

# 银河银富货币市场基金

## 2006 年年度报告

报告期年份：2006 年

基金管理人：银河基金管理有限公司

基金托管人：交通银行

送出日期：2007 年 3 月 28 日

## 银河银富货币市场基金 2006 年年度报告正文

### 第一节 重要提示及目录

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根据本基金合同规定，于 2007 年 3 月 26 日复核了本报告中的财务指标、收益表现、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。

本报告财务资料已经审计，中瑞华恒信会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告中金额单位为人民币元，特别说明除外。

## 目录

|      |                            |    |
|------|----------------------------|----|
| 第一节  | 重要提示及目录.....               | 1  |
| 第二节  | 基金简介 .....                 | 1  |
| 第三节  | 主要财务指标、基金收益表现及收益分配情况 ..... | 3  |
| 第四节  | 管理人报告.....                 | 5  |
| 第五节  | 托管人报告.....                 | 9  |
| 第六节  | 审计报告 .....                 | 10 |
| 第七节  | 财务会计报告 .....               | 11 |
| 第八节  | 投资组合报告 .....               | 23 |
| 第九节  | 基金份额持有人户数、持有人结构 .....      | 27 |
| 第十节  | 开放式基金份额变动 .....            | 28 |
| 第十一节 | 重大事项揭示 .....               | 28 |
| 第十二节 | 备查文件目录 .....               | 31 |

## 第二节 基金简介

### 一、 基金信息

基金名称：银河银富货币市场基金

A 级基金简称：银河银富 A 级（交易代码：150005）

B 级基金简称：银河银富 B 级（交易代码：150015）

基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2004 年 12 月 20 日

报告期末基金份额总额：416,258,561.43 份

其中：银河银富 A 级：86,434,402.33 份

银河银富 B 级：329,824,159.10 份

### 二、 基金投资情况

投资目标：在确保基金资产安全和高流动性的基础上，追求高于业绩比较基准的回报。

投资策略：本基金主要投资于短期金融工具，投资策略的重点是在投资组合的流动性和收益性这两个方面取得平衡。本基金将以价值研究为导向，利用基本分析和数量化分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，追求稳定的当期收益。

#### 1. 战略资产配置策略

利率预期策略：因为利率变化是影响债券价格的最重要的因素，所以利率预期策略是本基金的基本投资策略。投资决策委员会通过对宏观经济形势、财政与货币政策、金融监管政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的分析，形成对未来短期利率走势的判断，并依此调整组合的期限和品种配置。比如，根据历史上我国短期资金市场利率的走势，在年初、年末资金利率较高时按哑铃策略配置基金资产，而在年中资金利率偏低时按梯形策略配置基金资产。

平均剩余期限控制策略：根据对短期利率走势的判断确定并控制投资组合的平均剩余期限。在预期短期利率上升时，缩短组合的平均期限，以规避资本损失和获得较

高的再投资收益；在预期短期利率下降时，延长组合的平均期限，以锁定较高的收益水平。

现金流管理策略：根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测，通过回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配，动态调整并有效分配基金的现金流，在保持本基金充分流动性的基础上争取较高收益。

## 2. 战术资产配置策略

在战术资产配置阶段，配置策略主要体现在：

- 利用金融工程技术，寻找价格低估的投资品种。
- 把握银行间市场和交易所市场出现的套利机会。

业绩比较基准：本基金业绩比较基准为银行半年期定期存款利率(税后)

风险收益特征：本基金面临的风险与其他开放式基金相同(如市场风险、流动性风险、管理风险、技术风险等)，但由于本基金主要投资短期流动性金融工具，上述风险在本基金中存在一定的特殊性，投资本金损失的可能性很小。

## 三、 基金管理人情况

名称：银河基金管理有限公司

注册地址：上海市虹口区东大名路 908 号

办公地址：上海市虹口区东大名路 908 号金岸大厦三楼

邮政编码：200082

法定代表人：李锡奎

信息披露负责人：屈艳萍

联系电话：021-65956688

传真：021-65958980

电子邮箱：compliance@galaxyasset.com

## 四、 基金托管人情况

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、 信息披露情况

信息披露报纸名称：《中国证券报》

基金管理人互联网网址：<http://www.galaxyasset.com>

置备地点：

- 1、 上海市东大名路 908 号金岸大厦 3 层银河基金管理有限公司
- 2、 上海市银城中路 188 号交通银行

## 六、 其他有关资料

1、会计师事务所名称：中瑞华恒信会计师事务所

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际大厦 A 座 8 层

2、注册登记机构的名称：银河基金管理有限公司

办公地址：上海市虹口区东大名路 908 号金岸大厦三楼

## 第三节 主要财务指标、基金收益表现及收益分配情况

### 一、 财务指标

| 序号 | 项目      | 代码  | 金额            |               |  |
|----|---------|-----|---------------|---------------|--|
|    |         |     | 2006 年度       | 2005 年度       | 2004 年度<br>(04 年 12 月 20 日--04 年 12 月 20 日-) |
| 1  | 基金本期净收益 | A 级 | 37,024,060.09 | 47,645,970.79 | 1,312,040.52                                 |
|    |         | B 级 | 1,333,286.30  |               |  |

|   |          |     |                |                  |                |
|---|----------|-----|----------------|------------------|----------------|
| 2 | 期末基金资产净值 | A 级 | 86,434,402.33  | 2,189,671,390.19 | 804,277,580.37 |
|   |          | B 级 | 329,824,159.10 |                  |                |
| 3 | 期末基金份额净值 |     | 1.00           | 1.00             | 1.00           |
| 4 | 本期收益率    | A 级 | 1.9017%        | 2.4147%          | 0.0859%        |
|   |          | B 级 | 1.9429%        |                  |                |
| 5 | 累计收益率    | A 级 | 4.4520%        | 2.5027%          | 0.0859%        |
|   |          | B 级 | 4.4942%        |                  |                |

注：本基金收益分配按日结转份额。

## 二、基金收益表现

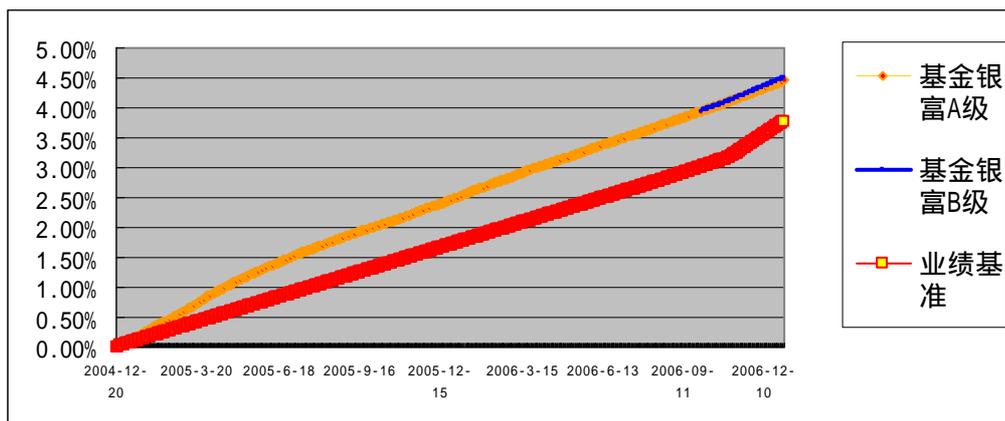
基金收益率与同期业绩比较基准收益率的比较 银河银富 A 级

| 期间             | 基金收益率   | 基金收益率<br>标准差 | 业绩比较基<br>准收益率 | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差 | 对比 1    | 对比 2    |
|----------------|---------|--------------|---------------|----------------------|---------|---------|
|                | 1       | 2            | 3             | 4                    | 5=1-3   | 6=2-4   |
| 过去三个月          | 0.4893% | 0.0004%      | 0.4600%       | 0%                   | 0.0293% | 0.0004% |
| 过去六个月          | 0.9515% | 0.0015%      | 0.9004%       | 0.0002%              | 0.0511% | 0.0013% |
| 过去一年           | 1.9017% | 0.0032%      | 1.7330%       | 0.0002%              | 0.1687% | 0.0030% |
| 自基金合同生<br>效起至今 | 4.4520% | 0.0036%      | 3.4672%       | 0.0002%              | 0.9848% | 0.0034% |

