(上接B60版)

办公地址:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人:王莉
客服电话:400-920-0022
联系人:周轶
电话:021-20835789
传真:021-20835885
网址:licaike.hexun.com
127) 厦门市鑫鼎盛证券投资咨询服务有限公司
注册地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场15楼
办公地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场15楼
法定代表人: 林松
联系人:高雪
电话:0592-3122719
传真:0592-8060771
客户服务电话:400-6980-777
网址:www.dkhs.com
128) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司
注册地址:上海市金山区廊下镇漕廊公路7650号205室
办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心8楼801
法定代表人:汪静波
电话:021-38600735
传真:021-38509777
129) 深圳众禄基金销售有限公司
注册地址: 深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
办公地址: 深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
法定代表人:薛峰
联系电话: 0755-33227950
客服电话: 4006-788-887
传真: 0755-82080798
联系人:童彩平
网址:www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com
130) 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:上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼
注册资本: 人民币伍千万元
法定代表人: 其实
电 话:021-54509998
传 真:021-64385308
131) 上海好买基金销售有限公司
注册地址:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903~906室
法定代表人:杨文斌
电 话:021-58870011
传 真:021-68596919
公司网站:http://www.howbuy.com/
132) 杭州数米基金销售有限公司
注册地址:杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号
办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人:陈柏青
联系人:张裕
电话:021-60897840
传真:0571-26698533
客服电话:4000-766-123
网址:http://www.fund123.cn/
133) 上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址:上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人:张跃伟
联系人:单丙烨
电话:021-20691832
传真:021—20691861
客服电话:400-089-1289
公司网站:www.erichfund.com
134) 浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
办公地址:浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2楼
邮 编:310012
联系人:胡璇
联系电话:0571-88911818
传 真:0571-86800423
客服电话:4008-773-772
公司网址:www.5ifund.com
135) 北京展恒基金销售有限公司
注册地址: 北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址: 北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层
法定代表人: 闫振杰
电 话:010-62020088
传 真:010-62020088-8002
136) 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:上海市浦东新区东方路989号中达大厦2楼
法定代表人:盛大
电话: 021-50583533-3006
传真: 021-50583633
客服电话: 400-005-6355
网址: www.leadfund.com.cn
137) 中期时代基金销售(北京)有限公司
注册地址: 北京市朝阳区建国门外光华路16号1幢11层
办公地址:北京市朝阳区建国门外光华路16号1幢11层
法定代表人: 路瑶
电话: 010-65807865
传真: 010-65807868
客服电话: 95162 4008888160
网址:www.cifcofund.com
138) 浙江金观诚财富管理有限公司
注册地址:西湖区世贸丽晶城欧美中心1号楼(D区)801室
办公地址:浙江杭州西湖区教工路18号世贸丽晶城欧美中心D区801室
法定代表人:陆彬彬
联系人:邓秀男
电话:0571-56028620
传真:0571-56899710
客户服务电话:400-068-0058
公司网站:http://www.jincheng-fund.com/
139) 北京创金启富投资管理有限公司
注册地址:北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
办公地址:北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
法定代表人: 梁蓉
电话:010-66154828
传真:010-88067526
客服电话:010-88067525
网站:www.5irich.com
140) 泛华普益基金销售有限公司
注册地址: 成都市成华区建设路9号高地中心1101室
办公地址: 成都市成华区建设路9号高地中心1101室
法定代表人:于海锋
电话:028-82000996
传真:028-82000996-805
客服电话:4008-588-588
网址: http://www.pyfund.cn/
141) 宜信普泽投资顾问(北京)有限公司
注册地址: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18层1809
法定代表人:沈伟桦
公司网站:www.yixinfund.com
服务热线:400-6099-200
客服邮箱:service@yixinfund.com
142) 万银财富(北京)基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内3201单元
办公地址:北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内3201单元
法定代表人:王斐
电话:010-59393923
传真:010 -59393074
客服电话:400-808-0069
网址:www.wy-fund.com
143) 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号建威大厦1208室
办公地址:北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208-1209室
法定代表人:罗细安
电话:010-67000988
传真:010-67000988-6000
联系人:孙晋峰
网址:www.zcvc.com.cn 客户服务电话:400-001-8811

144) 深圳腾元基金销售有限公司
注册地址:深圳市福田区金田路2028号 皇岗商务中心406-407
办公地址:深圳市福田区金田路2028号 皇岗商务中心406-407
服务热线:4006 877 899
联系方式:0755-3337 6922
传真号码:0755-3306 5516
客服邮箱:service@tenyuanfund.com
145) 深圳宜投基金销售有限公司
客户服务电话:4008-955-811
网址:www.yitfund.com
146) 一路财富(北京)信息科技有限公司
客服电话:400-001-1566
网站:www.yilucaifu.com
147) 海银财富管理有限公司
客服电话:400-808-1016
网址:www.fundhaiyin.com
148) 北京恒久浩信投资咨询有限公司
客服电话:4006-525-676
网站:www.haofuns.com
149) 上海联泰资产管理有限公司
客服电话:400-046-6788
网站:www.66zichan.com
150) 上海汇付金融服务有限公司
客服电话:400-820-2819
网址:www.tty.com
151) 上海陆金所资产管理有限公司
客服电话:4008219031
网站:www.lufunds.com
152) 中信建投期货有限公司
注册地址:渝中区中山三路107号上站大楼平街11-B,名义层11-A,8-B4,9-B、C
办公地址:渝中区中山三路107号上站大楼平街11-B,名义层11-A,8-B4,9-B、C
邮编:400014
电话:023-86769605
网址:www.cfc108.com
基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构代理销售基金,并及时公告。
(二)注册登记机构
名称:汇添富基金管理股份有限公司
住所:上海市黄浦区大沽路288号6幢538室
办公地址:上海市富城路99号震旦国际大楼21楼
法定代表人:李文
电话:(021)28932888
传真:(021)28932998
联系人:韩从慧
(三)律师事务所和经办律师
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
负责人:韩炯
电话:(021)31358666
传真:(021)31358600
经办律师:吕红、黎明
联系人:吕红
(四)会计师事务所和经办注册会计师
名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人:吴港平
住所:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
邮政编码:100738
公司电话:(010)58153000
公司传真:(010)85188298
签章会计师:蔺育化、汤骏
业务联系人:汤骏

四、基金的名称

本基金名称:深证300交易型开放式指数证券投资基金联接基金。

五、基金的类型

本基金为股票型证券投资基金(ETF联接基金)。

六、基金的投资目标

通过投资于目标ETF,紧密跟踪标的指数,追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。

七、基金的投资方向

本基金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(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、目标ETF、债券、货币市场工具、权证、股指期货、资产支持证券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(但需符合中国证监会的相关规定)。

