

基金管理人：华润元大基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
送出日期：2014年3月28日

§ 1 重要提示

1.1 重要提示
基金管理人的董事会、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的法律责任。本基金报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由基金经理签发。
基金管理人及其高级管理人员已履行了向中国证监会报告的义务。
基金管理人和基金托管人已签署基金合同，于2014年3月25日复核了本报吿书中的财务指标、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，确认不存在虚假记载、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年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

本报告日期为2013年10月29日(基金合同生效日起)至2013年12月31日。

§ 2 基金简介

基金基本情况	华润元大现金收益货币
基金代码	000324
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年10月29日
基金管理人	华润元大基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	364,870,196.91份
下属分级基金的基金简称	华润元大现金收益货币A
下属分级基金的交易代码	000324
报告期末下属分级基金的份额总额	364,870,196.91份
报告期末下属分级基金的份额总额	203,539,221.26份

§ 2.2 基金产品说明

投资目标 在保持低风险性和高流动性的前提下，力争获得高于行业平均水平的基准收益率。

1. 资产配置策略 整体资产配置策略主要包括两个方面：一是根据宏观经济形势、央行货币政策、货币市场的资金供求状况等对宏观经济进行综合分析，二是根据前述判断形成的投资预期动态调整基金投资组合的资产配置比例。

(1) 投资对象分析 本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括银行间债券市场、交易所债券市场、货币市场工具、短期融资券、企业债、公司债、可转换债券、可分离交易的可转债、资产支持证券、国债期货、股票、权证、国债回购、资产支持票据、公募基金、货币市场基金、债券型基金、货币型基金、混合型基金、商品基金、QDII基金、ETF基金、LOF基金、分级基金、货币型基金、债券型基金。

久期衡量债券投资的风险的主要指标，反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。当久期的绝对值上升时，债券价格将随收益率的降低而降低，久期越长，债券价格波动越大，因此久期是衡量债券投资风险的一个重要指标。

期限选择方面，本基金将充分考虑债券品种与期限结构的匹配度，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

根据整体投资策略，决定适合类别的资产配置方案，各类资产的投资比例：

长期债券投资方面，本基金将充分考虑债券品种与期限结构的匹配度，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

在个券选择方面，本基金将充分考虑债券品种与期限结构的匹配度，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

4. 流动性管理策略 本基金将充分考虑流动性管理的需要，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

5. 风险控制策略 本基金将充分考虑流动性管理的需要，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

6. 汇率风险管理策略 本基金将充分考虑流动性管理的需要，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

7. 其他方面的投资策略 本基金将充分考虑流动性管理的需要，通过定期跟踪和分析不同期限品种的收益率，选择收益率较高的品种进行投资，从而提高基金的到期收益率。

8. 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，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。

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 华润元大基金管理有限公司 中国工商银行股份有限公司

姓名 何伟 赵晓军

联系电话 0765-82830015 010-66105780

电子邮箱 hewei@ruanyufund.com custody@icbc.com.cn

客户服务电话 4000-1000-89 95588

传真 0765-82830045 010-66105798

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告的管理的法人互联网网址 http://www.ruanyufund.com

基金年度报告备置地点 基金管理人和基金托管人的办公场所

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2013年10月29日(基金合同生效日)-2013年12月31日
华润元大现金收益货币A	华润元大现金收益货币B
本期已实现收益	1,320,446.52 2,946,247.00
本期可供分配利润	1,320,446.52 2,946,247.00
本期可供分配利润	0.0114% 0.0267%
3.1.2 期末数据和指标	2013年末
期末可供分配利润	61,330,976.69
期末可供分配利润	203,539,221.26
期末可供分配利润	1,0000 1,0000

注：1. 本基金合同于2013年10月29日生效，实际报告期间为2013年10月29日(基金合同生效日)至2013年12月31日。

2. 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。

3. 本基金的利润分配方式为按月定期分红。

3.2 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

华润元大现金收益货币A

阶段 份额净收益 收益率标准差(%) 业绩比较基准(收益基准) 业绩比较基准(收益基准)

自基金合同生效 0.0164% 0.0021% 0.2367 0.0000%

0.6787% 0.0021%

华润元大现金收益货币B

阶段 份额净收益 收益率标准差(%) 业绩比较基准(收益基准) 业绩比较基准(收益基准)

