万家货币市场证券投资基金

【2015】半年度报告摘要

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:华夏银行股份有限公司
送出日期:2015年8月26日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年8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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

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6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	万家货币
基金主代码	519508
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年5月24日
基金管理人	万家基金管理有限公司
基金托管人	华夏银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	7,559,447,519.35份
基金合同存续期	不定期

下属分级基金的基金简称	下属分级基金场内简称	下属分级基金的交易代码	报告期末下属分级级基金的份额总额
万家货币A	–	519508	876,086,453.31份
万家货币B	–	519507	6,394,618,980.85份
万家货币R	–	519501	8,030,548.88份
万家货币E	–	000764	280,711,536.31份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力保本金稳妥和基金资产高流动性的基础上,为投资者提供资金的流动性储备,并追求高于业绩比较基准的稳定收益
投资策略	通过短期利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略构建投资组合,谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下,实现基金收益的最大化
业绩比较基准	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
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中低风险、高流动性的品种,其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金

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		万家基金管理有限公司	华夏银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	徐昊光
	联系电话	021-38909626	010-85238982
	电子邮箱	lanj@wjasset.com	bjxhg@hxb.com.cn
客户服务电话		95538转6,4008880800	95577
传真		021-38909627	010-85238680

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	http://www.wjasset.com
基金半年度报告备置地点	上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9楼基金管理人办公场所

§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

基金级别	3.1.1 期间数据和指标	本期已实现收益	本期利润	本期净值收益率
万家货币A	报告期(2015年1月1日-2015年6月30日)	24,034,470.12	24,034,470.12	1.9123%
万家货币B	报告期(2015年1月1日-2015年6月30日)	134,130,225.58	134,130,225.58	2.0337%
万家货币R	报告期(2015年1月1日-2015年6月30日)	1,857,378.08	1,857,378.08	2.0388%
万家货币E	报告期(2015年1月1日-2015年6月30日)	14,154,301.78	14,154,301.78	1.9880%

基金级别	3.1.2 期末数据和指标	期末基金资产净值	期末基金份额净值
万家货币A	报告期末(2015年6月30日)	876,086,453.31	1.0000
万家货币B		6,394,618,980.85	1.0000
万家货币R		8,030,548.88	1.0000
万家货币E		280,711,536.31	1.0000

注:1、本基金收益分配按月结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

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。

4、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额: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。

5、自2014年8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E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 基金份额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

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	0.8219%	0.0038%	0.0873%	0.0000%	0.7346%	0.0038%
过去六个月	1.9123%	0.0035%	0.1736%	0.0000%	1.7387%	0.0035%
过去一年	4.3039%	0.0073%	0.3500%	0.0000%	3.9539%	0.0073%
过去三年	13.1132%	0.0055%	4.0301%	0.0035%	9.0831%	0.0020%
过去五年	22.2829%	0.0065%	10.2281%	0.0037%	12.0548%	0.0028%
自基金合同生效起至今	37.8489%	0.0088%	21.3260%	0.0032%	16.5229%	0.0056%

万家货币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
过去三个月	0.8824%	0.0038%	0.0873%	0.0000%	0.7951%	0.0038%
过去六个月	2.0337%	0.0035%	0.1736%	0.0000%	1.8601%	0.0035%
过去一年	4.5541%	0.0073%	0.3500%	0.0000%	4.2041%	0.0073%
自基金合同生效起至今	8.9095%	0.0057%	0.6559%	0.0000%	8.2536%	0.0057%

万家货币R

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	0.8849%	0.0038%	0.0873%	0.0000%	0.7976%	0.0038%
过去六个月	2.0388%	0.0035%	0.1736%	0.0000%	1.8652%	0.0035%
过去一年	4.5646%	0.0073%	0.3500%	0.0000%	4.2146%	0.0073%
自基金合同生效起至今	8.9166%	0.0057%	0.6559%	0.0000%	8.2607%	0.0057%

