

华富货币市场基金  
招募说明书（更新）摘要  
（2012年第2号）

基金管理人：华富基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示:

- 1、基金募集申请的核准文件名称为中国证监会证监基金字【2006】87号，核准日期为2006年5月10日。
- 2、基金管理人保证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。
- 3、投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书。
- 4、基金的过往业绩并不预示其未来表现。
- 5、本摘要根据本基金的基金合同编写，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》、《暂行规定》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。
- 6、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。
- 7、基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构；基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。
- 8、基金招募说明书自基金合同生效日起，每6个月更新一次，并于每6个月结束之日后的45日内公告，更新内容截至每6个月的最后1日。
- 9、本摘要(更新)所载内容截止日为2012年12月21日，有关财务数据和净值表现截止日为2012年9月30日。

## 一、基金管理人

### 1、基金管理人概况

名称：华富基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层

邮政编码：200120

法定代表人：章宏韬

设立日期：2004 年 4 月 19 日

核准设立机关及核准设立文号：中国证监会证监基金字【2004】47 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：壹亿贰千万元人民币

存续期间：持续经营

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

联系人：尤艳

电话：021-68886996

传真：021-68887997

股权结构：华安证券有限责任公司 49%、安徽省信用担保集团有限公司 27%、合肥兴泰控股集团有限公司 24%

### 2、主要人员情况

#### 1) 基金管理人董事会成员

章宏韬先生，董事长，本科学历，工商管理硕士学位。历任安徽省农村经济管理干部学院政治处职员，安徽省农村经济委员会调查研究处秘书、副科秘书，安徽证券交易中心综合部(办公室)经理助理、副经理（副主任），安徽省证券公司合肥蒙城路营业部总经理，华安证券有限责任公司总裁办副主任、总裁助理兼办公室主任，现任华安证券有限责任公司党委委员、副总裁，华安期货有限责任公司董事。

李工先生，董事，本科学历，香港浸会大学工商管理硕士学位。历任合肥市财政局副科长、科长、副局长，合肥市信托投资公司总经理兼党支部书记，合肥市政府副秘书长、合肥市财政局党组书记，合肥市商业银行董事长、党组书记、行长，合肥市政府副秘书长、党组副书记，合肥市政府办公厅主任，中共肥西县委书记、肥西县人大常委会主任，安徽省农村信用联合社副理事长、副主任。现任华安证券有限责任公司党委书记、董事长，华安期货有限责任公司董事。

杨新潮先生，董事，大专学历，高级经济师。历任安徽省经贸委综

合处、财金处调研员，安徽省经贸投资集团总经理，安徽省中小企业担保公司董事长、总经理。现任安徽省信用担保集团副总经理，安徽省科技产业投资公司董事长。

刘庆年先生，董事，大学本科学历。历任解放军某部排长、指导员，副营职干事，合肥市财政局任党组书记、合肥高新技术开发区财政局副局长（主持工作）、合肥市财政证券公司总经理（法人代表），国元证券寿春路第二营业部总经理，华富基金管理有限公司督察长。

刘瑞中先生，独立董事，研究生学历。历任安徽铜陵财专教师，中国经济体制改革研究所助理研究员、信息部主任；中国国际期货经纪有限公司任信息部经理、深圳公司副总经理，北京商品交易所常务副总裁，深圳特区证券公司（现巨田证券）高级顾问。现任北京华创投资管理有限公司总裁，深圳神华期货经纪有限公司独立董事。

陈庆平先生，独立董事，工商管理硕士。历任上海金融专科学校讲师、处长，申银证券公司哈尔滨营业部总经理，上海鑫兆投资管理咨询有限公司顾问，上海金融学院客座教授。现任宁波国际银行上海分行行长。

汪明华先生，独立董事，法律研究生学历。历任安徽省高级人民法院审判员、处长、主任，合肥市中级人民法院副院长，省高级法院经济庭、民二庭庭长等职。现任安徽承义应用法学研究所所长。

## 2) 基金管理人监事会成员

王忠道先生，监事会主席，本科学历。历任上海财经大学金融理论教研室助教，安徽省财政厅副主任科员，安徽信托投资公司部门经理、安徽省中小企业信用担保中心副主任、安徽省皖煤投资有限公司总经理。现任安徽省信用担保集团有限责任公司总经济师。

梅鹏军先生，监事，金融学博士。先后供职于安徽省国际经济技术合作公司，安徽省物资局（后更名为“安徽省徽商集团有限公司”），合肥兴泰控股集团有限公司。现任合肥兴泰控股集团有限公司金融研究所所长。

陈大毅先生，监事，研究生学历。先后供职于安徽省证券公司上海自忠路营业部、徐家汇路营业部，华安证券上海总部，华安证券网络经纪公司（筹）。现任华富基金管理有限公司总经理助理兼运作保障部总监。

