中银稳健增利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2018年第2号）

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
二〇一八年十二月

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2008年7月18日证监许可【2008】954号文核准，基金合同于2008年11月13日正式生效。

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。

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的招募说明书和《基金合同》。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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》、《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，应详细查阅基金合同。

基金管理人保证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券监督管理委员会（以下简称“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做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为2018年11月12日，有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日（财务数据未经审计）。本基金托管人中国工商银行已复核了本次更新的招募说明书。

一、合同生效日
2008年11月13日
二、基金管理人
（一）基金管理人概况
1、公司名称：中银基金管理有限公司
2、注册地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼
3、设立日期：2004年8月12日
4、法定代表人：章砚
5、执行总裁：李道跃
6、办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼
7、电话：（021）38834999
8、传真：（021）68872488
9、联系人：高爽秋
10、注册资本：1亿元人民币
11、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8350万元	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
章砚（ZHANG 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，总行金融市场总部、投资银行与资产管理部总经理。

李道跃（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月任职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、副总经理。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Fordham大学工商管理硕士。现任中国银行青海省分行副行长、历任国际部经理、高级经理、主管、人力资源部副总经理，中银国际证券有限公司董事、现任公司人力资源部总经理、董事会办公室负责人、董事会秘书等职。

宋福宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学硕士，经济师。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总部助理总经理，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，首席产品经理等职。

曾仲城（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德证太区首席风险管理总监、董事总经理，负责领导亚太区的风险管理工作，同时担任贝莱德证太区执行委员会成员。曾先生于2015年6月加入贝莱德。此前，他曾和花旗银行共和证券亚洲有限风险管理总监，以及瑞银证太区执行委员会成员。曾先生于1995年开始在摩根士丹利证券亚洲有限公司担任风险管理职位，在市场、信贷及营运风险，包括机构投资及交易（股票及固定收益），资本市场、投资银行、投资管理及财富管理业务。曾先生过去亦曾于美林的市场风险管理团队效力几年，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大学及北京大学的风险管理客座讲师。他拥有美国纽约纽康证券学术奖励学位，以及宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。

荆新（JING Xin）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监事。曾任中国人民大学会计系副主任（现任）、中国人民大学审计处处长、中国人民大学商学院党委书记、中国人民大学商学院副院长、会计学教授、博士生导师、博士后合作导师等职。

赵欣舸（ZHAO Xinge）先生，独立董事，国籍：中国。美国西北大学经济学博士。曾在美国威廉与玛丽学院商学院任教授，并曾为美国投资公司协会（美国共同基金业行业协会）等公司和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教务长和金融MBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

雷晓媛（Edward Radcliffe）先生，独立董事，国籍：英国。法国INSEAD工商管理硕士。曾任百狮技术有限公司总经理，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部门经理，只特伯恩顿同公司董事、北京代表处首席代表、总经理，中英商会财务司库、英中贸易协会理事会成员。现任银峰合伙人有限公司合伙人。

杜惠芬（DU Huifen）女士，独立董事，国籍：中国，山西财经大学经济学学士，美国俄亥俄马从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，兼任新时代信托股份有限公司独立董事。曾任山西财经大学计统系讲师、山西财经大学金融学院副教授，中央财经大学独立学院（筹）教授、副院长、中央财经大学金融学院副院长等职。

2、监事
卢井泉（LU Jingquan）先生，监事，国籍：中国。南京政治学院法学硕士。历任空军指挥学院教员、中国银行总行机关党委组织部副部长、武汉中北支行副行长、企业年金理事会高级经理、投资银行与资产管理部高级交易员。

赵倍青（ZHAO Beiqing）女士，职工监事，国籍：中国，研究生学历。历任辽宁省证券公司上海总部交易员、天的基金管理有限公司交易员，中银基金管理有限公司交易员、交易主管。现任中银基金管理有限公司交易部总经理。

