

## 华宝兴业现金宝货币市场基金招募说明书（更新）摘要

基金管理人：华宝兴业基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

### 【重要提示】

本基金根据 2005 年 2 月 18 日中国证券监督管理委员会《关于同意华宝兴业现金宝货币市场证券投资基金募集的批复》（证监基金字〔2005〕23 号）和《关于华宝兴业现金宝货币市场基金募集时间安排的确认函》（基金部函〔2005〕43 号）的核准，进行募集。基金合同于 2005 年 3 月 31 日正式生效。

基金管理人保证《华宝兴业现金宝货币市场基金招募说明书》（以下简称“招募说明书”或“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。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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，投资人购买本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，本基金管理公司不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资人申购本基金时应认真阅读本基金招募说明书。

本摘要根据《基金合同》和《招募说明书》编写，经基金托管人审核，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。投资人自取得依《基金合同》所发售的基金份额，即成为基金份额持有人和《基金合同》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《基金合同》。

本招募说明书摘要所载内容截止日为 2016 年 9 月 30 日，有关财务数据和净值表

现截止日为 2016 年 6 月 30 日，财务数据未经审计。

## 一、《基金合同》生效日期

本系列基金自 2005 年 2 月 28 日到 2005 年 3 月 25 日向个人投资者和机构投资者同时发售，《基金合同》于 2005 年 3 月 31 日生效。

## 二、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：华宝兴业基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼

法定代表人：郑安国

总经理：HUANG Xiaoyi Helen（黄小慧）

成立日期：2003 年 3 月 7 日

注册资本：1.5 亿元

电话：021—38505888

联系人：章希

股权结构：中方股东华宝信托有限责任公司持有 51% 的股份，外方股东领先资产管理有限责任公司持有 49% 的股份。

### （二）基金管理人主要人员情况

#### 1、董事会成员

郑安国先生，董事长，博士、高级经济师。曾任南方证券有限公司发行部经理、投资部经理、南方证券有限公司投资银行部总经理助理、南方证券有限公司上海分公司副总经理、南方证券公司研究所总经理级副所长、华宝信托投资有限责任公司副总经理、总经理、总裁、董事长，华宝投资有限公司董事、总经理。现任华宝兴业基金管理有限公司董事长，中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事。

HUANG Xiaoyi Helen (黄小薏) 女士, 董事, 硕士。曾任加拿大 TD Securities 公司金融分析师, Acthop 投资公司财务总监。2003 年 5 月加入华宝兴业基金管理有限公司, 曾任公司营运总监、董事会秘书、副总经理, 现任公司总经理。

Lionel PAQUIN 先生, 董事, 硕士。曾在法国财政部、法国兴业银行、领先资产管理有限公司从事监察、风险管理和专户平台等业务, 现任领先资产管理有限公司总裁。

Alexandre Werno 先生, 董事, 硕士。曾在法兴集团从事内审监察及国际业务战略风险管理工作; 曾任法国兴业银行全球市场执行董事、中国业务发展负责人。2013 年 5 月加入华宝兴业基金管理公司任总经理高级顾问。现任公司常务副总经理。

胡光先生, 独立董事, 硕士。曾任美国俄亥俄州舒士克曼律师事务所律师、飞利浦电子中国集团法律顾问、上海市邦信阳律师事务所合伙人。现任上海胡光律师事务所主任、首席合伙人。

尉安宁先生, 独立董事, 博士。曾任宁夏广播电视大学讲师, 中国社会科学院经济研究所助理研究员, 世界银行农业经济学家, 荷兰合作银行东北亚区食品农业研究主管, 新希望集团常务副总裁, 比利时富通银行中国区 CEO 兼上海分行行长, 山东亚太中慧集团董事长。现任上海谷旺投资管理有限公司董事长。

陈志宏先生, 独立董事, 硕士。曾任毕马威会计师事务所合伙人、普华永道会计师事务所合伙人, 苏黎世金融服务集团中国区董事长。现任华彬国际投资(集团)有限公司高级顾问。

## 2、监事会成员

Anne MARION-BOUCHACOURT 女士, 监事, 硕士。曾任普华永道总监, 杰米尼咨询金融机构业务副总裁, 索尔文国际副总裁, 法兴集团人力资源高级执行副总裁兼执行委员会委员。现任法兴集团中国区负责人, 集团管理委员会委员。

欧江洪先生, 监事, 本科。曾任宝钢集团财务部主办、宝钢集团成本管理处主管、宝钢集团办公室(董事会办公室)主管/高级秘书、宝钢集团办公厅秘书室主任。现任华宝投资有限公司总经理助理。

贺桂先先生, 监事, 毕业于江西财经大学。曾任华宝信托投资有限责任公司研究部副总经理, 现任公司营运副总监。

## 3、高级管理人员

郑安国先生, 董事长, 简历同上。

HUANG Xiaoyi Helen (黄小薏) 女士, 总经理, 简历同上。

Alexandre Werno 先生，常务副总经理，简历同上。

任志强先生，副总经理，硕士。曾任南方证券有限公司上海分公司研究部总经理助理、南方证券研究所综合管理部副经理，华宝信托投资责任有限公司发展研究中心总经理兼投资管理部总经理、华宝信托投资责任有限公司总裁助理兼董事会秘书，华宝证券经纪有限公司董事、副总经理。2007年8月加入华宝兴业基金管理有限公司，曾任华宝兴业行业精选混合型证券投资基金基金经理。现任华宝兴业基金管理有限公司副总经理兼投资总监。

向辉先生，副总经理，硕士。曾在武汉长江金融审计事务所任副所长、在长盛基金管理有限公司市场部任职。2002年加入华宝兴业基金公司参与公司的筹建工作，先后担任公司清算登记部总经理、营运副总监、营运总监。现任公司副总经理。

