

**新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金**  
**2015 年第 3 季度报告**  
**2015 年 9 月 30 日**

基金管理人：新华基金管理股份有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

报告送出日期：二〇一五年十月二十四日

## § 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。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2015 年 10 月 23 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 2015 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 新华财富金 30 天理财债券  |
| 基金主代码      | 000819  |
| 交易代码       | 000819  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2014 年 9 月 26 日   |
| 报告期末基金份额总额 | 57,734,380.42 份   |
| 投资目标       | 在力求保持基金资产安全性与流动性的基础上，努力追求绝对收益，实现超过业绩比较基准的投资收益。                                |
| 投资策略       | 本基金采取以长期利率趋势分析为基础，结合短中期经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析，通过债券类属配置和收益率曲线配置等方法，实施积极的债券投资组合管理。 |
| 业绩比较基准     | 人民币七天通知存款利率（税后）   |
| 风险收益特征     | 本基金为短期理财债券型证券投资基金。在一般情况下，其预期风险与预期收益水平均低于股票型基金、混合型基金及普通债券型基金，高于货币市场基金。         |
| 基金管理人      | 新华基金管理股份有限公司  |

|       |            |
|-------|------------|
| 基金托管人 | 平安银行股份有限公司 |
|-------|------------|

### § 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（2015 年 7 月 1 日-2015 年 9 月 30 日） |
|------------|-------------------------------------|
| 1.本期已实现收益  | 690,812.60                          |
| 2.本期利润     | 690,812.60                          |
| 3.期末基金资产净值 | 57,734,380.42                       |

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其它收入（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，由于本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。

2、以上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（例如基金申购费赎回费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

