**清算部资金清算处2023年度工作总结**

今年，处室以“科技赋能”为核心，做“胸怀大局”表率，在马总、翟总的帮助指导下，全处人员团结一心、攻坚克难，实现了投资运营服务保障的质效双提升。在全体人员的共同努力下，**助力公司在中债成员业务发展质量评价中获“债券业务锐意进取机构”（资产管理业务）奖项；处室牵头建设的投资运营智能平台获中国数字金融“科技赋能业务创新奖”，同时参选集团“卓越服务奖”；牵头参加公司第二届经典服务案例大赛，获二等奖；牵头参加中国人寿第三届短视频大赛，获最具创意奖；处室骨干员工获公司“示范型标兵”等殊荣。处室多人获工行、招行等托管行，国寿股份公司、公司职业年金部、投资中心等公司内外部致信感谢。**现将具体情况汇报如下：

一、工作总结

**（一）基本情况**

资金清算业务有着日常工作繁杂、时效要求高、操作风险多的特殊性，全处人员在日常工作中展现了过硬的专业水平和高度的责任心,全年未发生一例操作失误导致的风险事件，较好履行了使命担当。

**2023年截止12月15日，共处理业务49.4万余笔，日均笔**（其中：交易指令13万余笔，日566均笔；非交易指令2.8万余笔，日125均笔；资金调整7.7万余笔，日均335笔；清算管理24.7万笔，日均1072笔；账户业务管理维护8089个账户；系统数据维护1687项）。业务数量与去年同比基本持平。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **处室工作职能** | **总业务量** | **日均业务量** |
| 交易指令 | 130632笔 | 566笔 |
| 非交易指令 | 28879笔 | 125笔 |
| 资金调整 | 77364笔 | 335笔 |
| 清算管理 | 247521笔 | 1072笔 |
| 交易类账户 | 8089个 | 35个 |
| 系统数据维护 | 1687项 | 7项 |

**（二）OKR重点工作完成情况**

今年，处室着力在提升管理效能、推进数字化转型上多做文章。我们认识到，想要干好工作既要埋头苦干低头赶路，也要明确方向抬头看路，为此全处以OKR重点工作目标为抓手，遵守洛克定律分解目标、细化分工，即保证工作“走的远”，又确保工作“能落地”。

**1.为一、二、三支柱提供支持。**

处室全员提高站位，积极服务“三支柱”建设。保障**商业养老金展业，**快速开通交易账户支持投资交易，遵守监管规定进一步规范商养配套制度。配合销售部门提供**年金、基本养老各组合的审计**材料，及时反馈各类合同、备忘录数十份。牵头配合推进**北京市超转人员保障资金计划，**进行前期准备工作等。

**2.服务保障投资更为有力。**

今年，处室主动加强投管运营能力，辅助投资业绩提升。期间，重点优化头寸维护流程，为投资经理提供支持。上半年，调整组合分配入款的处理方式，**全部组合的头寸入款提前2个小时，资金流动性得到提升**；下半年，上线WISE平台优化头寸维护流程，实现网银自动匹配T+0交收，**大大提升头寸交收效率，获投资中心好评**。同时，我们紧贴投资运营实际，**制定并实施投资业务月度沟通会**，每月牵头与投资中心、金融科技部沟通当月投资运营急难问题，先后**解决了职业年金组合简称、资产单元名称统一性问题**；上线**港股通模块和银行间回售模块；**配合完成**算法交易权限调整、主席位切换等**保障工作；**修订备付金调整流程**，完成中登备付金调整时间切换；贯彻落实“人行1号令”，完成**各投资组合的展期**等。

**3.推进“三平台”系统建设。**

处室始终以“科技赋能”为核心，积极开展数字化建设。**一是完成“投资运营智能平台（WISE）”一期建设。**处室充分借鉴行业内优秀实践，主动提出平台建设理念，全员参与平台建设。在金融科技部的大力支持下，历经两年，完成平台从无到有的设计研发。平台一期功能7月初已上线，使用效果良好，平台在流程一体化、信息共享化、处理智能化方面成效突出，头寸管理、提取付费等多个模块实现行业首创。**二是上线“基金代销”平台。**落实集团公司提出的“综合金融业务协同”目标，配合开展与国寿股份公司的基金代销业务。同时，下半年，配合投资中心推进陆享基金、好买基金、基煜基金等三个代销平台上线事宜，目前已完成系统测试。**三是上线“中债直联”。**实现了银行间业务结算指令、资金余额、债券对账等信息的实时查询，全面提升了投资运营效率，降低了银行间交易风险。享受成果的同时，我们也不忘感恩之心，10月份我们致函向中债公司表示感谢。

