

平安大华日增利货币市场基金招募说明书(更新)摘要

2015年第1期

基金管理人:平安大华基金管理有限公司
基金托管人:平安银行股份有限公司

【重要提示】

平安大华日增利货币市场基金(以下简称“本基金”)于2013年9月24日经中国证券监督管理委员会证监许可【2013】1211号文核准募集。本基金基金合同于2013年12月3日正式生效。

基金管理人保证《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。

本摘要根据本基金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,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本身即表明其对本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;基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅本基金的基金合同。

投资有风险,投资人认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书。

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。

本基金为货币市场基金,属证券投资基金中的较低风险收益品种。投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金管理人保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,根据自身投资目标、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

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表现并不构成对本基金业绩表现的保证。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。

本招募说明书(2015年第1期)所载内容截止日期为2015年6月2日,其中投资组合报告与基金业绩截止日期为2015年3月31日。有关财务数据未经审计。

本基金托管人平安银行股份有限公司于2015年6月29日对本招募说明书(2015年第1期)进行了复核。

一、基金管理人

(一)基金管理人基本情况

1.基金管理人:平安大华基金管理有限公司

注册地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心大厦酒店01:419

办公地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心大厦5楼

批准设立机关:中国证券监督管理委员会

批准设立文号:中国证监会 证监许可【2010】1917号

法定代表人:杨秀武

成立日期:2011年1月7日

组织形式:有限责任公司(中外合资)

注册资本:人民币30000万元

存续期间:持续经营

联系人:黄睿

联系电话:0755-22622412

2、股东名称、股权结构及持股比例:

股东名称	出资额(万元)	出资比例
平安信托有限责任公司	18,210	60.7%
新加坡大华资产管理有限公司	7,500	25%
三星商业资产管理(中国)有限公司	4,290	14.3%
合计	30,000	100%

基金管理人无任何受到处罚记录。

1.董事、监事及高级管理人员

(一)董事会成员

杨秀武女士,董事长,硕士,高级经济师。曾任平安保险公司办公室主任;平安保险公司办公室、董事会秘书处主任、秘书长;平安保险公司总经理室总经理助理、副总经理;平安证券有限责任公司董事兼总经埋;中国平安保险(集团)股份有限公司副总经理。

罗春凤女士,高级经济师。1966年生。曾任中华全国总工会国际部干部,平安保险集团办公室主任、助理,平安人寿广州分公司副总经理、平安人寿总公司人事行政部/培训部总经理、平安保险集团品牌宣传部总经理、平安人寿北京分公司总经理、平安大华基金管理有限公司副总经理。现任平安大华基金管理有限公司总经理,兼任深圳平安大华汇通财富管理有限公司执行董事兼副总经理。

陈敬达先生,董事,硕士,1948年生,新加坡。曾任香港罗兵咸会计师事务所审计师;新嘉坡证券有限公司执行董事;DBS唯嘉达香港有限公司执行董事;平安证券有限责任公司副总经理;平安证券有限责任公司副董事长/副总经理;平安证券有限责任公司董事长;中国平安保险(集团)董事会委员会执行顾问,现任集团投资管理委员会副主任。

姚波先生,董事,硕士,1971年生,中国香港。曾任R.J.Michalski Inc.(美国)养老金咨询分析师,Guardian Life Ins.Co.(美国)助理精算师,Swiss Re(美国)精算师,Deloitte Actuarial Consulting Ltd.(香港)精算师,中国平安保险(集团)股份有限公司副总精算师、总经理助理等职务,现任中国平安保险(集团)股份有限公司副总经理兼首席财务官兼总精算师。

郑强,硕士,1971年生。曾任南京化学工业集团技术员,安阳日报社广告车间副主任、天津汉高洗涤剂有限公司总经理助理兼企管部部长、大和管理咨询公司咨询总监、正略策略管理咨询公司咨询总监与人力资源管理部投资业务华东区负责人、睿信壹投资管理公司咨询总监、美世咨询(中国)有限公司大中华区合伙人,现任平安保险(集团)股份有限公司人力资源部人力资源中心薪酬规划高级经理。

