

华商现金增利货币市场基金 2026 年中期报告

2026 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：2026 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 08 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 2026 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	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	12
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	13
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	13
§5 托管人报告	14
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	14
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	14
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	14
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	14
6.1 资产负债表	14
6.2 利润表	16
6.3 净资产变动表	17
6.4 报表附注	18
§7 投资组合报告	36
7.1 期末基金资产组合情况	36
7.2 债券回购融资情况	36
7.3 基金投资组合平均剩余期限	36
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	37
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	37
7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	38
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	38
7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细	38

7.9 投资组合报告附注.....	39
§8 基金份额持有人信息.....	40
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	40
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.....	41
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情况.....	41
§9 开放式基金份额变动.....	41
§10 重大事件揭示.....	42
10.1 基金份额持有人大会决议.....	42
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.....	42
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	42
10.4 基金投资策略的改变.....	42
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	42
10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况.....	42
10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况.....	43
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	43
10.9 其他重大事件.....	44
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	44
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.....	44
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	44
§12 备查文件目录.....	45
12.1 备查文件目录.....	45
12.2 存放地点.....	45
12.3 查阅方式.....	45

§ 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		
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	16,786,563,992.24 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	1,559,976,347.46 份	14,578,755,574.41 份	647,832,070.37 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	1. 整体资产配置策略 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。 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。 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。 2. 类别资产配置策略 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。 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。 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。 3. 明细资产配置策略 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。 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纳入组合。 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。 具体投资策略详见基金合同。
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
登载基金中期报告的管理人互联网网址	http://www.hsfund.com
基金中期报告置备地点	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

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日)		
	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
本期已实	10,175,262.24	109,925,652.04	2,667,342.82

现收益			
本期利润	10,175,262.24	109,925,652.04	2,667,342.82
本期净值收益率	0.6712%	0.6812%	0.5618%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2026年6月30日)		
期末基金资产净值	1,559,976,347.46	14,578,755,574.41	647,832,070.37
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(2026年6月30日)		
累计净值收益率	36.6416%	39.8365%	4.0878%

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
过去三个月	0.3255%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	-0.0111%	0.0004%
过去六个月	0.6712%	0.0004%	0.6695%	0.0000%	0.0017%	0.0004%
过去一年	1.3963%	0.0003%	1.3500%	0.0000%	0.0463%	0.0003%
过去三年	5.3867%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	1.3367%	0.0010%
过去五年	9.2539%	0.0011%	6.7500%	0.0000%	2.5039%	0.0011%
过去七年	12.2068%	0.0013%	9.4500%	0.0000%	2.7568%	0.0013%

过去十年	21.8196%	0.0026%	13.4981%	0.0000%	8.3215%	0.0026%
自基金合同生效起至今	36.6416%	0.0041%	18.2969%	0.0000%	18.3447%	0.0041%

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
过去三个月	0.3305%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	-0.0061%	0.0004%
过去六个月	0.6812%	0.0004%	0.6695%	0.0000%	0.0117%	0.0004%
过去一年	1.4165%	0.0003%	1.3500%	0.0000%	0.0665%	0.0003%
过去三年	5.4499%	0.0010%	4.0500%	0.0000%	1.3999%	0.0010%
过去五年	9.5429%	0.0011%	6.7500%	0.0000%	2.7929%	0.0011%
过去七年	13.0444%	0.0012%	9.4500%	0.0000%	3.5944%	0.0012%
过去十年	23.6147%	0.0026%	13.4981%	0.0000%	10.1166%	0.0026%
自基金合同生效起至今	39.8365%	0.0042%	18.2969%	0.0000%	21.5396%	0.0042%

