浦银安盛日日鑫货币市场基金 2018年年度报告摘要

基金管理人:浦银安盛基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
送出日期:2019年3月27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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年3月25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2018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	浦银安盛日日鑫	
基金主代码	003228	
交易代码	003228	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016年11月30日	
基金管理人	浦银安盛基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	30,404,222,883.92份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	浦银日日鑫A	浦银日日鑫B
下属分级基金的交易代码:	003228	003229
报告期末下属分级基金的份额总额	30,695,700.44份	30,373,527,183.48份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下,力争实现超越业绩比较基准的投资回报。	
投资策略	(1)滚动配置策略 本基金积极把具体投资品种的市场特性采用持续投资的方法,既能提高基金资产变现能力的稳定性,又能保证基金资产收益率与市场利率的基本一致。 (2)久期控制策略 本基金将根据对货币市场利率趋势的判断调配置基金资产的久期,在预期利率上升时,缩短基金资产的久期,以期避资本损失或获得较高的再投资收益;在预期利率下降时,延长基金资产的久期,以获取资本利得或锁定较高的收益率。 (3)套利策略 套利策略包括跨市场套利和跨品种套利。跨市场套利是利用同一金融工具在各个子市场的不同表现进行套利。跨品种套利是利用不同金融工具的收益率差别,在满足基金自身流动性、安全性需要的基础上寻求更高的收益率。 (4)时机选择策略 股票、债券发行以及年末效应等因素可能会使市场资金供求情况发生暂时失衡,从而推高市场利率,充分利用这种失衡就能提高基金资产的收益率。	
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。	
	浦银日日鑫A	浦银日日鑫B

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		浦银安盛基金管理有限公司	兴业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	顾佳	曾薇燕
	联系电话	021-22212288	021-52629999-212040
	电子邮箱	compliance@py-axa.com	0152592@cib.com.cn
客户服务电话		021-33079999 或 400-8828-999	95561
传真		021-22212285	021-62536823

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.py-axa.com
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人的办公场所

§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	2018年		2017年		2016年11月30日(基金合同生效日)-2016年12月31日	
	浦银日日鑫A	浦银日日鑫B	浦银日日鑫A	浦银日日鑫B	浦银日日鑫A	浦银日日鑫B
本期已实现收益	187,516.76	998,215,582.89	64,509.76	323,271,228.91	6.86	1,231,809.87
本期利润	187,516.76	998,215,582.89	64,509.76	323,271,228.91	6.86	1,231,809.87
本期净值收益率	3.4606%	3.7093%	3.8959%	4.1395%	0.2242%	2.3680%
3.1.2 期末数据和指标	2018年末		2017年末		2016年末	
期末基金资产净值	30,695,700.44	30,373,527,183.48	2,093,887.00	18,506,347,946.37	3,513.65	2,001,018,753.98
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

注:1、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,由于本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。

2、本基金无持有人认购/申购或交易基金的各项费用。

3、本基金收益分配按日结转份额。

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

浦银日日鑫A

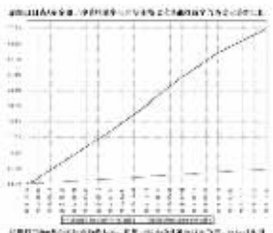
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.6128%	0.0009%	0.0883%	0.0000%	0.5945%	0.0009%
过去六个月	1.4340%	0.0010%	0.1776%	0.0000%	1.2564%	0.0010%
过去一年	3.4606%	0.0020%	0.3506%	0.0000%	3.1100%	0.0020%
自基金合同生效起至今	7.7323%	0.0020%	0.7333%	0.0000%	6.9990%	0.0020%

浦银日日鑫B

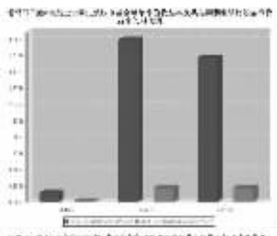
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.7435%	0.0009%	0.0883%	0.0000%	0.6552%	0.0009%
过去六个月	1.5566%	0.0010%	0.1776%	0.0000%	1.3790%	0.0010%
过去一年	3.7093%	0.0020%	0.3506%	0.0000%	3.3587%	0.0020%
自基金合同生效起至今	8.2582%	0.0020%	0.7333%	0.0000%	7.5249%	0.0020%

