

# 中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2009年第1号)

**重要提示**  
本基金的募集申请经中国证监会2009年1月6日证监许可【2009】7号文核准。

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”)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。

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,投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,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、由于基金投资者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、本基金的特定风险等等。

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。基金管理人建议投资者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。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本更新招募说明书所载内容截止日2009年10月3日,有关财务数据和净值表现截止日为2009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

2006年4月3日

## 二、基金管理人

### (一)基金管理人概况

名称:中银基金管理有限公司  
住所: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45楼  
法定代表人:贾建平  
设立日期:2004年8月12日  
电话:(021)38834899  
联系人:(021)68872488  
注册资本:1亿元人民币  
股权结构:

股东	出资额	占注册资本的比例
中银银行股份有限公司	相当于人民币8360万元的美元	83.6%
贝莱德投资管理有限公司	相当于人民币1660万元的美元	16.5%

### (二) 主要人员情况

#### 1. 董事会成员

贾建平(JIA Jianping)先生,董事长,国籍:中国。高级经济师。历任中银基金管理有限公司筹备组组长、中国环球租赁有限公司业务部副主任、中国银行信托咨询公司副处长、处长,中国银行卢森堡有限公司副总经理,中国银行罗马代表处首席代表,中银集团投资有限公司(香港)副董事长、总经理,中国银行投资管理部总经理,中国银行重组上市办公室副主任,中国银行董事会秘书办公室主任,中国银行上市办公室总经理等职。兼任中国科技金融促进会副理事长。

陈鹰(CHEN Ru)先生,董事,国籍:中国。中银基金管理有限公司执行总裁。经济学博士,南开大学博士后,高级经济师、国务院政府特殊津贴专家。曾参与深圳证券交易所筹建。历任深圳投资基金管理公司董事长兼执行总裁,中国银行总行基金托管部总经理,中银国际控股董事总经理,中银国际英国保诚资产管理公司董事,中银国际总经副执行总裁,董事总经理,原中银国际基金管理有限公司董事、执行总裁。

董杰(DONG Jie)先生,董事,国籍:中国。西南财经大学博士学位。现任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。历任中国银行天津市分行副行长、党委书记,中国银行深圳市分行沙头角支行行长、深圳市分行信贷经营处处长、公司业务处处长、深圳市分行行长助理,党委书记等职。

葛伟伦(David Graham)先生,董事,国籍:英国。现任贝莱德投资管理有限公司董事总经理,主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的业务。葛伟伦先生于1977年—1984年任职于Deloitte Haskins & Sells(现为普华永道)伦敦和悉尼分公司,之后,在拉扎赫(Lazards)银行任伦敦、香港和东京分公司任职。1992年,加入美林投资管理有限公司(MILM),曾担任欧洲、中东、非洲、太平洋地区客户关系部门的负责人。2006年贝莱德与美林投资管理有限公司合并后,加入贝莱德。

赵纯均(ZHAO Chunjun)先生,独立董事,国籍:中国。现清华大学经济管理学院教授,兼任中国国家自然科学基金管理科学部专家咨询委员会委员、中国系统工程学会副理事长等。历任清华大学自动化系教研室副主任、讲师,清华大学经济管理学院助理、系主任、副教授、清华大学经济管理学院第一副院长、教授,清华大学经济管理学院院长、教授。

于鸿君(YU Hongjun)先生,独立董事,国籍:中国。现任北京大学教授、博士生导师,北京大学校长助理。曾任石河子大学副校长、西安交通大学教师,内蒙古包钢钢铁股份有限公司独立董事,北京大学党委组织部常务副部长,内蒙古包头市市委副书记(挂职)。北京大学外国经济思想史专业博士,北京大学国民经济计划与管理专业硕士,西安交通大学低温工程专业学士。国家社科基金重大项目首席专家。

