

## 中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2017年第一期)

## 重要提示

中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）的募集申请经中国证券监督管理委员会2016年11月22日证监许可[2016]2727号文准予注册。本基金的基金合同于2017年1月25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券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）注册，但中国证监会对本基金募集申请的注册，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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，投资者根据所持份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。投资者在投资本基金前，请认真阅读本招募说明书，全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，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，获得基金投资收益，亦承担本基金投资中出现各类风险。本基金投资中的风险包括：市场风险、管理风险、技术风险、合规风险等，也包括本基金的特有风险等。

本基金为混合型基金，属于中高等收益风险特征的投资品种，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。

投资者有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

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。

本招募说明书所载内容截至2017年7月25日，基金投资组合报告和业绩表现截止至2017年6月30日（财务数据未经审计）。

## 一、基金管理人

## 1. 基金管理人概况

1. 名称：中银国际证券有限责任公司  
2. 住所：中国上海市浦东银城中路200号中银大厦39层（邮政编码：200120）

3. 设立日期：2002年2月28日

4. 法定代表人：宁敏

5. 批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监机构字【2002】19号

6. 开展公开募集证券投资基金管理业务批准文号：中国证监会证监许可【2015】1972号

7. 组织形式：有限责任公司

8. 存续期限：持续经营

9. 联系电话：021-20328000

10. 联系人：王志志

11. 基金网站：www.bocifunds.com

12. 注册资本及股权结构

1. 注册资本：25亿元

2. 股权结构

截止本招募说明书公告日，公司股权结构如下：中银国际控股有限公司，持股比例37.14%；中国石化集团资本有限责任公司，持股比例19.92%；上海金融发展投资资本（有限合伙），持股比例10.053%；云南省投资控股集团有限公司，持股比例9.090%；江西铜业股份有限公司，持股比例6.262%；凯瑞财富实业投资有限公司，持股比例4.99%；中国通用技术（集团）控股有限责任公司，持股比例4.55%；上海泽众投资合伙企业（有限合伙），持股比例4.10%；江苏洋河酒厂股份有限公司，持股比例3.16%；上海联新投资中心（有限合伙），持股比例2.11%；江西铜业集团财务有限公司，持股比例1.06%；达睿华政建设有限公司，持股比例1.06%；万兴投资发展有限公司，持股比例1.06%。

## 三、主要人员情况

## 1. 董事会成员

高迎欣先生：硕士，高级经济师。曾任中国银行信贷业务部副总经理、公司业务管理部总经理，中银国际证券有限公司总裁兼首席运营官，中银香港（控股）总公司及中银国际（香港）总公司执行董事及副总裁。现任中国银行执行董事、副行长，兼任中银香港（控股）有限公司非执行董事，中银国际控股有限公司副董事长，中银基金管理有限公司董事长。2016年9月起兼任中银国际证券有限责任公司董事长。

宁敏女士：董事，博士后。曾任中国银行总行法律与合规部处长，总行授信执行部副处长，总行托管及投资者服务部处长，中银基金总行副总经理兼执行总裁，副执行总裁，中国银行保险监督管理委员会山东省监管局副巡视员。现任中银国际证券有限责任公司执行董事。

王军先生：董事，博士。曾任中国银行总行公司业务部副处长、处长，总行电子银行部副总经理，山东省分行副行长、党委书记。现任中银国际控股有限公司副执行总裁。

魏晓光女士：硕士，经济师。曾任中国银行陕西省分行东郊支行干部、长安路支行金花路分处、咸宁西路分理处副经理，中国银行陕西省分行人事教育处主任科员副科长、科长，西安中路支行副行长，中国银行总行人力资源部高级经理，团队主管。现任中国银行总行人力资源部副

