

# 创金合信尊盛纯债债券型证券投资基金招募说明书 (更新摘要)

(2019年第1号)

## 第二部分 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:252.20亿元  
法定代表人:李建强  
行长:田惠宇  
资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]83号  
传真:0755-83199084  
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。自成立以来,招商银行先后进行了三次增资扩股,并于2002年3月成功地发行了16亿A股,4月9日在上交所挂牌(股票代码:600036),是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。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交易(股票代码:3968),10月6日行使H股超额配售,共发行了24.2亿H股。截至2018年9月30日,本集团总资产65,086.81亿元人民币,高级法下资本充足率15.46%,权重法下资本充足率12.80%。

2002年8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、业务运营室、稽核监察室、基金外包业务室5个职能处室,现有员工90人。2002年11月,经中国人民银行和中国证监会批准获得证券投资基金托管业务资格,成为国内第一家获得该项业务资格上市银行;2003年4月,正式办理基金托管业务。招商银行作为托管业务资质最全的商业银行,拥有证券投资基金托管、受托投资管理托管、合格境内机构投资者托管(QFII)、合格境内机构投资者托管(ODII)、全国社会保障基金托管、境外资金托管、企业年金基金托管等业务资格。

招商银行确立“因势而变、先您所想”的托管理念,和“财富所托、信守承诺”的托管核心价值,独创“6S托管银行”品牌体系,以“保护您的资金、保护您的财富”为历史使命,不断创新托管系统、服务和产品:在业内率先推出“网上托管银行系统”、托管业务综合系统和“6心”托管服务标准,首家发布私募基金绩效分析报告,开办国内首个托管银行网站,成功托管国内第一只券商集合资产管理计划、第一只FOF、第一只信托资金计划、第一只股权私募基金、第一家实现货币市场基金赎回资金T+1到账、第一只境外银行ODII基金、第一只红利ETF基金、第一只“1+N”基金专户理财、第一家大小非解禁资产、第一单TOT保管,实现从单一托管服务向全方位投资者服务机构的转变,得到了同业认可。

招商银行资产托管业务持续稳健发展,社会影响力不断提升,四度蝉联《财资》“中国最佳托管专业银行”。2016年6月招商银行荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”,成为国内唯一获得该项奖的托管银行;“托管道”获得国内《银行家》2016中国金融创新“十佳金融品牌创新奖”,7月荣膺2016年中国资产管理【金贝奖】“最佳资产托管银行”;2017年6月再度荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”,“全能冠军上托管银行2.0”荣获《银行家》2017中国金融创新“十佳金融品牌创新奖”,8月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行奖”,2018年1月获得中央国债登记结算有限责任公司“2017年度优秀资产托管机构”奖项,同时招商银行“托管大数据平台风险预警系统”荣获2016-2017年度银监会系统“金点子”方案一等奖,以及中央金融团工委、全国金融青联第五届“双提升”金点子方案二等奖;3月招商银行荣获公募基金20年“最佳基金托管银行”奖,5月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行奖”。

### 二、主要人员情况

李建强先生,招商银行董事长,非执行董事,2014年7月起担任招商银行董事、董事长。英国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会主席、招商局能源运输集团有限公司董事长、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长、招商局华建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。曾任中国远洋控股(集团)总公司总裁助理、总经济师、副总裁,招商局集团有限公司董事、总裁。

田惠宇先生,招商银行行长,执行董事,2013年6月起担任招商银行行长,招商银行执行董事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士学位,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。

王良先生,招商银行副行长,货币银行学硕士,高级经济师。1991年至1996年,在中国科技国际信托投资公司工作;1996年6月至2001年10月,历任招商银行北京分行发展规划部主管、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11月至2006年3月,历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、党委书记;2013年11月至2014年12月,任招商银行总行行长助理;2015年1月起担任招商银行副行长;2016年11月起兼任招商银行董事局秘书。

姜继华先生,招商银行资产托管部总经理,大学本科毕业,具有基金托管人高级管理人员任职资格。先后任职于中国农业银行黑龙江分行,华商银行,中国农业银行深圳市分行,从事信贷管理、托管工作。2002年9月加盟招商银行至今,历任招商银行总行资产托管部助理、高级经理、总经理助理等职。是国内首家推出的网上托管银行的主要设计、开发者和主要参与者,具有20余年银行信贷及托管工作经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域具有深入的研究和丰富的实务经验。

