华富货币市场基金

2017年第三季度报告

基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:2017年10月25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24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。

本报告中的财务资料未经审计。

本报告期间为2017年7月1日至2017年9月30日。

§2 基金产品概况

基金简称	华富货币
基金主代码	410002
交易代码	410002
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2006年6月21日
报告期末基金份额总额	2,539,193,017.65份
投资目标	力求在保持基金资产本金稳妥和良好流动性的前提下,获得超过基金业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金根据宏观经济运行状况,货币政策和财政政策执行状况以及短期利率的变动和货币市场格局的变化,积极主动地在现金、存款、债券资产和回购资产等之间进行动态地资产配置,严格按照相关法律法规规定控制组合资产的比例和平均剩余期限，防范风险,保证资产的流动性和稳定收益水平。
业绩比较基准	人民币税后一年期银行定期储蓄存款利率。
风险收益特征	本基金属于高流动性、低风险品种,其预期风险和预期收益率都低于股票型、债券型和混合型基金。
基金管理人	华富基金管理有限公司
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	华富货币A	华富货币B
下属分级基金的交易代码	410002	003994
报告期末下属分级基金的份额总额	211,101,337.08份	2,328,091,680.57份

注:本基金于2017年5月31日起增加B类份额。

§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）	
	华富货币A	华富货币B
1. 本期已实现收益	1,816,976.59	11,536,596.41
2. 本期利润	1,816,976.59	11,536,596.41
3. 期末基金资产净值	211,101,337.08	2,328,091,680.57

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

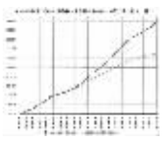
华富货币A

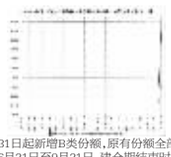
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.9540%	0.0038%	0.3781%	0.0000%	0.5759%	0.0038%

华富货币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	1.0147%	0.0038%	0.3781%	0.0000%	0.6366%	0.0038%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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.本基金于2017年5月31日起新增B类份额,原有份额全部转换为A类份额。

2.本基金建仓期为2006年6月21日至9月21日,建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。本报告期内,本基金严格执行了基金合同的相关规定。

§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		
尹培俊	华富货币市场基金基金经理、华富强化回报债券型基金基金经理、华富安享保本混合型基金基金经理、华富诚鑫灵活配置混合型基金基金经理、华富华鑫灵活配置混合型基金基金经理、固定收益部副总监、公司公募投资决策委员会委员	2014年3月6日	-	十一年	华东师范大学经济学学士,本科学历。曾任上海君创财经顾问有限公司顾问部项目经理、上海远东资信评估有限公司集团部高级分析师、新华财经有限公司信用评级部高级分析师、上海新世纪资信评估投资服务有限公司高级分析师、德邦证券有限责任公司固定收益部高级经理,2012年加入华富基金管理有限公司，曾任固定收益部信用研究员、固定收益部总监助理。
姚姣姣	华富货币市场基金基金经理、华富天益货币市场基金基金经理、华富天盈货币市场基金基金经理、华富恒稳纯债债券型基金基金经理、华富恒富分级债券型基金经理	2017年1月4日	-	五年	复旦大学金融学研究生学历,硕士学位。先后任职于广发银行股份有限公司、上海农商银行股份有限公司，2016年11月加入华富基金管理有限公司。

注:这里的任职日期指公司作出决定之日,证券从业年限的计算标准上,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,本基金管理人严格按照《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,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等相关法规要求,结合实际情况,制定了《华富基金管理有限公司公平交易管理制度》,对证券的一级市场申购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节全部纳入公平交易管理中,实行事前控制、事中监控、事后分析反馈的流程化管理。在制度和流程上确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会,并保持各组合的独立投资决策权。

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

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本基金报告期内不存在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超过该证券当日成交量的5%的情形。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2017年3季度,中国经济保持平稳运行。PMI始终位于荣枯线之上,9月制造业相较于7、8月份出现明显回暖,略超市场预期。非制造业稳中向好,但房地产业仍然处于收缩区间。经济基本面虽然表现出一定的韧性,但复苏风险点仍未见改善。

整个三季度债券市场收益率维持在一个狭小的区间震荡,10y国债最高点与最低点点差收窄于10bp以内。与二季度相比,资金面较为紧张,尤其资金面结构性紧张问题更为突出。9月初证监会颁布的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》,其中针对货币基金的特别规定,对货币基金的资金投向,包括协议存款、质押式逆回购等交易对手做了严格的限制规定,预计未来市场的机构分层会进一步扩大。9月底国庆节前,央行宣布对普惠金融领域实施定向降准,对500万以下小微企业贷款、个体与小微企业及农户经营性贷款领域贷款达到一定比例的商业银行分别降低0.5%和1.5%的法定准备金率,于明年1月1日开始实施。远期定向降准对当前的资金面情况难以起到改善的作用。

