
汇丰晋信货币市场基金 2017 年半年度报告 摘要

2017 年 6 月 30 日

基金管理人：汇丰晋信基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2017 年 8 月 26 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 8 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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2017 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

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。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	汇丰晋信货币	
基金主代码	540011	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2011 年 11 月 2 日	
基金管理人	汇丰晋信基金管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	4,966,500,152.32 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	汇丰晋信货币 A	汇丰晋信货币 B
下属分级基金的交易代码:	540011	541011
报告期末下属分级基金的份额总额	12,507,201.28 份	4,953,992,951.04 份

2.2 基金产品说明

投资目标	在保持资产的低风险和高流动性的前提下，争取获得超过基金业绩比较基准的收益率。
投资策略	<p>1. 整体资产配置策略</p> <p>整体资产配置策略主要包括两个方面：1) 根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断；2) 根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。</p> <p>2. 类属配置策略</p> <p>基金组合在国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等投资品种之间的配置比例。</p> <p>3. 个券选择策略</p> <p>在个券选择层面，将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级债券品种以规避违约风险。</p> <p>4. 回购策略</p> <p>1) 息差放大策略：该策略是指利用回购利率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。</p> <p>2) 逆回购策略：基金管理人将密切关注由于新股申购等原因导致短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。</p> <p>5. 流动性管理策略</p> <p>由于货币市场基金要保持高流动性的特性，本基金将紧密关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等，建立组合流动性预警指标，实现对基金资产的结构化管理，并结合持续性投资的方法，将回购/债券到期日进行均衡等量配置，以确保基金资产的整体变现能力。</p>
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，为证券投资基金中的低风险品种。本基金长期的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、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		汇丰晋信基金管理有限公司	交通银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	古韵	陆志俊
	联系电话	021-20376868	95559
	电子邮箱	compliance@hsbcjt.cn	luzj@bankcomm.com
客户服务电话		021-20376888	95559
传真		021-20376999	021-62701216

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.hsbcjt.cn
基金半年度报告备置地点	汇丰晋信基金管理有限公司：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 17 楼； 交通银行股份有限公司：上海市浦东新区银城中路 188 号。

§ 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

基金级别	汇丰晋信货币 A	汇丰晋信货币 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)	报告期(2017 年 1 月 1 日 - 2017 年 6 月 30 日)
本期已实现收益	194,783.87	70,229,548.57
本期利润	194,783.87	70,229,548.57
本期净值收益率	1.4117%	1.5327%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2017 年 6 月 30 日)	
期末可供分配基金份额利润	12,507,201.28	4,953,992,951.04
期末基金资产净值	12,507,201.28	4,953,992,951.04
期末基金份额净值	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。

2、本基金无持有人认购/申购或交易基金的各项费用。

3、本基金收益分配为“每日分配、按月支付”。

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

汇丰晋信货币 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
过去一个月	0.2762%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.1652%	0.0011%
过去三个月	0.7634%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	0.4268%	0.0011%
过去六个月	1.4117%	0.0014%	0.6695%	0.0000%	0.7422%	0.0014%
过去一年	2.4579%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	1.1079%	0.0018%
过去三年	7.8032%	0.0034%	4.0537%	0.0000%	3.7495%	0.0034%
自基金合同生效起至今	16.1315%	0.0030%	7.7358%	0.0001%	8.3957%	0.0029%

注：过去一个月指 2017 年 6 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去三个月指 2017 年 4 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去六个月指 2017 年 1 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去一年指 2016 年 7 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去三年指 2014 年 7 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

自基金合同生效起至今指 2011 年 11 月 2 日—2017 年 6 月 30 日

汇丰晋信货币 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
过去一个月	0.2961%	0.0011%	0.1110%	0.0000%	0.1851%	0.0011%
过去三个月	0.8239%	0.0011%	0.3366%	0.0000%	0.4873%	0.0011%

过去六个月	1.5327%	0.0014%	0.6695%	0.0000%	0.8632%	0.0014%
过去一年	2.7054%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	1.3554%	0.0018%
过去三年	8.5840%	0.0034%	4.0537%	0.0000%	4.5303%	0.0034%
自基金合同生效起至今	17.7246%	0.0030%	7.7358%	0.0001%	9.9888%	0.0029%

注：过去一个月指 2017 年 6 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去三个月指 2017 年 4 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去六个月指 2017 年 1 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去一年指 2016 年 7 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

