民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

【2014】年度报告摘要

基金管理人:民生加银基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
送出日期:2015年3月26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。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。
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2015年3月20日复核了本报告中的财务指标、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,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。
安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金出具了无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。
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,应阅读年度报告正文。
本报告期自2014年1月1日起至2014年12月31日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	民生加银家盈理月度		
基金主代码	000089		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013年4月25日		
基金管理人	民生加银基金管理有限公司		
基金托管人	中国建设银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	4,541,014,543.64份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称;	民生加银家盈理月度A	民生加银家盈理月度B	民生加银家盈理月度E
下属分级基金的交易代码;	000089	000090	000715
报告期末下属分级基金的份额总额	106,866,229.09份	56,145,916.63份	4,378,002,397.92份

2.2 基金产品说明

投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则,在对国内外宏观经济走势,财政政策,货币政策及动等因素充分评估的基础上,判断金融市场利率的走势,择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具,进行积极的投资组合管理,将组合的平均剩余期限控制在合理的水平,提高基金的收益。
业绩比较基准	七天通知存款利率
风险收益特征	本基金为短期理财债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其预期收益和预期风险水平低于混合型基金、股票型基金和普通债券型基金,高于货币市场基金。

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		民生加银基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	林海	田青
	联系电话	0755-23999888	010-67595096
	电子邮箱	linhai@myjyfund.com.cn	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		400-8888-388	010-67595096
传真		0755-23999800	010-66275853

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.myjyfund.com.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§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	2014年			2013年4月25日(基金合同生效日)-2013年12月31日		
	民生加银家盈理财月度A	民生加银家盈理财月度B	民生加银家盈理财月度E	民生加银家盈理财月度A	民生加银家盈理财月度B	民生加银家盈理财月度E
本期已实现收益	3,774,755.56	2,278,617.61	53,138,046.67	5,365,222.29	2,415,895.29	-
本期利润	3,774,755.56	2,278,617.61	53,138,046.67	5,365,222.29	2,415,895.29	-
本期净值收益率	4.979%	5.068%	1.880%	3.114%	3.265%	-
3.1.2 期末数据和指标	2014年末			2013年末		
期末基金资产净值	106,866,229.09	56,145,916.63	4,378,002,397.92	212,820,117.95	25,585,392.25	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2014年末			2013年末		
累计净值收益率	8.249%	8.521%	1.880%	3.114%	3.265%	-

金额单位:人民币元

注:①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;
②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本基金自2014年8月11日起,增加民生加银家盈理财月度I类基金份额类别,增加基金份额类别后,本基金将分设A类、B类及I类三类基金份额,详情请参阅相关公告。
④本基金大持有人认购或交易基金的各项费用。
⑤本基金按日结转份额。

3.2基金净值表现

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

民生加银家盈理财月度A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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
过去三个月	1.1756%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.8353%	0.0024%
过去六个月	2.3996%	0.0023%	0.6805%	0.0000%	1.7190%	0.0023%
过去一年	4.9797%	0.0027%	1.3503%	0.0000%	3.6297%	0.0027%
自基金合同生效起至今	8.2492%	0.0027%	2.2784%	0.0000%	5.9708%	0.0027%

民生加银家盈理财月度B

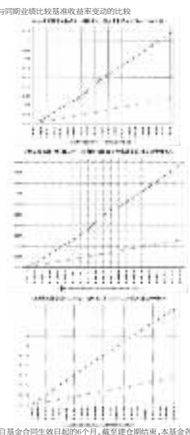
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.2368%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.8965%	0.0024%
过去六个月	2.5230%	0.0023%	0.6805%	0.0000%	1.8425%	0.0023%
过去一年	5.0687%	0.0038%	1.3503%	0.0000%	3.7187%	0.0038%
自基金合同生效起至今	8.5211%	0.0033%	2.2784%	0.0000%	6.2427%	0.0033%

民生加银家盈理财月度E

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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
过去三个月	1.1763%	0.0024%	0.3403%	0.0000%	0.8360%	0.0024%
自E类基金份额生效起至今	1.8809%	0.0028%	0.5289%	0.0000%	1.3520%	0.0028%

