

# 华润元大现金货币市场基金 2025 年年度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：华润元大基金管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

送出日期：2026 年 3 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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 3 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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

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

本报告财务资料已经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金出具了标准无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
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.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	10
3.4 过去三年基金的利润分配情况.....	10
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>10</b>
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 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	14
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	15
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	15
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	15
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>15</b>
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 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....	16
<b>§6 审计报告</b> .....	<b>16</b>
6.1 审计报告基本信息.....	16
6.2 审计报告的基本内容.....	16
<b>§7 年度财务报表</b> .....	<b>18</b>
7.1 资产负债表.....	18
7.2 利润表.....	19
7.3 净资产变动表.....	20
7.4 报表附注.....	22
<b>§8 投资组合报告</b> .....	<b>48</b>
8.1 期末基金资产组合情况.....	48

8.2 债券回购融资情况.....	48
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	48
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	49
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	49
8.6 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名的前十名债券投资明细.....	50
8.7 “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.....	50
8.8 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.....	51
8.9 投资组合报告附注.....	51
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>52</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	52
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	53
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	53
9.4 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.....	53
9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况.....	54
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>54</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>54</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	54
11.2 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.....	55
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	55
11.4 基金投资策略的改变.....	55
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	55
11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况.....	55
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	57
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	58
11.9 其他重大事件.....	58
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息.....</b>	<b>60</b>
12.1 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.....	60
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	61
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>61</b>
13.1 备查文件目录.....	61
13.2 存放地点.....	62
13.3 查阅方式.....	62

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	华润元大现金货币市场基金	
基金简称	华润元大现金货币	
基金主代码	002883	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年7月27日	
基金管理人	华润元大基金管理有限公司	
基金托管人	平安银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	872,190,559.23份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B
下属分级基金的交易代码	002883	002884
报告期末下属分级基金的份额总额	19,382,436.23份	852,808,123.00份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。
投资策略	整体资产配置方面，本基金根据宏观经济形势、央行货币政策、货币市场的资金供求状况等因素，对短期利率走势进行综合判断，并根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。在类别资产配置上，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。在个券选择层面，首先将考虑安全性，优先选择高信用等级的债券品种以规避违约风险。
业绩比较基准	按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率（税后），即活期存款基准利率×（1-利息税税率）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		华润元大基金管理有限公司	平安银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	严莉	潘琦
	联系电话	0755-88399008	0755-22168257
	电子邮箱	kf@cryuantafund.com	PANQI003@pingan.com.cn
客户服务电话		4000-1000-89	95511-3
传真		0755-88399045	0755-82080387

注册地址	深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路 3086 号大百汇广场 32 层 03-07 单元	深圳市罗湖区深南东路 5047 号
办公地址	深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路 3086 号大百汇广场 32 层 03-07 单元	深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座
邮政编码	518026	518001
法定代表人	胡昊	谢永林

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.cryuantafund.com">http://www.cryuantafund.com</a>
基金年度报告备置地点	基金管理人和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
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
注册登记机构	华润元大基金管理有限公司	深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路 3086 号大百汇广场 32 层 03-07 单元

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 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	2025 年		2024 年		2023 年	
	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B
本期已实现收益	297,648.71	15,948,172.70	268,940.35	63,186,938.16	1,021,018.96	91,345,102.15
本期利润	297,648.71	15,948,172.70	268,940.35	63,186,938.16	1,021,018.96	91,345,102.15
本期净值收益率	1.3006%	1.4431%	1.6886%	1.8313%	1.9893%	2.1326%
3.1.2 期末数据和指标	2025 年末		2024 年末		2023 年末	
期末基金资产净值	19,382,436.23	852,808,123.00	20,744,599.51	1,589,111,792.00	22,849,055.76	6,484,857,051.63
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2025 年末		2024 年末		2023 年末	

累计净值收 益率	24.1123%	25.7633%	22.5188%	23.9743%	20.4844%	21.7448%
-------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

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

2、本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

3、本基金的收益分配方式为按日结转份额。

### 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

华润元大现金货币 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	0.2732%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.1850 %	0.0001 %
过去六个月	0.5607%	0.0002%	0.1764%	0.0000%	0.3843 %	0.0002 %
过去一年	1.3006%	0.0011%	0.3500%	0.0000%	0.9506 %	0.0011 %
过去三年	5.0603%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	4.0093 %	0.0012 %
过去五年	9.0667%	0.0011%	1.7510%	0.0000%	7.3157 %	0.0011 %
自基金合同生效 起至今	24.1123 %	0.0030%	3.3034%	0.0000%	20.808 9%	0.0030 %

华润元大现金货币 B

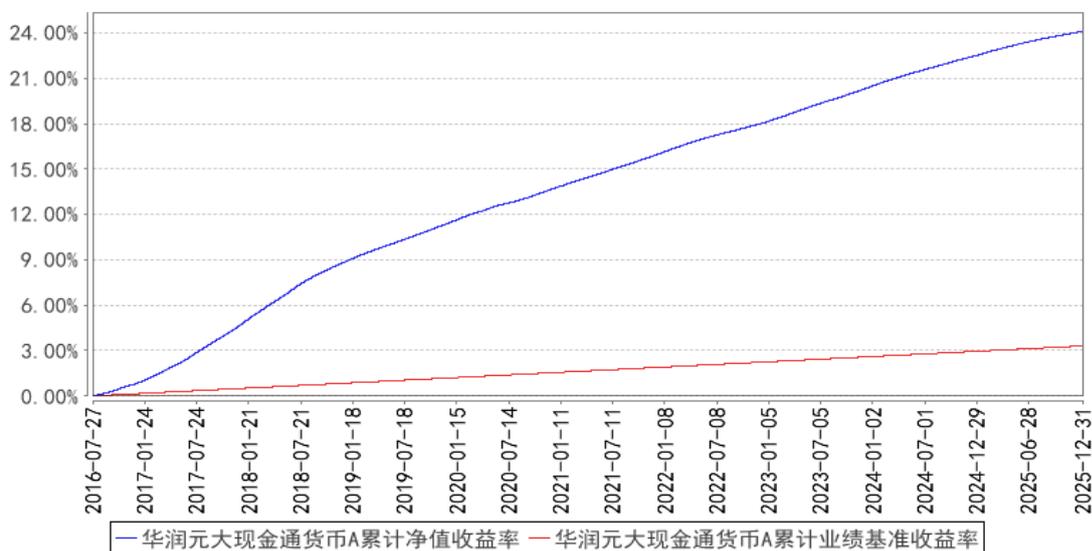
阶段	份额净 值收 益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收 益 率③	业绩比较基准 收益率标准 差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3089%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.2207	0.0001

					%	%
过去六个月	0.6320%	0.0002%	0.1764%	0.0000%	0.4556%	0.0002%
过去一年	1.4431%	0.0011%	0.3500%	0.0000%	1.0931%	0.0011%
过去三年	5.5038%	0.0012%	1.0510%	0.0000%	4.4528%	0.0012%
过去五年	9.8346%	0.0011%	1.7510%	0.0000%	8.0836%	0.0011%
自基金合同生效起至今	25.7633%	0.0030%	3.3034%	0.0000%	22.4599%	0.0030%