**4.主动加强处室建设。**

处室积极营造办事有高度、做人有温度的工作环境，按照公司提出的“全方位培养并用好人才”要求，多给能干、会干、爱干、敢干的员工搭平台、创环境，着力发挥好“关键少数”作用，以个体效能的提升，努力增强处室的整体执行力。一是**全员参与对现有的工作流程和实务手册进行修订完善**，在提高个人业务能力的同时，着力强调依制度办事、合规操作理念，推进处室的整体工作再上一新台阶。二是**牵头建立《提升托管合作计划》**，促进投管人与托管人在投管运营领域的工作高效衔接，形成托管搭台、业务唱戏的共赢局面。

**5.积极开展调研交流。**

年初，处室积极发挥领导参谋助手作用，制定调研方案，牵头开展多次调研。先后至**工银瑞信基金、易方达基金、中央结算等多家同业机构进行调研交流**，迎接**华夏久盈资产公司**来我部调研交流等，后续我们做好调研总结，并将调研成果在部门内进行多次宣导。通过调研，我们认识到在数字化建设方面与同业头部机构还有差距。“流水不争先，争的是滔滔不绝”，我们有决心也有毅力，在后续的工作中脚踏实地深入研究，为继续探索适用于我司的投管新举措而努力。

**6.牵头部门多项重点工作。**

处室以高度的政治责任感，主动承接并有序推进部门各项重点工作。配合相关部门先后开展**巡视整改**、**主题教育**、**中央八项规定、贯彻落实党中央决策部署暨战略重点工作、职业年金基金数据交换规范、风控合规等相关工作**。

**（三）党建工作开展情况**

处室坚持以党的政治建设为统领，坚持以优良作风护航业务发展。**制定支部工作计划及学习方案**并推进落实。一是周密**组织学习**。组织多期集中学习、党课、专题研讨、结对共建等活动。二是过好**组织生活**。定期开展“三会一课”，做好组织纪录，按时收缴党费，做好党内统计、党组织和党员信息维护等。三是加强**党员管理**。组织各类人员培养、教育和考察，完成党员组织关系接转等。四是完成**上级党组织交办的其他任务**。在迎接总部机关对中后台部门党建工作考核检查中，获机关党委肯定。

**（四）风险防范情况**

处室始终绷紧风险防控这根弦，充分发挥投管运营最后一道防线的积极作用。全体人员日常工作中警钟常鸣、防微杜渐，在解决重点问题的同时也不忽视细小问题，严格遵守操作规程及流程制度，坚决避免操作风险导致蝴蝶效应从而引发系统性事件。三季度，处室启动对各组合的基金账户进行清理，进一步完善交易账户管理。截至10月底，因外部原因共计发生26次场外交易失败情况，交易失败数量同比大大降低，全年无场内透支情况发生。具体情况见附件。

二、明年工作计划

1.三支柱服务方面。确保一、二、三支柱各组合头寸准确、指令及时、清算结算顺畅。重点保障好商业养老金展业、北京市超转人员保障资金计划上线、养老金产品期限匹配整改等重点工作。

2.系统建设方面。一是继续优化WISE智能运营平台一期部分功能，配合开展平台二期建设。二是推进基金代销，与基煜、陆享、好买三家代销基金公司继续优化流程，推进数据标准化对接。