王世凯先生,董事,学士,1960年生,新加坡。曾任大华银行有限公司金融机构(银行)部业务高级经理;新加坡贴现公司(大华银行的全资子公司)总经理;大华银行有限公司证券及债券部第一副总;大华银行有限公司黄金及货币部和外汇资金服务部高级副总裁;大华银行有限公司国际银行业务执行副总裁;大华银行有限公司环球金融与投资管理部业务高级执行副总裁。

张文杰先生,董事,学士,1964年生,新加坡。现任大华资产管理有限公司执行董事及首席执行官,新加坡投资管理协会执行委员会委员。历任新加坡政府投资公司“特别投资组合部门”首席投资员,大华资产管理有限公司组合经理、国际股票和全球科技团队主管。

曹勇先生,独立董事,博士,1964年生,新加坡。曾任中国社会科学院经济研究所发展研究室副主任;澳大利亚国立大学研究院研究员;新加坡南洋理工大学、南洋商学院讲师,南洋理工大学、亚洲商业与经济学研究中心、中国经济研究中心主任;南洋理工大学、南洋商学院,管理经济学硕士项目副主任;南洋理工大学、亚洲商业与经济学研究中心主任;南洋理工大学、南洋商学院副院长;南洋理工大学、南洋商学院副教授。现任新加坡大学特聘教授,瑞生生物科技(新加坡上市公司)独立董事。

刘茂山先生,独立董事,学士,1935年生。曾任中央人民政府林业部干部学校干部;中央林业部人事司干部;南开大学经济学系政经教研室主任兼党支部书记;南开大学金融学系副主任、主任;南开大学金融学与管理与保险学系主任;中国平安保险集团博士后工作站指导老师。

郑学定先生,独立董事,硕士,1963年生。曾任江西财经大学会计系教师;深圳市财政局会计处事务员;深圳市注册会计师协会秘书长;深圳天健信德会计师事务所合伙人;现任大华会计师事务所深圳分所合伙人。

黄士林先生,独立董事,学士,1964年生。现任广东圣天平律师事务所首席合伙人兼主任律师,中国人民大学商学院副教授,兼教授。历任国家劳动人事政策研究室法规处副处长,深圳法学政策研究中心主任兼深圳市振昌律师事务所主任。

(2)监事会成员

张云平:监事会主席,学士。曾任河北财经学院财政系教师,河北省税务局河北税务学校教师、深圳市义达会计师事务所职员、深圳市招信金融设备有限公司财务部经理/副总经理、中国平安保险(集团)股份有限公司稽核监察部职员,中国平安人寿保险股份有限公司理赔部室主任/部门负责人、中国平安保险(集团)股份有限公司合规部专业合规负责人,现任中国平安保险(集团)股份有限公司合规部副总经理(主持工作),平安大华基金管理有限公司监事会主席。

方丽女士,监事,硕士,1975年生,新加坡。曾任职于淡马锡控股和其旗下的高富资产管理公司以及新加坡华盛资产管理公司、鼎藏资产管理公司。于2013年加入大华资产管理,现任区域总办公室主管。

毛瑞峰先生,监事,硕士,1966年生。曾任中国平安保险(集团)股份有限公司法律岗;现任平安大华基金管理有限公司法律合规岗。

郭福女士,监事,硕士,1979年生。曾任广东益达集团研发总监助理、侨鑫集团人力资源部主管,现任平安大华基金管理有限公司人力资源部主管。

(3)公司高管

罗春凤女士,高级经济师。1966年生。曾任中华全国总工会国际部干部,平安保险集团办公室主任、助理,平安人寿广州分公司副总经理、平安人寿总公司人事行政部/培训部总经理、平安保险集团品牌宣传部总经理、平安人寿北京分公司总经理、平安大华基金管理有限公司副总经理。现任平安大华基金管理有限公司总经理,兼任深圳平安大华汇通财富管理有限公司执行董事兼副总经理。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学位,新加坡籍。曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部保险产品销售主管,大华银行集团行政助理,大华资产管理公司大中华区业务开发主管,高级董事。现任平安大华基金管理有限公司副总经理。

