

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:2015年3月27日

§ 1 重要提示

1. 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。

2. 本基金托管人中国农业银行股份有限公司根据基金合同规定，于2015年3月24日复核了本报吿中的财务指标、净值表现、利率分配情况、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。

3. 本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理本基金，但不保证基金一定盈利。

4. 本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。

5. 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	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	2006年1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
报告期末基金资产净值	343,969,279.50份
基金合同的延续期	不定期

2.2 基金产品说明	
投资目标	在力求本金安全和资金的充分流动性前提下，力争取得超过行业比较基准的基金净值。
投资策略	深入分析国家宏观经济、短期资金利差情况、货币资金运用的状况以及对市场期初期末的测算，通过对利率水平的预测以及对市场期初期末的测算，调整货币资金的配置组合的久期，并结合市场情况进行适时的资产配置和操作，以期获得超额收益。
业绩比较基准	六个月定期存款利率+0.05%。
风险收益特征	本基金是货币市场基金，具有较低风险、流动性强的特征品种。在一般情况下，其风险与同期收益低于一般债券型基金和货币型基金。

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	益民基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
姓名	刘伟	林荔
信息披露负责人	联系人电话	010-63105566
电子邮箱	yxym@ymtd.com	txpx@china.com
客户服务电话	400-650-8808	95599
传真	010-63106088	010-68121816

2.4 信息数据披露方式	
登载基金年度报告的管理人互联网网址	www.ymtd.com

基金年度报告备置地点

北京市西城区宣武门外大街10号庄胜广场中央办公楼底层13A

§ 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	2012年
本期实现收益	5,202,637.87	2,236,362.39	2,002,722.14
本期利润	5,202,637.87	2,236,362.39	2,002,722.14
本期的份额变动	-4,738.4%	-3,031.9%	-2,620.3%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末	2013年末	2012年末
期末的份额和份额利得	343,969,279.50	109,965,538.06	67,979,279.50
期末的资产净值	1,000.00	1,000.00	1,000.00

注:本基金的利润分配是按月结转份额,所含基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用, 计入费用后实际收益水平将低于所列数字。

本期已实现收益指基金利息收入、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。

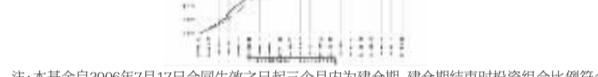
3.2 基金净值表现

3.2.1 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

阶段	份额净值增长率	份额净值增长率标准差	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	1.1902%	0.0154%	0.0167%	0.0003%	0.6024%	0.0151%
过去六个月	2.2210%	0.0113%	1.4033%	0.0000%	0.9277%	0.0110%
过去一年	4.7384%	0.0094%	2.8111%	0.0002%	1.9273%	0.0002%
过去三年	10.7411%	0.0092%	8.7309%	0.0006%	2.0042%	0.0007%
过去五年	13.1641%	0.0091%	13.1016%	0.0011%	-0.0062%	0.0007%
自基金合同生效日起	23.9106%	0.0096%	22.766%	0.0016%	1.2074%	0.0009%

注:本基金的业绩比较基准是六个月银行定期存款利率(税后)。

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:本基金的净值增长率是按月结转份额,所含基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用, 计入费用后实际收益水平将低于所列数字。

本期已实现收益指基金利息收入、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,本期实现收益和本期利润的金额相等。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

3.4 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

益民基金管理有限公司经中国证监会监督管理委员会批准于2006年12月21日正式成立。公司股东为重庆国际信托有限公司(出资比例49%)、中国新元有限公司(出资比例31%)、中证证券有限公司(出资比例10%)。公司管理的基金有六只,均为货币型基金,其中,益民货币市场基金于2006年1月17日成立,首期规模超过亿元,益民红利和混合型证券投资基金于2006年11月21日成立,首期规模近亿元;益民新优债债券型证券投资基金于2007年7月11日成立,首期规模近亿元;益民多利债券型投资基金于2008年5月21日成立,首期规模近亿元;益民货币基金于2012年8月16日成立,首期规模超亿元;益民货币基金于2013年12月13日成立,首期规模超亿元。

4.1.2 基金经理的管理经验

4.1.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.1.4 公平交易制度和控制方法

4.2 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.4 管理人对报告期内基金投资组合运作分析

4.5 管理人对宏观经济的专项说明

4.6 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.7 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.8 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.9 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.10 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.11 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.12 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.13 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.14 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.15 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.16 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.17 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.18 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.19 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.20 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.21 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.22 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.23 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.24 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.25 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.26 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.27 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.28 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.29 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.30 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.31 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.32 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.33 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.34 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.35 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.36 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.37 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.38 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.39 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.40 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.41 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.42 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.43 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.44 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.45 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.46 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.47 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.48 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.49 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.50 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.51 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明

4.52 管理人对报告期内基金运作合规性的专项说明