

融通现金宝货币市场基金

2025 年中期报告

2025 年 6 月 30 日

基金管理人：融通基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2025 年 8 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。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据融通现金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）基金合同规定，于 2025 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 2025 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
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
3.3 其他指标	8
§4 管理人报告	9
4.1 基金管理人及基金经理情况	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	10
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	10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	11
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	11
§5 托管人报告	11
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	11
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	12
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	12
§6 半年度财务会计报告（未经审计）	12
6.1 资产负债表	12
6.2 利润表	13
6.3 净资产变动表	15
6.4 报表附注	16
§7 投资组合报告	36
7.1 期末基金资产组合情况	36
7.2 债券回购融资情况	36
7.3 基金投资组合平均剩余期限	37
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明	37
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	37
7.6 期末按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	38
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离	38

7.8 期末按实际利率计算的账面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.....	39
7.9 投资组合报告附注.....	39
§8 基金份额持有人信息.....	40
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	40
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	40
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	40
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	41
§9 开放式基金份额变动.....	41
§10 重大事件揭示.....	41
10.1 基金份额持有人大会决议.....	41
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.....	41
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	42
10.4 基金投资策略的改变.....	42
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	42
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	42
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	42
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	43
10.9 其他重大事件.....	43
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....	44
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	44
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	44
§12 备查文件目录.....	44
12.1 备查文件目录.....	44
12.2 存放地点.....	44
12.3 查阅方式.....	44

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	融通现金宝货币市场基金	
基金简称	融通现金宝货币	
基金主代码	002788	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 11 月 10 日	
基金管理人	融通基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,182,159,880.48 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
下属分级基金的交易代码	002788	004398
报告期末下属分级基金的份额总额	94,423,106.67 份	3,087,736,773.81 份

注：融通现金宝货币市场基金于 2016 年 11 月 10 日成立，后经《关于准许融通现金宝货币市场基金变更注册的批复》（证监许可【2021】1287 号）变更注册，并经持有人大会表决于 2021 年 5 月 24 日通过了《关于融通现金宝货币市场基金更换基金托管人并修改法律文件等有关事项的议案》，修订后的《融通现金宝货币市场基金基金合同》自 2021 年 5 月 25 日起生效。

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

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		融通基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	涂卫东	王小飞
	联系电话	(0755) 26948666	(021) 60637103
	电子邮箱	service@mail.rtfund.com	wangxiaofei.zh@ccb.com
客户服务电话		400-883-8088、(0755)	(021) 60637228

	26948088	
传真	(0755) 26935005	(021) 60635778
注册地址	深圳市南山区粤海街道海珠社区海德三道 1066 号深创投广场 41 层、42 层	北京市西城区金融大街 25 号
办公地址	深圳市南山区粤海街道海珠社区海德三道 1066 号深创投广场 41 层、42 层	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	518054	100033
法定代表人	张威	张金良

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	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.rtfund.com
基金中期报告备置地点	基金管理人处、基金托管人处

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	融通基金管理有限公司	深圳市南山区粤海街道海珠社区海德三道 1066 号深创投广场 41 层、42 层

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2025 年 1 月 1 日-2025 年 6 月 30 日)	
	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
本期已实现收益	602,303.13	8,665,607.93
本期利润	602,303.13	8,665,607.93
本期净值收益率	0.6183%	0.7385%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2025 年 6 月 30 日)	
期末基金资产净值	94,423,106.67	3,087,736,773.81
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2025 年 6 月 30 日)	
累计净值收益率	21.9351%	23.3337%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于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“每日分配收益，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

融通现金宝货币 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	0.1045%	0.0042%	0.0288%	0.0000%	0.0757%	0.0042%
过去三个月	0.2986%	0.0024%	0.0873%	0.0000%	0.2113%	0.0024%
过去六个月	0.6183%	0.0017%	0.1736%	0.0000%	0.4447%	0.0017%
过去一年	1.3640%	0.0018%	0.3495%	0.0000%	1.0145%	0.0018%
过去三年	4.8114%	0.0026%	1.0500%	0.0000%	3.7614%	0.0026%
自基金合同 生效起至今	21.9351%	0.0033%	3.0233%	0.0000%	18.9118%	0.0033%

