

# 华润元大现金收益货币市场基金 2019 年半年度报告（摘要）

2019 年 6 月 30 日

基金管理人：华润元大基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

送出日期：2019 年 8 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2019 年 8 月 27 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 2019 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	华润元大现金收益货币市场基金	
基金简称	华润元大现金收益货币	
基金主代码	000324	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013 年 10 月 29 日	
基金管理人	华润元大基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	489,752,987.83 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
下属分级基金的交易代码:	000324	000325
报告期末下属分级基金的份额总额	42,199,230.57 份	447,553,757.26 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持低风险性和高流动性的前提下，力争获得较高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	<p>1、整体资产配置策略</p> <p>整体资产配置策略主要包括两个方面：一是根据宏观经济形势、央行货币政策、货币市场的资金供求状况等因素，对短期利率走势进行综合判断；二是根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。</p> <p>（1）利率分析策略</p> <p>对利率走势的科学预期是进行久期管理的基本前提，也是正确进行债券投资的首要条件。通过对通货膨胀率、经济增长率、货币供应量、国际利率水平、汇率、政策取向等跟踪分析，形成对基本面的宏观研判。同时，结合对市场环境的研究，主要考察指标包括：央行公开市场操作、主流机构投资者短期投资倾向、债券供给、货币市场与资本市场资金互动等，合理预期货币市场利率水平的变化。</p> <p>（2）久期管理策略</p> <p>久期是衡量债券利率风险的主要指标，反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。当预期市场利率上升时，基金管理人将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场收益率下降时，通过增持剩余期限较长债券等方式提高组合久期，以分享债券价格上升的收益。</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，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、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、个券选择策略</p> <p>在个券选择层面，首先将考虑安全性，优先选择高信用等级的债券品种以规避违约风险。除考虑安全性因素外，在具体的券种选择上，基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格出现低估，本基金将对此类低估值品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。</p> <p>4、流动性管理策略</p> <p>本基金作为现金管理工具，必须具备较高的流动性。基金管理人将在流动性优先的前提下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性债券种、正回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。同时，基金管理人将密切关注投资者大额申购和赎回的需求变化规律，提前做好资金准备。</p>
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		华润元大基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	刘豫皓	郭明
	联系电话	0755-88399015	010-66105799
	电子邮箱	lyh@cryuantafund.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		4000-1000-89	95588
传真		0755-88399045	010-66105798

### 2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.cryuantafund.com">http://www.cryuantafund.com</a>
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的办公场所

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期( 2019 年 1 月 1 日 - 2019 年 6 月 30 日 )	报告期( 2019 年 1 月 1 日 - 2019 年 6 月 30 日 )
本期已实现收益	585,448.99	7,776,419.38
本期利润	585,448.99	7,776,419.38
本期净值收益率	1.0977%	1.2184%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末( 2019 年 6 月 30 日 )	

期末基金资产净值	42,199,230.57	447,553,757.26
期末基金份额净值	1.000	1.000
<b>3.1.3 累计期末指标</b>	<b>报告期末(2019年6月30日)</b>	
累计净值收益率	21.4135%	23.0792%

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，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、本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

3、本基金的收益分配方式为按月结转份额。

### 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

华润元大现金收益货币 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	0.1610%	0.0004%	0.1110%	0.0000%	0.0500%	0.0004%
过去三个月	0.4994%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.1628%	0.0004%
过去六个月	1.0977%	0.0008%	0.6695%	0.0000%	0.4282%	0.0008%
过去一年	2.3670%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	1.0170%	0.0019%
过去三年	9.3176%	0.0036%	4.0500%	0.0000%	5.2676%	0.0036%
过去五年	17.4773%	0.0045%	6.7537%	0.0000%	10.7236%	0.0045%
自基金合同生效起至今	21.4135%	0.0048%	7.6599%	0.0000%	13.7536%	0.0048%

