民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金

2014 第三季度 报告

2014年9月30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
报告送出日期:2014年10月24日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。
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2014年10月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。
本报告中财务资料未经审计。
本报告期自2014年7月1日起至2014年9月30日止。

§2 基金产品概况

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		
报告期末基金份额总额	1,908,969,343.26份		
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	人民币七天通知存款利率		
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。		
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		
下属两级基金的基金简称	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
下属两级基金的交易代码	000089	000090	000715
报告期末下属两级基金的份额总额	115,181,914.32份	89,047,692.52份	1,704,739,736.42份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2014年7月1日 — 2014年9月30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
1. 本期已实现收益	831,549.91	796,034.93	3,134,803.74
2. 本期利润	831,549.91	796,034.93	3,134,803.74
3. 期末基金资产净值	115,181,914.32	89,047,692.52	1,704,739,736.42

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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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	净值收益率①	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	1.2698%	0.0022%	0.3403%	0.0000%	0.8695%	0.0022%

注:业绩比较基准=人民币七天通知存款利率

民生加银家盈理财月度B

阶段	净值收益率①	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	1.2704%	0.0022%	0.3403%	0.0000%	0.9301%	0.0022%

注:业绩比较基准=人民币七天通知存款利率

民生加银家盈理财月度E

阶段	净值收益率①	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
成立以来	0.6964%	0.0034%	0.1886%	0.0000%	0.5078%	0.0034%

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

3	银行存款和结算备付金合计	613,361,489.56	25.94
4	其他资产	7,696,887.70	0.33
5	合计	2,364,441,284.55	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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		14.28
	其中:买断式回购融资		0.00
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	454,417,158.37	23.80
	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

序号	发生日期	融资余额占基金资产净值比例(%)	原因	调整期
1	2014年7月1日	21.35	赎回	发生后十个工作日
2	2014年7月2日	21.32	赎回	发生后十个工作日
3	2014年9月4日	21.31	赎回	发生后十个工作日
4	2014年9月16日	20.79	赎回	发生后十个工作日
5	2014年9月19日	21.76	赎回	发生后十个工作日
6	2014年9月20日	21.76	赎回	发生后十个工作日
7	2014年9月21日	21.76	赎回	发生后十个工作日
8	2014年9月22日	24.59	赎回	发生后十个工作日
9	2014年9月23日	20.05	赎回	发生后十个工作日
10	2014年9月24日	20.46	赎回	发生后十个工作日
11	2014年9月25日	25.40	赎回	发生后十个工作日
12	2014年9月26日	25.74	赎回	发生后十个工作日
13	2014年9月27日	25.74	赎回	发生后十个工作日
14	2014年9月28日	25.74	赎回	发生后十个工作日
15	2014年9月29日	22.33	赎回	发生后十个工作日
16	2014年9月30日	23.80	赎回	发生后十个工作日

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	146
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	149
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	34

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。

5.3.2 报告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	46.02	23.80
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)—60天	5.76	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.52	–
3	60天(含)—90天	13.62	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天(含)—180天	19.92	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	180天(含)—397天(含)	38.13	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		123.46	23.80

5.4 报告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(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	140,302,010.72	7.35
	其中:政策性金融债	140,302,010.72	7.35
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	968,078,184.07	50.71
6	中期票据	–	–
7	其他	–	–
8	合计	1,108,380,194.79	58.06
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	9,996,895.29	0.52

5.5 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	071404012	14广发CP012	900,000	89,981,467.23	4.71
2	100209	10国开09	800,000	80,224,828.57	4.20
3	041460090	14山煤CP002	800,000	79,964,107.64	4.19
4	041451055	14八钢CP004	800,000	79,960,256.80	4.19
5	011499026	14宝国SCP001	600,000	59,988,541.28	3.14
6	011474004	14陕煤化SCP004	600,000	59,962,288.23	3.14
7	041469044	14东方园林CP001	500,000	49,999,633.70	2.62
8	071442003	14西部证券CP003	500,000	49,989,676.99	2.62
9	041462040	14富通CP002	500,000	49,982,292.35	2.62
10	041462042	14鲁宏桥CP002	500,000	49,980,494.59	2.62

