

中融中证银行指数分级证券投资基金更新招募说明书摘要

(2019 年第 2 号)

重要提示

中融中证银行指数分级证券投资基金（以下简称“本基金”）根据 2015 年 5 月 5 日中国证券监督管理委员会《关于准予中融中证银行指数分级证券投资基金注册的批复》（证监许可〔2015〕

817

号）的注册进行募集。本基金基金合同于 2015 年 6 月 5 日生效，自该日起本基金管理人正式开始管理

本基金。

本招募说明书是对原《中融中证银行指数分级证券投资基金招募说明书》的定期更新，原招募

说明书与本招募说明书不一致的，以本招募说明书为准。基金管理人保证本招募说明书的内容真

实、准确、完整。本基金由基金管理人依照《基金法》、基金合同和其他有关法律法规规定募集，并经

中国证监会核准。中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景和

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。

本基金投资于证券市场，基金份额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。投资人在投资本基金前，需充分了解本基

金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、经济、社会等环境因素对证券价

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，由于基金投资人连续大量赎回基

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基金管理风险，本基金的指数投资

风险、杠杆机制风险、折/溢价交易风险、份额转换风险及基金份额折算等业务办理过程中的特定风

险等。投资有风险，投资人在进行投资决策前，请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同等信

息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。

基金管理人建议投资人根据自身的风险收益偏好，选择适合自己的基金产品，并且中长期持

有。

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

业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

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，由投资者自行负责。

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，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》、《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。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2019年6月4日，有关财

务数据和净值表现数据截止日为2019年3月31日（未经审计）。

第一部分基金管理人

一、基金管理人概况

名称中融基金管理有限公司

注册地址深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路

3088

号中洲大厦

3202

、

3203B

办公地址北京市朝阳区东风南路

3

号院中融信托北京园区

C

座

4

层、

5

层

法定代表人王瑶

总裁王瑶

成立日期

2013

年

5

月

31

日

注册资本

11.5

亿元

股权结构

中融国际信托有限公司占注册资本的

51%

，上海融晟投资有限公司占注册资本的

49%

存续期间持续经营

电话（

010

）

56517000

传真（

010

）

56517001

联系人肖佳琦

二、主要人员情况

1. 基金管理人董事、监事、总裁、高级管理人员基本情况

（1）基金管理人董事

王瑶女士，董事长，法学硕士。1998年7月至2013年1月在中国证监会工作期间，先后在培训中

心、机构监管部、人事教育部等部门工作。2013年5月加入中融基金管理有限公司，先后担任公司督

察长、总经理，自2015年2月起至今任公司董事长。

刘洋先生，董事，毕业于英国曼彻斯特大学，工商管理博士。曾任职于中国工商银行黑龙江省分

行国际业务部、中植高科技投资有限公司、上海中植金智科技投资有限公司、中植企业集团有限公司。

现任中融国际信托有限公司董事长。

李骥先生，独立董事，1989年毕业于北京大学法律系，获学士学位。曾任职西安飞机工业公司法

律顾问、中国管理科学研究院投资与市场研究所办公室主任、银川经济技术开发区投资控股有限公司

司总裁。现任中农科创投资股份有限公司董事长、中农科创资产管理有限公司董事长。

姜国华先生，独立董事，2002年毕业于美国加利福尼亚大学，获博士学位，并拥有香港科技大学

硕士学位以及北京大学学士学位。任职于北京大学光华管理学院，同时担任北京大学研究生院副院

长。

董志勇先生，独立董事，2004年毕业于新加坡南洋理工大学，获经济学博士学位，并拥有英国剑

桥大学经济学硕士学位以及中国人民大学学士学位。现任北京大学经济学院院长兼党书

记，经济学院教授。

（2）基金管理人监事

卓越女士，监事，毕业于对外经济贸易大学金融学专业，取得经济学硕士学位。曾任职于普华永

道中天会计师事务所，2017年5月加入中融基金管理有限公司，现任职于法律合规部。

（3）基金管理人高级管理人员

王瑶女士，代任总裁，简历同上。

曹健先生，督察长，工商管理硕士，注册税务师。曾任黑龙江省国际信托投资公司证券部财务负

责人、天元证券公司财务负责人、江海证券有限公司财务负责人。2013年5月加入中融基金管理有限

公司，曾任公司首席财务官、副总裁，自2019年4月起至今任公司督察长。

易海波先生，副总裁，企业管理硕士。曾任招商证券股份有限公司研究发展中心金融工程研究

员、理财投资部量化投资经理、量化投资部总经理。2016年11月加入中融基金管理有限公司，自2017

年11月起至今任公司副总裁。

王启道先生，副总裁，管理学学士。曾任中国民族证券有限责任公司人力资源部培训师、中国人

民人寿保险股份有限公司投资部、投资三处经理助理。2016年4月加入中融基金管理有限公司，自

2018年3月起至今任公司副总裁。

黄震先生，副总裁，金融学硕士。曾任辽宁东方证券公司投资总部投资经理、中天证券有限责

任公司投资总部高级投资经理、办公室主任、资产管理总部总经理。2015年5月加入中融基金管理有限

公司，自2019年1月起至今任公司副总裁。

2. 本基金基金经理

赵菲先生，中国国籍，毕业于北京师范大学概率论与数理统计专业，硕士研究生学历，已取得基

金从业资格，证券从业年限10年。2008年8月至2011年5月曾任国泰君安证券股份有限公司证券及衍

生品投资总部投资经理、2011年5月至2012年11月曾任嘉实基金管理有限公司结构产品投资部专户

投资经理。2012年11月加入中融基金管理有限公司，任量化投资部执行总经理。现任本基金（2015年

6月起至今）、中融中证一带一路主题指数分级证券投资基金（2015年5月起至今）、中融国证钢铁行

业指数分级证券投资基金（2015年6月起至今）、中融中证煤炭指数分级证券投资基金（2015年6月

起至今）、中融中证白酒指数分级证券投资基金（2015年9月起至2016年5月）、中融量化多因子混合

型发起式证券投资基金（2016年12月至2019年3月）、中融量化小盘股票型发起式证券投

资基金

(2017年5月至2019年3月)、中融央视财经500交易型开放式指数证券投资基金(2019年3月起至今)、中融央视财经500交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2019年3月起至今)的基金经理。

