

万家货币市场证券投资基金

2014 半年度报告摘要

等集中度交易,按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;对于银行间交易,按照时间优先、价格优先的原则公平的进行询价并成交交易,为保证公平交易原则的实现,通过制度规范、流程审批、系统风控参数设置等进行事前控制,通过对投资交易系统的实时监控进行事中控制,通过对异常交易的监控和分析进行事后监督。

4.3.2 异常交易行为的专项说明
报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.3.3 异常交易行为的专项说明
报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 管理人对于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
上半年宏观经济增长呈现出明显的放缓态势,地产投资下滑显著,货币政策则明显宽松,资金面由紧张转向相对宽松。债券市场在春节前后持续上跳,在货币政策调整后出现了快速的下行。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现
报告期内万家货币A基金净值收益率为2.1647%,同期业绩比较基准收益率为0.1376%;万家货币B基金净值收益率为2.2894%,同期业绩比较基准收益率为0.1736%;万家货币R基金净值收益率为2.2815%,同期业绩比较基准收益率为0.1736%。

4.5 管理人对于报告期内基金资产净值变动情况的说明
报告期内下半年经济下行,证券市场及行业走势的简要回顾
2014年4月下半经济下行,证券市场及行业走势的简要回顾,下半年经济下行,证券市场及行业走势的简要回顾,下半年经济下行,证券市场及行业走势的简要回顾。

4.6 管理人对于报告期内基金估值程序等事项的说明
1、参与估值流程各方及人员或小组的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历
公司成立了估值委员会,定期评价估值政策和程序,在发生可能影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由董事长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关工作经历,精通各自领域的理论知识,熟悉政策法规,并具有丰富的实践经验。

2、参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突
参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

3、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度
本基金管理人参与中国国债估值结算有限责任会计师事务所签署了《中国国债收益率曲线和国债估值最用户服务协议》。

4、管理人对于报告期内基金估值程序等事项的说明
1、参与估值流程各方及人员或小组的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历
公司成立了估值委员会,定期评价估值政策和程序,在发生可能影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由董事长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关工作经历,精通各自领域的理论知识,熟悉政策法规,并具有丰富的实践经验。

2、参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突
参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

3、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度
本基金管理人参与中国国债估值结算有限责任会计师事务所签署了《中国国债收益率曲线和国债估值最用户服务协议》。

4、管理人对于报告期内基金估值程序等事项的说明
1、参与估值流程各方及人员或小组的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历
公司成立了估值委员会,定期评价估值政策和程序,在发生可能影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由董事长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关工作经历,精通各自领域的理论知识,熟悉政策法规,并具有丰富的实践经验。

5.1 报告期内本基金在基金管理人遵循受托管理职责说明
报告期内,本基金管理人严格遵守《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约定,恪尽职守,认真地履行了受托管理职责,不存在任何违法违规行为,不存在任何损害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合规性、净值计算、利润分配等数据的说明
报告期内,基金管理人遵守法律法规,基金资产净值计算、利润分配等数据,能够遵守有关法律法规,未发现任何损害基金份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息内容的真实、准确和完整发表意见
托管人认为,基金管理人提供的本半年度报告中财务信息内容真实、准确和完整。

5.4 基金净值表现
3.2.1 基金净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较
万家货币A

注:1.本基金收益分配按月度结转。
2.本基金无持有人申购、赎回的款项。
3.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的收益,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。本期已实现收益和未实现收益的余额相等。

4.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,详情请参阅相关公告。

3.2 基金净值表现
3.2.1 基金净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较
万家货币A

注:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2.本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1.自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额,其中B类和R类基金份额的“自基金合同生效起至”指按日计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

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

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 报告期内债券回购融资余额

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指报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例指报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

7.3 基金投资组合平均期限说明
7.3.1 投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

报告期投资组合平均期限期限基本情况

7.4 期末投资组合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 持仓成本 占基金资产净值的比例(%)

1 国债

2 央行票据

3 金融债

其中:政策性金融债

4 企业债

5 企业短期融资券

6 中期票据

7 其他

8 合计

7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资组合

金额单位:人民币元

序号 债券代码 债券名称 债券数量(张) 持仓成本 占基金资产净值的比例(%)

1 090213 09附息13 4,400.00 441,574,580.86 8.65

2 13026 13附息36 3,400.00 339,896,873.67 6.66

3 090235 09附息35 2,900.00 291,692,575.00 5.71

4 130327 13附息27 1,600.00 160,018,177.75 3.13

5 04130055 13鲁证转债CP001 1,600.00 160,000,029.95 3.13

6 04135406 13鲁证转债CP001 1,100.00 110,000,032.89 2.15

8 04146903 14鲁证转债CP001 1,000.00 100,000,282.31 1.96

9 04147501 14鲁证转债CP001 1,000.00 100,000,144.83 1.96

10 04136062 13附息有息CP001 1,000.00 100,000,032.83 1.96

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%(含)的次数

报告期内偏离度的最高值

报告期内偏离度的最低值

报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金资产支持证券投资明细

7.8 投资组合报告附注

7.8.5 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每日计提利息,并考虑其买入时的溢价和折价在基金存续期内摊销,每日计提损益。

7.8.6 本基金报告期内未发生持有到期期限小于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。

7.8.10 本报告期末,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查,在报告编制日前一年内不存在受到公开谴责、处罚的情况。

7.8.11 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

4 应收股利

5 其他应收款

6 其他

8 合计

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

单位:份

份额级别 持有人户数(户) 户均持有的基金份额

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

万家货币A 44,041 37,537.37 82,858,004.45 5.01% 1,570,345,245.57 94.99%

万家货币B 35 62,844,909.65 3,247,324,269.56 97.49% 83,455,942.02 2.51%

万家货币R 16 7,610,027.69 121,760,442.97 100.00% -- --

合计 44,111 115,749.81 3,451,922,716.98 67.41% 1,653,801,187.59 32.59%

8.2 期末本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

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.3 期末本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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.4 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.5 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.6 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.7 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.8 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.9 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.10 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.11 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.12 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金

8.13 基金管理人所有从业人员持有本基金的情况

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人员持有本基金

基金管理人所有从业人员持有本基金