## 银华双月定期理财债券型证券投资基金招募说明书摘要

基金管理人:银华基金管理有限公司 基金托管人:中国农业银行股份有限公司 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") 2014年8月19日证监许可2014【862】号文准予募集注册。 本基金基金合同生效日为2014年9月5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 基金三年/八体正本引度的引力计算表示。本日分配引力各条中国证监会注册,并不表明其对本基金募集的注册,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。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判 断或者保证。

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。基金不同干银行 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

基金分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、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 不同程度的收益风险。一般来说,基金的收益预期越高,投资人承担的收 益风险也越大。本基金是短期理财债券型基金,属于证券投资基金中较 低预期风险、预期收益较为稳定的品种。预期风险收益水平低于股票型 基金、混合型基金及普通债券型证券投资基金

投资有风险,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,自主判断基金的投 资价值,自主做出投资决策,并承担基金投资中出现的各类风险,包括主 场风险、管理风险、流动性风险、合规性风险、操作和技术风险以及本基 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-时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。投资人根据所持 有份额享受基金的收益,但同时也需承担相应的投资风险,

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 合同等信息披露文件,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。当投资人黩 回时,所得会高于或低于投资人先前所支付的金额。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,由投资人自行负担。

认购, 由购和赎回基金份额, 基金销售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2015年9月5日,有关 财务数据和净值表现截止日为2015年6月30日,所披露的投资组合为 2015年第2季度的数据(财务数据未经审计) 、基金管理人概况和主要人员情况

一)基金管理人概况

名称	银华基金官理有限公司				
注册地址	广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层				
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层				
法定代表人	王珠林	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	冯温		
电话	010-58163000	传道	010-58163090		

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

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" 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

。。 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 管理一部、投资管理二部、投资管理三部、量化投资部、研究部、市场营销 部、机构业务部、国际合作与产品开发部、境外投资部、交易管理部、养老 金业务部、风险管理部、运作保障部、信息技术部、互联网金融部、投资银 行部、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22个职能部门,并设有北京分公司。此外,公司设立投资决 策委员会作为公司投资业务的最高决策机构,同时下设"主动型A股投 资决策、固定收益投资决策、量化和境外投资决策"三个专门委员会。公 司投资决策委员会负责确定公司投资业务理念、投资政策及投资决策流 程和风险管理。

1.基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员

1.基並已经八重事,而重事,完建及表记的或自是八风 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 司筹条组组长,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 国证此会发行审核系员会系员 中国证此会上市公司并购重组审核系员 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, 国极由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、银华国际资本管理有限公司董事长、银华财富资本管理(北京) 事、西南证券股份有限公司董事,兼任 旁殿资委员会执行主任、中国退役士兵就业创业服务促进会副理事长、 中证机构间报价系统股份有限公司董事、中航动力股份有限公司独立董 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

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 第一创业廢根大通证券有限责任公司董事 还担任由国证券业协会第五 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。 杨树财先生:董事,中共党员,研究生,高级会计师,中国注册会计

师,中国证券业协会创新发展战略委员会副主任委员,吉林省高级专业,中国证别公司 师,中国证券业协会创新发展战略委员会副主任委员,吉林省高级专业 技术资格评审委员会评委,第十三届长春市人大代表,长春市特等劳动 模范,吉林省五一劳动奖章获得者,全国五一劳动奖章获得者,吉林省劳 动模范,吉林省人民政府第三届、第四届决策咨询委员。曾任职吉林省财 政厅、吉林会计师事务所涉外业务部主任;广西北海吉兴会计师事务所 主任会计师: 吉林会计师事务所副所长: 东北证券有限责任公司财务总 监、副总裁、总裁;东北证券股份有限公司总裁、党委副书记;东方基金管 理有限责任公司董事长 现任在北证券股份有限公司董事长 总裁 骨系 书记; 东证融通投资管理有限公司董事, 东证融达投资有限公司副董事

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。曾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 财富资本管理(北京)有限公司董事长、银化国际资本管理有限公司董

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美国 研究所党委书记,所长:中国社科院世界社会保障中心主任:中国社科院 研究生院教授,博士生导师,政府特殊津贴享受者,中国人民大学劳动人 事学院兼职教授、武汉大学社会保障研究中心兼职研究员、西南纳经大学保险学院暨社会保障研究所兼职教授,辽宁工程技术大学客座教授。

王恬先生:独立董事,大学学历,高级经济师。曾任中国银行深圳分行行长,深圳天骥基金董事,中国国际财务有限公司(深圳)董事长,首 长四方(集团)有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总

