

建信货币市场基金招募说明书(更新)摘要

2009年第1号

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

二〇〇九年六月

客服电话:95533
网址:www.ccb.com
(2)中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
客服电话:95588
网址:www.icbc.com.cn
(3)中信银行股份有限公司
住所:北京市东城区朝阳门北大街富华大厦C座
办公地址:北京市东城区朝阳门北大街富华大厦C座
法定代表人:孔丹
联系人:秦莉
联系电话:010-65541405
网址:bank.citic.com
(4)交通银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区银城中路188号
办公地址:上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人:胡怀彬
客服电话:95559
网址:htp://www.95559.com.cn
(5)中国民生银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:董文标
传真:010-83914283
联系人:李群、吴海桐
客户服务电话:95568
网址:www.cmbc.com.cn
(6)北京银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦
法定代表人:闫冰竹
联系人:李刚
联系电话:010-66260444
客户服务电话:010-96169(北京)022-96269(天津)
021-53596888(上海)029-85768888(西安)
网址:www.bankofbeijing.com.cn
(7)招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:秦晓
客户服务电话:95555(或拨打各城市营业网点咨询电话)
传真:0755-83195949
联系人:万丽
网址:www.cmbchina.com
(8)国泰君安证券股份有限公司
住所:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦
法定代表人:芮飏一
联系人:芮敏骢
联系电话:021-38676161
传真:021-62594040
客服电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com
(9)中信证券股份有限公司
住所:深圳市罗湖区湖贝路1030号海龙王大厦
法定代表人:王东明
联系人:陈忠
电话:021-84683893
传真:010-84685560
客服电话:95558
网址:www.citics.com
(10)中信万通证券有限责任公司
住所:青岛市市南区东海西路28号
法定代表人:史吉胜
联系人:丁丽燕
电话:0532-85022026
传真:0532-85022511
客服电话:0532-96577
网址:www.zxwt.com.cn
(11)光大证券股份有限公司
办公地址:上海市浦东新区浦电路438号双鸽大厦6楼G-2座
法定代表人:徐浩明
联系人:刘鹏
联系电话:021-50818887转281
传真:021-68815099
客服电话:10108998
网址:www.ebscn.com
(12)招商证券股份有限公司
住所:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
法定代表人:宫少林
电话:0755-82943511
传真:0755-82960411
联系人:黄薇
客户服务电话:95565、4008888111
网址:www.newone.com.cn
(13)中信金通证券有限责任公司
住所:杭州市中河南路11号万瑞商务楼A座
法定代表人:刘军
联系人:王勤
电话:0571-85783715
传真:0571-85783771
客服电话:0571-96978
网址:www.bigsun.com.cn
(14)长城证券股份有限公司
住所:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人:魏云鹏
联系人:高峰
电话:0755-83516199
传真:0755-83516094
客服电话:0755-82288968
网址:www.cc168.com.cn
(15)上海证券海防股份有限公司
住所:上海市淮海中路98号
法定代表人:王开国
联系人:李荣贵
电话:(021)12321925
传真:(021)13585495
客户服务电话:400-8888-001,(021)962503
网址:www.htsec.com
(16)广发证券股份有限公司
住所:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心26楼2611室
法定代表人:王志伟
联系人:冯冲
电话:(020)87555888-875
传真:(020)87557985
客户服务电话:(020)87555888
网址:www.gf.com.cn
(17)中国银河证券股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人:陈共石
联系人:李萍
电话:(0616658047
客户服务电话:800-420-1868
网址:www.chinastock.com.cn
(18)兴业证券股份有限公司
住所:福州市湖东路99号标力大厦
法定代表人:兰荣
联系人:杨盛芳
电话:(021)68419974
传真:(021)68419972
客户服务电话:(021)68419393-1259
网址:www.xyzq.com.cn
(19)长江证券股份有限公司
住所:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:胡运涛
联系人:李良
电话:(021)63219781
传真:(021)51062920
客户服务电话:4008-888-999
公司网址:www.95577.com
(20)国信证券有限责任公司
住所:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人:何如
联系人:林建雄
电话:(0755)82130833
传真:(0755)82133302
客户服务电话:8008108868
公司网址:www.guosen.com.cn
(21)中国建设银行股份有限公司
住所:北京市西城区安定门内大街66号4号
办公地址:北京市朝阳门内大街188号
法定代表人:姜建清
联系人:权燕
电话:(010)85130577
传真:(010)65182261
客户服务电话:400-8888-108
公司网址:www.cc108.com
(22)联合证券有限责任公司
住所:深圳市福田区深南东路5047号深圳发展银行大厦10、25层
法定代表人:马昭明
联系人:范雪玲
电话:0755-82492190
传真:0755-82492662
客户服务电话:400-8888-555、0755-25125666
公司网址:www.lhjz.com
(23)华泰证券股份有限公司
住所:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址:南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人:吴万善
联系人:程高峰
电话:025-8445777-893

