银华优质增长股票型证券投资基金

更新招募说明书摘要

（2009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

银华优质增长股票型证券投资基金（以下简称“本基金”）2006年4月24日经证监基金字[2006]76号文核准募集。

【重要提示】

本基金募集核准文件名称：中国证监会证监基金字[2006]76号

本基金募集核准日期：2006年4月24日

本基金的基金合同生效日期：2006年6月9日

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。

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。

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。

基金投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书（更新）。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为2008年6月9日，有关财务数据和净值表现截止日为2008年9月30日，所披露的投资组合为2008年3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

注册地址：广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19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：2亿元人民币

存续期间：持续经营

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2亿元人民币，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%）、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：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。

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、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3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、研究部、市场营销部、国际合作与产品开发部、境外投资部、特定客户资产管理部、交易管理部、固定收益部、企业年金管理部、运作保障部、信息技术部、总经理（董事会）办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部等16个职能部门，并成立了北京分公司和上海分公司2个分支机构。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、特定客户投资决策委员会，负责指导基金投资组合的运作、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

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。

矫正中先生：董事，经济学硕士。曾任吉林省财政厅副处长、处长、副厅长、厅长，吉林省地方税务局局长，吉林市代市长、市委书记，吉林省政府秘书长兼办公厅主任，吉林省副省长等职。现任东北证券股份有限公司董事长。

徐志光先生：董事，法学硕士。曾任职于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。

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、副总经理、代总经理。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，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、律师。

胡奕钿先生：独立董事，香港中文大学社会科学系及中国人民大学法律系毕业，香港信贷及管理专业协会高级会士。曾任中国工商银行（亚洲）信贷风险管理部主管；香港富帮银行高级副总裁兼信贷风险管理部主管。现任香港渣打银行企业信贷部主管。

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。现任第一创业证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。

李丹女士：监事，大学本科学历。曾在长春师范学院，在深圳蛇口建筑装饰工程公司，深圳经济特区证券公司等任职。现任西南证券有限责任公司深圳后海路证券营业部总经理。

李欣先生：监事，大学学历，注册会计师。曾任信永中和会计师事务所高级审计员；上海泾华联合会计师事务所项目经理、审计部经理助理。现任银华基金管理有限公司行政财务部财务主管。

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。

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

况群峰先生：经济学硕士。曾任职于招商证券有限责任公司，担任资本市场策划部项目经理及战略部高级研究员；2004年4月加入银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理。2006年10月21日至2008年10月21日任银华核心价值优选股票型证券投资基金基金经理。2006年10月21日至今，任本基金基金经理。2008年8月20日至今，任银华领先策略股票型证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：

蒋伯龙先生，管理本基金时间为2006年6月9日至2008年7月12日。

3.A股基金投资决策委员会成员

委员会主席：王立新

委员：许翔、王华、上官亦武、陆文俊

王立新先生：详见主要人员情况。

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，在中融基金管理公司任研究总监、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，银华－道琼斯88精选证券投资基金基金经理、天华证券投资基金基金经理。

王华先生：投资管理部副总监，经济学硕士，中国注册会计师协会非执业会员。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。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基金经理。现任银华富裕主题股票型证券投资基金基金经理。

上官亦武先生：交易管理部总监，大学学历。曾任江苏国家安全厅科员，深圳发展银行海南证券部职员，海南国信投资管理有限公司总经理助理，君安证券北京知春路营业部机构服务部经理。1999年11月进入银华基金管理有限公司筹备组，曾任投资管理部交易主管。

陆文俊先生：投资管理部副总监，学士学位。曾任君安证券有限责任公司人力资源部行政主管、交易部经理，上海华创投资管理事务所合伙人，富国基金管理有限公司交易员，东吴证券有限责任公司投资经理、资产管理部副总，长信基金管理有限责任公司研究员等职。自2006年7月6日至2008年6月10日担任长信金利趋势股票型证券投资基金基金经理。2008年6月加盟银华基金管理有限公司，于2008年10月21日起，担任银华核心价值优选股票型证券投资基金的基金经理。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人的基本情况

