

华商现金增利货币市场基金 2023 年中期报告

2023 年 6 月 30 日

基金管理人：华商基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2023 年 8 月 31 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 8 月 30 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 2023 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

| | |
|--|-----------|
| §1 重要提示及目录 | 2 |
| 1.1 重要提示..... | 2 |
| 1.2 目录..... | 3 |
| §2 基金简介 | 6 |
| 2.1 基金基本情况..... | 6 |
| 2.2 基金产品说明..... | 6 |
| 2.3 基金管理人和基金托管人..... | 7 |
| 2.4 信息披露方式..... | 7 |
| 2.5 其他相关资料..... | 7 |
| §3 主要财务指标和基金净值表现 | 7 |
| 3.1 主要会计数据和财务指标..... | 7 |
| 3.2 基金净值表现..... | 8 |
| §4 管理人报告 | 10 |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况..... | 10 |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明..... | 12 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明..... | 13 |
| 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..... | 13 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望..... | 14 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明..... | 14 |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明..... | 15 |
| 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..... | 15 |
| §5 托管人报告 | 15 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明..... | 15 |
| 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..... | 16 |
| 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见..... | 16 |
| §6 半年度财务会计报告（未经审计） | 16 |
| 6.1 资产负债表..... | 16 |
| 6.2 利润表..... | 17 |
| 6.3 净资产（基金净值）变动表..... | 19 |

| | |
|--|-----------|
| 6.4 报表附注..... | 20 |
| §7 投资组合报告..... | 39 |
| 7.1 期末基金资产组合情况..... | 39 |
| 7.2 债券回购融资情况..... | 39 |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限..... | 39 |
| 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..... | 40 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合..... | 40 |
| 7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细 | 41 |
| 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离..... | 41 |
| 7.8 期末按实际利率计算账面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..... | 41 |
| 7.9 投资组合报告附注..... | 42 |
| §8 基金份额持有人信息..... | 43 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构..... | 43 |
| 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况..... | 43 |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况..... | 43 |
| 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..... | 43 |
| §9 开放式基金份额变动..... | 44 |
| §10 重大事件揭示..... | 44 |
| 10.1 基金份额持有人大会决议..... | 44 |
| 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..... | 44 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼..... | 44 |
| 10.4 基金投资策略的改变..... | 44 |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况..... | 44 |
| 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..... | 45 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况..... | 45 |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况..... | 45 |
| 10.9 其他重大事件..... | 46 |
| §11 影响投资者决策的其他重要信息..... | 47 |
| 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..... | 47 |

| | |
|--------------------------|-----------|
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息..... | 47 |
| §12 备查文件目录..... | 47 |
| 12.1 备查文件目录..... | 47 |
| 12.2 存放地点..... | 48 |
| 12.3 查阅方式..... | 48 |

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 基金名称 | 华商现金增利货币市场基金 | |
| 基金简称 | 华商现金增利货币 | |
| 基金主代码 | 630012 | |
| 交易代码 | 630012 | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | |
| 基金合同生效日 | 2012 年 12 月 11 日 | |
| 基金管理人 | 华商基金管理有限公司 | |
| 基金托管人 | 中国建设银行股份有限公司 | |
| 报告期末基金份额总额 | 10,861,966,666.19 份 | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | |
| 下属分级基金的基金简称: | 华商现金增利货币 A | 华商现金增利货币 B |
| 下属分级基金的交易代码: | 630012 | 630112 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 117,864,542.90 份 | 10,744,102,123.29 份 |

2.2 基金产品说明

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

| | |
|--------|--|
| | <p>纳入组合。</p> <p>第三步筛选，根据个别债券的流动性指标(发行总量、流通量、上市时间)，决定投资总量。</p> <p>具体投资策略详见基金合同。</p> |
| 业绩比较基准 | 同期七天通知存款利率(税后) |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---------|------|-------------------------|------------------------|
| 名称 | | 华商基金管理有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 高敏 | 王小飞 |
| | 联系电话 | 010-58573600 | 021-60637103 |
| | 电子邮箱 | gaom@hsfund.com | wangxiaofei.zh@ccb.com |
| 客户服务电话 | | 4007008880 | 021-60637228 |
| 传真 | | 010-58573520 | 021-60635778 |
| 注册地址 | | 北京市西城区平安里西大街 28 号楼 19 层 | 北京市西城区金融大街 25 号 |
| 办公地址 | | 北京市西城区平安里西大街 28 号楼 19 层 | 北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼 |
| 邮政编码 | | 100035 | 100033 |
| 法定代表人 | | 陈牧原 | 田国立 |

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 |
| 登载基金中期报告正文的管理人互联网网址 | http://www.hsfund.com |
| 基金中期报告备置地点 | 基金管理人及基金托管人的办公场所 |

2.5 其他相关资料

| 项目 | 名称 | 办公地址 |
|--------|------------|-------------------------|
| 注册登记机构 | 华商基金管理有限公司 | 北京市西城区平安里西大街 28 号楼 19 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

| | | |
|------|------------|------------|
| 基金级别 | 华商现金增利货币 A | 华商现金增利货币 B |
|------|------------|------------|

| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期(2023 年 1 月 1 日 - 2023 年 6 月 30 日) | 报告期(2023 年 1 月 1 日 - 2023 年 6 月 30 日) |
|---------------|---|--|
| 本期已实现收益 | 981,637.21 | 85,450,187.36 |
| 本期利润 | 981,637.21 | 85,450,187.36 |
| 本期净值收益率 | 1.0814% | 1.0913% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2023 年 6 月 30 日) | |
| 期末基金资产净值 | 117,864,542.90 | 10,744,102,123.29 |
| 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(2023 年 6 月 30 日) | |
| 累计净值收益率 | 29.6574% | 32.6094% |

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金按实际利率法计算账面价值，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. 本基金自成立起至 2022 年 2 月 28 日，利润分配是按月结转份额；从 2022 年 3 月 1 日起至今，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

华商现金增利货币 A

| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①—③ | ②—④ |
|------------|----------|-------------|------------|---------------|----------|---------|
| 过去一个月 | 0.1777% | 0.0005% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0667% | 0.0005% |
| 过去三个月 | 0.5458% | 0.0004% | 0.3366% | 0.0000% | 0.2092% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 1.0814% | 0.0004% | 0.6695% | 0.0000% | 0.4119% | 0.0004% |
| 过去一年 | 1.9436% | 0.0010% | 1.3500% | 0.0000% | 0.5936% | 0.0010% |
| 过去三年 | 4.8842% | 0.0014% | 4.0481% | 0.0000% | 0.8361% | 0.0014% |
| 自基金合同生效起至今 | 29.6574% | 0.0045% | 14.2469% | 0.0000% | 15.4105% | 0.0045% |