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,浩天信和律师事务所合伙 人、律师。现任北京天达共和律师事务所合伙人 律师

刘星先生:独立董事,管理学博士,重庆大学经济与工商管理学院会 计学教授、博士生导师,政府特殊津贴享受者、中国注册会计师协会非执 业会员、中国会计学会理事、中国会计学会对外学术交流专业委员会副 主任、中国会计学会教育分会前任会长、中国管理现代化研究会常务理 事、中国优选法统筹法与经济数学研究会常务理事。

周兰女士:监事会主席,中国社会科学院货币银行学专业研究生学 历。曾任北京建材研究院财务科长;北京京放经济发展公司计财部经理; 佛山证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。现任第一创业证 券股份有限公司监事长及风险控制委员会委员 王致贤先生,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: 临事, 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总监助理。

题证券投资基金(LOF)、中邮中小盘灵活配置混合型证券投资基金、浙 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 金、广发中小板300交易型开放式指数证券投资基金、广发中小板300交 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月加盟银化基金管理有限公司、曾担任公司总经理助理职务、现 金, 交银施罗德先讲制诰股票证券投资基金, 上投摩根新兴动力股票型 证券投资基金、富兰克林国海策略回报灵活配置混合型证券投资基金

任银华基金管理有限公司副总经理,同时兼任公司投资管理二部总监及

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 识。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、银化沪深300指数证券投资基金(LOF)及银化抗通胀主题 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、银华财富资本管理(北京)有限公司董事、银华国际资 本管理有限公司总经理,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,副总经理,工商管理硕士。曾任机械工业部主任科员; 西南证券有限责任公司基金管理部总经理:银华基金管理有限公司督察 长。现任银华基金管理有限公司副总经理及银华国际资本管理有限公司

公司、中国证监会。现任银华基金管理有限公司督察长。2.本基金基金经

险野九十 学士学位 2007年7日加明组化其全管理有阻公司 压任 股票交易员、债券交易员等职位,自 2015年5月25日起担任本基金及银 华多利宝货币市场基金、银华活钱宝货币市场基金、银华惠增利货币市 场基金基金经理,自2015年7月16日起兼任银华货币市场证券投资基金 及银华交易型货币市场基金基金经理。

本基金历任基金经理: 朱哲先生:管理本基金时间为2014年9月5日至2015年7月23日。

3.公司投资决策委员会成员

委员:封树标、周毅、王华、姜永康、王世伟、郭建兴、倪明、董岚枫 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混合型证券投资基金和银华回报灵活配置定期 开放混合型发起式证券投资基金基金经理、公司总经理助理、投资管理 差永康先生 硕士学位 2001年至2005年曾計职于中国亚安保险

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。曾担任银生货币 市场证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、银华永祥保本混合型 证券投资基金、银华中证转债指数增强分级证券投资基金基金经理。现 任公司总经理助理、投资管理三部总监及固定收益基金投资总监以及银 华财富资本管理(北京)有限公司董事,并同时担任银华增强收益债券 型证券投资基金、银华永泰积极债券型证券投资基金基金经理 王世伟先生,硕士学位,曾担任吉林大学系统工程研究所讲师;平安

证券营业部总经理,南方基金公司市场部总监,都邦保险投资部总经理, 元证券资本市场部总经理。2013年1月加盟银华基金管理有限公司,管 担任银华财富资本管理(北京)有限公司副总经理,现任银华财富资本 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:并曾就职干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,现任银华优质增长混合型证券投资基金基金经理。

倪明先生,经济学博士;曾在大成基金管理有限公司从事研究分析 工作,历任债券信用分析师、债券基金助理、行业研究员、股票基金助理 等职,并曾任大成创新成长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。现任银华核心价值优选混合型证券投资 基金、银华领先策略混合型证券投资基金及银华战略新兴灵活配置定期 开放混合型发起式基金基金经理

员。2010年10月加盟银华基金管理有限公司,历任研究部助理研究员、行 业研究员,研究部副总监。现任研究部总监。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。 二、基金托管人概况

)基金托管人基本情况

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]23号 注册资本:32,479,411.7万元人民币 左续期间,持续经营

联系电话:010-66060069 传真:010-68121816

联系人:林葛

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分,总行 设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份 有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承 继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网占和员工、中国农业银 長广 服务对象最多 业务功能文全的大刑国有商业组行之一 在海外 中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财 富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大 型国有商业银行,中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念,坚 大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融

