38.479

100.00%

0.00%

0.00%

0.00%

45.919

30.34%

0.00%

15.25%

61.169

15,579

22.14%

8.21%

7.36%

4.02%

1.64%

1.61%

调整期

1个工作日

13,406,003.69

53,308,600.00

66,714,603.6

单位:份

591,035,712.30

2.628.937.998.28

8,246,141,573.62

1,221,218,954.42

0.38%

0.06%

占基金资产净值比例

与基金资产净值的比例(%)

项目名称

银行存款及清算备付金合计

其他资产

合计

一. 期末基金持有卖出回购证券情况

相关问题的通知》(证监基金字[2005]41号)的规定。

2、期末投资组合平均剩余期限分布比例如下

三、期末基金组合剩余期限

设告期内投资组合平均剩余期限最高值

· 另告期内投资组合平均剩余期限最低值

30天(含)-60天

90天(含)-180 月

180天(含)-397天(含

平均剩余期限

其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债

四、期末按券种分类的债券投资组合

1、按债券品种分类的债券投资组合

金融债券

剩余存续期超过397天的浮动利率债券

05中行 02 浮

05阳煤 CP01

06南坡 CP01

06国联 CP01

报告期内偏离度的最高值

序号

六、投资组合报告附注

发生日期

2006-6-7

4、其他资产的构成

本期本基金份额变动情况如下:

4 2006-6-21

基金总份额(份)

x期期初基金份额

本期期末基金份额

制日前一年内受到公开谴责、处罚的证券。

2、期末基金投资前十名债券明细

债券数量的

1.000.00

1,000,000

900,000

500,000

200,000

200,000

200,000

200,000

200,000

五、"影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

并考虑其买人时的溢价与折价, 在其剩余期限内平均摊销, 每日计提损益。

浮动利率债券摊余成本占基

金资产净值的比例(%)

20.18%

1、本基金本期投资的前十名证券中没有发行主体被监管部门立案调查的,或在报告编

2、本基金采用摊余成本法计价,即计价对象以买人成本列示,按票面利率或商定利率

3 因发生巨麵赎回 木基全木报告期内挂有的亚均剩全期限小于397 无伊剩全左续期

超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况如下:

报告期内偏离度的绝对值在 0.25%(含)-0.5%间的次数

自有投资 买断式回购

其中:政策性金融债

1、投资组合平均剩余期限基本情况

3、本基金本报告期内未有买断式回购融资业务发生。

人民币元

项目市值(元)

508.805.235.1

66,714,603.6

冬期阻密立上其全密立角值 冬期阻免债上其全容

24.57%

9.01%

摊余成本(元)

370,545,838.

746.914.267.1

190.101.636.9

100,241,164.7

100,207,296.0

89,860,472.2

49,048,089.14

19,651,762.7

19,463,053.

19.350.057.0

原因

大额赎回,被动超限

大额赎回,被动超限

金额(元

持有份额(份) 持有比例 持有份额(份) 持有比例

29.17% 864,989,385.42

1,322,434,105.97

市 值(元)

1、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

2、根据《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》(证监基金字[2005]41号),自

2005年4月1日起,除发生巨额赎回,货币市场基金债券正回购的资金余额不得超过基金

资产净值20%。本基金在本期内该比例均未超过20%、符合《关于货币市场基金投资等

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



# 银华货币市场证券投资基金 2006年半年度报

### 基金管理人:银华基金管理有限公司 基金托管人:交通银行股份有限公司

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。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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2006年8月25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。

本报告相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,投资者欲了 解详细内容,应阅读半年度报告正文。