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

变更注册登记日期：2004年8月26日

注册资本：人民币贰仟伍佰叁拾捌亿叁仟玖佰壹拾陆万贰仟零玖元

法定代表人：肖钢

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：董杰

托管部门联系人：宁敏

电话：（010）66594977

传真：（010）66594942

发展概况：

中国银行业务涵盖商业银行、投资银行和保险三大领域，其中，商业银行业务是中国银行的传统主营业务，包括公司金融业务、个人金融业务及金融市场业务。中国银行提供的公司金融业务包括存款业务、贷款业务、国际结算及贸易融资业务，以及银行汇票、本票、支票、汇兑、银行承兑汇票、委托收款、托收承付、集中支付、支票圈存及票据托管等其他公司金融业务；个人金融业务包括储蓄存款业务、个人贷款业务、个人中间业务、“中银理财”服务、私人银行业务和银行卡业务等；金融市场业务主要包括本外币金融工具的自营与代客业务、本外币各类证券或指数投资业务、债务资本市场业务、代客理财和资产管理业务、金融代理及托管业务等。

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，截至2007年末底，中国银行境内外机构共有10,834家，其中在中国内地拥有37家一级分行、直属分行，拥有283家二级分行及9,824家分支机构；在境外有689家分行、子公司及代表处，是中国国际化程度最高的银行。

2007年，中国银行营业收入快速增长，风险管理水平不断提高，资产质量明显改善，实现税后利润620.17亿元人民币，较上年增加139.59亿元人民币，增幅29.05%，其中，股东应享税后利润562.29亿元人民币，较上年增加136.05亿元人民币，增幅31.92%；截止2007年末，中国银行资本充足率为13.34%，核心资本充足率为10.67%；中国银行不良贷款率为3.12%，较2006年末下降0.92个百分点。

多年来中国银行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。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，中国银行脱颖而出，成为北京2008年奥运会唯一的银行合作伙伴；自1990年以来，中国银行一直荣登《财富》500强排行榜；2004至2007年，中国银行连续被《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”；2007年，中国银行在《银行家》杂志“世界1000家大银行”中排名第9位；2007年中国银行被《金融亚洲》评为“亚洲最佳公司（最佳管理、最佳公司治理、最佳股利政策）”和“中国最佳外汇交易银行”；2007年中国银行被《亚洲货币》杂志和《贸易融资》杂志分别评为“中国最佳现金管理银行”和“中国最佳贸易融资银行”；在“和讯财经风云榜”中，中国银行被评为“中国银行业杰出服务奖”、“中国银行业理财产品测评最具投资价值奖”；2007年中国银行再次荣获“优信咨询（Universum）”评选的“最理想雇主奖”。

（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月起担任中国银行股份有限公司副董事长、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。

王永利先生，自2006年8月起担任中国银行股份有限公司副行长。自2003年11月至2006年8月任中国银行行长助理，1997年4月至2003年11月历任中国银行财务部、资产负债管理部副总经理、总经理、福建省分行常务副行长及行长，以及河北省分行行长等职。王先生出生于1964年4月，1987年毕业于中国人民大学，2005年获得厦门大学博士学位。

董杰先生，自2007年11月27日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。自2005年9月起任中国银行天津市分行副行长、党委委员，1983年7月至2005年9月历任中国银行深圳市分行沙头角支行行长、深圳市分行信贷经营处处长、公司业务处处长、深圳市分行行长助理、党委委员等职。董先生出生于1962年11月，获得西南财经大学博士学位。

（三）基金托管部门的设置及员工情况

中国银行总行于1998年设立基金托管部，为进一步树立以投资者为中心的服务理念，根据不断丰富和发展的托管对象和托管服务种类，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，下设覆盖销售、市场、运营、风险与合规管理、信息技术、行政管理等各层面的多个团队，现有员工90余人；另外，在上海市分行、深圳市分行设有托管业务团队。