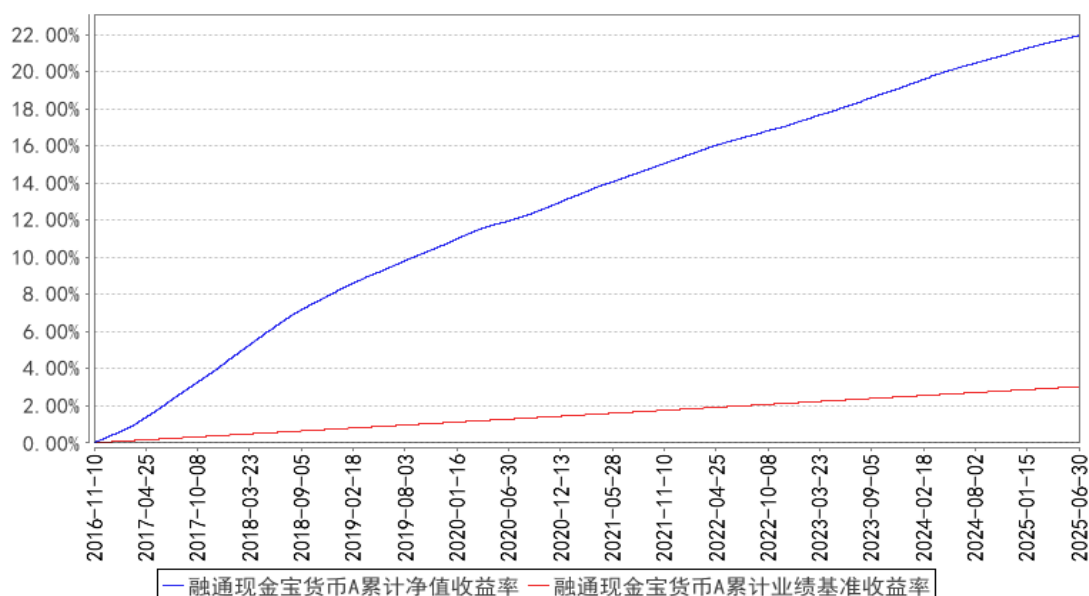
融通现金宝货币 B

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 益率标准差 ②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1242%	0.0042%	0.0288%	0.0000%	0.0954%	0.0042%
过去三个月	0.3586%	0.0024%	0.0873%	0.0000%	0.2713%	0.0024%
过去六个月	0.7385%	0.0017%	0.1736%	0.0000%	0.5649%	0.0017%
过去一年	1.6078%	0.0018%	0.3495%	0.0000%	1.2583%	0.0018%
过去三年	5.5699%	0.0026%	1.0500%	0.0000%	4.5199%	0.0026%
自基金合同 生效起至今	23.3337%	0.0034%	2.9093%	0.0000%	20.4244%	0.0034%

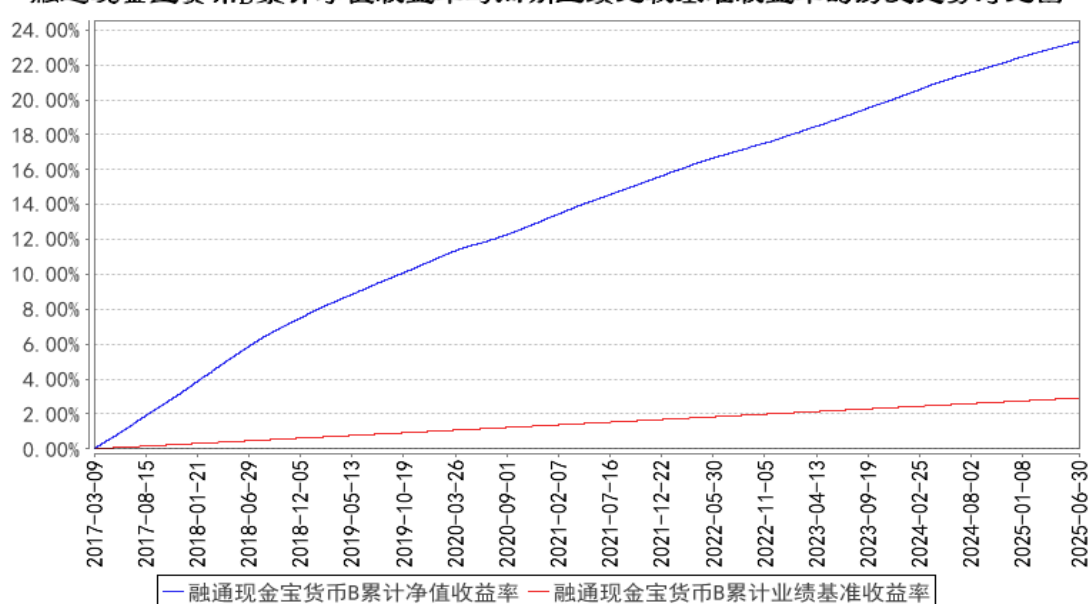
注：为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关的数据计算以 2016 年 11 月 10 日（初始成立日）为起始日进行编制。

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

融通现金宝货币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



融通现金宝货币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



注：1、本基金于 2017 年 2 月 24 日增加 B 类份额，该类份额首次确认日为 2017 年 3 月 9 日，故本基金 B 类份额的统计期间为 2017 年 3 月 9 日至本报告期末。

2、为保持历史数据的延续性，本部分所涉自基金合同生效以来相关数据的计算以 2016 年 11 月 10 日（初始成立日）为起始日进行编制。

3.3 其他指标

无。

§ 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

融通基金管理有限公司（以下简称“本公司”）经中国证监会证监基字[2001]8 号文批准，于 2001 年 5 月 22 日成立，公司注册资本 12500 万元人民币。本公司的股东及其出资比例为：诚通证券股份有限公司 60%、日兴资产管理有限公司（Nikko Asset Management Co., Ltd.）40%。本基金管理人拥有公募基金管理资格、特定客户（专户）资产管理资格、合格境内机构投资者资格（QDII）、保险资产受托管理资格、人民币合格境内机构投资者（RQDII）资格、合格境内投资企业（QDIE）资格，产品线完备，涵盖主动权益类基金、被动投资类基金、债券基金、货币基金、混合基金、QDII 基金等。