### 第二节 基金简介

(一)基金名称:银华货币市场证券投资基金

基金简称:银华货币市场基金

基金代码: A 级基金份额代码 180008、B 级基金份额代码 180009

基金运作方式:契约型开放式 基金合同生效日:2005年1月31日

报告期末基金份额总额:1,221,218,954.42 份

(二)投资目标:在保持本金低风险的前提下,力求实现高流动性和高于业绩比较基准

的收益。 投资策略:本基金以市场价值分析为基础,以主动式的科学投资管理为手段,把握宏观

与微观脉搏,通过以久期为核心的资产配置、品种与类属选择,充分考虑各类资产的收益 性、流动性及风险性特征,追求基金资产稳定的当期收益。 投资范围:本基金为货币市场基金,仅投资于货币市场工具。

业绩比较基准:银行一年期定期存款的税后利率:(1-利息税率)×银行一年期定期 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。

(三)基金管理人名称:银华基金管理有限公司

注册地址:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层(邮政编码:518034) 办公地址:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层(邮政编码:518034)

法定代表人:彭越

信息披露负责人:凌宇翔

联系电话:0755-83516888

传真:0755-83516968

电子邮箱:yhjj@yhfund.com.cn (四)基金托管人名称:交通银行股份有限公司(简称:交通银行)

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

邮政编码:200120

法定代表人: 蒋超良

信息披露负责人:张咏东

联系电话:021-68888917

传真:021-58408836 电子邮箱:zhangyd@bankcomm.com

(五)信息披露报纸名称:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载半年度报告正文的管理人互联网网址:www.yhfund.com.cn

基金半年度报告置备地点:基金管理人及基金托管人办公地址

(六)注册登记机构名称:银华基金管理有限公司 办公地址:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层

## 第三节 主要财务指标和基金收益表现

其全主更财务指标(单位,人足而元)

一、基立主安则为旧协(中位:)	(民间儿)	
项目	A级	B级
金本期净收益	1,711,671.18	28,742,298.68
末基金资产净值	1,221,2	18,954.42
用末基金份额净值	1.0	0000
金本期净值收益率	0.89%	1.01%
金累计净值收益率	3.10%	3.45%

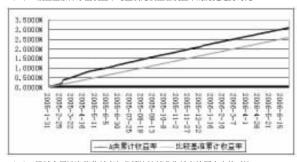
# 二、本期份额净值增长率与业绩比较基准收益率比较表

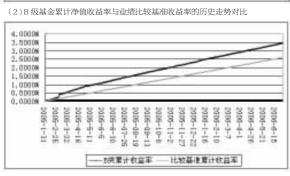
(1)A 级	(1)A 级基金份额净值增长率与业绩比较基准收益率比较表						
阶段	阶段 基金净值收 益率标准差 业绩比较基准 业绩比较基准收益率标准差 ②					2-4	
过去一个月	0.1463%	0.0012%	0.1481%	0	-0.0018%	0.0012%	
过去三个月	0.4469%	0.0023%	0.4498%	0	-0.0029%	0.0023%	
过去六个月	0.8881%	0.0025%	0.8966%	0	-0.0085%	0.0025%	
过去一年	1.9014%	0.0037%	1.8163%	0	0.0851%	0.0037%	
基金合同生效 至今	3.0976%	0.0055%	2.5772%	0	0.5204%	0.0055%	

(2)B 级基金份额净值增长率与业绩比较基准收益率比较表

阶段	基金净值收益率①	基金净值收 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	0.1661%	0.0012%	0.1481%	0	0.0180%	0.0012%
过去三个月	0.5074%	0.0023%	0.4498%	0	0.0576%	0.0023%
过去六个月	1.0087%	0.0025%	0.8966%	0	0.1121%	0.0025%
过去一年	2.1466%	0.0037%	1.8163%	0	0.3303%	0.0037%
基金合同生效 至今	3.4485%	0.0055%	2.5772%	0	0.8713%	0.0055%

三、自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的历史走势对比 (1)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





注:1、根据《银华货币市场证券投资基金基金合同》的规定:本基金的资产配置比例范 围为:央行票据:0%-80%;短期债券:0%-80%;债券回购:0%-70%;同业存款/现金: 0%-70%。本报告期内,本基金严格执行了《银华货币市场证券投资基金基金合同》的相 关规定。

