农银汇理货币市场证券投资基金招募说明书（2017年第1号更新）摘要

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2010年10月8日证监许可【2010】[1359]号文核准。本基金的基金合同于2010年11月23日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，某一基金的特定风险等。本基金为货币市场基金，属证券投资基金中低风险、低收益的品种。投资者购买本货币市场证券投资基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本基金托管人已经对本招募说明书中涉及与托管业务相关的更新信息进行了复核、审查。招募说明书（更新）所载内容截止日为2017年5月22日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年3月31日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）公司概况

名称：农银汇理基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层
办公地址：上海市浦东新区银城路9号农银大厦50层
法定代表人：于进
成立日期：2008年3月18日
批准设立机关：中国证券监督管理委员会
批准设立文号：证监许可【2008】307号
组织形式：有限责任公司
注册资本：贰亿零壹元
存续期限：永久存续
联系人：翟爱东
联系电话：021－61095588
股权结构：

股东	出资额（元）	出资比例
中国农业银行股份有限公司	103,333,334	51.67%
东方汇理资产管理公司	66,666,667	33.33%
中铝资本控股有限公司	30,000,000	15%
合　计	200,000,001	100%

（二）主要人员情况

1、董事会成员：

于进先生：董事长

金融学硕士、高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作，历任信息部副处长、处长，人事部处长、副总经理，电子银行部总经理，科技与产品管理局局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Bernard　Carayon先生：副董事长

经济学博士。1978年起历任法国农业信贷银行集团督察员、中央风险控制部主管，东方汇理银行和东方汇理投资银行风险控制部门主管，东方汇理资产管理公司管理委员会成员。现任东方汇理资产管理公司副总裁。

许金超先生：董事

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月28日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

钟小锋先生：董事

政治学博士。1996年5月进入法国东方汇理银行工作，先后在法国东方汇理银行（巴黎）、东方汇理银行广州分公司、香港分公司、北京代表处工作。2005年12月起任东方汇理银行北京分公司董事总经理。2011年11月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区副行政总裁。2012年9月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区行政总裁。

蔡安辉先生：董事

高级工程师、管理学博士学位。1999年10月起历任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合财务处副处长，历任中国铝业公司财务部处长，中铝国际贸易有限公司董事，中铝国际工程有限责任公司财务总监，贵阳铝镁设计研究院有限公司党委书记、副总经理，中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经理、工会主席，中铝资本控股有限公司执行董事。现任中铝资本控股有限公司董事长、总经理，中铝财务有限责任公司董事长、党委书记，中铝保险经纪（北京）股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。

华若鸣女士：董事

高级工商管理硕士，高级经济师。1989年起在中国农业银行工作，先后任中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行总经理，中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司金融市场部总经理。

王小卒先生：独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授，兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生：独立董事

经济学博士，高级经济师。1973年起，任江苏省盐城汽车运输公司教师，江苏省人民政府研究中心科员。1990年3月起任中华财务咨询公司董事长、总经理。

徐信忠先生：独立董事

金融学博士、教授。曾任英国Bank　of　England货币政策局金融经济学家；英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授；北京大学光华管理学院副院长、金融学教授。现任中山大学岭南（大学）学院院长、金融学教授。

2、公司监事

Jean-Yves　Glain先生：监事

硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司，历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部副负责人、国际协调与支持部负责人，现任东方汇理资产管理公司总秘书兼支持与发展部负责人。

杨静女士：监事

美国管理会计师，金融工商管理硕士学位。2008年4月起历任雷博国际会计高级经理，瑞银证券股票资本市场部董事总经理助理，德意志银行（北京）总裁助理、战略经理。现任中铝资本控股有限公司投资管理部高级业务经理。

胡惠琳女士：监事

工商管理硕士。2004年起进入基金行业，先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司。2007年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作，2008年3月公司成立后任市场部总经理。