华商现金增利货币 B

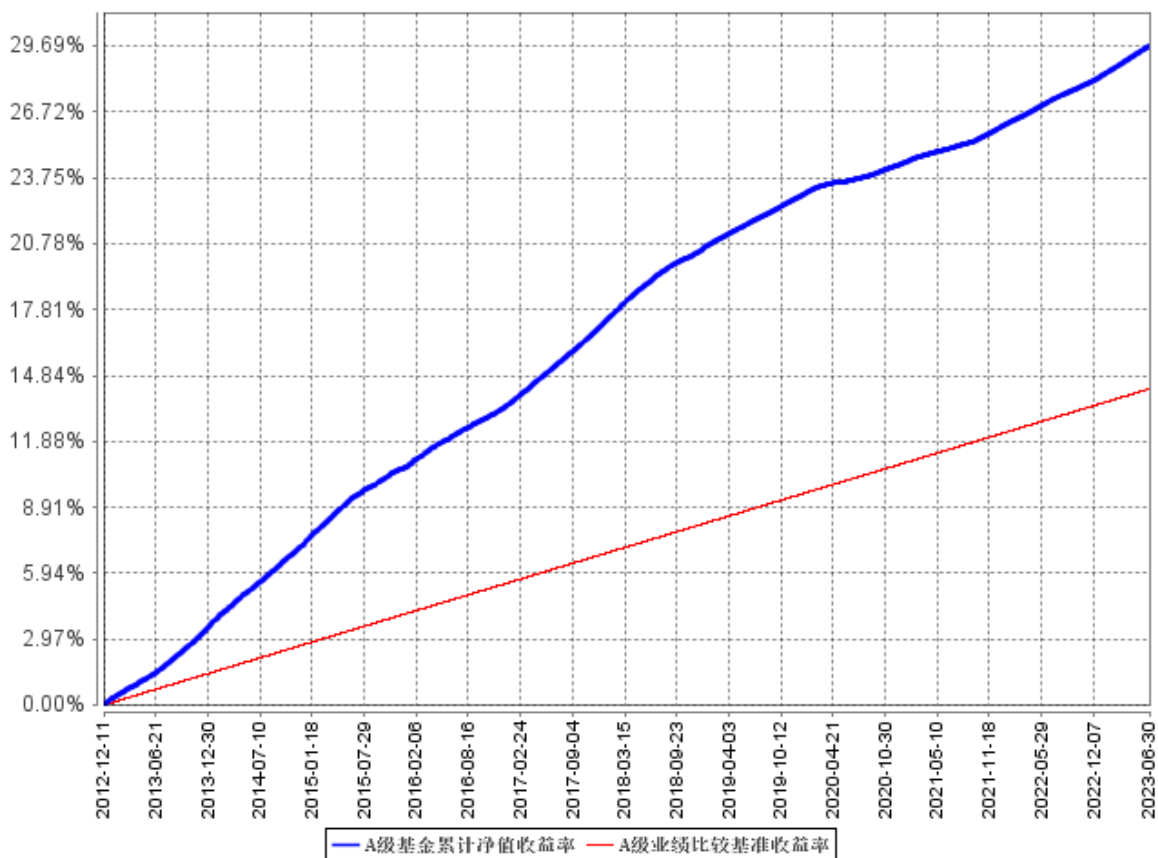
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①—③ | ②—④ |
|-------|----------|-------------|------------|---------------|----------|---------|
| 过去一个月 | 0.1794% | 0.0005% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0684% | 0.0005% |
| 过去三个月 | 0.5508% | 0.0004% | 0.3366% | 0.0000% | 0.2142% | 0.0004% |
| 过去六个月 | 1.0913% | 0.0004% | 0.6695% | 0.0000% | 0.4218% | 0.0004% |
| 过去一年 | 1.9639% | 0.0010% | 1.3500% | 0.0000% | 0.6139% | 0.0010% |
| 过去三年 | 5.3506% | 0.0013% | 4.0481% | 0.0000% | 1.3025% | 0.0013% |
| 自基金合同 | 32.6094% | 0.0046% | 14.2469% | 0.0000% | 18.3625% | 0.0046% |

| | | | | | | |
|-------|--|--|--|--|--|--|
| 生效起至今 | | | | | | |
|-------|--|--|--|--|--|--|

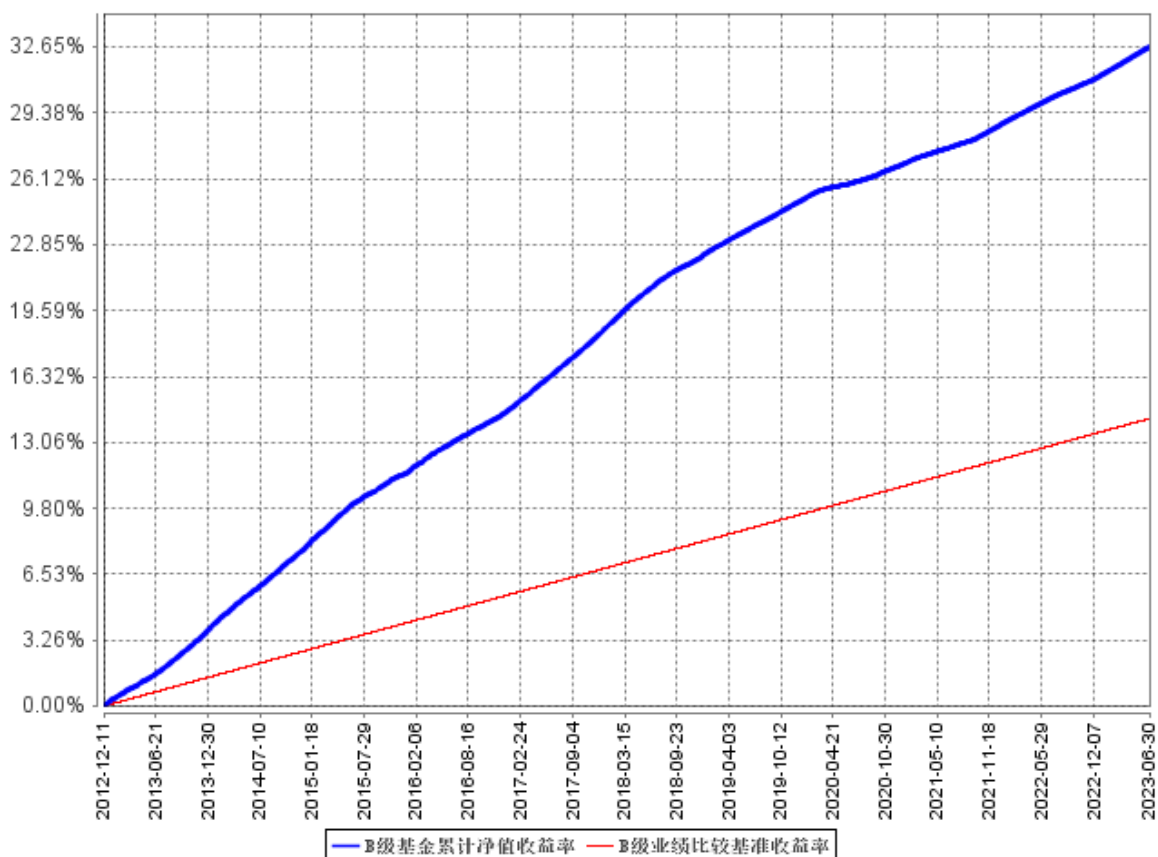
注：自 2022 年 3 月 1 日起，本基金收益分配方式调整为：本基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配（该收益将会计确认为实收基金，参与下一日的收益分配）。通常情况下，本基金的收益支付方式为按月支付，对于可支持按日支付的销售机构，本基金的收益支付方式经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。

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

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



注：①本基金合同生效日为 2012 年 12 月 11 日。

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

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

华商基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2005]160 号文批准设立，成立于 2005 年 12 月 20 日，注册资本为 10000 万元人民币，注册地为北京市，是一家为客户提供专业理财服务的资产管理机构。

本基金管理人拥有公募基金管理业务、私募资产管理业务、受托管理保险资金业务等业务资格，在主动权益、固定收益、量化投资、FOF 投资等领域全面布局，为客户提供专业理财服务。