过去三年指 2014 年 7 月 1 日—2017 年 6 月 30 日

自基金合同生效起至今指 2011 年 11 月 2 日—2017 年 6 月 30 日

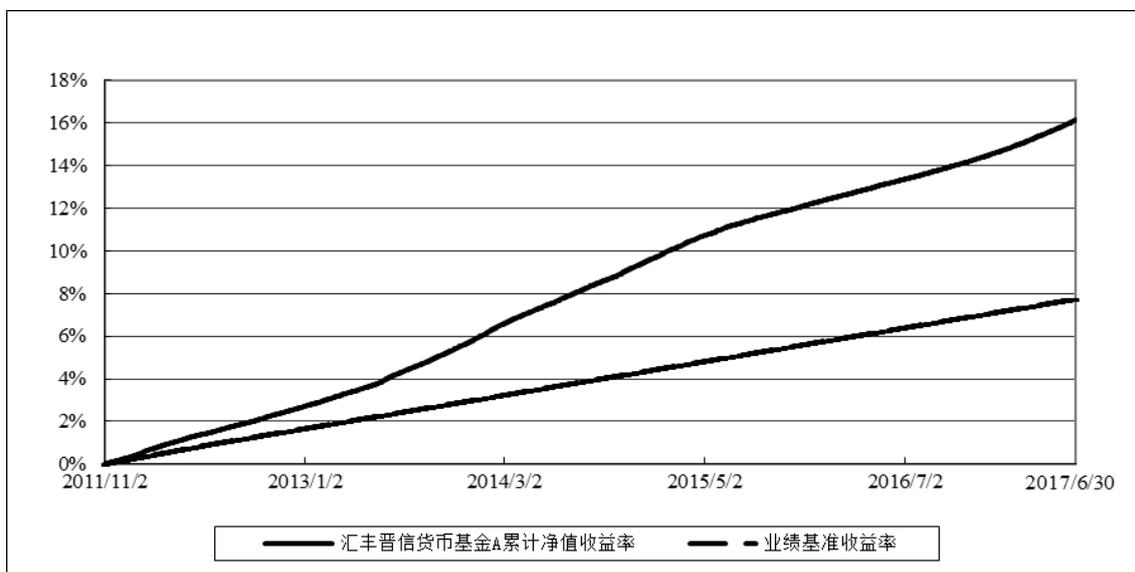
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

汇丰晋信货币市场基金

份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2011 年 11 月 2 日至 2017 年 6 月 30 日)

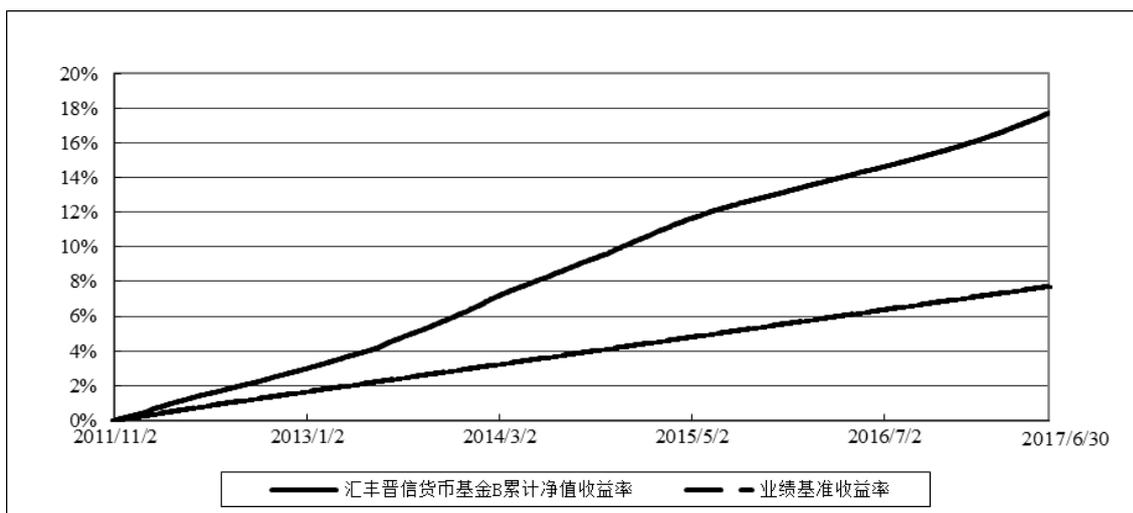
1、汇丰晋信货币 A



注：1. 按照基金合同的约定，本基金主要投资于货币市场金融工具：现金、通知存款、短期融资券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、1 年以内（含 1 年）的银行定期存款和大额存单、期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行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货币市场工具。本基金自基金合同生效日起不超过六个月内完成建仓。截止 2012 年 5 月 2 日，本基金的各项投资比例已达到基金合同约定的比例。

2. 报告期内本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）。

2、汇丰晋信货币 B



注：1. 按照基金合同的约定，本基金主要投资于货币市场金融工具：现金、通知存款、短期融资券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、1 年以内（含 1 年）的银行定期存款和大额存单、期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行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货币市场工具。本基金自基金合同生效日起不超过六个月内完成建仓。截止 2012 年 5 月 2 日，本基金的各项投资比例已达到基金合同约定的比例。

2. 报告期内本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）。

§ 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

汇丰晋信基金管理有限公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2005 年 11 月 16 日正式成立。公司由山西信托股份有限公司与汇丰环球投资管理（英国）有限公司合资设立，注册资本为 2 亿元人民币，注册地在上海。截止 2017 年 6 月 30 日，公司共管理 18 只开放式基金：汇丰晋信 2016 生命周期开放式证券投资基金（2006 年 5 月 23 日成立）、汇丰晋信龙腾混合型证券投资基金（2006 年 9 月 27 日成立）、汇丰晋信动态策略混合型证券投资基金（2007 年 4 月 9 日成立）、汇丰晋信 2026 生命周期证券投资基金（2008 年 7 月 23 日成立）、汇丰晋信平稳增利债券型证券投资基金（2008 年 12 月 3 日成立）、汇丰晋信大盘股票型证券投资基金（2009 年 6 月 24 日成立）、汇丰晋信中小盘股票型证券投资基金（2009 年 12 月 11 日成立）、汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金（2010 年 6 月 8 日成立）、汇丰晋信消费红利股票型证券投资基金（2010 年 12 月 8 日成立）、汇丰晋信科技先锋股票型证券投资基金（2011 年 7 月 27 日成立）

