

中融货币市场基金 2015年半年度报告

2015年6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：2015年8月27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。本半年度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2015年8月20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2015年1月1日起至2015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	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
§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	10
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说明	11
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	12
§5	托管人报告	12
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明	12
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	托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	12
§6	半年度财务会计报告（未经审计）	13
6.1	资产负债表	13
6.2	利润表	14
6.3	所有者权益（基金净值）变动表	16
6.4	报表附注	17
§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	37
7.3	基金投资组合平均剩余期限	37
7.4	期末按债券品种分类的债券投资组合	38
7.5	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	39
7.6	“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	39
7.7	期末按公允价值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	40
7.8	投资组合报告附注	40
§8	基金份额持有人信息	41
8.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	41
8.2	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	41

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况.....	41
§9 开放式基金份额变动.....	41
§10 重大事件揭示.....	42
10.1 基金份额持有人大会决议.....	42
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	42
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	42
10.4 基金投资策略的改变.....	42
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	43
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况.....	43
10.7 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	43
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	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.....	45
§12 备查文件目录.....	45
12.1 备查文件目录.....	45
12.2 存放地点.....	46
12.3 查阅方式.....	46

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	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	2014-10-21	
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	14,529,617,914.55份	
基金合同存续期	不定期	
下属两级基金的基金简称	中融货币A	中融货币C
下属两级基金的交易代码	000847	000846
报告期末下属两级基金的份 额总额	40,639,836.58份	14,488,978,077.97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，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的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	裴芸	王峰
	联系电话	85003577	(025)83177298
	电子邮箱	peiyun@zrfunds.com.cn	zctg@njcb.com.cn
客户服务电话		400-160-6000; 010-85003210	96400
传真		010-85003387	(025)86776189
注册地址		深圳市前海深港合作区前湾 一路1号A栋201室	南京市中山路288号
办公地址		北京市东城区建国门内大街 28号民生金融中心A座7层	南京市中山路268号汇杰广场 2楼201室
邮政编码		100005	210008
法定代表人		王瑶	林复

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金半年度报告正文的 管理人互联网网址	http://www.zrfunds.com.cn/
基金半年度报告备置地点	北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座7层

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	北京市东城区建国门内大街28号 民生金融中心A座7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（2015年1月1日-2015年6月30日）	
	中融货币A	中融货币C

本期已实现收益	159,513.41	365,866,822.10
本期利润	159,513.41	365,866,822.10
本期净值收益率	2.32%	2.44%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2015年6月30日)	
期末基金资产净值	40,639,836.58	14,488,978,077.97
期末基金份额净值	1.000	1.000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2015年6月30日)	
累计净值收益率	3.01%	3.18%

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、本基金利润分配是按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

(1) 中融货币A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

阶段(A级)	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	0.4890%	0.0199%	0.1110%	0.0000%	0.3780%	0.0199%
过去三个月	1.1922%	0.0128%	0.3366%	0.0000%	0.8556%	0.0128%
过去六个月	2.3232%	0.0093%	0.6695%	0.0000%	1.6537%	0.0093%
自基金合同生效日起至今（2014年10月21日-2015年06月30日）	3.0084%	0.0081%	0.9358%	0.0000%	2.0726%	0.0081%

(2) 中融货币C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

阶段(B级)	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
--------	----------	-------------	------------	---------------	-----	-----

				④		
过去一个月	0.5080%	0.0199%	0.1110%	0.0000%	0.3970%	0.0199%
过去三个月	1.2521%	0.0128%	0.3366%	0.0000%	0.9155%	0.0128%
过去六个月	2.4446%	0.0093%	0.6695%	0.0000%	1.7751%	0.0093%
自基金合同生效日起 至今（2014年10月21 日-2015年06月30日）	3.1809%	0.0081%	0.9358%	0.0000%	2.2451%	0.0081%