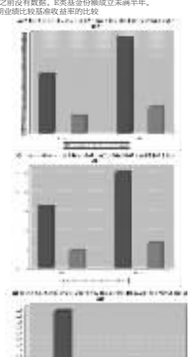
注:业绩比较基准=人民币七天通知存款利率

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注:1.本基金合同于2013年4月25日生效,本基金建仓期为自基金合同生效日起的半年,截至建仓期结束,本基金各资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。
2.本基金于2014年8月11日起增加E类基金份额类别,因此之前没有数据。E类基金份额成立未满半年。

3.2.3 自基金合同生效以来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:1.本基金合同于2013年4月25日生效,合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。
2.本基金于2014年8月11日起增加E类基金份额类别,因此之前没有数据。E类基金份额成立未满半年。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

民生加银家盈理财月度A				
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款利息金额	应付利润本年支动	年度利润分配合计	备注
2014	3,801,105.24	-	-26,349.68	3,774,755.56	
2013	5,327,544.21	-	37,678.08	5,365,222.29	
合计	11,128,649.45	-	11,328.40	11,139,977.85	

民生加银家盈理财月度B					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款利息金额	应付利润本年支动	年度利润分配合计	备注
2014	2,276,992.62	-	1,624.99	2,278,617.61	
2013	2,411,198.71	-	4,696.58	2,415,895.29	
合计	4,688,191.33	-	6,321.57	4,694,512.90	

民生加银家盈理财月度E					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款利息金额	应付利润本年支动	年度利润分配合计	备注
2014	52,673,836.55	-	464,210.12	53,138,046.67	
合计	52,673,836.55	-	464,210.12	4,694,512.90	

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况
4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验
公司成立于2005年,是经中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司,注册资本金2亿人民币,公司股东分别为:民生加银资本投资有限公司(以下简称"公司")是由中国民生银行股份有限公司和三峡财务有限责任公司共同发起设立的中外合资基金管理公司。经中国证监会2008[1187]号文批准,于2008年11月3日在深圳正式成立,2012年注册资本增加至2亿元人民币。
截至2014年12月31日,公司共管理21只开放式基金:民生加银品味蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银精选收益债券型证券投资基金、民生加银精选股票型证券投资基金、民生加银精选平衡混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用债券型证券投资基金、民生加银稳健成长股票型证券投资基金、民生加银长利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银长利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银稳健增利债券型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型发起式证券投资基金、民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金、民生加银鑫精选混合型证券投资基金、民生加银安享理财定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健成长定期开放债券型证券投资基金、民生加银鑫利定开债券型证券投资基金、民生加银长悦债券型证券投资基金。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理(助理)期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
杨庆虹	民生加银信用债债券、民生加银平稳增利、民生加银现金增利货币、民生加银稳健增利债券、民生加银家盈理财月度、民生加银长利回报灵活配置混合、民生加银长利回报灵活配置混合、民生加银鑫利定期开放债券、民生加银安享理财债券、民生加银平稳添利债券、民生加银稳健成长股票型证券投资基金、民生加银长利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银信用债券型证券投资基金、民生加银品味蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银长悦债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金、民生加银鑫精选混合型证券投资基金、民生加银安享理财定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健成长定期开放债券型证券投资基金、民生加银鑫利定期开放债券型证券投资基金、民生加银长悦债券型证券投资基金。	2014年4月01日	-	20	曾任东方基金基金经理(2006年-2013年),中国外贸信托投资有限公司,曾任中国人民银行总行金融研究所,曾任人民银行总行金融稳定局,从事债券投资业务,曾任中国证券业协会证券业从业人员资格考试命题专家组成员,曾任中国证券业协会证券业从业人员资格考试命题专家组组长。
王庆	民生加银现金增利货币、民生加银家盈理财7天、民生加银家盈理月度基金经理	2014年12月01日	-	4年	中国人民大学工商管理硕士。曾就职于中国工商银行总行国际业务部总行产品处理,资产管理部固定收益投资处理,中国光大银行总行私人银行部副总经理,民生加银基金管理有限公司,担任基金经理一职。
陈雅雅	现任公司专户理财一部副总监,不再担任公募基金的基金经理	2013年4月25日	2014年4月01日	12年	中国人民大学财务与金融学硕士。2002年7月至2004年6月就职证券有限责任公司资产管理总部投资分析员;2004年6月至2010年3月就职于海方金融管理有限公司,历任金融工程研究员、基金经理、投资总监等职务;2010年3月至今就职于民生加银基金管理有限公司,现任固定收益投资负责人。

