

# 华富天益货币市场基金 招募说明书（更新）（摘要）

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

---

---

## 重要提示

华富天益货币市场基金(以下简称“本基金”)的募集申请经中国证监会 2016 年 12 月 21 日证监许可[2016] 3136 号准予募集注册, 本基金基金合同于 2017 年 1 月 25 日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册, 但中国证监会对本基金募集的注册, 并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证, 也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

投资有风险, 投资者认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书等信息披露文件。投资者根据所持有份额享受基金的收益, 但同时也需承担相应的投资风险。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, 其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

投资人投资于本基金不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构, 基金管理人也不保证投资于本基金一定盈利, 也不保证最低收益。

本基金投资于证券市场, 基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动, 投资者在投资本基金前, 应全面了解本基金的产品特性, 自主判断基金的投资价值, 充分考虑自身的风险承受能力, 理性判断市场, 自主做出投资决策, 并自行承担基金投资中出现的各类风险, 包括: 市场风险、管理风险、流动性风险、策略风险、本基金特有风险和其他风险等。基金管理人建议投资人根据自身的风险收益偏好, 选择适合自己的基金产品, 并且中长期持有。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产, 但不保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。

基金的过往业绩并不预示其未来表现, 基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则, 在做出投资决策后, 基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险, 由投资者自行承担。

本招募说明书(更新)所载投资组合报告为 2019 年第 3 季度报告, 有关财务数据和净值表现截止日为 2019 年 9 月 30 日(本招募说明书财务资料未经审计),

基金经理部分的信息更新截止日为 2019 年 9 月 30 日,其余部分所载内容截止日为 2019 年 9 月 30 日。

本招募说明书(更新)关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。

---

---

## 第一部分 基金管理人

### 一、基金管理人概况

名称：华富基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1000号31层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层

邮政编码：200120

法定代表人：章宏韬

设立日期：2004年4月19日

核准设立机关：中国证监会

核准设立文号：中国证监会证监基金字【2004】47号

组织形式：有限责任公司

注册资本：2.5亿元人民币

存续期间：持续经营

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

联系人：邵恒

电话：021-68886996

传真：021-68887997

股权结构：华安证券股份有限公司49%、安徽省信用担保集团有限公司27%、合肥兴泰金融控股（集团）有限公司24%

### 二、主要人员情况

#### 1、基金管理人董事会成员

章宏韬先生，董事长，大学本科学历，工商管理硕士，经济师。历任安徽省农村经济管理干部学院政治处职员，安徽省农村经济委员会调查研究处秘书、副科级秘书，安徽证券交易中心综合部（办公室）经理助理、副经理（副主任），安徽省证券公司合肥蒙城路营业部总经理，华安证券有限责任公司办公室副主任、总裁助理兼办公室主任、副总裁、总裁。现任华安证券股份有限公司党委书记、董事长，兼任华富基金管理有限公司董事长、华安期货有限责任公司董事，中国证券业协会托管结算专业委员会副主任委员，安徽证券期货业协会会长，安徽省

政协委员。

徐峰先生，董事，工学博士，研究生学历。历任安徽大学助教、讲师，安徽证券交易中心工程师、高级工程师、电讯工程部经理助理、副经理，华安证券股份有限公司信息技术部副总经理、总裁助理兼登记结算部总经理、总裁助理兼任经纪业务部总经理，现任华安证券股份有限公司副总裁、党委委员。

范强先生，董事，大专学历，历任安徽省财政厅工交处副主任科员、主任科员、副处长，安徽省财政厅工交处副处长，省地税局直属分局副局长、局长，省地税局计财处处长，省地税局财监处处长，安徽省信用担保集团副总经理兼任华安证券董事、皖煤投资有限公司董事长，现任安徽省信用担保集团副总经理、党委委员。

郑晓静女士，董事，硕士研究生学历。历任合肥市财政局预外局（非税局）科员，合肥市财政局办公室科员、副主任，合肥市财政局预算处副处长，合肥市金融办（市投融资管理中心）资本市场处（企业融资处）副处长（主持工作），合肥市金融办担保与保险处处长，合肥市金融办资本市场处处长。现任合肥兴泰金融控股（集团）有限公司副总裁，兼任合肥兴泰资本管理有限公司董事长。

