

# 建信货币市场基金 2008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:2009年3月26日

## 81 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有限公司根据本基金合同规定,于2009年3月20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,也不保证基金份额持有人不受损失或代表其未来表现,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。  
普华永道中天会计师事务所有限公司为基金审计出具了无保留意见的审计报告,基金管理人、基金托管人对相关事项亦作详细说明,请投资者注意。  
本报告期间自2008年1月1日起至12月31日止。

## 82 基金简介

基金名称	建信货币市场基金
交易代码	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
报告期末基金份额总额	14,342,517,506.83份
2.2 产品说明	
投资目标	在力保本金安全和基金资产较高流动性的前提下,争取获得超过投资基准的收益。
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,审慎资产和币种的风险收益水平及流动性特征,在此基础上制定本基金投资策略。
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 基金管理人及基金托管人

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
姓名	骆彩霞	蔡松云
信息披露负责人	联系电话:010-66228888 电子邮箱:sixinpi@cbfund.cn	010-66105799 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互联网网址	www.cbfund.cn
基金年度报告备置地点	基金管理人及基金托管人的住所

## 3.1 主要会计数据和财务指标

项目	2008年	2007年	2006年
3.1.1 期间数据和指标			
本期已实现收益	225,498,630.96	81,815,608.74	45,016,468.27
本期净利润	225,498,630.96	81,815,608.74	45,016,468.27
本期净收益增长率	3.94%	3.52%	1.31%
3.1.2 期末数据和指标	2008年	2007年	2006年
期末基金份额净值	14,342,517,506.83	2,807,998,938.35	3,794,172,663.77
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计净值指标	2008年	2007年	2006年
累计净值收益率	9.02%	4.88%	1.31%

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、本基金的基金利润分配是按日结转份额。  
3、本基金于2006年4月25日基金合同生效,合同生效当期不是一年。  
4、持有人认购或交易本基金时,不需缴纳任何费用。

## 3.2 基金业绩表现

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	1.4760%	0.0173%	0.7513%	0.0017%	0.7247%	0.0156%
过去六个月	2.3325%	0.0128%	1.6801%	0.0015%	0.6524%	0.0113%
过去一年	3.9414%	0.0095%	3.5428%	0.0012%	1.5841%	0.0052%
自基金合同生效起至今	9.0153%	0.0075%	7.4312%	0.0023%	1.5841%	0.0052%

注:本基金合同自2006年4月25日生效,至今未满三年。  
3.2.2 自基金合同生效以来基金业绩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

资产	附注号	2008年12月31日	2007年12月31日	上年度末2006年12月31日
资产:				
银行存款		625,008,000.68	24,274,846.09	-
结算备付金		-	25,827,272.73	-
存出保证金		-	-	-
交易性金融资产		11,959,559,476.42	2,453,732,279.76	-
其中:股票投资		-	-	-
基金投资		-	-	-
债券投资		11,959,559,476.42	2,453,732,279.76	-
资产支持证券投资		-	-	-
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产		2,026,800,195.00	300,002,400.00	-
应收利息		-	-	-
应收股利		-	-	-
应收申购款		500.00	13,400.00	-
递延所得税资产		-	-	-
其他资产		93,700.20	102,909.09	-
资产总计		14,674,388,506.65	2,811,178,466.74	-
负债和所有者权益:				
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		320,978,400.00	-	-
应付赎回款		3,639,631.24	1,622,630.61	-
应付管理人报酬		3,355,306.80	700,614.24	-
应付托管费		1,016,759.64	212,307.32	-
应付销售服务费		2,541,899.07	530,768.34	-
应付交易费用		244,003.07	28,702.48	-
应交税费		-	-	-
应付利息		-	-	-
应付利润		-	-	-
递延所得税负债		-	-	-
其他负债		95,000.00	84,500.00	-
负债合计		331,870,999.82	3,179,528.39	-
所有者权益:				
实收基金		14,342,517,506.83	2,807,998,938.35	-
未分配利润		-	-	-
所有者权益合计		14,342,517,506.83	2,807,998,938.35	-
负债和所有者权益总计		14,674,388,506.65	2,811,178,466.74	-