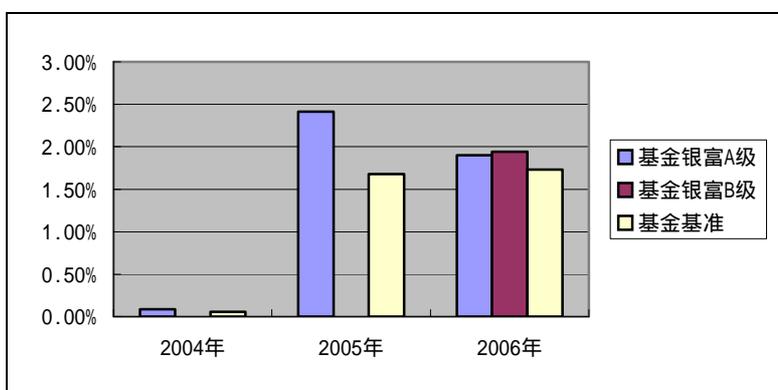
基金收益率与同期业绩比较基准收益率的比较 银河银富 B 级

| 期间             | 基金收益率   | 基金收益率<br>标准差 | 业绩比较基<br>准收益率 | 业绩比较基<br>准收益率标<br>准差 | 对比 1    | 对比 2    |
|----------------|---------|--------------|---------------|----------------------|---------|---------|
|                | 1       | 2            | 3             | 4                    | 5=1-3   | 6=2-4   |
| 过去三个月          | 0.5299% | 0.0006%      | 0.4600%       | 0%                   | 0.0699% | 0.0006% |
| 过去六个月          | 0.9923% | 0.0016%      | 0.9004%       | 0.0002%              | 0.0919% | 0.0014% |
| 过去一年           | 1.9429% | 0.0032%      | 1.7330%       | 0.0002%              | 0.2099% | 0.0030% |
| 自基金合同生<br>效起至今 | 4.4942% | 0.0036%      | 3.4672%       | 0.0002%              | 1.0270% | 0.0034% |

图示基金合同生效以来基金累计收益率增长情况，并与同期业绩比较基准累计收益率变化进行比较：



基金年度收益率与同期业绩比较基准收益率比较 (基金成立当年实际存续期为 2004 年 12 月 20 日-2004 年 12 月 31 日):



### 三、基金收益分配情况

本基金本年度累计分配收益 38,357,346.39，其中银河银富 A 级累计分配收益 37,024,060.09，银河银富 B 级累计分配收益 1,333,286.30，从 2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日止累计分配收益 47,645,970.79 元，从 2004 年 12 月 20 日 (基金合同生效日) 至 2004 年 12 月 31 日止累计分配收益 1,312,040.52 元。

## 第四节 管理人报告

### 一、基金管理人情况简介

银河基金管理有限公司设立于 2002 年 6 月 14 日，由中国银河证券有限责任公司、中国石油天然气集团公司、北京首都机场集团公司、上海市城市建设投资开发总公司、湖南广播电视产业中心共同发起设立，经中国证监会证监基字[2002]21 号文批准成立。

目前，除本基金外，银河基金管理有限公司另管理 1 只封闭式基金与 3 只开放式证

券投资基金，基本情况如下：

1、银丰证券投资基金

类型：契约型封闭式

成立日：2002年8月15日

投资目标：为平衡型基金，力求有机融合稳健型和进取型两种投资风格，在控制风险的前提下追求基金资产的长期稳定增值。

2、银河银联系列证券投资基金

本系列基金为契约型开放式基金，由两只基金构成，包括银河稳健证券投资基金和银河收益证券投资基金，每只基金彼此独立运作，并通过基金间相互转换构成一个统一的基金体系。

基金合同生效日：2003年8月4日

(1) 银河稳健证券投资基金

投资目标：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，在控制风险的前提下，追求基金资产的长期稳定增值。

(2) 银河收益证券投资基金

投资目标：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。

3、银河银泰理财分红证券投资基金

基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2004年3月30日

基金投资目标：追求资产的安全性和流动性，为投资者创造长期稳定的投资回报

4、银河银信添利债券型证券投资基金

基金运作方式：契约型开放式

基金合同生效日：2007年3月14日

基金投资目标：在满足本金稳妥与良好流动性的前提下，追求基金资产的长期稳健增值。

## 二、基金经理情况简介

索峰先生，基金经理，本科学历，13年证券、期货行业从业经历。曾就职于润庆期货公司、申银万国证券、原君安证券和中国银河证券有限责任公司，期间主要从事

国际商品期货交易，营业部债券自营业务和证券投资咨询工作。2004 年 6 月至今，担任银河基金管理有限公司银河银富基金基金经理，2006 年 3 月起兼任银河收益证券投资基金基金经理。

位健先生，基金经理助理，本科学历，5 年银行、证券行业从业经历。曾就职于青岛市商业银行，从事债券投资工作，2005 年 3 月加入银河基金管理有限公司，担任债券交易员，2006 年 3 月起任银河银富货币市场基金经理助理。

### 三、基金运作合规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》及其配套法规、《基金合同》和其他有关法律法规的规定，本着“诚实信用、勤奋律己、创新图强”的原则管理和运用基金资产，在合法合规的前提下谋求基金资产的保值和增值，努力实现基金持有人的利益，无损害基金持有人利益的行为，基金投资范围、投资比例及投资组合符合有关法规及基金合同的规定。

### 四、投资策略和业绩表现

#### 2006 年市场概述

2006 年国民经济运行继续保持了高增长、低通胀的良好局面，全年实现国内生产总值 20.9 万亿，同比增加 10.7%，居民消费价格指数上涨 1.5%。然而经济增长模式依旧没有改变投资和外需驱动为主的结构特征，固定资产投资和贸易顺差合计对 GDP 的占比接近 60%，其中固定资产投资同比增加 24%，虽略低于 2005 年的 25.7%，但是与其紧密相关的全年贷款增加额接近 3.2 万亿元，而国际收支顺差更是创记录的达到 1774 亿元。货币信贷的过度投放和国际收支失衡的加剧直接引发了资本市场流动性的极度过剩，10 月末广义货币 M2 同比增长 17.1%，狭义货币 M1 同比增长 16.3%，全面超过年初中央政府制定的调控目标，导致资产价格，尤其是房地产价格的持续走高。为避免经济过热、资产泡沫等金融危害的出现，人民银行出台系列宏观调控政策，年内通过四次发行定向央票，三次上调存款准备金率，两次加息等货币政策，同时辅之以产业调控政策意图实现合理控制货币信贷增长，维护贸易总量平衡的宏观调控目标。货币市场利率在持续的紧缩政策不断打压下，加之新股 IPO 的重新开启对银行间资金市场的短期扰动贯穿始终，收益率曲线短端逐级走高，其间，一年期央行票据发行利率最高上行了 95BP，R007 在 12 月中旬上行幅度近 300BP。

