

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
送出日期：2015年3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、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本基金年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签章。

基金托管人：中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年3月20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，确认报告复核内容不存在虚假记载、误导性陈述、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。投资人投资有风险，投资人应在作出投资决策前仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本年度报告摘要能摘要年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告正文。

本报告期自2014年1月1日起至12月31日止。

§ 2 基金简介

基金名称	农银汇理货币市场证券投资基金
基金简称	农银货币
基金主代码	660007
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年11月23日
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金份额持有人数	25,212,904,829.16份
基金份额持有人户数	不定期
下一级份额的基本面额	人民币0.1元
下一份额的交易代码	660007
基金份额净值的计算公式	14.008,543,393.97份
基金份额总额(单位:人民币元)	11,207,361,435.19份

2.1 基金基本情况

基金名称：农银汇理货币市场证券投资基金

基金简称：农银货币

基金主代码：660007

基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2010年11月23日

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

基金份额持有人数：25,212,904,829.16份

基金份额持有人户数：不定期

下一级份额的基本面额：人民币0.1元

下一份额的交易代码：660007

基金份额净值的计算公式：14.008,543,393.97份

基金份额总额(单位:人民币元)：11,207,361,435.19份

2.2 基金产品说明

基金目标：本基金将通过资产配置和流动性为优先目标，力争实现超越基准比较基准的投资回报，为投资者提供良好的流动性工具。

投资策略：在充分研究的基础上，通过资产配置、类别选择、资产的流动管理等多种投资策略，在保证安全性和流动性的基础上，力争超越超越基准比较基准的回报率。

业绩比较基准：同七天通知存款利率(税后)

风险收益特征：本基金主要投资于货币市场工具，投资于货币市场基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、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 农银汇理基金管理有限公司 中国工商银行股份有限公司

姓名 费思东 李晓军

信息披露负责人 联系电话 021-61095888 010-6610799

电子邮箱 jifengmu@abcxq.com.com@icbc.com.cn

客户服务电话 021-61095999 95388

传真 021-61095856 010-6610798

注册地址 上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

办公地址 北京市西城区复兴门内大街55号

邮政编码 100140

法定代表人 刁明义 姜洁

2.4 信息披露方

本基金信息披露义务人互联网网址：http://www.abcxq.com

基金年度报告公告登载的互联网网址：上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

2.5 其他相关资料

项目 名称 办公地址

会计师事务所 普华永道中天会计师事务所有限公司 中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

注册登记机构 农银汇理基金管理有限公司 上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

§ 3 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 2014年 2013年 2012年

农银货币A 农银货币B 农银货币A 农银货币B 农银货币A 农银货币B

本期已实现收益 380,802,190.82 424,712,528.45 69,901,590.19 69,320,042.93 35,520,390.52 21,475,306.45

本期利润 380,802,190.82 424,712,528.45 69,901,590.19 69,320,042.93 35,520,390.52 21,475,306.45

本期净资产收益率 4.8378% 5.0894% 4.1714% 4.4210% 4.1133% 4.3626%

3.1.2 期末数据和指标 2014年末 2013年末 2012年末

农银货币A 14,005,543,393.97 11,207,361,435.19 7,442,452,667.47 5,256,088,468.33 2,502,421,406.24 1,714,904,054.25

农银货币B 5,0812% 0.0031% 5,8012% 0.002% 12,6092% 0.004%

3.1.3 累计期间指标 2014年末 2013年末 2012年末

农银货币A 18.4104% 19.5815% 12.9463% 13.7006% 8.4235% 8.9729%

注1：本基金申购赎回费率为零；

2.本基金收益分配日按折合份额：

3.本区间实际收益扣除基金本期利息收入、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，本期利润即为本期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余额相等。

3.2 资产净值表现

3.2.1 基金份额净值收益及其与同期业绩比较基准收益的比较

农银货币A

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0966% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.7510% 0.003%

过去六个月 2.1863% 0.0029% 0.6000% 0.0006% 1.6194% 0.0029%

过去一年 4.8378% 0.0032% 1.5688% 0.0006% 3.4690% 0.0032%

过去三年 14.5226% 0.0031% 4.7479% 0.0006% 10.3479% 0.0036%

自基金合同生效以来 19.5815% 0.0031% 5.8012% 0.002% 12.6092% 0.004%

3.2.2 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币B

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0966% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.8124% 0.0030%

过去六个月 2.1863% 0.0029% 0.6000% 0.0006% 1.6194% 0.0029%

过去一年 4.8378% 0.0032% 1.5688% 0.0006% 3.4690% 0.0032%

过去三年 14.5226% 0.0031% 4.7479% 0.0006% 10.3479% 0.0036%

自基金合同生效以来 19.5815% 0.0031% 5.8012% 0.002% 12.6092% 0.004%

3.2.3 基金合同生效以来基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币A

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0970% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.8124% 0.0030%

过去六个月 2.1863% 0.0029% 0.6000% 0.0006% 1.6194% 0.0029%

过去一年 4.8378% 0.0032% 1.5688% 0.0006% 3.4690% 0.0032%

过去三年 14.5226% 0.0031% 4.7479% 0.0006% 10.3479% 0.0036%

自基金合同生效以来 19.5815% 0.0031% 5.8012% 0.002% 12.6092% 0.004%

3.2.4 基金净值表现

3.2.5 基金合同生效以来基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币B

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0970% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.8124% 0.0030%

过去六个月 2.1863% 0.0029% 0.6000% 0.0006% 1.6194% 0.0029%

过去一年 4.8378% 0.0032% 1.5688% 0.0006% 3.4690% 0.0032%

过去三年 14.5226% 0.0031% 4.7479% 0.0006% 10.3479% 0.0036%

自基金合同生效以来 19.5815% 0.0031% 5.8012% 0.002% 12.6092% 0.004%

3.2.6 过去三年基金的年化收益率

3.2.7 基金净值表现

3.2.8 基金合同生效以来基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币A

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0970% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.8124% 0.0030%

过去六个月 2.1863% 0.0029% 0.6000% 0.0006% 1.6194% 0.0029%

过去一年 4.8378% 0.0032% 1.5688% 0.0006% 3.4690% 0.0032%

过去三年 14.5226% 0.0031% 4.7479% 0.0006% 10.3479% 0.0036%

自基金合同生效以来 19.5815% 0.0031% 5.8012% 0.002% 12.6092% 0.004%

3.2.9 过去三年基金的年化收益率

3.2.10 基金净值表现

3.2.11 基金合同生效以来基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币B

阶段 前一阶段 前一阶段收益 收益率净收益 单位净值 单位净值收益率 基金比较基准 收益率单利 ①-③ ②-④

过去一个月 1.0970% 0.0030% 0.3450% 0.0006% 0.8124% 0.0030%

</