华宝兴业现金宝货币市场基金 2008年年度报告摘要

基金管理人：华宝兴业基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
送出日期：2009年3月26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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2009年3月25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2008年1月1日起至2008年12月31日止。

2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称		现金宝
基金运作方式		契约型开放式
基金合同生效日		2005年3月31日
报告期末基金份额总额		11,237,106,972.61份
下属两级基金的基金简称	现金宝A	现金宝B
下属两级基金的交易代码	240006	240007
报告期末下属两级基金的份额总额	1,268,240,386.33份	9,968,866,586.28份

2.2 基金产品说明

投资目标	保持本金的安全性与流动性，追求高于比较基准的收益率。
投资策略	以对宏观经济及利率走势的判断为基础，在满足组合平均久期、收益性以及信用等级的前提下利用现代金融分析方法和工具，优化组合配置效果，实现组合增值。
业绩比较基准	同期7天通知存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

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		华宝兴业基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	刘月华	尹东
	联系电话	021-50499588	010—67595003
	电子邮箱	xxpl@fsfund.com	yindong.zh@ccb.cn
客户服务电话		021-38924558；4007005588	010—67595096
传真		021-50499688	010—66275853

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.fsfund.com
基金年度报告备置地点	本基金年报置备地点包括基金管理人办公场所和基金托管人办公场所。

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	2008年		2007年		2006年	
	现金宝A	现金宝B	现金宝A	现金宝B	现金宝A	现金宝B
本期已实现收益	16,432,767.16	36,527,094.71	7,172,094.49	10,499,792.60	8,085,668.44	59,095,609.04
本期利润	16,432,767.16	36,527,094.71	7,172,094.49	10,499,792.60	8,085,668.44	59,095,609.04
本期净值收益率	3.1333%	3.3805%	3.1651%	3.4128%	1.7399%	1.9851%
3.1.2 期末数据和指标	2008年		2007年		2006年	
	现金宝A	现金宝B	现金宝A	现金宝B	现金宝A	现金宝B
期末基金资产净值	1,268,240,386.33	9,968,866,586.28	521,149,317.59	8,324,125,218.66	168,434,703.69	606,937,453.32
期末基金份额净值	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

注：1、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、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。

3、本基金收益分配按日结转份额。

3.2 基金净值表现

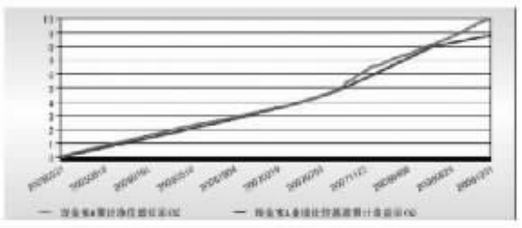
3.2.1基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	基金级别	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	现金宝A	0.8536%	0.0089%	0.3935%	0.0005%	0.4601%	0.0084%
	现金宝B	0.9142%	0.0089%	0.3935%	0.0005%	0.5207%	0.0084%
过去六个月	现金宝A	1.6673%	0.0067%	0.8019%	0.0003%	0.8654%	0.0064%
	现金宝B	1.7895%	0.0067%	0.8019%	0.0003%	0.9876%	0.0064%
过去一年	现金宝A	3.1333%	0.0057%	2.7576%	0.0032%	0.3757%	0.0025%
	现金宝B	3.3805%	0.0057%	2.7576%	0.0032%	0.6229%	0.0025%
过去三年	现金宝A	8.2487%	0.0056%	7.4225%	0.0024%	0.8262%	0.0032%
	现金宝B	9.0309%	0.0056%	7.4225%	0.0024%	1.6084%	0.0032%
自基金合同起生效至今	现金宝A	9.9297%	0.0052%	8.7836%	0.0023%	1.1461%	0.0029%
	现金宝B	10.9250%	0.0052%	8.7836%	0.0023%	2.1414%	0.0029%

