华安安康保本混合型证券投资基金

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	华安安康保本混合
基金主代码	002363
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年2月1日
报告期末基金份额总额	2,657,627,024.00份
投资目标	通过运用投资组合保险技术,有效控制本金损失的风险,在本金安全的基础上力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金采用基于Var的风险乘数全程可变的CPPI策略(恒定比例组合保险策略)。基金管理人主要通过数量分析,根据市场的波动来调整和修正安全垫放大倍数(即风险乘数),动态调整固定收益类资产与权益类资产的投资比例,以确保基金在一段时间以后其价值不低于事先设定的某一目标价值,从而实现投资组合的保本增值目标。同时,本基金将通过对宏观经济、国家政策等可能影响证券市场的重要因素的研究和预测,分析和比较不同证券子市场和不同金融工具的收益及风险特征,确定具体的投资券种选择,积极寻找各种可能的获利机价值增长机会。
业绩比较基准	三年期银行定期存款收益率(税后)
风险收益特征	本基金为保本混合型基金,属于证券投资基金中的低风险品种。 投资者投资于保本基金并不等于将资金作为存款放在银行或存款类金融机构,保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。
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
下属分级基金的基金简称	华安安康保本混合A / 华安安康保本混合C
下属分级基金的交易代码	002363 / 002364
报告期末下属分级基金的份额总额	2,210,592,980.06份 / 447,034,043.94份

§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)	
	华安安康保本混合A	华安安康保本混合C
1.本期已实现收益	19,884,658.42	3,039,942.99
2.本期利润	31,514,761.09	5,339,899.07
3.加权平均基金份额本期利润	0.0126	0.0109
4.期末基金资产净值	2,286,417,159.29	457,924,403.04
5.期末基金份额净值	1.034	1.024

注:1.所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(例如:封闭式基金交易佣金,开放式基金的申购赎回费、红利再投资费、基金转换费等),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

1.华安安康保本混合A:

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	1.27%	0.07%	0.69%	0.01%	0.58%	0.06%

2.华安安康保本混合C:

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	1.09%	0.07%	0.69%	0.01%	0.40%	0.06%

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

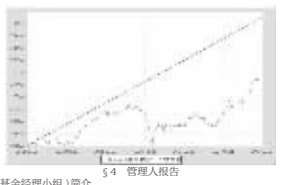
华安安康保本混合型证券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2016年2月1日至2017年9月30日)

1. 华安安康保本混合A:

2. 华安安康保本混合C:



§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,固定收益部副总监	2016-02-01	2017-07-31	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,2005年1月至2005年9月在福建信林投资顾问有限公司任研究员,2005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,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10月起同时担任华安安康保本混合型证券投资基金的基金经理,2012年11月至2017年7月同时担任华安日日鑫货币市场基金的基金经理。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月同时担任华安新动力灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2015年5月起同时担任华安新机遇保本混合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。2015年11月起,同时担任华安安盈灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年1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。2016年2月至2017年7月,同时担任华安安鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年4月至2017年7月,同时担任华安安康保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年10月起,同时担任华安安添保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年10月起,同时担任华安安康灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安安盈灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。
石雨欣	本基金的基金经理	2016-02-01	-	11年	硕士研究生,11年相关行业从业经验,曾任职合贵信评有限公司高级分析师。2008年1月加入华安基金管理有限公司,任固定收益部信用分析师。2015年7月起担任华安稳固收益债券型证券投资基金的基金经理。2015年7月至2017年6月,担任华安信用四季红债券型证券投资基金的基金经理。2016年2月起担任本基金的基金经理。2016年6月起同时担任华安聚利18个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。2016年12月起,同时担任华安新恒利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年1月起,同时担任华安新安平灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。
王赛	本基金的基金经理	2016-02-18	-	14年	硕士,14年金融、证券行业从业经验,曾任上海市思也企业咨询有限公司研究员、上海市新理益投资管理有限公司研究员、莫尼塔投资咨询有限公司研究员、元大京华证券上海代表处研究员,兴业证券研究发展中心研究员。2010年5月加入华安基金,现任基金投资部基金经理。2015年7月起担任华安国企改革主题灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年2月起担任华安乐惠保本混合型证券投资基金的基金经理。

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,超过授权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

2017年三季度,国内经济依然保持稳定态势,但增速略有下滑,主要由于供给侧改革和环保限产对经济增长产生一定不利影响,工业产出增速有所下滑;房地产和基建三季度总体有所走弱,对经济的支撑有所下降;三季度人民币升值导致出口对经济的贡献也有所下降。但由于需求回落速度相对较慢,工业品价格继续回升;随着食品价格的反弹以及非食品加工的持续上涨,CPI保持温和复苏态势,PPI随着工业品价格的回升环比转正,通胀三季度总体略有回升。货币政策三季度总体维持稳健中性,央行通过OMO及MLF操作投放平滑货币市场资金波动预期,资金利率波幅有所降低但资金利率总体略有上升。8月份基金流动性新规出台以及对同业存单监管等文件出台,监管政策进一步落地,对债券市场的产生一定冲击,债券市场在基本面和政策面预期不断变化中保持了震荡行情,债券收益率总体小幅上行,只有中低等级长久期信用债收益率略有回落。

