

# 银华优质增长股票型证券投资基金 更新招募说明书摘要

(2012 年第 2 号)

**基金管理人：银华基金管理有限公司**

**基金托管人：中国银行股份有限公司**

银华优质增长股票型证券投资基金（以下简称“本基金”）2006年4月24日经证监基金字[2006]76号文核准募集。

**【重要提示】**

本基金募集核准文件名称：中国证监会证监基金字[2006]76号

本基金募集核准日期：2006年4月24日

本基金的基金合同生效日期：2006年6月9日

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，应详细查阅本基金的基金合同。

银华基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”或“管理人”）保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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。

基金投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书（更新）。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为2012年6月9日，有关净值表现截止日为2012年3月31日，所披露的投资组合为2012年1季度的数据（财务数据未经审计）。

## 一、基金管理人

### (一) 基金管理人概况

名称	银华基金管理有限公司		
住所	广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层		
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层		
法定代表人	王立新（代）	设立日期	2001年5月28日
批准设立机关	中国证监会	批准设立文号	中国证监会证监基金字[2001]7号
组织形式	有限责任公司	注册资本	2亿元人民币
存续期间	持续经营	联系人	刘晓雅
电话	010-85186558	传真	010-58163027

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日，是经中国证监会批准（证监基金字[2001]7号文）设立的全国性基金管理公司。公司注册资本为2亿元人民币，公司的股权结构为西南证券股份有限公司（出资比例：49%）、第一创业证券股份有限公司（出资比例：29%）、东北证券股份有限公司（出资比例：21%）及山西海鑫实业股份有限公司（出资比例：1%）。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。

公司治理结构完善，经营运作规范，能够切实维护基金投资人的利益。公司董事会下设风险控制委员会、薪酬与提名委员会2个专业委员会，有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况，制定相应的政策，并充分发挥独立董事的职能，切实加强对公司运作的监督。

公司监事会由3位监事组成，主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司具体经营管理由总经理负责，公司根据经营运作需要设置投资管理部、量化投资部、研究部、市场营销部、高端客户部、国际合作与产品开发部、境外投资部、特定资产管理部、交易管理部、固定收益部、养老金业务部、运作保障部、信息技术部、总经理（董事会）办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部等18个职能部门，并设有北京分公司。此外，公司还设有A股基金投资决策委员会、境外投资决策委员会、特定资产投资决策委员会3个投资决策委员会，分别负责指导基金及其他投资组合的运作，确定基本的投资策略。

### (二) 主要人员情况

#### 1. 基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员

王珠林先生：董事长，经济学博士。历任甘肃省职工财经学院财会系讲师；甘肃省证券公司发行部经理；中国蓝星化学工业总公司处长，蓝星清洗股份有限公司董事副总经理、董

事会秘书，蓝星化工新材料股份公司筹备组组长；西南证券有限责任公司副总裁；中国银河证券股份有限公司副总裁；西南证券股份有限公司董事、总裁。此外，还曾先后担任中国证监会发行审核委员会委员、中国证监会上市公司并购重组审核委员会委员、中国证券业协会投行专业委员会委员、盐田港集团外部董事、国投电力控股股份有限公司独立董事、上海城投控股股份有限公司独立董事等职务。现任银华基金管理有限公司董事长、西南证券股份有限公司董事、财政部资产评估准则委员会委员、重庆市证券期货业协会会长、北京大学公共经济管理研究中心研究员。

钱龙海先生：董事，经济学硕士。曾任北京京放投资管理顾问公司总经理助理；佛山证券有限责任公司副总经理。现任第一创业证券股份有限公司党委书记、董事、总裁，兼任第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事，中国证券业协会投资银行业务委员会第五届副主任委员，深圳市证券业协会副会长。

矫正中先生：董事，中共党员，经济学硕士，中国注册会计师。曾任吉林省财政厅工交企业财务处副处长（正处级）；吉林省长岭县副县长；吉林省财政厅文教行政财务处处长；吉林省财政厅副厅长、厅长兼吉林省地税局局长；吉林省政府秘书长兼办公厅主任、副省长，兼吉林市代市长、书记。现任东北证券股份有限公司董事长、党委书记。

周晓冬先生：董事，金融MBA、国际商务师。曾任中国南光进出口总公司广东分公司总经理；上海海博鑫惠国际贸易有限公司董事、常务副总经理。现任海鑫钢铁集团有限公司董事长助理，兼任北京惠宇投资有限公司总经理。

王立新先生：董事总经理，经济学博士。历任中国工商银行总行科员；南方证券股份有限公司基金部副处长；南方基金管理有限公司研究开发部、市场拓展部总监；银华基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理、代董事长。现任银华基金管理有限公司总经理。

郑秉文先生：独立董事，经济学博士后，教授，博士生导师。曾任中国社会科学院培训中心主任，院长助理，副院长。现任中国社会科学院拉美研究所所长。

王恬先生：独立董事，大学学历，高级经济师。曾任中国银行深圳分行行长，深圳天骥基金董事，中国国际财务有限公司（深圳）董事长，首长四方（集团）有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总裁。

陆志芳先生：独立董事，法律硕士，律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任，北京仲裁委员会仲裁员，北京市律师协会国际业务委员会副主任委员，海问律师事务所律师、合伙人。现任浩天信和律师事务所律师、合伙人。

高歌女士：独立董事，法律硕士。曾任高阳科技控股有限公司助理总裁；普天系统集成公司副总经理；新华锦集团副总裁、副董事长。现任中国民主建国会青岛市委员会副主委、全国青联委员、中国青年企业家协会常务理事、新华锦集团副董事长。

周兰女士：监事会主席，中国社会科学院货币银行学专业研究生学历。曾任北京建材研

究院财务科长；北京京放经济发展公司计财部经理；佛山证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。现任第一创业证券股份有限公司监事长及风险控制委员会委员。

王宜四先生，监事，经济学博士。曾任中国人民银行安徽省分行副科长；安徽省证券公司深圳营业部及深圳总部总经理；华安证券有限责任公司副总裁；北方证券有限责任公司总裁；天风证券有限责任公司总裁；中国建银投资证券有限责任公司首席运营官（副总裁）。现任西南证券股份有限公司副总裁。

杜永军先生：监事，大专学历。曾任五洲大酒店财务部收款主管；北京赛特饭店财务部收款主管、收款主任、经理助理、副经理、经理。现任银华基金管理有限公司行政财务部财务主管。

鲁颂宾先生：副总经理，经济学博士。曾任中国交通进出口总公司销售经理；中国证监会信息监管部主任科员；中国证监会办公厅主任科员、副处长、处长。现任银华基金管理有限公司副总经理。

陆文俊先生：副总经理，经济学学士。曾任君安证券有限责任公司人力资源部行政主管、交易部经理，上海华创创投管理事务所合伙人，富国基金管理有限公司交易员，东吴证券有限责任公司投资经理、资产管理部副总经理，长信基金管理有限责任公司研究员、长信金利趋势股票型证券投资基金基金经理等职。2008年6月加盟银华基金管理有限公司，曾任公司A股基金投资总监及公司总经理助理职务，现任银华基金管理有限公司副总经理。自2008年10月21日起，担任银华核心价值优选股票型证券投资基金基金经理，自2009年4月27日起兼任银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2010年10月8日至2011年10月18日期间担任银华成长先锋混合型证券投资基金基金经理。

封树标先生：副总经理，工学硕士。曾任国信证券天津营业部经理、平安证券综合研究所副所长、平安证券资产管理事业部总经理、平安大华基金管理有限责任公司总经理、广发基金机构投资部总经理等职。2011年3月加盟银华基金管理有限公司，曾担任公司总经理助理职务，现任银华基金管理有限公司副总经理，同时兼任公司特定资产管理业务投资经理。

凌宇翔先生：督察长，工商管理硕士。曾任机械工业部主任科员；重庆国际信托投资公司研发中心部门经理；西南证券有限责任公司基金管理部总经理。现任银华基金管理有限公司督察长。

