## 中金衡益增强债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

基金管理人:中金基金管理有限公司 基金托管人:中国银行股份有限公司

重要提示

中金衡益增强债券型证券投资基金(以下简称"本基金")的募集申请于 2019 年 7月2日经中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")证监许可[2019]1206 号文注册,并于 2019 年 9月18 日经中国证监会证券基金机构监管部部函[2019] 2261号《关于中金衡益增强债券型证券投资基金备案确认的函》备案。本基金的基 金合同于 2019年9月18日生效。 本基金管理人保证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投资价值、收益及市场前景做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景等做出实质性

本基金投资于证券市场及期货市场,基金净值会因为证券及期货市场波动等因素产生波动,基金净值会因为证券及期货市场被动等因素产生波动,投资人根据所 素产生波动,基金净值会因为证券及期货币均被动等因素产生波动,投资人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但不限于:市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、估值风险、操作及技术风险、合规性风险、本基金特有风险、其他风险等。本基金的投资范围中包括资产支持证券,由于资产支持证券一般都针对特定机构投资人发行,且仅在特定机构投资人范围内流通转让,该品种的流动性较差,持有资产支持证券,可能存在风险。本基金的投资范围中包括国债期货,投资期货的主要风险包括证券可能存在风险。本基金的投资范围中包括国债期货,投资期货的主要风险包括面债期货,投资期货的主要风险包括面债期货,投资期货的主要风险包括 流动性风险、期货基差风险、期货合约展期风险、期货交割风险、期货保证金不足风险、衍生品杠杆风险、对手方风险、平仓风险、无法平仓风险等。本基金可能投资流 通受限证券,可能存在流动性风险、法律风险和操作风险。为对冲信用风险、本基金可能投资于信用衍生品。信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价 格波动风险等。本基金为债券型基金,理论上其预期风险与预期收益高于货币市场

格波动风险等。本基金为债券型基金,理论上其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。 本基金主要投资于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、债券、货币市场工具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),在政策市场环境下本基金的流动性风险适中。在特殊市场条件下,如证券市场的成交量发生急剧萎缩,基金发生巨额赎回以及其他未能遇见的特殊情形下,可能导致基金资产变现困难或变现对证券资产价格造成较大冲击,发生基金份额净值波动幅度较大、无法进行正常赎回业务、基金不能对阻率实的股资油整等风险。 实现既定的投资决策等风险。

投资人在投资本基金之前,请仔细阅读本基金的招募说明书、基金合同、基金产 品资料概要等信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,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,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。

本基金基金份额分为A、C两类,其中A类基金份额收取认/申购费,不计提销售服务费;C类基金份额不收取认/申购费,但计提销售服务费;C类基金份额不收取认/申购费,但计提销售服务费;A、C两类基金份

投资有风险,投资人认/申购基金时应认真阅读本招募说明书、基金产品资料

表金管理人提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在投资人作出投资决策 后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险。由投资人自行负责。 基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金的过

在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。 本基金关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于 2020 年 9

本基金本次更新招募说明书对基金合同修订、基金托管协议修订进行更新,相 关信息更新截止日为 2020 年 1 月 18 日。除非另有说明,本更新招募说明书所载内容截止日为 2019 年 8 月 6 日。

(一)基金管理人概况

名称:中金基金管理有限公司

石布: 下亚等亚目任用区型 住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室 办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层

法定代表人: 楚钢 设立日期: 2014 年 2 月 10 日

批准设立机关:中国证券监督管理委员会 批准设立文号:中国证监会证监许可[2014]97号

组织形式:有限责任公司

存续期限:持续经营

联系人:张显 联系电话:010-63211122

公司的股权结构如下:

持股比例 股东名称 中国国际金融股份有限公司 100% (二)主要人员情况

整钢先生,董事长,理论物理学博士,特许金融分析师。历任花旗集团副总裁、新兴市场风控经理、地方政府债券自营交易员、基金经理、拉丁美洲股票期权交易 负责人及另类投资董事总经理等职务。现任中国国际金融股份有限公司首席运营

