

北信瑞丰稳定增强偏债混合型证券投资基金招募说明书 (更新) 摘要

(2018年第1号)

基金管理人：北信瑞丰基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司

重要提示
本基金经中国证监会2015年11月19日证监许可[2015]2645号文注册募集。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注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值和市场前景做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资人在投资本基金前，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，并自行承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、由于基金管理人连续大量赎回而造成的流动性风险。基金管理人不在基金募集过程中产生的基金费用、基金的特有风险、详见招募说明书“风险揭示”章节。
(7) 投资有风险，投资者须自行承担。基金投资以认真阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等基金披露文件，全面了解本基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资人作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的表现并不构成新基金业绩表现的保证。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金《招募说明书》自《基金合同》生效日起，每六个月更新一次，并于每六个月结束之日起后的45个工作日内，更新内容截止至每六个月月的最后一日。
(8) 本招募说明书所载数据截至2018年3月31日，有关财务和业绩表现数据截至2017年12月31日，财务和业绩数据未经审计。

本基金托管人中国工商银行股份有限公司已于2018年4月18日复核了本次更新的招募说明书。

一、基金管理人
基金管理人概况
名称：北信瑞丰基金管理有限公司
住所：北京市海淀区九渡河镇黄村735号
办公地址：北京市海淀区首体南路9号主语国际4号楼3层
成立时间：2014年3月17日
法定代表人：周瑞明
注册资本：1.7亿元人民币
电话：(010) 68619302
传真：(010) 68619300
联系人：任启博
北信瑞丰基金管理有限公司是经中国证监会证监许可[2014]265号文批准，由北京国际信托有限公司与莱州瑞海投资有限公司共同发起设立，注册资本2.17亿元人民币。目前股权结构：北京国际信托有限公司60%、莱州瑞海投资有限公司40%。

二、主要人员情况
1、董事会成员
周瑞明先生，董事长，中共党员，毕业于中国人民大学科学院工经所，获博士学位。历任河南大学师范学院党政政教系教师，中国人民大学社会科学院管理科学部，原国务院证券委办公室处长，中国证监会上市公司监管一处处长，中国证监会信息统计部副主任，中国证监会上市公司部副主任，曾担任北京国际信托投资有限公司北京证券营业部总经理，北信瑞丰基金管理有限公司董事长。

吴京华先生，董事，中共党员，高级会计师，毕业于美国密大阿灵顿分校，获硕士学位。历任北京国际信托有限公司，现任北京国际信托有限公司总经理，北京国际汇投资管理有限公司董事长，富智阳光资产管理公司董事长。

杜海峰先生，董事，中共党员，毕业于中国人民大学商学院，获硕士学位。历任济南轨道交通装备有限公司财务主管，北京科技投资股份有限公司财务主管，凡和（北京）投资管理有限公司副总经理，现任北京国际信托有限公司固有风险资产管理部高级投资经理。

朱彦生先生，董事，中共党员，助理会计师，毕业于中国人民大学投资经济系基本建设经济学专业，获学士学位。历任北京国际信托投资有限公司计划财务部主管，海南赛格国际信托投资有限公司计划部主管，海南海南国际信托投资有限公司北京证券营业部总经理，北京国际信托投资有限公司上海路路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海路路证券营业部总经理，中融基金管理有限公司督察长、副总经理，现任北信瑞丰基金管理有限公司总经理。

王薇女士，董事，中共党员，会计师，毕业于首都经济贸易大学会计系，获学士学位。历任北京万全会计师事务所项目经理，信永中和会计师事务所高级审计师，住家所：北京医药医药药集团有限责任公司内部审计，现任北京国际信托有限公司固有风险资产管理部高级投资经理。

赵鹏先生，董事，中共党员，中央财经大学经济法学专业硕士。现任聚益科投资有限责任公司总裁助理、运营总监。曾任北京国际创业投资有限公司项目经理。

李方先生，独立董事，中共党员，毕业于哈佛大学法学院，获硕士学位。历任宁夏电视台干部，北京大学法学院讲师，现任北京市天元律师事务所合伙人。

岳彦芳女士，独立董事，中共党员，教授，现任中央财经大学会计学院副教授，硕士生导师。

张庆生先生，独立董事，中共党员，教授，毕业于中国矿业大学（北京）经济管理系，获学士学位。历任中国矿业大学管理学院副教授，现任复旦大学管理学院教授。

二、监事会成员
杨海晖先生，监事会主席，经济学硕士。历任山东省农业银行业务人员，山东证券登记公司业务经理，山东证券证券登记公司业务经理，上海汇投资管理有限公司总经理，卡斯特公司投行部负责人、副总经理、总经理，现任汇创股权投资公司副总经理，北信瑞丰基金管理有限公司监事会主席。

孟庆女士，历任德恒律师事务所高级律师助理，建信基金管理有限责任公司基金部主管，现任北京国际信托投资有限公司基金运营部主管。

高薇女士，法学硕士。历任中国医药对外经济贸易公司投资与项目管理部项目助理，法律事务部法务专员，现任北信瑞丰基金管理有限公司监察稽核部法务主管。

三、基金高级管理人员
朱彦生先生，总经理，中共党员，助理会计师，毕业于中国人民大学投资经济系，基本建设经济学专业，获学士学位。历任北京国际信托投资有限公司计划财务部主管，海南赛格国际信托投资有限公司资金计划部主管，海南海南国际信托投资有限公司北京证券营业部总经理，北京国际信托投资有限公司上海路路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海路路证券营业部总经理，中融基金管理有限公司督察长、副总经理，现任北信瑞丰基金管理有限公司总经理。

