银河银富货币市场基金

【2014】年度报告摘要

基金管理人:银河基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
送出日期:2015年3月28日

§1 重要提示

1.1 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。
基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年3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。
本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。
本报告中财务资料已经会计师事务所审计。
本报告期自2014年1月1日起至12月31日止

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	银河银富货币	
基金主代码	150005	
场内简称	-	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2004年12月20日	
基金管理人	银河基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	11,979,649,983.37份	
基金合同存续期	-	
基金份额上市的证券交易所	-	
上市日期	-	
下属分级基金的基金简称;	银河银富货币A	银河银富货币B
下属分级基金的场内简称;	-	-
下属分级基金的交易代码;	150005	150015
下属分级基金的前端交易代码	-	-
下属分级基金的后端交易代码	-	-
报告期末下属分级基金的份额总额	1,902,952,175.93份	10,076,697,807.44份

2.2 基金产品说明

投资目标	在确保基金资产安全和高流动性的基础上,追求高于业绩比较基准的回报。
投资策略	本基金主要投资于短期金融工具,投资策略的重点是在投资组合的流动性和收益性这两个方面取得平衡。本基金将以价值研究为导向,利用基本分析和数量化分析方法,通过对短期金融工具的积极投资,在控制风险和保证流动性的基础上,追求稳定的当期收益。1.战略资产配置策略 利率预期策略:因为利率变化是影响债券价格的最重要的因素,所以利率预期策略是本基金的基本投资策略。 投资决策委员会通过对宏观经济形势、财政与货币政策、金融监管政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的分析,形成对未来短期利率走势的判断,并依此调整组合的期限和品种配置。比如,根据历史上我国短期资金市场利率的走势,在年初,年末资金利率较高时按梯铃策略配置基金资产,而在年中资金利率偏低时按梯形策略配置基金资产。 平均剩余期限控制策略:根据对短期利率走势的判断确定并控制投资组合的平均剩余期限。在预期短期利率上升时,缩短组合的平均期限,以规避资本损失和获得较高的再投资收益;在预期短期利率下降时,延长组合的平均期限,以锁定较高的收益水平。 现金流管理策略:根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测,通过回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配,动态调整并有效分配基金的现金流,在保持本基金充分流动性的基础上争取较高收益。 2.战术资产配置策略 在战术资产配置阶段,配置策略主要体现在:利用金融工程技术,寻找价格低估的投资品种。把握银行间市场和交易所市场出现的套利机会。
业绩比较基准	本基金业绩比较基准为银行半年期定期存款利率(税后)。
风险收益特征	本基金面临的风险与其他开放式基金相同(如市场风险、流动性风险、管理风险、技术风险等),但由于本基金主要投资短期流动性金融工具,上述风险在本基金中存在一定的特殊性,投资本金损失的可能性很小。

下属分级基金的风险收益特征	银河银富货币A	银河银富货币B
	-	-

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		银河基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	施伯儒	汤蕙漫
	联系电话	021-38568988	95559
	电子邮箱	dongborui@galaxyasset.com	tangyy@bankcomm.com
客户服务电话		400-820-0860	95559
传真		021-38568769	021-62701216

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.galaxyasset.com	
基金年度报告备置地点	1.上海市世纪大道1568号中建大厦15楼	2.上海市银城中路188号

§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	2014年		2013年		2012年	
	银河银富货币A	银河银富货币B	银河银富货币A	银河银富货币B	银河银富货币A	银河银富货币B
本期已实现收益	30,211,798.49	88,531,014.25	10,185,578.11	77,021,587.54	9,573,624.96	89,933,606.59
本期利润	30,211,798.49	88,531,014.25	10,185,578.11	77,021,587.54	9,573,624.96	89,933,606.59
本期净值收益率	5.0755%	5.3268%	3.7794%	4.0291%	4.0644%	4.3137%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末		2013年末		2012年末	
期末基金资产净值	1,902,952,175.93	10,076,697,807.44	230,625,658.89	2,223,978,426.62	411,939,350.66	4,478,390,539.74
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

金额单位:人民币元

注: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。

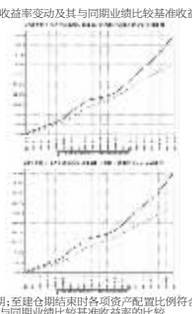
3.2基金净值表现
3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较
银河银富货币A