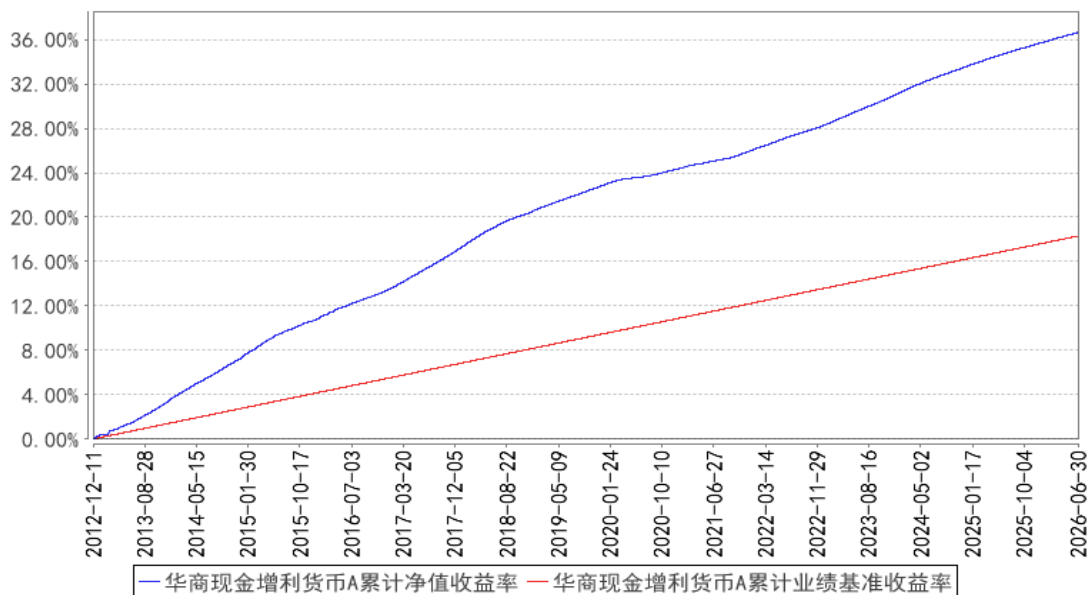
华商现金增利货币 E

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
过去三个月	0.2706%	0.0004%	0.3366%	0.0000%	-0.0660%	0.0004%
过去六个月	0.5618%	0.0004%	0.6695%	0.0000%	-0.1077%	0.0004%
过去一年	1.1738%	0.0003%	1.3500%	0.0000%	-0.1762%	0.0003%
自基金合同生效起至今	4.0878%	0.0010%	3.6247%	0.0000%	0.4631%	0.0010%

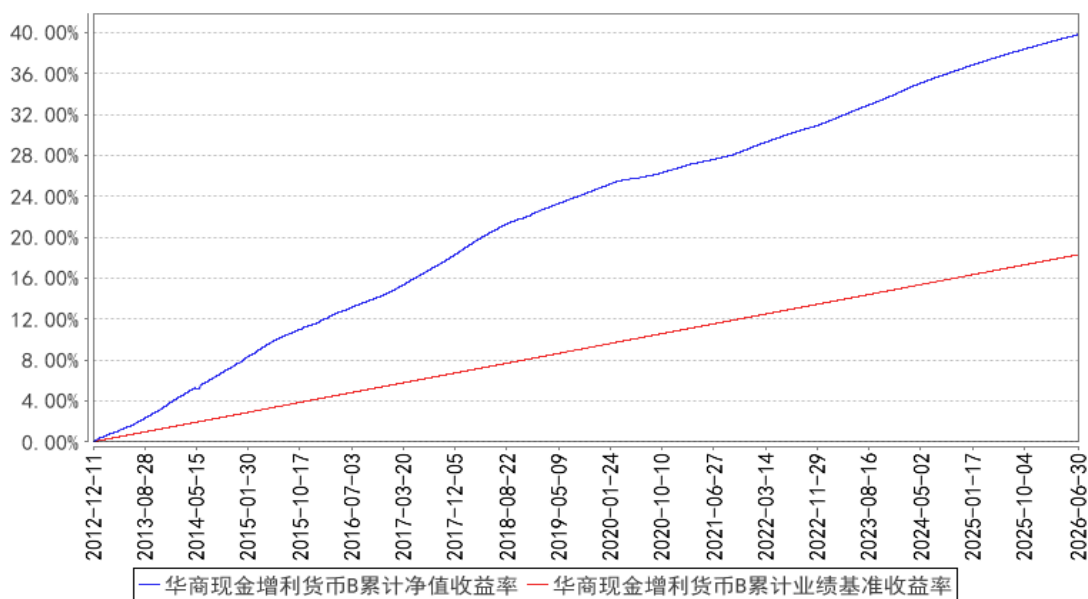
注：自 2022 年 3 月 1 日起，本基金收益分配方式调整为：本基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配（该收益将会会计确认为实收基金，参与下一日的收益分配）。通常情况下，本基金的收益支付方式为按月支付，对于可支持按日支付的销售机构，本基金的收益支付方式经基金管理人和销售机构双方协商一致后可以按日支付。

