

华商现金增利货币市场基金 2024 年中期报告

2024 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：2024 年 8 月 30 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 2024 年 8 月 28 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 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	5
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	6
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
§3 主要财务指标和基金净值表现	6
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
§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.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
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.....	12
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	13
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	14
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.....	14
§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.....	15
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.....	15
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	15
6.1 资产负债表.....	15
6.2 利润表.....	17
6.3 净资产变动表.....	18
6.4 报表附注.....	19
§7 投资组合报告	37
7.1 期末基金资产组合情况.....	37
7.2 债券回购融资情况.....	37
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	38
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.....	39
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	39
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.....	39
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.....	40
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.....	40
7.9 投资组合报告附注.....	40
§8 基金份额持有人信息	41
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	41
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	41

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	42
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	42
§ 9 开放式基金份额变动.....	42
§10 重大事件揭示.....	43
10.1 基金份额持有人大会决议	43
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	43
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	43
10.4 基金投资策略的改变	43
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	43
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	43
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	43
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	44
10.9 其他重大事件	44
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	45
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	45
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	45
§12 备查文件目录.....	46
12.1 备查文件目录	46
12.2 存放地点	46
12.3 查阅方式	46

§ 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	20,978,542,536.08 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	华商现金增利货币 E
下属分级基金的交易代码:	630012	630112	019769
报告期末下属分级基金的份额总额	353,101,454.16 份	20,593,754,577.37 份	31,686,504.55 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		苏金奎	张金良

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	华商现金增利货币 E
------	------------	------------	------------

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2024年1月1日 - 2024年6月30日)	报告期(2024年1月1日 - 2024年6月30日)	报告期(2024年1月1日 - 2024年6月30日)
本期已实现收益	2,299,787.32	167,523,505.69	353,514.14
本期利润	2,299,787.32	167,523,505.69	353,514.14
本期净值收益率	1.0705%	1.0805%	0.9594%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2024年6月30日)		
期末基金资产净值	353,101,454.16	20,593,754,577.37	31,686,504.55
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2024年6月30日)		
累计净值收益率	32.4785%	35.5219%	1.3593%

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	0.1594%	0.0006%	0.1107%	0.0000%	0.0487%	0.0006%
过去三个月	0.4989%	0.0005%	0.3357%	0.0000%	0.1632%	0.0005%
过去六个月	1.0705%	0.0006%	0.6713%	0.0000%	0.3992%	0.0006%
过去一年	2.1759%	0.0006%	1.3519%	0.0000%	0.8240%	0.0006%
过去三年	5.9252%	0.0011%	4.0519%	0.0000%	1.8733%	0.0011%
自基金合同生效起至今	32.4785%	0.0043%	15.5988%	0.0000%	16.8797%	0.0043%

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	0.1610%	0.0006%	0.1107%	0.0000%	0.0503%	0.0006%
过去三个月	0.5038%	0.0005%	0.3357%	0.0000%	0.1681%	0.0005%
过去六个月	1.0805%	0.0006%	0.6713%	0.0000%	0.4092%	0.0006%
过去一年	2.1963%	0.0006%	1.3519%	0.0000%	0.8444%	0.0006%
过去三年	6.1630%	0.0011%	4.0519%	0.0000%	2.1111%	0.0011%

自基金合同生效起至今	35.5219%	0.0044%	15.5988%	0.0000%	19.9231%	0.0044%
------------	----------	---------	----------	---------	----------	---------

