华商万众创新灵活配置混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

（2017年第1号）

基金管理人：华商基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

华商万众创新灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2016年3月1日证监许可[2016]309号文注册，本基金基金合同于2016年6月28日正式生效。

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注册，但中国证监会对本基金募集的注册，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，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场的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，由于基金份额持有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积极管理风险，本基金的特定风险等。

本基金为灵活配置混合型基金，存在大类资产配置风险，有可能受到经济周期、市场环境或基金管理人对市场所处的经济周期和资产估值判断的判断不足等因素的影响，导致基金的大类资产配置比例偏离最优化水平，给基金投资组合的绩效带来风险。本基金在股票投资中重点关注“万众创新”方向的上市公司股票，这种评估具有一定的主观性，将在个股投资决策中给基金带来一定的不确定性的风险。该类型股票的波动会受到宏观经济环境、行业周期和公司自身经营状况等因素的影响。本基金坚持价值和长期投资理念，重视股票投资风险的防范，但是基于投资范围的规定，本基金无法完全规避股票市场和债券市场的下跌风险。同时，本基金可能因持续规模较小而被合并导致基金终止的风险。

投资有风险，投资者在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本摘要根据基金合同和招募说明书编写，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基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、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，应详细查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2016年12月28日，有关财务数据和净值表现截止日为2016年9月30日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

1.名称：华商基金管理有限公司

2.住所：北京市西城区平安里西大街28号中海国际中心19层

3.办公地址：北京市西城区平安里西大街28号中海国际中心19层

4.法定代表人：李晓安

5.成立时间：2005年12月20日

6.注册资本：1亿元

7.电话：010－58573600　传真：010－58573520

8.联系人：谭亚红

9.股权结构

股东名称

出资比例	
华龙证券股份有限公司	46%
中国华电集团财务有限公司	34%
浙银集团有限公司	20%

10. 客户服务电话：010－58573300　400－700－8880（免长途费）

11. 管理基金情况：目前管理华商领先企业混合型证券投资基金、华商盛世成长混合型证券投资基金、华商收益增强债券型证券投资基金、华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金、华商产业升级混合型证券投资基金、华商稳健双利债券型证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金、华商稳定增利债券型证券投资基金、华商价值精选混合型证券投资基金、华商主题精选混合型证券投资基金、华商预见未来灵活配置混合型发起式证券投资基金、华商产业先锋灵活配置混合型证券投资基金、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金、华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金、华商优势行业灵活配置混合型证券投资基金、华商双债丰利债券型证券投资基金、华商丰足债券型证券投资基金、华商新趋势灵活配置混合型证券投资基金、华商新动力灵活配置混合型证券投资基金、华商新常态灵活配置混合型证券投资基金、华商双驱优选灵活配置混合型证券投资基金、华商策略优选灵活配置混合型证券投资基金、华商转型升级灵活配置混合型证券投资基金、华商新活力灵活配置混合型证券投资基金、华商创新升级灵活配置混合型证券投资基金、华商产业精选灵活配置混合型证券投资基金、华商丰利债券型证券投资基金、华商瑞鑫定期开放债券型证券投资基金。

（二）基金管理人主要人员情况

1.董事会成员

李晓安：董事长，男，清华大学EMBA，现任华龙证券股份有限公司董事长兼党委书记；历任天水市红桥经投公司副总经理、总经理，党委书记；天水市财政局副局长、局长、党组书记。

田洪宝：董事，男，经济学专业研究生学历，曾就职财政部专业局，任用电所副主任、副局长、党委委员；建设电业局、任副局长、党委委员；中国华电集团公司，任计划发展部副主任、规划发展部副主任，期间兼任浙江华电江门发电厂筹建处主任；华电集团有限公司，任执行董事、总经理、党组副书记。现任中国华电集团有限公司执行董事、总经理、党组成员，兼任陕西华电安康发电有限公司董事长。

张俊芳：董事，男，硕士研究生学历，教授级高级政工师，现任浙银集团有限公司党委副书记、纪委书记、董事；曾就职于山东省广饶县高小中学、济南钢铁总厂职工大学、济南钢铁总厂；历任浙银集团有限公司党委委员、党办、公办主任、工会主席、副总经理、党委副书记、董事。