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

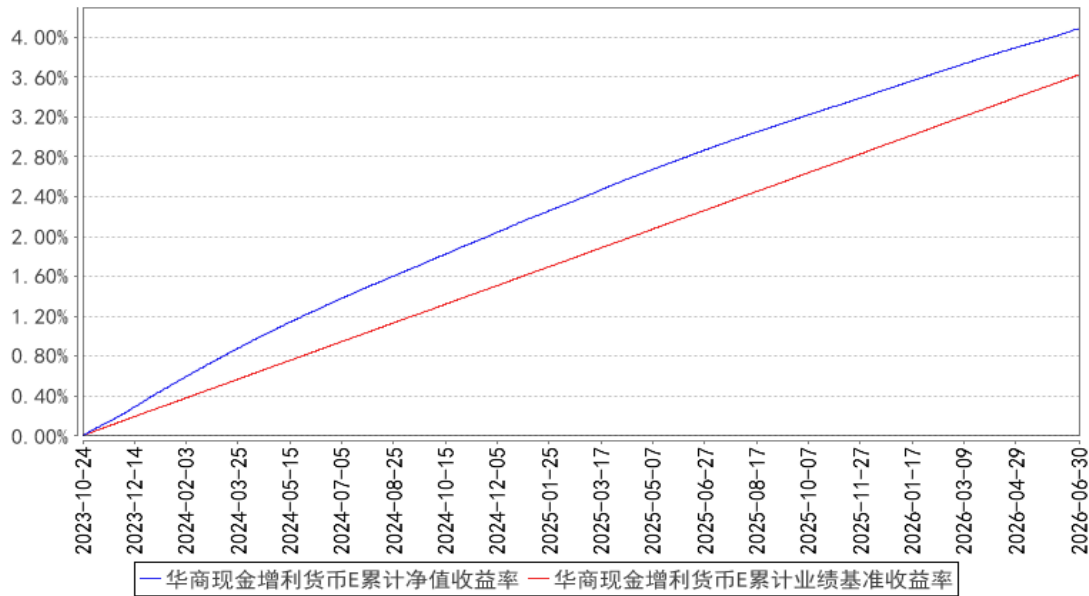
华商现金增利货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



华商现金增利货币B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



华商现金增利货币E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	-	14.6 年	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 日至 2025 年 3 月 24 日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；2024 年 8 月 7 日起至今担任华商鸿信纯债债券型证券投资基金的基金经理；2026 年 6 月 16 日起至今担任华商鑫悦 30 天滚动持有债券型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的规定和基金合同的约定。

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

报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未发生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% 的情况。报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

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

2026 年上半年，国内经济延续修复态势，上半年 GDP 同比增长 4.7%（一季度 5.0%、二季度 4.3%），制造业景气度边际回升，但内需修复仍偏缓，消费和信用扩张表现相对温和；6 月 CPI 同比增长 1.0%、PPI 同比增长 4.1%，整体看价格指数较年初有所修复但需求侧改善有限，企业经营与居民信心有待进一步恢复。政策层面，财政政策主动靠前发力，货币政策保持适度宽松，公开市场操作和中期流动性工具平滑了流动性波动，市场利率中枢整体稳定，有利于短端资产维持良好的配置环境。上半年利率债整体低位震荡，6 月末 1 年期国债和 10 年期国债收益率分别为 1.1217% 和 1.733%。货币市场利率整体运行平稳，6 月末 DR007、R007 分别为 1.4559%、1.5501%。同业存单方面，一季度银行负债压力缓和，资金面宽松带动高等级存单收益率持续下行；二季度末受季末流动性扰动、银行主动补负债以及缴税高峰等多因素影响，1 年期 AAA 同业存单加权发行利率 6 月回升至 1.46%，全月净融资额 7468.2 亿元，发行利率仍处近年低位，流动性管理压力可控。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内华商现金增利货币 A 类基金份额净值收益率为 0.6712%；同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6695%。本报告期内华商现金增利货币 B 类基金份额净值收益率为 0.6812%；同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6695%。本报告期内华商现金增利货币 E 类基金份额净值收益率为 0.5618%；同期基金业绩比较基准的收益率为 0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，预计货币政策继续维持适度宽松主基调，短端流动性将随政府债供给、税期与

季末考核等因素在区间内波动。预计同业存单利率随着扰动因素消退后以低位区间震荡为主，短久期高等级资产配置价值延续。

本基金报告期内继续坚持“流动性优先、兼顾收益增强”策略，动态调整资产配置和期限结构，重点布局高等级同业存单、银行存款、回购等高流动性资产，通过严控信用风险和流动性风险，在保障充足流动性的基础上努力提升组合静态收益水平。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格按照企业会计准则、中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的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。本基金管理人设立基金估值小组，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。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。会计师事务所对报告期间基金估值技术的适当性发表审核意见。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，由其按合同约定提供相关投资品种的估值数据，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 10,175,262.24 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 109,925,652.04 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 2,667,342.82 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：2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	1,231,475,662.00	466,743,923.32
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	13,294,837,508.19	13,491,477,841.73
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		13,294,837,508.19	13,491,477,841.73
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	2,265,443,714.69	3,221,582,583.05