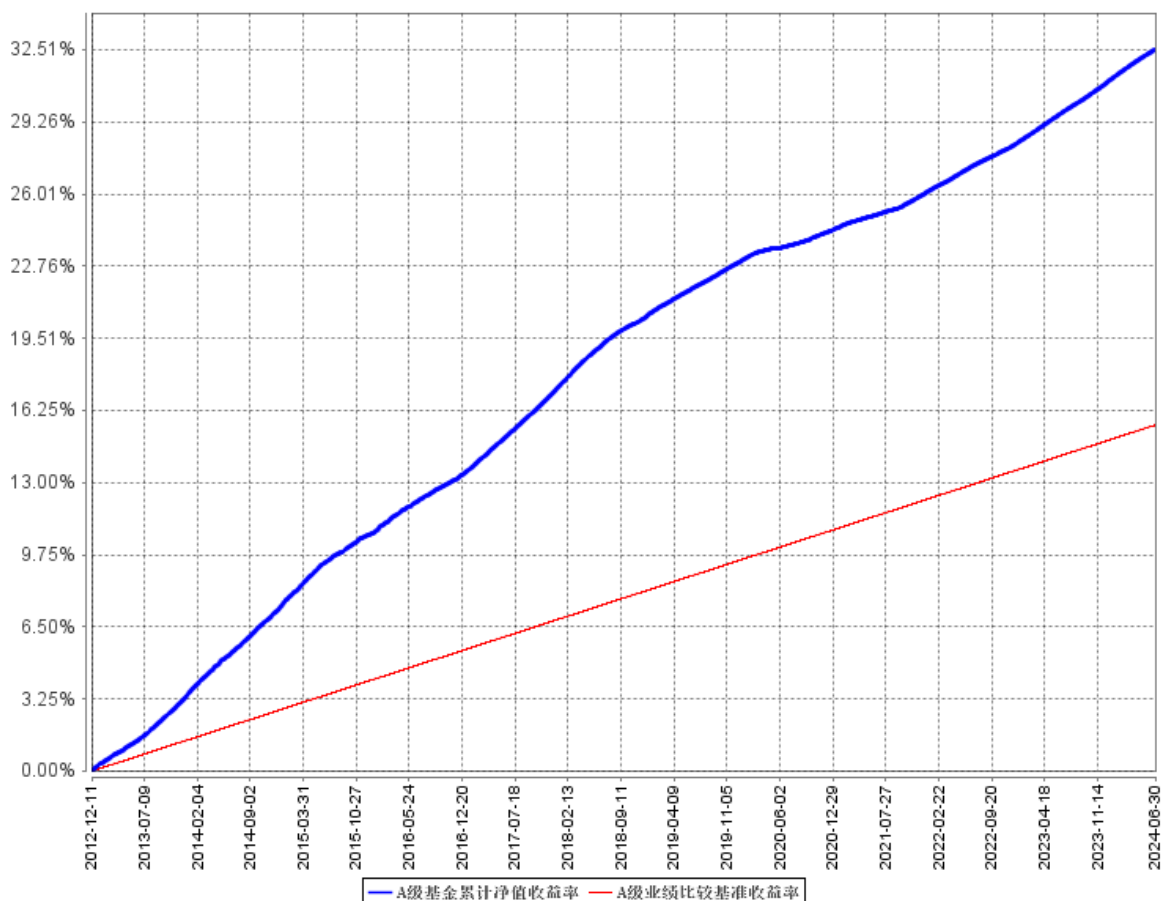
华商现金增利货币 E

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	0.1412%	0.0006%	0.1107%	0.0000%	0.0305%	0.0006%
过去三个月	0.4433%	0.0005%	0.3357%	0.0000%	0.1076%	0.0005%
过去六个月	0.9594%	0.0006%	0.6713%	0.0000%	0.2881%	0.0006%
自基金合同生效起至今	1.3593%	0.0008%	0.9265%	0.0000%	0.4328%	0.0008%

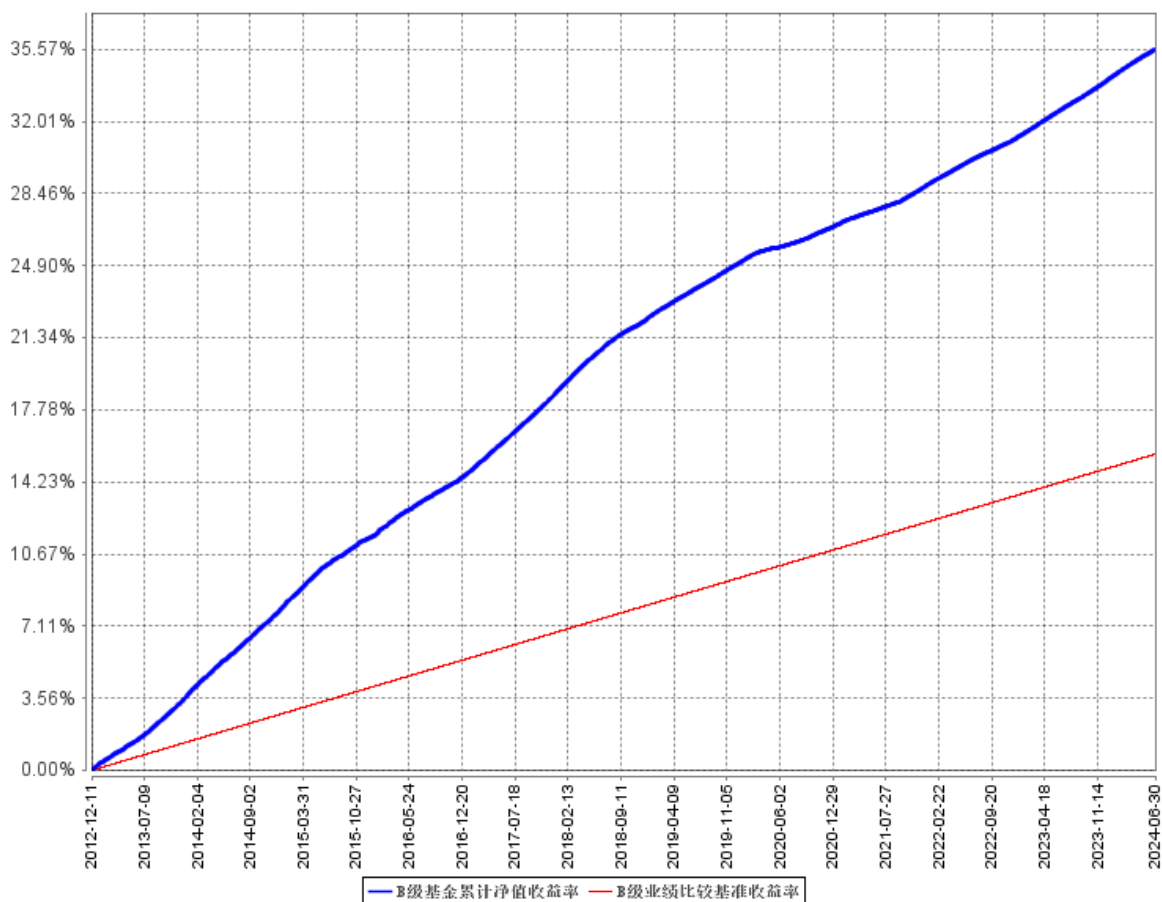
注：自 2022 年 3 月 1 日起，本基金收益分配方式调整为：本基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配（该收益将会会计确认为实收基金，参与下一日的收益分配）。通常情况下，本基金的收益支付方式为按月支付，对于可支持按日支付的销售机构，本基金的收益支付方式经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。

