

# 银华增强收益债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2016年第1号)

基金管理人:银华基金管理有限公司  
基金托管人:中国建设银行股份有限公司  
重要提示

本基金经2008年9月26日中国证券监督管理委员会证监许可[2008]1157号文核准募集。

本基金的基金合同生效日期:2008年12月3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。

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。基金不同于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。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、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风险。一般来说,基金的收益预期越高,投资人承担的风险也越大。

本基金按照初始份额面值1.00元发售,在市场波动等因素的影响下,基金份额净值可能低于初始份额面值。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场价格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,并承担基金投资中出现的各类风险,包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的风险,即当单个开放日基金的净赎回量超过前一开放日基金总份额的百分之一十时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

投资有风险,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》,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。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责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。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。基金管理人提醒投资人本基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金营运状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负担。

投资人应当通过本基金管理人或代销机构购买本基金。

本招募说明书(更新)摘要所载内容截止日为2015年12月3日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日,所披露的投资组合为2015年第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
住所	广东省深圳市深南大道6008号恒银大厦10层
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场恒基中心C座16层
法定代表人	王琳先生
批准设立机关	中国证监会
批准设立文号	证监许可[2007]1号
组织形式	有限责任公司(上市法人)
存续期间	持续经营
联系人	冯晶
电话	010-65166000

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者的利益。公司董事会下设“风险控制委员会”和“薪酬与提名委员会”2个专业委员会,有针对性地研究公司在经营管理及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。

公司具体经营管理人员由总经理负责,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、运营保障部、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。

(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

王琳先生: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、总裁兼第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事,中国证券业协会投资基金业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,吉林省高级专业技术人员资格评审委员会委员,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、总裁;东北证券股份有限公司董事、党委书记、董事长,东北证券股份有限公司董事长、党委副书记;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研究员。

钱龙海先生:董事,经济学硕士。曾任北京京投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、总裁兼第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事,中国证券业协会投资基金业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,吉林省高级专业技术人员资格评审委员会委员,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、总裁;东北证券股份有限公司董事、党委书记、董事长,东北证券股份有限公司董事长、党委副书记;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研究员。

钱龙海先生:董事,经济学硕士。曾任北京京投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、总裁兼第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事,中国证券业协会投资基金业委员会第五届副主任委员,深圳市证券业协会副会长。

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,兼任北京海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总经理;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、代董事长。现任银华基金管理有限公司董事、总经理、银华财富基金管理(北京)有限公司董事长、银华国际资本管理有限公司董事。

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、债券基金经理助理、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。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。

董岚枫先生,博士生;曾任五矿工程技术有限公司高级业务员。2010年10月加盟银华基金管理有限公司,历任研究助理研究员、行业研究员、研究部副总监。现任研究部总监。曾任研究部总监。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

### 二、基金托管人

#### 1.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:李晓鹏

批准设立机关:国务院

批准设立文号:国务院令第27号

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,总部设在北京。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)。

2015年6月末,本集团资产总额182,192亿元,较上年末增长8.81%;客户贷款和垫款总额101,571亿元,增长7.20%;客户存款总额136,970亿元,增长6.19%。净利润1,322亿元,同比增长0.97%;营业收入3,110亿元,同比增长8.34%,其中,利息净收入同比增长6.31%,手续费及佣金净收入同比增长5.76%。成本收入比23.23%,同比下降0.94个百分点。资本充足率14.70%,处于同业领先地位。

物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部,全面推进渠道整合;营业网点“三综合”建设取得新进展,综合性网点达到1.44万个,综合营销团队达到19,934个,综合柜员占比达到84%,客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。加快打造电子银行的主渠道建设,有力支持物理渠道的综合化转型,电子银行和自助渠道账户性交易量占比达94.32%,较上年末提高6.29个百分点;个人网上银行客户、企业网上银行客户、手机银行客户分别增长8.19%、10.78%和11.47%;善融商务推出精品移动平台,个人商城手机客户端“建行善融商城”正式上线。

转型重点业务快速发展。2015年6月末,累计承销非金融企业债务融资工具2,374.76亿元。承销金额继续保持同业第一;证券投资基金管理只数和新发基金托管只数均列市场第一,成为首批香港基金内地销售代理人中唯一一家银行代理人,多模式现金池、票据池、银联单位结算卡等战略产品市场份额不断扩大,现金管理品牌“禹道”的市场影响力持续提升;代理中央财政授权支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一,在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户数3,076万户,管理资金总额7,417.41亿元,均为行业第一。

2015年上半年,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40多项重要奖项。在英国《银行家》杂志2015年“世界银行500强”排名中,以一级资本总额连续位列全球第2;在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强排名中继续位列第2;在美国《财富》杂志2015年世界500强排名第29位,较上年上升9位;荣获美国《环球金融》杂志颁发的“2015年中国最佳银行”奖项;荣获中国银行业协会授予的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳民生金融奖”两个综合大奖。

封树标先生:副总经理,工学硕士。曾任国信证券天津营业部经理、平安证券综合研究所副所长、平安证券资产管理部总经理、平安大华基金管理有限公司总经理助理、广发基金管理有限公司投资部总经理等职。2011年3月加盟银华基金管理有限公司,曾担任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,同时兼任公司投资管理二部总监及投资经理。

周毅先生:副总经理,硕士。曾任美国普华永

道金融服务业部门经理、巴克莱银行量化分析部分副总裁及中国区董事等职。2009年4月加盟

银华基金管理有限公司,曾担任公司总经理助理职务,

自2010年5月7日起担任本基金基金经理,自2010年6月21日至2011年12月6日期间兼任银华沪深300指数

证券投资基金(LOF)基金经理,自2010年8月5日至2012年3月27日期间兼任银华全球核心优选证券投资基金基金经理,自2010年12月6日至2012年11月7日期间兼任银华通胀主题证券投资基金(LOF)基金经理,自2013年11月5日起兼任银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理。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、银华财富基金管理(北京)有限公司总经理助理,同时兼任公司投资管理二部总监及投资经理。

周毅先生:副总经理,硕士。曾任美国普华永

道金融服务业部门经理、巴克莱银行量化分析部分副总裁及中国区董事等职。2009年4月加盟

银华基金管理有限公司,曾担任公司总经理助理职务,

自2010年5月7日起担任本基金基金经理,自2010年6月21日至2011年12月6日期间兼任银华沪深300指数

证券投资基金(LOF)基金经理,自2010年8月5日至2012年3月27日期间兼任银华全球核心优选证券投资基金基金经理,自2010年12月6日至2012年11月7日期间兼任银华通胀主题证券投资基金(LOF)基金经理,自2013年11月5日起兼任银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理。

张力静,投资托管部副总经理,曾就职于中国

建设银行总行投资部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、

国际业务部、风险管理部、运营保障部、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。

2.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

王琳先生: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、总裁兼第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事,中国证券业协会投资基金业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,吉林省高级专业技术人员资格评审委员会委员,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、总裁;东北证券股份有限公司董事、党委书记、董事长,东北证券股份有限公司董事长、党委副书记;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研究员。

钱龙海先生:董事,金融MBA、国际商务师。曾任北京京投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、总裁兼第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事。还担任中国证券业协会第五届理事会理事,中国证券业协会投资基金业委员会第五届副主任委员,深圳市证券业协会副会长。

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,兼任北京海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

科学院深圳先进技术研究所讲师;中国科学院深圳先进

技术研究院副研究员;中国科学院深圳先进技术研

究院副研究员;中国科学院深圳先进技术研究院副研

究员;中国科学院深圳先进技术研究院研究员。

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,兼任北京海宇投资有限公司总经理。

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,兼任北京海宇投资有限公司总经理。

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,兼任北京海宇投资有限公司总经理。

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