## 2. 本基金基金经理

郭建兴先生，学士学位。曾在山西证券股份有限公司（原山西证券有限责任公司）从事证券自营业务工作，历任交易主管、总经理助理兼监事等职；并曾就职于华商基金管理有限公司投资管理部，曾在2009年12月3日至2011年4月14日期间担任华商领先企业混合型证券投资基金基金经理职务。2011年4月加盟银华基金管理有限公司，自2011年9月2日起担任本基金基金经理。

本基金历任基金经理：

况群峰先生，管理本基金时间为 2006 年 9 月 14 日至 2011 年 9 月 13 日；

蒋伯龙先生，管理本基金时间为 2006 年 6 月 9 日至 2008 年 7 月 11 日。

### 3. A股基金投资决策委员会成员

委员会主席：王立新

委员会副主席：陆文俊

委员：封树标、王华、周毅、姜永康、金斌、郭建兴

王立新先生：详见主要人员情况。

陆文俊先生：详见主要人员情况。

封树标先生：详见主要人员情况。

王华先生，硕士学位，中国注册会计师协会非执业会员。曾任职于西南证券有限责任公司。2000年10月加盟银华基金管理有限公司（筹），先后在研究策划部、基金经理部工作，曾任银华保本增值证券投资基金、银华货币市场证券投资基金基金经理。现任银华富裕主题股票型证券投资基金基金经理、公司总经理助理、投资管理部总监及A股基金投资总监。

周毅先生，硕士学位，CFA；曾任美国普华永道金融服务部部门经理、巴克莱银行量化分析部副总裁及巴克莱亚太有限公司副董事等职。2009年9月加入银华基金管理有限公司，曾担任银华全球核心优选证券投资基金及银华沪深300指数证券投资基金（LOF）基金经理，现任银华深证100指数分级证券投资基金及银华抗通胀主题证券投资基金（LOF）基金经理职务，同时担任公司总经理助理、量化投资总监、量化投资部总监以及境外投资部总监。

姜永康先生，硕士学位。2001年至2005年曾就职于中国平安保险（集团）股份有限公司，历任研究员、组合经理等职。2005年9月加盟银华基金管理有限公司，曾任养老金管理部投资经理职务。曾担任银华货币市场证券投资基金基金经理。现任银华保本增值证券投资基金、银华增强收益债券型证券投资基金以及银华永祥保本混合型证券投资基金基金经理，同时兼任公司固定收益部总监及固定收益基金投资总监。

金斌先生，硕士学位。曾在国泰君安证券股份有限公司从事行业研究工作。2004年8月加盟银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理、研究主管及研究部总监等职。现任银华优势企业证券投资基金及银华中小盘精选股票型证券投资基金基金经理。

郭建兴先生，详见本基金基金经理情况。

4. 上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）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：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

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：李爱华

托管部门信息披露联系人：唐州徽

电话：(010) 66594855

传真：(010) 66594942

发展概况：

1912 年 2 月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从 1912 年至 1949 年，中国银行先后履行中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能，坚持以服务社会民众、振兴民族金融为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。新中国成立后，中国银行长期作为国家外汇专业银行，成为我国对外开放的重要窗口和对外筹资的主要渠道。1994 年，中国银行改为国有独资商业银行。2003 年，中国银行启动股份制改造。2004 年 8 月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006 年 6 月、7 月，先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为国内首家在境内外资本市场上发行上市的商业银行。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港澳门台湾及 31 个国家和地区为客户提供全面的金融服务，主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资子公司中银国际开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险及中银保险经营保险业务，通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务，通过控股银华基金管理有限公司从事基金管理业务，通过中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。

在近百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神、稳健经营的理念、客户至上的宗旨、诚信为本的传统和严谨细致的作风，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉，树立了卓越的品牌形象。2010 年度，中国银行被 Global Finance（《环球金融》）评为 2010 年度中国最佳公司贷款银行和最佳外汇交易银行，被 Euromoney（《欧洲货币》）评为 2010 年度房地产业“中国最佳商业银行”，被英国《金融时报》评为最佳私人银行奖，被 The Asset（《财资》）评为中国最佳贸易融资银行，被 Finance Asia（《金融亚洲》）评为中国最佳私人银行、中国最佳贸易融资银行，被《21 世纪经济报道》评为亚洲最佳全球化服务银行、

最佳企业公民、年度中资优秀私人银行品牌。面对新的历史机遇，中国银行将积极推进创新发展、转型发展、跨境发展，向着国际一流银行的战略目标不断迈进。

## （二）基金托管部门及主要人员情况

中国银行于 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，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，下设覆盖集合类产品、机构类产品、全球托管产品、投资分析及监督服务、风险管理与内控、核算估值、信息技术、资金和证券交收等各层面的多个团队，现有员工 120 余人。另外，中国银行在重点分行已开展托管业务。

目前，中国银行拥有证券投资基金、一对多专户、一对一专户、社保基金、保险资产、QFII 资产、QDII 资产、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、信托资产、年金资产、理财产品、海外人民币基金、私募基金等门类齐全的托管产品体系。在国内，中国银行率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，为各类客户提供个性化的托管服务。2010 年末中国银行在中国内地托管的资产突破万亿元，居同业前列。

## （三）证券投资基金托管情况

截至 2012 年 3 月末，中国银行已托管长盛创新先锋混合、长盛同盛封闭、长盛同智优势混合（LOF）、大成 2020 生命周期混合、大成蓝筹稳健混合、大成优选封闭、大成景宏封闭、工银大盘蓝筹股票、工银核心价值股票、国泰沪深 300 指数、国泰金鹿保本混合、国泰金鹏蓝筹混合、国泰区位优势股票、国投瑞银稳定增利债券、海富通股票、海富通货币、海富通精选贰号混合、海富通收益增长混合、海富通中证 100 指数（LOF）、华宝兴业大盘精选股票、华宝兴业动力组合股票、华宝兴业先进成长股票、华夏策略混合、华夏大盘精选混合、华夏回报二号混合、华夏回报混合、华夏行业股票（LOF）、嘉实超短债债券、嘉实成长收益混合、嘉实服务增值行业混合、嘉实沪深 300 指数（LOF）、嘉实货币、嘉实稳健混合、嘉实研究精选股票、嘉实增长混合、嘉实债券、嘉实主题混合、嘉实回报混合、嘉实价值优势股票型、金鹰成份优选股票、金鹰行业优势股票、银河成长股票、易方达平稳增长混合、易方达策略成长混合、易方达策略成长二号混合、易方达积极成长混合、易方达货币、易方达稳健收益债券、易方达深证 100ETF、易方达中小盘股票、易方达深证 100ETF 联接、万家 180 指数、万家稳健增利债券、银华优势企业混合、银华优质增长股票、银华领先策略股票、景顺长城动力平衡混合、景顺长城优选股票、景顺长城货币、景顺长城鼎益股票（LOF）、泰信天天收益货币、泰信优质生活股票、泰信蓝筹精选股票、泰信债券增强收益、招商先锋混合、泰达宏利精选股票、泰达宏利集利债券、泰达宏利中证财富大盘指数、华泰柏瑞盛世中国股



