银华优势企业证券投资基金更新招募说明书摘要

（2006年第2号）

基金管理人：银华基金管理有限公司
基金托管人：中国银行股份有限公司

【重要提示】

银华优势企业证券投资基金(以下简称"本基金")经中国证券监督管理委员会于2002年9月29日证监基金字[2002]71号文批准募集。本基金的基金合同于2002年11月13日正式生效。

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。

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。

本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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2006年11月13日,有关财务数据和净值表现截止日为2006年9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

注册地址:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层

法定代表人:彭越

成立日期: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:1亿元人民币

存续期间:持续经营

经营范围:包括发起设立基金、管理基金及中国证监会批准的其他业务

联系人:徐菡

电话:010-58163060

传真:010-58163090

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1亿元人民币,公司的股权结构为西南证券有限责任公司(出资比例:29%)、第一创业证券有限责任公司(出资比例:29%)、南方证券股份有限公司(出资比例:21%)及东北证券有限责任公司(出资比例:21%)。公司的主要业务是发起设立基金、基金管理及中国证监会批准的其他业务,公司注册地为广东省深圳市。

(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基本情况

彭越先生,董事长,研究生学历。曾任职于最高人民检察院,曾任银华基金管理有限公司副总经理。现任银华基金管理有限公司董事长。

蒋辉先生,副董事长,经济学博士后。曾任西南财经大学统计系教师,海南省富南国际信托投资公司证券部经理,海南港澳国际信托投资公司证券部经理,中国证监会重庆证监局机构部主任兼上市部主任、上市处处长、局党委委员、副局长。现任西南证券有限责任公司党委书记、董事长。

李树先生,董事,大学学历,研究员。曾任吉林省轻工业厅总经理,吉林省经济体制改革委员会主任、经贸委主任等职。现任东北证券有限责任公司董事长。

徐志光先生,董事,法学硕士。曾任职深圳国际商务律师事务所,执业律师,合伙人,现任广东万商律师事务所合伙人,2006年8月起,担任南方证券股份有限公司破产清算组证券事务部部长。

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。现任首长四方(集团)有限公司执行董事兼南方国际租赁有限公司董事、总裁。

陆志芳先生,独立董事,研究生学历,律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任,北京市仲裁委员会仲裁员,北京市律师协会国际业务委员会副主任委员。现任海问律师事务所合伙人。

张磊先生,独立董事,耶鲁大学工商管理及国际关系双硕士,注册金融分析师。曾任耶鲁大学投资基金办公室投资经理,美国新生市场投资基金基金经理,纽约证券交易所国际董事及中国首席代表。现任高瓴资本管理有限公司高级合伙人,海外华人资产管理协会董事、副会长,耶鲁大学北京校友会副会长。

周兰女士,监事长,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。现任第一创业证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。

李素明先生,监事,西南农业大学证券投资专业,获博士学位。曾任四川省广安县杨坪乡科技副乡长;西南农业大学经济贸易学院教师;重庆国际信托投资公司北京证券营业部总经理、副总经理。现任西南证券有限责任公司董事会秘书、稽核总监。

方强先生,监事,大学学历。曾任职于中国北方工业深圳公司人力资源部和资产管理部,深圳市物业发展集团公司人力资源部总监助理,现任银华基金管理有限公司综合管理部副总监。

王立新先生,总经理,中共党员,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。

石松鹰先生,常务副总经理,研究生学历,经济师。曾任中国金谷国际信托投资有限责任公司证券部业务经理,基金投资部经理,北京中协天地投资顾问有限责任公司副总经理;银华基金管理有限公司投资管理部经理、天华证券投资基金基金经理、银华优势企业证券投资基金基金经理、公司投资总监、公司副总经理。

陈湘永先生,副总经理,博士,9年证券从业经历。曾任君安证券研究所、国泰君安证券研究所研究员、一级研究员、常务董事;2002年3月调入银华基金管理有限公司,曾任研究策划部总监、公司总经理助理。

凌宇翔先生,督察长,工商管理硕士。曾任职于重庆国际信托投资公司证券总部,西南证券有限责任公司基金管理部总经理。

2.本基金基金经理

蒋伯龙先生,投资管理部副总监,经济学硕士。曾就职于北大方正集团公司、富国基金管理有限公司、招商证券股份有限公司。2003年1月加入银华基金管理有限公司,历任行业研究员、投资管理部估值经理。2005年9月10日至今,任本基金基金经理。2005年9月27日至今兼任"银华核心价值优选股票型证券投资基金"基金经理,2006年6月9日至今兼任"银华优质增长股票型证券投资基金"基金经理。

陈勤先生,38岁,工商管理硕士(MBA)、经济学硕士、特许金融分析师(CFA)。曾就职于锦宏投资集团公司,任中国北方区项目投资代表;加拿大科利士传媒集团总公司金融策划及财务分析部,任企业策划与金融财务分析经理;瑞士信贷第一波士顿银行证券研究部,任职证券分析师;华夏基金管理有限公司基金管理部,任基金经理助理。2006年5月加入银华基金管理有限公司,任职于投资管理部。具有基金从业资格。2006年10月21日至今,任本基金基金经理。