2、本报告所列示的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。

# 第四节 管理人报告

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日,是经中国证监会批准(证监基金字 [2001]7号文)设立的全国性基金管理公司。公司的股权结构为西南证券有限责任公司(出 资比例 29%)、第一创业证券有限责任公司(出资比例 29%)、南方证券股份有限公司(出 资比例 21%) 及东北证券有限责任公司(出资比例 21%)。注册资本为1亿元人民币。截 止到 2006年6月30日,本基金管理人管理一只封闭式证券投资基金 - - 基金天华和六只 开放式证券投资基金——银华优势企业证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、银华 道琼斯 88 精选证券投资基金、银华核心价值优选证券投资基金、银华货币市场证券投资基 金、银华优质增长股票型证券投资基金。 二、基金经理情况

王华先生,经济学硕士,中国人民银行研究生部毕业,中国注册会计师协会非执业会 员,4年证券投资基金从业经历。曾在西南证券有限责任公司任职。2000年10月进入银 华基金管理有限公司,先后在研究策划部、基金经理部工作。兼任"银华保本增值证券投资

三、遵规守信说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证 券投资基金法》、《货币市场基金管理办法》及其各项实施准则、《银华货币市场证券投资 基金基金合同》和其他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,在严格控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无损害基金持有人利 益的行为。本基金无重大违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约

20006年上半年宏观经济增长强劲,国内生产总值同比增长10.9%,差不多是近10年 来的高点,而且二季度国内生产总值增长同比高达11.3%;全社会固定投资上半年完成 42371亿元,比去年同期增长29.8%,增速比去年同期高4.4个百分点;截止到6月份,广义 货币供应量余额为32.28万亿,同比增长18.43%,1-6月人民币贷款增加2.18万亿,完成 全年目标的87%。国务院总理明确提出需要加强宏观调控,尤其是控制信贷过快增长和固 定投资增长幅度,防止经济增长由偏快向过热演变。

2006年一季度债券市场整体上来说比较平稳,市场气氛比较谨慎,二季度市场持续下 跌。二季度配合国务院的宏观调控,货币政策方面,央行出台的调控措施有窗口指导、定向 增发、贷款利率上调和存款准备金率上调。二季度,美联储两次加息,欧洲央行多次表明将 通过提高利率严控通货膨胀,日本央行也表示将结束零利率政策;另外,6月份新股发行开 闸,分流债券市场资金。二季度债券市场收益率节节上升,1年期央行票据收益率由2%上 升到 2.6%,7 天回购利率由 1.6%上升到 2%。

虽然在当前经形势下,货币政策可能不是最佳选择,但三季度央行继续动用紧缩货币 政策的可能性较大。

一季度货币基金的操作以防御为主,一方面是为了应付传统春节的资金流出,另一方 面具其干随着股权分置改革的推进 股票市场对资金的吸引力将增加的预期 估计股票市 场尤其是新股发行将分流部分投资货币市场基金的资金;二季度由于新股发行开闸,机构 投资新股收益率超过货币基金收益率,因而二季度货币基金普遍遭遇巨额赎回,二季度货 币基金的操作以控制流动性风险为主,基金较好地度过了货币基金的赎回风潮。投资方面 主要比较及时卖出了部分债券应付赎回,提高了基金组合的静态收益率。本基金自成立以 来,A类累计收益率为3.0976%,B类为3.4485%。预计未来市场上货币基金将会回归货 币基金的本来特性:现金管理工具,收益率将让位于流动性。同时新股发行的超额收益将 逐步降低。我们将继续本着将货币基金做成投资者现金管理工具的经营理念,适当投资, 滚动投资,保证流动性,为投资者提供现金管理工具。