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 | | |
| 杜磊 | 基金经理 | 2023 年 3 月 8 日 | - | 11.6 | 男，中国籍，工商管理硕士，具有基金从业资格。2009 年 7 月至 2010 年 8 月，就职于大公国际资信评估有限公司，任信用分析师；2011 年 11 月至 2013 年 8 月，就职于光大证券股份有限公司，任金融市场部高级经理；2013 年 8 月至 2016 年 3 月，就职于中信建投证券股份有限公司，任固定收益部副总裁；2016 年 5 月至 2019 年 9 月，就职于先锋基金管理有限公司，任基金经理、投资研究部固定收益副总监；2019 年 10 月至 2022 年 9 月，就职于泰达宏利基金管理有限公司，任基金经理、固定收益部总经理助理；2022 年 9 月加入华商基金管理有限公司；2023 年 3 月 8 日起至今担任华商瑞丰短债债券型证券投资基金的基金经理；2023 年 3 月 8 日起至今担任华商现金增利货币市场基金的基金经理。 |
| 胡中原 | 基金经理，固定收益部总经理助理，公司公募业务固收投资决策委员会委员 | 2019 年 12 月 20 日 | 2023 年 3 月 14 日 | 9.0 | 男，中国籍，工程硕士，具有基金从业资格。2014 年 7 月加入华商基金管理有限公司，曾任证券交易部债券交易员、投资管理部基金经理助理；2018 年 9 月转入固定收益部；2018 年 1 月 2 日至 2019 年 12 月 19 日担任华商现金增利货币市场基金的基金经理助理；2019 年 3 月 19 日起至今担任华商润丰灵活配置混合型证券投资基金的基金经 |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | <p>理；2019 年 5 月 10 日起至今担任华商元亨灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2019 年 6 月 5 日至 2023 年 3 月 14 日担任华商瑞丰短债债券型证券投资基金的基金经理；2019 年 12 月 20 日至 2023 年 3 月 14 日担任华商现金增利货币市场基金的基金经理；2020 年 3 月 10 日至 2020 年 8 月 5 日担任华商稳固添利债券型证券投资基金的基金经理；2020 年 6 月 8 日起至今担任华商鸿益一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；2020 年 6 月 19 日起至今担任华商双翼平衡混合型证券投资基金的基金经理；2020 年 9 月 25 日起至今担任华商鸿畅 39 个月定期开放利率债债券型证券投资基金的基金经理；2021 年 1 月 20 日起至今担任华商鸿盈 87 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 3 月 28 日起至今担任华商鸿源三个月定期开放纯债债券型证券投资基金的基金经理；2022 年 5 月 10 日起至今担任华商鸿盛纯债债券型证券投资基金的基金经理。</p> |
|--|--|--|--|---|

注：① “任职日期”和“离职日期”分别指根据公司对外披露的聘任日期和解聘日期。

② 证券从业年限计算标准遵从中国证监会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》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

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

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有投资组合。

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

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

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

4.3.2 异常交易行为的专项说明

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

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

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

报告期内，债券市场从理财负反馈余波中开始，在预期与现实、经济与资金的强弱变化中逐渐向弱现实和宽货币倾斜，各期限收益率震荡下行，债券资产整体表现强劲。一季度债市主线是对政策推动恢复性增长的消化。一季度在地产政策放松和疫情防控政策优化中开始，经济呈现恢复性增长势头，叠加信贷投放强劲，各期限收益率均上行；春节后涉房信贷和通胀数据逐步走弱，

叠加 3 月初两会确立 5% 左右的增长目标，债市开始企稳回升，长端带动短端收益率下行，收益率曲线有所走平。转至二季度债市的主线是强预期的失效和盼降息的落地，二季度金融数据依旧不弱，但地产的强刺激政策未能落地，市场对于降息的预期逐渐升温，CPI 和 PPI 表现符合预期，通胀压力不大，偏弱的现实给债市打开了上涨的空间。5 月至 6 月中旬 DR007 中枢较前两月的中枢已有所下行，央行于 6 月 13 日调降 OMO 利率 10bp 至 1.9%，政策利率滞后于市场利率下调，再叠加半年末资金面季节性收敛，因而降息后资金价格中枢未再进一步下探。二季度同业存单发行与到期均赶超上季度水平，1 年期国股同业存单利率从 4 月的 2.63% 附近大致呈现波动下行趋势，降息落地后触及 2.3% 的年内低点。

本基金报告期内合理调整组合期限结构和优化资产到期分布，动态调整杠杆比例，力争为投资者提供相对稳定的投资回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末华商现金增利货币市场基金 A 类基金份额净值收益率为 1.0814%，同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6695%，本类基金份额净值增长率高于业绩比较基准收益率 0.4119 个百分点。

截至本报告期末华商现金增利货币市场基金 B 类基金份额净值收益率为 1.0913%，同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6695%，本类基金份额净值增长率高于业绩比较基准收益率 0.4218 个百分点。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，宏观政策调控力度或将加大，随着年中经济已初步显露筑底企稳迹象，下半年国内经济预计将沿着修复的轨道温和回升。理论上经济回升的趋势意味着利率存在调整压力，但在温和的复苏力度下，房企、政府部门加杠杆的速度和力度都相对温和，叠加地方债务问题，利率中长期的下行趋势难以马上改变，这也将限制了调整阶段的上行幅度，在“宽信用”未果前，“宽货币”仍将推动长债利率波动下行，利率加速上行的整体风险或相对可控。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

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

本基金管理人设立的估值小组，负责组织制定、定期审核及适时修订基金估值政策和程序，研究、指导基金估值业务。估值小组成员包括总经理、督察长、分管基金运营部的高管、分管投

研部门的高管、固定收益部负责人、研究发展部负责人、基金运营部负责人、风险控制部负责人或上述部门负责人指定人员，由总经理任估值小组负责人，由基金运营部负责人任估值小组秘书。估值小组关于调整投资品种估值方法的决策，需经 1/2 以上的小组成员同意。小组成员均具有多年证券、基金从业经验，具备基金估值运作、行业研究、风险管理或法律合规等领域的专业胜任能力。基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不参与估值原则和方法的最终决策和日常估值的执行。

参与估值流程的各方还包括本基金托管人和会计师事务所。本基金托管人审阅本基金管理人采用的估值原则及技术，复核、审查基金资产净值和基金份额申购、赎回价格，当对估值原则及技术有异议时，本基金托管人有义务要求本基金管理人作出合理解释，通过积极商讨达成一致意见。本基金管理人改变估值技术，导致基金资产净值的变化在 0.25%以上的，对所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性等咨询会计师事务所的专业意见。会计师事务所在对基金年度财务报告出具审计报告时，对报告期间基金的估值技术及其重大变化，特别是对估值的适当性，采用外部信息进行估值的客观性和可靠性程度，以及相关披露的充分性和及时性等发表意见。上述参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定提供在银行间同业市场交易的债券品种和在交易所市场交易的债券品种的估值数据，以及流通受限股票的流动性折扣数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

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

报告期内，华商现金增利货币市场基金 A 类实施利润分配的金额为 981,637.21 元，华商现金增利货币市场基金 B 类实施利润分配的金额为 85,450,187.36 元。

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，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金