、汇丰晋信货币市场基金（2011 年 11 月 2 日成立）、汇丰晋信恒生 A 股行业龙头指数证券投资基金（2012 年 8 月 1 日成立）、汇丰晋信双核策略混合型证券投资基金（2014 年 11 月 26 日成立）、汇丰晋信新动力混合型证券投资基金（2015 年 2 月 11 日成立）、汇丰晋信智造先锋股票型证券投资基金（2015 年 9 月 30 日成立）、汇丰晋信大盘波动精选股票型证券投资基金（2016 年 3 月 11 日成立）、汇丰晋信沪港深股票型证券投资基金（2016 年 11 月 10 日成立）和汇丰晋信珠三角区域发展混合型证券投资基金（2017 年 6 月 2 日成立）。

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		
李媛媛	投资部固定收益副总监、本基金、汇丰晋信平稳增利债券型证券投资基金基金经理	2011 年 11 月 12 日	-	12	李媛媛女士，曾任广东发展银行上海分行国际部交易员、法国巴黎银行（中国）有限公司资金部交易员、比利时富通银行上海分行环球市场部交易员和汇丰晋信基金管理有限公司投资经理。现任汇丰晋信平稳增利债券型证券投资基金和汇丰晋信货币市场基金基金经理、投资部固定收益副总监。

注：1. 任职日期为本基金管理人公告李媛媛女士担任本基金基金经理的日期；

2. 证券从业年限是证券投资相关的工作经历年限。

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》及其他相关法规、中国证监会的规定和基金合同的约定，本着诚实信用、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 公平交易制度的执行情况

为了保护公司所管理的不同投资组合得到公平对待，充分保护基金份额持有人的合法权益，

汇丰晋信基金管理有限公司根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规，制定了《汇丰晋信基金管理有限公司公平交易制度》。

《汇丰晋信基金管理有限公司公平交易制度》规定：在投资管理活动中应公平对待不同投资组合，严禁直接或者通过与第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。《公平交易制度》适用于投资的全过程，用以规范基金投资相关工作，包括授权、研究分析、投资决策、交易执行、以及投资管理过程中涉及的行为监控和业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

报告期内，公司各相关部门均按照公平交易制度的规定进行投资管理活动、研究分析活动以及交易活动。同时，我公司切实履行了各项公平交易行为监控、分析评估及报告义务，并建立了相关记录。

报告期内，未发现本基金管理人存在不公平对待不同投资组合，或直接或者通过与第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

公司制定了《汇丰晋信基金管理有限公司异常交易监控与报告制度》，加强防范不同投资组合之间可能发生的利益输送，密切监控可能会损害基金份额持有人利益的异常交易行为。

本报告期内，公司按照《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、《汇丰晋信基金管理有限公司异常交易监控与报告制度》的规定，对同一投资组合以及不同投资组合中的交易行为进行了监控分析，未发现异常交易行为。

报告期内未发生各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

回顾 2017 年上半年，第一季度，经济阶段性回升，主要是由于基建投资发力，天量信贷和社融的配合。今年 1-3 月的中采 PMI 分别为 51.3，51.6 和 51.8，不仅远高于 50 的荣枯分界线上，并且逐月走高。同时，在海外经济尤其是美国强劲复苏的大背景下，出口回暖。国内由于供给侧改革，煤炭、钢铁价格走高，同时国外原油和大宗商品的价格抬升，CPI 在 1、2 月份呈现较大的压力，3 月份的 CPI 由于蔬菜价格的反季节下跌不及预期。但 PPI 却在 2017 年第一季度屡创新高。PPI 的回升，工业品价格上升，改善了企业利润。结合整体食品弱于预期，我们

预期今年 CPI 会呈现前高后低的走势。外汇方面，人民币汇率基本保持稳定，贬值压力减轻，外汇资金流出情况改善。

经济增长在二季度前两个月略显乏力，4-6 月中采 PMI 分别为 51.2，51.2 和 51.7，6 月份的中采 PMI 有所反弹，主要是因为制造业景气度短期反弹。5 月份的工业增加值从 3 月份的 7.6% 下降至 6.5%。5 月份，发电量增速降至 5%，显示出制造业 PMI 和发电耗煤出现背离。4、5 月的地产销售面积增速回落至 10% 左右，5 月份的地产投资增速从 10% 降至 7%，均意味着经济增速已经见顶回落。我们仍然维持对中国经济前高后低的判断。从物价走势来看，今年 1 月份的 CPI 高达 2.55%，2 月 PPI 高达 7.8%，但到了 5 月份，CPI 已经降至 1.5%，而 PPI 也大幅回落至 5.5%，意味着通胀也出现下行拐点。2017 年，全球经济延续复苏趋势，对中国的出口构成有力支撑。外汇方面，人民币汇率基本保持稳定，随着美国加息靴子落地，美元阶段性走弱，人民币保持相对强势，外汇储备企稳回升，资金流出状况大为改善。

海外方面，美国在 2017 年第一季度复苏势头依然强劲，通胀上升，就业接近美联储的充分就业的目标，美联储年内加息的预期上升至 3 次。特朗普当选美国总统后其减税和增加财政支出和基建等一系列经济刺激方案，引发了全球一轮狂热的风险偏好提升。二季度美国复苏有所放缓，而美联储如市场预期加息，却完全忽略 5 月非农就业数据远逊预期的事实。同时，零售销售连续三个月下滑，消费支出下滑，通胀水平进一步下降，增加了市场对美国经济进一步复苏的担忧，9 月加息的概率大幅下降。

欧洲方面，欧洲经济表现比市场预期要强劲，欧元区制造业与服务业持续扩张。制造业 PMI 连续 9 个月上行。德国失业率跌至记录低位，表明德国这个欧洲最大的经济体依旧具有较强的动能，受国内需求和全球贸易增长强劲推动，德国经济增长稳健，因此也提振了个人需求。德国今年一季度 GDP 增长 0.6%，且德国央行预计，未来几个月 GDP 增速将显著提升，从而促进就业和私人支出。欧元区综合 PMI 稳居 6 年高位，欧洲央行已经在讨论退出刺激，欧元区的经济信心目前处于 10 年以来的最高水平。作为欧元区第一大经济体德国是欧元区经济的主要推动力。

