

中融货币市场基金

2020 年中期报告

2020 年 06 月 30 日

基金管理人:中融基金管理有限公司

基金托管人:南京银行股份有限公司

送出日期:2020 年 08 月 28 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。本中期报告已经全体独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人南京银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年8月26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2020年1月1日起至2020年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 | 12 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 | 12 |
| 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 | 14 |
| §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 | 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 中期财务会计报告(未经审计) | 15 |
| 6.1 资产负债表 | 15 |
| 6.2 利润表 | 17 |
| 6.3 所有者权益(基金净值)变动表 | 18 |
| 6.4 报表附注 | 20 |
| §7 投资组合报告 | 43 |
| 7.1 期末基金资产组合情况 | 43 |
| 7.2 债券回购融资情况 | 44 |
| 7.3 基金投资组合平均剩余期限 | 44 |
| 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 | 45 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 | 45 |
| 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 | 46 |
| 7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 | 46 |
| 7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细 | 47 |
| 7.9 投资组合报告附注 | 47 |
| §8 基金份额持有人信息 | 48 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 | 48 |
| 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 | 48 |
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 | 49 |
| 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 | 49 |
| §9 开放式基金份额变动 | 49 |
| §10 重大事件揭示 | 50 |

| | |
|---|----|
| 10.1 基金份额持有人大会决议..... | 50 |
| 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..... | 50 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼..... | 50 |
| 10.4 基金投资策略的改变..... | 50 |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况..... | 51 |
| 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..... | 51 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况..... | 51 |
| 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况..... | 52 |
| 10.9 其他重大事件..... | 52 |
| §11 影响投资者决策的其他重要信息..... | 53 |
| 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..... | 53 |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息..... | 53 |
| §12 备查文件目录..... | 53 |
| 12.1 备查文件目录..... | 53 |
| 12.2 存放地点..... | 54 |
| 12.3 查阅方式..... | 54 |

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | | | |
|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 基金名称 | 中融货币市场基金 | | |
| 基金简称 | 中融货币 | | |
| 基金主代码 | 000847 | | |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 | | |
| 基金合同生效日 | 2014年10月21日 | | |
| 基金管理人 | 中融基金管理有限公司 | | |
| 基金托管人 | 南京银行股份有限公司 | | |
| 报告期末基金份额总额 | 9,487,904,712.66份 | | |
| 基金合同存续期 | 不定期 | | |
| 下属分级基金的基金简称 | 中融货币A | 中融货币E | 中融货币C |
| 下属分级基金的交易代码 | 000847 | 003075 | 000846 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 152,917,693.45份 | 752,414,439.08份 | 8,582,572,580.13份 |

2.2 基金产品说明

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | <p>本基金将根据宏观经济走势、货币政策、短期资金市场状况等因素对利率走势进行综合判断，并根据利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限，力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高的收益率。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 久期控制策略 2. 资产类属配置策略 3. 时机选择策略 4. 套利策略 |
| 业绩比较基准 | 七天通知存款利率(税后) |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |

2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目 | 基金管理人 | 基金托管人 |
|---------|--------------------------------------|------------------------|
| 名称 | 中融基金管理有限公司 | 南京银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人 | 姓名 | 曹健 |
| | 联系电话 | 010-56517129 |
| | 电子邮箱 | caojian@zrfunds.com.cn |
| 客户服务电话 | 400-160-6000; 010-56517299 | 95302 |
| 传真 | 010-56517001 | 025-86776189 |
| 注册地址 | 深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B | 江苏省南京市玄武区中山路288号 |
| 办公地址 | 北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼 | 江苏省南京市玄武区中山路288号15楼 |
| 邮政编码 | 100102 | 210008 |
| 法定代表人 | 王瑶 | 胡升荣 |

2.4 信息披露方式

| | |
|---------------------|---|
| 本基金选定的信息披露报纸名称 | 上海证券报 |
| 登载基金中期报告正文的管理人互联网网址 | http://www.zrfunds.com.cn/ |
| 基金中期报告备置地点 | 基金管理人及基金托管人住所 |

2.5 其他相关资料

| 项目 | 名称 | 办公地址 |
|--------|------------|-------------------------|
| 注册登记机构 | 中融基金管理有限公司 | 北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼 |

§ 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(2020年01月01日-2020年06月30日) | | |
| | 中融货币A | 中融货币E | 中融货币C |

| | | | |
|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
| 本期已实现收益 | 932,958.10 | 4,334,281.97 | 123,338,860.94 |
| 本期利润 | 932,958.10 | 4,334,281.97 | 123,338,860.94 |
| 本期净值收益率 | 0.9912% | 0.9911% | 1.1114% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2020年06月30日) | | |
| 期末基金资产净值 | 152,917,693.45 | 752,414,439.08 | 8,582,572,580.13 |
| 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(2020年06月30日) | | |
| 累计净值收益率 | 19.8606% | 12.2830% | 21.5091% |

1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等；

2、本基金利润分配是按日结转份额。

3、自2016年8月18日起，中融货币市场基金增设E类份额。

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

中融货币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 | 0.1652% | 0.0047% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0542% | 0.0047% |
| 过去三个月 | 0.4184% | 0.0029% | 0.3366% | 0.0000% | 0.0818% | 0.0029% |
| 过去六个月 | 0.9912% | 0.0023% | 0.6732% | 0.0000% | 0.3180% | 0.0023% |
| 过去一年 | 2.2073% | 0.0020% | 1.3537% | 0.0000% | 0.8536% | 0.0020% |
| 过去三年 | 9.2049% | 0.0031% | 4.0537% | 0.0000% | 5.1512% | 0.0031% |
| 自基金合同生效起至今 | 19.8606% | 0.0066% | 7.6932% | 0.0000% | 12.1674% | 0.0066% |

中融货币E

| 阶段 | 份额净值 | 份额净值 | 业绩比较 | 业绩比较 | ①-③ | ②-④ |
|----|------|------|------|------|-----|-----|
|----|------|------|------|------|-----|-----|

| | 收益率① | 收益率标准差② | 基准收益率③ | 基准收益率标准差④ | | |
|------------|----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| 过去一个月 | 0.1653% | 0.0047% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0543% | 0.0047% |
| 过去三个月 | 0.4184% | 0.0029% | 0.3366% | 0.0000% | 0.0818% | 0.0029% |
| 过去六个月 | 0.9911% | 0.0023% | 0.6732% | 0.0000% | 0.3179% | 0.0023% |
| 过去一年 | 2.2071% | 0.0020% | 1.3537% | 0.0000% | 0.8534% | 0.0020% |
| 过去三年 | 9.2062% | 0.0031% | 4.0537% | 0.0000% | 5.1525% | 0.0031% |
| 自基金合同生效起至今 | 12.2830% | 0.0031% | 5.2225% | 0.0000% | 7.0605% | 0.0031% |

中融货币C

| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|------------|----------|-------------|------------|---------------|----------|---------|
| 过去一个月 | 0.1847% | 0.0047% | 0.1110% | 0.0000% | 0.0737% | 0.0047% |
| 过去三个月 | 0.4780% | 0.0029% | 0.3366% | 0.0000% | 0.1414% | 0.0029% |
| 过去六个月 | 1.1114% | 0.0023% | 0.6732% | 0.0000% | 0.4382% | 0.0023% |
| 过去一年 | 2.4533% | 0.0020% | 1.3537% | 0.0000% | 1.0996% | 0.0020% |
| 过去三年 | 9.9956% | 0.0031% | 4.0537% | 0.0000% | 5.9419% | 0.0031% |
| 自基金合同生效起至今 | 21.5091% | 0.0066% | 7.6932% | 0.0000% | 13.8159% | 0.0066% |