法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

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

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

报告截止日：2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2023 年 6 月 30 日 | 上年度末 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|---------|------------------------|--------------------------|
| 资产： | | | |
| 银行存款 | 6.4.7.1 | 1,264,934,360.62 | 173,319,388.90 |
| 结算备付金 | | - | - |
| 存出保证金 | | - | - |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | 8,377,942,455.71 | 4,865,992,302.32 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 8,377,942,455.71 | 4,865,992,302.32 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 贵金属投资 | | - | - |
| 其他投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | 6.4.7.3 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 6.4.7.4 | 1,349,426,968.82 | 1,158,454,107.58 |
| 债权投资 | | - | - |
| 其中：债券投资 | | - | - |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 其他投资 | | - | - |
| 其他债权投资 | | - | - |
| 其他权益工具投资 | | - | - |

| | | | |
|---------------|------------|---------------------------|-----------------------------|
| 应收清算款 | | - | - |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 120,282,081.15 | 69,466,244.59 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 6.4.7.5 | - | - |
| 资产总计 | | 11,112,585,866.30 | 6,267,232,043.39 |
| 负债和净资产 | 附注号 | 本期末 2023年6月30日 | 上年度末 2022年12月31日 |
| 负 债: | | | |
| 短期借款 | | - | - |
| 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融负债 | 6.4.7.3 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | 247,036,225.87 | - |
| 应付清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | 748,167.23 | 190,700.54 |
| 应付管理人报酬 | | 1,313,695.09 | 562,359.29 |
| 应付托管费 | | 437,898.36 | 187,453.11 |
| 应付销售服务费 | | 89,294.07 | 38,508.86 |
| 应付投资顾问费 | | - | - |
| 应交税费 | | 80,530.89 | 37,160.01 |
| 应付利润 | | 662,747.52 | 904,195.17 |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 6.4.7.6 | 250,641.08 | 288,185.78 |
| 负债合计 | | 250,619,200.11 | 2,208,562.76 |
| 净资产: | | | |
| 实收基金 | 6.4.7.7 | 10,861,966,666.19 | 6,265,023,480.63 |
| 其他综合收益 | 6.4.7.8 | - | - |
| 未分配利润 | 6.4.7.9 | - | - |
| 净资产合计 | | 10,861,966,666.19 | 6,265,023,480.63 |
| 负债和净资产总计 | | 11,112,585,866.30 | 6,267,232,043.39 |

注：报告截止日 2023 年 6 月 30 日，华商现金增利货币 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 117,864,542.90 份；华商现金增利货币 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 10,744,102,123.29 份。华商现金增利货币份额总额合计为 10,861,966,666.19 份。

6.2 利润表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项 目 | 附注号 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日 |
|-----|-----|--|---|
|-----|-----|--|---|

| | | | |
|----------------------------|------------|---------------|---------------|
| 一、营业总收入 | | 97,438,141.05 | 33,157,058.06 |
| 1.利息收入 | | 20,472,230.46 | 7,867,995.15 |
| 其中：存款利息收入 | 6.4.7.10 | 9,321,579.01 | 26,933.37 |
| 债券利息收入 | | - | - |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 11,150,651.45 | 7,841,061.78 |
| 证券出借利息收入 | | - | - |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 76,965,910.59 | 25,289,062.91 |
| 其中：股票投资收益 | | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | 6.4.7.11 | 76,965,910.59 | 25,289,062.91 |
| 资产支持证券投资收益 | 6.4.7.12 | - | - |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | | - | - |
| 股利收益 | | - | - |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | | - | - |
| 其他投资收益 | | - | - |
| 3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 6.4.7.13 | - | - |
| 4.汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 5.其他收入（损失以“-”号填列） | 6.4.7.14 | - | - |
| 减：二、营业总支出 | | 11,006,316.48 | 4,766,552.53 |
| 1. 管理人报酬 | 6.4.10.2.1 | 5,894,183.30 | 3,352,899.30 |
| 2. 托管费 | 6.4.10.2.2 | 1,964,727.78 | 1,049,539.92 |
| 3. 销售服务费 | 6.4.10.2.3 | 401,946.14 | 178,411.07 |
| 4. 投资顾问费 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 2,544,875.13 | 36,269.92 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 2,544,875.13 | 36,269.92 |
| 6. 信用减值损失 | 6.4.7.15 | - | - |
| 7. 税金及附加 | | 32,881.19 | 52.37 |
| 8. 其他费用 | 6.4.7.16 | 167,702.94 | 149,379.95 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 86,431,824.57 | 28,390,505.53 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 86,431,824.57 | 28,390,505.53 |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 六、综合收益总额 | | 86,431,824.57 | 28,390,505.53 |

6.3 净资产（基金净值）变动表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|--|--|--------|----------------|--------------------|
| | 实收基金 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 净资产合计 |
| 一、上期期末净资产（基金净值） | 6,265,023,480.63 | - | - | 6,265,023,480.63 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产（基金净值） | 6,265,023,480.63 | - | - | 6,265,023,480.63 |
| 三、本期增减变动额（减少以“-”号填列） | 4,596,943,185.56 | - | - | 4,596,943,185.56 |
| （一）、综合收益总额 | - | - | 86,431,824.57 | 86,431,824.57 |
| （二）、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） | 4,596,943,185.56 | - | - | 4,596,943,185.56 |
| 其中：1.基金申购款 | 15,551,810,221.55 | - | - | 15,551,810,221.55 |
| 2.基金赎回款 | -10,954,867,035.99 | - | - | -10,954,867,035.99 |
| （三）、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） | - | - | -86,431,824.57 | -86,431,824.57 |
| （四）、其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - |
| 四、本期期末净资产（基金净值） | 10,861,966,666.19 | - | - | 10,861,966,666.19 |
| 项目 | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日 | | | |
| | 实收基金 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 净资产合计 |
| 一、上期期末净资产（基金净值） | 2,453,062,848.49 | - | - | 2,453,062,848.49 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 二、本期期初净资产（基 | 2,453,062,848.49 | - | - | 2,453,062,848.49 |

告》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《华商现金增利货币市场基金基金合同》和在财务报表附注 6.4.4 所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本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 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净资产变动情况等有关信息。

6.4.4 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的说明

除下文列示的会计政策外,本基金报告期所采用的其他会计政策、会计估计与最近一期年度会计报表所采用的会计政策、会计估计一致。

6.4.4.1 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所募集的总金额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少,以及因类别调整而引起的 A、B 类基金份额之间的转换所产生的实收基金变动。

本基金发行的份额作为可回售工具具备以下特征:(1) 赋予基金份额持有人在基金清算时按比例份额获得该基金净资产的权利,这里所指基金净资产是扣除所有优先于该基金份额对基金资产要求权之后的剩余资产;这里所指按比例份额是清算时将基金的净资产分拆为金额相等的单位,并且将单位金额乘以基金份额持有人所持有的单位数量;(2) 该工具所属的类别次于其他所有工具类别,即本基金份额在归属于该类别前无须转换为另一种工具,且在清算时对基金资产没有优先于其他工具的要求权;(3) 该工具所属的类别中(该类别次于其他所有工具类别),所有工具具有相同的特征(例如它们必须都具有可回售特征,并且用于计算回购或赎回价格的公式或其他方法都相同);(4) 除了发行方应当以现金或其他金融资产回购或赎回该基金份额的合同义务外,该工具不满足金融负债定义中的任何其他特征;(5) 该工具在存续期内的预计现金流量总额,应当实质上基于该基金存续期内基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动(不包括本基金的任何影响)。

可回售工具,是指根据合同约定,持有方有权将该工具回售给发行方以获取现金或其他金融资产的权利,或者在未来某一不确定事项发生或者持有方死亡或退休时,自动回售给发行方的金融工具。

本基金没有同时具备下列特征的其他金融工具或合同：（1）现金流量总额实质上基于基金的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动（不包括该基金或合同的任何影响）；（2）实质上限制或固定了上述工具持有方所获得的剩余回报。

