# 汇丰晋信货币市场基金

## 【2014】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
送出日期:2015年3月31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2015年3月30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2014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 | 1,302,203,164.08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 | 11,615,240.34份 | 1,290,587,923.74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<br>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。<br>2.类属配置策略<br>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。<br>3.个券选择策略<br>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。<br>4.回购策略<br>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。<br>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,通过逆回购的方式基础投资以分享短期资金利率陡升的投资机会。<br>5.流动性管理策略<br>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,建立综合流动性预警指标,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,方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 | 古蔚 | 汤富彦 |
| | 联系电话 | 021-20376868 | 95559 |
| | 电子邮箱 | compliance@hsbcjt.cn | tangsy@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

| | |
|---|---|
| 登载基金年度报告正文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<br>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 | 2014年 | | 2013年 | | 2012年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 623,442.65 | 36,757,480.86 | 818,961.25 | 28,425,170.21 | 983,002.75 | 6,930,113.37 |
| 本期利润 | 623,442.65 | 36,757,480.86 | 818,961.25 | 28,425,170.21 | 983,002.75 | 6,930,113.37 |
| 本期净值收益率 | 3.4485% | 3.6987% | 3.0954% | 3.3426% | 2.3283% | 2.5754% |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 2014年末 | | 2013年末 | | 2012年末 | |
| 期末基金资产净值 | 11,615,240.34 | 1,290,587,923.74 | 77,118,508.21 | 811,080,289.28 | 22,094,024.70 | 497,397,210.02 |
| 期末基金份额净值 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 |
| 3.1.3 累计期末指标 | 2014年末 | | 2013年末 | | 2012年末 | |
| 累计净值收益率 | 9.5259% | 10.3641% | 5.8749% | 6.4276% | 2.696O% | 2.9852% |

注:(1)本期已实现收益是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”。

2.3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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 0.8560% | 0.0051% | 0.3403% | 0.0000% | 0.5157% | 0.0051% |
| 过去六个月 | 1.6714% | 0.0038% | 0.6805% | 0.0000% | 0.9909% | 0.0038% |
| 过去一年 | 3.4485% | 0.0031% | 1.3500% | 0.0000% | 2.0985% | 0.0031% |
| 过去三年 | 9.1338% | 0.0027% | 4.1178% | 0.0001% | 5.0160% | 0.0026% |
| 自基金合同生效起至今 | 9.5259% | 0.0027% | 4.3627% | 0.0002% | 5.1632% | 0.0025% |

汇丰晋信货币B

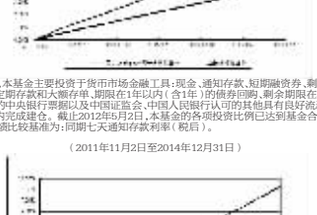
| 阶段 | 份额净值收益率① | 份额净值收益率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 过去三个月 | 0.9175% | 0.0050% | 0.3403% | 0.0000% | 0.5772% | 0.0050% |
| 过去六个月 | 1.7950% | 0.0038% | 0.6805% | 0.0000% | 1.1145% | 0.0038% |
| 过去一年 | 3.6987% | 0.0031% | 1.3500% | 0.0000% | 2.3487% | 0.0031% |
| 过去三年 | 9.9249% | 0.0027% | 4.1178% | 0.0001% | 5.8071% | 0.0026% |
| 自基金合同生效起至今 | 10.3641% | 0.0027% | 4.3627% | 0.0002% | 6.0014% | 0.0025% |

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

1、汇丰晋信货币A



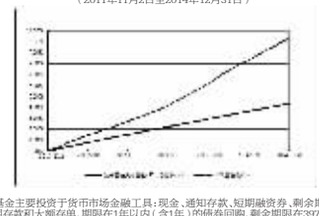
（2011年11月2日至2014年12月31日）

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。本基金目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



（2011年11月2日至2014年12月31日）

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。本基金目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。

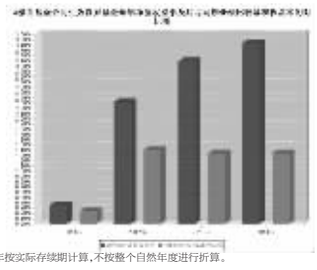
2.报告期内本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后)。

3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值增长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

