兴业基金管理有限公司兴业裕华债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

(2020 年第 1 号)

基金管理人：兴业基金管理有限公司
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司
重要提示
本基金经 2016 年 10 月 13 日中国证券监督管理委员会证监许可【2016】2339 号文准予募集注册，基金合同于 2016 年 12 月 7 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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。
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财产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。
投资有风险，投资者拟认购(或申购)基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，全面认识本基金产品的风险收益特征，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、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，由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险，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等。本基金是债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险的基金品种，其风险收益预期高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。投资者应充分考虑自身的风险承受能力，并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。
本基金投资中小企业私募债券，中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易，一般情况下，交易不活跃，存在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时，受市场流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债券，由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。
本基金投资资产支持证券，资产支持证券是一种债券性质的金融工具。资产支持证券的风险主要包括资产风险及证券化风险。资产风险源于资产本身，包括价格波动风险、流动性风险等。证券化风险主要表现为信用评级风险、法律风险等。
本基金投资证券公司短期公司债券，证券公司短期公司债券是指证券公司以短期融资为目的的公司债券，风险主要包括利率风险、流动性风险、信用风险、再投资风险等。
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业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。
本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。
本招募说明书关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。
本基金信息披露事项以法律法规规定及本招募说明书“第十六部分 基金的信息披露”章节约定的内容为准。
本招募说明书中涉及的与托管相关的基金信息已经本基金托管人复核。除非另有说明，本招募说明书(更新)所载内容截止日为 2020 年 2 月 29 日，有关财务数据和净值表现数据截止日为 2019 年 12 月 31 日(本招募说明书中的财务数据未经审计)。

一、基金管理人

一、基金管理人情况
名称：兴业基金管理有限公司
住所：福建省福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25 楼
办公地址：上海市浦东新区银城路 167 号 13、14 层
法定代表人：官恒秋
设立日期：2013 年 4 月 17 日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监许可[2013]288 号
组织形式：有限责任公司
注册资本：12 亿元人民币
存续期限：持续经营
联系电话：021-22211888
联系人：郭玲燕
股权结构：

股东名称	出资比例
兴业银行股份有限公司	90%
中海集团投资有限公司	10%
合计	100%

二、主要人员情况
1、董事会成员