本基金主要投资于目标ETF、标的指数成份股和备选成份股。其中投资于目标ETF的比例不少于基金资产净值的90%,现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,权证、股指期货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。

法律法规或监管机构日后允许本基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

(一)投资策略

本基金以深证300交易型开放式指数证券投资基金作为其主要投资标的,方便特定的客户群通过本基金投资目标ETF。本基金并不参与目标ETF的管理。

本基金主要以一级市场申购的方式投资于目标ETF,获取基金份额净值上涨带来的收益;在目标ETF基金份额二级市场交易流动性较好的情况下,也可以通过二级市场买卖目标ETF的基金份额。

本基金建仓时间为6 个月,6个月之后本基金投资组合比例达到《基金合同》的相关规定。

1、资产配置策略

本基金采用自上而下的两层资产配置策略,首先确定基金资产在权益类资产和现金或到期日在一年以内的政府债券之间的配置比例,再进一步确定权益类资产中目标ETF和股票组合的配置比例。本基金将尽可能使持有的股票组合与标的指数的成分股结构保持一致,以实现对业绩比较基准的良好跟踪。本基金投资于目标ETF的资产比例将不低于基金资产净值的90%,权益类资产投资比例不超过基金资产净值的95%。

建仓期结束后,在正常市场情况下,本基金日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.3%,年跟踪误差不超过4%。在目标ETF 日均跟踪偏离度符合其基金合同所设定目标的前提下,如因指数编制规则调整等其他因素导致跟踪偏离度和跟踪误差超过上述范围,基金管理人应采取合理措施,避免跟踪偏离度和跟踪误差的进一步扩大。

2、目标ETF的投资策略

(1)建仓期

基金合同生效后,本基金将主要按照标的指数的结构构建股票组合,并在建仓期内将股票组合换购成目标ETF,使本基金投资于目标ETF 的比例不低于基金资产净值的90%。

(2)日常运作期

本基金投资目标ETF有如下两种方式:

1)申购和赎回:目标ETF 开放申购赎回后,以股票组合进行申购赎回。

2)二级市场方式:目标ETF 上市交易后,在二级市场进行目标ETF 基金份额的交易。

当目标ETF 申购、赎回或二级市场交易模式进行了变更或调整,本基金也将作相应的变更或调整,无须召开基金份额持有人大会。

(3)投资组合的调整

本基金将根据每个交易日申购赎回情况及本基金实际权益类资产仓位情况,来决定对目标ETF的操作方式和数量。

1)当收到净申购时,本基金将根据净申购规模及实际权益类资产仓位情况,确定是否需要买入成份股,并申购目标ETF的操作;

2)当收到净赎回时,本基金将根据净赎回规模及实际权益类资产仓位情况,确定是否需要对目标ETF进行赎回,并卖出赎回所得成份股;

3)在部分情况下,本基金将会根据目标ETF二级市场交易情况,适时选择对目标ETF进行二级市场交易操作。

(4)成份股、备选成份股投资策略

本基金对成份股、备选成份股的投资目的是为准备构建股票组合以申购目标ETF。因此对可投资于成份股、备选成份股的资金头寸,主要采取完全复制法,即完全按照标的指数的成份股结构构建股票组合,并根据标的指数成份股及其权重的变动而进行相应调整。但在因特殊情况(如流动性不足等)导致无法获得足够数量的股票时,基金管理人将考虑使用其他合理方法进行部分或全部替代。

(5)固定收益类资产投资策略

本基金固定收益类投资将主要用于现金管理,对所选择的投资标的的流动性有较高的要求,选取到期日在一年以内的政府债券进行配置。

(6)股指期货投资策略

本基金根据风险管理的原则,以套期保值为主要目的,通过对证券市场和期货市场运行趋势的研究,结合股指期货的定价模型寻求其合理的估值水平,有选择地投资于流动性好的期货合约。

本基金管理人将充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险特征,通过资产配置、品种选择,谨慎进行投资,以降低投资组合的整体风险。

(二)投资决策依据和投资程序

1、决策依据

有关法律法规、基金合同和标的指数的相关规定是基金管理人运用基金财产的决策依据。

2、投资管理体制

本基金实行投资决策委员会领导下的基金经理负责制。投资决策委员会负责决定有关指数重大调整的应对决策、其他重大组合调整决策以及重大的单项投资决策;基金经理负责决定日常指数跟踪维护过程中的组合构建、调整决策。

3、投资程序

研究支持、投资决策、组合构建、交易执行、投资绩效评估、组合维护的有机配合共同构成了本基金的投资管理程序。严格的投资管理程序可以保证投资理念的正确执行,避免重大风险的发生。

(1)研究支持:金融工程部依托公司整体研究平台,整合内外部的信息和研究成果开展目标ETF申购赎回清单分析、目标ETF流动性分析、标的指数成份证券相关信息的搜集与分析,作为基金投资决策的重要依据。

(2)投资决策:投资决策委员会依据金融工程部提供的研究报告,定期召开或遇重大事项时召开投资决策会议,决策相关事项。基金经理根据投资决策委员会的决议,每日进行基金投资管理的日常决策。

(3)交易执行:交易管理部负责具体的交易执行,同时履行一线监控的职责。

(4)投资绩效评估:金融工程部定期和不定期对基金进行投资绩效评估,并提供相关报告。绩效评估能够确认组合是否实现了投资预期、组合跟踪误差的来源及投资策略成功与否,基金经理可以据此检视投资策略,进而调整投资组合。

(5)组合监控与调整:基金经理将跟踪目标ETF申购赎回清单特征、二级市场交易特征、标的指数变动情况,并结合成份股基本面情况、成份股公司行为、流动性状况、本基金申购和赎回的现金流量以及组合投资绩效评估的结果等,对投资组合进行持续的监控和调整,以实现本基金的投资目标。

基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下有权根据环境变化和实际需要对上述投资管理程序做出调整,并在更新的招募说明书中公告。

(三)投资限制

1、禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益,本基金禁止从事下列行为:

(1)承销证券;

(2)向他人贷款或提供担保;

(3)从事承担无限责任的投资;

(4)买卖其他基金份额,但本基金投资目标ETF或者法律法规或中国证监会另有规定的除外;

(5)向基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或债券;

(6)买卖与基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与基金管理人、基金托管人有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券但指定的目标ETF除外;

(7)从事内幕交易、操纵证券价格及其他不正当的证券交易活动;