#### 第五节 托管人报告

2006年上半年,托管人在银华货币市场证券投资基金的托管过程中,严格遵守了《证 券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议,尽职尽责地履行了托管人应尽 的义务,不存在任何损害基金持有人利益的行为。

2006年上半年,银华基金管理有限公司在银华货币市场证券投资基金投资运作、基金 资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上,托管人未发现损 害基金持有人利益的行为。基金管理人遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规,在各 重要方面的运作按照基金合同的规定进行。

根据证监会发布《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》等有关规定,托管人发 现基金在个别工作日存在以下情况:"剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮 动利率债券超过基金资产净值的20%"。对于上述情况,托管人对基金管理人进行了提示, 基金管理人根据规定进行了调整。

2006年上半年,由银华基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关银华货币 市场证券投资基金的半年度报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投 资组合报告等内容真实、准确、完整

### 第六节 财务会计报告

银华货币市场证券投资基金 资产负债表

2006年6月30日

		人民市元
资产	2006-6-30	2005-12-31
银行存款	300,585,927.75	301,067,206.74
清算备付金	208,219,307.37	473,454,579.22
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	13,406,003.69	11,220,772.24
应收申购款	53,308,600.00	15,052,562.25
其他应收款	0.00	33,780.00
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	746,914,267.16	1,999,640,164.66
其中:债券投资成本	746,914,267.16	1,999,640,164.66
权证投资	0.00	0.00
其中:权证投资成本	0.00	0.00
买人返售证券	0.00	354,100,000.00
待摊费用	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00
资产总计	1,322,434,105.97	3,154,569,065.11
负债		
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
应付管理人报酬	467,102.62	1,146,935.62
应付托管费	141,546.25	347,556.24
应付销售服务费	37,027.25	85,731.41
应付佣金	0.00	0.00
应付利息	50,410.96	107,833.82
应付收益	62,115.80	113,069.74
未交税金	0.00	0.00
其他应付款	256,574.09	30,440.00
预提费用	200,374.58	99,500.00
卖出回购证券款	100,000,000.00	523,700,000.00
短期借款	0.00	0.00
其他负债	0.00	0.00
负债合计	101,215,151.55	525,631,066.83
持有人权益		
实收基金	1,221,218,954.42	2,628,937,998.28
未实现利得	0.00	0.00
未分配收益	0.00	0.00
持有人权益合计	1,221,218,954.42	2,628,937,998.28
负债及持有人权益总计	1,322,434,105.97	3,154,569,065.11
基金份额净值	1.00	1.00

银华货币市场证券投资基金 经营业绩表

2006年6月30日

		自 2005 年 1 月 31 日
	2006半年度	(基金合同生效日)
		至 2005 年 6 月 30 日止
收入:	41,811,917.95	14,365,105.66
股票差价收入	0.00	0.00
债券差价收入	5,675,605.89	2,617,173.82
权证差价收入	0.00	0.00
债券利息收入	24,003,446.21	11,236,903.74
存款利息收入	10,382,092.80	219,725.58
股利收入	0.00	0.00
买人返售证券收入	1,750,773.05	275,680.82
其他收入	0.00	15,621.70
费用:	11,357,948.09	2,879,698.42
基金管理人报酬	4,997,160.98	1,370,788.31
基金托管费	1,514,291.21	415,390.46
基金销售服务费	382,375.24	335,956.77
其中: A 级基金份额销售服务费	240,568.84	306,685.10
B级基金份额销售服务费	141,806.40	29,271.67
卖出回购证券支出	4,096,463.53	530,563.86
利息支出	0.00	0.00
其他费用	367,657.13	226,999.02
其中:信息披露费	148,765.71	108,179.42
审计费用	47,108.87	45,075.01
基金净收益	30,453,969.86	11,485,407.24
加:未实现利得	0.00	0.00
基金经营业绩	30,453,969.86	11,485,407.24

