



# 目录

## CONTENTS

<b>前言</b>	<b>1</b>
一、“三个坚持”凸显行业担当	1
二、“五大扶贫”展现行业作为	2
<b>第一章 金融扶贫</b>	<b>5</b>
一、证监会贯彻落实国家脱贫攻坚战略总体要求，建设长效机制	5
（一）充分发挥资本市场优势	6
（二）多方位构建金融扶贫长效机制	6
二、协会带领行业发挥基金专业优势，助推产业创新升级	7
三、各基金公司在金融扶贫领域多措并举、积极作为	10
（一）在贫困地区开展投资者教育活动，普及专业知识	10
（二）设立基金/基金会，帮助贫困地区改善发展条件	11
（三）在贫困地区设立产业投资基金，解决融资难题	16
<b>第二章 教育扶贫与扶智</b>	<b>18</b>
一、紧跟国策，教育强民打赢脱贫攻坚战	18
（一）改善农村学校办学条件	19
（二）资助贫困学生完成学业	22

二、基金业扶智兼扶志，激发教育扶贫内生动力	28
三、基金公司进校园，助力素质文化及职业技能教育	31
（一）立足校园的素质文化教育	31
（二）因地制宜的职业技能教育	44
<b>第三章 医疗扶贫</b>	<b>50</b>
一、国家战略中的医疗扶贫	50
二、医疗扶贫——基金行业在行动	51
（一）完善医疗设施设备	52
（二）改善贫困地区医疗卫生环境	53
（三）向贫困残疾人提供医疗帮扶	54
（四）“造血式”医疗扶贫	56
（五）大病救助工程	58
三、医疗扶贫依然在路上	59
<b>第四章 产业扶贫</b>	<b>61</b>
一、积极响应国家政策，多角度推进产业扶贫	61
二、助力交通扶贫，提升贫困地区产业发展能力	62
三、开展消费产业扶贫，支持乡村特色农业	64
<b>第五章 生态扶贫</b>	<b>79</b>



一、我国生态环境保护发展历史及成就	79
二、不忘普惠初心，基金业践行扶贫公益责任	80
三、基金公司贫困地区生态扶贫案例	81
四、回顾过去，展望未来，基金公司砥砺前行	84
<b>第六章 精准扶贫的回顾与展望</b>	<b>86</b>
一、基金行业扶贫公益的探索与实践，找准问题核心	86
二、基金行业公益加投资，走出精准扶贫之路	87
（一）深入学习政策部署，明确参与方式	88
（二）积极落实消费扶贫，实效扶贫帮困	89
（三）继续探索扶贫方式，建立长效机制	89
三、凝心聚力，基金行业合力，精准扶贫完美收官	100
<b>后记</b>	<b>102</b>
<b>基金管理公司履行社会责任图片展</b>	<b>107</b>





## 前言

### 凝聚公募基金力量 发挥精准扶贫优势

### 脱贫攻坚圆满收官 乡村振兴征程再启

2020 年是我国全面建成小康社会之年，也是脱贫攻坚的决胜之年。经过全党全国各族人民共同努力，在即将迎来中国共产党成立一百周年的重要时刻，我国脱贫攻坚战取得了全面胜利。作为中国资本市场的重要投资者和中国金融市场的重要组成部分，2020 年度公募基金行业恪守信义义务，履行受托责任，积极参与脱贫攻坚。在中国证券投资基金业协会（以下简称“协会”）的精心组织和大力倡导下，行业把扶贫工作作为崇高的政治责任和使命担当，结合自身发展实际，积极凝聚各方力量，发挥精准扶贫优势，不断探索创新服务国家脱贫攻坚战略的有效路径。特别是近三年来，在金融扶贫、教育扶贫、医疗扶贫、产业扶贫、生态扶贫五个方面进行了大量有益探索，着力实施了一大批多样化、广覆盖、有深度的项目，为贫困地区提供了资源、开拓了眼界、增长了见识、拓宽了思路。2021 年是“十四五”规划的开局之年。鉴往知来，在脱贫攻坚战取得决定性胜利、全面推进乡村振兴的关键历史节点，适时提炼总结精准扶贫工作经验，对指导公募基金助力巩固脱贫成果，进一步做好乡村振兴服务工作具有重要意义。

#### 一、“三个坚持”凸显行业担当

1、坚持多领域扶贫，强化帮扶资金支持。自基金行业成立的 22 年来，公募基金行业积极践行社会责任，参与各项扶贫公益事业，服务国家脱贫攻坚战略。在扶贫道路上，涌现出大量优秀的团队，以自己的力量帮助数以万计的家庭走出贫困，

迈向新生活。资金是打赢脱贫攻坚战的关键基础。公募基金充分发挥自身行业优势，据统计，在协会的指导下，基金行业全面参与国家扶贫公益事业，在教育、医疗、生态扶贫等领域取得了显著成绩。

**2、坚持全方面扶贫，拓展精准扶贫路径。**“人心齐，泰山移”，脱贫致富不仅仅是贫困地区的事，也是全社会的事。习近平总书记曾指出，要调动各方力量，加快形成全社会参与的大扶贫格局。公募基金行业在精准扶贫方面充分发挥自身优势，广泛、有效地动员和凝聚各方面力量，全力聚焦贫困群众身边的“急难愁盼”问题，不断探索创新符合自身特点的帮扶路径。

**3、坚持专业化扶贫，巩固精准扶贫成果。**习近平总书记强调，抓工作，要有雄心壮志，更要有科学态度。打赢脱贫攻坚战不是搞运动、一阵风，要真扶贫、扶真贫、真脱贫，要经得起历史检验。基金公司积极响应党和国家的号召，求真务实，真抓实干，夯实前期工作成绩，巩固精准扶贫成果。公募基金公司实施社会工作专业人才服务贫困地区系列行动计划，组织青年学生、专业技术人员、退休人员参与扶贫志愿者行动，构建扶贫志愿者服务网络。着力打通扶志的“最后一公里”，为适合的人才提供就业机会和专业培训，让有志之士能够成为扶贫的领头羊。

## 二、“五大扶贫”展现行业作为

近年来，公募基金公司在资本实力、发展理念、服务质量、规范水平、市场竞争力等方面明显改善，服务实体经济能力不断提升，助力国家脱贫攻坚的底气更加充足，在金融扶贫、教育扶贫与扶志、医疗扶贫、产业扶贫、生态扶贫等领域多措并举，取得显著成效。

**一是求真务实，落实金融扶贫。**习近平总书记在打好精准脱贫攻坚战座谈会上指出，脱贫攻坚，资金投入是保障。要增加金融资金对脱贫攻坚的投放，发挥资本



市场支持贫困地区发展作用。基金公司通过差异化、精准化的服务，带动更多金融资源流向贫困地区，进一步拓宽了贫困地区直接融资渠道。

**二是授人以渔，做好教育扶贫。**人穷不能志短，扶贫先要扶志。基金行业积极参与贫困地区的发展建设，强化脱贫光荣导向，注重提高贫困地区和贫困人口的自我发展能力，根据不同环境、不同文化、不同需求和不同背景对地区和人才进行针对性的帮扶，对贫困地区群众的思想水平产生了有益影响，推动扶贫工作逐步从注重外部投入向注重外部帮扶与激发内生动力并重转变。

**三是周密细致，抓好医疗扶贫。**党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高度重视贫困人口医疗保障工作，作出系列战略部署，贫困人口“基本医疗有保障”突出问题彻底消除，长期困扰贫困人口的“看病难、看病贵”问题得到普遍缓解。医疗保障脱贫攻坚取得的决定性成就，为接续推动乡村振兴奠定坚实基础。基金公司通过开展贫困地区基层专业医疗人员培养和培训项目、资助贫困地区医疗设施设备改造升级、设立医疗专项基金等符合政策导向的方式，在提高农村贫困人口医疗保障水平，缓解贫困人口因病致贫、因病返贫等方面做出了应有的行业贡献。

**四是紧跟进度，推进产业扶贫。**习近平总书记指出，发展产业是实现脱贫的根本之策。要因地制宜，把培育产业作为推动脱贫攻坚的根本出路。基金公司通过如交通扶贫、消费扶贫等方式开拓产业扶贫新路，支持乡村特色农业。

**五是绿水青山，助力生态扶贫。**我国林地、草原、湿地、荒漠化土地占国土面积 70%以上，分布着全国 60%的贫困人口，这些地区是生态建设的主战场，也是脱贫攻坚的主战场。生态扶贫将生态建设与脱贫攻坚有机结合，既能发挥贫困户在生态建设中的作用，又能在保护生态中帮助贫困户脱贫增收。基金公司紧密围绕着党的政策方针，积极开展各项生态扶贫举措，通过开展公益植树项目、饮用水质提

升公益项目等活动，为改善贫困地区的生态环境、推动稀缺自然资源的可持续利用做出有益贡献。

脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗起点。党的十九届五中全会明确提出巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴战略的目标，为基金行业进一步服务国家战略、履行社会责任提出了新指南。下一步，协会将严格遵照党中央、国务院的决策部署，严格落实证监会工作要求，坚持“四不摘”政策落实，积极探索做好乡村振兴衔接工作的新路径，推动基金行业以更大的力度、更高的质效履行社会责任，在全面建设社会主义现代化国家的新征程上做出更大贡献！





## 第一章 金融扶贫

消除贫困、改善民生、逐步实现共同富裕，是社会主义的本质要求，是党的重要使命。改革开放以来，我党实施大规模扶贫开发工作，使 7 亿农村贫困人口摆脱贫困，取得了举世瞩目的伟大成就，谱写了人类反贫困历史上的辉煌篇章。中共中央政治局委员、国务院扶贫开发领导小组组长胡春华指出，2020 年是全面建成小康社会和打赢脱贫攻坚战的收官之年，是在我国扶贫史上具有重要里程碑意义的关键一年。要不折不扣完成脱贫任务，集中力量打好深度贫困攻坚战，落实特殊贫困人口兜底保障政策，全面排查整改影响脱贫的突出问题，确保高质量完成脱贫任务。

金融扶贫即鼓励和引导各类金融机构加大对扶贫开发的金融支持为目的，重点为在贫困地区设立产业投资基金或者扶贫公益基金，以及对贫困地区企业首次公开发行股票、在全国中小企业股份转让系统挂牌、发行公司债券等按规定实行“绿色通道”政策。在政府引导、金融机构参与的前提下，主要面向农村地区和贫困群体提供政策性金融、商业性金融和合作性金融等金融服务，尤其是通过小额信贷工具扶持低收入和贫困农户生产和经营，帮助其摆脱贫困，增加收入，实现自力更生，提高经济社会地位。

### 一、证监会贯彻落实国家脱贫攻坚战略总体要求，建设长效机制

证监会全面把握资本市场服务，深入发挥金融扶贫的影响力和带动作用。党的十八大以来，证监会坚持探索金融扶贫可行之路。近年来，证监会不断发挥自身专业优势，通过“输血式”扶贫，“造血式”攻坚，不断探索服务脱贫攻坚的制度机制和

办法举措，充分发挥资本市场引导撬动作用，构建长效扶贫机制，为脱贫攻坚注入金融力量。

### （一）充分发挥资本市场优势

证监会注重发挥资本市场在脱贫攻坚中的重要作用，积极推进贫困地区利用资本市场进行产业结构调整、转型升级和加快发展，先后出台了服务贫困地区一系列政策。中国证监会发布《关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见》中指出：“（1）鼓励上市公司、基金公司等市场主体设立或参与市场化运作的贫困地区产业投资基金和扶贫公益基金。对积极参与扶贫的私募基金管理机构，将其相关产品备案纳入登记备案绿色通道；（2）在贫困地区组织行业培训、开展业务交流，便利私募投资基金向贫困地区投资；（3）鼓励基金管理公司、私募基金管理机构等市场主体优先录用建档立卡贫困毕业生，对建档立卡贫困户在就医就学等方面开展精准帮扶。”

### （二）多方位构建金融扶贫长效机制

证监会创新扶贫资金运行机制，确立了“先拨付，后报账，村决策、乡统筹，县监管”的资金运用机制。借鉴上市公司信息披露制度，建立了扶贫资金公告公示制度，强化社会监督，保障扶贫资金落在老百姓身上。

同时，证监会深入探索政府主导、银行支持、企业带动的“三位一体”的金融扶贫模式，使财政资金效应扩大，金融机构风险可控，企业融资难题破解，贫困农户稳定增收，实现了政府，银行，企业，农户四赢局面。证监会还建立健全了领导体制和脱贫攻坚长效机制。在做好证监系统开展扶贫工作的同时，还注重发挥证券期货基金行业在智力、人才、资源和资本优势，为脱贫攻坚提供专业服务。鼓励和引导上市公司、基金公司等行业力量共同履行社会责任，共同参与脱贫攻坚。



## 二、协会带领行业发挥基金专业优势，助推产业创新升级

2020 年是我国脱贫攻坚的决胜之年，也是全面建成小康社会之年。贫困地区通过发展产业、退耕还林、发展教育扶贫，补齐民生短板，实现致富奔小康，与基金推动长期资本形成、服务供给侧结构性改革、助力经济可持续发展的内在功能具有高度一致性。中国基金业协会（以下简称“协会”）作为成立刚满 8 年的年轻行业组织，在中国证监会、民政部的领导下充分发挥自身行业优势全力服务脱贫攻坚，在对贫困县的对口帮扶中精准到位，精准扶贫取得扎实成效。协会积极做好行业统筹引领，广泛宣传国家扶贫政策和行业扶贫公益经验并成立了专项小组撰写并且印发了精准扶贫报告，宣传基金公司的优秀扶贫案例和先进典型，引导行业服务国家脱贫攻坚战略。

推动经济高质量发展是打赢脱贫攻坚战、巩固扶贫成果的重要途径，也是中国实现共同繁荣的重要途径，是全国和社会各界共同的社会责任。作为金融和资本市场的重要机构投资者，基金行业一直努力提升财富管理的专业能力，积极倡导长期投资、价值投资和理性投资文化，为推动经济高质量发展发挥了不可替代的作用。

协会坚持对 ESG 投资理念的研究和推广，鼓励行业贯彻新发展理念、深化供给侧结构性改革、有效为实体经济提供金融服务，支持经济转型发展。《中国上市公司 ESG 评价体系研究报告》详细阐述了中国上市公司社会因素评价体系中的“公共支出与扶贫”二级指标，要求企业在获取商业利益的同时，要履行社会责任，积极关爱和服务贫困人口，充分发挥企业扶贫优势，进一步鼓励企业增强参与脱贫攻坚的意识，切实履行社会责任，开展实质性扶贫项目，为脱贫攻坚集聚更多社会力量。协会同时积极引导基金行业发挥直接融资服务实体经济的功能，依托资本市场为贫困地区注入资本活水，聚焦精准扶贫、专业扶贫。协会积极支持行业机构通过发行私募基金服务国家脱贫攻坚事业，为扶贫私募基金登记备案提供支持，在 ABS 备

案系统中加入扶贫信息统计模块，加强对扶贫资管产品的事中、事后服务，推动私募基金、资产证券化产品发挥长期资本的功能，服务脱贫攻坚。截至 2020 年 6 月底，在协会备案的扶贫方向私募产品已达 73 只、规模超过 1,571 亿元；协会备案扶贫 ABS 产品共 33 只、规模达 179 亿元。

根据中国证监会的决定和部署，自 2016 年起，协会代表基金行业承担汾西定点扶贫工作。汾西县位于山西省中南部，是国家扶贫开发重点县。协会定点帮扶地处吕梁山集中连片特殊困难地区，该地区自然条件差，工业基础薄弱，总人口 10.5 万，贫困发生率超过 20%。因此，脱贫攻坚任务十分繁重。协会深入调研汾西县情、研拟“肉鸡产业示范”、“光伏农场托底”、“电商扶贫增收”等扶贫工作方案，从县、乡、村三个方面着手，组织实施了一系列产业扶贫、金融扶贫、消费扶贫、教育扶贫、公益扶贫等扶贫项目，实现“输血”与“造血”相结合，向汾西直接投资引进 6,671.78 万元（含 2,000 万元可转债投资）援助金，直接购买和帮助销售农产品 1,483 万元，落实 23 个帮扶项目，培训基层干部及技术人员 541 人次。自协会对口帮扶期间，汾西累计退出贫困户 8,823 户 24,250 人，约占全县脱贫人口的 60%，由 2016 年底 20% 的贫困发生率下降到 2020 年底贫困人口全部脱贫，顺利实现脱贫摘帽。

协会带领行业发挥专业优势，帮助汾西打造白羽肉鸡支柱产业。肉鸡产业是汾西县重点发展的支柱产业，具有一定的产业基础。但由于缺乏技术、资金、人才等条件，产业规模小，产业链短，抗风险能力弱。因此，利用外部力量夯实产业基础，实现跨越式发展刻不容缓。在综合分析汾西肉鸡产业发展的优劣势后，协会从项目和资金两个方面帮助汾西肉鸡产业发展。协会依托行业资源，引入国家龙头企业山东诸城对外贸易有限公司作为战略合作伙伴，为汾西当地肉鸡企业洪昌养殖公司提供技术、人才、业务等方面的支持。协会捐赠 1,000 万元，协助设立扶贫产业基金，



通过注入股权资本增强企业资本实力，引入战略合作伙伴，通过可转债投资解决项目建设资金。协会还将私募股权基金投后服务和引导纳入企业日常运营，帮助企业规范内部治理，提高管理效率，促进后续的行业整合和并购。2017年12月，在协会的帮助下，洪昌养殖完成了对阿富汗27.5吨鸡肉产品的出口订单，实现了汾西出口零的突破。在协会推动下，两家公司于2017年底合资组建长晟科贸公司，投资建设1.86万吨产能的肉鸡熟食调理品加工生产线已于2020年底初步建成，预计全面达产后，年销售收入将达4.65亿元，利润3,500万元，直接创造600个工作岗位，可辐射带动3,000人脱贫。

基金行业为汾西提供托底保障，捐建8个乡镇“光伏农场”。无劳动能力的贫困家庭的增收扶贫是扶贫工作中最难攻克的一关，乡镇集体经济薄弱也是贫困地区面临的突出问题。协会倡议业界以“农光互补”的设计理念，捐赠建设光伏电站。一方面，通过光伏发电产生绿色能源效益，保障老人、病人、残疾人等无劳动能力的贫困家庭的基本需求，实现扶贫“输血”。另一方面，光伏板下方的农场能够开展专项种植养殖项目，带动有劳动能力的贫困家庭的就业和收入，发挥扶贫的“造血”功能。协会从项目规划、设备配置、环境因素、投资效益评价等方面提供专业意见和建议。引进光伏领域领先上市公司作为合作伙伴，在电站选址、设备采购、农场养殖咨询、运营管理等方面提供支持，确保项目的顺利实施和完成。响应协会的倡议，35家会员单位捐赠2,355万元，最终建成了8座300千瓦的乡镇光伏电站。截至2020年12月底，光伏农场累计发电793.22万度，实现发电收益666.57万元。除去运营成本，已为3,912户贫困户分配资金512.72万元，户均增收约1,300元。

### 三、各基金公司在金融扶贫领域多措并举、积极作为

在决战决胜脱贫攻坚之年，基金公司等金融机构深化金融改革、优化金融环境、强化金融服务，涌现了很多决战脱贫攻坚的典型经验和案例，为决胜全面小康提供了金融支持和保证。在精准扶贫战略的指导下取得了令人瞩目的成绩。

值得注意的是，国内基金公司在从事公益活动时，往往能够着眼长期，踏踏实实地将公益落到实处。作为易方达教育基金会的发起人，易方达基金每年都会按不超过年度利润总额 5% 的资金限度向基金会注资。嘉实基金董事会于 2016 年通过决议，每年将税前利润的 1% 至 2% 用于社会公益事业。兴证全球基金也每年从兴证全球社会责任基金的管理费收入中提取一定比例作为专项基金投入社会公益事业，截至 2020 年 12 月底，该基金累计计提公益金已近 5,584.93 万元。基金公司这些长效机制的建立，确保了公益支出稳定的资金来源。

基金公司在金融扶贫领域积极响应地方政府、证监会、基金业协会的号召，不断探索有效的扶贫方式，创新扶贫渠道，采纳地方政府的建议，按照证监会、贫困地区行业协会规定设立或者参与产业扶贫投资基金、公益扶贫基金的市场化运作。基金公司通过设立公益慈善基金/基金会，帮助贫困地区改善发展条件；在贫困地区开展投资者教育和资本市场教育培训活动，普及专业知识。

#### （一）在贫困地区开展投资者教育活动，普及专业知识

中国基金行业在 2020 年认真学习贯彻党的十九届五中全会精神，持续贯彻落实证监会党委的部署安排，在服务实体经济、提高投教产品研发能力、开展形式多样的线上投教活动、多层次推进金融国民教育、探索投教与扶贫相结合的新模式等方面，营造更好的市场生态环境。在 2020 年，基金公司积极组织开展了多种形式的投教活动，改善贫困地区及深度贫困地区的金融环境，持续为贫困地区群众普及金融理念和知识，逐步将知识帮扶与物质帮扶提到同一重要程度上来。基金公司克



服了新冠疫情的考验，交出了一份亮丽的成绩单。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

### 安信基金——开展形式多样的投教活动，取得较好效果

公司华南营销团队在粤东、粤西等经济相对贫困地区开展了形式多样、生动活泼的关于加强理性投资、反洗钱、金融知识普及、远离非法集资、合法权益保护等投资者教育活动，取得较好效果。

### 华宝基金——线上线下齐发力，针对贫困地区开展投资者教育和服务

华宝基金主要通过以下两种方式，针对贫困地区开展投资者教育和服务：一是通过在线（包括媒体）宣传，覆盖到贫困地区投资者。如通过支付宝、天天基金、雪球、微信等大流量平台，积极进行投资常识及产品的介绍。一种形式是通过媒体的宣传，让投资人对反洗钱、理性投资等有初步的认识。还有一种形式是通过意见领袖的影响，间接传递理性投资的理念。第二种开展方式是线下的活动。具体包括：一是销售人员的路演，包括渠道、机构一线销售每年在贫困地区举行近百场规模不等的宣讲，为投资人普及金融知识、宣扬理性投资；二是与第三方平台合作，如上交所，在贫困地区开展投资者科普讲座，比如与上交所合作的ETF巡讲、与雪球合作的蛋卷talk等。

## （二）设立基金/基金会，帮助贫困地区改善发展条件

根据国务院关于打赢三年脱贫攻坚战的意见，到2020年，贫困地区基本公共服务主要领域指标接近全国平均水平，主要包括：贫困地区具备条件的乡镇和建制村通硬化路，贫困村全部实现通动力电，全面解决贫困人口住房和饮水安全问题，贫困村达到人居环境干净整洁的基本要求，切实解决义务教育学生因贫失学辍学问题，基本养老保险、基本医疗保险、大病保险实现贫困者的全覆盖，最低生活保障实现应保全保。

各基金公司也纷纷建立和参与基金会来助力脱贫攻坚工作，包括大成基金、富国基金、光大保德信基金、广发基金、华商基金、嘉实基金、建信基金、交银施罗德基金、南方基金、农银汇理基金、鹏华基金、浦银安盛基金、新华基金、兴银基金、兴证全球基金、银华基金、招商基金等十七家基金公司纷纷通过建立基金会的方式来进行精准扶贫工作（以下摘录案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）。

#### 富国基金——成立“上海富国环保公益基金会”

经公司董事会批准，富国基金于2012年5月15日在上海民政局登记成立“上海富国环保公益基金会”，基金会原始基金数额为200万元，基金会法人代表由公司分管运营的副总经理林志松先生担任，并成立了理事会。环保公益基金会于2020年初确立了年度社会责任计划的总体方案，继续捐赠以环保为主题的项目以及包含扶贫帮教类的公益活动，助力社会公益事业的发展。2020计划已完成，使用经费在年度预算范围内。

#### 广发基金——积极开展扶贫济困、兴教助学等公益项目

2020年3月，广发基金为协助开展内蒙古自治区兴和县定点扶贫工作，通过内蒙古兴和县人民政府向兴和县卫生健康委员会捐赠资金50万元人民币，专项用于兴和县基层医疗卫生机构设备配置项目，支持当地医疗救助工作。

2020年8月，广发基金积极响应广东省委省政府扶贫济困日活动，捐赠10万元专项用于珠海横琴新区金融服务局对口帮扶对象的扶贫工作。

2020年9月，广发基金资助广东省梅州市大埔县虎山中学45名贫困学生（含15名大学新生），助力教育扶贫。

2020年9月，广发基金在广东省新兴县太平镇捐资建设“广发基金·满天星”流动书箱书库，书箱在太平镇内共17所乡村学校流通，覆盖学生2,231人。“流动书箱”项目以“共读分享、循环阅读”为理念，通过在镇中心小学设立流动书库及运营配套设施，帮助精选图书在乡村小学间流动，大大提高图书的使用率。





2020年9月，广发基金为积极响应政府扶贫倡议，助力革命老区中央苏区的脱贫攻坚工作，基金会拟对福建省龙岩市长汀县策武镇教育事业进行支持，通过策武镇教育发展协会向本地贫困学生、优秀教师进行资助和奖励。

2020年9月，福建省龙岩市长汀县策武镇林田村是县级贫困村，目前处于脱贫攻坚阶段。为响应国家脱贫攻坚战的号召，支持中央苏区、老区的教育事业发展，经项目筛选与评估，广发基金会拟对福建省龙岩市长汀县策武镇林田村的优秀及贫困学子进行资助。

2020年10月，甘肃定西市岷县是甘肃省深度贫困县，也是国家扶贫开发工作的重点县。为助力国家脱贫攻坚，协助两县扶贫工作，广发基金会向岷县蒲麻镇捐赠10万元，用于岷县蒲麻镇郝家沟村太阳能路灯安装。

2020年10月，南市宕昌县是甘肃省深度贫困县，也是国家扶贫开发工作的重点县。广发基金会向宕昌县捐赠10.069万元，用于宕昌县上坝社区城区集中安置点幼儿园教学设备购置。

2020年12月，汾西县位于山西省中南部，是国家级扶贫开发工作重点县，为助力行业扶贫工作推进、帮扶汾西县巩固脱贫攻坚成果，根据汾西县教育扶贫需求，广发基金会拟向汾西县400名建档立卡贫困小学生每年捐助20万元（每位学生受资助标准为500元/年）。

### 华商基金——设立“华商人爱心基金”，多次开展公益活动支持扶贫事业

华商基金设有一个内部的“华商人爱心基金”，自2015年12月份成立以来开展的公益活动累计捐款捐物约280万元，2020年度约126.84万元。具体包括：（1）向甘肃舟曲县果耶乡小学捐助10万元奖学金；（2）向青海科巴艺术团捐助35万元；（3）捐款10万元资助井冈山石市口小学校舍建设，向敦煌板桥小学捐资10万元助学；（4）向北京大学现代农学院（筹）捐赠10万元，用于资助北大农业经济学科发展，支持国际学术交流和与农业经济相关的特定研究，为在读研究生提供部分奖助学金等；（5）向众基金捐款20万元，专款资助贫困地区学龄前儿童，并且在河北保定举办现场捐赠仪式“阅工程，献爱心”活动；（6）出资50万元，积极响应基金业协会号召，参与对口帮扶山西省汾西县300KW“光伏+电站下方特色农场”扶贫项目；（7）出资8万余元购买汾西农副产品，进行精准扶贫；（8）参与金融街商会组织的捐冬衣献爱心活动；（9）通过“武汉慈善总会”捐款100万元，抗击新冠病毒；（10）华