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

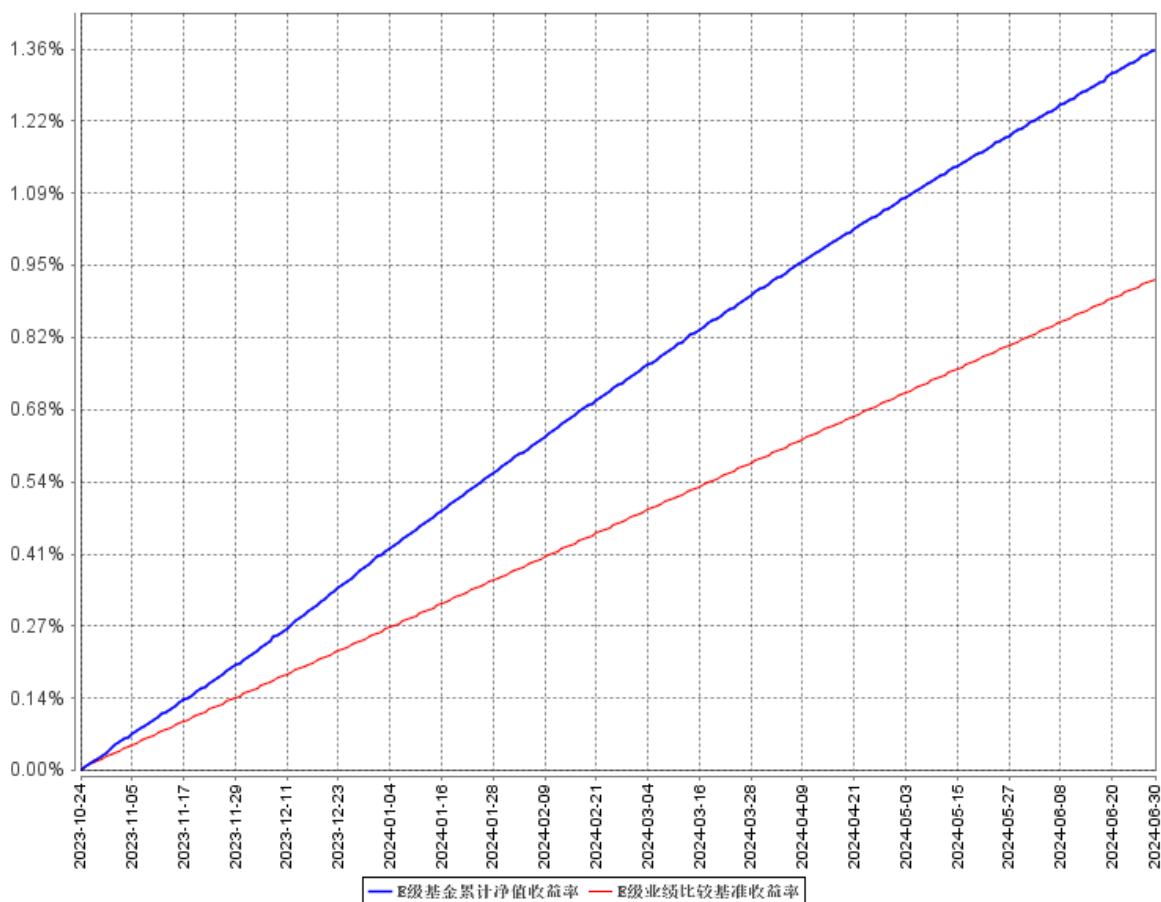
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