本基金历任基金经理:

石松鹰先生,管理本基金时间为2002年11月13日至2003年8月27日。

李学文先生,管理本基金时间为2003年8月27日至2005年9月10日。

黄小坚先生,管理本基金时间为2005年9月10日至2006年4月29日。

3.投资决策委员会成员

委员会主席:石松鹰

委员:王立新、陈湘永、陈秀峰,蒋伯龙,许翔,王华

石松鹰先生,详见主要人员情况。

王立新先生,详见主要人员情况。

陈湘永先生,详见主要人员情况。

陈秀峰先生,经济学硕士,曾就职于中国民族国际信托投资公司、中国信息信托投资公司。2002年8月进入银华基金管理有限公司,历任天华基金经理助理、投资管理部总监助理、投资管理部执行总监。2006年6月1日至今任机构理财部负责人。

蒋伯龙先生,详见本基金基金经理介绍。

许翔先生,西方会计学硕士,分析化学学士。曾就职于四川雅安化肥厂、深圳粤宝电子公司、招商银行、深圳高新技术工业村、国信证券公司;2002年至2004年,在中融基金公司任研究总监、投资总监等职务;2004年10月进入银华基金管理有限公司，现任公司首席分析师,"天华证券投资基金" 基金经理、"银华-道琼斯88精选证券投资基金"基金经理。

王华先生,经济学硕士,中国人民银行研究生部毕业,中国注册会计师协会非执业会员,4年证券投资基金从业经历。曾在西南证券有限责任公司任职。2000年10月进入银华基金管理有限公司,先后在研究策划部、基金经理部工作。现任"银华保本增值证券投资基金"基金经理、"银华富裕主题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)基金托管人基本情况

本基金之基金托管人为中国银行股份有限公司(简称"中国银行"),基本情况如下:

住所:北京市西城区复兴门内大街1号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:肖 钢

企业类型:股份有限公司

注册资本:人民币贰仟壹佰柒拾玖亿肆仟壹佰柒拾柒万捌仟零玖元

存续期间:持续经营

成立日期:1983年10月31日

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门总经理:秦立儒

托管部门联系人:宁敏

电话:(010)66594977

传真:(010)66594942

发展概况:

中国银行业务覆盖传统商业银行、投资银行和保险领域,并在全球范围内为个人客户和公司客户提供全面和优质的金融服务。在近百年的岁月里,中国银行以其稳健的经营、雄厚的实力、成熟的产品和丰富的经验深得广大客户信赖,打造了卓越的品牌,与客户建立了长期稳固的合作关系。

中国银行主营商业银行业务,包括公司业务、个人金融业务和资金业务。中国银行向公司客户提供包括存款、贷款、贸易相关服务和贸易融资、清算、托管等在内的各项金融产品和融资、财务解决方案。中国银行为个人客户提供包括储蓄存款、消费信贷、银行卡、个人理财、汇款等在内的各项金融服务。在多年的发展历程中,中国银行曾创造了中国银行业的许多第一,所创新和研发的一系列金融产品与服务均开创历史之先河,在业界独领风骚,享有盛誉。目前在外汇存贷款、国际结算、外汇资金和贸易融资等领域仍居领先地位。截至2005年底,中国银行境内外分支机构共有11,646个,其中境内分支机构11,018个,境外分支机构627个,是中国国际化程度最高的银行。中国银行在国内同业中率先引进国际管理技术人才和经营理念,不断向国际化一流大银行的目标迈进。

中国银行有近百年辉煌而悠久的历史,在中国金融史上扮演了十分重要的角色。中国银行于1912年由孙中山先生批准成立,至1949年中华人民共和国成立的37年间,中国银行先后是当时的国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行。在动荡的历史年代,中国银行作为民族金融的支柱,以服务大众、振兴民族金融业为己任,稳健经营,锐意进取,各项业务取得了长足发展。

新中国成立后,中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行,继续保持和发扬了顽强创业的企业精神,为国家对外经贸发展、开展经济建设作出了贡献。1994年随着金融体制改革的深化,中国银行由外汇外贸专业银行向功能完善、服务全面的国有商业银行转化,与其它三家国有商业银行一道成为国家金融业的支柱。1994年和1995年,中国银行先后成为香港地区、澳门地区发钞银行。为提高竞争优势,中国银行从2000年初开始围绕建立良好的公司治理机制采取了一系列的改革。2001年,中国银行成功重组了香港中银集团,将10家成员银行合并成当地注册的"中国银行(香港)有限公司"。2002年7月,重组后的中国银行(香港)有限公司在香港联交所成功上市,成为国内首家在境外上市的国有商业银行。