注:1、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



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



注:本基金合同于2016年11月30日生效,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

单位:人民币元

浦银日日鑫A					
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
2018	185,036.73	-	2,480.03	187,516.76	
2017	64,150.96	-	358.80	64,509.76	
2016	6.49	-	0.37	6.86	
合计	249,194.18	-	2,839.20	252,033.38	

单位:人民币元

浦银日日鑫B					
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
2018	998,502,623.56	-	-287,040.67	998,215,582.89	
2017	320,192,138.11	-	3,079,090.80	323,271,228.91	
2016	1,014,753.98	-	217,055.89	1,231,809.87	
合计	1,319,709,515.65	-	3,009,106.02	1,322,718,621.67	

§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

浦银安盛基金管理有限公司(以下简称"浦银安盛")成立于2007年8月,股东为上海浦东发展银行股份有限公司、AXA Investment Managers SA、及上海国盛集团资产有限公司,公司总部设在上海,注册资本为人民币19.1亿元,股东持股比例分别为51%、35%和10%。公司主要从事基金募集、基金销售、资产管理、境外证券投资管理和中国证监会许可的其他业务。

截至2018年12月31日止,浦银安盛旗下共管理43只基金,即浦银安盛价值成长混合型证券投资基金、浦银安盛优化收益债券型证券投资基金、浦银安盛精致生活灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛红利精选混合型证券投资基金、浦银安盛沪300指数增强型证券投资基金、浦银安盛货币市场证券投资基金、浦银安盛稳健增利债券型证券投资基金、浦银安盛中短债基本面400指数证券投资基金、浦银安盛幸福回报定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛战略新兴产业混合型证券投资基金、浦银安盛6个月定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛季季添利定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛消费升级灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛日日益货币市场基金、浦银安盛新经济结构灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛盛世精选灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛月月盈定期支付债券型证券投资基金、浦银安盛增长动力灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛医疗健康灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛睿智精选灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛幸福聚利定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛盛鑫定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛盛元定期开放债券型发起式证券投资基金、浦银安盛幸福聚益18个月定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛日日丰货币市场基金、浦银安盛盛泰纯债债券型证券投资基金、浦银安盛日盈鑫货币市场基金、浦银安盛盛达纯债债券型证券投资基金、浦银安盛经济带崛起灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛安和回报定期开放混合型证券投资基金、浦银安盛盛跃纯债债券型证券投资基金、浦银安盛盛勤纯债债券型证券投资基金、浦银安盛中证锐联沪港深基本面100指数证券投资基金(LOF)、浦银安盛盛通定期开放债券型发起式证券投资基金、浦银安盛港股通量化优选灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛安久回报定期开放混合型证券投资基金、浦银安盛安恒回报定期开放混合型证券投资基金、浦银安盛量化多策略灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛盛泽定期开放债券型发起式证券投资基金、浦银安盛中短债债券型证券投资基金、浦银安盛普益纯债债券型证券投资基金、浦银安盛盛融定期开放债券型发起式证券投资基金、浦银安盛普瑞纯债债券型证券投资基金。

公司信息技术系统由信息技术系统基础设施系统以及有关业务应用系统构成。信息技术系统基础设施系统包括机房工程系统、网络集成系统,这些系统在公司筹建之初由专业的系统集成公司负责建成,之后日常的维护管理由公司负责,但与第三方服务公司签订有技术服务合同,由其提供定期的巡检及特殊情况下的技术支持。公司业务应用系统主要包括开放式基金登记过户子系统、直销系统、资金清算系统、投资交易系统、估值核算系统、网上交易系统、呼叫中心系统、外服系统、营销数据中心系统等。这些系统也主要是在公司筹建之初采购专业系统提供商的产品建设而成,建成之后在业务运作过程中根据公司业务的需要进行了相关的系统功能升级,升级由系统提供商负责完成,升级后的系统也均是系统提供商对外提供的通用系统。业务应用系统日常的维护管理由公司负责,但与系统提供商签订有技术服务合同,由其提供定期的巡检及特殊情况下的技术支持。除上述情况外,我公司未委托服务机构代为办理重要的、特定的信息技术系统开发、维护事项。

