

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

重要提示

1.1 重要提示
基金管理人承诺, 遵循诚实信用原则, 勤勉尽责, 不从事任何虚假记载、误导性陈述, 并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。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。
基金管理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23日发布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, 保证真实、准确、完整, 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, 也不保证基金份额持有人的本金不受损失, 其投资有风险, 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。
本报告自2015年1月1日起至12月31日止。

2.1 基金基本情况

基金名称	华安月月鑫短期理财债券
基金代码	000028
交易方式	定期开放方式
基金合同生效日	2012年5月9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	168,325,582.58份
基金合同存续期	不定期
下属分级基金名称	华安月月鑫短期理财债券A 华安月月鑫短期理财债券B
下属分级基金的交易代码	000028 000029
报告期末下属分级基金的份额总额	157,325,382.58份 11,000,200.00份

2.2 基金产品说明

投资目标
在力求本金安全的基础上, 追求稳健的当期收益。

投资策略
本基金采用“自上而下”的方式, 在符合“运作期内, 本基金将在保持组合久期与运作期限相匹配的前提下, 灵活运用利率预期策略和信用策略, 在本金安全的前提下, 追求当期收益。

业绩比较基准
无

风险收益特征
本基金为利用固定收益类资产的短期理财债券基金, 属于证券投资基金中风险较低、预期收益较为稳定的品种, 其预期风险水平低于股票基金、混合基金和债券型基金。

2.3 基金管理人及基金托管人

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
负责人	钱凯	田青
信息披露负责人	耿志忠	耿志忠
联系电话	021-38699999	010-6759506
电子邮箱	qiankai@huawen.com	tiangqing@ccb.com
客户服务电话	400888599	010-6759506
网址	021-6886414	010-67627583

基金募集和销售机构
基金募集和销售机构: 上海城市联合证券上海分公司二期312、312层

3.1 主要会计数据和财务指标

项目	2015年	2014年	2013年
1.1.1 期末资产总额	9,513,190.91	5,455,493.56	85,657,311.25
1.1.2 期末负债总额	9,513,190.91	5,455,493.56	85,657,311.25
1.1.3 期末净资产	0	0	0
1.1.4 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.5 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.6 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.7 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.8 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.9 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.10 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.11 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.12 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.13 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.14 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.15 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.16 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.17 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.18 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.19 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.20 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.21 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.22 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.23 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.24 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.25 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.26 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.27 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.28 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.29 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.30 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.31 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.32 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.33 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.34 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.35 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.36 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.37 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.38 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.39 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.40 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.41 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.42 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.43 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.44 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.45 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.46 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.47 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.48 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.49 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.50 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.51 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.52 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.53 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.54 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.55 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.56 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.57 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.58 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.59 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.60 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.61 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.62 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.63 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.64 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.65 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.66 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.67 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.68 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.69 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.70 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.71 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.72 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.73 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.74 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.75 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.76 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.77 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.78 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.79 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.80 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.81 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.82 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.83 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.84 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.85 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.86 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.87 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.88 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.89 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.90 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.91 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.92 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.93 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.94 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.95 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.96 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.97 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.98 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.99 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%
1.1.100 期末净资产收益率	3.1478%	3.3956%	4.2559%

注: 本表本期已实现收益基金本期利息收入、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。由于短期理财债券基金采用摊余成本法核算, 因此, 公允价值变动收益为零, 本期已实现收益和未实现的利得金额相等。

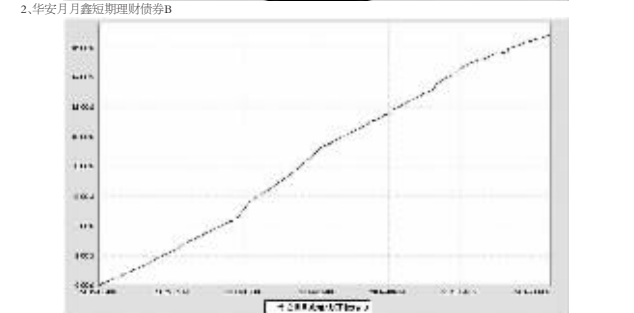
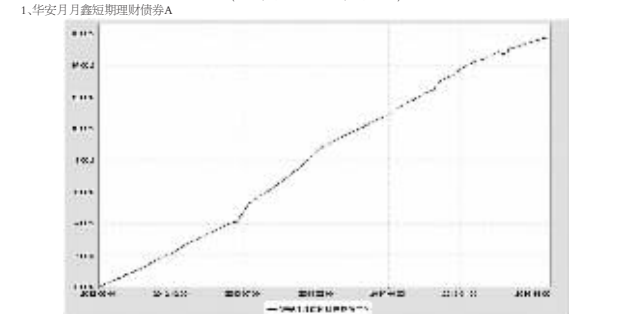
3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值表现及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	基金份额净值增长率①	基金份额净值增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
过去三个月	0.0227%	0.0005%	-	-	-	-
过去六个月	1.1657%	0.0115%	-	-	-	-
过去一年	3.1478%	0.0127%	-	-	-	-
过去三年	13.1295%	0.0113%	-	-	-	-
自基金合同生效起至	15.5444%	0.0107%	-	-	-	-

