

华安现金宝货币市场基金

2021 年第 1 季度报告

2021 年 3 月 31 日

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：二〇二一年四月二十一日

§ 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 2021 年 4 月 19 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 2021 年 1 月 1 日起至 3 月 31 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	21,733,806,039.08 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	4,852,534,258.58 份	16,881,271,780.50 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(2021 年 1 月 1 日-2021 年 3 月 31 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	26,579,710.61	105,355,720.63
2. 本期利润	26,579,710.61	105,355,720.63
3. 期末基金资产净值	4,852,534,258.58	16,881,271,780.50

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	0.5838%	0.0006%	0.3329%	0.0000%	0.2509%	0.0006%
过去六个月	1.1786%	0.0007%	0.6732%	0.0000%	0.5054%	0.0007%
过去一年	2.1237%	0.0010%	1.3500%	0.0000%	0.7737%	0.0010%

过去三年	7.8465%	0.0015%	4.0537%	0.0000%	3.7928%	0.0015%
过去五年	—	—	—	—	—	—
自基金合同生效起至今	12.6562%	0.0025%	5.4851%	0.0000%	7.1711%	0.0025%

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	0.6432%	0.0006%	0.3329%	0.0000%	0.3103%	0.0006%
过去六个月	1.2994%	0.0007%	0.6732%	0.0000%	0.6262%	0.0007%
过去一年	2.3683%	0.0010%	1.3500%	0.0000%	1.0183%	0.0010%
过去三年	8.6249%	0.0015%	4.0537%	0.0000%	4.5712%	0.0015%
过去五年	—	—	—	—	—	—
自基金合同生效起至今	13.7583%	0.0025%	5.4851%	0.0000%	8.2732%	0.0025%

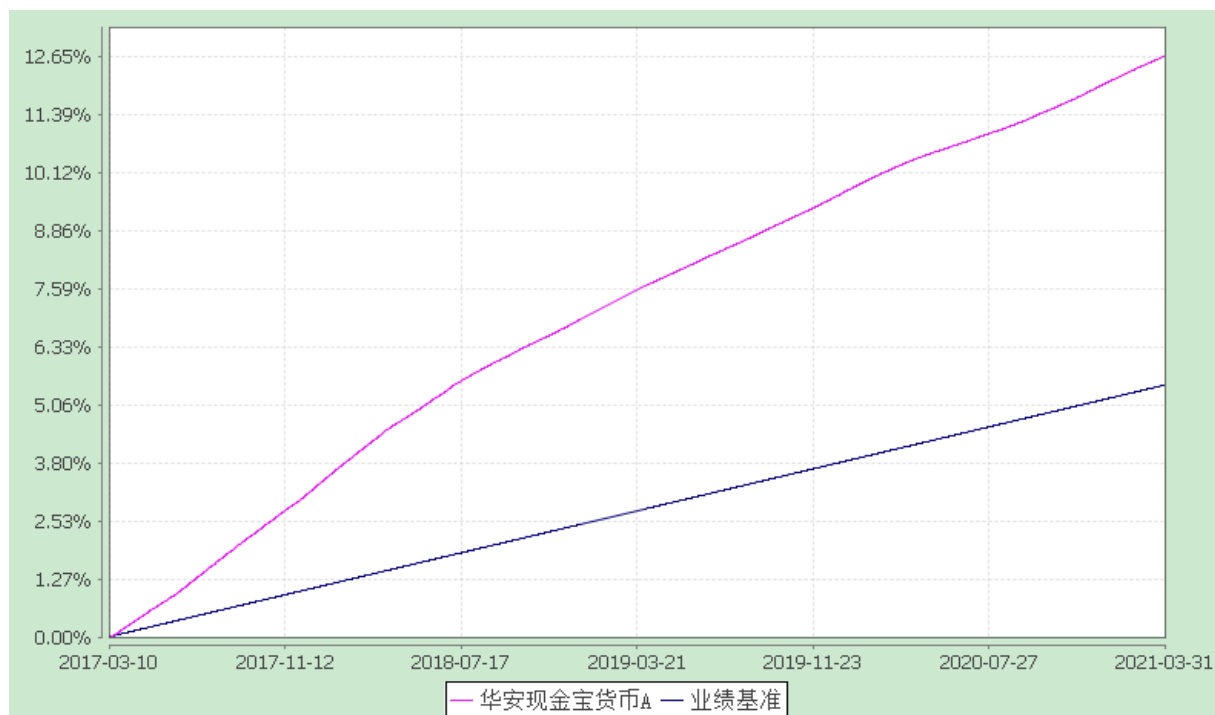
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