曹华玮先生，总经理，硕士学位。历任庆泰信托公司投资银行部客户经理、新疆金新信托投资股份有限公司市场部经理、德恒证券有限责任公司重点客户服务中心经理、嘉实基金管理有限公司渠道部高级经理、汇添富基金管理有限公司机构部总监助理、华泰柏瑞基金管理有限公司机构理财部总监。曾任华富基金管理有限公司总经理助理、机构理财部总监、副总经理、常务副总经理。现任华富基金管理有限公司总经理。

刘瑞中先生，独立董事，研究生学历。历任安徽铜陵财专教师，中国经济体制改革研究所助理研究员、信息部主任，中国国际期货经纪有限公司任信息部经理、深圳公司副总经理，北京商品交易所常务副总裁，深圳特区证券公司（现巨田证券）高级顾问。现任深圳神华期货经纪有限公司独立董事，冠通期货经纪有限公司独立董事。

陈庆平先生，独立董事，工商管理硕士。历任上海金融专科学校讲师、处长，申银证券公司哈尔滨营业部总经理，上海鑫兆投资管理咨询有限公司顾问，宁波国际银行上海分行行长，上海金融学院客座教授。

张赛美女士，独立董事，硕士学位，研究生学历。历任上海张江公社团委副书记，上海建平中学教师，上海社会科学院经济研究所助理研究员，海通证券股份有限公司投资银行部副总经理（主持工作）、投资银行管理部总经理、并购及资本市场部总经理、战略规划部总经理、衍生产品部总经理，海通开元投资有限公司董事长，海通创意资本管理有限公司董事长。现任上海双创投资管理有限公司创始合伙人，上海双创投资中心总经理。

## 2、基金管理人监事会成员

王忠道先生，监事会主席，本科学历。历任上海财经大学金融理论教研室助教，安徽省财政厅副主任科员，安徽信托投资公司部门经理、安徽省中小企业信用担保中心副主任、安徽省皖煤投资有限公司总经理。现任安徽省信用担保集团有限责任公司总经济师。

梅鹏军先生，监事，金融学博士，高级经济师。先后在安徽省国际经济技术合作公司，安徽省物资局（后更名为安徽省徽商集团）工作，历任合肥兴泰控股集团有限公司投资发展部业务经理，合肥兴泰控股集团有限公司金融研究所副所长。现任合肥兴泰金融控股（集团）有限公司金融研究所所长，安徽大学经济学院金融硕士研究生兼职导师。

李宏升先生，监事，本科学历，经济师。历任国元证券斜土路营业部交易部经理，交通银行托管部基金会计、基金清算。现任华富基金管理有限公司综合管理部总监。

陈启明先生，监事，本科学历，会计学硕士。历任日盛嘉富证券上海代表处研究员、群益证券上海代表处研究员、中银国际证券产品经理。曾任华富基金管理有限公司行业研究员、基金经理助理、研究发展部副总监。现任华富基金管理有限公司公募投资决策委员会成员、基金投资部总监、基金经理。

## 3、基金高级管理人员及督察长

章宏韬先生，董事长，简历同上。

曹华玮先生，总经理，简历同上。

满志弘女士，督察长，管理学硕士，CPA。曾任道勤控股股份有限公司财务部总经理，华富基金管理有限公司监察稽核部副总监兼董事会秘书，上海华富利得资产管理有限公司监事，现任华富基金管理有限公司督察长。

龚炜先生，副总经理，硕士学位，先后供职于湘财证券有限责任公司、中国证监会安徽监管局、天治基金管理有限公司。曾任华富基金管理有限公司金融工程研究员、公司投研副总监、基金投资部总监、投研总监、公司总经理助理。现任华富基金管理有限公司副总经理、公司公募投资决策委员会主席、基金经理。

#### 4、本基金基金经理简介

姚姣女士，复旦大学金融学硕士，研究生学历，七年证券从业年限，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，从事交易管理工作。2016年11月加入华富基金管理有限公司，2017年3月14日至2019年6月20日任华富天盈货币市场基金基金经理、2017年1月4日至2019年6月20日任华富货币市场基金基金经理。现任华富天益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18个月定期开放债券型基金基金经理、华富恒欣纯债债券型基金基金经理。

