

# 民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 2014 年年度报告 摘要

2014 年 12 月 31 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

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	民生加银家盈理财月度		
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
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、货币政策变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@msjfund.com.cn	tianqingl.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	<a href="http://www.msjfund.com.cn">http://www.msjfund.com.cn</a>
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	5,774,755.56	2,278,617.61	53,138,046.67	5,365,222.29	2,415,895.29	-
本期 利润	5,774,755.56	2,278,617.61	53,138,046.67	5,365,222.29	2,415,895.29	-
本期 净值 收益 率	4.9797%	5.0687%	1.8809%	3.1145%	3.2859%	-
3.1.2 期末 数据 和指 标	2014 年末			2013 年末		
	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
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	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

份额净值						
3.1.3 累计期末指标	2014 年末			2013 年末		
累计净值收益率	8.2492%	8.5211%	1.8809%	3.1145%	3.2859%	-

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 E 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 E 类三类基金份额，详情请参阅相关公告。

④本基金无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%	1.3500%	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%	1.3500%	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%

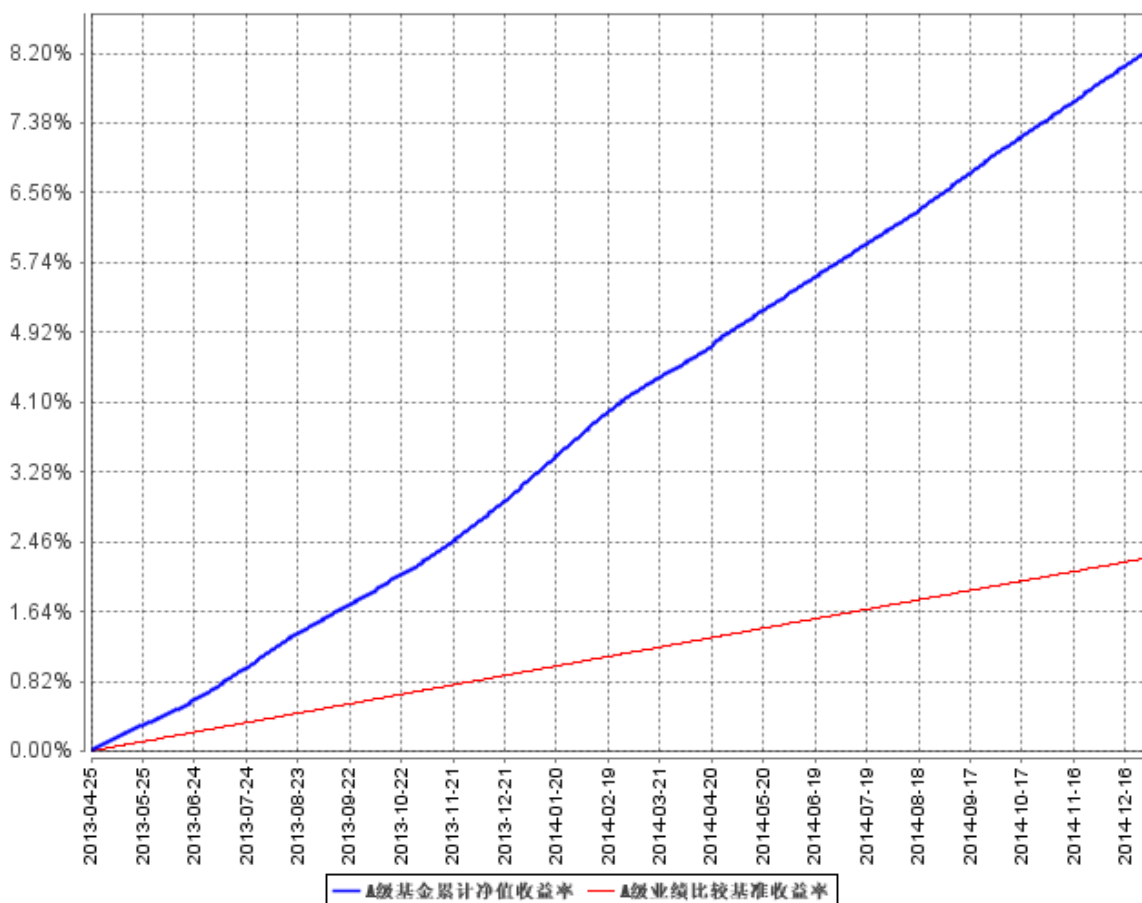
民生加银家盈理财月度 E

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%

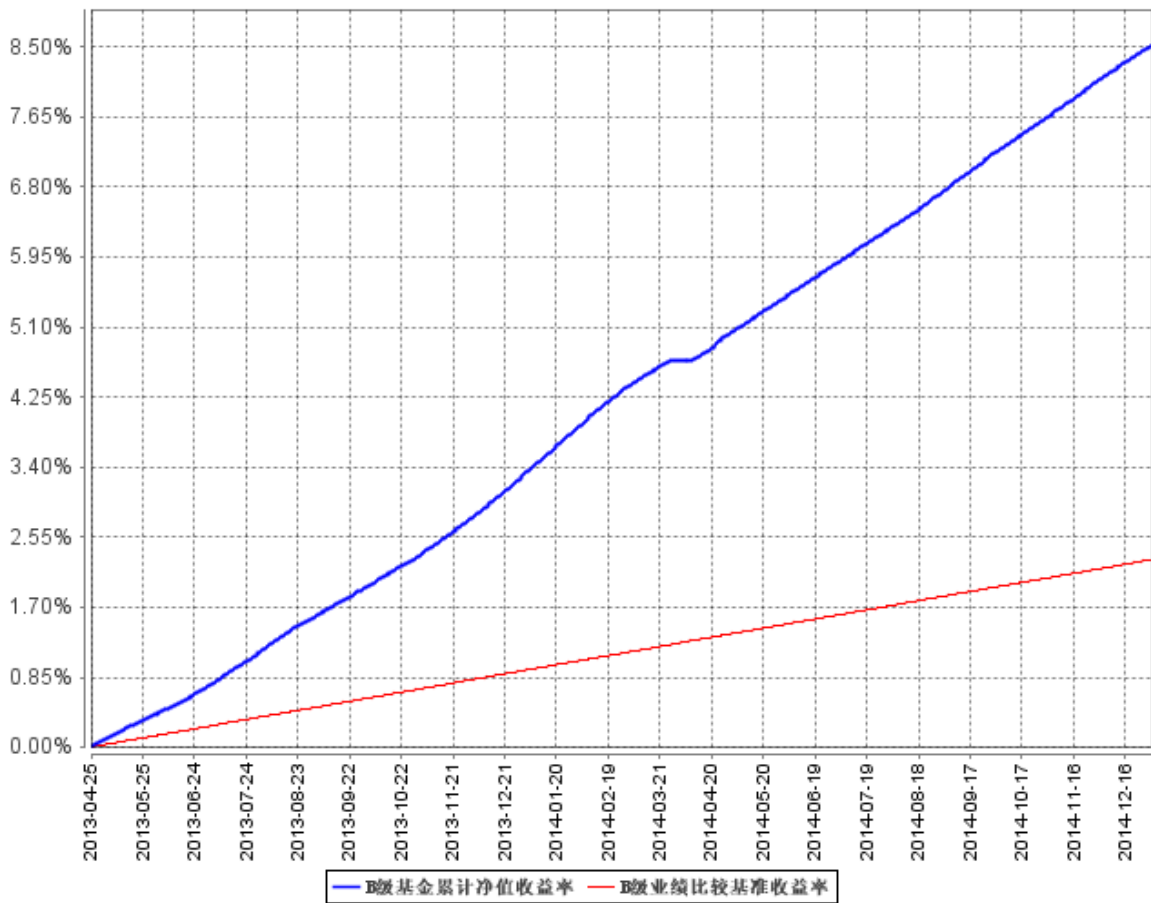
注：业绩比较基准=人民币七天通知存款利率

### 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

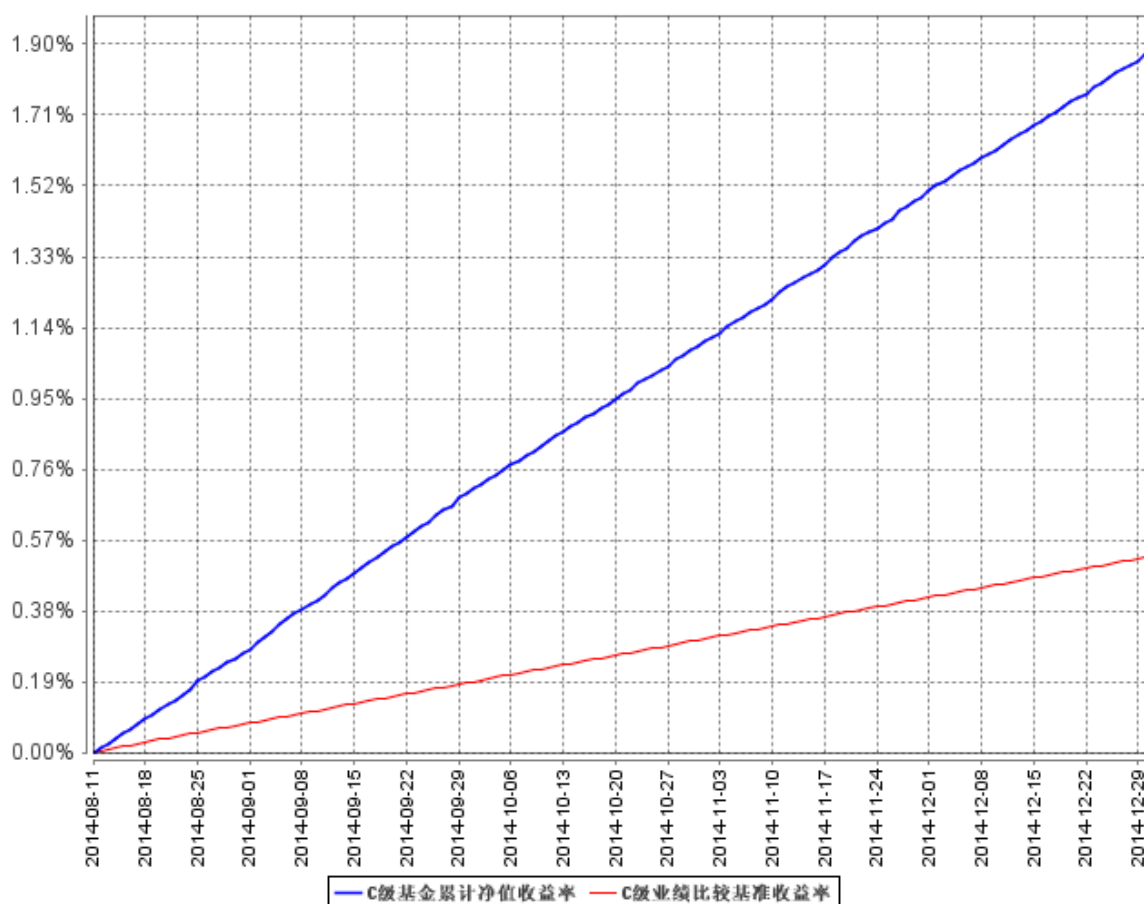
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