华安现金宝货币市场基金

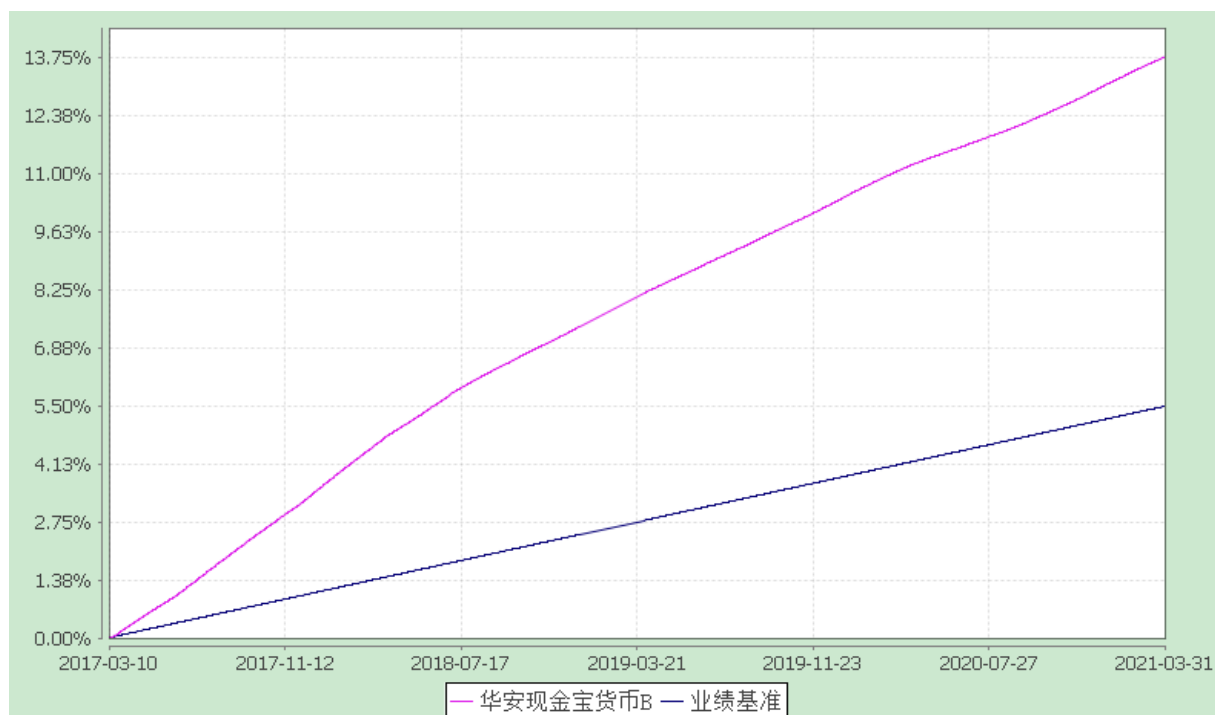
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2017 年 3 月 10 日至 2021 年 3 月 31 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		
林唐宇	本基金的基金经理	2020-01-14	-	5 年	理学硕士，FRM（金融风险管理师），5 年相关金融行业从业经验。曾任中国人保资产管理公司债券交易员。2016 年 3 月加入华安基金，历任集中交易部债券交易员，固定收益部基金经理助理。2020 年 1 月起，同时担任华安现金宝货币市场基金、华安中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金的基金经理。2020 年 9 月起，同时担任华安中债 1-5 年国开行债券指数证券投资基金的基金经理。2020 年 12 月起，同时担任华安锦源 0-7 年金融债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2021 年 3 月起，同时担任华安锦源 0-5 年金融债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。
孙丽娜	本基金的基金经理	2021-03-08	-	10 年	硕士研究生，10 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。2015 年 6 月至 2021 年 3 月，同时担任华安添颐混合型发起式证券投资基金的基金经理。2016 年 10 月至 2018 年 1 月，同时担任华安润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 12 月至 2021 年 3 月，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 月至 2020 年 1 月，同时担任华安现金宝货币市场基金的基金经理。2018 年 5 月至 2020 年 10 月，同时担任华安日日鑫货币市场基金的基金经理。2018 年 9 月至 2021 年 3 月，同时担任华安安浦债券型证券投资基金的基金经理。2019 年 11 月起，同时担任华安鑫福 42 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。2020 年 1 月起，同时担任华安鑫浦 87 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。2021 年 3 月起，同时担任华安汇财通货币市场基金、华安日日鑫货币市场基金、华安现金宝货币市场基金、华安现金润利浮动净值型发起式货币市场基金的基金经理。
李邦长	本基金的基金经理	2021-03-08	-	11 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 月至 2019 年 12 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、华安月安鑫短期理财债券型证券投资基金的基金经理。2016 年 3 月起，同时担任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。2017 年 12 月起，同时担任华安鼎瑞定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2019 年 7 月起，同时担任华安汇财通货币市场基金的基金经理。2021 年 3 月起，同时担任华安现金宝货币市场基金、华安现金富利投资基金、华安现金润利浮动净值型发起式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合规守信情况的说明

