



# 目录

## CONTENTS

<b>前 言</b>	<b>1</b>
<b>第一章 发挥基金力量，共抗疫稳市场</b>	<b>6</b>
<b>一、多措并举，助力抗疫取得显著成果</b>	<b>6</b>
1、积极响应，第一时间驰援抗疫一线	6
2、发挥所长，用资本的力量支持医护资源	15
3、定向帮扶，为疫情严重地区提供优惠金融服务	16
<b>二、认真落实，努力维护市场及业务平稳有序运行</b>	<b>18</b>
1、严格把关，复工抗疫两手抓	18
2、灵活应变，全方位管理调整	20
3、自购基金，展现决心与信心	24
<b>三、提高警惕，建立常态化疫情防控工作体系</b>	<b>29</b>
<b>第二章 建设行业文化，优化行业生态</b>	<b>33</b>
<b>一、文化兴企，基金公司担当新使命</b>	<b>33</b>
1、响应号召，基金公司培育发展企业文化	34
2、真抓实干，基金公司积极组建文化建设小组	36
3、循序渐进，基金公司成立专职部门服务国家战略	36

<b>二、知行合一，夯实基金公司行业文化建设</b>	<b>39</b>
1、落地有声，基金公司确立行业文化建设总方案	39
2、全心全意，基金公司积极开展党建文化建设	41
3、统筹兼顾，践行基金公司社会责任，助力基金公司文化建设	46
4、紧扣重点，牢固树立依法合规经营意识，形成内部文化氛围	50
5、统一思想，基金公司积极开展品牌文化建设工作	54
6、坚定信心，基金公司举办企业文化建设专题培训讲座	58
7、德才兼备，加强基金经理道德培训	59
8、久久为功，公募基金制定未来长效行业文化建设方案	60

---

## **第三章 社会责任** **62**

---

<b>一、社会责任理念</b>	<b>62</b>
1、社会责任理念成为推动企业发展的核心价值观	62
2、客户利益最大化是履行社会责任的核心	65
3、社会责任承诺蓬勃发展，数量较上年有所提升	66
4、举办社会责任专题讨论与讲座，贯彻社会责任理念	70
5、树立企业良好声誉成为履行社会责任主要驱动因素	72
<b>二、社会责任实施</b>	<b>73</b>
1、社会责任领导架构系统化，结构更加完善	73
2、社会责任执行机构的系统化水平逐步完善	75
3、社会责任有计划稳步实施	76
4、经济成本较高仍是阻碍企业社会责任发展的主要原因	78





5、社会责任计划方案出现较大幅度的创新	79
6、社会责任计划方案创新能力进一步提高	80
<b>三、社会责任报告</b>	<b>82</b>
1、2020 年社会责任报告发表情况	82
2、2020 年社会责任报告发表计划	82
3、2020 年社会责任报告的审核	82
4、2020 年社会责任报告或相关文件的保存	83
5、撰写目标和愿景是履行社会责任及优化公司内部治理	83
<b>第四章 国家责任</b>	<b>85</b>
一、推动实体经济发展	85
二、切实服务国家战略	88
三、深化区域经济协调发展	91
四、大力支持科技创新企业发展	93
五、助力构建“国内国际双循环”新发展格局	96
六、提高直接融资比重	98
<b>第五章 政府责任</b>	<b>101</b>
一、内控合规	101
1、内控合规架构不断完善	101
2、内控合规制度日趋严密	102

3、守法合规培训形式多样化	103
<b>二、依法纳税</b>	<b>105</b>
<b>三、反洗钱</b>	<b>106</b>
1、反洗钱制度与时俱进	106
2、反洗钱组织结构清晰	109
3、积极组织反洗钱培训、宣传活动	110
4、全面开展反洗钱稽核审计检查	111
<b>四、促进就业</b>	<b>112</b>
1、创造就业岗位	112
2、关注特殊群体	112
3、支持在校学生社会实践	113
<b>第六章 客户责任</b>	<b>115</b>
<b>一、尽心竭力，完善投资者教育及服务体系</b>	<b>116</b>
1、精益求精，投教工作机制进一步完善	116
2、积极作为，投教工作投入持续增加	118
3、全力保障，投教活动形式多元化	121
<b>二、量体裁衣，长期贯彻落实投资者适当性</b>	<b>124</b>
<b>三、公开透明，信息披露真实、准确、及时</b>	<b>127</b>
<b>四、以人为本，充分保护客户信息</b>	<b>129</b>



五、以人为鉴，增加客户满意度调查	131
六、与人为善，加强特殊人群金融服务建设	134
七、全力以赴，保障基金客户利益	135
1、回馈社会，基金产品分红同比升高	135
2、美中不足，评价机构的引入尚不完善	135
八、标新立异，大力增进产品和服务创新	136
1、推陈出新，基金公司加速产品创新	136
2、响应号召，推动养老目标基金发展	138
九、统一标准，通过国际标准和认证	139
十、全心全意，加强投研投入	139

---

## **第七章 合作伙伴责任** **144**

---

一、合作伙伴数量	144
1、与销售银行的合作	145
2、与销售券商的合作	146
3、与其他销售机构的合作	147
4、与托管银行的合作	147
5、与其他托管机构的合作	148
6、与系统开发商的合作	149
二、合作共享平台与机制	149

三、与合作伙伴的合同履约情况	150
四、最佳合作伙伴	150
1、销售银行最佳合作伙伴	151
2、销售券商最佳合作伙伴	152
3、其他销售机构最佳合作伙伴	153
4、托管银行最佳合作伙伴	154
5、其他托管机构最佳合作伙伴	155
6、系统开发商最佳合作伙伴	156

---

## 第八章 员工责任 158

---

一、员工权益保护	158
1、严格遵守劳动法律法规	158
2、严格落实劳动保护和社会保障	158
3、工会组织逐步健全	159
4、薪酬待遇保持合理	160
5、人员流动性略高于去年水平	161
6、严格执行带薪休假制度	162
7、部分基金公司获得“最佳雇主”等奖项认可	162
8、稳定人才所采取的措施	164
9、对辞退员工的补偿	164
10、加班补助制度趋于完善	164



<b>二、平等雇佣</b>	<b>165</b>
1、员工男性与女性比例为 1.3: 1	165
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为 1.85: 1	165
3、少数民族员工占比为 4.25%	166
4、外籍员工占比为 0.68%	166
5、关注特殊群体	166
6、员工年龄分布状况	167
<b>三、职业健康和安全</b>	<b>167</b>
1、提供体检服务保障	167
2、47 家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目	167
3、建立灾难疏散和紧急避险程序	169
4、公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	170
5、公司建立了紧急救援处理方案	171
6、公司举办了各类户外活动、年终旅游等项目	171
<b>四、员工发展</b>	<b>172</b>
1、高度重视培训体系建设	172
2、切实保证培训资源投入	173
3、43 家公司举办员工职业规划培训	174
4、多数公司建立了员工职业发展通道	175
<b>五、员工关系管理</b>	<b>176</b>
1、员工满意度调查未得到足够重视	176

2、112家公司建立员工意见反馈渠道	176
3、员工对反馈结果相对满意	177
4、110家公司建立员工关爱互助制度	178
<b>六、劳动争议</b>	<b>178</b>
<b>第九章 环境责任</b>	<b>181</b>
一、电子对账单	182
1、大力推广电子对账单应用	182
2、电子对账单客户数量持续增长	187
二、绿色办公	188
三、降污减排	189
四、其他环保活动	191
<b>第十章 开展慈善活动，助力公益发展</b>	<b>193</b>
一、公益慈善项目丰富度有所提升	194
二、公益慈善事业投入资金再创新高	200
三、公益慈善事业专业化运作效果显著	202
<b>第十一章 牢记持续发展初心，坚持社会责任投资</b>	<b>209</b>
一、社会责任投资方向	209
1、基金管理公司兼顾正负指标，考察社会责任履行效果	211



2、基金管理公司运用多种方式，还原社会责任履行情况	215
<b>二、社会责任投资基金</b>	<b>217</b>
1、十只社会责任投资基金概况	217
2、247 只社会责任投资方向基金	220
<b>三、社会责任投资指数</b>	<b>235</b>
<b>四、社会责任投资展望</b>	<b>237</b>
<hr/>	
<b>第十二章 回顾特色项目，展示获奖情况</b>	<b>239</b>
<hr/>	
一、长期坚持履行社会责任项目回顾	239
二、社会责任实施的心得与体会	250
<hr/>	
<b>第十三章 机构及员工获奖情况</b>	<b>254</b>
<hr/>	
一、机构所获奖项名单	254
二、个人所获奖项名单	261
<b>后记</b>	<b>263</b>
<b>基金管理公司履行社会责任图片展</b>	<b>269</b>

# 图表目录

## — CHART CONTENTS —

图 1-1	公募基金捐款捐物金额与参与家数统计图	8
图 1-2	上海卫健委党组、上海市医药卫生发展基金会、上海证监局及各大上海医院代表出席了捐赠仪式。在专项基金成立仪式上，首批捐赠资金也同步落地	14
图 1-3	公募基金公司认/申购旗下公募分布统计图	25
图 2-1	基金公司成立负责社会责任的专项部门调查	37
图 2-2	基金公司确立行业文化建设方案调查	40
图 2-3	基金公司行业文化建设预算调查	40
图 2-4	基金公司党内文化建设调查	42
图 2-5	基金公司选择行业文化建设中最重要的方面	46
图 2-6	基金公司制定合规相关制度的调查	51
图 2-7	基金公司品牌文化建设活动开展情况	55
图 2-8	基金公司举办企业文化专题讲座次数	58
图 2-9	基金公司参与企业文化专题讲座人数	59
图 3-1	社会责任理念关键词	63
图 3-2	履行社会责任的核心	66
图 3-3	2020 年推动社会责任相关工作的因素	73
图 3-4	限制企业社会责任发展的因素	79
图 6-1	2020 年基金管理公司投教工作费用分布	119





图 6-2	2020 年投教工作投入前十的公司投入费用 (单位: 万元)	120
图 6-3	2020 年基金管理公司投教专项活动	122
图 6-4	2020 年基金管理公司投资者教育活动平台	124
图 6-5	基金公司信息披露真实、准确、及时程度评价	128
图 6-6	客户满意度调查结果	132
图 6-7	2020 年基金管理公司投资者投诉情况	133
图 6-8	投研人数占比	140
图 6-9	基金公司投资、投研团队年龄分布	141
图 7-1	与各机构合作情况	145
图 7-2	基金公司和销售银行合作情况	146
图 7-3	基金公司与销售券商合作情况	146
图 7-4	基金公司和其他销售机构合作情况	147
图 7-5	与托管银行合作情况	148
图 7-6	基金公司和其他托管机构的合作情况	148
图 7-7	基金公司与系统开发商合作情况	149
图 7-8	销售银行获得好评情况	151
图 7-9	销售银行获好评分布	152
图 7-10	销售券商或好评次数	153
图 7-11	最近三年托管银行最佳合作伙伴统计	154
图 7-12	2019 年托管银行最佳合作伙伴统计	155
图 7-13	其他托管机构最佳合作伙伴统计	156

图 7-14	系统开发商最佳合作伙伴统计	157
图 8-1	基金管理公司提供的社保类型调查	159
图 8-2	基金管理公司员工对薪酬满意度调查	161
图 8-3	基金管理公司对员工的培训投入调查	174
图 8-4	公司员工对反馈结果满意度	177
图 10-1	2020 年基金管理公司公益慈善投入资金分布	202
图 11-1	基金管理公司关注的负面指标项目	212
图 11-2	基金管理公司关注的正面指标项目	213
表 1-1	公募基金抗击新冠疫情捐款捐物详细统计	9
表 1-2	公募基金管理人认/申购旗下产品情况统计	26
表 6-1	2020 年基金管理公司投教工作费用统计表	120
表 7-1	基金管理公司与各类合作伙伴建立共享平台与机制的统计	150
表 10-1	2010 年至 2020 年基金管理公司开展项目和投入资金情况	201
表 10-2	16 家基金公司基金会成立时间	203
表 10-3	16 家基金会捐赠总额	204
表 10-4	16 家基金会最近三年所捐赠总额	205
表 10-5	13 家设立专项基金的基金公司最近三年所捐赠总额	206
表 11-1	历年社会责任投资调查及反馈情况	210
表 11-2	社会责任基金净值、回报率（数据截至 2020 年 12 月 31 日）	218
表 11-3	绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金	221
表 11-4	可持续发展方向的社会责任类投资基金	225



表 11-5	美丽中国方向的社会责任类投资基金	226
表 11-6	公司治理方向的社会责任类投资基金	226
表 11-7	安心养老方向的社会责任类投资基金	227
表 11-8	其他方向的社会责任类投资基金	234





## 前 言

2020 年是新中国历史上极不平凡的一年。面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，党中央保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，果断采取行动，付出艰苦努力，交出了一份人民满意、世界瞩目、可以载入史册的答卷。我国成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体，三大攻坚战取得决定性成就，科技创新取得重大进展，改革开放实现重要突破，民生得到有力保障。

对金融市场而言，2020 年也是不平凡的一年。3 月，新《证券法》历经 6 年修订后颁布实施，进一步完善了证券市场基础制度；4 月，证监会取消证券公司外资股比限制，我国证券业对外开放程度进一步提升；6 月，创业板迎来重磅改革，促进市场投资生态产生深刻变化；9 月，沪深上市公司总数突破 4000 家整数关口，上市公司总市值也达到 81.97 万亿元。公募基金行业发展也取得重大进展：总规模突破 18 万亿关口，新发基金规模超过 3 万亿元，权益基金表现突出，推动资本市场专业化、机构化水平进一步提升。

践行社会责任是公募基金业发展的立身之本。复杂的政经形势，艰巨的改革任务，对公募基金行业既是挑战也是机遇。外部宏观经济环境越复杂，公募基金行业就越应勇于担当、积极作为。作为中国资本市场上的重要参与者，作为投融资的重要枢纽，公募基金业深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻认识时代赋予的重要责任，坚持稳中求进的工作总基调，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，坚持市场化、法治化发展方向，在融入国家发展战略，持续助推供给侧结构性改革，全力支持多层次资本市场建设，不断畅通资本市场和实体经济的良性循环方面积极探索，努力谱写发展壮大新篇章。

**发挥基金力量，共抗疫稳市场。**2020年伊始，新冠肺炎疫情横行肆虐。面对严峻考验，公募基金行业迅速反应、积极行动，复工抗疫两手抓，在驰援抗疫一线、维稳金融市场、常态抗疫管理方面均有突出表现，贡献了公募基金力量。本次报告第一章中详细介绍了公募基金行业抗击新冠肺炎疫情的相关情况，谨以此对战斗在一线的公募基金管理公司与从业人员致以崇高的敬意。

**建设行业文化，优化行业生态。**文化是一个国家、一个民族的灵魂。建设良好的证券基金行业文化对于传承和弘扬行业精神，积淀和凝聚行业价值观，指导和引领行业高质量发展具有十分重要的意义。根据证券基金行业文化建设工作纲要，2019年8月至2021年12月为行业文化基础建设期，争取通过两到三年的努力，全面形成规范配套、有效适用的行业文化体系，行业形象和社会声誉大幅改善，确立行业文化在全社会文化和道德建设的引领地位，为行业长远发展奠定坚实的基础。本报告第二章详细介绍了公募基金业开展行业文化建设的具体内容：在2020年试点落地期，基金行业通过开展典型标杆评选、优化分类评价标准、完善诚信系统建设等措施加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，为资本市场长期稳定健康发展提供价值引领和精神支撑。

**社会责任。**2020年是公募基金大发展的一年，公募基金管理规模突破18万亿元，普惠金融特性凸显，服务居民财富作用发挥更加充分。行业越成熟，企业越壮大，肩负的社会责任也越大。基金公司对社会责任理解不断深刻，更多基金公司以做出社会责任承诺、举办社会责任专题研讨会、设立社会责任领导小组、成立慈善基金会等方式展现践行社会责任决心。本报告第三章从领导架构、执行体系到具体实施步骤，完整收集了基金行业践行社会责任的流程，对相关情况进行了介绍，展现了公募基金管理人对践行社会责任的主观能动性。



**国家责任。**2020年7月30日召开的中共中央政治局会议首次提出了“双循环”的概念，即要推动形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。这个新发展格局是根据我国发展阶段、环境、条件变化提出来的，是重塑我国国际合作和竞争新优势的战略抉择。这对致力于服务实体经济的公募基金行业提出了更高要求。公募基金公司需要突破发展瓶颈，培育与全球一流资管公司竞争的能力。公募基金行业需要增强实力，更好地服务国家社会经济发展、服务百姓民生。本报告第四章通过具体实例介绍了公募基金行业在推动实体经济发展、服务国家战略、深化区域经济协调发展、支持科技创新企业发展和助力构建“双循环”新发展格局等方面所做的工作。

**政府责任。**基金公司作为金融市场的重要参与者，在经营发展过程中，始终秉持“敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险”的理念，以身作则，履行法律义务，防范金融风险。本报告第五章从内控合规、税收、反洗钱、创造就业机会四个角度出发，全面介绍基金公司积极履行企业公民相关法律义务，在净化行业生态、防范金融风险、推动资本市场稳健发展、增进民生福祉等方面做出的努力。

**客户责任。**党的十八大以来，习近平总书记多次强调要做好投资者权益保护工作，基金行业也始终将保护投资者合法权益作为重中之重，以提高投资者的满意度和获得感为目标，不断探索提升服务投资者水平的措施，让投资者能够参与投资，分享基金发展成果。本报告第六章详细介绍了2020年面对市场疫情对全社会的普遍影响，进而造成资本市场的大幅波动，基金行业如何以实际行动坚定信心、理性发声，维护客户利益、保障金融服务的正常运营。

**合作伙伴责任。**基金管理公司的核心竞争力不仅限于品牌、文化、产品、渠道和服务，还取决于公司与合作伙伴的深度信任和亲密协作。本报告第七章阐述

了在 2020 年复杂的宏观环境下，基金行业如何与其他金融机构通力合作，共克时艰。同时也展示了在销售、托管、系统开发等领域最受基金公司信赖的金融机构。

**员工责任。**基金公司履行社会责任就是要统筹自身发展与社会 responsibility，坚持走以人为本的和谐发展道路。作为基金公司的员工，在为公司创造效益的同时，也间接地推动了社会文明进步和经济发展，因此基金公司应当以保障员工权益为履行社会责任的基本要义。本报告第八章通过数据和案例从平等雇佣、职业健康和安安全、员工发展、员工关系管理等方面展示表述了基金行业对员工关怀情况的概览。

**环境责任。**“生态兴则文明兴，生态衰则文明衰。”生态环境保护是关系中华民族永续发展的根本大计，功在当代，利在千秋。2020 年 12 月，中央经济工作会议将“做好碳达峰、碳中和工作”作为 2021 年重点任务之一。基金行业在工作中大力落实开展如电子对账单使用、绿色办公、降污减排等一系列环保措施，积极响应了国家号召，本报告第九章完整地呈现了基金业践行环境责任的点滴。

**开展慈善活动，助力公益发展。**基金行业主要通过参与组织慈善活动和成立慈善基金会两种方式助力慈善事业发展。只有坚持不懈的投入和付出才能立足长远，最大限度地实现慈善公益目的。本报告第十章从慈善公益项目的方式内容、资金投入和专业化运作程度等角度描绘了基金行业在慈善事业上取得的成果。

**牢记持续发展初心，坚持社会责任投资。**社会责任投资是基于社会责任理念的一种投资方式，是指在传统的财务指标之外，以利润的可持续性、遵守法律情况、公司雇佣习惯、消费者问题、社会贡献程度和对环境问题的关注等社会伦理性标准为基础，评价并选择企业所进行的投资。本报告第十一章重点关注基金公司在社会责任投资领域的发展以及相关产品设立情况。





**回顾特色项目，展示获奖情况。**本报告第十二章专门将过去十年公募行业社会责任履行过程中长期存续的优质项目和活动甄选出来，以便供行业学习参考。以期在回顾过去的同时展望未来，促进各家基金公司相互借鉴，勇于创新，在下一个十年风雨同舟、砥砺前行，携手建立社会责任实践道路上的下一座丰碑。第十三章则附上了为履行社会责任所做出贡献的人员及机构名单，以示敬意。

2021年是建党百年，也是“十四五”规划开局之年，我国将开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军。高质量发展、乡村振兴、生态环境保护等任务的重要性和紧迫性进一步彰显，基金业履行社会责任要求也将进一步提高。站在新征程新起点，基金业将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在未来更好地做好文化建设，积极落实监管要求，从国家责任、政府责任、客户责任、合作伙伴责任、员工责任、环境责任和公益慈善等方面多管齐下，以勇于担当、奋发有为、真抓实干的精神在十四五开局交出一份满意的答卷。

## 第一章 发挥基金力量，共抗疫稳市场

2020年病毒突袭而至，疫情来势汹汹，对我国经济社会发展造成严重冲击。惟其艰难，方显勇毅。越是艰难的任务，越能检验能力水平，越能激发责任担当。在全国疫情防控阻击战中，公募基金行业经历了前所未有的挑战与考验，彰显了整个行业的担当与作为。一是疫情发生的第一时间，基金业采取多种措施，驰援抗疫一线、支持医护资源、提供优惠金融服务，积极履行社会责任；二是全方位落实疫情防控要求，努力维护资本市场和自身业务的平稳有序运行；三是遵循“预防为主、防治结合”的原则，建立常态化疫情防控工作体系。作为国家金融力量的重要组成部分，公募基金行业在此次抗疫之战中发挥了重要的作用。

### 一、多措并举，助力抗疫取得显著成果

疫情就是命令，防控就是责任。2020年年初面对疫情加快蔓延的严峻形势，在以习近平总书记为核心的党中央坚强领导下，各方力量联防联控，八方资源紧急支援，一场全国总动员的疫情防控阻击战正式打响。自1月24日除夕伊始，基金行业第一时间积极响应援助号召，多措并举，自觉践行社会责任，纷纷通过捐款捐物、支持医护资源、向疫情严重地区提供优惠金融服务等多种方式助力抗疫，雪中送炭，成效显著。

#### 1、积极响应，第一时间驰援抗疫一线

协会在疫情发生的第一时间迅速行动，于2020年1月27日发出倡议《抗击疫情，基金有力量，我们同行动》，号召基金行业行动起来，向武汉等湖北重点疫区捐款捐物，为夺取疫情防控阻击战的全面胜利做出贡献。公募基金行业高度重视，众多公募基金公司及时响应援助号召，与疫情赛跑，通过捐口罩、捐仪器、



设立专项基金等方式支援一线抗疫工作，自觉践行社会责任，助力疫情防控工作，彰显了行业众志成城、共克时艰的强大正能量。

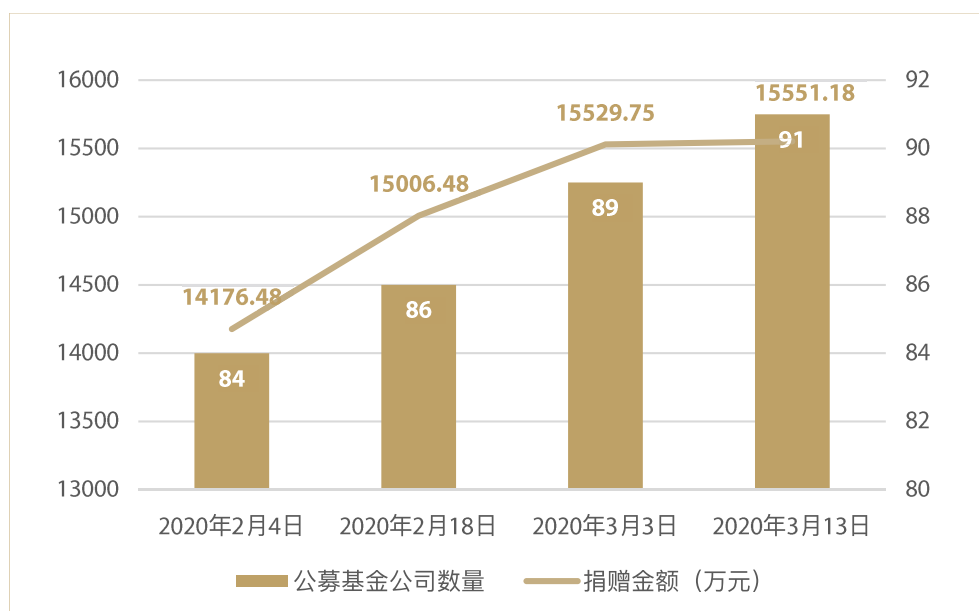
### 1) 雪中送炭，公募基金为抗疫前线鼎力援助抗疫物资

疫情期间，时间就是生命，在抗疫初期，物资相对较为匮乏，基金公司慷慨援助的医疗物资，犹如百川赴海般汇聚到抗疫前线解决了前线的燃眉之急。基金行业为支持抗疫类企业迅速恢复和扩大生产发挥了主力作用，充分发挥平台优势，助力战地医院建设与运营。

据不完全统计，截至 2020 年底，99 家公募基金管理人累计捐赠金额达到 16,311.11 万元。通过捐赠物资的方式，累计向慈善机构、医院捐赠各类口罩约 2,523.32 万个、医疗专用物资约 252.7 万件、一次性手术服 1 万件、护目镜 15.45 万副、防护服 52.73 万件、负压隔离救护车 15 台、消毒车 15 台、消毒剂 15 吨、消毒液和消毒凝胶 1.77 万瓶、消毒洗手液 500 箱、次氯酸钠 2 吨、双氧水 2 吨、检测制剂 2.29 万支、医用酒精 1 万瓶、干扰素喷雾剂 21 万支、空气净化器 536 台、检测仪 271 台、医用手套 452.06 万副、便携式床垫 2,000 件、价值 380 万元的监测产品、价值 3,400 万元的 CT 设备、价值 4,575.22 万元的药品和医药制剂等大量紧缺医疗物资，折合约 1.67 亿元。其中：易方达基金、嘉实基金等 36 家机构向湖北地区捐款累计约 4,308.78 万元；景顺长城基金向湖北捐赠医用手套 3,173 箱，价值 100 万元；天弘基金捐献核酸提取试剂盒 800 盒，价值 204.8 万元、全自动核酸提取仪 1 台，价值 18 万元，以及病人监护仪 65 台，价值 160.55 万元；新沃基金捐献医用外科口罩 54,000 只，价值 21.6 万元、医用 N95 口罩 1,000 只，价值 2.6 万元；银华基金捐赠呼吸机 100 台，价值 80 万元。

3月初，疫情防控处于关键阶段，行业机构持续为抗击疫情贡献力量，积极投入自有资金助力抗击疫情，并号召员工捐款捐物，及时购置疫区紧缺物资，充分保障前线防治工作及一线医务人员需求。为支持行业机构支援疫区工作、提高对接效率，基金业协会第一时间同湖北当地协会，加强了与湖北省、武汉市人民政府和慈善总会的沟通协调，确保了捐赠渠道的畅通。

图 1-1 公募基金捐款捐物金额与参与家数统计图



(详细捐助情况可参见表 1-1)



**表 1-1 公募基金抗击新冠疫情捐款捐物详细统计**

(捐款 100 万元以上机构，依照公司捐赠规模排序)

序号	捐赠机构名称	援助措施 (捐款/捐物)	捐款金额 (万元)	捐物类型/数量/折价金额	援助发起方式 (机构/个人)
1	易方达基金管理有限公司	捐款	850.00		机构
		捐款	383.74		个人
		捐物	19.60	280 张多用被 (19.6 万元)	机构
		捐物	13.26	日用品一批 (13.255 万元)	机构
2	前海开源基金管理有限公司	捐款	1, 000.00		机构
3	嘉实基金管理有限公司	捐款	910.00		机构
		捐款	4.54		个人
4	天弘基金管理有限公司	捐物	204.80	核算提取试剂盒 800 盒 (204.8 万元)	机构
		捐物	18.00	全自动核酸提取仪 1 台 (18 万元)	机构
		捐物	160.55	病人监护仪 65 台 (160.55 万元)	机构
		捐款	300.00		机构
5	中欧基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
		捐款	260.00		个人
		捐物	30.75	护目镜、医用防护服等防 疫物资 (30.75 万元)	个人
6	睿远基金管理有限公司	捐款	556.00		机构
7	鹏华基金管理有限公司	捐款	500.00		机构

序号	捐赠机构名称	援助措施 (捐款/捐物)	捐款金额 (万元)	捐物类型/数量/折价金额	援助发起方式 (机构/个人)
8	中信保诚基金管理有限公司	捐款	500.00		机构
9	银华基金管理股份有限公司	捐款	300.00		机构
		捐物	80.00	呼吸机 100 台 (80 万元)	个人
10	平安基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
		捐款	26.58		个人
11	国泰基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
		捐款	15.46		个人
12	富国基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
13	华安基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
		捐款	100.00		机构
14	华宝基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
15	汇添富基金管理股份有限公司	捐款	300.00		机构
16	交银施罗德基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
17	浦银安盛基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
18	上海东方证券资产管理有限公司	捐款	300.00		机构
19	兴证全球基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
20	银河基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
21	永赢基金管理有限公司	捐款	300.00		机构
22	招商基金管理有限公司	捐款	250.00		机构



序号	捐赠机构名称	援助措施 (捐款/捐物)	捐款金额 (万元)	捐物类型/数量/折价金额	援助发起方式 (机构/个人)
23	海富通基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
		捐款	13.23		个人
24	博时基金管理有限公司	捐款	207.50		机构
25	鹏扬基金管理有限公司	捐款	205.00		机构
26	财通基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
		捐款	2.30		个人
27	大成基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
28	工银瑞信基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
29	光大保德信基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
30	广发基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
31	国寿安保基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
32	华夏基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
33	建信基金管理有限责任公司	捐款	200.00		机构
34	景顺长城基金管理有限公司	捐物	100.00	医用手套 3, 173 箱 (100 万元)	机构
		捐款	100.00		机构
35	南方基金管理股份有限公司	捐款	200.00		机构
36	农银汇理基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
37	诺安基金管理有限公司	捐款	200.00		机构

序号	捐赠机构名称	援助措施 (捐款/捐物)	捐款金额 (万元)	捐物类型/数量/折价金额	援助发起方式 (机构/个人)
38	上投摩根基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
39	新华基金管理股份有限公司	捐款	200.00		机构
40	中银基金管理有限公司	捐款	200.00		机构
41	华富基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
		捐款	7.27		个人
42	国海富兰克林基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
		捐款	5.00		个人
43	鑫元基金管理有限公司及其 子公司鑫沅资产管理有限公司	捐款	100.00		机构
		捐款	3.30		个人
44	创金合信基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
45	富安达基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
46	国金基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
47	国投瑞银基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
48	泓德基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
49	华商基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
50	华泰柏瑞基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
51	民生加银基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
52	融通基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
53	上银基金管理有限公司	捐款	100.00		机构





序号	捐赠机构名称	援助措施 (捐款/捐物)	捐款金额 (万元)	捐物类型/数量/折价金额	援助发起方式 (机构/个人)
54	申万菱信基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
55	兴业基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
56	兴银基金管理有限责任公司	捐款	100.00		机构
57	长城基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
58	长信基金管理有限公司	捐款	100.00		机构
59	中加基金管理有限公司	捐款	100.00		机构

## 2) 大爱无疆，上海白衣天使专项基金成立

疫情刚爆发时，人们首先关注的往往是技术，是物资。然而，医疗工作者往往是更需要关注的对象，医务工作者舍小家、为大家，冒着生命危险驰援疫区，与病魔较量，同时间赛跑，他们不仅是打赢抗疫战役的中流砥柱，也是这没有硝烟的战场中最可敬的“逆行者”。他们责任重大，不顾个人安危，用生命和汗水给人们带来无限生机，用行动构筑起人类生命的最后防线。为了让医护人员感受到社会对白衣天使的关爱，为了让在前方奋战的医生没有后顾之忧，上海白衣天使专项基金成立。

上海基金业对医护人员的付出感同身受，基金公司守护投资者的资产亦如医护人员守护病人的生命。为了对这些勇敢的逆行者表达崇高的敬意，上海市基金同业公会 1 月 26 日联合部分基金公司发起“致敬白衣天使”项目倡议书，号召上海同行汇聚爱心，致敬和关爱奋战在抗议一线的白衣天使。倡议书发布后，便得到上海辖区各会员单位的广泛响应，纷纷启动紧急决策程序连夜商讨捐款方案。为了更好地把基金人的爱心传递给白衣天使们，上海市基金同业公会本着专业、负

责的态度，在上海市卫健委和上海证监局的指导支持下，经过多次沟通和快速研究决策，迅速完成了设立专项基金的有关工作，以确保专项基金管理和运作的规范性。最终，上海 30 余家基金公司、资管公司等共同参与的“上海基金业致敬白衣天使专项基金”宣布成立，首募规模达 4,600 万元，首批捐赠对象为全体上海援鄂医务工作者。

**图 1-2 上海卫健委党组、上海市医药卫生发展基金会、上海证监局及各大上海医院代表出席了捐赠仪式。在专项基金成立仪式上，首批捐赠资金也同步落地**



除资助上海亲赴一线的医务人员、奖励对抗击疫情做出重大贡献的医护人员并作为医疗工作者因公受伤或殉职的特别抚恤外，基金还将用于资助和激励其他省市，特别是武汉当地的医务人员。



## 2、发挥所长，用资本的力量支持医护资源

疫情防控最亟需的是病毒检测试剂和疫苗药品的研发与生产，公募基金管理人在进行捐赠的同时，积极引导、推动所投资的生态链企业通过多种方式参与到战“疫”中。

公募基金作为“智慧的资本”、“耐心的资本”，利用自身的专业研究能力，发挥所长，尽最大可能发掘、支持医药研发、医疗设备生产类企业等关键领域，形成科研成果与投产应用，发挥旗下各类产品的影响力和投资能力，引导更多社会资金流向与防疫抗疫相关的研发生产类企业，为支持抗疫类企业迅速恢复和扩大生产发挥了生力军作用，用资本的力量支持医护资源与时间赛跑、守护患者生命；同时聚焦远程在线问诊，防护物资生产、流通、供应等配套服务环节，与抗疫一线同舟共济、解决防护难题，为早日打赢疫情阻击战贡献基金行业力量。

### 华夏基金通过权益产品，聚集社会资本支持医药卫生上市企业

主动权益产品方面，华夏基金旗下的“华夏医疗健康混合型发起式证券投资基金”规定其投资于医疗健康行业股票比例不低于非现金资产的 80%，该基金重点关注与医疗卫生相关的研发、生产或销售的行业，包括化学制药行业、中药行业、生物制药行业、生物制品行业、医疗器械行业、医疗服务行业等，通过吸引社会公众资金并主动选股投资的方式，积极引导社会资本支持与防疫抗疫相关的医疗设备、疫苗药品研发企业。被动权益产品方面，华夏基金旗下的“上证医药卫生交易型开放式指数发起式证券投资基金”，通过复制上证医药卫生行业指数构建自身投资组合，聚集社会资本支持医药卫生上市企业，上证医药卫生行业指数由上海证券市场医药卫生行业股票组成，反映该行业公司股票在二级市场的整体表现。

### 南方基金对疫情防控的关键因素进行预判，重点投资优质公司

南方基金在国内爆发疫情之后，做了许多疫情防控方面的研究，对疫情防控的关键因素进行了预判，并对产业内的重点优质公司进行了投资，这对优化国内产业格局，引导社会资

金起到一定的积极作用。首先南方基金判断在疫情爆发后，社会对检测试剂、防疫物资、医疗器械的需求会大幅增加，疫情将推动医疗制造业升级，国产优质医疗企业抓住机会，进行了进口替代；另外，部分企业在疫情中开拓了海外市场，抢占国际市场份额，成为行业龙头。南方基金判断最终战胜疫情的终极力量一定是疫苗，国内有多家疫苗企业开展了新冠疫苗的研制，国内外市场潜在需求巨大；除了新冠疫苗外，疫苗的常规产品也处在爆发阶段，即使不考虑新冠，疫苗优质企业也具有长期投资价值，疫苗也是南方基金关注的重点。产品端方面，南方基金于2020年上报了南方医药创新股票型证券投资基金、南方中证创新药产业交易型开放式指数证券投资基金、南方中证全指医疗保健设备与服务交易型开放式指数证券投资基金等产品，预计上述产品后续有望成立落地，用资本的力量支持医护资源，引导更多社会资金流向与防疫抗疫相关的医疗设备、疫苗药品研发生产类企业。

### 银华基金通过旗下产品，多方面引导社会资金流向医药等相关企业

2020年受新冠疫情的重大影响，市场对于医药领域的投资价值得到了新的认识，银华基金在此过程中通过以下三个方面引导更多社会资金流向医药等相关企业：第一、股票型和混合型产品大幅增加医药行业配置。根据2020年中报披露的信息，公司相关公募基金产品中医药行业的持仓比例较2019年底大幅上升了5.9个百分点至17.3%。第二、积极新发和持续营销医药行业相关的偏股型基金产品。2020年1季度成功发行银华中证创新药产业ETF，发行规模达49亿。银华中证全指医药卫生增强、银华医疗健康等重点投资于医药行业的基金规模实现不俗增长。第三、债券型产品积极买入防疫相关债券，包括城投疫情防控债、银行抗疫专项存单、券商防疫专项公司债等，共计15.29亿。

危难时刻彰显公募基金力量。公募基金坚持价值投资、专业投资、责任投资，在抗击疫情的各个环节发挥了重要作用，体现了公募基金行业的价值和担当。

### 3、定向帮扶，为疫情严重地区提供优惠金融服务

疫情发生以来，湖北等疫情较为严重地区的部分行业、企业生产和投资受到较大影响，尤其是不少中小企业面临的流动性困难增加。疫情防控是全民参与的



总体战，公募基金充分发挥专业管理、资源整合优势，立足经济民生，支持疫情严重地区复产复工的顺利进行。

为了积极响应财政部等多部门发出的“进一步强化金融支持疫情防控”的号召，基金公司为受疫情影响较大的地区、行业和企业提供差异化优惠的金融服务，加大投资力度，稳定社会就业，为企业复产复工提供有力支持。同时，针对受疫情影响严重地区投资者，基金公司给予特殊优惠或者帮扶政策，包括但不限于购买基金费率方面的优惠、专项投资者教育、定向投资策略推介等活动，优先为疫情严重地区相关企业提供高效便捷的金融服务，帮助支持他们战胜疫情灾害影响。

#### 博道基金针对湖北等疫情较为严重的地区，积极开展投教、推介活动

博道基金 2020 年针对湖北等疫情较为严重的地区，通过线上路演、微信群交流、电话交流等多种方式为上述地区的渠道客户经理和客户提供投资者教育服务、开展基金推介活动，其中线上路演次数几十次，公司的“慢富道投资者教育活动”也专门做了医护专场，给医护人员提供投资理财的基础知识。疫情期间，获得了渠道和客户的充分认可和大量的基金认申购，以 2020 年 2-3 月份公司发行的新基金博道嘉元混合基金为例，募集总规模 18.94 亿，其中湖北地区募集金额近 1 亿。

#### 建信基金成立建信中债湖北省地方政府债指数基金，助力湖北经济建设

建信基金在疫情发生以后，第一时间与母公司建设银行、指数公司和监管机构多方沟通，最终顺利成立建信中债湖北省地方政府债指数基金，总募规模 71.5 亿元，是当时规模最大的“战疫”主题基金。产品聚焦于助力湖北省实体经济稳定运行，借助公募基金参与主体多元、客户基础广泛、发展动力充足的健康业态，充分发挥公募基金长期存续的特点，为湖北省地方政府提供持续投资资金来源，助力湖北省经济建设。

## 中金基金积极投资湖北地区城投债，并在湖北片区开展多场业务培训

疫情发生以来，中金基金各投资组合积极投资疫情防控债（合计 1.1 亿元），并投资疫情较为严重的湖北地区城投债，支持实体经济、疫情期间未减仓。公司总体管理规模不降反升，投资规模稳步增长。在受疫情严重影响的湖北片区，公司积极开展各类线上线下业务培训，累计共计 5 场，内容涵盖基金定投、大类资产配置等，覆盖中国邮政湖北分公司、邮储银行湖北省分行、中金财富证券等渠道。

## 二、认真落实，努力维护市场及业务平稳有序运行

在抗疫行动中，公募基金行业展现了出色的应急反应力与凝聚力，在积极捐款捐物、援助抗疫一线的同时，伴随着国内市场恢复开放，作为资本市场链条中的重要一环，公募基金认真落实疫情防控要求，努力维护了资本市场的稳定运行。

2020 年 1 月 28 日，中国证监会下发《关于做好新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控工作的通知》。为维持资本市场平稳有序运行，维护投资者权益，保障生产经营活动和资本市场各项服务正常进行，在接到通知后短短 2 天内，就有 133 家公募基金管理人制定了关于疫情防控工作的应急管理预案。公募基金公司积极响应党中央、国务院以及证监会的号召，分别从组织机制、人员管理、场地及系统安排、投资者权益保护、业务问题排查、后勤保障等方面做好相关准备，全力做好新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控工作，全力保障生产经营活动和资本市场各项服务正常进行。

### 1、严格把关，复工抗疫两手抓

#### 1) 组织机制——成立疫情防控工作组

新型肺炎疫情蔓延期间，各家基金公司及时成立了疫情防控应急工作组，体现了公司对员工的人文关怀精神。公司高级管理人员以身作则，肩负起疫情防控



负责人的重任，各部门的负责人担任小组成员，每日通过邮件、微信群、电话会议等方式密切沟通、商讨跟踪疫情防控各项措施等。

#### 2) 人员管理——现场轮值与远程办公相结合

各基金公司按照自身情况制订员工情况统计表，建立了严格的疫情收集和通报机制，每日登记并更新员工及家人出行及健康情况，保障疫情期间公司各项业务有条不紊的展开，确保投资、风控、交易、运营、IT 等各个关键岗位的 AB 岗稳定运转，在特殊情形下有人员替岗；同时，根据相应假期安排，在春节、清明等假期实行现场轮值安排，除部分值班人员进行现场办公外，其余非现场值班人员远程办公。疫情防控的重要性有增无减，日常工作中也最大限度的采取远程办公形式，从而最大程度减少人员感染风险，为后续业务储蓄运营夯实基础。

#### 3) 场地及系统——多处备份、维护业务稳定性与持续性

各基金公司建立相关备份系统，做好行业数据安全的保卫工作。部分公司通过多处不同办公场所互为备份，部分公司设有多个自建机房，重要信息技术系统可在多个办公地点访问，互为备份，在符合监管要求的前提下，公司也为远程办公提供有效的技术系统支持，确保业务连续性。

#### 4) 投资者权益保护——提示风险、理性分析、加强沟通

根据《通知》要求，大部分公司及时发布相关提示性公告，建议广大投资者通过非现场方式进行交易活动，同时理性、客观分析疫情影响，秉承长期投资、理性投资的理念，依法合规开展投资活动；针对春节假期延期的业务影响，公司也已发布公告并与销售机构形成联动。同时，各公司积极做好应对投资者投诉的沟通及处理工作，确保投资者权益受到充分保护。



### 5) 业务开展——梳理问题、替代方案、保障后勤

部分公司按产品类型对可能面临的问题分别进行了排查并制定相应方案，也有公司针对投资、销售、运营等各个业务条线进行了梳理与问题预判，并制定了有针对性的应急措施。为做好疫情防控期间的后勤保障，大部分公司就场地消毒、体温测量、口罩供应、出行及餐饮等各方面制定了相关措施。

## 2、灵活应变，全方位管理调整

### 1) 基金运营——假日延长、维护业务平稳运行

一面是疫情带来的困难、一面是投资者的托付。全体基金运营人员众志成城，加班加点，冲锋在疫情防控的第一线、“战斗”在行业服务的最前沿，齐心协力共同打好疫情防控攻坚战，保障基金行业平稳运转。

各交易场所在1月27日宣布因疫情延期至2月3日开市，涉及到整个基金行业运营相关日期、计息规则、系统参数等方面的修改。这些修改困难重重：一是调整涉及面广——既包括基金投向场内外业务的账务处理、头寸管理及清算交收时间，又涵盖投资者申赎、开户申请确认日期及划付日期；二是产品运营工作量大——2月3日要处理的产品数量不仅包括六千多只公募基金以及T日估值的其他资管产品，还恰逢年金产品的定价日披露净值，保险产品的月度结账，每个产品净值的发布还需要管理人和托管人核对一致；三是防疫期间人手短缺——防疫期间为避免交叉传染，机构人员无法统一集中办公，而这些工作涉及大量手工调整，现场值班人手严重不足，沟通协调成本激增。

面对这些新挑战，基础设施负责人与行业机构充分沟通，明确受春节假期调整影响的质押式回购交易补偿资金、买断式回购交易利息补偿资金和净价交易债券应计利息等业务规则；信息技术服务机构夜以继日，第一时间完成针对交易日





延期的新功能开发，加强系统测试，确保系统调整方案符合行业实际需求；基金管理人和托管人也迅速响应，保证行业平稳运行。

管理人方面，为将运营风险降至最低，保障业务的准确性和连续性，基金公司就各类业务变更处理进行了密集的内部会议商讨，提前制定应急预案。例如，**光证资管**自1月27日节假日延期公布之日开始，牺牲了春节假期的休息时间，提前部署公司远程办公技术支持工作，加班准备估值清算工作，参与全行业延期开市测试，与交易对手做好延期交易清算事项沟通。**博时基金**于1月27日即调动全部运营人员远程加班，庞杂的工程被细分为无数的细项：IT人员全程配合紧急修改数据，系统服务商火速上线系统补丁，会计核算人员紧急出台核算方案，运营人员梳理头寸情况，各项筹备紧张有序开展。**招商基金**在1月27日开始即召集核心骨干，全面排查春节假期调整对各业务类型影响及技术解决方案，密切与内部技术部门及托管行协同，形成了精细完整的业务变更方案，保障了业务变更的顺利完成，实现节后首个工作日平稳运营。

托管人方面，47家托管人建立了紧急联络人机制，通过微信公众号公示托管人总部及紧急联络人的联系方式。1月27日起各家托管机构陆续成立资产托管业务部应急工作小组，部署应对主要市场交易延期安排，保证信息流通，认真做好应急预案和业务备份准备，为疫区开辟绿色通道，强化运营服务要求。为此，各银行运营管理处统一协调托管运营事宜，指导分行完成1月31日至2月1日的业务处理。例如，**工商银行**在春节期间组织14名员工坚守岗位，建立AB岗工作制，通过现场办公和远程办公方式，保障业务持续营运。**农业银行**组织京津两地党支部联合组建“保障平安运行”党员突击队，研究制定营运应急预案，统筹人员调度，实行错峰上下班，确保全行近10万亿金融托管资产平安运行，为金融行业稳定秩序、防范风险做出了积极努力。

## 2) 办公模式——轮值办公、远程办公助力基金行业快速复工复产

面对疫情，为了最大程度减少人员感染风险，保障后续业务的持续运营。大多数公司都严格根据要求，对于除交易、清算、客服外的岗位实施轮岗值班制度，对于基金公司的研究、市场、产品等工作模块，大多采用远程办公模式。

随着近些年公募基金行业对信息科技的加大投入，无论是技术还是配套机制，都为此次远程办公模式的稳定性、安全性、便利性提供了重要的保障。多数基金公司在春节期间就启动了应急预案，成立 IT 应急小组，紧急制定了远程办公部署方案，收集业务部门、技术部门、管理部门的需求，为基金销售、投资研究、行政保障等业务所涉及的远程办公、应急处置措施等方面提供了有力的支撑。

远程办公对基金公司防范风险和利益冲突、保证信息安全提出了新的挑战。多数基金公司首次将远程办公纳入了公司的合规与风险管理体系，并陆续配套了相应的工作机制，包括：事先识别潜在风险；事前进行系统安全测试、建立账户授权和访问认证标准；事中数据传输加密；事后日志保存及操作留痕；疫情期间和疫情之后的内部稽核等。为保证业务运行的合规性，基金公司的交易执行、交易监控、基金运营三大业务以岗位轮换的方式进行现场办公，配套的核心业务系统不接入远程办公。部分基金公司的基金经理可在视频之下实现远程下单，对交易行为进行全程监控，保证了极端情况下的投资工作。

总体来看，基金公司到岗人数都大幅减少，部分公司单日到岗人数在全员的1/3左右，少数公司更是少于1/4。对于必须到岗的员工，采取分组隔离，分成两组在不同的地点工作。



### 3) 销售模式——线上发售蓬勃发展

此次疫情中，越来越多的基金公司开始探索线上发售模式，积极与销售机构合作，持续加强与投资者的沟通，充分利用微信、短信、在线讲座、新媒体等多种平台和方式，加强投资者教育，倡导理性投资。多数参与线上发售的基金公司认为效果好于预期。疫情过后，基金行业也将重新认识信息科技力量的投入，重塑未来竞争格局，也必将加快行业信息科技及数据管理能力建设的进程，对基金行业的转型和发展具有深远影响。

这场疫情对基金公司的互联网及数字化转型提出了前所未有的考验，促使公募加快转型步伐，并对面临的一些行业问题加以改进。电商渠道基金申购交易量激增的同时，基金经理直播也受到广泛追捧。越来越多的基金经理通过直播从幕后走向台前，有效的拉近了与投资人之间的距离。原来的基金公司信息触达模式中，基金经理将信息传递给销售经理，再传至理财经理，最终到达投资者。现在，越来越多的基金经理加入线上直播，进行路演或分享投资观点、研判后市走向等，拓宽沟通渠道的同时也提升了信息的对称性。

部分依赖于传统模式的基金公司暂时无法迅速适应新情况，新基金发行计划可能会出现延期，而那些互联网转型起步较早的基金公司则更加顺利：依托自有互联网平台的先天优势及与其他网络平台的合作经验，顺利开展业务，并在自有平台开设了基金经理专栏，通过日常分享投资观点，加强用户对产品及基金公司的了解和认同，提升用户黏度和互动性。

总之，为应对疫情带来的挑战和课题，基金公司不论在组织机制、人员管理、场地及系统安排、投资者权益保护、业务问题排查、后勤保障，还是在基金运营、办公模式、以及线上营销等方面都做出了出色的应对，为整个公募基金行业平稳

渡过抗疫时期贡献了自己的力量，提振了投资者的信心，维护了市场及各项业务平稳运营，做好资本市场的稳定器、看门人。

### 3、自购基金，展现决心与信心

#### 1) 五部委联合通知——公募基金助力资本市场平稳过渡

2月1日，人民银行、财政部、银保监会、证监会、外汇局联合发布了《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》，从货币、信贷、金融服务等方面加强对于抗击疫情的支持。证监会李超副主席在答记者问中明确了证监会系统在疫情防控期间的具体举措，并要求证券基金期货经营机构加强基本金融服务保障，加强投资者服务和合法权益保障，引导投资者理性、客观看待疫情影响，坚持长期投资、价值投资理念。

然而，基于疫情对于短期经济和投资者情绪的影响，2020年2月3日，农历鼠年首个交易日，A股市场受挫，投资者赎回现象增加，但同时北向资金呈现流入态势，长期经济运行趋势和产业发展的内在动力难以改变。在此期间，公募基金管理人不断加强与投资者的沟通，并与销售机构合作，充分利用短信、微信公众号、基金经理在线讲座、权威媒体等多种平台和方式，加强投资者教育，倡导理性客观投资。在资本市场共同努力下，股市逐渐回暖。

#### 2) 自有资金增持，坚决践行长期投资理念

在此信心比黄金更重要的紧急关头，为了展现抗击疫情的决心以及对经济发展的信心，自2月3日起，公募基金管理人纷纷表示以自有资金认/申购旗下基金产品，以实际行动与投资者站在一起，共同践行价值投资、长期投资理念。基金公司作为“代客理财”的金融机构，在日常的投资管理过程中只有在少数情况下会

将自有资金一同投入基金产品，而这往往表示公司对该产品的高度认可，以及与投资人利益“绑定”的紧密关系。

据不完全统计，截至 2020 年底，共 72 家公募基金管理人以自有资金及员工资金约 102.04 亿元认/申购旗下公募、专户产品。在疫情最为严重的时期，以破釜沉舟的姿态与投资人坚定的站在一起，这不仅是对投资人负责的态度，更是对抗击疫情的决心和对我国资本市场的信心，在当前的市场环境下，公募基金管理人所表现出来的这份担当更是显得弥足珍贵。

图 1-3 公募基金公司认/申购旗下公募分布统计图

(详细自购情况可参见表 1-2)

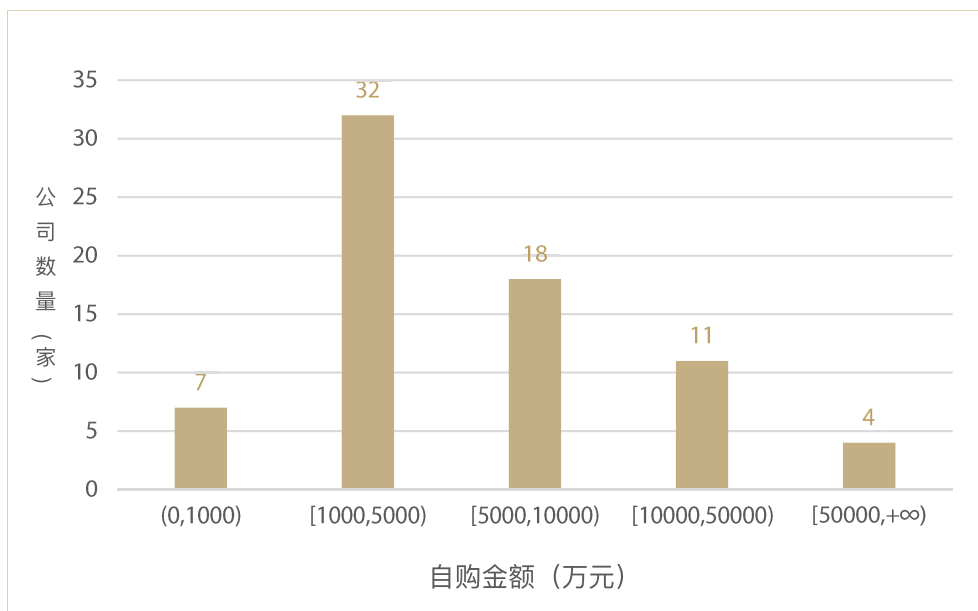


表 1-2 公募基金管理人认/申购旗下产品情况统计

(认/申购前 50 名基金公司；按照认/申购旗下产品金额排序)

序号	机构名称	自购金额 (万元)
1	华夏基金	411, 500.00
2	兴业基金	63, 900.00
3	建信基金	57, 400.00
4	天弘基金	50, 100.00
5	国海富兰克林基金	44, 952.38
6	中邮创业基金	44, 800.10
7	易方达基金	30, 000.00
8	银华基金	21, 200.00
9	汇添富基金	20, 000.00
10	浙商基金	14, 446.16
11	华泰保兴基金	10, 641.78
12	广发基金	10, 500.00
13	东方红资产管理	10, 000.00
14	华安基金	10, 000.00
15	中银基金	10, 000.00
16	国金基金	9, 200.00
17	华泰柏瑞基金	9, 200.00



序号	机构名称	自购金额 (万元)
18	长信基金	8,699.50
19	永赢基金	8,000.00
20	中欧基金	8,000.00
21	长城基金	7,800.20
22	长盛基金	7,600.00
23	方正富邦基金	7,488.26
24	景顺长城基金	7,000.00
25	华润元大基金	6,441.73
26	工银瑞信基金	6,000.00
27	国泰基金	6,000.00
28	兴证全球基金	6,000.00
29	博时基金	5,000.00
30	富国基金	5,000.00
31	嘉实基金	5,000.00
32	鹏华基金	5,000.00
33	招商基金	5,000.00
34	鹏扬基金	4,847.69
35	南方基金	4,500.00
36	财通基金	4,000.10

序号	机构名称	自购金额 (万元)
37	富安达基金	4,000.00
38	光大保德信基金	4,000.00
39	万家基金	4,000.00
40	朱雀基金	3,900.00
41	东海基金	3,800.00
42	前海开源基金	3,689.91
43	中庚基金	3,350.00
44	中融基金	3,300.00
45	蜂巢基金	3,150.00
46	新华基金	3,018.77
47	平安基金	3,000.00
48	中金基金	2,721.00
49	安信基金	2,500.00
50	兴银基金	2,100.00

在中国证监会的领导和基金业协会的号召下，在各家基金公司的积极调整、沉着应对下，在无数基金从业人员的勤勉力行、众志成城下，中国公募基金行业完成了这场对抗疫情的阻击战，履行了公募基金行业对投资者乃至整个社会的责任，也为公募基金行业的健康发展做出了卓越的贡献。疫情对行业的磨砺，使中国的公募基金行业更加强大，更好的以投资者利益为己任，坚持履行对整个社会的责任。





### 三、提高警惕，建立常态化疫情防控工作体系

新冠肺炎疫情是对我国治理体系和治理能力的一次大考，也是对基金公司管理能力的一次考验。面对突如其来的新冠肺炎疫情，作为国家治理体系和治理能力现代化建设的重要组成部分，公募基金行业主动担当，迅速行动，为国内疫情防控取得阶段性重要成果做出了积极贡献。与此同时，境外疫情扩散蔓延势头并没有得到有效遏制，国内个别地区偶发聚集性疫情，新冠肺炎疫情还存在很大不确定性。

为了贯彻落实党中央、国务院决策部署，深刻把握国内外疫情防控和经济形势发生的新的重大变化，有效应对疫情的负面影响，发挥基金行业在金融市场中的重要作用，各基金公司已由应急性超常规防控向常态化防控转变。

一方面，基金公司建立起了常态化疫情防控制度和精准管控机制，通过成立疫情防控相关领导小组，督促落实常态化疫情防控举措，实现有效防控疫情，妥善化解疫情安全隐患。另一方面，基金公司遵循“预防为主、防治结合”的原则，制定了疫情突发情况的应急预案及快速处置制度，重视风险管理，同时提升自身应对突发事件的能力，以保证一旦发生疫情或者群体性不明原因疾病等事件，基金公司能够以最快速度、最大效能把突发事件造成的损失影响降到最低，降低公司的可持续发展风险。

#### 华宝基金先后出台多项疫情防控制度，细化应急处置流程

华宝基金在第一时间成立了疫情防控工作小组，由公司领导直接担任疫情防控工作组的负责人，负责公司新型冠状病毒肺炎疫情防控整体指挥工作，各部门负责人为组员，负责及时将公司发布的与疫情防控相关的信息、政策在部门内进行传达，并负责部门内防控措施的执行，负责传达和收集相关信息并对防控措施的执行情况进行上报。为确保疫情防控和复工复产有序开展，华宝基金先后出台了《华宝基金管理有限公司关于复工后严防严控疫情的工

