# 泰达荷银行业精选证券投资基金

## 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　基金托管人:中国银行股份有限公司

**重要提示**

泰达荷银行业精选证券投资基金于 2004 年 4 月 21 日经中国证监会证监基金字【2004】58 号文批准募集,基金合同于 2004 年 7 月 9 日正式生效。

本摘要根据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》、基金合同及其他有关规定享有权利、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。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、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。

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正文。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2008 年 7 月 9 日, 有关财务数据和净值表现截止日为 2008 年 6 月 30 日,财务数据未经审计。

## 一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名　称:泰达荷银基金管理有限公司
成立日期:2002 年 6 月 6 日
注册地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
办公地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
法定代表人:刘惠文
组织形式:有限责任公司
联系电话:010–66577725
联系人:邢颖
注册资本:1.8 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:

刘惠文先生,董事长。毕业于吉林大学经济系,经济学学士学位,高级经济师。1996 年至 2001 年任天津泰达集团有限公司总经理。自 2001 年起担任天津泰达投资控股有限公司董事长兼总经理。自 2005 年起兼任渤海财产保险股份有限公司、北方国际信托投资股份有限公司等核心企业的董事长。

刘振宇先生,董事。毕业于天津师范大学,拥有法学学士学位和经济学硕士学位,律师、经济师、项目数据分析师。2000 年至 2002 年任天津泰达集团有限公司投资部副部长。2002 年起任天津泰达投资控股有限公司资产管理部经理。

马军先生,董事。毕业于天津大学管理工程系,工学士学位,经济师、项目数据分析师。2002 年起任天津泰达担保有限公司常务副总经理。2005 年起任天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任。

黄金源(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 年在新加坡加盟荷兰银行,后调荷银证券香港分公司。目前担任荷银投资管理(亚洲)有限公司亚太区投资总监。

何国良先生,董事。毕业于香港中文大学统计学专业,哲学硕士学位,特许金融分析师(CFA)。1994 年至 1997 年任职于 GMO(香港)有限公司,担任高级定量分析师;1997 年至 2004 年任职于荷银投资管理(亚洲)有限公司,先后担任高级投资组合经理、研究部主管;2004 年至 2005 年任职于国海富兰克林基金管理有限公司,担任研究部总经理;2005 年至今,担任荷银投资管理(亚洲)有限公司香港和中国大陆股票投资主管。

邓嘉明先生,董事。香港会计师公会资深会员、英国特许公认会计师公会资深会员、以及英格兰及威尔斯特许会计师公会会员。毕业于香港科技大学,获得工商管理硕士学位(MBA)、资讯系统管理学硕士学位。1986 年至 1990 年任职罗兵咸会计师事务所 (现为罗兵咸永道会计师事务所), 担任审计主管;1990 年至 1996 年任职于香港证券及期货事务监察委员会, 担任中介团体监察科高级经理;1996 年至 1999 年任职于大和证券 (香港), 担任监察及内部核算部主管;1999 年至 2002 年, 任职于汇富集团(Kingsway Group), 担任监察科董事 / 业务拓展部董事;2002 年至 2003 年, 任职于 Alpha Alliance Group,担任营运总监;2004 年至 2007 年,任职于景顺集团(INVESCO),担任监察科董事 / 业务拓展部董事;2007 年 9 月至今,任职于荷银投资管理(亚洲)有限公司,担任大中华区监察、法律及风险管理部门主管。

汪丁丁先生,独立董事,毕业于北京师范学院数学系,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、德国杜依斯堡大学经济系客座教授、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系访问教授。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、清华大学经管学院和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。目前担任安信信托投资股份有限公司总裁。

孔晓艳女士,独立董事,毕业于中山大学法律系,法学硕士学位,一级律师。1993 年至 1997 年任天津市对外经济律师事务所专职律师。1997 年至 1999 年任香港 Livasari&Co.律师行中国法律顾问。1999 年至 2004 年任嘉德律师事务所专职律师、高级合伙人。2004 年至今任嘉德恒时律师事务所专职律师、高级合伙人。

范小云女士,独立董事,毕业于南开大学金融学系,经济学博士学位。1997 年至 2005 年历任南开大学金融学系讲师、副教授。2005 年起任南开大学金融学系副主任、国际金融研究中心主任。2001 年至 2005 年还担任《南开经济研究》副主编。2005 年起任中国金融学会理事。

2、监事会成员

邢吉海先生,监事。毕业于天津干部管理学院财会专业,会计师。1995 年至 1997 年任天津泰达国际酒店集团副总经理兼财务总监。1997 年至 2000 年任职于天津经济开发区财政局。2000 年至 2001 年任天津开发区总公司财务中心主任。2001 年起任天津泰达投资控股有限公司监事、财务中心主任。

潘孝祖先生,监事。毕业于香港树仁学院,持有会计文凭,并为英国特许公认会计师工会资深会员(FCCA),香港会计师工会会员(HKCPA)及美国特许金融分析师(CFA)。1984 年以来,先后任职于陈施会计师事务所、荷兰银行、荷兰证券,以及荷银资产管理公司。现任荷银资产管理亚太区营运总监,负责亚太区内 10 个国家和地区的后勤支持工作。