### 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、托管人内部控制制度

#### 1、内部控制目标

招商银行确保托管业务严格遵守国家有关法律法规和行业监管制度,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念;形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制,防范和化解经营风险,确保托管业务的稳健运行和托管资产的安全;建立有利于预防舞弊、堵塞漏洞、消除隐患,保证业务稳健运行的风险控制制度,确保托管业务信息真实、准确、完整、及时;确保内部控制制度的不断改进和各项业务制度、流程的不断完善。

#### 2、内部控制组织结构

招商银行资产托管业务建立三级风险防控防范体系:一级风险防范是在招商银行总行风险管理部层面进行预防和控制;二级风险防范是招商银行资产托管部设立稽核监察室,负责部门内部风险防范和控制;

三级风险防范是招商银行资产托管部在设置专业岗位时,遵循内部控制衡原则,视业务的风险程度制定相应监督制衡机制。

#### 3、内部控制原则

- (1)全面性原则。内部控制覆盖各项业务过程和操作环节,覆盖所有部门和岗位。
- (2)审慎性原则。托管控制体系的构成、内部控制制度的建立均以防范风险、审慎经营为出发点,以有效防范各种风险作为内部控制的核心,体现“内控优先”的要求。
- (3)独立性原则。招商银行资产托管部各室、各岗位职责保持相对独立,不同托管资产之间、托管资产和自有资产之间相互分离。内部控制的检查、评价部门独立于内部控制的建立和执行部门。
- (4)有效性原则。内部控制具有高度的权威性,任何人不得拥有不受内部控制约束的权利,内部控制存在的问题能够得到及时的反馈和纠正。
- (5)适应性原则。内部控制能适应招商银行业务风险管理需要,并能够随着托管业务经营变化、经营方式、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修订和完善。
- (6)防风险原则。招商银行资产托管部配备独立的托管业务技术系统,包括网络系统、应用系统、安全防护系统、数据备份系统。
- (7)重要性原则。内部控制是在实现全面控制的基础上,关注重要托管业务事项和高风险领域。
- (8)制衡性原则。内部控制能够实现托管组织体系、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督,同时兼顾运营效率。

#### 4、内部控制措施

- (1)完善的制度建设。招商银行资产托管部从资产托管业务内控管理、产品受理、会计核算、资金清算、岗位设置、档案管理和信息管理等方面制定一系列规章制度,保证资产托管业务专业化、制度化、规范化运作。
- (2)经营风险控制。招商银行资产托管部制定托管项目审批、资金清算与会计核算双人双岗、大额资金专人跟踪、凭证管理等一系列完整的操作规程,有效地控制业务运作过程的风险。
- (3)业务信息风险控制。招商银行资产托管部在数据传输和保存方面有严格的加密和备份措施,采用加密、直连方式传输数据,数据执行异地实时备份,所有业务信息须经经过严格的授权方能进行访问。
- (4)客户资料风险控制。招商银行资产托管部对业务办理过程中形成的客户资料,视同会计资料保管。客户资料不得泄露,有关人员如需调用,须经总经理室成员审批,并做好调用登记。
- (5)信息技术系统风险控制。招商银行对信息技术系统管理实行双人双岗双责、机房24小时值班并设置门禁管理,电脑密钥设置及权限管理,业务网和办公网、托管业务网与全行业务网分离制度,与外部业务机构实行防火墙保护,对信息技术系统采取两地三中心应急备份管理措施,保证信息技术系统的安全。
- (6)人力资源控制。招商银行资产托管部通过建立良好企业文化及员工培训、激励机制,加强人力资源管理和建立人才梯队队伍及后备机制,有效的进行人力资源资产管理。

五、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督和程序  
根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等有关法律法规的规定及基金合同、托管协议的约定,对基金投资范围、投资比例、投资组合等情况的合法性、合规性进行监督和核查。  
在为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,基金托管人对基金管理人发送的投资指令,基金管理人对其基金费用的提取与支付情况进行检查监督,对违反法律法规、基金合同的指令拒绝执行,并立即通知基金管理人。

其他托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效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,及时以书面形式通知基金管理人,基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式向基金托管人发出回函并改正。基金托管人对基金托管人通知的违规事项未能在规定时间内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。