2004年7月14日,中国银行在与国际同业和国内同业的激烈竞争中,凭借雄厚的实力和优良的服务,脱颖而出,作为我国银行业的优秀代表携手北京2008年奥运会,成为北京奥运会唯一的银行合作伙伴。

中国银行于2003年被国务院确定为国有独资商业银行股份制改造试点银行,围绕"资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好、具有国际竞争力的现代化股份制商业银行"的目标,进一步完善符合现代企业制度要求的公司治理机制,稳步推进国有商业银行的股份制改造工作。2004年8月26日,中国银行股份有限公司成立,中国银行成为国家控股的股份制商业银行,标志着中国银行向建立良好公司治理机制的现代化股份制商业银行的目标迈进了一大步,中国银行的历史翻开了新的一页。

2006年6月1日,中国银行在香港联交所成功挂牌上市,共集资754.27亿港元,创六年来全球最大股票发行记录。继成功发行H股并上市之后,2006年7月5日,中国银行在上海证券交易所成功发行A股,是中国资本市场第一家国有商业银行股,是全流通背景下的第一家"海归"股。在势如破竹的中国金融银行业改革的大潮中,在"新兴+转轨"的中国资本市场股权分置改革的大趋势中,中国银行将创造更新的辉煌、谱写更绚丽的篇章!

中国银行多年来围绕客户需求所做的不懈努力,得到了来自业界、客户和权威第三方的广泛认可。从1990年以来,中国银行一直荣登《财富》500强排行榜;自1992年,中国银行八次被《欧洲货币》杂志评为"中国最佳银行"或"中国最佳本地银行",并于2005年被《欧洲货币》评为中国及香港 "最佳商业银行"(2005年房地产奖项);2004年及2005年,中国银行被《环球金融》杂志评为"中国最佳贸易融资银行"和"中国最佳外汇银行";在中央电视台和《销售与市场》杂志共同主办的"2005中国营销盛典"中,被评为"2005年度中国企业营销创新奖"(是获奖企业中唯一的金融企业);2005年,被《中国人才》(《China Staff》)授予"中国大陆'最佳人力资源战略奖'",这是大中华区人力资源管理领域的最高评奖;根据英国《金融时报》2005年8月进行的调查,中国银行是中国的十大国际品牌之一;另外,中国银行被国家工商总局授予"中国驰名商标"。世纪信誉,环球共享。中国银行将秉承 "以客户为中心,以市场为导向,强化公司治理,追求卓越效益,创建国际一流大银行"的宗旨,依托其雄厚的实力、遍布全球的分支机构、成熟的产品和丰富的经验,竭诚为客户提供全方位、高品质的银行服务,与广大客户携手共创美好未来。

财务概况:

2005年,中国银行集团实现营业利润647.44亿元,比2004年增长12%;净利润275亿元,比2004年增长31%;总资产回报率和权益净回报率分别达到0.72%和12.62%,同比提高0.11个百分点和2.58个百分点;资产质量持续改善,2005年末不良贷款比率从2004年末的5.12%进一步下降到4.62%。

(二)主要人员情况

肖钢先生,自2004年8月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自2003年3月起任中国银行董事长、党委书记、行长,自1996年10月起任中国人民银行行长助理,期间曾兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989年10月至1996年10月,历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总裁、计划资金司司长等职。肖先生出生于1958年8月,1981年毕业于湖南财经学院,1996年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生,自2004年8月起担任中国银行副董事长、党委副书记、行长。2002年9月至2004年8月担任海南省副省长。1994年7月至2002年9月担任中国工商银行副行长。1988年至1994年7月历任中国工商银行国际业务部副总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于1952年5月,1977年毕业于厦门大学经济系财政金融专业,1999年获得北京大学光华管理学院金融学专业博士研究生学历和经济学博士学位。

李早航先生,自2004年8月起担任中国银行股份有限公司执行董事、副行长。自2000年11月起任中国银行副行长。1993年12月至2000年11月任中国人民建设银行副行长,1987年12月至1993年12月历任中国人民建设银行大连市分行行长、中国人民建设银行计算机中心主任、国际业务部总经理。李先生出生于1955年4月,1978年毕业于南京气象学院。

秦立儒先生,自2005年10月起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。2005年5月至2005年10月任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部负责人。2004年4月至2005年5月任中国银行股份有限公司全球金融市场部总经理。2002年7月至2004年4月任中国银行(香港)有限公司资金部总经理;1999年6月至2002年7月任香港中银集团外汇交易中心总经理;1997年9月至1999年6月任广东省银行香港分行(香港中银集团)总经理;1995年11月至1997年9月任中国银行总行资金部副总经理,主管全球资金交易;1991年5月至1995年11月历任中国银行纽约分行资金部经理、助理总经理、副总经理;1987年10月至1991年5月历任中国银行总行资金部副处长、处长;1982年8月至1987年9月任中国银行卢森堡分行外汇部经理;1978年2月至1982年7月,先后在中国银行总行财会部、中国银行伦敦分行、卢森堡分行从事资金交易工作。秦先生出生于1955年5月,1978年毕业于北京外贸学院。