本基金三季度遵通机构大额赎回,基金规模继续降低,操作上以高等级短久期的短融和同业存单配置为主,规避了市场的波动;权益部分积极参与股票市场的波段机会,期内取得了良好的业绩表现。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

截至2017年9月30日,华安安康保本混合A份额净值为1.034元,C份额净值为1.024元;华安安康保本混合A份额净值增长率为1.27%,C份额净值增长率为1.09%,同期业绩比较基准增长率为0.69%。

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2017年四季度,在房地产调控进一步升级以及环保限产的执行,经济增长压力可能进一步显现,近期随着大宗商品价格的回落,工业品价格可能有所回落,总体的通胀风险可控。美联储10月份开始启动缩表,并且暗示年内还有一次加息预期,如果美联储年底加息,对国内货币政策会有一定影响。从央行政策表态来看,货币政策可能继续维持中性稳健基调不变,虽然基本面可能会有利于债市,但短期内货币政策放松的可能性不大,预计四季度债市仍以震荡行情为主,趋势性机会暂时难以出现。

本基金四季度继续保持短久期高等级及高流动性的债券配置为主,继续控制基金久期风险、严格防范信用风险;对权益部分继续保持一定股票仓位,增厚组合收益水平。

本基金将秉承稳健、专业的投资理念,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	权益投资	137,199,038.23	4.98
	其中:股票	137,199,038.23	4.98
2	固定收益投资	2,460,542,644.90	89.40
	其中:债券	2,460,542,644.90	89.40
	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	104,940,557.41	3.81
	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	26,975,176.25	0.98
7	其他各项资产	22,686,668.09	0.82
8	合计	2,752,344,084.88	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	109,115,653.90	3.98
D	电力,热力,燃气及水生产和供应业	31,093.44	0.00
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	28,039,514.84	1.02
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	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
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	12,776.05	0.00
S	综合	-	-
	合计	137,199,038.23	5.00

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	300285	国瓷材料	1,576,734	36,312,184.02	1.32
2	002366	台海核电	1,223,960	34,687,026.40	1.26
3	600693	东百集团	2,510,252	28,039,514.84	1.02
4	002694	顾地科技	682,090	14,876,382.90	0.54
5	600519	贵州茅台	22,000	11,388,080.00	0.41
6	300225	金力泰	411,900	6,508,020.00	0.24
7	000932	*ST华菱	500,000	4,475,000.00	0.16
8	300699	光威复材	4,392	314,423.28	0.01
9	002900	哈三联	1,983	83,087.70	0.00
10	300702	天宇股份	1,124	68,963.64	0.00

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	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	139,873,000.00	5.10
	其中:政策性金融债	139,873,000.00	5.10
4	企业债券	20,182,000.00	0.74
5	企业短期融资券	441,223,000.00	16.08
6	中期票据	130,678,000.00	4.76
7	可转债(可交换债)	36,113,644.90	1.32
8	同业存单	1,692,473,000.00	61.67
9	其他	-	-
10	合计	2,460,542,644.90	89.66

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

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111785049	17宁波银行CD178	2,000,000	195,520,000.00	7.12
2	111712209	17北京银行CD209	2,000,000	193,300,000.00	7.04
3	111718381	17华夏银行CD381	2,000,000	193,300,000.00	7.04
4	111714263	17江苏银行CD263	2,000,000	193,300,000.00	7.04
5	111710462	17兴业银行CD462	1,000,000	98,900,000.00	3.60

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

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

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

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五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证投资。

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 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,有选择地投资于流动性好、交易活跃的股指期货合约。

本基金在进行股指期货投资时,首先将基于对证券市场总体行情的判断和组合风险收益的分析确定投资时机以及套期保值的类型(多头套期保值或空头套期保值),并根据权益类资产投资(或拟投资)的总体规模和风险系数决定股指期货的投资比例;其次,本基金将在综合考虑证券市场和期货市场运行趋势以及股指期货流动性、收益性、风险特征和估值水平的基础上进行投资品种选择,以对冲权益类资产组合的系统性风险和流动性风险。此外,基金管理人还将建立股指期货交易决策程序以确保上述投资符合有关法律、法规、规章和基金合同的约定。

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

无。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

无。

5.11投资组合报告附注

5.11.1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、处罚的情形。

5.11.2本基金投资的前十名股票中,不存在投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

5.11.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	53,895.80
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	22,630,079.36
5	应收申购款	2,692.93
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	22,686,668.09

