

# A38 信息披露 Disclosure

(上接A37版)

保留见的控制及有效性报告，表明独立第三方对我行托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面认可。也证明中国工商银行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，ISAE3402审阅报告已经成为年度化、常规化的内部工作手段。

## 1. 内部风险控制目标

保证业务运行严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定，强化合规和建立守法经营、规范运作的经营思想和经营风格，提升托管业务的内部控制化和内控体系；防范和化解经营风险，保证托管资产的安全完整，维护持有人的利益；保障客户托管业务安全、有效、稳健运行。

## 2. 内部风险控制组织架构

中国工商银行托管业务内部控制组织架构由总行托管部和监察监督部（内控合规部、内审部）牵头，各相关部门按职责分工共同组成。总行稽核监察部门对负责监督、监察、资产托管部内部设置专门负责稽核监察工作的内部风险监控专员，总经理室的直接领导下，依照有关法律法规、对业务的运行独立进行风险监控。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风控制措施。

## 3. 内部风险控制的原则

（1）合法性原则：内部控制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全过程。

（2）完整性原则：托管服务的各项规章制度都必须有相应的规范程序和监督制约；监督制约的应渗透到业务工作的全过程，覆盖所有的部门、岗位和人员。

（3）及时性原则：托管服务经营单位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：各项业务经营必须遵从风险、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：内部控制制度根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面落实，不得有任何时间、期限及人员的例外。

（6）独立性原则：设立专门的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；内部审计的评估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：资产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、详细的操作手册、严格的人员行为规范等系列规章制度，并取了良好的防火墙制度，能够确保独立、环环相扣，人员独立、业务分离和管理分离，网络独立。

（2）高层管理：主管领导与副职高级管理人员对作为托管业务政策和策略的制定者和管理者，要求定期报告及向报告经营情况并提出书面报告，以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展，并根据实际情况提出内部控制措施，督促落实整改措施。

（3）人事管理：在“任人唯贤”的原则下落实岗位责任制，建立“自控防线”、“互控防线”、“监控防线”三道防线，健全绩效考核和激励机制，树立“以人为本”的企业文化，增强员工的责任心和荣誉感，培育团队精神和核心竞争力，并通过定期定岗、定期的业务与职业道德培训、签订承诺书，使员工树立风险防范和经营理念。

（4）经营控制：资产托管部通过定期定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事务，从而有效地控制和配置资源，达到利润最大化的目的。

（5）内部风险控制：资产托管部通过定期定计划、编制预算等方法加强内部风险管理，定期不定期地对业务运作状况进行检查、监控，指导各部门制订风险控制计划，制定并实施风险控制措施，排查风险隐患。

（6）数据安全控制：资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（7）应急准备与响应：资产托管部建立专门的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、环境四个层级的完备的数据恢复预案，并组织人员定期演练。为使演练更加贴近实践，资产托管部不断提高演练标准，从最坏的假设按照时间间隔地发展到现在的“随机演练”。从演练结果看，资产托管部完全有能力在发生数据丢失的两个小时内恢复业务。

（8）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（9）应急准备与响应：资产托管部建立专门的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、环境四个层级的完备的数据恢复预案，并组织人员定期演练。为使演练更加贴近实践，资产托管部不断提高演练标准，从最坏的假设按照时间间隔地发展到现在的“随机演练”。从演练结果看，资产托管部完全有能力在发生数据丢失的两个小时内恢复业务。

（10）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（11）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（12）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（13）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（14）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（15）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（16）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（17）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（18）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（19）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（20）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（21）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（22）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（23）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（24）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（25）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（26）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（27）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（28）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（29）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（30）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（31）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（32）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（33）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（34）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（35）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（36）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（37）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（38）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（39）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（40）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（41）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（42）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（43）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（44）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（45）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（46）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（47）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（48）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（49）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（50）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（51）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（52）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（53）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（54）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（55）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（56）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（57）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（58）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（59）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（60）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（61）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（62）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（63）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（64）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（65）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（66）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（67）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（68）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（69）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（70）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（71）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（72）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（73）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（74）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（75）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（76）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（77）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（78）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（79）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（80）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（81）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（82）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（83）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（84）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（85）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（86）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（87）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（88）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（89）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（90）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（91）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设备的运用保障等措施来保障数据安全。

（92）资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、