票、华泰柏瑞积极成长混合、华泰柏瑞价值增长股票、华泰柏瑞货币、华泰柏瑞量化现行股票型、南方高增长股票 (LOF)、国富潜力组合股票、国富强化收益债券、国富成长动力股票、宝盈核心优势混合、招商行业领先股票、东方核心动力股票、华安行业轮动股票型、摩根士丹利华鑫强收益债券型、诺德中小盘股票型、民生加银稳健成长股票型、博时宏观回报债券型、易方达岁丰添利债券型、富兰克林国海中小盘股票型、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金联接、上证中小盘交易型开放式指数、华泰柏瑞上证中小盘交易型开放式指数证券投资基金联接、长城中小盘成长股票型、易方达医疗保健行业股票型、景顺长城稳定收益债券型、上证 180 金融交易型开放式指数、国泰上证 180 金融交易型开放式指数证券投资基金联接、诺德优选 30 股票型、泰达宏利聚利分级债券型、国联安优选行业股票型、长盛同鑫保本混合型、金鹰中证技术领先指数增强型、泰信中证 200 指数、大成内需增长股票型、银华永祥保本混合型、招商深圳电子信息传媒产业 (TMT) 50 交易型开放式指数、招商深证 TMT50 交易型开放式指数证券投资基金联接、嘉实深证基本面 120 交易型开放式指数证券投资基金联接、深证基本面 120 交易型开放式指数、上证 180 成长交易型开放式指数、华宝兴业上证 180 成长交易型开放式指数证券投资基金联接、易方达资源行业股票型、华安深证 300 指数、嘉实信用债券型、平安大华行业先锋股票型、华泰柏瑞信用增利债券型、泰信中小盘精选股票型、海富通国策导向股票型、中邮上证 380 指数增强型、泰达宏利中证 500 指数分级、长盛同禧信用增利债券型、银华中证内地资源主题指数分级、平安大华深证 300 指数增强型、嘉实安心货币市场、上投摩根健康品质生活股票型、工银瑞信睿智中证 500 指数分级、招商优势企业灵活配置混合型、国泰中小板 300 成长交易型开放式指数、国泰中小板 300 成长交易型开放式指数证券投资基金联接、景顺长城优信增利债券型、诺德周期策略股票型、长盛电子信息产业股票型、诺安中证创业成长指数分级、嘉实海外中国股票 (QDII)、银华全球优选 (QDII-FOF)、长盛环球景气行业大盘精选股票型 (QDII)、华泰柏瑞亚洲领导企业股票型 (QDII)、信诚金砖四国积极配置 (QDII)、海富通大中华精选股票型 (QDII)、招商标普金砖四国指数 (LOF-QDII)、华宝兴业成熟市场动量优选 (QDII)、大成标普 500 等权重指数 (QDII)、长信标普 100 等权重指数 (QDII)、博时抗通胀增强回报 (QDII)、华安大中华升级股票型 (QDII)、信诚全球商品主题 (QDII)、上投摩根全球天然资源股票型、工银瑞信中国机会全球配置股票型 (QDII) 等 147 只证券投资基金，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金，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。



### 三、相关服务机构

#### (一) 基金份额发售机构

##### 1. 直销机构

###### (1) 银华基金管理有限公司北京直销中心

地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层		
电话	010-58162950	传真	010-58162951
联系人	展璐	网址	www.yhfund.com.cn
全国统一客户服务电话	400-678-3333		

###### (2) 银华基金管理有限公司深圳直销中心

地址	广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层		
电话	0755-83515002	传真	0755-83515082
联系人	饶艳艳		

##### 2. 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		
法定代表人	肖钢		
客服电话	95566	网址	<a href="http://www.boc.cn">www.boc.cn</a>

###### (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		
法定代表人	王洪章		
客服电话	95533	网址	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		
法定代表人	傅育宁	联系人	邓炯鹏
客服电话	95555	网址	<a href="http://www.cmbchina.com">www.cmbchina.com</a>

###### (4) 交通银行股份有限公司

注册地址	上海市浦东新区银城中路188号		
法定代表人	胡怀邦	联系人	曹榕
客服电话	95559	网址	www.bankcomm.com

###### (5) 上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址	上海市浦东新区浦东南路500号		
法定代表人	吉晓辉		
客服电话	95528	网址	<a href="http://www.spdb.com.cn">www.spdb.com.cn</a>

###### (6) 平安银行股份有限公司

注册地址	中国深圳市深南中路1099号		
法定代表人	孙建一	联系人	张青

客服电话	95511-3	网址	<a href="http://bank.pingan.com/">http://bank.pingan.com/</a>
------	---------	----	---

## (7) 深圳发展银行股份有限公司

注册地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦		
法定代表人	肖遂宁	联系人	张青
客服电话	95501	网址	<a href="http://www.sdb.com.cn">www.sdb.com.cn</a>

## (8) 中国民生银行股份有限公司

注册地址	北京市西城区复兴门内大街 2 号		
法定代表人	董文标	联系人	董云巍
客服电话	95568	网址	<a href="http://www.cmbc.com.cn">www.cmbc.com.cn</a>

## (9) 广发银行股份有限公司

注册地址	广州市越秀区东风东路 713 号		
法定代表人	董建岳		
客服电话	400-830-8003	网址	<a href="http://www.gdb.com.cn">www.gdb.com.cn</a>

## (10) 中国工商银行股份有限公司

注册地址	中国北京复兴门内大街 55 号		
法定代表人	姜建清		
客服电话	95588	网址	<a href="http://www.icbc.com.cn">www.icbc.com.cn</a>

## (11) 上海银行股份有限公司

注册地址	上海市银城中路168号		
法定代表人	范一飞		
客服电话	021-962888	网址	<a href="http://www.bankofshanghai.com">www.bankofshanghai.com</a>

## (12) 中国光大银行股份有限公司

注册地址	北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦		
法定代表人	唐双宁		
客服电话	95595	网址	<a href="http://www.cebbank.com">www.cebbank.com</a>

## (13) 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	田国立	联系人	丰靖
客服电话	95558	网址	<a href="http://bank.ecitic.com">http://bank.ecitic.com</a>

## (14) 北京银行股份有限公司

注册地址	北京市西城区金融大街甲17号首层		
法定代表人	闫冰竹	联系人	谢小华
客服电话	95526	网址	<a href="http://www.bankofbeijing.com.cn">www.bankofbeijing.com.cn</a>

## (15) 宁波银行股份有限公司

注册地址	宁波市鄞州区宁南南路700号		
------	----------------	--	--

法定代表人	陆华裕	联系人	胡技勋
客服电话	96528, 上海、北京地区962528	网址	www.nccb.com.cn

## (16) 华夏银行股份有限公司

注册地址	北京市东城区建国门内大街 22 号		
法定代表人	吴建		
客服电话	95577	网址	<a href="http://www.hxb.com.cn">www.hxb.com.cn</a>

## (17) 青岛银行股份有限公司

注册地址	青岛市市南区香港中路68号		
法定代表人	郭少泉	联系人	腾克
客服电话	96588 (青岛)、400-669-6588 (全国)	网址	www.qdccb.com

## (18) 上海农村商业银行股份有限公司

注册地址	上海市浦东新区浦东大道981号		
法定代表人	胡平西	联系人	吴海平
客服电话	021-962999	网址	www.srcb.com

## (19) 东莞银行股份有限公司

注册地址	东莞市运河东一路193号		
法定代表人	廖玉林		
客服电话	0769-96228、0769-22118118	网址	www.dongguanbank.cn

## (20) 杭州银行股份有限公司

注册地址	杭州市庆春路46号杭州银行大厦		
法定代表人	马时雍	联系人	严峻
客服电话	0571-96523、400-8888-508	网址	www.hzbank.com.cn

## (21) 乌鲁木齐市商业银行股份有限公司

注册地址	新疆乌鲁木齐市新华北路8号		
法定代表人	农惠臣	联系人	何佳
客服电话	96518	网址	www.uccb.com.cn

## (22) 渤海银行股份有限公司

注册地址	天津市河西区马场道201-205号		
法定代表人	刘宝凤	联系人	王宏

客服电话	400-888-8811	网址	www.cbhb.com.cn
------	--------------	----	-----------------

## (23) 重庆银行股份有限公司

注册地址	重庆市渝中区邹容路153号		
法定代表人	马千真	联系人	孔文超
客服电话	96899（重庆地区）； 400-709-6899（其他 地区）	网址	<a href="http://www.cqcbank.com">www.cqcbank.com</a>

