

2015年半年度报告摘要

2015年6月30日

基金管理人：银华基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2015年8月26日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、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、完整性和及时性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字确认，并由董事长签发。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年8月24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。

本半年度报告摘要简要披露自半年度报告正文，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2015年6月30日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	银华货币市场证券投资基金
基金简称	银华货币
基金代码	190008
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年1月31日
基金管理人	银华基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司
报告期末基金资产总额	1,839,567,088.78份

不定期

下级基金份额的基金简称：

银华货币A

银华货币B

下级基金份额的基金代码：

190008

1,756,969,645.11份

1,082,617,443.67份

2.2 基金产品说明

投资目标

在保持本金风险的前提下，力求实现高流动性而高于业绩比较基准的收益。

投资策略

本基金以市场价格为基础，以主动式科学投资管理手段，把宏观与微观脉搏，通过深入研究，精选投资品种，精选投资时机，精选投资品种，充分考虑各类资产的收益性、流动性和风险性特征，追求基金资产的长期稳定增值。

业绩比较基准

银行一年定期存款利率(1-利率因素)×银行一年定期存款基准利率。

风险收益特征

本基金为货币型证券投资基金中高流动性、低风险的品种，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	银华基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
姓名	杨文辉	汤晓渡
信息披露负责人	联系电话	010958163000
	电子邮箱	ylq@yhfund.com.cn
客户服务电话	4006783333,010958196568	95559
传真	010958163027	021-62701216

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.yhfund.com.cn

基金半年度报告备置地点

基金管理人办公地址

§ 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

基金情况	报告期	报告期	报告期
本报告期实现收益	39,463,159.49	33,161,202.67	
本期期初基金资产总额	39,463,159.49	33,161,202.67	
本期期末基金资产总额	2,157.6%	2,279.6%	
期末未分配利润	1,756,969,646.11	1,082,617,443.67	
期末基金的每份额净资产	1,0000	1,0000	
期末可供分配基金份额总额	34,089,088.78	38,090.67%	

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。

2.本基金利润分配方式为按日结转份额。

3.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

银华货币A

阶段	份额净收益	份额净值收益率	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率差	①-③	②-④
过去一个月	0.2976%	0.0046%	0.1830%	0.0002%	0.1146%	0.0044%
过去三个月	1.0640%	0.0050%	0.5880%	0.0004%	0.4760%	0.0046%
过去六个月	2.1765%	0.0041%	1.2650%	0.0006%	1.0286%	0.0035%
过去一年	4.6498%	0.0036%	2.7656%	0.0007%	1.8834%	0.0029%
过去三年	12.6364%	0.0043%	9.1237%	0.0006%	3.5127%	0.0037%
自基金合同生效以来	34.6889%	0.0067%	32.8214%	0.0018%	1.9875%	0.0039%

银华货币B

阶段	份额净收益	份额净值收益率	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率差	①-③	②-④
过去一个月	0.3174%	0.0046%	0.1813%	0.0002%	0.1344%	0.0044%
过去三个月	1.0640%	0.0050%	0.5880%	0.0004%	0.4760%	0.0046%
过去六个月	2.2796%	0.0041%	1.2650%	0.0006%	1.0286%	0.0035%
过去一年	4.6498%	0.0036%	2.7656%	0.0007%	1.8834%	0.0029%
过去三年	12.6364%	0.0043%	9.1237%	0.0006%	3.5127%	0.0037%
自基金合同生效以来	36.0697%	0.0067%	32.8214%	0.0018%	5.2753%	0.0039%

3.2.2 基金合同生效以来基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率变动的比较

§ 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：银华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

项目	本期末	上年度末
资产：		
银行存款	1,356,653,942.40	3,377,322,742.73
结算备付金	130,000,000.00	
交易性金融资产	1,267,043,953.40	1,030,422,904.69
其中：股票投资	-	-
债券投资	1,267,043,953.40	1,030,422,904.69
资产支持证券投资	-	-
衍生金融资产	260,287,139.43	1,063,856,180.78
应收利息	-	-
应收股利	28,240,500.16	28,820,177.44
应收红利	-	-
应收申购款	55,378,686.80	672,500,285.64
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	2,036,610,194.19	2,321,291,231.29
负债和所有者权益：		
负债：		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付利息	-	-
应付股利	-	-
应付申购款	-	-
应付赎回款	-	-
应付交易费用	30,369,231.29	40,366.18
应交税费	453,169,631.86	453,169,631.86
应付利息	3,414.01	-
应付股利	269,396,033.00	956,116.24
应付申购款	-	-
应付赎回款	-	-
应付股利	797,466.10	232,203.99
应付申购款	341,646.43	210,152.67
应付赎回款	363,642.10	334,281.29
应付交易费用	30,369,231.29	40,366.18
应交税费	453,169,631.86	453,169,631.86
应付利息	3,414.01	-
应付股利	269,396,033.00	956,116.24
应付申购款	-	-
应付赎回款	-	-
应付股利	797,466.10	232,203.99
应付申购款	341,646.43	210,152.67
应付赎回款	363,642.10	334,281.29
应付交易费用	30,369,231.29	40,366.18
应交税费	453,169,631.86	453,169,631.86
应付利息	3,414.01	-
应付股利	269,396,033.00	956,116.24
应付申购款	-	-
应付赎回款	-	-
应付股利	797,466.10	232,203.99
应付申购款	341,646.43	210,152.67
应付赎回款	363,642.10	334,281.29
应付交易费用	30,369,231.29	40,366.18
应交税费	453,169,631.86	453,169,631.86
应付利息	3,414.01	-
应付股利	269,396,033.00	956,116.24
应付申购款	-	-
应付赎回款	-</td	