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
报告送出日期:二〇一四年三月二十六日

汇丰晋信货币市场基金

【2013】年度报告摘要

§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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2014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2013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	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	888,198,797.49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	77,118,508.21份	811,080,289.28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	1.整体资产配置策略 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。 2.类属配置策略 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。 3.个券选择策略 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的债券品种以规避违约风险。 4.回购策略 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。 2)逆回购策略:基金管理人将密切关注由于折股中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。 5.流动性管理策略 由于货币市场基金要保持高流动性的特性,本基金会紧密关注申购/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。
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	裘学敏
	联系电话	021-20376868	021-32169999
	电子邮箱	compliance@hsbcjt.cn	peixm@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

登载基金年度报告摘要的管理人互联网网址	www.hsbcjt.cn
基金年度报告备置地点	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、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	2013年		2012年		2011年11月2日至2011年12月31日		
	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	
本期已实现收益	818,961.25	28,425,170.21	983,002.75	6,930,113.37	1,113,987.13	678,227.19	
本期利润	818,961.25	28,425,170.21	983,002.75	6,930,113.37	1,113,987.13	678,227.19	
本期净值收益率	3.10%	3.34%	2.33%	2.58%	0.36%	0.40%	
3.1.2期末数据和指标	2013年末		2012年末		2011年末		
	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B	
期末基金资产净值	77,118,508.21	811,080,289.28	22,094,024.70	497,397,210.02	105,625,744.36	33,135,173.47	
期末基金份额净值	1	1	1	1	1	1	

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.本基金收益分配方式为红利再投资,每日进行收益分配。

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. 汇丰晋信货币A:

3.1.1期间数据和指标	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
过去三个月	0.9133%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.5730%	0.0013%
过去六个月	1.7415%	0.0016%	0.6805%	0.0000%	1.0610%	0.0016%
过去一年	3.0954%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	1.7454%	0.0023%
自基金成立起至今	5.8749%	0.0022%	3.0127%	0.0002%	2.8622%	0.0020%

2. 汇丰晋信货币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
过去三个月	0.9740%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.6337%	0.0013%
过去六个月	1.8644%	0.0016%	0.6805%	0.0000%	1.1839%	0.0016%
过去一年	3.3426%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	1.9926%	0.0023%
自基金成立起至今	6.4276%	0.0022%	3.0127%	0.0002%	3.4149%	0.0020%

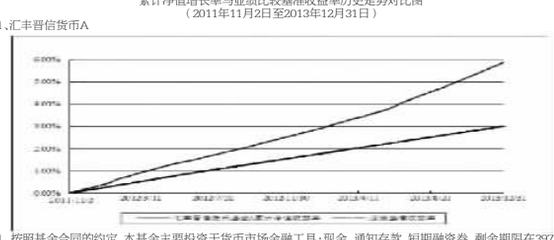
3.2.2自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

汇丰晋信货币市场基金

累计净值增长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2013年12月31日)

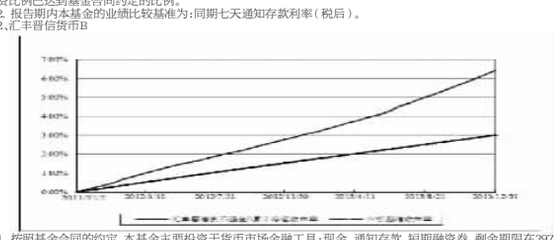
1.汇丰晋信货币A



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



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)。

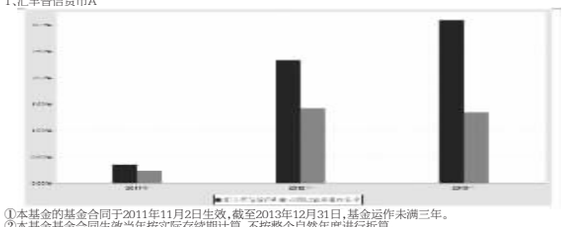
–

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

汇丰晋信货币市场基金

合同生效以来净值收益率与业绩比较基准收益率的对比图

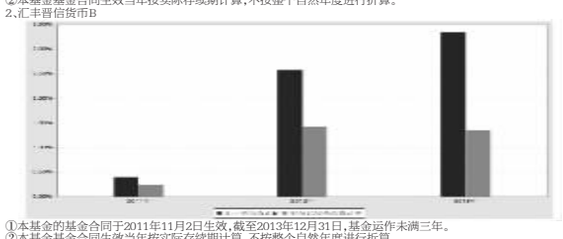
1.汇丰晋信货币A



①本基金的基金合同于2011年11月2日生效,截至2013年12月31日,基金运作未满三年。

②本基金基金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。

2.汇丰晋信货币B



①本基金的基金合同于2011年11月2日生效,截至2013年12月31日,基金运作未满三年。

②本基金基金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自基金合同生效以来基金的利润分配情况

1.汇丰晋信货币A

金额单位:人民币元

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
2011	1,106,834.80	–	7,152.33	1,113,987.13	–
2012	988,810.39	–	–5,807.64	983,002.75	–
2013	685,266.37	123,984.09	9,710.79	818,961.25	–
合计	2,780,911.56	123,984.09	11,055.48	2,915,951.13	–

