建信货币市场基金 2019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:2019年8月29日

§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2019年8月27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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2019年1月1日起至6月30日止。

§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	3,174,733,062.87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	2,465,837,884.75份	708,895,178.12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)66105798

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

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2019年1月1日-2019年6月30日)	
	建信货币A	建信货币B
本期已实现收益	43,197,787.54	13,511,914.28
本期利润	43,197,787.54	13,511,914.28
本期净值收益率	1.3629%	1.4837%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2019年6月30日)	
期末基金资产净值	2,465,837,884.75	708,895,178.12
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

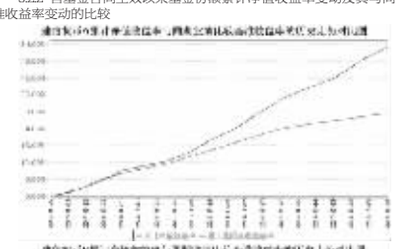
建信货币A						
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2168%	0.0032%	0.1068%	0.0000%	0.1100%	0.0032%
过去三个月	0.6461%	0.0022%	0.3241%	0.0000%	0.3220%	0.0022%
过去六个月	1.3629%	0.0026%	0.6447%	0.0000%	0.7182%	0.0026%
过去一年	2.9667%	0.0024%	1.3000%	0.0000%	1.6667%	0.0024%
过去三年	10.0256%	0.0024%	3.9000%	0.0000%	6.1256%	0.0024%
自基金合同生效起至今	52.6500%	0.0056%	29.5061%	0.0020%	23.1439%	0.0036%

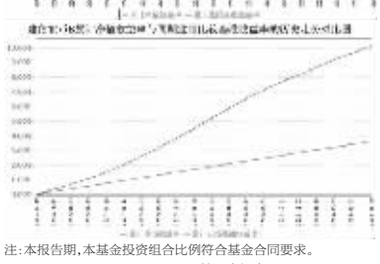
建信货币B						
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2367%	0.0032%	0.1068%	0.0000%	0.1299%	0.0032%
过去三个月	0.7065%	0.0022%	0.3241%	0.0000%	0.3824%	0.0022%
过去六个月	1.4837%	0.0026%	0.6447%	0.0000%	0.8390%	0.0026%
过去一年	3.2143%	0.0024%	1.3000%	0.0000%	1.9143%	0.0024%
自基金合同生效起至今	10.1162%	0.0025%	3.6151%	0.0000%	6.5011%	0.0025%

注: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





注:本报告期,本基金投资组合比例符合基金合同要求。

§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、专户理财部、机构业务部、网络金融部、人力资源管理部、基金会计部、注册登记部、财务管理部、金融科技部、投资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“普建财富 相伴成长”为崇高使命,坚持规范运作,致力成为“可信赖的财富管理专家 资产管理行业的领跑者”。

截至2019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6个月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、建信睿怡纯债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(LOF)、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、建信恒瑞一年定期开放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及其联接基金、建信睿丰纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、建信鑫利回报灵活配置混合型证券投资基金、建信量化优享定期开放灵活配置混合型证券投资基金、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、建信智享添鑫定期开放混合型证券投资基金、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、建信鑫泽回报灵活配置混合型证券投资基金、建信中证1000指数增强型发起式证券投资基金、建信港股通恒生中国企业交易型开放式指数证券投资基金、建信优享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)、建信中短债纯债债券型证券投资基金、建信中债1-3年国开行债券指数证券投资基金、建信润利增强债券型证券投资基金、建信睿兴纯债债券型证券投资基金、建信中债3-5年国开行债券指数证券投资基金、建信福泽裕泰混合型基金中基金(FOF),共计110只开放式基金,管理的基金净资产规模共计为5,725.25亿元。