注:1.上述任职日期,离任日期根据本基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任免日期填写。
②证券从业的含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信的说明
本报告期内,基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的前提下,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,基金运作整体合法合规,无损害基金份额持有人利益的行为。
4.3 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明
本报告期内,基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的前提下,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,基金运作整体合法合规,无损害基金份额持有人利益的行为。
4.4 管理人对报告期内本基金投资策略和业绩表现的说明
4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析
2014年宏观经济呈现平衡偏弱的态势,规模以上工业增加值自年初跌落环境,GDP全年表现平稳;物价指数CPI和PPI全年震荡下滑,且下半年有加速下滑趋势,截止年末均接近6年来新低水平,价格无力使得通缩压力逐步显现,宏观经济基础价格层示范济向在增长偏弱。货币政策全年稳中趋松,在国务院要求降低社会融资成本的政策目标驱动下,央行通过多种创新工具,和公司护财行间资金价格分歧下行;对于银行存款等出台的多方面政策出台一定程度上减缓了资金的季节性波动。
2014年是债券市场的大年市,基本面偏弱,政策面趋松,债券收益率在基本面和资金的共同推动下一路下行,10年国开债从5.82%一路下滑到年底的4.03%。期间趋低下探到3.85%。中债国债、金融债和企债总指数分别上涨6.95%、7.73%和6.92%。
本报告期内,民生加银家盈理财月度通过对宏观经济及债券市场的判断,大力增配了中高等级信用产品,获取了收益率下行带来的资本利得;并且在资金价格逐步下行的过程中,积极加大杠杆,获取息差收入。同时择机配置了部分可转债等品种进行增强。在提供充分的流动性保证的情况下为持有人获取了较高的投资回报。
4.4.2 报告期内基金的业绩表现
截止2014年12月31日,本报告期内A份额净值增长率为4.9797%,同期业绩比较基准收益率为1.3503%。本报告期内B份额净值增长率为5.0687%,同期业绩比较基准收益率为1.3503%。本报告期内E份额净值增长率为1.8809%,同期业绩比较基准收益率为0.5289%。
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的展望说明
展望2015年,经济增长内生动力不足。房地产销售的未看到明显的见底回升迹象,房地产投资继续处于下行趋势,一段时期内将不到大幅反弹的迹象;基建投资受制于地方政府债务监管和清理的制约,整体增速无法对冲房地产投资的下降;欧美日经济走势分化,出口相比2014年同期可能无明显改善;消费预计将保持平稳。美元全年预计保持强势,大宗商品在全球供需关系未有明显好转的大背景下价格预计不会大幅反弹,国内物价指数预计继续保持低位,通缩压力的预期可能会比较大。
货币政策将会延续2014年的稳中趋松,但股票等资产价格的剧烈波动和人民币汇率的波动,可能会对货币政策的操作工具、节奏形成一定的压力和影响。总体上,在经济基本面弱平衡的背景下,预计资金价格中枢仍然有下行的动力,央行货币政策工具仍然有较松的必要和空间。
综合来看,我们对2015年债券市场仍然乐观,但政策带来的市场波动增加大。另一方面,金融改革深化必将打破刚兑,信用风险可能是我们在2015年面临的最主要风险。投资策略上,中高等级信用产品是我们重点关注的品种,通过适时择优投资信用产品力争提高基金收益。我们将根据各方面数据及市场动态,在力求组合流动性、安全性的基础上力争为持有人创造收益。
感谢基金持有人对公司的信任和支持,我们将本着勤勉尽责的精神,秉承"诚信、稳健、专业、创新"的原则,力争为基金持有人在保持良好流动性前提下获取较好回报。
4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明
根据中国证监会和其规定及基金合同的规定,本基金管理人严格按照法律、中国证监会和其规定和基金合同关于估值的约定,对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。其中,本基金管理人为了确保估值工作合规开展,建立了负责估值工作决策和执行的专门机构,组成人员包括分管运营的分管领导、督察长、投资总监、金融工程小组、运营管理部、交易部、研究部、投资部、固定收益部、专户一部、专户二部、监察稽核部各部门负责人及其指定的相关人员。分管运营的公司领导任估值小组组长,且基金经理不参与其管理基金的相关估值业务。本报告期内,参与估值流程各方之间无重大利益冲突。
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明
本基金管理人严格按照本基金基金合同的规定进行收益分配,根本基金基金合同中收益分配有关原则的规定:本基金根据每日基金收益公告,以每万份基金份额收益为基准,为投资人每日计算收益并分配,运作期末集中支付收益。本报告期内本基金分配利润61,191,419.84元,报告期内已分配利润61,191,419.84元。
4.8报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明
本报告期内本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明
本报告期,中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,不存在损害基金份额持有人利益的行为,完全履职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明
本报告期,本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定,对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,对本基金的投资运作方面进行了监督,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。
报告期内,本基金实现利润分配的金额为61,191,419.84元,其中已生加银家盈理财月度A实现利润分配的金额为5,774,755.56元,民生加银家盈理财月度B实现利润分配的金额为2,278,617.61元,民生加银家盈理财月度E实现利润分配的金额为53,138,046.67元。
5.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见
本托管人复核审查了本报告中的财务指标、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,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明(2015)审字第60956820_A117号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金全体基金份额持有人
引言段	我们审计了后附的民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金财务报表,包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度的利润表及所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是基金管理人民生加银基金管理有限公司的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价基金管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。 我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。
审计意见段	我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和净值变动情况。
注册会计师的姓名	吴荣春 乌爱莉
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	中国北京
审计报告日期	2015年3月23日