商基金党员捐款抗疫情 16,750 元；（11）公司长达 10 年捐助的青海热梦科巴艺术团，2020 年考上了 20 位大学生，公司发动“大手拉小手圆梦科巴”助学捐款 51,600 元；（12）响应中国基金业协会号召，向汾西贫困学校提供 1 间“梦想教室”，资助 5 年，共捐款 20 万元，受益学生将达 1,400 余人。

### 建信基金——联合建行各子公司共同设立“建信信托—建信联合精准扶贫慈善信托”

建信基金于 2018 年联合其他建行各子公司，共同设立“建信信托—建信联合精准扶贫慈善信托”，通过出资捐助扶贫项目的方式对陕西省安康市及周边贫困地区进行定点帮扶，以推动该地区脱贫攻坚、提高教育水平、改善群众生活条件，持续健康发展。

建信基金自 2018 年起连续三年通过该信托计划向当地捐赠合计 75 万元。用于支持陕西省安康市及邻近地区的医疗、教育、民生保障等领域的扶贫救困工作，2018 年通过安康市慈善协会开展紫阳县高桥镇权河村生活垃圾离子矿化处理项目，帮扶安康地区解决农村地区环境污染严重的问题；2019 年，通过安康市慈善协会向安康市所辖医院定向捐赠两辆“云巡诊车”，便于当地医院开展偏远地区的医疗巡诊工作；向汉滨区五里镇富强九年制学校定向资助建设留守儿童活动中心项目，丰富偏远山区留守儿童精神生活。2020 年建信基金已开展安康市汉滨区中医院常春藤项目、旱厕改造项目等，改善当地群众生活条件，持续健康发展。

### 南方基金——热心公益，积极履行社会责任

南方基金从成立至今，累计捐款捐物逾千万元。为更好地履行企业社会责任，南方基金于 2011 年捐资 800 万元成立了广东省南方基金慈善基金会，累计捐款 704.89 万元，主要从事奖教助学、救济赈灾、扶贫济困、环境保护等社会公益慈善活动。扶贫一直以来都是南方基金履行社会责任的重要形式之一。具体项目包括：2013 年捐资 200 万元在四川雅安修建希望小学、2017 年向深圳市对口扶贫对象陆河县上护镇护二小学捐资 25 万元、2017 年向汾西县“光伏农场”扶贫项目捐资 50 万元、2018 年向内蒙古兴和县贫困学生提供助学金 20.6 万元、2020 年捐款 200 万元援助武汉抗击新冠疫情、积极响应协会或监管机构号召积极采购扶贫农产品



等。在金融产品设计方面，南方基金 2019 年 12 月 19 日成立了南方 ESG 主题股票型证券投资基金，通过金融产品来践行社会责任。

### 农银汇理基金——成立 8 只专项资产管理计划投向深度贫困地区

农银汇理基金相继成立 8 只专项资产管理计划，累计存续规模约 100 亿元，投向内蒙、广西、河北等深度贫困地区，用于“十个全覆盖”等脱贫攻坚项目。农银汇理基金定点扶贫单位为江西广昌县，广昌有农产品加工企业提出面临资金短缺的问题，希望可以以设备租赁方式开展融资，但由于当地租赁行业不发达，特求助于农业银行和农银汇理基金协调解决，农银汇理基金知悉后，积极与总行、农银租赁以及在沪外部租赁企业联系，但最终由于企业所需资金规模与年度营业收入不完全匹配，导致租赁无法办理成功。但农银汇理基金利用农业银行优势为贫困地区开展综合金融服务帮困的信心不会改变，将持之以恒的坚持下去。

### 新华基金——合作设立“新华爱心助学”专项基金

2017 年，新华基金与重庆青少年发展基金会签订《新华爱心助学基金设立协议》，合作设立“新华爱心助学”专项基金，在重庆市丰都县和武隆区开展爱心助学活动。自 2018 年起，公司扶贫工作小组 4 次深入丰都和武隆两个地区的多个贫困村镇，走访、慰问当地小学及贫困学生，捐资捐物，在生活和学习上进行对口帮扶。2018-2020 年，公司每年捐资 20 万元整，用于开展青少年公益事业，连续资助三年，总计投入 60 万元，受益人数超过 500 人。

### 兴银基金——设立“福建省兴银慈善基金会”，持续履行社会责任

兴银基金以自有资金 300 万元与控股公司华福证券共同设立“福建省兴银慈善基金会”（以下简称“慈善基金会”），作为慈善公益经费，以履行社会责任。其中，2017-2018 年度划拨自有资金 200 万元至慈善基金会，2020 年初划拨自有资金 100 万元至慈善基金会用于新冠疫情防控专项捐款活动。

### 兴证全球基金——“大山有爱”助学助教扶贫计划

兴证全球基金 2010 年起，在兴业证券慈善基金会下设立兴全专项基金，将“大山有爱”助学助教扶贫计划作为首要关注的公益领域。

### 银华基金——成立银华公益基金开展多项扶贫活动

银华基金公司于 2019 年 11 月 13 日成立深圳市银华公益基金会，成立以来至 2020 年末，公益基金会共收到公司及公司员工捐款 791 万元，2020 年度捐出款项共计 760 万元。其中用于扶贫 380 万元，救灾 380 万元。扶贫捐赠的主要内容是保险扶贫，医疗扶贫和教育扶贫。

(1) 资助贫困地区，改善贫困人口生活水平，是银华基金牢记于心，持续努力的目标和方向。2020 年 4 月银华基金向内蒙古兴和县捐赠 50 万元，专项用于兴和县脱贫攻坚防贫保险项目，积极参与探索扶贫创新模式。捐助资金通过太平洋财产保险有限公司实施。政府作为投保人，防贫对象为被保险人，险种涉及疾病、意外伤害、财产损失等 7 大类，由保险公司负责核查和发放，探索利用金融手段，助力精准扶贫，脱贫攻坚。(2) 银华基金 2018 年 9 月向河北省张家口市蔚县南留庄镇回墓村捐赠 20 万元，用于农村文化室建设。(3) 2016 年银华基金通过中国光华科技基金会向“农家书屋工程发展基金”捐赠人民币共 20 万元，捐赠资金用于支持和推动我国新农村建设事业的发展。

### (三) 在贫困地区设立产业投资基金，解决融资难题

为响应《中共中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》、《中国证监会关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见》等文件精神，充分利用资本市场蓬勃发展的趋势以及专业机构的经验和资源，用资本带动扶贫工作，基金公司坚持自身优势，让金融服务在贫困地区生根发芽，并借助大数据技术实现精准扶贫。授人以鱼不如授人以渔，帮助贫困地区绿色产业升级、优化产业结构、代替原有的高污染高耗能产业，保证贫困地区的可持续性发展也是基金公司产业扶贫工作的重要一环。资本市场积极创新金融产品，通过绿色债券、资产证券化等产品为绿色项目



融资,同时与金融扶贫相结合,通过清洁能源、乡村发电等证券化为贫困地区融资,支持金融扶贫。(以下案例以基金公司拼音首字母顺序排列)

### 工银瑞信基金——投资 12 支扶贫专项债

自 2020 年以来,工银瑞信投资扶贫专项债券 12 支,合计超过 16 亿元,投资的股票中有 30 家上市公司在 2020 年公告参与扶贫项目,合计持仓近 64 亿。工银瑞信基金还对四川省凉山彝族阿坝和甘孜两个地区的居民和干部开展金融理念直播培训,获得较好反响。此外,工银瑞信基金积极参与总行国际部召开的扶贫县招商引资座谈会,协助总行国际部为四川凉山地区贫困县协助联系上市公司资金资源。

### 嘉实基金——兴和县脱贫攻坚防贫保险项目

2020 年 3 月,嘉实基金捐赠内蒙古兴和县扶贫办 50 万元资金,定向用于兴和县脱贫攻坚防贫保险项目。嘉实基金表示防贫保是防止返贫和新致贫的最后一道防线,主要是用于国家相关保障政策以外支出的最终兜底保障。该项目是由兴和县委、县政府主导实施。防贫对象为处于贫困边缘的农村非贫低收入户、所有建档立卡脱贫户、贫困户、以及其他农村常住户等人群。2020 年度该项目已结案 96 件案件,赔付金额累计共 760,951.65 元。目前理赔案件还有 194 件、赔款约 120 万正在陆续整理结案中,有力地保障了兴和县农户脱贫攻坚成果。

改革开放以来,中国政府一直致力于消除贫困,随着经济发展逐步调整扶贫目标,设立专门机构,使扶贫工作规范化、制度化。中国的扶贫模式也在逐步演进,从以市场为导向的产业发展,到以贫困县为重点的开发型扶贫。基金行业作为资本市场高度化的产物,肩负着巨大的社会责任与使命。基金公司在基金业协会的带领下一不辱使命,在精准扶贫的道路上,砥砺前行,为脱贫攻坚交上了一份令社会满意的答卷。2020 年是脱贫攻坚收官年,在这关键的一年,基金业高举旗帜,牢记使命,肩负重任,朝着实现中国美丽梦迈出了坚实的步伐。

## 第二章 教育扶贫与扶智

打赢脱贫攻坚战，是党中央、国务院作出的重大决策部署，也是实现全面建成小康社会目标的重要标志。总书记指出“贫困群众是扶贫攻坚的对象，更是脱贫致富的主体。要加强扶贫同扶志、扶智相结合，激发贫困群众积极性和主动性，激励和引导他们靠自己的努力改变命运，使脱贫具有可持续的内生动力”。

作为国家经济发展的中坚力量，基金行业近年来积极参与、投身于贫困地区的教育扶贫发展建设。基金业协会同基金行业，通过助力教育、投身公益等方式，有力支持了贫困地区的经济社会发展，在给予机构乡镇项目扶持的同时，也注重对于优秀人才的培育与发掘。多家基金公司遵从“扶贫先扶志，致富先治心”的理念，正确处理了外部帮扶和贫困群众自身努力的关系，强化脱贫光荣导向，更加注重提高贫困地区和贫困人口自我发展能力；根据不同环境、不同文化、不同需求、不同背景对地区与人才进行了多层次的帮扶，对贫困地区群众的自我意识和思想水平都产生了积极影响。

### 一、紧跟国策，教育强民打赢脱贫攻坚战

党的十八大以来，根据《教育脱贫攻坚“十三五”规划》，教育部协同相关部门统筹推进了发展教育脱贫、阻断贫困代际传递等各项教育脱贫攻坚工作。坚持把教育扶贫作为脱贫攻坚的优先任务，强化组织领导，聚焦重点难点，合力攻坚克难，构建了较为完善的教育扶贫制度体系，深入实施一系列补短兜底的教育扶贫工程项目，不断完善精准到人的困难学生资助体系，推动落实有针对性的教育扶贫倾斜政策，努力实现“人人有学上、个个有技能、家家有希望、县县有帮扶”，促进教育强民、就业安民，全面完成教育扶贫各项任务。



为深入贯彻中央扶贫开发工作会议精神，全面落实《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》，完成发展教育脱贫一批重要任务，阻断贫困代际传递，六部门联合印发《教育脱贫攻坚“十三五”规划》。基金业连同社会各界积极响应，以实际行动为教育扶贫做出贡献。

### （一）改善农村学校办学条件

2014年至2018年，中央财政累计投入“全面改薄”专项补助资金1,692亿元，带动地方投入3,700多亿元。全国共新建、改扩建校舍2.24亿平方米，购置价值1,000.3亿元的设施设备，全国99.8%的义务教育学校办学条件达到基本要求，16个省（区、市）整体通过认定，农村学校办学条件得到显著改善。

虽然国家实施的贫困地区薄弱学校改造计划、农村初中改造工程等一系列教育重大工程项目已经显著改善了贫困地区的义务教育学校办学条件。但是，农村、边远、贫困和少数民族地区的教育发展仍然相对落后，高昂的教学成本，较差的办学条件，学校生活设施不足等都是扶贫道路上的阻碍。为了铲除这些阻碍，基金行业在基金业协会的带领下，积极响应国家政策，踊跃捐款捐物，助力乡村学校提升硬件配套设施设备，改善办学条件，为孩子们营造更好的学习环境。（以下案例以基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 创金合信基金践行社会责任，捐资改善贫苦地区办学条件

2020年三季度，创金合信基金参加了新华通讯社发起的贵州石阡县扶贫活动，该活动由中国证券报负责具体事宜，创金合信基金向石阡县红十字会定向捐赠4万元，用于改善贫苦地区办学条件。

### 工银瑞信基金捐书送希望，送衣暖西藏

工银瑞信基金在 2020 年开展“心心相系”暖心主题的教育扶贫系列活动，积极地履行社会责任。一是在公司股东的大力支持下，向四川省凉山彝族自治州金阳县热水河乡中心校和大卷希望小学捐建电教室 2 个，包括 30 台电脑、投影设备及桌椅等。二是公司开展“书送希望情暖四川”捐赠活动，动员 30 个部门、500 余名员工向四川省南江县赤溪镇九义中心校捐赠书籍 9,000 余本。公司还在投教基地设置爱心驿站，积极组织“公益献爱心”系列主题扶贫活动，号召集团及公司员工、社会公众及客户参与爱心衣物捐赠活动。投教基地还开展了“衣+衣=爱”、“衣往情深、为爱前行”等主题捐赠，持续面向西藏都昌、拉萨等高寒地区捐赠冬衣，为贫困地区传递温暖和爱心。

### 国融基金关爱留守儿童，打造“儿童之家”伴其成长

2020 年，国融基金在公益和教育扶贫等方面进一步加大资源投入和工作力度，始终关注留守儿童的精神成长、着力促进教育公平。2020 年 7 月份，公司通过长安投资公益基金会“儿童之家”教育扶贫共建项目，向河北省保定市易县西陵中心小学捐赠 5 万元用于校舍改建。“儿童之家”教育扶贫共建项目计划用 10 年左右的时间，在中国中西部留守儿童集中地区建设不少于 200 所儿童之家，引进与城市孩子同样的优质教育资源作为义务教育的有益补充，为留守儿童的成长提供关爱和陪伴。公司计划一是通过“儿童之家”项目，帮助偏远地区的学校完成教室升级、陪伴体系建设、助力整体教学质量的提升，以帮助更多的孩子圆他们的少年梦；二是依托小学建设和运营，尝试“互联网+教育扶贫”的创新模式，为乡村学校提供长期、免费、开放的网络直播教学平台，科学系统地规划、提供适合小学 1-6 年级年龄段孩子的课外课程，支持学生全面发展，打造属于孩子们的“融爱课堂”；三是与合作机构一起，在数所一类本科及以上高等院校中精心挑选出在学术和教法上颇为优秀的大学生团队，分别与“儿童之家”对接，确保能够持续的以直播方式开展教学课程，实现助学支教的远程化、专业化和常态化。国融基金将在教育扶贫的行列中，与股东单位及长安公益基金会合作公益项目，发挥协同效应，树立良好的社会形象，为资本市场长期稳定健康发展作贡献。





### 汇添富基金捐资捐物，助力改善乡村学校办学条件

2020 年度，汇添富继续深耕旗下品牌公益项目“河流·孩子”公益助学计划，公司旗下基金会向湖北利川忠路镇民族小学捐赠了价值 20 万余元的班班通设备，完善了学校现有的教学手段。同时，帮助解决了青海互助县添富小学取暖费支出问题，并通过爱心台历义卖的形式向该校学生宿舍捐赠了一批爱心床垫。

### 景顺长城基金资助贫困小学兴建校园基础设施，给孩子们更好的学习环境

2020 年景顺长城基金与新华社合作，定向捐赠 20 万元用于贵州省铜仁市石阡县汤山中学的校园基础设施的建设，给孩子们提供一个更好的学习环境。石阡县位于贵州省东北部，铜仁市西南部，面积 2173 平方公里，辖 19 乡镇（街道）、311 个村（社区），总人口 46 万，侗、仡、苗、土家等 12 个少数民族占总人口的 74%，属典型的多民族聚居区，同时也是全国 592 个国家级贫困县、全省 66 个贫困县之一。汤山中学是全县唯一的一所一类初级中学，现有学生 2,399 人，教职工 196 人，近几年来学校教育教学质量在全县公办学校中名列前茅。汤山中学现有校址是 2016 年县委政府新征地和旧村拆迁后新建的，由于县财力薄弱，规划中的运动场所一直没有进行建设，给学生正常活动锻炼带来诸多不便，影响教育教学质量。石阡县是新华社驻点扶贫地区，此次在新华社组织下，景顺长城基金也参与到了石阡县汤山中学运动场所建设的项目中。

### 易方达基金帮助改善基层学校学习条件，大力推进教育扶贫工作

2020 年 6 月为支持促进中央定点单位扶贫县——甘肃省武山县教育事业的发展，经与武山县教育部门沟通了解，由易方达公司旗下基金会向甘肃武山县圆梦助学基金会捐赠了 100 万元，指定用于武山县基层学校采购教师办公电脑、学生图书、心理咨询室设备等教育教学设备和用品。

2019 年起至今，为帮助来自贫困地区的农民工子女就学读书，易方达基金会决定资助北京首个专门为农民工子弟开办的民办公益学校——北京市大兴区蒲公英中学，帮助学校解决办学经费不足的问题，负责支付学校冬季供暖费用，为师生提供平安过冬的条件，创造良好读书

环境。同时，还通过在学校设立“易方达自助自强奖学金”奖励品学兼优的农民工子弟学生，设立“贫困学生资助金”资助遭遇突发困难的学生或学生家庭，资助该校老师参加培训拓展活动。2020年底易方达公司旗下基金会已累计向学校捐赠191.4万元，帮助学校解决了3个年度的冬季取暖费，资助优秀学生27人。

### 招商基金积极开展教育扶贫项目，为山区小学捐赠教学设备

武定县一直是深度贫困的国家级贫困县，是招行20多年的定点扶贫单位。通过2019年对武定深入沟通、帮扶及选派志愿者积极参与助学活动，招商基金了解到大坝山小学缺少资金购买学生桌椅及教学用计算机等设施，公司积极响应，第一时间与学校、教育局、县政府沟通。2020年，招商基金援建云南武定大坝山希望小学50万元，在学校2020年9月开学前完成资金拨付并将大坝山希望小学所需要的座椅、计算机、多媒体设备等顺利采购到位。

## （二）资助贫困学生完成学业

近年来，我国全力推进学生资助工作，实现了各个学段全覆盖、公办民办学校全覆盖，家庭经济困难学生全覆盖。2012年至2018年，全国累计资助学前教育、义务教育、普通高中、中职教育、高等教育等各教育阶段学生（幼儿）6.2亿人次，累计资助资金总额10,907亿元（不包括义务教育免除学杂费和免费教科书、营养膳食补助）。截至目前，全国29个省1700多个县实施了农村义务教育学生营养改善计划，覆盖学校约14.7万所，受益学生总数4,069.7万人。

扶助贫困学生，是体现教育公平、促进社会和谐的重要举措。解决贫困的有志学子接受长期教育所面临的经济困难，对他们顺利完成学业发挥了重要作用，也能使他们真正通过知识改变命运，阻断贫困的代际传递。多年来，基金行业也一直长期致力于打造各类助学项目，资助贫困学子完成学业，避免他们因贫失学。（以下案例以基金公司拼音首字母顺序排列）



### 博道基金在兰坪县民族中学设立“博道助学基金”，资助贫困学生

2020年5月，博道基金在云南省怒江傈僳族自治州兰坪县民族中学设立“博道助学基金”，首批捐助资金人民币10万元，用于资助该校建档立卡贫困户在校学生教育教学方面的必要开支，民族中学负责监督管理资金具体运用。此项基金以减轻贫困家庭负担、激励学生积极向上为原则，资助事项包括购买书籍、文具、生活补助、交通补助、衣物购买、优生奖励等。截止目前，基金资金已使用5万元，为250位贫困户学生购买了英语听力教学网上APP一年课程，解决了长期以来由于资金问题导致的听力教学跟不上，尤其是贫困生没有能力负担额外资料费用的问题。

### 大成基金资助建档立卡贫困户在读学生，鼓励贫困户智力脱贫

大成慈善基金会为了深入推进教育精准扶贫工作，响应贯彻上级（深圳证监局）党委关于教育扶贫的部署号召，保障贫困户子女不因贫失学，阻止贫困代际传递，鼓励贫困户智力脱贫，结合横排村实际情况，广东省大成慈善基金会摸排并资助横排村全村在校就读的低收入户子女和建档立卡贫困户的在读学生。资助时间段为2020年到2022年，预算总金额为15万。

### 东吴基金连续多年帮扶汶川灾区小学，助力教育扶贫事业

东吴基金自2013年开始组织支教团队远赴四川省攀枝花市箐河傈僳族乡团结小学，开展捐赠、支教、资助、家访等一系列慈善公益活动，截至目前，已连续开展7年。箐河傈僳族乡地处攀枝花市最西边，位于川滇交界处，重重大山不仅阻碍了当地经济的发展，也折断了孩子们梦想的翅膀。目前，团结小学仅有两间教室，还是汶川地震后重建的；课桌椅已用了逾十年，除了一台没有网络的电脑，学校再也没有其他先进的教学设备。学校共有两个班级，2013年学生人数近40余位，近年不断减少，截至2020年只有9余位，由于家庭经济困难，其中不乏中途退学的。仅有的两位老师要兼多门课程，其中一位曾在西藏支教十余年，而今已接近退休，学校面临后继无人的局面。东吴基金上至公司董事长、总经理，下至普通员工，公司大股东东吴证券以及子公司新东吴优胜的部分人士均踊跃参与团结小学所有学生的帮扶计划，通过捐赠图书、文具、衣物，一对一帮扶学生、资助困难家庭学生，践行社会责任。

### 广发基金资助怀梦学子和优秀教师，为教育扶贫贡献力量

2020年9月，广发基金向梅州市大埔县虎山中学进行24万元二期捐助，用于资助广东省梅州市大埔县虎山中学45名贫困学生（含15名大学新生）。此外，广发基金积极响应政府扶贫倡议，助力革命老区中央苏区的脱贫攻坚工作，公司基金会拟对福建省龙岩市长汀县策武镇教育事业进行支持，通过策武镇教育发展协会向本地贫困学生、优秀教师进行资助和奖励。同期，公司还拟对福建省龙岩市长汀县策武镇林田村的优秀及贫困学子进行资助，为国家脱贫攻坚战贡献力量。

2020年12月，广发基金对国家级扶贫开发工作重点县——山西省汾西县的贫困小学生资助，根据汾西县教育扶贫需求，拟由公司旗下基金会向汾西县400名建档立卡贫困小学生每年捐助20万元，每位学生受资助标准为500元/年。

### 国寿安保基金定点帮扶贫困小学，捐助爱心午餐、防疫物资、助学金等

国寿安保基金2020年全年对甘肃省党家岷乡杨湾小学进行午餐捐助，共计花费110,609.6元。2020年受疫情影响，公司还对该校捐助了一批防疫物资，价值约3,000元。9月份教师节来临之际，组织员工捐款向该校10名教职员工捐助了600元/人的慰问金。此外，全年2次组织党员代表赴内蒙古小海子村进行扶贫捐助，捐助爱心助学金15,000元，爱心物资合计60,000元。

### 国泰基金持续开展定点扶贫工作，向贫困学生捐赠助学金及物资

2020年，公司在中国基金业协会和中国银行的牵头和统筹下持续开展定点扶贫工作，为山西汾西县和陕西北四县的贫困学生捐赠助学金，为山西汾西县建档立卡的100名贫困高中生和20名贫困大学生捐赠了累计为442,900元的助学金及物资、为陕西北四县100名建档立卡的九年制义务教育阶段的贫困中小學生捐赠了累计136,475元的助学金及物资。



### 华商基金进行多项捐赠，助力教育扶贫事业

华商基金注重在教育扶贫方面的公益投入，进行多项捐赠，一是向甘肃舟曲县果耶乡小学捐助 10 万元作为奖学金；二是向青海化隆科巴和青海科巴艺术团捐助 40 万元；三是捐款 10 万元资助井冈山市石市口小学校舍建设，向敦煌板桥小学捐资 10 万元助学；四是向众基金捐款 20 万元，专款资助贫困地区学龄前儿童，并且在河北保定举办现场捐赠仪式“阅工程，献爱心”活动。

### 华夏基金资助乡村师生，全力推进教育扶贫工作

2020 年，华夏基金经基金会工作人员现场考察并与张北县教科体局研究讨论后，在河北省张家口市张北县实施资助贫困学生和优秀乡村教师项目，一次性捐赠 108,000 元（人民币壹拾万捌仟元整）用于资助河北省张北县农村九年义务制学校家庭经济困难的 60 名学生和 20 名优秀乡村教师，其中每名学生 800 元，优秀乡村教师每名 3,000 元。同年，在内蒙古兴和县，基金会向兴和县二中 42 名家庭经济困难学生提供助学金，用于资助其日常生活费用、学习资料等开支，捐助金额合计 58,000 元整。

### 汇丰晋信基金呵护贫困儿童健康，参与“永宁山区一个鸡蛋项目”

2020 年，受到疫情影响，汇丰晋信基金将线下扶贫公益活动改为线上，通过网络公益平台参与“永宁山区一个鸡蛋项目”，为丽江地区贫困儿童募集 6,141.45 元，约合 6,823 只鸡蛋，可供 68 个孩子在一个学期内每天吃到一个鸡蛋。

### 嘉实基金支持“汾西县公益扶贫计划”，资助品学兼优贫困初中生

嘉实基金开展了汾西县贫困学生资助项目。为帮助贫困县山西省汾西县补齐教育领域短板，巩固脱贫攻坚成果，推进乡村振兴，嘉实基金出资金额 50 万元支持“汾西县公益扶贫计划”汾西县贫困项目。该项目资助汾西县第二中学、第三中学校品学兼优但为建档立卡的扶贫初中生 385 名，资助标准每人 1,000 元，将于 2021 学年完成项目资助流程。

### 建信基金积极开展“相伴成长”助学计划，帮助贫困学子追逐梦想

2018年至2020年，建信基金开展了为期三年的建信基金“相伴成长”助学计划，通过对帮扶的方式帮助贫困学子完成学业，鼓励优秀学生再创佳绩。在每年9月开学前，建信基金党委与建行当地驻点扶贫干部合作，进行入户精准识别调查评估，每年确定30名贫困学生名单进行捐助。在每年新学期开学之初，公司将捐款送到受帮扶的贫困学生手中，三年累计募集捐款10.8万元，累计资助了90名贫困学生完成当年学业。建信基金“相伴成长”助学计划得到当地学校的大力支持，也得到安康市汉滨区政府和教育部门的关注，在其官方网站发布动态报道。

### 鹏扬基金心系山区小学生健康成长，为学子提供爱心早餐

理塘县地处四川西部、甘孜州西南部，是全国海拔最高、气候最恶劣、条件最艰苦的县份之一，生存环境极差、基础设施薄弱、产业发展滞后。2020年7月，鹏扬基金向理塘县财政局捐赠5万元，用于理塘县中小学生第二课堂服装及道具采购项目。云南省怒江州内地势沟壑纵横，山林耸立，交通条件困难，经济发展落后，而且约87%的人口是少数民族。2020年12月，公司向上海第一财经公益基金会捐赠20万元，用于向云南怒江傈僳族自治州六库镇平安寨完小和上江乡旧乃山完小的339名师生提供一学期的爱心早餐。