韩鹏：董事，男，工商管理硕士，现任华龙证券股份有限公司总经理，曾就职于甘肃经济管理干部学院、兰州经济技术开发区管委会、兰州经济技术开发区经济发展局局长、党工委委员、管委会副主任、党工委书记、兰州高新技术产业开发区管委会主任、党工委书记、兰州新区管委会主任、党工委书记、甘肃省国资委副主任、党委副书记、甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会副主任、党委副书记、甘肃省国有资产投资集团有限公司董事、党委副书记、甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会主任、党委书记。

徐闯光：董事，男，工商管理硕士，现任华龙证券股份有限公司副总经理，曾就职于财政部驻兰州分厅、甘肃省国税局、中国化工集团、历任华龙证券有限责任公司投资部总经理、投资副总监。

刘晖：董事，男，工商管理硕士，现任中国华电集团资本控股有限公司副总经理、党组成员；曾就职于黑龙江省电力第二工程公司、历任团委干事、团委副书记、宣传副部长、办公室副主任、党总支书记；黑龙江电力有限公司副总经理、党组成员、董事；中国华电集团资本控股有限公司副总经理、党组成员、兼任陕西华电安康发电有限公司董事长。

梁永强：董事，男，经济学博士，现任华商基金管理有限公司总经理、党委副书记，曾就职于华龙证券有限责任公司、历任华商基金管理有限公司投资管理部总经理、量化投资部总经理、公司副总经理。

商飞：独立董事，男，硕士研究生学历，高级工程师，现任北京亿路特通新材料有限公司董事长、北京亿国汇源通科技股份有限公司董事长，南京长江第二大桥有限公司副董事长，亿阳集团股份有限公司董事，亿阳信通股份有限公司董事，亿阳信通（北京）有限公司董事、党委副书记及常务副总经理、亿阳信通股份有限公司董事、总裁、党委副书记及常务副总经理、亿阳集团总裁、亿阳集团党委副书记、总裁。

马光远：独立董事，男，经济学博士，现任北京中视经纬文化传媒有限公司总法律合规高级战略顾问，中央电视台财经评论员、微博财经评论员意见领袖及知名财经专栏作家，北京师范大学政府管理学院、北京师范大学中国公共政策研究院兼职教授。

顾向东：独立董事，男，本科学历，研究员，高级会计师。现已退休，曾就职于河北省宣化钢铁公司，任管理干部；河北省冶金工业厅，任经济研究室主任；冶金工业部经济调节司，任副司长；国家冶金局体改法规司，任副司长；中国钢铁工业协会，任常务副秘书长；冶金经济发展研究中心，任党委书记。

2.监事会成员

苏金荣：监事，男，本科学历，会计师。现任华龙证券股份有限公司总会计师；曾就职于金昌市农业银行、化工部化工机械研究院、上海恒科科技有限公司；历任华龙证券有限公司投资银行部部长，计划财务部总经理、副总经理、总经理。

李万军：监事，女，会计专业硕士，高级会计师，现任中国华电资本控股有限公司财务管理部门经理；曾就职于北京北奥有限公司、中进会计师事务所（后并入信永中和会计师事务所）、中瑞华恒会计师事务所；历任华电国际财务有限公司计划财务部部门经理、华电集团资本控股有限公司企业融资部部门经理。

徐亮天：监事，硕士研究生学历，高级会计师，现任华龙证券股份有限公司财务处处长，历任济钢集团有限公司财务处物价科科员、成本科科员、科长、财务处副处长等职务。

3.总经理及其他高级管理人员

梁永强：董事，总经理，男，经济学博士，2004年7月加入华商基金管理公司筹备组，公司成立后历任投资管理部副总经理、量化投资部总经理，公司副总经理，现任华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金的投资目标和投资策略、遵循基金合同证券投资基金基金经理，华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理，华商未来主题混合型证券投资基金基金经理。曾就职于华龙证券有限公司投资银行部，历任证券发行业务中国证券监督管理委员会审核员、副处级监管员、华龙证券有限公司投资银行部副总经理、总经理助理兼证券发行业务部总经理。

陈启：副总经理，男，2006年5月加入华商基金管理有限公司，历任运营保障部总监、公司总经理助理兼运营总监、信托业务部总监、公司副总经理。

郑宏：副总经理，男，特许金融分析师（CFA），2002年7月至2007年2月，就职于中国移动通信集团公司，任项目经理；2007年2月至2008年3月，就职于云南国际信托有限公司，担任高级分析师；2008年4月加入华商基金管理有限公司，历任华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金基金经理助理，华商产业升级混合型基金基金经理，投资管理部副总经理。现任华商价值精选混合型证券投资基金基金经理助理，华商盛世成长混合型证券投资基金基金经理，华商创新成长灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理助理，公司副总经理，投资管理部总经理。