王泉先生,监事。本科学历,管理学学士。2002 年 3 月至今在泰达荷银基金管理公司工作,历任基金事务部基金会计、基金事务部副总经理、基金事务部总经理。

3、总经理及其他高级管理人员

缪钧伟先生,总经理。毕业于复旦大学和香港城市大学,获得理学学士、经济学硕士和金融学博士学位;1998 年 10 月至 2003 年 2 月任证监会基金部副处长;2003 年 3 月至 2006 年 8 月任海富通基金管理有限公司副总经理。2007 年 2 月起任泰达荷银基金管理有限公司总经理。

刘青山先生,副总经理兼投资研究总监。毕业于中国人民大学,获史学学士和管理学硕士。1997 年就职于华夏证券基金部,参与筹建华夏基金管理公司,从事投资研究工作。2001 年起参与筹建湘财合丰基金管理有限公司(泰达荷银基金管理有限公司前身)并工作至今,期间历任研究部负责人、基金经理、投资副总监,投资总监兼总经理助理。2006 年 11 月起任泰达荷银基金管理有限公司副总经理兼投资研究总监。

傅国庆先生,副总经理。毕业于南开大学和美国罗斯福大学,获文学士和工商管理硕士学位。1993 年至 2006 年就职于北方国际信托投资股份有限公司,从事信托业务管理工作,期间曾任办公室主任、研发部经理、信托业务总部总经理、董事会秘书、以及公司副总经理。2006 年 9 月起任泰达荷银基金管理有限公司财务总监。

雷学军先生,副总经理。经济学博士研究生,证券从业经历 12 年, 曾就职光大证券公司投资银行部(北京)总经理、资产管理部(北京)总经理。2002 年加入嘉实基金管理公司,任机构理财总监,主要负责社保基金和企业年金等相关业务,2004 年加盟泰达荷银基金管理公司,任总经理助理兼市场总监,现负责公司创新业务。

张萍女士,督察长。毕业于中国人民大学和中国科学院,管理学和理学双硕士。先后任职于中信公司、毕马威国际会计师事务所等公司,从事财务管理和管理咨询工作。2002 年起在嘉实基金管理有限公司工作,任监察稽核部副总监。2005 年 10 月起任泰达荷银基金管理有限公司风险管理部总监。2006 年 11 月起任泰达荷银基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

刘青山先生,1997 年毕业于中国人民大学,获管理学硕士学位,同年加入华夏证券基金管理部,参与华夏基金管理有限公司的筹建,先后在研究部和投资管理部从事行业研究及投资管理工作,并分别担任业务经理和高级经理。2001 年加入湘财证券有限责任公司,参与筹建泰达荷银基金管理有限公司,曾担任公司研究部总经理、投资副总监,投资总监兼总经理助理、现任公司副总经理兼投资研究总监。自 2003 年 4 月至 2005 年 4 月,担任泰达荷银成长类行业证券投资基金(合丰成长)基金经理。自 2004 年 5 月至今,担任本基金经理。10 年基金从业经验,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缪钧伟、副总经理兼投资总监及基金经理刘青山、投资副总监兼研究部总监及基金经理史博、金融工程部总经理及基金经理梁辉、交易部负责人陈力、督察长兼风险管理与基金评估部总监张萍、固定收益部总经理及基金经理沈毅以及基金经理李泽刚、陈少平、许杰。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

(一)基金托管人的基本情况

名称:中国银行股份有限公司(简称"中国银行")
住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
首次注册登记日期:1983 年 10 月 31 日
变更注册登记日期:2004 年 8 月 26 日
注册资本:人民币贰仟伍佰叁拾捌亿叁仟玖佰壹拾陆万贰仟零玖元
法定代表人:肖 钢
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24 号
托管及投资者服务部总经理:董杰
托管部门联系人:宁敏
电话:(010)66594977
传真:(010)66594942
发展概况:

中国银行业务涵盖商业银行、投资银行和保险三大领域,其中,商业银行业务是中国银行的传统主营业务,包括公司金融业务、个人金融业务及金融市场业务。中国银行提供的公司金融业务包括存款业务、贷款业务、国际结算及贸易融资业务,以及银行汇票、本票、支票、汇兑、银行承兑汇票、委托收款、托收承付、集中支付、支票圈存及票据托管等其他公司金融业务;个人金融业务包括储蓄存款业务、个人贷款业务、个人中间业务、"中银理财"服务、私人银行业务和银行卡业务等;金融市场业务主要包括本外币金融工具的自营与代客业务、本外币各类证券或指数投资业务、债务资本市场业务、代客理财和资产管理业务、金融代理及托管业务等。

中国银行在国内同业中率先引进国际管理技术人才和经营理念,不断向国际化一流大银行的目标迈进,截至 2007 年末底,中国银行境内外机构共有 10,834 家,其中在中国内地拥有 37 家一级分行、直属分行,拥有 283 家二级分行及 9,824 家分支机构;在境外有 689 家分行、子公司及代表处,是中国国际化程度最高的银行。

