华宝兴业现金宝货币市场基金

2015 年度报告摘要

基金管理人:华宝兴业基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
送出日期:2016年3月28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23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。

本报告中的财务资料已经审计,普华永道中天会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告。

本报告期自2015年01月01日起至12月31日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华宝兴业现金宝货币市场基金		
基金简称	华宝兴业现金宝货币		
基金主代码	240006		
交易代码	240006		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2005年3月31日		
基金管理人	华宝兴业基金管理有限公司		
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	7,561,755,774.97份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称:	华宝兴业现金宝货币A	华宝兴业现金宝货币B	华宝兴业现金宝货币E
下属分级基金的交易代码:	240006	240007	000678
报告期末下属分级基金的份额总额	231,583,823.50份	1,094,200,191.59份	6,235,971,759.88份

2.2 基金产品说明

投资目标	保持本金的安全性与流动性,追求高于比较基准的收益率。
投资策略	以对宏观经济及利率走势的判断为基础,在满足组合平均久期、收益性以及信用等级的前提下利用现代金融分析方法和工具,优化组合配置效果,实现组合增值。
业绩比较基准	同期7天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种,其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

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		华宝兴业基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	刘月华	田青
	联系电话	021-38505888	010-67595096
	电子邮箱	xxpl@fsfund.com	tianqing1.zh@ccb.com
客户服务电话		400-700-5588,021-38924558	010-67595096
传真		021-38505777	010-66275853

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.fsfund.com
基金年度报告备置地点	本基金年度报备地点包括基金管理人办公场所和基金托管人办公场所

§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	2015年			2014年			2013年			华宝兴业现金宝货币E
	华宝兴业现金宝货币A	华宝兴业现金宝货币B	华宝兴业现金宝货币E	华宝兴业现金宝货币A	华宝兴业现金宝货币B	华宝兴业现金宝货币E	华宝兴业现金宝货币A	华宝兴业现金宝货币B		
本期已实现收益	9,860,365.83	13,673,590.39	113,825,710.63	24,323,837.00	177,260,041.99	101,668,204.03	31,897,730.68	152,957,784.13		–
本期利润	9,860,365.83	13,673,590.39	113,825,710.63	24,323,837.00	177,260,041.99	101,668,204.03	31,897,730.68	152,957,784.13		–
本期净值收益率	3.3161%	3.5646%	3.5647%	4.5120%	4.7635%	2.1196%	4.0536%	4.3037%	–	
3.1.2 期末数据和指标	2015年末			2014年末			2013年末			
期末基金资产净值	231,583,823.50	1,094,200,191.59	6,235,971,759.88	331,093,730.67	585,788,659.38	3,346,725,559.40	820,423,404.87	3,190,733,489.48	–	
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	–	
3.1.3 累计期末指标	2015年末			2014年末			2013年末			
累计净值收益率	37.2490%	40.8397%	5.7599%	32.8438%	35.9921%	2.1196%	27.1087%	29.8086%	–	

注:1.所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。
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.本基金收益分配按日结转份额。
4.华宝兴业现金宝E成立于2014年7月14日,其本期净值收益率和累计净值收益率的数据的计算起始日期为2014年7月14日。

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

华宝兴业现金宝货币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	0.5927%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	0.2524%	0.0010%
过去六个月	1.3077%	0.0026%	0.6805%	0.0000%	0.6272%	0.0026%
过去一年	3.3161%	0.0053%	1.3500%	0.0000%	1.9661%	0.0053%
过去三年	12.3547%	0.0059%	4.0500%	0.0000%	8.3047%	0.0059%
过去五年	21.4031%	0.0049%	6.9236%	0.0002%	14.4795%	0.0047%
自基金合同生效日起至今	37.2490%	0.0056%	18.4072%	0.0019%	18.8418%	0.0037%

华宝兴业现金宝货币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	0.6539%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	0.3136%	0.0010%
过去六个月	1.4307%	0.0026%	0.6805%	0.0000%	0.7502%	0.0026%
过去一年	3.5646%	0.0053%	1.3500%	0.0000%	2.2146%	0.0053%
过去三年	13.1674%	0.0059%	4.0500%	0.0000%	9.1174%	0.0059%
过去五年	22.8687%	0.0049%	6.9236%	0.0002%	15.9451%	0.0047%
自基金合同生效日起至今	40.8397%	0.0056%	18.4072%	0.0019%	22.4325%	0.0037%