注: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 过去三年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

年度	再投资形式发放总额	备注
2006年	225,498,630.96	-
2007年	81,815,608.74	-
2008年	45,016,468.27	-
合计	352,330,707.97	-

## 84 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况  
4.1.1 基金管理人及基金经理的情况  
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、中国华电集团公司、中国建设银行股份有限公司出资,占注册资本的65%;信安金融服务公司出资,占注册资本的25%;中国华电集团公司出资,占注册资本的10%。  
公司下设综合管理部、投资管理部、专户投资部、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、市场推广部、人力资源管理部、基金运营部、信息技术部、风险管理部和监察稽核部,以及深圳分公司,自成立以来,良好的治理结构和健全的内部风险控制保证了公司合规稳健经营,并逐步形成稳健、务实、规范、创新的经风格。  
截至2008年12月31日,公司旗下有建信恒久价值股票型证券投资基金、建信货币市场基金、建信优选成长股票型证券投资基金、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、建信核心成长股票型证券投资基金六只开放式基金和建信优势动力股票型证券投资基金一只封闭式证券投资基金,管理的基金资产规模合计为377.99亿元。  
4.1.2 基金基金经理情况

姓名	职务	任本基金的基金经理期限 任职日期	证券从业年限	说明
汪沛光	投资管理部副总监,本基金基金经理,优化配置型证券投资基金基金经理	2005年12月15日 2006年4月25日	八年	硕士,2000年进入中国农业银行总行资金运营中心,担任债券交易员,2001年3月,加入富国基金管理有限公司,历任债券与债券研究员、固定收益主管,2003年12月至2006年1月任富国天利增长债券证券投资基金基金经理,2006年1月进入建信基金管理有限责任公司。
李晋女士	本基金基金经理	2007年10月24日 2007年11月1日	五年	硕士,2002年7月进入中国建设银行总行资产负债管理部,从事基金托管部工作,从事基金托管业务,任主任科员,2005年9月加入建信基金管理有限责任公司,先后任债券研究员和基金经理助理。

注:1、任职日期和离任日期均以公告作出决定之日,为便于理解,同时在表中标注了基金经理的正式任职日期。  
2、证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。  
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》、《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