传真:(025-84579879
客户服务电话:400-8888-168、025-84579897
网址:www.hsc.com.cn
(24)安信证券股份有限公司
住所:深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元
办公地址:北京市西城区金融街28号盈泰中心2号楼3层
法定代表人:牛冠兴
联系人:李昕
电话:010-66581689
电话:010-65778825
客户服务电话:0755-82825555
公司网址:www.esences.com.cn
(25)国元证券有限责任公司
住所:合肥市寿春路179号
法定代表人:吴良志
联系人:李红
电话:0551-2207008
传真:0551-2207965
客户服务热线:400-8888-777
网址:www.gyzq.com.cn
(26)齐鲁证券有限公司
住所:山东省济南市经十路128号
法定代表人:李玮
联系人:傅咏梅
电话:0531-81283938
客户服务热线:95538
网址:www.qbzq.com.cn
(27)宏源证券股份有限公司
住所:新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市建设路2号
办公地址:北京南滨河路西安门北大街43号运大国际B座6层
法定代表人:潘世伟
联系人:李巍
电话:010-6894608-6460
客服电话:4008-000-562
公司网站:www.hysec.com
(28)中国建设银行基金托管部
住所:深圳福田区益田路与福华三路交界处深圳国际商会中心48-50层
法定代表人:杨小阳
联系人:刘权
电话:0755-82026521
开放式基金咨询电话:4006080808
网址:www.cib.cn
基金管理人可以依据相关法律法规要求,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(二)注册与过户登记人
名称:建信基金管理有限责任公司
住所:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心16层
办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心16层
法定代表人:江涛
电话:010-66228888
(三)出具法律意见书的律师事务所
名称:北京市德恒律师事务所
住所:北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座12层
负责人:王丽
联系人:徐建宁
电话:010-66575888
传真:010-65232181
经办律师:徐建宁、徐芳
(四)审计会计师事务所
名称:普华永道中天会计师事务所有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1233号汇亚大厦1604-1608室
办公地址:上海市浦东新区路202号普华永道中心11楼
法定代表人:杨俊
联系人:单峰
联系电话:021-61238888
传真:021-61238800
经办注册会计师:许康伟 单峰

四、基金的名称
本基金名称:建信货币市场基金。
五、基金类型
本基金类型:货币市场基金。
六、基金的投资目标
在力求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。
七、基金的投资方向
本基金的投资范围:包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单、剩余期限在三百九十七天以内(含三百九十七天)的债券、期限在一年以内(含一年)的债券回购和中央银行票据以及中国证监会、中国人民银行认可的具有良好流动性的货币市场工具。
八、基金的投资策略
1.短期资金利率走势预测
短期资金利率即货币市场各交易工具的价格。在分析和预测短期资金利率变化中,本基金重点考虑货币政策和财政政策取向、短期通货膨胀率、公开市场操作、市场资金供求状况等因素,对短期资金利率变动趋势进行判断。
2.组合剩余期限调整策略
不同剩余期限短期债券品种对利率敏感性有所不同。为使整体组合获得更高的收益,管理人将根据利率变化趋势的判断,对基金组合的剩余期限进行调整。
3.债券期限配置策略
对于相同信用水平的债券来说,不同期限债券的隐含价值可用收益率曲线的变化来反映。本基金将根据对收益率曲线变化的分析和判断,灵活采取相应的债券期限配置策略。
4.类属资产配置策略
本管理人在判断各类属的利率期限结构与交易活跃的国家信用等级短期利率期限结构应具有合理的利差水平基础上,结合各类属资产的市场容量、信用等级和流动性特点,在不同市场时期确定不同的类属配置比例范围。
5.品种选择策略
本管理人对货币市场诸投资工具的优先选择标准为:
(1)同一类属中流动性高于平均水平的品种;
(2)有较高当期收入品种;
(3)预期信用等级有较大改善、价格被低估的品种;
(4)收益率高于同期信用等级、价格被低估的债券;
本管理人在品种选择过程中,将避免过度集中投资某种债券而带来的非系统风险。
6.交易策略
交易策略的运用旨在控制风险的前提下为基金创造超额收益。本管理人拟将运用如下策略:
(1)利差交易策略
由于利率期限结构对利率调整或市场变化反应灵敏度不一,导致不同品种间收益率差容易出现不合理的情形,基金可利用这种失衡进行套利交易。
(2)利率周期波动策略
短期利率水平会因市场环境的变化出现短暂的波动,利用这种时机调整组合品种的结构可为投资创造额外收益。
(3)回购交易套利策略
本基金将运用多种回购交易套利策略,其中跨市场套利、回购与现券的套利、不同回购期限之间的套利是相对低风险套利的操作,而正回购扛杆放大、开放式回购的套空交易则是利用回购进行高风险套利的操作。本管理人在进行风险控制基础上择机运用这些策略。

