建信货币市场基金 2018年半年度报告摘要

基金管理人:建信基金管理有限责任公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
送出日期:2018年8月25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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年8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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018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	建信货币	
基金主代码	530002	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2006年4月25日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	4,404,154,009.51份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	建信货币A	建信货币B
下属分级基金的交易代码:	530002	003185
报告期末下属分级基金的份额总额	3,164,043,458.34份	1,240,110,551.17份

2.2 基金产品说明

投资目标	在力保本金安全和基金财产较高流动性的前提下,争取获得超过投资基准的收益率。
投资策略	综合运用定量分析和定性分析手段,全面评估货币市场的利率走势、类属资产和券种的风险收益水平及流动性特征。在此基础上制订本基金投资策略。具体而言,包括短期资金利率走势预测、组合剩余期限调整策略、债券期限配置策略、类属资产配置策略、品种选择策略和交易策略等方面。
业绩比较基准	本基金投资业绩比较基准为6个月银行定期存款税后收益率。
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;预期收益和风险均低于债券基金、混合基金、股票基金。

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		建信基金管理有限责任公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	吴曙明	郭明
	联系电话	010-66228888	(010)66105799
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		400-81-95533 010-66228000	95588
传真		010-66228001	(010)66105799

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	http://www.ccbfund.cn
基金半年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§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

基金级别	建信货币A	建信货币B
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)
本期已实现收益	63,502,335.69	36,450,939.97
本期利润	63,502,335.69	36,450,939.97
本期净值收益率	2.1075%	2.2289%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)	
期末基金资产净值	3,164,043,458.34	1,240,110,551.17
期末基金份额净值	1.0000	1.0000

金额单位:人民币元

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、本基金的利润分配按日结转基金份额。

3、持有人认购或交易本基金时,不需缴纳任何费用。

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

建信货币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	0.3388%	0.0011%	0.1068%	0.0000%	0.2320%	0.0011%
过去三个月	1.0228%	0.0018%	0.3241%	0.0000%	0.6987%	0.0018%
过去六个月	2.1075%	0.0014%	0.6447%	0.0000%	1.4628%	0.0014%
过去一年	4.1159%	0.0012%	1.3000%	0.0000%	2.8159%	0.0012%
过去三年	9.8179%	0.0022%	4.0207%	0.0003%	5.7972%	0.0019%
自基金合同生效起至今	48.2519%	0.0058%	28.2061%	0.0020%	20.0458%	0.0038%

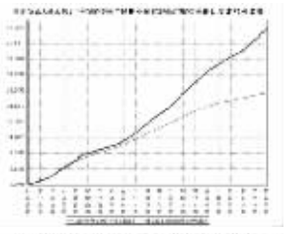
建信货币B

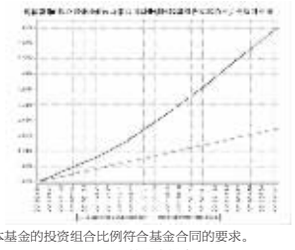
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.3586%	0.0011%	0.1068%	0.0000%	0.2518%	0.0011%
过去三个月	1.0832%	0.0018%	0.3241%	0.0000%	0.7591%	0.0018%
过去六个月	2.2289%	0.0014%	0.6447%	0.0000%	1.5842%	0.0014%
过去一年	4.3661%	0.0012%	1.3000%	0.0000%	3.0661%	0.0012%
自基金合同生效起至今	6.6870%	0.0024%	2.3151%	0.0000%	4.3719%	0.0024%

1.本基金于2016年9月19日新增B类份额。

2.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





本报告期,本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

§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

经中国证监会证监基金字[2005]158号文批准,建信基金管理有限责任公司成立于2005年9月19日,注册资本2亿元。目前公司的股东为中国建设银行股份有限公司、信安金融服务公司、中国华电集团资本控股有限公司,其中中国建设银行股份有限公司出资额占注册资本的65%,信安金融服务公司出资额占注册资本的25%,中国华电集团资本控股有限公司出资额占注册资本的10%。