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		
时慕蓉	本基金的基金经理	2022 年 1 月 4 日	—	11 年	时慕蓉女士，金融学硕士，11 年证券、基金行业从业经历，具有基金从业资格。2014 年 1 月加入融通基金管理有限公司，历任股票交易员、债券交易员、投资经理、融通通源短融债券型证券投资基金基金经理、融通通祺债券型证券投资基金基金经理，现任融通易支付货币市场证券投资基金基金经理、融通汇财宝货币市场基金基金经理、融通现金宝货币市场基金基金经理、融通通福债券型证券投资基金（LOF）基金经理、融通中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。

注：任免日期根据基金管理人对外披露的任免日期填写；证券从业年限以从事证券、基金业务相关工作的时间为计算标准。

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守《证券投资基金法》等有关法律法规和本基金合同的规定，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，为基金持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为，本基金投资组合符合有关法律法规的规定及基金合同的约定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一直坚持公平对待旗下所有投资组合的原则，在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等各个环节保证公平交易制度的严格执行。

本基金管理人对报告期内不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内、10 日内）公司管理的不同投资组合向交易的交易价差进行了分析，各投资组合的同向交易价差均处于合理范围之内。

报告期内，本基金管理人严格执行了公平交易的原则和制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金报告期内未发生异常交易。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2025 年债市已经进入“低利率+低利差+高波动”的状态，资金面是行情最主要矛盾。一季度资金持续紧平衡，银行负债荒问题显现，债市短端调整压力逐步向长端传导，非银赎回压力显现，债市出现较大调整。进入 3 月下旬央行态度偏呵护，银行负债压力缓和，资金压力趋缓，长短端利率见顶回落。4 月关税战叠加，外需风险显著增加，央行货币政策态度彻底转向，市场预期基准利率调降，贡献上半年最大收益率降幅。5 月降息降准超预期落地，叠加 risk off 风险偏好债市占优，长短端均未突破前期低点，自此债市极窄幅的震荡空间形成，与宏观基本面情况相互印证。央行政策利率成为资金市场的底部，多目标制度管理下资金利率曾一度出现加息效果，短债受制于资金预期的不稳定和无 carry 的困扰，表现孱弱，长债终极定价经济结构性问题，维持低位放大波动，做陡曲线成为债市上半年最差策略。

二季度资金面较为宽松，资金分层现象大幅收敛，存款脱媒导致大量资金淤积在非银端，存单一级发行市场处于供需两旺的格局。足年 NCD 利率从高点 2%一路下行至 1.63%，一年期国债与资金倒挂，carry 不足。账户利用平坦曲线，主要配置资质较好的存款存单品种，并在 6 月中旬适度增配长久期资产，锁定较高收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期融通现金宝货币 A 基金份额净值收益率为 0.6183%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%；

本报告期融通现金宝货币 B 基金份额净值收益率为 0.7385%，同期业绩比较基准收益率为 0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

三季度可能是不错的做多窗口，但要站在高波动震荡市角度看市场。首先三季度基本面数据修复动能偏弱，货币政策的总量与结构性政策必不缺位；其二存款搬家的扰动，定期存款的重置，保险预定利率的下调都必将导致银行负债成本下降的演绎；其三三年内第二波净供给冲击预计在 8-9 月份，央行买债的节奏应该与供给节奏相匹配；需要注意的是今年资金利率难以像 2024 年向下突破政策利率，且银行在缺乏一般存款的前提下，对央行基础货币的投放依赖度有所增强，债市在 carry 极低的环境中波动加大。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金的估值业务严格按照《融通基金管理有限公司基金估值业务原则和程序管理细则》进行，公司设立由研究相关部门、风险管理部、登记清算部、稽核审计部和法律合规部共同组成的估值委员会，通过参考行业协会估值意见、参考独立第三方估值服务机构的估值数据等一种或多种方式的有效结合，减少或避免估值偏差的发生。

估值委员会定期对经济环境是否发生重大变化、证券发行机构是否发生影响证券价格的重大事件以及估值政策和程序进行评价，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后及时修订估值方法，以保证其持续适用。估值政策和程序的修订须经公司总经理办公会议审批后方可实施。基金在采用新投资策略或投资新品种时，应评价现有估值政策和程序的适用性。

截至本报告期末，本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司签订服务协议，由其提供相关债券品种和流通受限股票的估值参考数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金的利润分配方式为每日分配收益，按日结转份额。结转时按 1.00 元面值自动转为基金份额，若该日为非工作日，则顺延到下一工作日。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内，本基金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的情形。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

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

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

报告期内，本基金利润分配情况符合法律法规和基金合同的相关约定。

5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

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

§ 6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：融通现金宝货币市场基金

报告截止日：2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	6.4.7.1	197,063,067.43	357,749,373.58
结算备付金		-	-
存出保证金		-	585.60
交易性金融资产	6.4.7.2	2,208,719,696.09	455,811,845.76
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,208,719,696.09	455,811,845.76
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	774,176,043.21	235,103,591.76
债权投资	6.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		3,264,174.55	47,655,238.96
递延所得税资产		-	-

其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		3,183,222,981.28	1,096,320,635.66
负债和净资产	附注号	本期末 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
负 债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	38,002,473.24
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		664,434.83	254,090.66
应付托管费		110,739.13	42,348.40
应付销售服务费		41,110.65	28,367.25
应付投资顾问费		-	-
应交税费		1,020.29	492.71
应付利润		112,011.35	43,511.31
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	133,784.55	204,700.82
负债合计		1,063,100.80	38,575,984.39
净资产:			
实收基金	6.4.7.10	3,182,159,880.48	1,057,744,651.27
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		3,182,159,880.48	1,057,744,651.27
负债和净资产总计		3,183,222,981.28	1,096,320,635.66

注：报告截止日 2025 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 3,182,159,880.48 份，其中 A 类基金份额 94,423,106.67 份，B 类基金份额 3,087,736,773.81 份。

6.2 利润表

会计主体：融通现金宝货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
一、营业总收入		11,937,399.19	11,504,683.56
1. 利息收入		4,941,660.65	5,392,883.00
其中：存款利息收入	6.4.7.13	2,665,211.53	3,081,853.42
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		2,276,449.12	2,311,029.58
其他利息收入		—	—
2. 投资收益（损失以“—”填列）		6,995,738.54	6,111,800.56
其中：股票投资收益	6.4.7.14	—	—
基金投资收益		—	—
债券投资收益	6.4.7.15	6,995,738.54	6,111,800.56
资产支持证券投资	6.4.7.16	—	—
收益			
贵金属投资收益	6.4.7.17	—	—
衍生工具收益	6.4.7.18	—	—
股利收益	6.4.7.19	—	—
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		—	—
其他投资收益		—	—
3. 公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	6.4.7.20	—	—
4. 汇兑收益（损失以“—”号填列）		—	—
5. 其他收入（损失以“—”号填列）	6.4.7.21	—	—
减：二、营业总支出		2,669,488.13	2,392,321.42
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	1,959,956.19	1,452,989.57
其中：暂估管理人报酬		—	—
2. 托管费	6.4.10.2.2	326,659.40	242,164.97
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	181,594.97	187,015.11
4. 投资顾问费		—	—
5. 利息支出		99,997.19	381,034.05
其中：卖出回购金融资产支出		99,997.19	381,034.05
6. 信用减值损失	6.4.7.22	—	—
7. 税金及附加		857.52	1,119.34
8. 其他费用	6.4.7.23	100,422.86	127,998.38
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,267,911.06	9,112,362.14
减：所得税费用		—	—
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,267,911.06	9,112,362.14
五、其他综合收益的税后净额		—	—
六、综合收益总额		9,267,911.06	9,112,362.14

6.3 净资产变动表

会计主体：融通现金宝货币市场基金

本报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期			
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	1,057,744,651.27	-	-	1,057,744,651.27
加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	1,057,744,651.27	-	-	1,057,744,651.27
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	2,124,415,229.21	-	-	2,124,415,229.21
（一）、综合收益总额	-	-	9,267,911.06	9,267,911.06
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	2,124,415,229.21	-	-	2,124,415,229.21
其中：1. 基金申购款	7,130,924,173.37	-	-	7,130,924,173.37
2. 基金赎回款	-5,006,508,944.16	-	-	-5,006,508,944.16
（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）	-	-	-9,267,911.06	-9,267,911.06
（四）、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	3,182,159,880.48	-	-	3,182,159,880.48
项目	上年度可比期间			
	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计

		合 收 益		
一、上期期末净资产	897,648,225.10	—	—	897,648,225.10
加：会计政策变更	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—
其他	—	—	—	—
二、本期期初净资产	897,648,225.10	—	—	897,648,225.10
三、本期增减变动额（减少以 “-”号填列）	84,644,895.44	—	—	84,644,895.44
（一）、综合收益总额	—	—	9,112,362.14	9,112,362.14
（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）	84,644,895.44	—	—	84,644,895.44
其中：1. 基金申购款	3,363,117,876.00	—	—	3,363,117,876.00
2. 基金赎回款	— 3,278,472,980.56	—	—	— 3,278,472,980.56
（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）	—	—	-9,112,362.14	-9,112,362.14
（四）、其他综合收益结转留 存收益	—	—	—	—
四、本期期末净资产	982,293,120.54	—	—	982,293,120.54

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：

商小虎

王智鲲

刘美丽

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

融通现金宝货币市场基金(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]889号《关于准予融通现金宝货币市场基金注册的批复》核准，由融通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《融通现金宝货币市场基金基金合

同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 200,695,266.00 元，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2016)第 1450 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《融通现金宝货币市场基金基金合同》于 2016 年 11 月 10 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 200,695,659.44 份基金份额，其中认购资金利息折合 393.44 份基金份额。本基金的基金管理人为融通基金管理有限公司，基金托管人自基金合同生效之日起为包商银行股份有限公司。

后经召开基金份额持有人大会于 2021 年 5 月 24 日表决通过了《关于融通现金宝货币市场基金更换基金托管人并修改法律文件等有关事项的议案》，融通现金宝货币市场基金更换基金托管人为中国建设银行股份有限公司。自 2021 年 5 月 25 日起，原《融通现金宝货币市场基金基金合同》失效，更换基金托管人后的《融通现金宝货币市场基金基金合同》生效。

