

华福货币市场基金

2015 年年度报告

2015 年 12 月 31 日

基金管理人：华福基金管理有限责任公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

送出日期：2016 年 3 月 29 日

§ 1 重要提示及目录

1.1 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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 3 月 24 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本报告期自 2015 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
§2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
3.3 其他指标	11
3.4 过去三年基金的利润分配情况	11
§4 管理人报告	12
4.1 基金管理人及基金经理情况	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
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	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	14
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	14
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	15
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	15
4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明	16
4.10 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	16
§5 托管人报告	16
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	16
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	16
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	16
§6 审计报告	16
6.1 审计报告基本信息	16
6.2 审计报告的基本内容	16
§7 年度财务报表	17
7.1 资产负债表	17
7.2 利润表	18
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	19
7.4 报表附注	21
§8 投资组合报告	43
8.1 期末基金资产组合情况	43
8.2 债券回购融资情况	43
8.3 基金投资组合平均剩余期限	43
8.4 期末按债券品种分类的债券投资组合	44
8.5 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明细	44

8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	45
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细	45
8.8 投资组合报告附注	45
§9 基金份额持有人信息	46
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	46
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	46
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况	46
§10 开放式基金份额变动	46
§11 重大事件揭示	47
11.1 基金份额持有人大会决议	47
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	47
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	47
11.4 基金投资策略的改变	47
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	47
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	48
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	48
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况	48
11.9 其他重大事件	48
§12 备查文件目录	49
12.1 备查文件目录	49
12.2 存放地点	49
12.3 查阅方式	49

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华福货币市场基金	
基金简称	华福货币	
基金主代码	000741	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014 年 8 月 27 日	
基金管理人	华福基金管理有限责任公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	43,066,492,385.14 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	华福货币 A	华福货币 B
报告期末下属分级基金的份额总额	34,901,007.12 份	43,031,591,378.02 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险、保持较高流动性的基础上，力争为基金份额持有人创造高于业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，对基金资产组合进行积极管理。
业绩比较基准	人民币活期存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金属于货币市场基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

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		华福基金管理有限责任公司	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	林佳	张志永
	联系电话	021-20296236	021-62677777-212004
	电子邮箱	lj@hffunds.cn	zhangzhy@cib.com.cn
客户服务电话		40000-96326	95561
传真		021-68630069	021-62159217
注册地址		福建省福州市平潭县潭城镇西航路西航住宅新区 11 号楼 4 楼	福州市湖东路 154 号
办公地址		上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号上海招商银行大厦 16 楼	上海江宁路 168 号兴业大厦 20 楼
邮政编码		200120	200041
法定代表人		陈文奇	高建平

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.hffunds.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及托管人办公处

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	杭州市西溪路 128 号新湖商务大厦 9 层
注册登记机构	华福基金管理有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号招商银行大厦 16 楼

§ 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 8 月 27 日(基金合同生效日)-2014 年 12 月 31 日	
	华福货币 A	华福货币 B	华福货币 A	华福货币 B
本期已实现收益	2,430,621.41	330,673,294.81	9,889,525.82	24,053,992.82
本期利润	2,430,621.41	330,673,294.81	9,889,525.82	24,053,992.82
本期净值收益率	3.7220%	3.9262%	1.4965%	1.5338%
3.1.2 期末数据和指标	2015 年末		2014 年末	
期末基金资产净值	34,901,007.12	43,031,591,378.02	137,151,046.33	5,454,395,704.30
期末基金份额净值	1.00	1.00	1.00	1.00
3.1.3 累计期末指标	2015 年末		2014 年末	
累计净值收益率	5.2741%	5.5202%	1.4965%	1.5338%

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、本基金无持有人认购/申购或交易基金的各项费用。

3、本基金收益分配按日结转份额。

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

华福货币 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
过去一个月	0.2237%	0.0009%	0.0297%	0.0000%	0.1941%	0.0009%
过去三个月	0.6973%	0.0013%	0.0881%	0.0000%	0.6092%	0.0013%
过去六个月	1.5062%	0.0017%	0.1763%	0.0000%	1.3300%	0.0017%
过去一年	3.7220%	0.0028%	0.3500%	0.0000%	3.3720%	0.0028%
自基金合同 生效起至今	5.2741%	0.0027%	0.4721%	0.0000%	4.8021%	0.0027%

华福货币 B

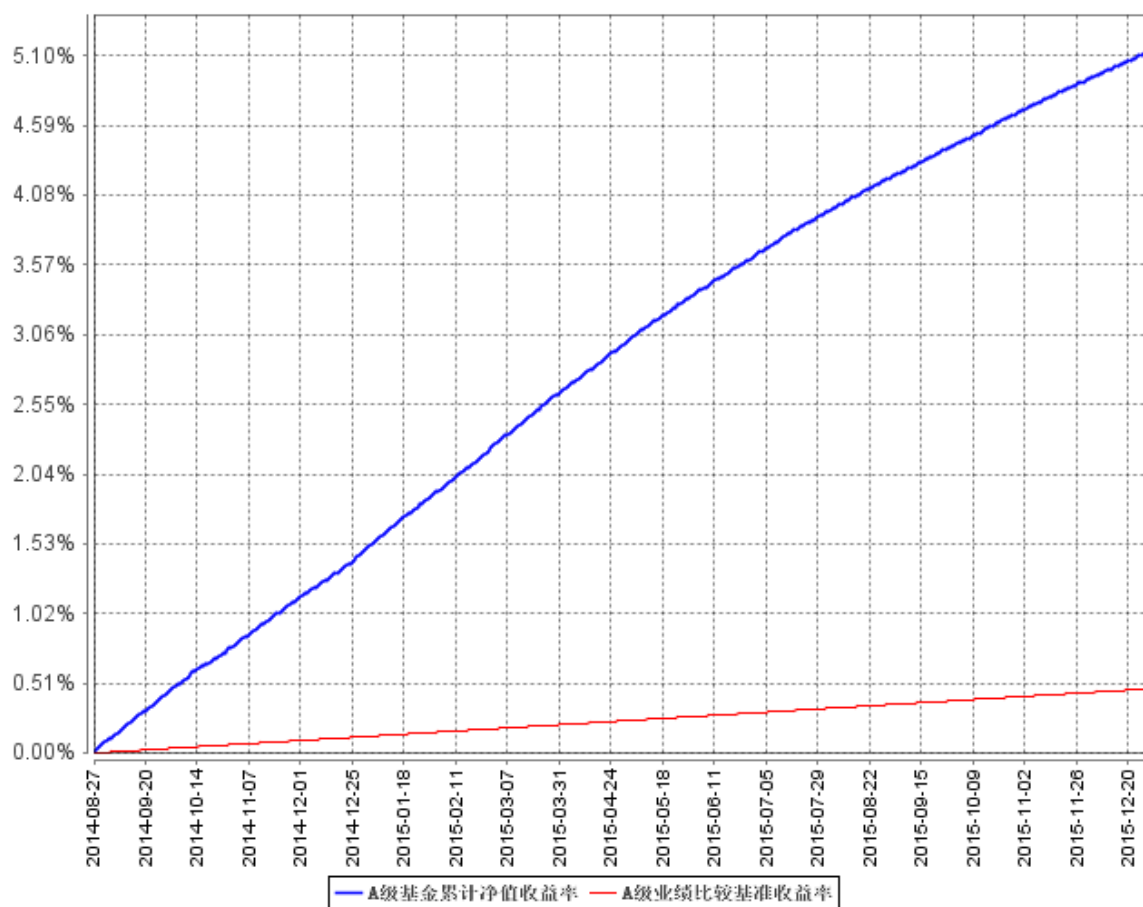
阶段	份额净值 收益率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.2420%	0.0009%	0.0297%	0.0000%	0.2123%	0.0009%
过去三个月	0.7499%	0.0013%	0.0881%	0.0000%	0.6618%	0.0013%
过去六个月	1.6112%	0.0017%	0.1763%	0.0000%	1.4349%	0.0017%
过去一年	3.9262%	0.0028%	0.3500%	0.0000%	3.5762%	0.0028%
自基金合同 生效起至今	5.5202%	0.0027%	0.4721%	0.0000%	5.0481%	0.0027%