货币市场方面，回顾 2017 年上半年，进入 2017 年，结合房地产过热，金融去杠杆和维持人民币汇率基本稳定等各种因素的综合考虑，央行的货币政策从之前的中性偏宽松转为中性偏紧。2017 年一季度资金面整体处于紧平衡的局面，在某些特定时期流动性异常紧张。春节前，央行对 22 家金融机构开展 MLF2455 亿元，其中 6 个月 1385 亿，利率持平，1 年期 1070 亿元，中标利率 3.10% 较前期上升 10 个基点。消息爆出后，国债期货暴跌，债券收益率大幅上行。央行在春节后暂停了公开市场操作，并于 2 月中旬重启逆回购。3 月，由于对 MPA 考核的预期和跨季末

小长假，整月流动性都维持在相对紧张的局面，期间光大债券的申购又加剧了流动性的紧张。央行在月中适时投放了 MLF，央行进行了 6 个月 MLF 1135 亿元的操作，中标利率 3.05% 上行 10 个基点，1 年期 MLF1895 亿，中标利率 3.20% 上行 10 个基点。同时，在 3 月下半月，为了进一步缓解资金面的压力，央行适时的通过 TLF 向市场投放几千亿的流动性。4 月，由于缴税、缴准和 MLF 到期以及银监会对各家银行进行现场检查，金融监管不断升级等等的影响，资金面基本维持在紧平衡的局面。5 月，资金面总体处于平衡的局面。央行续作的 6 个月期和 1 年期 MLF 利率分别持平在 3.05% 和 3.20%。月中央行又进行了 800 亿元的三个月期国库现金招标，中标利率 4.50%，相较上次 4.20% 上行了 30 个基点（3 月 16 日），给债券市场造成了一定扰动。进入 6 月，由于跨季末、半年末，叠加 MPA 的考核，和金融监管检查，市场相对谨慎，对资金的需求增加，流动性随着进入月中逐渐紧张。央行适时扩大了公开市场操作的规模，有效地缓解了资金紧张的局面。6 月末平稳度过，超出市场预期。

回顾 2017 年上半年的债券市场的走势，在 2017 年的前几个月，由于央行上调了 1 年期 MLF 的中标利率 10 个基点，引发了债券市场的调整。央行在春节后再次上调了公开市场操作和 SLF 的利率，债券市场经历了又一波较大幅度的调整。而随着资金面的平稳和央行超额续作 MLF 等利多因素的影响，债券情绪有所恢复。3 月的债市，市场波动依旧较大。在 PMI 超预期、特朗普国会演讲重提 1 万亿财政刺激和在出口数据超预期，联储加息预期强烈等等传闻的共同影响下，在 3 月的上半月，债券市场调整幅度较大，而进入下半月，债券市场的走势较另人玩味，在美联储宣布加息 25 个基点，美债大涨以后，国内债券走势有利空出尽的感觉，完全无视央行变相加息的操作，当天国债期货大涨，现券收益率也有不同程度的下行，此后就进入了震荡调整。4 月的债市，市场波动依旧较大，国内经济数据超预期，市场传言委外大幅赎回、银监会对各家银行进行现场检查，金融监管全面升级，叠加流动性相对紧张等多重因素的影响，债券市场下跌明显。5 月的债市，债券市场的走势依然较疲弱，债券收益率高位盘整，由于对监管风暴的影响无法预估，对后期较悲观，操作都相对谨慎。进入 6 月，债券市场由于多重的因素，涨势喜人，主要是因为：1) 6 月份美联储加息后，中国的央行并没有像之前联储 3 月份加息那样跟随联储的脚步上调国内的相应的操作利率，给市场提振了一定的信心。2) 前期的金融去杠杆已经初显成效，银监会放宽了银行自查报告提示的时限，金融监管的压力似乎告一段落。央行和银监会也在公开场合多次强调在金融去杠杆的过程中不能太过激进，需要平稳过渡。3) 6 月以来，央行维稳资金面的意图较为明显，临近月末公开市场操作投放了大量的资金，资金面相对平稳，并没有如之前市场预期的那样，6 月底之前出现资金极度紧张的局面。中债新综合全价（总值）指数上半年下跌 2.10%

回顾 2017 年上半年货币基金的操作，本基金总体的原则是在管理好流动性的前提下，根据市场资金面的变化，抓住关键时机选择合适的资产配置比例。在临近季末，流动性阶段紧张时，货币基金多配置交易所回购，享受较高的收益，同时加大了线下长期限同存尤其是三个月定存的配置，努力提高组合的收益率。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金 A 类净值变化幅度为 1.4117%，同期业绩比较基准为 0.6695%，本基金 A 类领先同期比较基准为 0.7422%；本基金 B 类本报告期内净值变化幅度为 1.5327%，同期业绩比较基准为 0.6695%，本基金 B 类领先同期比较基准为 0.8632%。

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 2017 年下半年，房地产行业投资增速在价格预期改变的情况下连续第三个月增速下滑。未来总需求的下降也对制造业投资增速的提升造成拖累，或许当前并不是新一轮长周期的设备投资周期启动。二季度宏观经济整体企稳，投资的功劳很大，但是未来随着投资作用的下滑，经济或面临下行压力

