

平安大华财富宝货币市场基金

【2015】第一季度报告

基金管理人:平安大华基金管理有限公司
基金托管人:平安银行股份有限公司
报告送出日期:2015年4月21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4月16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。投资者有风险,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。
本报告自2015年1月1日起至2015年3月31日止。

§2 基金产品概况	
基金简称	平安大华财富宝货币
交易代码	000379
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年8月21日
报告期末基金份额总额	1,239,827,674.69份
投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	根据对宏观经济利率变动的判断,确定和调整基金投资组合的平均剩余期限,对各类投资品种进行定性和定量分析,确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配比比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上,力争获得稳定的长期收益。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,是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、债券型基金。
基金管理人	平安大华基金管理有限公司
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1月1日至2015年3月31日)
1.本期已实现收益	15,205,046.09
2.本期利润	15,205,046.09
3.期末基金净值	1,239,827,674.69

注:1.本基金无持有认购或交易基金的各项费用。
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(不含公允价值变动损益)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损益,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。

3.本基金按日结转份额。
3.2.1 本报告期末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	净值增长率①	净值收益率②	业绩比较基准③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去三个月	1.1415%	0.0005%	0.3375%	0.0000%	0.8040%	0.0005%

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

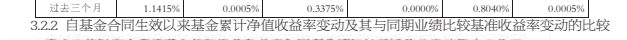


图1: 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

注:1.本基金基金合同于2014年8月21日正式生效,截至报告期末未满一年;
2.按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定,截至报告期末本基金已完成建仓。

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
孙健	基金经理	2014年8月21日	-	14	自2001年起,先后任湘财证券资产管理部、中国光大人寿保险分公司资产管理/太平资产管理公司从事投资工作,2006年起,分别在华泰证券研究所担任研究员、平安大华基金研究员,现任平安大华财富宝货币基金经理,现任平安大华添利债券基金经理。

孙健 基金经理 2014年8月21日 - 14

孙健 基金经理 2014年9月25日 - 7

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明
在本报告期内,本基金管理人严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规的规定,并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,基金投资管理符合有关法律法规和基金合同的规定,没有损害基金份额持有人的行为。

4.3 公平交易专项说明
4.3.1 公平交易制度的执行情况
报告期内,本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明
报告期内不存在异常交易行为。
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交易量未超过该证券当日成交量的0.5%。

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
2015年1季度货币市场流动性先紧后松,7天回购利率在3月之前春节等季节因素引导下几乎上触5%,但在央行下调基准利率并增加MLF操作力度的情况下,市场流动性逐渐转好,7天回购利率一季末下探至4%附近,1季度虽然每月仍有IPO,但对市场资金面的冲击微弱。本基金1季度在流动性偏紧和波动增加的情况下,缩短了久期,增加了短期存款和回购的比例,债券配置谨慎,使得本基金年化收益保持稳定。

4.4.2 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明
报告期内,本基金净值增长率为1.1415%,同期业绩基准增长率为0.3375%。
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望
虽然2015年开年经济并未出现些许好转,但从年初至今财政政策力度逐渐加大,兜底但不刺激的政策思路和对房地产低迷的短期放松政策有助于经济不断企稳下探,同时也有助于结构改革在经济增速平稳的情况下有序开展,年初以来商业银行信贷增速的反弹、融资利率的下降和直接融资的虹吸使得企业融资条件和融资需求有所改善;而财政部关于地方政府债务的万亿置换也降低了地方政府杠杆过高、商业银行平台不良率增加的风险。虽然传统工业面临未解之困,但新兴产业特别是互联网产业正蓬勃发展,这使得市场对未来经济健康持续发展保持信心。本基金基金经理认为,以短期存款和逆回购为主,债券投资为辅。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明
本基金本报告期内未出现连续20个工作日基金份额持有人人数不满200人、基金资产净值低于5000万的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

1	固定收益投资	636,674,714.73	44.9000
	其中:债券	636,674,714.73	44.9000

5.2 报告期末债券投资组合情况

	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	761,905,478.28	53.7300

债券回购融资余额占基金资产净值的比例超过20%的说明
本报告期内本基金资产净值未超过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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明
本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过180天。