根据《关于融通现金宝货币市场基金增设 B 类基金份额并修订基金合同部分条款的公告》，本基金于 2017 年 2 月 24 日起在现有基金份额的基础上增设 B 类基金份额，原基金份额转为 A 类基金份额。基金份额分类后，本基金根据投资者持有的基金份额类别按照不同的费率计提销售服务费用。A 类和 B 类基金份额分别设置基金代码，并分别公布每万份基金净收益和七日年化收益率。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换，本基金暂不开通 A 类和 B 类基金份额之间的自动升降级业务。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《融通现金宝货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括：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。本基金业绩比较基准为：活期存款利率(税后)。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 3 号《半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 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。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于本报告截止日的财务状况以及本报告期间的经营成果和净资产变动情况。

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作为增值税纳税人。

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。

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。

(4) 境外投资

本基金运作过程中如有涉及的境外投资的税项问题，根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2014]81 号文《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》、财税[2016]127 号文《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》及其他境内外相关税务法规的规定和实务操作执行。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 6 月 30 日
活期存款	116,476,483.15
等于：本金	116,414,237.43
加：应计利息	62,245.72
减：坏账准备	-

定期存款	80,586,584.28
等于：本金	80,000,000.00
加：应计利息	586,584.28
减：坏账准备	—
其中：存款期限 1 个月以内	—
存款期限 1-3 个月	—
存款期限 3 个月以上	80,586,584.28
其他存款	—
等于：本金	—
加：应计利息	—
减：坏账准备	—
合计	197,063,067.43

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2025 年 6 月 30 日			
		按实际利率计算的 账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	—	—	—	—
	银行间市场	2,208,719,696.09	2,209,407,885.48	688,189.39	0.0216
	合计	2,208,719,696.09	2,209,407,885.48	688,189.39	0.0216
资产支持证券		—	—	—	—
合计		2,208,719,696.09	2,209,407,885.48	688,189.39	0.0216

注：1. 偏离金额 = 影子定价 - 按实际利率计算的账面价值；

2. 偏离度 = 偏离金额 / 通过按实际利率计算账面价值确定的基金净资产。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 6 月 30 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购

交易所市场	-	-
银行间市场	774,176,043.21	-
合计	774,176,043.21	-

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

6.4.7.5 债权投资

6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.6 其他债权投资

6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

6.4.7.7 其他权益工具投资

6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

6.4.7.8 其他资产

无。

6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2025 年 6 月 30 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	42,661.69
其中：交易所市场	-

银行间市场	42,661.69
应付利息	-
预提费用	91,122.86
合计	133,784.55

6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

融通现金宝货币 A

项目	本期	
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	98,250,451.09	98,250,451.09
本期申购	187,453,958.78	187,453,958.78
本期赎回（以“-”号填列）	-191,281,303.20	-191,281,303.20
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	94,423,106.67	94,423,106.67

融通现金宝货币 B

项目	本期	
	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	959,494,200.18	959,494,200.18
本期申购	6,943,470,214.59	6,943,470,214.59
本期赎回（以“-”号填列）	-4,815,227,640.96	-4,815,227,640.96
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	3,087,736,773.81	3,087,736,773.81

注：申购含红利再投及转换入份额；赎回含转换出份额。

6.4.7.11 其他综合收益

无。

6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

融通现金宝货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-

本期期初	-	-	-
本期利润	602,303.13	-	602,303.13
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	-602,303.13	-	-602,303.13
本期末	-	-	-

融通现金宝货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-
前期差错更正	-	-	-
其他	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	8,665,607.93	-	8,665,607.93
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	-8,665,607.93	-	-8,665,607.93
本期末	-	-	-

6.4.7.13 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 6 月 30 日
活期存款利息收入	590,131.15
定期存款利息收入	2,074,919.92
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	0.01
其他	160.45
合计	2,665,211.53

6.4.7.14 股票投资收益

无。

6.4.7.15 债券投资收益

6.4.7.15.1 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6月30日
债券投资收益——利息收入	6,590,311.78
债券投资收益——买卖债券（债转股及债	405,426.76

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	6,995,738.54

6.4.7.15.2 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6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	1,060,195,961.89
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,057,462,513.23
减：应计利息总额	2,328,021.90
减：交易费用	—
买卖债券差价收入	405,426.76

6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.16 资产支持证券投资收益

6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

无。

6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

无。

6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

无。

6.4.7.21 其他收入

无。

6.4.7.22 信用减值损失

无。

6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
审计费用	22,315.49
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	—
账户维护费	18,600.00
合计	100,422.86

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表报出日，本基金并无须作披露的资产负债表日后事项。

6.4.9 关联方关系

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

本报告期与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
融通基金管理有限公司（“融通基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金销售机构
诚通证券股份有限公司（“诚通证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.10.1.1 股票交易

无。

6.4.10.1.2 债券交易

无。

6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

6.4.10.1.4 权证交易

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	1,959,956.19	1,452,989.57
其中：应支付销售机构的客户维护费	879,156.38	609,952.03
应支付基金管理人的净管理费	1,080,799.81	843,037.54