3、管理层成员
李道跃（LI Daobin）先生，董事、执行总裁。简历见董事会成员介绍。

欧阳向军（Jason X. OUYANG）先生，督察长。国籍：加拿大。中国证券协会–沃顿商学院高级管理培训班（Wharton–SAC Executive Program）毕业证书，加拿大西部大学殿伟商学院（Ivey School of Business，Western University）工商管理硕士（MBA）和经济学硕士，曾在加拿大大学讲集团公司、加拿大证券监督委员会、中国银行总行、中国银行香港分行工作多年，也曾任泰康证券有限责任公司（现英大证券）研究发展中心总经理、融通基金管理公司市场拓展总监、监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张家文（ZHANG Jiawen）先生，副执行总裁。国籍：中国。西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行大仓支行副行长、苏州分行风险管理处处长、苏州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委委员。

陈军（CHEN Jun）先生，副执行总裁。国籍：中国。上海交通大学工商管理硕士、美国伊利诺伊大学金融学硕士。2004年加入中银基金管理有限公司，历任基金经理、权益投资部总经理、助理执行总裁。

王圣明（WANG Shengming）先生，副执行总裁。国籍：中国。北京师范大学教育管理学院硕士。现任中银基金管理有限公司副执行总裁。历任中国银行托管业务部副总经理。

4、基金经理
现任基金经理：
奚鹏洲（XI Pengzhou）先生，中银基金管理有限公司固定收益投资部总经理，基金经理(MD)，理学硕士。曾任中国银行总行全球金融市场部债券高级交易员。2009年加入中银基金管理有限公司，2010年5月至2011年9月任中银货币基金经理，2010年6月至今任中银增利基金基金经理，2010年11月至今任中银增利基金基金经理，2011年3月至今任中银信用增利基金基金经理，2013年9月至今任中银互利基金基金经理，2013年11月至今任中银稳健增利债券基金基金经理。具有18年证券从业年限，具备基金从业资格。

方兆（FANG Kang）先生，中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），金融学硕士。曾任交通银行总行金融市场部投信管理员，南京银行总行金融市场部上海分部销售交易部副主管。2013年加入中银基金管理有限公司，曾任固定收益基金经理助理。2014年8月至今任中银增利基金基金经理，2014年8月至今任中银货币基金基金经理，2015年9月至今任中银国有企业信基金基金经理，2015年9月至今任中银稳利投资基金基金经理，2016年12月至今任中银稳利投资基金基金经理，2017年3月至今任中银增利90天债券基金基金经理，2018年3月至今任中银泰享基金基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金从业资格。

曾任基金经理：
李建（LI Jian）先生，2008年11月至2014年3月担任本基金基金经理。

（三）投资决策委员会成员的姓名及职务
主席：李道跃（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）、方翔（专户理财部副总经理）、李丽洋（财富管理部副总经理）
列席成员：欧阳向军（督察长）
（四）上述人员之间均不存在近亲属关系。
三、基金托管人
（一）基金托管人基本情况
名称：中国工商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间：1984年1月1日
法定代表人：易会满
注册资本：人民币35,640,625.71万元
联系电话：010-66105799
联系人：郭阿
（二）主要人员情况
截至2018年6月，中国工商银行资产托管部共有员工212人，平均年龄33岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

（三）基金托管业务经营情况
作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展债权评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2018年6月，中国工商银行托管证券投资基金874只，自2003年以来，本行连续十五年获得香港《亚洲银行》、美国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的61项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优质的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