3. 投资决策委员会成员

投资决策委员会的成员包括：主席副总裁黄震先生；常设委员研究部寇文红先生、风险管理部

周妹云女士和交易部张开阳女士；一般委员副总裁易海波先生、权益投资部田刚先生、固收投资部

罗杰先生、指数投资部赵菲先生、策略投资部哈图先生。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

第二部分基金托管人

一、基本情况

名称：海通证券股份有限公司

注册地址：上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦

成立时间：1988年8月15日

法定代表人：周杰

注册资本：95.8472亿元人民币

电话：021-23219000

联系人：凌如水

海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）成立于1988年，是国内最早成立的大型证券

公司之一。海通证券A股于2007年在上海证券交易所挂牌上市并完成定向增发，H股于2012年4月在

香港联合交易所挂牌上市，公司注册资本金增至95.84亿元。

海通证券设基金托管部，现有员工具有多年金融从业经历，丰富的证券相关业务经验。全员具

备基金从业资格，员工的学历均在本科以上，硕士以上学历占25%，专业分布合理，是一支诚实勤勉，

开拓创新的资产托管从业人员团队。

二、基金托管部门及主要人员情况

周杰先生，海通证券董事长、党委书记，上海交通大学管理学院管理工程专业工学硕士。1992年

2月至1996年6月在上海万国证券有限公司投资银行部工作；1996年6月至2001年12月先后担任上海

上实资产管理有限公司投资部经理、副总经理、董事长兼总经理；2001年12月至2003年4月担任上海

实业医药科技（集团）有限公司董事兼总经理；2002年1月至2016年7月，先后担任上海实业控股有

限公司（于香港联交所上市，股份代号：0363）执行董事兼行政总裁、执行董事兼常务副

董事长兼行政总裁；2004年8月至2016年7月，先后担任上海上实（集团）有限公司策划

总监、执行董

事兼副总裁、执行董事兼常务副总裁、总裁兼党委副书记；2010年3月至2012年5月担任上海医药集

团股份有限公司（于上海证券交易所上市，股份代号：601607；于香港联交所上市，股份代号：2607）

监事长，2012年6月至2013年6月、2016年5月至2016年7月担任上海医药集团股份有限公司董事长兼

党委书记；2009年1月至2016年7月担任中芯国际集成电路制造有限公司（于纽约证券交易所上市，

股份代号：SMI；于香港联交所上市，股份代号：0981）非执行董事；2016年7月起担任海通证券党委书

记，2016年10月起担任海通证券董事长。

陈春钱先生，海通证券总经理助理，负责公司经纪业务。陈先生还兼任公司经纪业务委员会主

任、国际业务协调委员会委员、战略发展与IT治理委员会委员和中国证券业协会证券经纪业专业委

员会委员。陈先生于1988年7月获安徽财经学院经济学硕士学位并于1995年7月获厦门大学经济学

博士学位，拥有17年的证券业工作及管理经验。1997年10月至1998年1月，担任公司深圳分公司业务

部负责人；1998年1月至2000年3月，担任国际业务部副总经理；2000年3月至2000年12月，担任深圳分

公司副总经理；2000年12月至2006年5月，担任投资管理部（深圳）总经理；2006年5月至2013年2月，

担任销售交易总部总经理，其间2007年11月至2009年3月兼任机构业务部总经理。

凌如水先生，海通证券基金托管部总经理，本科学历，拥有23年证券业工作及管理经验。

1992年

8月加入海通证券，曾任海通证券绍兴营业部业务经理，2001年5月起任海通证券上虞营业部总经

理，2013年3月起任海通证券企业及私人客户部副总经理，2015年8月起任海通证券基金托管部总经

理。

三、证券投资基金托管情况

海通证券于2013年12月取得中国证监会核准证券投资基金托管资格，是国内第一家取得证券

投资基金托管资格的证券公司，海通证券始终遵循“务实、开拓、稳健、卓越”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，为资产委托

人提供高质量的托管服务。

四、托管业务的内部控制制度

1、内部控制目标

严格遵守国家有关法律、法规、监管规则和公司内部规章制度，防范和化解基金托管业务经营

风险，确保托管资产的完整和安全，切实保护基金份额持有人权益，确保托管资产的运作及相关信息披露符合国家法律、法规、监管规则及相关合同、协议的规定，查错防弊、堵塞漏洞、消除隐患，保证托管业务安全、有效、稳健运行。

2、内部控制原则：

（1）全面性原则。内部控制应当渗透到基金托管业务的决策、执行、监督的全过程和各个环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体人员参与，任何决策或操作均应当有案可查；

（2）重要性原则。基金托管业务的内部控制应当在全面控制的基础上，关注基金托管业务运作的重要业务事项和高风险领域；

（3）制衡性原则。岗位设置应权责分明、相对独立、相互制衡，通过切实可行的措施来消除内部控制的盲点。

（4）适应性原则。内部控制体系应同基金托管业务规模、业务范围、竞争状况和风险水平及业务其他环境相适应，内部控制制度的制订应当具有前瞻性，并应当根据国家政策、法律及经营管理的需要，适时进行相应修改和完善；内部控制应当具有高度的权威性，任何人不得拥有超出内部控制的权力，内部控制存在的问题应当得到及时反馈和纠正；

（5）审慎性原则。内控与风险管理必须以防范风险、审慎经营、保证托管资产的安全与完整为出发点；托管业务经营管理必须按照“内控优先”的原则，在新增业务时，先做好相关制度建设；

（6）责任追究原则。各业务环节都应有明确的责任人，并按规定对违反制度的直接责任人以及对负有领导责任的负责人进行问责。

3、内部控制制度及措施

根据《证券投资基金法》、《证券投资基金托管业务管理办法》第 92 号令、《非银行金融机构开展证券投资基金托管业务暂行规定》等法律法规，基金托管人制定了一整套严密、高效的证券投资基金

托管管理规章制度，确保基金托管业务运行的规范、安全、高效，包括《海通证券证券投资基金

托管业务管理办法》、《海通证券证券投资基金托管业务内部控制管理办法》、《海通证券证券投资基金

托管业务信息披露管理办法》、《海通证券证券投资基金托管业务保密管理规定》、《海通证券

证券投资基金托管业务印章及加密设备管理规定》、《海通证券基金托管业务从业人员行为规范》、《海通证券证券投资基金托管业务档案管理规定》等，并根据市场变化和基金业务的发展不断