## 2006 年投资管理回顾

面对严峻的货币市场形势，银富货币基金将防范流动性风险作为日常管理工作中的首要任务，基金管理目标逐步回归现金管理本位，在兼顾收益性的同时，通过保留高现金比例和低久期组合，突出了基金组合管理中的安全性和流动性控制，得益于此，四季度银行间货币市场再次发生系统性流动性不足和短期利率急升之时，银富货币基金资产规模相对保持稳定，并且在充分满足基金资金管理需要之余组合中依然富裕了相当比例的现金，当资金回购利率与相同期限金融债券收益率存在明显比较优势的时期，银富选择适度短期逆回购期限品种进行滚动操作融出资金，为投资者赢得了稳健的超额投资回报。

## 五、简要展望

2007 年中央政府将继续执行稳健的货币政策。在人民币升值的大背景下，随着工业化进程的持续深入以及税收体制缺陷的不断修正，国际收支失衡的局面有望得到改善；通过提高农民和城镇低收入者收入水平和消费能力，投资和消费比例失调的态势将得到有效抑制，消费由此可望在 2007 年迎来一个新的扩张。因此 07 年稳健货币政策的表现形式和实现手段与 06 年相比将有所不同，在数量型调控和价格型调控相协调中更加偏重后者，灵活运用利率工具，逐步发挥价格杠杆在宏观政策调控的重要作用。07 年银富货币基金将在密切分析宏观经济趋势和人民银行货币政策导向的基础上，及时把握货币市场运行变化，分析和捕捉市场调整过程中可能存在的阶段性投资机会，调整基金组合，配置基金资产，为投资者实现合理的投资回报。

## 六、内部监察报告

本报告期内，为了保证公司合规运作、加强内部控制、防范经营风险、保障基金份额持有人的利益，监察稽核人员按照独立、客观、公正的原则，依据国家相关法律法规、基金合同和管理制度，采用例行检查与专项检查、定期检查和不定期检查有机结合的方式，对公司内控制度的合法性和合规性、执行的有效性和完整性、风险的防范和控制等进行了持续的监察稽核，对发现的问题进行提示和追踪落实，定期制作监察稽核报告，及时呈报公司领导层和上级监管部门。

本基金管理人采取的主要措施包括：

(1) 积极响应中国证监会关于加强市场监管的号召，采取外部法律顾问授课和

内部监察部门培训相结合的方式，多次组织全体员工开展《公司法》、《证券法》、《基金法》及其配套法规、公司内控制度等的学习。通过上述学习宣传活动，使员工加深了对法律法规的认识，并进一步将法律法规与内控制度落实到日常工作中，确保其行为守法合规、严格自律，恪守诚实信用原则，以充分维护基金持有人的利益。

(2) 继续完善公司治理结构，严格按照现代企业制度的要求，以规范经营运作、保护基金份额持有人利益为目标，建立、健全了组织结构和运行机制，明确界定董事会、监事会职责范围，认真贯彻了独立董事制度，高级管理人员、基金经理的任免等重大经营决策的制定都征得了所有独立董事的同意，保证了独立董事在公司法人治理结构中作用的切实发挥，保证了各项重大决策的客观公正。

(3) 通过进一步健全风险定位系统，加强了对公司各业务环节的风险识别、风险评估、风险控制、风险报告、风险管理的监督等风险管理和控制程序，强调了在事前、事中、事后等各阶段对风险进行全面控制。

(4) 不断完善规章制度体系，根据国家的有关法律法规和基金管理公司实际运作的要求，对现有的规章制度体系不断进行完善，对经营管理活动的决策、执行和监督程序进行规范，明确不同决策层和执行层的权利与责任，细化研究、投资、交易等各项工作流程，为杜绝人为偏差、合法合规运作、强化风险控制提供了制度保证。

随业务的发展和规模的扩大，本基金管理人将继续严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》等法律法规的规定，进一步加强风险管理和完善内部控制体系，为基金份额持有人谋求长期稳定的回报。

## 第五节 托管人报告

2006 年，交通银行在银河银富货币市场基金的托管过程中，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、基金托管协议，依法安全保管了基金的资产，勤勉尽责地履行了基金托管人的义务，不存在损害基金持有人利益的行为。

2006 年，按照《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、基金托管协议，本托管人对基金管理人——银河基金管理有限公司在基金投资运作方面进行了监督，对基金资产净值、基金份额净值和费用计算上进行了认真复核，未发现基金管理人有关损害基金持有人的利益行为。

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%”、“债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%”、“投资组合剩余期限超过 180 天”。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，由银河银富货币市场基金管理人——银河基金管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关银河银富货币市场基金的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。

交通银行股份有限公司

2007 年 3 月 12 日

## 第六节 审计报告

中瑞华恒信审字[2007]第 11232 号

**银河银富货币市场基金  
全体基金份额持有人：**

我们审计了后附的银河银富货币市场基金（以下简称“银富基金”）财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的经营业绩表、基金收益分配表及基金净值变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则、《金融企业会计制度》、《证券投资基金会计核算办法》、《银河银富货币市场基金基金合同》及中国证券监督管理委员会的有关规定编制财务报表是银富基金的基金管理人银河基金管理有限公司的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保

证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价基金管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，银富基金财务报表已经按照企业会计准则、《金融企业会计制度》、《证券投资基金会计核算办法》、《银河银富货币市场基金基金合同》及中国证券监督管理委员会的有关规定编制，在所有重大方面公允反映了银富基金 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度的经营成果和基金净值变动情况。

中瑞华恒信会计师事务所  
有限公司

中国注册会计师：朱海武

中国·北京

中国注册会计师：王湘萍

2007 年 3 月 16 日

## 第七节 财务会计报告

### 第一部份 会计报表

#### 一、资产负债表

金额单位：人民币元

| 项 目        | 附注  | 2006.12.31    | 2005.12.31     |
|------------|-----|---------------|----------------|
| <b>资产：</b> |     |               |                |
| 银行存款       | 六、1 | 183,975.63    | 200,653,808.11 |
|            |     | -             |                |
| 清算备付金      |     | 29,492,195.93 | 196,008,941.34 |
| 交易保证金      |     | -             | -              |
| 应收证券清算款    |     | -             | -              |
| 应收股利       |     | -             | -              |
| 应收利息       | 六、2 | 1,808,186.77  | 4,835,904.15   |
| 应收申购款      |     | 402,883.47    | 56,957,680.99  |

