

(上接A21版)

(4)建立风险分类、识别、评估、报告、提示程序。建立了评估风险的委员会,使用适合的程序、确认和评估与公司运作有关的风险;公司建立了自下而上的风险报告程序,对风险隐患进行层层汇报,使各个层次的人员及时掌握风险状况,从而以最快的速度找出解决办法。

(5)建立有效的内部控制系统。建立了健全、有效的内部控制系统,如电脑预警系统、投资监控系统,对可能出现的各种风险进行全面而实时的监控。

(6)使用数量化、技术化的风险管理手段,建立数量化的风险管理模型,用以提示指数趋势、行业及个股的风险,以便公司及时采取有效的措施,对风险进行分散、控制和规避,尽可能地减少损失。

(7)提供足够的培训。制定了完整的培训计划,为所有员工提供足够的和适当的培训,使员工明确其职责所在,控制风险。

第四部分 基金托管人

一、基金托管人基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间:1984年1月1日

法定代表人:姜建清

注册资本:人民币349,018,545,827元

联系地址:010-66105799

联系人:蒋松云

二、主要人员情况

截至2014年12月末,中国工商银行资产托管部共有员工207人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学以上学历,高管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

作为中国银行托管服务的先行者,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与内部控制体系,规范的管理模式,先进的营运系统,强大的服务团队,严格执行托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供了安全、高效、专业的托管服务,展现了优异的市场形象和影响力。建立了国内托管规模最大、最成熟的产品线,拥有了涵盖股票、债券、基金、信托产品、保险资产、社会养老保险、安心账户、资金、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、资产托管、QDII资产、资产托管、商业银行理财产品、信托产品等在内的全牌照综合金融服务,赢得了国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

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”的做法分不开的。资产托管部始终将风险管理作为各项托管业务的重中之重,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强风险管理作为控制力度,精心培育内控文化,完善风险管理机制,强化风险管理作为主要工作来抓。继2005、2007、2009、2010、2011、2012年六次顺利通过评优组织内部控制和安全评估后,是充分的最权威的SA8000(审计标准第70号)审阅后,2013年中国工商银行资产托管部第七次通过ISA3402(原SA70)审阅获得无保留意见的资质及有效期报告,证明确立第三方为中国工商银行托管业务在风险管理、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托管业务在风险管理的持续认可和国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISA3402审阅已经完成年度化、常规化的内控工作。

四、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”的做法分不开的。资产托管部始终将风险管理作为各项托管业务的重中之重,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强风险管理作为控制力度,精心培育内控文化,完善风险管理机制,强化风险管理作为主要工作来抓。继2005、2007、2009、2010、2011、2012年六次顺利通过评优组织内部控制和安全评估后,是充分的最权威的SA8000(审计标准第70号)审阅后,2013年中国工商银行资产托管部第七次通过ISA3402(原SA70)审阅获得无保留意见的资质及有效期报告,证明确立第三方为中国工商银行托管业务在风险管理、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托管业务在风险管理的持续认可和国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISA3402审阅已经完成年度化、常规化的内控工作。

五、内部控制制度

1. 内部风险控制制度。中国工商银行资产托管部从成立之日起就严格按照强强联合、统一领导、集中管理的原则,建立起一个全面、系统、高效的内控体系。

2. 风险控制制度。中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

3. 内部风险控制原则。中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

(1) 合法合规原则。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活动的始终。

(2) 完整准确原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约,监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个环节,覆盖所有的部门、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反映;按照“内部控制优先”的原则,新设机构或新增业务品种时,必须做到已建立有关的规章制度。

(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、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面贯彻执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。

(6) 独立性原则。资产托管部的自有资产、托管人管的其

他资产应当分离,直接操作人员和控制人员应相对独立,适当分离;内控制度的检查、评价部门必须独立于内控制度的制定和执行部门。

4. 内部风险控制实施

(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一系列规章制度,并采取了良好的防火墙隔离制度,能够确保资产独立、环境独立、人员独立,业务制度和管理独立。

(2) 高层检查。主管行领导与部门高级管理层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,并根据具体情况提出内部控制指导意见,督促各部门改进。

(3) 人事控制。资产托管部严格落实岗位责任制,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”的内控文化,增强员工的责任心和使命感,培养员工的精神和核心竞争力,并通过进行定期、定性的业务与职业道德培训,签订承诺书,使员工树立风险防范与控制理念。

(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,从而有效控制和降低组织资源、达到资源利用和效益最大化的目的。

(5) 风险控制。资产托管部通过严格的风险评估,加强内部风险控制,制定定期或不定期地对业务运作情况进行检查、监督,指导各部门进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施,排查风险隐患。

(6) 数据安全控制。我们通过业务操作区域独立,数据和传真加密,数据传输线路的冗余备份,设施设备的运用和保障措施来保障数据安全。

(7) 应急准备与响应。资产托管业务建立了完善的灾难恢复中心,制定了基于数据、应用、操作三个层面的完备的灾难恢复方案,并组织员工定期演练,为使演练更加接近实战,资产托管部不断提高演练标准,从最初的按照时间演进发展到现在“随机演练”。从演练结果看,资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下恢复正常。

8. 资产托管部的风险控制情况

(1) 资产托管部内设资产配置稽核监察部门,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规定,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到下各个员工的共同参与,只有这样,风险管理制度和措施才能全面有效。资产托管部实施全面风险管理,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所辖范围内的风险负责,通过建立纵向双向、横向多部门的内层组织结构,形成不同部门、不同岗位相互制衡的组织架构。

(3) 建立健全和落实岗位职责、责任制、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内部风险控制制度,配备了岗位职责、业务操作流程、风险管理制度、信息报告制度等,涵盖了所有部门和环节,渗透各项业务过程,形成各业务部门之间的互相制衡机制。

9. 资产托管部的风控制度

我们在不断完善和提升资产托管业务的服务品质,可为广大客户提供全方位、多层次的金融领域的大奖,是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

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”的做法分不开的。资产托管部始终将风险管理作为各项托管业务的重中之重,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强风险管理作为控制力度,精心培育内控文化,完善风险管理机制,强化风险管理作为主要工作来抓。继2005、2007、2009、2010、2011、2012年六次顺利通过评优组织内部控制和安全评估后,是充分的最权威的SA8000(审计标准第70号)审阅后,2013年中国工商银行资产托管部第七次通过ISA3402(原SA70)审阅获得无保留意见的资质及有效期报告,证明确立第三方为中国工商银行托管业务在风险管理、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托管业务在风险管理的持续认可和国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISA3402审阅已经完成年度化、常规化的内控工作。

10. 其他风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

11. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部从成立之日起就严格按照强强联合、统一领导、集中管理的原则,建立起一个全面、系统、高效的内控体系。

12. 风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

13. 内部风险控制原则

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

14. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

15. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

16. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

17. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

18. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

19. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

20. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

21. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

22. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

23. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

24. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

25. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

26. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

27. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

28. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

29. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

30. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

31. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

32. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

33. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

34. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

35. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

36. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

37. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

38. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

39. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

40. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

41. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

42. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

43. 内部风险控制制度

中国工商银行资产托管部在全体员工的共同努力下,严格遵守国家有关法律法规和行业监管规定,强化和建立守法经营、规范运作的内部控制制度。

44. 内部风险控制制度