## 第三部分 相关服务机构

### 一、基金销售机构

#### 1、直销机构:

名称:创金合信基金管理有限公司  
住所:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)  
办公地址:深圳市福田区福华一路115号投行大厦11层  
法定代表人:刘学民  
传真:0755-82769149  
电话:0755-23838923

邮箱:cjhcxhxiao@cjhxfund.com

联系人:欧小婧

网站:www.cjhxfund.com

2、其他销售机构

上海天天基金销售有限公司

注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼二层

办公地址:上海徐汇区东苏路7号大公馆

法定代表人:其实

联系人:高莉莉

客服电话:96021/400-1818-188

官方网站:http://www.1234567.com.cn

2、登记机构

名称:创金合信基金管理有限公司

住所:深圳市前海深港合作区前湾一路1号201室

办公地址:深圳市福田中心区福华一路115号投行大厦16层

法定代表人:刘学民

电话:0755-23839000

传真:0755-82773441-0187

联系人:吉祥

三、出具法律意见书的律师事务所

名称:上海市通力律师事务所

住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人:吕卫锋

电话:021-31358666

传真:021-31358600

联系人:安冬、陆奇

四、审计机构

名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:北京市东城区东长安街1号东方广场E2座办公楼8层

办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场E2座办公楼8层

法定代表人:谢俊

电话:010-8508 5000

传真:010-8518 5111

联系人:邱春娇、黄贞华

联系注册会计师:王国雷、程海良、邱春娇、黄贞华、刘婷婷

注册注册会计师:王

第四部分 基金名称

创金合信尊盛纯债债券型证券投资基金

第五部分 基金的类型

债券型证券投资基金

第六部分 基金的投资目标

在严格控制风险的前提下,追求当期收入和投资回报最大化。

第七部分 基金的投资方向

本基金主要投资于固定收益类品种,包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、中小企业私募债、次级债、中期票据、短期融资券、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、债券回购、银行存款等。

本基金不投资股票、权证等权益类资产,可转债仅投资二级市场可分离交易可转债的纯债部分。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,本基金可将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为:本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%;本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,其中,现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

第八部分 基金投资策略

本基金通过对宏观经济形势的持续跟踪,基于对利率、信用等市场的分析和预测,综合运用久期策略、跨市场套利、杠杆放大等策略,力争实现基金资产的稳健增值。

#### 1、久期策略

本基金通过对宏观经济变量(包括国内生产总值、工业增长、货币信贷、固定资产投资、消费、外贸顺差、财政收入、价格指数和汇率等)和宏观经济政策(包括货币政策、财政政策、产业政策、外贸政策、汇率政策等)进行分析,预测未来的利率趋势,判断债券市场对上述变量和政策的反应,并据此对债券组合的平均久期进行调整,提高债券组合的总投资收益率。

#### 2、期限结构配置

在确定组合久期后,针对收益率曲线形态特征确定合理的组合期限结构,包括采用集中策略、两端策略和梯形策略等,在长期、中期和短期债券间进行动态调整,从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。

#### 3、债券类别配置

在宏观分析及久期、期限结构配置的基础上,本基金根据不同类资产的风险来源,收益水平、利息支付方式、利息税务处理、类属资产收益差异、市场偏好以及流动性等因素,采取积极的投资策略,定期对投资组合类属资产进行最优化配置和调整,确定类属资产的最优仓位。

#### 4、信用风险控制

基金管理人将充分利用现有行业与公司的研究力量,根据债项信用评级以经营状况和现金流等情况,对发债企业信用风险进行评估,并据此作为债券投资决策的重要依据和组合的信用风险监测。

#### 5、跨市场套利策略

跨市场套利是根据不同债券市场间的运行规律和风险特性,构建和调整债券组合,提高投资收益,实现跨市场套利。

#### 6、杠杆放大策略

本基金可采用杠杆放大策略扩大收益,即以组合现有债券为基准,利用买断式回购、质押式回购等方式融入低成本资金,并购买剩余年限相对较长并具有较高收益的债券,以期获取超额收益。

