

# 信息披露 Disclosure

**基金管理人:中邮创业基金管理有限公司**  
**基金托管人:中国邮政储蓄银行股份有限公司**  
**送出日期:2015年8月26日**

§ 1 重要提示

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法律责任。本半年度报告已经基金管理人董事会签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国邮政储蓄银行股份有限公司(简称:中国邮政储蓄银行)根据本基金合同规定,于2015年08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。

本报告财务资料未经审计。  
 本报告日期为2015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	中邮货币市场基金
基金主代码	000676
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年06月30日
基金管理人	中邮创业基金管理有限公司
基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	990,190,216.60
报告期末基金份额持有人户数	中邮货币市场基金A
报告期末基金份额的户均持有	100,076.00
报告期末基金份额的净值	1.00171, 261.26

2.2 基金产品说明

投资目标  
 在保持低风险与高流动性的基础上,追求稳定的当期收益。

投资策略  
 本基金管理人奉行分散投资原则,在严格控制风险的前提下,通过分散投资,追求稳定的当期收益。本基金管理人奉行分散投资原则,在严格控制风险的前提下,通过分散投资,追求稳定的当期收益。

# 【2015】半年度报告摘要

近几个月,高层稳增长的动力越来越强,货币政策整体上维持了较宽松的货币水平,同时43号文的执行也有暂缓的迹象,着力推动地方债务和市政债发行,同时拉动新经济增长的意图明显。

经济数据方面,CPI一直低位震荡,PPi低位企稳。PMI产出与新订单单阶段好转,汇丰数据再次恶化,固定资产投资表现也较差。M2下行压力较大,基础货币供应不足,通胀显示信贷萎缩,企业中长期需求仍不足。

此外,人民币存款与M2背离,原因在财政存款的下降,意味着公共财政支出能力的下降,在加2015年,对经济形成短期支撑,债务压力下工业企业利润持续存在压力,上市公司资产负债率改善有限,宽货币仍有必要。

(2) 债券市场分析  
 利率债方面,截止上半年末,上半年收益率曲线大幅陡峭化,国债1-5y 期限分列下行152bp,47bp和30bp,市7和10y 基差年初水平,仅小幅下行7bp和22bp。金融债方面,1-5y期限分列下行117bp、41bp、18bp、7y和10y基差持平。

信用债方面,截止上半年末,信用债市场利率下行,中等信用品种AA+、AA表现较强,短端各评级都有100bp以上的下行,3y和5y端则是AA+、AA+表现较强。

(3) 基金操作回顾  
 本报告期,在债券投资方面,一级市场谨慎精选为主,并把握二级市场短期的交易性机会,提高组合个券的周转率。在货币业务方面,由于二季度资金较为宽松,资金价格维持低位,降低定期存款和逆回购比例,适当增加央行进行货币交易,也获得了一个较好的收益。

4.4.2 报告期内基金的投资表现  
 截止2015年6月30日,本基金A份额净值增长率为2.0715%,B份额净值增长率为2.1923%,同期业绩比较基准增长率为0.176%。

4.5 管理人对于宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望  
 对于三季度,货币政策方面,预计央行会在三季度继续维持一个宽松的货币环境来促进债务的清理和经济的企稳,GDP增长目标预期将逐步靠近;目前M2下行压力较大,基础货币供应不足,通胀显示信贷萎缩,债务压力下工业企业利润持续存在压力,通货膨胀仍处于可控区间,也为货币政策宽松留足空间,短期看,上游煤炭、有色金属价格持续下降,中游煤炭、钢铁等行业存较多,价格被压下行,下游房地产行业景气度提升,20大中城市商品房销售继续回暖,新开工和新开工面积投资有望回暖。

资产方面,利率债经历了多次降准降息后,长端利率的下行空间并没有打开,这主要是取决于两方面,一方面固定端的资金水平,IPO及美联储加息预期,使得市场对于资金面的担忧始终存在,另一方面是基建等固定投资的持续增长,稳增长力度预期,地方债发行和地产去库存化使得市场对于流动性担忧,供给巨量,但长端利率的下行空间有限,且,近期权益市场大幅承压,使得市场对于资金面的担忧加剧,同时对经济长期发展的信心有所恢复,预计利率债短期将有所回暖。

信用债方面,我们会优先选择AAA高等级流动性较好的债券,同时把握一些资质较好的中低等级债券,平衡流动性和票息收益。

4.6 管理人对于报告期内基金估值程序等事项的说明  
 本基金管理人对于本报告期内基金估值程序等事项,成员由总经理、督察长、基金清算员、基金经理及基金估值委员会、估值小组负责人组成,估值小组负责人以及负责估值的人员,在采用估值程序和方法时,充分尊重并参考估值委员会及人员的经验、专业性和独立性,通过估值委员会、参考行业估值意见、参考独立第三方机构估值数据等多种或多种方式的有效结合,减少或避免估值偏差的发生。