银华货币币场证券投资基金 基金净值变动表

2006年6月30日

		人民币元
	2006半年度	自 2005 年 1 月 31 日 (基金合同生效日) 至 2005 年 6 月 30 日 止
一、期初基金净值	2,628,937,998.28	591,035,712.30
二、本期经营活动:		
基金净收益	30,453,969.86	11,485,407.24
未实现利得	0.00	0.00
经营活动产生的基金净值变动数	30,453,969.86	11,485,407.24
三、本期基金份额交易		
基金申购款	8,246,141,573.62	2,704,319,757.20
基金赎回款	(9,653,860,617.48)	(2, 258, 823, 943.77)
基金份额交易产生的基金净值变 动数	(1,407,719,043.86)	445,495,813.43
四、本期向持有人分配收益		
向基金份额持有人分配收益产生 的基金净值变动数	(30, 453, 969.86)	(11,485,407.24)
五、期末基金净值	1,221,218,954.42	1,036,531,525.73

#### 银华货币市场证券投资基金 基金收益分配表 2006年6月30日

		人民巾ァ
	2006半年度	自 2005 年 1 月 31 日 (基金合同生效日) 至 2005 年 6 月 30 日 止
本期基金净收益	30,453,969.86	11,485,407.24
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	30,453,969.86	11,485,407.24
减:本期已分配基金净收益	30,453,969.86	11,485,407.24
期末基金净收益	0.00	0.00

会计报表附注 2006年6月30日

1 其余的其太情况 银华货币市场证券投资基金(简称"本基金")经中国证券监督管理委员会(简称"中

国证监会")证监基金字[2005]4号文《关于同意银华货币市场证券投资基金募集的批复》 核准,由银华基金管理有限公司作为基金发起人募集成立。基金合同生效日为2005年1月 31 日, 合同生效日基金份额为 591, 035, 712.30 份基金份额。

本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的管理人为银华基金管理有限公司,基 金托管人为交通银行股份有限公司(简称"交通银行")。《银生货币市场证券投资基金基 金合同》、《银华货币市场证券投资基金招募说明书》等文件已按规定报送中国证监会备

本基金分设两级基金份额,A 级基金份额和 B 级基金份额。A 级基金份额适用于在单 个基金账户保留份额在500万份以下的持有人,B级基金份额适用于在单个基金账户保留 份额在500万份以上(含500万)的持有人。

2. 主要会计政策及会计估计

本半年度会计报表所采用的会计政策、会计估计与上年度会计报表相一致。

3. 关联方关系及交易 (1).主要关联方关系

与本基金的关系
基金管理人股东
基金管理人股东
基金管理人股东
基金管理人股东
基金发起人、基金管理人
基金托管人

经中国证监会批准,第一创业证券有限责任公司受让本基金基金管理人银华基金管理 有限公司原股东北京首都创业集团有限公司的全部股权。本次股权转让完成后,银华基金 管理有限公司注册资本保持不变,股东及出资比例分别为西南证券有限责任公司29%、第 一创业证券有限责任公司 29%、南方证券股份有限公司 21%、东北证券有限责任公司 21%。上述变更事项的工商登记变更相关手续于2006年1月办理完毕。

以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。 (2).诵讨关联方席位讲行的交易

2006年半年度本基金未通过关联方席位进行交易所交易。

	2006年	半年度		(基金合同生效日)至 6月30日止
	报告期回购金额	占报告期回购成交 总额的比例	报告期回购金额	占报告期回购成交总 额的比例
西南证券			630,000,000.00	100.00%
(3).关联方振	<b>建</b>			

1. 基金管理人报酬 A.基金管理费按前一目的基金资产净值的 0.33%的年费率计提,计算方法如下:

H=E×0.33%/ 当年天数

H为每日应计提的基金管理费 F. 为前一日的基金资产净值

B.基金管理费每日计提,逐日累计至每月月底,按月支付;由基金托管人于次月前五个 工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。本基金干本期应支付基金管理人管理费 共人民币 4.997.160.98 元(自 2005 年 1 月 31 日(基金合同生效日)至 2005 年 6 月 30 日 止:人民币1,370,788.31元),其中已支付基金管理人民币4,530,058.36元,尚余人民币 467,102.62 元未支付。

