中信稳定双利债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2014年第2号

基金管理人：华夏基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

中信稳定双利债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2006年6月16日证监基金字[2006]121号核准募集。本基金的基金合同于2006年7月20日正式生效。根据中国证监会2009年11月4日《关于核准中信经典配置证券投资基金等四只基金基金份额持有人大会决议的批复》（证监许可[2009]1号），本基金的基金管理人更换为华夏基金管理有限公司。

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取益作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。本基金投资于债券型基金，长期平均风险和预期收益率低于混合型基金、高于货币市场基金，投资有风险，投资人申购基金时，应认真阅读本招募说明书，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，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。

基金的过往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。

本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写，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。基金投资人自使基金合同成立时生效，其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》、《试行办法》、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。

本招募说明书所载内容截止日为2014年7月20日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2014年6月30日。（本招募说明书中的财务资料未经审计）

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：华夏基金管理有限公司
住所：北京市顺义区天竺空港工业区A区
办公地址：北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座12层
设立日期：1998年4月9日
法定代表人：杨利辉
联系人：姚雅巍
客户服务电话：400-818-6666
传真：010-63136700
华夏基金管理有限公司注册资本为23800万元，公司股权结构如下：

持股单位	持股占总股本比例
中信证券股份有限公司	62.2%
山东省农村经济开发投资公司	10%
POWER CORPORATION OF CANADA	10%
青岛海鹏科技投资有限公司	10%
南方工业资产管理有限责任公司	7.8%
合计	100%

（二）主要人员情况

1.基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员基本情况

杨利辉先生：董事长、代总经理、硕士、高级经济师。现任中信证券股份有限公司董事总经理、党委委员、中共华夏基金管理有限公司委员会书记，兼任华夏资本管理有限公司董事长、曾任纺织部北京纺织机械研究所工程师、宏源证券、中信兴业信托投资公司纺织处项目经理、中国国际信托投资公司证券部项目经理、中信证券北京营业部副总经理、中信证券公司董事、翼理、副总经理、中信投资公司董事、常务副总裁并兼任中信证券董事、中信信托董事、印度基金管理有限公司董事长、中国建银投资证券有限责任公司党委副书记、执行董事、总裁。

杨一先生：董事，硕士，现任海尔太平有限公司总裁，负责总部国家大额公司在中国的投资活动，兼任三川能源开发有限公司董事、中国投资协会证券专理事、曾任国际金融公司（世界银行组织成员）驻中国的首席代表等。

胡旭六先生：董事，博士，教授，现任春华资本集团主席，曾任国际货币基金组织高级经济学家，达沃斯世界经济论坛首席经济学家，高盛集团大中华区主席、合伙人、董事总经理。

徐刚先生：董事，博士，经济师，现任中信证券股份有限公司执行委员会委员、董事总经理，计划财务部门负责人，兼任华夏资本管理有限公司董事。曾任中信证券股份有限公司投资银行部副总经理、上市部副主任、风险控制部负责人、总经理（现交易一线业务总监）行政负责人。

滕文强先生：董事，硕士，曾任华夏基金管理有限公司机构理财部总经理、总经理助理、副总经理、总经理等。

朱武祥先生：独立董事，博士，教授，现任清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师，紫光国芯、北京硅谷（香港上市）及华夏幸福基业、中海油服董事。

邵建平先生：独立董事，大学本科，会计师高级职称，现任德林、兼任东方证券股份有限公司董事，曾任职于北京工艺品进出口公司、美国纽约中国物产有限公司（外资工作）。曾任职于中国银行信托投资公司副处长、处长、中国银行产权管理公司副总经理、中国银行意大利代表处首席代表、中银集团投资管理公司副董事长、总经理、中国银行重组上市办公室、董事会秘书办公室、上市办公室总经理、中银基金管理有限公司董事长。

谢朝华先生：独立董事，博士，教授，现任清华大学经济管理学院会计学教授、博士生导师，兼任同方股份有限公司、京双木电气股份有限公司、博深科技股份有限公司（上市公司）、朗新科技股份有限公司独立董事，中国会计学会财务成本分会第七届理事会副会长，曾任清华大学经济管理学院会计学系主任、副教授。

吴志华先生：副总经理，学士，曾任上海分公司总经理、市场总监、公司总经理助理等。

林浩先生：副总经理，投资决策委员会主席，硕士，曾任公司总经理助理等。

方瑞枝女士：督察长，硕士，曾在中国金融出版社工作。

李红源先生：监事长，硕士，研究员级高级工程师，现任南方工业资产管理有限责任公司总经理，曾任中国北方光学电子总公司信息部职员、中国兵器工业总公司教育局职员、主任科员、规划处副处长、计划处处长、中国兵器装备集团公司对外经济技术合作处处长、中国兵器装备集团公司发展计划部副主任、经济运营部副主任、资本运营部副主任兼副主任。

