

# 华安汇财通货币市场基金

## 2020 年第 1 季度报告

### 2020 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：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二〇年四月二十二日

## § 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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 4 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 2020 年 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	华安汇财通货币
基金主代码	000709
交易代码	000709
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014 年 7 月 17 日
报告期末基金份额总额	10,341,484,314.38 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	中国工商银行股份有限公司

### § 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(2020年1月1日-2020年3月31日)
1. 本期已实现收益	63,438,670.18
2. 本期利润	63,438,670.18
3. 期末基金资产净值	10,341,484,314.38

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

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	0.5975%	0.0008%	0.3366%	0.0000%	0.2609%	0.0008%

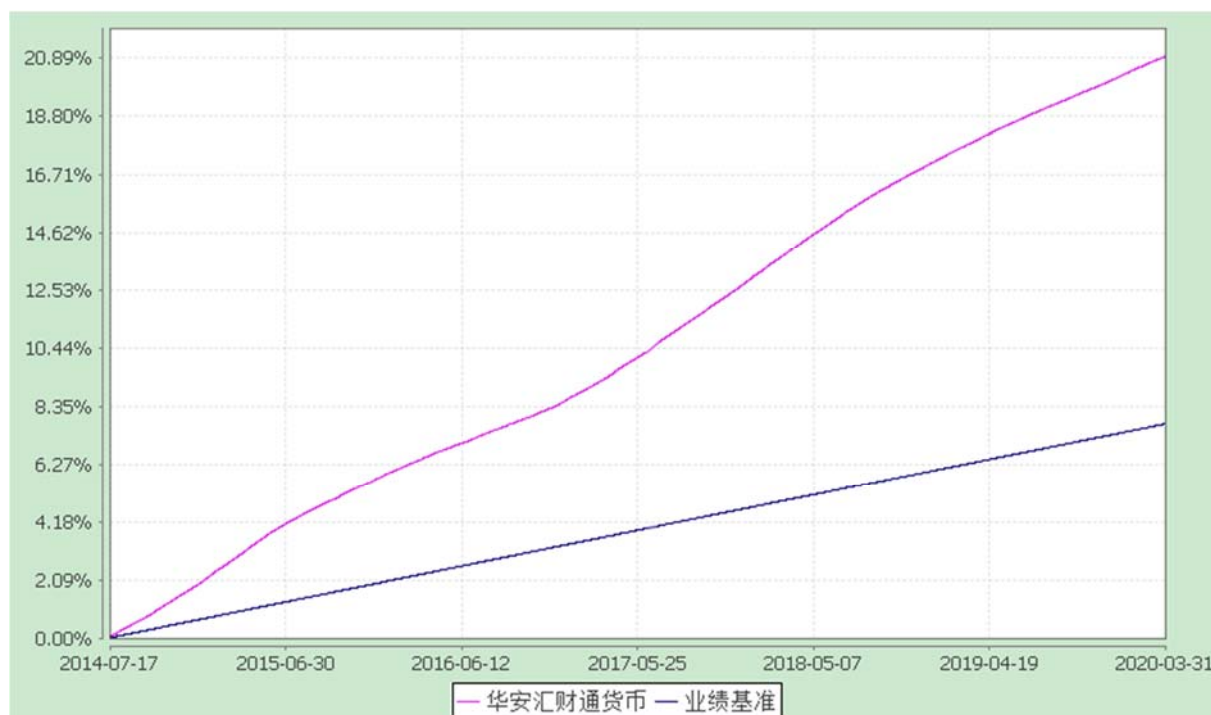
注：本基金收益分配按日结转份额。

### 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

#### 华安汇财通货币市场基金

#### 累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2014 年 7 月 17 日至 2020 年 3 月 31 日)



## § 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		
朱才敏	本基金的基金经理	2014-11-20	-	12 年	金融工程硕士，具有基金从业资格资格证书，12 年基金行业从业经历。2007 年 7 月应届毕业生进入华安基金，历任金融工程部风险管理员、产品经理、固定收益部研究员、基金经理助理等职务。2014 年 11 月至 2017 年 7 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。2014 年 11 月起，同时担任本基金、华安双债添利债券型证券投资基金的基金经理。2015 年 5 月起同时担任华安新回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 4 月至 2018 年 10 月，同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。2018 年 10 月起，同时担任华安安禧灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 9 月至 2018 年 1 月，同时担任华安新财富灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016 年 11 月至 2017 年 12 月，同时担任华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 12 月起，同时担任华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017 年 3 月起，同时担任华安睿安定期开放混合型证券投资基金的基金经理。

					2019 年 5 月起, 同时担任华安鼎信 3 个月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, 同时担任华安日日鑫货币市场基金的基金经理。2019 年 8 月起, 同时担任华安年年丰一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。
李邦长	本基金的基金经理	2019-07-01	-	10 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 月起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、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, 同时担任本基金的基金经理。

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，新冠疫情对全球经济造成重大冲击。1-2 月国内经济活动几近停摆，固定资产投资、消费均大幅负增长，工业增加值亦大幅负增；受交运、物流等阻断和春节因素影响，CPI 维持高位，而 PPI 增速再次转负。国内疫情逐步控制，但海外疫情却超预期爆发，冲击全球经济，影响全球总需求，进而影响外需，对中国经济的冲击从短期转向中期，国内复产复工稳步推进，政策重心从控疫情转向经济恢复，货币政策从量宽到价降，配合更加积极的财政政策。一季度货币市场持续宽松，债券市场收益率大幅下行，十年国债收益率创 2003 年以来新低。

报告期内，基金配置以大额存单、定存、逆回购和高等级短融为主，适当运用杠杆，通过较高的票息收入和积极的价差操作赚取超额收益。通过审慎和积极的管理，在把握流动性的基础上，积极努力为投资者赚取较高收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

投资回报：0.5975% 比较基准：0.3366%

### 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，全球经济继续受新冠疫情影响，而疫情的发展存在较大的不确定性。



对国内经济增长的冲击从供给端转向需求端，逆周期政策发力，货币政策延续宽松，并配合财政政策发力，预计经济增长在二季度会缓慢回升，随着海外疫情的稳定，下半年经济或逐步回到正常轨道。因此，预计资金面将继续维持宽松，利率债收益率维持低位、曲线维持陡峭，信用债收益率跟随下行。

操作方面，我们将积极关注债市的投资机会，特别是中高评级短融，甄选个券进行配置和波段操作。同时也会关注逆回购、定存和大额存单的价格走势，把握利率冲高时点、锁定收益。在控制组合流动性和安全性风险的基础上，为投资者积极赚取超额收益。

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。

#### 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	4,133,466,516.80	36.33
	其中：债券	4,133,466,516.80	36.33
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,694,085,341.17	32.47
	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	3,464,892,957.45	30.45
4	其他各项资产	84,886,942.75	0.75
5	合计	11,377,331,758.17	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	4.73	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	1,030,175,324.90	9.96
	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

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	81
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	55

### 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	43.99	9.96
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	6.28	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	32.34	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	3.08	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	23.51	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	109.20	9.96

## 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期限未超过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	585,731,541.98	5.66
	其中：政策性金融债	585,731,541.98	5.66
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	540,043,327.70	5.22
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,007,691,647.12	29.08
8	其他	-	-
9	合计	4,133,466,516.80	39.97
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 (张)	摊余成本 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	112095341	20 北京农商银行 CD055	3,000,000	298,676,170.02	2.89
2	111976006	19 贵阳银行 CD168	3,000,000	298,175,601.44	2.88
3	112095896	20 中原银行 CD087	3,000,000	297,158,484.35	2.87
4	112091920	20 杭州银行 CD035	3,000,000	297,036,815.86	2.87
5	112095978	20 厦门银行 CD053	2,000,000	199,116,391.34	1.93
6	111975699	19 苏州银行 CD333	2,000,000	198,817,613.22	1.92
7	111976586	19 郑州银行 CD274	2,000,000	198,706,183.20	1.92
8	112003013	20 农业银行 CD013	2,000,000	196,765,226.69	1.90
9	112095319	20 贵阳银行 CD034	2,000,000	196,631,150.80	1.90
10	112003014	20 农业银行 CD014	2,000,000	195,490,347.99	1.89

#### 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	0.0804%
报告期内偏离度的最低值	0.0183%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0393%

#### 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。

#### 5.9 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 2 月 28 日，北京农商银行因错报小微贷款“1104”报表数据、违规审批、发放贷款等违法违规事项，被北京银保监局（京银保监罚决字〔2020〕5 号）责令改正，并给予合计 330 万元罚款的行政处罚。2020 年 2 月 28 日，北京农商银行因贷款调查审查不尽职、违规发放土地储备贷款等违法违规事项，被北京银保监局（京银保监罚决字〔2020〕13 号）责令改正，并给予合计 220 万元罚款的行政处罚。

2020 年 1 月 3 日，杭州银行因贷后管理不到位、流动资金贷款挪用入房地产企业，被中国银保监会浙江监管局（浙银保监罚决字〔2020〕5 号）给予罚款人民币 50 万元的行政处罚。2020 年 1 月 16 日，杭州银行因虚增存贷款、向资本金比例不足的房地产项目提供融资等违法违规事项，被中国银保监会浙江监管局（浙银保监罚决字〔2020〕12 号）给予罚款 225 万元的行政处罚。

2019 年 11 月 25 日，中原银行因未按规定报送银行结售汇统计报表，被国家外汇管理局河南省分局（豫汇检罚〔2019〕8 号）给予警告，并处 3 万元罚款的行政处罚。

2019 年 12 月 31 日，苏州银行因房地产开发贷款发放不审慎、个人信贷资金用途管理不到位、同业业务交易对手管理不到位，被中国银行保险监督管理委员会苏州监管分局（苏州银保监罚决字〔2019〕58 号）给予罚款人民币 150 万元的行政处罚。

本基金投资 20 北京农商银行 CD055、20 杭州银行 CD035、20 中原银行 CD087、19 苏州银行 CD333 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	-
3	应收利息	46,491,360.20
4	应收申购款	38,395,582.55
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	84,886,942.75

### 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

本报告期期初基金份额总额	9,934,523,791.78
报告期基金总申购份额	33,452,873,866.59
报告期基金总赎回份额	33,045,913,343.99

报告期基金拆分变动份额	-
报告期期末基金份额总额	10,341,484,314.38

## § 7 备查文件目录

### 7.1 备查文件目录

- 1、《华安汇财通货币市场基金基金合同》
- 2、《华安汇财通货币市场基金招募说明书》
- 3、《华安汇财通货币市场基金托管协议》

### 7.2 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>。

### 7.3 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  
二〇二〇年四月二十二日