#### 7、中小企业私募债投资策略

本基金在控制信用风险的基础上,采取分散化投资的方式进行中小企业私募债的投资。基金管理人将紧密跟踪研究发债企业的基本面情况,适时调整投资组合,控制投资风险。

#### 8、资产支持证券投资

本基金投资资产支持证券将采取自上而下和自下而上相结合的投资策略。自上而下投资策略指本公司在平均久期配置策略与期限结构配置策略基础上,运用量化或定性分析方法对资产支持证券的利率风险、提前偿付风险、流动性风险溢价、税收溢价等因素进行分析,对收益率走势及其收益风险进行判断。自下而上投资策略指本公司运用数量化或定性分析方法对资产池信用风险进行分析和控制,选择风险与收益相匹配的更优品种进行配置。

#### 9、其他

未来,随着市场的发展和基金管理人资产运作的需要,基金管理人可以在不改变投资目标的前提下,遵循法律法规的规定,相应调整或更新投资策略,并在招募说明书更新中公告。

## 第九部分 基金的业绩比较基准

中债综合(全价)指数收益率

如果法律法规发生变化,或有更适当的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出,或市场上出现更加适用于本基金的业绩比较基准时,经与基金托管人协商一致,基金管理人可根据本基金的的投资范围和投资策略调整基金的业绩比较基准,但应在调整实施前公告并报中国证监会备案,无须召开基金份额持有人大会审议。

## 第十部分 风险收益特征

本基金为债券型基金,长期来看,其预期风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。

## 第十一部分 基金的投资组合报告(未经审计)

本基金管理人的董事会及董事保证本报告所载内容不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。  
本基金的托管人根据基金合同的规定,复核了本报告的内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。  
本投资组合报告所载数据截至2018年12月31日(未经审计)。

### 1、报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	--	--
2	其中:股票	--	--
3	基金投资	--	--
3	固定收益投资	1,189,869,800.00	97.93
4	其中:债券	1,189,869,800.00	97.93
4	资产支持证券	--	--
4	贵金属投资	--	--
5	金融衍生品投资	--	--
6	买入返售金融资产	--	--
7	其中:买断式回购的买入返售金融资产	--	--
8	银行存款和拆借资金合计	6,407,902.79	0.53
8	其他资产	18,709,330.06	1.54
9	合计	1,214,867,032.85	100.00

### 2、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券简称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	180204	18国债04	1,000,000	104,720,000.00	10.6%
2	101800773	18国债附MTN002	600,000	61,092,000.00	6.21
3	101751038	17国债附MTN002	500,000	52,030,000.00	5.29
4	101800288	18广州地铁MTN002	500,000	51,995,000.00	5.28
5	101469005	14中债附MTN001	500,000	50,920,000.00	5.19

### 3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股票投资明细

序号	股票代码	名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	000001	工商银行	--	--	--
2	000002	万科A	--	--	--
3	000003	招商银行	--	--	--
4	000004	浦发银行	--	--	--
5	000005	民生银行	--	--	--
6	000006	中信银行	--	--	--
7	000007	中国工商银行	--	--	--
8	000008	中国工商银行	--	--	--
9	000009	中国工商银行	--	--	--
10	000010	中国工商银行	--	--	--

### 4、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资

序号	贵金属代码	名称	数量(克)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	999999	黄金	--	--	--
2	999999	白银	--	--	--
3	999999	铂金	--	--	--
4	999999	钯金	--	--	--
5	999999	铑金	--	--	--
6	999999	其他	--	--	--
7	999999	其他	--	--	--
8	999999	其他	--	--	--
9	999999	其他	--	--	--
10	999999	其他	--	--	--

### 5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名股指期货投资

序号	合约代码	名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	IF1812	沪深300股指期货	--	--	--
2	IF1812	沪深300股指期货	--	--	--
3	IF1812	沪深300股指期货	--	--	--
4	IF1812	沪深300股指期货	--	--	--
5	IF1812	沪深300股指期货	--	--	--

### 6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资

明细

1. 本基金本报告期末未持有资产支持证券。
2. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细  
本基金本报告期末未持有贵金属。
3. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细  
本基金本报告期末未持有权证。
4. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细  
本基金本报告期末未持有权证。
5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
7. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
8. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
9. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
10. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
11. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
12. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
13. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
14. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。
15. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资说明  
本基金本报告期末未持有权证。

## 第十二部分 基金的业绩

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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现,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。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本基金合同生效日为2016年2月26日,基金合同生效以来的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示:

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2016.02.26-2016.12.31	2.10%	0.10%	-1.68%	0.09%	3.78%	0.01%
2017.01.01-2017.12.31	3.42%	0.06%	-3.38%	0.06%	6.80%	