注：1、比较基准=人民币活期存款利率（税后）。

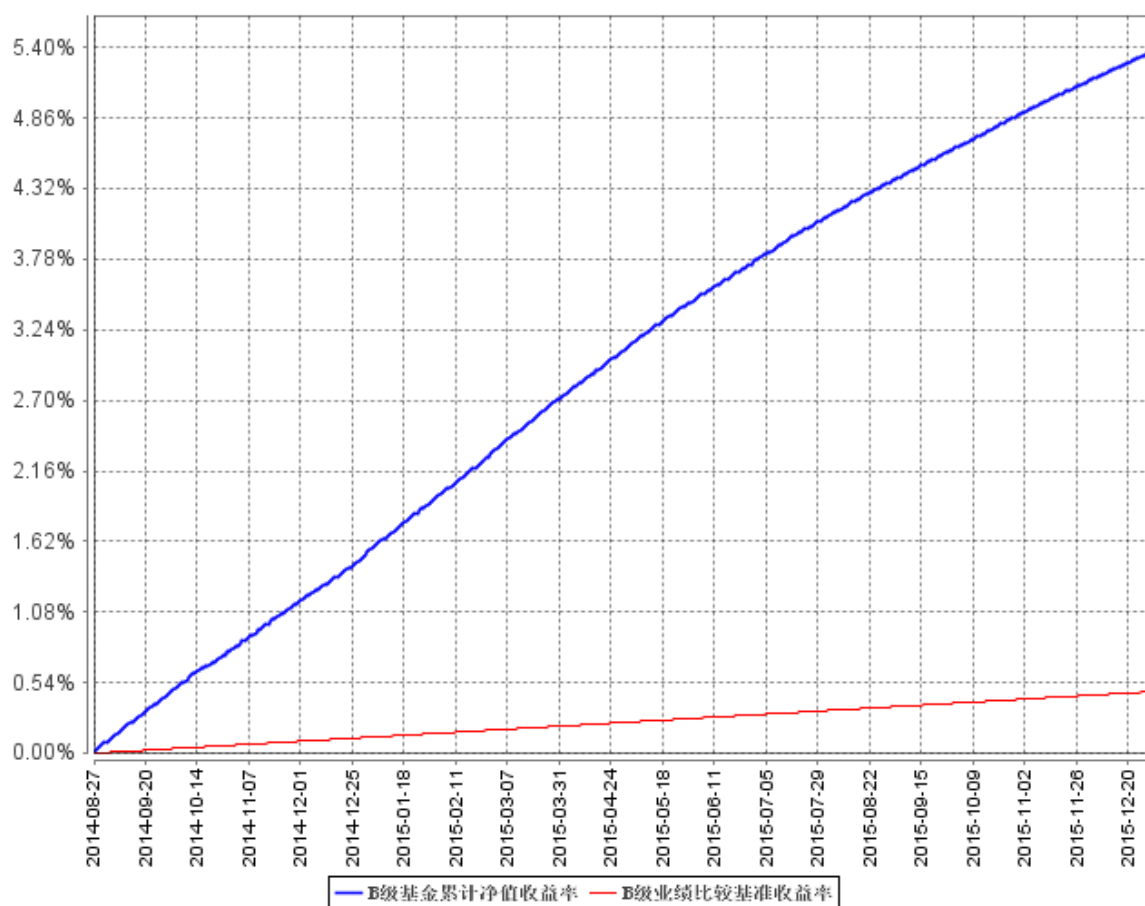
2、本基金收益分配按日结转份额。

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

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

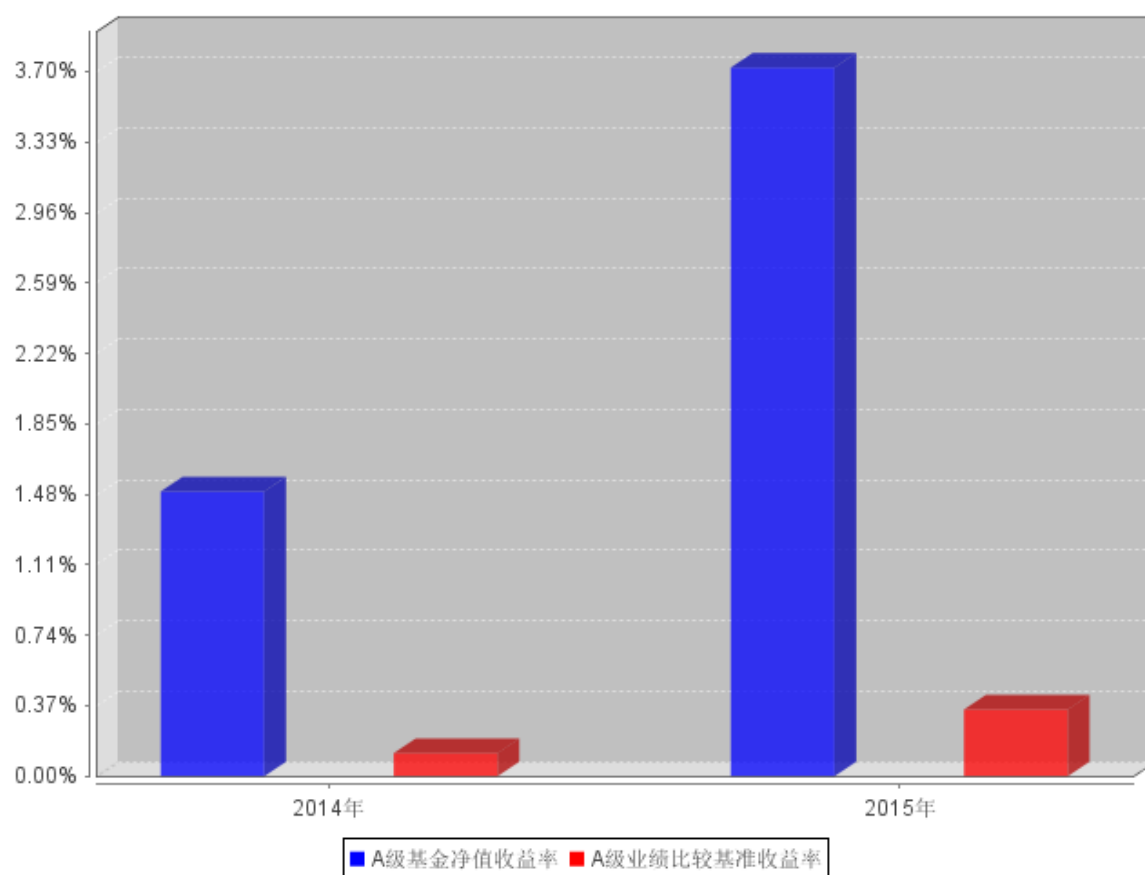


注：1、比较基准=人民币活期存款利率（税后）。

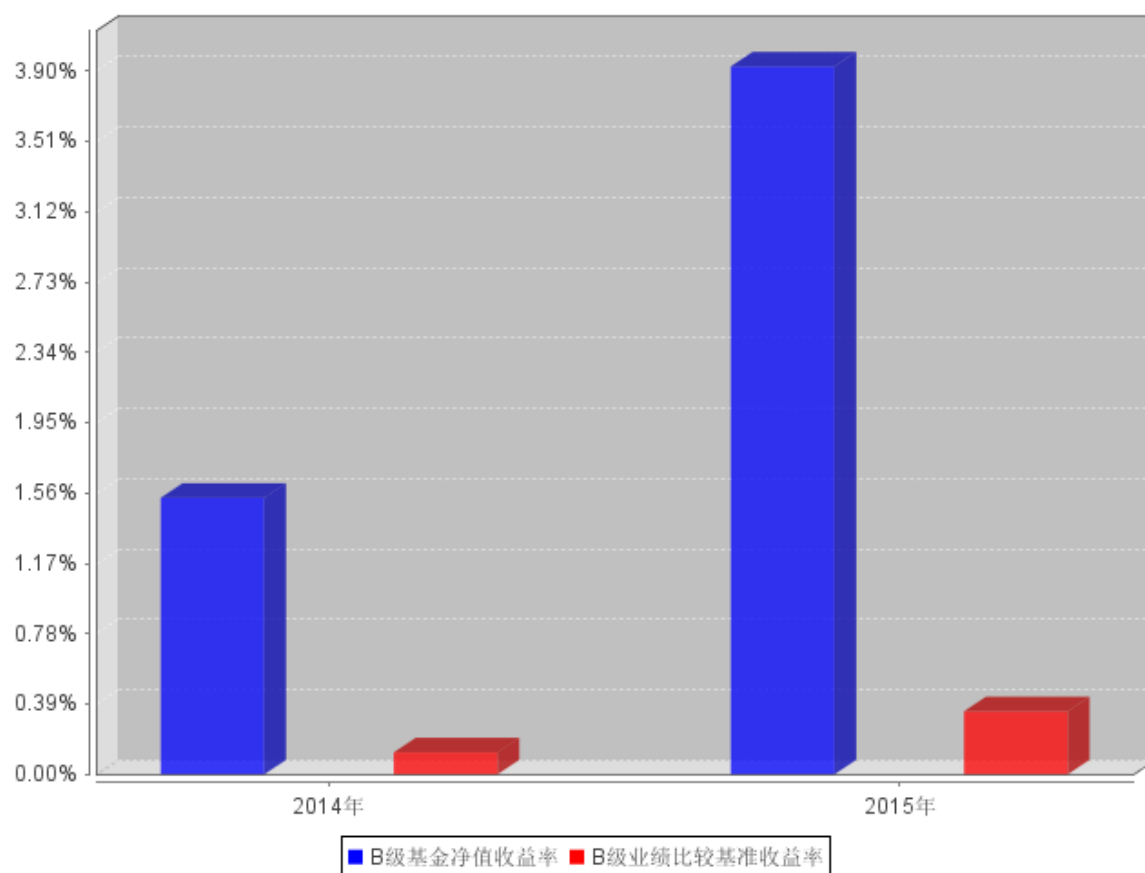
2、本基金于 2014 年 8 月 27 日成立。

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

A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金于 2014 年 8 月 27 日成立。

3.3 其他指标

无。

3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

华福货币 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
2014年	9,699,333.29	170,927.35	19,265.18	9,889,525.82	
2015年	2,395,757.16	34,864.25	-	2,430,621.41	
合计	12,095,090.45	205,791.60	19,265.18	12,320,147.23	

单位：人民币元

华福货币 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
2014年	23,220,549.83	52,339.36	781,103.63	24,053,992.82	
2015年	327,815,697.19	2,857,597.62	-	330,673,294.81	
合计	351,036,247.02	2,909,936.98	781,103.63	354,727,287.63	

§ 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

华福基金管理有限责任公司注册资本为 1 亿元人民币，注册地为福建省平潭综合实验区，公司办公场所位于上海市浦东新区。公司经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。公司股东为华福证券有限责任公司与国脉科技股份有限公司。

截至 2015 年 12 月 31 日，华福基金管理了华福货币市场基金、华福现金增利货币市场基金、华福长乐半年定期开放债券型证券投资基金、华福瑞益纯债债券型证券投资基金、华福朝阳债券型证券投资基金、华福大健康灵活配置混合型证券投资基金、华福丰盈灵活配置混合型证券投资基金、华福鼎新灵活配置混合型证券投资基金及华福稳健债券型证券投资基金九支开放式基金。管理资产规模人民币 723 亿元。

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		