本基金将实收基金分类为权益工具，列报于净资产。

6.4.4.2 其他重要的会计政策和会计估计

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

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券除外）及在银行间同业市场交易的固定收益品种，于 2023 年 3 月 31 日前，根据中国证监会公告[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》和《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于 2015 年 1 季度固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值，自 2023 年 3 月 31 日开始，根据中国证监会公告[2017]13 号《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》和《关于固定收益品种的估值处理标准》采用估值技术确定公允价值。本基金持有的证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种（可转换债券除外），按照中证指数有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。本基金持有的银行间同业市场固定收益品种按照中债金融估值中心有限公司所独立提供的估值结果确定公允价值。

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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、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》、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》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90 号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1) 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。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。

对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税，对国债、地方政府债以及金融同业往来利息收入亦免征增值税。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务，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。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20% 的个人所得税。

(4) 本基金的城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加等税费按照实际缴纳增值税额的适用比例计算缴纳。

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 2023 年 6 月 30 日 |
|----------------|------------------------|
| 活期存款 | 9,979,147.08 |
| 等于：本金 | 9,977,881.29 |
| 加：应计利息 | 1,265.79 |
| 减：坏账准备 | - |
| 定期存款 | 1,254,955,213.54 |
| 等于：本金 | 1,250,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 4,955,213.54 |
| 减：坏账准备 | - |
| 其中：存款期限 1 个月以内 | - |
| 存款期限 1-3 个月 | 401,404,110.85 |
| 存款期限 3 个月以上 | 853,551,102.69 |
| 其他存款 | - |
| 等于：本金 | - |

| | |
|--------|------------------|
| 加：应计利息 | - |
| 减：坏账准备 | - |
| 合计： | 1,264,934,360.62 |

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 | | 本期末 2023年6月30日 | | | |
|----|--------|-------------------|------------------|--------------|---------|
| | | 按实际利率计算的 账面价值 | 影子定价 | 偏离金额 | 偏离度(%) |
| 债券 | 交易所市场 | - | - | - | - |
| | 银行间市场 | 8,377,942,455.71 | 8,384,105,888.97 | 6,163,433.26 | 0.0567% |
| | 合计 | 8,377,942,455.71 | 8,384,105,888.97 | 6,163,433.26 | 0.0567% |
| | 资产支持证券 | - | - | - | - |
| | 合计 | 8,377,942,455.71 | 8,384,105,888.97 | 6,163,433.26 | 0.0567% |

注：①偏离金额=影子定价 - 摊余成本；

②偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

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 2023年6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 | 1,349,426,968.82 | - |
| 合计 | 1,349,426,968.82 | - |

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从买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2023 年 6 月 30 日 |
|-------------|------------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | - |
| 应付赎回费 | 179.60 |
| 应付证券出借违约金 | - |
| 应付交易费用 | 132,065.54 |
| 其中：交易所市场 | - |
| 银行间市场 | 132,065.54 |
| 应付利息 | - |
| 预提费用 | 118,395.94 |
| 合计 | 250,641.08 |

6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

| 华商现金增利货币 A | | |
|---------------|---------------------------------------|-----------------|
| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | |
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 本期期初 | 68,318,849.10 | 68,318,849.10 |
| 本期申购 | 571,266,094.38 | 571,266,094.38 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -521,720,400.58 | -521,720,400.58 |
| 本期末 | 117,864,542.90 | 117,864,542.90 |

金额单位：人民币元

| 华商现金增利货币 B | | |
|---------------|---------------------------------------|--------------------|
| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | |
| | 基金份额（份） | 账面金额 |
| 本期期初 | 6,196,704,631.53 | 6,196,704,631.53 |
| 本期申购 | 14,980,544,127.17 | 14,980,544,127.17 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -10,433,146,635.41 | -10,433,146,635.41 |
| 本期末 | 10,744,102,123.29 | 10,744,102,123.29 |

注：申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额。

6.4.7.8 其他综合收益

本基金本报告期内未发生其他综合收益。

6.4.7.9 未分配利润

单位：人民币元

| 华商现金增利货币 A | | | |
|----------------|-------------|-------|-------------|
| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
| 本期期初 | - | - | - |
| 本期利润 | 981,637.21 | - | 981,637.21 |
| 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 | -981,637.21 | - | -981,637.21 |
| 本期末 | - | - | - |

单位：人民币元

| 华商现金增利货币 B | | | |
|----------------|----------------|-------|----------------|
| 项目 | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
| 本期期初 | - | - | - |
| 本期利润 | 85,450,187.36 | - | 85,450,187.36 |
| 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 | -85,450,187.36 | - | -85,450,187.36 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 |
|-----------|---------------------------------|
| | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
| 活期存款利息收入 | 33,282.03 |
| 定期存款利息收入 | 9,288,296.98 |
| 其他存款利息收入 | - |
| 结算备付金利息收入 | - |
| 其他 | - |
| 合计 | 9,321,579.01 |

6.4.7.11 债券投资收益

6.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023年1月1日至2023年6月30日 |
|-------------------------------|----------------------------|
| 债券投资收益——利息收入 | 78,314,344.18 |
| 债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入 | -1,348,433.59 |
| 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 | 76,965,910.59 |

6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023年1月1日至2023年6月30日 |
|-------------------------|----------------------------|
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额 | 14,197,820,102.16 |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 14,177,052,366.14 |
| 减：应计利息总额 | 22,116,169.61 |
| 减：交易费用 | - |
| 买卖债券差价收入 | -1,348,433.59 |

6.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期内未发生资产支持证券投资收益。

6.4.7.13 公允价值变动收益

本基金本报告期内未发生公允价值变动收益。

6.4.7.14 其他收入

本基金本报告期内未发生其他收入。

6.4.7.15 信用减值损失

本基金本报告期内未发生信用减值损失。

6.4.7.16 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 |
|---------|---------------------------------------|
| 审计费用 | 49,588.57 |
| 信息披露费 | 59,507.37 |
| 证券出借违约金 | - |
| 账户维护费 | 17,550.00 |
| 银行费用 | 41,057.00 |
| 其他 | - |
| 合计 | 167,702.94 |

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，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表报出日，本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

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

本基金本报告期内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 | 与本基金的关系 |
|------------------------|---------------------|
| 华商基金管理有限公司（“华商基金”） | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”） | 基金托管人、基金销售机构 |
| 华龙证券股份有限公司（“华龙证券”） | 基金管理人的股东、基金销售机构 |

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。

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

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未有通过关联方交易单元进行的股票交易。

6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未有通过关联方交易单元进行的权证交易。

6.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间内均未有应支付关联方的佣金。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日 |
|-----------------|--|---|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 5,894,183.30 | 3,352,899.30 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 479,380.71 | 115,977.86 |

注：自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 30 日，支付基金管理人华商基金管理有限公司的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日基金管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.33% / 当年天数。

根据《华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金调整基金费率并修改基金合同等法律文件的公告》，自 2022 年 3 月 31 日起降低本基金的管理费率，管理费年费率由原 0.33% 下调至 0.15%。

自 2022 年 3 月 31 日起，支付基金管理人华商基金管理有限公司的基金管理人报酬按前一日基金资产净值 0.15% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日基金管理人报酬 = 前一日基金资产净值 × 0.15% / 当年天数

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日 |
|----------------|--|---|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 1,964,727.78 | 1,049,539.92 |

注：于 2022 年 3 月 31 日前，支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值 0.1% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.1% / 当年天数。