C级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



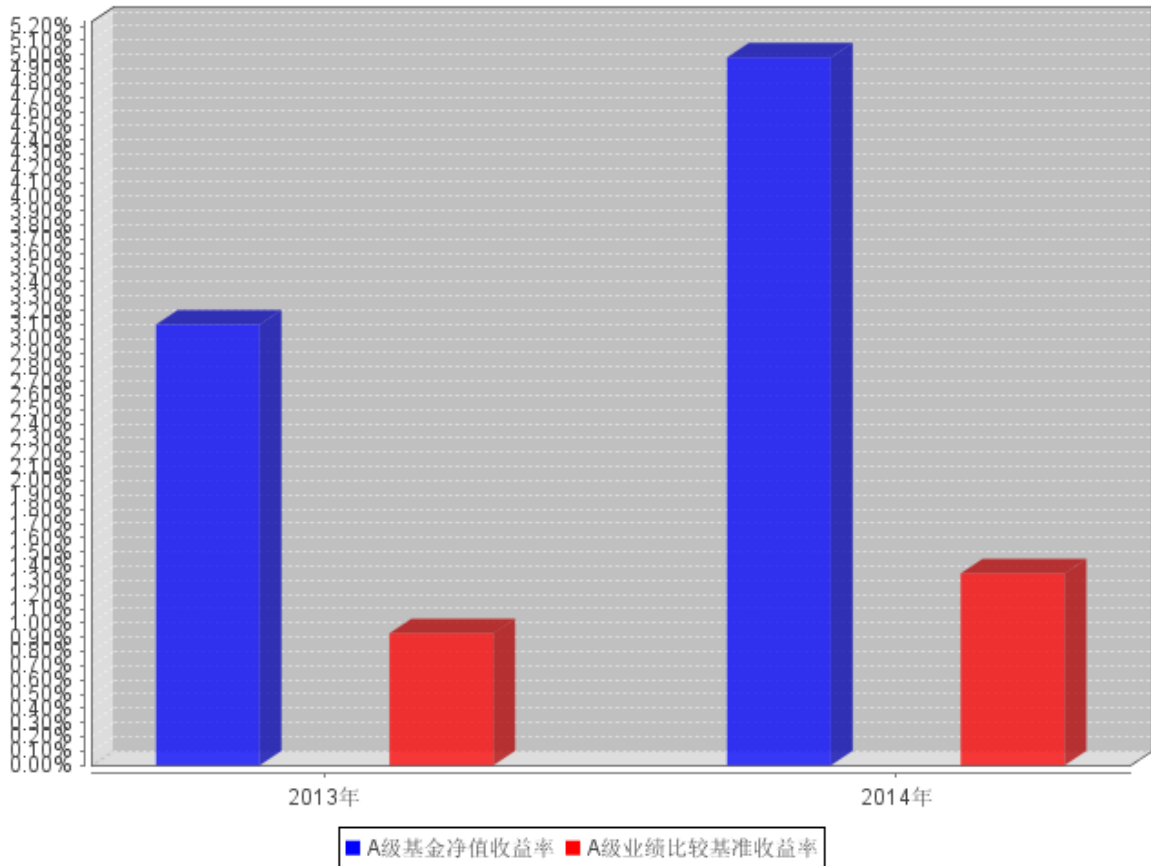
注：1、本基金合同于 2013 年 4 月 25 日生效，本基金建仓期为自基金合同生效日起的 6 个月。截至建仓期结束，本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

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 类基金份额成立未及半年。

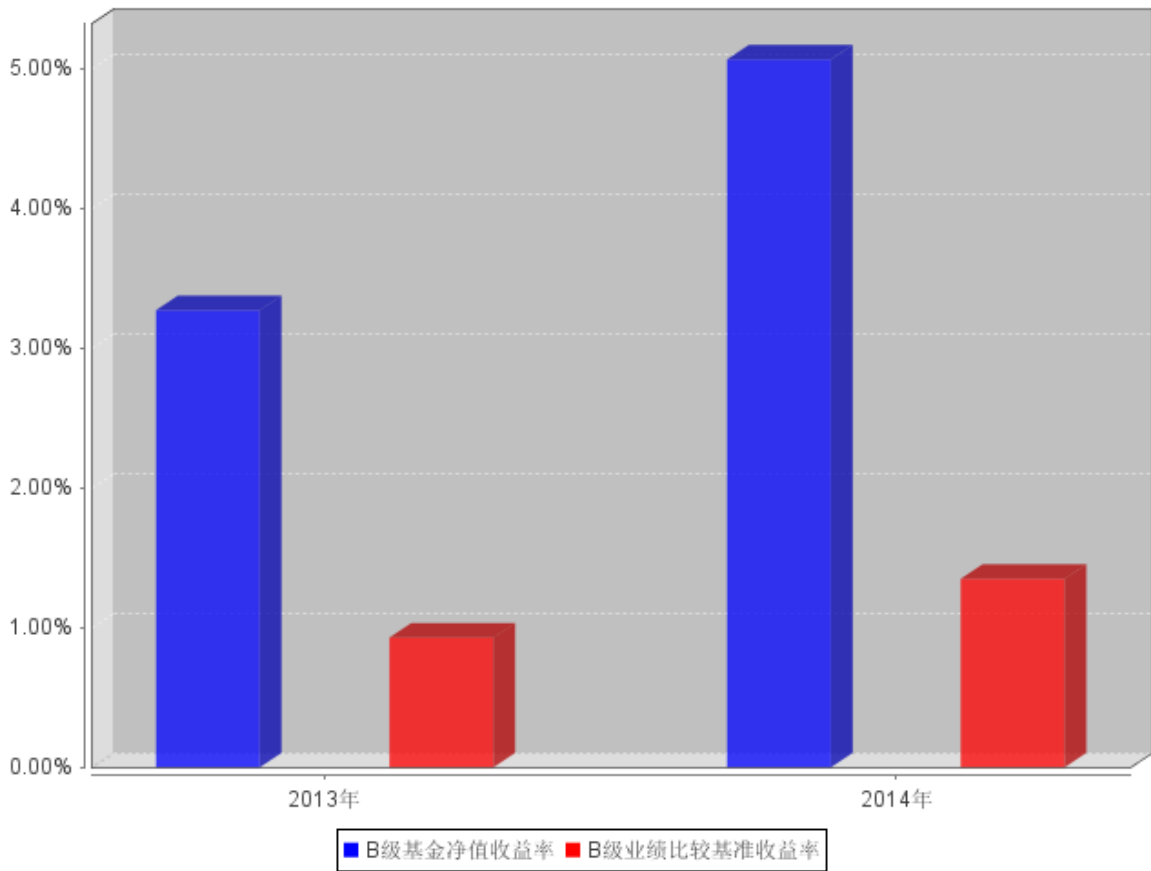
### 3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