富,服务优质,业绩突出,2004年被英国《全球托管人》评为中国"最佳 获得无保留意见的SAS70审计报告,表明了独立公正第三方对中国农业 银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认 可。中国农业银行着力加强能力建设、品牌声誉进一步提升。在2010年首 2010年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的"最佳资产托管奖"

国人民银行批准成立,2004年9月更名为托管业务部,内设养老金管理中心、技术保障处、营运中心、委托资产托管处、保险资产托管处、证券投资 基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处,拥有先进的安 全防范设施和基金托管业务系统。

中国农业银行托管业务部现有员工140余名,其中高级会计师、高级 经济师、高级工程师、律师等专家10余名,服务团队成员专业水平高、业 冬麦质好 服务能力强 高级管理层均有20年以上全融从业经验和高级 技术职称,精通国内外证券市场的运作。 3、基金托管业务经营情况

基金、长盛成长价值证券投资基金、宝盈鸿利收益证券投资基金、大成份 收益证券投资基金、长盛中信全债指数增强型债券投资基金、长信利息 投资基金、中邮核心优选股票型证券投资基金、景顺长城内需增长武号 成长双动力股票型证券投资基金。鹏华动力增长混合型证券投资基金 基金、新华优选成长股票型证券投资基金、金元惠理成长动力灵活配置 投资基金联接基金、上证180公司治理交易型开放式指数证券投资基金 (LOF)、工银瑞信深证红利交易型开放式指数证券投资基金、工银瑞信济 指数证券投资基金(LOF)、交银施罗德深证300价值交易型开放式指数 证券投资基金联接基金、富国中证500指数增强型证券投资基金

金元惠理保本混合型证券投资基金、招商安达保本混合型证券投资基

金、深证300价值交易型开放式指数证券投资基金、南方中国中小盘股票

(LOF) 长信内需成长股票型证券投资基金 大成中证内地消费主题指 数证券投资基金、中海消费主题精选股票型证券投资基金、长盛同瑞中 证200指数分级证券投资基金、景顺长城核心竞争力股票型证券投资基 金、汇添富信用债债券型证券投资基金、光大保德信行业轮动股票型证 券投资基金。富兰克林国梅亚洲(除日本)机会股票型证券投资基金。汇 添富逆向投资股票型证券投资基金、大成新锐产业股票型证券投资基 、申万菱信中小板指数分级证券投资基金、广发消费品精选股票型证 券投资基金、鹏华金刚保本混合型证券投资基金、汇添富理财14天债券 型证券投资基金、嘉实全球房地产证券投资基金、金元惠理新经济主题 股票刑证券投资其全 在早保木泥仓刑证券投资其全 建新补全责任股 票型证券投资基金、嘉实理财宝7天债券型证券投资基金、富兰克林国海 恒久信用债券型证券投资基金、大成月添利理财债券型证券投资基金 安信目标收益债券型证券投资基金、富国7天理财宝债券型证券投资基 全 交银施罗德理财21天债券型证券投资基金 易方达中债新综合指数 为基金份额持有人谋求资产的稳定增值 发起式证券投资基金(LOF)、工银瑞信信用纯债债券型证券投资基金、 大成现金增利货币市场基金、景顺长城支柱产业股票型证券投资基金 易方达月月利理财债券型证券投资基金、摩根士丹利华鑫量化配置股票 型证券投资基金、东方央视财经50指数增强型证券投资基金、交银施罗 德纯债债券型发起式证券投资基金、鹏华理财21天债券型证券投资基 等)、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内(含一年)的债券回购、 金、国泰民安增利债券型发起式证券投资基金、万家14天理财债券型证 期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券、超级短期融资 券投资基金、华安纯债债券型发起式证券投资基金、金元惠理惠利保本 券,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符 混合型证券投资基金、南方中证500交易型开放式指数证券投资基金、招 商双债增强分级债券型证券投资基金、景顺长城品质投资股票型证券权 资基金、中海可转换债券债券型证券投资基金、融通标普中国可转债指 数增强型证券投资基金、大成现金宝场内实时申赎货币市场基金、交银 施罗德荣祥保本混合型证券投资基金、国泰中国企业境外高收益债券型 证券投资基金、富兰克林国海焦点驱动灵活配置混合型证券投资基金 景顺长城沪深300等权重交易型开放式指数证券投资基金、广发聚源定 期开放债券型证券投资基金、大成景安短融债券型证券投资基金、嘉实 研究阿尔法股票型证券投资基金、新华行业轮换灵活配置混合型证券投 资基金、富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金、汇添富高息债 债券型证券投资基金、东方利群混合型发起式证券投资基金、南方稳利 投资基金、华夏永福养老理财混合型证券投资基金、嘉实丰益信用定期 开放债券型证券投资基金、国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基