另外,本公司可以根据自身发展战略的需要,委托资质良好的基金服务机构代为办理基金份额登记、估值核算等业务。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

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		
钟明	公司旗下浦银安盛优化收益债券型证券投资基金、浦银安盛盛鑫纯债债券型证券投资基金、浦银安盛盛勤纯债债券型证券投资基金、浦银安盛货币市场证券投资基金、浦银安盛日日鑫货币市场证券投资基金、浦银安盛中短债债券型证券投资基金以及浦银安盛普瑞纯债债券型证券投资基金基金经理。	2017年11月1日	-	14	钟明女士,复旦大学MBA。2005年至2017年就职于兴全基金管理有限公司,先后从事基金会计岗位、债券交易员岗位、基金经理助理岗位和基金经理岗位。2017年5月加盟浦银安盛基金管理有限公司,担任固定收益投资部副总监之职。2017年11月起,担任公司旗下浦银安盛优化收益债券型证券投资基金、浦银安盛盛鑫纯债债券型证券投资基金、浦银安盛盛勤纯债债券型证券投资基金、浦银安盛货币市场证券投资基金以及浦银安盛日日鑫货币市场基金基金经理。2018年10月起担任浦银安盛中短债债券型证券投资基金的基金经理。2018年12月起担任浦银安盛普瑞纯债债券型证券投资基金的基金经理。
王茂青	货币类基金经理助理	2018年1月22日	-	9	王茂青女士,上海财经大学工商管理学硕士。2008年9月至2010年3月在普华永道会计事务所担任审计员。2010年12月至2018年1月间在农银汇理基金,上银基金和兴银基金担任过基金会计、交易员、高级交易员和基金经理助理。2018年1月22日加入浦银安盛基金管理有限公司担任货币基金基金经理助理。
麻素君	货币类基金经理助理	2017年11月28日	-	7	麻素君女士,华中科技大学金融学硕士。2012年3月至2017年11月先后就职于第一创业证券股份有限公司和郑州银行金融市场部北京中心,分别从事稳健与风险投资和投资交易等工作。2017年11月28日加盟浦银安盛基金管理有限公司担任货币基金基金经理助理。
曹治国	货币类基金经理助理	2018年9月3日	-	11	曹治国先生,华南理工大学金融学学士。2008年7月至2018年8月先后就职于农业银行、浦发银行和东方证券,从事资产负债管理和金融市场等岗位。2018年09月3日加盟浦银安盛基金管理有限公司担任货币基金基金经理助理。

注:1、本基金基金经理的任职日期为公司决定的聘任日期。

2、证券从业年限的计算标准遵从行业协会《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遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和基金合同的约定,以及公司的规章制度,本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的前提下,为基金份额持有人谋求最大利益。报告期内未有损害基金份额持有人利益的行为。

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

管理人于2009年颁布了《浦银安盛基金管理有限公司公平交易管理规定》(以下简称公平交易管理规定),并分别于2011年及2012年进行了两次修订。现行公平交易管理规定分为总则、实现公平交易的具体措施、公平交易监控与实施效果评估、公平交易的报告和信息披露、隔离及保密、附则等六部分。公平交易管理规定从投资决策、研究支持、交易实施、监控与评估、报告与披露等各个环节,预防和发现可能违反公平交易的异常情况,并予以及时纠正与改进。

管理人用于公平交易控制方法包括:

–公司建立严格的投资组合投资信息的管理及保密制度,不同投资组合经理之间的持仓和交易等重大非公开投资信息相互隔离;

–相对所有组合建立并使用统一的、系统化的研究平台;

–明确了投资决策委员会、投资总监、投资组合经理三级授权体系;

–证券投资基金经理及其助理和特定客户资产投资组合经理及其助理相互隔离,不得相互兼任、互为备份;

