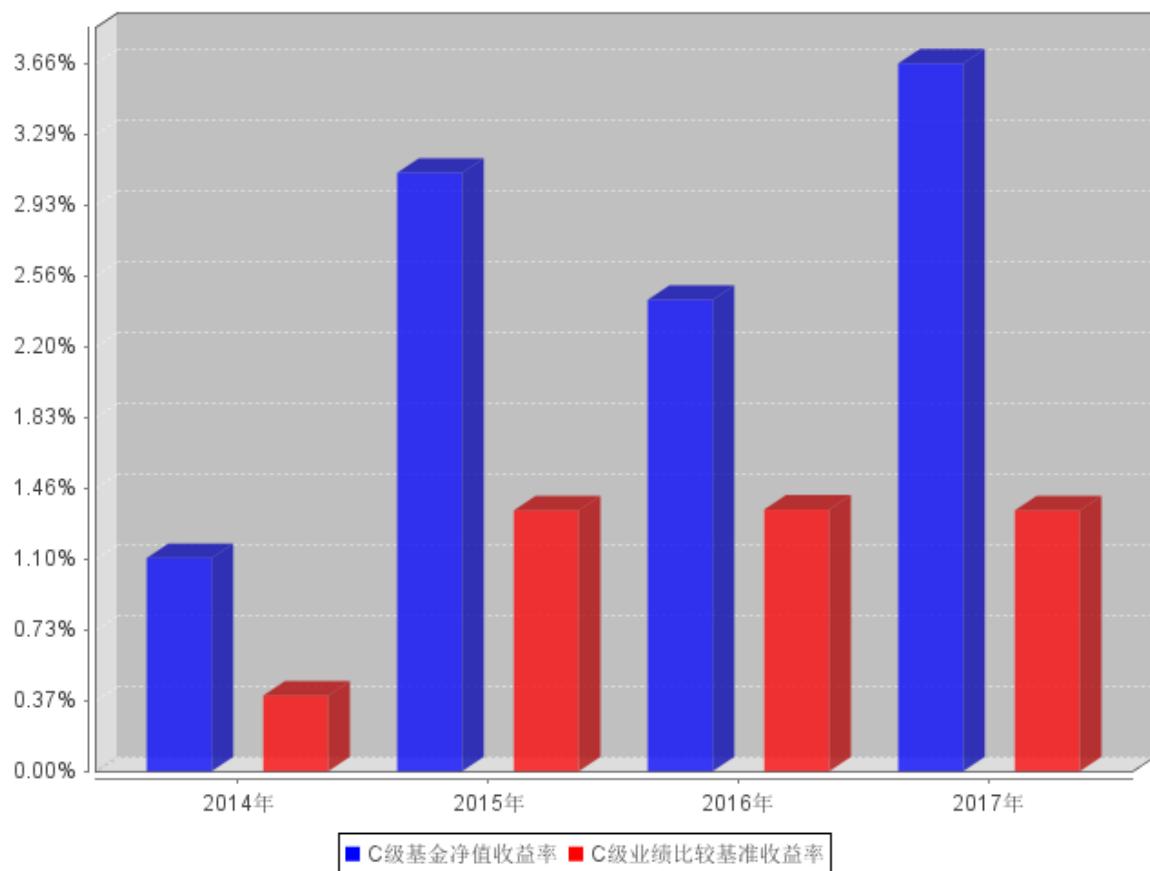
A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



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



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



注：本基金合同生效日为 2014 年 9 月 16 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 其他指标

本基金本报告期末无其他指标。

3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

华融现金增利 A					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	412,213.92	-	-	412,213.92	注： -
2016	180,446.86	-	-	180,446.86	注： -
2015	401,953.39	-	-	401,953.39	注： -
合计	994,614.17	-	-	994,614.17	注： -

单位：人民币元

华融现金增利 B					
年度	已按再投资形式	直接通过应付	应付利润	年度利润	备注

	转实收基金	赎回款转出金额	本年变动	分配合计	
2017	38,448,881.33	—	—	38,448,881.33	注: —
2016	6,650,537.73	—	—	6,650,537.73	注: —
2015	10,696,792.65	—	—	10,696,792.65	注: —
合计	55,796,211.71	—	—	55,796,211.71	注: —

单位: 人民币元

华融现金增利 C					
年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2017	30,472,112.23	—	—	30,472,112.23	注: —
2016	261,152.97	—	—	261,152.97	注: —
2015	1,135,991.52	—	—	1,135,991.52	注: —
合计	31,869,256.72	—	—	31,869,256.72	注: —