|                   |     |                       |                         |
|-------------------|-----|-----------------------|-------------------------|
| 其他应收款             |     | -                     | 86,492.04               |
| 股票投资市值            |     | -                     | -                       |
| 其中：股票投资成本         |     | -                     | -                       |
| 债券投资市值            |     | 384,703,012.05        | 1,638,591,510.79        |
| 其中：债券投资成本         |     | 384,703,012.05        | 1,638,591,510.79        |
| 权证投资              |     | -                     | -                       |
| 其中：权证投资成本         |     | -                     | -                       |
| 待回购债券投资市值         |     | -                     | 173,851,830.10          |
| 其中：待回购债券投资成本      |     | -                     | 173,851,830.10          |
| 买入返售证券            |     | -                     | 294,500,000.00          |
| 待摊费用              |     | -                     | -                       |
| 其他资产              |     | -                     | -                       |
| <b>资产总计</b>       |     | <b>416,590,253.85</b> | <b>2,565,486,167.52</b> |
| <b>负债：</b>        |     |                       |                         |
| 应付证券清算款           |     | -                     | -                       |
| 应付赎回款             |     | -                     | -                       |
| 应付赎回费             |     | -                     | -                       |
| 应付管理人报酬           |     | 115,909.78            | 756,904.36              |
| 应付托管费             |     | 35,124.19             | 229,364.96              |
| 应付销售服务费           |     | 25,869.71             | 573,412.40              |
| 应付佣金              |     | -                     | -                       |
| 应付利息              |     | -                     | 352,315.00              |
| 应付收益              |     | 24,219.55             | 63,410.61               |
| 应交税金              |     | -                     | -                       |
| 其他应付款             | 六、3 | 10,569.19             | 21,870.00               |
| 卖出回购证券款           |     | -                     | 373,777,500.00          |
| 短期借款              |     | -                     | -                       |
| 预提费用              | 六、4 | 120,000.00            | 40,000.00               |
| 其他负债              |     | -                     | -                       |
| <b>负债合计</b>       |     | <b>331,692.42</b>     | <b>375,814,777.33</b>   |
| <b>持有人权益：</b>     |     |                       |                         |
| 实收基金              | 六、5 | 416,258,561.43        | 2,189,671,390.19        |
| 未实现利得             |     | -                     | -                       |
| 未分配收益             |     | -                     | -                       |
| <b>持有人权益合计</b>    |     | <b>416,258,561.43</b> | <b>2,189,671,390.19</b> |
| <b>负债及持有人权益总计</b> |     | <b>416,590,253.85</b> | <b>2,565,486,167.52</b> |

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

## 二、经营业绩表

金额单位：人民币元

| 项 目             | 附注  | 2006 年度       | 2005 年度       |
|-----------------|-----|---------------|---------------|
| <b>一、收入</b>     |     | 56,866,691.45 | 65,818,684.58 |
| 1. 股票差价收入       |     | -             | -             |
| 2. 债券差价收入       | 六、6 | 11,785,596.92 | 17,131,642.84 |
| 3. 权证差价收入       |     | -             | -             |
| 4. 债券利息收入       |     | 33,969,669.88 | 31,292,960.73 |
| 5. 存款利息收入       |     | 5,423,182.10  | 11,045,509.25 |
| 6. 股利收入         |     | -             | -             |
| 7. 买入返售证券收入     |     | 5,688,242.55  | 6,348,571.76  |
| 8. 其他收入         |     | -             | -             |
| <b>二、费用</b>     |     | 18,509,345.06 | 18,172,713.79 |
| 1. 基金管理人报酬      |     | 6,705,208.67  | 7,130,579.09  |
| 2. 基金托管费        |     | 2,031,881.48  | 2,160,781.55  |
| 3. 基金销售服务费      |     | 4,933,622.62  | 5,401,953.85  |
| 4. 卖出回购证券支出     |     | 4,464,987.65  | 3,135,090.27  |
| 5. 利息支出         |     | -             | -             |
| 6. 其他费用         | 六、7 | 373,644.64    | 344,309.03    |
| 其中：上市年费         |     | -             | -             |
| 信息披露费           |     | 80,000.00     | 80,000.00     |
| 审计费用            |     | 40,000.00     | 40,000.00     |
| <b>三、基金净收益</b>  |     | 38,357,346.39 | 47,645,970.79 |
| 加：未实现利得         |     | -             | -             |
| <b>四、基金经营业绩</b> |     | 38,357,346.39 | 47,645,970.79 |

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

### 三、基金收益分配表

金额单位：人民币元

| 项 目          | 附注  | 2006 年度       | 2005 年度       |
|--------------|-----|---------------|---------------|
| 一、本期基金净收益    |     | 38,357,346.39 | 47,645,970.79 |
| 加：期初基金净收益    |     | -             | -             |
| 加：本期损益平准金    |     | -             | -             |
| 二、可供分配基金净收益  |     | 38,357,346.39 | 47,645,970.79 |
| 减：本期已分配基金净收益 | 六、8 | 38,357,346.39 | 47,645,970.79 |
| 三、期末基金净收益    |     | -             | -             |

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

#### 四、基金净值变动表

金额单位：人民币元

| 项 目                  | 附注  | 2006 年度            | 2005 年度            |
|----------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 一、期初基金净值             |     | 2,189,671,390.19   | 804,277,580.37     |
| 二、本期经营活动：            |     |                    |                    |
| 基金净收益                |     | 38,357,346.39      | 47,645,970.79      |
| 未实现利得                |     | -                  | -                  |
| 经营活动产生的基金净值变动数       |     | 38,357,346.39      | 47,645,970.79      |
| 三、本期基金单位交易：          |     |                    |                    |
| 基金申购款                |     | 8,442,411,060.60   | 11,596,915,480.52  |
| 基金赎回款                |     | -10,215,823,889.36 | -10,211,521,670.70 |
| 基金单位交易产生的基金净值变动数     |     | -1,773,412,828.76  | 1,385,393,809.82   |
| 四、本期向持有人分配收益：        |     |                    |                    |
| 向基金持有人分配收益产生的基金净值变动数 | 六、8 | -38,357,346.39     | -47,645,970.79     |

|          |  |                |                  |
|----------|--|----------------|------------------|
| 动数       |  |                |                  |
| 五、期末基金净值 |  | 416,258,561.43 | 2,189,671,390.19 |

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

## 第二部份 财务报表附注（金额单位：人民币元）

### 一、 基本情况

银河银富货币市场基金(以下简称“本基金”或“基金”)系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2004]177号文《关于同意银河银富货币市场基金募集的批复》批准,由银河基金管理有限公司作为基金发起人,于2004年12月20日正式成立的证券投资基金。本基金运作方式为契约型开放式,存续期为不定期,本基金合同生效日的基金份额总额为1,937,975,917.90份。本基金的基金管理人为银河基金管理有限公司,基金托管人为交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)。

本基金募集期间为2004年11月15日至2004年12月14日,募集资金总额为1,937,674,348.49元,募集资金的银行存款利息为306,853.23元,其中301,569.41元折算为基金份额归基金持有人所有,利息其他部分归基金所有。中瑞华恒信会计师事务所有限公司对本次实收基金募集情况进行了审验,并由该所于2004年12月17日出具了中瑞华恒信验字[2004]第2046号验资报告。

根据《银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费调整的公告》,本基金于2006年11月1日开始实施分级,分级后本基金设两级基金:A级基金份额和B级基金份额。

### 二、 主要会计政策、会计估计及其变更

#### 1、 编制基金会计报表时所遵循的主要会计制度及其他有关规定

本基金执行中华人民共和国财政部颁发的企业会计准则、《金融企业会计制度》、《证券投资基金会计核算办法》、《银河银富货币市场基金基金合同》及中国证监会的有关规定。

#### 2、 会计年度

本基金的会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

#### 3、 记账本位币

本基金以人民币作为记账本位币。

#### 4、 记账基础和计价原则

本基金的会计核算以权责发生制为记账基础，除债券投资按摊余成本法计价外，其余均以历史成本为计价原则。

#### 5、 基金资产的估值原则

(1) 本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。本基金一般不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

(2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用市场利率和交易价格，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子定价的偏离达到或超过基金资产净值的 0.50% 时，或基金管理人认为发生了其他的重大偏离时，基金管理人可以与基金托管人商定后进行调整，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值，确保以摊余成本法计算的基金资产净值不会对基金份额持有人造成实质性的损害。

(3) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值。

(4) 如国家相关法律法规有新的规定，从其规定。

#### 6、 证券投资的成本计价方法

买入银行间同业市场交易的债券于实际支付价款时确认为债券投资。债券投资按成交日应支付的全部价款入账，其中所包含的债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本。