## (24) 大连银行股份有限公司

注册地址	大连市中山区中山路88号天安国际大厦49楼		
法定代表人	陈占维	联系人	李鹏
客服电话	400-664-0099	网址	<a href="http://www.bankofdl.com">www.bankofdl.com</a>

## (25) 哈尔滨银行股份有限公司

注册地址	哈尔滨市道里区尚志大街160号		
法定代表人	郭志文	联系人	王超
客服电话	95537；400-609-6358	网址	<a href="http://www.hrbb.com.cn">www.hrbb.com.cn</a>

## (26) 东莞农村商业银行股份有限公司

注册地址	东莞市南城路2号		
法定代表人	何沛良	联系人	何茂才
客服电话	0769-22321089	网址	www.drcbank.com

## (27) 佛山顺德农村商业银行股份有限公司

注册地址	广东省佛山市顺德大良新城区拥翠路2号		
法定代表人	吴海恒		
网址	<a href="http://www.sdebank.com">www.sdebank.com</a>		

## (28) 浙江稠州商业银行股份有限公司

注册地址	浙江省义乌市江滨路义乌乐园东侧		
法定代表人	金子军	联系人	董晓岚，邵利兵
客服电话	(0571)96527，4008096527	网址	<a href="http://www.czcb.com.cn">www.czcb.com.cn</a>

## (29) 包商银行股份有限公司

注册地址	内蒙古包头市钢铁大街6号		
法定代表人	李镇西	联系人	刘芳



客服电话	内蒙古地区：0472-96016、北京地区：010-96016、宁波地区：0574-967210、深圳地区：0755-967210、成都地区：028-65558555	网址	www.cbhb.com.cn
------	---	----	-----------------

## (30) 中信证券股份有限公司

注册地址	深圳市深南大道7088号招商银行大厦A层		
法定代表人	王东明	联系人	陈忠
客服电话	95558	网址	www.citics.com

## (31) 中信建投证券股份有限公司

注册地址	北京市朝阳区安立路66号4号楼		
法定代表人	王常青	联系人	权唐
客服电话	400-8888-108	网址	www.csc108.com

## (32) 中信万通证券有限责任公司

注册地址	青岛市崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层（1507-1510室）		
法定代表人	张智河	联系人	吴忠超
客服电话	0532-96577	网址	www.zxwt.com.cn

## (33) 世纪证券有限责任公司

注册地址	深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层		
法定代表人	卢长才		
网址	<a href="http://www.csc.com.cn">www.csc.com.cn</a>		

## (34) 第一创业证券股份有限公司

注册地址	深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场 B座25、26层		
法定代表人	刘学民		
客服电话	400-888-1888	网址	<a href="http://www.firstcapital.com.cn">www.firstcapital.com.cn</a>

## (35) 东北证券股份有限公司

注册地址	长春市自由大路1138号		
法定代表人	矫正中	联系人	潘锴
客服电话	400-600-0686 ; 0431-85096733	网址	www.nesc.cn

## (36) 平安证券有限责任公司

注册地址	深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼		
------	----------------------	--	--

法定代表人	杨宇翔		
客服电话	95511-8	网址	<a href="http://www.pingan.com">http://www.pingan.com</a>

## (37) 兴业证券股份有限公司

注册地址	福州市湖东路268号		
法定代表人	兰荣		
客服电话	95562	网址	<a href="http://www.xyzq.com.cn">www.xyzq.com.cn</a>

## (38) 华泰证券股份有限公司

注册地址	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		
客服电话	95597	网址	<a href="http://www.htsc.com.cn">www.htsc.com.cn</a>

## (39) 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		
法定代表人	万建华		
客服电话	400-8888-666	网址	<a href="http://www.gtja.com">www.gtja.com</a>

## (40) 中国银河证券股份有限公司

注册地址	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座		
法定代表人	顾伟国	联系人	田薇
客服电话	400-888-8888	网址	<a href="http://www.chinastock.com.cn">www.chinastock.com.cn</a>

## (41) 广发证券股份有限公司

注册地址	广州市天河北路183-187号大都会广场43楼		
法定代表人	林治海	联系人	黄岚
客服电话	95575或致电各地营业网点	网址	<a href="http://www.gf.com.cn">http://www.gf.com.cn</a>

## (42) 国信证券股份有限公司

注册地址	深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层		
法定代表人	何如	联系人	齐晓燕
客服电话	95536	网址	<a href="http://www.guosen.com.cn">www.guosen.com.cn</a>

## (43) 湘财证券有限责任公司

注册地址	湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼		
法定代表人	林俊波	联系人	钟康莺
客服电话	400-888-1551	网址	<a href="http://www.xcsc.com">www.xcsc.com</a>

## (44) 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A座38—45层		
法定代表人	宫少林	联系人	林生迎
客服电话	400-8888-111; 95565	网址	<a href="http://www.newone.com.cn">www.newone.com.cn</a>

## (45) 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		
法定代表人	许刚	联系人	李丹
客服电话	400-620-8888	网址	<a href="http://www.bocichina.com">www.bocichina.com</a>

## (46) 光大证券股份有限公司

注册地址	上海市静安区新闻路1508号		
法定代表人	徐浩明	联系人	刘晨
客服电话	10108998 ; 95525 ; 400-888-8788	网址	<a href="http://www.ebscn.com">www.ebscn.com</a>

## (47) 海通证券股份有限公司

注册地址	上海市淮海中路98号		
法定代表人	王开国	联系人	李笑鸣
客服电话	95553; 400-888-8001	网址	<a href="http://www.htsec.com">www.htsec.com</a>

## (48) 金元证券股份有限公司

注册地址	海南省海口市南宝路36号证券大厦4层		
法定代表人	陆涛		
客服电话	400-888-8228	网址	<a href="http://www.jyzq.cn">www.jyzq.cn</a>

## (49) 国海证券股份有限公司

注册地址	广西桂林市辅星路13号		
法定代表人	张雅锋	联系人	牛孟宇
客服电话	95563	网址	<a href="http://www.ghzq.com.cn">www.ghzq.com.cn</a>

## (50) 申银万国证券股份有限公司

注册地址	上海市常熟路171号		
法定代表人	丁国荣		
客服电话	95523; 400-889-5523	网址	<a href="http://www.sywg.com">www.sywg.com</a>

## (51) 西南证券股份有限公司

注册地址	重庆市江北区桥北苑8号		
法定代表人	余维佳		
客服电话	400-809-6096	网址	<a href="http://www.swsc.com.cn">www.swsc.com.cn</a>

## (52) 渤海证券股份有限公司

注册地址	天津市经济技术开发区第二大街42号写字楼101室		
法定代表人	杜庆平	联系人	王兆权
客服电话	400-6515-988	网址	www.bhzq.com

## (53) 宏源证券股份有限公司

注册地址	新疆乌鲁木齐市文艺路233号		
法定代表人	冯戎	联系人	李巍
客服电话	400-800-0562	网址	www.hysec.com

## (54) 东海证券有限责任公司

注册地址	江苏省常州市延陵西路23号投资广场18-19楼		
法定代表人	朱科敏	联系人	李涛
客服电话	400-888-8588（免长途费）	网址	<a href="http://www.longone.com.cn">http://www.longone.com.cn</a>

## (55) 东莞证券有限责任公司

注册地址	东莞市莞城可园南路1号		
法定代表人	张运勇		
客服电话	0769-961130	网址	<a href="http://www.dgzq.com.cn">www.dgzq.com.cn</a>

## (56) 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		
法定代表人	姚文平		
客服电话	400-888-8128	网址	<a href="http://www.tebon.com.cn">www.tebon.com.cn</a>

## (57) 财通证券有限责任公司

注册地址	杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心		
法定代表人	沈继宁		
客服电话	0571-96336, 962336（上海地区）	网址	www.ctsec.com

## (58) 中信证券（浙江）有限责任公司

注册地址	浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦主楼19、20楼		
法定代表人	沈强	联系人	丁思聪
客服电话	96598	网址	<a href="http://www.bigsun.com.cn">www.bigsun.com.cn</a>

