

融通易支付货币市场证券投资基金 2006年第四季度报告

第一节 重要提示

基金管理人董事会及董事保证本报告中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法律责任。

基金托管人中国民生银行股份有限公司(以下简称中国民生银行)根据本基金合同规定，于2007年1月16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。

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。

本报告自2006年10月1日起至2006年12月31日止。

第二节 基金产品概况
基金简称：融通易支付基金
基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2006年1月19日
期末基金份额总额：237,098,931.41份
投资目标：在强调本金安全性、资产充分流动性的前提下，追求稳定的当期收益。

投资策略：
1.根据宏观经济指标，重点关注利率变化趋势，决定基金投资组合的平均剩余期限；
2.根据各类资产的收益水平、平均剩余期限、流动性特征，决定基金投资组合中各类资产的配置比例。

业绩比较基准：银行一年定期存款税后利率。
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，其预期风险和预期收益低于股票、债券和混合型基金。

基金管理人：融通基金管理有限公司
基金托管人：中国民生银行

第三节 主要财务指标和基金净值表现
(一)主要财务指标

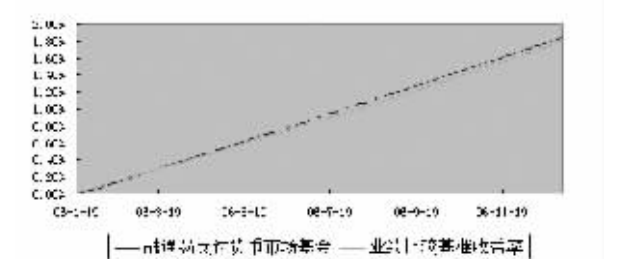
Table with 2 columns: 基金本期净收益, 基金本期净收益占基金资产净值的比例

(二)历史各时间段基金收益率与同期业绩比较基准收益率比较：

Table with 6 columns: 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

(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



第四节 基金管理人报告
(一)基金经理简介
陶武彬先生，1971年出生，硕士学位，9年证券从业经验。

(二)基金运作合规情况说明
报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规。

(三)报告期内的业绩表现和投资策略
三季度，债券市场在随着过剩和缺冲式新股冲击的双向影响下剧烈波动。

(四)基金净值表现
截至2006年12月31日，本基金资产净值为237,098,931.41元。

(五)基金持有人户数及持有基金份额分布情况
截至2006年12月31日，本基金持有人户数为1,498,838.30户。

(六)基金管理人承诺
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。

(七)基金管理人声明
本报告所载数据均取自基金管理人内部系统，并经复核无误。

(八)基金管理人联系方式
基金管理人：融通基金管理有限公司
地址：深圳市福田区福安路

(九)基金管理人其他事项
本基金管理人承诺不以不正当手段谋求基金资产的增值。

Table with 3 columns: 资产组合, 金额(元), 占基金总资产的比例

Table with 3 columns: 项目, 金额(元), 占基金资产净值的比例

(二)报告期债券回购融资情况
项目, 金额(元), 占基金资产净值的比例

(三)基金投资组合平均剩余期限
1.投资组合平均剩余期限基本情况
项目, 天数

Table with 3 columns: 项目, 天数, 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 平均剩余期限, 各期限资产占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

Table with 3 columns: 项目, 债券品种, 成本(元), 占基金资产净值的比例

银河银联系列证券投资基金 2006年第四季度报告

第一节 重要提示

基金管理人董事会及董事保证本报告中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法律责任。

基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定，于2007年1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。

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。

基金合同生效日：2003年8月4日
银河银联基金：63,937,682.44份
银河收益基金：375,010,175.32份

银河银联基金：以稳健的投资风格，构造资本增值与收益水平适度匹配的投资组合。

银河收益基金：以债券投资为主，兼顾股票投资，在充分控制风险和保持较高流动性的前提下，实现基金资产的安全及长期稳定增值。

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

第四节 管理人报告

一、基金经理小组情况简介
银河银联证券投资基金的基金经理小组成员包括：
杨典先生，基金经理，经济学硕士，5年基金从业经历。

王勃先生，基金经理助理，经济学博士，4年证券从业经历。

银河收益证券投资基金的基金经理小组成员包括：
索峰先生，基金经理，本科学历，13年证券、期货行业从业经历。

王勃先生，基金经理助理，经济学博士，4年证券从业经历。

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

2、本季度末银河收益基金资产组合情况

Table with 3 columns: 项目, 金额(元), 占资产总值比例

二、本季度末按行业分类的股票投资组合

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 5 columns: 序号, 债券名称, 债券代码, 持仓比例, 占基金资产净值的比例

Table with 2 columns: 项目, 偏离情况

(六)投资组合报告附注
1.基金计价方法说明：本基金采用摊余成本法计价。

2.本报告期内本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。

3.本报告期无需要说明的证券投资决策程序。

Table with 2 columns: 序号, 金额(元)

5.报告期内本基金未投资资产支持证券。

Table with 2 columns: 序号, 金额(元)

第七节 备查文件目录
(一)中国证监会批准融通易支付基金设立的文件

(二)融通易支付基金基金合同

(三)融通易支付基金托管协议

(四)融通基金管理有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程

(五)报告期内在指定报刊上披露的各项公告存放地点：基金管理人、基金托管人处

查阅方式：投资者可在营业时间内免费查阅，也可按工本费购买复印件

融通基金管理有限公司
2007年1月22日

银河银联系列证券投资基金 2006年第四季度报告

第一节 重要提示

基金管理人董事会及董事保证本报告中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法律责任。

基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定，于2007年1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。

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。

基金合同生效日：2003年8月4日
银河银联基金：63,937,682.44份
银河收益基金：375,010,175.32份

银河银联基金：以稳健的投资风格，构造资本增值与收益水平适度匹配的投资组合。

银河收益基金：以债券投资为主，兼顾股票投资，在充分控制风险和保持较高流动性的前提下，实现基金资产的安全及长期稳定增值。

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

第四节 管理人报告

一、基金经理小组情况简介
银河银联证券投资基金的基金经理小组成员包括：
杨典先生，基金经理，经济学硕士，5年基金从业经历。

王勃先生，基金经理助理，经济学博士，4年证券从业经历。

银河收益证券投资基金的基金经理小组成员包括：
索峰先生，基金经理，本科学历，13年证券、期货行业从业经历。

王勃先生，基金经理助理，经济学博士，4年证券从业经历。

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

银河银联基金业绩比较基准：
上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：
债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%

2、本季度末银河收益基金资产组合情况

Table with 3 columns: 项目, 金额(元), 占资产总值比例

二、本季度末按行业分类的股票投资组合

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

Table with 3 columns: 行业, 市值(元), 市值占净值比例

2、银河收益基金债券投资组合

Table with 3 columns: 债券, 市值(元), 市值占净值比例

五、本季度末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细