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

中融货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2014年10月21日-2020年06月30日)

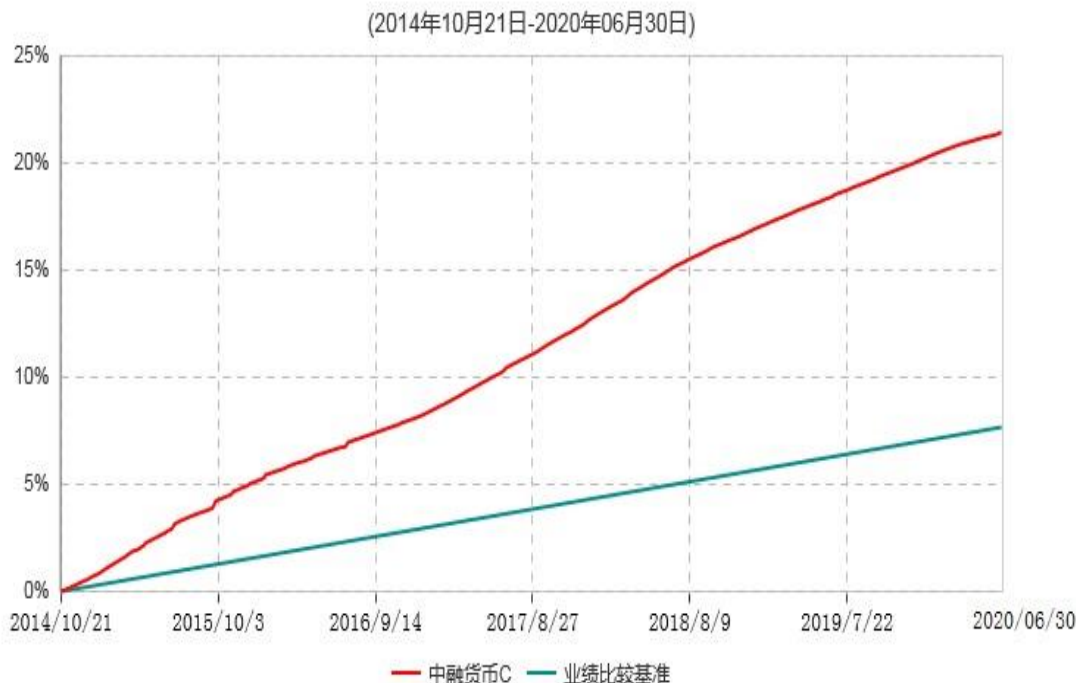


中融货币E累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年08月19日-2020年06月30日)



中融货币C累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



注：按基金合同和招募说明书的约定，本基金自基金合同生效日起6个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。其中，本基金自2016年8月18日增加E类份额，E类份额自2016年8月19日开始存续。

§ 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

本基金管理人为中融基金管理有限公司，成立于2013年5月31日，由中融国际信托有限公司与上海融晟投资有限公司共同出资，注册资金11.5亿元人民币。截至2020年6月30日，中融基金管理有限公司共管理55只基金，包括中融货币市场基金、中融国企改革灵活配置混合型证券投资基金、中融融安灵活配置混合型证券投资基金、中融新机遇灵活配置混合型证券投资基金、中融中证一带一路主题指数分级证券投资基金、中融中证银行指数分级证券投资基金、中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金、中融国证钢铁行业指数分级证券投资基金、中融中证煤炭指数分级证券投资基金、中融融安二号灵活配置混合型证券投资基金、中融稳健添利债券型证券投资基金、中融新经济灵活配置混合型证券投资基金、中融日日盈交易型货币市场基金、中融产业升级灵活配置混合型证券投资基金、中融融裕双利债券型证券投资基金、中融竞争优势股票型证券投资基金、中融融信双盈债券型证券投资基金、中融现金增利货币市场基金、中融上海清算所银行间1-3年高等级信用债指数发起式证券投资基金、中融上海清算所银行间1-3年中高等级

信用债指数发起式证券投资基金、中融恒泰纯债债券型证券投资基金、中融鑫思路灵活配置混合型证券投资基金、中融物联网主题灵活配置混合型证券投资基金、中融量化智选混合型证券投资基金、中融恒信纯债债券型证券投资基金、中融核心成长灵活配置混合型证券投资基金、中融沪港深大消费主题灵活配置混合型发起式证券投资基金、中融聚商3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融鑫价值灵活配置混合型证券投资基金、中融季季红定期开放债券型证券投资基金、中融智选红利股票型证券投资基金、中融聚安3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融量化精选混合型基金中基金（FOF）、中融医疗健康精选混合型证券投资基金、中融聚业3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒裕纯债债券型证券投资基金、中融聚明3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒惠纯债债券型证券投资基金、中融央视财经50交易型开放式指数证券投资基金、中融央视财经50交易型开放式指数证券投资基金联接基金、中融策略优选混合型证券投资基金、中融聚汇3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融恒鑫纯债债券型证券投资基金、中融高股息精选混合型证券投资基金、中融睿享86个月定期开放债券型证券投资基金、中融中证500交易型开放式指数证券投资基金、中融聚通3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融睿嘉39个月定期开放债券型证券投资基金、中融中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金、中融睿祥纯债债券型证券投资基金、中融恒安纯债债券型证券投资基金、中融智选对冲策略3个月定期开放混合型证券投资基金、中融品牌优选混合型证券投资基金、中融1-5年国开行债券指数证券投资基金、中融盈泽中短债债券型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 姓名 | 职务 | 任本基金的基金经理（助理）期限 | | 证券从业年限 | 说明 |
|----|---|-----------------|------|--------|--|
| | | 任职日期 | 离任日期 | | |
| 李倩 | 中融货币市场基金、中融恒泰纯债债券型证券投资基金、中融现金增利货币市场基金、中融聚商3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融聚安3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融睿嘉3 | 2014-10-21 | - | 12 | 李倩女士，中国国籍，毕业于对外经济贸易大学金融学专业，本科、学士学位，具有基金从业资格，证券从业年限12年。2007年7月至2014年7月曾任银华基金管理有限公司交易管理部交易员，固定收益 |

| | | | | | |
|-----|--|------------|------------|---|--|
| | 9个月定期开放债券型证券投资基金、中融中债1-5年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。 | | | | 部基金经理助理。2014年7月加入中融基金管理有限公司，现任固收投资部基金经理。 |
| 朱柏蓉 | 中融日日盈交易型货币市场基金、中融融信双盈债券型证券投资基金、中融上海清算所银行间1-3年高等级信用债指数发起式证券投资基金、中融上海清算所银行间1-3年中高等级信用债指数发起式证券投资基金、中融鑫思路灵活配置混合型证券投资基金、中融聚业3个月定期开放债券型发起式证券投资基金、中融聚汇3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。 | 2019-01-30 | 2020-03-05 | 6 | 朱柏蓉女士，中国国籍，毕业于清华大学金融学专业，研究生、硕士学位，具有基金从业资格，证券从业年限6年。2013年7月至2014年10月曾任职于中信建投基金管理有限公司交易员。2014年11月至2017年5月曾任职于泰康资产管理有限公司固定收益交易高级经理。2017年6月加入中融基金管理有限公司，现任固收投资部基金经理。 |

注：（1）上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写；基金合同生效日起即任职，则任职日期为基金合同生效日。