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		713,291.24	8,703,665.18
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.5	-	-
资产总计		16,792,470,176.12	17,188,508,013.28
负债和净资产	附注号	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 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		1,595,321.88	289,620.34
应付管理人报酬		2,204,623.02	2,168,953.05
应付托管费		734,874.32	722,984.30
应付销售服务费		279,542.40	246,988.00
应付投资顾问费		-	-
应交税费		169,321.25	94,646.99
应付利润		580,128.99	686,402.95
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.6	342,372.02	384,028.13
负债合计		5,906,183.88	4,593,623.76
净资产：			
实收基金	6.4.7.7	16,786,563,992.24	17,183,914,389.52
其他综合收益	6.4.7.8	-	-
未分配利润	6.4.7.9	-	-
净资产合计		16,786,563,992.24	17,183,914,389.52
负债和净资产总计		16,792,470,176.12	17,188,508,013.28

注：报告截止日 2026 年 06 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 1,559,976,347.46 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 14,578,755,574.41 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 647,832,070.37 份。华商现金增利货币份额总额合计为 16,786,563,992.24 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
一、营业总收入		147,911,484.91	160,410,257.35
1. 利息收入		33,445,578.34	31,325,097.19
其中：存款利息收入	6.4.7.10	16,816,119.82	13,232,549.52
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		16,629,458.52	18,092,547.67
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以 “-”填列）		114,465,906.57	129,085,160.16
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	114,465,906.57	129,085,160.16
资产支持证券投 资收益	6.4.7.13	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
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）	6.4.7.17	-	-
4. 汇兑收益（损失以 “-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以 “-”号填列）	6.4.7.18	-	-
减：二、营业总支出		25,143,227.81	23,037,823.89
1. 管理人报酬		13,571,798.12	12,551,540.78
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费		4,523,932.70	4,183,846.96
3. 销售服务费		1,622,898.66	1,280,813.09
4. 投资顾问费		-	-

5. 利息支出		5,171,174.26	4,802,129.04
其中：卖出回购金融资产支出		5,171,174.26	4,802,129.04
6. 信用减值损失	6.4.7.19	-	-
7. 税金及附加		82,332.27	32,514.14
8. 其他费用	6.4.7.20	171,091.80	186,979.88
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		122,768,257.10	137,372,433.46
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		122,768,257.10	137,372,433.46
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		122,768,257.10	137,372,433.46

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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	17,183,914,389.52	-	17,183,914,389.52
二、本期期初净资产	17,183,914,389.52	-	17,183,914,389.52
三、本期增减变动额 （减少以“-”号填列）	-397,350,397.28	-	-397,350,397.28
（一）、综合收益总额	-	122,768,257.10	122,768,257.10
（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）	-397,350,397.28	-	-397,350,397.28
其中：1. 基金申购款	55,965,045,785.52	-	55,965,045,785.52
2. 基金赎回款	- 56,362,396,182.80	-	-56,362,396,182.80
（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	-	-122,768,257.10	-122,768,257.10

“-”号填列)			
四、本期期末净资产	16,786,563,992.24	-	16,786,563,992.24
项目	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	20,724,161,149.94	-	20,724,161,149.94
二、本期期初净资产	20,724,161,149.94	-	20,724,161,149.94
三、本期增减变动额 (减少以“-”号填列)	-2,029,865,115.42	-	-2,029,865,115.42
(一)、综合收益总额	-	137,372,433.46	137,372,433.46
(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)	-2,029,865,115.42	-	-2,029,865,115.42
其中:1.基金申购款	40,777,121,339.13	-	40,777,121,339.13
2.基金赎回款	- 42,806,986,454.55	-	-42,806,986,454.55
(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)	-	-137,372,433.46	-137,372,433.46
四、本期期末净资产	18,694,296,034.52	-	18,694,296,034.52

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

王小刚

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、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露内容与格式准则第 2 号—定期报告的内容与格式》、《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》，以及中国证券投资基金业协会颁布的《公开募集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》和中国证监会、中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

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

本基金本报告期末发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

（1）增值税

根据中华人民共和国主席令第四十一号《中华人民共和国增值税法》、中华人民共和国国务院令 826 号文《中华人民共和国增值税法实施条例》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，资管产品运营过程中发生的应税交易，资管产品管理人为纳税人；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对公募证券投资基金（封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券取得的收入免征增值税；自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，金融同业往来利息收入免征增值税，金融同业往来利息收入包括金融机构与人民银行所发生的资金往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金往来业务，以及金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、质押式买入返售金融商品、同业存单，取得的利息收入；取得存款利息收入不属于应税交易，不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号文《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期；