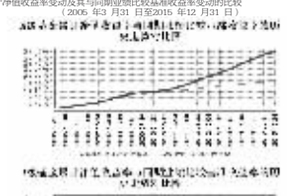
华宝兴业现金宝货币E

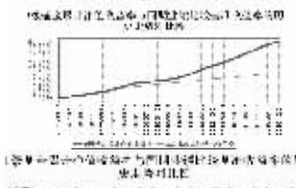
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.6539%	0.0010%	0.3403%	0.0000%	0.3136%	0.0010%
过去六个月	1.4307%	0.0026%	0.6805%	0.0000%	0.7502%	0.0026%
过去一年	3.5647%	0.0053%	1.3500%	0.0000%	2.2147%	0.0053%
自基金合同生效日起至今	5.7599%	0.0077%	1.9825%	0.0000%	3.7774%	0.0077%

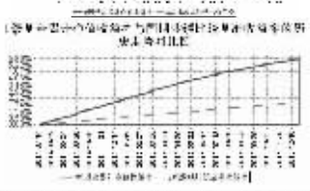
注:1.净值比较基准相关数据计算中涉及天数的,包括所有交易日以及季末最后一日然日(如非交易日)。
2.本基金业绩比较基准为:同期7天通知存款利率(税后)。

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

(2005 年3 月31 日至2015 年12 月31 日)

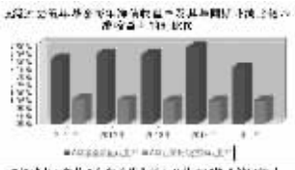


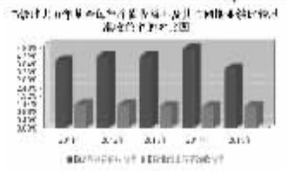


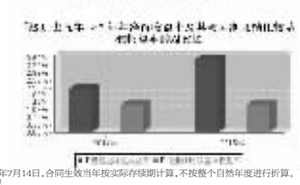


注:按照基金合同的约定,本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。截至2005 年4月7日,本基金已根据基金合同规定完成建仓。

3.2.3 过去五年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:华宝兴业现金宝E成立于2014年7月14日,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

华宝兴业现金宝货币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
2015	9,883,107.39	–	-22,741.56	9,860,365.83	
2014	24,415,307.63	–	-91,470.63	24,323,837.00	
2013	31,893,045.33	–	4,685.35	31,897,730.68	
合计	66,191,460.35	–	-109,526.84	66,081,933.51	

华宝兴业现金宝货币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
2015	13,662,201.36	–	11,389.03	13,673,590.39	
2014	177,716,105.73	–	-456,063.74	177,260,041.99	
2013	152,739,725.78	–	218,058.35	152,957,784.13	
合计	344,118,032.87	–	-226,616.36	343,891,416.51	

华宝兴业现金宝货币E

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	113,761,689.60	–	64,021.03	113,825,710.63	
2014	101,249,748.70	–	418,455.33	101,668,204.03	
合计	215,011,438.30	–	482,476.36	215,493,914.66	

注:华宝兴业现金宝E成立于2014年7月14日,2014年度的相关数据根据当年的实际存续期计算。

§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

基金管理人自2003年3月7日正式成立的合资基金管理公司,截至本报告期末(2015年12月31 日),所管理的开放式证券投资基金包括宝康系列基金、多策略基金、现金宝货币市场基金、动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、海外中国成长基金、大盘精选基金、增强收益基金、中证100 基金、上证180价值ETF、上证180价值ETF 联接基金、新兴产业基金、可转债基金、上证180成长ETF、上证180成长ETF联接基金、华宝油气基金、华宝兴业医药生物基金、华宝兴业资源优选基金、华宝添益基金、华宝兴业服务优选基金、华宝兴业创新优选基金、华宝兴业生态环境基金、华宝兴业量化对冲基金、华宝兴业高端制造基金、华宝兴业品牌生活基金、华宝兴业移动互联基金、华宝兴业事件驱动基金、华宝兴业国策导向、华宝兴业新价值、华宝兴业新机遇、华宝兴业医疗分级、华宝兴业1000分级、华宝兴业万物互联、华宝兴业中国互联网和华宝兴业转型升级基金,所管理的开放式证券投资基金资产净值合计182,703,481,985.16元。