金、交银施罗德定期支付双息平衡混合型证券投资基金、光大保德信现 金宝货币市场基金、易方达投资级信用债债券型证券投资基金、广发趋 势优选灵活配置混合型证券投资基金、华润元大保本混合型证券投资基 金、长盛双月红一年期定期开放债券型证券投资基金、富国国有企业债 债券型证券投资基金、富安达信用主题轮动纯债债券型发起式证券投资 基金、景顺长城沪深300指数增强型证券投资基金、中邮定期开放债券型 证券投资基金、安信永利信用定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信 信息产业股票型证券投资其余 大成暑祥分级债券型证券投资其余 宣 市场基金、万家市政纯债定期开放债券型证券投资基金、建信稳定添利 债券型证券投资基金、上投摩根双债增利债券型证券投资基金、嘉实活 期宝货币市场基金、融通通源一年目标触发式灵活配置混合型证券投资 基金、大成信用增利一年定期开放债券型证券投资基金、鹏华品牌传承 灵活配置混合型证券投资基金、国泰浓益灵活配置混合型证券投资基 金、汇添富恒生指数分级证券投资基金、长盛航天海工装备灵活配置混 合型证券投资基金、广发新动力股票型证券投资基金、东吴阿尔法灵活

添益快线货币市场基金、国泰国证食品饮料行业指数分级证券投资基

大中华精洗混合型证券投资基金、鹏华可转债债券型证券投资基金、华

夏沪深300指数增强型证券投资基金、工银瑞信战略转型主题股票型证

券投资基金、天弘云端生活优选灵活配置混合型证券投资基金、安信消

费医药主题股票型证券投资基金、国泰深证TMT50指数分级证券投资

原材料指数交易型开放式指数证券投资基金、生安智能装备主题股票型

证券投资基金、宝盈转型动力灵活配置混合型证券投资基金、大成景明

灵活配置混合型证券投资基金、富国中证银行指数分级证券投资基金

大成景穗灵活配置混合型证券投资基金、中邮稳健添利灵活配置混合型 证券投资基金、申万菱信新能源汽车主题灵活配置混合型证券投资基

金、英大灵活配置混合型发起式证券投资基金、中融中证一带一路主题

指数分级证券投资基金、中邮信息产业灵活配置混合型证券投资基金、

南方改革机遇灵活配置混合型证券投资基金、融通新区域新经济灵活配

瑞信农业产业股票型证券投资基金、交银施罗德中证海外中国互联网指

数型证券投资基金(LOF)、国寿安保中证500交易型开放式指数证券投资

基金、国寿安保中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金、交银

施罗德多策略回报灵活配置混合型证券投资基金、金元顺安保本混合型

证券投资基金、鹏华医药科技股票型证券投资基金、长盛国企改革主题

灵活配置混合型证券投资基金、大成深证成份交易型开放式指数证券投

资基金、交银施罗德国企改革灵活配置混合型证券投资基金、中邮乐马

收益灵活配置混合型证券投资基金、前海开源清洁能源主题精选灵活配

置混合型证券投资基金、鹏华弘鑫灵活配置混合型证券投资基金、申万

装信中证由万医药生物指数分级证券投资其全 易方法强享灵活配置混

合型证券投资基金、中证500信息技术指数交易型开放式指数证券投资

配置混合型证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、前海开源可转债 债券型发起式证券投资基金、新华鑫利灵活配置混合型证券投资基金 富国天盛灵活配置混合型证券投资基金、景顺长城中小板创业板精选股 票型证券投资基金、中邮双动力混合型证券投资基金、建信改革红利股 票型证券投资基金、交银施罗德周期回报灵活配置混合型证券投资基 、中海积极收益灵活配置混合型证券投资基金、申万菱信中证环保产 董岚枫先生, 博士学位: 曾任五矿工程技术有限责任公司高级业务 业指数分级证券投资基金。 博时裕隆灵活配置混合型证券投资基金、国 寿安保沪深300指数型证券投资基金、前海开源沪深300指数型证券投资 基金, 天弘季加利理财债券型证券投资基金, 新华鑫安保本一号混合型