注：基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.30%年费率计提。计算方法如下：

$H=E\times 0.30\%/ \text{当年天数}$

H 为每日应支付的基金管理费

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	326,659.40	242,164.97

注：基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.05%年费率计提。计算方法如下：

$H=E\times 0.05\%/ \text{当年天数}$

H 为每日应支付的基金托管费

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B	合计
融通基金	788.05	4,686.35	5,474.40
诚通证券	16.10	62.99	79.09
中国建设银行	1,829.55	332.59	2,162.14
合计	2,633.70	5,081.93	7,715.63
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 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B	合计
融通基金	730.30	4,954.41	5,684.71
诚通证券	17.35	22.96	40.31
合计	747.65	4,977.37	5,725.02

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日 A 类基金份额和 B 类基金份额的基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给基金管理人，再由基金管理人计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 B 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25%和 0.01%。

其计算公式为：

日销售服务费=前一日 A/B 类基金份额的基金资产净值 X 约定年费率/当年天数。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

无。

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

无。

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

无。

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	116,476,483.15	590,131.15	447,452.47	9,725.32

注：本基金由基金托管人保管的银行存款，按银行约定利率计息。

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

单位：人民币元

融通现金宝货币 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
603,042.09	-	-738.96	602,303.13	
融通现金宝货币 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
8,596,368.93	-	69,239.00	8,665,607.93	

6.4.12 期末（2025 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

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

无。

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

本基金为货币市场基金，主要投资于货币市场工具。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人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，通过管理及信息系统持续监控上述各类风险。本基金在严格控制风险并保持基金资产流动性的前提下，力争实现基金资产的长期稳定增值。

本基金的基金管理人奉行内控优先和全员风险管理理念，高度重视风险管理的组织保障和制度保障，建立了完备的风险管理组织及相应的制度和流程，力争在风险最小化的前提下，确保基金份额持有人利益最大化。

本基金管理人在董事会下设立风险控制与审计委员会，履行相应风险管理和监督职责。

在公司管理层下设立风险管理委员会，负责指导、协调和监督各职能部门和业务单元开展风险管理工作；识别公司各项业务所涉及各类重大风险，对重大风险、重大决策和重要业务流程的风险进行评估，制定重大风险的解决方案；根据公司风险管理总体策略和各职能部门与业务单元职责分工，组织实施风险应对方案。

公司所有员工是本岗位风险管理的直接责任人，各业务部门负责人是其部门风险管理的第一责任人，基金经理是相应投资组合风险管理的第一责任人。

风险管理部对公司风险管理承担独立评估、监控、检查和报告职责，负责执行公司的风险管理战略和决策，拟定公司风险管理制度，并协同各业务部门制定风险管理流程、评估指标。

监察稽核相关部门负责监察公司各业务部门在相关法律法规、规章制度和业务流程执行方面的情况，确保既定的风险管理措施得到有效的贯彻执行。

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同责任，或者基金所投资证券之发行人

出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人中国建设银行；定期存款主要存放在具有基金托管资格的银行，并实施不同区间的额度管理，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于信用评级在 AA+级以下的债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末的净资产的 10%。

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 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	282,042,888.33	10,010,884.59
合计	282,042,888.33	10,010,884.59

注：1. 未评级债券为国债、政策性金融债、央行票据、超短期融资券和一般短期融资券等。

2. 债券信用评级取自第三方评级机构的评级。

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 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
A-1	—	—
A-1 以下	—	—
未评级	1,906,320,302.16	445,800,961.17
合计	1,906,320,302.16	445,800,961.17

6.4.13.2.4 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 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
AAA	20,356,505.60	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	20,356,505.60	-

注：1. 未评级债券为国债、政策性金融债、央行票据和中期票据等。
2. 债券信用评级取自第三方评级机构的评级。

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

6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等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。

本基金主要投资于上市交易的证券，除在本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中列示的部分基金资产流通暂时受限制外，其余均能及时变现。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。本基金于资产负债表日所持有的金融负债的合约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。

6.4.13.4 市场风险

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

6.4.13.4.1 利率风险

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

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

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2025 年6 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							
货币资金	136,597,816.83	60,465,250.60		-	-	-	197,063,067.43
交易性金融资产	-	968,969,932.53	1,239,749,763.56	-	-	-	2,208,719,696.09
买入返售金融资产	774,176,043.21	-	-	-	-	-	774,176,043.21
应收申购款	-	-	-	-	-	3,264,174.55	3,264,174.55
资产总计	910,773,860.04	1,029,435,183.13	1,239,749,763.56	-	-	3,264,174.55	3,183,222,981.28

负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	664,434.83	664,434.83
应付托管费	-	-	-	-	-	110,739.13	110,739.13
应付销售服务费	-	-	-	-	-	41,110.65	41,110.65
应付利润	-	-	-	-	-	112,011.35	112,011.35
应交税费	-	-	-	-	-	1,020.29	1,020.29
其他负债	-	-	-	-	-	133,784.55	133,784.55
负债总计	-	-	-	-	-	1,063,100.80	1,063,100.80
利率敏感度缺口	910,773,860.04	1,029,435,183.13	1,239,749,763.56	-	-	2,201,073.75	3,182,159,880.48
上年度末 2024 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							
货币资金	85,405,478.09	121,460,246.38	150,883,649.11	-	-	-	357,749,373.58
存出保证金	585.60	-	-	-	-	-	585.60
交易性金融资产	-	99,611,853.98	356,199,991.78	-	-	-	455,811,845.76
买入返售	235,103,591.76	-	-	-	-	-	235,103,591.76