刘月华先生，督察长，硕士。曾在冶金工业部、国家冶金工业局、中国证券业协会等单位工作。现任华宝兴业基金管理有限公司督察长。

## 2、本基金基金经理

陈昕先生，固定收益部总经理、华宝兴业现金宝货币市场基金、华宝兴业现金添益交易型货币市场基金基金经理，经济学学士。2003年7月加入华宝兴业基金管理有限公司，先后在清算登记部、交易部、固定收益部从事固定收益产品相关的估值、交易、投资工作，2011年11月至今任华宝兴业现金宝货币市场基金基金经理，2012年6月至2014年2月兼任华宝兴业中证短融50债券基金基金经理，2012年12月起兼任华宝兴业现金添益交易型货币市场基金基金经理。2015年3月起任固定收益部副总经理。2016年5月任固定收益部总经理。

现金宝货币市场基金的历任基金经理：

王旭巍先生，任职时间为2005年3月至2007年2月。

曾丽琼女士，任职期间为2007年2月至2010年6月。

华志贵先生，任职期间为2010年6月至2011年11月。

## 3、固定收益投资决策委员会成员

任志强先生，副总经理、投资总监。

陈昕先生，固定收益部总经理，华宝兴业现金宝货币市场基金、华宝兴业现金添益交易型货币市场基金基金经理。

李栋梁先生，固定收益部副总经理，华宝兴业宝康债券投资基金、华宝兴业增强收益债券型证券投资基金、华宝兴业新价值灵活配置混合型证券投资基金、华宝兴业新机遇灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、华宝兴业宝鑫纯债一年定期开放债券型证券投资基金、华宝兴业新活力灵活配置混合型证券投资基金、华宝

兴业可转债债券型证券投资基金基金经理。

4、上述人员之间不存在近亲属关系。

### （三）基金管理人内部控制制度

#### 1、风险管理体系

本基金在运作过程中面临的风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、合规性风险、信誉风险和事件风险（如灾难）。

针对上述各种风险，本公司建立了一套完整的风险管理体系，具体包括以下内容：

（1）搭建风险管理环境。具体包括制定风险管理战略、目标，设置相应的组织机构、建立清晰的责任线路和报告渠道、配备适当的人力资源、开发适用的技术支持系统等内容。

（2）识别风险。辨识公司运作和基金管理中存在的风险。

（3）分析风险。检查存在的控制措施，分析风险发生的可能性及其引起的后果并将风险归类。

（4）度量风险。评估风险水平的高低，既有定性的度量手段，也有定量的度量手段。定性的度量是把风险水平划分为若干级别，每一种风险按其发生的可能性与后果的严重程度分别进入相应的级别。定量的方法则是设计一些风险指标，测量其数值的大小。

（5）处理风险。将风险水平与既定的标准相对比，对于那些级别较低、在公司所定标准范围以内的风险，控制相对宽松一点，但仍加以定期监控，以防其超过预定标准；而对较为严重的风险，则制定适当的控制措施；对于一些后果可能极其严重的风险，则除了严格控制以外，还准备了相应的应急处理措施。

（6）监视与检查。对已有的风险管理系统进行实时监视，并定期评价其管理绩效，在必要时结合新的需求加以改变。

（7）报告与咨询。建立风险管理的报告系统，使公司股东、公司董事会、公司高级管理人员及监管部门及时而有效地了解公司风险管理状况，并寻求咨询意见。

#### 2、内部控制制度

##### （1）内部风险控制原则

健全性原则。内部控制机制必须覆盖公司的各项业务、各个部门和各级岗位，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节；

有效性原则。通过设置科学清晰的操作流程，结合程序控制，建立合理的内控程序，维护内部控制制度的有效执行；

独立性原则。公司必须在精简高效的基础上设立能充分满足公司经营运作需要的部门和岗位，各部门和岗位在职能上保持相对独立性；公司固有财产、各项委托基金财产、其他资产分离运作，独立进行；

相互制约原则。内部部门和岗位的设置必须权责分明、相互制约，并通过切实可行的相互制衡措施来消除内部控制中的盲点；

防火墙原则。公司基金管理、交易、清算登记、信息技术、研究、市场营销等相关部门，应当在物理上和制度上适当隔离；对因业务需要必须知悉内幕信息的人员，应制定严格的批准程序和监督防范措施；

成本效益原则。公司应当充分发挥各部门及每位员工的工作积极性，尽量降低经营运作成本，保证以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果；

合法合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律、法规、规章制度和各项规定，并在此基础上遵循国际和行业的惯例制订；

全面性原则。内部控制制度必须涵盖公司经营管理的各个环节，并普遍适用于公司每一位员工，不留有制度上的空白或漏洞；

审慎性原则。公司内部的核心是风险控制，内部控制制度的制订要以审慎经营、防范和化解风险为出发点；

适时性原则。内部控制制度的制订应当具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的变化及时进行相应的修改或完善。

## （2）内部风险控制的要求和内容

内部风险控制要求不相容职务分离、建立完善的岗位责任制和规范的岗位管理措施、建立完整的信息资料保全系统、建立授权控制制度、建立有效的风险防范系统和快速反应机制。

内部风险控制的内容包括投资管理业务控制、市场管理业务控制、信息披露控制、信息技术系统控制、会计系统控制、档案管理控制、建立保密制度以及内部稽核控制等。

## （3）督察长制度

公司设督察长，督察长由公司总经理提名，董事会聘任，并应当经全体独立董事同意。督察长的任免须报中国证监会核准。

督察长应当定期或者不定期向全体董事报送工作报告，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。督察长发现基金及公司运作中存在问题时，应当及时告知公司总经理和相关业务负责人，提出处理意见和整改建议，并监督整改措施的制定和落实；

公司总经理对存在问题不整改或者整改未达到要求的，督察长应当向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告。

