

2017年9月30日
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
报告送出日期:2017年10月25日

§ 1 要点提示

基金管理人的董事会及监事会对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责任及连带责任。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2017年10月23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，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2017年7月1日起至9月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	农银货币
交易代码	666007
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年11月23日
报告期末基金份额总额	5,408,628,648.67份
投资目标	本基金在保证本金和流动性的同时，力争获得超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	综合运用久期、久期、资产、资产配置和流动性管理等策略投资，获取货币市场基金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收益，为投资者提供良好的现金管理工具。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，其风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
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
下属分级基金的基金简称	农银货币 A
报告期末下属分级基金的份额总额	1,466,381,617.64份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标		
	单位:人民币元	
主要财务指标	报告期 2017年7月1日 - 2017年9月30日	
农银货币 A	农银货币 B	
1.本期已实现收益	35,456,467.21	18,059,658.69
2.本期利润	35,456,467.21	18,059,658.69
3.期末基金资产净值	3,942,247,031.03	1,466,381,617.64

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，本期利润为本基金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 本基金份额份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值收益率(%) 净值收益率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.181% 0.0021% 0.3450% 0.0000% 0.5988% 0.0021%

本基金收益分配是按日结转份额。

农银货币 B

阶段 净值收益率(%) 净值收益率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 1.002% 0.0021% 0.3450% 0.0000% 0.6578% 0.0021%

本基金收益分配是按日结转份额。

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，本期利润为本基金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。

3.2.2 本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.9927% 0.0004% 0.0894% 0.0000% 0.9033% 0.0004%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.9927% 0.0004% 0.0894% 0.0000% 0.9033% 0.0004%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 A

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%

本基金份额净值增长率增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

农银货币 B

阶段 净值增长率(%) 净值增长率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ①-③ ②-④

过去三个月 0.541% 0.057% 4.40% 0.056% 1.00% 0.001%