

# 信息披露 Disclosure

# 农银汇理货币市场证券投资基金

## 【2014】年度 报告 摘要

姓名	职务	任本基金基金经理(前聘)期限	证券从业年限	说明
吴江	本基金基金经理	2010年11月23日—	8	财政学硕士,具有基金从业资格,曾任驻香港银行代表处副代表,曾任农银汇理中心债券交易员和农银汇理基金固定收益部副经理,具有农银汇理基金管理经验

注:1.任职、离任日期是指公司作出决定之日,基金成立时担任基金经理和助理经理的任职日期为基金合同生效日。

2.证券从业是指《证券业从业人员资格管理办法》规定的从业情况,也包括在其他金融机构从事证券投资研究等业务。

4.2 管理人对于报告期内本基金运作遵守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同和其他有关法律法规、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,报告期内,本基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对于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

本基金管理人依据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规,制定了《农银汇理基金管理有限公司公平交易管理制度》、《特定客户资产管理业务公平交易管理办法》,明确各部门的职责以及公平交易控制的内容、方式。

本基金管理人通过事前识别、事中控制、事后检查三个步骤来保证公平交易。事前识别的任务是制定制度和业务流程,设置系统控制事项以强制执行公平交易和防范反向交易;事中控制的工作是确保公司授权、研究、投资、交易等行为控制在事前设定的范围之内,各项业务操作严格按照制度和业务流程进行;事后检查公司执行与事前设定的原则、限额等有无偏差,编制投资组合公平交易报告,分析事中控制的效果,并将评价结果报告风险管理委员会。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内,本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法规和公司内部公平交易制度的规定,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行,确保旗下管理的所有投资组合得到公平对待。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

未发现本基金存在与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%的情况。

4.4 管理人对于报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金经理投资策略和运作分析

2014年,货币市场基金投资需求,央行全年都在通过定向降准等多种方式向市场投放资金,这使得前三季度市场资金处于适度宽松的状态。四季度,由于股市的上涨,一方面使央行在投资资金时顾虑市场泡沫的形成;另一方面,加大了资金对银行的热情,二者造成市场资金趋紧。我们在年初对货币市场的整体判断是资金利率从高位逐步回落,因此,我们一直执行较长久期、增配中长期资产,债性配置,取得了较好效果。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,A类基金份额净值增长率为4.8376%,业绩比较基准收益率为1.3688%,B类基金份额净值增长率为5.0894%,业绩比较基准收益率为1.3688%。

4.5 管理人对于宏观经济、证券市场及行业走势的展望展望2015年,我们认为经济增长仍然乏力,通胀维持低位,央行仍会维持适当的资金投入,货币市场利率水平整体仍是震荡走低的趋势。但外汇储备波动、央行投放节奏变化、新股发行节奏等因素都会造成资金利率的波动,成为理财收益波动的机会。

4.6 管理人对于报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同约定,本基金根据期末本基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并支付,每月集中支付,每月累计收益支付采用红利再投资(即红利转基金份额)方式。报告期内,本基金未向A份额持有人进行现金分红,向B份额人分配利润424,712.52845元。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内基金托管人履职情况说明

本报告期内,本基金托管人在对农银汇理货币市场证券投资基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金托管暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内基金投资运作遵规守法、净值计算、利润分配等情况的说明本报告期内,农银汇理货币市场证券投资基金的托管人——农银汇理基金管理有限公司按照农银汇理货币市场证券投资基金的投资运作,每万份基金净值收益和7日年化收益率、基金利润分配情况、基金费用开支等问题上,严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金托管暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》等相关法律法规。

农银汇理货币市场基金2014年3月27日至3月31日投资组合的剩余期限超过了120天,违反《农银汇理货币市场证券投资基金合同》第五条第(二)项“投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天”的约定。

5.3 托管人对本年度报告财务信息等方面的意见、准确和完整发表意见本托管人按照对农银汇理基金管理有限公司编制的披露的农银汇理货币市场证券投资基金2014年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

6.1 审计报告基本信息	
财务报表基准会计年度	高
审计报告意见	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天字[2015]第2003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	农银汇理货币市场证券投资基金全体基金份额持有人；
引言段	我们审计了后附的农银汇理货币市场证券投资基金(以下简称“农银汇理货币市场基金”)的财务报表，包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度的利润表和所有者权益(净资产)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制财务报表是农银汇理货币市场基金的管理人(农银汇理基金管理有限责任公司)的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则和中国证监会颁布的证券投资基金业务信息披露有关规定，公允列报农银汇理货币市场基金的业务活动和财务状况，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风险。
注册会计师的责任段	我们的责任是执行审计工作，以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协会颁布的审计、计划和报告工作程序对财务报表执行了合理谨慎的审计程序，计划和报告工作程序对财务报表执行了合理谨慎的审计程序。审计工作涉及对财务报表的审计，包括对与财务报表编制相关的会计记录、内部控制的审计，以及对财务报表编制和披露的审计。审计工作涉及对财务报表的审计，包括对与财务报表编制相关的会计记录、内部控制的审计，以及对财务报表编制和披露的审计。审计工作涉及对财务报表的审计，包括对与财务报表编制相关的会计记录、内部控制的审计，以及对财务报表编制和披露的审计。审计工作涉及对财务报表的审计，包括对与财务报表编制相关的会计记录、内部控制的审计，以及对财务报表编制和披露的审计。
审计意见段	我们认为，上述农银汇理货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了农银汇理货币市场基金2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量状况。
注册会计师的姓名	王雄 朱勇
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	普华永道中天会计师事务所202号世纪大道202号普华永道中11楼
审计报告日期	2015年3月24日
6.3 在财务报表附注	

阶段	农银货币A净值增长率①	农银货币B净值增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去三个月	1.0960%	0.0030%	0.3450%	0.0000%	0.7510%	0.0030%
过去六个月	2.1863%	0.0029%	0.6900%	0.0000%	1.4963%	0.0029%
过去一年	4.8378%	0.0028%	1.3688%	0.0000%	3.4690%	0.0028%
过去三年	13.7031%	0.0051%	4.1749%	0.0001%	9.5282%	0.0050%
自基金合同生效起至今	18.4104%	0.0051%	5.8012%	0.0002%	12.6092%	0.0049%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

农银货币A