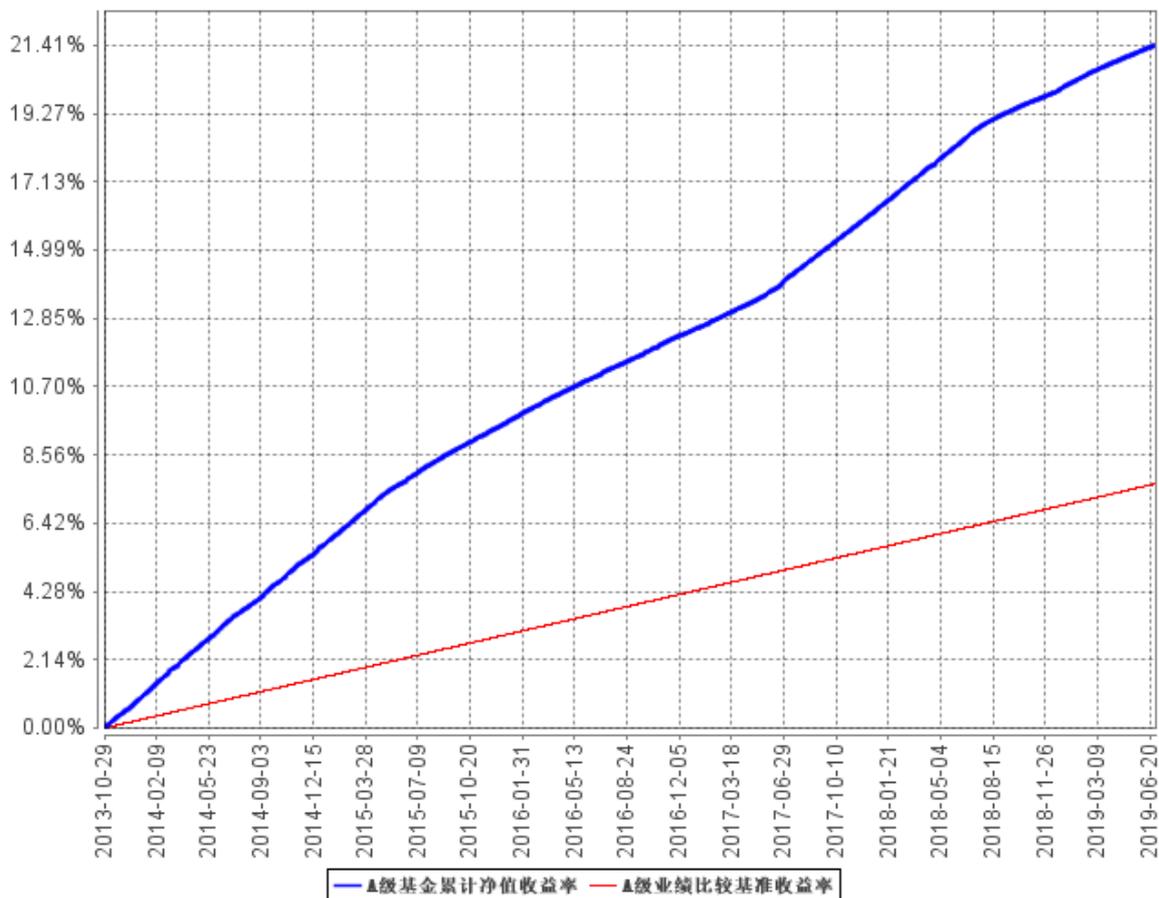
华润元大现金收益货币 B

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
过去一个月	0.1809%	0.0004%	0.1110%	0.0000%	0.0699%	0.0004%
过去三个月	0.5597%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	0.2231%	0.0004%
过去六个月	1.2184%	0.0008%	0.6695%	0.0000%	0.5489%	0.0008%
过去一年	2.6135%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	1.2635%	0.0019%
过去三年	10.1080%	0.0036%	4.0500%	0.0000%	6.0580%	0.0036%
过去五年	18.8970%	0.0045%	6.7537%	0.0000%	12.1433%	0.0045%
自基金合同生效起至今	23.0792%	0.0048%	7.6599%	0.0000%	15.4193%	0.0048%