黄劲峰先生,董事,机械工程专业学士。历任英国毕马威会计师事务所(英国及 實的啤允生,重事, 机械工程专业学工。 历任央国军与威会时即事务所(英国及香港)审计、核算见习生、副经理、经理等职务;香港汇丰银行资本市场财务经理、货币及外汇市场财务经理职务;高盛(亚洲), 高盛集团(日本东京)固定收益外汇及大宗商品产品财务控制负责人、权益类产品财务控制负责人、日本产品财务控制负责人、香港财务控制负责人、执行董事等职务;北京高华证券有限责任公司中后台协调、风险管理岗位;高盛(亚洲)有限责任公司资产管理部亚太区首席营运官、亚太(除日本)首席营运官、产品研发主管和董事总经理职务。现任中国国际金融股份有限公司首度财务。 董事自公理

(除日本)目常宫运官、广品时及土管和重事总经理联务。现任中国国际金融股份有限公司首席财务官、董事总经理。 陈刚先生、董事、法学博士。历任国务院发展研究中心技术经济研究所研究人员、北京世泽律师事务所律师;中国国际金融股份有限公司合规律师、中国国际金融(香港)有限公司法律合规事务负责人。陈刚先生是美国纽约州执业律师并具有中国法律职业资格。现任中国国际金融股份有限公司规总监、董事总经理。

孙菁女士,董事,管理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资本市场部副总 经理、公司管理部副总经理、运营支持部执行总经理及负责人等职务。现任中金基

金管理有限公司总经理。 赵璧先生,董事,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司投资银行部经 理;中信产业基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司总经理助

、投资经理;中国人寿资产管理有限公司养老金及机构业务部投资经理、固 定收益团队负责人、固定收益部投资经理、高级投资经理、一级团队负责人;中国人寿资产管理有限公司固定收益投资委员会委员、自有资金投资委员会委员。现任中

金基金管理有限公司副总经理。 张春先生,独立董事,经济学和决策科学博士。历任美国明尼苏达大学卡尔森管 理学院金融系终身教授:中欧国际工商学院金融和会计系讲席教授、系主任、副教务长。现任上海交通大学上海高级金融学院教授、执行院长、并兼任上海人寿股份

有限公司及上海证券有限责任公司独立董事。 冒大卫先生,独立董事,哲学博士。历任北京大学光华管理学院团委书记、党委副书记、党委书记,北京大学医学部副主任、财务部部长,北京大学副总会计师等职

务。现任神州泰岳软件股份有限公司董事 无元先生、法学硕士。历任北京君台律师事务所上海分所、上海市耀良律师事务 北京市嘉源律师事务所上海分所律师。现任北京市嘉源律师事务所高级合伙

人、管委会成员,兼任上海思华科技股份有限公司独立董事。 2、基金管理人监事

白娜,执行监事,管理学硕士。历任航天信息股份有限公司内审部审计主管;长

盛基金管理有限公司基金会计;中国国际金融股份有限公司资产管理部高级经理。

现任中金基金管理有限公司基金运营部负责人。

3、基金管理人高级管理人员 楚钢先生,董事长。简历同上

孙菁女十,总经理。简历同上

(河東文土, 自建于城上。)加宁中国土间银门环州市河北建城沿堤, 千文至並曾理有限公司司湾售业务部副总经理。现任中金基金管理有限公司副总经理。 李虹女士, 督察长, 法学硕士。历任美国众达律师事务所北京代表处律师, 中国 国际金融股份有限公司合规管理部副总经理。李虹女士是美国纽约州执业律师并

具有中国法律职业资格。 夏静女士,理学硕士。历任普华永道(深圳)咨询有限公司北京分公司风险管理

及内部控制服务部经理;中国国际金融股份有限公司公司稽核部高级经理。现任中 金基金管理有限公司风险管理部负责人。 4、本基金基金经理 \*、不至至至至工生 陈祎昆女士,金融学硕士。历任嘉实基金管理有限公司财富管理部职员;鹏扬基 金管理有限公司交易员、固定收益研究员、投资经理。2018 年 10 月加入中金基金

管理有限公司,现任组合投资部基金经理。 5、投资决策委员会成员

李永先生,副总经理。简历同上。 王雁杰先生,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部行业研究员,定向资产管理业务投资经理,集合资产管理计划投资经理。中金基金管理有限公司投资管理部基金经理、董

石玉女士,管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限责 任公司职员;天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员;中国国际金融股份有限公司高级研究员、投资经理助理、投资经理。现任中金基金管理有限

公司投资管理部基金经理。 郭党钰先生,工商管理硕士。历任宁波镇海炼化股份有限公司投资经理;华泰证 券股份有限公司项目经理;德恒证券有限责任公司高级经理;华策投资有限公司投资副总经理;招商基金管理有限公司投资经理。2014 年 4 月加人中金基金管理有