### 申万菱信基金和青年企业家结对走访、帮扶困难青少年

申万菱信基金和青年企业家结对走访。每次走访根据每户小朋友的日常所需准备生活必需品，拜访时了解小朋友的兴趣爱好，学业中需要什么帮助，是否疫情期间学习受到影响等。目前已帮扶董晓蔚、徐毅锋这些困难青少年。

### 新华基金成立专项基金，向贫困地区传播正能量

2017年，新华基金与重庆青少年发展基金会签订《新华爱心助学基金设立协议》，合作设立“新华爱心助学”专项基金，自2018年起公司每年捐资20万元整，用于重庆市丰都县和武隆区开展青少年公益事业，连续资助三年，总计60万元。2018至2019年间，公司4次深



入丰都和武隆两个地区的多个贫困村镇，走访、慰问当地小学及贫困学生，捐资捐物，在生活和学习上进行对口帮扶。2020 年是新华爱心助学项目开展实施的第三年，受疫情影响实地督导相关工作，计划在疫情结束后开展。

### 兴证全球基金连续 14 年捐助高中助学项目，帮助贫困高中生圆梦

自 2007 年杉树高中助学项目起，兴证全球基金已连续 14 年支持高中助学项目。2020 年，兴证全球基金又捐赠 15 万元至杉树高中助学项目，资助云南杉树班贫困高中生一年生活费。

### 易方达基金积极资助贫困学校学生，鼓励优秀学子发愤图强

2020 年 12 月，为响应中国证券投资基金业协会号召，支持贫困地区改变教学环境和学习条件，推动汾西县地区教育事业的良性发展，易方达基金将于 2020 年至 2022 年期间每年向汾西县每年捐赠 30 万元，资助汾西县义务教育阶段建档立卡贫困学生生活费。其中，2020 年的捐资款项 30 万元已经支付。

### 银华基金长期耕耘“太阳村”公益项目，为太阳村的孩子们送温暖

2008 年起，银华基金开始长期捐助“太阳村”公益项目，通过认捐果树、捐赠 20 万元建设校舍等，帮助太阳村内的孩子们。银华基金还组织全体员工通过徒步活动参与“免费午餐”公益项目，并通过公司内部慈善拍卖公司纪念品的形式，筹款捐赠近 70 万元，资助贫困地区儿童营养午餐。

### 招商基金关爱偏远地区孩子健康饮水，发放爱心温暖包

2020 年 8 月份，招商基金全资子公司招商财富通过支持壹基金“净水计划”“温暖包”公益项目，向湖北省贫困地区学校捐赠净水设备，解决贫困地区学校孩子们的饮水问题；同期，向新疆偏远地区小学生发放温暖包 286 个，惠及约 1,300 个孩子。

## 二、基金业扶智兼扶志，激发教育扶贫内生动力

“扶志”就是扶思想、扶观念、扶信心，帮助贫困群众树立起摆脱困境的斗志和勇气，调动贫困人口对生产生活的主观能动性和积极性。“扶智”就是扶知识、扶技术、扶思路、扶素质，让贫困人口更加具备分析致贫原因，寻求脱贫路径的能力，提高生产技术和业务素质能力。如果扶贫不扶志，扶贫的目的就难以达到，即使一度脱贫，也容易返贫。如果扶贫不扶智，就会缺乏知识、身无长物，甚至造成贫困的代际传递。要从根本上摆脱贫困，必须智随志走、志以智强，实施“志智双扶”，才能激发活力，形成合力，从根本上铲除滋生贫困的土壤。

扶智带来的是人力资本积累，能够拓展收入增长机会。人力资本的核心是提高人口质量，包括提升人口的知识水平，教育水平，专业技能，健康状况。在经济增长中，人力资本的作用大于物质资本的作用。一方面，人力资本的提升将显著降低家庭成员的贫困状况。国内针对贫困问题的研究发现，贫困家庭中具有高中及以上文化水平成员，则家庭陷入贫困的概率显著降低。另一方面，提升人力资本将促使贫困人口脱贫后跟上时代的步伐。随着技术进步，全社会劳动岗位的技能构成将发生改变，新的技术对一般性作业岗位的替代效应已经初现端倪，积累更多的人力资本能够增强对未来劳动岗位的适应性，有效降低未来失业和再度陷入贫困的风险。

为深入贯彻习近平总书记关于扶贫工作的重要论述，坚持精准扶贫精准脱贫基本方略，充分发挥基金行业的优势，把扶贫与扶志扶智结合起来，着力激发贫困人口脱贫内生动力，着力提升其自我发展能力素质，着力夯实稳定脱贫基础，基金公司从以下三方面着力打造各类助力扶智、扶志的慈善项目，为打赢打好脱贫攻坚战贡献力量。

一是加强引导，改变落后思想。贫困群众的落后思想和社会陋习是扶贫工作的难点。在现实中有多重表现：一味的依靠“输血”（在帮扶工作中多采取送钱、送物、





送温暖等做法），导致脱贫攻坚群众参与不足，由此产生“等靠要”思想；脱贫能力匮乏、脱贫志气不坚，“不愿脱帽”甚至是“争着戴帽”；受教育程度低导致的“治病靠迷信，耕种问神灵”的封建迷信思想；希望通过婚丧嫁娶获得钱财，而非努力奋斗。这些滞后的社会思想和社会陋习，根源在于对应人群接受教育不足，穷在脑袋。

教育扶贫与扶智、扶业、扶志紧密地联系在一起，会使青少年脑海憧憬美好未来，内心充满奋进动力。为加强教育引导，开展扶志教育活动，帮助贫困地区的青少年建立信心，发掘才能，基金公司们纷纷无私提供人力物力，在捐款捐物的同时也加强了思想、文化、道德的引导教育，防止政策养懒汉、助长不劳而获和“等靠要”等不良习气，弘扬自尊、自爱、自强精神，从精神思想、品德素养上为国家培育懂得感恩、志向高远的栋梁之才。

二是团结一致，集体带动个体。更多采用生产奖补、劳务补助、以工代赈等机制，在村庄基础设施建设和环境卫生整治过程中开发各种岗位，吸纳贫困群众通过自己的劳动就业实现脱贫。转变投入方式，积极鼓励和支持各类市场主体和贫困户以土地租赁、产品回收、股份合作、产业捆绑等形式，建立“农业龙头企业+基地+贫困户”的利益联结纽带，形成风险共担、互利共赢的紧密联结关系，最大限度激发贫困户潜能。扩大村集体经济试点工作，拓展农村集体经营性建设用地入市试点范围，探索村社一体、合股联营的发展思路，通过集体带动、抱团发展，提升贫困群众的参与度和获得感。

数家基金公司参与了山西省临汾市汾西县光伏农场项目，帮助建设乡镇级的光伏农场，为农业扶贫难点县汾西县注入脱贫信心。光伏农场项目为贫困户提供了就业机会，他们既可以通过到光伏园做日常维护工作来获取工资，也可以入股分红、获得发电收益的补贴。这样的产业扶贫门槛低、惠及面广，也有益于提高贫困户致富积极性。

三是合理补贴，改进帮扶机制。过高的扶贫标准和无责任的救济容易导致“等靠要”思想。一味给贫困户提供补贴，可能造成贫困户的生活水平更高等新的不公平问题。为了提供有责任的扶贫救济，基金公司们一方面通过公益项目提供了一些公益岗位，如环保公益项目提供了公益林植树员职位；另一方面加强职业培训，如乡村教师职业技能培训，来缓解乡村教师短缺的情况，同时也使贫困群体能通过提供劳动获得相应的扶贫支持。（以下案例以基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 汇添富基金“河流·孩子”公益助学计划长期培训优秀青年教师

2020年，汇添富继续深耕旗下品牌公益项目“河流·孩子”公益助学计划，在软性投入方面，“河流·孩子”通过“云课堂”的形式开展了第十三届乡村优秀青年教师培训项目，新增覆盖乡村教师100人。截止目前，“河流·孩子”项目先后援建10所“添富小学”，连续十三年培训乡村教师1,300人次，受益学生逾万人，累计扶贫投入资金近3,000万元，累计提供志愿服务达3万小时。

#### 南方基金持之以恒深耕教育扶贫多年，扶贫工作覆盖全国多个省市

2012年，南方基金旗下的南方基金慈善基金会全面启动“与爱童行”中国乡村教育计划大型慈善项目，以捐赠爱心物资、发放扶助金、励志演讲等活动形式，鼓励山村孩子努力读书，走出大山，实现梦想。活动延续至今已走遍黑龙江、湖北、湖南、安徽、四川、贵州、甘肃、云南、广东等省市21所偏远山区学校，受助师生逾2万人。公司自2012年还启动了“温暖这个冬天”项目，通过该项目多次为贫困地区捐赠御寒物资，足迹遍布广东、四川、贵州、云南、湖南、山东等地。2020年，公司向贫困县石阡县汤山中学捐赠10万元、向潜山市痘姆乡中心学校捐赠22万元。南方基金在奖教助学、支援贫困地区教育方面进行长期投入，累计投入资金及物资近350万元。



### 上银基金坚持扶贫先“扶志”，结对帮扶云南省砚山县学子

上银基金积极参与股东方上海银行组织的云南省文山壮族苗族自治州砚山县的帮扶活动，坚持扶贫先“扶智”、“扶志”，“结对子”帮扶对象为四年级苗族小男孩杨开洪。2020年九月底到十月初，支部在为他送去募集的1,000元助学金和书包、画笔等学习文具的基础上，经过深入沟通了解，向其寄去了两封手写书信，勉励他坚持学习提升自己，通过不懈努力实现人生抱负，走出大山改变命运，传承爱心报效社会。

### 西部利得基金打造“梦想中心”公益教室，开启梦想第一课

2020年9月，西部利得基金开展上海真爱梦想公益基金会“梦想中心”公益活动，公司向上海真爱梦想公益基金会捐赠了人民币壹拾万元整，并联合其为贫困地区中心学校提供标准化素养教育公益服务。2020年10月30日，公司捐助的第一家“梦想中心”公益多媒体教室正式竣工并投入使用，这件教室坐落在江西省上饶市弋阳县漆工镇中心小学，这是一所弘扬方志敏精神的希望小学，重点打造红色德育品牌的学校。这间“梦想中心”公益教室的建立旨在为学校提供标准化素养教育，包括多媒体软硬件设施和个性化的梦想课程方案，带给欠发达地区孩子们更优质、现代化教育的机会。此外，公司还将组织志愿者与当地教师开启梦想第一课，针对性开展职业规划、财商教育等课程，帮助欠发达地区的孩子了解更多人生可能性。未来，公司将继续联合真爱梦想推动建立活跃的教育生态网络，帮助孩子们获得优质教育资源，推动教育均衡发展。

## 三、基金公司进校园，助力素质文化及职业技能教育

### （一）立足校园的素质文化教育

学校的健康发展其实是抵御农村文化荒芜、思想贫瘠的重要手段。在脱贫攻坚中加强贫困地区社会建设，丰富贫困地区文化活动，提高贫困地区群众的综合素质，振奋贫困地区群众的精神面貌，同样是教育的使命和责任。除此之外，提高贫困教师队伍综合素质是教育扶贫的另一项核心课题。由于区位，经济等因素，很多志在

投身扶贫事业的优秀青年教师因为种种原因最后没能在贫苦地区坚守下来。教师流动性大，教学质量不稳定等现象亟待改善。为了有效优化教师工作环境，基金行业也不断加大对贫困地区师资力量培养的关注度。

### 1、基础教育

近年来，在国家相关部门及基金行业在内的社会各界的努力下，贫困地区的学校办学条件已经得到明显改善，贫困学生的经济和生存条件也得到大幅提升。但事实上，贫困学生面临的不仅是生存问题，还有发展问题，即因经济困难而产生的在身心发育、综合素质、视野开拓、环境适应及兴趣爱好发展上的困难。为了攻克这些难题，各家基金公司利用自身行业优势，通过资金援助、搭建图书角、开办名师课堂、打造梦想教室、兴建音乐教室、重修体育跑道等多样化的教育扶贫项目，改善贫困地区儿童的学习环境，拓宽孩子们的视野，推进素质教育，丰富校园生活，为他们的身心发育、健康成长保驾护航。(以下案例以基金公司拼音首字母顺序排列)

#### 财通基金组织“点亮‘小橘灯’·‘六知’伴‘求知’”主题扶贫活动

2020年11月，财通基金组织了以“点亮‘小橘灯’·‘六知’伴‘求知’”为主题的扶贫济困活动，定点资助集团公司财通证券结对扶贫的江西省余干县黄岗村财通小学。公司通过在内部发起公益捐款和组织爱心义卖义拍活动募集资金。公益捐款于11月9日至11月26日进行，共收到爱心捐款25,700元。公司还于11月26日感恩节当天举办了爱心义卖义拍活动，共募集善款21,667元。活动总募集资金47,367元，用于支持江西省余干县黄岗村财通小学的校园儿童滑梯、校园主干道宣传橱窗等基础设施建设。截至目前，该校滑梯及宣传橱窗已完成安装。



### 大成基金响应号召捐资捐物，丰富青少年生活

大成基金开展“快乐音乐教室”项目。由广东省大成慈善基金会定向捐赠给北京市青少年发展基金会 25 万元，用于在内蒙古兴和县以及贵州省纳雍贫困地区 10 所小学捐赠音乐设备，通过音乐设备，丰富孩子们的的生活，拓宽孩子们的视野。

大成基金还开展了“青少年成长亲子陪伴项目”。广东省大成慈善基金会向北京社会工作与志愿服务促进会捐赠 70 万元，用于促进家庭教育在孩子的成长过程中发挥更好的作用。具体通过亲子手工课活动，建立父母和孩子亲密互动的空间，增进亲子关系，达到父母与孩子深度陪伴、快乐成长的目的。

### 德邦基金送物资传递希望，资助云南富寨小学成立军乐队

2019 年德邦基金正式推出“德邦暖心”公益子品牌，以此为平台积极传递价值观，弘扬公益精神。2020 年 9 月，一批承载德邦基金员工爱心的礼物顺利送达云南富寨小学，包括队旗、指挥棒、军乐队服、军鼓、小号等。有了这些装备，富寨小学军乐队正式成立了。

### 富国基金发起“爱传递·再生电脑教室”活动，帮助偏远地区儿童开阔眼界

2018 年，富国基金秉承扶贫先扶智，以教育为本的环保公益精神，发起了“爱传递·再生电脑教室”公益活动。公司收集淘汰的电脑和周边电子设备，委托众谷公益专业规范再生后，将性能良好的再生电脑设备捐赠给有需求贫困乡村学校建设电脑教室。2018 年，富国基金为江西省宁都县两所希望小学捐赠电脑及搭建电脑教室；2019 年，为陕西省潼关县两所小学捐赠 44 台再生电脑并搭建两所电脑教室，受益学生接近 350 名；2020 年，富国基金再度携手上海众谷公益青年发展中心，为湖南省平江县三所学校捐赠 73 台再生电脑并搭建 3 所再生电脑教室，帮助当地 486 名学生享受优质的教育资源。该公益项目旨在打通偏远贫困地区的孩子们和外部世界的交互联系，帮助孩子们挣脱地域边界的束缚，拥有更广阔的视野和更开阔的心智。

### 广发基金捐建“满天星”流动书箱，助力贫困小学生启蒙教育

2020年9月，广发基金在广东省新兴县太平镇捐资建设“广发基金·满天星”流动书箱书库，书箱在太平镇内共17所乡村学校流通，覆盖学生2,231人。“流动书箱”项目以“共读分享、循环阅读”为理念，通过在镇中心小学设立流动书库及运营配套设施，帮助精选图书在乡村小学间流动，大大提高图书的使用率。

### 国海富兰克林基金开展“为爱奔走”活动，为贫苦地区小学捐建图书角

国海富兰克林基金在自2016年起每年开展“为爱奔走”益行助学活动，向广西等贫困地区县域捐赠图书，帮助贫困地区小学建设图书角。截至2020年末，累计捐赠7,280本经过专家审定、分龄配置的图书，以及爱心鞋、文具等助学物资，为贫困地区小学捐建104个标准化图书角，活动合计支出约28.3万元。“为爱奔走”益行助学活动融合绿色出行、教育扶贫理念，以“志愿者捐步、企业出资”的方式为贫困地区小学捐赠经过专家审定、分龄配置的标准化图书角，并委托专业公益组织“担当者行动”教育基金会为当地乡村基础教育持续提供高品质的儿童图书、本地师资成长培养体系、儿童分级阅读课程、外部专家团队等四个方面的系统支持，帮助当地儿童养成良好的阅读习惯，同时服务当地优秀师资的成长，让乡村教师的教学思想、理念、方法得到有效更新，全面推动中国乡村基础教育内涵发展。

### 国金基金推进“桂馨书屋”项目，号召员工为贫困小学搭建书屋

国金基金牵手北京桂馨慈善基金会，推进“桂馨书屋”项目，2017年在河南省嵩县杨湾村田湖镇杨湾小学搭建图书室，累计捐助图书逾千本，资金投入约5万元，受益人数达179人，同时组织同事亲身参与书屋搭建活动，提升学生们对于阅读的兴趣，丰富知识、开拓眼界。

### 国泰基金长期支学助教，红蜡烛公益扶贫计划有序展开

2007年，国泰基金发起红蜡烛公益扶贫计划，以支学助教的形式开展精准扶贫公益实践，为偏远地区引入优质教育资源，以改善教学环境为目标，与专业公益机构合作，为贫困地区教育事业作贡献。截至2020年底，国泰基金红蜡烛公益扶贫计划已在全国范围内完成助教



36次、捐助“红蜡烛图书馆”和“红蜡烛梦想中心多媒体教室”共19座、捐赠图书三万余本，受益师生已超万人。

### 华商基金长期资助汾西贫困学校，打造“梦想教室”

华商基金响应中国基金业协会号召，向汾西贫困学校提供1间“梦想教室”，资助5年，共捐款20万元，受益学生将达1,400余人。以上各项捐赠累计110万元，受益的贫困学生超过3,000人。

### 华泰保兴基金举办“小小铅笔”公益项目，为教育扶贫尽绵薄之力

2014年，华泰保险集团发起了“小小铅笔”爱心公益计划，旨在补充教育资源、帮扶贫困地区学生健康成长，同时关注贫困和留守儿童的心理健康与特长培养，传达“爱心，从点滴做起，有你我奉献”的公益精神。截止2020年，华泰保险集团“小小铅笔”爱心公益计划已历七年，资助全国38多所贫困小学，累计捐赠500多万元的爱心物资。

### 汇添富基金长期深耕“河流·孩子”公益项目，点亮希望的灯塔

汇添富基金从2008年起就和第一财经联合打造了“河流·孩子”项目，深度参与到教育扶贫工作当中。“河流·孩子”以“软性投入为主，硬性投入为辅，软硬兼顾”为项目理念，形成了一个包括培训乡村优秀青年教师、援建教育设施、捐赠图书室和电教室、发起助学公益行、设立助学金和奖教金等多项内容的公益平台，为公益助学项目提供了一套可参与、可复制的模式。2008年至今，“河流·孩子”在云南泸水县、四川美姑县、宁夏泾源县、甘肃夏河县、贵州黎平县、湖北利川市、青海互助县、广西百色市、湖南城步县、内蒙古扎兰屯市援建了十所“添富小学”，这一所所学校就如同灯塔一般在教育扶贫的航道上熠熠生辉。

截止目前，“河流·孩子”项目先后援建10所“添富小学”，受益学生逾万人，累计扶贫投入资金近3,000万元，累计提供志愿服务达3万小时。

2020年6月，汇添富基金旗下基金会捐赠30万用于云南省元阳县的教育扶贫脱贫攻坚工作，以支持云南省元阳县思源实验学院物理、化学实验室和准备室建设；捐赠资金5万元，

用于理塘县中小學生第二课堂服装及道具采购项目，支持四川理塘县传统舞蹈文化的保护传承与发展提升。2020年7月，公司旗下基金会捐赠资金10万元，用于青海省玛多县7所幼儿园图书室捐赠项目，以丰富当地幼儿阅读生活、促进儿童健康发展。2020年12月，基金会捐赠金额20.6万元，用于山西省汾西县小学阶段400名贫困生帮扶项目。

### 嘉实基金教育扶贫工作全面展开，为贫困学校吹响“希望号角”

一是搭建图书角阅读助学项目。项目目的不仅是简单的“书本扶贫”，更是要扎根县域乡村基础教育一线，为乡村儿童营造良好的阅读氛围，支持乡村学校打造高品质的书香校园并逐步构建完整的儿童阅读生态与助学体系。2020年度嘉实基金聚焦中西部贫困地区，在云南会泽县、新疆喀什麦盖提县、河北邢台县三地共投入118.4万元，为当地乡村小学捐建585个班级图书角，使超过2.2万名乡村儿童受益，同时推动学校阅读种子教师培养和阅读示范学校建设，引领当地阅读质量提升。其中，2020年6月，嘉实基金捐赠80万元持续资助嘉实图书角会泽县项目。9月初完成会泽县6个乡镇71所学校的400个班级图书角建设，覆盖16,000名学生。该项目自2019年起设立以来，迄今已覆盖全县6个乡镇104所学校共计626个小学班级，累计受益乡村学生超过2.46万人。2020年嘉实图书角项目获得第七届中国基金业英华奖“社会公益奖”。2020年9月，嘉实基金捐赠30万元设立嘉实图书角新疆麦盖提县项目，这是项目首次落地三区三州深度贫困县。目前项目一期已建设完成麦盖提县第四中学72个班级图书角，5,000余人学生受益。2021年春季学期将完成麦盖提县项目二期71个图书角建设。助力乡村教育精准扶贫工程，项目通过阅读提升当地学生国家通用语水平，受益学生预计超过5000人。

二是云田公益乡村儿童健康教育项目：2020年嘉实基金资助云田公益发展中心456,150元，支持云田健康教育行动项目与温暖水杯行动项目持续实施。该项目本年度服务学校/社区97所，参与大学生志愿者302人，共计7,095名乡村儿童直接受益。其中，健康教育项目持续在甘肃、宁夏、贵州、四川、云南五省多地开展儿童健康教育服务，以甘肃兰州、天水、庆阳、陇南、武威、宁夏银川、固原、四川成都、贵州贵阳九地工作服务站为中心，持续支持当地大学生志愿者在本地就近开展卫生健康教育活动。该项目同时研发了一套适用于乡村儿童发





展需求的卫生健康课程,通过联合其他公益组织共同推广使用《云田公益乡村儿童卫生健康课》,间接服务乡村儿童约 12,000 名。

### 民生加银基金走进北京蒲公英中学, 关爱农民工子弟的健康成长

民生加银基金近年来致力于解决弱势儿童的教育问题,在 2016 年至 2020 年五年间多次走进北京市第一所农民工子弟学校蒲公英中学,并为其筹集 80 余万元助学金以及书籍等物资,建立该校内最大的一间“民生加银阳光”教室。几年来,除了捐款捐物外,公司还组织了大量的助学、爱心探视活动,一起陪伴、分享蒲公英孩子们的成长。

### 鹏华基金积极参与教育扶贫活动, 关注高中生教育

鹏华基金 2020 年在贵州省开展多项贫困高中生公益助学项目,包括“一对一”助学、心灵陪伴计划、囊萤照书阅读计划、酬勤奖学金等项目,2020 年全年在盘州市、荔波县开展助学,资助优秀贫困高中生 52 人,捐赠助学资金 34 万元。

### 平安基金号召公司员工捐赠书籍玩具送爱心, 承担社会责任

平安基金参加了紫金县龙窝镇连塘村扶贫活动,依托三村晖 APP 开展“基小善,让爱传递”儿童物品捐赠活动,活动号召公司员工捐赠一批儿童书籍、玩具、文具等物品,为平安幼儿园儿童送去爱心。

### 万家基金捐赠图书丰富贫困儿童课外生活

万家基金建立公司公益子品牌“梦想·家”,立足云南开展“班班有个图书角”活动。三年共资助云南三个贫困县 23 所学校、137 个班级,9,590 册图书。2020 年度捐助云南镇雄县 10 所学校,42 个班级,2,940 册图书,共计费用约 8.4 万元。帮助山村学校改善图书资源不足的问题。

### 兴证全球基金深耕教育扶贫多年，将爱带入大山深处

2006年兴证全球基金启动的“大山有爱”助学助教计划是公募基金业最早的教育扶贫计划之一，截至2020年底，为各类教育扶贫项目累计捐赠达7,370万元，其中，2020年度共为5个教育扶贫项目捐赠135万元。

2020年，“班班有个图书角及支教”项目在云南澜沧县2所学校捐建了24个图书角，在甘肃通渭县12所乡村小学捐建51个图书角；公司同时资助担当者行动“公益间隔年青年支教计划”，5名区域协调员分别派驻江西瑞金市、甘肃静宁县、重庆石柱县、云南宁洱县、甘肃临夏县，在当地联结教育局、走访各乡村学校，持续服务学校抓好落实阅读推广、书香校园建设。

### 易方达基金为贫困小学重修跑道，积极支持学生体育发展

广东省贫困县之一的龙门县龙潭镇，其镇上的铁岗学校是一所九年一贯制学校，学校田径运动场年久失修，且受2020年6月上旬广东强降雨，学校所在地区受广东降雨量最大影响，跑道损坏严重，已严重影响学校的正常体育教学。但因资金缺乏跑道得不到及时重建修复，为使该学校拥有一个良好的运动场所和体育训练场地，学生能尽快恢复正常教学程序，易方达公司旗下基金会在2020年9月对龙门县龙潭镇铁岗学校的跑道重建项目捐助88万元。该项目11月底动工，现已进入完工验收阶段。

### 银华基金助力“扶贫必扶智”，捐资捐物为素质教育添砖加瓦

银华基金深刻意识到“扶贫必扶智”，其公益项目也从最初的灾害救助、校舍捐助，扩展到对贫困地区基础教育质量提升。

“银华花儿书屋”和“银华基金爱心多媒体教室”项目则是银华基金自发建立的公益项目，第一家“花儿书屋”的捐赠就是来源于公司的产品“银华日利 511880”两个微信群中的600多名参与者。自2016年5月正式启动以来共开展了7次捐赠活动，遍及甘肃、江西、贵州及内蒙古、福建、湖南7个贫困地区小学建立了“银华花儿书屋”和“银华基金爱心多媒体教室”，累计捐赠65万元，电脑80余台，图书20,000余册，以及一批衣物、体育器材、书包文具等。



2020年7月，银华基金捐助北京市正泽学校200万元，为下一步培训贫困地区教师做好准备。

### 长盛基金大力打造长期教育扶贫项目，开设“空中课堂”邀名师授课

长盛基金对口支持内蒙古赤峰市阿鲁科尔沁旗的柴达木小学教育扶贫项目。项目为期九年，支持规模为130万元。2012年，长盛基金向柴达木小学捐助50万元的电脑设备。自此，长盛基金每年举办“雏鹰梦想公益行”活动，向柴达木小学定向支教不低于10万元，用于该校学生的助学金、奖学金，图书及教学设备的购买以及师资培训等。2020年，长盛基金对柴达木小学的支教活动除了发放助学、奖学金，捐赠图书之外，开设了“长盛基金——柴达木小学空中课堂”，邀请北京的名师为千里之外的内蒙古小学的师生讲授精彩的思政课、书法课。