万家货币E

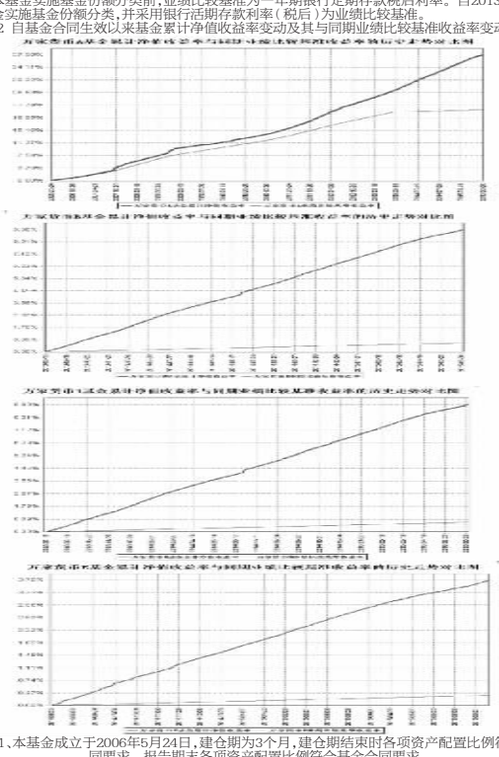
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.8594%	0.0038%	0.0873%	0.0000%	0.7721%	0.0038%
过去六个月	1.9880%	0.0035%	0.1736%	0.0000%	1.8144%	0.0035%
自基金合同生效起至今	3.6882%	0.0052%	0.2973%	0.0000%	3.3909%	0.0052%

注:1、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额: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类基金份额的指标计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2、自2014年8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额;其中E类基金份额的指标计算自分类实施日(2014年8月25日)算起。

3、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日期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:1、本基金成立于2006年5月24日,建仓期为3个月,建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

2、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额: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类基金份额的指标计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

3、自2014年8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额;其中E类基金份额的指标计算自分类实施日(2014年8月25日)算起。

§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

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44号文批准设立。公司现股东为齐鲁证券有限公司、新疆国际实业股份有限公司和山东省国有资产投资控股有限公司,住所地及办公地点均为上海市浦东新区浦电路360号9楼,注册资本1亿元人民币。目前管理二十一只开放式基金,分别为万家180指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选混合型证券投资基金(LOF)、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券基金、万家精选混合型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家中证创业成长指数分级证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证380交易型开放式指数证券投资基金、万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金和万家品质生活股票型证券投资基金。

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		
孙驰	本基金基金经理、万家增强收益基金基金经理、万家日日薪货币基金基金经理、万家双利债券型证券投资基金基金经理、万家强化收益定期开放债券型基金基金经理、万家现金宝货币市场基金基金经理、固定收益部总监	2011年3月19日	–	8年	硕士学位,曾任中海信托股份有限公司投资经理。2010年4月加入万家基金管理有限公司,曾担任固定收益研究员、基金经理助理。
唐俊杰	本基金基金经理、万家稳健增利基金基金经理、万家信用恒利基金基金经理	2011年11月5日	–	6年	硕士学位,曾任金元证券股份有限公司投资经理。2011年9月加入万家基金管理有限公司。

注:1、任职日期以公告为准。

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 管理人对投资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基金合同、《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋取最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 管理人对投资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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《公平交易管理办法》和《异常交易监控及报告管理办法》等规章制度,涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节,确保公平对待不同投资组合,防范导致不公平交易以及利益输送的异常交易发生。

公司制订了明确的投资授权制度,并建立了统一的投资管理平台,确保不同投资组合获得公平的投资决策机会。实行集中交易制度,对于交易所公开竞价交易,执行交易系统中的公平交易程序;对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易,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公正的进行询价并完成交易。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实现事后控制。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本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。

本报告期内无下列情况: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

2015年上半年,债券市场整体呈现出震荡上涨的态势,资金面整体维持宽松的局面。春节前,受经济数据疲弱以及央行不断宽松的货币政策等利好因素推动,走出一波小幅上涨行情,债券收益率也显著下行。但在春节后,由于股市持续大幅上涨分流需求、资金价格中枢不降反升、财政政策托底力度逐步增强、地方政府债务的处理办法导致低利率债券品种供给大幅增加等不利因素综合影响,债券收益率出现明显的上行。 进入二季度,受经济数据弱势企稳以及以及货币政策边际效应递减等不利因素推动,债券市场中长端品种呈现出先扬后抑的震荡走势,短端品种在宽松的资金面引导下却出现显著下行。