#### 5、公募投资决策委员会成员

公募投资决策委员会是负责公募基金投资决策的最高权力机构，由公司分管公募投资业务的领导、涉及公募投资和研究的部门的业务负责人以及公募投资决策委员会认可的其他人员组成。公募投资决策委员会主席由公司分管公募投资业务的最高业务领导担任，负责投决会的召集和主持。

公募投资决策委员会成员姓名和职务如下：

龚炜先生	公司公募投资决策委员会主席、公司副总经理、基金经理
曹华玮先生	公司公募投资决策委员会成员、公司总经理
张 娅女士	公司公募投资决策委员会成员、公司总经理助理、创新业务部总监、基金经理
郦 彬先生	公司公募投资决策委员会成员、研究发展部总监
陈启明先生	公司公募投资决策委员会成员、基金投资部总监、基金经理
尹培俊先生	公司公募投资决策委员会成员、固定收益部总监、基金经理

上述人员之间不存在近亲属关系。

---

---

## 第二部分 基金托管人

### 基金托管人概况

本基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司，基本信息如下：

名称：上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市中山东一路 12 号

办公地址：上海市中山东一路 12 号

法定代表人：高国富

成立时间：1992 年 10 月 19 日

经营范围：经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

组织形式：股份有限公司

注册资本：293.52 亿元人民币

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基金字[2003]105 号

联系人：胡波

联系电话：(021) 61618888

上海浦东发展银行自 2003 年开展资产托管业务，是较早开展银行资产托管服务的股份制商业银行之一。经过二十年来的稳健经营和业务开拓，各项业务发展一直保持较快增长，各项经营指标在股份制商业银行中处于较好水平。

上海浦东发展银行总行于 2003 年设立基金托管部，2005 年更名为资产托管部，2013 年更名为资产托管与养老金业务部，2016 年进行组织架构优化调整，



---

---

并更名为资产托管部，目前下设证券托管处、客户资产托管处、内控管理处、业务保障处、总行资产托管运营中心（含合肥分中心）五个职能处室。

目前，上海浦东发展银行已拥有客户资金托管、资金信托保管、证券投资基金托管、全球资产托管、保险资金托管、基金专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募证券投资基金托管、私募股权托管、银行理财产品托管、企业年金托管等多项托管产品，形成完备的产品体系，可满足多领域客户、境内外市场的资产托管需求。

---

---

## 第三部分 相关服务机构

### 一、基金份额发售机构

#### 1、直销机构:

名称: 华富基金管理有限公司直销中心和网上交易系统

住所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号31层

办公地址: 上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层

法定代表人: 章宏韬

联系人: 方萍

咨询电话: 021-50619688, 400-700-8001

传真: 021-68415680

网址: [www.hffund.com](http://www.hffund.com)

#### 2、其他销售机构

##### (1) 华安证券股份有限公司

住所: 安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号

法定代表人: 章宏韬

联系人: 范超

联系电话: 0551-65161821

传真: 0551-65161672

客服电话: 95318

公司网址: [www.hazq.com](http://www.hazq.com)

##### (2) 东北证券股份有限公司

住所: 长春市生态大街6666号

法定代表人: 李福春

联系人: 安岩岩

电话: 0431-85096517

客服电话: 95360

---

---

公司网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(3) 西藏东方财富证券股份有限公司

办公地址: 上海市徐汇区宛平南路 88 号金座东方财富大厦

法定代表人: 陈宏

联系人: 付佳

电话: 021-23586603

传真: 021-23586860

客户服务电话: 95357

公司网站: <http://www.18.cn>

(4) 奕丰基金销售有限公司

办公地址: 深圳市南山区海德三道航天科技广场 A 座 17 楼 1704 室

法定代表人: TEO WEE HOWE

联系人: 叶健

传真号码: 0755-21674453

客服电话: 400-684-0500

网址: [www.ifastps.com.cn](http://www.ifastps.com.cn)

(5) 南京苏宁基金销售有限公司

住所: 江苏省南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人: 王锋

联系人: 张慧

电话: 025-66996699

客服电话: 95177

公司网址: [www.snjijin.com](http://www.snjijin.com)

(6) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址: 杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址: 杭州市余杭区五常街道同顺街 18 号同花顺大楼