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》及财政部、税务总局公告 2026 年第 10 号文《关于增值税法施行后增值税优惠政策衔接事项的公告》的规定，自 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，资管产品管理人运营契约制资管产品过程中发生的增值税应税行为，可以选择适用简易计税方法，按照 3% 的规定征收率计算缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算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）和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额；

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附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

（2）企业所得税

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

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 个人所得税

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

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目		本期末 2026 年 6 月 30 日
活期存款		17,881,410.13
等于：本金		17,800,564.37
加：应计利息		80,845.76
减：坏账准备		-
定期存款		1,213,594,251.87
等于：本金		1,210,000,000.00
加：应计利息		3,594,251.87
减：坏账准备		-
其中：存款期限 1 个月以内		-
存款期限 1-3 个月		200,288,333.34
存款期限 3 个月以上		1,013,305,918.53
其他存款		-
等于：本金		-
加：应计利息		-
减：坏账准备		-
合计		1,231,475,662.00

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 2026 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	13,294,837,508.19	13,299,186,656.69	4,349,148.50	0.0259
	合计	13,294,837,508.19	13,299,186,656.69	4,349,148.50	0.0259
资产支持证券		-	-	-	-
合计		13,294,837,508.19	13,299,186,656.69	4,349,148.50	0.0259

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

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

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 2026 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	2,265,443,714.69	-
合计	2,265,443,714.69	-

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 2026 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	1,040.23
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	221,582.52
其中：交易所市场	-
银行间市场	221,582.52
应付利息	-
预提费用	102,527.67
摊销直销申购款利息	17,221.60
合计	342,372.02

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额

上年度末	1, 553, 573, 656. 61	1, 553, 573, 656. 61
本期申购	2, 603, 991, 516. 18	2, 603, 991, 516. 18
本期赎回（以“-”号填列）	-2, 597, 588, 825. 33	-2, 597, 588, 825. 33
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	1, 559, 976, 347. 46	1, 559, 976, 347. 46

华商现金增利货币 B

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	15, 222, 033, 533. 96	15, 222, 033, 533. 96
本期申购	48, 733, 454, 903. 00	48, 733, 454, 903. 00
本期赎回（以“-”号填列）	-49, 376, 732, 862. 55	-49, 376, 732, 862. 55
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	14, 578, 755, 574. 41	14, 578, 755, 574. 41

华商现金增利货币 E

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	408, 307, 198. 95	408, 307, 198. 95
本期申购	4, 627, 599, 366. 34	4, 627, 599, 366. 34
本期赎回（以“-”号填列）	-4, 388, 074, 494. 92	-4, 388, 074, 494. 92
-基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	647, 832, 070. 37	647, 832, 070. 37

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	-	-	-

前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	10,175,262.24	-	10,175,262.24
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	-10,175,262.24	-	-10,175,262.24
本期末	-	-	-

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	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	109,925,652.04	-	109,925,652.04
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	-109,925,652.04	-	-109,925,652.04
本期末	-	-	-

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	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	2,667,342.82	-	2,667,342.82
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	-2,667,342.82	-	-2,667,342.82
本期末	-	-	-

6.4.7.10 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
活期存款利息收入	8,138,842.86

定期存款利息收入	8,602,571.80
其他存款利息收入	—
结算备付金利息收入	—
其他	74,705.16
合计	16,816,119.82

6.4.7.11 股票投资收益

本基金本报告期内未发生股票投资收益。

6.4.7.12 债券投资收益

6.4.7.12.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
债券投资收益——利息收入	113,699,618.55
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	766,288.02
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	114,465,906.57

6.4.7.12.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2026年1月1日至2026年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	22,660,202,016.50
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	22,601,207,285.86
减：应计利息总额	58,228,442.62
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	766,288.02

6.4.7.13 资产支持证券投资收益

6.4.7.13.1 资产支持证券投资收益项目构成

本基金本报告期内未发生资产支持证券投资收益。

6.4.7.13.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

本基金本报告期内未发生买卖资产支持证券差价收入。

6.4.7.14 贵金属投资收益

6.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

本基金本报告期内未发生贵金属投资收益。

6.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

本基金本报告期内未发生买卖贵金属差价收入。

6.4.7.15 衍生工具收益

6.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金本报告期内未发生权证投资收益。

6.4.7.15.2 衍生工具收益——其他投资收益

本基金本报告期内未发生衍生工具其他投资收益。

6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期内未发生股利收益。

6.4.7.17 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。

6.4.7.18 其他收入

本基金本报告期内未发生其他收入。

6.4.7.19 信用减值损失

本基金本报告期内未发生信用减值损失。

6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
审计费用	33,720.30
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	—
银行费用	59,264.13
账户维护费	18,600.00
合计	171,091.80