3.1.1 期间数据和指标	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
过去三个月	1.1580%	0.0085%	0.6878%	0.0003%	0.4702%	0.0082%
过去六个月	2.4272%	0.0098%	1.4033%	0.0003%	1.0239%	0.0095%
过去一年	5.0755%	0.0105%	2.8111%	0.0002%	2.2644%	0.0103%
过去三年	13.4787%	0.0073%	8.7369%	0.0005%	4.7418%	0.0068%
过去五年	19.6432%	0.0066%	13.9116%	0.0011%	5.7316%	0.0055%
自基金合同生效起至今	35.4186%	0.0077%	25.3460%	0.0018%	10.0726%	0.0059%

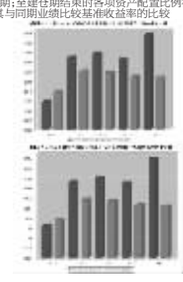
银河银富货币B

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
过去三个月	1.2187%	0.0085%	0.6878%	0.0003%	0.5309%	0.0082%
过去六个月	2.5505%	0.0098%	1.4033%	0.0003%	1.1472%	0.0095%
过去一年	5.3268%	0.0105%	2.8111%	0.0002%	2.5157%	0.0103%
过去三年	14.2971%	0.0073%	8.7369%	0.0005%	5.5602%	0.0068%
过去五年	21.0856%	0.0066%	13.9116%	0.0011%	7.1740%	0.0055%
自基金合同生效起至今	38.1000%	0.0078%	25.3460%	0.0018%	12.7540%	0.0060%

注:本基金的收益分配是按日结转份额
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



注:本基金自合同生效日起6个月为建仓期;至建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。
3.2.3 过去五年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



3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

银河银富货币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	29,989,936.20	-	221,862.29	30,211,798.49	
2013年	10,206,454.89	-	-20,876.78	10,185,578.11	
2012年	9,531,107.53	-	42,517.43	9,573,624.96	
合计	49,727,498.62	-	243,502.94	49,971,001.56	

银河银富货币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	87,458,930.77	-	1,072,083.48	88,531,014.25	
2013年	77,308,496.04	-	-286,908.50	77,021,587.54	
2012年	89,598,329.21	-	335,277.38	89,933,606.59	
合计	254,365,756.02	-	1,120,452.36	255,486,208.38	