高利民先生：监事

项目管理硕士。2002年起进入资产管理相关行业，先后就职于恒生电子股份有限公司、国联安基金管理有限公司。2007年加入农银汇理基金管理有限公司参与筹建工作，现任农银汇理基金管理有限公司运营部总经理。

杨晓玫女士：监事

管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司，现任综合管理部人力资源经理。

3、公司高级管理人员

于进先生：董事长

金融学硕士、高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作，历任信息部副处长、处长，人事部处长、副总经理，电子银行部总经理，科技与产品管理局局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

许金超先生：总经理

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月28日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

施卫先生：副总经理

经济学硕士、金融理学硕士。1992年7月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理，2002年7月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004年3月起任中国农业银行香港分行副总经理，2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010年10月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012年12月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。

翟爱东先生：督察长

高级工商管理硕士。1988年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、个人业务部、信用卡中心工作。2004年11月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理，2012年1月起任农银汇理基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

许娅女士，金融学硕士。历任中国国际金融有限公司销售交易部助理、国信证券经济研究所销售人员、中海基金管理有限公司交易员、农银汇理基金管理有限公司债券交易员、基金经理助理。现任农银汇理14天理财债券型证券投资基金基金经理、农银汇理红利日结货币市场基金基金经理、农银汇理货币市场证券投资基金基金经理、农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金经理。

黄晓鹏女士，金融学硕士，历任农银汇理基金管理有限公司集中交易室交易员、固定收益部研究员。现任农银汇理货币市场证券投资基金基金经理、农银汇理日日鑫交易型货币市场基金基金经理。

本基金历任基金经理：

吴江先生，管理本基金的时间为2010年11月23日至2016年8月22日。

5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会主席许金超先生，现任农银汇理基金管理有限公司总经理；

投资决策委员会成员付娟女士，投资总监，农银汇理消费主题混合型证券投资基金基金经理、农银汇理中小盘混合型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员郭世凯先生，投资部总经理，农银汇理行业成长混合型基金基金经理、农银汇理行业轮动混合型基金基金经理、农银汇理现代农业加灵活配置混合型基金基金经理、农银汇理信息传媒主题股票型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员史向明女士，投资副总监，固定收益部总经理，农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理7天理财债券型基金基金经理、农银汇理纯债一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金丰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金利一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金泰一年定期开放债券型基金基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间：1984年1月1日
法定代表人：易会满
注册资本：人民币35,640,625.71万元
联系电话：010－66105799
联系人：郭明

（二）主要人员情况

截至2017年3月末，中国工商银行资产托管部共有员工205人，平均年龄30岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

（三）基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2017年3月，中国工商银行共托管证券投资基金709只。自2003　年以来，本行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的53项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：

名称：农银汇理基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层
办公地址：上海市浦东新区银城路9号农银大厦50层
法定代表人：于进
联系人：叶冰沁
客户服务电话：4006895599
联系电话：021－61095610
网址：　www.abc-ca.com

2、代销机构：

（1）中国农业银行股份有限公司
住所：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：周慕冰
客服电话：95599
网址：www.abchina.com

（2）中国工商银行股份有限公司
住所：北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：易会满
联系人：杨菲
客服电话：95588
网址：www.icbc.com.cn

（3）中国建设银行股份有限公司
住所：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：王洪章
联系人：张静
客服电话：95533
网址：www.ccb.com

（4）交通银行股份有限公司
住所：上海市银城中路188号
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：牛锡明
联系人：张宏革
客服电话：95559
网址：www.bankcomm.com

（5）中信银行股份有限公司
住所：北京市东城区朝阳门北大街9号
办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号
法定代表人：李庆萍
联系人：郭伟
客服电话：95558
网址：bank.ecitic.com

（6）渤海银行股份有限公司
住所：天津市河东区海河东路218号
办公地址：天津市河东区海河东路218号渤海银行大厦57层
法定代表人：李伏安
联系人：王宏
客服电话：400－888－8811
网址：www.cbhb.com.cn

