建信货币市场基金 2016年年度报告摘要

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:2017年3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2017年3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。

本报告中的财务资料经审计,普华永道中天会计师事务所有限公司为本基金出具了标准无保留意见的审计报告,请投资者注意阅读。

本报告期自2016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	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	17,002,095,807.02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	9,771,017,695.31份	7,231,078,111.71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	吴剑明	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

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.ccbfund.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

§3 主要财务指标、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	2016年		2015年		2014年	
	建信货币A	建信货币B	建信货币A	建信货币B	建信货币A	建信货币B
本期已实现收益	944,345,182.84	27,224,695.00	1,536,570,005.68	-	1,109,491,632.13	-
本期利润	944,345,182.84	27,224,695.00	1,536,570,005.68	-	1,109,491,632.13	-
本期净值收益率	2.5329%	0.6929%	3.4705%	-	4.4849%	-
3.1.2 期末数据和指标	2016年末		2015年末		2014年末	
期末基金资产净值	9,771,017,695.31	7,231,078,111.71	71,990,636,572.89	-	46,227,130,117.83	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	-

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。

4、本基金于2016年9月19日起增加收取销售服务费的B类收费模式,原有的基金份额在在增加B类收费模式后全部转换为建信货币市场基金A类份额。

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

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
过去三个月	0.5755%	0.0004%	0.3277%	0.0000%	0.2478%	0.0004%
过去六个月	1.2154%	0.0013%	0.6553%	0.0000%	0.5601%	0.0013%
过去一年	2.5329%	0.0012%	1.3036%	0.0000%	1.2293%	0.0012%
过去三年	10.8494%	0.0031%	5.9926%	0.0018%	4.8568%	0.0013%
过去五年	20.2833%	0.0044%	11.6003%	0.0018%	8.6830%	0.0026%
自基金合同生效起至今	40.4267%	0.0061%	26.2614%	0.0018%	14.1653%	0.0043%

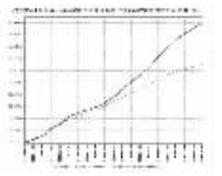
建信货币B

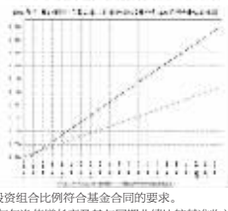
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.6367%	0.0004%	0.3277%	0.0000%	0.3090%	0.0004%
自基金合同生效起至今	0.6929%	0.0014%	0.3704%	0.0000%	0.3225%	0.0014%

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。

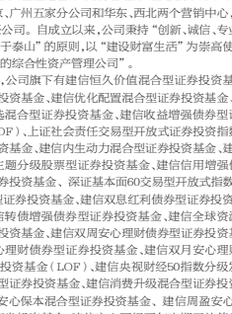
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

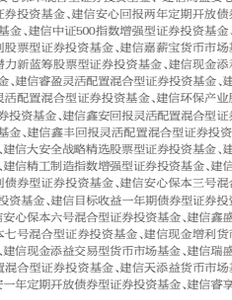




本报告期,本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

3.2.3 过去五年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





本基金基金合同于2006年4月25日生效,基金成立当年基金收益率以实际存续期计算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

建信货币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
2016	944,345,182.84	-	-	944,345,182.84	
2015	1,536,570,005.68	-	-	1,536,570,005.68	
2014	391,492,647.93	-	-	391,492,647.93	
合计	2,872,407,836.45	-	-	2,872,407,836.45	

单位:人民币元

建信货币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
2016	27,224,695.00	-	-	27,224,695.00	
2015	-	-	-	-	
2014	-	-	-	-	
合计	27,224,695.00	-	-	27,224,695.00	