洪木妹	本基金的基金 经理、公司总 经理助理	2014 年 8 月 27 日	-	9 年	硕士研究生，特许金融分析师（CFA），拥有 9 年证券、基金行业工作经验。曾任职于华福证券有限责任公司投资自营部和资产管理总部，从事宏观经济研究和投资工作，现任华福基金管理有限责任公司总经理助理，自 2014 年 8 月起担任华福货币市场基金基金经理、自 2015 年 5 月起担任华福鼎新灵活配置混合型证券投资基金基金经理、自 2015 年 6 月起担任华福长乐半年定期开放债券型证券投资基金基金经理、自 2015 年 6 月起担任华福丰盈灵活配置混合型证券投资基金基金经理、自 2015 年 11 月起担任华福现金增利货币市场基金基金经理、自 2015 年 11 月起担任华福瑞益纯债债券型证券投资基金基金经理、自 2015 年 12 月起担任华福稳健债券型证券投资基金基金经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等法律法规的规定及基金合同、招募说明书及其更新等有关基金法律文件的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金持有人谋求最大利益，无损害基金持有人利益的行为。

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

本基金管理人制定了《华福基金管理有限责任公司公平交易管理流程》，并将不时进行修订。本基金管理人主要从研究的公平、决策的公平、交易的公平、公平交易的监控评估、公平交易的报告和信息披露等方面对公平交易行为进行规范，从而达到保证本基金管理人管理的不同投资组合得到公平对待、保护投资者合法权益的目的。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人按照法律法规关于公平交易的相关规定，严格执行公司公平交易管理制度，加强了对所管理的不同投资组合向交易价差的分析，确保公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现可能导致不公平交易和利益输送的异常交易情况。

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 年中国经济继续放缓，经济增速跌破 7% 的增速目标；投资和消费增速明显下行，房地产投资当季同比增速创历史性转负；CPI 增速先下后上，PPI 跌幅迅速扩大创 2009 年以来新低。对此，央行采取宽松货币政策，全年降息 5 次、降准 5 次，并多次采用 MLF、SLF、PSL 等工具补充流动性。同时，受经济增速放缓、货币政策宽松等因素影响，人民币贬值压力加大；特别是加入 SDR 后，人民币出现较大幅度贬值，制约了货币政策进一步宽松。

在基本面、政策面、资金面以及股灾引发的风险偏好下降等因素的支撑下，2015 年债市迎来牛市第二年。资金价格大幅走低，债券全年大幅上涨。1 年期国开债利率全年下行 155bp，1 年 AAA 中短期票据利率全年下行 185bp，5 年期 AAA 企业债下行 150bp，而 10 年国开债和国债利率全年分别下行 96bp 和 80bp。

报告期内，组合规模增长较大，配置压力较大，但仍以保持流动性和防范信用风险为第一要务。主要通过抓住季末、年末等关键时点的配置机会，以及同业存单刚放开时的溢价配置机会，

