泰达宏利货币市场基金

2015 年度报告摘要

基金管理人:泰达宏利基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
送出日期:2016年3月30日

§1 重要提示

1.1 重要提示

基金管理人泰达宏利基金管理有限公司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。本年度报告已经全体独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人中国农业银行股份有限公司(以下简称“中国农业银行”)根据本基金合同规定,于2016年3月28日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、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及其更新。

本报告财务资料已经审计,普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)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。

本报告期自2015年1月1日起至2015年12月31日止。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	泰达宏利货币	
基金主代码	162206	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005年11月10日	
基金管理人	泰达宏利基金管理有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	2,418,329,620.53份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	泰达宏利货币A	泰达宏利货币B
下属分级基金的交易代码:	162206	000700
报告期末下属分级基金的份额总额	223,519,279.91份	2,194,810,340.62份

2.2 基金产品说明

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过业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金将在遵守投资纪律并有效管理风险的基础上,实施稳健的投资风格和谨慎的交易操作,以价值分析为基础,数量分析为支持,采用自上而下确定投资策略和自下而上个券选择的程序,运用供求分析、久期偏离、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略,实现基金资产的保值增值。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为税后一年期银行定期存款利率。
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,其预期收益率和预期风险均低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		泰达宏利基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	陈沛	林蓉
	联系电话	010-66577808	010-66060069
	电子邮箱	irm@mfcteda.com	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		400-69-88888	95599
传真		010-66577666	010-68121816

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.mfcteda.com	
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人的住所	

§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2015年		2014年		2013年	
	泰达宏利货币A	泰达宏利货币B	泰达宏利货币A	泰达宏利货币B	泰达宏利货币A	泰达宏利货币B
本期已实现收益	9,230,967.68	71,546,127.31	26,380,481.61	19,470,113.08	18,155,806.25	-
本期利润	9,230,967.68	71,546,127.31	26,380,481.61	19,470,113.08	18,155,806.25	-
本期净值收益率	3.8934%	4.1425%	4.7686%	1.8775%	4.0442%	-
3.1.2 期末数据和指标	2015年末		2014年末		2013年末	
期末基金资产净值	223,519,279.91	2,194,810,340.62	251,294,109.86	544,131,088.40	156,736,411.87	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-

注:1.本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益 ;
2.所述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或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;
3.本基金收益分配按月结转份额;
4.货币B成立于2014年8月6日,详见《泰达宏利基金管理有限公司关于泰达宏利货币市场基金实施份额分类并修改基金合同、招募说明书和托管协议的公告》。

3.2基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

泰达宏利货币A

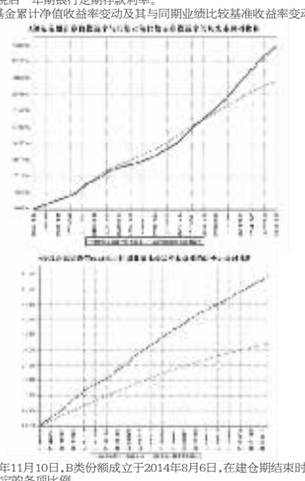
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.9173%	0.0102%	0.3938%	0.0003%	0.5235%	0.0099%
过去六个月	1.7441%	0.0081%	0.8733%	0.0006%	0.8708%	0.0075%
过去一年	3.8934%	0.0089%	2.1164%	0.0012%	1.7770%	0.0077%
过去三年	13.2490%	0.0078%	8.0890%	0.0013%	5.1600%	0.0065%
过去五年	21.4604%	0.0075%	14.6144%	0.0013%	6.8460%	0.0062%
自基金合同生效起至今	35.8022%	0.0071%	27.8623%	0.0018%	7.9399%	0.0053%

泰达宏利货币B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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
过去三个月	0.9782%	0.0102%	0.3938%	0.0003%	0.5844%	0.0099%
过去六个月	1.8669%	0.0081%	0.8733%	0.0006%	0.9936%	0.0075%
过去一年	4.1425%	0.0089%	2.1164%	0.0012%	2.0261%	0.0077%
自基金合同生效起至今	6.0976%	0.0087%	3.3055%	0.0014%	2.7921%	0.0073%