加以完善。做到业务分工合理，技术系统完整独立，业务管理制度化，核心作业区实行封闭

管理，有

关信息披露由专人负责。

基金托管人通过基金托管业务各环节风险的事前揭示、事中控制和事后稽核的动态管理过程来实施内部风险控制，为了保障内控管理的有效执行，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）对

基金托管业务运行进行内部控制评审。

五、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

根据《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》和有关证券法规的规定，基金托管人

对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人

报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金的申购资金的到账与赎回资金的划付、基

金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。基金托管人发现基金管理人违反《证券投

资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等有关证券法规和《基金合同》的行为，应当及时通知

基金管理人予以纠正，基金管理人收到通知后及时核对确认并进行调整。基金托管人有权对通知事

项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人违反基金托管人通知的违规事项未能及时纠正的，基

金托管人须报告中国证监会。

基金托管人发现基金管理人重大违规行为，须立即报告中国证监会，同时通知基金管理人限

期纠正。

第三部分相关服务机构

一、基金份额发售机构

1. 场外销售及机构

（1）直销机构

1) 名称：中融基金管理有限公司直销中心

住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路 3088 号中洲大厦 3202、3203B

办公地址：北京市朝阳区东风南路 3 号院中融信托北京园区 C 座 4 层

法定代表人：王瑶

邮政编码：100016

电话：010-56517002、010-56517003

传真：010-64345889、010-84568832

邮箱：zhixiao@zrfunds.com.cn

联系人：赵琦、巩京博

网址：www.zrfunds.com.cn

2) 中融基金直销电子交易平台

本公司直销电子交易包括网上交易、移动客户端交易等。投资者可以通过本公司网上交易系统

或移动客户端办理业务，具体业务办理情况及业务规则请登录本公司网站查询。

网址：<https://trade.zrfunds.com.cn/etrading/>

(2) 其他销售机构

1)0 中国工商银行股份有限公司

住所：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：陈四清

客服电话：95588

2)0 北京银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号首层

法定代表人：张东宁

客服电话：95526

3)0 宁波银行股份有限公司

住所：浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

法定代表人：陆华裕

客服电话：95574

4)0 五矿证券有限公司

住所：深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心办公楼 47 层 01 单元

办公地址：深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心办公楼 47 层 01 单元

法定代表人：黄海洲

电话：0755-23902400

联系人：赖君伟

客服电话：40018-40028

5)0 中泰证券股份有限公司

住所：济南市市中区经七路 86 号

办公地址：上海市花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 18 层

法定代表人：李玮

电话：021-20315290

联系人：许曼华

客服电话：95538

6)0 海通证券股份有限公司

住所：上海市广东路 689 号

办公地址：上海市广东路 689 号海通证券大厦

法定代表人：周杰

电话：021-23219275

联系人：李笑鸣

客服电话：95553、4008888001

7)0 东北证券股份有限公司

住所：长春市生态大街 6666 号

办公地址：长春市生态大街 6666 号

法定代表人：李福春

电话：0431-85096517

联系人：安岩岩

客服电话：95360

8)0 中信证券股份有限公司

住所：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

电话：010-60838888

联系人：顾凌

客服电话：95548

9)0 中信证券（山东）有限责任公司

住所：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 20 层

法定代表人：姜晓林

电话：0532-85022326

联系人：吴忠超

客服电话：95548

10)0 中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号

法定代表人：王常青

客服电话：95587/4008-888-108

11)0 中国银河证券股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：陈共炎

电话：010-83574507

联系人：辛国政

客服电话：4008-888-888 或 95551

12)0 国泰君安证券股份有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区商城路 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

电话：021-38676666

联系人：芮敏祺

客服电话：95521/400-8888-666

13)0 太平洋证券股份有限公司

住所：云南省昆明市北京路 926 号同德广场写字楼 31 楼

办公地址：北京市西城区北展北街 9 号华远企业号 D 座 3 单元

法定代表人：李长伟

电话：010-88321967

联系人：王婧

客服电话：95397

14)0 国金证券股份有限公司

住所：四川省成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址：四川省成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