官恒秋先生，董事长，硕士学位，高级经济师。曾任兴业银行国际业务部副总经理，兴业银行深圳分行党委副书记、副行长，兴业银行杭州分行党委书记、行长，兴业银行南京分行党委书记、行长。现任兴业基金管理有限公司党委书记，董事长。
明东先生，董事，硕士学位，高级经济师。曾先后在中远财务有限责任公司及中国远洋运输(集团)总公司资产经营中心、总裁事务部、资本运营部工作，历任中国远洋控股股份有限公司证券事务部总经理、证券事务代表，中国远洋运输(集团)总公司/中国远洋控股股份有限公司证券事务部总经理。现任中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员，中海集团投资有限公司总经理。
胡斌先生，董事，硕士学位，经济师职称。曾任兴业银行乌鲁木齐分行企业融总部营销管理部总经理、兴业银行总行企业金融总部企业金融营销管理部总经理助理，兴业银行北京分行党委委员、行长助理，兴业银行总行投资银行部副总经理等职务。现任兴业基金管理有限公司党委委员、总经理，兼任兴业财富资产管理有限公司执行董事。
李春平先生，独立董事，博士学位，高级经济师。曾任国泰君安证券股份有限公司总裁助理，国泰基金管理有限公司总经理、执行董事，长江养老保险股份有限公司党委副书记、总裁，上海量鼎资本管理公司执行董事，上海保险交易所中保保险资产登记交易有限公司运营管理委员会主任等职。现任杭州华智融科股权投资公司总裁。
陈华锋先生，独立董事，博士学位。曾任加拿大不列颠哥伦比亚大学尚德商学院金融学助理教授，美国德州农工大学梅斯商学院金融学副教授(终身教职)，清华大学五道口金融学院讲席副教授(终身教职)。现任复旦大学泛海金融学院教授、博士生导师、MBA 项目学术主任。
陈汉文先生，独立董事，博士学位。曾任厦门大学会计系主任、博士生导师，厦门大学管理学院副院长，厦门大学研究生院副院长等职。现任对外经济贸易大学国际商学院教授。
2、监事会成员
林榕辉先生，监事会主席，博士学位。曾任兴业银行总行计划资金部副总经理、信用审查部总经理、漳州分行党委书记、行长，同业业务部总经理、风险管理部总经理、研究规划部总经理、企业金融总部副总裁、金融市场总部副总裁等职务。现任兴业银行总行同业金融部总经理。
杜海英女士，监事，硕士学位。曾任中海(海南)海盛船务股份有限公司发展部科长、发展部副主任(主持工作)、发展部主任，中共中国海运(集团)总公司党校副校长，集团管理干部学院副院长等职。现任中远海运发展股份有限公司总经理助理、中海集团投资有限公司副总经理、河南远海中原物流产业发展基金管理有限公司董事长。
郎振宇先生，职工监事，本科学历。曾任天弘基金管理有限公司广州分公司总经理助理、兴业银行股份有限公司总行资产管理部综合处副处长、兴业基金管理有限公司综合管理部副总经理、人力资源部副总经理等职。现任兴业基金管理有限公司综合管理部总经理。
楼怡斐女士，职工监事，硕士学位。曾任鞍山证券上海管理总部宏观研究员、富国基金交易部交易员、华泰柏瑞基金管理有限公司交易部交易总监。现任兴业基金管理有限公司交易部总经理兼。
3、公司高级管理人员
官恒秋先生，董事长，简历同上。
胡斌先生，总经理，简历同上。
王蕤女士，督察长，本科学历。历任兴业银行信贷管理部总经理助理、副总经理，兴业银行广州分行副行长，兴业银行信用审查部总经理，兴业银行小企业部总经理，兴业银行金融市场总部风险总监、金融市场风险管理部总经理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、督察长。
黄文锋先生，副总经理，硕士学位。历任兴业银行厦门分行鹭江支行行长、集美支行行长，兴业银行厦门分行公司业务部兼同业部、国际业务部总经理，兴业银行厦门分行党委委员、行长助理，兴业银行总行投资银行部副总经理，兴业银行沈阳分行党委委员、副行长。现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理。
张顺国先生，副总经理，本科学历。历任泰阳证券上海管理总部总经理助理，深圳发展银行上海分行金融机构部副总经理、商人银行部副总经理，深圳发展银行上海分行宝山支行副行长，兴业银行上海分行漕河泾支行行长、静安支行行长，上海分行营销管理部总经理，兴业基金管理有限公司总经理助理、上海分公司总经理，上海兴晟投权投资管理有限公司总经理，兴投(平潭)资本管理有限公司执行董事。现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理。
庄孝强先生，总经理助理，本科学历。历任兴业银行宁德分行计划财会部副总经理，兴业银行总行审计部福州分部业务二处副处长、上海分部业务二处副处长，兴业银行总行资产管理部总经理助理，兴业财富资产管理有限公司总经理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、总经理助理，兼任上海兴晟投权投资管理有限公司执行董事。
张玲菡女士，总经理助理，本科学历。历任银河基金管理有限公司市场部渠道经理，交银施罗德基金管理有限公司广东分公司副总经理、渠道部副总经理、营销管理部总经理、市场总监。现任兴业基金管理有限公司总经理助理。
4、本基金基金经理
(1)现任基金经理