(8)当时有效的法律法规、中国证监会及《基金合同》规定禁止从事的其他行为。

如法律法规或监管部门取消上述禁止性规定,本基金管理人在履行适当程序后可不受上述规定的限制。

2、投资组合限制

本基金的投资组合将遵循以下限制:

a、本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%;

b、本基金在任何交易日买入权证的总金额,不超过上一交易日基金资产净值的0.5%,基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的3%,基金管理人管理的全部基金持有同一权证的比例不超过该权证的10%。法律法规或中国证监会另有规定的,遵从其规定;

c、现金和到期日不超过1年的政府债券不低于基金资产净值的5%;

d、本基金持有的全部资产支持证券,其市值不得超过基金资产净值的20%;

e、本基金持有的同一(指同一信用级别)资产支持证券的比例,不得超过该资产支持证券规模的10%;

f、本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券,不得超过其各类资产支持证券合计规模的10%;

g、本基金财产参与股票发行申购,所申报的金额不得超过本基金的总资产,所申报的股票数量不得超过拟发行股票公司本次发行股票的总量;

h、在任何交易日日终,持有的买入股指期货合约价值,不得超过基金资产净值的10%;在任何交易日日终,持有的买入期货合约价值与有价证券市值之和,不得超过基金资产净值的100%,其中,有价证券指股票、债券(不含到期日在一年以内的政府债券)、权证、资产支持证券、买入返售金融资产(不含质押式回购)等;在任何交易日日终,持有的卖出期货合约价值不得超过基金持有的股票总市值的20%;在任何交易日内交易(不包括平仓)的股指期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的20%;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;

i、本基金不得违反《基金合同》关于投资范围和投资比例的约定;

j、相关法律法规以及监管部门规定的其它投资限制。

《基金法》及其他有关法律法规或监管部门取消上述限制的,履行适当程序后,基金不受上述限制。

基金管理人应当自《基金合同》生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合《基金合同》的约定。

由于证券期货市场波动、上市公司合并或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例不在限制之内,但基金管理人应在10个交易日内进行调整,以达到标准。法律法规另有规定的从其规定。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准:深证300指数收益率*95%+银行活期存款利率(税后)*5%

深证300指数于2009年11月4日发布,其对深圳A股初步筛选后的样本股,根据平均流通市值及平均成交金额进行综合排名,选取排名靠前300只股票组成样本。

如果指数编制单位变更或停止深证300指数的编制及发布、或深证300指数由其他指数替代、或由于指数编制方法等重大变更导致深证300指数不宜继续作为标的指数,或证券市场有其他代表性更强、更适合投资的指数推出,或目标ETF标的指数发生变更,基金管理人认为有必要作相应调整时,本基金管理人可以依据维护投资者合法权益的原则,变更本基金的标的指数。

十、基金的风险收益特征

本基金属股票型基金,预期风险与预期收益水平高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金。同时本基金通过投资于目标ETF,紧密跟踪标的指数,具有与标的指数、以及标的指数所代表的股票市场相似的风险收益特征。

十一、基金的投资组合报告

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2015年7月15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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2015年4月1日起至6月30日止。

投资组合报告

1.1 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	2,547,493.00	2.91
	其中:股票	2,547,493.00	2.91
2	基金投资	75,963,378.63	86.91
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	4,462,482.26	5.11
8	其他资产	4,432,981.24	5.07
9	合计	87,406,335.13	100.00

1.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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	37,821.00	0.05
B	采矿业	54,362.00	0.07
C	制造业	1,444,692.00	1.74
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,505.00	0.05
E	建筑业	21,615.00	0.03
F	批发和零售业	93,276.00	0.11
G	交通运输、仓储和邮政业	5,664.00	0.01
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	252,983.00	0.31
J	金融业	244,945.00	0.30
K	房地产业	170,734.00	0.21
L	租赁和商务服务业	64,739.00	0.08
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	57,167.00	0.07
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	6,452.00	0.01
R	文化、体育和娱乐业	38,121.00	0.05
S	综合	11,417.00	0.01
	合计	2,547,493.00	3.08

1.3 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

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	000651	格力电器	1,300	83,070.00	0.10
2	000002	万 科A	4,900	71,148.00	0.09
3	000001	平安银行	3,700	53,798.00	0.06
4	000333	美的集团	1,200	44,736.00	0.05
5	000776	广发证券	1,700	38,505.00	0.05
6	300059	东方财富	600	37,854.00	0.05
7	002024	苏宁云商	2,400	36,720.00	0.04
8	002415	海康威视	800	35,840.00	0.04
9	000166	申万宏源	2,000	32,500.00	0.04
10	000858	五 粮 液	1,000	31,700.00	0.04

1.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合
注:本基金本报告期末未持有债券。
1.5 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
注:本基金本报告期末未持有债券。
1.6 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
注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。
1.7 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
注:本基金本报告期末未持有贵金属投资。
1.8 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
注:本基金本报告期末未持有权证。
1.9 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基金投资明细

序号	基金名称	基金类型	运作方式	管理人	公允价值(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
1	深300ETF	股票型	交易型开放	汇添富基金管理股份有限公司	75,963,378.63	91.71

1.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明
1.10.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细
注:报告期末本基金无股指期货持仓。
1.10.2 本基金投资股指期货的投资政策
注:本基金本报告期内未投资股指期货。
1.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
1.11.1 本期国债期货投资政策
注:本基金本报告期内未投资国债期货。
1.11.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细
注:报告期末本基金无国债期货持仓。
1.11.3 本期国债期货投资评价
注:本基金本报告期内未投资国债期货。
1.12 投资组合报告附注
1.12.1
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。
1.12.2
本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。
1.12.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	30,713.48
2	应收证券清算款	1,441,102.58
3	应收股利	-
4	应收利息	1,088.32
5	应收申购款	2,960,076.86
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	4,432,981.24

1.12.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细
注:本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。
1.12.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明
注:本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

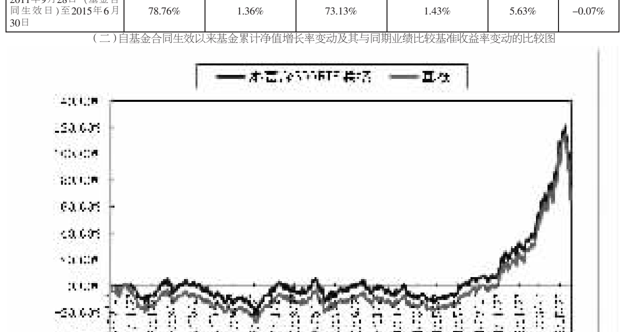
十二、基金的业绩

本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。

(一)本基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表:

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)
2011年9月28日(基金合同生效日)至2011年12月31日	-8.84%	0.67%	-16.22%	1.47%	7.38%	-0.80%
2012年1月1日至2012年12月31日	2.56%	1.32%	2.25%	1.37%	0.31%	-0.05%
2013年1月1日至2013年12月31日	4.13%	1.30%	4.48%	1.32%	-0.35%	-0.02%
2014年1月1日至2014年12月31日	26.70%	1.10%	29.15%	1.12%	-2.45%	-0.02%
2015年1月1日至2015年6月30日	44.93%	2.08%	49.76%	2.12%	-4.83%	-0.04%
2011年9月28日(基金合同生效日)至2015年6月30日	78.76%	1.36%	73.13%	1.43%	5.63%	-0.07%

(二)自基金合同生效以来基金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图



十三、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》生效后与基金相关的信息披露费用;
4、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费;
5、基金份额持有人大会费用;
6、基金的证券交易费用;
7、基金的银行汇划费用;
8、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。
本基金终止清算时所发生费用,按实际支出额从基金财产总值中扣除。
(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
本基金基金财产中投资于目标ETF的部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有目标ETF份额所对应的资产净值后的余额(若为负数,则取0)的0.5%年费率计提。管理费的计算方法如下:
H=E×0.5%÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日的基金资产净值扣除所持有目标ETF份额所对应的资产净值后的余额,若为负数,则E取0
基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据基金管理人的授权委托书,于次月前2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
本基金基金财产中投资于目标ETF的部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有目标ETF份额所对应的资产净值后的余额(若为负数,则取0)的0.1%的年费率计提。托管费的计算方法如下:
H=E×0.1%÷当年天数
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扣除所持有目标ETF份额所对应的资产净值后的余额,若为负数,则E取0
基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据基金管理人的授权委托书,于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。
上述一、基金费用的种类中第3-8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。
(三)不列入基金费用的项目
下列费用不列入基金费用:
1、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;
2、基金管理人和基金托管人处理与基金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,包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用;
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。
(四)费用调整
基金管理人和基金托管人协商一致后,可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率等相关费率。
调高基金管理费率、基金托管费率等费率,须召开基金份额持有人大会审议;调低基金管理费率、基金托管费率,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日前2日在至少一种指定媒体上公告。
(五)基金税收
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。

十四、对招募说明书更新部分的说明

一、"重要提示"部分:
更新了招募说明书所载内容截止日及有关财务数据和净值表现的截止日。
二、"三、基金管理人"部分:
1、更新了基金管理人的法定代表人及联系人。
2、更新了董事会、监事会及高管人员的情况。
3、更新了基金经理的信息。
4、更新了投资决策委员会的人员。
5、更新了基金管理人的风险管理体系的部分表述。
三、"四、基金托管人"部分:
更新了基金托管人的相关信息。
四、"五、相关服务机构"部分:
更新了基金相关服务机构的信息。
五、"九、基金的投资"部分:
更新了基金投资组合报告。
六、"十、基金的业绩"部分:
更新了基金业绩表现数据。
七、"二十二、其他应披露事项"部分:
更新了2015年3月29日至2015年9月28日期间涉及本基金的相关公告。

汇添富基金管理股份有限公司
2015年10月23日

(上接B58版)

营业费用

报告期内,本行营业费用228.66亿元,同比增长14.01%,成本收入比(不含营业税)32.14%,同比下降4.56个百分点,较2014年度下降4.19个百分点。营业费用的增长主要是网点及业务规模增长,以及管理的持续投入所致。本行2014年增加5家分行、214家支行级机构,2015年1-9月新增157家营业机构(含2家分行、2家专营机构、153家支行级机构),机构的增加带来营业费用的刚性增长。营业费用中,人工费用支出124.54亿元,同比增长17.56%;业务费用支出73.88亿元,同比增长6.64%;折旧、摊销和租金支出为30.24亿元,同比增长19.29%。

计提的资产减值损失

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2015年1-9月	2014年1-9月	同比增减
存放同业款项	8	34	(76.47%)
买入返售金融资产	(1)	-	-
发放贷款和垫款	19,577	9,334	109.74%
持有至到期投资	1	-	-
应收款类投资	265	300	(11.67%)
抵债资产	25	9	177.78%
其他资产	60	24	150.00%
合计	19,935	9,701	105.49%

所得税费用

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2015年1-9月	2014年1-9月	同比增减
税前利润	23,286	20,748	12.23%
所得税费用	5,546	5,054	9.73%
实际所得税税赋	23.82%	24.36%	-0.54个百分点

3.6.5 资本充足率、杠杆率情况

3.6.5.1资本充足率

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算:

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2015年9月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
核心一级资本净额	145,706	119,241	100,161
其他一级资本	-	-	-
一级资本净额	145,706	119,241	100,161
二级资本	30,964	30,710	15,723
资本净额	176,670	149,951	115,884
风险加权资产合计	1,594,576	1,380,432	1,170,412
信用风险加权资产	1,478,142	1,266,583	1,087,683
表内风险加权资产	1,223,762	1,029,511	898,589
表外风险加权资产	249,599	232,909	181,995
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	4,781	4,163	7,099
市场风险加权资产	13,109	10,524	4,247
操作风险加权资产	103,325	103,325	78,482
核心一级资本充足率	9.14%	8.64%	8.56%
一级资本充足率	9.14%	8.64%	8.56%
资本充足率	11.08%	10.86%	9.90%

注:信用风险采用权重法计量资本要求,市场风险采用标准法,操作风险采用基本指标法;报告期内,信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

3.6.5.2杠杆率

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2015年9月30日	2015年6月30日	2015年3月31日	2014年12月31日
杠杆率	4.65%	4.50%	4.46%	4.43%
一级资本净额	145,706	139,365	125,107	119,241
调整后表内外资产余额	3,133,265	3,095,963	2,806,981	2,688,820

注:根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)列示2015年各期及2014年12月31日的对比数。因利润增长、一级资本净额增加,报告期末杠杆率较年初增加。

3.6.6 业务开展情况

3.6.6.1 公司业务

截至报告期末,公司存款余额较年初增长14.06%,公司贷款(不含贴现)余额较年初增长22.10%;贸易融资授信余额5,063.09亿元,较年初增幅14.24%。

公司网络金融持续增长

公司网络金融坚持"供应链金融+互联网金融"的战略定位,服务于B2B企业市场,并向B2C、C2B延展,打造产业链金融生态圈。为探索互联网金融的发展,本行公司业务全力打造"橙e网"平台,以满足实体经济和企业互联网化转型过程中的金融服务需求。在发展路径上,从1+N、N+N模式,逐步向"平台+平台"模式转化,实现"橙e网"高效赋能、批量获客的目标。