赵晓敏：女，经济学硕士，中国籍，具有基金从业资格。2006年12月至2008年2月就职于中农保险，任投资经理；2008年3月至2009年4月就职于联合证券，任交易策略研究员；2009年4月至2010年4月就职于国泰君安证券投资有限公司，任宏观策略研究员；2010年4月至2011年3月就职于国泰基金管理有限公司，任宏观策略研究员；2011年3月至2014年8月就职于财通基金管理有限公司，历任宏观、机械研究员、基金经理；2014年9月加入华商基金管理有限公司，2014年9月1日至2015年7月5日担任华商盛世成长混合型证券投资基金基金经理助理，2015年7月6日至2016年8月19日担任华商盛世成长混合型证券投资基金基金经理，2016年6月20日起担任华商万众创新灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

5.投资决策委员会成员

本基金投资采取集体决策制度，投资决策委员会成员的姓名及职务如下：

梁永强：华商基金管理有限公司副总经理，投资决策委员会成员的姓名及职务如下：

梁永强：华商基金管理有限公司副总经理，投资决策委员会成员的姓名及职务如下：

郑宏：华商基金管理有限公司副总经理，华商产业升级混合型证券投资基金基金经理、华商主题精选混合型证券投资基金基金经理、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商新趋势灵活配置混合型证券投资基金基金经理，投资决策委员会主席；

刘宏：华商基金管理有限公司副总经理，投资管理部总经理，华商盛世成长混合型证券投资基金基金经理、华商价值精选混合型证券投资基金基金经理、华商创新成长灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理。

梁伟强：华商基金管理有限公司总经理助理兼投资总监，投资管理部副总经理，华商收益增强债券型证券投资基金基金经理、华商主题精选混合型证券投资基金基金经理、华商双驱优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商优势行业灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商丰足债券型证券投资基金基金经理。

蔡建强：华商基金管理有限公司副总经理，华商稳健双利债券型证券投资基金基金经理、华商主题精选混合型证券投资基金基金经理、华商价值精选混合型证券投资基金基金经理。

张杨：华商基金管理有限公司证券交易部副总经理。

上述人员之间无近亲属关系。

（三）基金管理人职责

1.依法募集资金，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、赎回和登记事宜；

2.办理基金备案手续；

3.自基金合同生效之日起，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产；

4.配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产；

5.建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金财产和管理人的财产相互独立，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；

6.除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人运作基金财产；

7.依法接受基金托管人的监督；

8.计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；

9.采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回或注销价格的方法符合基金合同等法律文件的规定；

10.按规定受理申购和赎回申请，及时、足额支付赎回款项；

11.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

12.编制季度、半年度和年度基金报告；

13.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定，履行信息披露及报告义务；

14.保守基金商业秘密，不得泄露基金投资计划、投资意向等（除《基金法》、基金合同及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；

15.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；

16.依据《基金法》、基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；

17.保存基金财产管理业务活动的记录、账簿、报表和其他相关资料；

18.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；

19.组织并参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；

20.面临发生基金合同当事人或基金财产损失或损害基金份额持有人合法权益，应当采取积极措施防止，如临时决定召开基金份额持有人大会或采取其他合法措施；

21.基金托管人违反基金合同造成基金财产损失时，应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿；

22.按规定向基金托管人提供基金份额持有人名册资料；

23.面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；

24.执行生效的基金份额持有人大会决议；

25.不从事任何有损基金及其他基金当事人利益的活动；

26.依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使股东权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利，不谋求对上市公司的控股和直接管理；

27.法律法规、中国证监会和基金合同规定的其他义务。

（四）基金管理人的承诺

1.基金管理人承诺不从事违反《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）的行为，并采诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反《证券法》行为的发生；

2.基金管理人承诺不从事以下违反《基金法》的行为，并建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生：

（1）将基金管理人固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；

（2）不公平地对待管理的不同基金财产；

（3）利用基金财产或者谋取便利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）侵占、挪用基金财产；

（6）泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；

（7）玩忽职守，不按照规定履行职责；

（8）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

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、规章及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下活动：

