

# 华宝兴业现金宝货币市场基金 2007年半年度报告摘要

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

### 重要提示

基金管理人、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。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。

本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2007年8月24日复核了本报告中的财务指标、净值表现、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。

本报告期起始日期为2007年1月1日,截止日期为2007年6月30日。本报告中有关财务资料未经审计。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文,投资者欲详细了解详细内容,应阅读半年度报告正文。

### 第一章 基金简介

1. 基金运作方式  
华宝兴业现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)为货币市场基金,运作方式为契约型开放式。存续期间为永久存续。

2. 基金管理人、托管人及基金合同生效日  
本基金基金管理人为华宝兴业基金管理有限公司,托管人为中国建设银行股份有限公司。2005年3月25日募集结束,基金合同于2005年3月31日生效。

3. 基金简称、交易代码及基金份额  
本基金根据投资人在销售机构保留的基金份额,对投资人持有的基金份额按照不同的费率计提销售与服务费。各级基金份额单独公布每万份基金日收益和基金七日年化收益率。本基金分A、B两级,两级基金份额单独设置基金代码。

基金简称、交易代码、报告期末(2007年6月30日)基金份额总额列表如下:

| 基金简称  | 交易代码   | 期末基金份额总额(份)    |
|-------|--------|----------------|
| 现金宝 A | 240006 | 130,632,152.39 |
| 现金宝 B | 240007 | 239,085,561.76 |

### 4. 基金投资目标、投资策略、业绩比较基准及风险收益特征

投资目标  
保持本金的安全性和基金财产的流动性,追求高于比较基准的稳定收益。

投资策略  
1)研究宏观经济指标及利率变动趋势,确定投资组合平均久期;

2)在满足投资组合平均久期的条件下,充分考虑相关品种的收益性、流动性、信用等级,确定投资组合;

3)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;

4)采用均衡分析、滚动投资、优化期限配置等方法,加强流动性管理;

5)实时监控各种品种利率变动,捕捉无风险套利机会。

业绩比较基准  
当期银行一年定期储蓄存款的税后利率:(1-利息税率)×当期银行一年定期定期储蓄存款利率。

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。

### 5. 基金管理人有关情况

名称:华宝兴业基金管理有限公司  
信息披露负责人:刘月华  
联系电话:021-50499588  
传真:021-50499688  
电子信箱:xxpl@fsfund.com

### 6. 基金托管人有关情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称“中国建设银行”)  
信息披露负责人:尹东  
联系电话:010-67595104  
传真:010-66275853  
电子信箱:yindong.zh@cch.cn

### 7. 基金信息披露媒体及其他

本基金信息披露半年度报告的互联网网址:www.fsfund.com  
本基金半年度报告各地点包括基金管理人办公场所和基金托管人办公场所。

### 第二章 基金主要财务指标和基金净值表现

本基金自2007年1月1日至2007年6月30日主要财务数据和基金净值表现如下。

#### 1. 主要会计数据和财务指标

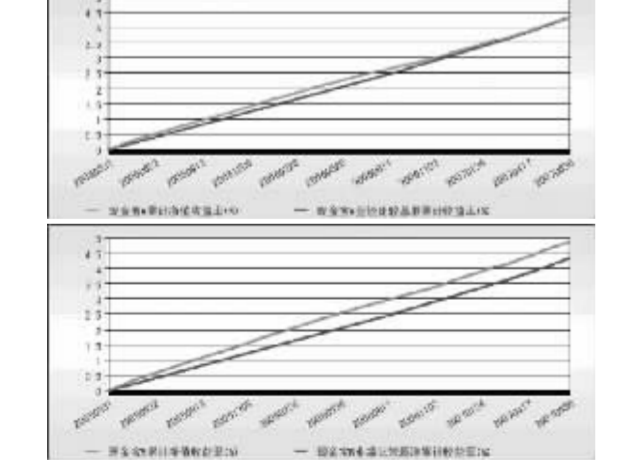
| 基金本期净收益      | 现金宝 A | 1,600,940.96元   | 现金宝 B | 2,973,149.49元   |
|--------------|-------|-----------------|-------|-----------------|
| 基金份额本期净收益    | 现金宝 A | 0.0080元         | 现金宝 B | 0.0100元         |
| 期末可供分配基金份额收益 | 现金宝 A | 0.00元           | 现金宝 B | 0.00元           |
| 期末基金资产净值     | 现金宝 A | 130,632,152.39元 | 现金宝 B | 239,085,561.76元 |
| 期末基金份额净值     | 现金宝 A | 1.0000元         | 现金宝 B | 1.0000元         |
| 基金本期净值收益率    | 现金宝 A | 0.9581%         | 现金宝 B | 1.0790%         |
| 基金累计净值收益率    | 现金宝 A | 4.3057%         | 现金宝 B | 4.8764%         |