(三)证券投资基金托管情况

截止到2006年6月末,中国银行已托管景宏、同盛、同智、兴安、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达积极成长、易方达货币市场、易方达月月收益、易方达深证100交易型开放式指数、嘉实服务增值、嘉实成长收益、嘉实理财通系列(含嘉实稳健、嘉实增长、嘉实债券)、嘉实货币市场、嘉实沪深300指数、嘉实超短债、银华优势企业、银华优质增长股票型、海富通收益增长、海富通货币市场、海富通股票、天同180指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏大盘精选、景顺长城景系列(含景顺长城动力平衡、景顺长城货币市场、景顺长城优选股票)、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、招商先锋、大成蓝筹稳健、湘财荷银行业精选、国泰金象保本增值、国泰金鹿保本增值混合、友邦华泰盛世中国、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合股票型基金等41只证券投资基金,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型、指数型、行业型等多种类型的基金和理财品种,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)销售机构

1、直销机构:

直销中心一:银华基金管理有限公司

地址:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层

法定代表人:彭越

电话:0755-83515002

传真:0755-83515082

联系人:刘燕

直销中心二:银华基金管理有限公司北京分公司

地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城中二办公楼10楼2—8室

电话:010-58163069

传真:010-58163027

联系人:田宁

直销中心三:银华基金管理有限公司上海分公司

地址:上海市浦东福山路500号城建国际中心702室

电话:021-50817001

传真:021-50817055

联系人:康茜

全国统一客户服务电话:400-678-3333

2、代销机构:

(1)中国银行股份有限公司

注册地址:北京西城区复兴门内大街1号

法定代表人:肖钢

客户服务电话:95566(全国)

网址:www.boc.cn

(2)中国民生银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区正义路4号

法定代表人:董文标

客户服务电话:95568

网址:www.cmbc.com.cn

(3)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:郭树清

客户服务统一咨询电话:95533

网址:www.ccb.cn

(4)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:秦晓

客户服务统一咨询电话:95555

网址:www.cmbchina.com

(5)上海浦东发展银行

注册地址:上海市浦东新区浦东南路500 号

法定代表人:金运

电话:021-61618888

联系人:汤佳惠、倪苏云

客户服务热线:95528

公司网站: www.spdb.com.cn

(6)中信建投证券有限责任公司

注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市朝阳门内大街188号

法定代表人:黎晓宏

电话:4008888108

传真:(010)65182261

联系人:权唐

网址:www.csc108.com

(7)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

办公地址: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

电话:(0755)26951111(客户服务中心)