本货币基金在预判资金面前提下,以合理安排现金流为主要目标,以短久期存款、存单以及短期融资券为主要投资标的,在保证流动性和安全性的前提下,实现一定的收益性。

展望第四季度,上半年经济增长实现6.9%,全年经济增速目标的实现几乎没有压力,所以在未来的一段时间内,货币政策没有转向宽松提振经济增长的需要。即使9月底定向降准的出现,政策目标预计依然集中在经济去杠杆和经济结构调整,由此货币政策大概率仍是维持稳健中性,继续推进经济部门去杠杆。2017年年初至今的债券市场很长时间段内一直处在窄幅震荡的纠结状态中,收益率曲线平坦,不同程度的期限倒挂已经维持了相当长的一段时间,信用利差也处于历史低位,而在资金成本中枢明显上抬的背景下,债券投资难以通过拉长久期或者承受信用风险来获取超额收益。预计全年经济增速在合意区间,货币政策维持中性,期限利差低位使得长端利率下行不具备空间,维持短久期低杠杆策略。本货币基金第四季度将处于货币新规的调整期,以按照新规调整组合为主要目标,维持组合低久期、高流动性、低杠杆。

4.5 报告期内基金的业绩表现

华富货币A类基金于2006年6月21日正式成立。三季度华富货币A类基金份额净值收益率为0.9540%,期间业绩比较基准0.3781%,期间年化收益率3.7724%。

华富货币B类基金于2017年5月31日正式成立。三季度华富货币B类基金份额净值收益率为1.0147%,期间业绩比较基准0.3781%,期间年化收益率4.0118%。

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,本基金不存在连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§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	1,114,591,412.26	43.86
	其中:债券	1,114,591,412.26	43.86
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	855,603,643.41	33.67
	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	562,880,934.60	22.15
4	其他资产	8,234,616.75	0.32
5	合计	2,541,310,607.02	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	4.13
	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	-	-
	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基金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

注: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
报告期末投资组合平均剩余期限	54
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	97
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	40

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

注:本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

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	46.79	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	12.59	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	31.42	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	1.18	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天（含）	7.79	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.76	-

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

注:本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过240天的情况。

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	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	99,927,478.48	3.94
	其中:政策性金融债	99,927,478.48	3.94
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	340,200,538.64	13.40
6	中期票据	-	-
7	同业存单	674,463,395.14	26.56
8	其他	-	-
9	合计	1,114,591,412.26	43.90
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注:上表中,债券的成本包括债券面值和溢折价。

5.6 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	111796518	17南京银行CD091	1,000,000	99,707,823.72	3.93
2	111782330	17徽商银行CD133	1,000,000	99,548,593.98	3.92
3	170306	17进出06	600,000	59,974,611.35	2.36
4	011754043	17青海盐湖SCP001	500,000	50,067,306.80	1.97
5	011754073	17粤珠江SCP001	500,000	50,024,034.90	1.97
6	011754147	17厦国贸集SCP004	500,000	50,001,298.30	1.97
7	011756047	17厦国贸集SCP003	500,000	50,001,237.76	1.97
8	111796526	17杭州银行CD108	500,000	49,852,307.09	1.96
9	111718347	17华夏银行CD347	500,000	49,585,669.35	1.95
10	111785237	17盛京银行CD252	500,000	49,518,050.05	1.95

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
报告期内偏离度的最高值	0.0948%
报告期内偏离度的最低值	0.0107%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0573%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

注:报告期内不存在负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

注:报告期内不存在正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

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资产支持证券投资明细

注: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

本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。

本基金估值采用摊余成本法,即估值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,在其剩余存续期期内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

5.9.2 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查编制日前一年内受到公开谴责、处罚的投资决策程序说明

本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况,在本报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

5.9.3 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	8,221,716.75
4	应收申购款	12,900.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	8,234,616.75

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	华富货币A	华富货币B
报告期期初基金份额总额	158,269,432.76	1,372,222,610.01
报告期期间基金总申购份额	474,756,128.89	2,504,885,155.76
报告期期间基金总赎回份额	421,924,224.57	1,549,016,085.20
报告期期末基金份额总额	211,101,337.08	2,328,091,680.57

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注:本报告期内本基金管理人没有申购、赎回或者买卖本基金份额的情况。

§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。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、华富货币市场基金基金合同

2、华富货币市场基金托管协议

3、华富货币市场基金招募说明书

4、报告期内华富货币市场基金在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后,可在合理时间内取得上述文件的复印件。

