

# 建信货币市场基金 2009年半年度报告摘要

2009年6月30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  
送出日期:2009年8月29日

## § 1 重要提示及目录

**1.1 重要提示**  
基金管理人、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。

基金托管人中国工商银行有限公司根据本基金合同规定,于2009年8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。本报告中文财务资料未经审计。

本报告自2009年1月1日起至6月30日止。

## § 2 基金简介

基金名称	建信货币
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	4,857,944,270.21份

投资目标	在力争本金安全和基金资产高流动性的前提下,争取获得超过投资基准的收益。
投资策略	综合运用定性和定量分析手段,全面评估货币市场的利率走势,为资产配置和确定投资组合及流动特性,在此基础上制订本基金投资策略。
业绩比较基准	本基金业绩比较基准为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。

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
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: 孙彩霞 联系电话: 010-66228888 电子邮箱: xincp@cbfunds.cn	姓名: 蒋松云 联系电话: 010-66105799 电子邮箱: cuny@icbc.com.cn	
客户服务电话	400-81-95531, 010-66228800	95588	
传真	010-66228001	010-66105798	

基金半年度报告正文的互联网网址	www.cbfund.com
基金半年度报告备查地点	基金管理人及基金托管人的住所

## § 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	报告期末(2009年1月1日至2009年6月30日)
本期之当期收益	67,041,968.79
本期公允价值变动损益	67,041,968.79
本期净收益	0.77%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2009年6月30日)
期末基金份额净值	4.857,944,270.21
期末基金份额总额	1,000
3.1.3 累计期末数据	报告期末(2009年6月30日)
累计净值增长率	9.86%

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(不含公允价值变动损益)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,本期已实现收益和最近一期期末的余额相等。

2.本基金的基金利润分配是按日结转份额。  
3.持有未认购或交易本基金时,不需缴纳任何费用。

3.2 基金净值表现	金额单位:人民币元					
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	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
过去一个月	0.1672%	0.0073%	0.1641%	0.0009%	0.0021%	0.0073%
过去三个月	0.3742%	0.0049%	0.5017%	0.0009%	-0.1275%	0.0049%
过去六个月	0.7721%	0.0061%	1.0004%	0.0009%	-0.2283%	0.0061%
过去一年	3.1260%	0.0109%	2.6974%	0.0021%	0.4285%	0.0088%
自基金合同生效至今	9.5443%	0.0076%	8.1721%	0.0022%	1.3722%	0.0054%
基金合同生效至今	9.8571%	0.0075%	8.5969%	0.0022%	1.3511%	0.0053%

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



注:本报告期,本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

## § 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%,中国华电集团公司出资额占注册资本的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、成都分公司。自公司成立以来,就一直不断完善公司治理结构,坚持规范运作、科学管理、秉持诚信、专业、规范、创新"的核心价值,稳步推进战略实施,不断完善内部控制。公司保持了稳定、良性发展。  
截至2009年6月30日,公司拥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、建信核心精选股票型证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金七只开放式基金和建信优势动力股票型证券投资基金一只创新封闭式基金,管理的基金资产规模共计为371.12亿元。

姓名	职务	任本基金的基金经理期限 任职日期 离任日期	证券从业年限	说明
汪浩先生	投资管理部副总监,本基金经理	2006年4月25日 -	九年	硕士,2000年进入中国工商银行总行资金运营中心,担任债券交易员,2001年5月加入建信基金管理有限责任公司,由任建信基金基金经理,2006年11月调入建信基金管理有限责任公司,2007年3月至今兼任建信信託收益增强基金基金经理之一,2008年6月至今兼任建信信託收益增强基金基金经理之一。
李霄女士	本基金经理	2007年11月1日 -	四年	硕士,2002年7月加入中国建设银行股份有限公司基金托管部工作,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,先后担任债券研究员和基金经理助理,2009年6月1日起兼任建信收益增强基金基金经理之一。

**4.2 管理人对报告期内本基金运作遵守信守情况的说明**  
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、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,为基金份额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 公平交易制度的执行情况  
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》等风险管控流程。公司使用的交易系统中心设置了公平交易模块,一旦识别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,确保在投资决策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渠道在不同投资组合之间进行利益输送。  
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,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,未发生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  
2009年6月30日本基金万份收益为0.2617元,2009年上半年份额净值收益率为0.7721%,同期业绩比较基准收益率为1.0004%。