–严格控制不同投资组合之间的同日反向交易;

–执行投资交易交易系统中的公平交易程序;

–银行间市场交易、交易所大宗交易等非集中竞价交易的交易分配严格依照制度和程序规范进行,并对该分配过程进行监控;

–定期对投资目标和投资策略类似的投资组合的业绩表现进行分析、归因和评估;

–对不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)管理人管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。分析如发现有涉嫌不公平的交易,投资组合经理及交易主管对该情况需提供详细的原因说明,并将检查结果向公司管理层和督察长汇报。同时改进公平交易管理方法及流程。

–其他能够助范公平交易异常情况的有效方式。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内,本基金管理人根据《公平交易管理规定》,建立健全有效的公平交易执行体系,保证公平对待旗下的每一个投资组合。

在具体执行中,在投资决策流程上,构建统一的研究平台,为所有投资组合公平的提供研究支持。同时,在投资决策过程中,严格遵守公司的各项投资管理制度和投授权制度,保证公募基金及专户业务的独立投资决策机制;在交易执行环节上,详细规定了面对多个投资组合的投资指令的交易执行的流程和规定,以保证投资执行交易过程的公平性;从事后监控角度上,一方面是定期对股票交易情况进行分析,对不同时间窗口(同日、3日、5日)发生的不同组合对同一股票的同向交易及反向交易进行价差分析,并进行统计显著性的检验,以确定交易价差对相关基金的业绩差异的贡献度;同时对旗下投资组合及其各投资类别的收益率差异的分析;另一方面是公司对公平交易制度的遵守和相关业务流程的执行情况进行定期检查,并对发现的问题进行及时的报告。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金存在违反法律、法规、中国证监会和证券交易所颁布的相关规范性文件中认定的异常交易行为。报告期内未发生旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价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%的情形。

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

2018年,国内经济基本面和国际经济环境均发生较为复杂的变化,经过2017年去杠杆和强监管的调整,债市收益率处于历史高位,催生债券牛市行情,10Y国债较2017年底下行65.42BP至3.23%,10Y国开债下行118BP至3.64%。基本面来看,去杠杆的后期影响-非标和委托贷款等规模的持续压缩,使得社融规模断崖式下降,基建投资、制造业投资和房地产投资持续放缓;金融监管使得银行受制于监管指标,信贷投放意愿明显减弱,实体经济活力受到压制;3月由美国挑起的贸易摩擦持续发酵,引发人民币快速贬值,贸易顺差减少,国内经济增速由一季度6.8%逐步回落至四季度6.4%。国际来看,美国经济增速一枝独秀,前三季度增速强劲,但随着美联储连续4次加息,经济动能已有趋弱迹象;欧洲经济增速疲软,且欧盟内部英国脱欧、意大利政府预算等问题仍未解决,间接影响中国出口对经济的拉动。内外承压,央行在一季度将货币政策立足点由"去杠杆"转变为"稳增长、防风险",后期随着PMI的不断走低,货币政策宽松力度亦逐步加大,一方面为疏通货币政策传导机制,缓解中小企业融资难,另一方面兼顾外汇市场平衡。从政策工具来看,2018年央行4次降准,同时实施17次MLF投放4.95万亿流动性,银行间7天回购利率R007由上半年的2.9-3.2%,中枢回落至2.5-2.6%,同时较上半年波动明显降低。在资金面宽松的预期下,货币市场各类资产收益率大幅下行,1Y国开债收益率下行193BP至2.75%、1Y同业存单收益率下行167BP至3.38%,3MAAA同业存单下行215BP至3.15%;货币基金作为流动性管理工具,规模也较2017年继续增长。报告期内,本基金运作过程中紧盯资金面变化,在货币政策及市场趋势变化节点,灵活调整账户的大类资产切换、长短久期切换、杠杆操作等,以获取相对较高投资收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期浦银日日鑫A的基金份额净值收益率为3.4606%,本报告期浦银日日鑫B的基金份额净值收益率为3.7093%,同期业绩比较基准收益率为0.3506%。