作方案》、《华宝基金员工突发新型冠状病毒肺炎典型症状应急处置预案》、《华宝基金境外疫情防控应急预案》、《远程办公保密基本规范》、《远程办公人员管理若干规定》等制度，形成了较为有效的疫情防控机制体系。

华宝基金疫情防控工作小组针对在复工返岗员工突发新冠肺炎典型症状的情况下，如何第一时间采取措施控制突发疫情危害，最大限度地保障员工身体健康与生命安全，从隔离、消毒、防护、就医、应急响应等方面制定《华宝基金员工突发新型冠状病毒肺炎典型症状应急处置预案》。应急处置流程分以下五步：及时发现，及时报告；暂时隔离，及时消毒；做好防护，立即就医；动态跟踪，及时反馈；新冠肺炎疑似及确诊后的应急反应；结束响应。

#### 汇添富基金设立领导、工作、执行小组，确保疫情防控下业务稳定运行

汇添富基金为有效防控疫情，妥善化解疫情安全隐患，制定了《汇添富基金管理股份有限公司疫情应急预案操作手册》。设立疫情防控领导小组，由公司全体高管组成，负责疫情防控的总体组织安排和重要事项决策；设立工作小组，由投资、交易、营运、IT、销售、稽核、综办负责人组成，负责具体工作事项的贯彻落实和信息汇总发布；设立执行小组，由综合办公室行政、人事、品牌营销、财务、公益基金会、信息技术部等相关同事组成，确保疫情防控下员工办公的保障和业务的稳定运行。

在公司疫情防控领导小组的统一部署下，根据《汇添富基金管理股份有限公司疫情应急预案操作手册》，在业务运行方面尽可能减少现场办公人员，必须现场办公的重要部门和岗位制定应急预案，确保业务平稳运行。在防控工作方面，各部门负责人作为部门疫情防控第一责任人，严格按照公司要求每日对防控信息进行统计上报，对存在疑似正传的员工确保每日跟踪监测，对行动轨迹涉及中风险以上地区员工根据政府部门的防控要求严格进行隔离观察并每日反馈健康状况。严格管控会议拜访和公司活动，并做好信息公开工作。

#### 鹏华基金与当地疾控中心建立联系，方便快速响应、紧急应对

鹏华基金建立了常态化防疫制度和快速处置机制，2020年5月制定并发布了《关于做好疫情常态化防控工作有关安排的通知》，并配套制定了《防疫期间身体异常症状问题处理操



作指南》和《防疫期间公司访客接待操作指南》。在此基础上，根据不同时期有关地区疫情反弹情况，及时做好防疫提醒、紧急排查和精准防控等工作。2020年2月，公司成立了“鹏华基金管理有限公司新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控工作领导小组”，统筹做好疫情防控工作。组长及组员由公司高管出任，成员包括公司总裁办公室、人力资源部、监察稽核部、信息技术部、集中交易室等相关部门负责人和工作人员。

鹏华基金高度重视并努力保障员工的健康和安全，针对疫情和群体性不明原因疾病等事件，建立了应急预案和相关应急机制。公司与当地疾控中心、医疗机构建立了联系，确保一旦发生疫情或并不明原因疾病等事件，可以快速响应，紧急应对，以求把影响降到最低。

### 上投摩根基金通过开展针对疫情的专项演练，提高应急反应速度

上投摩根基金建立了《上投摩根灾害应急计划》、《上投摩根基金管理有限公司疫情演练方案》等制度，对紧急事件的报告、响应等进行了规定。公司成立了应急决策委员会，根据情形组建跨部门工作小组，对防控工作决策、指挥，统筹协调全公司资源，安排落实疫情防控各项工作要求。自去年疫情以来，上投摩根基金已建立常态化疫情防控体系，时刻关注疫情进展及地区风险，进行及时应对。

相关制度中约定，发生应急情形时，相关部门员工第一时间通知部门主管及应急协调人，应急协调人向应急决策委员会进行汇报，并视情况决定是否发起应急决策会议，对业务连续性方案及人员安排进行应急决策，并将决策结果通过应急工作通知群（微信群）中通知各部门。除常规的年度灾备演练外，上投摩根基金于去年12月还开展了针对疫情的专项演练，包括更新了全员的电话联络方式，确保在微信无法得到回应时采用电话及时联系到相关人员，从疫情的反馈、决策、通知、响应等方面进行了全方面的预案和演练。公司已有成熟的远程办公方案及灾备场所，确保疫情情况下员工可以在家或者集中到灾备场所进行远程办公，最大程度保障业务持续性。

### 西部利得基金细化疫情防控工作分工，提高领导统筹实效

西部利得基金制定了《复工疫情防控工作方案》和《远程办公管理细则》明确了公司常态化疫情防控工作措施，包括但不限于疫情监测汇报机制、员工健康防护安排、远程办公规定等，同时公司还制定了《疫情防控业务应急预案》，以明确疫情紧急情况下的公司应急应对措施。西部利得基金于2020年1月27日成立了“疫情防控工作组”，负责领导和统筹部署公司疫情防控工作，制定疫情防控工作方案，研究决定疫情防控工作相关事项，积极响应上海市突发公共卫生事件一级行动，加强科学防范工作宣导，传播正能量。西部利得基金制定了《疫情期间应急预案》，以有效应对办公楼长时间封闭导致员工无法回到办公室办公的特殊场景，根据业务应急预案的要求，公司信息技术部联合供应商及公司各相关部门定期组织应急演练，提前做好极端情形下的特殊业务处理。公司还制定了《疫情期间员工发热应急预案》，针对员工不同发热隔离情形制定了相应应急措施。



## 第二章 建设行业文化，优化行业生态

文化是一个民族、一个国家的精神支柱。在新的世纪里，各国综合国力的竞争归根结底是文化实力的竞争。

2019 年党的十九届四中全会将“坚持和完善繁荣发展社会主义先进文化的制度，巩固全体人民团结奋斗的共同思想基础”，作为坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重点任务之一。文化建设是资本市场健康发展的支柱，要常抓不懈，从小事抓起。行业文化是价值观、风险观、发展观的综合体现，必须坚持正确的发展方向，持续积淀和涵养行业生态。

同年 8 月，证监会党委专门成立了行业文化建设工作领导小组，并印发了工作纲要，明确了行业文化建设的总体目标、工作思路、重点任务和机制保障。证监会系统和行业机构要深入学习贯彻党中央国务院决策部署和国务院领导同志重要批示精神，统一思想，凝聚共识，加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，为资本市场长期稳定健康发展提供价值引领和精神支撑。

### 一、文化兴企，基金公司担当新使命

伴随着中国经济转型的不断深化和经济的快速发展，2019 年中国人均 GDP 首次突破 10,000 美元，2020 年中国经济面对新冠肺炎疫情带来的重重挑战，最终逆势实现全年正增长，人均 GDP 较 2019 年再次攀升，约为 10,504 美元。老百姓在生活不断富裕的同时，理财需求也日渐提升。公募基金作为普惠金融的重要载体，凭借较低的投资门槛、严格的监管、良好的历史收益和透明的运作模式成为普通投资者投资理财的首选，规模呈现快速增长态势。

伴随着基金行业的快速发展，基金行业文化建设成为一个重要的课题。2019年11月21日，证券基金行业文化建设动员大会在北京召开，中国证监会党委书记、主席易会满出席会议，并作了题为《加快行业文化建设 优化行业发展生态 着力提升证券基金机构软实力和核心竞争力》的讲话。他指出，健康良好的企业文化是行业软实力和核心竞争力的重要体现，是行稳致远的立身之本，是服务实体经济的内在要求，是全面深化资本市场改革的重要保障，是防范金融风险的有力抓手；提出要准确把握行业文化的核心理念和重要内涵，牢固树立正确的价值观、风险观、发展观；强调要进一步强化党的领导与公司治理的有机结合，以监管导向，强化自治、自律作用，加速行业文化形成，打造健康行业生态。

### 1、响应号召，基金公司培育发展企业文化

2019年11月21日，协会发布《公募基金行业文化建设倡议书》。倡议公募基金行业应勇于承担新的使命和实践的新要求，并进行自我革新，不断提高企业的自主自律水平，以“合规、诚信、专业、稳健”为中心，打造坚不可摧的信义义务行业文化。基金公司纷纷积极响应协会文化建设动员大会号召，积极推进自身的行业文化建设工作。本次调研的123家基金公司均表示重视公司企业文化建设，并在合规、稳健、专业、诚信、创新等方面不断深化企业文化建设。各公司行业文化建设主要围绕以下几点：**一是**恪守信托精神，忠实于投资者最佳利益。**二是**敬畏法治，筑牢自律文化长城。**三是**践行社会责任，引领价值投资。

文化理念是企业文化的重中之重。文化纲要是企业价值观的系统阐释。本次调研的123家基金公司均已确立公司文化理念或文化纲要，部分展示如下。



### 嘉实基金——同愿、同信、同舟

嘉实基金基于对中国基金行业和全球经济面临挑战的充分认知，提出了以“同愿、同信、同舟”为核心的企业文化。“同愿”是指嘉实基金员工应该追求更大事业的成功，为他人和社会做贡献，而不只追求个人的成功，嘉实基金为有这样志同道合的人提供共同成长的平台。“同信”是指公司和员工要坚信深化改革开放、坚信经济社会发展规律，做尊重规律、符合正道的事，勇于创新变革、提出独特的商业模式和解决方案、紧跟前沿科技，在为人民和社会创造财富中追求个人价值；同时，嘉实基金员工坚信组织的力量、相信个人执着和努力的必要性，做到在失败和困难面前勇于接受挑战、鼓励年轻人发挥综合素质优势。“同舟”是指公司和员工始终保持“风雨同舟”初心不改，在具体工作中，加强队伍建设，团结协作、互尊互助、自强自律。

### 诺德基金——一诺千金，厚德载物

诺德基金自成立以来一直坚持以“稳健的投资管理，为客户提供卓越的理财服务”为使命，秉承着“稳扎稳打、自我革新”的经营理念，以价值创造为根本出发点，以市场为导向，以客户为中心，努力为投资者提供稳定且持续的“低风险”收益，从而获得客户的长期信任和托付，用实际行动践行“一诺千金、厚德载物”的企业文化。

### 鹏扬基金——成为中国资本市场上有影响力的、持续为客户创造价值的公司

鹏扬基金的愿景是成为在中国资本市场上有影响力的、能持续为客户创造价值的专业化资产管理公司。鹏扬基金认同自己身上的使命：1) 为客户提供优质的投资产品和专业的投资服务，持续为客户创造价值；2) 为员工提供职业发展空间，使员工快乐工作，帮助员工建功立业；3) 为社会创造价值，为国家奉献力量；4) 为股东创造合理回报。这四个使命顺序不可更替，互相合成整体，互为支持，互相促进。鹏扬基金以“诚信、责任、激情、协作、感恩”为价值观，以“纪律为本，稳健增值”为企业宗旨。“稳健投资，长期投资”是鹏扬基金的企业文化理念，包含了行业文化“合规、诚信、专业、稳健”的内涵，也涵盖了公司特色的企业文化。

## 银河基金——重整旗鼓，文化为纲

2018年，在公司会议上，银河基金首次提出大力建设公司文化。同年，在经过不断完善、进化后，公司用六个字浓缩了当前银河基金企业文化的精髓：忠信、专业、阳光。

做“尽心于人，不欺于己”的忠信之人——对于受人之托的财富管理行业而言，诚信是一切经营活动的基石，也是企业能否行久致远的关键。

做“知行合一、专业高效”的专业之人——仅仅做到“忠人之事”远远不够，还要做到“成人之事”，这就需要从从业者能够以专业高效、勤勉尽责的态度，去担人之托、排人之忧、解人之难。

做“光明磊落，健康向上”的阳光之人——这里的阳光不仅体现在员工的积极健康的精神风貌上，也体现在做人做事上。行阳光之事，就需要守法合规；立阳光之本，就需要稳健经营。

### 2、真抓实干，基金公司积极组建文化建设小组

为加强公司企业文化建设工作，构建和谐企业，有效推进统一的优秀企业文化建设，更好的统筹基金公司文化建设工作，让更多的员工参与到企业文化建设中，多数基金公司成立文化建设小组，从根本上助力企业的文化建设。从反馈问卷的123家基金公司来看，有23家基金公司表明目前尚未形成专项小组，而其余100家基金公司均已成立了文化建设小组。

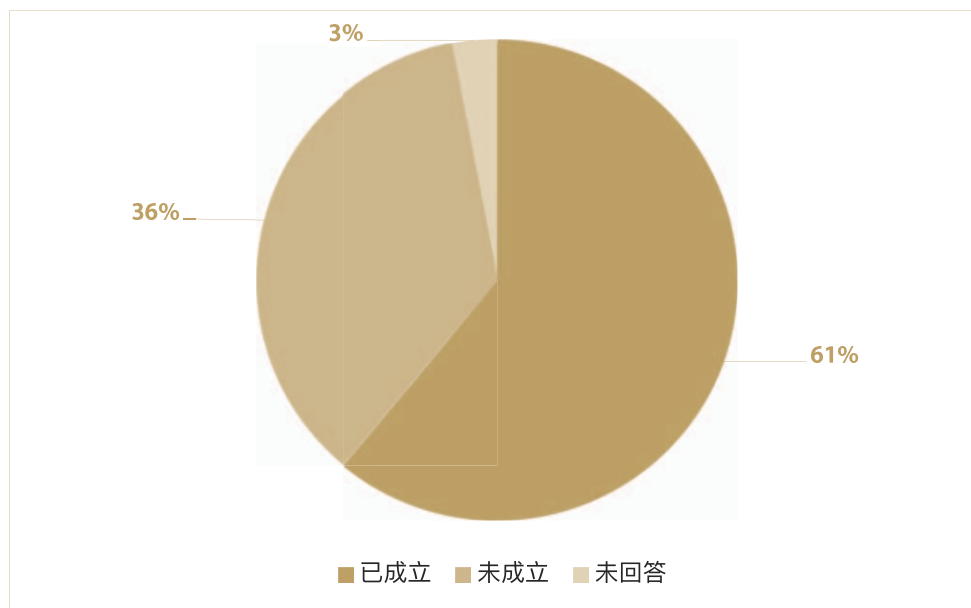
### 3、循序渐进，基金公司成立专职部门服务国家战略

基金行业作为金融市场的重要组成部分，掌握着巨量的社会投资资产，同时承担更为特殊的市场功能和社会责任。基金管理公司致力于尽己所能，为整个社会的富强、和谐、稳定做出贡献。各大基金公司纷纷成立负责社会责任的专职部门，统筹工作，协调各部门助力社会责任工作。接受调查的123家基金公司中，



119 家反馈了该问题，其中 75 家表明已成立专项小组或者由其它部门专职负责社会责任相关工作。

图 2-1 基金公司成立负责社会责任的专项部门调查



设立专项部门主要基于以下考虑：一是投资者教育工作需要；二是社会责任和企业文化建设应该贯穿公司决策、执行和监督全程；三是廉洁从业等要求，避免虚假陈述、欺诈或误导性宣传等损害投资者利益的行为。

### 财通基金——突出社会责任，展现使命担当

在全国决战决胜脱贫攻坚收官之年，为响应精准扶贫任务要求，2020 年 11 月，财通基金组织了以“点亮‘小橘灯’·‘六知’伴‘求知’”为主题的扶贫济困系列活动。活动中，财通基金发布公益品牌“小橘灯”，同时发起公益捐款和爱心义卖义拍，定点资助上级公司财通证券结对扶贫的江西省余干县黄岗村财通小学。财通基金员工和基金子公司财通资产员工参加活动。

为了充分凝聚爱心，发挥更大的公益影响力，以黄岗村财通小学扶贫济困活动为契机，财通基金正式推出公益品牌“小橘灯”，并举办了品牌发布仪式，财通基金党委副书记、总经理王家俊，总经理助理、工会主席刘江出席并为公益品牌揭牌。“小橘灯”寓意着财通基金的

员工要以财通人的感恩之心点亮人们的希望，公司将持续贯彻“知感恩”理念，积极组织公益活动，在全体员工的共同努力下，把“小橘灯”公益品牌打造成为具有财通基金品牌辨识度的文化标识。

### 广发基金——秉持“诚信、专业、进取、共享”企业精神，回报社会

广发基金成立近十八年来，始终秉持“诚信、专业、进取、共享”的企业精神，在严格履行受托资产管理职责的同时，坚持以责任担当回报社会，通过多种形式投身公益事业，致力于推动社会和谐发展，共享公募基金行业发展成果。截至目前，广发基金已累计捐赠超 4000 万元善款，用于开展扶贫济困、兴教助学、赈灾助医等公益项目。

为了专业持续地开展公益事业，广发基金于 2018 年底发起设立广东省广发基金公益基金会。依托基金会专业平台，广发基金设立了“广发基金聚富筑梦教育公益计划”、“广发基金阅读推广支持计划”等兴教助学项目，并积极响应国家号召，参与支持了多个贫困县“脱贫攻坚、乡村振兴”工作，在教育扶贫、产业扶贫等方面贡献一己之力。

### 国金基金——成立中共国金基金管理有限公司支部

为了深入贯彻落实中央关于加强非公企业党组织建设的要求，践行科学发展观，经过认真筹备和充分准备，公司于 2019 年正式向中共八里庄街道工委组织部请示成立国金基金党支部。2019 年 10 月 23 日，中共国金基金管理有限公司支部正式获批成立。2019 年 11 月 21 日，证券基金行业文化建设动员大会在京召开，国金基金立即行动，针对国金基金现有企业文化的内涵和外延进行了深度研讨和及时改进，第一时间建立和完善企业文化专设机构，着手研究和升级企业文化理念，并形成了企业文化 2.1 版本。

### 华融基金——大爱聚力抗疫，大责助力复苏

华融基金管理有限公司（以下简称“华融基金”）作为中国华融旗下国有控股唯一的公募基金管理公司，已成立企业文化建设工作领导小组。



华融基金从成立之初，就将企业社会责任融入到公司的文化建设中，并提炼为“尽责”。公司深知衡量一家企业的价值不能仅看其创造了多少利润，还要看其在发展过程中对社会所做的贡献，企业理应热心公益，注重履行社会责任，使企业成为社会公益事业发展的中坚力量。

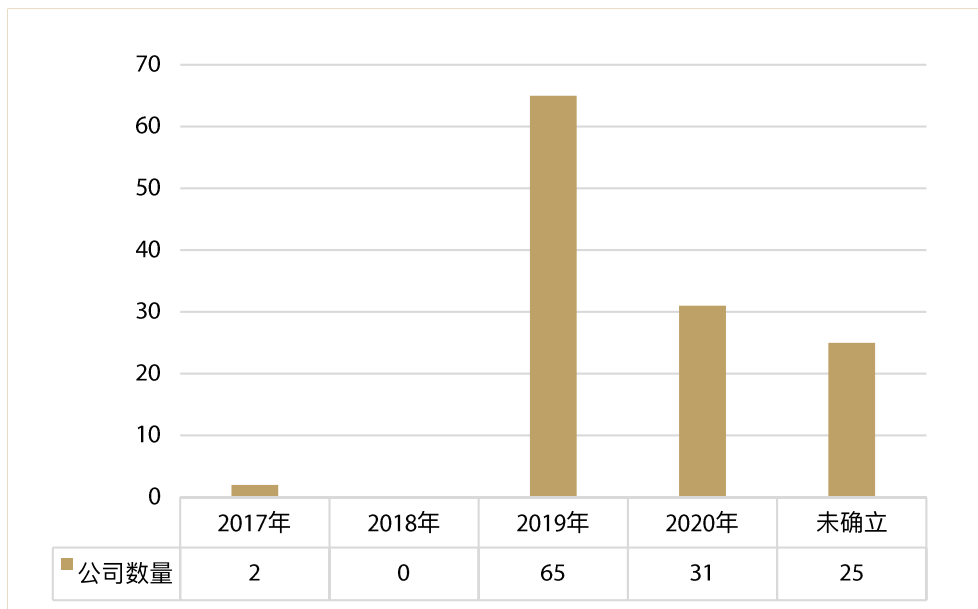
## 二、知行合一，夯实基金公司行业文化建设

为贯彻落实易会满同志在证券基金行业文化建设动员大会上的讲话精神，加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，按照《建设证券基金行业文化、防范道德风险工作纲要》要求，中国证券投资基金业协会向公募基金机构征集行业文化建设配套制度和工作方案。各公募基金机构认真准备并积极报送，123家基金公司均提交了公司关于企业文化建设相关情况的报告，多数基金公司提交了明确的行业文化建设配套制度和工作方案，足见各家基金公司坚决推进公司行业文化建设的决心。

### 1、落地有声，基金公司确立行业文化建设总方案

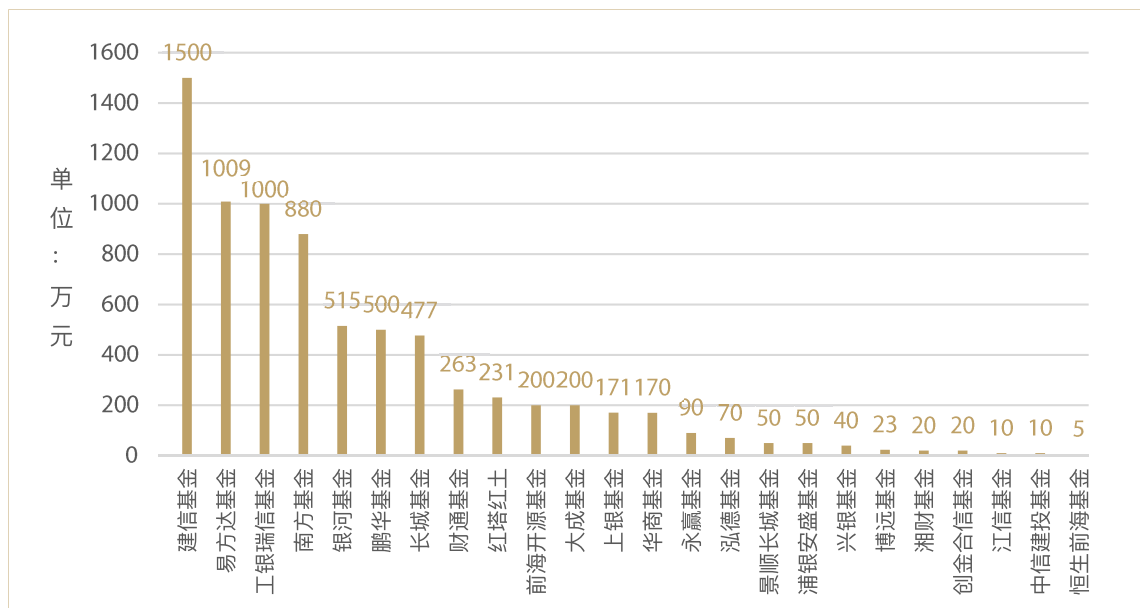
按照中国证监会对证券基金机构提出的关于企业文化建设的工作要求，结合公司企业文化建设实际，基金公司纷纷制定文化建设方案。在反馈问卷的123家基金公司中，98家基金公司表明自身已经确定了行业文化建设的总方案。在已确定行业文化建设总方案的基金公司中，65家基金公司在2019年确定了方案，另外31家在2020年确定方案。

图 2-2 基金公司确立行业文化建设方案调查



在已经确定行业文化建设总方针的公司中，有 3 家公司明确提取公司年收入百分比金额作为行业文化建设的总预算，有 24 家明确给出关于行业文化建设的总预算，具体情况如下图：

图 2-3 基金公司行业文化建设预算调查





## 南方基金——审议通过《南方基金企业文化三年规划》

南方基金在公司企业文化领导小组的领导下，对公司文化进行了专题研究和重点工作分工，并于2018年审议通过了《南方基金企业文化三年规划》，明确了南方基金企业文化建设的总体原则、年度目标、重点工作。2020年总体目标为落地企业文化，进一步完善相关制度、优化生态体系，严抓考核激励、选人用人、职业道德教育等关键环节，健全企业文化建设的长效机制。2020年度南方基金优化了组织保障，充实了领导小组范围，并设立了企业文化专项经费，预算经费总金额为880万元，加强物质保障。方案详述了2020年度需要完成的9项重点工作，目前已全部完成。

## 易方达基金——从思想与组织、制度、机制与平台三方面开展文化建设

易方达基金从思想与组织层面，充分发挥党组织在企业文化建设中的引领作用，成立公司文化建设领导小组，由党总支书记、公司董事长担任组长，由公司全体高管成员担任组员；成立公司文化建设工作小组，在公司文化建设领导小组授权下开展工作，实现党建工作与企业文化建设工作的互相促进。

二是制度层面，公司制定《易方达基金企业文化建设管理制度》、《易方达基金企业文化建设工作方案》，作为公司推动文化建设的制度依据。

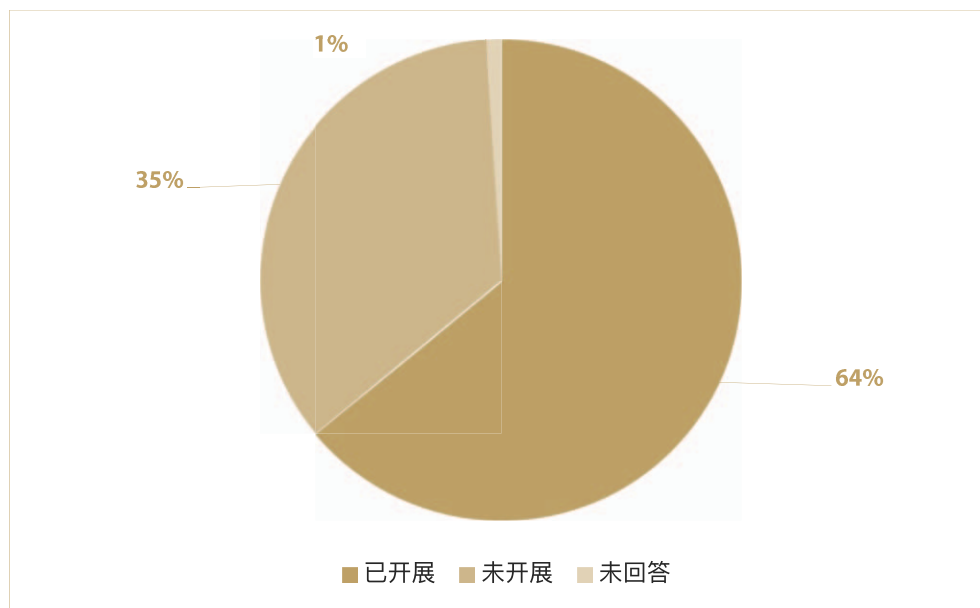
三是机制与平台层面，充分发挥党组织在企业文化建设中的重要作用，引导党员充分发挥模范带头作用，同时积极借助“三会一课”、党建以及各类宣传、教育、培训等活动，积极利用公司网站平台、考核激励等手段宣传企业文化理念，践行行业及企业文化。

## 2、全心全意，基金公司积极开展党建文化建设

在建党一百周年之际，为进一步配合从严治党，基金公司积极配合党的文化建设，宣传党建知识，让员工感受党建文化氛围，加强党性修养，更好地了解党建工作，融入党建工作中。营造“处处教室、处处教育”的浓厚学习氛围，不断增强党的建设活力，充分发挥党的领导作用。在反馈问卷的123家基金公司中，79

家基金公司开展各种各样的党建活动以配合党的文化建设，43 家基金公司的党建活动还在筹划中。

图 2-4 基金公司党内文化建设调查



#### 安信基金——坚持从思想、制度、机制、组织、平台等角度推动文化建设落实

思想方面，加强政治思想建设，提升党总支部凝聚力。在上级党委的正确领导下，公司党总支部全体党员认真学习领会十九大以来中央各项政策方针，尤其是习近平总书记系列重要讲话精神。

制度方面，公司党支部通过听取汇报、谈话、检查指导等形式督促各部门抓好党风廉政建设工作，并进一步制定完善各项规章制度。2020 年，我们一手抓党建与业务双促进，一手抓党风廉政建设，持续不断地抓好《中国共产党纪律处分条例》、《中国共产党党内监督条例》的学习宣传与贯彻落实。

机制方面，公司党总支部持续将党建工作与业务发展紧密结合，坚持党建引领，鼓励培养党总支部党员同志将理论素养与工作能力相结合，建立思想学习和业务学习的协同机制。



同时构建合作伙伴资源共享机制，激活党建合力。公司党总支部与深圳中行有关分行合力合作进行党建活动，推动业务范围内的基层党组织党建信息互联互通，共同进步。

组织方面，依据党的十九大关于新时代全面从严治党总要求，积极推进“两学一做”学习教育常态化、制度化，积极开展主题教育活动，严肃党的组织生活，落实“三会一课”等基本制度，坚持开展固定党员活动日，开展党风廉政建设及主题活动，积极参与和配合上级党委组织开展的党建、企业宣传思想文化、群团活动。

平台方面，公司党总支部充分发挥各类线上线下宣传阵地的作用，利用公司 OA 党建阵地、官方对外平台等，树立统一的对外形象和企业文化建设成果。

### 博时基金——积极推动党建与业务和文化建设相结合

博时基金高度重视党的建设。2020 年开展以党建引领企业文化建设专项行动，全方位加强推动党建与业务和文化建设的融合。坚持党的建设和业务发展密切结合，把党建优势转化为公司治理优势，以党建引领公司管理优化和质效提升。坚决履行全面从严治党主体责任，构建全面从严治党责任体系，制定或修订《党委重大事项请示报告制度》、《党建工作责任制实施办法》等 20 余部制度，健全党建基本制度，全面提升党建工作规范化标准化水平。发布《博时基金党建工作三年规划》和“43443”年度党建工作计划，确立党建与业务四同步工作目标，从政治、思想、组织、作风和纪律建设多个方面全面从严治党。加强公司党委中心组理论学习，将理论学习成果转化为指导公司经营实践的思维方法和工作方法。加强支部建设，提高基层支部建设标准化规范化水平。成立博时基金团委，激发青年员工主力军和突击队作用。坚持党管干部、党管人才原则，落实党对干部人事工作的领导权和管理权，构建“六能机制”，打造高质量干部队伍和专业化人才队伍。正风肃纪立规矩，坚决贯彻落实中央八项规定精神和招商局集团九项措施，召开警示教育大会，开展投资人员行为管理合规培训，教育引导党员干部和投资人员做到“四不”（不藏私心、不谋私利、不存侥幸、不留盲区）和“四有”（有敬畏、有遵循、有担当、有格局），牢固树立“四个观念”（风险观念、规矩观念、制度观念和纪律观念）。

### 博道基金——井冈山红色之旅

在建党 100 周年临近之际，博道基金管理有限公司全体员工于 2021 年 5 月 14 日下班后奔赴“中国革命的摇篮”江西井冈山，开展以“传承红色基因，致敬建党百年”为主题的活动，将党建、团建和行业文化建设有机结合，组织了参观革命红色景点、组织党员重新宣誓和认识身边党员等活动，在学习建党伟业、感受坚持信仰的力量时，推动全员认真思考事业建设的精神力量来源，体会建设行业文化的重要意义，提高了团队的认识，增强了团队的凝聚力。

### 淳厚基金——创造价值、服务社会，庆祝建党 100 周年

2021 年是中国共产党成立 100 周年，是“十四五”开局之年。2021 年 4 月 21 日，淳厚基金管理有限公司全体员工参与了以“追寻红色足迹”为主题梦想成真公益健步行活动。这次活动的美丽迷人的北外滩举行，起点位于公平路码头，途经上海邮政总局、中共“四大”纪念馆等红色地标。

追忆革命初心，作为一家新兴的公募基金公司，淳厚基金坚持发心正道，感恩党和政府的坚强领导，深切体会到当今中国磅礴的力量，坚定看好中国经济转型升级高质量发展新时代，紧跟国家大战略，坚持正道金融，以专业专注创造卓越价值，以使命担当承载社会责任。

### 汇添富基金——从思想、公司治理、组织和平台多维度开展党建活动

作为文化建设的第一责任主体，汇添富基金党委负责文化建设工作的统一领导和统筹推进。

思想层面，高度重视文化建设工作，公司领导多次组织召开全体员工大会积极宣讲企业文化。同时，通过添富家园微信公众号，持续进行舆论宣传工作。

在制度和机制层面，进一步完善公司治理、经营管理、员工成长等制度体系建设。公司治理方面，加强党的领导，充分发挥党的领导和现代公司治理双重优势。经营管理方面，完善内部控制机制，推动合规风控体系各业务链条、各组织架构全员全覆盖。员工成长方面，





持续加强职业道德教育，在各项业务、各个环节中体现合规、诚信、专业和稳健的行业文化要求。

在组织和平台层面，坚持以党建带团建工建，带领下辖八个基层党支部组织开展联学共建活动，带领团委开展“雄鹰计划”青年人才选拔大赛等活动，指导工会 14 个兴趣协会开展丰富多彩的文体活动，持续提升员工综合素养。同时，持续打造添富私塾、添富圆桌等“添富”系列活动，以及全员拓展、“玄奘之路”戈壁领导力培训、公益行等品牌活动，推动文化建设项目化、品牌化。

### 兴证全球基金——坚持党建引领文化、推动“党建+公益”有机结合

在公司企业文化建设中，兴证全球基金一直坚持党建引领文化建设、积极推进党建与公司治理有机结合。澜沧县作为公司的党建基地、公益基地，一方面开展各类公益活动、推动当地教育水平发展；另一方面，有针对性地开展一系列各具特色、主题鲜明的党建活动，通过“党建+公益”和“党建+团建”的方式，鼓励党员在工作中发挥模范带头作用，增强广大党员的宗旨意识。在 2020 年度的党建公益基地回访中，公司党委成员、投研副总经理、公益顾问和党员代表等，均参加了公益实践，并将公益日志分享到公司微信公众号和公司平台，感染并鼓励同事更多地认知公司“责任”文化，积极参与公司文化建设中。

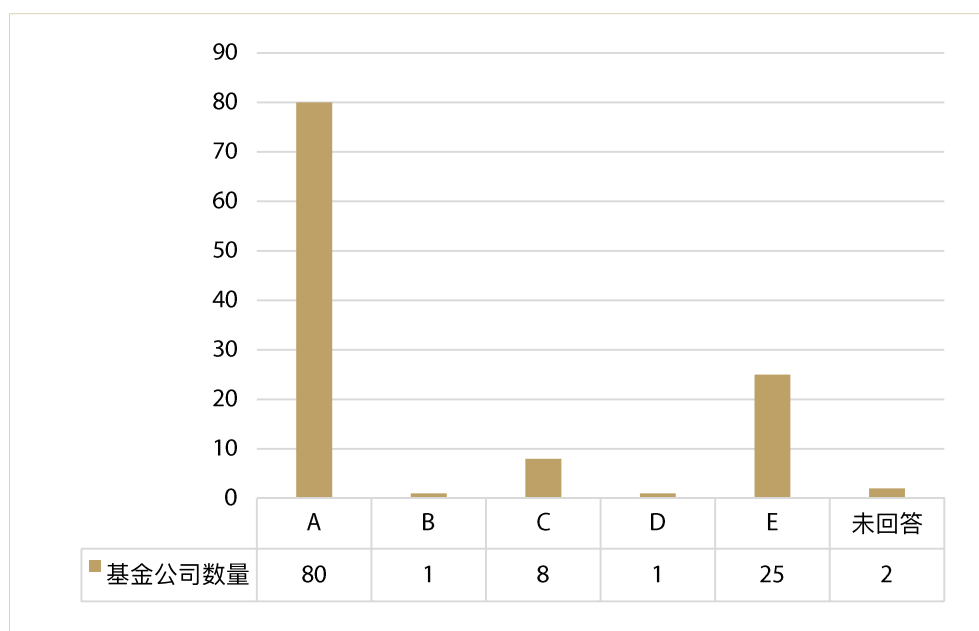
近年，兴证全球基金着力于公益基地、党建基地的建设，用金融的思维践行公益，将更多优秀公益合作伙伴引入公益基地，以期推动公益效用实现最大化，让教育公益项目获得可持续发展和改进的可能。一方面，不但可以让合适的公益项目获得教育部门的认可和资金配套支持，避免双方脱节；另一方面，让公益项目获得教育部门和学校对项目的行政督导，让公益效用最大化，并让公益项目获得可持续性的发展和改进的可能。

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地努力，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”等“牵手公益”15 年的坚持，已经开始看到时间的力量。

### 3、统筹兼顾，践行基金公司社会责任，助力基金公司文化建设

各家基金公司的行业文化建设基本围绕以下方面进行：A.维护投资者合法权益；B.做好公益慈善及志愿者活动，回报社会；C.恪尽审慎勤勉之责，珍视基金财产安全；D.坚持诚实守信，珍惜声誉；E.坚持专业精神，提升投资管理。在接受调查的 123 家基金公司中，121 家基金公司对行业文化建设中最重要的方面进行了选择。具体情况如下：

图 2-5 基金公司选择行业文化建设中最重要的方面



#### 长信基金——长读长信投教活动

2016 年，长信基金发起“长读长信”读书会，通过长信基金、长信基金 e 服务官方微信、点拾投资、中国基金报等权威媒体等渠道，发布读书笔记近 60 篇。总经理覃波表示“管理靠人，人靠素质，素质靠学习，是自己深刻的体会，虽名为读书会，其实是培养队伍、统一思想的重要阵地。投资理念、投资价值就是从不断学习及碰撞中获得的”。



自 2016 年至今，参与“长读长信”的在职基金经理近 20 人，总阅读量超 10 万。内容包括读书笔记及培训笔记，从人类简史到行业研究，阅读书籍题材广泛。作为阅读者，在交流分享中也获得了更多价值。随着阅读范围的扩大，参与人数不断增加，逐渐成为全公司、投资者共同学习的活动。

客观、开放、进化是投资人非常重要的品质，而读书几乎是陶造这些品质的唯一捷径。长读以修身明志，长信以敦行致远，共同学习，共同交流，共同进步。“长读长信”对坚守价值初心，追求绝对收益的投资理念，投研文化等打造、投资者教育都发挥了很有力的作用。

### 泰康资产公募基金——全心全意服务，保护投资者权益

过去一年，泰康资产公募基金团队通过走进社区、制定藏书计划、开发智能客服、开展基金专题系列讲座等一系列举措，全心全意为客户提供专业服务，切实保护投资者权益，积极践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化。

#### 1) 走进社区，打造三位一体客户服务

截至 2020 年底，泰康资产公募基金团队不断走访社区，已为北京、上海、广州、成都、苏州和武汉六个城市的泰康长寿社区居民提供足不出户的服务，累计服务 5000 余人次。

#### 2) 智能客服，永远在线的客服顾问

泰康资产公募基金团队深入分析客户使用习惯及常问问题，积极开发智能客服业务，使客户能够 7×24 小时不间断获取热点问题相关信息，以解决非人工客服时间的客户咨询问题。

#### 3) 藏书计划，与客户共赴文化之旅

为了让客户能够实实在在的感知泰康资产公募基金产品服务理念，公司制定了泰康藏书计划。本计划的书籍涵盖投资理财、抗疫、科幻、文学艺术、社会、心理等各个方面。截至 2021 年 4 月已完成 3 次藏书发布，其中包括：《制造者与索取者》、《上帝的跳蚤：人类抗疫启示录》、《银河帝国》等。

#### 4) 专题讲座，投资者教育常“教”常新

在过去一年，泰康资产公募基金团队展开多渠道、多维度、多形式的投资者专题讲座和线上线下内容输出，借助互联网直播平台、多渠道投放、线下讲座和合作伙伴内容输出，全年共举办线上直播 65 场，线下沙龙 154 场，讲座 2050 场，共计发布投教文章 353 篇，线上线下累计覆盖人群超过 23 万人次。

#### 5) 基金专题系列讲座及客户活动

在讲座过程中，专业讲师积极解决客户的投资困惑，通过知识讲解和持续沟通，为客户避免了多起金融诈骗的困扰，并一定程度上帮助客户挽回损失。如原始股投资骗局，某虚假西门子子公司集资案，假冒泰康资产网站销售理财产品，虚拟币集资骗局，养老社区 P2P 骗局等。

### 易方达基金——大力开展投资者教育，倡导理性、长期投资理念

易方达基金自成立以来，始终忠实于投资者最佳利益，将“客户利益至上”写入公司核心价值观并积极践行，持续加大在投资者教育方面的投入，努力提升投资者获得感，同时借助投资者教育活动大力对社会公众宣传“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，助力提升行业良好形象。

#### 1) 积极设立互联网投教基地，打造多位一体的投资者教育平台

2020 年 12 月，易方达投资者教育基地网站和投教基地公众号正式投入运营。易方达基金一方面以投教基地为载体，通过形式多样的栏目设计和精心制作的投教产品，大力普及理财专业知识，持续向广大老百姓传播理性、长期的投资理念；另一方面将投教基地作为对外传播行业文化的窗口，积极对外宣传“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，在不断提升行业投教水平和群众覆盖面的同时，努力打造行业良好形象。

考虑到广大老百姓的浏览偏好以及客户逐步年轻化等特点，投教基地非常注重栏目和内容的基础性、趣味性和交互性。投资基地开设了“基金基础小课堂”“基金大咖面对面”“校园活



动”“以案说法”等 20 个栏目，每个均不少于 2 种投教产品，总计每月新增 20 件以上投教产品。

### 2) 发挥专业优势，精心制作内容丰富、形式多样的投教产品

公司创作了高质量、体系化的投资者教育内容，以投教文章、宣传手册、漫画、海报、长图、视频等多种形式展现。为加强基金经理与广大投资者的互动，公司还定期发布基金经理手记，由基金经理亲自撰写直接向大众阐述自己的投资理念和思路，目前年均发布 20 篇以上。同时，为增强与广大投资者的互动性，公司积极创作漫画、海报、音视频等投教产品，例如录制了多期“基金基础小课堂”、“基金大咖面对面”小视频，以生动活泼的方式介绍指数投资、定投、科创板投资等相关知识。此外，公司还积极制作投资语录书签、日历等相关实物向广大投资者派发，让更多投资者在日常生活中熟悉了解相关投资知识，树立长期投资理念。

### 3) 多形式、多渠道宣传投教知识，开展各类生动的投教活动

公司综合利用线上线下各类渠道大力开展投资者教育活动。线上方面，综合利用中央权威媒体、主流财经媒体、有影响力的自媒体、社交媒体等各类线上渠道和平台合作投放，并根据文章、漫画、海报、视频等不同投教内容形式选择适合的媒体渠道，最大程度扩大影响力。此外，公司积极探索创新投教方式，自主策划并举办了“科创知识闯关”答题活动，吸引了近 40 万人线上参加，大力普及科创板专业知识。

线下方面，积极开展各类生动的投教专项活动，向投资者面对面传播投教知识和投资理念，展示行业“合规、诚信、专业、稳健”的良好形象。2020 年，共计举办了“科创知识沙龙分享会”、“投资者座谈会”等线下投资者教育活动 800 多场，总受众人数超 88 万人次。2021 年，公司将大力推进投资者教育进高校活动，积极参与基金业协会组织的“一司一省一高校”系列的湖北站活动，公司将走进武汉大学开展“基金课堂”、“投资沙龙”、“创意投教视频有奖竞赛”等系列活动。同时将联合上证报、上交所系列活动走进上海 11 所高校，普及金融知识，帮助高校学生树立理性投资意识，并以学生带动家庭、以家庭带动社会，让投资者教育真正惠及全社会。

### 中庚基金——“庚您同行”价值投资万里行活动

作为专业的资产管理机构，基金公司承载着“受人之托、代人理财”的使命与职责。中庚基金成立以来，以有效服务客户为中心，致力于为客户带来财富稳健有效的增长，实现投资者与公司共赢的局面。

中庚基金自成立以来就努力尝试将文化建设理念深化于投资者服务与陪伴中，在近两年的积累和实践后，于2020年5月15日正式启动“庚您同行”价值投资万里行活动。该活动以“客户利益至上”为初心，通过专业的服务与陪伴，不断向投资者传导如何合理参与市场，并提升客户的持有体验，构建价值投资的良好生态圈。

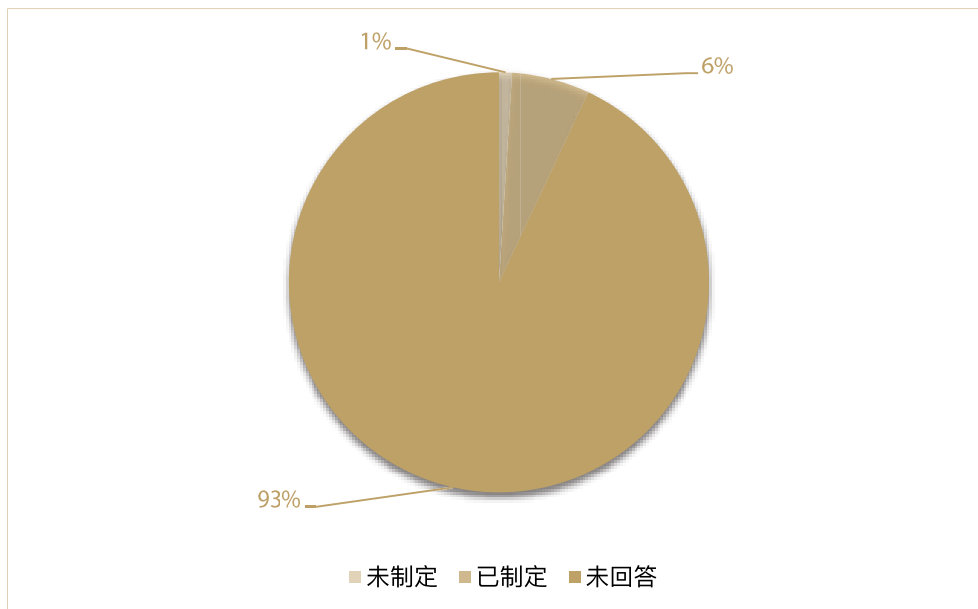
### 浙商基金——探索投教多维度

“浙商基金行风文化建设小组”以投资者“四笔钱”资产配置需求为导向，结合行业特色、公司特色，自发响应中国证监会和中国证券投资基金业协会号召，开设“惠投资”图文基础专栏、“投资有料”视频专栏、“为你读书”音频专栏、“投教小剧场”系列短剧以及“浙商之星、优秀员工”专题采访栏目等，充分发挥互联网工具与媒体平台优势，积极引导市场与投资者情绪的正确走向，秉持长期投资、价值投资的理念，发挥公募基金资本市场压舱石的作用。

## 4、紧扣重点，牢固树立依法合规经营意识，形成内部文化氛围

安而后能虑，虑而后能得。合规管理是企业保持长期发展、增强核心竞争力的有力保障。在竞争日益激烈的市场环境中，能够实现合规管理和有效风险控制的企业将立于不败之地。基金公司内部建立有效的合规风险管理机制，培养良好的合规意识，可以确保整个基金公司的规范运作和有序发展。在反馈问卷的123家基金公司中，122家基金公司明确作答，其中114家基金公司已经制定相关制度。

图 2-6 基金公司制定合规相关制度的调查



### 格林基金——建设合规文化强企，争做行业诚信先锋

格林基金自成立以来，一直也高度重视企业文化的建设，坚持打造出一支专业能力强、合规作风硬、社会责任感高的领导与业务团队。公司坚信，组织的职能将演变成文化与价值观的营造。提供一个“强调价值观趋同”的企业文化环境。文化才能让志同道合的人走到一起。公司秉承着“老老实实做人、踏踏实实做事”的企业文化，传承严谨的风险合规管理“底线文化”，坚持着“不合规、毋宁死”的合法经营原则。对内，公司积极宣导企业核心价值观，充分发挥文化的引领作用；对外，公司积极投入到投资者教育材料的制作推广中去，用专业的素养和视点引导和培育健康的行业文化，建立守信诚实的从业环境与行业氛围。

公司针对法律合规与风险管理方面的治理架构，于 2020 年完善了责任分明、多道防线、层层递进的管理决策体系，具体形式为：

董事会负责决定公司合规管理的目标；监事负责对公司董事、高管人员的合规管理职责的履行情况进行监督；总经理及其他高级管理人员在日常经营决策过程中切实履行合规管理职能；督察长根据公司章程、公司相关规章制度以及监管规定的要求履行合规审查、监察稽

核和风险控制等职责；各部门及分支机构负责人负责落实各自的合规管理目标，对合规运营承担责任。

该体系确保了公司从高层到基层从业人员都着眼于行业长期前景，不单纯追求短期回报，追求在资产管理领域帮助投资者实现保值增值的目的，并保持着正德之心，不为恶，进行勇敢、负责的创新努力。

### 光大保德信基金——做好合规建设，坚持诚信为本

“受人之托、代人理财”是资产管理行业的本质。光大保德信基金认为“遵守契约精神、履行信义义务”是基金行业生存发展的基石，“合规”与“诚信”是基金行业文化中最为根本性的内涵，唯有坚定不移地弘扬“合规、诚信、专业、稳健”行业文化，公募基金才能真正成为受社会尊重的行业。

在具体实践中，光大保德信基金注重发挥文化的引领作用，将企业文化与公司经营深度融合，大力弘扬“德信为本、客户至上、携手共进、追求卓越”的企业文化，坚持“合规为先，行稳致远”，立足深度研究，恪守资产管理人义务。公司内部深化落实各项合规管理要求，始终坚持持有人利益为先的原则，努力推进投资者适当性的执行、完善反洗钱工作机制、切实履行信息披露义务等，确保公司各项业务健康发展。

### 交银施罗德基金——公司高度重视内控管理、合规经营

交银施罗德基金制定《员工手册》、《合规手册》和《廉洁从业规定》作为员工行为规范要求，员工应秉持基金持有人利益优先原则，廉洁自律，诚信守信、勤勉尽职，不得利用工作之便向任何机构和个人输送利益，损害基金持有人利益和损害证券市场秩序；不得接受利益相关方的贿赂或对其进行贿赂，如接受或赠送礼物、回扣、补偿或报酬等，从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动。公司制定《金融营销行为管理制度》规范营销宣传行为，要求宣传、推介和销售产品时，坚持销售适用性原则，客观、全面、准确地向投资者推荐或销售适合的产品，不得进行不适当地宣传，误导欺诈投资者。公司制定《防





控内幕交易管理制度》建立防控内幕交易机制，要求员工不得从事或协同他人从事内幕交易，不得泄露利用工作便利获取的内幕信息，或明示、暗示他人利用内幕信息进行交易活动。

### 兴业基金——践行公募基金行业文化，持续完善内部控制机制

为贯彻《建设证券基金行业文化、防范道德风险工作纲要》部署，结合兴业基金管理有限公司转型发展实际情况，公司制定《兴业基金企业文化建设执行方案》，采用各种措施持续完善内部控制机制，将“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化落实到全体员工，将合规管理覆盖所有业务，各部门、各分支机构、各层级子公司和全体工作人员，贯穿决策、执行、监督、反馈等各个环节。

公司完善内部控制机制的具体措施包括：

#### 1) 加强公司治理，充分发挥各部门监督制衡作用

基金管理公司的公司治理具有特殊性，应当充分体现行业特点，坚持投资者利益优先的原则，尽快建立长效激励约束机制，体现行业的长期经营理念，做到激励与约束相匹配，做到风险与收益相匹配。具体包括：一是公司每年定期召开监事会会议，审议监事会工作报告，听取公司内部控制情况等报告，确保监事会有效行使监督职能；二是公司每半年召开内部控制与风险管理委员会会议，审议批准风险合规具体管理框架、风险战略、反洗钱和风险管理具体管理机制，监督检查有关执行情况以及对公司在经营管理和基金运作中的风险进行全面的研究、分析、评估，制定相应的风险控制制度并监督制度的执行，全面、及时、有效地防范公司经营过程中可能面临的各种风险；三是公司每月召开合规内控联系人联席会议，传达近期监管政策要求、宣贯合规动态，跟踪合规内控提示落实情况，统筹安排合规内控重点工作。

#### 2) 践行信义义务，培育全员廉洁正气的职业道德

信义义务是基金行业发展的根本法则，也是取信于投资者的根本前提。基金经营机构及其工作人员的廉洁问题既是具体业务违规的导火索，也是机构合规和经营风险的放大镜。公司通过以下措施培育员工廉洁正气的职业道德：一是通过内控大纲、廉洁从业管理办法、监察稽核制度和违规问责制度等系列制度针对职业道德管理形成具体、有效的事前风险防范体

系、事中管控措施和事后追责机制；二是公司董事会审议通过并明确公司廉洁从业管理目标，要求公司及工作人员在开展基金业务及相关活动中，需严格遵守法律法规、中国证监会的规定和行业自律规则，遵守社会公德、商业道德、职业道德和行为规范，公平竞争，合规经营，忠实勤勉，诚实守信，严守廉洁从业底线；三是积极开展各类职业道德培训宣贯。持续通过内部宣贯、外部培训等多种形式普及和强化廉洁从业规范要求，并通过组织全体员工签署《合规履职承诺函》，承诺践行执业行为规范，杜绝输送或谋求不当利益、坚持基金份额持有人利益优先原则等。

### 3) 开展“制度与治理年”活动，建立健全公司管理制度

为把企业的价值理念制度化、规范化，公司成立 2020 年兴航程“制度与治理年”活动领导小组，领导小组由公司总裁任组长，督察长任副组长，监察稽核部负责组织实施和日常联络，牵头制定活动总体方案，分三个阶段推动落实，开展制度体系集中建设、制度梳理与后评价工作，对公司有效与失效规范性文件进行集中梳理维护。截止 2020 年三季度末，公司累计清理制度及规范性文件 465 份，其中有效制度及规范性文件 232 份，失效制度及规范性文件 233 份，形成数量精简、流程清晰、责任清楚的制度体系，确保公司各项重大决策部署、重大工作安排按照制度要求落到实处。

### 4) 梳理合规管理架构体系，持续提升合规管理水平

合规是行业文化的底线。资本市场是规则导向的市场，法治兴，则市场兴。合规经营始终是基金公司生存发展不可逾越的底线，只有依法合规经营，才能取信于客户、取信于市场、取信于社会，从而赢得良好的生存发展环境。公司按照《基金法》、《证券公司和证券投资基金管理人合规管理办法》等法律法规规定，以合规有效性评估为抓手，依托各项合规管理职责，以合规框架（平台层）为轴，基于系统互联（基础层）及质效提升（应用层），对合规管理框架进行梳理，并将持续推动完善。

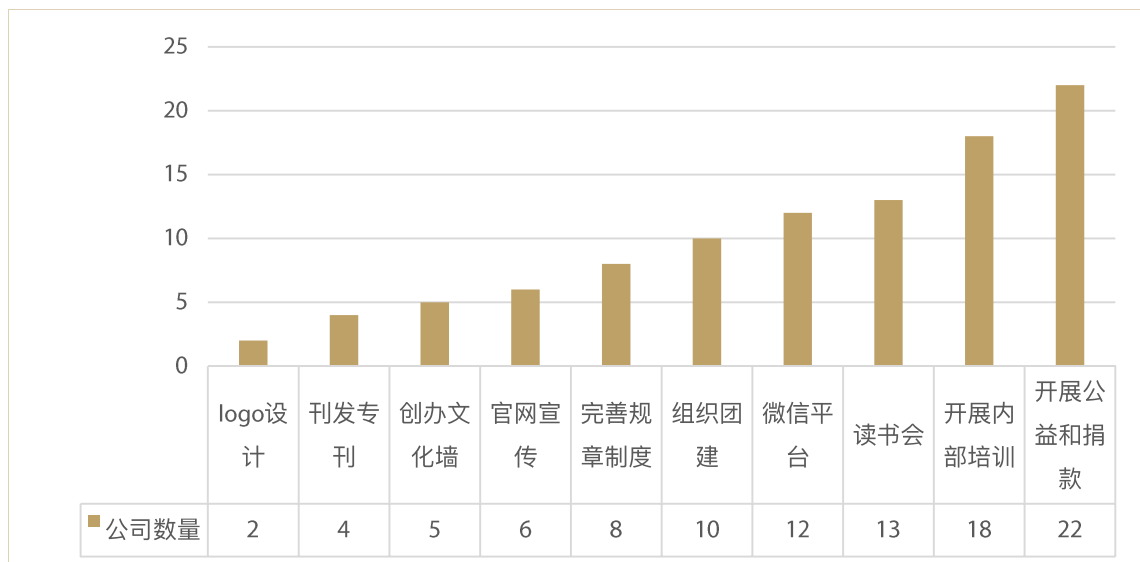
## 5、统一思想，基金公司积极开展品牌文化建设工作

如果把企业文化比作树根，那么品牌文化就是果实。追求企业文化是内部影响，追求品牌文化更多的是外部效应，这也是品牌价值的体现。在反馈问卷的



123 家基金公司中，82 家基金公司详细介绍了自身品牌文化建设宣传情况，开展了形式多样的品牌文化建设活动，有通过官网、微信平台宣传，举办读书会，创办企业文化墙，设计公司 logo，开展公益活动和捐款，刊发专刊，组织团建，开展内部培训等。具体情况如下：

图 2-7 基金公司品牌文化建设活动开展情况



### 湘财基金——打造《湘聚》公募行业文化建设阵地

为了更好地传播、贯彻“合规、诚信、专业、稳健”的公募基金行业文化，湘财基金管理有限公司于 2020 年 5 月份，在前期已设立的公司企业文化建设领导小组和工作小组基础上，成立了公司企业文化建设执行小组，并于当年 7 月份发布了企业文化建设专刊创刊号《湘聚》杂志（季刊），12 月份出品了第二期。

在《湘聚》征稿、编辑及制作过程中，湘财基金全体员工广泛参与，尤其是公司监察稽核部从投资者教育、法律法规解读、反洗钱小故事等角度出发，踊跃为杂志供稿，在员工内部和来访客户之间产生了积极反响。

不仅如此，公司还实现了线上线下联动，通过官方微信公众号、财富号等平台，对反洗钱小故事等具有警示意义的内容，进行了多平台、跨介质的分发，尽可能触达更广泛的读者群体，去影响、塑造基金投资者的投资行为。

从具体栏目设置上看，每期《湘聚》包含了“公司要闻”、“战略布局”、“宏观策略”、“业务交流”、“学习心得”、“先进风采”、“员工来稿”、“湘财大家庭”以及“公司大事记”等板块。

### 上海东证资管——审慎稳健，用“软文化”和“强约束”打造专业声誉

公司不断完善与文化核心理念相匹配的制度体系和配套机制，引领正确的文化价值观，打造过硬的专业声誉，增强专业化发展“软实力”，维护行业良性发展生态。

一方面，坚持以合规构筑发展根基，按照全面、有效、独立的原则，搭建覆盖董事会、监事、经营管理层、合规负责人、首席风险官、各部门至各岗位的全方位、立体的合规与风险管理体系，建立合规与风险管理的三道防线，将“合规第一”理念内化于每位员工的品格和行为中，最终形成团队、公司的共同气质、共同信仰。