名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行) 住所:北京市东城区建国门内大街69号 办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座 资基金、银华双月定期理财债券型证券投资基金、嘉实新兴产业股票型 成立日期:2009年1月15日 证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、招商招利1个月期理财债券型 比准设立机关和批准设立文号:中国银监会银监复[2009]13号

> 金、中证500医药卫生指数交易型开放式指数证券投资基金、富国天时货 币市场基金、鹏华先讲制造股票型证券投资基金、大成纳斯达克100指数 证券投资基金、银华惠增利货币市场基金、华润元大富时中国A50指数 型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金、南方理财金交易型货币 市场基金、工银瑞信创新动力股票型证券投资基金、东方添益债券型证 券投资基金、富国中证国有企业改革指数分级证券投资基金、华夏沪港 通恒生交易型开放式指数证券投资基金、大成产业升级股票型证券投资 基金(LOF)、华夏沪港通恒生交易型开放式指数证券投资基金联接基金 前海开源股息率100强等权重股票型证券投资基金、国开泰富货币市场

服务,与广大客户共创价值、共同成长。 中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中

截止到2015年6月30日,中国农业银行托管的封闭式证券投资基金 和开放式证券投资基金共287只,包括富国天源平衡混合型证券投资基 金、华夏平稳增长混合型证券投资基金、大成积极成长股票型证券投资 基金、大成景阳领先股票型证券投资基金、大成创新成长混合型证券投 资基金、长盛同德主题增长股票型证券投资基金、博时内需增长灵活配 置混合型证券投资基金、汉盛证券投资基金、裕隆证券投资基金、景福证 券投资基金、鸿阳证券投资基金、丰和价值证券投资基金、久嘉证券投资 值增长证券投资其全 大成债券投资其全 银河稳健证券投资其全 银河 收益开放式证券投资基金、长庭动态精选证券投资基金、景顺长城内需增长开放式证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、大成精 选增值混合型证券投资基金、长信银利精选开放式证券投资基金、富国 天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、鹏华货币市场证券投资基金、 中海分红增利混合型证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、新华 优选分红混合型证券投资基金、交银施罗德精选股票证券投资基金、泰 达宏利货币市场基金、交银施罗德货币市场证券投资基金、景顺长城资 源垄断股票型证券投资基金、大成沪深300指数证券投资基金、信诚四季 红混合型证券投资基金、富国天时货币市场基金、富兰克林国海弹性市 值股票型证券投资基金、益民货币市场基金、长城安心回报混合型证券 股票型证券投资基金、交银施罗德成长股票证券投资基金、长盛中证100 指数证券投资基金、泰达宏利首选企业股票型证券投资基金、东吴价值 宝盈策略增长股票型证券投资基金、国泰金牛创新成长股票型证券投资 证券投资基金、长信双利优选灵活配置混合型证券投资基金、富兰克林 国海深化价值股票型证券投资基金、申万巴黎竞争优势股票型证券投资 混合型证券投资基金、天治稳健双盈债券型证券投资基金、中海蓝筹灵 活配置混合型证券投资基金、长信利丰债券型证券投资基金、金元惠理 丰利债券型证券投资基金、交银施罗德先锋股票证券投资基金、东吴进 取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金、建信收益增强债券型证券 投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金(LOF)、大成行业轮动股票 型证券投资基金、交银施罗德上证180公司治理交易型开放式指数证券 富兰克林国海沪深300指数增强型证券投资基金、南方中证500交易型开 放式指数证券投资基金联接基金(LOF)、景顺长城能源基建股票型证券投资基金、中邮核心优势灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中小 盘成长股票型证券投资基金、东吴货币市场证券投资基金、博时创业成 长股票型证券投资基金、招商信用添利债券型证券投资基金、易方达消 费行业股票型证券投资基金、富国汇利分级债券型证券投资基金、大成 景丰分级债券型证券投资基金、兴全沪深300指数增强型证券投资基金 证红利交易型开放式指数证券投资基金联接基金, 富国可转换债券证券 投资基金、大成深证成长40交易型开放式指数证券投资基金、大成深证 成长40交易型开放式指数证券投资基金联接基金、泰达宏利领先中小盘 股票型证券投资基金、交银施罗德信用添利债券证券投资基金(LOF)、东 吴中证新兴产业指数证券投资基金、工银瑞信四季收益债券型证券投资 基金、招商安瑞进取债券型证券投资基金、汇添富社会责任股票型证券