5.6 “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	–
报告期内偏离度的最高值	0.0750%
报告期内偏离度的最低值	−0.0015%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0467%

5.7 报告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。
5.8 投资组合报告附注
5.8.1 基金计价方法说明
本基金估值采用“摊余成本法”,即估值对象以买入或本列示,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。
5.8.2 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。
5.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
5.8.4 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	7,696,887.70
4	应收申购款	–
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	7,696,887.70

5.8.5 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。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	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
报告期期初基金份额总额	48,574,441.24	25,164,227.11	–
报告期期间基金总申购份额	99,547,009.88	79,168,311.92	1,704,774,096.69
减:报告期期间基金总赎回份额	32,939,536.80	15,284,846.51	34,360.27
报告期期末基金份额总额	115,181,914.32	89,047,692.52	1,704,739,736.42

注:自2014年8月11日起,本基金新增E类基金份额,详情请参阅相关公告。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	赎回	2014年7月10日	−10,000,000.00	−10,039,009.48	0.00%
2	赎回	2014年8月15日	−5,061,313.07	−5,081,554.12	0.00%
3	红利再投	–	19,250.91	19,250.91	0.00%
合计			−15,042,062.16	−15,101,312.69	

注:红利再投“交易份额”、“交易金额”为本报告期累计数。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

1.2014年7月1日,本基金管理人发布了《民生加银基金管理公司旗下基金2014年6月30日基金资产净值公告》。
2.2014年7月10日,本基金管理人发布了《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金2014年第2季度报告》。
3.2014年7月23日,本基金管理人发布了《关于民加资本投资管理有限公司北京分公司注册地址变更的公告》。
4.2014年7月25日,本基金管理人发布了《关于旗下部分开放式基金增加深圳腾元基金销售有限公司为代销机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加申购费率优惠活动的公告》。
5.2014年7月25日,本基金管理人发布了《关于旗下部分开放式基金增加深圳腾元基金销售有限公司为代销机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加申购费率优惠活动的公告》。
6.2014年8月26日,本基金管理人发布了《民生加银转债优选债券型证券投资基金2014年半年度报告》。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录
9.1.1中国证监会核准基金募集的文件;
9.1.2《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金招募说明书》;
9.1.3《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金基金合同》;
9.1.4《民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金托管协议》;
9.1.5 法律意见书;
9.1.6 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程;
9.1.7 基金托管人业务资格批件、营业执照。
9.2 存放地点
备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。
9.3 查阅方式
投资者可到基金管理人、基金托管人的住所或基金管理人网站免费查阅备查文件。在支付工本费后,投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

民生加银基金管理有限公司
2014年10月24日

民生加银转债优选债券型证券投资基金

2014 第三季度 报告

2014年9月30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
报告送出日期:2014年10月24日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。
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2014年10月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。
本报告中财务资料未经审计。
本报告期自2014年7月1日起至2014年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	民生加银转债优选		
基金主代码	000067		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013年4月18日		
报告期末基金份额总额	1,755,237,159.03份		
投资目标	本基金在严格控制基金资产风险、保持资产流动性的基础上,采取自上而下的资产配置策略和自下而上的个券选择策略,通过积极主动的投资管理,充分把握可转换债券和普通债券的投资机会,争取实现超过业绩比较基准的投资业绩。		
投资策略	本基金采取自上而下与自下而上相结合的投资策略。基金管理人对宏观经济环境、市场状况、政策走向等宏观层面信息和个券的微观层面信息进行综合分析,做出投资决策。		
业绩比较基准	60%×中证可转债指数收益率+30%×中证国债指数收益率+10%×沪深300指数收益率		
风险收益特征	本基金属于债券型证券投资基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,一般情况下其预期风险和收益高于货币市场基金,低于股票型基金和混合型基金。		
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		
下属两级基金的基金简称	民生加银转债优选A	民生加银转债优选C	
下属两级基金的交易代码	000067	000068	
报告期末下属两级基金的份额总额	1,500,984,317.31份	254,252,841.72份	