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,没有发生违法违规行为。  
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  
为了公平对待投资者,保护投资者利益,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》、《证券投资基金公平交易制度指导意见》、《中国证监会关于证券投资基金管理公司公平交易制度的指导意见》,制定了《公平交易管理制度》,并经交易管理法律、合规风险控制部、公司信息技术部等部门审核后,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执行操作,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 本基金投资与其他投资风格相似的投资组合之间的业绩比较  
本报告期内,本基金管理人不存在与本基金投资风格相似的投资组合。  
4.3.3 异常交易行为的专项说明  
本报告期内,未发现本基金存在异常交易行为。  
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  
2008年12月31日本基金份额净值为2.3513元,2008年份额净值收益率为3.9414%,同期业绩比较基准收益率为3.5428%。  
2008年整体宏观经济增长下转为明显,全年GDP增长9%,CPI增速为5.9%,并呈现前高后低的态势。由于居民物价指数在一季度居高不下,上半年政府仍然延续了2007年四季度以来的紧缩货币政策,在严格控制信贷投放的同时,连续5次上调存款准备金率。三季度开始,由于工业增加值、固定资产投资、贸易顺差以及企业利润等多项指标呈现下降趋势,而外围宏观经济环境持续恶化,居民物价指数从高位回落,宏观经济政策从从紧转向为增长,货币环境整体宽松,央行连续大幅下调存款利率和银行存款准备金率,财政政策等多项增长的措施逐步出台。在上述背景下,债券市场经历了一季度由资金和预期推动的小幅上行,二季度由于存款准备金率的不断上调和紧缩的冲击,开始进行调整,下半年随着宽松的货币环境和股市的不断下行,走出了一波气冲虚火的牛市行情。  
回顾全年的基金管理工作,在上半年市场环境变化较大的情况下,建信货币市场基金及时调整组合基本面和资金面情况,并根据基金本身的申购赎回情况,在各个不同的阶段,对基金资产进行动态优化调整,在保证基金流动性的同时,适当提高了组合的收益。一季度,积极进行流动性资产的配置并随着规模的增加适度提高了高风险资产的配置比例,二季度随着流动性的收紧,适度增配了流动性较强的品种,此后的两个季度,随着货币政策宽松和流动性的相对充裕,本基金投资组合保持了较高流动性的策略,加大了央票和短期国债的配置比例。  
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望  
展望新年,宽松的货币政策和积极的财政政策对经济增长的刺激和拉升作用将是市场关注焦点,从去年11月开始的信贷恢复性增长持续,货币供给的快速增长将对经济增长起到一定的支撑作用。货币市场整体运行环境宽松,目前宽松的货币政策环境和充裕的资金面对货币市场是有利的,但仍需警惕经济长期变化和通胀对货币市场产生的冲击。  
总体而言,建信货币市场基金将继续保持稳健的操作风格,加强流动性风险管理和信用产品风险控制,适度根据基金申购赎回情况的变化,进行资产组合的动态优化调整。  
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,本基金管理人根据中国证监会2008年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》的规定,为保持持有人利益,建信基金管理有限责任公司(以下简称“公司”)进一步加强和完善了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;对因经济环境或市场变化等因素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经理、督察长、投资总监、研究总监、风险管理总监、运营总监及监察稽核总监组成。  
公司基金估值委员会下设基金估值工作小组,由具备丰富相关领域专业知识,两年以上基金行业相关领域工作经历,熟悉基金估值品种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(俱体人员由相关部门根据专业性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定期或不定期对基金持有的证券的公允价值、所属行业、相关市场产生影响等各类事件,发现估值问题,提议基金估值调整的相关方案并进行评估;根据委员会估值政策调整的建议以及提议复核不适用;现有的估值政策或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议进行相关基金的估值调整或处理,并负责与托管人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。  
基金运营部为估值工作小组的成员之一,在基金估值定价过程中,充分表达相关问题的意见及处理方案的意见或建议,参与估值模型定价的制定,但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。本公司参与估值结果的各方之间不存在任何重大利益冲突。  
截至本报告期末,尚未存在与本公司签约的定价服务机构。  
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现金和再投资,每日将当日收益结转至基金份额,当日收益参与下一日基金收益分配,并按日结转至投资者基金账户。本年度基金应分配利润为225,498,630.96,已全部分配,符合法律法规和《基金合同》的相关规定。  
85 托管人报告  
5.1 报告期内本基金托管人遵守信守情况  
2008年,本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》、《货币市场基金托管暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规、基金合同,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应尽的义务。  
5.2 托管人对报告期内本基金投资遵规守信情况的说明  
2008年,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,每万份基金份额收益和7日年化收益率、基金份额净值、基金费用开支等问题上,不存在任何损害基金份额持有人的利益的行为,也没有为基金份额持有人的利益而从事任何违法违规的行为。  
2008年,建信货币市场基金发生偏离度超过0.5%的情况,建信基金管理有限责任公司经本托管人以书面形式提示后,及时对建信货币市场基金的投资组合进行了调整。  
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2008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,以与内容真实、准确和完整。  
中国工商银行股份有限公司资产托管部  
2009年3月20日

## 86 审计报告

普华永道中天会计师事务所有限公司审计了附附近的建信货币市场基金的财务报表,包括2008年12月31日的资产负债表、2008年度的利润表、所有者权益(基金净值)变动表和财务报表附注,并出具了普华永道中天字[09]第20238号标准无保留意见的审计报告。

