华安汇财通货币市场基金

2017年第三季度报告

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:二〇一七年十月二十五日

§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2017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2017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	9,091,792,205.35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(2017年7月1日-2017年9月30日)
1.本期已实现收益	85,085,414.23
2.本期利润	85,085,414.23
3.期末基金资产净值	9,091,792,205.35

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	1.0216%	0.0015%	0.3329%	0.0000%	0.6887%	0.0015%

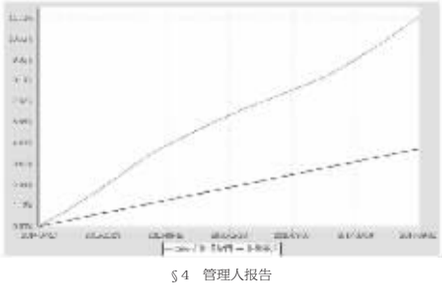
注:本基金收益分配按日结转份额。

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2017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	2017-07-24	20年	金融学硕士(金融工程方向),20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。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。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月至2017年6月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月至2017年7月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、华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。2016年2月起,同时担任华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年11月起,同时担任华安睿享定期开放混合型证券投资基金、华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年2月起,同时担任华安新活力灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。
朱才敏	本基金的基金经理	2014-11-20	-	10年	金融工程硕士,具有基金从业资格证书,10年基金行业从业经历。2007年7月应聘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月至2017年7月,同时担任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、华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。2014年11月起,同时担任本基金、华安双债添利债券型证券投资基金的基金经理。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,同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年9月起,同时担任华安新财富灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年11月起,同时担任华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2016年12月起,同时担任华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安睿安定期开放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	2017-07-24	7年	硕士研究生,7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。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月至2017年7月,担任本基金及华安汇财通货币市场基金的基金经理。2014年8月至2015年1月,同时担任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。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5月起同时担任华安添顺养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。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。2016年10月起,同时担任华安安润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年2月起,同时担任华安安享灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安现金宝货币市场基金的基金经理。

注: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遵规守信情况的说明

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1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,美国经济走好,9月ISM制造业和非制造业PMI分别创2004、2006年以来的新高,失业率小幅波动后继续下行,通胀水平小幅回升;美联储计划于10月启动缩表,年内缩表规模300亿美元,预计对市场冲击有限;税改正式启动,虽力度不及此前特朗普声称的减税力度,但仍可称得上是近年来规模最大的减税,对经济刺激作用较大;美元指数在9月中旬后止跌回升,中长期美债收益率也先抑后扬。欧元区经济继续改善,失业率继续小幅回落,通胀水平低位略有回升,欧元继续走强。日本经济低位徘徊,通胀略有起色,失业率维持低位,工业产出增速止跌回升。国内经济出现走弱迹象,出口增速明显下滑,消费小幅回落,固定资产投资继续下滑,其中制造业投资、房地产投资、基建投资、民间投资均继续下滑;通胀方面,蔬菜价格季节性上涨、猪肉价格反季上涨,带动食品价格环比转正,非食品价格环比持续正增长,CPI同比继续回升;PPI环比转正,同比增速有所回升。人民币兑美元先升后贬,外汇占款流出继续缓解,央行继续通过公开市场和MLF操作对市场流动性进行调节,"削峰填谷",维持稳健中性的货币政策基调,并于9月底公布对满足普惠金融条件的银行机构在2018年进行定向降准,引导资金脱虚向实,支持实体经济融资需求。三季度货币市场持续紧平衡,银行间7天回购利率均值3.45%,高于三季度36bps,1年期国债收益率与二季末持平、1年期国开债收益率上行9bps。三季度基本面和监管政策相对平稳的背景下,债券市场在资金面带动下窄幅震荡,10年国债震荡区间仅10bps,10年国开债震荡区间也不超过20bps,信用债收益率跟随利率债波动,利差小幅走阔。

报告期内,基金配置以大额存单、定存、逆回购和高等级短融为主,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:1.0216% 比较基准:0.3329%

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,美国经济继续向好,劳动力市场继续改善,失业率维持低位,通胀回暖,年内加息预期逐步升温,预计仍有1次加息。欧洲经济持续向好,政治不确定性有所走高,货币政策难以明显收紧。国内经济仍面临下行压力,短期库存增速可能已经见顶,中期房地产周期可能加速下行,内需下滑趋势已现,而外需的拉动作用可能也在筑顶;近期环保督查的覆盖面不断扩大,限产、停产的数量不断增加,供给端持续收缩,潜在的通胀风险有所上升,但年内通胀压力较小;人民币汇率保持平稳,外汇占款流出压力不断缓和,国内货币政策仍将保持稳健中性,央行对资金面的掌控力日渐增强,预计四季度资金面仍将保持紧平衡;监管方面,金融机构杠杆已有明显下降,预计后续监管政策将有序推出,对市场的冲击将大幅下降。综合上述各方面因素看,债市利多因素在逐步积累,但由于资金面波动仍较大,预计利率债收益率在四季度仍将区间震荡,中高等级信用债具备一定的配置价值。