另一方面，多维度价值宣贯引导，除定期开展培训传导外，将文化与价值观贯穿于人才培养各个方面、融入公司制度建设工作中，在战略引导、决策支持、培训宣传、创先评优中，有节奏地输出和传导东方红价值投资理念和企业文化，对员工进行价值引领、关怀赋能、团结凝聚，创造有利于人才成长和展现的良好环境，使员工执业时既有价值观的导向，又有制度化约束。

此外，公司在接受监管征求意见、行业协会讨论和媒体采访过程中积极献言献策，始终如一地倡导从客户利益出发探索建立合理的基金业绩评价标准，对外宣传时不强调短期排名、不比较短期业绩，从客户盈利角度探索数据统计新口径，引导行业关注持有人收益数据，实现行业整体评价重点向长期化倾斜。

### 融通基金——“小基快跑”，坚持做普通投资者的益友

融通基金微信订阅号“小基快跑”坚持以投资者利益为中心，用原创文章科普基金投资常识、传播正确的基金投资理念，获得了广泛好评，在行业内外形成了良好的口碑。



2020年，小基快跑共推送文章530篇，全网阅读量超1000万次，各平台合计粉丝数近20万。此外，小基快跑还获得了专业财经媒体的认可：在2019年、2020年连续获得新浪财经头条基金类创作者TOP10，也是公募基金行业唯一入选的公众号。

### 南方基金——在复杂的金融世界里，理财陪伴让专业的世界更简单

公募基金作为资本市场的重要投资工具，在服务居民资产保值增值等方面发挥着日益重要的作用。作为国内首批规范成立的基金管理公司之一，南方基金始终秉承“客户、诚信、共享、奋进”的核心价值观，将投资者教育和保护工作作为公司的重要方向。公司鼓励和支持投教运营团队利用互联网平台在信息传递方面的优势持续向广大投资者输出高频次、高质量的投教内容，同时运用大数据、新媒体等科技手段对投教实现精准投放，以投资者喜闻乐见的方式提升受众群体的体验，最终实现提高投资者风险意识、强化理性投资理念的目标。

《南南说理财》，是南方基金旗下一档专门开展投资者教育和投资科普的音频栏目，该栏目自2019年7月创办以来，能够持续敏锐地捕捉投资者关心的话题，累计发布了500多期原创投教资讯，是南方基金矩阵式投教运营项目中较为成熟的栏目之一，该栏目在一年多时间内获得16万多订阅量，1200多万的收听量。

### 国投瑞银基金——打造《基金会客室》视频访谈栏目

为加强文化建设工作，发挥公司专业投资机构的优势，为广大投资者提供专业、有料、深度的内容，国投瑞银基金精心打造了《基金会客室》视频访谈栏目。

《基金会客室》邀请绩优基金经理及业内投资大咖进行访谈，力图为消费者全方位解析基金投资、市场观点，了解基金投资背后的逻辑，帮助投资者选择适合自己的基金，同时为广大投资者深度解读市场资讯，传达正确的长期投资理财观念，取得了良好的宣传效果。

### 国泰基金——新常态下的投资者教育

国泰基金联合著名财经自媒体《聪明投资者》于2020年11月推出了基金行业首档沉浸式投资者互动栏目《深夜食堂》基金版，目前，该栏目已进行至第三季。国泰基金基金经理

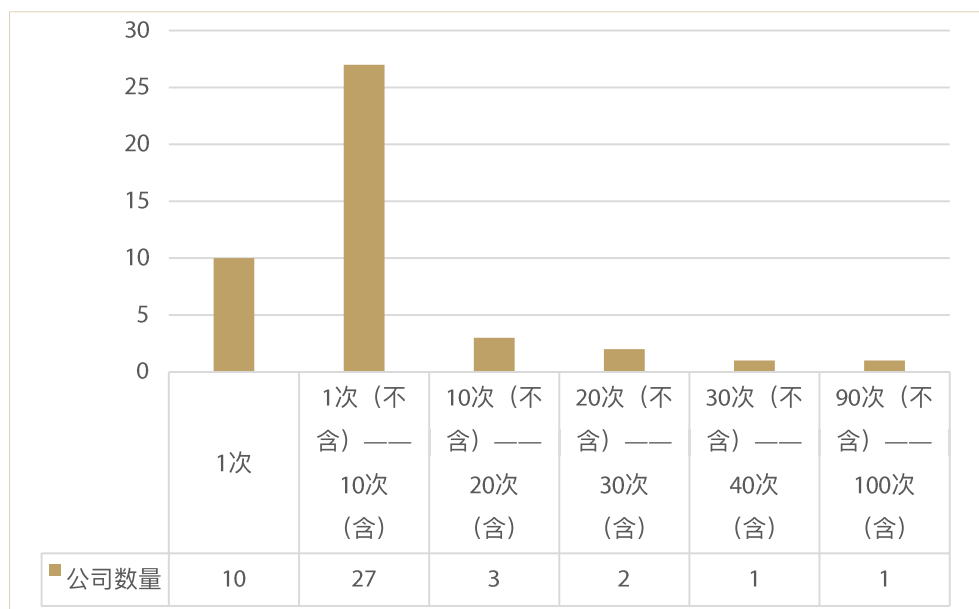
与公募行业研究员、初涉投资领域的投资小白畅聊投资中的误区、困惑与纠结，伴着小菜热茶、明月清风，多年公募行业的投资经验与人生经历娓娓道来，有干货，有思想，有深度，好评满满。长期投资、价值投资的理念在对谈中被反复传递给线上观看的投资者。据统计，三季《深夜食堂》基金版上线包括新浪一直播、新浪微博等在内的数十个平台，总观看量超过两千万，形成了强大的系列效应与品牌效应，被证明是投资者喜闻乐见的形式。

## 6、坚定信心，基金公司举办企业文化建设专题培训讲座

基金公司各级管理人员要切实提高对企业文化重要性的认识，强化企业文化理论学习，并将理论融入到具体工作实践中，有效推动企业价值观、理念落地。

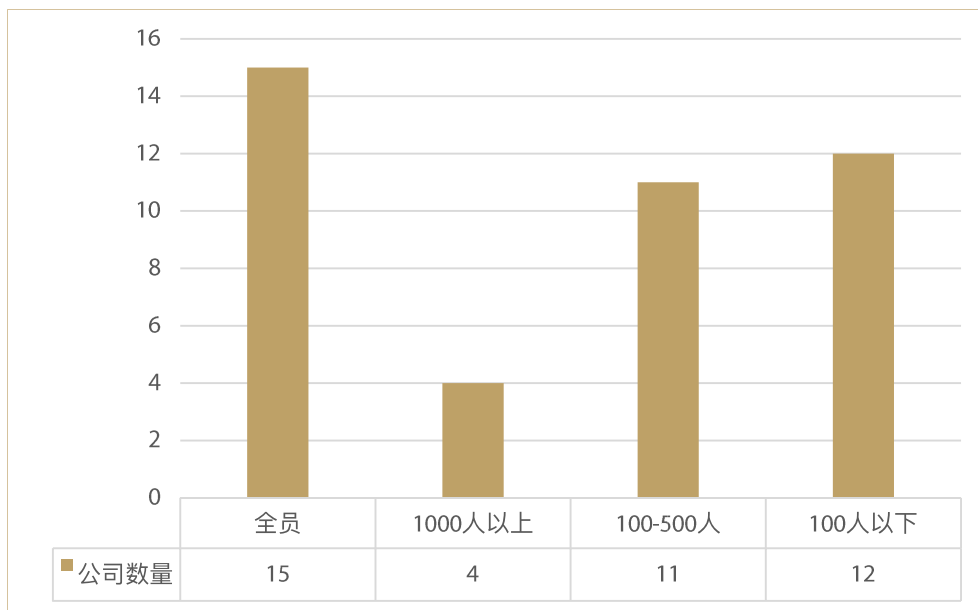
在反馈问卷的 123 家基金公司中，44 家基金公司详细列明举办专题讲座的次数，其中招商基金举办的次数最多为 99 次。除此之外开展十次以上的有 8 家基金公司，分别为中庚基金、中信保诚基金、上银基金、易方达基金、南方基金、创金合信基金、上投摩根基金、兴证全球基金。具体情况如下：

图 2-8 基金公司举办企业文化专题讲座次数



在反馈数据的 55 家基金公司中，有 42 家基金公司明确给出了参与专题讲座涉及的员工人数，其中全员参与的基金公司有 15 家，可以看出多数基金公司在开展文化建设过程是全体员工集体参与其中，共同助力企业的文化建设工作。具体情况如下：

**图 2-9 基金公司参与企业文化专题讲座人数**



### 7、德才兼备，加强基金经理道德培训

参与调查的 123 家基金公司中，有 111 家公司明确表示制定和强化了多种内控制度，积极有效的开展防范老鼠仓、内幕交易和利益输送的警示教育。其中多数公司定期或不定期组织培训，进一步提高基金经理的职业操守、加强内部风险控制，反洗钱等方面的培训。这些基金公司通过建立相关制度，通过组织合规培训、投资行为申报、通讯工具管控、上网行为管理和案例专题培训等对投资人员的执业行为进行宣导和监督。部分公司虽没有直接相关的文件规定，但也从其他方面着手加强内部的风险控制，如加强投资管理人员日常行为管理等多重机制来预防利用非公开信息交易进行犯罪活动；建立健全投研人员管理制度、员工行为

准则及违纪处罚措施；加强培训宣传力度；加强对投研人员的行为管理及监控，通过事前预防、事中监控、事后核查的控制手段，持续完善防控内幕交易。各基金公司基金经理进行道德教育，落实风控制度，监督基金经理了解对基金财产和份额持有人的忠实义务，时刻坚守法律和道德底线。

### 鹏扬基金——制定内幕交易制度、员工投资管理制度等合规制度

鹏扬基金所有人员入职时都需签署任职承诺书，承诺遵纪守法，绝不触犯三条底线。公司禁止员工投资股票、可转债、股指期货及国债期货等，禁止投研交易人员父母和配偶投资股票，所有人均需完成包括本人和亲属的入职投资报备和定期投资报备，并在进行公司允许的其他证券交易前履行合规审批程序。鹏扬基金每年对投资管理人员安排包括防范内幕交易和老鼠仓为主题的合规培训或宣传活动，实施通讯设备管控和通讯记录定期检查，以防范道德风险。公司建立了合规考评机制，合规考评得分作为绩效考核评分的组成部分，所占权重高于 15%。如果发现员工发生损害投资人、公司利益的利益输送行为，例如“老鼠仓”等违反法律法规、严重违反公司合规要求的行为，该类行为一经查实，违规员工当期绩效考核分数将被全部扣除。情节特别严重、影响特别恶劣的，公司有权直接与其解除劳动关系。

## 8、久久为功，公募基金制定未来长效行业文化建设方案

近年来，证券行业整体规模、资金实力、盈利能力等“硬实力”迅速扩大，但行业发展“软实力”，如文化、道德等相对滞后，突出为急功近利的氛围相对较强，诚信合规意识仍然薄弱，严重制约了行业提高效率质量，难以适应新时期建设“规范、透明、开放、有活力、有韧性”资本市场的要求。建设良好的证券基金行业文化，是稳健致远的基础，是服务实体经济的内在要求，是深化资本市场改革的重要保证，是防范金融风险的有力抓手，为传承和发扬行业精神，积累和凝聚行业价值，对引导和引领行业高质量发展具有重要意义。





为认真贯彻落实证券基金行业文化建设动员大会精神，推进基金公司扎实做好文化建设工作，多数基金公司制定了2021年及之后长效的行业文化建设方案。在填写问卷的123家基金公司中，除3家基金公司未回答之外，其余120家基金公司中有83家基金公司表明已经建立2021年之后的长效文化建设方案。但从基金公司整体反馈情况来看，多数基金公司的方案还停留在筹划层面，仅设计了方案总方针，尚未制定具体措施。当然，这其中也不乏基金公司已经形成了完善的长效文化建设方案如汇添富基金、工银瑞信基金等。

### 汇添富基金——2021年全面推进文化建设工作

汇添富基金2021年的工作任务主要包括推动建立与业务发展相适应的行业文化制度机制和生态体系。2022年以后，将不断强化、巩固行业文化建设成果，持续推进行业文化建设。汇添富基金将明确目标、压实责任、挂图作战，将相关工作要求不折不扣落实到位。

具体保障措施包括：持续加强组织领导，形成集团-各部门、各子公司，党建-工建-团建，党政经营班子-中层骨干成员-广大员工相结合的点线面全面协同推进模式。持续加强物质保障，结合建设方案用好用足文化建设专项经费。持续加强舆论宣传，在各项活动前积极动员、活动后认真总结，确保企业文化理念入脑入心。持续加强督导考核，公司党委、经营管理层、职能部门和各业务部门切实担负起文化建设的相应职责，并将加强文化考核。

### 工银瑞信基金——由外至内，促进文化建设融于公司内部

工银瑞信基金制定并印发了《落实企业文化建设工作情况报告》，提出了公司企业文化建设的工作目标、组织领导机制以及企业文化建设具体落实措施。2021年，一方面，将把行业文化融入管理和制度体系，嵌入业务流程、内部控制、合规管理之中，使行业文化固化于制、外化于形；另一方面，将通过发挥党组织的政治核心作用和战斗堡垒作用，以党建带工建、以党建促团建，创新工作载体，制定方案、举办活动、开展座谈，凝聚员工力量、唱响行业文化。

## 第三章 社会责任

根据 2020 年 11 月 13 日发布的《企业社会责任蓝皮书（2020）》显示，2020 年中国企业 300 强（国有企业 100 强、民营企业 100 强、外资企业 100 强）社会责任发展指数为 36.0 分，从 2009 年的 15.2 分提升到 2020 年的 36.0 分，整体而言从旁观者上升为起步者。

截至 2020 年底，我国境内共有公募基金管理公司 132 家，其中，中外合资公司 44 家，内资公司 88 家；取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资产管理子公司共 12 家、保险资产管理公司 2 家。公募基金管理机构管理公募基金共计 7,913 只，公募基金总份额达 17.0 万亿份，总规模约为 19.9 万亿元，同比增加 5.1 万亿元，增速为 34.7%。我国 2020 年国内生产总值（GDP）约为 101.6 万亿元，增速为 2.3%，公募基金占 GDP 的比例约为 19.59%，相较去年提高 4.66 个百分点，增幅有较大提升。从以上数据可以看出，基金行业的增速领先于国内生产总值，所占比例也有大幅增加。我国的证券投资基金行业日趋成为推动社会经济发展的重要力量。地位的提升也伴随着责任的增加，整个基金行业的社会责任履行情况对社会整体发展有重要影响。基金行业作为金融市场的重要组成部分，掌握着巨量的社会投资资产，同时承担更为特殊的市场功能和社会责任。基金管理公司致力于尽己所能，为整个社会的富强、和谐、稳定做出贡献。

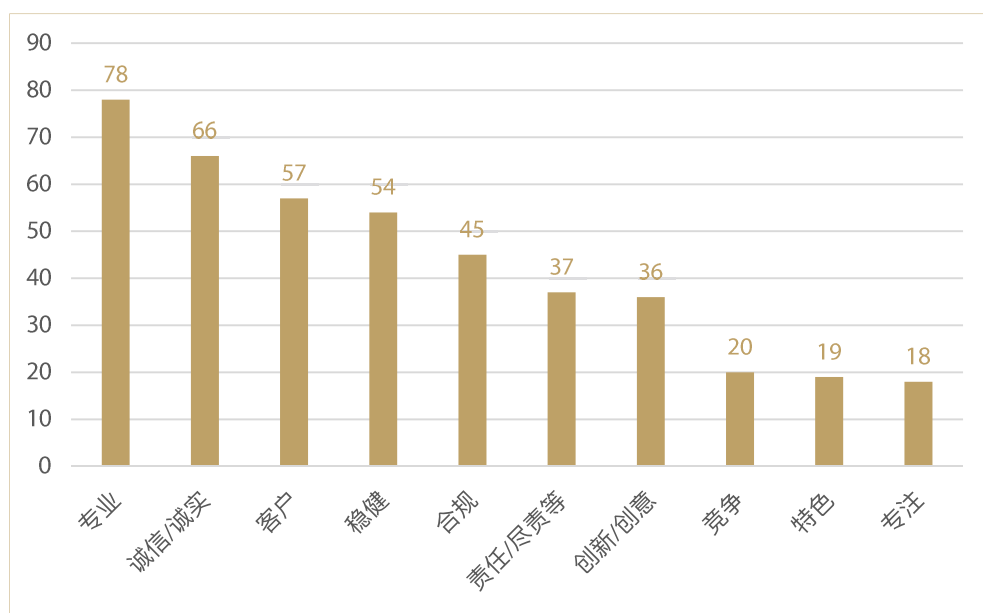
### 一、社会责任理念

#### 1、社会责任理念成为推动企业发展的核心价值观

根据参与调查的 123 家基金管理公司的反馈内容，可以发现基金管理公司对于社会责任的理解一年较一年深刻，已逐步内化为行业发展的核心价值观之一，

与此同时，在对社会责任的理解和愿景方面，各家基金公司又展现出个性化的区别。据统计结果显示，各基金公司对社会责任的认知有逐步深化、个性化的趋势，呈现出如图（3-1）所示的关键词分布：

图 3-1 社会责任理念关键词



首先，在基金公司对社会责任的认知中，最高频的关键词就是“专业”。

作为“代客理财”的基金公司，专业是一个基金公司的立足之本，也是公募基金行业最为核心的要素之一。一方面在经营过程中，不断完善治理机制、提高运营效益，从而为投资者、股东、员工等与企业等有直接关系的利益相关者带来持续回报；另一方面在参与金融市场的活动过程中，发挥基金公司的专业能力，为金融市场的健康、稳定发展做出贡献，进而为整个社会大家庭的富强、和谐、稳定做出贡献，专业是基金业社会责任的关键体现。

其次，诚信、诚实是仅次于专业的关键词。诚信是义务，是资本市场基础制度建设的重要内容，更是公募基金的重要基石。其持续履行的基础既包含忠诚地管理投资者的财富，也包含了真实披露产品的风险状况，将合适的产品卖给合适

的投资者。只有始终将诚信文化贯穿于公司治理、客户服务中，才能真正赢得客户持久的信赖，才会给公司带来良好的声誉，这种声誉作为一项宝贵的无形资产最终将会给基金公司带来持久丰厚的回报。

**第三，客户是基金公司履行社会责任的基础。**不论是专业为客户创造价值，还是秉持诚实、诚信的企业文化，客户利益始终都是基金公司发展的基础。相当一部分基金公司将发现和满足客户多样化、多层次的需求作为工作重点。同时，随着基金公司对客户利益的愈发重视，投资者适当性管理这一重要理念也愈发深入基金公司的经营守则中，如何让客户投资适合其风险收益特征的产品，成为基金公司在服务每一位客户时最为重要的一环。

#### 泓德基金以控制风险为前提，保证客户合法利益最大化

作为国内首家由专业人士发起设立、金融机构入股的新型基金管理公司，泓德基金的使命是要通过长效激励约束机制的创新，来调动员工积极性和创造力，在控制风险、合规合法的前提下，满足客户要求，保证持有人合法利益的最大化。泓德基金着眼于未来，在产品开发、投研建设、营销规划、专户定位及运营管理做好战略部署，切实落地执行；在科学、人性的公司治理平台上寻求快速地成长与发展，实现专业主义。

#### 摩根史丹利华鑫基金坚持诚信处事，将客户的利益置于首位

摩根史丹利华鑫基金始终贯彻落实“以一流的方式，为客户提供一流的服务”的原则，坚持“为所应为、客户为先、卓尔不群、多元共融、回馈社会”的核心价值观，始终将客户的利益放首位，倾听客户所言所需，坚持诚信处事，以创新取胜，坚持回馈社会。在价值主张方面着重强调“坚守本源、长期视角、全球视野、注重风控”的原则。



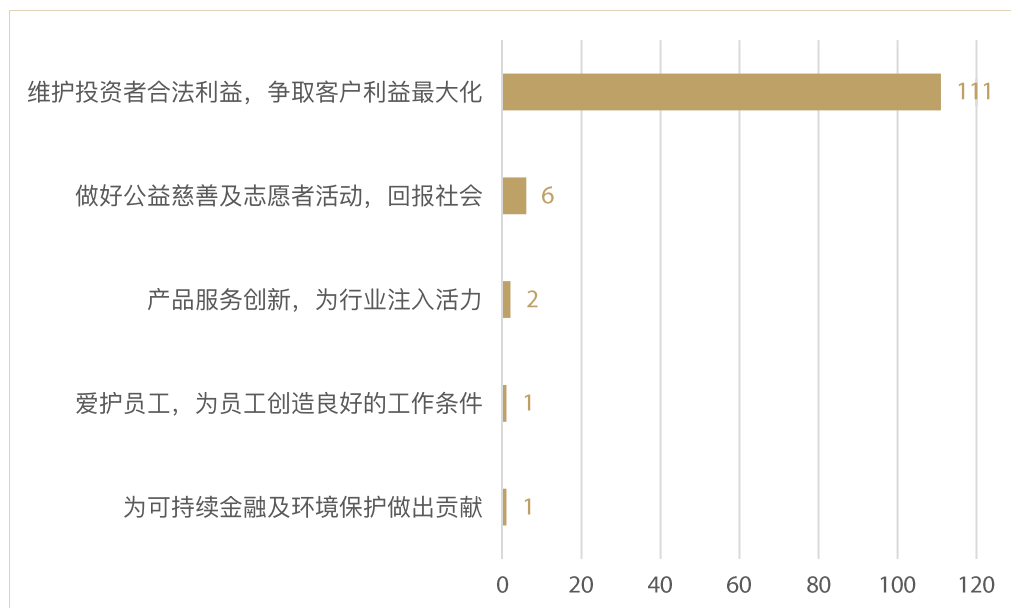
## 易方达基金通过价值发现，为客户实现资产的持续稳健增值

易方达基金以“发现价值，创造未来”为使命，以成为“值得长期托付的世界级资产管理公司”为愿景，致力于通过基于深度研究的价值发现，为客户实现财富的保值增值，同时服务实体经济，促进资源合理有效配置，增进社会福利，创造美好未来。在经营管理上，公司坚持“市场化、专业化，规范、稳健、开放，平等、合作、共赢”的经营理念。在投资管理上，坚持“深度研究驱动，时间沉淀价值”的投资理念，通过制度化、流程化、系统化的方法，深度挖掘投资品种的内在投资价值，为投资人实现资产的持续稳健增值。在内部管理上，公司强调以人为本，坚持扁平化和流程化的管理理念。

## 2、客户利益最大化是履行社会责任的核心

调查显示，在社会责任整体理念的指导下，123家基金管理公司从投资者、慈善、创新、员工、股东、可持续发展等履行社会责任的角度中遴选最为核心的内容，其中111家公司认为社会责任的核心内容是“维护投资者合法利益，争取客户利益最大化”，占比达90.24%，相比2019年的92.74%虽有小幅下降，但依然可见客户利益是绝大部分基金公司的核心社会责任理念，反映投资者利益保护是基金业社会责任落实的重心，基金行业“受人之托，代人理财”的特点鲜明突出。除此之外，国金基金、华融基金、同泰基金、万家基金、招商基金和中金基金6家公司认为“做好公益慈善及志愿者活动，回报社会”是企业社会责任的核心。另外，国联安基金、前海开源基金2家公司认为“产品服务创新，为行业注入活力”更重要；益民基金认为“爱护员工，为员工创造良好的工作条件”为社会责任核心；南华基金指出“为可持续金融及环境保护做出贡献”最为重要。以上四个选项分别占比分别为4.88%、1.63%、0.81%和0.81%。可以看出基金行业对于社会责任的履行整体一致，投资者利益保护是基金业社会责任实施过程中亘古不变的核心。各家公司对社会责任履行中最重要的方面的理解逐渐超越对投资人的责任，提升到对员工、对整个社会的责任层面认知的多元化，恰好说明整个行业的进步。

图 3-2 履行社会责任的核心



### 3、社会责任承诺蓬勃发展, 数量较上年有所提升

截至 2020 年底, 123 家基金管理公司中, 有 39 家已做出或者正在准备做出社会责任承诺, 相比 2019 年的 34 家增长 4.03%, 过去的一年中有越来越多的基金公司深度参与到社会责任工作中。回顾近几年的统计数据不难发现, 整个基金行业承诺社会责任的企业数量经历窄幅波动后, 逐步开启向上发展的势头。就社会责任承诺而言, 随着经济和社会的进步, 企业不仅要盈利负责, 还要承担相应的社会责任。

目前以社会责任为核心职能的官方及非官方组织机构数量不断增加, 并具有较强的影响力, 如联合国全球契约组织、世界可持续发展工商理事会等, 社会责任成为企业发展的核心战略之一。这既是顺应国际潮流的客观要求, 也是推动企业发展的内在需求。越来越多的基金公司投身于社会责任履行中, 并通过积极做出社会责任承诺来表明自身对社会责任的认同及履行社会责任的决心。从近几年的调查结果看, 基金公司从自身出发, 积极做出书面的社会责任承诺, 促进整个



基金行业健康快速的发展。据反馈信息整理分类，社会责任交流大致分为以下几类：

1) 加入联合国负责任投资原则组织(UNPRI)。共有 12 家公司已经或正在准备加入联合国负责任投资原则组织(UNPRI)。分别为：博时基金、大成基金、工银瑞信基金、华宝基金、华泰柏瑞基金、华夏基金、嘉实基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、上海东方红资产管理、易方达基金，反映出基金公司在履行社会责任承诺方面逐渐与国际接轨。

### 华宝基金大力推广 ESG 金融投资理念

华宝基金于 2018 年正式成为联合国责任投资原则(UN-PRI)签署会员单位，并已与 MSCI、富时和标普、伦敦交易所、卢森堡交易所等海外机构建立战略合作关系。在对 ESG 金融理念推广方面，华宝基金积极参与了中国绿金委上海小组的各项工作，集纳社会各界力量举办了具有影响力的绿色金融研讨会等等，并主动进行了不少绿色金融和 ESG 投资主题上的投资者教育活动，包括媒体宣传、产品培训讲座。华宝基金编写的 ESG 投资案例论文成功被选入 PRI 和 CFA 共同编写的全球 ESG 投资指南报告，这也代表了国际机构对华宝基金的 ESG 投资体系和理念的高度认同，华宝基金对社会责任相关主题的宣传和重视在市场上树立了品牌形象。华宝基金近年来还承办了相关绿色金融的会议，致力传播绿色金融投资理念。华宝基金近年来在 ESG 投资领域的探索和实践得到了基金业协会及业界的一致肯定。

### 鹏华基金积极探索 ESG 要素对投资分析和决策的影响

2018 年鹏华基金就已加入联合国责任投资原则组织 (UNPRI)，承诺遵循六大负责任投资原则，积极探索 ESG（环境、社会和公司治理）要素与投资研究框架、投资策略的研究与整合，做负责任的企业公民，追求长期性、价值性的投资，促进实现经济效益、社会效益与环境效益的统一。UNPRI 致力于通过鼓励签署成员采纳六大原则并协作实施，帮助解决市场结构及监管中存在可能影响可持续金融体系的障碍，促进全球金融体系的可持续发展。其中六项负责任投资原则包括：1) 将 ESG 议题纳入投资分析和决策过程；2) 成为主动的所有者，

并将 ESG 议题纳入所有权政策和实践中；3) 寻求被投实体对 ESG 议题的适当披露；4) 促进投资行业对‘原则’的接受和实施；5) 共同努力，提高‘原则’实施的有效性；6) 对实施‘原则’的活动和进展情况进行报告。

2) **SG 纳入投资分析体系。**在可持续发展的大背景下，共有 47 家公司已经或正在准备将环境和社会以及治理（ESG）因素纳入投资考量，相比 2019 年的 13 家大幅增长 261.54%。

践行 ESG 投资理念、共建可持续发展的绿色金融是近年来的一个重要话题，也逐渐受到基金公司的重视，越来越多的基金公司将 ESG 作为投资决策的考量因素之一，并以此对上市公司进行综合评估，其中不乏在这个领域深耕、做出优异成绩的公司。

#### 宝盈基金指定专职研究人员，编制 ESG 个股评价体系

宝盈基金首先在管理架构中制定了相关 ESG 负责人，并指定了专职研究人员，学习高盛、MSCI、商道融绿等 ESG 理念、指数编制方法、ESG 本土化模式。同时，委托第三方机构、按照基金业协会的方式，结合“环境风险暴露、负面环境影响、正面绿色绩效、环境信息披露水平”等编制了宝盈基金的 ESG 个股评价体系，并计算全 A 公司的 ESG 分位数，并重点考察宝盈基金持仓公司的 ESG 得分分位数。最后，编制负面清单，计算负面超额收益，并纳入投资决策考虑。

#### 摩根士丹利华鑫基金创新性地将金融科技与 ESG 理念相结合

摩根士丹利华鑫基金作为摩根士丹利在中国的合资基金公司，受益于外方股东的前瞻视野，并借鉴其实践经验，在国内较早开始了 ESG 责任投资的研究和布局，并参与了基金业协会部署的对 ESG 投资和 ESG 标准的前期研究。2019 年 4 月，公司加入了 UNPRI（联合国责任投资原则组织），承诺贯彻绿色可持续投资的方针。在实践方面，公司创新性地将金融科技与 ESG 理念相结合，开发出了 ESGDataLAB 投研系统，能够对 A 股所有上市公司进行 ESG





评级，同时对突发事件实行动态监控，并在 2019 年 9 月入选了《证券时报》“中国金融科技先锋榜—公募基金智能投研先锋榜”。目前，ESG 责任投资理念已纳入到了整个投研团队的投资决策与分析过程中，并服务于公司旗下各类产品。此外，公司投研团队积极探索将 ESG 投资理念与量化策略相结合，开发具有独创性的投资策略，以实践 ESG 理念——体现降低风险、追求可持续回报的优势，同时发挥量化投资处理海量数据、追求概率致胜的优点，能够实现优势互补。

### 3) 形式的社会责任承诺

#### 新沃基金践行全球契约十项原则，从员工、环境保护等角度履行承诺

新沃基金承诺遵守践行全球契约十项原则。在该公司企业文化建设过程中，深入贯彻全球契约十项原则，坚持以人为本，切实保护员工利益，杜绝一切违法用工行为，坚决执行廉洁从业各项规定，反对商业活动中的腐败行为，积极推行绿色办公，减少纸质品消耗量，为环境保护贡献力量。

#### 建信基金承诺遵循联合国方面的人权、环境等十项原则

建信基金已经做出承诺：遵循联合国方面的人权（企业应该尊重和维持国际公认的各项人权；绝不参与任何漠视与践踏人权的行为）、劳工标准（企业应该维护结社自由，承认劳资集体谈判的权利；彻底消除各种形式的强制性劳动；消除童工；杜绝任何在用工与行业方面的歧视行为）、环境（企业应对环境挑战未雨绸缪；主动增加对环保所承担的责任；鼓励无害环境技术的发展与推广）和反腐败等十项原则。

#### 长盛基金签署《可持续发展企业行动倡议》，成立职能部门落实社会责任工作

长盛基金总经理参加 2019 年 10 月 24 至 25 日在京举办的首届可持续发展论坛（该论坛由中国外交部指导，国务院发展研究中心、联合国经济与社会事务部、北京市人民政府共同举办），签署了《可持续发展企业行动倡议》，倡议“在全球合作网络中，企业通过创造就业、促进创新、提供人们需要的产品和服务发挥至关重要的作用，尽管每个企业都有各自的经营

目标，但是我们对可持续发展有着共同的根本目标，并决定开展关键行动。”签署倡议后，该公司成立了社会责任职能部门，落实社会责任各方面工作。

总体来看，各家基金公司都在积极努力的兑现承诺和承担相应的社会责任。已经投身社会责任行动的企业在不断拓展新的形式，丰富新的内容，持续为社会贡献力量，推动社会发展，未来这些基金公司将继续积极探索履行社会责任新模式。而没有做出承诺的基金公司，也在逐步开始参与到社会责任的承诺中，准备做出承诺的公司数量也呈上升趋势。相信未来会有更多的公司参与到社会责任的承诺中。

#### 4、举办社会责任专题讨论与讲座，贯彻社会责任理念

在推进 ESG 本土化的进程中，如何更好地在公司内部贯彻社会责任理念显得尤为重要。根据参与调查的 123 家基金管理公司的反馈内容，有 39 家基金公司举办过社会责任专题讨论，其中有 13 家基金公司专程邀请外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座，这样多角度、多频次的社会责任专题交流使得社会责任的理念可以在公司内部更加深入人心，为贯彻落实社会责任工作打下了坚实的理论基础和思想基础。

39 家举办过社会责任专题研讨会的公司包括：博道基金、博时基金、财通基金、淳厚基金、大成基金、东方基金、格林基金、光大保德信基金、广发基金、国金基金、国寿安保基金、国泰基金、恒生前海基金、泓德基金、华安基金、华宝基金、华商基金、华泰柏瑞基金、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、交银施罗德基金、金元顺安基金、民生加银基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、上海东方红资产管理、申万菱信基金、天冶基金、万家基金、西部利得基金、新沃基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金、长盛基金和中信保诚基金。



13 家邀请过外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座的公司包括：大成基金、光大保德信基金、华安基金、华宝基金、华泰柏瑞基金、华夏基金、建信基金、民生加银基金、摩根士丹利华鑫基金、上海东方红资产管理、西部利得基金、兴证全球基金和易方达基金。无论是公司内部的专题研讨，亦或是邀请外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座，不乏一些成效显著的讲座及活动。

### 华夏基金与《财经》采取战略合作，倡导可持续性发展的理念

华夏基金连续 3 年与《财经》可持续发展金融峰会战略合作，倡导 ESG 投资的理念，即可持续性发展的理念。华夏基金与社投盟将及《财经》一起成立“可持续发展 SDG30 人”，希望通过多元化、专业化、开放性、引领性的原则，让社会各界特别是企业家关注中国和全球的可持续发展。从国际发展的趋势、政策解读、专项议题研究，实践案例等多层次、多角度输出 2030 年可持续发展议程最新研究和动态解读，分享经验，共同面对挑战。

### 上海东方红资产管理邀请外部咨询机构进行多次 ESG 相关培训

上海东方红资产管理积极参加负责任投资相关活动，如 UNPRI 组织的责任投资主题研讨会、负责人投资年会等活动。公司还建立了 ESG 投资内部交流群，并邀请外部咨询机构商道融绿对各相关部门业务人员进行多次 ESG 相关培训，内容涉及国内外 ESG 评估体系对比、ESG 数据库情况、投资过程中的 ESG 整合等；另外还邀请长江证券策略团队进行 ESG 主题投资的沟通交流，邀请汇丰 ESG 研究员进行路演等，持续提升公司 ESG 投资水平。

### 兴证全球基金多次举办讲座等活动交流 ESG 及社会责任投资知识

兴证全球基金作为中国内地负责任投资的发起人和实践者，一直都在积极推动责任投资的健康发展。2017 年 9 月 23 日，兴证全球基金联合上海交通大学高级金融学院、德林社共同主办“中国社会责任投资十年峰会”。该峰会梳理回顾了中国社会责任投资的十年历程，并发布我国基金业首部关于“社会责任投资发展”的回顾报告——《中国社会责任投资十年报告》。2017 年受联合国环境署邀请，公司督察长杨卫东先生在东京联合国大学分享中国责任

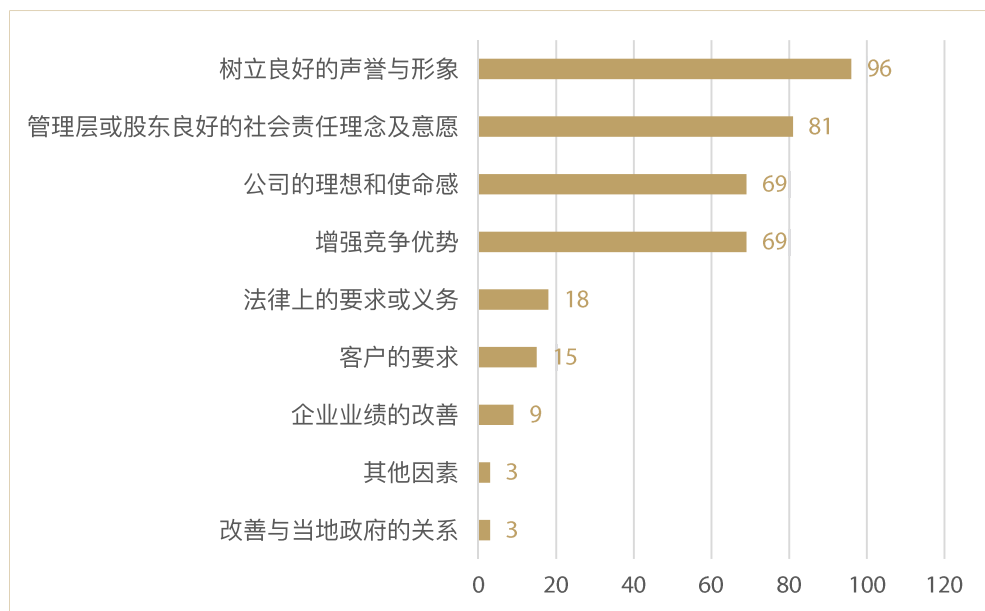
投资十年成果并进行了主题发言。2020年8月，公司参加由兴业证券举办的“ESG高峰论坛”的绿色金融论坛，以“绿色投资，兴创未来”为主题，展开讨论，传递绿色投资概念。

### 5、树立企业良好声誉成为履行社会责任主要驱动因素

根据参与调查的123家基金管理公司的反馈内容，在对促进公司开展社会责任相关工作较为重要的因素进行排序时，有96家公司认为“树立良好的声誉与形象”较为重要，有81家公司认为“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”较为重要。这两个选项成为了较为突出的第一梯队，绝大多数基金公司均选择了上述两个因素。这一方面反映出基金公司对于树立良好的品牌声誉与形象的需求日益增加，另一方面也反映出管理层及股东对于公司贯彻落实社会责任理念的重要性。随着社会公众对于基金公司履行社会责任情况的了解愈发深入，基金公司会进一步借此维护品牌声誉与形象，并增进管理层及股东对社会责任的重视，形成良性循环。

从另一个方面看，有55家公司将“公司的理想和使命感”、52家公司将“增强竞争优势”列入促进公司开展社会责任相关工作较为重要的三个因素之一，这体现了基金公司在履行社会责任方面着重考量的两点，既可以践行公司回馈社会的理想和使命，又可以借此增强比较优势，从众多基金公司及基金产品中脱颖而出。既满足了经营方面的考虑，又完成了精神与文化的建设目标。具体如下图所示：

图 3-3 2020 年推动社会责任相关工作的因素



由此可见，管理层对社会责任的认识与践行是决定基金公司开展社会责任工作的决定因素，要切实履行社会责任，企业首先应树立自身的社会责任理念，同时建立一套完整的公司治理体系，也就需要公司管理层和股东在理念上相互认同、在工作中相互协作、在体系上相互配合，这样才有利于社会责任具体工作的开展和推进。树立良好的声誉和形象，既是开展社会责任工作的目标，也是进一步履行社会责任的助力。金融是依赖信用的行业，只有践行责任、尊重契约精神、秉承持有人利益至上的理念，公募基金管理公司才能在财富管理的路上基业长青。

## 二、社会责任实施

### 1、社会责任领导架构系统化，结构更加完善

对于履行社会责任的基金公司而言，在公司纲领中明确社会责任仅仅是开始，还要在公司的日常运营中通过具体的实践活动证明公司切实履行了社会责任的承诺。在基金公司中设立相关机构作为社会责任领导机构，做出公司的社会责任计

划，带领公司内的员工将计划付诸实践才能将践行社会责任的活动在公司内外实际开展起来。截至 2020 年底，在 123 家接受调研的基金管理公司中，有 61 家基金公司已设立负责社会责任统筹和部署的高层领导机构，相较于 2019 年的 57 家，增加了 4 家，数量基本保持持平的同时，机构的系统化、规范化、独立化和完善化程度得到进一步提升，提高基金公司履行社会责任的质量和效率。在领导机构比较健全、职责划分比较明确的 60 家公司中，大致可以分为以下三类：

**第一类是公司单独设立了社会责任领导小组。**组长和成员均明确到个人，有 28 家基金公司采取这种方式，较去年增加 2 家。以博道基金为例，公司成立了行业文化建设工作领导小组，社会责任部署和统筹是领导小组的重要职能之一；领导小组由公司董事长担任组长，总经理、督察长及副总经理为领导小组成员。

**第二类是公司成立慈善基金会、公益基金会或企业公民委员会。**基金会成为公司部署和统筹社会责任的最高层领导机构，目前有富国基金、广发基金、华夏基金、嘉实基金、交银施罗德基金、易方达基金和银华基金 7 家公司采用这种方式。以华夏基金为例，华夏基金管理有限公司员工发起设立了华夏人慈善基金会，是华夏基金践行社会责任的平台；华夏人慈善基金会是非公募基金会，基金会根据国务院颁布实施的《基金会管理条例》并经过北京市民政局的审核批准制定了《基金会章程》，设立了理事会作为最高决策机构。

**第三类是公司没有单独负责社会责任的独立部门，而是将部署社会责任的权利指定到公司的具体领导或具体部门。**目前有 26 家公司采取这种方式。社会责任的领导机构可以是公司的管理层人员，或是多个公司领导共同组成社会责任领导机构，亦或是公司的某个部门或某几个部门，担任部门可以是董事会、执委会、总经理办公室，也可以是综合管理部、工会、战略发展部等。



## 2、社会责任执行机构的系统化水平逐步完善

在企业履行社会责任的过程中，公司制订明确详细的策略仅仅是个开端，还需要企业把社会责任的实施具体到工作及生活中。

123 家基金管理公司中，78 家设立了专门机构或指定某一部门，主要负责社会责任事务，较 2019 年的 75 家增加了 3 家。可以看出基金管理公司社会责任事务的专职化、专业化程度有小幅提高。

在单独设立了社会责任领导小组的 28 家基金公司中，在具体事务的执行过程有两种不同情况：**第一种**是社会责任执行工作由公司的行政综合运营支持部或公司发展部等部门直接作为社会责任领导小组负责具体实施，如博道基金、国海富兰克林基金、国金基金、华泰保兴基金等采用这种方式。**第二种**是社会责任执行工作由专门设立的领导小组负责组织实施，例如德邦基金、华商基金、金元顺安基金、银河基金等，总体来看成立领导小组的基金公司较上年有所增加。

在已有的 7 家由慈善基金会或公益基金会作为社会责任最高领导机构的基金公司中，在具体事务的执行过程中，有两种不同情况：**一是**华夏基金、嘉实基金、银华基金 3 家基金公司由基金会的理事会或秘书处负责社会责任工作的具体实施；**二是**富国基金、广发基金、交银施罗德基金、易方达基金 4 家基金公司的社会责任工作由综合管理部、人力资源部或工会等负责具体执行。

另外，由公司的具体领导或具体部门担任社会责任领导的 26 家机构中，北信瑞丰基金、格林基金、工银瑞信基金、光大保德信基金、国寿安保基金、海富通基金、汇安基金、金鹰基金、泰达宏利基金、天冶基金、万家基金、兴证全球基金、中信保诚基金、华宝基金 14 家公司指定了公司内的一个部门负责社会责任，如董事会办公室、战略发展部、综合管理部、工会等部门；博时基金、东吴基金、国泰基金、恒生前海基金、华安基金、建信基金、景顺长城基金、民生加银基金、

鹏华基金、鹏扬基金、长信基金、招商基金 12 家公司的社会责任由公司内的多个部门协作执行。其分工模式近年来基本保持稳定，一般为综合管理部负责营造绿色办公环境、压缩运营成本，监察稽核部负责依法合规、信息披露和反洗钱等工作，人力资源部负责员工权益保护、职业健康等方面，市场推广部负责对外捐赠，承担投资者教育工作，基金运营部负责公司的依法纳税工作等。

### 3、社会责任有计划稳步实施

在 123 家接受调研的基金管理公司中，有 55 家公司表明在 2020 年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，相比 2019 年的 54 家，增加 1 家。年度社会责任实施计划的具体内容包括社会责任方案的总体目标、预算经费、保障措施及方案的实施情况，并结合企业发展战略和文化，提前研究确定公司的年度社会责任工作方向、项目和具体细节安排，避免临时性、应景式操作，规范开展社会责任实践。

预算经费方面，部分公司制订了社会责任实施经费预算，为有效履行社会责任奠定了经济基础。调查结果显示，123 家基金管理公司中，27 家明确列示了 2020 年度社会责任方面的预算经费，其中用于社会公益、慈善捐助、投资者教育等项目的预算资金共计约 10,236.58 万元，与 2019 年度相比有 40% 左右的大幅提升。预算经费在 100 万以上的公司有 16 家，分别是易方达基金、嘉实基金、工银瑞信基金、前海开源基金、银华基金、泓德基金、广发基金、大成基金、国寿安保基金、财通基金、鹏扬基金、上投摩根基金、天弘基金、招商基金、万家基金和华商基金（按经费数额由大到小排序）。截至 2020 年底，已制定社会责任实施经费预算的公司基本在预算范围内完成了年初拟定的各项社会责任事务，社会责任实施推进情况良好。





39 家基金公司参与了公益慈善类项目，具体包括扶贫捐赠、支教、环保等活动。另有 17 家基金公司开展了投资者教育保护项目，具体包括普及基金的基础知识；投资者交流会、客户及渠道培训会；媒体宣传、网站宣传及教育；反洗钱、防范非法吸纳存款、防范金融诈骗等活动。

### 广发基金积极参与扶贫项目，基本完成计划目标

广发基金于 2020 年 4 月份确立了 2020 年社会责任计划的总体方案，确立了“积极参与扶贫项目，助力国家扶贫攻坚目标完成”的总体目标；同时，公司通过基金会围绕重点公益项目，科学地、持续地推进项目开展，提升公益项目效果。2020 年广发基金预算公益性捐赠 500 万元，其中 200 万用于新冠肺炎防疫支持，100 万用于扶贫项目，200 万用于兴教助学公益项目。截至 2020 年年底已完成公益性捐赠 437 万，基本完成计划目标。

### 国海富兰克林基金以投资者保护、教育扶贫为主，践行社会责任

国海富兰克林基金在 2020 年初确立社会责任方案，目标以投资者保护、教育扶贫为主，并配有相应预算，由社会责任小组积极推动活动落实开展。年度计划包括开展常规、专项投资者教育宣传，举办“为爱奔走”益行助学活动。2020 年 9 月参加腾讯“99 公益日”活动，国海富兰克林基金捐款及带动公众捐款共 22000 元，该款项委托担当者行动教育基金会代为购买 11 个图书角，将捐赠给贫困地区小学。2020 年 12 月，开展第五届国富“为爱奔走”益行助学活动，国海富兰克林基金出资 52000 元，款项委托担当者行动教育基金会代为购买 26 个图书角，将捐赠给贫困地区小学。因疫情原因，图书角尚未送达受捐小学，将在 2021 年尽快完成捐赠。

### 国泰基金多方面开展社会责任相关活动，实现多赢

国泰基金确立了 2020 年度社会责任的计划方案，方案整体包含经济发展责任、员工发展责任及企业公民责任三个部分。2020 年，国泰基金实现了投资者、股东、公司和员工等相关主体的多赢，取得了社会、经济等多种效益的丰收，为员工提供了各类职业生涯发展培训和

保障福利。国泰基金持续开展红蜡烛公益扶贫计划，2020年红蜡烛公益扶贫计划项目整体投入超五十万元，通过支学助教的形式开展了多项公益实践，为贫困地区的教育事业发展作贡献。

### 万家基金延续投资者教育和教育扶贫工作，树立良好企业形象

万家基金于2020年5月，确立公司社会责任活动计划方案。公司继续延续和发展社会责任方面的计划，在提升自身竞争优势的同时，致力于承担社会责任，树立良好的企业形象。社会捐助及投资者教育活动预算经费约百万。1) 2020年公司主办多场线上及线下策略会，邀请行业大V、投资人员与投资者面对面交流，投入费用约80万元；2) 公司通过自媒体平台微信、互联网金融平台进行投资者教育，费用约60万元；3) 2020年实施完成捐助致康园脑瘫患儿、赴云南镇雄县，为10所小学42个班级捐助图书角活动，共计捐助约9.4万元。4) 2020年继续举办塘桥社区助老公益活动进行现金资助。

### 招商基金开展支援抗疫、教育扶贫及设立图书角等社会责任项目

招商基金在2020年初经讨论确定公益预算及公益项目计划，并报公司董事会审议通过。年初预算为200万元，全年执行315万元。其中：1、2020年1月27日，招商基金及旗下子公司招商财富启动紧急决策程序，捐款250万元（其中财富50万元），全力支援抗击疫情工作。2、援建云南武定大坝山希望小学50万。3、2020年在永仁县民族小学、维的小学建设梦想教室2间，共40万元。4、2020年参与内蒙兴和县基层卫生机构设备配置项目，捐助20万元。5、2020年参与四川金阳县农用车扶贫项目，捐助5万元。

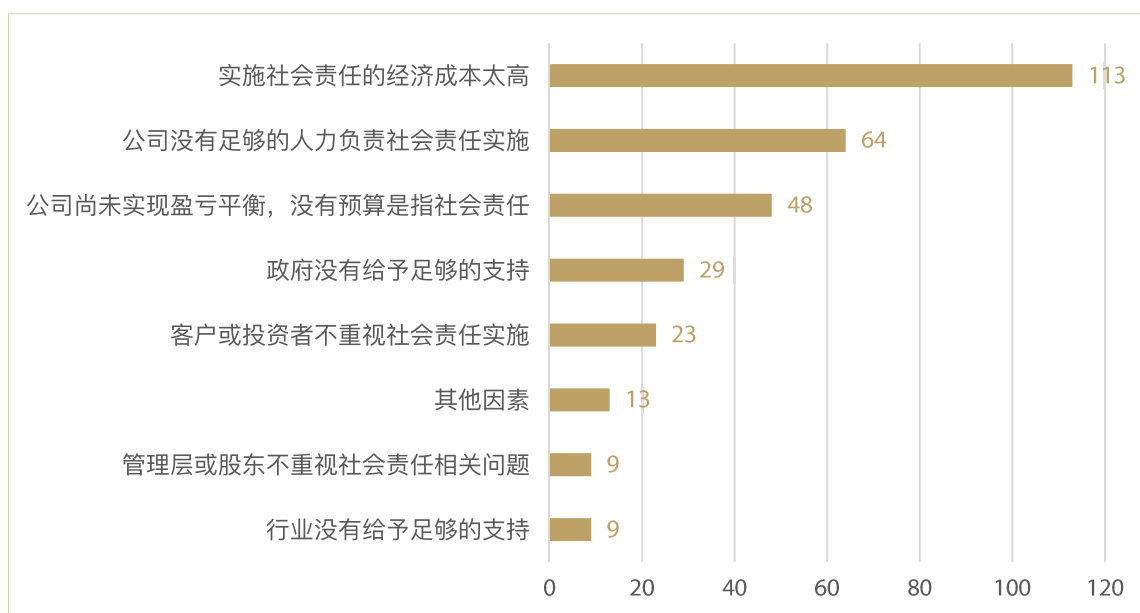
## 4、经济成本较高仍是阻碍企业社会责任发展的主要原因

综合123家基金管理公司的反馈结果，阻碍基金管理公司履行社会责任的主要因素依然集中在以下三点。依次分别是“实施社会责任的经济成本太高”、“公司没有足够的人力负责社会责任实施”，以及“公司尚未实现盈亏平衡，没有预算实施社会责任”。可见，履行社会责任会增加公司人力物力成本，外加关注有限，一



定程度的影响了基金公司履行社会责任的积极性。同时也说明基金管理公司的社会责任驱动力还不够强大，仍然受到来自内外部因素的影响，还需全社会进一步加强企业社会责任的的引导。

图 3-4 限制企业社会责任发展的因素



### 5、社会责任计划方案出现较大幅度的创新

根据参与调查的 123 家基金管理公司的反馈内容，有 60 家基金公司对“对比 2019 年度的社会责任计划方案有哪些变动”这一问题进行了说明，占比为 48.78%，较上年有较大幅度的提升。在 2020 年社会责任计划方案产生变动的基金公司中，北信瑞丰基金、博道基金、博时基金、财通基金、德邦基金、富安达基金、富国基金、格林基金、工银瑞信基金、国海富兰克林基金、国金基金、国联安基金、国融基金、国寿安保基金、国泰基金、国投瑞银基金、泓德基金、华商基金、华泰保兴基金、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、交银施罗德基金、南方基金、鹏华基金、鹏扬基金、平安基金、浦银安盛基金、前海开源基金、上海东方红资产管理、天弘基金、万家基金、西部利得基金、新沃基金、易方达基

金、银河基金、银华基金、长安基金、长盛基金、中海基金、中科沃土基金及中欧基金，相比与 2019 年的计划增加了实施项目、人员、精准扶贫相关项目或提高了预算，增强了投入力度，拓宽了辐射范围，又或者在宣传方式上颠覆传统形式，使之更加多样化，足见基金公司在履行社会责任方面越来越多的开展创新型的项目以增加社会责任活动的丰富度和覆盖面。

## 6、社会责任计划方案创新能力进一步提高

根据参与调查的 123 家基金管理公司的统计数据，有 43 家基金公司明确表示 2020 年度的社会责任计划方案对比往年的社会责任计划方案有所创新，占比为 34.96%。不论是数量还是比例方面较上年均有提升，其中不乏一些在实施社会责任计划时有较大创新的公募基金公司。

### 博时基金在投教和公益方面推动了多项计划

博时基金 2020 年继续以优秀的社会责任企业公民要求自己，在保障客户利益、股东满意、员工自豪和公众尊敬的目标任务下推动多项计划。投教方面，积极响应“蓝天行动”投资者教育活动，持续落实“投资者适当性管理”专项活动，开展多个主题投教专栏，微信订阅号持续每个工作日发布市场解读、投研观点、产品科普等信息，不定期推广《投资者教育基础知识》的相关知识，形式多样，用通俗易懂的语言表达便于投资者理解，并在 2020 年持续发布定投科普系列图文，每条信息列明风险提示；公益方面，2020 年 4 月，向四川省金阳县捐赠 11.4 万元，用于货车采购及驾驶员培训，并向内蒙古乌兰察布市兴和县捐赠 50 万元，用于当地医院彩超设备的采购。2020 年 1 月，向武汉市慈善总会捐赠 207.5 万元，用于支持抗击新型冠状病毒肺炎。截至 2020 年 12 月末，博时慈善公益基金会累计捐赠超过 3,700 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。



## 汇添富基金在积极抗疫的同时继续推进教育扶贫和产业脱贫

受新冠疫情影响，汇添富基金 2020 年度的社会责任计划方案相较往年有所变化，在继续为推动中西部贫困地区教育发展和产业脱贫不懈奋斗的同时，第一时间通过各种举措积极参与抗疫工作。

疫情爆发初期，汇添富基金在做好自身复工复产、保护投资者利益、维护资本市场稳定的基础上，第一时间组织开展各项社会抗疫工作，倡导联合上海公募基金业充分发挥基金的力量，组织各种抗疫物资驰援武汉，共渡难关。抗疫项目包括“上海基金业致敬白衣天使”专项基金捐赠、湖北地区医疗防疫物资捐赠、“河流·孩子”项目学校“校园守护包”捐赠、“生命之光”慰问上海交通大学医学院附属医院一线的青年医护人员等抗疫项目。其中，汇添富建议并协助上海市基金同业公会紧急发起的“上海基金业致敬白衣天使”专项基金有 34 家会员单位与公会共同出资参与捐赠，募集资金 4,748 万元，先后采取线上线下两种形式，兼顾中医、西医两个系统，覆盖了上海援鄂医护人员、坚守上海抗疫一线医护人员、武汉抗疫一线医护人员、中国国际援助医疗队成员及其他为抗击疫情做出重要贡献的人员共计 4,330 名。

在教育扶贫方面，汇添富连续第十三年开展“河流·孩子”公益助学计划，项目组在做好疫情防护的同时积极邀请公司员工、客户和合作伙伴前往公司援建的“添富小学”提供公益服务。汇添富基金党委下属的八个党支部通过实际行动支持和关怀各添富小学的发展，在第十三届“河流·孩子”2020 乡村优秀青年教师培训中，八个党支部的志愿讲师通过远程授课的形式，为线上参训的 96 名乡村青年教师讲授了不同领域的知识和热门议题。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 1,100 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 3 万多小时。

此外，汇添富积极借鉴行业和其他公司的优秀经验，通过产业扶贫、教育扶贫、消费扶贫等形式积极助力内蒙古兴和县、云南孟连县、云南元阳县、四川理塘县、青海玛多县、山西汾西县、安徽宿松等地完成脱贫攻坚。

2020 年 11 月，汇添富在人民日报·国际金融报举办的第三届 CSR 先锋论坛奖项评选中获评“2020 年度社会责任先锋案例”。

### 三、社会责任报告

企业社会责任报告（简称 CSR 报告）是企业将其履行社会责任的理念、战略和方式方法，以及企业经营活动对经济、环境、社会等领域造成的直接、间接影响等信息，进行系统的梳理和总结，并向利益相关方进行披露时采用的一种表达形式。社会责任报告的及时公布，促进了社会责任实践的发展，规范了企业对于社会责任实施的认知和实践。随着基金公司逐步将履行社会责任列为公司发展管理的战略核心，发布公司社会责任报告成为基金公司社会责任实践的重要环节之一。

#### 1、2020 年社会责任报告发表情况

根据 123 家基金公司提交的调查问卷显示，有 17 家基金公司曾发表社会责任报告，与 2019 年持平。具体包括博时基金、富国基金、光大保德信基金、国泰基金、海富通基金、华安基金、汇丰晋信基金、汇添富基金、嘉实基金、交银施罗德基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、平安基金、前海开源基金、新疆前海联合基金、兴证全球基金和银河基金。此外，博时基金、汇添富基金、交银施罗德基金和兴证全球基金每年均梳理社会责任履行情况并提交社会责任报告。

#### 2、2020 年社会责任报告发表计划

调查显示，共 6 家基金管理公司明确表示，将在 2021 年发表公司 2020 年度的社会责任报告，分别是汇添富基金、嘉实基金、睿远基金、兴证全球基金、长城基金和招商基金。

#### 3、2020 年社会责任报告的审核

调查显示，在曾经发布社会责任报告的公司中，汇添富基金的社会责任报告是在专业机构的咨询意见下编写和排版的。对于准备发布的 2020 年度社会责任报



告，汇添富基金拟参照 CASS-CSR3.0 的标准，聘请独立的第三方机构作出专业客观的评价。

此外嘉实基金、平安基金分别邀请民政局认可的第三方机构、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对其社会责任报告中涉及的财务状况进行独立第三方鉴证，并出具审计报告，体现出对社会责任严谨性的重视。