传真:(0755)82943237

联系人: 黄健

网址:www.newone.com.cn

(8)海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路98号

办公地址:上海市淮海中路98号

法定代表人: 王开国

电话: 021-53594566-4125

传真: 021-53858549

联系人:金芸

客户服务统一咨询电话: 021-962503

网址: www.htsec.com

(9)西南证券有限责任公司

注册地址:重庆市渝中区临江支路2 号合景国际大厦A 幢

办公地址:重庆市渝中区临江支路2 号合景国际大厦A 幢

法定代表人:蒋辉

电话:023-63786397

传真:023-63786312

联系人:杨卓颖

网址:www.swsc.com.cn

西南证券飞虎网

电话:010-65544888-706

传真:010-65545030

网址:www.fayhoo.com

(10)联合证券有限责任公司

注册地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层

办公地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层

法定代表人:马国强

电话:0755-82492000

传真:0755-82492062

联系人:范雪玲

客服电话:400-8888-555,0755-25125666

网址:www.lhzq.com

(11)华泰证券有限责任公司

注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

办公地址: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

电话: 025-84457777

客户服务电话: 025-84579897

联系人:袁红彬

网址:www.htsc.com.cn

(12)兴业证券股份有限公司

注册地址:福建省福州市湖东路99号标力大厦

办公地址:上海浦东陆家嘴东路166号中国保险大厦18楼

法定代表人:兰荣

电话:021-68419974、68419393-1035

联系人:杨盛芳

客服电话:021-68419974

网址:www.xyzq.com.cn

(13)广发证券股份有限公司

注册地址:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心26楼2611室

办公地址:广东广州天河北路大都会广场36、38、41和42楼

法定代表人:王志伟

开放式基金咨询电话:(020)87555888

开放式基金业务传真:(020)87557985

联系人:肖中梅

网址:www.gf.com.cn

(14)国信证券有限责任公司

注册地址:深圳市红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

办公地址:深圳市红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

法定代表人: 何如

开放式基金咨询电话:800-810-8868

开放式基金业务传真:0755-82133302

联系人:林建闽

联系电话:0755-82130833

网址:www.guosen.com.cn

(15)湘财证券有限责任公司

注册地址:湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼

办公地址:上海市浦东银城东路139号华能联合大厦五层

法定代表人:陈学荣

电话:021-68634518

传真:021-68865938

联系人:陈伟

开放式基金咨询电话:021-68865020

网址:www.xcsc.com

(16)中国银河证券有限责任公司

注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

办公地址: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:朱利

电话:010-66568587

传真:010-66568532

联系人:郭京华

网址:www.chinastock.com.cn

(17)中信证券股份有限公司

注册地址:深圳市湖贝路1030号海龙王大厦

办公地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦三层

法定代表人:王东明

电话:010-84864818转63266

传真:010-84865560

联系人:陈忠

网址:www.ecitic.com

(18)东吴证券有限责任公司

注册地址:苏州市十梓街298号

办公地址:苏州市石路爱河桥路28号

法定代表人:吴永敏

电话:0512-65581136

传真:0512-65588021

联系人:方晓丹

客户服务热线:0512-96288

网址: www.dwjq.com.cn

(19)中信万通证券有限责任公司

注册地址:青岛市市南区东海西路28号

办公地址:青岛市市南区东海西路28号

法定代表人:史洁民

电话:0532-5022026

传真:0532-5022511

联系人:丁邵燕

客服电话:0532-96577

网址:www.zxwt.com.cn

(20)中原证券股份有限公司

注册地址:郑州市经三路15号广汇国贸大厦10楼

办公地址:郑州市经三路15号广汇国贸大厦10楼

法定代表人:张建刚

对外联系人:梁锦宝

联系电话:0371-5585610

传真:0371-5585118

客户服务电话:0371-967218 0371-5585676

开放式基金咨询电话:0371-5585661

开放式基金业务传真:0371-5585661

中原证券网址:www.ccnew.com.cn

(21)国海证券股份有限公司

注册地址:广西南宁市滨湖路46号

办公地址:广西南宁市滨湖路46号

法定代表人:张雅锋

联系人:覃清芳

开放式基金咨询电话:0771-5539262

开放式基金业务传真:0771-5539033

公司网址:www.ghzq.com.cn

(22) 世纪证券有限责任公司

注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦41层

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦41层

法定代表人:段强

电话:0755-83199511

传真:0755-83199545

联系人:夏尚

客服电话:0755-83199511

网址:www.csco.com.cn

(23) 东方证券有限责任公司

注册地址:上海市浦东大道720号20楼

办公地址:上海市巨鹿路756号

法定代表人:王益民

电话: 021-50367888-3006

传真: 021-50366868

联系人:吴宇

网址:www.dfzq.com.cn

(24) 光大证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东南路528号上海证券大厦南塔15-16楼

办公地址:上海市浦东新区浦东南路528号上海证券大厦南塔15-16楼

法定代表人:王明权

电话:021-68816000

传真:021-68815009

联系人:刘晨

客户服务电话:021-68823685

网址:www.ebscn.cn

(25) 平安证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼

办公地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼

法定代表人:叶黎成

联系人:余江、庄维佳

电话:0755-82262888 22622287

传真:0755-82433794

全国统一客户服务热线:95511

网址:www.pa18.com

(26)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

办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层

法定代表人:平岳

电话:021-68604866

联系人:张静

网址:www.bocichina.com

(27)东北证券有限责任公司

注册地址:长春市人民大街138-1号

办公地址:长春市自由大路1138号

法定代表人:李树

开放式基金咨询电话:(0431)96688-99, (0431)5096733

开放式基金业务传真:(0431)5680032

联系人:高新宇

网址: www.nesc.cn

(28)申银万国证券股份有限公司

注册地址:上海市常熟路171号

办公地址:上海市常熟路171号

法定代表人:王明权

电话:021-54033888-2919

传真:021-54038844

联系人: 王序微

客服电话:021-962505

网址:www.sw2000.com.cn

(29)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

办公地址:上海市延平路135号

法定代表人:祝幼一

电话:021-62580818-213

传真:021-62569400

联系人:芮敏祺

客服电话:400-8888-666

网址:www.gtja.com

(30)渤海证券有限责任公司

注册地址:天津市开发区第一大街29号

办公地址:天津市河西区宾水道3号

法定代表人:张志军

客户服务电话:022-28455588

(31)第一创业证券有限责任公司

注册地址:深圳罗湖区笋岗路12号中民时代广场 B座25层

办公地址:深圳罗湖区笋岗路12号中民时代广场 B座25层

法定代表人:刘学民

电话:0755-25832455

传真:0755-25831718

联系人:杨柳

客服电话:0755-25832583

网址:www.firstcapital.com.cn

(32)金元证券有限责任公司

注册地址:海南省海口市南宝路36号证券大厦4层

办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心17楼

法定代表人:郑辉

电话:0755-83025695

传真:0755-83025625

联系人:金春

客户服务电话:0755-83025695

公司网站:www.jyzq.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:深圳市深南大道6008号报业大厦十九层