（四）证券投资基金托管情况

截止到2008年6月末，中国银行已托管景宏、同盛、华夏行业精选、同智优势成长、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达策略成长二号、易方达积极成长、易方达货币、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、嘉实沪深300指数、嘉实超短债、嘉实主题精选、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、海富通股票、海富通精选2号、万家180指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏回报二号、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、景顺长城优选股票）、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、泰信优质生活、招商先锋、大成蓝筹稳健、大成财富管理2020、大成优选、泰达荷银行业精选、国泰沪深300指数、国泰金鹏蓝筹价值、友邦华泰盛世中国、友邦华泰积极成长、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合、华宝兴业先进成长股票型、国海富兰克林潜力组合、银河竞争优势成长、国投瑞银稳定增利债券型、嘉实研究精选股票、长盛创新先锋灵活配置、国泰金鹿保本二期、易方达中小盘股票型等57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、创新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）基金份额发售机构

1.直销机构

（1）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

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：苑荟

（3）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：孙为君

2.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：肖钢

客户服务电话：95566（全国）

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：郭树清

客户服务电话：95533（全国）

网址：www.ccb.com

(3) 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

（4）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人：胡怀邦

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

(5) 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

客户服务热线：95528

公司网站：www.spdb.com.cn

（6）深圳平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南中路1099号

法定代表人：黄立哲

客户服务热线：0755－961202

公司网站：www.18ebank.com

（7）深圳发展银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦

法定代表人：法兰克纽曼

客户服务热线：95501

公司网站：www.sdb.com.cn

（8）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

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

（9）广东发展银行股份有限公司

注册地址：广州市农林下路83号

法定代表人：李若虹

客户服务热线：95508

公司网站：www.gdb.com.cn

（10）中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

（11）上海银行股份有限公司

注册地址：上海市中山东二路585号

法定代表人：陈辛

客户服务电话：021－962888

网址：www.bankofshanghai.com

（12）中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦

法定代表人：唐双宁

客户服务热线：95595

公司网站：www.cebbank.com

（13）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：孔丹

客户服务热线：95558

公司网站：http://bank.ecitic.com

（14）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号北京银行大厦

法定代表人：阎冰竹

客户服务热线：北京：010－96169；天津：022－96269；上海：021－53599688

公司网站：www.bankofbeijing.com.cn

（15）宁波银行股份有限公司

注册地址：宁波市江东区中山东路294号

法定代表人：陆华裕

客户服务热线：96528，上海地区962528

网址：www.nbcb.com.cn

（16）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：翟鸿祥

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

（17）青岛银行股份有限公司

注册地址：青岛市市南区香港中路68号

法人代表：张广鸿

客户服务电话：0532－85709799

网址：www.qdccb.com

（18）上海农村商业银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东大道981号

法定代表人：李秀仑

客户服务电话：021－962999

网址：www.shrcb.com

（19）中信证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层

办公地址：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层

法定代表人：王东明

电话：010－84864818

传真：010－84865560

联系人：陈忠

网址：www.ecitic.com

（20）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：北京市东城区朝阳门内大街188号

法定代表人：张佑君

传真：010－65182261

联系人：权唐

客户服务电话：4008888108

网址：www.csc108.com

（21）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

联系电话：0532－5022026

传真：0532－5022511

联系人：丁邵燕

客户咨询电话：0532－96577

网址：www.zxwt.com.cn

（22）世纪证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40－42层

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40－42层

法定代表人：段强

开放式基金咨询电话：0755－83199511

开放式基金业务传真：0755－83199545

联系人：刘军辉

网址：www.csco.com.cn

（23）第一创业证券有限责任公司

注册地址：深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25层

办公地址：深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25层

法定代表人：刘学民

电话：0755－25832494

传真：0755－25831718

联系人：王立洲

客户服务电话：0755－25832523

网址：www.firstcapital.com.cn

（24）东北证券股份有限公司

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：矫正中

传真：0431－5680032

联系人：潘凯

开放式基金咨询电话：（0431）96688－99 0431－5096733

网址：www.nesc.cn

（25）平安证券有限责任公司

注册地址：深圳福田区八卦岭八卦3路平安大厦3楼

办公地址：深圳福田区八卦岭八卦3路平安大厦3楼

法定代表人：叶黎成

电话：0755－22627802

传真：0755－82433794

联系人：袁月

客户服务电话：95511

网址：www.pa18.com

（26）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：上海市浦东区陆家嘴东路166号中国保险大厦22楼