#### （4）监察稽核及风险管理制度

监察稽核部和风险管理部依据公司的内部控制制度，在所赋予的权限内，按照所规定的程序和适当的方法，进行公正客观的检查和评价。

监察稽核部和风险管理部负责调查评价公司内控制度的健全性、合理性；负责调查、评价公司有关部门执行公司各项规章制度的情况；评价各项内控制度执行的有效性，对内控制度的缺失提出补充建议；进行日常风险监控工作；协助评价基金财产风险状况；负责包括基金经理离任审查在内的各项内部审计事务等。

### 3、基金管理人关于内部合规控制声明书

（1）本公司承诺以上关于内部控制的披露真实、准确；

（2）本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部合规控制。

## 三、基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

#### 1、基本情况

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

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

2015 年末，本集团资产总额 18.35 万亿元，较上年增长 9.59%；客户贷款和垫款总额 10.49 万亿元，增长 10.67%；客户存款总额 13.67 万亿元，增长 5.96%。净利润 2,289 亿元，增长 0.28%；营业收入 6,052 亿元，增长 6.09%，其中，利息

净收入增长 4.65%，手续费及佣金净收入增长 4.62%。平均资产回报率 1.30%，加权平均净资产收益率 17.27%，成本收入比 26.98%，资本充足率 15.39%，主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达 1.45 万个，综合营销团队 2.15 万个，综合柜员占比达到 88%。启动深圳等 8 家分行物理渠道全面转型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 95.58%，较上年提升 7.55 个百分点；同时推广账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量 8,074 万张，消费交易额 2.22 万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 23.08%，客户金融资产总量增长 32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销 5,316 亿元，承销额市场领先。资产托管业务规模 7.17 万亿元，增长 67.36%；托管证券投资基金数量和新增只数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015 年，本集团先后获得国内外各类荣誉总计 122 项，并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志 2015 年“世界银行品牌 1000 强”中，以一级资本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志 2015 年度全球企业 2000 强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，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、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等 10 个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工 220 余人。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。

## （二）主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设

银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

### （三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2016年一季度末，中国建设银行已托管584只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

## 二、基金托管人的内部控制制度

### （一）内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

### （二）内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部专门设置了监督稽核处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

### （三）内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员

具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

### 三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

#### （一）监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

#### （二）监督流程

1. 每工作日按时通过基金监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，并及时报告中国证监会。
2. 收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。
3. 根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。
4. 通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

### 四、相关服务机构

#### （一）本基金基金份额销售机构

本基金 A 类和 B 类基金份额仅在代销机构办理申购、赎回等业务。

本基金 E 类基金份额仅通过本公司直销中心（包括直销柜台、直销 e 网金）及公司指定的电子交易平台办理申购、赎回等业务。

#### 1、本基金 E 类基金份额的销售机构：

##### （1）本公司直销柜台

本公司在上海开设直销柜台

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心

58 楼

法定代表人：郑安国

直销柜台电话：021-38505731、38505732、021-38505888-301 或 302

直销柜台传真：021-50499663、50988055

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

(2) 本公司直销 e 网金

本公司直销 e 网金网址：[www.fsfund.com](http://www.fsfund.com)

客户服务电话：4007005588、021-38924558

(3) 上海大智慧财富管理有限公司

代销平台上线网址：<https://8.gw.com.cn/>

客户服务热线：021-20219931

2、本基金 A 类、B 类基金份额的销售机构：

(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

客户服务电话：95533

网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

(2) 中国银行股份有限公司

住所：北京市复兴门内大街 1 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号中国银行总行办公大楼

法定代表人：田国立

客户服务电话：95566

网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)

(3) 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

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

客户服务电话：95599

网址：[www.95599.cn](http://www.95599.cn)

(4) 交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路 188 号

办公地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明  
电话：（021）58781234  
传真：（021）58408483  
联系人：曹榕  
客户服务电话：95559  
网址：www.bankcomm.com

（5）招商银行股份有限公司  
注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦  
办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦  
法定代表人：李建红  
联系人：邓炯鹏  
联系电话：0755—83198888  
公司网址：www.cmbchina.com  
客户服务电话：95555

（6）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  
办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号  
法定代表人：洪崎  
联系电话：010-58560666  
传真：010-57092611  
联系人：杨成茜  
客户服务电话：95568  
公司网址：www.cmbc.com.cn

（7）中信银行股份有限公司  
法定代表人：常振明  
注册地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座  
24 小时客户服务热线：95558  
网址：bank.ecitic.com

（8）平安银行股份有限公司  
地址：深圳市深南东路 5047 号  
法定代表人：孙建一  
联系人：张莉  
联系电话：021-38637673

传真电话：021-50979507

客户服务电话：95511-3

公司网址：bank.pingan.com

(9) 上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：中国·上海市中山东一路 12 号

法定代表人：吉晓辉

联系人：高天、姚磊

电话：021-61618888

传真：021-63604196

客户服务热线：95528

公司网址：www.spdb.com.cn

(10) 广发银行股份有限公司

注册地址：广东省广州市农林下路 83 号

办公地址：广东省广州市农林下路 83 号

法定代表人：李若虹

客户服务电话：800-830-8003；400-830-8003

网址：www.gdb.com.cn

(11) 兴业银行股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 154 号中山大厦

法定代表人：高建平

网址：http://www.cib.com.cn

客户服务电话：95561 或拨打各城市营业网点咨询电话

(12) 江苏银行股份有限公司

住所：南京市洪武北路 55 号

法定代表人：黄志伟

网址：www.jsbchina.cn

客户服务电话：96098，40086-96098

(13) 渤海银行股份有限公司

办公地址：天津市河东区海河东路 218 号渤海银行大厦

法定代表人：李伏安

网址：www.cbhb.com.cn

客户服务电话：95541

(14) 华夏银行股份有限公司

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

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

（15）国泰君安证券股份有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路 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：杨德红

