

# 中银理财30天债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2019年第1号)

基金管理人:中银基金管理有限公司  
基金托管人:招商银行股份有限公司  
二〇一九年三月

## 重要提示

本基金经2012年11月27日中国证券监督管理委员会证监许可【2012】1586号文核准募集,基金合同于2013年1月31日正式生效。

基金管理人依照尽职守信、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,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)本基金时应认真阅读本基金招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:市场风险、管理风险、流动性风险、本基金的特定风险、操作或技术风险、合规性风险和其他风险等。本基金是短期理财债券基金,属于从投资目标看中低预期风险、预期收益较为稳定的品种,预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金及普通债券型证券投资基金,投资者应充分考虑自身的承受能力,并对认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。

基金经理在执业过程中并不预示其未来走势,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者投资基金的“自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金经理净值变化之间的投资风险,由投资者自行负责。

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的行为,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即视为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。基金份额持有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。

基金管理人就本基金招募说明书的内容真实、准确、完整。本基金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,并不表示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。

本更新招募说明书所载内容截止日期为2019年1月30日,基金投资组合报告和基金业绩表现等相关财务数据截止为2018年12月31日(财务数据未经审计)。本基金托管人招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  
2013年1月31日

二、基金管理人  
(一)基金管理人概况  
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号中恒大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中恒大厦26楼、27楼、45

法定代表人:章晓  
设立日期:2004年8月12日  
电话:(021)38834999

联系人:高爽秋  
注册资本:1亿元人民币  
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850万元	83.5%
贝莱德投资管理(英国)有限公司	相当于人民币1650万元的美元	16.5%

(二)主要人员情况  
1、董事会成员

章晓(YAN Yan)女士,董事长。国籍:中国。英国伦敦大学伦敦政治经济学院公共金融政策专业硕士。现任中银基金管理有限公司董事长,历任中国银行总行全球金融市场部主管、助理总经理、总监,总行金融市场部总裁,投资银行与资产管理部总经理。

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4月任服务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。

韩伟(HAN Wen)先生,董事、国籍:中国。首都经济贸易大学经济学学士。现任中国银行总行人力资源部副总经理。历任中国银行北京市分行公司部高级经理,通州支行副行长,海淀支行副行长,上地支行副行长(主持工作),行长,丰台支行行长等。

宋福宁(SONG Funing)先生,董事、国籍:中国。厦门大学经济学硕士,经济学家。现任中国银行福建省分行首席客户经理、副行长。历任中国银行福建省分行资金计划处外汇交易科长、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助理总经理,中国银行总行投资银行与资产管理部助理总经理、副总经理、首席产品经理等。

曾仲诚(Paul Tsang)先生,董事。国籍:中国。贝莱德亚太区首席风险管理总监,董事总经理,负责领导地区的风险管理工作,同时担任贝莱德亚太区执行委员会成员。曾先生于2015年6月加入贝莱德。此前,他曾担任摩根士丹利亚洲首席风险管理总监,以及其亚太区执行委员会成员,带领独立的风险管理团队,专责管理摩根士丹利在亚洲各经营范围的市场、信贷及营运风险,包括机构销售及交易、股票及固定收益、资本市场、投资银行及财务管理业务。曾先生过去亦曾于美林的市场风险管理团队效力九年,并曾于瑞银的利率衍生工具交易结构部工作两年。曾先生现为中国清华学及北京大学的风险管理客座讲师,他拥有美国威斯康辛大学麦迪逊分校工商管理学士学位,以及宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。

孙福宁(Song Funing)先生,董事、非执行董事,2014年7月起担任本行董事、董事长。英国东伦敦大学工商管理硕士、吉林大学经济管理专业硕士,高级经济师。招商局集团有限公司董事长,兼任招商局国际有限公司董事局主席,招商局能源运输股份有限公司董事长,中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长,招局华庭公路投资有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事长。曾任中国远洋运输(集团)总公司总裁助理,总经理助理,副总裁,总经理,总裁,总裁助理,总经理,总裁助理。

田惠宇(Shawn Li)先生,执行董事,2013年6月起担任本行行长、本行执行董事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士,高级经济师。曾于2003年7月至2013年5月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长,中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长(主持工作),行长,丰台支行行长等。

王良先生,本行副行长,货币银行学硕士,高级经济师。1991年至1995年,在中国国际信托投资公司工作;1995年6月至2001年10月,历任招商银行北京分行展览路支行、东三环支行行长助理、副行长、行长、北京分行风险管理部总经理;2001年10月至2006年3月,任北京分行行长助理、副行长;2006年3月至2008年6月,任北京分行党委书记、副行长(主持工作);2008年6月至2012年6月,任北京分行行长、党委书记;2012年6月至2013年11月,任招商银行总行行长助理兼北京分行行长;2013年11月至2014年12月,任招商银行总行行长助理;2015年1月起担任本行副行长;2016年11月起兼任本行董事会秘书。