法定代表人:彭越

电话:0755-83516888

传真:0755-83516968

联系人:杨兵

(三)律师事务所和经办律师

名称:北京市金杜律师事务所

住所:北京市朝阳区光华路1号嘉里中心北楼30层

负责人:王琳

电话:0755-82125135

传真: 0755-82125590

联系人:宋萍萍

经办律师:靳庆军 宋萍萍

(四)会计师事务所和经办注册会计师

名称:安永华明会计师事务所

办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼(即东三办公楼)16层

法定代表人:葛明

电话: 010-58153000、0755-25028288

传真: 010-85188298、0755-25026188

签章注册会计师:谢枫、吴玮颖

联系人:涂～施

四、基金名称

银华优势企业证券投资基金

五、基金类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

本基金为平衡型基金，主要通过投资于中国加入WTO后具有竞争优势的上市公司所发行的股票与国内依法公开发行上市的债券,在控制风险、确保基金资产良好流动性的前提下,以获取资本增值收益和现金红利分配的方式来谋求基金资产的中长期稳定增值。

七、投资对象及投资范围

本基金投资的标的物为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法公开发行上市的股票、债券以及法律法规允许基金投资的其他金融工具。其中,投资的重点是中国入世后以及在全球经济一体化过程中具有相对竞争优势即总成本领先优势和标新立异优势的上市公司所发行的股票,这部分投资的比例不低于本基金股票资产的80%。

八、投资组合原则或策略

基于本基金的投资理念,为实现本基金的投资目标,本基金在构建投资组合过程中将遵循以下主要原则或采取以下主要策略:

●平衡原则:收益与风险平衡;长期收益与短期收益相平衡;在行业组合、公司组合上体现成长型与价值型平衡配置。

●流动性原则:针对开放式基金赎回特性,在风险控制中将流动性风险控制作为首要原则。

●资产配置比例限制原则:股票投资比例浮动范围:20-70%;债券投资比例浮动范围:20-70%;现金留存比例浮动范围:5-15%;投资证券的资产不低于基金总资产的80%;投资于国债的比例不低于基金资产净值的20%。

●双十原则:本基金持有一家上市公司的股票,不超过基金资产净值的10%;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%,并按有关规定履行信息披露义务。

●仓位选择优先策略:基于大盘走势关系基金投资全局,本基金投资中充分重视对市场趋势尤其是对股市大盘趋势的研判,并将由此决定的基金仓位的选择放在资产配置和投资组合中最优先的位置。

●逆向流程策略:资产配置采取自上而下的操作流程,而股票选择采取自下而上的操作流程。

●动态组合策略:根据各种影响因素的变化,及时调整组合中各种资产的权重,尤其针对政策风险、经济周期风险等系统风险。股票投资组合的系统调整周期为一年,微调可根据实际情况即时进行。

●备选库策略:基于本基金在股票方面的主要投资对象是中国入市后具有竞争优势上市公司,将专为本基金建立竞争优势股备选库，股票资产中来自于备选库中股票的投资权重不低于80%，投资额超过5000万元的股票必须来自备选库。

九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:中信标普300指数×70%+中信全债指数×20%+同业活期存款利率×10%。

中信标普300包含上海、深圳两个证券交易所流通市值最大、最具流动性的300只股票并以流通股本加权的股票指数,是目前中国证券市场中与本基金股票投资范围比较适配同时公信力较好的股票指数。

本基金的股票投资比例范围为:20-70%,所以本基金加入20%的中信全债指数和10%的同业活期存款利率一起构成本基金的业绩比较基准。

十、风险收益特征

本基金注重收益与风险的平衡,不追求高风险下的高收益,将通过控制股票、债券的投资比重来获取中低风险下的中等收益。

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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2006年10月24日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2006年9月30日,本报告中所列财务数据未经审计。

(一)报告期末基金资产组合情况

项目	项目市值(元)	占基金资产总值比例
股 票	718,643,888.19	68.19%
债 券	246,636,355.00	23.40%
银行存款及清算备付金合计	76,475,355.92	7.26%
其他资产	12,116,308.30	1.15%
资产总值	1,053,871,907.41	100.00%

(二)报告期末按行业分类的股票投资组合

行 业	市 值(元)	占基金资产净值比例
A 农、林、牧、渔业	0.00	0.00%
B 采掘业	59,914,218.52	5.76%
C 制造业	368,595,596.74	35.44%
C0 食品、饮料	135,724,977.56	13.05%
C1 纺织、服装、皮毛	0.00	0.00%
C2 木材、家具	12,939,131.69	1.24%
C3 造纸、印刷	0.00	0.00%
C4 石油、化学、塑胶、塑料	27,023,113.00	2.60%
C5 电子	115,881.70	0.01%
C6 金属、非金属	33,277,491.50	3.20%
C7 机械、设备、仪表	123,449,619.77	11.87%
C8 医药、生物制品	36,065,381.52	3.47%
C99 其他制造业	0.00	0.00%
D 电力、煤气及水的生产和供应业	0.00	0.00%
E 建筑业	13,304,745.00	1.28%
F 交通运输、仓储业	30,899,700.70	2.97%
G 信息技术业	37,411,107.45	3.60%
H 批发和零售贸易	64,423,505.16	6.20%
I 金融、保险业	109,819,946.43	10.56%
J 房地产业	34,275,068.19	3.30%
K 社会服务业	0.00	0.00%
L 传播与文化产业	0.00	0.00%
M 综合类	0.00	0.00%
合计	718,643,888.19	69.12%