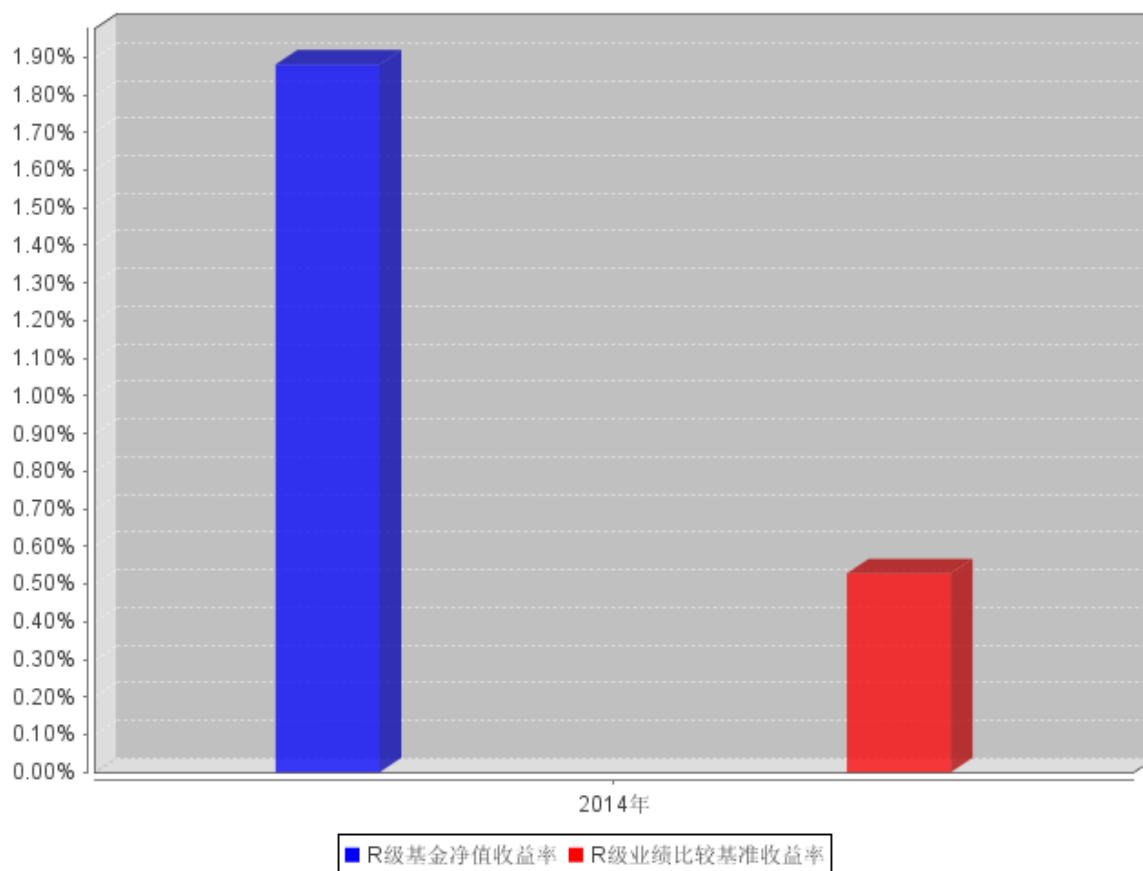
### A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



### B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



### R级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



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 类基金份额成立未及半年。

### 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 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2014	5,801,105.24	-	-26,349.68	5,774,755.56	
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 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	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 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	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

民生加银基金管理有限公司（以下简称“公司”）是由中国民生银行股份有限公司、加拿大皇家银行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3亿元人民币。

截至2014年12月31日，公司共管理21只开放式基金：民生加银品牌蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强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、民生加银稳健成长股票型证券投资基金、民生加银内需增长股票型证券投资基金、民生加银景气行业股票型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平稳增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银积极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、民生加银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平稳添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金。

#### 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		
杨林耘	民生加银信用双利债券、民	2014年6月9日	-	20	曾任东方基金基金经理

	生加银平 稳增利、 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 财 月 度、民生 加银岁岁 增 利 债 券、民生 加银平稳 添 利 债 券、民生 加银现金 宝货币等 基金的基 金经理				(2008 年 -2013 年), 中国 外贸信托 高级投资 经理、部 门副总经 理, 泰康 人寿投资 部高级投 资经理, 武汉融利 期货首席 交易员、 研究部副 经理。自 2013年10 月加盟民 生加银基 金管理有 限公司。
王滨	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 财 月 度基金 的基金 经理	2014 年 12 月 6 日	-	8 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 业务部担 任产品经 理、资产 管理部固 定收益投 资经理、 中国民生 银行总行 私人银行 部固定收 益投资经 理 的 职 位。2014 年 7 月加 入民生加 银基金管 理有限公

					司，担任基金经理一职。
陈薇薇	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 6 月 9 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 月于国海证券有限责任公司资产管理总部担任证券分析员；2004 年 6 月至 2012 年 2 月任职于易方达基金管理有限公司，历任金融工程部研究员、集中交易室交易员、集中交易室交易主管，固定收益部投资经理；2012 年 3 月加盟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合规守信情况的说明

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。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

公司严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善了公司公平交易制度，制度的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等所有投资管理活动，同时包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、监控等投资管理活动相关的各个环节，形成了有效的公平交易执行体系。

对于场内交易，公司启用了交易系统内的公平交易程序，在指令分发及指令执行阶段，均由系统强制执行公平委托；此外，公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。

对于场外交易，公司完善银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的交易分配制度，保证各投资组合获得公平的交易机会。对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易，各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量，公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

公司于每季度、每年度对旗下管理的不同投资组合的整体收益率、分投资类别（股票、债券）的收益率进行分析，对连续四个季度期间内不同时间窗下（日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。本报告期内，本基金管理人公平交易制度得到良好地贯彻执行，未发现存在违反公平交易原则的情况。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易。本报告期内，本基金未发现可能的异常交易情况，不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边成交量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

## 4.4 管理人对报告期内基金的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震荡回落, 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 5 年来新低水平, 价格无力使得通缩压力逐步显现。宏观经济量稳价弱显示经济内在增长偏弱。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, 细心呵护银行间资金价格平稳下行; 对于银行存款等出台的多方面监管政策也一定程度上减弱了资金的季节性波动。

2014 年是债券市场的大牛市。基本面偏弱, 政策面趋松, 债券收益率在基本面和资金面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 4.09%, 期间最低下探到 3.85%。中债国债、金融债和企业债总指数分别上涨 6.95%、7.73% 和 5.92%。

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同业存款和逆回购, 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 1.3500%。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 1.3500%。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简要展望

展望 2015 年, 经济增长内生动力不足。房地产销售仍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, 一段时期内看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滑; 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。美元全年预计将保持强势, 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放松的必要和空间。

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将加大。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。我们将跟踪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。