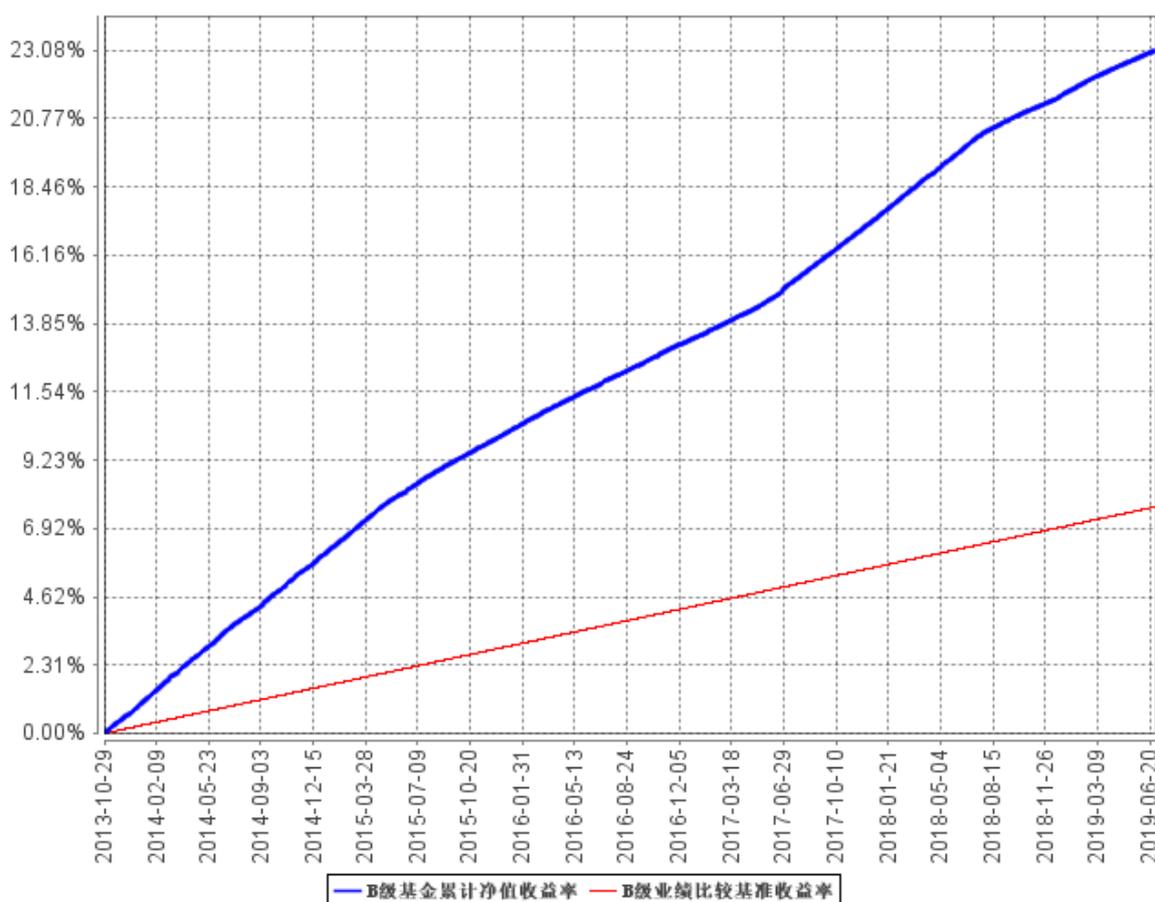
注：本基金收益分配为按月结转份额。

### 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**



## § 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

华润元大基金管理有限公司经中国证监会证监许可【2012】1746号文批准，于2013年1月17日完成工商登记注册，总部位于深圳，注册资本3亿元人民币。公司由华润深国投信托有限公司和台湾元大证券投资信托股份有限公司共同发起设立，占股比例分别为51%和49%。