葛礼(Gary Rieschel)先生,独立董事,国籍:美国。启明创投投资咨询有限公司的创办者,现任董事总经理,同时任职于里德学院董事会、亚洲协会,中美合资企业清洁能源、清洁技术论坛的顾问委员会,并担任纳斯达克上市公司THO的独立董事。曾在美国知名技术公司思科、英特尔等任高级运营职位,并被多家杂志如福布斯、红鲱鱼、网络标准评为全球最主要的风险资本家之一。在美国英特尔公司担任品质保证经理。在美国NCube公司、思科公司以及日本Sequent公司担任管理职位,后为SOFTBANK/Mobius风险资本的创办者,董事总经理。哈佛商学院工商管理硕士,里德学院生物学学士。

#### 2. 监事会成员

赵辉群(ZHAO Huiping)先生,监事,国籍:中国。中央党校经济管理专业本科,人力资源管理师,经济师。曾任中国银行人力资源部主管,中国银行人力资源部综合处处长、处长,人事部的技术干部处处长。

陈宇(CHEN Yu)先生,职工监事,国籍:中国。复旦大学软件工程硕士研究生。现任中银基金管理有限公司副总裁,信息资讯部主管,参与中银国际基金管理有限公司筹建工作。曾在申银万国证券股份有限公司从事信息技术管理工作,9年证券投资基金行业工作经历。

#### 3. 管理层成员

陈鹰(CHEN Ru)先生,董事,执行总裁,国籍:中国。经济学博士、南开大学博士后,高级经济师,国务院政府特殊津贴专家。曾参与深圳证券交易所筹建。历任深圳投资基金管理公司董事兼执行总裁,中国银行总行基金托管部总经理,中银国际控股董事总经理,中银国际英国保诚资产管理公司董事,中银国际证券副执行总裁、董事总经理,原中银国际基金管理有限公司董事、执行总裁。

欧阳向军(Jason X. OUYANG)先生,督察长,国籍:加拿大。加拿大西安大略大学毅伟商学院工商管理硕士(MBA)和经济学硕士。曾在加拿大太平洋集团(加拿大帝国商业银行和加拿大伦敦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任帝隆证券投资有限责任公司(英大证券)研究发展中心总经理,融通基金管理有限公司市场拓展总监、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。

俞岱敏(YU Daixi)先生,副执行总裁,国籍:中国。经济学硕士。曾任嘉实基金管理有限公司全国社保基金106组合基金经理、基金丰和基金经理助理,鹏华基金管理有限公司基金普润基金经理助理,行业分析师。2008年4月至今任中银增长基金经理,2009年4月至今任中银优选基金经理。具有11年证券投资研究从业经验,具备基金从业资格。

#### 4. 基金经理

俞岱敏(YU Daixi)先生,中银基金管理有限公司副执行总裁,经济学硕士。曾任嘉实基金管理有限公司全国社保基金106组合基金经理、基金丰和基金经理助理,鹏华基金管理有限公司基金普润基金经理助理,行业分析师。2008年4月至今任中银增长基金经理,2009年4月至今任中银优选基金经理。具有11年证券投资研究从业经验,具备基金从业资格。

李志磊(LI Zhilei)先生,中银基金管理有限公司助理副总裁(AVP)。清华大学经济管理学院MBA,浙江大学化学工程学士。曾任长江证券研究所研究员,云南国际信托资产管理部副总经理,光大证券投资部高级投资经理。2008年4月至今任中银策略基金经理,2009年4月至今任中银优选基金经理。具有12年证券投资和产业研究经历,具备证券、基金从业资格。

#### (三)投资决策委员会成员的姓名及职务

主席:俞岱敏(副执行总裁)

成员:陈军(副总裁)、陈志龙(副总裁)、张发余(副总裁)、甘霖(副总裁)、孙庆瑞(副总裁)

列席成员:欧阳向军(督察长)、寻明辉(副总裁)、李建(助理副总裁)

(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  
住所: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:姜建清  
注册资本:人民币334,018,850,026元  
联系电话:010-66105799  
联系人:蒋松云