2. 基金收益分配按日结转份额。  
3. 基金净值表现

历史各时间段基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率比较

| 阶段        | 基金级别  | 基金净值收益率① | 业绩比较基准收益率② | 比较基准收益率差③ | 比较基准收益率④ | ①-③      | ②-④     |
|-----------|-------|----------|------------|-----------|----------|----------|---------|
| 过去1个月     | 现金宝 A | 0.1577%  | 0.0010%    | 0.2012%   | 0.0000%  | -0.0435% | 0.0010% |
|           | 现金宝 B | 0.1774%  | 0.0010%    | 0.2012%   | 0.0000%  | -0.0238% | 0.0010% |
| 过去3个月     | 现金宝 A | 0.5140%  | 0.0012%    | 0.5819%   | 0.0003%  | -0.0679% | 0.0009% |
|           | 现金宝 B | 0.5743%  | 0.0012%    | 0.5819%   | 0.0003%  | -0.0076% | 0.0009% |
| 过去6个月     | 现金宝 A | 0.9581%  | 0.0020%    | 1.0873%   | 0.0006%  | -0.1292% | 0.0015% |
|           | 现金宝 B | 1.0790%  | 0.0020%    | 1.0873%   | 0.0006%  | -0.0083% | 0.0015% |
| 过去1年      | 现金宝 A | 1.8089%  | 0.0017%    | 2.0746%   | 0.0005%  | -0.2657% | 0.0012% |
|           | 现金宝 B | 2.0527%  | 0.0017%    | 2.0746%   | 0.0005%  | -0.0219% | 0.0012% |
| 自基金合同生效至今 | 现金宝 A | 4.3097%  | 0.0026%    | 4.3233%   | 0.0005%  | -0.0136% | 0.0021% |
|           | 现金宝 B | 4.8764%  | 0.0026%    | 4.3233%   | 0.0005%  | 0.5481%  | 0.0021% |

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



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。

所述基金业绩指标不包括持有人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。  
**第三章 基金管理人报告**  
 基金管理人于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(2007年6月30日),所管理的开放式证券投资基金包括宝康系列基金、多策略增长基金、本基金、动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金和行业精选基金,所管理的开放式证券投资基金资产净值合计39,886,464,707.17元。

1. 基金经理简介  
王旭巍先生,毕业于中国人民大学,获经济学硕士学位。曾先后于华中工学院管理工程系任教,国家物资部供应管理局任职,1993年起在中国(深圳)物资工贸集团有限公司、宏大期货经纪有限公司、中信证券股份有限公司从事交易、投资管理、基金业务。2003年初加入华宝兴业基金管理有限公司,同年7月起任宝康债券基金经理,2005年3月到2007年2月期间兼任本基金基金经理。

曾丽琼女士,经济学学士。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月加入华宝兴业基金管理有限公司,任宝康债券基金、本基金基金经理,2007年3月起任本基金基金经理。

2. 基金遵守市情情况说明

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》及其各项实施细则、《货币市场基金管理暂行办法》、《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,为基金份额持有人谋取最大利益,没有损害基金份额持有人的利益的行为。