根据《华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金调整基金费率并修改基金合同等法律文件的公告》，自 2022 年 3 月 31 日起，支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基

金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值×0.05% / 当年天数。

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | | |
|----------------|--|------------|------------|
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 华商现金增利货币 A | 华商现金增利货币 B | 合计 |
| 华商基金 | 5,305.60 | 274,299.90 | 279,605.50 |
| 华龙证券 | 189.97 | 0.00 | 189.97 |
| 中国建设银行 | 2,339.69 | 0.00 | 2,339.69 |
| 合计 | 7,835.26 | 274,299.90 | 282,135.16 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日 | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | |
| | 华商现金增利货币 A | 华商现金增利货币 B | 合计 |
| 华商基金 | 25,850.47 | 119,399.01 | 145,249.48 |
| 华龙证券 | 135.36 | 611.76 | 747.12 |
| 中国建设银行 | 5,654.62 | 68.51 | 5,723.13 |
| 合计 | 31,640.45 | 120,079.28 | 151,719.73 |

注：自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 30 日，本基金 A 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金资产净值 0.25%的年费率计提，B 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日 B 类基金资产净值 0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华商基金，再由其计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

A 类基金份额：日销售服务费=前一日 A 类基金资产净值×0.25%/当年天数；

B 类基金份额：日销售服务费=前一日 B 类基金资产净值×0.01%/当年天数。

根据《华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金调整基金费率并修改基金合同等法律文件的公告》，2022 年 3 月 31 日起，本基金 A 类基金份额销售服务费年费率由原 0.25%下调至 0.03%。

自 2022 年 3 月 31 日起，本基金 A 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金资产净值 0.03%的年费率计提，B 类基金份额支付基金销售机构的销售服务费按前一日 B 类基金资产净值 0.01%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华商基金，再由其计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：

A 类基金份额：日销售服务费=前一日 A 类基金资产净值×0.03%/当年天数；

B 类基金份额：日销售服务费 = 前一日 B 类基金资产净值 × 0.01% / 当年天数。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

本基金的管理人在本报告期内与上年度可比期间均未运用自有资金投资本基金。

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

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

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 | | 上年度可比期间 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 |
| 中国建设银行 | 9,979,147.08 | 33,282.03 | 9,163,172.31 | 26,933.37 |

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间内均未在承销期内参与关联方承销的证券。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间内均无须作说明的其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况

金额单位：人民币元

华商现金增利货币A

| 已按再投资形式转实收基金 | 直接通过应付赎回款转出金额 | 应付利润本年变动 | 本期利润分配合计 | 备注 |
|--------------|---------------|-----------|------------|----|
| 984,296.49 | - | -2,659.28 | 981,637.21 | - |

华商现金增利货币B

| 已按再投资形式转实收基金 | 直接通过应付赎回款转出金额 | 应付利润本年变动 | 本期利润分配合计 | 备注 |
|---------------|---------------|-------------|---------------|----|
| 85,688,975.73 | - | -238,788.37 | 85,450,187.36 | - |

6.4.12 期末（2023 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

6.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.2.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2023 年 6 月 30 日，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 247,036,225.87 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 | 期末估值单价 | 数量（张） | 期末估值总额 |
|--------|----------|----------------|--------|-----------|----------------|
| 190203 | 19 国开 03 | 2023 年 7 月 3 日 | 101.99 | 674,000 | 68,742,628.15 |
| 220211 | 22 国开 11 | 2023 年 7 月 3 日 | 101.57 | 1,500,000 | 152,359,876.75 |
| 200313 | 20 进出 13 | 2023 年 7 月 3 日 | 102.93 | 523,000 | 53,833,809.02 |
| 合计 | | | | 2,697,000 | 274,936,313.92 |

注：期末估值总额=期末估值单价（保留小数点后无限位）x 数量

6.4.12.2.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购余额，因此没有作为抵押的债券。

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

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

本基金的基金管理人内部控制组织体系包括四个层次：(1) 公司一级风险防范由董事会构成。董事会根据公司章程和《华商基金管理有限公司风险管理制度》的规定履行风险管理职责。董事会下设专业委员会，各专业委员会根据董事会授权和相关议事规则履行相应风险管理和监督职责。(2) 公司二级风险防范由公司管理层构成。公司管理层负责在决策和执行过程中全面把控各类风险，并根据董事会的决议和《华商基金管理有限公司风险管理制度》的规定履行风险管理职责。各高级管理人员负责监督分管业务条线的员工的风险控制质量和执行情况，评价分管业务条线的

风险管理水平和效果。(3)公司的三级风险防范由风险管理小组等职能机构构成。风险管理小组对公司经营过程和基金运作过程中的重大风险进行分析、评估，全面、及时防范公司在经营过程和基金运作过程中面临的各种风险；其他职能机构(如各级投资决策委员会等)在职能范围内依据各职能机构的议事规则对相关业务进行集体决策和风险控制。(4)公司四级风险防范由公司各部门及公司员工构成。公司各部门及公司员工对自身业务工作中的风险进行自我检查和控制，并根据公司经营计划、部门或岗位职责以及《华商基金管理有限公司风险管理制度》的规定承担相应风险管理责任。各部门、岗位之间相互监督、制衡。

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

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

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

本基金的基金管理人通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且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的净资产的 10%。

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

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 2023 年 6 月 30 日 | 上年度末 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1 | - | - |
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | 2,379,999,234.96 | 1,154,094,500.66 |
| 合计 | 2,379,999,234.96 | 1,154,094,500.66 |

注：未评级债券为国债、政策性金融债和短期融资券。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末 2023 年 6 月 30 日 | 上年度末 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| A-1 | - | - |
| A-1 以下 | - | - |
| 未评级 | 5,680,153,408.96 | 3,629,747,548.61 |
| 合计 | 5,680,153,408.96 | 3,629,747,548.61 |

6.4.13.2.3 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 2023 年 6 月 30 日 | 上年度末 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| AAA | - | - |
| AAA 以下 | - | - |
| 未评级 | 317,789,811.79 | 82,150,253.05 |
| 合计 | 317,789,811.79 | 82,150,253.05 |

注：未评级债券为政策性金融债。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购

赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。此外，本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。

于 2023 年 6 月 30 日，除卖出回购金融资产款余额中有 247,036,225.87 元将在一个月以内到期且计息(该利息金额不重大)外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额约为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.3.1 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运作管理办法》、《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流动性风险管理规定》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 个交易日内的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。

于 2023 年 6 月 30 日，本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计占基金总份额的比例为 44.12%，本基金投资组合的平均剩余期限为 89 天，平均剩余存续期为 89 天。本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内的其他金融工具占基金资产净值的比例为 20.34%。

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%。于 2023 年 6 月 30 日，本基金无流动性受限资产。

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制度：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；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，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。