§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
银河基金管理有限公司设立于2002年6月14日,公司的股东分别为中国银河金融控股有限责任公司、中国石油天然气集团公司、首都机场集团公司、上海市城市建设投资开发总公司、湖南电广传媒股份有限公司。
目前,除本基金外,银河基金管理有限公司另管理1只封闭式基金与20只开放式证券投资基金,基本情况如下:
1.银丰证券投资基金
类型:契约型封闭式
成立日:2002年8月15日
投资目标:为平衡型基金,力求有机融合稳健型和进取型两种投资风格,在控制风险的前提下追求基金资产的长期稳定增值。
2.银河银联系列证券投资基金
本系列基金为契约型开放式基金,由两只基金构成,包括银河稳健证券投资基金和银河收益证券投资基金,每只基金彼此独立运作,并通过基金间相互转换构成一个统一的基金体系。
基金合同生效日:2003年8月4日
(1)银河稳健证券投资基金
投资目标:以稳健的投资风格,构造资本增值与收益水平适度匹配的投资组合,在控制风险的前提下,追求基金资产的长期稳定增值。
(2)银河收益证券投资基金
投资目标:以债券投资为主,兼顾股票投资,在充分控制风险和保持较高流动性的前提下,实现基金资产的安全及长期稳定增值。
3.银河银泰理财分红证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2004年3月30日
基金投资目标:追求资产的安全性和流动性,为投资者创造长期稳定的投资回报
4.银河银信添利债券型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2007年3月14 日
基金投资目标:在满足本金稳妥与良好流动性的前提下,追求基金资产的长期稳健增值。
5.银河竞争优势成长股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2008年5月26日
基金投资目标:在有效控制风险、保持良好流动性的前提下,通过主动式管理,追求基金中长期资本增值。
6.银河行业优选股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2009年4月24日
基金投资目标: 本基金将“自上而下”的资产配置以及动态行业配置策略与“自下而上”的个股优选策略相结合,优选景气行业或预期景气行业中的优势企业进行投资,在有效控制风险、保持良好流动性的前提下,通过主动式管理,追求基金中长期资本增值。
7.银河沪深300价值指数证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2009年12月28日
基金投资目标:通过严格的投资程序约束、数学模型优化和跟踪误差控制模型等数量化风险管理手段,追求指数投资相对于业绩比较基准的跟踪误差的最小化。
8.银河蓝筹精选股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2010年7月16日
基金投资目标:本基金投资于中国经济中具有代表性和竞争力的蓝筹公司,在有效控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,追求基金资产的长期稳定增值,力争使基金份额持有人分享中国经济持续成长的成果。
9.银河创新成长股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2010年12月29日
基金投资目标:本基金投资于具有良好成长性的创新类上市公司,在有效控制风险的前提下,追求基金资产的长期稳定增值。
10.银河强化收益债券型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2011年5月31日
基金投资目标:本基金应用优化的恒定比例投资保险策略,并引入保证人,在保证本金安全的基础上,通过保本资产与风险资产的动态配置和组合管理,谋求基金资产在保本周期内的稳定增值。
11.银河消费驱动股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2011年7月29日
基金投资目标:本基金通过深入研究,重点投资与居民消费密切相关的行业中具有竞争优势的上市公司,分享由于中国巨大的人口基数、收入增长和消费结构变革所带来的投资机会,在严格控制风险的前提下,追求基金资产长期稳定增值。
12.银河通利债券型证券投资基金(LOF)
基金运作方式:契约型
基金合同生效日:2012年4月25日
基金投资目标:在合理控制风险的前提下,力求为基金份额持有人创造高于业绩比较基准的投资收益。
13.银河主题策略股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2012年9月21日
基金投资目标:本基金在严格控制风险的前提下,采用主题投资策略和精选个股策略的方法进行投资,力争实现基金资产的长期稳健增值。
14.银河领先债券型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2012年11月29日
基金投资目标:在合理控制风险的前提下,力求为基金份额持有人创造高于业绩比较基准的投资收益。
15.银河沪深300成长增强指数分级证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2013年3月29日
投资目标:本基金为增强型股票指数基金,力求对沪深300成长指数进行有效跟踪,在严格控制跟踪偏离度和跟踪误差的前提下进行相对增强的组合管理。力争控制本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.5%,年跟踪误差不超过7.75%。
16.银河增利债券型发起式证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2013年7月17日
投资目标:本基金主要投资于债券等固定收益类金融工具,辅助投资于精选的具有投资价值的股票,通过灵活的资产配置与严谨的风险管理,力求实现基金资产持续稳定增值。
17.银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式(本基金以定期开放的方式运作,运作周期和自由开放期相结合,以1年为一个运作周期,,每个运作周期共包含为4个封闭期和3个受限开放期.)
基金合同生效日:2013年8月9日
投资目标:本基金主要投资于债券等固定收益类金融工具,通过严谨的风险管理与主动管理,力求实现基金资产持续稳定增值。
18.银河灵活配置混合型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2014年2月11日
投资目标:本基金主要投资于股票等权益类资产和债券等固定收益类金融工具,通过灵活的资产配置与严谨的风险管理,在确保超越业绩比较基准、实现基金资产持续稳定增值的前提下,力求获取超额收益。
19.银河定投宝定期定额金融工具100指数型发起式证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2014年3月14日
投资目标:本基金为股票型指数基金,力求对中证腾安价值100指数进行有效跟踪,在严格控制跟踪偏离和跟踪误差的前提下追求跟踪误差的最小化。力争控制本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.35%,年跟踪误差不超过4%。
20.银河美丽优萃股票型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2014-06-29
投资目标:本基金主要投资于具有竞争优势的本基金定义的美丽主题相关股票,在严格控制风险的前提下,力争实现基金资产的长期稳健增值。
21.银河润利保本混合型证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日:2014-08-06
投资目标:本基金应用优化的恒定比例投资保险策略,并引入保证人,在保证本金安全的基础上,本基金在严格控制风险和追求本金安全的前提下,力争实现基金资产在保本周期内的稳定增值。
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		
	银河银富货币市场基金的基金经理				中共党员,硕士研究生学历。曾就职于华安基金管理有限公司,担任债券交易员,主要从事债券交易及固定收益研究等工作。2012年4月起加入银河基金管理有限公司,担任银河银富货币市场基金的基金经理助理,2014年7月起担任银河通利债券型证券投资基金(LOF)的基金经理。
周珊珊	银河银富货币市场基金的基金经理、银河通利债券型证券投资基金(LOF)的基金经理	2012年12月21日	-	7	