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、关联关系

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	13,571,798.12	12,551,540.78
其中：应支付销售机构的客户维护费	2,676,738.06	2,323,022.05
应支付基金管理人的净管理费	10,895,060.06	10,228,518.73

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	4,523,932.70	4,183,846.96

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			
	2026 年 1 月 1 日至 2026 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
华龙证券	204.23	-	-	204.23
华商基金	7,386.39	370,241.37	1,878.21	379,505.97
中国建设银行	148,518.84	940.04	-	149,458.88
合计	156,109.46	371,181.41	1,878.21	529,169.08
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间			
	2025 年 1 月 1 日至 2025 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
华龙证券	166.10	-	-	166.10
华商基金	7,980.23	325,699.53	350.50	334,030.26
中国建设银行	42,451.39	609.05	-	43,060.44
合计	50,597.72	326,308.58	350.50	377,256.80

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、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

银行间市场交易的各关联方名称	本期					
	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日					
	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	11,107,6	467,518.

					60,000.00	84
上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	-	-	-	-	22,930,785,000.00	1,456,729.52

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

份额单位：份

华商现金增利货币 A

关联方名称	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025 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（%）
华龙证券	-	-	80,579.82	0.0052

份额单位：份

华商现金增利货币 B

关联方名称	本期末 2026 年 6 月 30 日		上年度末 2025 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	1,536,528,137.12	10.5395	1,526,124,217.42	10.0258

注：华龙证券、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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	17,881,410.13	8,138,842.86	17,205,275.54	411,100.59

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

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
10,183,422.62	-	-8,160.38	10,175,262.24	-
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
110,028,269.30	-	-102,617.26	109,925,652.04	-
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
2,662,839.14	-	4,503.68	2,667,342.82	-

6.4.12 期末（2026 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 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

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。

6.4.12.3.2 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

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

本基金的基金管理人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，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金管理人建立了内部评级体系和交易对手库，对债券发行主体及债券进行内部评级并跟踪进行评级调整，对交易对手实行准入和分级管理，以控制相应的信用风险。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	30,087,782.72	40,358,004.46
A-1 以下	—	—
未评级	2,805,393,258.61	2,572,593,339.48
合计	2,835,481,041.33	2,612,951,343.94

注：上述评级均取自第三方评级机构。

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 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	9,886,664,046.05	10,117,994,461.98
合计	9,886,664,046.05	10,117,994,461.98

注：上述评级均取自第三方评级机构。

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 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
AAA	20,474,774.72	-
AAA 以下	-	-
未评级	552,217,646.09	760,532,035.81
合计	572,692,420.81	760,532,035.81

注：上述评级均取自第三方评级机构。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具。

此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

6.4.13.3.1 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》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。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。本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

6.4.13.4 市场风险

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

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况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。

本基金的基金管理人定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2026 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	1,231,475,662.00	-	-	-	1,231,475,662.00
交易性金融资产	13,294,837,508.19	-	-	-	13,294,837,508.19
买入返售金融资产	2,265,443,714.69	-	-	-	2,265,443,714.69
应收申购款	-	-	-	713,291.24	713,291.24
资产总计	16,791,756,884.88	-	-	713,291.24	16,792,470,176.12
负债					
应付赎回款	-	-	-	1,595,321.88	1,595,321.88
应付管理人报酬	-	-	-	2,204,623.02	2,204,623.02
应付托管费	-	-	-	734,874.32	734,874.32
应付销售服务费	-	-	-	279,542.40	279,542.40
应交税费	-	-	-	169,321.25	169,321.25
应付利润	-	-	-	580,128.99	580,128.99
其他负债	-	-	-	342,372.02	342,372.02
负债总计	-	-	-	5,906,183.88	5,906,183.88
利率敏感度缺口	16,791,756,884.88	-	-	-5,192,892.64	16,786,563,992.24

上年度末 2025 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	466,743,923.32	—	—	—	466,743,923.32
交易性金融资产	13,491,477,841.73	—	—	—	13,491,477,841.73
买入返售金融资产	3,221,582,583.05	—	—	—	3,221,582,583.05
应收申购款	—	—	—	8,703,665.18	8,703,665.18
资产总计	17,179,804,348.10	—	—	8,703,665.18	17,188,508,013.28
负债					
应付赎回款	—	—	—	289,620.34	289,620.34
应付管理人报酬	—	—	—	2,168,953.05	2,168,953.05
应付托管费	—	—	—	722,984.30	722,984.30
应付销售服务费	—	—	—	246,988.00	246,988.00
应交税费	—	—	—	94,646.99	94,646.99
应付利润	—	—	—	686,402.95	686,402.95
其他负债	—	—	—	384,028.13	384,028.13
负债总计	—	—	—	4,593,623.76	4,593,623.76
利率敏感度缺口	17,179,804,348.10	—	—	4,110,041.42	17,183,914,389.52