以"橙e网"为中心的公司网络金融各项业务发展迅速,截至报告期末,"橙e网"注册用户超过74万户,其中公司用户近40万户。

离岸金融业务保持良好发展

离岸金融业务发挥离在岸联动优势,拓展资金来源渠道、降低负债成本,加大资金运用渠道、拓宽收入来源;深入挖掘客户需求并加大产品开发力度,建立了离岸投融资、离岸同业金融、境内居民企业离岸金融、离岸贸易金融四大金融产品体系;提升对客户的营销力度和专业化服务水平,继续推动离岸业务的快速发展。

截至报告期末,离岸日均存款898.94亿元,比年初增长49.14%;离岸日均贷款533.22亿元,比年初增长50.23%;离岸金融保持了良好的发展势头。

推出物联网金融,重构动产融资信用环境

将物联网与金融有机融合,赋予动产以不动产的属性,有效解决动产融资业务的管理难题;以海量数据为基础,提供更有针对性、定制化的金融产品和服务;为重构供应链商业模式、完善社会信用体系、拓宽金融服务领域,提供了全新的方式和途径。

贸易金融业务创新能力持续加强,联盟获客效果显著

贸易金融授信余额5,063.09亿元,较年初增幅14.24%,贸易融资不良率为0.31%。"金橙保理商俱乐部"已吸纳会员248家,"商业保理云平台"上线客户已逾千户,为本行在商业保理领域开展保理合作奠定了良好基础。代理行联盟效效显著,拓宽了国际业务资金来源与业务合作渠道,提升了本行在国内外同业中的品牌形象和影响力。金橙商品期货联盟进展顺利,对期货公司及子公司批复敞口额度超200亿元;"橙e融资平台" 保理线上化项目自投产后业务显著提升,标志着本行保理业务全面进入互联网金融时代。

国际业务方面,本行抓住人民币汇率改革、资本项目开放和自贸区改革等政策机遇,积极推广外汇衍生产品和跨境投融资业务,构建线上化业务平台,提升服务质效,提高外汇业务收入水平,逐步形成国际业务产品和服务的核心竞争力。

贸易融资及国际业务情况表

(货币单位:人民币百万元)

项目	2015年9月30日	占比	2014年12月31日	占比	期末比上年末增幅
贸易融资余额	506,309	100.00%	443,215	100.00%	14.24%
地区: 东区	152,849	30.19%	137,582	31.04%	11.10%
南区	177,955	35.15%	172,485	38.92%	3.17%
西区	41,602	8.22%	37,272	8.41%	11.62%
北区	133,903	26.44%	95,876	21.63%	39.66%
国内/国际:国内	297,630	58.78%	283,462	63.96%	5.00%
国际(含离岸)	208,679	41.22%	159,753	36.04%	30.63%

3.6.6.2零售业务

报告期内,零售业务继续深化大事业部制改革,并依托平安集团(下称"集团")综合金融优势,利用平安银行的专业平台网络、全牌照产品和通道资源,进一步加快客户迁徙转化,持续夯实零售业务基础。截至报告期末,零售存款余额较年初增长3.99%,零售贷款(含信用卡)余额较年初增长11.63%;管理个人客户资产快速增长,期末余额6,197.23亿元,较年初增长23.44%。

未来3-5年,零售银行将致力于成为中国价值客户的主办银行。在客户经营方面,以私人银行、财富管理客户及结算消费客户作为分层经营重点。围绕这一经营目标,零售银行将利用集团综合金融优势提供一站式、全方位的产品服务,针对不同客户提供差异化、有平安特色的产品服务,充分发挥集团线上线下渠道优势,实现O2O的无缝对接,大力提升客户体验。

客户数增长显著,管理资产快速提升

客户数增长显著,财富客户、私行达标客户、结算客户分别达26.8万户、1.31万户和446.9万户,分别较年初增长17.9%、30.1%、16.0%,并带动管理个人客户资产快速提升,较年初增长23.44%。

客户迁徙与获客工作成效显著

继续发挥集团和银行内外部资源优势,建立集团客户、小微与代发、信用卡客户、汽融和消费金融客户的迁徙平台。截至报告期末,迁徙平台贡献新入行客户303万,对全行新增客户贡献达到49%;其中,新增财富客户数贡献达到49%,新增资产贡献达到39%,新增存款贡献达到78%。

进一步深化服务能力,营造服务文化氛围

"厅堂一体化"工作持续深化,首批3家"服务样板网点"通过验收,带动全行网点服务质量的提升。网点、电话中心协同服务和业务流转机制的建设不断完善,提升了客户问题解决效率。同时,在全行推动"领导干部下厅堂"、"优秀服务案例征文"活动,服务文化从上至下得到了有效传播。

此外,平安银行智能旗舰店已在深圳、上海、广州3个城市为客户提供"简单·到家"的服务,北京旗舰店等正在建设中。

私人银行、财富管理、社区金融、网络金融等渠道快速发展

私人银行

依托平安集团综合金融平台,平安银行私人银行继续夯实"综合金融、全球配置、家族传承"三大客户价值主张,深化"投资管理、健康管理、移民留学、家族保障"四大服务体系。投资管理方面,抓住全球投资机遇,契合"全球配置"价值主张,结合优质海外不动产项目,推出了美国、澳洲以及以色列不动产考察之旅,满足高净值客户投资海外的需求。同时,抓住市场机遇,在结构类、私募类及海外产品体系等方向中推陈出新,推动产业基金项目,丰富产品体系,此外健康管理平台项目不断推出多项海内外健康管理项目。为进一步夯实私人银行家族传承客户价值主张,私人银行和第一财经联袂打造了中国首档关注家族企业治理和家族财富传承的12集大型电视节目,此外还启动了"平安传承学院",满足客户子女提前体验海外留学生活的需求。本行私人银行年内分别斩获了《上海证券报》第七届"金理财"新锐力量私人银行奖以及由《每日经济新闻》主办的"2015中国高端理财实力榜"最佳私人银行奖。

截至报告期末,本行私人银行管理客户资产2,352亿元,较年初增长52%。

财富管理

财富管理深化"以客户为中心"思想,持续为财富客户带来专业服务、专属产品及丰富权益,不断提升客户忠诚度与美誉度,财富客户数稳步增长。

报告期内,财富管理通过开展"1+2+4"客户迁徙升级版"爱新客"工程、持续深耕"分层分流"经营、优化理财经理队伍和系统建设,稳步积累了更多的财富客户;"新·亮点"、"财富客户专属"、"加油88折"、"财神节"等专属产品与营销活动,广受客户欢迎,创造了销售佳绩;平安财富权益品牌"礼享+"全新亮相,五大权益加上22项尊贵服务,将金融服务融入客户"医、食、住、行、玩"全方位的生活场景和需求。"平安财富"品牌影响力持续提升,荣获《证券时报》评选的"2015年最佳银行类财富管理品牌"奖。