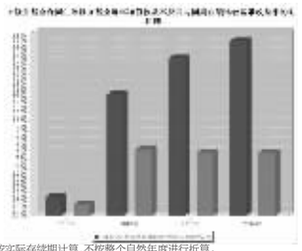
基金净值收益率与业绩比较基准历史收益率的对比图

1、汇丰晋信货币A



注: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



注: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 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

| 汇丰晋信货币A | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| 2014 | 508,577.71 | 124,816.39 | -9,951.45 | 623,442.65 | |
| 2013 | 685,266.37 | 123,984.09 | 9,710.79 | 818,961.25 | |
| 2012 | 988,810.39 | - | -5,807.64 | 983,002.75 | |
| 合计 | 2,182,654.47 | 248,800.48 | -6,048.30 | 2,425,406.65 | |
| 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 |
| 2014 | 32,759,131.77 | 3,986,794.40 | 11,554.69 | 36,757,480.86 | |
| 2013 | 27,082,454.77 | 1,256,570.07 | 86,145.37 | 28,425,170.21 | |
| 2012 | 6,899,014.34 | - | 31,099.03 | 6,930,113.37 | |
| 合计 | 66,740,600.88 | 5,243,364.47 | 128,799.09 | 72,112,764.44 | |

§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12月31日,公司共管理13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)、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)和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)。

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 | 本基金基金经理 | 2011年11月12日 | - | 10 | 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 公平交易制度和控制方法

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信息流管理、业绩评估等投资管理活动相关的各个环节。

公司对公平交易的控制方法包括:1、交易所市场的公平交易均通过恒生投资交易系统实现,通过开启公平交易程序,由恒生投资交易系统强制执行;2、银行间交易由执行交易员按照价格优先、比例分配的公平交易的原则实行分配,确保各投资组合获得公平的交易机会;3、对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以基金管理人名义进行的交易,各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易份额和数量,交易员按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;4、使用恒生投资交易系统的公平交易分析模块,定期进行报告分析,对公平交易的情况进行检查。

4.3.2 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,公司对连续两个季度即同内、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。

4.3.3 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,公司根据《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2014年,中国经济整体呈现低速的态势。2014年上半年,中国经济低位开局,增长动能偏弱,总需求全面回落,第二季度,工业增速有所企稳,货币条件的改善也在一定程度上支持实体经济企稳。2014年下半年,经济增长仍然低于市场预期,虽然中采PM1始在50的荣枯分水岭上,但已显示出旺季不旺的特征,经济下行趋势延续,PPI 持续为负,CPI进入“1”时代,由于原油和大宗商品价格的持续下跌,通缩压力上升。

海外方面,美国经济持续复苏,PMI保持扩张,非农就业保持强劲,财政状况逐步改善,美元指数不断走强,美国走上了有就业复苏的可持续发展的道路。由于经济的复苏,美国在2014年10月如市场预期完全退出QE,并预计2015年年中开始加息。欧洲方面,欧元区仍在缓慢复苏,通缩问题成了欧元区最大的困扰,欧央行在2014年6月和9月两次降息,并被迫在9月时隔两年再次启动量宽政策,实际效果不佳,倒逼欧央行2015年1月推出全面的QE。

在货币市场方面,稳健、适度改松一直是央行2014年货币政策的主基调,由于经济低迷,央行通过放松货币降低市场资金利率,进而压低实体经济融资成本,从而稳定增长的意图明显。2014年央行在操作的手法和透明度上相较以往有了很大的改变,不仅更加积极灵活的运用逆回购、SLF、SLO、MLF等多种货币政策工具向市场注入流动性,还适时定向降准、定向降息。在经济基本面下滑、通胀低迷的大背景下又适时的全面降息。同时,在美元强劲升值、人民币被动贬值,外汇占款减少,资金外流的背景下,又适时地全面降准。2014年,总体流动性保持平稳,重回的新股发行成了资金面最大的扰动。

回顾2014年的债券的走势,债券由于偏弱的经济,低迷的通胀,适度宽松的流动性,全年总体保持上涨,且涨幅不小。14年国开收益率从年初的4.70%大幅下行至年末的4.10%,并且债券做多热情很高,一级带动二级,尤其是在 2014年上半年,债券走势可谓气势如虹,各期限、各品种债券收益率均大幅快速回落。 进入2014年下半年,由于股债跷跷板效应,股市的一波大牛市将资金从债市吸引到股市,以及中证登的第天期事件,债券的走势有所反复。

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。本基金主要是在新股密集申购阶段,积极配置交易所回购,并且适当增加短融的配置,锁定部分较高收益。

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3.4485%和3.6987%,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2.0985%,本基金B类领先同期业绩比较基准2.3487%。

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2015年,国内总体经济形势依然不容乐观,增长和通胀可能继续下行,基建对冲地产的故事将延续,经济增长将步入从高速增长转为中高速增长的常态。调结构的步伐不会停止,经济结构需要不断优化升级。通缩压力犀之不去。回同投资和“出海”会给经济带来亮点。