央行稳健中性偏紧的操作思路贯穿于上半年，下半年整体操作思路或是不松不紧，适度错位成为可能。但总体的货币政策将比上半年有所放松。考虑到金融去杠杆仍然在路上、欧洲央行与英国央行近期偏鹰派的态度以及美联储 9 月缩表、12 月加息概率较大，仍需要对流动性保持警惕。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金的基金管理人为确保及时、准确、公正、合理地进行基金份额净值计价，更好地保护基金份额持有人的合法权益，根据中国证券业协会 2007 年颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《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》（证监会计字[2007]21 号）、《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》（证监会公告[2008]38 号）的相关规定，结合本基金基金合同关于估值的约定，针对基金估值流程制订《汇丰晋信基金管理有限公司投资品种估值小组议事规则》，经公司管理层批准后正式实施。

根据《汇丰晋信基金管理有限公司投资品种估值小组议事规则》：

1. 公司特设投资品种估值小组作为公司基金估值的主要决策机关。投资品种估值小组负责提出估值意见、提供和评估估值技术、执行估值决策等工作。投资品种估值小组的组成人员包

括：公司总经理、督察长、首席运营官、基金投资总监、基金运营总监、产品开发总监、特别项目部总监和风险控制经理以及列席投资品种估值小组会议的公司其他相关人员。上述成员均持有中国基金业从业资格，在各自专业领域具有较为丰富的行业经历和专业经验，成员之间不存在任何重大利益冲突。

2. 投资品种估值小组工作主要在以下公司相关职能部门—基金投资部、基金运营部、产品开发部和风险控制部以及其他相关部门的配合下开展工作，其中：

一、基金运营部

1. 及时发现和报告估值被歪曲、有失公允情况，并召集相关人员进行讨论，提出调整方法、改进措施，报经投资品种估值小组审批同意后，执行投资品种估值小组的决定。

2. 除非产生需要更新估值政策或程序情形并经投资品种估值小组同意，应严格执行已确定的估值政策和程序。

3. 公司管理的基金采用新投资策略或投资新品种时，提请投资品种估值小组对现有估值政策和程序的适用性进行评价，并依据评价结果进行估值。

二、基金投资部

基金经理及时发现和报告估值被歪曲、有失公允情况，向投资品种估值小组提出相关意见和建议，但基金经理不参与最终的估值决策。

三、产品开发部

产品开发部在估值模型发生重大变更时，向投资品种估值小组提出相关意见和建议。

四、风险控制部

根据规定组织相关部门及时披露与基金估值有关的信息；检查和监督公司关于估值各项工作的开展和落实，定期不定期向投资品种估值小组报告公司相关部门执行估值政策和程序情况（包括但不限于公司对投资品种估值时应保持估值政策和程序的一贯性），并对进一步完善估值内控工作提出意见和建议。

五、督察长

监督和检查公司关于估值各项工作的开展和落实，向投资品种估值小组提交对估值议案的合法合规性审核意见。

1. 投资品种估值小组定期会议每三个月召开一次；对估值模型进行评价，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况下，应及时修订本估值方法，以保证其持续适用。估值政策和程序的修订须经过本公司管理委员会的批准后方可实施。

2. 如果基金准备采用新投资策略或投资新品种或者有其他重大或突发性相关估值事项发生

时，应召开临时会议，或者投资品种估值小组成员列席参加公司风控委员会会议，通过公司风控委员会会议讨论并通过上述估值事项。

报告期内，本基金与中央国债登记结算有限责任公司根据《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》而取得中债估值服务。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期已按本基金《基金合同》的约定：

- 1、基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；
- 2、按照‘每日分配、按月支付’的条款进行收益分配。

本基金本报告期内向份额持有人分配利润：70,424,332.44 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

本报告期内未发生连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满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

2017 年上半年度，托管人在汇丰晋信货币市场基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

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

2017 年上半年度，汇丰晋信基金管理有限公司在汇丰晋信货币市场基金投资运作、资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本基金本报告期内向 A 级份额持有人分配利润：194,783.87 元，向 B 级份额持有人分配利润：70,229,548.57 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

2017 年上半年度，由汇丰晋信基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关汇丰晋信货币市场基金的半年度报告中财务指标、收益表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§ 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：汇丰晋信货币市场基金
报告截止日：2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
资产：			
银行存款	6.4.7.1	1,431,674,583.24	646,158,631.40
结算备付金		118,236,000.00	335,025,909.09
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	1,647,949,496.45	1,300,108,362.84
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,647,949,496.45	1,300,108,362.84
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	1,827,000,534.00	2,223,201,732.60
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	22,927,625.79	20,808,530.62
应收股利		-	-
应收申购款		518,183.21	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		5,048,306,422.69	4,525,303,166.55
负债和所有者权益	附注号	本期末 2017 年 6 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-

衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付证券清算款		79,652,796.24	304,666,345.01
应付赎回款		14,906.40	3,197.04
应付管理人报酬		1,091,567.32	781,163.63
应付托管费		389,845.46	278,987.02
应付销售服务费		41,419.15	30,810.54
应付交易费用	6.4.7.7	32,385.45	45,388.15
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		499,772.99	288,576.97
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	83,577.36	129,002.96
负债合计		81,806,270.37	306,223,471.32
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	4,966,500,152.32	4,219,079,695.23
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		4,966,500,152.32	4,219,079,695.23
负债和所有者权益总计		5,048,306,422.69	4,525,303,166.55

注：报告截止日 2017 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 4,966,500,152.32 份，其中 A 级基金份额总额 12,507,201.28 份，其中 B 级基金份额总额 4,953,992,951.04 份。

