银华货币市场证券投资基金
更新招募说明书摘要

基金简称：银华货币

基金代码：A 级基金份额代码 180008、B 级基金份额代码 180009

(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：交通银行股份有限公司

【重要提示】

银华货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会于2005年1月11日证监基金字[2005]4号文批准募集。本基金的基金合同于2005年1月31日正式生效。

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构。

本招募说明书（更新）摘要所载内容截止日为2012年7月31日，有关财务数据和净值表现截止日为2012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	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	王珠林	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三个投资决策委员会，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

于海颖女士，硕士学位。曾在深圳创维集团集团人事部、深圳开发科技股份有限公司人力资源部工作；历任北方国际信托投资股份有限公司投资部债券研究员、光大保德信基金管理有限公司投资部基金经理等职。自 2007 年 11 月 6 日至 2010 年 8 月 31 日担任光大保德信货币基金基金经理，2008 年 10 月 29 日至 2010 年 8 月 31 日担任光大保德信增利收益债券

基金基金经理。2010 年 11 月加盟银华基金管理有限公司固定收益部，自 2011 年 6 月 28 日起担任银华永祥保本混合型证券投资基金基金经理，自 2011 年 8 月 2 日起兼任本基金基金经理，自 2012 年 8 月 9 日起兼任银华纯债信用主题债券型证券投资基金（LOF）基金经理。本基金历任基金经理：

许炜先生，管理本基金时间为 2005 年 1 月 31 日至 2005 年 7 月 9 日。

王华先生，管理本基金时间为2005年7月9日至2006年10月21日。

李武先生，管理本基金时间为2006年10月21日至2008年1月8日。

姜永康先生，管理本基金时间为2008年1月8日至2009年2月18日。

孙健先生，管理本基金的时间为2009年2月18日至2011年8月2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，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、总经理助理兼监理等职；并曾就职于华商基金管理有限公司投资管理部，曾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，现任银华优质增长股票型证券投资基金基金经理。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

公司法定中文名称：交通银行股份有限公司（简称：交通银行）

公司法定英文名称：BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD

法定代表人：胡怀邦

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

注册时间：1987年3月30日

注册资本：618.85亿元

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]25号

联系人：张咏东

电话：021-32169999

交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国发钞行之一。交通银行先后于2005年6月和2007年5月在香港联交所、上交所挂牌上市，是中国2010年上海世博会唯一的商业银行全球合作伙伴。《财资》杂志（The Asset）“2010年全球最佳交易银行评选”中，交通银行荣膺 “最佳次托管银行”大奖。英国《银行家》杂志2011年公布的全球1000家银行排名，交通银行以343.21亿美元的一级资本连续第三年跻身全球商业银行50强。截至2012年3月31日，交通银行资产总额达到人民币4.88万亿元，实现净利润人民币158.80亿元。

交通银行总行设资产托管部。现有员工具有多年基金、证券和银行的从业经验，具备基金从业资格，以及经济师、会计师、工程师和律师等中高级专业技术职称，员工的学历层次较高，专业分布合理，职业技能优良，职业道德素质过硬，是一支诚实勤勉、积极进取、开拓创新、奋发向上的资产托管从业人员队伍。

(二)主要人员情况

牛锡明先生，交通银行行长，哈尔滨工业大学经济学硕士，高级经济师。2009年12月起担任交通银行副董事长、行长。

钱文挥先生，交通银行副行长，上海财经大学工商管理硕士。2004年10月起任交通银行副行长，2007年8月起任交通银行执行董事。

刘树军先生，交通银行资产托管部总经理。管理学硕士，高级经济师。曾任中国农业银行长春分行办公室主任、农行总行办公室正处级秘书，农行总行信贷部工业信贷处处长，农行总行托管部及养老金中心副总经理，交通银行内蒙古分行副行长。2011年10月起任交通银行资产托管部副总经理，2012年5月起任交通银行资产托管部总经理。

（三）基金托管业务经营情况

截止2012年二季度末，交通银行共托管证券投资基金64只，包括博时现金收益货币、博时新兴成长股票、长城久富股票(LOF)、富国汉兴封闭、富国天益价值股票、光大保德信中小盘股票、国泰金鹰增长股票、海富通精选混合、华安安顺封闭、华安宝利配置混合、华安策略优选股票、华安创新股票、华夏蓝筹混合(LOF)、华夏债券、汇丰晋信2016周期混合、汇丰晋信龙腾股票、汇丰晋信动态策略混合、汇丰晋信平稳增利债券、汇丰晋信大盘股票、汇丰晋信低碳先锋股票、汇丰晋信消费红利股票、建信优势封闭、金鹰红利价值混合、金鹰中小盘精选混合、大摩货币、农银恒久增利债券、农银行业成长股票、农银平衡双利混合、鹏华普惠封闭、鹏华普天收益混合、鹏华普天债券、鹏华中国50混合、鹏华信用增利、融通行业景气混合、泰达宏利成长股票、泰达宏利风险预算混合、泰达宏利稳定股票、泰达宏利周期股票、天治创新先锋股票、天治核心成长股票(LOF)、万家公用事业行业股票(LOF)、易方达科汇灵活配置混合、易方达科瑞封闭、易方达上证50指数、易方达科讯股票、银河银富货币、银华货币、中海优质成长混合、兴全磐稳增利债券、华富中证100指数、工银瑞信双利债券、长信量化先锋股票、华夏亚债中国指数、博时深证基本面200ETF、博时深证基本面200ETF联接、建信信用增强债券、富安达优势成长股票、工银主题策略股票、汇丰晋信货币、农银汇理中证500指数、建信深证100指数、富安达策略精选混合、金鹰中证500指数分级、工银瑞信纯债定期开放债券。此外，还托管了全国社会保障基金、保险资产、企业年金、QFII、QDII、信托计划、证券公司集合资产计划、ABS、产业基金、专户理财等12类产品，托管资产规模超过一万亿元。

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）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

（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	www.cmbchina.com

（4）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	http://bank.pingan.com/

（5）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	www.cmbc.com.cn

（6）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	www.icbc.com.cn

（7）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	www.spdb.com.cn

（8）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	www.bankofbeijing.com.cn

（9）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	www.boc.cn

（10）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	www.cebbank.com

（11）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.nbcb.com.cn

（12）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	www.hxb.com.cn

（13）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

（14）上海农村商业银行股份有限公司

注册地址	上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼		
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

（15）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

（16）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	www.bankofshanghai.com

（17）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

（18）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

（19）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

（20）中国农业银行股份有限公司

注册地址	北京市东城区建国门内大街 69 号		
法定代表人	蒋超良		
客服电话	95599	网址	www.abchina.com

（21）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	www.gdb.com.cn

（22）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	www.cqcbank.com

（23）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	www.bankofdl.com

（24）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	www.hrbb.com.cn

（25）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

（26）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

（27）天津银行股份有限公司

注册地址	天津市河西区友谊路15号		
法定代表人	王金龙	联系人	杨森
客服电话	4006-960296	网址	www.bank-of-tianjin.com

（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	www.czcb.com.cn

（29）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	www.sdebank.com

（30）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	4008-601-555	网址	http://www.dwzq.com.cn

（31）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	孙树明	联系人	黄岚
客服电话	95575或致电各地营业网点	网址	http://www.gf.com.cn

（32）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	www.gtja.com

（33）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	www.guosen.com.cn

（34）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	www.htsec.com

（35）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	www.htsc.com.cn

（36）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

（37）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	www.swsc.com.cn

（38）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	www.xcsc.com

（39）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	www.xyzq.com.cn

（40）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	www.newone.com.cn

（41）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	www.chinastock.com.cn

（42）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	菅明军	联系人	程月艳、耿铭
客服电话	967218；400-813-9666	网址	www.ccnew.com

（43）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	www.csco.com.cn

（44）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

（45）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	www.dfzq.com.cn

（46）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	www.dgzq.com.cn

（47）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	http://www.pingan.com

（48）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	www.ghzq.com.cn

（49）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	www.firstcapital.com.cn

（50）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		
法定代表人	徐浩明	联系人	刘晨
客服电话	10108998； 95525； 400-888-8788	网址	www.ebscn.com

（51）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	www.jyzq.cn

（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	http://www.bhzq.com

（53）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	www.bocichina.com

（54）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

（55）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	储晓明		
客服电话	95523；400-889-5523	网址	www.sywg.com

（56）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	周妍
客服电话	96598	网址	www.bigsun.com.cn

（57）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	梁旭
客服电话	400-888-8588（免长途费）	网址	http://www.longone.com.cn

（58）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	www.njzq.com.cn

（59）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	www.tebon.com.cn

（60）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

（61）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

（62）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

（63）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

（64）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	http://www.962518.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）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

（67）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	http://www.foundersc.com

（68）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

（69）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	www.gyzq.com.cn

（70）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

（71）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	http://www.dtsbc.com.cn/

（72）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	http://www.chinalions.com/

（73）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

（74）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

（75）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

（76）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

（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	上海市世纪大道1600号25楼		
法定代表人	郭林	联系人	戴莉丽
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	赵钦
客服电话	0592-5163588	网址	www.xmzq.cn

（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	www.ciccs.com.cn

（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	www.cnhbstock.com

（84）广州证券有限责任公司

注册地址	广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层		
法定代表人	刘东	联系人	林洁茹
客服电话	020-961303	网址	www.gzs.com.cn

（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	www.hfzq.com.cn

（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	www.jjm.com.cn

（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	www.cindasc.com

（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	96668、4006898888	网址	www.hlzqgs.com

（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	www.westsecu.com.cn

（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	www.hongtastock.com

（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	www.stocke.com.cn

（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	www.tfzq.com

（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	www.xzsec.com

（94）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	www.ydsc.com.cn

（95）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	宋德清	联系人	陶颖
客服电话	010-58568118	网址	www.hrsec.com.cn

（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	文思婷
客服电话	400-660-9839	网址	http://www.rxzq.com.cn

（97）国盛证券有限责任公司

注册地址	江西省南昌市北京西路88号（江信国际金融大厦）		
法定代表人	曾小普	联系人	陈明
客服电话	400-8222-111	网址	www.gsstock.com

（98）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

基金管理人可根据有关法律、法规的要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

（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	王珠林	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）审计基金资产的会计师事务所

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
经办注册会计师	李慧民、王珊珊		

四、基金的名称

银华货币市场证券投资基金

五、基金类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在保持本金低风险的前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。

七、投资对象及投资范围

本基金为货币市场基金，仅投资于货币市场工具。

八、投资组合原则和策略

1. 投资原则

合规性原则：本基金将严格按照《货币市场基金管理暂行规定》和基金合同的有关规定，选择监管当局批准的、适合投资的货币市场金融工具构建投资组合。同时对组合的投资比例进行严格控制，平均剩余期限不得超过180天；

流动性侧重原则：根据可投资金融品种期限结构的分析和投资货币市场基金投资者不同的流动性偏好，通过对未来现金流的预测，在构建组合时应侧重流动性的需求，实现本基金流动性高的特征，最大限度地保证投资者的流动性需求；

主动性原则：通过对可投资短期金融工具的组合操作，在考虑本金的安全性和资产流动性的同时，通过积极主动地操作，如寻求市场间和品种间的套利操作，最大限度地增加当期

投资收益。

2.投资策略

本基金以市场价值分析为基础，以主动式的科学投资管理为手段，把握宏观与微观脉搏，通过以久期为核心的资产配置、品种与类属选择，充分考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，追求基金资产稳定的当期收益。

战略资产配置：根据对宏观经济指标、财政与货币政策、金融监管政策、市场结构变化和市场资金供求等因素的研究与分析，对未来一段时期的短期市场利率的走势进行判断，由投资决策委员会决定或调整投资组合的久期和品种配置策略。

战术资产配置：在对交易市场选择、投资品种选择、时机选择、回购套利等战术性资产配置上，在保证流动性的前提下，合理分配基金的现金流，并根据市场环境变化寻找价值被低估的投资品种和无风险套利机会，实现基金投资组合的优化配置。

本基金的资产配置比例范围为：央行票据：0%－80%；短期债券：0%－80%；债券回购：0%－70%；同业存款/现金：0%－70%。

九、业绩比较基准

银行一年期定期存款的税后利率：（1－利息税率）×银行一年期定期储蓄存款利率。

本基金选取银行一年期定期储蓄存款的税后利率作为业绩比较基准的理由如下：

1.本基金为货币市场基金，其自身的特性决定了它的业绩收益与股票型或债券型基金不具有可比性。由于主要投资品种均为货币市场工具，先天决定了其低风险、高流动性与稳定收益的业绩收益特征。

2.由于存款人能取得的利息是税后收益，所以一年期定期存款的税后利率与本基金的业绩有更好的可比性。

3.市场同行一般采用一年期定期存款的税后利率作为业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

十、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，其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

十一、基金投资组合报告

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。

基金托管人交通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取自本基金2012年2季度报告，所列财务数据未经审计。

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	固定收益投资	712,360,290.16	30.70
	其中：债券	712,360,290.16	30.70
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,506,120,794.13	64.90
4	其他资产	102,062,569.25	4.40
5	合计	2,320,543,653.54	100.00

2.报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	6.95	
	其中：买断式回购融资	0.00	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	254,499,313.25	12.33
	其中：买断式回购融资	-	-

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

注：本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

3.基金投资组合平均剩余期限

3.1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	109
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	152
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	104

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

注：本报告期内投资组合平均剩余期限未有超过 180 天的情况。

3.2 报告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 天以内	39.59	12.33
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	1.98	-
2	30 天(含)-60 天	4.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	14.57	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	2.46	-
4	90 天(含)-180 天	32.94	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)-397 天（含）	16.02	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.50	12.33

4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	291,051,297.96	14.10
	其中：政策性金融债	241,057,635.03	11.68
4	企业债券	40,916,592.40	1.98
5	企业短期融资券	380,392,399.80	18.43
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	712,360,290.16	34.52
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	91,699,611.64	4.44

5. 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本(元)	占基金资产净值比例（%）
1	110414	11 农发 14	900,000	90,129,926.42	4.37

2	090205	09 国开 05	500,000	50,783,019.24	2.46
3	120218	12 国开 18	500,000	50,263,811.54	2.44
4	071201001	12 招商 CP001	500,000	49,993,662.93	2.42
5	100309	10 进出 09	500,000	49,880,877.83	2.42
6	0980147	09 中航工债浮	400,000	40,916,592.40	1.98
7	041253014	12 辽成大 CP001	300,000	30,025,092.84	1.45
8	041254008	12 亿利 CP001	200,000	20,055,454.76	0.97
9	041260007	12 铁十五 CP001	200,000	20,032,437.69	0.97
10	041264010	12 运制版 CP001	200,000	20,005,145.54	0.97

6.“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	46
报告期内偏离度的最高值	0.4466%
报告期内偏离度的最低值	0.1051%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2859%

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。

8.投资组合报告附注

8.1 本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值，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或折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

8.2 本报告期内不存在剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。

8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

8.4 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	20,181,797.13

4	应收申购款	81,880,772.12
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	102,062,569.25

8.5 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。

本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

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。

（1）A 级基金份额净值收益率与业绩比较基准收益率比较表

阶段	基金净值收益率①	基金净值收益率标准差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
2005.1.31（合同生效日）至2005.12.31	2.1900%	0.0065%	1.6657%	0.0000%	0.5243%	0.0065%
2006 年	1.7692%	0.0021%	1.8976%	0.0003%	-0.1284%	0.0018%
2007 年	2.8993%	0.0052%	2.8240%	0.0019%	0.0753%	0.0033%
2008 年	2.8949%	0.0052%	3.8443%	0.0012%	-0.9494%	0.0040%
2009 年	1.0870%	0.0031%	2.2754%	0.0000%	-1.1884%	0.0031%
2010 年	2.2398%	0.0088%	2.3308%	0.0003%	-0.0910%	0.0085%
2011 年	2.8914%	0.0031%	3.3344%	0.0007%	-0.4430%	0.0024%
2012.1.1-2012.6.30	2.1240%	0.0060%	1.7444%	0.0002%	0.3796%	0.0058%
2005.1.31（合同生效日）至2012.6.30	19.5785%	0.0057%	21.7164%	0.0021%	-2.1379%	0.0036%

（2）B 级基金份额净值收益率与业绩比较基准收益率比较表

阶段	基金净值收益率①	基金净值收益率标准差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

2005.1.31（合同生效日）至2005.12.31	2.4155%	0.0065%	1.6657%	0.0000%	0.7498%	0.0065%
2006 年	2.0144%	0.0021%	1.8976%	0.0003%	0.1168%	0.0018%
2007 年	3.1460%	0.0052%	2.8240%	0.0019%	0.3220%	0.0033%
2008 年	3.1404%	0.0052%	3.8443%	0.0012%	-0.7039%	0.0040%
2009 年	1.3313%	0.0031%	2.2754%	0.0000%	-0.9441%	0.0031%
2010 年	2.4846%	0.0088%	2.3308%	0.0003%	0.1538%	0.0085%
2011 年	3.1391%	0.0031%	3.3344%	0.0007%	-0.1953%	0.0024%
2012.1.1-2012.6.30	2.2460%	0.0060%	1.7444%	0.0002%	0.5016%	0.0058%
2005.1.31（合同生效日）至2012.6.30	21.7250%	0.0057%	21.7164%	0.0021%	0.0086%	0.0036%

十三、基金的费用与税收

（一）与基金运作有关的费用

与基金运作有关的费用包括：基金管理人的管理费；基金托管人的托管费；基金合同生效后的基金信息披露费用；基金合同生效后的与基金相关的会计师费和律师费；基金份额持有人大会费用；基金的证券交易费用；以及其它按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其它费用。

1.基金管理人的管理费

基金管理费按基金资产净值的0.33%年费率计提。

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值0.33%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.33%÷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

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。

2.基金托管人的基金托管费

基金托管费按基金资产净值的0.10%年费率计提。

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.10%÷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

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金托管人。

其它与基金运作有关的费用由基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用，由基金托管人从基金财产中支付。

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资产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。

（二）与基金销售有关的费用

1.销售服务费

本基金A级基金份额的销售服务年费率为0.25%，B级基金份额的年费率为0.01%。

各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

H＝E×R÷当年天数

H为各级基金份额每日应计提的销售服务费

E为前一日该级基金份额的基金资产净值

R为该级基金份额的销售服务费率

基金管理人可以调整对各级基金份额计提的销售服务费率，但销售服务费年费率最高不超过0.25%。基金管理人必须在开始调整之日的3个工作日之前至少在一种中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

各级基金份额的基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人支付给各代销机构。

2.基金认购费用

本基金不收取认购费用

3.申购费

本基金不收取申购费用

4.不同基金间转换的转换费

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。

5.本基金不同基金份额等级间转换的转换费

本基金不同基金份额等级间的转换不收取转换费。

（三）其他费用

本基金可在中国证监会允许的条件下按照国家的有关规定增加其他种类的基金费用。如本基金仅对新募集的基金份额适用新的基金费用种类，不涉及现有基金份额持有人利益的，无须召开基金份额持有人大会。

（四）税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，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

银华货币市场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，对本基金原更新招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在本基金成立后对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新，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和主要人员情况进行了更新。

3、在“四、基金托管人”部分，更新了基金托管人的业务资料。

4、在“五、相关服务机构”部分，增加天津银行股份有限公司、包商银行股份有限公司、国盛证券有限责任公司及大通证券股份有限公司代销机构，并更新了部分代销机构的资料。

5、在“七、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“八、基金的业绩”部分，更新了自基金合同生效至 2012 年 6 月 30 日的基金投资业绩。

7、在“二十、其他应披露事项”中，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9月14日