注:1.上表中任职、离职日期均为我公司做出决定之日。
2.证券从业年限按其从事证券相关行业的从业经历累计年限计算。
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明
本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其各项管理办法、《基金合同》和其他有关法律法规的规定,本着“诚实信用、勤奋律己、创新图强”的原则管理和运用基金资产,在合法合规的前提下谋求基金资产的保值和增值,努力实现基金持有人的利益,无损害基金持有人利益的行为,基金投资范围、投资比例及投资组合符合有关法规及基金合同的规定。
随业务的发展和规模的扩大,本基金管理人将继续秉承“诚信稳健、勤奋律己、创新图强”的理念,严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》等法律法规的规定,进一步加强风险管理和完善内部控制体系,为基金份额持有人谋求长期稳健的风险回报。
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
本基金管理人通过制定严格的公平交易管理制度、投资管理制度、投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等一系列制度,从投权管理、研究分析、投资决策、交易执行、行为监控和分析评估等各个环节予以落实,确保公平对待不同投资组合,切实防范利益输送。
在投资决策环节,公司实行统一研究平台和统一的授权管理 ,所有投资组合经理在获取研究成果及投资建议等方面享有均等机会。公司分不同投资组合类别分别建立了投资备选库,不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离。
在交易执行方面,本基金管理人旗下管理的所有投资组合指令均执行集中交易制度,遵循“时间优先、价格优先”的原则,在满足系统公平交易的条件时自动进入公平交易程序,最大程度上确保公平对待各投资组合。在同日反向交易方面,除法规规定的特殊情况外,公司原则上禁止不同投资组合(完全按照有关指数的构成比例进行投资的组合除外)之间的同日反向交易。
4.3.2 公平交易制度的执行情况
本报告期内,公司旗下管理的所有投资组合严格执行相关法律法规及公司制度,在授权管理、研究分析、投资决策、交易执行、行为监控等方面对公平交易制度予以落实,确保公平对待不同投资组合。同时,公司针对不同投资组合的整体收益率差异以及分投资类别(股票、债券)的收益率差异进行了分析。
本基金不参与股票投资业务,针对本基金参与的公开竞价债券投资部分,对公司管理的所有投资组合(完全复制的指数基金除外),连续四个季度期间内、不同时间窗下(日内、3日内、5日内)公开竞价交易的证券进行了价差分析,并对溢价金额、占比比情况及显著性检验结果进行了梳理和分析,未发现重大异常情况。针对银行间投资部分,对不同投资组合临近日的反向交易的交易时间、交易价格进行了梳理和分析,未发现重大异常情况。本报告期内,不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边成交量超过该证券当日成交量的5%的情况(完全复制的指数基金除外)。
对于以公司名义进行的一级市场申购等交易,各投资组合经理均严格按照制度规定,事前确定好申购价格和数量,按照价格优先、比例分配的原则对获配额度进行分配。
4.3.3 异常交易行为的专项说明
本报告期内,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。
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
2014年中国经济稳中有降,一季度GDP同比增长7.4%,二季度增长7.5%,三季度增长7.3%,四季度增长7.3%,全年增长7.4%。全年来看物价水平温和可控,全年同比上涨2.0%。从全年公布的各项经济数据看,投资下降较为明显,消费和进出口增长弱势企稳。2014年社会融资规模为16.46万亿元,比上年少8598亿元。其中人民币贷款增加9.78万亿元,同比多增8900亿元;信托贷款增加5174亿元,同比少增1.32万亿元;企业债券融资2.43万亿元,同比多增6142亿元。2014年末,广义货币(M2)余额122.83万亿元,同比增长12.2%,增幅比去年末减少1.39个百分点;狭义货币(M1)余额34.90万亿元,同比增长3.2%,增幅比去年末减少6.07个百分点。
2014年内外经济增长动能不足,经济有较大下行压力,通胀低位运行风险整体可控。信托等非标业务缩量明显,市场融资利率大幅下行,社会融资总量和新增信贷占比有所上行。央行微刺激和稳增长措施不断,公开市场操作中性偏松,在关键时间点给予市场资金面MLF、SLO、SLF等定向宽松支持,同时以利率手段来调控市场,降低正回购利率,并在11月22日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。货币市场市场利率出现较大下行。全年来看3Mshibor下行42.15BP,国债和金融债收益率下行明显,信用债收益率曲线呈牛市扁平形变。
本基金全年维持了较为稳健的操作策略,存款等类现金资产维持在较高水平以保证流动性,现券方面主要增配资质较优绝对收益率相对较高的短期融资券和政策性金融债。
4.4.2 报告期内基金的业绩表现
2014年度银河银富货币市场基金业绩比较基准收益率为2.8111%,银河银富货币A净值收益率为5.0755%,银河银富货币B净值收益率为5.3268%。
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2015年,中国经济面临较大下行压力,经济增速可能继续放缓。外围市场分化加剧,进出口增速难以有明显提升,房地产投资继续低迷,基建投资是关键需要继续发力,消费变化不大。央行将继续实施松紧有度的货币政策,平抑市场流动性的波动,促进结构转型和信贷投放。另外新股发行频繁,在资金面整体维持紧平衡的情况下,货币市场利率在关键时点仍然可能高位盘整,收益率曲线短端的高企,债券再投资收益率的提高,有助于提高货币市场基金的整体收益。
4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明
本基金管理人组建了健全、有效的估值政策和程序,基金会计部按照管理层批准后的估值政策进行估值。
对于在交易所上市的证券,采用交易所发布的行情信息来估值。对于固定收益品种,采用证券投资基金估值工作小组免费提供的固定收益品种的估值处理标准。
除了投资总监外,其他基金经理不参与估值政策的决策。但是对于非活跃投资品种,基金经理可以提供估值建议。
上述参与估值流程各方之间无任何重大利益冲突。
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明
根据法律法规的规定及《基金合同》的约定,本基金每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人,分红方式为红利再投资。本报告期内本基金以红利再投资方式进行收益分配,其中A级分配收益30,211,798.49元,B级分配收益88,531,014.25元,符合法律法规及《基金合同》的约定。
§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
2014年度,托管人在银河银富货币市场证券投资基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议,尽职尽责地履行了托管人应尽的义务,不存在任何损害基金持有人利益的行为。
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
2014年度,银河银富基金管理有限公司在银河银富货币市场证券投资基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上,托管人未发现损害基金持有人利益的行为。
本基金本报告期内向份额持有人分配利润:118,742,812.74元。
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
2014年度,由银河银富基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关银河银富货币市场证券投资基金的半年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。
本报告期内本基金由安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具标准无保留意见审计报告。投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1资产负债表
会计主体:银河银富货币市场基金
报告截止日:2014年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
资 产:			
银行存款		9,470,090,420.86	1,489,783,032.90
结算备付金		3,739,000.00	4,000,000.00
存出保证金		-	-
交易性金融资产		1,650,744,032.99	490,389,937.09
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,650,744,032.99	490,389,937.09
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		806,551,889.83	406,500,937.26
应收证券清算款		-	-
应收利息		50,989,000.31	15,027,952.61
应收股利		-	-
应收申购款		3,741,078.05	54,248,484.05
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		11,985,855,422.04	2,459,950,343.91
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
负 债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		-	4,000,000.00
应付赎回款		2,707,982.10	200,579.29
应付管理人报酬		1,057,025.70	402,647.76
应付托管费		320,310.82	122,014.46
应付销售服务费		241,338.40	58,052.47
应付交易费用		44,998.62	21,949.65
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		1,694,759.18	400,813.41
递延所得税负债		-	-
其他负债		139,023.85	140,201.36
负债合计		6,205,438.67	5,346,258.40
所有者权益:			
实收基金		11,979,649,983.37	2,454,604,085.51
未分配利润		-	-
所有者权益合计		11,979,649,983.37	2,454,604,085.51
负债和所有者权益总计		11,985,855,422.04	2,459,950,343.91