四、相关服务机构
（一）基金份额发售机构
1、直销机构
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号中银大厦45楼
办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼
法定代表人：章砚
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号中银大厦45楼
客户服务电话：021-3883 4788，400-888-5566
电子信箱：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
本公司电子直销平台包括：
中银基金官方网站（www.bocim.com）
官方微信服务号（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：021-3883 4788，400-888-5566
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：张燕
2、其它场外销售机构
（1）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：易会满
客户服务电话：95566
联系人：陈洪源
网址：www.boc.cn
（2）中国工商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：易会满
客户服务电话：95588
联系人：王俊
网址：www.icbc.com.cn
（3）中国建设银行股份有限公司
注册地址：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：田国立
客户服务电话：95533
联系人：张静
网址：www.ccb.com
（4）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：上海市银城中路188号
法定代表人：彭纯
客户服务电话：95559
联系人：曹榕
网址：www.bankcomm.com
（5）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2号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人：洪崎
客户服务电话：95566
联系人：姚健英
公司网站：www.cmbc.com.cn
（6）中国银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区朝阳门北大街9号
办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号
法定代表人：李庆萍
客户服务电话：95558
联系人：赵树林
网址：http://bank.ecitic.com
（7）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：邓炯鹏
网址：www.cmbchina.com
（8）华夏银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街22号
办公地址：北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人：李民吉
客户服务电话：95577
联系人：刘军祥
网址：www.hxb.com.cn
（9）南京商业银行（中国）有限公司
注册地址：上海市浦东新区世纪大道800号三层、六层至九层
办公地址：上海市浦东新区世纪大道800号三层、六层至九层
法定代表人：陈孝周
客户服务电话：800-830-2066；400-830-2066
联系人：王晓明
网址：www.ncbchina.cn
（10）兴业银行股份有限公司
注册地址：福州市湖东路154号中山大厦邮政编码：350003
法定代表人：高建平
联系人：李坤
客户服务电话：95561
公司网址：www.cib.com.cn
（11）中银国际证券有限责任公司
注册地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F
法定代表人：宁敏
联系人：李彤
客户服务电话：61196566
公司网址：www.bocichina.com
（12）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区商城路618号
办公地址：上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人：杨德红
联系人：李阳霞
客户服务电话：95521
公司网址：www.gtja.com
（13）中国银河证券股份有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街35号2-6层
法定代表人：陈共炎
联系人：徐小琴、肖克
客户服务电话：4008-888-888
公司网址：www.chinastock.com.cn
（14）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：闻世勇
联系人：姚巍
客户服务电话：95525
公司网址：www.ebscn.com
（15）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市淮海中路98号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：周杰
联系人：刘佳
客户服务电话：95553或拨打各城市营业网点咨询电话
公司网址：www.htsec.com
（16）申万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
法定代表人：李梅
联系人：黄莹
客户服务电话：95523
公司网址：www.swhysc.com
（17）招商证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层
法定代表人：霍达
联系人：黄婵君、罗苑峰
客户服务电话：95565
公司网址：www.newone.com.cn
（18）中信证券股份有限公司
注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人：张佑君
联系人：洪涛、陈艳红
客户服务电话：95558
公司网址：www.cs.ecitic.com
（19）中信证券（山东）有限责任公司
注册地址：山东省青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001
办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层
法定代表人：姜晓林
联系人：杨秋月
客户服务电话：（0532）96577
公司网址：http://www.zxwt.com.cn
（20）华安证券股份有限公司
注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人：章宏韬
联系人：甘霖
客户电话：95318
公司网址：http://www.hazq.com
（21）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京安立路66号4号楼
法定代表人：王常青
联系人：刘宾
客户服务电话：4008-888-108
公司网址：http://www.csc108.com/
（22）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼，28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼，28层A02单元
法定代表人：王连志
客服电话：95517
联系人：郑改义、杨天枝
公司网址：www.essence.com.cn
（23）平安证券股份有限公司
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：何之江
联系人：周一涵、吴琼
客服电话：95511-8
公司网址：http://stock.pingan.com
（24）大和投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址：北京市西城区金融街19号新盛大厦B座4层
法定代表人：林义相
联系人：蒋莉莉
客服电话：010-66045678
公司网站：http://www.txsec.com 或www.jjm.com.cn
（25）国元证券股份有限公司
注册地址：安徽省合肥市梅山路179号
办公地址：安徽省合肥市梅山路179号 国元大厦
法定代表人：蔡咏
联系人：李红
客服电话：95578
公司网址：www.gyzq.com.cn
（26）华宝证券有限责任公司
注册地址：上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
办公地址：上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
法定代表人：陈林
联系人：刘闯川、胡星煜
客服电话：400-820-9898
公司网站：www.cnhbstock.com
（27）国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人：何如
联系人：张丽、李颖
客服电话：95536
公司网站：http://www.guosen.com.cn
（28）中国国际金融股份有限公司
注册地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
法定代表人：丁学东
联系人：罗春蓉、肖婷
联系电话：010-65051166或直接联系各营业部
公司网站：http:// www.cicc.com.cn
（29）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人：张志刚
联系人：唐静
客服电话：400-800-8899
公司网站：http://www.cindasc.com
（30）华福证券有限责任公司
注册地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址：福州市五四路157号新天地大厦7至10层
法定代表人：黄金琳
联系人：林晓东、王红
客服电话：96326（福建省外加拨0591）
公司网站：www.hfzq.com.cn
（31）东莞证券股份有限公司
办公地址：南京市江东中路228号
法定代表人：周易
联系人：盛武
客服电话：95597
公司网站：www.htsc.com.cn
（32）渤海证券股份有限公司
注册地址：天津市南开区宾水西道8号
法定代表人：王春峰
联系人：张彤
客服电话：4006515988
公司网站：http://www.bhzq.com
（33）天风证券股份有限公司
注册地址：湖北武汉东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
办公地址：湖北武汉江汉区唐家墩路32号国资大厦B座
法定代表人：余磊
联系人：翟翔
客服电话：028-86712334
公司网站：www.tfzq.com
（34）国都证券有限责任公司
注册地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人：王少华
联系人：李昕
客服电话：4008188118
公司网站：www.guodu.com
（35）长江证券股份有限公司
注册地址：湖北省武汉市江汉区新华路特8号长江证券大厦
法定代表人：尤习贵
联系人：陈娟
客服电话：4008-888-999
公司网址：www.95579.com
（36）上海陆金所基金销售有限公司
注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人：王之光
客户服务电话：4008219031
联系人：宁博宇
网址：www.lufunds.com
（37）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：上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦
法定代表人：其实
客户服务电话：95021/4001818188
联系人：唐湘怡
网址：http://fundzentsmoney.com/
（38）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
注册地址：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6F
法定代表人：陈柏青
客户服务电话：4000-766-123
联系人：韩爱彬
网址：www.fund123.cn
（39）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号鸿仁商务大厦903-906室
法定代表人：杨文斌
客户服务电话：4007009665
联系人：王玲玲
网址：www.ehowbuy.com
（40）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
客户服务电话：020-89629066
联系人：邱湘湘
网址：www.yingmi.cn
（41）上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路5475号1033室
办公地址：上海市虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场
法定代表人：李兴春
客户服务电话：400-921-7755
联系人：陈孜明
网址：www.leadfund.com.cn
基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构销售本基金，并及时公告。