公司下设综合管理部、权益投资部、固定收益投资部、金融工程及指数投资部、专户投资部、海外投资部、资产配置及量化投资部、交易部、研究部、创新发展部、市场营销部、专门理财部、机构业务部、网络金融部、人力资源管理部、基金运营部、财务管理部、信息技术部、风险管理部和内控合规部,以及深圳、成都、上海、北京、广州五家分公司和华东、西北、东北、武汉、南京五个营销中心,并在上海设立了子公司——建信资本管理有限责任公司。自成立以来,公司秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观,恪守“持有人利益重于泰山”的原则,以“建设财富生活”为崇高使命,坚持规范运作,致力成为“国际一流、国内领先的综合性资产管理公司”。

截至2018年6月30日,公司旗下有建信恒久价值混合型证券投资基金、建信优选成长混合型证券投资基金、建信核心精选混合型证券投资基金、建信内生动力混合型证券投资基金、建信双利策略主题分级股票型证券投资基金、建信社会责任混合型证券投资基金、建信优势动力混合型证券投资基金(LOF)、建信创新中国混合型证券投资基金、建信改革红利股票型证券投资基金、深证基本面60交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、上证社会责任交易型开放式证券投资指数基金及其联接基金、建信沪深300指数证券投资基金(LOF)、建信深证100指数增强型证券投资基金、建信中证500指数增强型证券投资基金、建信央视财经50指数分级发起式证券投资基金、建信全球机遇混合型证券投资基金、建信新兴市场优选混合型证券投资基金、建信全球资源混合型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信积极配置混合型证券投资基金、建信恒稳价值混合型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、建信健康民生混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、建信纯债债券型证券投资基金、建信安心回报定期开放债券型证券投资基金、建信双息红利债券型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、建信双债增强债券型证券投资基金、建信安心回报两年定期开放债券型证券投资基金、建信稳定添利债券型证券投资基金、建信信用增强债券型证券投资基金、建信周盈安心理财债券型证券投资基金、建信双周安心理财债券型证券投资基金、建信月盈安心理财债券型证券投资基金、建信双月安心理财债券型证券投资基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信货币市场基金、建信中小盘先锋股票型证券投资基金、建信潜力新蓝筹股票型证券投资基金、建信现金添利货币市场基金、建信稳定得利债券型证券投资基金、建信睿盈灵活配置混合型证券投资基金、建信信息产业股票型证券投资基金、建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、建信环保产业股票型证券投资基金、建信回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金、建信新经济灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金、建信互联网+产业升级股票型证券投资基金、建信大安全战略精选股票型证券投资基金、建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金、建信精工制造指数增强型证券投资基金、建信鑫利灵活配置混合型证券投资基金、建信稳定丰利债券型证券投资基金、建信裕利灵活配置混合型证券投资基金、建信弘利灵活配置混合型证券投资基金、建信目标收益一年期债券型证券投资基金、建信现代服务业股票型证券投资基金、建信汇利灵活配置混合型证券投资基金、建信兴利灵活配置混合型证券投资基金、建信现金增利货币市场基金、建信多因子量化股票型证券投资基金、建信现金添益交易型货币市场基金、建信丰裕多策略灵活配置混合型证券投资基金、建信天添益货币市场基金、建信瑞丰添利混合型证券投资基金、建信恒安一年定期开放债券型证券投资基金、建信睿享纯债债券型证券投资基金、建信恒远一年定期开放债券型证券投资基金、建信睿富纯债债券型证券投资基金、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金、建信稳定鑫利债券型证券投资基金、建信鑫瑞回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中国制造2025股票型证券投资基金、建信民丰回报定期开放混合型证券投资基金、建信瑞福添利混合型证券投资基金、建信高端医疗股票型证券投资基金、建信中证政策性金融债1-3年指数证券投资基金(LOF)、建信中证政策性金融债8-10年指数证券投资基金(LOF)、建信建信量化事件驱动股票型证券投资基金、建信福泽安泰混合型基金中基金(FOF)、建信鑫稳回报灵活配置混合型证券投资基金、建信上证50交易型开放式指数证券投资基金、建信鑫利回报灵活配置混合型证券投资基金、建信龙头企业股票型证券投资基金、建信睿和纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信创业板交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金、建信鑫泽回报灵活配置混合型证券投资基金、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信战略精选灵活配置混合型证券投资基金、建信MSCI中国A股国际通交易型开放式指数证券投资基金及其联接基金,共计101只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为6,342.88亿元。