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



E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。本基金从 2023 年 10 月 24 日起新增 E 类份额。

②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，经营范围为基金募集，基金销售，资产管理和中国证监会许可的其他业务。

华商基金管理有限公司在主动权益、固定收益、量化投资、FOF 投资等领域全面布局，为投资者提供专业的资产管理服务。

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	-	12.6	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；2023 年 11 月 16 日起至今担任华商鸿裕利率债债券型证券投资基金的基金经理；2024 年 3 月 1 日起至今担任华商中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。
----	------	----------------	---	------	---

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遵规守信情况的说明

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《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，通过交易系统中的公平交易程序，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，经济复苏斜率放缓，且读数上呈现一定的环比走弱迹象，二季度社融规模波动较大，分项表现持续分化。政府债券和企业债券融资同比增长，对社融增量起到了主要支撑作用，民企及房企债券净融资持续低位，机构资产欠配情况持续存在。各期限债券收益率全面下行，中短端表现亮眼。4 月至 6 月政府债发行节奏逐月提升，但整体仍未赶上往年进度，央行未进行降准降息操作，金融数据表现弱于预期，M1 和 M2 增速有所下滑，微观层面的能动性仍不足，地产销售数据筑底企稳仍处于底部区间。CPI 和 PPI 表现符合预期，通胀温和抬升，制造业 PMI 短暂突破后又重回荣枯线以下，现阶段基本面对债市难以形成掣肘，央行对长债超涨的担忧成为影响

债市波动和利率曲线的重要因素。50 年国债收益率下行幅度较大，长端表现一般，收益率曲线重回陡峭。

二季度货币政策基调未变，资金利率维持在政策利率附近，非银流动性带来的自发宽松状态持续，资金分层效应显著修复。临近 6 月末资金利率波动有所放大，但短端债券品种表现普遍偏强，以同业存单为代表的短债利率持续向下。二季度同业存单利率整体呈现下行趋势，6 月下半月开始加速下行，1 年期国股存单到期收益率下破 2.0% 关键点位，进入“1”时代。

本基金报告期内合理优化资产到期分布，保持较低杠杆比例。在保证流动性的前提下，为投资人获取了稳健的投资收益。

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 1.0705%，同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6713%，本类基金份额净值增长率高于业绩比较基准收益率 0.3992 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 1.0805%，同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6713%，本类基金份额净值增长率高于业绩比较基准收益率 0.4092 个百分点。

截至本报告期末华商现金增利货币市场基金 E 类基金份额净值收益率为 0.9594%，同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6713%，本类基金份额净值增长率高于业绩比较基准收益率 0.2881 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，货币政策还会保持积极稳健，央行仍有较多的政策空间对冲供给，财政政策大概率更加积极。但地产失速带来的经济下滑在短时间内难以用其他行业来弥补，债券收益率曲线已经逼近历史极低水平，票息的保护已初现疲态，在享受了上半年债券市场牛市的情况下，继续博弈长端资产的动力缺乏稳定的支撑，中短久期投资组合相对仍有较好的配置价值。在下半年供给集中释放阶段，仍需要警惕银行体系流动性需求和指标压力，以及流动性分层现象再次显现。

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。不论何种支付方式，当日收益均参与下一日的收益分配，不影响基金份额持有人实际获得的投资收益。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。

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 2,299,787.32 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 167,523,505.69 元，华商现金增利货币市场基金 E 类实施利润分配的金额为 353,514.14 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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本基金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：2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	6.4.7.1	4,176,242,446.04	3,412,765,552.29
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	12,301,567,056.24	8,205,133,031.87
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		12,301,567,056.24	8,205,133,031.87
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	4,495,486,317.78	2,221,144,360.61

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		12,500,848.34	13,998,782.40
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		20,985,796,668.40	13,853,041,727.17
负债和净资产	附注号	本期末 2024年6月30日	上年度末 2023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		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		371,087.39	16,188,286.02
应付管理人报酬		2,290,867.21	1,444,769.65
应付托管费		763,622.44	481,589.88
应付销售服务费		164,337.80	106,844.27
应付投资顾问费		-	-
应交税费		68,540.74	85,216.02
应付利润		3,278,389.46	3,013,725.50
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	317,287.28	395,028.10
负债合计		7,254,132.32	21,715,459.44
净资产：			
实收基金	6.4.7.7	20,978,542,536.08	13,831,326,267.73
其他综合收益	6.4.7.8	-	-
未分配利润	6.4.7.9	-	-
净资产合计		20,978,542,536.08	13,831,326,267.73
负债和净资产总计		20,985,796,668.40	13,853,041,727.17