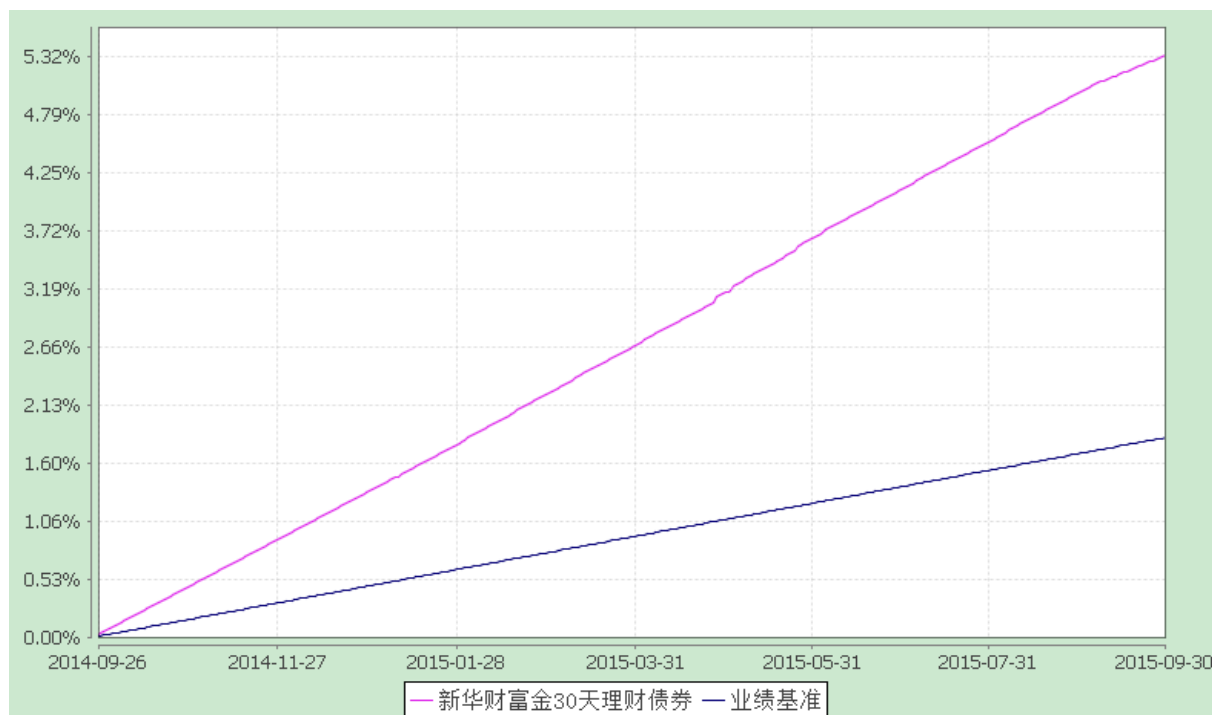
#### 3.2 基金净值表现

##### 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

| 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 | 1.1873% | 0.0015%   | 0.3403%    | 0.0000%       | 0.8470% | 0.0015% |

##### 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

新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金  
 累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
 （2014 年 9 月 26 日至 2015 年 9 月 30 日）



注：1、本基金本报告期末，各项资产配置比例符合本基金合同的有关约定。

## § 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 |        |   |
| 贲兴振 | 本基金基金经理、新华壹诺宝货币市场基金基金经理、新华中小市值优选混合型证券投资基金基金经理、新华鑫安保本一号混合型证券投资基金基金经理、新华万银多元策略 | 2014-09-26  | -    | 8      | 经济学硕士，8年证券从业经验。历任北京城市系统工程研究中心研究员。贲兴振先生于2007年9月加入新华基金管理股份有限公司，先后负责研究煤炭、电力、金融、通信设备、电子和有色金属等行业，担任过策略分析师、债券分析师。现任新华壹诺宝货币市场基金基金经理、新华中小市值优选混合型证 |

|    |  |            |   |   |  |
|----|--|------------|---|---|--|
|    | 灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华钻石品质企业混合型证券投资基金基金经理。   |            |   |   | 券投资基金基金经理、新华鑫安保本一号混合型证券投资基金基金经理、新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金基金经理、新华万银多元策略灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华钻石品质企业混合型证券投资基金基金经理。   |
| 姚秋 | 本基金基金经理、新华阿里一号保本混合型证券投资基金基金经理、新华鑫安保本一号混合型证券投资基金基金经理、新华阿鑫一号保本混合型证券投资基金基金经理、新华活期添利货币市场基金基金经理、新华增盈回报债券型证券投资基金基金经理、新华鑫回报混合型证券投资基金基金经理。 | 2014-10-09 | - | 2 | 经济学博士、注册金融分析师，历任于中国建设银行北京分行投资银行部从事投资研究工作、中国工商银行资产管理部固定收益投资经理。<br>2014 年 4 月加入新华基金管理股份有限公司。现任新华阿里一号保本混合型证券投资基金基金经理、新华鑫安保本一号混合型证券投资基金基金经理、新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金基金经理、新华阿鑫一号保本混合型证券投资基金基金经理、新华活期添利货币市场基金基金经理、新华增盈回报债券型证券投资基金基金经理、新华鑫回报混合型证券投资基金基金经理。 |
| 马英 | 本基金基金经理、新华壹诺宝货币市场基金基   | 2015-07-10 | - | 7 | 金融学硕士，7 年证券从业经验。历任第一创业证券有限责任公司固定收益部业务  |

|  |                       |  |  |   |
|--|-----------------------|--|--|---|
|  | 金经理、新华活期添利货币市场基金基金经理。 |  |  | 董事、第一创业摩根大通证券有限责任公司投资银行部副总经理。2012 年 11 月加入新华基金管理股份有限公司，历任固定收益部债券研究员、新华壹诺宝货币市场基金基金经理助理。现任新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金基金经理、新华壹诺宝货币市场基金基金经理、新华活期添利货币市场基金基金经理。 |
|--|-----------------------|--|--|---|

#### 4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

本报告期，新华基金管理股份有限公司作为新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金的管理人按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。运作整体合法合规，无损害基金持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》（2011 年修订），公司制定了《新华基金管理股份有限公司公平交易管理制度》。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、交易执行等投资管理活动相关的各个环节。

场内交易，投资指令统一由交易部下达，并且启动交易系统公平交易模块。根据公司制度，严格禁止不同投资组合之间互为对手方的交易，严格控制不同投资组合之间的同日反向交易。