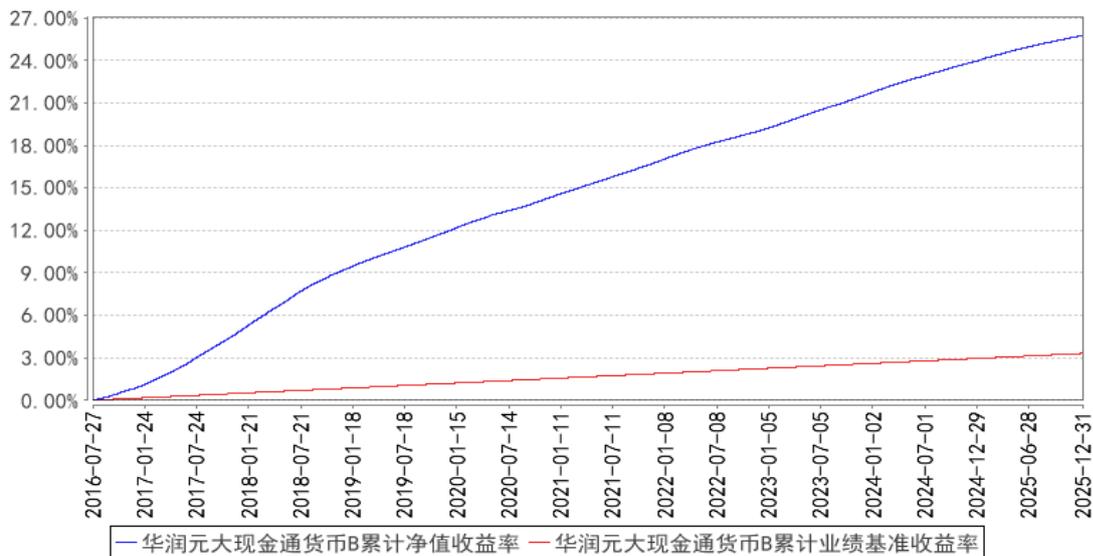
注：本基金收益分配为按日结转份额

### 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

华润元大现金货币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

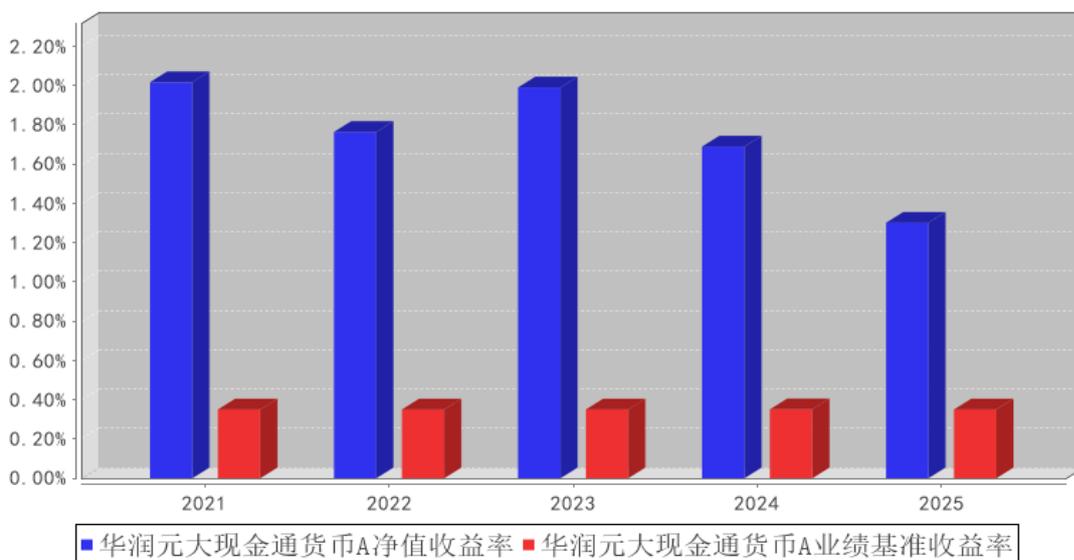


华润元大现金货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

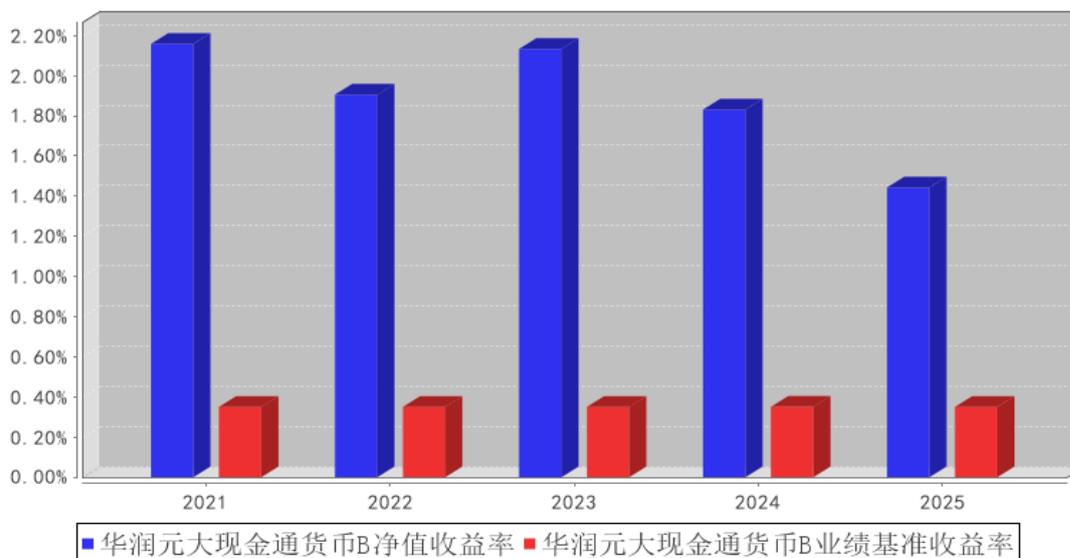


### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华润元大现金货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



华润元大现金货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 其他指标

无。

### 3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

华润元大现金货币 A

年度	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	年度利润 分配合计	备注
2025 年	297,874.21	-	-225.50	297,648.71	-
2024 年	272,685.20	-	-3,744.85	268,940.35	-
2023 年	1,022,593.73	-	-1,574.77	1,021,018.96	-
合计	1,593,153.14	-	-5,545.12	1,587,608.02	-

华润元大现金货币 B

年度	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	年度利润 分配合计	备注
2025 年	15,990,288.29	-	-42,115.59	15,948,172.70	-
2024 年	64,512,326.60	-	-1,325,388.44	63,186,938.16	-
2023 年	90,428,512.42	-	916,589.73	91,345,102.15	-
合计	170,931,127.31	-	-450,914.30	170,480,213.01	-

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

华润元大基金管理有限公司经中国证监会证监许可【2012】1746 号文批准，于 2013 年 1 月

17 日完成工商登记注册，总部位于深圳，注册资本 6 亿元人民币。公司由华润深国投信托有限公司、华润金控投资有限公司、台湾元大证券投资信托股份有限公司共同发起设立，占股比例分别为 51%、24.5%、24.5%。

截至 2025 年 12 月 31 日，本基金管理人共管理十六只基金产品：华润元大富时中国 A50 指数型证券投资基金、华润元大安鑫灵活配置混合型证券投资基金、华润元大信息传媒科技混合型证券投资基金、华润元大量化优选混合型证券投资基金、华润元大核心动力混合型证券投资基金、华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金货币市场基金、华润元大稳健收益债券型证券投资基金、华润元大润鑫债券型证券投资基金、华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金、华润元大润禧 39 个月定期开放债券型证券投资基金、华润元大润丰纯债债券型证券投资基金、华润元大润享三个月定期开放债券型证券投资基金、华润元大泓远利率债债券型证券投资基金、华润元大中债绿色普惠主题金融债券优选指数证券投资基金。

#### 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		
程涛涛	本基金基金经理	2023 年 9 月 1 日	-	7 年	曾任安信证券资产管理部债券交易员、信达澳亚基金债券交易员。2022 年加入华润元大基金管理有限公司，现担任固定收益部基金经理。目前担任华润元大现金收益货币市场基金、华润元大现金货币市场基金、华润元大稳健收益债券型证券投资基金、华润元大润泽债券型证券投资基金、华润元大润禧 39 个月定期开放债券型证券投资基金、华润元大润鑫债券型证券投资基金基金经理。
谭艳君	本基金基金经理	2025 年 4 月 11 日	-	3 年	曾任深圳市前海创新研究院金融研究所研究员、华润元大基金管理有限公司固定收益部研究员、基金经理助理，现任华润元大基金管理有限公司固定收益部基金经理，担任华润元大润鑫债券型证券投资基金、华润元大现金货币市场基金、华润元大中债绿色普惠主题金融债券优选指数基金基金经理。

