

中银货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要

(2015年第2号)

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
二〇一五年七月
重要提示

本基金经中国证监会2005年4月25日证监基金字[2005] 65号文件批准募集,本基金基金合同于2005年6月7日正式生效。
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。
投资者购买本货币市场证券投资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,基金管理人也不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。
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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。
投资有风险,投资者认购(或申购)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,应详细查阅基金合同。

本更新招募说明书所载内容截止日2015年6月7日,有关财务数据和净值表现截止日均为2015年3月31日(财务数据未经审计)。本基金托管人中国工商银行股份有限公司已复核了本次更新的招募说明书。
一、基金合同生效日
2005年6月7日
二、基金管理人
(一)基金管理人概况
公司名称:中银基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦46楼
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、46楼
设立日期:2004年8月12日
法定代表人:谢国兴
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488
联系人:高爽
注册资本:1.5亿元人民币
股权结构:
股东
出资额
占注册资本的比例
中国银行股份有限公司
人民币8500万元
83.5%
新加坡淡马锡有限公司
相当于人民币1650万美元
16.5%

(二)主要人员情况
1.董事会成员
白志中(BAI Zhizhong)先生,董事长。上海交通大学工商管理专业硕士,高级经济师。历任中国银行山西省分行综合计划处处长及办公室主任,中国银行宁夏回族自治区分行行长、党委书记,中国银行广西壮族自洽区分行行长、党委书记,中国银行四川省分行行长、党委书记,中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨(LI Daobin)先生,董事。国籍:中国,清华大学法学博士。中银基金管理有限公司执行总裁。2000年10月至2012年6月任职于嘉实基金管理有限公司,历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理。具有15年基金行业从业经验。
赵春堂(ZHAO Chuntang)先生,董事。南开大学世界经济专业硕士。历任中国银行国际金融中心,中国银行董事会秘书部副处长、主管,中国银行上市办公室主任,中国银行江西省分行行长助理、副行长,党委委员,中国银行个人金融总部副总经理等职。现任中国银行财富管理与私人银行部副总经理(主持工作)。
朱荣宁(SONG Runing)先生,董事。厦门大学经济学硕士,经济师。历任中国银行福建省分行资金计划处外汇交易科科长、资金计划处副处长、资金业务部负责人、资金业务部总经理,中国银行总行金融市场部总经理,中国银行总行投资银行与资产管理部助理总经理等职。现任中国银行投资银行与资产管理部副总经理。
葛伟伟(David Graham)先生,董事。国籍:英国。现任贝莱德投资管理有限公司董事总经理,主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的事务。葛伟伟先生于1977年—1994年供职于Deloitte Haskins & Sells(现为普华永道)伦敦和悉尼分公司,之后,在Lazard(Lazards)银行伦敦、香港和东京分公司任职。1992年,加入美林投资管理有限公司(MLIM),曾任欧洲、中东、非洲、太平洋地区客户关系部的负责人。2006年贝莱德与美林投资管理有限公司合并后,加入贝莱德。现任贝莱德投资管理有限公司董事总经理,主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的事务。
朱善利(ZHU Shanli)先生,独立董事。国籍:中国。现任北京大学光华管理学院教授、博士生导师,北京大学中国中小企业促进会主任委员、21世纪国际投资研究中心主任、管理科学中心副主任,兼任中国投资协会理事、中国投资学会理事、中国企业投资协会常务理事、中顺证券股份有限公司独立董事等职。曾任北京大学光华管理学院经济管理学讲师、副教授、主任,北京大学光华管理学院应用经济学系主任,北京大学光华管理学院院长等职。
靳刚(JING Xin)先生,独立董事。国籍:中国。现任中国人民大学商学院党委书记兼副院长、会计学教授、博士生导师,博士后合作导师,兼任财政部会计准则委员会咨询专家、中国会计学会理事、全国会计专业学位教指委副主任委员、中国青少年发展基金会监事、安泰科技股份有限公司独立董事、凤神轮胎股份有限公司独立董事。曾任中国人民大学会计系副主任,中国人民大学审计处,中国人民大学商学院党委书记等职。
赵凤刚(ZHAO Xinge)先生,独立董事。美国西北大学经济学博士。曾在国际权威与玛格丽商学院高级管理培训,并曾为美国投资公司协会(美国共同基金行业协会)等公司和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教授和金融MBA主任,并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。
雷晓波(Edward Radcliffe)先生,独立董事。法国INSEAD工商管理硕士。曾任宝洁技术有限公司总经理,目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前,曾任美国电信集团零售部副经理,贝特伯恩顾问公司董事、北京代表处首席代表、总经理,中英商会财务司库、英中贸易协会理事会成员。现任银禧合伙人有限公司合伙人。

2.监事
赵经坪(ZHAO Huiping)先生,监事。国籍:中国。中央党校经济管理专业本科,人力资源管理师,经济师。曾任中国银行人力资源部信息团队主管、曾任中国银行人力资源部综合管理处副处长、处长、人事教育部干部处主任、副处长。
乐妮(YUE Ni)女士,职工监事。国籍:中国。上海交通大学工商管理硕士。曾分别就职于上海浦东发展银行、山西证券有限责任公司、友邦华泰基金管理有限公司。2006年7月加入中银基金管理有限公司,现任基金运营部总经理。具有14年证券从业年限,11年基金行业从业经验。
3.管理层成员
李道滨(LI Daobin)先生,董事、执行总裁。简历见董事会成员介绍。
欧阳向军(Jason X. OUYANG)先生,督察长。国籍:加拿大。中国证券业协会—沃顿商学院高级管理培训班(Wharton-SAC Executive Program)毕业生,加拿大西部大学毅伟商学院(Ivey School of Business, Western University)工商管理硕士(MBA)和经济学硕士。曾在加拿大太平洋集团总公司、加拿大帝国银行和加拿大伦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任蔚深证券有限责任公司(现光大证券)研究发展部总经理、融通基金管理有限公司市场拓展总监、监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张家文(ZHANG Jiawen)先生,副执行总裁。国籍:中国。西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行大仓支行副行长、苏州分行风险管理处处长、苏州分行工业园支行行长、苏州分行副行长、党委委员。
4.基金经理
现任基金经理:
白洁(BAI Jie)女士,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP),上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险(中国)投资有限公司固定收益分析员。2007年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益研究员、基金经理助理。2011年3月至今任中银货币市场基金基金经理,2012年12月至今任中银理财7天债券市场基金基金经理,2013年12月至今任中银理财21天债券基金基金经理,2014年9月至今任中银产业债基金基金经理,2014年10月至今任中银安回报债券基金基金经理。具有9年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。
万犸(PANG Kang)先生,金融学硕士,曾任交通银行总行金融市场部销售管理岗,南京银行总行金融市场部上海分部销售交易团队主管,2013年加入中银基金管理有限公司,曾任固定收益基金交易助理。2014年6月至今任中银增利基金基金经理,2014年8月至今任中银货币市场基金基金经理。具有6年证券从业年限。具备基金从业资格。
奚鹏洲(XI Pengzhou)先生,2010年5月至2011年9月担任本基金基金经理。
李建(LI Jian)先生,2007年8月至2011年1月担任本基金基金经理。
孙庆瑞(SUN Qingrui)女士,2006年7月至2010年5月担任本基金基金经理。
苏晓敏(Tina SO)女士,2005年11月至2006年7月担任本基金基金经理。
黄健斌(HUANG Jianbin)先生,2005年6月至2005年11月担任本基金基金经理。
5.上述人员之间不存在近亲属关系。
(三)投资决策委员会成员姓名及职务
主席:李道滨(执行总裁)
成员:陈军(助理执行总裁)、杨军(资深投资经理)、奚鹏洲(固定收益投资部总经理)、李建(固定收益投资部副总经理)
列席成员:欧阳向军(督察长)

三、基金托管人
(一)基金托管人基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间:1984年1月1日
法定代表人:姜建清
注册资本:人民币349,018,546,827元
联系电话:010-66106799
联系人:洪澜

(二)基金托管人托管业务主要人员情况
截至2015年3月末,中国工商银行资产托管部共有员工203人,平均年龄30岁,96%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况
作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队、严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企事业单位提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年3月,中国工商银行共托管证券投资基金428只。自2003年以来,本行连续十一年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的45项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

四、相关服务机构

(一)基金发售机构
1. 直销机构
名称:中银基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦46楼
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、46楼
法定代表人:谢国兴
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488
联系人:徐琳
2. 其他场外销售机构
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
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人:田国立
客户服务电话:95566
联系人:宋亚平
网址:www.bocm.com
2)中国工商银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
客户服务电话:95588
联系人:王佳
网址:www.icbc.com.cn
3)交通银行股份有限公司
注册地址:上海银城中路188号
办公地址:上海市银城中路188号
法定代表人:牛锡明
客户服务电话:95558
联系人:曹榕
网址:www.bankcomm.com
4)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
客户服务电话:95568
联系人:姚健英
公司网站:www.cmbc.com.cn
5)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
办公地址: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:李庆明
客户服务电话:95558
联系人:赵树林
网址:http://bank.ecitic.com
6)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
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
联系人:张静
网址:www.ccbchina.com
7)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:李建强
客户服务电话:95555
联系人:邓嗣桐
网址:www.cmbchina.com
8)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
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
联系人:刘军华
公司网站:http://www.hxb.com.cn
9)南洋商业银行(中国)有限公司
注册地址:上海市浦东新区世纪大道800号三层、六层至九层
办公地址:上海市浦东新区世纪大道800号三层、六层至九层
法定代表人:柯江一
客服电话:800-830-2066;400-830-2066
网址:www.ncbchina.cn
10)兴业银行股份有限公司
注册地址:福州市湖东路154号中山大厦邮政编码:350003
法定代表人:高建平
联系人:李博
联系电话:95611
公司网站:www.cib.com.cn
11)中国银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F
法定代表人:李刚
联系人:马瑾
联系电话:61195566
公司网站:www.bocchina.com
12)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
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
公司网站:www.htsec.com
13)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:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人:万建华
联系人:卢敏祺
客服电话:95621
公司网站:www.gtja.com
14)申万宏源证券股份有限公司
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
法定代表人:李伟
联系人:黄莹
客服电话:95523
公司网站:www.swhys.com.cn
15)兴业证券股份有限公司
注册地址:福州市湖东路268号
办公地址:上海市民生路1199弄证大五道口广场1号楼20楼
法定代表人:兰荣
联系人:夏少春
客服电话:95562
公司网站:www.xyzq.com.cn
16)平安证券股份有限公司
注册地址:深圳福田区金田路大中华国际交易广场4楼
办公地址:深圳福田区金田路大中华国际交易广场4楼
法定代表人:杨宇翔
联系人:郑晓娟
客服电话:95511-8
公司网站:http://stock.pingan.com
17)华安证券股份有限公司
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
客户电话:0551-96518
公司网站:http://www.huaans.com.cn
18)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:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:刘晨、李芳芳
客服电话:95525
公司网站:www.ebscn.com
19)广发证券股份有限公司
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:广东省广州天河区北路大都会广场55、18、19、36、38、39、42、43、44楼
法定代表人:孙树明
联系人:黄真
客服电话:95575或致电各地营业网点
公司网站:www.gf.com.cn
20)招商证券股份有限公司

办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-46层
法定代表人:宫少林
联系人:黄健
客服电话:95565
公司网站:www.newone.com.cn
21)中国银河证券股份有限公司
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:陈有安
联系人:宋明
客服电话:4008-888-888
公司网站:www.chinastock.com.cn
22)中信证券(浙江)有限责任公司
注册地址:浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层
办公地址:浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层
法定代表人:沈晓明
联系人:周旻
客服电话:(0571)96598
公司网站:www.bigsun.com.cn
23)中信证券(山东)有限责任公司
注册地址:山东省青岛市市南区深圳路222号1号楼2001
办公地址:青岛市市南区深圳路222号青岛国际金融中心广场1号楼第20层
法定代表人:杨宝林
联系人:吴志超
客服电话:(0632)96577
公司网站:http://www.zxwt.com.cn
24)中信建投证券股份有限公司
注册地址:北京安立路66号4号楼
法定代表人:张佑君
联系人:辛晨晨、许梦圆
客服电话:4008-888-108
公司网站:http://www.csc108.com/
25)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、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
联系人:陈剑虹
客服电话:4008001001
公司网站:www.essence.com.cn
26)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号国元大厦
法定代表人:蔡咏
联系人:万士清
客服电话:95578
公司网站:www.gyzq.com.cn
27)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
办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层
法定代表人:林义相
联系人:林寒
客服电话:010-66045678
公司网站:http://www.txsec.com或www.jim.com.cn
28)华宝证券有限责任公司
注册地址:上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心67层
办公地址:上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心67层
法定代表人:陈琳
联系人:汪明雨
客服电话:400-820-9898
公司网站:www.cmbstock.com
29)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号国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人:何如
联系人:周杨
客服电话:95536
公司网站:http://www.guosen.com.cn
30)中国国际金融有限公司
注册地址:北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
法定代表人:金立群
联系人:罗春香、肖婷
联系电话:010-65051166或直接联系各营业部
公司网站:http://www.cicic.com.cn
31)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
办公地址: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
公司网站:http://www.cindasc.com
32)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
办公地址:福州市五四路157号新天地大厦7至10层
法定代表人:吴万善
联系人:张腾
客服电话:96326(福建省外加拨0591)
公司网站:www.hfzq.com.cn
33)华泰证券股份有限公司
办公地址:南京市中山东路9号
法定代表人:吴万善
联系人:万鸣
客服电话:95597
公司网站:www.htsec.com.cn
34)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
办公地址:天津市南开区滨水西道8号
法定代表人:王春峰
联系人:胡天翔
客服电话:4006515988
公司网站:http://www.bhzq.com
35)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
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人:王东明
联系人:陈忠
联系电话:95558
公司网站:www.csccitic.com
36)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
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10层
法定代表人:常伟
联系人:黄勇
客服电话:4008188118
公司网站:www.guodu.com
37)长江证券股份有限公司
注册地址:湖北省武汉市江汉区新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:胡运利
联系人:李晨
客服电话:4008-888-999
公司网站:www.95579.com
38)天风证券股份有限公司
注册地址:湖北武汉东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
办公地址:湖北武汉汉江唐家墩路32号国贸大厦B座
法定代表人:余磊
联系人:崔鹏
客服电话:028-86712334
公司网站:www.tfzq.com
(二)基金注册与过户登记人
名称:中国证券登记结算有限责任公司
注册地址:北京市西城区太平桥大街17号
办公地址:北京市西城区太平桥大街17号
法定代表人:周明
电话:(010)59378835
传真:(010)59378907
联系人:任瑞新
(三)出具法律意见书的律师事务所和经办律师
名称:上海市通力律师事务所
住所:上海市浦东新区银城中路68号
执行事务合伙人:吴浩
电话:010-58153000
传真:010-58182898
联系人:汤浩
经办会计师:徐德、许培青

2)一年以内(含一年)的银行存款、大额存单;
3)剩余期限在397天以内(含397天)的债券;
4)期限在一年以内(含一年)的债券回购;
5)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。

九、基金的投资策略
(一)决策依据
以《基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》等有关法律法规、本基金合同以及基金管理人公司章程等有关规定为决策依据,并以维护基金份额持有人利益为最高准则。
(二)决策程序
本基金管理人的投资决策程序如下图所示:

