中邮货币市场基金

2015 年度报告摘要

基金管理人:中邮创业基金管理股份有限公司
基金托管人:中国邮政储蓄银行股份有限公司

送出日期:2016年3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责任。本年度报告已经全部独立董事签字同意,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2016年03月25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,致同会计师事务所(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2015年1月1日起至12月31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	
基金主代码	000576	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年5月28日	
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司	
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	8,039,353,397.43份	
下属分级基金的基金简称:	中邮货币市场基金A	中邮货币市场基金B
下属分级基金的交易代码:	000576	000580
报告期末下属分级基金的份额总额	299,818,635.00份	7,739,534,762.43份

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	本基金投资管理将充分运用收益率策略与信息策略相结合的方法,对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征,在风险与收益的配比中,力求将各类风险降到最低,并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。 1、整体资产配置策略 整体资产配置策略主要体现在:(1)根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断;(2)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。 (2)利率预期分析 市场利率因应景气循环、季节因素或货币政策变动而产生波动,本基金将首先根据对国内外经济形势的预测,分析市场投资环境的变化趋势,重点关注利率趋势变化;其次,在判断利率变动趋势时,我们将重点考虑货币供给的预期效应、通货膨胀与费雪效应以及资金流量变化等,全面分析宏观经济、货币政策与财政政策、债券市场政策趋势、物价水平变化趋势等因素,对利率走势形成合理预期,从而做出各类资产配置的决策。 (2)动态调整投资组合平均剩余期限 结合利率预期分析,合理运用量化模型,动态确定并控制投资组合平均剩余期限,以规避较长期限债券的利率风险。当市场利率看涨时,适度缩短投资组合平均剩余期限,即减持剩余期限较长投资品种增持剩余期限较短品种,降低组合整体净值损失风险;当市场看跌时,则相对延长投资组合平均剩余期限,增持较长剩余期限的投资品种,获取超额收益。 2、类属配置策略 类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。作为现金管理工具,货币市场基金类属配置策略主要实现两个目标:一是通过类属配置满足基金流动性需求,二是通过类属配置获得投资收益。从流动性的角度来说,基金管理人需对市场资金面、基金申购赎回金额的变化进行动态分析,以确定本基金的流动性目标。在此基础上,基金管理人在高流动性资产和相对流动性较低资产之间寻找平衡,以满足组合的日常流动性需求;从收益性角度来说,基金管理人将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例,寻找具有投资价值的投资品种,增持相对低估、价格将上升的,能给组合带来相对较高回报的类属;减持相对高估、价格将下降的,给组合带来相对较低回报的类属,借以取得较高的总回报。 3、个券选择策略 在个券选择层面,本基金将首先安全性角度出发,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避信用违约风险。对于外部信用评级的等级较高(符合法规规定的级别)的企业债、短期融资券等信用类债券,本基金也可以进行配置。除考虑安全性因素外,在具体的券种选择上,基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上,找出收益率出现明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏高的原因,若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,鉴于收益率曲线呈现一判断出定价偏高或偏低的期限段,从而指导相对价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。 4、现金流管理策略 由于货币市场基金要保持高流动性的特性,本基金会紧密关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等,建立组合流动性预警指标,实现对基金资产的结构化管理,并结合持续性投资的方法,将回购/债券到期日进行均衡等量配置,以确保基金资产的整体变现能力。 5、套利策略 由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异,以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异,使得债券现券市场上存在着套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势、各市场机品种之间的风险收益差异,把握无风险套利机会,包括银行间和交易所市场出现的跨市场套利机会、在充分论证套利可行性的基础上的跨期限套利等。无风险套利主要包括银行间市场、交易所市场的跨市场套利和同一交易市场中不同品种的跨品种套利。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下,适当参与市场的套利,捕捉和把握无风险套利机会,进行跨市场、跨品种操作,以期获得安全的超额收益。 随着国内货币市场的进一步发展,以及今后相关法律法规允许本基金可投资的金融工具出现时,本基金将予以深入分析并加以审慎评估,在符合本基金投资目标的前提下适时调整本基金投资对象。	
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为:金融机构人民币活期存款基准利率(税后)。 本基金定位为现金管理工具,注重基金资产的流动性和安全性,因此采用金融机构人民币活期存款基准利率(税后),作为业绩比较基准。活期存款利率由中国人民银行公布,如果活期存款利率或利息税发生调整,则新的业绩比较基准将从调整当日起开始生效。 如果今后法律法规发生变化,或者中国人民银行调整或停止该基准利率的发布,或者市场中出现其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金	
	中邮货币市场基金A	中邮货币市场基金B

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		中邮创业基金管理股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	侯玉春	田东辉
	联系电话	010-82295160-157	010-68858113
	电子邮箱	houyuc@postfund.com.cn	tiandonghui@psbc.com
客户服务电话		010-58511618	95580
传真		010-82295155	010-68858120

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.postfund.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人或基金托管人的办公场所

§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	2015年		2014年5月28日(基金合同生效日)-2014年12月31日	
	中邮货币市场基金A	中邮货币市场基金B	中邮货币市场基金A	中邮货币市场基金B
本期已实现收益	4,119,058.49	40,267,545.48	3,558,919.37	4,470,783.65
本期利润	4,119,058.49	40,267,545.48	3,558,919.37	4,470,783.65
本期净值收益率	3.6328%	3.8802%	2.0069%	1.7701%
3.1.2 期末数据和指标	2015年末		2014年末	
期末基金资产净值	299,818,635.00	7,739,534,762.43	53,714,081.88	71,545,989.51
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2015年末		2014年末	
累计净值收益率	5.7126%	5.7190%	2.0069%	1.7701%

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,由于本基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。中邮货币A和中邮货币B适用不同的销售服务费率。本基金收益分配按月结转份额。

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

中邮货币市场基金A

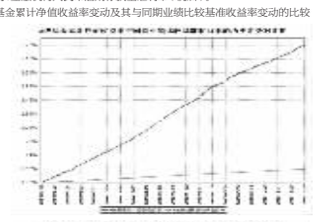
3.1.1 期间数据和指标	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.7334%	0.0055%	0.0894%	0.0000%	0.6440%	0.0055%
过去六个月	1.5296%	0.0090%	0.1789%	0.0000%	1.3507%	0.0090%
过去一年	3.6328%	0.0088%	0.3549%	0.0000%	3.2779%	0.0088%
自基金合同生效起至今	5.7126%	0.0075%	0.5668%	0.0000%	5.1458%	0.0075%

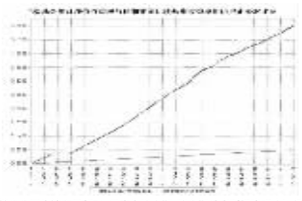
中邮货币市场基金B

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	0.7940%	0.0056%	0.0894%	0.0000%	0.7046%	0.0056%
过去六个月	1.6517%	0.0090%	0.1789%	0.0000%	1.4728%	0.0090%
过去一年	3.8802%	0.0088%	0.3549%	0.0000%	3.5253%	0.0088%
自基金合同生效起至今	5.7190%	0.0077%	0.5668%	0.0000%	5.1522%	0.0077%

注:本基金的业绩比较基准为:金融机构人民币活期存款基准利率(税后)。

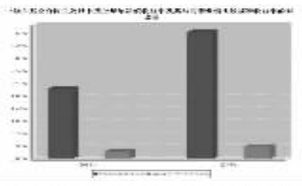
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

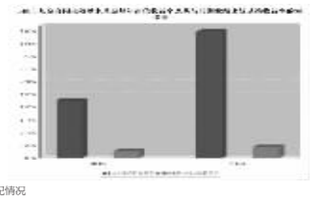




注:本基金自2014年05月28日基金合同生效之日起3个月内为建仓期,建仓期结束时投资组合比例符合基金合同的有关约定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

中邮货币市场基金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
2015	3,287,774.04	653,376.01	177,908.44	4,119,058.49	
2014	2,917,742.66	586,068.98	55,107.73	3,558,919.37	
合计	6,205,516.70	1,239,444.99	233,016.17	7,677,977.86	
中邮货币市场基金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
2015	30,264,442.74	4,567,998.07	5,435,104.67	40,267,545.48	
2014	3,447,103.02	952,649.84	71,030.79	4,470,783.65	
合计	33,711,545.76	5,520,647.91	5,506,135.46	44,738,329.13	

§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

基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司成立于2006年5月18日,截至2015年12月31日,本公司共管理23只开放式基金产品,分别为中邮核心优选混合型证券投资基金、中邮核心成长混合型证券投资基金、中邮核心优势灵活配置混合型证券投资基金、中邮核心主题混合型证券投资基金、中邮中小盘灵活配置混合型证券投资基金、中邮上证380指数增强型证券投资基金、中邮战略新兴产业混合型证券投资基金、中邮稳定收益债券型证券投资基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮核心竞争力灵活配置混合型证券投资基金、中邮双动力混合型证券投资基金、中邮货币市场基金、中邮多策略灵活配置混合型证券投资基金、中邮现金驿站货币市场基金、中邮核心科技灵活配置混合型证券投资基金、中邮趋势精选灵活配置混合型证券投资基金、中邮稳健添利灵活配置混合型证券投资基金、中邮信息产业灵活配置混合型者证券投资基金、中邮乐享收益灵活配置混合型证券投资基金、中邮创业新优势灵活配置混合型证券投资基金、中邮新思路灵活配置混合型证券投资基金、中邮尊享一年定期开放灵活配置混合型发起式证券投资基金、中邮绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金。

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		
卢意玥	基金经理	2015年3月27日	-	5年	曾担任安永华明会计师事务所高级审计师、中邮创业基金管理股份有限公司固定收益部研究员,现担任中邮现金驿站货币市场基金基金经理、中邮货币市场基金基金经理、中邮乐享收益灵活配置混合型证券投资基金基金经理。
余红	基金经理	2015年10月26日	-	3年	大学本科,曾任职于浦发银行北京分行国际部、外汇管理部、中小企业业务经营中心、中邮创业基金管理股份有限公司中邮稳定收益债券型证券投资基金基金经理助理兼研究员,现担任中邮货币市场基金基金经理。

注:基金经理的任职日期及离任日期均依据基金成立日期或中国证券投资基金业协会下发的基金经理注册或变更等通知的日期。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遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守了公平交易管理制度的规定,各基金在研究、投资、交易等各方面受到公平对待,确保各基金获得公平交易的机会。

报告期内,本基金的投资决策、投资交易程序、投资权限等各方面均符合规定的要求;交易行为合法合规,未出现异常交易、操纵市场的现象;未发生内幕交易的情况;相关的信息披露真实、完整、准确、及时;基金各种账户类、申购赎回及其他交易类业务、注册登记业务均按规定的程序、规则进行,未出现重大违法违规或违反基金合同的行为。

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

1、公平交易制度

本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规制定了《中邮基金管理股份有限公司公平交易制度》。公司的公平交易制度所规范的业务范围既包括所有投资组合品种,即涵盖封闭式基金、开放式基金、社保组合、企业年金、特定客户资产管理组合等;也规范所有一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动,并且包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动相关的所有业务环节。

公司严格遵守法律法规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,严格禁止直接或者通过与第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

公司按照规定严格将投资管理职能和交易执行职能进行隔离,以时间优先、价格优先、

综合平衡、比例实施,保证各基金间的利益公平为原则建立和完善集中交易制度,确保各投资组合享有公平的交易执行机会。

投资组合经理对公平交易执行过程或公平交易结果发生争议情况下,相关交易员应该先暂停执行交易并报告交易部总经理,由交易部总经理与相关投资组合经理就争议内容进行协调处理,经协调后方可执行;若无法达成一致意见,则由交易部总经理根据公司制度报公司总经理和监察稽核部门协调解决。

监察稽核部每季度依照相关法律法规及本制度的规定,对公司所管理的各投资组合公平交易制度执行情况进行监督检查,并出具检查报告,经总经理、投资总监、投资组合经理确认并签署后将有关公平交易情况的专项说明报告转发至相关部门作为编制定期报告的内容。

2、控制方法

监察稽核部建立投资交易行为监督和评估制度,对不同投资组合,尤其是同一位投资组合经理管理的不同投资组合同日同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行监控,同时对不同投资组合临近交易日的同向交易和反向交易的交易时机和交易价差进行分析。如若发现异常交易行为,监察稽核部有权要求相关投资经理、交易部等相关责任部门、责任人做出说明。监察稽核部要求相关责任部门、责任人就异常交易行为做出说明的,相关责任部门、责任人须在三个工作日内,提交异常交易行为情况说明,经督察长、总经理签字后,报监察稽核部备查。

为更好执行公平交易制度,公司加快了升级衡泰风险与绩效评估4.0系统的进度,其业界通用的公平交易模块即将得到使用。公司目前使用的公平交易模型可以通过设置参数出具季度和连续12个月公平交易价差分析报告,相关投资组合经理应对异常交易情况进行合理性解释,并最终形成有关公平交易情况的专项说明报告发送至相关各部门。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

在证监会颁发《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》后,由金融工程部组织,对交易部和投资部相关人员进行了培训,督促相关人员严格遵守该制度。为确保该制度的顺利执行,公司与衡泰软件共同开发了公平交易系统,并按月度、季度、年度生成各只基金之间的交易价差分析报告,逐一分析得出结论后发送给相关部门和人员。对于报告中产生的异常情况,在做出合理解释后,提请各部门相关人员引起重视,完善公司内部公平交易制度,使之更符合指导意见精神,并避免类似情况再次发生,最后妥善保存分析报告备查。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内,基金管理人管理的所有投资组合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未超过该证券当日成交量的5%。