海外方面,美国经济将延续强势复苏,2015年年中加息的可能性在存在,在美元加息的大背景下,美元指数会继续保持强势。欧洲方面,受到通缩压力和私人部门去杠杆的压力,全面推出QE的效果仍有待考量,欧元有进一步走弱的需要。全球经济分化加剧。同时,大宗商品价格低迷,也增大了全球通缩的压力。

展望2015年的货币政策,尽管债券利率和货币市场利率已经有较大回落,但贷款利率和非标利率仍保持较高的水平,在经济和通胀双双低迷的大背景下,央行的货币政策有进一步放松的空间。2015年2月的全面降准就是印证了央行在保增长和维持适度流动性方面的决心。由于美元指数不断走强,人民币存在贬值的压力,加上美国升息的预期,有资金外流的压力,外汇占款不容乐观,基础货币会年将面临较大的缺口,2015年降息降准的可能性依然存在。当然,在当前资金外流,人民币存在贬值压力的背景下,央行出台进一步宽松的政策会有一定的顾虑。2015年,预计央行仍将会采用SLO、MLF、SLF、公开市场操作、国库现金存款等方式投放基础货币。

展望2015的货币基金的操作,的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,本基仍会主要投资于政策性金融债、超AAA短融、交易所/银行间可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。同时,抓住时机,提高定期存款在组合中配置比例,努力提高组合收益。

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,结合本基金合同关于估值的约定,针对基金估值流程制订了《汇丰晋信基金管理有限公司证券投资品种估值计核原则》,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证券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。成员由财务、投资、风控、法务、公司总经理、督察长、首席运营官、基金投资总监、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、基金运营组

1. 及时发现和报告估值被歪曲、有失公允情况,开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前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

根据证券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可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,本基金与托管人交通银行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。

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:37,380,923.51 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

2014 年度,基金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、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、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。

本基金本报告期内人民币每万份基金份额持有人分配利润:623,442.65元,向份额持有人分配利润:36,757,480.86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

2014 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、净值表现、收益分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容真实、准确、完整。

§6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

| | |
|---|---|
| 财务报表是否经过审计 | 是 |
| 审计意见类型 | 标准无保留意见 |
| 审计报告编号 | 毕马威华振审字第1500209号 |

6.2 审计报告的基本内容

| | | |
|---|---|---|
| 审计报告标题 | 审计报告 | |
| 审计报告收件人 | 汇丰晋信货币市场基金全体基金份额持有人 | |
| 引言段 | 我们审计了后附的第19页至第46页的汇丰晋信货币市场基金财务报表,包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度利润表、所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注。 | |
| 管理层对财务报表的责任段 | 编制和公允列报财务报表是汇丰晋信货币市场基金管理人汇丰晋信基金管理有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 | |
| 注册会计师的责任段 | 我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。<br>审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价汇丰晋信基金管理有限公司管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。<br>我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。 | |
| 审计意见段 | 我们认为,汇丰晋信货币市场基金财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则和在财务报表附注7.4.2中所列示的中国证监会和中国证券投资基金业协会发布的有关基金行业实务操作的规定编制,公允反映了汇丰晋信货币市场基金2014年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果及基金净值变动情况。 | |
| 注册会计师的姓名 | 王国蓉 | 水青 |
| 会计师事务所的名称 | 毕马威华振会计师事务所 | |
| 会计师事务所的地址 | 中国上海南京西路1266号恒隆广场50楼 | |
| 审计报告日期 | 2015年3月30日 | |

