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:二〇一六年三月二十八日

华安日日鑫货币市场基金

2015 年度 报告摘要

2015年12月31日

§1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

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2016年3月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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及其更新。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告期自2015年1月1日起至12月31日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	华安日日鑫货币	
基金主代码	040038	
交易代码	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	
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	
报告期末基金份额总额	1,340,876,778.31份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
下属分级基金的交易代码	040038	040039
报告期末下属分级基金的份额总额	373,339,854.99份	967,536,923.32份

2.2 基金产品说明

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。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		华安基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	钱昶	田青
	联系电话	021-38969999	010-67595096
	电子邮箱	qianchun@huaan.com.cn	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		4008850099	010-67595096
传真		021-68863414	010-66275853

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告摘要的管理人互联网网址	www.huaan.com.cn
基金年度报告备置地点	上海市世纪大道8号上海国金中心二期31层、32层

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2015年		2014年		2013年	
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
本期已实现收益	18,674,067.65	25,862,104.45	17,349,357.98	9,750,134.60	8,425,786.70	3,997,566.93
本期利润	18,674,067.65	25,862,104.45	17,349,357.98	9,750,134.60	8,425,786.70	3,997,566.93
本期净值收益率	3.6984%	3.9478%	4.6074%	4.8569%	4.0183%	4.2671%
3.1.2 期末数据和指标	2015年末		2014年末		2013年末	
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
期末基金资产净值	373,339,854.99	967,536,923.32	1,231,181,488.78	280,367,833.75	318,566,931.35	407,630,331.36
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

注:1.本基金收益分配按月结转份额。

2.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 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	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.7008%	0.0011%	0.2722%	0.0000%	0.4286%	0.0011%
过去六个月	1.4721%	0.0022%	0.5444%	0.0000%	0.9277%	0.0022%
过去一年	3.6984%	0.0036%	1.0800%	0.0000%	2.6184%	0.0036%
过去三年	12.8338%	0.0043%	3.2400%	0.0000%	9.5938%	0.0043%
自基金合同生效起至今	13.1635%	0.0044%	3.3465%	0.0000%	9.8170%	0.0044%

2.华安日日鑫货币B:

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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	0.7616%	0.0011%	0.2722%	0.0000%	0.4894%	0.0011%
过去六个月	1.5947%	0.0022%	0.5444%	0.0000%	1.0503%	0.0022%
过去一年	3.9478%	0.0036%	1.0800%	0.0000%	2.8678%	0.0036%
过去三年	13.6461%	0.0044%	3.2400%	0.0000%	10.4061%	0.0044%
自基金合同生效起至今	14.0049%	0.0044%	3.3465%	0.0000%	10.6584%	0.0044%

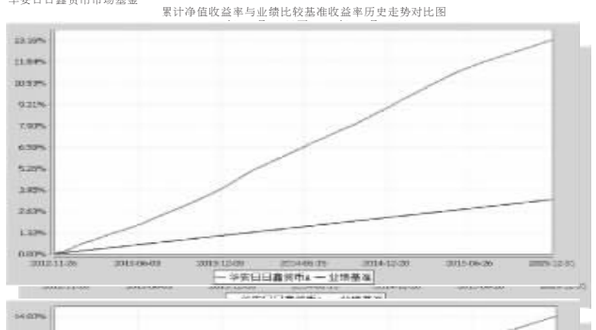
注:本基金业绩比较基准:同期七天通知存款利率(税后)。

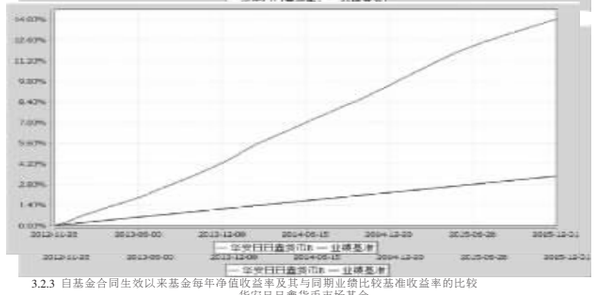
根据本基金合同的有关规定:本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:现金、通知存款、短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,期限在一年以内(含一年)的债券回购,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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