2. 基金托管人报酬

A.基金托管费按前一目的基金资产净值的 0.1%的年费率计提, 计算方法如下:

H=E×0.1%/ 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

B.基金托管费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付;由基金托管人于次月前五个 工作日内从基金资产中一次性支取。本基金于本期应支付基金托管人托管费共人民币 1, 514, 291,21 元(自 2005 年 1 月 31 日(基金合同生效日)至 2005 年 6 月 30 日止: 人民币 415,390.46元),其中已支付基金托管人人民币 1,372,744.96元,尚余人民币 141,546.25

3. 基金销售服务费

(a).A 级基金份额按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率,B 级基金份额按前一日基 金资产净值的0.01%的年费率逐日计提销售服务费,逐日累计至每月月底,按月支付给基 金销售机构,其计算公式如下:

H=E×R/ 当年天数

H 为每日应支付的基金销售服务费 E为前一日该级基金份额的基金资产净值

R 为该级基金份额的销售服务年费率 (b).基金销售服务费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付;由基金管理人于次月

前五个工作目内从基金资产中一次性支取。本基金于本期应支付基金销售服务费共计人民 币 382,375.24 元(自 2005 年 1 月 31 日(基金合同生效日)至 2005 年 6 月 30 日止:人民币 335,956.77 元), 其中已支付基金销售服务费共计人民币 345,347.99 元,尚余人民币 37, 027.25 元未支付。

(c), 本基金干本期通过基金管理人向关联方基金销售机构应支付的基金销售服务费如

		单位:元
关联方名称	2006半年度	2005年1月31日(基金合同生效日)至2005年6 月30日止
交通银行	59,765.52	120,604.68
第一创业证券	17,587.84	0.00
西南证券	1,376.89	1,087.49
<b>た小江</b> 巻	0.72	0.00

4. 由关联方保管的银行存款余额及由此产生的利息收入

(a).本基金的银行存款由基金托管人交通银行保管,并按银行间同业利率计息。基金托 管人于 2006 年 6 月 30 日保管的银行存款余额为人民币 585,927.75 元 (2005 年 6 月 30 日基金托管人保管的银行存款余额为人民币5,565,628.71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人民币 42,923.48 元(2005 年 1 月 31 日 (基金合同生 效日)至2005年6月30日止银行存款利息收入:人民币213,242.30元),应收利息余额为 人民币 1,122.33 元。

(b).本基金的定期存款由基金托管人交通银行保管,并按协议存款年利率 2.40% 计息。 基金托管人于 2006 年 6 月 30 日保管的定期存款余额为人民币 300,000,000.00 元(2005 年1月31日(基金合同生效日)至2005年6月30日止未发生定期存款业务)。本会计期 间由基金托管人保管的定期存款产生的利息收入为人民币3,570,409.62元,应收利息余 额为人民币 6,568,764.66 元。

(4).与关联方通过银行间同业市场进行的交易

本基金在本会计期间与基金托管人交通银行通过银行间同业市场进行的交易如下:

1	CC_M(1)_CM(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(1)(
	单位:元
	2006半年度
买入债券成交金额	49,668,410.95

(5).关联方持有基金份额 a. 基金管理人持有本基金份额

控制的机构未持有本基金份额)。

本报告期本基金之基金管理人未持有本基金份额。(2005年1月31日(基金合同生效 目)至2005年6月30日止本基金之基金管理人未持有本基金份额)。

b. 基金管理人主要股东及其控制的机构持有本基金份额 本报告期本基金之基金管理人主要股东及其控制的机构未持有本基金份额。(2005年

5. 流通转让受到限制的基金资产 (1). 2006年6月30日止,本基金未持有不能在交易所或在银行间同业市场流通的债 (2).本基金进行银行间同业市场债券质押式回购交易以债券作为质押,该等债券在约定