### (二)主要人员情况

截至2009年9月末,中国工商银行资产托管部共有员工123人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有硕士以上学位或高级职称。

(三)基金托管业务经营情况  
作为中国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国工商银行始终坚持“诚实信用、勤勉尽责”的原则,严格履行着资产托管人的责任和义务,依靠严谨科学的风险管理和内部控制体系,规范的业务管理流程、健全的业务系统,强大的市场营销能力,为广大基金份额持有人和众多资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务,取得了优异业绩。截至2009年9月,托管证券投资基金131只,其中封闭式8只,开放式123只。至今已形成包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社保基金、企业年金、产业基金、OFI资产、ODI资产等产品在内的托管业务体系。2009年初,中国工商银行先后被《环球金融》、《全球托管人》、《财资》和国内证券类年鉴《中国证券投资基金年鉴》及《证券时报》评选为2008年度“中国最佳托管

**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

银行”,自2004年以来,中国工商银行资产托管服务已经获得18项国内外大奖。

### 四、相关服务机构

#### (一)基金发售机构

##### 1. 直销机构

名称:中银基金管理有限公司  
住所: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45楼  
法定代表人:贾建平  
电话:(021)38834999  
传真:(021)68872488  
联系人:徐琳

##### 2. 场外代销机构

1) 中国银行股份有限公司  
住所: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:肖钢  
客户服务电话:96566  
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  
法定代表人:姜建清  
联系人:王佳  
客户服务电话:96588  
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  
法定代表人:郭树清  
客户服务电话:95533  
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:胡怀邦  
联系人:曹杨  
客户服务电话:96559  
网址: www.bankcomm.com  
5) 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  
法定代表人:秦晓  
电话:0755-83198888  
传真:0755-83195049  
联系人:万丽  
客服电话:96555  
网址: www.cmbchina.com

6) 中信银行股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路188号  
办公地址:上海市银城中路188号  
法定代表人:胡怀邦  
联系人:曹杨  
客户服务电话:96559  
网址: www.bankcomm.com  
7) 中国民生银行股份有限公司  
注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座  
法定代表人:孔庆伟  
客户服务电话:96558  
网址:bank.ecitic.com

8) 中国民生银行银行股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F  
法定代表人:李善新  
联系电话:(021)68604866  
联系人:张静  
网址: www.bocichina.com  
9) 国泰君安证券股份有限公司  
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦  
法定代表人:祝一帆  
联系人: 顾敏祺  
客服电话:400-8888-666  
网址: http://www.gtja.com

10) 申银万国证券股份有限公司  
注册地址:上海市常熟路171号  
法定代表人:丁国荣  
联系人: 邓寒冰  
客服电话:0086-21-962506  
网址: www.sw2000.com.cn  
11) 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  
法定代表人:刘浩明  
联系人: 刘晨  
客服电话:4008-888-788、30108998  
网址: http://www.ebscn.com

12) 华安证券股份有限公司  
注册地址:安徽省合肥市长江中路357号  
法定代表人:李工  
联系人: 甘霖  
客服电话:0551-96518  
网址: http://www.huaans.com.cn  
13) 中信万通证券有限责任公司  
注册地址:青岛市市南区苗岭路29号澳柯玛大厦15层(1507-1510室)  
法定代表人:史伟浩  
联系人: 丁蔚敏  
客服电话:(0532)96577  
网址: www.zxwz.com.cn  
14) 中信建投证券股份有限公司  
注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼  
法定代表人:张佑君  
联系人: 权晨  
客服电话:400888108  
网址: www.csc108.com

15) 广发证券股份有限公司  
注册地址:广州市天河区河北路183号大都会广场43楼  
法定代表人:王忠伟  
联系人: 黄岚  
客服电话:961133 或致电各地营业网点  
网址: http://www.gf.com.cn  
16) 东海证券有限责任公司  
注册地址:江苏省常州市延陵西路59号投资广场18楼  
法定代表人:朱科敏  
联系人: 李海  
客服电话:400888588  
网址: http://www.longone.com.cn