3.牵头开展受托直连。积极推进提取、付费业务流程标准化，主动开展受托、托管、投管三方直连，争取成为业内样板引领行业发展。

4.加强风险防范。对交易账户、组合持仓、系统数据等进行专项风险排查。

5.加强党建方面。按计划组织党员学习，严格党员管理，完成“三会一课”及上级党组织交办的其他任务等。

资金清算处

二〇二三年十月三十一日

一至六月份交易风险统计

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **风险事件汇总** | | | | |
| 序号 | 日期 | 账户名称 | 金额 | 风险事由 |
| 1 | 2023.1.3 | 昆明铁路局 | 10,000,000.00 | 昆明铁路局银行间到期，因CC系统交易日历未调整，到期日为1月2日，交易失败，涉及金额1000万元 |
| 2 | 2023.1.5 |  |  | 因投资指令流转子系统系统日历未调整，导致66笔提取指令发送失败 |
| 3 | 2023.1.18 | 平高集团 | 1,600,000.00 | 平高集团2笔申购，因无授权申购失败，涉及金额160万元 |
| 4 | 2023.1.18 | 闽11号 | 5,000,000.00 | 闽11号1笔申购，因无授权申购失败，涉及金额500万元 |
| 5 | 2023.2.9 | 工行策略fof | 4,000,000.00 | 工行策略fof组合申购交银施罗德基金因超限指令撤单，涉及金额400万元 |
| 6 | 2023.2.15 | 安享鑫泰 | 25,000,000.00 | 安享鑫泰场内T0买入交易，我司指令金额与银行金额不一致，涉及金额2500万元 |
| 7 | 2023.2.17 | 昆明铁路局 | 30,000,000.00 | 昆明铁路局购买分销2笔，因无授权被理事会拒绝，交易撤单，涉及金额3000万元 |
| 8 | 2023.2.21 | 河北港口 | 5,000,000.00 | 河北港口购买分销，应购买首股02下单成首股01，涉及金额500万元 |
| 9 | 2023.2.24 | 中国铁路哈尔滨局 | 53,011.02 | 工行哈尔滨分行未按佣金指令金额支付中国铁路哈尔滨局组合在天风证券2022年4季度席位佣金，指令金额18010.83元，实付金额53011.02元 |
| 10 | 2023.3.10 | 基本养老509 | 69,000,000.00 | 基本养老509一笔银行间由于工行清算二部未能及时拦截指令导致5点之后dvp趴账，涉及金额6900万元，经沟通，工行考虑调整系统自动划款时间设置，5点之后指令自动作废，同时，因509组合账户利率高于上清账户利率，产生损失由工行支付 |
| 11 | 2023.3.17 | 平高集团 | 1,300,000.00 | 平高集团申购现金增利养老金产品，因没在国网池被银行拦截，指令撤单，涉及金额130万元 |
| 12 | 2023.3.21 | 晋煤集团 | 9,900,000.00 | 晋煤集团中债账户已销户，投资经理仍然下单一笔中债买券，交易失败，涉及金额990万元 |
| 13 | 2023.4.13 | 稳健1号 | 20,000,000.00 | 稳健1号应于13日分销缴款 23温城01（250638），主承浙商证券，因13日组合未能及时准备相应资金并完成缴款，经过和主承浙商证券协商，于14日重新完成该笔缴款，涉及金额2000万元 |
| 14 | 2023.4.18 | 安心优享 | 480,922.46 | 安心优享由于投资经理未准备头寸导致TA赎回款无法支付，后通过交易所协议式回购方式进行资金调回支付赎回款 |
| 15 | 2023.4.25 | 华能受托直投 | 3,450,000.00 | 华能受托直投申购泰康养老金，因无授权指令撤销，涉及金额345万元 |
| 16 | 2023.4.27 | 重庆3号 | 10,000,000.00 | 重庆3号组合一笔中债融资失败，因建行在完成展期后未恢复中债账号运作导致，涉及金额1000万元 |
| 17 | 2023.5.10 | 福寿鑫瑞3号1期 | 3,488,305.08 | 福寿鑫瑞3号1期组合停止运作，所有资金转至受托户，投资经理未在投资户预留备付金出款金额，经协调，从受托户将备付金划至投资户，涉及金额348万元 |
| 18 | 2023.5.23 | 广州铁路局 | 10,000,000.00 | 广州铁路局组合因永赢基金公司系统故障退回已确认的申购款，基金公司出具说明后，我司与托管行配合将误退款划回基金公司，涉及金额1000万元 |
| 19 | 2023.5.25 | 稳健8号 | 10,000,000.00 | 稳健8号分销购买广安03，下单错误为承销，退回后，又下结算方式下错成DVP，再次退回重下，涉及金额1000万元 |
| 20 | 2023.5.30 | 策略优选股票 | 11,000,000.00 | 策略优选股票由于投资经理未准备头寸导致TA赎回款无法支付，临时修改赎回时效，涉及金额1100万元 |
| 21 | 2023.6.9 | 稳健6号 | 20,000,000.00 | 稳健6号购买23融和分销，下单金额错误，误将2000万元下单成200万元，指令退回后重下，涉及金额2000万元 |
| 22 | 2023.6.16 | 民丰农商行 | 2,035,000.00 | 江苏民丰农村商业银行股份有限公司支付民丰农商行组合存款利息较合同金额多支付2035000元，在向我司出具退款申请函后，我司与托管行配合将款项退回，涉及金额203.5万元 |
| 23 | 2023.6.16 |  | 380,000,000.00 | 购买豫通分销，应是上交所债券，投资中心提供的缴款信息表股东代码是深交所代码，涉及15个户，涉及金额3.8亿元 |
| 24 | 2023.6.21 | 四川铁投一期 | 13,340,000.00 | 因投资提供错误版本账户信息表导致四川铁投一期对受益人付息金额错误，应分配红利债权12087053.28元，误分配13340000元，后联系投资经理提供正确版本账户信息表将误划款退回并修改划款指令支付受益人利息，涉及金额1334万元 |
| 25 | 2023.6.27 | 基本养老509 | 100,000,000.00 | 基本养老509银行间融资，对手方没钱交易失败，涉及金额1亿元 |
| 26 | 2023.6.30 | 红义固定 | 90,008,856.00 | 红义固定银行间买券，对手方未确认导致失败，涉及金额9000万元 |