2007 年,中国银行营业收入快速增长,风险管理水平不断提高,资产质量明显改善,实现税后利润 620.17 亿元人民币,较上年增加 139.59 亿元人民币,增幅 29.05%,其中,股东应享税后利润 562.29 亿元人民币,较上年增加 136.05 亿元人民币,增幅 31.92%;截止 2007 年末,中国银行资本充足率为 13.34%,核心资本充足率为 10.67%;中国银行不良贷款率为 3.12%,较 2006 年末下降 0.92 个百分点。

多年来中国银行围绕客户需求所做的不懈努力,得到了来自业界、客户和权威第三方的广泛认可。在与国际同业和国内同业的激烈竞争中, 凭借雄厚的实力和优良的服务, 中国银行脱颖而出, 成为北京 2008 年奥运会唯一的银行合作伙伴;自 1990 年以来,中国银行一直荣登《财富》500 强排行榜;2004 至 2007 年,中国银行连续被《环球金融》杂志评为"中国最佳贸易融资银行"和"中国最佳外汇银行";2007 年,中国银行在《银行家》杂志"世界 1000 家大银行"中排名第 9 位;2007 年中国银行被《金融亚洲》评为"亚洲最佳公司(最佳管理、最佳公司治理、最佳股利政策)"和"中国最佳外汇交易银行";2007 年中国银行被《亚洲货币》杂志和《贸易融资》杂志分别评为"中国最佳现金管理银行"和"中国最佳贸易融资银行";在"和讯财经风云榜"中,中国银行被评为"中国银行业杰出服务奖"、"中国银行业理财产品测评最具投资价值奖";2007 年中国银行再次荣获"优信咨询(Universum)"评选的"最理想雇主奖"。

(二)主要人员情况

肖钢先生,自 2004 年 8 月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自 2003 年 3 月起任中国银行董事长、党委书记、行长,自 1996 年 10 月起任中国人民银行行长助理,期间曾兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 10 月至 1996 年 10 月,历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总裁、计划资金司司长等职。肖先生出生于 1958 年 8 月,1981 年毕业于湖南财经学院,1996 年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生,自 2004 年 8 月起担任中国银行股份有限公司副董事长、党委副书记、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月担任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月担任中国工商银行副行长。1988 年至 1994 年 7 月历任中国工商银行国际业务部总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于 1952 年 5 月,1977 年毕业于厦门大学经济系财政金融专业,1999 年获得北京大学光华管理学院金融学专业博士研究生学历和经济学博士学位。

王永利先生, 自 2006 年 8 月起担任中国银行股份有限公司副行长。自 2003 年 11 月至 2006 年 8 月任中国银行行长助理,1997 年 4 月至 2003 年 11 月历任中国银行财务部、资产负债管理部副总经理、总经理、福建省分行常务副行长及行长,以及河北省分行行长等职。王先生出生于 1964 年 4 月,1987 年毕业于中国人民大学,2005 年获得厦门大学博士学位。

董杰先生, 自 2007 年 11 月 27 日起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。自 2005 年 9 月起任中国银行天津市分行副行长、党委委员,1983 年 7 月至 2005 年 9 月历任中国银行深圳市分行沙头角支行行长、深圳市分行信贷经营处处长、公司业务处处长、深圳市分行行长助理、党委委员等职。董先生出生于 1962 年 11 月,获得西南财经大学博士学位。

(三)基金托管部门的设置及员工情况

中国银行总行于 1998 年设立基金托管部,为进一步树立以投资者为中心的服务理念,根据不断丰富和发展的托管对象和托管服务种类, 中国银行于 2005 年 3 月 23 日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部,下设覆盖销售、市场、运营、风险与合规管理、信息技术、行政管理等各层面的多个团队,现有员工 90 余人;另外,在上海市分行、深圳市分行设有托管业务团队。

(四)证券投资基金托管情况

截止到 2008 年 7 月末,中国银行已托管景宏、同盛、华夏行业精选、同智优势成长、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达策略成长二号、易方达积极成长、易方达货币、易方达月月收益、易方达深证 100 交易型开放式指数、嘉实服务增值、嘉实成长收益、嘉实理财通系列(含嘉实稳健、嘉实增长、嘉实债券)、嘉实货币、嘉实沪深 300 指数、嘉实超短债、嘉实主题精选、银华优势企业、银华优质增长股票型、海富通收益增长、海富通货币、海富通股票、海富通精选 2 号、万家 180 指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏回报二号、华夏大盘精选、景顺长城景系列(含景顺长城动力平衡、景顺长城货币、景顺长城优选股票)、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、泰信优质生活、招商先锋、大成蓝筹稳健、大成财富管理 2020、大成优选、泰达荷银行业精选、国泰沪深 300 指数、国泰金鹏蓝筹价值、友邦华泰盛世中国、友邦华泰积极成长、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合、华宝兴业先进成长股票型、国海富兰克林潜力组合、银河竞争优势成长、国投瑞银稳定增利债券型、嘉实研究精选股票、长盛创新先锋灵活配置、国泰金鹿保本二期、易方达中小盘股票型等 57 只证券投资基金,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型、指数型、行业型、创新型等多种类型的基金和理财品种,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