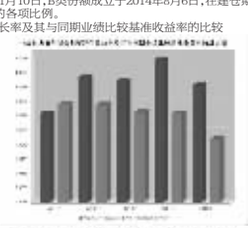
1.本基金收益分配按月结转份额。
2.本基金的业绩比较基准为税后一年期银行定期存款利率。

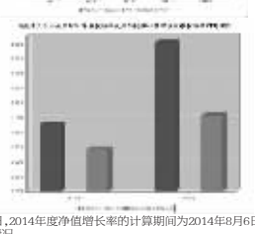
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



本基金A类份额成立于2005年11月10日,B类份额成立于2014年8月6日,在建仓期结束时及截止报告期末本基金的各项投资比例已达到基金合同中规定的各项比例。

3.2.3 过去五年基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较





货币B份额成立于2014年8月6日,2014年度净值增长率的计算期间为2014年8月6日至2014年12月31日。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位:人民币元

泰达宏利货币A					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2015	7,968,901.86	980,309.50	281,756.32	9,230,967.68	
2014	20,512,043.44	5,917,947.41	-49,509.24	26,380,481.61	
2013	15,728,266.98	2,924,565.98	-497,026.71	18,155,806.25	
合计	44,209,212.28	9,822,822.89	-264,779.63	53,767,255.54	
泰达宏利货币B					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2015	58,300,072.96	6,250,911.68	6,996,142.67	71,546,127.31	
2014	16,142,291.46	2,353,931.05	973,890.57	19,470,113.08	
2013	74,442,364.42	8,604,842.73	7,969,033.24	91,016,240.39	

注:货币B成立于2014年8月6日,详见《泰达宏利基金管理有限公司关于泰达宏利货币市场基金实施份额分类并修改基金合同、招募说明书和托管协议的公告》。

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

泰达宏利基金管理有限公司原名湘财合丰基金管理有限公司,湘财荷银基金管理有限公司、泰达荷银基金管理有限公司,成立于2002年6月,是中国首批合资基金管理公司之一。截至报告期末本公司股东及持股比例分别为:北方国际信托股份有限公司:51%;宏利资产管理(香港)有限公司:49%。

目前公司管理着包括泰达宏利价值优化型系列基金、泰达宏利行业精选混合型证券投资基金、泰达宏利风险预算混合型证券投资基金、泰达宏利货币市场基金、泰达宏利效率优选混合型证券投资基金、泰达宏利首选企业股票型证券投资基金、泰达宏利市值优选混合型证券投资基金、泰达宏利集利债券型证券投资基金、泰达宏利品质生活灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利红利先锋混合型证券投资基金、泰达宏利中证财富大盘指数证券投资基金、泰达宏利领先中小盘混合型证券投资基金、泰达宏利聚利分级债券型证券投资基金、泰达宏利中证500指数分级证券投资基金、泰达宏利逆向策略混合型证券投资基金、泰达宏利信用合利定期开放债券型证券投资基金、泰达宏利收益增强债券型证券投资基金、泰达宏利瑞利分级债券型证券投资基金、泰达宏利养老收益混合型证券投资基金、泰达宏利淘利债券型证券投资基金、泰达宏利转型机遇股票型证券投资基金、泰达宏利改革动力量化策略灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利创盈灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利复兴伟业灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利新起点灵活配置混合证券投资基金、泰达宏利蓝筹价值混合型证券投资基金、泰达宏利新思路灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利创益灵活配置混合型证券投资基金、泰达宏利活期友货币市场基金、泰达宏利绝对收益策略定期开放混合型发起式证券投资基金在内的三十多只证券投资基金。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理(助理)期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
胡振仓	本基金基金经理	2008年8月9日	2015年6月11日	12	金融学硕士:2003年7月至2005年4月就职于乌鲁木齐市商业银行,从事债券交易与研究工作,首席研究员;2006年3月至2006年6月就职于国联证券公司,从事债券交易工作,高级经理;2006年7月至2008年3月就职于益民基金管理有限公司,其中2006年7月至2006年11月任益民货币市场基金基金经理助理,2006年12月至2008年3月任益民货币市场基金基金经理;2008年4月加盟泰达宏利基金管理有限公司。12年证券从业经验,9年基金从业经验,具有基金从业资格。
丁宇佳	本基金基金经理	2015年3月26日	-	7	理学学士;2008年7月加入泰达宏利基金管理有限公司,曾担任交易部交易员,负责债券交易工作;2013年9月起先后担任固定收益部研究员、基金经理助理,基金经理(公司职级);具备7年基金从业经验,7年证券投资管理经验,具有基金从业资格。