莫华庆先生，硕士学位，特许金融分析师(CFA)。11 年证券从业经历。2008 年 7 月至 2011 年 8 月在中银基金管理有限公司从事渠道销售相关工作；2011 年 8 月至 2012 年 8 月在东吴证券股份有限公司固定收益总部担任高级交易员，从事债券交易工作；2012 年 9 月至 2015 年 8 月在浙商基金管理有限公司固定收益部先后担任债券研究员、专户投资经理、基金经理，其中 2014 年 9 月至 2015 年 8 月担任浙商聚盈信用债债券型证券投资基金基金经理，2015 年 4 月至 2015 年 8 月担任浙商聚潮新思维混合型证券投资基金基金经理，2015 年 5 月至 2015 年 8 月担任浙商聚潮策略配置混合型证券投资基金基金经理。2015 年 8 月加入兴业基金管理有限公司，2016 年 12 月 16 日至 2018 年 12 月 6 日担任兴业丰泰债券型证券投资基金的基金经理，2016 年 12 月 16 日起担任兴业裕华债券型证券投资基金的基金经理，2017 年 12 月 29 日起担任兴业安弘 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2018 年 3 月 2 日至 2019 年 11 月 28 日担任兴业安和 6 个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理，2018 年 11 月 13 日起担任兴业机遇债券型证券投资基金的基金经理。
(2)历任基金经理
杨逸君，于 2016 年 12 月 7 日至 2018 年 12 月 6 日期间担任兴业裕华债券型证券投资基金基金经理。
5、投资策略委员会成员
胡斌先生，总经理。
黄文锋先生，副总经理。
周鸣女士，固定收益投资部总经理兼固定收益投资总监。
冯小波先生，基金经理。
徐莹女士，固定收益投资部货币与利率投资团队总监。
腊博先生，固定收益投资部公募债券投资团队总监。
陈子越先生，固定收益研究部总经理助理。
6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人概况
本基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司，基本信息如下：
名称：上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址：上海市中山东一路 12 号
办公地址：上海市中山东一路 12 号
法定代表人:郑杨
成立时间：1992 年 10 月 19 日
经营范围：经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。
组织形式：股份有限公司
注册资本：293.52 亿元人民币
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[2003]105 号
联系人:胡波
联系电话:(021)61618888
上海浦东发展银行自 2003 年开展资产托管业务，是较早开展银行资产托管服务的股份制商业银行之一。经过二十年来的稳健经营和业务开拓，各项业务发展一直保持较快增长，各项经营指标在股份制商业银行中处于较好水平。
上海浦东发展银行总行于 2003 年设立基金托管部，2005 年更名为资产托管部，2013 年更名为资产托管与养老金业务部，2016 年进行组织架构优化调整，并更名为资产托管部，目前下设证券托管处、客户资产托管处、内控管理处、业务保障处、总行资产托管运营中心(含合肥分中心)五个职能处室。
目前，上海浦东发展银行已拥有客户资金托管、资金信托保管、证券投资基金托管、全球资产托管、保险资金托管、基金专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募证券投资基金托管、私募股权托管、银行理财产品托管、企业年金托管等多项托管产品，形成完备的产品体系，可满足多领域客户、境内外市场的资产托管需求。
(二)主要人员情况
郑杨，男，1966 年出生，研究生学历，博士学位，高级经济师。曾任国家经贸委经济法规司调研处副处长；中国机电设备招标中心开发处处长、第七招标业务处处长；国家外汇管理局资本项目司副司长；中国人民银行上海分行党委委员、副行长、国家外汇管理局上海市分局副局长；中国人民银行上海总部党委委员、副主任兼外汇管理部主任；上海市金融工作党委副书记、市金融办主任；上海市金融工作党委书记、市金融办主任；上海市金融工作党委书记、市地方金融监管局(市金融工作局)局长。现任上海浦东发展银行党委书记、董事长。
潘卫东，男，1966 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务一部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理兼任北仑办事处主任、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；上海市金融服务办公室挂职并任金融机构处处长；上海国际集团党委委员、总经理助理，上海国际集团党委委员、副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长；上海浦东发展银行党委委员、执行董事、副行长、财务总监。现任上海浦东发展银行党委副书记、副董事长、行长，上海国际信托有限公司董事长。