注：本基金收益分配按日结转份额。

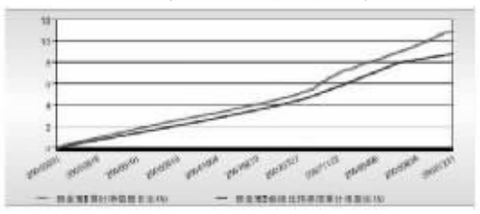
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

华宝兴业现金宝货币市场基金现金宝A
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
（2005年3月31日至2008年12月31日）



注：按照基金合同的约定，本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。截至2005 年4月7日，本基金已根据基金合同规定完成建仓。

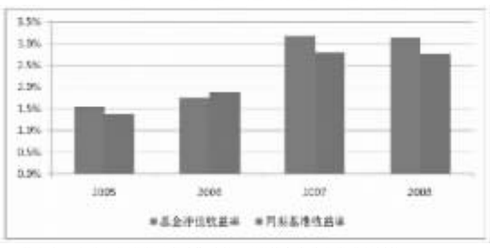
华宝兴业现金宝货币市场基金现金宝B
份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
（2005年3月31日至2008年12月31日）



注：按照基金合同的约定，本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。截至2005 年4月7日，本基金已根据基金合同规定完成建仓。

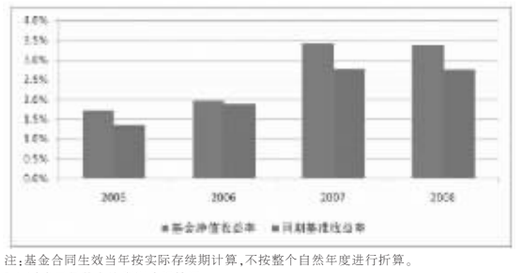
3.2.3 自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华宝兴业现金宝货币市场基金现金宝A
合同生效以来净值收益率与业绩比较基准收益率的柱形对比图



注：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。

华宝兴业现金宝货币市场基金现金宝B
合同生效以来净值收益率与业绩比较基准收益率的柱形对比图



注：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。

3.4 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

年度	基金级别	再投资形式发放总额
2008年	现金宝A	16,432,767.16
	现金宝B	36,527,094.71
2007年	现金宝A	7,172,094.49
	现金宝B	10,499,792.60
2006年	现金宝A	8,085,668.44
	现金宝B	59,095,609.04
合计		137,813,026.44

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

基金管理人是2003年3月7日正式成立的合资基金管理公司，截至本报告期末（2008年12月31日），所管理的开放式证券投资基金包括宝康系列基金、多策略基金、本基金、动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、海外中国成长基金和大盘精选基金，所管理的开放式证券投资基金资产净值合计48,153,927,673.66元。

4.1.2 基金经理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		
曾丽琼	本基金基金经理	2007-02-28	-	7年	本科。曾在杭州市商业银行总行资金营运部从事流动性管理及债券交易，2004年9月加入本公司，任宝康债券基金、本基金经理助理。
刘兴旺	本基金基金经理助理	2008-08-06	-	4年	硕士。曾在申银万国任固定收益部研究员，2008年5月加入本公司，2008年8月起任本基金基金经理助理。

注：1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

2、证券从业含义遵从行业协会《证券业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，本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行办法》及其各项实施细则、《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金持有人谋取最大利益，没有损害基金持有人利益的行为。

由于股、债市的系统性风险和申购赎回引起的基金资产规模变化，现金宝货币市场基金在短期内出现过平均剩余期限超过180天的情况。发生此类情况后，基金在合理期限内得到了调整，没有给投资人带来额外风险或损失。

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

本报告期内，基金管理人通过交易决策与交易执行相分离、交易部相对投资部门独立、每日交易日结报告等机制，确保所管理的各基金在交易中被公平对待。

本报告期内，基金管理人严格实施公平交易制度；完成了交易价差分析和异常交易行为监控系统开发，加强了对所管理的不同投资组合同向交易价差的分析；分析结果没有发现交易价差异常。