6.2 利润表

会计主体：汇丰晋信货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
一、收入		79,471,508.59	26,189,520.15
1.利息收入		79,471,508.59	26,190,490.17
其中：存款利息收入	6.4.7.11	24,501,081.66	5,868,956.34
债券利息收入		26,962,114.66	12,587,950.37
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		28,008,312.27	7,733,583.46
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		-	-970.02
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-

债券投资收益	6.4.7.13	-	-970.02
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.5	-	-
贵金属投资收益	6.4.7.14	-	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-	-
股利收益	6.4.7.16	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-	-
减：二、费用		9,047,176.15	4,448,733.84
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	6,398,170.60	3,014,896.16
2. 托管费	6.4.10.2.2	2,285,060.82	1,028,065.86
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	245,103.41	123,531.90
4. 交易费用	6.4.7.19	-	-
5. 利息支出		-	188,876.49
其中：卖出回购金融资产支出		-	188,876.49
6. 其他费用	6.4.7.20	118,841.32	93,363.43
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		70,424,332.44	21,740,786.31
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		70,424,332.44	21,740,786.31

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：汇丰晋信货币市场基金

本报告期：2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 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）	4,219,079,695.23	-	4,219,079,695.23
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	70,424,332.44	70,424,332.44
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数	747,420,457.09	-	747,420,457.09

(净值减少以“-”号填列)			
其中：1.基金申购款	8,609,650,323.32	-	8,609,650,323.32
2.基金赎回款	-7,862,229,866.23	-	-7,862,229,866.23
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）	-	-70,424,332.44	-70,424,332.44
五、期末所有者权益（基金净值）	4,966,500,152.32	-	4,966,500,152.32
项目	上年度可比期间 2016年1月1日至2016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）	1,226,501,583.95	-	1,226,501,583.95
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	21,740,786.31	21,740,786.31
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）	1,829,059,007.88	-	1,829,059,007.88
其中：1.基金申购款	5,554,963,915.13	-	5,554,963,915.13
2.基金赎回款	-3,725,904,907.25	-	-3,725,904,907.25
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）	-	-21,740,786.31	-21,740,786.31
五、期末所有者权益（基金净值）	3,055,560,591.83	-	3,055,560,591.83

报表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：

王栋
基金管理人负责人

赵琳
主管会计工作负责人

杨洋
会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

汇丰晋信货币市场基金(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”)证监许可[2011]第 1135 号《关于核准汇丰晋信货币市场基金募集的批复》核准,由汇丰晋信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《汇丰晋信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 1,154,780,815.38 元,业经毕马威华振会计师事务所有限公司 KPMG-B(2011)CR No.0072 予以验证。经向中国证监会备案,《汇丰晋信货币市场基金基金合同》于 2011 年 11 月 2 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 1,155,014,222.80 份基金份额,其中认购资金利息折合 233,407.42 份基金份额。本基金的基金管理人为汇丰晋信基金管理有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《汇丰晋信货币市场基金基金合同》和《汇丰晋信货币市场基金招募说明书》并报中国证监会备案,本基金根据单个基金账户内基金份额余额,将基金份额分为不同的级别,并依据不同级别的基金份额收取不同的销售服务费。在基金存续期内的任何一个开放日,单个基金账户内保留的本基金份额超过 500 万份(包含 500 万份)时,本基金的注册登记机构自动将其单个基金账户内持有的可用基金份额升级为 B 类基金份额,并于升级当日适用 B 类的相关费率。单个基金账户内保留的本基金份额低于 50 万份(不含 50 万份),本基金的注册登记机构自动将其单个基金账户内持有的可用基金份额降级为 A 类基金份额,并于降级当日适用 A 类基金份额的相关费率。由于基金费用的不同,本基金 A 类基金份额和 B 类基金份额分别计算基金份额净值,计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日发售在外的该级别基金份额总数。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《汇丰晋信货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为国内依法公开发行的、具有良好流动性的金融工具,主要包括现金、期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具、以及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人汇丰晋信基金管理有限公司于 2017 年 8 月 26 日批准报出。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《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>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《汇丰晋信货币市场基金基金合同》和在财务报表附注所列示的中国证监会、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。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2017 年半年度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 2017 年 06 月 30 日的财务状况以及 2017 年上半年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

6.4.4 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的说明

本基金财务报告所采用的会计政策、会计估计与上年度财务报告相一致。

6.4.4.1 会计差错更正的说明

本报告期内, 本基金无重大会计差错发生。

6.4.5 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]70 号《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税[2016]140 号《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56 号《关于资管产品增值税有关问题的通知》及其他相关财税法规和实务操作, 主要税项列示如下:

(1) 于 2016 年 5 月 1 日前, 以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围, 不征收营业税。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的差价收入免征营业税。自 2016 年 5 月 1 日起, 金融业由缴纳营业税改为缴纳增值税。自 2018 年 1 月 1 日起, 对资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为, 暂适用简易计税方法, 按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金管理人运用基金买卖债券的转让收入免征增值税, 对国债、地方政府债以及金融同业往来

利息收入亦免征增值税。

(2)对基金从证券市场中取得的收入，包括买卖债券的差价收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴 20%的个人所得税。

6.4.6 关联方关系

6.4.6.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.6.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
汇丰晋信基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人、基金销售机构
山西证券股份有限公司（“山西证券”）	见注释 1
恒生银行（中国）有限公司（“恒生银行”）	见注释 2

注：

- 1、山西证券与本基金管理人的股东—山西信托共同受山西金融投资控股集团有限公司控制。
- 2、恒生银行与本基金管理人的股东—汇丰投资管理共同受汇丰控股有限公司控制。
- 3、相关关联交易均根据正常的商业交易条件进行，并以一般交易价格为定价基础。