孔建，男，1968 年出生，博士研究生。历任工商银行山东省分行资金营运处副处长，上海浦东发展银行济南分行信贷处总经理，上海浦东发展银行济南分行行长助理、副行长、党委书记、行长。现任上海浦东发展银行总行金融市场业务工作党委委员、资产托管部总经理。
(三)基金托管业务经营情况
截止 2019 年 12 月 31 日，上海浦东发展银行证券投资基金托管规模为 6022.97 亿元，比去年末增加 42.96%。托管证券投资基金共一百八十六只，分别为国泰金龙行业精选基金、国泰金龙债券基金、天治财富增长基金、广发小盘成长基金、汇添富货币基金、长信金利趋势基金、嘉实优质企业基金、国联安货币基金、长信利众债券基金(LOF)、博时安丰 18 个月基金(LOF)、易方达裕丰回报基金、鹏华丰泰定期开放基金、汇添富双利增强债券基金、华富恒财定开债券基金、汇添富和聚宝货币基金、工银目标收益一年定开债券基金、北信瑞丰宜投宝货币基金、中海医药健康产业基金、华富国泰民安灵活配置混合基金、安信动态策略灵活配置基金、东方红稳健精选基金、国联安鑫享混合基金、长安鑫利优选混合基金、工银瑞信生态环境基金、工银瑞信主题精选混合基金、嘉实机构快线货币基金、鹏华 REITs 封闭式基金、华富健康文娱基金、金鹰改革红利基金、易方达裕回报债券基金、中银瑞利灵活配置混合基金、华夏新活力混合基金、鑫元汇利债券型基金、南方转型驱动灵活配置基金、银华远景债券基金、富安达长盈灵活配置混合型基金、中信建投睿溢混合型证券投资基金、工银瑞信享纯债基金、长信利发债券基金、博时景发纯债基金、鑫元得利债券型基金、东方红战略沪港深混合基金、博时富发纯债基金、博时利发纯债基金、银河君信混合基金、兴业启元一年定开债券基金、工银瑞信瑞盈 18 个月定开债券基金、中信建投稳裕定开债券基金、招商招怡纯债债券基金、中加丰享纯债债券基金、长安弘泽纯债债券基金、银河君耀灵活配置混合基金、广发汇瑞 3 个月定期开放债券发起式证券投资基金、汇安嘉汇纯债债券基金、南方宣利定开债券基金、招商兴福灵活配置混合基金、博时鑫润灵活配置混合基金、兴业裕华债券基金、易方达瑞通灵活配置混合基金、招商招祥纯债债券基金、易方达瑞程混合基金、中欧盈泰货币基金、招商招华纯债债券基金、汇安丰融灵活配置混合基金、汇安嘉源纯债债券基金、国泰普益混合基金、汇添富鑫瑞债券基金、鑫元合丰纯债债券基金、博时鑫惠混合基金、国泰润利纯债基金、华富天益货币基金、汇安丰华混合基金、汇安沪深 300 指数增强型证券投资基金、汇安丰恒混合基金、景顺长城中证 500 指数基金、鹏华丰康债券基金、兴业安润货币基金、兴业瑞丰 6 个月定开债券基金、兴业裕丰债券基金、易方达瑞弘混合基金、长安鑫富领先混合基金、万家现金增利货币基金、上银慧增利货币市场基金、易方达瑞富灵活配置证券投资基金、博时富鹏纯债债券型证券投资基金、安信工业 4.0 主题沪港深精选混合基金、万家天添宝货币基金、中欧瑾泰债券型证券投资基金、中银证券安弘债券基金、鑫元鑫趋势灵活配置混合基金、泰康年年红纯债一年定期开放债券基金、广发高端制造股票型发起式基金、永赢益债券基金、南方安福混合基金、中银证券聚瑞混合基金、太平改革红利精选灵活配置混合基金、富荣富乾债券型证券投资基金、国联安安稳灵活配置混合型证券投资基金、前海开源景鑫灵活配置混合型证券投资基金、前海开源润鑫灵活配置混合型证券投资基金、中海沪港深多策略灵活配置混合型基金基金、中银证券祥瑞混合型证券投资基金、前海开源盛鑫灵活配置混合型证券投资基金、鑫元行业轮动灵活配置混合型证券投资基金、兴业 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、富国颐利纯债债券型证券投资基金、华安安浦债券型证券投资基金、南方泽元债券型证券投资基金、鹏扬淳利定期开放债券型证券投资基金、万家鑫悦纯债债券型基金、新疆前海联合泳棋纯债债券型证券投资基金、永赢盈益债券型证券投资基金、中加颐合纯债债券型证券投资基金、中信保诚稳达债券型证券投资基金、中银中债 3-5 年期农发行债券指数证券投资基金、东方红核心优选一年定期开放混合型证券投资基金、平安惠锦纯债债券型证券投资基金、华夏鼎通债券型证券投资基金、鑫元全利债券型发起式证券投资基金、中融恒裕纯债债券型证券投资基金、嘉实致盈债券型证券投资基金、永赢消费主题灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信瑞福纯债债券型证券投资基金、广发景智纯债债券型证券投资基金、东兴品牌精选灵活配置混合型证券投资基金、广发中债 1-3 年国开行债券指数证券投资基金、融通通捷债券型证券投资基金、华富恒盛纯债债券型证券投资基金、建信中证 1000 