罗慧良先生：监事、职工，现任省农村经济开发投资公司总经理（法定代表人），党委副书记，兼任山东高速投资控股有限公司董事、总经理，山东高速路桥集团股份有限公司董事、曾任山东省交通厅政策法规处副主任科员、山东省交通厅外事外经处副处长、山东航运股份有限公司董事、副总经理、山东高速投资有限公司董事、常务副总经理。

吕期龙先生：监事、学士，现任中信证券股份有限公司投资管理部执行总经理，曾任国家劳动部综合计划与工资司副主任科员，中信证券股份有限公司人力资源管理部执行总经理。

姚西女士：监事，法学和金融学双学士，现任华夏基金管理有限公司纪律检查委员会委员、法律监察部总经理，兼任华夏资本管理有限公司常务副总经理，曾任中国工商银行北京分行法律部、证券监管部门主任科员，华夏基金管理有限公司成都分公司总经理。

刘文灿先生：监事，工商管理硕士，现任华夏基金管理有限公司人力资源部总监、曾任联化京市二商局干部、中国国际贸易促进委员会干部、华夏基金管理有限公司财务部总经理、人力资源部总经理、人力资源部副总经理、曾任北京NTT DATA人力资源部副总、华夏基金管理有限公司人力资源部总经理助理等。

2.基金经理小组

毛丽女士：北京大学金融学硕士，曾任西南证券研究员、原中信基金研究员、基金经理助理等，2009年1月加入华夏基金管理有限公司，曾任固定收益研究部负责人等，现任中信稳定双利债券型证券投资基金基金经理（2013年5月13日起任职）。

历任基金经理：2006年7月20日至2009年2月24日期间，张国强先生任基金经理；2009年2月4日至2013年5月29日期间，李广云先生任基金经理。

3.本公司投资决策委员会（固定收益）成员

唐俊先生：华夏基金管理有限公司固定收益部总经理、投资经理。

韩会永先生：华夏基金管理有限公司固定收益部总经理、华夏希望债券型证券投资基金基金经理、华夏保证金理财货币市场基金基金经理、华夏纯债债券型证券投资基金基金经理。

刘鑫昕先生：华夏基金管理有限公司机构债券投资部总经理、华夏海外收益债券型证券投资基金基金经理、年金投资经理。

曲波先生：华夏基金管理有限公司现金管理部总经理、华夏现金增利证券投资基金基金经理、华夏货币市场基金基金经理、华夏安康信用优选债券型证券投资基金基金经理、华夏财富宝货币市场基金基金经理。

4、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9月17日
组织形式：股份有限公司
注册资本：人民币伍仟亿叁仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
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：010-67595096

中国建设银行拥有悠久的经营历史，其前身“中国人民建设银行”于1954年成立，1996年易名为“中国建设银行”，中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立而成立，承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行（股票代码：939）于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市，是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日，中国建设银行又作为第一家H股公司晋升恒生指数。2007年9月25日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开始交易。A股发行后中国建设银行的总资产达到2510009.77亿元，股东权益241417.31988亿元（包括24041.73198亿元少数股东权益），较上年末增长9.95%；客户贷款和垫款总额8,900.57亿元，增长14.35%；客户存款总额122,230.37亿元，增长7.76%。营业收入5,086.08亿元，较上年增长10.39%，其中，利息净收入增长10.29%，净利息收益率(NIM)为2.74%；手续费及佣金净收入1,082.26亿元，增长11.52%，与营业收入比重为18.50%，成本费用开支得到有效控制，成本收入比为26.96%。实现利润总额2798.06亿元，较上年增长11.28%；净利润2151.22亿元，较上年增长11.12%。资产质量保持稳定，不良贷款率0.99%，拨备覆盖率268.22%；资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.34%和10.75%，保持同业领先。

中国建设银行在中国内地没有分支机构14,650个，服务于306,54万公司客户、291亿个人客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系；在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、加拿大温哥华、多伦多、悉尼、台北、严格建设有海外分行，拥有遍于亚洲、建银国际、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等多家子公司。