本基金在上半年操作上,由于比较正确预判了债券收益率以及资金面的波动,在资金紧张时期安排了足够的流动性,较好地应对了规模的波动;加大了中短期逆回购以及协议存款操作,获得了稳定的收益;此外,在春节后短期融资券收益率上升至具有较好投资价值区间期间,逐步大幅提高了其配置仓位,维持较高的配置仓位,获得了良好的投资回报。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家货币A基金净值收益率为1.9123%,同期业绩比较基准收益率为0.1736%;万家货币B基金净值收益率为2.0337%, 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2.0388%,同期业绩比较基准收益率为0.1736%;万家货币E基金净值收益率为1.9880%,同期业绩比较基准收益率为0.1736%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

近期数据显示经济走势也出现阶段性的企稳,但是基础依然非常脆弱,新的增长引擎尚未出现。财政政策的不断扩张对总需求的下滑产生明显的托底效应,但是不是长久之计,只有通过有效的改革才能让经济逐步恢复增长的动力。货币政策经过不断宽松后,边际效应也在逐步递减,下半年进一步宽松的空间不是很大,但是未来宽松的货币政策仍会维持较长一段时期。通货膨胀受需求不振影响,尽管下半年会有所回升,但是预计较长时间内还是会维持在相对较低的水平。预计下半年财政政策仍会加大扩张力度,债券整体的供给压力仍会比较大,刚性的资金成本中枢依然是债券收益率下行的最大阻力。但是宽松的资金面以及悲观的宏观经济预期仍会缓慢地推动债券收益率震荡下行,中短期内依然是机会大于风险。近期权益市场调整较大,预计将会促使大量的资金分流到债券市场,资金风险偏好也会一定程度上降低,从而利好低风险的固定收益类投资品种。

基于以上的判断,在资产安全的前提下,下半年我们会维持适中的组合久期,以协议存款以及逆回购等安全性品种为主要投资方向,维持短期融资券中高配置水平,合理安排好流动性,以求获得较好的投资收益。

4.6 管理人对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,定期评价现行估值政策和程序,在发生了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。估值委员会由督察长、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从业资格,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、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论,但不介入基金日常估值业务。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益,按月集中支付。本报告期内本基金应分配利润174,176,375.56元,本报告期内本基金已分配利润174,176,375.56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

本报告期内,本基金没有出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情况。

§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,本基金托管人严格遵守《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,尽职尽责地履行了托管人应尽的义务,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遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

报告期内,基金管理人在投资运作、基金资产净值计算、利润分配、基金费用开支等方面,能够遵守有关法律法规,未发现有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等内容的真实、准确和完整发表意见

托管人认为,由基金管理人编制并经托管人复核的本基金2015年半年度报告中的财务指标、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。

§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:万家货币市场证券投资基金

报告截止日:2015年6月30日

单位:人民币元

资 产	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	2,798,924,463.56	1,075,287,840.42
结算备付金	17,145,484.99	12,020,000.00
存出保证金	–	–
交易性金融资产	3,737,872,675.92	2,340,404,704.33
其中:股票投资	–	–
基金投资	–	–
债券投资	3,737,872,675.92	2,340,404,704.33
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	935,404,543.10	883,432,765.15
应收证券清算款	–	–
应收利息	68,603,821.43	33,162,375.23
应收股利	–	–
应收申购款	23,125,267.35	–
递延所得税资产	–	–
其他资产	–	–
资产总计	7,581,076,256.35	4,344,307,685.13
负债和所有者权益	本期末 2015年6月30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	563,851.88	21,675.49
应付管理人报酬	3,226,948.45	1,832,957.35
应付托管费	977,863.17	555,441.61
应付销售服务费	290,130.08	464,090.55
应付交易费用	153,836.63	98,796.51
应交税费	–	–
应付利息	–	–
应付利润	16,331,806.04	11,064,575.73
递延所得税负债	–	–
其他负债	84,300.75	170,000.00
负债合计	21,628,737.00	14,207,537.24
所有者权益:		
实收基金	7,559,447,519.35	4,330,100,147.89
未分配利润	–	–
所有者权益合计	7,559,447,519.35	4,330,100,147.89
负债和所有者权益总计	7,581,076,256.35	4,344,307,685.13

6.2 利润表

会计主体:万家货币市场证券投资基金

本报告期:2015年1月1日至2015年6月30日

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1月1日至2014年6月30日
一、收入	198,090,453.28	254,914,012.69
1.利息收入	194,911,780.59	251,094,598.54
其中:存款利息收入	69,715,189.95	87,242,752.29
债券利息收入	73,204,676.28	82,068,961.55
资产支持证券利息收入	–	–
买入返售金融资产收入	51,991,914.36	81,782,894.70
其他利息收入	–	–
2.投资收益(损失以“-”填列)	3,153,672.69	3,819,414.15
其中:股票投资收益	–	–
基金投资收益	–	–
债券投资收益	3,153,672.69	3,819,414.15
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)	25,000.00	–
减:二、费用	23,914,077.72	30,144,533.46
1. 管理人报酬	15,218,801.37	17,424,789.64
2. 托管费	4,611,758.00	5,280,239.24
3. 销售服务费	2,244,500.62	3,569,165.70
4. 交易费用	–	–
5. 利息支出	1,736,306.98	3,766,915.11
其中:卖出回购金融资产支出	1,736,306.98	3,766,915.11
6. 其他费用	102,710.75	103,423.77
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	174,176,375.56	224,769,479.23
减:所得税费用	–	–
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	174,176,375.56	224,769,479.23

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:万家货币市场证券投资基金

本报告期:2015年1月1日 至 2015年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至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)	4,330,100,147.89	–	4,330,100,147.89
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	174,176,375.56	174,176,375.56
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)	3,229,347,371.46	–	3,229,347,371.46
其中:1.基金申购款	48,421,160,073.98	–	48,421,160,073.98
2.基金赎回款	-45,191,812,702.52	–	-45,191,812,702.52
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)	–	-174,176,375.56	-174,176,375.56
五、期末所有者权益(基金净值)	7,559,447,519.35	0.00	7,559,447,519.35

项目	上年度可比期间 2014年1月1日至2014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)	7,371,815,626.33	–	7,371,815,626.33
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	224,769,479.23	224,769,479.23
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)	-2,266,091,721.76	–	-2,266,091,721.76
其中:1.基金申购款	44,066,940,556.08	–	44,066,940,556.08
2.基金赎回款	-46,333,032,277.84	–	-46,333,032,277.84
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)	–	-224,769,479.23	-224,769,479.23
五、期末所有者权益(基金净值)	5,105,723,904.57	–	5,105,723,904.57

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:

毕玉国 李杰 陈广益

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

万家货币市场证券投资基金 (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”)证监基金字[2006]69号文《关于同意万家货币市场证券投资基金募集的批复》的核准,由基金管理人万家基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2006年5月24日正式生效,首次设立募集规模为2,437,395,340.44份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人为万家基金管理有限公司,注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司,基金托管人为华夏银行股份有限公司。

本基金采取主动式投资管理策略,主要投资于现金、通知存款、1年以内(含1年)的银行定期存款及大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据,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。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场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。本基金在力保本金稳妥和基金资产高流动性的基础上,为投资者提供资金的流动性储备,并追求高于业绩比较基准的稳定收益。2013年8月15日前,本基金的业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率;经基金管理人和托管人协商一致,自2013年8月15日起,本基金业绩比较基准由一年期银行定期存款税后利率变更为银行活期存款利率(税后)。

2013年8月15日(“分级日”),本基金划分为三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额。2014年8月22日起,本基金增设E类基金份额。各类基金份额单独公布每万净收益和七日年化收益率。

其中,A类基金份额和B类基金份额以500万份额为界限划分, 单一持有人持有500万份基金份额以下的为A类份额,达到或超过500万份的为B类份额。基金份额分类后,在基金存续期内的任何一个开放日,若A类基金份额持有人在单个基金帐户保留的基金份额达到或超过500万份(不含未付收益)时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金帐户持有的A类基金份额升级为B类基金份额, 并于升级当日按照B基金份额等级享有基金收益。相应的,在基金存续期内的任何一个开放日,若B类基金份额持有人在单个基金帐户保留的基金份额低于500万份(不含未付收益)时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金帐户持有的B类基金份额降级为A类基金份额,并于降级当日按照A类基金份额等级享有基金收益。

