

益民货币市场基金

2014 年度 报告 摘要

5、以外聘律师、讲座等多种方式加强合规教育与培训,促进公司合规文化的建设,及时向公司传达基金相关的法律法规;加大了对员工工作的监督稽核力度,从源头上防范合规风险,防范利益输送行为。公司自成立以来,各项业务运作正常,内部控制和风险防控措施逐步完善并有效发挥作用。我们将继续以风险控制为核心,进一步提高内部监察工作的科学性和有效性,切实保障基金的规范运作,充分保障基金份额持有人的利益。

4.7 管理人对于报告期内基金估值程序等事项的说明
1.有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述:
根据相关规定,本基金管理人成立估值委员会是基金估值最高决策机构,负责公司估值相关决策及执行。成员由公司总经理、投资总监、运作保障部、金融工程部、监察稽核部、基金会计等相关人员组成。相关参与人员应当具有上市公司研究和估值、基金投资等方面较丰富的经验,熟悉相关法规和估值方法。

金融工程部金融工程人员:金融工程人员负责估值相关数据的处理和计算,并参与公司对基金的估值方法的确定。该成员应当在基金的风险控制与绩效评估工作方面具有较为丰富的经验,具备基金绩效评估专业能力,并熟悉相关法规和估值方法。

运作保障部基金会计:基金会计在估值流程中的相关工作职责是参与基金组合投资品种估值方法的确定,复核由估值小组提供的估值价格,并与相关托管银行进行核对确认。如不符合的情况出现,立即向估值小组反映情况,并提出合理的调整建议。基金会计人员应与与估值相关的外部机构保持沟通,确保估值数据的准确性和及时性。通过利用本公司的估值系统,定期与托管银行的估值系统进行核对,确保估值数据的准确性和及时性。估值委员会定期召开会议,讨论估值方法的确定,并负责估值方法的实施。

2.2 基金产品说明
投资目标
在力求本金稳定和资产的充分流动性前提下,力争取得超过业绩比较基准的回报。

投资策略
本基金采取自上而下资产配置策略,在宏观层面,根据对利率水平的预期以及市场对流动性预期的判断,调整资产在固定收益类资产和权益类资产之间的配置比例,并在此基础上进行投资组合的构建,并定期调整。

业绩比较基准
六个月银行定期存款利率(税后)

风险收益特征
本货币市场基金是具有较低风险、流动性的基金品种,在一般情况下,其风险与预期收益低于一般债券型和股票型基金。

2.3 基金管理人

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
单位:人民币元

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益类资产	61,494,372.22	17.84
其中:债券	61,494,372.22	17.84	
资产支持证券	-	-	-
2	买入返售金融资产	167,800,286.00	46.69
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	112,164,460.07	32.54
4	其他各项资产	3,193,026.33	0.93
5	合计	344,653,062.62	100.00

8.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	0.03
其中:买断式回购融资	-	-	-
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。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明
本基金本报告期内债券正回购的资金余额未超过基金资产净值20%。

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

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	57
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	146
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	40

报告期末投资组合平均剩余期限超过180天情况说明
本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过180天。

8.3.2 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	70.25	-
2	30天(含)-60天	8.58	-
3	60天(含)-90天	7.27	-
4	90天(含)-180天	2.00	-
5	180天(含)-397天(含)	13.67	-
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-
合计	-	99.08	-

8.4 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	占基金资产净值的比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	9,989,976.02	2.90
其中:政策性金融债	9,989,976.02	2.90	
4	企业债券	-	-
5	中期票据	51,504,396.38	14.97
7	其他	-	-
8	合计	61,494,372.22	17.88
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	9,989,976.02	2.90

8.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

4	90天(含)—180天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-