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

本基金采取合同约定的估值方式进行估值。同时，为有效管理利率风险，也定期对本基金的公允价值进行评估。本报告期内，该利率风险管理机制有效。若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降 25 个基点，对本基金资产净值无重大影响。

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 2026 年 6 月 30 日	上年度末 2025 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	13,294,837,508.19	13,491,477,841.73
第三层次	-	-
合计	13,294,837,508.19	13,491,477,841.73

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。
本基金本报告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

于本报告期末，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产或金融负债（上年度末：同）。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具账面价值与公允价值差异很小。
--

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	13,294,837,508.19	79.17
	其中：债券	13,294,837,508.19	79.17
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,265,443,714.69	13.49
	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	1,231,475,662.00	7.33
4	其他各项资产	713,291.24	0.00
5	合计	16,792,470,176.12	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	4.43	
	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	85
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	87
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	62

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	30.39	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	16.18	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	16.00	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.85	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	26.46	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.88	-

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	公允价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,034,666,604.03	6.16
	其中：政策性金融债	1,034,666,604.03	6.16
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,353,032,083.39	14.02
6	中期票据	20,474,774.72	0.12
7	同业存单	9,886,664,046.05	58.90
8	其他	-	-
9	合计	13,294,837,508.19	79.20
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中“公允价值”为按实际利率计算的账面价值。

7.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	公允价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112603069	26 农业银行 CD069	5,000,000	497,703,686.99	2.96
2	112503447	25 农业银行 CD447	5,000,000	496,347,825.68	2.96
3	112602111	26 工商银行 CD111	4,000,000	397,276,499.82	2.37
4	250431	25 农发 31	3,400,000	344,255,293.40	2.05
5	250211	25 国开 11	2,980,000	301,683,078.52	1.80
6	112504049	25 中国银行 CD049	3,000,000	299,728,431.52	1.79
7	112602114	26 工商银行 CD114	3,000,000	297,941,014.06	1.77
8	112508188	25 中信银行 CD188	2,000,000	199,983,367.25	1.19
9	112504038	25 中国银行 CD038	2,000,000	199,879,947.18	1.19
10	112504046	25 中国银行 CD046	2,000,000	199,835,947.02	1.19

注：上表中“公允价值”为按实际利率计算的账面价值。

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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0462%
报告期内偏离度的最低值	0.0184%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0324%

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 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金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情况的说明

25 中信银行 CD188

1. 2025 年 9 月中信银行股份有限公司因理财回表资产风险分类不准确、同业投资投后管理不到位等事项被金融监管总局罚款 550 万元。2. 2025 年 9 月中信银行股份有限公司因违反金融统计相关规定、违反账户管理规定、违反反假货币业务管理规定、占压财政存款或资金等被中国人民银行警告，罚款 1535.7 万元。3. 2026 年 6 月中信银行股份有限公司因相关贷款、信用卡等业务管理不审慎被金融监管总局罚款 1140 万元。4. 2026 年 6 月中信银行股份有限公司因违规发放流动资金贷款、违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票被云南金融监管局罚款 80 万元。

25 中国银行 CD049、25 中国银行 CD038、25 中国银行 CD046

2025 年 10 月中国银行股份有限公司及相关责任人员因相关公司治理、贷款、同业、票据、资产质量、不良资产处置等业务管理不审慎被金融监管总局罚款 9790 万元。

26 农业银行 CD069、25 农业银行 CD447

2025 年 10 月中国农业银行股份有限公司及相关责任人员因相关公司治理、贷款、同业、票据、资产质量、不良资产处置等业务管理不审慎被金融监管总局罚款 2720 万元。

26 工商银行 CD111、26 工商银行 CD114

1. 2025 年 12 月中国工商银行股份有限公司因未经批准办理跨境资产转让业务；办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；违反规定办理资本项目资金收付；违反规定办理结汇、售汇业务；未按照规定进行国际收支统计申报被国家外汇管理局北京市分局警告，罚款，没收违法所得 1142.59 万元。2. 2025 年 12 月中国工商银行股份有限公司因违反金融统计相关规定被中国人民银行警告，没收违法所得 434.570857 万元，罚款 3961.5 万元。3. 2026 年 6 月中国工商银行股份有限公司因重要信息系统投产变更风险管控不到位、未按规定报告重要信息系统突发事件等被金融监管总局罚款 105 万元。