客服电话：95521

网址：www.gtja.com

（16）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

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨、李芳芳

电话：021-22169999

传真：021-22169134

客户服务热线：95525、4008888788、10108998

公司网址：www.ebscn.com

（17）海通证券股份有限公司

注册地址：上海淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

电话：021-23219000

服务热线：95553、400-8888-001 或拨打各城市营业网点咨询电话

联系人：李笑鸣

公司网址：www.htsec.com

（18）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：陈有安

客户服务电话：400-8888-888

电话：010-66568292

联系人：邓颜

公司网址：www.chinastock.com.cn

(19) 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

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

电话：400-8888-108(免长途费)

联系人：权唐

公司网址：www.csc108.com

(20) 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 39—45 层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 39—45 层

法定代表人：宫少林

电话：0755-82943666

联系人：黄婵君

客户服务热线：4008888111、95565

公司网址：www.newone.com.cn

(21) 广发证券股份有限公司

法定代表人：孙树明

注册地址：广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）

办公地址：广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、39、41、42、43、44 楼

联系人：黄岚

统一客户服务热线：95575 或致电各地营业网点

公司网站：广发证券网 <http://www.gf.com.cn>

(22) 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：崔少华

电话：027-65799999

传真：027-85481900

联系人：奚博宇

客户服务热线：95579 或 4008-888-999

公司客服网址：www.95579.com

(23) 东吴证券股份有限公司

注册地址：苏州工业园区星阳街 5 号东吴证券大厦

法定代表人：范力

联系人：方晓丹

电话：0512-65581136

传真：0512-65588021

客服电话：4008-601555

网址：<http://www.dwzq.com.cn>

(24) 华泰证券股份有限公司

注册地址：南京市江东中路 228 号

法定代表人：吴万善

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962

联系人：庞晓芸

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

客户服务热线：95597

(25) 申万宏源证券有限公司

注册地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层（邮编：200031）

法定代表人：李梅

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523 或 4008895523

电话委托：021-962505

国际互联网网址：[www.swhysc.com](http://www.swhysc.com)

联系人：黄莹

(26) 平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

办公地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人：谢永林

联系人：周一涵

客服电话：95511—8

开放式基金业务传真：0755-82435367

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

(27) 中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期北座）

法定代表人：王东明

电话：010-60838888

传真：010-60833739

联系人：顾凌

客户服务电话：95548

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

（28）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层、23层、25层-29层

法定代表人：潘鑫军

联系人：胡月茹

电话：021-63325888

传真：021-63326729

客户服务热线：95503

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

（29）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

电话：0591-38162212

联系人：黄英

客户服务热线：95562

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

（30）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楼至26楼

法定代表人：何如

联系人：周杨

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

客户服务热线：95536

国信证券网站：[www.guosen.com.cn](http://www.guosen.com.cn)

（31）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层

办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层

法定代表人：杨宝林

基金业务联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客户咨询电话：95548

公司网址：www.citicssd.com

（32）华宝证券有限责任公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 楼

法定代表人：陈林

邮政编码：200120

客服热线：400-820-9898，021-38929908

总部总机电话：021-68777222

传真：021-68777822

公司网站：<http://www.cnhbstock.com>

（33）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

咨询电话：4006208888 或各地营业网点咨询电话

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

传真：021-50372474

（34）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 号邮编 010010

办公地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街 111 号邮编 010010

法定代表人：庞介民

联系人：王旭华

联系电话：0471-4972343

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

（35）长城证券股份有限公司

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：丁益

联系人：金夏

电话：021-62821733

客户服务热线：0755-33680000、400 6666 888

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

(36) 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: 王春峰

联系人: 蔡霆

电话: 022-28451991

传真: 022-28451958

客户服务电话: 4006515988

网址: <http://www.bhzq.com>

(37) 中国中投证券有限责任公司

住所: 深圳福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座第 04 层、18-21 层

法定代表人: 高涛

联系电话: 0755-82023442

传真: 0755-82026539

联系人: 张鹏

客服电话: 95532

网址: [www.china-invs.cn](http://www.china-invs.cn)

(38) 国元证券股份有限公司

注册地址: 合肥寿春路 179 号

法人代表: 凤良志

客户服务热线: 400888777 或 95578

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

(39) 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 楼

法定代表人: 牛冠兴

联系电话: 0755-82558323

传真: 0755-82558355

联系人: 陈剑虹

客服电话: 4008-001-001

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

(40) 中国国际金融股份有限公司

住所: 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: 金立群

基金代销业务联系人：罗春蓉、陈曦、康楠

联系电话：010-65051166

传真：010-65058065

客户服务电话：400-910-1166

(41) 民生证券有限责任公司

注册地址：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

办公地址：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：余政

联系人：赵明

联系电话：010-85127622

联系传真：010-85127917

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

客户服务电话：4006198888

(42) 中泰证券股份有限公司

注册地址：山东省济南市市中区经七路 86 号

办公地址：山东省济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

联系人：吴阳

电话：0531-68889155

传真：0531-68889752

客服电话：95538

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

(43) 华福证券有限责任公司

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（福建省外请加拨 0591）

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

(44) 信达证券股份有限公司

办公地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼信达金融中心

联系人：尹旭航

联系电话：010-63081493

传真：010-63081344

客服电话：95321

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

(45) 江海证券有限公司

注册地址: 黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

办公地址: 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: 周俊

电话: 0451-85863726

传真: 0451-82337279

客户服务热线: 400-666-2288

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

(46) 国都证券股份有限公司

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: 王少华

客户服务电话: 400-818-8118

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

(47) 东兴证券股份有限公司

公司名称: 东兴证券股份有限公司

住所: 北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12-15 层

法定代表人: 魏庆华

基金销售联系人: 汤漫川

电话: 010-66555316

传真: 010-66555246

公司网站: [www.dxzq.net.cn](http://www.dxzq.net.cn)

公司客户服务电话: 400-8888-993

(48) 东北证券股份有限公司

注册地址: 长春市自由大路 1138 号

办公地址: 长春市自由大路 1138 号

法定代表人: 李福春

电话: 0431-85096517

传真: 0431-85096795

客服电话: 4006000686

网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(49) 德邦证券股份有限公司

住所：上海市普陀区曹阳路 510 号南半幢 9 楼  
办公地址：上海市福山路 500 号城建国际中心 26 楼  
法定代表人：姚文平  
联系人：朱磊  
联系电话：862168761616-8507  
传真：862168767981  
客服电话：400-8888-128  
公司网址：www.tebon.com.cn