2.汇丰晋信货币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
2011	675,765.62	–	2,461.57	678,227.19	–
2012	6,899,014.34	–	31,099.03	6,930,113.37	–
2013	27,082,454.77	1,256,570.07	86,145.37	28,425,170.21	–
合计	34,657,234.73	1,256,570.07	119,705.97	36,033,510.77	–

§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。公司由山西信托有限责任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2013年12月31日,公司共管理12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)、汇丰晋信龙腾股票型开放式证券投资基金(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)和汇丰晋信恒生A股行业龙头指数证券投资基金(2012年8月1日成立)。

4.1.2基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理的简介

年度	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
李媛媛	本基金基金经理	2011-11-12	–	9年	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。现任本基金基金经理。

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

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,公司对连续四个季度期间内、不同时间窗下(如日内、3日内、5日内)公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。公司对不同投资组合间同向交易的平均溢价率、溢价金额占投资组合平均净值百分比、正溢价率占比等指标进行专项计算分析,计算分析结果显示:以上各指标值均在合理正常的范围之内,未发现不同投资组合间相近交易日内的同向交易存在不公平及存在利益输送的行为。

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。

报告期内,公司按照《证券投资基金管理有限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2013年,中国经济整体维持了区间震荡的状态,增速从危机前的平台明显回落。在2013年的上半年,中国经济总体呈现出回落的态势,也创下了2008年全球金融危机后的新低。从中国经济增速中长期来看已系统性放缓。总需求继续回落,制造业投资持续走低,拖累整体经济增长,进入2013年下半年,库存周期的启动,带动了经济小幅上行,以工业增加值为代表的宏观经济数据小幅超预期,通胀整体可控,但经济进一步增长的动能明显减弱。政府换届后,在经济增长底线思维的前提下,调结构去产能在有条不紊的进行。

海外方面,爱丽于宽松的货币政策,全球经济开始脱离底部,美国经济复苏的势头良好,带动了全球经济的复苏,美国在2013年底宣布退出QE,也间接表达了对经济前景的乐观。而欧洲也在2013年第四季度成功摆脱衰退,其核心国家德国是欧洲经济复苏的亮点,并且增长动能强劲。

在货币市场方面,2013年注定会是让人难忘的一年。2013年1-5月由于人民币加速升值,外汇占款持续超预期的大背景下,银行间的流动性相对充裕,而经历了上半年的蜜月期,流动性从2013年6月开始急转直下,在6月,由于央行加强对票据业务的管理和对银行间债券的监管核查风暴,以及外管局要求银行提高综合结售汇综合头寸,加上季节性时政存款上缴等综合因素的影响,银行间货币利率大幅飙升,流动性紧张程度超出市场预期,而此时央行并没有出手相助,更加剧了市场的紧张。在6月20日当天,隔夜利率一度飙升到30%。经过六月"钱荒"的洗礼,直至2013年年末,银行间各交易主体心态普遍较为谨慎,往往很早就准备跨节/跨月末的头寸,而此后央行紧平衡的货币政策没有改变,银行主动提高了备付水平,由于银行负债成本的提高,资金价格居高不下,而谨慎的心态使得长期限的资金供不应求,资金面较为脆弱,波动较大。

回顾2013年的债券的走势,基本都围绕在资金面展开。在前5个月流动性较好的环境下,债券走出了一波小牛市。从6月份开始,债券的行情开始急转直下,一方面央行偏紧的货币基调和偏紧的流动性对债券不利,同时负债成本的提高也改变了银行资产配置的行为,债券的收益率节节攀升,且一级和二级均需求疲弱,10年期国债的收益率从年初的3.5%附近一路上行到4.60%附近,并且维持高位震荡。

回顾货币基金的操作,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。市场震荡中蕴育着投资机会,对于主要投资短期债券,银行间购等投资品种的货币基金来说,短端收益率上行,银行间资金价格高企无疑提升了货币基金整体的投资收益。本基金主要是在利率走高前,适当缩短久期,减少债券配置,增加银行间和交易所回购配置比重,在市场利率走高时抓住机会,适当拉长久期,获得了较好的收益。

4.4.2报告期内基金的业绩表现

本报告期内,汇丰晋信货币市场基金A类和B类的净值收益率分别为3.0954%和3.3426%,同期业绩比较基准收益率为1.3500%。本基金A类领先同期业绩比较基准1.7454%,本基金B类领先同期业绩比较基准1.9926%。

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2014年,影响经济增长的关键因素包括出口、房地产等,改革也会带来一些影响。在底线思维的大背景下,经济大幅下滑的可能性不大。库存周期基本结束,改革红利难以立竿见影。全球复苏有助于出口的增长,而美国退出QE,美元走强,也有利于规避从宗商品的输入性压力。

而海外方面,美国增长加速,QE逐步退出,美国的货币政策回归正常,欧洲恢复正增长,新兴市场国家分化。美国经济复苏的势头由于财政拖累的减轻有望好于2013年,从而带动全球经济的复苏。

展望2014年的货币政策,在调结构、去产能,商业银行去杠杆的大背景下,央行依旧会维持中性偏紧的政策,大幅放松的可能性不大。而美国退出QE,中美利差的缩小,资金有回流美国的需要,暂慢资本外流对中国的影响。而新兴市场国家由于美国退QE,资本外流带来的国内动荡,汇率贬值也会传导到中国,加大了人民币流动性管理的难度。同时,人民币利率市场化,互联网金融也加大了商业银行负债端管理的难度,拍开了整体的资金利率。但是,央行在近期也向市场释放了一些积极的信号,对2014年央行货币政策维持中性的判断。

展望2014的货币基金的操作,防范流动性风险仍然是本基金操作的第一要务。结合市场环境,本基金仍会主要投资于央票、国债、政策性金融债、超AAA短融、交易所/银行间回购等收益率流动性匹配较好的优良资产,努力实现较好的组合收益率。

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展开工作,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贯彻和落实,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贯彻和落实,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:29,244,131.46元。

§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

2013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运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

2013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份额持有人分配利润:29,244,131.46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

2013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审计报告

毕马威华振会计师事务所对汇丰晋信基金管理有限公司汇丰晋信货币市场基金证券投资基金2013年12月31日的资产负债表,2013年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注出具了标准无保留意见的审计报告(毕马威华振审字第1400094号)。投资者可通过本基金年度报告正文查看该审计报告全文。

§7年度财务报表

7.1资产负债表

会计主体:汇丰晋信货币市场基金

报告截止日:2013年12月31日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012年12月31日
资产:			
银行存款	7.4.7.1 7.4.10.5	40,580,789.23	735,972.25
结算备付金		32,966,666.67	54,948,636.36
存出保证金		–	–
交易性金融资产	7.4.7.2	219,619,101.36	324,518,543.80
其中:股票投资		–	–
基金投资		–	–
债券投资	7.4.7.2	219,619,101.36	324,518,543.80
资产支持证券投资		–	–
衍生金融资产		–	–
买入返售金融资产	7.4.7.4.1	541,450,489.98	175,000,150.00
应收证券清算款		–	–
应收利息	7.4.7.5	4,439,236.05	5,045,890.97
应收股利		–	–
应收申购款		77,287,933.05	–
递延所得税资产		–	–
其他资产		–	–
资产总计		916,344,216.34	560,249,193.38
负债和所有者权益	附注号	本期末 2013年12月31日	上年度末 2012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		–	–
应付证券清算款		27,458,736.40	39,974,255.56
应付赎回款		28,004.56	985.49
应付管理人报酬		293,509.63	259,567.06
应付托管费		88,942.30	78,656.67
应付销售服务费		15,425.21	13,335.25
应付交易费用	7.4.7.7	22,747.18	25,111.80
应交税费		–	–
应付利息		–	–
应付利润		130,761.45	34,905.29
递延所得税负债		–	–
其他负债	7.4.7.8	107,292.12	371,141.54
负债合计		28,145,418.85	40,757,958.66
所有者权益:			
实收基金	7.4.7.9	888,198,797.49	519,491,234.72
未分配利润		–	–
所有者权益合计		888,198,797.49	519,491,234.72
负债和所有者权益总计		916,344,216.34	560,249,193.38

注:1.报告截止日2013年12月31日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额888,198,797.49份,其中A级基金份额总额77,118,508.21份,其中B级基金份额总额811,080,289.28份。