6.4.7 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.7.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.7.1.1 股票交易

本基金在本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行过股票交易。

6.4.7.1.2 债券交易

本基金在本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行过债券交易。

6.4.7.1.3 债券回购交易

本基金在本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行过债券回购交易。

6.4.7.1.4 权证交易

本基金在本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

6.4.7.1.5 应支付关联方的佣金

本基金在本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

6.4.7.2 关联方报酬

6.4.7.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	6,398,170.60	3,014,896.16
其中：支付销售机构的客户维护费	37,449.00	14,587.29

注：支付基金管理人汇丰晋信的管理人报酬按前一日基金资产净值的如下年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值×年管理费率/当年天数。

时间段	年管理费率
自基金合同生效之日至 2016/2/29	0.33%
自 2016/03/01 起	0.28%

6.4.7.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	2,285,060.82	1,028,065.86

注：支付基金托管人交通银行的基金托管费按前一日基金资产净值 0.1% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。计算公式为：

日基金托管费=前一日基金资产净值×0.1%/当年天数

6.4.7.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	汇丰晋信货币 A	汇丰晋信货币 B	合计
汇丰晋信	2,432.32	225,875.87	228,308.19
交通银行	4,539.62	-	4,539.62
恒生银行	64.99	-	64.99
山西证券	16.29	-	16.29
合计	7,053.22	225,875.87	232,929.09
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	汇丰晋信货币 A	汇丰晋信货币 B	合计
	汇丰晋信	3,029.29	101,665.37
交通银行	5,460.97	-	5,460.97
恒生银行	769.78	-	769.78
山西证券	39.26	-	39.26
合计	9,299.30	101,665.37	110,964.67

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给汇丰晋信基金公司，再由汇丰晋信计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额和 B 类基金份额约定的销售服务费年费率分别为 0.25% 和 0.01%。销售服务费的计算公式为：
日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

6.4.7.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
上年度可比期间 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
交通银行股份有限公司	9,998,409.73	-	-	-	-	-

6.4.7.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.7.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本报告期及上年度可比期间，本基金管理人未运用固有资金投资本基金。

6.4.7.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

汇丰晋信货币 A

本报告期末及上年度可比期间，除本基金管理人外的其他关联方均未投资本基金。

汇丰晋信货币 B

本报告期末及上年度可比期间，除本基金管理人外的其他关联方均未投资本基金。

6.4.7.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日		2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行	486,674,583.24	9,395,385.27	120,637,910.49	10,311.04

注：本基金的活期银行存款和部分定期存款由基金托管人交通银行保管，按银行同业利率/约定利率计息。

本基金用于证券交易结算的资金通过“交通银行基金托管结算资金专用存款账户”转存于中国证券登记结算有限责任公司，按银行同业利率计息。于 2017 年 6 月 30 日的相关余额在资产负债表中的“结算备付金”科目中单独列示(2016 年 06 月 30 日：同)。

6.4.7.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本报告期间与上年度可比期间，本基金在承销期内未参与关联方承销的证券。

6.4.8 期末（2017 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

6.4.8.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.8.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本报告期末，本基金未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.8.3.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末无银行间市场债券正回购，因此没有在银行间市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

6.4.8.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购，因此没有在交易所市场债券正回购交易中作为抵押的债券。

6.4.9 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a) 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(b) 持续的以公允价值计量的金融工具

(i) 各层次金融工具公允价值

于 2017 年 6 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中属于第二层次的余额为 1,647,949,496.45 元，无属于第一或第三层次的余额(2016 年 12 月 31 日：第二层次 1,300,108,362.84 元，无属于第一或第三层次的余额)。

(ii) 公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

(iii) 第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(c) 非持续的以公允价值计量的金融工具

于 2017 年 6 月 30 日，本基金未持有非持续的以公允价值计量的金融资产(2016 年 12 月 31 日：同)。

(d) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	1,647,949,496.45	32.64
	其中: 债券	1,647,949,496.45	32.64
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,827,000,534.00	36.19
	其中: 买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,549,910,583.24	30.70
4	其他各项资产	23,445,809.00	0.46
5	合计	5,048,306,422.69	100.00

7.2 债券回购融资情况

本报告期内本基金不存在债券回购融资情况。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	53
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	71
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	41

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金的投资组合不存在平均剩余期超过 120 天的情况。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
----	--------	---------------------	---------------------

1	30 天以内	60.44	1.60
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	6.03	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	17.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	2.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天（含）	14.30	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		101.17	1.60

7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期限超过 240 天的情况。

7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	700,406,402.07	14.10
	其中：政策性金融债	700,406,402.07	14.10
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	579,710,613.42	11.67
6	中期票据	30,101,530.18	0.61
7	同业存单	337,730,950.78	6.80
8	其他	-	-
9	合计	1,647,949,496.45	33.18
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	011754030	17 浙能源 SCP001	1,400,000	139,990,929.97	2.82
2	011751035	17 中电投 SCP008	1,000,000	99,948,519.16	2.01
3	041652025	16 三峡 CP001	1,000,000	99,865,569.78	2.01
4	150201	15 国开 01	900,000	90,223,210.48	1.82
5	170204	17 国开 04	800,000	79,681,443.12	1.60
6	150207	15 国开 07	600,000	60,296,293.09	1.21
7	150406	15 农发 06	600,000	60,147,341.78	1.21
8	170203	17 国开 03	600,000	59,963,114.95	1.21
9	111703057	17 农业银行 CD057	600,000	59,377,162.71	1.20
10	150417	15 农发 17	500,000	50,019,416.36	1.01