---

---

法定代表人：凌顺平

联系人：费超超

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

客服电话：4008773772

公司网址：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(7) 阳光人寿保险股份有限公司

注册地址：海南省三亚市迎宾路 360-1 号三亚阳光金融广场 16 层

办公地址：北京市朝阳区朝阳门外大街乙 12 号院 1 号昆泰国际大厦 12 层

法定代表人：李科

电话：010-85632771

传真：010-85632773

联系人：王超

客服热线：95510

公司网站：<http://fund.sinosig.com>

(8) 上海利得基金销售有限公司

住所：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人：李兴春

联系人：郭丹妮

电话：021-50583533

传真：021-61101630

客服电话：400-921-7755

公司网址：[a.leadfund.com.cn](http://a.leadfund.com.cn)

基金管理人有权根据实际情况按照相关程序变更或增减销售机构，并在管理人网站予以公示。

二、登记机构

名称：华富基金管理有限公司

---

---

住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1000 号 31 层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层

法定代表人：章宏韬

联系人：潘伟

电话：021-68886996

传真：021-68887997

四、出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：俞卫锋

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：陆奇

经办律师：安冬、陆奇

四、审计基金财产的会计师事务所

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

主要经营场所：浙江省杭州市钱江路 1366 号华润大厦 B 座 31 层

执行事务合伙人：胡少先

电话：021-62281910

传真：021-62286290

联系人：曹小勤

经办注册会计师：曹小勤、林晶

## 第四部分 基金份额的分类

### 一、基金份额的分类

本基金根据基金份额持有人持有本基金的份额数量，对基金份额持有人持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。

本基金将设 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。

根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。

分类标准	A类基金份额	B类基金份额
基金账户最低基金份额余额	100份	500万份
销售服务费（年费率）	0.25%	0.01%

## 二、基金份额类别的限制

投资人可自行选择认购、申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换，但依据基金合同或招募说明书约定因认购、申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升级或者降级的除外。基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整认(申)购各类基金份额的最低金额限制及规则，基金管理人必须在调整实施之日前依照《信息披露办法》的规定在指定媒介上刊登公告。

## 三、基金份额的自动升降级

当投资人在单个基金账户保留的 A 类基金份额达到 B 类基金份额类别的最低份额要求时，登记机构自动将投资人在该基金账户保留的该类基金份额全部升级为 B 类基金份额。当投资人在单个基金账户保留的 B 类基金份额不能满足该类基金份额最低份额要求时，登记机构自动将投资人在该基金账户保留的该类基金份额全部降级为 A 类基金份额。

基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整基金份额升降级的数额限制及规则，基金管理人必须在调整实施之日前依照《信息披露办法》的规定在指定媒介上刊登公告。

## 第五部分 基金的名称

华富天益货币市场基金

## 第六部分 基金的类型

契约型、开放式

---

---

## 第七部分 基金的投资目标

在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

## 第八部分 基金的投资范围

本基金主要投资于以下金融工具，包括：

- （一）现金；
- （二）期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；
- （三）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；
- （四）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

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，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

## 第九部分 基金的投资策略

本基金在保持组合高度流动性的前提下，结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法，发现和捕捉市场的机会，实现基金的投资目标。具体包括：

### 1、短期利率水平预期策略

通过短期利率水平预期策略,深入研究国内外宏观经济趋势、分析国家货币政策导向、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金货币资产的配置策略。当预期短期利率呈下降趋势时,侧重配置期限稍长的短期金融工具;反之,则侧重配置期限较短的金融工具。

### 2、收益率曲线分析策略

收益曲线策略即在不同期限投资品种之间进行的配置,通过考察收益率曲线的动态变化及预期变化,寻求在一段时期内获取因收益率曲线形状变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系,反映市场对较短期限经济状况的判断及对未来短期经济走势的预期。

### 3、组合剩余期限策略、期限配置策略

结合宏观经济和利率预期分析,在合理运用量化模型的基础上,动态确定并控制投资组合的平均剩余期限,以满足可能的、突发的现金需求,同时保持组合的稳定收益;特别在债券投资中,根据收益率曲线的情况,投资一定剩余期限的品种,稳定收益,锁定风险,满足组合目标期限。