电话：028-86690058

联系人：贾鹏

客服电话：95310

15)0 华西证券股份有限公司

住所：成都市高新区天府二街 198 号华西证券大厦

办公地址：成都市高新区天府二街 198 号华西证券大厦

法定代表人：杨炯洋

电话：028-86135991

联系人：谢国梅

客服电话：95584

16)0 西南证券股份有限公司

住所：重庆市江北区桥北苑 8 号

办公地址：重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦

法定代表人：廖庆轩

电话：023-63786633

联系人：张煜

客服电话：95355

17)0 湘财证券股份有限公司

住所：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号新南城商务中心 A 栋 11 楼

办公地址：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号新南城商务中心 A 栋 11 楼

法定代表人：孙永祥

电话：021-38784580-8918

联系人：李欣

客服电话：95351

18)0 申万宏源证券有限公司

住所：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

客服电话：021-33389888

19)0 华融证券股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 8 号

办公地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号中国人保寿险大厦

法定代表人：祝献忠

电话：010-85556048

联系人：孙燕波

客服电话：95390

20)0 平安证券股份有限公司

住所：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

办公地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人：何之江

客服电话：95511

21)0 兴业证券股份有限公司

住所：福州市湖东路 268 号

办公地址：上海市浦东新区长柳路 36 号

法定代表人：杨华辉

电话：021-38565547

联系人：乔琳雪

客服电话：95562

22)0 信达证券股份有限公司

住所：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

办公地址：北京市西城区宣武门西大街甲127号大成大厦6层

法定代表人：张志刚

电话：010-83252182

联系人：唐静

客服电话：95321

23)0 华泰证券股份有限公司

住所：南京市江东中路228号

办公地址：南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场

法定代表人：周易

电话：0755-82492193

联系人：庞晓芸

客服电话：95597

24)0 长江证券股份有限公司

住所：湖北省武汉市新华路特8号

办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：李新华

电话：027-65799999

联系人：奚博宇

客服电话：95579

25)0 东海证券股份有限公司

住所：江苏省常州延陵西路23号投资广场18层

办公地址：上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦

法定代表人：赵俊

电话：021-20333333

联系人：王一彦

客服电话：95531、400-8888-588

26)0 中国国际金融股份有限公司

住所：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

电话：010-65051166-1753

联系人：任敏

客服电话：010-065051166

27)0 宏信证券有限责任公司

住所：四川省成都市锦江区人民南路二段十八号川信大厦10楼

办公地址：四川省成都市锦江区人民南路二段18号川信大厦10楼

法定代表人：吴玉明

电话：028-86199041

联系人：杨磊

客服电话：4008-366-366

28)0 安信证券股份有限公司

住所：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

电话：0755-82558305

联系人：陈剑虹

客服电话：95517

29)0 方正证券股份有限公司

住所：长沙市天心区湘江中路二段 36 号华远华中心 4、5 号楼 3701-3717

办公地址：湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦 22-24 层

法定代表人：施华

客服电话：95571

30)0 渤海证券股份有限公司

住所：天津市经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室

办公地址：天津市南开区宾水西道 8 号

法定代表人：王春峰

电话：022-28451991

联系人：蔡霆

客服电话：400-651-5988

31)0 联讯证券股份有限公司

住所：惠州市江北东江三路 55 号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层

办公地址：深圳市福田区深南中路 2002 号中广核大厦北楼 10 楼

法定代表人：徐刚

电话：0755-83331195

联系人：彭莲

客服电话：95564

32)0 光大证券股份有限公司

住所：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：周健男

客服电话：95525

33)0 国都证券股份有限公司

住所：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

电话：010-84183389

联系人：黄静

客服电话：400-818-8118

34)0 民生证券股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-18 层

办公地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-20 层

法定代表人：冯鹤年

电话：010-85127999

联系人：韩秀萍

客服电话：95376

35)0 大同证券有限责任公司

住所：山西省大同市城区迎宾街 15 号桐城中央 21 层

办公地址：山西省太原市小店区长治路世贸中心 12 层

法定代表人：董祥

电话：0351-4130322

联系人：薛津

客服电话：4007-121212

36)0 万联证券股份有限公司

住所：广州市天河区珠江东路 11 号 18、19 楼全层

办公地址：广东省广州市天河区珠江东路 13 号高德置地广场 E 座 12 层

法定代表人：罗钦城

电话：020-38286026

联系人：甘蕾

客服电话：95322

37)0 天风证券股份有限公司

住所：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦四楼

办公地址：湖北省武汉市武昌区中南路 99 号保利广场 A 座 37 楼

法定代表人：余磊

客服电话：953910 /0 400-800-5000

38)0 第一创业证券股份有限公司

住所：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼

办公地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼

法定代表人：刘学民

客服电话：95358

39)0 中山证券有限责任公司

住所：深圳市南山区创业路 1777 号海信南方大厦 21、22 层

办公地址：深圳市南山区创业路 1777 号海信南方大厦 21、22 层

法定代表人：林炳城

电话：0755-82943755

客服电话：95329

40)0 华安证券股份有限公司

住所：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

客服电话：95318

41)0 联储证券有限责任公司

住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道南侧金地中心大厦 9 楼

法定代表人：吕春卫

客服电话：400-620-6868

42)0 北京唐鼎耀华基金销售有限公司

住所：北京市延庆县延庆经济开发区百泉街 10 号 2 栋 236 室

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 19 号 A 座 1505 室

法定代表人：张冠宇

客服电话：400-819-9868

43)0 北京晟视天下基金销售有限公司

住所：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室
办公地址：北京市朝阳区朝外大街甲 6 号万通中心 D 座 28 层
法定代表人：蒋煜
电话：010-58170949
联系人：殷雯

客服电话：010-58170761

44)0 北京恒天明泽基金销售有限公司

住所：北京市北京经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室
办公地址：北京市朝阳区东三环中路 20 号乐成中心 A 座 23 层
法定代表人：周斌

客服电话：400-8980-618

45)0 浦领基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室
办公地址：北京市朝阳区望京浦项中心 A 座 9 层 04-08
法定代表人：聂婉君

电话：010-59497361

联系人：李艳

客服电话：400-876-9988

46)0 深圳众禄基金销售股份有限公司

住所：深圳市罗湖区笋岗街道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 8 号 HALO 广场 4 楼
法定代表人：薛峰

电话：0755-33227950

联系人：童彩平

客服电话：4006-788-887

47)0 上海好买基金销售有限公司

住所：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号
办公地址：上海市浦东新区浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室
法定代表人：杨文斌

电话：021-20613999

联系人：张茹

客服电话：400-700-9665

48)0 北京增财基金销售有限公司

住所：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号
办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号
法定代表人：罗细安

客服电话：400-001-8811

49)0 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 幢 202 室
办公地址：浙江省杭州市西湖区黄龙时代广场 B 座 6 层
法定代表人：祖国明

联系人：韩爱彬

客服电话：4000-766-123

50)0 上海天天基金销售有限公司

住所：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼二层
办公地址：上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 7 楼
法定代表人：其实
客服电话：400-1818-188

51)0 北京钱景基金销售有限公司

住所：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012
办公地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012
法定代表人：赵荣春
客服电话：400-893-6885

52)0 浙江同花顺基金销售有限公司

住所：浙江省杭州市文二西路 1 号 903 室
办公地址：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
联系人：吴强
客服电话：4008773772

53)0 诺亚正行基金销售有限公司

住所：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室
办公地址：上海市杨浦区昆明路 508 号北美广场 B 座 12 楼
法定代表人：汪静波
客服电话：400-821-5399

54)0 上海汇付基金销售有限公司

住所：上海市黄浦区中山南路 100 号 19 层
办公地址：上海市宜山路 700 号普天信息产业园 2 期 C5 栋汇付天下总部大楼 2 楼
法定代表人：金佶
客服电话：400-820-2819

55)0 上海陆金所基金销售有限公司

住所：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
法定代表人：王之光
电话：021-20665952
联系人：宁博宇
客服电话：4008219031

56)0 北京虹点基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区工人体育场北路甲 2 号裙房 2 层 222 单元
办公地址：北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 16 层 1603 室
法定代表人：郑毓栋
客服电话：400-618-0707

57)0 大泰金石基金销售有限公司

住所：南京市建邺区江东中路 222 号南京奥体中心现代五项馆 2105 室
办公地址：上海市浦东新区峨山路 505 号东方纯一大厦 15 楼
法定代表人：姚杨
客服电话：400-928-2266

58)0 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所：深圳市福田区福田街道民田路 178 号华融大厦 27 层 2704