卖出银行间同业市场交易的债券于实际收到全部价款时确认债券差价收入。出售债券的成本按移动加权平均法结转。

买断式回购融资交易的债券应于实际收到全部价款日确认为待回购债券投资，买断式回购交易涉及的债券投资按移动加权平均法结转的成本确认为待回购债券成本。

#### 7、 待摊费用的摊销方法和摊销期限

基金已发生的费用如果影响基金份额净值小数点后第五位的，即发生的费用大于基金净值十万分之一，应采用待摊或预提的方法，在费用受益期间内平均计入基金损益。

#### 8、 收入的确认和计量

(1) 银行间同业市场交易的债券差价收入：应于实际收到全部价款时确认，并按应收取的全部价款与其成本、应收利息和相关费用的差额入账。

(2) 债券利息收入：付息债券利息收入按债券票面价值与票面利率计算的金额扣

除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额，并根据买入债券时溢价与折价的摊销数调整后的金额确认，在债券实际持有期内逐日计提。贴现债券利息收入按照债券票面价值与买入成本之差额，并扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认应计提利息总额，在债券剩余存续期内逐日计提。

(3) 存款利息收入：活期存款利息收入应逐日计提，并按本金与适用的利率计提的金额入账。定期存款利息收入按本金与适用的利率及存单期限计算存款利息总额，在存单期限内逐日计提入账；若提前支取定期存款，按提前支取本金、适用利率及实际存款期限计算存款利息收入，并于支取日确认利息收入损失，利息损失为提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额，红字冲销存款利息收入。

(4) 买入返售证券收入：按融出资金额和约定利率在证券持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额入账。

(5) 其他收入：于实际收到时确认入账。

## 9、费用的确认和计量

(1) 基金管理费：根据《银河银富货币市场基金基金合同》的有关规定，基金管理费按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率逐日计提确认，按月支付。

(2) 基金托管费：根据《银河银富货币市场基金基金合同》的有关规定，基金托管费按前一日基金资产净值 0.1% 的年费率逐日计提，按月支付。

(3) 基金销售服务费：根据《银河银富货币市场基金基金合同》、《银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费率调整的公告》的有关规定，A 级基金销售服务费按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率逐日计提，按月支付，B 级基金销售服务费按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率逐日计提，按月支付。

(4) 卖出回购证券支出：按融入资金额及约定利率，在回购期限内采用直线法逐日计提。并按计提的金额入账。

(5) 其他费用：本基金发生的其他费用如果影响基金份额净值小数点后第五位的，即发生的其他费用大于基金净值十万分之一，应采用待摊或预提的方法，待摊或预提计入基金损益。发生的其他费用如果不影响基金份额净值小数点后第五位的，即发生的其他费用小于基金净值十万分之一，可于发生时直接计入基金损益。

## 10、基金的收益分配政策

(1) 每一基金份额享有同等分配权。

(2) 本基金采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式，自基金合同生效日起每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人，并按月计入投资人基金账户，使基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

(3) 遇法定节假日，于节假日前一个工作日同时分配节假日期间的收益，即当日

申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起不享有基金的分配权益。

(4) 本基金的分红方式为红利再投资。

(5) 本基金收益每月集中计入投资人基金账户, 成立不满一个月的于下月合并计入。

(6) 基金投资当期亏损时, 等比例调整基金份额持有人持有份额, 基金份额净值始终为 1.00 元。

(7) 在不影响投资者利益的情况下, 基金管理人可酌情调整基金收益分配方式, 此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

(8) 根据《银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费率调整的公告》, 本基金分级后, A级基金及B级基金仍采用“每日分配, 按月支付”的收益分配政策。

#### 11、 会计政策、会计估计变更

本基金报告期内无会计政策、会计估计变更。

#### 12、 重大会计差错更正

本基金报告期内无重大会计差错更正。

### 三、 税项

#### 1、 营业税

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的有关规定, 以发行基金方式募集资金, 不属于营业税的征收范围, 不征收营业税。

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》和财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的有关规定, 对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的收入, 在 2003 年底前暂免征收营业税, 自 2004 年 1 月 1 日起继续免征。

#### 2、 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》和财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的有关规定, 对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的收入, 在 2003 年底前暂免征收企业所得税, 自 2004 年 1 月 1 日起继续免征。

#### 3、 个人所得税

根据财政部、国家税务总局[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的有关规定, 对基金取得的股票的股息、红利收入以及债券的利息收入,

由上市公司和发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴 20% 的个人所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2005]102 号文《关于股息红利个人所得税有关政策的通知》及财税[2005]107 号文《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》的有关规定，对证券投资基金从上市公司分配取得的股息红利所得，扣缴义务人在代扣代缴个人所得税时，减按 50% 计算应纳税所得额，依照现行税法规定计征个人所得税。

#### 4、印花税

根据财税[2005]11 号文《财政部、国家税务总局关于调整证券（股票）交易印花税率的通知》的有关规定，自 2005 年 1 月 24 日起，基金买卖股票缴纳的证券（股票）交易印花税率由 2‰ 调整为 1‰。

### 四、资产负债表日后事项

1、根据《银河银富货币市场基金 A、B 级收益支付的公告（2007 年第 1 号）》，本基金于 2007 年 2 月 1 日对本基金自 2007 年 1 月 4 日至 2007 年 1 月 31 日的收益进行集中支付并结转为基金份额。

2、根据《银河银富货币市场基金 A、B 级收益支付的公告（2007 年第 2 号）》，本基金于 2007 年 3 月 1 日对本基金自 2007 年 2 月 1 日至 2007 年 2 月 28 日的收益进行集中支付并结转为基金份额。

### 五、关联方关系及其交易

#### 1、关联方关系

| 关联方名称          | 与本基金的关系        |
|----------------|----------------|
| 银河基金管理有限公司     | 基金管理人、基金注册登记机构 |
| 交通银行股份有限公司     | 基金托管人          |
| 中国银河证券有限责任公司   | 基金管理人的股东       |
| 中国石油天然气集团公司    | 基金管理人的股东       |
| 北京首都机场集团公司     | 基金管理人的股东       |
| 上海市城市建设投资开发总公司 | 基金管理人的股东       |
| 湖南电广传媒股份有限公司   | 基金管理人的股东       |

#### 2、关联方交易

##### (1) 通过关联方席位进行的交易

①通过关联方中国银河证券有限责任公司（以下简称：“银河证券”）的席位进行的交易情况：

| 项 目    | 2006年度           |               | 2005年度           |               |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|        | 成交金额             | 占该类交易总成交金额的比例 | 成交金额             | 占该类交易总成交金额的比例 |
| 债券回购交易 | 2,683,700,000.00 | 100.00%       | 6,713,000,000.00 | 100.00%       |

② 根据银河证券与基金管理人签订的《证券交易席位租赁协议》，银河证券还需向基金管理人提供证券研究综合服务，服务内容包括银河证券的投资银行部门、营业部、研究部门等部门在法律允许范围内对管理人基金管理业务的研究支持与配合。

③ 本基金与银河证券发生的关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立，交易佣金的计算及佣金比率是公允的。

## (2) 关联方报酬

### ①基金管理费

本基金应支付基金管理人管理费，按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率逐日计提，累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日基金管理费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

本基金在本报告期间发生基金管理费 6,705,208.67 元，2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日 7,130,579.09 元。

### ②基金托管费

本基金应支付基金托管人托管费，按前一日基金资产净值 0.1% 的年费率逐日计提，累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日基金托管费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.1\% \div \text{当年天数}$$

本基金在本报告期间发生基金托管费 2,031,881.48 元，2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日 2,160,781.55 元。