1月31日(基金合同生效日)至2005年6月30日止本基金之基金管理人主要股东及其

下:					
债券名称	数量(张)	摊余成本	估值方法	转让受限原 因	受限期限 (回购到期日)
04国开 01	1,000,000	100,125,385.94	摊余成本法	回购质押	2006-7-7
소규	1 000 000	100 125 385 94			

第七节 投资组合报告

的卖出回购期内暂时无法流通。于2006年6月30日,因该原因引起的流通受限的债券如

一、基金资产组合情况

x期期间总申购份额 第十节 重大事项揭示 1、本报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

第八节 基金份额持有人户数、持有人结构

第九节 开放式基金份额变动

480,794.86 356,229,569.00

2、本报告期内,经银华基金管理有限公司股东会及董事会审议通过,批准尚健先生辞 去银华基金管理有限公司董事总经理职务,决定由王立新先生代为履行总经理职务。

3.2006年1月25日、交通银行股份有限公司在《证券时报》、《金融时报》上刊登了 《交通银行股份有限公司关于阮红基金托管行业高管任职资格的公告》。 4、2006年7月18日,交通银行股份有限公司在《证券时报》上刊登了《交通银行股份

有限公司关于住所变更的公告》。交通银行股份有限公司住所由"上海市仙霞路18号" 变更为"上海市浦东新区银城中路 188 号" 5、本报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼事项。

7、本基金以单位面值 1.00 元固定单位净值交易方式,每日计算当日收益并全部分配,

6、本报告期内本基金的内部决策程序、投资策略未有重大变化。

自基金合同生效日起每日将各级基金份额实现的基金净收益每日分配给该级基金份额持 有人,并以红利再投资的方式于分配次日按单位面值 1.00 元转人持有人权益。本基金于 本期累计分配收益 30,453,969.86 元,其中以红利再投资方式结转入实收基金 30,391, 854.06 元, 计入应付收益科目 62,115.80 元。

8、本报告期本基金未变更为其审计的会计师事务所。

9、本报告期内基金管理人、基金托管人的基金托管部门及其高级管理人员没有受到过

10、经银华基金管理有限公司股东会决议通过,中国证券监督管理委员会批准,第一 创业证券有限责任公司受让北京首都创业集团有限责任公司持有的银华基金管理有限公 司股权,本次股权转让完成后,股东及出资比例分别为:西南证券有限责任公司29%,第一 创业证券有限责任公司29%,南方证券股份有限公司21%,东北证券有限责任公司21%。 该变更事项于2006年2月25日公开披露。

11、经银华基金管理有限公司2005年度股东会审议通过,决定聘请郭昕先生担任本公 司董事,常克川先生不再担任本公司董事。该变更事项已报送中国证监会及深圳证监局并 于2006年4月6日公开披露。

12、根据中国证监会《关于2006年部分节假日放假和休市安排有关问题的通知》(证 监办发[2005]89号),为保护基金持有人的利益,根据法律法规和基金合同的相关规定,银 华基金管理有限公司决定在4月27日暂停银华货币市场证券投资基金的申购业务,本基 金赎回业务照常办理。

13、本报告期本基金租用证券公司席位未有变更, 亦未通过现有席位进行交易所交

a)基金专用席位的选择标准为该证券经营机构具有较强的研究服务能力,能及时、全 面、定期向基金管理人提供高质量的咨询服务,包括宏观经济报告、行业报告、市场走向分 析报告、个股分析报告、市场服务报告以及全面的信息服务。

b)基金专用席位的选择程序为根据标准进行考察后,确定证券经营机构的选择。经公 司董事会批准后与被选择的证券经营机构签订协议。

> 银华基金管理有限公司 2006年8月26日