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

(1) 宏观经济分析

2015年经济增长出现持续下降,为2012年以来第三年回落,投资、消费、出口增速相继出现了下降,投资和消费的名义增速都跌至10%附近,工业增速跌破6%,出口则跌至5%以下,发电量接近于零增长,铁路活跃量大幅负增长,供给层面的数据也不容乐观。2015年稳增长的压力与日俱增,下半年宽财政政策明显发力,财政支出高速增长,保持在25%以上,地方财政支出高达近40%。

(2)债券市场分析

2015年,债券市场延续牛市行情,利率品以及信用品的收益率均出现了大幅下行。从货币政策来看,2015年人民银行共降息5次,一年期存款利率从年初2.75%下降至150%,市场流动性整体较为充裕,为收益率的下行营造了宽松环境。从经济基本面来看,实体经济依然低迷,为收益率的下行打开了空间。从金融业态格局来看,7月股票市场持开始续下跌,改变了流动性的方向,风险偏好的方向一级对经济增长预期的方像,资金大量涌入债市,债券市场在经历了半年的强势盘整之后,收益率持续下行。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至2015年12月31日,本基金A份额净值增长率为3.6328%,B份额净值增长率为3.8802%,同期业绩比较基准增长率为0.3549%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2016年,宏观方向上,中央高层决心进行供给侧改革,经济增长层面新旧动力青黄不接,去产能则将继续压缩国内经济增长动能,更多可能是一边托市一边结构性改革的情形,年初M2和社融数据同显改善,需要持续关注。货币政策全年将继续求稳,货币政策空间看财政政策的实际效果和海外因素的影响。

在债券投资方面,债券市场上半年配置压力仍不小,且风险偏好有所下降,但是过于平坦的的收益率曲线下,短端取决于央行对流动性的响护,风险不大,而中长端将会受到风险偏好、经济企稳等因素的影响,更大概率在区间震荡。2016年信用风险继续是需要关注的重点,我们将精选信用品种,避免信用损失。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理公司于本报告期内成立估值小组,成员由总经理、督察长、基金清算部经理、基金经理及基金会计组成。估值小组负责确定基金估值程序及标准以及对突发事件的处理,在采用估值政策和程序时,充分考虑参与估值流程各方及人员的经验、专业胜任能力和独立性,通过估委员会、参考行业协会估值意见、参考独立第三方机构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。

4.7 管理人对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收益为基准,为投资人每日计算当日收益并分配,每月集中支付。本基金每日进行收益计算并分配,每月累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)万元。本期A类份额已实现收益为4,119,058.49元,每日分配,每月支付,合计分配4,119,058.49元,B类份额已实现收益为40,267,545.48元,每日分配,每月支付,合计分配40,267,545.48元。

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

报告期内本基金持有人数或基金资产净值无预警说明。

§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

报告期内,本托管人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,诚信、尽责地履行了基金托管人义务,不存在损害本基金份额持有人利益的行为。

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

报告期内,本托管人根据国家有关法律法规、基金合同和托管协议的规定,对基金管理人在本基金的投资运作、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

本托管人认真复核了本年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容,认为其真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 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	致同审字(2016)第110ZA2805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	中邮货币市场基金全体基金份额持有人:
引言段	我们审计了后附的中邮货币市场基金(以下简称中邮货币基金)财务报表,包括2015年12月31日的资产负债表,2015年1月1日至2015年12月31日的利润表、所有者权益(基金净值)变动表和财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是货币市场的基金管理人中邮创业基金管理股份有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。 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。
审计意见段	我们认为,货币市场财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了货币市场2015年12月31日的财务状况以及2015年1月1日至2015年12月31日的经营成果和所有者权益(基金净值)变动情况。
注册会计师的姓名	卫俏娴 / 吕玉芝
会计师事务所的名称	致同会计师事务所 (特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	中国北京 朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层
审计报告日期	2016年3月18日

§7 年度财务报表

7.1资产负债表

会计主体:中邮货币市场基金

报告截止日:2015年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
资 产:			
银行存款		3,269,441,736.80	5,601,714.71
结算备付金		853,809.52	518,000.00
存出保证金		-	-
交易性金融资产		3,147,936,945.44	14,996,284.96
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		3,147,936,945.44	14,996,284.96
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		1,561,255,421.88	77,700,802.05
应收证券清算款		-	4,010,960.35
应收利息		33,720,980.23	609,711.68
应收股利		-	-
应收申购款		33,347,737.28	22,175,892.10
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		8,046,556,631.15	125,613,365.85
负债和所有者权益	附注号	本期末 2015年12月31日	上年度末 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		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		946,545.75	25,789.96
应付托管费		286,832.05	7,815.12
应付销售服务费		69,283.08	11,225.22
应付交易费用		42,421.21	3,325.64
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		5,739,151.63	126,138.52
递延所得税负债		-	-
其他负债		119,000.00	179,000.00
负债合计		7,203,233.72	353,294.46
所有者权益:			
实收基金		8,039,353,397.43	125,260,071.39
未分配利润		-	-
所有者权益合计		8,039,353,397.43	125,260,071.39
负债和所有者权益总计		8,046,556,631.15	125,613,365.85