4.3.2 本投资组合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，基金管理人管理的其他基金没有与本基金的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，本基金没有发现异常交易行为。

4.4管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现说明，管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2008年债市整体为罕见牛市行情，但其间波动幅度较大，概括起来有三段明显的行情：1-4月初是资金推动型行情，启动的主要原因是受次贷危机的影响美联储于1月份两次大幅降息减弱了国内的加息预期，此外股市的大幅下跌导致避险资金流向债市，市场资金面的宽裕；二季度CPI出现反复，市场对通胀预期升温，大宗商品价格大幅波动导致资源价格上调，市场对加息预期以及较高通胀率比较顾忌，导致二季度整体收益率大幅上升，这波调整一直延续至8月初，基本回吐了一季度的涨幅，债市回归谨慎。8月末受次贷危机扩大化影响，世界经济低迷，国内经济减速逐步显现，政府工作重心从"防通胀"向"防下滑"过渡，货币政策彻底转向，市场的谨慎心态得以释放，加之股市大幅下挫，资金蜂涌债市，自9月16日首度下调双率后，货币政策正式转向，一系列的利好因素一直支持债市走牛。

基于对债券市场的判断，现金宝管理人采取积极的投资策略，根据市场走势，灵活控制组合剩余期限，在一季度末主动降低组合期限，规避了央行紧缩政策对短端的冲击，二季度末央行再度上调准备金率后，利用市场调整机会将组合期限维持在指标上限附近，前三季度取得不错收益；四季度受次贷危机扩大化影响，国内大型民营企业以及外向型企业资金链断裂此起彼伏，出于保护持有人利益以及保持货币基金高流动性考虑，管理人主动降低了短期融资券的配置比例，同时降低了组合的期限，使得收益有所下滑。整体来看，现金宝货币市场基金大幅战胜比较基准，在保持资金安全、高流动性的前提下取得良好收益。

展望2009年，我们认为世界经济增长前景依旧黯淡，经济复苏之路预计不会一帆风顺，在金融危机影响的日益扩大和深化下，主要经济体的经济增长预计仍将维持疲软走势。受内外需下滑影响，2009年国内经济下行风险增加，但政府及时推出刺激经济措施，将在铁路建设、农村基础设施、政策性住房以及灾后重建等方面加大投资力度，部分刺激政策已于去年四季度开始实施，政府的刺激措施效果有望在今年二三季度陆续显现。但考虑到制造业和房地产投资占总投资比重在50%以上，政府投资保增长的政策效用难以弥补制造业和房地产投资的下滑，今年保增长仍有一定挑战。配合积极的财政政策，2009年货币政策将维持适度宽松，货币政策存在进一步放松空间，基准利率以及法定存款准备金率存在下调空间，资金面有望保持宽裕。我们认为2009年债券市场在经济下行、通缩风险较大、货币政策适度宽松的背景下，结构性牛市仍值得期待。但由于去年下半年债市短期大幅上涨对市场的透支、债市扩容、政策拉动效应显现触发经济出现阶段性反弹、股市经过去年深幅调整后出现小幅反弹以及避险资金撤出等因素影响，2009年债券市场上行空间较去年将明显收窄，波动幅度将有所增大。

目前货币市场收益率曲线极度平坦化，短期收益率逐步逼近商业银行机会成本，下降空间较小，收益率曲线下移收益将大幅降低，主要收益来自于利息收入；但货币基金受制于成本刚性因素，再投资收益急剧下降，2009年对货币基金而言投资难度较大。未来现金宝货币市场基金管理人将密切跟踪相关政策动向，关注各项经济数据变化，重点做好流动性管理，同时根据宏观经济周期特点，精选部分受经济周期影响较小的企业短期融资券，严防信用风险和流动性风险，最大程度保障持有人的利益。同时我们仍然强调货币市场基金的功能定位于现金管理工具，对流动性要求应高于对收益的要求，基金管理人将严格遵循基金契约，高度关注流动性风险以及信用风险。秉承一贯的保守、稳健投资理念和策略，精细化管理，在确保流动性、安全性的基础上提高组合收益，更好地回馈投资人。