投资基金、工银瑞信消费服务行业股票型证券投资基金、易方达黄金主

商聚潮产业成长股票型证券投资基金、嘉实领先成长股票型证券投资基

易型开放式指数证券投资基金联接基金、南方保本混合型证券投资基

证券投资基金、诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金、大成 景益平稳收益混合型证券投资基金、南方稳利1年定期开放债券型证券 本基金还将积极寻求其他投资机会,履行适当程序后更新和丰富基金投 投资基金、申万菱信中证军工指数分级证券投资基金、招商可转债分级 债券型证券投资基金、泰达宏利货币市场基金、宝盈科技30灵活配置混 合型证券投资基金、华润元大医疗保健量化股票型证券投资基金、融通 月月添利定期开放债券型证券投资基金、中海惠祥分级债券型证券投资 基金、建信稳定添利债券型证券投资基金、东方新兴成长混合型证券投

二)基金托管人的内部风险控制制度说明 内部控制目标

····格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关 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

2、内部控制组织结构

风险管理委员会总体负责中国农业银行的风险管理与内部控制工 作,对托管业务风险管理和内部控制工作进行监督和评价。托管业务部 ]设置了风险管理处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控 监督工作 独立行使监督稽核职权。

3、内部控制制度及措施 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;业务管理实行严格的复核、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 基金托管人通过参数设置将《基金法》、《运作办法》、基金合同、托 管协议规定的投资比例和禁止投资品种输入监控系统,每日登录监控系 统监督基金管理人的投资运作,并通过基金资金账户、基金管理人的投 

当基金出现异常交易行为时,基金托管人应当针对不同情况进行以 1、电话提示。对媒体和舆论反映集中的问题,电话提示基金管理人

2、书面警示。对本基金投资比例接近超标、资金头寸不足等问题,以 书面方式对基金管理人进行提示; 3、书面报告。对投资比例超标、清算资金透支以及其他涉嫌违规交 易等行为,书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

(一)基金份额发售机构

(1)银华基金管理有限公司深圳直销中心

(2)银华基金管理有限公司北京直销中心

(3)银华基金管理有限公司网上直销交易系统

2、其他销售机构

司等的规定,选择其他符合要求的机构销售本基金,并及时履行公告义

三)出具法律意见书的律师事务所

(四)宙计基金财产的会计师事务所

四、基金的名称 银华双月定期理财债券型证券投资基金

五、基金的类型 债券型证券投资基金(短期理财)

六.基金的投资目标 本基金在追求本金安全、保持资产流动性的基础上,力求绝对收益,

七、基金的投资方向 本基金投资于法律法规允许的金融工具包括:现金、通知存款、一年 以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限(或回售期限)在 397天以内(含397天)的债券(国债、金融债、公司债、企业债、次级债

本基金不投资可转换债券,但可以投资可分离交易的可转换债券的

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、基金的投资策略 本基金将采用积极管理型的投资策略,在深入研究国内外的宏观经

济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上,分析和判断利 率走势与收益率曲线变化趋势,并综合考虑各类投资品种的收益性、流 动性和风险特征,对基金资产组合进行积极管理。 (一) 资产配置策略 本基金定性和定量地分析不同类属债券类资产的信用风险、流动性

风险及其经风险调整后的收益率水平或盈利能力,通过比较或合理预期 不同类属债券类资产的风险与收益率变化,确定并动态地调整不同类属 债券类资产间的配置比例,确定最能符合本基金风险收益特征的资产组

二)期限配置策略 根据对短期利率走势的判断确定并调整组合的平均期限。在预期短 期利率上升时,缩短组合的平均期限,以规避资本损失或获得较高的再 投资收益: 在预期短期利率下降时, 延长组合的平均期限, 以获得资本利

在个券选择上,基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用 风险分析等方法来评估个券的投资价值,发掘出具备相对价值的个券。 (四)利用短期市场机会的灵活策略

(三)个券选择策略

(五)流动性管理策略

由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短 期内市场失衡:新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求 发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机 会发生的动因,研究其中的规律,据此调整组合配置,改进操作方法,积 极利用市场机会获得超额收益。

在满足基金投资人赎回的资金需求前提下,通过基金资产安排(包 括现金库存、资产变现、剩余期限管理或以其他措施),在保持基金资产 流动性的前提下,确保基金的稳定收益。

(六)其他衍生工具投资策略 如法律法规或监管机构允许基金投资其他衍生品的,在履行适当程 序后 木基全将制订符合法律法规及木基全投资目标的投资策略 通过 利用其他衍生金融工具进行套利、避险交易,控制基金组合风险、获取收