注：报告截止日 2024 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 353,101,454.16 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 20,593,754,577.37 份；华商现金增利货币 E 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 31,686,504.55 份。华商现金增利货币份额总额合计为 20,978,542,536.08 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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
一、营业总收入		191,030,801.58	97,438,141.05
1.利息收入		72,092,301.98	20,472,230.46
其中：存款利息收入	6.4.7.10	48,512,842.49	9,321,579.01
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		23,579,459.49	11,150,651.45
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		118,938,499.60	76,965,910.59
其中：股票投资收益	6.4.7.11	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.12	118,938,499.60	76,965,910.59
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		-	-
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		20,853,994.43	11,006,316.48
1. 管理人报酬		11,879,509.59	5,894,183.30
其中：暂估管理人报酬（若有）		-	-
2. 托管费		3,959,836.67	1,964,727.78
3. 销售服务费		858,048.74	401,946.14
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		3,909,069.03	2,544,875.13
其中：卖出回购金融资产支出		3,909,069.03	2,544,875.13
6. 信用减值损失	6.4.7.15	-	-
7. 税金及附加		56,702.75	32,881.19
8. 其他费用	6.4.7.16	190,827.65	167,702.94
三、利润总额（亏损总额以“-”		170,176,807.15	86,431,824.57

号填列)			
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		170,176,807.15	86,431,824.57
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		170,176,807.15	86,431,824.57

6.3 净资产变动表

会计主体：华商现金增利货币市场基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	13,831,326,267.73	-	-	13,831,326,267.73
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	13,831,326,267.73	-	-	13,831,326,267.73
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	7,147,216,268.35	-	-	7,147,216,268.35
(一)、综合收益总额	-	-	170,176,807.15	170,176,807.15
(二)、本期基金份额 交易产生的净资产变 动数(净资产减少以 “-”号填列)	7,147,216,268.35	-	-	7,147,216,268.35
其中：1.基金申购款	19,959,173,881.26	-	-	19,959,173,881.26
2.基金赎回款	-12,811,957,612.91	-	-	-12,811,957,612.91
(三)、本期向基金份 额持有人分配利润产 生的净资产变动(净资 产减少以“-”号填列)	-	-	-170,176,807.15	-170,176,807.15
(四)、其他综合收益 结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	20,978,542,536.08	-	-	20,978,542,536.08
项目	上年度可比期间 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	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	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 交易产生的净资产变 动数(净资产减少以 “-”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 生的净资产变动(净资 产减少以“-”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	10,861,966,666.19	-	-	10,861,966,666.19

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署:

 王小刚 程蕾 程蕾
 基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

华商现金增利货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2012]第 1467 号《关于核准华商现金增利货币市场基金募集的批复》核准,由华商基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华商现金增利货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式基金,存续期限不定。本基金经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2012)第 502 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《华商现金增利货币市场基金基金合同》于 2012 年 12 月 11 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 512,986,108.99 份基金份额,其中认购资金利息折合 14,260.63 份基金份额。本基金的基金管理人为华商基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则-基本准则》、各项具体会计准则、《资产管理产品相关会计处理规定》及其他相关规定(以下合称“企业会

计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》、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》、本基金基金合同和财务报表附注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本报告期末的财务状况以及本报告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

本基金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

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 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 6 月 30 日
活期存款	15,529,918.62
等于：本金	15,524,189.44
加：应计利息	5,729.18
减：坏账准备	-
定期存款	4,160,712,527.42
等于：本金	4,150,000,000.00
加：应计利息	10,712,527.42
减：坏账准备	-
其中：存款期限 1 个月以内	-
存款期限 1-3 个月	1,501,597,416.96
存款期限 3 个月以上	2,659,115,110.46
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	4,176,242,446.04

注：定期存款的存款期限指定期存款的票面存期。

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2024 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	12,301,567,056.24	12,314,236,852.01	12,669,795.77	0.0604
	合计	12,301,567,056.24	12,314,236,852.01	12,669,795.77	0.0604
资产支持证券		-	-	-	-
合计		12,301,567,056.24	12,314,236,852.01	12,669,795.77	0.0604

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 2024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	4,495,486,317.78	-
合计	4,495,486,317.78	-

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 2024年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	91.36
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	188,551.24
其中：交易所市场	-

银行间市场	188,551.24
应付利息	-
预提费用	128,644.68
合计	317,287.28

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	114,719,055.12	114,719,055.12
本期申购	523,772,498.22	523,772,498.22
本期赎回(以“-”号填列)	-285,390,099.18	-285,390,099.18
本期末	353,101,454.16	353,101,454.16

金额单位：人民币元

华商现金增利货币 B		
项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	13,690,805,814.45	13,690,805,814.45
本期申购	18,527,824,974.60	18,527,824,974.60
本期赎回(以“-”号填列)	-11,624,876,211.68	-11,624,876,211.68
本期末	20,593,754,577.37	20,593,754,577.37

金额单位：人民币元

华商现金增利货币 E		
项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	25,801,398.16	25,801,398.16
本期申购	907,576,408.44	907,576,408.44
本期赎回(以“-”号填列)	-901,691,302.05	-901,691,302.05
本期末	31,686,504.55	31,686,504.55

