

银华中证中票 50 指数债券型证券投资基金 (LOF)

更新招募说明书摘要

(2014 年第 1 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

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会 (以下简称“中国证监会”) 于 2012 年 10 月 12 日证监许可 2012【1358】号文核准募集。

本基金的基金合同生效日期: 2012 年 12 月 13 日。

基金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风险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。

证券投资基金 (以下简称“基金”) 是一种长期投资工具, 其主要功能是分散投资, 降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具, 投资人购买基金, 既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益, 也可能承担基金投资所带来的损失。投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险, 不能保证投资人获得收益, 也不是替代储蓄的等效理财方式。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型, 投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期, 也将承担不同程度的风险。一般来说, 基金的收益预期越高, 投资人承担的风险也越大。本基金为债券型基金, 属于证券投资基金中的较低风险品种, 其预期风险与收益高于货币市场基金, 低于混合型基金和股票型基金。

本基金按照基金份额初始面值 1.00 元发售, 在市场波动等因素的影响下, 基金份额净值可能低于基金份额初始面值。

本基金投资于证券市场, 基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动, 投资人在投资本基金前, 需充分了解本基金的产品特性, 充分考虑自身的风险承受能力, 理性判断市场, 并承担基金投资中出现的各类风险, 包括市场风险, 也包括基金自身的管理风险、流动性风险、技术风险、操作风险、合规风险以及本基金特有的风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险, 即当单个开放日基金的净赎回申请超过前一开放日基金总份额的百分之十时, 投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

投资人在进行投资决策前, 请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同, 了解本基金的风险收益特征, 并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产, 但不保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则, 在做出投资决策后, 基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险, 由投资人自行承担。

投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构购买和赎回基金, 基金代销机构名单详见本招募说明书、本基金的基金份额发售公告以及相关公告。

本招募说明书 (更新) 摘要所载内容截止日为 2013 年 12 月 13 日, 有关财务数据和净值表现截止日为 2013 年 12 月 31 日, 所披露的投资组合为 2013 年第 4 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）设立的全国性资产管理公司。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”和“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 4 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、公司办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部、战略发展部等 19 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。曾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、中国证券业协会投资银行业委员会委员、重庆市证券期货业协会会长、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、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、公司副总经理、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，经济学博士，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毕业。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。

王致贤先生，监事，硕士。曾任重庆市地方税务局办公室秘书、重庆市政府办公厅一处秘书、重庆市国有资产监督管理委员会办公室秘书、重庆市国有资产监督管理委员会企业管理三处副处长。现任西南证券股份有限公司办公室（党委办公室）主任、证券事务代表。

龚飒女士：监事，硕士学历。曾任湘财证券有限责任公司分支机构财务负责人；泰达荷银基金管理有限公司基金事业部副总经理；湘财证券有限责任公司稽核经理；交银施罗德基金管理有限公司运营部总经理。现任银华基金管理有限公司运作保障部总监。

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。

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。

周毅先生：副总经理，硕士学位。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月加盟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、银华沪深300指数证券投资基金（LOF）及银华抗通胀主题证券投资基金（LOF）基金经理和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，兼任公司量化投资总监、量化投资部总监以及境外投资部总监，并同时兼任银华深证100指数分级证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理职

务。

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

张翼女士，硕士学位；2006年至2010年先后在易方达基金管理有限公司、天治基金管理有限公司从事债券交易、固定收益研究及投资等工作，曾担任过债券交易员、资深固定收益研究员及基金经理助理等职位。2011年2月加盟银华基金管理有限公司，曾担任基金经理助理职务。自2012年6月12日起担任银华信用债券型证券投资基金基金经理，自2012年12月13日起兼任本基金基金经理，自2013年1月18日起兼任银华永兴纯债分级债券型发起式证券投资基金基金经理。

## 3. A股基金投资决策委员会成员

委员会主席：王立新

委员：封树标、周毅、王华、姜永康、郭建兴

王立新先生：详见主要人员情况。

封树标先生：详见主要人员情况。

周毅先生：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、银华富裕主题股票型证券投资基金基金经理。现任银华中小盘精选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。

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。现任公司总经理助理、固定收益部总监及固定收益基金投资总监，并同时担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、银华永祥保本混合型证券投资基金、银华永泰积极债券型证券投资基金以及银华中证转债指数增强分级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

