银河通利债券型证券投资基金（LOF）招募说明书(更新摘要)

【重要提示】

本基金根据中国证券监督管理委员会2012年2月2日《关于核准银河通利债券型证券投资基金（LOF）募集的批复》(证监许可[2012]149号)的核准，进行募集。

本基金由银河通利分级债券型证券投资基金（基金合同）生效后2 年期届满，（基金合同）约定转换而来。2014年4月29日，基金管理人公告（银河通利债券型证券投资基金（LOF）2年期届满基金份额转换结果的公告），基金份额转换完成，基金名称变更为银河通利债券型证券投资基金（LOF）。

基金管理人保证（银河通利债券型证券投资基金（LOF）招募说明书）以下简称“招募说明书”或“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。

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，投资者在投资本基金前，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：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险，等等。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在投资人作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金表现的保证。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资人认购（或申购）本基金时应认真阅读本招募说明书。

本招募说明书所载内容截止日为2018年10月25日，有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日(财务数据未经审计)。

原招募说明书与本次更新的招募说明书不一致的，以本次更新的招募说明书为准。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

基金管理人:银河基金管理有限公司

住所:中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1568号15层

办公地址:中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1568号15层

法定代表人:刘立达

成立日期:2002年6月14日

注册资本:2.0亿元人民币

电话:（021）38568888

联系人:罗欣

股权结构:

持股单位	出资额(万元)	占总股本比例
中国银河金融控股有限责任公司	10000	50%
中国石油天然气集团公司	2500	12.5%
上海城投（集团）有限公司	2500	12.5%
首都机场集团公司	2500	12.5%
湖南电广传媒股份有限公司	2500	12.5%
合 计	20000	100%

(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基本情况

董事长刘立达先生,中共党员,英国威尔士大学（班戈）金融MBA。2014年4月被选举为银河基金管理有限公司董事。1989年至2000年在中国人民银行总行工作,历任金融研究所国内金融研究室助理研究员,研究局货币政策处主任科员、货币政策处副调研员。2000年6月进入中国银河金融控股有限责任公司工作,曾任股权管理运营部总经理,银河保险经纪公司董事,战略发展部总经理,综合管理部总经理等职。2016年加入银河基金管理有限公司担任总经理。

董事范永武先生,中共党员,中国社会科学院应用经济学博士后,厦门大学会计学博士,哥伦比亚大学硕士,持有注册会计师、注册资产评估师等专业资格证书。1年在金融行业从业经历,1999年7月至2014年1月任职于中国证监会,担任并购监管二处处长等职务;2014年1月至2015年1月,担任中信证券股份有限公司董事总经理;2015年1月至2017年11月,担任中信并购基金管理有限公司法定代表人、总经理;现任银河基金管理有限公司总经理。

董事周浩先生,中共党员,工商管理硕士。2018年8月被选举为银河基金第四届董事会董事。历任上海新江湾城工程建设指挥部指挥,上海市城市建设投资开发总公司行政人事部副总经理、总经理,上海城投控股股份有限公司党委书记、副总裁、监事会主席,上海城投（集团）有限公司纪委书记、监事会副主席等职,现任上海城投（集团）有限公司党委委员、副总裁。

董事熊入杰先生,大学本科学历,2006年3月被选举为银河基金管理有限公司第二届董事会董事,第三届董事会、第四届董事会连任。曾任职于湖南人造板厂进出口公司,湖南省广电总公司,湖南电广传媒股份有限公司。现任深圳市达晨创业投资公司副总裁。

董事付华杰先生,中共党员,硕士研究生学历。2018年3月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任金飞国际经济发展中心投资主管,首都机场地产集团有限公司资产部产投理助理,首都机场集团资产管理有限公司资产部产投理,现任首都机场集团公司资本运营部副总经理。

董事陈地先生,中共党员,大学本科学历。2017年2月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任中国人保出托投资公司副处长、中国银河证券经纪业务总部机构部副经理,中国银河证券北京交外证券营业部总经理,中国银河证券股份有限公司经纪业务部董事长秘书,现任中国银河金融控股有限责任公司投权管理运营部副总经理。

董事姚振忠先生,中共党员,企业管理硕士,高级经济师。2017年2月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任大港油田总机械厂技术员,大港油田勘探处人力资料员,大港油田经济研究所科员,现任中石油集团公司资本运营部处长。

独立董事王福山先生,大学本科学历,高级工程师。2002年6月被选举为银河基金管理有限公司第一届董事会独立董事,第二届、第三届、第四届董事会连任。历任北京大学教师,国家地震局副司长,中国人民保险公司部门总经理,中国人保信托投资公司副董事长,深圳国光证券管理公司董事长等职。现任中国人寿保险公司巡视员。

独立董事王建宁先生,中共党员,硕士,律师。2015年11月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会独立董事。历任国家建设部总工程师,国家经济贸易委员会外事局干部,国家计划委员会工业经济联合会国际顾问部主任,日本野村证券株式会社总顾问及综合咨询顾问,全国律协会员法律协理,现任北京德恒律师事务所律师,合伙人。

独立董事郭田勇先生,2014年4月被选举为银河基金管理有限公司独立董事。中央财经大学金融学院教授、博士生导师,中央财经大学中国银行业研究中心主任。亚洲开发银行高级顾问,中国人民银行货币政策委员会咨询专家,中国银监会外聘专家,中国文化消费助会互联网金融专家委员会委员,中国国际金融学会理事。

独立董事李美明先生,中共党员,经济师。2014年4月被选举为银河基金管理有限公司独立董事。历任中国人民银行国家外汇管理局办公室副主任、主任;国家外汇管理局办公室副主任、主任;中央汇金投资有限公司副总经理;中再保、国开行董事。

监事长李立东先生,中共党员,硕士研究生学历。历任建设国际/海连咨询部研究所助理研究员,中国华融信托投资公司证券总部研究发展部副经理,中国银河证券有限责任公司研究中心综合研究部副经理,银河基金管理有限公司筹备组成员,银河基金管理有限公司研究部总监、基金管理部总监、基金经理、金融工程部总监、产品规划部总监、督察长等职。

监事周宇女士,中共党员,经济学博士。2018年3月被选举为银河基金管理有限公司第四届监事会监事。历任河北财达证券经纪有限责任公司投资银行部副总,北京华证普惠信息股份有限公司XBRL应用部业务经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司资产管理部业务处理,中国证券投资者保护基金有限责任公司党委（纪检监察）办公室高级经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司证券市场交易结算资金监控中心（统计分析中心）高级经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司第一党支部纪检委员、纪检委员。

监事赵斌先生,中共党员,大学本科学历。2015年11月被选举为银河基金管理有限公司第四届监事会监事。先后任职于北京城建开城监理公司,银河证券有限公司。现为银河基金管理有限公司监事。

总经理范永武先生,中共党员,中国社会科学院应用经济学博士后,厦门大学会计学博士,哥伦比亚大学硕士,持有注册会计师、注册资产评估师等专业资格证书。18年金融行业从业经历,1999年7月至2014年1月任职于中国证监会,担任并购监管二处处长等职务;2014年1月至2015年1月,担任中信证券股份有限公司董事总经理;2015年1月至2017年11月,担任中信并购基金管理有限公司法定代表人、总经理;2017年12月加入银河基金管理有限公司。

副总经理陈勇先生,中共党员,大学本科学历。历任哈尔滨证券公司友谊路证券交易营业部电脑部经理、和平路营业部副总经理,联合证券有限责任公司哈尔滨和平路营业部总经理、联合证券公司投资银行总部高级经理,中国银河证券有限责任公司总裁办公室秘书处副处长、处长、（党委办公室）副主任,中国银河证券股份有限公司总裁办公室（党委办公室）副主任（主持工作）,期间任北京证券业协会秘书长（兼）,中国银河金融控股有限责任公司战略发展部执行总经理,银河资本资产管理有限公司董事长、法定代表人。

督察长秦长建先生,中共党员,硕士学历,硕士学位。持有中国注册会计师、国际注册内部审计师、法律职业资格证书、中国注册资产评估师等专业资格证书,先后在会计师事务所、上市公司等行业从事内审、财务、资产评估等工作。2007年加入银河基金,先后任监察部监察稽核内审)、财务部总监、综合管理部总监。

2、本基金基金经理

韩鼎先生,中共党员,经济学硕士,16年证券从业经历,曾就职于中国民族证券有限责任公司,期间从事交易策略、产品设计、投资管理等工作。2008年6月加入银河基金管理有限公司,先后担任债券经理助理、债券经理等职务。现任固定收益部总监、基金经理。2011年8月起担任银河信添利债券型证券投资基金的基金经理。2012年11月起担任银河领先债券型证券投资基金的基金经理。2014年7月起担任银河收益证券投资基金的基金经理。2015年6月起担任银河高景灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年3月起担任银河丰利纯债债券型证券投资基金的基金经理。2016年12月起担任银河君润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起担任银河君腾灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河君欣纯债债券型证券投资基金的基金经理。银河善利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年4月起担任银河通利债券型证券投资基金(LOF)的基金经理。银河理财债券投资基金的基金经理。银河理财债券投资基金的基金经理。2017年9月起担任银河嘉祥灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河君辉3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2018年2月起担任银河嘉谊灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河睿达灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2018年3月起担任银河鑫月享6个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2018年4月起担任银河泰和纯债债券型证券投资基金的基金经理。

蒋磊先生,中共党员,硕士研究生学历,12年证券从业经历。曾先后在星展银行(中国)有限公司、中宏人寿保险有限公司工作。2016年4月加入银河基金管理有限公司,就职于固定收益部。2016年8月起担任银河岁岁银定期开放债券型证券投资基金的基金经理。银河旺利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河鸿利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河银信添利债券型证券投资基金的基金经理。银河领先债券型证券投资基金的基金经理。2017年1月起担任银河君胜纯债债券型证券投资基金的基金经理。银河睿利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起担任银河君秩纯债债券型证券投资基金的基金经理。2017年4月起担任银河通利债券型证券投资基金LOF)的基金经理。银河理财债券投资基金的基金经理。2017年9月起担任银河嘉祥灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河君辉3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2018年1月起担任银河鑫月享6个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2018年6月起担任银河睿达灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

2、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员基本情况

董事长刘立达先生,中共党员,英国威尔士大学（班戈）金融MBA。2014年4月被选举为银河基金管理有限公司董事。1989年至2000年在中国人民银行总行工作,历任金融研究所国内金融研究室助理研究员,研究局货币政策处主任科员,货币政策处副调研员。2000年6月进入中国银河金融控股有限责任公司工作,曾任股权管理运营部总经理,银河保险经纪公司董事,战略发展部总经理,综合管理部总经理等职。2016年加入银河基金管理有限公司担任总经理。

董事范永武先生,中共党员,中国社会科学院应用经济学博士后,厦门大学会计学博士,哥伦比亚大学硕士,持有注册会计师、注册资产评估师等专业资格证书。1年在金融行业从业经历,1999年7月至2014年1月任职于中国证监会,担任并购监管二处处长等职务;2014年1月至2015年1月,担任中信证券股份有限公司董事总经理;2015年1月至2017年11月,担任中信并购基金管理有限公司法定代表人、总经理;现任银河基金管理有限公司总经理。

董事周浩先生,中共党员,工商管理硕士。2018年8月被选举为银河基金第四届董事会董事。历任上海新江湾城工程建设指挥部指挥,上海市城市建设投资开发总公司行政人事部副总经理、总经理,上海城投控股股份有限公司党委书记、副总裁、监事会主席,上海城投（集团）有限公司纪委书记、监事会副主席等职,现任上海城投（集团）有限公司党委委员、副总裁。

董事熊入杰先生,大学本科学历,2006年3月被选举为银河基金管理有限公司第二届董事会董事,第三届董事会、第四届董事会连任。曾任职于湖南人造板厂进出口公司,湖南省广电总公司,湖南电广传媒股份有限公司。现任深圳市达晨创业投资公司副总裁。

董事付华杰先生,中共党员,硕士研究生学历。2018年3月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任金飞国际经济发展中心投资主管,首都机场地产集团有限公司资产部产投理助理,首都机场集团资产管理有限公司资产部产投理,现任首都机场集团公司资本运营部副总经理。

董事陈地先生,中共党员,大学本科学历。2017年2月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任中国人保信托投资公司副处长、中国银河证券经纪业务总部机构部副经理,中国银河证券北京交外证券营业部总经理,中国银河证券股份有限公司经纪业务部董事长秘书,现任中国银河金融控股有限责任公司投权管理运营部副总经理。

董事姚振忠先生,中共党员,企业管理硕士,高级经济师。2017年2月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会董事。历任大港油田总机械厂技术员,大港油田勘探处人力资料员,大港油田经济研究所科员,现任中石油集团公司资本运营部处长。

独立董事王福山先生,大学本科学历,高级工程师。2002年6月被选举为银河基金管理有限公司第一届董事会独立董事,第二届、第三届、第四届董事会连任。历任北京大学教师,国家地震局副司长,中国人民保险公司部门总经理,中国人保信托投资公司副董事长,深圳国光证券管理公司董事长等职。现任中国人寿保险公司巡视员。

独立董事王建宁先生,中共党员,硕士,律师。2015年11月被选举为银河基金管理有限公司第四届董事会独立董事。历任国家建设部总工程师,国家经济贸易委员会外事局干部,国家计划委员会工业经济联合会国际顾问部主任,日本野村证券株式会社总顾问及综合咨询顾问,全国律协会员法律协理,现任北京德恒律师事务所律师,合伙人。

独立董事郭田勇先生,2014年4月被选举为银河基金管理有限公司独立董事。中央财经大学金融学院教授、博士生导师,中央财经大学中国银行业研究中心主任。亚洲开发银行高级顾问,中国人民银行货币政策委员会咨询专家,中国银监会外聘专家,中国文化消费助会互联网金融专家委员会委员,中国国际金融学会理事。

独立董事李美明先生,中共党员,经济师。2014年4月被选举为银河基金管理有限公司独立董事。历任中国人民银行国家外汇管理局办公室副主任、主任;国家外汇管理局办公室副主任、主任;中央汇金投资有限公司副总经理;中再保、国开行董事。

监事长李立东先生,中共党员,硕士研究生学历。历任建设国际/海连咨询部研究所助理研究员,中国华融信托投资公司证券总部研究发展部副经理,中国银河证券有限责任公司研究中心综合研究部副经理,银河基金管理有限公司筹备组成员,银河基金管理有限公司研究部总监、基金管理部总监、基金经理、金融工程部总监、产品规划部总监、督察长等职。

监事周宇女士,中共党员,经济学博士。2018年3月被选举为银河基金管理有限公司第四届监事会监事。历任河北财达证券经纪有限责任公司投资银行部副总,北京华证普惠信息股份有限公司XBRL应用部业务经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司资产管理部业务处理,中国证券投资者保护基金有限责任公司党委（纪检监察）办公室高级经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司证券市场交易结算资金监控中心（统计分析中心）高级经理,中国证券投资者保护基金有限责任公司调查评价部高级经理,现任中国银河金融控股有限责任公司高级经理,中国银河金融控股有限责任公司第一党支部纪检委员、纪检委员。

监事赵斌先生,中共党员,大学本科学历。2015年11月被选举为银河基金管理有限公司第四届监事会监事。先后任职于北京城建开城监理公司,银河证券有限公司。现为银河基金管理有限公司监事。

总经理范永武先生,中共党员,中国社会科学院应用经济学博士后,厦门大学会计学博士,哥伦比亚大学硕士,持有注册会计师、注册资产评估师等专业资格证书。18年金融行业从业经历,1999年7月至2014年1月任职于中国证监会,担任并购监管二处处长等职务;2014年1月至2015年1月,担任中信证券股份有限公司董事总经理;2015年1月至2017年11月,担任中信并购基金管理有限公司法定代表人、总经理;2017年12月加入银河基金管理有限公司。

副总经理陈勇先生,中共党员,大学本科学历。历任哈尔滨证券公司友谊路证券交易营业部电脑部经理、和平路营业部副总经理,联合证券有限责任公司哈尔滨和平路营业部总经理、联合证券公司投资银行总部高级经理,中国银河证券有限责任公司总裁办公室秘书处副处长、处长、（党委办公室）副主任,中国银河证券股份有限公司总裁办公室（党委办公室）副主任（主持工作）,期间任北京证券业协会秘书长（兼）,中国银河金融控股有限责任公司战略发展部执行总经理,银河资本资产管理有限公司董事长、法定代表人。

2、现任基金经理李磊女士,硕士学位,持有中国证券业从业资格证书,注册会计师、法律职业资格证书、中国注册资产评估师等专业资格证书,先后在会计师事务所、上市公司等行业从事内审、财务、资产评估等工作。2007年加入银河基金,先后任监察部监察稽核(内审)、财务部总监、综合管理部总监。

2、本基金基金经理

韩鼎先生,中共党员,经济学硕士,16年证券从业经历,曾就职于中国民族证券有限责任公司,期间从事交易策略、产品设计、投资管理等工作。2008年6月加入银河基金管理有限公司,先后担任债券经理助理、债券经理等职务。现任固定收益部总监、基金经理。2011年8月起担任银河信添利债券型证券投资基金的基金经理。2012年11月起担任银河领先债券型证券投资基金的基金经理。2014年7月起担任银河收益证券投资基金的基金经理。2015年6月起担任银河高景灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年3月起担任银河丰利纯债债券型证券投资基金的基金经理。2016年12月起担任银河君润灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起担任银河君腾灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河君欣纯债债券型证券投资基金的基金经理。银河善利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年4月起担任银河通利债券型证券投资基金(LOF)的基金经理。银河理财债券投资基金的基金经理。银河理财债券投资基金的基金经理。2017年9月起担任银河嘉祥灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。银河君辉3个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。2018年1月起担任银河鑫月享6个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2018年6月起担任银河睿达灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

三、基金管理人的职责

(一)基金管理人的内部控制制度

1、基本情况

名称:北京银行股份有限公司(简称:北京银行)

注册地址:北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址:北京市西城区金融大街丙17号

法定代表人:张东宁

成立时间:1996年01月29日

组织形式:股份有限公司（上市）

注册资本:人民币181亿元

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监许可[2008]776号

联系人:赵珠

联系电话:(010) 6622 3695

传真:010-66226045

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政资信用等转借款项;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务(以上项目涉及国家专项规定的,按国家有关规定执行);外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;外汇票据的承兑和贴现;外汇担保;资信调查、咨询、见证业务;买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券;自营和代客外汇买卖;证券投资业务;开放式证券投资基金代销业务;债券结算代理业务;短期融资券主承销业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

发展概况:

北京银行成立于1996年,是一家中外资本融合的新型股份制银行。成立21年来,北京银行依托中国经济腾飞崛起的大好形势,先后实现引资、上市、跨区域、综合化等战略突破。2017年,北京银行提出“十大转型”的中期愿景,引领全行发展。城市副中心分行、青岛分行、赣州分行获批筹建,株洲分行、延安分行正式开业,全行分支机构总数达到532家;同时,村镇银行建设加快,全行区域布局更加完善。坚持创新发展,积极争取直销银行牌照,各投资机构均取得了良好业绩。各项规模的稳步实施和深入推进,为北京银行持续稳健发展奠定基础。

截至2018年9月末,北京银行资产达到2.5万亿元,前三季度实现净利润166.91亿元。成本收入比23.34%,不良贷款率1.23%,拨备覆盖率为278.08%,资本充足率12.03%,各项经营指标均达到国际银行业进步水平,公司价值在中国区域性发展银行首位,品牌价值达449亿元,一级资本排名全球千家大银行63位,连续五年跻身全球银行业百强,被誉为中国最具创新能力和发展潜力的中型银行。

22年来,北京银行积极履行社会责任,在医疗、教育、慈善、赈灾等方面向社会捐助超过3亿元。凭借优异的经营业绩和优质的金融服务,北京银行赢得了社会各界的高度赞誉,先后荣获“全国文明单位”、“亚洲十大最佳上市银行”、“中国最佳城市商业零售银行”、“最佳区域性银行”、“最佳支持中小企业资融奖”、“最佳便民服务银行”、“中国上市公司百强企业”、“中国社会责任先进企业”、“最具持续投资价值上市公司”、“中国最受尊敬企业”、“最受尊敬银行”、“最低百年旧钞兑换银行机构”及“中国优秀企业公民”、“最具创新银行”、“最佳互联网金融服务银行”等称号。

2、资产托管部主要人员情况

刘降女士,北京银行资产托管部总经理,硕士研究生学历,1994年毕业于中国人民大学财政金融系,1997年毕业于中国人民银行总行研究生部,具有十多年银行和证券行业从业经历,曾就职于中国证券监督管理委员会,担任并购监管二处处长等职务;2014年1月至2015年1月,担任中信证券股份有限公司董事总经理;2015年1月至2017年11月,担任中信并购基金管理有限公司法定代表人、总经理;现任银河基金管理有限公司总经理。

北京银行总行资产托管部充分发挥作为新兴托管银行的高起点优势,搭建了由高素质人才组成的专业团队,内设核算估值岗、资金清算岗、投资运作监督岗、系统运行保障岗及风险控控岗,各岗位人员均分别具有相应的会计核算、资产估值、资金清算、投资监督、风险控制等方面的专业知识和丰富的业务经验,70%的员工拥有研究生及以上学历。

3、基金托管业务经营情况

北京银行资产托管部秉持“严谨、专业、高效”的经理理念,严格履行托管人的各项职责,切实维护基金持有人的合法权益,为基金提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,北京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、基金专户理财、证券公司资产管理计划、信托计划、银行理财、保险资金、股权投资基金等产品在内的托管产品体系,北京银行专业高效的托管服务赢得了客户的广泛高度认同。

（二）基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

作为基金托管人,北京银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规章和本行有关管理规定,守法经营、规范运作,严格管理,确保基金托管业务的稳健运行,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时披露,保护基金份额持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

北京银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管部设有内控监查岗,配备了专职内控监查人员负责托管业务的内控监查工作。

3、内部控制制度及措施

北京银行资产托管部具备系统、完善的内部控制制度体系,建立了业务管理制度、内部控制制度、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员均具备从业资格;业务操作严格实行经办、复核、审批制度,授权工作实行集中控制,期约机构严格有效;业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,未经授权不得查看;业务操作区封闭管理,实施录像监控;业务信息由专职信息披露人负责,防止泄密;业务实现系统日动化操作,防止人为操作风险的发生;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

根据《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》的相关规定,基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当立即通知基金管理人,并及时向证券监督管理机构报告。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）银河基金管理有限公司

办公地址:中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1568号15层

法定代表人:刘立达

网址:www.galaxyasset.com（支持网上交易）

客户服务电话:400-820-0890

直销业务电话:(021)38568981/ 38568507

传真交易电话:(021)38568985

联系人:徐佳晶、郑夫桦

（2）银河基金管理有限公司北京分公司

地址:北京市西城区月坛西街6号院A-F座三层(邮编:100045)

电话:（010）56096900

传真:（010）56096939

联系人:郭鑫慧

（3）银河基金管理有限公司广州分公司

地址:广州市天河区天河北路90-108号光华大厦西座三楼(邮编: 510620)

电话:（020）37602205

传真:（020）37602384

联系人:史忠民

（4）银河基金管理有限公司哈尔滨分公司

地址:哈尔滨市南岗区果戈里大街206号三层

电话:（0451）82812987

传真:（0451）82812869

联系人:张男

（5）银河基金管理有限公司南京分公司

地址:南京市江东中路201号3楼南京银河证券江东中路营业部内(邮编:210019)

电话:（025）84671299

传真:（025）84523725

联系人:李晓兵

（6）银河基金管理有限公司深圳分公司

地址:深圳市福田区深南大道4001号时代金融中心大厦6F(邮编:518046)

电话:（0755）82707511

传真:（0755）82707509

联系人:史忠民

2、场外代销机构

（1）北京银行股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址:北京市西城区金融大街丙17号

法定代表人:张东宁

客户服务电话:95526

网址:www.bankofbeijing.com.cn

（2）中国农业银行股份有限公司

住所:北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人:周慕冰

客户服务电话:95599

网址:www.abchina.com

（3）中国工商银行股份有限公司

住所:北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人:易会满客户服务电话:95588

网址:www.icbc.com.cn

（4）中国建设银行股份有限公司

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

客户服务电话:95533

网址:www.ccb.com

（5）交通银行股份有限公司

住所:上海市银城中路188号

法定代表人:彭纯

客户服务电话:95559

网址:www.bankcomm.com

（6）招商银行股份有限公司

住所:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人:李建红

客户服务电话:95555

网址:www.cmbchina.com

（7）中信银行股份有限公司

住所:北京市东城区朝阳门北大街9号

法定代表人:李庆萍

客户服务电话:95558

网址:bank.ecitic.com

（8）中国民生银行股份有限公司

住所: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

网址:www.cmbc.com.cn

（9）东莞农村商业银行股份有限公司

住所:东莞市南城区2号东莞农商银行大厦

法定代表人:何沛良

客户服务电话:961122

网址:www.drcbank.com

（10）中国光大银行股份有限公司

住所:北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦

办公地址:北京市西城区光平桥大街25号A座

法定代表人:李小鹏

客户服务电话:95595

网址:www.cebbank.com

（11）中国邮政储蓄银行股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街3号

法定代表人:李国华

客户服务电话:95580

网址:www.psbc.com

（12）兴业银行股份有限公司

住所:福建省福州市湖东路154号

法定代表人:高建平

客户服务电话:95561,或拨打当地咨询电话

网址:www.cib.com.cn

（13）厦门银行股份有限公司

住所:厦门市湖滨北路101号商业银行大厦

法定代表人:吴世群

客户服务电话:400-858-8888

网址:www.xmbankonline.com

(14) 南京银行股份有限公司

住所:南京市中山路288号

法定代表人:胡阳梁

客户服务电话:95302

网址:www.njcb.com.cn

（15）中国银河证券股份有限公司

住所: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:陈共炎

电话:(010) 66568292

传真:(010)66568990

联系人:邓圣

客户服务电话:400-888-8888

网址:www.chinastock.com.cn

（16）东方证券股份有限公司

住所:上海市中山南路318号2号楼22层、23层、25层--29层

办公地址:上海市中山南路318号2号楼13层、21层-23层、25--29层、32 层、36 层、39 层、40 层

法定代表人:潘鑫军

联系人:孔亚楠

电话:（021）63325888

传真:（021）63326729

客户服务电话:95503

网址: www.dfzq.com.cn

（17）国泰君安证券股份有限公司

住所:中国（上海）自由贸易试验区商城路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:杨德红

电话:(021)38676767

传真:(021)38670666

联系人:芮敏祺、朱雅斌

客户服务电话: 400-8888-666

网址: www.gtja.com

（18）广州证券股份有限公司

住所:广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层

法定代表人:邱三发

联系人: 林洁茹

客户服务电话:(020)961303

网址:www.gzs.com.cn

（19）金元证券股份有限公司

住所:海口市南宝路36号证券大厦4楼

办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心17层

法定代表人:蒋志

电话:(0755)83026566

传真:(0755)83026625

联系人:蒋浩

客户服务电话:400-8888-228

网址:www.jrjq.com

（20）东海证券股份有限公司

住所:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18层

办公地址:上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦

法定代表人:赵俊

电话:（021）20333333

传真:（021）50498851

联系人:王一亚

客户服务电话:95531;400-8888-588

网址:www.longone.com.cn

（21）华龙证券股份有限公司

住所:甘肃省兰州市城关区静宁路308号

办公地址:甘肃省兰州市城关区东岗西路638号

法定代表人:李晓安

电话:(0931)4890100,(0931)4890619

传真:(0931)4890628

联系人:邓鹏怡

客户服务电话:95368

网址:www.hlzq.com

（22）华安证券股份有限公司

住所:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号

办公地址:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号财智中心B1座

法定代表人:李工

电话:(0551)65161666

传真:(0551)65161600

联系人:钱欢

客户服务电话:95318

网址:www.huaanbank.com

（23）天相投资顾问有限公司

住所: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

电话:(010)66045566

传真:(010)66045500

联系人:林爽

客户服务电话:(010)66045678

网址:www.txsec.com/jjjn.txsec.com

（24）中信建投证券股份有限公司

住所:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市朝阳门内大街188号

法定代表人:王常青

电话:(010)85130588

传真:(010)65182261

联系人:权朋

客户服务电话:400-888-8108

网址:www.csc108.com

（25）国联证券股份有限公司

住所:无锡市县前东街168号

办公地址:江苏省无锡市太湖新城金融一街8号

法定代表人:雷建辉

电话:(0510)82831662

传真:(0510)82830162

联系人:沈刚

客户服务热线:95570

网址:www.guolian.com.cn

（26）江海证券有限公司

住所:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号

办公地址:哈尔滨市松北区创新三路833号

法定代表人:孙名扬

联系人:姜志伟

电话:(0451)87765732

传真:(0451)82337229

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:韩志谦

客户服务电话:400-666-2288

网址:www.jiangh.com.cn

（27）信达证券股份有限公司

住所:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人:张志刚

电话:(010)63081000

传真:(010)63080978

联系人:田静

客户服务电话:95321

网址:www.cindasc.com

（28）华福证券有限责任公司

住所: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:黄金琳

电话:(021)20655183

传真:(0591)87841150

联系人:王虹

客户服务电话:(0591)96326

网址:www.hfzq.com.cn

（29）华泰证券股份有限公司

住所:南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场

法定代表人:周易

电话:（0755）82492193

传真:（0755）82492962

联系人:陈晓芳

客户服务电话:95597

网址: www.htsc.com.cn

（30）中国国际金融股份有限公司

住所:北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

办公地址:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

法定代表人:金立群

电话:(010)65051166

传真:(010)65058065

联系人:肖翔

客户服务电话:400-910-1166

网址:www.cicc.com.cn

（31）财通证券股份有限公司

住所:杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心201,501,502,1103,1601-1615,1701-1716

法定代表人:沈继宁

电话:(0571)87789160

传真:(0571)87818329

邮编:310007

联系人:陶志华

客户服务电话:95336

网址:www.ctsec.com

（32）中山证券有限责任公司

住所:深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层

办公地址:深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层

法定代表人:黄扬录

电话:(0755)82943755

传真:(0755)82960582

联系人:罗艺琳

客户服务电话: 95329

网址:www.zaszq.com

（33）平安证券股份有限公司

住所:深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16--20层

法定代表人:曹宝凡

电话:(021)38637436

传真:（0755）82404062

客户服务电话:95511-8

联系人:周一涵

网址: stock.pingan.com

（34）国信证券股份有限公司

住所: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

电话:(0755)82130833

传真:(0755)82133836

联系人:周杨

客户服务热线:95536

网址:www.guosen.com.cn

（35）光大证券股份有限公司

住所:上海市静安区新闸路1508号

法定代表人:薛峰

电话:(021)22169999

传真:（021)22169134

联系人:李芳芳

客户服务电话:95525

网址:www.ebscn.com

（36）长江证券股份有限公司

住所:湖北省武汉市新华路特8 号长江证券大厦

法定代表人:尤习贵

电话:(027)65799999

传真:(027)65799900

联系人:奚博宇

客户服务电话:4008-888-999或95579

网址:www.95579.com

（37）申万宏源证券有限公司

住所:上海市徐汇区长乐路989号45层

法定代表人:李梅

电话:(021)33389888

传真:(021)33388224

联系人:黄莹

客服电话:95523或4008895523

网址: www.swhysc.com

(38)申万宏源西部证券有限公司

住所:新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室

办公地址:新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室（邮编:830002）

法定代表人:韩志谦

联系人:王怀春

电话:(0991)2307105

传真:(0991)2301927

客户服务电话:400-800-0562

网址:www.hysec.com

（39）中信证券股份有限公司

住所:广东省深圳市福田区深南大道7028号招商银行大厦第A层

办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证