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

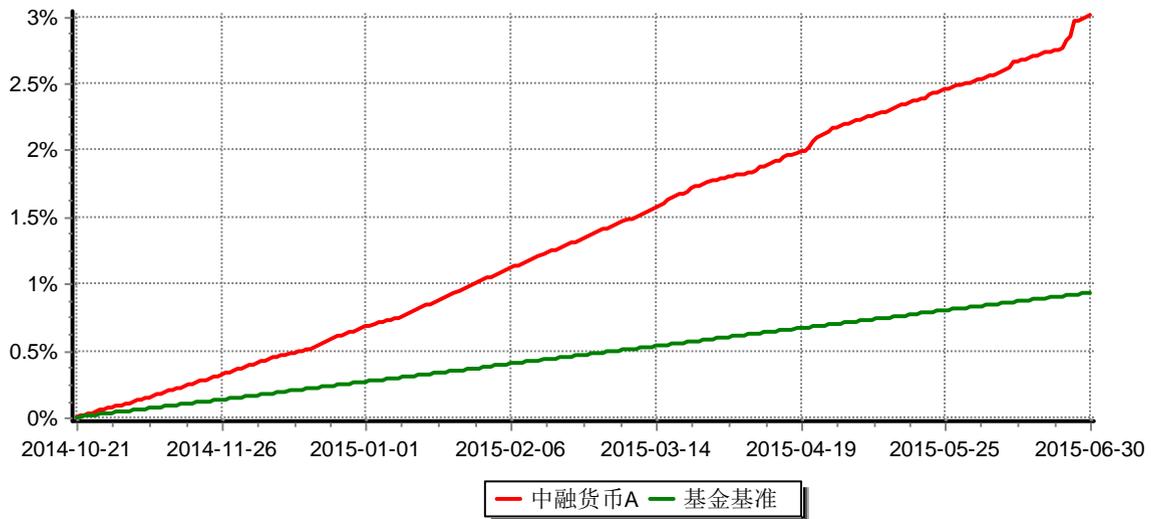


图:中融货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2014年10月21日至2015年06月30日)



图:中融货币C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
(2014年10月21日至2015年06月30日)

注:本基金基金合同生效日2014年10月21日至报告期末未满1年。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资产配置比例符合基金合同的有关约定。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

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7.5亿元人民币。

截止2015年6月30日,中融基金管理有限公司共管理10只基金,包括中融新机遇混合、中融新动力混合、中融融安保本混合、中融增鑫定期开放债券、中融货币、中融国企改革混合、中融一带一路、中融银行、中融钢铁、中融煤炭。

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	本基金基金经理	2014年10月21日	—	8年	曾任职于银华基金管理有限公司担任固定收益部基

	理				金助理。2014年7月加入中融基金管理有限公司，2014年10月21日至今担任本基金基金经理。金融学学士，具备基金从业资格，中国国籍。
贾志敏	本基金、中融融安保本混合基金经理、中融新动力混合基金经理、固收投资部负责人	2015年4月17日	—	8年	2014年11月起加入中融基金管理有限公司，现为公司固收投资部负责人。贾志敏先生毕业于北京大学，获硕士学位。加入中融基金以前，贾志敏先生曾在中信银行任交易员、并曾在长盛基金管理有限公司任固定收益部副总监/基金经理。具备基金从业资格。

注：（1）基金经理李倩女士任职日期指本基金基金合同生效之日；基金经理贾志敏先生任职日期指公司发布的公告中载明的任职之日；

（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。

4.2 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《证券法》、《证券投资基金法》及其各项配套法规、《中融货币市场基金基金合同》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》。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，并通过实时的行为监控与及时的分析评估，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

本报告期内，本基金未发生异常交易行为。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2015年上半年经济基本面总体处于底部震荡中，政策面先是在“调结构”的纠结中前行，随后重心逐渐转向于稳增长，降息、降准齐齐发力。债券市场受政策宽松、预期修复、供给冲击等影响，收益率曲线整体陡峭化下行，其中短端单边下行，长端则呈W型宽幅震荡，最终较年初基本收平。截止到6月30日，银行间的资金价格R001下行234bp至1.15%，R007下行200bp至2.81%，1年国债下行151bp至1.74%，10年国债下行3bp至3.6%，其中10年国债在2月中旬和4月底时，受低迷的经济数据和宽松政策的刺激，下行至3.3%—3.4%的低位，随即反弹。

报告期内本基金积极与持有人沟通，并结合对货币市场行情的判断，合理安排组合现金流，提高了短融的配置比例，同时维持银行存款、银行间逆回购的重点配置，在保持基金良好流动性的同时提高静态收益，为持有人取得了较好的收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，中融货币市场基金A基金份额净值收益率为2.3232%，中融货币市场基金C基金份额净值收益率为2.4446%，同期业绩比较收益率为0.6695%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

预计在经济稳增长、股市“救市”的压力下，宽松的货币政策短期仍难以转向，但政策重心逐渐向宽财政过度。预计债券收益率曲线短端维持低位，长端上行有顶，下行可期，有波段操作机会。但同时还需关注债券供给压力和年末资金季节性紧张压力。

本基金将坚持货币市场基金作为流动性管理工具的定位，密切关注货币政策、经济基本面地变化，随时调整组合策略，保持良好的流动性和适中的组合久期。

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。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对外公布。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历。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：159,513.41元，向C类份额持有人分配利润：365,866,822.10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

