信诚薪金宝货币市场基金

2015年9月30日

【2015】第三季度报告

基金管理人:信诚基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
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。

基金托管人中信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	信诚薪金宝货币
基金主代码	000599
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年5月14日
报告期末基金份额总额	15,108,664,774.02份
投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资策略	本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,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。同时,通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策的研究,结合对市场利率变动的预期,进行积极的投资组合管理。
业绩比较基准	活期存款利率(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。本基金的预期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	信诚基金管理有限公司
基金托管人	中信银行股份有限公司

§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日至2015年9月30日)
1.本期已实现收益	124,541,793.12
2.本期利润	124,541,793.12
3.期末基金资产净值	15,108,664,774.02

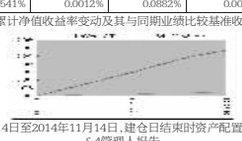
注:本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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
过去三个月	0.7541%	0.0012%	0.0882%	0.0000%	0.6659%	0.0012%

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:本基金建仓日自2014年5月14日至2014年11月14日,建仓日结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

§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		
王旭巍	本基金基金经理、信诚添金分级债券基金和信诚新双盈分级债券基金、信诚新锐回报灵活配置混合基金、信诚薪鑫回报灵活配置混合基金、信诚增强收益债券型(LOF)基金的基金经理,信诚基金管理有限公司副首席投资官	2015年9月9日	-	21	经济学硕士,21年金融、证券、基金行业从业经验。曾先后任职于中国(深圳)物资工贸集团有限公司大连期货部、宏达期货经纪有限公司、中信证券资产管理部和华宝兴业基金管理有限公司。2010年加盟信诚基金管理有限公司,现任公司副首席投资官,兼信诚增强收益债券型(LOF)基金、信诚添金分级债券基金、信诚新双盈分级债券基金的信诚新锐回报灵活配置混合基金、信诚新鑫回报灵活配置混合基金、信诚薪金宝货币市场基金的基金经理。
张倩	本基金基金经理,信诚货币市场基金、信诚理财7日盈债券基金和信诚3个月理财债券基金基金经理。	2014年2月11日	2015年9月11日	11	2003年7月至2007年4月期间于申银万国证券股份有限公司固定收益部担任交易员;2008年11月至2013年4月于信诚基金管理有限公司担任交易员。

注:1.上述任职日期、离任日期根据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行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚薪金宝货币市场基金基金合同》、《信诚薪金宝货币市场基金招募说明书》的约定,本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度,加强内部管理,规范基金运作。本报告期内,基金运作合法合规,没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

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》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与交易所公开竞价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5%的交易(完全复制的指数基金除外)。

4.4报告期内基金的投资策略和运作分析

2015年三季度,因众所周知原因股市震荡,其剧烈程度前所未有,政府最后出手组织救助才阻止了风险进一步扩散漫延。市场动荡改变了大类资产配置格局,风险偏好下降,推动债券配置需求快速上升,资金流向低风险、无风险资产,货币基金成为避风港受到青睐。由于权益方面IPO暂停企业转向债权融资,在股市惨淡的同时债市呈现购销两旺局面。

三季度本基金延续稳健、保守的投资策略,主要做好流动性管理工作、轮换到期债券,同时在国内经济增长减速、产业去产能的环境下,更加注重规避信用违约风险。

展望四季度,我们判断在全球经济走弱的背景下,美元加息可能继续推迟,而国内的货币政策仍将着力于稳增长,预计央行仍会维持相对宽松的货币政策,融资成本长期看趋于下行,利好债券市场。我们计划四季度积极参与银行大额可转让存单投资,拓宽银行协议存款的可选范围,做好信用风险甄别工作,保障基金流动性、保证基金净值的稳定增长。

4.5报告期内基金的业绩表现

本报告期内,本基金份额净值收益率为0.7541%,同期业绩比较基准收益率为0.0882%,基金超越业绩比较基准0.6659%

4.6报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内,本基金未出现连续20个工作日基金资产净值低于五千万元(基金份额持有人数量不满两百人)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	3,518,617,209.38	22.73
	其中:债券	3,518,617,209.38	22.73
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,001,014,201.54	12.93
	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	9,829,813,528.36	63.51
4	其他资产	128,464,987.00	0.83
5	合计	15,477,909,926.28	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	2.19
	其中:买断式回购融资	-
序号	项目	金额(元) / 占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	359,998,840.00 / 2.38
	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