#### 4、2020 年社会责任报告或相关文件的保存

调查显示，广发基金、国投瑞银基金、银河基金、中金基金、中科沃土基金 5 家公司表示公司制定了社会责任报告或相关文件的保存准则；有 22 家基金公司表示公司的社会责任报告或相关文件有保存地点，其中广发基金、海富通基金、华安基金、华泰柏瑞基金、汇添富基金、嘉实基金、南方基金、前海开源基金、银河基金、中科沃土基金采取由档案室等具体部门进行存档保管。博时基金、国海富兰克林基金、国泰基金、汇丰晋信基金、南方基金、鹏华基金、泰达宏利基金 7 家公司采取电子存档的方式；广发基金、嘉实基金、平安基金、兴证全球基金 4 家公司采取电子和纸质双保险的保存方式。

#### 5、撰写目标和愿景是履行社会责任及优化公司内部治理

调查显示，在 123 家接受调研的基金公司中有 28 家表示公司撰写社会责任报告具有重要的意义及目标。其中有 19 家基金公司表示撰写社会责任报告有助于总结以及履行社会责任的使命。博道基金、广发基金、国泰基金、海富通基金、华安基金、汇丰晋信基金、汇添富基金、南方基金、西部利得基金、新疆前海联合基金、兴证全球基金、长城基金、中航基金、中科沃土基金均表示撰写社会责任报告对优化公司内部治理、提升企业形象等起到了重要作用。基金公司对社会责任的愈发关注体现出我国公募基金公司对于企业文化、公司治理、履行社会

责任方面愈发成熟，在公募基金行业走过 22 个年头以后，我国的公募基金公司也越来越关注企业的精神文明建设。

伴随着社会责任理念深入贯彻到基金公司的日常工作中，基金业对社会责任的<sub>理解也愈发深刻、履行社会责任的机构及活动结构愈发完善、社会责任报告愈发积极专业。相信在践行社会责任的道路上，基金业会持续加深理解，践行承诺。</sub>





## 第四章 国家责任

在“两个一百年”交汇、两期规划衔接的重要时点，基金行业坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届五中全会精神和中央经济工作会议精神，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，积极担负起国家责任，在服务实体经济、驱动科技创新、发展直接融资等方面发挥了重要作用。本章将从推动实体经济发展、服务国家战略、深化区域经济协调发展、支持科技创新企业、构建“双循环”新发展格局和提高直接融资比重六个方面分别阐述基金业为履行对国家政策的行业责任所做的贡献。

### 一、推动实体经济发展

2020 年全球新冠肺炎疫情持续蔓延，对世界经济带来剧烈冲击，全球化进程和产业供应链分工受到重大影响，金融市场波动加剧，在严峻的挑战和复杂的市场环境面前，中国基金业作为金融市场的重要组成部分，始终以服务实体经济为使命，适应我国经济高质量发展的要求。具体来看，一方面，基金公司将汇集的大众资金投向实体领域，充分发挥专业机构投资者作用，运用优秀的投资研究能力，深入挖掘技术含量高、高附加值、具有市场潜力的企业，有效提升资源配置效率，促进社会直接融资，通过旗下基金的积极投资，切实发挥资本市场优化资源配置的功能，积极为实体经济发展贡献力量。另一方面，公募基金服务实体经济将引导价值投资理念，促进资本市场更加规范健康，最终达到更好为实体经济服务的目的。

### 工银瑞信基金利用多样化投融资工具，服务实体企业和实体经济

工银瑞信基金积极落实国家重要决策部署，服务实体企业和实体经济，2020 年通过资产证券化、专项资产管理计划投融资工具，累计助力国家优质企业以较低成本获得融资逾 200 亿元，服务企业所在行业主要为基础设施、建筑施工等国家重点行业，有力支持实体经济发展。截至 2020 年 12 月末，工银瑞信基金通过科创板基金以及其他逾 270 个产品组合，全力支持科创板上市企业 IPO 募资。

### 建信基金充分发挥专业投资机构功能，提升服务实体经济的能力与效率

建信基金坚持价值投资、长期投资的理念，充分发挥专业投资机构功能，提升资本市场服务实体经济的能力与效率，促进资产配置优化，为居民参与资本市场、直接投资提供桥梁，为资本市场的稳定和健康发展贡献力量。在研究发现价值方面，2020 年建信基金发布各类服务国家建设、进行价值发现的研究报告 2,700 余篇，其中总量层面宏观、策略、固收、金工类报告 310 余篇，行业层面研究报告 370 余篇，公司层面研究报告 2,100 余篇。其中相当一部分研究报告在服务国家战略、发挥金融支持实体经济发展、引导社会资金“脱虚向实”等方面起到关键作用。建信基金与建设银行集团联动完成的各类调研课题及专项报告，通过深度研究和紧密跟踪、为总行集团的信贷引导、资产配置、客户服务等提供了有力支持。在股票和债券交易方面，2015 年至今，建信基金回购交易达 51.41 万亿，现券交易达 6.82 万亿，存款交易达 6.64 万亿，股票交易量达 1.50 万亿；仅 2020 年全年债券交易就达 17.94 万亿，股票交易总量达 3,348.23 亿。子公司建信资本充分发挥在资产证券化业务领域的专业优势，通过发行资产证券化产品服务实体企业融资。2020 年，建信资本分别以中铁十八局、中交一公局、中建五局、中建七局、水电十一局为核心企业累计设立 6 单供应链 ABS 产品，合计募集规模 23.39 亿元。

### 易方达基金通过专户、下设子公司等多种途径，服务实体经济

易方达基金 2019 年，在监管部门的指导下，与某大型国有投资机构正式合作，推动市场首批单纯股票委托专户正式落地。2020 年，公司调动投研资源、积极优化专户投资策略，为



客户创造了切实客观的收益，实现了国有资本的保值增值，获得客户高度认可，年内该专户又获得两次股票追加，期末规模已超百亿。基于该专户的运作经验，易方达基金继续扩展客户主体，与某大型央企集团继续合作两个股票委托专户，均取得了良好的投资收益。

易方达基金还通过下设子公司易方达资产管理有限公司（以下简称“易方达资产”）支持实体经济，该公司的主要经营包括：1. 私募 FOF/MOM 业务，通过直接或间接投资上市企业股票支持上市企业发展，截至 2020 年末 FOF/MOM 业务规模 14.22 亿元。2. 固定收益类资管计划业务，通过一级申购或二级投资企业发行债券或资产支持证券支持发债企业发展，截至 2020 年末，易方达资产管理的产品持有债券（不含 ABS）市值合计 755.60 亿元，其中银行间债券 208.84 亿元，交易所债券 546.76 亿元；易方达资产管理的产品持有资产支持证券市值合计 113.72 亿元，其中银行间 ABS 共 72.41 亿元，交易所 ABS 共 41.31 亿元。3. 易方达资产通过股权投资、非标投资等投资形式为实体企业提供股权或债权融资，支持实体企业发展，截至 2020 年末，易方达资产此类投资规模合计 150.52 亿元，其中股权投资 65.47 亿元，定向计划投资 23.04 亿元，非标投资 62.01 亿元。

### 招商基金积极响应国家“脱虚向实”的倡导，多方面开展工作

招商基金 2020 年为响应国家倡导引导社会资金“脱虚向实”流向实体经济、服务实体经济的倡导，主要从以下三方面开展了工作。1) 发行新产品，引导社会资金进入资本市场。通过吸收社会资本，引导社会资本入市，来提升实业公司直接融资的可能性、降低实业公司直接融资的门槛。国家要想建立健康且可持续的实业发展生态，尤其是建立创新型中小企业的生态圈，必须要大力发展直接融资渠道。招商基金通过近五百张海报、近三篇稿件、数 10 个视频及 PPT，以及合计数百场现场路演和直播，对广大社会投资者和机构投资者进行了专业的推广和教育，并在 2020 年内发行上百只产品，合计募集 800 亿元以上的社会资金投入资本市场。2) 积极参与 IPO 战略投资以及定向增发。招商基金 2020 年积极推动基金产品参与 IPO 战略投资以及定向增发，直接支持实业的扩产与发展。2020 年内，参与报价与意向认购的项目近百个，其中中标项目十余个。3) 在新三板方面：招商基金 2020 年 6 月 19 日创新成立了招商成长精选一年定期开放混合基金，基金成立规模 9.41 亿，根据基金条款，封闭期

内，基金投资新三板精选层股票的市值不得超过基金资产净值的 20%。开放期内，基金投资新三板精选层股票的市值不得超过基金资产净值的 15%。

### 中邮创业基金高效利用资本市场融资工具，为支持实体经济贡献力量

中邮创业基金在企业 IPO 过程中，积极参与新股打新报价，参与上市公司定向增发报价，为企业顺利上市和支持实体经济贡献一份力量。在国家倡导下，固定收益部重视资金“脱虚向实”流向实体经济、服务实体企业和实体经济，高效利用资本市场融资工具，不断加强团队建设，完善产品输出，制定特色服务模式，不断优化业务范畴，在银行间和交易所市场开展业务，2020 年度银行间回购交易融资总额约 1,600 亿元，融券总额约 500 亿元，债券交易总额约 500 亿元，交易所融资总额约 800 亿元。努力履行实体经济血脉使命，使金融与实体紧急顺畅流转，散发活力。

## 二、切实服务国家战略

近年来，我国经济运行的主要矛盾仍然是供给侧结构性的，必须坚持以供给侧结构性改革为主线不动摇。供给侧改革主要涉及到产能过剩、楼市库存大、债务高企这三个方面。为解决好这一问题，就要推行“三去一降一补”的政策。“三去一降一补”即去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板五大任务，是习近平总书记根据供给侧结构性改革提出的。五大重点任务积极推动在提高生产效率、推动经济增长的过程中改善债务结构，增加权益比重，以可控方式和节奏逐步减少杠杆，从而有效的防范金融风险压力，促进经济持续健康发展。

金融服务国家战略主要体现在去产能和去杠杆。去产能主要指的是钢铁、煤炭等行业中的僵尸企业，去杠杆主要在于债务重组。基金公司充分利用资产管理服务，通过资产处置、债转股、债务削减等方式减轻债务负担，助力企业去杠杆，从而服务国家战略。



此外，为了服务国家战略，基金公司坚持价值投资原则，关注国家战略动向、供给侧结构性改革、经济结构调整、基础设施民生工程建设、乡村振兴战略等方面，通过价值投资，发现具有竞争优势的企业，支持符合国家战略的企业发展，在服务国家战略方面发挥专业机构投资者的作用。同时，积极参与养老金投资建设，为服务国家战略提供长期稳定的资金支持。

供给侧改革“盘活”了上游资产，激活了金融资产存量，未来几年都会是资本市场重要的投资契机，相信随着传统产业的高效发展与新兴产业的技术性扩张，国企改革的持续深化，将在各领域中孕育出更多具备全球竞争力和品牌溢价的优质企业，这类企业将成为支撑中国经济成长、推动社会进步和强国富民的中流砥柱。多数基金公司及旗下基金产品重点关注受益于供给侧改革、竞争格局持续改善、全球定价能力越来越强的行业，挖掘其中的优质蓝筹企业。

### 汇添富基金积极参与多层次资本市场建设，积极挖掘产业升级时代机遇

汇添富基金强化责任担当，以实际行动积极服务国家重大战略、重点领域。一是积极参与多层次资本市场建设，通过发行投向科创板和新三板精选层的产品，助力战略新兴产业发展。2020年发行的汇添富科创板2年定开基金，是全市场首批发行的6只科创板基金之一，该基金80%的非现金资产需投向科创板股票，2020年末规模达到33.6亿元。2020年汇添富还发行了能参与新三板精选层股票投资的创新增长基金。二是积极挖掘产业升级时代机遇，推进发展现代服务业，加快数字化发展。2020年，汇添富首批发行创新未来基金，聚焦投资符合国家战略、突破关键核心技术、市场认可度高的新兴产业的股票，该基金发行规模120亿元，307万投资者参与认购，为全市场有史以来募集户数第2的基金。三是积极开展ESG投资，加入联合国责任投资原则组织(UNPRI)，构建自主的ESG评估数据库和行业评价体系，通过投资符合ESG原则的优质标的，推动经济长期可持续发展。

### 南方基金设立基础设施基金投资管理部，推进基础设施建设

南方基金为推动经济体系优化升级、发展战略性新兴产业、推进基础设施建设，于 2020 年设立了“基础设施基金投资管理部”。为落实《中国证监会国家发展改革委关于推进基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点相关工作的通知》（证监发〔2020〕40 号），基础设施基金投资管理部联合南方资本共同推进公募 REITs 项目，如正在推进的项目包括污水处理项目、物流产业园项目，均属于监管鼓励的基础设施项目，拟融资金额约 45 亿元。发行基础设施公募 REITs 产品，对于深化金融供给侧结构性改革、提升资本市场服务实体经济能力、丰富资本市场投融资工具等具有重要意义。

### 农银汇理基金积极投资相关项目，为服务国家战略提供资金支持

农银汇理资管子公司 2020 年有多只存续产品投资于服务国家战略的项目，总规模约 1080 亿元，涉及领域涵盖城市轨道交通、产业园区建设、高速公路、PPP 基础设施建设、扶贫基建项目以及互联网基金等。为服务国家战略、推进基础设施建设以及加快数字化发展等方面提供了资金支持，有效促进了各个项目的顺利运作。

### 兴银基金通过投资绿色债券、专项金融债等方式，服务国家战略

兴银基金 2020 年通过投资绿色债券、小微企业贷款专项金融债、疫情防控债、民营企业债券等方式，服务国家战略，支持绿色金融、小微企业发展、疫情防控、民企纾困等政策，推动经济体系优化升级。其中，重点参与绿色债券投资 23 只，总计金额约为 7.3 亿元，涉及行业包括但不限于交通运输、公用事业、化工、休闲服务等；参与小微企业贷款专项金融债券投资 16 只，总计金额约为 16 亿元，涉及国有大行、股份制银行和地方性城商行等，助力银行进行小微企业信贷支持战略；参与疫情防控债投资 21 只，金额约 9.5 亿元，涉及生物医药、建筑装饰、交通运输、休闲服务等各行业，响应国家抗议纾困号召，助力实体经济从疫情中逐步修复。



### 三、深化区域经济协调发展

当前，我国经济运行总体平稳，但结构性矛盾依然突出，区域间的经济差距相差较大。推进经济结构战略性调整，着力解决制约经济持续发展的重大结构性问题，是实现可持续发展、全面建成小康社会的必由之路。

公募基金作为资本市场重要的中介服务机构，服务区域经济发展，即是基金公司发展壮大的强大生命力的源泉，也是基金公司履行社会责任的职责所在。为了支持国家深化区域经济协调发展战略，基金公司坚持价值投资原则，关注长江经济带、京津冀一体化、雄安新区建设、东北振兴、粤港澳大湾区、西部大开发、中部崛起等方面，在深化区域经济协调发展战略方面更好发挥专业机构投资者作用，积极参与深化区域经济建设，为区域经济提供长期稳定的资金支持。通过价值投资，发现具有区域竞争优势的企业，支持符合区域经济协调发展的企业，承担起机构投资者的社会责任。

#### 东海基金通过投资不同地区主体发行的债券，弱化区域非均衡性

东海基金旗下产品参与到债券投资中，支持了长江经济带、东北振兴、西部大开发、中部崛起等深化区域经济协调发展的政策。截止 2020 年年底，东海基金存量产品投资长江经济带中 46 个发行主体，规模共计 47.87 亿元；参与投资京津冀一体化中共 9 个主体，规模共计 29.63 亿元；参与东北振兴中共 6 个发行主体，规模共计 5.54 亿元；参与投资西部大开发共 26 个主体，规模共计 16.27 亿元；参与投资中部崛起共 18 个主体，规模共计 108.28 亿元。东海基金具体参与债券投资的市场包括但不限于银行间、上交所、深交所的一二级市场及线下非交易过户等情况。公司通过投资以上不同地区的发行主体发行的债券，帮助其主体有效履行各自职责，弱化区域非均衡性，促进了生产要素合理流动，帮助当地完成基础设置建设。



### 海富通基金积极投身国家长三角区域一体化建设，取得良好效益

海富通基金通过公募基金产品积极投身国家长三角区域一体化建设，公司于2020年成功发行中证长三角领先ETF及其联接基金产品，取得良好的社会反响和经济效益。其中，中证长三角领先ETF于2020年9月18日在上交所成功上市，上市以来取得8.6%的累计收益，为客户带来稳定回报。

### 华融基金结合自身优势，积极推动雄安新区建设发展和京津冀协同发展

华融基金作为首家及目前唯一一家落户雄安新区的公募基金管理人及全国性证券类法人机构，结合自身优势，在推动新区建设发展和京津冀协同发展方面，主动作为，积极发挥自身优势和独特作用，实现“雄安一小步，京津冀一大步”。一是通过扎实调研和创新，努力设计满足符合新区建设发展投融资两端需求的主题基金产品；二是积极落实证监会相关要求，配合新区管委会研究REITs试点工作方案和项目储备挖掘；三是积极发挥专业优势和知识优势，积极承担并完成雄安新区金融业发展“十四五”规划资本市场建设子课题，为新区及京津冀资本市场建设发展贡献智慧和力量。资本市场建设对于实现京津冀协同发展、创新发展至关重要。受雄安新区管委会委托后，为给研究工作起好步、开好头，华融基金组成一个由多个部门骨干构成的课题组，由公司董事长冷慧卿担任课题组长，并邀请多名业内权威专家作为课题组特邀专家。目前课题组已完成子课题研究框架、初稿以及研究报告撰写，子课题相关研究内容和政策建议得到新区重视。华融基金正在以实际行动践行支持雄安新区建设发展、京津冀协同发展的历史使命。

### 申万菱信基金投资项目覆盖多个发展战略地区，投资总额近全年半数

申万菱信基金子公司2020年所投资项目区域覆盖了长江经济带、京津冀一体化、东北振兴、粤港澳大湾区、西部大开发和中部崛起等发展战略地区。投向相关地区产业的总额达到175.97亿元，占全年总投资额的48.17%，其中，投资于京津冀一体化战略区域的金额达11.28亿元，占全年总投资额的3.09%；投资于西部大开发战略区域的金额达35.93亿元，占全年总投资额的9.83%；投资于粤港澳大湾区战略区域的金额达17.4亿元，占全年总投资





额的 4.76%；投资于长江经济带战略区域的金额达 90.98 亿元，占全年总投资额的 24.9%；投资于振兴东北战略区域的金额达 0.27 亿元，占全年总投资额的 0.07%；投资于中部崛起战略区域的金额达 20.12 亿元，占全年总投资额的 5.51%。

### 朱雀基金积极与金融机构展开合作，为西安市引入全国性资金

朱雀基金作为陕西唯一一家公募基金管理公司，积极与银行、券商等专业金融机构展开合作，通过公募产品的发行为西安市引入全国性资金。如选择招商银行西安分行作为第一只公募产品的托管行，为陕西省银行业提供了新的资金业务及后续增长空间。为促进陕西产融结合生态圈的发展壮大，朱雀基金坚持结合自身对于宏观经济和金融市场的理解，重点研究并投资省内上市企业，积极营造上市公司投资并购氛围，着力搭建产融结合服务平台，努力探索试点可复制的模式，协助陕西省实现传统产业转型和优势产业互补，获取经济发展新动能。目前已通过包括二级市场和新三板在内的证券市场在陕累计投资超过 50 亿元。为服务西北大学的发展，朱雀基金控股股东朱雀投资于 2015 年向西大捐赠人民币 1,000 万元，用于丝绸之路经济带协同创新发展、新型智库建设、支持大学生创业等方向。为使得捐款生根发芽持续支持西大，公司还吸取海外高校基金会的经验，充分利用资本市场的价值创造能力，接受西安西大教育基金投资有限公司的委托管理这笔捐款，以此设立了“西北大学-朱雀公益投资资产管理计划”。新冠肺炎疫情爆发后，西安西大教育基金投资有限公司根据资管计划管理人朱雀基金的建议，经校领导、公司领导批准，紧急申请分配收益 50 万元，通过“陕西西北大学朱雀教育发展基金会”捐赠给西北大学，设立“西北大学抗击疫情专项基金”，作为抗击疫情准备金。经费将主要用于西大附属医院、校医院和师生防护用品购置、此次疫情防治工作中突出医务工作者的补助、学校防治疫情紧急科研专项引导资金等。

## 四、大力支持科技创新企业发展

党的十九届五中全会指出，要坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑。2018 年 11 月 5 日，首届中国国际进口博览会开幕式上科创板正式设立，并且在该板块进行注册制试点。设立科创板

并试点注册制是提升服务科技创新企业能力、增强市场包容性、强化市场功能的一项资本市场重大改革举措，科创板的成立诠释了科技创新对于国家发展战略的重要性。基金业按照创新驱动发展战略要求，聚焦科技前沿和经济主战场，大力推动科学技术进步、科技成果转化和现代农业、先进制造业、现代服务业、数字经济等现代产业发展，服务经济体系优化升级。

基金公司积极扶持国家高新技术产业的发展，申报科技创新主题基金、科创板战略配售基金，科技创新主动权益基金等，通过自身专业化投研能力挖掘未来发展前景良好、低估值、具有重大投资价值的优质企业，同时通过参与科技创新企业的投融资服务，为其提供直接融资来源，助力优质科技创新企业的培育与孵化。此外，许多基金公司投资于先进制造相关行业，为制造行业中技术含量高、创新力强、低污染、具备一定国际竞争力的优质上市公司提供资金支持，助力国家制造业产业升级。基金公司始终秉承价值投资理念挖掘优秀企业，通过支持科技创新企业发展，有效地提升了资源配置效率，为国家科技创新发展贡献了积极的力量。基金公司坚决贯彻落实国家“科技强国”战略部署，牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，创新投融资机制，采取多种方式支持科技创新企业融资。

#### 广发基金关心科技创新动向，积极布局相关产品

广发基金 2020 年坚持关心科技创新动向，支持科技创新企业融资。自科创板设立以来，公司积极布局相关产品，2020 年度上报了中证沪港深科技龙头 ETF 及中证沪港深科技龙头 ETF 联接基金、科创板两年定期开发混合等科技创新主题基金，发行了广发科技先锋（成立规模 98 亿元）、国证半导体芯片 ETF（成立规模 25 亿元）。广发基金将严格履行基金合同，对科创主题证券进行投资，以支持科技创新企业融资。



### 华安基金积极投资科创主题证券，支持科技创新企业发展

华安基金于 2020 年 3 月 6 日成立华安科技创新混合型证券投资基金，募集规模 10 亿元。该基金投资于科技创新主题相关证券的比例不低于非现金基金资产的 80%。其中，科技创新相关企业主要是指坚持面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求，符合国家战略，拥有关键核心技术，科技创新能力突出，主要依靠核心技术开展生产经营，具有稳定的商业模式，市场认可度高，社会形象良好，具有较强成长性的企业。华安基金于 2020 年 9 月 3 日成立华安创业板两年定期开放混合型基金，募集规模 3.6 亿元，该基金投资范围明确约定投资于创业板上市公司发行的股票的比例不低于非现金基金资产的 80%，主要以创业板上市的“创业创新”企业发行的股票作为投资方向。上述两只基金的设立较好支持科技创新企业的发展。

### 华宝基金利用其科技 ETF 的龙头地位，支持科技创新企业融资

华宝基金的 ETF 产品保持行业头部地位，科技、电子等核心产品优势持续扩大，支持科技创新企业融资。其中，科技 ETF 作为全市场泛科技类竞品中龙头地位稳固，截至 2020 年底规模 85 亿元，2020 年电子 ETF 上市以来户数增长近 2 万户，截至 2020 年底规模 25 亿元。

### 华富基金把握科技进步的战略性机遇，精选具有核心竞争优势的个股

华富基金认真学习国家关于科技创新的战略部署，同时认真研究在公司业务经营范围内可支持科技创新企业发展的可行性方案，在 2019 年设立了华富科技动能混合型基金，2020 年末资产规模为 1.5 亿。该基金通过把握科技进步实现产业弯道超车的战略性机遇，精选受益于科技动能主题中具有核心竞争优势的个股。华富基金在 2019 年新设立了华富人工智能产业指数基金，该基金为权益类指数基金，2020 年末规模约为 6 亿。该基金主要投资于为人工智能提供基础资源、技术以及应用支持的公司，包括但不限于云计算、大数据、计算专用芯片设计、机器视觉、语音语义识别、智能安防、智能汽车、智能交通、智能家居、智能制造、智能医疗、智能穿戴等。同时，华富基金管理的其他资产也较关注科技创新企业，覆盖芯片、

通讯、人工智能、终端等领域，包括京东方、兆易创新、信维通信、恒生电子等科技创新公司。

### 浦银安盛基金利用自身专业化投研能力，扶持国家高新技术产业发展

浦银安盛基金积极扶持国家高新技术产业发展。公司现已发行 2 只科技创新主动权益基金，2 只科技创新主动权益基金。通过自身专业化投研能力挖掘未来发展前景良好、低估值、具有重大投资价值的优质企业，同时通过参与科技创新企业的投融资服务，为其提供直接融资来源，助力优质科技创新企业的培育与孵化。此外，投资于先进制造相关行业的先进制造混合型基金也于 2020 年成立，为制造行业中技术含量高、创新力强、低污染、具备一定国际竞争力的优质上市公司提供资金支持，助力国家制造业产业升级。

## 五、助力构建“国内国际双循环”新发展格局

随着我国经济进入高质量发展阶段，“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”是“十四五”以及未来更长时期我国经济发展的主线。包括基金在内的资管行业作为直接融资体系的重要有机组成部分，通过专业工具将储蓄转化为投资，改善资本的配置效率，在畅通国民经济循环方面发挥着重要作用。

扩大内需是畅通国内大循环的战略基点。基金公司将促进居民储蓄向投资转化与助力扩大内需有机地联系起来，引导社会资本支持新型消费领域，顺应了消费升级的时代趋势。

加大对外开放力度是贯通外部循环的重要途径。基金公司一方面发挥资源配置功能，助力外贸企业发展；另一方面，突破自身发展瓶颈，培育与全球一流资管公司竞争的能力，与国际接轨，同时优化行业环境，更好地连接居民财富与实体经济，服务国民经济循环。



### 博时基金提高自身在全球范围内的竞争力，积极拓展境外业务

博时基金积极拥抱数字化技术变革，不断加强科技与金融融合，持续推行数字化战略，打造金融生态圈；推进投研一体化改革，狠抓权益投资能力建设，加强对大类资产配置和债市节奏的把握能力，巩固固收投资优势，从而提升与全球一流资管公司竞争的能力。子公司博时国际在疫情持续扩散、全球金融市场大幅波动、香港社会局势动荡的复杂局面下，积极拓宽境内外客群和业务范围，加大产品创新，各项业务稳步发展，博时境外业务的覆盖范围和管理规模都有明显的提升。

### 恒越基金成功发行投资于内需驱动主题股票的基金，助力经济内循环

恒越基金于 2020 年 12 月 16 日——2020 年 12 月 30 日发行了恒越内需驱动混合型基金，于 2021 年 1 月 4 日成立，募集规模 9.16 亿元。恒越内需驱动混合基金主要投资于内需驱动主题的股票，通过深度基本面研究，结合实地调研，主要投资受益于我国内需驱动主题相关的优质上市公司股票，助力实体经济的发展。

### 华商基金布局受益于消费升级驱动的消费领域，挖掘产业机会

华商基金认为消费已经成为我国经济成长的重要引擎，消费领域各个环节都存在巨大的产业机会。2020 年，华商基金募集成立以消费、科技为主要投资标的的华商双擎领航混合基金，专注布局受益于消费升级驱动的消费领域，覆盖医药、食品饮料、消费者服务、家电、农林牧渔、轻工制造、汽车以及商贸零售行业，力争为投资者持续分享优质消费企业的成长红利。

### 华夏基金开创中国境内机构担任 UCITS 基金投资管理人的先河

华夏基金在国际业务上，就克服全球疫情影响，在现有产品、新资金、新客户、新产品方面均有新突破，非亚洲区资产占总资产比例持续提升。作为全球市场唯一直接管理 UCITS 产品的境内机构，华夏基金开创中国境内机构担任 UCITS 基金投资管理人的先河，所管理的 BJSS 中国基金一年内规模达到 5.2 亿美元，超过所有中资基金管理公司在海外发行的主动权益基

金规模。公司联合 NNIP 发行的全球首支在 UCITS 的 ESGChina 主动权益基金现存规模 3 亿人民币，建立起华夏基金 ESG 投资在全球的业绩记录。

### 长城基金积极配置大内需板块，支持国民经济新发展格局

长城基金长期关注国内消费升级的投资机会，认可双循环战略是国家经济在当前国内国际形势和当前发展阶段的正确选择。长城权益基金配置了大内需板块，比如食品饮料、家电、消费建材、消费电子，尤其重点配置符合国家引导高端消费回流的海南离岛免税板块和个股，及依靠自身实力积极开拓海外市场的上市公司。在固收领域也通过可转债积极投资了内需相关的如消费、航空、建材等行业，投资的公司，包括南方航空、星宇股份、鸿路钢构等，以及如巨星股份等与国外需求积极相关的公司，以实际行动支持国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

## 六、提高直接融资比重

“十四五”时期是我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程的第一个五年。提高直接融资比重，对于深化金融供给侧结构性改革，加快构建新发展格局，实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展，具有十分重要的意义。

基金公司作为资本市场的重要参与者，运用基金这一直接融资中极具影响力的工具，担负起发展直接融资的时代使命。一方面，基金公司不断丰富金融服务和产品供给，将不同风险偏好、期限的资金精准高效地转化为资本，促进要素向最具潜力的领域协同集聚，助力打造开放融合的直接融资体系。另一方面，基金公司通过深度研究，精选出具有示范作用的优质上市公司群体，引领更多企业利用直接融资实现高质量发展，提升资本市场直接融资质效。此外，基金公司深入推进债券市场创新发展，加大资产证券化产品创新力度，扩大基础设施领域公募不动产投资信托基金试点范围，丰富直接融资工具。基金公司还通过建立中长期



考核激励机制，坚持长期价值投资，积极拓展中长期资金来源，大力推动长期资金入市，充沛直接融资源头活水。

### 财通基金参与上百笔定增项目，积极响应再融资新政

财通基金凭借在定向增发这一再融资工具上的深厚积累，在 2020 年再融资新政出台后，积极响应。在行业内的报价参与数量、比例、参与金额方面均处于领先地位，促成参与了上百笔定增项目，为直接融资提供了充沛的源头活水。

### 大成基金致力于价值投资，积极推动以养老金为代表的长期资金入市

大成基金一直致力于价值投资，以自下而上的方式，筛选优质股票，做长期价值投资。公司研究部覆盖了消费，医药，军工，TMT 等行业，以行业发展空间及发展趋势的研究为起点，挖掘各行业优质、具有潜在价值的股票，持续跟踪，顺应市场变化，适度调整仓位，将募集的资金投资于这些优质股票，以实现价值投资。大成基金通过发行养老目标 FOF 基金，积极推动以养老金为代表的长期资金入市。公司于 2020 年 6 月成立旗下第二只养老目标 FOF——“大成兴享平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)”，募集规模 4,046 万元，截至 2021 年 1 月底的规模达 4,782 万元。

### 兴证全球基金向持有人发起“十年之约”活动，鼓励长期投资

兴证全球基金坚持鼓励投资者进行长期投资，去年公司将过去十数年的投资者教育专栏集结成册，出版了《这样做，迈出投资第一步》的投教书籍；2019 年向持有人发起了“十年之约”活动，邀请客户参加养老投资、长期投资，追踪他们在时间中的收获，以及未来十年的投资规划。此外，在疫情期间，兴证全球基金也基于对市场的专业判断，积极鼓励价值投资、长期投资，并在业内首家带头采用自有资金购买公司旗下公募基金，产生了较好的社会反响。兴证全球基金还积极发行养老基金、FOF 产品，目前已有三只养老目标 FOF 基金成立运作，分别是“兴全安泰平衡养老三年 FOF”、“兴全安泰稳健养老一年 FOF”和“兴全安泰积极养老五年 FOF”；截至 2020 年底，三只基金合计规模约 84.52 亿元，持有人户数超过 22 万户。



### 银华基金将以养老金为代表的长期资金管理业务作为公司战略业务之一

银华基金一直以来将以养老金为代表的长期资金管理业务作为公司战略业务之一，并持续受托管理基本养老金、企业年金和职业年金、社保基金等各类长期资金。2020年，为进一步加强长期资金的稳定回报、推动长期资金入市，针对养老金的风险收益特征，银华基金从管理架构和投资框架上对养老金投资管理进行了创新探索：首先，在资产配置方面，公司在养老金业务上确立了长期价值投资的理念，充分利用资产配置的优势并挖掘各个细分领域资产的超额收益机会，有效提高了组合收益的稳定性；其次，在人员配备方面，公司把养老金投资业务打造成开放平台，公司内优秀的投资人员均可参与到养老金投资业务中来；第三，在投资工具上，公司完善了养老金产品的产品序列，使长期资金的资产配置工具丰富度大大提升，这也有效提高了养老金产品的资产配置效率；第四，在投后管理方面，公司强化了养老金业务在客户、销售、投资等环节上的沟通工作，提升客户的满意度。从2020年的投资实践来看，上述措施取得了良好效果，银华基金养老金业务实现了跨越式发展。银华基金还预计，未来养老金的投资收益率将逐步提高，同时在监管政策的鼓励下，长期资金有望持续入市，也将更加有利于资本市场的发展。

### 中信保诚基金坚持价值投资理念，助力直接融资比例提升

中信保诚基金坚定看好中国资本市场发展，坚持价值投资理念，着力通过优秀业绩做大资管规模，推动和吸引居民财富再配置，助力直接融资比重的提高。一是做大做强资金管理规模，2020年中信保诚基金权益类和固定收益类基金产品管理规模均有大幅增长，2020年公司发行中信保诚成长动力偏股混合型基金12亿元，2021年公司发行中信保诚丰裕灵活配置型基金超过100亿元，2021年公司拟发行中信保诚养老FOF三年定期产品；二是坚持价值投资，不断提升投研实力，实现较好投资回报，促进公募行业影响力提升，价值投资和资本市场财富增值的理念更加深入人心；三是积极开展投资者教育活动，引导居民财富向资本市场转移力度，助力资本市场发展和直接融资比例提升。





## 第五章 政府责任

基金公司作为金融市场的重要参与者，在经营发展过程中，始终秉持“敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险”的理念，营造基金行业的合规文化，努力践行合规经营、审慎经营的可持续经营路径，积极履行相应的法律义务，为净化行业生态、防范金融风险、推动资本市场稳健发展、增进民生福祉等方面贡献力量。

本章节的第一部分内容，将从内控合规的架构、制度和培训方式等三个方面展现基金行业内控合规制度的具体落实情况；第二部分将从税收的角度，分析基金行业纳税额的变化趋势；反洗钱是我国金融领域的一项重要工作，对国民经济健康有序发展有重要意义，基金公司作为反洗钱战略体系的重要一环，做好反洗钱工作是履行社会责任的体现，本章节的第三部分内容将从反洗钱制度、组织结构、培训宣传和稽核四个方面介绍当前各基金公司的反洗钱工作情况；本章的最后一部分内容将通过基金公司创造的就业岗位、对特殊群体和在校学生的关注，反映基金行业对促进就业、保障和改善民生所做出的努力。

### 一、内控合规

#### 1、内控合规架构不断完善

据调查显示，已纳入调查的 123 家基金管理公司均重视内控合规工作。以公司章程、内控大纲、基本管理制度和各项业务管理制度为核心构建制度体系，并严格遵守各项规章制度，随着新业务的开展和新法规的颁布不断补充和完善。

为确保制度的有效实施，基金公司注重营造良好的内控合规环境，保持内控合规组织架构稳定，不断细化和明确各层级、各部门、各岗位的内控合规职责，

大力开展对员工的合规教育活动，不断完善内控合规框架的基础要求和业务运营控制体系。

首先在最高权力层面，董事会下设风险管理与内部控制委员会、合规管理委员会等专门委员会，专职负责公司的内控合规文化建设、战略制定、执行与评价等，并向董事会报告工作。

其次在管理层面，一般由总经理办公会议、办公会议指定或下设的专门机构履行内控合规职责，研究制定具体措施，协调有关部门，统筹人力资源，落实董事会或专门委员会制定的内控合规战略，并向董事会或专门委员会定期汇报工作进展。公司高级管理层中配备督察长，按照证监会规定和公司授权，专职负责公司合规监督和风险控制工作。

最后是执行层面，各公司组织架构设置一般有两类部门，一类是业务发展、营销管理部门，这些部门要根据自身对应的业务品种或环节，定期对自身落实内控合规制度要求进行检查，存在问题及时自我纠正。另一类是合规管理、风险控制、运营支持等部门。一般来说，具有内控合规职能的有监察稽核部、法律合规部、风险管理部等，负责监督公司投资运作合规等重大业务动作，确保法律法规和公司制度有效执行，维护投资者和股东权益。同时定期评估业务流程的操作风险和内部控制情况，动态调整内控程序及措施，以适应业务发展、市场形势和监管要求的变化。

## 2、内控合规制度日趋严密

调查显示，随着近年来金融行业高速发展，各家基金公司风险意识不断增强，因此普遍将内控合规工作视作公司核心竞争力的重要组成部分，并将风险控制贯穿到整个公司管理中。



在制度建设方面，保持与时俱进，根据最新法规对内部制度进行及时有效的调整，同时注重制度的科学性，合理划定层次，让各项制度有明确的效力等级和清晰的适用范围。

在制度内容方面，一是制定公司的内控合规管理政策、制度或指引，规定公司的内控合规组织架构、运转体系和业务结构，并将其作为公司内控合规的根本制度。二是制定公司的内控合规操作办法和流程，围绕投资交易、技术研究、信息披露、市场推广、防范利益输送、反洗钱、监察稽核等重点风险控制环节，明确内控合规的具体要求和措施。

在制度执行方面，加强制度制定的过程管理，形成固定的流程，对制度执行效果进行信息收集和传导反馈，定期分析评估，在此基础上对制度进行梳理、修订和清理，确保制度可操作性持续有效。

在内控合规配套措施方面，强化监督检查，充分发挥公司各层级的监督检查作用，形成内控合力。公司董事会及管理层作为内控合规的倡导者和公司守法合规的最高权力机构，时时处处注意体现对内控合规的重视程度，认真组织部署内控合规工作，根据工作进展，加强指导和督办。公司督察长和内控合规部门建立关于系统失灵、重大差错等内控合规数据监测指标，动态监控风险状况和趋势，对风险事项及时发布预警提示，开展覆盖各业务部门和主要控制环节的现场、非现场检查，对违规事项进行情况调查、人员处理、原因分析、问题整改和流程优化，确保业务合规经营。业务部门落实自查流程，加强对重要岗位人员的管理监控，切实发挥内控合规第一道防线的职责。

### 3、守法合规培训形式多样化

基金行业作为知识密集型产业，各基金管理公司着力建设学习型组织，定期或不定期组织主题培训，传导法律规定、监管政策、内部制度和有关案例，培养

员工遵章守纪和合规操作意识。守法合规培训内容总体包括三个层面：一是与基金行业有关的法律法规，二是公司内部制定的员工守则及各项业务的合规制度，三是案例教育。

**培训重点**围绕职业操守、投资研究、销售管理、信息披露、防范内幕交易、反商业贿赂、反洗钱等环节，针对不同岗位的人员开展定制化的专项培训。

**培训对象**全覆盖，可分为全员培训、部门培训、投研人员和新员工培训。既有面向新员工的入职培训，也有面向老员工的新规解读。

**培训形式**多种多样，包括中国证监会组织的高管人员学习、行业协会开展的各种培训、公司自行组织的内控专题培训、外聘律师事务所进行的专题讲座、合规教育展览等方式，同时增加合规考试和测验验收培训成果。部分基金管理公司还通过网络将行业发生的风险案例、政策法规、市场动态等信息及时推送给全体员工进行学习。

据数据显示，已纳入调查的 123 家基金管理公司在 2020 年度持续开展多场次内控合规专题培训。除 18 家公司未能准确反馈培训次数外，其余 105 家公司共计组织培训 1, 816 余次，较 2019 年增加 18.31%，培训覆盖面进一步扩大，平均每家开展培训约 17 次。其中培训次数处于前三位的基金管理公司分别为招商基金（64 次）、中信保诚基金（61 次）和易方达基金（50 次）。

#### 东财基金培训方式内容丰富，覆盖不同员工类型

对于新员工，公司组织实施新员工入职合规风控培训。内容涉及员工执业行为管理制度、所在业务条线合规手册、岗位业务涉及的公司内部管理制度等。对于专项业务员工，组织开展专项合规培训。涉及员工行为规范、反洗钱、老鼠仓违规及敏感信息管理制度、投研交易相关违规案例分享等内容。对于全体员工，公司组织外部合规培训。邀请通力、德勤律师事务所主讲，内容涉及 2020 年基金营销新规、产品新规与投研新案例介绍、侧袋机制实施中的



若干问题、反洗钱相关业务培训等，以及民法典相关系列培训。2020 年东财基金共组织了各类合规培训活动 35 次，覆盖全体员工。

### 景顺长城基金制定合规备忘录，分类汇总行业监管案例

景顺长城基金每月定期整理当月行业监管动态、法律法规解读、合规备忘录等发全体员工学习。同时分类整理自 2018 年 5 月以来行业监管案例，涵盖内控治理、投资研究、市场销售、后台运营四个方面，发送全体员工学习。

## 二、依法纳税

2016 年至 2020 年，各基金管理公司积极履行纳税义务，体现出了良好的纳税意识，接受调查的基金管理公司（2016 年 106 家、2017 年 115 家、2018 年 117 家、2019 年 124 家、2020 年 123 家）均表示按照国家有关法律法规进行纳税，报告期内公司不存在不诚实纳税行为。

2020 年，除 3 家基金公司没有提供纳税金额外，其余 120 家基金管理公司共计纳税 352.94 亿元，每家公司平均纳税 2.94 亿元，明显高于 2019 年的 2.25 亿元。其中纳税最多的五家基金管理公司分别为易方达基金、建信基金、广发基金、华夏基金、天弘基金（按纳税金额排序），占纳税总额的 24.88%。回顾 2019 年，共有 119 家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计纳税 268.33 亿元，每家公司平均纳税 2.25 亿元，也明显高于 2018 年的 1.93 亿元，显示纳税总额在逐年上升。2019 年纳税最多的五家基金管理公司分别为易方达基金、建信基金、天弘基金、银华基金、南方基金（按纳税金额排序），占纳税总额的 24.84%。

随着公募基金行业的发展，规模逐年壮大，赢利能力持续增强的同时，纳税额也随之增加，相信未来公募基金的社会责任实践会越来越好。

### 三、反洗钱

#### 1、反洗钱制度与时俱进

2018年，金融行动特别工作组（FATF）委托国际货币基金组织（IMF）牵头组成国际评估组，对中国开展为期一年的互评估。评估组现场访问了中国北京、上海和深圳三地，与100多家单位900多名代表进行了面谈。人民银行会同反洗钱工作部际联席会议各相关成员单位为此精心准备，提交了4,000多页的评估材料、200多份法律规范、500多个典型案例，并与评估组举行90多场磋商会议，配合评估组顺利完成了互评估工作。

受FATF第四轮互评估的影响，2018年我国反洗钱和反恐怖融资工作要求紧跟国际标准，9月31日，中国人民银行发布了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》，该指引从反洗钱风险管理架构、信息系统要求、内外部审计和奖惩机制等方面对金融机构在反洗钱风险管理上的机制做出了全面、细化的指导，并于2019年1月1日起正式实施。

2019年4月17日，金融行动特别工作组（FATF）公布了《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》。报告认可了近年来中国在反洗钱工作方面取得的积极进展，认为中国的反洗钱体系具备良好基础。报告认为，中国建立了多层次的国家洗钱风险评估体系，制定和实施了国家反洗钱战略政策；确保反洗钱工作部际联席会议机制运行有效；金融业反洗钱监管工作取得积极进展，金融机构和非银行支付机构对反洗钱义务有充分认识；执法部门能够广泛获取金融情报，打击腐败、非法集资、贩毒等洗钱上游犯罪取得了显著成效，追缴和没收犯罪收益达到了较高水平。中国高度重视反恐怖融资工作，对恐怖融资案件开展了有效的调查、起诉和宣判。在国际合作方面具有较为完备的法律框架，开展了“天网行动”和“猎狐行动”，从境外追回了大量犯罪资产。



同时，报告指出，中国反洗钱工作也存在一些问题需要改进。例如：相对中国金融行业资产的规模，反洗钱处罚力度有待提高；对特定非金融行业反洗钱监管缺失，特定非金融机构普遍缺乏对洗钱风险及反洗钱义务的认识；执法部门查处案件、使用金融情报、开展国际合作工作时侧重上游犯罪，而相对忽视洗钱犯罪等。

2019年7月1日，中国正式轮值为FATF主席。面对更加严峻的反洗钱形势，国内反洗钱监管已逐渐向国际反洗钱标准靠拢。2020年第一季度反洗钱处罚金额再创新高，单笔罚单最高金额在不断刷新。反洗钱处罚金额虽然触目惊心，但处罚背后更多的是我国推动反洗钱工作的决心与努力。随着国际反洗钱互评估后续整改工作的推进，以及《反洗钱法》修改工作的正式启动，未来反洗钱监管将会越来越严。

2020年6月24日，金融行动特别工作组（FATF）第31届第3次全会以视频形式召开，中国人民银行、外交部组成的中国代表团线上参与。全会审议通过了中国担任主席国期间优先事项的成果报告，就FATF战略回顾阶段性成果达成一致，讨论通过了《非法贩卖野生动物与洗钱》研究报告和反洗钱监管者论坛报告，决定制定提高反洗钱监管有效性的工作指引。

基金行业作为反洗钱工作责任主体之一，需按照中国人民银行的要求切实履行反洗钱职责，基金公司高度重视反洗钱新规的落实。2020年，接受调查的123家基金公司已全部制定或修订了公司层面的各项反洗钱制度，建立了包括客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料和交易资料记录保存、保密管理等方面的反洗钱内部控制制度体系。

### 兴华基金全面制定反洗钱新制度

兴华基金作为 2020 年度新设基金管理公司，于 2020 年 9 月 28 日正式颁布实施经总办会、董事会审议通过的 21 项反洗钱相关制度：《反洗钱和反恐怖融资内部控制管理制度》《洗钱和恐怖融资风险管理制度》《紧急情况处理管理制度》、《监察稽核管理制度》《风险控制管理制度》《资料档案管理制度》《监察稽核部门管理制度》《反洗钱工作保密管理办法》《反洗钱和反恐怖融资名单监控管理办法》《反洗钱协查工作管理办法》《可疑交易监测与报告管理办法》《客户身份识别和身份资料及交易记录保存管理办法》《客户洗钱和恐怖融资风险等级划分及分类管理办法》《客户洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》《客户信息管理业务细则》《普通投资者回访业务细则》《强化客户身份识别业务管理办法》等。

### 兴银基金逐年更新修订反洗钱相关制度

兴银基金于 2018 年修订了客户身份识别和资料管理办法；2019 年修订了反洗钱工作管理制度；2020 年修订了客户涉及恐怖融资活动资产冻结、反洗钱工作保密管理、洗钱和恐怖融资风险评估及分类管理、大额交易和可疑交易方面的制度。上述制度在完成修订后即予以实施。

### 银华基金将洗钱风险纳入全面风险管理体系

银华基金在原有的反洗钱制度基础上，于 2020 年新制定了《银华基金管理股份有限公司洗钱和恐怖融资风险应急管理辦法》，修订了《银华基金管理股份有限公司风险管理委员会工作指引》，将洗钱风险纳入公司全面风险管理体系。

### 浙商基金在反洗钱制度中优化了反洗钱操作流程

2020 年，浙商基金根据法律法规要求及业务实际发展，在现行实施的反洗钱内控制度中优化了反洗钱操作流程，将《浙商基金管理有限公司客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存操作细则》《浙商基金管理有限公司客户风险等级划分管理办法》《浙商基金管理有





限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》等制度进行了合并，形成《浙商基金管理有限公司反洗钱内部控制制度》，以确保制度的有效性和可操作性。

## 2、反洗钱组织结构清晰

调查显示，反洗钱作为内控合规工作的组成部分，各基金管理公司相关的组织架构与本公司内控合规整体体系比较接近，有利于将反洗钱工作落实到公司日常业务运作中，避免留有空白或漏洞。

基金管理公司负责人对本公司反洗钱内部控制制度的有效实施负责，公司设立反洗钱工作领导小组，一般由公司总经理或者督察长担任领导小组组长、公司各职能部门负责人作为领导小组成员，加强反洗钱工作落实的组织领导力度，负责制定公司反洗钱工作规划，根据法律法规及公司规划，组织协调相关部门开展反洗钱有关工作，梳理评价公司反洗钱整体工作效果，并向公司董事会或者管理层报告。

公司设立反洗钱专门机构或者指定内设部门负责反洗钱工作，一般会涉及监察稽核、市场销售、电子商务部、运营管理和信息技术等职能部门，其中监察稽核部门多是反洗钱工作牵头部门，包括制定公司反洗钱内部控制制度、操作规程和业务规则，协调有关部门报送大额和可疑交易数据、提供技术支持与保障，实施或配合进行反洗钱检查工作，组织反洗钱法律法规和有关知识的培训和宣传等工作。

### 恒生前海基金设立反洗钱工作领导小组

恒生前海基金设立了专门的反洗钱工作领导小组全面负责公司的反洗钱工作。反洗钱工作领导小组由公司督察长任组长，组员包括总经理、机构业务部、业务发展部、销售管理部、业务管理部、风险管理部、信息技术部、监察稽核部、基金运营部、人力资源部等相关部门负责人及分管领导、反洗钱专员及组长认为需要参加的其他人员。反洗钱工作领导小组职责

为审议公司反洗钱相关政策及其内部控制制度，制定公司反洗钱工作计划或整改方案，对其他反洗钱重大问题进行决策，配合外部监管部门的反洗钱检查。

### 鹏华基金成立反洗钱工作组

鹏华基金指定监察稽核部为反洗钱工作的牵头部门，总体负责公司的反洗钱和反恐融资合规管理工作，由客户关系管理中心、电子商务部、机构理财部、市场发展部、渠道业务部、登记结算部、信息技术部的部门负责人作为小组成员，成立反洗钱工作小组，承担相关反洗钱的职责。同时，为切实履行客户风险等级划分、客户身份识别的反洗钱义务，鹏华基金成立了由监察稽核部、客户关系管理中心、市场发展部、渠道业务部、电子商务部人员、信息技术部人员、登记结算部等部门相关人员组成的反洗钱风险等级评估工作小组，开展日常客户风险等级划分、客户身份识别工作。

### 3、积极组织反洗钱培训、宣传活动

反洗钱培训和宣传工作是基金行业反洗钱的重点工作之一。2020年，接受调查的123家基金公司中，有122家基金公司组织了公司内部的反洗钱专项培训与外部宣传工作。在反洗钱培训方面，基金公司举办了各种不同形式的合规培训，包括制作自媒体课件宣导、视频培训、邀请专家培训等，着重在反洗钱法律法规解读、反洗钱技能培训，以及反洗钱风险点的揭示方面，强化基金从业人员对反洗钱工作的认识、提升业务能力。在反洗钱宣传方面，各基金公司重视对社会公众反洗钱知识的普及，通过一线营业网点悬挂横幅和海报、摆放宣传折页、开设反洗钱宣传讲座等形式，向客户讲解洗钱的危害性和反洗钱知识，使得社会公众进一步了解反洗钱的重要意义，同时能够理解和支持基金公司的反洗钱工作。



### 湘财基金积极开展反洗钱专项培训

2020 年度，湘财基金共开展了 36 次反洗钱专项培训，累计受众人数 508 位，反洗钱培训时间累计 665.5 小时。主要内容包括反洗钱摘编及上海反洗钱工作动态、反洗钱法律法规、反洗钱小课堂、反洗钱高峰论坛、现场培训等。

### 中海基金邀请法律顾问及外部咨询机构开展反洗钱培训

2020 年中海基金分别邀请外部律师和外部专家对全体员工开展反洗钱监管通报的培训和反洗钱监管趋势的培训。中海基金还委派督察长、反洗钱管理部门主管、反洗钱业务人员参加了“非银行金融机构反洗钱反恐融资监管政策与合规管理、洗钱案例解析与可疑交易监测分析在线培训班”，并组织员工参加了中国人民银行反洗钱局的反洗钱知识线上答题活动和中国金融培训中心组织的 2020 年第 9 期金融业反洗钱线上培训。2020 年度，中海基金还邀请了外部咨询机构专家对全员开展年度反洗钱培训。

## 4、全面开展反洗钱稽核审计检查

2020 年，接受调查的 123 家基金公司中，有 122 家基金公司开展了反洗钱内部审计工作，内部审计检查主要由稽核审计部门对反洗钱工作评估或检查、合规管理部门组织反洗钱合规检查，也有部分基金公司通过外部第三方进行反洗钱工作的审计评估。稽核审计反洗钱检查范围包括了反洗钱组织机构及内部制度建设情况、客户身份识别工作开展情况、洗钱风险等级划分情况、可疑交易报告情况、反洗钱宣传和培训工作情况等，并针对查出的问题及时要求公司有关部门进行整改，不断提高反洗钱工作质量。

### 国寿安保基金由公司监察稽核部对反洗钱工作进行专项稽核

国寿安保基金监察稽核部于 2020 年 11 月 20 日至 12 月 31 日开展了年度反洗钱专项稽核审计，检查内容包括：反洗钱组织机构设置、岗位人员配备及履职情况；制度建设、更新及报备情况；反洗钱信息系统建设及维护情况；客户身份识别履职情况、客户风险等级划分

及定期调整；客户身份资料及交易记录的保存情况；风险评估模型的建设及调整；可疑交易甄别和报告、异常交易模型定期评估；反洗钱宣传、培训及测试工作的开展情况；配合打击洗钱活动及涉嫌洗钱犯罪信息移送情况；上次反洗钱稽核发现问题的整改完成情况。

#### 华泰保兴基金聘请外部三方机构进行反洗钱内部审计工作

华泰保兴基金聘请普华永道商务咨询（上海）有限公司为其开展 2020 年度洗钱风险评估及反洗钱内部审计工作，对于审计发现存在的问题，公司要求相关部门按计划完成整改工作。根据普华的改进建议，华泰保兴基金进一步完善反洗钱管理制度体系，完善各个业务环节的反洗钱工作。

## 四、促进就业

### 1、创造就业岗位

2020 年，基金管理公司努力创造就业岗位，满足公司发展需要的同时，也为缓解社会就业压力做出了行业贡献。根据统计，纳入调查的 123 家基金管理公司共吸纳就业 4,773 人，显著高于 2019 年的 3,630 人，平均每家公司吸纳就业约 39 人，高于 2019 年的 29 人。其中吸纳就业人数最多的五家公司分别为嘉实基金（197 人）、东吴基金（132 人）、华夏基金（129 人）、博时基金（127 人）、天弘基金（113 人）（按就业人数排序）。

### 2、关注特殊群体

基金管理公司在积极创设就业岗位、吸纳就业人员的过程中，适当关注残疾人士等特殊群体。数据显示，除一家基金公司未提供数据之外，有 29 家基金管理公司在 2020 年度共聘用残疾人士 85 人，其中聘用残疾人士数量前六位的公司分别为工银瑞信基金（18 人）、建信基金（8 人）、天弘基金（8 人）、东方基金（4 人）、嘉实基金（4 人）、九泰基金（4 人）（按聘用残疾人士人数排序）。



### 3、支持在校学生社会实践

良好的社会实践能够帮助在校学生了解工作性质、积累社会经验，为正式就业打下基础。各基金管理公司关心学生成长，积极与各大高校合作，为在校学生提供社会实践机会，也为基金行业培养潜在人才。接受调查的 123 家基金管理公司中，除了 3 家基金公司提供的数据不完整外，有 110 家公司为在校学生提供了社会实践机会，共接纳在校学生 6,482 人，平均每家公司 59 人，社会实践的总工时约为 2,066,398 小时，平均每人 319 小时（约为 40 个工作日）。其中，接纳在校学生社会实践总人数位于前五位的公司分别为诺德基金（770 人）、易方达基金（561 人）、富国基金（262 人）、汇添富基金（250 人）、嘉实基金（215 人），五家合计占实践总人数的 31.75%（按接纳在校学生社会实践总人数排序）。

注：本章除特殊说明外，基金公司均按拼音字母排序。

综合各基金管理公司在 2020 年政府责任的履行情况，不难发现，基金行业持续着力建立、健全合规管理和风险控制制度，积极参与解决重点民生问题，努力为行业发展提供良好的市场生态：

1、内控合规方面。基金公司的内控合规架构自上而下不断完善，内控合规制度从内容到方法再到配套措施日趋严密，守法合规培训形式多样化，2020 年度，共计 121 家基金管理公司持续开展多场次内控合规专题培训，较 2019 年培训覆盖面进一步扩大。未来，基金公司应该继续落实并内化外部监管要求；着重培育高素质合规人才，提高全体员工的法律素养；推进信息技术与合规管理的深度、有机融合，提高合规管理和风险控制的效率、效果。

2、依法纳税方面。2020 年基金行业的纳税金额持续增加，除未提供纳税金额的基金公司外，其余 120 家基金管理公司共计纳税 352.94 亿元，每家公司平

均纳税 2.94 亿元，明显高于 2019 年的 2.25 亿元。未来，行业应继续牢固树立依法诚信纳税的理念，认真履行纳税义务。

3、反洗钱工作方面。2020 年基金公司大多制定或修订了公司层面的各项反洗钱制度，具备较为清晰的反洗钱组织结构，积极组织反洗钱培训、宣传活动，同时开展了反洗钱稽核审计检查。未来，基金公司应继续着力加强反洗钱内部控制建设、完善反洗钱数据监控系统、将金融科技渗透到反洗钱信息系统建设中，认真履行作为金融机构的反洗钱主体责任，努力消除洗钱行为给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，维护金融稳定和安全。

4、促进就业方面。2020 年，123 家基金管理公司共吸纳就业 4773 人；29 家基金管理公司共聘用残疾人士 85 人；有 110 家公司为在校学生提供了社会实践机会，共接纳在校学生 6,482 人。基金管理公司在努力创造就业岗位，满足公司发展需要的同时，也为缓解社会就业压力做出了行业贡献。未来，基金公司可以通过增加对残疾人士等特殊群体的人文关怀，继续助力提高人民生活水平，同时推动社会公平发展。