托管人声明，在本报告期内，基金托管人——南京银行股份有限公司不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《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，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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、利润分配等方面，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本半年度报告中财务指标、净值表现、财务会计报告、利润分配、投资组合报告等内容真实、准确和完整，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：中融货币市场基金

报告截止日：2015年6月30日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2015年6月30日	上年度末 2014年12月31日
资产：			
银行存款	6.4.6.1	4,914,767,541.85	10,802,841,895.18
结算备付金			41,090,000.00
存出保证金		—	—
交易性金融资产	6.4.6.2	7,956,260,844.95	5,998,714,678.52
其中：股票投资		—	—
基金投资		—	—
债券投资		7,956,260,844.95	5,998,714,678.52
资产支持证券投资		—	—
贵金属投资		—	—
衍生金融资产	6.4.6.3	—	—
买入返售金融资产	6.4.6.4	2,728,309,522.45	1,512,672,789.00
应收证券清算款		—	—
应收利息	6.4.6.5	139,295,307.23	154,086,157.64
应收股利		—	—
应收申购款		72,107,599.88	—
递延所得税资产		—	—
其他资产	6.4.6.6	—	—
资产总计		15,810,740,816.36	18,509,405,520.34
负债和所有者权益	附注号	本期末	上年度末

		2015年6月30日	2014年12月31日
负 债：			
短期借款		—	—
交易性金融负债		—	—
衍生金融负债	6.4.6.3	—	—
卖出回购金融资产款		1,275,468,766.39	1,830,809,513.78
应付证券清算款		—	—
应付赎回款		—	—
应付管理人报酬		4,530,307.71	4,998,454.54
应付托管费		549,128.21	605,873.26
应付销售服务费		138,943.32	152,514.47
应付交易费用	6.4.6.7	238,214.17	85,013.23
应交税费		—	—
应付利息		53,405.47	2,266,774.48
应付利润		—	—
递延所得税负债		—	—
其他负债	6.4.6.8	144,136.54	40,000.00
负债合计		1,281,122,901.81	1,838,958,143.76
所有者权益：			
实收基金	6.4.6.9	14,529,617,914.55	16,670,447,376.58
未分配利润	6.4.6.10	—	—
所有者权益合计		14,529,617,914.55	16,670,447,376.58
负债和所有者权益总计		15,810,740,816.36	18,509,405,520.34

注：报告截止日2015年6月30日，基金份额净值人民币1.00元，基金份额总额14,529,617,914.55份，其中，货币市场基金A类的基金份额净值人民币1.00元，份额总额40,639,836.58份；货币市场基金C类的基金份额净值人民币1.00元，份额总额14,488,978,077.97份。

6.2 利润表

会计主体：中融货币市场基金

本报告期：2015年1月1日-2015年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期2015年1月1日 -2015年6月30日
一、收入		421,008,374.67
1. 利息收入		346,057,399.58
其中：存款利息收入	6.4.6.11	210,121,167.78
债券利息收入		109,706,721.68
资产支持证券利息收 入		—
买入返售金融资产收 入		26,229,510.12
其他利息收入		—
2. 投资收益（损失以“-”填 列）		74,950,975.09
其中：股票投资收益		—
基金投资收益		—
债券投资收益	6.4.6.13	74,950,975.09
资产支持证券投资收 益	6.4.6.13. 3	—
贵金属投资收益		—
衍生工具收益	6.4.6.14	—
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）		—
减：二、费用		54,982,039.16
1. 管理人报酬		25,470,590.86
2. 托管费		3,087,344.35
3. 销售服务费		779,732.72

4. 交易费用		—
5. 利息支出		25,527,953.85
其中：卖出回购金融资产支出		25,527,953.85
6. 其他费用	6.4.6.16	116,417.38
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		366,026,335.51
减：所得税费用		—
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		366,026,335.51

注：本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

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：2015年1月1日-2015年6月30日

单位：人民币元

项 目	本期 2015年1月1日-2015年6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)	16,670,447,376.58	—	16,670,447,376.58
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	—	366,026,335.51	366,026,335.51
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)	-2,140,829,462.03	—	-2,140,829,462.03
其中：1. 基金申购款	27,968,190,308.10	—	27,968,190,308.10
2. 基金赎回款	-30,109,019,770.13	—	-30,109,019,770.13
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)	—	-366,026,335.51	-366,026,335.51
五、期末所有者权益	14,529,617,914.	—	14,529,617,914.55

