

华安汇财通货币市场基金

2016 年第 3 季度报告

2016 年 9 月 30 日

基金管理人：华安基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇一六年十月二十五日

§ 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2016 年 10 月 21 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 2016 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 华安汇财通货币 |
| 基金主代码 | 000709 |
| 交易代码 | 000709 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2014 年 7 月 17 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 2,131,690,327.78 份 |
| 投资目标 | 在力求本金安全、确保资产流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资策略 | 本基金将根据市场情况和可投资品种的容量，在严谨深入的研究分析基础上，综合考量宏观经济形势、市场资金面走向、信用债券的信用评级、 |

| | |
|--------|--|
| | 协议存款交易对手的信用资质以及各类资产的收益率水平等，确定各类货币市场工具的配置比例并进行积极的投资组合管理，在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。 |
| 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 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。 |
| 基金管理人 | 华安基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |

§ 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（2016年7月1日-2016年9月30日） |
|-------------|---------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | 13,988,115.41 |
| 2. 本期利润 | 13,988,115.41 |
| 3. 期末基金资产净值 | 2,131,690,327.78 |

注：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，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

| 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 3 个 月 | 0.6180% | 0.0017% | 0.3403% | 0.0000% | 0.2777% | 0.0017% |

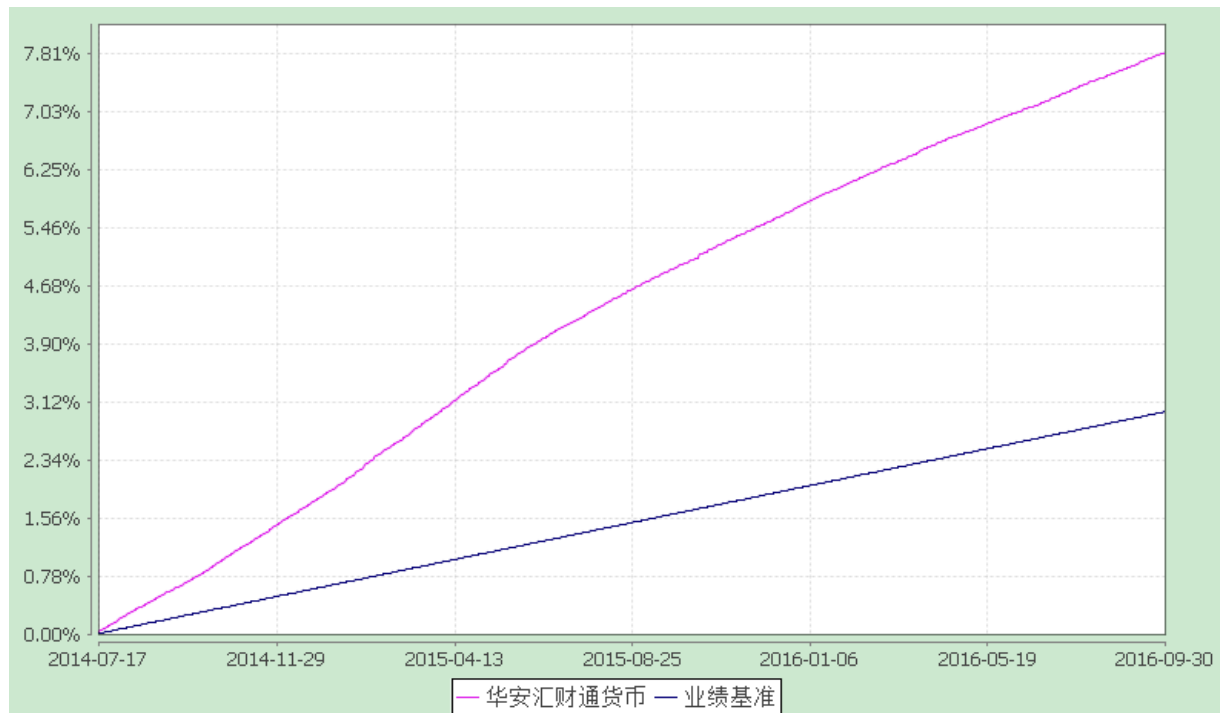
注：本基金收益分配按日结转份额。

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

华安汇财通货币市场基金

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 7 月 17 日至 2016 年 9 月 30 日)