注:证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

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》、本基金合同和其他有关法律法规的规定,在基金管理运作中,本基金的投资范围、投资比例、投资组合、证券交易行为、信息披露等符合有关法律法规、行业监管规则和基金合同等规定,本基金没有发生重大违法违规行为,没有运用基金财产进行内幕交易和操纵市场行为以及进行有损基金投资人利益的关联交易,整体运作合法、合规。本基金将继续一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产,在规范基金运作和严格控制投资风险的前提下,努力为基金份额持有人谋求最大利益。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人建立了公平交易制度和内部控制流程,严格执行相关制度规定。在投资管理活动中,公平对待不同投资组合,确保各投资组合在获得投资信息、投资建议和投资决策方面享有平等机会;在交易环节实行集中交易制度,交易部运用交易系统中的公平交易功能并按照时间优先、价格优先的原则严格执行所有指令,确保公平交易可操作、可评估、可稽核、可持续;对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以基金管理人名义进行的交易,交易部按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配,确保各投资组合享有公平的投资机会。

基金管理人的风险管理部定期对基金管理人管理的不同投资组合的收益率差异进行分析,对连续四个季度期间内、不同时间窗下(日内、3日内、5日内)基金管理人管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析,并经公司管理层审核签署后存档备查。基金管理人的监察稽核部定期对公平交易制度的执行和控制工作进行稽核。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

基金管理人的风险管理部事后从交易指令的公平性、同日反向交易、不同窗口下的同向交易溢价率和风格相似的基金的业绩等方面,对投告期内的公平交易执行情况进行统计分析。本报告期内,交易指令多为指令下达人管理的多只资产组合同时下发,未发现明显的非公平交易指令;基金管理人严格控制不同投资组合之间的同日反向交易,严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易;场外交易的交易价格与市场价格一致,场内交易的溢价率在剔除交易时间差异、交易数量悬殊、市场波动剧烈等因素后,处于正常范围之内;基金管理人管理的各投资组合的业绩由于投资策略、管理风格、业绩基准等方面的因素而有所不同。

本报告期内,本基金管理人管理的各投资组合之间未发现利益输送或不公平对待不同组合的情况。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度,对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控,风险管理部对可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为进行监控,对异常交易发生前后不同投资组合买卖该异常交易证券的情况进行分析,定期对各投资组合的交易行为进行整体分析评估,定期向风险控制委员会提交公募基金和特定客户资产组合的交易行为分析报告。如发现疑似异常交易情况,相关投资组合经理对该交易情况进行合理性解释。监察稽核部定期对异常交易制度的执行和控制工作进行稽核。

在本报告期内, 本基金管理人管理的所有投资组合的同日反向交易成交较少的单边交易量均不超过该证券当日成交量的5%,没有发现可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为,在本报告期内也未发生因异常交易而受到监管机构的处罚情况。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2015年,全球经济体分化严重,美国在“再工业化”的带动下经济复苏迹象明显,美联储在2015年年底加息政策落地,显示其对未来经济的乐观;日本和欧洲经济体分别在“安倍经济学”和量化宽松计划的刺激下呈现弱复苏态势;但新兴经济体经济增速下滑趋势并未得到遏制,国际贸易增速下降和大宗商品价格低迷都表明世界经济仍处于深度调整期。

2015年国内经济增速不容乐观。第一产业GDP增速平稳,第二产业GDP增速表现低迷,第三产业在股市的支撑下表现突出。在去产能和去杠杆的背景下,制造业采购经理指数PMI全年在荣枯线附近徘徊,投资增速下滑严重,房地产投资出现断崖式下跌,唯有基建一枝独秀,消费表现平稳,出口情况低迷,外需不足,内需走平。原油价格下跌幅度远高于预期,大宗商品表现低迷,居民消费价格指数CPI同比增速低位徘徊,生产价格指数PPI同比增速加速下滑。信贷社融低迷,银行风险偏好继续下降,M2增速的上升与信贷数据出现背离,实体经济投资意愿弱,同时中国外汇占款余额大幅下滑。政府加大地方债的发行和置换力度,以求稳定经济增长。

