华安日日鑫货币市场基金

[2015]半年度报告摘要

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:二〇一五年八月二十八日

§1 重要提示及目录

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。本半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2015年8月26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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2015年1月1日起至6月30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	1,125,164,936.96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	389,914,489.01份 / 735,250,447.95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	钱艇	田青
	联系电话	021-38969999	010-67595096
	电子邮箱	qiankun@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

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

3 主要财务指标和基金净值表现

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	报告期(2015年1月1日至2015年6月30日)	
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
本期已实现收益	13,098,828.56	10,883,181.44
本期利润	13,098,828.56	10,883,181.44
本期净值收益率	2.1942%	2.3164%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2015年6月30日)	
	华安日日鑫货币A	华安日日鑫货币B
期末基金资产净值	389,914,489.01	735,250,447.95
期末基金份额净值	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	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
过去一个月	0.2813%	0.0024%	0.0888%	0.0000%	0.1925%	0.0024%
过去三个月	1.0089%	0.0039%	0.2693%	0.0000%	0.7396%	0.0039%
过去六个月	2.1942%	0.0037%	0.5356%	0.0000%	1.6586%	0.0037%
过去一年	4.4265%	0.0044%	1.0800%	0.0000%	3.3465%	0.0044%
自基金成立起至今	11.5221%	0.0045%	2.8021%	0.0000%	8.7200%	0.0045%

2. 华安日日鑫货币B:

阶段	份额净值收益率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
过去一个月	0.3012%	0.0024%	0.0888%	0.0000%	0.2124%	0.0024%
过去三个月	1.0694%	0.0039%	0.2693%	0.0000%	0.8001%	0.0039%
过去六个月	2.3164%	0.0037%	0.5356%	0.0000%	1.7808%	0.0037%
过去一年	4.6766%	0.0044%	1.0800%	0.0000%	3.5966%	0.0044%
自基金成立起至今	12.2157%	0.0045%	2.8021%	0.0000%	9.4136%	0.0045%

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

份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2012年11月26日至2015年6月30日)

1.华安日日鑫货币A

2.华安日日鑫货币B

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6月30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、华安宏利股票、华安中小盘成长股票、华安策略优选股票、华安核心优选股票、华安稳定收益债券、华安动态灵活混合、华安强化收益债券、华安行业轮动股票、华安上证180ETF、华安上证180ETF联接、华安上证龙头企业ETF、龙头ETF联接、华安升级主题股票、华安稳固收益债券、华安可转换债基金、华安深证300指数基金(LOF)、华安科技动力股票、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)、华安月月鑫短期理财债券、华安季季鑫短期理财债券、华安日安鑫短期理财债券、华安日安鑫短期理财债券、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、华安纯债债券、华安保本混合、华安双债添利债券、华安安信消费股票、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量化指数、华安年年红债券、华安生态优先股票、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、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、华安高分红指数增强、华安中证细分医药ETF联接、华安安享灵活配置混合、华安年年盈定期开放债券、华安物联网主题股票、华安新动力灵活配置、华安新丝路主题股票、华安智能装备主题股票、华安媒体互联网混合、华安新回报灵活配置、华安新机遇保本、华安新优选灵活配置、华安中证银行指数分级、华安中证全指证券公司指数分级、华安添顺养老混合发起式、华安国企改革主题灵活配置等67只开放式基金。管理资产规模达到1214.76亿元人民币。

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	-	13年	硕士研究生,13年证券基金从业经历。2001年7月至2004年12月在阿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月在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顺养老混合型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	2014-08-30	-	4年	硕士研究生,4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月起担任华安年年盈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顺养老混合型发起式证券投资基金的基金经理。

注:此处的任职日期和离任日期均指公司作出决定之日,因以公告日为准。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 管理人对投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 管理人对投告期内公平交易情况的专项说明

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,控制操作风险: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,使用真实准确、能作发送、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,公司还设有投资决策委员会、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,超过授权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,确保各投资组合平权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、综合采集的控制原则,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twind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以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。

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。

4.3.2 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、专户转对敲票、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漏日反向交易的检查;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%的情况共出现了1次,原因: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较少,但由于个股流动性较差,交易量略少,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%。而从同向交易统计检验和实际检查的结果来看,也未发现有异常。

4.4 管理人对投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

2015年,中国经济在经历了一季度的螺旋式下行和二季度的弱企稳之后,成功守住了7%的GDP增速,从三大需求的角度来看,上半年投资、外贸表现不尽人意,但消费状况较好并在二季度率先回稳。宽松货币政策的支持是上半年经济增长逐渐回稳的主要因素之一。央行货币政策从去年的定向操作转向普惠,年内共进行了三次降息,两次降准和一次定向降准,有效压低了短期流动性价格,对降低社会融资成本也起到了一定的作用。而上半年财政政策相对乏力,两期万亿的债务置换显示地方政府面临较大的财政压力。