7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0074%
报告期内偏离度的最低值	-0.0435%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0176%

注：以上数据按交易日统计。

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到 0.25%情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%情况。

7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.9 投资组合报告附注

7.9.1

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	22,927,625.79
4	应收申购款	518,183.21
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	23,445,809.00

7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，投资组合报告中，市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

§ 8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份	持有人	户均持有的基金	持有人结构
---	-----	---------	-------

额 级 别	户 数 (户)	份 额	机 构 投 资 者		个 人 投 资 者	
			持 有 份 额	占 总 份 额 比 例	持 有 份 额	占 总 份 额 比 例
汇 丰 晋 信 货 币 A	997	12,544.84	1,011.49	0.01%	12,506,189.79	99.99%
汇 丰 晋 信 货 币 B	47	105,404,105.34	4,947,884,041.81	99.88%	6,108,909.23	0.12%
合 计	1,044	4,757,184.05	4,947,885,053.30	99.63%	18,615,099.02	0.37%

8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项 目	份 额 级 别	持 有 份 额 总 数 (份)	占 基 金 总 份 额 比 例
基 金 管 理 人 所 有 从 业 人 员 持 有 本 基 金	汇 丰 晋 信 货 币 A	2,047.95	0.0164%
	汇 丰 晋 信 货 币 B	0.00	0.0000%
	合 计	2,047.95	0.0000%

注：由于小数点后保留位数限制的原因，期末基金管理人的从业人员持有本基金份额合计总数占基金总份额比例显示为零。

8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项 目	份 额 级 别	持 有 基 金 份 额 总 量 的 数 量 区 间 (万 份)
本 公 司 高 级 管 理 人 员 、 基 金 投 资 和 研 究 部 门 负 责 人 持 有 本 开 放 式 基 金	汇 丰 晋 信 货 币 A	0
	汇 丰 晋 信 货 币 B	0
	合 计	0
本 基 金 基 金 经 理 持 有 本 开 放 式 基 金	汇 丰 晋 信 货 币 A	0
	汇 丰 晋 信 货 币 B	0
	合 计	0

§ 9 开放式基金份额变动

单位：份

	汇丰晋信货币 A	汇丰晋信货币 B
基金合同生效日（2011 年 11 月 2 日）基金 份额总额	665,979,996.74	489,034,226.06
本报告期期初基金份额总额	12,637,291.29	4,206,442,403.94
本报告期基金总申购份额	38,002,600.68	8,571,647,722.64
减：本报告期基金总赎回份额	38,132,690.69	7,824,097,175.54
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-” 填列）	-	-
本报告期末基金份额总额	12,507,201.28	4,953,992,951.04

注：总申购份额包含本报告期内发生的基金份额级别调整和转换入份额；总赎回份额包含本报告期内发生的基金份额级别调整和转换出份额。

§ 10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

本基金本报告期内未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

经公司董事会审议批准，并报中国证券投资基金业协会备案，本公司于 2017 年 1 月 12 日聘任曹庆先生为公司副总经理并已正式对外发布公告。

本报告期内，本公司高级管理人员未发生不能正常履行职责的情况。

报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本基金本报告期内无涉及本基金管理人和基金财产的诉讼事项。

本报告期内无涉及基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本基金本报告期内未发生基金投资策略的改变。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

经汇丰晋信基金管理有限公司董事会审议通过，并经基金托管人同意，本基金于 2015 年 4 月 18 日将其审计的会计师事务所由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）更换为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），并报中国证券监督管理委员会备案。本基金本报告期内未有改聘为其审计的会计师事务所的情况。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本基金本报告期内，基金管理人及其高级管理人员未有受监管部门稽查或处罚的情形发生。本报告期内托管人托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何处罚。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中信证券	1	-	-	-	-	-
申万宏源	1	-	-	-	-	-
合计	2	-	-	-	-	-

1、报告期内无增加的交易单元

2、专用交易单元的选择标准和程序

1) 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的选择标准

- a. 实力雄厚，信誉良好；
- b. 公司经营行为规范，财务状况和经营状况良好，过去三年未有任何违规经营记录；
- c. 公司具有较强的研究能力，能及时、全面地为基金提供研究服务支持；
- d. 公司内部管理规范，研究流程严谨清晰，能满足基金操作的高度保密要求；
- e. 具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，能及时为本基金提供准确全面的信息资讯服务。

2) 选择使用基金专用交易单元的证券经营机构的程序

基金管理人定期对证券公司服务质量从以下几方面进行考核，并根据考核结果选择交易单元：

a. 研究报告的数量和质量；

- b. 提供研究服务的主动性;
- c. 资讯提供的及时性及便利性;
- d. 其他可评价的考核标准。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中信证券	-	-	-	-	-	-
申万宏源	-	-	54,315,900,000.00	100.00%	-	-
合计	-	-	54,315,900,000.00	100.00%	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过0.5%的情况。

§ 11 影响投资者决策的其他重要信息

11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2017-1-16; 2017-1-18~2017-1-22	500,000,000.00	708,843,466.77	458,843,466.77	750,000,000.00	15.13%
产品特有风险							
报告期内，本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金总份额 20%的情况，可能引起巨额赎回导致的流动性风险，本基金管理人会根据份额持有人的结构和特点，保持关注申赎动向，根据可能							

产生的流动性风险，对本基金的投资组合及时作出相应调整，目前单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金总份额 20%的情况对本基金流动性影响有限。

11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

汇丰晋信基金管理有限公司
2017 年 8 月 26 日