针对经济增长、通胀、信贷均出现下滑以及人民币汇率贬值的局面,2015年央行进行了5次降准和5次降息,以期降低社会融资成本和提振经济。同时,央行通过SLO、SLF、MLF、PSL等工具对货币投放缺口进行对冲,并加大常规公开市场操作密度以期平资金面波动。全年资金面维持宽松状态。在经济仍未企稳的情况下,央行维持了宽松的货币政策,债券收益率全年大幅下行,各品种收益率均处于历史低位,权益市场全年巨幅震荡,转债市场在上半年跟随A股大幅上涨,下半年持续低迷。

报告期内,我们对政策宽松持比较坚定的态度,尽管这是一个不断印证的过程。本基金操作较为积极,随着货币宽松情况不断确认,本基金增持较多的1年期附近短融和利率债,组合久期维持较高的水平。在下半年收益率创新低,并且和回购利率利差持续收窄之后,策略由积极转为谨慎,降低债券久期至中性水平,同时大幅增持同业存单,博取资金利率下行带来的超额收益。全年由于规模波动较大,本基金坚持中性杠杆策略。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

货币A

截止报告期末, 本基金份额净值为1.0000元, 本报告期份额净值增长率为3.8934%, 同期业绩比较基准增长率为2.1164%。

货币B

截止报告期末, 本基金份额净值为1.0000元, 本报告期份额净值增长率为4.1425%, 同期业绩比较基准增长率为2.1164%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2016年,预计美联储将继续加息进程,但考虑到全球经济形势和通胀数据的疲弱,加息步伐可能会放缓,欧洲和日本经济会继续维持弱企稳态势,在人民币汇率贬值的预期下,中国出口情况向好可期。从国内经济看,整体固定资产投资将继续萎缩,房地产仍处于去库存周期,在供给侧结构性改革的背景下,制造业投资热情不高,基建投资仍是第二产业的支柱,服务业中金融企业对经济的拉动作用将明显弱化,消费将逐步受到冲击。通胀将继续维持在较低水平。人民币贬值预期升温,外汇占款流出金额将进一步增大,汇率市场波动加大可能对国内流动性带来更大的扰动,央行将继续通过降息、降准、公开市场和创新工具等手段来维持基础货币投放和流动性平衡。

综上,2016年基本面对债市有利,资金面和政策面给予债市以良好支撑,目前利率水平、期限利差和信用利差都维持在低位,预计收益率仍将震荡下行,但投资难度较2015年加大。信用违约事件将实现常态化,重点分析、甄选信用个债会获得较好的回报。

操作上,本基金将适当控制杠杆,维持中性久期,并加大波段操作力度,提高组合流动性,在经济筑底的情况下,防范好信用风险,规避政策风险。

4.6管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照相关法律法规规定,设有估值委员会,并制定了相关制度及流程。估值委员会主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督,确保基金估值的公允与合理。报告期内相关基金估值政策由托管银行进行复核。公司估值委员会由主管运营的副总经理负责,成员包括督察长、投资总监、研究部、固定收益部、金融工程部、风险管理部、基金运营部的相关人员,均具有丰富的专业工作经历,具备良好的专业经验和专业胜任能力。

基金经理参与估值委员会对相关停牌品种估值的讨论,发表相关意见和建议,但涉及停牌品种的基金经理不参与最终的投票表决。

本报告期内,本基金管理人参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突,一切以投资者利益最大化为最高准则。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司签署服务协议, 由其按约定提供银行间回业市场交易的债券品种的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金合同约定,本基金于2015年累计分配收益 80,777,094.99 元,已于每月中旬集中转结至基金持有人账户。

4.8报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本报告期内本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

在托管泰达宏利货币市场基金的过程中,本基金托管人—中国农业银行股份有限公司严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及《泰达宏利货币市场基金基金合同》、《泰达宏利货币市场基金托管协议》的约定,对泰达宏利货币市场基金基金管理人—泰达宏利基金管理公司2015年1月1日至2015年12月31日基金的投资运作,进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督,认真履行了托管人的义务,没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为,泰达宏利基金管理有限公司在泰达宏利货币市场基金的投资运作、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,不存在损害基金份额持有人利益的行为;在报告期内,严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规,在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认为,泰达宏利基金管理有限公司的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定,基金管理人所编制和披露的泰达宏利货币市场基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整,未发现有损害基金持有人利益的行为。