提高组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期华福货币 A 份额净值收益率为 3.7220%，华福货币 B 份额净值收益率为 3.9262%，同期业绩比较基准收益率为 0.3500%。

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，美国加息可能性犹存；国内经济下行和部分季度经济数据可能超预期并存，供给侧改革将加大过剩产能行业信用风险的爆发。美国加息、国内经济下行等因素将加大人民币贬值压力，货币政策宽松取向受到制约。银行不良资产率上升、惜贷将促使银行加大债券资产配置，特别是优质债券资产；同时，债券刚性兑付打破，信用风险爆发增加也将促使资金更青睐高评级债券或长端利率品种。配置需求可能直接推动债券收益率进一步走低，但信用利差可能走扩。全年来看，债券市场波动将明显上升，操作难度加大。

2016 年组合将加大信用风险的把控力度，精选个券，同时加大同业存单的配置力度，在组合流动性保持谨慎的基础上，重点通过抓住债市的波段机会提高组合收益。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人坚持一切从规范运作、防范风险、保护基金持有人利益出发，不断健全完善内控机制，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和管理制度的落实，保证基金合同得到严格履行，推动公司的合规文化和内部风险控制机制的完善与优化。本基金管理人主要监察稽核工作如下：

(1) 加强公司和基金日常运作的合规审核。做好在新基金产品开发、新投资品种、及其他创新业务中法律、合规及风险控制方面的支持，坚持定期对投资、研究、交易、核算、销售等各项业务实施事前、事中、事后的合规性审核，确保基金运作的诚信和合法合规性符合监管要求。

(2) 深入重点专项稽核工作。本基金管理人进一步梳理业务模式、主要监管规则、潜在风险点等，全面、深入地对关键业务领域进行专项稽核，内容涵盖相关业务领域的各个重要环节的内部控制与风险防范，促进制度规章及时更新，优化操作流程，提升业务线合规管理及风控意识。

(3) 进一步规范对投资研究交易特定岗位的通讯管理。对投资研究交易特定岗位工具在交易时间的集中管理，并定期或不定期的对其网络即时通讯记录、电话录音等进行抽查，有效的防范了各种形式的利益输送行为。

(4) 强化法规学习，开展内控培训，促进合规文化建设。本基金管理人及时根据新颁布的法律法规开展合规宣传培训工作，通过专题培训、律师讲座、合规期刊等多种形式进一步加强内部

合规培训力度，深化基金从业人员风合规险意识，提升职业道德素养，营造良好合规氛围，促进公司稳定健康地发展。

(5) 完成各种定期报告及临时公告的信息披露工作。按照法规的要求，做好旗下各支基金的信息披露工作，做到信息披露的真实、完整、准确、及时。

在今后的工作中，本基金管理人将继续坚持一贯的内部控制理念，完善内控制度，提高工作水平，努力防范和控制各种风险，保障基金份额持有人的合法权益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人公司估值小组主要负责估值政策和估值程序的制定、修订以及执行情况的监督。估值小组由督察长、基金事务部、研究发展部、风险管理部、监察稽核部等部门指定人员组成。估值小组负责审批确定各类投资组合持有的不同投资品种的估值方法。公司估值小组的相关成员均具备相应的专业胜任能力和相关工作经历。

公司估值小组安排专人负责关注相关投资品种的动态，评判基金持有的投资品种是否处于不活跃的交易状态或者最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，从而确定估值日需要进行估值测算或者调整的投资品种；提出合理的数量分析模型对需要进行估值测算或者调整的投资品种进行公允价值定价与计量；定期对估值政策和程序进行评价，以保证其持续适用；基金事务部负责日常的基金资产的估值业务，执行基金估值政策，并负责与托管行沟通估值调整事项；监察稽核部负责审核估值政策和程序的一致性，并负责估值调整事项的信息披露工作。

本基金的日常估值程序由基金事务部基金会计负责执行，并与托管银行的估值结果核对一致。基金估值政策的议定和修改采用集体讨论机制，向估值小组提供估值参考信息，参与估值政策讨论。对需采用特别估值程序的证券，基金管理人及时启动特别估值程序，由估值小组讨论议定特别估值方案并与托管行沟通后由基金事务部具体执行。

本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书（更新）等有关约定，本基金的收益分配采用“每日分配、按日支付”的方式，即为投资者每日计算当日收益并分配，每日支付。

本报告期华福货币 A 级基金应分配收益 2,430,621.41 元，实际分配收益 2,430,621.41 元；华福货币 B 级基金应分配收益 330,673,294.81 元，实际分配收益 330,673,294.81 元。

4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

无。

4.10 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

无。

§ 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；基金管理人在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

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	天健审（2016）7-68 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	华福货币市场基金全体持有人
引言段	我们审计了后附的华福货币市场基金（以下简称华福货币基金）财务报表，

	包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表, 2015 年度的利润表和持有人权益(基金净值)变动表, 以及财务报表附注。	
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是华福货币基金的基金管理人华福基金管理有限责任公司管理层的责任, 这种责任包括: (1) 按照企业会计准则和中国证券监督管理委员会发布的关于基金行业实务操作的有关规定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, 华福货币基金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 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和持有人权益(基金净值)变动。	
注册会计师的姓名	谭炼	吴志辉
会计师事务所的名称	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	
会计师事务所的地址	中国杭州	
审计报告日期	2016 年 3 月 25 日	

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体: 华福货币市场基金

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	7.4.7.1	17,356,893,081.70	1,983,329,674.65
结算备付金		238,095.24	3,195,000.00
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	19,280,011,667.37	1,513,489,972.72
其中: 股票投资		-	-

基金投资		-	-
债券投资		19,091,567,673.33	1,513,489,972.72
资产支持证券投资		188,443,994.04	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	6,238,382,977.56	2,057,287,008.67
应收证券清算款		42,482,207.67	510,305.56
应收利息	7.4.7.5	160,433,899.45	37,238,730.68
应收股利		-	-
应收申购款		40,365.00	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		43,078,482,293.99	5,595,050,692.28
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	7.4.7.3	-	-
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		3,850,564.75	1,241,101.91
应付托管费		1,131,380.60	202,301.72
应付销售服务费		3,398,012.54	1,108,954.32
应付交易费用	7.4.7.7	155,503.28	62,214.89
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		3,325,447.68	800,368.81
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	129,000.00	89,000.00
负债合计		11,989,908.85	3,503,941.65
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	43,066,492,385.14	5,591,546,750.63
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		43,066,492,385.14	5,591,546,750.63
负债和所有者权益总计		43,078,482,293.99	5,595,050,692.28

7.2 利润表

会计主体：华福货币市场基金

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	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 8 月 27 日(基 金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日
一、收入		373,723,932.75	38,339,342.42
1.利息收入		342,358,542.94	38,479,214.44
其中：存款利息收入	7.4.7.11	158,374,255.29	19,959,237.02
债券利息收入		142,271,229.39	6,392,591.25
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		41,713,058.26	12,127,386.17
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		31,365,389.81	-139,872.02
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	31,365,389.81	-139,872.02
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	-	-
减：二、费用		40,620,016.53	4,395,823.78
1.管理人报酬	7.4.10.2.1	16,415,272.35	1,541,120.95
2.托管费	7.4.10.2.2	4,809,497.81	416,038.05
3.销售服务费	7.4.10.2.3	14,491,473.07	1,386,303.65
4.交易费用	7.4.7.19	20.00	-
5.利息支出		4,673,219.67	948,936.13
其中：卖出回购金融资产支出		4,673,219.67	948,936.13
6.其他费用	7.4.7.20	230,533.63	103,425.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		333,103,916.22	33,943,518.64
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		333,103,916.22	33,943,518.64

