

基金管理人:中海基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
送出日期:2013年8月28日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、董事会对本基金的合规性意见不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带的法律责任。本报告已经三分之二以上独立董事签署同意，并由基金经理签章。

基金托管人就本基金履行了合同约定的义务，对本报告的内容予以确认。但本报告不构成对投资者投资决策的建议，投资者依据该报告进行投资决策造成损失的，由投资者自行承担。

基金托管人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理运用基金资产，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。

本报告所载摘要半年度报告正文、投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告全文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期内2013年1月1日起至6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

| | |
|-----------------|-----------------------------------|
| 基金简称 | 中海货币 |
| 基金主代码 | 392001 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2010年7月28日 |
| 基金管理人 | 中海基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 报告期末基金份额总额 | 1,472,181,478.06份 |
| 基金合同存续期 | 不定期 |
| 下属分级基金的基金简称 | 中海货币A 中海货币B |
| 下属分级基金的交易代码 | 392001 392002 |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 177,618,924.03份 1,294,562,554.03份 |

2.2 基金产品说明

在保证资产安全与资产充分流动性前提下，追求高于业绩比较基准的收益，为基金份额持有人创造稳定的当期收益。

1. 利率预期策略
根据对宏观经济和利率走势的分析，本基金将制定利率预期策略，如果预期利率下降，则增加组合的久期；如果预期利率上升，则缩短组合的久期。

2. 期限结构配置策略
各类债券资产在期限结构上的配置是本基金所选择的收益率曲线策略。资产配置过程中具体体现为：基本基金采用总收益分析法在子弹组合、杠铃组合、梯形组合等三种基础类型中进行选择。

3. 层类配置策略
根据各类短期固收收益类金融工具的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例；再通过评估各类型资产的流动性和收益性差异，确定不同期限类资产的具体配置比例。

4. 流动性管理策略
在满足基金投资人申购、赎回的资金需求前提下，通过基金资产安排（包括现金留存、资产变现、剩余期限管理或其他措施），保证基金资产的流动性。

5. 风险收益特征
本基金的盈利策略主要是利用不同市场、不同期限和不同品种之间的收益率差异，通过买入和融出的资金安排，获取无风险的利差收益。

业绩比较基准 天同货币市场指数投资基金额度，为证券投资基金中的低风险品种。

风险收益特征 本基金长期平均的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金。

2.3 基金管理人员和基金托管人

| 项目 | 基金管理人 | 基金托管人 |
|-----------|----------------------------|---------------------|
| 名称 | 中海基金管理有限公司 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 信息披露负责人姓名 | 王莉 | 赵会军 |
| 联系电话 | 021-38429808 | 010-66105799 |
| 电子邮箱 | wangl@zhifund.com | custody@icbc.com.cn |
| 客户服务电话 | 400-888-9788, 021-38789788 | 95588 |
| 传真 | 021-68419525 | 010-66105798 |

2.4 信息披露方式
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址 www.zhifund.com
基金半年度报告备置地点 上海市浦东新区银城中路68号2905-2908室及30层

§3 主要财务指标和基金净值表现

金额单位:人民币元

| 基金级别 | 中海货币A | 中海货币B |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期(2013年1月1日至2013年6月30日) | 报告期(2013年1月1日至2013年6月30日) |
| 本期已实现收益 | 5,388,682.57 | 39,313,122.52 |
| 本期利润 | 5,388,682.57 | 39,313,122.52 |
| 本期净收益率 | 1.6555% | 1.775% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末(2013年6月30日) | |
| 期末基金份额净值 | 177,618,924.03 | 1,294,562,554.03 |
| 期末基金净值 | 1.00 | 1.00 |