§6 审计报告

本基金2015年年度报告经普华永道中天会计师事务所有限公司(特殊普通合伙)审计,注册会计师签字出具了无保留意见的审计报告。投资者可阅读年度报告正文查看审计报告全文。

§7 年度财务报表

7.1资产负债表

会计主体:泰达宏利货币市场基金

报告截止日: 2015年12月31日

单位:人民币元

姓名	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
资 产:		
银行存款	430,498,517.88	110,294,767.65
结算备付金	19,047.62	465,000.00
存出保证金	-	-
交易性金融资产	1,868,017,761.74	753,761,181.94
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	1,868,017,761.74	753,761,181.94
资产支持证券投资	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	532,791,839.19	47,800,281.70
应收证券清算款	-	-
应收利息	29,317,156.52	20,784,662.37
应收股利	-	-
应收申购款	750.00	500.00
递延所得税资产	-	-
其他资产	15,000.00	-
资产总计	2,860,660,072.95	933,106,393.66
负债和所有者权益	本期末 2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
负 债:		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	431,999,184.00	135,399,596.90
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	-	-
应付管理人报酬	1,013,706.52	424,238.90
应付托管费	307,183.78	128,557.25
应付销售服务费	79,987.20	82,160.76
应付交易费用	64,047.30	67,672.30
应交税费	51,309.84	51,309.84
应付利息	25,831.41	14,956.07
应付利润	8,692,472.37	1,415,573.38
递延所得税负债	-	-
其他负债	96,730.00	97,130.00
负债合计	442,330,452.42	137,681,195.40
所有者权益:		
实收基金	2,418,329,620.53	795,425,198.26
未分配利润	-	-
所有者权益合计	2,418,329,620.53	795,425,198.26
负债和所有者权益总计	2,860,660,072.95	933,106,393.66

注:报告截止日2015年12月31日,基金份额总额2,418,329,620.53份。其中A类基金份额净值1.0000元,基金份额总额223,519,279.91 份;B类基金份额净值1.0000元,基金份额总额2,194,810,340.62份。

7.2 利润表

会计主体:泰达宏利货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日
一、收入	97,265,567.83	54,036,163.36
1.利息收入	77,890,056.19	43,392,075.50
其中:存款利息收入	11,491,633.30	5,458,291.03
债券利息收入	50,841,420.15	25,372,373.05
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	15,557,002.74	12,561,411.42
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	19,358,695.46	10,644,087.86
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	-	-
债券投资收益	19,358,695.46	10,644,087.86
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
股利收益	-	-
3.公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	16,816.18	-
减:二、费用	16,488,472.84	8,185,568.67
1. 管理人报酬	7,184,820.14	3,385,368.01
2. 托管费	2,177,218.17	1,025,869.10
3. 销售服务费	815,819.16	1,520,345.56
4. 交易费用	1,650.00	-
5. 利息支出	5,841,040.47	1,767,747.33
其中:卖出回购金融资产支出	5,841,040.47	1,767,747.33
6. 其他费用	467,924.90	436,238.67
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	80,777,094.99	45,850,594.69
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	80,777,094.99	45,850,594.69

7.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:泰达宏利货币市场基金

本报告期:2015年1月1日至2015年12月31日

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	795,425,198.26	-	795,425,198.26
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	80,777,094.99	80,777,094.99
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	1,622,904,422.27	-	1,622,904,422.27
其中:1.基金申购款	14,370,843,525.00	-	14,370,843,525.00
2.基金赎回款	-12,747,939,102.73	-	-12,747,939,102.73
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-80,777,094.99	-80,777,094.99
五、期末所有者权益(基金净值)	2,418,329,620.53	-	2,418,329,620.53
项目	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	156,736,411.87	-	156,736,411.87
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期净利润)	-	45,850,594.69	45,850,594.69
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	638,688,786.39	-	638,688,786.39
其中:1.基金申购款	12,263,504,413.25	-	12,263,504,413.25
2.基金赎回款	-11,624,815,626.86	-	-11,624,815,626.86
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-45,850,594.69	-45,850,594.69
五、期末所有者权益(基金净值)	795,425,198.26	-	795,425,198.26