限公司.现任投资管理部基金经理。 朱宝臣先生,理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部投资经理,

2017年10月加入中金基金管理有限公司,现任量化投资团队负责人。 杨立先生,经济学硕士。历任民生证券股份有限公司证券投资助理、证券投资经 理;华融证券股份有限公司高级投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理基

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

、基金托管人 (一)基金托管人情况

名称:中国银行股份有限公司(简称"中国银行")

住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号 首次注册登记日期:1983年10月31日 注册资本:人民币或仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟或佰肆拾壹元整

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24 号

托管部门信息披露联系人:王永民

传真:(010)66594942 中国银行客服电话:95566

(二)主要人员情况

中国银行托管业务部设立于 1998年,现有员工 110余人,大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验,且具有海外工作、学习或培训经历,60%以上的 员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务,中国银行已 在境内、外分行开展托管业务。

在境内、外分行开展托官业务。 作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行,中国银行拥有证券投资基金、基金(一对多、一对一)、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内、中国银行首家开展绩效 评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先 的大型中资托管银行。

三、相关服务机构 (一)场外销售机构

1、 直销机构

名称:中金基金管理有限公司 住所:北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 26 层 05 室 办公地址:北京市朝阳区建国门外大街 1号国贸大厦 B 座 43 层

电话:010-63211122 传真:010-66159121

联系人:张显 客户服务电话:400-868-1166

网站: www.ciccfund.com

交易系统:中金基金网上交易系统

交易系统网址:trade.ciccfund.com 2、其他销售机构

其他销售机构详见本基金基金份额发售公告或基金管理人届时发布的变更或 增减销售机构的公告。

(三)登记机构 名称:中金基金管理有限公司

名前: 下並生並自任日代之前。 住所: 北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 26 层 05 室 办公地址: 北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 B 座 43 层

法定代表人:楚钢

电话:010-63211122

传真:010-66155573 联系人:白娜

(三)出具法律意见书的律师事务所

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

电话:021-31358666

传真:021-31358600 经办律师:安冬、陆奇 联系人: 陆奇

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 住所: 中国北京东长安街 1 号东方广场东 2 办公楼 8 层

办公地址:中国北京东长安街1号东方广场东2办公楼8层

由注,010-85085000 传真:010-85185111

签章注册会计师:张君一、丁时杰 联系人:程海良

四、基金的名称 金衡益增强债券型证券投资基金

万、基金的类型与运作方式 一)基金的类型

债券型证券投资基金 二)基金的运作方式

契约开放式。 六、基金的投资目标

在严格控制风险和保持流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,力争实现

基金资产长期稳健的增值。 七、基金的投资方向

本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具.包括国内依法发行上市的债券(包括国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债、公司债、可转换

债券(含分离交易可转换债券的纯债部分)、可交换债券、短期融资券(含超短期融

资券)、中期票据、证券公司短期公司债券、政府支持机构债券等)、债券回购、货币 市场工具、股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行上市的股票)、资产支持证券、国债期货、银行存款、同业存单、信用衍生品以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相关规定)

血去人们各些及及的资格企业在一个记录的目标自由血量不由人物是介。 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,可以将其纳人投资范围,其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

基金的投资组合比例为:本基金投资于债券比例不低于基金资产的80%。在每个交易日日终,在扣除国债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的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。 八、基金的投资策略

(一)资产配置策略

本基金将采用"自上而下"的分析方法,综合分析宏观经济周期与形势、货币政策、财政政策、利率走势,资金供求、流动性风险、信用风险等因素,分析比较债券市 场,股票市场及现金类资产的收益风险特征,动态调整各大类资产的投资比例,控制投资组合的系统性风险。

本基金结合长期战略资产配置、中期周期资产配置和短期战术资产配置的模型 及研判,一方面积极通过长中短期的策略相结合动态把握不同宏观及中观时点的

及听刊,一为面积放通过各策略间的风险预算控制,有效管理组合风险。 市场收益,另一方面通过各策略间的风险预算控制,有效管理组合风险。 本基金增强策略主要来自于两方面。一方面,根据对宏观经济周期的预判以及 对市场环境经济政策的持续跟踪,构建债券组合以获取相对稳定的基础收益,同时 采取买持策略、骑乘策略、曲线策略、信用策略、杠杆策略等债券策略增强债券资产 的收益;另一方面,在积极的债券配置基础上,辅以灵活仓位的可转债/可交债以及股票投资,通过对市场风格切换、行业轮动、个股价值驱动的把握,增强基金整体的获利能力。组合总体采用大类资产配置策略,通过对债券资产久期,权益资产仓价的规则。并未调票债券和职业专业 位的把握,动态调节债券和股票的配置比例,力争收益稳健严控回撤,提高基金的