注册资本：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟捌佰肆拾捌万壹仟玖佰叁拾捌元整

法定代表人：田国立

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

## (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，为充分体现“以客户为中心”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，现有员工 120 余人，大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验，且具有海外工作、学习或培训经历，60% 以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务，中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行，中国银行拥有证券投资基金、基金（一对多、一对一）、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构银行间债券、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管产品体系。在国内，中国银行是首家开展绩效评估、风险管理等增值服务，为各类客户提供个性化的托管增值服务，是国内领先的大型中资托管银行。

## (三) 证券投资基金托管情况

截至 2013 年 9 月 30 日，中国银行已托管 233 只证券投资基金，其中境内基金 209 只，QDII 基金 24 只，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) 基金份额销售机构

#### 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

##### (3) 银华基金管理有限公司网上直销交易系统

网上交易网址 trade.yhfund.com.cn/etrading

手机交易网站 m.yhfund.com.cn

客户服务电话 010-85186558, 4006783333

#### 2. 代销机构

##### (1) 场外代销机构

###### 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 田国立

客服电话 95566 网址 www.boc.cn

###### 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) 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](http://www.icbc.com.cn)

4) 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](http://www.abchina.com)

5) 交通银行股份有限公司  
注册地址 上海市银城中路 188 号  
法定代表人 牛锡明  
客服电话 95559 网址 [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

6) 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  
客服电话 95555 网址 [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

7) 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  
客服电话 95568 网址 [www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)

8) 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](http://www.spdb.com.cn)

9) 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](http://www.hxb.com.cn)

10) 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](http://www.bankofbeijing.com.cn)

11) 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 常振明 联系人 丰靖  
客服电话 95558 网址 <http://bank.ecitic.com>

12) 东莞农村商业银行股份有限公司  
注册地址 广东省东莞市东城区鸿福东路 2 号  
法定代表人 何沛良 联系人 何茂才  
客服电话 0769-961122 网址 [www.drcbank.com](http://www.drcbank.com)

13) 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、4006962999 网址 [www.srcb.com](http://www.srcb.com)

14) 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 吴太普 联系人 严峻  
客服电话 0571-96523、400-8888-508 网址 [www.hzbank.com.cn](http://www.hzbank.com.cn)

15) 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](http://www.bankofshanghai.com)

16) 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](http://www.uccb.com.cn)

17) 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](http://www.csc108.com)

18) 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 腾艳  
客服电话 95558 网址 [www.citics.com](http://www.citics.com)

19) 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 杨宝林 联系人 吴忠超  
客服电话 0532-96577 网址 [www.zxwt.com.cn](http://www.zxwt.com.cn)

20) 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 联系人 田薇  
客服电话 400-888-8888 网址 [www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

21) 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 胡天彤  
客服电话 400-6515-988 网址 <http://www.bhzq.com>

22) 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](http://www.hysec.com)

23) 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](http://www.guodu.com)

24) 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; 95573 网址 [www.i618.com.cn](http://www.i618.com.cn)

25) 大同证券经纪有限责任公司  
注册地址 大同市城区迎宾街 15 号桐城中央 21 层

法定代表人 董祥 联系人 薛津

客服电话 4007121212 网址 <http://www.dtsbc.com.cn/>

26) 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](http://www.qlzq.com.cn)

27) 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 程宜荪

客服电话 400-887-8827 网址 [www.ubssecurities.com](http://www.ubssecurities.com)

28) 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](http://www.jhzq.com.cn)

29) 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](http://www.jjm.com.cn)

30) 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](http://www.cindasc.com)

31) 西部证券股份有限公司

注册地址 西安市东大街 232 号陕西信托大厦 16-17 层

法定代表人 刘建武 联系人 刘莹

客服电话 95582 网址 [www.westsecu.com.cn](http://www.westsecu.com.cn)

32) 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](http://www.cnht.com.cn)

33) 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 黄恒

客服电话 010-58568118 网址 [www.hrsec.com.cn](http://www.hrsec.com.cn)

34) 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>

35) 大通证券股份有限公司

注册地址 辽宁省大连市沙河口区会展路 129 号大连国际金融中心 A 座-大连期货大厦 38、39 层

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

36) 开源证券有限责任公司



注册地址 西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层

法定代表人 李刚 联系人 王姣

客服电话 400-860-8866 网址 [www.kysec.cn](http://www.kysec.cn)

37) 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

客服电话 0371-967218 ; 400-813-9666 网址 [www.ccnew.com](http://www.ccnew.com)