#### 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

本报告期内无上述兼任情况。

#### 4.1.4 基金经理薪酬机制

本报告期内，遵循监管要求与公司薪酬管理制度，落实基金经理薪酬机制：一是对基金经理

绩效薪酬实行递延发放；二是要求基金经理绩效薪酬按一定比例购买公司与个人管理的基金，降低现金薪酬占比；三是加强履职约束，建立薪酬追索扣回制度，对于未能勤勉尽责且对相关违法违规行或者经营风险负有责任的人员，强化经济问责举措。上述管理举措将在核算基金经理 2025 年激励时严格落实。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》和《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，公司制订了《华润元大基金管理有限公司公平交易管理办法》，对投资决策的内部控制、研究的内部控制、交易执行的内部控制、公平交易的实施效果评估与监察稽核、信息披露和报告等进行了规定，以确保公司旗下管理的不同投资组合得到公平对待，保护投资者合法权益。公司对所有投资品种实行集中交易制度，严格遵循时间优先、价格优先的公平交易原则，同时对可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控，对不同投资组合间同向交易的交易价差进行分析，防止利益输送的发生。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

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

本报告期内，基金管理人旗下管理的不同投资组合间在连续四个季度期间内、不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）的同向交易交易价差进行分析，分析结果表明旗下组合的同向交易情况正常，价差均在可合理解释范围之内。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。基金管理人管理的所有投资组合未存在参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情形。

## 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2025 年全年中国 GDP 达到 140.2 万亿元，按不变价格计算，比上年增长 5%，完成年初确定的 5% 左右增长目标，与上年增速持平。从节奏上来看，2025 年 GDP 增长呈现开局良好、前高后低的态势，各季度同比增速分别录得 5.4%、5.2%、4.8%、4.5%。

2025 年央行维持适度宽松的货币政策基调，同时兼顾保持流动性充裕和推动物价合理回升的目标。全年实施一次全面降准，下调存款准备金率 0.5 个百分点，释放长期流动性约 1 万亿。实施了一次降息，下调七天逆回购利率 10 个基点。

从政策力度上看，由于需要兼顾推动物价合理回升目标，降准降息力度弱于 2024 年，但央行通过其他货币政策工具的补充，弥补了降准降息力度偏弱对流动性的影响。例如，2025 年 MLF 净投放 1.16 万亿，而 2024 年末净回笼 1.98 万亿。央行通过在流动性投放方式上更多向 MLF 倾斜，一方面可实现对流动性总量的更精准调控，另一方面在某种程度上实现了流动性投放的收长放短。

2025 年利率债收益率结束了单边下行，各期限收益率均出现了不同程度的上行。以 1 年、10 年和 30 年国债收益率为例，收益率上行幅度分别为 27bps、24bps 和 43bps。利率债收益率的上行大体可归结为三方面原因。一是 2024 年收益率下行幅度较大，下行速度较快，对未来下行的空间透支较严重，因此 2025 年收益率上行是对此前走势的纠偏；二是 2025 年权益市场表现强势，通过心理层面和资金分流等方式压制了债券市场的表现；三是央行对物价水平的关注和流动性投放方式的变化使通胀预期升温，债券收益率定价了部分通胀预期。

货币市场方面，2025 年资金利率和同业存单利率整体呈现前高后低的走势。具体地，利率自年初至一季度中逐渐走高，至 2 月末触及高点后逐渐走低，年中附近开始在低位维持窄幅震荡直至年末。得益于央行全年持续呵护的态度，2025 年货币市场收益率维持在低位。同时由于货币政策工具箱的丰富化和工具使用的精细化，央行对银行间流动性的调控愈发精准高效，货币市场的波动被平抑在极低的水平。

本基金在 2025 年整体较好预判了货币市场收益率走势，在收益率较高的一季度增加仓位拉长久期，在收益率较低的时间则采取偏防御性策略。另外本基金还积极捕捉交易性投资机会，尽力提升组合收益。另外本基金在日常投资管理中，始终视防控风险为重中之重，将投资人的投资安全视为重中之重。

### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期华润元大现金通货币 A 的基金份额净值收益率为 1.3006%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%，本报告期华润元大现金通货币 B 的基金份额净值收益率为 1.4431%，同期业绩比较

基准收益率为 0.3500%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

预计 2026 年中国经济总体将继续保持较好势头，但仍需面对错综复杂的内外环境所带来的挑战。内部，宏观经济面临新旧动能切换，转型期阵痛再所难免。外部，国际局势复杂多变，地区冲突风险增加，贸易保护主义抬头，都是经济发展的潜在挑战。整体而言，2026 年中国经济机遇与挑战并存，困难与潜力并存。

货币政策预计将继续维持适度宽松的基调，央行将综合使用多种货币政策工具，在保证实体经济融资需求的同时兼顾推动物价合理回升。

财政政策预计也将继续发力，通过消费补贴等方式推动消费持续向好，增强消费对宏观经济增长的拉动作用。

权益市场预计将继续维持强势，科技自主可控、大宗商品涨价和消费都可能有所表现。权益类资产预计依然是 2026 年的强势资产，但债券类资产可能也有阶段性表现。主要原因在于债券收益率特别是利率债收益率在 2025 年经历了较长时间调整，利率风险已得到相当程度释放，2026 年可适度保持乐观。整体看，利率债收益率在 2026 年可能维持区间震荡走势，不乏波段性机会。

货币市场方面，预计央行对流动性将继续保持呵护态度，并将推动银行负债成本和实体经济融资成本继续下行。资金面料将维持宽松，考虑到央行对流动性调控日趋完善，资金面的波动可能继续缩小，资金利率和同业存单利率全年有望在极小范围内窄幅波动。

本基金将一如既往地以客户为本，细心研究市场，认真总结经验，实事求是，根据市场情况因时制宜地采取合适的投资策略，力争为客户取得超额收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人坚持一切从规范运作、防范风险、保护基金持有人利益出发，依照公司内部控制的整体要求，继续致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和管理制度的落实，保证基金合同得到严格履行。

公司按照规定的权限和程序，通过实时监控、现场检查、重点抽查和人员询问等方法，独立地开展基金运作和公司管理的合规性稽核，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改，同时定期向董事会和公司管理层出具监察稽核报告。

公司采取事前防范、事中控制和事后监督等三阶段工作，加强了对日常投资运作的管理和监控，保证投资遵循既定的投资决策程序与业务流程，基金各项投资符合比例控制的要求，严格执行分级授权制度，保证基金投资独立、公平。

本基金管理人承诺将坚持以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高内部监察

稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金持有人谋求最大利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人应严格按照新准则、中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。会计师事务所所在估值调整导致基金资产净值的变化在 0.25% 以上时对所采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。其中，本基金管理人为了确保估值工作的合规开展，建立了负责估值工作决策和执行的专门机构，组成人员包括总经理、督察长、投研分管领导、运营分管领导、合规与风险管理部负责人及基金会计负责人等。该机构成员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各自领域的理论知识，熟悉相关政策法规，并具有丰富的实践经验。同时，根据基金管理公司制定的相关制度，估值工作决策机构的成员中不包括基金经理。本报告期内，参与估值流程各方之间无重大利益冲突。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同的约定，本基金根据每日基金收益情况，以基金每万份已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，且每日进行支付。本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。本报告期内，本基金 A 类份额已实现收益为 297,648.71 元，每日分配，每日支付，合计分配 297,648.71 元，B 类份额已实现收益为 15,948,172.70 元，每日分配，每日支付，合计分配 15,948,172.70 元，符合本基金基金合同的约定。