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		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
于俏倩	本基金的基金经理	2013年8月5日	-	10	硕士。2008年6月加入国泰人寿保险公司,任固定收益研究专员;2009年9月加入金元惠理基金管理公司(原金元比联基金管理公司),任债券研究员;2011年6月加入我公司,历任债券研究员、基金经理助理。2013年8月5日起任建信货币市场基金的基金经理;2014年1月21日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理;2014年9月17日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理;2018年3月26日起任建信天添益货币市场基金的基金经理。
陈建良	固定收益投资部副总经理、本基金的基金经理	2013年12月10日	-	11	陈建良先生,双学士,固定收益投资部副总经理。2005年7月加入中国建设银行厦门分行,任客户经理;2007年6月调入中国建设银行总行金融市场部,任债券交易员;2013年9月加入我公司投资管理部,历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理,2013年12月10日起任建信货币市场基金的基金经理;2014年1月21日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理;2014年9月17日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理;2016年3月14日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理;2016年7月26日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理;2016年9月2日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理;2016年9月13日至2017年12月6日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理;2016年10月18日起任建信天添益货币市场基金的基金经理。
高珊	本基金的基金经理	2013年12月20日	2018年4月2日	11	硕士。2006年7月至2007年6月期间在中信建投证券公司工作,任交易员。2007年6月加入建信基金管理公司,历任初级交易员、交易员,2009年7月起任建信货币市场基金的基金经理助理。2012年8月28日起至2018年4月2日任建信双周安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2012年12月20日至2018年4月2日任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年1月29日至2018年4月2日任建信双月安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年9月17日至2018年4月2日任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2013年12月20日至2018年4月2日任建信货币市场基金的基金经理;2015年8月25日至2018年4月2日任建信现金添利货币市场基金的基金经理;2016年6月3日至2017年6月9日任建信鑫盛回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2016年7月26日至2018年4月2日任建信现金增利货币市场基金的基金经理;2016年10月18日至2018年4月2日任建信天添益货币市场基金的基金经理。

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》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、基金合同和其他法律法规、部门规章,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋求最大利益,没有发生违反法律法规的行为。

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

为了公平对待投资人、保护投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》等法律法规和公司内部制度,制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块,一旦出现不同基金同时买卖同一证券时,系统自动切换至公平交易模块进行操作,确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金管理人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%的情况有1次,原因是投资组合投资策略需要,未导致不公平交易和利益输送。

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2018年上半年,债券市场在分化中整体呈现大幅上涨,其中利率债曲线大幅平坦化下行,金融债表现好于国债,短期品种收益率下行100bp,中长期品种收益率下行60-70bp,而信用品受违约事件升级影响表现分化,评级间利差和信用利差整体走阔。总体而言,外部贸易战冲突反复,内部严监管落地加剧了信用事件暴露,政策整体转向信号明显,叠加机构风险偏好明显下降,带动了债券市场的两波上涨行情。

总量宏观数据表现韧性,但信用融资整体呈现明显收缩。一方面,PMI指数维持在景气区间内,旺季开工和环保督查事件对工业品价格构成支撑,企业生产经营活动稳定扩张,不过已有迹象显现补库存活动可能正进入尾声;需求端基建投资增速明显回落,贸易战风波对出口预期带来负面影响,但短期形势仍相对平稳,综合来看总量数据仍体现一定的韧性;另一方面,在去杠杆的下半场,由融资紧缩引起的民企、地产、城投链条风险已经陆续显现,打破刚兑的监管思路加剧了信用事件的情绪发酵,导致总体信用融资呈现明显收缩,这是更具领先意义的指标,更能代表基本面预期的走向。