（50）华安证券股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号  
办公地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号财智中心 B1 座  
法定代表人：李工  
公司电话：0551-65161666  
传真：0551-65161600  
网址：www.hazq.com  
客户服务电话：95318、400-80-96518（全国）

（51）上海证券有限责任公司

注册地址：上海市四川中路 213 号久事商务大厦 7 楼上海市西藏中路 336 号  
办公地址：上海市四川中路 213 号久事商务大厦 7 楼  
法定代表人：李俊杰龚德雄  
联系人：邵珍珍许曼华  
联系电话：021-53686888  
客户服务电话：021-962518  
传真：021-53686100，021-53686200  
网址：www.962518.com

（52）方正证券股份有限公司

注册地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段华侨国际大厦 22-24 层  
公司地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段华侨国际大厦 22-24 层  
法定代表人：雷杰  
全国统一客服热线：95571  
方正证券网站：www.foundersc.com

（53）东海证券股份有限公司

注册地址：江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：赵俊

电话：021-20333333

传真：021-50498825

联系人：王一彦

客服电话：95531；400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

（54）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

办公地址：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：王宜四

联系人：戴蕾

联系电话：0791-86768681

客服电话：400-8866-567

公司网址：www.avicsec.com

（55）山西证券股份有限公司

注册地址：山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼

办公地址：山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼

联系人：郭熠

联系电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

客户服务电话：400-666-1618、95573

公司网址：www.i618.com.cn

（56）申万宏源西部证券有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦

20 楼 2005 室

办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼

2005 室（邮编：830002）

法定代表人：韩志谦

电话：0991-2307105

传真：0991-2301927

客户服务电话：400-800-0562

网址：www.hysec.com

联系人：王怀春

(57) 中信期货有限公司

注册地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层

法定代表人：张皓

办公地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层

电话：0755-23953913

传真：0755-83217421

客户服务电话：400-990-8826

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

(58) 上海好买基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903~906室

法定代表人：杨文斌

电话：021-58870011

传真：021-68596919

客服热线：400-700-9665

好买基金交易网：[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

(59) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

法定代表人：薛峰

电话：0755-33227950

传真：0755-33227951

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

客服热线：4006-788-887

(60) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F

法定代表人：陈柏青

电话：021-60897840

传真：0571-26698533

客服热线：4000-766-123

公司网址：<http://www.fund123.cn/>

(61) 上海天天基金销售有限公司

办公地址：上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 9 楼

法定代表人： 其实

电话： 021-54509998

传真： 021-64385308

客户服务电话： 400-1818-188

公司网址： [www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

(62) 和讯信息科技有限公司

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人： 王莉

电话： 021-20835788

传真： 021-20835879

客户服务电话： 400-920-0022

公司网址： [licaike.hexun.com](http://licaike.hexun.com)

(63) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006

法定代表人： 杨懿

电 话： 010-83363099

传 真： 010-83363010

客户服务电话： 400-166-1188

网址： <http://8.jrj.com.cn>

(64) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室

办公地址：上海杨浦区秦皇岛路 32 号 C 栋 2 楼

法定代表人： 汪静波

联系人： 方成

联系电话： 021-38609777

公司网址： [www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

客户服务电话： 400-821-5399

(65) 深圳腾元基金销售有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 2028 号卓越世纪中心 1 号楼 1806-1810

办公地址：深圳市福田区金田路 2028 号卓越世纪中心 1 号楼 1806-1810

法定代表人： 曾革

业务联系人：鄢萌莎

联系电话：0755-33376922

公司网址：www.tenyuanfund.com

客户服务电话：4006-877-899

（66）浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室

法定代表人：凌顺平

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

网址：www.5ifund.com

客服：4008-773-772

（67）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

注册地址：北京市朝阳区建国路 88 号 9 号楼 15 层 1809

法人名称：沈伟桦

销售网站：www.yixinfund.com

客服电话：400-6099-200

（68）中经北证（北京）资产管理有限公司

注册地址：北京市西城区车公庄大街 4 号 5 号楼 1 层

法人代表名称：徐福星

办公地址：北京市西城区车公庄大街 4 号 1 号楼 1 层

电话：010-68998820

传真：010-88381550

网站：www.bzfunds.com

客服电话：400-600-0030

（69）上海陆金所资产管理有限公司

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼

法人代表：鲍东华

电话：021-20665952

传真：021-22066653

公司网站：www.lufunds.com

客户服务电话：4008219031

（70）上海联泰资产管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室

办公地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 座 3 层

法定代表人： 燕斌

电 话： 021-52822063

传 真： 021-52975270

客户服务电话： 4000-466-788

网站： [www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

（71）上海万得投资顾问有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座

法定代表人： 王廷富

电 话： 021-51327185

传 真： 021-6888 2281

客服电话： 400-821-0203

（72）珠海盈米财富管理有限公司

注册地址：珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

办公地址：广州市海珠区琶洲大道东 1 号保利国际广场南塔 12 楼 B1201-1203

法人代表： 肖雯

电话： 020-89629099

传真： 020-89629011

客服电话： 020-89629066

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

（73）北京新浪仓石基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪  
总部科研楼 5 层 518 室

法定代表人： 李昭琛

注册资本： 2000 万元

电话： 010-62675369

传真： 010-62675979

客服电话： 010-62675369

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

（74）中国民族证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼

法定代表人： 何亚刚

客服电话： 4008895618

网址：<http://www.e5618.com>

基金管理人可根据有关法律法规的要求选择其他机构代理销售基金，并及时公告。

(二) 注册登记机构：华宝兴业基金管理有限公司（同上）

(三) 律师事务所和经办律师

名称：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

办公地址：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：俞卫锋

联系电话：(86 21) 3135 8666

传真：(86 21) 3135 8600

联系人：黎明

经办律师：吕红、黎明

(四) 会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址：中国上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