注:报告截止日2014年12月31日,基金份额净值1元,基金份额总额11,979,649,983.37份,其中A级基金份额参考净值1.00元,份额总额1,902,952,175.93份;B级基金份额参考净值1.00元,份额总额10,076,697,807.44份。
7.2 利润表
会计主体:银河银富货币市场基金
本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日
一.收入		136,604,953.65	100,779,644.21
1.利息收入		121,052,87.59	95,800,769.31
其中:存款利息收入		63,049,743.74	49,438,280.35
债券利息收入		55,831,781.91	33,280,915.75
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		2,171,281.94	13,081,573.21
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		15,552,146.06	4,978,874.90
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		15,552,146.06	4,978,874.90
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益		-	-
衍生工具收益		-	-
股利收益		-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)		-	-
减:二.费用		17,862,140.91	13,572,478.56
1.管理人报酬		7,945,441.94	7,574,700.46
2.托管费		2,407,709.69	2,295,363.82
3.销售服务费		1,773,209.97	895,396.14
4.交易费用		-	-
5.利息支出		5,540,538.14	2,606,405.19
其中:卖出回购金融资产支出		5,540,538.14	2,606,405.19
6.其他费用		195,241.17	200,612.95
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		118,742,812.74	87,207,165.65
减:所得税费用		-	-
四.净利润(净亏损以“-”号填列)		118,742,812.74	87,207,165.65