4.5管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

基金管理人在报告期内对旗下基金估值中，各部门参与如下：

（一）基金会计：根据《基金会计核算业务指引》对基金日常交易进行记账核算，并对基金投资品种进行估值。

（二）金融工程部：对特殊品种或由于特殊原因导致投资品种不存在活跃市场的情况下，为估值提供相关模型。

（三）估值委员会：定期评价现行估值政策和程序，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。基金在采用新投资策略或投资新品种时，评价现有估值政策和程序的适用性。

（四）必要时基金经理参与制定估值政策制定、估值模型及估值方法的确定工作。

4.6管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金以份额面值1.00元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并按基金份额面值1.00元分配后转入持有人权益，每月集中宣告收益分配并将当月收益结转到基金份额持有人基金账户。本基金在本年度累计分配收益52,959,861.87元，其中以红利再投资方式结转入实收基金52,642,984.32元，计入应付利润科目316,877.55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

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在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，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支、利润分配等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

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

本托管人复核审查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。

6 审计报告

普华永道中天会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，投资者可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：华宝兴业现金宝货币市场基金

报告截止日：2008年12月31日 单位：人民币元

资 产	附注号	2008年12月31日	2007年12月31日
资 产：			
银行存款		1,324,719,338.50	84,390,958.13
结算备付金		6,585,000.00	8,100,030.34
存出保证金		-	-
交易性金融资产		3,097,160,583.70	2,578,778,130.13
其中：股票投资		-	-
债券投资		3,097,160,583.70	2,578,778,130.13
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		6,206,400,000.00	6,065,599,839.96
应收证券清算款		596,157,920.00	-
应收利息		7,079,227.73	4,513,806.91
应收股利		-	-
应收申购款		1,232,330.09	106,891,445.50
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	33,270.70
资产总计		11,239,334,400.02	8,848,307,481.67
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		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬	7.4.3.2.1	1,160,973.33	556,489.13
应付托管费	7.4.3.2.2	351,810.06	168,633.05
应付销售服务费		206,409.87	96,860.66
应付交易费用		31,756.60	33,052.24
应交税费		95,100.00	95,100.00
应付利息		-	-
应付利润		316,877.55	2,025,510.34
递延所得税负债		-	-
其他负债		64,500.00	57,300.00
负债合计		2,227,427.41	3,032,945.42
所有者权益：			
实收基金		11,237,106,972.61	8,845,274,536.25
未分配利润		-	-
所有者权益合计		11,237,106,972.61	8,845,274,536.25
负债和所有者权益总计		11,239,334,400.02	8,848,307,481.67

注：报告截止日2008年12月31日，基金份额净值 1.00元，基金份额总额11,237,106,972.61 份。

其中现金宝A为1,268,240,386.33份，现金宝B为9,968,866,586.28份。

7.2 利润表

会计主体：华宝兴业现金宝货币市场基金

本报告期：2008年1月1日至2008年12月31日 单位：人民币元

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
一、收入		63,779,503.09	21,516,979.96
1.利息收入		56,113,288.08	21,526,449.18
其中：存款利息收入		1,537,631.62	1,424,097.70
债券利息收入		47,550,791.24	10,564,514.17
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		7,024,865.22	9,537,837.31
其他利息收入		-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)		7,666,215.01	-10,120.77
其中：股票投资收益		-	-
债券投资收益		7,666,215.01	-10,120.77
资产支持证券投资收益		-	-
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)		-	651.55
二、费用(以"-"号填列)		-10,819,641.22	-3,845,092.87
1.管理人报酬	7.4.3.2.1	-5,943,202.56	-1,981,884.62
2.托管费	7.4.3.2.2	-1,800,970.40	-600,571.17
3.销售服务费		-1,461,976.08	-611,339.61
4.交易费用		-	-
5.利息支出		-1,288,395.80	-278,326.10
其中：卖出回购金融资产支出		-1,288,395.80	-278,326.10
6.其他费用		-325,096.38	-372,971.37
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		52,959,861.87	17,671,887.09
所得税费用(以"-"号填列)		-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列		52,959,861.87	17,671,887.09