(基金净值)	55		
--------	----	--	--

注：本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

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	曹健	高欣
-----	-----	-----
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向社会进行公开募集，募集期结束经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具（2014）验字第61067197_A17号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。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。本基金设立时，中融货币市场基金A类份额已收到首次募集的有效净认购金额为人民币40,688,421.00元，折合40,688,421.00份A类份额；有效认购资金在募集期间产生的利息为人民币816.70元，折合816.70份A类份额；以上收到的实收基金共计人民币40,689,237.70元，折合40,689,237.70份A类份额。中融货币市场基金C类份额已收到的有效净认购金额为人民币22,259,000,000.00元，折合22,259,000,000.00份C类份额；有效认购资金在募集期间产生的利息为人民币1,163,280.00元，折合1,163,280.00份C类份额；以上收到的实收基金共计人民币22,260,163,280.00元，折合22,260,163,280.00份C类份额。中融货币市场基金A类份额和C类份额收到的实收基金合计人民币22,300,852,517.70元，分别折合成A类及C类基金份额，合计折合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。

本基金根据基金份额持有人持有本基金的份额数量进行基金份额类别划分。本基金设A类和C类两类基金份额，两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，并公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率。

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，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。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、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于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修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《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〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定。

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2015年6月30日的财务状况以及2015年1月1日至2015年6月30日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策和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 税项

1、营业税、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，继续免征营业税和企业所得税；

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。

2、个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税；

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。

6.4.6 重要财务报表项目的说明

6.4.6.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2015年6月30日
活期存款	2,184,325.18
定期存款	4,912,583,216.67
其中：存款期限1-3个月	500,000,000.00
存款期限3个月-1年	4,412,583,216.67
合计	4,914,767,541.85

6.4.6.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2015年6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	—	—	—	—
	银行间市场	7,956,260,844.95	7,979,685,383.21	23,424,538.26	0.1612%
	合计	7,956,260,844.95	7,979,685,383.21	23,424,538.26	0.1612%

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/摊余成本法确认的基金资产净值。

6.4.6.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.6.4 买入返售金融资产

6.4.6.4.1 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2015年6月30日
----	---------------

	账面余额	其中：买断式逆回购
银行间市场	2,728,309,522.45	—
合计	2,728,309,522.45	—

6.4.6.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.6.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2015年6月30日
应收活期存款利息	433.16
应收定期存款利息	37,880,663.65
应收其他存款利息	—
应收结算备付金利息	—
应收债券利息	97,720,418.26
应收买入返售证券利息	3,693,792.16
应收申购款利息	—
应收黄金合约拆借孳息	—
合计	139,295,307.23

6.4.6.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.6.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2015年6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	238,214.17
合计	238,214.17

6.4.6.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2015年6月30日
应付券商交易单元保证金	—
应付赎回费	—
预提费用	144,136.54
合计	144,136.54

6.4.6.9 实收基金

6.4.6.9.1 中融货币A

金额单位：人民币元

项目(A级)	本期2015年1月1日-2015年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	4,152,899.90	4,152,899.90
本期申购	99,752,512.30	99,752,512.30
本期赎回(以“-”号填列)	-63,265,575.62	-63,265,575.62
本期末	40,639,836.58	40,639,836.58

6.4.6.9.2 中融货币C

金额单位：人民币元

项目(C级)	本期2015年1月1日-2015年6月30日	
	基金份额(份)	账面金额
上年度末	16,666,294,476.68	16,666,294,476.68
本期申购	27,868,437,795.80	27,868,437,795.80
本期赎回(以“-”号填列)	-30,045,754,194.51	-30,045,754,194.51
本期末	14,488,978,077.97	14,488,978,077.97

注：申购含红利再投、分级调整、转换入份额及金额，赎回含分级调整、转换出份额及金额；

6.4.6.10 未分配利润

6.4.6.10.1 中融货币A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期利润	159,513.41	—	159,513.41

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	-159,513.41	—	-159,513.41
本期末	—	—	—

6.4.6.10.2 中融货币C

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	—	—	—
本期利润	365,866,822.10	—	365,866,822.10
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	-365,866,822.10	—	-365,866,822.10
本期末	—	—	—

6.4.6.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期2015年1月1日-2015年6月30日
活期存款利息收入	17,121.22
定期存款利息收入	210,094,784.84
其他存款利息收入	—
结算备付金利息收入	9,261.72
其他	—
合计	210,121,167.78

6.4.6.12 股票投资收益

本基金本报告期无股票投资收益。

6.4.6.13 债券投资收益**6.4.6.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日-2015年6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	74,950,975.09
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	74,950,975.09

6.4.6.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日-2015年6月30日
卖出债券(、债转股及债券到 期兑付)成交总额	17,557,704,466.65
减：卖出债券(、债转股及债 券到期兑付)成本总额	17,079,774,666.17
减：应收利息总额	402,978,825.39
买卖债券差价收入	74,950,975.09