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

序号	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	84
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	84
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	67

注:本基金合同约定,本基金管理人将动态确定并控制投资组合平均剩余期限在120天以内,以规避较长期限债券的利率风险。

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内,未出现投资组合平均剩余期限超过120天情况。

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	39.64	2.38
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	6.59	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	21.06	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—180天	22.51	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)—397天(含)	11.79	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		101.59	2.38

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	1,052,856,347.36	6.97
	其中:政策性金融债	1,052,856,347.36	6.97
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,465,760,862.02	16.32
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	3,518,617,209.38	23.29
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

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	130424	13农发24	2,500,000	250,185,642.43	1.66
2	150202	15国开02	1,600,000	160,554,676.45	1.06
3	140230	14国开30	1,600,000	160,168,901.34	1.06
4	150206	15国开06	1,500,000	150,969,565.23	1.00
5	150403	15农发03	1,500,000	150,572,150.90	1.00
6	041452052	14华信石油CP001	1,500,000	150,209,092.81	0.99
7	011581003	15准南矿SCP003	1,100,000	110,001,369.91	0.73
8	041566016	15包钢CP001	1,000,000	99,978,685.70	0.66
9	041562038	15云城投CP001	1,000,000	99,966,390.60	0.66
10	041578002	15宿迁经开CP001	1,000,000	99,932,713.08	0.66

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.1347%
报告期内偏离度的最低值	0.1029%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1240%

5.7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。

5.8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",固估值对象以买入成本列示,按照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。

5.8.2 本报告期内,本基金不存在持有的剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值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。

5.8.4 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	128,464,987.00
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	128,464,987.00

§6开放式基金份额变动

单位:份

报告期期初基金份额总额	15,205,274,356.68
报告期期间基金总申购份额	37,649,384,770.24
报告期期间基金总赎回份额	37,745,994,352.90
报告期期末基金份额总额	15,108,664,774.02

注:总申购份额含红利再投、份额强增和转换入份额;总赎回份额含份额强减、转换出份额。

§7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	申购	2015-07-01	110,000,000.00	110,000,000.00	0.0000%
2	赎回	2015-07-06	110,000,000.00	110,000,000.00	0.0000%
3	申购	2015-07-07	110,000,000.00	110,000,000.00	0.0000%
4	赎回	2015-07-21	113,400,000.00	113,400,000.00	0.0000%
5	申购	2015-08-17	100,000.00	100,000.00	0.0000%
6	申购	2015-08-21	900,000.00	900,000.00	0.0000%
7	申购	2015-09-09	1,000,000.00	1,000,000.00	0.0000%
合计			445,400,000.00	445,400,000.00	

§8影响投资者决策的其他重要信息

无

§9 备查文件目录

9.1备查文件目录

1、信诚薪金宝货币市场基金相关批准文件

2、信诚基金管理公司营业执照、公司章程

3、信诚薪金宝货币市场基金基金合同

4、信诚薪金宝货币市场基金招募说明书

5、本报告期内按照规定披露的各项公告

9.2存放地点

信诚基金管理有限公司办公地--上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层。

9.3查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅,也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅,公司网址为www.xcfunds.com。

信诚基金管理有限公司
2015年10月24日

信诚幸福消费混合型证券投资基金

2015年9月30日

【2015】第三季度报告

基金管理人:信诚基金管理有限公司
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	信诚幸福消费混合
基金主代码	000551
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年4月29日
报告期末基金份额总额	9,952,830.47份
投资目标	本基金主要投资于消费服务行业中具有持续增长潜力的优质上市公司,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的中长期稳定增值。
投资策略	本基金从各子行业国家政策、经济周期和行业估值等三个维度来对消费服务行业各个子类行业进行研究和分析,并在此基础之上实现基金权益资产在各个子行业之间的合理配置和动态调整。本基金在进行个股筛选时,主要从定性和定量两个角度对行业内上市公司的投资价值进行综合评价,精选具有较高投资价值的上市公司。 本基金将按照相关法律法规通过利用权证进行套利、避险交易,控制基金组合风险,获取超额收益。本基金进行权证投资时,将在对权证标的证券进行基本面研究及估值的基础上,结合股价波动率等参数,运用数量化期权定价模型,确定其合理内在价值,从而构建套利交易或避险交易组合。 基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。
业绩比较基准	80%×沪深300指数收益率+20%×中信标普全债指数收益率。
风险收益特征	本基金属于混合型基金,预期风险与预期收益高于债券型基金与货币市场基金,低于股票型基金,属于较高风险、较高收益的品种。
基金管理人	信诚基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