华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金

2017年第三季度报告

基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司
报告送出日期:2017年10月25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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2017年10月24日复核了本报告中的财务指标、净值表现、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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期间为2017年7月1日至2017年9月30日。

§2 基金产品概况

基金简称	华富元鑫灵活配置混合
基金主代码	002853
交易代码	002853
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年8月26日
报告期末基金份额总额	59,697,456.45份
投资目标	在严格控制风险的前提下,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金通过合理灵活的资产配置策略,同时结合行业配置策略、个股精选策略、债券投资策略等投资策略,积极把握中国经济增长和资本市场发展机遇,在严格控制风险的前提下力争实现基金资产的长期稳健增值。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：沪深300指数收益率×50%＋上证国债指数收益率×50%。
风险收益特征	本基金为混合型基金,属于中等收益风险特征的基金,其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金,高于债券型基金、货币市场基金。
基金管理人	华富基金管理有限公司
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司

下属分级基金的基金简称	华富元鑫灵活配置混合A	华富元鑫灵活配置混合C
下属分级基金的交易代码	002853	002854
报告期末下属分级基金的份额总额	8,656,559.06份	51,040,897.39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）	
	华富元鑫灵活配置混合A	华富元鑫灵活配置混合C
1. 本期已实现收益	69,532.04	555,492.95
2. 本期利润	158,953.51	870,574.90
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0300	0.0107
4. 期末基金资产净值	16,961,908.16	56,331,518.14
5. 期末基金份额净值	1.959	1.104

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。

2.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,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

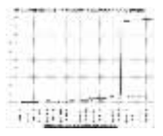
华富元鑫灵活配置混合A

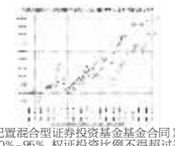
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.77%	0.07%	2.41%	0.30%	-0.64%	-0.23%

华富元鑫灵活配置混合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	0.91%	0.07%	2.41%	0.30%	-1.50%	-0.23%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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:根据《华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金基金合同》的规定,本基金的资产配置范围为:股票资产占基金资产的0%-95%,权证投资比例不得超过基金资产净值的3%,保持现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的5%。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。本基金合同生效未满一年。本基金建仓期为2016年8月26日到2017年2月26日,建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。本报告期内,本基金严格执行了《华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金基金合同》的相关规定。

§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		
张惠	华富元鑫灵活配置混合型基金基金经理、华富元鑫灵活配置混合型基金基金经理、华富益鑫灵活配置混合型基金基金经理、华富安享保本混合型基金基金经理、华富恒利债券型基金基金经理、华富旺财保本混合型基金基金经理、华富保本混合型基金基金经理、华富本鑫灵活配置混合型基金基金经理	2016年8月26日	-	十年	合肥工业大学产业经济学硕士,研究生学历,2007年6月加入华富基金管理有限公司,先后担任研究发展部助理行业研究员、行业研究员、固收研究员,2012年5月21日至2014年3月19日任华富策略精选混合型基金基金经理助理,2014年3月20日至2014年11月18日任华富保本混合型基金基金经理助理,2016年6月28日至2017年7月5日任华富益经配置混合型基金基金经理。

注:这里的任职日期指该基金成立之日。证券从业年限的计算标准上,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,本基金管理人认真遵循《中华人民共和国证券投资基金法》及相关法律法规,对本基金的管理始终按照基金合同、招募说明书的要求和公司制度的规定进行。本基金的交易行为合法合规,未发现异常情况;相关信息披露真实、完整、准确、及时;基金各种账户类、申购赎回、注册登记业务均按规定的程序进行,未出现重大违法违规或违反基金合同的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等相关法规要求,结合实际情况,制定了《华富基金管理有限公司公平交易管理制度》,对证券的一级市场申购、二级市场交易相关的研究分析、投资决策、授权、交易执行、业绩评估等投资管理环节全部纳入公平交易管理中,实行事前控制、事中监控、事后分析反馈的流程化管理。在制度和流程上确保各组合享有同等信息知情权、均等交易机会,并保持各组合的独立投资决策权。

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

本报告期内未发现本基金存在异常交易行为。本基金报告期内不存在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超过该证券当日成交量的5%的情形。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

三季度,经济总体平稳。前三季度经济表现优于年初市场预期,特别是9月制造业相较于7、8月份出现明显回暖。供给侧改革释放红利支撑价格上涨,微观主体盈利能力修复是前三季度经济稳健向好的主要原因,经济韧性仍然存在。