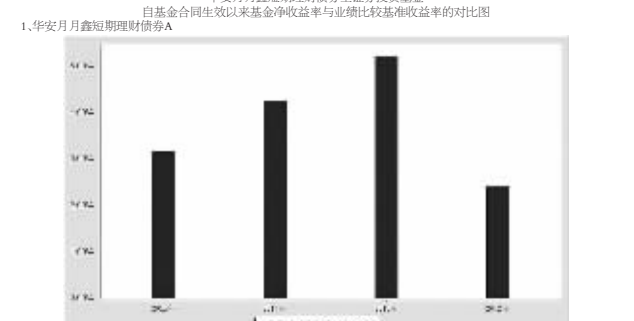
3.2.2 基金份额净值表现及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华安月月鑫短期理财债券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
累计净值收益率与业绩比较基准收益率对比图(2012年5月9日至2015年12月31日)

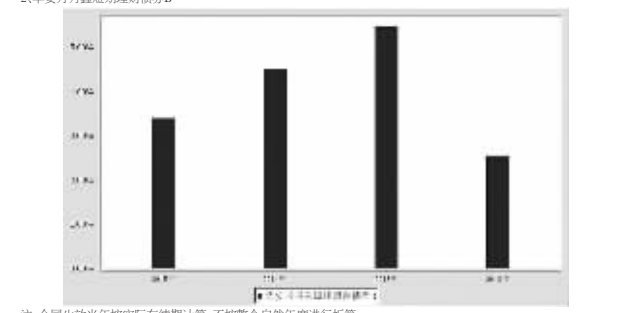


注: 根据《华安月月鑫短期理财债券型证券投资基金合同》规定, 本基金已自基金合同生效之日起开始运作, 期间的工作日内基金的投资组合比例符合基金合同“第二部分投资范围”的有关约定。

3.2.3 自基金合同生效以来基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



2. 华安月月鑫短期理财债券B



注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

项目	直接通过支付赎回款扣除	应付赎回手续费	年度利润分配合计	备注
2013年	5,990,387.60	114,213,442.32	699,726.26	
2014年	5,429,536.43	84,322,605.83	-4,094,831.01	
2015年	909,208.04	8,655,484.53	-51,551,493.56	
合计	12,329,192.07	207,191,732.68	-3,486,858.41	

项目	直接通过支付赎回款扣除	应付赎回手续费	年度利润分配合计	备注
2013年	5,990,387.60	114,213,442.32	699,726.26	
2014年	5,429,536.43	84,322,605.83	-4,094,831.01	
2015年	909,208.04	8,655,484.53	-51,551,493.56	
合计	12,329,192.07	207,191,732.68	-3,486,858.41	

项目	直接通过支付赎回款扣除	应付赎回手续费	年度利润分配合计	备注
2013年	5,990,387.60	114,213,442.32	699,726.26	
2014年	5,429,536.43	84,322,605.83	-4,094,831.01	
2015年	909,208.04	8,655,484.53	-51,551,493.56	
合计	12,329,192.07	207,191,732.68	-3,486,858.41	

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券A

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券B

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券C

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券D

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券E

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券F

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券G

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券H

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券I

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券J

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券K

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券L

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券M

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券N

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券O

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券P

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券Q

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券R

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券S

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券T

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券U

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券V

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券W

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券X

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券Y

注: 合同生效当年按实际存续期计算, 不按照自然年度进行计算。

华安月月鑫短期理财债券Z

注: 合同生效当年按实际