

# 华安日日鑫货币市场基金 2013 年第 3 季度报告

2013 年 9 月 30 日

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：二〇一三年十月二十四日

## §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 2013 年 10 月 21 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 2013 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
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	212,264,857.28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	
下属两级基金的基金简称	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
下属两级基金的交易代码	040038	040039
报告期末下属两级基金的份额总额	186,590,609.09份	25,674,248.19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(2013年7月1日-2013年9月30日)	
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
1. 本期已实现收益	2,219,265.33	989,072.58
2. 本期利润	2,219,265.33	989,072.58
3. 期末基金资产净值	186,590,609.09	25,674,248.19

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

###### 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	1.0251%	0.0020%	0.2722%	0.0000%	0.7529%	0.0020%

## 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	1.0860%	0.0020%	0.2722%	0.0000%	0.8138%	0.0020%

注：本基金收益分配按月结转份额。

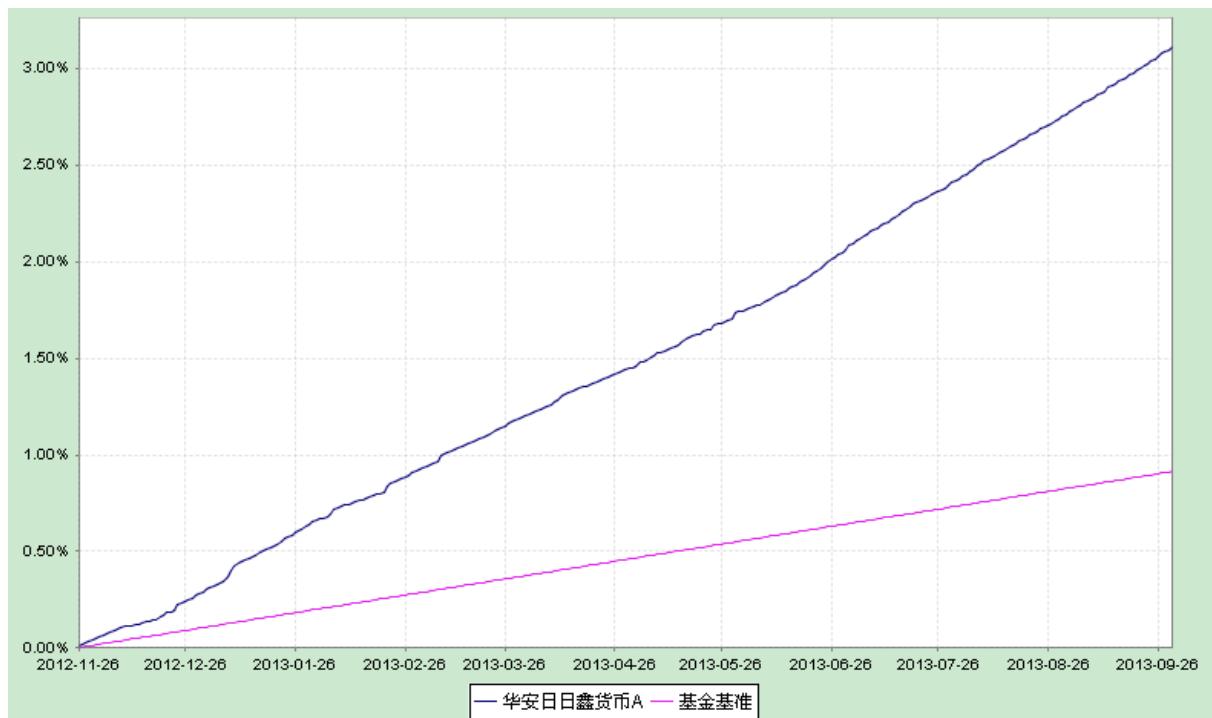
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

#### 华安日日鑫货币市场基金

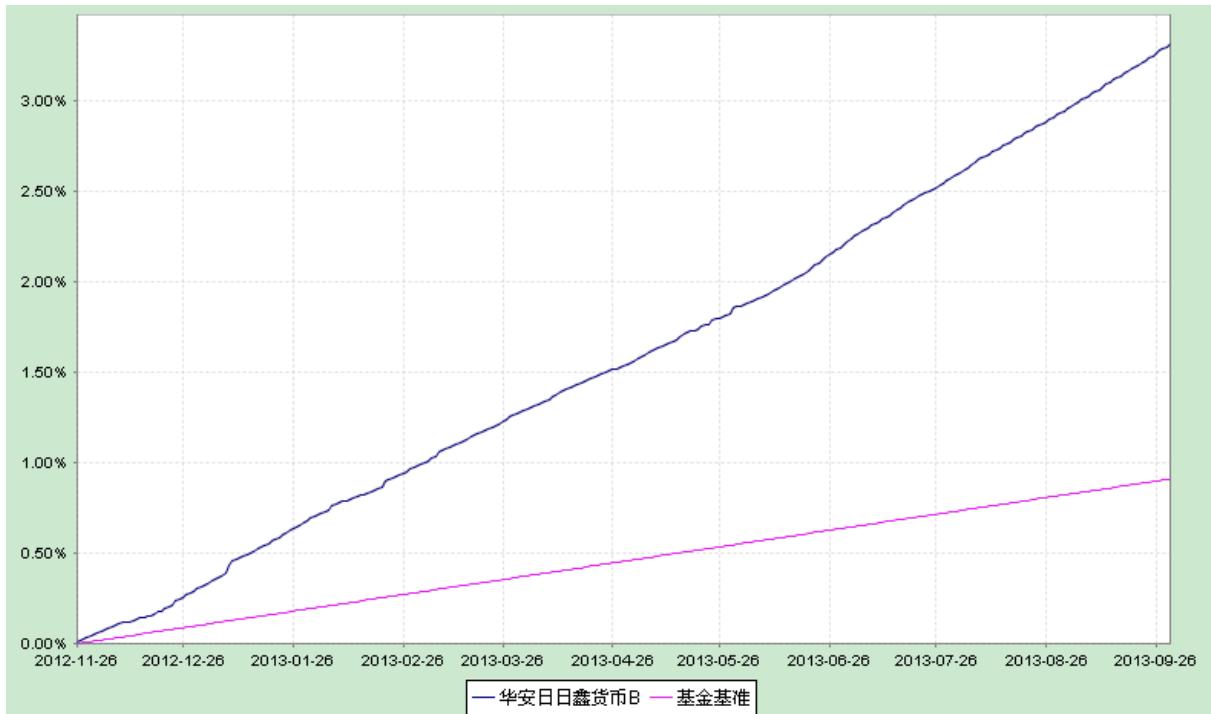
#### 累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年11月26日至2013年9月30日)

#### 1、华安日日鑫货币 A



#### 2、华安日日鑫货币 B



注：本基金于 2012 年 11 月 26 日成立，截至报告期末本基金成立未满一年。根据《华安日日鑫货币市场基金基金合同》规定，本基金建仓期为 6 个月。基金管理人已自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。

## §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		
郑可成	本基金的基金经理	2012-11-26	-	12年	硕士研究生，12年证券基金从业经历。2001年7月至2004年12月在闽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月在福建儒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。  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月起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。
张晟刚	本基金的基金经理	2013-1-25	-	15年	硕士研究生，15年银行、证券行业从业经验。曾在中国银行上海分行、伦敦分行、总行交易中心担任高级交易员、高级经理等职务。2012年11月加入华安基金管理有限公司。  2013年1月起担任本基金及华安七日鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理；2013年3月起担任华安纯债债券型发起式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。

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 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

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，则投资部门在合规监察员监督参与下，进行公平协商分配。交易监控、分析与评估环节，公司合规监察稽核部对公司旗下的各投资组合投资境内证券市场上交易的投资品种、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 0 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

美联储 9 月 18 日宣布维持现行的货币宽松政策不变，QE 暂缓退出缓解了国际流动性紧张的预期，提高了市场的风险偏好，有利于新兴市场资金流入。三季度美国经济复苏力度不达预期，美国房地产市场回暖步伐放缓，就业数据低于预期，个人收入增长疲弱；欧洲区部分经济景气指标如 PMI 有所回升；日本继续量化宽松；新兴市场暂摆脱汇率贬值和股市下跌，但结构性调整可能延续较长时间。

国内方面，三季度宏观经济一扫低迷，企稳回升态势明显。在国内外需求扩张、基建投资加速、企业补库存等因素支撑下，各项经济指标反弹。PMI 指数大幅回升，预示未来企业投资加速。房地产和基建投资仍然保持高位运行。消费和外需均有起色。在目前就业充分和通胀压力的形势下，政策淡化托底，基调由保增长转向调结构和促改革，对经济的下滑容忍度提高之后，出台宽松政策的预期减弱。

三季度国内流动性状况总体好转，8 月份社会融资增速反弹，外汇占款流出趋势扭转。央行保持“中性偏紧”基调，公开市场操作“放短锁长”，续发了 3 年央票 4000 亿元，与 6 月份 SLF 量相当，维持了短期资金面稳定的同时锁定中长期流动性，防止经济和通胀失控。在央行政策姿态和 6 月“钱荒”余悸的影响下，金融机构主动调整资产负债结构，压缩同业业务，进行债券去杠杆行为，提高了超储备付，月末和季末的流动性较为平稳。