上半年政府从去年四季度以来刺激经济的各项政策开始初显成效,工业增加值、固定资产投资、发电量等指标均显示经济活跃度有所提升,经济回暖的预期有所增强。与此同时,居民物价指数虽仍然在负值区间,但环比数据逐步趋好,政策面上,央行整体执行宽松的货币政策,货币供应量和新增贷款数据都在高位运行,市场流动性充裕,货币市场利率在低位徘徊,二季度末,随着新股发行的重启和后续1年期央票的恢复发行,货币市场利率有小幅上扬趋势。

今年以来,由于股票市场的持续向好以及货币市场利率的低位徘徊,货币市场基金规模有所缩减。建信货币市场基金根据市场情况和规模变化,采取动态调整的低仓位策略,一季度初增加了高等级信用产品的配置比例,二季度大幅缩回了组合的平均剩余期限,增强组合的流动性配置,以防止后续新股尤其是大盘股发行对流动性的冲击。

**4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望**  
展望下半年,我们认为后续经济先行指标仍然会在高位维持,宏观经济向好的预期将愈发增强,居民物价指数可能稳中有升。同时虽然从总体的基调上讲,央行仍会执行适度宽松的货币政策,但也会采取适当的手段进行微调,货币市场的流动性充裕程度应呈实际下降趋势,货币市场利率或将维持小幅上扬趋势。我们将持续关注大盘股发行事件可能对市场和基金资产的影响,并在投资策略确定中进行动态调整。

一如既往,建信货币市场基金仍将保持稳健的投资风格,增强组合的流动性,力争保证组合能够跟随市场的发展变化,获得合理的收益,以回报持有人的信任和厚爱。

**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,基金管理人根据中国证监会2008第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,为保障持有人利益,建信基金管理有限责任公司(意见简称"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;对因经营环境或市场变化而导致需调整已实施的估值政策、方法和流程的,负责审查批准基本估值政策、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、风险控制人员、监察稽核人员及基金运营人员组成。集体人员由相关部门"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跟踪可能对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种事件,发现估值问题,提议调整批准基本估值政策、方法和流程;根据需提出估值政策调整的建议以及提议和校验不适用与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。

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 基金估值程序**  
本基金收益分配方式为红利再投资,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,并按日结转到账至基金账户。本半年度基金收益分配比例为67,041,968.79元,已全部到账,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守信守情况说明**  
2009年上半年,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》、《货币市场基金监督管理办法》、《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信守守、净值计算、利润分配等情况的说明**  
2009年上半年,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,每份基金份额收益和7日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等项上,严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。  
**5.3 托管人对本半年度报告中财务信息内容的真实、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2009年半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 半年度财务会计报表(未经审计)

**6.1 资产负债表**  
会计主体:建信货币市场基金  
报告截止日:2009年6月30日

	资产	附注号	本期末 2009年6月30日	上年度末 2008年12月31日
资产:				
银行存款			12,050,173.97	625,008,000.68
结算备付金			59,307,777.78	--
存出保证金			--	--
交易类金融资产			2,596,326,737.55	11,959,559,476.42
其中:股票投资			--	--
基金投资			--	--
债券投资			2,596,326,737.55	11,959,559,476.42
资产支持证券投资			--	--
衍生金融资产			--	--
买入返售金融资产			1,910,000,870.00	2,026,800,195.00
应收证券清算款			150,084,000.00	--
应收利息			31,400,003.90	62,926,643.35
应收股利			--	--
应收申购款			103,541,862.10	500.00
递延所得税资产			--	--
其他资产			--	93,700.20
资产总计			4,862,351,425.30	14,674,388,506.65
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
应付短期借款			661,235.38	3,639,631.24
应付管理人报酬			1,750,358.26	3,355,306.80
应付托管费			530,411.62	1,016,759.64
应付销售服务费			1,326,029.00	2,541,899.07
应付交易费用			21,462.62	244,003.07
应交税费			--	--
应付利息			--	--
应付利润			--	--
递延所得税负债			--	--
其他负债			117,658.21	95,000.00
负债合计			4,407,155.09	331,870,999.82
所有者权益:				
实收基金			4,857,944,270.21	14,342,517,506.83
未分配利润			--	--
所有者权益合计			4,857,944,270.21	14,342,517,506.83
负债和所有者权益总计			4,862,351,425.30	14,674,388,506.65