总经理。

王海权先生：董事，财政学硕士，高级会计师，注册会计师。曾先后在

中银银行总行财会部、中国银行江苏分行工作，曾任副处长、主管、助理总经理、执行长助理、副行长等职。现任中国银行财务管理部副总经理。

周运鸿先生：金融学硕士，高级会计师。曾任中国石油天然气总公司财务

局会计师，中国石油天然气股份有限公司天然气与管道分公司财务处副处长，资本运营部股权管理处副处长、处长，股权处处长，资本运营部专职董监事。现任中国石油天然气集团公司资本运营部副总经理。

李伟红先生：会计学学士，高级会计师。曾先后在北石油管理局、

中国石油天然气股份有限公司财务管理部工作。曾任中国石油天然气集团公司资本运营部处长，现任资本运营部副总经理。

吕厚军先生：董事，经济学博士，高级经济师。曾先后任无锡建邦期货经纪有限公司副总经理，江苏新思达投资管理有限公司常务副

总经理，建设银行苏州分行行长助理，建设银行江苏省分行国际业务部副

总经理，建设银行南京分行国际业务部总经理，海通证券有限公司投资

银行总部总经理助理，海通证券有限公司国际业务部总经理，海通证券（香港）控股有限公司筹备组组长，海富产业投资基金管理有限公司总

经理、董事，投资决策委员会主任。现任金浦产业投资基金管理有限公司

总裁兼任上海股权投资协会副理事长。

李向丹女士：工商管理硕士，高级会计师，注册会计师，注册资产评估

师。曾任云南省投资技术培训中心财务人员，云南会德会计师事务所法

人代表，云南省投资控股有限公司金融资产管理部副经理，金融部

副经理。现任云南省投资控股集团有限公司财务部总经理。

潘冰先生：董事，工商管理硕士，高级经济师。1997年以来一直从事

中银证券及中银国际证券证券业务运作方面工作，参与了公司H股、A

股首发、收购兼并及上市后股权、债券再融资业务运作方案的筹划和

实施工作。曾任江西铜业股份有限公司董事会秘书。现任江西铜业股份

有限公司总经理助理。

刘玉珍女士：独立董事，金融学博士，曾任台湾中正大学金融系教授，

系主任，台湾政治大学财务管理学教授，系主任，北京大学光华管理

学院金融系教授、系主任，金融硕士项目主任。现任北京大学光华管理

学院金融系教授、北大金融发展研究中心主任。

潘飞先生：独立董事，会计学专业博士，曾任上海新海农场基建工作，

1983年至今在上海财经大学会计学院工作，现任教授。

## 2. 监事会成员

徐朝堂先生：监事会主席，工商管理硕士，1996年8月参加工作，先在

中银证券有限责任公司、中国石油天然气集团公司上市筹备组、中国石

油天然气股份有限公司财务部等处工作。曾任中国石油天然气股份有

限公司资本运营部收购兼并处副处长，资本市场处处长，副总经济师。现

任中银国际证券有限责任公司监事会主席。

范寅先生：监事，经济学硕士，高级经济师，注册会计师。曾任上海国

际信托投资公司投资银行总部副财务总监、上海国国际集团有限公

司财务有限公司财务顾问部总经理，2006年3月调任上海国际集团发展

研究总部，历任部门总经理助理、副总经理。现任金浦产业投资基金管理

有限公司董事总经理。

谢安荣先生：法学学士，律师。曾任石家庄陆军学院图书馆政治宣传

员（专业技术13级），西藏军区总医院政教部干部科正连职干事，政治部

干部处副团职干事，昆明陆军学院图书馆员（专业技术10级），云南省开

发投资有限公司法律审计部项目经理、副主任，审计监察部副主任。主

任云南省投资控股集团有限公司法律事务部部长、资深业务经理。现任

云南省资产管理公司副总经理。

金晓先生：硕士，曾在中央电视台无锡太湖影视城、中视传媒股份有

限公司、招商证券股份有限公司上海地区总部、上海市虹口区审计局工

作。2003年进入中银国际证券有限责任公司任职。曾任中银国际证券有

限证券公司零售经纪部副经理，深圳证券营业部总经理，零售经纪总

部执行总经理。现任中银国际证券有限责任公司业务管理部副经理。

马骏先生，大学本科。曾在中国银行上海市分行、联合汽车电子有限公司

、阿尔斯通技术服务有限公司工作。2007年一直在中银国际证券有限

公司人力资源部工作，现任人力资源部副经理。

## 3. 公司高级管理人员

“中银女士”执行总裁。博士后。曾任中国银行总行法律与合规部处

长，中国银行总行授信执行部副部长，中国银行总行托管及投资者服

务部部长，中银基金总行运营管理部助理执行总裁，副执行总裁。现任

中国银监会山东监管局副巡视员。现任中银国际证券有限责任公司

执行总裁。

魏文龙先生：副执行总裁。硕士，高级经济师。曾任江西财经学院财

政金融系教师，中国银行江西信托咨询公司上市筹备组、副经理。现任

中国银行南昌市分行副行长，中国银行景德镇分行党委书记、行长，

港澳信托管理总监。现任中银国际证券有限责任公司副执行总裁。

沈辉先生：副执行总裁。硕士，经济师。曾任中国银行江苏南通分