注:本基金基金合同生效日为2014年5月28日,上年度可比期间指 2014年5月28日至2014年12月31日。截止本期期末,中邮货币市场A基金份额净值1.0000元,中邮货币市场A基金份额总额299,818,635.00份;中邮货币市场B基金份额净值1.0000元,中邮货币市场B基金份额总额7,739,534,762.43份。中邮货币市场基金份额总额合计为:8,039,353,397.43份。

7.2 利润表

会计主体:中邮货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期 2015年1月1日至2015年12月31日	上年度可比期间 2014年5月28日(基金合同生效日)至2014年12月31日
一、收入		52,095,938.78	9,686,833.26
1.利息收入		45,515,911.76	9,372,326.33
其中:存款利息收入		12,899,068.57	6,600,576.42
债券利息收入		27,965,294.40	419,214.36
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		4,651,548.79	2,352,535.55
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		6,580,027.02	314,506.93
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		6,580,027.02	314,506.93
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
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		7,709,334.81	1,657,130.24
1. 管理人报酬		4,356,857.03	820,387.04
2. 托管费		1,320,259.76	248,602.09
3. 销售服务费		457,601.57	297,841.96
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		1,478,416.45	1,399.15
其中:卖出回购金融资产支出		1,478,416.45	1,399.15
6. 其他费用		96,200.00	288,900.00
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		44,386,603.97	8,029,703.02
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		44,386,603.97	8,029,703.02

注:本基金基金合同生效日为2014年5月28日,上年度可比期间指 2014年5月28日至2014年12月31日。

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:中邮货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31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)	125,260,071.39	-	125,260,071.39
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	44,386,603.97	44,386,603.97
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)	7,914,093,326.04	-	7,914,093,326.04
其中:1.基金申购款	12,076,399,805.54	-	12,076,399,805.54
2.基金赎回款	-4,162,306,479.50	-	-4,162,306,479.50
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)	-	-44,386,603.97	-44,386,603.97
五、期末所有者权益(基金净值)	8,039,353,397.43	-	8,039,353,397.43
项目	上年度可比期间 2014年5月28日(基金合同生效日)至2014年12月31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)	2,222,449,253.71	-	2,222,449,253.71
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	8,029,703.02	8,029,703.02
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)	-2,097,189,182.32	-	-2,097,189,182.32
其中:1.基金申购款	170,579,350.50	-	170,579,350.50
2.基金赎回款	-2,267,768,532.82	-	-2,267,768,532.82
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)	-	-8,029,703.02	-8,029,703.02
五、期末所有者权益(基金净值)	125,260,071.39	-	125,260,071.39

注:本基金基金合同生效日为2014年5月28日,上年度可比期间指 2014年5月28日至2014年12月31日。

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:

_____周克_____ _____周克_____ _____吕伟卓_____

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

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《关于核准中邮货币基金募集的批复》核准,由中邮创业基金管理股份有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》等有关规定和《中邮货币市场基金基金合同》发起,并于2014年5月28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)致同验字(2014)第110ZC0109号验资报告予以验证。《中邮货币市场基金基金合同》于2014年5月28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股份有限公司,基金托管人为中国邮政储蓄银行股份有限公司。

根据《货币市场基金管理暂行规定》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、大额存单、同业存单;6、期限在1年以内(含1年)的质押及买断式债券回购;7、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称"央行票据");8、中国证监会、中国人民银行认可的其它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。7.4.2 会计报表的编制基础

本基金财务报表以基本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、解释及其他有关规定(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]5号《证券投资基金信息披露XBRL模板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。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金基于上述编制基础的财务报表符合企业会计准则的要求,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)变动等有关信息。

7.4.4 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.4.1 会计政策变更的说明

本报告期内本基金无会计政策变更。

7.4.4.2 会计估计变更的说明

本报告期内本基金无会计估计变更。

7.4.4.3 差错更正的说明

本报告期内本基金无差错更正。

7.4.5 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128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》及其他相关财税法规和实务操作,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,暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入,由发