社区金融

本行持续推进社区支行建设和经营,实现低成本的物理覆盖和服务下沉,并围绕"家门口、全金融、慧生活"三大客户价值主张,发挥集团综合金融优势,为社区居民提供金融和非金融产品及服务,做客户身边的"平安好邻居"。截至报告期末,全行持牌开业的社区支行数量为250家,其中81家社区支行管理客户资产过亿。

网络金融

本行通过创新口袋银行(手机银行)、平安橙子(平安直通银行)等电子渠道功能,不断探索互联网金融模式。借助集团综合金融优势,本行通过对移动互联网、大数据、O2O等创新业务模式的探索,逐步由服务渠道向业务经营平台转型,探索构建零售网络金融的商业模式。

截至报告期末,网上银行累计用户数958万户,较年初增长31.9%,网银改版工作顺利推进,同步上线可信账户设置、大额存单存入转让等功能;口袋银行累计用户数1122万户,较年初增长107.4%,陆续上线了手机动态码(OTP)自动读取、三方存管预指定开户、大额存单、预约理财、商品交易所等多项功能,为客户带来方便快捷的操作体验;自助设备方面,上线固定/移动远程金融服务机(VTM)视频优化流程,VTM视频时长降低30%,单笔作业成本明显下降。

本行不断创新平安橙子的技术手段和服务模式,为客户提供有针对性的、符合年轻人消费和理财习惯的产品与服务,同时,积极尝试跨界异业合作,推动实施"一加一乘"战略,逐步构建金融消费服务生态体系。"橙子+"是指对外开启"橙子+"的跨界合作模式,围绕年轻人的"医食住行玩"需求,将金融服务融入到用户的消费、娱乐、休闲等生活场景。截至报告期末,本行已与去哪儿网、PPTV聚力、滴滴打车、土巴兔、新华金典等开展合作,不断尝试"橙子+旅游"、"橙子+娱乐"、"橙子+出行"、"橙子+家装"、"橙子+互联网金融" 等不同模式;"橙子×"是指"平安橙子×平安集团",与集团旗下相关子公司及产品线开展紧密合作,多方优势互补,发挥协同效应,为客户提供丰富、专业且个性化的金融产品、服务及解决方案。报告期内,平安橙子批量获客入口已逐步开通,成效逐显。截至报告期末,平安橙子客户数381万户,较年初增长640.2%。

此外,本行积极推动微信银行优化项目,调整微信银行功能菜单入口,引导客户绑定一账通收取微信交易提醒,有效降低了运营成本。

信用卡、汽车金融、消费金融等资产业务持续稳健提升

信用卡业务健康发展,品牌影响力持续提升

信用卡业务继续保持快速稳健增长。截至报告期末,流通卡量1,865万张,较年初增长13.5%;其中1-9月新增发卡443万张。信用卡总交易金额5,704亿元,同比增长28.4%。贷款余额1,365亿元,较年初增长32.65%。平安信用卡积极推动互联网金融建设、集团综合金融建设,提升客户体验和品牌影响力,进一步增强风险管理能力。

推进互联网金融创新,推出首张"互联网+信用卡"。联合平安壹钱包推出首张全新概念"互联网+信用卡"——花漾卡,实现"额度自己做主"、"边花钱边赚钱"、"花出去了还在赚"。拓展E获客渠道,打通集团内外获客入口,推动传统渠道E化,持续打造"推新致富"网络办卡及客户推荐办卡品牌活动。深化E市场营销,推广"购爱星期三"、海淘、O2O线上线下联动营销活动,服务客户的移动金融生活。优化E服务体验,利用智能语音导航、微信银行、信用卡专属APP天下通等智能服务端,持续向客户提供智能化、精准化服务。报告期内网络渠道获客同比增长138.8%,网上交易金额同比提升22.8%。

推动集团综合金融建设,助力客户迁徙及资产提升。持续转化集团客户,在信用卡新增发卡中,交叉销售渠道获客占新增卡量的比例约34%;同时推动信用卡客户向银行零售迁徙,报告期内同时持有信用账户和借记账户的新增客户超过233万,同比增长80%,信用卡为零售银行带入客户新增资产超过348亿元;同时,开展保险交叉销售,满足客户个性化的保险需求,报告期内保险交叉销售收入同比增长111%。

持续推动NPS(客户推荐指数)体系建设,主题营销活动增强品牌影响力。通过建立投诉预警体系及质量管理体系,致力于客户满意度提升。平安信用卡已成功搭建商旅、境外、餐饮三大年度消费权益平台。开展餐饮5折日活动,覆盖全国38个城市,约1000家合作商户门店共同参与。开展特色主题营销活动,平安买单、加油88折和10元看电影,持续发酵,不断增强品牌影响力,提高品牌美誉度。

加强风险管理能力,优化组合结构。截至报告期末,本行信用卡不良率为2.97%,相对上季度末下降0.25个百分点,信用卡组合风险状况得到了进一步的改善。

汽车金融

汽车金融业务继续深化品牌合作,合作品牌和签约经销商数量持续增加,市场份额继续领先同业。贷款自动审批率、业务审批效率持续提升,优质贷款"秒批"极大优化了客户体验;近期代理保险销售类业务达每月1,800万;多个创新型产品上线推广,能更好覆盖日趋多样化的汽车消费金融需求,为提升业务规模提供有力支持。

截至报告期末,汽车贷款余额732亿元、不良率为1.42%。受外部经济环境影响,不良率较年初有所上升,汽车贷款因调整产品结构,高收益产品比重增加,收益可覆盖风险,并将持续通过调整产品结构优化资产质量。此外,8月11日在银行间市场成功发行银行业首单以汽车消费贷款为基础标的的资产支持债券31亿元。

消费金融

消费金融业务始终秉承以客户需求为中心,逐步细化客户定位和分层,在不断进行产品创新的同时,满足客户多方位、多渠道的融资需求。其中:个人无担保消费信贷优势产品"新一贷"业务,以申请便捷、简单快速为核心特征,满足客户紧急融资需求,连续推出公积金客户、税单客户、房产客户授信方案,新一贷产品方案进一步丰富,满足不同客户需求;"金领通2.0"业务在全行推广,为财富客户提供个人结算、财富管理、消费循环授信等综合金融服务;同时为支持居民家庭合理住房消费需求,进一步加大房贷业务拓展力度。