(五)托管业务的内部控制制度

中国银行开办各类基金托管业务均获得相应的授权,并在辖内实行业务授权管理和从业人员核准资格管理。中国银行自 1998 年开办托管业务以来严格按照相关法律法规的规定以及监管部门的监管要求,以控制和防范基金托管业务风险为主线,制定并逐步完善了包括托管业务授权管理制度、业务操作规程、员工职业道德规范、保密守则等在内的各项业务管理制度,将风险控制落实到每个工作环节;在敏感部位建立了安全保密区和隔离墙,安装了录音监听系统,以保证基金信息的安全;建立了有效核对和监控制度、应急制度和稽查制度,保证托管基金资产与银行自有资产以及各类托管资产的相互独立和资产的安全;制定了内部信息管理制度,严格遵循基金信息披露规定和要求,及时准确地披露相关信息。

托管及投资者服务部总经理对托管业务的风险控制负第一责任。部门内部设有专门的风险控制小组,作为部内风险管理与内部控制的审议和决策机构,负责审议决定托管及投资者服务部风险管理战略、基本原则、风险管理目标和重大政策措施,检查和监督风险管理战略、方针和政策的执行情况。针对托管业务的特点,托管及投资者服务部内部设立高级合规官和风险与合规管理团队,具体开展部门内部内控及风险管理的相关工作。

最近一年内,中国银行的基金托管业务部门及其高级管理人员无重大违法违规行为,未受到中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。

(六)托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

基金托管人负有对基金管理人的投资运作行使监督权的职责。根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、基金合同的相关规定,托管人就基金的投资范围、投资组合比例、投资限制、基金管理人报酬和基金托管人托管费的计提比例和支付方法、基金会计核算、基金资产估值和基金净值的计算、收益分配等事项,对基金管理人进行业务监督、复核。基金托管人在履行上述职责过程中,如发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当拒绝执行,立即通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当立即通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

## 三、相关服务机构

(一)直销机构

泰达荷银基金管理有限公司
地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
邮编:100140
传真:010 – 66577666
客户服务电话:400–698–8888(免长话费)或 010–66555662
联系人:延慧、潘静
联系电话:010–66577619、010–66577668
网址:http://www.aateda.com
网上直销网址:https://etrade.aateda.com/etrading/

(二)代销机构

1、中国银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
法定代表人:肖 钢
客服电话:95566
银行网站:www.boc.cn

2、中国建设银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街 25 号
办公地址:北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
法定代表人:郭树清
客服电话:95533
银行网站:http://www.ccb.com

3、招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道 7088 号
办公地址:深圳市福田区深南大道 7088 号
法定代表人:秦晓
客服电话:95555
联系人:兰奇
公司网站:www.cmbchina.com

4、中国农业银行
注册地址:北京市海淀区复兴路甲 23 号
办公地址:北京市海淀区复兴路甲 23 号
法定代表人:项俊波
客服电话:95599
联系电话:010–68424199
银行网站:http://www.abchina.com

5、中国工商银行
注册地址:中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
办公地址:中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
法定代表人:姜建清
客服电话:95588
银行网站:http://www.icbc.com.cn

6、交通银行
注册地址: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
法定代表人:蒋超良
电话:021–58781234
传真:021–58408842
客服电话:95559
联系人:曹榕
银行网址:http://www.bankcomm.com

7、上海浦东发展银行
注册地址:上海市浦东新区浦东南路 500 号
办公地址:上海市中山东一路 12 号
法定代表人:金运
客服电话:95528
联系人:徐伟、汤嘉惠
公司网址:http://www.spdb.com.cn

8、深圳发展银行
注册地址:深圳深南中路 5047 号深圳发展银行大厦
办公地址:深圳深南中路 5047 号深圳发展银行大厦
法定代表人:法兰克纽曼
客户服务电话: 95501
联系人:周勤
传真:0755–82080714
公司网址:www.sdb.com.cn

9、中信银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座
法定代表人: 孔丹
电话:(010)6554–1585(北京)
传真:(010)6554–1230(北京)
联系人:王斌
客服电话:95558
网址:bank.ecitic.com

10、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:上海市浦东银城东路 139 号华能大厦
法定代表人:陈学荣
客服电话:400–888–1551
传真: 021– 68865680
联系人: 钟康莺
公司网站:http://www.xcsc.com

11、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:张佑君
客服电话:400–8888–108(免长途费)
传真:010 – 65182261
联系人:魏明
公司网站: http://www.csc108.com

12、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
客户服务电话:025–84579897
传真:025–84579879
联系人:张小波、李金龙
公司网站:http://www.htsc.com.cn

13、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:祝幼一
客服电话:400–8888–666
联系人:芮敏祺
公司网站:http://www.gtja.com