（1）越权或违规经营；

（2）违反基金合同或托管协议；

（3）故意损害基金持有人或其它基金相关机构的合法权益；

（4）在向中国证监会报送的资料中弄虚作假；

（5）拒绝、干扰、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）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）除按本公司制度进行基金运作投资外，直接或间接进行其它股票投资；

（9）协助、授受委托或以其它任何形式为其它组织或个人进行证券交易；

（10）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；

（11）贬损同行，以抬高自己；

（12）在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分；

（13）以不正当手段谋求业务发展；

（14）有悖社会公德，损害证券投资基金业人员形象；

（15）其它法律、行政法规禁止的行为。

4.基金管理人关于禁止行为的承诺

为维护基金份额持有人的合法权益，本基金禁止从事下列行为：

（1）承销证券；

（2）违反规定向他人贷款或者提供担保；

（3）从事承担无限责任的投资；

（4）向基金管理人、基金托管人出资；

（5）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；

（6）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动；

基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券，或者从事其他重大买卖交易的，应当符合基金的投资目标和投资策略，遵循基金份额持有人利益优先的原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人的同意，并按法律法规予以披露。重大关联交易应提交基金管理人董事会审议，并经过三分之二以上的独立董事同意后，基金管理人董事会应至少每半年对关联交易事项进行审查。

法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

（五）基金经理承诺

1.依照有关法律法规和基金合同的规定，本着敬业、诚信和谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益；

2.不协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易，不利用职务之便为自己、或任何第三者谋取利益；

3.不违反现行有效的法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定，不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。

（六）基金管理人的内部风险控制制度

1.内部控制制度

（1）健全性原则：内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

2.内部控制原则

（1）有效性原则：通过科学的控手段和方法，建立合理的内控程序，维护内控制度的有效执行。

（2）独立性原则：公司各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

（3）相互制约原则：公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

（4）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，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

3.内部控制制度

（1）内部控制体系

①控制环境

①控制环境构成公司内部控制的基础，环境控制包括管理思想、经营理念、控制文化、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

②管理层通过定期学习、讨论、检讨内控制度，组织内控设计并以身作则，积极执行，牢固树立诚实信用和内控优先的思想，自觉形成风险管理观念；通过营造公司内控文化氛围，增进员工风险防范意识，使其贯穿于公司各部分，岗位和业务环节。

③董事会负责公司内部控制基本制度的制定和内控工作的评估审查，对公司建立有效的内部控制系统承担最终责任；同时，通过充分发挥独立董事和监事会的监督职能，避免不正当关联交易、利益输送和内部人控制现象的发生，建立健全符合现代企业制度要求的法人治理结构。

④建立决策科学、运营规范、管理高效的运行机制，包括民主透明的决策程序和管理议事规则，高效严谨的业务执行系统，以及健全有效的内部监督和反馈系统。

⑤建立科学的聘用、培训、轮岗、考评、晋升、淘汰等人事管理制度，严格制定单位业绩和个人工作表现挂钩的薪酬制度，确保公司职员具备和保持正直、诚实、公正、廉洁的品质与应有的专业能力。

⑥风险评估

内部稽核人员定期评估公司风险状况，范围包括所有可能对经营目标产生负面影响的内部和外部因素，评估这些因素对公司总体经营目标产生影响的程度及可能性，并将评估报告报公司董事会及高级管理人员。

⑦控制体系

内部控制组织体系包括三个层次：

①第一层次风险控制

在董事会层面设立风险控制委员会，对公司规章制度，经营管理，基金运作，固有资金投资等方面的合法、合规性进行全面的分析检查，对各种风险调整生进行评议，提出相应的意见和建议。

②第二层次风险控制

第二层次风险控制是指公司经营层层面的风险控制，具体为在风险管理小组，投资决策委员会和监察稽核部层次对公司的风险进行的预防和控制。

风险管理小组对公司在经营管理和基金运作中的风险进行全面的研究、分析、评估，全面、及时、有效地防范公司经营过程中可能面临的各种风险。

③第三层次风险控制

第三层次风险控制是指公司各部门对自身业务工作中的风险进行的自我检查和控制。

公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门具体情况制定本部门的工作流程及风险控制措施，相关部门、相关岗位之间相互监督制衡。

4.制度体系

制度是内部控制的指引和规范，制度填密是内部控制体系的基础。

①内部控制制度包括内部控制大纲、业务控制制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度等。

②内部管理控制制度包括财务管理制度、人力资源及绩效考核制度、行政管理制度，员工行为规范、纪律程序。

③业务控制制度包括投资管理制度、基金销售管理制度、风险控制制度、资料档案管理制度、信息技术管理制度和突发事件管理制度。

5.信息与沟通

建立内部办公自动化信息系统与业务汇报体系，通过建立有效的信息交流渠道，保证公司员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息，保证信息及时达达适当的人员进行处理。