25 农发 31

2025 年 8 月中国农业发展银行因信贷资金投向不合规、贷后管理不到位等被金融监管总局罚款 1020 万元。

25 国开 11

1. 2025 年 7 月国家开发银行因违规办理内保外贷业务，违反规定办理结汇、售汇业务，未按规定进行国际收支统计申报被国家外汇管理局北京市分局警告，没收违法所得，罚款 1394.42 万元。2. 2025 年 9 月国家开发银行因违反金融统计相关规定被中国人民银行警告，罚款 123 万元。

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。

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	713,291.24
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	713,291.24

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	289,556	5,387.48	16,305,756.26	1.05	1,543,670,591.20	98.95
华商现金增利货币 B	112,091	130,061.79	13,789,408,770.12	94.59	789,346,804.29	5.41
华商现金增利货币 E	44,286	14,628.37	0.00	0.00	647,832,070.37	100.00

合计	445,933	37,643.69	13,805,714,526.38	82.24	2,980,849,465.86	17.76
----	---------	-----------	-------------------	-------	------------------	-------

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	1,536,528,137.12	9.15
2	其他机构	1,111,782,842.44	6.62
3	银行类机构	1,005,106,982.52	5.99
4	银行类机构	1,003,489,671.93	5.98
5	银行类机构	900,246,107.95	5.36
6	银行类机构	700,097,239.03	4.17
7	保险类机构	573,277,938.90	3.42
8	银行类机构	517,644,249.15	3.08
9	银行类机构	511,860,380.51	3.05
10	其他机构	509,523,440.31	3.04

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	662,817.60	0.0425
	华商现金增利货币 B	2,628,493.74	0.0180
	华商现金增利货币 E	7,631.96	0.0012
	合计	3,298,943.30	0.0197

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	0~10
	华商现金增利货币 B	>100
	华商现金增利货币 E	0
	合计	>100
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

项目	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	151,288,891.99	361,697,217.00	-

日（2012 年 12 月 11 日） 基金份额总额			
本报告期期初 基金份额总额	1, 553, 573, 656. 61	15, 222, 033, 533. 96	408, 307, 198. 95
本报告期基金 总申购份额	2, 603, 991, 516. 18	48, 733, 454, 903. 00	4, 627, 599, 366. 34
减：本报告期 基金总赎回份 额	2, 597, 588, 825. 33	49, 376, 732, 862. 55	4, 388, 074, 494. 92
本报告期基金 拆分变动份额	-	-	-
本报告期期末 基金份额总额	1, 559, 976, 347. 46	14, 578, 755, 574. 41	647, 832, 070. 37

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

本基金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

因业务开展需要，基金管理人履行了必要的程序，本报告期内，为本基金提供审计服务的机构由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）变更为容诚会计师事务所（特殊普通合伙）。

10.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

10.6.1 管理人受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人不存在受调查或处罚的情况。

10.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金管理人相关从业人员不存在受调查或处罚的情况。

10.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人未受调查或处罚。

10.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，基金托管人相关从业人员未受调查或处罚。

10.7 基金租用或者通过证券公司交易单元进行证券投资的相关情况

10.7.1 基金租用或者通过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 基金租用或者通过证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)
华龙证券	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值在 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	华商基金管理有限公司旗下基金 2025 年第四季度报告提示性公告	公司网站、上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报	2026 年 1 月 22 日
2	华商现金增利货币市场基金 2025 年第 4 季度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2026 年 1 月 22 日
3	华商现金增利货币市场基金 2025 年年度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2026 年 3 月 31 日
4	华商基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况（2025 年度）	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2026 年 3 月 31 日
5	华商基金管理有限公司关于旗下基金 2025 年年度报告提示性公告	公司网站、上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报	2026 年 3 月 31 日
6	华商现金增利货币市场基金 2026 年第 1 季度报告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站	2026 年 4 月 22 日
7	华商基金管理有限公司旗下基金 2026 年第一季度报告提示性公告	公司网站、上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报	2026 年 4 月 22 日
8	华商基金管理有限公司关于旗下货币市场基金在部分代理销售机构暂停申购业务的公告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站、中国证券报	2026 年 5 月 23 日
9	华商基金管理有限公司关于终止与中证金牛（北京）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、证券时报、证券日报、中国证券报	2026 年 5 月 29 日
10	华商基金管理有限公司关于华商基金管理有限公司关于旗下部分基金改聘会计师事务所的公告	公司网站、中国证监会基金电子披露网站、上海证券报、证券时报、证券日报、中国证券报	2026 年 6 月 3 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

2026 年 8 月 31 日