（7）中国民生银行股份有限公司
住所：北京市西城区复兴门内大街2号
注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人：洪琦
联系人：董云巍
客服电话：95568
网址：www.cmbc.com.cn

（8）国泰君安证券股份有限公司
住所：中国（上海）自由贸易区商城路618号
办公地址：上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人：杨德红
联系人：丙敏祺
电话：021－38676666
传真：021－38670666
客服电话：95521
网址：www.gtja.com

（9）中信建投证券股份有限公司
住所：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
联系人：权唐
传真：010－65182261
客服电话：4008888108
网址：www.csc108.com

（10）广发证券股份有限公司
住所：广州天河区天河北路183－187号大都会广场43楼（4301－4316房）楼
办公地址：广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼
法定代表人：孙树明
联系人：黄岚
电话：020－87555888
传真：020－87555417
客服电话：95575或致电各地营业网点
网址：www.gf.com.cn

（11）中国银河证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人：陈共炎
联系人：田薇
客服电话：400－8888－888
电话：010－66568430
网址：www.chinastock.com.cn

（12）海通证券股份有限公司
住所：上海市淮海中路98号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：王开国
联系人：金芸、李笑鸣
电话：021－23219000
传真：021－63410456
客服电话：400－8888－001，95553
网址：www.htsec.com

（13）申万宏源证券有限公司
住所：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
法定代表人：李梅
联系人：王序微
电话：021－33389888
传真：021－33388224
客服电话：95523、4008895523
网址：www.swhysc.com

（14）长江证券股份有限公司
住所：武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人：杨泽柱
联系人：李良
电话：027－65799999
传真：027－85481900
客服电话：95579、4008－888－999
网址：www.95579.com

（15）华泰证券股份有限公司
注册地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址：深圳市深南大道4011号港中旅大厦24楼
法定代表人：吴万善
联系人：庞晓芸
电话：0755－82492193
传真：0755－82492962
客服电话：95597
网址：www.htsc.com.cn

（16）中信证券股份有限公司
住所：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人：王东明
联系人：陈忠
电话：010－60833722
传真：010－60833739
客服电话：95558
网址：www.citics.com

（17）中信证券（山东）有限责任公司
住所：山东省青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001
办公地址：山东省青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东座5层
法定代表人：杨宝林
联系人：吴忠超
电话：0532－85022326
传真：0532－85022605
客服电话：95548
网址：www.citicssd.com

（18）东方证券股份有限公司
住所：上海市中山南路318号2号楼22层－29层
办公地址：上海市中山南路318号2号楼22层－29层
法定代表人：潘鑫军
联系人：吴宇
电话：021－63325888
传真：021－63326173
客服电话：95503
网址：www.dfzq.com.cn

（19）光大证券股份有限公司
住所：上海市静安区新闸路1508　号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：薛峰
联系人：刘晨、李芳芳
电话：021－22169081
传真：021－22169134
客服电话：4008888788，95525
网址：www.ebscn.com

(20)安信证券股份有限公司
住所：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人：牛冠兴
联系人：陈剑虹
电话：0755－82825551
传真：0755－82558355
客服电话：4008－001－001
网址：www.essence.com.cn

（21）国信证券股份有限公司
住所：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人：何如
联系人：齐晓燕
电话：0755－82130833
传真：0755－82133952
客服电话：95536
网址：www.guosen.com.cn

（22）招商证券股份有限公司
住所：深圳市福田区益田路江苏大厦A座39－45层
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座39－45层
法定代表人：宫少林
联系人：林生迎
电话：0755－82943666
客服电话：4008888111，95565
网址：www.newone.com.cn

（23）上海好买基金销售有限公司
住所：上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址：上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号
法定代表人：杨文斌
联系人：陆敏
电话：021－20613999
传真：021－68596916
客服电话：400－700－9665
网址：www.ehowbuy.com