执行事务合伙人：李丹

联系电话：(021) 23238888

传真：(021) 23238800

联系人：张勇

经办注册会计师：薛竞、张勇

## 五、基金简介

基金名称：华宝兴业现金宝货币市场基金

基金类型：契约型开放式基金

## 六、基金的投资

(一) 本基金投资目标、对象、理念和策略

### 1、投资目标

保持本金的安全性和基金财产的流动性，追求高于比较基准的稳定收益。

### 2、投资理念

积极投资，精细管理。在保障基金财产安全的前提下，寻求流动性与收益性的最

佳平衡。

### 3、投资范围

本基金主要投资于货币市场工具，包括现金、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单、剩余期限在三百九十七天以内（含三百九十七天）的债券、期限在一年以内（含一年）的债券回购、中央银行票据，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。

### 4、投资策略

- （1）研究宏观经济指标及利率变动趋势，确定投资组合平均久期。
- （2）在满足投资组合平均久期的条件下，充分考虑相关品种的收益性、流动性、信用等级，确定组合配置。
- （3）利用现代金融分析方法和工具，优化组合配置效果，实现组合增值。
- （4）采用均衡分布、滚动投资、优化期限配置等方法，加强流动性管理。
- （5）实时监控各品种利率变动，捕捉无风险套利机会。

### 5、业绩比较基准

同期 7 天通知存款利率（税后）： $(1 - \text{利息税率}) \times \text{当期银行 7 天通知存款利率}$

### 6、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。

#### （二）投资程序

1、公司研究部通过内部独立研究，研究人员根据市场公开披露的信息及专业机构提供的研究报告，对市场利率的预期变动进行分析；跟踪、监测市场上各类金融投资工具的收益率变动，并据此提出投资建议。

2、在投资决策委员会的指导下，基金经理小组综合对国内外宏观经济、货币政策、货币市场发展趋势等要素的分析判断，按照基金合同规定，提出下一阶段本基金类属资产配置比例。

3、投资决策委员会定期和不定期召开会议，根据基金投资目标和对市场的判断决定本基金的总体投资策略，审核并批准基金经理小组提出的资产配置方案或重大投资决定。

4、基金经理小组根据投资决策委员会所做的决议，参考本公司研究部和其他研究机构的研究报告，选择具体的投资目标，构建投资组合并负责日常基金管理。

5、设置集中交易室，基金经理将投资指令下达给集中交易室，交易主管在复核

投资指令合法合规的基础上，将指令分发给交易员执行。保证决策和执行权利的分离。

6、内控审计风险管理部对基金投资过程进行日常监督。

7、基金经理小组将跟踪货币市场的发展变化，结合基金申购和赎回导致的现金流量变化情况，以及组合风险和流动性的评估结果，对投资组合进行动态调整。

基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下有权根据环境变化和实际需要对上述投资程序作出调整。

### (三) 投资限制

#### 1、组合限制

(1) 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 180 天；

(2) 投资于同一公司发行的短期企业债券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；

(3) 本基金与由本基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券总和，不得超过该证券的 10%；

(4) 存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 30%；存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 5%；

(5) 本基金的投资组合中，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%；

(6) 本基金不得与基金管理人的股东进行交易，不得通过交易上的安排人为降低剩余期限的真实天数；

(7) 本基金持有的剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券摊余成本总计不得超过当日基金资产净值的 20%；

本基金不得投资于以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券；

(8) 法律法规或监管部门规定的其他投资比例限制。

本基金将在自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。

由于基金规模或市场的变化导致的投资组合超过上述约定的比例不在限制之内，但基金管理人应在 10 个交易日内进行调整，以达到标准。

#### 2、禁止行为

本基金禁止从事下列行为：

(1) 违规投资于其他基金；

(2) 从事承担无限责任的投资；

- (3) 向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的债券；
- (4) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- (5) 承销证券；
- (6) 向他人贷款或者提供担保；
- (7) 投资于股票；
- (8) 投资于可转换债券；
- (9) 投资于剩余期限超过 397 天的债券；
- (10) 投资于信用等级在 AAA 级以下的企业债券；
- (11) 中国证监会、中国人民银行禁止从事的其他行为。

#### （四）投资组合的平均剩余期限计算方法

1、投资组合的平均剩余期限计算公式其中：投资于金融工具产生的资产包括现金类资产（含银行存款、清算备付金、证券清算款）、一年以内（含一年）的银行定期存款、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）的逆回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、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。

投资于金融工具产生的负债包括期限在一年以内（含一年）的正回购等。

#### 2、各类资产和负债剩余期限的确定

（1）银行存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限为 0 天；证券清算款的剩余期限以计算日至交收日的剩余交易日天数计算；

（2）一年以内（含一年）银行定期存款、大额存单的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算；

（3）组合中债券的剩余期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数，以下情况除外：

允许投资的浮动利率债券的剩余期限以计算日至下一个利率调整日的实际剩余天数计算；

（4）回购（包括正回购和逆回购）的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算；

（5）中央银行票据的剩余期限以计算日至中央银行票据到期日的实际剩余天数计算。

## 七、 基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据为截止 2016 年 6 月 30 日（“报告期末”）的数据，本报

告中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 1,920,226,512.42 29.91

其中：债券 1,920,226,512.42 29.91

资产支持证券 -

-

2 买入返售金融资产 50,000,395.00

0.78

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 4,394,660,637.70 68.46

4 其他资产 54,336,465.72 0.85

5 合计 6,419,224,010.84 100.00

#### 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 0.80

其中：买断式回购融资 -

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 20%的情况

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、基金投资组合平均剩余期限

##### 1) 基金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 101

报告期内投资组合平均剩余期限最高值 106

报告期内投资组合平均剩余期限最低值 65

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天的情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