17) 安信证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元  
法定代表人:牛冠兴  
联系人: 张勤  
客服电话:400801001,020-96210  
网址: http://www.essence.com.cn  
18) 平安证券股份有限公司  
注册地址:广东深圳福田区金田路中华国际交易广场8楼  
法定代表人:杨宇翔  
联系人: 袁月  
客服电话:4008-866-338  
网址: www.pa18.com

19) 招商证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座39-45层  
法定代表人:宫少林  
联系人: 黄健  
客服电话:96565  
网址: www.newone.com.cn  
20) 海通证券股份有限公司  
注册地址:上海市淮海中路98号  
法定代表人:王开国  
联系人: 金姿  
客服电话:(021)962503,400-8888-001,021-96553  
网址: www.htsec.com

21) 中信证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第A层  
法定代表人:王东明  
联系人: 陈忠  
联系电话:010-84589898 或拨打各城市营业网点咨询电话  
网址: www.cscic.com  
22) 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:胡运列

联系人: 李良

客服电话:4008-888-999

网址: www.96579.com

23) 中信金通证券有限责任公司

注册地址:杭州市中河南路11号万凯商务大楼A座

法定代表人:刘军

客服电话:0571-96598

联系人: 俞会亮

公司网站: http://www.bigsun.com.cn

24) 中国银河证券股份有限公司

通讯地址: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:胡长生

客服电话:4008-888-888

联系人: 李洋

公司网站: www.chinastock.com.cn

25) 天相投资顾问有限公司

注册地址:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701

法定代表人:林义相

联系人: 莫晓丽

客服电话:010-66045678

网址: http://www.txsec.com 或 http://www.txjijin.com

26) 国元证券股份有限公司

注册地址:安徽省合肥市寿春路179号

法定代表人:凤志志

客服电话:96578

联系人: 王邦合

公司网站: http://www.gyzq.com.cn/

27) 华宝证券经纪有限责任公司

地址:上海市浦东新区陆家嘴环路166号未来资产大厦23楼

法定代表人:陈林

联系人: 刘闻川

客服电话:4008209898;021-38929908

网址: www.cnhstock.com

28) 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

法定代表人:何如

联系人: 周杨

客服电话:96536

公司网站: http://www.guosen.com.cn

29) 中国国际金融有限公司

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:李剑阁

联系人: 罗春蓉

客服电话:010-65051166 或 直接联系各营业部

网址: http://www.cicc.com.cn

30) 信达证券股份有限公司

地址:北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层

法定代表人:张志刚

联系人: 唐静

客服电话:400-800-8899

网址: http://www.cindasc.com

#### 3. 场内代销机构

场内代销机构是指具有中国证监会认定的开放式基金代销售资格,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(具体名单请参见发布公告)。

场内代销机构的相关信息同时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代理销售本

基金,并及时公告。

### (二)基金份额注册登记机构

名称: 中国证券登记结算有限责任公司  
住所: 北京市西城区金融大街27号投资广场23层  
法定代表人: 陈耀先  
电话:(010)58598839

传真:(010)58598907

(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: 上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦1405室  
负责人: 廖海  
电话:(021)51151208

传真: (021)51150398

联系人: 廖海

经办律师: 廖海、黎明

(四) 审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

名称: 普华永道中天会计师事务所(普通合伙)