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

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末 2023 年 6 月 30 日 | 1 年以内 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
|------------------------|-------------------|-------|-------|----------------|-------------------|
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 1,264,934,360.62 | - | - | - | 1,264,934,360.62 |
| 交易性金融资产 | 8,377,942,455.71 | - | - | - | 8,377,942,455.71 |
| 买入返售金融资产 | 1,349,426,968.82 | - | - | - | 1,349,426,968.82 |
| 应收申购款 | - | - | - | 120,282,081.15 | 120,282,081.15 |
| 资产总计 | 10,992,303,785.15 | - | - | 120,282,081.15 | 11,112,585,866.30 |

| | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------|-------|-----------------|-------------------|
| 负债 | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 247,036,225.87 | - | - | - | 247,036,225.87 |
| 应付赎回款 | - | - | - | 748,167.23 | 748,167.23 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 1,313,695.09 | 1,313,695.09 |
| 应付托管费 | - | - | - | 437,898.36 | 437,898.36 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 89,294.07 | 89,294.07 |
| 应交税费 | - | - | - | 80,530.89 | 80,530.89 |
| 应付利润 | - | - | - | 662,747.52 | 662,747.52 |
| 其他负债 | - | - | - | 250,641.08 | 250,641.08 |
| 负债总计 | 247,036,225.87 | - | - | 3,582,974.24 | 250,619,200.11 |
| 利率敏感度缺口 | 10,745,267,559.28 | - | - | -116,699,106.91 | 10,861,966,666.19 |
| 上年度末 2022 年 12 月 31 日 | 1 年以内 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | |
| 货币资金 | 173,319,388.90 | - | - | - | 173,319,388.90 |
| 交易性金融资产 | 4,865,992,302.32 | - | - | - | 4,865,992,302.32 |
| 买入返售金融资产 | 1,158,454,107.58 | - | - | - | 1,158,454,107.58 |
| 应收申购款 | - | - | - | 69,466,244.59 | 69,466,244.59 |
| 资产总计 | 6,197,765,798.80 | - | - | 69,466,244.59 | 6,267,232,043.39 |
| 负债 | | | | | |
| 应付赎回款 | - | - | - | 190,700.54 | 190,700.54 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | 562,359.29 | 562,359.29 |
| 应付托管费 | - | - | - | 187,453.11 | 187,453.11 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | 38,508.86 | 38,508.86 |
| 应交税费 | - | - | - | 37,160.01 | 37,160.01 |
| 应付利润 | - | - | - | 904,195.17 | 904,195.17 |
| 其他负债 | - | - | - | 288,185.78 | 288,185.78 |
| 负债总计 | - | - | - | 2,208,562.76 | 2,208,562.76 |
| 利率敏感度缺口 | 6,197,765,798.80 | - | - | 67,257,681.83 | 6,265,023,480.63 |

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

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

| 假设 | 除市场利率以外的其他市场变量保持不变 | | |
|------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| 分析 | 相关风险变量的变动 | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元） | |
| | | 本期末（2023 年 6 月 30 日） | 上年度末（2022 年 12 月 31 日） |
| | 1. 市场利率上升 25 个基点 | -6,029,758.30 | -2,684,429.20 |
| 2. 市场利率下降 25 个基点 | 6,044,441.53 | 2,688,389.78 | |

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

| 公允价值计量结果所属的层次 | 本期末 2023年6月30日 | 上年度末 2022年12月31日 |
|---------------|-------------------|---------------------|
| 第一层次 | - | - |
| 第二层次 | 8,377,942,455.71 | 4,865,992,302.32 |
| 第三层次 | - | - |
| 合计 | 8,377,942,455.71 | 4,865,992,302.32 |

6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

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

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

于 2023 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2022 年 12 月 31 日：同)。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|-------------------|-------------------|---------------|
| 1 | 固定收益投资 | 8,377,942,455.71 | 75.39 |
| | 其中：债券 | 8,377,942,455.71 | 75.39 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 1,349,426,968.82 | 12.14 |
| | 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 | 1,264,934,360.62 | 11.38 |
| 4 | 其他各项资产 | 120,282,081.15 | 1.08 |
| 5 | 合计 | 11,112,585,866.30 | 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 | 3.37 | |
| | 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 | 247,036,225.87 | 2.27 |
| | 其中：买断式回购融资 | - | - |

注：上表中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基金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有超过基金资产净值 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目 | 天数 |
|----|----|
|----|----|

| | |
|-------------------|----|
| 报告期末投资组合平均剩余期限 | 89 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 89 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 50 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

根据本基金的基金合同约定，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。本报告期内无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 | 32.48 | 2.27 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天(含)—60 天 | 15.80 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60 天(含)—90 天 | 12.59 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天(含)—120 天 | 12.19 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天(含)—397 天(含) | 27.94 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 100.99 | 2.27 |

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

本基金本报告期内没有投资组合平均剩余存续期超过 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 | 按实际利率计算的账面价值 | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|------------------|---------------|
| 1 | 国家债券 | 49,819,591.98 | 0.46 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 610,035,661.91 | 5.62 |
| | 其中：政策性金融债 | 610,035,661.91 | 5.62 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 2,037,933,792.86 | 18.76 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 5,680,153,408.96 | 52.29 |
| 8 | 其他 | - | - |

| | | | |
|----|----------------------|------------------|-------|
| 9 | 合计 | 8,377,942,455.71 | 77.13 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |

7.6 期末按实际利率计算账面价值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) | 按实际利率计算的 账面价值 | 占基金资产净值 比例(%) |
|----|-----------|-------------------|-----------|------------------|------------------|
| 1 | 112210219 | 22 兴业银行 CD219 | 3,000,000 | 299,785,554.44 | 2.76 |
| 2 | 112216121 | 22 上海银行 CD121 | 2,000,000 | 199,819,600.94 | 1.84 |
| 3 | 112303067 | 23 农业银行 CD067 | 2,000,000 | 199,649,033.92 | 1.84 |
| 4 | 112303127 | 23 农业银行 CD127 | 2,000,000 | 198,995,717.91 | 1.83 |
| 5 | 112398964 | 23 广州农村商业银行 CD063 | 2,000,000 | 198,163,625.33 | 1.82 |
| 6 | 112399486 | 23 南京银行 CD064 | 2,000,000 | 198,056,148.57 | 1.82 |
| 7 | 112399919 | 23 成都农商银行 CD068 | 2,000,000 | 197,963,233.96 | 1.82 |
| 8 | 112309112 | 23 浦发银行 CD112 | 2,000,000 | 195,094,875.92 | 1.80 |
| 8 | 112303122 | 23 农业银行 CD122 | 2,000,000 | 195,094,875.92 | 1.80 |
| 9 | 220211 | 22 国开 11 | 1,500,000 | 152,359,876.75 | 1.40 |
| 10 | 112322026 | 23 邮储银行 CD026 | 1,500,000 | 149,237,837.29 | 1.37 |

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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 | 0.0715% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0014% |
| 报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0323% |

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各工作日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值没有达到 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

本基金本报告期内正偏离度的绝对值没有达到 0.5%的情况。

7.8 期末按实际利率计算账面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 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。本基金估值采用摊余成本法，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与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

22 兴业银行 CD219

2022 年 9 月兴业银行股份有限公司因债券承销业务违反审慎性原则被罚款 450 万，23 年 5 月因基金销售业务在销售产品准入集中统一管理、基金销售业务数据统计质量等方面存在不足收到整改通知。

22 上海银行 CD121

2023 年 4 月上海银行股份有限公司因违规办理外汇业务、违规向境外个人销售理财产品、办理内保外贷、办理备用金结汇等业务罚款 9854 万元。

23 浦发银行 CD112

2022 年 9 月上海浦东发展银行股份有限公司因违规办理外汇业务、期权交易、内保外贷、房产佣金收结汇等业务罚款 933 万元。

23 广州农村商业银行 CD063

2022 年 8 月广州农村商业银行股份有限公司因同业业务及理财违反审慎经营管理原则被罚款 920 万。

本公司对以上证券的投资决策程序符合法律法规及公司制度的相关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为。除此之外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，且在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

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 | 应收清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | - |
| 4 | 应收申购款 | 120,282,081.15 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |

| | | |
|---|----|----------------|
| 8 | 合计 | 120,282,081.15 |
|---|----|----------------|