§ 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”）作为发起人，联合中国葛洲坝集团有限公司共同发起设立的全国性证券公司。2007 年 9 月，公司在北京正式挂牌成立。目前，公司注册资本 51.42 亿元，其中：中国华融出资 42.04 亿元，中国葛洲坝集团有限公司、中国葛洲坝集团股份有限公司、深圳市科铭实业有限公司、北京纽森特投资有限公司、九江和汇进出口有限公司、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、吉林昊融集团股份有限公司、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、北京立磐国际贸易有限公司、宁波翰鹏瑞诠股权投资合伙企业（有限合伙）、君豪实业发展（深圳）有限公司、宁波翰祺瑞诠股权投资合伙企业（有限合伙）等 15 家股东共出资 9.38 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、湖北、陕西、贵州、四川、江西、海南、浙江、山东、福建、辽宁、广东等 16 家分公司，66 家营业部，控股华融期货有限责任公司与华融瑞泽投资管理有限公司。公司紧紧依托中国华融在资产管理、银行、信托和金融租赁等方面的综合优势，可为客户提供证券经纪、融资融券、证券承销与保荐、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券投资咨询、证券自营、证券资产管理、投资顾问等综合化的财富管理服务。公司 2011-2017 年连续七年被中国证监会评为 A 类 A 级券商，其中 2015、2017 年均被中国证监会评为 A 类 AA 级券商”。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”，荣获 2014 年最佳资产管理券商，2015 年公司荣获中国债券市场优秀成员及债券业务进步奖第一名，“中国新三板最具投资眼光券商”，2016 年荣获中国最佳财富管理品牌，最具创新性的证券资产管理公司等奖项。

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		

桑劲乔	本基金的基金经理	2016 年 12 月 6 日	-	4	桑劲乔，男，硕士研究生。2012 年 11 月加入华融证券股份有限公司，曾任从事证券研究分析，担任固定收益投资部交易员、投资经理。2016 年 12 月至今，任华融现金增利货币基金经理。
-----	----------	-----------------	---	---	---

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，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，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 公平交易制度和控制方法

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

4.3.2 公平交易制度的执行情况

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

4.3.3 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。不存在基金管理人管理的所有基金参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情形。

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

2017 年，国民稳中向好、好于预期，金融对实体经济支持力度不断增强。GDP 同比增长 6.9%，比上年加快 0.2 个百分点，实现了 2010 年以来经济增长首次提速。全国规模以上工业增加值同比增长 6.6%，创 2014 年以来新高。社会消费品零售总额同比增长 10.2%，全国房地产开发投资同比增长 7.0%，固定资产投资同比增长 7.2%。2017 年新增人民币贷款 13.53 万亿元，创历史新高。社会融资规模增量累计为 19.44 亿元，社会融资规模存量同比增长 12%。全年 CPI 同比上涨 1.6%，涨幅比上年回落 0.4 个百分点。受到供给侧改革的影响，PPI 全年上涨 6.3%，结束了自 2012 年以来连续 5 年的下降态势。货币政策方面，央行坚持稳健中性的货币政策。受美联储加息的影响，央行于 2017 年 2 月、3 月、12 月 3 次提高公开市场操作利率。2017 年全年，降杠杆、防风险仍是金融工作的主基调，M2 同比增长 8.2%，创历史新低。《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》及《商业银行流动性风险管理办法（修订征求意见稿）》的发布更是表明了监管层去杠杆的决心。受到严监管、紧货币的影响，2017 年债券市场收益率快速上行，10 年期国债收益率上行 78 个基点，10 年期国开债收益率上行 112 个基点。

报告期内，本基金根据投资者申赎的特性，灵活安排组合的到期分布。在流动性新规实施后，相应提高了流动性资产的配置比例。在大类资产配置方面，本基金以同业存单及同业存款为主，同时适度配置一定比例 AAA 评级的短期融资券。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期华融现金增利 A 的基金份额净值收益率为 3.6909%，本报告期华融现金增利 B 的基金份额净值收益率为 3.8787%，本报告期华融现金增利 C 的基金份额净值收益率为 3.6612%，同期业绩比较基准收益率为 1.3500%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2018 年，防风险、去杠杆仍然是金融领域的重点工作，资管新规及一系列监管措施的逐步落地，债券市场的情绪依然会受到抑制。货币政策方面，央行仍将维持稳健中性的操作思路，以维护降杠杆及流动性之间的基本平衡。MPA 及 LCR 的考核仍将对市场的流动性造成阶段性的压力。同时，随着海外经济体的复苏，通胀预期不断升温，加息概率较大。迫于商业银行负债端的刚性需求，同业资产价格仍将维持高位。