(4)督察长

肖宇鹏先生,督察长,学士,1970年生。曾任中国证监会江西证监局主任科员及中国证监会上海专员办证券公司风险处一处副处长。现任平安大华基金管理有限公司督察长。

2.基金经理

孙健先生,基金经理,硕士,1975年生。曾任湘财证券有限责任公司资产管理部投资经理,太平资产管理人有限公司组合投资经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司货币基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信用债券型证券投资基金基金经理。2011年9月加入平安大华基金公司,任投资研究部固定收益研究员,现担任平安大华保本混合型证券投资基金基金经理、平安大华添利债券型证券投资基金基金经理、平安大华日增利货币市场基金基金经理、平安大华财富货币市场基金基金经理、平安大华新鑫先锋混合型证券投资基金基金经理。

3.投资决策委员会成员

本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡昆明先生,基金经理黄建军先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学位,新加坡籍。曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部保险产品销售主管,大华银行集团行政助理,大华资产管理公司大中华区业务开发主管,高级董事。现任平安大华基金管理有限公司副总经理。

孙健先生,基金经理,硕士,1975年生。曾任湘财证券有限责任公司资产管理部投资经理,太平资产管理人有限公司组合投资经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司货币基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信用债券型证券投资基金基金经理。2011年9月加入平安大华基金公司,任投资研究部固定收益研究员,现担任平安大华保本混合型证券投资基金基金经理、平安大华添利债券型证券投资基金基金经理、平安大华日增利货币市场基金基金经理、平安大华财富货币市场基金基金经理、平安大华新鑫先锋混合型证券投资基金基金经理。

胡昆明先生,基金经理,硕士,1970年生。曾任巨田证券有限责任公司行业研究员,世纪证券有限责任公司行业研究员、平安资产管理人有限公司高级行业研究员。2009年加入平安大华基金公司,任投资研究部行业研究员,现担任平安大华行业先锋股票型证券投资基金基金经理。

黄建军先生,基金经理,硕士,1978年生。曾任保利地产(集团)业务经理,国元证券、华夏基金管理公司研究员,长盛基金管理公司基金基金经理助理,2012年6月加入平安大华基金管理有限公司,任投资研究部副主管,现担任平安大华深证300指数增强型证券投资基金基金经理、平安大华策略先锋混合型证券投资基金基金经理。

4.上述人员之间不存在近亲属关系。

(三)基金管理人职责

1.依法募集基金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回、转换和登记事宜;

2.办理基金备案手续;

3.对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账,进行证券投资;

4.按照基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配收益;

5.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;

6.编制季度、半年度和年度基金报告;

7.计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回价格;

8.办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;

9.召集基金份额持有人大会;

10.保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;

11.以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;

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《证券法》、《基金法》及有关法律法规,建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会有关规定的行为发生。

2.基金管理人承诺严格遵守《证券法》、《基金法》及有关法律法规,建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止下列行为发生:

(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谋取利益;

(4)向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;

(5)法律法规及中国证监会禁止的其他行为。

3.基金管理人承诺加强人员管理,强化职业操守,督促和约束员工遵守国家有关法律法规及行业规范,诚实信用、勤勉尽责,不从事以下活动:

(1)违反或超越授权经营;

(2)违反基金合同或托管协议;

(3)故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益;

(4)在中国证监会监管报送的资料中弄虚作假;

(5)拒绝、诋毁、阻挠或严重影响中国证监会依法监管;

(6)玩忽职守、滥用职权;

(7)违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,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;

(8)违反证券交易场所业务规则,利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序;

(9)擅用职权,以抬高自己;

(10)以不正当手段谋求业务发展;

(11)有悖社会公德,损害证券投资基金人员形象;

(12)在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺作成分;

(13)其他法律、行政法规以及中国证监会禁止的行为。

4.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、受 人 或 何 第 三 人 谋 取 利 益;

(3)不违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,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)不从 事 损 害 基 金 财 产 和 基 金 份 额 持 有 人 利 益 的 证 券 交 易 及 其 他 活 动。

(五)基金管理人的内部控制制度

为保证公司规范化运作,有效地防范和化解经营风险,促进公司诚信、合法、有效经营,保障基金份额持有人利益,维护公司及公司股东的合法权益,本基金管理人建立了科学、严密、高效的内部控制制度。

1.公司内部控制总体目标

(1)保证公司经营管理活动的合法合规性;

(2)保证基金份额持有人的合法权益不受侵犯;

(3)实现公司稳健、持续发展,维护股东权益;

(4)促进公司全体员工恪守职业操守,正直诚信,廉洁自律,勤勉尽责;