操作方面,我们将积极关注债市的投资机会,特别是中高评级短融,甄选个券进行配置和波段操作。同时也会关注逆回购、定存和大额存单的价格走势,把握利率冲高时点、锁定收益。在控制组合流动性和安全性风险的基础上,为投资者积极赚取超额收益。

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	4,342,321,096.04	40.79
	其中:债券	4,342,321,096.04	40.79
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	999,413,899.11	9.39
	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	5,211,069,545.43	48.94
4	其他各项资产	94,029,945.46	0.88
5	合计	10,646,834,486.04	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	9.58
	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	1,549,820,560.33 / 17.05
	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
报告期内投资组合平均剩余期限	106
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	38

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期内不存在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	14.85	17.05
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	14.63	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	44.88	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	3.62	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天(含)	38.08	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		116.07	17.05

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	129,780,219.71	1.43
2	央行票据	-	-
3	金融债券	349,924,492.91	3.85
	其中:政策性金融债	349,924,492.91	3.85
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	199,973,104.21	2.20
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,662,643,279.21	40.29
8	其他	-	-
9	合计	4,342,321,096.04	47.76
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	111705081	17建设银行CD081	4,000,000	396,516,566.51	4.36
2	111716196	17上海银行CD196	3,000,000	297,411,985.74	3.27
3	111784688	17天津银行CD188	3,000,000	297,286,466.98	3.27
4	111707240	17招商银行CD240	3,000,000	294,069,623.30	3.23
5	111716193	17上海银行CD193	2,000,000	198,317,873.35	2.18
6	111784795	17宁波银行CD174	2,000,000	198,258,668.80	2.18
7	111784892	17青岛银行CD148	2,000,000	198,257,826.55	2.18
8	111719294	17恒丰银行CD294	2,000,000	198,191,017.52	2.18
9	111711403	17平安银行CD403	2,000,000	196,046,460.63	2.16
10	111785691	17广州农村商业银行CD172	2,000,000	193,424,327.86	2.13

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	0.0940%
报告期内偏离度的最低值	-0.0076%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0378%

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	44,604,811.59
4	应收申购款	49,425,133.87
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	94,029,945.46

5.9.4投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§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	6,098,436,138.15
报告期基金总申购份额	25,335,663,119.21
报告期基金总赎回份额	22,342,307,052.01
报告期基金拆分变动份额	-
报告期期末基金份额总额	9,091,792,205.35

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

无.

§9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

无.

9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无.

§10 备查文件目录

10.1 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》

10.2 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。

10.3 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

二〇一七年十月二十五日

华安日日鑫货币市场基金

2017年第三季度报告

基金管理人:华安基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一七年十月二十五日

§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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2017年10月20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2017年7月1日起至9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	华安日日鑫货币
场内简称	货币ETF
基金主代码	040038
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年11月26日
报告期末基金份额总额	6,292,429,447.62份
投资目标	为满足投资人现金管理和日常理财需求,本基金在力求本金安全、确保基金资产流动性的基础上,追求稳定的当期收益,谋求资产的稳定增值。
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	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,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	中国建设银行股份有限公司
下属分级基金的基金简称	华安日日鑫货币A / 华安日日鑫货币B / 华安日日鑫货币H
下属分级基金的场内简称	- / - / 货币ETF
下属分级基金的交易代码	040038 / 040039 / 511600
报告期末下属分级基金的份额总额	345,091,458.53份 / 5,718,253,218.64份 / 229,084,770.45份

注:自2016 年9月12日起,本基金新增场内基金份额(H类基金份额)简称为"货币ETF",基金份额净值为100.00元, 本表所列场内份额数据面值已折算为1.00元;场外基金份额(A类基金份额)简称为"华安日日鑫货币A",基金份额净值为1.00元;场外基金份额(B类基金份额)简称为"华安日日鑫货币B",基金份额净值为1.00元。

§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(2017年7月1日-2017年9月30日)		
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B	华安日日鑫货币H
1.本期已实现收益	3,725,024.96	46,908,266.90	3,092,848.58
2.本期利润	3,725,024.96	46,908,266.90	3,092,848.58
3.期末基金资产净值	345,091,458.53	5,718,253,218.64	229,084,770.45

注:1、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。

2、自2016年9月12日起,本基金增设H类份额类别。

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

1、华安日日鑫货币A:

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	0.9821%	0.0007%	0.2722%	0.0000%	0.7099%	0.0007%

2、华安日日鑫货币B:

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	1.0433%	0.0007%	0.2722%	0.0000%	0.7711%	0.0007%

3、华安日日鑫货币H:

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	0.9767%	0.0007%	0.2722%	0.0000%	0.7045%	0.0007%

注:自2016年9月12日起,本基金增设H类份额。

本基金自成立起至2016年8月29日,利润分配是按月结转份额。自2016年8月30日起至今,利润分配是按日结转份额。

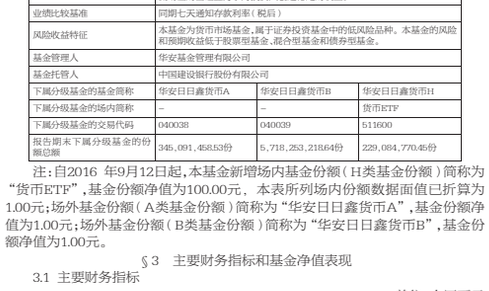
3.2.2自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

华安日日鑫货币市场基金

份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

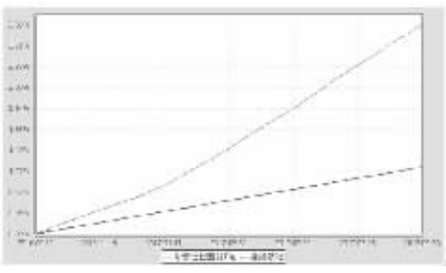
(2012年11月26日至2017年9月30日)

1、华安日日鑫货币A



2、华安日日鑫货币B

3、华安日日鑫货币H



§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		
郑可成	本基金的基金经理、固定收益部助理总监	2012-11-26	2017-07-24	16年	硕士研究生,16年证券基金从业经历。2001年7月至2004年12月在国发证券有限责任公司担任研究员,从事债券研究及投资,2006年1月至2006年9月在福建儒林投资顾问有限公司任研究员,2006年10月至2009年7月在益民基金管理有限公司任基金经理,2009年8月至今任职于华安基金管理有限公司固定收益部。 2010年12月起担任华安稳固收益债券型证券投资基金的基金经理。2012年9月起同时担任华安安心收益债券型证券投资基金的基金经理。2012年11月至2017年7月同时担任本基金的基金经理。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5月起同时担任华安保本混合型证券投资基金的基金经理。2014年8月至2015年1月,同时担任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。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4月起同时担任华安添顺养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。2015年11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。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月至2017年7月,同时担任华安安康保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年4月至2017年7月,同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年10月起,同时担任华安安润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年2月起,同时担任华安安享灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安现金宝货币市场基金的基金经理。
孙丽娜	本基金的基金经理	2014-08-30	2017-07-24	7年	硕士研究生,7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。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月至2017年7月,担任本基金及华安汇财通货币市场基金的基金经理。2014年8月至2015年1月,同时担任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。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顺养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。2016年10月起,同时担任华安安润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年12月起,同时担任华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年2月起,同时担任华安现金宝货币市场基金的基金经理。
李邦长	本基金的基金经理	2016-03-02	-	7年	硕士研究生,具有基金从业资格证书。曾任安永华明会计师事务所审计师,2010年3月加入华安基金管理有限公司。先后从事基金运营、债券交易和债券研究等工作,2014年9月起担任基金经理助理,2016年3月起担任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、华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金、华安日日鑫货币市场基金的基金经理2016年11月起,同时担任华安鼎丰债券型发起式证券投资基金的基金经理。
苏卿云	本基金的基金经理	2016-12-19	-	10年	硕士研究生,10年证券行业从业经历。曾任上海证券交易所基金业务策略理。2016年7月加入华安基金,任指数与量化投资事业总部ETF业务负责人。2016年12月起,担任本基金的基金经理。2017年6月起,担任华安中证定向增发事件指数证券投资基金(LOF)的基金经理。

注: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遵规守信情况的说明

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1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,美国经济走好,9月ISM制造业和非制造业PMI分别创2004、2006年以来的新高,失业率小幅波动后继续下行,通胀水平小幅回升;美联储计划于10月启动缩表,年内缩表规模300亿美元,预计对市场冲击有限;税改正式启动,虽力度不及此前特朗普声称的减税力度,但仍可称得上是近年来规模最大的减税,对经济刺激作用较大;美元指数在9月中旬后止跌回升,中长期美债收益率也先抑后扬。欧元区经济继续改善,失业率继续小幅回落,通胀水平低位略有回升,欧元继续走强。日本经济低位徘徊,通胀略有起色,失业率维持低位,工业产出增速止跌回升。国内经济出现走弱迹象,出口增速明显下滑,消费小幅回落,固定资产投资继续下滑,其中制造业投资、房地产投资、基建投资、民间投资均继续下滑;通胀方面,蔬菜价格季节性上涨、猪肉价格反季上涨,带动食品价格环比转正,非食品价格环比持续正增长,CPI同比继续回升;PPI环比转正,同比增速有所回升。人民币兑美元先升后贬,外汇占款流出继续缓解,央行继续通过