注:报告截止日2009年6月30日,基金份额净值1.0000元,基金份额总额4,857,944,270.21份。

**6.2 利润表**  
会计主体:建信货币市场基金  
本报告期:2009年1月1日至2009年6月30日

	项目	附注号	本期 2009年1月1日至2009年6月30日	上年度可比期间 2008年1月1日至2008年6月30日
一、收入:			98,933,926.26	60,748,313.98
1.利息收入			70,302,531.29	57,164,558.94
其中:存款利息收入			89,917,117.37	383,302.31
债券利息收入			56,003,953.29	49,289,375.49
资产支持证券投资收入			--	--
买入返售金融资产收入			13,447,668.83	7,491,881.14
其他利息收入			--	--
2.投资收益(损失以"-"号填列)			28,631,135.37	3,583,755.04
其中:股权投资收益			--	--
基金投资收益			--	--
债券投资收益			28,631,135.37	3,583,755.04
资产支持证券投资收益			--	--
衍生工具收益			--	--
公允价值变动收益			--	--
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)			--	--
5.其他收入(损失以"-"号填列)			259.60	--
二、费用(以"-"号填列)			-31,891,957.47	-12,515,759.51
1.管理人报酬			-14,928,242.68	-5,091,620.55
2.托管费			-4,523,709.98	-1,542,915.33
3.销售服务费			-11,309,274.82	-3,875,288.21
4.交易费用			--	--
5.利息支出			-860,126.14	-1,737,179.05
其中:卖出回购金融资产支出			-860,126.14	-1,737,179.05
6.其他费用			-270,603.85	-286,756.37
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)			67,041,968.79	48,232,554.47
所得税费用(以"-"号填列)			--	--
四、净利润(净收益以"-"号填列)			67,041,968.79	48,232,554.47

**6.3 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:2009年1月1日至2009年6月30日

	项目	本期 2009年1月1日至2009年6月30日	所有者权益合计
		实收基金	未分配利润
一、期初所有者权益(基金净值)		14,342,517,506.83	--
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)		67,041,968.79	67,041,968.79
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(申购减少以"-"号填列)		-9,484,573,236.62	--
其中:1.基金申购款		33,865,870,238.32	--
2.基金赎回款(以"-"号填列)		-43,350,443,474.94	--
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动数(以"-"号填列)		--	-67,041,968.79
五、期末所有者权益(基金净值)		4,857,944,270.21	--

## 6.4 报表附注(摘要)

**6.4.1 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]第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(以下简称"建信基金管理公司")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,其中包括认购资金利息折合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限公司(以下简称"中国工商银行")。  
根据《货币市场基金管理暂行规定》和《建信货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为现金;通知存款;一年以内(含一年)的银行定期存款;大额存单;剩余期限在397天(含)以内的债券;期限在一年以内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)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。本基金的业绩比较基准为六个月银行定期存款税后收益率。

**6.4.2 会计报表的编制基础**  
本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")、《中国会计准则》和《中国会计准则》2009号关于发布《企业会计准则解释》、《企业会计准则解释》和《企业会计准则解释》的通知、《企业会计准则》2007年5月15日颁布的《企业会计准则应用指南》、《企业会计准则》和《企业会计准则》和中国证监会允许的基金行业实务操作的有关规定编制。  
**6.4.3 遵循企业会计准则及其他规定的声明**  
本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2009年6月30日的财务状况以及2009年1月1日至6月30日的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

**6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与上一会计期间保持一致**  
本报告期所采用的会计政策、会计估计与上一会计期间保持一致。

**6.4.5 关联方关系**  
6.4.5.1 本报告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  
本报告期不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。

**6.4.5.2 本报告期与基金发生关联交易的所有关联方**

	关联方名称	与本基金的关系
	建信基金管理有限责任公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
	中国工商银行股份有限公司(中国工商银行)	基金托管人、基金代销机构
	中国建设银行股份有限公司(中国建设银行)	基金管理人的股东、基金代销机构

**6.4.6 本报告期及上年度可比期间的关联交易**  
下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。  
6.4.6.1 通过关联方交易单元进行的交易  
本基金本报告期内及上年度可比期间未发生通过关联方交易单元进行的交易。  
6.4.6.2 关联方报酬  
6.4.6.2.1 基金管理费  
单位:人民币元

	项目	本期 2009年1月1日至2009年6月30日	上年度可比期间 2008年1月1日至2008年6月30日
当期应付的管理费		14,928,242.68	5,091,620.55
其中:当期已支付		13,177,884.42	4,030,399.40
期末未支付		1,750,358.26	1,061,221.06

注:本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%费率计提。管理费的计算方法如下:H=E×0.33%÷当年天数,H为每日计提的基金管理费,E为前一日的基金资产净值。基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付。

**6.4.6.2.2 基金托管费**  
单位:人民币元

	项目	本期 2009年1月1
--	----	----------------