

南方金利定期开放债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2015年第2号)

基金管理人:南方基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
截止日期:2015年11月17日

重要提示

本基金经中国证监会2012年1月12日证监许可[2012]44号文核准募集。基金合同已于2012年1月17日正式生效。

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价格等因素产生波动,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,并承担基金投资中的各种风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响或导致基金资产的流动性风险,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,投资有风险,投资者认购(或申购)基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》。

基金经理的过往业绩并不预示其未来表现。

作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1996年在国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系,规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融机构、保险机构和企业客户等提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力,建立了国内托管银行中最早、最成熟的产品线,拥有包括货币投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户基金、企业年金基金、QFII资产、ODI资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理计划、QDII专户资产、ESCRW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年9月末,中国工商银行资产托管部共有员工206人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高学历人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况

中国工商银行自1996年在国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系,规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融机构、保险机构和企业客户等提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力,建立了国内托管银行中最早、最成熟的产品线,拥有包括货币投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户基金、企业年金基金、QFII资产、ODI资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理计划、QDII专户资产、ESCRW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年9月末,中国工商银行资产托管部共有员工206人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高学历人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(四)基金托管业务的内部控制制度

中国工商银行资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展,始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成就的取得,是与资产托管部“一手抓业务拓展,一手抓内控建设”的做法是分不开的。资产托管部非常重视改组和加强内部风险管理,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强风险防范和控制力度,精心培育内控文化,完善风险控制机制,强化项目管理全过程风险管理作为主要工作来做。继2006、2007、2009、2010、2011、2012、2013年七次顺利通过评估组对内控制度和安全措施是否充分的最权威的ISAS70(审计标准第70号)审阅后,2014年中国工商银行资产托管部第八次通过ISAE4002(原SAS70)审阅得无保留意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对我行托管服务的风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可,也证明中国工商银行资产托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISAE4002审阅已成常态化,常规化的内控工作手段。

1. 内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,强化和建立守法经营、规范运作的经营思想和经营风格,形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的管理体系;防范化解经营风险,保证托管资产的安全完;维护持有人的权益;保障资产托管业务安全、有效、稳健运行。

2. 内部风险控制组织架构

中国工商银行资产托管业务内部控制结构由中国工商银行稽核监察部门(内控合规部、内部审计部)、资产托管部内设风险控制处及资产托管部业务处室共同组成。总行稽核监察部负责制定全行风险管理政策,对各业务部门风险管理工作进行指导、监督。资产托管部内设设置专门负责稽核监察工作的内部风险控制处,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,对业务的运行独立地稽核监察职责。各业务处在各自的责任范围内实施具体的风险控制措施。

3. 内部风险控制原则

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

(2)完整性原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制约;监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节,覆盖所有的岗位和人员。

(3)及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录;按照“内控优先”的原则,新设机构或新增业务品种时,必须做到已建立相关的规章制度。

(4)审慎性原则。各项业务经营活动必须防范风险,审慎经营,保证基金资产和其他委托资产的安全与完整。

(5)有效性原则。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

4. 内部风险控制措施实施

(1)严格的隔离制度。资管托管业务与传统业务实行严格分离,建立了明确的岗位职责、科学的业务流程,详细的的操作手册,严格的行为规范等系列规章制度,并采取良好的防火墙隔离制度,能够确保资产独立,环境独立、业务分离和管理独立,网络安全。

(2)高层检查。主管行长领导与部门高级管理层作为工行托管业务政策和策略的制定者和管理者,要求下级部门及时报告经营情况和特别情况,以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展,并根据检查情况提出内部控制措施,督促相关部门改进。

(3)人事控制。资产托管部严格按照岗位责任制,建立“自控防线”、“互控防线”、“监控制防线”,健全绩效考核和激励机制,树立“以人为本”的内控观,增强员工的责任心和荣誉感,培育团队精神和竞争能力,并通过进行定期、定向的业务与职业道德培训,不断增强责任心,并组织员工定期演练。

(4)经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

5. 内部风险控制措施实施

(1)严格的隔离制度。资管托管业务与传统业务实行严格分离,建立了明确的岗位职责、科学的业务流程,详细的的操作手册,严格的行为规范等系列规章制度,并采取良好的防火墙隔离制度,能够确保资产独立,环境独立、业务分离和管理独立,网络安全。

(2)高层检查。主管行长领导与部门高级管理层作为工行托管业务政策和策略的制定者和管理者,要求下级部门及时报告经营情况和特别情况,以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展,并根据检查情况提出内部控制措施,督促相关部门改进。

(3)人事控制。资产托管部严格按照岗位责任制,建立“自控防线”、“互控防线”、“监控制防线”,健全绩效考核和激励机制,树立“以人为本”的内控观,增强员工的责任心和荣誉感,培育团队精神和竞争能力,并通过进行定期、定向的业务与职业道德培训,不断增强责任心,并组织员工定期演练。

(4)经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

6. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

7. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

8. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

9. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

10. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

11. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

12. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双向制,横向多部门制的内部组织结构,形成跨部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,制度建设和工作流程。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套风险控制制度,包括:岗位职责、稽核制度、稽核审查制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4)内部风险控制制度。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。内部控制制度应根据国家政策、法律法规及经营的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时间及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的制定和执行部门。

13. 资产托管部的内部控制情况

(1)资产托管部的内部控制制度,能够确保资产托管部配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同