(三)报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数 量(股)	市 值(元)	市值占基金资产净值比例
1	600036	G招行	7,711,509	76,652,399.46	7.37%
2	000895	双汇发展	1,638,468	51,071,047.56	4.91%
3	600519	G茅台	971,020	46,055,478.60	4.43%
4	600583	G海工	1,751,294	39,544,218.52	3.80%
5	600030	G中信	2,215,601	33,167,546.97	3.19%
6	600511	G中国药	1,380,656	22,449,466.56	2.16%
7	600693	G东百	2,491,385	21,425,911.00	2.06%
8	000400	G许继	1,989,747	21,230,600.49	2.04%
9	600694	大商股份	491,582	20,548,127.60	1.98%
10	000869	G张裕	577,000	20,425,800.00	1.96%

(四)报告期末按券种分类的债券投资组合

序号	债券类别	市值(元)	市值占基金资产净值比例
1	国家债券	225,267,641.80	21.67%
2	可转换债券	21,368,713.20	2.05%
合计		246,636,355.00	23.72%

(五)报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细

序号	债券名称	市 值(元)	市值占基金资产净值比例
1	02国债(14)	104,467,841.80	10.05%
2	20国债(10)	61,268,400.00	5.89
3	21国债(15)	34,241,400.00	3.29%
4	21国债(3)	25,290,000.00	2.43%
5	首钢转债	10,813,000.00	1.04%

(六)投资组合报告附注

1、本基金投资的前十名证券的发行主体在本报告期内未被监管部门立案调查,在本报告编制日前一年内也未到受到公开谴责、处罚。

2、本基金投资的前十名股票中,没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

3、其他资产的构成

单位:元

项目	金额
交易保证金	1,138,549.18
证券清算款	5,621,215.63
应收利息	5,322,897.73
应收申购款	33,645.76
合 计	12,116,308.30

4、报告期末处于转股期的可转换债券明细

债券代码	债券名称	市 值(元)	市值占基金资产净值比例
125959	首钢转债	10,813,000.00	1.04%
110317	营港转债	9,914,160.00	0.95%

5、本报告期内本基金未主动投资权证,本报告期末本基金未持有权证。

报告期内因股权分置被动持有权证明细如下:

序号	权证名称	代码	数量(份)	获得方式
1	国电JTB1	580008	303,490	被动持有

6、本报告期内本基金未投资资产支持证券。

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。

	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
2002.11.13-02.12.31	0.13%	0.01%	-5.54%	0.87%	5.67%	-0.86%
2003	15.51%	0.88%	2.39%	0.77%	13.12%	0.11%
2004	-0.02%	0.98%	-9.04%	0.91%	9.02%	0.07%
2005	8.93%	0.88%	-3.52%	0.93%	12.45%	-0.05%
2006年1月1日至2006年6月30日	54.80%	1.12%	35.65%	0.98%	19.15%	0.14%
2006年7月1日至2006年9月30日	1.58%	0.87%	1.03%	0.95%	0.55%	-0.08%
自基金合同生效起至2006年9月30日	98.03%	0.93%	23.75%	0.92%	74.28%	0.01%

2004年11月10日本基金的业绩比较基准经与托管行协商后由"国泰君安指数"变更为"中信标普300指数×70%+中信全债指数×20%+同业活期存款利率×10%"。变更的原因主要是根据《证券投资基金信息披露管理办法》及编报规则第2号<基金净值表现的编制及披露>规定:基金业绩比较基准所采用的指数应当是市场公开披露的指数。而"国泰君安指数"不是市场公开披露的指数。同时"国泰君安指数"只是针对股票投资的比较基准,所以继续使用"国泰君安指数"已不符合信息披露的要求。该业绩比较基准变更已报中国证监会备案。

十三、基金费用概览

(一)与基金运作有关的费用

1.基金管理人的管理费;

2.基金托管人的托管费;

3.投资交易费用;

4.基金信息披露费用;

5.基金份额持有人大会费用;

6.与基金相关的会计师费和律师费;

7.按照国家有关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.基金管理人的基金管理费

基金管理人的基金管理费按基金资产净值的1.5%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1.5%年费率计提。计算方法如下:

H=E×1.5%÷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

基金管理费由基金管理人计算,每日计提,按月支付。经基金托管人复核后于次月前两个工作日内从基金资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0.25%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0.25%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.25%÷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