(5)保护公司最重要的资本:公司声誉。

2.公司内部控制遵循的原则

(1)全面适用原则:内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务环节,并普遍适用于公司每一位员工;

(2)审慎性原则:内部控制的核心是有效防范各种风险,公司组织体系的构成、内部管理制度制度的设计都要以防范风险、审慎经营为出发点;

(3)相互制约原则:公司设置的各部门、各岗位权责分明,相互制衡;

(4)独立性原则:公司根据业务的需要设立相对独立的机构、部门和岗位,公司内部部门和岗位的设置必须权责分明;

(5)有效性原则:各种内部控制管理制度应具有高度的权威性,应是所有员工严格遵守的行动指南;执行内部控制制度不能有 任 何 例 外,任何 人 不 得 有 超 越 制 度 或 违 反 章 程 的 权 力;

(6)适时调整原则:内部控制应具有前瞻性,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;

(7)成本效益原则:公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,力争以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果;

(8)执行地原则:公司基金资产、自有资产、其他资产的投资应当分离,基金投资研究、决策、执行、清算、评估等各个环节,应在物理上和制度上适当隔离。

3.内部控制制度的体系

公司制定了合理、完备、有效并易于执行的制度体系。公司制度体系由不同层面的制度构成。按照其效力大小分为四个层面:第一个层面是公司内部控制大纲,它是公司制定各项规章制度的纲要和总揽;第二个层面是公司基本管理制度,包括风险控制制度、投资管理制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案制度、业绩评估考核制度和紧急应变制度;第三个层面是部门业务规章,是在基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位责任、操作守则等的具体说明;第四个层面是业务操作手册,是各项具体业务和管理工作的运行办法,是对业务各个环节、流程进行的描述和约束。公司的制订、修改、实施、废止应该遵循相应的程序,每一层面的内容不得与其以上层面的内容相违背。公司重视对制度的持续检验,结合业务的发展、法规及监管环境的变化以及公司风险控制的要求,不断检讨和增强公司制度的完备性、有效性。

4.关于授权、研究、投资、交易等方面的控制点

(1)授权控制

公司的授权控制贯穿于整个公司活动。股东会、董事会、监事会和管理层必须充分履行各自的职权,健全公司逐级授权制度,确保公司各项规章制度的贯彻执行;各项经营业务和管理程序必须经管理层制定明确的授权规则,经办人的一 切 行 为 必 须 是 在 业 务 授 权 范 围 内 进 行。公司重大业务的授权必须采取书面形式,授权书应当明确授权内容和时效。公司授权适当,对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制,对已不适用的授权应及时修改或取消授权。

(2)公司研究业务

研究工作应形成独立、客观,不受任何部门及个人的不正当影响;建立严格的研究工作业务流程,形成科学、有效的研究方法;建立投资产品备选库制度,研究部门根据投资业务的特征,在充分研究的基础上建立和维护备选库。建立研究与投资的业务交流制度,保持畅通的交流渠道;建立研究报告质量评价体系,不断提高研究水平。

(3)基金投资决策

基金投资应确立科学的投资理念,根据决策的风险偏好原则和效率性原则制定合理的决策程序,在进行投资时应有明确的投资授权制度,并应建立与所授权限相匹配的约束机制和考核制度。建立科学的投资禁止和限制投资制度,保证基金投资的合法合规性。建立投资风险评价与管理制 度,将重点投资限制在规定的风险权限额度内;对于投资结果建立科学的投资管理业绩评价体系。

(4)交易业务

建立集中交易和集中交易制度,投资指令通过集中交易室完成;应建立交易监测系 统,预警系统和交易反馈系统,完善相关的安全设施;集中交易室应对交易指令进行审核,建立公平的交易分配制度,确保各基金利益的公平;交易记录应完整,并及时进行反馈、核对和存档保管;同时应建立科学的投资交易绩效评价系统。

(5)基金会计核算

公司根据法律法规及业务的要求建立会计核算制度,并根据风险控制点建立严密的会计系统,对于不同基金、不同客户独立建账,独立核算;公司通过复核制度、凭证制度、合理的估值方法和估值程序等会计措施真实、完整、及时地记载每一笔业务并正确进行会计核算和业务核算。同时还建立会计档案保管制度,确保档案真实完整。