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
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更（若有）	-	-	-
前期差错更正（若有）	-	-	-
其他（若有）	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	2,299,787.32	-	2,299,787.32
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	-2,299,787.32	-	-2,299,787.32
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华商现金增利货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更（若有）	-	-	-
前期差错更正（若有）	-	-	-
其他（若有）	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	167,523,505.69	-	167,523,505.69
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	-167,523,505.69	-	-167,523,505.69
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华商现金增利货币 E			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-

加：会计政策变更（若有）	-	-	-
前期差错更正（若有）	-	-	-
其他（若有）	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	353,514.14	-	353,514.14
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	-353,514.14	-	-353,514.14
本期末	-	-	-

6.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年6月30日
活期存款利息收入	4,445,105.45
定期存款利息收入	44,067,737.04
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	-
其他	-
合计	48,512,842.49

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 2024年1月1日至2024年6月30日
债券投资收益——利息收入	122,232,587.98
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	-3,294,088.38
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	118,938,499.60

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
	2024年1月1日至2024年6月30日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	17,674,738,349.99
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	17,610,072,055.76
减：应计利息总额	67,960,382.61
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	-3,294,088.38

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
	2024年1月1日至2024年6月30日
审计费用	59,672.34
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
账户维护费	18,600.00
银行费用	52,882.97
其他	-
合计	190,827.65

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 2024年1月1日至2024年6月 30日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年6月30 日
当期发生的基金应支付的管理费	11,879,509.59	5,894,183.30
其中：支付销售机构的客户维护费	1,304,701.70	479,380.71
应支付基金管理人的净管理费	10,574,807.89	5,414,802.59

注：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	上年度可比期间
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	3,959,836.67	1,964,727.78

注：支付基金托管人中国建设银行的基金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：日基金托管费 = 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			
	2024 年 1 月 1 日至 2024 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	华商现金增利货币 E	合计
华商基金	13,685.78	476,517.94	6.66	490,210.38
华龙证券	178.53	-	-	178.53
中国建设银行	3,696.89	635.65	-	4,332.54
合计	17,561.20	477,153.59	6.66	494,721.45
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	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	华商现金增利货币 E	合计
华商基金	5,305.60	274,299.90	-	279,605.50
华龙证券	189.97	-	-	189.97
中国建设银行	2,339.69	-	-	2,339.69
合计	7,835.26	274,299.90	-	282,135.16

注：1、支付基金销售机构的销售服务费按前一日该类基金资产净值的销售服务费年费率计提，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：日销售服务费 = 前一日该类基金资产净值 × 销售服务费年费率 / 当年天数。

2、本基金从 2023 年 10 月 24 日起新增 E 类份额。

3、A 类基金份额的年销售服务费率为 0.03%；B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%；E 类

基金份额的年销售服务费率为 0.25%。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日						
银行间市场交易 的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	1,199,975,000.00	121,333.75
上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日						
银行间市场交易 的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	-	-

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

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固有资金投资本基金。

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

华商现金增利货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2024 年 6 月 30 日		上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的比例
中国建设银行	1,000,052,410.56	4.8561%	-	-

注：中国建设银行投资本基金相关的费用按基金合同及更新的招募说明书的有关规定支付。

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	15,529,918.62	4,445,105.45	9,979,147.08	33,282.03

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
2,269,986.82	-	29,800.50	2,299,787.32	-

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
167,287,863.72	-	235,641.97	167,523,505.69	-

华商现金增利货币E

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
354,292.65	-	-778.51	353,514.14	-

6.4.12 期末（2024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

本基金本报告期末无银行间市场债券正回购余额，因此没有作为抵押的债券。

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全面风险管理制度》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全面风险管理制度》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全面风险管理制度》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。本基金的银行存款存放在本基金的托管人开立的托管账户或其他商业银行开立的存款账户，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方

式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	50,509,095.78	-
A-1 以下	-	-
未评级	2,845,154,449.12	1,954,626,741.93
合计	2,895,663,544.90	1,954,626,741.93

注：未评级债券为短期融资券、国债、金融债。

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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	8,541,803,757.99	5,488,678,122.56
合计	8,541,803,757.99	5,488,678,122.56

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 2024 年 6 月 30 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	864,099,753.35	761,828,167.38
合计	864,099,753.35	761,828,167.38

注：未评级债券为金融债。

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 2024 年 6 月 30 日，本基金所承担的全部金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(净资产)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

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%。

于 2024 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 32.15%，本基金投资组合的平均剩余期限为 86 天，平均剩余存续期为 86 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 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例为 22.81%。

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 2024 年 6 月 30 日，本基金持有的流动性受限资产的估值占基金资产净值的比例为 0.96%。