## 3) 基金高级管理人员及督察长

姚怀然先生，公司总经理，学士学位、研究生学历。历任人民银行安徽省分行金融管理处主任科员，安徽省证券公司营业部经理、总办

主任、总经理助理兼证券投资总部总经理，华安证券有限责任公司总裁助理兼证券投资总部总经理，华富基金管理有限公司董事长。

满志弘女士，公司督察长，管理学硕士，CPA。曾任道勤控股股份有限公司财务部总经理，华富基金管理有限公司监察稽核部副总监兼董事会秘书。

#### 4) 本基金基金经理简介

胡伟先生，中南财经政法大学经济学学士、本科学历，曾任珠海市商业银行资金营运部交易员，从事债券研究及债券交易工作，2006年11月加入华富基金管理有限公司，历任债券交易员、华富货币市场基金基金经理助理，现任华富基金管理有限公司固定收益部副总监、投资决策委员会成员、华富货币市场基金基金经理，2011年10月10日起担任华富收益增强债券型证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：

李友超先生，于2006年6月21日至2006年12月25日担任华富货币市场基金基金经理。

沈雪峰女士，于2006年6月21日至2007年10月25日担任华富货币市场基金基金经理。

吴圣涛先生，于2007年10月25日至2008年12月26日担任华富货币市场基金基金经理。

曾刚先生，于2008年5月15日至2010年2月5日担任华富货币市场基金基金经理

#### 5) 投资决策委员会成员

投资决策委员会是负责基金投资决策的最高权力机构，由公司分管投资业务的领导、涉及投资和研究的部门的业务负责人以及投资决策委员会认可的其他人员组成。投资决策委员会主席由公司分管投资业务的最高业务领导担任，负责投决会的召集和主持。

投资决策委员会成员姓名和职务如下：

姚怀然先生	总经理
陈茹女士	研究部总监
汪开振先生	非公募资产管理部总监
胡伟先生	固定收益部副总监

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

住所：北京市西城区金融大街 25 号  
办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼  
法定代表人：王洪章  
成立时间：2004 年 09 月 17 日  
组织形式：股份有限公司  
注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整  
存续期间：持续经营  
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12 号  
联系人：田青  
联系电话：(010) 6759 5096

中国建设银行股份有限公司拥有悠久的历史，其前身“中国人民建设银行”于 1954 年成立，1996 年易名为“中国建设银行”。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于 2004 年 9 月分立而成立，承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行(股票代码：939)于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所主板上市，是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006 年 9 月 11 日，中国建设银行又作为第一家 H 股公司晋身恒生指数。2007 年 9 月 25 日中国建设银行 A 股在上海证券交易所上市并开始交易。A 股发行后中国建设银行的已发行股份总数为：250,010,977,486 股(包括 240,417,319,880 股 H 股及 9,593,657,606 股 A 股)。

截至 2012 年 9 月 30 日，中国建设银行资产总额 132,964.82 亿元，较上年末增长 8.26%。截至 2012 年 9 月 30 日止九个月，中国建设银行实现净利润 1,585.19 亿元，较上年同期增长 13.87%。年化平均资产回报率为 1.65%，年化加权平均净资产收益率为 24.18%。利息净收入 2,610.24 亿元，较上年同期增长 17.05%。净利差为 2.57%，净利息收益率为 2.74%，分别较上年同期提高 0.01 和 0.06 个百分点。手续费及佣金净收入 699.21 亿元，较上年同期增长 1.64%。

中国建设银行在中国内地设有 1.3 万余个分支机构，并在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼设有分行，在莫斯科、台北设有代表处，海外机构已覆盖到全球 13 个国家和地区，基本完成在全球主要金融中心的网络布局，24 小时不间断服务能力和基本服务架构已初步形成。中国建设银行筹建、设立村镇银行 20 家，拥有建行亚洲、建银国际，建行伦敦、建信基金、建信金融租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行等多家子公司，为客户提供一体化全面金融服务能力进一步增强。

2012 年上半年，本集团各方面良好表现，得到市场与社会各界广

泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的 30 多个重要奖项。本集团在英国《银行家》2012 年“全球银行 1000 强”中位列第 6，较去年上升 2 位；在美国《财富》世界 500 强中排名 77 位，较去年上升 31 位；在美国《福布斯》2012 年度全球上市公司 2000 强排名第 13 位，较去年上升 4 位。本集团是境内唯一一家连续四年蝉联香港《亚洲公司治理》杂志颁发的“亚洲企业管治年度大奖”的上市公司，并先后获得《环球金融》、《财资》、中国银行业协会等颁发的“中国最佳银行”、“卓越管理及公司管治”与“2011 年度最具社会责任金融机构”等奖项。

中国建设银行总行设投资托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII 托管处、核算处、清算处、监督稽核处、涉外资产核算团队、养老金托管处、托管业务系统规划与管理团队、上海备份中心等 12 个职能处室、团队，现有员工 209 人。自 2007 年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

