

# 华安现金宝货币市场基金

## 2023 年第 3 季度报告

2023 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：交通银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二三年十月二十四日

## § 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 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 2023 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	华安现金宝货币
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	54,005,465,077.13 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	5,169,556,151.45 份	48,835,908,925.68 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(2023年7月1日-2023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	30,408,580.91	307,491,247.41
2. 本期利润	30,408,580.91	307,491,247.41
3. 期末基金资产净值	5,169,556,151.45	48,835,908,925.68

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	0.4676%	0.0012%	0.3403%	0.0000%	0.1273%	0.0012%
过去六个月	0.9815%	0.0012%	0.6768%	0.0000%	0.3047%	0.0012%
过去一年	1.8388%	0.0012%	1.3500%	0.0000%	0.4888%	0.0012%

过去三年	6.1209%	0.0012%	4.0500%	0.0000%	2.0709%	0.0012%
过去五年	11.2720%	0.0013%	6.7537%	0.0000%	4.5183%	0.0013%
自基金合同生效起至今	18.1591%	0.0025%	8.8619%	0.0000%	9.2972%	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	0.5285%	0.0012%	0.3403%	0.0000%	0.1882%	0.0012%
过去六个月	1.1032%	0.0012%	0.6768%	0.0000%	0.4264%	0.0012%
过去一年	2.0835%	0.0012%	1.3500%	0.0000%	0.7335%	0.0012%
过去三年	6.8874%	0.0012%	4.0500%	0.0000%	2.8374%	0.0012%
过去五年	12.6142%	0.0013%	6.7537%	0.0000%	5.8605%	0.0013%
自基金合同生效起至今	20.0335%	0.0025%	8.8619%	0.0000%	11.1716%	0.0025%

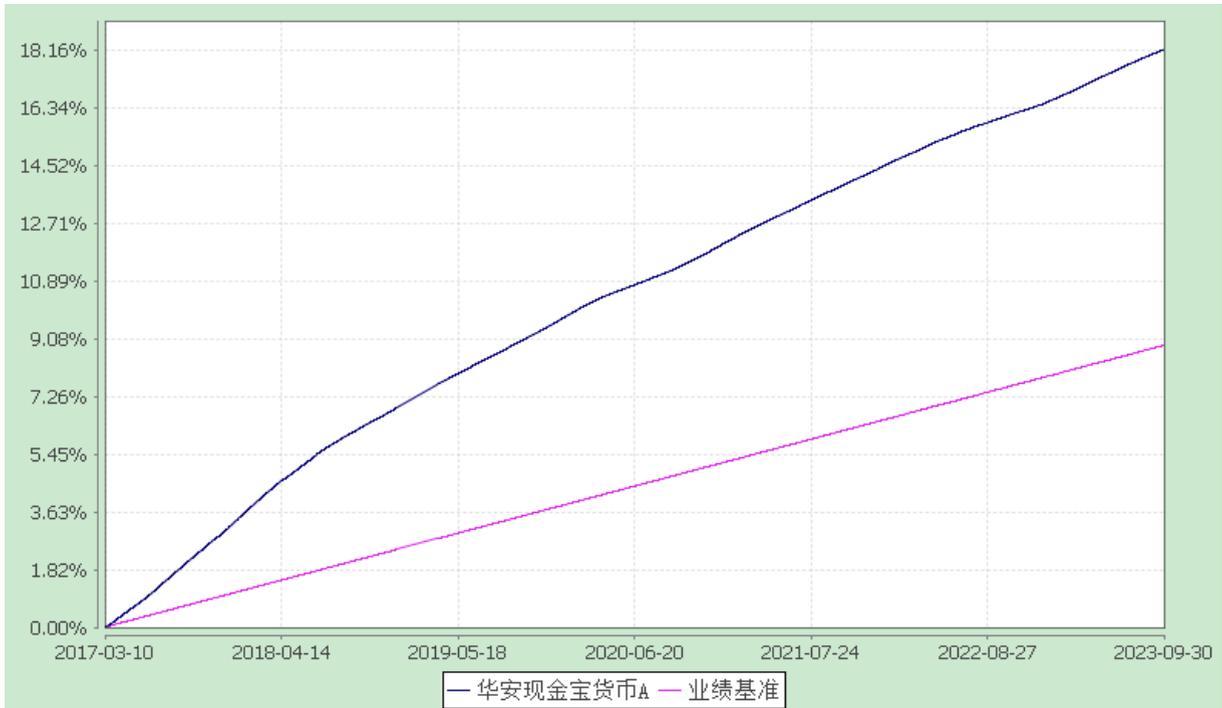
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