2.基金管理人关于内部控制的声明

（1）本公司确知建立、实施和维持内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任，董事会承担最终责任；

（2）上述关于内部控制的披露真实、准确；

（3）本公司未向投资者根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

二、基金托管人

一、基金托管人情况

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：王洪章

成立日期：2004年09月17日

组织形式：股份有限公司

注册资本：或币伍佰亿壹仟零玖拾柒万陈仟肆佰捌拾陆元整

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)67594　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。本行于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年末，本集团资产总额18.35万亿元，较上年增长9.59%；客户贷款和垫款总额10.49万亿元，增长10.67%；客户存款总额13.07万亿元，增长6.96%，净利润2.2896亿元，增长0.28%；营业收入4.05亿元，增长6.09%，其中，利息净收入增长4.65%，手续费及佣金净收入增长4.62%，平均资产回报率1.30%，加权平均净资产收益率17.27%，成本收入比26.98%，资本充足率15.39%，主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展，营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达1.45万个，综合营销团队15万个，综合柜员作比达到88%，当达成同等家分行物理渠道全面转型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和特型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达95.58%，较上年提升7.55个百分点；同时推广账号支付、手机支付、腕行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速跨长。信用卡累计发卡量8,074万张，消费交易额2.22万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产1,000万以上的私人银行客户数增长23.08%，客户金融资产总量增长22.94%。非金融企业债务融资工具累计承销5,316亿元，承销额市场领先。资产托管业务规模7.17万亿元，增长67.36%；托管证券投资基金数量和新增只数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015年，本集团先后获得国内外各类资信评122项，并被家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志2015年“世界银行品牌1000强”中，以一级资本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志2015年度全球企业2000强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合处、证券投资托管处、理财信托投资托管处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工220余人。自2007年起，托管部连续荣膺诸外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

2.主要人员情况

赵晓甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力锋，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建设经济部、信贷二部、审批部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

姜秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

3.基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内控控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产客户提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设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金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2016年一季度末，中国建设银行已托管94只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2003年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

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，中国建设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内有关管理规定，守法经营、规范运作，严格监督，确保业务的稳健运行，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，保护基金份额持有人的合法权益。

2.内部控制组织结构

中国建设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。资产托管业务部专门设置了监督稽核处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作权和权能力。

3.内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、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；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、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，实施百像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密，业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完善，独立。