### 三、相关服务机构

#### 1、基金份额发售机构

##### 1) 直销机构：

名称：华富基金管理有限公司直销中心  
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层  
联系人：李晔  
咨询电话：400-700-8001，021-50619688  
传真：021-68415680  
网址：[www.hffund.com](http://www.hffund.com)

##### 2) 代销机构：

(1) 中国建设银行股份有限公司  
住所：北京市西城区金融大街 25 号  
办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼  
法定代表人：王洪章  
联系人：王琳  
客户服务电话：95533  
传真：010-66275654  
网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

(2) 招商银行股份有限公司  
住所：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦  
法定代表人：傅育宁  
电话：(0755) 83198888  
传真：(0755) 83195049  
联系人：邓炯鹏  
客服电话：95555

公司网址：<http://www.cmbchina.com>

(3) 交通银行股份有限公司

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

法定代表人：胡怀邦

客户服务热线：95559

联系人：陈铭铭

传真：021-58408483

公司网址：[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

(4) 上海浦东发展银行股份有限公司

住所：上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：上海市中山东一路 12 号

法定代表人：吉晓辉

电话：(021) 61618888

传真：(021) 63604199

联系人：倪苏云、虞谷云

客户服务热线：95528

公司网站：[www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn)

(5) 中国民生银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：董文标

客户服务电话：95568

传真：(010) 57092611

联系电话：(010) 57092615

联系人：董云巍

网址：[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)

(6) 北京银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：阎冰竹

联系人：谢小华

联系电话：010-66223587

传真：010-66226045

客服电话：95526

公司网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

(7) 平安银行股份有限公司

住所：深圳市罗湖区深南东路 5047 号

法定代表人：孙建一

联系人：周晓霞

联系电话：0755-22166212

传真电话：0755-82080714

客户服务电话：95511

公司网址：[www.bank.pingan.com](http://www.bank.pingan.com)

(8) 华夏银行股份有限公司



住所：北京市东城区建国门内大街 22 号  
办公地址：北京市东城区建国门内大街 22 号  
法定代表人：吴建  
传真：(010) 85238680  
联系人：马旭  
客服电话：95577

网址：<http://www.hxb.com.cn>

(9) 渤海银行股份有限公司  
住所：天津市河西区马场道 201-205 号  
法定代表人：刘宝凤  
电话：(022) 58316666  
传真：(022) 58316259  
联系人：王宏

客服电话：400-888-8811

网址：<http://www.cbhb.com.cn/>

(10) 深圳农村商业银行股份有限公司  
住所：深圳市罗湖区深南东路 3038 号合作金融大厦  
法定代表人：李伟  
联系人：陈聪

电话：0755-25188263

传真：0755-25188785

网站：[www.4001961200.net](http://www.4001961200.net)

客户服务电话：4001961200

(11) 上海农村商业银行股份有限公司  
住所：上海市浦东新区银城中路 8 号中融碧玉蓝天大厦 15 至 23 楼  
法定代表人：胡平西  
联系人：吴海平

电话：021-38576666

客服电话：021-962999, 400-696-2999

网址：[www.srcb.com](http://www.srcb.com)

(12) 中信银行股份有限公司  
住所：北京市东城区朝阳门北大街富华大厦 C 座  
法定代表人：田国立

客服电话：95558

联系人：丰靖

电话：010-65557083

传真：010-65550827

网址：<http://bank.ecitic.com>

(13) 中国农业银行股份有限公司  
住所：北京市东城区建国门内大街 69 号  
办公地址：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

公司网址：<http://www.abchina.com>

(14) 华安证券有限责任公司  
住所：安徽省合肥市长江中路 357 号  
法定代表人：李工  
联系人：甘霖  
电话：0551-5161821  
传真：0551-5161672  
客服电话：0551-96518/400-809-6518  
公司网址：www.hazq.com

(15) 光大证券股份有限公司  
住所：上海市静安区新闻路 1508 号  
法定代表人：徐浩明  
联系人：刘晨、李芳芳  
电话：021-22169999  
传真：021-22169134  
客户服务热线：10108998 4008888788  
公司网站：[http:// www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

(16) 广发证券股份有限公司  
住所：广州市天河北路 183 号大都会广场 36、38、41、42 楼  
法定代表人：王志伟  
联系人：肖中梅  
电话：020-87555888  
传真：020-87557987  
客服电话：020-961133  
公司网站：www.gf.com.cn

(17) 国泰君安证券股份有限公司  
住所：上海市浦东新区商城路 618 号  
办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼  
法定代表人：万建华  
联系人：芮敏祺  
电话：021-38676666  
传真：021-38670666  
客户服务热线：4008-888-666  
公司网站：<http://www.gtja.com.cn>