注:1.本报告期指自2013年1月1日至2013年6月30日。

注:2.本期已实现收益指基金本期利润收入、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。

注:3.基金最近一日净值。

3.2 基金份额

3.2.1 基金份额净值收益率与其同期业绩比较基准收益率的比较

中海货币A

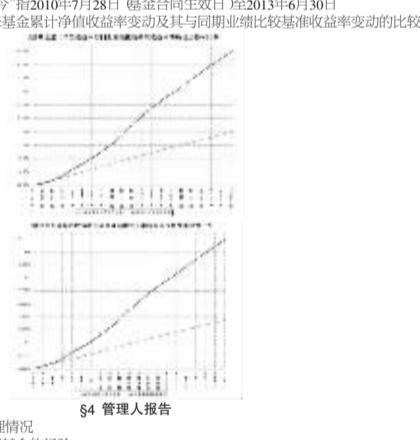
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|--------------|----------|-------------|------------|---------------|---------|---------|
| 过去一个月 | 0.250% | 0.0014% | 0.1081% | 0.0000% | 0.1426% | 0.0014% |
| 过去三个月 | 0.819% | 0.0040% | 0.3286% | 0.0000% | 0.4905% | 0.0040% |
| 过去六个月 | 1.655% | 0.0033% | 0.6558% | 0.0000% | 0.9997% | 0.0033% |
| 过去一年 | 3.453% | 0.0059% | 1.3318% | 0.0000% | 2.1215% | 0.0059% |
| 自基金合同生效日起至至今 | 10.416% | 0.0067% | 4.1849% | 0.0002% | 6.2313% | 0.0065% |

中海货币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 | 0.270% | 0.0014% | 0.1081% | 0.0000% | 0.1626% | 0.0014% |
| 过去三个月 | 0.879% | 0.0040% | 0.3286% | 0.0000% | 0.5511% | 0.0040% |
| 过去六个月 | 1.775% | 0.0033% | 0.6558% | 0.0000% | 1.1217% | 0.0033% |
| 过去一年 | 3.702% | 0.0059% | 1.3318% | 0.0000% | 2.3705% | 0.0059% |
| 自基金合同生效日起至至今 | 11.196% | 0.0067% | 4.1849% | 0.0002% | 7.0116% | 0.0065% |

注:自基金合同生效日至2010年7月28日,基金合同生效日2013年6月30日

3.2.2 自基金合同生效以来基金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



4.1 基金经理及其基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验
基金管理人自2004年3月18日成立以来,始终坚持“诚实信用、勤勉尽责”的原则,严格按照基金管理制度和业务流程,强化对投资团队、规范的业务管理模式,严密科学的风险管理和内部控制体系,为大额资金持有客户提供规范、专业的资产管理服务。截至2013年6月30日,共管理证券投资基金15只。

4.1.2 基金经理(基金经理助理)及其基金经理助理简介

| 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 |
|-----|---------|-----------------|--------|--|
| 冯小波 | 本基金基金经理 | 2012年10月26日 | 11 | 冯小波先生,上海交通大学管理学院工业工程专业硕士,历任华泰保险股份有限公司交易员,平安证券股份有限公司投资经理,兴业银行股份有限公司证券投资交易员,高級副经理,2012年6月进入本公司工作,任职于投研中心,2012年6月至今年中海货币市场证券投资基金基金经理。 |

注:上述任职日期、离任日期均以基金对外公告为准。

注:2.本基金的含义同《基金法》《证券投资基金销售机构公平交易制度指导意见》等有关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵守法律法规情况的说明
基金管理人在报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同的规定,规范运作,防范道德风险,确保基金稳健运行,保护基金份额持有人的合法权益。

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《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.2 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.3 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.4 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.5 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.6 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.7 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.8 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.9 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.10 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.11 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.12 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.13 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.14 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.15 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易情况的专项说明。

4.3.16 公平交易制度的执行情况
根据《证券投资基金公平交易制度指导意见》,公司依据2011年修订的《中海基金管理有限公司公平交易制度》,从投资决策内控机制、交易执行控制机制、行为监控和分析评估等方面对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易及投资管理活动进行全面公平交易