§ 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 | | |
| 贺涛 | 本基金的基金经理、固定收益部总监 | 2014-07-17 | - | 19 年 | <p>金融学硕士（金融工程方向），19 年证券、基金从业经历。曾任长城证券有限责任公司债券研究员，华安基金管理有限公司债券研究员、债券投资风险管理员、固定收益投资经理。</p> <p>2008 年 4 月起担任华安稳定收益债券型证券投资基金的基金经理。</p> <p>2011 年 6 月起同时担任华安可转换债券债券型证券投资基金的基金经理。2012 年 12 月起同时担任华安信用增强债券型证券投资基金的基金经理。2013 年 6 月起同时担任华安双债添利债券型证券投资基金的基金经理、固定收益部助理总监。2013 年 8 月起担任固定收益部副总监。2013 年 10 月起同时担任华安现金富利投资基金、华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金、华安季季鑫短期理财债券型证券投资基金、华安月安鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。2014 年 7 月起同时担任本基金的基金经理。2015 年 2 月起担任华安年年盈</p> |

| | | | | | |
|-----|----------|------------|---|-----|---|
| | | | | | <p>定期开放债券型证券投资基金的基金经理。</p> <p>2015 年 5 月起担任固定收益部总监。2015 年 5 月起担任华安新回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。</p> <p>2015 年 9 月起担任华安新乐享保本混合型证券投资基金的基金经理。</p> <p>2015 年 12 月起，同时担任华安乐惠保本混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 2 月起，同时担任华安安华保本混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 7 月起同时担任华安安进保本混合型发起式证券投资基金的基金经理。</p> |
| 朱才敏 | 本基金的基金经理 | 2014-11-20 | - | 9 年 | <p>金融工程硕士，具有基金从业资格证书，9 年基金行业从业经历。</p> <p>2007 年 7 月应届生毕业进入华安基金，历任金融工程部风险管理员、产品经理、固定收益部研究员、基金经理助理等职务。2014 年 11 月起同时担任本基金、华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金、华安季季鑫短期理财债券型证券投资基金、华安双债添利债券型证券投资基金、华安月安鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。</p> <p>2015 年 5 月起同时担任华安新回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 4 月起，</p> |

| | | | | | |
|-----|----------|------------|---|-----|--|
| | | | | | 同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。 |
| 孙丽娜 | 本基金的基金经理 | 2014-08-30 | - | 6 年 | <p>硕士研究生，6 年债券、基金行业从业经验。曾任上海国际货币经纪公司债券经纪人。</p> <p>2010 年 8 月加入华安基金管理有限公司，先后担任债券交易员、基金经理助理。2014 年 8 月起担任本基金及华安日日鑫货币市场基金、华安七日鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。2014 年 10 月起同时担任华安现金富利投资基金的基金经理。</p> <p>2015 年 2 月起担任华安年年盈定期开放债券型证券投资基金的基金经理。2015 年 6 月起同时担任华安添颐养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。</p> <p>2016 年 4 月起，同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。</p> |

此处的任职日期和离任日期均指公司作出决定之日，即以公告日为准。证券从业的含义遵从行业协会《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，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在违法违规或未履行基金合同承诺的情形。