政策转向信号明显,资金利率中枢震荡回落。从官方表态来看,我国已从降杠杆进入到稳杠杆阶段,货币政策委员会例会在1季度去掉了‘削峰填谷’的说法,在2季度对流动性的表述由‘合理稳定’转变为‘合理充裕’。从央行操作来看,上半年进行了3次降准,年初普惠降准、4月置换降准、6月定向降准,都为流动性提供了较强的支撑,同时央行在公开市场上进行灵活对冲,也很大程度上平抑了传统的季节波动因素。从监管视角来看,资管新规的影响意义深远,商业银行的表外资产负债行为面临较大的调整压力,这是4月降准后流动性一度异常紧张的重要原因,但由于表外资产被动收缩的速度快于负债,且新规细则尚未出台,执行层面仍眺于口径界定,整体监管因素对流动性的冲击仍相对有限。总体而言,上半年资金利率中枢呈现明显回落,以3个月存单为代表的短端利率从高点下行幅度超过100bp。

本基金以流动性管理为第一要务。一方面,机构客户持有一定比例,通过精细化管理,密切跟踪申赎动向,可以保证流动性的充分应对;另一方面,上半年大幅震荡的资金面环境有利于我们捕捉预期差,本基金在2-3月、5-6月主动增加了中长期资产投资比例,适当延长了剩余期限分布;此外,考虑到信用环境恶化,本基金以安全性为前提,进一步提高了信用品的投资门槛。总体而言,在保证流动性充分应对的基础上,本基金努力捕捉资金面波动带来的配置机会,积极增厚组合的绝对收益,利用适度杠杆策略为投资者获得了稳定的收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期建信货币A净值增长率2.1075%,波动率0.0014%,建信货币B净值增长率2.2289%,波动率0.0014%;业绩比较基准收益率0.6447%,波动率0.0000%。

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2018年下半年,我们立足于利率的相对低点,一方面需要观察一致性预期演绎的程度,密切关注可能的情绪调整与兑现窗口,另一方面需要思考预期差的方向,这可能来自于政策转向后的路径选择。总体而言,我们判断利率债可能进入区间震荡窗口,风险偏好在一定程度上得以修复,但不宜过分追涨。

短期内情绪交易可能放大。一方面,一致性预期最有利于债市的情绪反应已经兑现,外部贸易战叠加内部信用收缩带来的基本面预期走弱、机构风险偏好一刀切式回落以及货币政策转向信号释放,诸多因素叠加带动本轮利率实现均值回归;另一方面,政策确立转向后,托底经济预期升温,严监管口径转松,国常会释放财政发力信号,力度大于预期,这些操作带来明显的情绪波动,风险偏好得以修复。情绪与信心转换过程中,市场都有过度演绎的可能,由此带来的兑现或者小波段操作机会都是可选策略。

中期内关注预期差的方向,整体判断新一轮信用扩张的空间相对有限,政策对冲的落实力度可能在于减缓预期下滑斜率。一方面,中美贸易摩擦持续升级,且没有趋于缓和的迹象,从总需求的角度而言,难以支持供给端的新一轮大幅扩张;另一方面,财政跟随货币发力的方式是选择大水漫灌还是定向引导,仍是关键的分歧点,国常会定调出来,宽财政信号预期强烈,而政治局会议重提去杠杆与坚决遏制房价上涨,则一定程度上体现出不走大水漫灌路径的倾向,站在中期的战略应对视角,定向引导路径可能面临短期需求不足的问题,但更有利于产业经济结构的矛盾消解与长远发展。