14、广发证券股份有限公司
注册地址:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心 26 楼 2611 室
办公地址:广东广州天河北路大都会广场 36、37、41 和 42 楼
法定代表人:王志伟
电话:020–87555888
联系人:肖中梅
公司网站:http://www.gf.com.cn

15、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:上海陆家嘴东路 166 号中保大厦
法定代表人:兰荣
联系人:杨盛芳
客户服务电话:021–68419393 – 1258
公司网址:http://www.xyzq.com.cn

16、海通证券股份有限公司
注册地址:上海市淮海中路 98 号
办公地址:上海市广东路 689 号海通证券大厦
法定代表人:王开国
客服电话:400–8888–001,021–962503
联系人: 金芸、李笑鸣
公司网址:http://www.htsec.com

17、申银万国证券股份有限公司
注册地址:上海市常熟路 171 号
办公地址:上海市常熟路 171 号
法定代表人:丁国荣
客服电话:021 – 962505
联系人:李清怡
网址:http://www.sw2000.com.cn

18、东方证券股份有限公司
注册地址:上海市中山南路 318 号新源广场 22–29 层
办公地址:上海市中山南路 318 号新源广场 22–29 层
法定代表人:王益民
客服电话:021–962506,4008888506
联系人:盛云
公司网站:http://www.dfzq.com.cn

19、中国银河证券有限责任公司
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:肖时庆
电话:010–66568047
联系人:李洋
公司网站:http://www.chinastock.com.cn

20、渤海证券有限责任公司
注册地址:天津市经济技术开发区第一大街 29 号
办公地址:天津市河西区宾水道 3 号
法定代表人:张志军
联系电话:022–28451883
联系人:徐焕强
公司网站:http://www. bhzq.net

21、光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路 1508 号
办公地址:上海市静安区新闸路 1508 号
法定代表人:徐浩明
联系人:刘晨
客户服务电话:10108998
传真:021–68815009
公司网址:www.ebscn.com

22、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
联系人:胥春阳
客户服务电话:025–83364032
公司网址:http://www.njzq.com.cn

23、平安证券有限责任公司
办公地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼
法定代表人:叶黎成
联系人:余江
客服电话:95511
网址:http://www.pa18.com

24、新时代证券有限责任公司
注册地址:北京市海淀区成府路 298 号方正大厦二层
办公地址:北京市西城区月坛大厦 15 层
法定代表人:马金声
联系人:戴荻
客户服务电话:010–68084591
公司网址:http://www.xsdzq.cn

25、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:宁金彪
联系人:高峰
传真:0755–83516199
客户服务电话:0755–82288968
公司网址:http://www.cc168.com.cn

26、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
客户服务电话:4008888111,0755–26951111
传真:0755–82960141
公司网址:http://www.newone.com.cn

27、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(518031)
办公地址:北京市东东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层(100007)
法定代表人:王少华
联系人:马泽承
联系电话:010–84183390
开放式基金业务传真:010–64482090
网址:www.guodu.com

28、联合证券有限责任公司
注册地址:深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 10、24、25 层
办公地址:深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 10、24、25 层
法定代表人:马昭明
联系人:盛宗凌
客户服务电话:400–8888–555,0755–25125666
传真:0755–82492962
公司网址:http://www.lhzq.com

29、世纪证券有限责任公司
注册地址:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 40–42 层
办公地址:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 40–42 层
法定代表人:段强
联系人:刘军辉
联系电话:0755–83199511
公司网站:http://www.csco.com.cn

30、中银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:平岳
客服电话:4006208888
传真:021–50372474
联系人:张静
公司网站:http://www.bocichina.com.cn

31、广发华福证券有限责任公司
注册地址:福州市五四路 157 号新天地大厦 8 层
办公地址:福州市五四路 157 号新天地大厦 8 层
法定代表人:黄金琳
客服电话:0591–87383333,96326(福建省内)
传真:0591–87383610
联系人:张腾
公司网站:www.gfhfzq.com.cn

32、广州证券有限责任公司
注册地址:广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼
办公地址:广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼
法定代表人:吴志明
客服电话:020–961303
联系电话:020–87322668
传真:020–87325036
联系人:樊刚正
网址:www.gzs.com.cn

33、德邦证券有限责任公司
注册地址:上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼
办公地址:上海市福山路 500 号城建大厦 26 楼
法定代表人:王军
客服电话:021–68590808
传真:021–68767981
联系人:罗芳
公司网站:www.tebon.com.cn

34、国信证券有限责任公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦
法定代表人:何如
客服电话:800–810–8868
联系人:林建闽
公司网站:www.guosen.com.cn

35、安信证券股份有限公司(仅限原广东证券代销)
注册地址:深圳市福田区金田路 2222 号安联大厦 34 层、28 层 A02 单元
办公地址:深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层
法人代表人:牛冠兴
联系人:李瑾
联系电话:0755 – 82825555
传真:0755–82825550
公司网址:www.essences.com.cn

36、金元证券有限责任公司
注册地址:海南省海口市南宝路 36 号证券大厦 4 层
办公地址:深圳市深南大道 4001 号时代金融中心 17 楼
法定代表人:郑辉
客户服务电话:4008–888–228
传真:0755–83025625
联系人:金春
网站:http://www.jyzq.cn