感谢基金持有人对本基金的信任和支持，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**

根据中国证监会相关规定及基金合同约定，本基金管理人严格按照新准则、中国证监会相关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的合规开展，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公司领导、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。据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，运作期期末集中支付收益。本报告期内本基金应分配利润 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，完全尽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关损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，本基金实施利润分配的金额为 61,191,419.84 元，其中民生加银家盈理财月度 A 实施利润分配的金额为 5,774,755.56 元，民生加银家盈理财月度 B 实施利润分配的金额为 2,278,617.61 元，民生加银家盈理财月度 E 实施利润分配的金额为 53,138,046.67 元。

### 5.3 托管人对本年度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 60950520_H17 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，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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	吴翠蓉 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 22 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
<b>资产:</b>			
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
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2014 年 12 月 31 日</b>	<b>上年度末 2013 年 12 月 31 日</b>
<b>负 债:</b>			
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
<b>所有者权益:</b>			
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 1.000 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 1.000 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 1.000 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 1.000 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
<b>一、收入</b>		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. 55
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：

<u>万青元</u>	<u>弭洪军</u>	<u>洪锐珠</u>
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69,892.30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，基金托管人为中国建设银行股份有限公司(以下简称“中国建设银行”)。

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销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。本基金将设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净收

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，但依据招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升级或者降级的除外。

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办理申购、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。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据；期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款利率。

#### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

采用若干修订后/新会计准则

2014 年 1 至 3 月，财政部制定或修订了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》和《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等 7 项会计准则；上述 7 项会计准则均自 2014 年 7 月 1 日起施行。2014 年 6 月，财政部修订了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，在 2014 年年度及以后期间的财务报告中施行。



上述会计准则的变化对本财务报表无重大影响。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 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。

### 7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则及应用指南、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

(1) 金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）。

(2) 金融资产分类

本基金的金融资产分类为交易性金融资产及应收款项；

本基金目前持有的交易性金融资产主要为债券投资。

本基金目前持有的其他金融资产分类为应收款项，包括银行存款、结算备付金、买入返售金融资产和各类应收款项等。

(3) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时归类为交易性金融负债和其他金融负债。

本基金目前持有的金融负债均划分为其他金融负债，主要包括卖出回购金融资产款和各类应付款项等。

#### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额。取得债券投资支付的价款中包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，单独确认为应收项目；应收款项和其他金融负债等相关交易费用计入初始确认金额。

债券投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，即债券投资按票面利率或商定利率

每日计提应收利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价；同时于每一计价日计算影子价格(附注 7.4.4.5)，以避免债券投资的摊余成本与公允价值的差异导致基金资产净值发生重大偏离。应收款项和其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；本基金金融工具的估值方法具体如下：

##### 1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息。

##### 2) 债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

##### 3) 回购协议

(1) 基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息。

(2) 基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值。

##### 4) 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值

达到或超过 0.50% 的情形，基金管理人应编制并披露临时报告。

(3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金同时满足下列条件时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会基金部通知(2006)22 号文《关于货币市场基金提前支取定期存款有关问题的通知》的规定，因提前支取导致的利息损失由基金管理公司承担；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

(1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.27% 的年费率逐日计提；

(2) 基金托管费按前一日基金资产净值的 0.08% 的年费率逐日计提；

(3) 基金销售服务费：A 类和 E 类基金份额的基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率逐日计提；B 类基金份额的基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.01% 的年费率逐

日计提；

(4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### **7.4.4.10 基金的收益分配政策**

(1) 本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；

(2) 本基金根据每日各类基金份额收益情况，以基金净收益为基准，为投资者每日计算当日各类基金份额的收益并分配，并在运作期期末集中支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位采取去尾原则，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(3) 本基金的收益分配的方式约定为红利再投资，不收取再投资费用；

(4) 本基金根据各类基金份额每日收益情况，按当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资者记正收益；若当日净收益小于零时，为投资者记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资者不记收益；

(5) 本基金每日进行收益计算并分配，累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式。若投资者在运作期期末累计收益支付时，累计收益为正值，则为投资者增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。投资者可通过在基金份额运作期到期日赎回基金份额获得当期运作期的基金未支付收益；

(6) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有基金的分配权益；

(7) 法律法规或监管机构另有规定的，从其规定。

#### **7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计**

本基金本报告期无需要说明的其他重要会计政策和会计估计事项。

### **7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明**

#### **7.4.5.1 会计政策变更的说明**

本基金本报告期会计政策变更的说明在 7.4.2 会计报表的编制基础中披露。

#### **7.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期无需要说明的会计估计变更。

### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无需要说明的重大会计差错更正。

### 7.4.6 税项

#### 1. 营业税、企业所得税

对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，免征营业税。

证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 2. 个人所得税

个人所得税税率为 20%。

基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入，由上市公司、债券发行企业及金融机构在向基金派发股息、红利、债券的利息及储蓄利息时代扣代缴个人所得税。

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
活期存款	1,804,770.01	1,433,971.07
定期存款	1,860,000,000.00	114,000,000.00
其中：存款期限 1-3 个月	930,000,000.00	81,300,000.00
存款期限 3 个月-1 年	930,000,000.00	-
存款期限 1 个月以内	-	32,700,000.00
其他存款	-	-
合计：	1,861,804,770.01	115,433,971.07

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 12 月 31 日			
	摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债 交易所市场	-	-	-	-

券	银行间市场	2,709,262,617.17	2,700,774,100.00	-8,488,517.17	-0.1869%
	合计	2,709,262,617.17	2,700,774,100.00	-8,488,517.17	-0.1869%
项目		上年度末 2013年12月31日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	16,464,938.81	16,459,050.00	-5,888.81	-0.0025%
	合计	16,464,938.81	16,459,050.00	-5,888.81	-0.0025%

注：偏离金额=影子定价-摊余成本；偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金于本期末及上年度末均无衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	936,003,324.00	-
合计	936,003,324.00	-
项目	上年度末 2013年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
银行间市场	92,601,458.90	-
交易所市场	10,000,000.00	-
合计	102,601,458.90	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金于本期末及上年度末均无买断式逆回购交易中取得的债券。

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	24,940.59	424.02
应收定期存款利息	10,872,234.37	296,565.58
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	0.06
应收债券利息	28,598,003.85	144,143.46
应收买入返售证券利息	5,964,937.66	305,031.91
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-
合计	45,460,116.47	746,165.03