长盛基金还连续10年开展了“壹个村小图书室”活动，帮助河北农村贫困地区的小学建立或完善图书室，捐助图书及文体用品，累计捐助图书3万余册，文体用品上千件（套），共折合50余万元。2020年12月，长盛基金向河北怀来县桑园中心校张官营村小捐赠图书，同时“长盛基金图书室”挂牌。

### 招商基金为贫困小学建设梦想教室、图书角等，推动素养教育

自2016年开始，招商基金在招行“扶贫必先扶智”的教育扶贫理念感召和指引下，集中投入教育公益资源，推动素养教育公益之路。云南省武定、永仁是招商银行的定点扶贫20多年的两个县，有着非常良好的群众基础，招商基金2018-2019年已在武定县香水小学、高桥小学、插甸小学、白路小学建设梦想教室4间，2020年在永仁县民族小学、维的小小学建设梦想教室2间。至此招商基金建设梦想教室共9间，总投入约170万元。其中：云南武定4间、云南永仁2间、贵州董当1间、甘肃山丹2间。

招商财富资产管理有限公司成立于2013年2月21日，是由招商基金管理有限公司发起设立的全资子公司。自公司成立以来，招商财富及员工累计捐赠善款337.9万元（含员工及社会捐赠27.9万元）。

2020年，招商财富通过支持壹基金、担当者、真爱梦想等公益基金会发起的多项公益项目。3月份，通过支持上海真爱梦想公益基金，向四川省自贡市富顺县和内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗红山子乡共两所学校捐赠“梦想中心”素养教育服务体系，惠及约600个孩子；9月份，通过支持担当者“班班有个图书角”阅读助学项目，向广西百色市田东县的8所学校捐赠108个图书角，惠及约2,000个孩子，让每个乡村孩子都享有高品质阅读。招商财富及员工共捐赠人民币116.5万元。未来，招商财富将积极响应国家号召，秉承“源于社会、回报社会”的企业社会责任理念，继续致力于教育扶贫领域，并通过教育助学系列项目为公益事业奉献力量。同时，招商财富也将倡导和鼓励公司高管、客户、员工积极参与公益活动，回报社会。

### 中海基金设立专项教育扶贫基金，呵护留守儿童梦想

中海基金于2008年初正式发起了主题为“十年树木，百年树人”的环保·助学公益行动。一方面通过上海市慈善基金会向弘梅小学进行定向爱心捐助，以及持续资助“上海热爱家园太阳花进城务工人员子女教育项目”，关爱外来随迁的流动儿童；另一方面以设立“音乐教育专项基金”与援建“爱心书吧”等形式持续资助四川省都江堰市天马学校，以及在四川省都江堰市蒲阳中学设立“中海基金关爱西部少年身心健康发展教育专项基金”，希望帮助地处西部的留守儿童。多年来，中海基金的爱心公益行动内涵不断丰富，形式日益创新，从2009年4月“关注流动花朵，共享一片蓝天”的实地探访，到2020年“用爱守望，续航未来”公益活动，中海基金希望通过持续的努力，不断丰富环保·助学公益行动的内涵，让孩子们梦想的天空，更加绚烂多彩。

早在2010年3月，中海基金就在四川省都江堰天马学校专门设立了“中海基金爱心书吧”，为学校购买了价值数万元的图书资料和电脑等，将其作为公司助学公益活动的一个基地。同时，公司通过四川省都江堰市教育基金会为天马学校设立了音乐教育专项基金，希望借助这一平台培养留守儿童的音乐艺术素养，并全力支持震后灾区灾后重建工作。

自2016年起，中海基金还在四川省都江堰市蒲阳中学设立“中海基金关爱西部少年身心健康发展教育专项基金”。体育教学作为素质教育的重要组成部分，在促进少年儿童身心全面发展和健康成长方面起着不可忽视的作用。中海基金希望以专项基金的形式，为他们提供体育教育方面的必要支持。



### 中欧基金相伴贫困学子成长，援建美术、音乐希望教室

2019 年中欧基金成立教育扶贫项目“相伴成长路”公益助学计划，由公司和员工共同出资，通过中国青少年发展基金会，定向捐助云南、青海等偏远山区，家庭年收入低于 2,000 元的家庭学生，首批已资助 105 位学生，每人受捐 1,000 元，并将持续至小学毕业。同时，公司员工以自费形式前往定向捐助地点，为当地学生公益授课，使学生们感受来自远方的温暖。2020 年，中欧基金“相伴成长路”公益助学计划继续与中国青少年发展基金会合作，在 2019 年定向捐助青海贵德和云南蒙自贫困学生的基础上，2020 年新增资助安徽潜山县水吼学校，援建了两所希望工程美术教室和音乐教室，并在 2020 年底顺利搭建完成，正式启用，同时在往年助养 150 名学生基础上，再次以员工和公司名义，助养了 100 名安徽潜山的贫困学生。

### 中信保诚基金为随迁儿童谋福祉，建设儿童活动中心

2020 年，中信保诚基金携手上海联劝公益基金会，发起“中信保诚宝藏小屋”慈善活动。通过内部慈善义卖、爱心捐赠、工会配捐等方式，筹集捐款 11.13 万元，全部用于资助“宝藏小屋”项目运营。该公益项目通过在来沪务工人员 and 流动儿童聚居的社区，租借设立儿童活动中心，组织义工和志愿者提供课业辅导、兴趣爱好培养等服务的方式，改善随迁子女的教育条件，帮助孩子融入城市，健康成长。公司员工也一起参与有关活动，用实际行动陪伴随迁儿童健康快乐成长。希望通过该慈善活动，让随迁儿童切身感受到关怀、陪伴、温暖与爱，让童年的梦想都能有所可依。

## 2、高等教育

在高等教育方面，通过招生、培养、就业上的政策倾斜，能够持续、有序实施重点高校招收农村和贫困地区学生专项计划，还可以通过多种措施帮助专项计划录取学生完成学业。较之于其他的形式，高等教育通过改变人的素质、提高人的综合实力、增强人的志气而实现从源头扶志，阻断贫困代际传递又带动家庭发展，因而意义更加重大、作用更加长远。（以下案例以基金公司拼音首字母排序）

### 格林基金资助新经济理论研究，培养具有国际领先水平的科研带头人

格林基金重点参与始于 2017 年的国家开放大学定点贫困学生援助项目、长征带教育扶贫播种计划。重点参与筹备和捐建“成思危基金”，支持风险投资、虚拟经济与虚拟商务等新经济理论的研究；公司建立中科院奖学金，支持中国科学院大学培养具有国际领先水平的科研带头人；同时重点参与捐建华东师范大学“彪如专项基金”，助力经济与管理学部教学科研、人才培养、学科建设等各方面发展。

### 泓德基金设立梦想奖学金，助力贫困大学生实现梦想

2020 年是“泓德爱心之路”西藏公益捐赠的第四年，2020 年完成西藏白朗县公益捐赠项目的实施：合计捐赠金额 357,750 元；为白朗县 393 名返贫致贫风险人员送上教育及生活资助；设立“泓德&融汇梦想奖学金”，为白朗县 42 名今年考上大学的建档立卡贫困大学生提供入学奖学金。从扶贫扶弱到扶贫扶智，从资助儿童入学到为贫困大学生设立梦想奖学金，泓德基金认为教育才是贫困人口脱贫的希望所在，希望能一步一个脚印，与党和政府一起去促成雪域高原的改变。

### 华安基金支持农村教育标准化知识网络建设，冠名赞助多所梦想中心

华安基金与上海市崇明区绿华镇华西村签署助学协议，三年内向四户困难大学生家庭给予资金补助，帮助他们完成学业。公司还与新华爱心基金会合作，投入 37.5 万元人民币，开设华安基金贵州大方一中珍珠班，资助 50 名特困特优生三年高中学费和生活费。2011 年，华安“梦想中心”基金启动，捐资 30 万元人民币，在贫困山区以“华安基金梦想中心”冠名赞助多所梦想中心，旨在支持农村教育标准化知识网络建设。

### 华宝基金资助复旦大学的“腾飞计划”，为贫困大学生提供奖学金

从 2016 年开始，华宝基金通过向“复旦大学萌基金”捐赠助学金的方式支持复旦大学的“腾飞计划”，每年给予来自中西部农村地区、边远地区、贫困地区和民族地区的农村户籍的 10 名优秀本科生和 10 名优秀研究生一定金额的奖学金，支持其完成学业。2020 年捐赠金额 10 万



元。华宝基金于 2019 年底组织了义卖活动，筹集款项合计 4,896.60 元，于 2020 年全部用于购买文具套装，捐赠给云南省普洱市宁洱哈尼族彝族自治县普义乡中心学校。

### 华润元大基金帮扶 300 名贫困大学生，培养优秀人才

在“十三五”期间，华润集团开展对海原县 300 名贫困大学生的“一对一”帮扶助学行动。华润元大基金管理有限公司积极响应中央企业扶贫行动，高度重视“一对一”帮扶工作，为每位贫困大学生每学期资助 2,000 元助学金。其中公司高管个人帮扶捐赠 1,000 元，华润慈善基金会配捐 1,000 元；2020 年，公司总经理李仆先生、督察长刘豫皓先生个人分别向 2 名贫困大学生捐款 2 次、每次 1,000 元，另每次由华润慈善基金会配捐 1,000 元。捐赠的贫困大学生 2020 年本科毕业后，本次资助计划终止，公司高管已提出继续捐赠新的帮扶对象。“一对一”帮扶宁夏海原县 300 名大学生的扶贫项目，是通过教育扶贫的长效帮扶机制，解决大学生因学致贫的困境，帮助贫困家庭脱贫奔小康，同时为海原县培养优秀人才，为海原县的脱贫攻坚贡献力量。

### 华商基金长期深耕教育扶贫项目，帮助科巴孩子圆梦大学

至 2020 年，华商基金已持续 11 年资助青海化隆科巴和青海科巴艺术团。2020 年青海化隆科巴和青海科巴艺术团有 20 名适龄队员参加了全国高考，成绩斐然，全部考上了大学，实现大学总升学率 100%。这些孩子原本都是被封闭在高原深山中、极度贫困的藏族孩子，这样的骄人成绩从未在科巴村、金源乡、化隆县、海东市出现过，甚至在全青海，也是难得一见的。山村贫困孩子集体金榜题名的消息在当地迅速传开，也在国内各界引起了热烈反响。青海省电视台等各新闻媒体竞相报道，新华社客户端在 9 月 19 日发了报道“科巴学子：出发，向着梦想的方向”，人民日报在 9 月 21 日配发了科巴学生的照片及文章“点赞新时代——追梦”，引起社会的广泛关注。但是受今年疫情影响，孩子们无法安排演出募集筹措学费，因此为了帮助科巴孩子们圆梦大学，华商基金于 2020 年 9 月 1 日向全体员工发出倡议，号召全体员工以自愿为原则，捐赠一份爱心、贡献一份力量。筹集的捐款 51,600 元已经通过北京金融街慈善基金会，专款专用，捐至青海省化隆县科巴艺术团，委托科巴艺术团进行善款的分配，全部用于科巴艺术团本年度考上大学的 20 位学生的学费支出。大手拉小手，助科巴孩子圆梦大学。这些款项目前已经全部送至学生手中，科巴孩子们已经分赴各地院校，开始了他们的大学生活。华商基

金将持续关注科巴孩子们的成长，继续资助他们的大学学费，并继续关注科巴艺术团中小学生的培养，让爱持续接力。

### 银华基金关注国学研究，帮助贫困学子完成高等教育

银华基金通过自发组织、与公益组织合作等方式，关注贫困地区儿童、教师培养、大学教育、国学研究等。2017年，银华基金向高校教育基金会捐赠500万元支持国学研究。从2019年起，银华基金连续3年向兰州大学教育基金会捐助300万元，帮助贫困学生完成高等教育。

### 永赢基金资助贫困大学生，随梦想远航

2020年5月8日、7月23日、12月23日，永赢基金向宁波市慈善总会贫困大学生助学项目公益累计捐赠8万元，资助贫困大学生完成大学梦。

## （二）因地制宜的职业技能教育

为了建立适合当地群众情况的扶贫机制，激发创造财富的活力，调动贫困人群的劳动积极性，基金公司积极与地方政府协同一致，发掘适合当地特色的教育扶贫项目，建立符合社会实际的扶贫机制，从群众角度出发，在实践中解决扶贫出现的困难和问题。

### 1、志愿服务

基金公司积极响应党和国家的号召，在健全人才帮扶机制，完善人才保障方面也做出了实质性贡献。动员组织各类志愿服务团队、社会各界爱心人士开展扶贫志愿服务。基金公司组织青年学生、专业技术人员、公司员工等参与扶贫志愿者行动，构建扶贫志愿者服务网络。打通扶志的“最后一公里”，为适合的人才提供就业机会和专业培训，让有志之士能够成为扶贫的领头羊——回馈社会、带动地方发展。（以下案例以基金公司拼音首字母排序）





### 大成基金协助培训志愿服务督导人才，提升志愿组织服务水平

为贯彻落实国务院颁布的《志愿服务条例》，弘扬志愿服务精神，大成慈善基金会偕同中华志愿者协会，自 2019 年起在深圳开始培训来自全国各地的 100 名志愿服务督导人才，以后逐年扩大规模。通过项目的连续实施，有梯次的培养出优秀的志愿服务督导人才，提升志愿组织的服务水平与管理能力，探索和建立志愿服务的项目化、专业化路径。该项目捐赠总额为 50 万元。

### 嘉实基金组织新员工志愿服务团，身体力行地践行公益

2020 年 10 月，为帮扶嘉实图书角老项目区邢台市书香校园建设，嘉实基金捐赠 84,000 元为邢台信都区会宁镇东良舍、张尔庄、景刘庄、会宁完小 4 所学校 42 个班级建设图书角，当地 1,469 名学生直接受益。10 月 23 至 24 日，嘉实基金组织公司新员工志愿服务团 132 人至邢台实地参与四校的项目建设，与孩子一起在操场安装书架，在课堂开展“全民上星”阅读课，身体力行地践行公益，用书本扶贫推动邢台学校阅读环境的改善提升。

2018 年至 2020 年，公司连续三年参与扶贫基金会“北京善行者”健走筹款活动。每年组织 8 名员工参赛，5 人以上后勤保障团队。组建了“嘉实远见队”、“嘉实稳进队”两支志愿者队伍参与活动，顺利完成年度 50km 徒步挑战。3 年来共为爱心包裹、爱心厨房等公益项目筹款 3 万余元。

嘉实公益基金会还资助北京益微青年公益发展中心通过招募、培训、实践经费支持等方式，系统支持乡村大学生志愿者带领家乡儿童开展的为期 12-15 天的暑期活动，秉持“平等对话、共同成长”的核心价值观，以特定的主题为主线，串联阅读、艺术、游戏等体验式活动，使儿童收获丰富美好的体验、多元发展的可能，也使大学生成长为独立、自信有担当的青年。

### 天弘基金开启志愿者对乡村教育的认知，招募员工开展公益支教之旅

2020 年，天弘基金在贵州安顺捐建了 2 间梦想教室，总计 40 万元，包含硬件改造与 5 年的梦想课程运营费用，2 所受资助学校逾 3,176 名中小學生直接从项目中受益。同时，为开启

志愿者对乡村教育的认知，公司面向全体员工发出招募邀请，号召员工参与 2020 年 11 月初为期 3 天的公益之旅，前往贵州安顺进行公益支教。

### 招商基金搭建公益志愿者团队，进行多次志愿者培训活动

招商基金已经初步搭建了公益志愿者团队，组织 99 公益日大型募捐活动、组织了五次大型的公益助学（贵州董当 1 次、甘肃山丹 1 次、云南武定 2 次、云南永仁 1 次）、员工公益徒步、客户捐积分、壹基金 40 公里徒步献爱心及多次志愿者培训活动。2020 年 11 月初组织云南永仁县民族小学、维的小学公益助学活动，共 20 志愿者老师参加，为当地学生带去了丰富多彩的课程。同时组织了两次志愿者培训活动。

## 2、专职培训

2010 年《国务院关于加强职业培训促进就业的意见》提出：“要面向城乡各类有就业要求和培训愿望的劳动者开展多种形式就业技能培训”在明确就业技能培训条件的同时，使培训政策的帮扶范围不断扩大，培训对象除了下岗职工外，还包括未就业的高校毕业生、初高中应届毕业生、农村转移就业劳动者等，几乎涵盖所有未就业人员。

基金公司也积极开展专职培训项目，从医疗技术、教育教学、运输驾驶、农业耕种等各方面培训人才，提高区域专业人士水平，提升贫困地区的自我发展潜力。不少基金公司已经率先作出积极探索，培训贫困地区村民各类技能，授人以渔，帮助这些村民走上脱贫致富之路，同时提升地方人才质量，提高地方教育和医疗水平，促进地方经济发展。（以下案例以基金公司拼音首字母排序）

### 嘉实基金打造青葵花导师计划，建立长期城乡教师互助

2020 年，嘉实基金投入约 70 万元继续打造青葵花导师计划，组织甘肃、新疆、宁夏等地中小学教师建立互助团队，与东部地区优秀教师建立导师-学员关系，通过线上研修、线下集



中培训、跟岗研修、本地教研支持等内容优化城乡教育资源配置，推动城乡教师互帮互助，为乡村教师教学与管理能力提升提供解决方案。

### 前海开源基金教授村民种植技能，捐资促进金融人才培养

前海开源基金成立了公益子品牌前海开源“益”起来，联合深圳市创新企业社会责任促进中心、深圳经济特区社工学院，为深圳市创新企业社会责任促进中心的公益项目“公益星火四期一中国公益金融人才培育计划”捐款 20 万元，推出了针对公益组织的前海开源“益”起来培训。前海开源基金践行社会责任，还资助石斛基地和油茶基地建设，教授村民种植技能，授人以渔。

### 兴证全球基金深耕教育领路人工作坊项目，推进区域改革

教育领路人工作坊项目旨在为乡村学校的校长及落后地区教育局局长提供领导力培训和教育理念的拓展，2020 年兴证全球基金向真爱梦想基金会捐赠 30 万元，于 8 月举办 1 期局长工作坊，吸引 96 位教育工作者参与，致力于影响基层教育政策制定者，与公益组织建立深度联结，推进区域改革实践。2020 年为项目持续运作的第 5 年。

### 易方达基金开展医护人员培训、货车驾驶员培训及教师信息技术培训，助力贫困地区人才培养

2020 年，易方达基金继续开展广东贫困地区基层医师“医康达健康扶贫项目”，捐赠 81 万元支持广东贫困地区陆河、乐昌两县市的基层医师培训活动。目前项目已举办 33 期医师培训班，培训陆河、乐昌两贫困地区的基层医师 1828 人次。易方达基金还在福建省柘荣县和广东省韶关乐昌市分别开展了“基层医疗机构医护人员培训项目”和“基层乡村医生培训项目”，在当地卫健局的支持下，聘请当地市级医院的主任医师以上专家，为当地乡村卫生站、所的乡村医生进行当地常见病、多发病、慢性病的诊治、急症救治、中医技能等方面的培训。通过培训让基层医生们掌握常规诊疗的知识与技能，规范公共卫生服务，提高当地医疗诊治水平和医生整体素质，让乡亲百姓在家门口即可得到基本的医疗健康保障。

2020 年 12 月，易方达基金旗下基金会为支持福建柘荣县巩固脱贫成效，资助 29.92 万元支持柘荣县开展的教师培训活动。此次柘荣县教师培训，已由柘荣县组织柘荣县内相关乡村

中小学教职人员前往浙江大学系统学习“信息技术应用能力提升 2.0 项目”，以提高当地教师的专业水平和信息技术应用能力，助力贫困地区学校和乡村学校教师提高专业素养和课堂教学质量。

同年，易方达基金还进行了四川省凉山彝族自治州金阳县扶贫，帮助金阳县解决交通不便等问题，资助地方购买农用车，用于运输农特产品或应急物资等，还支持为金阳县农民开展货车驾驶员培训。

### 中银基金开展彩虹园丁山村教师跟岗培训，推进提高贫困山村学校教学质量

中银基金党委积极响应国家教育扶贫政策，多次派员赴陕西咸阳贫困县旬邑县深入调研，发现旬邑贫困县山村小学教师因为年龄问题和教师紧缺等问题，长期得不到培训机会。扶贫先扶智，为了山村孩子教育成长，中银基金提出了教师跟岗培训计划来提高山村学校教育质量。2019 年至 2020 年，中银基金开展了彩虹园丁教育扶贫项目，利用网络平台，动员全体员工，公开汇集公益募捐。募捐筹款 50,100 元，该募集资金用于张洪镇秦家小学和太村镇义井小学、魏洛小学、富村小学选派教师到咸阳市中华路小学、健康花城小学进行为期两周的跟岗学习培训。公司就近积极联系优秀学校伸出援手，各方共同协作，推动山村教师跟岗培训，使接受培训的山村教师学员们全方位、立体化地观摩了学校教学工作及校园文化建设，让他们在深入课堂的过程中，认真学习名校名师的教育教学工作方法，以期提高贫困地区教师的专业素养和教学水平。培训中，中银基金还先后派员跟踪培训情况，检查资金使用，关注培训效果。各学员除了严格遵守培训纪律要求、按时完成作业及相关培训任务以外，返校后还要开展学习汇报会，对所在学校的全体教师进行二次培训。在人民日报旗下的国际金融报举办的“益心·永续”2019 第二届 CSR 先锋论坛暨企业社会责任颁奖典礼上，中银基金获得“2019 年度中国精准扶贫企业”奖。

思想是行动的指南，只有做好“志智双扶”工作，只有思想认识到位，才能在行动上找到“贫根”。而扶智也不仅仅是提高群众对扶贫、增收的正确认知，更需要教育扶贫上不惜余力的投入。当代中国少年儿童既是实现第一个百年奋斗目标的经历者、见证者，更是实现第二个百年奋斗目标、建设社会主义现代化强国的生力军。



教育扶贫在助推脱贫攻坚中具有不可替代的重要作用。教育扶贫作为真正意义上解决贫困问题的钥匙，需要的不是一朝一夕，甚至不是几年的投入；只有持之以恒、深入基层地了解不同地方的教育困难，为学生教师提供多种、全面、人性化的物资，紧跟时代发展提供专业、高质量的培训内容，才能在历经几代学生、教师的共同努力下使贫困地区的教育水平达到其他地区的水平。“扶贫先扶智”决定了教育扶贫的基础性地位、先导性功能和根本性作用。让每一个来自贫困地区的青少年都能享受到高质量教育，让贫困地区的教师能够切实感受到社会对其价值的高度肯定是基金行业教育扶贫工作的真正意义所在。

教育扶贫与扶志工作尚在进行之中，基金行业的外部帮扶对地方政府的政策实施的意义无疑是重大的。无论是扶志还是扶智，基金公司们的资金、经验、人力物力都会对贫困地区的发展产生深远影响。基金行业不会停下履行社会责任脚步，将继续与地方政府协同合作，在教育扶贫和扶志的道路上砥砺前行，不忘使命初心。

## 第三章 医疗扶贫

因病致贫、因病返贫一直是脱贫攻坚工作中的难点、痛点，医疗扶贫任务因此具有重要性、艰巨性和长期性的特点，是切实提高农村贫困人口医疗保障受益水平，实现我国现行标准下农村贫困人口脱贫的坚强保障，也是基金行业在精准扶贫工作中不可忽视的一环。

本章将从政策层面对国家战略中的医疗扶贫进行简单的梳理，然后通过提炼、归纳各基金公司过去在医疗扶贫中的案例，从完善医疗设施设备、夯实医疗扶贫基础到医疗扶贫的前沿探索，展现基金行业在医疗扶贫工作中的实践成果，最后将结合医疗扶贫的工作进展和新冠疫情的现实背景，对基金行业提出新的要求，也对基金公司未来的医疗扶贫工作提供一定的参考。

### 一、国家战略中的医疗扶贫

党的十九大明确把精准脱贫作为决胜全面建成小康社会必须打好的三大攻坚战之一。2018年6月15日国务院发布了《关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》，其中对医疗扶贫的工作方向也有较为具体的要求，指出要“实现贫困地区基本公共服务主要领域指标接近全国平均水平”。为加强精准脱贫攻坚行动支撑保障，《指导意见》还提出中央财政要进一步增加专项扶贫资金、教育医疗保障等转移支付。

2020年是全面建成小康社会收官之年，也是脱贫攻坚战的收官之年。为坚决贯彻习近平总书记关于决战决胜脱贫攻坚重要讲话精神，努力克服新冠肺炎疫情影响，一鼓作气坚决打赢医疗保障脱贫攻坚战，确保现行标准下农村贫困人口实现基本医疗有保障目标，确保高质量完成医疗保障脱贫攻坚任务，国家医保局办公室、



财政部办公厅、国家卫生健康委办公厅、国家税务总局办公厅和国务院扶贫办综合司共五个部门，于2020年4月23日发布了《关于高质量打赢医疗保障脱贫攻坚战的通知》。

通知要求各方：一查漏补缺，全力确保农村贫困人口应保尽保；二在政策上稳定巩固三重制度综合保障，特别要密切跟踪受疫情影响的贫困人口和边缘人口医疗保障情况，落实新冠肺炎确诊和疑似贫困患者医保报销和财政补助政策；三坚决攻克深度贫困地区堡垒，其中提到“国家和省级医疗保障政策、能力建设及干部队伍培训重点向贫困地区倾斜，着力提高深度贫困地区基层医保部门经办管理服务能力”；四做好与乡村振兴战略的接续衔接，医疗扶贫不是一劳永逸，鼓励东部地区以及中部稳定脱贫两年以上的地区，探索贫困人口分类管理、待遇细分机制，丰富医保脱贫攻坚“脱贫不脱政策”内涵，结合健全重特大疾病医疗保险和救助制度，统筹研究与乡村振兴战略相衔接、解决相对贫困的医保扶贫长效机制。

## 二、医疗扶贫——基金行业在行动

习近平总书记在全国卫生与健康大会上指出，患病是致贫返贫的重要原因。在乡村等贫困地区，要提高贫困地区医疗卫生服务能力，做到精确到户、精准到人、精准到病，保障贫困人口健康。基金行业深入学习领会习近平总书记有关精准扶贫的重要论述，全面贯彻党中央、国务院精准扶贫有关政策精神，在中国证监会的指导下，在中国证券投资基金业协会的号召下，持续以高度的政治责任感、饱满的斗志，凝聚行业合力、践行扶贫社会责任，全面参与到医疗扶贫的事业中，助力实现脱贫攻坚、精准扶贫的任务目标。

2020年，面对突如其来的新冠疫情，各基金公司多措并举，通过捐款捐物、设立专项基金、发行疫情防控相关产品等多种方式助力抗疫。除积极参与疫情防控

阻击战外，共有 12 家基金公司通过资助贫困地区医疗设施设备改造升级、优化贫困地区医疗卫生环境、开展贫困地区乡镇等基层专业医疗人员培养培训项目等符合政策导向的方式，在提高农村贫困人口医疗保障水平，缓解贫困人口因病致贫、因病返贫等方面做出了一定的行业贡献。

### （一）完善医疗设施设备

基层医疗机构是整个医疗卫生服务体系的重要基础，发挥着十分重要的作用。自新医改以来，国家一直强调“保基本、强基层，建机制”。县域基层医疗机构服务着我国近三分之二人口的健康，他们的服务能力影响着几亿百姓的健康水平。但是在县域，尤其贫困地区医疗机构的发展，依然面临诸多问题。因此，县域基层医疗服务能力建设是关乎民生的重大工程。