三季度债券市场经历了较大幅度的调整。因货币市场利率居高不下，利率市场化下

成本抬升，银行和保险等配置机构减缓了国债和金融债的配置节奏，一级市场带动二级收益率大幅上升，收益率曲线大幅平坦化上移。标杆 10 年国债收益率在 9 月 13 日上升到 4.14%，触及两年来的顶峰。信用产品方面，成交量依然低迷，发行量急剧缩水。短融收益率走高，达到历史 3/4 高位，高评级表现优于中低评级。中票和企业债收益率跟随利率债上升，但信用利差维持在低位。

本报告期内，双月鑫利用月末资金市场利率较高的机会，进行了回购和定存的交易，积极赚取高收益。通过审慎和积极的管理，回避了金融市场的风险，保持了组合的较高收益和良好的流动性。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

##### 华安日日鑫货币 A:

投资回报：1.0251% 比较基准：0.2722%

##### 华安日日鑫货币 B:

投资回报：1.0860% 比较基准：0.2722%

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

国际方面，美国因债务上限问题将延迟 QE 退出时间窗口。欧美温和复苏，有利于中国四季度出口趋势向好。我国领导人对于增长和债务问题有信心的表态，缓解了外界担忧，国内经济表现稳健，人民币 NDF 市场保持强势，外汇占款增长继续恢复，缓解了外部流动性压力。

国内方面，经济反弹动力不强，通胀压力上升，但预计不会出现意外的表现。经济面的稳定使得焦点让位于政策面，关注 18 届三中全会指引未来改革方向。四季度货币政策基调保持中性偏紧。预计通胀压力增加、房产市场较热、社融再次反弹，政策面难以出现放松；金融市场处于利率市场化的大背景下，上海自贸区的获批又将金融改革进程推进了一大步，资金成本还将确定性上升，推动银行、保险者配置主力追求更高收益。因此，四季度利率债券市场没有系统性机会，收益率中枢可能继续抬高。对流动性需要谨慎把握，做好风险防范。

操作方面，四季度我们将继续关注基金的流动性，捕捉月末时点资金利率高的机会，续做回购和定存；争取在控制风险的基础上，获得较好收益。

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。

## §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	99,942,185.17	42.14
	其中：债券	99,942,185.17	42.14
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	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	121,078,046.85	51.05
4	其他各项资产	16,152,542.19	6.81
5	合计	237,172,774.21	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	3.43	
	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	报告期内债券回购融资余额	22,999,788.50	10.84
	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 40% 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 40%。

### 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	78
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	81
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	33

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 90 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90天。

#### 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	47.62	10.84
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	23.56	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	4.72	-
3	60天(含)—90天	14.12	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	4.70	-
4	90天(含)—180天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)—397天 (含)	18.82	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	104.12	10.84

### 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	19,995,086.64	9.42
	其中：政策性金融债	19,995,086.64	9.42
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	79,947,098.53	37.66
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	99,942,185.17	47.08
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	19,995,086.64	9.42

### 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	130211	13国开11	100,000	10,014,782.41	4.72
2	041356015	13豫投资CP002	100,000	10,002,794.08	4.71
3	041361023	13建发集CP002	100,000	10,002,122.52	4.71
4	041363015	13绍兴水务 CP001	100,000	10,000,097.83	4.71
5	071304008	13广发CP008	100,000	9,999,510.31	4.71
6	071308003	13东方证券 CP003	100,000	9,999,495.42	4.71
7	011315004	13中铝业 SCP004	100,000	9,998,300.33	4.71
8	071316005	13华泰证券 CP005	100,000	9,998,053.41	4.71
9	110212	11国开12	100,000	9,980,304.23	4.70
10	041359042	13柳工CP001	100,000	9,946,724.63	4.69

### 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	0 次
报告期内偏离度的最高值	-0.0172%
报告期内偏离度的最低值	-0.1405%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0760%

## 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。

5.8.2 本报告期内本基金不存在剩余期限小于 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 本基金本报告期内不存在投资的前十名证券的发行主体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	1,037,265.00
4	应收申购款	15,115,277.19
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	16,152,542.19

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华安日日鑫货币 A	华安日日鑫货币 B
本报告期期初基金份额总额	174,688,657.22	56,570,652.07
本报告期基金总申购份额	439,090,649.49	166,293,093.49
减：本报告期基金总赎回份额	427,188,697.62	197,189,497.37
本报告期期末基金份额总额	186,590,609.09	25,674,248.19

## § 7 基金管理人运用固有资金投资本公司管理基金情况

本报告期本公司没有运用固有资金投资本基金。

## §8 备查文件目录

### 8.1 备查文件目录

- 1、《华安日日鑫货币市场基金基金合同》
- 2、《华安日日鑫货币市场基金基金招募说明书》
- 3、《华安日日鑫货币市场基金托管协议》

### 8.2 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>。

### 8.3 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

二〇一三年十月二十四日