截至2019年6月30日，本基金管理人共管理十一只开放式基金：华润元大安鑫灵活配置混合型证券投资基金，华润元大现金收益货币市场基金，华润元大信息传媒科技混合型证券投资基金，华润元大医疗保健量化混合型证券投资基金，华润元大富时中国A50指数型证券投资基金，华润元大稳健收益债券型证券投资基金，华润元大中创100指数型证券投资基金，华润元大现金通货币市场基金，华润元大润鑫债券型证券投资基金，华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金，华润元大润泽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	说明
----	----	-----------------	-----	----

		任职日期	离任日期	业年限	
李仆	本基金基金经理、公司总经理	2018 年 11 月 30 日	-	19 年	中国，弗林德斯大学国际经贸关系硕士，具有基金从业资格。历任宝钢集团及其下属各金融机构投资部门投资经理，副总经理，固收总监；2011 年 4 月至 2013 年 12 月，担任信诚基金管理有限公司投资研究部基金经理；2014 年 4 月至 2017 年 3 月，担任东方基金管理有限责任公司固收总监，投资总监、总经理助理；2017 年 4 月 5 日加入公司，现任华润元大基金管理有限公司总经理；2018 年 8 月 22 日起担任华润元大稳健收益债券型证券投资基金、华润元大信息传媒科技混合型证券投资基金基金经理；2018 年 11 月 30 日起担任华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金货币市场基金、华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金、华润元大润鑫债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金基金经理。
梁昕	本基金基金经理	2019 年 3 月 13 日	-	7 年	2012 年 7 月至 2016 年 5 月，担任长城证券股份有限公司研究员、投资助理；2016 年 6 月加入华润元大基金管理有限公司，担任固定收益投资部基金经理助理。2019 年 3 月 13 日起担任华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金货币市场基金、华润元大润鑫债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金、华润元大稳健收益债券型证券投资基金基金经理。
王致远	本基金基金经理	2019 年 3 月 1 日	-	7 年	2012 年 7 月至 2015 年 4 月，担任平安证券股份有限公

	理			<p>司债券交易员；2015 年 4 月至 2017 年 7 月，担任万和证券股份有限公司固定收益部交易负责人；2017 年 7 月加入华润元大基金管理有限公司，担任固定收益投资部基金经理助理。2019 年 3 月 1 日起担任华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金通货币市场基金、华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金、华润元大润鑫债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金、华润元大稳健收益债券型证券投资基金基金经理。</p>
--	---	--	--	---

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、本基金基金合同和其他相关法律法规的规定，并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金投资管理符合有关法规和基金合同的规定，没有损害基金持有人利益的行为。

#### 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

本报告期内，基金管理人严格遵守法律法规及公司内部制度关于公平交易的相关规定，在投资管理活动中公平对待不同投资组合，公平交易制度执行情况良好，未发生违反公平交易制度的行为。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。基金管理人管理的所有投资组合未存在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

2019 年经济开局较弱，1-2 月工业表现疲软，工业增加值及 PMI 指数回落。央行通过定向降准、TMLF 等多种工具向市场注入流动性，市场流动性宽松。外加财政发力、减费降税等逻辑，市场风险偏好提升，股市发力，债市盘整，曲线陡峭化。进入二季度，由于一季度金融经济数据有

所反弹，央行公开市场投放开始边际收紧，资金利率上行，4 月债券市场收益率调整。二季度固定资产投资增速回落，房地产投资增速仍体现一定韧性，基建投资托底，制造业增速总体下行。金融数据方面，社融及 M2 同比增速尚未见进一步反弹。5 月开始贸易摩擦重现，避险情绪升温，加之经济数据走弱，债券收益率重新开始下行。受贸易摩擦及银行打破刚兑事件影响，央行再次通过定向降准等措施逐步向市场释放流动性，资金面总体宽松，但出现结构分化、风险偏好降低的情形。

本基金合理控制杠杆和久期，在收益率较高时积极把握存单和短融的配置机会，仔细甄别信用风险，并在控制流动性风险的前提下，努力增厚产品收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内，A 级基金的净值收益率为 1.0977%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%，超过同期业绩比较基准 0.4282%；B 级基金的净值收益率为 1.2184%，同期业绩比较基准收益率为 0.6695%，超过同期业绩比较基准 0.5489%。