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	57.7000	14.3200
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
2	30天(含)-60天	25.0100	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
3	60天(含)-90天	6.4700	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
4	90天(含)-180天	28.3400	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
5	180天(含)-397天(含)	15.3300	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
6	其他	112.8200	14.3200

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	80,259,957.87	6.4700
其中:政策性金融债	80,259,957.87	6.4700	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	556,414,756.86	44.8900
6	中期票据	-	-
7	其他	636,674,714.73	51.3600
8	合计	80,259,957.87	6.4700

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	041460082	14广汇集团CP001	600,000	60,384,785.51	4.8700
2	041450336	14鲁信CP002	600,000	60,270,177.61	4.8600
3	130213	13国开13	600,000	60,035,193.26	4.8400
4	041458075	14广汇汽车CP001	500,000	50,276,370.65	4.0600
5	041452943	14广汇CP002	500,000	50,156,268.41	4.0500
6	041462026	14鲁信CP001	400,000	40,163,792.33	3.2400
7	041471010	14鲁信CP001	400,000	39,731,284.14	3.2100
8	041454055	14广汇CP003	300,000	30,096,344.61	2.4300
9	041464063	14广汇CP002	300,000	30,048,886.54	2.4200
10	041459073	14广汇集团CP002	300,000	29,929,377.81	2.4200

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	44
报告期内偏离度的最高值	0.3771%
报告期内偏离度的最低值	0.0831%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2799%

5.7 报告期末公允价值占基金资产净值比例大于10%的前十名资产支持证券投资明细
本基金本报告期末无资产支持证券。

5.8 投资组合报告附注

5.8.1 本基金采用摊余成本法计价,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,在其剩余期限内按实际利率法摊销,每日计提收益。

5.8.2 报告期内不存在“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”的摊余成本超过当日基金资产净值的20%的情况。

5.8.3 本基金本报告期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的情形,也没有出现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	19,338,062.74
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	19,338,062.74

5.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因,分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

报告期初基金份额总额	1,342,782,027.39
报告期内基金份额净增加额	3,696,733,708.06
报告期末基金份额总额	3,799,484,000.76
报告期末基金份额总额	1,239,827,674.69

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

4.4 基金管理人运用固有资金投资本基金情况
本报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§8 备查文件目录

8.1 备查文件目录
(1)中国证监会批准平安大华财富宝货币市场基金设立的文件
(2)平安大华财富宝货币市场基金基金合同
(3)平安大华财富宝货币市场基金托管协议
(4)基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
(5)基金管理人平安大华财富宝货币市场基金在指定报刊上各项公告的原文
(6)报告期内基金管理人平安大华财富宝货币市场基金在指定报刊上各项公告的原文

8.2 存放地点
基金管理人、基金托管人处

8.3 查阅方式
(1)投资者可在营业时间免费查阅,也可按工本费购买复印件
(2)投资者对本报告书如有任何疑问,可咨询本基金管理人平安大华基金管理有限公司,客户服务电话:4008004800(免长途费)

平安大华基金管理有限公司
2015年4月21日

平安大华日增利货币市场基金

【2015】第一季度报告

基金管理人:平安大华基金管理有限公司
基金托管人:平安银行股份有限公司
报告送出日期:2015年4月21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4月16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。投资者有风险,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。
本报告自2015年1月1日起至2015年3月31日止。

§2 基金产品概况	
基金简称	平安大华日增利货币
交易代码	000379
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年12月31日
报告期末基金份额总额	12,132,469,902.71份
投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	根据对宏观经济利率变动的判断,确定和调整基金投资组合的平均剩余期限,对各类投资品种进行定性和定量分析,确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配比比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上,力争获得稳定的长期收益。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金,是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、债券型基金。
基金管理人	平安大华基金管理有限公司
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1月1日至2015年3月31日)
1.本期已实现收益	121,843,373.33
2.本期利润	121,843,373.33
3.期末基金净值	12,132,469,902.71