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：洪弘

电话：010-83363101

联系人：文雯

客服电话：400-166-1188

59)0 上海长量基金销售有限公司

住所：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

客服电话：400-820-2899

60)0 上海凯石财富基金销售有限公司

住所：上海市黄浦区西藏南路 765 号 602-115 室

办公地址：上海市黄浦区延安东路 1 号凯石大厦 4 楼

法定代表人：陈继武

客服电话：400-643-3389

61)0 奕丰基金销售有限公司

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入住深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区海德三道航天科技广场 A 座 17 楼 1704 室

法定代表人：TEOWWEE HOWE

电话：0755-89460500

联系人：陈广浩

客服电话：400-684-0500

62)0 北京新浪仓石基金销售有限公司

住所：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪总部科研楼 5 层

518 室

办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪总部科研楼 5

层 518 室

法定代表人：李昭琛

电话：010-60619607

联系人：吴翠

客服电话：010-62675369

63)0 北京展恒基金销售股份有限公司

住所：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

电话：010-59601366-7024

联系人：李露平

客服电话：400-818-8000

64)0 珠海盈米基金销售有限公司

住所：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 12 楼 B1201-1203
法定代表人：肖雯
电话：020-896290994
联系人：黄敏嫦
客服电话：020-89629066

65)0 一路财富（北京）基金销售股份有限公司
住所：北京市西城区阜成门外大街 2 号 1 幢 A2208 室
办公地址：北京市西城区阜成门外大街 2 号 1 幢 A2208 室
法定代表人：吴雪秀
电话：010-88312877-8028
联系人：段京璐
客服电话：400-001-1566

66)0 上海利得基金销售有限公司
住所：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室
办公地址：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼
法定代表人：李兴春
客服电话：400-921-7733

67)0 深圳富济基金销售有限公司
住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路 3088 号中洲大厦 3203A 单元
法定代表人：刘鹏宇
客服电话：0755-83999907

68)0 北京广源达信基金销售有限公司
住所：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座六层 605 室
办公地址：北京市朝阳区望京东园四区浦项中心 B 座 19 层
法定代表人：齐剑辉
客服电话：400-623-6060

69)0 上海云湾基金销售有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层
法定代表人：桂水发
电话：021-20530224
联系人：江辉
客服电话：400-820-1515

70)0 上海联泰基金销售有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室
办公地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 号楼 3 层
法定代表人：尹彬彬
电话：021-52822063
联系人：兰敏
客服电话：400-118-1188

71)0 泰诚财富基金销售（大连）有限公司
住所：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号
办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号

法定代表人：李春光

电话：0411-88891212

联系人：徐江

客服电话：400-0411-001

72)0 上海万得基金销售有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座

办公地址：上海市浦东新区福山路 33 号 8 楼

法定代表人：王廷富

电话：021-51327185

联系人：徐亚丹

客服电话：400-799-1888

73)0 北京汇成基金销售有限公司

住所：北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层 1108 号

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层

法定代表人：王伟刚

客服电话：400-619-9059

74)0 深圳市金斧子基金销售有限公司

住所：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路 15 号科兴科学园 B 栋 3 单元 11 层 1108

办公地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路 15 号科兴科学园 B 栋 3 单元 11 层 1108