（2）证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项配套法规、基金合同和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金运作管理符合有关法律法规和基金合同的规定和约定，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，本公司制定了《公平交易管理办法》并严格执行，公司通过建立科学、制衡的投资决策体系，加强交易分配环节的内部控制，在研究、决策、交易执行等各环节，通过制度、流程、技术手段等各方面措施确保了公平对待所管理的投资组合，保证公平交易原则的实现。

本报告期内，上述公平交易制度总体执行情况良好，不同的投资组合受到了公平对待，未发生不公平的交易事项。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，未出现涉及本基金的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。

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

上半年债市行情变化剧烈，受疫情发展、政策变化、经济修复等多方面因素影响，收益率先下后上，先探及多年新低后，又迅速回调至春节附近的水平。展望下半年，疫情对市场的影响已消化淡出，基本面、政策面、资金面逐步回归常态化，带动债市回归疫情之前常态化位置。

经济方面，疫情冲击的深坑阶段和环比改善最快的阶段均已走过。经济复苏预计进入平台期，需求恢复慢于生产端的恢复。

政策面和资金面，货币政策5月中旬之后，随着基本面的超预期改善，逐步退出了疫情期间的“非常时期政策”支持，回归合理充裕的基调，恢复利率走廊的价格管理，资金市场价格围绕omo的政策利率波动，预计下半年货币政策贸然收紧可能性不大，资金面仍处于合理宽裕状态，但在打击“空转”“套利”的条件下，资金价格重新下行概率较小，波动空间预计在2%-2.5%附近。财政方面，上半年财政前置依然突出，政策对冲快速加码的阶段也已过去，预计下半年宽信用也有边际收紧压力。

本基金坚持货币市场基金作为流动性管理工具的定位，严控信用风险和杠杆风险，合理安排现金流，保持较高的流动性资产。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末中融货币A基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.9912%，同期业绩比较基准收益率为0.6732%；截至报告期末中融货币E基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为0.9911%，同期业绩比较基准收益率为0.6732%；截至报告期末中融货币C基金份额净值为1.000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.1114%，同期业绩比较基准收益率为0.6732%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望后市，债券市场经过近三个月的平坦化调整，已抹去了疫情的影响，回到了年初甚至去年底的位置，债券资产的性价比在逐渐修复，关注波段交易机会。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人应严格按照新准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。会计师事务所所在估值调整导致基金资产净值的变化在0.25%以上时所采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行，基金资产净值、各类基金份额的每百份/每万份基金已实现收益和7日年化收益率等结果由基金管理人完成估值后，经基金托管人复核无误后由基金管理人按相关规定外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

本基金管理人设立估值委员会，成员由高级管理人员、投资研究部门、基金运营部门、风险管理部门、法律合规部门人员组成，负责研究、指导基金估值业务。基金管理人估值委员和基金会计均具有专业胜任能力和相关工作经验。报告期内，基金经理参加估值委员会会议，但不介入基金日常估值业务；参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突；与估值相关的机构包括上海、深圳证券交易所，中国证券登记结算有限责任公司，中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司以及中国证券业协会等。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为按日结转份额。本基金的各级基金份额均采用人民币1.00元的固定份额净值交易方式，每日将各级基金份额实现的基金净收益分配给该级基金份额持有人。

本基金本报告期内向A类份额持有人分配利润：932,958.10元，向C类份额持有人分配利润：123,338,860.94元，向E类份额持有人分配利润：4,334,281.97元。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，南京银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在中融货币市场基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有

关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，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

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算以及基金费用开支、利润分配等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持有人利益的行为。

本基金报告期内分配利润 128,606,101.01元。

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

本报告期内，由中融基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关中融货币市场基金的中期报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 6 中期财务会计报告(未经审计)

6.1 资产负债表

会计主体：中融货币市场基金

报告截止日：2020年06月30日

单位：人民币元

| 资产 | 附注号 | 本期末 2020年06月30日 | 上年度末 2019年12月31日 |
|------------|---------|--------------------|---------------------|
| 资产： | | | |
| 银行存款 | 6.4.7.1 | 6,720,151,487.64 | 2,055,438,724.50 |
| 结算备付金 | | 9,855,766.65 | - |
| 存出保证金 | | - | - |
| 交易性金融资产 | 6.4.7.2 | 2,830,285,166.62 | 3,314,217,851.19 |
| 其中：股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 2,830,285,166.62 | 3,314,217,851.19 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |

| | | | |
|-----------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| 贵金属投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | 6.4.7.3 | 249,910,774.87 | 2,659,757,589.64 |
| 应收证券清算款 | | - | - |
| 应收利息 | 6.4.7.4 | 44,992,747.20 | 28,208,133.68 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 77,068,915.87 | 77,181,235.84 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | | - | - |
| 资产总计 | | 9,932,264,858.85 | 8,134,803,534.85 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2020年06月30日 | 上年度末 2019年12月31日 |
| 负 债: | | | |
| 短期借款 | | - | - |
| 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融负债 | | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | 440,089,379.95 | 667,798,478.30 |
| 应付证券清算款 | | - | - |
| 应付赎回款 | | 29,604.54 | - |
| 应付管理人报酬 | | 3,118,492.28 | 2,266,949.17 |
| 应付托管费 | | 377,999.06 | 274,781.75 |
| 应付销售服务费 | | 212,445.92 | 187,590.33 |
| 应付交易费用 | 6.4.7.5 | 150,992.51 | 135,576.72 |
| 应交税费 | | 227,735.36 | 87,214.73 |
| 应付利息 | | 26,893.94 | 82,474.92 |
| 应付利润 | | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 6.4.7.6 | 126,602.63 | 244,300.00 |
| 负债合计 | | 444,360,146.19 | 671,077,365.92 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收基金 | 6.4.7.7 | 9,487,904,712.66 | 7,463,726,168.93 |

| | | | |
|------------|---------|------------------|------------------|
| 未分配利润 | 6.4.7.8 | - | - |
| 所有者权益合计 | | 9,487,904,712.66 | 7,463,726,168.93 |
| 负债和所有者权益总计 | | 9,932,264,858.85 | 8,134,803,534.85 |

报告截止日2020年06月30日，基金份额总额9,487,904,712.66份，其中A类基金份额净值为人民币1.00元，份额总额为152,917,693.45份；C类基金份额净值为人民币1.00元，份额总额为8,582,572,580.13份；E类基金份额净值为人民币1.00元，份额总额为752,414,439.08份。

6.2 利润表

会计主体：中融货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年06月30日

单位：人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 | 上年度可比期间2019年01月01日至2019年06月30日 |
|-------------------|----------|---------------------------|--------------------------------|
| 一、收入 | | 157,243,548.29 | 259,161,350.18 |
| 1. 利息收入 | | 156,462,191.42 | 257,383,918.15 |
| 其中：存款利息收入 | 6.4.7.9 | 71,081,325.66 | 116,100,183.16 |
| 债券利息收入 | | 51,578,501.69 | 92,791,596.66 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 33,802,364.07 | 48,492,138.33 |
| 证券出借利息收入 | | - | - |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2. 投资收益（损失以“-”填列） | | 781,356.87 | 1,717,414.61 |
| 其中：股票投资收益 | | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | 6.4.7.10 | 781,356.87 | 1,717,414.61 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |

| | | | |
|----------------------------|----------|----------------|----------------|
| 收益 | | | |
| 贵金属投资收益 | | - | - |
| 衍生工具收益 | | - | - |
| 股利收益 | | - | - |
| 3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 4. 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 5. 其他收入（损失以“-”号填列） | | - | 60,017.42 |
| 减：二、费用 | | 28,637,447.28 | 41,134,950.29 |
| 1. 管理人报酬 | | 19,657,940.67 | 26,058,536.71 |
| 2. 托管费 | | 2,382,780.68 | 3,158,610.51 |
| 3. 销售服务费 | | 1,229,523.24 | 1,359,974.39 |
| 4. 交易费用 | | - | - |
| 5. 利息支出 | | 5,161,866.29 | 10,276,812.78 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | | 5,161,866.29 | 10,276,812.78 |
| 6. 税金及附加 | | 69,877.84 | 146,451.10 |
| 7. 其他费用 | 6.4.7.11 | 135,458.56 | 134,564.80 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 128,606,101.01 | 218,026,399.89 |
| 减：所得税费用 | | - | - |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 128,606,101.01 | 218,026,399.89 |