金融资产							
应收申购款	-	-	-	-	-47,655,238.96	47,655,238.96	
资产总计	320,509,655.45	221,072,100.36	507,083,640.89	-	-47,655,238.96	1,096,320,635.66	
负债							
应付管理人报酬	-	-	-	-	254,090.66	254,090.66	
应付托管费	-	-	-	-	42,348.40	42,348.40	
卖出回购金融资产款	38,002,473.24	-	-	-	-	38,002,473.24	
应付销售服务费	-	-	-	-	28,367.25	28,367.25	
应付利润	-	-	-	-	43,511.31	43,511.31	
应交税费	-	-	-	-	492.71	492.71	
其他负债	-	-	-	-	204,700.82	204,700.82	
负债总计	38,002,473.24	-	-	-	573,511.15	38,575,984.39	
利率敏感度缺口	282,507,182.21	221,072,100.36	507,083,640.89	-	-47,081,727.81	1,057,744,651.27	

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

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变	
分	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）

析		本期末（2025 年 6 月 30 日）	上年度末（2024 年 12 月 31 日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	2,253,228.12	561,177.13
	2. 市场利率上升 25 个基点	-2,247,106.70	-559,547.74

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。本基金持有的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

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

6.4.14 公允价值

6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2025 年 6 月 30 日	上年度末 2024 年 12 月 31 日
第一层次	-	-
第二层次	2,208,719,696.09	455,811,845.76
第三层次	-	-
合计	2,208,719,696.09	455,811,845.76

6.4.14.2.2 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。

6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	2,208,719,696.09	69.39
	其中：债券	2,208,719,696.09	69.39
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	774,176,043.21	24.32
	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	197,063,067.43	6.19
4	其他各项资产	3,264,174.55	0.10
5	合计	3,183,222,981.28	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.10	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	—	—
	其中：买断式回购融资	—	—

注：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

无。

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	108
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	58

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产 净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产 净值的比例 (%)
1	30 天以内	28.61	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	9.42	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	22.87	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	-	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	38.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
合计		99.84	-

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

无。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价 值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	70,554,652.18	2.22
	其中：政策 性金融债	50,198,146.58	1.58

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	231,844,741.75	7.29
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,906,320,302.16	59.91
8	其他	-	-
9	合计	2,208,719,696.09	69.41
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排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	112404072	24 中国银行 CD072	2,000,000	198,476,422.95	6.24
2	042480489	24 电网 CP021	1,000,000	101,455,683.17	3.19
3	112402115	24 工商银行 CD115	1,000,000	99,679,950.79	3.13
4	112598157	25 北京农商银行 CD110	1,000,000	99,650,840.52	3.13
5	112598197	25 宁波银行 CD092	1,000,000	99,650,840.52	3.13
6	112410242	24 兴业银行 CD242	1,000,000	99,642,678.26	3.13
7	112404058	24 中国银行 CD058	1,000,000	99,617,943.63	3.13
8	112409292	24 浦发银行 CD292	1,000,000	99,251,217.72	3.12
9	112514055	25 江苏银行 CD055	1,000,000	99,211,592.72	3.12
10	112598797	25 广州银行 CD087	1,000,000	99,206,595.51	3.12

7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0706%
报告期内偏离度的最低值	-0.0447%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0317%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

7.8 期末按实际利率计算的账面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。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价,即计价对象以买入成本列示,按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

7.9.2 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

1、本基金投资的前十名证券中的 25 北京农商银行 CD110,其发行主体为北京农村商业银行股份有限公司。根据发布的相关公告,该证券发行主体因未依法履行职责,受到央行北京市分行的处罚。

2、本基金投资的前十名证券中的 25 宁波银行 CD092,其发行主体为宁波银行股份有限公司。根据发布的相关公告,该证券发行主体因未依法履行职责,受到国家金融监督管理总局宁波监管局的处罚。

3、本基金投资的前十名证券中的 24 兴业银行 CD242,其发行主体为兴业银行股份有限公司。根据发布的相关公告,该证券发行主体因未依法履行职责,受到国家金融监督管理总局福建监管局的处罚。

投资决策说明:本基金投资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要求。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位:人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	3,264,174.55
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-

7	其他	-
8	合计	3,264,174.55

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§ 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 (%)
融通现金 宝货币 A	344,474	274.11	266,610.71	0.28	94,156,495.96	99.72
融通现金 宝货币 B	400,121	7,717.01	26,294,114.45	0.85	3,061,442,659.36	99.15
合计	744,595	4,273.68	26,560,725.16	0.83	3,155,599,155.32	99.17

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	个人	8,780,809.93	0.28
2	个人	5,002,976.25	0.16
3	个人	5,002,810.23	0.16
4	基金类机构	5,001,691.11	0.16
5	银行类机构	4,990,515.43	0.16
6	银行类机构	4,990,515.43	0.16
7	银行类机构	4,990,515.43	0.16
8	银行类机构	4,990,515.43	0.16
9	个人	4,940,573.89	0.16
10	个人	4,069,879.50	0.13