6.4.6.13.3 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

6.4.6.14 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

6.4.6.15 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

6.4.6.16 其他费用

单位：人民币元

项目	本期2015年1月1日-2015年6月30日
审计费用	54,547.97
信息披露费	49,588.57
其他	280.84
帐户维护费	12,000.00
合计	116,417.38

6.4.7 或有事项、资产负债表日后事项的说明**6.4.7.1 或有事项**

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

6.4.7.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本基金并无须作披露的重大资产负债表日后事项。

6.4.8 关联方关系**6.4.8.1 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。

6.4.8.2 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
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
南京银行股份有限公司（“南京银行”）	基金托管人、基金代销机构
中融（北京）资产管理有限公司	基金管理人子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.9 本报告期及上年度可比期间的关联方交易**6.4.9.1 通过关联方交易单元进行的交易****6.4.9.1.1 股票交易**

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易。本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.1.2 债券交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.1.3 债券回购交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行回购交易。本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.1.4 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方的佣金。本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.2 关联方报酬**6.4.9.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期2015年1月1日-2015年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	25,470,590.86
其中：应支付销售机构的客户维护费	45,306.73

注1：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0.33%的年费率计提。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

注2：本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期2015年1月1日-2015年6月30日
当期发生的基金应支	3,087,344.35

付的托管费

注1: 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0.04%的年费率计提。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

注2: 本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.2.3 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 2015年1月1日-2015年6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C	合计
中融基金管理有限公司	4,438.80	666,146.37	670,585.17
南京银行股份有限公司(“南京银行”)	90.37	—	90.37
合计	4,529.17	666,146.37	670,675.54

注: 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。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同, 具体如下:

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

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

基金销售服务费每日计提, 逐日累计至每月月末, 按月支付。

注2: 本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.9.4.1 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2015年1月1日-2015年6月30日	
	中融货币A	中融货币C
期初持有的基金份额	—	80,030,511.06
期间申购/买入总份额	—	260,511,588.92
期间因拆分变动份额	—	—
减：期间赎回/卖出总份额	—	118,000,000.00
期末持有的基金份额	—	222,542,099.98
期末持有的基金份额占基金总份额比例	—	1.54%

注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；

注2：期间申购/买入总份额：含红利再投、分级调整、转换入份额；期间赎回/卖出总份额：含分级调整、转换出份额。

注3：本基金合同于2014年10月21日生效，无上年度可比期间数据。

6.4.9.4.2 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

关联方名称		本期末 2015年6月30日		上年度末 2014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
C类	中融国际信托有限公司	5,311,102,471.60	39.66%	4,994,437,781.45	29.96%
C类	中融（北京）资产管理有限公司	162,693,565.45	1.12%	60,006,711.65	0.36%

注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。

注2: 本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末未持有本基金A类基金份额。

注3: 本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.5 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2015年1月1日-2015年6月30日	
	期末余额	当期存款利息收入
南京银行活期存款	2,184,325.18	17,121.22
南京银行定期存款	—	894,444.44

注1: 本基金的活期银行存款由基金托管人南京银行保管, 按银行同业利率计息; 定期银行存款按银行约定利率计息。

注2: 本基金用于证券交易结算的资金通过南京银行基金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。2015年6月30日的相关余额在资产负债表中的“结算备付金”科目中单独列示, 产生的利息收入在“重要财务报表项目的说明”中的“结算备付金利息收入”下列示。

注3: 本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期未在承销期内参与关联方承销证券。本基金合同于2014年10月21日生效, 无上年度可比期间数据。

6.4.9.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期未存在其他关联交易事项。

6.4.10 利润分配情况

单位: 人民币元

已按再投资形式转实收基金(A级)	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

159,513.41	—	—	159,513.41	
已按再投资形式转 实收基金(B级)	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
365,866,822.10	—	—	365,866,822.10	

6.4.11 期末（2015年6月30日）本基金持有的流通受限证券

6.4.11.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

6.4.11.1 受限证券类别：债券									
证券 代码	证券 名称	成功 认购日	可流通 日	流通受限 类型	认购 价格	期末估值 单价	数量	期末 成本总额	期末 估值总额
07154 6004	15国 元证 券 CP004	2015-06- 30	2015-0 7-01	新债发行 未上市	99.98	99.98	14000 00	139,965,3 83.21	139,965,3 83.21

6.4.11.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.11.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.11.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2015 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1,275,468,766.39 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
100230	10国开 30	2015-07-01	100.25	1140000	114,285,000.00
100236	10国开 36	2015-07-01	100.26	7900000	792,054,000.00
120227	12国开 27	2015-07-01	101.09	1300000	131,417,000.00
130242	13国开 42	2015-07-01	101.05	500000	50,525,000.00