法定代表人：赖任军

电话：0755-29330513

联系人：刘昕霞

客服电话：400-930-0660

75)0 北京肯特瑞基金销售有限公司

住所：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

办公地址：北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街 18 号院京东集团总部

法定代表人：江卉

客服电话：95118

76)0 万家财富基金销售（天津）有限公司

住所：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓 2-2413 室

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 5 层

法定代表人：李修辞

电话：010-5901384

联系人：王芳芳

客服电话：010-59013842

77)0 上海大智慧基金销售有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

办公地址：上海市浦东新区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103 单元

法定代表人：申健

电话：021-20219188

联系人：印强明

客服电话：021-20292031

78)0 和讯信息科技有限公司

住所：北京市朝阳区朝外大街 22 号 1002 室

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

客服电话：400-920-0022

79)0 上海基煜基金销售有限公司

住所：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发展区）

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号的太平金融大厦 1503-1504 室

法定代表人：王翔

电话：021-65370077-209

联系人：俞申莉

客服电话：400-820-5369

80)0 凤凰金信（银川）基金销售有限公司

住所：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402 办公用房

办公地址：北京市朝阳区紫月路 18 号院朝来高科技产业园 18 号楼

法定代表人：张旭

客服电话：400-810-5919

81)0 南京苏宁基金销售有限公司

住所：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：王锋

客服电话：95177

82)0 深圳盈信基金销售有限公司

住所：深圳市福田区莲花街道商报东路英龙商务大厦 8 楼 A-1（811-812）

办公地址：大连市中山区南山 1910 小区 A3-1

法定代表人：苗宏升

电话：0411-66661322

联系人：王清臣

客服电话：4007-903-688

83)0 乾道盈泰基金销售（北京）有限公司

住所：北京市西城区德胜门外大街 13 号院 1 号楼 1302

办公地址：北京市西城区德胜门外大街合生财富广场 1302 室

法定代表人：董云巍

客服电话：400-088-8080

84)0 北京蛋卷基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507

办公地址：北京市朝阳区创远路 34 号院融新科技中心 C 座 17 层

法定代表人：钟斐斐

电话：010-61840688

联系人：戚晓强

客服电话：400-159-9288

85)0 武汉市伯嘉基金销售有限公司

住所：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）第 7 栋 23 层 1 号、4 号

办公地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）第 7 栋 23 层 1 号、4 号

法定代表人：陶捷

客服电话：4000-027-9899

86)0 天津国美基金销售有限公司

住所：天津经济技术开发区第一大街 79 号 MSDC1-28 层 2801

办公地址：北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 9 层

法定代表人：丁东华

电话：010-59287105

联系人：许艳

客服电话：400-111-0889

87)0 北京格上富信基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

法定代表人：叶精一

电话：010-85594745

联系人：张林

客服电话：400-066-8586

88)0 上海华夏财富投资管理有限公司

住所：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 16 层

法定代表人：毛淮平

客服电话：400-817-5666

89)0 中民财富基金销售（上海）有限公司

住所：上海市黄浦区中山南路 100 号 7 层 05 单元

办公地址：上海市浦东新区民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 27 层

法定代表人：弭洪军

客服电话：400-876-5716

90)0 深圳信诚基金销售有限公司

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：深圳市福田区时代财富大厦第 49A 单元

法定代表人：周文

客服电话：0755-23946579

91)0 通华财富（上海）基金销售有限公司

住所：上海市虹口区同丰路 667 弄 107 号 201 室

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴世纪金融广场杨高南路 799 号 3 号楼 9 楼

法定代表人：沈丹义

客服电话：40010193010 / 0 95193

92)0 沈阳麟龙投资顾问有限公司

住所：辽宁省沈阳市东陵区白塔二南街 18-2 号 B 座 601

办公地址：辽宁省沈阳市东陵区白塔二南街 18-2 号 B 座 601

法定代表人：朱荣晖

客服电话：400-003-5811

93)0 厦门市鑫鼎盛控股有限公司

住所：厦门市思明区鹭江道 2 号厦门第一广场西座 1501-1504 室

法定代表人：陈洪生

客服电话：400-918-0808

94)0 中证金牛（北京）投资咨询有限公司

住所：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室

办公地址：北京市西城区宣武门外大街甲1号环球财讯中心A座5层

法定代表人：钱昊旻

客服电话：4008-909-998

95)0 济安财富（北京）基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307

办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307

法定代表人：杨健

电话：010-65309516

联系人：李海燕

客服电话：400-673-7010

96)0 嘉实财富管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期53层5312-15单元

办公地址：北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层

法定代表人：赵学军

电话：010-85097570

联系人：余永健

客服电话：400-021-8850

97)0 宜信普泽（北京）基金销售有限公司

住所：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：010-52858244

联系人：魏晨

客服电话：400-6099-200

98)0 民商基金销售（上海）有限公司

办公地址：上海市浦东新区张杨路707号生命人寿大厦32楼

法定代表人：贲惠琴

客服电话：021-50206003

99)0 大连网金基金销售有限公司

住所：辽宁省大连市沙河口区体坛路22号诺德大厦2层202室

法定代表人：樊怀东

客服电话：4000899100

100)0 中信期货有限公司

住所：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：13718246886/010-60834022

联系人：刘宏莹

客服电话：400-990-8826

101)0 东海期货有限责任公司

住所：江苏省常州市延陵西路 23、25、27、29 号

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦 8 楼

法定代表人：陈太康

客服电话：95531/4008888588

2. 场内销售机构

本基金办理场内认购、申购和赎回业务的销售机构为具有基金销售业务资格、并经深圳证券交易所

和中国证券登记结算有限责任公司认可的深圳证券交易所会员。具体会员单位名单可在深圳

证券交易所网站查询。

基金管理人可根据有关法律法规的要求选择其他机构销售本基金，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

住所：北京市西城区太平桥大街 17 号

法定代表人：周明

办公地址：北京西城区金融大街 27 号投资广场 23 层

联系电话：010-58598839

传真：010-58598907

联系人：朱立元

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：俞卫锋

联系电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：安冬

经办律师：安冬、孙睿

四、审计基金财产的会计师事务所

名称：上会会计师事务所

住所：上海市静安区威海路 755 号文新报业大厦 25 楼

办公地址：上海市静安区威海路 755 号文新报业大厦 25 楼

执行事务合伙人：张晓荣（首席合伙人）

电话：021-52920000

传真：021-52921369

经办注册会计师：张健、江嘉炜

联系人：杨伟平

第四部分基金名称

中融中证银行指数分级证券投资基金

第五部分基金类型、运作方式与存续期间

1. 基金类型：股票型。

2. 基金的运作方式：上市契约型开放式。

3. 基金存续期间：不定期。

第六部分基金的投资目标

本基金采用指数化投资策略，通过严谨的数量化管理和严格的投资程序，力争将基金的净值增

长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度绝对值控制在 0.35% 以内，年跟踪误差控制在 4% 以内，

实现对中证银行指数的有效跟踪。

第七部分基金的投资范围

本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括中证银行指数的成份股、备选成份股、其他股

票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行的股票）、固定收益资产（国债、金融债、企业

债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券（含超短期融资

券）、资产支持证券、债券回购、银行存款等）、衍生工具（股指期货、权证等）及法律法规或中国证

监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其

纳入投资范围。

本基金投资于股票的资产不低于基金资产的 85%，投资于标的指数成份股和备选成份股的资产

不低于非现金基金资产的 80%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当

保持不低于基金资产净值 5% 的现金或到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结算备付

金、存出保证金、应收申购款等。

如果法律法规对该比例要求有变更的，以变更后的比例为准，本基金的投资范围会做相应调整。

第八部分基金的投资策略

本基金主要采用完全复制法进行投资，按照成份股在标的指数中的基准权重构建指数化投资组合，并根据标的指数成份股及其权重的变化进行相应调整。

当预期成份股发生调整，成份股发生配股、增发、分红等行为，以及因基金的申购和赎回对本基

金跟踪中证银行指数的效果可能带来影响，导致无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人可以

根据市场情况，采取合理措施，在合理期限内进行适当的处理和调整，力争使跟踪误差控制在限定

的范围之内。

1. 资产配置策略

本基金管理人主要按照中证银行指数的成份股组成及其权重构建股票投资组合，并根据指数成份股及其权重的变动而进行相应调整。本基金的股票资产投资比例不低于基金资产的 85%，其中

