

基金管理人:交银施罗德基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年三月三十一日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会、董事声明本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其中内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本报告年度已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)根据本基金合同规定,于2015年3月30日复核了本报告中的净值指标、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。

本报告期自2014年9月12日起至2014年12月31日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	交银施罗德现金宝货币市场基金
基金代码	000070
交易代码	000070
基金管理人	交银施罗德基金管理有限公司
基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	2014年9月12日
基金类型	货币市场基金
基金存续期	定期开放式
基金资产净值	999,443,763.51
基金合同摘要	见正文
基金合同全文	见正文

2.2 基金产品说明

基金管理人制定了健全、有效的估值政策和程序,经公司管理层批准后实行,并成立了估值委员会,估值委员会由基金的经理、风控部门、风险管理部等部门人员和确定基金资产及基金经理组成。

公司严格按照国家的法律法规,证监会会有关规定和基金合同的规定对估值方法及程序进行确认,研究并参考市场价格、风向、合规等各方面的情况,合理地确定估值方法,并及时地进行测算和确认,认可后交由估值委员会成员从基金会计会、风向、合规等方面审批,一概同意后,报公司投资总监、总经理审批。

估值委员会定期对估值政策和程序进行评估,在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后,及时召开会议进行研究,及修订估值方法,以保证其持续适用。估值委员会成员均具备相应的专业资格及工作经验。基金经理作为估值委员会成员,对本基金持仓证券的交易情况、信息披露情况保持应有的敏感度,向估值委员会提供估值参考信息,参与估值政策的讨论。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,截止报告期末无与任何外部估值定价服务机构的机构。

4.7 管理人对报告期基金资产估值方法的说明

本基金管理人对基金资产的估值方法在报告期未发生变更。

4.8 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

本基金报告期内无预警说明。

交银施罗德现金宝货币市场基金

2014 年度报告摘要

债券市场仍有一定不利的影响。然而,更为确定的是通缩压力目前看来仍是市场的主要矛盾,也是支持债券市场在上半年或有较好表现最重要的因素。另一方面,市场资金面情况预期好于2014年12月,也是支持债券市场在上半年可能仍有较好表现的一个重要因素。值得注意的是,连续IPO可能会对市场流动性及情绪有影响性的冲击,而央行货币政局的态度会较为稳健,受资金面和利率的限制,降准等货币政策可能并不会给债券市场带来显著的快幅下行。因此,债券收益率不会出现诸如2014年如此大幅度的下行,预计更大可能性是在一二季度保持缓慢下行的态势。品种选择上,3年左右中期的品种由于收益曲线的修复可能表现的会更好。总体来说,本基金对2015年一季度债券市场的谨慎较为乐观。

因此,组合在2015年一季度保持中性债券仓位,同时由于IPO向中性品种冲击,增加存款资产的配置,在保持流动性管理的同时,努力增加债券收益。

4.9 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的展望

展望2015年,房地产在2014年四季度的数据表现对投资者对2015年的表现充满期待,宽信用的担忧

7.4.43 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、可供出售金融资产以及可供出售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。本基金现无金融资产以及可供出售金融资产持有至到期投资。

本基金以交易为目的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。

本基金持有的其他的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其他各类应收款项等。

应收款项是在活跃市场中没有报价、收回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。本基金目前暂无金融负债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。本基金持有的其他的金融负债包括卖出回购金融资产款和其他应付账款等。

7.4.44 金融资产和金融负债的初始确认

金融资产或金融负债于初始确认时,按公允价值计量,并确认为一项资产或负债。

金融资产或金融负债于取得金融工具的一同时间,按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券利息或上一次利息日至购买日止的利息,单独确认为应收款项。应收款项项和金融负债的相对交易费用计入公允价值。

债券投资按票面利率或票面利率与实际利率孰低者计得利息,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,同时每一计价日将公允价值与账面价值的差额,以避免公允价值的变动对公允价值的影响。

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:(1) 收回该金融资产现金流量的合同权利终止;(2) 该金融资产已转移,且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给另一方;或者(3) 该金融资产已转移,虽然本基金没有转移,但是放弃了对该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

金融负债终止确认时,其账面价值与收到的对价的差额,计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

7.4.45 金融资产和金融负债的估值原则

为了避免债券投资的账面价值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不利影响,基金管理人对债券投资的公允价值进行定期的重新估值。

基金管理人对债券投资的公允价值进行定期的重新估值,并根据风险控制的需要调整组合,使基金资产净值更充分地反映基金资产的公允价值。

基金管理人对债券投资的公允价值进行定期的重新估值,并根据风险控制的需要调整组合,使基金资产净值更充分地反映基金资产的公允价值。