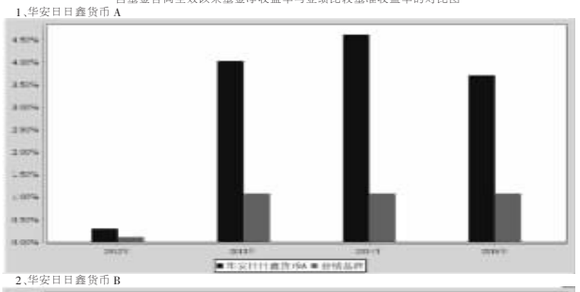


3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

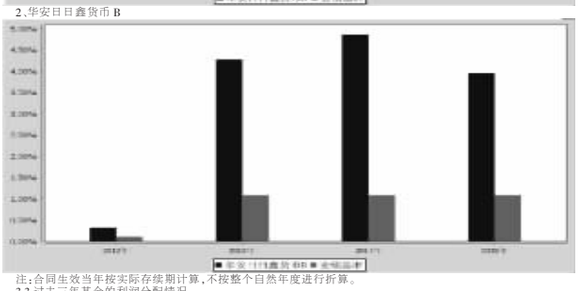
华安日日鑫货币市场基金

自基金合同生效以来基金净收益率与业绩比较基准收益率的对比图

1.华安日日鑫货币A



2.华安日日鑫货币B



注:合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

华安日日鑫货币A:

单位:人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2015年	18,054,190.37	3,194,791.80	-2,574,914.52	18,674,067.65	-
2014年	14,478,952.90	2,133,232.93	737,172.15	17,349,357.98	-
2013年	6,560,656.01	1,585,506.67	279,624.02	8,425,786.70	-
合计	39,093,799.28	6,913,531.40	-1,558,118.35	44,449,212.33	-

华安日日鑫货币B:

单位:人民币元

年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2015年	22,993,483.43	862,037.12	2,006,583.90	25,862,104.45	-
2014年	7,705,357.61	1,841,209.17	203,567.82	9,750,134.60	-
2013年	2,142,938.06	1,134,167.24	720,461.63	3,997,566.93	-
合计	32,841,779.10	3,837,413.53	2,930,613.35	39,609,805.98	-

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

华安基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[1998]20号文批准于1998年6月设立,是国内首批基金管理公司之一,注册资本1.5亿元人民币,公司总部设在上海陆家嘴金融贸易区。目前的股东为上海电气(集团)总公司、上海国际信托有限公司、上海工业投资(集团)有限公司、上海锦江国际投资管理有限公司和国泰君安投资管理股份有限公司。