37、天相投资顾问有限公司
注册地址:北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座
办公地址:北京市金融大街 5 号新盛大厦 B 座 4 层
法定代表人:林义相
联系电话:010–66045522
联系人:陈少震
公司网址:http://www.txsec.com

38、财富证券有限责任公司
注册地址:长沙市芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 26 楼(410005)
办公地址:长沙市芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 26 楼(410005)
法定代表人:周晖
联系人:郭磊
联系电话:0731–4403319
开放式基金业务传真:0731–4403439
网址:www.cfzq.com

(三)注册登记机构

泰达荷银基金管理有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
办公地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
法定代表人:刘惠文
联系人:王泉
电话:010 – 66577768
传真:010 – 66577750

(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 号中扬大厦 505 室
电话:010–68938188
传真:010–68938088
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:上海市浦东新区沈家弄 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 Watson
经办注册会计师:汪棣 许康玮
联系电话:021–61238888
传真:021–61238800

## 四、基金的名称

本基金的名称:泰达荷银行业精选证券投资基金

## 五、基金的类型

本基金的类型: 契约型开放式

## 六、基金的投资目标

本基金的投资目标:追求资本的长期持续增值,为投资者寻求高于业绩比较基准的投资回报。

## 七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票、债券,以及法律、法规、规章或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。股票投资比例为基金资产净值的 60% – 95%,债券投资比例为基金资产净值的 0% – 35%,现金及现金等价物投资比例为基金资产净值的 5% – 30%。

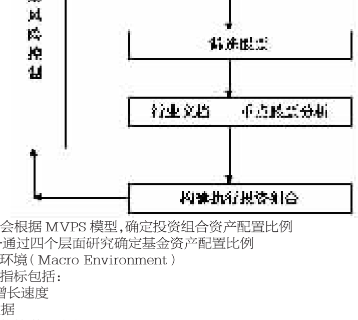
## 八、基金的投资策略

全面引进荷兰银行的投资管理流程,采用"自上而下"资产配置和行业类别与行业配置,"自下而上"精选股票的投资策略,主要投资于具有国际和国内竞争力比较优势和长期增值潜力的行业和企业的股票。

资产配置和行业类别与行业配置, 主要采用 "自上而下" 的投资策略:(1) 投资决策委员会根据 MVPS 模型,结合宏观和行业分析,确定投资组合资产配置比例;(2)根据行业特点和市场状况,确定行业类别与行业配置比例。

精选个股主要采用"自下而上"的投资策略包括:(1)以流动性指标筛选股票。(2)对筛选后的股票进行定量分析和评分筛选。(3)以定性的股票评级系统全面考察公司股票的未来发展。

本基金股票投资流程如下图所示:



1、投资决策委员会根据 MVPS 模型,确定投资组合资产配置比例

MVPS 模型——通过四个层面研究确定基金资产配置比例

●M – 宏观经济环境(Macro Environment)

研究分析的主要指标包括:
●季度 GDP 的增长速度
●每月 CPI 的数据
●每月工业增加值的增长速度
●货币供应量 M2 的增长

●V– 价值(Valuation)

研究分析的主要指标包括:
●P/B、P/E 运行模型
●公司治理结构

●P– 政策(Policy)

●国家宏观经济政策和监管政策对证券市场下一阶段的发展具有的重要影响作用。

●S– 气氛(Sentiment)

研究分析的主要指标包括:
●保证金
●分析师指数
●基金仓位
●市场的特殊效应

2、利用 SRS 模型进行行业分析和行业类别与行业配置

根据行业特点和市场状况,确定行业类别与行业配置比例

●根据波特理论,通过以下分析,确定行业相对投资价值和行业在投资组合中的配置比例范围。

●对全球、地区、国内行业发展趋势和发展环境进行分析,判断行业或产品的增长前景(全球观念下,行业景气趋势分析)

●宏观经济周期对行业发展的影响(宏观分析)
●优势行业的发展模式分析(评价商业模式)
●与最佳行业的比较分析(测量竞争优势)
●该行业财务状况分析(财务稳健性分析)
●根据行业(P/E)指标和资金流指标,对行业类别与行业配置比例进行调整

在调整行业配置比例时,应综合考虑行业(P/E)指标和资金流指标,对资金流指标的临界数值应根据市场变化进行相应调整。

3、利用市值指标作为流动性指标,对股票进行筛选,建立待投资股票库:

首先对股票市值按大小进行排序,挑选出符合基金投资规模和流动性需要的股票,作为模型的基础股票池。

4、对待投资股票库的股票利用 QSE 模型,对股票投资价值和股票预期收益增长性进行定量分析与评分筛选。

5、利用商业评估、公司评估、价值评估和盈利预测,在基础股票库中寻找价格合理、基本面良好的上市公司:

(1)将上市公司作为一个商业组合,根据上市公司所在行业包括的业务类别,从商业性质、上市公司管理水平、竞争优势、上市公司发展前景、市场份额、营业利润率、财务能力等方面对基础股票库中的股票进行评级。将影响上市公司的因素概括为商业因素、公司因素、财务因素,结合上述评级,确定上市公司商业因素、公司因素、财务因素的分值和上市公司的综合评分。

(2)利用财务定价模型对企业的长期盈利状况进行预测,依靠多种价值参数,选择自身投资价值被市场低估、与同类公司相比定价较低、对比市场以往历史数据定价有合理上涨空间的上市公司。结合盈利预测和价值评估对上市公司进行打分。

(3)按照本基金认为合理的权重,对商业评估和公司评估、盈利预测与价值评估进行综合评分,按分值大小,选择股票基础库中最好的上市公司。

6、基于"自上而下"进行的资产配置和行业类别与行业配置,"自下而上"选择的股票,结合自身的研究分析,基金经理构建、执行投资组合。

7、风险控制小组运用引进荷兰银行的风险控制模型,对基金投资组合的风险进行定期跟踪、监控、评估和风险构成的度量预测分析。监察稽核部负责对基金投资过程进行定期监督。

8、基金经理将跟踪证券市场和上市公司的发展变化, 结合基金申购和赎回导致的现金流量变化情况,以及对基金投资组合风险和流动性的评估结果,对投资组合进行动态调整。

债券投资方面,基金管理人将依据市场利率的预期变化或不同债券收益曲线的变化,利用利率期限结构差异,权衡到期收益率与市场流动性,选择适宜的债券,构建和调整债券组合,在追求投资收益的同时兼顾债券资产的流动性和安全性。

## 九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准 =70% × 新华富时中国 A600 指数 +30% × 中国国债指数

## 十、基金的风险收益特征

基金的投资目标和投资范围决定了基金属于风险较高的证券投资基金。

## 十一、基金的投资组合报告

1、重要提示

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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2008 年 8 月 1 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。

本投资组合报告所载数据截止 2008 年 6 月 30 日,本报告中所列财务数据未经审计。

2、报告期末基金资产组合

| 项目 | 金额(元) | 占基金资产总值比例 |
|---|---|---|
| 股票 | 3,051,212,613.09 | 77.66% |
| 债券 | 484,204,555.00 | 12.32% |
| 银行存款和清算备付金 | 280,863,581.31 | 7.15% |
| 权证 | 0.00 | 0.00% |
| 资产支持证券 | 0.00 | 0.00% |
| 其它资产 | 112,739,378.00 | 2.87% |
| 合计 | 3,929,020,127.40 | 100.00% |

3、报告期末按行业分类的股票投资组合

| 行业分类 | 市值(元) | 占基金资产净值比例 |
|---|---|---|
| A 农、林、牧、渔业 | 0.00 | 0.00% |
| B 采掘业 | 518,728,442.09 | 13.25% |
| C 制造业 | 1,075,254,503.64 | 27.46% |
| C0 食品、饮料 | 254,948,425.70 | 6.51% |
| C1 纺织、服装、皮毛 | 0.00 | 0.00% |
| C2 木材、家具 | 0.00 | 0.00% |
| C3 造纸、印刷 | 0.00 | 0.00% |
| C4 石油、化学、塑胶、塑料 | 138,432,656.11 | 3.54% |
| C5 电子 | 16,994,274.88 | 0.43% |
| C6 金属、非金属 | 82,898,547.22 | 2.12% |
| C7 机械、设备、仪表 | 447,648,487.60 | 11.43% |
| C8 医药、生物制品 | 134,332,112.13 | 3.43% |
| C99 其他制造业 | 0.00 | 0.00% |
| D 电力、煤气及水的生产和供应业 | 19,982,769.40 | 0.51% |
| E 建筑业 | 169,484,744.72 | 4.33% |
| F 交通运输、仓储业 | 54,440,013.61 | 1.39% |
| G 信息技术业 | 495,949,219.26 | 12.67% |
| H 批发和零售贸易 | 223,693,426.99 | 5.71% |
| I 金融、保险业 | 359,986,094.70 | 9.19% |
| J 房地产业 | 66,680,922.92 | 1.70% |
| K 社会服务业 | 0.00 | 0.00% |
| L 传播与文化产业 | 67,012,475.76 | 1.71% |
| M 综合类 | 0.00 | 0.00% |
| 合计 | 3,051,212,613.09 | 77.93% |

4、报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细

| 序号 | 股票代码 | 股票名称 | 数量(股) | 市值(元) | 占基金资产净值比例 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 600036 | 招商银行 | 9,000,000 | 210,780,000.00 | 5.38% |
| 2 | 600050 | 中国联通 | 30,999,757 | 206,768,379.19 | 5.28% |
| 3 | 000937 | 金牛能源 | 3,800,000 | 167,884,000.00 | 4.29% |
| 4 | 000063 | 中兴通讯 | 2,300,000 | 143,980,000.00 | 3.68% |
| 5 | 000651 | 格力电器 | 3,992,464 | 124,964,123.20 | 3.19% |
| 6 | 600519 | 贵州茅台 | 860,000 | 119,178,800.00 | 3.04% |
| 7 | 000568 | 泸州老窖 | 3,350,000 | 100,801,500.00 | 2.57% |
| 8 | 000983 | 西山煤电 | 1,892,025 | 94,601,250.00 | 2.42% |
| 9 | 601666 | 平煤天安 | 2,500,000 | 93,650,000.00 | 2.39% |
| 10 | 000792 | 盐湖钾肥 | 1,049,913 | 92,518,333.56 | 2.36% |