2.本摘要中资产负债表和利润表所列附注号为年度报告正文中对应的附注号,投资者欲了解相应附注的内容,应阅读登载于基金管理人网站的年度报告正文。

7.2利润表

会计主体:汇丰晋信货币市场基金

本报告期:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2013年1月1日至2013年12月31日	上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日
一、收入		33,360,480.29	9,756,938.05
1.利息收入		32,965,769.02	9,542,608.38
其中:存款利息收入	7.4.7.11	1,748,624.32	219,956.87
债券利息收入		12,079,668.35	3,199,532.60
资产支持证券利息收入		–	–
买入返售金融资产收入		19,137,476.35	6,123,118.91
其他利息收入		–	–
2.投资收益(损失以"-"填列)		394,711.27	214,329.67
其中:股票投资收益		0.00	0.00
基金投资收益		–	–
债券投资收益	7.4.7.12	394,711.27	214,329.67
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)		–	–
减:二、费用		4,116,348.83	1,843,821.93
1.管理人报酬	7.4.10.2.1	2,926,391.47	1,042,871.08
2.托管费	7.4.10.2.2	886,785.24	316,021.48
3.销售服务费	7.4.10.2.3	149,216.78	129,094.86
4.交易费用		–	–
5.利息支出		–	2,619.63
其中:卖出回购金融资产支出		–	2,619.63
6.其他费用	7.4.7.19	153,955.34	353,214.88
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		29,244,131.46	7,913,116.12
减:所得税费用		–	–
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		29,244,131.46	7,913,116.12

7.3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:2013年1月1日至2013年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2013年1月1日至2013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)	519,491,234.72	–	519,491,234.72
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	29,244,131.46	29,244,131.46
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)	368,707,562.77	–	368,707,562.77
其中:1.基金申购款	3,535,759,582.52	–	3,535,759,582.52
2.基金赎回款	–3,167,052,019.75	–	–3,167,052,019.75
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)	–	–29,244,131.46	–29,244,131.46
五、期末所有者权益(基金净值)	888,198,797.49	–	888,198,797.49
	上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日		
项目	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)	138,760,917.83	–	138,760,917.83
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	–	7,913,116.12	7,913,116.12
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)	380,730,316.89	–	380,730,316.89
其中:1.基金申购款	1,700,878,039.87	–	1,700,878,039.87
2.基金赎回款	–1,320,147,722.98	–	–1,320,147,722.98
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)	–	–7,913,116.12	–7,913,116.12
五、期末所有者权益(基金净值)	519,491,234.72	–	519,491,234.72

报告附注为财务报表的组成部分

本报告页码(序号)从7.1至7.4,财务报表由下列负责人签署:

基金管理人公司负责人:杨小勇,主管会计工作负责人:王栋,会计机构负责人:杨洋

7.4报表附注

7.4.1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")《关于核准汇丰晋信货币市场基金募集的批复》(证监许可[2011]1135号文)的批准,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》及其配套规则和《汇丰晋信货币市场基金基金合同》发售,基金合同于2011年11月2日生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集规模为1,155,014,222.80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(以下简称"交通银行")。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《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更新招募说明书》的有关规定,本基金的投资范围为: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、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、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。本基金业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

根据《证券投资基金信息披露管理办法》,本基金定期报告在公开披露的第二个工作日,报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。

7.4.2会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")的要求编制,同时亦按照中国证监会公告[2010]5号《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>》以及中国证券投资基金业协会于2012年11月16日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》编制。

本基金的收益分配原则遵循了《汇丰晋信货币市场基金基金合同》的有关规定。

7.4.3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2013年12月31日的财务状况、2013年度的经营成果和基金净值变动情况。

此外本财务报表同时符合如财务报表附注7.4.2所列示的其他有关规定的要求。

7.4.4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。

7.4.5会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1会计政策变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

7.4.5.2会计估计变更的说明

本基金在本报告期内未发生重大会计估计变更。

7.4.5.3差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生过会计差错。

7.4.6税项

根据财税字[1998]55号文《财政部、国家税务总局关于证券投资基金税收问题的通知》、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》、财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2012]85号文《财政部、国家税务总局、证监会关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、上证交字[2008]16号《关于做好调整证券交易印花税税率相关工作的通知》及深圳证券交易所于2008年9月18日发布的《深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2008]11号文《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作,本基金适用的主要税项列示如下:

(a) 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。

(b) 证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的投资收益暂免征收营业税和企业所得税。

(c) 基金作为流通股股东在股权分置改革过程中收到由非流通股股东支付的股份、现金对价,暂免征收印花税、企业所得税和个人所得税。

(d) 对基金取得的股票的股息、红利收入,债券的利息收入,由上市公司、发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税。

自2013年1月1日起,对所取得的股息红利收入按根据持有期限计提个人所得税:持股期限在1个月以内(含1个月)的,其股息红利所得全额计入应纳税所得额;持股期限在1个月以上至1年(含1年)的,暂减按50%计入应纳税所得额;持股期限超过1年的,暂减按25%计入