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
会计主体:银河银富货币市场基金
本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2014年1月1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)	2,454,604,085.51	-	2,454,604,085.51
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	118,742,812.74	118,742,812.74
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)	9,525,045,897.86	-	9,525,045,897.86
其中:1.基金申购款	24,476,343,780.70	-	24,476,343,780.70
2.基金赎回款	-14,951,297,882.84	-	-14,951,297,882.84
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)	-	-118,742,812.74	-118,742,812.74
五.期末所有者权益(基金净值)	11,979,649,983.37	-	11,979,649,983.37
项目	上年度可比期间 2013年1月1日至2013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)	4,890,329,890.40	-	4,890,329,890.40
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	87,207,165.65	87,207,165.65
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)	-2,435,725,804.89	-	-2,435,725,804.89
其中:1.基金申购款	10,204,315,883.03	-	10,204,315,883.03
2.基金赎回款	-12,640,041,687.92	-	-12,640,041,687.92
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)	-	-87,207,165.65	-87,207,165.65
五.期末所有者权益(基金净值)	2,454,604,085.51	-	2,454,604,085.51

报表附注为财务报表的组成部分。
本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:
尤象都 尤象都 刘晓彬
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
银河银富货币市场基金(以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2004]177号文《关于同意银河银富货币市场基金募集的批复》的核准,由银河基金管理有限公司作为管理人向社会公开发行募集,基金合同于2004年12月20日正式生效,首次设立募集规模为1,937,975,917.90份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记机构为银河基金管理有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。
根据《银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费率调整的公告》,本基金于2006年11月1日开始实施分级,分级后本基金设两级基金:A级基金份额和B级基金份额。当申购金额低于500万元时为A级基金,当申购金额达到或超过500万元时为B级基金。
在基金存续期内的任何一个开放日,若A级基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的A级基金份额升级为B级基金份额。若B级基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额低于500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的B级基金份额降级为A级基金份额。
本基金的投资范围为剩余期限不超过397天(含397天)的债券;剩余期限不超过一年(含一年)的中央银行票据、债券回购、银行定期存款、银行大额存单;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。如在本基金存续期内市场出现新的金融产品且在开放式货币市场基金许可的投资范围内,本基金管理人保留调整投资对象的权利。
根据当前市场情况以及相关法律法规的规定,并综合考虑短期资金市场中各投资品种的收益性、流动性、及信用风险情况,本基金的资产配置比例范围确定为:短期债券和央行票据0%-95%;债券回购0%-95%;回业存款及现金比例5%-100%。
本基金业绩比较基准为:银行半年期定期存款利率(税后)。
7.4.2 会计报表的编制基础
本财务报表系按照中国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》,中国证监会制定的《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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>》及其他中国证监会颁布的相关规定。
本财务报表以本基金持续经营为基础列报。
采用若干修订后/新会计准则
2014年1至3月,财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》;上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》,在2014年年度及以后期间的财务报告中施行。
上述会计准则的变化对本基金的财务报表无重大影响。
7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明
本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于2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和净值变动情况。
7.4.4 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相一致的说明
本基金本报告期