2013年，本集团继续以客户为中心，以市场为导向，以提升核心竞争力为主线，以转型为重点，以风险管理为基础，以内控合规为保障，以人才、文化、IT、品牌、管理为支撑，以股东价值最大化为目标，坚持稳中求进、稳中有为、稳中有进的总基调，坚持以客户为中心的理念，以市场为导向的经营理念，以提升核心竞争力为主线的发展思路，以转型为重点的发展方式，以风险管理为基础的经营理念，以内控合规为保障的管理理念，以人才、文化、IT、品牌、管理为支撑的发展理念，以股东价值最大化为目标的经营理念，坚持稳中求进、稳中有为、稳中有进的总基调，实现了稳健发展。全年实现税后利润1,759.95亿元，同比增长6.27%；成本收入比为26.96%，较上年下降0.96个百分点；不良贷款率0.99%，较上年下降0.01个百分点；拨备覆盖率268.22%，较上年下降50.78个百分点；资本充足率13.34%，较上年下降0.66个百分点；核心一级资本充足率10.75%，较上年下降0.57个百分点。报告期内，本集团在董事会、监事会、高级管理层的正确决策和有效管理下，各项业务保持了稳健发展的势头，经营管理、风险管理、内控合规、人才、文化、IT、品牌、管理等各项工作均有了新的进展，为本集团实现“十二五”发展规划的顺利开局奠定了坚实基础。

（二）主要人员情况

1.董事会成员

陈四清先生：董事长、博士、教授级高级工程师。现任中信证券股份有限公司董事总经理、党委书记、董事长、兼任华夏银行董事长、中信证券投资有限公司董事、中信证券国际有限公司董事、中信证券（浙江）有限公司董事、中信证券（山东）有限责任公司董事、中信证券（海外）有限公司董事、中信证券（美国）有限公司董事、中信证券（英国）有限公司董事、中信证券（日本）有限公司董事、中信证券（韩国）有限公司董事、中信证券（澳大利亚）有限公司董事、中信证券（新加坡）有限公司董事、中信证券（印度）有限公司董事、中信证券（台北）有限公司董事、中信证券（纽约）有限公司董事、中信证券（伦敦）有限公司董事、中信证券（巴黎）有限公司董事、中信证券（法兰克福）有限公司董事、中信证券（迪拜）有限公司董事、中信证券（卢森堡）有限公司董事、中信证券（莫斯科）有限责任公司董事、中信证券（圣保罗）有限公司董事、中信证券（马来西亚）有限公司董事、中信证券（泰国）有限公司董事、中信证券（菲律宾）有限公司董事、中信证券（印尼）有限公司董事、中信证券（越南）有限公司董事、中信证券（柬埔寨）有限公司董事、中信证券（缅甸）有限公司董事、中信证券（老挝）有限公司董事、中信证券（孟加拉）有限公司董事、中信证券（巴基斯坦）有限公司董事、中信证券（阿联酋）有限公司董事、中信证券（沙特）有限公司董事、中信证券（卡塔尔）有限公司董事、中信证券（科威特）有限公司董事、中信证券（巴林）有限公司董事、中信证券（约旦）有限公司董事、中信证券（埃及）有限公司董事、中信证券（南非）有限公司董事、中信证券（尼日利亚）有限公司董事、中信证券（肯尼亚）有限公司董事、中信证券（毛里求斯）有限公司董事、中信证券（阿曼）有限公司董事、中信证券（阿尔及利亚）有限公司董事、中信证券（摩洛哥）有限公司董事、中信证券（突尼斯）有限公司董事、中信证券（埃塞俄比亚）有限公司董事、中信证券（加纳）有限公司董事、中信证券（坦桑尼亚）有限公司董事、中信证券（乌干达）有限公司董事、中信证券（赞比亚）有限公司董事、中信证券（津巴布韦）有限公司董事、中信证券（马拉维）有限公司董事、中信证券（莫桑比克）有限公司董事、中信证券（纳米比亚）有限公司董事、中信证券（博茨瓦纳）有限公司董事、中信证券（莱索托）有限公司董事、中信证券（斯威士兰）有限公司董事、中信证券（安哥拉）有限公司董事、中信证券（刚果（金））有限公司董事、中信证券（刚果（布））有限公司董事、中信证券（喀麦隆）有限公司董事、中信证券（加蓬）有限公司董事、中信证券（几内亚）有限公司董事、中信证券（塞拉利昂）有限公司董事、中信证券（利比里亚）有限公司董事、中信证券（冈比亚）有限公司董事、中信证券（塞内加尔）有限公司董事、中信证券（马里）有限公司董事、中信证券（尼日尔）有限公司董事、中信证券（贝宁）有限公司董事、中信证券（多哥）有限公司董事、中信证券（布基纳法索）有限公司董事、中信证券（科特迪瓦）有限公司董事、中信证券（加纳