## (59) 长江证券股份有限公司

注册地址	武汉市新华路特8号长江证券大厦		
------	-----------------	--	--

法定代表人	胡运钊	联系人	李良
客服电话	95579; 400-8888-999	网址	www.95579.com

## (60) 中原证券股份有限公司

注册地址	郑州市郑东新区商务外环路10号		
法定代表人	石保上	联系人	程月艳、耿铭
客服电话	967218 ; 400-813-9666	网址	www.ccnew.com

## (61) 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		
法定代表人	张华东	联系人	李铮
客服电话	400-828-5888	网址	<a href="http://www.njzq.com.cn">www.njzq.com.cn</a>

## (62) 东方证券股份有限公司

注册地址	上海市中山南路318号2号楼22-29层		
法定代表人	潘鑫军	联系人	吴宇
客服电话	95503	网址	<a href="http://www.dfzq.com.cn">www.dfzq.com.cn</a>

## (63) 东吴证券股份有限公司

注册地址	苏州工业园区翠园路181号商旅大厦		
法定代表人	吴永敏	联系人	方晓丹
客服电话	0512-33396288	网址	<a href="http://www.dwzq.com.cn">http://www.dwzq.com.cn</a>

## (64) 国都证券有限责任公司

注册地址	北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层		
法定代表人	常喆		
客服电话	400-818-8118	网址	www.guodu.com

## (65) 山西证券股份有限公司

注册地址	太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼		
法定代表人	侯巍	联系人	郭熠
客服电话	400-666-1618	网址	www.i618.com.cn

## (66) 上海证券有限责任公司

注册地址	上海市西藏中路336号		
法定代表人	郁忠民	联系人	张瑾
客服电话	400-891-8918 ; 021-962518	网址	<a href="http://www.962518.com">http://www.962518.com</a>

## (67) 安信证券股份有限公司

注册地址	深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元		
法定代表人	牛冠兴		
客服电话	400-800-1001	网址	www.essence.com.cn

## (68) 方正证券股份有限公司

注册地址	湖南省长沙市芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层		
法定代表人	雷杰		
客服电话	95571	网址	<a href="http://www.foundersec.com">http://www.foundersec.com</a>

## (69) 中航证券有限公司

注册地址	南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼		
法定代表人	杜航	联系人	戴蕾
客服电话	400-8866-567	网址	www.avicsec.com

## (70) 国元证券股份有限公司

注册地址	安徽省合肥市寿春路179号		
法定代表人	凤良志	联系人	祝丽萍
客服电话	400-8888-777	网址	<a href="http://www.gyzq.com.cn">www.gyzq.com.cn</a>

## (71) 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		
法定代表人	黄耀华		
客服电话	0755-33680000 ; 400-6666-888	网址	www.cgws.com

## (72) 大同证券经纪有限责任公司

注册地址	山西省大同市大北街13号		
法定代表人	董祥	联系人	薛津
客服电话	4007121212	网址	<a href="http://www.dtsbc.com.cn/">http://www.dtsbc.com.cn/</a>

## (73) 华林证券有限责任公司

注册地址	深圳市福田区民田路178号华融大厦5、6楼		
法定代表人	段文清	联系人	杨玲
客服电话	北京: 010-64405618; 上海: 021-52045595; 深圳: 0755-83040288; 广州: 020-38372715; 长沙: 0731-82329088; 合 肥: 0551-2883033; 江门: 0750-3160388	网址	<a href="http://www.chinalions.com/">http://www.c hinalions.co m/</a>



## (74) 恒泰证券股份有限公司

注册地址	内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号		
法定代表人	庞介民	联系人	王旭华
客服电话	0471-4960762	网址	www.cnht.com.cn

## (75) 万联证券有限责任公司

注册地址	广州市中山二路18号广东电信广场36、37层		
法定代表人	张建军	联系人	罗创斌
客服电话	400-8888-133	网址	www.wlzq.com.cn

## (76) 齐鲁证券有限公司

注册地址	山东省济南市经七路86号		
法定代表人	李玮	联系人	吴阳
客服电话	95538	网址	www.qlzq.com.cn

## (77) 中国中投证券有限责任公司

注册地址	深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层-21层及第04层01、02、03、05、11、12、13、15、16、18、19、20、21、22、23单元		
法定代表人	龙增来	联系人	刘毅
客服电话	4006-008-008	网址	www.china-invs.cn

## (78) 瑞银证券有限责任公司

注册地址	北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层		
法定代表人	刘弘		
客服电话	400-887-8827	网址	www.ubssecurities.com

## (79) 江海证券有限公司

注册地址	哈尔滨市香坊区赣水路56号		
法定代表人	孙名扬	联系人	张宇宏
客服电话	400-666-2288	网址	www.jhzq.com.cn

## (80) 爱建证券有限责任公司

注册地址	上海市南京西路758号24楼		
法定代表人	张建华	联系人	陈敏
网址	www.ajzq.com		

## (81) 厦门证券有限公司

注册地址	厦门市莲前西路2号莲富大厦17楼		
------	------------------	--	--

法定代表人	傅毅辉	联系人	卢金文
客服电话	0592-5163588	网址	<a href="http://www.xmzq.cn">www.xmzq.cn</a>

## (82) 中国国际金融有限公司

注册地址	北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层		
法定代表人	李剑阁	联系人	王雪筠
客服电话	010-85679238 010-85679169	网址	<a href="http://www.ciccs.com.cn">www.ciccs.com.cn</a>

## (83) 华宝证券有限责任公司

注册地址	上海市陆家嘴环路166号未来资产大厦27层		
法定代表人	陈林		
客服电话	400-820-9898	网址	<a href="http://www.cnhbstock.com">www.cnhbstock.com</a>

## (84) 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17楼		
法定代表人	刘东	联系人	林洁茹
客服电话	020-961303	网址	<a href="http://www.gzs.com.cn">www.gzs.com.cn</a>

## (85) 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7、8层		
法定代表人	黄金琳		
客服电话	96326 (福建省外请先 拨0591)	网址	<a href="http://www.hfzq.com.cn">www.hfzq.com.cn</a>

## (86) 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701		
法定代表人	林义相	联系人	林爽
客服电话	010-66045678	网址	<a href="http://www.tjjm.com.cn">www.tjjm.com.cn</a>

## (87) 信达证券股份有限公司

注册地址	北京市西城区闹市口大街9号院1号楼		
法定代表人	高冠江	联系人	唐静
客服电话	400-800-8899	网址	<a href="http://www.cindasc.com">www.cindasc.com</a>

## (88) 华龙证券有限责任公司

注册地址	甘肃省兰州市静宁路308号		
法定代表人	李晓安	联系人	李昕田
客服电话	0931-4890208	网址	<a href="http://www.hlzqgs.com">www.hlzqgs.com</a>

	4890100、4890619、 4890618		
--	-----------------------------	--	--

## (89) 西部证券股份有限公司

注册地址	西安市东新街232号陕西信托大厦16-17层		
法定代表人	刘建武	联系人	冯萍
客服电话	95582	网址	<a href="http://www.westsecu.com.cn">www.westsecu.com.cn</a>

## (90) 红塔证券股份有限公司

注册地址	云南省昆明市北京路155号附1号红塔大厦9楼		
法定代表人	况雨林	联系人	高国泽
客服电话	0871-3577930	网址	<a href="http://www.hongtastock.com">www.hongtastock.com</a>

## (91) 浙商证券有限责任公司

注册地址	浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A6/7		
法定代表人	吴承根		
客服电话	0571-967777	网址	<a href="http://www.stocke.com.cn">www.stocke.com.cn</a>

## (92) 天风证券股份有限公司

注册地址	湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦4楼		
法定代表人	余磊	联系人	翟璟
客服电话	028-86711410 ; 027-87618882	网址	<a href="http://www.tfzq.com">www.tfzq.com</a>

## (93) 西藏同信证券有限责任公司

注册地址	西藏自治区拉萨市北京中路101号		
法定代表人	贾绍君	联系人	王钧
客服电话	400-881-1177	网址	<a href="http://www.xzsec.com">www.xzsec.com</a>

## (94) 华融证券股份有限公司

注册地址	北京市西城区金融大街8号		
法定代表人	丁之锁	联系人	陶颖
客服电话	010-58568118	网址	<a href="http://www.hrsec.com.cn">www.hrsec.com.cn</a>

## (95) 英大证券有限责任公司

注册地址	深圳市福田区深南中路华能大厦30、31层		
法定代表人	赵文安		
客服电话	4008-698-698	网址	<a href="http://www.ydsc.com.cn">www.ydsc.com.cn</a>

## (96) 日信证券有限责任公司

注册地址	呼和浩特市新城区锡林南路18号		
法定代表人	孔佑杰	联系人	冯杰
客服电话	010-83991728	网址	http://www.rxzq.com.cn

(97) 大通证券股份有限公司

注册地址	大连市中山区人民路24号		
法定代表人	张智河	联系人	谢立军
客服电话	4008-169-169	网址	www.daton.com.cn

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时履行公告义务。

(二) 注册登记机构

名称	银华基金管理有限公司		
注册地址	广东省深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层		
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层		
法定代表人	王立新（代）	联系人	伍军辉
电话	010-58163000	传真	010-58162951

(三) 出具法律意见书的律师事务所

名称	北京市金杜律师事务所		
住所及办公地址	北京市朝阳区东三环中路 39 号建外 SOHO A 座 31 层		
负责人	王玲	联系人	宋萍萍
电话	0755-22163307	传真	0755-22163380
经办律师	靳庆军、宋萍萍		

(四) 会计师事务所和经办注册会计师

名称	安永华明会计师事务所		
办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城安永大楼（即东 3 办公楼）16 层		
法定代表人	葛明	联系人	王珊珊
电话	010-58153322; 010-58152145	传真	010-85188298
经办律师	李慧民、王珊珊		

四、 基金的名称

本基金名称：银华优质增长股票型证券投资基金

五、 基金的类型：

本基金类型：股票型基金

## 六、 基金的投资目标

本基金的投资目标是：通过投资于兼具优质增长性和估值吸引力的股票，在严格控制投资组合风险的前提下力求取得基金资产的长期快速增值。

## 七、 基金的投资方向

本基金投资于具有良好流动性的金融工具。在正常市场条件下，投资组合的范围：股票（A 股及监管机构授权投资的其他市场股票资产）、债券（国债、金融债、企业债、可转债等）、短期金融工具（含央行票据、债券回购等）以及现金资产；如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

## 八、 基金的投资策略和投资组合

在价值创造主导的投资理念指导下，本基金的投资策略以自下而上的股票精选为主，同时也通过辅助性的主动类别资产配置，在投资组合中加入债券资产以降低整个资产组合的系统性风险。本基金充分发挥“自下而上”的主动选股能力，通过定量的业绩归因分析深入发掘主动性回报的相关信息，适当加大选股因素的贡献度，借助投资组合优化技术实现投资风险与收益的最佳配比。

本基金为股票型基金，在一般情况下，股票投资在基金资产中将保持相对较高的比例。

在投资中，本基金首先选取质地良好、估值合理的公司，并从中精选具备优质增长特征或处于优质增长阶段的公司进行投资；在债券投资中，重点关注到期收益率、流动性较高以及价值被低估的债券。

### 1、 股票投资策略

目前，我国经济正处于城镇化进程加快、居民消费结构升级、经济全球化和工业化推动的产业结构升级的过程中。本基金管理人认为，在未来较长时期内，我国经济仍将保持稳定、良好的发展趋势。

在宏观经济长期增长的大背景下，将有大量的企业从中受益并获得快速增长。本基金将投资对象锁定为具有“优质增长性”的上市公司，以分享中国经济成长带来的巨大投资机会。

根据企业生命周期理论，企业在运营和发展过程中将历经产生、成长、成熟和衰退等几个不同性质的阶段，同时表现出各自不同的业绩增长特征。不同类型的企业的业绩具备不同的中长期发展趋势、短期波动特征以及同宏观经济和行业景气的联动特征。

传统上，企业的增长被划分为“周期类”、“成长类”和“稳定类”等三种类型。在实

践中，因该划分法考察的维度过于单一，即只考虑了业绩增长与宏观经济、行业景气的联动性，因而在指导股票投资方面难以达到预期效果。

为此，本基金管理人经过长期研究和实践，引入两个维度对企业类型进行划分：（1）企业生命周期；（2）同宏观经济的联动性。

从上述两个维度出发，根据定性和定量指标，将企业增长划分为以下五种类型：超常增长/反转类、增长—稳定类、增长—周期类、成熟—周期类、成熟—防御类。

股票价格表现并不同步于企业业绩表现，企业业绩增长也未必相应推动股票价格上升。本基金管理人认为，只有如下四种类型增长方式或增长阶段，才会对股票价格形成实质性的驱动：（1）“超常增长/反转类”企业；（2）“稳定—增长类”企业；当经济或行业处于高涨阶段时的：（3）“增长—周期类”企业及（4）“成熟—周期类”企业。

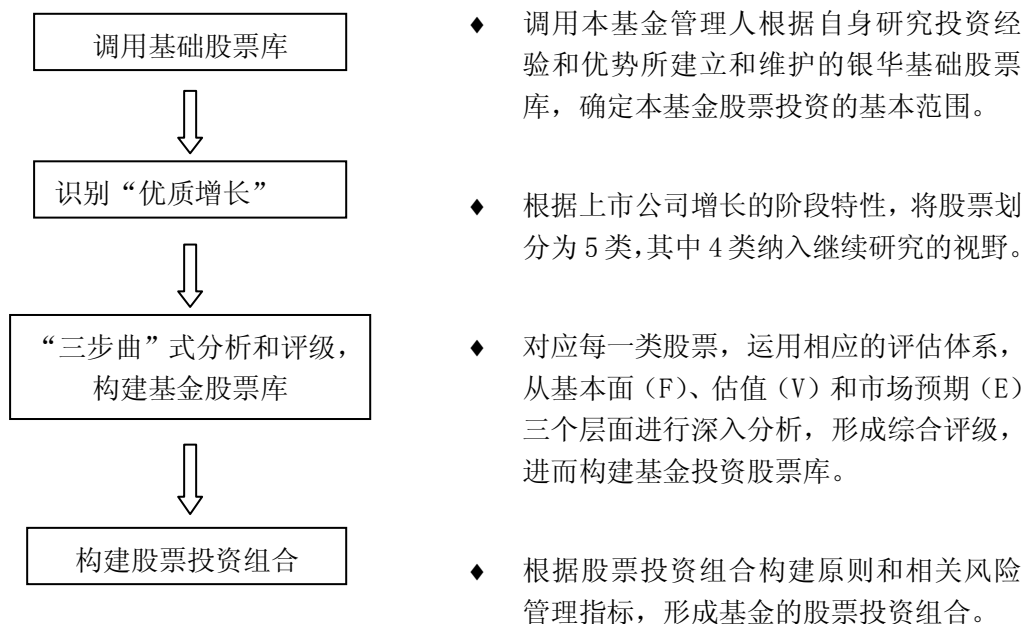
经评估和划分，纳入上述增长类型或阶段的企业即被定义为“优质增长”企业。

本基金的目标即在于有效识别和选择具备优质增长特征或处于优质增长阶段的企业，准确评估其价值，进行投资，在严格控制风险的基础上取得基金资产的长期增值。

本基金在构建投资组合时，在强调企业价值和成长因素的基础上，尤其注重公司增长的优质性和持续性。

本基金股票投资的具体流程如下图所示：

#### 股票投资流程



（1）调用基础股票库



本基金管理人的研究团队进行针对性的实地调研、集中研讨、委托课题、实证分析等多种形式的系统研究，结合卖方研究机构的覆盖调查，根据股票的流动性和估值指标，运用数量化的方法对 A 股所有股票进行筛选，经过风险管理组审核无异议后形成股票基础库，并由上述程序和标准对股票库进行管理和维护。

本基金通过调用该基础股票库，既可有效分享本基金管理人投资、研究资源，充分利用多年投资管理的成功经验和技能，又能有效提高股票选择的针对性和投资运作的效率。

## (2) “优质增长”的识别

通过深入分析企业增长阶段的本质特征，本基金管理人根据定性和定量分析体系对企业增长类别进行动态评估和划分，包括如下五类：增长—稳定类、增长—周期类、成熟—周期类、超常增长/反转类、成熟—防御类。

在进行企业类型划分时，引入关系企业基本面的两个重要维度：(1) 企业所处的生命周期；(2) 企业业绩同宏观经济的联动性。

在生命周期维度上，根据定性和定量指标评估，企业可被划分为“超常增长/反转”、“增长”、“成熟”和“衰退”等四种类型，其中，“衰退”类企业由于不具备投资价值而被排除在研究视野之外。

在联动性维度上，根据定性和定量指标评估，企业可被划分为“稳定”、“周期”和“防御”等三种类型。

通过引入上述两个维度以及相应的分析指标，对企业进行综合评估，确定企业所属的增长类型和所处的增长阶段。

## (3) “三步曲”式分析和评级，构建基金股票库

经过识别和选取“优质增长的公司”以后，将对其股票投资价值进行定性、定量评估和评级。

在该阶段，本基金将严格遵循“基本面(F)→估值(V)→市场预期(E)”层级式分析和研究，即依次经过基本面增长趋势识别和评估、估值分析、市场对本基金管理人评估结论的认同程度三个层次的考察，确认具备优质增长特征或处于优质增长阶段的企业。当然，所考察层次的次序并非一成不变，而是一个动态的、紧密衔接的过程。

本基金管理人认为，基本面是公司价值的基础，这是任何投资分析的前提，必须做详尽

分析；估值是否具有吸引力是投资决策的核心，必须做出合理的评估；之所以选择市场预期这一指标，是因为本基金管理人认为股票价格表现并不同步于企业业绩表现，企业业绩增长也未必相应推动股票价格上升，而其中的关键是股价是否已经对此作出了反应，因此评价市场预期成为衡量公司估值是否到位的先行指标。

本基金管理人将综合这三个指标做投资决策，这样有助于避免“价值陷阱”，即避免仅根据单一的估值过程作出买入或卖出的决策。

#### （4）构建股票投资组合

基于基金股票库的确定，本基金将遵循自下而上的选股原则，根据股票增长类别的评估和划分，及其综合评级结果，进行股票组合的构建。本基金将重点投资于增长—稳定类、增长—周期类、成熟周期类和超常增长/反转类“优质增长”的企业股票。

## 2、债券投资策略

在个券选择方面，本基金将基于对信用质量、期限和流动性等因素的深入研究，重点关注具备以下特征的债券：较高到期收益率、较高当期收入、价值被低估、预期信用质量将改善、期权和债权突出，或者属于创新品种而价值尚未被市场充分发现。

本基金的债券投资策略：采取久期调整、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略，发现、确认和利用市场失衡所蕴含的组合增值机会。

#### （1）久期调整

久期调整的依据是对基准利率水平的预期：当预期基准利率下降时，适当增加组合久期，以有效获得债券价格上升收益，并获得较高利息收入；在预期基准利率上升时，缩短组合久期，以规避债券价格下降的风险。由于基准利率变动对债券组合投资业绩具有决定性的作用，本基金将久期调整视为获取稳定债券收益的关键。

本基金将深入分析和研究利率走势和收益率期限结构，为积极债券投资提供依据。市场利率的变化与宏观经济和货币政策息息相关，研究利率走势具有很强的客观性和现实可行性。这是债券投资组合的战略配置基础。

#### （2）组合策略

收益率曲线配置是指在确定组合久期后，进一步预测未来收益率曲线可能的变化形态，进而确定采用集中策略、哑铃策略或梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行配置，以

从不同期限债券的相对价格变化中获利。一般而言，当预期收益率曲线变陡时，将采用集中策略；而当预期收益率曲线变平时，将采用两端策略；梯形策略则是将组合平均分配在收益率曲线不同的点上，一般在预测收益率曲线不变或平行移动时采用。

### （3）类属配置

类属配置是指各市场债券及各债券种类之间的比例分配和调整。

本基金将根据各市场、各券种的相对投资价值、流动性及信用风险，增持相对低估、价格将上升的类属，减持相对高估、价格将下降的类属，借以取得较高的总回报。

债券投资组合构建与调整，包括自上而下确定投资策略和自下而上个券选择相互结合的动态过程。

### 3、大类资产配置策略

本基金为股票型基金，以股票投资为主，大类资产配置并非本基金的核心策略。

但是，鉴于我国股市现仍具备新兴市场波动性仍然较大的特征，本基金将进行适度的主动性大类资产配置，在股票类资产系统性风险水平显著变动时进行相应的配置调整，以降低股市系统性风险的影响。

在实施大类资产的配置时，考察的因素主要包括：宏观面趋势、股市估值水平、市场预期以及制度因素。

除以上考虑因素外，本基金在进行大类资产配置时，也将利用基金管理人在长期投资管理过程中所累积的经验，有效应对突发事件、财报季节效应以及市场非有效例外效应所形成的短期市场波动。

### 4、风险收益相匹配

本基金管理人借鉴国外风险管理的成功经验，采用国际通行的风险管理方法实现风险的识别、度量和控制，通过调整风险结构，突出股票选择能力，并将投资管理的主动性风险控制合理的水平。

本基金在投资中将利用 Barra 多因子模型优化投资组合，将与行业、投资风格密切相关的非主观的风险因素控制在最低程度，借助主动投资于“优质增长”的企业股票获得超额收益。

## 九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%。

## 十、基金的风险收益特征

本基金属于证券投资基金中较高风险、较高收益的基金产品。

## 十一、投资组合报告

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对本招募说明书中的基金投资组合报告和基金业绩中的数据进行了复核。

本投资组合报告所载数据截至 2012 年 3 月 31 日（财务数据未经审计）。

### 1.报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	4,716,055,389.05	78.43
	其中：股票	4,716,055,389.05	78.43
2	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	190,000,525.00	3.16
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	1,104,192,308.50	18.36
6	其他资产	3,083,439.98	0.05
7	合计	6,013,331,662.53	100.00

### 2.报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	83,833,416.45	1.42
B	采掘业	227,144,304.43	3.84
C	制造业	2,091,757,551.10	35.34
C0	食品、饮料	758,631,512.67	12.82
C1	纺织、服装、皮毛	-	-
C2	木材、家具	-	-

C3	造纸、印刷	-	-
C4	石油、化学、塑胶、塑料	218,287,029.51	3.69
C5	电子	45,344,398.98	0.77
C6	金属、非金属	73,825,864.51	1.25
C7	机械、设备、仪表	507,666,599.25	8.58
C8	医药、生物制品	488,002,146.18	8.24
C99	其他制造业	-	-
D	电力、煤气及水的生产和供应业	43,348,291.50	0.73
E	建筑业	77,562,634.87	1.31
F	交通运输、仓储业	64,260,000.00	1.09
G	信息技术业	674,267,743.55	11.39
H	批发和零售贸易	445,124,190.95	7.52
I	金融、保险业	546,928,521.24	9.24
J	房地产业	281,520,000.00	4.76
K	社会服务业	180,308,734.96	3.05
L	传播与文化产业	-	-
M	综合类	-	-
	合计	4,716,055,389.05	79.67