截至报告期末,消费金融贷款余额1,268.28亿元,新发放贷款453.59亿元。新一贷、小额消费资产证券化工作顺利进行,实现非利息净收入1.5亿元,并持续推进持证抵押等低收益贷款资产证券化研究,拓宽本行资产证券化的基础资产类别;消费金融深入贯彻"调结构、控风险"理念,从房贷业务推动、加强风险监测预警、强化催清收等多方面优化贷款结构、改善资产质量,目前整体资产质量稳定可控。

零售贷款(不含信用卡)情况表

(货币单位:人民币百万元)

项目	2015年9月30日	占比	2014年12月31日	占比
东区	126,411	43.11%	119,458	42.34%
南区	89,505	30.52%	88,999	31.55%
西区	29,179	9.95%	28,062	9.95%
北区	46,731	15.93%	45,273	16.05%
总行	1,438	0.49%	304	0.11%
零售贷款(不含信用卡)余额合计	293,264	100.00%	282,096	100.00%
其中:不良贷款合计	7,182	2.45%	2,671	0.95%

3.6.6.3资金同业业务

报告期内,资金条线秉承"轻资本、优结构、强客户、好效益"的经营策略,加快经营模式转变,持续优化同业资产负债结构,提升投资收益水平,降低同业负债成本,拓展中间业务收入渠道,收入结构持续优化。

"黄金业务"、"期权专家"和"智慧交易"三大业务品牌影响力不断提升

平安银行资金运营中心今年5月挂牌成立, 是全国第二家获得银监会批准的银行资金业务专营机构,本行资金业务的品牌影响力不断提升。

黄金租赁业务稳健发展、结构优化,黄金租赁业务量及黄金交易量位居市场前列。黄金账户开户数迅速增长,黄金理财产品获得客户广泛好评。盘活市场存量黄金,创新业务模式"存金通"试点推广。黄金账户成功在银行和集团的主要互联网渠道上线。

拓宽贵金属投融资业务品种,持续打造"通存通兑"黄金资产管理账户;把握人民币汇率改革的市场机会,推出购汇宝、加盖远期购汇等外汇创新产品,银行间市场期权交易量占比提升;拓展固定收益投资渠道,加强信用债精细化管理,探索开展投资顾问业务,债券交易收入稳步增长。

资产管理业务加快产品转型和投资创新,规模快速增长

报告期内,本行将产品转型、投资创新作为工作重点,实现了资产管理业务的快速、健康发展,报告期末,本行资产管理规模较年初增幅近100%,规模增长速度高于同业平均水平。

成功推出国内首个银行系指数——平安指数系列理财产品,陆续发布平安银行跨资产优化配置指数、平安银行环球平衡智选指数产品。资产管理品牌建设卓有成效,荣获中国银行业协会组织发布的中国银行业理财能力排名综合理财能力第十名、上海证券报2014年度"金理财"优秀银行理财品牌奖和"金理财"最佳人民币理财产品奖。9月22日获得《欧洲货币》评选的"中国最佳结构性产品发行商"大奖。

净值型产品种类日益丰富,除常规净值型产品外,研发设计了"优先股增强收益"和"打新股增强收益"两款股债混合净值型产品,受到投资者高度认可。

响应国家战略部署,制定了产业基金优先支持战略,在棚改、旅游、医疗、交通、保障房、大宗商品交易以及PPP项目等众多领域积极拓展产业基金业务,大力支持地方的产业升级转型、城市基础设施改造、民生安居工程、生态环境保护等。

加强经营模式转变,同业机构合作不断增加

严控规模及风险资产占用,强调资产质量和收益,同业利差和风险资产收益率较为稳定;加快经营模式转变,改善业务结构,提升各类金融同业产品销量,扩大中间业务收入渠道;加强非银行金融机构客户营销,全面推出同业财富账户业务,提升活期存款总量及占比,降低整体负债成本;实施价值客户服务体系,打造行E通综合金融商城,持续拓展行E通客户群体,行E通银银合作客户近500家,平台建设持续深入、品牌形象不断提升。

票据金融持续优化业务结构

票据金融事业部配合全行流动性管理,控制票据资产规模,积极推动直贴业务营销,促进贴现业务更快发展。

3.6.6.4 投行业务

报告期内,投行业务实现非利息净收入46.27亿元,同比增幅101.32%;期末资产托管净值余额 2.98万亿元,较年初增幅65%,实现托管费收入23.58亿元,同比增幅130.05%。

加快业务创新进程

报告期内,本行投行业务秉承"以客户为中心"的经营理念,积极把握国家深化改革的战略机遇,围绕客户需求,创新产品设计,深化营销服务,加快转型升级,继续大力推进产业基金、资产证券化和债券融资等业务,各项业务均取得了良好成效。年初以来,本行不断加快产业基金业务创新步伐,在上市公司定增、企业兼并收购、政府债务管理、央企混合所有制改革等新兴领域的业务实践已逐步展开,积极支持实体经济发展,全面融入国计民生重点领域建设; 债券融资业务继续保持高速增长,2015年1-9月债券承销规模1,013.50亿元, 同比增幅为46.85%;资产证券化业务,积极创新,取得突破性进展。2015年8月本行在银行间市场成功发行国内商业银行第1单汽车抵押贷款资产证券化信贷资产证券化产品——"平银2015年第一期汽车抵押贷款资产支持证券", 是商业银行在银行间市场发行的首单汽车抵押贷款资产证券化产品。

托管业务发展健康快速发展

资产托管业务根据年初制定的"科技引领、创新驱动、营销前置、服务高效"的工作方针紧紧围绕大资管时代业务机会,在稳固存量市场的同时加紧开拓增量市场,与此同时,不断提升运营服务水平,推进托管业务营销前置,积极打造专业化、综合化、平台化和互联网化托管服务品牌。

报告期内,本行托管业务相继荣获 "中国资产托管行业最具影响力品牌"、"金典奖·全国服务业年度最佳资产托管银行"、2015年IF金拇指"十大互联网+金融创客产品"奖三项大奖。

机构业务飞速发展

报告期内,本行充分利用中央财政非税收入代缴资格,加速开拓各类机构业务。围绕"机构业务跨越式发展"的目标,机构部精心布局、通力协作、积极营销,开拓财政业务,在推动中央财政业务落地、开拓地方财政业务、参与地方国库现金管理等方面取得了突破。

3.6.6.5小企业金融业务

受宏观经济形势影响,2015年前三季度小企业业务以结构调整为主, 以控制风险为主要经营目标。截至报告期末,小企业贷款余额1,010.96亿元,较年初降幅7.34%。其中拳头产品贷贷平安贷款余额549.79亿元,较年初增幅22.56%;其他贷款中,互联保及高抵押率贷款下降170.05亿元,风险结构逐步优化。