（24）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
住所：杭州市余杭区仓前街文一西路1218号1栋202室
办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座2楼
法定代表人：陈柏青
联系人：韩爱彬
电话：021－60897840
传真：0571－26697013
客服电话：4000－766－123
网址：www.fund123.cn

(25)上海天天基金销售有限公司
住所：上海市徐汇区龙田路190号2号楼
办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号金座（东方财富大厦）
法定代表人：其实
联系人：王超
电话：021－54509988
传真：021－64385308
客服电话：400－1818－188
网址：www.1234567.com.cn

（26）深圳众禄金融控股股份有限公司
住所：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
法定代表人：薛峰
联系人：童彩平
电话：0755－33227950
传真：0755－33227951
客服电话：4006－788－887
网址：www.zlfund.cn

（27）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
住所：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座17层
办公地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座17层
法定代表人：杨懿
联系人：文雯
电话：010－83363099
传真：010－83363072
客服电话：400－166－1188
网址：http://8.jrj.com.cn

（28）和讯信息科技有限公司
住所：北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
办公地址：北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人：王莉
联系人：刘洋
电话：010－85650628
传真：010－65884788
客服电话：400－920－0022
网址：licaike.hexun.com

（29）上海陆金所资产管理有限公司
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号13楼
法定代表人：郭坚
电话：021－20665952
联系人：何雪
客服电话：400－821－9031
网址：www.lufunds.com

（30）上海联泰资产管理有限公司
住所：上海市长宁区福泉北路518号8座3层
法定代表人：燕斌
电话：021－52822063
传真：021－52975270
联系人：兰敏
客服电话：4000－466－788
网址：http://www.66zichan.com

（31）上海基煜基金销售有限公司
住所：上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室（上海泰和经济发展区）
办公地址：上海市杨浦区昆明路518号A1002室
法定代表人：王翔
电话：021－65370077
传真：021－55085991
客户服务电话：021－65370077
网址：www.jiyufund.com.cn

（32）中证金牛（北京）投资咨询有限公司
住所：北京市丰台区东管头1号2号楼2－45室
法定代表人：钱昊旻
联系人：孟汉霄
联系电话：010－59336498
网址：http://www.jnlc.com/

（33）浙江同花顺基金销售有限公司
住所：杭州市文二西路1号903室
法定代表人：凌顺平
电话：0571－88911818
联系人：董一锋
客服电话：4008－773－772
网址：fund.10jqka.com.cn

（34）北京新浪仓石基金销售有限公司
住所：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N－1、N－2地块新浪总部科研楼5层518室
法定代表人：李昭琛
电话：010－60619607
联系人：吴翠
客服电话：010－62675369
网址：www.xincai.com

（35）珠海盈米财富管理有限公司
住所：珠海市横琴新区宝华路6号105室－3491
法定代表人：肖雯
电话：020－89629099
联系人：邱湘湘
客服电话：020－89629066
网址：www.yingmi.cn

（36）上海利得基金销售有限公司
住所：上海市宝山区蕴川路5475号1033室
法定代表人：李兴春
电话：021－50753533
联系人：曹怡晨
客服电话：400－921－7755
网址：www.leadfund.com.cn

（37）其它代销机构

其它代销机构名称及其信息另行公告。

（二）注册登记机构

农银汇理基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层
办公地址：上海市浦东新区银城路9号农银大厦50层
法定代表人：于进
电话：021－61095588
传真：021－61095556
联系人：高利民
客户服务电话：021－61095599

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所
住所：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人：廖海
联系电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
联系人：廖海
经办律师：廖海、刘佳

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路　1318　号星展银行大厦　6楼
办公地址：上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
执行事务合伙人：李丹
联系电话：（021）23238888
传真：（021）23238800
联系人：张勇
经办注册会计师：张勇、汪棣