5.11.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	132006	16皖新EB	22,801,945.60	0.83
2	113011	光大转债	11,142,000.00	0.41
3	127003	海印转债	896,277.60	0.03
4	113010	江南转债	706,999.20	0.03
5	128013	洪涛转债	177,082.50	0.01

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	300285	国瓷材料	36,312,184.02	1.32	重大事项停牌
2	002694	顾地科技	14,876,382.90	0.54	重大资产重组

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	华安安康保本混合A	华安安康保本混合C
本报告期期初基金份额总额	2,891,392,014.50	534,070,071.26
报告期基金总申购份额	59,092.05	64,741.82
减:报告期基金总赎回份额	680,858,126.49	87,100,769.14
报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	2,210,592,980.06	447,034,043.94

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1基金管理人持有本基金份额变动情况

无。

7.2基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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。

8.2 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、《华安安康保本混合型证券投资基金基金合同》

2、《华安安康保本混合型证券投资基金招募说明书》

3、《华安安康保本混合型证券投资基金托管协议》

9.2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。

9.3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

华安现金宝货币市场基金

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:交通银行股份有限公司
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。

基金托管人交通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	华安现金宝
基金主代码	000873
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017年3月10日
报告期末基金份额总额	5,087,568,430.91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	交通银行股份有限公司
下属分级基金的基金简称	华安现金宝货币A / 华安现金宝货币B
下属分级基金的交易代码	000873 / 000874
报告期末下属分级基金的份额总额	18,547,689.78份 / 5,069,010,741.13份

§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)	
	华安现金宝货币A	华安现金宝货币B
1.本期已实现收益	111,429.52	57,990,855.55
2.本期利润	111,429.52	57,990,855.55
3.期末基金资产净值	18,547,689.78	5,069,010,741.13

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。

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

1.华安现金宝货币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	1.094%	0.0005%	0.3403%	0.0000%	0.7542%	0.0005%

2.华安现金宝货币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	1.154%	0.0005%	0.3403%	0.0000%	0.8142%	0.0005%

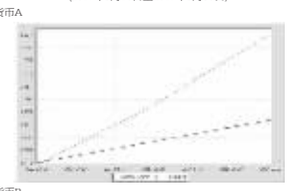
3.2.2自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

华安现金宝货币市场基金

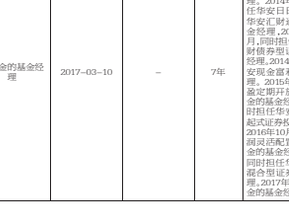
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2017年3月10日至2017年9月30日)

1、华安现金宝货币A



2、华安现金宝货币B



§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,固定收益部副总监	2017-03-10	-	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,2005年1月至2005年9月在福建信林投资顾问有限公司任研究员,2005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,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10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。2012年11月至2017年7月同时担任华安日日鑫货币市场基金的基金经理。2012年12月起同时担任华安保本混合型证券投资基金的基金经理。2013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。2014年8月至2015年1月同时担任华安新动力灵活配置混合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;2015年11月起,同时担任华安安盈灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2015年12月起,同时担任华安安享灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年1月起同时担任华安安鑫灵活配置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,同时担任华安安添保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年10月起,同时担任华安安康灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安安盈灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。
石雨欣	本基金的基金经理	2017-03-10	-	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月担任华安日日鑫货币市场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,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,同时担任华安新丰利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任本基金的基金经理。

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,超过授权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

2017年三季度,经济环境呈现平稳态势,PMI指数连续处于51以上扩张位置。继去产能下的中上游行业的盈利显著回升后,下游消费品行业的需求也明显复苏。从市场资金面看,银行间利率水平保持稳定,在房地产市场受政策影响后,资本市场中优质标的成为中长期资金关注焦点,为市场带来一定增量资金。三季度里,以钢铁、造纸为代表的产能收缩行业股价表现突出。基金在报告期内操作以跟踪指数为主。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

截至2017年9月30日,本基金份额净值为3.663元,本报告期份额净值增长率为3.24%,同期业绩比较基准增长率为2.51%。

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,国内宏观经济仍将保持稳定,制造业升级的正面影响或将对冲地产投资增速可能下行的影响。流动性将继续保持稳定,中长期资金将持续保持对资本市场中优质标的关注。市场的结构性机会仍在,三季报业绩较好的品种将受到市场关注,其中估值与盈利匹配较好的成长板块值得关注。作为本基金的管理人,我们继续坚持积极基金回报与指数相似合的原则,控制跟踪误差,勤勉尽责,为投资者获得长期稳定的回报。

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	2,985,340,111.34	50.98
	其中:债券	2,985,340,111.34	50.98
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	289,983,524.97	4.61
	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	2,582,908,619.22	44.11
4	其他资产	17,557,629.18	0.30
5	合计	5,855,789,884.71	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	14.33
	其中:买断式回购融资	-
序号	项目	金额 / 占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	764,