4.7 管理人对于报告期内基金利润分配情况的说明  
 本基金(基金合同)约定,每日分配,按月支付。本基金根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现的收益为基准,为投资人每日计算并分配收益分配,每月累计进行收益分配,每月累计分配收益为1.119,184.33元,每日分配,每月支付,合计分配1,119,184.33元,未分配收益为10,727,624.33元,每日分配,每月支付,合计分配10,727,624.33元。

4.8 报告期内管理人对于本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内本基金持有人人数或基金份额净值未出现预警。

4.9 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.10 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.11 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.12 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.13 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.14 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.15 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.16 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.17 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.18 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.19 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.20 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.21 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.22 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.23 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.24 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.25 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.26 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.27 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.28 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.29 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.30 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.31 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.32 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.33 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.34 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.35 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.36 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.37 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.38 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.39 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.40 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.41 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.42 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.43 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.44 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.45 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.46 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.47 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.48 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

4.49 托管人对本基金持有人人数或基金份额净值预警情形的说明  
 报告期内,本基金管理人依据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的约定,对基金管理人和本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本基金基金份额持有人利益的行为。

# 中邮货币市场基金

6.4 报告摘要  
 6.4.1 基金基本情况  
 中邮货币市场基金(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(2014)215号《关于核准中邮货币市场基金募集的批复》核准,由中邮创业基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》等有关规定,并经中国证监会核准注册,于2014年5月20日募集成立。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集包括认购资金利息共募集2,222,449,253.71元,业经致同会计师事务所(特殊普通合伙)致同会计师事务所(2014)第110200109号验资报告予以确认。《中邮货币市场基金基金合同》于2014年5月20日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为2,222,449,253.71份基金份额(其中A类基金份额为723,446,594.71份,B类基金份额为1,499,002,659.00份)。本基金的基金管理人为中邮创业基金管理有限公司,基金托管人为中国邮政储蓄银行股份有限公司。

根据《货币市场基金监督管理办法》和《中邮货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金主要投资于以下金融工具,包括:1、现金;2、通知存款;3、短期融资券;4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;5、1年以内(含1年)的银行定期存款;6、大额存单;7、同业存单;8、期限在1年以内(含1年)的质押及买断式回购;9、期限在1年以内(含1年)的政府债券;10、中国证监会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本基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

6.4.2 会计报表的编制基础  
 本基金财务报表以基金持续经营为基础编制,执行财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他相关规定(统称“企业会计准则”)和中国证券业协会2007年5月15日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》,中国证监会2010年2月8日颁布的证监会公告[2010]6号《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》,及中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定。

6.4.3 重要会计政策和会计估计  
 本基金会计政策和会计估计与基金合同约定的会计政策一致,真实完整地反映了基金财务状况、经营成果和所有者权益(基金净值)变动等会计信息。

6.4.4 重要会计政策和会计估计  
 本基金所采用的会计政策、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  
 6.4.5.2 会计估计变更的说明  
 6.4.5.3 差错更正的说明

6.4.6 税项  
 根据财政部、国家税务总局财税[2002]129号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关税收法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1) 以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围,不征收营业税。基金买卖债券的差价收入不予征收营业税。

(2) 对基金从证券市场中取得的收入,包括买卖债券的差价收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收营业税。

(3) 对基金取得的企业债券利息收入,由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。

6.4.7 关联方关系  
 6.4.7.1 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  
 本报告期发生与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方变化。

6.4.7.2 本报告期与基金存在关联关系的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
中邮创业基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国邮政储蓄银行股份有限公司	基金托管人、基金管理人、基金管理人服务机构的关联方、基金代销机构
普信证券有限责任公司	基金管理人的股东、基金代销机构

6.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易  
 6.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易  
 本报告期及上年度可比期间基金合同生效日至2014年5月28日,因此上年度可比期间为:2014年5月28日-2014年6月30日。本基金未发生通过关联方交易单元进行的交易。

6.4.8.2 关联方报酬  
 6.4.8.2.1 基金管理费  
 单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年5月28日基金合同生效日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	927,386.64	505,978.04
其中:支付销售机构的客户维护费	68,368.63	196,369.09

注:支付基金管理人中邮创业基金管理有限公司的基金管理费,按前一日基金资产净值的0.33%计提,逐日累计至每月月底,按月支付,计算公式为:  
 日基金资产管理费=前一日基金资产净值×0.33%÷当年天数  
 基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为(2014年5月28日-2014年6月30日)。

6.4.8.2.2 基金托管费  
 单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年5月28日基金合同生效日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	281,029.37	183,629.69

注:支付基金托管人中国邮政储蓄银行股份有限公司的基金托管费,按前一日基金资产净值的0.10%计提,逐日累计至每月月底,按月支付,计算公式为:  
 日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%÷当年天数  
 基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为(2014年5月28日-2014年6月30日)。