由于组合调整和申购赎回引起的基金资产规模变化等原因,现金宝货币市场基金在短期内出现过部分资产配置略偏离于基金相关内外部规定的情况,但发生后此类情况均均在合理期限内得到调整或受到有效的控制,没有给投资人带来额外的风险或损失。

3. 基金经理报告  
2007年上半年整体宏观经济继续向好,企业盈利良好,促使投资增速维持高位;居民收入增加,消费增速稳步增长;人民币升值预期促使外贸顺差维持高位增长。信贷发放继续一季度后继续出现反弹。针对投资、信贷和货币供应量过快增长,央行上半年采取了一系列紧缩性货币政策,其中包括提高法定存款准备金率,提高利率。通过公开市场操作大力回笼资金,对商业银行定向发行央行票据等措施。但市场流动性过剩情况没有得到根本改变,市场资金面仅

仅在新股申购缴款期间出现阶段紧张,资金利率跟随大幅波动。  
 上半年央行五次提高存款类金融机构人民币存款准备金率统共2.5个百分点,并二次上调金融机构人民币存款准备金率。公开市场操作净回笼资金6800亿,发行品种利率逐步上升,其中3个月、1年期央票分别由年初的2.5%、2.7961%提高至2.746%、3.09%,二级市场债券收益率曲线上移。上半年现金宝管理人采取较为保守的投资策略,在安全性、流动性、收益性上,管理人优先选择了前两者,在此基础上提高收益性。在收益率曲线上升过程中,作为现金管理工具,本基金所受影响甚小,组合偏离度仍旧保持正值。

4. 会计报表附注  
(1)本报告期会计报表所采用的会计政策、会计估计与上年度会计报表一致。  
(2)报告期内,本基金无重大会计差错。  
(3)重大关联方关系及关联交易

#### 1)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                                       | 基金发起人、基金管理人、基金注册登记人、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                   |
| 上海宝钢集团有限公司(“宝钢集团”)                                 | 基金管理人的股东的母公司               |

2)关联方交易  
下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。  
**a.基金管理人报酬**  
 支付基金管理人华宝兴业基金管理有限公司的基金管理、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:  
 日基金管理费=前一日基金资产净值×0.33%/当年天数。  
 本基金在本会计期间需支付基金管理人报酬810,160.58元。(去年同期的管理人报酬为9,549,937.59元)  
**b.基金托管费**  
 支付基金托管人中国建设银行的基金托管费按前一日基金资产净值0.10%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:  
 日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%/当年天数。  
 本基金在本会计期间需支付基金托管费245,503.23元。(去年同期的托管费为2,893,920.49元)  
**c.销售服务费**  
 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费率分别为0.25%和0.01%。其计算公式为:  
 日基金持续销售费=前一日基金资产净值×约定年费率/当年天数。  
 本基金在本会计期间需向关联方支付的基金销售服务费如下:

|              | 2007年1月1日至2007年6月30日止期间 | 2006年1月1日至2006年6月30日止期间 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 由A类基金份额持有人承担 | 145,455.63              | 751,847.55              |
| 由B类基金份额持有人承担 | 33,906.40               | 28,181.55               |
| 中国建设银行股份有限公司 | 1,083.01                | 15,317.59               |
| 华宝兴业基金管理有限公司 | 11,013.63               | 232,693.35              |
| 合计           | 191,458.57              | 1,026,040.04            |

d.由关联方保管的银行存款余额及由此产生的利息收入  
 本基金的银行存款由基金托管人中国建设银行保管,并按银行间同业利率计息。基金托管人于2007年6月30日保管的银行存款余额为2,693,866.52元,2006年6月30日保管的银行存款余额为738,867.84元。本会计期间由基金托管人保管的银行存款产生的利息收入为71,356.86元,2006年1月1日至2006年6月30日产生的利息收入为6,466,787.40元。  
 e.与基金托管人之间通过银行间同业市场进行的债券交易(合同回)。  
 本基金在本会计期间与基金托管人中国建设银行通过银行间同业市场进行的债券交易如下:

|            | 2007年1月1日至2007年6月30日止期间 | 2006年1月1日至2006年6月30日止期间 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 买入债券结算金额   | 269,264,250.00          | 547,590,000.00          |
| 卖出回购证券协议金额 | 0.00                    | 45,082,900,000.00       |
| 卖出回购证券利息支出 | 0.00                    | 3,346,969.59            |