货币政策有望保持宽松基调,资金利率中枢快速下沉,关注政策指向性信用扩张带来的资金溢出影响。继定向降准后,央行以MLF供给来鼓励银行投资信用债,MPA考核中资本项因子下调,同时理财新规基调放松,监管窗口指导信托加快项目投放,都是在保证流动性合理充裕的情境下,明确鼓励信用体系的修复,这意味着短期内流动性过度淤积在银行间体系内的局面,可能在未来一个季度内得以疏导,短端利率中枢下沉的同时,仍有波动操作的空间。另一个视角而言,利率曲线期限利差处于高位,如果流动性持续淤积在银行间体系内,没有如期导向实体,则意味着信用扩张力度不及预期,中长端利率相应具备新的交易价值。

资金利率大幅回落的环境下,本基金一方面需要关注负债端资金的稳定度变化,一些因素可能带来负面影响,如客户对收益的心理预期差、银行理财端类货币T+0产品分流、大类资产性价比变化等,我们会提前做好压力测试工作,以便于保证充足的流动性应对能力;另一方面在资产端我们将保持适度杠杆策略,积极捕捉资金预期差,择机增配高等级信用品,为可能的利率波动积累一定的安全垫,整体以谨慎态度布局资产的期限结构,争取为投资者在低利率环境中获得相对稳定的收益。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本报告期内,本管理人根据中国证监会[2017]13号文《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》等相关规定,继续加强和完善对基金估值的内部控制程序。

本公司设立资产估值委员会,主要负责审核和决定受托资产估值相关事宜,确保受托资产估值流程和结果公允合理。资产估值委员会由公司分管核算业务的高管、督察长、内控合规部、风险管理部和资产核算部门负责人组成。分管投资、研究部门负责人、相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业或员出席资产估值委员会会议。

资产估值委员会成员均为多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理工作,熟悉业内法律法规的专家型人员。

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法,但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。

本公司参与估值流程的各方之间不存在任何的重大利益冲突。

本公司根据《中国证券投资基金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》,与中债金融估值中心有限公司签署《中债信息产品服务协议》,并依据其提供的中债收益率曲线及估值价格对公司旗下基金持有的银行间固定收益品种进行估值(适用非货币基金)或影子定价(适用货币基金和理财类基金);对公司旗下基金持有的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、资产支持证券和私募债券除外),本公司采用中证指数有限公司独立提供的债券估值价格进行估值。

本公司与中证指数有限公司签署《流通受限股票流动性折扣委托计算协议》,并依据《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》和中证指数有限公司独立提供的流通受限股票流动性折扣,对公司旗下基金持有的流通受限股票进行估值。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益分配方式为红利再投资,每日将当日收益结转为基金份额,当日收益结转的基金份额参与下一日基金收益分配,并按月结转到投资者基金账户。本报告期内本报告期货币A应分配利润为63,502,335.69元,货币B应分配收益为36,450,939.97元,已全部分配,符合法律法规和《基金合同》的相关规定。

§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

本报告期内,本基金托管人在对建信货币市场基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定,不存在任何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

本报告期内,建信货币市场基金的管理人——建信基金管理有限责任公司在建信货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和7日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上,严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

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

本托管人依法对建信基金管理有限责任公司编制和披露的建信货币市场基金2018年半年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

§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:建信货币市场基金

报告截止日:2018年6月30日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
资 产:			
银行存款		1,491,744,754.86	1,935,862,131.54
结算备付金		13,636,363.64	1,090,909.09
存出保证金		-	-
交易性金融资产		2,281,244,773.79	1,051,998,499.93
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		2,281,244,773.79	1,051,998,499.93
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		914,759,992.14	585,546,833.71
应收证券清算款		-	-
应收利息		30,321,549.79	22,308,009.71
应收股利		-	-
应收申购款		23,898,013.45	57,878,749.55
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		4,755,605,447.67	3,654,685,133.53
负债和所有者权益	附注号	本期末 2018年6月30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		-	-
卖出回购金融资产款		349,079,075.58	99,989,650.01
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		22,892.29	48,290.56
应付管理人报酬		608,050.17	1,266,870.52
应付托管费		405,366.79	416,214.22
应付销售服务费		694,040.12	603,260.24
应付交易费用		49,376.73	38,551.19
应交税费		30,473.54	-
应付利息		174,989.94	49,590.12
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		387,173.00	705,289.48
负债合计		351,451,438.16	103,117,716.34
所有者权益:			
实收基金		4,404,154,009.51	3,551,567,417.19
未分配利润		-	-
所有者权益合计		4,404,154,009.51	3,551,567,417.19
负债和所有者权益总计		4,755,605,447.67	3,654,685,133.53