华安现金宝货币市场基金

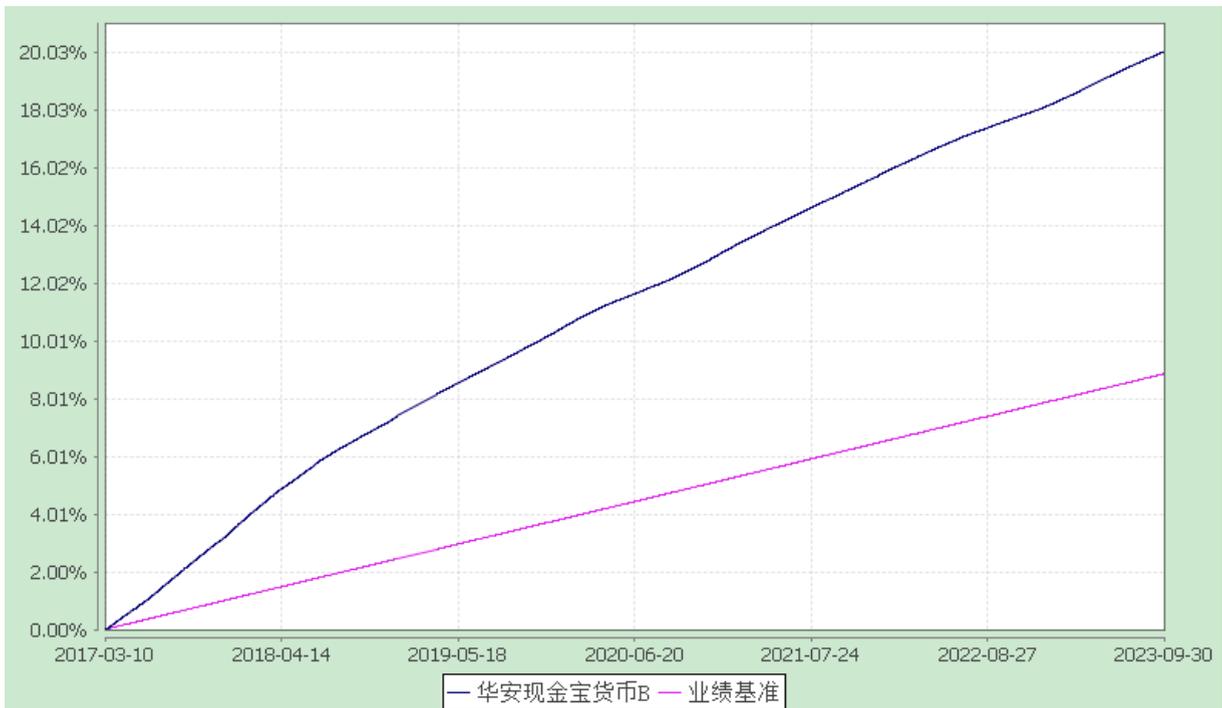
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2017 年 3 月 10 日至 2023 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		
李邦长	本基金的基金经理、固定收益部助理总监	2021-03-08	-	13 年	硕士研究生，13 年基金行业从业经历，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 月至 2022 年 2 月，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。2022 年 6 月起，同时担任华安中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期发起式证券投