### ③基金销售服务费

根据《银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费率调整的公告》，基金于 2006 年 11 月 1 日始实施分级，分级后本基金设两级基金：A 级基金份额和 B 级基金份额，此两级基金销售服务费分别按分级前后连续计算。

A 级基金应支付的销售服务费用，按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率逐日计提，累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

$$\text{日基金销售服务费} = \text{前一日基金资产净值} \times 0.25\% \div \text{当年天数。}$$

B 级基金应支付的销售服务费用，按前一日基金资产净值 0.01% 的年费率逐日计提，累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日基金销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 0.01% ÷ 当年天数。

本基金在 2006 年 1 月 1 日至 2006 年 10 月 31 日发生基金销售服务费 4,875,006.16 元, 2006 年 11 月 1 日至 2006 年 12 月 31 日发生 A 级基金销售服务费 52529.76; B 级基金销售服务费 6086.70. 2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日 5,401,953.85 元。

需支付给各关联方的销售服务费

单位: 元

| 关联方名称                | 2006 年度      | 2005 年度      |
|----------------------|--------------|--------------|
| 银河基金管理有限公司 (管理人)     | 3,674,518.68 | 3,237,529.37 |
| 交通银行 (托管人)           | 223,802.14   | 329,423.42   |
| 中国银河证券有限责任公司 (管理人股东) | 475,107.40   | 999,864.97   |
| 合计                   | 4,373,428.22 | 4,566,817.76 |

(3) 与关联方进行银行间同业市场债券(含回购)交易

①本基金在报告期间与基金托管人交通银行通过银行间同业市场进行的债券交易如下:

| 项 目      | 2006年度         | 2005年度           |
|----------|----------------|------------------|
| 买入债券     | 810,865,622.73 | 1,314,805,368.45 |
| 卖出债券     | 156,265,237.67 | 1,548,177,742.31 |
| 银行间正回购交易 | 300,000,000.00 | 253,577,000.00   |
| 回购利息支出   | 92,273.97      | 199,581.51       |

(4) 基金各关联方投资本基金的情况

①银河基金管理有限公司 2006 年度及 2005 年度未持有本基金份额。

②银河基金管理公司主要股东及其控制的机构本报告期持有本基金份额的情况

| 关联方名称        | 2006.12.31    |          | 2005.12.31    |          |
|--------------|---------------|----------|---------------|----------|
|              | 持有基金份额        | 占基金总份额比例 | 持有基金份额        | 占基金总份额比例 |
| 中国银河证券有限责任公司 | 19,844,187.18 | 4.77%    | 19,468,399.86 | 0.89%    |

(5) 本报告期由交通银行保管的银行存款余额及产生的利息收入

| 关联方名称      | 银行存款余额     |                | 利息收入金额     |              |
|------------|------------|----------------|------------|--------------|
|            | 2006.12.31 | 2005.12.31     | 2006年度     | 2005年度       |
| 交通银行股份有限公司 | 183,975.63 | 200,653,808.11 | 379,745.94 | 2,254,706.28 |
| 合计         | 183,975.63 | 200,653,808.11 | 379,745.94 | 2,254,706.28 |

(6) 本报告期银河基金管理有限公司的股权转让情况

根据中国证监会《关于同意银河基金管理有限公司股东股权转让并修改公司章程的批复》(证监基金字[2006]231号)批复同意,湖南电广传媒股份有限公司受让湖南广播电视产业中心所持银河基金管理有限公司12.5%股权,截止2006年12月31日,相关变更手续正在办理中。

六、 基金会计报表重要项目的说明

1、 银行存款

| 项目   | 2006.12.31 | 2005.12.31     |
|------|------------|----------------|
| 活期存款 | 183,975.63 | 653,808.11     |
| 定期存款 | -          | 200,000,000.00 |
| 合计   | 183,975.63 | 200,653,808.11 |

2、 应收利息

| 项目       | 2006.12.31   | 2005.12.31   |
|----------|--------------|--------------|
| 银行存款利息   | 355.65       | 4,373.33     |
| 清算备付金利息  | 10,638.65    | 341,916.57   |
| 定期存单利息   | -            | 1,860,325.52 |
| 债券利息     | 1,797,192.47 | 2,490,176.63 |
| 卖入返售证券利息 | -            | 139,112.10   |
| 合计       | 1,808,186.77 | 4,835,904.15 |

3、 其他应付款

| 项目         | 2006.12.31 | 2005.12.31 |
|------------|------------|------------|
| 银行间市场交易费用  | 6,450.00   | 21,870.00  |
| 外汇交易中心交易费用 | 4,119.19   | -          |
| 合计         | 10,569.19  | 21,870.00  |

#### 4、 预提费用

| 项目     | 2006.12.31 | 2005.12.31 |
|--------|------------|------------|
| 审计费用   | 40,000.00  | 40,000.00  |
| 信息披露费用 | 80,000.00  | -          |
| 合计     | 120,000.00 | 40,000.00  |

#### 5、 实收基金 (单位: 份)

| 项目            | 本期增加数            |                   | 本期减少数          |                   | 期末基金份额总额       |                  |
|---------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
|               | 期初基金份额总额         | 因申购导致的增加数         | 因分级导致的增加数      | 因赎回导致的减少数         |                | 因分级导致的减少数        |
| 基金 (1-10月)    | 2,189,671,390.19 | 8,191,347,272.67  | -              | 9,738,367,445.98  | 642,651,216.88 | -                |
| A级基金 (11-12月) | -                | 91,648,090.24     | 126,323,082.73 | 114,690,993.73    | 16,845,776.91  | 86,434,402.33    |
| B级基金 (11-12月) | -                | 159,415,697.69    | 533,362,903.90 | 362,765,449.65    | 188,992.84     | 329,824,159.10   |
| 2006年合计       | 2,189,671,390.19 | 8,442,411,060.60  | 659,685,986.63 | 10,215,823,889.36 | 659,685,986.63 | 416,258,561.43   |
| 2005年         | 804,277,580.37   | 11,596,915,480.52 | -              | 10,211,521,670.70 | -              | 2,189,671,390.19 |

注: 红利再投资情况见附注六、8

#### 6、 债券差价收入

| 项目        | 2006年度            | 2005年度           |
|-----------|-------------------|------------------|
| 成交总额      | 12,334,598,859.24 | 8,950,409,504.63 |
| 减: 净价成本总额 | 12,304,061,262.20 | 8,909,483,637.16 |
| 利息总额      | 18,752,000.12     | 23,794,224.63    |
| 债券差价收入    | 11,785,596.92     | 17,131,642.84    |

## 7、 其他费用

| 项目         | 2006年度     | 2005年度     |
|------------|------------|------------|
| 银行费用       | 45,916.49  | 46,516.56  |
| 交易所交易费     | 52,656.72  | 87,482.47  |
| 银行间市场交易费   | 83,500.00  | 90,310.00  |
| 审计费用       | 40,000.00  | 40,000.00  |
| 信息披露费      | 80,000.00  | 80,000.00  |
| 外汇交易中心交易费用 | 71,571.43  | -          |
| 券商席位使用费    | -          | -          |
| 合计         | 373,644.64 | 344,309.03 |

## 8、 本期已分配基金净收益

本基金自基金合同生效日起每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人,分红方式为红利再投资。本年度累计分配收益 38,357,346.39 元,其中 1 至 10 月份累计分配收益 36,612,665.97 元; 11 至 12 月银河银富 A 级基金累计分配收益 411,394.12 元,银河银富 B 级基金累计分配收益 1,333,286.30 元。当年以红利再投资方式转入实收基金 38,396,537.45 元,其中 1 至 10 月份结转 36,676,076.58 元; 11 至 12 月银河银富 A 级基金结转 406,815.33 元,银河银富 B 级基金结转 1,313,645.54 元。最后一个工作日实现净收益 24,219.55 元,其中银河银富 A 级基金 4,578.79 元、银河银富 B 级基金 19,640.76 元,于下一年度第一个工作结转为基金份额。