收益水平。 (二)普通债券投资策略

1、债券类属配置策略 本基金将通过研究国民经济运行状况、货币市场及资本市场资金供求关系.分析国债、金融债、公司债、企业债、短融和中期票据等不同债券板块之间的相对投资价值,确定组合资产在不同债券类属之间配置比例并根据市场变化进行调整。

2、期限结构配置策略 本基金对同一类属收益率曲线形态和期限结构变动进行分析,在给定组合久期以及其他组合约束条件的情形下,确定最优的期限结构。本基金期限结构调整的配

置方式包括子弹策略、哑铃策略和梯形策略等。

3、利率策略 5、利率東的本基金通过对经济运行状况,分析宏观经济运行可能情景的判研,预测财政政策、货币政策等政府宏观经济政策取向,分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构,在此基础上预测金融市场利率水平变动趋势以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。组合久期是反映利率风险最重要的指标,根据对市场利率水平的变化趋势。 的预期,可以制定出组合的目标久期。如果预期利率下降,本基金将增加组合的期,以较多地获得债券价格上升带来的收益;反之,本基金将缩短组合的久期,以减

4、信用债券投资策略 本基金通过自下而上的策略,在信用类固定收益金融工具中精选个券,结合适度分散的行业配置策略,构造并优化投资组合。

(1)买人并持有策略 买人并持有策略是指选择信用风险可承担,期限与收益率相对合理的信用类产 品持有到期,获取票息收益。选择买人并持有策略时,基金选券的原则包括。 1)债券的信用风险可承担。通过对债券的信用风险和收益进行分析,选择收益

率较高、信用风险可采担。儘及公司以內部自己內心也可以無過17分別,是計改無率较高、信用风险可采担的债券品种。 2)债券的信用利差合理。债券信用利差有明显的周期性变化,本基金可在信用

利差较高并有减小趋势的情况下,加大买入并持有策略的力度。 3)债券的期限合理。根据利率市场的波动性,在相对高利率环境下,选择期限 较长的品种,在相对低利率环境下,选择期限较短的品种。

(2)行业配置策略 基于深入的宏观信用环境、行业发展趋势等基本面研究,本基金将运用定性定量模型,在自下而上的个债精选策略基础上,采取适度分散的行业配置策略,从组

合层面动态优化风险收益。 (3)利差轮动策略 信用债券的利差受到经济周期、行业周期等因素的影响具有周期性变化的特征,本基金将结合对经济周期和行业周期的判断,在预期利差将变大的情况下卖出 此类债券,在预期利差缩小的情况下买入此类债券,以获取利差收益。

骑乘策略是指当收益率曲线比较陡峭时,即相邻期限利差较大时,本基金将适 到来来哈定语自地延士回窓记式使到的,即的海水中至水水中,水金亚亚是 当买人期限位于收益率曲线陡峭处的债券,即收益率水平处于相对高位的债券。 着持有期限的延长,债券的剩余期限将会缩短,从而此时债券的收益率水平将会较 投资期初有所下降,通过债券收益率的下滑,进而获得资本利得收益。

息差策略是指利用回购等方式融入低成本资金,购买较高收益的债券,以期获 取超额收益的操作方式。 (三)可转换债券投资策略

在分析宏观经济运行特征并对各类市场大势做出判断的前提下,本基金对可转 债所对应的基础股票进行分析和研究,从行业选择和个券选择两方面进行全方位的评估,对盈利能力或成长性较好的行业和上市公司的可转债进行重点关注,对可 转债投资价值进行有效的评估,选择投资价值较高的个券进行投资。

(四)可交换债券投资策略 投资。此外,本基金还将根据新发可交换债券的预计中签率、模型定价结果,积极参 与可交换债券新券的申购。

(五)资产支持证券投资策略 本基金将持续研究和密切跟踪国内资产支持证券品种的发展,将通过宏观经济、提前偿还率、资产池结构及资产池资产所在行业景气变化等因素的研究,预测资产池未来现金流变化,制定周密的投资策略。在具体投资过程中,重点关注标的

