

银华货币市场证券投资基金

[2015] 第四季度报告

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
报告送出日期:2016年1月22日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2016年1月20日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容。保证复核后不存在虚假记载、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。投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告期未发生单笔赎回金额超过基金资产净值10%的情况。

本报告期自2015年10月1日起至12月31日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	银华货币
交易代码	161008
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年1月31日
报告期末基金份额总额	22,362,743,301.09份

投资目标 在货币市场基金的净值的基础上，力求实现高流动性而高于业绩比较基准的收益。

本基金通过分析货币市场的宏观经济形势，结合对经济周期的判断，把握宏观经济发展脉搏，通过深入研究货币政策、利率政策、资金流动性和预期变化，分析货币市场资金供求状况，从而选择最佳的货币市场投资品种，力争在保证本金安全的前提下，为持有人创造稳定的收益。

投资策略 本基金的资产配置比例规定，定期存款占总资产的比例不超过5%，现金类资产（现金、银行活期存款、短期债券回购）占总资产的比例不低于95%。

业绩比较基准 一年期定期存款利率（税后）+0.3%

风险收益特征 本基金属货币市场基金中低风险、低风险的品种，其风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金、债券型基金和商品基金等其他类型的基金。

基金管理人 银华基金管理有限公司

基金托管人 中国建设银行股份有限公司

下属分级基金的基金净值

下属分级基金的交易代码

报告期末下属分级基金的份额总额

§ 3 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标 报告期(2015年10月1日 - 2015年12月31日)

货币单位:人民币元

1. 本期已实现收益 12,036,707.07 元 46,180,362.02 元

2. 本期利润 3,729,662,626.23 元 20,546,000,726.05 元

注:本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金未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 本报告期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

货币货币A

注:本基金利润分配是按日计提份额。

货币货币B

注:本基金利润分配是按日计提份额。

3.2.2 自基金成立以来收益率与同期业绩比较基准收益率变动的比较

图示:货币货币A

注:按基金合同规定,本基金自基金成立之日起六个月内为建仓期,建仓期结束时本基金的各项投

资比例已达到基金合同规定的比例(货币市场基金:定期存款:0%-80%;短期债券:0%-70%;

股票:0%-10%;现金类资产:现金:0%-70%)。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名 职务 任期日期 任期期限

姓名 职务 任期日期 任期期限