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 任职日期	离任日期	证券从业年限	说明
陈昕	本基金基金经理、固定收益部副总经理、华宝添益基金经理	2011年11月5日	–	11年	经济学学士。2003年7月加入华宝兴业基金管理有限公司,先后在清算登记部、交易部、固定收益部从事固定收益产品相关的估值、交易、投资工作。2011年11月至今任华宝兴业现金宝货币市场基金基金经理,2012年6月至2014年2月兼任华宝兴业中证短融50债券基金基金经理,2012年12月起兼任华宝兴业添益交易型货币市场基金基金经理。2015年3月起任固定收益部副总经理。
林昊	本基金基金经理助理、华宝添益基金经理助理	2014年6月16日	–	9年	本科。2006年5月加入华宝兴业基金管理有限公司,先后担任渠道经理、市场支持经理、行政经理、交易员、高级交易员等职务。2014年6月任华宝兴业现金宝货币市场基金、华宝兴业现金添益交易型货币市场基金基金经理助理。
高文庆	本基金基金经理助理、华宝添益基金经理助理	2015年8月27日	–	5年	硕士。2010年5月加入华宝兴业基金管理有限公司,先后担任助理风险分析师、产品开发助理、助理产品经理、信用分析师职务。2015年8月任华宝兴业现金宝货币市场基金、华宝兴业现金添益交易型货币市场基金基金经理助理。

注:1.任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

2.证券从业含义遵从行业协会《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遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《货币市场基金管理暂行规定》、《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制投资风险的基础上,为基金份额持有人谋取最大利益,没有损害基金份额持有人利益的行为。

由于股、债市的系统性风险和市场频繁出现基金资产规模变化、现金宝货币市场基金在短期内出现过持有未到期融资占基金资产净值比超过20%及持有进入全国银行间市场债券逆回购余额占基金资产净值比超过40%的情况。发生此类情况后,该基金均在合理期限内将到了调整,没有给投资人带来额外风险或损失。

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

基金管理人从研究分析、授权、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动的各个环节出发制定了公司内部的公平交易制度以确保公司所有投资组合在各个环节得到公平的对待。公平交易制度和控制方法适用公司管理所有投资组合(包括公募基金、特定客户资产管理组合),对应的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

研究分析方面,公司使用统一的投资研究管理系统,并规定所有与投资业务相关的研究报告和股票入库信息必须在该系统中发表和存档。同时,该系统对所有投资组合经理设置相同的使用权限。

授权和投资决策方面,投资组合经理在其权限范围内的投资决策保持独立,并对其投资决策的结果负责。通过各个系统的权限设置使投资组合经理仅能看到自己的投资组合。

交易执行方面,所有投资组合的投资指令必须通过交易系统分发和执行。对于交易所公开竞价交易,交易系统内置公平交易执行程序。公司内部制度规定此类交易指令需执行公平交易程序,由交易部负责人负责执行。对于其他不能通过系统执行公平交易程序且必须以公司名义统一进行交易的指令,公司内部制度规定相关制度要求交易人员遵守公平分配。同时,公司根据制度要求在交易系统中设置一系列投资禁止与限制指标对公平交易的执行进行事前控制,主要包括限制公司旗下组合日内及组合间反向交易,对赌交易,银行间关联方交易等。

事后监督,公司的风控管理部作为独立第三方对所有投资行为进行事后监督,主要监督的事项包括以下内容。

1)每季度和每年度对公司管理的不同投资组合所有交易所二级市场交易进行1日、3日、5日同向交易价差分析。

2)每季度和每年度对公司管理的不同投资组合所有交易所二级市场交易进行1日、3日、5日同向交易价差分析。

3)对公司管理的不同投资组合的所有银行间债券交易和回购交易进行分析。监督的内容包括以下几点,同一投资组合短期内内对同一债券的反向交易;债券发行到期收益率与中债登估价收益率之间的差异,同购利率与当日市场平均利率之间的差异。对上述监督内容存在异常的情况要求投资组合经理进行合理性解释。

4)对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的申购方案和分配过程的公允性进行监督。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

2015年全年基金管理人严格遵守公司内部制定的公平交易制度和控制方法,确保了所管理的所有投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。公司内部制定的公平交易制度涉及的范围包括境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动。

同时,基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定,分析了公司旗下所有投资组合之间的整体收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异、分投资类别(股票、债券)的收益率差异、分时段(每季度、每年度)的收益率差异、分交易所(交易所公开竞价交易、银行间交易)的收益率差异、分交易方向(买入、卖出)的收益率差异、分时段(每季度、每年度)的反向交易价差、分交易所(交易所公开竞价交易、银行间交易)的反向交易价差等,并形成报告提交公司内部投资组合经理、监察稽核部门、公司分管投资业务的公司高级管理人员等相关人员进行监督。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内,我们没有发现基金经理为自己或为其他人谋利的情况。