### 4、类别品种配置策略

在保持组合资产相对稳定的条件下,根据不同类别资产的流动性指标,决定各类资产的当期配置比例;再通过评估各类资产的收益水平、市场偏好、投资限制、基金收益目标等决定不同类别资产的具体资产配置比率。以此实现两个目标:一是满足基金流动性需求,二是获得投资收益。

### 5、资产支持证券投资策略

本基金将本着谨慎性原则投资资产支持证券,按照资产支持证券定价模型对资产支持证券进行定价,通过持续的信用评级分析和跟踪、量化模型评估、投资限额控制等方法对资产支持证券投资进行有效的风险评估和控制,并在此基础上提高组合收益。基金管理人将综合运用久期管理、个券选择、信用产品交易策略等各种策略,精选品种,为基金份额持有人获取长期稳定收益。

### 6、回购策略



当预期市场利率下跌或者利率走势平稳时,通过将剩余期限相对较长的短期债券进行回购质押,融资后再购买短期债券。在融资成本低于短期债券收益率时,该投资策略的运用可实现正收益。

#### 7、其他金融工具投资策略

本基金将密切跟踪银行大额存单、承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向,一旦监管机构允许基金参与此类金融工具的投资,本基金将在届时相应法律法规的框架内,根据对该金融工具的研究,制定符合本基金投资目标的投资策略,在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下,谨慎投资。

## 第十部分 业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征,本基金选取同期七天通知存款税后利率作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出,或者是市场上出现更加适合用于本基金业绩基准时,经与基金托管人协商一致,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

## 第十一部分 基金的风险收益特征

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,其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

## 第十二部分 基金的投资组合报告

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。

基金托管人根据本基金合同规定,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。

基金投资组合报告的期间为 2019 年 7 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日。

### 1.1 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	14,539,653,040.21	49.96
	其中:债券	14,539,653,040.21	49.96
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	9,025,306,967.97	31.01
	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	5,502,159,444.51	18.91
4	其他资产	35,092,362.58	0.12
5	合计	29,102,211,815.27	100.00

### 1.2 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	1.20	
	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:本基金本报告期末无回购融资余额

### 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%。

### 1.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 1.3.1 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	59
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	60
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

### 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。

### 1.3.2 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	40.30	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	6.68	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	41.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	2.06	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)-397 天(含)	9.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	99.90	-

### 1.4 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。

### 1.5 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	1,602,759,970.16	5.51
	其中：政策性金融债	1,602,759,970.16	5.51

4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	12,936,893,070.05	44.46
8	其他	-	-
9	合计	14,539,653,040.21	49.97
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。

### 1.6 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	111988476	19 南京银行 CD076	10,000,000	994,092,541.72	3.42
2	111915439	19 民生银行 CD439	8,000,000	795,450,752.24	2.73
3	111806269	18 交通银行 CD269	7,000,000	696,472,800.94	2.39
4	111920136	19 广发银行 CD136	5,000,000	497,566,202.00	1.71
5	111915403	19 民生银行 CD403	5,000,000	497,566,202.00	1.71
6	111987015	19 苏州银行 CD248	5,000,000	497,484,609.42	1.71
7	111987581	19 昆仑银行 CD059	5,000,000	497,300,725.12	1.71
8	111916279	19 上海银行 CD279	5,000,000	497,119,901.02	1.71
9	111988111	19 东莞银行 CD139	5,000,000	497,098,880.69	1.71
10	111988348	19 上海农商银行 CD085	5,000,000	497,083,084.59	1.71

“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	0.0313%
报告期内偏离度的最低值	-0.0067%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0080%

**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。

**1.7 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。

**1.8 投资组合报告附注****1.8.1 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。

**1.8.2 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。

**1.8.3 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	35,092,362.58
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	35,092,362.58