行厦门支行行长，通州支行行长助理，启东支行副行长，海安支行行

长，淮安市分行副行长，省分行个人金融部副总经理，宿迁分行行长、党

委书记，江苏省分行个人金融部总经理，河北省分行行长助理、副行

长。现任中银国际证券有限责任公司副执行总裁。

翟增军先生：董事会秘书，硕士，高级会计师。曾任中国石化集团东

华东设计院财务处副处长，中国石油集团资本运营部副处长，中银国际

证券有限责任公司稽核部主管、稽核处长、监事长。现任中银国际证券有

限公司董事会秘书。

赵蔚蔚先生：风险总监兼合规总监。硕士。曾任中国人民银行总行信

用管理司副主任科员，中国银行西安分行综合计划处科长，中国银行西

安分行综合计划处科长、副处长，中国银行港澳管理处业务资金组经

理、办公室经理，中银国际控股业务运营部、北京代表处副总经、执行董

事，中银国际证券有限责任公司风险、风险管理部、人力资源部主管。

现任中银国际证券有限责任公司资金总监兼合规总监。

盖文国先生：稽核总监。硕士，高级会计师。曾任锦州石化化工公

司预算员，中国石化国际事业锦州分公司业务员，韩国玉龙商社业务员，锦

州六陆股份有限公司副主任，锦州石化股份有限公司董事会秘书兼证券

部主任，中国石油天然气集团公司副处长、负责人、专职监事。现任中

银国际证券有限责任公司稽核总监。

## 4. 基金经理

吴亮谷，硕士，证券从业经验9年。历任福建海峡银行债券交易员、平

安银行债券交易员、投资经理，天治基金管理有限责任公司天治天利货币

市场基金基金经理、天治稳定收益证券投资基金基金经理。2014年加盟

中银国际证券有限责任公司，历任中银国际证券中国红债债券宝投资主

办人、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券投资基金经理。现任中银国际证券

中国红货币宝投资主办人、中银证券安进债券型证券投资基金基金经

理、中银证券现金管家货币市场基金基金经理。中银证券瑞益定期开

放灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中银证券瑞享定期开放灵活配

置混合型证券投资基金基金经理。

罗众球，中国药科大学药学硕士，通过美国特许金融分析师二级考

试（CPA II）。2009年至2010年任职于复星医药药品研发部；2010年至

2012年任职于恒泰证券，担任医药行业研究员；2012年至2013年8月

任职于宏源证券资产管理分公司，担任医药行业研究员。2013年9月加盟

中银国际证券有限责任公司，现任中银国际稳定价值、中国红稳健增长、中国

红7号集合资产管理计划投资主办人、中银证券健康产业灵活配置混合

型证券投资基金基金经理、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合型证券

投资基金基金经理、中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券投资

基金基金经理。

王玉玺，硕士研究生。2006年7月至2008年7月任职于中国农业银行

资金运营部，担任交易员；2008年8月至2016年6月任职于中国农业银行

金融市场部，担任交易员、高级交易员；2016年6月加入中银国际证券有

限责任公司，现任基金管理部副经理。2016年加盟中银国际红债债券宝

投资主办人。2017年1月起担任中银证券1号混合配置证券投资基金、中

银证券安进债券型证券投资基金、中银证券瑞益定期开放灵活配置混合

型证券投资基金基金经理。中银证券瑞享定期开放灵活配置混合型证券

投资基金基金经理。中银证券安弘债券型证券投资基金。

## 5. 投资决策委员会成员

公司公募基金投资决策委员会由7名成员组成，设投资决策委员会

主任1名，其他委员6名。名单如下：

主任：曹阳先生（资产管理部总经理）

委员：王瑞海先生（基金管理部总经理）

王玉玺女士（基金管理部副经理）

罗众球先生（基金管理部基金经理）

白冰洋女士（基金管理部基金经理）

吴亮谷先生（基金管理部基金经理）

阳彬先生（产品与交部研究分析团队负责人）

6. 上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

## 一、基金托管人情况

（一）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

成立时间：2004年09月17日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿玖仟玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整