## 87 年度财务报表

资产	附注号	2008年12月31日	2007年12月31日	上年度末2006年12月31日
资产:				
银行存款		625,008,000.68	24,274,846.09	-
结算备付金		-	25,827,272.73	-
存出保证金		-	-	-
交易性金融资产		11,959,559,476.42	2,453,732,279.76	-
其中:股票投资		-	-	-
基金投资		-	-	-
债券投资		11,959,559,476.42	2,453,732,279.76	-
资产支持证券投资		-	-	-
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产		2,026,800,195.00	300,002,400.00	-
应收利息		-	-	-
应收股利		-	-	-
应收申购款		500.00	13,400.00	-
递延所得税资产		-	-	-
其他资产		93,700.20	102,909.09	-
资产总计		14,674,388,506.65	2,811,178,466.74	-
负债和所有者权益:				
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		320,978,400.00	-	-
应付赎回款		3,639,631.24	1,622,630.61	-
应付管理人报酬		3,355,306.80	700,614.24	-
应付托管费		1,016,759.64	212,307.32	-
应付销售服务费		2,541,899.07	530,768.34	-
应付交易费用		244,003.07	28,702.48	-
应交税费		-	-	-
应付利息		-	-	-
应付利润		-	-	-
递延所得税负债		-	-	-
其他负债		95,000.00	84,500.00	-
负债合计		331,870,999.82	3,179,528.39	-
所有者权益:				
实收基金		14,342,517,506.83	2,807,998,938.35	-
未分配利润		-	-	-
所有者权益合计		14,342,517,506.83	2,807,998,938.35	-
负债和所有者权益总计		14,674,388,506.65	2,811,178,466.74	-

注:财务报表截止日2008年12月31日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额14,342,517,506.83份。  
7.2 利润表  
会计主体:建信货币市场基金  
本报告期:2008年1月1日至2008年12月31日

项目	附注号	2008年1月1日至2008年12月31日	2007年1月1日至2007年12月31日	上年度可比期间2006年1月1日至2006年12月31日
一、收入		269,484,472.88	103,846,281.44	-
1.利息收入		174,372,412.41	97,479,112.41	-
其中:存款利息收入		592,048.26	1,222,877.82	-
债券利息收入		162,838,373.30	59,978,991.26	-
资产支持证券利息收入		-	-	-
买入返售金融资产收入		10,941,990.85	36,277,243.62	-
其他利息收入		-	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)		95,112,060.47	6,367,169.03	-
其中:股票投资收益		-	-	-
基金投资收益		-	-	-
债券投资收益		95,112,060.47	6,367,169.03	-
资产支持证券投资收益		-	-	-
衍生工具投资收益		-	-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”填列)		-	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”填列)		-43,985,841.92	-22,030,672.70	-
二、费用(以“-”填列)		-16,683,342.73	-8,205,570.97	-
2.托管费		-5,055,458.43	-2,486,536.70	-
3.销售服务费		-12,638,895.92	-6,216,341.57	-
4.交易费用		-	-	-
5.利息支出		-9,005,840.68	-4,641,433.89	-
其中:卖出回购金融资产支出		-9,005,840.68	-4,641,433.89	-
6.其他费用		-602,204.16	-480,789.57	-
三、利润总额(亏损总额以“-”填列)		225,498,630.96	81,815,608.74	-
所得税费用(以“-”填列)		-	-	-
四、净利润(净亏损以“-”填列)		225,498,630.96	81,815,608.74	-
五、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:2008年1月1日至2008年12月31日

项目	2008年1月1日至2008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)	2,807,998,938.35	-	2,807,998,938.35
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	225,498,630.96	225,498,630.96
三、本期基金份额变动产生的基金净值变动数(减少数以“-”号填列)	11,534,518,568.48	-	11,534,5