本报告期内,本基金未发现异常交易行为。

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年债券市场延续了14年的牛市行情,在国家货币政策的大环境下,债券收益率全面下行,其中10年期国债和10年期国开债估值收益率在此期间分别下行了近90BP和96BP,同期中债总全价指数也上涨了近6.06%。15年中国GDP同比增长6.9%,创26年以来新低,投资和消费的名义增速都跌至10%附近,而全年出口下降2.8%,房地产投资在2015年延续增速几乎跌到零。国家宏观经济的疲软,加上地方债务风险的上升和信用违约的出现,迫使央行持续出台宽松货币政策以缓解经济下行压力。16年央行持续推出了包括改降息、40%降准等在内的货币宽松政策,资金价格日内开始显著下行。市场流动性充裕,加上15年7月股市去杠杆带来的资金流配,都对16年的债市构成了直接利好。

本基金在报告期内,通过对客户需求以及对不宏观经济和货币市场的判断,秉持谨慎策略,在保持相负流动性的基础上进行了资产结构调整,增加了银行同业存款的持仓比例,并逐步提升了风险较佳用债品比,在用债配置上注意规避低评级和过剩产能行业相关债券。基金整体运行平稳,经受住了市场波动的考验。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

现金宝A:本基金报告期内净值收益率为3.3161%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%,业绩比较基准为同期7天通知存款利率(税后)。

现金宝B:本基金报告期内净值收益率为3.5646%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%,业绩比较基准为同期7天通知存款利率(税后)。

现金宝E:本基金报告期内净值收益率为3.5647%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%,业绩比较基准为同期7天通知存款利率(税后)。

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2016年,经济基本面大概率将延续去年的低迷状态,制造业和房地产投资增速将继续下滑,资源国及上游产能过剩压力显现,油价走低等已经已发通缩预期,全球需求的减弱会通过外贸渠道进一步影响中国经济。此外,美国加息周期启启,回流效,日本在内的世界主要经济体陆续采取货币宽松举措,全球流动性或会出现大,民币汇率面临动荡。今年新增外汇占款可能持续为负,人民币汇率仍有较大贬值风险,国内的货币政策将受到汇率波动的制约。总体来看,今年的资金面和债券市场投资环境将会更加复杂,债券在年内面临波动性、汇率、利率、市场风险偏好转变等制约因素,整体或呈震荡状态。不过在经济下行的压力下,央行的货币政策将继续以中性偏宽松为主,以支持经济增长,并通过落实利率走廊机制,稳定中短期流动性预期,资金利率将维持平稳走势。

本基金将秉持谨慎、勤勉、安全的原则,兼顾组合的安全性和流动性,维持债券、逆回购与同业存款的均衡配比,随时把握市场动向,为投资者谋取稳定回报。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

公司自2003年3月成立以来始终注重合规性和业务风险控制,加强对基金运作的内部操作风险控制,保障基金份额持有人的利益始终是公司制定各项内部制度、流程控制环节的一贯原则。公司监察稽核部对公司遵守各项法律规章制度及公司所需履行的基金运作合同义务的情况进行核查,发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改,向董事会和公司管理层汇报。公司管理层及上级公司出具相关报告。

本报告期内,基金管理人内部监察稽核主要工作如下:

(一)期间员工行为操守、防腐倡廉教育和风险教育。公司通过对新员工集中组织岗前培训、签署《个人声明书》等形式,明确员工的行为准则,防范道德风险,并任其体工作中坚持加强法规学习,努力践养员工的风险意识,合法合规意识。

(二)完善公司制度体系。公司一方面坚持制度的时效性,不转易改变,随化已确立的流程,要求从一般员工、部门经理到业务总监,每个人都必须清楚自己的权力和职责,确保相应责任。另一方面,根据市场变革和产品创新,公司的业务和管理方式也发生着变化,在长期的业务实践中,公司内部不断发现、发现问题,在符合公司基本制度的前提下,根据业务的发展不时调整。充许各级员工在职责范围内设计和调整自己的业务流程,涉及其它部门或领域的,由相应级别的负责人在符合公司已有制度的基础上协调和沟通。公司根据法律法规的变化,监管要求和业务情况不断调整和细化市场、营运、投资研究各方面的分工和业务流程,并根据内部监察稽核部门提出的意见和监察稽核部门提出的意见,建议调整或完善了前、中、后台的业务流程。