#### 7.4.7.6 其他资产

本基金于本期末及上年度末均无其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	87,213.99	4,415.27
合计	87,213.99	4,415.27

#### 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	153,500.00	199,000.00
合计	153,500.00	199,000.00

#### 7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 A	
项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	212,820,117.95	212,820,117.95
本期申购	402,487,777.45	402,487,777.45
本期赎回(以“-”号填列)	-508,441,666.31	-508,441,666.31
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	106,866,229.09	106,866,229.09

民生加银家盈理财月度 B		
项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	25,585,392.25	25,585,392.25
本期申购	146,043,024.62	146,043,024.62
本期赎回(以“-”号填列)	-115,482,500.24	-115,482,500.24
jiJinChaiFHFEZSQRQB 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	56,145,916.63	56,145,916.63

民生加银家盈理财月度 E		
项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	8,357,989,280.59	8,357,989,280.59
本期赎回(以“-”号填列)	-3,979,986,882.67	-3,979,986,882.67
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以“-”号填列)	-	-
本期末	4,378,002,397.92	4,378,002,397.92

注：（1）民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 A、B 类本期申购含红利再投、分级调整及转换入份额，赎回含分级调整、转换出份额。

（2）民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金 E 类于 2014 年 8 月 11 日成立，本期申购含红利



再投。

#### 7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

民生加银家盈理财月度 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	5,774,755.56	-	5,774,755.56
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-5,774,755.56	-	-5,774,755.56
本期末	-	-	-

民生加银家盈理财月度 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	2,278,617.61	-	2,278,617.61
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-2,278,617.61	-	-2,278,617.61
本期末	-	-	-

民生加银家盈理财月度 E			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	53,138,046.67	-	53,138,046.67
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-53,138,046.67	-	-53,138,046.67
本期末	-	-	-

注：本基金以份额面值人民币 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并全部分配，每个运作期期末以红利再投资方式集中支付累计收益，即按份额面值人民币 1.00 元转为基金份额。

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	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
活期存款利息收入	47,797.18	34,921.45
定期存款利息收入	29,013,830.43	6,440,947.19
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	89.53	4,121.06
其他	4.68	2,541.19
合计	29,061,721.82	6,482,530.89

### 7.4.7.12 股票投资收益

#### 7.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金于本期及上年度可比期间均无股票投资收益。

### 7.4.7.13 债券投资收益

#### 7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	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
债券投资收益——买卖债券(债转股及债券到期兑付)差价收入	5,638,376.53	15,731.63
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	-	-

#### 7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	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
卖出债券(债转股及债券到期兑付)成交总额	1,623,554,453.14	91,208,366.71
减: 卖出债券(债转股及债券到期兑付)成本总额	1,599,700,112.02	90,072,573.71
减: 应收利息总额	18,215,964.59	1,120,061.37
买卖债券差价收入	5,638,376.53	15,731.63

#### 7.4.7.14 贵金属投资收益

本基金于本期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.15 衍生工具收益

##### 7.4.7.15.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

本基金于本期及上年度可比期间均无衍生金融工具收益。

#### 7.4.7.16 股利收益

本基金于本期及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.17 公允价值变动收益

本基金于本期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.18 其他收入

本基金于本期及上年度可比期间均无其他收入。

#### 7.4.7.19 交易费用

本基金于本期及上年度可比期间均无交易费用。

#### 7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	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
审计费用	40,000.00	40,000.00
信息披露费	100,000.00	150,000.00
债券账户维护费	36,000.00	22,500.00
银行费用	51,590.82	17,628.85
其他	400.00	900.00
合计	227,990.82	231,028.85

#### 7.4.7.21 分部报告

截至本报告期末，本基金仅在中国大陆境内从事证券投资单一业务，因此，无需作披露的分部报告。

#### 7.4.8 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
民生加银基金管理有限公司(“民生加银	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构

基金公司”)	
中国建设银行	基金托管人、基金销售机构
中国民生银行股份有限公司(“中国民生银行”)	基金管理人的股东、基金销售机构
加拿大皇家银行	基金管理人的股东
三峡财务有限责任公司	基金管理人的股东
民生加银资产管理有限公司	基金管理人的控股子公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 7.4.9 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 7.4.9.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 7.4.9.1.1 股票交易

本基金于本期及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的股票交易。

#### 7.4.9.1.2 权证交易

本基金于本期及上年度可比期间均无通过关联方交易单元进行的权证交易。

#### 7.4.9.1.3 应支付关联方的佣金

本基金于本期末及上年度末均无应支付关联方的佣金。

### 7.4.9.2 关联方报酬

#### 7.4.9.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2014年1月1日至2014年12月31日	2013年4月25日(基金合同生效日)至2013年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	3,468,055.44	505,380.78
其中：支付销售机构的客户维护费	793,388.76	113,093.21

注：1) 基金管理费每日计提，按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.27% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2014 年 12 月 31 日，本基金应付的基金管理费金额为人民币 1,265,697.19 元（2013 年 12 月 31 日：人民币 41,057.45 元）。

## 7.4.9.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	2013 年 4 月 25 日 (基金合同生效日) 至 2013 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,027,572.01	149,742.56

注：1) 基金托管费每日计提，按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

2) 于 2014 年 12 月 31 日，本基金应付的基金托管费金额为人民币 375,021.37 元（2013 年 12 月 31 日：人民币 12,165.17 元）。

## 7.4.9.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期			
	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	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	合计
中国建设银行	20,157.60	165.74	-	20,323.34
民生加银基金公司	1,257.98	3,525.67	2,814,565.45	2,819,349.10
中国民生银行	21,335.71	354.18	-	21,689.89
合计	42,751.29	4,045.59	2,814,565.45	2,861,362.33
获得销售服务费的各关联方名称	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			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	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	合计
中国建设银行	112,253.66	576.22	-	112,829.88
中国民生银行	180,820.68	2,563.30	-	183,383.98
民生加银基金公司	1,046.47	2,467.37	-	3,513.84
合计	294,120.81	5,606.89	-	299,727.70

注：1) 基金销售服务费每日计算，按月支付。本基金各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费，A 类及 E 类基金的基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提；B 类基金的

基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 的年费率计提。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times R \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