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

| 份额级别 | 持有人户数 (户) | 户均持有的基金 份额 | 持有人结构 | | | |
|------------|--------------|---------------|-------------------|------------|---------------|------------|
| | | | 机构投资者 | | 个人投资者 | |
| | | | 持有份额 | 占总份 额比例 | 持有份额 | 占总份 额比例 |
| 华商现金增利货币 A | 123,513 | 954.27 | 41,065,643.69 | 34.84% | 76,798,899.21 | 65.16% |
| 华商现金增利货币 B | 113 | 95,080,549.76 | 10,744,102,123.29 | 100.00% | 0.00 | 0.00% |
| 合计 | 123,626 | 87,861.51 | 10,785,167,766.98 | 99.29% | 76,798,899.21 | 0.71% |

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 | 其他机构 | 800,514,692.21 | 7.37% |
| 2 | 银行类机构 | 716,479,778.87 | 6.60% |
| 3 | 银行类机构 | 501,320,764.28 | 4.62% |
| 4 | 券商类机构 | 455,537,538.16 | 4.19% |
| 5 | 银行类机构 | 407,081,330.85 | 3.75% |
| 6 | 银行类机构 | 404,882,622.33 | 3.73% |
| 7 | 银行类机构 | 403,684,991.80 | 3.72% |
| 8 | 信托类机构 | 401,754,878.13 | 3.70% |
| 9 | 其他机构 | 400,023,572.90 | 3.68% |
| 10 | 其他机构 | 300,017,679.67 | 2.76% |

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 | 华商现金增利货币 A | 1,009,354.47 | 0.8564% |
| | 华商现金增利货币 B | 0.00 | 0.0000% |
| | 合计 | 1,009,354.47 | 0.0093% |

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

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

| | 华商现金增利货币 A | 华商现金增利货币 B |
|---------------------------------|----------------|-------------------|
| 基金合同生效日（2012 年 12 月 11 日）基金份额总额 | 151,288,891.99 | 361,697,217.00 |
| 本报告期期初基金份额总额 | 68,318,849.10 | 6,196,704,631.53 |
| 本报告期基金总申购份额 | 571,266,094.38 | 14,980,544,127.17 |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 521,720,400.58 | 10,433,146,635.41 |
| 本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列） | - | - |
| 本报告期末基金份额总额 | 117,864,542.90 | 10,744,102,123.29 |

注：总申购份额包含红利再投、转换入份额，总赎回份额包含转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内无基金份额持有人大会决议。

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

本基金本报告期内基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务的重大诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期无基金投资策略的改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）自 2012 年 12 月 11 日（基金合同生效日）起至今为本基金提供审计服务，本报告期内未发生变动。

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

10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人及其高级管理人员未发生受稽查或处罚的情况。

10.6.2 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，本基金托管人及高级管理人员未发生受稽查或处罚的情况。

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的比例 | 佣金 | 占当期佣金总量的比例 | |
| 华龙证券 | 2 | - | - | - | - | - |

注：1、选择专用席位的标准和程序：

1) 本基金管理人负责选择证券经营机构，租用其交易单元作为本基金的交易单元。基金交易单元的选择标准如下：

- a) 经营行为稳健规范，内控制度健全，在业内有良好的声誉；
- b) 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；
- c) 具有较强的全方位金融服务能力和水平，包括但不限于：有较好的研究能力和行业分析能力，能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析报告及丰富全面的信息；能根据公司所管理基金的特定要求，提供专门研究报告，具有开发量化投资组合模型的能力；能积极为公司投资业务的开展，投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2) 基金交易单元的选择程序如下：

- a) 本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营机构。
- b) 基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

2. 本报告期内本基金无新增交易单元，无减少交易单元。

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

本基金本报告期内无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

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值在 0.5%（含）以上的情况。

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 | 华商现金增利货币市场基金 2022 年第 4 季度报告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 1 月 20 日 |
| 2 | 华商基金管理有限公司旗下基金 2022 年第四季度报告提示性公告 | 公司网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报 | 2023 年 1 月 20 日 |
| 3 | 华商基金管理有限公司关于面向养老金客户通过直销柜台认、申购旗下部分基金实施费率优惠的公告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报 | 2023 年 2 月 21 日 |
| 4 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金招募说明书（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 1 日 |
| 5 | 华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 A 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 1 日 |
| 6 | 华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 B 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 1 日 |
| 7 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金基金经理变更的公告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站、中国证券报 | 2023 年 3 月 9 日 |
| 8 | 华商现金增利货币市场基金招募说明书（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 10 日 |
| 9 | 华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 A 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 10 日 |
| 10 | 华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 B 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 10 日 |
| 11 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金基金经理变更的公告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站、中国证券报 | 2023 年 3 月 15 日 |
| 12 | 华商基金管理有限公司关于深圳分公司负责人变更的公告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站、上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报 | 2023 年 3 月 15 日 |
| 13 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金招募说明书（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 16 日 |
| 14 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 A 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 16 日 |
| 15 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 B 份额）基金产品资料概要（更新） | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 16 日 |
| 16 | 华商基金管理有限公司关于旗下基金可投资北交所股票的公告 | 公司网站、中国证监会基金电子披露网站、上 | 2023 年 3 月 16 日 |

| | | | |
|----|---|--|-----------------|
| | | 海证券报、中国证券报、 证券时报、证券日报 | |
| 17 | 华商现金增利货币市场基金 2022 年年度报告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站 | 2023 年 3 月 31 日 |
| 18 | 华商基金管理有限公司旗下基金 2022 年年度报告提示性公告 | 公司网站、上海证券报、 中国证券报、证券时报、 证券日报 | 2023 年 3 月 31 日 |
| 19 | 华商基金管理有限公司关于上海分公司负责人变更的公告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站、上海 证券报、中国证券报、 证券时报、证券日报 | 2023 年 4 月 1 日 |
| 20 | 华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金暂停机构客户大额申购（含定期定额投资及转换转入）业务的公告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站、中 国证券报 | 2023 年 4 月 3 日 |
| 21 | 华商基金管理有限公司关于变更高级管理人员的公告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站、上海 证券报、中国证券报、 证券时报、证券日报 | 2023 年 4 月 22 日 |
| 22 | 华商现金增利货币市场基金 2023 年第 1 季度报告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站 | 2023 年 4 月 23 日 |
| 23 | 华商基金管理有限公司旗下基金 2023 年第一季度报告提示性公告 | 公司网站、上海证券报、 中国证券报、证券时报、 证券日报 | 2023 年 4 月 23 日 |
| 24 | 华商基金管理有限公司关于终止与江西正融基金销售有限公司销售合作关系的公告 | 公司网站、中国证监会 基金电子披露网站、上海 证券报、中国证券报、 证券时报、证券日报 | 2023 年 5 月 5 日 |

§ 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

本基金本报告期内未发生单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准华商现金增利货币市场基金设立的文件；
- 2、《华商现金增利货币市场基金基金合同》；

- 3、《华商现金增利货币市场基金托管协议》；
- 4、《华商现金增利货币市场基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、报告期内华商现金增利货币市场基金在规定媒介上披露的各项公告的原稿。

12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

12.3 查阅方式

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

基金托管人地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人华商基金管理有限公司。

客户服务中心电话：4007008880，010—58573300

基金管理人网址：<http://www.hsfund.com>

中国证监会基金电子披露网站：<http://eid.csrc.gov.cn/fund>

华商基金管理有限公司

2023 年 8 月 31 日