货币市场利率一季度居高不下,二季度资金利率下行速度之快超入预期。央行有意维持宽松以推进信贷资产证券化和地方债务置换,4月末m1余额已达10796亿元,随着4月19日100个基点的降准,资金面进入年内最宽松阶段,银行间隔夜和7天的加权回购利率均创下5年来新低,债券市场,收益率曲线短端下行幅度远超长端,曲线形态深度陡峭化,标杆性10年和1年期国债利差从一季度末的40BP拓进上行到二季度末的190BP,大幅高于历史中枢水平。信用债上半年一级发行量缩水,二级市场交投热点集中于短融,5年内中高等级品种和城投,期限利差和信用利差均进一步大幅收窄。

本报告期内,日日鑫基金提高了债券配置比例,利用打新期间资金市场利率较高的机会,锁定逆回购和短融,积极赚取货币市场的高收益。通过审慎和积极的管理,同避了金融市场的风险,保持了组合的较高收益和良好的流动性。

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:2.1942% 比较基准:0.5356%

期初规模:12.31亿 期末规模:3.90亿

2.华安日日鑫货币B

投资回报:2.3164% 比较基准:0.5356%

期初规模:2.80亿 期末规模:7.35亿

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年,美联储加息、主要国家经济企稳复苏、及全球范围再通胀将成为海外市场投资的三条主线。国内经济,量价齐跌已经进入尾声,在各种政策发力,以及房地产销售回暖作用下,经济短期低点可能在4月份已经出现,这个判断从工业增加值可以验证,中国经济有可能走出型底部,预计在基数效应影响下,7月之后出现上翘。

货币政策仍维持宽松基调,结构性调整重点支持薄弱环节,引导市场利率适当下行,降低社会融资成本;取消存贷比约束,旨在刺激信贷投放,疏通货币与信贷市场的传导。下半年流动性预期总体稳定,但从价格绝对水平来看,下半年经济如果出现短周期反弹,货币市场利率出现造度上行将是大概率事件。6月社融余额增速和货币增速均反弹,意味着下半年经济通胀或低位反弹,而地方债持续发行,第三批置换额度或已不远,同样制约长端利率下行空间。但IPO暂停打新理财资金回流,将提升债券需求,上述因素相互博弈,债市下半年仍以震荡为主。信用债市场,中高等级信用债或为打新和配资资金首选标的,小牛行情可期,但在“个券违约常态化、刚性兑付过去时”的背景下,需要注意“券劣留良”。

操作方面,日日鑫组合将继续把握基金的流动性和收益性的平衡,关注中高评级短融的配置和交易性机会。我们将密切跟踪经济走势、政策和资金面的情况,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 管理人对投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:基金投资部高级总监、研究发展部高级总监、固定收益部总监、指数投资部高级总监、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高级总监,总经理助理,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,现任华安香港精选股票、华安大中华升级股票、华安宏利股票、华安大国新经济股票、华安安顺灵活配置混合、华安物联网股票、华安宝利配置、华安生态优先股票的基金经理,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。

杨明,投资研究部高级总监,研究生学历,15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,投资研究部高级总监。

贺涛,金融学硕士,固定收益部总监。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、华安可转换债基金、华安信用增强债券基金、华安现金富利货币、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、华安年年盈定期开放式债券、华安新回报灵活配置的基金经理,固定收益部总监。

许之彦、指数投资部高级总监、理学博士,COP(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)、华安现金富利货币、华安黄金ETF及联接基金、华安中证高分红指数增强型、华安中证全指证券公司指数分级、华安中证银行指数分级的基金经理,指数投资部高级总监。

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13,098,828.56元,华安日日鑫货币B累计收益分配金额10,883,181.44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

无。

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13,098,828.56元,华安日日鑫货币B为10,883,181.44元。

5.3 托管人对本半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 半年度财务会计报告(未经审计)