041462047	14冀国 控CP001	2015-07-03	100.14	500000	50,070,000.00
041469047	14顺鑫 CP002	2015-07-03	100.20	200000	20,040,000.00
041473007	14天富 CP001	2015-07-03	100.12	200000	20,024,000.00
041558024	15宜华 CP001	2015-07-03	99.96	300000	29,988,000.00
071530004	15财通 证券 CP004	2015-07-03	100.04	10000	1,000,400.00
071536003	15华安 证券 CP003	2015-07-03	99.98	800000	79,984,000.00
合计				12850000	1,289,387,400.00

6.4.11.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末，本基金没有因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额。

6.4.12 金融工具风险及管理

6.4.12.1 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。

本基金管理人的风险管理机构由董事会下属的风险与合规委员会、督察长、监察稽核部、风险管理部以及各个业务部门组成。

公司实行全面、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。同时制定了系统化的风险管理程序，对风险管理的整个流程进行评估和改进。公司构建了分工明确、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：第一道防线由各个业务部门构成，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；第二道监控防线由公司专属风险管理部门监察稽核部和风险管理部构成，监察稽核部负责对公司业务的法律合规风险进行监控管理，风险管理部负责对公司投资管理风险和运作风险进行监控管理；第三道防

线是由公司经营管理层构成，公司管理层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；在上述这三道风险监控防线中，公司督察长和监察稽核人员对风险控制措施和合规风险情况进行全面检查、监督，并视所发生问题情节轻重及时反馈给各部门经理、公司总经理、公司治理与风险控制委员会、董事会、监管机构。督察长独立于公司其他业务部门和公司管理层，对内部控制制度的执行情况实行严格检查和及时反馈，并独立报告；第四道监控防线由董事会下属的风险与合规委员会构成，风险与合规委员会通过督察长和监察稽核人员的工作，掌握整体风险状况并进行决策。风险与合规委员会负责检查公司业务的内控制度的实施情况，监督公司对相关法律法规和公司制度的执行。

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。

6.4.12.2 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等，且通过分散化投资以分散信用风险。本基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

6.4.12.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

短期信用评级	本期末 2015年6月30日	上年度末 2014年12月31日
A-1	5,400,713,724.79	4267516161.78
A-1 以下	-	-
未评级	1,390,020,306.76	1731198516.74
合计	6,790,734,031.55	5998714678.52

6.4.12.2.2 按中长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

中长期信用评级	本期末 2015年6月30日	上年度末 2014年12月31日
AAA	71,230,494.01	-
AAA 以下	792,063,289.72	-
未评级	302,233,029.67	-

合计	1,165,526,813.40	-
----	------------------	---

6.4.12.3 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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的证券，且均在银行间同业市场交易，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债券资产的公允价值。本基金于资产负债表日所持有的金融负债中，除卖出回购金融资产款将在1个月内到期且计息外，其他金融负债的合同约定剩余到期日均为一年以内且一般不计息，因此账面余额一般即为未折现的合约到期现金流量。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理部门设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析

6.4.12.4 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。

6.4.12.4.1 利率风险

利率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”机制使按摊余成本确认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。

6.4.12.4.1.1 利率风险敞口

金额单位：人民币元

本期末 2015年6月 30日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	4,914,767,541.85				4,914,767,541.85

交易性金融资产	7,956,260,844.95			-		7,956,260,844.95	
买入返售金融资产	2,728,309,522.45					2,728,309,522.45	
应收利息					139,295,307.23	139,295,307.23	
应收申购款					72,107,599.88	72,107,599.88	
资产总计	15,599,337,909.25			-	211,402,907.11	15,810,740,816.36	
负债							
卖出回购金融资产款	1,275,468,766.39					1,275,468,766.39	
应付管理人报酬					4,530,307.71	4,530,307.71	
应付托管费					549,128.21	549,128.21	
应付销售服务费					138,943.32	138,943.32	
应付交易费用					238,214.17	238,214.17	
应付利息					53,405.47	53,405.47	
预提费用					144,136.54	144,136.54	
其他负债							
负债总计	1,275,468,766.39		-	-	5,654,135.42	1,281,122,901.81	
利率敏感度缺口	14,323,869,142.86				-	205,748,771.69	14,529,617,914.55
上年度末 2014年12月31日	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	不计息		合计	
银行存款	3,402,841,895.18	6,390,000,000.00	1,010,000,000.00		-	10,802,841,895.18	
结算备付	41,090,000.00	-	-		-	41,090,000.00	

金					
交易性金融资产	792,607,232.98	2,082,029,057.51	3,124,078,388.03	—	5,998,714,678.52
买入返售金融资产	1,512,672,789.00	—	—	—	1,512,672,789.00
应收利息	—	—	—	154,086,157.64	154,086,157.64
资产总计	5,749,211,917.16	8,472,029,057.51	4,134,078,388.03	154,086,157.64	18,509,405,520.34
负债					
卖出回购金融资产款	1,830,809,513.78	—	—	—	1,830,809,513.78
应付管理人报酬	—	—	—	4,998,454.54	4,998,454.54
应付托管费	—	—	—	605,873.26	605,873.26
应付销售服务费	—	—	—	152,514.47	152,514.47
应付交易费用	—	—	—	85,013.23	85,013.23
应付利息	—	—	—	2,266,774.48	2,266,774.48
其他负债	—	—	—	40,000.00	40,000.00
负债总计	1,830,809,513.78	—	—	8,148,629.98	1,838,958,143.76
利率敏感度缺口	3,918,402,403.38	8,472,029,057.51	4,134,078,388.03	145,937,527.66	16,670,447,376.58

6.4.12.4.1.2 利率风险的敏感性分析

利率风险的敏感性分析，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。于2015年6月30日，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，本基金资产净值可参考的公允价值不会发生重大变动。

利率风险的敏感性分析	
假设	假定所有期限的利率均以相同幅度变动 25 个基点，其他变量不变；
假设	其他市场变量保持不变；

假设	此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。		
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	上年度末
		2015年6月30日	2014年12月31日
	市场利率下降25个基点	9,620,429.83	-
	市场利率上升25个基点	-9,580,474.63	-

6.4.12.4.2 外汇风险

本基金持有的金融工具均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.12.4.3 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同业市场交易的债券，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

6.4.12.4.3.1 其他价格风险敞口

单位：人民币元

项目	本期末 2015年6月30日		上年度末2014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-债券投资	7,956,260,844.95	54.76	5,998,714,678.52	35.98
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	7,956,260,844.95	54.76	5,998,714,678.52	35.98
----	------------------	-------	------------------	-------

6.4.13 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

1、银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产等，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

(1) 确定金融工具所属的公允价值层次的方法

在财务报表中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。

(2) 各层次金融工具公允价值

本基金本报告期末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二层次的余额为人民币7,956,260,844.95元，无属于第一层次及第三层次的金額。

(3) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本报告期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，在第一层次和第二层次之间无重大转移。

本基金本报告期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未发生转入或转出第三层次公允价值的情况。

2、承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

3、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	7,956,260,844.95	50.32
	其中：债券	7,956,260,844.95	50.32

	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	2,728,309,522.45	17.26
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	—	—
3	银行存款和结算备付金合计	4,914,767,541.85	31.08
4	其他各项资产	211,402,907.11	1.34
5	合计	15,810,740,816.36	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	13.21	
	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	1,275,468,766.39	8.78
	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

注：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%。

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	95
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	114
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	70

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

注：本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过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	23.98	8.78
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.49	—
2	30天(含)—60天	22.11	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
3	60天(含)—90天	14.34	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.35	—
4	90天(含)—180天	34.39	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.90	—
5	180天(含)—397天(含)	12.54	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
	合计	107.36	8.78

7.4 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	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	1,094,296,319.39	7.53
	其中：政策性金融债	1,094,296,319.39	7.53
4	企业债券	71,230,494.01	0.49
5	企业短期融资券	6,790,734,031.55	46.74
6	中期票据	—	—
7	其他	—	—

8	合计	7,956,260,844.95	54.76
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	253,166,222.69	1.74

7.5 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	100236	10国开36	7,900,000	792,063,289.72	5.45
2	0415690 14	15豫能源CP001	3,000,000	300,220,316.51	2.07
3	0115991 38	15山钢SCP003	3,000,000	300,000,096.68	2.06
4	0715040 06	15广发CP006	3,000,000	299,965,772.46	2.06
5	0415640 24	15郑煤CP001	2,500,000	251,180,535.28	1.73
6	0115991 53	15山钢SCP004	2,000,000	200,003,597.40	1.38
7	0115220 04	15神华SCP004	2,000,000	200,000,280.44	1.38
8	0715030 06	15中信CP006	2,000,000	199,976,333.75	1.38
9	0115740 01	15陕煤化 SCP001	1,900,000	189,967,071.42	1.31
10	0414710 09	14南新工CP001	1,800,000	180,025,127.53	1.24

7.6 “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	34
报告期内偏离度的最高值	0.4007%

报告期内偏离度的最低值	-0.0828%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1450%

7.7 期末按公允价值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。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1 基金计价方法说明。

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为1.00人民币元。

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。

7.8.2 本报告期内不存在剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的20%的情况。

7.8.3 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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。

7.8.4 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	139,295,307.23
4	应收申购款	72,107,599.88
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—
8	合计	211,402,907.11

7.8.5 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，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中融货币A	1,490	27,275.06	8,323,281.73	20.48%	32,316,554.85	79.52%
中融货币C	40	362,224.451.95	14,483,976.682.13	99.97%	5,001,395.84	0.03%
合计	1,530	9,496,482.30	14,492,299.963.86	99.74%	37,317,950.69	0.26%

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对于合计数，比例的分母采用期末基金份额总额。

8.2 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
基金管理公司所有从业人员持有本基金	中融货币A	315.76	0.0008%
	中融货币C	—	—
	合计	315.76	0.0000%

注：对于分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对于合计数，比例的分母采用期末基金份额总额。

8.3 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

截至本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研发部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量区间为0。

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	中融货币A	中融货币C
基金合同生效日(2014年10月21日) 基金份额总额	40,689,237.70	22,260,163,280.00
本报告期期初基金份额总额	4,152,899.90	16,666,294,476.68
本报告期基金总申购份额	99,752,512.30	27,868,437,795.80
减: 本报告期基金总赎回份额	63,265,575.62	30,045,754,194.51
本报告期末基金份额总额	40,639,836.58	14,488,978,077.97

注: 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

报告期内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

2015年1月9日发布《基金行业高级管理人员变更公告》, 任命严九鼎先生担任中融基金管理有限公司副总经理。

2015年2月28日发布《基金行业高级管理人员变更公告》, 任命王瑶女士担任中融基金管理有限公司法定代表人、董事长、代任总经理; 免除王瑶女士总经理职务; 免除桂松蕾女士法定代表人、董事长职务。

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无重大人事变动。

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

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监管部门稽查或处罚的情况

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 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	债券成交金额	债券交易占当期成交总额的比例	债券回购成交金额	债券回购交易占当期成交总额的比例	权证交易成交金额	权证交易占当期成交总额的比例	应支付券商的佣金	应支付券商的佣金占当期佣金总量的比例	备注
五矿证券有限公司	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注：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。

③本基金本报告期内未变更交易单元。

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	信息披露方式	披露日期
1	基金行业高级管理人员变更公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-01-09
2	关于增加海通证券为中融旗下基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-01-16
3	关于中融货币2015年春节前暂停申购业务的公告	证券日报、管理人网站	2015-02-13
4	高级管理人员变更公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-02-28
5	关于开通400全国统一客服热线的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-05
6	中融基金管理有限公司关于公司住所变更的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-14
7	关于中融货币基金、中融增鑫定期债券基金、中融国企改革混合基金增加基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-20
8	关于开通通联支付直销网上交易和费率优惠的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-21
9	中融基金管理有限公司关于增加注册资本的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-25
10	关于增加东北证券股份有限公司为基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-03-31
11	关于中融货币2015年清明节前暂停申购业务的公告	证券日报、管理人网站	2015-04-02
12	关于增加齐鲁证券为中融部分基金销售机构的	证券日报、证券时报、管理人网站	2015-04-10
13	中融基金管理有限公司基金经理变更公告	证券日报、管理人网站	2015-04-18
14	关于增加中信建投证券股份有限公司为中融旗下部分基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-04-27
15	中融基金管理有限公司关于中融货币2015年劳动节前暂停申购业务的公告	证券日报、管理人网站	2015-04-27
16	关于增加北京增财基金销售有限公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-04-28
17	关于网上直销交易申购费率优惠的公	证券日报、上海证券报、中国证券	2015-05-05

	告	报、证券时报、管理人网站	
18	关于增加北京钱景财富投资管理有限公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-05-06
19	关于增加深圳众禄基金销售有限公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构及参加其费率	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-05-07
20	关于增加中国民族证券有限责任公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-05-07
21	关于增加华西证券股份有限公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-05-11
22	中融货币市场基金暂停大额申购公告	证券日报、管理人网站	2015-05-20
23	中融货币市场基金更新招募说明书、摘要	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-06-03
24	中融基金管理有限公司关于增加中信期货有限公司为中融旗下开放式证券投资基金销售机构的公告	证券日报、上海证券报、中国证券报、证券时报、管理人网站	2015-06-12
25	中融基金管理有限公司中融货币2015年端午节假期前暂停申购业务的公告	证券日报、管理人网站	2015-06-18
26	中融基金管理有限公司关于增加上海天天基金销售有限公司为中融货币市场基金销售机构的公告	证券日报、管理人网站	2015-06-25
27	中融货币市场基金暂停大额申购公告	证券日报、管理人网站	2015-06-30

§ 11 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) 中国证监会核准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

12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人的办公场所

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 400-160-6000（免长途话费），（010）85003210

网址：<http://www.zrfunds.com.cn/>

中融基金管理有限公司

2015年8月27日