					资基金的基金经理。
孙丽娜	本基金的基金经理	2021-03-08	-	13 年	<p>硕士研究生，13 年基金行业从业经验。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、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 月至 2023 年 3 月，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</p>



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，因组合流动性管理或投资策略调整需要，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

三季度，地产政策、信贷政策等多个政策组合拳相继出台，有效提振了市场信心，国内经济数据有所改善。工业生产加快修复速度，消费好转但结构性特征明显，投资出现分化，制造业、基建增速回升，但地产降幅扩大，经济呈现温和复苏态势。央行货币政策维持稳健基调，通过实施降准、公开市场操作等措施维稳资金面，并支持实体经济发展。市场表现方面，三季度受政策组合拳的相继推出、短端利率中枢的上行，债市出现明显调整；从数据表现来看，三季度 1Y 期国债利率大幅上行 30bp，10Y 期国债利率上行 4bp，3-5Y 期中高等级中短期票据收益率上幅度在 2-10bp 区间，各期限品种信用利差有所收窄。

本报告期内，我们勤勉尽责，稳健操作，在保证组合流动性安全的前提下，甄选优质个券，捕捉流动性收紧资金利率冲高机会，投资定存、同业存单和逆回购等品种锁定高收益，并适时根据市场变化调整组合结构，拉长组合平均剩余期限，灵活把握投资机会，为持有人赚取收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

华安现金宝 A:

投资回报：0.4676% 比较基准：0.3403%

华安现金宝 B

投资回报：0.5285% 比较基准：0.3403%

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来，积极的财政加力提效主基调将继续保持，政策维持对房地产市场、消费等行业的支持力度，国内经济进入复苏进程。通胀方面，由于需求扩张速度偏弱，通胀超预期上行的风险较低，维持温和水平。流动性方面，预计央行将继续实施稳健的货币政策以支持实体经济发展，资金面总体将维持平稳，债券市场仍存交易性机会。

操作方面，我们将继续把握基金的流动性和收益性的平衡，优化组合资产配置计划，把握结构性机会，主要通过锁定高收益同业存款和甄选优质同业存单博取较高的持有收益，提高组合整体收益，为投资者创造更多价值。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	32,415,784,012.74	52.27

	其中：债券	32,415,784,012.74	52.27
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	11,967,786,353.62	19.30
	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	17,335,233,750.07	27.95
4	其他资产	298,232,201.72	0.48
5	合计	62,017,036,318.15	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	4.21	
	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	7,994,183,729.33	14.80
	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	79
报告期内投资组合平均剩余期限	87

最高值	
报告期内投资组合平均剩余期限	53
最低值	

### 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	23.29	14.80
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	11.85	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.91	-
3	60天（含）—90天	46.88	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	7.98	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	23.91	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-

合计	113.91	14.80
----	--------	-------

#### 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	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	5,701,989,875.75	10.56
	其中：政策性金融债	5,634,743,265.39	10.43
4	企业债券	1,953,908,264.39	3.62
5	企业短期融资券	6,439,926,105.44	11.92
6	中期票据	2,499,605,276.72	4.63
7	同业存单	15,820,354,490.44	29.29
8	其他	-	-
9	合计	32,415,784,012.74	60.02
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	490,515,988.71	0.91

#### 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	112315395	23 民生银行 CD395	28,000,000	2,785,342,777.71	5.16
2	210213	21 国开 13	26,700,000	2,684,368,327.67	4.97
3	210409	21 农发 09	13,400,000	1,345,216,997.99	2.49
4	112303158	23 农业银行	10,000,000	998,939,598.34	1.85