郑猛先生，CFA、PRM持证人员，南开大学理学学士，北京大学硕士。2010年7月至2012年8月在国家开发银行天津分行，任一级业务专员（副科长）；2012年9月至2014年10月在国家网大保险资产管理公司（原英大财险投资公司），担任固收收益投资经理；2014年11月至2016年6月，在中国工商银行总行，资产管理部固定收益处，担任投资经理。现任北信瑞丰基金管理有限公司固定收益部高级基金经理。

梁永强先生，清华大学工商管理专业硕士，历任北京国际信托投资有限公司行业研究员，中国大融基金基金主任科员，信达证券首席策略师助理，投资经理，惠民基金投资决策委员会成员，惠民服务基金基金经理。九泰基金策略投资权益投资总监，九泰改革创新动力融合基金基金经理，2017年4月起担任北信瑞丰基金权益事业部主管，2017年9月起担任北信瑞丰新成长基金基金经理、北信瑞丰共赢基金基金经理。

三、基金投资决策委员会成员
总经理朱彦生先生，基金运营部于华先生，财务总监陈琳女士，权益事业部一部董事刘建理先生，中央交易室张士魁先生。

2、上述人员之间不存在近亲属关系。

三、基金管理人的人员情况
1、依法募集资金，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发行、申购、赎回和登记事宜；

2、办理基金登记事宜；

3、自《基金合同》生效之日起，以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产；

4、配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产；

5、建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金财产和基金管理人财产的安全分离，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；

6、除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外，不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人代为基金财产的管理；

7、依法接受基金托管人的监督；

8、不得违反基金合同及其他有关规定，不得从事证券投资或其他基金合同约定的投资活动；

9、按照法律法规及其他有关规定，在基金估值后及时将基金份额净值公布，并向投资人披露；

10、依据《基金合同》的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配基金财产；

11、依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；

12、按规定保存基金财产投资业务活动的会计账簿、会计记录和其他相关资料15年以上；

13、确保基金资产在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；

26、建立并保存基金份额持有人名册；

27、法律法规及中国证监会规定和《基金合同》约定的其他义务。

四、基金管理人关于遵守法律法规的承诺
1、基金管理人承诺不从事以下《中华人民共和国证券法》的行为，并承诺建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不得从事以下《基金法》的行为，并承诺建立健全的内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生；

(1) 基金管理人在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；

26、建立并保存基金份额持有人名册；

27、法律法规及中国证监会规定和《基金合同》约定的其他义务。

五、基金管理人关于禁止性行为的承诺
1、基金管理人承诺不从事以下《中华人民共和国证券法》的行为，并承诺建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不得从事以下《基金法》的行为，并承诺建立健全的内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生；

(1) 基金管理人在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；

26、建立并保存基金份额持有人名册；

27、法律法规及中国证监会规定和《基金合同》约定的其他义务。

六、基金管理人关于基金财产投资范围的承诺
1、基金管理人承诺不从事以下《中华人民共和国证券法》的行为，并承诺建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不得从事以下《基金法》的行为，并承诺建立健全的内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生；

(1) 基金管理人在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；

26、建立并保存基金份额持有人名册；

27、法律法规及中国证监会规定和《基金合同》约定的其他义务。

七、基金管理人关于基金财产投资范围的承诺
1、基金管理人承诺不从事以下《中华人民共和国证券法》的行为，并承诺建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不得从事以下《基金法》的行为，并承诺建立健全的内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生；

(1) 基金管理人在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；

26、建立并保存基金份额持有人名册；

27、法律法规及中国证监会规定和《基金合同》约定的其他义务。

八、基金管理人关于基金财产投资范围的承诺
1、基金管理人承诺不从事以下《中华人民共和国证券法》的行为，并承诺建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不得从事以下《基金法》的行为，并承诺建立健全的内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生；

(1) 基金管理人在募集期间未达到募集的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担募集期间发生的基金费用并自行承担银行同期活期存款利息在基金募集期间结束后30日内退还基金认购人；

化目的。

(5) 内部风险管理。资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加强内部风险管理，定期或不定期对业务运作状况进行检查、监控、指导业务部门进行风险识别、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相对独立、数据及信息加密、数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。

(7) 应急备查与响应。资产托管业务建立专门的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、环境四个层面的完备的灾难恢复方案，并组织定期演练。为使演练更加接近实战，资产托管部不断提高演练频率，从最初的按照预订时间演练发展到现在的“随机演练”。从演练结果来看，资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下两个小时内恢复业务。

5、资产托管部内部风险控制情况
(1) 资产托管部内部设置专职稽核监察部门，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，全面贯彻高风险高控制原则，确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2) 完善风险控制结构。实施全面风险管理，完善的风险管理体系需要从上至下每个员工共同参与，只有这样才能预防和杜绝风险事件的发生。有效、资产托管部专门设立稽核监察部门，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，全面贯彻高风险高控制原则，确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(3) 健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(4) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(5) 健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(6) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(7) 健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(8) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(9) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(10) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(11) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(12) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(13) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(14) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(15) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(16) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(17) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(18) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(19) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(20) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(21) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(22) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(23) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(24) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(25) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(26) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(27) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(28) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(29) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(30) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(31) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(32) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(33) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(34) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(35) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(36) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(37) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(38) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(39) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(40) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(41) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(42) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(43) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(44) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(45) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(46) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(47) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(48) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(49) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(50) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(51) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(52) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(53) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(54) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(55) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(56) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套完整的风险控制制度，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，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间相互制约的组织结构。

(57) 内部稽核监察制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，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中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套