(三)有重点地全面开展内部审计稽核工作。2015年,监察稽核部门按计划对公司营运、投资、市场部门进行了业务审计,不断加强了防控内幕交易等行为的稽核力度;并与相关部门进行沟通,形成良性建设和业务上相互促进的良性循环,不断提高工作质量。

在今后的工作中,本基金管理人将继续坚持一贯的内部控制理念,完善内控制度,提高工作水平,努力防范和控制各种风险,保障基金份额持有人的合法权益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

基金管理人在报告期内对旗下基金估值过程中,公司内部参与估值流程的各方职责分工如下:

(一)基金会计:根据《基金会计核算业务指引》对基金日常交易进行记账核算,并对基金投资品种进行估值。

(二)量化投资部:对特殊品种或由于特殊原因导致投资品种不在在证券市场的情况下,根据估值委员会对停牌股票或异常交易股票估值调整的方法(比如:指数收益法)进行估值,并在估值日撰写书面报告提供给基金会计,作为估值委员会决策的参考。

(三)估值委员会:定期评价现行估值政策和程序的适用性。

在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。基金在采用新投资策略或投资新品种时,评价现有估值政策和程序的适用性。

(四)必要时基金管理人聘请外部估值模型及估值方法咨询机构提出建议和意见,但由估值委员会做最终决策。

上述参与估值流程的人员均具备估值业务所需的专业胜任能力,参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金以份额面值1.00元固定份额净值交易方式,每日计算当日收益并以红利再投资形式每日全额分配收益,每日分配的收益于分配次日按份额面值1.00元转入所有者权益。每月集中宣告收益分配并将当月收益结转到基金份额持有人基金账户。现金宝A级基金在本年度累计分配收益9,860,365.83元,其中以红利再投资方式结转入实收基金9,883,107.39元,计入应付利润科目-22,741.56元。现金宝B级基金在本年度累计分配收益13,673,590.39元,其中以红利再投资方式结转入实收基金13,662,201.36元,计入应付利润科目11,389.03元。现金宝E级基金在本年度累计分配收益113,825,710.63元,其中以红利再投资方式结转入实收基金113,761,689.60元,计入应付利润科目64,021.03元。

4.9 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

本报告期内,本基金不存在连续二十个工作日基金份额持有人低于二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§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 报告期内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,发现个别监督指标不符合基金合同约定开及时通知了基金管理人,基金管理人在合理期限内进行了调整,对基金份额持有人利益未造成损害。

报告期内,本基金实施利润分配的金额为:A 级:9,860,365.83 元;B 级:13,673,590.39元;E 级:113,825,710.63 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

太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

普华永道中天会计师事务所为本基金出具了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:华宝兴业现金宝货币市场基金

报告截止日:2015年12月31日

单位:人民币元

资 产	附注号	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		3,193,693,494.60	2,009,022,752.74
结算备付金		828,571.43	40,000.00
存出保证金		–	–
交易性金融资产		1,670,914,969.49	2,112,803,489.10
其中:股票投资		–	–
基金投资		–	–
债券投资		1,670,914,969.49	2,112,803,489.10
资产支持证券投资		–	–
贵金属投资		–	–
衍生金融资产		–	–
买入返售金融资产		2,624,818,057.22	86,720,330.08
应收证券清算款		–	–
应收利息		42,174,940.42	66,530,205.12
应收股利		–	–
应收申购款		32,259,521.93	2,605,705.08
递延所得税资产		–	–
其他资产		–	–
资产总计		7,564,689,555.09	4,277,722,482.12
负债和所有者权益	附注号	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		–	11,519,862.72
应付证券清算款		–	–
应付赎回款		–	–
应付管理人报酬		1,431,446.56	1,073,245.39
应付托管费		433,771.68	325,225.82
应付销售服务费		94,158.35	141,668.28
应付交易费用		41,892.04	43,145.06
应交税费		–	–
应付利息		–	1,542.41
应付利润		583,511.49	530,842.99
递延所得税负债		–	–
其他负债		349,000.00	479,000.00
负债合计		2,933,780.12	14,114,532.67
所有者权益:			
实收基金		7,561,755,774.97	4,263,607,949.45
未分配利润		–	–
所有者权益合计		7,561,755,774.97	4,263,607,949.45
负债和所有者权益总计		7,564,689,555.09	4,277,722,482.12