四、基金名称

农银汇理货币市场证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

本基金以保持资产的低风险和高流动性为优先目标，力争实现超越业绩比较基准的投资回报，为投资者提供良好的现金管理工具。

七、基金的投资范围

本基金主要投资于货币市场金融工具：

现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限在397　天以内（含397　天）的债券、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、短期融资券、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持类证券以及中国证监会、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。

如果法律法规或中国证监会允许货币市场基金投资于其它品种，基金管理人在履行适当的程序后，将其纳入到基金的投资范围。

八、基金的投资策略

1、利率策略

对利率走势的科学预期是进行本基金目标久期设定的基本前提，也是债券部分进行正确投资的首要条件。基金管理人将通过跟踪分析各项宏观经济指标的变化，考察宏观经济的变动趋势以及货币政策等相关政策对债券市场的影响。在对宏观经济进行深入分析的基础上，基金管理人将对于预期债券市场的运行状况进行分析和判断，并建立对预期利率走势的基本判断。对于利率走势的预期主要建立在对于市场资金供求、收益率曲线形状等因素的科学分析基础上，主要考察指标包括：远期利率水平、银行和保险公司等投资者的短期资金流向、央行公开市场操作力度、货币供应量变动等。

2、久期策略

久期是衡量债券利率风险的主要指标，反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。在对未来利率走势进行科学预期的基础上，基金管理人将对本基金的目标久期进行设定，基金管理必须遵循目标久期的设定进行。基金管理人将把组合的平均剩余期限保持在120天以内，以回避利率上升而导致的较长久期券种的跌价风险。当预期市场利率上升时，基金管理人将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场利率下降时，通过增持剩余期限较长的债券等方式提高组合久期，以分享债券价格上升的收益。

3、类属配置策略

类属配置指组合在央行票据、债券回购、短期债券以及现金等投资品种之间的配置比例。类属配置策略主要实现两个目标：一是通过类属配置满足基金流动性需求，二是通过类属配置获得投资收益。从流动性的角度来说，基金管理人需对市场资金供求、申购赎回金额的变化进行动态分析，以确定本基金的流动性目标。在此基础上，基金管理人需相应调整组合资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比，以满足投资者的流动性需求；从收益性角度来说，基金管理人将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例，寻找具有投资价值的投资品种，增持相对低估、价格将上升的，能给组合带来相对较高回报的类属；减持相对高估、价格将下降的，给组合带来相对较低回报的类属，借以取得较高的总回报。

4、个券选择策略

在个券选择层面，本基金将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以回避违约风险。对于外部信用评级的等级较高（AAA以上），并进入本公司信用债券核心库的企业债、公司债、短期融资券等信用类债券，本基金也可以进行投资。除考虑安全性因素外，在具体的券种选择上，基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率出现明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏高的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格出现低估，本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

5、套利策略

由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异，以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异，使得债券现券市场上存在着套利机会。无风险套利主要包括银行间市场、交易所市场的跨市场套利和同一交易市场中不同品种的跨品种套利。基金管理人将在保证基金的安全性和流动性的前提下，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，进行跨市场、跨品种操作，以期获得安全的超额收益。

6、回购策略

本基金的回购策略主要包括：

（1）息差放大策略：该策略是利用债券回购收益率低于债券收益率的机会通过循环正回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式即是利用买入债券进行正回购，再利用回购融入资金购买收益率较高债券品种，如此循环至回购期结束卖出债券偿还所融入资金。在进行回购放大操作时。在执行策略的过程中，基金管理人将严格遵守相关法律法规关于债券正回购的有关规定。

（2）逆回购策略：基金管理人还将密切关注由于新股申购等原因导致的短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金拆借利率陡升的投资机会。

7、流动性管理策略

本基金作为现金管理工具，必须具备较高的流动性。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下，综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。同时，基金管理人将密切关注投资者大额申购和赎回的需求变化，根据投资者的流动性需求提前做好资金准备。

九、基金的业绩比较基准

同期七天通知存款利率（税后）

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场证券投资基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