基金托管费由基金管理人计算,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前两个工作日内从基金资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.本条第(一)款第3至第7项费用由基金托管人根据有关法律、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。

(二)与基金销售有关的费用

1.申购和赎回费

申购费率:本基金采用前端收费和后端收费两种形式收取销售费用,对于申购金额为1000万元以上(含1000万元)的前端申购申请,固定收取1500元申购费。前端申购费率按申购金额的大小分为三档,最高不超过1.5%,对于申购金额为1000万元以上(含1000万元)的申购申请,由1.0%的申购费率变更为固定收取1500元申购费。该项费率变更于本更新招募说明书公告之日起三个工作日后开始实施。具体如下表所示:

申购金额	申购费率
申购金额(M)≥1,000万	固定收取1500元申购费
100万≤申购金额(M)<1,000万	申购费率1.2%
申购金额(M)<100万	申购费率1.5%

基金管理人可在法律法规允许的情况下,根据市场情况制定促销计划,在基金促销活动期间,基金管理人可以对促销活动范围内的投资者调低基金申购费率。

后端申购费率是指投资人在申购时不用支付申购费,而在赎回时支付。基金份额持有年限越长,申购费率就越低,直至为零,具体如下表所示:

持有期	后端申购费率
不足一年	申购费率1.80%
满1年不满2年	申购费率1.60%
满2年不足3年	申购费率1.00%
满3年不满5年	申购费率0.50%
5年以上	申购费率0.00%

赎回费率:赎回费率随持有期的增加而递减:

持有期	赎回费率
1天-365天	赎回费率0.5%
366天-730天	赎回费率0.20%
731天(含)以上	赎回费率0%

基金的赎回费由赎回人承担,赎回费的25%归入基金资产,余额为注册登记费、其他手续费。

2.转换费用

(1)本基金将按照转出金额的0.2%收取基金转换费。

(2)本基金按照前端收费标准进行基金转换时,除每次收取基金转换手续费用外,当发生转换的目标基金的认(申)购费率高于曾转换基金品种当中的最高认(申)购费率而存在费用差额时,应在转换时补齐,补齐的费用称为补差费。

(3)本基金按照后端收费标准进行基金转换时,只收取基金转换手续费用;在赎回基金份额时,以曾转换基金品种当中最高后端认(申)购费率的基金为基准计算后端认(申)购费用。

(4)本基金按照前端或后端收费标准进行基金转换,在赎回基金份额时,都以曾转换基金品种当中最高赎回费率的基金为基准计算赎回费用。

3.基金管理人可以调整申购费率、赎回费率和转换费率,最新的申购费率、赎回费率和转换费率在招募说明书中列示。费率如发生变更,基金管理人最迟将于新的费率开始实施前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

4.申购费用与赎回费用的计算方式

(1)前端申购费用的计算

申购费用=申购金额×申购费率

(2)后端申购费用的计算

后端申购费 = 赎回份额×T日基金份额净值× 对应的后端申购费费率

(3)赎回费用的计算

赎回费用=赎回份额 × T日基金份额净值×赎回费率

5.转换费和补差费的计算方式

(1)前端收费

转换费用的计算

转换费 = 转换金额 × 转换费率

补差费 = 转换金额 × 补差费率

(2)后端收费在基金转换时只收取转换费

转换费 = 转换金额 × 转换费率

(三)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。

十四、对招募说明书更新部分的说明

银华优势企业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,对基金管理人于2006年6月28日刊登的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"三、基金管理人"部分,经本公司2006年度第二次临时股东会议审议通过,同意郭昕先生辞去公司董事职务,聘任徐志光先生担任公司董事。上述董事变更事项已报中国证监会及深圳证监局备案。经本公司第三届董事会第二次会议审议批准,决定聘任王立新先生担任公司总经理。王立新先生的高级管理人员任职资格和公司总经理的任职事项已获中国证券监督管理委员会核准（证监基金字【2006】241号文)。因工作需要,经本公司董事会批准,增加陈勤先生为本基金双基金经理之一。上述事项已按规定向中国证监会和深圳证监局报告并公告。增加王立新先生、陈湘永先生为本公司投资决策委员会成员。补充了本基金历任基金经理的姓名及管理本基金的时间。

2.在"四、基金的托管人"部分,更新了基金托管人的业务资料。

3.在"五、相关服务机构"部分,对审计基金资产的会计师事务所——安永华明会计师事务所的部分信息进行了更新。增加金元证券有限责任公司、第一创业证券有限责任公司、渤海证券有限责任公司为代销机构。更新了部分相关服务机构的资料。

4.在"八、基金的投资"部分,更新了最近一期投资组合报告的内容。

5.在"九、基金的业绩"部分,更新了过去三个月、过去半年和基金合同生效至2006年9月30日的基金投资业绩。

6.在"十六、风险及防范"中增加了权证投资风险提示内容。

7.对部分表述进行了更新。

十五、签署日期

本招募说明书(更新)于2006年12月28日签署。