未来,随着证券市场的发展、金融工具的丰富和交易方式的创新等,

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:七天通知存款税后利率。 通知存款是一种不约定存期,支取时需提前通知银行,约定支取日 期和金额方能支取的存款,具有存期灵活、存取方便的特征,同时可获得

高于活期存款利息的收益。 如果今后法律法规发生变化,或者有更权威的、更能为市场普遍接 受的业绩比较基准推出,或者是市场上出现更加适合用于本基金业绩基 准时,经与基金托管人协商一致,本基金可以在报中国证监会备案后变 更业绩比较基准并及时公告,而无需经基金份额持有人大会审议。

十、基金的风险收益特征 本基金是短期理财债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风 型基金及普通债券型证券投资基金。 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。 异性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个 基金托管人中国农业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2015年6月30日,本报告相关财务数

据未经审计。 1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金額(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	55,106,917.56	67.47
	其中:债券	55,106,917.56	67.47
	资产支持证券	-	-
2	买人返售金融资产	24,250,476.38	29.69
	其中:买断式回购的买人 返售金融资产	-	_
3	银行存款和结算备付金合 计	1,787,172.89	2.19
4	其他资产	537,395.56	0.66
5	合计	81,681,962.39	100.00

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内 每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

注:本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的

3. 基金投资组合平均剩余期限 3.1投资组合平均剩余期限基本情况

报告期内投资组合平均剩全期限超过180天情况说明

注:2	k报告期内投资组合 是告期末投资组合平均	平均剩余期限未有起	超过180天的情况。
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	31.94	-
	其中:剩余存续期超过397天 的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	12.35	_
	其中:剩余存续期超过397天 的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	18.39	_
	其中:剩余存续期超过397天 的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	-	_
	其中:剩余存续期超过397天 的浮动利率债	-	-

4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

14-9	10(2) 101 PT	385-3K/JK/4K ( ) L )	(%)
1	国家债券	-	
2	央行票据	-	
3	金融债券	10,048,729.06	12
	其中:政策性金融债	10,048,729.06	12
4	企业债券	-	
5	企业短期融资券	45,058,188.50	55
6	中期票据	-	
7	其他	-	
8	合计	55,106,917.56	67
9	剩余存续期超过397天的浮动 利率债券	-	

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 值比例(9
1	041469042	14新兴 CP002	100,000	10,067,833.02	1:
2	150411	15农发11	100,000	10,048,729.06	1.
3	071525005	15国都证券 CP005	100,000	9,998,267.29	1:
4	041563008	15首钢 CP002	50,000	5,013,251.42	
5	071533004	15华融证券 CP004	50,000	4,999,051.48	
6	041564046	15渝悦投 CP001	50,000	4,997,840.02	
7	041560053	15贵州高速 CP001	50,000	4,997,827.14	
00	041562028	15厦港务 CP001	50,000	4,984,118.13	

7. 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资 产支持证券投资明细

注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8. 投资组合报告附注

8.1 本基金所持有的债券采用摊余成本法进行估值,即估值对象以 买人成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买人时的溢价或折价, 在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益。

82 木报告期内不存在剩全期限小干397天但剩全存续期超过393 天的浮动利率债券的摊全成太超过当日基金资产净值的20%的情况。

8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期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。

).4 -	民他页广构成	
字号	名称	金額(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	_
3	应收利息	509,193.34
4	应收申购款	28,202.22
5	其他应收款	_
6	待摊费用	_
7	其他	-
0	All	E27 20E E0

8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分 由于四舍五人的原因,各比例的分项之和与合计可能有尾差。 本基金本报告期内无需要说明的证券投资决策程序。

十二、基金的业绩 基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用

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 基金份额净值增长率与业绩比较基准收益率比较表 净值增长率 净值增长率标 业绩比较 业绩比较基准

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

的比较	①	准差②	基准收益率3	收益率标准差 ④	(I)-(3)	(2)-(4)	
自基金合同生 效日 (2014.9.5)至 2014.12.31	1.6817%	0.0019%	0.4374%	0.0000%	1.2443	0.0019	
2015.1.1至 2015.6.30	1.9715%	0.0043%	0.6717%	0.0000%	1.2998 %	0.0043 %	
自基金合同生 效日 (2014.9.5)至 2015.6.30	3.6863%	0.0039%	1.1120%	0.0000%	2.5743 %	0.0039	
J. 甘今的弗田							