场外交易中，对于部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易，交易部根据各投资组合经理申报的满足价格条件的数量进行比例分配。如有异议，由交易部报投资总监、督察长、金融工程部和监察稽核部，再次进行审核并确定最终分配结果。

如果督察长认为有必要，可以召开风险管理委员会，对公平交易的结果进行评估和审议。对于银行间市场交易、固定收益平台、交易所大宗交易，投资组合经理以该投资组合的名义向交易部下达投资指令，交易部向银行间市场或交易对手询价、成交确认，并根据“时间优先、价格优先”的原则保证各投资组合获得公平的交易机会。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期，公司对不同组合不同时间段的同向交易价差进行了溢价率样本的采集，通过平均溢价率、买入/卖出溢价率以及利益输送金额等多个层面来判断不同投资组合之间在某一时间段是否存在违反公平交易原则的异常情况，未发现重大异常情况，且不存在报告期内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 报告期内基金的投资策略和运作分析

回顾 2015 年三季度，经济探底后逐渐企稳，但预计短期仍在底部徘徊，难以出现显著反弹。2015 年三季度 GDP 增速 6.9%，规模以上工业增加值累计同比增长 6.2%，用电量累计同比增长 0.8%，社会消费品零售总额增长 10.5%，固定资产投资完成额累计同比增长 10.3%。随着外部环境改善，出口增速企稳；投资增速短期接近底部，未来对经济拖累不大；同时消费需求均出现止跌迹象，预计 2015 年宏观经济能够实现短期企稳，全年实现 7% 的 GDP 目标增速。但经济的真正出路还需要积极创新、改革驱动，通过产业升级、技术更迭、效率提升来获得新的动力，故宏观经济短期难以出现显著反弹。

在打新资金和配资资金回流的推动下，2015 年三季度债券短端和长端收益率大幅下行，同时信用品的信用利差持续压缩，中高信用等级信用利差已处于 2009 年以来的历史低位，而由于无风险利率下行有限，绝对收益率水平距历史低点仍有一定空间：7、8 两月间，经济基本面低于预期，经济下行压力仍然较大，货币宽松再度发力叠加资金欠配效应明显，10 年期国债和 10 年期国开债下行 30 个基点，各期限信用品种收益率下行幅度均超过 30 个基点。9 月，由于流动性边际重配速度放缓，债务刚兑预期打破，回购利率较年内高点上行以及银行理财收益率的缓慢下行导致资金成本下行速度低于预期，债券短端收益率有小幅反弹，长端维持区间震荡格局。

本基金三季度配置主要为存款，基金份额比较稳定，前期配置到期后收益率下行明显。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金本报告期内，基金份额净值收益率为 1.1873%，同期业绩比较基准收益率为 0.3403%。

#### 4.6 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 年四季度，资金面将延续宽松行情，四季度资金价格维持在低位，套息空间稳定，短端仍然不乏机会，长端收益率延续区间震荡。一方面，经济难以出现显著反转，收益率不具备趋势性上行条件，长端利率上有顶。另一方面，央行干预外汇市场影响资金面稳定；四季度信用事件逐渐暴露可能对债券市场带来一定负面冲击；目前大量资金等待配置，但增量资金多来源于其他存量投资领域的撤出，一旦避险情绪缓和、投资者风险偏好恢复，将推动长端收益率上行。

我们认为四季度债市呈震荡趋势，因此可结合债券市场表现与流动性要求，采取较为灵活的策略应对债市波动。

本基金四季度配置仍将重点把握资金面波动时点，主要投向存款等，确保组合流动性，提高基金持有人的投资回报率。

#### 4.7 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期本基金未出现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况。