(6)信息披露

公司建立了完善的信息披露制度,保证公开披露的信息真实、准确、完整。公司设立了信息披露负责人,并建立了相应的程序进行信息的收集、组织、审核和发布工作,以此加强对信息的管理控制,使所公布的信息符合法律法规的规定,同时加强对信息披露的检查和评价,对存在的问题及时提出改进办法。

(7)监察稽核

公司设立督察长,经董事会聘任,报中国证监会核准。根据公司监察稽核工作的需要和董事会授权,督察长可以列席公司相关会议,调阅公司相关档案,就内部控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能。督察长定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况,董事会对督察长的报告进行审议。

公司设立监察稽核部开展监察稽核工作,并保证监察稽核部的独立性和权威性。公司明确了监察稽核部及内部各岗位的具体职责,严格制订了专业任职条件、操作程序和组织机构。

监察稽核部强化内部检查制度,通过定期或不定期检查内部控制制度的执行情况,促使公司各项经营管理活动的规范运行。

公司的董事会和管理层充分重视和支持监察稽核工作,对违反法律法规和公司内部控制制度的,追究有关部门和人员的责任。

5.基金管理人关于内部控制制度的声明书

(1)本公司承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确;

(2)本公司承诺根据市场变化和公司业务发展不断完善内部控制制度。

二、基金托管人

(一)基本情况

1.基本情况

名称:平安银行股份有限公司

住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号

办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号

法定代表人:李海建

成立日期:1987年12月22日

组织形式:股份有限公司

注册资本:5,123,350,416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]1037号

联系人:方倩

联系电话:(0755) 2216 8073

平安银行股份有限公司(简称:平安银行,股票代码:000001)是由原深圳发展银行股份有限公司吸收合并原平安银行股份有限公司的方式完成两行整合更名而来,是中国内地首家向公众发行股票并公开上市的全 国 性 股 份 制 商 业 银 行,总 部 设 于 深 圳。中国平安保险(集团)股份有限公司及其子公司合计持有平安银行59%的股份,为平安银行的控股股东。

截至2014年12月末,本行资产总额21,864.59亿元,较年初增长15.58%;各项存款余额15,331.83亿元,较年初增加4,161.81亿元,增幅25.98%,增量为上年全年增量的1.6倍,增速居同业领先地位;市场份额提升;各项贷款(含贴现)余额突破7万亿,达10,247.34亿元,较年初增幅20.94%;营业收入734.07亿元,同比增长40.66%,其中非利息净收入203.61亿元,同比增长77.04%;准备前营业利润412.57亿元,同比增长53.69%;净利润198.02亿元,同比增长30.01%;根据中国银行业《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率10.86%,一级资本充足率8.64%,核心一级资本充足率8.64%,满足监管标准。

平安银行坚持资产托管事业,下设市场拓展室、创新发展室、估值核算室、资金清算室、规划发展室、IT系统支持室、督察合规室、外包业务中心8个处室,现有员工51人。

(二)基金托管部门及主要人员情况

陈正涛,男,中共党员,经济学硕士、高级经济师,高级理财规划师、国际注册私人银行家,具备《中国证券业执业证书》。长期从事商业银行工作,具有本外币资金清算,银行经营

管理及基金托管业务的经营管理经验。1985年7月至1993年2月在武汉金融高等专科学校任教;1993年3月至1993年7月在招商银行武汉分行任客户经理;1993年8月至1999年2月在招商银行武汉分行武昌支行任计划信贷部经理、行长助理;1999年3月—2000年1月在招商银行武汉分行青山支行任支行助理;2000年2月至2001年7月在招商银行武汉分行公司银行部任副总经理;2001年8月至2003年2月在招商银行武汉分行解放公园支行任行长;2003年3月至2005年4月在招商银行武汉分行机构业务部任总经理;2005年5月至2007年6月在招商银行武汉分行汉口支行任行长;2007年7月至2008年1月在招商银行武汉分行同业银行部任总经理;自2008年2月加盟平安银行先后任公司业务部总经理助理、产品及交易银行部副总经理,一直负责公司银行产品开发与管理,全面掌握银行产品包括托管业务产品的运作、营销和管理,尤其是对商业银行有关的各项监管政策比较熟悉。2011年12月任平安银行资产托管部副总经理;2013年5月起任平安银行资产托管事业部副总裁(主持工作);2015年3月5日起任平安银行资产托管事业部总裁。

