

益民货币市场基金

2015年度报告摘要

基金管理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
送出日期:2016年3月26日
1 重要提示
1.1 重要提示
本基金经理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
送出日期:2016年3月26日
1 重要提示
1.1 重要提示
本基金经理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
送出日期:2016年3月26日

Table with 3 columns: 项目, 2015年1月1日至2015年12月31日, 上期可比期间. Rows include 当期基金份额净值, 当期基金份额净值增长率, etc.

基金销售业务,按照《证券投资基金销售管理办法》及相关法规规定审查宣传推介材料,逐步落实反洗钱法律法规要求,并督促销售机构“做好投资者教育工作”。
4. 规范基金销售业务,保证投资者工作规范有序,合法合规进行。公司制定了严格规范的投资管理制度和流程机制。以投资决策委员会为最高投资决策机构,投资组合合规进行,符合法律法规和基金章程执行。

2.1 基金基本情况
基金名称:益民货币
基金代码:560001
基金运作方式:契约型开放式
基金合同生效日期:2006年7月17日
基金管理人:益民基金管理有限公司
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:109,140,131.90份

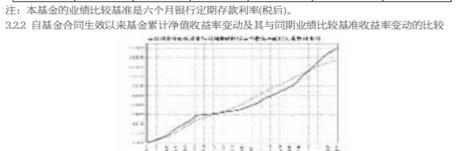
2.2 基金产品说明
投资目标:力争本基金投资收益的充分实现,力争取得超越业绩比较基准的收益。
投资策略:深入分析国家宏观经济政策、短期货币政策变动、货币市场资金面的结构和高流动性变化,通过自上而下的策略,对货币市场利率走势和债券供求,调查各基金资产配置的长短久期,并结合市场情况进行适当的调整,并以此指导基金的投资。

2.3 基金管理人及基金托管人
基金管理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人:张永明
联系电话:010-63105656
电子邮箱:zhangym@zhym.com

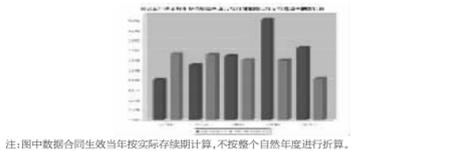
2.4 信息披露方式
基金年度报告正文的披露网站:www.zhymfund.com
基金年度报告备置地点:北京市西城区东直门南大街10号住友广场中央商务区13层1303A

Table with 3 columns: 2015年, 2014年, 2013年. Rows include 本期基金份额净值, 本期基金份额净值增长率, etc.

注:本基金业绩比较基准是六个月银行定期存款利率(税后)。
本报告期内基金管理人未发生任何关联交易。
2.5 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较



注:本基金自2006年7月17日合同生效之日起三个月内为建仓期,建仓期结束时投资组合比例符合基金合同规定。
3.2.3 过去五年基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



注:图中数据合同生效当年按实际存续期计算,不按每个自然年度进行折算。
3.3 过去三年基金的利润分配情况

Table with 5 columns: 年度, 已实施现金分红总额, 基金累计可供分配的利润, 未付利润, 年度利润分配合计.

4.1 基金管理人及基金基金经理情况
4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验
益民基金管理有限公司经中国证监会核准,于2006年12月12日正式成立。公司股东由重庆国际信托股份有限公司(出资比例49%)、中国银河证券股份有限公司(出资比例31%)、中山证券有限责任公司(出资比例20%)组成。

4.2 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.3 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.4 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.5 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.6 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.7 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.8 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.9 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.10 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.11 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.12 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.13 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.14 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.15 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.16 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.17 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.18 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.19 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.20 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.21 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

4.22 基金业绩比较基准及其与同期业绩比较基准收益的比较
(1) “每日分配收益,按月结转份额”。本基金收益根据每日基金收益情况,以每万份基金份额收益为基准,每日将收益结转并计入基金份额净值,每月集中支付收益,使基金份额净值始终保持1.00元。投资者当日收益结转时,小数部分计入下一工作日收益,结转的未结收益不进行分配。

Table with 3 columns: 序号, 项目, 金额. Rows include 1 固定收益投资, 2 其中:债券, 3 资产支持证券, etc.

8.2 债券资产融资情况
序号 项目 金额 占基金总资产的比例(%)
1 报告期末债券资产融资余额 0.00
其中:质押式回购融资余额 - -
其中:买断式回购融资余额 - -

Table with 3 columns: 序号, 项目, 金额. Rows include 1 报告期末债券资产融资余额, 2 报告期末债券资产融资余额, etc.

注:报告期内债券资产融资余额占基金资产净值的比例与报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。
8.3 基金投资组合平均剩余期限
8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

Table with 3 columns: 项目, 天数. Rows include 报告期末投资组合平均剩余期限, 报告期末投资组合平均剩余期限最高值, etc.

Table with 4 columns: 序号, 平均剩余期限, 报告期末占基金资产净值的比例(%), 报告期末占基金资产净值的比例(%). Rows include 1 30天以内, 2 30天以内-60天, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

Table with 3 columns: 序号, 债券品种, 摊余成本, 占基金资产净值比例(%). Rows include 1 国债, 2 央行票据, etc.

益民基金管理有限公司 2016年3月26日