注:报告截止日2018年06月30日,基金份额总额4,404,154,009.51份。其中建信货币基金A类基金份额净值1.0000元,基金份额总额3,164,043,458.34份;建信货币基金B类基金份额净值1.0000元,基金份额总额1,240,110,551.17份。

6.2 利润表

会计主体:建信货币市场基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入		115,907,809.89	107,673,333.91
1.利息收入		115,552,025.69	109,958,790.84
其中:存款利息收入		62,185,753.40	41,026,566.02
债券利息收入		36,925,181.79	40,675,736.55
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		16,441,090.50	28,256,488.27
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		355,784.20	-2,285,456.93
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		355,784.20	-2,285,456.93
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		15,954,534.23	23,716,353.46
1. 管理人报酬	6.4.8.2.1	3,501,100.81	10,664,672.60
2. 托管费	6.4.8.2.2	2,334,067.25	3,231,719.06
3. 销售服务费	6.4.8.2.3	3,864,742.71	7,106,858.98
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		5,978,144.24	2,419,031.11
其中:卖出回购金融资产支出		5,978,144.24	2,419,031.11
6. 税金及附加		11,845.53	-
7. 其他费用		264,633.69	294,071.71
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		99,953,275.66	83,956,980.45
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		99,953,275.66	83,956,980.45

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:建信货币市场基金

本报告期:2018年1月1日 至 2018年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018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)	3,551,567,417.19	-	3,551,567,417.19
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	99,953,275.66	99,953,275.66
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)	852,586,592.32	-	852,586,592.32
其中:1.基金申购款	7,717,399,235.20	-	7,717,399,235.20
2.基金赎回款	-6,864,812,642.88	-	-6,864,812,642.88
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)	-	-99,953,275.66	-99,953,275.66
五、期末所有者权益(基金净值)	4,404,154,009.51	-	4,404,154,009.51
项目	上年度可比期间 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)	17,002,095,807.02	-	17,002,095,807.02
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	83,956,980.45	83,956,980.45
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)	-13,711,872,080.30	-	-13,711,872,080.30
其中:1.基金申购款	4,977,527,475.07	-	4,977,527,475.07
2.基金赎回款	-18,689,399,555.37	-	-18,689,399,555.37
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)	-	-83,956,980.45	-83,956,980.45
五、期末所有者权益(基金净值)	3,290,223,726.72	-	3,290,223,726.72

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:

_____张军红_____ _____吴曙明_____ _____丁颖____

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

建信货币市场基金(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”)证监基金字[2006]第56号《关于同意建信货币市场基金募集的批复》核准,由建信基金管理有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《建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7,659,641,315.67元,业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2006)第48号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《建信货币市场基金基金合同》于2006年4月25日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为7,660,614,611.89基金份额,其中认购资金利息折合973,296.22份基金份额。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司(以下简称“中国工商银行”)。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》和《建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现金;通知存款;一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单;剩余期限在397天(含397天)以内的债券;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。本基金的业绩比较基准为六个月银行定期存款税后收益率。

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”)、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)》、中国证券业协会于2007年5月15日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《建信货币市场基金基金合同》和中国证监会允许的基金行业实务操作的有关规定编制。

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2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018年6月30日止期间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

本基金本报告期未发生会计政策变更。

6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期内未发生会计差错。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》、财税[2012]85号《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[2015]101号《关于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[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]2号《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下: