

## 泰达荷银货币市场基金

## 更新招募说明书摘要

基金管理人:泰达荷银基金管理有限公司  
(原湘财荷银基金管理有限公司)

基金托管人:中国农业银行

重要说明: 本基金管理人于2006年6月6日发布旗下基金更名公告,经公司董事会批准、中国证监会同意,原湘财荷银货币市场基金更名为泰达荷银货币市场基金,下同。基金简称、基金代码均不作变更。公告内容详见当日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和本公司网站。

泰达荷银货币市场基金于2005年9月21日获中国证监会证监基金字[2005]1161号文核准,基金合同于2005年11月10日正式生效。

## 重要提示

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书。基金的过往业绩并不预示本基金的未来表现。

本摘要根据本基金的基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其它有关规定享有权利,承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

本更新招募说明书已经本基金托管人中国农业银行复核,所载内容截止日为2006年5月10日,有关财务数据和净值表现截止日为2006年3月31日。财务数据未经审计。

## 一、基金管理人

(一)基金管理人概况  
公司名称:泰达荷银基金管理有限公司(原湘财荷银基金管理有限公司,下同)。

注:本基金管理人已于2006年4月27日发布公告,经中国证监会批准,湘财荷银基金管理有限公司正式更名为泰达荷银基金管理有限公司。公告内容详见当日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及公司网站(www.taateda.com)。

成立日期:2002年6月6日  
注册地址:上海市武康路789号  
办公地址:北京市西三环北路11号海通时代商务中心(原为商务中心)E座

法定代表人:章嘉玉  
组织形式:有限责任公司  
联系电话:010-88518989-8212

联系人:潘道义  
注册资本:1亿元人民币  
股权结构:北方国际信托投资股份有限公司:51%;荷银投资管理(亚洲)有限公司:49%。

## (二)主要人员情况

1.董事会成员  
章嘉玉女士,董事长。毕业于美国加州大学洛杉矶分校,图书馆学和企业管理学双硕士学位。1990年至1997年任台湾富信证券投资信托股份有限公司企划部副总经理,1997年至2000年任台湾光华证券投资信托股份有限公司总经理。自2000年起担任荷银证券投资信托股份有限公司(台湾)总经理。2004年11月起任泰达荷银投资管理(亚洲)有限公司中国区总裁。2004年7月起任泰达荷银基金管理有限公司董事长。  
林伟萌先生,董事,总经理。美国斯坦福大学经济学硕士。1992年毕业于厦门大学外文系,先后任职于国家农业委员会、中共中央书记处农研室、国务院农村发展研究中心从事国际合作和政策研究工作。1990年至1992年在美国GS Bullion & Forex (US) Inc 先后任高级研究员和市场经理;1992年至1996年在美国新泽西州 Prominence International Inc. 任首席研究员;1997年至2002年,在美国明报任副总编辑兼财经主任。2002年3月起任湘财证券有限责任公司首席投资策略师,2003年12月起任泰达荷银基金管理有限公司总经理。

张世明先生,董事,经济学博士,高级经济师。原湖南财经学院讲师。历任湖南湘财证券营业部上市策划部经理、副总经理等职务。1996年至今,先后担任湘财证券有限责任公司副总裁兼财务总监、湘财证券有限责任公司董事、总裁。

金石石先生,董事。毕业于南开大学,经济学博士,教授。1987-1989年获索罗斯基金资助到美国哈佛大学完成博士学位论文,并从事博士后研究。1994年至2001年任美国 Sunpoint Securities/ Global Link Securities 总裁,2001年10月起担任湘财证券有限责任公司首席经济学家。现任湘财证券首席经济学家、国际战略委员会主席、国际业务总监。2004年受聘为全国人大财经委专家。

戴金源(Alex K.G. Ng)先生,董事,马来西亚籍。美国加州大学洛杉矶分校经济学专业毕业。1983年起,先后在美国美林公司任投资人员,在马来西亚任金融研究员。1988年在新加坡加入渣打银行,后调任渣打香港分公司。目前担任荷银投资管理(亚洲)有限公司亚太区投资总监。

汪丁丁先生,独立董事,毕业于北京师范大学数学系,中国科学院数学力学部理学硕士学位,1990年获夏威夷大学经济学博士学位。1984年至1998年先后担任中国科学院系统科学研究所助理研究员、美国东西方中心人口研究所访问学者、博士后研究员、香港大学经济与金融学院助理教授、德国杜伊斯堡大学经济学客座教授、北京大学中国经济研究中心副教授及美国夏威夷大学经济学访问教授。目前担任北京大学及浙江大学教授,兼任《财经》杂志学术顾问。

周小明星先生,独立董事,毕业于浙江大学法学院,中国政法大学法学硕士学位,1995年获法学博士学位,1990年起先后任职于浙江大学、中国人民银行非银行金融机构监管司、清华大学经管学院国家会计学院副教授。曾担任全国人大常委会财经委员会《信托法》、《证券投资基金法》起草小组成员。  
薛洪洪先生,独立董事,1949年毕业于北京大学政治学系,1951年毕业于北京大学研究院国际关系系。历任外交部国际问题研究所研究员兼《国际问题》研究主编,中国外交部外交史编辑室主任兼《当代中国外交》编辑室主任,中国驻肯尼亚大使、中国驻联合国环境规划署及联合国人类居住委员会常任代表,并担任中国人民解放军事学院教员,哈佛大学、普林斯顿大学、哥伦比亚大学、斯坦福大学、牛津大学特约教授、访问学者;清华大学国际问题研究所所长;1999年任美国芝加哥大学访问教授,曾任北京大学、清华大学、复旦大学、南开大学、中山大学、解放军军事学院兼职教授以及北京大学、清华大学博士生导师,目前为西安交大经济与金融学院院长。  
郭青峰先生,独立董事,教授。1975年至1986年任湘财大学数学系系主任,1986年至1988年长沙铁道学院教授,1988年至1993年任湘潭师范学院院长、党委副书记,1993年至1999年任湖南财经学院院长、党委书记。

## 2.监事会成员

郭道扬先生,监事长。毕业于湖北大学经济系,中南财经政法大学教授、博士生导师。曾任国际会计史学会协会学术委员、美国《会计杂志》杂志编委等职。现任中南财经政法大学学术委员会主任、国务院学位委员会管理学科评议组成员、国家自然科学基金管理学科评议组成员、中国会计学会常务理事、中国会计学会副会长等职务。

施光耀先生,监事。毕业于上海复旦大学外文系法文专业,加拿大蒙特利尔大学研究生院大众传播系。从1980年3月起先后就职于新华社、中国证券报社、湘财证券有限责任公司,曾任新华社社编部国际国内参报组副组长、中国证券报社社副编。现任湘财证券有限责任公司战略与创新委员会主席。

李克吾女士,监事。毕业于湖南大学(原湖南财经学院)金融保险系,获保险精算学硕士学位。1999年至2001年在湘财证券有限责任公司基金管理部工作,2001年至今在泰达荷银基金管理公司工作,历任基金清算与评估部副经理、战略规划部副总经理。

## 3.总经理及其他高级管理人员

林伟萌先生,董事,总经理。美国斯坦福大学经济学硕士。1992年毕业于厦门大学外文系,先后任职于国家农业委员会、中共中央书记处农研室、国务院农村发展研究中心从事国际合作和政策研究工作。1990年至1992年在美国GS Bullion & Forex (US) Inc 先后任高级研究员和市场经理;1992年至1996年在美国新泽西州 Prominence International Inc. 任首席研究员;1997年至2002年,在美国明报任副总编辑兼财经主任。2002年3月起任湘财证券有限责任公司首席投资策略师,2003年12月起任泰达荷银投资管理有限公司总经理。

苏朔诗(Solange Rouschop)女士,副总经理。毕业于荷兰布拉班特天主教大学,获硕士学位。1995年任欧洲研究中心项目经理,1996年至1997年任荷兰银行总部产品开发经理,1997年至1999年任荷兰银行日本投资管理有限公司产品开发经理,1999年至2000年任荷兰银行总部项目经理,2000年至2003年任荷兰银行亚洲投资管理有限公司产品开发经理。  
黄竹平先生,督察长。1982年毕业于云南大学外语系,学士学位。1971年参加工作,任教师。1982年至1996年在湖南省人民政府工作,先后公派至美国、西欧、东南亚等国和地区从事驻外机构和中资企业的组织和管理工作。1996年至2001年在湘财证券有限责任公司工作,历任研发中心部门副经理、人事部经理、人力资源部总部副总经理。

## 4.基金经理

梁钧先生,博士,本基金基金经理,上海交通大学企业管理专业毕业。2000年7月至2002年12月,工作于湘财证券研究发展中心投资策略部,从事债券研究及咨询服务。2002年12月至2004年5月,在中国太平洋保险(集团)股份有限公司资产管理运营中心债券业务处,从事债券策略研究及债券交易工作。2004年6月至今,就职于泰达荷银基金管理有限公司,任债券基金经理,2005年4月起,担任泰达荷银风险预算基金债券基金经理,同时全面负责泰达荷银固定收益类产品的投资。8年债券研究、投资经验,具有基金从业资格。

## 5.投资决策委员会成员

投资决策委员会成员包括公司总经理林伟萌、投资总监兼研究部负责人刘青山、交易部负责人陈力、风险管理部负责人张晖以及基金经理刘青山、梁祥、李泽刚、温子平、康庆波、梁灼。督察长黄竹平列席会议。

## 6.上述人员之间均不存在近亲属关系

## 二、基金托管人

名称:中国农业银行  
住所:北京海淀区复兴路甲23号  
成立日期:1979年2月(恢复)  
注册资本:1338.65亿元人民币  
法定代表人:杨明生  
办公地址:北京复兴路甲23号  
电话:010-68424199  
联系人:李芳菲

## 三、相关服务机构

1.中国农业银行  
注册地址:北京海淀区复兴路甲23号  
办公地址:北京海淀区复兴路甲23号  
法定代表人:杨明生  
客服电话:95599

联系电话:010-68424199  
传真:010-68424181  
联系人:李芳菲  
银行网站:http://www.abchina.com  
2.交通银行  
注册地址:上海仙霞路18号  
办公地址:上海银城中路188号  
法定代表人:蒋超良  
电话:021-58781234  
传真:021-58408842  
客服电话:95559

联系人:王炜  
银行网站:http://www.bankcomm.com  
3.深圳发展银行  
注册地址:深圳市深南东路5047号  
办公地址:深圳市深南东路5047号  
法定代表人:董建东  
联系人:周皓  
联系电话:0755-22168811,0755-82088888-8811  
传真:0755-82080714  
公司网站:http://www.sdb.com.cn

4.湘财证券有限责任公司  
注册地址:湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼  
办公地址:上海市浦东东城路139号华能大厦  
法定代表人:陈学荣  
客服电话:021-68865020  
传真:021-68865938  
联系人:陈伟  
公司网站:http://www.xcsc.com

5.中信建投证券有限责任公司  
注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼  
办公地址:北京市东城区朝内大街188号  
法定代表人:魏庆华  
客服电话:400-8888-108(免长途费)  
联系人:魏明  
公司网站:http://www.csc108.com

6.中国银河国际证券有限责任公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦40层  
法定代表人:李岳  
客服电话:021-68604866  
传真:021-50372474  
联系人:张静  
公司网站:http://www.bocichina.com.cn

7.华泰证券有限责任公司  
注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦  
办公地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦  
法定代表人:吴万善  
联系电话:025-84457777-721/882  
传真:025-84578879  
联系人:袁虹张、张雪莹  
公司网站:http://www.htsc.com.cn

8.国泰君安证券股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区商城路618号  
办公地址:上海延平路135号  
法定代表人:芮飏  
客服电话:021-61238888  
传真:021-61238800  
经办注册人员:汪隼、许康玮

9.华泰证券有限责任公司  
注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦  
办公地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦  
法定代表人:吴万善  
联系电话:025-84457777-721/882  
传真:025-84578879  
联系人:袁虹张、张雪莹  
公司网站:http://www.htsc.com.cn

10.兴业证券股份有限公司  
注册地址:福州市湖东路99号标力大厦  
办公地址:上海浦东新区世纪大道166号中保大厦  
法定代表人:兰荣  
客服电话:021-68419974  
联系人:杨盛  
公司网站:http://www.xyzq.com.cn

11.东北证券股份有限公司  
注册地址:长春市人民大街138-1号  
办公地址:长春市自由大路1138号  
法定代表人:李树  
联系电话:0431-96688-99,0431-5096733  
联系人:高新宇  
公司网站:http://www.nescn.com

12.东方证券有限责任公司  
注册地址:上海市浦东大道720号国际航运金融大厦20楼  
办公地址:上海市浦东大道720号国际航运金融大厦20楼  
法定代表人:王益民  
客服电话:021-962506  
联系人:盛云  
联系电话:021-62568800-3019  
公司网站:http://www.dfq.com.cn

13.中国银河证券股份有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座  
办公地址: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:朱利  
电话:010-66568587  
联系人:郭京华  
公司网站:http://www.chinastock.com.cn

14.平安证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三樓  
办公地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三樓  
法定代表人:杨宇丽  
电话:0755-82422251,82450826  
联系人:任磊、余江  
公司网站:http://www.pa18.com

15.新时代证券股份有限公司  
注册地址:北京海淀区成府路298号方正大厦二层  
办公地址:北京市西城区德胜门95号尚信大厦6.7层  
法定代表人:李义文  
电话:010-66423510  
联系人:戴斌  
公司网站:http://www.xsxdzq.com

16.长城证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14.16.17层  
办公地址: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:0755-83516094  
传真:0755-83516199  
公司网站:http://www.cc168.com.cn

17.招商证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦38-45层  
办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦38-45层  
法定代表人:宫少林  
联系人:黄健  
联系电话:0755-82943511  
传真:0755-82943237  
公司网站:http://www.newone.com.cn

18.南京证券有限责任公司  
注册地址:江苏省南京市大钟亭8号  
办公地址:江苏省南京市大钟亭8号  
法定代表人:张华东  
联系电话:025-83364032  
联系人:薛春阳  
公司网站:http://www.njzq.com.cn

19.东海证券有限责任公司  
注册地址:常州陵西路59号常州大厦18.19楼  
办公地址:上海市浦东新区东方路989号中达广场17楼  
法定代表人:顾森贵  
联系人:刘涛  
联系电话:021-50588876  
公司网站:http://www.longone.com.cn

20.世纪证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层  
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层  
法定代表人:段强  
联系人:夏尚  
联系电话:0755-83199511  
传真:0755-83199545  
公司网站:http://www.csco.com.cn

21.国都证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区华强北路赛格广场45层  
办公地址:北京市东城区安外大街2号安贞大厦3层  
法定代表人:马少华  
联系人:马泽华  
电话:010-64482828-390  
传真:010-64482090  
公司网站:http://www.guodu.com

22.天相投资顾问有限公司  
注册地址:北京市西城区金融街19号  
办公地址:北京市朝阳区幸福村中路锦绣园D座

法定代表人:林义相

联系电话:010-84533151-822/802

联系人:陈少震

公司网站:http://www.txsec.com

23.联合证券有限责任公司  
注册地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦

法定代表人:马国强

客服电话:961102,0755-25125666

联系人:刘树辉

公司网站:http://www.lhzq.com

24.申银万国证券股份有限公司  
注册地址:上海市常熟路171号

客服电话:021-962505

传真:021-64738844

联系人:胡洁清

联系电话:021-54033888 转2908

公司网站:http://www.sw2000.com.cn

(二)直销机构

名称:泰达荷银基金管理有限公司(直销中心)

办公地址:北京市西三环北路11号为商务中心A1座

联系人:董磊、马志颖

联系电话:010-88518989-8037/8206

客户服务电话:010-88517979

传真:010-68721947/48

(三)注册登记机构

名称:泰达荷银基金管理有限公司

注册地址:上海市武康路789号

办公地址:北京市西三环北路11号为商务中心E座

法人代表:章嘉玉

联系人:王泉

电话:010-88518989-8071

传真:010-68721957

(四)律师事务所

名称:北京市京伦律师事务所

负责人:曹斌

注册地址:北京市海淀区中关村南大街甲27号中银大厦505室

办公地址:北京市海淀区中关村南大街甲27号中银大厦505室

电话:010-68938188

传真:010-68939088

经办律师:曹斌、杨晓勇

(五)会计师事务所

名称:普华永道中天会计师事务所有限公司

注册地址:上海市浦东新区陆家嘴325号

办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法人代表:Kent Watsen

电话:021-61238888

传真:021-61238800

经办注册会计师:汪隼、许康玮

## 四、基金的名称

## 五、基金的类型

契约型开放式

## 六、基金的投资目标

在确保本金安全性和基金财产流动性的基础上,力争为投资者获取超过业绩比较基准的收益。

## 七、基金的投资方向

本基金主要投资于货币市场工具,主要指现金、一年以内(含一年)的银行定期存款和大量存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、债券回购,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。

## 八、基金的投资策略

本基金将在遵守投资纪律并有效管理风险的基础上,实施稳健的投资风格和谨慎的交易操作。以价值分析为基础,数量分析为支持,采用自上而下确定投资策略和自下而上个股选择的程序,运用供求分析、久期调整、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略,实现基金资产的保值增值。

## 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:税后一年期银行定期存款利率。

在合理的市场化利率基准推出的情况下,本基金管理人可根据投资目标、投资方向和投资策略,确定变更业绩比较基准,并提前公告。

## 十、基金的风险收益特征

本基金属于证券投资基金中高风险、低风险的品种,其预期收益率和预期风险均低于股票、混合型和债券基金。

基金管理人、基金经理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。

本基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定,于2006年4月18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。

1.报告期末基金资产组合

资产组合	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
债券投资	3,967,075,033.17	72.26%
买入返售债券	300,000,000.00	5.60%
其中:买断式回购的买入返售债券	-	-
银行存款和清算备付金合计	1,166,485,209.96	21.80%
其它资产	18,009,110.17	0.24%
合计	5,361,569,353.30	100.00%

注:银行存款和清算备付金合计中包括1,000,000,000.00元商业银行定期存款投资。

2.报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	56,575,000,000.00	16.31%
	其中:买断式回购融资	-	-
2	报告期末债券回购融资余额	794,000,000.00	17.46%
	其中:买断式回购融资	-	-

注:上表中,报告期内债券回购融资余额为报告期内每日的融资余额的合计数,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日融资余额占基金资产净值比例的平均简单平均值。

3.基金投资资产平均剩余期限

(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	153
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	178
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	118

(2)报告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	5.86%	17.46%
2	30天(含)-60天	24.81%	0.00%
3	60天(含)-90天	26.71%	0.00%
3	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	3.49%	0.00%
4	90天(含)-180天	21.71%	0.00%
4	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	10.53%	0.00%
5	180天(含)-397天	38.17%	0.00%
合计	117.26%	17.46%	

4.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	成本(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	国家债券	10,043,552.07	0.22%
2	金融债券	498,087,035.38	10.95%
2	其中:政策性金融债	226,200,464.28	4.97%
3	央行票据	2,038,611,129.14	44.82%
4	企业债	1,320,333,316.58	29.03%
5	其他	-	0.00%
合计		3,967,075,033.17	85.02%

剩余存续期超过397天的浮动利率债券 637,482,154.04 14.01%

注:附息债券的成本包括债券面值和折溢价,贴现息债券的成本包括债券投资成本和内在应计利息。

(2)基金投资的前十名债券明细

序号	债券名称	债券数量(张)	成本(元)	占资产净值的比例(%)
1	06央票11	4000000	398,828,131.90	8.77%
2	06央票09	3000000	299,202,197.78	6.58%
3	06央票13	3000000	299,021,888.08	6.57%
4	06国债17	3000000	298,796,043.92	6.57%
5	06央票07	2800000	279,364,923.11	6.14%
6	06央行03	2700000	271,886,571.10	5.98%
7	06国债10	2700000	196,522,730.76	4.32%
8	06国债15	1800000	178,497,000.00	3.92%
9	06国债11	1570000	158,656,882.42	3.49%
10	06国债02	1500000	150,287,942.91	3.30%

注:上表中,“债券数量”中的“自有投资”和“买断式回购”指自有的债券投资和通过债券买断式回购业务买入的债券卖出后的余额。

5、“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	0
报告期内偏离度的最高值	0.2263%
报告期内偏离度的最低值	0.0088%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0711%

## 6.投资组合报告附注

(1)本基金的投资方法说明

本基金采用摊余成本法计价,即计价对象