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		
于倩倩	本基金的基金经理	2013年8月5日	-	11	于倩倩女士,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、基金经理,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	本基金的基金经理	2013年12月10日	-	12	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,该基金在2018年9月19日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金,陈建良继续担任该基金的基金经理;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。
先柯宇	本基金的基金经理	2019年1月25日	-	7	先柯宇先生,硕士,2009年7月至2016年5月在中国建设银行金融市场部工作,曾从事绩效管理,2012年起任债券交易员,2016年7月加入我公司,历任固定收益投资部基金经理助理、基金经理,2017年7月日起任建信现金增利货币市场基金和建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理;2018年3月26日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理;2019年1月25日起任建信天添益货币市场基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信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

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合,制定并严格遵守相应的制度和流程,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内,本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《建信基金管理有限责任公司公平交易制度》的规定。

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2019年上半年,实体数据如期走弱,金融数据底部回稳,宽信用初见成效,但受贸易谈判形势反转以及包商托管事件影响,市场对基本面信心和风险偏好情绪经历由升转落,总量政策在保持定力的同时突出结构性应对,流动性环境仅出现阶段性紧张,大部分时候维持宽松局面。以上这些因素带动债券市场先涨后跌再涨,最终中债综合财富指数实现1.8%的正收益,其中信用债表现好于利率债,政金债表现好于国债。

多重预期出现反转。外围环境与压力来看,美欧经济出现放缓,加息预期叫停,降息预期升温,中美贸易谈判形势也在5月出现反转,关税加征预期升级,人民币汇率承压。内部实体来看,走弱预期逐步兑现,以PMI表征的制造业景气指数陷于收缩区域,钢材需求呈现回落,房地产投资开始放缓,出口负面影响开始呈现。内部信用来看,社融以及信贷数据表现时有亮眼,显示金融数据已底部回稳,但包商接管事件打破了同业刚兑预期,引发了同业信用收缩,形成了流动性分层和信用分化格局,这对刚刚有所恢复的信用扩张体系来说,明显增加了信用负反馈的风险。

政策保持灵活调整与积极应对。从货币端来看,年初流动性供给异常充裕,降准、扩大普惠金融口径、叠加TMLP正式启动,从长效资金供给角度推动银行融资成本进一步回落,进入2季度后,货币政策在4月份一度传递出预调微调的信号,随后5月贸易谈判形势出现逆转,针对中小银行的结构性降准开始兑现,同月底包商事件对市场形成较大冲击,央行再度开启大力度对冲,增量供给MLF、增加再贴现和常备借贷便利额度并放宽质押品范围、增加跨半年末逆回购供给、协同多部门缓解非银流动性等等,及时抑制了风险的多层次多链条传染。从信用端来看,年初支持永续债发行以打开资本约束,放松企业发债及融资环境,提前启动地方债发行,并鼓励地方政府积极化解隐性债务,都是非常有针对性的宽信用举措,进入2季度后,又相继出台专项债纳入资本金、隐性债务平滑等政策,有助于进一步提升基建托底经济的信心。

上半年总量流动性保持宽松,短端资产收益明显回落,评级间利差显著走阔。从资金来看,一方面,年初流动性供给充裕,包商事件后又及时加大对冲力度,上半年整体资金利率中枢较去年下半年进一步回落,6月份隔夜资金利率一度跌破1%,逼近历史低点;另一方面,部分时点仍出现了阶段性和结构性紧张,前者主要体现在风险偏好回升带来的资金分流压力以及4月短暂出现的预调微调信号,后者则主要体现为流动性分层现象,包商事件后抵押品与机构信用明显被区分定价,最高利率显著攀升。从短端资产来看,充裕的流动性叠加信用分层,导致高等级资产普遍被追捧,AAA及以上存单利率较年初回落30-50bp,AA+存单利率则与年初大致持平,评级间利差明显走阔。