本基金R类基金份额目前仅限通过直销渠道的特定投资群体进行申购。特定投资群体指依法设立的基本养老保险基金、依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金(包括全国社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划),以及可以投资基金的其他社会保险基金。如将来出现可以投资基金的住房公积金、享受税收优惠的个人养老账户、经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型, 基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入特定投资群体范围,并按规定向中国证监会备案。

本基金的E类基金份额仅限定通过基金管理人指定的电子交易平台办理申购、赎回等业务,投资者办理具体业务时请遵循基金管理人指定的电子交易平台的相关规定。

分级后,本基金已于2015 年1月6日公告更新的招募说明书,并于公告前向相关监管机构报备。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、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2号《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6月30日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、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本半年度报告所采用的会计政策、会计估计与上年度报告相一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

1、营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》,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、国家税务总局财税字[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、国家税务总局财税字[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。

6.4.7 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

本报告期内,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。

6.4.7.2 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
万家基金管理有限公司	基金管理人,基金销售机构
华夏银行股份有限公司	基金托管人,基金代销机构
齐鲁证券有限公司	基金管理人股东,基金代销机构

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。

6.4.8 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

本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行交易。

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1月1日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	15,218,801.37	17,424,789.64
其中:支付销售机构的客户维护费	1,636,086.96	2,012,922.19

注: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×0.33%÷当年天数

H为每日应支付的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费在基金合同生效后每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

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1月1日至2014年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	4,611,758.00	5,280,239.24

注:基金托管费按前一日的基金资产净值的0.10%的年费率计提;计算方法如下:

H=E×0.10%÷当年天数

H为每日应支付的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费在基金合同生效后每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

6.4.8.2.3 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日至2015年6月30日 当期发生的基金应支付的销售服务费				
	万家货币A	万家货币B	万家货币R	万家货币E	合计
万家基金管理有限公司	206,114.73	349,782.60	–	–	555,897.33
华夏银行股份有限公司	30,906.79	1,149.91	–	345,697.74	377,754.44
合计	237,021.52	350,932.51	–	345,697.74	933,651.77
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年6月30日 当期发生的基金应支付的销售服务费				
	万家货币A	万家货币B	万家货币R	万家货币E	合计
万家基金管理有限公司	314,697.74	364,696.61	–	–	679,394.35
华夏银行股份有限公司	53,436.83	3,225.78	–	–	56,662.61
合计	368,134.57	367,922.39	–	–	736,056.96

注:本基金分为不同的类别,适用不同的销售服务费率。其中,A类基金份额销售服务费年费率为0.25%,B类基金份额销售服务费年费率为0.01%,R类基金份额不收取销售服务费,E类基金份额销售服务费年费率为0.1%。本基金A类、B类与E类基金份额销售服务费计提的计算方法如下:H=E×P/当年天数

H为A类、B类与E类基金份额每日应计提的销售服务费

E为A类、B类与E类基金份额前一日的基金资产净值

P为该级基金份额的销售服务费率

基金销售服务费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人, 由基金管理人支付给各代销机构,若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

1.1.1.1 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

注:本基金本报告期及上年度可比期间未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

1.1.1.2 各关联方投资本基金的情况

1.1.1.2.1 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		基金合同生效日(2006年5月24日)持有的基金份额	期初持有的基金份额	期间申购/买入总份额	期间因拆分变动份额	减:期间赎回/卖出总份额	期末持有的基金份额	期末持有的基金份额占基金总份额比例
本期 2015年1月1日至2015年6月30日	万家货币A	–	8,078.66	210,946.94	–	–	219,025.60	0.03%
	万家货币B	–	–	92,149,105.42	–	50,000,000.00	42,149,105.42	0.66%
	万家货币R	–	–	–	–	–	–	–
	万家货币E	–	–	–	–	–	–	–
项目