截至2015年12月31日,公司旗下共管理华安创新混合、华安中国A股增强指数、华安现金富利货币、华安宝利配置混合、华安宏利混合、华安中小盘成长混合、华安策略优选混合、华安核心优选混合、华安稳定收益债券、华安动态灵活混合、华安强化收益债券、华安行业轮动混合、华安上证180ETF、华安上证180ETF联接、华安上证龙头企业ETF、华安上证龙头企业ETF联接、华安升级主题混合、华安稳固收益债券、华安可转债、华安深证300指数(LOF)、华安科技动力混合、华安四季红债券、华安香港精选股票、华安大中华升级股票、华安标普石油指数基金(QDII-LOF)、华安月月鑫短期财债券、华安季季鑫短期理财债券、华安月安鑫短期理财债券、华安沪深300指数分级、华安逆向策略、华安日日鑫货币、华安安心收益债券、华安信用增强债券、华安纯债、华安保本混合、华安双债添利债券、华安安信消费混合、华安纳斯达克100指数、华安黄金易ETF、华安黄金ETF联接、华安沪深300量化增强、华安年红债券、华安生态优先混合、华安中证细分地产ETF、华安中证细分医药ETF、华安大国新经济股票、华安新活力混合、华安安顺灵活配置混合、华安财汇通货币、华安国际龙头(DAX)ETF、华安国际龙头(DAX)ETF联接、华安商分红指数增强、华安中证细分医药ETF联接、华安安享灵活配置混合、华安年年益定期开放债券、华安物联网主题股票、华安新丝路主题股票、华安新动力灵活配置混合、华安智能装备主题股票、华安媒体互联网混合、华安新机遇保本混合、华安新优选灵活配置混合、华安新回报灵活配置混合、华安中证全指证券指数分级、华安中证银行指数分级、华安国企改革主题混合、华安添颐养老混合发起式、华安创业板50指数分级、华安新乐享保本混合、华安安益保本混合、华安乐惠保本混合等71只开放式基金,管理资产规模达到1558.45亿元人民币。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理(助理)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、固定收益部助理总监	2012-11-26	-	14年	硕士研究生,14年证券基金从业经历。2001年7月至2004年12月在闻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月任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,华安年年红定期开放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,2014年8月起同时担任华安七日鑫短期理财债券型证券投资基金、华安年年红定期开放债券型证券投资基金的基金经理,2015年3月起担任华安新动力灵活配置混合型证券投资基金的基金经理,2015年5月起同时担任华安新机遇保本混合型证券投资基金的基金经理,2015年6月起同时担任华安添颐养老混合型发起式证券投资基金的基金经理,2015年11月起,同时担任华安安益保本混合型证券投资基金的基金经理,2015年12月起,同时担任华安乐惠保本混合型证券投资基金的基金经理。
孙丽娜	本基金的基金经理	2014-08-30	-	5年	硕士研究生,5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月起担任本基金及华安汇财通货币市场基金、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月起担任华安年年益定期开放债券型证券投资基金的基金经理,2015年6月起同时担任华安添颐养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。

注:1.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。

2.证券从业的含义遵从行业协会《证券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遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守有关法律法规及《华安日日鑫货币市场基金基金合同》、《华安日日鑫货币市场基金招募说明书》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 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

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、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。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内,公司公平交易制度总体执行情况良好。

本基金管理人通过统计检验的方法对管理的不同投资组合,在不同时间窗下(日内、3日内、5日内)的本年度同向交易价差进行了专项分析,未发现违反公平交易原则的异常情况。

4.3.3 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,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1次,未出现异常交易。原因是各投资组合分别按照其交易策略交易时,虽相关投资组合买卖数量极少,但由于个股流动性较差,交易量稀少,致使成交较少的单边交易量仍然超过该证券当日成交量的5%。从同向交易统计检验和实际检查的结果来看,未发现有异常。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2015年,全球经济复苏出现分化,主要发达经济体经济基本面和货币政策出现明显背离,美联储基于对经济复苏、充分就业和通胀的信心,启动加息周期;欧元区继续推进量化宽松政策,对经济的刺激效应进一步凸显,消费信心回升,PMI数据和行业景气指数趋势改善;相反,新兴经济体国家纷纷开启经济转型升级之路,但整体缺乏出色表现,综合领先指标进一步走弱。其中,三季度全球金融市场的震荡加剧在一定程度上增加了经济进一步复苏的难度,尤其是8月份人民币汇改引发了全球金融市场的极度动荡,波及新兴市场的货币贬值潮、原油和权益市场的巨震,加剧资金外流的恐慌预期。目前国内经济依旧处于下行周期,工业企业经济利润指标显著下降,工业增速和投资增速均出现下滑,反映出投资疲软、尽管内需处于相对稳定的阶段,但并不能抵消制造业低迷带给国内经济稳增长的压力,依靠政府投资的基础设施建设投资因地方债务控制,其上升幅度也相对有限,另外,进出口数据的疲软进一步推动了经济下行的压力。央行在2015年多次降准降息,同时频繁使用各类货币政策工具对中短期流动性进行调节,并逐步构建利率走廊模式,以维持市场流动性宽松的格局。在经济基本面疲软和宽松货币政策推动下,银行间流动性总体较为充裕,回购利率保持在低位水平,中长端收益率出现小幅下行,曲线更加平坦化,信用利差和期限利差进一步收窄。