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中融货币市场基金

本报告期：2020年01月01日至2020年06月30日

单位：人民币元

| 项 目 | 本期 |
|-----|-------------------------|
| | 2020年01月01日至2020年06月30日 |
| | |

| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|--|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| 一、期初所有者权益 (基金净值) | 7,463,726,168.93 | - | 7,463,726,168.93 |
| 二、本期经营活动产生 的基金净值变动 数(本期利润) | - | 128,606,101.01 | 128,606,101.01 |
| 三、本期基金份额交 易产生的基金净值 变动数(净值减少以 “-”号填列) | 2,024,178,543.73 | - | 2,024,178,543.73 |
| 其中: 1. 基金申购款 | 37,139,193,821.11 | - | 37,139,193,821.11 |
| 2. 基金赎回 款 | -35,115,015,277.38 | - | -35,115,015,277.38 |
| 四、本期向基金份额 持有人分配利润产 生的基金净值变动 (净值减少以“-” 号填列) | - | -128,606,101.01 | -128,606,101.01 |
| 五、期末所有者权益 (基金净值) | 9,487,904,712.66 | - | 9,487,904,712.66 |
| 项 目 | 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日 | | |
| | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益 (基金净值) | 12,141,845,029.24 | - | 12,141,845,029.24 |
| 二、本期经营活动产生 的基金净值变动 数(本期利润) | - | 218,026,399.89 | 218,026,399.89 |
| 三、本期基金份额交 易产生的基金净值 变动数(净值减少以 “-”号填列) | -2,920,250,167.28 | - | -2,920,250,167.28 |
| 其中: 1. 基金申购款 | 37,973,902,047.27 | - | 37,973,902,047.27 |

| | | | |
|--|--------------------|-----------------|--------------------|
| 2. 基金赎回款 | -40,894,152,214.55 | - | -40,894,152,214.55 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列） | - | -218,026,399.89 | -218,026,399.89 |
| 五、期末所有者权益（基金净值） | 9,221,594,861.96 | - | 9,221,594,861.96 |

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：

王瑶

黎峰

李同庆

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

中融货币市场基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于准予中融货币市场基金注册的批复》（证监许可[2014]1028号）的注册，由中融基金管理有限公司于2014年10月13日至2014年10月17日向社会进行公开募集。基金合同于2014年10月21日正式生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。首次募集规模为40,689,237.70份A类份额，22,260,163,280.00份C类份额，合计22,300,852,517.70份基金份额。本基金的基金管理人和注册登记机构均为中融基金管理有限公司，基金托管人为南京银行股份有限公司。

为满足广大投资者的理财需求，提供更灵活的理财服务，根据《中融货币市场基金基金合同》和《中融货币市场基金招募说明书》的相关约定，经与基金托管人南京银行股份有限公司协商一致，中融基金管理有限公司决定自2016年8月18日起增加中融货币市场基金的E类份额类别，并对《基金合同》、《托管协议》及相关法律文件做相应修改。本基金设A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额，三类基金份额单独设置基金代码，按照不同的费率计提销售服务费，并分别公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率。根据基金管理人中融基金管理有限公司于2016年9月10日发布的《中融货币市场基金基金合同》，本基金的投资范围进行如下变更。变更前，本基金的投资范围为法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，剩余期限在397天以内（含397天）的债券，剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券，

剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据，一年以内（含一年）的银行定期存款及大额存单，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，期限在一年以内（含一年）的债券回购以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。变更后，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）的银行存款、债券回购、中央银行票据和同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率（税后）。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定（以下简称“企业会计准则”）及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2020年上半年度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2020年06月30日的财务状况以及2020年上半年度的经营成果和基金净值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

无。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

6.4.5.3 差错更正的说明

无。

6.4.6 税项

1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。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。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

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

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

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 银行存款

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2020年06月30日 |
|--------------|--------------------|
| 活期存款 | 2,690,151,487.64 |
| 定期存款 | 4,030,000,000.00 |
| 其中：存款期限1个月以内 | 150,000,000.00 |
| 存款期限1-3个月 | 600,000,000.00 |
| 存款期限3个月以上 | 3,280,000,000.00 |
| 其他存款 | - |
| 合计 | 6,720,151,487.64 |

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

| 项目 | | 本期末2020年06月30日 | | | |
|----|-------|-----------------|-----------------|--------------|------------|
| | | 摊余成本 | 影子定价 | 偏离金额 | 偏离度 (%) |
| 债券 | 交易所市场 | - | - | - | - |
| | 银行间市 | 2,830,285,166.6 | 2,825,873,000.0 | -4,412,166.6 | -0.0465 |

| | | | | | |
|--|--------|-----------------|-----------------|--------------|---------|
| | 场 | 2 | 0 | 2 | |
| | 合计 | 2,830,285,166.6 | 2,825,873,000.0 | -4,412,166.6 | -0.0465 |
| | | 2 | 0 | 2 | |
| | 资产支持证券 | - | - | - | - |
| | 合计 | 2,830,285,166.6 | 2,825,873,000.0 | -4,412,166.6 | -0.0465 |
| | | 2 | 0 | 2 | |

6.4.7.3 买入返售金融资产

6.4.7.3.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

| 项目 | 本期末2020年06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 | 249,910,774.87 | - |
| 合计 | 249,910,774.87 | - |

6.4.7.3.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券无。

6.4.7.4 应收利息

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2020年06月30日 |
|------------|--------------------|
| 应收活期存款利息 | 55,530.58 |
| 应收定期存款利息 | 33,957,721.46 |
| 应收其他存款利息 | - |
| 应收结算备付金利息 | 4,435.00 |
| 应收债券利息 | 10,768,509.80 |
| 应收资产支持证券利息 | - |
| 应收买入返售证券利息 | 206,550.36 |
| 应收申购款利息 | - |
| 应收黄金合约拆借孳息 | - |

| | |
|----------|---------------|
| 应收出借证券利息 | - |
| 其他 | - |
| 合计 | 44,992,747.20 |

6.4.7.5 应付交易费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2020年06月30日 |
|-------------|--------------------|
| 交易所市场应付交易费用 | - |
| 银行间市场应付交易费用 | 150,992.51 |
| 合计 | 150,992.51 |

6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2020年06月30日 |
|-------------|--------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | - |
| 应付赎回费 | 444.07 |
| 应付证券出借违约金 | - |
| 预提费用 | 126,158.56 |
| 合计 | 126,602.63 |

6.4.7.7 实收基金

6.4.7.7.1 中融货币A

金额单位：人民币元

| 项目 (中融货币A) | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 | |
|---------------|---------------------------|-----------------|
| | 基金份额(份) | 账面金额 |
| 上年度末 | 83,125,892.69 | 83,125,892.69 |
| 本期申购 | 266,717,955.54 | 266,717,955.54 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -196,926,154.78 | -196,926,154.78 |
| 本期末 | 152,917,693.45 | 152,917,693.45 |