九、基金的投资业绩比较基准
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。当法律法规变化或有更加合理的业绩比较基准时,本基金管理人有权对此业绩比较基准进行调整,并予以公告。
十、基金的风险收益特征
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。
十一、基金的投资组合报告
基金管理人的董事会及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责任。
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2009年4月17日复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。
本投资组合报告所载数据截至2009年3月31日止。本报告中的财务资料未经审计。
(一)报告期末基金投资组合情况

序号	项目	金额(人民币元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	5,669,680,321.63	63.76
	其中:债券	5,669,680,321.63	63.76
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,810,000,485.00	31.60
	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	77,081,812.15	0.87
4	其他资产	335,698,410.20	3.78
7	合 计	8,892,461,029.28	100.00

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	18,901,146,219.91	2.96
	其中:质押式回购融资余额	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	721,999,319.00	8.84
	其中:买断式回购融资余额	-	-

序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	41.51	8.84
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.36	0.00
2	30天(含)-60天	5.99	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	2.56	0.00
3	60天(含)-90天	5.63	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.21	0.00
4	90天(含)-180天	23.70	0.00
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	29.73	0.00
6	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
7	合 计	106.56	8.84

(四)报告期末债券投资组合

1.按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	2,018,964,375.95	24.73
3	金融债券	819,091,435.20	10.03
	其中:政策性金融债	819,091,435.20	10.03
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	2,831,624,510.48	34.69
6	合 计	5,669,680,321.63	69.45
7	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	337,738,887.93	4.14

2.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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
1	0801106	08央票106	4,500,000	447,217,879.96	5.48
2	0801104	08央票104	4,000,000	397,514,333.30	4.87
3	0801114	08央票114	4,000,000	397,047,425.61	4.86
4	0881249	08电网CP03	2,600,000	261,202,825.55	3.20
5	0881209	08大唐CP01	2,100,000	211,552,417.51	2.59
6	060208	06国开08	2,100,000	208,940,297.49	2.56
7	0881247	08华网CP02	2,000,000	200,878,863.92	2.46
8	0881267	08鄂邮CP01	2,000,000	200,699,033.94	2.46
9	0801095	08央行票据95	2,000,000	199,126,448.35	2.44
10	0881210	08网通CP01	1,800,000	182,699,837.95	2.24

(五)“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项 目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%间的次数	58次
报告期内偏离度的最高值	0.44%
报告期内偏离度的最低值	0.22%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.36%

(六)报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券明细
截至本报告期末,本基金未持有资产支持证券。

(七)投资组合报告附注

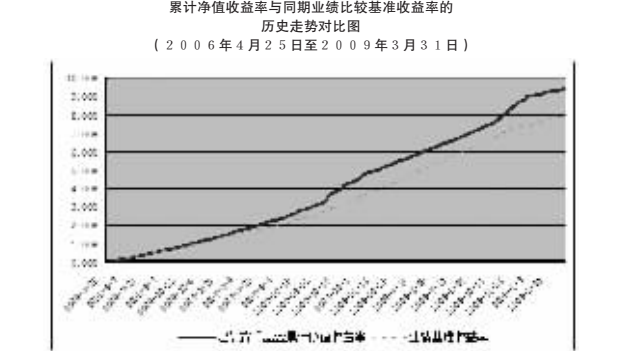
1.本基金的计价方法说明
本基金计价采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在1.0000元。
2.本报告期内,本基金不存在持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的成本超过当日基金资产净值的20%的情况。
3.本报告期内没有需要特别说明的证券投资决策程序。
4.其他资产的构成

序号	名称	金额(人民币元)
1	存出保证金	141,646,176.99
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	54,724,357.45
4	应收申购款	139,308,150.46
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合 计	335,698,410.50

十二、基金业绩
基金业绩截至日为2009年3月31日。
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。

阶段	净值增长①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率标准差③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2006年4月25日-2006年12月31日	1.3127%	0.0015%	1.2159%	0.0002%	0.0968%	0.0013%
2007年1月1日-2007年12月31日	3.5226%	0.0068%	2.5089%	0.0017%	1.0137%	0.0051%
2008年1月1日-2008年12月31日	3.9414%	0.0095%	3.5428%	0.0012%	0.3986%	0.0083%
2009年1月1日-2009年3月31日	0.3964%	0.0072%	0.4962%	0.0000%	-0.0998%	0.0072%
自基金合同生效之日至2009年3月31日	9.4475%	0.0075%	7.9643%	0.0022%	1.4832%	0.0053%

注:本基金收益分配按日结转份额。
本基金合同生效以来基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比:
建信货币市场基金



注:本报告期,本基金的投资组合比例符合基金合同的要求。

十三、基金的费用概览
(一)与基金运作有关的费用
1.基金费用的种类
(1)基金管理人的管理费;
(2)基金托管人的托管费;
(3)基金销售服务费;
(4)基金合同生效与基金相关的信息披露费用;
(5)基金合同生效与基金相关的会计师事务所和律师费;
(6)基金份额持有人大会费用;
(7)基金的