鉴于此，本基金将以流动性管控为前提，严格控制组合久期及杠杆。同时密切跟踪经济基本面、政策面及资金面的变化，科学分配各类资产之间的配置比例。在满足流动性管控的前提下，积极把握市场波动带来的机会，适时锁定高收益投资品种。在信用挖掘方面，重点配置供给侧改

革下经营活动现金流持续改善的个券，增厚组合收益。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

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

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行，基金份额净值由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。本基金管理人设立估值委员会，负责研究、指导基金估值业务。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

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

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

2017 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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法律法规。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	德师报(审)字(18)第 P00223 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	华融现金增利货币市场基金全体持有人
审计意见	<p>我们审计了华融现金增利货币市场基金的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，公允反映了华融现金增利货币市场基金 2017 年 12 月 31 日的财务状况、2017 年度的经营成果和基金净值变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华融现金增利货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>
其他信息	<p>华融证券股份有限公司(以下简称“基金管理人”)管理层对其他信息负责。其他信息包括华融现金增利货币市场基金 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
管理层和治理层对财务报表的责任	<p>基金管理人管理层负责按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，基金管理人管理层负责评估华融现金增利货币</p>

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

	(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。 我们与基金管理人治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。
会计师事务所的名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
注册会计师的姓名	郭新华 姜金玲
会计师事务所的地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
审计报告日期	2018 年 3 月 29 日

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

报告截止日： 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	7.4.7.1	343, 605, 673. 74	34, 713, 637. 13
结算备付金		8, 003, 181. 82	1, 067, 275. 67
存出保证金		—	—
交易性金融资产	7.4.7.2	2, 390, 141, 743. 20	109, 526, 629. 05
其中：股票投资		—	—
基金投资		—	—
债券投资		2, 389, 789, 843. 20	109, 526, 629. 05
资产支持证券投资		351, 900. 00	—
贵金属投资		—	—
衍生金融资产	7.4.7.3	—	—
买入返售金融资产	7.4.7.4	419, 411, 429. 11	220, 000, 000. 00
应收证券清算款		—	93, 011. 14
应收利息	7.4.7.5	21, 395, 648. 29	1, 135, 342. 62
应收股利		—	—
应收申购款		24, 800. 00	30, 528. 88
递延所得税资产		—	—
其他资产	7.4.7.6	—	—
资产总计		3, 182, 582, 476. 16	366, 566, 424. 49
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		—	—
交易性金融负债		—	—
衍生金融负债	7.4.7.3	—	—
卖出回购金融资产款		306, 899, 339. 65	—
应付证券清算款		—	—
应付赎回款		—	—
应付管理人报酬		1, 137, 412. 56	109, 108. 86
应付托管费		379, 137. 51	36, 369. 61
应付销售服务费		1, 481, 642. 10	76, 235. 18
应付交易费用	7.4.7.7	117, 106. 95	2, 295. 00
应交税费		—	—
应付利息		88, 781. 58	—

应付利润			-	-
递延所得税负债			-	-
其他负债	7.4.7.8	100,000.00	200,000.00	
负债合计		310,203,420.35	424,008.65	
所有者权益:				
实收基金	7.4.7.9	2,872,379,055.81	366,142,415.84	
未分配利润	7.4.7.10	-	-	
所有者权益合计		2,872,379,055.81	366,142,415.84	
负债和所有者权益总计		3,182,582,476.16	366,566,424.49	

注: 报告截止日 2017 年 12 月 31 日, 货币基金 A 级基金份额净值人民币 1.0000 元, 基金份额总额 8,065,890.26 份; 货币基金 B 级基金份额净值人民币 1.0000 元, 基金份额总额 1,499,501,373.31 份; 货币基金 C 级基金份额净值人民币 1.0000 元, 基金份额总额 1,364,811,792.24 份。

7.2 利润表

会计主体: 华融现金增利货币市场基金

本报告期: 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位: 人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
一、收入		82,242,410.97	8,509,620.75
1.利息收入		82,032,431.15	8,396,477.39
其中: 存款利息收入	7.4.7.11	16,687,354.96	3,350,312.65
债券利息收入		56,135,892.61	3,553,649.85
资产支持证券利息收入		340,232.04	-
买入返售金融资产收入		8,868,951.54	1,492,514.89
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		209,979.82	113,143.36
其中: 股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	209,979.82	113,143.36
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益(损失以 “-”号填列)	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填 列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填	7.4.7.18	-	-

列)			
减：二、费用		12,909,203.49	1,417,483.19
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	5,411,551.47	787,185.72
2. 托管费	7.4.10.2.2	1,803,850.47	262,395.18
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	1,405,406.92	71,473.76
4. 交易费用	7.4.7.19	—	—
5. 利息支出		4,144,974.95	36,895.75
其中：卖出回购金融资产支出		4,144,974.95	36,895.75
6. 其他费用	7.4.7.20	143,419.68	259,532.78
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		69,333,207.48	7,092,137.56
减：所得税费用		—	—
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		69,333,207.48	7,092,137.56