6.4.7.7.2 中融货币E

金额单位：人民币元

| 项目 (中融货币E) | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 | |
|---------------|---------------------------|-------------------|
| | 基金份额(份) | 账面金额 |
| 上年度末 | 432,838,602.35 | 432,838,602.35 |
| 本期申购 | 8,138,975,818.03 | 8,138,975,818.03 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -7,819,399,981.30 | -7,819,399,981.30 |
| 本期末 | 752,414,439.08 | 752,414,439.08 |

6.4.7.7.3 中融货币C

金额单位：人民币元

| 项目 (中融货币C) | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 | |
|---------------|---------------------------|--------------------|
| | 基金份额(份) | 账面金额 |
| 上年度末 | 6,947,761,673.89 | 6,947,761,673.89 |
| 本期申购 | 28,733,500,047.54 | 28,733,500,047.54 |
| 本期赎回(以“-”号填列) | -27,098,689,141.30 | -27,098,689,141.30 |
| 本期末 | 8,582,572,580.13 | 8,582,572,580.13 |

6.4.7.8 未分配利润

6.4.7.8.1 中融货币A

单位：人民币元

| 项目 (中融货币A) | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|-------------|-------|-------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 本期利润 | 932,958.10 | - | 932,958.10 |
| 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 | -932,958.10 | - | -932,958.10 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.8.2 中融货币E

单位：人民币元

| 项目 (中融货币E) | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|---------------|-------|---------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 本期利润 | 4,334,281.97 | - | 4,334,281.97 |
| 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 | -4,334,281.97 | - | -4,334,281.97 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.8.3 中融货币C

单位：人民币元

| 项目 (中融货币C) | 已实现部分 | 未实现部分 | 未分配利润合计 |
|----------------|-----------------|-------|-----------------|
| 上年度末 | - | - | - |
| 本期利润 | 123,338,860.94 | - | 123,338,860.94 |
| 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 | -123,338,860.94 | - | -123,338,860.94 |
| 本期末 | - | - | - |

6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 |
|----------|---------------------------|
| 活期存款利息收入 | 132,355.05 |
| 定期存款利息收入 | 70,920,901.74 |
| 其他存款利息收入 | - |

| | |
|-----------|---------------|
| 结算备付金利息收入 | 28,068.87 |
| 其他 | - |
| 合计 | 71,081,325.66 |

6.4.7.10 债券投资收益

6.4.7.10.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

| 项目 | 本期 |
|-------------------------------|-------------------------|
| | 2020年01月01日至2020年06月30日 |
| 债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入 | 781,356.87 |
| 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 | 781,356.87 |

6.4.7.10.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目 | 本期 |
|-------------------------|-------------------------|
| | 2020年01月01日至2020年06月30日 |
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额 | 10,889,059,618.83 |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 10,787,191,171.81 |
| 减：应收利息总额 | 101,087,090.15 |
| 买卖债券差价收入 | 781,356.87 |

6.4.7.11 其他费用

单位：人民币元

| 项目 | 本期 |
|----|-------------------------|
| | 2020年01月01日至2020年06月30日 |

| | |
|---------|------------|
| 审计费用 | 57,186.22 |
| 信息披露费 | 59,672.34 |
| 证券出借违约金 | - |
| 帐户维护费 | 18,000.00 |
| 其他 | 600.00 |
| 合计 | 135,458.56 |

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

无。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

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

本基金本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方无发生变化的情况。

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 |
|----------------|-----------------------|
| 南京银行股份有限公司 | 基金托管人、基金销售机构 |
| 中融（北京）资产管理有限公司 | 基金管理人子公司 |
| 中融国际信托有限公司 | 基金管理人股东 |
| 中融基金管理有限公司 | 基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构 |

以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 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

无。

6.4.10.1.2 权证交易

无。

6.4.10.1.3 债券交易

无。

6.4.10.1.4 债券回购交易

无。

6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

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 2020年01月01日至2020年06月30日 | 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日 |
|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费 | 19,657,940.67 | 26,058,536.71 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | 1,019,486.53 | 1,461,934.75 |

基金管理费每日计提，按月支付。本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%的费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目 | 本期 2020年01月01日至2020年06月30日 | 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日 |
|----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 2,382,780.68 | 3,158,610.51 |

基金托管费每日计提，按月支付。本基金托管费按前一日的基金资产净值的0.04%的费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.04\% / \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

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 2020年01月01日至2020年06月30日 | | | |
|----------------|------------------------------------|------------|------------|------------|
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | | |
| | 中融货币A | 中融货币E | 中融货币C | 合计 |
| 中融基金管理有限公司 | 44,491.93 | 28,686.45 | 531,136.84 | 604,315.22 |
| 南京银行股份有限公司 | 113.07 | 0.00 | 0.00 | 113.07 |
| 合计 | 44,605.00 | 28,686.45 | 531,136.84 | 604,428.29 |
| 获得销售服务费的各关联方名称 | 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日 | | | |
| | 当期发生的基金应支付的销售服务费 | | | |
| | 中融货币A | 中融货币E | 中融货币C | 合计 |
| 中融基金管理有限公司 | 51,114.31 | 126,674.21 | 691,956.98 | 869,745.50 |
| 南京银行股份有限公司 | 210.10 | 0.00 | 0.00 | 210.10 |
| 合计 | 51,324.41 | 126,674.21 | 691,956.98 | 869,955.60 |

基金销售服务费每日计提，按月支付。本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 C 类基金份额降级为 A 类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率；C 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类基金份额升级为 C 类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 C 类基金份额的费率；E 类基金份额的销售服务费率为 0.25%，E 类基金份额不进行基金份额升

降级。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

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

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

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 2020年01月01日至2020年06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 |
| 南京银行股份有限公司 | - | - | - | - | 3,136,231,000.00 | 125,018.27 |
| 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06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 |
| 南京银行股份有限公司 | - | - | - | - | 305,100,000.00 | 21,816.74 |

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

中融货币A

份额单位：份

| 项目 | 本期 | 上年度可比期间 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2020年01月01日至 2020年06月30日 | 2019年01月01日至 2019年06月30日 |
| 基金合同生效日（2014年10月21日）持有的基金份额 | - | - |
| 报告期初持有的基金份额 | 3,248,562.78 | - |
| 报告期间申购/买入总份额 | 30,475.08 | 3,209,754.01 |

| | | |
|---------------------|--------------|--------------|
| 报告期间因拆分变动份额 | - | - |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额 | 1,700,000.00 | - |
| 报告期末持有的基金份额 | 1,579,037.86 | 3,209,754.01 |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | 1.03% | 2.20% |

中融货币E

份额单位：份

| 项目 | 本期 2020年01月01日至 2020年06月30日 | 上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年06月30日 |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|
| 基金合同生效日（2014年10月21日）持有的基金份额 | - | - |
| 报告期初持有的基金份额 | - | - |
| 报告期间申购/买入总份额 | - | - |
| 报告期间因拆分变动份额 | - | - |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额 | - | - |
| 报告期末持有的基金份额 | - | - |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | - |

中融货币C

份额单位：份

| 项目 | 本期 2020年01月01日至 2020年06月30日 | 上年度可比期间 2019年01月01日至 2019年06月30日 |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|
| 基金合同生效日（2014年10月21日）持有的基金份额 | - | - |
| 报告期初持有的基金份额 | - | 10,381,235.31 |
| 报告期间申购/买入总份额 | - | 14,805,350.49 |
| 报告期间因拆分变动份额 | - | - |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额 | - | 25,186,585.80 |
| 报告期末持有的基金份额 | - | - |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例 | - | - |

| | | |
|---|--|--|
| 例 | | |
|---|--|--|

- (1) 基金管理人持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付；
- (2) 期间申购/买入总份额：含红利再投、转换入份额；期间赎回/卖出总份额：含转换出份额；
- (3) 对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

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

中融货币C

| 关联方名称 | 本期末 2020年06月30日 | | 上年度末 2019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 |
| 中融国际信托有限公司 | 944,676,219.28 | 11.01% | 959,246,320.85 | 13.81% |
| 中融（北京）资产管理有限公司 | 186,077,514.93 | 2.17% | 371,426,183.17 | 5.35% |

- (1) 除基金管理人之外的其他关联方持有本基金基金份额的交易费用按市场公开的交易费率计算并支付。
- (2) 本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末未持有本基金A类及E类基金份额。
- (3) 对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

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 2020年01月01日至2020年06月30日 | | 上年度可比期间 2019年01月01日至2019年06月30日 | |
|-------|-------------------------------|------------|------------------------------------|------------|
| | 期末余额 | 当期利息收入 | 期末余额 | 当期利息收入 |
| 南京银行 | 2,690,151,487.64 | 132,355.05 | 2,363,346,776.47 | 346,346.74 |

| | | | | |
|------------|--|--|--|--|
| 股份有限 公司 | | | | |
|------------|--|--|--|--|

本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行同业利率计息。本基金用于证券交易结算的资金通过托管人托管结算资金专用存款账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，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

无。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无。

6.4.11 利润分配情况——按摊余成本法核算的货币市场基金

中融货币A

单位：人民币元

| 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 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 932,958.10 | - | - | 932,958.10 | - |

中融货币E

单位：人民币元

| 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 |
|------------------|-------------------|--------------|--------------|----|
| 4,334,281.97 | - | - | 4,334,281.97 | - |

中融货币C

单位：人民币元

| 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 |
|------------------|-------------------|--------------|----------------|----|
| 123,338,860.94 | - | - | 123,338,860.94 | - |

6.4.12 期末（2020年06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

无。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

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**

截至本报告期末2020年06月30日止，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是440,089,379.95元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

| 债券代码 | 债券名称 | 回购到期日 | 期末估值单价 | 数量（张） | 期末估值总额 |
|--------|----------|------------|--------|-----------|----------------|
| 130230 | 13国开30 | 2020-07-01 | 100.09 | 1,100,000 | 110,099,000.00 |
| 190211 | 19国开11 | 2020-07-01 | 100.14 | 500,000 | 50,070,000.00 |
| 209915 | 20贴现国债15 | 2020-07-01 | 99.97 | 910,000 | 90,972,700.00 |
| 209917 | 20贴现国债17 | 2020-07-01 | 99.97 | 1,000,000 | 99,970,000.00 |
| 209918 | 20贴现国债18 | 2020-07-01 | 99.91 | 1,000,000 | 99,910,000.00 |
| 合计 | | | | 4,510,000 | 451,021,700.00 |

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

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实行全面、系统的风险管理，风险管理覆盖公司所有战略环节、业务环节和操作环节，构建了分工明确、相互协作、彼此牵制的风险管理组织结构，形成了由四大防线共同筑成的风险管理体系。本基金管理人的各个业务部门为第一道防线，各业务部门总监作为风险责任人，负责制订本部门的作业流程以及风险控制措施；公司专属风险管理部门法律合规部和风险管理部为第二道防线，负责对公司业务的法律合规风险、投资管理风险和运作风险进行监控管理；公司经营管理层和公司内控及风险管理委员会为第三道防线，负责对风险状况进行全面监督并及时制定相应的对策和实施监控措施；董事会下属的风险与合规委员会为第四道防线，负责审查公司对公司内外部

风险识别、评估和分析等情况，及公司内部控制、风险管理政策、风险管理制度的执行情况等。

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的发行人出现违约、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；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建立了信用风险管理流程，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。信用等级评估以内部信用评级为主，外部信用评级为辅。此外，本基金的基金管理人根据信用产品的信用评级，通过单只信用产品投资占基金资产净值的比例及占发行量的比例进行控制，通过分散化投资以分散信用风险。

按信用评级列示的债券、资产支持证券和同业存单的投资情况如下表所示，如无表格，则本基金于本期末及上年年末未持有除国债、地方政府债、政策性金融债、央行票据以外的债券。

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 2020年06月30日 | 上年度末 2019年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | 50,000,083.37 | 180,001,905.81 |
| A-1以下 | - | - |
| 未评级 | 200,000,376.92 | 270,000,364.60 |
| 合计 | 250,000,460.29 | 450,002,270.41 |

短期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按短期信用评级的债券投资中包含超短期融资券等，不包含国债、地方政府债、政策性金融债、央行票据。

6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资
无。

6.4.13.2.3 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 2020年06月30日 | 上年度末 2019年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1 | - | - |
| A-1以下 | - | - |
| 未评级 | 1,790,067,376.32 | 2,413,965,185.78 |
| 合计 | 1,790,067,376.32 | 2,413,965,185.78 |

6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资
无。

6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资
无。

6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资
无。

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。

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》等有关法规的要求建立健全开放式基金流动性风险管理的内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、具有良好流动性的债券和货币市场工具，除在证券交易所的债券回购及返售交易，其余均在银行间同业市场交易，因此，除在 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），均能够及时变现。本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。除附注 7.4.12.3 中列示的卖出回购金融资产款余额（如有）将在 1 个月内到期且计息外，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，可赎回基金份额净值无固定到期日且不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。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

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本计量的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。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 2020年 06月30 日 | 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5 年 | 5年以 上 | 不计息 | 合计 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|----------|----------|-----|------------------|
| 资产 | | | | | | | |
| 银行存款 | 2,840,151,487.64 | 2,080,000,000.00 | 1,800,000,000.00 | - | - | - | 6,720,151,487.64 |
| 结算备付金 | 9,855,766.65 | - | - | - | - | - | 9,855,766.65 |
| 交易性金融资产 | 499,922,134.25 | 898,511,646.83 | 1,431,851,385.54 | - | - | - | 2,830,285,166.62 |

| | | | | | | | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------|------|----------------|------------------|
| 产 | | | | | | | |
| 买入返售金融资产 | 249,910,774.87 | - | - | - | - | - | 249,910,774.87 |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 44,992,747.20 | 44,992,747.20 |
| 应收申购款 | - | - | - | - | - | 77,068,915.87 | 77,068,915.87 |
| 资产总计 | 3,599,840,163.41 | 2,978,511,646.83 | 3,231,851,385.54 | - | - | 122,061,663.07 | 9,932,264,858.85 |
| 负债 | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 440,089,379.95 | - | - | - | - | - | 440,089,379.95 |
| 应付赎回款 | - | - | - | - | - | 29,604.54 | 29,604.54 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | - | - | 3,118,492.28 | 3,118,492.28 |
| 应付托管费 | - | - | - | - | - | 377,999.06 | 377,999.06 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | - | - | 212,445.92 | 212,445.92 |
| 应付交易费用 | - | - | - | - | - | 150,992.51 | 150,992.51 |
| 应交税费 | - | - | - | - | - | 227,735.36 | 227,735.36 |
| 应付利息 | - | - | - | - | - | 26,893.94 | 26,893.94 |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | 126,602.63 | 126,602.63 |
| 负债总计 | 440,089,379.95 | - | - | - | - | 4,270,766.24 | 444,360,146.19 |
| 利率敏感度缺口 | 3,159,750,783.46 | 2,978,511,646.83 | 3,231,851,385.54 | - | - | 117,790,896.83 | 9,487,904,712.66 |
| 上年度末2019年12月31日 | 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 银行存款 | 405,438,724.50 | 1,150,000,000.00 | 500,000,000.00 | - | - | - | 2,055,438,724.50 |
| 交易性金融资产 | 189,925,380.32 | 2,647,048,666.82 | 477,243,804.05 | - | - | - | 3,314,217,851.19 |
| 买入返售金融资产 | 2,419,881,909.83 | 239,875,679.81 | - | - | - | - | 2,659,757,589.64 |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 28,208,133.68 | 28,208,133.68 |