38) 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 蔡咏 联系人 祝丽萍

客服电话 400-8888-777 网址 [www.gyzq.com.cn](http://www.gyzq.com.cn)

39) 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](http://www.sywg.com)

40) 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](http://www.tebon.com.cn)

41) 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 赵小明

客服电话 400-888-1551 网址 [www.xcsc.com](http://www.xcsc.com)

42) 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>

43) 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>

44) 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](http://www.cgws.com)

45) 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.fcsc.com](http://www.fcsc.com)

46) 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](http://www.xyzq.com.cn)

47) 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](http://www.swsc.com.cn)

48) 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 胡月茹

客服电话 95503 网址 [www.dfzq.com.cn](http://www.dfzq.com.cn)

49) 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](http://www.avicsec.com)

50) 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](http://www.xzsec.com)

51) 东海证券股份有限公司

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

52) 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

客服电话 0592-5163588 网址 [www.xmzq.cn](http://www.xmzq.cn)

53) 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、95532 网址 [www.china-invs.cn](http://www.china-invs.cn)

54) 方正证券股份有限公司

注册地址 北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 11 层

法定代表人 雷杰

客服电话 95571 网址 [www.foundersc.com](http://www.foundersc.com)

55) 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

客服电话 400-828-5888 网址 [www.njzq.com.cn](http://www.njzq.com.cn)

56) 国金证券股份有限公司

注册地址 成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人 冉云 联系人 刘一宏

客服电话 4006-600109 网址 [www.gjq.com.cn](http://www.gjq.com.cn)

57) 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 薛峰 联系人 刘晨

客服电话 10108998; 400-888-8788 网址 [www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

58) 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](http://www.guosen.com.cn)

59) 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](http://www.gtja.com)

60) 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](http://www.gsstock.com)

61) 爱建证券有限责任公司

注册地址 上海市世纪大道 1600 号 32 楼

法定代表人 郭林 联系人 戴莉丽

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

62) 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](http://www.gzs.com.cn)

63) 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 王霏霏

客服电话 95548 网址 [www.bigsun.com.cn](http://www.bigsun.com.cn)

64) 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 刘鑫

客服电话 028-86711410; 027-87618882 网址 [www.tfzq.com](http://www.tfzq.com)

65) 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](http://www.ghzq.com.cn)

66) 海通证券股份有限公司

注册地址 上海市广东路 689 号

法定代表人 王开国 联系人 李笑鸣

客服电话 95553 或拨打各城市营业网点咨询电话 网址 [www.htsec.com](http://www.htsec.com)

67) 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 57 层

法定代表人 陈林

客服电话 400-820-9898 网址 [www.cnhbstock.com](http://www.cnhbstock.com)

68) 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 薛荣年 联系人 王叶平

客服电话 全国统一客服热线 400-188-3888; 全国统一电话委托号码: 400-880-2888

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

69) 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](http://www.hfzq.com.cn)

70) 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](http://www.htsc.com.cn)

71) 华鑫证券有限责任公司

注册地址 深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01 (b) 单元

法定代表人 洪家新 联系人 陈敏

客服电话 021-32109999; 029-68918888 网址 [www.cfsc.com.cn](http://www.cfsc.com.cn)

72) 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](http://www.jyzq.cn)

73) 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>

74) 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>

75) 万联证券有限责任公司

注册地址 广东省广州市天河区珠江东路 11 号高德置地广场 18、19 层

法定代表人 张建军 联系人 王鑫

客服电话 400-8888-133 网址 [www.wlzq.com.cn](http://www.wlzq.com.cn)

76) 五矿证券有限公司

注册地址 深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心办公楼 47 层 01 单元

法定代表人 张永衡 联系人 赖君伟

客服电话 400-184-0028 网址 [www.wkzq.com.cn](http://www.wkzq.com.cn)

77) 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 吴骏

客服电话 4000-188-688 网址 [www.ydsc.com.cn](http://www.ydsc.com.cn)

78) 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](http://www.95579.com)

79) 中山证券有限责任公司

注册地址 深圳市福田区益田路 6009 号新世界商务中心 29 层

法定代表人 吴永良 联系人 刘军

客服电话 400-1022-011 网址 <http://www.zszq.com/>

80) 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 安岩岩

客服电话 400-600-0686 ; 0431-85096733 网址 [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

81) 中天证券有限责任公司

注册地址 辽宁省沈阳市和平区光荣街 23 号甲

法定代表人 马功勋 联系人 袁劲松

客服电话 400-6180-315 网址 [www.stockren.com](http://www.stockren.com)