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华福货币市场基金

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）	5,591,546,750.63	-	5,591,546,750.63
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	333,103,916.22	333,103,916.22
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）	37,474,945,634.51	-	37,474,945,634.51
其中：1. 基金申购款	60,501,014,532.02	-	60,501,014,532.02
2. 基金赎回款	-23,026,068,897.51	-	-23,026,068,897.51
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）	-	-333,103,916.22	-333,103,916.22
五、期末所有者权益（基金净值）	43,066,492,385.14	-	43,066,492,385.14
项目	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 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）	-	-	-
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	33,943,518.64	33,943,518.64
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）	5,591,546,750.63	-	5,591,546,750.63
其中：1. 基金申购款	7,202,062,398.11	-	7,202,062,398.11
2. 基金赎回款	-1,610,515,647.48	-	-1,610,515,647.48
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）	-	-33,943,518.64	-33,943,518.64
五、期末所有者权益（基金净值）	5,591,546,750.63	-	5,591,546,750.63

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.3 财务报表由下列负责人签署：

<u>陈文奇</u>	<u>张力</u>	<u>刘建新</u>
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

华福货币市场基金(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)《关于核准华福货币市场基金募集的批复》(证监许可〔2014〕331 号文批准),由华福基金管理有限责任公司作为发起人,于 2014 年 8 月 11 日向社会公开发行募集并于 2014 年 8 月 27 日正式成立。本基金为契约型开放式基金,存续期限不定,首次设立募集规模不低于 2 亿份基金份额,基金募集金额不少于人民币 2 亿元且基金份额持有人的人数不少于 200 人。本基金的基金管理人为华福基金管理有限责任公司,基金托管人为兴业银行股份有限公司。

本基金根据基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额数量,对其持有的基金份额按照不同的费率计提管理费和销售服务费用,因此形成不同的基金份额类别。本基金将设 A 类和 B 类两类基金份额,两类基金份额单独设置基金代码,并单独公布各类基金份额每万份基金净收益和 7 日年化收益率。A 类基金份额的基金代码为 000741, B 类基金份额的基金代码为 000740。

本基金募集期间为 2014 年 8 月 11 日至 2014 年 8 月 22 日,募集资金总额为人民币 1,214,282,828.77 元,其中募集资金的银行存款利息为人民币 101,557.14 元,上述资金业经天健会计师事务所(特殊普通合伙)验资,并由其出具《验证报告》(天健验〔2014〕1 号)。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《华福货币市场基金基金合同》(以下简称基金合同)等有关规定,本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,通知存款,短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,期限在一年以内(含一年)的债券回购,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,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,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。

本基金的财务报表于 2016 年 3 月 25 日已经由本基金的基金管理人及基金托管人批准报出。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》、具体会计准则、应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会基金部发布的《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>》、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《华福货币市场基金基金合同》和中国证监会允许的如财务报表附注所列示的基金行业实务操作的有关规定编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金声明：本基金编制的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 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度经营成果和所有者权益（基金净值）变动情况等有关信息。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

所采用的会计政策上年度会计报表相一致。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报告期为 2015 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

1、金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资。金融资产的分类取决于本基金对金融资产的持有意图和持有能力。本基金目前暂无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

本基金目前持有的债券投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。本基金持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、买入返售金融资产和各类应收款项等。应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

2、金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债等。本基金持有的其他金融负债包括卖出回购金融资产款和各类应付款项等。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

金融资产或金融负债于本基金成为金融工具合同的一方时，于交易日按公允价值在资产负债表内确认。取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目。应收款项和其他金融负债等相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。

应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人于每一计价日采用债券投资的公允价值计算影子价格。当基金资产净值与影子价格的偏离达到或超过基金资产净值的 0.25% 时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。计算影子价格时按如下原则确定债券投资的公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本基金特定相关的参数。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

本基金持有的资产和承担的负债基本为金融资产和金融负债。当本基金依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表中列示。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。申购、赎回、转换及分红再投资引起的实收基金的变动分别于交易确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 损益平准金

无。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

债券投资在持有期间按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。在计算实际利率时，扣除在适用情况下由债券发行企业代扣代缴的个人所得税因素。

债券投资处置时其公允价值与摊余成本之间的差额确认为投资收益。

应收款项在持有期间确认的利息收入按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的按直线法近似计算。

7.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费在费用涵盖期间按基金合同约定的费率和计算方法逐日确认。

其他金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的按直线法近似计算。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

- (1) 每一份基金份额享有同等分配权；
- (2) 收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；
- (3) 根据每日基金收益情况，以每万份基金净收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每日支付。
- (4) 根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资者记正收益；若当日净收益小于零时，为投资者记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资者不记收益；
- (5) 每日进行收益计算并分配时，每日累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在每日累计收益支付时，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。若投资者赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资者赎回基金款中扣除；
- (6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额

自下一工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7) 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

7.4.4.12 分部报告

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础一致。

7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计

无。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期内发生会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期内发生会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内无须说明的会计差错更正。

7.4.6 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[2004]78 号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，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。
- 2、基金买卖债券的差价收入暂免征营业税和企业所得税。
- 3、对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴 20% 的个人所得税，暂不征收企业所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
活期存款	476,893,081.70	329,674.65
定期存款	16,880,000,000.00	1,983,000,000.00

其中：存款期限 1-3 个月	16,880,000,000.00	1,983,000,000.00
其他存款	-	-
合计：	17,356,893,081.70	1,983,329,674.65

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2015 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	19,091,567,673.33	19,103,355,000.00	11,787,326.67	0.0274%
	资产支持证券投资	-	-	-	-
	合计	19,091,567,673.33	19,103,355,000.00	11,787,326.67	0.0274%
项目		上年度末 2014 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	1,513,489,972.72	1,508,841,500.00	-4,648,472.72	-0.0831%
	合计	1,513,489,972.72	1,508,841,500.00	-4,648,472.72	-0.0831%

注：1、偏离金额=影子定价-摊余成本；

2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末未持有衍生金融资产/负债。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_银行间	6,238,382,977.56	-
合计	6,238,382,977.56	-

项目	上年度末 2014 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券	211,500,000.00	—
买入返售证券_银行间	1,845,787,008.67	—
合计	2,057,287,008.67	—

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	290,820.70	3,962.65
应收定期存款利息	18,555,989.35	5,505,374.39
应收其他存款利息	—	—
应收结算备付金利息	117.81	1,581.58
应收债券利息	134,041,754.88	27,488,208.26
应收买入返售证券利息	6,437,454.31	4,239,603.80
应收申购款利息	182,659.55	—
应收黄金合约拆借孳息	—	—
其他	925,102.85	—
合计	160,433,899.45	37,238,730.68

7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	—	—
银行间市场应付交易费用	155,503.28	62,214.89
合计	155,503.28	62,214.89

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	—	—

应付赎回费	-	-
预提费用	129,000.00	89,000.00
合计	129,000.00	89,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

华福货币 A		
项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	137,151,046.33	137,151,046.33
本期申购	188,308,896.56	188,308,896.56
本期赎回(以“-”号填列)	-290,558,935.77	-290,558,935.77
— 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	34,901,007.12	34,901,007.12

金额单位：人民币元

华福货币 B		
项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,454,395,704.30	5,454,395,704.30
本期申购	60,312,705,635.46	60,312,705,635.46
本期赎回(以“-”号填列)	-22,735,509,961.74	-22,735,509,961.74
— 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	43,031,591,378.02	43,031,591,378.02