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路1233号汇亚大厦1604-1608室

法定代表人: 杨绍信

电话:(021)61238888

传真:(021)61238900

联系人: 薛蕊

经办注册会计师: 薛蕊、单峰

## 五、基金名称

中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金

## 六、基金的类型

契约型开放式

## 七、基金的投资目标

依托中国良好的宏观经济发展形势和资本市场的高速成长,投资于能够分享中

国经济长期增长的,在行业内处于领先地位的上市公司,在控制投资风险的前提下,为基金投资者寻求中长期资本增值机会。

## 八、基金的投资方向

具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市 的股票、各类有价证券以

及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。待金融衍生品推出后,本基金可以

依照法律法规或监管机构的规定运用金融衍生品进行风险管理。

本基金的投资范围主要集中在具有行业领先地位的上市公司股票,即在行业

内居于龙头地位、在生产、技术、市场等方面具有比较竞争优势、公司治理结构完善、

管理层优秀的企业。投资于该类上市公司的比例不低于本基金股票资产的80%。

本基金投资组合中,股票投资的比例范围为基金资产的30%-80%;债券、权

证、资产支持证券、货币市场工具及国家证券监管机构允许基金投资的其他金融工

具占基金资产的比例范围为20%-70%,持有权证的价值不超过基金资产净值的3%;

现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。对于中国证监

会允许投资的创新金融产品,将依据有关法律法规进行投资管理。

## 九、投资策略及投资组合管理

1. 资产配置策略  
本基金的投资策略将贯彻“自上而下”的策略,根据全球宏观形势、中国经济发

展(包括经济运行周期变动、市场利率变化、市场估值、证券市场政策等),对基金

资产在股票、债券和现金三大类资产类别间的配置进行实时监控,并根据风险的评

估和建议适度调整资产配置比例。

本基金战略性资产配置决策将从经济运行周期的变动,判断市场利率水

平、通货膨胀率、货币供应量、盈利变化等因素对证券市场的影响,分析类别资产

的预期风险收益特征,通过战略资产配置决策确定基金资产在各大类资产类别间的

比例,并参照定期调制的投资组合风险评估报告及相关数量分析模型,适度调整资产

配置比例。风险管理部的研究成果对资产类别配置决策具有重要的提示作用,并可

提高资产配置策略的科学性与合理性。

本基金同时还将基于经济结构调整过程中的动态变化,通过策略性资产配置把

握市场时机,力争实现投资组合的收益最大化。

本基金投资组合中,股票投资的比例范围为基金资产的30%-80%;债券、权

证、资产支持证券、货币市场工具及中国证监会允许基金投资的其他金融工具占

基金资产的比例范围为20%-70%,持有权证的价值不超过基金资产净值的3%;现

金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。对于中国证监会

允许投资的创新金融产品,将依据有关法律法规进行投资管理。

## 2. 行业配置

本基金将按照“自上而下”和“自下而上”相结合的方式对各细分行业进行分

类、排序和优选。通过对全球经济和产业格局的变化、国家经济政策取向、国内产

业结构变动进行定性分析,把握行业基本发展变化的脉络,评估行业的相对优势,从

而对行业进行优选。

在定性分析的基础上,本基金还将根据行业的规模与增长、盈利情况、技术进

步等定量指标,结合估值水平、资金流向等市场因素,运用数量化模型对各细分行业

进行评估、排序和筛选。

## 3. 股票投资策略

本基金的股票资产主要投资于具有行业领先地位的上市公司。具有行业领先地

位的上市公司的判定标准包括:

1) 领先的财务指标:具有稳健的财务状况,主营业务收入、市场占有率、ROE、

EBITDA 等指标在细分行业排名前50%;

2) 较强的企业竞争力:公司在市场竞争环境中具有核心竞争力;

3) 可持续发展的公司盈利模式:上市公司在生产方面具有完善的产品线、生产

规模的行业占比高;在市场拥有良好的品牌形象,拥有稳定的销售渠道和先进的营

销模式;在技术方面拥有领先的技术,强大的研发和创新能力;

4) 良好的公司治理结构:财务、信息透明、公平对待小股东、具有高素质优秀

管理团队、有效的激励机制等。

本基金将运用公司研究开发的行业领先评估系统,采用数量分析与定性分析相

结合的方法,筛选具备良好发展前景的细分行业中处于领先地位且财务健康、具备

长期增长潜力的上市公司,并通过严格的基本面分析、调研和价值评估作进一步论

证,选择市场估值合理的上市公司股票。

### 1) 行业领先评估系统筛选