3.基金托管业务经营情况

2008年6月8日获得中国证监会、银监会核准开办证券投资基金托管业务。

(二)基金托管人的内部风险控制制度说明

1、内部控制目标

作为基金托管人,平安银行股份有限公司严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规定,自觉形成守法经营、规范运作的经营理念和经营风格;确保基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益;确保内部控制和风险管理体系的有效性;防范和化解经营风险,确保业务的安全、稳健运行,促进经营目标的实现。

2、内部控制组织结构

平安银行股份有限公司设有总行独立一级部门资产托管部,是全行资产托管业务的管理和运营部门,专门配备了专职内部监察稽核人员负责托管业务的内部控制和风险管理工作,具有独立行使监督稽核工作的职权和能力。

3、内部控制制度及实施

资产托管部具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、内部控制制度、岗位职责、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员全部具备从业资格;业务管理实行严格复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制,业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作区专 门 设 置, 封 闭 管 理, 实 施 音 像 监 控;业务信息通过专线信息披露人负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,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

1、监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用行业普遍使用的“资产托管业务系统—监控系统”,严格按照现行法律法规以及基金合同规定,对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资对象等情况进行监督,并定期编写基金投资运作监督报告,报送给中国证监会。在日常基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

2、监督流程

(1)每日工作日按时通过监控系统,对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异常情况,向基金管理人发出书面通知,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正,并及时报告中国证监会。

(2)收到基金管理人发送的投资指令后,对涉及各基金的投资范围、投资对象及交易对手等内容进行合法合规性监督。

(3)根据基金投资运作监督情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性、投资禁止行为及风险显著性等方面进行分析,报送中国证监会。

(4)通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求管理人进行解释或举证,并及时报告中国证监会。

(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

1、监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统—基金监控系统”,严格按照现行法律法规以及基金合同规定,对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资对象等情况进行监督,并定期编写基金投资运作监督报告,报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

2、监督流程

(1)每日工作日按时通过基金监控系统,对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异常情况,向基金管理人发出书面通知,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正,并及时报告中国证监会。

(2)收到基金管理人发送的投资指令后,对涉及各基金的投资范围、投资对象及交易对手等内容进行合法合规性监督。

(3)根据基金投资运作监督情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性、投资禁止行为及风险显著性等方面进行分析,报送中国证监会。

(4)通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或举证,并及时报告中国证监会。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构

(1)平安大华基金管理有限公司直销中心

名称:平安大华基金管理有限公司

办公地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心大厦5楼

法定代表人:杨秀武

电话:0755-22622627

传真:0755-23990068

联系人:王源

网址:www.fund.pingan.com

(2)平安大华基金网上交易平台

网址:www.fund.pingan.com

联系人:张勇

客服电话:400-800-4800

2、代销机构

(1)中国银行股份有限公司

注册地址:北京市复兴门内大街1号

办公地址:北京市复兴门内大街1号

法定代表人:田国立

联系人:陈洪涛

联系电话:010-66592194

客服电话:95566

传真:010-66594465

网址:www.boccn

(2)平安银行股份有限公司

注册地址:广东省深圳市深南东路5047号

办公地址:广东省深圳市深南东路5047号

法定代表人:肖建一

联系人:张莉

联系电话:021-38537673

传真:021-50979507

网址:www.pingan.com.cn

(3)宁波银行股份有限公司

注册地址:宁波市鄞州区宁南路700号

办公地址:宁波市鄞州区宁南路700号

法定代表人:陆华裕

联系人:胡剑秋

联系电话:0674-89068340

客服电话:96258(上海、北京地区962528)

传真:0674-87050024

网址:www.nbcb.com.cn

(4) 大华银行(中国)有限公司

注册地址:上海市浦东新区东园陆11号1层105单元、2层、3层

办公地址:上海市浦东新区东园陆11号1层105单元、2层、3层

法定代表人:黄一泉

联系人:王璐

客服电话:400-900-4800

传真:021-68809098

网址:www.uobchina.com.cn

(5) 平安证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区金田路4036号荣超大厦16-20层

办公地址:深圳市福田区金田路4036号荣超大厦16-20层

法定代表人:李海建

联系人:石静武