82) 联讯证券有限责任公司

注册地址 中国广东省惠州市惠城区江北东江三路广播电视新闻中心

法定代表人 徐刚 联系人 郭晴

客服电话 95564 网址 [www.lxzq.com.cn](http://www.lxzq.com.cn)

83) 华安证券有限责任公司

注册地址 安徽省合肥市长江中路 357 号

法定代表人 李工 联系人 甘霖

客服电话 96518(安徽)??; 400-809-6518(全国) 网址 [www.hazq.com](http://www.hazq.com)

(以上排名不分先后)

#### (2) 场内代销机构

具有基金代销业务资格的深圳证券交易所会员单位(具体名单可在深交所网站查询)。

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 中国证券登记结算有限责任公司

住所及办公地址 中国北京西城区太平桥大街 17 号

法定代表人 金颖 联系人 崔巍

电话 (021) 58872625 传真 010-58598907

#### (三) 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

住所及办公地址 上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人 韩炯 联系人 黎明

电话 021-31358666 传真 021-31358600

经办律师 吕红、黎明

#### (四) 会计师事务所及经办注册会计师

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

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

执行事务人 吴港平 联系人 王珊珊

电话 010-58153280; 010-58152145 传真 010-85188298

经办注册会计师 李慧民、王珊珊

#### 四、基金类型

债券型证券投资基金

#### 五、基金的运作方式

上市契约型开放式

## 六、投资目标

本基金采用被动式指数化投资，通过严格的投资纪律约束和数量化的风险管理手段，以实现对标的指数的有效跟踪。

## 七、投资范围

本基金的投资对象为具有良好流动性的金融工具，包括中证中票 50 指数的成份券及其备选成份券、中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。

本基金主要投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具，包括国债、中央银行票据、中期票据、金融债、企业债、公司债、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券、回购、次级债、资产支持证券、期限在一年以内(含一年)的银行存款，以及法律法规或监管部门允许基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金不投资股票(含一级市场新股申购)、权证和可转换公司债券(不含可分离交易可转债的纯债部分)。

本基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的 90%，其中中证中票 50 债券指数成份券及其备选成份券的投资不低于本基金债券资产的 80%；本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。

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、投资策略

本基金为被动式指数基金，采用最优复制法，主要以标的指数的成份券构成基础，综合考虑跟踪效果、操作风险等因素构成组合，并根据本基金资产规模、日常申赎情况、市场流动性以及银行间和交易所债券特性、交易惯例等情况，进行取整和优化，以保证对标的指数的有效跟踪。

当预期成份券发生调整时，或因基金的申购和赎回等对本基金跟踪标的指数的效果可能带来影响时，或因市场流动性不足时，或因债券交易特性及交易惯例等因素影响跟踪标的指数效果时，或其他原因导致无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人将对投资组合管理进行适当变通和调整，构建替代组合。由于本基金资产规模、日常申购赎回情况、市场流动性、债券交易特性及交易惯例等因素的影响，本基金组合中个券权重和券种与标的指数成份券和券种间将存在差异。

在正常市场情况下，力争本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则或其他因素导致跟踪偏离度和跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪偏离度、跟踪误差进一步扩大。

### 1、资产配置策略

为了实现紧密跟踪标的指数的投资目标，本基金将以不低于基金资产的 90%投资于债券资产，又将其中的 80%投资于指数成份券及备选成份券。

### 2、债券投资策略

本基金通过最优复制法进行被动式指数化投资，在力求跟踪误差最小化的前提下，本基金可以采取适当方法对基金资产进行调整，降低交易成本，以期在规定的风险承受限度之内，尽量缩小跟踪误差。

#### (1) 债券投资组合的构建

本基金在建仓期内，将按照中证中票 50 债券指数各成份券构成，并综合考虑本基金资产规模、市场流动性和交易成本等因素对其逐步买入。当遇到成份券流动性不足、价格严重偏离合理估值、单只成份券交易量不符合市场交易惯例等其他市场因素及预期标的指数的成份券即将调整或其他影响指数复制的因素时，本基金可以根据市场情况，结合经验判断，对个券权重和券种进行适当调整，以期在规定的风险承受限度之内，尽量缩小跟踪误差。