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2014年7月1日 — 2014年9月30日)	
	民生加银转债优选A	民生加银转债优选C
1. 本期已实现收益	7,427,898.36	527,601.65
2. 本期利润	119,666,152.69	26,530,089.61
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0711	0.0754
4. 期末基金资产净值	1,509,478,921.83	254,244,153.02
5. 期末基金份额净值	1.006	1.000

注:①所述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要低于所列数字。
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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

民生加银转债优选A

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	6.79%	1.23%	4.71%	0.40%	2.08%	0.83%

民生加银转债优选C

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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	6.72%	1.24%	4.71%	0.40%	2.01%	0.84%

注:业绩比较基准=中证可转债指数收益率*60%+中证国债指数收益率*30%+沪深300指数收益率*10%

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

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	–	–
B	采矿业	–	–
C	制造业	268,671,418.91	15.23
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–
E	建筑业	–	–
F	批发和零售业	–	–
G	交通运输、仓储和邮政业	14,852,415.90	0.84
H	住宿和餐饮业	–	–
I	信息传输、软件和信息技术服务业	59,285,490.20	3.36
J	金融业	–	–
K	房地产业	–	–
L	租赁和商务服务业	–	–
M	科学研究和技术服务业	–	–
N	水利、环境和公共设施管理业	–	–
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	–	–
R	文化、体育和娱乐业	–	–
S	综合	–	–
	合计	342,809,325.01	19.44

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	000625	长安汽车	4,499,577	61,644,204.90	3.50
2	300207	欣旺达	1,499,826	49,389,270.18	2.80
3	600316	洪都航空	1,649,981	44,681,485.48	2.53
4	002349	精华制药	1,349,678	32,743,188.28	1.86
5	002124	天邦股份	2,299,912	29,783,860.40	1.69
6	300168	万达信息	797,637	22,014,781.20	1.25
7	002408	齐翔腾达	1,299,872	20,771,954.56	1.18
8	002368	太极股份	400,000	18,788,000.00	1.07
9	002711	欧浦钢网	372,241	14,852,415.90	0.84
10	600850	华东电脑	350,000	13,492,500.00	0.77

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	–	–
	其中:政策性金融债	–	–
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	–	–
7	可转债	3,347,662,166.99	189.81
8	其他	–	–
9	合计	3,347,662,166.99	189.81

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	110015	石化转债	14,503,120	1,581,275,173.60	89.66
2	113001	中行转债	5,729,740	593,371,874.40	33.64
3	113005	平安转债	3,165,030	346,412,533.50	19.64
4	113002	工行转债	2,251,990	245,174,151.30	13.90
5	110020	南山转债	1,097,430	123,471,849.30	7.00

5.6 报告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。
5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细
本基金本报告期末未持有贵金属。
5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细
本基金本报告期末未持有权证。
5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
5.9.1 本期国债期货投资政策
本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等,本基金暂不参与国债期货交易。
5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细
本基金本报告期末未持有国债期货。
5.9.3 本期国债期货投资评价
本基金本报告期末未持有国债期货。
5.10 投资组合报告附注
5.10.1 严明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否有出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
2014年1月12日,中国石油化工股份有限公司公告因山东省青岛市“11.22”中石化东黄输油管道泄漏爆炸特别重大事故接受国务院事故调查组的调查处理结果,但本基金投资上述证券的决策程序符合相关法律法规的要求。
本基金持有的前十名证券的其余发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
5.10.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。
5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	392,214.85
2	应收证券清算款	9,908,060.55
3	应收股利	–
4	应收利息	17,652,412.45
5	应收申购款	264,140.11
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	28,216,827.96

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	110015	石化转债	1,581,275,173.60	89.66
2	113001	中行转债	593,371,874.40	33.64
3	113005	平安转债	346,412,533.50	19.64
4	113002	工行转债	245,174,151.30	13.90
5	110020	南山转债	123,471,849.30	7.00
6	127002	徐工转债	119,430,352.61	6.77
7	110018	国电转债	64,746,000.00	3.67
8	113003	重工转债	54,736,000.00	3.10
9	110024	铁道转债	47,970,044.80	2.72
10	128003	华天转债	34,713,086.22	1.97
11	110022	同仁转债	22,808,253.60	1.29