法定代表人：兰荣

电话：021－68419974、68419393

联系人：杨盛芳

客户服务电话：021－68419393－1098

网址：www.xyzq.com.cn

（27）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

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

联系人：程高峰

客户服务电话：025－84579897

网址：www.htsc.com.cn

（28）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

传真：021－62152814

联系人：芮敏祺

客户服务电话：400－8888－666

网址：www.gtja.com

（29）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

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：肖时庆

联系人：李洋

电话：010－66568047

传真：010－66568532

客户服务电话：8008201868 010－66568915

网址：www.chinastock.com.cn

（30）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

电话：020－87555888

传真：020－87557985

联系人：肖中梅

网址：www.gf.com.cn

（31）国信证券有限责任公司

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

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1010号国际信托大厦9楼

法定代表人：何如

电话：0755－82130833

传真：0755－82133302

联系人：林建闽

客户服务电话：800－810－8868

网址：www.guosen.com.cn

（32）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5层

法定代表人：陈学荣

电话：021－68634518

传真：021－68865938

联系人：钟康莺

开放式基金咨询电话：4008881551

网址：www.xcsc.com

（33）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：0755－82943666

传真：0755－82960141

联系人：黄健

客户服务电话：4008888111、0755－26951111

网址：www.newone.com.cn

（34）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

联系人：张静

客户服务电话：4006208888

网址：www.bocichina.com

（35）光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闸路1508号

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：徐浩明

电话：021－68816000

传真：021－68815009

联系人：刘晨

客户服务电话：021－68823685、10108998

公司网站：www.ebscn.cn

（36）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：马昭明

电话：0755－82492000

传真：0755－82492062

联系人：盛宗凌

客户服务电话：400－8888－555，0755－25125666

网址：www.lhzq.com

（37）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：上海市广东路689号海通证券大厦

法定代表人：王开国

电话：021－23219000

联系人：李笑鸣

客户服务咨询电话：021－962503、4008888001

网址：www.htsec.com

（38）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

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：0755－83025666

传真：0755－83025625

客户服务热线：4008888228

公司网站：www.jyzq.cn

（39）国海证券有限责任公司

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

客户服务电话：4008888100（全国）、96100（广西）

开放式基金咨询电话：0771－5539262

开放式基金业务传真：0771－5539033

联系人：覃清芳

公司网站：www.ghzq.com.cn

（40）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：丁国荣

电话：021－54033888

传真：021－54038844

联系人：曹晔

客户服务电话：021－962505

网址：www.sw2000.com.cn

（41）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22楼

办公地址：重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢22楼

法定代表人：范剑

电话：023－63786777

传真：023－63786312

联系人：杨卓颖

网址：www.swsc.com.cn

（42）渤海证券股份有限公司

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

电话：022－28451861

传真：022－28451616

联系人：王兆权

客户服务电话：022－28455588

公司网址：http://www.ewww.com.cn