## 七、 流通转让受到限制的基金资产

截至2006年12月31日,本基金无流通转让受到限制的基金资产。

## 第八节 投资组合报告

### 一、 本报告期末基金资产组合情况

| 序号 | 项 目             | 金 额 ( 元 )      | 比 例    |
|----|-----------------|----------------|--------|
| 1  | 债券投资            | 384,703,012.05 | 92.35% |
| 2  | 买入返售证券          | -              | -      |
|    | 其中:买断式回购的买入返售证券 | -              | -      |
| 3  | 银行存款和清算备付金合计    | 29,676,171.56  | 7.12%  |

|   |      |                |         |
|---|------|----------------|---------|
| 4 | 其他资产 | 2,211,070.24   | 0.53%   |
| 5 | 合计   | 416,590,253.85 | 100.00% |

注：其他资产包括基金代垫应由券商承担的证券交易结算风险金。

## 二、报告期债券回购融资情况

| 序号 | 项目            | 金额                | 占基金资产净值的比例 |
|----|---------------|-------------------|------------|
| 1  | 报告期内债券回购融资的余额 | 93,695,277,500.00 | 9.98%      |
|    | 其中:买断式回购融入的资金 | 1,563,997,500.00  | 0.18%      |
| 2  | 报告期末债券回购融资的余额 | 0.00              | 0.00%      |
|    | 其中:买断式回购融入的资金 | 0.00              | 0.00%      |

报告期内基金债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%，说明如下：

| 序号 | 发生日期      | 融资余额占基金资产净值的比例(%) | 原因                 | 调整期 |
|----|-----------|-------------------|--------------------|-----|
| 1  | 2006-4-18 | 21.45%            | 大额赎回<br><br>连续巨额赎回 | 1 天 |
| 2  | 2006-6-7  | 25.61%            |                    |     |
| 3  | 2006-6-8  | 26.50%            |                    |     |
| 4  | 2006-6-9  | 23.26%            |                    |     |
| 5  | 2006-6-12 | 30.55%            |                    |     |
| 6  | 2006-6-13 | 38.59%            |                    |     |
| 7  | 2006-6-14 | 39.21%            |                    |     |
| 8  | 2006-6-15 | 41.02%            |                    |     |
| 9  | 2006-6-16 | 41.24%            |                    |     |
| 10 | 2006-6-19 | 23.98%            |                    |     |
| 11 | 2006-6-20 | 25.09%            |                    |     |
| 12 | 2006-6-21 | 25.15%            |                    |     |
| 13 | 2006-6-22 | 27.26%            |                    |     |
| 14 | 2006-6-23 | 26.38%            |                    |     |

## 三、基金投资组合的剩余期限

### 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    | 90  |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 181 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 71  |

报告期内平均剩余期限有超过 180 天的情况。

| 序号 | 发生日期       | 平均剩余天数 | 原因   | 调整期     |
|----|------------|--------|------|---------|
| 1  | 2006-04-04 | 181    | 大额赎回 | 次日即完成调整 |

2、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 天内                  | 26.33%          | 0.00%           |
| 2  | 30 天(含) - 60 天         | 34.71%          | 0.00%           |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | 4.82%           |                 |
| 3  | 60 天(含) - 90 天         | 3.69%           | 0.00%           |
|    | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | 3.69%           | 0.00%           |
| 4  | 90 天(含) - 180 天        | 13.12%          | 0.00%           |
| 5  | 180 天(含) - 397 天(含)    | 21.70%          | 0.00%           |
|    | 合计                     | 99.55%          | 0.00%           |

四、 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                 | -              | -          |
|    | 金融债券                 | 155,642,324.09 | 37.39%     |
| 2  | 其中：政策性金融债            | 140,300,370.82 | 33.71%     |
| 3  | 央行票据                 | 209,274,188.84 | 50.28%     |
| 4  | 企业债券                 | 19,786,499.12  | 4.75%      |
| 5  | 其他                   | -              | -          |
|    | 合计                   | 384,703,012.05 | 92.42%     |
|    | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | 35,413,321.64  | 8.51%      |

2、基金投资前十名债券明细

| 序号 | 债券名称          | 债券数量      |       | 成本(元)          | 占基金资产净值的比例 |
|----|---------------|-----------|-------|----------------|------------|
|    |               | 自有投资      | 买断式回购 |                |            |
| 1  | 06 央票 08      | 1,100,000 | -     | 109,539,760.00 | 26.32%     |
| 2  | 06 央票 02      | 800,000   | -     | 79,941,426.25  | 19.20%     |
| 3  | 06 农发 06      | 600,000   | -     | 60,004,636.95  | 14.42%     |
| 4  | 04 国开 15      | 300,000   | -     | 30,321,336.24  | 7.28%      |
| 5  | 02 进出 03      | 300,000   | -     | 29,903,029.26  | 7.18%      |
| 6  | 05 国开 22      | 200,000   | -     | 20,071,368.37  | 4.82%      |
| 7  | 06 央票 33      | 200,000   | -     | 19,793,002.59  | 4.75%      |
| 8  | 中国银行次级债(第二期浮) | 150,000   | -     | 15,341,953.27  | 3.69%      |
| 9  | 06 鲁泰 CP01    | 150,000   | -     | 14,875,762.40  | 3.57%      |
| 10 | 06 汉江 CP01    | 50,000    | -     | 4,910,736.72   | 1.18%      |

### 五、“影子定价”与“摊余成本法”确定的资产净值的偏离

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| 报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%间的次数 | 29     |
| 报告期内偏离度的最高值                   | -0.41% |
| 报告期内偏离度的最低值                   | 0.00%  |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值        | 0.14%  |

### 六、投资组合报告附注

1、基金采用摊余成本法进行估值,各估值对象的溢折价、利息收入按剩余期限摊销平均计入基金净值。

本基金采用“影子定价”的方法进行估值修正,即为了避免采用摊余成本法计算的基金净值与按市场利率和交易市价计算的资产净值发生重大偏离,当此偏离度达到或超过基金资产净值的 0.50%时,适用影子定价对估值对象进行调整,调整差额于当日计入基金净值。

2、本报告期内本基金每日持有剩余期限小于 397 天,但由于巨额赎回,导致 9 月 13 日、9 月 14 日剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本余额占基金资产净值比例达到 21.90%。

3、其他资产的构成

| 序号 | 其他资产    | 金额(元)        |
|----|---------|--------------|
| 1  | 交易保证金   | -            |
| 2  | 应收证券清算款 | -            |
| 3  | 应收利息    | 1,808,186.77 |
| 4  | 应收申购款   | 402,883.47   |
| 5  | 其他应收款   | -            |
| 6  | 待摊费用    | -            |
| 7  | 其他      | -            |
|    | 合计      | 2,211,070.24 |

### 第八节 基金份额持有人户数、持有人结构

| 份额级别     | 基金份额持有人户数(户) | 平均每户持有的基金份额(份) | 持有人结构         |        |               |        |
|----------|--------------|----------------|---------------|--------|---------------|--------|
|          |              |                | 机构投资者         |        | 个人投资者         |        |
|          |              |                | 持有份额          | 占总份额   | 持有份额          | 占总份额   |
|          |              |                | (份)           | 比例     | (份)           | 比例     |
| 银河银富 A 级 | 1651         | 52,270.91      | 10,780,722.65 | 12.47% | 75,653,679.68 | 87.53% |

|          |      |               |                |        |                |         |
|----------|------|---------------|----------------|--------|----------------|---------|
| 银河银富 B 级 | 22   | 14,968,853.44 | 197,251,571.87 | 59.81% | 132,572,587.23 | 40.19%  |
| 合计       | 1673 | 15,021,124.35 | 208,032,294.52 | 72.28% | 208,226,266.91 | 127.72% |