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	300207	欣旺达	49,389,270.18	2.80	重大事项

5.10.6 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。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	民生加银转债优选A	民生加银转债优选C
报告期期初基金份额总额	1,750,068,716.23	420,276,803.62
报告期期间基金总申购份额	11,611,112.21	47,744,229.94
减:报告期期间基金总赎回份额	260,695,511.13	213,768,191.84
报告期期间基金拆分变动份额(份额减少以“-”填列)	–	–
报告期期末基金份额总额	1,500,984,317.31	254,252,841.72

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况
本报告期内无基金管理人持有本基金份额的情况。
7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细
本报告期内无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

1.2014年7月1日,本基金管理人发布了《民生加银基金管理公司旗下基金2014年6月30日基金资产净值公告》。
2.2014年7月19日,本基金管理人发布了《民生加银转债优选债券型证券投资基金2014年第2季度报告》。
3.2014年7月23日,本基金管理人发布了《关于民加资本投资管理有限公司注册地址变更的公告》。
4.2014年7月23日,本基金管理人发布了《关于民生加银资产管理有限公司北京分公司注册地址变更的公告》。
5.2014年7月25日,本基金管理人发布了《关于旗下部分开放式基金增加深圳腾元基金销售有限公司为代销机构并开通基金定期定额投资和转换业务、同时参加申购费率优惠活动的公告》。
6.2014年8月26日,本基金管理人发布了《民生加银转债优选债券型证券投资基金2014年半年度报告》。
7.2014年9月2日,本基金管理人发布了《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金2014年“中秋节”假期暂停申购、转换转入的公告》。
8.2014年9月17日,本基金管理人发布了《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金更新招募说明书(2014年第2号)》。
9.2014年9月26日,本基金管理人发布了《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金2014年“国庆节”假期暂停申购、转换转入的公告》。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录
9.1.1中国证监会核准基金募集的文件;
9.1.2《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金招募说明书》;
9.1.3《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金基金合同》;
9.1.4《民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金托管协议》;
9.1.5 法律意见书;
9.1.6 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程;
9.1.7 基金托管人业务资格批件、营业执照。
9.2 存放地点
备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。
9.3 查阅方式
投资者可到基金管理人、基金托管人的住所或基金管理人网站免费查阅备查文件。在支付工本费后,投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

民生加银基金管理有限公司
2014年10月24日

民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金

2014 第三季度 报告

2014年9月30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
报告送出日期:2014年10月24日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及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责任。
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2014年10月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。
本报告中财务资料未经审计。
本报告期自2014年7月1日起至2014年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	民生加银家盈理财7天	
基金主代码	690012	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2013年2月7日	
报告期末基金份额总额	62,947,323.75份	
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	人民币七天通知存款税后利率	
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。	
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	
下属两级基金的基金简称	民生加银家盈理财7天A	民生加银家盈理财7天B
下属两级基金的交易代码	690012	690212
报告期末下属两级基金的份额总额	27,462,192.44份	35,485,131.31份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2014年7月1日 — 2014年9月30日)	
	民生加银家盈理财7天A	民生加银家盈理财7天B
1. 本期已实现收益	294,546.01	375,840.70
2. 本期利润	294,546.01	375,840.70
3. 期末基金资产净值	27,462,192.44	35,485,131.31

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。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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7天A

阶段	净值收益率①	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	0.9964%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	0.6561%	0.0004%

注:业绩比较基准=人民币七天通知存款税后利率

民生加银家盈理财7天B

阶段	净值收益率①	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	1.0704%	0.0004%	0.3403%	0.0000%	0.7301%	0.0004%

注:业绩比较基准=人民币七天通知存款税后利率

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:本基金合同于2013年2月7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类基金份额成立未满半年。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
杨林松	民生加银信用双利债券、民生加银平稳增利、民生加银现金增利货币、民生加银家盈理财月度、民生加银多多增利债券、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	2014年6月9日	–	20	曾任东方基金基金经理(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。

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