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、剩余期限相对较短的前提下,甄选优质个券,维持组合内相对较高的债券仓位,同时捕捉新股发行期间的资金利率冲高机会,投资定存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,灵活把握投资机会,为持有人获得了可观的组合收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

华安日日鑫货币收益率及规模变化:

1.华安日日鑫货币A

投资回报:3.6984%比较基准:1.0800%

期初规模:12.31亿 期末规模:3.73亿

2.华安日日鑫货币B

投资回报:3.9478%比较基准:1.0800%

期初规模:2.80亿 期末规模:9.68亿

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

短期内,人民币贬值和国际化受到较大阻力和压力,但是前期美元指数一路高歌,采取盯紧策略的人民币汇率存在高估现象,贬值预期依然存在,未来汇率双向波动难免加剧;国内经济方面,1月份国内银行信贷金额远超市场预期、房地产减税政策出台、巨额地方债务置换等释放融资限制有所松动信号,稳增长预期有所强化,但是去产能、去库存和去杠杆的结构性问题不解决,经济下行压力依然不减,因此,预计未来供给侧改革和需求侧刺激将两手抓、攻守兼备、防止经济出现断崖式下行。基于实体经济尚未出现复苏拐点,通胀依然处于低位徘徊,央行预计将继续实施稳健的货币政策,增加短期货币工具操作频率,维持货币市场适当的流动性。整体上看,债券市场的估值分化仍然会持续;一方面实际资质较好的品种估值仍然安全,而另一方面,产能过剩行业以及实际资质较弱的品种仍然将承受信用风险和估值风险双重压力,高低等级利差将继续扩大。

我们将继续重视组合的流动性风险,维持适中的久期策略,灵活进行波段操作捕捉市场机会;同时,我们将跟踪债券的信用风险,定期梳理组合持仓券种,资产配置向中高等级品种倾斜,并关注同业存款和逆回购的价格走势,把握流动性紧张时点的投资机会。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 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1.估值政策及重大变化

无。

2.估值政策重大变化对基金资产净值及当期损益的影响

无。

3.有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

(1)公司方面

公司建立基金估值委员会,组成人员包括:总经理助理(分管投资研究)、基金投资部总监、研究发展部总监、固定收益部总监、指数投资部总监、基金运营部总经理及相关负责人员。

主要职责包括:证券发行机构发生了严重影响证券价格的重大事件时,负责评估重大事件对投资品种价值的影响程度、评估对基金估值的影响程度、确定采用的估值方法、确定该证券的公允价值;同时将采用确定的方法以及采用该方法对相关证券估值后与基金的托管银行进行沟通。

相关人员专业胜任能力及工作经历:

翁启森,基金投资部兼全球投资部总监,工业工程学硕士。曾在台湾JP证券任金融产业分析师及投资经理,台湾摩根富林明投信投资管理部任基金经理,台湾中信证券投资总监助理,台湾保德信投信任基金经理。2008年4月加入华安基金管理有限公司,现华安香港精选、华安大中华升级基金、华安宏利股票型基金、华安大国新经济股票型基金的基金经理,华安基金管理有限公司总经理助理、基金投资部兼全球投资部总监。

赵 敏:研究生学历。曾在上海社会科学院人口与发展研究所工作,历任华安基金管理有限公司综合管理部总经理、电子商务部总经理、上海营销总部总经理,现任华安基金管理有限公司总经理助理。

