

泰达荷银货币市场基金

2006年年度报告摘要

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

重要提示

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)的董事会及董事保证本基金定期报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担责任。本公司及其董事、监事、高级管理人员保证本报告书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承诺就其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本公司未将本基金登记在册的股东名单与基金合同载明的持有人名称进行核对，因此，本公司不能保证持有人名册与基金合同载明的持有人名称一致。

基金经理人中国农业银行根据本基金合同规定，于2007年3月27日复核了本报告中的财务指标、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。

本报告财务资料已经审计，普华永道中天会计师事务所有限公司为本基金出具了无保留意见的审计报告，投资者注意阅读。

本年度报告摘要是年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读登载于本基金管理人国际互联网网站上的本年度报告全文。

二、基金简介

(一)基金名称：泰达荷银货币市场基金

(原湘财荷银货币市场基金，下同)

本基金管理人于2006年1月6日发布旗下基金更名为公告，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变更为泰达荷银货币市场基金，本基金简称，基金代码均不变更。公告详见当日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和本公司网站。

基金简称：泰达荷银货币

基金运作方式：开放式基金

基金合同生效日期：2006年11月10日

报告期末基金份额总额：500,996,972.58份

(二)其他投资目标：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越业绩基准的收益。

基金投资策略：本基金将在遵守法律法规并有效管理风险的基础上，实施稳健的投资风格和谨慎的资产配置操作，以价值分析为基础，数量分析为支撑，采用自上而下地确定投资策略和自下而上个券选择的顺序，运用供求分析、久期偏倚、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略，实现基金资产的增值。

基金业绩比较基准：基金的业绩比较基准为过去一年期银行定期存款利率。

基金的风险收益特征：本基金属于货币投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期收益率和预期风险均低于股票型基金。

(三)基金管理人名称：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)

本公司管理人于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名称为“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》及本公司网站。

信息披露负责人：方子洋

联系电话：010-66577728

传真：010-66577766

电子信箱：zizhu.fang@taedea.com

(四)基金托管人名称：中国农业银行

办公地址：北京市海淀区复兴路甲23号

信息披露负责人：李芳菲

联系电话：010-69424190

传真：010-69424181

电子邮件：lifang@caic.com.cn

(五)登载年度报告的管理人互联网网址：<http://www.taedea.com>

基金年度报告置备地点：基金管理人，基金托管人的住所。

三、主要财务指标、基金净值表现及收益分配情况

(一)主要财务指标

泰达荷银货币基金

财务指标

2006年度

2005年11月10日基金合同生效日至2006年12月31日期间

基金本期净收益(包括非常规收入)

47,736,897.37

-

基金本期总净收益(不包括非常规收入)

46,482,639.91

7,832,481.83

期末基金资产净值

590,996,972.58

2,109,513,479.67

期末基金份额净值

1.00

1.00

本期净资产收益率(包括非常规收入)

1.9697%

-

本期净资产收益率(不包括非常规收入)

1.8867%

0.2653%

累计净值收益率(包括非常规收入)

2.2402%

-

累计净值收益率(不包括非常规收入)

2.1570%

0.2653%

注：本基金合同于2006年11月10日生效。

2.本基金首次公开发行并按约定份额。

3.上述本期净收益中1,254,257.46元按相关会计规则属于非常规收入，此部分非正常收入是本基金合同存续期内所取得的利息。

(二)基金净值表现

1.a)基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表(包含非正常收入):

泰达荷银货币基金

阶段

净值增长率①

净增长期收益率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

3个月 0.4422% 0.0026% 0.5081% 0.0000% -0.0659% 0.0025%

6个月 0.9257% 0.0034% 0.9873% 0.0003% -0.0616% 0.0031%

今年以来 1.8697% 0.0065% 1.8799% 0.0003% 0.0698% 0.0026%

成立以来 2.2402% 0.0062% 2.1363% 0.0003% 0.1038% 0.0059%

注：本基金收益分配按月结转份额。

b)基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表(不含非正常收入):

泰达荷银货币基金

阶段

净值增长率①

净增长期收益率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

3个月 0.4422% 0.0025% 0.5081% 0.0000% -0.0659% 0.0025%

6个月 0.9257% 0.0034% 0.9873% 0.0003% -0.0616% 0.0031%

今年以来 1.8697% 0.0065% 1.8799% 0.0003% 0.0698% 0.0026%

成立以来 2.2402% 0.0062% 2.1363% 0.0003% 0.1038% 0.0059%

注：本基金收益分配按月结转份额。

a)基金合同生效以来基金份额净值变动情况及与同期业绩比较基准的变动对比图(不含非正常收入):

泰达荷银货币基金

阶段

净值增长率①

净增长期收益率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

3个月 0.4422% 0.0026% 0.5081% 0.0000% -0.0659% 0.0025%

6个月 0.9257% 0.0034% 0.9873% 0.0003% -0.0616% 0.0031%

今年以来 1.8697% 0.0065% 1.8799% 0.0003% 0.0698% 0.0026%

成立以来 2.2402% 0.0062% 2.1363% 0.0003% 0.1038% 0.0059%

注：本基金收益分配按月结转份额。

b)基金合同生效以来基金份额净值变动情况及与同期业绩比较基准的变动对比图(包含非正常收入):

泰达荷银货币基金

阶段

净值增长率①

净增长期收益率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

3个月 0.4422% 0.0026% 0.5081% 0.0000% -0.0659% 0.0025%

6个月 0.9257% 0.0034% 0.9873% 0.0003% -0.0616% 0.0031%

今年以来 1.8697% 0.0065% 1.8799% 0.0003% 0.0698% 0.0026%

成立以来 2.2402% 0.0062% 2.1363% 0.0003% 0.1038% 0.0059%

注：本基金收益分配按月结转份额。

3.自基金合同生效以来每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的收益率比较图:

泰达荷银货币基金

阶段

净值增长率①

净增长期收益率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

2006年 1.9697% 1.8867% 1.7402% 0.2653%

2007年 1.8697% 1.8867% 1.8867% 0.2653%

注：自基金合同生效以来收益分配情况(单位:元)

2006年 11月 10日(基金合同生效日)至 2006年 12月 31日 7,832,481.83

2006 年度 47,736,897.37

四、基金管理人报告

(一)基金管理人基本情况

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)是经中国证监会证监基金字[2002]37号文批准成立，注册资本1亿元人民币，2003年9月4日，经中国证监会证监基金字[2003]102号文批准，荷兰银行有限公司受本公司委托，湘财荷银基金管理有限公司成为中外合资基金管理公司，并更名为湘财荷银基金管理有限公司。2005年2月1日，经中国证监会批准，(证监基金字[2005]21号文)，荷银银行有限公司将所持有的本公司33%的股权转让给荷银基金管理(亚洲)有限公司，公司股权结构变为荷银基金管理(亚洲)有限公司67%，荷银基金管理有限公司33%。2006年4月27日，经中国证监会批准，(证监基金字[2006]64号文)，湘财证券有限公司受本公司委托持有的本公司全部67%的股权转让给上海东荷银投资管理有限公司51%，目前本公司股东及持股比例分别为：北方国际信托投资股份有限公司51%，荷银基金管理(亚洲)有限公司49%。2006年10月18日，本公司发布公告于增加注册资本的公告，根据股东大会决议，本公司注册资本由1亿元人民币增加到1.5亿元人民币。

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)是经中国证监会证监基金字[2002]37号文批准成立，注册资本1亿元人民币，2003年9月4日，