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、份额级别调整和转换入份额，基金总赎回份额含份额级别调整和转换出份额。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

华福货币 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计

上年度末	-	-	-
本期利润	2,430,621.41	-	2,430,621.41
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-2,430,621.41	-	-2,430,621.41
本期末	-	-	-

单位：人民币元

华福货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	330,673,294.81	-	330,673,294.81
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-330,673,294.81	-	-330,673,294.81
本期末	-	-	-

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	2014 年 8 月 27 日 (基金合同生效日) 至 2014 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	1,854,665.97	216,645.89
定期存款利息收入	155,869,981.16	19,726,927.16
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	6,619.78	15,663.97
其他	642,988.38	-
合计	158,374,255.29	19,959,237.02

7.4.7.12 股票投资收益**7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入**

本基金本报告期无股票投资收益。

7.4.7.13 债券投资收益**7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2015年1月1日至2015年12月31日	2014年8月27日 (基金合同生效日) 至 2014年12月31日

		日
债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入	31,365,389.81	-139,872.02
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	31,365,389.81	-139,872.02

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年8月27日(基金合 同生效日)至2014年12月31 日
卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额	13,806,101,152.50	1,302,376,235.43
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	13,576,361,427.99	1,276,446,269.63
减：应收利息总额	198,374,334.70	26,069,837.82
买卖债券差价收入	31,365,389.81	-139,872.02

7.4.7.13.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

7.4.7.13.4 债券投资收益——申购差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015 年12月31日	上年度可比期间 2014年8月27日(基金合 同生效日)至2014年12月31 日
申购基金份额对价总额	462,878.77	-
减：现金支付申购款总额	-	-
减：申购债券成本总额	-	-
减：申购债券应收利息总额	462,878.77	-
申购差价收入	-	-

7.4.7.13.5 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

7.4.7.14 贵金属投资收益

7.4.7.14.1 贵金属投资收益项目构成

无。

7.4.7.14.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

7.4.7.14.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

7.4.7.14.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

7.4.7.15 衍生工具收益**7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入**

本基金本报告期未进行权证投资交易。

7.4.7.15.2 衍生工具收益 ——其他投资收益

本基金本报告期未进行其他投资交易。

7.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生 效日)至 2014 年 12 月 31 日
交易所市场交易费用	0.00	0.00
银行间市场交易费用	20.00	0.00
合计	20.00	-

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生 效日)至 2014 年 12 月 31 日

审计费用	60,000.00	40,000.00
信息披露费	60,000.00	40,000.00
银行汇划费	75,108.63	14,425.00
其他	600.00	—
交易费用	25.00	—
账户服务费	34,500.00	9,000.00
查询服务费	300.00	—
合计	230,533.63	103,425.00

7.4.7.21 分部报告

无。

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

无需要说明的或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无需要说明的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
华福基金管理有限责任公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
兴业银行股份有限公司	基金托管人、基金代销机构
华福证券有限责任公司	基金管理人的股东、基金代销机构
国脉科技股份有限公司	基金管理人的股东
上海兴瀚资产管理有限公司	基金管理人的全资子公司
兴银投资有限公司	基金管理人的股东华福证券全资子公司
华福资本投资有限公司	基金管理人的股东华福证券全资子公司

注：本报告期基金关联方增加基金管理人的全资子公司上海兴瀚资产管理有限公司，基金管理人的股东华福证券全资子公司兴银投资有限公司及华福资本投资有限公司。本基金与关联方的所有交易均是在正常业务中按照一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 债券交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行债券交易。

7.4.10.1.3 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2014年8月27日(基金合同生效日)至 2014年12月31日	
	回购成交金额	占当期债券 回购成交总 额的比例	回购成交金额	占当期债券 回购 成交总额的 比例
华福证券	678,500,000.00	100%	2,555,300,000.00	100%

7.4.10.1.4 权证交易

本基金本报告期未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期无应支付关联方佣金。

7.4.10.2 关联方报酬**7.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同 生效日)至 2014 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	16,415,272.35	1,541,120.95
其中：支付销售机构的客户维护费	49,966.21	173,790.32

注：华福货币 A 级基金份额的基金管理人报酬按前一日该级基金资产净值 0.27% 的年费率计提；华福货币 B 级基金份额的基金管理人报酬按前一日该级基金资产净值 0.17% 的年费率计提；各级基金份额的基金管理人报酬逐日累计至每月月底，按月支付。

计算公式为：日基金管理人报酬 = 前一日该级基金份额的基金资产净值 × R / 当年天数；R 为该级基金份额的年管理费费率。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生效
----	-----------------------------------	-----------------------------------

	31 日	日)至 2014 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	4,809,497.81	416,038.05

注：支付基金托管人兴业银行股份有限公司的基金托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。

其计算公式为：日基金托管费＝前一日基金资产净值 X R / 当年天数；R 为该级基金份额的年托管费率。

7.4.10.2.3 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 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华福货币 A	华福货币 B	合计
兴业银行	106,387.33	7,722.01	114,109.34
华福证券	39,460.98	687.79	40,148.77
华福基金	11,343.31	14,325,449.06	14,336,792.37
合计	157,191.62	14,333,858.86	14,491,050.48
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华福货币 A	华福货币 B	合计
华福基金	3.10	801,764.49	801,767.59
华福证券	169,285.86	13,368.06	182,653.92
兴业银行	393,633.17	8,236.21	401,869.38
合计	562,922.13	823,368.76	1,386,290.89

注：华福货币 A 级基金份额的销售服务费按前一日该级基金资产净值 0.25%的年费率计提；华福货币 B 级基金份额的销售服务费按前一日该级基金资产净值 0.15%的年费率计提；各级基金份额的销售服务费逐日累计至每月末，按月支付。

计算公式为：日销售服务费＝前一日该级基金份额的基金资产净值 X R / 当年天数；R 为该级基金份额的年销售服务费率。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日			
银行间市	债券交易金额	基金逆回购	基金正回购

场交易的各关联方名称	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
兴业银行	6,123,671,500.00	30,213,000.82	-	-	-	-
上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
兴业银行	1,685,221,730.42	1,059,305,561.10	-	-	323,038,000.00	22,811.76

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 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	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	
	华福货币 A	华福货币 B
基金合同生效日（2014 年 8 月 27 日）持有的基金份额	0.00	0.00
期初持有的基金份额	0.00	0.00
期间申购/买入总份额	0.00	28,000,000.00
期间因拆分变动份额	-	689,317.39
减：期间赎回/卖出总份额	0.00	10,000,000.00
期末持有的基金份额	0.00	18,689,317.39
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.0434%

项目	上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日	
	华福货币 A	华福货币 B
基金合同生效日（2014 年 8 月 27 日）持有的基金份额	0.00	0.00
期初持有的基金份额	0.00	0.00
期间申购/买入总份额	0.00	0.00
期间因拆分变动份额	0.00	0.00
减：期间赎回/卖出总份额	0.00	0.00
期末持有的基金份额	0.00	0.00

期末持有的基金份额 占基金总份额比例	0.0000%	0.0000%
-----------------------	---------	---------

本基金管理人本报告期内未持有本基金份额。

7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

华福货币 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2015 年 12 月 31 日		上年度末 2014 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
兴银投资有限 公司	510,612.67	1.4630%	0.00	0.0000%

华福货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2015 年 12 月 31 日		上年度末 2014 年 12 月 31 日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
兴业银行股份 有限公司	25,126,687,574.62	58.3913%	4,339,223,226.05	79.5546%
华福证券有限 责任公司	500,641,476.05	1.9925%	-	0.0000%