## 第六章 客户责任

投资者保护工作涉及上亿投资者，联系着千万家庭，关系到众多投资者的切身利益，社会关注度高，使命责任重大。党的十八大以来，习近平总书记多次强调要做好投资者权益保护工作，基金行业也始终将保护投资者合法权益作为重中之重，以提高投资者的满意度和获得感为目标，不断探索提升服务投资者水平的措施，让投资者能够通过参与投资、分享基金发展的成果。

本章主要内容介绍如下：

本章节的第一部分内容将从体制机制、工作的具体投入和活动形式三个角度总结基金公司在投资者教育方面的表现；投资者在具备一定的相关知识后，将依据自身的风险承受能力，选择不同风险等级的产品及服务；

本章的第二部分简要概述了基金行业投资者适当性管理制度在基金公司的具体落实情况；为保障投资者特别是中小投资者的知情权和公平交易权，增强社会公众对资本市场的信心，信息披露也是基金公司不可忽视的一个重要环节；

本章第三部分展现了基金公司对自身信息披露的真实、准确、及时程度的自评结果；随着互联网和大数据的不断发展，投资者金融信息的保护得到了越来越多的重视；

本章的第四部分介绍了部分基金公司在保护客户信息方面的举措；基金公司在有效避免客户信息泄露的同时，也应该重视客户信息的反馈；

本章的第五部分展现了基金公司客户满意度调查的分析结果，从而体现了基金公司金融和服务的双重属性；

本章的第六部分通过例举基金公司对特殊人群提供的金融服务，体现基金行业社会责任中投资者权益保护践行的情况；

本章的第七部分通过基金自身盈利水平、基金经理、外部评价机构三个方面，总结了各基金公司在保障投资者利益方面的成绩与不足；

本章的第八部分通过介绍各基金公司在产品和服务方面的创新实践，体现了基金行业与时俱进、不断提高客户服务水平的探索精神；

本章的第九部分统计了基金公司的国际标准和认证情况；

本章的最后一部分，从基金公司人员数量、结构的角度的角度，展现了基金行业的投研投入，也在一定程度上反映基金行业的财富管理水平和。

## 一、尽心竭力，完善投资者教育及服务体系

投资者教育目的是用简单的语言向投资者解释他们在投资过程中所面临的各种问题和应对措施。主要围绕三个部分：投资决策教育、资产配置教育和权益保护教育。绝大多数公司都建立了由公司高级管理人员带头部署，营销、市场部门负责具体实施的投资者教育小组，或由市场、公关等部门分担投资者教育的部分职能，研究及其他后台部门支持保障的投资者教育工作体系，围绕完善机制、加大投入、创新形式等方面，多措并举。

### 1、精益求精，投教工作机制进一步完善

投资者教育工作已经逐步深化到基金公司的日常工作中，并逐渐纳入营销、市场等部门的职能中。截至 2020 年底，接受调查的 123 家基金管理公司均通过各种各样的形式开展了投资者教育工作。调查显示，有 36 家基金公司在开展投资者教育工作时专门成立了投资者工作小组，具体负责投资者教育工作的制定、实施和控制。组建投资者工作小组能够更方便地进行跨部门的协调，它由公司管理





层担任组长，小组成员包括市场部、营销策划部、监察稽核部、运营部、投资研究部等多个部门，投资者教育小组充分协调公司各部门进行投资者教育工作，有利于集中资源、提高效率，保障投资者教育工作的顺利开展。

#### 汇添富基金成立投资者教育工作小组，设立产品创新服务中心为投资者教育常设机构

汇添富基金设立了投资者教育工作领导小组，由公司总经理任领导小组组长，副总经理任副组长，投资理财总部、稽核监察部负责人为小组成员。投资者教育工作领导小组负责规划、指导、督促和协调公司投资者教育工作，负责建立、健全和完善投资者教育制度体系，负责组织、部署投资者教育工作的开展。

汇添富公司的产品创新服务中心作为投资者教育工作常设机构，在投资者教育工作领导小组的领导下负责投资者教育工作的具体落实。产品创新服务中心一般按照年度制定具体的投资者教育计划，保证各项投资者教育工作的正常开展，同时也接受上海证监局的统一安排领导，积极开展阶段性的投资者保护教育专项活动。

#### 金鹰基金成立投资者教育工作小组，召开投资教育工作计划会议，将投资者投诉处理情况纳入客服人员的考核指标。

金鹰基金在 2007 年成立了以公司主要负责人牵头的投资教育工作领导小组，并根据人员变动，及时调整了小组的部分成员。金鹰基金的制度建设，2020 年度投资者教育领导小组针对投资者教育相关工作召开会议 4 次。研究制定了本年度的工作计划、实施方案和经费预算，统一了宣传口径，并在信息报备机制、费用管理制度、投资者反馈制度、内部检查等相关制度中增加了投资者教育内容。形成了从核心领导小组到下属各部门层层抓落实投资者教育的工作机制。严格按照监管部门要求，举办投资者教育活动前先内部报批，向证监局报备。报备内容包括活动内容、场地、参加人数、费用预算等。根据投资者教育的工作要求，将投资者报告会的举办次数、反馈效果纳入市场部销售人员考核指标，将投资者投诉处理情况纳入客服人员的考核指标。

## 招商基金的投资者教育工作实行主要领导负责制

招商基金一直致力于将投资者教育工作基础化、系统化、正规化、经常化，争取人人都做投资者教育的宣传员、讲解员。

招商定期对全体工作人员进行的合规专项考核，包括但不限于违规情况等结果性指标、合规风险机制建设情况等过程性指标等，合规专项考核占总考核结果的权重不低于 15%。

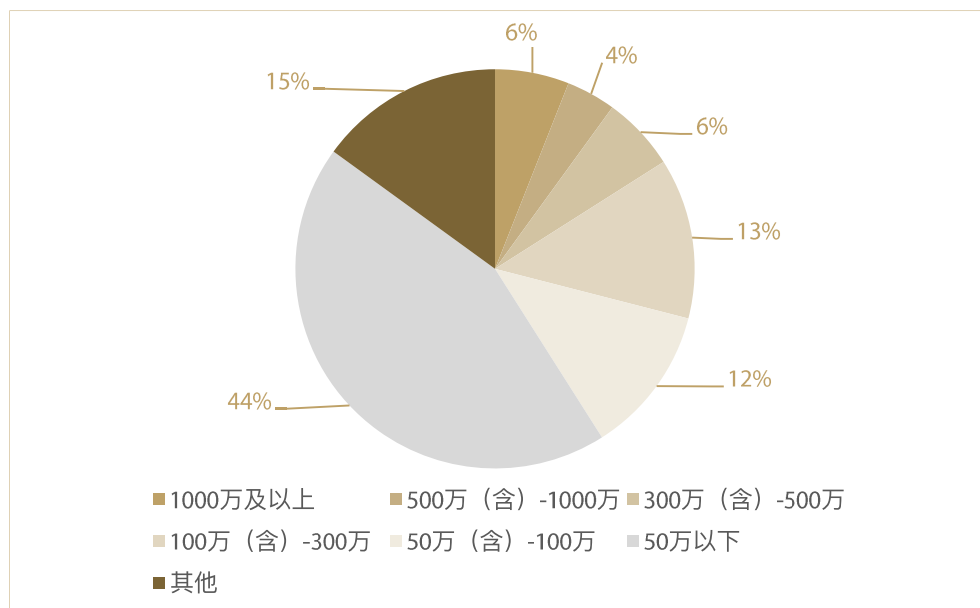
招商基金建立了以公司督察长牵头、公司各相关部门负责人组成的投资者教育工作领导小组，定期总结和反馈投资者教育工作的进展，此外，市场支持与管理部、法律合规部、量化投资部、互联网金融发展部、客户服务部各司其责，通力合作，对日常投资、产品业绩出现的问题，快速响应，及时解答，对各类风险事件及时通过各种渠道提醒消费者。

## 2、积极作为，投教工作投入持续增加

接受调查的 123 家基金管理公司中，98 家提供了 2020 年投资者教育活动经费。根据统计共计投入了约 20,566.20 万元，相比去年有所减少。主要的原因是很多基金公司积极参与投资者教育的工作，但并未详细提供具体的资金投入，除此之外，受疫情的影响很多基金公司没有开展线下的投资者教育活动，更多的是线上的推广与宣传，这也是总投入相对于 2019 年有所减少的主要原因。平均每家基金公司的投资者教育支出为 81.73 万元。在投入规模上行业内呈现两极分化的特点，投入达到 500 万元及以上的有 10 家，另有 64 家基金公司的投教支出低于业内平均水平，从区间分布来看，费用投入在 50 万以下的公司数量最多，有 43 家，占比为 43.87%；其次为投入在 100 万-300 万的公司，有 15 家，占比为 15.3%。具体数据如图 6-1 所示：



图 6-1 2020 年基金管理公司投教工作费用分布



123 家基金管理公司中，有 44 家公司在年初明确了 2020 年投资者教育活动费用预算，根据已制定预算的数据统计，44 家公司在 2020 年预算投入约 6,427.57 万元，平均每家基金公司的投资者教育支出为 146 万元。相较于实际投教的投入的 31.25%，可以理解为多数基金公司更加积极的投入在实际的投教活动中。实际投入前十名的金额具体数据如下图所示：

图 6-2 2020 年投教工作投入前十的公司投入费用（单位：万元）

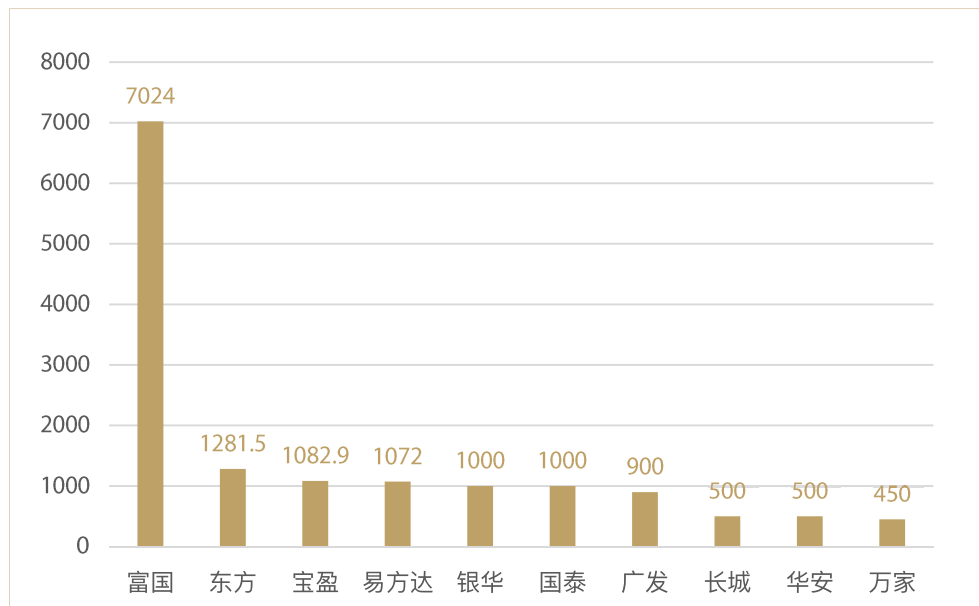


表 6-1 2020 年基金管理公司投教工作费用统计表

费用区间	公司数量 (家)
1000 万及以上	6
500 万 (含) -1000 万	4
300 万 (含) -500 万	6
100 万 (含) -300 万	13
50 万 (含) -100 万	12
50 万以下	43
其他	14
合计	98



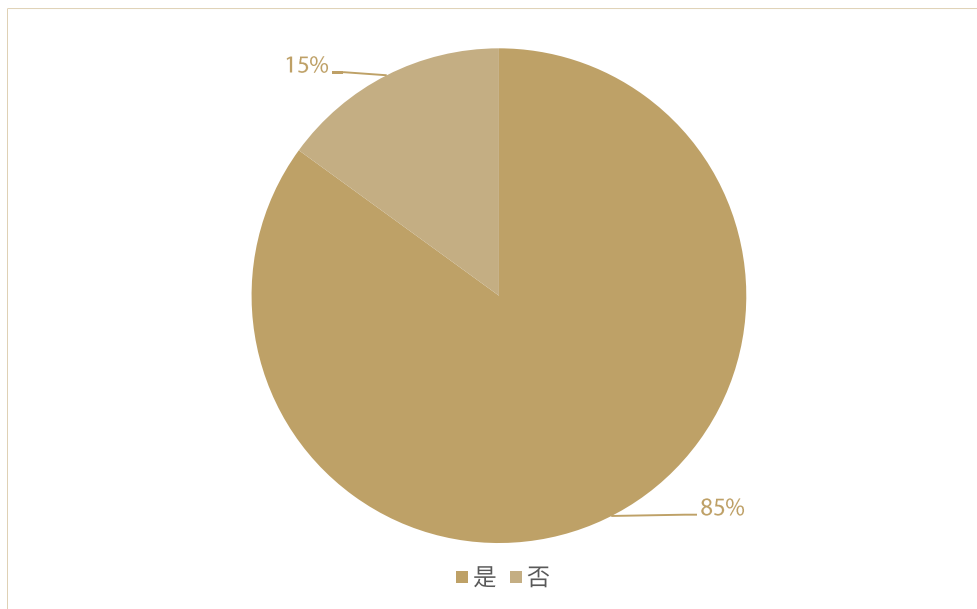
### 3、全力保障，投教活动形式多元化

各基金公司作为联系投资者与资本市场的桥梁与纽带，充分认识到自身在投资者教育中的地位和作用，切实承担并不断强化投资者教育工作，紧紧抓住提高投资者素质这一宗旨，使投资者掌握证券市场的基本知识和法律法规，树立正确的投资理念和风险意识，更好地运用法律武器保护自身的合法权益。

基金公司开展投资者教育方面的内容主要涵盖以下五点：**一是**帮助投资者了解证券投资基金。明确基金产品主要功能是分散投资，规避个股风险，分享投资成果。**二是**帮助投资者了解自己。投资者应对自己的投资目的有清醒的认识，要从自己的年龄和收入、所能承担的风险和期待的收益等方面出发，权衡选择适合自己的产品。**三是**帮助投资者了解市场。明确基金的价值决定于其投资标的物的价值，是由其投资标的的基本面决定的。**四是**帮助投资者了解基金发展历史。没有只涨不跌的资本市场，也没有稳赚不赔的金融产品，以投机的方式参与市场的投资者，其承受的投资损失可能越大，恢复本金所花费的时间也可能更长。**五是**帮助投资者了解基金管理公司。基金管理公司是基金产品的募集者和管理者，其最主要职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在风险控制的基础上为基金投资者争取最大的投资收益，其主要价值应该体现在成熟的投资理念、专业化的研究方法、良好的治理结构、标准化的产品、严格的内部风险控制制度、严格的外部监管和信息披露制度等等。

基金公司还通过多种途径积极开展投资者教育专项活动。调查显示，有 104 家基金公司在 2020 年曾举办过投资者教育专项活动，占全部接受调查基金公司数量的 85%。

图 6-3 2020 年基金管理公司投教专项活动



调查显示，与往年相比 2020 年各基金管理公司在开展投资者教育活动的时候形式更加丰富。由于疫情的影响，基金公司多数开展线上投教活动。在过去通过网络、手机、微信等媒介进行投资者教育专项活动的基础上，利用直播、自媒体的新方式与投资者进行分享，使得投资者教育工作能够更加及时、准确地把核心思想传递给广大投资者。统计结果显示，2020 年基金公司累计举办投教专项活动 15129 余次，活动受众人数超过 1 亿 1000 万人次，较上年显著提升。这其中主要的原因是由于疫情，多数基金公司采取线上的方式进行投资者教育，线上的宣讲活动没有线下的场地和人数限时，所以受众人数较 2019 年有较大的提升。随着投资者教育活动推广形式的多样化，将会有更多的投资者接受到投资知识的普及。

**新兴媒介工具在投资者教育活动中占据主要地位。**微信、微博、小程序、邮件、短信、在线交流等形式仍然在投资者教育活动中占主要地位。主要原因是 2020 年受到疫情的影响，很多基金公司将线下的宣讲活动挪到线上，在线上进行投资者教育活动。其次这些新兴媒介具有效率高、成本低、影响范围广的优势，



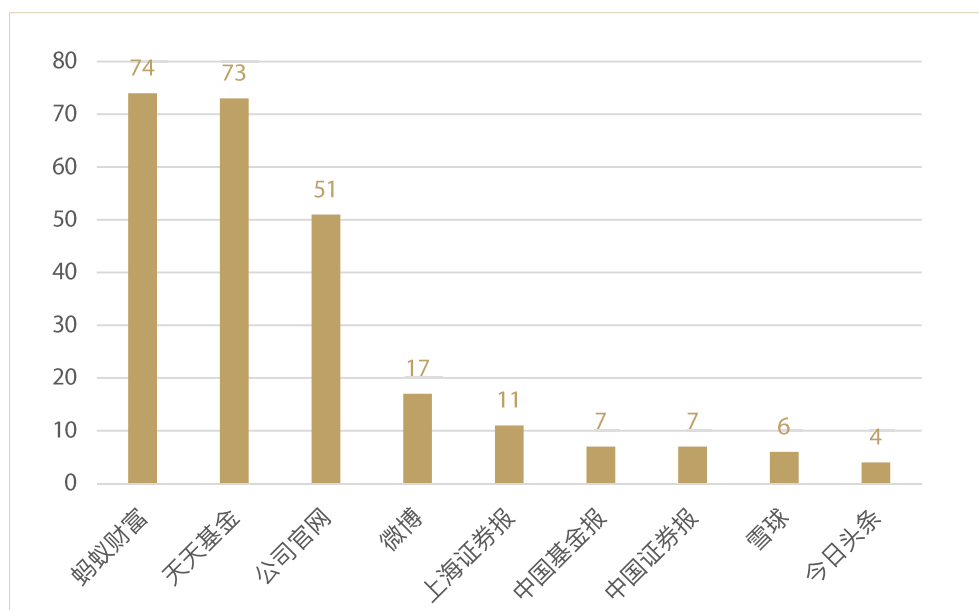
符合现代人的阅读习惯，便于投资者与基金公司的及时互动交流，有利于维护投资者权益，也便于基金公司针对投资者反馈及时做出调整。同时，基金公司的官方网站均设有投资者教育专栏，基金公司会定期发布和更新基金法律法规、基金知识、市场研究分析内容、媒体新闻等信息，进一步满足投资者需求。

**现场宣讲、印发宣传材料等传统方式仍是基金公司开展投资者教育专项活动的重要途径。**2020年受到疫情的影响，多数基金公司采取线上为主，线下为辅的方法进行投教活动。**首先**以现场宣讲为例，针对资本市场展望、投资视角、资产配置策略、投资者权益保护、投资决策教育、销售适当性新规普及等主题，基金公司组织举办圆桌讨论会、投资者论坛、投资策略会，财富管理沙龙等活动。鉴于基金管理公司开展投资者教育时营业网点和人力相对不足，基金公司均能注重拓展投资者教育的外部力量，加大与银行等代销机构的合作力度，同时结合基金业协会的多个主题，积极扩大工作覆盖面开展投教活动；以座谈、讲座等形式向代销机构的客户提供投资者教育支持。**其次**以印发投资者教育宣传资料为例，在直销柜台等场合，张贴海报、发放折页或书籍等宣传资料也是基金公司进行投资者教育的方式，这种较为传统的方式得到各基金管理公司的普遍采用。一种手段是将专门的普及性基金知识宣传册向公司产品持有人、渠道客户、社会公众免费派发；另一种手段是在产品销售材料中完善嵌入风险提示等内容，基金管理公司针对刚刚涉及基金产品、专业知识匮乏的投资者，着力提升教育通俗化水平，内容上力求简明扼要，语言上追求平实易懂，形式上注重轻松活泼，更好地实现宣传资料的普及作用。

**与新闻媒体合作进行投资者教育工作也是基金公司的工作内容。**通过与报刊、电视台、电台、网站等传媒合作，设立投资者教育专栏、发表相关文章，制作、播出投资者教育专题节目等，以实现投资者教育的目的。另外，报刊、广播电视

也是投资者教育的重要平台。但是，由于人们阅读习惯的改变，基金公司选择传统媒体进行投资者教育的次数在逐渐减少，更多的是基金公司与传统媒体合作新兴宣传方式。在投资者教育的宣传平台选择上，有 51 家公司在本公司的官方网站上进行投资者教育工作。对于其他合作伙伴的选择，传统媒体是基金行业主要的选择，例如《中国证券报》《上海证券报》等，而新兴媒体则以蚂蚁财富、东方财富网、雪球和蛋卷等为主要合作伙伴。具体数据如下图所示：

图 6-4 2020 年基金管理公司投资者教育活动平台



公司的基金经理及投研人员还会参与外部专业财经媒体节目，互联网第三方平台，例如雪球等专业财经媒体网站进行路演与投资者进行互动，最大范围进行投资者教育。

## 二、量体裁衣，长期贯彻落实投资者适当性

《证券期货投资者适当性管理办法》(以下简称《办法》)、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》(以下简称《指引》)实施以来，各公司为了更好





地适应新规的要求，对自身的产品结构和风险管理体系进行了不同程度的调整。在投资者适当性的领域，基金公司严格遵照《指引》要求，根据投资者的风险承受能力销售不同风险等级的基金产品或者服务，把合适的基金产品或者服务卖给合适的投资者。《指引》从投资者分类、基金产品或者服务风险等级划分、风险匹配等方面进行了详细说明，规范了基金募集机构销售行为，指导投资者适当性管理制度的有效落实，切实维护投资者合法权益。基金管理公司在实施投资者适当性的过程中应遵循投资者利益优先原则、客观性原则、有效性原则和差异性原则。办法和指引的实施将促进行业长远健康发展。

根据参与调查的 123 家基金管理公司的反馈内容上来看，基金公司为落实投资者适当性新规，从流程管理、人员配备、学习培训、投教产品宣传等角度进行了全方位的准备与工作。基金公司已经根据相关要求，制定了更细化的流程，并且成了相关部门，指定专人专门负责投资者适当性管理工作的落实，详细介绍办法主要要求及落实工作要点。《办法》《指引》正式实施后，各基金公司均严格按照管理办法的规定，开展销售适当性管理工作。在基金销售方面，各公司严格遵守投资者适当性原则，通过对投资者进行风险测试、告知基金投资人权益、提供基金产品风险评价报告等环节，让投资者在了解自身风险基础上选择与自己风险承受能力相匹配的产品。基金销售一定要把“投资者至上”作为坚守心中的道德律，坚持“投资者适当性原则”、遵守销售法规，不能违背职业道德违规销售。此外，基金公司也通过制定投教工作计划、加强工作人员投教培训等方式，为投资者教育活动开展提供保障。整体来看，基金销售机构基本能够遵守相关规定，尤其是行业自律组织配合监管部门经过多次检查，促进销售合规性的显著增强。在基金销售过程中，不断引导投资者正确认识基金的性质，帮助投资者树立理性投资、长期投资的理念，重视普及基金产品特别是新产品知识。

基金公司通过产品分级体系、客户风险测评体系、产品销售匹配与否判断、普通投资者双录等规则，公司在销售中执行了严格的适当性流程，对普通投资者和跨级购买的投资者展开定期回访。此外，渠道销售人员配合代销机构，在各地与投资者沟通，进行投资理念的普及，倡导为提升投资者素质、发展市场、着眼长远的积极的销售工作，反对为简单推销具体产品、完成销售指标、单纯追求眼前盈利的消极的销售行为。一方面从源头上减少了销售人员将金融产品提供给风险不匹配的投资对象的概率；另一方面有效帮助客户了解其自身风险承受能力，合理配置资产并且理性投资，从而提高了客户对公司业绩整体的满意度。投资者适当性新规的有效落实进一步完善了基金公司风险控制体系，有利于保护投资者，尤其是中小投资者的利益，减少或避免投诉事件的发生，有利于进一步提升客户满意度。

在对参与调查的 123 家基金管理公司的统计中，有 121 家公司已经建立了个性化的客户管理制度，占全部基金公司数量的 98%，尚未建立个性化的客户管理制度有 2 家公司，占比 2%。基金公司细化投资者分类，对原有基金产品风险评价、投资者风险承受能力评价、销售适当性匹配原则进行了修改完善。建立客户分级制度，首次开立交易账户时对投资者风险承受能力进行调查评价，并每半年定期提示投资者重新接受风险承受能力调查，向不同风险承受能力类型客户提供差异化产品推介服务。此外，基金公司还通过大数据建模、电话回访、公司官方微博、微信公众号、讲座、邮件、短信回访等形式向投资者传递基金信息，丰富了客户管理方式。

在基金公司的销售过程中，第三方代销机构扮演者不可或缺的角色。基金代销机构拓宽了基金销售渠道，给投资者申购、赎回基金份额提供了方便场所。大多数投资人的交易都会选择进基金公司的代销机构，所以协助代销机构进行投资



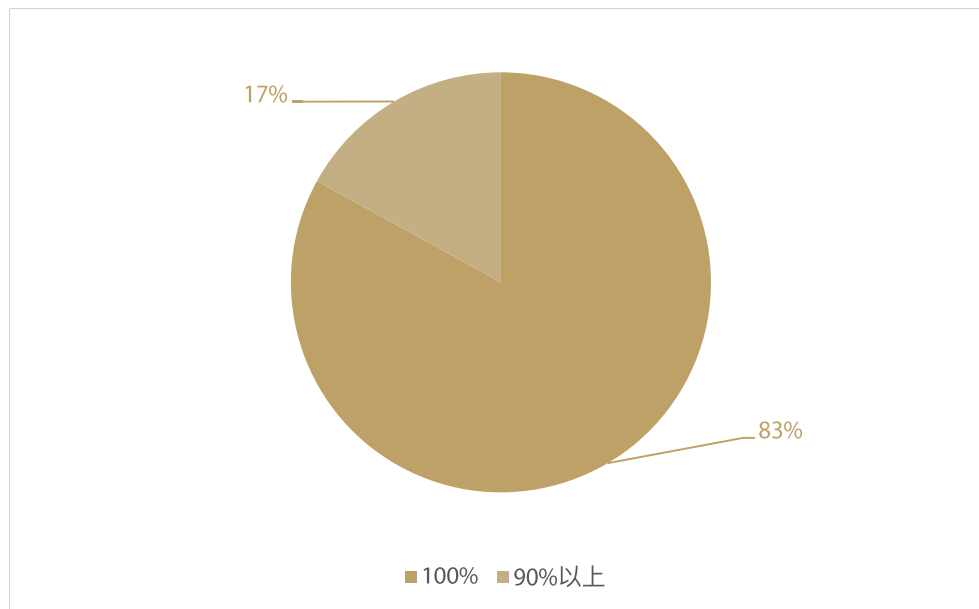
者适当性宣传教育就显得尤为重要。在对参与调查的 123 家基金管理公司的统计中，有 64 家基金公司尚未参与过协助代销机构宣讲投资者适当性。另有 59 家基金公司联合代销机构开展投资者适当性的宣讲。主要帮助客户多维度的分析风险偏好，清晰认知自身的风险偏好，了解投资的风险，帮助投资人选择更适配的投资产品，从而减少客户纷争，提升客户满意度，也更好的维护了投资者利益，长期的贯彻落实投资者适当性。

### 三、公开透明，信息披露真实、准确、及时

为保障投资者，基金份额持有人特别是中小投资者的知情权，社会公共利益和公平交易权，增强社会公众对资本市场的信心，促进资本市场繁荣发展。《证券投资基金法》修订时对信息披露制度做出了进一步完善，明确了信息披露责任主体、披露义务、披露范围和禁止性行为。作为配套性制度安排，之前颁布的《证券投资基金信息披露管理办法》对“基金信息披露一般规定”、“基金募集信息披露”、“基金运作信息披露”、“基金临时信息披露”、“信息披露事务管理”和“法律责任”等六方面内容进行了详细规定，要求基金信息披露应当全面、准确、及时、简明、易懂、实用，以维护投资者利益、保证市场公平。

接受调查的 123 家基金管理公司，123 家基金公司都对自身信息披露情况的真实、准确、及时性进行了打分评价，其中 102 家公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，占比 82.92%，较 2019 年上升 4.23 个百分点；21 家公司打分为“90%以上”，占比 16.39%，反映出基金公司整体对自身信息披露工作质量的评价较为积极正面。

图 6-5 基金公司信息披露真实、准确、及时程度评价



接受调查的 123 家基金管理公司中，有 89 家基金管理公司在 2020 年度内对公司的信息披露方式进行了优化，占比 73.55%，与去年结果基本持平。

#### 鹏扬基金修订了信息披露制度和业务流程

鹏扬基金按照信息披露相关法规要求的方式和内容进行信息披露。并根据业务的发展不断优化流程及职责分工，强化各部门对信息披露数据准确性与及时性所承担的责任，除了公募基金通过 XBRL 系统进行信息批露之外，专户产品的定期报告及招募说明书通过系统化方式进行编制和更新，提高了信息批露工作的效率。

#### 华融基金完善信息披露管理流程

华融基金 2020 年度完善信息披露管理流程，一方面，制定《华融基金管理有限公司信息披露实施细则》，规范信息披露编制流程、分工安排、工作时点、审批节点等安排；另一方面，确立业务发起部门、协同部门及人员职责，明确双岗复核工作要求；同时，按照最小化原则制定信息披露系统角色权限配置，保障信息披露业务流程规范运作。



## 四、以人为本，充分保护客户信息

随着移动互联网的普及使用，违法违规收集使用个人信息的情况日益泛滥。伴随大数据的不断发展，应用商店的应用上架推出和使用量呈井喷式增长，随之而来的是我国个人信息过度采集和滥用问题日趋严重。企业在日常经营管理过程中通过互联网环境储存、运用客户信息已经越来越普遍，但近年来，企业未妥善保管客户信息导致客户信息泄露、擅自提供客户信息、员工或关联人员利用工作便利获取客户信息挪作他用、非法入侵系统窃取客户信息、客户信息泄露等现象也有所增多。客户信息作为个人信息的重要组成部分，社会影响严重，有些信息泄露直接给投资者造成了重大的财产损失，阻碍了资本市场的健康发展。基金管理公司在业务拓展过程中，掌握了大量的客户基本信息、交易信息以及其他衍生信息，基于客户对基金公司的信任，客户信息保护工作自然成为了基金公司的一项重要任务。

调查显示，123家基金管理公司中，除1家基金公司尚未建立客户信息保护相关的制度外，其余122家公司均表示通过制定客户信息保护相关制度或对重点风险环节进行严格约束的方式，履行客户信息保护的义务。在121家制定了客户信息保护相关制度的基金公司中，各家基金公司在客户信息保护方面各有侧重，且采取不同的方式。

**首先**，加强员工培训，提高员工信息保护意识，并与员工签订保密协议，确保不将客户信息外泄。基金公司通常会在员工入职时，与其签订保密协议，对于违反规定的责任人，将会给予经济和职务处罚，同时通过定期对员工进行客户信息保护培训等工作不断强化员工的保密意识。

**其次**，基金公司通过建立一套体系化或流程化的制度来保护客户信息，客户数据存储、提取、输送、接收信息闭环处理，保证每个环节都由专人负责。

此外，基金公司重点对日常操作进行权限设置。任何员工未经授权或批准不应获取密级信息，各部门日常接触、保有、使用、传递密级信息均要求严格遵守制度流程。

#### 永赢基金制定《保密制度》，作为公司的基本制度之一

永赢公司制定的《保密制度》作为公司的基本制度之一，其中对于客户信息的保护方面做出详细而明确的规定。《保密制度》中规定投资者个人信息为公司信息保密等级最高的“绝密”级信息，仅向因业务需要必须获得相关信息的员工开放权限，严禁无关人士查阅，特殊情况需要查阅的，应履行相应的审批及登记流程。公司全部员工在入职后都需签署保密协议，承诺绝不泄露客户的相关信息，如有违反，将根据公司《保密制度》对相关责任人员进行严惩。

#### 格林基金持有人交易信息资料归档进入档案库

格林基金直销柜台档案由直销柜台人员负责整理并管理，存放在公司直销办公室，保存期限不得少于 20 年。公司人员因工作需要，可调阅直销柜台档案资料，但需做好调阅登记手续。直销柜台经办人员应定期对档案已保存期限、档案利用价值和档案保存价值进行鉴定，并提请部门经理判定档案存毁状态，提高档案保管质量。

#### 恒生前海基金制定专门客户信息保护制度

恒生前海基金已制定了专门的客户信息保护制度，主要体现在《客户服务管理制度》的第七章《恒生前海基金持有人信息保密管理规定》，为了严格保护客户信息，恒生前海对所有员工都设置了不同权限制其查询范围。以客户服务部为例，客服人员只能查询单个客户信息，并不能查询获取全部客户的所有信息，而且查询到的客户信息也设置了不可导出。



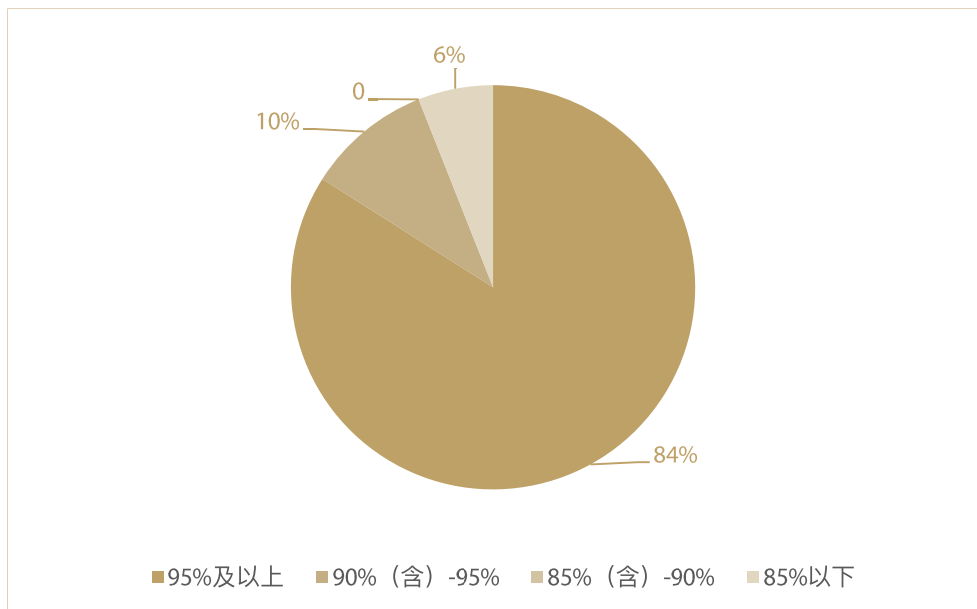
## 五、以人为鉴，增加客户满意度调查

调查显示，2020年在123家基金管理公司中，有87家公司开展了客户满意度调查，占比70.73%，与去年相比增加了24家，另有近30%的公司尚未开展过客户满意度调查。在对已开展客户满意度调查的87家公司的数据中，有统计人数的64家公司的活动参与总人数高达78.42万，与去年相比参与人数有大幅提升。其中客户参与人数最多的三家公司分别是宝盈基金（约317750人）、国投瑞银基金（约94004人）和易方达基金（约62000人）。

一方面可以看出公司规模和成立时间会影响受众人数；另一方面，前三家公司参与活动人数已占到了全部人数的60.41%，集中度仍然较高与去年的41%相比有大幅度增加，主要的原因是疫情影响，多数基金公司开展满意度调查受阻。

对有统计结果的50家开展客户满意度调查的基金公司分析后显示，其中客户满意度在95%及以上的公司有42家，占比84%；满意度在90%（含）-95%区间的公司为5家，占比10%；满意度低于85%的公司也有3家，占比6%。

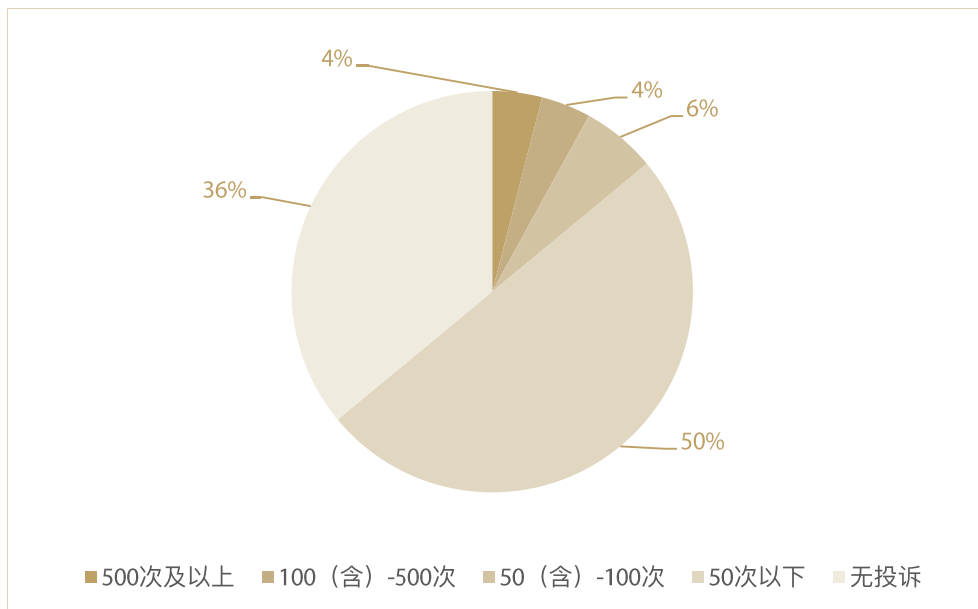
图 6-6 客户满意度调查结果



123 家基金管理公司中，除 2 家基金公司未作答外，其余 121 家公司均提供了自己 2020 年度的投诉案件及处理情况，2020 年共有 78 家收到了投资者的投诉，累计投诉次数 14254 次，平均每家公司遭到投诉 182 次，较 2019 年有所增加。在遭到投诉的公司中，投诉次数在 50 次以下的基金公司有 61 家，占比 78.2%。



图 6-7 2020 年基金管理公司投资者投诉情况



2020 年投诉类型及难点主要集中在四个方面：

一是因基金业绩问题引发的客户不满。在不同阶段客户对产品的投诉占比一直较大，该类客户较为情绪化，对于这类客户，基金公司基于市场实际情况，并积极与客户解释和沟通，尽可能获取客户的理解，并缓解客户的不满情绪。

二是对新规缺乏了解导致的投诉。2018 年新规出台后，根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》要求，基金管理人应当强化对投资者短期投资行为的管理，对除货币市场基金与交易型开放式指数基金以外的开放式基金，对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金资产。客户投诉往往是由于要求退回其持有的基金，在赎回时持有期未达到 7 天而产生的赎回费。在与此类客户沟通时，各公司尽可能获得客户的理解，缓解客户因费用收取情况产生的投诉情绪。

三是针对交易规则的投诉。一般由于对产品及市场的了解不够充分，客户会抱怨一些因为临时停牌无法交易，T+6 或 T+7 划款的 QDII 基金赎回到账时间长。此类情况经过工作人员的详细解答，客户的疑问多数会打消。

四是针对涨跌幅公司与代销机构公布的净值不一致。客户会打电话咨询关于基金公司公布的净值与代销机构的不一致的问题，主要原因是代销机构会采用历史数据作为估值依据，所以有些时候会导致估值不一致的情况，经过与客户的解释，客户理解了其中的误差原因，多数会接受反馈。

## 六、与人为善，加强特殊人群金融服务建设

接受调查的 123 家基金管理公司中，有 26 家针对特殊人群提供了特殊服务，占比为 15%，分别是博道基金、大成基金、德邦基金、工银瑞信基金、国金基金、国融基金、国寿安保基金、国泰基金、华安基金、华泰柏瑞基金、华泰保兴基金、汇添富基金、嘉实基金、江信基金、景顺长城基金、鹏华基金、上海东证资管、新沃基金和中银基金。博时基金、大成基金、东方红资产、富安达基金、国寿安保基金、国泰基金、泓德基金、华安基金、华商基金、华泰柏瑞、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、江信基金、景顺长城基金、南方基金、天弘基金、天治基金、万家基金、新华基金、易方达、长城基金、招商基金、中信保诚基金、中银基金。

### 天弘基金帮助老年人树立正确的投资理念

通过统计发现，理财诈骗案件中老年人占比较高，其主要原因是老年人有理财需求，而诈骗分子利用老年人不懂、容易听信别人而屡屡得手。天弘基金通过线上页面引导、线下回访等方式主动发展老年客户，帮助老年人树立正确的投资理念，推荐适当的金融产品。



## 新华基金落实老年人运用智能技术困难的兜底保障和实施方案

《新华基金管理股份有限公司落实老年人运用智能技术困难的兜底保障和实施方案》：

(1) 公司保留传统的临柜业务(备注：当前受疫情影响，临柜业务暂停，待疫情风险降低后及时开启。)，客户服务部提供通俗易懂业务操作指南、人工客服电话指导服务、上门指导服务；对有需要的老年人群体，现场一对一指导办理基金相关业务。(2) 细化公司客户服务岗位职责，成立专门的困难人群服务小组，培训相关业务处理流程，在合规合法前提下提供便利化服务。(3) 加强对困难人群的宣传培训工作，增强其理财风险意识，保护投资者权益。

综合来看，整个基金行业对特殊群体服务制度的建设还需要进一步加强，对特殊群体服务意识的培养还需要提升。基金管理公司要给予特殊人群更多关注，积极改进服务水平，充分体现金融和服务双重属性，树立行业形象，为推动社会和谐与公平发展助力。

## 七、全力以赴，保障基金客户利益

### 1、回馈社会，基金产品分红同比升高

数据显示，2020 年接受调查的 123 家基金管理公司中，除 2 家成立较晚基金公司未作答外，有 103 家公司对旗下约 1776 只 (A/B/C 分开计算) 基金约进行了 11304 次分红，其中有 90 家基金公司提供了旗下基金 2020 年分红总额，共计 26, 535.666 亿元，相比 2019 年的 1, 989.70 亿元有大幅度的提升。

### 2、美中不足，评价机构的引入尚不完善

在受调查的 123 家公司中，有 37 家公司表示引用了有基金评价业务资格的机构对公司产品的评级，比去年增加了 4 家，占比 29.84%。常用的评价机构为晨星、海通证券、上海证券、天相投顾、银河证券等 (评价机构按拼音字母排序)，

包括但不限于基金产品风险评价、基金净值增长率、基金开放式及封闭式基金业绩排行榜。

### 融通基金多渠道、多层次地开展产品风险等级评价工作

融通基金聘请第三方评级机构—银河证券对公募基金进行适当性产品风险评级。同时，公司设立了由产品开发部、风险管理部和监察稽核部组成的产品风险等级评价小组。

## 八、标新立异，大力增进产品和服务创新

随着技术进步，特别是云计算、移动互联网、搜索引擎、大数据的发展，以及投资者需求的变化，包括基金业在内的金融行业，作为社会进步和资本市场发展的核心力量，同样经历着变革。诸多基于互联网的金融产品和个性化投资产品应运而生，既给基金行业带来了机遇，也提出了挑战。我国内地公募基金已经系统性地建立起了成熟市场所具备的大类基金产品，同时也快速地引进了当代具有创新性的基金新品，在投资策略和商业元素方面创新不断。

基金管理公司之间，公司规模不再是研发产品、拓展市场、吸引客户的优势因素，在互联网时代，所有公司都在同一起跑线，为投资者创造价值、打造简单快捷投资模式，成为实现突破甚至爆炸性增长的关键。

### 1、推陈出新，基金公司加速产品创新

在接受调查的123家基金管理公司中，有80家基金公司表明在2020年对产品服务创新方面制定了相关制度和措施，并且有专人进行调查和研究，占比为65.04%，较去年有所上升。2020年创新的方式多集中于设立专门创新研究小组，产品经理进行定期的研究与讨论，设置专人专岗调查市场动向，定期进行产品研发的研讨会，对现有和潜在客户的需求进行调查统计等。基金公司通过多种多样的方式和平台来为投资者提供更加方便快捷的服务。



除此之外，在接受调查的 123 家基金公司中，除去 1 家基金公司未具体表明，其余的 52 家基金公司均表明 2020 年在产品方面有所创新。创新的领域包括产品功能、投资主题和投资策略、投资范围和投资市场几个方面。

#### 富国基金发行了新一代浮动费率产品

富国基金采用“低管理费+浮动业绩报酬”的收费模式，以低于市场平均水平的管理费回馈投资者；同时以浮动业绩报酬形式与投资者深度捆绑，打破传统“旱涝保收”的收费模式，进而实现基金管理人和投资者利益捆绑，最大程度改善投资者的盈利体验。此外，基金设置两年的最短持有期限，注重引导投资者树立长期投资的良好习惯，避免追涨杀跌。

#### 摩根士丹利华鑫基金运用 ESG，在基金策略层面进行创新

摩根士丹利华鑫基金已建立了 ESG 评价体系，综合运用 ESG 投资方式中的“黑名单制度”和“白名单制度”，从 ESG 的三个核心要素出发，遴选与环境、社会或者公司治理相关的上市公司进入股票池，同时剔除在环境、社会或者公司治理层面具有显著负向作用的公司，在基金策略层面进行创新。

#### 浦银安盛基金与上海清算所合作推出了全市场首只高等级短融券指数基金

该基金具有可充抵上海清算所人民币利率互换（IRS）集中清算业务最低保证金的优势，基金份额可用于充抵 IRS 业务最低保证金，是浦银安盛基金在固定收益领域的再一次创新。对于机构投资者来说，相较于目前传统的现金保证金与债券保证券，基金份额保证券在折扣率及收益性价比方面具有相对优势；对于普通投资者来说，在承受中低风险的同时，更容易满足较高的收益要求。

## 诺德基金——首个采用摊余成本法估值的产品

根据公司发展战略及市场趋势，公司在 2020 年发行了公司首个持有期产品——诺德量化优选 6 个月持有期混合型证券投资基金，以及公司首个采用摊余成本法估值产品——诺德安瑞 39 个月定期开放债券型证券投资基金。

诺德量化优选 6 个月持有期混合型证券投资基金为混合型基金，年末资产为 19.34 亿。该产品采用 6 个月持有期避免投资者短期择时冲动赎回，引导、培养投资者“长期持有”的基金投资方式，通过长期持有获取基金带来的财富增值；同时，限制投资者短期赎回操作，有助于减轻基金经理管理流动性的压力，可以按照基金自身的投资理念和策略，进行中长期选股和仓位布局，有利于提高投资组合的稳定性，力争收益升级。

诺德安瑞 39 个月定期开放债券型证券投资基金为债券型基金，年末资产为 40.92 亿元。该产品采取买入并持有到期的策略，同时采取滚动回购的方式来维持杠杆。采用的摊余成本法估值，平滑不同年份之间的损益，净值波动稳定，利于改善投资者的投资体验，满足具有较低风险承受能力的投资者的长期资产配置需求。

## 2、响应号召，推动养老目标基金发展

截至 2020 年末，养老目标基金数量过百，达 129 只（A/C 类份额分开计算），合计规模 658 亿元，产品种类、目标日期均不断丰富。以目前国内基金行业养老金管理规模排名首位的工银瑞信基金为例，该公司是目前业内少数已覆盖养老目标日期基金、目标风险基金以及港股通养老金产品的基金公司，其目标日期系列已覆盖 2035、2040、2045、2050、2055 五档日期，精准对接 70 后至 00 后主流人群的养老投资需求。工银瑞信基金是业内极少数拥有养老金投资管理全牌照的基金公司之一，在助力个人养老理财和养老第三方支柱建设方面一直走在行业前列。



## 九、统一标准，通过国际标准和认证

截至 2020 年底，共有 17 家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，占比 13.82%。分别是博时基金、长城基金、景顺长城基金、大成基金、南方基金、国金基金、天弘基金、工银瑞信、中信保诚基金、国海富兰克林基金、华安基金、汇添富基金、东方红资产、易方达基金、泰达宏利、广发基金、兴证全球基金。在国际通行标准的指引和推动下，基金管理公司的管理更加规范和精细。

**大成基金**聘请普华永道会计师事务所按照美国审计准则的要求对公司进行 SAS70 审计并获通过，审计期间为 2009 年 6 月 1 日至 2009 年 11 月 30 日。

**南方基金** 2010 年 12 月通过 ISO20000 国际信息技术服务管理体系认证；2009 年 8 月通过 ISO27001 国际信息安全管理系统认证，并在 2012 年、2015 年和 2019 年进行了三次重审。

**易方达基金** 2017 年客服中心通过了 COPC 联络中心国际认证；2019 年公司继续聘请安永华明会计师事务所开展 GIPS 年度业绩验证项目，已再次通过验证，获得全球投资业绩标准 GIPS 验证报告；2019 年公司聘请普华永道会计师事务所进行 ISAE3402（《国际鉴证业务准则 3402 号》）检验鉴证工作。

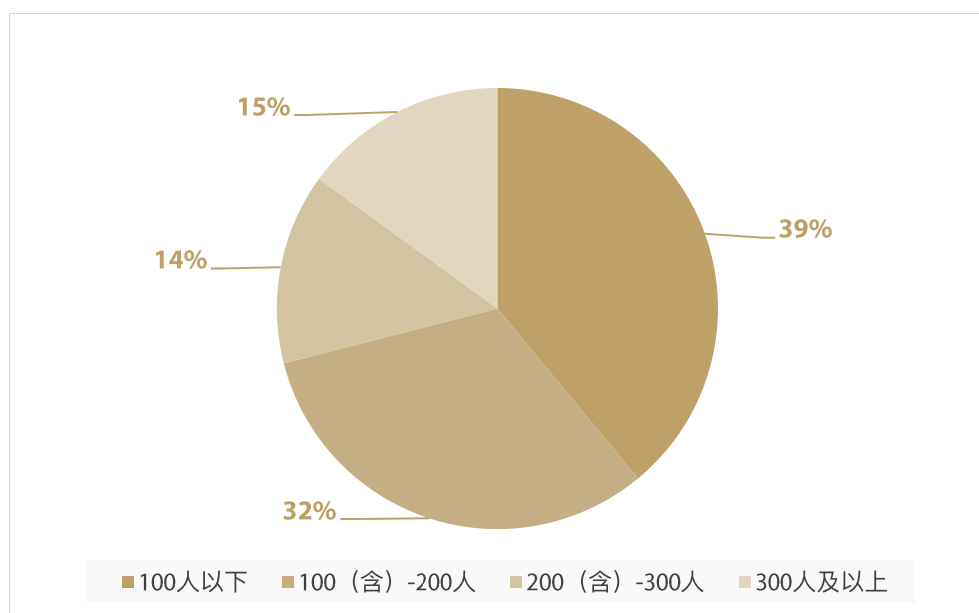
**中信保诚基金** 2020 年 11 月通过 ISO20000 认证，获得信息技术服务管理体系认证证书；2020 年 11 月通过 ISO27001 认证，获得信息安全管理证书。

## 十、全心全意，加强投研投入

截至 2020 年末，参与调查的 123 家基金管理公司中，有 122 家公司提供了截至 2020 年底的员工人数。数据显示，基金管理公司员工总人数为 24565 人，平均每家公司员工数为 199 人，相比去年有所增加。其中有 104 家公司提供了投

资团队人数，共计 4803 人，占公司全部员工人数的比例为 19.55%，与 2019 年相比比重有所增加；研发团队人数共计 2754 人，占公司全部员工人数的比例为 11.21%，与去年相比有小幅降低。

图 6-8 投研人数占比



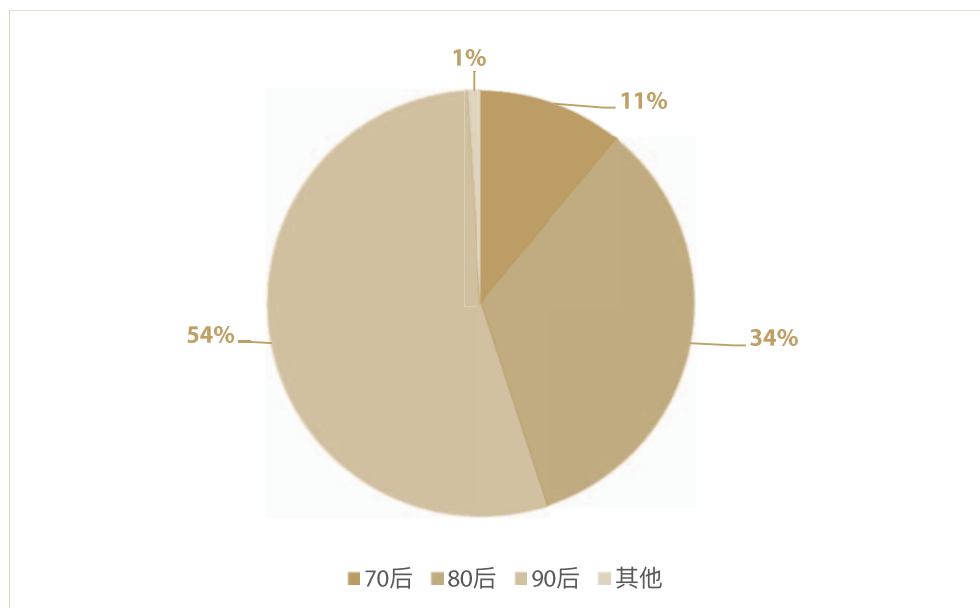
基金管理公司员工数量方面（不含各分公司和子公司），100 人以下的有 48 家，占基金管理公司数量的比例为 39.02%；人数在 100（含）-200 人之间的有 39 家，占比 31.7%；人数在 200（含）-300 人之间的有 18 家，占比 14.63%；人数在 300 人及以上的有 18 家，占比 14.63%。其中，华夏基金以 866 人成为人数最多的基金公司，易方达基金和嘉实基金位列第二、第三，公司员工数量分别为 854 人和 852 人。

基金公司投资、投研团队年龄结构方面的统计，共有 120 家公司提供了其员工年龄结构，90 后员工 2105 人，占基金公司投资团队、投研团队总人数的 27.86%；80 后员工 3375 人，占基金公司投资团队、投研团队总人数 44.65%；



70 后员工 715 人，占基金公司投资团队、投研团队总人数的 9.46%；其他年龄段员工 81 人，占基金公司投资团队、投研团队总人数的 1.07%。

图 6-9 基金公司投资、投研团队年龄分布



注：本章除特殊说明外，基金公司均按拼音字母排序

综合来看，在基金行业多年的经验积累下，各基金公司客户责任的履行情况良好，较 2019 有较大进步，同时通过整理、分析基金公司的案例及行业整体数据，我们发现未来基金公司在客户责任的践行方面仍有较大的发展空间：

1、在投资者教育方面，2020 年几乎所有接受调查的基金公司都对投资者教育工作体制机制进行了完善，其中 98 家基金公司投资者教育活动费用共计投入了约 10,053 万元，相比去年有所减少。其中主要的原因是疫情的爆发，多数基金公司将线下投教活动挪到线上，并且通过直播等新媒介丰富了活动形式。但行业间投资者教育工作投入分化明显，各基金公司应该保持对体制机制建设的重视，同时做好投资者教育活动费用预算，提升行业平均水平。

2、在投资者适当性方面，在接受调查的 123 家基金公司中，有 121 家公司已经建立了个性化的客户管理制度，占全部基金公司数量的 98.37%。未来基金公司应定期对基金产品风险评价、投资者风险承受能力评价、销售适当性匹配原则进行修改完善，进一步建立健全个性化的客户管理制度，丰富客户管理方式。

3、在信息披露方面，有 102 的基金公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，较 2019 年上升 4.23 个百分点，基金公司整体对自身信息披露工作质量的评价较为积极正面。基金公司未来应当定期核查信息披露制度的落实情况，及时优化信息披露的操作程序，避免滞后披露和披露错误的情况发生。

4、在客户信息保护方面，123 家接受调查的基金管理公司中，除 1 家公司尚未建立客户信息保护相关的制度外，其余 122 家公司均表示通过制定客户信息保护相关制度或对重点风险环节进行严格约束的方式，履行客户信息保护的义务。基金行业保护客户信息的意识较强，未来应继续通过定期对员工进行客户信息保护培训等工作不断强化、巩固员工的保密意识。

5、在客户满意度方面，123 家接受调查的基金管理公司中，有 87 家公司开展了客户满意度调查，与去年相比增加了 15 家，尚有近 36 家公司尚未开展过客户满意度调查。在客户满意度调查方面各家基金公司的表现稍有欠佳，有发送调查问卷覆盖率低，客户反馈率低等情况。基金公司应提高对投资者信息反馈的重视程度，通过定期开展满意度调查，分析总结，有针对性地改进服务方式，同时做好交易规则和新规的宣教工作，实现投诉次数的持续下降，提高投资者的满意度。

6、在对特殊人群的金融服务方面，接受调查的 123 家基金管理公司中，仅有 26 家针对特殊人群提供了特殊服务。整个基金行业对特殊群体服务制度的建设需要进一步加强，对特殊群体服务意识的培养需要提升。不仅仅是针对老年投资者，



基金管理公司要给予特殊人群更多人文关怀，积极改进服务水平，充分体现金融和服务双重属性，树立行业形象，为推动社会和谐与公平发展助力。

7、在保障投资者利益方面，2020 年基金产品分红同比实现大幅提高，绝大部分公司都能通过组织培训、设立相关制度提高基金经理的职业操守、加强内部风险控制。未来基金公司还应该进一步健全基金评价机构的引入机制，确保基金评价的独立性和公正性。

8、在产品和服务创新方面，在接受调查的 123 家基金管理公司中，有 80 家基金公司表明在 2020 年对产品进行了创新，占比为 65.04%，较去年有所上升；进行基金服务创新的公司有 88 家设立专门的部门或者相关制度进行服务创新与改革，占比为 71.54%。基金公司的探索创新意识相较于去年有大幅度提升，面对越来越多的基金投资者，基金管理人与时俱进，充分利用信息技术等手段满足投资者需求的变化。

9、在国际标准和认证方面，截至 2020 年底，仅有 17 家基金管理公司通过了各类国际标准与认证。随着中国资本市场对外开放和人民币国际化进程日益推进，投资需求日益增加，基金公司应该加快与国际标准接轨的步伐，把握发展机遇的同时，在国际通行标准的指引和推动下，使得基金管理公司的管理更加规范和精细。

10、在投研投入方面，截至 2020 年末，参与调查的 123 家基金管理公司中，有 104 家公司提供了投资团队人数，共计 4803 人，占公司全部员工人数的比例为 19.55%，与 2019 年相比比重有所增加；研究团队人数共计 2754 人，占公司全部员工人数的比例为 11.21%，与去年相比有小幅降低。人才是基金公司的核心竞争力，未来基金公司要加强投研部门的人力资源管理，实现人才引得进、留得住，提高基金行业的财富管理能力和可持续发展能力。

## 第七章 合作伙伴责任

中国经济正步入转型的关键阶段，以市场化为导向的改革给基金业带来前所未有的机遇。对成长中的基金业而言，正迎来崭新的时代，基金公司的核心竞争力究竟在哪？更好的服务贴近客户的需求，不变的则是作为投资者财富守护者的角色和为客户创造回报的能力，除此之外还取决于公司与合作伙伴的深度信任和亲密协作。基金公司的合作伙伴可以分为销售机构、托管机构、系统开发商三大类。伴随着现在互联网的普及，更多的三方机构加入基金销售行列。

2020年8月28日，证监会发布了《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及相关配套规则，明确了基金销售业务资格退出机制。对不满足续展条件的基金销售机构不予续展，同时提高基金销售机构的准入门槛，加强了对销售机构合作伙伴的监管要求。日益多元化的资本市场为基金业带来了更多机遇的同时也带来了一定的责任，加强与合作伙伴间的沟通互信，增强了基金业效率的同时也为基金公司向客户输出高质量服务提供了保障。通过对各大基金公司合作伙伴的全方位的统计获得了包括各大基金公司的合作伙伴数量、合作共享平台、合作共享机制设立情况以及合作伙伴履约情况在内的数据。通过对这些数据进行对比可以找出合作伙伴中的典范。

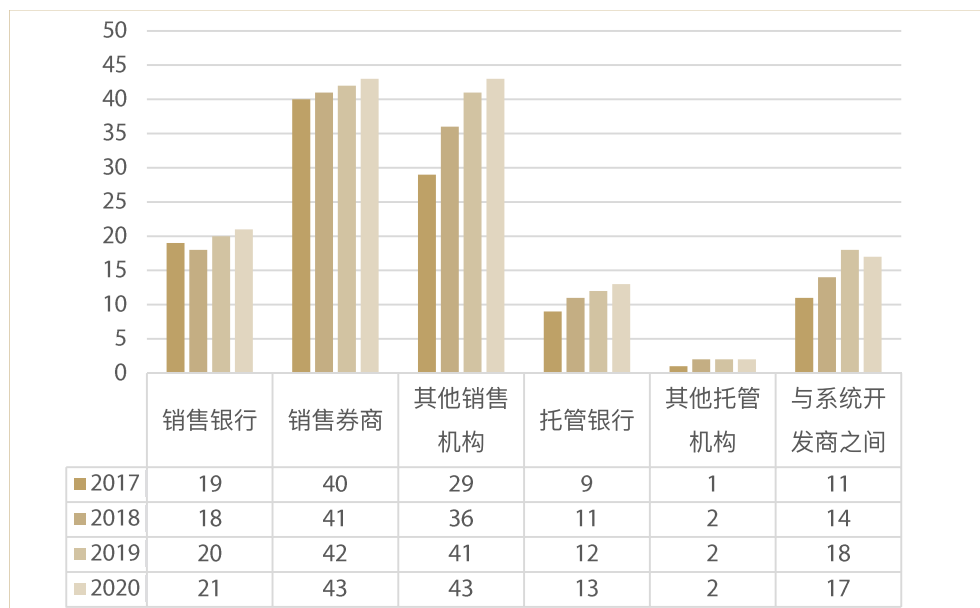
### 一、合作伙伴数量

123家基金管理公司数据显示，2020年，每家基金管理公司平均与21家销售银行、43家销售券商、43家其他销售机构、13家托管机构、2家其他托管机构、17家系统开发商进行合作。2017年至2020年，基金管理公司与销售银行、销售券商、其他销售机构、托管银行、其他托管机构的合作数量保持在稳定的水



平上，与系统开发商的合作数量稳步上升。此外，基金公司持续与除银行以外的其他托管机构开展合作，一定程度上体现了合作平台正向多元化发展。

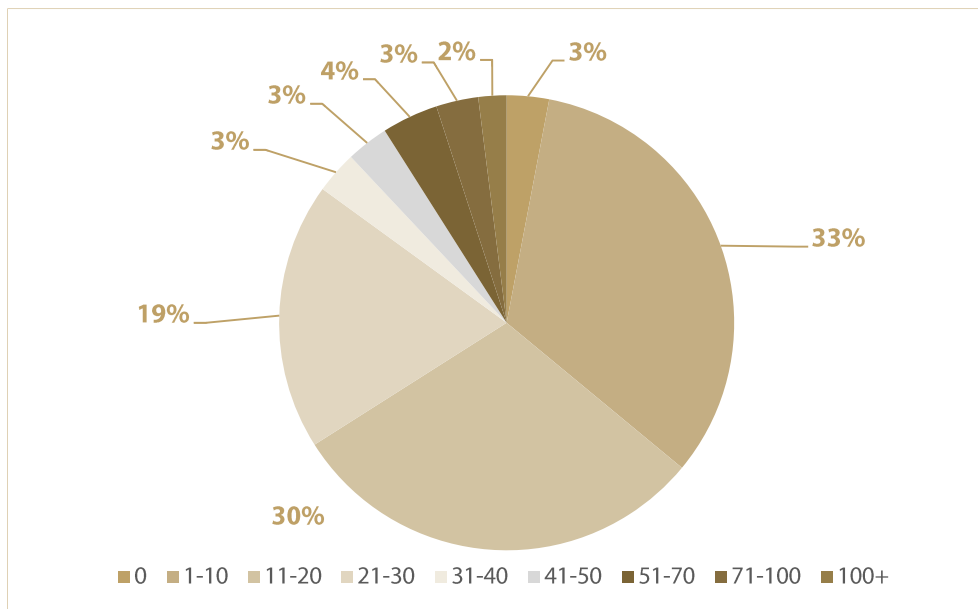
图 7-1 与各机构合作情况



### 1、与销售银行的合作

2020 年，基金管理公司与销售银行的合作数量从 0 家到 126 家不等，差异程度相较过往有进一步扩大。出于对维护渠道成本的考虑，接近七成的基金公司选择 20 家以下银行销售，适度分散、相对集中的合作方式成为业内主流。具体分布如下：

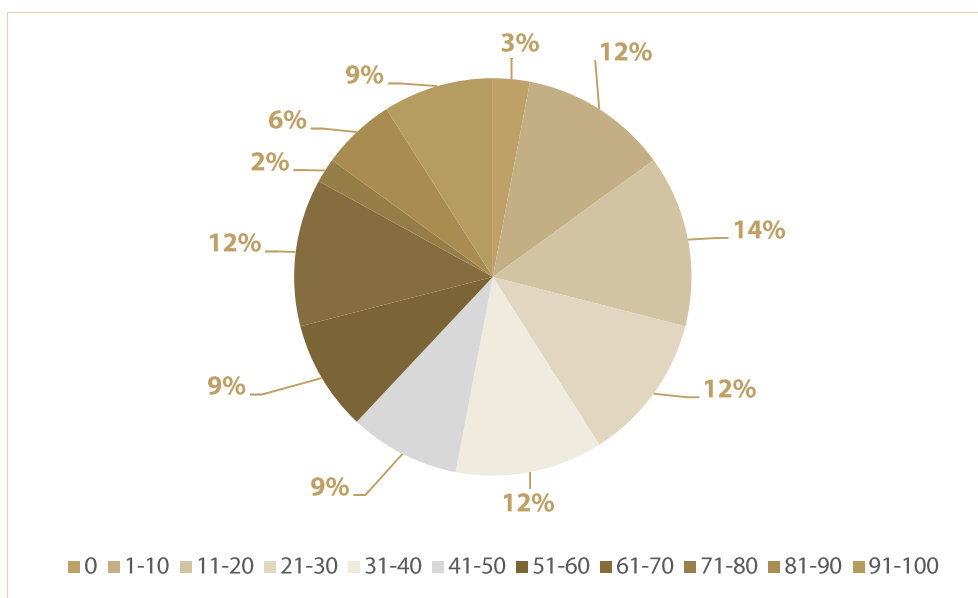
图 7-2 基金公司和销售银行合作情况



## 2、与销售券商的合作

2020 年，除四家基金公司未做说明外，其余 119 家基金公司每家平均与 43 家销售券商进行合作，券商的代销能力保持稳定。具体分布如下：

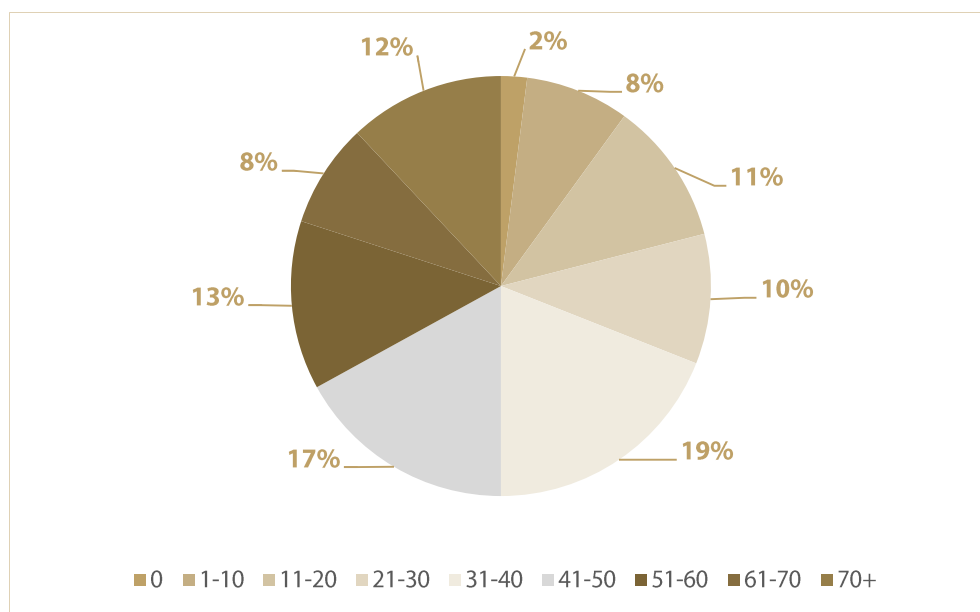
图 7-3 基金公司与销售券商合作情况



### 3、与其他销售机构的合作

2020，基金管理公司不仅和销售银行、销售券商进行合作，还和其他销售机构进行合作。除3家基金公司未做说明外，其他每家基金公司平均和42家其他销售机构进行合作，具体分布如下：

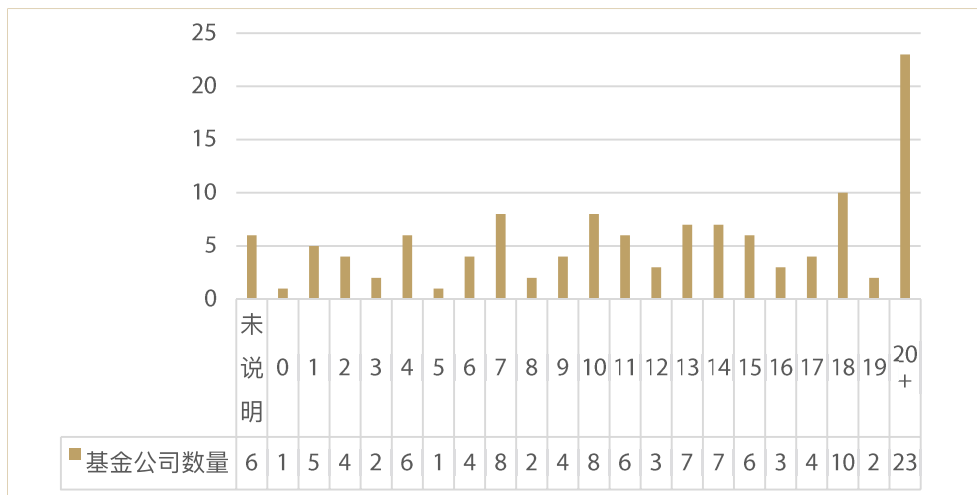
图 7-4 基金公司和其他销售机构合作情况



### 4、与托管银行的合作

2020年，除6家公司未做说明外，其余116家基金公司每家平均与12家托管银行进行合作。选择与13家以上银行签订托管协议的基金公司数量有所增加。具体分布如下：

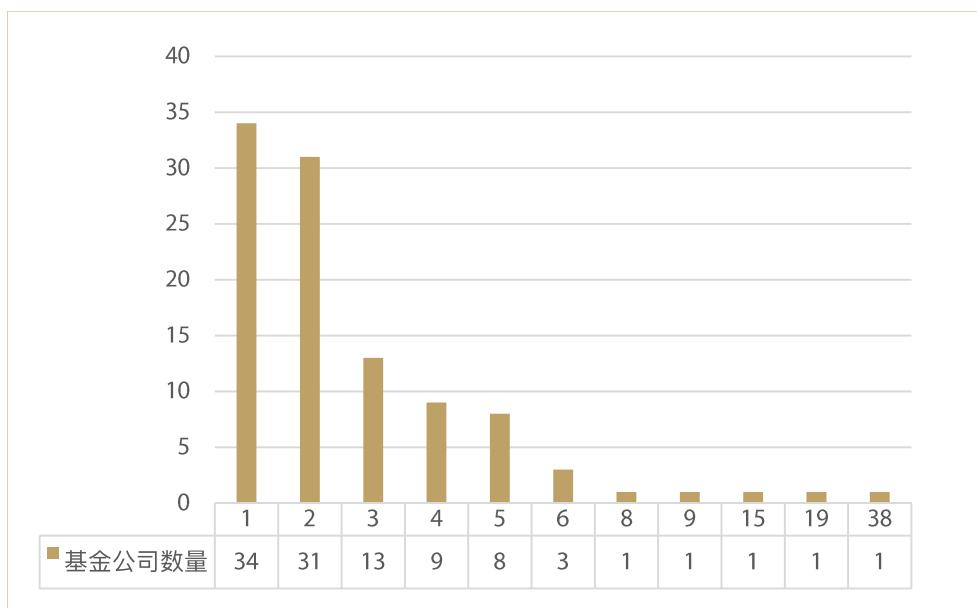
图 7-5 与托管银行合作情况



### 5、与其他托管机构的合作

2020 年，除 19 家基金公司未做说明外，其余 105 家基金公司每家平均与 2 家除银行外的托管机构进行合作。其中，51 家基金公司没有和除银行外的托管机构进行合作，与去年持平。具体分布如下：

图 7-6 基金公司和其他托管机构的合作情况

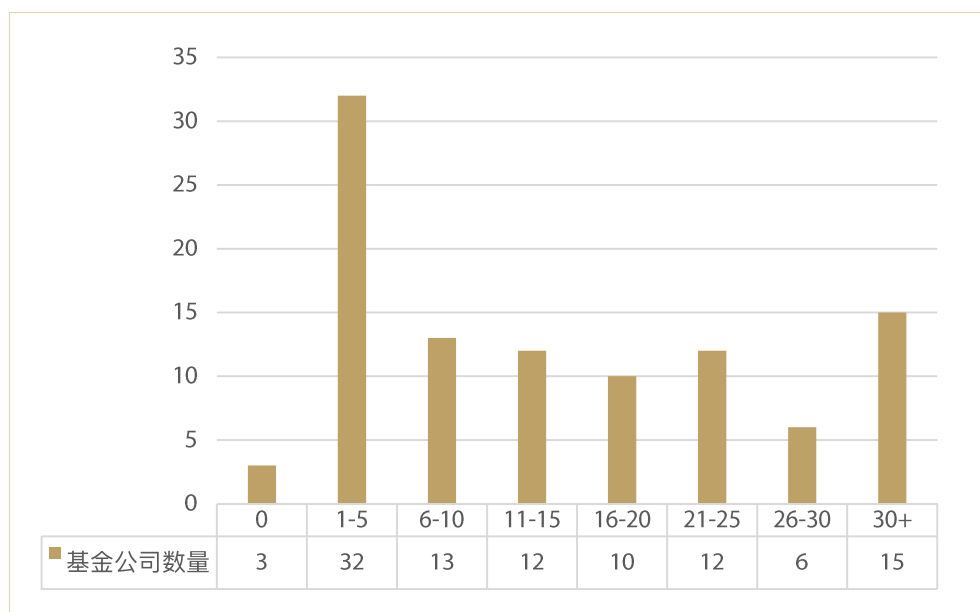




## 6、与系统开发商的合作

2020 年，每家基金管理公司平均与 17 家系统开发商合作，比往年有所下降。选择 5 家及以下的系统开发商进行合作的基金公司数量最多，为 32 家。各家公司依据自己的业务需要，在系统开放商的选择上日益多元，具体分布如下：

图 7-7 基金公司系统与系统开发商合作情况



## 二、合作共享平台与机制

与合作伙伴的共享平台与机制主要是指建立了共享的数据处理平台、交流沟通平台，使得产品信息、分析报告、研究论文等信息能够实现共享。建立共享平台与机制能够提高合作效率，加深合作深度。通过广泛的金融业务合作，融入到资管行业大平台中，提高自身的资产管理能力。关于合作共享平台与机制建立的情况具体分布如下：

表 7-1 基金管理公司与各类合作伙伴建立共享平台与机制的统计

合作方 公司数量	与销售银行	与销售券商	与其他销售机构	与托管银行	与其他托管机构	与系统开发商
已建立共享平台与机制	71	71	68	60	48	51
未建立共享平台与机制	39	38	34	43	50	44
与其中部分建立共享平台与机制	2	2	2	6	6	3
无合作	0	1	7	1	0	3
未说明此项	11	11	12	13	19	22

### 三、与合作伙伴的合同履约情况

2020 年，在参与本次调查的 123 家基金公司中，除八家基金公司未做说明外，只有 1 家公司由于销售机构关闭未按合同约定履行托管职责，如未按时执行划款指令、及时入账；其余 114 家基金公司与各类型合作伙伴的合同履约率均为 100%，无违约情况发生，保持了合同履约的稳定。

### 四、最佳合作伙伴

为了解基金行业与各类合作伙伴的融合情况，2020 年的调查问卷中，依然延续了基金管理公司对合作伙伴进行评价的惯例，邀请每家公司在托管银行、其他托管机构、销售银行、销售券商、其他销售机构和系统开发商六个类别中，分别选出两位最佳合作伙伴，大多数公司按照要求进行了填写，部分公司在某一类别列出了一位或三位最佳合作伙伴，报告仍将其作为有效数据纳入统计。

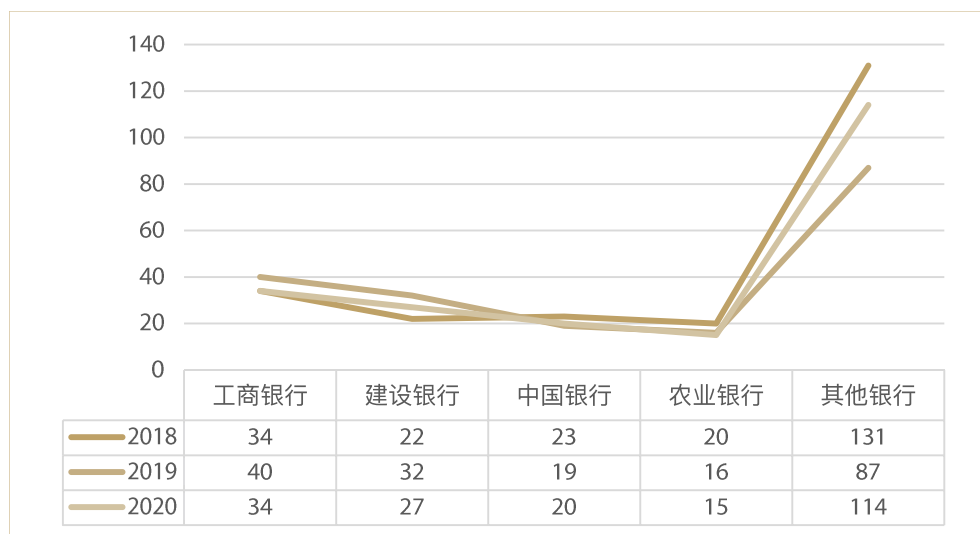


## 1、销售银行最佳合作伙伴

在此项调查中，通过有效的基金公司数据统计得出，在2020年，被基金管理公司评为“销售银行最佳合作伙伴”的银行有31家，较去年有所增加，也侧面反映了基金公司代销银行的合作中的选择越来越广泛。销售银行最佳伙伴其中包括：中国银行、农业银行、工商银行建设银行、交通银行、招商银行、兴业银行、民生银行、浦发银行、江苏银行、光大银行、华润银行、微众银行、中信银行、恒生银行（中国）、汇丰银行、浙商银行、平安银行、上海银行、北京银行、广发银行、邮储银行、青岛农商行、渤海银行、宁波银行、南京银行、浦发银行、江南农商行、大华银行。

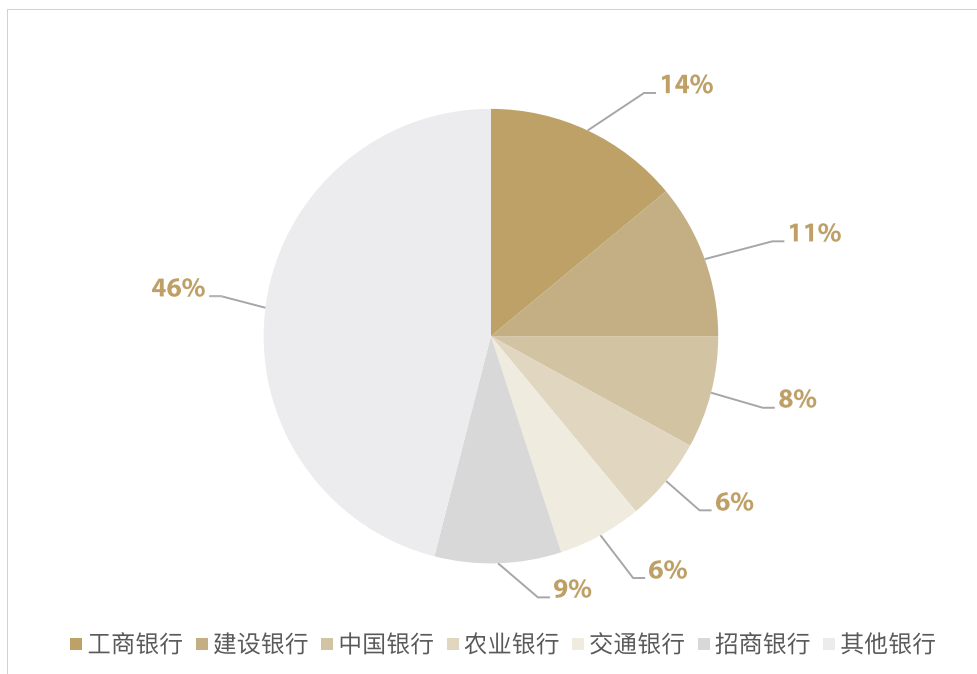
具体选择方面，工、农、中、建等四家大型国有商业银行充分显示出其在品牌价值、客户基础、网点分布等销售要素方面的强大实力，选择结果上体现出了明显优势。招商银行和交通银行在2020年获得好评数量明显增多，招商银行得票数超过农业银行和交通银行，和建设银行并列第三。从图6-8可知，四大行占据的份额相比2019年有所减少。

图 7-8 销售银行获得好评情况



2020，获评“销售银行最佳合作伙伴”次数最多的是工商银行，获好评次数由2019年的40次微降至34次；其次为中国银行、建设银行、农业银行分别获好评23次、22次、16次、其它商业银行获评次数共131次。具体数据如下图所示：

图 7-9 销售银行获好评分布

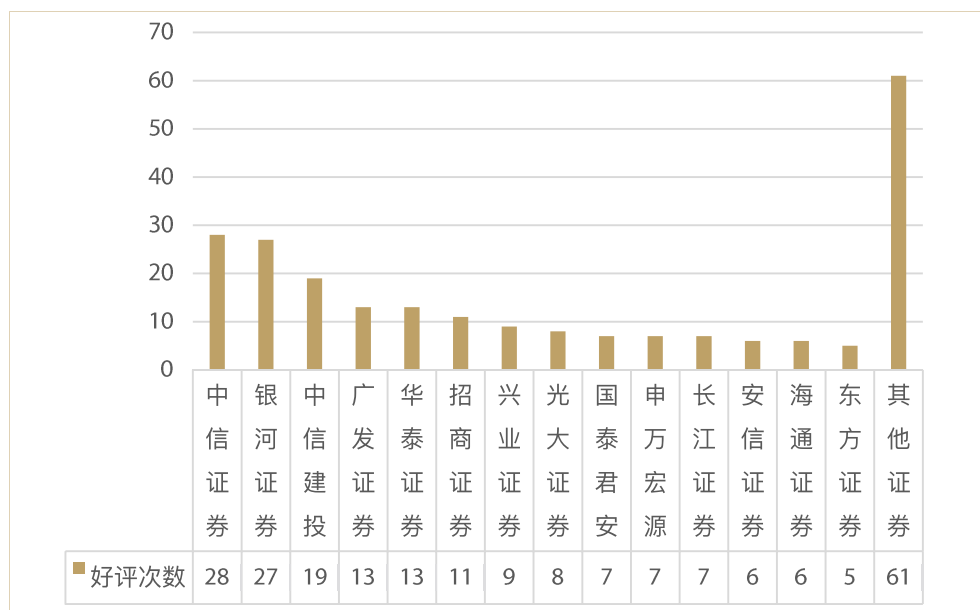


## 2、销售券商最佳合作伙伴

在此项统计中，由已获得的有效数据表明，2020年，被基金管理公司评为“代销券商最佳合作伙伴”的证券公司共有55家。与托管银行和销售银行相比，选择结果比较分散，集中度不够明显，最佳合作伙伴的竞争相对激烈。其中获评次数在10次以上的代销券商有6家，分别是中信证券（28次）、银河证券（27次）、中信建投（19次）、广发证券（13次）、华泰证券（13次）和招商证券（13次）。通过数据可以很明显的看出，销售券商的竞争相对激烈，基金公司的选择相对分散，原本第二梯队的券商跻身第一梯队，第一梯队的头部券商的次数

在下降。位居第二梯队的券商包括兴业证券（9次）、光大证券（8次）、国泰君安（7次）、申万宏源（7次）、长江证券（7次）、安信证券（6次）、海通证券（6次）和东方证券（5次），差距比较微小。其余券商获好评次数都在5次以下。具体数据如下图所示：

图 7-10 销售券商或好评次数



### 3、其他销售机构最佳合作伙伴

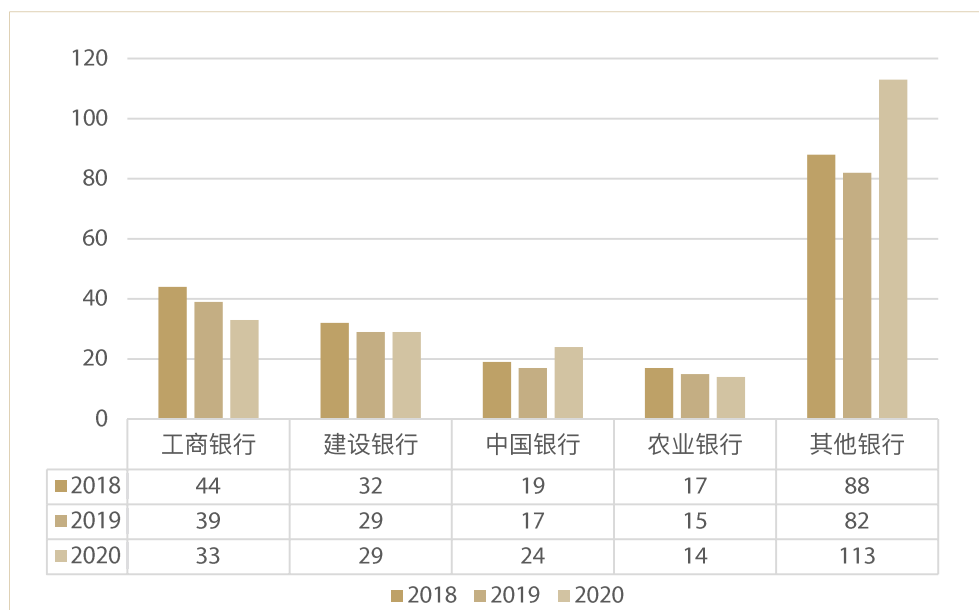
通过已获得的基金公司统计数据显示，2020年，被基金管理公司评为“其他销售机构最佳合作伙伴”的公司有27家，其中获评次数在10次以上的其他销售机构有2家，分别是天天基金网（86次）和蚂蚁基金（85次）。获评次数在2到9次的其他销售机构有7家，分别是腾安基金（8次）、汇成基金（3次）、汇林保大基金（3次）、基煜基金（2次）、好买基金（3次）、诺亚正行（2次）、蛋卷基金（2次），其余18家获评次数均为1次。

#### 4、托管银行最佳合作伙伴

2020年，被基金管理公司评为“托管银行最佳合作伙伴”的银行有21家，包括光大银行、广发银行、华夏银行、建设银行、江苏银行、交通银行、民生银行、南京银行、宁波银行、农业银行、平安银行、浦发银行、兴业银行、邮储银行、招商银行、浙商银行、中国建设、中国银行、中国邮储。

具体选择方面，中、农、工、建、等四家大型国有商业银行继续在托管市场保持良好口碑，被多数基金管理公司评为最佳合作伙伴，体现出了明显优势。同时，其它商业银行在基金托管方面发展迅速，招商银行被评为最佳合作伙伴30次，仅排在工商银行之后位列第二。具体数据如6-11所示：

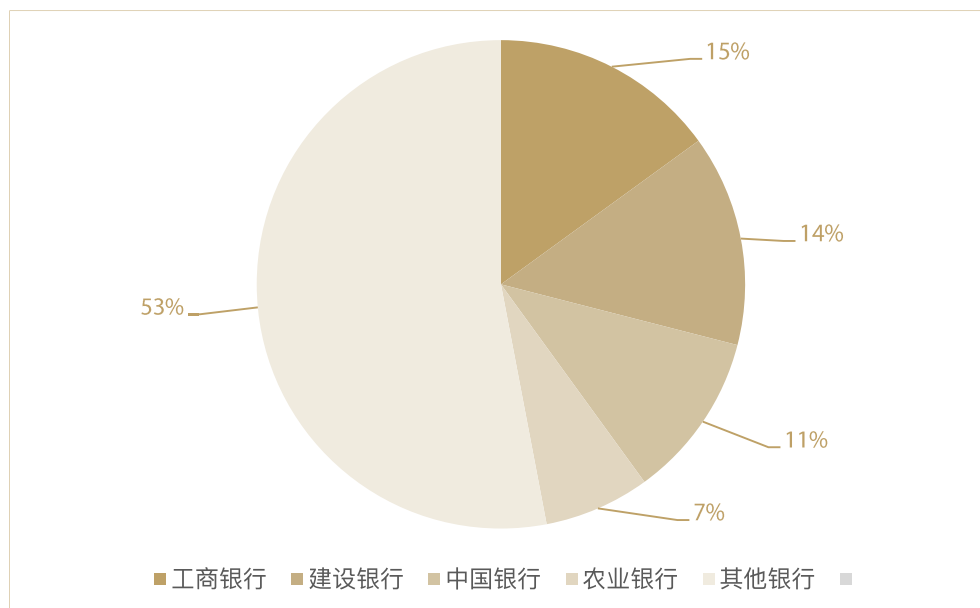
图 7-11 最近三年托管银行最佳合作伙伴统计



获评“托管银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国工商银行，共33次，其次为招商银行，获评30次，建设银行、中国银行、中国农业银行分别获评29次、24次和14次；其它商业银行获评次数共113次，占比53%，和2019年的45%相比有较大幅度提高。具体数据如图6-12所示：



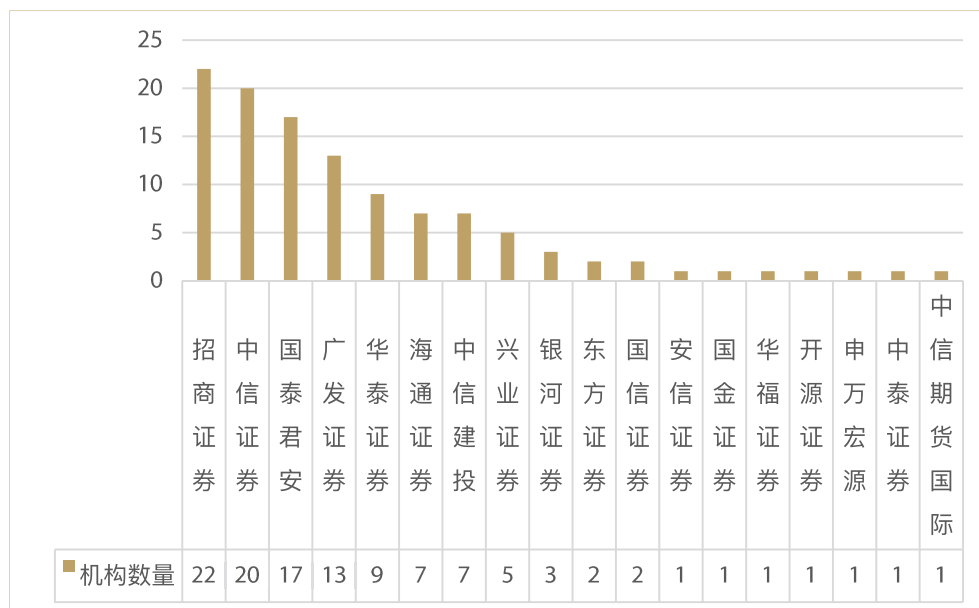
图 7-12 2019 年托管银行最佳合作伙伴统计



### 5、其他托管机构最佳合作伙伴

在已有统计数据中，有 46 家基金公司与其他托管机构无合作。通过与其他托管机构合作的基金公司投票，2020 年，被基金管理公司评为“其他托管机构最佳合作伙伴”的公司有 18 家，分别为：安信证券、东方证券、广发证券、国金证券、国泰君安、国信证券、海通证券、华福证券、华泰证券、开源证券、申万宏源、兴业证券、银河证券、招商证券、中泰证券、中信建投、中信期货国际、中信证券具体分布如下：

图 7-13 其他托管机构最佳合作伙伴统计

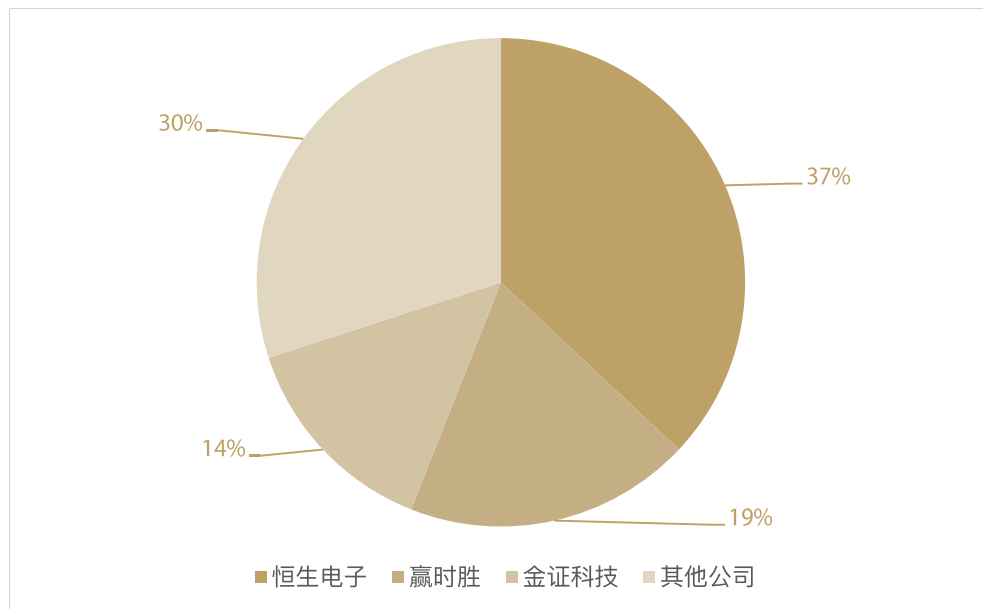


## 6、系统开发商最佳合作伙伴

除 24 家基金公司对此项未做说明外，通过其他基金公司投票数据显示，2020 年，基金管理公司评选的系统开发商最佳合作伙伴当中，恒生电子 70、赢时胜 36、金证 27 三家公司处于垄断地位，三家公司获评次数共计 133 次，占全部数量的比例达 69%，相比 2019 年下降了 9 个百分点。其他公司虽然数量较多，但是市场份额相对较少。（具体数据如图 6-14 所示）



图 7-14 系统开发商最佳合作伙伴统计



随着基金行业的高速发展，基金公司的合作伙伴已经不再局限于银行、券商等传统金融机构。销售机构方面，伴随着余额宝的诞生，近年来互联网快速发展，互联网金融科技公司的加速入场拓宽了基金公司的销售渠道，为基金销售提供了新的方向，通过数据可以了解到基金公司的选择已经开始相对分散化。鉴于对这一方面监管的空白，接下来会有更多的相关政策出台，加强对这些金融科技公司的监管，促进行业公平竞争，维护市场稳定。通过基金公司与合作机构合作情况的统计数据可以得知券商资管的头部效应正在逐渐减弱。

通过基金公司与合作机构合作情况统计可以得知各大券商在逐步发力，银行一家独大的局面正在被扭转。一方面券商较银行有更全面的服务能力，比如交易、托管、结算一条龙服务。另一方面则是专业优势，相对于银行，券商更贴近资本市场，券商在创新产品的交收清算、净值计算等方面有自身的专业优势，对此类基金吸引力更强。系统开发商的市场份额相对集中，和前两者竞争加剧的格局产生鲜明对比，未来也将会有相关政策鼓励更多的系统开发商加入打破垄断格局。

## 第八章 员工责任

人才是第一资源，更是企业的核心竞争力，员工责任既是企业基本的社会责任，又是企业不断发展的前提。在积极承担员工责任的同时，公司不断了解员工需求，帮助员工在生活和工作上不断进步，既能增强员工的凝聚力，又能提高公司的竞争力，在员工发展和公司发展上形成协同效应。2020 年度基金公司对员工责任的重要性了解不断深入，并采取多项举措来保护员工的权益，明确员工的发展路径，既保障了员工的权益，也推进了企业自身的发展。

### 一、员工权益保护

#### 1、严格遵守劳动法律法规

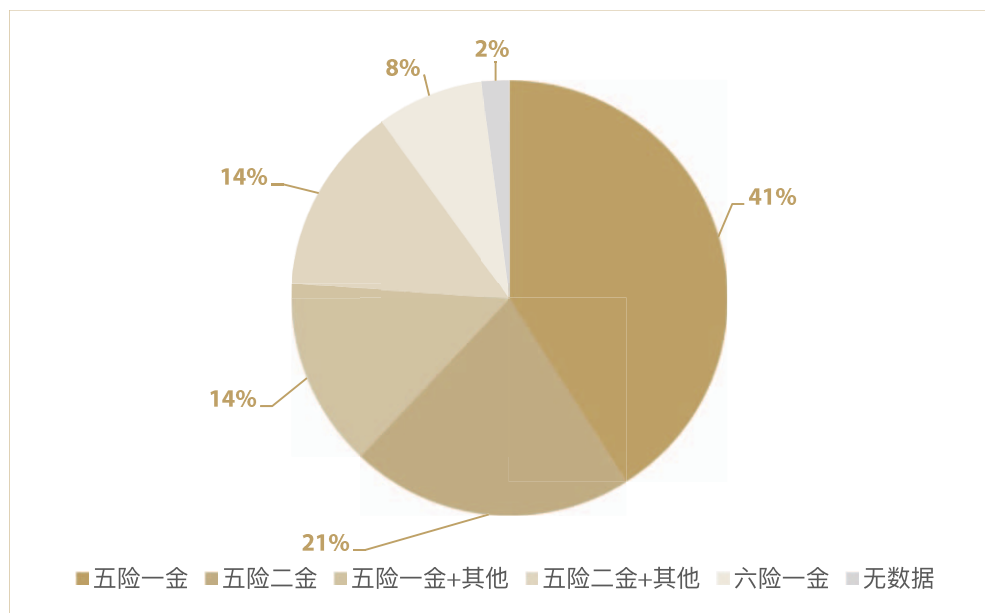
数据显示，受调查的 123 家基金管理公司全部表示公司在人员使用上能够做到严格遵守国家的劳动法律法规。在对自己公司的评价中，除了 17 家基金公司对公司遵守国家劳动法律法规情况的评分选择了“80-89”区间，其他的 106 家公司评分全部是“90-100”区间，占比 86.20%。反映出基金行业对劳动法律法规遵行程度的重视，自我评价维持在较高水平。

#### 2、严格落实劳动保护和社会保障

受调查的 123 家基金公司中，除 4 家公司数据不详外，其他 119 家公司的劳动合同签订率均为 100%。提供数据的 119 家公司，社保覆盖率也均达到了 100%。在社保类型方面，除了 2 家基金公司提供的数据不详外，有 121 家公司为员工提供了五险一金，其中有 70 家公司在五险一金的基础上，为员工提供了更多保障，同比去年增加了 36%，更多的公司为员工提供了更多样化的保障。其中，

兴证全球基金在五险一金的基础上还为员工额外缴交了补充住房公积金，并建立了企业年金计划，同时为员工投保了补充商业医疗保险和交通意外险；湘财基金除五险一金之外又为员工提供了员工意外伤害保险和补充医疗保险，这些福利充分体现出各大基金管理公司在积极贯彻落实员工的保障权益。另外，26 家基金管理公司提供了五险二金，即五险一金加企业年金。17 家基金管理公司在五险二金的基础上，增加了其他的社会保障，包含补充公积金、补充医疗险、商业医疗保险和交通意外险等。10 家基金管理公司则为员工缴纳了六险一金，既为员工缴纳商业补充医疗保险，同时也为公司的实习生缴纳了雇主责任险。

图 8-1 基金管理公司提供的社保类型调查



### 3、工会组织逐步健全

调查显示，受调查的 123 家基金管理公司中，除了 2 家公司未提供该数据外，已经有 70 家成立了工会组织。尚未成立工会组织的有 51 家，占比 41.50%。未成立工会的主要原因为公司成立时间较短、参加上级单位工会组织、正在筹备等。

总体来看，大部分公司劳动保障水平较高，从业人员权益保护机制建设方面正逐步完善。

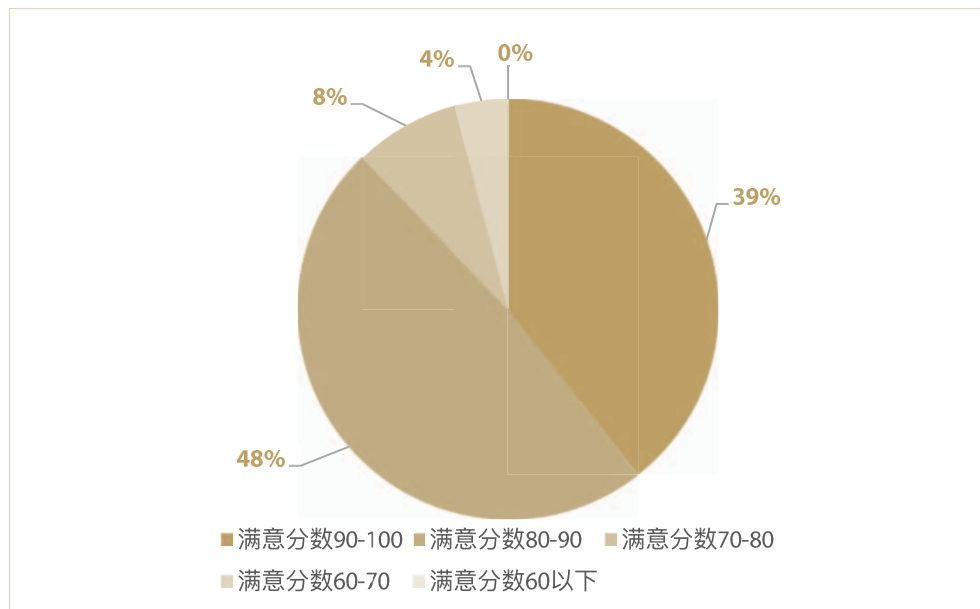
成立了工会组织的 70 家基金公司全部统计了参与工会的员工人数。根据已有数据统计，工会成员总人数为 17963 人，对应 70 家基金公司 18461 的总人数，参加工会员工比例达 97.30%，远高于去年，其中有 58 家公司参加工会员工的比例为 100%。除去 100%参与工会的基金公司，其余绝大部分公司的参会比例也都高于 90%。例如上银基金工会委员会于 2003 年 12 月 9 日成立，截至 2020 年 12 月 31 日公司员工总数为 175 人，工会成员总数为 174 人，参加工会员工比例为 99.43%。

考察提供工会成立日期的 70 家基金公司，可以得知，最早成立工会组织是华安基金，于 1998 年成立。2000 年以前成立的共有 2 家公司，分别是国泰基金和嘉实基金。2000 年-2010 年之间共有 28 家公司成立了工会组织，2011 年-2020 年有 40 家公司成立了工会组织，愈来愈多的基金公司成立工会组织，展现出工会组织逐步完善的趋势。

#### 4、薪酬待遇保持合理

调查显示，123 家基金管理公司之中，有 118 家公司提供了薪酬待遇的统计数据。根据整体数据来看，基金公司基本能够为员工提供合理的薪酬待遇。其中，员工对薪酬待遇满意度的评价分数在“100-90 分”区间的共计 46 家，占比 38.98%；“89-80 分”的共计 57 家，占比 48.31%；“79-70 分”的共计 10 家，占比 8.47%；“69-60 分”的共计 5 家，占比 4.24%；“60 分以下”的有 0 家；满意度分数在 80 分以上的比例达到 93.33%，此结果充分说明基金行业从业人员整体上对公司提供的薪酬待遇表示满意。

图 8-2 基金管理公司员工对薪酬满意度调查



### 5、人员流动性略高于去年水平

统计数据显示，接受调查的 123 家基金公司除一家未提供数据外，其余 122 家总人数（不含各分公司和子公司）共计 24575 人，平均每家约为 201 人。其中员工人数在 300 人以上的公司共有 17 家，分别为：博时基金、富国基金、工银瑞信基金、广发基金、国泰基金、华安基金、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、交银施罗德基金、南方基金、鹏华基金、上投摩根基金、天弘基金、招商基金、中银基金。以上公司员工人数占行业总人数的 39.06%，较 2019 年下降约 7 个百分点。

2020 年度，反馈数据的 123 家基金公司离职人数共计 2929 人，较 2019 年度减少了 48 人，整体离职比例为 15.87%，相比 2019 年上升了 0.75%，其中不排除数据不详的可能性。整体来看，人员流动性变化不大。

中层及以上管理者离职总人数为 483 人，占总离职人数的 16.49%，相比 2019 年的 13.33% 有小幅增长，反映出管理者队伍稳定性还有待增强，这其中也有受新冠疫情影响的原因。公司之间的离职人数、比率相差较大。离职率超过 15% 的有 47 家公司，同比 2019 年增加了 20 家公司，其中 46 家公司为总人数低于 300 人的中小型基金公司。以此可以看出，2020 年的中小型基金公司的人才流失依旧严峻，同时不排除新冠疫情和市场调整的影响。

### 6、严格执行带薪休假制度

统计显示，除 1 家基金公司数据不详外，反馈数据的 122 家基金管理公司均建立了带薪休假制度。有 30 家公司明确表示人均带薪休假为 10 天及以上，同比 2019 年增加 10 家。例如，中金基金公司 2020 年人均带薪休假天数为 17 天；太平基金公司人均带薪休假天数为 13 天。

有 25 家公司明确表示人均带薪休假低于 10 天。另外有 66 家公司表示已经执行的带薪年假会根据员工的工龄计算。有 8 家基金公司严格执行国家《职工带薪年休假条例》等相关规定。

### 7、部分基金公司获得“最佳雇主”等奖项认可

统计数据显示，18 家基金公司曾经获得过“最佳雇主”或类似奖项的认可，表彰公司在员工保护和激励方面的突出表现。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 富国基金——杰出雇主奖

富国基金荣获由上海陆家嘴金融城人力资源管理联合会及陆家嘴金融、陆家嘴人才金港颁发的“2020 年度杰出雇主”奖项。



### 华夏基金——多次获得最佳雇主奖项

华夏基金 2013、2017、2019 和 2020 年度均获北京大学光华管理学院“最佳雇主奖”。

### 嘉实基金——新势力雇主品牌

嘉实基金在 2020 年由刺猬教育主办的新时代雇主品牌嘉年华中被评为新势力雇主品牌。

### 交银施罗德基金——杰出雇主奖

交银施罗德基金 2020 年获得陆家嘴金融城名校直通车“2020 年度杰出雇主奖项”。

### 天弘基金——优秀雇主奖

天弘基金于 2020 年获得过北京大学光华管理学院和南开大学经管学院“优秀雇主”。

### 万家基金——杰出雇主奖

万家基金 2021 年 1 月 29 日获得由上海陆家嘴金融城人力资源管理联合会颁发的“2020 年度杰出雇主”奖。

### 易方达基金——最佳雇主奖

易方达基金于 2020 年获北京大学光华管理学院颁发的“最佳雇主”奖，其中参评范围是北京大学光华管理学院毕业生的就业目标单位。

基金公司收获的累累硕果，说明基金行业为社会发现人才、培养人才做出持续贡献，是人才密集型行业的社会责任担当。

## 8、稳定人才所采取的措施

近年来随着公募离职潮的出现，如何挽留人才、稳定团队成为业内高度关注的焦点问题。受调查的 123 家基金公司中，有 111 家基金公司根据各公司的具体情况，采取了相应的应对措施。

具体来看，提供反馈数据的基金公司采取的激励方式主要有：递延支付、股权激励、事业部制、改善福利、增加培训等。111 家基金公司中，有 84 家基金公司采用递延支付的方式，占比为 75.68%；有 6 家公司实行业务部制，激发了员工的工作积极性；有 15 家公司建立了股权激励制度；34 家公司增加了员工的培训，相比 2019 年增加了 28 家，更多公司在员工素质提升方面给予了更加充分的关注。

## 9、对辞退员工的补偿

统计数据显示，123 家基金公司在 2020 年度未有裁员的情况，对辞退的员工也在符合国家规定的范围内给予了合理的补偿，充分体现了基金公司在员工去留机制上的完善性和合理性。

## 10、加班补助制度趋于完善

随着基金行业的不断发展，基金公司在员工加班补助问题上给予了一定程度上的重视，补助制度不断规范化、合理化、风格化是基金公司履行社会责任的重要体现。统计数据显示，123 家基金公司中有 95 家有明确的加班补助制度，其中有 54 家公司选择调休的方式补偿员工，28 家公司选择给晚下班的员工提供晚餐津贴，如上投摩根基金公司实行不定时工时和综合工时，但对于晚上 8 点半以后下班的员工，公司报销车费并提供误餐费。95 家基金公司中又有 40 家公司按照国家规定给员工提供加班费。





各基金管理公司在加班补助制度上不断完善，充分体现了公司对人才的重视以及对劳动力的尊重。

## 二、平等雇佣

### 1、员工男性与女性比例为 1.3: 1

统计显示，123 家基金管理公司中，除 1 家基金公司反馈信息不完整之外，剩余 122 家基金公司中，男性员工人数共计 13887 人，占比 56.51%，女性员工人数共计 10688 人，占比 43.49%，男女员工比例为 1.3: 1，女员工占比较 2019 年数据有所下降。

员工人数方面（不含各分公司和子公司），男性员工人数最多的 5 家基金公司分别为易方达基金（574 人）、华夏基金（498 人）、南方基金（480 人）、嘉实基金（460 人）和博时基金（422 人）。女性员工人数最多的 5 家基金公司分别为嘉实基金（392 人）、华夏基金（368 人）、汇添富基金（298 人）、易方达基金（280 人）和南方基金（278 人）。

员工比例方面，男性员工占比最高的 5 家基金公司分别为睿远基金（74.42%）、兴华基金（68.97%）、蜂巢基金（67.50%）、中信建投基金（67.44%）和易方达基金（67.21%）。女性员工占比最高的 5 家公司分别为国开泰富基金（64.10%）、中海基金（57.98%）、益民基金（54.90%）、淳厚基金（54.55%）和金元顺安基金（53.64%）。

### 2、中层及以上管理人员男性与女性比例为 1.85: 1

统计显示，123 家基金管理公司中，除 3 家基金公司反馈信息不完整之外，剩余 120 家基金公司中，管理者总计 4457 人，男性管理者人数共计 2894 人，女性管理者人数共计 1563 人。男性管理者占管理层总人数的比例为 64.93%，女

性管理者占管理层总人数的比例为 35.07%。男女管理者比例为 1.85: 1, 相比 2019 年的 1.62: 1, 比例有所上升。女性管理者在管理人员中占比最高的 5 家公司分别为国开泰富基金 (71%)、中金基金 (69%)、新沃基金 (57%)、国泰基金 (54%) 和博道基金 (52%)。

### 3、少数民族员工占比为 4.25%

统计显示, 123 家基金管理公司中, 除 3 家基金公司反馈信息不完整之外, 120 家基金公司共有少数民族员工 1045 人, 在基金公司总人数中占比为 4.25%。少数民族员工占比最高的 5 家基金公司分别为泰达宏利基金 (7.55%)、东方基金 (7.32%)、国金基金 (7.14%)、建信基金 (6.70%) 和银华基金 (6.50%)。

### 4、外籍员工占比为 0.68%

统计显示, 123 家基金管理公司共有外籍员工 167 人, 在基金公司总人数中占比 0.68%。外籍员工人数最多的 5 家基金公司分别为上投摩根基金 (16 人)、嘉实基金 (11 人)、易方达基金 (8 人)、国投瑞银基金 (7 人) 和华夏基金 (7 人)。

### 5、关注特殊群体

基金公司在积极创设就业岗位、吸纳就业人员的过程中, 也同样关注着残疾人士等特殊群体。数据显示, 截至 2020 年底, 有 31 家基金公司聘用残疾人士共计 85 人, 占总员工人数的 0.35%。其中残疾人士员工人数最多的 5 家基金公司分别为工银瑞信基金 (18 人)、建信基金 (8 人)、天弘基金 (6 人)、九泰基金 (4 人) 和嘉实基金 (4 人)。



## 6、员工年龄分布状况

调查发现，基金公司员工的平均年龄分布在 29 岁至 36 岁之间，全部员工的平均年龄为 32 岁。管理层平均年龄分布在 32 岁至 45 岁之间，全部管理层平均年龄为 41 岁，管理层偏向成熟稳重，工作经验丰富的员工。

## 三、职业健康和安全

### 1、提供体检服务保障

统计显示 123 家基金管理公司中，除 1 家公司数据信息不完整，其余 122 家基金公司每年均至少组织全体员工进行一次身体健康检查。其中南华基金公司和海富通基金公司每年组织 1 到 2 次身体健康检查；中信建投基金公司每年会对 35 岁以上女性员工再增加一次妇科体检。在所有提供了体检信息的公司中，88 家公司参与体检员工人数占员工总数的比例为 100%，16 家公司参与体检员工人数占比高于 90%，8 家公司参与体检员工人数占比在 80%至 90%之间，另有 9 家公司参与体检员工人数占比低于 80%，其主要原因为新冠疫情导致体检拖后或员工出于自身原因不愿参加。

121 家基金公司提供了具体体检费用数据，平均人均体检费用主要在 1000–2000 元之间，部分公司的平均体检费用会受到员工性别、年龄段、婚姻情况的影响。

### 2、47 家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目

随着金融行业工作压力的逐步提高，紧张的工作节奏会影响员工的心理健康。企业在注重员工身体健康的同时，也高度关注员工的心理健康。越来越多的基金公司在员工心理健康问题上建立了风格多样、效果显著的心理按摩项目。统计显示，123 家基金公司之中，除 3 家基金公司未提供有关信息外，有 47 家基金公司

建立了心理健康援助机制或实施了相应的心理咨询项目，占比 39.17%。部分公司通过聘请外部专业心理咨询机构进行讲座及咨询服务、发放心理健康宣传资料、组织文体活动小组、内部谈话沟通和心理调查问卷等形式了解和舒缓员工压力。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 工银瑞信基金——建立员工帮助计划

工银瑞信基金公司优化员工关爱体系，广泛开展心理健康科普宣传，公司实施员工帮助计划（EAP）项目，通过开展“心理调查”、“风险筛查”、“线上培训”和“开通心理咨询热线”了解员工心理状态及思想状况，为员工提供心理咨询服务，及时有效地帮助员工解决心理困扰、提升心理品质。

#### 民生加银基金——员工心里关怀机制

民生加银基金公司工会持续关注职工人文关怀和心理疏导工作。针对金融行业压力大的工作现状，大力推动关爱职工身心健康工作的落实，配合民生银行总行 EAP 心灵关爱行动，为员工及家属提供了 7x24 小时的免费电话咨询服务，通过健康体检、举办讲座、谈心沟通等形式，加强公司职工的心理引导和情绪疏导，及时帮助职工解决思想情绪和心理健康方面的问题，使广大干部职工保持乐观的工作态度和健康向上的生活情趣。

#### 兴证全球基金——组织加强人文关怀

兴证全球基金公司已启动 EAP 项目（员工帮助计划），主要包括心理课堂和个案咨询。心理课堂主要采用心理讲座的方式普及心理健康知识。个案咨询为有咨询需求的员工和直系家属提供一对一的心理咨询，7x24 小时的电话预约，及时解决困扰员工的心理问题，提升员工身心健康水平。



## 永赢基金——组织专项心理减压讲座

永赢基金公司在 2020 年度开展《提升心理免疫力》专题讲座，邀请著名心理学者张怡筠博士，帮助公司同事更好地管理职场压力，提升心理免疫力。并开展满意度调研，详细了解员工日常工作压力。

### 3、建立灾难疏散和紧急避险程序

数据显示，123 家基金公司之中，除 2 家基金公司未提供相关信息，在提供数据的 121 家基金公司中有 104 家公司为保障员工安全建立了灾难疏散和紧急避险程序，制订了应急处理实施方案并进行了宣传指导和培训。数家基金公司多举并下，全方位的保障员工的安全。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

**广发基金**原办公所在地深圳招商银行大厦每年都会以大厦为单位，进行 1-2 次灾难疏散和紧急避险活动，公司全体员工每年都集体参加招商银行大厦举办的演习。公司新办公场所基金大厦每年也会进行消防演习，全体员工都参与活动。此外，公司长期在内部网站上放置相应的培训课件，供公司同事随时查阅学习。

**华润元大基金**制定了《安全管理办法》制度，指定灾难责任部门，建立火警、台风、大暴雨自然灾害及绑架勒索、行凶抢劫恶性事件的应急措施，并传达公司全员学习。此外，华润元大组织全体员工积极参加物业管理处组织的定期消防演习，熟悉公司办公区的逃生通道、学习灭火器等各种消防设备的用途及使用方法。

**信达澳银基金**建立了完善的灾害应对、紧急疏散程序，并编入公司制度、《内部治安保卫工作管理办法》，具体到对于各种灾害的应对手段和相关负责人，每年最少组织员工参加一次灾害应对方面的讲座，学习灾害中的自救、互救、逃生等技能，并认真参加物业公司组织的紧急疏散演习。

中庚基金为保障员工安全，配合并遵照所在办公楼物业管理公司执行相关灾难疏散及紧急避险程序。根据相关要求，2020年每季度参与物业组织的灾难疏散及紧急避险演习及培训共4次。

中科沃土基金建立《危机管理与紧急应变手册》，内容包括如何有效预防、及时控制和消除公司突发事件及其危害，指导和规范各类突发事件的应急处理工作，最大程度地减少突发事件对员工健康造成的危害，保障其身心健康与生命安全。保护公司财产物资的安全完整，确保会计信息的准确性和可靠性，确保公司经营活动正常运转，在发生危机事件后尽最大可能减少公司财产损失。公司在2020年组织2次消防演习，全体员工参与。

#### 4、公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利

调查显示，123家基金公司之中，有92家公司为孕期员工、残疾或行动障碍的员工提供了相关工作便利。如部分公司在办公大楼设立无障碍电梯和残障人士专用卫生间；为孕期员工提供母婴室，并提供每天一小时的哺乳假期；对孕期员工的工作做业务分流，减轻工作负担、减少加班或出差机会；为特殊情况人员安排错峰上下班时间以提供出行便利。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

国金基金为孕期同事准备了中午休息的区域和折叠床，为哺乳期的同事准备了哺乳室。同时，对有不满一周岁婴儿的女职工，每天给予其两次哺乳(含人工喂养)时间，每次三十分钟。多胞胎生育的，每多哺乳一个婴儿，每次哺乳时间增加三十分钟。可用作机动上下班时间，即上班打卡时间延后一小时或提前下班一小时。

太平基金为照顾身体状况不佳的员工，允许在保证工作质量的前提下，进行居家办公。



## 5、公司建立了紧急救援处理方案

调查显示，123家基金公司之中，有103家公司定点设立了医药急救箱并建立了紧急救援处理方案。如部分公司配备了常用药品，疫情期间，部分公司还配有温度计等医疗器材，并定期请专业医生对员工进行医护知识培训。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

**西部利得基金**公司前台设有医药急救箱。公司在2020年疫情期间建立了《疫情期间员工发热应急预案》，针对员工不同发热情况采取相应的应急措施。

**兴证全球基金**在公司各楼层茶水间均配有日常医药急救箱，供所有员工按需取用，箱内装备血压计、温度计感冒药、正露丸、仁丹、保心丸、救心丸、泡腾片、创可贴、牛黄解毒片、布洛芬、板蓝根等常用非处方类药物。公司也在积极研究，准备采购AED等急救设备。

## 6、公司举办了各类户外活动、年终旅游等项目

调查显示，123家金管理公司中，由于2020年新冠疫情原因，有47家公司未举办团建活动，其余76家公司举办了不同形式的户外活动、年终旅游或其他项目，如举羽毛球比赛、健走、爬山、篮球赛、马拉松比赛等活动。在促进团队凝聚力的同时，加强了员工的身体素质。一些基金公司出于疫情期间安全的考量，开展了线上的文体活动，在最大程度上丰富了员工的生活。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

**汇添富基金**每月定期举办长跑活动，同时举办年度合唱比赛、天赋运动会等团体项目。

**平安基金**每周组织羽毛球等户外运动，每年以联谊的形式进行部门间的团建，增强凝聚力。

易方达基金每周举办篮球、足球、羽毛球、跑步等兴趣活动，并且每年组织一次年度团建。

## 四、员工发展

### 1、高度重视培训体系建设

员工作为企业发展的基石，其素质的提高离不开企业的培养。调查显示，在提供了相关数据的 123 家基金公司中，有 117 家建立了员工培训制度。

#### 弘毅远方基金——建立《培训管理办法》

弘毅远方基金会制定了《培训管理办法》，主要分为新员工入职培训、合规培训、业务培训及协会远程培训四类，培训的组织由人力行政部负责。新员工培训内容包了福利政策介绍、风控合规培训、财务报销培训、行政支持和信息技术等，以便新员工快速融入新环境。业务培训包括业务交流、政策变化等，加强员工的学习以便适应市场变化。合规培训包括最新发布的法律文件、案例分析等。另外，每年组织每位员工完成 15 学时的远程培训。

#### 国融基金——建立完善的培训体系

国融基金建立了《国融基金管理有限公司员工培训管理制度》公司的培训组织实行公司与部门结合的“二级培训管理体系”。一级培训主要针对通用技能培训，二级培训主要针对专业知识培训及专题培训。综合管理部每年根据公司的经营目标和人力资源规划制订年度培训计划，并根据计划组织实施培训项目。

#### 兴银基金——多层面培训体系

兴银基金设立人力资源部作为培训管理的组织机构，下发了《兴银基金员工培训管理办法》，并每年制定年度培训计划。公司快速搭建起培训管理体系，迅速建立公司层面、部门





层面、个人层面三级培训体系，实施四大类培训，开办六个学习课堂，达到培训覆盖面100%，培训知识不留盲点。

## 新华基金——完整的培训体系

新华基金的公司员工培训制度主要围绕三个层面展开：一、新员工培训，新员工入司后需进行上岗前培训，培训主要内容包括国家及基金行业政策法规、公司各项规章制度、公司办公自动化系统的使用等；二、合规合法、从业资格培训；三、专业培训，公司根据业务发展需要，利用内部和外部资源，使员工不断充实相关业务知识，提高业务能力所进行的各类专业培训。

### 2、切实保证培训资源投入

调查显示，为适应行业竞争和公司发展要求，保证员工综合素质和业务能力与时俱进，基金公司对员工培训的重视程度逐步增加，培训覆盖率不断提供。

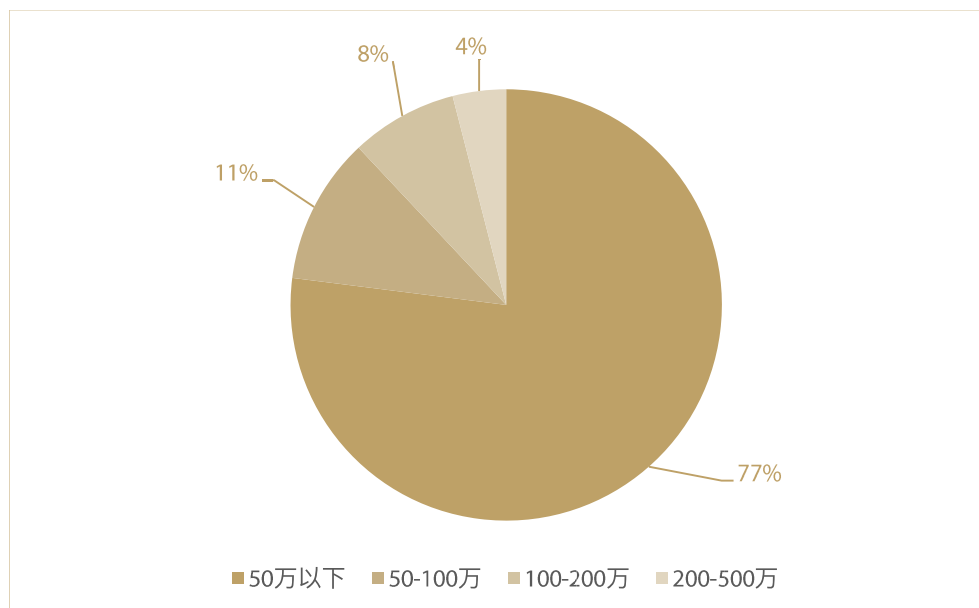
接受调查的123家基金公司之中，在培训覆盖率方面，除了5家公司未提供数据，118家公司的平均培训覆盖率为97.17%，整体水平优异；104家公司全员接受培训，占比88.14%；10家公司80%以上的员工接受培训，占比8.47%；仅4家公司接受培训的员工人数低于80%，占比为3.39%。

培训时间方面，除13家基金公司未提供具体的数据外，提供数据的110家公司中，人均培训时间最长的5家公司分别是金元顺安基金（900学时）、万家基金（377学时）、泓德基金（171学时）、华宝基金（154学时）和华夏基金（88学时）。

培训投入方面，除11家基金公司未提供数据外，112家公司在2020年投入的员工培训资金共计5,189.34万元，平均每家投入了46.33万元，较2019年降低了近25%。投入资金最多的5家公司分别为中欧基金（471万元）、民生加银基金（435万元）、鹏华基金（400万元）、嘉实基金（288万元）和易方达

基金（200 万元）。人均培训投入最高的 5 家公司分别为民生加银基金、中欧基金、江信基金、汇安基金和鹏华基金。

图 8-3 基金管理公司对员工的培训投入调查



### 3、43 家公司举办员工职业规划培训

统计显示，接受调查的 123 家基金公司之中，有 39 家公司曾举办过有关员工职业规划等方面的培训，在培训员工的过程中使员工目标与公司目标相统一，形成协同效应，同时为员工的未来打好基础。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

**富国基金**每年会对新员工进行《员工职业发展规划管理办法》方面的宣导和培训，2020 年公司对“富星计划”应届毕业生开展职业规划方面的培训和讲座，主讲人员为公司总经理在内的 6 位高管、3 位公司总助、10 位部门总经理。共开设 5 期职业发展座谈会，5 期职业发展主题演讲会，帮助应届毕业生取得进步并在公司长远的发展下去。



**鹏华基金**制定出各序列比较详细的职业规划并定期组织新员工宣讲，主讲人员主要是人力资源部负责人，会向员工深入讲解各序列层级、所需能力、发展所需要的培训及其他资源等职业规划方面内容。

**前海开源基金** 2020 年举办两次员工职业规划方面的讲座，主讲人分别为联席董事长王宏远、监事长骆新都。讲座由主讲人员分享公司的发展情况、员工在公司的未来发展路径等职业规划相关内容组成，公司全体员工均参与了讲座。

#### 4、多数公司建立了员工职业发展通道

数据显示，提供相关数据的 123 家基金公司中有 115 家建立了较为完善的员工职业发展通道，优化公司人力资源配置，打造职业化与专业化组织，提高公司人才核心竞争力。通过员工职业发展通道的导向作用，增强员工主动学习意识，创造员工发展的良好氛围，保障公司持续发展。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

**广发基金**为每个岗位都提供了职业发展通道。该通道与任职资格的级别联系，通过不断晋升任职资格的级别，实现个人职业发展。每位员工可以根据各自兴趣，选择管理序列与专业序列两种不同的发展通道。

**银华基金**的职位体系划分为投资、研究、产品和市场以及业务支持四大板块；每个板块中的职位职级又分成管理序列和专业序列两大类；员工的职业发展路径可以在专业序列中从助理、初级发展到高级甚至资深级别；也可以从专业序列向管理序列发展。

**国泰基金**建立“管理”和“专业”的员工发展双通道，有效拓宽人才发展空间，实施竞聘制，公开、公平、公正，满足员工的成长性需求，提升员工的归属感。

## 五、员工关系管理

### 1、员工满意度调查未得到足够重视

统计显示，接受调查的 123 家基金公司之中，6 家公司反馈了员工满意度调查有关数据，相比 2019 年的 13 家有所下降，仍处于较低水平，说明员工满意度调查尚未在基金行业得到足够重视，需要进一步运用和普及，便于公司全面及时地掌握员工队伍的思想状态，从而制定针对性措施，改善公司和员工的关系，实现共同进步。

参与调查人数方面，6 家公司提供了数据，参与员工人数共计 923 人，平均每家参与调查人数为 154 人。参与人数最多的三家公司分别为富国基金（419 人）、银河基金（175 人）和浙商基金（115 人）。

参与调查人数占全体员工比例方面，6 家公司提供了数据。其中参与比例最高的 2 家公司分别为银河基金和浙商基金，参与度均为 100%。

员工满意度方面，满意度最高的 3 家公司分别为浙商基金（100%）、富国基金（91%）和方正富邦基金（90%）。

### 2、112 家公司建立员工意见反馈渠道

统计显示，接受调查的 123 家基金管理公司之中，112 家公司表示已建立员工意见或建议直接到达高层的渠道，占比 91.1%，较 2019 年的比例略有提高。各公司结合自身实际情况，探索了多种沟通方式。

#### 弘毅远方基金——管理层与员工互动

公司在成立初期设立了每月一次的“观察与思考”邮箱窗口，为员工提供渠道与总经理直接沟通，目前该项沟通已设为不定期事项。“观察与思考”是公司倡导“发动机文化”的组成部



分，鼓励员工通过观察与思考这个形式和总经理及部门负责人直接交流和互动。另一方面，也是考察员工对工作的思考深度、对自己周围环境和事物的理解深度的过程，对总经理和部门负责人全面评价员工的工作状态有很大帮助。对于有价值的观察与思考，总经理会召开总办扩大会学习与讨论，这对每位员工在公司的发展有较大帮助。

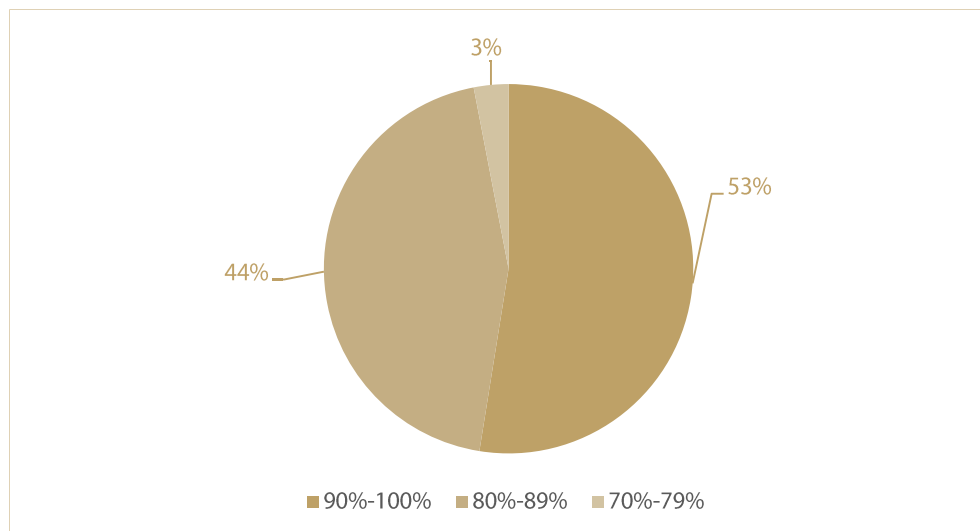
### 鹏华基金——扁平化管理，发挥主观能动性

公司致力于营造公正开放的管理氛围，建立了较为扁平化的组织结构，鼓励员工充分发挥主观能动性。公司员工可通过邮件、电话、会议发言、面谈等多种方式向公司管理层提出工作建议或意见。

### 3、员工对反馈结果相对满意

统计显示，反馈数据的 115 家基金公司中，60 家公司员工对意见或建议得到的反馈结果的满意度为 90%–100%，51 家公司员工对反馈结果的满意度为 80%–89%，仅 4 家公司员工对反馈结果满意度低于 80%。说明基金公司在处理员工反馈方面十分积极，取得了相对显著的成果。

图 8-4 公司员工对反馈结果满意度



#### 4、110 家公司建立员工关爱互助制度

调查显示，反馈数据的 123 家基金公司中，已有 110 家建立员工关爱互助制度，覆盖率为 89.43%，较 2019 年同比下降 2 个百分点。各家基金公司采取了不同的方式建立关爱互助渠道。（以下案例按照基金公司首字母顺序排列）

**博道基金**为员工购买重疾团队保险，进行重大疾病救助。慰问生病的员工和有重病的员工近亲属。对员工结婚、生子（女）等喜事有恭贺红包和礼物。对近亲属离世的员工进行慰问，给予慰问白包。公司定期开展羽毛球等文体活动。“3.8”妇女节和“6.1”儿童节举行团建、亲子活动等。

**永赢基金**组织员工家属参访活动，邀请父母在异地的同事父母来公司参访；公司领导对在沪员工安排家访活动，对员工家庭进行了解和拜访；为所有员工购买全面的商业保险，为员工重大疾病提供救助；并且提供员工看病绿色通道服务，帮助员工及家属解决看病难、预约专家难等问题；为家庭有实际困难的员工，发放一定金额的慰问资助金；公司在春节前向员工家属发放拜年红包，表达节日的问候和感谢家属对员工的工作支持。

**中海基金**通过党组织和工会对困难员工进行帮扶，通过商业医疗保险进行重大疾病救助，通过不断提高办公条件和工作休息福利改善员工工作环境，通过每周租赁场地提供员工体育锻炼等，定期发放电影票供员工观看影片，发放员工生日蛋糕卡，并举办六一亲子等家庭开放日活动等。

## 六、劳动争议

调查显示，接受调查的 123 家基金管理公司之中，109 家公司 2020 年度未发生劳动争议事件，一定程度上说明了基金行业整体上在员工责任方面履行较为到位，员工合法权益得到有力保障，14 家公司共计发生了 16 起劳动争议事件，



其中 10 起劳动争议事件已经通过仲裁调解或法院审理取得结果，4 起正在劳动仲裁处理中暂无结果，2 起处于起诉阶段。

根据调查数据，基金公司的员工责任可分为员工权益保护、平等雇佣、职业健康与安全、员工发展、员工关系管理和劳动争议六个方面，在此基础上对受调查的 123 家基金公司进行评价。

在员工权益保护方面，全部基金公司能够做到严格遵守国家的劳动法律法规，并且，公司在员工保险方面给予了切实有力的保障。公司在公会组织上不断完善，不遗余力的保障员工的基本利益，员工对薪酬待遇也有着不错的满意度，说明公司在保障员工权益方面得到了员工的积极肯定。2020 年是艰难的一年，在上半年新冠疫情的肆虐下，基金公司人员流动性略高于往年，但公司对稳定人才采取了一系列激励措施，如股权激励、改善福利等，在保障员工基本权益的基础上极大地增强员工的向心力，为公司未来不断发展奠定了基石。

在平等雇佣方面，女性员工比例略有下降，中层及以上管理人员男性比例略有上升，但处于合理区间。少数民族员工占比为 4.25%，相较 2019 年有所上升。在基金公司设立就业岗位时，在一定程度上关注了特殊群体，截至 2020 年底，31 家基金公司聘用残疾人士共计 85 人，占总员工人数的 0.35%，表明基金公司在平等雇佣方面承担了一定的社会责任。

在职业健康和安全方面，几乎所有基金公司每年均至少组织全体员工进行一次身体健康检查。在关注员工身体健康的基础上，部分基金公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目，力求缓解员工在工作中的压力。与此同时，绝大多数公司建立一系列政策、提供多样化的设施为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利，体现了基金公司的人文关怀。并且举办了各类户外活动、年终旅游等项目，增强员工的凝聚力。

在员工发展方面，基金公司高度重视培训体系的建设，不断完善员工的综合素质和业务能力。2020年，虽然基金公司对培训资源的投入有所下降，但仍能充分覆盖员工的各项培训，满足培养员工工作能力的各项需求。在培养员工的同时，基金公司积极开拓了员工职业发展通道，不断优化人才配置，为人才的进一步发展提供了空间。相比之下，员工的满意度调查尚未得到足够重视，基金公司在未来仍需加强这一方面的统计。各公司在建立员工意见反映渠道方面完成度优异，绝大多数公司能够积极听取员工意见，不断完善工作中的不足，员工对反馈结果也相对满意。2020年度劳动争议较少，现有的争议也大部分取得了双方满意的结果。

总体而言，2020年基金公司在员工社会责任方面表现良好，认真的履行了责任，切实保障了员工利益，但数据显示部分方面仍有待改进。如公司在员工满意度调查方面能够加强落实，深入听取员工意见、掌握员工动态、了解员工意图，并在未来给予双方满意的应对措施，实现员工与公司的积极协同发展。





## 第九章 环境责任

企业社会责任正成为一个全球性的热门话题和方兴未艾的社会运动，环境责任作为社会责任的重要组成部分也逐渐被重视。在经济从高速发展转向高质量发展的新时代，消费者的关注点由只关心产品质量，转向关心产品质量、环境、职业健康和劳动保障等多个方面。这就要求企业在追求自身利益最大化的同时，创造更大的社会效益。国务院印发的质量发展纲要（2011-2020年）曾指出，要推动企业履行社会责任。强化以确保质量安全、促进可持续发展为基本要求的企业社会责任理念，建立健全履行社会责任的机制，将履行社会责任融入企业经营管理决策。鼓励企业在经济、环境和社会方面创造综合价值，树立对社会负责的良好形象。基金公司在国务院的政策指导下，认真履行企业的环境责任，采取多项举措保护环境，节约资源。

进入新时代后，伴随着国民素质的提高，我国对生活需求和社会生态文明建设有了更高的要求。在我国生态文明建设和生态环保发展的进程中，2020年是承上启下的一年。

一方面，2020年全国生态环境质量得到了持续的改善。生态环境部发布的全国生态环境质量简况显示：2020年，全国生态环境质量持续改善，主要污染物排放总量和单位国内生产总值二氧化碳排放进一步下降。全国337个地级及以上城市平均优良天数比例为87.0%，同比上升5.0个百分点；PM2.5年均浓度为33微克/立方米，同比下降8.3%。202个城市环境空气质量达标，占全部地级及以上城市数的59.9%，同比增加45个。京津冀及周边地区“2+26”城市平均优良天数比例为63.5%，同比上升10.4个百分点；PM2.5年均浓度为51微克/立方米，同比下降10.5%。北京优良天数比例为75.4%，同比上升9.6个百分点。总体而

言，我国推动污染防治攻坚战取得新的历史性成效，“十三五”规划确定的生态环境 9 项约束性指标圆满超额完成，全国各地很多城市都收获了越来越多的蓝天白云。

另一方面，2020 年新的格局下，环保产业已从政策播种时代进入到全面的政策深耕时代。国家发展改革委、财政部、自然资源部等 9 部门印发的《建立市场化、多元化生态保护补偿机制行动计划》提出目标：到 2020 年，市场化、多元化生态保护补偿机制初步建立，全社会参与生态保护的积极性有效提升，受益者付费、保护者得到合理补偿的政策环境初步形成；到 2022 年，市场化、多元化生态保护补偿水平明显提升，生态保护补偿市场体系进一步完善，生态保护者和受益者互动关系更加协调，成为生态优先、绿色发展的有力支撑。

基金行业在不断发展的同时，一直积极探索以不同的方式履行环境保护责任，打好污染防治攻坚战，提升生态文明，为社会经济可持续发展奉献自己的力量。基金公司作为社会一员，理应担负起维护资源和环境可持续发展的责任，通过技术创新减少经营活动各个环节对环境造成的污染、履行社会责任、保护资源与环境；同时还可以降低能耗、节约资源、降低企业成本，从而使产品服务价格更具竞争力。基金公司还可通过公益事业与社区共同建设环保设施，用来净化环境，缓解城市环境污染严重、人居环境恶化的趋势。

## 一、电子对账单

### 1、大力推广电子对账单应用

电子对账单的应用，不仅便于保存和整理，更能够节省资源。推广使用电子对账单，体现出基金公司在日常生活中环境保护的意识。统计显示，接受调查的 123 家基金管理公司中，有 45 家已经开始全面使用电子对账单替代纸质账单，有



58 家公司开展了专门的电子对账单推广活动或直接在客户开户时建议使用电子对账单，以上用实际行动支持电子对账单的公司共计 81 家，占比 65.85%。可以看出基金公司整体上具备较强的环境保护意识以及环境保护责任感，积极通过电子对账单等系列推广活动，推动环境保护理念进一步深入，助力节约社会资源。已开展的电子对账单推广活动，主要体现在以下几个方面：

#### 1) 通过公益慈善活动，吸引客户参与环保专题活动

共有 5 家基金公司举办了结合公益慈善的电子对账单的推广活动，包括汇添富基金、建信基金、融通基金、上投摩根基金和中海基金。

#### 汇添富基金——每取消一份纸质账单，捐一元为贫困山区学校设立图书室

汇添富基金的客服中心主要采取两种形式推广电子账单：一是短信提醒纸质账单定制客户定电子账单；二是在信封背面，引导客户定制电子账单。公司还将推广电子对账单与公益事业结合，承诺客户每取消一份账单，公司捐赠一元钱用于为贫困山区学校设立图书室。

#### 融通基金——“E 路春风”电子账单推广系列活动

融通基金自 2008 年 6 月份至今一直致力于开展“E 路春风”电子账单推广系列活动。第一期活动时间为 2008 年 6 月 26 日至 2009 年 2 月 13 日，活动计提的专项资金用于植树造林，公司在退订账单客户中，选择部分客户作为代表，参加“植树绿化环保活动”；第二期活动时间为 2009 年 2 月 14 日至 2009 年 12 月 31 日，以“春风传播爱，未来更精彩”为主题，活动计提的专项资金被用于社会公益活动，包括助学或扶贫等；第三期活动时间为 2010 年 4 月 30 日至 2010 年 9 月 30 日，以“E 路春风，让爱随行——让大山里的孩子穿上统一的校服”为主题，活动计提的专项资金用于为四川峨边新林镇小学的学生订做统一的校服；第四期活动时间为 2011 年 4 月 18 日至 2012 年 3 月 31 日，活动计提的专项资金用于为四川峨边新林镇小学的学生购买的运动鞋；第五期活动时间为 2012 年 6 月 1 日至 2013 年 5 月 31 日，持有人选择退订纸质对账单后，每节省一份账单，就提取 0.5 元捐献给四川省峨边彝族自治县新

林镇中心小学的学生。2019年，公司在支付宝上推出了融通基金资产证明小程序，客户只要通过刷脸认证就能轻松获得对账单。2020年，融通基金官方微信和融通定投宝APP也可自助生成电子对账单。

### 上投摩根基金——“阳光行动”系列活动

为倡导环保理念，上投摩根基金2013年相继推出“阳光行动·睿启2013”、“阳光行动·2013第二季”、“绿信封·阳光行动”三次活动，共吸引约4.5万位投资人选择非纸质账单。2010年至2014年间，上投摩根基金与中国绿化基金会合作，每有一位投资人订阅电子对账单，公司将向基金会捐赠1元钱用以树苗的认领和种植。活动吸引了近20万人参与，所捐款项共计种植树苗近4万棵。自2018年起公司全面推广电子对账单，2018年7月起终止了定期纸质账单的寄送，投资人可通过公司官网、官微、APP、客服热线等多种渠道查询、下载或定制电子对账单。

#### 2) 通过抽奖送礼、积分等激励活动，推广电子对账单应用

共6家基金公司通过抽奖送礼等激励活动，吸引客户参与到电子对账单的推广中，增加电子对账单的使用率，这其中包括博时基金、工银瑞信基金、国海富兰克林基金、汇丰晋信基金、招商基金和中银基金。

### 工银瑞信基金——“3·12植树节，支持环保得积分”主题活动

2020年工银瑞信基金以三月份植树节为契机，开展“3·12植树节，支持环保得积分”主题活动，引导客户取消纸质对账单，定制电子对账单，向投资者倡导低碳环保、热爱环境、环保助力。在绿色环保方面，公司设计制作一幅“践行低碳环保，守护绿色家园”主题宣传漫画，通过自有平台进行宣传，让环保观念深入人心，向投资者传递绿色环保的健康生活理念，引导投资者将爱护绿色成为习惯，尽己所能为公益环保事业出力。



### 汇丰晋信基金——“电子服务伴你行，金箔狮子轻松赢”活动

汇丰晋信基金 2013 年开展了“电子服务伴你行，金箔狮子轻松赢”活动，2014 年开展了“金箔好礼月月送，理财信息即时通”活动，2015 年开展了“温馨提示：对账单升级了”活动，2017 及 2018 年进行电话回访联系客户订阅电子对账单。

### 招商基金——签收有礼活动

为保护客户隐私，且向客户推广电子化账单，2020 年下半年，招商基金随纸质账单信件开展了签收有礼活动，使客户确认当前账单地址正确有效，并引导客户转化为微信账单。

### 中银基金——绿色环保、低碳生活

中银基金为提倡“绿色环保、低碳生活”，2019 年四季度分别举办了取消纸质对账单的活动，倡导客户取消纸质对账单，改为订阅绿色环保的短信及电子对账单，并抽取部分取消成功的客户赠送精美的小礼品。

#### 3) 通过通信、媒体的方式，引导客户定制电子对账单

伴随着互联网的发展，网络和通讯服务越来越发达，也逐渐成为人们生活不可或缺的一部分。在接受调查的 123 家基金公司中，有 50 家公司借助通信和媒体来引导客户定制电子对账单，占比 40.65%。例如网站广告推介、微信平台 and 公众账号宣传、短信推广、客服人员电话宣传和电子邮件广告推荐等。

#### 4) 针对订阅纸质账单的客户直推电子对账单

在接受调查的 123 家基金公司中，有 12 家公司针对订阅纸质对账单的客户进行专门的推广。华安基金、天治基金、易方达基金、中加基金等公司直接在纸质账单信封背后加印电子账单宣传，或随纸质账单加寄电子对账单宣传页；汇添富基金通过短信提醒和印刷在纸质账单信封背面的推广形式引导客户定制电子账单；招商基金随纸质账单信件开展了签收有礼活动，引导客户转化为微信账单；德邦

基金、新沃基金的客服人员主动外呼客户，进行电子对账单的介绍和需求核实；鹏华基金在日常的交易确认短信和其他服务短信中，提示客户回复关键字可以定制电子对账单；中银基金举办了取消纸质对账单、改为短信及电子对账单的活动，抽取部分取消成功的客户赠送精美的小礼品。

#### 德邦基金——客服人员致电核对电子对账单需求

德邦基金的客服人员以电话外呼的方式，确认客户是否需要发送定制的对账单、分红确认单等，并核对客户预留的传真号及邮箱，统计有需求客户的名单后，以电子传真及邮件的方式发送给对方。

#### 富国基金——使用微信查账单，月月首查可抽奖

富国基金的客服部在每月月初均会针对上月有交易或账户内仍保有资产的客户开展电子对账单推广活动，引导用户通过微信公众号安全便捷地查询对账单。在微信版对账单增加了刮奖环节，客户每月首次查账单，均可参与抽奖。

#### 中加基金——随纸质账单寄送电子账单宣传页

中加基金在每季度纸质对账单寄送时，均提示并引导投资者“取消纸质对账单，订阅电子账单”，且公司官网新增对账单自助查询功能，客户可以自助查询及下载电子版对账单进行查阅。

#### 5) 默认采取电子对账单，不再直接提供纸质服务

在接受调查的123家基金管理公司中，有39家基金公司默认对客户提供电子对账单服务，不再直接提供纸质对账单服务，占比31.71%。其中，博道基金、淳厚基金、国金基金、泓德基金、鹏扬基金、上投摩根基金、上银基金、新疆前海联合基金、兴证全球基金、永赢基金以及中信保诚基金仅提供电子对账单，无纸质对账单服务。



## 2、电子对账单客户数量持续增长

2020年，123家基金公司中除16家公司未提供有关数据，提供有效数据的107家基金公司使用电子账单的客户总数约为1.29亿户，截至2020年末，基金公司的账户总数约为15.96亿户。行业整体使用电子对账单的比例为8.08%，虽然相比2019年电子账单使用率有所下降，但是总人数在不断增加。

统计数据显示，使用电子对账单客户数量最多的三家公司为上投摩根基金（4,855.46万）、万家基金（2,200.00万）、富国基金（1,430.90万）。在电子对账单使用覆盖率统计中，博道基金、博远基金、淳厚基金、东方阿尔法基金、恒越基金、弘毅远方基金、摩根士丹利华鑫基金、睿远基金、上投摩根基金、上银基金、万家基金、湘财基金、新华基金、新疆前海联合基金、鑫元基金、易方达基金、英大基金、中庚基金、中航基金、中科沃土基金这20家公司均实现了100%的覆盖率。

总体来讲，基金行业客户使用电子对账单的数量较以往有极大的增加。2018年为8,868.04万人，2019年为9,528.00万人，2020年为12,860.90万人，近三年来人数持续增长，2019年增加了7.44%，2020年增加了34.98%。然而，仍有很多基金公司的电子对账单使用比例较小，除12家未能提供有效数据的公司外，纳入统计的公司中有75家电子对账单使用比例不足50%。

使用比例不足的原因可以归结为：一是尽管各大基金公司一直致力于推广电子对账单，使用电子对账单的客户数量也在急剧增加，但基金公司的账户总数增加的幅度更大，导致电子对账单客户占比下降；二是基金公司掌握的客户信息不全面，无法精准有效地针对投资者推广使用电子对账单；三是个别公司数据统计不精确，存在误差。为此，各大基金公司如第一部分所述采取了各种方式来引导客户订阅电子对账单，力图有所突破。

## 二、绿色办公

基金公司普遍倡导绿色办公理念，营造绿色办公氛围。在接受调查的 123 家基金公司中，有 109 家公司建立了明确的绿色办公制度；有 7 家公司虽然暂未发布具体制度，但在日常管理中始终贯彻环保、节约及可持续发展的理念。

**东吴基金**建立无纸化办公环境，减少纸质审批单和纸质会议材料的使用，夏天空调设 26 度，休息区统一使用桶装水。

**华商基金**采用环保材料装修，提倡会议时自带水杯、减少瓶装水使用，提倡打印纸双面使用，定期回收废旧电池。

**长安基金**办公区采用节能灯具照明、做到人走灯灭，提倡烧水饮用、减少桶装水、瓶装水，同时倡导员工自带毛巾，减少擦手纸的使用。

在 109 家建立了绿色办公制度的公司中，其制度主要包括以下几个方面：

**一是在节电方面**，各公司采取节能灯具照明、夏季空调温度不低于 26 度、及时关闭电灯及各项电子设备等措施。国寿安保基金要求电脑、打印机、传真机和复印件等设备要随用随开或设置自动节能状态；天弘基金为照明设备安装延时开关，午休期间、下班之后自动闭灯；中海基金通过虚拟化技术的应用，减少物理服务器的数量，降低空调系统的工作压力，以降低信息机房能耗。

**二是在节约用水方面**，各公司都倡议自带水杯，减少使用纸杯以及瓶装水。国海富兰克林基金倡导用饮用后剩余的瓶装水浇灌绿色植物；国联安基金以桶装水代替瓶装水，同时使用公司备用的玻璃杯接待外来客户，减少一次性纸杯用量；国寿安保基金公司还提倡加强用水设备的日常维护管理，定期对供水设施进行检修，杜绝跑冒滴漏和长流水的现象；九泰基金要求员工如发现水龙头、水管、马





桶等有漏水现象时立即向行政管理部报修；长盛基金在办公区内安装使用直饮水机（开水+常温水），减少瓶装水的使用。

三是在节约用纸方面，多数公司采用了电子化办公系统，审批流程在网上办公系统中实现，避免使用纸张、信笺等文件。在打印时，实行双面打印，部分公司还使用克数较小的纸张，同时定期对废纸进行回收。另外，多数公司不使用一次性纸杯，员工须自带水杯。

除这三点之外，部分公司还采取节日装饰物重复利用、以专人负责巡查、纳入考核体系等方式实施环保措施。同时，多数公司都定期通过邮件、微信或张贴温馨提示的方式来提高员工绿色环保的意识。

### 三、降污减排

调查显示，123家基金管理公司之中，91家基金公司建立了降污减排的具体制度，对垃圾分类、电池回收、打印机废弃墨盒、纸张回收等事项都有明确要求。未建立降污减排制度的32家公司中，有10家公司也采取了一定措施，在日常运作中能够做到倡导环保理念、纸张双面使用、硒鼓墨盒回收、办公垃圾科学分类、重复利用等。

综合梳理已建立降污减排制度的公司所采取的措施，主要体现在以下几个方面：

**一是对垃圾进行科学分类。**大部分公司严格区分厨余垃圾和办公垃圾，做到干湿分类，并设置废旧电池、硒鼓墨盒、旧报刊书籍回收仓库。

**二是对资源进行重复利用。**对可回收物品定期进行回收。例如：华泰保兴基金通过下班时检查垃圾袋，垃圾较少者实行合并，来提高垃圾袋重复使用率；西

部利得基金定期回收可循环使用物品比如纸张等，号召员工回收废旧电池、回收旧书。

**三是大力推行视频或电话会议。**减少员工出行，降低污染、节约费用。截至2020年末，除3家未能提供有效数据的公司，有105家公司已经推行视频或电话会议。据不完全统计，举行视频或电话会议次数共计21,691次，减少出行共计63,772人次，节约费用2,689.60万元。其中举办视频或电话会议次数位于前五位的为博时基金（约3,500次）、广发基金（超2,200次）、招商基金（2,136次）、创金合信基金（超1,200次）、华夏基金（约1,200次）。

**四是倡导绿色出行。**加强车辆管理，外出提倡乘坐地铁和公交车，减少出行带来的环境污染。据统计，共有83家公司鼓励员工绿色出行。其中德邦基金、广发基金、华宝基金、华泰保兴基金、华夏基金和易方达基金专门设有班车。没有设立班车的基金公司，也采取了相应的措施鼓励员工绿色出行，光大保德信基金、国融基金、恒越基金、弘毅远方基金、信达澳银基金及兴证全球基金公司所在的物业大楼提供班车或接驳车接送至地铁口的服务；此外，共有34家公司设有交通补助。

**五是加强办公用品管理。**各公司会选择能耗小、环保、质优价廉的办公设备和耗材，同时实行无纸化办公。

除此以外，国寿安保基金在尽量减少不必要的公务用车的同时，还会做好汽车的日常养护、检查轮胎气压和机油，确保车辆在最佳状态下行驶；长安基金定期清洗空调来减少污染及能耗，同时定期清洗地毯并杀灭蟑螂等虫害。



## 四、其他环保活动

除前述各项环保举措外，在调查的 123 家基金公司中，有 55 家基金公司表示开展过其他环境保护的活动，例如集体植树、垃圾分类趣味活动、推行环保的交通方式等。

### 宝盈基金——健步走活动，推广低碳理念

2020 年，宝盈基金多次组织健步走活动，宣传低碳环保理念，倡导行走运动。

### 建信基金——“绿色中国—建信基金在行动”活动

嘉实基金自 2009 年起，持续携手中国绿化基金会开展“绿色中国—建信基金在行动”活动，十余年间 5 次开展植树活动，累计植树 37300 株，造林 243 余亩。

### 平安基金——“健康、环保、公益”健步行活动

平安基金举行“健康、环保、公益”健步行活动，以个人或团队形式健步行 3 公里，开展垃圾分类趣味活动，学习垃圾分类知识。

### 兴证全球基金——“兴证全球公益林”

兴证全球基金在环保公益方面长期投入，在库布其沙漠、阿拉善沙漠等风沙严重的地区，推广植树活动，并倡导员工与合作伙伴积极参与。同时，与蚂蚁森林合作“兴证全球公益林”，倡导大家坚持绿色环保概念。

### 银华基金——额济纳旗黑城林场劳动

自 2016 年起，银华基金在额济纳黑城林场建立了 200 亩梭梭育苗基地，每年组织员工党员前往当地进行义务劳动，并捐款用于购买种植灌溉设备。2020 年 10 月 23 日，银华基金

连续第四年派遣公司党员、员工代表 20 余人前往额济纳旗黑城林场进行植树等劳动，帮助完成疏通沙漠引水渠的工作，为防沙治沙、建设祖国的青山绿水做出自己的一份贡献。

各大基金公司参与各项环境保护活动，在增加团队凝聚力的同时，也践行了企业和公民的社会责任，为生态文明建设和绿色发展贡献了自己的一份力量。

基金公司环境责任的履行主要体现在电子对账单应用，绿色办公，降污减排和举办多样的环保活动四个方面。在推广电子对账单的应用方面，有 45 家已经开始全面使用电子对账单替代纸质账单，有 58 家公司开展了专门的电子对账单推广活动或直接在客户开户时建议使用电子对账单，这表明基金公司整体上具备较强的环境保护意识以及环境保护责任感，并能采取行动推动环境保护理念的进一步深入，助力节约社会资源。同时数据显示，基金公司推广电子对账单应用的努力在客户端也取得了一定的成效，2020 年电子对账单客户数量持续增长，客户的节约意识也持续增强。在绿色办公方面，基金公司普遍倡导绿色办公理念，营造绿色办公氛围。大多数公司建立了明确的绿色办公制度。基金公司也高度重视降污减排问题，具体从垃圾科学分类、资源重复利用、推行视频或电话会议、绿色出行、加强办公用品管理五个角度建立了完善的降污减排制度，在日常运行中监督执行。此外，约半数的基金公司表示开展过其他环境保护的活动，例如植树，低碳出行等。嘉实基金和兴证全球基金还分别建设了“嘉实公益林”和“兴证全球公益林”。

总体而言，基金公司在环境责任的四个方面表现良好。但是环境责任其实不止于此，除了日常运作中对于环境保护和资源节约的重视之外，基金公司可以发挥自身的行业优势，创新思路，研发设计绿色基金产品，引导基金市场资源更多的流向可以为社会环境做贡献的环境产业，为社会环境保护作出更多、更大的贡献。



## 第十章 开展慈善活动，助力公益发展

改革开放以来，我国公益慈善事业经历了从上世纪八、九十年重新起步到目前蓬勃发展的过程。各类公益组织从无到有，快速发展，社会捐赠总量大幅攀升。公益慈善事业在扶危济困、提供公共服务、创新社会治理、促进社会和谐进步等方面发挥着越来越重要的作用。

公益慈善代表了人类道德的光辉，也是人类社会发展的价值体现。公益慈善是温暖的力量，星星之火就可以给一个家庭带来希望，燎原之势可以成为社会进步的动力。而持续的公益精神则可以给民众以信心，把有限的物质资源变成无限的精神财富。

如果将 1989 年启动的“希望工程”视为第一步，我国公益事业已经历了 31 年。基金业作为经济金融高度发展的产物，与公益慈善在理念价值上有着天然的契合点，基金业在公益项目上具有广阔的发展空间，而发展公益项目对基金业来说也是责无旁贷的使命与社会责任。据调查显示，2020 年度各基金管理公司持续保持资源投入，以公益慈善主题，开展特色实践活动，积极投身公益事业，为社会普及慈善意识，提升社会福利水平而做出贡献。

由于捐赠衣服、书籍等实物，难以准确计算实际支出金额，赈灾等慈善行为无法精确统计受益人群，因此各公司反馈的数据只能在一定程度上部分地反映 2020 年度基金行业整体在公益慈善方面做出的积极努力与贡献。

## 一、公益慈善项目丰富度有所提升

一是公益慈善项目数量方面，在接受调查的 123 家基金公司中，除 31 家基金管理公司未提供数据之外，反馈数据的 92 家公司共计开展了 245 个公益慈善活动项目。其中，开展了公益慈善活动的有 70 家基金公司，相比 2019 年增加 3 家；公益慈善活动的项目数量较去年增加 5.60%，同时活动的丰富程度较 2019 年也有所提升。开展公益慈善项目数量较多的公司有易方达基金（16 项）、兴证全球基金（13 项）、华安基金（9 项）、嘉实基金（9 项）、银华基金（9 项）、招商基金（9 项）、广发基金（7 项）、鹏扬基金（7 项）、西部利得基金（7 项）、和银河基金（7 项）等，其中兴证全球基金和易方达基金连续七年项目数量均排在行业前 5 位，表现突出。以上十家基金公司开展的项目总数为 93 个，占全部项目数量的 37.96%，反映出公司个体之间存在较大差距。但项目数量前五的基金公司项目占总项目数的比例较 2019 年的 28.88% 下降至 22.86%，表明公司之间的差距有缩小趋势。

二是公益慈善项目内容方面，开展公益活动的 70 家基金管理公司，对于儿童、青少年和青年的关爱投入较其他活动要明显突出，主要体现在教育及身心健康等方面。少年强则中国强，青少年是国家未来的希望。因此，为了国家富强和社会进步，他们的健康成长和教育资源已成为公募基金行业重点关注的领域和内容。

据统计，兴证全球基金涉及教育的项目数量最多，针对教育扶贫的项目大致分为五个方面：一是向教育基金会捐赠，为特困学生提供生活和学习费用，资助贫困生完成学业；二是资助教师基地建设，通过提供奖学奖教金，支持中小学建设及优秀青年教师的培养；三是资助乡村局长校长工作坊，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；四是向担当者行动捐赠，



资助图书角项目的建设、回访、教师研习营等阅读助学公益项目；五是以助学金或者捐赠的方式，资助高校的大学生培训以及相关赛事，培育国家人才。

### 大成基金——汾西县 1 间梦想中心项目

大成基金在汾西县捐建“学校梦想中心教室”，通过开设梦想课程、培训梦想教师推动汾西县学生的素质教育开展，帮助实现学生德智体美劳全面发展。

### 汇添富基金——“河流·孩子”公益助学计划

汇添富旗下品牌公益项目“河流·孩子”公益助学计划主要分为五个方面，一是在硬件支持方面，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，同时资助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，完善学校现有的教学手段；二是在软性投入方面，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。三是援建“添富小学”，目前已先后援建 10 所“添富小学”，培训乡村教师 1, 100 人次，受益学生逾万人，累计扶贫投入资金近 3, 000 万元；四是资助多样活动以丰富儿童生活，2020 年汇添富基金旗下基金会捐赠资金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，同时向青海省玛多县 7 所幼儿园捐资建设图书室，以丰富当地幼儿阅读生活、促进儿童健康发展；五是贫困生帮扶方面，基金会资助汾西县小学阶段 400 名贫困生完成学业。

### 嘉实基金——图书角项目

嘉实公益基金会与会泽县教育局合作，力争在五年内为全县 354 所乡村小学的 2158 各班级配备标准化图书角，让每一位乡村小学的孩子享受到高品质的阅读。2020 年共建设图书角 585 个，捐赠图书 40, 950 册。

### 兴证全球基金——藏医班助学

兴证全球基金已经和琉璃光藏医班合作 12 年，自 2008 年琉璃光藏医班在四川德格佐钦成立起，长期资助琉璃光藏医班学生餐费及教师补贴，促进藏医班继承、弘扬传统藏医学，保护、拯救濒临失传的藏医技能。同时，兴证全球基金 2020 年向上海交通大学教育发展基金会捐赠 18 万元，用于建设位于上海儿童医学中心医疗教研楼的 1,500 平方米医学模拟中心，帮助营造儿科特色鲜明的医学教育文化氛围，建设高水平的儿科师资队伍。

### 易方达基金——蒲公英中学助学项目

广东省易方达教育基金会资助北京首个专门为农民工子弟开办的民办公益学校蒲公英中学冬季供暖费用，资助该校老师参加培训活动，同时为品学兼优的农民工子弟学生提供“易方达自助自强奖学金”奖励。关注农民工子弟这一弱势群体，为农民工子弟能通过教育脱贫创造条件。

### 招商基金——净水计划和温暖包

招商财富壹基金 2020 年 12 月向湖北省鄂州市山区学校、新疆山区学校捐赠净水设备 3 台，温暖包 285 个。一方面帮助解决贫困地区学校孩子们的饮水问题，让每个孩子能饮用到足量、安全的饮用水，形成卫生健康饮水习惯；另一方面帮助解决贫困地区学校孩子们冬天防寒保暖问题，让孩子们温暖过冬。

民政部办公厅关于组织参加第八届中国公益慈善项目交流展示会的通知中提出，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，深入落实《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》等有关脱贫攻坚的决策部署，着力发挥慈善事业第三次分配作用，持续汇聚慈善资源，助力贫困地区特别是挂牌督战的 52 个贫困县和 1,113 个贫困村的脱贫攻坚工作，并向国际社会展示中国减贫脱贫的巨大成效和大国担当。





各大基金公司也积极响应国家号召，拓展了慈善事业的资源，增加了公共服务的支持，增强了公益组织的能力。除了在青少年、儿童健康教育方面的公益项目，他们还积极的参与全面抗疫，疫后重建，扶贫济困，关爱弱势群体，推动健康医疗发展，弘扬公益精神等公益项目。

#### 广发基金——兴和县医疗救助项目

2020年3月，广发基金公益基金会为协助开展内蒙古自治区兴和县定点扶贫工作，向内蒙古兴和县人民政府向兴和县卫生健康委员会捐赠专项资金50万元人民币，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。

#### 海富通基金——汾西玉露香梨认养活动

2020年7月，海富通基金参与“认养汾西玉露香梨消费扶贫活动”，在山西省汾西县认养梨树50株，认养金额115,500元，以消费扶贫的形式助力汾西，帮助汾西县通过贫困户土地流转、土地入股分红、梨园务工等方式直接带动建档立卡贫困户增收脱贫，间接为冷储、分拣、包装、运输等环节增加就业岗位。

#### 华安基金——崇明特困户慰问

华安基金工会结对帮扶崇明区绿华镇华西村，每年春节前摸排当地特困户，2020年春节前给予走访慰问。

#### 华融基金——疫期公益心理援助计划

2020年上半年，华融基金在全国范围内为疫情影响下急需心理疏导的公众提供免费远程心理咨询服务，助力稳定疫情和疫后重建。

### 金元顺安基金——为孤寡老人送温暖

2020年9月，金元顺安基金在上海花木街道养老院，为生活困难的20位孤寡老人送去牛奶、饼干、玉露梨，让老人感受到关怀和温暖。

### 南方基金——“春暖金阳”扶贫捐赠项目

2020年6月24日，南方基金通过金阳县县农业农村局、县人社局，向金阳县应急管理局、农业农村局、部分乡镇捐赠农用车，用于农特产品运输或应急物资运输等，同时为金阳县农民开展货车驾驶员培训。

### 睿远基金——抗击疫情，驰援武汉

2020年，新冠疫情来势汹汹。睿远基金进行多项资助和捐赠，与控股股东合计捐款500万元，全面助力抗疫防控阻击战。一是防疫物资捐赠：通过上海市慈善公益基金会，采购50台呼吸机、50台心电监护仪、900套防护服用于支持武汉疫情防控；同时携手公益伙伴，采购FFP2、KN95口罩等物资为意大利等国急需人群提供支持。二是支持和关怀医护人员等逆行者：通过上海市慈善公益基金会，向上海援鄂医疗队和上海抗疫的部分医护人员提供慰问金。三是推动防疫研究及科普：向上海市公共卫生临床中心等捐赠资金，用于开展疫情防控相关研究以及公共卫生安全科普等。

### 万家基金——患儿绘画项目

2020年9月，万家基金捐资致康园，为脑瘫患儿的康复条件改善和绘画培训提供支持，锻炼脑瘫患儿的绘画技能，鼓励孩子们继续奋发图强。



### 易方达基金——乐昌市“基层乡村医生培训项目”

2020 年广东省易方达教育基金会资助，支持广东省韶关乐昌市提升乡村医生的医疗卫生服务水平和整体素质，让乡村医生真正的学到知识，从而为群众提供更好的医疗服务和基本公共卫生服务，满足乐昌基层乡村地区医疗卫生服务需要。

### 中欧基金——‘致敬逆行者’医护关爱计划

2020 年武汉疫情发生后，中欧基金捐款用于医护关爱计划，定向捐助武汉一线抗疫医护人员，为打赢疫情防控阻击战贡献力量。

广义慈善指的是有利于社会公共利益的活动，除了在传统观念中的扶贫济困、救助灾害、促进科教方面积极作为外，公募基金行业在防治污染和公害、保护和改善环境等符合社会公共利益的活动也加大投入。近两年伴随着人们环保意识的提高，环保方面的实践行动也较为出色。摩根士丹利华鑫基金、兴证全球基金、银华基金、国金基金均积极参与公益植树，为防治沙漠化的公益作出努力。近年来伴随着人们环保意识的提高，在环境保护方面的实践行动也较为出色做出了积极的努力与尝试。

### 国金基金——怀柔公益植树项目

2020 年度，国金基金公司继续组织员工在北京市怀柔区进行公益植树，在 2016 至 2020 年间累计植树 500 余株，绿化面积达 4 亩，助力环境改善。

### 摩根士丹利华鑫基金——河南丹江湿地保护项目

摩根士丹利华鑫基金 2020 年末向云南省绿色环境发展基金会捐赠 10 万元用于“河南丹江湿地保护项目”。将于 2021 年初通过种植约 25 亩，共计 2500 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。以期在未来 30 年减少 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。

### 兴证全球基金——库布其胡杨植树、阿拉善胡杨植树

2020 年兴证全球基金继续资助荒漠化防治工作，在内蒙古自治区库布其沙漠、阿拉善沙漠开展胡杨林的日常维护工作和补种工作等。助力改善沙漠贫困地区生态环境、涵养水土资源、提升物种多样性，在改善生态的同时带动旅游业发展，助力扶贫攻坚。

### 银华基金——额济纳治沙公益行

2020 年，银华基金第四年派遣党员、员工代表 20 余人前往额济纳旗黑城林场进行劳动，协助护林员一起完成植树等劳动，为防沙治沙、建设祖国的青山绿水做出贡献。

## 二、公益慈善事业投入资金再创新高

据不完全统计，反馈数据的 92 家基金管理公司开展的 245 个公益慈善活动项目，共投入资金 13915.50 万元以上（不含投资者教育投入），较 2019 年的 5803.87 万元大幅显著上升，相当于 2019 年投入资金的两倍有余；项目受益人数在 71.79 万人以上（灾区受益人数及大型集体受益人数未纳入统计口径），相较于 2019 年的 133.32 万人虽有所减少，但很大程度上是由于三个主要原因：一是由于 2020 年爆发了疫情，基金公司纷纷积极支援抗疫、大力捐赠抗疫物资、资助一线抗疫工作人员等，项目受益面广、人数多，但疫情期间和疫情地区的数据均不便统计；二是 2020 年各大基金公司所做的慈善项目多为大型集体受益项目，受益范围较广，受益人数无法统计；三是由于基金公司慈善项目时间尺度拉长、厚度增加、种类丰富等因素，部分受益人数暂时无法在短期内获取到详细统计。



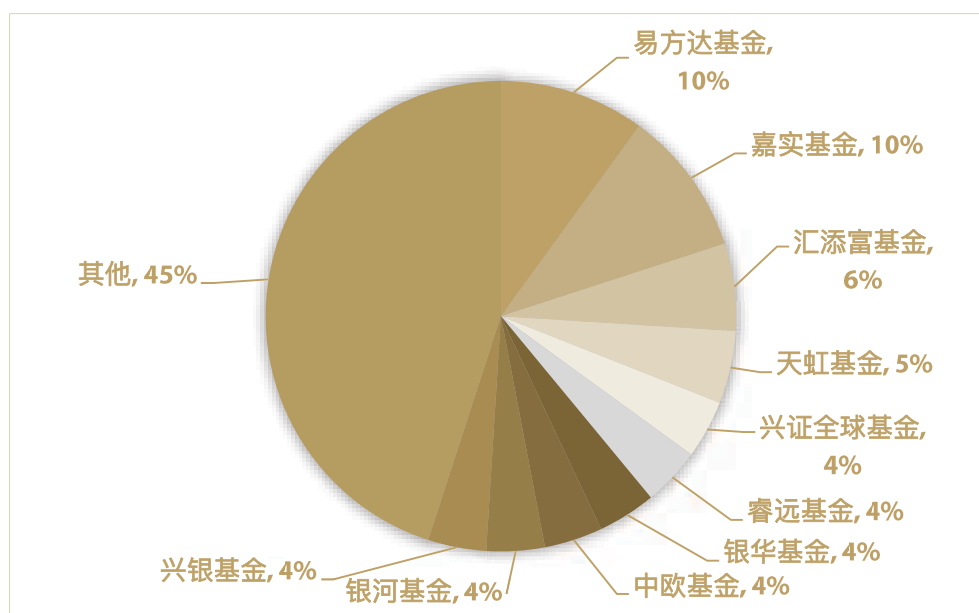
表 10-1 2010 年至 2020 年基金管理公司开展项目和投入资金情况

年份	参与调查的公司数	反馈该数据公司数	开展公益、慈善项目个数	投入资金 (除特别注明均为不含投资者教育费用)	受益人数 (灾区受益人数未纳入统计口径)
2010 年	59	55	216	8295 万元(含投资者教育)	61 万人
2011 年	68	47	177	4172 万元	10 万人
2012 年	80	45	201	4388 万元	20.6 万人
2013 年	83	45	179	4572 万元	21.34 万人
2014 年	92	44	192	5168 万元	19.48 万人
2015 年	97	49	162	4587 万元	13.80 万人
2016 年	106	42	184	5729 万元	33.45 万人
2017 年	115	37	240	8941 万元	45 万人
2018 年	117	65	240	7640 万元	743.02 万人
2019 年	124	96	232	5803 万元	133.32 万人
2020 年	123	92	245	13916 万元	71.79 万人

具体统计到公司, 2020 年投入资金数额超过 100 万元的共有 34 家, 远超 2019 年的 13 家。投入资金数额超过 300 万元的基金公司共有 17 家, 分别为易方达基金 (1397.77 万元)、嘉实基金 (1338.62 万元)、汇添富基金 (798.78 万元)、天弘基金 (725.71 万元)、兴证全球基金 (604.00 万元)、睿远基金 (595.00 万元)、银华基金 (571.30 万元)、中欧基金 (560.00 万元)、银河基金 (545.00 万元)、兴银基金 (535.85 万元)、招商基金 (381.50 万元)、华安基金 (372.46 万元)、广发基金 (366.00 万元)、交银施罗德基金 (351.00 万元)、华宝基金 (310.00 万元)、永赢基金 (308.00 万元)、国寿

安保基金（302.11 万元）。上述 17 家公司的总投入金额为 10063.10 万元，占全部投入总额的 72.32%，投入力度较大。其中，易方达基金、嘉实基金和兴证全球基金已连续六年在投入金额上位列前 5 名，表现突出。

图 10-1 2020 年基金管理公司公益慈善投入资金分布



### 三、公益慈善事业专业化运作效果显著

在接受调查的 123 家基金管理公司中，有 16 家公司设立了专门的基金会，13 家公司设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作（由于统计口径变化，鹏华基金旗下慈善公益基金由纳入基金会调整为纳入专项基金统计）。

16 家公司成立的基金会自成立以来已累计捐赠 3.43 亿元，2020 年捐赠总额为 7954.33 万元。16 家公司设立的基金会成立时间见下表：



表 10-2 16 家基金公司基金会成立时间

基金管理公司	基金会名称	成立时间
易方达基金	广东省易方达教育基金会	2007/11/30
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/04/12
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/02/01
交银施罗德基金	公益委员会（原交银施罗德“阳光使者”爱心基金会）	2010/05/10
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/07/25
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/05/15
东方红资产	上海市东方红公益基金会	2014/11/04
华安基金	华安爱心种子基金会	2015
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	2016/08/26
兴银基金	兴银慈善基金会	2017
广发基金	广东省广发基金公益基金会	2018/12/17
睿远基金	上海睿远公益基金会	2019/04/29
平安基金	中国平安志愿者协会基金分会	2019/05
银华基金	深圳市银华公益基金会	2019/11/13

