汇丰晋信货币市场基金

【2014】半年度报告摘要

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:二〇一四年八月二十五日

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2014年8月22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2014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	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	979,364,539.04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	20,184,857.67份	959,179,681.37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。 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	王涛
	联系电话	021-20376868	95559
	电子邮箱	melody.y.gu@hsbcjt.cn	t_wang@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

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2014年1月1日至2014年6月30日)	
	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B
本期已实现收益	380,330.51	14,752,955.30
本期利润	380,330.51	14,752,955.30
本期净值收益率	1.7479%	1.8702%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2014年6月30日)	
	汇丰晋信货币A	汇丰晋信货币B
期末基金资产净值	20,184,857.67	959,179,681.37
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、本基金收益分配按日结转份额。

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:

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
过去一个月	0.2586%	0.0019%	0.1110%	0.0000%	0.1476%	0.0019%
过去三个月	0.7851%	0.0021%	0.3366%	0.0000%	0.4485%	0.0021%
过去六个月	1.7479%	0.0023%	0.6695%	0.0000%	1.0784%	0.0023%
过去一年	3.5199%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	2.1699%	0.0020%
自基金成立起至今	7.7255%	0.0024%	3.6821%	0.0002%	4.0434%	0.0022%

注:过去一个月指2014年6月1日—2014年6月30日
过去三个月指2014年4月1日—2014年6月30日
过去六个月指2014年1月1日—2014年6月30日
过去一年指2013年7月1日－2014年6月30日
成立至今指2011年11月2日－2014年6月30日

2、 汇丰晋信货币B:

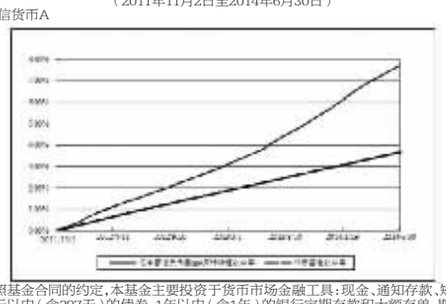
阶段	份额净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2782%	0.0019%	0.1110%	0.0000%	0.1672%	0.0019%
过去三个月	0.8454%	0.0021%	0.3366%	0.0000%	0.5088%	0.0021%
过去六个月	1.8702%	0.0023%	0.6695%	0.0000%	1.2007%	0.0023%
过去一年	3.7694%	0.0020%	1.3500%	0.0000%	2.4194%	0.0020%
自基金成立起至今	8.4180%	0.0024%	3.6821%	0.0002%	4.7359%	0.0022%

注:过去一个月指2014年6月1日—2014年6月30日
过去三个月指2014年4月1日—2014年6月30日
过去六个月指2014年1月1日—2014年6月30日
过去一年指2013年7月1日－2014年6月30日
成立至今指2011年11月2日－2014年6月30日

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2014年6月30日)

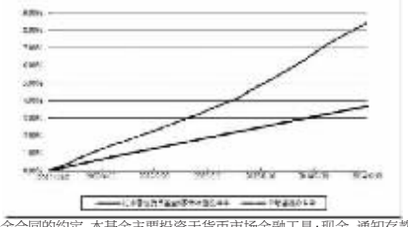
1、汇丰晋信货币A



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2014年6月30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

姓名	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	-	10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

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》、《证券投资基金管理办法》、《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说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

回顾2014年上半年,中国经济低位开局,增长动能偏弱。二季度,在一系列微刺激政策和库存周期的带动下,经济企稳反弹,中采PMI连续三个月回升,货币条件改善,央行推出的定向降准和再贷款稳定了表内信贷的扩张,也在一定程度上支持实体经济企稳。欧美的复苏带动外需回升,出口数据好转,通胀涨幅有限,房地产形势较为严峻。

海外方面,美国受到极端严寒天气的影响,一季度复苏进程被打破。进入二季度,PMI保持扩张,非农就业数据强劲,工业生产回升,房屋销售数据创新高,美联储也保持了既定的QE退出路线,预计在今年10月全面退出QE,2015年年中加息,表达了对经济前景的乐观态度。欧洲方面,德国复苏依然良好,但通缩问题成了欧元区最大的困扰,欧央行6月的议息会议,出乎意料的推出存款负利率,并预计会进一步推出更多的量宽政策来刺激商业银行放贷,摆脱通缩的困扰。全球格局由之前的美松欧紧进入欧松美紧的时代。