指数增强型发起式证券投资基金、汇安嘉鑫纯债债券型证券投资基金、国寿安保安丰纯债债券型证券投资基金、海富通聚丰纯债债券型证券投资基金、博时中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金、银河家盈纯债债券型证券投资基金、博时富永纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、南方畅利定期开放债券型发起式证券投资基金、中加瑞利纯债债券型证券投资基金、华富中证 5 年恒定久期国开债指数型证券投资基金、永赢合益债券型证券投资基金、嘉实中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金、广发港股通优质增长混合型证券投资基金、长安泓沣中短债债券型证券投资基金、中海信息产业精选混合型证券投资基金、民生加银恒裕债券型证券投资基金、国寿安保尊益信用纯债债券型证券投资基金、平安惠泰纯债债券型证券投资基金、中信建投景和中短债债券型证券投资基金、工银瑞信添慧债券型证券投资基金、华富安鑫债券型证券投资基金、汇添富中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金、南方旭元债券型发起式证券投资基金、大成中债 3-5 年国开行债券指数基金、永赢众利债券型证券投资基金、华夏中债 3-5 年政策性金融债指数证券投资基金、中证长三角一体化发展主题交易型开放式指数证券投资基金、新疆前海联合科技先锋混合型证券投资基金、银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、博时颐泽平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、农银养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)、汇添富汇鑫浮动净值货币市场基金、泰康安欣纯债债券型证券投资基金、恒生前海港股通精选混合型证券投资基金、鹏华丰鑫债券型证券投资基金、中证长三角一体化发展主题交易型开放式指数证券投资基金联接基金、汇添富保鑫灵活配置混合型证券投资基金、华富安兴 39 个月定期开放债券型证券投资基金、中融睿享 86 个月定期开放债券型基金、南方梦元短债债券型证券投资基金、鹏扬淳开债券型证券投资基金、华宝宝惠纯债 39 个月定期开放债券型证券投资基金、建信 MSCI 中国 A 股指数增强型证券投资基金、农银汇理金益债券型证券投资基金、博时稳欣 39 个月定期开放债券型证券投资基金、同泰慧择混合型证券投资基金、招商中证红利交易型开放式指数证券投资基金、嘉实致禄 3 个月定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、永赢久利债券型证券投资基金、大成中债 3-5 年国开行债券指数基金、嘉实安元 39 个月定期开放纯债债券型证券投资基金、交银施罗德裕泰两年定期开放债券型证券投资基金、长城嘉鑫两年定期开放债券型证券投资基金、建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金、鹏扬浦利中短债债券型证券投资基金、平安惠合纯债债券型证券投资基金、工银瑞信深证 100 交易型开放式指数证券投资基金、鹏华 0-5 年利率债券型发起式证券投资基金、景顺长城弘利 39 个月定期开放债券型证券投资基金、工银瑞信泰颐三年定期开放债券型证券投资基金等。
(四)基金托管人的内部控制制度
1、本行内部控制目标为：确保经营活动中严格遵守国家有关法律法规、监管部门监管规则和本行规章制度，形成守法经营、规范运作的经营思想。确保经营业务的稳健运行，保证基金资产的安全和完整，确保业务活动信息的真实、准确、完整，保护基金份额持有人的合法权益。
2、本行内部控制组织架构为：总行法律合规部是全行内部控制的牵头管理部门，指导业务部门建立并维护资产托管业务的内部控制体系。总行风险监控部是全行操作风险的牵头管理部门。指导业务部门开展资产托管业务的操作风险管控工作。总行资产托管部下设内控管理处。内控管理处是全行托管业务条线的内部控制具体管理实施机构，并配备专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，独立行使监督稽核职责。
3、内部控制制度及措施：本行已建立完善的内部控制制度。内控制度贯穿资产托管业务的决策、执行、监督全过程，渗透到各业务流程和各操作环节，覆盖到从事资产托管各级组织结构、岗位及人员。内部控制以防范风险、合规经营为出发点，各项业务流程体现“内控优先”要求。
具体内控措施包括：培育员工树立内控优先、制度先行、全员化风险控制的风险管理理念，营造浓厚的内控文化氛围，使风险意识贯穿到组织架构、业务岗位、人员的各个环节。制定权责清晰的业务授权管理制度、明确岗位职责和各项操作规程、员工职业道德规范、业务数据备份和保密等在内的各项业务管理制度；建立严格完善的资产隔离和资产保管制度，托管资产与托管人资产及不同托管资产之间实行独立运作、分别核算；对各类突发事件或故障，建立完备有效的应急方案，定期组织实备演练，建立重大事项报告制度；在基金运作办公区域建立健全安全监控系统，利用录音、录像等技术手段实现风险控制；定期对业务情况进行自查、内部稽核等措施进行监控，通过专项/全面审计等措施实施业务监控，排查风险隐患。