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

本报告期内，本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，平安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。

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

本报告期，本托管人复核的财务指标、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真实、准确、完整。

## § 6 审计报告

### 6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2026）审字第 70071551_H07 号

### 6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	华润元大现金通货货币市场基金全体基金份额持有人
审计意见	我们审计了华润元大现金通货货币市场基金的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。 我们认为，后附的华润元大现金通货货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华润元大现金通货货币市场基金 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和净资产变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华润元大现金通货货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。
强调事项	-
其他事项	-
其他信息	华润元大现金通货货币市场基金管理人对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错

	<p>报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估华润元大现金通货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督华润元大现金通货币市场基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华润元大现金通货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华润元大现金通货币市场基金不能持续经营。</p> <p>（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p>

	我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。	
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	
注册会计师的姓名	乌爱莉	林恩丽
会计师事务所的地址	中国北京	
审计报告日期	2026 年 3 月 31 日	

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：华润元大现金通货币市场基金

报告截止日：2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	1,097,719.15	60,686,404.49
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	629,344,046.39	1,171,779,544.97
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		629,344,046.39	1,171,779,544.97
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	242,022,319.53	377,066,284.29
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		100,010.00	1,009,970.56
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		872,564,095.07	1,610,542,204.31
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末</b>	<b>上年度末</b>

		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>负 债:</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		193,146.99	381,215.00
应付托管费		38,629.35	76,242.99
应付销售服务费		10,557.73	17,495.05
应付投资顾问费		-	-
应交税费		-	8,593.11
应付利润		35,496.43	77,837.52
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.9	95,705.34	124,429.13
负债合计		373,535.84	685,812.80
<b>净 资 产:</b>			
实收基金	7.4.7.10	872,190,559.23	1,609,856,391.51
未分配利润	7.4.7.12	-	-
净资产合计		872,190,559.23	1,609,856,391.51
负债和净资产总计		872,564,095.07	1,610,542,204.31

注：报告截止日 2025 年 12 月 31 日，基金份额总额 872,190,559.23 份，其中，下属 A 类基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 19,382,436.23 份；下属 B 类基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额 852,808,123.00 份。

## 7.2 利润表

会计主体：华润元大现金通货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期	上年度可比期间
		2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		19,952,729.00	74,688,896.05
1. 利息收入		5,252,251.99	35,752,577.98
其中：存款利息收入	7.4.7.13	165,930.64	13,478,474.37
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		5,086,321.35	22,274,103.61
其他利息收入		-	-

2. 投资收益（损失以“-”填列）		14,700,477.01	38,936,318.07
其中：股票投资收益	7.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.15	14,700,477.01	38,834,784.13
资产支持证券投资 收益	7.4.7.16	-	101,533.94
贵金属投资收益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益 （损失以“-”号填 列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以 “-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以 “-”号填列）	7.4.7.21	-	-
<b>减：二、营业总支出</b>		3,706,907.59	11,233,017.54
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	2,786,493.27	8,528,788.78
其中：暂估管理人报酬		-	-
2. 托管费	7.4.10.2.2	557,298.50	1,716,257.69
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	143,384.11	365,773.26
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		-	397,818.16
其中：卖出回购金融资 产支出		-	397,818.16
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		2,391.71	6,264.17
8. 其他费用	7.4.7.23	217,340.00	218,115.48
<b>三、利润总额（亏损总 额以“-”号填列）</b>		16,245,821.41	63,455,878.51
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以 “-”号填列）</b>		16,245,821.41	63,455,878.51
<b>五、其他综合收益的税 后净额</b>		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		16,245,821.41	63,455,878.51

### 7.3 净资产变动表

会计主体：华润元大现金通货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 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	1,609,856,391.51	-	-	1,609,856,391.51
二、本期期初净资产	1,609,856,391.51	-	-	1,609,856,391.51
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-737,665,832.28	-	-	-737,665,832.28
(一)、综合收益总额	-	-	16,245,821.41	16,245,821.41
(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)	-737,665,832.28	-	-	-737,665,832.28
其中：1. 基金申购款	2,626,734,996.99	-	-	2,626,734,996.99
2. 基金赎回款	-3,364,400,829.27	-	-	-3,364,400,829.27
(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)	-	-	-16,245,821.41	-16,245,821.41
四、本期期末净资产	872,190,559.23	-	-	872,190,559.23
项目	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	6,507,706,107.39	-	-	6,507,706,107.39
二、本期期初净资产	6,507,706,107.39	-	-	6,507,706,107.39

三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	- 4,897,849,715. 88	-	-	- 4,897,849,715.8 8
(一)、综合收益总额	-	-	63,455,878.51	63,455,878.51
(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)	- 4,897,849,715. 88	-	-	- 4,897,849,715.8 8
其中：1. 基金申购款	15,177,971,716 .89	-	-	15,177,971,716. 89
2. 基金赎回款	- 20,075,821,432 .77	-	-	- 20,075,821,432. 77
(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)	-	-	-63,455,878.51	-63,455,878.51
四、本期期末净资产	1,609,856,391. 51	-	-	1,609,856,391.5 1

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

黄震

张彦军

张彦军

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

华润元大现金货币市场基金（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[2016]1129号文《关于准予华润元大现金货币市场基金注册的批复》核准，由华润元大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《华润元大现金货币市场基金基金合同》公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次募集期间为

2016年7月11日至2016年7月21日,首次设立募集不包括认购资金利息共募集213,576,301.00元,经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2016)验字第61032987\_H09号验资报告。经向中国证监会备案,《华润元大现金通货币市场基金基金合同》于2016年7月27日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为213,607,728.64份基金份额,其中认购资金利息折合31,427.64份基金份额。

本基金的基金管理人为华润元大基金管理有限公司,注册登记机构为本基金管理人,基金托管人为平安银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《华润元大现金通货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金投资范围为:现金;期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、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;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。

本基金的业绩比较基准为:按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率(税后),即活期存款基准利率 $\times$ (1-利息税税率)。

本财务报表已于2026年3月31日经本基金的基金管理人批准报出。

#### 7.4.2 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》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和中期报告>》以及中国证监会和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。

#### 7.4.3 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于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和净资产变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

##### （1）金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

##### （2）金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和

实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额。

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认。

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含交易性金融负债和衍生金融负债），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的净资产与按其他可参考公允价值指标计算的净资产发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的净资产与影子定价确定的净资产产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使净资产更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 损益平准金

不适用。

#### 7.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时确认。

#### 7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.11 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权，收益分配方式为红利再投资。当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配，定期支付且结转为相应的基金份额。

#### 7.4.4.12 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

无。

### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

无。

#### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

无。

#### 7.4.5.3 差错更正的说明

无。

## 7.4.6 税项

### (1) 增值税及附加

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征增值税试点的通知》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，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金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，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金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，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、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》的规定确定。

根据财政部、国家税务总局公告 2025 年第 4 号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》，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。

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 7%、3% 和 2% 的比例缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

### (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。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
活期存款	1,097,719.15	520,565.32
等于：本金	1,097,607.68	520,488.84
加：应计利息	111.47	76.48
减：坏账准备	-	-
定期存款	-	60,165,839.17
等于：本金	-	60,000,000.00
加：应计利息	-	165,839.17
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	60,165,839.17
存款期限 3 个月以上	-	-
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	1,097,719.15	60,686,404.49

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 12 月 31 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	629,344,046.39	629,404,742.47	60,696.08	0.0070
	合计	629,344,046.39	629,404,742.47	60,696.08	0.0070
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	629,344,046.39	629,404,742.47	60,696.08	0.0070
项目	上年度末 2024年12月31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	1,171,779,544.97	1,172,622,501.68	842,956.71	0.0524
	合计	1,171,779,544.97	1,172,622,501.68	842,956.71	0.0524
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	1,171,779,544.97	1,172,622,501.68	842,956.71	0.0524