§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日至2015年9月30日)
1.本期已实现收益	-3,085,268.28
2.本期利润	-8,733,810.50
3.加权平均基金份额本期利润	-0.7618
4.期末基金资产净值	15,149,113.37
5.期末基金份额净值	1.522

注:1、上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。

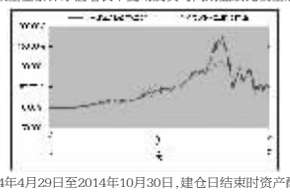
2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

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

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	-28.00%	3.99%	-22.72%	2.68%	-5.28%	1.31%

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



注:本基金建仓日自2014年4月29日至2014年10月30日,建仓日结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

§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		
张光成	本基金基金经理,股票投资副总监、信诚周期轮动混合(LOF)基金基金经理	2015年4月30日	-	11	CFA,11年证券、基金从业经验。曾任欧洲货币(上海)有限公司研究总监,兴业全球基金管理有限公司基金经理。2011年7月加入信诚基金管理有限公司,担任投资经理,现任股票投资副总监及信诚周期轮动混合(LOF)基金、信诚幸福消费混合基金基金经理。

注:1.上述任职日期、离任日期根据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遵规守信情况的说明

在本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚幸福消费混合型证券投资基金基金合同》、《信诚幸福消费混合型证券投资基金招募说明书》的约定,本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度,加强内部管理,规范基金运作。本报告期内,基金运作合法合规,没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

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》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场对同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

4.3.2异常交易行为的专项说明

本报告期内,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与交易所公开竞价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5%的交易(完全复制的指数基金除外)。

4.4报告期内基金的投资策略和运作分析

本季度股市继续暴跌,上证指数本季度下跌28.6%,创业板指数本季度下跌27.1%。本基金净值也下跌28%,没有跑赢指数和基准。

本轮下跌幅度之大和速度之快历史罕见,究其主要原因仍然是去杠杆。从目前看去杠杆已经接近尾声,股市将逐步正常化。

展望后市,我们初步判断,暴跌局面已经基本结束,市场将逐步进入震荡阶段。会有结构性行情,全局会有反弹,也会有调整。继续出现上半年的全面牛市概率不大。

结构性行情之下,选股将变得尤为重要,本管理人继续看好的板块有:游戏影视,新能源,核电,充电桩,天然气价格改革,电网体制改革,医药体制改革,虚拟现实,军工,航空,车联网等。同时积极关注并购重组等事件性机会。

4.5报告期内基金的业绩表现

本报告期内,本基金份额净值增长率为-28.00%,同期业绩比较基准收益率为-22.72%,基金落后业绩比较基准5.28%。

4.6报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内,本基金自2015年4月3日起至2015年9月30日止基金资产净值低于五千万元,已经连续六十个工作日以上。本基金管理人已按规定向中国证监会进行了报告并提交了解决方案。

§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	权益投资	10,531,484.00	66.73
	其中:股票	10,531,484.00	66.73
2	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	4,944,007.44	31.33
7	其他资产	306,838.52	1.94
8	合计	15,782,329.96	100.00

5.2报告期末按行业分类的股票投资组合

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	5,950,084.00	39.28
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,249,200.00	8.25
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	1,626,250.00	10.73
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	839,350.00	5.54
J	金融业	-	-
K	房地产业	494,100.00	3.26
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	372,500.00	2.46
S	综合	-	-
	合计	10,531,484.00	69.52

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	002727	一心堂	17,000	787,100.00	5.20
2	600483	福能股份	50,000	687,000.00	4.53
3	600856	长百集团	30,000	562,200.00	3.71
4	600664	哈药股份	50,000	514,000.00	3.39
5	600829	人民同泰	50,000	500,500.00	3.30
6	603456	九洲药业	10,000	475,500.00	3.14
7	002009	天奇股份	30,000	439,500.00	2.90
8	002367	康力电梯	30,000	407,700.00	2.69
9	300212	易华录	10,000	341,000.00	2.25
10	603368	柳州医药	5,000	338,650.00	2.24

5.4报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期内未进行债券投资。

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

本基金本报告期内未进行债券投资。

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

本基金本报告期内未进行资产支持证券投资。

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

本基金本报告期内未进行贵金属投资。

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十名权证投资明细

本基金本报告期内未进行权证投资。

5.9报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1报告期末基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行股指期货投资。