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华融现金增利货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	366,142,415.84	—	366,142,415.84
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	—	69,333,207.48	69,333,207.48
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号填列)	2,506,236,639.97	—	2,506,236,639.97
其中：1. 基金申购款	22,360,043,563.55	—	22,360,043,563.55
2. 基金赎回款	-19,853,806,923.58	—	-19,853,806,923.58
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	—	-69,333,207.48	-69,333,207.48
五、期末所有者权益（基金净值）	2,872,379,055.81	—	2,872,379,055.81
项目	上年度可比期间 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）	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）	-	7,092,137.56	7,092,137.56
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)	146,819,985.82	-	146,819,985.82
其中：1. 基金申购款	705,195,892.17	-	705,195,892.17
2. 基金赎回款	-558,375,906.35	-	-558,375,906.35
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）	-	-7,092,137.56	-7,092,137.56
五、期末所有者权益（基金净值）	366,142,415.84	-	366,142,415.84

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

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

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

根据《华融现金增利货币市场基金招募说明书》和《华融现金增利货币市场基金基金合同》，本基金设 A 类、B 类、C 类三类基金份额，分别设置基金代码，不同级别的基金份额适用不同费

率的销售服务费。A 类基金份额指投资人使用非证券资金账户资金认、申购基金资产净值小于 300 万元的份额类别；B 类基金份额指投资人使用非证券资金账户资金认、申购基金资产净值大于（含）300 万元的份额类别；C 类基金份额指投资人使用证券资金账户资金认、申购本基金，并按照 0.35% 年费率计提增值服务费（仅向选择接受增值服务并与销售机构签署增值服务协议的投资人收取）、0.25% 年费率计提销售服务费的基金份额类别。

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

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）、中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《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》、《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 3 号《半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 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定而编制。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

7.4.3 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、完整地反映本基金本期末的财务状况以及本报告期的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

7.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度为公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报表的实际编制期间为 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融资产的分类

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

(2) 金融负债的分类

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

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

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

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。为了避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不

公平的结果，基金管理人于每一计价日采用债券投资的公允价值计算影子价格。当基金资产净值与影子价格的偏离达到或超过基金资产净值的 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

a、存在活跃市场的金融工具按其估值目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。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

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

7.4.4.7 实收基金

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

7.4.4.8 损益平准金

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

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1) 利息收入

- A. 存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。
- B. 附息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

(2) 投资收益

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

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金管理费按前一日集合计划资产净值的 0.30% 年费率逐日计提。

本基金托管费按前一日集合计划资产净值的 0.10% 年费率逐日计提。

本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，C 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%。本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的年费率计提。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1) 本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

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

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

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

7.4.4.12 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无需说明的重大会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70号《关于金融机构同业往来等增值税补充政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

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

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金等对价暂免征收印花税、企业所得税和个人所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。对基金从上市公司取得的股息红利所得，持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，于2015年9月8日前暂减按25%计入应纳税所得额，自2015年9月8日起，暂免征收个人所得税。对基金持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利收入，按照上述规定计算纳税，持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利收入继续暂减按50%计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

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

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期存款	33,605,673.74	14,713,637.13
定期存款	310,000,000.00	20,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	-	20,000,000.00
其中：存款期限 3 个月-1 年	310,000,000.00	-
其他存款	-	-
合计：	343,605,673.74	34,713,637.13

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末			
		2017 年 12 月 31 日			
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	2,389,789,843.20	2,389,096,000.00	-693,843.20	-0.02%
	合计	2,389,789,843.20	2,389,096,000.00	-693,843.20	-0.02%
	项目	上年度末			
债券		2016 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
交易所市场	10,001,727.79	10,000,000.00	-1,727.79	0.00%	
银行间市场	99,524,901.26	99,534,000.00	9,098.74	0.00%	
合计		109,526,629.05	109,534,000.00	7,370.95	0.00%

7.4.7.3 买入返售金融资产

7.4.7.3.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末	
	2017 年 12 月 31 日	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	419,411,429.11	-
合计	419,411,429.11	-
项目	上年度末	
	2016 年 12 月 31 日	
买入返售证券	220,000,000.00	-
合计	220,000,000.00	-

7.4.7.3.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金在本报告期末无买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.4 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	26,098.04	10,390.94
应收定期存款利息	5,755,150.92	105,860.90
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	3,961.54	528.33
应收债券利息	15,084,712.06	944,465.22
应收买入返售证券利息	525,725.73	74,097.23
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-
合计	21,395,648.29	1,135,342.62

7.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末无其他资产余额。

7.4.7.6 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2017 年 12 月 31 日	2016 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	117,106.95	2,295.00
合计	117,106.95	2,295.00

7.4.7.7 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	100,000.00	200,000.00
合计	100,000.00	200,000.00

7.4.7.8 实收基金

金额单位：人民币元

华融现金增利 A		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	12,257,847.86	12,257,847.86
本期申购	318,204,771.36	318,204,771.36
本期赎回(以"-"号填列)	-322,396,728.96	-322,396,728.96
- 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	8,065,890.26	8,065,890.26

金额单位：人民币元

华融现金增利 B		
项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额 (份)	账面金额
上年度末	349,316,673.18	349,316,673.18
本期申购	4,769,730,246.23	4,769,730,246.23
本期赎回(以"-"号填列)	-3,619,545,546.10	-3,619,545,546.10
- 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	1,499,501,373.31	1,499,501,373.31

金额单位：人民币元

项目	华融现金增利 C	
	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	4,567,894.80	4,567,894.80
本期申购	17,272,108,545.96	17,272,108,545.96
本期赎回(以"-"号填列)	-15,911,864,648.52	-15,911,864,648.52
- 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	1,364,811,792.24	1,364,811,792.24

7.4.7.9 未分配利润

单位：人民币元

华融现金增利 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	412,213.92	-	412,213.92
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	-412,213.92	-	-412,213.92
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	38,448,881.33	-	38,448,881.33
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-38,448,881.33	-	-38,448,881.33
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华融现金增利 C			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期利润	30,472,112.23	—	30,472,112.23
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	-30,472,112.23	—	-30,472,112.23
本期末	—	—	—

7.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2017年1月1日至2017年12 月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年12月 31日
活期存款利息收入	528,888.26	370,199.66
定期存款利息收入	16,124,290.00	2,971,966.66
其他存款利息收入	—	—
结算备付金利息收入	34,176.70	8,146.33
其他	—	—
合计	16,687,354.96	3,350,312.65

7.4.7.11 股票投资收益

7.4.7.11.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间无买卖股票差价收入。

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 2017年1月1日至2017 年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016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	209,979.82	113,143.36
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	209,979.82	113,143.36

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 2017年1月1日至2017 年12月31日	上年度可比期间 2016年1月1日至2016年 12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	14, 160, 703, 755. 49	232, 945, 916. 77
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	14, 138, 628, 331. 51	230, 059, 920. 95
减：应收利息总额	21, 865, 444. 16	2, 772, 852. 46
买卖债券差价收入	209, 979. 82	113, 143. 36

7.4.7.12.3 债券投资收益——赎回差价收入

本基金本报告期无债券投资收益——赎回差价收入

7.4.7.12.4 债券投资收益——申购差价收入

本基金本报告期无债券投资收益——申购差价收入

7.4.7.12.5 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。

7.4.7.13 贵金属投资收益

7.4.7.13.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期无贵金属投资收益。

7.4.7.13.2 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。

7.4.7.13.3 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。

7.4.7.13.4 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。

7.4.7.14 衍生工具收益

7.4.7.14.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期无衍生工具收益。

7.4.7.14.2 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。

7.4.7.15 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.17 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

7.4.7.18 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

7.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
审计费用	-100,000.00	100,000.00
信息披露费	100,000.00	100,000.00
银行划款费用	88,219.68	23,032.78
其他费用	3,700.00	500.00
帐户维护费	40,500.00	36,000.00
合计	143,419.68	259,532.78

7.4.7.20 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本基金的基金管理人能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本基金能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。 本基金目前以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

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

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金于本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 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。

7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2017年1月1日至2017年12月31日	回购成交金额	2016年1月1日至2016年12月31日	回购成交金额
华融证券	3,743,700,000.00	100.00%	2,086,900,000.00	100.00%

7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	5,411,551.47	787,185.72
其中：支付销售机构的客户维护费	1,247,674.74	-

注：①支付基金管理人的基金管理费按前一日基金资产净值 0.3%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

②基金管理费计算公式为：日基金管理费=前一日基金资产净值×0.3%/当年天数。

③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，该费用按照代销机构所代销基金的份额保有量作为基数进行计算，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。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,803,850.47	262,395.18

注：①支付基金托管人的基金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。

②基金托管费计算公式为：日基金托管费=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 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
----------------	--

	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	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	23,065.35	98,694.33	1,283,647.24	1,405,406.92
合计	23,065.35	98,694.33	1,283,647.24	1,405,406.92
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	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	18,734.63	24,354.83	28,384.30	71,473.76
合计	18,734.63	24,354.83	28,384.30	71,473.76

注：本基金 C 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%。本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的的年费率计提。

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

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

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

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期					
	2017 年 1 月 1 日至 2017 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
中信银行股份有限公司	99,574,428.57	59,770,758.46	50,000,000.00	33,561.64	-	-
上年度可比期间						
2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日						

银行间市 场交易的 各关联方 名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易 金额	利息支出

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期		
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		
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	-	41,847,840.78	-
期间申购/买入总份额	-	776,935,161.39	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	611,000,000.00	-
期末持有的基金份额	-	207,783,002.17	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	7.2369%	-

项目	上年度可比期间		
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日		
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	-	40,759,084.30	-
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	-	-1,088,756.48	-
期末持有的基金份额	-	41,847,840.78	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	11.4300%	-

注：期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额，期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

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

报告期内无除基金管理人外的其他关联方投资本基金的情况。

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	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日		2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中信银行股份 有限公司	33,605,673.74	528,888.26	14,713,637.13	370,199.66

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期未通过关联方购买其承销的证券。

7.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

华融现金增利A

已按再投资形式转实收基 金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
412,213.92	-	-	412,213.92	-

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
38,448,881.33	-	-	38,448,881.33	-

华融现金增利C

已按再投资形式转实收基 金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配 合计	备注
30,472,112.23	-	-	30,472,112.23	-

7.4.12 期末（2017年12月31日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告未持有因认购新发/期末持有的暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2017 年 12 月 31 日止，本基金没有因从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2017 年 12 月 31 日止，本基金没有因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

7.4.13 金融工具风险及管理

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

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

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

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人

出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

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

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	2,389,789,843.20	109,526,629.05
合计	2,389,789,843.20	109,526,629.05

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 2017 年 12 月 31 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
AAA	1,702,573,534.72	-
AAA 以下	167,784,649.88	89,524,541.52
未评级	519,431,658.60	20,002,087.53
合计	2,389,789,843.20	109,526,629.05

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。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。

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约约定剩余到期日均为一年以内且一般

不计息，可赎回基金份额净值（所有者权益）无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

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

7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

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

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

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

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。

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

一致。

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

7.4.13.4 市场风险

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

7.4.13.4.1 利率风险

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

本基金管理人定期对组合中债券投资部分面临的利率风险进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2017 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年 以上	不计息	合计
资产							
银行存款	173,605,673.74	20,000,000.00	150,000,000.00	—	—	—	343,605,673.74
结算备付 金	8,003,181.82	—	—	—	—	—	8,003,181.82
交易性金 融资产	1,088,625,437.57	1,083,675,763.92	217,840,541.71	—	—	—	2,390,141,743.20
买入返售 金融资产	419,411,429.11	—	—	—	—	—	419,411,429.11
应收利息	—	—	—	—	—	21,395,648.29	21,395,648.29
应收申购 款	—	—	—	—	—	24,800.00	24,800.00
资产总计	1,689,645,722.24	1,103,675,763.92	367,840,541.71	—	—	21,420,448.29	3,182,582,476.16
负债							
卖出回购 金融资产 款	306,899,339.65	—	—	—	—	—	306,899,339.65
应付管理 人报酬	—	—	—	—	—	1,137,412.56	1,137,412.56
应付托管 费	—	—	—	—	—	379,137.51	379,137.51
应付销售	—	—	—	—	—	1,481,642.10	1,481,642.10

服务费							
应付交易费用	-	-	-	-	-	117,106.95	117,106.95
应付利息	-	-	-	-	-	88,781.58	88,781.58
其他负债	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00
负债总计	306,899,339.65	-	-	-	-	3,304,080.70	310,203,420.35
利率敏感度缺口	1,382,746,382.59	1,103,675,763.92	367,840,541.71	-	-	18,116,367.59	2,872,379,055.81
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
资产							
银行存款	14,713,637.13	20,000,000.00	-	-	-	-	34,713,637.13
结算备付金	1,067,275.67	-	-	-	-	-	1,067,275.67
交易性金融资产	19,977,647.19	29,929,780.31	59,619,201.55	-	-	-	109,526,629.05
买入返售金融资产	220,000,000.00	-	-	-	-	-	220,000,000.00
应收证券清算款	-	-	-	-	-	93,011.14	93,011.14
应收利息	-	-	-	-	-	1,135,342.62	1,135,342.62
应收申购款	-	-	-	-	-	30,528.88	30,528.88
资产总计	255,758,559.99	49,929,780.31	59,619,201.55	-	-	1,258,882.64	366,566,424.49
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	109,108.86	109,108.86
应付托管费	-	-	-	-	-	36,369.61	36,369.61
应付销售服务费	-	-	-	-	-	76,235.18	76,235.18
应付交易费用	-	-	-	-	-	2,295.00	2,295.00
其他负债	-	-	-	-	-	200,000.00	200,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	424,008.65	424,008.65
利率敏感度缺口	255,758,559.99	49,929,780.31	59,619,201.55	-	-	834,873.99	366,142,415.84

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

2、本期财务报表的实际编制期间系 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止。

7.4.13.4.1.2 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。

7.4.13.4.2 外汇风险

本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

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

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

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2017 年 12 月 31 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	2,389,447,600.00	83.19	109,534,000.00	29.92
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	2,389,447,600.00	83.19	109,534,000.00	29.92

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

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

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截止资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	2, 390, 141, 743. 20	75. 10
	其中: 债券	2, 389, 789, 843. 20	75. 09
	资产支持证券	351, 900. 00	0. 01
2	买入返售金融资产	419, 411, 429. 11	13. 18
	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	351, 608, 855. 56	11. 05
4	其他各项资产	21, 420, 448. 29	0. 67
5	合计	3, 182, 582, 476. 16	100. 00

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	8. 76
	其中: 买断式回购融资	-
序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	306, 899, 339. 65
	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

本基金本报告期末未有债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的情况。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	47
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	91
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	33

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 120 天的情况。

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	58.82	10.68
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天(含)—60 天	34.25	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天(含)—90 天	2.44	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天(含)—120 天	1.03	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	120 天(含)—397 天(含)	13.52	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
合计		110.05	10.68

8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 240 天的情况。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	279,428,056.15	9.73
2	央行票据	—	—
3	金融债券	240,003,602.45	8.36
	其中：政策性金融债	240,003,602.45	8.36
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	270,253,518.41	9.41
6	中期票据	—	—
7	同业存单	1,600,104,666.19	55.71
8	其他	—	—
9	合计	2,389,789,843.20	83.20

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	179947	17 贴现国债 47	1,500,000	149,805,232.17	5.22
2	120326	12 进出 26	1,000,000	100,015,781.83	3.48
3	111786429	17 哈尔滨银行 CD196	1,000,000	99,802,953.63	3.47
4	179949	17 贴现国债 49	1,000,000	99,799,725.42	3.47
5	111786479	17 宁波银行 CD189	1,000,000	99,778,992.78	3.47
6	111719221	17 恒丰银行 CD221	1,000,000	99,777,673.17	3.47
7	111721215	17 渤海银行 CD215	1,000,000	99,308,595.17	3.46
7	111789429	17 杭州银行 CD237	1,000,000	99,308,595.17	3.46
7	111789432	17 广州银行 CD094	1,000,000	99,308,595.17	3.46
7	111713132	17 浙商银行 CD132	1,000,000	99,308,595.17	3.46
7	111719367	17 恒丰银行 CD367	1,000,000	99,308,595.17	3.46
8	111789442	17 天津银行 CD241	1,000,000	99,301,605.59	3.46
9	111783477	17 重庆农村商业银行 CD166	1,000,000	99,295,867.83	3.46
10	111789814	17 杭州银行 CD241	1,000,000	99,205,755.54	3.45

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.08%
报告期内偏离度的最低值	-0.06%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.02%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金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

本基金报告期内未有正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	1789208	17 捷 赢 4A(总价)	10,000	351,900.00	0.01

8.9 投资组合报告附注**8.9.1**

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。

8.9.2

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。

8.9.3 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	21, 395, 648. 29
4	应收申购款	24, 800. 00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	21, 420, 448. 29

8.9.4 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，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：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	1,363	5,917.75	1,021,183.97	12.66%	7,044,706.29	87.34%
华 融 现 金 增 利 B	16	93,718,835.83	1,499,501,373.31	100.00%	-	-
华 融 现 金 增 利 C	14,943	91,334.52	806,912,876.86	59.12%	557,898,915.38	40.88%
合计	16,322	175,982.05	2,307,435,434.14	80.33%	564,943,621.67	19.67%

9.2 期末上市基金前十名持有人

本基金为未上市基金。

9.3 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	基金类机构	503,428,160.65	17.53%
2	其他机构	334,638,557.04	11.66%
3	其他机构	246,885,064.77	8.60%
4	券商类机构	207,783,002.17	7.24%
5	银行类机构	200,026,010.22	6.97%

6	其他机构	120,028,030.68	4.18%
7	其他机构	100,013,005.11	3.48%
8	个人	74,257,685.31	2.59%
9	其他机构	66,058,722.35	2.30%
10	基金类机构	60,118,233.86	2.09%