### § 5 投资组合报告

#### 5.1 报告期末基金资产组合情况

| 序号 | 项目                | 金额(元)        | 占基金总资产的比例(%) |
|----|-------------------|--------------|--------------|
| 1  | 固定收益投资            | 4,999,260.13 | 8.64         |
|    | 其中：债券             | 4,999,260.13 | 8.64         |
|    | 资产支持证券            | -            | -            |
| 2  | 买入返售金融资产          | -            | -            |
|    | 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 | 52,525,235.02 | 90.81  |
| 4 | 其他各项资产       | 313,462.10    | 0.54   |
| 5 | 合计           | 57,837,957.25 | 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 | -             |               |
|    | 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 | -             | -             |
|    | 其中：买断式回购融资   | -             | -             |

注：本基金本报告期内未进行债券回购融资。

## 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

## 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    | 70 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 88 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 13 |

## 报告期内投资组合平均剩余期限超过 150 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”，本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过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                | 13.03               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 2  | 30天（含）—60天           | -                   | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 3  | 60天（含）—90天           | 77.94               | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 4  | 90天（含）—180天          | 8.66                | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
| 5  | 180天（含）—397天（含）      | -                   | -                   |
|    | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | -                   | -                   |
|    | 合计                   | 99.64               | -                   |

## 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   | 4,999,260.13 | 8.66         |
| 6  | 中期票据      | -            | -            |
| 7  | 其他        | -            | -            |

|   |                          |              |      |
|---|--------------------------|--------------|------|
| 8 | 合计                       | 4,999,260.13 | 8.66 |
| 9 | 剩余存续期超过 397 天的<br>浮动利率债券 | -            | -    |

### 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<br>(张) | 摊余成本<br>(元)  | 占基金资产<br>净值比<br>例 (%) |
|----|-----------|-----------------|-------------|--------------|-----------------------|
| 1  | 041559007 | 15 安钢集<br>CP001 | 50,000.00   | 4,999,260.13 | 8.66                  |

### 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 | 0 次   |
| 报告期内偏离度的最高值                  | 0.13% |
| 报告期内偏离度的最低值                  | 0.09% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值       | 0.11% |

### 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

#### 5.8 投资组合报告附注

##### 5.8.1 基金计价方法说明

- (1) 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) 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；
- (3) 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；
- (4) 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，实际持有的相关资产按其性质进行估值；
- (5) 基金持有的资产支持证券视同债券，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。

##### 5.8.2 本报告期内本基金未持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利

率债券。

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 其他各项资产构成

| 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    | 313,462.10 |
| 4  | 应收申购款   | -          |
| 5  | 其他应收款   | -          |
| 6  | 待摊费用    | -          |
| 7  | 其他      | -          |
| 8  | 合计      | 313,462.10 |

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

|               |                |
|---------------|----------------|
| 基金合同生效日基金份额总额 | 201,065,078.78 |
| 本报告期期初基金份额总额  | 57,039,619.20  |
| 本报告期基金总申购份额   | 3,943,825.85   |
| 本报告期基金总赎回份额   | 3,249,064.63   |
| 本报告期基金拆分变动份额  | -              |
| 报告期期末基金份额总额   | 57,734,380.42  |

### § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期未运用固有资金投资本基金。

### § 8 影响投资者决策的其他重要信息

经新华基金管理有限公司董事会、股东会审议决议，重庆市工商行政管理局核准，

报中国证监会备案，新华基金管理有限公司法定名称变更为“新华基金管理股份有限公司”，住所变更为“重庆市江北区聚贤岩广场 6 号力帆中心 2 号办公楼第 19 层”，公司股权结构等事项未发生变化。“新华基金管理有限公司”对外签订的全部合同、协议及全部债权、债务关系将由“新华基金管理股份有限公司”承继。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- (一) 中国证监会批准新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金募集的文件
- (二) 关于申请募集新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金之法律意见书
- (三) 《新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金托管协议》
- (四) 《新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金基金合同》
- (五) 《新华基金管理股份有限公司开放式基金业务规则》
- (六) 更新的《新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金招募说明书》
- (七) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- (八) 基金托管人业务资格批件及营业执照
- (九) 重庆市工商行政管理局关于核准新华基金管理有限公司变更公司名称、变更住所的批复

### 9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人住所。

### 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间内免费查阅，也可按工本费购买复印件，或通过本基金管理人网站查阅。

新华基金管理股份有限公司

二〇一五年十月二十四日