十一、基金的投资组合报告

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金基金合同规定，复核了本招募说明书中的财务指标、净值表现和投资组合报告内容。

本投资组合报告所载数据截至2017年3月31日，本报告所列财务数据未经审计。

1、报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	2,348,015,930.83	44.05
	其中：债券	2,348,015,930.83	44.05
	资产支持证券	－	－
2	买入返售金融资产	592,562,448.85	11.12
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	－	－
3	银行存款和结算备付金合计	2,339,230,739.51	43.89
4	其他资产	50,402,828.53	0.95
5	合计	5,330,211,947.72	100.00

2、报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	2.58	
	其中：买断式回购融资	－	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	－	－
	其中：买断式回购融资	－	－

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

3、基金投资组合平均剩余期限

（1）投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	89
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	95
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	60

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

（2）报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	16.33	－
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	－	－
2	30天(含)－60天	11.73	－
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	－	－
3	60天(含)－90天	17.20	－
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	－	－
4	90天(含)－120天	22.16	－
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	－	－
5	120天(含)－397天（含）	31.71	－
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	－	－
合计		99.14	－

4、报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期超过240天的情况。

5、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	－	－
2	央行票据	－	－
3	金融债券	654,463,029.99	12.29
	其中：政策性金融债	654,463,029.99	12.29
4	企业债券	－	－
5	企业短期融资券	689,754,749.79	12.95
6	中期票据	－	－
7	同业存单	1,003,798,151.05	18.85
8	其他	－	－
9	合计	2,348,015,930.83	44.09
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	－	－

6、报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本(元)	占基金资产净值比例（%）
1	140220	14国开20	3,100,000	312,528,416.46	5.87
2	111693940	16东莞银行CD027	2,500,000	250,000,000.00	4.69
3	111693026	16福建海峡银行CD019	2,000,000	199,405,038.17	3.74
4	111696987	16东莞农村商业银行CD068	1,500,000	149,210,648.89	2.80
5	111696783	16江苏紫金农村商业银行CD050	1,300,000	128,389,396.36	2.41
6	140335	14进出35	1,000,000	100,424,756.20	1.89
7	011698412	16沪百联SCP001	1,000,000	99,986,166.55	1.88
8	011698343	16中化化肥SCP003	1,000,000	99,985,831.66	1.88
9	111695954	16潍坊银行CD015	1,000,000	98,984,208.43	1.86
10	120408	12农发08	900,000	90,154,110.00	1.69

7、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)－0.5%间的次数	－
报告期内偏离度的最高值	－0.0476%
报告期内偏离度的最低值	－0.1740%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0953%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内本基金不存在负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内本基金不存在正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

9、投资组合报告附注

（1）基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在1.0000元。

（2）本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

（3）其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	－
2	应收证券清算款	－
3	应收利息	50,402,828.53
4	应收申购款	－
5	其他应收款	－
6	待摊费用	－
7	其他	－
8	合计	50,402,828.53

十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪尽职守、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，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。本基金合同生效日为2010年11月23日，基金业绩数据截至2017年3月31日。

1、基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

（1）农银货币A

阶段	净值增长率（1）	净值增长率标准差（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）
2010年11月23日－2010年12月31日	0.2263%	0.0017%	0.1463%	0.0000%	0.0800%	0.0017%
2011年1月1日－2011年12月31日	3.9048%	0.0049%	1.4800%	0.0001%	2.4248%	0.0048%
2012年1月1日－2012年12月31日	4.1133%	0.0072%	1.4374%	0.0002%	2.6759%	0.0070%
2013年1月1日－2013年12月31日	4.1714%	0.0037%	1.3688%	0.0000%	2.8026%	0.0037%
2014年1月1日－2014年12月31日	4.8378%	0.0032%	1.3688%	0.0000%	3.4690%	0.0032%
2015年1月1日－2015年12月31日	3.7668