注:报告截止日2015年12月31日,基金份额净值1.000元,基金份额总额7,561,755,774.97份,其中A类基金份额231,583,823.50份,B类基金份额1,094,200,191.59份,E类基金份额6,235,971,759.88份。

7.2 利润表

会计主体:华宝兴业现金宝货币市场基金

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	附注号	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		160,581,318.62	342,967,177.22
1.利息收入		156,604,801.35	328,680,514.84
其中:存款利息收入		85,064,735.11	192,989,908.50
债券利息收入		52,835,627.50	94,579,733.72
资产支持证券利息收入		–	–
买入返售金融资产收入		17,704,438.74	41,110,872.62
其他利息收入		–	–
2.投资收益(损失以“-”填列)		4,976,517.27	14,286,662.38
其中:股票投资收益		–	–
基金投资收益		–	–
债券投资收益		4,976,517.27	14,286,662.38
资产支持证券投资收益		–	–
贵金属投资收益		–	–
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)		–	–
减:二、费用		23,221,651.77	39,715,094.20
1. 管理人报酬		14,101,850.80	22,558,034.59
2. 托管费		4,273,288.17	6,835,768.01
3. 销售服务费		1,161,898.30	1,974,484.12
4. 交易费用		–	–
5. 利息支出		3,241,475.28	7,923,941.64
其中:卖出回购金融资产支出		3,241,475.28	7,923,941.64
6. 其他费用		443,139.22	422,865.84
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		137,359,666.85	303,252,083.02
减:所得税费用		–	–
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		137,359,666.85	303,252,083.02

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:华宝兴业现金宝货币市场基金

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)	4,263,607,949.45	–	4,263,607,949.45
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	137,359,666.85	137,359,666.85
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)	3,298,147,825.52	–	3,298,147,825.52
其中:1.基金申购款	30,666,090,079.00	–	30,666,090,079.00
2.基金赎回款	-27,367,942,253.48	–	-27,367,942,253.48
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)	–	-137,359,666.85	-137,359,666.85
五、期末所有者权益(基金净值)	7,561,755,774.97	–	7,561,755,774.97

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)	4,011,156,894.35	–	4,011,156,894.35
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	303,252,083.02	303,252,083.02
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)	252,451,055.10	–	252,451,055.10
其中:1.基金申购款	53,550,180,809.99	–	53,550,180,809.99
2.基金赎回款	-53,297,729,754.89	–	-53,297,729,754.89
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)	–	-303,252,083.02	-303,252,083.02
五、期末所有者权益(基金净值)	4,263,607,949.45	–	4,263,607,949.45

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:

黄小康 陶鹏 张幸骏

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

华宝兴业现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2005]23号《关于同意华宝兴业现金宝货币市场基金募集的批复》核准,由华宝兴业基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币2,313,988,365.58元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司验字永道中天验字(2005)第23号验资报告予以验证。经中国证监会备案《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》于2005年3月31日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为2,314,444,447.53份基金份额,其中认购资金利息折合456,091.96份基金份额。本基金的基金管理人为华宝兴业基金管理有限公司(以下简称“华宝兴业”),基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和《华宝兴业现金宝货币市场基金更新的招募说明书》的规定,本基金根据投资者单个基金账户保留的基金份额的不同,分设A类、B类和E类三类基金份额。三类基金份额单独设置基金代码,按照不同的费率计提销售服务费并分别公布每万份基金净收益和七日年化收益率。

根据本基金管理人华宝兴业于2014年7月8日发布《关于华宝兴业现金宝货币市场基金增加E类基金份额并相应修改基金合同的公告》,投资者于2014年7月14日前在华宝兴业直销中心保留的A类和B类基金份额已在该日自动转为E类基金份额,已在华宝兴业直销中心签约的A类和B类基金份额的定期定额投资计划已转为E类基金份额的定期定额投资计划。当投资者在销售机构保留的A类基金份额达到500万份时,本基金注册登记机构自动将其在该销售机构保留的A类基金份额升级为B类基金份额,并将其未结转份额结转成B类基金份额;当投资者在销售机构保留的B类基金份额低于500万份时,本基金注册登记机构自动将其在该销售机构保留的B类基金份额降级为A类基金份额,并将其未结转份额结转成A类基金份额。基金的升降级不收取费用。现金宝A、B类基金份额只能通过代销机构申购;现金宝B类基金份额仅通过基金管理人华宝兴业直销中心(包括直销柜台、直销e网金、公司淘宝店)及基金管理人指定的电子交易平台办理申购。现金宝A(代码:240006)类申购起点500元起,追加持有