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《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《华安基金管理有限公司公平交易管理制度》，将封闭式基金、开放式基金、特定客户资产管理组合及其他投资组合资产在研究分析、投资决策、交易执行等方面全部纳入公平交易管理中。控制措施包括：在研究环节，研究员在为公司管理的各类投资组合提供研究信息、投资建议过程中，使用晨会发言、发送邮件、登录在研究报告管理系统中等方式来确保各类投资组合经理可以公平享有信息获取机会。在投资环节，公司各投资组合经理根据投资组合的风格和投资策略，制定并严格执行交易决策规则，以保证各投资组合交易决策的客观性和独立性。同时严格执行投资决策委员会、投资总监、投资组合经理等各投资决策主体授权机制，投资组合经理在授权范围内自主决策，超过投资权限的操作需要经过严格的审批程序。在交易环节，公司实行强制公平交易机制，确保各投资组合享有公平的交易执行机会。（1）交易所二级市场业务，遵循价格优先、时间优先、比例分配、综合平衡的控制原则，实现同一时间下达指令的投资组合在交易时机上的公平性。（2）交易所一级市场业务，投资组合经理按意愿独立进行业务申报，集中交易部以投资组合名义对外进行申报。若该业务以公司名义进行申报与中签，则按实际中签情况以价格优先、比例分配原则进行分配。若中签量过小无法合理进行比例分配，且以公司名义获得，则投资部门在合规监察员监督参与下，进行公平协商分配。（3）银行间市场业务遵循指令时间优先原则，先到先询价的控制原则。通过内部共同的 iwind 群，发布询价需求和结果，做到信息公开。若是多个投资组合进行一级市场投标，则各投资组合经理须以各投资组合名义向集中交易部下达投资意向，交易员以此进行投标，以确保中签结果与投资组合投标意向一一对应。若中签量过小无法合理进行比例分配，且以公司名义获得，则投资部门在风控部门的监督参与下，进行公平协商分配。交易监控、分析与评估环节，公司风险管理部对公司旗下的各投资组合投资境内证券市场上市交易的投资品种、进行场外的非公开发行股票申购、以公司名义进行的债券一级市场申购、不同投资组合同日和临近交易日的反向交易以及可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控；风险管理部根据市场公认的第三方信息（如：中债登的债券估值），定期对各投资组合与

交易对手之间议价交易的交易价格公允性进行审查，对不同投资组合临近交易日的同向交易的交易时机和交易价差进行分析。本报告期内，公司公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司合规监察稽核部会同基金投资、交易部门讨论制定了公募基金、专户针对股票、债券、回购等投资品种在交易所及银行间的同日反向交易控制规则，并在投资系统中进行了设置，实现了完全的系统控制。同时加强了对基金、专户间的同日反向交易的监控与隔日反向交易的检查；风险管理部开发了同向交易分析系统，对相关同向交易指标进行持续监控，并定期对组合间的同向交易行为进行了重点分析。本报告期内，除指数基金以外的所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，出现同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的次数为 5 次，未出现异常交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度，美国经济继续复苏，失业率维持低位，通胀水平小幅回升，联储持续发表偏鹰派言论引导市场加息预期，美元指数震荡上行，中长期国债收益率重拾上升态势；欧元区经济复苏缓慢，失业率维持在 10% 附近，通胀水平维持低位，英国脱欧影响短期低于预期，各国央行保持定力、宽松政策低于预期，各国中长期国债收益率区间震荡。国内经济仍处于缓慢探底期，贸易、消费保持稳定，固定资产投资继续下滑，其中房地产投资、制造业投资和基建投资均有不同程度的下滑，而短期工业生产受益于低库存水平反而有所改善；通胀方面，蔬菜价格继续下跌，猪肉价格涨幅继续趋缓，CPI 同比增速继续走低，PPI 同比跌幅在大宗商品价格带动下继续收窄。人民币兑美元区间震荡，外汇流出有所增加，央行继续通过公开市场和 MLF 操作对市场流动性进行精细化管理，重启 14 天和 28 天逆回购操作以控制金融市场杠杆，三季度货币市场总体保持平稳，季末资金面趋紧。受通胀回落和宽松预期以及央行重启 14 天逆回购和美联储加息预期升温影响，利率债收益率在三季度震荡下行；信用风险事件在二季度集中爆发后，三季度趋于平静，信用债在三季度备受配置资金青睐，收益率大幅下行，

信用利差大幅收窄。

报告期内，基金配置以高等级短融、逆回购、定存和大量存单为主，适当运用杠杆，通过较高的票息收入和积极的价差操作赚取超额收益。通过审慎和积极的管理，在把握流动性的基础上，积极努力为投资者赚取较高收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

投资回报：0.6180% 比较基准：0.3403%

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望四季度，美国经济持续回暖，联储频频释放鹰派信号，预计年内加息概率较大，影响全球流动性趋紧；欧洲经济复苏缓慢，政治不确定性因素仍大，预计货币政策仍将维持宽松。国内经济仍在寻底阶段，国庆期间各地政府频频出台房地产调控政策，中短期看利空经济，长期有利于经济结构调整，CPI 在四季度或因天气和基数效应有所走高，PPI 同比在年内有望转正；人民币贬值预期下，外汇流出压力仍存，国内货币政策空间有限，预计央行仍将以公开市场和 MLF 操作为主，不排除年内有一次降准的可能，资金面预计较上半年有所趋紧；PPP 继续发力，助推基建投资托底经济。综上，预计债券市场在各多空因素影响下，利率债收益率将震荡下行，信用债利差低位徘徊，防信用风险仍是重中之重。