医疗设备老旧和紧缺就是急需改善的问题之一。一方面，由于贫困人口生存环境较为恶劣，营养水平较低、免疫力低下，患病的概率较高，对医疗设备需求较大。另一方面，由于缺乏资金支持，很多最基本的医疗设施设备没有配置，许多常规业务因此无法开展，部分老旧设备也未得到及时更新。改善贫困地区的医疗设备及服务设施可谓是医疗扶贫工作有效开展的前提条件，基金行业利用自身的资金优势，积极参与到为医疗扶贫夯实基础的工作当中：

#### 基金业协会助力汾西，补齐乡村医疗公共服务硬件短板

基金业协会向汾西县捐赠 60 万元，用于帮扶汾西县为乡村卫生室购置办公电脑及打印机各 123 台，助力汾西补齐乡村医疗公共服务硬件短板，增强基层医疗机构在信息化条件支撑下的医疗救治服务能力。





## 多家基金公司共同支持内蒙古兴和县基层医疗卫生机构设备配置项目

为进一步完善兴和县基层医疗卫生服务体系，巩固健康扶贫成果，缓解因病致贫返贫问题，经内蒙古兴和县卫建委摸底调查，目前急需配置部分医疗设备，尤其是用途较广的彩超。为协助开展内蒙古自治区兴和县定点扶贫工作，博时基金、广发基金、汇添富基金旗下基金会和易方达基金捐赠人民币 50 万元，招商基金捐赠人民币 20 万元，专项用于兴和县基层医疗卫生机构设备配置项目，支持当地医疗救助工作，提升基层医疗卫生服务水平，满足群众健康服务需求。该项目实施后，将惠及全县 9 个乡镇农村居民 93,691 人，切实缓解基层群众看病难问题。

## 银华基金——建设乡村卫生室

银华基金 2020 年 3 月捐赠 30 万元用于云南省云县白莺山村乡村卫生室建设及卫生室医疗设备采购，以改善贫困地区人民生活。目前项目主体建设已经完工，近期可投入使用。

### （二）改善贫困地区医疗卫生环境

医疗扶贫是精准扶贫的重要内容，而卫生环境扶贫是医疗扶贫工作不可或缺的重要组成部分。从策略上讲，防病胜于治病。加强贫困地区人居环境整治和公共卫生体系建设，可以从源头上预防和控制疾病；不断改善与健康相关的自然和社会环境，可以切实防止贫困地区人口因病致贫、因病返贫。

我国贫困地区医疗卫生条件相对薄弱。贫困地区的卫生环境问题，既有观念上的，也有客观条件上的，尤其表现在饮用水安全、厕所卫生、慢性疾病防控等方面。

不断提高贫困地区的卫生条件与贫困人口的健康意识，做好医疗扶贫工作，需要通过国家和社会共同努力。基金行业秉持着“专业扶贫、精准扶贫”的理念，与地方政府及相关组织协同合作，积极参与到加强贫困地区人居环境整治和公共卫生体系建设的工作当中，通过提供基本公共卫生服务设施，优化贫困地区医疗卫生环境，

开展健康教育，不断提高贫困人口健康意识，促进其健康生活习惯养成，从而预防和控制疾病，提升贫困地区医疗健康水平，为贫困人口健康脱贫打下坚实基础。

### 富国基金——“爱健康—净水暖心行动”

2019年6月，富国基金出资与云南省绿色环境发展基金会发起“爱健康—净水暖心行动”。沧源县地处偏远的少数民族贫困县，2019年前，仅有4所小学安装了净水设施，长期饮用未经净化过滤的生冷水，不仅存在各种健康隐患，更对儿童成长有着诸多不利影响。针对这一问题，富国基金为沧源县勐董镇中心完小、勐董镇上永和小学、勐来乡九年一贯制中学、勐来乡希望小学4所学校安装了12台具有净水和加热双重功能的净水器，解决了1800多名学生的安全饮水问题，将当地安全饮水学生数量由4%提升到8%，改善了当地学生的健康饮水意识和习惯，并在一定程度上提高了当地教育部门对学生安全饮水问题的重视。2020年，富国基金继续开展该项目第二期，为当地4所学校捐赠15台净水设备，受益学生达3,300余人。

### （三）向贫困残疾人提供医疗帮扶

受身体障碍、劳动能力弱、受教育程度低等因素影响，贫困残疾人一直是贫困人口中贫困程度最深、脱贫难度最大、返贫率最高的特殊困难群体，“因残致贫”问题也成为人类减贫事业需要共同面对的挑战。全面建成小康社会，残疾人一个也不能少。贫困是制约广大残疾人如期实现全面小康目标的最大障碍，脱贫解困是贫困残疾人及其亲属的强烈期盼。

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高度重视残疾人扶贫工作，把贫困残疾人作为精准脱贫攻坚重点，把贫困残疾人的脱贫攻坚作为打赢脱贫攻坚战的重要组成部分，统筹安排，同步实施，重点推进。2016年12月22日，中国残联、中组部、中宣部、国家发展改革委、国务院扶贫办等26个部门和单位共同制定了《贫困残疾人脱贫攻坚行动计划（2016—2020年）》，树立了“到2020年，稳定实现贫困残疾人及其家庭基本医疗等有保障，基本康复服务、家庭无障碍改造



覆盖面有效扩大”的总体目标。《关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》中也专门提出要积极“开展贫困残疾人脱贫行动”，深入实施“福康工程”等残疾人精准康复服务项目。

截至 2020 年底，我国已稳定实现贫困残疾人及其家庭“不愁吃、不愁穿、义务教育、基本医疗、住房安全有保障”的目标。五年来，有 700 多万建档立卡贫困残疾人如期脱贫，平均每年减少 100 万人以上，同样创造了人类减贫史上残疾人这个特殊困难群体消除贫困的奇迹。贫困残疾人脱贫攻坚取得的历史性成就，有力助推了残疾人奔小康的进程，并探索出了解决“因残致贫”问题的中国方案，为全面打赢打好脱贫攻坚战做出了特殊贡献。基金行业也积极响应中央的决策部署，帮助贫困残疾人解决“看病难、复健难”的痛点，为他们送上来自行业的温暖。

#### 大成基金——捐赠残疾人所需的辅具设备

为响应国家精准扶贫号召，配合社保理事会对我内蒙古兴和县的扶贫工作，大成基金理事会会议决定向内蒙古兴和县扶贫办捐赠资金 50 万元，用于兴和县脱贫攻坚防贫保险项目。具体包括：疾病住院补充医疗保障、意外伤害住院医疗保障、住院自费医疗项目保障、特定致贫费用保障等。防贫对象为处于贫困边缘的农村非贫低收入户、所有建档立卡脱贫户、以及其他农村住户等人群。

汾西县隶属于山西省临汾市，是吕梁山集中连片特殊困难地区、国家级扶贫开发工作重点县，也是中国证券投资基金业协会受中国证监会党委委派、代表基金行业定点帮扶对象。截至目前，全县残疾人 8,760 人，其中建档立卡贫困户 2,576 人。大成基金作为一个有担当的社会企业，同汾西县残疾人联合会一起，通过大成慈善基金会对汾西县残疾人联合会定向捐赠 41.23 万元，用于残疾人所需辅具设备购买，为当地残疾人送去关爱。

#### (四) “造血式”医疗扶贫

作为贫困地区，卫生医技人才的严重短缺，就地、就近看不了、看不好病，一直是群众看病“难”的顽疾，也是导致群众看病“贵”的直接因素，更是群众最渴盼解决的现实问题。具体来看，贫困地区受地域、体制束缚和投入所限，多数卫生医疗系统经营相对比较困难、功能难以有效发挥，这不但使得医疗卫生专业技术人员难以引进，还造成了人才留不住的现实问题，两者甚至互为因果，形成恶性循环。

医技能力直接决定着医疗服务质量和医疗服务效能。为改善贫困地区“有岗无人”、“专岗不专”等问题，应该全面加强贫困地区卫生健康人才队伍建设。一方面，要因地制宜加强本土人才培养力度，鼓励立足本地，以需求为导向，采用多种方式优化医学人才培养结构，加强对现有在职人员的培训和培养，从内部挖掘潜力，逐步提高医技水平。另一方面，要增加区域间医疗技能的交流和帮带，努力实现医疗资源的相对均等化，保障贫困人口享有基本医疗卫生服务。

基金公司也积极参与到了加强贫困地区医技人才队伍建设的“造血式”医疗扶贫工作当中，通过组织跨区帮扶合作项目、资助医护培训班等方式，聚焦贫困地区脱贫攻坚和卫生健康服务的薄弱环节，为医疗扶贫提供坚强有力的人才支撑。（以下案例以基金公司拼音首字母排序）

##### 建信基金——针灸、骨伤科医疗技术帮扶合作项目

建信基金联合其他建行子公司联合设立“建信信托—建信联合精准扶贫慈善信托”，通过出资捐助扶贫项目的方式对陕西省安康市及周边贫困地区进行定点帮扶。2020年，信托资金用于安康市汉滨区中医院与北京常春藤医学高端人才联盟合作开展的针灸、骨伤科医疗技术帮扶合作项目。



### 兴证全球基金——资助琉璃光藏医班

2008 年琉璃光藏医班在四川德格佐钦成立。成立至今，藏医班已经培养了三届藏医毕业生。兴证全球基金已与其合作 12 年，藏医班为了继承、弘扬传统藏医学，保护、拯救濒临失传的藏医技能，既教授藏医医疗和藏药专业的传统理论知识，又开拓创新将藏医药教学与现代中西医教学相结合。为了减轻学生的经济负担，大部分贫困学生免费入学，学生的在校学习所有费用由藏医班承担。2020 年，兴证全球基金通过兴业证券慈善基金会捐赠 44 万元，资助位于四川甘孜州德格县藏医班的餐费及教师补贴，目前为 134 名学生提供了在校学习伙食费保障。

### 易方达基金——“医康达”健康扶贫项目、基层乡村医生培训项目等

2019 年 3 月，易方达基金会联合广东省医师协会在广东贫困地区设立“医康达”健康扶贫项目，旨在为贫困地区基层医师开展为期一年的医师系统培训，提高农村基层医疗卫生服务水平。截至 2020 年底，易方达基金会已向项目捐赠 81 万元，项目已举办 33 期医师培训班，培训陆河、乐昌两贫困地区的基层医师 1,828 人次。

2020 年 9 月，在乐昌卫健局的支持下，易方达基金会还捐赠了 10.6 万元，在乐昌市设立为期一年的“基层乡村医生培训项目”，旨在通过本项目让乡村医生真正的学到知识，将掌握的知识运用到日常工作中，从而为群众提供更好的医疗服务和基本公共卫生服务。截至目前，项目已开展共 2 期 8 场的培训活动，培训乡村医生达 500 多人次。

2020 年 11 月，易方达基金会为支持福建柘荣县基层医生们掌握常规诊疗的知识与技能，规范公共卫生服务，提高当地医疗诊治水平，让乡亲百姓在家门口即可得到基本的医疗健康保障。与福建柘荣县卫生健康局商议在该县投入 33.73 万元设立“基层医疗机构医护人员培训项目”，截至 2020 年 12 月基金会已投入首期资金 26.89 万元，项目按照协议将在 2021 年 2 月开始培训活动。

## （五）大病救助工程

重大疾病，因治疗难度大、治疗费用高昂等原因，给患者及亲友造成了极大的生活负担，特别是对于贫困家庭来说，更是毁灭性的打击，“辛辛苦苦奔小康，一场大病全泡汤”。

为确保农村贫困人口大病“应治尽治”，切实减轻贫困患者救治负担，缓解因病致贫、因病返贫现象的发生，卫生健康委办公厅、民政部办公厅、扶贫办综合司和医保局办公室于2020年4月26日发布了《关于进一步扩大农村贫困人口大病专项救治病种范围的通知》。通知指出将膀胱癌、卵巢癌、肾癌、重性精神疾病及风湿性心脏病5个病种纳入农村贫困人口大病专项救治范围；同时，鼓励各地在国家确定的农村贫困人口大病专项救治病种基础上，结合当地实际，将本地区多发、群众反映强烈的重大疾病病种纳入专项救治；并且要求继续按照“四定两加强”的原则，提高医疗质量，合理控制医疗费用，有效降低贫困患者经济负担。通知下达之后，农村贫困人口大病专项救治病种总数从2016年工作启动之初的9种增至30种，专项救治覆盖25个省份，累计住院救治878.8万人次，农村贫困人口大病救治和兜底保障制度基本建立。

基金公司也通过向病患捐款捐物、资助医疗科研项目组等方式，积极参与到大病救助工程当中，在一定程度上减轻了贫困大病患者的医疗及生活负担。如汇添富基金在2018-2019年间，向中国社会福利基金会监理的公益项目919肿瘤精准免疫治疗项目捐赠70万元，以支持恶性肿瘤的精准免疫治疗的临床转化及应用探索。截至2019年底，该项目共进行了10期MDT会诊，接受患者投递申请资料近300份，帮助晚期肝胆肿瘤患者接受多学科会诊达160人，已资助了近50名患者接受了免费的前沿肿瘤相关检测，建立了近200份患者资料数据库，将扶贫与前沿治疗科研相结合，对医疗扶贫工作有探索性的长远意义。



## 农银汇理基金——为患先天性心脏疾病的贫困地区儿童捐款

农银汇理基金部分员工以个人名义向患有先天性心脏疾病的贫困地区儿童捐款开展医疗救助。

### 三、医疗扶贫依然在路上

2020年是全面建成小康社会目标实现之年，也是全面打赢脱贫攻坚战收官之年。通过实施医疗保障脱贫攻坚行动、健康扶贫工程，目前我国已基本实现基本医保、大病保险、医疗救助三重保障制度贫困群众全覆盖，健康脱贫攻坚任务接近全面完成。贫困人口基本医疗保障全面实现，群众因病致贫返贫问题得到有效缓解。脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点。为深入贯彻党的十九届五中全会以及中央经济工作会议、中央农村工作会议精神，贯彻落实党中央国务院关于推进乡村振兴的战略部署，2021年1月29日国家医保局会同民政部、财政部、国家卫健委、税务总局、银保监会、国家乡村振兴局联合印发了《关于巩固拓展医疗保障脱贫攻坚成果有效衔接乡村振兴战略的实施意见》（以下简称《实施意见》）。

《实施意见》围绕医保综合管理和医疗服务供给利用，从强服务、降成本、促进合理就医和医疗服务可及性方面，提出4项具体要求：一是提升农村地区经办服务能力；二是综合施策降低就医成本；三是引导实施合理诊疗，通过加强监管、规范医疗服务行为等，促进合理就医；四是补齐农村医疗卫生服务供给短板，通过支持“互联网+”医疗服务发展、提高基层医疗卫生机构能力等提升服务利用可及性。

在医疗扶贫方面，基金公司近几年来已通过完善医疗设施设备、改善贫困地区医疗卫生环境、关爱贫困地区弱势群体、造血式医疗扶贫以及大病救助等方式取得了较为丰富的成果。面对政策需求的新方向、新冠疫情的常态化，基金行业一方面将继续同各部门一起，进一步提高政治站位，在思想上重视医疗扶贫，深刻认识已

取得的决定性成就，强化责任担当，积极参与到医疗扶贫工作当中去；另一方面，在总结运用过去实践经验的基础上，更好地发挥资金优势、平台作用，加强医疗扶贫力度、丰富医疗扶贫路径，努力贴合医疗扶贫在新时代的新要求，探索建立防范化解因病返贫致贫长效机制，确保医疗脱贫成果更加稳固，成效更可持续。





## 第四章 产业扶贫

习近平总书记在十九届中央政治局第八次集体学习时指出：“产业兴旺，是解决农村一切问题的前提，从‘生产发展’到‘产业兴旺’，反映了农业农村经济适应市场需求变化、加快优化升级、促进产业融合的新要求。”

所谓产业扶贫，主要是指在贫困地区或贫困群体中培育可持续发展的产业，通过产业发展让贫困者获得可持续性发展机会的一种扶贫模式。立足贫困地区资源禀赋，以市场为导向，充分发挥农民合作组织、龙头企业等市场主体作用，建立健全产业到户到人的精准扶持机制，重点做到每个贫困县建成一批脱贫带动能力强的特色产业，每个贫困乡、村形成特色拳头产品，贫困人口劳动技能得到提升，贫困户经营性、财产性收入稳定增加。包括：在贫困地区挖掘特色产业，建造生产专业合作社等助力产业转型升级，提升贫困地区产业发展能力；在贫困地区通过电商平台或其他方式拓宽贫困地区特色农产品销售途径，打造品牌形象，增加农户收入；采购贫困地区和帮扶地区农产品；帮助贫困地区建立光伏产业、绿色产业等生态产业方式；资助贫困地区企业、贫困户开展产业技术培训。

### 一、积极响应国家政策，多角度推进产业扶贫

在中国的扶贫实践中，产业扶贫已经成为最具活力的扶贫模式之一。党的十八大以来，产业扶贫方式也越来越受到重视。在中央布局的脱贫攻坚战“五个一批”工程中，产业扶贫是处于首要位置的工程。2016年11月23日，国务院发布《关于“十三五”脱贫攻坚规划的通知》。通知第二章明确指出，农林产业扶贫、电商扶贫、资产收益扶贫、科技扶贫是产业发展脱贫的重要内容。同时提出农林种养产业扶贫工程、农村一二三产业融合发展试点示范工程、贫困地区培训工程、旅游基础设施

提升工程、乡村旅游产品建设工程、休闲农业和乡村旅游提升工程、森林旅游扶贫工程、乡村旅游后备箱工程、乡村旅游扶贫培训宣传工程、光伏扶贫工程、水库移民脱贫工程、农村小水电扶贫工程等十三五期间重点实施的产业扶贫工程。

《国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》中也重点提出要加大产业扶贫力度，深入实施贫困地区特色产业提升工程，因地制宜加快发展对贫困户增收带动作用明显的种植养殖业、林草业、农产品加工业、特色手工业、休闲农业和乡村旅游，积极培育和推广有市场、有品牌、有效益的特色产品。

习近平总书记多次强调产业扶贫是最直接有效的扶贫措施，也是增强贫困地区造血功能、帮助群众就地就业的长远之计。发展产业既是增强脱贫地区发展基础的主要依托，也是提高脱贫群众收入和发展信心的重要途径。2020年是全面打赢脱贫攻坚战的收官之年，当前我们正处在巩固拓展脱贫攻坚成果向全面推进乡村振兴的关键过渡时期，脱贫攻坚的根本之策是产业扶贫，乡村振兴的第一要务是产业振兴，没有产业的发展，贫困地区的发展就是空中楼阁。因此，无论是巩固拓展脱贫攻坚成果，还是全面推进乡村振兴，首先就是要巩固好产业扶贫的成果，发挥好产业的基础支撑作用。

助力发展贫困地区特色产业，提升当地品牌形象，帮助当地建立绿色产业结构，扩大就业空间是精准扶贫工作的重中之重，也是所有基金公司参与产业扶贫的重要方式。在深入学习国家产业扶贫相关政策后，在基金业协会的带动和组织下，2020年共有49家基金公司正在推进相关产业扶贫项目或已经设立相关计划。

## 二、助力交通扶贫，提升贫困地区产业发展能力

产业扶贫既是促进贫困人口较快增收达标的有效途径，也是巩固长期脱贫成果的根本举措。立足贫困地区资源禀赋，因地制宜发展特色产业、实施产业扶贫，能



够有效提高贫困地区自我发展能力，实现由“输血式”扶贫向“造血式”扶贫转变。按照“一村一策”、“一村一品”的发展思路，壮大乡镇集体经济，因村制宜，因村施策，依托贫困地区特色资源、固定资产、市场前景找准发展路径，做活土地资源、盘活闲置资产，鼓励和引导农民大力发展种养殖等产业，能够带动群众增收致富，增强广大群众致富增收的主动性、积极性，激发群众自力更生、奋发有为的内生动力，提升、巩固脱贫成效。

道路通畅带来百业皆兴，产业扶贫造“富”一方百姓。交通运输是贫困地区脱贫攻坚的基础性和先导性条件，习近平总书记指出，“交通基础设施建设具有很强的先导作用，特别是在一些贫困地区，改一条溜索、修一段公路就能给群众打开一扇脱贫致富的大门”。推进交通扶贫建设、提升贫困地区客货运输服务水平，能够有效促进贫困地区的人流、物流、资金流和信息流，改变贫困人口的生产、生活方式和思想观念，支撑起多元化的扶贫产业。“交通+特色产业”已经发展成为多地的产业扶贫格局。

四川省凉山彝族自治州金阳县为工商银行定点扶贫县之一，因金阳县地处大凉山腹地，“地无三尺平、出门就是坡”，交通条件非常不便，区域性深度贫困特征突出。目前，34个乡镇178个行政村，已经形成村集体经济的一百多个，打造了“一村一品”集体经济发展模式。但各乡镇离县城距离远近不一，除了县城所在地，其他乡镇到县城单程少则一个小时，多则三个多小时，在农产品运输、日常生活生产农耕作业中，急需采购一些轻载运输车辆。同时，全县地址灾害隐患点较多，事故易发，应急救援部门也需采购车辆用于应急处置。另外，金阳县也需要对货车驾驶员进行培训，保证行驶安全。

为帮助金阳县解决交通不便问题，助力金阳县在2020年实现脱贫“摘帽”，中国工商银行牵头组织博时基金、南方基金、易方达基金、招商基金与其他年金投资

管理机构共同参与四川省金阳县的捐赠活动，用于为金阳县应急管理局、农业农村局、部分乡镇购买农用车和开展货车驾驶员培训项目。其中，博时基金捐赠人民币 11.4 万元、南方基金捐赠人民币 11.5 万元、易方达基金捐赠人民币 11.4 万元、招商基金捐赠人民币 5 万元。

基金行业协同其他社会资本，全力推进交通运输脱贫攻坚工作，以交通促产业，为贫困地区如期完成脱贫任务提供了坚实保障。

### 三、开展消费产业扶贫，支持乡村特色农业

消费扶贫是社会各界通过消费来自贫困地区和贫困人口的产品与服务，是社会力量参与脱贫攻坚的重要途径。采用“以购代捐”、“以买代帮”的方式，可以更为直接地帮助贫困乡村发展特色产业增收脱贫，进一步调动贫困群众依靠自身努力实现脱贫致富的积极性，促进贫困人口稳定脱贫和贫困地区产业持续发展。国务院扶贫办多次召开全国消费扶贫行动推进会，推进扶贫产品认定，丰富销售体系，搭建服务平台，营造社会参与氛围，激发市场消费潜力。扶贫办发布数据显示，截至 2020 年 11 月底，中西部 22 个省份共认定 164543 个扶贫产品，涉及 1,857 个县和 46,426 个供应商，已销售 3,069.4 亿元。

山西省汾西县是协会代表基金行业对口帮扶的国家级贫困县，汾西县地处农业部确定的黄土高原水果优势产业带和临汾市西山片区特色水果产业带，土层肥沃，雨量适中，昼夜温差大，适合果树种植。汾西玉露香梨种植基地，先后被评为“玉露香梨国家出口基地”、“国家梨产业体系梨课题组科研试验推广基地”、“山西省农业厅玉露香梨汾西示范园”。2017 年起，玉露香梨被确定为人民大会堂国家宴会专供水果。但“酒香也怕巷子深”，香梨的销售对于贫困群众脱贫致富具有极其重要的意义。汾西县玉露香梨产业扶贫项目是汾西县产业扶贫重点项目之一，该项目通过贫



困户土地流转、梨园务工等方式每年带动约 400 个建档立卡贫困户，1,000 名贫困人口，每个建档立卡贫困户每年增收至少 2,000 元以上，经测算，每 1,000 元认领一棵树，贫困户约可直接得到 300 元分红，对汾西贫困农户脱贫致富、对汾西巩固脱贫成果都起到了重要的作用。

在证监会和民政部的领导下，基金业协会贯彻落实《关于广泛引导和动员社会组织参与脱贫攻坚的通知》和《关于发挥资本市场作用服务脱贫攻坚战略的意见》精神，充分发挥行业协会纽带桥梁作用，针对贫困地区优质农产品产地偏远难与高端消费市场对接的问题，2019 年面向行业公开发出消费扶贫倡议，号召行业机构和从业人员连续三年认购汾西玉露香梨，缓解了香梨销售压力，解决了采摘期资金短缺问题，建立了汾西玉露香梨销往北上广深等一二线城市的直接渠道，提升了汾西玉露香梨的市场认可度。截至 2020 年底，基金行业累计认养玉露香梨 4,812 株，消费扶贫金额 854 万元，直接受益建档立卡贫困户 409 户 1,112 人，户均年增收约 4,000 元；其中，2020 年新增 32 家基金公司认购 992 株，消费金额约 221.62 万元。

协会还抓住中秋、国庆及春节的有力时机，面向行业发出“双节汾西特产团购助力贫困农户增收”、“电商团购扶贫年货 助力汾西农户增收”的消费扶贫倡议，帮助销售汾西特色农产品，有效带动汾西贫困农户增收致富，有力支持了汾西特色农副产业的发展。此外，在会员单位的支持下，协会还帮助汾西引入京东商城、必要商城等电商平台，打造“京东汾西特产馆”和汾西玉露香梨销售店铺，为汾西特色农产品搭建长期稳定可持续的销售渠道。下一步，为帮助汾西克服疫情影响，解决农产品卖难问题，协会仍将继续开展认购玉露香梨消费扶贫行动，倡议全行业支持汾西香梨销售，进一步巩固脱贫成果，帮助农户稳定增收。（以下案例以基金公司拼音首字母排序）

## 2020 年多家基金公司参与汾西玉露香梨认领活动，巩固汾西脱贫成果

**富国基金：**2019 年下半年，为帮助汾西县实现 2019 年脱贫摘帽目标，富国基金积极参与“汾西玉露香梨认领活动”，认购汾西县玉露香梨树共 50 株，共花费金额 11.55 万元，约定汾西县连续三年为公司提供 16,500 斤汾西县纯绿色、优良品种“玉露香梨”，带动一方农户脱贫致富。2020 年，富国基金继续对口帮扶山西省汾西县，于 2020 年二季度再次认购 26 株玉露香梨树。

**工银瑞信基金：**工银瑞信基金响应协会号召积极参与 2020 年认养山西省汾西县玉露香梨消费扶贫活动，认养梨树金额总计 11.55 万元，并向全体员工发放香梨。

**国寿安保基金：**2020 年 3 月份国寿安保基金为履行社会职责，积极响应基金业协会号召，通过山西省汾西县高寒农牧专业合作社采购香梨 223 箱，7 月份认购 50 棵香梨树，合计金额 13.51 万元。

**海富通基金：**2020 年 7 月为响应国家号召，消费来自革命老区、国家级重点脱贫攻坚县，汾西县的纯绿色产品、特色优良品种“玉露香梨”，从而达到助力一片农民增收，带动一方贫困户脱贫致富的成效，本着实事求是、因地制宜，一切为了老百姓的目的，经由汾西县绿阳种植专业合作社与海富通基金充分沟通协商，特订立消费扶贫玉露香梨认购协议，海富通基金认购玉露香梨树共 50 株，总金额 11.55 万元。