6.1 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6月30日

单位:人民币元

资 产	本期末 2015年6月30日	上年度末 2014年12月31日
资 产:		
银行存款	123,539,656.94	644,884,426.75
结算备付金	4,015,000.00	347,500.00
存出保证金	-	-
交易性金融资产	629,946,754.23	649,592,850.03
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	629,946,754.23	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	496,376,784.56	194,827,652.25
应收证券清算款	-	-
应收利息	5,934,529.68	7,078,369.33
应收股利	-	-
应收申购款	24,634,779.47	99,267,238.46
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	1,284,447,504.88	1,595,998,036.82
负债和所有者权益	本期末 2015年6月30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	151,069,524.46	79,999,680.00
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	5,537,340.57	1,213,502.57
应付管理人报酬	325,689.19	213,662.36
应付托管费	98,693.67	64,746.15
应付销售服务费	95,048.15	121,381.77
应付交易费用	32,475.49	25,922.45
应交税费	-	-
应付利息	6,046.43	10,628.38
应付利润	1,964,618.00	2,419,990.61
递延所得税负债	-	-
其他负债	153,131.96	379,200.00
负债合计	159,282,567.92	84,448,714.29
所有者权益:		
实收基金	1,125,164,936.96	1,511,549,322.53
未分配利润	-	-
所有者权益合计	1,125,164,936.96	1,511,549,322.53
负债和所有者权益总计	1,284,447,504.88	1,595,998,036.82

注:报告截止日2015年6月30日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额1,125,164,936.96份,其中华安日日鑫货币A份额总额389,914,489.01份,华安日日鑫货币B份额总额735,250,447.95份。

6.2 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6月30日

单位:人民币元

项 目	本期 2015年1月1日至2015年6月30日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年6月30日
一、收入	28,619,974.29	16,527,651.05
1.利息收入	26,413,214.15	15,483,702.11
其中:存款利息收入	11,418,313.66	7,765,840.41
债券利息收入	11,812,390.59	4,421,200.80
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	3,182,509.90	3,296,660.90
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	2,203,538.22	1,043,948.94
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	2,203,538.22	1,043,948.94
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)	3,221.92	-
减:二、费用	4,637,964.29	2,319,133.76
1. 管理人报酬	1,773,578.74	965,391.45
2. 托管费	537,448.07	292,542.88
3. 销售服务费	760,822.82	451,012.77
4. 交易费用	-	-
5. 利息支出	1,380,542.93	424,988.00
其中:卖出回购金融资产支出	1,380,542.93	424,988.00
6. 其他费用	185,571.73	185,198.66
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	23,982,010.00	14,208,517.29
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	23,982,010.00	14,208,517.29

6.3 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6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年6月30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)	-	23,982,010.00	23,982,010.00
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)	-386,384,385.57	-	-386,384,385.57
其中:1.基金申购款	4,686,444,983.57	-	4,686,444,983.57
2.基金赎回款	-5,072,829,369.14	-	-5,072,829,369.14
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)	-	-23,982,010.00	-23,982,010.00
五、期末所有者权益(基金净值)	1,125,164,936.96	-	1,125,164,936.96

项目	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年6月30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)	-	14,208,517.29	14,208,517.29
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)	-255,230,748.76	-	-255,230,748.76
其中:1.基金申购款	2,167,599,885.19	-	2,167,599,885.19
2.基金赎回款	-2,422,830,633.95	-	-2,422,830,633.95
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)	-	-14,208,517.29	-14,208,517.29
五、期末所有者权益(基金净值)	470,966,513.95	-	470,966,513.95

报告附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4,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

6.4 报表附注

6.4.1 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自2012年11月16日至2012年11月22日止期间向社会公开募集,募集期结束经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证并出具安永华明(2012)验字第60971571_B09号验资报告后,向中国证监会报送基金备案材料。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。设立时募集的扣除认购费后的实收基金(本金)为人民币926,586,689.70元,在募集期间产生的活期存款利息为人民币191,274.11元,以上实收基金(本息)合计为人民币926,777,863.81元,折合926,777,863.81份基金份额,其中A类基金份额为75,145,376.19份,B类基金份额为351,632,487.62份。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)。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系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《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

采用若干修订后/新会计准则

2014年1至3月,财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》;上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》,在2014年年度及以后期间的财务报告中施行。

上述会计准则的变化对本基金的财务报表无重大影响。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金于2015年6月30日的财务状况以及2015年1月1日至2015年6月30日止期间的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 重要会计政策和会计估计

除下述会计政策变更的说明以外,本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.5.1 会计政策变更的说明

本会计期间不存在会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

对于在证券交易所上市或挂牌转让的固定收益品种(可转换债券除外),鉴于其交易量和交易频率不足以提供持续的定价信息,本基金本报告期改为采用中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》所独立提供的估值结果确定公允价值。

6.4.5.3 差错更正的说明

本会计期间不存在差错更正。

6.4.6 税项

6.4.6.1 营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》,自2004年1月1日起,对证券投资基金(封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入,继续免征营业税和企业所得税;

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定,对证券投资基金从证券市场中取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入、股权的股息、红利收入、债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税;

6.4.6.2 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定,对基金取得的股票的股息、红利收入,债券的利息收入、储蓄存款利息收入,由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税;

根据财政部、国家税务总局财税字[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定,自2008年10月9日起,对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

6.4.7 关联方关系

6.4.7.1