操作方面，我们将继续把握基金的流动性和收益性的平衡，关注高评级短融的配置和交易机会。同时把握阶段性资金面抽紧时机、锁定较高收益。在控制组合风险的基础上，为投资者积极赚取较高收益。

我们将秉承稳健、专业的投资理念，优化组合结构，控制风险，勤勉尽责地维护持有人的利益。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金报告期内不存在基金持有人数低于 200 人或基金资产净值低于 5000 万元的

情形。

§ 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 | 1,268,288,260.84 | 54.20 |
| | 其中：债券 | 1,268,288,260.84 | 54.20 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 230,081,425.13 | 9.83 |
| | 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 | 827,115,684.23 | 35.35 |
| 4 | 其他各项资产 | 14,516,506.69 | 0.62 |
| 5 | 合计 | 2,340,001,876.89 | 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 | 10.38 | |
| | 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 | 206,999,049.50 | 9.71 |
| | 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

在本报告期内本货币市场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 | 105 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 110 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 75 |

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 | 21.92 | 9.71 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天（含）—60天 | 13.59 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天（含）—90天 | 29.55 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |

| | | | |
|---|----------------------|--------|------|
| 4 | 90天（含）—120天 | 7.98 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天（含）—397天（含） | 36.04 | 0.00 |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 109.09 | 9.71 |

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过240天。

5.5 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 | 130,288,447.72 | 6.11 |
| | 其中：政策性金融债 | 130,288,447.72 | 6.11 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 889,642,201.87 | 41.73 |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 248,357,611.25 | 11.65 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 1,268,288,260.84 | 59.50 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | - | - |

5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名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 | 111615169 | 16 民生 CD169 | 1,000,000 | 99,770,191.86 | 4.68 |
| 2 | 041662012 | 16 昆山创业 CP001 | 500,000 | 49,987,431.17 | 2.34 |
| 3 | 111616131 | 16 上海银行 CD131 | 500,000 | 49,976,327.43 | 2.34 |
| 4 | 111697685 | 16 杭州银行 CD128 | 500,000 | 49,307,852.09 | 2.31 |
| 5 | 111697732 | 16 厦门国际银行 CD003 | 500,000 | 49,303,239.87 | 2.31 |
| 6 | 150318 | 15 进出 18 | 400,000 | 40,025,109.96 | 1.88 |
| 7 | 130423 | 13 农发 23 | 400,000 | 40,019,517.89 | 1.88 |
| 8 | 041564086 | 15 兵团建工 CP001 | 400,000 | 39,997,528.64 | 1.88 |
| 9 | 041652017 | 16 深圳航空 CP001 | 400,000 | 39,978,661.22 | 1.88 |
| 10 | 011699942 | 16 沪电力 SCP004 | 400,000 | 39,946,048.94 | 1.87 |

5.7 “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 | 0.10% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.06% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.09% |

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

本基金计价采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.00 元。

5.9.2 本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查的，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.9.3 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 | 14,516,506.69 |
| 4 | 应收申购款 | - |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 14,516,506.69 |

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|--------------|------------------|
| 本报告期期初基金份额总额 | 2,048,231,720.24 |
| 报告期基金总申购份额 | 6,886,131,542.02 |
| 报告期基金总赎回份额 | 6,802,672,934.48 |
| 报告期基金拆分变动份额 | - |

| | |
|-------------|------------------|
| 报告期期末基金份额总额 | 2,131,690,327.78 |
|-------------|------------------|

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§ 8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

- 1、《华安汇财通货币市场基金基金合同》
- 2、《华安汇财通货币市场基金招募说明书》
- 3、《华安汇财通货币市场基金托管协议》

8.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人互联网站
<http://www.huaan.com.cn>。

8.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

华安基金管理有限公司
二〇一六年十月二十五日