(五)托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序
1、监督依据
托管人严格按照有关政策法规、以及基金合同、托管协议等进行监督。监督依据具体包括：
(1)《中华人民共和国证券法》；
(2)《中华人民共和国证券投资基金法》；
(3)《公开募集证券投资基金运作管理办法》；；
(4)《证券投资基金销售管理办法》
(5)《基金合同》、《基金托管协议》；
(6)法律、法规、政策的其他规定。
2、监督内容
我行根据基金合同及托管协议约定，对基金合同生效之后所托管基金的投资范围、投资比例、投资限制等进行严格监督，及时提示基金管理人违规风险。
3、监督方法
(1)资产托管部设置核算监督岗位，配备相应的业务人员，在授权范围内独立行使对基金管理人投资交易行为的监督职责，规范基金运作，维护基金投资人的合法权益，不受任何外界力量的干预；
(2)在日常运作中，凡可量化的监督指标，由核算监督岗通过托管业务的自动处理程序进行监督，实现系统的自动跟踪和预警；
(3)对非量化指标、投资指令、管理人提供的各种报表和报告等，采取人工监督的方法。
4、监督结果的处理方式
(1)基金托管人对基金管理人的投资运作监督结果，采取定期和不定期报告形式向基金管理人和中国证监会报告。定期报告包括基金监控周报等。不定期报告包括提示函、临时日报、其他临时报告等；
(2)若基金托管人发现基金管理人违规违法操作，以电话、邮件、书面提示函的方式通知基金管理人，指明违规事项，明确纠正期限。在规定期限内基金托管人再对基金管理人违规事项进行复查，如果基金管理人对违规事项未予纠正，基金托管人将报告中国证监会。如果发现基金管理人投资运作有重大违规行为时，基金托管人应立即报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正；
(3)针对中国证监会、中国人民银行对基金投资运作监督情况的检查，应及时提供有关情况和资料。

三、相关服务机构

一、基金销售机构
1、直销机构
(1)名称：兴业基金管理有限公司直销中心
住所：福建省福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25 楼
法定代表人：官恒秋
地址:上海市浦东新区银城路 167 号 13、14 层
联系人:许野
咨询电话:021-22211967
传真:021-22211997
网址:http://www.cib-fund.com.cn/
(2)名称：兴业基金管理有限公司网上直销系统
网址:https://trade.cib-fund.com.cn/etrading/
(3)名称：兴业基金微信公众号
微信号：“兴业基金”或者“cibfund”
2、其他销售机构
(1)中信证券(山东)有限责任公司
住所:青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001
法定代表人:姜晓林
办公地址:山东省青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 2 层
邮政编码:266071
联系人:孙秋月
电话:95548
网址:sd.citics.com
(2)中信证券股份有限公司
住所:广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场(二期)北座
法定代表人:张佑君
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
邮政编码:100026
联系人:杜杰
电话:95548
网址:www.cs.ecitic.com
(3)中信期货有限公司
住所:深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场(二期)北座 13 层 1301-1305 室、14 层
法定代表人:张皓
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 18 层
邮政编码:100026
联系人:刘宏莹
电话:400-990-8826
网址:www.citicsf.com/e-futures
(4)青岛农村商业银行股份有限公司
注册地址:山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼
办公地址:山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼
法定代表人:刘仲生
联系人:侯春良
电话:400-11-96668
网址:www.qrcb.com.cn
(5)晋商银行股份有限公司
住所:太原市长风西街 1 号丽华大厦
办公地址:山西省太原市小店区长风街 59 号
法定代表人:阎俊生
联系人:卫奕信
电话:95105588
网站:www.jshbank.com
(6)兴业银行股份有限公司
住所：福州市湖东路 154 号
法定代表人:高建平
办公地址:上海市静安区江宁路 168 号
邮政编码:200041
联系人:李博
电话：95561