本基金作为流动性管理产品,一直贯彻以负债稳定性来选择资产端策略的原则。一方面,我们对负债结构执行精细化管理,控制前十大集中度在中等偏低的水平内,密切关注收益随市场下沉过程中,月末、季末等关键时点赎回压力可能面临的变化,始终保持剩余期限和短期流动性资产比例在合理范围内;另一方面,我们跟随政策预期变化及时调整组合结构,年初判断资金利率中枢仍然位于低位,到期及新增配置以哑铃型结构为主,4月-5月政策微调叠加包商接管事件发生后,我们进一步强化了组合的流动性和信用安全,同时也积极把握资金波动的机会,适当锁定了部分中长期存单和高等级短券。总体而言,在保证流动性的前提下,我们跟随政策预期变化充分挖掘可能的配置机会,保持组合剩余期限在中等水平,利用适度杠杆策略为投资者实现了较好的收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金A净值收益率1.3629%,波动率0.0026%,本报告期本基金B净值收益率1.4837%,波动率0.0026%;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2019年下半年,债市面临的整体环境是偏于有利的。政策面侧重供给侧改革和精准调控,在保持定力的前提下,基本面预期难有反转,同时降成本压力下资金利率中枢预计维持低位,流动性预期仍有望保持充裕,这些因素都有助于利率品和高等级信用品的表现,而中低信用品在信用分层的压力下仍将是利差分化的格局。

政策保持定力下,基本面预期难有反转。一方面,贸易谈判预期的不确定性仍然较大,内部政策倾向于保持相机而定的预调微调空间,且从决策层多次表态来看,整体对国内经济的形势是有信心的,化解隐性债务、控杠杆、防风险仍是大方向,控地产政策有所收紧,托基建仍是对冲经济下滑的主要抓手,但也受制于隐性债务和财政预算的扩张,整体的政策节奏表现得非常有定力;另一方面,实体经济数据表现预计难有亮点,贸易争端对出口的负面影响还将继续显现,房地产的销售传导投资链条已经表现疲软且面临进一步的政策压抑,基建虽有一定的对冲空间但幅度可能有限,专项债纳入资本金以及隐性债务化解细则落地,虽有一定的提振作用,但短期落实程度和空间都是存疑的。总体而言,政策保持定力的前提下,整体基本面表现预计保持平稳回落的节奏。

流动性供给预计保持充裕,资金利率中枢维持低位的概率较大。一方面,考虑到包商事件后,流动性分层和信用分层格局已经形成,中小银行面临一定的缩表压力,从大局的风险的意义来说,总量宽松和精准滴灌仍有必要继续维持;另一方面,前期国常会多次提到降低中小企业融资利率,结合货币政策例会关于推进贷款利率两轨合一轨的表态,后期以利率市场化改革方式来实现降成本目标的概率较大,这在本质上来看是疏通货币市场利率向贷款利率的传导,而货币市场利率中枢维持低位是更利于降低贷款风险溢价的,同时外围经济走软以及降息预期的升温也提供了较好的外部环境。

当然,我们更关注资金利率的波动,这可能主要来自以下几方面,其一,包商事件后流动性启动大力度对冲模式,导致银行间资金利率过低,在半年末平稳度过后可能面临纠偏;其二,季节性因素带来的扰动,如缴税、分红、地方债加快发行、季末年末考核等等;其三,贬值压力的变化,外围降息预期升温以及贸易谈判预期的不确定性;其四,通胀压力的变化,三季度缓解,四季度回升。

本基金以流动性管理为第一要务。策略方面,我们继续关注政策预期的变化,考虑到资金利率中枢可能继续维持在相对低位,同时流动性分层和信用分层格局短期难以逆转,这意味着中高等级品种被迫棒的局面可能还将延续,结构上哑铃型策略可能占优,同时杠杆息差可能有所收窄。操作方面,我们继续对负债结构执行精细化管理,保持剩余期限和短期流动性资产比例与负债相匹配,同时积极捕捉资金波动带来的配置机会,以短期逆回购和中高等级存单存款或短券为主,布局哑铃型结构并叠加适度杠杆,以期实现流动性与收益性的平衡。

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、投资风险管理部和基金会计部负责人组成。分管投资、研究业务的公司高管、相关投资管理部门负责人、相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业成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。本报告期内本报告期货币A应分配利润为43,197,787.54元,货币B应分配收益为13,511,914.28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2019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:2019年6月30日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018年12月31日
资产:			
银行存款		263,977,178.91	704,696,034.85
结算备付金		13,262,086.16	10,545,454.54
存出保证金		13,157.53	-
交易性金融资产		1,912,553,425.80	2,496,190,600.41
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,912,553,425.80	2,496,190,600.41
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		1,257,793,393.19	1,150,527,065.79
应收证券清算款		-	-
应收利息		19,374,955.46	34,301,059.19
应收股利		-	-
应收申购款		4,530,366.60	21,867,647.32
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		3,471,504,563.65	4,418,127,862.10
负债和所有者权益	附注号	本期末 2019年6月30日	上年度末 2018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		294,989,452.50	579,978,610.03
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		24,637.15	3,714.50
应付管理人报酬		463,253.69	542,284.51
应付托管费		308,835.81	361,523.00
应付销售服务费		593,979.61	618,763.04
应付交易费用		49,588.37	50,637.47
应交税费		52,571.25	130,685.34
应付利息		42,931.06	433,377.49
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		246,251.34	400,492.50
负债合计		296,771,500.78	582,520,087.88
所有者权益:			
实收基金		3,174,733,062.87	3,835,607,774.22
未分配利润		-	-
所有者权益合计		3,174,733,062.87	3,835,607,774.22
负债和所有者权益总计		3,471,504,563.65	4,418,127,862.10

注:报告截止日2019年6月30日,基金份额总额3,174,733,062.87份,其中建信货币A基金份额总额为2,465,837,884.75份,基金份额净值1.0000;建信货币B基金份额总额为708,895,178.12份,基金份额净值1.0000。

6.2 利润表

会计主体:建信货币市场基金

本报告期:2019年1月1日至2019年6月30日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间 2018年1月1日至2018年6月30日
一、收入		70,618,199.80	115,907,809.89
1.利息收入		68,884,918.10	115,552,025.69
其中:存款利息收入		11,271,953.36	62,185,753.40
债券利息收入		39,444,207.21	36,925,181.79
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		18,168,757.53	16,441,090.50
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		1,733,281.70	355,784.20
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		1,733,281.70	355,784.20
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		13,908,497.98	15,954,534.23
1. 管理人报酬	6.4.8.2.1	3,067,382.48	3,501,100.81
2. 托管费	6.4.8.2.2	2,044,921.64	2,334,067.25
3. 销售服务费	6.4.8.2.3	4,016,403.53	3,864,742.71
4. 交易费用		74.93	-
5. 利息支出		4,470,579.99	5,978,144.24
其中:卖出回购金融资产支出		4,470,579.99	5,978,144.24
6. 税金及附加		53,766.31	11,845.53
7. 其他费用		255,369.10	264,633.69
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		56,709,701.82	99,953,275.66
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		56,709,701.82	99,953,275.66

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]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人民币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份基金份额,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。

根据《关于建信货币市场基金增加B类基金份额并修改基金合同的公告》并报证监会备案,本基金于2016年9月19日起根据基金份额持有人的申购金额,对其持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,因此形成不同的基金份额类别。按照0.25%年费率计提销售服务费的基金份额类别,称为A类基金份额;按照0.01%年费率计提销售服务费的基金份额类别,称为B类基金份额。本基金各类基金份额类别分别设置代码并分别计算和公告每万份基金已实现收益和七日年化收益率。投资人可自行选择申购的基金份额类别,本基金不同基金份额类别之间暂不得互相转换。2016年9月19日后,原持有的基金份额全部转换为建信货币市场基金A类份额。

根据《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》的有关规定,本基金的投资范围为现金;期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单;剩余期限在三百九十七天以内(含三百九十七天)的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具;法律法规或中国证监会、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。本基金拟投资于主体信用评级低于A-1+的商业银行的银行存款与同业存单的,应当经基金管理人董事会审议批准,相关交易应当事先征得基金托管人的同意,并作为重大事项履行信息披露程序。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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

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2019年6月30日的财务状况以及2019年1月1日至2019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 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[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:

(1)资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人。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。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为,未缴纳增值税的,不再缴纳;已缴纳增值税的,已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

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。资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务,以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额。

(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