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》，将各投资组合在研究分析、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、邮件发送、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，则投资部门在风险管理部投资监督参与下，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，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》，公司风险管理部会同基金投资、交易部门讨论制定了各类投资组合针对股票、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。同时加强了对各类投资组合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，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

一季度，疫苗接种在欧美提速，海外经济出现边际改善迹象，欧元区、美国制造业 PMI 均录得近二十年来新高；需求恢复叠加通胀预期抬升，大宗商品出现大幅上涨；欧美长期国债利率大幅攀升，目前已接近疫情前水平。国内方面，经济平稳向好，出口产业链存在韧性，投资、地产维持在较高水平。政策方面，货币政策相对克制，以稳为主，不左不右，准备金率与公开市场操作利率均未作调整。财政政策有向下半年后倾的迹象，国债、地方债发行节奏偏慢，控制杠杆率的呼声渐起，预计财政将为下半年留有余地。资产价格表现方面，大宗商品表现最优，海外权益好于国内权益，国内债券表现优于海外债券。

报告期内，本基金保持中性久期，资产配置以存款、存单、债券和逆回购为主，在缴税、缴准及年末时点加大配置力度，同时通过交易获取期限利差带来的骑乘收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

华安现金宝 A：

投资回报：0.5838% 比较基准：0.3329%

华安现金宝 B

投资回报：0.6432% 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

展望二季度，金融周期向下，广义流动性趋于下降，信用扩张速度减缓；经济周期处在顶部区间，波动将减小；通胀是市场重要的关注点，同比数据在二季度仍将上冲，但我们不认为通胀会长期存在，原因是中国仍然实施着正常的货币政策，并且有着相对完善的供应链。预计二季度无风险利率维持区间震荡走势。

本基金将适当增配短期回购资产，防范流动性尾部风险。在保持良好流动性的前提下，捕捉资金市场波动带来的投资机会，勤勉尽责，继续为持有人获取可观的收益。

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	8,334,847,878.78	36.29
	其中：债券	8,334,847,878.78	36.29
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	7,020,280,645.41	30.57
	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	7,242,475,249.48	31.53
4	其他资产	370,481,728.31	1.61
5	合计	22,968,085,501.98	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	1.45	
	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	1,221,677,568.96	5.62
	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

无。

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	82
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	82
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	45

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	41.05	5.62
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
2	30天（含）—60天	9.10	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
3	60天（含）—90天	19.87	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
4	90天（含）—120天	7.12	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—

	397天的浮动利率债		
5	120天（含）—397天（含）	26.88	—
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	—	—
合计		104.02	5.62

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存续期未超过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	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	1,470,759,840.36	6.77
	其中：政策性金融债	1,470,759,840.36	6.77
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	1,999,262,361.24	9.20
6	中期票据	—	—
7	同业存单	4,864,825,677.18	22.38
8	其他	—	—
9	合计	8,334,847,878.78	38.35
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	摊余成本（元）	占基金资
----	------	------	------	---------	------