三季度,债券市场收益率维持区间震荡。资金面与二季度相比,较为紧张,结构性矛盾更加凸显。政策方面,9月初证监会针对公募基金颁布的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》,其中针对货币基金的投资者集中度、可变现资产和资金投向,做了严格的限制规定,预计对不同机构类型之间的资金成本差异会进一步扩大。9月最后一个工作日,央行宣布对普惠金融领域实施定向降准,于明年1月1日开始实施。预期远期定向降准对当前的资金面情况影响有限。

三季度,本基金遵遁净赎回,变现了权益资产及部分债券资产,基金净值保持稳定。

目前来看,经济基本面较我们之前的预期更为强劲,债券市场趋势性机会仍需要耐心等待,从绝对回报角度,债券收益率具备较好的配置价值。货币政策方面,央行仍将维持稳健中性的货币政策,但“普惠式降准”有助于市场对后续资金面预期的稳定,修复短端资金利率水平。政策面市场虽然仍将面对金融去杠杆的压力,但尾部风险逐步释放,整体风险可控。展望四季度,我们对债市的观点仍然相对中性,长端利率债或有波段机会,短端1-3年中高等级资产仍然是更为明确的机会,本基金将根据自身规模特性,择机进行配置。

本基金将继续把流动性管理和风险控制放在首位,在较低风险程度下,认真研究各个潜在投资领域的机会,发挥管理人的综合优势,积极稳健地做好配置策略,均衡投资,力争为基金持有人获取合理的投资收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金于2016年8月26日正式成立。截止到2017年9月30日,华富元鑫A类基金份额净值为1.959元,累计份额净值为1.959元,本报告期的份额累计净值增长率为1.77%,同期业绩比较基准收益率为2.41%;华富元鑫C基金份额净值为1.104元,累计份额净值为1.104元,本报告期的份额累计净值增长率为0.91%,同期业绩比较基准收益率为2.41%。

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,本基金不存在连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或基金资产净值低于五千万的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	3,786,157.27	5.07
	其中:股票	3,786,157.27	5.07
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	4,026,400.00	5.39
	其中:债券	4,026,400.00	5.39
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	60,800,000.00	81.46
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	5,613,977.67	7.52
8	其他资产	415,625.58	0.56
9	合计	74,642,160.52	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	655,422.00	0.89
C	制造业	1,604,535.27	2.19
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	515,596.00	0.70
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
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	1,010,604.00	1.38
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	-	-
S	综合	-	-
	合计	3,786,157.27	5.17

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注:无。

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	600050	中国联通	136,200	1,010,604.00	1.38
2	601989	中国重工	142,712	886,241.52	1.21
3	601088	中国神华	31,300	655,422.00	0.89
4	600795	国电电力	155,300	515,596.00	0.70
5	002859	洁美科技	16,665	406,459.35	0.55
6	002860	星帅尔	7,980	249,614.40	0.34
7	600100	同方股份	5,100	62,220.00	0.08

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	-	-
	其中:政策性金融债	-	-
4	企业债券	4,008,000.00	5.47
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	18,400.00	0.03
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	4,026,400.00	5.49

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	122217	12渝水务	40,000	4,008,000.00	5.47
2	132010	17桐昆EB	160	18,400.00	0.03

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

注: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

注:本基金本报告期末未持有贵金属。

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

注:本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注:本报告期末本基金无股指期货投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注:本基金本报告期内未投资国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1

本基金投资的前十名证券的发行主体本期末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。

5.11.2

基金投资的前十名股票中,没有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	78,026.13
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	157,177.53
5	应收申购款	180,421.92
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	415,625.58

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注: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	601989	中国重工	886,241.52	1.21	临时停牌
2	002859	洁美科技	406,459.35	0.55	非公开发行
3	002860	星帅尔	249,614.40	0.34	非公开发行

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	华富元鑫灵活配置混合A	华富元鑫灵活配置混合C
报告期期初基金份额总额	530,758.18	146,096,770.32
报告期期间基金总申购份额	12,825,174.10	1,593,887.56
减:报告期期间基金总赎回份额	4,699,373.22	96,649,760.49
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	8,656,559.06	51,040,897.39

§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

注:本报告期内本基金管理人没有运用固有资金投资本基金。

7.2 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
合计			-	-	

注:本报告期内本基金管理人没有申购、赎回或者买卖本基金份额的情况。

§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

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	7.1-9.30	49,554,013.88	0.00	0.00	49,554,013.88	83.01%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
无							

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金基金合同

2、华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金托管协议

3、华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金招募说明书

4、报告期内华富元鑫灵活配置混合型证券投资基金在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处

9.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅,相关公开披露信息也可以登录基金管理人网站查阅。

华富天益货币市场基金

2017年第三季度报告

基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司
报告送出日期:2017年10月25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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于