§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、量化衍生品及海外投资部、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、基金运营部、财务管理部、信息技术部、风险管理部和监察稽核部,以及深圳、成都、上海、北京、广州五家分公司和华东、西北两个营销中心,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2016年12月31日,公司旗下有建信恒久价值混合型证券投资基金、建信货币市场基金、建信优选成长混合型证券投资基金、建信优化配置混合型证券投资基金、建信稳定增利债券型证券投资基金、建信核心精选混合型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、建信沪深300指数证券投资基金(LOF)、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、建信全球机遇混合型证券投资基金、建信内生动力混合型证券投资基金、建信积极配置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、建信信用增强债券型证券投资基金、建信新兴市场优选混合型证券投资基金、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、建信恒稳价值混合型证券投资基金、建信双息红利债券型证券投资基金、建信深证100指数增强型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、建信全球资源混合型证券投资基金、建信社会责任混合型证券投资基金、建信双周安心理财债券型证券投资基金、建信纯债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、建信优势动力混合型证券投资基金(LOF)、建信央视财经50指数分级发起式证券投资基金及其联接基金、建信安心回报定期开放债券型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、建信双债增强债券型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、建信周盈安心理财债券型证券投资基金、建信创新中国混合型证券投资基金、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、建信中证500指数增强型证券投资基金、建信健康民生混合型证券投资基金、建信改革红利股票型证券投资基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信中小盘先锋股票型证券投资基金、建信睿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、建信安心保本二号混合型证券投资基金、建信稳定丰利债券型证券投资基金、建信安心保本三号混合型证券投资基金、建信安心保本五号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、建信安心保本六号混合型证券投资基金、建信鑫盛回报灵活配置混合型证券投资基金、建信安心保本七号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、建信瑞盛添利混合型证券投资基金、建信丰裕定增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、建信恒丰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、建信鑫悦回报灵活配置混合型证券投资基金、建信鑫荣回报灵活配置混合型证券投资基金共82只开放式基金,管理的公募基金资产规模共计为3770.62亿元。

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	-	8	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,2013年8月5日起任建信货币市场基金基金经理;2014年1月21日起任建信双周安心理财债券基金的基金经理;2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金基金经理;2014年9月17日起任建信现金添利货币基金的基金经理。
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	-	9	2005年6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,历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总监助理。2013年12月10日起任建信货币市场基金基金经理;2014年1月21日起任建信月盈安心理财基金基金经理;2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金基金经理;2014年9月17日起任建信现金添利货币基金的基金经理;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基金经理;2016年7月26日起任建信现金增利货币市场基金基金经理;2016年9月2日起任建信现金添益交易型货币市场基金基金经理;2016年9月13日起任建信瑞盛添利混合型证券投资基金基金经理;2016年10月18日起任建信基金天添益货币市场基金基金经理。
高珊	本基金的基金经理	2013年12月20日	-	10	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日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金基金经理;2012年12月20日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年1月29日起任建信双月安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年9月17日起任建信隔盈安心理财债券型证券投资基金基金经理;2013年12月20日起任建信货币市场基金基金经理;2015年8月25日起任建信现金添利货币市场基金基金经理;2016年6月13日起任建信鑫盛回报灵活配置基金的基金经理;2016年7月26日起任建信现金增利货币市场基金基金经理;2016年10月18日起任建信天添益货币市场基金基金经理。

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 公平交易制度和控制方法

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》等交易管控制度。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 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。

本基金管理人对过去四个季度不同时间窗口下(日内、3日内、5日内)管理的不同投资组合(包括封闭式基金、开放式基金、特定客户资产管理组合等)同向交易的交易价差从T检验(置信度为95%)、平均溢价率、溢价率、正溢价率占优频率等几个方面进行了专项分析。具体分析结果如下:

当时间窗为1日时,配了19338对投资组合,有4101对投资组合未通过T检验,其中1329对投资组合的正溢价率占优频率小于55%,其它2772对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中1807对平均溢价率低于2%,其它965对平均溢价率超过2%的投资组合中,其中920对贡献率均未超过5%,另外45对溢价金额占组合净资产比例很小,因此未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为;

当时间窗为3日时,配了20730对投资组合,有4694对投资组合未通过T检验,但其中822对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它3872对正溢价率占优频率大于55%的投资组合中,其中3601对平均溢价率低于5%,其它271对平均溢价率超过5%的投资组合中,有236对贡献率未超过5%,另外36对溢价金额占组合净资产比例很小,因此未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为;