3、场内销售机构
场内销售机构是指具有中国证监会认定的基金销售业务资格，符合深圳证券交易所（以下简称“深交所”）有关规定并经本基金管理人认可的，可通过深交所开放式基金销售系统办理开放式基金的认购、申购、赎回和转托管等业务的深交所会员单位（具体名单请参见发售公告）。

场内销售机构的相关信息可通过深圳证券交易所网站（www.szse.cn）登载。

基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其它符合要求的机构销售本基金，并及时公告。

（二）注册登记机构
名称：中国证券登记结算有限责任公司
注册地址：北京市西城区太平桥大街17号
办公地址：北京市西城区太平桥大街17号
法定代表人：周明
电话：（010）59378835
传真：（010）59378907
联系人：任瑞新
（三）出具法律意见书的律师事务所和经办律师
名称：上海源泰律师事务所
住所：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人：廖海
电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
联系人：廖海
经办律师：黎明、安冬
（四）审计基金财产的会计师事务所
名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层
执行事务合伙人：毛鞍宁
电话：010-58153000
传真：010-85188298
联系人：徐艳
经办注册会计师：徐艳、许培菁
五、基金名称
中银稳健增利债券型证券投资基金
六、基金类型
契约型开放式
七、基金的投资目标
在强调本金稳健增值的前提下，追求超过业绩比较基准的当期收益和应回报。
八、基金的投资方向
本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括国内依法公开发行、上市的国债、央行票据、金融债、信用等级为投资级的企业（公司）债、可转换债券、资产支持证券和债券回购等，以及股票等权益类品种和法律法规或监管机构允许基金投资的其它金融工具。法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金对债券等固定收益类品种的投资比例不低于基金资产的80%，现金和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，股票等权益类品种的投资比例为基金资产的0–20%。本基金对于权益类资产投资主要进行首次发行以及增发新股投资，所持有的因在一级市场申购所形成的股票以及因可转换债券所形成的股票将在上市流通后5个交易日内择时卖出。本基金不直接从二级市场买入股票、权证等权益类产品，因分离交易可转债投资所形成的权证，基金资产净值的比例不超过3%，且将在上市流通后5个交易日内择时卖出。

