

## 银华双月定期理财债券型证券投资基金

## 2015 年度报告摘要

## 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

基金管理人、董事会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，对其内容的真实性、准确性、完整性和及时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。

基金管理人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2015年8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。

基金经理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半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务数据未经审计。

本报告期自2015年1月1日起至6月30日止。

## \$ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称 银华双月定期理财债券型证券投资基金

基金简称 银华双月定期理财债券

基金管理人 中国农业银行股份有限公司

基金托管人 中国农业银行股份有限公司

报告期末基金份额总额 81,531,841.07份

基金合同存续期 不定期

2.2 基金产品说明

投资目标 本基金将在追求本金安全、保持资产流动性的基础上，力求对收益、为基金份额持有人谋取稳定的增值。

投资策略 本基金将采用积极管理的资产配置，在深入研究国内外宏观经济形势的基础上，综合考虑市场利率变化趋势、综合考虑货币市场品种的收益率、流动性和风险特征，将基金资产合理地进行配置。

业績比較基准 七天通知存款利率+利差

风险特征 本基金是定期理财债券型基金，属于证券投资基金中较低风险品种，其预期收益与风险水平低于股票型基金，但高于货币市场基金及普通债券型证券投资基金。

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 银华基金管理有限公司 中国农业银行股份有限公司

姓名 杨立新 李东伟

信息披露负责人 联系电话 010951630000 01096606009

电子邮箱 yhjy@yhfund.com.cn Lifengting@abcchina.com

客户服务电话 4006783333,010951895668 95598

传真 01095163032 010-63201816

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告的管理人互联网网址 http://www.yhfund.com.cn

基金管理人及基金托管人办公地址

\$ 3 主要财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.1 期间数据和指标

报告期2015年1月1日至2015年6月30日

本期已实现收益 7,375,546.03

本期利润 7,375,546.03

本期净值收益 1.9715%

3.2 期末数据和指标

报告期2015年6月30日

期末基金资产净值 81,531,841.07

期末基金份额净值 1.0000

3.3 利润未分配

报告期2015年6月30日

累计未分配收益 3.9893%

注：1、本期已实现收益指本基金本期利息收入、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。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

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

阶段 份额增长收益(%) 基金份额标准差(%) 基金份额标准差系数(%) 业绩比较基准标准差(%) ①-③ ②-④

过去一个月 0.186% 0.0026% 0.1110% 0.0000% 0.075% 0.0002%

过去三个月 0.3218% 0.0041% 0.3371% 0.0000% 0.404% 0.0041%

过去六个月 1.3715% 0.0043% 0.6717% 0.0000% 1.298% 0.0043%

自基金合同生效 3.6983% 0.0039% 1.1120% 0.0000% 2.5743% 0.0003%

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

单位：人民币元

3.3 财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.3.1 期间数据和指标

报告期2015年1月1日至2015年6月30日

本期末资产总值 7,375,546.03

本期利润 7,375,546.03

本期净值收益 1.9715%

3.3.2 期末数据和指标

报告期2015年6月30日

期末基金资产净值 81,531,841.07

期末基金份额净值 1.0000

3.3.3 利润未分配

报告期2015年6月30日

累计未分配收益 3.9893%

注：1、本基金合同生效日期为2014年9月5日，自基金合同生效日起到本报告期末不满一年，按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例已符合基金合同约定。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.2 基金净值表现

3.2.2.1 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

阶段 份额增长收益(%) 基金份额标准差(%) 基金份额标准差系数(%) 业绩比较基准标准差(%) ①-③ ②-④

过去一个月 0.186% 0.0026% 0.1110% 0.0000% 0.075% 0.0002%

过去三个月 0.3218% 0.0041% 0.3371% 0.0000% 0.404% 0.0041%

过去六个月 1.3715% 0.0043% 0.6717% 0.0000% 1.298% 0.0043%

自基金合同生效 3.6983% 0.0039% 1.1120% 0.0000% 2.5743% 0.0003%

3.2.2.2 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

单位：人民币元

3.3.3 财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.3.4 期间数据和指标

报告期2015年1月1日至2015年6月30日

本期已实现收益 7,375,546.03

本期利润 7,375,546.03

本期净值收益 1.9715%

3.3.5 期末数据和指标

报告期2015年6月30日

期末基金资产净值 81,531,841.07

期末基金份额净值 1.0000

3.3.6 利润未分配

报告期2015年6月30日

累计未分配收益 3.9893%

注：1、本基金合同生效日期为2014年9月5日，自基金合同生效日起到本报告期末不满一年，按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例已符合基金合同约定。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.3 基金净值表现

3.2.3.1 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

阶段 份额增长收益(%) 基金份额标准差(%) 基金份额标准差系数(%) 业绩比较基准标准差(%) ①-③ ②-④

过去一个月 0.186% 0.0026% 0.1110% 0.0000% 0.075% 0.0002%

过去三个月 0.3218% 0.0041% 0.3371% 0.0000% 0.404% 0.0041%

过去六个月 1.3715% 0.0043% 0.6717% 0.0000% 1.298% 0.0043%

自基金合同生效 3.6983% 0.0039% 1.1120% 0.0000% 2.5743% 0.0003%

3.2.3.2 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

单位：人民币元

3.3.4 财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.3.5 期间数据和指标

报告期2015年1月1日至2015年6月30日

本期已实现收益 7,375,546.03

本期利润 7,375,546.03

本期净值收益 1.9715%

3.3.6 期末数据和指标

报告期2015年6月30日

期末基金资产净值 81,531,841.07

期末基金份额净值 1.0000

3.3.7 利润未分配

报告期2015年6月30日

累计未分配收益 3.9893%

注：1、本基金合同生效日期为2014年9月5日，自基金合同生效日起到本报告期末不满一年，按基金合同的规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，建仓期结束时各项资产配置比例已符合基金合同约定。

2、本基金利润分配是按日结转份额。

3.2.4 基金净值表现

3.2.4.1 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

阶段 份额增长收益(%) 基金份额标准差(%) 基金份额标准差系数(%) 业绩比较基准标准差(%) ①-③ ②-④

过去一个月 0.186% 0.0026% 0.1110% 0.0000% 0.075% 0.0002%

过去三个月 0.3218% 0.0041% 0.3371% 0.0000% 0.404% 0.0041%

过去六个月 1.3715% 0.0043% 0.6717% 0.0000% 1.298% 0.0043%

自基金合同生效 3.6983% 0.0039% 1.1120% 0.0000% 2.5743% 0.0003%

3.2.4.2 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

单位：人民币元

3.3.5 财务指标和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.3.6 期间数据和指标

报告期2015年1月1日至2015年6月30日