

# 富国天时货币市场基金

二 00 九年年度报告

(摘要)

2009 年 12 月 31 日

基金管理人： 富国基金管理有限公司

基金托管人： 中国农业银行股份有限公司

送出日期： 2010 年 03 月 27 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

富国基金管理有限公司的董事会、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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2010 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。

富国基金管理有限公司承诺以诚实信用、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 2009 年 1 月 1 日起至 2009 年 12 月 31 日止。

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金简称	富国天时货币	
基金主代码	100025	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2006年06月05日	
基金管理人	富国基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,730,824,866.09份	
下属两级基金的基金简称	富国天时A级	富国天时B级
下属两级基金的交易代码	100025	100028
报告期末下属两级基金的份额总额	401,085,257.69份	2,329,739,608.40份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在充分重视本金安全的前提下，确保基金资产的高流动性，追求超越业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金管理人借鉴外方股东加拿大蒙特利尔银行金融集团（BMO Financial Group）的投资管理经验及技能，结合国内市场的特征，应用“富国FIPS—MMF系统（Fixed Income Portfolio System—Money Market Fund）”，构建优质组合。 在投资管理过程中，本基金管理人将基于“定性与定量相结合、保守与积极相结合”的原则，根据短期利率的变动和市场格局的变化，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为当期银行个人活期存款利率（税前）。
风险收益特征	本基金属于风险较低、收益稳定、流动性较高的证券投资基金品种，但并不意味着投资本基金不承担任何风险。

### 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		富国基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	李长伟	李芳菲
	联系电话	021-68597788	010—68424199
	电子邮箱	public@fullgoal.com.cn	lifangfei@abchina.com
客户服务电话		95105686、4008880688	95599
传真		021-68597799	010—68424181

## 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.fullgoal.com.cn
基金年度报告备置地点	富国基金管理有限公司 上海市浦东新区花园石桥路 33 号 花旗集团大厦 5、6 层 中国农业银行股份有限公司 北京市西三环北路 100 号金 玉大厦写字楼 6 层

## § 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

#### (1) 富国天时 A 级

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2009 年	2008 年	2007 年
本期已实现收益	12,059,855.22	6,312,488.12	8,849,970.81
本期利润	12,059,855.22	6,312,488.12	8,849,970.81
本期净值收益率	1.4229%	2.7809%	3.1779%
3.1.2 期末数据和指标	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
期末基金资产净值	401,085,257.69	348,432,048.92	192,159,350.28
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000

#### (2) 富国天时 B 级

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2009 年	2008 年	2007 年
本期已实现收益	12,571,811.98	7,339,193.81	5,502,944.54
本期利润	12,571,811.98	7,339,193.81	5,502,944.54
本期净值收益率	1.6663%	3.0253%	3.4253%
3.1.2 期末数据和指标	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
期末基金资产净值	2,329,739,608.40	742,708,365.19	300,000,000.00
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000

注：本基金收益分配是按月结转份额。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。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。

### 3.2 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

##### (1) 富国天时 A 级

阶段	份额净值	业绩比较	业绩比较基	①—③	②—④
----	------	------	-------	-----	-----

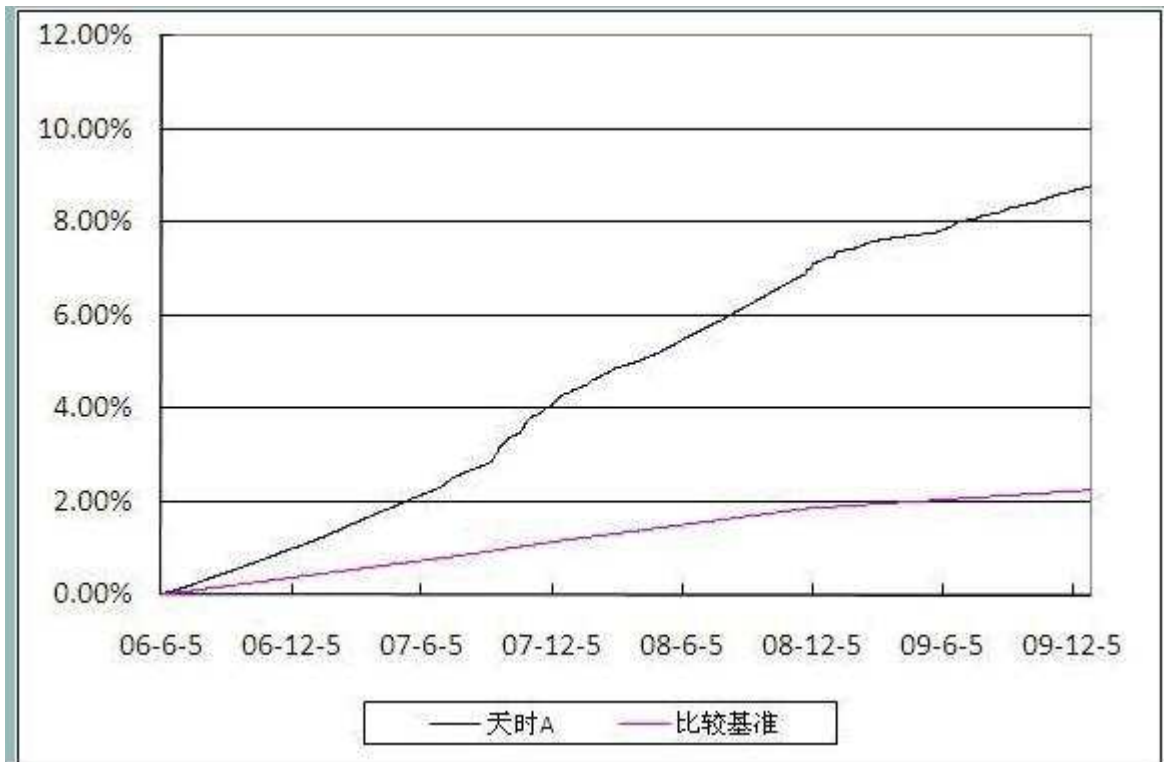
	收益率①	收益率标准差②	基准收益率③	准收益率标准差④		
过去三个月	0.3672%	0.0029%	0.0920%	0.0000%	0.2752%	0.0029%
过去六个月	0.7102%	0.0037%	0.1840%	0.0000%	0.5262%	0.0037%
过去一年	1.4229%	0.0062%	0.3650%	0.0000%	1.0579%	0.0062%
过去三年	7.5560%	0.0069%	1.8302%	0.0005%	5.7258%	0.0064%
自基金合同生效起至今	8.7800%	0.0063%	2.2502%	0.0005%	6.5298%	0.0058%

## (2) 富国天时 B 级

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	0.4279%	0.0029%	0.0920%	0.0000%	0.3359%	0.0029%
过去六个月	0.8325%	0.0037%	0.1840%	0.0000%	0.6485%	0.0037%
过去一年	1.6663%	0.0062%	0.3650%	0.0000%	1.3013%	0.0062%
过去三年	8.3298%	0.0069%	1.8302%	0.0005%	6.4996%	0.0064%
自基金分级起至今	8.5557%	0.0068%	1.8962%	0.0005%	6.6595%	0.0063%

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金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

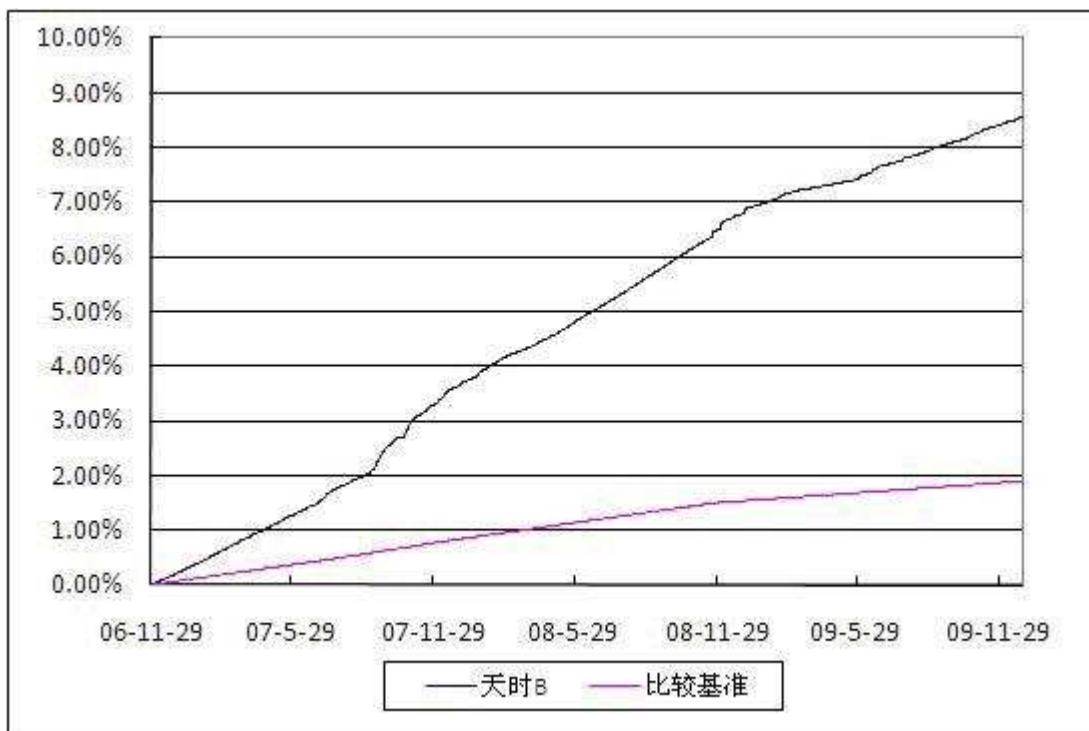
(1) 自基金合同生效以来富国天时货币市场 A 级基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图:



注: 截止日期为 2009 年 12 月 31 日。本基金于 2006 年 6 月 5 日成立, 建仓期 6 个月, 从 2006 年 6 月 5 日至 2006 年 12 月 4 日, 建仓期结束时各项资产配置比例均符合基

金合同约定。

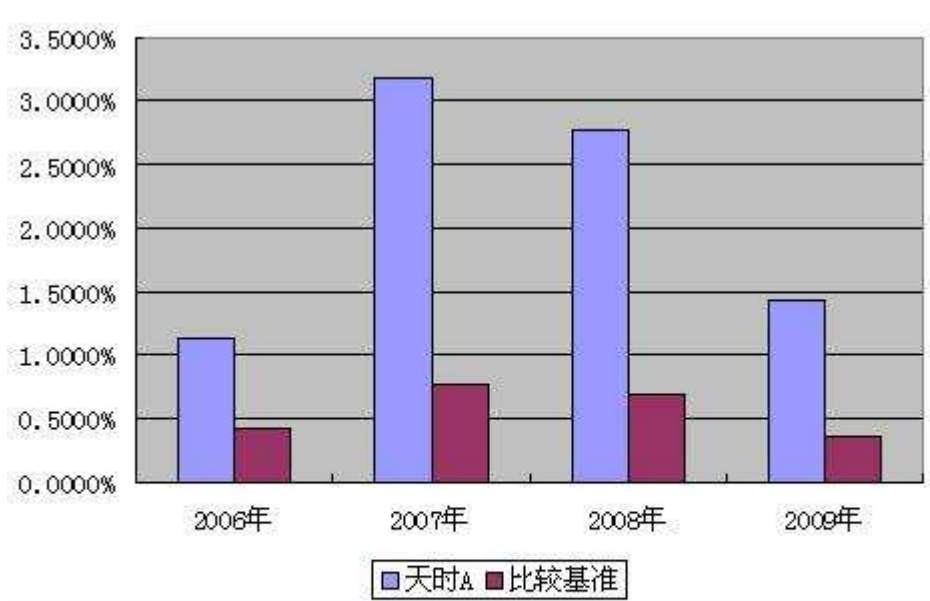
(2) 自基金合同生效以来富国天时货币市场 B 级基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图：



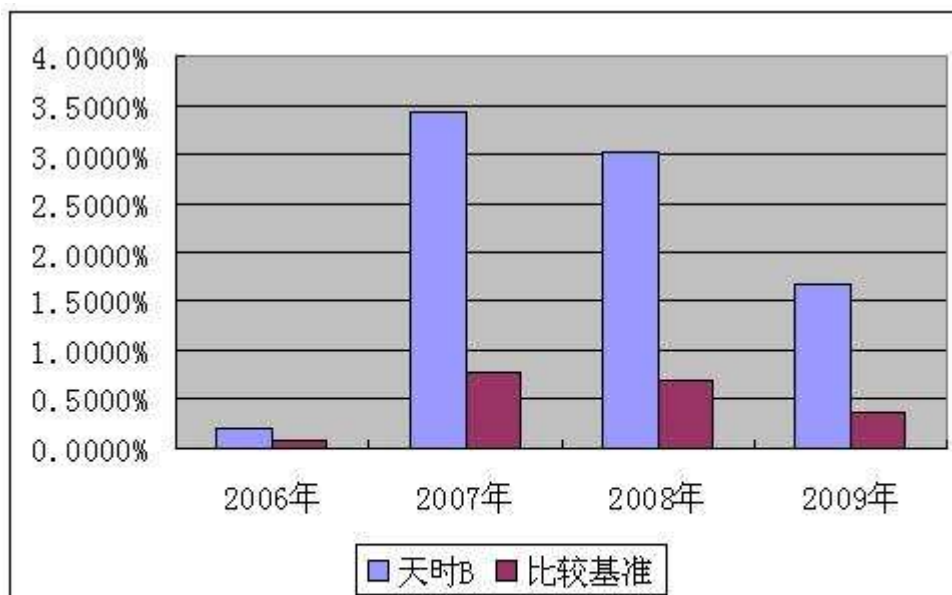
注：起始日期为 2006 年 11 月 29 日，截止日期为 2009 年 12 月 31 日。

### 3.2.3 自基金合同生效以来基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图

(1) 自基金合同生效以来富国天时货币市场 A 级基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



(2) 自基金分级以来富国天时货币市场 B 级基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

#### (1) 富国天时 A 级

金额单位：人民币元

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2009年	9,374,819.62	3,239,975.69	-554,940.09	12,059,855.22	—
2008年	5,261,442.63	1,105,560.30	-54,514.81	6,312,488.12	—
2007年	7,975,382.96	1,583,771.90	-709,184.05	8,849,970.81	—
合计	22,611,645.21	5,929,307.89	-1,318,638.95	27,222,314.15	—

## (2) 富国天时 B 级

金额单位：人民币元

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2009年	9,889,192.58	1,991,857.80	690,761.60	12,571,811.98	—
2008年	4,669,947.42	1,635,207.58	1,034,038.81	7,339,193.81	—
2007年	3,449,075.61	1,613,845.45	440,023.48	5,502,944.54	—
合计	18,008,215.61	5,240,910.83	2,164,823.89	25,413,950.33	—

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

富国基金管理有限公司于1999年4月13日获国家工商行政管理局登记注册成立，是经中国证监会批准设立的首批十家基金管理公司之一，公司于2001年3月从北京迁址上海。2003年9月加拿大蒙特利尔银行（BMO）参股富国基金管理有限公司的工商变更登记办理完毕，富国基金管理有限公司成为国内首批成立的十家基金公司中，第一家中外合资的基金管理公司。截止2009年12月31日，本基金管理人管理汉盛证券投资基金、汉兴证券投资基金、富国天丰强化收益债券型证券投资基金三只封闭式证券投资基金和富国天源平衡混合型证券投资基金、富国天利增长债券投资基金、富国天益价值证券投资基金、富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、富国天惠精选成长混合型证券投资基金（LOF）、富国天时货币市场基金、富国天合稳健优选股票型证券投资基金和富国天博创新主题股票型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、富国天鼎中证红利指数增强型证券投资基金、富国优化增强债券型证券投资基金及富国沪深300增强证券投资基金十二只开放式证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）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		
杨贵宾	本基金基金经理兼任富国天利增长债券投资基金基金经理。	2009-03-03	—	5年	博士，2005年9月至今任富国基金管理有限公司债券研究员、策略分析师。现任富国天时基金经理、富国天利基金经理。具有基金从业资格，中国国籍。



钟智伦	本基金前任基金经理	2006-06-05	2009-03-02	16年	硕士，曾任平安证券部门经理；上海新世纪投资服务有限公司研究员；海通证券投资经理；2005.5至今任富国基金管理有限公司债券研究员，富国天时基金经理，现任富国天丰基金经理、富国优化增强债券基金基金经理。具有基金从业资格，中国国籍。
-----	-----------	------------	------------	-----	--

注：上述表格内基金经理的任职日期、离任日期均指公司作出决定并公告披露之日。证券从业的涵义遵从行业协会《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合规守信情况的说明

本报告期，富国基金管理有限公司作为富国天时货币市场基金的管理人严格按照《基金法》、《证券法》、《富国天时货币市场基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，以尽可能减少和分散投资风险，力保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定的增长为目标，管理和运用基金资产，无损害基金持有人利益的行为，基金投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

## 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

本报告期内公司旗下基金严格遵守公司的相关公平交易制度，投资管理和交易执行相隔离，实行集中交易制度，严格执行交易系统中的公平交易程序，未出现违反公平交易制度的情况，亦未受到监管机构的相关调查。

### 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

本基金管理人旗下无其他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

### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2009年应对金融危机而出台的宽松财政政策和货币政策使得经济基本面迅速从谷底拉升，中国经济率先走出衰退；四季度开始，货币政策呈收紧态势；市场对物价走势的预期也从年初的通缩转变到年底的通胀；同时，股票市场的大幅波动也使得新股申购收益从高到低，其对回购利率的冲击也随之消散。

在此背景下，债券市场也呈现震荡格局，宽松流动性的推动以及市场对经济复苏观点不一致导致无论是利率产品还是信用产品，其波动幅度都比较大，这就给波段操作提供了较大空间。

7月初公开市场操作央行重启1年期央票的发行使得短期利率中枢上移，短期融资券等利率也水涨船高。短期债券利率上行一方面使货币市场基金可以获得更多的利息收益，但另一方面，由于央票利率上升幅度较大，且持续时间较长，相应的也就给基金投资的择时能力提出较高要求。

2009年，基金管理人坚持严格按照基金合同进行投资管理，资产主要配置在流动性好的央行票据、政策性金融债以及短期融资券上，在控制投资风险和保证基金流动性的前提下为基金持有人获取稳定收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至2009年12月31日，本基金A级每万份基金净收益为0.1810元，7日年化收益率（按月结转）为0.992%；本基金B级每万份基金净收益为0.2479元，7日年化收益率（按月结转）为1.232%。报告期内，本基金A级份额净值增长率为1.4229%，同期业绩比较基准收益率为0.3650%；本基金B级份额净值增长率为1.6663%，同期业绩比较基准收益率为0.3650%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2010年，中国经济迅速走出低谷，宽松政策也逐渐退出，这给今年的债市操作带来较大的不利影响，在经济长期趋势向好影响下，全年债券市场走势总的格局并不乐观。但是宽松政策的退出还有一个过程，在此期间，预计市场利率特别是货币市场利率仍会在相对低利率区间维持一段时间，同时市场对基本面、资金面的反应也存在超调的可能。

2010年，本基金在投资上将继续延续一贯的谨慎风格，坚持把流动性管理放在首要位置，保持基金资产的充足流动性，做好对基金投资各类风险管理，严格按照有关法规和基金合同进行规范运作，在控制风险的前提下为基金持有人获取相对稳定的投资回报。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司按照相关法律法规的规定成立了估值委员会，并制订了《富国基金管理有限公司估值委员会运作管理办法》。估值委员会是公司基金估值的主要决策机关，由主管运营副总经理负责，成员包括基金清算、监察稽核、金融工程方面的业务骨干以及相关基金经理，所有相关成员均具有丰富的证券基金行业从业经验。公司估值委员会负责提出估值意见、提供和评估估值技术、执行估值决策和程序、对外信息披露等工作，保证基金估值的公允性和合理性，维护基金持有人的利益。基金经理是估值委员会的重要成员，必须列席估值委员会的定期会议，提出基金估值流程及估值技术中存在的潜在问题，参与估值程序和估值技术的决策。估值委员会各方不存在任何重大利益冲突。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期已按《基金合同》的约定：“1、基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；2、‘每日分配、按月支付’；”的条款进行收益分配。

## § 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

在托管富国天时货币市场基金的过程中，本基金托管人—中国农业银行严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及《富国天时货币市场基金合同》、《富国天时货币市场基金托管协议》的约定，对富国天时货币市场基金管理人—富国基金管理有限公司 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

### 5.2 托管人对报告期内本基金运作遵规守信、净值计算等情况的说明

本托管人认为，富国基金管理有限公司在富国天时货币市场基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

### 5.3 托管人对半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认为，富国基金管理有限公司的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的富国天时货币市场基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有关损害基金持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部  
2010 年 3 月 25 日

## § 6 审计报告

本基金审计的注册会计师出具的是无保留意见的审计报告。  
投资者可通过本基金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：富国天时货币市场基金

报告截止日：2009 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

资产	本期末 (2009 年 12 月 31 日)	上年度末 (2008 年 12 月 31 日)
资产：		
银行存款	119,308,962.37	437,423,819.54

结算备付金	1,012,637,890.48	—
存出保证金	—	—
交易性金融资产	379,294,584.40	650,485,112.90
其中：股票投资	—	—
基金投资	—	—
债券投资	379,294,584.40	650,485,112.90
资产支持证券投资	—	—
衍生金融资产	—	—
买入返售金融资产	1,335,000,195.93	—
应收证券清算款	400,200.00	—
应收利息	2,666,937.57	5,560,482.58
应收股利	—	—
应收申购款	228,758.82	—
递延所得税资产	—	—
其他资产	—	—
资产总计	2,849,537,529.57	1,093,469,415.02
<b>负债和所有者权益</b>	<b>本期末</b>	<b>上年度末</b>
	<b>(2009年12月31日)</b>	<b>(2008年12月31日)</b>
<b>负 债：</b>		
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	115,948,545.64	—
应付赎回款	—	—
应付管理人报酬	460,683.78	244,155.79
应付托管费	139,601.13	73,986.62
应付销售服务费	98,411.10	76,873.71
应付交易费用	12,819.93	17,204.40
应交税费	255,200.00	255,200.00
应付利息	—	—
应付利润	1,742,901.90	1,607,080.39
递延所得税负债	—	—
其他负债	54,500.00	54,500.00
负债合计	118,712,663.48	2,329,000.91
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	2,730,824,866.09	1,091,140,414.11
未分配利润	—	—
所有者权益合计	2,730,824,866.09	1,091,140,414.11
负债和所有者权益总计	2,849,537,529.57	1,093,469,415.02

注：报告截止日 2009 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 2,730,824,866.09 份，其中 A 级基金份额总额 401,085,257.69 份，其中 B 级基金份额

总额 2,329,739,608.40 份。

## 7.2 利润表

会计主体：富国天时货币市场基金

本报告期：2009 年 01 月 01 日至 2009 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

项 目	本期 (2009 年 01 月 01 日至 2009 年 12 月 31 日)	上年度可比期间 (2008 年 01 月 01 日至 2008 年 12 月 31 日)
<b>一、收入</b>	34,668,563.01	16,737,135.26
1. 利息收入	21,495,464.56	15,238,263.25
其中：存款利息收入	4,856,399.52	587,428.75
债券利息收入	11,141,773.31	12,647,051.41
资产支持证券利息收入	—	—
买入返售金融资产收入	5,497,291.73	2,003,783.09
其他利息收入	—	—
2. 投资收益（损失以“-”填列）	13,173,098.45	1,498,872.01
其中：股票投资收益	—	—
基金投资收益	—	—
债券投资收益	13,173,098.45	1,498,872.01
资产支持证券投资收益	—	—
衍生工具投资收益	—	—
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）	—	—
<b>减：二、费用</b>	10,036,895.81	3,085,453.33
1. 管理人报酬	5,653,485.82	1,615,911.62
2. 托管费	1,713,177.47	489,670.12
3. 销售服务费	2,476,409.63	602,987.39
4. 交易费用	—	—
5. 利息支出	—	186,857.92
其中：卖出回购金融资产支出	—	186,857.92
6. 其他费用	193,822.89	190,026.28
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	24,631,667.20	13,651,681.93
减：所得税费用	—	—
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	24,631,667.20	13,651,681.93

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：富国天时货币市场基金

本报告期：2009年01月01日至2009年12月31日

金额单位：人民币元

项目	本期 (2009年01月01日至2009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）	1,091,140,414.11	—	1,091,140,414.11
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	—	24,631,667.20	24,631,667.20
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）	1,639,684,451.98	—	1,639,684,451.98
其中：1. 基金申购款	17,675,849,857.53	—	17,675,849,857.53
2. 基金赎回款	-16,036,165,405.55	—	-16,036,165,405.55
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）	—	-24,631,667.20	-24,631,667.20
五、期末所有者权益（基金净值）	2,730,824,866.09	—	2,730,824,866.09
项目	上年度可比期间 (2008年01月01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）	492,159,350.28	—	492,159,350.28
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	—	13,651,681.93	13,651,681.93
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）	598,981,063.83	—	598,981,063.83
其中：1. 基金申购款	5,568,625,664.78	—	5,568,625,664.78
2. 基金赎回款	-4,969,644,600.95	—	-4,969,644,600.95
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）	—	-13,651,681.93	-13,651,681.93
五、期末所有者权益（基金净值）	1,091,140,414.11	—	1,091,140,414.11

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

窦玉明

林志松

雷青松

---

基金管理公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 7.4 年度会计报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

富国天时货币市场基金(以下简称“本基金”),系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]59号文《关于同意富国天时货币市场基金募集的批复》的核准,由富国基金管理有限公司作为发起人向社会公开募集。基金合同于2006年6月5日正式生效,首次设立募集规模为3,518,813,010.23份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人及注册登记人为富国基金管理有限公司,基金托管人为中国农业银行股份有限公司(原名“中国农业银行”)。

本基金的投资范围限于流动性高、信用风险低、价格波动小的短期金融工具,包括:现金、通知存款、1年以内(含1年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1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。本基金在充分重视本金安全的前提下,确保基金资产的高流动性,追求超越业绩比较基准的稳定收益,业绩比较基准为:当期银行个人活期存款利率(税前)。

2006年11月29日(“分级日”),本基金按照500万份基金份额的界限划分为A级基金份额和B级基金份额,单一持有人持有500万份基金份额以下的为A级,达到或超过500万份的为B级。本基金份额分级规则于分级日起生效。基金分级后,当份额持有人在单个基金帐户保留的基金份额减少至500万份以下时,本基金的注册登记机构自动将其在该基金帐户持有的B级基金份额降级为A级基金份额;相应地,当达到或超过500万份时,A级基金份额自动升级为B级基金份额。两级基金份额单独计算及公布基金日收益和基金七日收益率,升级后的B级基金份额将从2006年11月30日起享受B级基金收益。分级后,本基金已于2007年1月19日公告更新的招募说明书,并于公告前向相关监管机构报备。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释、以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,对于在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

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于2009年12月31

日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和净值变动情况。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、会计估计与上年度会计报告相一致。

#### 7.4.5 税项

##### 1. 营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税和企业所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

##### 2. 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》，对基金取得的股票的股息、红利及债券的利息等收入，由上市公司、债券发行企业等在向基金派发时代扣代缴 20% 的个人所得税。

#### 7.4.6 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
富国基金管理有限公司	基金管理人、注册登记人、基金销售机构
海通证券股份有限公司（“海通证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
申银万国证券股份有限公司（“申银万国证券”）	基金管理人的股东、基金代销机构
山东省国际信托有限公司	基金管理人的股东
蒙特利尔银行	基金管理人的股东
中国农业银行股份有限公司（“中国农业银行”）	基金托管人、基金代销机构

#### 7.4.7 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.7.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 7.4.7.1.1 债券交易

注：本基金本期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

###### 7.4.7.1.2 回购交易

注：本基金本期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

###### 7.4.7.1.3 应支付关联方的佣金

注：本基金本期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易，无应支付关联方的佣金。



### 7.4.7.2 关联方报酬

#### 7.4.7.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期（2009年01月01日至2009年12月31日）	上年度可比期间（2008年01月01日至2008年12月31日）
当期发生的基金应支付的管理费	5,653,485.82	1,615,911.62
其中：支付销售机构的客户维护费	1,379,152.11	257,595.88

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的0.33%的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$

H为每日应支付的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费在基金合同生效后每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

#### 7.4.7.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期(2009年01月01日至2009年12月31日)	上年度可比期间（2008年01月01日至2008年12月31日）
当期发生的基金应支付的托管费	1,713,177.47	489,670.12

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的0.10%的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$

H为每日应支付的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费在基金合同生效后每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金资产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

上述表格中“当年已支付”不包含当期已支付的上期应付托管费。

#### 7.4.7.2.3 销售服务费

金额单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期（2009年01月01日至2009年12月31日）		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	A级	B级	合计
富国基金管理有限公司	2,401,137.26	75,272.37	2,476,409.63
合计	2,401,137.26	75,272.37	2,476,409.63

金额单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间（2008年01月01日至2008年12月31日）		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	A级	B级	合计
富国基金管理有限公司	577,104.58	25,882.81	602,987.39
合计	577,104.58	25,882.81	602,987.39

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售、服务等各项费用，由基金管理人支配使用。

本基金 A 级的基金销售服务费按前一日 A 级基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金销售服务费

E 为前一日的 A 级基金资产净值

本基金 B 级的基金销售服务费按前一日 B 级基金资产净值的 0.01% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.01\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金销售服务费

E 为前一日的 B 级基金资产净值

基金销售服务费在基金合同生效后每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

#### 7.4.7.3 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

本期（2009年01月01日至2009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
中国农业银行	—	555,757,210.42	—	—	—	—
上年度可比期间（2008年01月01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
中国农业银行	49,707,380.77	—	—	—	—	—

#### 7.4.7.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.7.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：本基金的基金管理人 2009 年度及 2008 年度均未运用固有资金投资本基金。

##### 7.4.7.4.2 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

注：本基金除基金管理人之外的其他关联方于 2009 年年末和 2008 年年末均未投资本基金。

#### 7.4.7.5 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	本期 (2009年01月01日至2009年12月31日)		上年度可比期间 (2008年01月01日至2008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
中国农业银行	119,308,962.37	1,126,616.34	437,423,819.54	481,652.22

#### 7.4.7.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

金额单位：人民币元

本期（2009年01月01日至2009年12月31日）
-----------------------------

关联方名称	证券代码	证券名称	发行方式	基金在承销期内买入	
				数量（单位：）	总金额
中国农业银行	0981174	09 忠旺 CP01	公开发行	500,000	50,000,000.00
中国农业银行	0981233	09 忠旺 CP02	公开发行	200,000	20,000,000.00

注：本基金 2008 年度不存在在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 7.4.8 期末（2009 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

##### 7.4.8.1 因认购新发证券而于期末持有的流通受限证券

###### 7.4.8.1.1 受限证券类别：债券

注：本基金于 2009 年 12 月 31 日不存在因认购新发/增发证券而持有的流通受限证券。

##### 7.4.8.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

###### 7.4.8.2.1 银行间市场债券正回购

注：本基金本期末无正回购余额，没有因正回购而作为抵押的债券。

###### 7.4.8.2.2 交易所市场债券正回购

注：本基金本期末无交易所正回购余额。

#### 7.4.9 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他事项。

## § 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	379,294,584.40	13.31
	其中：债券	379,294,584.40	13.31
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	1,335,000,195.93	46.85
	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	1,131,946,852.85	39.72
4	其他资产	3,295,896.39	0.12
5	合计	2,849,537,529.57	100.00

### 8.2 债券回购融资情况

注：本基金本报告期内未进行债券回购融资交易。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

注：本基金本报告期内未进行债券回购融资交易。

### 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	30
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	145
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	30

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 180 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	93.64	4.25
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	3.29	—
2	30 天(含)—60 天	0.71	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.71	—
3	60 天(含)—90 天	1.83	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天(含)—180 天	—	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
5	180 天(含)—397 天(含)	8.06	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
	合计	104.24	4.25

### 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	—	—
3	金融债券	29,845,993.45	1.09
	其中：政策性金融债	—	—
4	企业债券	79,336,890.78	2.91
5	企业短期融资券	270,111,700.17	9.89
6	其他	—	—
7	合计	379,294,584.40	13.89
8	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	109,182,884.23	4.00