**1.8.4 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。

**第十三部分 基金的业绩**

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

(一) 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

华富天益货币 A

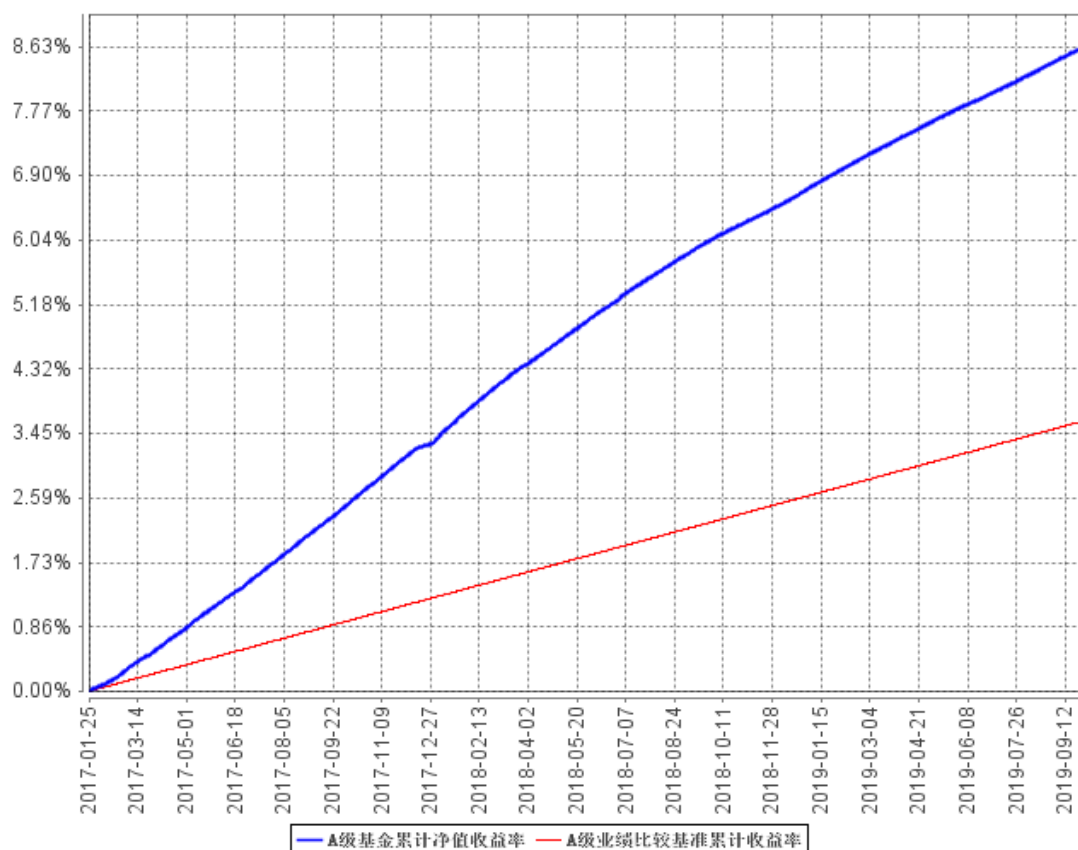
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2017.1.25-2017.12.31	3.3489%	0.0018%	1.2612%	0.0000%	2.0877%	0.0018%
2018.1.1-2018.12.31	3.2525%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	1.9025%	0.0020%
2019.1.1-2019.9.30	1.7965%	0.0006%	1.0097%	0.0000%	0.7868%	0.0006%
2017.1.25-2019.9.30	8.6273%	0.0021%	3.6210%	0.0000%	5.0063%	0.0021%

