

(上接A17版)

## 3.基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998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及内部控制体系、规范化的管理制度、先进的信息系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、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丰富、最成熟的产品线,拥有包括股票、债券、基金、贵金属、保险资金、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QFII资金、QDII产品、股权投资基金、信托计划、保险资金、社会养老保险基金、企业年金基金、OFII资金、QDII产品、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、商业银行信货资产基金、基金公司特定客户资产管理计划、QDII专户资产、ESGROW等门类齐全的托管产品体系,同时在业内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可为各类客户提供个性化的托管服务。截至2014年12月,中国工商银行共托管证券投资基金资产规模突破1.5万亿元,从2004年以来,本行连续11年获得香港《亚洲货币》、《香港理财》、《美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内境外权威财经媒体评选的最佳托管银行,是境内获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获境内外客户的广泛认可和好评。

基金托管业务经营情况(待续)

中国工商银行资产托管部成立以来,各项业务飞速发展,始终保持着在资产托管行业中的优势地位。这些成绩的取得,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。资产托管部不断提高内控标准,从最初的按照预定时间演练发展到现在的每日演练。

(1)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系建设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会全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理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风险负责,通过建立纵向双人制,横向多部门制的内部组织结构,形成不同部门、不同岗位相互制衡的组织架构。

(2)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机制建立和完善作为一项长期工作来抓。通过多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(3)健全风险管理机制。资产托管部在内控风险管理上作重点之一,保持与业务发展同等地位。资产托管部是商业银行新兴的中间业务,资产托管部从成立之日起就特别强调规范化运作,一直将其建立一个系统、高效的风控制度、精心培育内控文化、完善风险控制机制,强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来抓。继2005、2007、2009、2010、2011、2012年六次顺利通过评估组对内部控制和安全措施是否充分的最权威的SA700(SA700)审计标准70号)审阅后,2013年中工行资产托管部第七次通过ISA/EAS402(原SAS70)审阅获得无保留意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

1. 内部风险控制目标

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(4)内部控制制度。资产托管部内控风险管理主要从内部控制和安全措施是否充分的最权威的SA700(SA700)审计标准70号)审阅后,2013年中工行资产托管部第七次通过ISA/EAS402(原SAS70)审阅获得无保留意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

2. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

3. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

4. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

5. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

6. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

7. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

8. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

9. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

10. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

11. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

12. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

13. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

14. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

15. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

16. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

17. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

18. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

19. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

20. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

21. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

22. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

23. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

24. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

25. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

26. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

27. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

(2)完整性原则。各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制度,确保各项业务风险管理、内部控制方面的健全性和有效的全面性。也证明中国工商银行资产托管业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,ISA/EAS402审阅已经成为年度化、常规化的内部控制工作。

28. 内部风险控制原则

保证业务运作符合国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。

29. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部分险控制组织结构由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管理处及资产托管部各业务部门组成。稽核监察部门负责监督全行风险管理政策,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,对各项业务风险管理、内部控制方面的风险进行识别、评估、控制,确保各项业务风险管理能够有效执行。

30. 内部风险控制制度

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及行业监管规定,强化和建立守法经营、规范操作的制度和方法;岗位职责、制度建设和发展工作流程中,经多年努力,资产托管部在内控建设方面建立起了较为完善的内控风险防控制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖了所有部门和岗位,涉及各项业务过程,形成各个业务环节之间的制约和制衡机制。