注：（1）偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/基金资产净值；

（2）本基金持有的交易性金融资产的公允价值所属层次为第二层次，本期及上年度可比期间均未发生公允价值所属层次的重大变动。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

##### 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 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 2025年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	242,022,319.53	-
合计	242,022,319.53	-
项目	上年度末 2024年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-

银行间市场	377,066,284.29	-
合计	377,066,284.29	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。
----

7.4.7.5 债权投资

7.4.7.5.1 债权投资情况

无。

7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

7.4.7.6 其他债权投资

7.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

7.4.7.7 其他权益工具投资

7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

7.4.7.8 其他资产

无。

7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	26,705.34	55,429.13
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	26,705.34	55,429.13

应付利息	-	-
预提审计费	60,000.00	60,000.00
预提账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	95,705.34	124,429.13

#### 7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

##### 华润元大现金通货货币 A

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	20,744,599.51	20,744,599.51
本期申购	213,909,101.69	213,909,101.69
本期赎回（以“-”号填列）	-215,271,264.97	-215,271,264.97
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	19,382,436.23	19,382,436.23

##### 华润元大现金通货货币 B

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	1,589,111,792.00	1,589,111,792.00
本期申购	2,412,825,895.30	2,412,825,895.30
本期赎回（以“-”号填列）	-3,149,129,564.30	-3,149,129,564.30
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	852,808,123.00	852,808,123.00

注：申购包含基金转入、红利再投资、因份额升降级导致的强制调增的份额及金额；赎回包含基金转出、因份额升降级导致的强制调减的份额及金额。

#### 7.4.7.11 其他综合收益

无。

#### 7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

##### 华润元大现金通货货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	297,648.71	-	297,648.71

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	-297,648.71	-	-297,648.71
本期末	-	-	-

华润元大现金货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	15,948,172.70	-	15,948,172.70
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	-15,948,172.70	-	-15,948,172.70
本期末	-	-	-

7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
活期存款利息收入	3,763.24	851,379.29
定期存款利息收入	144,638.79	12,542,814.17
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	-	70.75
其他	17,528.61	84,210.16
合计	165,930.64	13,478,474.37

注：其他为存出保证金利息收入。

7.4.7.14 股票投资收益

不适用。

7.4.7.15 债券投资收益

7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
债券投资收益——利息收入	14,673,465.71	38,692,588.01
债券投资收益——买卖债券（债转股及债	27,011.30	142,196.12

券到期兑付) 差价收入		
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	14,700,477.01	38,834,784.13

7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月 31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	3,956,450,467.71	11,660,746,240.87
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	3,948,751,157.98	11,633,662,786.88
减：应计利息总额	7,672,313.43	26,941,057.87
减：交易费用	-15.00	200.00
买卖债券差价收入	27,011.30	142,196.12

7.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

7.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

7.4.7.16 资产支持证券投资收益

7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12 月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月 31日
资产支持证券投资收益——利息收入	-	101,533.94
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	-	-
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-	-

合计	-	101,533.94
----	---	------------

7.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2025年1月1日至2025年12月31日	上年度可比期间 2024年1月1日至2024年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	-	12,083,659.40
减：卖出资产支持证券成本总额	-	12,000,000.00
减：应计利息总额	-	83,659.40
减：交易费用	-	-
资产支持证券投资收益	-	-

7.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

7.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

7.4.7.17 贵金属投资收益

7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

7.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

7.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

7.4.7.18 衍生工具收益

7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

7.4.7.19 股利收益

无。

7.4.7.20 公允价值变动收益

无。

7.4.7.21 其他收入

无。

7.4.7.22 信用减值损失

无。

7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
审计费用	60,000.00	60,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	-	-
账户维护费	36,000.00	36,000.00
汇款费	140.00	-
其他	1,200.00	2,115.48
合计	217,340.00	218,115.48

注：其他为上清所查询费。

7.4.7.24 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
华润元大基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
平安银行股份有限公司（“平安银行”）	基金托管人、基金销售机构
华润深国投信托有限公司	基金管理人的股东
元大证券投资信托股份有限公司	基金管理人的股东
华润金控投资有限公司	基金管理人的股东
深圳华润元大资产管理有限公司	基金管理人的子公司
珠海华润银行股份有限公司	与基金管理人受同一实际控制的公司、基金销售

	机构
国信证券股份有限公司(“国信证券”)	基金管理人控股股东的联营公司、基金销售机构

注：(1) 以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

(2) 根据相关公告，珠海华润银行股份有限公司已于 2026 年 2 月更名为广东华润银行股份有限公司。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 7.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 7.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 7.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

(1) 上述佣金按协议约定的佣金费率计算，佣金费率由协议签订方参考市场价格确定。

(2) 根据《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》，自 2024 年 7 月 1 日起，被动股票型基金不再通过股票交易佣金支付研究服务等其他费用，其他类型基金可以通过股票交易佣金支付研究服务费用。

##### 7.4.10.2 关联方报酬

###### 7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	2,786,493.27	8,528,788.78
其中：应支付销售机构的客户维护费	193,284.93	822,864.01
应支付基金管理人的净管理费	2,593,208.34	7,705,924.77

注：(1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提，按月支付。日管理费=前一日基金资产净值×0.25%÷当年天数。

(2) 根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，基金管理人依据销售机构销售基金的保有量

提取一定比例的客户维护费，用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

#### 7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2025年1月1日至2025年12月31日	2024年1月1日至2024年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	557,298.50	1,716,257.69

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的0.05%的年费率计提，按月支付。日托管费=前一日基金资产净值×0.05%÷当年天数。

#### 7.4.10.2.3 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		
	2025年1月1日至2025年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华润元大现金通货币	华润元大现金通货币	合计
	A	B	
华润元大基金管理有限公司	5,938.72	85,072.20	91,010.92
平安银行	1,055.93	548.18	1,604.11
国信证券	63.48	-	63.48
珠海华润银行	1,432.32	-	1,432.32
合计	8,490.45	85,620.38	94,110.83
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间		
	2024年1月1日至2024年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华润元大现金通货币	华润元大现金通货币	合计
	A	B	
华润元大基金管理有限公司	5,642.35	232,954.64	238,596.99
平安银行	127.24	29,860.93	29,988.17
国信证券	21.96	-	21.96
珠海华润银行	1,575.05	-	1,575.05
合计	7,366.60	262,815.57	270,182.17

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日对应级别基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华润元大基金管理有限公司，再由华润元大基金管理有限公司计算并

支付给各基金销售机构。A 级基金份额和 B 级基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.15%和 0.01%。其计算公式为：

$$\text{日销售服务费} = \text{前一日该级别基金资产净值} \times \text{对应销售服务费年费率} / \text{当年天数}。$$

### 7.4.10.3 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 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
国信证券	-	-	2,047,000,000.00	142,364.35	-	-
平安银行	10,087,772.05	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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
珠海华润银行	51,026,808.90	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	556,000,000.00	136,054.25	-	-
平安银行	-	10,156,139.56	-	-	-	-

### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

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

份额单位：份

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
		华润元大现金货币 A
基金合同生效日（2016 年 7 月 27 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	43,536,350.31
报告期间申购/买入总份额	-	594,983.40
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	5,500,000.00
报告期末持有的基金份额	-	38,631,333.71
报告期末持有的基金份额	-	4.4292%

占基金总份额比例		
项目	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B
基金合同生效日（2016 年 7 月 27 日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	42,236,862.44
报告期间申购/买入总份额	-	11,799,487.87
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份 额	-	10,500,000.00
报告期末持有的基金份额	-	43,536,350.31
报告期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	2.7044%