华富天益货币 B

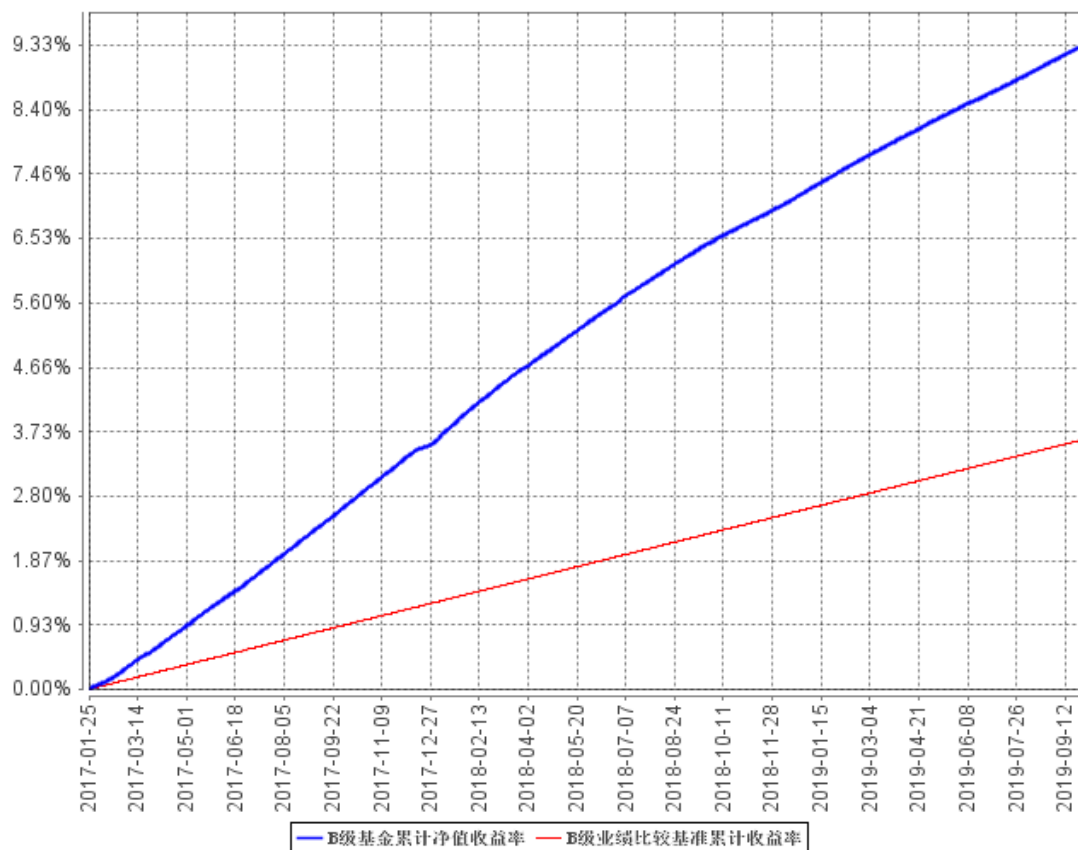
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2017.1.25-2017.12.31	3.5799%	0.0018%	1.2612%	0.0000%	2.3187%	0.0018%
2018.1.1-2018.12.31	3.5078%	0.0019%	1.3500%	0.0000%	2.1578%	0.0019%
2019.1.1-2019.9.30	1.9785%	0.0006%	1.0097%	0.0000%	0.9688%	0.0006%
2017.1.25-2019.9.30	9.3346%	0.0021%	3.6210%	0.0000%	5.7136%	0.0021%

(二) 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

**A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**



**B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图**



---

---

## 第十四部分 基金费用与税收

### 一、基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、证券账户开户费用、银行账户维护费用；
- 10、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

### 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

#### 1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的【0.15%】年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，基金管理人向基金托管人出具划款指令，经基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

#### 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的【0.05%】的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费



E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,基金管理人向基金托管人出具划款指令,经基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

### 3.基金销售服务费

本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为【0.25%】,B 类基金份额的年销售服务费率为【0.01%】,基金份额升级与降级的具体的计算方法在招募说明书中列示。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同,具体如下:

$$H = E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划款指令,基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付,由登记机构代收,登记机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。

上述“一、基金费用的种类”中第 4—10 项费用,根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。

### 三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失;

2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;

3、《基金合同》生效前的相关费用;

4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

### 四、费用调整

基金管理人调整基金管理费、基金托管费、调高销售服务费率等相关费率需召开基金份额持有人大会。基金管理人必须于新的费率实施日前在指定媒介上公告。

## 五、基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

---

---

## 第十五部分 对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对原华富天益货币市场基金招募说明书（更新）（2019年第1号）进行了更新，主要更新的内容如下：

1. 在“重要提示”部分，更新了招募说明书更新和截止日期等内容。
2. 在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人主要人员情况的相关信息。
3. 在“四、基金托管人”中，对基金托管人的情况进行了更新。
4. 在“十、基金投资”中，更新了财务数据的截止日期，增加了基金最近一期投资组合报告的内容。
5. 在“十一、基金的业绩”中，更新了基金最近一期的业绩说明。
6. 在“二十三、其他应披露事项”披露了本期基金的相关公告。
7. 根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》对相关章节做了修订。