(18) 海通证券股份有限公司  
住所：上海市淮海中路 98 号  
法定代表人：王开国  
联系人：李笑鸣  
电话：021-23219275  
传真：021-53858549  
客户服务热线：400-888-8001、95553  
公司网站：[http:// www.htsec.com](http://www.htsec.com)

(19) 东方证券股份有限公司  
住所：上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层-29 层  
法定代表人：王益民

电话：021-63325888

传真：021-63326173

联系人：吴宇

客服热线：95503

网址：[www.dfzq.com.cn](http://www.dfzq.com.cn)

(20) 中信证券股份有限公司

住所：广东省深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦第 A 层

法定代表人：王东明

电话：010-60833799

传真：010-60833739

联系人：陈忠

网址：[www.cs.ectic.com](http://www.cs.ectic.com)

(21) 中信建投证券股份有限公司

住所：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

电话：010-65183888

传真：010-65182261

客服电话：400-8888-108

公司网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

(22) 湘财证券有限责任公司

住所：湖南省长沙市黄兴中路 63 号中山国际大厦 12 楼

办公地址：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号标志商务中心 11 楼

法定代表人：林俊波

联系人：钟康莺

电话：021-68634518

传真：021-68865680

客户服务热线：400-888-1551

公司网址：[www.xcsc.com](http://www.xcsc.com)

(23) 兴业证券股份有限公司

住所：浦东新区民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 21 层

法定代表人：兰荣

联系人：谢高得

电话：021-38565785

客服电话：95562

公司网站：<http://www.xyzq.com.cn>

(24) 中国银河证券股份有限公司

住所：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

电话：(010) 66568430

传真：010-66568116

客户服务热线：4008888888

公司网站：<http://www.chinastock.com.cn>

(25) 东海证券有限责任公司  
住所：常州延陵西路 59 号常信大厦 18、19 楼  
法定代表人：朱科敏  
联系人：程学军  
电话：021-50586660  
传真：021-50586660-8881  
客户服务热线：021-52574550  
公司网址：<http://www.longone.com.cn>

(26) 申银万国证券股份有限公司  
住所：常熟路 171 号  
法定代表人：丁国荣  
联系人：李清怡  
电话：021-54033888  
传真：021-54038844  
客户服务电话：400-889-5523、95523  
网址：[www.sywg.com](http://www.sywg.com)

(27) 华泰证券股份有限公司  
住所：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  
联系电话：025-83290979  
客户服务电话：95597  
联系人：万鸣  
网址：[www.htsc.com.cn](http://www.htsc.com.cn)

(28) 长城证券有限责任公司  
住所：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  
联系人：李春芳  
电话：0755-83516222  
传真：0755-83516189  
客户服务热线：400-666-6888、0755-33680000  
公司网站：[www.cgws.com](http://www.cgws.com)

(29) 南京证券有限责任公司  
住所：南京市大钟亭 8 号  
法定代表人：张华东  
电话：025-83364032  
传真：025-83320066  
联系人：李铮  
客户咨询电话：400 828 5888  
网站：[www.njzq.com.cn](http://www.njzq.com.cn)

(30) 安信证券股份有限公司  
住所：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元  
办公地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层

A02 单元

法定代表人：牛冠兴

电话：0755-82825551

联系人：陈剑虹

客户服务电话：4008001001

公司网址：[www.essence.com.cn](http://www.essence.com.cn)

(31) 中信证券（浙江）有限责任公司

住所：杭州市滨江区江南大道 688 号恒鑫大厦主楼 19、20 层

法定代表人：沈强

联系人：俞会亮

电话：0571-85776115

传真：(0571) 85783771

客服电话：(0571) 96598

网址：[www.bigsun.com.cn](http://www.bigsun.com.cn)

(32) 国信证券股份有限公司

住所：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层

法定代表人：何如

电话：(0755) 82130833

传真：(0755) 82133952

联系人：齐晓燕

客户服务热线：95536

公司网站：[www.guosen.com.cn](http://www.guosen.com.cn)

(33) 新时代证券有限责任公司

住所：北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

办公地址：北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

法定代表人：刘汝军

电话：(010) 83561149

传真：(010) 83561094

联系人：孙恺

客户服务电话：400-698-9898

网址：[www.xsdzq.cn](http://www.xsdzq.cn)

(34) 恒泰证券股份有限公司

住所：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

电话：0471-4972343

传真：0471-4961259

客户服务电话：0471-4972343

公司网址：[www.cnht.com.cn](http://www.cnht.com.cn)