			(张)		产净值比例 (%)
1	210201	21 国开 01	5,000,000	499,024,255.04	2.30
2	112121102	21 渤海银行 CD102	4,000,000	397,888,723.84	1.83
3	112020235	20 广发银行 CD235	4,000,000	397,609,507.86	1.83
4	112194895	21 东莞农村商业银行 CD023	3,500,000	348,172,652.54	1.60
5	112113019	21 浙商银行 CD019	3,000,000	299,182,536.40	1.38
6	112195778	21 北京农商银行 CD062	3,000,000	298,285,837.40	1.37
7	112193473	21 广州银行 CD008	3,000,000	296,423,441.08	1.36
8	012003970	20 中电投 SCP032	2,800,000	279,941,432.39	1.29
9	180208	18 国开 08	2,600,000	260,227,958.95	1.20
10	012100684	21 南电 SCP004	2,500,000	250,117,131.39	1.15

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	0.0608%
报告期内偏离度的最低值	-0.0078%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0291%

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 报告期末按摊余成本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。

5.9.22020 年 7 月 7 日，广发银行因贷款分类、从业人员处罚信息报送、信用卡“财智金”业务贷后管理严重违反审慎经营规则，被中国银保监会广东监管局（粤银保监罚决字（2020）27 号）给予罚款 220 万元的行政处罚。2020 年 6 月 29 日，广发银行因向关系人发放信用贷款、对个人贷款资金使用未做到有效跟踪监控使消费性贷款用于支付购房首付款等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字（2020）14 号）给予没收违法所得 511.53 万元，罚款 8771.53 万元，罚没合计 9283.06 万元的行政处罚。

2020 年 11 月 9 日，东莞农村商业银行因关联交易管理不到位，未对集团客户统一授信，贷款业务、银行承兑汇票业务、理财业务、同业业务严重违反审慎经营规则，被中国银保监会东莞监管分局（东银保监罚决字（2020）1 号）给予罚款 235 万元的行政处罚。

2020 年 7 月 13 日，浙商银行因关联交易未经关联交易委员会审批、未严格执行关键岗位轮岗制度、对上海分行理财业务授权混乱等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字（2020）16 号）给予罚款 10120 万元的行政处罚。

2020 年 9 月 28 日，北京农商银行因为身份不明的客户提供服务或与其进行交易、未按照规定履行客户身份识别义务等违法违规事项，被中国人民银行营业管理部（银管罚（2020）29 号）给予罚款 1948 万元的行政处罚。

2021 年 2 月 18 日，广州银行因未经批准开展衍生产品交易、以个人理财资金承接不良资产、向未取得有关批准文件的固定资产项目提供融资，被中国银保监会广东监管局（粤银保监罚决字（2021）2 号）给予罚款 180 万元的行政处罚。

本基金投资 20 广发银行 CD235、21 东莞农村商业银行 CD023、21 浙商银行 CD019、21 北京农商银行 CD062、21 广州银行 CD008 的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

报告期内，本基金投资的前十名其他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	10,024,657.54
3	应收利息	76,670,155.43
4	应收申购款	283,786,915.34
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—
8	合计	370,481,728.31

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	华安现金宝货币A	华安现金宝货币B
本报告期期初基金份额总额	3,832,401,675.42	13,078,290,924.32
报告期期间基金总申购份额	31,218,687,585.87	13,510,701,011.06
报告期期间基金总赎回份额	30,198,555,002.71	9,707,720,154.88
报告期期间基金拆分变动份额	—	—
报告期期末基金份额总额	4,852,534,258.58	16,881,271,780.50

§ 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	2021-01-07	75,000,000.00	75,000,000.00	—
2	赎回	2021-01-20	-55,000,000.00	-55,000,000.00	—
3	申购	2021-02-03	140,000,000.00	140,000,000.00	—
4	赎回	2021-02-22	-60,000,000.00	-60,000,000.00	—
5	申购	2021-03-03	140,000,000.00	140,000,000.00	—
6	赎回	2021-03-16	-45,000,000.00	-45,000,000.00	—
7	赎回	2021-03-24	-60,000,000.00	-60,000,000.00	—
8	红利再投资	—	5,444,783.18	5,444,783.18	—
合计			140,444,783.18	140,444,783.18	

注：本基金的收益分配按日结转份额，列示在“红利再投资”项下一并披露。

§ 8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

- 1、《华安现金宝货币市场基金基金合同》
- 2、《华安现金宝货币市场基金招募说明书》
- 3、《华安现金宝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
二〇二一年四月二十一日