**华富基金：**2020 年华富基金根据中国证券投资基金业协会发来的认养汾西玉露香梨消费扶贫倡议，认养梨树 25 棵。

**汇添富基金：**2019 年 9 月，汇添富基金认购来自山西省汾西县的 66 株玉露香梨树共三年，认购总金额 15.25 万元。2020 年，汇添富基金工会继续认购来自山西省汾西县的 50 株玉露香梨树三年。

**金元顺安基金：**2019 年 8 月，金元顺安基金工会响应基金同业公会号召，参与消费扶贫，认领玉露香梨梨树 50 株，助力汾西实现 2019 年脱贫摘帽目标，认领总金额 11.55 万元。2019 年 9 月，公司心系困难老人，重阳节前夕与上海市浦东新区花木街道养老院接洽，为生活困难的 20 位孤寡老人送去牛奶、饼干等食物价值约 2,000 元；同时向养老院及花木街道捐赠 60



箱玉露香梨，为贫困县扶贫项目做了一次推广。2019年9月，金元顺安基金录制山西玉露香梨短视频，进一步免费为汾西县的贫困项目做推广。2020年7月，金元顺安基金工会再次响应同业工会号召，认购20株玉露香梨梨树，认领总金额46,200元，旨在帮助汾西克服疫情影响，巩固脱贫成果。

**摩根史丹利华鑫基金：**2020年，摩根史丹利华鑫基金认养了20棵梨树，推动汾西县种植业发展。

**平安基金：**平安基金和汾西县绿阳种植专业合作社合作，积极参与了2020年的认养玉露香梨消费扶贫活动，帮助山西省汾西县克服疫情影响，解决农产品销售难题，共认养汾西梨树30棵，连续合作3年，购买丰收后的香梨9,900斤。

**前海开源基金：**2020年7月7日，前海开源基金响应国家号召，通过基金业协会对山西省汾西县消费扶贫玉露香梨产业项目进行考察与合作，认购香梨树20株，认购时间持续3年，捐助规模约5万元人民币。

**申万菱信基金：**2020年6月1日，申万菱信基金为响应中国证券投资基金业协会发布了《2020年认养汾西玉露香梨消费扶贫倡议》，与汾西县绿阳种植专业合作社对接，签署《山西省汾西县消费扶贫认养玉露香梨树》合同书，以总金额46,200元认养了20棵梨树。

**西部利得基金：**西部利得基金积极参与中基协2020年6月发起的“2020年认养汾西玉露香梨消费扶贫倡议”，于2020年8月认养了汾西玉露香梨树20株，认购金额46,200元，拉动汾西县贫困户5户。

**兴业基金：**2020年8月，兴业基金积极参与基金业协会“汾西玉露香梨认领活动”，认领汾西县玉露香梨20株，共计46,200元，以大爱奉献之心积极践行基金行业社会责任。

**易方达基金：**2019年6月，响应基金业协会号召，易方达基金向贫困县山西省汾西县认养100棵当地名优特产玉露香梨树，公司获得该100棵香梨自2019年起连续三年所产香梨，以消费扶贫方式帮助当地脱贫。2020年9月，易方达基金再次向贫困县山西省汾西县认养100棵当地名优特产玉露香梨树，继2019年首次参与“认养汾西玉露香梨消费扶贫活动”认养玉露香梨树100棵，易方达基金2年总计认养玉露香梨树200棵，以消费扶贫方式帮助当地脱贫。

**长盛基金**：为积极响应中国基金业协会“认养汾西玉露香梨消费扶贫活动”的号召，解决贫困地区农产品卖难问题，长盛基金认养了山西省汾西县 20 棵梨树，约 50,000 元。

**中邮创业基金**：2020 年中邮创业基金认养山西省汾西县玉露香梨 20 株。

除此之外，其他地区的产业扶贫项目也随处可见基金行业的身影，如内蒙古乌兰察布、湖南永顺，新疆维吾尔自治区和田，云南普洱等地都得到了来自基金行业的帮扶和支持。基金行业机构通过线上电商平台和线下现金认购等多元渠道进行的销售推广将贫困地区特色产业迅速带进了全国人民的视野。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 安信基金——多年持续购买各贫困地区扶贫农副产品

安信基金 2018 年 7 月、2019 年 7 月分两批次购买新疆喀什地区扶贫土瓜共计 5.17 万元；2017 年、2018 年、2019 年分六批次购买河源市紫金县沙糖桔等扶贫农产品共计 6.49 万元；2018 年 2 月、2019 年 5 月分两批次购买山西省临汾市汾西县的扶贫农产品共计 12.25 万元；2018 年 11 月、2019 年 10 月、2020 年 6 月分三批次购买河源市紫金县上义镇招元村的扶贫农产品一百香果共计 6.11 万元；2020 年 8 月通过农业银行掌上商城线上采购扶贫农产品花蜜共计 3.20 万元；2020 年 10 月，按照国投集团扶贫工作部署，通过“国源通”平台，以消费扶贫的方式向员工账户划拨 22.7 万元，用于购买集团定点扶贫四县合水县（甘肃）、宁县（甘肃）、罗甸县（贵州）、平塘县（贵州）以及中铁扶贫县桂东县（湖南）等各县区的农副产品。

#### 宝盈基金——采购桂东县滞销农产品，助力解决贫困地区农产品滞销难题

宝盈基金根据《关于做好集中采购定点扶贫县滞销农产品有关工作的通知》的通知要求，采购中国铁路工程集团有限公司帮扶的湖南省郴州市桂东县滞销农产品，采购滞销农产品费用共计 50,150 元。





### 北信瑞丰基金——两次在北京市扶贫支援办官方指定平台采购产品

北信瑞丰基金党支部 2020 年以来通过开展消费扶贫助力脱贫攻坚，2020 年 1 月，支部召开支委会讨论研究并部署消费扶贫事宜，疫情期间公司仍持续推进扶贫相关工作；于 2 月和 5 月召开办公会研究落实消费扶贫事项；12 月，支部组织党员集体深入学习习近平总书记扶贫工作重要论述。公司坚决贯彻总书记讲话精神和党中央决策部署，在市国资委及北京协会的正确领导下，为了将对贫困地区的支援直接转化为脱贫效益，2020 年 6 月及 9 月，北信瑞丰基金两次在北京市扶贫支援办官方指定平台采购产品，共计金额约 3 万元，为新疆和田地区贫困人口增收脱贫贡献自己的一份力量。北信瑞丰基金自成立以来，一直热心参与社会公益事业，通过组织开展捐款抗疫、消费扶贫等活动，积极履行金融企业社会责任。

### 财通基金——采购援疆坚果礼包助推帮扶新疆贫困地区脱贫攻坚

财通基金 2020 年通过采购贫困地区农产品，做好消费扶贫，助推帮扶新疆贫困地区脱贫攻坚。2020 年 10 月、11 月，财通基金采购援疆坚果礼包，采购金额共计 11500 元。

### 富安达基金——多次采购扶贫食品及滞销农产品，持续开展消费扶贫

富安达基金于 2020 年 1 月 16 日组织采购云南文山县三七粉、腊肠、野生菌，共计金额 48,000 元；2020 年 5 月 20 日，采购汾西县扶贫食品枣夹核桃、琥珀核桃，共计金额 8,064 元；2020 年 8 月 6 日，直接采购和帮助销售湖北省及部分未摘帽县滞销农产品，共计金额 526.7 元。

### 工银瑞信基金——积极助力消费扶贫，超额完成集团下达年度任务

工银瑞信基金 2020 年购买贫困地区农产品共计 117.55 万元，是公司年度购买目标的 168%，超额完成集团下达年度任务，积极助力集团消费扶贫。

(1) 积极组织员工参与总行定点扶贫县消费扶贫“春暖行动”，通过融 e 购扶贫商区电子券给员工发福利，全年共计发放 73.7 万元，用于购买四川四个定点扶贫县商户农产品。

(2) 结合工会慰问通过融 e 购向员工发放电子券，支持内蒙古兴和县贫困商户，在融 e 购专区产品消费扶贫 32.3 万元。

#### 国联安基金——以消费扶贫的形式从云南省龙陵县松山村农户采购咖啡豆

国联安基金与母公司太平洋资产管理有限责任公司一起，以消费扶贫的形式向云南省保山市龙陵县松山村农户采购咖啡豆，共计金额 47,140 元，希望通过公司的绵薄之力帮助云南咖农提高咖啡豆的销量，助力咖啡农户脱贫。

#### 国寿安保基金——通过中国人寿电商平台采购多个定点扶贫地区的产品

国寿安保基金 2020 年全年按照集团公司、资产公司部署，通过中国人寿电商平台从定点扶贫地区湖北省丹江口市、广西省天等市、广西省乐业县、新疆阿克陶县及内蒙巴音乡进行采购，合计 680,416.3 元。

#### 国泰基金——在春节、端午和中秋的节日里开展消费扶贫活动

2020 年国泰基金工会共参与春节、端午和中秋 3 次产业扶贫，消费扶贫总金额共计 224,364 元。推进精准脱贫攻坚、逐步实现共同富裕，是以习近平同志为核心的党中央从战略全局高度作出的重大决策部署。在脱贫攻坚战中，大多数贫困群众尝到了勤劳脱贫的甜头，真切感受到了党和国家扶贫政策带来的实惠，他们走上了脱贫奔小康之路，越干越有劲头。

#### 国投瑞银基金——通过直播形式开展农副产品扶贫线上专卖活动

国投瑞银基金 2020 年 11 月在公司内部发起“湖南省郴州市桂东县农副产品扶贫线上专卖活动”，通过直播形式介绍桂东县和当地特色产品，公司全体员工纷纷响应购买支持，采购金额 11,322.90 元。



### 红塔红土基金——响应股东、协会和证监系统号召，采购贫困地区农产品

红塔红土基金 2019 年响应深圳证监局紫金县扶贫号召，采购春甜桔项目 4,875 元；采购紫金县彩虹种养农民专业合作社农产品（柚子）6,750 元；根据深圳市投资基金同业公会统一组织，采购新疆刀郎哈密瓜 11,250 元。2020 年 12 月采购农产品（大凉山苹果）8,580 元，帮扶对象为大凉山盐源县扶贫开发局指定的贫困户。

### 华安基金——以消费扶贫的形式助力汾西打赢脱贫攻坚战

华安基金于 2019 年积极参与“汾西玉露香梨认领活动”，根据公司认领数量一次性向其支付三年扶贫总金额共计 115,500 元。2020 年华安基金为继续推动汾西县农副产品销售，参与团购汾西农副产品，助力农户增收，购买农产品合计 9.76 万元。

### 华宝基金——消费扶贫金额逐年增加，多种形式号召员工积极参与

华宝基金 2018 年采购贫困地区和帮扶地区农产品约 20.8 万元；2019 年采购合计约 31 万元；2020 年采购合计逾 60 万元。2020 年华宝基金还通过扶贫帮销、劳动竞赛等形式，号召全体员工积极参与扶贫帮销。

### 华泰柏瑞基金——通过消费扶贫助力汾西和宿松经济发展

华泰柏瑞基金 2019 年 6 月起，作为会员单位，积极响应上海证券投资基金业协会关于开展消费扶贫的倡议，助力汾西实现 2019 脱贫摘帽目标，参与了“汾西玉露香梨认领”活动，公司领导高度重视，相关部门前后多次与汾西高寒农牧业合作社联系沟通，了解当地实际香梨种植情况，最终认购认领香梨树总金额 50,820 元，积极有效地推动了汾西当地香梨种植发展，帮扶贫困户脱贫摘帽，助力基金行业力量参与消费扶贫。2020 年 10 月华泰柏瑞基金积极响应上交所消费扶贫爱心助力购的活动倡议，伸出援助之手，积极组织购买宿松农产品 10 万元，以消费促扶贫，为助力宿松经济发展献上一份爱心。

### 汇添富基金——积极认购四川、安徽的扶贫产品，带动贫困户脱贫致富

汇添富基金 2020 年认购四川理塘县的部分扶贫农产品“藏香菇”、安徽宿松的生态米等扶贫产品，合计认购总金额达 26.55 万元。汇添富希望通过消费扶贫帮助当地达到“助力一片农民增收，带动一方贫困户脱贫致富”的目的。

### 建信基金——优先选择贫困地区农副产品开展节日慰问、发放员工福利

建信基金 2019 年起开展扶贫爱心购买活动，在工会开展节日慰问和发放员工福利时优先选择贫困地区的农副产品。2019 年，建信基金采购了汾西县大枣和核桃、湖南湘西永顺县山茶油、新疆维吾尔自治区和田地区的干果。2020 年，通过建总行善荣商务平台，扶贫专区采购福建省银耳、枸杞、薏米、红枣，汾西县核桃，湖南湘西永顺县山茶油等农副产品。两年的采购额累计近 97 万元。上述产品均用于开展慰问员工活动，得到公司员工的欢迎，同时拓宽了贫困地区产品销售渠道，起到了帮扶当地经济发展的目的。

### 农银汇理基金——在员工福利发放上加大贫困地区农产品采购

农银汇理基金工会 2019 年、2020 年在员工福利发放上加大贫困地区农产品采购。2019 年，响应协会号召采购汾西农产品 2.24 万元，采购广昌扶贫企业农产品 4.3 万元，采购云南怒江农产品 7 万余元；2020 年，采购四川凉山彝族自治州金阳县农产品 3.36 万元、昭觉县农产品 1.91 万元、凉山州农产品 1.32 万元，湖北襄阳市保康县农产品 6.8 万余元，益农农商 APP 采购 7.02 万元。同时农银汇理基金也号召员工自行采购，为助力贫困地区经济建设尽一份微薄之力。

### 鹏扬基金——多次采购贫困地区助农产品，帮助贫困群众增收脱贫

鹏扬基金 2019 年 6 月，采购张家口萝川贡米有限公司的助农食品 8,190 元；2020 年 3 月，采购汾西县乐农汇电子商务有限公司的助农水果 25,000 元；2020 年 6 月，采购理塘县民族贸易公司爱心扶贫超市的农产品 100,068 元；2020 年 7 月，采购汾西县乐农汇电子商务



有限公司的助农水果 29,120 元；2020 年 7 月，认购汾西县绿阳种植专业合作社的扶贫果树 46,200 元。

### 平安基金——积极响应平安集团“三村工程”建设，支持扶贫产品销售

平安基金积极响应国家精准扶贫号召，采购广西、甘肃等贫困地区扶贫物资。积极响应平安集团“三村工程”建设，支持新疆、河南、甘肃、贵州等地的扶贫产品销售。水果类产品均为应季采购，例如广西鹰嘴芒，铜川苹果和寻乌脐橙，都深受员工欢迎；农产品类的采购，例如石城莲子，甘肃百合干等，也深得员工喜爱。平安基金工会 2020 度扶贫采购总金额达 67 万余元。

### 前海开源基金——与专业合作社合作，认养明德土鸡产业项目

前海开源基金于 2020 年 9 月 3 日，前海开源基金与山西省大同市天镇县瓦窑口源达昌种养殖专业合作社合作，认养明德土鸡产业项目，采购土鸡 270 只，仅为 2020 年提供，捐助规模达 5 万元人民币。

### 上银基金——积极参与“百企帮百村”精准扶贫工作，采购阿吉村罐装蜂蜜

上银基金积极参与母行上海银行与云南砚山县结对开展的“百企帮百村”精准扶贫工作，共同推动乡村振兴。2020 年 5 月下旬，上海银行此前捐赠的扶贫资金项目落地初见成效，伴随着石榴花的盛开，砚山县阿舍乡阿吉村用扶贫资金采购的蜂箱第一次取蜜成功，经过县里加工厂统一加工后，收获喜人。闻听“初蜜”诞生喜讯的上海银行迅速行动起来，启动采购行动。上银基金积极跟进，采购了 430 瓶罐装蜂蜜，采购金额 3.6 万余元，通过消费扶贫支持乡村振兴建设。在此基础上，为落实中央关于打好脱贫攻坚战和习近平总书记一系列重要指示要求，推进“对口支援地区农产品入沪”工作，进一步履行上市公司社会责任，结合实际做好对口支援和消费扶贫落地工作，上银基金分批次定向采购云南文山土特农副产品，包括苹果、蜂蜜、菌菇、茶叶等，采购金额合计 5.6 万余元。

### 申万菱信基金——采购总公司指定扶贫产品，用于节日会员慰问工作

申万菱信基金根据申万宏源证券有限公司工会办公室《关于做好2020年中秋国庆会员慰问工作的通知》精神，采购申万宏源证券有限公司扶贫办指定的中石化扶贫项目产品：八百泉有机米长粒香米及干货礼盒，总金额为67,200元整；根据申万宏源证券有限公司工会办公室《关于做好2021年元旦会员慰问工作的通知》精神，采购“中国特产航天助农馆”山西岢岚县扶贫产品套餐，总金额为77,600元。

### 万家基金——参与汾西年货团购活动，助力汾西农户增收

万家基金积极响应中国证券投资基金业协会关于开展“电商团购扶贫年货、助力汾西农户增收”的活动倡议，在2020年春节之际，参与汾西年货团购活动，通过电商渠道，采购山西汾西县农产品礼包约295份，每份约208元，共计约6.2万元左右。

### 西部利得基金——多次采购贫困地区特色产品作为员工福利，帮助农民增收

西部利得基金积极参与中基协关于开展2020年“电商团购扶贫年货、助力汾西农户增收”活动的倡议，于2020年1月通过“汾西县乐农汇特产”微信小程序为员工采购汾西县土特产作为元旦福利，金额总计29,200元，帮助提升当地农副产品销量，为助力当地经济效益增长和贫困农户脱贫贡献出一份力量。

西部利得基金分别于2020年4月和2020年12月自发通过电商京东平台“榆林扶贫馆”采购榆林特产黄米糕、空心挂面和陕西狗头枣等农副产品作为员工福利，金额总计31,300元，助力提升“榆林扶贫馆”电商平台销量，间接帮助当地农民增收。

西部利得基金分别于2020年6月和2020年9月自发通过陕西德盛源现代农业发展有限公司采购陕西省旬邑县特色农副产品（苹果、枸杞、红枣等）作为员工端午节、中秋节福利，金额总计34,896元，参与国家级贫困县旬邑县的消费扶贫工作。陕西德盛源现代农业发展有限公司以打造“旬邑马栏红典西苹果”品牌为目标，联合陕西旬邑忠农苹果专业合作社和旬邑富硒农特产农民专业合作社，带动农民生产特色化优质农副产品苹果、蜂蜜、核桃、木耳及五谷



杂粮等，通过多个电商平台销售农产品帮扶 3,192 个贫困群众，通过产业收益分红带动 377 个贫困群众脱贫致富，每个人提高收入 330 元，有效助力当地农民增收。

西部利得基金在中国基金业协会的号召下，积极落实《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》，开展助力汾西贫困农户增收工作。公司通过微店为员工采购汾西县特色农产品作为元旦、年货福利，金额总计 59,200 元，该项目的延续为推动汾西县农副产品销售，帮助汾西农户增收致富，助力当地经济效益增长贡献出了一份力量。

#### 新华基金——通过武汉“助力湖北爱心扶贫”项目，采购贫困地区农产品

新华基金于 2020 年 8 月 20 日，通过武汉“助力湖北爱心扶贫”项目，向湖北省生态农业有限公司购销了总计 100,000 元的粮油米面等贫困地区农产品。

#### 银河基金——积极采购农副产品，持续帮扶甘肃静宁县脱贫

银河基金为了响应国家扶贫号召，2017 年开始，积极参与集团系统推进的定点精准扶贫项目，持续帮扶甘肃静宁县脱贫。2017 年至 2020 年上半年，银河基金分别捐赠 50 万元、50 万元、150 万元、200 万元助力甘肃省静宁县脱贫。同时，为支持当地产业发展，积极采购静宁县农产品。2019 年 1 月、8 月银河基金在捐赠资金精准扶贫的基础上，增加了消费扶贫，采购甘肃静宁县的苹果、梨、枸杞和核桃等农副产品合计 6.7 万元，2020 年支持消费扶贫 12.3 万元。

#### 长城基金——通过消费扶贫，帮助贫困地区产业升级、拓宽农产品销售渠道

长城基金 2019 年积极响应行业扶贫号召，组织员工集体认购了山西省汾西县消费扶贫玉露香梨共计 6.7 万元，并定向认购了新疆刀郎土瓜 2.9 万元，服务国家脱贫攻坚战略，促进贫困人口稳定脱贫。2020 年 10 月长城基金响应深圳市福田区金融服务中心发出的“消费扶贫月”活动倡议，积极参与国务院扶贫办扶贫项目，结合公司办公消费饮用水实际用量情况共采购了 22,600 元纳翁泉矿泉水。2020 年 12 月长城基金采购贫困地区陕西榆林“陕北横山”系列农产

品 262,200 元，对当地产业升级和拓宽农产品销售渠道提供帮助，以增强贫困地区和贫困人口自我发展能力，巩固脱贫攻坚质量，支持该地区乡村振兴战略顺利实施。

### 长信基金——制定扶贫采购计划，帮助贫困群众实现“真脱贫、脱真贫”

长信基金结合员工节日福利制定扶贫采购计划，通过第三方平台采购了价值 36,000 元的云南省云龙县五谷粗粮套盒。云南省云龙县位于云南省大理白族自治州最西部，地处横断山脉南段“三江并流”纵谷区腹地，总面积 4,400 平方公里，其中 98%以上为山地，人们世代生活在高山峡谷之中，曾是集“民族、山区、贫困、偏远”为一体的国家脱贫攻坚重点县。云南省大理州云龙县依托 5 个国家地理标志认证品牌，形成“一主•六副•五谷开花”的扶贫产业发展模式，以“党建+龙头企业+当地村民的合作社+贫困建档立卡户”的模式来推进五谷粗粮的主导产业，而且五谷粗粮符合当前的都市人群健康饮食理念，在北上广一带深受欢迎，通过消费扶贫，一方面满足了公司节日员工福利发放的需求，另一方面实现农业产品促农增收，促农脱贫。

喀什地处新疆西南边陲，盛产苹果、红枣、核桃、巴旦木等。长信基金根据援疆前方指挥部推荐，采购了由上海闽龙实业有限公司（以下简称“闽龙实业”）生产的闽龙达援疆特产礼盒。闽龙实业与泽普县、莎车县农产品对接，是上海落户喀什的第一批援疆企业，深耕南疆 8 年，目前已建成 340 亩的生产加工产业园区和 1,200 亩有机红枣种植示范基地，拥有干果、花果茶、坚果炒货、FD 冷冻干深加工生产线，形成“企业+基地+农户”的农业发展模式，打通了产销对接的“最后一公里”。作为上海地区金融机构，长信基金通过消费扶贫的途径，更好的助力对口帮扶的新疆地区贫困人群通过自身的劳动从源头上实现“真脱贫、脱真贫”。

### 招商基金——工会积极推进消费扶贫工作，拉动贫困地区产业发展

招商基金工会历年累计购买农产品扶贫近 70 余万元。其中：2019 年积极响应基金业协会号召，认购汾西县梨树约 11.5 万元，还购买了汾西农产品约 10 万元；2019 年-2020 年采购武定核桃及永仁石榴等 16 余万元。





### 中加基金——以线上云消费扶贫等方式，积极助推贫困地区产业脱贫

中加基金全体党员群众于 2020 年 5 月初，利用云学习模式，重点学习总书记脱贫攻坚座谈会讲话内容及会议精神，并由支部书记牵头部署付诸实际行动，助力农村贫困人口脱贫。当时北京正处在抗击疫情特殊时期，中加基金心系云南省丽江市玉龙县奉科镇 97 名建档立卡贫困户，以线上云消费扶贫的方式，积极联系云南省丽江市玉龙县县委副书记，直接通过当地红十字会认可的电子消费扶贫平台，订购了奉科镇建档立卡贫困户产出的“藜麦、核桃油、核桃、菌汤包、南瓜子”等约 1,500 份农产品，累计消费扶贫近 5 万元，积极助推奉科镇产业脱贫。2020 年 11 月 11 日，中加基金积极践行企业社会责任，结合“扶弱济困、关爱他人、互帮互助”的初衷组织了定点扶贫慈善捐赠活动，公司倡议全体员工为云南边陲贫困县的孩子和乡亲们奉献自己的爱心。捐赠活动上，由支部书记牵头，中加基金全体员工踊跃参加，大家用自己的实际行动奉献爱心，此次慈善捐赠活动共捐赠了 96 件冬衣给云南大姚县和姚安县的孩子和父老乡亲；同时以“以购代捐”的形式购买了“消费扶贫‘彝家礼’当地农产品套餐”14 套，共计 1,500 元，助力当地增收脱贫。

### 中信保诚基金——响应协会扶贫号召，积极参与消费扶贫

中信保诚基金 2019 年积极响应中国证券投资基金业协会“参与国家脱贫攻坚，助力汾西 2019 脱贫目标”号召，认领汾西县玉露香梨 50 株，金额 11.5 万元，助力汾西县产业发展、帮扶脱贫摘帽。汾西县将为公司提供这 50 株梨树的三年果实。2020 年，中信保诚基金通过采购云南绣娘绣品开展消费扶贫，金额 1.56 万元。

### 朱雀基金——采购贫困地区和帮扶地区农产品，积极履行社会责任

朱雀基金为积极履行社会责任，响应中国人民银行西安分行扶贫助农号召，采购了一批人行西安分行定点扶贫的农副产品，包括陕西佳县石碾米和宜君精品红富士苹果，金额合计 10,192 元。采购贫困地区和帮扶地区农产品，消化当地的特色农产品，用实实在在的订单，造福当地的老百姓。

基金行业在产业扶贫道路上所做出的贡献不仅仅体现在资金上的帮扶，更体现在采用“以购代捐”、“以买代帮”的消费扶贫方式，直接帮助贫困乡村发展特色产业增收脱贫；还体现在资助交通不便的贫困地区提升运输服务水平，助力产业扶贫。针对贫困地区优质农产品产地偏远，难以与高端消费市场对接的问题，基金行业还发挥资源优势，实施“互联网+”行动，帮助贫困地区特色产品引入京东商城等电商平台，通过电商与特色农产品深度融合带动贫困地区可持续发展。同时，基金行业对山西省汾西县的定点帮扶和结对，也通过促进当地特色产业发挥专业优势，为贫困县特色产业发展引入活水。

基金行业将继续深入贯彻落实证监会党委脱贫攻坚的各项部署，聚焦精准扶贫、专业扶贫：加大对汾西县和其他贫困地区的帮扶力度，探索消费扶贫为例的产业扶贫活动，进一步丰富宣传形式和销售渠道，引导全社会积极参与，探索符合贫困地区特色产业发展特点的扶贫方式。

各基金公司将积极发挥自身专业优势，践行社会责任，助力巩固脱贫成果，在解决相对贫困和推动乡村振兴中持续发挥作用、贡献基金行业力量。



## 第五章 生态扶贫

党的十八大将生态文明建设纳入中国特色社会主义事业总体布局。把生态文明建设放在突出地位，要求融入经济建设、政治建设、文化建设、社会建设的各方面和全过程，积极建设美丽中国，实现中华民族永续发展，走向社会主义生态文明新时代。这是具有里程碑意义的科学论断和战略抉择，标志着我们党对中国特色社会主义规律认识的进一步深化，昭示着要从建设生态文明的战略高度，来认识和解决我国环境问题。2020年是“十三五”收官之年，在这5年，全国人民勠力同心，全方位实现脱贫攻坚战略，并取得了巨大成就。生态扶贫把退耕还林、退牧还草、公益林补偿、天然林资源保护等生态保护工程同建档立卡贫困户人口就业结合起来，取得了显著成绩。国家林草局统计，截至2020年底，生态扶贫已经累计带动超过2,000万人脱贫增收。