		CD158			
5	112308218	23 中信银行 CD218	10,000,000	994,789,192.16	1.84
6	112309179	23 浦发银行 CD179	10,000,000	994,788,120.14	1.84
7	112320188	23 广发银行 CD188	10,000,000	994,788,120.14	1.84
8	112317112	23 光大银行 CD112	10,000,000	985,490,468.09	1.82
9	112310149	23 兴业银行 CD149	8,500,000	837,556,331.90	1.55
10	112321203	23 渤海银行 CD203	8,000,000	796,793,435.38	1.48

### 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	0.0654%
报告期内偏离度的最低值	-0.0260%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0422%

#### 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。

5.9.2 2023 年 2 月 16 日，民生银行因小微企业贷款风险分类不准确、小微企业贷款资金被挪用于房地产领域等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2023〕2 号）给予对民生银行总行罚款 6670 万元，没收违法所得 2.462 万元，对民生银行分支机构罚款 2300 万元，共计罚款 8970 万元，没收违法所得 2.462 万元的行政处罚。2023 年 8 月 2 日，民生银行因规避委托贷款监管，违规利用委托债权投资业务向企业融资等违法违规事项，被国家金融监督管理总局（金罚决字〔2023〕7 号）给予罚款合计 4780 万元的行政处罚。

2023 年 8 月 15 日，农业银行因农户贷款发放后流入房地产企业、农村个人生产经营贷款贷后管理不到位等违法违规行为，被国家金融监督管理总局（金罚决字〔2023〕8 号）没收违法所得并处罚款合计 4420.184584 万元，其中，对总行罚款 1760.092292 万元，没收违法所得 60.092292 万元，对分支机构罚款 2600 万元。

2023 年 8 月 3 日，广发银行因小微企业划型不准确、违规发放房地产贷款等违法违规事项，被国家金融监督管理总局（金罚决字〔2023〕5 号）给予罚款合计 2340 万元的行政处罚，其中，总行 550 万元，分支机构 1790 万元。

2023 年 2 月 16 日，渤海银行因小微企业贷款风险分类不准确、小微企业贷款资金被挪用于购买理财产品等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2023〕8 号）给予对总行罚款 430 万元，对分支机构罚款 1230 万元，合计罚款 1660 万元的行政处罚。2023 年 2 月 17 日，渤海银行因风险加权资产计算不准确、流动性风险指标计算不准确等违法违规事项，被中国银行保险监督管理委员会（银保监罚决字〔2023〕21 号）给予罚款 860 万元的行政处罚。2023 年 2 月 28 日，渤海银行因违反存款准备金管理规定、违反账户管理规定等违法违规事项，被中国人民银行（银罚决字〔2023〕16 号）给予警告，没收违法所得 106.98706 万元，并处罚款 1589.486898 万元。

本基金投资上述证券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	126,897.51
2	应收证券清算款	51,955,200.00
3	应收利息	-
4	应收申购款	246,150,104.21
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	298,232,201.72

#### 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

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	5,793,746,407.76	43,388,893,984.21
报告期期间基金总申购份额	22,019,823,017.92	37,710,457,566.95
报告期期间基金总赎回份额	22,644,013,274.23	32,263,442,625.48
报告期期间基金拆分变动份额	-	-
报告期期末基金份额总额	5,169,556,151.45	48,835,908,925.68

### § 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	2023-07-10	70,000,000.00	70,000,000.00	-
2	申购	2023-08-03	190,000,000.00	190,000,000.00	-
3	赎回	2023-08-21	-110,000,000.00	-110,000,000.00	-
4	赎回	2023-08-29	-70,000,000.00	-70,000,000.00	-
5	申购	2023-09-07	100,000,000.00	100,000,000.00	-
6	赎回	2023-09-21	-40,000,000.00	-40,000,000.00	-
7	赎回	2023-09-26	-50,000,000.00	-50,000,000.00	-
8	红利再投资	2023-09-30	5,464,854.00	5,464,854.00	-

合计			95,464,854.00	95,464,854.00	
----	--	--	---------------	---------------	--

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 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。

## § 9 备查文件目录

### 9.1 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》

### 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

二〇二三年十月二十四日