5、报告期末按券种分类的债券投资组合

| 序号 | 债券类别 | 市值(元) | 占基金资产净值比例 |
|---|---|---|---|
| 1 | 国债 | 5,786,555.00 | 0.15% |
| 2 | 金融债 | 98,760,000.00 | 2.52% |
| 3 | 央行票据 | 379,658,000.00 | 9.70% |
| 4 | 企业债 | 0.00 | 0.00% |
| 5 | 可转债 | 0.00 | 0.00% |
|  | 合计 | 484,204,555.00 | 12.37% |

6、报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

| 序号 | 债券名称 | 债券市值(元) | 占基金资产净值比例 |
|---|---|---|---|
| 1 | 08央行票据 32 | 379,658,000.00 | 9.70% |
| 2 | 06农发 07 | 98,760,000.00 | 2.52% |
| 3 | 03国债(1) | 2,954,700.00 | 0.08% |
| 4 | 02国债(10) | 1,824,655.00 | 0.05% |
| 5 | 04国债(3) | 1,007,200.00 | 0.03% |

7、报告附注

(1)报告期内基金投资的前十名证券的发行主体未出现被监管部门立案调查的情况,在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

(2)基金投资的前十名股票均未超出基金合同规定的备选股票库。

(3)其他资产(单位:元)

| 项目 | 金额 |
|---|---|
| 交易保证金 | 6,718,984.54 |
| 应收证券清算款 | 94,363,959.34 |
| 应收股利 | 2,164,017.26 |
| 应收利息 | 7,980,899.69 |
| 应收申购款 | 1,511,517.17 |
| 其它应收款 | 0.00 |
| 买入返售证券 | 0.00 |
| 待摊费用 | 0.00 |
| 合计 | 112,739,378.00 |

(4)本报告期末基金未持有处于转股期的可转换债券。

(5)报告期内本基金未获得权证,报告期末未持有权证;

(6)报告期末本基金未持有资产支持证券。

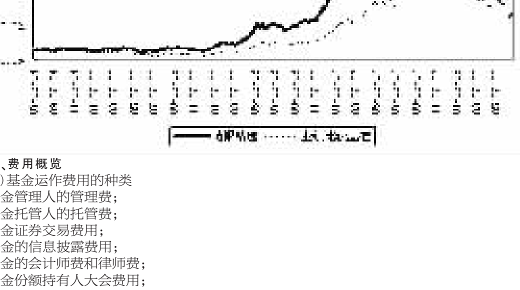
## 十二、基金的业绩

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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本基金合同生效日为 2004 年 7 月 9 日,基金合同生效以来的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示:

截止 2008 年 6 月 30 日基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较表与图示:

| 阶段 | 净值增长率 | 净值增长率标准差 | 业绩比较基准收益率 | 业绩比较基准收益率标准差 | ①–③ | ②–④ |
|---|---|---|---|---|---|---|
|  | ① | ② | ③ | ④ |  |  |
| 2004.7.9 ~ 2004.12.31 | –1.12% | 0.62% | –7.38% | 0.84% | 6.26% | –0.22% |
| 2005.1.1 ~ 2005.12.31 | 5.70% | 1.04% | –5.69% | 0.96% | 11.39% | 0.08% |
| 2006.1.1 ~ 2006.12.31 | 159.88% | 1.49% | 77.44% | 0.99% | 82.44% | 0.50% |
| 2007.1.1 ~ 2007.12.31 | 119.06% | 2.13% | 96.39 | 1.62% | 22.67% | 0.51% |
| 2008.1.1 ~ 2008.6.30 | –35.40% | 2.29% | –34.73% | 2.14% | –0.67% | 0.15% |
| 基金合同生效以来至 2008.6.30 | 284.34% | 1.65% | 98.61% | 1.36% | 185.73% | 0.29% |



## 十三、费用概览

(一)基金运作费用的种类

1、基金管理人的管理费;
2、基金托管人的托管费;
3、基金证券交易费用;
4、基金的信息披露费用;
5、基金的会计师费和律师费;
6、基金份额持有人大会费用;
7、按照国家有关规定可以列支的其它费用。

(二)基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

基金管理费按基金前一日的资产净值的 1.5%的年费率计提,具体计算方法如下:

H=E × 1.5% ÷ 当年天数
H:为每日应计提的基金管理费;
E:为前一日基金资产净值。

基金管理费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付,由基金托管人按照基金管理人划款指令于次月前两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、休息日等,支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

基金的基金托管费按基金前一日的资产净值的 0.25%的年费率计提,具体计算方法如下:

H=E × 0.25% ÷ 当年天数

(下转 88 版)