2) 本基金于本期末应付关联方的销售服务费余额为人民币 1,139,633.38 元；其中，应付民生加银基金公司人民币 1,137,512.00 元，应付中国建设银行人民币 1,253.47 元，应付中国民生银行人民币 867.91 元。本基金于上年度末应付关联方的销售服务费余额为人民币 7,523.45 元；其中，应付民生加银基金公司人民币 260.82 元，应付中国建设银行人民币 3,481.44 元，应付中国民生银行人民币 3,781.19 元。

#### 7.4.9.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	1,560,010,000.00	1,027,280.54
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						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	-	-

#### 7.4.9.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.9.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 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
基金合同生效日（2013 年 4 月 25 日）持有的基金份额	-	-	-

期初持有的基金份额	-	-	-
期间申购/买入总份额	15,146,192.45	-	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	15,061,313.07	-	-
期末持有的基金份额	84,879.38	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-	-

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		
	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
基金合同生效日(2013年4月25日)持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	-	-
期间申购/买入总份额	-	-	-
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-
期末持有的基金份额	-	-	-
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	-	-	-

注：报告期间申购/买入总份额包括申购总份额 15,000,000.00 份，及持有期间红利再投份额 146,192.45 份。

#### 7.4.9.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金于本期末无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

#### 7.4.9.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	1,804,770.01	47,797.18	1,433,971.07	195,454.78
中国民生银行	-	397,067.19	47,000,000.00	144,504.47

注：1. 本基金本期的活期银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息，利息收入为人民币 47,797.18 元(上年度可比期间：人民币 34,921.45 元)。

2. 本基金于本期无存放于中国建设银行的定期存款，未产生定期存款利息收入。上年度可比期间

由中国建设银行保管的定期存款按银行约定利率计息，产生利息收入为人民币 160,533.33 元。

3. 本基金于本期由中国民生银行保管的定期存款按银行约定利率计息，产生利息收入为人民币 397,067.19 元（上年度可比期间：人民币 144,504.47 元）。

#### 7.4.9.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金于本期及上年度可比期间未在承销期内参与关联方承销证券。

#### 7.4.9.7 其他关联交易事项的说明

本基金于本期及上年度可比期间均无需要说明的其他关联交易事项。

#### 7.4.10 期末（2014 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.10.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

##### 7.4.10.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金于本期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

##### 7.4.10.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2014 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 1,007,552,328.65 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
011481004	14 淮南矿 SCP004	2015 年 1 月 5 日	100.38	1,000,000	100,377,300.70
011499056	14 豫能源 SCP002	2015 年 1 月 5 日	100.01	455,000	45,504,199.28
041454071	14 双欣 CP001	2015 年 1 月 5 日	99.97	580,000	57,981,471.95
041458076	14 龙盛 CP001	2015 年 1 月 5 日	100.50	800,000	80,396,056.25
041460090	14 山煤 CP002	2015 年 1 月 5 日	99.97	750,000	74,975,006.74
041462040	14 富通 CP002	2015 年 1 月 5 日	99.97	210,000	20,994,473.25
100209	10 国开 09	2015 年 1 月 5 日	100.22	1,300,000	130,289,811.19
100236	10 国开 36	2015 年 1 月 5 日	100.31	610,000	61,188,468.14
120301	12 进出 01	2015 年 1 月 5 日	100.00	100,000	9,999,990.32
130211	13 国开 11	2015 年 1 月 5 日	99.98	100,000	9,998,172.12
140317	14 进出 17	2015 年 1 月 5 日	100.04	300,000	30,011,149.00



140327	14 进出 27	2015 年 1 月 5 日	100.17	30,000	3,005,108.65
140410	14 农发 10	2015 年 1 月 5 日	100.13	1,000,000	100,128,116.50
100230	10 国开 30	2015 年 1 月 7 日	100.32	1,000,000	100,324,056.03
100236	10 国开 36	2015 年 1 月 7 日	100.31	1,090,000	109,336,770.93
140327	14 进出 27	2015 年 1 月 7 日	100.17	970,000	97,165,179.76
合计				10,295,000	1,031,675,330.81

#### 7.4.10.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2014 年 12 月 31 日止, 本基金未持有从事交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

#### 7.4.11 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 1 承诺事项

截至资产负债表日, 本基金无需要说明的承诺事项。

##### 2 其他事项

截至资产负债表日, 本基金无需要说明的其他重要事项。

##### 3. 财务报表的批准

本财务报表已于 2014 年 3 月 22 日经本基金的基金管理人批准。

## § 8 投资组合报告

### 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位: 人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	2,709,262,617.17	48.79
	其中: 债券	2,709,262,617.17	48.79
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	936,003,324.00	16.86
	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	1,861,804,770.01	33.53
4	其他各项资产	45,460,116.47	0.82
5	合计	5,552,530,827.65	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

金额单位: 人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	12.88	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	1,007,552,328.65	22.19
	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为报告期内每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

本基金基金合同中未对债券正回购的资金余额超占基金资产净值的比例进行限制。根据《基金管理公司进入银行间同业市场管理规定》第八条规定“进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%”，本报告期内，本基金未发生上述比例超过 40% 的情况。

## 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	144
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	150
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	11

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 150 天”，本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余期限超过 150 天的情况。

### 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	31.78	22.19
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	11.24	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	17.96	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮	-	-

	浮动利率债		
4	90 天(含)—180 天	17.85	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天(含)	42.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	121.27	22.19

#### 8.4 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	651,446,822.64	14.35
	其中：政策性金融债	651,446,822.64	14.35
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,057,815,794.53	45.32
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	2,709,262,617.17	59.66
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	041465006	14 北营钢铁 CP001	1,800,000	179,927,031.50	3.96
2	100236	10 国开 36	1,700,000	170,525,239.07	3.76
3	100209	10 国开 09	1,300,000	130,289,811.19	2.87
4	011481004	14 淮南矿 SCP004	1,000,000	100,377,300.70	2.21
5	100230	10 国开 30	1,000,000	100,324,056.03	2.21
6	140327	14 进出 27	1,000,000	100,170,288.41	2.21
7	140410	14 农发 10	1,000,000	100,128,116.50	2.20
8	041453118	14 酒钢 CP002	1,000,000	99,985,834.28	2.20

9	041454065	14 宝钢韶 关 CP001	1,000,000	99,980,107.06	2.20
10	041460097	14 华南工 业 CP001	1,000,000	99,972,087.10	2.20