（43）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

办公地址：北京市海淀区西直门北大街甲43号金运大厦B座6层

法定代表人：汤世生

电话：010－62267799

传真：010－62294470

联系人：李茂俊

客户服务电话：010－62267799－6789

网址：www.ehongyuan.com.cn

（44）东海证券有限责任公司

注册地址：江苏省常州延陵西路59号常信大厦18楼

办公地址：上海市浦东区东方路989号中达广场17楼

法定代表人：朱科敏

电话：021－50586660

传真：021－50586660－8881

联系人：程学军

客户服务热线：0519－88166222、0379－64902266、021－52574550

免费服务热线：400－888－8588

网址：http://www.longone.com.cn

（45）东莞证券有限责任公司

注册地址：东莞市莞城可园南路1号金源中心17楼

法定代表人：周建辉

客户服务电话：0769－22119351

传真：0769－22119423

联系人：张建平

网址：www.dgzq.com.cn

（46）德邦证券有限责任公司

注册地址：沈阳市沈河区小西路49号

办公地址：上海市浦东新区浦东南路588号浦发大厦26楼

法定代表人：王军

客户服务电话：021－68590808－8119

联系人：罗芳

网址：www.tebon.com.cn

（47）财通证券经纪有限责任公司

注册地址：杭州市解放路111号

法定代表人：沈继宁

客户服务电话：0571－96336

传真：0571－87925129

联系人：乔骏

网址：www.ctsec.com

（48）中信金通证券有限责任公司

注册地址：浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座

办公地址：浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座

法定代表人：刘军

电话：0571－85783715

客户服务电话：96598

联系人：王勤

网址：www.bigsun.com.cn

（49）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

电话：021－63219781

传真：021－51062920

联系人：李良

客户服务热线：400－8888－999、027－85808318

网址：www.95579.com

（50）中原证券股份有限公司

注册地址：许昌市南关大街38号

办公地址：郑州市经三路15号广汇国贸11楼

法定代表人：石保上

客户服务电话：0371－967218

电话：0371－65585670

传真：0371－65585118

联系人：程月艳

开放式基金业务传真：0371－65585665

网址：www.ccnew.com

（51）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

法人代表：张华东

客户服务电话：025－83367888－4101

传真：025－83364032

联系人：胥春阳

公司网站：www.njzq.com.cn

（52）东方证券股份有限公司

注册地址：上海市钟山南路318号2号楼22－29层

办公地址：上海市钟山南路318号2号楼22－29层

法定代表人：王益民

电话：021－63325888

传真：021－63326173

联系人：吴宇

网址：www.dfzq.com.cn

（53）东吴证券有限责任公司

注册地址：苏州市石路爱河桥路28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

（54）国都证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格广场45层

办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层

法定代表人：王少华

客户服务电话：800－810－8809（全国免费业务咨询电话）

电话：010－84183390

传真：010－64482090

联系人：马泽承

网址：www.guodu.com

（55）山西证券股份有限公司

办公（注册）地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

法定代表人：侯巍

联系电话：0351－8686703

传真：0351－8686709

联系人：张治国

客户服务电话：0351－8686868

网址：www.i618.com.cn

（56）上海证券有限责任公司

注册地址：上海市西藏中路336号

办公地址：上海市九江路111号

法定代表人：蒋元真

电话：021－62470157

传真：021－62470244

联系人：谢秀峰

客户服务电话：021－962518

公司网址：http://www.962518.com

（57）安信证券股份有限公司

办公（注册）地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦34层、28层A02单元

法定代表人：牛冠兴

电话：0755－82558323

传真：0755－82558355

联系人：余江

开放式基金咨询电话：020－96210、4008001001

网址：http://www.axzq.com.cn

（58）方正证券有限责任公司

注册地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22－24层

办公地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22－24层

法定代表人：雷杰

开放式基金咨询电话：95571

开放式基金业务传真：0731－2882332

网址：http://www.foundersc.com

（59）江南证券有限责任公司

注册地址：南昌市抚河北路219号

办公地址：南昌市抚河北路219号6楼

法定代表人：姚江涛

传真：0791－6789414

联系人：余雅娜

客户服务电话：0791－6768763

网址：www.scstock.com

（60）信泰证券有限责任公司

注册地址：南京市长江路88号

法定代表人：钱凯法

电话：025－84784782

传真：025－84784830

联系人：万鸣

客户服务电话：025－84784765

网址：www.thope.com

（61）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

办公地址：安徽省合肥市寿春路179号

法定代表人：凤良志

电话：0551－2207938

传真：0551－2207935

联系人：祝丽萍

客户服务电话：4008－888－777

网址：www.gyzq.com.cn

（62）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

办公地址：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

电话：0755－83516094

传真：0755－83516199

联系人：高峰

公司网站：http://www.cc168.com.cn

（63）大同证券经纪有限责任公司

注册地址：山西省大同市大北街13号

办公地址：山西省太原市青年路8号

法定代表人：董祥

电话：0351－5680800

联系人：苏妮

客户服务电话：0351－4167056

网址：http://www.dtsbc.com.cn/

（64）华林证券有限责任公司

注册地址：广东省江门市港口路1号

办公地址：深圳市福田区民田路178号华融大厦5楼

法定代表人：段文清

客户服务中心热线：0750－3160388

基金业务传真：0755－82707850

网站：http://www.chinalions.com/

（65）恒泰证券有限责任公司

注册地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号

办公地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号

法定代表人：刘汝军

电话：0471－4913998

传真：0471－4930707

联系人：常向东

客户服务电话：0471－4961259

网址：www.cnht.com.cn

（66）万联证券有限责任公司

注册地址：广州市中山二路18号广东电信广场36－37层

办公地址：广州市中山二路18号广东电信广场36－37层

法定代表人：李舫金

电话：020－37865188

传真：020－37865008

客户服务电话：400－8888－133

网址：www.wlzq.com.cn

（67）齐鲁证券有限公司

注册地址：山东济南市经十路128号

办公地址：山东济南市经十路128号

法定代表人：李玮

电话：0531－81283728

传真：0531－81283735

联系人：傅咏梅

客户服务电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

（68）中国建银投资证券有限责任公司

注册地址：深圳福田区福华三路国际商会中心48－50楼

法定代表人：杨小阳

客户服务电话：4006－008－008

网址：www.cjis.cn

（69）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：刘弘

客户电话：400－887－8827

网址：www.ubssecurities.com

（70）江海证券经纪有限责任公司

注册地址：哈尔滨市香坊区赣水路56号

办公地址：哈尔滨市香坊区赣水路56号

法定代表人：孙名扬

联系人：葛新

联系电话：0451－82269286

联系传真：0451－82269286

客户服务电话：4006662288

网址：www.jhzq.com.cn

（二）注册登记机构

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：彭越

电话：010－58163000

传真：010－58163027

联系人：伍军辉

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：北京市金杜律师事务所

住所：北京市朝阳区东三环中路39号建外SOHO A座31层

负责人：王玲

电话：0755－22163307

传真：0755－22163380

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3办公楼）16层

法定代表人：葛明

电话：010－58153322、010－58153206

传真：010－85188298

签章注册会计师：张小东、成超

联系人：成超

四、基金的名称

本基金名称：银华优质增长股票型证券投资基金

五、基金的类型：

本基金类型：股票型基金

六、基金的投资目标

本基金的投资目标是：通过投资于兼具优质增长性和估值吸引力的股票，在严格控制投资组合风险的前提下力求取得基金资产的长期快速增值。

七、基金的投资方向

本基金投资于具有良好流动性的金融工具。在正常市场条件下，投资组合的范围：股票（A股及监管机构授权投资的其他市场股票资产）、债券（国债、金融债、企业债、可转债等）、短期金融工具（含央行票据、债券回购等）以及现金资产；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、基金的投资策略和投资组合

在价值创造主导的投资理念指导下，本基金的投资策略以自下而上的股票精选为主，同时也通过辅助性的主动类别资产配置，在投资组合中加入债券资产以降低整个资产组合的系统性风险。本基金充分发挥“自下而上”的主动选股能力，通过定量的业绩归因分析深入发掘主动性回报的相关信息，适当加大选股因素的贡献度，借助投资组合优化技术实现投资风险与收益的最佳配比。

本基金为股票型基金，在一般情况下，股票投资在基金资产中将保持相对较高的比例。

在投资中，本基金首先选取质地良好、估值合理的公司，并从中精选具备优质增长特征或处于优质增长阶段的公司进行投资；在债券投资中，重点关注到期收益率、流动性较高以及价值被低估的债券。

1、股票投资策略

目前，我国经济正处于城镇化进程加快、居民消费结构升级、经济全球化和工业化推动的产业结构升级的过程中。本基金管理人认为，在未来较长时期内，我国经济仍将保持稳定、良好的发展趋势。

在宏观经济长期增长的大背景下，将有大量的企业从中受益并获得快速增长。本基金将投资对象锁定为具有“优质增长性”的上市公司，以分享中国经济成长带来的巨大投资机会。

根据企业生命周期理论，企业在运营和发展过程中将历经产生、成长、成熟和衰退等几个不同性质的阶段，同时表现出各自不同的业绩增长特征。不同类型企业的业绩具备不同的中长期发展趋势、短期波动特征以及同宏观经济和行业景气的联动特征。

传统上，企业的增长被划分为“周期类”、“成长类”和“稳定类”等三种类型。在实践中，因该划分法考察的维度过于单一，即只考虑了业绩增长与宏观经济、行业景气的联动性，因而在指导股票投资方面难以达到预期效果。

为此，本基金管理人经过长期研究和实践，引入两个维度对企业类型进行划分：（1）企业生命周期；（2）同宏观经济的联动性。

从上述两个维度出发，根据定性和定量指标，将企业增长划分为以下五种类型：超常增长/反转类、增长－稳定类、增长－周期类、成熟－周期类、成熟－防御类。

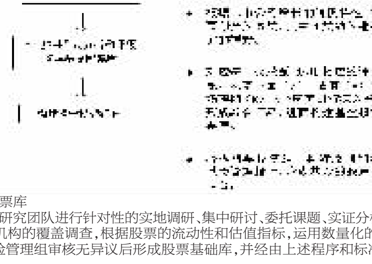
股票价格表现并不同步于企业业绩表现，企业业绩增长也未必相应推动股票价格上升。本基金管理人认为，只有如下四种类型增长方式或增长阶段，才会对股票价格形成实质性的驱动：（1）“超常增长/反转类”企业；（2）“稳定－增长类”企业；当经济或行业处于高涨阶段时的：（3）“增长－周期类”企业及（4）“成熟－周期类”企业。

经评估和划分，纳入上述增长类型或阶段的企业即被定义为“优质增长”企业。

本基金的目标即在于有效识别和选择具备优质增长特征或处于优质增长阶段的企业，准确评估其价值，进行投资，在严格控制风险的基础上取得基金资产的长期增值。

本基金在构建投资组合时，在强调企业价值和成长因素的基础上，尤其注重公司增长的优质性和持续性。

本基金股票投资的具体流程下图所示：



（1）调用基础股票库

本基金管理人的研究团队进行针对性的实地调研、集中研讨、委托课题、实证分析等多种形式的系统研究，结合卖方研究机构的覆盖调查，根据股票的流动性和估值指标，运用数量化的方法对A股所有股票进行筛选，经过风险管理组审核无异议后形成股票基础库，并经由上述程序和标准对股票库进行管理和维护。

本基金通过调用该基础股票库，既可有效分享本基金管理人投资、研究资源，充分利用多年投资管理的成功经验和技能，又能有效提高股票选择的针对性和投资运作的效率。

（2）“优质增长”的识别

通过深入分析企业增长阶段的本质特征，本基金管理人根据定性和定量分析体系对企业增长类别进行动态评估和划分，包括如下五类：增长－稳定类、增长－周期类、成熟－周期类、超常增长/反转类、成熟－防御类。

在进行企业类型划分时，引入关系企业基本面的两个重要维度：（1）企业所处的生命周期；（2）企业业绩同宏观经济的联动性。

在生命周期维度上，根据定性和定量指标评估，企业可被划分为“超常增长/反转”、“增长”、“成熟”和“衰退”等四种类型，其中，“衰退”类企业由于不具备投资价值而被排除在研究视野之外。

在联动性维度上，根据定性和定量指标评估，企业可被划分为“稳定”、“周期”和“防御”等三种类型。

通过引入上述两个维度以及相应的分析指标，对企业进行综合评估，确定企业所属的增长类型和所处的增长阶段。

（3）“三步曲”式分析和评级，构建基金股票库

（下转C76版）