

银华保本增值证券投资基金更新招募说明书摘要

(2015年第2号)

12.中国证监会规定的其他职责。

(四)基金管理人承诺

1.基金管理人承诺严格遵守《基金法》及相关法律法规,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反上述法律法规行为的发生;

2.基金管理人承诺防止以下禁止性行为的发生:

(1)将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;

(2)不公平地对待其管理的不同基金财产;

(3)利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;

(4)向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;

(5)依照法律、行政法规有关规定,由中国证监会规定禁止的其他行为。

3.基金经理承诺

(1)依照有关法律、法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;

(2)不利用职务之便为自己及代理人、代表人、受雇人或其他第三人谋取利益;

(3)不得泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息;

(4)不以任何形式为其它组织或个人进行证券投资。

(五)基金管理人的内部控制制度

1.内部控制的原则

(1)全面性原则。内部控制制度覆盖公司的各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(2)独立性原则。公司设立独立的督察长与监察稽核部门,并使它们保持高度的独立性与权威性。

(3)相互制约原则。公司部门和岗位的设置权责分明、相互牵制,并通过切实可行的相互制衡措施来消除内部控制中的盲点。

(4)有效性原则。公司的内部控制风险控制工作必须从实际出发,主要通过对工作流程的控制,进而实现对各项经营风险的控制。

(5)防火墙原则。公司的投资管理、基金运作、计算机技术系统等相关部门,在物理上和制度上适当隔离,对因业务需要知悉内幕信息的人员,制定严格的批准程序和监督处罚措施。

(6)适时性原则。公司内部风险控制制度的制定,应具有前瞻性,并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策制度等外部环境的变化及时进行相应的修改和完善。

2.内部控制的主要内容

(1)控制环境

公司董事会重视建立完善的公司治理结构与内部控制体系。本公司在董事会下设立了风险控制委员会,负责针对公司在经营管理和基金运作中的风险进行研究并制定相应的控制制度。在特殊情况下,风险控制委员会可依据其职权,在上报董事会的同时,对公司业务进行一定的干预。

公司管理层在总经理领导下,认真执行董事会确定的内部控制战略,为了有效贯彻公司董事会制定的经营方针及发展战略,设立了投资决策委员会,就基金投资等发表专业意见及建议。

此外,公司设有督察长,负责指导监督公司的监察与稽核工作,对公司和基金运作的合法性、合规性及合理性进行全面检查与监督,参与公司风险控制工作,发生重大风险事件时向公司董事会和中国证监会报告。

(2)风险评估

公司风险管理人员定期评估公司风险状况,范围包括所有可能对经营目标产生负面影响的内部和外部因素,评估这些因素对公司总体经营目标产生影响的程度及可能性,并将评估报告报公司董事会及高层管理人员。

(3)操作控制

公司内部组织结构的设计方面,体现部门之间职责有分工,但部门之间又相互合作与制衡的原则。基金投资管理、基金运作、市场等业务部门有明确的授权分工,各部门的操作相互独立,并且有独立的报告系统。各业务部门之间相互核对,相互牵制。

各业务部门内部工作岗位分工合理、职责明确,形成相互检查、相互制约的关系,以减少舞弊或差错发生的风险,各工作岗位均制定有相应的书面管理制度。

在明确的岗位责任制度基础上,设置科学、合理、标准化的业务操作流程,每项业务操作有清晰、书面化的操作手册,同时,规定完备的处理手续,保存完整的业务记录,制定严格的检查、复核标准。

(4)信息与沟通

公司建立了内部办公自动化信息系统与业务汇报体系,通过建立有效的信息交流渠道,保证公司员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时送达适当的人员进行处理。

(5)监督与内部稽核

本公司设立了独立于各业务部门的监察稽核部,其中监察稽核人员履行内部稽核职能,检查、评价公司内部内部控制制度合理性、完备性和有效性,监督公司内部控制制度的执行情况,揭示公司内部管理及基金运作中的风险,及时提出改进意见,促进公司内部管理制度有效地执行。监察稽核人员具有相对的独立性,定期出具监察稽核报告,报公司督察长、董事会及中国证监会。

3.基金管理人关于内部控制的声明

(1)本公司确知建立、实施和维护内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任;

(2)上述关于内部控制的披露真实、准确;

(3)本公司承诺将根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

二、基金托管人

(一)基本情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)

住所: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

成立时间:2004年09月17日

组织形式:股份有限公司

注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号

联系人:田青

联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总行设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。于2014年末,中国建设银行市值约为2,079亿美元,居全球上市银行第四位。

于2014年末,本集团资产总额167,441.30亿元,较上年增长8.99%;客户贷款和垫款总额94,745.23亿元,增长10.30%;营业收入128,986.75亿元,增长5.53%;营业收入5,704.70亿元,较上年增长12.16%;其中,利息净收入增长12.28%,净利息收益率(NIM)2.80%;手续费及佣金净收入占营业收入比重为19.02%;成本收入比为28.85%。利润总额2,990.86亿元,较上年增长6.89%;净利润2,282.47亿元,增长6.10%。资本充足率14.87%,不良贷款率1.19%,拨备覆盖率222.33%。

客户基础进一步夯实,全年公司机构有效客户和单位人民币结算账户分别新增11万户和68万户,个人有效客户新增1,188万户。网点“三综合”覆盖面进一步扩大,综合性网点达到1,37万个,综合柜员占比达到80%,综合营销团队1.75万个,网点功能逐步向客户营销平台、体验平台和产品展示平台转变。深化网点业务前后台分离,全行超过1.45万个营业网点30类柜面实时性业务产品实现总行集中处理,处理效率提高

60%。总分行之间、总分行与子公司之间、境内外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展,集团综合性、多功能优势逐步显现。

债务融资工具累计承销3,989.83亿元,承销额连续四年同业排名第一,以“养颐”为主品牌的养老金融产品体系进一步丰富,养老金受托资产规模、账户管理规模分别新增188.32亿元和62.34万户。投资托管业务规模增幅38.06%,新增证券投资基金托管只数和首发份额市场领先。跨境人民币客户数突破1万个,结算量达1.46万亿元。信用卡累计发卡量6,593万张,消费交易额16,580.81亿元,多项核心指标同业第一。私人银行业务持续推进,客户数量增长14.18%,金融资产增长18.21%。

2014年,本集团各方面良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的100余项重要奖项。在英国《银行家》杂志2014年“世界银行1000强排名”中,以一级资本总额位列全球第2;在英国《金融时报》全球500强排名第29位,新兴市场500强排名第3位;在美国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排名中位列第2;在美国《财富》杂志世界500强排名第38位。此外,本集团还荣获国际重要媒体评出的诸多重要奖项,覆盖公司治理、社会责任、风险管理、公司信贷、零售业务、投资托管、债券承销、信用卡、住房金融和信息科技等多个领域。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、OFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海股份中心,共有员工220余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,投资托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行,中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部,长期从事大客户的客户管理及服务工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行,中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部,行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和建设银行北京市分行担任领导职务,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、OFII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2015年6月末,中国建设银行已托管514只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

三、相关服务机构

(一)基金管理人

名称:银华基金管理有限公司
住所:广东省深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦10层
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方广场东座302
法定代表人:王峰林
机构设立机关:中国证监会
批准设立文号:中国证监会证监基金字[2001]17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
经营范围:证券投资管理
电话:010-58193668 传真:010-58193027

(二)基金托管人

名称: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
电话:010-67595777 联系人:田青 0100001

(三)基金保证人

名称:北京国融信托投资有限公司
注册地址:北京市西城区南礼士路100号长实国际中心4号楼303
法定代表人:马力 联系人:田青 0100001
电话:010-58202777 联系人:田青 0100001

(四)销售机构及有关中介机构

1.销售机构:

(1)直销机构:

1)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:王峰林
客服电话:96533 网址:www.ccb.com

2)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:96566 网址:www.boccm

3)中国工商银行股份有限公司

注册地址:中国北京市西城区复兴门内大街26号
法定代表人:姜建清
客服电话:96588 网址: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:96669 网址:www.abchina.com

5)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:牛锡明
客服电话:96599 网址:www.bankcomm.com

6)招商银行银行股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人:李建强
客服电话:95555 网址: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.cmbchina.com

8)平安银行股份有限公司

注册地址:中国广东省深圳市南山区海德路3号
法定代表人:李汉超
客服电话:95511-3 网址:http://bank.pingan.com/

9)上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区东方路600号
法定代表人:刘庆峰
客服电话:962688 网址:www.spdb.com.cn

10)中国光大银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区太平桥大街26号中国光大中心
法定代表人:唐双宁
客服电话:95558 网址:www.cebbank.com

11)广发银行股份有限公司

注册地址:广州市越秀区东风东路713号
法定代表人:董建伟
客服电话:400-1300-0003 网址:www.gdcbank.com

12)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:96577 网址:www.hxabank.com

13)浙江稠州商业银行股份有限公司

注册地址:浙江省义乌市江东路义乌国际商贸城
法定代表人:金子军
客服电话:0571-896227,4008960827 网址:www.cczh.com

14)中国邮储银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区宣武门大街131号
法定代表人:刘亚东
客服电话:96580 网址:www.psbc.com

15)西安银行股份有限公司

注册地址:陕西省西安市新城区东大街30号
法定代表人:王西刚
客服电话:96779 网址:www.xabank.com

16)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:魏奇
客服电话:95262 网址:www.bankofbj.com.cn

17)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128号中信大厦
法定代表人:李庆平 联系人:王静
客服电话:95558 网址:http://bank.ecitic.com

18)包商银行股份有限公司

注册地址:内蒙古包头市钢铁大街6号
法定代表人:李耀南 联系人:刘芳
客服电话:96333 网址:www.bsbank.com

19)渤海银行股份有限公司

注册地址:天津市河西区马场道201-205号
法定代表人:李伏安 联系人:王宏
客服电话:95544 网址:www.cbhb.com.cn

20)东莞银行股份有限公司

注册地址:东莞市东城区体育南路21号
法定代表人:董林生 联系人:陈希
客服电话:40011-06228 网址:www.dongguanbank.com

21)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:何沛强 联系人:何茂才
客服电话:0769-961122 网址:www.drcbank.com

22)杭州银行股份有限公司

注册地址:杭州市庆春路40号杭州银行大厦
法定代表人:吴太华 联系人:严晓
客服电话:0571-96023,400-8888-688 网址:www.hzbank.com.cn

23)吉林银行股份有限公司

注册地址:吉林省长春市经开东区南湖大路1817号
法定代表人:孙国兴 联系人:孙博
客服电话:400-088-9080 网址:www.jlbank.com.cn

24)宁波银行股份有限公司

注册地址:宁波市鄞州区中山东路700号
法定代表人:陆华裕 联系人:胡捷勤
客服电话:96574 网址:www.nbcb.com.cn

25)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
法定代表人:邵少波 联系人:滕磊
客服电话:96888(青岛),400-0888-688(全国) 网址:www.qdccb.com

26)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180-190-22-22-2楼
法定代表人:韩小华 联系人:施传俊
客服电话:9621 4000000000 网址:www.shrcb.com

27)上海银行股份有限公司

注册地址:上海银城中路168号1楼
法定代表人:范一飞 联系人:王健
客服电话:021-962288 网址:www.bankshanghai.com

28)乌鲁木齐商业银行业务股份有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐市新疆北路4号
法定代表人:衣振田 联系人:何佳
客服电话:96518 网址:www.uccb.com.cn

29)大连银行股份有限公司

注册地址:大连市中山区中南路88号大连银行大厦40楼
法定代表人:陈占彪 联系人:李皓楠
客服电话:400-0434-0009 网址:www.bankofdl.com

30)广东顺德农村商业银行股份有限公司

注册地址:广东省佛山市顺德区大良新城区绿岛路2号
法定代表人:魏武勇 联系人:魏武勇
客服电话:0757-2212121 网址:www.sdcbank.com

31)哈尔滨银行股份有限公司

注册地址:哈尔滨市道里区尚志大街100号
法定代表人:郭志文 联系人:唐娜
客服电话:96857,400-080-4637 网址:www.hrbibank.com

32)重庆银行股份有限公司

注册地址:重庆市渝中区两路口113号
法定代表人:马千里 联系人:孔文超
客服电话:96899(重庆地区),400-700-0899(全国) 网址:www.cqzbank.com

33)渤海证券股份有限公司

注册地址:天津经济技术开发区第二大街42号写字楼101室
法定代表人:王春峰 联系人:薛峰
客服电话:400-0515-988 网址:http://www.bhsec.com

34)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30、39层
法定代表人:张智河 联系人:崔启军
客服电话:4008-100-109 网址:www.dntb.com.cn

35)大同证券有限责任公司

注册地址:大同市城区迎宾街15号鹏城中心21层
法定代表人:薛峰 联系人:薛峰
客服电话:4007121212 网址:http://www.datsc.com/

36)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:杨国柱 联系人:安启岩
客服电话:400-0434-056 网址:www.nesc.com

37)东兴证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦12、15层
法定代表人:魏庆华 联系人:陈博
客服电话:40081-9888-282 网址:www.dxjz.net

38)国都证券股份有限公司

注册地址:北京市东城区直管(前门大街)国都国际投资大厦10层
法定代表人:李飏 联系人:李飏
客服电话:400-019-8118 网址:www.guodu.com

39)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大街11号
法定代表人:鲍介凡 联系人:王旭华
客服电话:0471-4960702 网址:www.hntsec.com

40)申万宏源西部证券有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐市文艺路233号
法定代表人:李季 联系人:李晨
客服电话:400-000-0562 网址:www.shysec.com

41)华龙证券股份有限公司

注册地址:兰州城关区东岗西路398号财富大厦4楼
法定代表人:李晓安 联系人:邓娟娟
客服电话:96368 网址:www.hlzq.com

42)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:杨建忠 联系人:李慧灵
客服电话:010-58568118 网址:www.hrsec.com.cn

43)华西证券股份有限公司

注册地址:四川省成都市青羊区陕西路239号
法定代表人:杨洪祥 联系人:张雷
客服电话:96548 网址:www.hx168.com.cn

44)江海证券有限公司

注册地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路66号
法定代表人:孙名扬 联系人:刘爽
客服电话:400-666-2288 网址:www.jhzq.com.cn

45)开源证券股份有限公司

注册地址:陕西省西安市高新区1号路西部2712号B座
法定代表人:李刚 联系人:付晓
客服电话:400-0890-8886 网址:www.kysec.com

46)联讯证券股份有限公司

注册地址:广东省惠州市惠城区江北东江一路1号广电新闻中心
法定代表人:林文彬 联系人:郭晓
客服电话:96564 网址:www.lxsec.com

47)齐鲁证券有限公司

注册地址:山东省济南市经七路88号
法定代表人:李玮 联系人:马晓静
客服电话:95538 网址:www.qlzq.com.cn

48)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:孔向东 联系人:文思卿
客服电话:400-019-9829 网址:http://www.rzxq.com.cn

49)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号北京国际金融中心12层、13层
法定代表人:胡晋 联系人:李慧灵
客服电话:400-887-8827 网址:www.ubssecurities.com

50)山西证券股份有限公司

注册地址:太原市府西街99号山西国际金融中心东塔楼
法定代表人:魏晓 联系人:郭晓
客服电话:400-666-1616 网址:www.sx168.com

51)天相投资顾问有限公司

注册地址:北京市西城区金融街10号新盛大厦701
法定代表人:林义相 联系人:尹芳
客服电话:010-66067676 网址:www.txsec.com

52)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:刘禹斌 联系人:刘莹
客服电话:96067 网址:www.westsec.com.cn