当基金规模过小时，根据债券市场成交惯例，基金可能只能购买部分成份券；当基金规模过

大时，受到市场流动性和法规限制等影响，基金将从备选成份券中挑选替代债券或替代组合满足跟踪需求。

## （2）债券投资组合的调整

### ①定期调整

本基金所构建的指数化投资组合将定期根据所跟踪的中证中票 50 债券指数对其成份券的调整而进行相应调整。

### ②不定期调整

1) 当成份券发行量变动，本基金将根据指数的新构成进行相应调整；

2) 本基金处理日常申购赎回时，资金量可能无法按照标的指数构成交易相应成份券。本基金将综合考虑交易规模、交易惯例和成份券（或备选成份券）的流动性等因素，对债券投资组合进行动态调整；

3) 若成份券遇到退市、流动性不足、法规限制或组合优化需要等情况，基金管理人将综合考虑跟踪误差最小化和投资者利益，决定部分持有现金或买入相关的替代性组合。

4) 本基金将以一定仓位参与一二级市场套利交易、回购套利交易、个券套利交易和放大交易，以期减小基金运作的有关费用对指数跟踪的影响。

### ③替代组合构建方法

由于定期和不定期的调整需求，基金管理人可构建替代组合。构建替代组合的方法如下：

1) 按照与被替代债券久期、信用评级相似的原则，选择标的指数成份券和备选成份券作为备选库；

2) 采用备选库中各债券过去较长一段时间的历史数据，分析其与被替代债券的相关性，选择正相关度较高的债券进一步考察；

3) 考察备选券的流动性，综合流动性和相关度两个指标挑选替代券，并使得替代组合与被替代债券的跟踪误差最小化。

### ④债券投资组合的优化

为更好地跟踪指数走势，基金管理人将采取适当方法对债券投资组合进行整体优化调整，如“久期盯住”、“比例盯住”等。

#### 1) 久期盯住

“久期盯住”策略是指投资组合久期与标的指数久期一致为目标，从而使得在收益率曲线平行移动的情况下，债券投资组合和标的指数走势一致。

#### 2) 比例盯住

“比例盯住”具体又分为信用等级比例匹配和期限匹配两部分：

信用等级匹配主要是考虑到不同信用等级的中票收益率波动情况的不一致。考虑各信用评级中票的权重，力争基金组合各类型中票权重与标的指数分布相匹配，减少信用错配的跟踪误差。

期限匹配是考虑各个期限的中票的权重，力争基金组合各个期限段权重与标的指数分布相匹配，减少期限利差变动造成的跟踪误差。

## 九、业绩比较基准

中证中票 50 指数\*95%+银行活期存款利率（税后）\*5%

随着市场环境的变化，如果上述标的指数不适用本基金时，本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则，进行适当的程序变更本基金的标的指数，并同时更换本基金的基金名称与业绩比较基准。其中，若标的指数变更涉及本基金投资范围或投资策略的实质性变更，则基金管理人应就变更标的指数召开基金份额持有人大会，并报中国证监会核准或者备案。若标的指数变更对基金投资无实质性影响（包括但不限于编制机构变更、指数更名等），则无需召开基金份额持有人大会，基金管理人应在取得基金托管人同意后，报中国证监会备

案，并应至少提前 30 个工作日在中国证监会指定的信息披露媒体上刊登公告。

#### 十、风险收益特征

本基金属于证券市场中的较低风险品种，其长期平均风险和预期收益率低于股票基金、混合基金，高于货币市场基金。本基金为指数型基金，主要采用指数复制法跟踪标的指数的表现，具有与标的指数、以及标的指数所代表的中票市场相似的风险收益特征。

#### 十一、投资组合报告

基金管理人银华基金管理有限公司的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行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 2013 年 12 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	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	284,214,278.40	95.35
	其中：债券	284,214,278.40	95.35
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	-	-
	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	7,770,411.66	2.61
6	其他资产	6,080,487.75	2.04
7	合计	298,065,177.81	100.00

##### 2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有股票。

##### 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

注：本基金本报告期末未持有股票。

##### 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	公允价值（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	19,998,000.00	8.19
	其中：政策性金融债	19,998,000.00	8.19
4	企业债券	21,472,278.40	8.79
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	242,744,000.00	99.39
7	可转债	-	-
8	其他	-	-
9	合计	284,214,278.40	116.37

##### 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

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
----	------	------	-------	---------	--------------

1	1282388	12 电网 MTN3	400,000	39,020,000.00	15.98
---	---------	------------	---------	---------------	-------



2	130201	13 国开 01	200,000	19,998,000.00	8.19
3	1182218	11 伊泰 MTN1	200,000	19,814,000.00	8.11
4	1382034	13 南网 MTN1	200,000	19,572,000.00	8.01
5	1182311	11 五矿 MTN1	200,000	19,548,000.00	8.00

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. 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明  
注：本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 9. 投资组合报告附注

9.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期不存在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。

9.2 本基金本报告期末未持有股票，因此本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

#### 9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	11,296.93
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	6,068,295.29
5	应收申购款	895.53
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	6,080,487.75

#### 9.4 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处于转股期的可转换债券。

#### 9.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

#### 9.6 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。

### （一）本基金 A 类基金份额净值收益率与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
2012 年 12 月 13 日至 2012 年 12 月 31 日	0.20%	0.04%	0.08%	0.03%	0.12%	0.01%
2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日	-1.10%	0.10%	-0.32%	0.09%	-0.78%	0.01%
自基金合同生效日（2012 年 12 月 13 日）起至 2013 年 12 月 31 日	-0.90%	0.10%	-	-	-	-

0.24% 0.09% -0.66% 0.01%

(二) 本基金 C 类基金份额净值收益率与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
----	--------	-----------	------------	---------------	-----	-----

2012 年 12 月 13 日至 2012 年 12 月 31 日	0.20%	0.04%	0.08%	0.03%	0.12%	0.01%
------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日	-1.30%	0.10%	-0.32%	0.09%	-0.98%	0.01%
----------------------------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

自基金合同生效日 (2012 年 12 月 13 日) 起至 2013 年 12 月 31 日	-1.10%	0.10%	-
---	--------	-------	---

0.24% 0.09% -0.86% 0.01%

### 十三、基金的费用与税收

#### (一) 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、因基金的证券交易或结算而产生的费用；
- 4、基金合同生效以后的信息披露费用；
- 5、基金份额持有人大会费用；
- 6、基金合同生效以后的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费；
- 7、银行汇划费用；
- 8、证券账户开户费用、银行账户维护费；
- 9、基金上市初费和上市月费；
- 10、基金的指数使用许可费；
- 11、从 C 类基金份额的基金财产中计提的销售服务费；
- 12、按照国家有关法律法规和基金合同规定可以列入的其他费用。

#### (二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

##### 1、基金管理人的管理费

基金管理人的基金管理费按基金资产净值的 0.5% 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的 0.5% 年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.5\% \div \text{当年天数}$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，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付给基金管理人。

##### 2、基金托管人的基金托管费

基金托管人的基金托管费按基金资产净值的 0.1% 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 0.1% 年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$

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

基金托管费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，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付给基金托管人。

##### 3、销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.3%。

本基金销售服务费按前一日 C 类基金资产净值的 0.3% 年费率计提。

销售服务费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.3\% \div \text{当年天数}$$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划款指令，基金托管人复核后于次月前 3 个工作日内从基金财产一次性支付给基金管理人，经基金管理人代付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。销售服务费主要用于支付销售机构佣金、以及基金管理人的基金行销广告费、促销活动费、持有人服务费等。

销售服务费不包括基金募集期间的上述费用。

#### 4、指数使用许可费

在通常情况下，指数许可使用基点费按前一日的基金资产净值的万分之一点五（1.5 个基点）的年费率计提。

计算方法如下：

$$H=E \times 0.015\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应付的指数许可使用基点费，E 为前一日的基金资产净值

指数许可使用基点费每日计算，逐日累计，按季支付。许可使用基点费的收取下限为每季度人民币伍万元（5 万元），基金设立当年，不足 3 个月的，按照 3 个月收费。

5、本条第（一）款第 3 至第 9、第 12 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。

#### （三）不列入基金费用的项目

- 1、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；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、基金合同生效前的相关费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

#### （四）基金管理费、基金托管费和销售服务费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情调低基金管理费、基金托管费和销售服务费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

#### （五）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

银华中证中票 50 指数债券型证券投资基金（LOF）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”中，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”中，对基金托管人的相关业务经营情况进行了更新。
- 4、在“五、相关服务机构”部分，增加中天证券有限责任公司、联讯证券有限责任公司、华安证券有限责任公司为代销机构，更新了部分代销机构的资料。
- 5、在“十、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“十一、基金的业绩”部分，更新了截至 2013 年 12 月 31 日的基金投资业绩。

7、在“二十三、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  
重大事项。

8、对部分表述进行了更新。

银华基金管理有限公司

2014年2月20日