## 8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	8
报告期内偏离度的最高值	0.2569%
报告期内偏离度的最低值	-0.3029%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0763%

## 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证

### 券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 8.8 投资组合报告附注

### 8.8.1 声明报告期内本基金投资的前十名证券中是否有发行主体被监管部门立案调查的、或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值偏离达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合，其中，对于偏离程度达到或超过 0.5%的情形，基金管理人应与基金托管人协商一致后，参考成交价、市场利率等信息对投资组合进行价值重估，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

### 8.8.2 本基金本报告期内持有的剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券未发生其摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。

### 8.8.3 报告期内本基金投资的前十名证券中没有发行主体被监管部门立案调查的、或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

### 8.8.4 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	45,460,116.47
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	45,460,116.47

### 8.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
民生加银家盈理财月度 A	6,497	16,448.55	92,909.17	0.09%	106,773,319.92	99.91%
民生加银家盈理财月度 B	2	28,072,958.32	51,062,818.78	90.95%	5,083,097.85	9.05%
民生加银家盈理财月度 E	242,197	18,076.20	-	0.00%	4,378,002,397.92	100.00%
合计	248,696	18,259.30	51,155,727.95	1.13%	4,489,858,815.69	98.87%

注：机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级

别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

## 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	民生加银家盈理财月度 A	71,406.81	0.07%
	民生加银家盈理财月度 B	-	0.00%
	民生加银家盈理财月度 E	139,516.72	0.00%
	合计	210,923.53	0.00%

## 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	民生加银家盈理财月度 A	0
	民生加银家盈理财月度 B	0
	民生加银家盈理财月度 E	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	民生加银家盈理财月度 A	0
	民生加银家盈理财月度 B	0
	民生加银家盈理财月度 E	0~10
	合计	-

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

	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

基金合同生效日（2013 年 4 月 25 日）基金份额总额	736,029,827.91	226,704,491.66	-
本报告期期初基金份额总额	212,820,117.95	25,585,392.25	-
本报告期基金总申购份额	402,487,777.45	146,043,024.62	8,357,989,280.59
减:本报告期基金总赎回份额	508,441,666.31	115,482,500.24	3,979,986,882.67
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	106,866,229.09	56,145,916.63	4,378,002,397.92

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

报告期内无基金份额持有人大会决议。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本基金托管人 2014 年 2 月 7 日发布任免通知，解聘尹东中国建设银行投资托管业务部总经理助理职务。

本基金托管人 2014 年 11 月 3 日发布公告，聘任赵观甫为中国建设银行投资托管业务部总经理。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务没有发生诉讼事项。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略没有改变。

## 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期支付给安永华明会计师事务所的报酬为 40,000.00 元人民币。截至本报告期末，该事务所已向本基金提供 2 年的审计服务。

## 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金管理人、托管人及其高级管理人员没有发生受监管部门稽查或处罚的情形。

## 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
光大证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
齐鲁证券有限公司	1	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
国信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
华泰证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东兴证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
安信证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
兴业证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
申银万国证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中国国际金融有限公司	2	-	-	-	-	-



广发证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
国联证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
东吴证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
长江证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
平安证券有限 责任公司	1	-	-	-	-	-
招商证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
中信建投证券 股份有限公司	2	-	-	-	-	-
海通证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
山西证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
中国银河证券 股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国中投证券 有限责任公司	1	-	-	-	-	-
中银国际证券 有限责任公司	2	-	-	-	-	-
国金证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
东海证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
民生证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	-
方正证券股份 有限公司	1	-	-	-	-	本报告期新 增

### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券 成交总额的比 例	成交金额	占当期债 券回购 成交总额 的比例	成交金额	占当期权证 成交总额的 比例
中信证券股份有 限公司	-	-	2,500,000.00	100.00%	-	-

光大证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
齐鲁证券有限公 司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
国信证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
华泰证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
东兴证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
安信证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
兴业证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
申银万国证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
东方证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
中国国际金融有 限公司	-	-	-	-	-	-
广发证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
国联证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
东吴证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
长江证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
平安证券有限责 任公司	-	-	-	-	-	-
招商证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
中信建投证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
海通证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
山西证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
中国银河证券股 份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国中投证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-

中银国际证券有 限责任公司	-	-	-	-	-	-
国金证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
东海证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
民生证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-
方正证券股份有 限公司	-	-	-	-	-	-

注：由于四舍五入的原因，百分比分项之和与合计可能有尾差。

①为了贯彻中国证监会的有关规定，我公司制定了选择券商的标准，即：

- i 实力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 3 亿元人民币；
- ii 研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为基金提供高质量的资讯服务，包括宏观经济报告、行业报告、市场分析、个股分析报告、市场数据统计及其它专门报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；
- iii 财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；
- iv 经营行为规范，内部管理规范、严格，具备健全的内部控制制度，并能满足基金运作高度保密的要求；
- v 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理基金进行证券交易的要求，并能为基金提供全面的信息服务。

②券商专用交易单元选择程序：

- i 投研能力打分：由投资、研究、交易部相关人员对券商投研及综合能力进行打分，填写《券商评价表》；
- ii 指定租用方案：由交易部根据评价结果，结合公司租用席位要求制定具体的席位租用方案；
- iii 公司领导审批：公司领导对席位租用方案进行审批或提供修改意见；
- iv 交易部洽谈：交易部指派专人就租用事宜等业务与券商一并进行洽谈，并起草相关书面协议；
- v 律师审议：席位租用协议交公司监察稽核部的律师进行法律审计；
- vi 交易部经办：席位租用协议生效后，由交易部专人与券商进行联系，具体办理租用手续；
- vii 连通测试：信息技术部接到交易部通知后，将联络券商技术人员对租用席位进行连通等方面的测试；
- viii 通知托管行：信息技术部测试通过后，应及时通知投资部、交易部及运营部，由运营部通知托管行有关席位的具体信息；

ix 席位启用：交易席位正式使用，投资部、交易部、运营部有关人员须提前做好席位启用的准备工作。

本基金管理人与被选择的券商签订交易单元租用协议，并通知基金托管人。

③本基金本期新增方正证券股份有限公司的交易单元作为本基金交易单元。

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

无。

民生加银基金管理有限公司  
2015 年 3 月 26 日