注：1、关联方投资本基金适用基金合同的约定费率。

2、对于分级基金，比例的分母采用本基金的总份额。

3、申购/买入总份额含转换入份额；赎回/卖出总份额含转换出份额。

4、于本期末及上年度末，基金管理人未投资本基金 A 类基金份额。

#### 7.4.10.4.2 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

##### 华润元大现金货币 B

关联方名称	本期末 2025 年 12 月 31 日		上年度末 2024 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 (%)
华润深国 投信托有 限公司	202,179,042.94	23.7074	300,052,937.46	18.8818
深圳华润 元大资产 管理有限 公司	0.00	0.0000	31,091,662.33	1.9565
珠海华润 银行	212,844,363.28	24.9581	209,815,092.37	13.2033

注：（1）关联方投资本基金适用基金合同的约定费率。

（2）对于分级基金，比例的分母采用各分级基金的总份额。

(3) 于本期末及上年度末, 除基金管理人之外的其他关联方未投资本基金 B 类基金份额外的其他基金份额。

#### 7.4.10.5 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
平安银行	1,097,719.15	3,763.24	520,565.32	864,434.49

注: 本基金的银行存款由基金托管人平安银行保管, 按银行间同业利率计息。

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内参与关联方承销证券。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金无其他需要说明的重大关联交易事项。

#### 7.4.11 利润分配情况

单位: 人民币元

华润元大现金通货货币 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
297,874.21	-	-225.50	297,648.71	-
华润元大现金通货货币 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
15,990,288.29	-	-42,115.59	15,948,172.70	-

#### 7.4.12 期末 (2025 年 12 月 31 日) 本基金持有的流通受限证券

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

无。

##### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

不适用。

##### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

无。

###### 7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

## 7.4.13 金融工具风险及管理

### 7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及由金融工具产生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奉行全面风险管理体系的建设，建立了由董事会、董事会下设风险控制委员会，督察长、管理层下设风险管理委员会，合规与风险管理部和各业务部门构成的四级风险管理架构体系。

### 7.4.13.2 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。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。

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行，与该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。

于本期末，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券以及资产支持证券占基金资产净值的比例分别为 64.04%（上年度末：65.17%）。

#### 7.4.13.2.1 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	-	252,476,435.63
合计	-	252,476,435.63

注：（1）债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

（2）未评级债券包括债券期限在一年及一年以上以内的国债、政策性金融债、央行票据等。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本期末及上年度末均未持有按短期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.3 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	558,550,722.89	847,529,535.36
合计	558,550,722.89	847,529,535.36

注：同业存单投资评级取自第三方评级机构的债项评级。

#### 7.4.13.2.4 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 2025 年 12 月 31 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	70,793,323.50	71,773,573.98
合计	70,793,323.50	71,773,573.98

注：（1）债券评级取自第三方评级机构的债项评级。

（2）未评级债券包括债券期限大于一年的国债、政策性金融债、央行票据。

#### 7.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金于本期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的资产支持证券。

#### 7.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金于本期末及上年度末均未持有按长期信用评级列示的同业存单。

### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

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。

#### 7.4.13.3.1 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基金组合资产持仓集中度指标、逆回购交易的到期日与交易对手的集中度、流动性受限资产比例、基金组

合资产中 7 个工作日可变现资产的可变现价值、份额持有人集中度以及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，均在证券交易所或银行间同业市场交易，因此，除在附注 7.4.12 中列示的部分基金资产流通暂时受限制外（如有），其余均能够及时变现。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。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。

#### 7.4.13.4 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。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量因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。

本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、债券投资及买入返售金融资产等。本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。下表统计了本基金的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2025 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
货币资金	1,097,719.15	-	-	-	-	1,097,719.15
结算备付金	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	629,344,046.39	-	-	-	-	629,344,046.39
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-

买入返售金融资产	242,022,319.53	-	-	-	-	242,022,319.53
债权投资	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	100,010.00	100,010.00
应收清算款	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-
资产总计	872,464,085.07	-	-	-	100,010.00	872,564,095.07
负债	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	193,146.99	193,146.99
应付托管费	-	-	-	-	38,629.35	38,629.35
应付清算款	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
应付销售服务费	-	-	-	-	10,557.73	10,557.73
应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	35,496.43	35,496.43
应交税费	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	95,705.34	95,705.34
负债总计	-	-	-	-	373,535.84	373,535.84
利率敏感度缺口	872,464,085.07	-	-	-	-273,525.84	872,190,559.23
上年度末 2024年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
货币资金	60,686,404.49	-	-	-	-	60,686,404.49
结算备付金	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	1,171,779,544.97	-	-	-	-	1,171,779,544.97
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	377,066,284.29	-	-	-	-	377,066,284.29
债权投资	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	-	1,009,970.56	1,009,970.56
应收清算款	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	-	-
资产总计	1,609,532,233.75	-	-	-	1,009,970.56	1,610,542,204.31
负债	-	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	-	381,215.00	381,215.00
应付托管费	-	-	-	-	76,242.99	76,242.99
应付清算款	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
应付销售服务费	-	-	-	-	17,495.05	17,495.05

应付投资顾问费	-	-	-	-	-	-
应付利润	-	-	-	-	77,837.52	77,837.52
应交税费	-	-	-	-	8,593.11	8,593.11
其他负债	-	-	-	-	124,429.13	124,429.13
负债总计	-	-	-	-	685,812.80	685,812.80
利率敏感度缺口	1,609,532,233.75	-	-	-	324,157.76	1,609,856,391.51

7.4.13.4.1.2 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（2025年12月31日）	上年度末（2024年12月31日）
	市场利率减少 25 个基点	241,661.25	382,861.82
市场利率增加 25 个基点	-241,413.77	-382,427.52	

7.4.13.4.2 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。本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 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，以摊余成本法进行计价，无重大其他价格风险。本期末本基金未持有交易性权益类投资（上年度末：同），因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响（上年度末：同）。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2025年12月31日		上年度末 2024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	629,344,046.39	72.16	1,171,779,544.97	72.79
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	629,344,046.39	72.16	1,171,779,544.97	72.79

#### 7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

#### 7.4.14 公允价值

##### 7.4.14.1 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。

##### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.2.1 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 2025年12月31日	上年度末 2024年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	629,344,046.39	1,171,779,544.97
第三层次	-	-
合计	629,344,046.39	1,171,779,544.97

###### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金调整公允价值计量层次转换时点的相关会计政策在前后各会计期间保持一致。

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。

###### 7.4.14.2.3 第三层次公允价值余额及变动情况

###### 7.4.14.2.3.1 第三层次公允价值余额及变动情况

无。

7.4.14.2.3.2 使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的情况

无。

7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

无。

7.4.14.4 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，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

7.4.15 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。

## § 8 投资组合报告

8.1 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	629,344,046.39	72.13
	其中：债券	629,344,046.39	72.13
	资产支持证 券	-	-
2	买入返售金融资产	242,022,319.53	27.74
	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	1,097,719.15	0.13
4	其他各项资产	100,010.00	0.01
5	合计	872,564,095.07	100.00

8.2 债券回购融资情况

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**

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 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	42
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	60
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	19

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本基金本报告期内未出现投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

#### 8.3.2 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	34.75	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	51.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	6.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	6.84	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.94	-

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

无。

#### 8.5 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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	70,793,323.50	8.12
	其中：政策性金融债	70,793,323.50	8.12
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	558,550,722.89	64.04
8	其他	-	-
9	合计	629,344,046.39	72.16
10	剩余存续期超过 397 天的	-	-

	浮动利率债券		
--	--------	--	--

### 8.6 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)	按实际利率计算的账面价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112580891	25 徽商银行 CD154	1,000,000	99,815,555.22	11.44
2	112503386	25 农业银行 CD386	1,000,000	99,813,412.11	11.44
3	250401	25 农发 01	700,000	70,793,323.50	8.12
4	112586599	25 长沙银行 CD293	500,000	49,968,397.55	5.73
5	112521394	25 渤海银行 CD394	500,000	49,910,681.20	5.72
6	112503048	25 农业银行 CD048	500,000	49,877,843.46	5.72
7	112584996	25 广东南海农商行 CD089	300,000	29,944,924.39	3.43
8	112585665	25 南洋商业 银行 CD057	300,000	29,926,999.46	3.43
9	112583650	25 桂林银行 CD150	300,000	29,852,884.66	3.42
10	112584209	25 江西银行 CD123	300,000	29,839,982.99	3.42