6、息差策略

特别提示

股本(亿股

增加 50.07 个百分点。

注:1、本公告数据为合并报表数据

2.本行审计部门出具的内部审计报告。

位不不必必必以下。加定内证的以及外部。 七四件及以及证书,基本人任协的证券发行条款、基础资产的类型,预测提前偿还率变化对标的证券的、期与收益的影响,加强对未来现金流稳定性的分析。本基金将严格控制资产支持证券的总量 规模,选择风险调整后的收益高的品种进行投资,实现资产支持证券对基金资产的 最优贡献。 最优贝斯。 (六)证券公司短期公司债券投资策略 本基金主要通过定量与定性相结合的研究及分析方法进行投资证券公司短期 公司债券的选择和投资。定量分析方面,基金管理人将着重关注债券发行人的财务 状况,包括发行主体的偿债能力、盈利能力、现金流获取能力以及发行主体的长期

资本结构等。定性分析则重点关注所发行债券的具体条款以及发行主体情况。 (七)国债期货投资策略 本基金投资国债期货以套期保值为主要目的。结合国债交易市场和期货市场的

收益性、流动性等情况,通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作,获取

(八)股票投资策略 个股的安全边际及绝对收益机会。本基金策略选择股票集中在 动性小、政策支持的行业中,通过市占率、盈利能力、成长能力等核心指标,选择出 上述行业中具备长期核心竞争力的龙头企业,买入并持有,从而获得中长期的超额

收益。 本基金在行业配置的基础上,通过定性分析和定量分析相结合的办法,挑选出 受惠于经济转型并具有核心竞争力的上市公司。

本基金对上市公司的竞争优势进行定性评估。上市公司在行业中的相对竞争力 是决定投资价值的重要依据,主要包括以下几个方面: 1)公司的竞争优势:重点考察公司的市场优势,包括市场地位、市场份额、在细

分市场是否占据领先位置、是否具有品牌号召力或较高的行业知名度、在营销渠道及营销网络方面的优势和发展潜力等;资源优势、包括是否拥有独特优势的物资或 非物质资源,比如市场资源、专利技术等;产品优势,包括是否拥有独特的、难以模 仿的产品,对产品的定价能力等 2)公司的盈利模式:对企业盈利模式的考察重点关注企业盈利模式的属性以及成熟程度,考察核心竞争力的不可复制性、可持续性、稳定性。

3)公司治理方面:考察上市公司是否有清晰、合理、可执行的发展战略,是否具

本行及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

有合理的治理结构,管理团队是否团结高效、经验丰富等。

本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、财务指标和估值指标 等进行定量分析,以挑选具有成长优势,财务优势和估值优势的个股。 1)成长性指标:收入增长率、营业利润增长率和净利润增长率等;

2)财务指标:毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率、经营活动净收益/利

3)估值指标:市盈率(PE)、市盈率相对盈利增长比率(PEG)、市销率(PS)和总

(九)信用衍生品投资策略 本基金按照风险管理的原则,以风险对冲为目的参与信用衍生品交易。投资过程将结合账户内债券潜在信用风险、流动性等情况综合考量,通过购买对应信用衍 生品全部或部分覆盖配置相应债券的信用风险。

九、基金的业绩比较基准

九.基並的业绩比较基准为:中债 -综合全价(总值)指数收益率 \*85%+沪深300指数收益率 \*10%+金融机构人民币活期存款利率(稅后)\*5%。沪深300指数是中证指数公司依据国际指数编制标准并结合中国市场的实际情况编制的沪深两市统一指数,科学地反映了我国证券市场的整体业绩表现,具有 定的权威性和市场代表性,业内也普遍采用。因此,沪深 300 指数是衡量本基金股 票投资业绩的理想基准。

景校資业領的建思基准。 中债 - 综合全价(总值)指数隶属于中债总指数族,是一个反映境内人民币债券市场价格走势情况的宽基指数,是中债指数应用最广泛指数之一。 基于本基金资产配置比例,选用上述业绩比较基准能够反映本基金的风险收益特征。如果指数编制单位停止计算编制该指数,或今后法律法规发生变化或更改指 数名称,或有更适当的、更能为市场普遍接受业绩比较基准推出,本基金管理人可依据维护投资者合法权益的原则,经基金托管人同意并且履行适当程序后调整业 绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