(35) 平安证券有限责任公司

住所：广东省深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 层

法定代表人：杨宇翔

联系人：郑舒丽

电话：0755—22626391

客户服务电话：95511-8

公司网址：www.pingan.com

（36）招商证券股份有限公司

住所：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

联系电话：0755—82943666

网站：www.newone.com.cn

客户服务电话：95565、4008888111

（37）厦门证券有限公司

住所：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

电话：0592-5161642

传真：0592-5161140

客户服务电话：0592-5163588

网址：www.xmzq.cn

（38）中国中投证券有限责任公司

住所：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 层至 21 层

办公地址：深圳市福田区益民路 6003 号荣超商务中心 A 栋第 18 层至 21 层

法定代表人：杨明辉

联系人：刘毅

电话：0755-82023442

传真：0755-82026539

客户服务电话：4006008008

网址：www.cjis.cn

（39）江海证券有限公司

住所：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法定代表人：孙名扬

联系人：孙宇宏

电话：0451-82336863

传真：0451-82287211

网站：www.jhzq.com.cn

客户服务热线：400-666-2288

（40）爱建证券有限责任公司

住所：上海市南京西路 758 号 24 楼

法定代表人：郭林

联系人：陈敏

电话：021-32229888

传真：021-62878701

网站：www.ajzq.com

客户服务电话：021-63340678

(41) 万联证券有限责任公司

住所：广州市天河区珠江东路高德置地广场 F 栋 18、19 层

法定代表人：张建军

联系人：罗创斌

联系电话：020-37865070

传真：020-37865008

网站：www.wlzq.com.cn

客服电话：400-8888-133

(42) 长江证券股份有限公司

住所：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

电话：021-63219999

传真：021-85481900

客户服务热线：4008-888-999 或 027-85808318

客户服务网站：www.95579.com

(43) 红塔证券股份有限公司

住所：云南省昆明市北京路 155 号红塔大厦 9 楼

法定代表人：况雨林

电话：0871-3577930

传真：0871-3578827

客服热线：0871-3577930

网址：www.hongtastock.com

(44) 信达证券股份有限公司

住所（办公地址）：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

电话：010--63081000

传真：010-63080978

客服热线：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

(45) 华福证券有限责任公司

住所：福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层

办公地址：福州市五四路 157 号新天地大厦 7 至 10 层

法定代表人：黄金琳

联系人：张腾

电 话：0591-87383623

网站：www.gfhfzq.com.cn

客户服务电话：96326（福建省外请加拨 0591）

(46) 齐鲁证券有限公司

住所：山东省济南市经十路 128 号

法定代表人：李玮

联系人：吴阳

联系电话：0531-82093669

传真：0531—81283900

客户服务电话：95538

网址：[www.qlzq.com.cn](http://www.qlzq.com.cn)

（47）大通证券股份有限公司

住所：大连市中山区人民路 24 号

法定代表人：董永成

联系人：谢立军

电话：0411-39673202

客服电话：4008-169-169

网址：[www.daton.com.cn](http://www.daton.com.cn)

（48）民生证券有限责任公司

住所：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-20 层

法定代表人：岳献春

联系人：赵明

电话:010-85127622

客服电话:4006198888

公司网址:[www.msza.com](http://www.msza.com)

（49）世纪证券有限责任公司

住所：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40/42 层

法定代表人：卢长才

联系人：袁媛

电话：0755-83199599

传真：0755-83199545

网址：[www.csc.com.cn](http://www.csc.com.cn)

（50）天风证券有限责任公司

住所：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦四楼

法定代表人：余磊

电话：027-87618882

传真：027-87618863

联系人：翟璟

客户服务电话：027-87618882、028-86711410

网址：[www.tfzq.com](http://www.tfzq.com)

（51）山西证券股份有限公司

住所：山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼

法定代表人：侯巍

电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

联系人：郭熠

客户服务电话：400-666-1618



网址：[www.i618.com.cn](http://www.i618.com.cn)

(52) 国联证券股份有限公司

法定代表人：雷建辉

住所：无锡市县前东街 168 号

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

联系人：徐欣

客户服务电话：95570

网址：[www.glsc.com.cn](http://www.glsc.com.cn)

(53) 国都证券有限责任公司

住所：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

联系人：黄静

电话：010-84183333

客服电话：400-818-8118

网址：<http://www.guodu.com>

(54) 中山证券有限责任公司

住所：深圳市福田区益田路 6009 号新世界中心 29 层

法定代表人：吴永良

联系人：李珍

电话：0755-82570586

客服电话：400-102-2011

网址：[www.zszq.com.cn](http://www.zszq.com.cn)

(55) 中国民族证券有限责任公司

住所：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层

办公地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层

法定代表人：赵大建

联系人：姜建平

电话：010-59355543

客服电话：400-889-5618

网址：[www.e5618.com](http://www.e5618.com)

(56) 华龙证券有限责任公司

办公地址：甘肃省兰州市东岗西路 638 号财富大厦

法定代表人：李晓安

联系人：李昕田

电话：0931-8784656

客服电话：96668

网址：[www.hlzqgs.com](http://www.hlzqgs.com)