网址:http://www.cib.com.cn
(7)长江证券股份有限公司
住所:武汉市新华路特 8 号长江证券大厦
办公地址:武汉市新华路特 8 号长江证券大厦
法定代表人:李新华
联系人:吴博宇
电话:95579
网站:https://www.95579.com/
(8)西安银行股份有限公司
住所:西安市高新路 60 号
法定代表人:郭军
办公地址:西安市高新路 60 号
邮政编码:710000
联系人：白智
电话:400-86-96779
网站:www.xacbank.com
(9)上海浦东发展银行股份有限公司
住所：上海市浦东新区浦东南路 500 号
法定代表人:高国富
办公地址:上海市中山东一路 12 号
邮政编码:200002
联系人:唐苑
电话:95528
网址:www.spdb.com.cn
(10)上海华信证券有限责任公司
住所:上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 9 楼
法定代表人:陈灿辉
办公地址:上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 9 楼
邮政编码:200003
联系人：徐璐
电话:400-820-5999
网址:http://www.shhzq.com
(11)招商银行股份有限公司
住所:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
法定代表人:李建红
办公地址:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
邮政编码:518040
联系人:邓朝鹏
电话:95555
网址:http://www.cmbchina.com/
(12)江苏汇林保大基金销售有限公司
住所:南京市高淳区经济开发区古檀大道 47 号
法定代表人:吴言林
办公地址:南京市鼓楼区中山北路 105 号中环国际 1413 室
邮政编码:210000
联系人:孙平
电话:025-66046166
网址:www.huilinbd.com
(13)北京百度百盈基金销售有限公司
住所:北京市海淀区上地十街 10 号 1 幢 1 层 101
法定代表人:张旭阳
办公地址:北京市海淀区上地信息路甲 9 号奎科科技大厦
邮政编码:100085
联系人:孙博超
电话:95055
网址:https://8.baidu.com/
(14)上海大智慧基金销售有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103 单元
法定代表人：申健
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103 单元
邮政编码:200127
联系人：褚志明
电话:95193
网址:http://www.wg.com.cn/
(15)天津国美基金销售有限公司
住所:天津经济技术开发区第一大街 79 号 MSDC1-28 层 2801
法定代表人:丁东华
办公地址:北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 9 层
邮政编码:100125
联系人:常萌
电话:010-59287105
网址：http://www.gomefinance.com.cn
(16)上海汇付基金销售有限公司
住所:上海市黄浦区黄河路 333 号 201 室 A 区 056 单元
法定代表人:金佶
办公地址:上海市徐汇区宜山路 700 号普天信息产业园 2 期 C5 栋 2 楼
邮政编码:200233
联系人:甄宝林
电话:021-34013996-0311
网址：https:// www.hotjijin.com/
(17)北京创金启富基金销售有限公司
住所:北京市西城区白纸坊东街 2 号院 6 号楼 712 室
法定代表人:梁霄
办公地址:北京市西城区白纸坊东街 2 号院 6 号楼 712 室
邮政编码:100053
联系人:李慧慧
电话:400-6262-818
网址:https://www.5ircih.com
(18)一路财富(北京)基金销售股份有限公司
住所:北京市西城区阜成门大街 2 号万通新世界 A 座 2208
法定代表人:吴雪秀
办公地址:北京市海淀区宝盛里宝盛南路 1 号院奥北科技园泰大厦 9 层
邮政编码:100000
联系人:董宜
电话:400-001-1566
网址:https://www.yilucaifu.com/
(19)南京途牛基金销售有限公司
住所:南京市玄武区玄武大道 699-1 号
法定代表人:宋时琳
办公地址:南京市玄武区玄武大道 699-32 号
邮政编码:210042
联系人:张士帅
电话:4007-999-999 转 3
网址:http://jr.tuniu.com
(20)北京唐鼎耀华基金销售有限公司
住所:北京市延庆县延庆经济开发区百泉街 10 号 2 栋 236 室
法定代表人:张冠宇
办公地址:北京市朝阳区建国门外大街 19 号 A 座 1505 室
邮政编码:100020
联系人：王丽敏