投资于中证银行指数成份股和备选成份股的资产不低于非现金基金资产的 80%，每个交易日

日终在

扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年

以内的政府债券，权证及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。

2. 股票投资组合构建

(1) 组合构建方法

本基金将采用完全复制法构建股票投资组合，以拟合、跟踪中证银行指数的收益表现。

(2) 组合调整

本基金所构建的股票投资组合原则上根据中证银行指数成份股组成及其权重的变动而进行相

应调整。同时，本基金还将根据法律法规和基金合同中的投资比例限制、申购赎回变动情况、股票增

发因素等变化，对股票投资组合进行实时调整，以保证基金净值增长率与中证银行指数收益率之间

的高度正相关和跟踪误差最小化。

基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使本基金的股票投资组合比例符合基金合同

的约定。

1 定期调整

根据中证银行指数的调整规则和备选股票的预期，对股票投资组合及时进行调整。

2 不定期调整

A. 当上市公司发生增发、配股等影响成份股在指数中权重的行为时，本基金将根据各成份股

的权重变化及时调整股票投资组合；

B. 根据本基金的申购和赎回情况，对股票投资组合进行调整，从而有效跟踪中证银行指数；

C. 根据法律、法规的规定，成份股在中证银行指数中的权重因其它原因发生相应变化的，本基

金将做相应调整，以保持基金资产中该成份股的权重同指数一致。

3. 债券投资策略

本基金可以根据流动性管理需要，选取到期日在一年以内的政府债券进行配置。本基金债券投

资组合将采用自上而下的投资策略，根据宏观经济分析、资金面动向分析等判断未来利率变化，并

利用债券定价技术，进行个券选择。

本基金债券投资的目的是在保证基金资产流动性的基础上，降低跟踪误差。

4. 股指期货投资策略

本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与

股指期货的投资。本基金投资股指期货将主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约，力争利用

股指期货的杠杆作用，降低股票仓位频繁调整的交易成本和跟踪误差，达到有效跟踪标的指数的目

的。

第九部分基金的业绩比较基准

1. 标的指数

本基金股票资产的标的指数为中证银行指数。

中证银行指数选取招商银行、民生银行、兴业银行、浦发银行等 16 家上市银行组成该指数，并对

单个股票设置 15% 的权重上限限制。中证银行指数成分股总市值高达 8 万亿，自由流通市值达 1.58 万

亿。目前该指数中占比最高的是民生银行和招商银行。

2. 业绩比较基准

本基金业绩比较基准为： $95\% \times$ 中证银行指数收益率 $+5\% \times$ 同期银行活期存款利率（税后）。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

者是指指数编制单位变更或停止中证银行指数的编制、发布或授权，或市场上出现更加适用于本基

金的业绩比较基准的股票指数时，本基金可以在与基金托管人协商同意后变更标的指数、业绩比较

基准并及时公告。若变更标的指数、业绩比较基准涉及本基金投资范围或投资策略等实质性变更，

则基金管理人应就变更标的指数、业绩比较基准召开基金份额持有人大会，并报中国证监会备案且

在指定媒介公告。若变更标的指数、业绩比较基准对基金投资范围和投资策略等无实质性影响（包

括但不限于指数编制单位变更、指数更名等事项），本基金可以在与本基金托管人协商同意后变更

标的指数、业绩比较基准并及时公告，而无需基金份额持有人大会审议。

第十部分基金的风险收益特征

本基金为跟踪指数的股票型基金，具有较高预期风险、较高预期收益的特征，其预期风险和预

期收益高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。从本基金所自动分离或分拆的两类基金份

额来看，银行 A 份额具有预期风险、预期收益较低的特征；银行 B 份额具有预期风险、预期收

益较高的

第十一部分基金的投资组合报告

本基金管理人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

对本报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人海通证券股份有限公司根据本基金基金合同规定，于 2019 年 7 月 2 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。

本投资组合报告所载数据截至 2019 年 3 月 31 日，本报告中所列财务数据未经审计。

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

109,315,593.47 93.40

其中：股票

109,315,593.47 93.40

2

基金投资

--

3

固定收益投资

--

其中：债券

--

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

--

其中：买断式回购的买入返售金
融资产

--

7

银行存款和结算备付金合计

7,675,427.84 6.56

8

其他资产

46,410.83 0.04

9

合计

117,037,432.14 100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

2.1m 报告期末（指数投资）按行业分类的境内股票投资组合

代码行业类别公允价值

(

元

)

占基金资产净值比例 (

%

)

A

农、林、牧、渔业

--

B

采矿业

--

C

制造业

--

D

电力、热力、燃气及水生产和
供应业

--

E

建筑业

--

F

批发和零售业

--

G

交通运输、仓储和邮政业

--

H

住宿和餐饮业

--

I

信息传输、软件和信息技术
服务业

--

J

金融业

109,315,593.47 93.76

K

房地产业

--

L

租赁和商务服务业

--

M

科学研究和技术服务业

--

N

水利、环境和公共设施管理业

--

O

居民服务、修理和其他服务业

--

P

教育

--

Q

卫生和社会工作

--

R

文化、体育和娱乐业

--

S

综合

--

合计

109,315,593.47 93.76

2.20 报告期末（积极投资）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积极股票投资。

2.30 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沪港通股票投资。

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十名股票投资明细

3.10 报告期末指数投资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
序号 股票代码 股票名称 数量

(

股

)

公允价值

(

元

)

占基金资产净值

比例

(%)

1 600036

招商银行
520,733 17,663,263.36 15.15
2 601166
兴业银行
669,862 12,171,392.54 10.44
3 601328
交通银行
1,476,519 9,213,478.56 7.90
4 600016
民生银行
1,333,997 8,457,540.98 7.25
5 601288
农业银行
2,058,800 7,679,324.00 6.59
6 600000
浦发银行
630,966 7,117,296.48 6.10
7 601398
工商银行
1,159,100 6,456,187.00 5.54
8 000001
平安银行
461,395 5,915,083.90 5.07
9 601169
北京银行
795,373 4,931,312.60 4.23
10 601988
中国银行
1,132,700 4,270,279.00 3.66

3.20 极投资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
本基金本报告期末未持有积极股票投资。

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合
本基金本报告期末未持有债券。

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债券投资明细
本基金本报告期末未持有债券。

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
本基金本报告期末未持有资产支持证券。

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贵金属投资明细
本基金本报告期末未持有贵金属。

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明细
本基金本报告期末未持有权证。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明
本基金本报告期末未持有股指期货。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