| | | | | | | | |
|-----------|------------------|------------------|----------------|---|---|----------------|------------------|
| 应收申购款 | - | - | - | - | - | 77,181,235.84 | 77,181,235.84 |
| 资产总计 | 3,015,246,014.65 | 4,036,924,346.63 | 977,243,804.05 | - | - | 105,389,369.52 | 8,134,803,534.85 |
| 负债 | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 667,798,478.30 | - | - | - | - | - | 667,798,478.30 |
| 应付管理人报酬 | - | - | - | - | - | 2,266,949.17 | 2,266,949.17 |
| 应付托管费 | - | - | - | - | - | 274,781.75 | 274,781.75 |
| 应付销售服务费 | - | - | - | - | - | 187,590.33 | 187,590.33 |
| 应付交易费用 | - | - | - | - | - | 135,576.72 | 135,576.72 |
| 应交税费 | - | - | - | - | - | 87,214.73 | 87,214.73 |
| 应付利息 | - | - | - | - | - | 82,474.92 | 82,474.92 |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | 244,300.00 | 244,300.00 |
| 负债总计 | 667,798,478.30 | - | - | - | - | 3,278,887.62 | 671,077,365.92 |
| 利率敏感度缺口 | 2,347,447,536.35 | 4,036,924,346.63 | 977,243,804.05 | - | - | 102,110,481.90 | 7,463,726,168.93 |

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

利率风险的敏感性，反映了在其他变量不变的情况下，利率发生合理、可能的变动时，将对基金资产净值可参考的公允价值产生的影响。本基金于本报告期末及上年度末，在“影子定价”机制有效的前提下，若市场利率上升或下降25个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值不会发生重大变动。

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，无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险主要为市场价格风险，市场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市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

| 项目 | 本期末 2020年06月30日 | | 上年度末 2019年12月31日 | |
|---------------|--------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | 公允价值 | 占基金 资产净 值比例 (%) | 公允价值 | 占基金 资产净 值比例 (%) |
| 交易性金融资产—股票投资 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产—基金投资 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产—债券投资 | 2,830,285,166.62 | 29.83 | - | - |
| 交易性金融资产—贵金属投资 | - | - | - | - |
| 衍生金融资产—权证投资 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 合计 | 2,830,285,166.62 | 29.83 | - | - |

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 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。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于2020年06月30日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第一层次的余额为 0 元，属于第二层次的余额为2,830,285,166.62元，无属于第三层次的余额。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于证券交易所上市的股票和债券，若出现重大事项停牌、交易不活跃等情况，本基金不会于停牌日至交易恢复活跃日期间及交易不活跃期间将相关股票和债券的公允价值列入第一层次；并根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关股票和债券公允价值应属第二层次还是第三层次。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于2020年06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。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

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。

(2) 除公允价值外，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 | 2,830,285,166.62 | 28.50 |
| | 其中：债券 | 2,830,285,166.62 | 28.50 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 249,910,774.87 | 2.52 |
| | 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 | 6,730,007,254.29 | 67.76 |
| 4 | 其他各项资产 | 122,061,663.07 | 1.23 |
| 5 | 合计 | 9,932,264,858.85 | 100.00 |

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目 | 占基金资产净值比例(%) | |
|----|--------------|----------------|--------------|
| 1 | 报告期内债券回购融资余额 | 4.92 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金资产净值比例(%) |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | 440,089,379.95 | 4.64 |
| | 其中：买断式回购融资 | - | - |

报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金本报告期内无债券正回购的资金余额超过基金资产净值的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 | 75 |
| 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 | 46 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过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 | 37.94 | 4.64 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.00 | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 7.90 | 0.00 |

| | | | |
|---|----------------------|--------|------|
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.00 | - |
| 3 | 60天（含）—90天 | 23.49 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.00 | - |
| 4 | 90天（含）—120天 | 0.52 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.00 | - |
| 5 | 120天（含）—397天（含） | 33.54 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | 0.00 | - |
| | 合计 | 103.40 | 4.64 |

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

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期无超过240天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种 | 摊余成本 | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|--------------------|------------------|---------------|
| 1 | 国家债券 | 469,389,926.69 | 4.95 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 320,827,403.32 | 3.38 |
| | 其中：政策性金融债 | 320,827,403.32 | 3.38 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 250,000,460.29 | 2.63 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 1,790,067,376.32 | 18.87 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 2,830,285,166.62 | 29.83 |
| 10 | 剩余存续期超过397天的浮动利率债券 | - | - |

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排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) | 摊余成本 | 占基金资产净值比例(%) |
|----|-----------|----------------|-------------|----------------|--------------|
| 1 | 112010179 | 20兴业银行CD179 | 3,000,000 | 298,055,475.62 | 3.14 |
| 2 | 112099050 | 20华融湘江银行CD026 | 2,000,000 | 198,781,287.90 | 2.10 |
| 3 | 112099119 | 20齐鲁银行CD018 | 2,000,000 | 198,734,528.34 | 2.09 |
| 4 | 112099111 | 20台州银行CD012 | 2,000,000 | 198,734,528.34 | 2.09 |
| 5 | 112099799 | 20广西北部湾银行CD169 | 2,000,000 | 198,512,216.61 | 2.09 |
| 6 | 130230 | 13国开30 | 1,100,000 | 110,101,424.72 | 1.16 |
| 7 | 209915 | 20贴现国债15 | 1,000,000 | 99,971,032.37 | 1.05 |
| 8 | 209917 | 20贴现国债17 | 1,000,000 | 99,968,715.07 | 1.05 |
| 9 | 209918 | 20贴现国债18 | 1,000,000 | 99,907,801.40 | 1.05 |
| 10 | 112013007 | 20浙商银行CD007 | 1,000,000 | 99,745,980.78 | 1.05 |

7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

| 项目 | 偏离情况 |
|------------------------------|----------|
| 报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数 | - |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.0612% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0487% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0365% |

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到0.50%的情况。

7.8 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名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

本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

7.9.2 报告期内基金投资的前十名证券除20广西北部湾银行CD169(112099799)、20齐鲁银行CD018(112099119)、20兴业银行CD179(112010179)、20浙商银行CD007(112013007)外其他证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。广西银保监局2019年10月9日发布对广西北部湾银行股份有限公司进行处罚（桂银保监银罚决字〔2019〕26号）、央行杭州中心支行2020年1月10日发布对浙商银行股份有限公司进行处罚（杭银处罚字〔2019〕43号）、中国银行间市场交易商协会2020年05月15日发布对兴业银行股份有限公司的处罚、中国人民银行济南分行2019年08月28日发布对齐鲁银行股份有限公司的处罚（济银罚字〔2019〕第7号）、人民银行济南分行营业管理部2019年11月27日发布对齐鲁银行股份有限公司的处罚（济银部罚字〔2019〕3号）。前述发行主体受到的处罚未影响其正常业务运作，上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的规定。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

| 序号 | 名称 | 金额 |
|----|---------|---------------|
| 1 | 存出保证金 | - |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | 44,992,747.20 |
| 4 | 应收申购款 | 77,068,915.87 |

| | | |
|---|-------|----------------|
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 122,061,663.07 |