§7 年度财务报表

7.1资产负债表
会计主体:民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金
报告截止日:2014年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
资产;			
银行存款	7.4.7.1	1,861,804,770.01	115,433,971.07
结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	2,709,262,617.17	16,464,938.81
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,709,262,617.17	16,464,938.81
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	936,003,324.00	102,601,458.90
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	45,460,116.47	746,165.03
应收股利		-	-
应收申购款		-	3,491,460.77
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		5,552,530,827.65	238,737,994.58
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
负 债;			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		1,007,552,328.65	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,265,697.19	41,057.45
应付托管费		375,021.37	12,165.17
应付销售服务费		1,159,758.19	33,471.83
应付交易费用	7.4.7.7	87,213.99	4,415.27
应交税费		-	-
应付利息		440,904.53	-
应付利润		481,860.09	42,374.66
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	153,500.00	199,000.00
负债合计		1,011,516,284.01	332,484.38
所有者权益;			
实收基金	7.4.7.9	4,541,014,543.64	238,405,510.20
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		4,541,014,543.64	238,405,510.20
负债和所有者权益总计		5,552,530,827.65	238,737,994.58

注:1)报告截止日2014年12月31日,基金份额净值人民币1.0000元,基金份额总额4,541,014,543.64份,其中民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金A类份额净值人民币1.0000元,份额总额106,866,229.09份;民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金B类份额净值1.0000元,份额总额56,145,916.63份;民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金E类份额净值1.0000元,份额总额4,378,002,397.92份。
2)本基金合同于2013年4月25日生效,本基金上年度可比期间财务报表的实际编制期间系自2013年4月25日(基金合同生效日)至2013年12月31日止。
7.2 利润表
会计主体:民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金
本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年4月25日(基金合同生效日)至2013年12月31日
一、收入		78,338,587.47	9,040,565.98
1.利息收入		72,700,210.94	9,024,834.35
其中:存款利息收入	7.4.7.11	29,061,721.82	6,482,530.89
债券利息收入		31,218,346.80	517,803.53
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		12,420,142.32	2,024,499.91
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		5,638,376.53	15,731.63
其中:股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	5,638,376.53	15,731.63
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	7.4.7.18	-	-
减:二、费用		17,147,167.63	1,259,448.40
1.管理人报酬	7.4.9.2.1	3,468,055.44	505,380.78
2.托管费	7.4.9.2.2	1,027,572.01	149,742.56
3.销售服务费	7.4.9.2.3	3,104,437.53	333,015.35
4.交易费用	7.4.7.19	-	-
5.利息支出		9,319,111.83	40,280.86
其中:卖出回购金融资产支出		9,319,111.83	40,280.86
6.其他费用	7.4.7.20	227,990.82	231,028.85
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		61,191,419.84	7,781,117.58
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		61,191,419.84	7,781,117.58