客服电话：95396
公司网址：www.gzs.com.cn
（39）华鑫证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦28层A01、B01（b）单元
办公地址：上海市徐汇区宛平南路8号
法定代表人：俞洋
客服电话：021-64339000
联系人：王涓
客服电话：021－32109999，029－68918888，4001099918、
网址：www.cfsc.com.cn
（40）东吴证券股份有限公司
注册地址：苏州市工业园区星阳街5号东吴证券大厦
办公地址：苏州市工业园区星阳街5号东吴证券大厦
法定代表人：范力
客服电话：0512－65581136
传真：0512－65688021
联系人：方晓丹
客服电话：4008601555
网址：www.dwzq.com.cn
（41）东兴证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层
法定代表人：魏庆华
电话：010－66555316
传真：010－66555133
联系人：汤漫川
客服电话：400－8888－993
网址：www.dxzq.net.cn
（42）中原证券股份有限公司
注册地址：郑州市郑东新区商务外环路10号
办公地址：郑州市郑东新区商务外环路10号
法定代表人：菅明军
联系人：程月艳、范春艳
客服电话：95377
公司网址：www.ccnew.com
（43）国融证券股份有限公司
注册地址：呼和浩特市新城区锡林南路18号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号长安兴融中心西楼11层（100031）
法定代表人：孔佑杰
联系人：陈文彬
客服电话：010－83991716
网址：www.rzzq.com.cn
（44）开源证券股份有限公司
注册地址：西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
办公地址：西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
法定代表人：李刚
联系人：黄万
电话：029－81887063
传真：029－88447611
客服电话：4008－600－8966
网址：http://www.kysec.cn
（45）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区新街口外大街28号C座505
办公地址：北京市西城区新街口外大街28号C座505
法定代表人：林义相
电话：010－66045132
传真：（010）66045518
联系人：谭磊
客服电话：（010）66045678
天相投顾网址：http://www.txsec.com
天相基金网网址：www.jjmoney.cn
（46）深圳众禄金融控股股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼801
办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼801
法定代表人：薛膺
电话：0755－33227950
传真：0755－33227951
联系人：童彩平
客户服务电话：4006788887
网址：www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com
（47）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
住所：杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号1栋202室
办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F7
法定代表人：陈柏青
联系人：韩爱彬
客服电话：4000－766－123
网址：www.fund123.cn
（48）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市高阳路636弄2幢220室
办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人：张跃伟
电话：021－20691832
传真：021－20691861
联系人：黄辉
客服电话：400－820－2899
网址：www.erichfund.com
（49）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区欧阳路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
上海市虹口区欧阳路196号（兰生创业园）26号楼2楼
法定代表人：杨文斌
电话：021－20613999
传真：021－68596916
联系人：张茹
电话：400－700－9665
网址：www.ehowbuy.com
（50）诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室
办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路32号（杨树浦路340号）C栋7 2楼
法定代表人：汪静波
联系电话：021－38509639
传真：021－38509777
联系人：徐诚
客户服务电话：400－821－5399
网址：www.noah-fund.com
（51）中期资产管理有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢11层1103号
办公地址：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢11层
法定代表人：姜晖
客户服务电话：95162
网址：www.cifcofund.com
（52）北京展恒基金销售股份有限公司
注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址：北京市朝阳区安苑路15-1号邮电新闻大厦2层
法定代表人：闫振杰
联系人：马林
电话：400－818－8000
公司网址：www.myfund.com
（53）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺路18号同花顺大楼
法定代表人：凌顺平
电话：0571－88911818
传真：0571－86800423
联系人：吴强
客户服务电话：4008－773－772
网址：www.5ifund.com
（54）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
办公地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座1809
法定代表人：戎兵
电话：010－52855713
传真：010－85894285
联系人：魏晨
客服电话：400－6099－200
网址：www.yixinfund.com
（55）一路财富（北京）信息科技有限公司
注册地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702室
办公地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座2208
法定代表人：吴雪秀
电话：010－88312877
传真：010－88312899
联系人：段京璐
客服电话：400－0011－566
网址：www.yilucaifu.com
（56）北京创金启富投资管理有限公司
注册地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
办公地址：北京市西城区白纸坊东街2号经济日报社综合楼A座712室
法人代表：陈雷
联系人：魏素清
电话：010－56115281
传真：010－62838991
客服电话：400－6262－818
网址：www.5irich.com
（57）泰信财富投资管理有限公司
注册地址：北京市石景山区实兴大街30号院3号楼8层8906房间
办公地址：　北京市海淀区西四环北路69号一层
法定代表人：穆宏轩
电话：010－88460066
联系人：房珊珊
客户服务电话：400－881－5566
网址：tanghuanshan1268126.com
（58）中信期货有限公司
注册地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301－1305室、14层
办公地址：　深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301－1305室、14层
法定代表人：张皓
电话：0755－23835913
传真：0755－83217421
联系人：韩钰
客户服务电话：400－990－8826
网址：www.citicsf.com
（59）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2层
办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3号楼C座7楼
法定代表人：其实
联系人：黄妮娜
电话：021－54509998
传真：021－64385308
客服电话：400－1818188
网址：www.1234567.com.cn
（60）深圳前兰德证券投资咨询有限公司
注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
办公地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦16层
法定代表人：张宗
联系人：张燕
电话：010－82363099
传真：010－82363072
客服电话：400－166－1188
网址：https://8.jrj.com.cn
（61）北京乐基多资投资咨询有限公司
注册地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲2号裙楼2层222单元
办公地址：北京市朝阳区工人体育馆北路甲2号盈科中心B座裙楼二层7
法定代表人：董浩
联系人：陈祝洲
电话：18513699505
客服电话：400－068－1176
网址：www.lhoogdianfund.com
（62）众升财富（北京）基金销售有限公司
注册地址：北京市朝阳区望京东园四区13号楼A座5层3908室
办公地址：北京市朝阳区望京浦项中心A座5层04－08
法定代表人：李招弟
联系电话：010－59497361
传真：010－64788016
联系人：李艳
客服电话：400－059－8888
网址：www.zscffund.com
（63）上海凯石财富基金销售有限公司
注册地址：