## 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	0980147	09 中航工债浮	600,000.00	59,941,957.08	2.20
2	0981048	09 建发集 CP01	500,000.00	50,062,270.88	1.83
3	0981182	09 中普天 CP02	300,000.00	30,024,605.27	1.10
4	0981238	09 陕有色 CP02	300,000.00	30,000,565.45	1.10
5	0981235	09 成渝 CP01	300,000.00	30,000,000.00	1.10
6	090213	09 国开 13	300,000.00	29,845,993.45	1.09
7	0981169	09 邮科院 CP01	200,000.00	20,027,849.97	0.73
8	0981195	09 湘华菱 CP02	200,000.00	20,002,210.45	0.73
9	0981128	09 津创业 CP01	200,000.00	20,001,313.33	0.73
10	0981258	09 甬海运 CP01	200,000.00	20,000,000.00	0.73
10	0981209	09 稀土 CP02	200,000.00	20,000,000.00	0.73

注：本基金本报告期末持有的 09 甬海运 CP01 和 09 稀土 CP02 的摊余成本相同。

## 8.6 “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	12
报告期内偏离度的最高值	0.3063%
报告期内偏离度的最低值	0.0161%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1094%

注：以上数据按工作日统计。

## 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 8.8 投资组合报告附注

### 8.8.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金份额账面净值始终保持为人民币 1.00 元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

### 8.8.2 本报告期内货币市场基金持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的声明

本报告期内本基金不存在该类浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值 20% 的情况。

8.8.3 声明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

#### 8.8.4 其他资产构成

金额单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	—
2	应收证券清算款	400,200.00
3	应收利息	2,666,937.57
4	应收申购款	228,758.82
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—
8	合计	3,295,896.39

#### 8.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## § 9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例(%)	持有份额	占总份额比例(%)
富国天时 A 级	15651	25,626.81	56,685,778.88	14.13	344,399,478.81	85.87
富国天时 B 级	64	36,402,181.38	2,132,801,115.08	91.55	196,938,493.32	8.45
合计	15715	173,771.87	2,189,486,893.96	80.18	541,337,972.13	19.82

### 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数(份)	占基金总份额比例(%)
基金管理公司所有从业人员持有本开放式基金	富国天时 A 级	822,642.65	0.0301
	富国天时 B 级	—	—
	合计	822,642.65	0.0301

## § 10 开放式基金份额变动

份额单位：份

	富国天时 A 级	富国天时 B 级
基金合同生效日(2006年06月05日)基金份额总额	3,518,813,010.23	—
报告期期初基金份额总额	348,432,048.92	742,708,365.19
报告期基金总申购份额	10,611,295,126.62	7,064,554,730.91
减：报告期基金总赎回份额	10,558,641,917.85	5,477,523,487.70
本报告期期末基金份额总额	401,085,257.69	2,329,739,608.40

注：基金合同生效日为 2006 年 6 月 5 日。红利再投资和基金转换转入作为本期申购资金的来源，统一计入本期总申购份额，基金转换转出作为本期赎回资金的来源，统一计入本期总赎回份额。分级基金份额转换也计入申购、赎回份额。

## § 11 重大事件揭示

### 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内本基金没有召开基金份额持有人大会。

### 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内经中国证监会核准，本基金基金管理人于 2009 年 6 月 4 日在中国证券报、上海证券报、证券时报及公司网站上公告聘任孟朝霞女士担任公司副总经理。本报告期本基金基金管理人于 2009 年 3 月 3 日在上海证券报及公司网站上公告聘任杨贵宾先生担任本基金基金经理，免去钟智伦先生本基金基金经理职务。本报告期内本基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及基金管理人、基金资产、基金托管业务的诉讼。

### 11.4 基金投资策略的改变

本报告期本基金投资策略无改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内基金管理人没有改聘为其审计的会计师事务所。本基金本年度支付给审计机构安永华明会计师事务所的报酬为 5 万元人民币，其已提供审计服务的连续年限为 7 年。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内基金管理人、托管人及其高级管理人员无受到监管部门稽查或处罚的情况。

### 11.7 本期基金租用证券公司交易单元的有关情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	债券回购交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期债券回购成交总额的比例(%)	佣金	占当期佣金总量的比例(%)	
东方证券	1	20,472,600,000.00	93.79	—	—	—
中信证券	1	—	—	—	—	—
中银国际	1	1,356,597,000.00	6.21	—	—	—

注：我对基金交易单元的选择是综合考虑券商的研究能力及其他相关因素后决定的。本基金本期新增交易单元如下：中信证券的深交所 97500 交易单元、中银国际证券的深交所 334400 交易单元。

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%的情况。

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

本基金无影响投资者决策的其他重要事项。