荆列(JING Lin)先生,独立董事,国籍:中国。现任中国会计学会理事,全国会计专业学位教指委副主任委员,中国人民保险集团独立董事,曾任中国会计学会副理事长,中国会计学会会计处主任,中国人大学商学院党委书记,中国会计学会副会长,会计学教授、博士生导师,博士后合作导师等。

赵欣柯(ZHAO Xinge)先生,独立董事。国籍:中国。美国西北大学经济学博士。曾在威廉玛丽学院商学院任教,并曾为美国投资公司协会/美国共同基金经理行业协会等公司提供咨询。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,并在华宝信托担任独立董事。

雷晓波(Edward Radcliffe)先生,独立董事。国籍:英国。法国INSEAD工商管理硕士,曾任职白狐狸技术有限公司,目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前,曾任英国电信集团零售部门经理,贝特伯恩顾问公司董事、北京代表处首席代表、总经理,中英商务财务司库、英中贸易协会常务理事。

杜惠芬(DU Huifan)女士,独立董事。国籍:中国。山西财经大学经济学学士,美国俄克拉荷马州梅达斯经济学院工商管理硕士,澳大利亚国立大学高级访问学者,中央财经大学经济学博士。现任中央财经大学金融学院教授,兼任新时代信托有限公司独立董事。曾任山西财经大学统计系讲师,山西财经大学金融学院教授,中央财经大学独立学院(筹)教授,副校长,中央财经大学金融学院院长等职。

(三)基金托管业务经营情况  
截至2018年9月30日,招商银行股份有限公司累计托管401只开放式基金。

四、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构

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号中恒大厦45楼

办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中恒大厦26楼、27楼、45

法定代表人:章晓

电话:(021)38834999

传真:(021)68872488

1)中银基金管理有限公司直销柜台

地址:上海市浦东新区银城中路200号中恒大厦45楼

客户服务电话:021-38834788, 400-888-5566

电子邮件:clientservice@bocim.com

联系人:周虹

2)中银基金管理有限公司电子直销平台:

中银基金官方网站([www.bocim.com](http://www.bocim.com))

官方微博服务号(在微信中搜索公众号“中银基金”并选择关注)

中银基金官方APP客户端(在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装)

客户服务电话:021-38834788, 400-888-5566

电子邮件:clientservice@bocim.com

联系人:张磊

2、其他销售机构

(1)中国银行股份有限公司

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:陈四清

客户服务电话:95566

联系人:陈洪源

网址:<http://www.boc.cn>

(2)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:李建红

客户服务电话:95555

联系人:邓鹤鹏

网址:<http://www.cmbchina.com>

(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:上海银城中路188号

法定代表人:彭纯

客户服务电话:95566

联系人:曹榕

网址:[www.bankcommlh.com](http://www.bankcommlh.com)

5、投资决策委员会成员的姓名及职务

主席:李道滨(执行总裁)  
成员:陈军(副执行总裁)、奚鹏洲(固定收益投资部总经理)、李建(权益投资部总经理)、张发余(研究部总经理)、方明(专户理财部副总经理)、李丽萍(财富管理部副总经理)

列席成员:欧阳向军(督察长)

6、上述人员均不存在近亲属关系。

3、基金托管人

(一)基金托管人概况

1、基本情况

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)

设立日期:1987年4月8日

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

注册资本:252,290万元

法定代表人:李建红

行长:田惠宇

资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]83号

电话:0755-83199084

传真:0755-83196201

资产托管信息披露负责人:张燕

2、发展概况

招商银行成立于1987年4月8日,是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行,总行设在深圳,成立以来先后进行了三次增资扩股,并于2002年6月成功地发行了15亿A股,4月5日在上交所挂牌上市;2003年4月,正式办理基金托管业务,成为国内第一家采用国际标准体系的上市公司。2006年9月又成功发行了22亿H股,9月22日在香港联交所挂牌上市(股票代码:3988),10月5日买入10股超配售,共发行了24.2亿H股。截至2018年9月30日,本集团总资产65,098.81亿元人民币,高级法下资本充足率15.46%,权重大法下资本充足率12.80%。

2002年6月,招商银行成立基金托管部;2005年8月,经报中国证监会同意,更名为资产托管部,下设业务管理室、产品管理室、业务营运室、稽核监察室、基金销售有限公司

注册地址:上海市徐汇区龙吴路196号26号楼2楼41号

办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903~906室

法定代表人:杨文斌

客户服务电话:4007006665

联系人:王诗玲

网址:[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

(9)珠海盈米基金销售有限公司

注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201~1203室

法定代表人:肖雯

设立日期:2004年8月12日

电话:(021)38834999

联系人:高爽秋

注册资本:1亿元人民币

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850万元	83.5%
贝莱德投资管理(英国)有限公司	相当于人民币1650万元的美元	16.5%

(二)主要人员情况  
1、董事会成员

章晓(YAN Yan)女士,董事长。国籍:中国。英国伦敦大学伦敦政治经济学院公共金融政策专业硕士。现任中银基金管理有限公司董事长,历任中国银行总行全球金融市场部主管、助理总经理、总监,总行金融市场部总裁,投资银行与资产管理部总经理。