电话:400-819-9868
网址:http:// www.datangwealth.com
(21)北京展恒基金销售股份有限公
住所:北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号
法定代表人:闫振杰
办公地址:北京市朝阳区安苑路 15-1 邮电新闻大厦 6 层
邮政编码:101300
联系人:李晓芳
电话:400-818-8000
网址:https://www.myfund.com/
(22)济安财富(北京)基金销售有限公司
住所:北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307
办公地址:北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307
邮政编码:100020
法定代表人:杨健
联系人:李海燕
电话:400-673-7010
网址:www.jianfortune.com
(23)大同财富基金销售有限公司
住所：贵州省贵阳市南明区新华路 110-134 号富中国际广场 1 栋 20 层 1.2 号
办公地址:贵州省贵阳市南明区新华路 110-134 号富中国际广场 1 栋 20 层 1.2 号
邮政编码:550002
法定代表人:王获
联系人:肖鑫
电话:0851-88235678
网址:http://www.uainf.com/
(24)南京苏宁基金销售有限公司
住所:江苏省南京市玄武区苏宁大道 1-5 号
法定代表人:王锋
办公地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道 1-5 号
邮政编码:210042
联系人：张慧
电话:95177
网址:http://www.snjijin.com
(25)嘉实财富管理有限公司
住所：中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼二期 53 层 5312-15 单元
法定代表人:赵学军
办公地址:北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 6 层
邮政编码:100022
联系人:李雯
电话:400-021-8850
网址:www.harvestwm.cn
(26)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
住所:浙江省杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 幢 202 室
法定代表人:杜国明
办公地址:上海市浦东新区民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 27F
邮政编码:200135
联系人:韩爱彬
电话:4000-766-123
网址:http://www.fund123.cn/
(27)扬州国信嘉利基金销售有限公司
住所:江苏省扬州市广陵新城信息产业基地 3 期 20B 栋
法定代表人:刘晓光
办公地址:江苏省扬州市邗江区文昌西路 56 号公元国际大厦 320 室
邮政编码:225100
联系人：苏曦
电话:400-021-6088
网址:https://www.gsjcn.com/
(28)宜信普泽(北京)基金销售有限公司
住所：北京市东城区朝阳门北大街 9 号
法定代表人:戎氏
办公地址:北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C1809
邮政编码:100010
联系人:魏晨
电话:400-6099-200
网址:http://www.yixinfund.com/
(29)北京蛋卷基金销售有限公司
住所:北京市朝阳区创远路 34 号院融新科技中心 C 座 17 层
法定代表人:钟斐斐
办公地址:北京市朝阳区阜通东大街 T3 A 座 19 层
邮政编码:100102
联系人：袁永姣
电话:4000-618-518
网址:http://www.danjuanapp.com
(30)中证金牛(北京)投资咨询有限公司
住所:北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室
法定代表人:钱昊旻
办公地址:北京市宣武门外大街甲一号新华社第三工作区 A 座 5 层
邮政编码:100052
联系人:沈晨
电话： 400-8909998
网址:https://www.jrlc.com
(31)上海挖财基金销售有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 层 01、02、03 室
法定代表人:吕柳徽
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 层 01、02、03 室
邮政编码:200127
联系人：曾芸
电话:021-50810687
网址:http://www.wacaijijin.com
(32)北京肯特瑞基金销售有限公司
住所:北京市海淀区海淀东三街 2 号