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2019年,宏观层面,海外美国经济增速大概率高点已过,或将转而温和回落,欧洲经济动能趋弱,整体海外对国内出口的拉动力度或将继续减弱。国内随着央行降准、地方债提前发行、推动银行发行永续债等一系列措施,银行信贷投放意愿将加大,市场风险偏好或将提升。在金融数据、经济数据未明显触底回升之前,货币政策仍将维持宽松环境,债市或将维持震荡行情,随着风险偏好的提升,利率面临波动加大的压力,优质信用债券利差可能收窄。在风险偏好未明显提升之前,货币基金仍对机构具有相对吸引力,但在运作过程中需紧盯社融数据和经济数据变动、关注央行货币政策的细微变化,灵活调整久期和杠杆比例,获取相对较高收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人为确保基金估值工作符合相关法律法规和基金合同的规定,确保基金资产估值的公平、合理,有效维护投资人的利益,设立了浦银安盛基金管理有限公司估值委员会(以下简称"估值委员会"),制定了估值政策和估值程序。估值委员会成员由公司副总经理暨首席运营官、风险管理部负责人、指数与量化投资部负责人、研究部负责人、产品估值部和注册登记部负责人组成。估值委员会成员均具有5年以上专业工作经历,具备良好的专业经验、胜任能力和独立性。估值委员会的职责主要包括:保证基金估值的公平、合理;制订健全、有效的估值政策和程序;确保对投资品种进行估值时估值政策和程序的一贯性;定期对估值政策和程序进行评价等。

参与估值流程的各方还包括本基金托管银行和会计师事务所。托管人根据法律法规要求对基金估值及净值计算履行复核责任,当存有异议时,托管银行有责任要求基金管理公司作出合理解释,通过积极商讨达成一致意见。会计师事务所对估值委员会采用的相关估值模型、假设及参数的适当性发表审核意见并出具报告。上述参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

本基金基金经理未参与或决定基金的估值。

本基金管理人与中央国债登记结算有限责任公司以及中债金融估值中心有限公司签订了《中债信息产品服务三方协议》。

本基金管理人与中证指数有限公司签订了《债券估值数据服务协议》。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同及招募说明书等有关约定,本基金的收益分配采用"每日分配、按日结转"的方式,即为投资者每日计算当日收益并分配,每日结转。

本报告期浦银安盛日日鑫货币A级基金应分配收益187,516.76元,实际分配收益187,516.76元;浦银安盛日日鑫货币B级基金应分配收益998,215,582.89元,实际分配收益998,215,582.89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

1、本报告期内未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人的情形。

2、本报告期内未出现连续二十个工作日基金资产净值低于五千万的情形。

§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

报告期内,本托管人严格遵守《证券公司客户资产管理业务管理办法》及其他有关法律法规、本计划合同和托管协议的规定,诚信、尽责地履行了托管人义务,不存在损害本计划委托人利益的行为。

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

报告期内,本托管人根据国家有关法律法规、本计划合同和托管协议的规定,对管理人在本计划的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、计划费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查,未发现其存在任何损害本计划委托人利益的行为。

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

本托管人认真复核了本报告浦银安盛日日鑫货币市场基金2018年年度报告》中的财务指标、净值表现、投资组合报告等内容,认为其真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	普华永道中天审字(2019)第22194号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	浦银安盛日日鑫货币市场基金全体基金份额持有人:
审计意见	(一)我们审计的内容 我们审计了浦银安盛日日鑫货币市场基金(以下简称"浦银安盛日日鑫货币基金")的财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。 (二)我们的意见 我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和在财务报表附注中所列示的中国证券监督管理委员会以下简称"中国证监会")、中国证券投资基金业协会以下简称"中国基金业协会")发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制,公允反映了浦银安盛日日鑫货币基金2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和基金净值变动情况。
形成审计意见的基础	我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的"注册会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。 按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于浦银安盛日日鑫货币基金,并履行了职业道德方面的其他责任。
管理层和治理层对财务报表的责任	浦银安盛日日鑫货币基金的基金管理人浦银安盛基金管理有限公司(以下简称"基金管理人")管理层负责按照企业会计准则和中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时,基金管理人管理层负责评估浦银安盛日日鑫货币基金的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非基金管理人管理层计划将浦银安盛日日鑫货币基金终止运营或别无其他现实可选择。 基金管理人的理层负责监督浦银安盛日日鑫货币基金的财务报告过程。
注册会计师对财务报表审计的责任	我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作: (一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内控控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。 在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作: (一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内控控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。
会计师事务所的名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师的姓名	张振波 | 罗佳
会计师事务所的地址	上海市浦东新区202号普华永道中心11楼
审计报告日期	2019年3月26日