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署:

_____刘建_____ _____傅国庆_____ _____王泉____

基金管理人负责人 主管会计工作负责人 会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

泰达宏利货币市场基金(以下简称“本基金”,原湘财荷银货币市场基金,后更名为泰达荷银货币市场基金)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[2005]第161号《关于同意湘财荷银货币市场基金设立的批复》核准,由湘财荷银基金管理有限公司(于2006年4月27日更名为泰达荷银基金管理有限公司,于2010年3月9日更名为泰达宏利基金管理有限公司)依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《湘财荷银货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集4,642,951,338.78元,业经普华永道中天会计师事务所普华永道中天验字(2005)第164号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《湘财荷银货币市场基金基金合同》于2005年11月10日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为4,643,264,492.55份基金份额,其中认购资金利息折合313,153.77份基金份额。本基金的基金管理人为泰达宏利基金管理有限公司,基金托管人为中国农业银行股份有限公司(以下简称“中国农业银行”)。

经中国证监会同意,本基金于2006年6月6日更名为泰达荷银货币市场基金。根据本基金的基金管理人2010年3月17日发布的《泰达宏利基金管理有限公司关于变更公司旗下公募基金名称的公告》,本基金自公告发布之日起更名为泰达宏利货币市场基金。

根据《关于泰达宏利货币市场基金实施份额分类并修改基金合同、招募说明书和托管协议的公告》,自2014年8月6日起,本基金根据投资者持有的基金份额数量级别将基金份额分为A类和B类,不同级别的基金份额适用不同费率的销售服务费;并根据投资者基金交易账户所持有份额数量是否不低于300万份进行不同级别基金份额的判断和处理。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》和《泰达宏利货币市场基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为现金、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单,剩余期限在397天以内(含397天)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据和债券回购,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为:税后一年期银行定期存款利率。

本财务报表由本基金的基金管理人泰达宏利基金管理有限公司于2016年3月30日批准报出。

7.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则-基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会颁布的《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》、中国证券投资基金业协会(以下简称“中国基金业协会”)颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《泰达宏利货币市场基金基金合同》和在财务报表附注7.4.4所列示的中国证监会、中国基金业协会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金2015年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本基金2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

7.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期未发生会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期间无须说明的会计差错更正。

7.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作,主要税项列示如下:

(1)以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围,不征收营业税。基金买卖债券的差价收入不予征收营业税。

(2)对基金从证券市场中取得的收入,包括买卖债券的差价收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入,应由发行债券的企业在向基金支付利息时代扣代缴20%的个人所得税。

7.4.7 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
泰达宏利基金管理有限公司	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司(“中国农业银行”)	基金托管人、基金代销机构
北方国际信托股份有限公司	基金管理人的股东
宏利资产管理(香港)有限公司	基金管理人的股东

注:下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.8.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.8.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联交易单元进行股票交易。

7.4.8.1.2 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联交易单元进行债券交易。

7.4.8.1.3 债券回购交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联交易单元进行债券回购交易。

7.4.8.1.4 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联交易单元进行权证交易。

7.4.8.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

7.4.8.2 关联方报酬

7.4.8.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	7,184,820.14	3,385,368.01
其中:支付销售机构的客户维护费	470,147.43	512,888.21

注:支付基金管理人泰达宏利基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提,逐日累计至每月月底,按月支付。其计算公式为:日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.33% / 当年天数。

7.4.8.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期 2015年1月1日至2015年12月31日	上年度可比期间 2014年1月1日至2014年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	2,177,218.17	1,025,869.10

注:支付基金托管人中国农业银行的托管费按前一日基金资产净值0.1%的年费率计提,逐日累计至每月月底,按月支付。其计算公式为:日托管费=前一日基金资产净值 X 0.1% / 当年天数。

7.4.8.2.3 销售服务费

单位:人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2015年1月1日至2015年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	泰达宏利货币A	泰达宏利货币B	合计
泰达宏利基金管理有限公司	75,385.05	168,060.21	243,445.26
中国农业银行	79,284