十、风险收益特征

本基金为债券型基金,理论上其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

一、基金投资组合报告 基金管理人的董事会及董事保证本报告中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。 基金托管人根据本基金合同规定,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。

基金投资组合报告将于定期更新招募说明书中披露。

十二、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预示其未来表现。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。

本基金基金合同生效日 2019 年 9 月 18 日,基金业绩数据将于定期更新招募说 明书中披露。 十三、基金的费用与税收

、基金费用的种类 1、基金管理人的管理费;

1、基金官理人的官程故; 2、基金托管人的托管费; 3、C类基金份额的销售服务费; 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用; 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费;

6、基金份额持有人大会费用; 7、基金的证券、期货交易费用;

8、基金的银行汇划费用; 9、基金的开户费用及账户维护费用;

H 为每日应计提的基金管理费

H=E×0.20%÷当年天数

10.基金财产投资运营过程中的增值税及其附加税; 11.按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。 二、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

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.65%年费率计提。管理费的计算方 H=E×0.65%÷当年天数

E 为前一日的基金资产净值 基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。基金托管人根据与基金 管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等,支付日

期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金

托管人协商解决。 2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.20%的年费率计提。托管费的计算 方法如下:

旧上20,200 = 3千人数 H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值 基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。基金托管人根据与基金 

顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金 托管人协商解决。 3、C 类基金份额的销售服务费 本基金 A 类基金份额不收取销售服务费, C 类基金份额的销售服务费按前一日

C 类基金资产净值的 0.40%年费率计提。销售服务费的计算方法如下: H=E×0.40%÷当年天数

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日的基金资产净值 C类基金近初侧門一口的差速页)停间 C类基金份额的销售服务费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,经基金管理人与基金托管人双方核对无误后,基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

C类基金份额销售服务费主要用于本基金C类基金份额的持续销售以及C类

区关基室衍领销售版务资土委用于举基金 C 关基金份额持有人服务等各项费用。 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。 5、证券账户开户费用:证券账户开户费经基金管理人与基金托管人核对无误后,自本基金成立一个月内由基金托管人从基金财产中划付,如基金财产余额不足。 支付该开户费用, 由基金管理人于本基金成立一个月后的5个工作日内进行垫付,

三、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 2. 其会管理人和其会托管人外理与其会运作无关的事项发生的费用

3、《基金合同》生效前的相关费用; 4、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。 本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

基金财产投资的相关税收,由基金份额持有人承担,基金管理人或者其他扣缴义务

人按昭国家有关税收征收的规定代扣代缴。 ↑日本語書等十分が後述が成立がいた。 十四、対容募説明书更新部分的説明 本招募説明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基 全相等認明可限語。
1千千八八四中国地方以及亚亚位八公月 2月 2月 2日 全信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求、对本基金管理人于 2019 年 3 6 日刊登的本基金招募说明书进行了更新、本基金本次更新招募说明书对基金合同修订、基金托管协议修订进行更新、相关信息更新截止日为 2020 年 1 月 18 日。除非

另有说明,本更新招募说明书所载内容截止日为2019年8月6日。

中金基金管理有限公司 2020年1月21日

## 证券代码:300520 证券简称:科大国创 公告编号:2020-05 科大国创软件股份有限公司 关于获得政府补助的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整、没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、获取补助的基本情况 和十国创始供购份有限公司(以下篇称"公司")及下属子公司自2020年1月1日至本公告披露日累计获得与收益相关的政府补助资金共计人民币1,296.96万元。具体

科大国创软件股份 青况如下:	才有限公司(以下间称¨: 	公司")及卜禹于公司目 2020	年 1 月 1 日至本公告披露日 3	家	的政府补助贷金共计人民市 1,2	296.96 万兀。具体
获得补助的主体	提供补助的主体	获得补助的原因或项目	收到补助的时间	金额 (万元)	补助依据	计人会计科目
科大国创軟件股份有限公司及下属子公司	合肥市高新技术开发区管 委会	"瞪羚企业"研发及财税贡献补贴	2020年1月	389.23	《2018年合肥高新区鼓励自主创新培育发展新动能若干政策措施》	其他 收益
	安徽省经信厅	支持声谷建设奖补资金	2020年1月	313.19	皖政[2017]119号	其他 收益
	合肥市高新技术开发区管 委会	推动新动能开发园区建设奖励资金	2020年1月	255.04	合政办[2019]16号	其他 收益
	六安市经开区管委会	招商优惠政策奖励	2020年1月	177.38	_	其他 收益
	合肥市高新技术开发区管 委会	新能源汽车核心零部件及智能电网储能系统生产基地项目补贴等	2020年1月	153.69	_	其他 收益
	国家税务局	增值税进项税加计抵减	2020年1月	8.43	《关于深化增值税改革有关政策的公告》	其他 收益