### 一、我国生态环境保护发展历史及成就

习近平总书记提出，良好的生态环境是最公平的公共产品，是普惠的民生福祉。环境就是民生，青山就是美丽，蓝天也是幸福。建设生态文明，是党创造性地回答经济发展与环境关系问题所取得的重大成果，为统筹人与自然和谐发展指明了前进方向；是党积极主动顺应广大人民群众新期待，进一步丰富和完善中国特色社会主义事业总体的战略部署；是党充分吸纳中华优秀传统文化智慧，并反思工业文明与现有发展模式不足，积极推进人类文明进程的重大贡献；是党深刻把握当今世界发展绿色、循环、低碳新趋向，对可持续发展理论的拓展和升华。中国的生态文明理念引起国际社会关注，在联合国环境规划署第27次理事会上，被正式写入决定案文。

国务院扶贫办党组成员、副主任欧清平指出，党的十八大以来，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，中国扶贫开发取得决定性进展和历史性成就。生态扶贫是针对国内贫困地区生态治理与脱贫工作重叠的现实，旨在提高贫困地区人民实现可持续发展的能力，促进人与自然和谐发展。继续深化扶贫开发，积极推进特色产业扶贫，完善精准扶贫机制，继续总结推广先进经验，确保高质量扶贫。

生态扶贫是国内脱贫攻坚进入精准扶贫新时代所推进的一项重大扶贫举措。坚持扶贫开发与生态保护并重，采取超常规举措。通过建设重大生态工程、加大生态补偿力度、大力发展生态产业、创新生态等扶贫方式，切实加大对贫困地区、贫困人口的支持力度；推动贫困地区扶贫开发与生态保护相协调、脱贫致富与可持续发展相促进，使贫困人口从生态保护与修复中得到更多实惠，实现脱贫攻坚与生态文明建设“双赢”。党的十八大以来，各级林草部门深入践行绿水青山就是金山银山的理念，大力推进生态补偿扶贫、国土绿化扶贫、生态产业扶贫，建立了中央统筹、行业主推、地方主抓的生态扶贫格局，全面完成了生态扶贫各项目标任务，助力2,000多万贫困人口实现脱贫增收。

## 二、不忘普惠初心，基金业践行扶贫公益责任

在扶贫的道路上，长期践行“普惠金融”的公募基金一直在努力前进。以公募基金为代表的中国基金业不忘初心，不仅为发展普惠金融、建设现代金融体系做出重要贡献，还积极践行社会责任、助力改善生态环境、服务生态扶贫的国家战略，展现出行业的责任与担当。随着脱贫攻坚战进入全面收官的阶段，在传统的托底扶贫、助学扶贫之外，基金公司也在加大对环保、低碳、农村生态建设等领域的关注，让金融变得更有温度，为社会持续传递光和热。



2020年，多家公募基金公司在沙漠化防治方面做出了显著贡献：南方基金积极投入西北阿拉善地区荒漠化治理工作，认养166亩生态公益林，助力当地人民的生态环境和经济环境的改善；兴证全球基金长期与蚂蚁森林合作，面向5亿用户上传8,000株位于阿拉善地区的胡杨，以此促进更多人关注沙漠治理、环境保护；银华基金开启额济纳种树治沙公益项目，每年派出员工帮助开展额济纳黑城周边治沙工作，目前银华人亲手种植的“银华200亩梭梭造林地”已初见成效。不少公募基金公司还定期举行公益植树活动，呵护区域生态环境：国金基金每年组织员工在北京市怀柔区神山村开展公益植树活动；华泰保兴基金资助“让大马哈鱼回家”公益项目，连续五年捐资建立“华泰绿化林基地”；摩根士丹利华鑫基金向“河南丹江湿地保护项目”捐赠资金，通过种植约25亩共计2,500株树助力恢复丹江口水库及周边的森林和湿地系统。

### 三、基金公司贫困地区生态扶贫案例

生态扶贫即以加强贫困地区生态环境保护与治理修复为目的，重点提升贫困地区可持续发展能力，处理好生态保护与扶贫开发的关系，逐步扩大对贫困地区和贫困人口的生态保护补偿，包括但不限于以下措施和计划：（一）加强贫困地区生态环境保护与建设，在贫困地区进行植树造林、沙漠化治理和水土资源涵养和保护等活动；（二）改善农村生态，资助贫困地区修建道路、管道、路灯、农业工业设施、文化休闲广场等项目；（三）增设生态公益岗位，如植树员护林员等，使贫困人口通过参与生态保护实现就业脱贫。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 大成基金——建设文化广场，提高公共文化体育服务能力

为响应国家提出的精准扶贫号召，积极支持广东省河源市紫金县凤安镇横排村文化广场建设，大成基金决定向其捐赠795,671元。文化广场的建设旨在提高公共文化体育服务能力，以

提升群众文体素质为目标，加快农村文化建设阵地建设，为全村村民提供健身、休闲、活动的场所。建成后的广场惠及整个横排村 2,200 多人，实现了 10 分钟村民健身圈全覆盖，极大提高了村民文化生活水平。

#### 富国基金——崇明华西村扶贫项目，助力低碳环保生活方式

崇明华西村扶贫是富国基金常规公益项目，自 2014 年起逢年过节对华西村村民进行扶贫。曾捐助华西村 20 套太阳能路灯维修项目，共计 54,000 元整；捐助华西村村民分类垃圾桶共计 972 只，共计 25,080 元整；捐助华西村“为生活做减法”水瓶 500 个，挤牙膏器、挂牙刷器套装 95 个，帮助村民改善生活，助力其培养低碳环保生活方式，并于每年春节为当地困难家庭送去节日温暖。

#### 国金基金——怀柔区公益植树活动

自 2016 年至今，每年 4 月国金基金均会组织员工亲身投入在北京市怀柔区神山村开展公益植树活动，倡导环保理念，践行环保行动，为地球增加一抹绿色，也为我们共同工作生活的环境改善尽一点绵薄之力。五年来，累计植树超过 500 余棵，种植面积达 4 亩，每年投入植树资金约 1.04 万元。

#### 华泰保兴基金——“让大马哈鱼回家”公益项目

华泰保兴基金自 2016 年成立以来积极参加华泰保险集团各项扶贫工作。自 2017 年起，连续五年累计捐赠 100 万元，用于建立“华泰绿化林基地”，为生态保护贡献力量；2017 年公司积极加入阿拉善 SEE 生态协会，资助中国民间环保公益组织成长，为生态环境保护贡献自己的一份力量；华泰保兴基金还认养金融街广场 24,000 平方米绿地，成为北京市首家认养绿地面积超过 10,000 平方米的企业；2020 年，公司捐赠 15 万元支持“让大马哈鱼回家”公益项目。华泰保险集团及旗下各子公司在做好经营发展的同时，积极履行企业社会责任，服务经济社会民生。



### 摩根士丹利华鑫基金——“河南丹江湿地保护项目”，助力碳减排

为贯彻落实公司“回馈社会”的核心价值观，践行 ESG 责任投资的理念，摩根士丹利华鑫基金在 2020 年末向云南省绿色环境发展基金会捐赠慈善款项 10 万元用于“河南丹江湿地保护项目”。于 2021 年初通过种植约 25 亩，共计 2,500 株树，恢复丹江口水库及周边的森林和湿地系统，增加森林碳汇、减缓气候变化。预估在未来 30 年有助于减少 40 到 50 万 KG 的碳排放，在丰富生物多样性的同时助力生态的长期可持续发展。

### 南方基金——投身西北荒漠化的治理，践行社会责任

南方基金积极参与生态环境保护的公益活动，不仅将环境保护作为了慈善基金会的四大公益范围之一，并于 2014 年捐资 50 万元，与阿拉善生态基金会合作，积极投入西北阿拉善地区荒漠化治理工作，2019 年捐资 50 万元认养 166 亩生态公益林。活动多年来累计投入近 120 万元。这使得西北荒漠化的治理受益面较广，不仅对当地人民的生态环境乃至经济环境有了较大改善，更对整个自然环境的改善具有重大意义。

### 农银汇理基金——捐助“母亲水窖”项目，解决困难家庭的用水问题

为帮助西部困难地区妇女及家庭解决饮用水困难，全国妇联、北京市人民政府、中央电视台联合发起、中国妇女发展基金会组织开展了“母亲水窖”项目。农银汇理基金从 2008 年开始即参与此项目，历年累计捐款 10.11 万元，解决了数百户困难家庭的用水问题。河南卢氏县也属于农银汇理定点帮扶贫困县，农银汇理基金 2019、2020 年分别捐款 5 万元与当地农业银行一起筹建运动场地和建设计算机培训及视听会议系统。

### 兴证全球基金——与蚂蚁森林合作，长期进行沙漠防治工作

为支持绿色生活、培养用户低碳意识、探索绿色金融发展路径。自 2016 年起，兴证全球基金与蚂蚁森林开始探讨合作为治沙绿化做出贡献，并经研究选择了防范荒漠化的树种——胡杨。2017 年兴证全球基金与蚂蚁集团、亿利基金会等联合发起防治荒漠化的合作行动，承诺合计捐赠一千万资金专项用于蚂蚁森林库布其胡杨植树公益项目，鼓励用户的持续的低碳绿色

行为。兴证全球基金还委托阿拉善生态基金会在阿拉善地区推广胡杨林种植，推动当地荒漠化防治等环保工作。作为支付宝“蚂蚁森林”的公益品牌合作伙伴。2020年4月22日世界地球日之际，兴证全球基金连续第四年与蚂蚁森林合作，面向5亿用户上线8,000株位于阿拉善地区的胡杨，以此促进更多人关注沙漠治理和环境保护。同时公司常年维护“兴证全球公益林”项目，鼓励组织大家践行环保行动，积累绿色能力，通过为公益林浇水等方式长期倡导绿色环保概念。

### 易方达基金——推动新农村建设

易方达基金2018年向广东省广发证券社会公益基金会捐赠了120万元，用于资助广东省贫困乡村乐昌市天井岗村建设扶贫生产车间。由于选址征地问题未能解决，经各方沟通协商后决定调整扶贫资金的用途。调整后的扶贫资金用于建设天井岗丰塘村文体广场及道路完善，助力推动新农村建设，实施乡村振兴战略。2019年1月，易方达基金通过广东省扶贫基金会向韶关市乐昌下西村捐赠40万元，30万元用于支持当地修建太阳能路灯，改善农村环境，助力下西村的社会主义新农村建设，10万元用于向该村贫困户发放慰问扶贫款。

### 银华基金——额济纳旗黑城林场治沙劳动

银华基金长期关注环保事业，并通过捐款、参与实地劳动等方式向内蒙古阿拉善盟额济纳旗边远地区等进行援助。“风起西伯利亚沙起额济纳”，额济纳是京津冀地区风沙的源头，而黑城则是额济纳的两大风口之一。2017年起，银华基金与内蒙古阿拉善盟额济纳旗林业局合作，开启了额济纳种树治沙公益项目，每年派出员工帮助开展额济纳黑城周边治沙工作，到目前为止共捐助30多万元，银华人亲手种植的“银华200亩梭梭造林地”也已初见成效。

## 四、回顾过去，展望未来，基金公司砥砺前行

在基金业协会的带领下，各家基金公司不忘初心，积极践行社会责任、服务脱贫攻坚国家战略，展现出行业的责任与担当，在生态扶贫等方面取得卓著成效。例如国金基金、华泰保兴基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、兴证全球基金和银





华基金均积极开展认养生态公益林或公益植树项目，助力沙漠化防治、恢复森林湿地生态和碳减排；农银汇理基金开展了饮用水水质提升公益项目。除此之外，大成基金、富国基金及易方达基金还做出了生态扶贫的积极探索，通过在农村地区捐建文化广场、太阳能路灯、分类垃圾桶等，助力改善农村生态，引导村民养成低碳环保生活方式，提高村民生活质量，推动新农村建设。

公募基金业经过 22 年的发展，随着行业的逐步壮大，在注重自身的发展的同时不忘回馈社会。未来，这些基金公司将继续探索履行社会责任的新模式，从专业资产管理能力的角度，充分利用金融科技创新，履行“普惠金融”的社会责任，更好地回报客户和社会。

## 第六章 精准扶贫的回顾与展望

### 一、基金行业扶贫公益的探索与实践，找准问题核心

基金行业在社会主义市场经济条件下伴随资本市场的发展应运而生，作为服务实体经济、支持创新创业、推动要素资源市场化配置的重要力量，是推动落实“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念的生力军，肩负服务脱贫攻坚、建设现代化经济体系的历史使命。基金业协会作为行业年轻的自律组织，一直紧紧围绕在以习总书记为核心的党中央周围，积极响应党中央的号召。

中国特色社会主义事业进入新时代以后，在经济总量、社会生产力发展水平等指标已经走在世界前列的背景下，解决发展的不平衡、不充分问题成为摆在党和国家全国人民面前的头等大事。基金行业通过发挥专业能力、参与扶贫公益，有效解决贫困地区投资主体单一、社会发展和民生公益等问题，激发了贫困地区发展的内生动力，推动贫困地区经济均衡发展、民生公益保障提升。除此之外，基金业协会还发挥自身的号召力，号召各基金公司响应国家脱贫攻坚政策，积极履行企业公民义务的理念得到了基金公司的一致认同。大多数基金公司表示，他们不仅致力于通过专业的资产管理服务提高社会资源配置效率、促进经济社会进步，而且还关注民生、扶贫济困。慈善是一种表达对社会的感激。未来，这些基金公司将继续以善与义，积极寻找社会保障制度未覆盖的领域，以民间行动激发社会活力，服务民生，实现共享、突破、超越。



## 二、基金行业公益加投资，走出精准扶贫之路

基金业协会成立扶贫公益联席会，统筹行业扶贫工作。2017年8月，协会经过多轮调研，吸收行业建议，成立了“基金行业扶贫公益联席会”。联席会旨在统筹基金行业扶贫公益工作，推动基金行业履行扶贫公益相关社会责任，引导和发动基金行业积极参与扶贫工作，为行业搭建扶贫公益交流与合作平台。目前，联席会共有成员单位40家，涵盖公募、私募机构、券商资管、公益慈善基金会等行业多类机构，为汾西定点扶贫捐资、落地项目资金超过2,500万元，在统筹行业扶贫公益工作中取得了良好成效。

基金行业取得巨大成就的背后，离不开党和国家的大力支持，离不开社会各界的广泛帮助。因此，各大基金公司以更加积极的态度承担社会责任，持续加大投资力度，反馈国家，服务社会，帮助国家完成脱贫攻坚任务、带领人民走向共同富裕。据统计，仅2020年一年，各大基金公司共投入精准扶贫专项资金3,447.43万元，同比增长率高达41.59%，远超全国扶贫投入增长率。在2020年的扶贫道路上，涌现了大量优秀的团队，用他们的力量影响着千百万人，使得数以万计的家庭走出贫困，迈向新生活。

在精准扶贫的路上，公募基金积极履行自己肩负的使命，积极响应国家脱贫攻坚的号召，在此谨向对精准扶贫做出贡献的基金公司表示崇高的敬意，感谢所有公募基金机构对脱贫攻坚做出的贡献。（以下内容部分基金公司自开始扶贫工作以来的成果与不足以及对未来扶贫工作的规划安排，以下均以机构名称拼音排序）

## 安信基金——响应号召助力国家脱贫攻坚

安信基金作为金融机构的一员，过去的几年积极响应国家号召，踊跃捐款捐物，购买贫困山区的物资，助力国家完成脱贫攻坚战。未来，会继续落实各项扶贫基础工作，积极向贫困地区提供金融服务，并进公司所能提供物质帮助，巩固脱贫攻坚成果。

## 北信瑞丰基金——将脱贫攻坚工作落在实处

北信瑞丰基金自成立以来，一直热心参与社会公益事业，通过组织开展捐款抗疫、消费扶贫等活动，积极履行金融企业社会责任。2020年以来，公司坚决贯彻总书记讲话精神和党中央决策部署，在市国资委及北京协会的正确领导下，紧紧围绕“坚决脱贫攻坚、决胜全面小康”的工作主线，将扶贫工作作为一项政治任务来抓，坚持真心帮扶，精心组织、扎实推进各项扶贫工作，将帮扶工作真正落到实处。

### （一）深入学习政策部署，明确参与方式

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会精神，紧紧围绕统筹推进“五位一体”总体布局和协调推进“四个全面”战略布局，深入学习《国务院办公厅关于深入开展消费扶贫助力打赢脱贫攻坚战的指导意见》，深刻领会“大力实施消费扶贫，有利于动员社会各界扩大贫困地区产品和服务消费，调动贫困人口依靠自身努力实现脱贫致富的积极性，促进贫困人口稳定脱贫和贫困地区产业持续发展”，结合公司目前实际情况，决定以消费扶贫的方式积极参与脱贫攻坚战。

2020年1月14日，公司总经理朱彦参加北京市国企采购贫困地区农副产品培训会。会后第一时间召开扶贫工作会，传达会议精神，研究部署消费扶贫具体工作。



## （二）积极落实消费扶贫，实效扶贫帮困

为了将对贫困地区的支援直接转化为脱贫效益，北信瑞丰党支部今年以来通过开展消费扶贫助力脱贫攻坚，2020年1月22日，支部召开支委会讨论研究并部署消费扶贫事宜，疫情期间公司仍持续推进扶贫相关工作，于2020年2月和5月日召开办公会研究落实消费扶贫事项，2020年6月及9月，公司两次在北京市扶贫支援办官方指定平台采购产品，共计金额约3万元，为新疆和田地区贫困人口增收脱贫贡献自己的一份力量。

2020年以来，公司克服疫情影响，多次与北京市消费扶贫双创中心联系，进行沟通学习，了解北京消费扶贫采购政策及扶贫产品。公司将继续根据实际情况进一步推进消费扶贫工作的开展。

## （三）继续探索扶贫方式，建立长效机制

公司充分发挥党组织战斗堡垒作用，积极响应国家扶贫工作精神，将参与扶贫工作列为党支部年度工作重要内容，组织全员参与，加大扶贫工作宣传力度，强化扶贫工作。

公司将继续紧跟中央和上级党委的部署，研究探索参与扶贫工作的更多方式，尤其是与公司自身主营业务相结合的直接方式，量力而行，尽力而为，为贫困人口脱贫贡献自己的一份力量。

### 博道基金——植入“公益”基因

博道基金作为一家“私转公”基金公司，早已植入公益“基因”。在私募期间，公司便连续多年向教育基金会、贵州贫困山区、非营利性研究机构捐款捐物，以期在国家教育扶贫、扶志等方面贡献自己的绵薄之力。在正式转型公募之后，公司更是积极响应国家号召，逐步加大对扶贫工作人力、物力的投入。博道基金与第一财经公益组织合作，在公司员工中开展了“一份早餐”

的公益活动。早餐项目是从 2011 年 6 月 1 日开始，公司从 2019 年开始正式参与。主要为云南怒江泸水县上江乡旧乃山完小学和平安寨添富小学的 465 名师生提供早餐，每天早餐 1,800 元左右，涵盖了两所学校所有师生一天早餐费用，公司多位同事积极参加了此项目；2020 年 5 月，公司在云南省怒江傈僳族自治州兰坪县民族中学设立“博道助学基金”，首批捐助资金人民币 10 万元，用于资助该校建档立卡贫困户在校学生在校学生在教育教学方面的必要开支，民族中学负责监督管理资金具体运用。目前，该基金已使用 5 万元，为 250 位贫困户学生购买了英语听力教学网上 APP 一年课程，从一定程度上缓解贫困户学生长期以来由于资金问题导致的英语听力教学落后的问题。公司后续将根据实际情况，逐步制定各项扶贫计划、加大资金投入力度，切实履行社会责任。

### 博时基金——心系民生践行社会责任

博时基金成立 22 年来，博时基金管理有限公司心系民生，积极履行社会责任。博时始终坚持将企业发展与践行社会责任紧密结合，用有温度的投资实践传播社会正能量：博时不仅积极倡导责任投资、致力于以专业的资管服务提升资源配置效率、促进社会进步，也以实际行动切实履行企业公民义务。2009 年，博时即成立了慈善基金会，致力于扶贫济困、社区公益和环境保护等项目。

博时慈善基金会成立以来，每年捐赠 2-3 个扶贫项目，具体包括：博时慈善基金会向全国 20 多所高校的贫困大学生先后捐赠助学金超过 1000 万元；为汶川、雅安等受灾地区捐款超过 800 万元；在 2015 年世界反法西斯战争胜利 70 周年之际与 360 公司共同发起“万名抗战老兵寻找计划”公益慈善活动，捐款超过 360 万元；连续 4 年与招商局慈善基金会合作，为湖北蕲春、贵州威宁等贫困地区小学素质教育捐款超过 300 万元；向内蒙古、山西等地区的农产品加工、基础设施建设等项目捐赠近 300 万元。向四川西部等自然保护区捐资超过 100 万元用于生态保护。2020 年为新型冠状病毒抗疫捐赠人民币 207.5 万元。截至 2020 年 12 月末，博时慈善公益基金会累计捐赠超过 3700 万元，受益者达万人以上，捐赠项目涵盖农业、教育、环保、救灾等多个领域。未来，博时基金将继续致力于扶危济困、服务民生，为更好的履行社会责任而努力奋斗。



## 财通基金——持续回馈社会

财通基金自成立以来，在勤勉尽责地为持有人谋求长期、稳定回报的同时，也在作为一个负责任的企业公民持续回馈社会，随着公司不断发展和壮大，公司逐步把“感恩”“公益”等理念推向更广、更深的层次，在扶贫工作上投入更多心力。

在产业扶贫方面，2016年、2017年，连续2年参与集团公司财通证券组织的天台县雷锋乡低收入农户奔小康专项扶贫，每年投入扶贫资金20万元，共计40万元；2018年，响应集团公司财通证券的云南禄劝县扶贫方案，专项认购300元禄劝菌菇产品组合，共计5万余元；2020年，通过采购新疆地区农产品共计11,500元，做好消费扶贫，助推帮扶新疆贫困地区脱贫攻坚。在教育扶贫方面，2018年，组织“冬日暖阳”爱心捐赠活动，将收到的190余件衣物、140余本书籍读物、3只书包送达云南省里达镇中心小学；2019年，举办“齐伸手·聚爱心”感恩公益捐赠活动，将募捐衣物棉被等300余套、青少年图书文具等200余件送至云南省里达镇小学的留守贫困儿童、老人手中；2020年，组织“点亮小橘灯·六知伴求知”扶贫活动，通过在内部发起公益捐款和组织爱心义卖义拍活动募集资金，募集资金47,367元，定点资助江西省余干县黄岗村财通小学校园儿童滑梯、宣传橱窗等基础设施建设。在公益慈善方面，2013年，携手天使妈妈基金会和上海仁济医院，共同举办“我的新肝宝贝”第一届全国肝移植儿童大会，共募集到爱心善款超64万元，其中财通基金捐款超过10万元；2016年、2017年，连续2年组织员工爱心义卖义拍活动，所有善款共计32,640元均用于天使妈妈基金会资助的大病儿童。在社会帮扶方面，2018年，向上海市虹口区慈善基金会捐款3万元；2020年，新冠肺炎疫情暴发，向浙江大学教育基金会捐赠200万元；2020年，向上海市虹口区曲阳社区基金会捐款3万元，同年7月，公司领导带队前往上海市虹口区曲阳街道右二社区居委会看望慰问困难党员，将粮油等慰问物品送到他们家中。

财通基金成立九年来，在贫困儿童救助和社区帮扶、山区扶贫等方面积极发挥作用，履行社会责任，但从整体看扶贫的深度和广度都需要进一步深入，在扶贫作用发挥的主动性上仍需要不断提高。2020年，为充分凝聚爱心，更有效的发挥作用，财通基金正式推出公益品牌“小橘灯”，旨在以财通人的感恩之心，点亮光明，照亮希望。

未来,财通基金将以“小橘灯”作为公司的扶贫品牌,不断发挥品牌作用,提升扶贫影响力。一是持续致力于贫困地区的精准扶贫工作。主动对接虹口区政府、集团公司、社区基金会等机构,充分发挥党委、党支部、工会以及群团组织的积极作用,通过爱心捐助、消费扶贫、定点资助等多种形式,持续在扶贫事业上发挥作用。二是建立健全公司扶贫工作机制。在公司内部明确扶贫工作职责分工,每年设立扶贫工作专项资金,专款用于公益扶贫事业。三是将扶贫工作融入企业文化。公司将扶贫工作与企业文化建设相结合,通过组织日益丰富的扶贫活动,创新方式方法,不断将“知感恩”的理念浸润至员工心中,发挥“小橘灯”品牌效用,实现公益扶贫与文化建设工作双赢。

### 创金合信基金——长期规划扶贫

创金合信基金自2014年成立以来开展的扶贫项目包括2017至2019年参加了深圳市投资基金同业公会组织的购买新疆刀郎土瓜活动,2020年参加了新华通讯社发起的贵州石阡县扶贫活动,向石阡县红十字会定向捐赠4万元,用于改善贫苦地区办学条件,合计投入扶贫资金约17.8万元。

创金合信基金计划自2021年起开展生态扶贫与教育扶贫项目。规划安排如下:创金合信基金初步计划于2021年起与深圳市社会公益基金会合作成立“创金青苗公益基金”专项公益基金,该专项公益基金主要用于:①腾格里沙漠种树的生态绿化扶贫,计划投入30万,认养100亩生态林,认养20年;②计划投入一定资金以用于贫困地区儿童的教育扶贫工作,该项工作正在筹备中,暂未有具体规划;整体上,创金合信基金计划以生态扶贫、教育扶贫为主,灾难应急、运动公益为辅,有节奏、有规划、有目标地开展公益项目,以助力社会问题的解决。

### 大成基金——竭尽所能为社会赋能

大成基金的大成慈善基金会自2009年成立以来,一直积极践行企业的社会责任,响应国家提出的精准扶贫号召,落实民政部门提出的加强志愿者素质建设制度的实施,组织了全国范围内的志愿者督导培训活动,为全国志愿者专业化培训贡献自己的力量。大成慈善基金会连续两年组织的“青少年成长亲子陪伴项目”受到了相关部门的一致好评。基金会将继续以帮扶社会





需求为己任，找到社会需要帮扶的热点，科学有效地组织公益活动，将每一分钱都用在最合适的地方，竭尽所能为社会赋能，充分奉献企业的社会力量。

### 东财基金——形成互利共赢的消费扶贫长效机制

为深入贯彻习近平总书记在决战决胜脱贫攻坚座谈会上关于“开展消费扶贫行动”的重要讲话精神，落实国务院办公厅关于深入开展消费扶贫助力打赢脱贫攻坚战的指导意见》要求，公司在 2020 年扶贫工作如下：1.支持贫困地区的企业发展，2020 年 7 月，与山西省汾西县绿阳种植专业合作社签订梨树认养合同。公司共认养梨树 9 株，总金额 20,790 元。2.应西藏辖区扶贫倡议，公司在农副产品网络销售平台（扶贫 832 平台）助力藏区贫困企业发展，2020 年 10 月采购藏区茶叶 28 套，合计人民 10,220 元。后续仍会积极响应扶贫号召，根据自身优势，发挥消费扶贫的带动作用，形成持续稳定、互利共赢的消费扶贫长效机制。