当时间窗为5日时,配了21350对投资组合,有5960对投资组合未通过T检验,但其中1162对投资组合的溢价率占优频率均小于55%,其它4798对正溢价率占优频率大于55%的投资组合,其中4709对平均溢价率低于10%,其它89对平均溢价率超过10%的投资组合中,有80对贡献率均未超过5%,另外9对溢价金额占组合净资产比例很小,同样未发现可能导致不公平交易和利益输送的行为。

4.3.3 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2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2016年,债券市场整体出现大幅下跌,跌幅超过2%,时间主要分布在2季度和4季度,其中企业债指数跌幅最大,金融债指数次之,国债指数跌幅最小,整体收益率水平大幅上行,曲线进一步平坦化;年度行情以债灾收尾,明显超出市场预期,主要是同业、资管业务链条杠杆嵌套,引来监管层一致启动风险纠偏,短期利率均衡水平被重构,连锁反应到各个资产环节。

基本面预期偏于利空。体现在几个维度上,其一,房地产市场是价格大幅上涨的大年行情,库存去化进程很快,带动相关消费、投资数据走稳,推升相关服务消费价格回升;其二,基建仍是全年的亮点,主要得益于PPP模式的推进、债务置换力度的加大以及专项债发行;其三,供给侧改革持续推进,过剩产能去化明显,中上游价格大幅上涨,带来库存回补预期;其四,通胀预期重新升温,体现在PPI转正并持续回升。外围来看,年度发生两件黑天鹅事件,其一是年中的英国退欧,一度带来避险预期的回升,但事后实质影响并未继续发酵,另一件则是4季度的美国大选,特别普财政刺激计划明显带动了需求端预期回暖。

与实体相较,金融体系的风险再度累积,政策应对更加灵活多变。体现在几个维度上,其一,汇率方面,在强美元的环境下,人民币经历了贬值压力释放的一年,G20会议强化了国际间政策协同,且在有限管制的形势下,内部利率受到的掣肘程度尚能弥补,多样化的货币供给方式保证了上半年相对较低的均衡利率水平;其二,同业理财业务得到了爆发式增长,低利率环境下的杠杆嵌套与期限错配极大地累积了风险,并引发监管层进行风险纠偏;其三,总量层面的政策转向始于8月,央行在公开市场上收短放长,并窗口指导资金拆借市场,去杠杆意图得以彰显,叠加前期金融体系风险的快速积累,最终引发了4季度的大调整,短期负债利率均衡水平被重构,连锁反应波及到各个金融资产环节。

资金面波动更是冰火两重天。表现出几方面新的特征,其一,资金松的时候极度宽松,短期资金过度累积,价格异常低迷,杠杆错配换取收益的策略变成无奈选择;其二,资金紧的时候,流动性快速丧失,负债端的稳定性变得至关重要;其三,MPA考核将非银机构置于尴尬境地,每逢季度末,银行往往限制对非银机构融出,后来爆发了国海事件后,非银的流动性获取能力进一步下降。

本基金以管理流动性为第一要务。首先,积极跟踪持有人申赎动态,及时调整组合持仓结构,以保证流动性的充分应对;其次,密切关注资金面预期变化,合理选择流动性配置策略,上半年在低利率环境下,利用适度杠杆策略积极捕捉季节性波动机会,下半年政策转向后,果断降低杠杆,缩短组合剩余期限;最后,经过充分沟通、积极应对,本基金在2016年高波动的市场环境下,顺利地实现了流动性的平稳过渡,并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净值收益率25329%,波动率0.0012%,业绩比较基准收益率1.3036%,波动率0.0000%,建信货币B净值收益率0.6929%,波动率0.0014%,业绩比较基准收益率0.3704%,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2017年,票息收益已较去年大为改观,但去杠杆压力预计仍将在上半年继续渗透,波段操作需要密切关注政策走向。