### 8.7 “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	0.0648%
报告期内偏离度的最低值	-0.0205%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0120%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况。

**8.8 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**  
无。

## 8.9 投资组合报告附注

### 8.9.1 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。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

### 8.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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

中国人民银行安徽省分行行政处罚决定信息公示表显示，徽商银行因违反金融统计相关规定，被中国人民银行安徽省分行罚款 20 万元。

据国家金融监督管理总局安徽监管局，因贷款产品管理不审慎、贷款三查不到位，徽商银行总行被罚 240 万元。

据国家金融监督管理总局安徽监管局行政处罚信息公开表显示，徽商银行因财务顾问业务管理不到位、异地业务不合规被罚款 665 万元。

据国家金融监督管理总局安徽监管局行政处罚信息公开表显示，徽商银行因违规发放贷款、贷后管理不到位、信用卡业务管理不到位、理财业务不审慎被罚款 150 万元。

根据中国人民银行发布的公告，中国农业银行股份有限公司因违反账户管理规定、清算管理规定、特约商户实名制管理规定、反假货币业务管理规定、人民币流通管理规定、国库科目设置和使用规定等共计 12 项违法行为受到行政处罚，处罚内容为警告、没收违法所得 488 万元，并罚款 4673 万元。

据国家金融监督管理总局行政处罚信息公示，中国农业银行股份有限公司及相关责任人员，因相关产品销售、服务收费不合规，信贷资金流向管理不审慎等违法违规行为，国家金融监督管理总局对中国农业银行股份有限公司罚款 2720 万元。

因信贷资金投向不合规、贷后管理不到位等，金融监管总局对中国农业发展银行罚款 1020 万元。

因长沙银行股份有限公司存在两项违规行为：一是集中支付退回资金在退回至零余额账户后，未按规定及时退回国库；二是将经收的预算收入款项违规转入“待结算财政款项”科目以外的其他科目或账户，长沙银行股份有限公司被中国人民银行湖南省分行处以警告，并罚款 25.5 万元。

据中国人民银行佛山市分行，广东南海农商行因违反账户管理规定、违反金融科技业务管理规定、未按规定报送可疑交易报告等 3 项违规，被警告，没收违法所得 332.14 元，并罚款 50.92

万元。

因个别分支机构基金销售业务负责人、基金销售信息管理平台运营维护人员未取得基金从业资格；基金销售业务负责人和合规风控负责人（或者合规风控人员）未对宣传海报出具合规意见书；个别基金销售宣传海报未突出风险提示。依据相关规定，广西证监局对桂林银行股份有限公司采取出具警示函的行政监管措施。

中国人民银行江西省分行行政处罚信息公示表显示，江西银行股份有限公司因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定被罚款人民币 106 万元。

因违规处置不良贷款，国家金融监督管理总局萍乡监管分局对江西银行股份有限公司罚款 40 万元。

报告期内，本基金管理人严格遵循基金投资管理相关制度要求，上述证券发行主体的违法违规行为暂不会造成重大负面影响，投资决策程序符合法律法规和公司制度的规定。

### 8.9.3 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	100,010.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	100,010.00

### 8.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，投资组合报告中数字分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
华润元大现金通货	16,875	1,148.59	9,108,070.46	46.99	10,274,365.77	53.01

币 A						
华润元大 现金通货 币 B	18	47,378,229.06	844,775,844.46	99.06	8,032,278.54	0.94
合计	16,893	51,630.29	853,883,914.92	97.90	18,306,644.31	2.10

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

### 9.2 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	212,844,363.28	24.40
2	信托类机构	202,179,042.94	23.18
3	保险类机构	142,397,593.98	16.33
4	信托类机构	67,081,867.76	7.69
5	其他机构	41,036,719.54	4.71
6	其他机构	39,020,138.56	4.47
7	基金类机构	38,633,807.57	4.43
8	其他机构	20,000,000.00	2.29
9	信托类机构	13,196,892.90	1.51
10	其他机构	11,836,280.65	1.36

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管 理人所有从业 人员持有本基 金	华润元大现金通货币 A	2,077.86	0.0107
	华润元大现金通货币 B	2,473.86	0.0003
	合计	4,551.72	0.0005

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

### 9.4 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	华润元大现金通货币 A	0
	华润元大现金通货币 B	0~10
	合计	0~10

本基金基金经理持有 本开放式基金	华润元大现金货币 A	0
	华润元大现金货币 B	0~10
	合计	0~10

注：1、本期末基金管理人的高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金的数量区间为 0 至 10 万份（含）。

2、本期末本基金的基金经理持有本基金的数量区间为 0 至 10 万份（含）。

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

### 9.5 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理本人及其直系亲属持有本人管理的产品情况

本报告期内无发生上述情况。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华润元大现金货币 A	华润元大现金货币 B
基金合同生效日 (2016 年 7 月 27 日) 基金份额总额	83,590,178.64	130,017,550.00
本报告期期初基金 份额总额	20,744,599.51	1,589,111,792.00
本报告期基金总申 购份额	213,909,101.69	2,412,825,895.30
减：本报告期基金 总赎回份额	215,271,264.97	3,149,129,564.30
本报告期基金拆分 变动份额	-	-
本报告期期末基金 份额总额	19,382,436.23	852,808,123.00

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

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

## 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人发生重大人事变动如下：

1、黄震先生自 2025 年 3 月 29 日起担任公司总经理，江先达先生不再担任公司总经理，该人事变动已按相关规定备案。

2、贾戎蕾女士自 2025 年 5 月 27 日起担任公司副总经理，该人事变动已按相关规定备案。

本报告期内，本基金托管人的专门基金托管部门发生重大人事变动如下：

1、2025 年 11 月 5 日，黄伟先生不再担任平安银行股份有限公司资产托管部副总经理（主持工作）职务，聘任宋菁女士为平安银行股份有限公司资产托管部副总经理。

## 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

## 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

## 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为第 8 年为本基金提供审计服务，本年度应支付给会计师事务所的报酬为人民币 60,000.00 元。

## 11.6 管理人、托管人及相关从业人员受调查或处罚等情况

### 11.6.1 管理人受调查或处罚等情况

管理人受调查或处罚等情况 1	内容
受到调查或处罚等措施的主体	管理人
受到调查或处罚等措施的时间	2025 年 7 月 4 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会深圳监管局
受到调查或处罚等措施类型	- 行政监管措施
受到的具体措施类型	责令改正
受到调查或处罚等措施的原因	- 合规内控、投资运作、人员管理、其他问题
受到处罚的依据	《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》、《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》、《证券期货业网络和信息安全管理办法》、《证券基金经营机构信息技术管理办法》、《基金管理人监督管理办法》、《基金管理公司子公司管理规定》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	已采取整改措施，管理人于收到行政监管措施 3 个月内向证监局提交整改报告，内容包括不限于完善制度、优化流程等，截至报告日整改成果已验收
其他	其他问题为对子公司管控

