

银华多利宝货币市场基金

[2015]第三季度报告

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2015年10月24日

§1 重要提示

基金管

理人承诺基金的净值会随市场变化而波动,并不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容

的准确性、准确性、完整性承担个别及连带责任。基金合同自2015年10月22日复效了本报告中的财务指

示,净值增长率和投资收益指标等内容,但不复效基金合同的财务指标,误报或陈述有重大遗漏。

基金的过往业绩并不代表未来表现。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。

本报告未经财务审计。

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

基金的过往业绩并不代表未来表现。

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。

本报告未经财务审计。

本报告期自2015年7月1日起至9月30日止。

§3 主要财务指标和基金净值表现

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)

银华多利宝货币A 银华多利宝货币B

1.本期已实现收益 1,622,64356 5,568,53321

2.本期利润 1,622,64356 5,568,53321

3.期末基金资产净值 193,264,39974 773,393,29820

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,因此本期利润与本期已实现收益相等。

3.2 本基金期初基金净值的稳定性及其与同期业绩比较基准收益率的比较

银华多利宝货币A

阶段 净值收益率(%) 净值收益率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ① - ③ ② - ④

过去三个月 0.6810% 0.0042% 0.0893% 0.0000% 0.05027% 0.0042%

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

银华多利宝货币A

阶段 净值收益率(%) 净值收益率标准差(%) 业绩比较基准收益率(%) 业绩比较基准收益率标准差(%) ① - ③ ② - ④

过去三个月 0.7418% 0.0042% 0.0893% 0.0000% 0.0636% 0.0042%

3.3 基金净值表现

注:按基金合同的规定,本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期,建仓期结束时本基金的各项资产配置比例已达到基金合同的规定。

5.4 管理人报告

4.1 基金经理(基金经理人)简介

姓名 职务 任本基金的基金经理期间 说明

哈微女士 本基金的基金经理 2015年5月26日 - 7年 学士学位,2007年7月加盟银华基金管理有限公司,历任行业研究员、债券交易员等职位,自2015年5月26日起担任本基金的基金经理。哈微女士具有7年证券从业经验,能够把握宏观经济运行趋势,对宏观经济和债券市场有深入的研究,具备丰富的投资管理经验。

朱伟先生 本基金的基金经理 2014年4月25日 5年 硕士学位,2007年7月加盟银华基金管理有限公司,历任行业研究员、债券交易员等职位,自2014年4月25日起担任本基金的基金经理。朱伟先生具有5年证券从业经验,能够把握宏观经济运行趋势,对宏观经济和债券市场有深入的研究,具备丰富的投资管理经验。

注:1.此处所列示的日期为公司对基金合同生效日或成立日的确认日期。

2.上述基金经理的从行业研究员到基金经理的年限,从其担任该基金经理之日起计算。

3.本基金管理人于2015年5月19日发布公告,确认哈微女士因个人原因无法正常履行职务,本基金管理人决定自2015年5月21日起由朱伟先生接任本基金的基金经理。

4.2 告知基金净值的变动表

本报告期,本基金基金份额净值增长率为0.6810%,同期业绩比较基准收益率为0.0893%;本基金B份额净值增长率为0.7418%,同期业绩比较基准收益率为0.0893%。

5.5 基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注:本基金的基金管理人于本报告期未运用固有资金投资本基金。

4.2.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行细则》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.2.2 公平交易执行的公平性说明

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金未发现存在不公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.5 管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.6 告知基金净值的变动表

报告期内,本基金不存在连续二十个工作日基金净值低于五千元的情形。

4.7 基金管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.8 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.9 基金管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.10 基金管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.11 基金管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.12 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.13 基金管理人对公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.14 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.15 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.16 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.17 告知基金净值的变动表

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金公平交易制度指导意见》,制定了《公平交易制度》及《公平交易执行制度》,并建立了健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下每一个投资组合。

在投资决策环节,本基金管理人建立了公平交易制度,旗下所有投资组合公平对待所有投资组合,保证各投资组合的独立投资决策。

在交易执行环节,本基金管理人实行集中交易制度,按照“时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡”的原则,确保投资组合享有公平的交易机会。

在事后监控环节,本基金管理人定期对交易情况进行分析,并出具公平交易执行情况分析报告;另外,本基金管理人对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期和不定期的检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.18 告知基金净值的变动表