基本面预期关注修正的可能。开年经济数据表现不错,去年累积的项目集中在年初投放,贷款投放很快,中上游行业基于供给侧改革预期,价格持续看涨,补库存活动仍在发生,一季度总体基本面预期表现不悲观。二季度后,房地产销量同比下滑的趋势可能显现出来,制造业补库存活动也可能告一段落,贷款增长可能后续乏力,经济基本面预期有被修正的可能。

政策走向是更大的变数。一方面是总量货币政策,春节后央行已经上调了公开市场的操作利率,至少在一定程度上表明去杠杆的进程还没结束,只要短端利率因为去杠杆的动作仍维持在高位,后续公开市场操作就仍然存在利率继续上调的可能;另一方面是金融行业监管政策的调整,2月已经出台新的资产管理办法,细则如果确定落实,则对市场的短期冲击是不小的。总体来说,上半年面临的政策压力仍不小,不过当前的实体经济环境本身并不支持短端资金利率水平长期维持在4%以上,更多是金融系统内阶段性控制风险的产物,下半年可以关注去杠杆压力是否缓解。

资金面来看,上半年压力大于下半年。大的趋势主要是看央行态度,上半年去杠杆的压力还没结束;小的趋势看季节性,季度末、缴税大月都是波动的时点;外部因素的影响看汇率压力,年初以来人民币表现坚挺,后续关注美国经济复苏变化以及美联储加息进程。

本基金以管理流动性为第一要务。上半年在去杠杆的政策压力下,策略选择谨慎,重点配置资金在关键的波动时点,同时密切跟踪持有人结构的变化,对申赎资金动向保持敏感,在保证流动性充分应对的前提下,根据政策信号的变化,适时调整组合策略,择机配置部分资金到下半年,以期为持有人获得稳定的收益。

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[2008]38号文《关于进一步规范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。

公司设立的基金估值委员会为公司基金估值决策机构,负责制定公司所管理基金的基本估值政策;对公司旗下基金已采用的估值政策、方法、流程的执行情况进行审核监督;对因经营环境或市场变化等导致需调整已实施的估值政策、方法和流程的,负责审查批准基金估值政策、方法和流程的变更。估值委员会由公司分管估值业务的副总裁、督察长、投资总经理、研究总经理、风险管理总经理、运营总经理及监察稽核总经理组成。

公司基金估值委员会下设基金估值工作小组,由具备丰富专业知识、两年以上基金行业相关领域工作经历、熟悉基金投资品种定价及基金估值法律法规、具备较强专业胜任能力的基金经理、数量研究员、风险管理人员、监察稽核人员及基金运营人员组成(具体人员由相关部门根据专业胜任能力和相关工作经历进行指定)。估值工作小组负责日常追踪可能对公司旗下基金持有的证券的发行人、所属行业、相关市场等产生影响的各类事件,发现估值问题;提议基金估值调整的相关方案并进行校验;根据需要提出估值政策调整的建议以及提议和校验不适用于现有的估值政策的新的投资品种的估值方案,报基金估值委员会审议批准。

基金运营部根据估值委员会的决定进行相关具体的估值调整或处理,并负责与托管行进行估值结果的核对。涉及模型定价的,由估值工作小组向基金运营部提供模型定价的结果,基金运营部业务人员复核后使用。

基金经理作为估值工作小组的成员之一,在基金估值定价过程中,充分表达对相关问题及定价方案的意见或建议,参与估值方案提议的制定,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。

公司与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》,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)。

自2015年3月26日起,公司按照中证指数有限公司根据《中国证券投资基金业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》所独立提供的债券估值价格,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)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。本年度货币A应分配利润为944,345,182.84元,货币B应分配利润为27,224,695.00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2016年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 审计报告

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计了后附的建信货币市场基金的财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表、2016年度的利润表和所有者权益(基金净值)变动表以及财务报表附注,并出具了普华永道中天审字(2017)第21864号标准无保留意见的审计报告。投资者可以通过年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体:建信货币市场基金
报告截止日:2016年12月31日