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:浦银安盛日日鑫货币市场基金
报告截止日:2018年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
资 产:			
银行存款	7.4.7.1	11,577,373,186.27	7,664,727,207.24
结算备付金		28,747,727.26	-
存出保证金		8,219.73	-
交易性金融资产	7.4.7.2	11,276,030,544.48	5,815,223,005.35
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		11,276,030,544.48	5,815,223,005.35
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	8,366,562,481.80	4,955,395,613.10
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	115,707,748.00	80,894,902.10
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		31,364,419,907.54	18,516,240,627.79
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年12月31日	上年度末 2017年12月31日
负 债:			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		949,047,376.42	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		5,277,906.59	3,136,311.84
应付托管费		1,319,476.62	784,077.97
应付销售服务费		269,231.13	157,243.87
应付交易费用	7.4.7.7	230,261.20	61,864.31
应交税费		80,162.72	-
应付利息		515,083.09	-
应付利润		3,011,945.22	3,296,506.86
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	445,580.63	362,790.57
负债合计		960,197,023.62	7,798,794.42
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	30,404,222,883.92	18,508,441,833.37
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		30,404,222,883.92	18,508,441,833.37
负债和所有者权益总计		31,364,419,907.54	18,516,240,627.79

注:报告截止日2018年12月31日,基金份额净值1.000元,基金份额总额30,404,222,883.92份,其中A类基金份额30,695,700.44份,B类基金份额30,373,527,183.48份。

7.2 利润表

会计主体:浦银安盛日日鑫货币市场基金
本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2018年1月1日至2018年12月31日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年12月31日
一、收入		1,094,417,800.19	347,278,858.92
1.利息收入		1,084,110,027.74	346,831,758.01
其中:存款利息收入	7.4.7.11	417,423,179.12	193,077,668.62
债券利息收入		352,894,212.11	122,263,008.69
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		313,842,636.51	31,491,080.70
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		10,307,772.45	447,100.91
其中:股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	10,307,772.45	447,100.91
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	7.4.7.17	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	7.4.7.18	-	-
减:二、费用		96,014,700.54	23,943,120.25
1.管理人报酬	7.4.10.2.1	56,201,416.94	15,171,214.59
2.托管费	7.4.10.2.2	14,050,354.23	3,792,803.61
3.销售服务费	7.4.10.2.3	2,824,116.33	762,552.47
4.交易费用	7.4.7.19	110.56	-
5.利息支出		22,162,567.18	3,767,498.71
其中:卖出回购金融资产支出		22,162,567.18	3,767,498.71
6.税金及附加		103,740.33	-
7.其他费用	7.4.7.20	672,394.97	449,050.87
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		998,403,099.65	323,335,738.67
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		998,403,099.65	323,335,738.67

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:浦银安盛日日鑫货币市场基金
本报告期:2018年1月1日至2018年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018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)	18,508,441,833.37	-	18,508,441,833.37
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	998,403,099.65	998,403,099.65
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)	11,896,781,050.55	-	11,896,781,050.55
其中:1.基金申购款	93,345,971,109.05	-	93,345,971,109.05
2.基金赎回款	-81,450,190,058.50	-	-81,450,190,058.50
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)	-	-998,403,099.65	-998,403,099.65
五、期末所有者权益(基金净值)	30,404,222,883.92	-	30,404,222,883.92
项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017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)	2,001,022,267.63	-	2,001,022,267.63
二、本期经营活动产生的基金净