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	融通现金宝货币 A	9,323.47	0.00987
	融通现金宝货币 B	10,933,973.60	0.35411
	合计	10,943,297.07	0.34390

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	融通现金宝货币 A	0~10
	融通现金宝货币 B	>100
	合计	>100
本基金基金经理持有本开放式基金	融通现金宝货币 A	0
	融通现金宝货币 B	0~10
	合计	0~10

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	融通现金宝货币 A	融通现金宝货币 B
基金合同生效日 （2016 年 11 月 10 日）基金份额总额	200,695,659.44	—
本报告期期初基金份额总额	98,250,451.09	959,494,200.18
本报告期基金总申购份额	187,453,958.78	6,943,470,214.59
减：本报告期基金总赎回份额	191,281,303.20	4,815,227,640.96
本报告期基金拆分变动份额	—	—
本报告期末基金份额总额	94,423,106.67	3,087,736,773.81

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期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

10.2.1 基金管理人的重大人事变动

本报告期内，本基金的基金管理人无重大人事变动。

10.2.2 基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）研究决定，聘任陈颖钰为中国建设银行资产托管业务部总经理。

陈颖钰女士曾先后在中国建设银行财务会计、重组改制、资产负债、同业业务、金融科技等

领域工作，并在中国建设银行总行同业业务中心、财务会计部、资产托管业务部以及山东省分行、建信金融科技有限责任公司等机构担任领导职务，具有丰富的财会、科技和资金资产管理经验。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内，无涉及基金管理人、基金财产及基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本报告期内，本基金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

本基金聘请的会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），该事务所自 2024 年 11 月 12 日起为本基金提供审计服务至今。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金的基金管理人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金的基金托管人及其高级管理人员无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 (%)	
财达证券	1	-	-	-	-	-

注：1、租用证券公司交易单元的标准为：

- （1）券商财务状况良好，经营行为规范，合规风控能力和交易等服务能力较强，同时拥有良好的公司声誉。
- （2）券商研究实力较强，有稳定的研究机构和专业的研究人员，能及时为本公司提供高质量的研究支持与服务，包括宏观与策略报告、行业与公司分析报告、债券市场分析报告和金融衍生品分析报告等，并能根据基金投资的特定需求，提供专门研究报告。
- （3）严禁将券商选择、交易单元租用、交易量分配等与基金销售规模、保有规模挂钩，严禁以任何形式向券商承诺基金证券交易量及佣金或利用交易佣金与券商进行利益交换。
- （4）公司销售业务人员不得参与券商选择、协议签订、服务评价、交易佣金分配等业务环

节。

(5) 公司不得使用交易佣金向第三方转移支付费用，包括但不限于使用外部专家咨询、金融终端、研报平台、数据库等产生的费用。

2、租用证券公司交易单元的程序为：

(1) 评价拟引进券商。发起部门组织拟引进券商填写《合作券商审慎调查表》。相关部门对拟引进券商评价。

(2) 上报批准。发起部门将相关部门一致同意的拟引进合作券商情况、评价意见和《合作券商审慎调查表》形成内部审批流程，经相关负责人审批同意后，与券商签署相关协议。

3、交易单元变更情况

本报告期内，本基金终止租用恒泰证券交易单元 2 个。

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	
	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 (%)
财达证券	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

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	融通基金管理有限公司关于提醒投资者注意防范不法分子诈骗活动的提示性公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 2 月 28 日
2	融通基金管理有限公司关于暂停部分销售机构办理相关销售业务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 3 月 14 日
3	关于旗下部分开放式基金新增国泰君安证券股份有限公司为销售机构并开通定期定额投资、转换业务及参加其申购费率优惠活动的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 3 月 17 日
4	融通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	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 3 月 31 日
5	融通基金关于旗下部分开放式基金新增中信银行股份有限公司为销售机构及开通相关业务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 4 月 1 日
6	融通基金管理有限公司关于系统升级期间暂	中国证监会指	2025 年 4 月 16 日

	停服务的公告	定报刊及网站	
7	融通基金关于旗下部分开放式基金新增中国中金财富证券有限公司为销售机构及开通相关业务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 5 月 14 日
8	融通基金管理有限公司关于提醒投资者警惕虚假网站和 APP 的提示性公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 5 月 26 日
9	融通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	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 6 月 5 日
10	融通基金关于旗下部分开放式基金新增杭州银行股份有限公司为销售机构及开通相关业务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 6 月 11 日
11	融通基金关于旗下部分开放式基金新增贵州省贵文文化基金销售有限公司为销售机构及开通相关业务的公告	中国证监会指定报刊及网站	2025 年 6 月 18 日

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- （一）中国证监会批准融通现金宝货币市场基金设立的文件
- （二）《融通现金宝货币市场基金基金合同》
- （三）《融通现金宝货币市场基金托管协议》
- （四）《融通现金宝货币市场基金招募说明书》及其更新
- （五）融通基金管理有限公司业务资格批件和营业执照
- （六）报告期内在指定报刊上披露的各项公告

12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件，或登录本基金管理人网站 <http://www.rtfund.com> 查阅。

融通基金管理有限公司

2025 年 8 月 28 日