注:1.本基金无持有认购或交易基金的各项费用。
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(不含公允价值变动损益)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损益,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。

3.本基金按日结转份额。
3.2.1 本报告期末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②	业绩比较基准③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去三个月	1.1162%	0.0006%	0.3375%	0.0000%	0.7787%	0.0006%

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

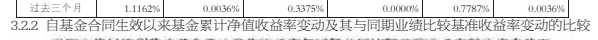


图1: 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

注:1.本基金基金合同于2015年12月31日正式生效,截至报告期末未满一年;
2.按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定,截至报告期末本基金已完成建仓。

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
孙健	基金经理	2015年12月31日	-	14	自2001年起,先后任湘财证券资产管理部、中国光大人寿保险分公司资产管理/太平资产管理公司从事投资工作,2006年起,分别在华泰证券研究所担任研究员、平安大华基金研究员,现任平安大华财富宝货币基金经理,现任平安大华添利债券基金经理。

孙健 基金经理 2015年12月31日 - 14

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明
在本报告期内,本基金管理人严格遵守了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《平安大华日增利货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定,并本着诚实信用、勤勉尽责、取信于市场、取信于社会的原则管理和运用基金资产,为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内,基金投资管理符合有关法律法规和基金合同的规定,没有损害基金份额持有人的行为。

4.3 公平交易专项说明
4.3.1 公平交易制度的执行情况
报告期内,本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

4.3.2 异常交易行为的专项说明
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交易量未超过该证券当日成交量的0.5%。

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
2015年1季度货币市场流动性先紧后松,7天回购利率在3月之前春节等季节因素引导下几乎上触5%,但在央行下调基准利率并增加MLF操作力度的情况下,市场流动性逐渐转好,7天回购利率一季末下探至4%附近,1季度虽然每月仍有IPO,但对市场资金面的冲击微弱。本基金1季度在流动性偏紧和波动增加的情况下,缩短了久期,增加了短期存款和回购的比例,债券配置谨慎,使得本基金年化收益保持稳定。

4.4.2 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明
报告期内,本基金净值增长率为1.1162%,同期业绩基准增长率为0.3375%。
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望
虽然2015年开年经济并未出现些许好转,但从年初至今财政政策力度逐渐加大,兜底但不刺激的政策思路和对房地产低迷的短期放松政策有助于经济不断企稳下探,同时也有助于结构改革在经济增速平稳的情况下有序开展,年初以来商业银行信贷增速的反弹、融资利率的下降和直接融资的虹吸使得企业融资条件和融资需求有所改善;而财政部关于地方政府债务的万亿置换也降低了地方政府杠杆过高、商业银行平台不良率增加的风险。虽然传统工业面临未解之困,但新兴产业特别是互联网产业正蓬勃发展,这使得市场对未来经济健康持续发展保持信心。本基金基金经理认为,以短期存款和逆回购为主,债券投资为辅。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明
本基金本报告期内未出现连续20个工作日基金份额持有人人数不满200人、基金资产净值低于5000万的情形。

5.1 报告期末基金资产组合情况

在本报告期内,本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《平安大华日增利货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定,并本着诚实信用、勤勉尽责、取

5.2 报告期末债券投资组合情况

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内,本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定

债券回购融资余额占基金资产净值的比例超过20%的说明
本报告期内本基金资产净值未超过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	87
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	73

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明
本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过180天。

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	57.7000	14.3200
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
2	30天(含)-60天	25.0100	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
3	60天(含)-90天	6.4700	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
4	90天(含)-180天	28.3400	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
5	180天(含)-397天(含)	15.3300	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
6	其他	112.8200	14.3200

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

企业融资条件和融资需求有所改善;而财政部关于地方政府债务的万亿置换也降低了地方政府杠杆过高、商业银行平台不良率增加的风险。虽然传统工业顽疾尚未解除,但新兴产业特别是互联网产业蓬勃发展,这使得市场对未来经济健康持续发展保持信心。本基金2季度的操作策略短期并未发生改变。