§ 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 |
| 中融货币A | 12,491 | 12,242.23 | 95,591,100.51 | 62.51% | 57,326,592.94 | 37.49% |
| 中融货币E | 68,084 | 11,051.27 | 108,052,676.88 | 14.36% | 644,361,762.20 | 85.64% |
| 中融货币C | 77 | 111,461.98 1.56 | 8,582,572.580. 13 | 100.00% | - | - |
| 合计 | 80,652 | 117,640.04 | 8,786,216,357. 52 | 92.60% | 701,688,355.14 | 7.40% |

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

8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

| 序号 | 持有人类别 | 持有份额(份) | 占总份额比例 |
|----|-------|----------------|--------|
| 1 | 信托类机构 | 944,676,219.28 | 9.96% |
| 2 | 银行类机构 | 703,329,918.08 | 7.41% |
| 3 | 其他类机构 | 541,170,331.22 | 5.70% |
| 4 | 银行类机构 | 503,751,212.31 | 5.31% |
| 5 | 银行类机构 | 503,209,123.47 | 5.30% |

| | | | |
|----|-------|----------------|-------|
| 6 | 银行类机构 | 502,604,925.13 | 5.30% |
| 7 | 其他类机构 | 372,982,346.04 | 3.93% |
| 8 | 信托类机构 | 337,057,739.16 | 3.55% |
| 9 | 银行类机构 | 301,669,897.30 | 3.18% |
| 10 | 银行类机构 | 288,172,652.39 | 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 | 中融货币A | 56,733.61 | 0.04% |
| | 中融货币E | 1,262,959.19 | 0.17% |
| | 中融货币C | - | 0.00% |
| | 合计 | 1,319,692.80 | 0.01% |

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 | 中融货币A | 0 |
| | 中融货币E | 0~10 |
| | 中融货币C | 0 |
| | 合计 | 0~10 |
| 本基金基金经理持有本开放式基 金 | 中融货币A | 0 |
| | 中融货币E | 0~10 |
| | 中融货币C | 0 |
| | 合计 | 0~10 |

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

| | 中融货币A | 中融货币E | 中融货币C |
|-----------------------|---------------|-------|-------------------|
| 基金合同生效日(2014年10月21日)基 | 40,689,237.70 | - | 22,260,163,280.00 |

| | | | |
|---------------|----------------|------------------|-------------------|
| 金份额总额 | | | |
| 本报告期期初基金份额总额 | 83,125,892.69 | 432,838,602.35 | 6,947,761,673.89 |
| 本报告期基金总申购份额 | 266,717,955.54 | 8,138,975,818.03 | 28,733,500,047.54 |
| 减：本报告期基金总赎回份额 | 196,926,154.78 | 7,819,399,981.30 | 27,098,689,141.30 |
| 本报告期期末基金份额总额 | 152,917,693.45 | 752,414,439.08 | 8,582,572,580.13 |

总申购份额含分级调整、转换入、红利再投的基金份额，本期总赎回份额含分级调整、转换出的基金份额。

§ 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，本基金未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

(1) 基金管理人的重大人事变动情况

本基金管理人于2020年2月7日发布公告，王启道先生因个人原因提出离职，不再担任中融基金管理有限公司副总裁。

本基金管理人于2020年2月13日发布公告，黄言先生担任中融基金管理有限公司常务副总裁。

本基金管理人于2020年4月10日发布公告，易海波先生因个人原因提出离职，不再担任中融基金管理有限公司副总裁。

公司其他高管人员未变动。

(2) 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动情况

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

10.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期投资策略未发生改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，为本基金进行审计的会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），本报告期内未变更为其提供审计服务的会计师事务所。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期无管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况。

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 | |
| 五矿证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 西藏东方财富证券 | 2 | - | - | - | - | - |
| 中山证券 | 1 | - | - | - | - | 退租1个交易单元 |

①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 经营行为规范，在近一年内无重大违规行为。
- ii 公司财务状况良好。
- iii 有良好的内控制度，在业内有良好的声誉。
- iv 有较强的研究能力，能及时、全面、定期提供质量较高的宏观、行业、公司和证券市场研究报告，并能根据基金投资的特殊要求，提供专门的研究报告。
- v 建立了广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯和服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 对交易单元候选券商的研究服务进行评估

本基金管理人组织相关人员依据交易单元选择标准对交易单元候选券商的服务质量和研究实力进行评估，确定选用交易单元的券商。

- ii 协议签署及通知托管人

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

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

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 | | 基金交易 | |
|----------|------|--------------|------------------|----------------|------|--------------|------|--------------|
| | 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 | 成交金额 | 占当期基金成交总额的比例 |
| 五矿证券 | - | - | 4,783,390,000.00 | 100.00% | - | - | - | - |
| 西藏东方财富证券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 中山证券 | - | - | - | - | - | - | - | - |

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超过0.5%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 | 中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台等业务临时暂停服务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-13 |
| 2 | 中融基金管理有限公司关于因2020年春节假期延长调整旗下基金相关业务安排的提示性公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-31 |
| 3 | 中融基金管理有限公司关于中融货币市场基金调整大额申购、转换转入、定期定额投资限额的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-02-05 |
| 4 | 中融基金管理有限公司关于公司自有资金及高级管理人员投资公司旗下基金的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-02-06 |
| 5 | 中融基金管理有限公司高级管理人员变更的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-02-07 |
| 6 | 中融基金管理有限公司高级管理人员变更公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-02-13 |
| 7 | 中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台等业务临时暂停服务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-02-21 |

| | | | |
|----|---|--------------|------------|
| 8 | 中融基金管理有限公司基金经理变更公告（中融货币） | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-03-07 |
| 9 | 中融基金管理有限公司关于旗下部分基金调整停牌股票估值方法的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-03-17 |
| 10 | 中融基金管理有限公司高级管理人员变更的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-10 |
| 11 | 中融基金管理有限公司关于中融货币市场基金调整大额申购、转换转入、定期定额投资限额的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-17 |
| 12 | 中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加东方财富证券股份有限公司为销售机构并开展费率优惠活动的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-22 |
| 13 | 中融基金管理有限公司关于中融基金直销电子交易平台等业务临时暂停服务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-23 |
| 14 | 中融基金管理有限公司关于旗下部分基金增加中信证券华南股份有限公司为销售机构的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-05-06 |

§ 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

本基金本报告期间无单一投资者持有基金份额达到或超过20%的情况。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予中融货币市场基金募集的文件
- (2) 《中融货币市场基金基金合同》
- (3) 《中融货币市场基金招募说明书》
- (4) 《中融货币市场基金托管协议》

- (5) 基金管理人业务资格批件、营业执照
- (6) 基金托管人业务资格批件、营业执照
- (7) 中国证监会要求的其他文件

12.2 存放地点

基金管理人的办公场所或基金托管人的住所

12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可在支付工本费后，在合理时间取得上述文件的复印件。

咨询电话：中融基金管理有限公司客户服务电话400-160-6000, (010) 56517299。

网址：<http://www.zrfunds.com.cn/>

中融基金管理有限公司
二〇二〇年八月二十八日