#### 第五章 财务会计报告

| 资产         | 截至2007年6月30日   | 截至2006年12月31日  |
|------------|----------------|----------------|
| 银行存款       | 2,693,866.52   | 63,726,261.96  |
| 清算备付金      | 0.00           | 0.00           |
| 交易保证金      | 0.00           | 0.00           |
| 应收证券清算款    | 0.00           | 0.00           |
| 应收股利       | 0.00           | 0.00           |
| 应收利息       | 1,346,618.26   | 1,982,274.88   |
| 应收申购款      | 20,542,304.01  | 29,251,570.39  |
| 其他应收款      | 0.00           | 0.00           |
| 股票投资市值     | 0.00           | 0.00           |
| 其中:股票投资成本  | 0.00           | 0.00           |
| 债券投资市值     | 199,257,342.31 | 690,777,846.73 |
| 其中:债券投资成本  | 199,257,342.31 | 690,777,846.73 |
| 权证投资市值     | 0.00           | 0.00           |
| 其中:权证投资成本  | 0.00           | 0.00           |
| 配股权证       | 0.00           | 0.00           |
| 买入返售证券     | 147,130,000.00 | 0.00           |
| 待摊费用       | 167,732.44     | 300,000.00     |
| 其他资产       | 0.00           | 0.00           |
| 资产合计       | 371,137,863.64 | 776,037,953.96 |
| 负债与持有人权益   |                |                |
| 应付证券清算款    | 0.00           | 0.00           |
| 应付赎回款      | 0.00           | 0.00           |
| 应付赎回费      | 0.00           | 0.00           |
| 应付销售服务费    | 29,317.33      | 43,325.49      |
| 应付管理人报酬    | 97,651.80      | 219,971.08     |
| 应付托管费      | 29,591.46      | 66,657.92      |
| 应付佣金       | 0.00           | 0.00           |
| 应付利息       | 0.00           | 0.00           |
| 应付收益       | 62,518.89      | 125,154.98     |
| 未交税金       | 0.00           | 0.00           |
| 其他应付款      | 1,170,386.55   | 116,187.48     |
| 卖出回购证券款    | 0.00           | 0.00           |
| 短期借款       | 0.00           | 0.00           |
| 预提费用       | 30,683.46      | 94,500.00      |
| 其他费用       | 0.00           | 0.00           |
| 负债合计       | 1,420,149.49   | 665,796.95     |
| 未实现利得      | 369,717,714.15 | 775,372,157.01 |
| 未分配收益      | 0.00           | 0.00           |
| 持有人权益合计    | 369,717,714.15 | 775,372,157.01 |
| 负债及持有人权益合计 | 371,137,863.64 | 776,037,953.96 |