### 3.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600406	国电南瑞	13,649,628	430,918,755.96	7.28
2	600267	海正药业	12,449,806	311,120,651.94	5.26
3	000002	万科A	34,000,000	281,520,000.00	4.76
4	600998	九州通	13,148,809	147,661,125.07	2.49
5	600030	中信证券	12,430,850	144,073,551.50	2.43
6	002344	海宁皮城	6,084,425	143,105,676.00	2.42
7	601088	中国神华	5,533,163	141,704,304.43	2.39
8	600519	贵州茅台	709,494	139,741,938.24	2.36
9	601939	建设银行	25,999,649	125,578,304.67	2.12
10	000581	威孚高科	4,007,596	124,796,539.44	2.11

### 4.报告期末按债券品种分类的债券投资组合

注：本基金本报告期末未持有债券。

## 5.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

注：本基金本报告期末未持有债券。

## 6.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 7.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

## 8.投资组合报告附注

8.1 本基金投资的前十名证券中海正药业（股票代码：600267）发行主体浙江海正药业股份有限公司于2012年1月5日发布公告，国家环境保护部正在对海正药业环境违法案件挂牌督办。海正药业涉及到的问题为：外排废水COD超标排放，电缆沟积存高浓度污水；抗生素菌渣等危险废物擅自出售给无资质的企业；与环境保护部门联网的在线监测数据弄虚作假。

上述公告发布后，本基金管理人就海正药业环保问题进行了及时的跟踪分析研究，认为海正药业环保问题得到了妥善解决，对该公司的投资价值不产生实质影响。本基金管理人将继续对该公司进行持续跟踪研究。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余九名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

8.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

### 8.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	2,447,769.30
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	352,517.19
5	应收申购款	283,153.49
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	3,083,439.98

### 8.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有可转换债券。

## 8.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末持有的前十名股票中不存在流通受限情况。

## 8.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

## 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。

本基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

阶段	净值增长率①	净值增长率 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
2006. 6. 9—2006. 12. 31	57. 40%	1. 03%	46. 17%	1. 10%	11. 23%	-0. 07%
2007 年	125. 18%	2. 03%	107. 13%	1. 82%	18. 05%	0. 21%
2008 年	-52. 43%	2. 08%	-56. 29%	2. 40%	3. 86%	-0. 32%
2009 年	84. 40%	1. 79%	68. 71%	1. 63%	15. 69%	0. 16%
2010 年	6. 83%	1. 50%	-9. 86%	1. 24%	16. 69%	0. 26%
2011 年	-26. 23%	1. 12%	-19. 41%	1. 04%	-6. 82%	0. 08%
2012. 1. 1—2012. 3. 31	-1. 23%	1. 32%	3. 91%	1. 22%	-5. 14%	0. 10%
自基金合同生效日 ( 2006. 6. 9 ) 至 2012. 3. 31	142. 00%	1. 68%	68. 53%	1. 64%	73. 47%	0. 04%

注：自 2011 年 1 月 1 日起，本基金的业绩比较基准变更为：“沪深 300 指数收益率×80% + 中国债券总指数收益率×20%”，详见本基金管理人发布的相关公告。

## 十三、费用概览

### (一) 与基金运作有关的费用

#### 1. 基金费用的种类

- (1) 基金管理人的管理费；
- (2) 基金托管人的托管费；
- (3) 基金的证券交易费用；



- (4) 基金合同生效后的信息披露费用；
- (5) 基金份额持有人大会费用；
- (6) 基金合同生效后的会计师费和律师费；
- (7) 按照国家有关法律法规规定可以列入的其他费用。

## 2. 基金费用的费率、计提方法、计提标准和支付方式

### (1) 基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值 1.5%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

管理费每日计提，逐日累计。

对于已确认的管理费，由基金托管人按月划付。基金管理人应于次月前5个工作日内将上月已确认管理费的计算结果通知基金托管人并做出划付指令；基金托管人应在次月前10个工作日内完成复核，并从该基金财产中一次性支付已确认管理费给该基金管理人。

在首期支付管理费前，基金管理人应向托管人出具正式函件指定管理费的收款账户。此账户原则上一旦指定不可变更。如确有需要变更，基金管理人应提前 10 个工作日向托管人出具书面的收款账户变更通知。

### (2) 基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.25%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每个月月末，按月支付，基金管理人应于次月前 5 个工作日内将上月基金托管费的计算结果书面通知基金托管人并做出划付指令；基金托管人应在次月前 10 个工作日内完成复核，并从该基金财产中一次性支付托管费给该基金托管人。

本条第（一）款第 3 至第 7 项费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，列入当期基金费用。

(3) 基金管理人和基金托管人可协商酌情调低基金管理费和基金托管费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前 3 个工作日在至少一种指定媒

体上刊登公告。

### 3. 不列入基金费用的项目

本条第（一）款约定以外的其他费用，以及基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失等不列入基金费用。

## （二）与基金销售有关的费用

### 1. 申购费

本基金采用前端收费的形式收取申购费用，申购费率按申购金额的大小分为五档，具体如下表所示：

申购费率	申购金额 $\geq$ 500万	固定收取1000元/笔
	200万元 $\leq$ 申购金额 $<$ 500万元	0.6%
	100万元 $\leq$ 申购金额 $<$ 200万元	1.0%
	50万元 $\leq$ 申购金额 $<$ 100万元	1.2%
	申购金额 $<$ 50万元	1.5%

### 2. 赎回费

本基金的赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，赎回费总额的25%归基金财产，75%用于支付注册登记费和其他必要的手续费。赎回费率随投资者持有本基金的时间的增加而递减，如下表所示：

赎回费率	持有期 $<$ 1年	0.5%
	1年 $\leq$ 持有期 $<$ 2年	0.2%
	持有期 $\geq$ 2年	0

3. 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日前2日在至少一种指定媒体上刊登公告。

4. 各销售机构在技术条件许可的情况下，可开通各类电子交易方式（如网上交易、电话交易）。电子交易方式适用的申购、赎回费率可不受上述费率结构限制，具体费率由基金管理人与各销售机构约定。

### 5. 转换费用

基金转换时所需要的费用由转出基金赎回费用及基金管理人根据公平合理原则所确定的转换费用构成。

转出基金时，如涉及的转出基金有赎回费用，收取该基金的赎回费用。

转入基金时，原则上从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时，每次收取确定

的转换费用；从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时，不收取转换费用。基金管理人在不同基金间设置固定的转换费率。

不同转换方向的转换费率设置以基金管理人的相关公告为准。

#### 6. 申购费用与赎回费用的计算方式

本基金采用前端收费申购方式时，申购费用的计算方法如下：

净申购金额=申购金额/（1+申购费率）

申购费用=申购金额 - 净申购金额

赎回费用=赎回份额 × T日基金份额净值×赎回费率

7. T日的基金份额净值在当天收市后计算，并在T+1日公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

### （三）税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，依照国家法律法规的规定履行纳税义务。

## 十四、对招募说明书更新部分的说明

银华优质增长股票型证券投资基金招募说明书依据《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》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，对本基金原招募说明书进行了更新，主要更新内容如下：

1、在“重要提示”部分，更新了招募说明书内容的截止日期及相关财务数据的截止日期。

2、在“三、基金管理人”部分，对基金管理人的概况及主要人员情况进行了更新。

3、在“四、基金托管人”部分，对基金托管人的基本情况及相关业务经营情况进行了更新。

4、在“五、相关服务机构”部分，增加包商银行股份有限公司及大通证券股份有限公司为代销机构，并更新了部分代销机构的资料。

5、在“九、基金的投资”部分，更新了最近一期投资组合报告的内容。

6、在“十、基金的业绩”部分，说明了基金合同生效至2012年3月31日的基金投资业绩。

7、在“二十二、其他应披露事项”，列出了自上次招募说明书更新截止日以来涉及本基金的重要公告。

8、对部分表述进行了更新。

银华基金管理有限公司

2012年7月24日