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
会计主体:民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金
本报告期:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	238,405,510.20	-	238,405,510.20
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	61,191,419.84	61,191,419.84
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	4,302,609,033.44	-	4,302,609,033.44
其中:1.基金申购款	8,906,520,082.66	-	8,906,520,082.66
2.基金赎回款	-4,603,911,049.22	-	-4,603,911,049.22
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-61,191,419.84	-61,191,419.84
五、期末所有者权益(基金净值)	4,541,014,543.64	-	4,541,014,543.64

项目	上年度可比期间 2013年4月25日(基金合同生效日)至2013年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	962,734,319.57	-	962,734,319.57
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	7,781,117.58	7,781,117.58
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	-724,328,809.37	-	-724,328,809.37
其中:1.基金申购款	366,437,592.61	-	366,437,592.61
2.基金赎回款	-1,090,766,401.98	-	-1,090,766,401.98
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-7,781,117.58	-7,781,117.58
五、期末所有者权益(基金净值)	238,405,510.20	-	238,405,510.20

报表附注为财务报表的组成部分。
本报告7.1至7.4财务报表由下列负责人签署:
万得元 张欣军 徐锐强
基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

7.4 报表附注
7.4.1 基金基本情况
民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金(以下简称"本基金"),系经中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")证监许可[2013]246号《关于核准民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金募集的批复》的核准,由基金管理人民生加银基金管理有限公司向社会公开发行募集,基金合同于2013年4月25日正式生效,首次设立募集规模为962,734,319.57份基金份额,其中认购资金利息折合59,882.30份基金份额。本基金为契约型开放式基金,存续期限不定。本基金的基金管理人为民生加银基金管理有限公司,注册登记机构为民生加银基金管理有限公司,托管人为中国建设银行股份有限公司。
根据《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金合同》和《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定,本基金根据投资者认购、申购本基金的金额,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提折旧费各费用,因此形成不同的基金份额类别。本基金设A类和B类两类基金份额,两类基金份额单独设置基金代码,并分别公布每万份基金份额收益、七日年化收益率。投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别,不同基金份额类别之间不得互相转换,但依据招募说明书的定闭认购、申购、赎回,基金转换等交易而发生基金份额归动并做成差额份额的除外。
经与本基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致,并报中国证监会备案,本基金于2014年8月11日增加E类基金份额,并修改基金合同。新增的E类基金份额类别通过管理人指定的电子交易平台开展申购、赎回等业务,E类基金份额不适用A类与B类基金份额间的升级和降级规则。
7.4.2 会计政策变更的说明
本报告期内,基金管理人严格遵守《证券投资基金会计核算业务指引第1号》(以下简称"《指引》")的规定,本报告期内,本基金根据《指引》的规定,对本基金的会计核算业务进行了调整,并对比较财务报表进行了追溯调整。
7.4.3 差错更正的说明
本报告期内,本基金无需说明的重大会计差错更正事项。
7.4.4 报告期内所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明
本报告期内所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明
7.4.5 税项
7.4.5.1 增值税及相关附加税费的说明
本报告期内,本基金根据财政部和国家税务总局关于证券投资基金有关税收问题的通知(财税[2002]128号)、财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收问题的补充通知(财税[2004]78号)、财政部、国家税务总局关于证券投资基金有关税收问题的通知(财税[2005]102号)、财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收问题的通知(财税[2008]1号)、财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收问题的通知(财税[2012]85号)、财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收问题的通知(财税[2014]48号)及其他相关规定(以下合称"《证券投资基金税收有关规定》")的规定,对证券投资基金(含封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)在证券市场上买入股票、权证等权益类资产,暂免征收增值税;对证券投资基金(含封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)在证券市场上卖出股票、权证等权益类资产,暂免征收增值税;对证券投资基金(含封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)在证券市场上买入债券、金融同业往来利息收入、买入债券、金融同业往来利息收入、买入债券、金融同业往来利息收入、