7.3所有者权益(基金净值)变动表

会计主体：华宝兴业现金宝货币市场基金

本报告期：2008年1月1日至2008年12月31日 单位：人民币元

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)	8,845,274,536.25	-	8,845,274,536.25
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	52,959,861.87	52,959,861.87
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)	2,391,832,436.36	-	2,391,832,436.36
其中：1.基金申购款	28,908,286,947.76	-	28,908,286,947.76
2.基金赎回款	-26,516,454,511.40	-	-26,516,454,511.40
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)	-	-52,959,861.87	-52,959,861.87
五、期末所有者权益(基金净值)	11,237,106,972.61	-	11,237,106,972.61
项目	2007年1月1日至2007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)	775,372,157.01	-	775,372,157.01
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	17,671,887.09	17,671,887.09
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)	8,069,902,379.24	-	8,069,902,379.24
其中：1.基金申购款	14,872,587,444.80	-	14,872,587,444.80
2.基金赎回款	-6,802,685,065.56	-	-6,802,685,065.56
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)	-	-17,671,887.09	-17,671,887.09
五、期末所有者权益(基金净值)	8,845,274,536.25	-	8,845,274,536.25

7.4 报表附注

7.4.1本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一年期年度报告相一致的说明

与最近一期年度报告相比，本报告期所采用的会计政策、会计估计与其相一致。

7.4.2 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
华宝兴业基金管理有限公司（"华宝兴业"）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（"中国建设银行"）	基金托管人、基金代销机构
华宝信托投资有限责任公司（"华宝信托"）	基金管理人的股东
法国兴业资产管理有限公司 (Société Générale Asset Management SA)	基金管理人的股东
上海宝钢集团公司（"宝钢集团"）	基金管理人的股东的母公司
华宝证券经纪有限责任公司（"华宝证券"）	受基金管理人的股东控制的公司

7.4.2.1 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

本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

7.4.2.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
华宝兴业基金管理有限公司（"华宝兴业"）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（"中国建设银行"）	基金托管人、基金代销机构
华宝信托投资有限责任公司（"华宝信托"）	基金管理人的股东
法国兴业资产管理有限公司 (Société Générale Asset Management SA)	基金管理人的股东的母公司
上海宝钢集团公司（"宝钢集团"）	受基金管理人的股东控制的公司
华宝证券经纪有限责任公司（"华宝证券"）	受基金管理人的股东控制的公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.3 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.3.1 通过关联方交易单元进行的交易

本报告期内本基金未通过关联方交易单元进行交易。

7.4.3.2关联方报酬

7.4.3.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	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
当期应支付的管理费	5,943,202.56	1,981,884.62
其中：当期已支付	4,782,229.23	1,425,395.49
期末未支付	1,160,973.33	556,489.13

注：支付基金管理人华宝兴业的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬=前一日基金资产净值 X 0.33%／当年天数。

7.4.3.2.2基金托管费

单位：人民币元

项目	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
当期应支付的托管费	1,800,970.40	600,571.17
其中：当期已支付	1,449,160.34	431,938.12
期末未支付	351,810.06	168,633.05

注：支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值0.1%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日托管费=前一日基金资产净值 X 0.1%／当年天数。