九、基金的投资策略
（一）投资策略
本基金将采取以上而下的宏观基本面分析与自下而上的微观层面分析相结合的投资管理决定策略，将科学、严谨、规范的投资原则贯穿于研究分析、资产配置等投资决策全过程。在认真研判宏观经济运行状况和金融市场运行趋势的基础上，根据一级资产配置策略动态调整大类金融资产比例；在充分论证债券市场宏观环境和子部分的市场走势基础上，优化债券组合久期、收益率曲线、期限结构配置策略及类属配置策略，并在组合管理过程中，根据市场变化对策略进行调整，在投资实施过程中，本基金将运用定量分析方法，严格量化假想组合久期、凸度、收益率曲线等核心指标，在现行市场状况中构建最优的债券组合。

?信用风险评估体系
本基金有一套完善的信用风险评估体系，具体指标已在上述信用类固定收益品种的选择部分列示。通过自上而下考察宏观经济环境、国家产业发展政策、行业发展状况和趋势、监管环境、公司背景、竞争地位、治理结构、盈利能力、现金流水平等诸多因素，对债券的发行主体偿还能力进行评估。

?VaR风险控制技术
VaR风险控制技术是本基金管理人长期使用的一套较为成熟的风险评估体系。在底层数据库的支撑下，本基金管理人根据每天对组合的在险头寸进行监控并定期出具评估报告，以增强对风险暴露的控制能力。

?债券绩效评估体系
该评估体系通过投资绝对收益率、投资相对基准收益率和单位风险收益率三个维度三位一体地评估组合绩效，其中单位风险收益率通过夏普指数、特雷诺指数及鲁森指数来衡量。

2）新股申购
在进行新股申购时，基金管理人将依靠公司股票投资和研究团队的智慧，借助数量研究平台，评估股票的内在价值，并充分借鉴合作券商等外部资源的研究成果，对于拟发行上市的新股等权益类资产价值进行深入发掘，评估申购收益率，并通过对申购资金的科学管理，制定相应的申购策略以获取较好投资收益。本基金对获配新股将在上市流通后六个交易日内择机卖出。

基金依靠定性与定量相结合的方法，凭借投资决策委员会集体决策，严格遵守投资纪律，防范投资风险，最大程度的实现本基金既定的投资目标。

十、业绩比较基准
本基金业绩比较基准为中国债券总指数
本基金选择中国债券总指数的原因如下：
1、从覆盖面上看，这是目前涵盖范围最广的公开指数；
2、从发布主体看，这是由中央国债登记结算公司正式对外发布的指数，相对比较中立和专业；
如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准的股票指数时，本基金可以在不损害现有基金持有人利益的前提下，根据有关规定，在履行适当程序后对约定条款进行修改，并在基金管理人网站上公告。

十一、风险收益特征
本基金属于债券型基金，其风险收益低于股票型基金和混合型基金，高于货币市场基金。

十二、基金管理人代表基金行使股东权利的处理原则及方法
1、不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；
2、有利于基金资产的安全与增值；
3、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使股东权利，保护基金份额持有人的利益；
4、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使债权人权利，保护基金份额持有人的利益。

十三、投资组合报告
基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年12月10日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

等金的过往业绩并不代表其未来表现。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。

本投资组合报告所载数据截至2018年9月30日，本报告所列财务数据未经审计。

（一）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	–	–
	其中：股票	–	–
2	固定收益投资	1,195,437,748.19	94.61
	其中：债券	1,195,437,748.19	94.61
	资产支持证券	–	–
3	贵金属投资	–	–
4	金融衍生品投资	–	–
5	买入返售金融资产	–	–
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
6	银行存款和结算备付金合计	38,631,487.87	3.06
7	其他各项资产	29,412,774.14	2.33
8	合计	1,263,482,010.20	100.00