单位:人民币元

资产	附注号	本期末 2016年12月31日	上年度末 2015年12月31日
资产:			
银行存款		6,311,991,950.46	21,090,518,706.68
结算备付金		3,274,892.33	-
存出保证金		22,736.28	-
交易性金融资产		5,826,971,780.51	30,027,128,664.84
其中:股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,826,971,780.51	30,027,128,664.84
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		4,557,194,998.25	19,500,529,319.90
应收证券清算款		-	1,000,204,465.68
应收利息		86,146,142.37	359,015,456.73
应收股利		-	-
应收申购款		466,122,444.78	1,109,358,946.30
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		17,251,724,944.98	73,086,755,560.13
负债和所有者权益	附注号	本期末 2016年12月31日	上年度末 2015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		240,000,000.00	999,998,260.00
应付证券清算款		214,666.65	-
应付赎回款		647,421.14	60,698,605.80
应付管理人报酬		4,166,375.14	16,753,867.99
应付托管费		1,262,537.91	5,076,829.72
应付销售服务费		2,632,581.82	12,692,324.23
应付交易费用		103,077.80	350,960.87
应交税费		-	-
应付利息		18,000.00	64,133.63
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		584,477.50	483,915.00
负债合计		249,629,137.96	1,096,118,987.24
所有者权益:			
实收基金		17,002,095,807.02	71,990,636,572.89
未分配利润		-	-
所有者权益合计		17,002,095,807.02	71,990,636,572.89
负债和所有者权益总计		17,251,724,944.98	73,086,755,560.13

报告截止日2016年12月31日,基金份额总额17,002,095,807.02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9,771,017,695.31份;建信货币基金B类基金份额净值1.0000元,基金份额总额7,231,078,111.71份。

7.2 利润表

会计主体:建信货币市场基金
本报告期:2016年1月1日至2016年12月31日

单位:人民币元

项目	附注号	本期 2016年1月1日至2016年12月31日	上年度可比期间 2015年1月1日至2015年12月31日
一、收入		1,276,678,216.52	1,950,240,441.53
1.利息收入		1,214,976,489.90	1,814,768,587.78
其中:存款利息收入		594,528,155.94	1,040,958,322.32
债券利息收入		515,362,231.28	672,075,503.78
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		105,085,102.68	101,734,761.68
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		61,701,726.62	135,471,853.75
其中:股票投资收益		-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益		61,701,726.62	135,471,853.75
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		305,108,338.68	413,670,435.85
1. 管理人报酬		126,735,029.18	161,079,911.74
2. 托管费		38,404,554.26	48,812,094.43
3. 销售服务费		93,486,554.39	122,030,236.17
4. 交易费用		-	-
5. 利息支出		45,846,530.70	81,082,253.84
其中:卖出回购金融资产支出		45,846,530.70	81,082,253.84
6. 其他费用		635,670.15	665,939.67
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		971,569,877.84	1,536,570,005.68
减:所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		971,569,877.84	1,536,570,005.68

7.3 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:2016年1月1日至2016年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016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)	71,990,636,572.89	-	71,990,636,572.89
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	971,569,877.84	971,569,877.84
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)	-54,988,540,765.87	-	-54,988,540,765.87
其中:1.基金申购款	207,896,030,466.57	-	207,896,030,466.57
2.基金赎回款	-262,884,571,232.44	-	-262,884,571,232.44
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)	-	-971,569,877.84	-971,569,877.84
五、期末所有者权益(基金净值)	17,002,095,807.02	-	17,002,095,807.02

项目	上年度可比期间 2015年1月1日至2015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)	46,227,130,117.83	-	46,227,130,117.83
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	1,536,570,005.68	1,536,570,005.68
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)	25,763,506,455.06	-	25,763,506,455.06
其中:1.基金申购款	362,333,516,971.90	-	362,333,516,971.90
2.基金赎回款	-336,570,010,516.84	-	-336,570,010,516.84
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)	-	-1,536,570,005.68	-1,536,570,005.68
五、期末所有者权益(基金净值)	71,990,636,572.89	-	71,990,636,572.89

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:

_____孙志晨_____ _____赵乐峰_____ _____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

7.4 报表附注

7.4.1 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