6.4.8.2.3 销售服务费  
 单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年5月28日基金合同生效日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的销售服务费	24,081.07	24,081.07
其中:支付销售机构的客户维护费	41,528.80	2,800
前报告期内支付的销售服务费	1,121.89	1,121.89
合计	42,649.89	24,083.97

注:本基金托管人中国邮政储蓄银行股份有限公司的基金销售服务费,按前一日基金资产净值的0.10%计提,逐日累计至每月月底,按月支付,计算公式为:  
 日基金销售服务费=前一日基金资产净值×0.10%÷当年天数  
 基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为(2014年5月28日-2014年6月30日)。

6.4.8.4 各关联方投资本基金的情况  
 6.4.8.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况  
 单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年5月28日基金合同生效日至2014年6月30日
基金合同生效日(2014年5月28日)持有的基金份额	-	-
报告期内持有的基金份额	-	30,023,179.24
报告期内持有的基金份额	-	168,166.32
报告期内持有的基金份额	-	10,000,000.00
报告期内持有的基金份额	-	20,581,345.56
报告期内持有的基金份额	-	208,000.00

注:2015年01月20日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额107,347.97份,无红利再投资。  
 2015年02月25日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额142,685.64份,无红利再投资。  
 2015年03月20日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额75,640.41份,无红利再投资。  
 2015年04月20日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额69,964.79份,无红利再投资。  
 2015年05月20日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额82,956.44份,无红利再投资。  
 2015年06月23日,本基金管理人红利再投资中邮货币市场B类基金份额79,563.07份,无红利再投资。

基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为(2014年5月28日-2014年6月30日)。

6.4.8.4.2 报告期末除基金管理人以外的其他关联方投资本基金的情况  
 注:本报告期末及上年度可比期间(基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为:2014年5月28日-2014年6月30日)本基金除基金管理人以外的其他关联方未投资本基金。

6.4.8.5 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日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年5月28日基金合同生效日至2014年6月30日
期末余额	-	-
当期利息收入	4,543,410.94	189,419.61
合计	4,543,410.94	189,419.61

注:基金合同生效日为:2014年5月28日,因此上年度可比期间为(2014年5月28日-2014年6月30日)。

6.4.8.6 本基金在承销期间参与关联方承销证券的情况  
 6.4.8.7 其他关联方事项的说明  
 6.4.9 本报告(2015年6月30日)本基金持有的流通受限证券  
 6.4.9.1 因认购新发/增发证券而于报告期末持有的流通受限证券  
 注:本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而于报告期末持有的流通受限证券。  
 6.4.9.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票  
 注:本基金本报告期末未持有暂时停牌股票。  
 6.4.9.3 银行间市场质押式回购  
 本报告期末本基金作为质押的债券如下:

单位:人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末公允价值(数量=面值)	期末公允价值(数量=面值)
140013	14国债13	2015年7月7日	100.00	200,000
合计	-	-	200,000	20,010,000.00

6.4.9.3.2 交易所市场债券正回购  
 本基金本报告期末持有债券正回购交易作为抵押的证券。  
 6.4.10 有助于理解和分析会计政策需要说明的其他事项

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况  
 单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	固定收益投资	941,561,256.43	93.11
2	银行存款	941,561,256.43	93.11
3	买入返售金融资产	-	-
4	其他金融资产	55,085,410.94	5.45
5	合计	1,017,252,913.81	100.00

7.2 期末基金资产组合情况  
 单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	固定收益投资	941,561,256.43	93.11
2	银行存款	941,561,256.43	93.11
3	买入返售金融资产	-	-
4	其他金融资产	55,085,410.94	5.45
5	合计	1,017,252,913.81	100.00

7.3 期末基金资产组合情况  
 单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	固定收益投资	941,561,256.43	93.11
2	银行存款	941,561,256.43	93.11
3	买入返售金融资产	-	-
4	其他金融资产	55,085,410.94	5.45
5	合计	1,017,252,913.81	100.00

7.4 期末基金资产组合情况  
 单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	固定收益投资	941,561,256.43	93.11
2	银行存款	941,561,256.43	93.11
3	买入返售金融资产	-	-
4	其他金融资产	55,085,410.94	5.45
5	合计	1,017,252,913.81	100.00

7.2 债券回购融资情况  
 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	2093
2	其中:买断式回购融资	-
3	其中:买断式回购融资余额	-
4	其中:买断式回购融资余额	-
5	其中:买断式回购融资余额	-
6	其中:买断式回购融资余额	-
7	其中:买断式回购融资余额	-
8	其中:买断式回购融资余额	-
9	其中:买断式回购融资余额	-
10	其中:买断式回购融资余额	-
11	其中	