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 2024 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	4,176,242,446.04	-	-	-	4,176,242,446.04
交易性金融资产	12,301,567,056.24	-	-	-	12,301,567,056.24
买入返售金融资产	4,495,486,317.78	-	-	-	4,495,486,317.78
应收申购款	-	-	-	12,500,848.34	12,500,848.34
资产总计	20,973,295,820.06	-	-	12,500,848.34	20,985,796,668.40
负债					
应付赎回款	-	-	-	371,087.39	371,087.39
应付管理人报酬	-	-	-	2,290,867.21	2,290,867.21
应付托管费	-	-	-	763,622.44	763,622.44
应付销售服务费	-	-	-	164,337.80	164,337.80
应交税费	-	-	-	68,540.74	68,540.74
应付利润	-	-	-	3,278,389.46	3,278,389.46
其他负债	-	-	-	317,287.28	317,287.28
负债总计	-	-	-	7,254,132.32	7,254,132.32
利率敏感度缺口	20,973,295,820.06	-	-	5,246,716.02	20,978,542,536.08
上年度末 2023 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	3,412,765,552.29	-	-	-	3,412,765,552.29
交易性金融资产	8,205,133,031.87	-	-	-	8,205,133,031.87
买入返售金融资产	2,221,144,360.61	-	-	-	2,221,144,360.61
应收申购款	-	-	-	13,998,782.40	13,998,782.40
资产总计	13,839,042,944.77	-	-	13,998,782.40	13,853,041,727.17
负债					
应付赎回款	-	-	-	16,188,286.02	16,188,286.02
应付管理人报酬	-	-	-	1,444,769.65	1,444,769.65
应付托管费	-	-	-	481,589.88	481,589.88
应付销售服务费	-	-	-	106,844.27	106,844.27
应交税费	-	-	-	85,216.02	85,216.02
应付利润	-	-	-	3,013,725.50	3,013,725.50
其他负债	-	-	-	395,028.10	395,028.10
负债总计	-	-	-	21,715,459.44	21,715,459.44
利率敏感度缺口	13,839,042,944.77	-	-	-7,716,677.04	13,831,326,267.73

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

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

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（2024年6月30日）	上年度末（2023年12月31日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	10,406,706.81	5,687,574.13
	2. 市场利率上升 25 个基点	-10,380,469.13	-5,676,392.50

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 2024年6月30日	上年度末 2023年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	12,301,567,056.24	8,205,133,031.87

第三层次	-	-
合计	12,301,567,056.24	8,205,133,031.87

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持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末未持有非持续的以公允价值计量的金融工具(2023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银行存款、买入返售金融资产、其他各类应收款项、卖出回购金融资产款和其他各类应付款项，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	12,301,567,056.24	58.62
	其中：债券	12,301,567,056.24	58.62
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	4,495,486,317.78	21.42
	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	4,176,242,446.04	19.90
4	其他各项资产	12,500,848.34	0.06
5	合计	20,985,796,668.40	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	2.58	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)

2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：1. 本基金本报告期末未有债券回购融资的余额。

2. 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	86
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

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	28.74	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	17.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	20.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	10.68	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天(含)	21.88	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

合计	99.74	-
----	-------	---

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	30,451,900.93	0.15
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,328,724,311.63	6.33
	其中：政策性金融债	1,328,724,311.63	6.33
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,400,587,085.69	11.44
6	中期票据	-	-
7	同业存单	8,541,803,757.99	40.72
8	其他	-	-
9	合计	12,301,567,056.24	58.64
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	112402040	24 工商银行 CD040	6,000,000	595,302,871.44	2.84
2	190208	19 国开 08	3,300,000	341,267,482.07	1.63
3	112403110	24 农业银行 CD110	3,000,000	299,284,367.91	1.43
4	112317292	23 光大银行 CD292	3,000,000	299,188,979.18	1.43
5	112318207	23 华夏银行 CD207	3,000,000	298,964,145.62	1.43
6	112403166	24 农业银行 CD166	3,000,000	298,669,013.75	1.42
7	112310299	23 兴业银行 CD299	2,800,000	278,440,082.52	1.33
8	200203	20 国开 03	2,500,000	255,780,529.46	1.22
9	112414139	24 江苏银行 CD139	2,000,000	199,107,946.38	0.95
10	112403042	24 农业银行 CD042	2,000,000	199,000,311.41	0.95

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	0.1025%
报告期内偏离度的最低值	0.0606%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0739%

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

24 农业银行 CD110、24 农业银行 CD166、24 农业银行 CD042

1. 2023 年 9 月农业银行因农户贷款发放后流入房地产企业、农村个人生产经营贷款贷后管理不到位、农户小额贷款发放后转为定期存款以及违规向房地产开发企业提供融资等被国家金融监督管理总局 没收违法所得并处罚款合计 4420.184584 万元。

2. 2023 年 11 月农业银行因流动资金贷款被用于固定资产投资、贷款受托支付问题整改不到位、贷款风险分类不准确等被国家金融监督管理总局，没收违法所得并处罚款合计 2710.9738 万元。