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)6759 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，总行设在北京。本行于2006年10月在香港联合交

易所挂牌上市（股票代码9399），于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股

票代码601939）。

资产负债稳步增长。2016年末，本集团资产总额20.96万亿元，较上

年增加2617.61亿元，增幅14.25%，其中客户贷款总额11.76万亿元，较上

年增加12.77亿元，增幅12.13%，不良总额19.37万亿元，较上年增加2.47

亿元，增幅14.61%，其中客户存款余额15.40万亿元，较上年增加1.73

亿元，增幅12.69%。

核心财务指标表现良好。积极消化五次降息、利率市场化等因素影

响，本集团实现净利润2,323.89亿元，较上年增长1.53%。手续费及佣金

净收入1,185.09亿元，在营业收入中的占比较上年提升0.83个百分点，平

均资产回报率1.18%，加权平均净资产收益率15.44%，净利息收益率

22.0%，成本收入比为27.49%，资本充足率14.94%，均居同业领先水平。

2016年，本集团先后获得国内知名机构授予的100余项重要奖项，

荣获《欧洲货币》“2016中国区最佳银行”、“环球金融”“2016中国区最佳

银行”、“2016亚太区最佳流动性管理银行”、“机构投资者”“人

民币国际化服务基石奖”、“亚洲银行家”“中国最佳大型零售银行”

及“国际银行业协会”年度社会责任最佳金融机构奖”。本集团在美国《银

行家》2016年“世界银行1000强排名”中，以一级资本总额连续位列全

球第2；在美国《财富》2016年世界500强排名第22位。

中国建设银行总行设证券托管业务部，下设综合处、基金业务处、证

券保险资产管理处、理财信托托管业务处、OFI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余个职能处室，在上

海设有投资托管部上海总部、共有员工220余人。自2007年起，托管

部连续两年聘外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经

成为常态化的内控工作手段。

## （二）主要人员情况

赵蔚蔚，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分

行、总行营业部、总行信贷二部、总行办公室工作，并在在中国建设银行

河北省分行营业部、总行人行银行业务部、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

业务和管理经验。

魏毅，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行北京市分

行国际部，营业部并担任副行长，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。

黄秀莲，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。

原庆，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行国际

业务部，长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国际金

融机构客户营销拓展等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

## （三）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部控

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

产托管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、基本养老保险个人账户（RQPII、RQDII、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2017年一季度末，中国建设银行已托管719只证券投资基金

。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球

金融》“中国最佳托管银行”、“中国最佳托管银行”、“最佳托管专

家”“OPTI”等奖项，并在2016年被《环球金融》评为“中国市场唯一

一家”最佳托管银行”。

## 三、相关服务机构

## 一、销售机构

1. 直销机构：

中银国际证券有限责任公司直销柜台

住所：中国上海市浦东银城中路200号中银大厦39层（邮政编码：