(57) 日信证券有限责任公司

注册地址：内蒙古呼和浩特市新城区锡林南路 18 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号长安兴融中心西座 11 层

法定代表人：孔佑杰

联系人：陈韦杉

电话：010-88086830

传真：010-66412537

公司网站：[www.rxzq.com.cn](http://www.rxzq.com.cn)

(58) 华宝证券有限责任公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 27 层

法定代表人：陈林

联系人：赵洁

电话：021-50122131

客服电话：400-820-9898、020-38929908

网址：[www.cnhbstock.com](http://www.cnhbstock.com)

(59) 东吴证券股份有限公司

住所：苏州工业园区翠园路 181 号

办公地址：苏州工业园区翠园路 181 号

法定代表人：吴永敏

联系人：方晓丹

联系电话：0512-65581136

客服电话：0512-33396288

电话委托：0512-96288

公司网站：[www.dwjq.com.cn](http://www.dwjq.com.cn)

(60) 国海证券股份有限公司

住所：广西桂林市辅星路 13 号

办公地址：深圳市福田区竹子林四路光大银行大厦 3 楼

法定代表人：张雅锋

联系人：牛孟宇

电话：0755-83709350

传真：0755-83700205

客服电话：95563

(61) 杭州数米基金销售有限公司

住所：杭州市余杭区仓前街道海曙东路 2 号

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人：陈柏青

联系人：周熾旻  
电话：0571-28829790、021-60897869  
传真：0571-26698533  
客服电话：4000-766-123  
公司网址：www.fund123.cn

## 2、注册登记机构

名称：华富基金管理有限公司  
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层  
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层  
法定代表人：章宏韬  
联系人：陈大毅  
电话：021-68886996  
传真：021-68887997

## 3、出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所  
住所：上海市银城中路68号时代金融中心19楼  
负责人：韩炯  
电话：021-31358666  
传真：021-31358600  
联系人：黎明  
经办律师：吕红、黎明

## 4、审计基金财产的会计师事务所

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）  
主要经营场所：杭州市西溪路129号9楼  
执行事务合伙人：胡少先  
电话：021-62281910  
传真：021-62286290  
联系人：曹小勤  
经办注册会计师：曹小勤、李勤

## 四、基金名称

华富货币市场基金

## 五、基金的运作方式

契约型开放式。

## 六、基金的投资目标

力求在保持基金资产本金稳妥和良好流动性的前提下，获得超过基金业绩比较基准的稳定收益。

## 七、基金的投资范围

- 1、现金；
- 2、通知存款；
- 3、一年以内（含一年）的银行存款、大额存单；
- 4、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；
- 5、期限在一年以内（含一年）的债券回购；
- 6、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据；
- 7、经中国证监会、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。

## 八、投资策略

本基金根据宏观经济运行状况，货币政策和财政政策执行状况以及短期利率的变动和货币市场格局的变化，积极主动地在现金、存款、债券资产和回购资产等之间进行动态地资产配置，严格按照相关法律法规规定控制组合资产的比例和平均剩余期限，防范风险，保证资产的流动性和稳定收益水平。

### 1、短期利率预期策略

深入分析国家宏观经济形势、货币政策、货币市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化，对短期利率走势形成合理预期，并据此调整基金货币资产的配置；

### 2、收益率曲线分析策略

货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系和对未来短期经济走势的预期。基金根据收益率曲线的变化趋势，结合对资金面的分析，采取相应的投资管理策略；

### 3、期限结构滚动配置策略

为了保证组合资产高流动性，在一个相对固定的投资周期中，将各期限品种的投资均衡分布在不同时间上，从而保证在投资周期内的任何时刻都有稳定的到期现金流，最大限度地提高基金财产整体持续的变现能力；

### 4、无风险套利策略

(1) 跨市场套利：短期资金市场分为银行间市场和交易所市场两个子市场，其中投资群体、交易方式等市场要素不同，使得两个市场的资金

面和市场短期利率在一定期间内可能存在定价偏离。在充分论证这种套利机会可行性的基础上,基金可以寻找最佳时机,进行跨市场操作,获得安全的超额收益;

(2)跨品种套利:由于投资群体的差异,对期限相近的品种,因为其流动性、税收等因素造成内在价值出现明显偏离时,本基金可以在保证流动性的基础上,进行品种间的套利操作,增加超额收益。

## 九、基金的业绩比较基准

人民币税后一年期银行定期储蓄存款利率。

## 十、基金的风险收益特征

本基金属于高流动性、低风险品种,其预期风险和预期收益率都低于股票型、债券型和混合型基金。

## 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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至2012年9月30日,本报告中的财务数据未经审计。

### 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	746,457,455.43	43.28
	其中:债券	746,457,455.43	43.28
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	175,528,703.29	10.18
	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	783,515,038.59	45.43
4	其他资产	19,240,158.99	1.12
5	合计	1,724,741,356.30	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	0.00