### 第九节 开放式基金份额变动

单位：份

| 份额级别              | 基金合同生效日的基金份额总额   | 本报告期内基金份额的变动情况   |                  |                   |                |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                   |                  | 期初基金份额总额         | 本期总申购份额          | 本期总赎回份额           | 期末基金份额总额       |
| 银河银富 (1-10 月)     | 1,937,975,917.90 | 2,189,671,390.19 | 8,191,347,272.67 | 10,381,018,662.86 | 0              |
| 合计                | 1,937,975,917.90 | 2,189,671,390.19 | 8,191,347,272.67 | 10,381,018,662.86 | 0              |
| 银河银富 A 级(11-12 月) | 0                | 0                | 217,971,172.97   | 131,536,770.64    | 86,434,402.33  |
| 银河银富 B 级(11-12 月) | 0                | 0                | 692,778,601.59   | 362,954,442.49    | 329,824,159.10 |
| 合计                | 0                | 0                | 910,749,774.56   | 494,491,213.13    | 416,258,561.43 |

注：基金合同生效日为 2004 年 12 月 20 日，红利再投资和基金转换转入和因分级导致的基金份额强增作为本期申购资金的来源，统一计入本期总申购份额，基金转换转出和因分级导致的基金份额强减作为本期赎回资金的支付，统一计入本期总赎回份额，可不单独列示。

### 第十节 重大事项揭示

一. 报告期内未召开基金份额持有人大会。

二. 报告期内基金管理人发生以下重大人事变动

1、2006 年 8 月 8 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊登了《银河基金管理有限公司关于聘任副总经理的公告》，聘任姜皓先生为公司副总经理。

2、2006 年 8 月 30 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上刊登了《银河基金管理有限公司董事、董事长任职公告》，选举李锡奎先生、刘澎湃先生、王林先生、褚瑞增先生、高国富先生、熊人杰先生、孙树义先生、傅丰祥先生、王福山先生、秦荣生先生为公司第二届董事会董事，其中孙树义先生、傅丰祥先生、王福山先生、秦荣生先生为独立董事；并选举李锡奎先生为公司董事长。

三. 报告期内基金托管人发生如下重大变动：

1、2006 年 1 月 25 日本基金托管人公布关于基金托管行业高管任职资格的公告，阮红同志担任交通银行资产托管部总经理，主持资产托管部工作。

2、2006 年 1 月 25 日，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》。

3、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”。

四. 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。

五. 报告期内基金投资策略无改变。

六. 本基金本年度累计分配收益 38,357,346.39 元，从 2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日止累计分配收益 47,645,970.79 元。

七. 报告期内基金未改聘会计师事务所，本报告期内已计提尚未支付基金审计费用 40,000 元，本基金成立以来一直由该会计师事务所提供审计服务。

八. 报告期内无基金管理人、托管人及其高级管理人员受监管部门稽查或处罚的情况。

九. 基金租用证券公司专用交易席位的有关情况

| 券商席位 | 席位个数 | 本年度              |        | 上年度              |        |
|------|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      |      | 回购金额             | 占比 (%) | 回购金额             | 占比 (%) |
| 银河证券 | 1    | 2,683,700,000.00 | 100    | 6,713,000,000.00 | 100    |
| 合计   | 1    | 2,683,700,000.00 | 100    | 6,713,000,000.00 | 100    |

本报告期内本基金无席位变更情况。

选择证券公司专用席位的标准

- (1) 实力雄厚；
- (2) 信誉良好，经营行为规范；
- (3) 具有健全的内部控制制度，内部管理规范，能满足本基金安全运作的要求；
- (4) 具备基金运作所需的高效、安全、便捷的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易之需要，并能提供全面的信息服务；
- (5) 研究实力强，有固定的研究机构和专职的高素质研究人员，能及时提供高质量的研究支持和咨询服务，包括宏观经济报告、行业分析报告、市场分析报告、证券分析报告及其他报告等，并能根据基金投资的特定要求，提供专题研究报告；
- (6) 本基金管理人要求的其他条件。

选择证券公司专用席位的程序：

- (1) 资格考察；
- (2) 初步确定；
- (3) 签订协议。

十、报告期内，本基金及基金管理人在《中国证券报》上刊登公告如下：

- 1、关于银河银富货币市场基金春节放假前限制申购业务的公告（2006.1.20）；
- 2、银河银富货币市场基金季度报告（2005 年第 4 季度）（2006.1.20）；
- 3、银河基金管理有限公司关于变更代销机构名称的公告（2006.1.23）
- 4、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 1 号）（2006.1.25）
- 5、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 2 号）（2006.2.28）
- 6、银河银富货币市场基金 2005 年年度报告摘要（2006.3.30）
- 7、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 3 号）（2006.3.30）
- 8、银河银富货币市场基金季度报告（2006 年第 1 季度）（2006.4.21）
- 9、关于银河银富货币市场基金“五一”放假前限制申购转入业务的公告（2006.4.24）
- 10、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 4 号）（2006.4.27）
- 11、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 5 号）（2006.5.31）
- 12、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 6 号）（2006.6.30）；
- 13、银河银富货币市场基金季度报告（2006 年第 2 季度）（2006.7.20）
- 14、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 7 号）（2006.7.31）
- 15、银河基金管理有限公司关于聘任副总经理的公告（2006.8.7）
- 16、银河基金管理有限公司关于增加德邦证券为基金代销机构的公告（2006.8.9）
- 17、银河基金管理有限公司董事、董事长任职公告（2006.8.30）
- 18、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 8 号）（2006.8.31）
- 19、银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金“十一”放假前限制申购及转入业务的公告（2006.9.25）
- 20、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告（2006 年第 9 号）（2006.9.29）
- 21、银河银富货币市场基金季度报告（2006 年第 3 季度）（2006.10.25）
- 22、银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金份额分级及销售服务费率调整的公告（2006.10.27）

23、关于银河银富货币市场基金收益支付的公告( 2006 年第 10 号 )( 2006.10.30 )

24、银河银富货币市场基金新增招商证券股份有限公司为代销机构的公告  
( 2006.11.14 )

25、关于银河银富货币市场基金 A、B 级收益支付的公告 ( 2006 年第 11 号 )  
( 2006.11.29 )

26、银河基金管理有限公司关于银河银富货币市场基金 2007 年“元旦”放假前  
限制申购及转入业务的公告 ( 2006.12.25 )

27、关于银河银富货币市场基金 A、B 级收益支付的公告 ( 2006 年第 12 号 )  
( 2006.12.28 )

## 第十一节 备查文件目录

### 一、备查文件目录：

- 1、中国证监会批准设立银河银富货币市场基金的文件
- 2、《银河银富货币市场基金基金合同》
- 3、《银河银富货币市场基金托管协议》
- 4、中国证监会批准设立银河基金管理有限公司的文件
- 5、银河银富货币市场基金财务报表及报表附注
- 6、报告期内在指定报刊上披露的各项公告

### 二、查阅地点：上海市东大名路 908 号金岸大厦 3 层

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人银河基金管理有限公司。

咨询电话：(021)35104688/800-820-0860

公司网址：<http://www.galaxyasset.com>

银河基金管理有限公司

二 七年三月二十八日