注:以上补助均与公司日常经营活动相关,除增值税进项税加计抵减等项目外其他补助均以现金方式实际收到款项,以后年度是否持续发生具有不确定性

指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。上述补助均属于与收益相关的政府补助。 2、补助的确认和计量 按照《企业会计准则第 16 号一政府补助》的相关规定,公司将上述政府补助计人其他收益,最终的会计处理以审计机构年度审计确认后的结果为准。 3、补助对上市公司的影响

根据《企业会计准则 16 号一政府补助》的规定,与资产相关的政府补助,是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是

土述收到的政府补助预计将会增加 2020 年度利润总额 1,296.96 万元。 4、Mexican和中央1000时 以上数据未经审计,具体的会计处理及对公司相关财务数据的影响将以审计机构年度审计确认后的结果为准。敬请广大投资者注意投资风险。 公司将根据相关法律法规及政府部门要求,合理合规地使用政府补助资金,实现政府补助资金的高效使用。

合计

有关补助的政府批文或收款凭证。

1,296.9

## 证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2020-002 苏州银行股份有限公司 2019 年度业绩快报公告

。 公告所载 2019 年度的财务数据仅为初步核算数据,已经本行内部审计部门审计,未经会计师事务所审计,与年度报告中披露的最终数据可能存在差异,请投资者注意

、2019年度主要财务数据和指标 单位:人民币亿 2018年(经审计 32.91 26.7 23.17 32.87 27.14 21.119 24.73 22.42 10.30% 24.50 基本每股收益(元/股) 下降 0.23 个百分点 加权平均净资产收益率(% 10.08 归属于上市公司股东的所有者权益 278.02 235.63 17.99%

注:1.本公告数据为合并报表数据;
2、每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。本行于2019年7月发行A股,因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时,"普通股加权平均数"和"加权平均净资产"已考虑A股增加因素的影响。
二、经营业绩和财务状况情况说明
2019年,在重单会的领导下,本行坚持"以小为美、以民唯美"的战略理念,围绕"稳增长、控风险、严管理"工作主基调,持续推进各项业务健康稳健发展,经营业绩继续保持良好增长态势。截至2019年末,本行总资产 3.434.10亿元,较上年末增长 10.39%;归属于上市公司股东的所有者权益 278.02亿元,较上年末增长 17.99%。2019年度,本行实现营业收入 94.25亿元,较上年末增长 21.82%;实现利润总额 32.87亿元,较上年同期增长 21.11%;实现归属于上市公司股东的净利润 24.73亿元,较上年同期增长 10.30%。报告期内,本行资产质量持续提升,风险抵御能力进一步增强:截至 2019年末,本行不良贷款率 1.53%,较上年末下降 0.15个百分点;拨备覆盖率 224.40%,较上年末

三、备查文件 1.经本行现任法定代表人王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士、会计机构负责人徐峰先生签字并盖章的比较式资产负债表和利润表; 苏州银行股份有限公司董事会

2020年1月20日

11.109

证券简称:苏州银行 证券代码:002966 公告编号:2020-003 苏州银行股份有限公司 关于获准发行创新创业金融债券的公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导 性陈述或者重大遗漏。 苏州银行股份有限公司(以下简称"本行")近日收到《中国银保监会江苏监管局关于苏州银行发行创新创业金融债券的批复》(苏银保监复〔2020〕第 27 号)以及《中国人民银行准于行政许可决定书》(银市场许准予全[2020〕第 8 号),本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 15 亿元人民币的金融债券,募集资金专项用于创新创业企业贷款。

本行将严格按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《全国银行间 债券市场金融债券发行管理操作规程》等有关法律法规的规定和要求,做好本次债券发行管理及有关信息披露工作。 本次金融债券发行结束后,将按照相关规定在全国银行间债券市场交易流通。

> 苏州银行股份有限公司董事会 2020年1月20日

科大国创软件股份有限公司董事会 2020年1月20日