	额		
	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	-	-
	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基金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：在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、期末基金组合剩余期限

#### (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	82
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	110
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	53

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

注：本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过 180 天的情况。

#### (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	50.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	4.39	-
2	30 天(含)-60 天	7.55	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	12.21	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-180 天	10.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	2.90	-
5	180 天(含)-397 天(含)	18.03	-

	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.01	-

#### 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）	占基金资产净值的比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	125,429,409.43	7.28
	其中：政策性金融债	125,429,409.43	7.28
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	621,028,046.00	36.05
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	746,457,455.43	43.33
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	125,429,409.43	7.28

注：上表中，债券的成本包括债券面值和溢折价。

#### 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	090213	09国开13	600,000	60,548,925.37	3.51
2	041269013	12西子CP001	600,000	60,096,006.25	3.49
3	041258033	12均瑶CP001(面值)	600,000	60,000,000.00	3.48
4	120227	12国开27	500,000	49,882,541.59	2.90
5	041164012	11农六师CP001	400,000	40,095,794.17	2.33
6	041264011	12兵团建工CP001	400,000	40,033,152.47	2.32
7	041267001	12渝涪高CP001	300,000	30,089,590.68	1.75
8	041260003	12闽交运CP001	300,000	30,006,928.44	1.74
9	041162015	11沪强生CP001	300,000	30,000,323.06	1.74
10	041260016	12大装备CP001	200,000	20,161,021.61	1.17

#### 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	35

报告期内偏离度的最高值	0.4030%
报告期内偏离度的最低值	0.1198%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2548%

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

1) 基金计价方法说明。

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。

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，在其剩余存续期期内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

2) 本报告期内，本基金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日基金资产净值 20% 的情况。

3) 本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况，在本报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

4) 其他资产构成

序号	其他资产	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	19,234,758.99
4	应收申购款	5,400.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	19,240,158.99

5) 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 十二、基金的业绩

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。

(一) 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：

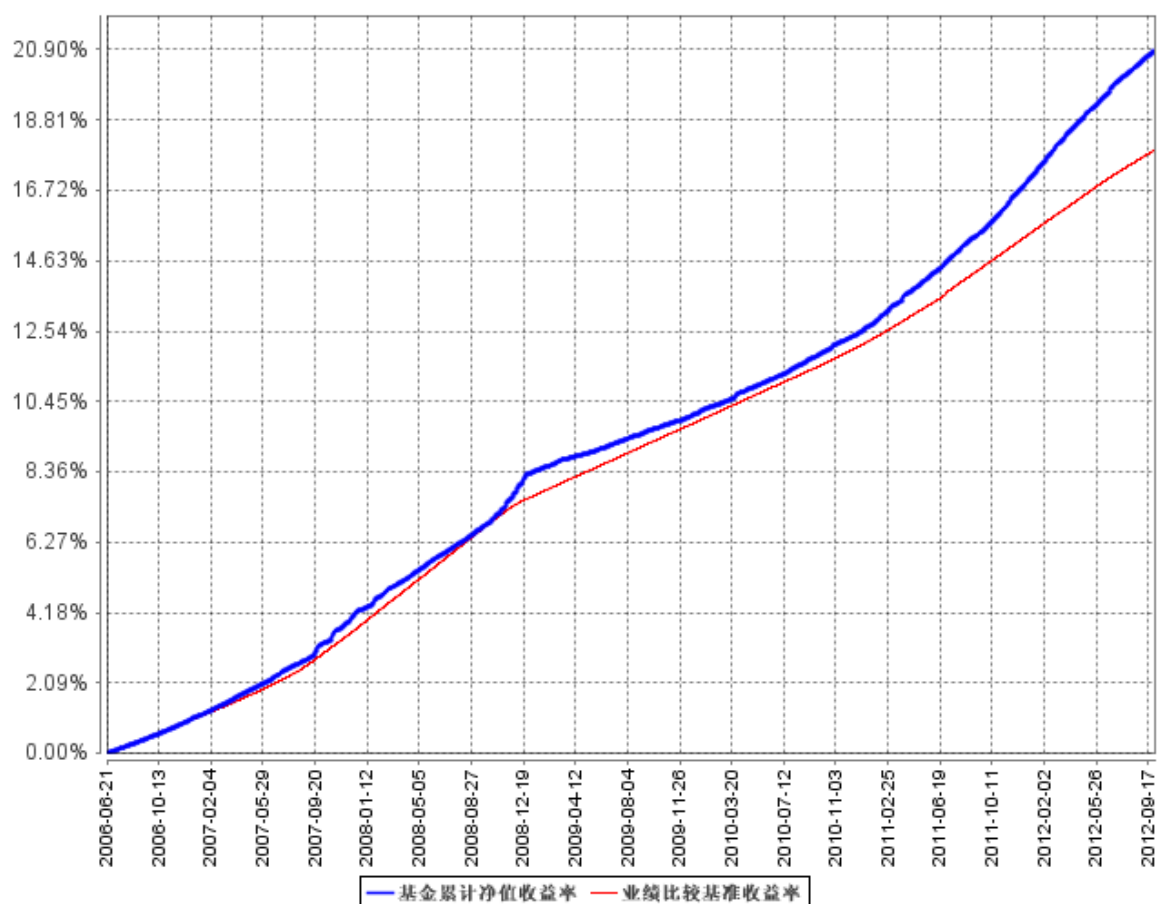
阶段	基金净值 收益率	基金净 值收益	业绩比较 基准收益	业绩比 较基准	①—③	②—④
----	-------------	------------	--------------	------------	-----	-----