§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:2014年12月31日

单位:人民币元

| 资 产 | 附注号 | 本期末 2014年12月31日 | 上年度末 2013年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资 产: | | | |
| 银行存款 | 7.4.7.1 | 90,866,245.26 | 40,580,789.23 |
| 结算备付金 | | 53,766,000.00 | 32,966,666.67 |
| 存出保证金 | | - | - |
| 交易性金融资产 | 7.4.7.2 | 600,319,048.54 | 219,619,101.36 |
| 其中:股票投资 | | - | - |
| 基金投资 | | - | - |
| 债券投资 | | 600,319,048.54 | 219,619,101.36 |
| 资产支持证券投资 | | - | - |
| 贵金属投资 | | - | - |
| 衍生金融资产 | 7.4.7.3 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 7.4.7.4 | 562,000,685.50 | 541,450,489.98 |
| 应收证券清算款 | | - | - |
| 应收利息 | 7.4.7.5 | 15,347,712.27 | 4,439,236.05 |
| 应收股利 | | - | - |
| 应收申购款 | | 996,539.65 | 77,287,933.05 |
| 递延所得税资产 | | - | - |
| 其他资产 | 7.4.7.6 | - | - |
| 资产总计 | | 1,323,296,231.22 | 916,344,216.34 |
| 负债和所有者权益 | 附注号 | 本期末 2014年12月31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 | 7.4.7.3 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | - | - |
| 应付证券清算款 | | 19,926,422.23 | 27,458,736.40 |
| 应付赎回款 | | 86,292.06 | 28,004.56 |
| 应付管理人报酬 | | 591,700.15 | 293,509.63 |
| 应付托管费 | | 179,303.07 | 88,942.30 |
| 应付销售服务费 | | 20,503.27 | 15,425.21 |
| 应付交易费用 | 7.4.7.7 | 36,314.63 | 22,747.18 |
| 应交税费 | | - | - |
| 应付利息 | | - | - |
| 应付利润 | | 132,364.69 | 130,761.45 |
| 递延所得税负债 | | - | - |
| 其他负债 | 7.4.7.8 | 120,167.04 | 107,292.12 |
| 负债合计 | | 21,093,067.14 | 28,145,418.85 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收基金 | 7.4.7.9 | 1,302,203,164.08 | 888,198,797.49 |
| 未分配利润 | 7.4.7.10 | - | - |
| 所有者权益合计 | | 1,302,203,164.08 | 888,198,797.49 |
| 负债和所有者权益总计 | | 1,323,296,231.22 | 916,344,216.34 |

注:1.报告截止日2014 年12 月31 日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额1,302,203,164.08份。其中A级基金份额总额11,615,240.34份,其中B 级基金份额总额1,290,587,923.74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:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 附注号 | 本期 2014年1月1日至2014年12月31日 | 上年度可比期间 2013年1月1日至2013年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 一.收入 | | 42,245,891.79 | 33,360,480.29 |
| 1.利息收入 | | 41,861,412.08 | 32,965,769.02 |
| 其中:存款利息收入 | 7.4.7.11 | 3,342,709.79 | 1,748,624.32 |
| 债券利息收入 | | 14,793,677.98 | 12,079,668.35 |
| 资产支持证券利息收入 | | - | - |
| 买入返售金融资产收入 | | 23,725,024.31 | 19,137,476.35 |
| 其他利息收入 | | - | - |
| 2.投资收益(损失以“-”填列) | | 384,479.71 | 394,711.27 |
| 其中:股票投资收益 | 7.4.7.12 | - | - |
| 基金投资收益 | | - | - |
| 债券投资收益 | 7.4.7.13 | 384,479.71 | 394,711.27 |
| 资产支持证券投资收益 | 7.4.7.13.1 | - | - |
| 贵金属投资收益 | 7.4.7.14 | - | - |
| 衍生工具收益 | 7.4.7.15 | - | - |
| 股利收益 | 7.4.7.16 | - | - |
| 3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 7.4.7.17 | - | - |
| 4.汇兑收益(损失以“-”号填列) | | - | - |
| 5.其他收入(损失以“-”号填列) | 7.4.7.18 | - | - |
| 减:二.费用 | | 4,864,968.28 | 4,116,348.83 |
| 1.管理人报酬 | 7.4.10.2.1 | 3,419,565.02 | 2,926,391.47 |
| 2.托管费 | 7.4.10.2.2 | 1,036,231.82 | 886,785.24 |
| 3.销售服务费 | 7.4.10.2.3 | 147,118.74 | 149,216.78 |
| 4.交易费用 | 7.4.7.19 | - | - |
| 5.利息支出 | | 96,996.15 | - |
| 其中:卖出回购金融资产支出 | | 96,996.15 | - |
| 6.其他费用 | 7.4.7.20 | 165,056.55 | 153,955.34 |
| 三.利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | 37,380,923.51 | 29,244,131.46 |
| 减:所得税费用 | | - | - |
| 四.净利润(净亏损以“-”号填列) | | 37,380,923.51 | 29,244,131.46 |

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:2014年1月1日至2014年12月31日

单位:人民币元

| 项目 | 本期 2014年1月1日至2014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) | 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) | - | 37,380,923.51 | 37,380,923.51 |
| 三.本期基金份额交易产生的基金净值变动数<br>(净值减少以“-”号填列) | 414,004,366.59 | - | 414,004,366.59 |
| 其中:1.基金申购款 | 5,270,796,486.58 | - | 5,270,796,486.58 |
| 2.基金赎回款 | -4,856,792,119.99 | - | -4,856,792,119.99 |
| 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) | - | -37,380,923.51 | -37,380,923.51 |
| 五.期末所有者权益(基金净值) | 1,302,203,164.08 | - | 1,302,203,164.08 |

| 项目 | 上年度可比期间 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<br>(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 |

报表附注为财务报表的组成部分