（二）报告期末按行业分类的股票投资组合
2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合
本基金本报告期末未持有股票。
2.2报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合
本基金本报告期末未持有通股通投资股票。

（三）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股票投资明细
本基金本报告期末未持有股票。

（四）报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	230,659,000.00	25.50
	其中：政策性金融债	200,476,000.00	22.17
4	企业债券	813,960,784.31	90.00
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	–	–
7	可转债（可交换债）	130,759,963.88	14.46
8	同业存单	–	–
9	其他	20,058,000.00	2.22
10	合计	1,195,437,748.19	132.18

（五）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	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	170415	17农发15	700,000	70,154,000.00	7.76
2	122383	15恒大01	600,000	60,378,000.00	6.68
3	112292	16翼中01	499,069	50,499,780.21	5.58
4	112729	18申宏02	500,000	50,290,000.00	5.56
5	136329	16国美03	429,880	42,080,953.20	4.65

（六）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
本基金本报告期末未持有资产支持证券。

（七）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。

（八）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。

（九）报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
1.本基金投资国债期货的投资政策
本基金投资范围未包括国债期货，无相关投资政策。
2.报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细
本基金报告期内未参与国债期货投资。
3.本基金投资国债期货的投资评估
本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

（十）投资组合报告附注
1、本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
2、本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。
3、其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	21,740.00
2	应收证券清算款	5,935,355.97
3	应收股利	–
4	应收利息	23,170,744.26
5	应收申购款	284,933.91
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	29,412,774.14

4、报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	127005	长证转债	16,783,987.36	1.86
2	113011	光大转债	15,664,521.60	1.73
3	110041	蒙电转债	10,178,730.10	1.13
4	113014	林洋转债	9,617,217.80	1.06
5	113018	N常熟转	9,033,600.00	1.00
6	132009	17中油EB	6,210,000.00	0.69
7	128015	久其转债	5,839,557.60	0.65
8	132007	16凤凰EB	3,709,125.00	0.41
9	113015	隆基转债	3,700,440.00	0.41
10	128024	宁行转债	3,407,327.14	0.38
11	128010	顺昌转债	2,815,800.00	0.31
12	128035	大族转债	2,138,425.20	0.24
13	123003	蓝思转债	1,869,200.00	0.21
14	128030	天康转债	1,868,323.62	0.21
15	110040	生益转债	1,405,488.00	0.16
16	123006	东财转债	1,152,900.00	0.13
17	127004	模塑转债	677,109.76	0.07
18	113012	骆驼转债	448,931.60	0.05

5、报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明
本基金本报告期末前十名股票不存在流通受限情况。
6、投资组合报告附注的其他文字描述部分
由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十四、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代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1、本基金自生效日为2008年11月13日，基金合同生效以来基金业绩与同期业绩比较基准的比较如下表所示：

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差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
2008年11月13日到2008年12月31日	1.10%	0.06%	0.97%	0.28%	0.13%	-0.22%
2009年1月1日到2009年12月31日	4.25%	0.13%	-4.44%	0.14%	8.69%	-0.01%
2010年1月1日到2010年12月31日	9.04%	0.16%	-0.87%	0.10%	9.91%	0.06%
2011年1月1日到2011年12月31日	3.52%	0.16%	2.52%	0.11%	1.00%	0.05%
2012年1月1日到2012年12月31日	7.37%	0.09%	-0.67%	0.07%	8.04%	0.02%
2013年1月1日到2013年12月31日	-3.20%	0.18%	-5.28%	0.11%	2.08%	0.07%
2014年1月1日到2014年12月31日	15.06%	0.20%	7.48%	0.15%	7.58%	0.05%
2015年1月1日到2015年12月31日	12.30%	0.20%	4.51%	0.12%	7.79%	0.08%
2016年1月1日到2016年12月31日	2.31%	0.11%	-1.80%	0.13%	4.11%	-0.02%
2017年1月1至2017年12月31日