货币市场方面,2014年上半年,在央行主动管理,微放松的基调下,市场流动性较2013年大为改善。2014年与2013年相比,央行明显加强了对流动性的预期管理,平抑市场波动的意愿也明显加强。2014年1季度,银行间市场的流动性在经历了春节前的短暂紧张后,从2月开始,资金面就出现了季节性的超宽松局面。央行在春节前通过持续逆回购和SLF等向市场投放流动性,有效地缓解了春节长假前的紧张。进入2月,由于超预期的外汇占款、经济低迷造成的需求不足、节后现金加速回流银行体系,以及央行干预外汇市场做多美元,做空人民币等原因,市场流动性十分宽松。进入二季度,资金面仍然维持宽松,季节效应不明显。由于央行频频释放微放松的信号,市场参与者对未来流动性预期改变。央行4月针对县域银行的存款准备金下调,5月中旬400亿央票到期没有续作,以及5月底克强总理在国务院常务会议上的讲话,再次提到要局部放松,定向降准,央行定向放松的基调已确立无疑。

值得一提的是,6月开始的新股密集发行成了对市场资金面最大的扰动,出乎市场意料。

回顾2014年上半年的债市,在经历了2013年的深度调整以后,进入2014年后涨势喜人。各期限各品种债券收益率均大幅快速的回落。尤其是进入二季度,在确立了央行微放松基调后,债券涨势更是气势如虹。 10年期国债从年初的4.7%大幅下行至4.06%, 10年期国开从年初的5.83% 下行至4.95%,成功突破5%的心理关口。而短端收益率也下行明显,1年国债从4.22%下行至3.38%,1年期国开金融债也从年初的5.45%的高位一路下探至4.28%。一级招标热情也很高,二级成交活跃,短券非常抢手,短端带动长端,收益率曲线牛市变平。

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。本基金主要是拉长久期,锁定部分较高利率,同时在打新股阶段积极配置了交易所回购,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类份额本报告期内净值增长率为1.7479%,同期业绩比较基准增长率为0.6695%,本基金A类领先同期比较基准为1.0784%;汇丰晋信货币市场B类份额净值本报告期内净值增长率为1.8702%, 同期业绩比较基准增长率为0.6695%, 本基金B类领先同期比较基准为1.2007%。

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年下半年,在克强总理多次提出的7.5%的底线思维下,全年完成7.5%的增长目标是大概率事件。在央行定向放松,经济微刺激和底线思维的指引下,稳增长政策的推出有助于经济基本面的企稳,出口随着外需的改善会有所改善。海外方面,欧美的复苏将带动全球经济温和改善,极寒天气后美国重又走上复苏的通道,欧洲恢复正增长,预计会有进一步的量宽出台来抵抗通缩。货币政策方面,由于人民币单边升值的预期被打破,双向波动明显,美国退出QE,2015年加息,外汇占款趋势性下降不可避免,这将促使央行出台更多的流动性管理工具, 在定向放松和维持基准利率稳定和降低融资成本的主导思想下,央行会积极进行流动性预期管理,对冲由于外汇占款下降带来对流动性带来的冲击。

展望2014年下半年的货币基金的操作,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

根据本基金的基金合同第十七节 二、基金收益分配原则的约定:

1、每日分配、按月支付。本基金根据每日基金收益情况,以基金净收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付。

2、本基金收益每月累计收益支付方式采用红利再投资(即红利转基金份额)方式。

本报告期内A类份额净收益为380,330.51元,每日分配,每月8日支付(遇节假日顺延),合计分配380,330.51元,B类份额净收益为14,752,955.30元,每日分配,每月8日(遇节假日顺延)支付,合计分配14,752,955.30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

2014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

2014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:380,330.51元,向B级份额持有人分配利润:14,752,955.30 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

2014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:2014年6月30日

单位:人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年6月30日	上年度末 2013年12月31日
资 产:			
银行存款	6.4.7.1 6.4.10.5	20,130,791.00	40,580,789.23
结算备付金	6.4.10.5	62,345,000.00	32,966,666.67
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	326,140,616.19	219,619,101.36
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资	6.4.7.2	326,140,616.19	219,619,101.36
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4.1	592,600,205.00	541,450,489.98
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	7,776,564.45	4,439,236.05
应收股利		-	-
应收申购款		884,920.71	77,287,933.05
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		1,009,878,097.35	916,344,216.34
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年6月30日	上年度末 2013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		29,952,921.84	27,458,736.40
应付赎回款		-	28,004.56
应付管理人报酬		262,652.04	293,509.63
应付托管费		79,591.53	88,942.30
应付销售服务费	6.4.10.2.3	11,083.81	15,425.21
应付交易费用	6.4.7.7	19,334.07	22,747.18
应交税费		-	-
应付利息		-	-
应付利润		124,427.05	130,761.45
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	63,547.97	107,292.12
负债合计		30,513,558.31	28,145,418.85
所有者权益:			
实收基金	6.4.7.9	979,364,539.04	888,198,797.49
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		979,364,539.04	888,198,797.49
负债和所有者权益总计		1,009,878,097.35	916,344,216.34