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 28.83 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -

2 30 天(含)-60 天 19.07 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -

3 60 天(含)-90 天 15.47 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -

4 90 天(含)-180 天 12.33 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -

5 180 天(含)-397 天(含) 23.52 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -

合计 99.22 -

4、报告期末按券种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 260,202,491.67 4.06

3 金融债券 260,032,255.67 4.05

其中：政策性金融债 260,032,255.67 4.05

4 企业债券 - -

5 企业短期融资券 909,749,219.68 14.18

6 中期票据 - -

7 同业存单 490,242,545.40 7.64

8 其他 - -

9 合计 1,920,226,512.42 29.93

10 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 - -

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	111607044	16 招行 CD044	2,000,000	196,105,606.49	3.06
2	111691212	16 南京银行 CD015	2,000,000	196,085,575.38	3.06
3	150416	15 农发 16	1,300,000	129,999,247.20	2.03
4	1001060N	10 央票 60 续	1,000,000	100,041,629.84	1.56
5	150419	15 农发 19	1,000,000	100,032,935.89	1.56
6	111616038	16 上海银行 CD038	1,000,000	98,051,363.53	1.53
7	1001069N	10 央票 69 续	800,000	80,095,475.27	1.25
8	1001065N	10 央票 65 续	800,000	80,065,386.56	1.25
9	041564081	15 申江两岸 CP002	500,000	50,086,678.86	0.78
10	011599740	15 福新能源 SCP002	500,000	49,998,430.89	0.78

#### 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 -

报告期内偏离度的最高值 0.0682%

报告期内偏离度的最低值 0.0112%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.0286%

#### 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

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

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

(2) 本报告期内，本基金不存在持有的剩余期限小于 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 20%的情况。

(3) 现金宝货币基金截至 2016 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的 16 南京银行 CD015 (111691212)发行主体南京银行股份有限公司于 2016 年 3 月 21 日收到江苏证监局《关于对南京银行股份有限公司采取责令改正措施的决定》。因公司个

别支行基金宣传推介材料存在违规情形，未出具年度监察稽核报告，有 2 项关于基金销售的管理制度未向江苏证监局报备，基金销售业务规范执行不到位等问题，采取出具责令改正的行政监管措施，同时责令进行改正。

现金宝货币基金截至 2016 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的 16 招行

CD044 (111607044)发行主体招商银行股份有限公司于 2016 年 1 月 6 日收到吉林证监局《关于对招商银行股份有限公司长春分行采取责令改正措施的决定》。因公司未及时在网站更新基金销售人员资格情况，部分从事基金销售业务的人员未取得基金销售业务资格，销售过程中出现不合法规的行为等问题，采取出具责令改正的行政监管措施，同时责令进行改正。

本基金管理人通过对上述上市公司进行进一步了解和分析，认为上述处分不会对公司的投资价值构成实质性影响，因此本基金管理人对上述证券的投资判断未发生改变。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余八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。

#### (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 50,040,198.88
- 4 应收申购款 4,296,266.84
- 5 其他应收款 -
- 6 待摊费用 -
- 7 其他 -
- 8 合计 54,336,465.72

## 八、基金的业绩

本基金业绩数据为截止 2016 年 6 月 30 日（“报告期末”）的数据，本报告中所列数据未经审计。

### 1、基金净值表现

本报告期基金净值收益率与同期业绩比较基准收益率比较

阶段 基金级别 基金净值收益率① 基金净值收益率标准差② 比较基准收益率③ 比较基准收益率标准差④ ①-③ ②-④

20050331~20051231 现金宝 A 1.5530% 0.0024% 1.3611% 0.0000% 0.1919%  
0.0024%  
现金宝 B 1.7372% 0.0024% 1.3611% 0.0000% 0.3761% 0.0024%  
20060101~20061231 现金宝 A 1.7399% 0.0030% 1.8799% 0.0003% -0.1400%  
0.0027%  
现金宝 B 1.9851% 0.0030% 1.8799% 0.0003% 0.1052% 0.0027%  
20070101~20071231 现金宝 A 3.1651% 0.0067% 2.7850% 0.0019% 0.3801%  
0.0048%  
现金宝 B 3.4128% 0.0067% 2.7850% 0.0019% 0.6278% 0.0048%  
20080101~20081231 现金宝 A 3.1333% 0.0057% 2.7576% 0.0032% 0.3757%  
0.0025%  
现金宝 B 3.3805% 0.0057% 2.7576% 0.0032% 0.6229% 0.0025%  
20090101~20091231 现金宝 A 1.1660% 0.0047% 1.3500% 0.0000% -0.1840%  
0.0047%  
现金宝 B 1.4096% 0.0047% 1.3500% 0.0000% 0.0596% 0.0047%  
20100101~20101231 现金宝 A 1.6553% 0.0036% 1.3500% 0.0000% 0.3053%  
0.0036%  
现金宝 B 1.9003% 0.0036% 1.3500% 0.0000% 0.5503% 0.0036%  
20110101~20111231 现金宝 A 3.8032% 0.0021% 1.4597% 0.0001% 2.3435%  
0.0020%  
现金宝 B 4.0521% 0.0021% 1.4597% 0.0001% 2.5924% 0.0020%  
20120101~20121231 现金宝 A 4.0945% 0.0037% 1.4139% 0.0002% 2.6806%  
0.0035%  
现金宝 B 4.3444% 0.0037% 1.4139% 0.0002% 2.9305% 0.0035%  
20130101~20131231 现金宝 A 4.0536% 0.0027% 1.3500% 0.0000% 2.7036%  
0.0027%  
现金宝 B 4.3037% 0.0027% 1.3500% 0.0000% 2.9537% 0.0027%  
20140101~20141231 现金宝 A 4.5120% 0.0079% 1.3500% 0.0000% 3.1620%  
0.0079%  
现金宝 B 4.7635% 0.0079% 1.3500% 0.0000% 3.4135% 0.0079%  
20150101~20151231 现金宝 A 3.3161% 0.0053% 1.3500% 0.0000% 1.9661%  
0.0053%  
现金宝 B 3.5646% 0.0053% 1.3500% 0.0000% 2.2146% 0.0053%