23 光大银行 CD292

2024 年 5 月光大银行因投诉处理内部控制不严行为被国家金融监督管理总局罚款 20 万元。

24 江苏银行 CD139

2023 年 8 月江苏银行因报送的互联网保险业务数据不真实，未按规定披露互联网保险信息被

国家金融监督管理总局江苏监管局警告，处 16 万元罚款。

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	12,500,848.34
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	12,500,848.34

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	122,791	2,875.63	237,948,445.31	67.39%	115,153,008.85	32.61%
华商现金增利货币 B	12,547	1,641,328.97	20,548,068,103.13	99.78%	45,686,474.24	0.22%
华商现金增利货币 E	2,169	14,608.81	0.00	0.00%	31,686,504.55	100.00%
合计	137,507	152,563.45	20,786,016,548.44	99.08%	192,525,987.64	0.92%

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	1,000,052,410.56	4.77%
2	银行类机构	811,652,208.53	3.87%
3	其他机构	712,375,268.44	3.40%
4	银行类机构	710,354,108.80	3.39%

5	银行类机构	679,322,825.57	3.24%
6	券商类机构	650,923,047.43	3.10%
7	保险类机构	614,431,406.90	2.93%
8	券商类机构	556,322,267.78	2.65%
9	银行类机构	505,433,278.30	2.41%
10	保险类机构	504,572,197.54	2.41%

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	765,247.29	0.2167%
	华商现金增利货币 B	1,796,975.36	0.0087%
	华商现金增利货币 E	211,286.63	0.6668%
	合计	2,773,509.28	0.0132%

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
	华商现金增利货币 E	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
	华商现金增利货币 E	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	华商现金增利货币 E
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	114,719,055.12	13,690,805,814.45	25,801,398.16
本报告期基金总申购份额	523,772,498.22	18,527,824,974.60	907,576,408.44
减：本报告期基金总赎回份额	285,390,099.18	11,624,876,211.68	901,691,302.05
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	353,101,454.16	20,593,754,577.37	31,686,504.55

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

2024 年 6 月 22 日，本基金管理人发布公告，苏金奎先生自 2024 年 6 月 21 日起担任公司董事长，陈牧原先生自 2024 年 6 月 21 日起不再担任公司董事长。

2024 年 6 月 22 日，本基金管理人发布公告，因董事会换届，董事会成员调整变动，本基金管理人的董事在该公告日的最近 12 个月变更超过百分之五十。

本基金本报告期内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，基金托管人及其高级管理人员未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	
华龙证券	2	-	-	-	-	-

注：1. 交易单元的选择标准和程序：

1) 在资质上，要求证券公司财务状况良好，经营行为规范，具备较强的合规风控能力和交易、研

究等服务能力；

2) 证券公司从基本情况、研究服务能力、综合服务能力等维度接受本基金管理人进行的服务评价；

3) 对于按照前述标准进行评价后达到本基金管理人要求的证券公司，本基金管理人可向其租用交易单元；

4) 租用交易单元前，本基金管理人将与证券公司签订交易单元租用协议，协议内容包括但不限于双方的权利义务、服务内容、收取交易佣金的价格标准与计算方式等。

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 2023 年第 4 季度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2024 年 1 月 22 日
2	华商基金管理有限公司旗下基金 2023 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	2024 年 1 月 22 日
3	华商基金管理有限公司关于终止与北京中期时代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	2024 年 2 月 2 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暂停申购（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	2024 年 2 月 8 日
5	华商基金管理有限公司关于华商现金增利货币市场基金恢复申购（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	2024 年 2 月 19 日
6	华商现金增利货币市场基金 2023 年年度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2024 年 3 月 29 日
7	华商基金管理有限公司旗下基金 2023 年年度报告提示性公告	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	2024 年 3 月 29 日
8	华商基金管理有限公司关于调整旗下基金定期定额投资起点	公司网站、中国证监会基金电子披露网站、上海证券报、	2024 年 4 月 2 日

	金额的公告	中国证券报、证券时报、证券日报	
9	华商现金增利货币市场基金 2024 年第 1 季度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2024 年 4 月 22 日
10	华商基金管理有限公司旗下基金 2024 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	2024 年 4 月 22 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	2024 年 4 月 25 日
12	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	2024 年 6 月 7 日
13	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	2024 年 6 月 7 日
14	华商现金增利货币市场基金（华商现金增利货币 E 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	2024 年 6 月 7 日
15	华商基金管理有限公司关于暂停浙江稠州商业银行股份有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	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	2024 年 6 月 20 日
16	华商基金管理有限公司关于董事变更的公告	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	2024 年 6 月 22 日
17	华商基金管理有限公司关于董事长变更的公告	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	2024 年 6 月 22 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

2024 年 8 月 30 日