11.6.2 管理人相关从业人员受调查或处罚等情况

管理人相关从业人员受调查或处罚等情况 1	内容
受到调查或处罚等措施的主体	高级管理人员 1（已离职）
受到调查或处罚等措施的时间	2025 年 7 月 4 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会深圳监管局
受到调查或处罚等措施类型	- 行政监管措施
受到的具体措施类型	监管谈话
受到调查或处罚等措施的原因	- 合规内控、投资运作、人员管理、其他问题
受到处罚的依据	《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》、《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》、《证券期货业网络和信息安全管理办法》、《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》、《基金管理公司子公司管理规定》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	已采取整改措施，管理人于收到行政监管措施 3 个月内向证监局提交整改报告，内容包括不限于完善制度、优化流程等，截至报告日整改成果已验收
其他	其他问题为对子公司管控
管理人相关从业人员受调查或处罚等情况 2	内容
受到调查或处罚等措施的主体	高级管理人员 2（已离职）
受到调查或处罚等措施的时间	2025 年 7 月 4 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会深圳监管局
受到调查或处罚等措施类型	- 行政监管措施
受到的具体措施类型	出具警示函
受到调查或处罚等措施的原因	- 其他问题
受到处罚的依据	《基金管理公司子公司管理规定》
管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	已采取整改措施，管理人于收到行政监管措施 3 个月内向证监局提交整改报告，内容包括不限于完善制度、优化流程等，截至报告日整改成果已验收
其他	其他问题为对子公司管控
管理人相关从业人员受调查或处罚等情况 3	内容
受到调查或处罚等措施的主体	高级管理人员 3（已离职）
受到调查或处罚等措施的时间	2025 年 7 月 4 日
采取调查或处罚等措施的机构	中国证监会深圳监管局
受到调查或处罚等措施类型	- 行政监管措施
受到的具体措施类型	出具警示函
受到调查或处罚等措施的原因	- 合规内控
受到处罚的依据	《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》

管理人采取整改措施的情况（如提出整改意见）	已采取整改措施，管理人于收到行政监管措施 3 个月内向证监局提交整改报告，内容包括不限于完善制度、优化流程等，截至报告日整改成果已验收
其他	无

### 11.6.3 托管人受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人无受到稽查或处罚等情况。

### 11.6.4 托管人相关从业人员受调查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人相关从业人员无受到稽查或处罚等情况。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
中金财富	2	-	-	-	-	-

注：基金专用交易单元的选择标准和程序如下：

#### 1、选择标准

(1) 证券公司经营管理、信誉与财务状况良好，内部管理规范，具备健全的内部控制，遵守国家及证券监管机构的各项法律法规、监管规定的要求；

(2) 维护资产委托人利益，不利用委托资产进行利益输送，不承诺交易量；

(3) 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，并有能力根据基金投资的特殊要求，提供专门的定制服务；

(4) 建立广泛的信息网络，能及时提供准确的信息咨询和路演调研等服务；

(5) 证券公司具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，能满足基金产品运作有关敏感信息的安全和保密的要求；

(6) 证券公司交易设施应符合代理基金产品进行证券交易的需要，及时完成交易指令，能按时发送对账单等。

#### 2、选择程序

(1) 本基金管理人组织相关人员依据上述标准对候选证券公司进行评估，确定选用的证券公司；

(2) 选用证券公司确定后，公司与被选择的证券公司签订交易单元租用协议，交易单元租用手续办理；

(3) 交易单元租用完成后，科技与运营部进行相关系统配置，并将交易单元变动情况通知托管人。

3、本基金本报告期内的基金专用交易单元未发生变化。

### 11.7.2 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	
	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(%)
中金财富	-	-	-	-	-	-

注：无。

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未出现偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

### 11.9 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	华润元大基金管理有限公司关于旗下部分基金的销售机构由北京中植基金销售有限公司变更为华源证券股份有限公司的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 9 日
2	华润元大现金通货货币市场基金 2024 年第 4 季度报告	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 1 月 20 日
3	华润元大基金管理有限公司 2024 年第 4 季度报告提示性公告	证券时报	2025 年 1 月 20 日
4	华润元大现金通货货币市场基金调整大额申购、大额转换转入、定期定额投资业务限额的公告	证券时报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 2 月 27 日
5	华润元大基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 29 日
6	华润元大现金通货货币市场基金 2024 年年度报告	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 3 月 31 日
7	华润元大基金管理有限公司 2024 年年度报告提示性公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报	2025 年 3 月 31 日

8	华润元大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（2024 年下半年度）	基金管理人网站	2025 年 3 月 31 日
9	华润元大现金货币市场基金基金经理变更公告	证券时报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 12 日
10	华润元大现金货币市场基金招募说明书（更新）（2025 年第 1 号）	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 15 日
11	华润元大现金货币市场基金产品资料概要更新	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 15 日
12	华润元大基金管理有限公司 2025 年第 1 季度报告提示性公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报	2025 年 4 月 22 日
13	华润元大现金货币市场基金 2025 年第 1 季度报告	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 4 月 22 日
14	华润元大基金管理有限公司关于终止民商基金销售（上海）有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 28 日
15	华润元大基金管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 5 月 28 日
16	华润元大基金管理有限公司 2025 年第 2 季度报告提示性公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报	2025 年 7 月 21 日
17	华润元大现金货币市场基金 2025 年第 2 季度报告	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 7 月 21 日
18	华润元大基金管理有限公司关于增加基金直销账户的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 4 日
19	华润元大基金管理有限公司关于调整旗下基金所持停牌股票估值方法的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 8 月 25 日
20	华润元大基金管理有限公司旗下基金 2025 年中期报告提示性公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报	2025 年 8 月 29 日
21	华润元大现金货币市场基金 2025	基金管理人网站、证监	2025 年 8 月 29 日

	年中期报告	会基金电子披露网站	
22	华润元大基金管理有限公司关于住所变更的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 10 月 15 日
23	华润元大现金通货币市场基金招募说明书（更新）（2025 年第 2 号）	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 10 月 25 日
24	华润元大现金通货币市场基金基金产品资料概要更新	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 10 月 25 日
25	华润元大基金管理有限公司旗下基金 2025 年第 3 季度报告提示性公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报	2025 年 10 月 28 日
26	华润元大现金通货币市场基金 2025 年第 3 季度报告	基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 10 月 28 日
27	华润元大基金管理有限公司公募基金产品风险等级划分规则说明	基金管理人网站	2025 年 11 月 21 日
28	华润元大基金管理有限公司关于调整旗下基金所持停牌股票估值方法的公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 12 月 1 日
29	华润元大基金管理有限公司关于新门户网站上线公告	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报、基金管理人网站、证监会基金电子披露网站	2025 年 12 月 31 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比 (%)
机构	1	2025 年 4 月 29 日至 2025 年 5 月 6 日, 2025 年 7 月 11 日至 2025 年 7 月 31 日, 2025 年 8 月 5 日	300,052,937.46	202,179,042.94	300,052,937.46	202,179,042.94	23.1806

		至 2025 年 8 月 5 日, 2025 年 8 月 29 日至 2025 年 11 月 27 日, 2025 年 12 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日					
2		2025 年 4 月 29 日至 2025 年 5 月 6 日, 2025 年 6 月 20 日至 2025 年 6 月 23 日, 2025 年 7 月 11 日至 2025 年 8 月 7 日, 2025 年 8 月 29 日至 2025 年 12 月 31 日	209,815,092.37	3,029,270.91	0.00	212,844,363.28	24.4034
3		2025 年 1 月 2 日至 2025 年 1 月 13 日, 2025 年 1 月 17 日至 2025 年 4 月 28 日	302,394,374.92	1,979,885.87	304,374,260.79	0.00	0.0000
产品特有风险							
<p>本基金于本报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20% 的情形，本基金管理人已经采取措施，审慎确认大额申购与大额赎回，防控产品流动性风险并公平对待投资者。本基金管理人提请投资者注意因单一投资者持有基金份额集中导致的产品流动性风险、大额赎回风险以及净值波动风险等特有风险。</p>							

**12.2 影响投资者决策的其他重要信息**

无。

**§ 13 备查文件目录**

**13.1 备查文件目录**

- 1、中国证监会关于核准本基金募集的批复；
- 2、本基金基金合同；

- 3、本基金托管协议；
- 4、本报告期内在指定报刊上披露的各项公告。

### 13.2 存放地点

以上备查文件存放于基金管理人和基金托管人的办公场所。

### 13.3 查阅方式

基金持有人可在办公时间到基金管理人和基金托管人的办公场所或网站免费查阅。

华润元大基金管理有限公司

2026 年 3 月 31 日