

# 银华货币市场证券投资基金

## 【2015】半年度报告摘要

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	2015年1月1日至2015年6月30日		本期
	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)	6,246,630,464.20	-	6,246,630,464.20
二、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润)	-	72,614,362.16	72,614,362.16
三、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-3,407,022,376.42	-	-3,407,022,376.42
四、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-3,407,022,376.42	-	-3,407,022,376.42
五、期末所有者权益(基金净值)	14,409,123,460.97	-	14,409,123,460.97
六、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润)	-17,906,146,026.19	-	-17,906,146,026.19
七、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-	-72,614,362.16	-72,614,362.16
八、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-	-72,614,362.16	-72,614,362.16
九、期末所有者权益(基金净值)	2,839,587,088.78	-	2,839,587,088.78
上年度可比期间			
2014年1月1日至2014年6月30日			
一、期初所有者权益(基金净值)	3,402,157,307.15	-	3,402,157,307.15
二、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润)	-	56,241,481.80	56,241,481.80
三、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-1,903,763,880.08	-	-1,903,763,880.08
四、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-1,903,763,880.08	-	-1,903,763,880.08
五、期末所有者权益(基金净值)	12,250,169,944.32	-	12,250,169,944.32
六、本期经营活动产生的基金净值变动(本期利润)	-14,243,933,824.40	-	-14,243,933,824.40
七、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-	-56,241,481.80	-56,241,481.80
八、本期基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净利润)	-	-56,241,481.80	-56,241,481.80
九、期末所有者权益(基金净值)	1,408,393,427.07	-	1,408,393,427.07

本报告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:

王立新 杨清 龚岚  
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 报告附注

6.4.1 重要会计政策和会计估计

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一致。

6.4.1.1 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期间无需说明的其他重要会计政策和会计估计事项。

6.4.2 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本基金本报告期间不涉及会计政策变更。

6.4.2.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期间不涉及会计估计变更。

6.4.2.3 差错更正的说明

本基金本报告期间不涉及会计差错的内容和更正金额。

6.4.3 税项

1.营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[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》，对证券投资基金在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[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》，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[2008]132号《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》，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。

6.4.4 关联方关系

6.4.4.1 其他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。

6.4.4.2 本报告期与基金发生关联方交易的各项关联方

关联方名称		与本基金的关系	
西南证券股份有限公司(“西南证券”)	基金管理人股东、基金代销机构	基金管理人股东、基金代销机构	
第一创业证券股份有限公司(“第一创业”)	基金管理人股东、基金代销机构	基金管理人股东、基金代销机构	
东北证券股份有限公司(“东北证券”)	基金管理人股东、基金代销机构	基金管理人股东、基金代销机构	
交通银行股份有限公司(“交通银行”)	基金管理人、基金代销机构	基金管理人、基金代销机构	
银华基金管理有限公司	基金管理人、基金代销机构	基金管理人、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。

6.4.5 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.5.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.5.1.1 股票交易

注:本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

6.4.5.1.2 债券交易

注:本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

6.4.5.1.3 债券回购交易

6.4.5.1.3.1 债券回购交易

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金管理费每日计提,按月支付。基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.33%/当年天数			
E为每日应计提的基金管理费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.2 基金托管费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

项目		2015年1月1日至2015年6月30日	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		5,469,698.76	4,185,346.36
其中:支付销售机构客户的申购费		868,792.28	719,819.97
注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提,计提方法如下:			
H= E×0.10%/当年天数			
E为每日应计提的基金托管费			
E为前一日基金资产净值			
6.4.5.2.3 销售服务费			

本基金本报告期末未持有交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

1.1.3 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日,本基金无需要说明的其他重要事项。