注:报告截止日2014年06 月30 日,基金份额净值1.0000 元,基金份额总额979,364,539.04份,其中A 级基金份额总额20,184,857.67份,其中B 级基金份额总额959,179,681.37份。

6.2 利润表

会计主体:汇丰晋信货币市场基金
本报告期:2014年1月1日至2014年6月30日

单位:人民币元

项 目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	上年度可比期间 2013年1月1日至2013年6月30日
一、收入		17,041,227.51	13,419,008.31
1.利息收入		16,635,319.26	13,015,196.49
其中:存款利息收入	6.4.7.11	1,816,610.14	391,817.67
债券利息收入		6,076,629.15	5,112,206.43
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		8,742,079.97	7,511,172.39
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		405,908.25	403,811.82
其中:股票投资收益		0.00	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.12	405,908.25	403,811.82
资产支持证券投资收益	6.4.7.13	-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	6.4.7.16	-	-
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)		-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	6.4.7.17	-	-
二、费用(以"-"号填列)		1,907,941.70	1,860,341.43
1.管理人报酬	6.4.10.2.1	1,347,858.14	1,323,890.30
2.托管费	6.4.10.2.2	408,441.85	401,178.82
3.销售服务费	6.4.10.2.3	66,233.36	58,584.88
4.交易费用	6.4.7.18	-	-
5.利息支出		4,180.31	-
其中:卖出回购金融资产支出		4,180.31	-
6.其他费用	6.4.7.19	81,228.04	76,687.43
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		15,133,285.81	11,558,666.88
减:所得税费用(以"-"号填列)		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		15,133,285.81	11,558,666.88

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:2014年1月1日至2014年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014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)	888,198,797.49	-	888,198,797.49
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	15,133,285.81	15,133,285.81
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)	91,165,741.55	-	91,165,741.55
其中:1.基金申购款	1,788,414,606.47	-	1,788,414,606.47
2.基金赎回款(以"-"号填列)	-1,697,248,864.92	-	-1,697,248,864.92
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)	-	-15,133,285.81	-15,133,285.81
五、期末所有者权益(基金净值)	979,364,539.04	-	979,364,539.04
项目	上年度可比期间 2013年1月1日至2013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)	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)	-	11,558,666.88	11,558,666.88
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)	478,890,741.02	-	478,890,741.02
其中:1.基金申购款	1,766,673,937.86	-	1,766,673,937.86
2.基金赎回款	-1,287,783,196.84	-	-1,287,783,196.84
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)	-	-11,558,666.88	-11,558,666.88
五、期末所有者权益(基金净值)	998,381,975.74	-	998,381,975.74

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:

基金管理人负责人:杨小勇,主管会计工作负责人:王栋,会计机构负责人:杨洋

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)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》于2011 年10 月10日至2011 年10 月28 日募集,发售募集扣除认购费后的有效认购资金及其利息共计人民币1,155,014,222.8元,折合1,155,014,222.8份基金份额。上述募集资金已由毕马威华振会计师事务所验证,并出具了KPMG-B(2011)CR No.0072号验资报告。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。

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《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基金合同招募说明书》的有关规定,本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;
2、通知存款;
3、短期融资券;
4、剩余期限在397 天以内(含397 天)的债券;
5、1 年以内(含1 年)的银行定期存款、大额存单;
6、期限在1 年以内(含1 年)的债券回购;
7、剩余期限在397 天以内(含397 天)的资产支持证券;
8、期限在1 年以内(含1 年)的中央银行票据(以下简称"央行票据");
9、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。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

本基金的业绩比较基准为: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。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006 年2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释、中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《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》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第3 号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则第3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》 第5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表系按照中国财政部2006 年2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释、中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《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》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金本财务报表符合企业会计准则(2006)的要求,真实、完整地反映了本基金2014年6 月30 日的财务状况以及2014年1 月1 日至2014年6 月30 日的经营成果和基金净值变动情况等相关信息。

此外本财务报表同时符合如财务报表附注6.4.2 所列示的其他有关规定的要求。

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

本报告期内,本基金财务报告所采用的会计政策、会计估计与2013 年年度财务报告相一致。

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

本基金在本报告期内未发生重大会计政策变更。

6.4.5.2 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。

6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内未发生过会计差错。

6.4.6 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]1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%计入应纳税所得额, 上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

(e) 基金卖出股票按0.1%的税率缴纳股票交易印花税,买入股票不征收股票交易印花税。

(f) 对投资者(包括个人和机构投资者)从基金分配中取得的收入,暂不征收个人所得税和企业所得税。

6.4.7 关联方关系

6.4.7.1 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。

6.4.7.2本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 项目 | 与本基金的关系