#### 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 2019 年下半年，经济仍有下行压力，固定资产投资、出口及消费增速预计总体放缓。社融方面虽有企稳，但短期难以看到明显的逆转回升。海外因素来看，美国经济大概率放缓，预计全球宽松共振，但汇率面临关口位置，国内货币政策受到一定的制约。货币政策预计总体维持偏宽松局面，主要起到微调及逆周期调节的作用。预计长端利率维持区间震荡的局面。

基于以上判断，本基金将以配置为主，密切关注货币市场的变化，维持合理的杠杆及久期，在保持充裕流动性的前提下，积极把握流动性紧张、资产收益冲高的阶段性配置时点，提高组合收益。

#### 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并出具报告。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。其中，本基金管理人为了确保估值工作的合规开展，建立了负责估值工作决策和执行的专门机构，组成人员包括督察长、投资风险负责人、证券研究工作负责人、法律监察负责人及基金会计负责人等。该机构成员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各自领域的理论知识，熟悉相关政策法规，并具有丰富的实践经验。同时，根据基金管理公司制定的相关制度，估值工作决策机构的成员中不包括基金经理。本报告期内，参与估值流程各

方之间无重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同的约定，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，每月集中支付。本基金每日进行收益计算并分配时，每月累计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。本报告期内，本基金 A 类份额已实现收益为 585,448.99 元，每日分配，每月支付，合计分配 585,448.99 元，B 类份额已实现收益为 7,776,419.38 元，每日分配，每月支付，合计分配 7,776,419.38 元，符合本基金基金合同的约定。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内，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

本报告期内，本基金托管人在对华润元大现金收益货币市场基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何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

本报告期内，华润元大现金收益货币市场基金的管理人— 华润元大基金管理有限公司在华润元大现金收益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》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

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

本托管人依法对华润元大基金管理有限公司编制和披露的华润元大现金收益货币市场基金 2019 年半年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、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：华润元大现金收益货币市场基金

报告截止日：2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2019 年 6 月 30 日	上年度末 2018 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款		43,760,715.42	84,757,105.00
结算备付金		-	-
存出保证金		-	617.98
交易性金融资产		318,949,054.93	776,813,485.94
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		318,949,054.93	776,813,485.94
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		140,039,210.06	327,496,971.24
应收证券清算款		-	-
应收利息		475,752.24	2,498,917.01
应收股利		-	-
应收申购款		1,111.32	11,000.00
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		503,225,843.97	1,191,578,097.17
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2019 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2018 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		-	-
卖出回购金融资产款		9,999,875.00	50,175,724.74
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		113,335.82	377,646.96
应付托管费		34,344.18	114,438.48
应付销售服务费		12,270.00	24,108.67
应付交易费用		21,780.96	35,997.97
应交税费		-	-
应付利息		1,768.84	28,750.72
应付利润		301,888.02	1,325,818.49
递延所得税负债		-	-
其他负债		2,987,593.32	3,189,000.00
负债合计		13,472,856.14	55,271,486.03
<b>所有者权益：</b>			
实收基金		489,752,987.83	1,136,306,611.14

未分配利润		-	-
所有者权益合计		489,752,987.83	1,136,306,611.14
负债和所有者权益总计		503,225,843.97	1,191,578,097.17

注：报告截止日 2019 年 6 月 30 日，A 类基金份额净值 1.0000 元，B 类基金份额净值 1.0000 元；基金份额总额为 489,752,987.83 份，下属分级基金的份额总额分别为：A 类基金份额总额 42,199,230.57 份，B 类基金份额总额 447,553,757.26 份。

## 6.2 利润表

会计主体：华润元大现金收益货币市场基金

本报告期：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>		10,429,244.27	43,093,557.37
1.利息收入		10,414,550.34	43,250,521.60
其中：存款利息收入		1,022,957.28	4,060,338.09
债券利息收入		6,336,952.49	26,738,677.40
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		3,054,640.57	12,451,506.11
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		14,693.93	-156,964.23
其中：股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		14,693.93	-156,964.23
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
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）		-	-
<b>减：二、费用</b>		2,067,375.90	6,087,813.43
1. 管理人报酬	6.4.8.2.1	1,115,402.19	2,941,454.22
2. 托管费	6.4.8.2.2	338,000.71	891,349.71
3. 销售服务费	6.4.8.2.1.3	97,203.33	202,868.25
4. 交易费用		50.00	157.46
5. 利息支出		385,310.91	1,826,023.82

其中：卖出回购金融资产支出		385,310.91	1,826,023.82
6. 税金及附加		-	1,778.58
7. 其他费用	6.4.7.20	131,408.76	224,181.39
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		8,361,868.37	37,005,743.94
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		8,361,868.37	37,005,743.94

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华润元大现金收益货币市场基金

本报告期：2019 年 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	1,136,306,611.14	-	1,136,306,611.14
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	8,361,868.37	8,361,868.37
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）	-646,553,623.31	-	-646,553,623.31
其中：1. 基金申购款	1,017,031,487.03	-	1,017,031,487.03
2. 基金赎回款	-1,663,585,110.34	-	-1,663,585,110.34
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-8,361,868.37	-8,361,868.37
五、期末所有者权益（基金净值）	489,752,987.83	-	489,752,987.83
项目	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	1,110,490,528.15	-	1,110,490,528.15



据（以下简称“央行票据”）、中国证监会、人民银行认可的其它具有良好流动性货币市场工具。如法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，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、其后颁布的应用指南、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并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《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〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会和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本报告期末的财务状况以及本报告期间的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

#### 6.4.4 重要会计政策和会计估计

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 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

-

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

-

##### 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

(1) 增值税及附加、企业所得税

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。金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务、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]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，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（以下称资管产品运营业务），暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的，资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。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。

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以 2018 年 1 月 1 日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让 2017 年 12 月 31 日前取得的债券、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以 2017 年最后一个交易日的债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按 7%、3%和 2%的比例缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

## (2) 个人所得税

个人所得税税率为 20%。

基金取得的债券的利息收入及储蓄利息收入，由债券发行企业及金融机构在向基金派发债券的利息及储蓄利息时代扣代缴 20%的个人所得税；

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

## 6.4.7 关联方关系

### 6.4.7.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

### 6.4.7.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
华润元大基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司（“中国工商银行”）	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。

## 6.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易。

### 6.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行交易。

### 6.4.8.2 关联方报酬

#### 6.4.8.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2019年1月1日至2019年6月30日	2018年1月1日至2018年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	1,115,402.19	2,941,454.22
其中：支付销售机构的客户维护费	60,632.12	146,627.63

注：(1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 的年费率计提，按月支付。日管理费=前一日基金资产净值×0.33%÷当年天数。

(2) 根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，基金管理人依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，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，客户维护费从基金管理费中列支。

#### 6.4.8.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2019年1月1日至2019年6月30日	2018年1月1日至2018年6月30日

	30 日	日
当期发生的基金应支付的托管费	338,000.71	891,349.71

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提，按月支付。日托管费=前一日基金资产净值×0.10%÷当年天数。

### 6.4.8.2.3 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B	合计
华润元大基金管理有限公司	19,992.67	29,850.16	49,842.83
中国工商银行	40,522.02	679.65	41,201.67
合计	60,514.69	30,529.81	91,044.50
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B	合计
华润元大基金管理有限公司	32,078.18	78,129.04	110,207.22
中国工商银行	67,728.30	947.86	68,676.16
华润银行	4,781.72	278.88	5,060.60
合计	104,588.20	79,355.78	183,943.98

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日对应级别基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华润元大基金管理有限公司，再由华润元大基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。A 级基金份额和 B 级基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。其计算公式为：

日销售服务费=前一日该级别基金资产净值×对应销售服务费年费率/当年天数。

### 6.4.8.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未与关联方进行银行间同业市场债券（含回购）交易。

### 6.4.8.4 各关联方投资本基金的情况

#### 6.4.8.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本报告期内及上年度可比期间基金管理人未运用固有资金投资本基金。

#### 6.4.8.4.2 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管理人之外的其他关联方均未投资本基金。

#### 6.4.8.5 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 2019年1月1日至2019年6月30日		上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行	760,715.42	5,489.58	482,403.24	11,265.72

注：本基金的银行存款由基金托管人中国工商银行保管，按银行间同业利率计息。

#### 6.4.8.6 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。

#### 6.4.8.7 其他关联交易事项的说明

无。

#### 6.4.9 利润分配情况

金额单位：人民币元

##### 华润元大现金收益货币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
715,114.93	-83,945.77	-45,720.17	585,448.99	-

##### 华润元大现金收益货币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
7,340,905.82	1,413,723.86	-978,210.30	7,776,419.38	-

#### 6.4.10 期末（2019年6月30日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.10.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 6.4.10.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

不适用。

##### 6.4.10.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 6.4.10.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末，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

9,999,875.00 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
111809357	18 浦发银行 CD357	2019 年 7 月 1 日	99.76	110,000	10,973,600.00
合计				110,000	10,973,600.00

#### 6.4.10.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金未持有从事交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 6.4.11 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

## § 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	318,949,054.93	63.38
	其中：债券	318,949,054.93	63.38
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	140,039,210.06	27.83
	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	43,760,715.42	8.70
4	其他各项资产	476,863.56	0.09
5	合计	503,225,843.97	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额		4.04
	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	9,999,875.00	2.04
	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

本基金本报告期内未出现债券正回购的资金余额超过资产净值 20% 的情况。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	36
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	56
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	10

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过 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	51.20	2.04
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	20.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	28.43	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	2.65	-
	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		102.65	2.04

#### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余续存期超过 240 天的情况。

### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	20,000,000.00	4.08

2	央行票据	-	-
3	金融债券	10,002,656.37	2.04
	其中：政策性金融债	10,002,656.37	2.04
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,000,885.77	4.08
6	中期票据	-	-
7	同业存单	268,945,512.79	54.91
8	其他	-	-
9	合计	318,949,054.93	65.12
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111814225	18 江苏银行 CD225	500,000	49,900,652.70	10.19
2	111809357	18 浦发银行 CD357	500,000	49,882,199.22	10.19
3	111910250	19 兴业银行 CD250	500,000	49,690,849.25	10.15
4	111921204	19 渤海银行 CD204	500,000	49,663,912.23	10.14
5	111881440	18 南京银行 CD093	300,000	29,956,861.93	6.12
6	199913	19 贴现国债 13	200,000	20,000,000.00	4.08
7	111815538	18 民生银行 CD538	200,000	19,971,748.58	4.08
8	111915245	19 民生银行 CD245	200,000	19,879,288.88	4.06
9	180209	18 国开 09	100,000	10,002,656.37	2.04
10	071900050	19 天风证券 CP002	100,000	10,000,602.38	2.04

### 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	0.0674%
报告期内偏离度的最低值	-0.0131%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0202%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金未发生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

本报告期内本基金未发生正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

## 7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1

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。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

### 7.9.2

本报告期内本基金投资的前十名证券中没有出现发行主体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	475,752.24
4	应收申购款	1,111.32
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	476,863.56

### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，投资组合报告中数字分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
华润元	954	44,233.99	13,742,477.53	32.57%	28,456,753.04	67.43%

大 现 金 收 益 货 币 A						
华 润 元 大 现 金 收 益 货 币 B	16	27,972,109. 83	433,764,778.31	96.92%	13,788,978.95	3.08%
合 计	970	504,899.99	447,507,255.84	91.37%	42,245,731.99	8.63%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	银行类机构	150,000,000.00	30.63%
2	其他机构	101,721,973.48	20.77%
3	其他机构	33,448,148.56	6.83%
4	其他机构	26,191,622.92	5.35%
5	其他机构	24,908,030.16	5.09%
6	基金类机构	19,934,045.41	4.07%
7	其他机构	17,392,235.49	3.55%
8	个人	13,788,978.95	2.82%
9	其他机构	10,369,288.20	2.12%
10	其他机构	9,419,227.60	1.92%

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	华润元大现金收益货币 A	280.91	0.0007%
	华润元大现金收益货币 B	0.00	0.0000%
	合计	280.91	0.0001%

注：截至本报告期末，本基金管理人从业人员投资、持有本基金符合相关法律法规、中国证监会规定及相关管理制度的规定。

### 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	华润元大现金收益货币 A	0~10
	华润元大现金收益货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	华润元大现金收益货币 A	0
	华润元大现金收益货币 B	0
	合计	0

注：截止本报告期末，本基金管理人从业人员投资、持有本基金符合相关法律法规、中国证监会规定及相关管理制度的规定。

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

	华润元大现金收益货币 A	华润元大现金收益货币 B
基金合同生效日（2013 年 10 月 29 日）基金份额总额	384,791,572.53	401,154,794.69
本报告期期初基金份额总额	62,579,269.87	1,073,727,341.27
本报告期基金总申购份额	147,432,828.23	869,598,658.80
减：本报告期基金总赎回份额	167,812,867.53	1,495,772,242.81
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	42,199,230.57	447,553,757.26

注：本基金总申购份额含红利再投、转换入份额和因份额升降级等导致的强制调增份额，总赎回份额含转换出份额和因份额升降级等导致的强制调减份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，因部分人员任期届满，本基金管理人发生重大人事变动如下：自 2019 年 3 月 8 日起，公司总经理由孙晔伟先生变更为李仆先生；公司董事成员由张天鹄、孙晔伟、厉放、刘宗圣、郭庆卫、林瑞源、孙茂竹、刘胤宏变更为：张天鹄、李仆、厉放、刘宗圣、郭庆卫、刘民、林育如、汪习根。

上述变更已按照规定报相关监管机构备案，并进行公告。  
本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略未改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金管理人聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计的会计师事务所。本报告期内未改聘为本基金审计的会计师事务所。

### 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

本报告期内，本基金管理人，托管人及其高级管理人员无受监管部门稽查或处罚。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中信证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	1	-	-	-	-	-

注：基金专用交易单元的选择标准和程序如下：

1、基金管理人负责选择代理本基金证券买卖的证券经营机构，使用其交易单元作为基金的专用交易单元，选择的标准是：

- (1) 实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 5 亿元人民币；
- (2) 财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；
- (3) 经营行为规范，最近二年未发生因重大违规行为而受到中国证监会处罚；
- (4) 内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- (5) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易的需  
要，并能为本基金提供全面的信息服务；
- (6) 研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为本基金提供高质量的咨询服务。

2、选择交易单元的程序：

我公司根据上述标准，选定符合条件的证券公司作为租用交易单元的对象。我公司投研部门定期对所选定证券公司的服务进行综合评比，评比内容包括：提供研究报告质量、数量、及时性及提供研究服务主动性和质量等情况，并依据评比结果确定交易单元交易的具体情况。我公司在比较了多家证券经营机构的财务状况、经营状况、研究水平后，向券商租用交易单元作为基金专用交易单元。本基金本报告期内租用的基金专用交易单元未发生变化。

**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**

**10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况**

本基金本报告期内未发生偏离度绝对值超过0.5%的情况。

**§ 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
机构	1	2019年2月18日至2019年2月18日,2019年2月21日至2019年2月25日,2019年3月14日至2019年3月19日,2019年3月26日至2019年6月28日	150,330,111.57	1,391,861.91	50,000,000.00	101,721,973.48	20.77%
	2	2019年6月27日至2019年6月28日	0.00	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00	30.63%
	3	2019年1月1日至2019年2月25日	301,664,903.23	1,158,744.92	302,823,648.15	0.00	0.00%
个人	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

产品特有风险

本基金于本报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20% 的情形，本基金管理人已经采取措施，审慎确认大额申购与大额赎回，防控产品流动性风险并公平对待投资者。本基金管理人提请投资者注意因单一投资者持有基金份额集中导致的产品流动性风险、大额赎回风险以及净值波动风险等特有风险。

华润元大基金管理有限公司

2019 年 8 月 29 日