2、基金托管人的托管费: 3. 销售服务费 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;

5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、审计费、律师费和诉 讼费、仲裁费等法律费用; 6、基金份额持有人大会费用;

10、按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支

8、基金的银行汇划费用: 9、证券账户开户费用、银行账户维护费;

(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

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.30%年费率计提。管理 费的计算方法如下 H=E×0.30%÷当年天数

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2-5个工作

H为每日应计提的基金管理费 E为前一日的基金资产净值 基金管理费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。经基金管

(一)基金费用的种类

1、基金管理人的管理费;

7、基金的证券交易费用;

日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.08%的年费率计提。托 管费的计算方法如下:

H=E×0.08%÷当年天数 H为每日应计提的基金托管费

基金托管费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。经基金管 理人与基金托管人核对一致后,由基金托管人干次月首日起2-5个工作 日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。 3、基金销售服务费

本基金的年销售服务费率为0.25%,销售服务费的计算方式如下: H=E×0.25%÷ 当年天数 H为每日应计提的基金销售服务费

E为前一日的基金资产净值 基金销售服务费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。经基 全管理人与其全托管人核对一致后 中其全托管人干次日首日起2\_5个 工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构,由登记机构代付给销售

上述"(一)基金费用的种类中第4-10项费用",根据有关法规及 相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基 金财产中支付。

(三)不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用: 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;

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 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

银华双月定期理财债券型证券投资基金招募说明书依据《中华人民 共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资 基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法 律法规的要求,对本基金原招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1.在"重要提示"部分,增加了基金合同生效日及本次更新招募说 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

3、在"四、基金托管人"中,对基金托管人的基本情况及相关业务经

营情况进行了更新; 3、在"九、基金的投资"部分,增加了最近一期的投资组合报告; 4、增加"十、基金的业绩"部分,更新了截至2015年6月30日的基金

5、在"二十二、其他应披露事项"部分,更了自上次招募说明书更新 截止日以来涉及本基金的重要公告;

6、对部分表述进行了更新。 银华基金管理有限公司

## 银华中证中票50指数债券型 证券投资基金(LOF)继续暂停 大额申购 含定期定额投资) 业务的提示性公告

		还並(LOF)		
基金简称		银华中证中票50指数债券(LOF)		
基金主代码	基金主代码			
基金管理人名称		银华基金管理有限公司		
公告依据		《银华中证中票50 资基金(LOF)基金 证中票50指数债券 (LOF)招募说明书	合同》和《银华中 学型证券投资基金	
	暂停大额申购起始日	2015年5月20日		
哲停相关业务	暂停大额定期定额投资起始日	2015年5月20日		
的起始日、金額 及原因说明	限制申购金额(单位:人民币元)	500,000.00		
X84019091	暂停大额申购(含定期定额投资)的 原因说明	为最大限度保护现有基金份额持有 利益		
下属分级基金的基金简称		银华50A	银华50C	
下属分级基金的交易代码		161821	161822	
该分级基金是否哲停大额申购(含定期定额投资)		是	是	
下属分级基金的限制申购金额(单位:人民币元)		500,000.00	500,000.00	
2 其他需要	更提示的事项			

(1)银华基金管理有限公司(以下简称"本公司")已于2015年5月

额投资)业务的具体时间将另行公告。

18日发布公告,自2015年5月20日起对银华中证中票50指数债券型证券 投资基金(LOF)A级基金份额(基金代码:161821)、C级基金份额(基 金代码:161822)的大额申购(含定期定额投资)业务进行限制,即单日 每个基金账户累计申购本基金的金额不超过50万元;如单日某基金账户 单笔申购本基金的金额超过50万元,本基金将确认该笔申购失败;如单 日某基金账户多笔累计申购本基金的金额超过50万元,本基金将按申购 金额大小排序,逐笔累加至符合不超过50万元限额的申请确认成功,其 余确认失败。本公告目的为对上述暂停大额申购事项进行提示。 (2) 在本基金限制大额申购(含定期定额投资)业务期间,本公司

将正常办理本基金的赎回等业务。本基金恢复办理大额申购(含定期定

(3)投资者可以通过以下途径咨询有关详情: a) 本公司客户服务申话:010-85186558,400-678-3333(全国免 长途话费);b)本公司网址:www.yhfund.com.cn。

银华基全管理有限公司

2015年10月20日

本公司承诺以诚实信用、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,也不保证最低收益。敬请投资者留意投资风险。