受宏观经济影响,部分小企业经营持续困难,导致小企业整体不良率持续上升,报告期末小企业贷款不良率上升至3.59%,主要风险来自于存量互联保业务;本行自2014年以来调整战略,融资目标客户由中型融资需求下沉至微型融资需求客户,新增业务风险可控。特别是大力发展的战略产品贷贷平安商务卡贷款资产质量整体情况表现稳定,报告期末不良率1.71%,不良额和不良率增长均在可控范围内。

不断拓宽客户覆盖面,持续调整、优化业务结构

一方面,夯实有形商圈业务、加强风险管理,落实包干制营销、名单制销售等;另一方面,积极拓展平台类和产业链上下游客户群,创新构建总对总合作、工厂化审批的批量开发模式。全行已批复三方信息平台、类产业链项目240个,授信超过40亿元,共涉及物流、商超、家电、品牌经销等多个行业产业链以及电商、三方信息等平台。

加快注入互联网基因,不断提升金融服务效率、改善客户体验

将传统业务进行线上化升级,搭建线上化融资平台,推进网银、手机、微信、APP、IPAD、短信、电话等移动服务渠道建设,形成移动互联服务圈。创新服务,推出平安管家,探索搭建针对小企业客户全方位的在线管理、运营、商贸、交流平台,为商圈和小企业客户提供更多衍生增值服务。强化互联网新工具和新思维,进一步完善和应用移动展业工具和客户管理系统,提升营销的精准性和精细化;充分利用微信传播、移动互联网"自媒体"营销,有效提升品牌传播效用。

以贷贷平安为平台,深化综合金融服务

贷贷平安商务卡稳步发展,截至报告期末,全行累计发放贷贷平安商务卡客户数90.65万户,较年初增长13.25%,贷贷卡存款余额148.18亿元,较年初下降10.08%;授信客户24.07万户,较年初增长30.36%;贷贷平安授信余额848.05亿元,较年初增幅29.58%;贷款余额549.79亿元,较年初增长22.56%,平均利率稳定在15.67%的水平;贷款不良率1.71%,仍在可控范围内。

在贷贷平安核心理念的基础上延伸,形成更多可复制、风险可控的解决方案,包括标准化的房产抵押产品-房易贷、以发票为核算依据的发票贷产品以及专门针对商圈优质客户的定制化贷贷产品等,报告期内优先在商超、医药、汽配行业推广发票贷产品,已为2000余户小企业客户提供融资服务,贷款余额超过10亿元;同时进一步丰富卡的种类和权益,满足个性化客群需要;并加大对结算类(移动收款、光子支付、个性化结算服务解决方案等)和综合金融产品(专属理财、保险商城等)的研究开发和推广,实现授信、结算、综合金融全覆盖。

加强系统、数据、模型等科技创新能力

积极应用互联网思维和大数据技术进行业务创新,强化数据平台建设,迅速提升数据运用能力,强化精准化营销和模型化风险管理;创新全流程远程业务管理平台,实现基于PAD端的远程面签等功能,和客户自助申贷及预审批功能,为广大小微企业提供全线上、最专业、更全面的小微金融服务。

小企业金融业务经营情况表

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2015年9月30日		2014年12月31日		较上年末	
	余额	占比	余额	占比	余额增减	增幅
小企业金融事业部管理的贷款	101,096	100.00%	109,103	100.00%	(8,007)	(7.34%)
其中:东区	24,765	24.50%	26,352	24.15%	(1,587)	(6.02%)
南区	36,004	35.61%	39,660	36.36%	(3,656)	(9.22%)
西区	19,600	19.39%	19,753	18.10%	(153)	(0.77%)
北区	20,726	20.50%	23,338	21.39%	(2,612)	(11.19%)

3.6.6.6行业事业部

本行成立了地产金融、能源矿产金融、交通金融、现代物流金融、现代农业金融、医疗健康文化旅游6个行业事业部,截至报告期末,行业事业部存款余额2,392亿元,贷款余额2,575亿元;报告期内实现营业收入94.53亿元。

行业事业部依托本行独特的经营体制,针对各行业客户的不同经营特征和多样化的融资需求,逐步完善"名单制"客户管理,在公司业务综合金融化和投行化的经营理念的支撑下,适当运用本行供应链金融的特色优势,探索创新商业模式,以"专业化、投行化、综合化、互联网化"引领业务发展方向,实现对于重点目标行业、目标客户、目标模式的专业化经营,建立覆盖客户全生命周期和客户上下游全产业链的综合金融服务体系。在严格防控风险的基础上服务行业客户,持续开拓出特色鲜明的发展之路。

3.6.6.7 综合金融业务

对公综拓保持良好业绩

2015年1-9月,对公综合开拓渠道营业收入9.48亿元(含非利息净收入2.71亿元),存款日均306亿元,较年初增幅35%。其中平安集团产险和养老险渠道贡献了银行营业收入3.56亿元、对公存款日均规模158亿元、累计迁徙对公客户2523人;银行代理销售产险和养老险保费1.3亿元,为银行带来非利息净收入0.16亿元,累计迁徙客户4180个;银行和平安投资系列合作新增落地项目75个,新增落地投资规模1,218.32亿元,带来银行营业收入5.92亿元。团体E行销系统完成在30家分行银行对公客户经理端的试点推广,发展用户5139人。

综合金融优势持续助力零售发展

零售寿险综拓新模式、集团销信用卡、银行销保险、银证合作等综合金融业绩继续保持增长。综拓渠道迁徙客户87万,财富客户较年初增加16375户,客户资产增加335亿元,存款增加77亿元,新获客户均资产继续大幅提升,对全行的新增客户、财富客户数、资产和存款贡献度占比分别达14%、40%、28%和77%;信用卡为集团旗下兄弟公司增加了一类天然的获客产品,银行通过交叉销售渠道获客占新增发卡量的34%;零售全渠道代销集团保险累计实现中收4.27亿元;深化与券商合作,成功打造"银证e家"差异化三管业务品牌,推出预约理财、7*24小时等三管业务特色产品及功能,截至报告期末,新签约平安证券三管客户43.56万户,是上年同期的20倍。

3.6.6.8 理财业务

截至报告期末,本行保本理财产品余额为2,703亿元,非保本理财产品余额3,737亿元。

3.6.7 机构建设情况

报告期内,本行新增49家营业机构,其中新增9家传统支行(含小微专营支行)、38家社区支行、2家小微支行。新增后本行机构数达904家,其中1家总行、45 家分行(32家一级分行、13家二级分行)、585家传统支行(含小微专营支行)、250家社区支行、19家小微支行、4家专营机构。

四、审计报告

审计意见:未经审计。

平安银行股份有限公司董事会
2015年10月23日