	①	率标准 差②	率 ③	收益率 标准差 ④		
2006. 6. 21-2006. 12. 31	1.0664%	0.0024%	1.0366%	0.0003%	0.0298%	0.0021%
2007. 1. 1-2007. 12. 31	3.1688%	0.0067%	2.7850%	0.0019%	0.3838%	0.0048%
2008. 1. 1-2008. 12. 31	3.8805%	0.0104%	3.7621%	0.0012%	0.1184%	0.0092%
2009. 1. 1-2009. 12. 31	1.6279%	0.0049%	2.2500%	0.0000%	-0.6221%	0.0049%
2010. 1. 1-2010. 12. 31	2.2317%	0.0055%	2.3041%	0.0003%	-0.0724%	0.0052%
2011. 1. 1-2011. 12. 31	4.0049%	0.0060%	3.2801%	0.0007%	0.7248%	0.0053%
2012. 1. 1-2012. 9. 30	3.2610%	0.0056%	2.4890%	0.0006%	0.7720%	0.0050%
2006. 6. 21-2012. 9. 30	20.8580%	0.0070%	17.9071%	0.0019%	2.9509%	0.0051%

(二) 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

基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



### 十三、费用与税收

#### 1、与基金运作有关的费用

##### 1) 费用种类

- (1)基金管理人的管理费；
- (2)基金托管人的托管费；
- (3)基金销售服务费；
- (4)基金财产拨划支付的银行费用；
- (5)基金合同生效后的信息披露费用；
- (6)基金份额持有人大会费用；
- (7)基金合同生效后的会计师费和律师费；
- (8)基金的证券交易费用；
- (9)按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用。

2)上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内按照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

##### 3)基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式

###### (1)基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的 0.33%年

费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，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，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延；

#### (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 0.10% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

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，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延；

#### (3)基金销售服务费

基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计算。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管人的销售服务费每日计算，每日计提，按月支付，由基金托管人于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、休息日等，顺延至最近可支付日支付；

(4)上述 1) 中(4)到(9)项费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

#### 4) 基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。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。

## 2. 与基金销售有关的费用

### 1) 认购费

本基金不收取认购费

### 2) 申购费

本基金不收取申购费。

### 3) 赎回费

本基金不收取赎回费。

### 4) 转换费

本基金的转换费用由基金份额持有人承担，用于支付有关手续费和注册登记费，基金转换费按照下列公式确定：

基金转换费 = 转出基金份额 × 转换申请日的转出基金份额净值 × 转换费率

(1) 由华富货币市场基金转出至本基金管理人管理的其他基金时，转换费率为转出基金份额所获得的金额申购转入基金所对应的申购费率。投资者在一个开放日之内如果有多笔转换，按单笔分别计算适用费率。

(2) 由本基金管理人管理的其他基金转出至华富货币市场基金或其他基金之间进行转换时，转换费率为转换申请日转出基金所应适用的赎回费率，不收取额外的转换费用。

5) 按照国家有关规定和基金合同约定的其他费用。

### 3. 不列入基金费用的项目

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，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。基金募集期间所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

### 4. 基金税收

基金和基金份额持有人根据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

本基金管理人依据《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，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对原《华富货币市场基金招募说明书（更新）》（2012年第1号）进行了更新，主要更新的内容如下：

1、在“重要提示”中更改：“本招募说明书(更新)所载内容截止日为2012年12月21日，有关财务数据和净值表现截止日为2012年9月30日。”

2、在“三、基金管理人”部分，更新了董事会成员的相关信息。

3、在“四、基金托管人”中，对基金托管人的基本情况、主要人员、相关业务经营情况及内部控制制度进行了更新。

4、在“五、相关服务机构”中更新了相关服务机构的内容。

5、在“十、基金投资”中，更新了财务数据的截止日期，增加了基金最近一期投资组合报告的内容。

- 6、在“十一、基金的业绩”中，增加了基金最近一期的业绩说明。
- 7、在“二十三、其他应披露事项”中披露了本期基金的相关公告。

。

华富基金管理有限公司  
2013年2月