### 方正富邦基金——为扶贫事业尽绵薄之力

方正富邦基金高度重视习近平主席在出席决战决胜脱贫攻坚座谈会发表的重要讲话，积极响应相关号召。自 2018 年开始，方正富邦基金依托方正证券扶贫项目，通过安化县当地茶农采购安化黑茶，并将扶贫黑茶作为公司礼品。截至 2020 年初，公司已持续 2 年多的时间采购扶贫黑茶。2020 年方正富邦基金基于公司本身情况、股东要求未参与相关扶贫项目。后续公司将结合公司自身情况，积极参与相关扶贫工作，为扶贫事业尽绵薄之力。

### 富国基金——将社会责任融入公司的使命和文化中

富国基金积极响应基金业协会、上海市政府、上海基金同业公会等领导机构的号召，不仅在物资捐赠方面积极投入，同时注重公益项目的效能和可持续发展，努力在服务脱贫攻坚战略中贡献出自己的力量。

2012 年 5 月，富国基金成立了基金业内第一个以环保为主题的公益基金会——上海富国环保公益基金，倡导“为生活做减法”的环保理念，致力于资助环保低碳活动，支持各类环保事

业及其他公益项目。富国环保公益基金会体现了富国人对社会的爱心和责任，并成为富国基金传递爱心的重要载体。

在执行方面，公司坚持严格筛选项目，力求多点开花，多角度、多形式地关心社会发展，支持社会公益事业，争取在扶贫济困、助教助学、助弱助残、环境保护、灾难救助等方面精准投放，已形成“爱传递·再生电脑教室”、“爱健康—净水暖心行动”系列特色项目，并致力在未来做到可持续发展。

富国基金成立于1999年，经过二十一年的发展，不仅在中国资本市场的演进中积累了丰富的投资管理经验，而且不断将外方股东的先进理念融入到公司经营实践中，为投资者提供专业化的基金投资理财服务。公司始终铭记社会责任，将业务发展与社会责任紧密结合，坚持企业的经济效益与社会效益统一发展，将对公司内外、社会各方的责任统一融入公司的使命和文化中，为国家脱贫攻坚战略的实现做出应有贡献。

### 工银瑞信基金——充分发挥行业优势和责任担当

工银瑞信基金为充分发挥工银瑞信基金公司的行业优势和责任担当，自2020年以来，工银瑞信成立扶贫工作领导小组并设立办公室，持续压实部门责任、加强每月扶贫重点事项跟踪督办，年初正式印发《工银瑞信2020年扶贫工作方案》、分工计划及倡议书，重点围绕集团部署的金融扶贫、消费扶贫、教育扶贫及健康扶贫四个方面，抓好扶贫工作推进。

在开展各项扶贫工作的同时，公司持续做好扶贫宣传工作，树立良好社会形象。一是在公司内网建设扶贫专栏，并协调拍摄“心心相系爱行天下”扶贫专题视频进行宣传。二是向公司全体员工及客户下发扶贫工作倡议书，号召通过捐款、捐衣、捐物、消费扶贫等多种方式积极履行社会责任，形成“人人参与、人人有责”的扶贫工作氛围。三是在公司年度报告企业社会责任部分及其他对外宣传材料中大力宣传公司扶贫工作成效。四是通过投教网站、官方微博微信、APP等平台，宣传公司精准扶贫成果，弘扬脱贫攻坚精神，扩大扶贫的社会影响力，向全社会讲好工银瑞信助力脱贫的故事，弘扬大爱无疆的正能量。下一步，公司将严格落实中央及总行的各项扶贫任务要求，为实现决战脱贫攻坚贡献绵薄之力。



### 光大保德信基金——社会责任感是对社会的承诺

光大保德信基金作为一家现代金融企业，坚信企业社会责任是衡量企业价值的标准，公司遵循专业理财、规范运作的原则，秉持价值投资的理念，以专业知识和良好的职业道德为中国老百姓的资产增值和财富保障做出贡献，履行好企业的社会责任，因为深谙企业的社会责任感体现的不仅是一家企业对相关利益者的重视，更是企业对行业乃至整个社会的一种承诺。

### 广发基金——因地制宜开展乡村振兴工作

广发基金的扶贫工作主要围绕教育扶贫和其他支持性扶贫（医疗、乡村建设等）为主线开展，积极响应国家政府号召，对国家级贫困县域、革命老区及中央苏区的扶贫工作进行了积极支持。

在教育扶贫方面，公司一方面与优秀公益组织合作，结合欠发达地区的教育发展实际需求，有针对性地组织策划公益项目，如公益图书馆、公益流动书箱，通过阅读支持当地师生精神发展，树立学生高远志向。该项目已成为广发基金的长期计划投入项目，并进行深入参与。另一方面，针对贫困地区经济困难的学生家庭，给予学生经济上的支持。做到扶贫且扶智。在产业扶贫方面，公司积极参与了政府主导的相关扶贫项目，但缺少对相关项目的后续效果评估和运营持续性。未来，广发基金将积极响应国家“以脱贫攻坚引领推进乡村振兴”号召，以教育、济困公益为重点，因地制宜，结合地方实际需求，深入开展更多助力乡村振兴的公益工作。

### 国金基金——点滴回报社会增进社会总体幸福度

国金基金，2020年是决胜全面建成小康社会、决战脱贫攻坚收官之年，面对“新冠肺炎”疫情给脱贫攻坚带来的风险，公司董事会和管理层深知决战决胜脱贫攻坚对于决胜全面建成小康社会的重大意义，深入贯彻落实党的十八大、十八届三中全会和习近平总书记等领导同志关于扶贫开发工作的一系列重要讲话精神，在企业经营管理过程中结合公司自身情况开展扶贫的相关工作，脱贫攻坚工作开展情况具体如下：

在金融扶贫方面，国金基金发起成立了“国金基金管理有限公司员工爱心互助基金”，目的是为在员工遇到困难时伸出援手，截至2020年12月31日，该互助基金账户余额为

891,241.29 元（含子公司），目前尚未发生外部捐赠和使用。公司在自己设立公益基金的同时，仍然捐赠、服务过其他公益基金或基金会。2020年1月28日，公司向湖北省慈善总会捐赠100万元，为抗击这场新冠肺炎疫情贡献应尽之力。在教育扶贫与扶志方面，公司2014年、2015年、2017年多次与北京桂鑫慈善基金会合作，参与捐助“桂馨书屋”项目，同时派出志愿者小组实地参与支教活动，为改善乡村教育环境贡献了一份力量，目前，参与捐助的乡村书屋仍在积极使用中。在生态扶贫方面，公司自2016年4月开始组织员工在北京市怀柔区开展植树造林公益活动，为北京种下一片新绿，截至2020年12月31日，累计完成植树500余株，绿化面积达4亩，为共同工作生活的环境改善尽绵薄之力。

公司过往主要通过以上三个方面开展扶贫工作，践行社会责任。在未来，公司将根据党中央、国务院的政策指引，遵循基金业协会的倡导，学习基金行业中在扶贫工作表现优异公司的做法，继续坚持和加强扶贫工作，逐步扩宽扶贫工作的深度和广度，结合公司每年的盈利情况，按照公司相关制度，将公司部分资金投入扶贫工作中，通过对扶贫工作及社会公益活动的积极参与，关注、资助社会困难群体，使困难群体也能分享社会进步的成果；通过对社会的一点一滴的回报，以增进社会的总体和谐发展以及社会总体幸福度的提升。

### 汇添富基金——以更加强烈的责任感与使命感践行社会责任

汇添富基金在开展各项扶贫项目的过程中，对于一家企业尤其是公募基金公司应该怎样去认识和开展扶贫工作进行了思考，并形成了以下认识。

#### 1、扶贫是一份付出，更是一份收获

扶贫工作需要企业在资金、组织和人员等各方面持续投入，但它同时也推动企业更好地发展并成为受益者。一是有助于企业形成正确的经营理念。在扶贫过程中，企业会体会并形成一种向善的力量，建立并强化正确的企业经营理念，从而影响企业的经营决策和长期发展战略。二是有助于促进企业员工的成长成才。扶贫工作让员工感受和践行社会责任，以虔诚的感恩之心，通过积极回馈社会、投身扶贫，成为优秀的企业公民。三是有助于企业发展合作伙伴。汇聚资源开展扶贫的过程，也是汇聚爱的过程，拥有共同价值观的爱心个人和企业，在践行社会责任的过程中会建立深厚的友谊，共同促进和见证彼此的发展，志同道合，同道同行。



## 2、扶贫是一份任务，更是一份责任

扶贫工作作为企业的一份任务，它更是企业应尽的一份责任。在当代社会，企业承担着对客户、员工、股东、行业、政府和社会等多方面的责任，而扶贫是企业社会责任的重要组成部分。对公募基金公司来说，扶贫工作更是义不容辞。一方面，公募基金行业是普惠金融的典型代表，行业本质与扶贫的核心理念高度一致，都致力于提升广大老百姓的财富水平，实现更加美好的生活；另一方面，公募基金公司有着价值发现和资源配置的功能，与扶贫的内在机制高度契合，通过对资源现状的理解与洞察，从而探索优化资源配置的方案，高质量地开展扶贫工作。

## 3、扶贫是一份工作，更是一份事业

扶贫是一份工作，更是企业存在和长期发展的第二事业，需要用企业家精神去开展扶贫工作。一是要坚持专业的精神，通过构建充分的组织保障，加大人力和资金投入，建立规范化标准，持续提升扶贫工作的专业性和科学性。二是要坚持长期的理念，通过建立良好稳定的公司治理，将扶贫工作融入到企业经营战略中，坚信长期的力量和爱的力量。三是要坚持用心的态度，根据环境变化和实际需要，不断创新方式方法，切实解决扶贫中面临的核心问题，推动扶贫工作卓有成效。

着眼未来，公募基金行业将以更加强烈的责任感和使命感，践行社会责任，投身脱贫攻坚，在服务好客户财富增长和实体经济高质量发展的同时，为国家巩固脱贫成果贡献力量。

### 建信基金——不断增强内生动力带动贫困人口完成产业脱贫

建信基金积极响应国家号召、践行社会责任、落实建总行部署，以推动区域脱贫、持续健康发展为目标，开展系列扶贫工作，改善当地生活条件、提高教育水平。通过参与子公司扶贫慈善信托扶持当地产业发展，持续开展建信基金“相伴成长”助学计划、爱心购买帮扶等项目，不断增强内生动力，促进当地发展，带动贫困人口完成产业脱贫。

### 建信基金未来将从以下三方面入手，持续推进扶贫工作：

1、**实施 ESG 发展战略。**公司从 2020 年起开始实施 ESG 发展战略，顶层设计到业务层面全方位开展 ESG 建设，将 ESG 深度整合融入投研、风控、产品、营销、品宣等各业务环节，突出社会责任、绿色金融的理念，继续践行金融服务实体经济、服务人民生活、服务社会和谐发展的初心和本源，努力寻找更多的适合公司的扶贫项目。

2、**持续跟进扶贫项目。**公司将继续与总行协同联动，贯彻国家精准扶贫号召，力求打造出系列化、持续化的扶贫公益项目。依托联合精准扶贫慈善信托这一平台，不断帮扶当地教育、医疗等基础设施建设。同时，继续开展建信基金“相伴成长”助学计划，扶贫先扶智，助力当地教育发展，使贫困地区学生能够持续接受教育。

3、**开展宣传。**公司将采取多种形式做好扶贫工作的宣传工作，弘扬中华民族扶贫帮困的传统美德，为扶贫工作营造良好的舆论氛围，带动更多的公司员工和客户参与到扶贫工作中。

### 南方基金——热心公益，用行动回报社会

南方基金管理股份有限公司在社会公益领域的初衷是充分履行企业社会责任，用行动回报社会。多年来，南方基金热心公益，积极参与社会公益慈善活动，积极履行企业社会责任，从公司成立至今，累计捐款捐物逾千万元。为更好地履行企业社会责任，公司于 2011 年 7 月 25 日捐资 800 万元设立广东省南方基金慈善基金会，主要从事奖教助学、救济赈灾、扶贫济困、环境保护等社会公益慈善活动，截止目前已累计对外捐款及物资近 704.89 万元。

经过多年来的不懈努力，南方基金通过建机制、强队伍、塑品牌，不断提升企业在践行社会责任过程中的公益内生动力，先后捐建了四川省雅安南方基金希望小学、联合阿拉善生态基金会参与当地荒漠化治理、设立了四川省南充高中“岁寒松”助学金、援建了山西省汾西县光伏农场、安徽省潜山市痘姆中学体育教学设施以及捐助了四川省金阳县农村合作社采购农用车等扶贫公益项目，累计捐款逾 1,400 万元。



除组织参与多项独立扶贫公益项目外，南方基金还开创了一些具有延续性的品牌项目，如旨在援助乡村教育的“与爱童行”项目，旨在为贫困学子送温暖的“温暖这个冬天”项目，旨在鼓励给员工投身公益慈善事业的“南方基金义工服务队”等。

2011年，南方基金讨论并发起设立南方基金义工服务队，成为基金行业最早一批建立义工服务组织的企业，由员工及其家属一同参与的义工服务活动时间超过2,000小时。

2012年，南方基金组织开展“与爱童行”中国乡村教育计划大型慈善项目，以捐赠爱心物资、发放扶助金、励志演讲等活动形式，鼓励山村孩子努力读书，走出大山，实现梦想。活动延续至今已走遍黑龙江、湖北、湖南、安徽、四川、贵州、甘肃、云南、广东等省市21所偏远山区学校，受助师生逾1.5万人。同年，启动“温暖这个冬天”项目，多次为贫困地区捐赠御寒物资，足迹遍布广东、四川、贵州、云南、湖南、山东等地。

凭借在社会责任工作方面的积极努力和实践，南方基金于2012年获得《华夏时报》等单位评选的“2012年度最佳社会责任基金公司”；2013年获得深圳市人民政府办公厅颁发的扶贫工发“规划到户、责任到人”工作爱心集体奖牌；2018年获得由新浪财经、新浪公益等媒体评选的“2018年基金行业扶贫创新奖”；2019年获得深圳市精神文明建设委员会颁发的深圳关爱行动“十佳爱心企业”提名奖；2020年获得《中国基金报》评选的第二届“英华奖”年度最佳社会公益实践案例奖。

未来，广东省南方基金慈善基金会将进一步加大对于公益慈善、扶贫环保等方面的投入，充分履行企业社会责任。首先，进一步完善公司企业社会责任相关工作的统筹机构，将社会工作常态化、制度化。其次，加大与政府单位及其他公益组织的合作深度、力度，整合平台及社会资源。第三，打造1-2款具有“南方基金”特色及企业内涵的品牌项目，并在公司内外形成品牌效力。

### 兴证全球基金——尽力把公益扶贫项目做的更纯粹、更务实

15年的公益实践中，兴证全球基金凭借着一步一步脚踏实地的努力，坚持做认真务实的公益实践者和摸索者，公益影响力累计辐射超过27个省、支持了超过700次培训课程、有23万师生受益、超过24万件衣鞋棉被送到贫困孩子手中。兴证全球基金对“大山有爱”15年的坚

持，已经开始看到时间的力量，公司帮助过的他们、他们的家庭和家乡、乃至公司自身都在经历着向上的改变和成长，这些都让公司坚定了继续做公益的信念。兴证全球基金一直在追求成为合格优秀的企业公民，用结合自身专业能力维护持有人利益，也尽力把公益扶贫项目做得更纯粹、更务实。

### 三、凝心聚力，基金行业合力，精准扶贫完美收官

中国基金业协会在中国证监会的领导下，积极响应国家扶贫号召，充分发挥行业优势，为精准扶贫事业做出贡献。宣传指导协会会员开展精准扶贫工作，严格按照党中央要求承担社会责任。所有基金管理公司、基金托管银行、基金销售机构、基金评级机构及其他资产管理机构和相关服务机构都投入了大量的人力和物力资源来帮助贫困地区更好更快地发展,尽快实现脱贫的目标,改善生活发展环境，为全面建设小康社会做出贡献。扶贫不仅意味着经济收入的增加，还意味着贫困地区人民思想意识和文化水平的提高。为了真正实现脱贫攻坚不返贫，各公司从多方面、多角度，把党中央的指示贯彻到实处。

在协会的指导下，基金行业全面参与国家扶贫公益事业，在教育、医疗、生态扶贫等领域取得了显著成绩。在过去的 10 年里，公募行业资金向国家扶贫公益事业捐赠了超过 5 亿元，使数百万人受益。16 家公募基金公司设立了公益慈善基金会,自成立以来累计对外捐赠 3.43 亿元;13 家公募基金公司设立了专项公益基金，专门从事扶贫等慈善工作，自成立以来累计对外捐赠 9,945.93 万元（基金会和专项基金捐赠金额不重复计算），取得斐然的成绩。协会于 2018 年 11 月发布了《中国上市公司 ESG 评价体系研究报告》和《绿色投资者指引（试行）》，在业内继续倡导 ESG 投资理念，鼓励各类市场主体更加积极地履行社会责任，帮助贫困地区吸引更多的资源，帮助贫困地区实现可持续和绿色发展。





精准扶贫已经完美收官，但基金业协会和基金行业还有更多工作可做，还有更长的路要走。协会将进一步强化责任担当、深化扶贫理念、创新工作方法，不断总结学习优秀扶贫经验，继续发挥好纽带桥梁作用，引导行业加大扶贫公益投入，在决胜脱贫坚决不返贫、实现全面建成小康社会的历史征程中继续贡献基金的力量，在“两个一百年”奋斗目标的历史交汇期呈上基金行业的优异答卷。

## 后记

**报告时间范围：**2020年1月1日至2020年12月31日

**报告选取样本：**参与精准扶贫调研的110家公募基金公司

**报告数据来源：**官方公开发布数据及基金公司报送数据

**报告编写参考：**《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》、《中国证监会关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见》、《中国人民银行、发展改革委、财政部、银监会、证监会、保监会、扶贫办关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》、《国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》以及《关于深入推进绿色金融助推脱贫攻坚和乡村振兴的实施意见》等。

**报告发布形式：**本报告以印刷版形式发布

**致谢：**协会采用了调查问卷的形式进行精准扶贫报告的数据采集和信息收取，为全面、真实、客观反映行业精准扶贫的实施情况和水平。绝大多数基金管理公司对此次调查给予了充分重视和积极配合，体现出了良好的精准扶贫认知和行业集体荣誉，明确至相关部门专职完成调查工作，相关人员认真填写、按时上报。协会在数据统计和信息整理的过程中，频繁与各基金管理公司的问卷填写人员进行电话沟通，确认有关情况，也得到了相关人员的大力支持和协助，及时地进行了数据和信息的更新和补充，并对有关情况做了进一步解释，有力保障了报告编制基础分析工作的顺利进行。

受到各基金管理公司对相关问题的理解不同、回复口径存在偏差，协会统计分析人员能力等因素限制，本报告难以完全客观、准确、充分地体现基金行业及个体



的精准扶贫实施情况，不到之处还请见谅，也希望相关部门和基金管理公司提出宝贵的批评与建议。

本次报告的统计分析及编写得到了天相投资顾问有限公司的支持。报告涉及基金管理公司名称的，若无特殊说明则排名不分先后，按公司首字母顺序 A-Z，与公司的基金规模、业绩、成立时间等无关。我们对 110 家反馈调查问卷的基金管理公司给予的大力支持致以诚挚的谢意！（按首字母顺序 A-Z）：

安信基金管理有限责任公司	宝盈基金管理有限公司
北信瑞丰基金管理有限公司	博道基金管理有限公司
博时基金管理有限公司	博远基金管理有限公司
财通基金管理有限公司	创金合信基金管理有限公司
淳厚基金管理有限公司	大成基金管理有限公司
德邦基金管理有限公司	东方阿尔法基金管理有限公司
东方基金管理有限责任公司	东海基金管理有限责任公司
东吴基金管理有限公司	方正富邦基金管理有限公司
蜂巢基金管理有限公司	富安达基金管理有限公司
富国基金管理有限公司	格林基金管理有限公司
工银瑞信基金管理有限公司	光大保德信基金管理有限公司
广发基金管理有限公司	国海富兰克林基金管理有限公司

国金基金管理有限公司	国开泰富基金管理有限责任公司
国联安基金管理有限公司	国融基金管理有限公司
国寿安保基金管理有限公司	国泰基金管理有限公司
国投瑞银基金管理有限公司	海富通基金管理有限公司
合煦智远基金管理有限公司	恒生前海基金管理有限公司
恒越基金管理有限公司	红塔红土基金管理有限公司
泓德基金管理有限公司	华安基金管理有限公司
华宝基金管理有限公司	华宸未来基金管理有限公司
华富基金管理有限公司	华融基金管理有限公司
华润元大基金管理有限公司	华商基金管理有限公司
华泰柏瑞基金管理有限公司	华泰保兴基金管理有限公司
华夏基金管理有限公司	汇安基金管理有限责任公司
汇丰晋信基金管理有限公司	汇添富基金管理股份有限公司
嘉合基金管理有限公司	嘉实基金管理有限公司
建信基金管理有限责任公司	金鹰基金管理有限公司
金元顺安基金管理有限公司	景顺长城基金管理有限公司



九泰基金管理有限公司	民生加银基金管理有限公司
明亚基金管理有限责任公司	摩根士丹利华鑫基金管理有限公司
南方基金管理股份有限公司	南华基金管理有限公司
农银汇理基金管理有限公司	诺德基金管理有限公司
鹏华基金管理有限公司	鹏扬基金管理有限公司
平安基金管理有限公司	浦银安盛基金管理有限公司
前海开源基金管理有限公司	融通基金管理有限公司
上银基金管理有限公司	申万菱信基金管理有限公司
天弘基金管理有限公司	万家基金管理有限公司
西部利得基金管理有限公司	西藏东财基金管理有限公司
湘财基金管理有限公司	新华基金管理股份有限公司
新疆前海联合基金管理有限公司	新沃基金管理有限公司
鑫元基金管理有限公司	信达澳银基金管理有限公司
兴华基金管理有限公司	兴全基金管理有限公司
兴业基金管理有限公司	兴银基金管理有限责任公司
易方达基金管理有限公司	益民基金管理有限公司

银河基金管理有限公司	银华基金管理股份有限公司
永赢基金管理有限公司	圆信永丰基金管理有限公司
长安基金管理有限公司	长城基金管理有限公司
长盛基金管理有限公司	长信基金管理有限责任公司
招商基金管理有限公司	浙商基金管理有限公司
中海基金管理有限公司	中航基金管理有限公司
中加基金管理有限公司	中金基金管理有限公司
中科沃土基金管理有限公司	中欧基金管理有限公司
中融基金管理有限公司	中信保诚基金管理有限公司
中信建投基金管理有限公司	中银基金管理有限公司
中邮创业基金管理股份有限公司	朱雀基金管理有限公司



# 基金管理公司 履行社会责任图片展

2020年1月1日-2020年12月31日

(以基金公司名称首字母拼音排序)



2020年12月，北信瑞丰基金扶贫理论学习



2020年11月，财通基金发布公益品牌“小橘灯”，举办品牌发布仪式，旨在以财通人的感恩之心，点亮光明，照亮希望





大成基金-广东省河源市紫金县横排村文化广场建设



2020年1月, 德邦基金云南元阳富寨小学捐赠一批军乐演奏器材, 帮助组建军乐队



2017年8月17日，东方基金管理股份有限公司采购石阡茶叶助力产业发展



2017年9月，东吴基金攀枝花支教行



2020.11 富国基金再生电脑教室项目



广发基金志愿者参加广发基金公益图书馆阅读推广活动



2019年4月，国海富兰克林基金志愿者代表赴广西壮族自治区百色市作登瑶族乡大板希望学校捐建图书角，带小朋友们一起做母亲节手工花



国金基金及专户子公司于2020年4月19日在北京怀柔区神仙村携员工及家属开展公益植树活动。



国融基金, 经过升级改造后的“融爱课堂”开设了美术、国学、科学、英语口语等课程。



国寿安保基金管理有限公司 2020 年 7 月资助甘肃省党家岘乡杨湾小学学生水杯



弘德爱心之路—西藏白朗县公益捐赠



华安基金捐助新型冠状病毒感染的肺炎疫情项目—“上海基金业致敬白衣天使专项基金”的捐赠仪式



2019年11月汇丰晋信基金岢岚县教育扶贫活动



2020“添富之爱”公益行-广西右江站(汇添富党员、志愿者回访广西平塘县添富小学)



汇添富党员、志愿者在添富小学开展“梦想课堂”支教活动



嘉实基金 2020 年云南会泽阅读助学项目-打造书香校园，为乡村儿童提供高品质的阅读-2020 年项目启动仪式





嘉实基金 2020 榆中县健康教育项目-用优质健康课提升乡村地区健康意识, 守护乡村儿童健康快乐成长-为乡村儿童带来饮水健康教育课



建信基金相伴成长助学计划



交银施罗德基金 2020 年 开展“汾西县梦想中心教室项目”



2019 年 11 月, 景顺长城基金公司携手上海真爱梦想公益基金会, 为四川省阿坝藏族羌族自治州松潘县城关小学建立一间梦想中心



民生加银基金连续五年为蒲公英中学发起爱心援助活动，校方为民生加银送来了题为“爱满天下”的书法字幅。



2018年12月，南方基金援建潜山市痘姆乡中心学校运动场塑胶跑道项目讨论会



2020年4月，鹏华基金向贵州荔波中学的受资助贫困高中生发放春季助学金



2020年6月30日，鹏扬基金捐赠理塘县教育事业



平安基金河源扶贫活动

2020年9月25日，前海开源基金积极参与共建前海综合市场产业扶贫项目，在深圳市前海金融公会联合深圳市慈善会共同发起下，对扶贫项目捐款10万元。



前海开源基金汕尾华侨产业扶贫



上海东方证券资产管理有限公司梦想课堂走进赤水一中



上银基金管理有限公司，2020年9月，公司党支部坚持扶贫先“扶智”、“扶志”，给“结对子”帮扶对象砚山杨开洪小朋友送去的文具礼盒



申万菱信基金 2020 年 8 月探望帮困少年徐毅锋兄弟



天弘基金，2020年11月1日，员工志愿者前往当地贫苦户家里



天弘基金，2020年11月2日，向贵州安顺旧州中学捐赠一间梦想教室，举办捐赠仪式





2020年11月万家基金云南镇雄扶贫活动，图为与孩子们一起建图书角。



西部利得基金，“梦想中心”公益多媒体教室。



兴证全球基金，扶贫捐赠的惠民镇中心小学修缮后的操场



“医康达”健康扶贫项目专家指导当地医生看片（广东省易方达教育基金会）



实地考察龙门县铁岗中学受损跑道情况（广东省易方达教育基金会）



银河基金领导一行赴甘肃省静宁县开展扶贫督导调研



2020年11月，长城基金参与慰问榆林横山贫困户曹又鹏一家。



2020年11月，长盛基金柴达木小学空中课堂柴达木分会场



2020年12月，张官营村小的同学们阅读长盛基金捐赠的新书



中加基金订购云南省奉科镇建档立卡贫困户农产品



中信保诚基金宝藏小屋揭牌合影



朱雀基金 2020 陕西宜君红富士购入苹果到货