0.0885% 0.0021% 0.2367 0.0000%

0.6218% 0.0021%

注：1. (1) 报告截止日2013年12月31日，A类基金份额净值10,000.00元，B类基金份额净值10,000.00元，基金总份额364,870,196.91份，下属分级基金的份额总额分别为：A类基金份额总额1,330,976.69份，B类基金份额总额203,539,221.26份。
(2) 本基金合同于2013年10月29日生效，实际报告期间为自2013年10月29日(基金合同生效日)至2013年12月31日。

2. 利润表

会计主体：华润元大现金收益货币市场基金

本期报告期：2013年10月29日至2013年12月31日

单位：人民币元

3.2.2 基金合同生效以来基金累计净值收益率变动与同期业绩比较基准收益率变动的比较	华润元大现金收益货币A
时间	最近三个季度
收益率	-0.0001%
同期业绩比较基准收益率	-0.0001%
注：1. (1) 报告截止日2013年12月31日，A类基金份额净值10,000.00元，B类基金份额净值10,000.00元，基金总份额364,870,196.91份，下属分级基金的份额总额分别为：A类基金份额总额1,330,976.69份，B类基金份额总额203,539,221.26份。 (2) 本基金合同于2013年10月29日生效，实际报告期间为自2013年10月29日(基金合同生效日)至2013年12月31日。	

3.2.3 自基金合同生效以来基金累计净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华润元大现金收益货币A

阶段 份额净收益 收益率标准差(%) 业绩比较基准(收益基准) 业绩比较基准(收益基准)

0.0164% 0.0021% 0.2367 0.0000%

0.6787% 0.0021%

华润元大现金收益货币B

阶段 份额净收益 收益率标准差(%) 业绩比较基准(收益基准) 业绩比较基准(收益基准)

0.0885% 0.0021% 0.2367 0.0000%

0.6218% 0.0021%

注：1. (1) 报告截止日2013年12月31日，A类基金份额净值10,000.00元，B类基金份额净值10,000.00元，基金总份额364,870,196.91份，下属分级基金的份额总额分别为：A类基金份额总额1,330,976.69份，B类基金份额总额203,539,221.26份。
(2) 本基金合同于2013年10月29日生效，实际报告期间为自2013年10月29日(基金合同生效日)至2013年12月31日。

2. 利润表

会计主体：华润元大现金收益货币市场基金

本期报告期：2013年10月29日至2013年12月31日

单位：人民币元

3.2.4 过去三年基金的利润分配情况	华润元大现金收益货币A
年度	已回报税形式 税款扣缴应付税 应付利润 年度利润 分配合计 备注
2013年	1,268,096.91 446,626.66 116,698.05 1,826,446.52 -
合计	1,268,096.91 446,626.66 116,698.05 1,826,446.52 -

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

3.3.1 2013年利润分配情况	华润元大现金收益货币A
时间	2013年10月29日
金额	1,268,096.91
税率	0.00%
扣税后金额	1,268,096.91

3.4 管理人报告

4.1 基金管理人及其基本情况

4.1.1 基金管理人及其高级管理人员

华润元大基金管理有限公司经中国证监会证监许可[2013]1746号文批准，于2013年1月17日完成工商登记手续，总部位于深圳，注册资本2亿元人民币。公司由华阳国际股权投资有限公司和台湾元大宝来资产管理有限公司共同出资设立，其中华阳国际股权投资有限公司出资额占51%，华阳国际股权投资有限公司和台湾元大宝来资产管理有限公司出资额各占49%。截至2013年12月31日，本公司总资产为人民币1,268,096.91元，净资产为人民币1,268,096.91元，负债总额为人民币0元。

4.1.2 销售经理/基金经理小组

基金经理

杨帆，男，本基金管理公司总经理，于2013年10月29日任职。

4.2 基金管理人及其高级管理人员

4.2.1 基金管理人高级管理人员

杨帆，男，本基金管理公司总经理，于2013年10月29日任职。

信息披露 Disclosure

华润元大现金收益货币市场基金

[2013] 年度报告摘要

单位：人民币元

项目 2013年10月29日(基金合同生效日)至2013年12月31日

实收基金 未分配利润 所有