除兴银投资、兴业银行、华福证券投资本基金外，截止报告期末无其他关联方投资本基金的情况。

7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方 名称	本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2014 年 8 月 27 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
兴业银行股份有 限公司	8,706,893,081.70	56,908,577.30	720,329,674.65	5,653,991.04

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

金额单位：人民币元

本期 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位：份）	总金额
兴业银行	111510437	15 兴业 CD437	簿记建档	10,000,000	984,010,000.00

兴业银行	111510424	15 兴业 CD424	簿记建档	6,000,000	590,302,800.00
兴业银行	111510413	15 兴业 CD413	簿记建档	5,000,000	496,196,000.00
兴业银行	111510407	15 兴业 CD407	簿记建档	13,000,000	1,297,394,800.00
兴业银行	111510385	15 兴业 CD385	簿记建档	8,000,000	787,739,200.00
兴业银行	111510381	15 兴业 CD381	簿记建档	5,000,000	492,288,500.00
兴业银行	111510377	15 兴业 CD377	簿记建档	5,000,000	492,168,000.00
兴业银行	111510371	15 兴业 CD371	簿记建档	8,000,000	787,070,400.00
兴业银行	111510326	15 兴业 CD326	簿记建档	2,000,000	200,000,000.00
上年度可比期间					
2014 年 8 月 27 日(基金合同生效日)至 2014 年 12 月 31 日					
关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量(单位:份)	总金额
兴业银行	041460117	14 广汇集团 CP002	簿记建档	200,000	19,980,000.00
兴业银行	041452058	14 中山城建 CP001	簿记建档	200,000	20,000,000.00
兴业银行	041460099	14 南宁城建 CP001	簿记建档	300,000	30,000,000.00

7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

无其他需要说明的关联交易事项。

7.4.11 利润分配情况

7.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

金额单位:人民币元

华福货币A

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	本期利润分配合计	备注
2,395,757.16	34,864.25	-	2,430,621.41	-

华福货币B

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	本期利润分配合计	备注
327,815,697.19	2,857,597.62	-	330,673,294.81	-

7.4.12 期末(2015 年 12 月 31 日)本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末未持有银行间市场正回购交易中作为抵押的债券。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有交易所市场正回购交易中作为抵押的债券。

7.4.13 金融工具风险及管理

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、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。本基金在日常经营活动中面临的与这些金融工具相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资于各类货币市场工具，属于高流动性、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。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将风险控制在限定的范围内，力求资产的安全性和流动性，追求超过业绩比较基准的稳定收益。

本基金的基金管理人董事会重视建立完善的公司治理结构与内部控制体系，公司董事会对公司建立内部控制系统和维持其有效性承担最终责任。董事会下设合规及风险管理委员会，负责检查公司内部管理制度的合法合规性及内控制度的执行情况，充分发挥独立董事监督职能，保护投资者利益和公司合法权益。

为了有效控制基金运作和管理中存在的风险，本基金的基金管理人设立风险控制委员会，负责全面评估公司经营管理过程中的各项风险，并提出防范化解措施。

本基金的基金管理人设立督察长制度，积极对公司各项制度、业务的合法合规性及内部控制制度的执行情况进行监察、稽核，定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况。监察稽核部具体负责公司各项制度、业务的合法合规性及公司内部控制制度的执行情况的监察稽核工作。公司管理层重视和支持监察稽核工作，并保证监察稽核部的独立性和权威性，配备了充足合格的监察稽核人员，明确监察稽核部门及其各岗位的职责和 workflows、组织纪律。业务部门负责人为所在部门的风险控制第一责任人，对本部门业务范围内的风险负有管控及时报告的义务。员工在其岗位职责范围内承担相应风险管理责任。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工

具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
A-1	2, 212, 072, 832. 10	1, 142, 853, 054. 12
A-1 以下	-	-
AAA	198, 469, 261. 31	0. 00
未评级	2, 555, 124, 839. 66	80, 252, 710. 79
合计	4, 965, 666, 933. 07	1, 223, 105, 764. 91

短期信用评级由中国人民银行许可的信用评级机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上按短期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

期末信用评级为 AAA 的债券包括资产支持证券、中期票据。

7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2015 年 12 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
AAA	0. 00	0. 00
AAA 以下	0. 00	0. 00
未评级	0. 00	0. 00
合计	0. 00	0. 00

注：长期信用评级由中国人民银行许可的信用机构评级，并由债券发行人在中国人民银行指定的国内有关媒体上公告。以上长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债及央行票据等。

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种

所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

7.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

—

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2015 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	11,976,893,081.70	3,650,000,000.00	1,730,000,000.00	—	17,356,893,081.70
结算备付金	238,095.24	—	—	—	238,095.24
交易性金融资产	3,383,625,868.89	4,431,431,318.72	11,464,954,479.76	—	19,280,011,667.37
买入返售金融资产	5,641,381,882.06	597,001,095.50	—	—	6,238,382,977.56
应收证券清算款	—	—	—	42,482,207.67	42,482,207.67
应收利息	—	—	—	160,433,899.45	160,433,899.45
应收申购款	—	—	—	40,365.00	40,365.00
其他资产	—	—	—	—	—
资产总计	21,002,138,927.89	8,678,432,414.22	13,194,954,479.76	202,956,472.12	43,078,482,293.99
负债					

应付管理人报酬	-	-	-	3,850,564.75	3,850,564.75
应付托管费	-	-	-	1,131,380.60	1,131,380.60
应付销售服务费	-	-	-	3,398,012.54	3,398,012.54
应付交易费用	-	-	-	155,503.28	155,503.28
应付利润	-	-	-	3,325,447.68	3,325,447.68
其他负债	-	-	-	129,000.00	129,000.00
负债总计	-	-	-	11,989,908.85	11,989,908.85
利率敏感度缺口	21,002,138,927.89	8,678,432,414.22	13,194,954,479.76	190,966,563.27	43,066,492,385.14
上年度末 2014 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	不计息	合计
资产					
银行存款	1,075,329,674.65	808,000,000.00	100,000,000.00	-	1,983,329,674.65
结算备付金	3,195,000.00	-	-	-	3,195,000.00
交易性金融资产	90,000,000.00	230,000,000.00	1,190,000,000.00	3,489,972.72	1,513,489,972.72
买入返售金融资产	2,057,287,008.67	-	-	-	2,057,287,008.67
应收证券清算款	-	-	-	510,305.56	510,305.56
应收利息	-	-	-	37,238,730.68	37,238,730.68
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	3,225,811,683.32	1,038,000,000.00	1,290,000,000.00	41,239,008.96	5,595,050,692.28
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	1,241,101.91	1,241,101.91
应付托管费	-	-	-	202,301.72	202,301.72
应付销售服务费	-	-	-	1,108,954.32	1,108,954.32
应付交易费用	-	-	-	62,214.89	62,214.89
应付利润	-	-	-	800,368.81	800,368.81
其他负债	-	-	-	89,000.00	89,000.00
负债总计	-	-	-	3,503,941.65	3,503,941.65
利率敏感度缺口	3,225,811,683.32	1,038,000,000.00	1,290,000,000.00	37,735,067.31	5,591,546,750.63

备注：大额可转让存单列入交易性金融资产计算。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外，其他市场变量保持不变		
	测算市场利率变动 25bp 对期末基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2015 年 12 月 31 日）	上年度末（2014 年 12 月 31 日）
	市场利率下降 25bp	14,680,632.09	0.00
	市场利率上升 25bp	-14,603,367.50	0.00