20160101~20160630 现金宝 A 1.1880% 0.0014% 0.6713% 0.0000% 0.5167%  
0.0014%

现金宝 B 1.3089% 0.0014% 0.6713% 0.0000% 0.6376% 0.0014%

20050331~20160630 现金宝 A 38.8796% 0.0055% 19.0785% 0.0018% 19.8011%  
0.0037%

现金宝 B 42.6831% 0.0055% 19.0785% 0.0018% 23.6046% 0.0037%

阶段 基金级别 净值收益率① 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

20140714-20141231 现金宝 E 2.1196% 0.0110% 0.6325% 0.0000% 1.4871%  
0.0110%

20150101-20151231 现金宝 E 3.5647% 0.0053% 1.3500% 0.0000% 2.2147%  
0.0053%

20160101~20160630 现金宝 E 1.3091% 0.0014% 0.6713% 0.0000% 0.6378%  
0.0014%

20140714~20160630 现金宝 E 7.1443% 0.0068% 2.6538% 0.0000% 4.4905%  
0.0068%

基金合同生效以来基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比

#### 1、 华宝兴业现金宝货币 A

按照基金合同的约定，本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。

截至 2005 年 4 月 7 日，本基金已根据基金合同规定完成建仓。

#### 2、 华宝兴业现金宝货币 B

按照基金合同的约定，本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。

截至 2005 年 4 月 7 日，本基金已根据基金合同规定完成建仓。

#### 3、 华宝兴业现金宝货币 E

华宝兴业现金宝 E 成立于 2014 年 7 月 14 日，本报告中其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的数据的计算起始日期为 2014 年 7 月

14日。

## 九、基金份额的申购和赎回

### (一) 基金份额申购和赎回的场所

本基金的申购和赎回的场所同基金份额发售机构。

基金管理人可根据情况变更或增减代销机构，并予以公告。

投资人可通过基金管理人或者指定的代销机构以电话或互联网等形式进行申购与赎回，具体办法另行公告。

### (二) 申购与赎回的开放日及时间

#### 1、开放日及开放时间

本基金的开放日是指为投资人办理基金申购、赎回等业务的证券交易所交易日；具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间。

基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整并公告。

#### 2、申购、赎回开始日及业务办理时间

本基金于2005年4月7日开始办理日常申购业务。

本基金于2005年4月8日开始办理日常赎回业务。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或者转换申请的，视同下次开放时间提交的申请。

## 十、基金的费用

### 与基金销售有关的费用

1、基金的认购费用：基金的认购费为0。

2、基金的申购费用：基金的申购费为0。

3、基金的赎回费用：基金的赎回费为0。

4、基金转换费用：

宝康消费品基金、宝康灵活配置基金、多策略增长基金转换现金宝货币市场基金，转换费率为0.4%，其中转换费的25%计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用。宝康债券基金转换成华宝兴业现金宝货币市场基金，转换费率0.25%，其中转换费的25%计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用。动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、大盘精选基金、上证180价值

ETF 联接基金、中证 100 指数基金（前端收费模式）、增强收益债 A/B、新兴产业基金、可转债基金、上证 180 成长 ETF 联接基金、医药生物基金、资源优选基金、创新优选基金、生态中国基金、量化对冲基金、高端制造基金、品质生活基金、稳健回报基金、事件驱动基金、国策导向基金、新价值基金、万物互联基金、转型升级基金、核心优势基金、新活力基金转入本基金，转换费率为转出的基金份额持有时间所对应的转出基金赎回费率。

现金宝货币市场基金转换成宝康系列基金、多策略基金：投资人持有现金宝货币市场基金基金份额 90 个自然日以上（含 90 个自然日）的基金份额的转换费率为转出的基金金额申购转入基金所对应的申购费率的 80%。持有时间少于 90 个自然日的基金份额的转换费率为转出的基金金额申购转入基金所对应的申购费率。

现金宝货币市场基金转换成动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、大盘精选基金、上证 180 价值 ETF 联接基金、中证 100 指数基金（前端收费模式）、增强收益债 A/B、新兴产业基金、可转债基金、上证 180 成长 ETF 联接基金、医药生物基金、资源优选基金、创新优选基金、生态中国基金、量化对冲基金、高端制造基金、品质生活基金、稳健回报基金、事件驱动基金、国策导向基金、新价值基金、万物互联基金、转型升级基金、核心优势基金、新活力基金的转换费率为转出的基金金额申购转入基金所对应的申购费率。

#### 十一、《招募说明书》更新部分的说明

根据《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称《基金法》）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称《运作办法》）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称《销售办法》）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称《信息披露办法》）、《货币市场基金管理暂行规定》（以下简称“《暂行规定》”）及其他有关规定，华宝兴业基金管理有限公司对《华宝兴业现金宝货币市场基金招募说明书》作如下更新：

- 1、“三、基金管理人”更新了基金管理人的相关信息。
- 2、“四、基金托管人”更新了基金托管人的相关信息。
- 3、“五、相关服务机构”更新了本基金销售机构的相关信息。
- 4、“九、与基金管理人管理的其他基金转换”更新了本基金与其他基金转换的相关内容。
- 5、“十、基金的投资”更新了本基金截至 2016 年 6 月 30 日的基金的投资组合报告。
- 6、“十一、基金的业绩”更新了本基金截至 2016 年 6 月 30 日的基金业绩数据。

7、“十五、基金的费用”更新了本基金与其他基金转换的相关内容。

8、“二十四、其他应披露事项”对本报告期内的相关公告作了信息披露。

上述内容仅为摘要,须与本基金《招募说明书》后面所载之详细资料一并阅读。

华宝兴业基金管理有限公司

2016年11月8日