#### 1.基金比较式资产负债表

| 项目           | 本期数          | 2006年1月1日至2006年6月30日止期间 |
|--------------|--------------|-------------------------|
| 一、已实现基金收入    | 6,209,837.86 | 76,326,509.48           |
| 其中:股票溢价收入    | 0.00         | 0.00                    |
| 债券溢价收入       | 188,701.84   | 15,898,781.88           |
| 权证溢价收入       | 0.00         | 0.00                    |
| 债券利息收入       | 5,522,100.66 | 47,005,962.72           |
| 存款利息收入       | 96,414.58    | 6,466,787.40            |
| 股利收入         | 0.00         | 0.00                    |
| 买入返售证券收入     | 402,620.78   | 6,954,977.48            |
| 其他收入         | 0.00         | 0.00                    |
| 减:基金费用       | 1,635,747.41 | 18,014,077.02           |
| 其中:基金管理人报酬   | 810,160.58   | 9,549,937.59            |
| 基金托管费        | 245,503.23   | 2,893,920.49            |
| 销售服务费        | 281,351.15   | 1,091,866.96            |
| 卖出回购证券支出     | 126,691.85   | 4,201,868.50            |
| 利息支出         | 0.00         | 0.00                    |
| 其他费用         | 192,040.60   | 276,493.48              |
| 其中:证券交易费用    | 0.00         | 0.00                    |
| 信息披露费        | 132,267.56   | 134,300.19              |
| 预计费用         | 26,134.46    | 44,567.94               |
| 二、已实现基金收益    | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 加:未实现利得      | 0.00         | 0.00                    |
| 三、基金经营业绩     | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 本期基金净收益      | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 加:期初基金净收益    | 0.00         | 0.00                    |
| 加:本期损益平准金    | 0.00         | 0.00                    |
| 可供分配基金净收益    | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 减:本期已分配基金净收益 | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 期末基金净收益      | 0.00         | 0.00                    |

#### 2.基金比较式经营业绩及收益分配表

| 项目           | 本期数          | 2006年1月1日至2006年6月30日止期间 |
|--------------|--------------|-------------------------|
| 一、已实现基金收入    | 6,209,837.86 | 76,326,509.48           |
| 其中:股票溢价收入    | 0.00         | 0.00                    |
| 债券溢价收入       | 188,701.84   | 15,898,781.88           |
| 权证溢价收入       | 0.00         | 0.00                    |
| 债券利息收入       | 5,522,100.66 | 47,005,962.72           |
| 存款利息收入       | 96,414.58    | 6,466,787.40            |
| 股利收入         | 0.00         | 0.00                    |
| 买入返售证券收入     | 402,620.78   | 6,954,977.48            |
| 其他收入         | 0.00         | 0.00                    |
| 减:基金费用       | 1,635,747.41 | 18,014,077.02           |
| 其中:基金管理人报酬   | 810,160.58   | 9,549,937.59            |
| 基金托管费        | 245,503.23   | 2,893,920.49            |
| 销售服务费        | 281,351.15   | 1,091,866.96            |
| 卖出回购证券支出     | 126,691.85   | 4,201,868.50            |
| 利息支出         | 0.00         | 0.00                    |
| 其他费用         | 192,040.60   | 276,493.48              |
| 其中:证券交易费用    | 0.00         | 0.00                    |
| 信息披露费        | 132,267.56   | 134,300.19              |
| 预计费用         | 26,134.46    | 44,567.94               |
| 二、已实现基金收益    | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 加:未实现利得      | 0.00         | 0.00                    |
| 三、基金经营业绩     | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 本期基金净收益      | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 加:期初基金净收益    | 0.00         | 0.00                    |
| 加:本期损益平准金    | 0.00         | 0.00                    |
| 可供分配基金净收益    | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 减:本期已分配基金净收益 | 4,574,090.45 | 58,312,432.46           |
| 期末基金净收益      | 0.00         | 0.00                    |

#### 3.基金比较式净值变动表

| 项目                | 本期数              | 2006年1月1日至2006年6月30日止期间 |
|-------------------|------------------|-------------------------|
| 一、期初基金净值          | 775,372,157.01   | 5,417,690,399.90        |
| 二、本期经营业绩          |                  |                         |
| 基金净收益             | 4,574,090.45     | 58,312,432.46           |
| 未实现利得             | 0.00             | 0.00                    |
| 经营活动产生的基金净值变动数    | 4,574,090.45     | 58,312,432.46           |
| 三、本期基金份额交易        |                  |                         |
| 基金申购款             | 2,569,812,832.99 | 12,534,986,168.21       |
| 基金赎回款             | 2,975,467,275.95 | 16,687,311,872.58       |
| 基金单位交易产生的基金净值变动数  | -405,654,442.96  | -4,152,325,704.37       |
| 向基金份额持有人分配收益      |                  |                         |
| 向基金持有人分配收益产生净值变动数 | 4,574,090.45     | 58,312,432              |