9.4 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	350,279.46	4.3445%
	华融现金增利 B	-	-
	华融现金增利 C	3,097,767.43	0.2270%
	合计	3,448,046.89	0.1200%

9.5 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	华融现金增利 A	华融现金增利 B	华融现金增利 C
基金合同生效日（2014 年 9 月 16 日）基金份额总额	325,121.97	110,001,555.55	91,859,221.92
本报告期期初基金份额总额	12,257,847.86	349,316,673.18	4,567,894.80
本报告期基金总申购份额	318,204,771.36	4,769,730,246.23	17,272,108,545.96
减:本报告期基金总赎回份额	322,396,728.96	3,619,545,546.10	15,911,864,648.52
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	8,065,890.26	1,499,501,373.31	1,364,811,792.24

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。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内，本基金未召开基金份额持有人大会。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金的审计机构是德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

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

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元 数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票 成交总额的比 例	佣金	占当期佣金 总量的比例	
华融证券	2	-	-	-	-	-

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
华融证券	-	-	3,743,700,000.00	100.00%	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期偏离度绝对值未超过 0.5%。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	华融证券 旗下产品实施增值税政策的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 12 月 29 日
2	华融证券股份有限公司关于新增南京苏宁基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 12 月 29 日
3	华融证券股份有限公司关于开展华融现金增利货币市场证券投资基金 C 类份额销售服务费率优惠活动的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 11 月 20 日
4	华融证券股份有限公司关于新增中原银行股份有限公司为销售机构的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 11 月 16 日
5	关于华融新利灵活配置混合型证券投资基金基金经理变更的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 11 月 15 日
6	华融证券股份有限公司关于新增浙江同花顺基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 11 月 10 日
7	华融证券股份有限公司关于开展华融现金增利货币市场证券投资基金 A 类份额销售服务费率优惠活动的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 9 月 30 日
8	华融证券股份有限公司关于新增天津万家财富资产管理有限公司为销售机构的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 9 月 22 日
9	关于基金网站及网上交易暂停服务的公告	中国证券报本基金管理人网站	2017 年 9 月 22 日
10	华融证券股份有限公司关于新	中国证券报本基金管理人网	2017 年 7 月 18 日

	增北京肯特瑞财富投资管理有限公司为销售机构的公告	站	日
11	关于暂停（恢复）申购（转换转入、赎回、转换转出、定期定额投资）的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年7月13日
12	华融证券股份有限公司关于新增上海利得基金销售有限公司为销售机构的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年7月10日
13	关于升级直销柜台及网上交易适当性新规的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年6月30日
14	华融证券股份有限公司关于旗下基金持有的“深圳惠程”股票估值调整的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年6月8日
15	华融证券股份有限公司关于新增江西正融资产管理有限公司为销售机构的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年5月25日
16	华融证券股份有限公司关于旗下基金持有的“海伦哲”“吉艾科技”股票估值调整的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年5月23日
17	华融证券股份有限公司关于旗下基金持有的“万盛股份”“扬子新材”股票估值调整的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年5月9日
18	华融证券股份有限公司关于华融现金增利货币市场基金开通增值服务及增值服务费率优惠的公告	中国证券报基金管理人网站	2017年3月28日
19	华融现金增利货币市场基金暂停（恢复）申购（转换转入、赎回、转换转出、定期定额投资）公告	中国证券报基金管理人网站	2017年3月16日

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况

投资者类别	序号	报告期内持有基金份额变化情况			报告期末持有基金情况	
		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
机构	1	2017 年 10 月 30 日 -2017 年 12 月 20 日	1,000,423,320.68	3,351,724,179.11	3,848,719,339.14	503,428,160.65
	2	2017 年 10 月 1 日 -2017 年 10 月 9 日	520,059,460.42	1,323,959.73	521,000,000.00	383,420.15
	3	2017 年 9 月 28 日 -2017 年 9 月 30 日	519,999,995.00	59,465.42	-	520,059,460.42
产品特有风险						

本基金存在持有基金份额超过 20%的基金份额持有人，在持有人大额赎回时易构成本基金发生巨额赎回，存在流动性风险，且在特定市场条件下，若基金管理人及时变现基金资产，存在基金净值波动风险。

12.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

§ 13 备查文件目录

13.1 备查文件目录

- 13.1.1 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
- 13.1.2 《华融现金增利货币市场基金基金合同》
- 13.1.3 《华融现金增利货币市场基金托管协议》
- 13.1.4 法律意见书
- 13.1.5 基金管理人业务资格批件、营业执照
- 13.1.6 基金托管人业务资格批件、营业执照

13.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所，供公众查阅、复制。

13.3 查阅方式

投资者可免费查阅，在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复印件。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

2018 年 3 月 29 日