7.4.3.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	2008年1月1日至2008年12月31日		
	当期应支付的销售服务费		
	当期已支付	期末未支付	合计
华宝兴业			
现金宝A	286,038.89	26,696.99	312,735.88
现金宝B	44,316.18	16,582.35	60,898.53
中国建设银行			
现金宝A	683,167.54	110,217.63	793,385.17
现金宝B	31,323.08	4,997.93	36,321.01
合计			
现金宝A	969,206.43	136,914.62	1,106,121.05
现金宝B	75,639.26	21,580.28	97,219.54
获得销售服务费的各关联方名称	2007年1月1日至2007年12月31日		
	当期应支付的销售服务费		
	当期已支付	期末未支付	合计
华宝兴业			
现金宝A	138,613.99	20,564.46	159,178.45
现金宝B	15,305.04	9,344.59	24,649.63
中国建设银行			
现金宝A	261,891.32	54,614.73	316,506.05
现金宝B	3,940.98	1,990.71	5,931.69
合计			
现金宝A	400,505.31	75,179.19	475,684.50
现金宝B	19,246.02	11,335.30	30,581.32

注：支付基金销售机构的基金销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华宝兴业基金管理有限公司，再由华宝兴业基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。A类基金份额持有人和B类基金份额持有人约定的年基金销售服务费率分别为0.25%和0.01%。其计算公式为：日基金销售服务费=前一日基金资产净值 X约定年费率／当年天数。

7.4.3.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	2008年1月1日至2008年12月31日					
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	238,905,363.74	-	-	-	6,664,500,000.00	659,351.78
2007年1月1日至2007年12月31日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	1,868,839,912.13	169,552,050.00	-	-	79,540,000.00	30,160.35

7.4.3.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.3.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	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	
	现金宝A	现金宝B	现金宝A	现金宝B
期初持有的基金份额	452,587.51	-	-	-
期间认购总份额	-	-	-	-
期间申购/买入总份额	65,602.49	-	452,587.51	-
期间因拆分增加的份额	-	-	-	-
期间赎回/卖出总份额	-	-	-	-
期末持有的基金份额	518,190.00	-	452,587.51	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	0.0046%	-	0.0051%	-

注：基金管理人投资本基金适用的认(申)购/赎回费率按照本基金招募说明书的规定执行。

7.4.3.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

关联方名称	2008年12月31日		2007年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
华宝信托	1,175,592,000.00	10.46%	300,000,000.00	3.39%
宝钢集团	300,000,000.00	2.67%	-	-
华宝证券	50,000,000.00	0.44%	-	-

注：其他关联方投资均投资于A级基金，其适用的认(申)购/赎回费率按照本基金招募说明书的规定执行。

7.4.3.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	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	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	1,324,719,338.50	1,187,506.51	84,390,958.13	253,753.28

注：本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按约定利率计息。

7.4.3.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本报告期内，本基金无参与关联方承销证券的情况。

7.4.4 期末本基金持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有流通受限的证券。

8 投资组合报告

8.1期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	3,097,160,583.70	27.56
	其中：债券	3,097,160,583.70	27.56
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	6,206,400,000.00	55.22
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,331,304,338.50	11.85
4	其他资产	604,469,477.82	5.38
5	合计	11,239,334,400.02	100.00

8.2债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	53,354,323.43	3.93
	其中：买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：1、报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

2、在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值20%。

8.3基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	51
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	200
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	4

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

序号	发生日期	平均剩余期限(天数)	原因	调整期
1	2008-6-27	200	本基金于6月26日、27日连续两日遭遇大额赎回和申购，基金经理无须主动操作，组合剩余期限第二个工作日自然回落到180天内。	1天

8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	74.16	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	1.33	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.45	-
3	60天(含)—90天	3.89	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.09	-
4	90天(含)—180天	5.92	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)—397天(含)	14.64	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		99.94	

8.4期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	2,696,054,717.56	23.99
3	金融债券	230,896,814.71	2.05
	其中：政策性金融债	230,896,814.71	2.05
4	企业债券	160,425,065.33	1.43
5	企业短期融资券	-	-
6	其他	9,783,986.10	0.09
7	合计	3,097,160,583.70	27.56
8	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	59,833,102.17	0.53

8.5期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	0801104	08央行票据104	4,400,000	436,146,583.84	3.88
2	0801092	08央行票据92	4,000,000	395,886,755.81	3.52
3	0801