11、投资组合报告附注

11.10 报告期内基金投资的前十名证券除浦发银行（证券代码 600000）、兴业银行（证券代码

601166）、招商银行（证券代码 600036）、交通银行（证券代码 601328）、民生银行（证券代码

600016）外其他证券的发行主体本期未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。

2018年5月4日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银监罚决字（2018）1号），本

基金持有的招商银行（证券代码 600036）的发行主体招商银行股份有限公司因内控管理严重违反

审慎经营规则等违规行为被行政处罚，罚款 6570 万元，没收违法所得 3.024 万元，罚没合计 6573.024 万

元。

2018年5月4日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银监罚决字（2018）4号），本

基金持有的浦发银行（证券代码 600000）的发行主体上海浦东发展银行股份有限公司因内控管理

严重违反审慎经营规则等违规行为被行政处罚，罚款 5845 万元，没收违法所得 10.927 万元，罚没合计

5855.927 万元。

2018年5月4日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银保监银罚决字（2018）1

号），本基金持有的兴业银行（证券代码 601166）的发行主体兴业银行股份有限公司因重大关联交

易未按规定审查审批且未向监管部门报告等违规行为被行政处罚，罚款 5870 万元。

2018年12月7日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银保监银罚决字（2018）12

号），本基金持有的交通银行（证券代码 601328）的发行主体交通银行股份有限公司因不良信贷资

产未洁净转让等违规行为被行政处罚，罚款 690 万元。

2018年12月7日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银保监银罚决字（2018）13

号），本基金持有的交通银行（证券代码 601328）的发行主体交通银行股份有限公司因并购贷款占

并购交易价款比例不合规等违规行为被行政处罚，罚款 50 万元。

2018年12月7日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银保监银罚决字（2018）5

号），本基金持有的民生银行（证券代码 600016）的发行主体中国民生银行股份有限公司因贷款业

务严重违反审慎经营规则被行政处罚，罚款 200 万元。

2018年12月7日，中国银行保险监督管理委员会公布行政处罚决定书（银保监银罚决字（2018）

8

号), 本基金持有的民生银行(证券代码 600016)的发行主体中国民生银行股份有限公司因内控管

理严重违反审慎经营规则等违规行为被行政处罚, 罚款 3160 万元。

对上述证券的投资决策程序的说明: 本基金为指数型基金, 上述证券系标的指数成份股, 因复

制指数而被动持有, 上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的规定。

11.20 基金投资的前十名股票未超过基金合同规定的备选股票库。

11.30 其他资产构成

序号名称金额

(
元

)

1

存出保证金

27,923.31

2

应收证券清算款

-

3

应收股利

-

4

应收利息

3,777.52

5

应收申购款

14,710.00

6

其他应收款

-

7

其他

-

8

合计

46,410.83

11.40 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

11.50 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

11.5.10 期末指数投资前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末持有的前十名股票中不存在流通受限的情况。

11.5.20 期末积极投资前五名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有积极股票投资。

11.60 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

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。基金业绩数据截止日为 2019 年 3 月 31 日。

一、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较阶段

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

自基金合同生效日（

2015

年

06

月

05

日）起至

2015

年

12

月

31

日

-14.04% 2.31% -13.01% 2.47% -1.03% -0.16%

2016

年

1

月

1

日至
2016
年
6
月
30
日

-7.12% 9.20% -7.77% 1.16% 0.65% 8.04%

2016
年
7
月
1

日至

2016
年
12
月
31
日

5.49% 0.69% 4.01% 0.69% 1.48% 0.00%

2017
年
1
月
1

日至

2017
年
6
月
30
日

7.00% 0.70% 6.70% 0.71% 0.30% -0.01%

2017
年
7
月
1

日至

2017
年
12
月

31
日
7.78% 0.87% 6.53% 0.87% 1.25% 0.00%

2018

年

1

月

1

日至

2018

年

6

月

30

日

-12.63% 1.14% -12.97% 1.16% 0.34% -0.02%

2018

年

7

月

1

日至

2018

年

12

月

31

日

0.51% 1.29% -1.09% 1.30% 1.60% -0.01%

2019

年

1

月

1

日至

2019

年

3

月

31

日

14.87% 1.42% 15.59% 1.43% -0.72% -0.01%

二、自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

注：按照合同和招募说明书的约定，本基金自合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时本

基金的各项资产配置比例符合基金合同的有关约定。

第十三部分基金的费用与税收

一、基金费用的种类

1. 基金管理人的管理费；
2. 基金托管人的托管费；
3. 基金合同生效后的标的指数许可使用费；
4. 基金合同生效后的基金信息披露费用；
5. 基金份额持有人大会费用；
6. 基金合同生效后与基金有关的会计师费、律师费和诉讼费；
7. 基金的证券/期货交易费用；
8. 基金上市初费和上市月费；
9. 基金的账户开户费用、账户维护费用；
10. 基金财产拨划支付的银行费用；
11. 依法可以在基金财产中列支的其他费用。

二、上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

三、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1. 基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的 1.00% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

Hm 为每日应计提的基金管理费

Em 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送划款指令，基金托管人复核

后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，

支付日期顺延。

2. 基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.22% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

Hm 为每日应计提的基金托管费

Em 为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送划款指令，基金托管人复核

后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺

延。

3. 基金合同生效后的标的指数许可使用费

本基金作为指数基金，需根据与指数所有人中证指数有限公司签署的指数许可使用协议的约定向中证指数有限公司支付指数许可使用费。如上述指数许可使用协议约定的费率发生变更，本条

下的指数许可使用费将相应变更，基金管理人将在更新的招募说明书或公告中予以披露，而无需召开基金份额持有人大会。

通常情况下，指数许可使用费按前一日基金资产净值的 0.02% 的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times \text{年费率} / \text{当年天数}$

H 为每日应计提的指数许可使用费，

E 为前一日的基金资产净值

指数许可使用费的收取下限为每季度人民币 4 万元（大写：肆万元整）。计费期间不足一季度的，根据实际天数按比例计算。

指数许可使用费按前一日基金资产净值每日计算，逐日累计。标的指数许可使用费的支付方式为每季支付一次，基金合同生效后，由基金管理人向基金托管人发送指数许可使用费划付指令，经基金托管人复核后，于每年 1 月、4 月、7 月、10 月的最后一个工作日前从基金财产中一次性支付给中证指数有限公司上一季度的标的指数许可使用费。

4. 上述“（一）基金费用的种类中第 4-11 项费用”，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

四、不列入基金费用的项目

基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失，处理与基金运作无关的事项发生的费用，或其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

五、基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。调低基金管理费率、基金托管费率等，无须召开基金份额持有人大会，基金管理人必须最迟于新的费率实施前 2 日在指定媒介上刊登公告。

六、基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定，履行纳税义务。

第十四部分对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求，对本基金的招募说明书进行了更新，主要更新内容如下：

（一）更新了“重要提示”中的相关内容。

（二）更新了“第三部分基金管理人”中的相关内容。

（三）更新了“第四部分基金托管人”中的相关内容。

（四）更新了“第五部分相关服务机构”中的相关内容。

（五）更新了“第十三部分基金的投资”中的相关内容。

- (六) 更新了“第十四部分基金的业绩”中的相关内容。
- (七) 更新了“第二十六部分基金托管协议的内容摘要”中的相关内容。
- (八) 更新了“第二十八部分其他应披露事项”中的相关内容。
- (九) 更新了“第三十部分备查文件”中的相关内容。

中融基金管理有限公司

2019年7月19日