由于上年度货币基金规模较低，市场利率变动对基金资产净值影响较小，故忽略不计。

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2015 年 12 月 31 日		上年度末 2014 年 12 月 31 日	
	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)
交易性金融资产—股票投资	—	—	—	—
交易性金融资产—基金投资	—	—	—	—
交易性金融资产—债券投资	19,289,654,120.00	44.79	1,508,841,500.00	26.98
交易性金融资产—贵金属投资	—	—	—	—
衍生金融资产—权证投资	—	—	—	—
其他	—	—	—	—
合计	19,289,654,120.00	44.79	1,508,841,500.00	26.98

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

其他价格风险主要是本基金所面临的市场价格风险。市场价格风险是指基金所持有金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，且以摊余成本进行后续计量，因此无重大其他价格风险。

7.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

-

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	19,280,011,667.37	44.76
	其中: 债券	19,091,567,673.33	44.32
	资产支持证券	188,443,994.04	0.44
2	买入返售金融资产	6,238,382,977.56	14.48
	其中: 买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	17,357,131,176.94	40.29
4	其他各项资产	202,956,472.12	0.47
5	合计	43,078,482,293.99	100.00

8.2 债券回购融资情况

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	2.89	
	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	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中: 买断式回购融资	-	-

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

报告期内本基金每日债券正回购的资金余额均未超过基金资产净值的 20%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	67
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	115
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	57

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

注: 本基金合同约定投资组合的平均剩余期限不超过 120 天, 如有超过应当在 10 个交易日内调整。

8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产	各期限负债占基金资
----	--------	-------	-----------

		占基金资产 净值的比例 (%)	产净值的比例 (%)
1	30 天以内	48.87	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	7.28	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	12.87	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—180 天	26.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天(含)	4.05	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		99.66	-

8.4 期末按债券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	摊余成本	占基金资产净值 比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,822,639,473.40	4.23
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	4,767,224,590.73	11.07
6	中期票据	10,025,267.27	0.02
7	同业存单	12,491,678,341.93	29.01
8	其他	-	-
9	合计	19,091,567,673.33	44.33
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

8.5 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明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值 比例 (%)
1	111510437	15 兴业 CD437	10,000,000	985,484,573.95	2.29
2	111592251	15 宁波银行 CD115	8,000,000	791,457,289.55	1.84
3	111593056	15 盛京银行 CD078	6,000,000	599,420,639.78	1.39
4	111510385	15 兴业 CD385	6,000,000	593,467,598.19	1.38
5	111510424	15 兴业 CD424	6,000,000	591,776,305.57	1.37
6	111509270	15 浦发 CD270	5,000,000	498,738,741.10	1.16
7	111510413	15 兴业 CD413	5,000,000	497,681,062.88	1.16
8	111511326	15 平安 CD326	5,000,000	496,284,655.04	1.15

9	111509271	15 浦发 CD271	5,000,000	494,736,664.53	1.15
10	111510381	15 兴业 CD381	5,000,000	494,690,761.53	1.15

8.6 “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%间的次数	11
报告期内偏离度的最高值	0.3289%
报告期内偏离度的最低值	-0.0732%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0973%

8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	1589066	15 兴银 2A1(总价)	1,200,000	119,993,188.43	0.28
2	1589152	15 恒金 1A1(总价)	500,000	42,497,132.73	0.10
3	1589063	15 兴银 1A2(总价)	764,000	25,953,672.88	0.06

8.8 投资组合报告附注

8.8.1

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销。

8.8.2

本报告期内本基金未持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券。

8.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

8.8.4 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	42,482,207.67
3	应收利息	160,433,899.45
4	应收申购款	40,365.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	202,956,472.12

8.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			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
华福货币 A	6,638	5,257.76	8,979,615.55	25.73%	25,921,391.57	74.27%
华福货币 B	37	1,163,015,983.19	43,031,591,378.02	100.00%	0.00	0.00%
合计	6,675	6,451,908.97	43,040,570,993.57	99.94%	25,921,391.57	0.06%

注：基金机构、个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额；对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数。

9.2 期末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	华福货币 A	32.41	0.0000%
	华福货币 B	0.00	0.0000%
	合计	32.41	0.0000%

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

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负责人持有本开放式基金	华福货币 A	0~10
	华福货币 B	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基金	华福货币 A	0~10
	华福货币 B	0
	合计	0~10

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

	华福货币 A	华福货币 B
--	--------	--------

基金合同生效日（2014 年 8 月 27 日）基金份额总额	1,149,874,455.86	64,509,930.05
本报告期期初基金份额总额	137,151,046.33	5,454,395,704.30
本报告期基金总申购份额	188,308,896.56	60,312,705,635.46
减:本报告期基金总赎回份额	290,558,935.77	22,735,509,961.74
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
本报告期期末基金份额总额	34,901,007.12	43,031,591,378.02

注：报告期期间基金总申购份额含红利再投、份额级别调整，基金总赎回份额含份额级别调整和转换出份额。

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

（1）报告期内本基金基金管理人人事变动如下：

2015 年 3 月 12 日，基金管理人发布了高级管理人员变更公告，本基金管理人的总理由张力同志正式任职，原总经理林煜同志正式离任；

2015 年 6 月 4 日，基金管理人发布了高级管理人员任职公告，卢银英同志正式担任本基金管理人的副总经理。

（2）报告期内托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

11.4 基金投资策略的改变

报告期内基金投资策略未改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金聘任的为本基金审计的会计师事务所为天健会计师事务所（特殊普通合伙），该事务所自 2014 年起为本基金提供审计服务至今，本报告期应支付审计费用 60,000.00 元。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

报告期内本基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到监管部门的稽查或处罚。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
华福证券	2	-	-	-	-	-

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
华福证券	-	-	678,500,000.00	100.00%	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	华福货币 2014 年第 4 季度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 1 月 21 日
2	华福货币市场基金招募说明书（更新）（2015 年第 1 号）	上海证券报、公司网站	2015 年 3 月 26 日
3	华福货币 2014 年年度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 3 月 31 日
4	华福货币 2015 年第 1 季度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 4 月 21 日
5	华福货币市场基金暂停大额申购公告	上海证券报、公司网站	2015 年 4 月 23 日
6	华福货币市场基金恢复大额申购公告	上海证券报、公司网站	2015 年 5 月 15 日
7	华福货币市场基金恢复大额申购公告	上海证券报、公司网站	2015 年 6 月 19 日
8	华福货币 2015 年第 2 季度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 7 月 17 日
9	华福货币 2015 年半年度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 8 月 29 日
10	华福货币 2015 年第 3 季度报告	上海证券报、公司网站	2015 年 10 月 28 日
11	新增海通证券为代销机构的公告	上海证券报、公司网站	2015 年 11 月 17 日

12	华福货币市场基金招募说明书（更新） （2015 年第 2 号）	上海证券报、公司网站	2015 年 11 月 19 日
13	新增好买基金代销机构的公告	上海证券报、公司网站	2015 年 12 月 14 日

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予华福货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《华福货币市场基金基金合同》；
- 3、《华福货币市场基金招募说明书》；
- 4、《华福货币市场基金托管协议》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内华福货币市场基金在指定报刊上各项公告。

12.2 存放地点

基金管理人处、基金托管人处。

12.3 查阅方式

投资者可在基金管理人营业时间内免费查阅。

公司网站：www.hffunds.cn

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人华福基金管理有限责任公司。

客户服务中心电话：40000-96326

华福基金管理有限责任公司
2016 年 3 月 29 日