5.9.2本基金投资股指期货的投资政策

基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。

5.10报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1本期国债期货投资政策

本基金投资范围不包括国债期货投资。

5.10.2报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

5.10.3本期国债期货投资评价

本基金投资范围不包括国债期货投资。

5.11投资组合报告附注

5.11.1哈药集团于2015年7月9日发布公告,披露了公司收到国家食品药品监督管理总局发布《关于使用银杏叶提取物生产保健食品企业自查情况的通告》(2015年第26号),经公司自查,其中下属企业世一堂发现自2014年1月1日以来生产的15批次产品不符合补充检验标准,哈药总厂发现自2014年1月1日以来生产的57批次产品不符合补充检验标。

对哈药股份的投资决策程序的说明:2014 年至今,哈药总厂银杏叶软胶囊产品销售收入为705.7 万元。此次召回银杏叶制剂产品涉及金额占公司同期营业收入的比重较小,不会对公司生产经营及年度财务状况产生重大影响。我们对该证券的投资严格执行内部投资决策流程,符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外,本基金投资的前十名证券的发行主体均没有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。

5.11.2本基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定备选库之外的股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	34,942.24
2	应收证券清算款	270,987.69
3	应收股利	-
4	应收利息	908.59
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	306,838.52

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 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	600856	长百集团	562,200.00	3.71	筹划重大事项

5.11.6因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§6开放式基金份额变动

单位:份

报告期期初基金份额总额	15,120,531.55
报告期期间基金总申购份额	4,122,752.02
减:报告期期间基金总赎回份额	9,290,453.10
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	9,952,830.47

§7基金管理人运用固有资金投资本基金情况

本报告期,基金管理人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

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《关于实施<公开募集证券投资基金运作管理办法>有关问题的规定》等相关法律法规及信诚基金管理有限公司(以下简称"本基金管理人")旗下部分基金基金合同的约定,经与基金托管人协商一致,自2015年8月3日起,本基金名称变更为"信诚幸福消费混合型证券投资基金",基金类别变更为"混合型"。上述事项已报中国证监会备案。

§9 备查文件目录

9.1备查文件目录

1、(原)信诚幸福消费股票型证券投资基金相关批准文件
2、信诚基金管理公司营业执照、公司章程
3、信诚幸福消费混合型证券投资基金基金合同
4、信诚幸福消费混合型证券投资基金招募说明书
5、本报告期内按照规定披露的各项公告

9.2存放地点

信诚基金管理有限公司办公地--上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层。

9.3查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅,也可按工本费购买复印件。

亦可通过公司网站查阅,公司网址为www.xcfunds.com。

信诚基金管理有限公司
2015年10月24日

信诚新选回报灵活配置混合型证券投资基金

2015年9月30日

【2015】第三季度报告

基金管理人:信诚基金管理有限公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
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。

基金托管人招商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	信诚新选混合
基金主代码	001402
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年6月5日
报告期末基金份额总额	158,757,572.99份
投资目标	在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。
投资策略	本基金主要通过对宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、国家产业政策以及资本市场资金环境、证券市场走势的分析,在评价未来一段时间股票、债券市场相对收益率的基础上,动态优化调整权益类、固定收益类等大类资产的配置。在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。在灵活的类别资产配置的基础上,本基金通过自上而下及自下而上相结合的方法挖掘优质的上市公司,严选其中安全边际较高的个股构建投资组合:自上而下地分析行业的增长前景、行业结构、商业模式、竞争要素等分析把握其投资机会;目下而上地评判企业的产品、核心竞争力、管理层、治理结构等;并结合企业基本面和估值水平进行综合的研判,严选安全边际较高的个股。 基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。 本基金将按照相关法律法规通过利用权证进行套利、避险交易,控制基金组合风险,获取超额收益。本基金进行权证投资时,将在对权证标的证券进行基本面研究及估值的基础上,结合股价波动率等参数,运用数量化定价模型,确定其合理内在价值,构建交易组合。
业绩比较基准	一年期银行定期存款利率(税后)+3%
风险收益特征	本基金为混合型基金,其预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。
基金管理人	信诚基金管理有限公司
基金托管人	招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(2015年7月1日至2015年9月30日)
1.本期已实现收益	-27,453,990.20
2.本期利润	-26,337,431.82
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0399
4.期末基金资产净值	157,952,476.54
5.期末基金份额净值	0.995

注:1、上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

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