杨 明,投资研究部总监,研究生学历,12年金融、证券、基金从业经验,曾在上海银行工作。2004年10月进入华安基金管理有限公司,担任研究发展部宏观研究员,现任华安优选的基金经理,投资研究部总监。

贺 涛,金融学硕士,固定收益部副总监。曾任长城证券有限责任公司债券研究员,华安基金管理有限公司债券研究员、债券投资风险管理员、固定收益投资经理,现任华安稳定收益债券基金、华安可转债基金、华安信用增强债券基金、华安双债添利债券基金、华安月月鑫短期理财、华安季季鑫短期理财、华安月安鑫短期理财、华安汇财通货币、华安年年红的基金经理,固定收益部副总监。

许之彦,指数投资部总监,理学博士,CQF(国际数量金融工程师)。曾在广发证券和中山大学经济管理学院博士后流动站从事金融工程工作,2005年加入华安基金管理有限公司,曾任研究发展部数量策略分析师,现任华安上证180ETF及华安上证180ETF联接、华安深证300指数证券投资基金(LOF)、华安易富黄金ETF及联接基金的基金经理,指数投资部总监。

陈 林,基金运营部总经理,工商管理硕士,高级会计师,CPA中国注册会计师协会非执业会员。曾在安永大华会计师事务所工作,2004年11月加入华安基金管理有限公司,曾任财务核算部副总监、公司财务部总经理,现任基金运营部总经理。

(2)托管银行

托管银行根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任,并且认真核查公司采用的估值政策和程序。

(3)会计师事务所

对相关估值模型、假设及参数的适当性出具审核意见和报告。

4.基金经理参与或决定估值的程度

本基金的基金经理未参与基金的估值。

5.参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间无任何重大利益冲突。

6.已签约的任何定价服务的性质与程度等信息

无。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据基金合同的约定,本基金收益根据每日基金收益公告,以每万份基金份额收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付收益。本报告期华安日日鑫货币A累计收益分配金额18,674,067.65元,华安日日鑫货币B累计收益分配金额25,862,104.45元。

4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

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 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期,中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,不存在损害基金份额持有人利益的行为,完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期,本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定,对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,对本基金的投资运作方面进行了监督,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内,本基金实施利润分配金额:华安日日鑫货币A为18,674,067.65元,华安日日鑫货币B为25,862,104.45元。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、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。

§6 审计报告

本报告期的基金财务会计报告经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,注册会计师 郭杭翔 蒋燕华签字出具了安永华明(2016)审字第60971571_B05号标准无保留意见的审计报告。投资者可通过年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:华安日日鑫货币市场基金

报告截止日:2015年12月31日

单位:人民币元

资产	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
资产:	-	-
银行存款	222,511,774.65	644,884,426.75
结算备付金	-	347,500.00
存出保证金	-	-
交易性金融资产	838,884,888.10	649,592,850.03
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	838,884,888.10	649,592,850.03
资产支持证券投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	453,478,720.22	194,827,652.25
应收证券清算款	-	-
应收利息	8,956,049.45	7,078,369.33
应收股利	-	-
应收申购款	7,627,763.84	99,267,238.46
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	1,531,459,196.26	1,595,998,036.82
负债和所有者权益	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
负债:	-	-
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	186,999,706.50	79,999,680.00
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	793,363.58	1,213,502.57
应付管理人报酬	381,627.88	213,662.36
应付托管费	115,644.78	64,746.15
应付销售服务费	82,217.96	121,381.77
应付交易费用	38,621.14	25,922.45
应交税费	-	-
应付利息	10,576.12	10,628.38
应付利润	1,851,659.99	2,419,990.61
递延所得税负债	-	-
其他负债	309,000.00	379,200.00
负债合计	190,582,417.95	84,448,714.29
所有者权益:	-	-
实收基金	1,340,876,778.31	1,511,549,322.53
未分配利润	-	-
所有者权益合计	1,340,876,778.31	1,511,549,322.53
负债和所有者权益总计	1,531,459,196.26	1,595,998,036.82

注:报告截止日2015年12月31日,基金净值为1.0000元,基金份额总额1,340,876,778.31份,其中A类基金份额总额373,339,854.99份;B类基金份额总额967,536,923.32份。

7.2 利润表

会计主体:华安日日鑫货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日
一.收入	54,788,524.35	32,262,577.87
1.利息收入	51,795,312.89	29,857,494.06
其中:存款利息收入	17,788,799.91	12,555,043.14
债券利息收入	25,718,044.13	12,566,652.61
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	8,288,468.85	4,735,798.31
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)	2,989,669.54	2,405,083.81
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	2,989,669.54	2,405,083.81
资产支持证券投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
股利收益	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)	-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	3,541.92	-
减:二.费用	10,252,352.25	5,163,085.29
1.管理人报酬	3,994,257.10	1,927,165.00
2.托管费	1,210,380.80	583,989.34
3.销售服务费	1,287,271.32	975,024.32
4.交易费用	-	-
5.利息支出	3,372,696.76	1,306,080.69
其中:卖出回购金融资产支出	3,372,696.76	1,306,080.69
6.其他费用	387,746.27	370,825.94
三.利润总额(亏损总额以"-"号填列)	44,536,172.10	27,099,492.58
减:所得税费用	-	-
四.净利润(净亏损以"-"号填列)	44,536,172.10	27,099,492.58

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:华安日日鑫货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一.期初所有者权益(基金净值)	1,511,549,322.53	-	1,511,549,322.53
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	44,536,172.10	44,536,172.10
三.本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	-170,672,544.22	-	-170,672,544.22
其中:1.基金申购款	7,222,667,423.62	-	7,222,667,423.62
2.基金赎回款	-7,393,339,967.84	-	-7,393,339,967.84
四.本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-44,536,172.10	-44,536,172.10
五.期末所有者权益(基金净值)	1,340,876,778.31	-	1,340,876,778.31

项目	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一.期初所有者权益(基金净值)	726,197,262.71	-	726,197,262.71
二.本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	27,099,492.58	27,099,492.58
三.本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"-"号填列)	785,352,059.82	-	785,352,059.82
其中:1.基金申购款	5,040,244,821.22	-	5,040,244,821.22
2.基金赎回款	-4,254,892,761.40	-	-4,254,892,761.40
四.本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"-"号填列)	-	-27,099,492.58	-27,099,492.58
五.期末所有者权益(基金净值)	1,511,549,322.53	-	1,511,549,322.53

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码(序号)从7.1至7.4,财务报表由下列负责人签署:

基金管理人负责人:朱学华,主管会计工作负责人:章国富,会计机构负责人:陈林

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

华安日日鑫货币市场基金(以下简称"本基金"),系经中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")证监许可[2012]1442号文《关于核准华安日日鑫货币市场基金募集的批复》的核准,由华安基金管理有限公司作为管理人向社会公开募集,基金合同于2012年11月26日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定。首次设立募集规模为926,777,863.81份基金份额。本基金的基金管理人和注册登记机构为华安基金管理有限公司,托管人为中国建设银行股份有限公司。

本基金根据基金份额持有人持有本基金份额的数量,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:A类基金份额和B类基金份额。若基金份额持有人在单个基金交易账户保留的A类基金份额达到或超过500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金交易账户保留的A类基金份额全部升级为B类基金份额,若基金份额持有人在单个基金交易账户保留的B类基金份额低于500万份时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金交易账户保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额。

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:现金、通知存款、短期融资券,一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单,期限在一年以内(含一年)的债券回购,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。

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。

本基金业绩比较基准:同期七天通知存款利率(税后)。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第2号(年度