注：按成立时间排序。

16 家基金会自成立以来所捐赠总额见下表：

表 10-3 16 家基金会捐赠总额

基金管理公司	基金会名称	成立时间	成立以来累计捐赠 总额 (万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	2007/11/30	13, 248.53
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009	3, 700.00
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	2016/08/26	3, 513.16
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15	3, 164.13
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/02/01	2, 944.00
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/04/12	2, 879.36
银华基金	深圳市银华公益基金会	2019/11/13	760.00
东方红资产	上海市东方红公益基金会	2014/11/04	752.97
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/07/25	704.89
睿远基金	上海睿远公益基金会	2019/04/29	633.00
交银施罗德基金	公益委员会 (原交银施罗德“阳光使者”爱心基金会)	2010/05/10	596.00
广发基金	广东省广发基金公益基金会	2018/12/17	549.00
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/05/15	480.00
平安基金	中国平安志愿者协会基金分会	2019/05	360.00
华安基金	华安爱心种子基金会	2015	0.00
兴银基金	兴银慈善基金会	2017	0.00
合计			34, 285.04

注：按捐赠金额排序。





16 家基金会自成立以来 2020 年、2019 年、2018 年捐赠总额见下表：

**表 10-4 16 家基金会最近三年所捐赠总额**

基金管理公司	基金会名称	2020 年度捐赠 总额(万元)	2019 年度捐赠 总额(万元)	2018 年度捐赠 总额(万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	1, 960.26	1, 071.72	1, 240.56
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	1, 492.19	608.26	502.92
银华基金	深圳市银华公益基金会	760.00	0.00	0.00
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	731.45	445.43	377.79
睿远基金	上海睿远公益基金会	595.00	38.00	0.00
广发基金	广东省广发基金公益基金会	377.00	172.00	0.00
东方红资产	上海市东方红公益基金会	361.57	110.00	43.00
交银施罗德基金	公益委员会（原交银施罗德 “阳光使者”爱心基金会）	351.00	69.00	39.00
平安基金	中国平安志愿者协会基金分会	299.67	60.33	0.00
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	298.79	308.32	323.00
大成基金	广东省大成慈善基金会	285.00	194.48	216.68
博时基金	深圳市博时慈善基金会	268.90	195.00	147.50
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	143.50	57.00	49.19
富国基金	上海富国环保公益基金会	30.00	40.00	30.00
华安基金	华安爱心种子基金会	0.00	0.00	0.00
兴银基金	兴银慈善基金会	0.00	0.00	0.00
	<b>合计</b>	<b>7, 954.33</b>	<b>3, 369.54</b>	<b>2, 969.64</b>

注：按 2020 年度捐赠总额排序。

在接受调查的 123 家基金管理公司中，有 13 家公司设立了 15 只专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作。15 只专项基金成立以来累计对外捐赠总额为 9945.93 万元，其中 2020 年对外捐赠总额为 1292.86 万元（基金会和专项基金捐赠金额不重复计算）。2020 年，浦银安盛基金、诺德基金等基金公司还参与设立了上海市基金业致敬白衣天使专项基金，2020 年度浦银安盛基金通过该专项基金捐赠总额为 300.00 万元，诺德基金通过该专项基金捐赠总额为 50.00 万元。

**表 10-5 13 家设立专项基金的基金公司最近三年所捐赠总额**

基金管理公司	基金名称	成立时间	成立以来累计对外捐赠 (万元)	2020 年捐 赠总额 (万 元)	2019 年捐 赠总额 (万 元)	2018 年捐 赠总额 (万元)
兴证全球基金	兴全社会责任基金、兴全社会价值三年持有基金	2008/04/30 2019/12/26	7,810.59	641.50	453.61	765.23
鹏华基金	鹏华慈善公益基金、鹏华致敬最美逆行者关爱基金	2017 2020	604.79	386.77	31.34	35.43
国泰基金	红蜡烛公益扶贫专项基金	2013	520.00	88.00	96.00	104.00
光大保德信基金	“耀·未来”慈善专项基金	2010/05/23	400.00	18.75	25.00	2.50
华商基金	华商人爱心基金	2015/12/20	270.00	126.84	18.24	4.00
汇添富基金	汇慈专项慈善基金	2008/04	166.50	-	-	-
新华基金	新华爱心助学专项基金	2017/11	60.00	20.00	20.00	20.00
兴业基金	兴业基金专项慈善基金	2016	50.00	0.00	0.00	0.00
汇丰晋信基金	汶川灾区青少年教育生活专项基金	2008/06	49.05	0.00	0.00	0.00
博道基金	博道助学基金	2020/05/21	10.00	10.00	0.00	0.00



基金管理公司	基金名称	成立时间	成立以来累计对外捐赠 (万元)	2020年捐赠总额 (万元)	2019年捐赠总额 (万元)	2018年捐赠总额 (万元)
中海基金	中海基金关爱西部少年身心健康发展教育专项基金	2016	5.00	1.00	1.00	1.00
国金基金	国金基金员工爱心互助基金	2015/12/01	0.00	0.00	0.00	-
华安基金	爱心种子专项基金	2016	-	-	-	-
合计			9,945.93	1,292.86	645.19	932.16

注：按成立以来累计对外捐赠排序。

公益慈善行为是人类崇高思想的体现，是高尚情操的彰显，更是中华民族传统美德的继承和发扬。近年来，随着经济社会不断发展，社会精神文明程度不断提高，以基金会为主要代表的公益慈善组织在救灾扶贫、治病救危、提供社会服务和促进社会和谐等方面发挥着越来越重要的作用。随着人们公益慈善理念的逐渐增强，社会公众对公益慈善组织的关注度提高。随着中国人财富的增长和时代科技的发展，中国民众被赋予了更加广阔的视野，中国的慈善事业也得到了更多的机会、获得了更高的效率。

当慈善成为每个人的习惯，成为一种生活方式，就可以凝聚成为公平正义的源泉，就会成为克服困难、共渡时艰的力量。

今天，各大基金公司也将传承这种精神，在履行自己的职责的同时践行者社会责任的使命；支持青少年健康公益，关爱孤寡老人，深化爱心帮扶，弘扬红色精神，践行环保事业等，他们从全方面着眼、多角度着手，开展各项公益活动。除此之外，公募基金行业还发挥自身专业优势，建立各项公益慈善基金会和专项基金，从自身专业角度出发来促进公益慈善事业的专业化运作。根据数据统计，有16家公司设立了专门的慈善基金会，这16家慈善基金会自成立以来已累计对

外捐赠 3.43 亿元。另外有 13 家公司设立了 15 只专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作，这 13 家公司的专项基金自成立以来，已累计对外捐赠总额为 9945.93 万元（基金会和专项基金捐赠金额不重复计算）。这些数据充分说明了公募基金行业在履行社会责任方面的成果：一些年轻的基金公司在公益慈善方面正处于新生阶段，虽在公益慈善的路上任重道远，但也尽心尽力为慈善事业贡献绵薄之力；而一些老牌基金公司则在往年的公益项目基础之上，从基层需求入手，拓展了更多人性化、创新性的活动，提升了组织能力并增加了普惠人数。在未来的路上，基金行业将持续在公益慈善的路上发光发热，秉公德，怀公心，促公益；砥砺前行，为实现爱的传播而努力。



## 第十一章 牢记持续发展初心，坚持社会责任投资

社会责任投资也叫做道德投资、绿色投资、可持续投资等等，是追求高收益的同时考虑对社会的影响的一种投资策略。中国有句古话叫：君子爱财取之有道。社会责任投资人会选择有社会责任感的公司，社会责任感体现在对环境的改善，对客户保护，对人权和多元化的维护。社会责任投资的精神是积极运用创新和重要的资源来努力解决社会问题和改变世界，让整个世界都受益。每个资本所有者都有这样的义务，同时又有能力这样选择。

### 一、社会责任投资方向

社会责任投资（Social Responsible Investment, SRI）是基于社会责任理念的一种投资方式，是指在传统的财务指标之外，以预期稳定利润分配的持续性、遵守法律、雇佣习惯、尊重人权、消费者问题、社会贡献程度和对环境问题的关注等社会伦理性标准为基础，评价并选择企业所进行的投资。社会责任投资与传统投资相比，将投资决策与经济、社会、环境相统一，是一种具有三重考量的投资。其投资目的不单为实现资本最大程度增值，还具有公益性投资目标，通过投资来促进企业在改善公司治理、环境及职工权益等问题，再加上传统财务的考虑，使经济和社会都能得益。尽管社会责任投资在我国目前还处于初期阶段，随着日渐严峻的环境及社会问题，人们开始意识到企业社会责任的重要性。因此，政府也不断出台关于公司治理、保护环境、防治污染及提升社会道德的法律法规。“十四五”规划就特别强调打造一个可持续发展的社会。基金行业作为市场资金融通分

配的重要渠道，将按照国家的宏观政策指导进行资源配置，在投资过程中综合考虑财务指标、社会公益和环境保护的因素，评价并确定投资，践行社会责任投资理念，推动社会和谐持续发展。统计显示，接受调查的 123 家基金管理公司之中，有 65 家表示在进行投资时会考虑选股对象的社会责任履行情况。对比 2008 年以来的社会责任调查情况，可以看到，社会责任投资问题反馈率从 2008 年的 17 家（41.46%）上升至 2020 年的 122 家（99.19%）。将社会责任履行情况纳入关注的公司从 2008 年的 14 家（34.15%）上升至 2020 年的 87 家（70.73%），2008 年至 2020 年将社会责任考察纳入评价标准的基金公司数量显著增加，体现出了基金行业整体上对社会责任投资的关注和探索在进一步深入，但是 70.73% 的关注比例也反映出我国基金行业的社会责任投资仍有较大的提升空间，社会责任投资基金或者社会责任投资方式还未成为主流的投资选择。另外，新基金公司的发展速度进一步加快，他们在各项制度的建立上需要一个循序渐进的过程，对于社会责任投资的关注和探索还需要较长的时间。

**表 11-1 历年社会责任投资调查及反馈情况**

时间	样本数量	反馈数量	反馈比例	关注数量	关注比例
2008 年	41	17	41.46%	14	34.15%
2009 年	57	57	100.00%	28	49.12%
2010 年	59	59	100.00%	41	69.49%
2011 年	68	68	100.00%	43	63.24%
2012 年	70	70	100.00%	44	62.88%
2013 年	83	83	100.00%	46	55.42%
2014 年	92	92	100.00%	45	48.91%



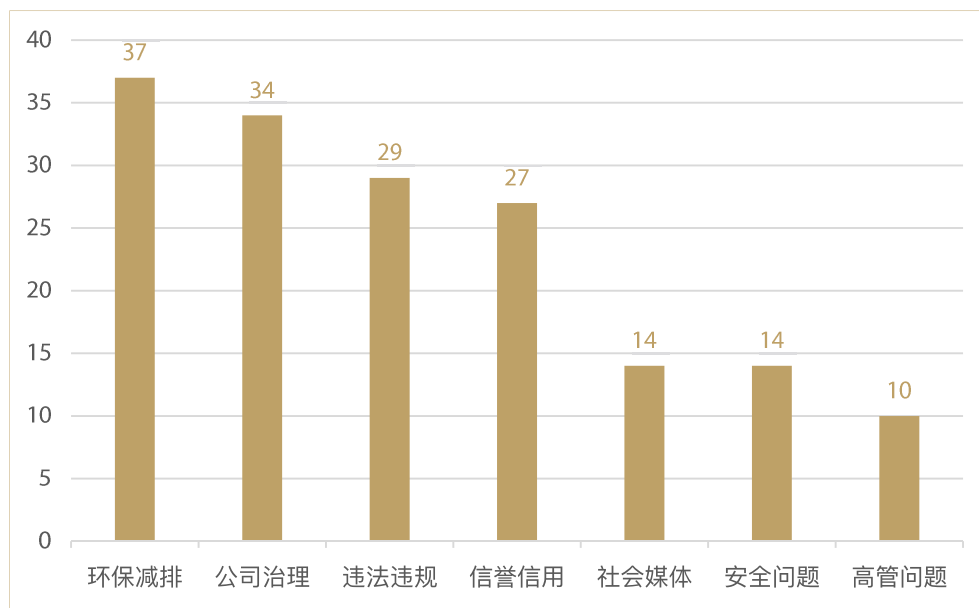
时间	样本数量	反馈数量	反馈比例	关注数量	关注比例
2015年	97	97	100.00%	54	55.67%
2016年	106	106	100.00%	63	59.43%
2017年	115	115	100.00%	66	57.39%
2018年	117	117	100.00%	84	71.79%
2019年	124	122	98.39%	87	70.16%
2020年	123	122	99.19%	87	70.73%

### 1、基金管理公司兼顾正负指标，考察社会责任履行效果

调查显示，这 87 家公司考虑选股对象的社会责任履行情况时，通常会采用两种指标筛选体系，从正反两个方面，对选股对象的社会责任履行效果进行考量，决定是否将其纳入投资组合。

**一是负面排查。**对是否存在信用问题、企业结构治理和管理问题、企业高管问题、因违法违规收到监管处罚、受到社会和媒体公开谴责、污染环境、产品质量安全问题等七个方面进行排查，将存在以上问题的公司剔除股票池或者从选股名单中删除。在这 87 家公司中，关注环境保护、污染控制和节能减排问题公司有 37 家，占总数的 42.53%。关注违法违规和企业信用信誉的共 40 家（不含重复），关注产品质量安全、企业高管、社会和媒体公开谴责问题的公司较少。具体各项见下图：

图 11-1 基金管理公司关注的负面指标项目



#### 弘毅远方基金——损害公共利益事件的公司予以重点关注，坚持负责任投资思想

公司在进行投资研究时会将选股对象的社会责任履行情况作为参考标准。事前，在筛选合格标的时，考虑选股对象的社会责任履行情况，采用重大负面剔除法，对环境污染、节能减排方面存在问题、受到监管处罚或媒体公开谴责、诚信问题、产品存在严重安全隐患问题、公司治理结构存在重大缺陷、出现财务造假事件、不公平对待中小投资者、管理层存在问题等方面予以重点关注。事中，在考虑持仓时，也会关注该公司的社会责任相关数据，如资产负债率、能耗排放等定量指标以及环境保护创新、经营舆论信息等定性指标，尽力避免买入不符合社会责任投资理念的标的。事后，相关风控人员也会关注重点投资标的社会责任履行情况，并与投研人员沟通，坚持负责任投资思想。

#### 富安达基金——制定投资黑名单制度

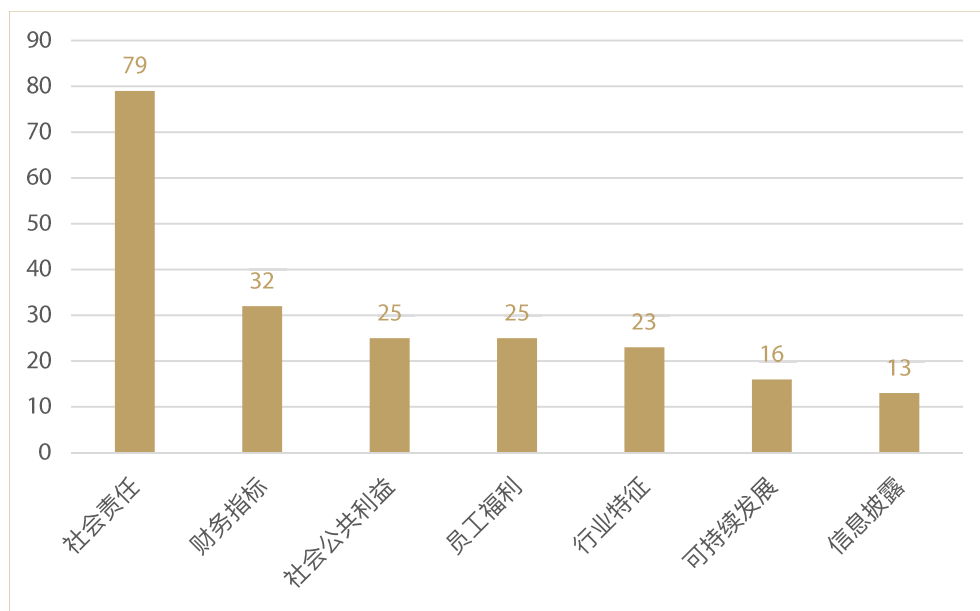
富安达基金在选择具体的投资标的之前，会对上市公司进行深入调研和对调研结果的多方面验证，调研具体包括上市公司的所处行业，行业前景，发展方向，公司历史业绩，公司生产销售规模，公司治理的信息等。富安达基金会在决策过程中侧重投资于政策鼓励的环保、



节能减排等代表先进生产力的新兴行业，尽量回避在公司治理方面不规范、存在财务数据造假，以及严重污染当地环境的一些投资标的。同时公司制定了投资黑名单的制度，以社会责任为先，以基金持有人的利益为重，避免出现利益输送等违法违纪情况。

**二是正面筛选。**正面筛选是指基金公司在选择投资标的时，重点投资于对社会有正面贡献的公司，例如重视社会可持续发展、环境保护及员工权益的公司。具体指标包括社会责任、可持续发展、社会公共利益、员工利益、信息披露、行业特征和财务经营七个方面。87家公司中，有79家公司表示关注企业的社会责任方面、32家公司表示会关注企业的财务和经营状况、25家公司表示关注公司和相关行业的可持续发展问题，25家公司表示关注员工利益。另有23家公司表示会分析公司所在行业特征，比如是否符合国家政策战略、是否污染环境、是否有行业前景等。具体各项见下图：

**图 11-2 基金管理公司关注的正面指标项目**



### 兴证全球基金——二维 ESGF 筛选评分系统

在投资方面，兴证全球基金将 ESG 指标纳入基本面分析，并制定、开发详细的二维 ESGF 筛选评分系统。该评分体系由四个因子组成：环境因子（E）、道德因子（S）、治理因子（G）、经济因子（F）。其中，环境因子主要关注致力于绿色产业转型、积极履行环境责任、或有助于绿色相关产业发展的公司；道德因子的关注点集中在维护股东以外的利益相关者权益；治理因子侧重于公司内、外部治理的绩效；而经济因子侧重于企业财务状况，寻求上市公司的可持续增长。同时，该评分体系从“个性指标”和“共同指标”两个方面对公司的 ESG 情况进行评价和分析，以帮助公司做出更正确的投资决策。

### 汇添富基金——定量分析方式

汇添富社会责任股票型基金自设立以来，一直采用定量分析方式，考察净资产收益率、资产负债率、职工获益率、资产纳税率、单位净利润废物排放量等指标，选择排名在前 1/3 的备选上市公司作为积极履行社会责任的标的，进而组成基金的精选股票库。

### 国海富兰克林基金——从五维识别的 ESG 指标量化评价体系

国海富兰克林基金借鉴富兰克林邓普顿投资集团的全球 ESG 执行策略和经验，结合国内市场的深入研究，鼓励基金经理逐步将 ESG 融入到整个投资过程中。在投资决策和策略中，前置性的考虑重大 ESG 指标并监控可能出现的风险，通过对上市公司“人、业务、能力、估值、风险”五个维度的识别，量化评价其中 ESG 指标：一是从环境方面，包括碳排放与碳中和、三废排放、资源消耗；二是从社会方面，考虑人力资源、产品责任等指标；三是从公司治理方面，关注股东结构、利益关系人、管理层历史业绩、管理层稳定性、管理层诚信度、业务专注度、团队执行力、激励机制、核心管理层勤奋度。



## 德邦基金——参考公司内部责任报告和社会媒体报道

德邦基金通过该公司发布的社会责任报告进行考察，同时参考年报以及国内外媒体所发布的社会责任相关事件和评价。社会责任考察指标主要包括环境处理、社会公益、内部职业健康与安全等。部门通过收集信息，大会讨论等方式进行投资决策。

## 上银基金——践行社会责任投资理念

上银基金在进行产品设计时，将新能源、新材料、节能环保等列为重要的投资方向，考察公司时以管理层的运营管理能力、诚信表现、制度完善度为重要指征，以公司的法律法规、行业规章履行及诚实守信作为基本考察条件。在投资研究中，通过深入基本面研究，发现具有高成长性同时勇于承担社会责任的上市公司，重仓并长期持有。在投资过程中，综合考虑财务指标、守法合规表现、环境友好度等，进行评价并指导投资，践行社会责任投资理念，推动社会和谐持续发展。

### 2、基金管理公司运用多种方式，还原社会责任履行情况

统计显示，各家基金管理公司在考虑选股对象的社会责任履行情况时往往多管齐下，综合运用实地调研、媒体报道、查阅互联网信息、阅读招股说明书、独立第三方考察、查阅财务报表等多种考察方式，全面还原选股对象的社会责任履行情况。

宝盈基金、大成基金、东方红资产、国海富兰克林基金、国金基金、华宝基金、华商基金、华泰柏瑞基金、汇丰晋信基金、嘉实基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金、长盛基金共 16 家基金公司会基于 ESG 因子系统来进行股票和债券投资的研究、投资和风险管理，以增强投资回报和防控风险，从而更好地履行资产管理者的社会责任。

责任投资运用 ESG 标准指导投资实践，将投资决策标准从财务绩效扩展到绿色发展、公共利益和稳健成长，这既是长期投资理念和投资行为的转变，更是行

业道德标准的提升。也是改善资管行业长期绩效、更好地服务投资者和实体经济需求的一种理念、方法和策略。

### 东海基金——充分践行 ESG 投资理念

以东海科技动力基金为例，产品重点投资新能源、信息技术等领域的股票，在投资流程中采取排除、评估的手段，践行 ESG 投资理念。具体来看，基金配置上，公司将部分高耗能周期行业排除在选股范围之外；在评估个股时，从良好的公司治理机构、信息披露的透明度等角度进行筛选，积极参与有利于气候、环境和经济转型的新兴行业投资机会。

### 嘉实基金——组建 ESG 专职研究团队

嘉实基金已经组建 ESG 专职研究团队，负责推动 ESG 投研整合，并构建内部 ESG 研究框架和数据体系，为投研团队出具内部 ESG 研究报告和点评，为基本面研究补充环境、社会和公司治理评估和投资建议，并开发了股票池 ESG 风险监控系統，辅助投资决策和进行风险预警管理。ESG 评价指标体系的构建参考了国际国内较公认的 ESG 评级标准，也重点考虑国内公司披露情况，法律法规要求和投资相关性，指标涵盖环境、社会、治理各方面，对财务基本面分析起到了很好的补充作用。另外，公司会实时监控和提示股票池的重大 ESG 负面事件风险，某些组合和策略有基于 ESG 因子和事件风险的调仓机制。行业研究员和基金经理的投资建议和决策需参考 ESG 评价，对有重大 ESG 风险的标的需要更进一步的分析和调研，对有重大 ESG 问题和风险的标的通常不进行投资。公司还基于内部的 ESG 评分和分析对于投资标的进行明确的 ESG 风险分级，设定了黑名单机制，由投委会参与审核流程。目前，嘉实基金内部 ESG 评价数据，观点和工具已纳入股票投研系统，供所有投研人员日常参考。行业研究员亦参与日常行业和公司 ESG 研究和调研工作，基于嘉实 ESG 框架体系对于重点公司进行 ESG 分析并进行定期汇报。ESG 研究团队还会通过主题研究、公司调研及专项沟通，重点考察目标公司的潜在风险机遇。



## 景顺长城基金——三方面体系筛选

从中国目前的资本市场发展情况看来，公司治理是广义社会责任，覆盖环保、社会责任和治理范围中最重要的一项投资指标。在投资流程方面，景顺长城参照国际上先进的公司治理实践标准，同时结合中国市场实际情况，本着随经济条件变化不断改进和完善的原则，建立了景顺长城公司治理评价体系。综合运用该体系对股票研究数据库（SRD）中个股所属上市公司的公司治理情况进行系统性分析，现阶段主要包括三方面内容：（1）公司治理评级体系。这是一个多因素综合评分体系，运用综合评分法确定所研究上市公司的相对治理评级。

（2）内部研究。运用公司股票研究数据库（SRD）中的标准分析模板从违规记录、信息披露透明度等方面对上市公司公司治理状况进行分析。（3）卖方研究报告。其在分析过程中起到对评级结果和内部研究进行参照验证的作用。

## 中航基金——考察四维社会责任指标：财务指标，环保投资率，工资支付率，捐赠收入比率

中航基金按照经济责任、持续发展责任、法律责任、道德责任等不同社会责任对公司进行实地调研，以财务指标，环保投资率，工资支付率，捐赠收入比率四维社会责任综合指标作为投资评价依据，将定期（一般一个季度）或不定期（突发事件）进行社会责任指标度量，并对不符合下述标准的股票予以剔除：一是相关指标发生变化导致其综合社会责任指标排名下降，不再符合相应股票组合入选标准的股票；二是发生重大、突发事件，导致某项指标严重违反本基金设定的社会责任标准的股票。

## 二、社会责任投资基金

### 1、十只社会责任投资基金概况

调查显示，截至 2020 年底，共有 10 只社会责任投资基金（ETF 及其联接基金按一只计算）。各只基金的类型、净值、回报率数据请见下表（按基金成立日期排序）：

表 11-2 社会责任基金净值、回报率（数据截至 2020 年 12 月 31 日）

代码	基金名称	基金类型	成立日期	累计净值	设立以来总回报率
340007	兴全社会责任混合	混合型	2008/04/30	4.257	361.27%
530010	建信上证社会责任 ETF 联接	股票型	2010/05/28	1.990	99.03%
510090	建信上证社会责任 ETF	股票型	2010/05/28	2.179	117.89%
470028	汇添富社会责任混合	混合型	2011/03/29	1.808	80.80%
530019	建信社会责任混合	混合型	2012/08/14	2.237	123.70%
161912	万家社会责任 18 个月 定开混合	混合型	2019/03/21	1.568	57.71%
007548	易方达 ESG 责任投资 股票	股票型	2019/09/02	1.898	89.82%
008264	南方 ESG 股票	股票型	2019/12/19	1.753	74.53%
009872	中欧责任投资混合	混合型	2020/09/10	1.120	12.03%
011149	创金合信 ESG 责任 投资股票	股票型	2020/12/30	-	-

### 万家基金——优选各个行业社会责任方面表现突出企业

2019 年 3 月 21 日，万家社会责任 18 个月定开混合投资基金成立。该产品主要投资方向是科技创新方向，比如新能源汽车/电子/计算机等。策略上择时择行业为主导，逆势及顺势投资相结合的多策略投资。公司社会责任指公司的营运方式达到或超越道德、法律及公众要求的标准，进行商业活动时亦考虑到公司对各相关利益者造成的影响，相关利益者一般包括股东、政府、员工、债权人几个方面。实践表明，公司社会责任是企业通向可持续发展的重要途径，它符合社会整体对企业的合理期望，重视公司社会责任不但不会分散公司的精力，反而能够提高公司的竞争力和声誉。据此，该基金优选各个行业中在社会责任方面表现突出



的上市公司，力求实现投资目标。业绩基准为沪深 300 指数收益率\*80%+上证国债指数收益率\*20%。

### 易方达基金——ESG 三维度评估体系

2019 年 9 月 2 日，易方达 ESG 责任投资股票型发起式证券投资基金成立。该基金以开放式运作，投资方向以通过 ESG 责任投资方法选择的股票为主，投资于通过 ESG 责任投资方法选择的股票不低于非现金资产的 80%。该基金的主要投资策略为 ESG 责任投资方法，主要指利用 ESG 评估方法，从环境（Environmental）、社会（Social）、公司治理（Governance）这三个维度对上市公司的质地进行评估，并将 ESG 评价情况纳入投资参考。ESG 评估方法对提高投资质量有两方面贡献：一是投资标的达到 ESG 标准或者愿意改善 ESG 状况，都有助于提升社会效益水平，而长期来看持续推动社会价值创造将有助于推动经济效益提升，实现资产增值；二是深入研究分析企业 ESG 状况，有助于更好地洞察企业的优势和劣势，更好地理解企业的商业竞争力，更好地发掘企业的长期投资价值。该基金的业绩比较基准为 MSCI 中国 A 股指数收益率×70%+中证港股通综合指数收益率×15%+中债总指数收益率×15%。

### 南方基金——重点关注企业环境、社会责任、公司治理等方面

2019 年 12 月 19 日，南方 ESG 主题股票型证券投资基金成立。该基金优选各个行业中在 ESG 方面表现突出的上市公司，努力挖掘质地优秀、具备长期价值增长潜力的上市公司。股票投资方面采用定量和定性分析相结合的策略，重点关注环境、社会责任、公司治理等方面，采用国际主流投资策略，包括 ESG 筛选策略、股东积极主义策略、整合策略等。业绩基准为中证中财沪深 100ESG 领先指数收益率\*75%+上证国债指数收益率\*15%+中证港股通综合指数(人民币)收益率\*10%。

### 中欧基金——三个维度界定企业责任

2020 年 9 月 10 日，中欧责任投资混合型证券投资基金成立。该基金产品在投资方向上主要面向责任投资主题，注重企业责任，主要通过负面筛选和正面打分的形式，从三个维

度界定企业责任：是否满足环境保护的要求、是否具有完善的公司治理和是否积极履行其社会责任，主要指标包括：公司是否属于产能过剩、环境污染严重的行业、环保投入同业对比、环保舆情；是否存在财务信息披露不清晰、造假和利益输送嫌疑、管理混乱、忽视中小股东利益等问题；是否存在安全事故或安全隐患、商业欺诈、商业贿赂、侵权违规、严重劳务纠纷等问题。业绩基准为 MSCI 中国 A 股国际通指数收益率\*70%+银行活期存款利率(税后)\*20%+中证港股通综合指数收益率\*10%。

### 创金合信基金——“AAA-CCC”九档评级评估公司 ESG 责任投资执行情况

2020 年 12 月 30 日，创金合信 ESG 责任投资基金成立。该基金股票资产占基金资产的 80%-95%，其中投资于 ESG 责任投资证券的比例不低于非现金基金资产的 80%。该基金结合公开信息和主动调研等方式，投资于 ESG 责任投资证券时重点关注以下三个指标：环境 (Environmental)，如低碳计划、外部环境认证、环境违法违规事件；社会责任(Social)，如社会责任报告质量、经营与安全事故、员工增长趋势、薪酬福利水平、扶贫与捐赠、社会舆论影响较大的负面争议事件；公司治理 (Governance)，如董事会独立性、关联交易、财务可信度、偿债风险、股权质押风险、上市公司及子公司违规违法事件、高管及股东违规违法事件。通过赋予每个指标 0-3 分的权重，综合评估公司 ESG 责任投资执行情况，形成“AAA-CCC”九档评级，将评级为 B 以上（包含 B 级）的公司作为 ESG 责任投资备选库。业绩基准为中证 800 指数收益率\*80%+中证港股通综合指数收益率\*10%+人民币活期存款利率（税后）\*10%。

## 2、247 只社会责任投资方向基金

截至 2020 年 12 月 31 日，共有低碳环保、美丽中国、可持续发展、绿色、公司治理、养老等符合社会责任投资方向和理念的基金 247 只，相比 2019 年的 195 只有明显增加。其中绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金 85 只（以下各表均按基金代码排序）：





表 11-3 绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000294	华安生态优先	华安	混合型
000409	鹏华环保产业股票	鹏华	股票型
000591	中银健康生活	中银	混合型
000598	长盛生态环境混合	长盛	混合型
000612	华宝生态中国混合	华宝	混合型
000696	汇添富环保行业股票	汇添富	股票型
000977	长城环保主题混合	长城	混合型
001064	广发环保指数	广发	股票型
001156	申万菱信新能源汽车主题灵活配置混合	申万菱信	混合型
001166	建信环保产业股票	建信	股票型
001208	诺安低碳经济股票	诺安	股票型
001245	工银生态环境股票	工银瑞信	股票型
001278	前海开源清洁能源混合	前海开源	混合型
001410	信达澳银新能源产业股票	信达澳银	股票型
001471	融通新能源灵活配置混合	融通	混合型
001616	嘉实环保低碳股票	嘉实	股票型
001790	国泰智能汽车股票	国泰	股票型
001856	易方达环保混合	易方达	混合型

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
001975	景顺长城环保优势股票	景顺长城	股票型
001983	中邮低碳经济灵活配置混合	中邮	混合型
001983	中邮低碳经济	中邮	混合型
001985	富国低碳新经济混合	富国	混合型
002190	农银新能源主题	农银汇理	混合型
002244	景顺长城低碳科技主题混合	景顺长城	混合型
002259	鹏华健康环保混合	鹏华	混合型
002360	前海开源清洁能源混合 C	前海开源	混合型
002984	广发中证环保 ETF 联接 C	广发	股票型
003834	华夏能源革新股票	华夏	股票型
004640	华夏节能环保股票	华夏	股票型
004925	长信低碳环保行业量化股票	长信	股票型
005037	银华新能源新材料量化股票发起式 A	银华	股票型
005038	银华新能源新材料量化股票发起式 C	银华	股票型
005383	富国绿色纯债一年定开债券	富国	债券型
005571	中银证券新能源混合 A	中银	混合型
005572	中银证券新能源混合 C	中银	混合型
005668	融通新能源汽车主题精选灵活混合 A	融通	混合型
005728	华宝绿色主题混合	华宝基金	混合型



基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
005927	创金合信新能源汽车股票 A	创金合信	股票型
005928	创金合信新能源汽车股票 C	创金合信	股票型
005939	工银新能源汽车混合 A	工银瑞信	混合型
005940	工银新能源汽车混合 C	工银瑞信	混合型
006122	华安低碳生活混合	华安	混合型
007163	浦银环保新能源 A	浦银安盛	混合型
007164	浦银环保新能源 C	浦银安盛	混合型
007590	华宝绿色领先	华宝	股票型
007689	国投新能源混合 A	国投瑞银	混合型
007690	国投新能源混合 C	国投瑞银	混合型
009067	国泰中证新能源汽车 ETF 联接 A	国泰	股票型
009068	国泰中证新能源汽车 ETF 联接 C	国泰	股票型
009092	富国新材料新能源	富国	混合型
009147	建信新能源	建信基金	股票型
009237	兴业绿色纯债一年定开 A	兴业	债券型
009238	兴业绿色纯债一年定开 C	兴业	债券型
009835	融通新能源汽车 C	融通	混合型
009878	平安低碳经济 A	平安	混合型
009879	平安低碳经济 C	平安	混合型

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
010349	诺安低碳经济 C	诺安	股票型
010419	申万菱信中证环保产业 C	申万菱信	股票型
010805	西藏东财中证新能源汽车 A	西藏东财	股票型
010806	西藏东财中证新能源汽车 C	西藏东财	股票型
011142	创金合信新材料新能源 A	创金合信	股票型
011143	创金合信新材料新能源 C	创金合信	股票型
100056	富国低碳环保混合	富国	混合型
159806	国泰中证新能源汽车 ETF	国泰	股票型
159824	博时新能源汽车 ETF	博时	股票型
160225	国泰国证新能源汽车指数基金	国泰	股票型
160225	国泰国证新能源汽车指数 (LOF)	国泰	股票型
160634	鹏华环保分级	鹏华	股票型
161028	富国中证新能源汽车指数分级	富国	股票型
163114	申万环保	申万菱信	股票型
163409	兴全绿色	兴全	混合型
164304	新华环保	新华	股票型
164908	交银环境治理(LOF)	交银施罗德	股票型
350002	天治低碳经济混合	天治	混合型
398051	中海环保新能源	中海	混合型



基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
400015	东方新能源汽车主题混合	东方	混合型
501030	汇添富中证环境治理指数 A	汇添富	股票型
501031	汇添富中证环境治理指数 C	汇添富	指数型
501057	汇添富中证新能源汽车产业指数 (LOF) A	汇添富	股票型
501058	汇添富中证新能源汽车产业指数 (LOF) C	汇添富	股票型
512580	广发中证环保 ETF	广发	股票型
515030	华夏中证新能源汽车 ETF	华夏	股票型
515700	平安中证新能源汽车产业	平安	指数型
519034	海富通中证内地低碳指数	海富通	股票型
540008	汇丰晋信低碳先锋股票	汇丰晋信	股票型

可持续发展方向的社会责任类投资基金 5 只：

**表 11-4 可持续发展方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000017	财通可持续股票	财通	股票型
000042	中证财通可持续发展 100 指数	财通	股票型
005855	中科沃土沃瑞灵活配置混合	中科沃土	混合型
163803	中银持续增长	中银	混合型
515090	博时可持续发展 100ETF	博时	股票型

美丽中国方向的社会责任类投资基金 5 只：

**表 11-5 美丽中国方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000120	中银美丽中国混合	中银	混合型
000663	国投瑞银美丽中国混合	国投瑞银	混合型
000822	东海美丽中国灵活配置混合	东海	混合型
001864	中海魅力长三角灵活配置混合	中海	混合型
002593	富国美丽中国混合	富国	混合型

公司治理方向的社会责任类投资基金 4 只：

**表 11-6 公司治理方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
160611	鹏华优质治理混合 (LOF)	鹏华	混合型
260111	景顺长城公司治理混合	景顺长城	混合型
510010	交银上证 180 公司治理 ETF	交银施罗德	股票型
519686	交银上证 180 公司治理 ETF 联接	交银施罗德	股票型



养老方向的社会责任类投资基金 119 只：

**表 11-7 安心养老方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000121	华夏永福养老理财混合 A	华夏	混合型
000367	国泰安康养老混合 A	国泰	混合型
000507	泰达养老 A	泰达宏利	混合型
000639	宝盈祥瑞养老混合	宝盈	混合型
000684	养老健康混合	长盛	混合型
000684	长盛养老产业混合	长盛	混合型
000854	鹏华养老产业股票	鹏华	股票型
000968	广发养老指数	广发	股票型
001171	工银养老产业股票	工银瑞信	股票型
001179	德邦大健康灵活配置混合型基金	德邦	混合型
001485	华安添颐养老混合	华安	混合型
001645	国泰大健康股票	国泰	股票型
001955	中欧养老产业混合	中欧	混合型
002264	华夏乐享健康灵活配置混合	华夏	混合型
002547	民生加银养老服务混合	民生加银	混合型
003161	南方安泰养老混合	南方	混合型
003291	信达澳银健康中国混合	信达澳银	混合型

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
003295	南方安裕养老混合	南方	混合型
003476	南方安颐养老混合	南方	混合型
004683	建信高端医疗股票	建信	股票型
006245	嘉实养老 2030	嘉实	FOF 型
006289	华夏养老 2040	华夏	FOF 型
006290	南方养老 2035	南方	FOF 型
006303	中银安康稳健养老目标一年定开混合	中银	FOF 型
006307	嘉实养老 2040 混合	嘉实	FOF 型
006575	华安养老 2030 三年	华安	FOF 型
006580	兴全安泰平衡养老三年持有	兴全	FOF 型
006581	建信优享稳健养老目标一年持有期混合	建信	FOF 型
006620	华夏养老 2045 三年持有混合	华夏	FOF 型
006622	华夏养老 2035 三年持有混合	华夏	FOF 型
006859	易方达汇诚养老 2033 三年持有混合	易方达	FOF 型
006860	易方达汇诚养老 2038 三年持有混合	易方达	FOF 型
006861	招商和悦稳健养老一年持有期混合	招商	FOF 型
006872	长信颐天平衡 A	长信	FOF 型
006876	国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合	国投瑞银	FOF 型
006880	交银施罗德安享稳健养老一年混合	交银施罗德	FOF 型





基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
006886	工银瑞信养老 2050 混合	工银瑞信	FOF 型
006891	华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合	华夏	FOF 型
006894	兴业养老目标 2035 三年持有期混合	兴业	FOF 型
006918	国联安安享养老目标一年	国联安	FOF 型
006991	民生加银康宁稳健养老目标一年混合	民生加银	FOF 型
007059	汇添富养老 2040 五年持有混合	汇添富	FOF 型
007060	汇添富养老目标日期 2050 五年持有混合	汇添富	FOF 型
007070	博时颐泽稳健一年混合养老	博时	FOF 型
007090	海富通稳健养老目标一年持有期混合	海富通	FOF 型
007159	南方富元稳健养老目标一年持有期混合	南方	FOF 型
007188	嘉实养老 2050 混合	嘉实	FOF 型
007221	上投锦程均衡	上投摩根	FOF 型
007231	国泰民安养老	国泰	FOF 型
007232	万家平衡养老目标三年持有期混合发起	万家	FOF 型
007238	平安养老 2035A	平安	FOF 型
007241	中欧预见养老目标日期 2050 五年混合	中欧	FOF 型
007247	易方达汇智稳健	易方达	FOF 型
007249	广发均衡养老	广发	FOF 型
007250	广发养老 2050	广发	FOF 型

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
007255	华宝稳健养老	华宝	FOF 型
007271	鹏华养老 2045 混合发起式	鹏华	FOF 型
007272	景顺稳健养老	景顺长城	FOF 型
007273	鹏华长乐稳健养老混合发起式	鹏华	FOF 型
007274	景顺养老 2045	景顺长城	FOF 型
007297	大成养老 2040	大成	FOF 型
007310	银华养老一年	银华	FOF 型
007401	浦银颐和稳健 A	浦银安盛	FOF 型
007407	农银养老 2035	农银汇理	FOF 型
007638	前海康颐平衡	前海开源	FOF 型
007643	华安稳健养老	华安	FOF 型
007649	博时颐泽平衡	博时	FOF 型
007650	工银养老 2040	工银瑞信	FOF 型
007651	工银养老 2045 三年	工银瑞信	混合型
007652	华夏养老一年	华夏	FOF 型
007660	招商和悦均衡	招商	FOF 型
007661	南方养老 2030	南方	FOF 型
007662	富国鑫旺均衡养老(FOF)	富国	混合型
007668	广发养老 2035 三年	广发	混合型



基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
007673	中加安瑞稳健养老一年	中加	混合型
007688	泰达养老 2040 三年 A	泰达宏利	混合型
007694	泰达养老 2040 三年 C	泰达宏利	混合型
007695	泰达养老 2040 三年 E	泰达宏利	混合型
007705	长城恒康稳健养老一年	长城	混合型
007747	海富通平衡养老目标三年(FOF)	海富通	混合型
007748	天弘养老 2035	天弘	FOF 型
007779	银华尊和 2030	银华	FOF 型
007780	银华尊和 2040	银华	FOF 型
008553	万家养老 2035 三年	万家	混合型
008609	广发养老目标日期 2040 三年持有(FOF)	广发	混合型
008617	国寿安保稳健养老一年	国寿安保	混合型
008621	天弘永裕稳健养老一年	天弘	混合型
008625	国富平衡养老三年	国海富兰克林	混合型
008631	国泰民泽平衡养老目标三年	国泰	混合型
008639	中欧预见养老 2025 一年持有(FOF)	中欧	混合型
008697	交银养老 2035 三年	交银施罗德	混合型
008753	大成兴享养老三年	大成	混合型
008930	中加安瑞平衡养老目标三年	中加	混合型

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
009003	中银安康平衡养老三年	中银	混合型
009143	上投摩根锦程稳健养老目标一年(FOF)	上投摩根	混合型
009161	上投摩根锦程积极成长养老目标五年	上投摩根	混合型
009174	东方红颐和稳健养老目标两年	上海东方证券	混合型
009183	东方红颐和平衡养老目标三年	上海东方证券	混合型
009184	东方红颐和积极养老目标五年	上海东方证券	混合型
009335	工银稳健养老	工银瑞信	混合型
009340	工银养老 2055 五年	工银瑞信	混合型
009355	泰达宏利泰和稳健养老	泰达宏利	混合型
009385	天弘永裕平衡养老目标三年	天弘	混合型
009436	长城恒泰养老 2040 三年	长城	混合型
009442	中银养老目标日期 2040	中银	混合型
009460	安信禧悦稳健养老目标一年	安信基金	混合型
009572	南方养老 2040 三年	南方基金	混合型
009573	南方养老 2045 三年	南方基金	混合型
009626	浦银安盛养老 2040 三年持有	浦银安盛	混合型
009884	民生加银康宁平衡养老(FOF)	民生加银	混合型
010193	农银养老 2045 五年	农银汇理	混合型
010266	兴全安泰稳健养老一年持有	兴证全球	混合型



基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
010267	兴全安泰积极养老目标五年	兴证全球	混合型
010323	华安平衡养老目标三年持有	华安	混合型
010643	平安养老 2025 一年持有	平安	混合型
010735	申万菱信稳健养老	申万菱信	混合型
168001	国寿安保中证养老产业指数	国泰安保	股票型
420009	天弘安康养老	天弘	混合型
519050	海富通养老收益混合 A	海富通	混合型

其他方向的社会责任类投资基金 29 只：

**表 11-8 其他方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000042	中证财通可持续发展 100 指数 A	财通	股票型
000471	富国城镇发展	富国	股票型
001056	北信瑞丰健康生活主题灵活配置混合	北信瑞丰	混合型
001154	北信瑞丰平安中国主题灵活配置混合	北信瑞丰	混合型
001866	北信瑞丰新成长灵活配置混合	北信瑞丰	混合型
001899	东海中证社会发展安全产业主题指数	东海	指数型
001927	华夏消费升级灵活配置混合	华夏	混合型
002229	华夏经济转型股票	华夏	股票型
002345	华夏高端制造灵活配置混合	华夏	混合型
002980	华夏创新前沿股票	华夏	股票型
003131	国寿安保强国智造灵活配置混合	国寿	混合型
003184	中证财通可持续发展 100 指数 C	财通	股票型
005855	中科沃土沃瑞混合	中科沃土	混合型
005903	泰达宏利绩优增长灵活配置	泰达宏利	混合型
007548	易方达 ESG 责任投资股票发起式	易方达	股票型
008162	浦银安盛经济带崛起灵活配置混合	浦银安盛	混合型
008264	南方 ESG 股票 A	南方	股票型



基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
008265	南方 ESG 股票 C	南方	股票型
009872	中欧责任投资 A	中欧	混合型
009873	中欧责任投资 C	中欧	混合型
161912	万家社会责任 18 个月定期开放混合 A	万家	混合型
161913	万家社会责任 18 个月定期开放混合 C	万家	混合型
206009	鹏华新兴产业	鹏华	混合型
340007	兴全社会责任混合	兴全	混合型
470028	汇添富社会责任混合	汇添富	混合型
501086	华宝 MSCI ESG 指数	华宝	股票型
510090	责任 ETF	建信	股票型
530010	建信责任	建信	股票型
530019	建信社会责任混合	建信	混合型

### 三、社会责任投资指数

接受调查的 123 家基金管理公司之中，共有 4 家公司建立社会责任投资指数，下面为提供数据的公司。（以下案例按照基金公司拼音首字母顺序排列）

#### 财通基金——定制中证财通中国可持续发展 100(ECPIESG)指数

财通基金公司于 2012 年在中证指数有限公司定制了中证财通中国可持续发展 100(ECPIESG)指数 (000846)，并于 2013 年 3 月 22 日发行成立了跟踪该指数的中证财通中国可持续发展 100(ECPIESG)指数增强型基金。该指数根据 ECPI ESG 评级方法，从沪深

300 指数样本中选取 ESG 评级较高的 100 只上市公司证券作为指数样本，行业涵盖原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产、信息技术、公用事业等。截至 2020 年 12 月 31 日，前三大权重行业为工业 22.72%、可选消费 18.47%、金融 17.78%；前十大权重股为长城汽车 3.74%、中远海控 2.48%、荣盛石化 1.88%、福耀玻璃 1.85%、长安汽车 1.77%、洋河股份 1.57%、三一重工 1.48%、万华化学 1.45%、海尔智家 1.38%、美的集团 1.37%。

### 嘉实基金——发布中证嘉实沪深 300ESG 领先指数

嘉实基金公司于 2019 年 11 月 25 日正式发布由嘉实基金定制、中证指数公司编制的中证嘉实沪深 300ESG 领先指数（931382），该指数从沪深 300 样本股中，选取 ESG 评分较好的 100 只股票作为样本，以反映沪深 300 中环境保护、社会责任、公司治理综合表现较好的公司股票的整体表现，行业涵盖原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产、信息技术等行业。截至 2020 年 12 月 31 日，前三大权重行业为金融 26.46%、日常消费 16.14%、信息技术 15.74%；前十大权重股为中国平安 7.41%、贵州茅台 7.39%、美的集团 5.05%、招商银行 4.28%、五粮液 4.17%、恒瑞医药 3.49%、隆基股份 2.44%、海康威视 2.19%、三一重工 2.08%、伊利股份 1.99%；指数总市值 26.4 万亿元，占沪深 A 股总市值 33.11%。

### 建信基金——开发上证社会责任指数

建信基金与中证指数公司合作开发了上证社会责任指数（000048），并于 2010 年 5 月成立跟踪该指数的建信上证社会责任 ETF 及其联接基金。该指数以 2009 年 6 月 30 日为基日，以上证公司治理板块中在社会责任的履行方面表现良好的公司股票作为样本股编制而成，成份股只数为 100 只，覆盖原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产等共 10 个行业。截至 2020 年 12 月 31 日，前三大权重行业分别为金融业 51.28%、工业 12.69%、可选消费 8.50%，前十大重仓股为中国平安 19.34%、招商银行 11.16%、兴业银行 6.23%、伊利股份 5.54%、万华化学 2.93%、中国太保 2.70%、交通银行 2.53%、浦发银行 2.33%、保利地产 2.33%、海尔智家 2.2%。





## 兴业全球基金——编制 CBN-兴全基金社会责任指数

兴业全球基金于 2009 年 11 月 4 日携手第一财经和深圳证券信息有限公司共同编制了国内首只跨沪深两市的社会责任指数：CBN-兴全基金社会责任指数（399369）。该指数选取在社会责任履行方面表现良好的 100 只公司股票，旨在反映深沪证券市场上在社会责任履行方面表现良好的公司股票价格变动的趋势。截至 2020 年 12 月 31 日，指数中前三大权重行业为可选消费 28.99%、信息技术 20.53%、工业 14.33%；前十大成分股为美的集团 11.51%、兴业银行 7.91%、格力电器 7.10%、伊利股份 6.01%、立讯精密 5.79%、海康威视 4.22%、顺丰控股 3.37%、万华化学 3.26%、爱尔眼科 3.13%、海尔智家 2.74%。

### 四、社会责任投资展望

作为我国经济发展的重要参与者，基金行业对整个社会履行的责任，不仅是获得良好公信力和实现可持续发展的源动力，还与促进国家经济发展密切相关。目前，企业社会责任的关注程度也得到了逐步的提升，并在全球范围内获得了广泛的支持。在此环境下，证券投资基金行业作为金融产业的重要组成者与参与者，更应该与时俱进，摸索出具有行业特色的社会责任履行之路，将一套逻辑严谨的指标体系用于量化评估基金公司社会责任发展状况，并在业内形成良好的风气。

当前，我国基金公司关于社会责任方面的研究尚在摸索阶段，大多数公司社会责任投资理念还不够成熟，投资模式还不够完善且执行力度并不稳定。主要问题在于，保障体系顺畅运行、发挥作用的关键环节——社会责任指数和社会责任投资基金的缺乏，未来基金行业在社会投资方面还有很长的路要走。要推动社会责任投资的真正发展，不仅仅涉及上市公司和投资机构，更需要专业的资本市场中介、非政府组织、媒体及监管机构等多方面的共同努力。大多数公司在日常投资中，对于社会责任投资理念的运用缺乏良好的机制作为保障，刚性约束作用不够强，实际发挥作用受到局限。

值得肯定的是，以公募基金为代表的中国基金业不但为发展普惠金融、建设现代金融体系做出了重要贡献，也在践行社会责任、引入社会责任投资理念、提升企业长久持续的盈利能力、促进经济产业结构调整、构建和谐社会方面发挥了积极的推动作用。基金管理公司运用资本的力量引导上市公司提高公司治理水平，加强其社会责任，使上市公司更重视社会诚信、环境和健康，长期来看能够推动我国资本市场和经济社会稳定健康发展。

社会责任投资的精神是积极运用创新和重要的资源来努力解决社会问题和改变世界。随着人民的生活水平越来越高，对社会责任的关注度也会随之增长，社会责任投资正是合适解决此问题的答案。社会问题的产生往往会威胁到常规投资的安全性，因此社会责任投资解决社会问题，稳定市场发展的作用是相当必要的。基金行业为首的社会力量理应承担起改善社会问题的责任，作为一种对未来可持续性投资方向的探索。

虽然，我国在社会责任投资方面仍有较大发展空间，但若以基金的力量进一步倡导社会责任投资，减少社会贫富差距，改善环境污染，同时督促上市公司提高公司治理，加大透明度，更加关注企业诚信、责任，必能使资本市场及经济社会焕然一新。除此之外，政府也应支持社会慈善团体开展公益活动，并以法规及奖励等方式，提高企业的认知，唤起人民的重视，使社会道德投资的理念能深入人心。



## 第十二章 回顾特色项目，展示获奖情况

### 一、长期坚持履行社会责任项目回顾

长期以来，基金行业中涌现出一批优秀的基金公司长期践行社会责任承诺，积极履行社会责任，并持续开展社会责任项目。时至今日，不少公司有坚持 5 年以上的社会责任项目，在接受调查的 123 家公募基金公司中，有 44 家公募基金公司开展不同形式的活动项目已超过 5 年之久，用行动履行长期对社会的责任与承诺，其中以教育资助为核心，44 家基金公司中的绝大多数均参与到不同形式的教育扶贫当中。这 44 家基金公司是：博时基金、财通基金、大成基金、东吴基金、富国基金、工银瑞信基金、光大保德信基金、广发基金、国海富兰克林基金、国金基金、国寿安保基金、国泰基金、国投瑞银基金、海富通基金、华安基金、华宝基金、华商基金、汇丰晋信基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、江信基金、交银施罗德基金、景顺长城基金、民生加银基金、南方基金、农银汇理基金、鹏华基金、浦银安盛基金、上海东方证券资产管理有限公司、上投摩根基金、泰达宏利基金、万家基金、信达澳银基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金、长盛基金、长信基金、招商基金、中海基金、中信保诚基金、中银基金和朱雀基金。

#### 财通基金长期参与社会公益活动，重点关注儿童生命健康及基础教育

财通基金自 2011 年成立以来，在努力做好资产管理的同时，不遗余力地参与公益事业、履行社会责任：

2013 年，财通基金携手天使妈妈基金和上海仁济医院，举办“我的新肝宝贝”第一届全国肝移植儿童大会，同步启动“可持续中国梦”社会责任专属品牌。

2014年，财通基金招募公司员工、合作伙伴、投资人组建了一支“正能量志愿者团队”，参与了“天使妈妈·小石头儿童健康专项基金会”成立仪式，关注每个儿童的生命健康。

2015年，财通基金“正能量志愿者”为“天使之翼”慈善晚宴提供支持，贡献力量。

2016年的“99 腾讯公益日”中，财通基金响应天使妈妈基金会号召，发动全体员工，广泛募捐与转发，为大病患儿献上爱心。

2016年和2017年，财通基金连续两年参与股东方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。

2017年财通基金组织“财通基金益行家”员工义卖义拍活动，活动获得公司员工的大力支持，共募集善款22580元，并全部送至仁济医院患病儿童家属手中，获得病儿及家属的真挚感谢。

2018年，在上海市慈善基金会第二十四届“蓝天下的至爱”慈善活动期间，财通基金向虹口区慈善基金会捐赠善款3万元，所有善款将用于虹口区“安老、扶幼、助学、济困”等慈善公益实事。同年，公司还组织了“冬日暖阳”爱心捐赠活动，获得同事们的广泛响应，两天共收到190余件衣物、140余本书籍读物、3只书包。

2019年，财通基金在公司内部举办了“齐伸手·聚爱心”感恩公益捐赠活动，为云南省文山州里达镇小学的留守贫困儿童、老人捐赠棉衣棉被和青少年图书，活动得到公司全体员工的广泛参与，共募捐衣物棉被等300余套、青少年图书文具等200余件。

2020年6月，财通基金响应虹口区号召，向虹口区曲阳社区基金会一次性捐款3万元，用于虹口区“安老、扶幼、助学、济困”等实事。11月，财通基金还组织了以“点亮‘小橘灯’·‘六知’伴‘求知’”为主题的公益活动，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，活动总募集资金47367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。



## 大成基金成立业内首个非公募慈善基金会，十多年来坚持教育扶贫工作

大成基金为更有组织、有系统地开展社会慈善公益活动，于2009年成立了业内首个非公募慈善基金会——广东省大成慈善基金会，通过规范的组织，有系统多层次地开展了扶贫救困、赈灾助残、教育资助、环境保护等各项公益慈善活动，为多个相对困难的群体和地区提供支持、传递力量。其中，扶贫先扶智，基金会对教育捐助尤其重视。为给偏远地区的孩子们提供更好的学习环境和更多的经济支持，基金会先后捐助了广东省兴宁市大成基金大圳小学、甘肃省舟曲县大成基金城外小学、青海省祁连县大成基金第二完全小学、广东省河源市第一中学等二十多所学校进行基础设施建设，并号召大成基金全体员工一起参与“爱·梦想”支教活动、贫困学生帮扶捐款等活动，为当地教育条件相对落后的孩子们插上梦想的翅膀。同时，基金会也关注到贫困地区教师的生活情况，近年来向广西隆林各族自治县教育局捐款150万元，其中向教师提供生活补助金超80万元。十多年来对教育扶贫的坚持，为这些相对欠发达地区的孩子改善了教育环境和条件，也助力当地教育事业的发展。

## 工银瑞信基金通过多层次、多维度的宣传活动，增强投资者反洗钱意识

工银瑞信基金坚持5年以上的社会责任项目为“反洗钱项目”。2007年制定了《反洗钱管理办法》，2009年制定了《可疑交易报告及保密规程》、《客户风险等级管理流程》，2014年制定了《产品洗钱风险评估管理流程（试行）》，2015年制定了《洗钱风险自评估管理办法》。在公司执行委员会的统一领导下，战略客户部、营销管理部、各分公司、互联网金融部、销售服务部、内控稽核部、信息科技部、运作部及法律合规部等相关部门均配备专人负责反洗钱具体工作，确保反洗钱工作正常有序开展。

2019年工银瑞信基金通过官网、短信、微博、微信、投教基地反洗钱专栏、直销柜台、体验中心等持续进行了多种形式的反洗钱投资者教育宣传活动。具体内容如下：

- 1、工银瑞信基金网站首页焦点图宣传。公司官网首页焦点图，加强并持续宣传反洗钱，以鲜明突出的警示文字提醒投资者警惕洗钱陷阱，增强反洗钱风险意识、依法打击洗钱犯罪，营造良好金融环境。

2、工银瑞信基金网站投教基地专栏宣传。公司官网投教基地的“政策法规区”栏目中专门设置了反洗钱专栏，宣传打击洗钱犯罪活动，识别洗钱犯罪手法、展示洗钱违法案例、正确保护个人证件及账户信息等文章和口号，以深刻的案例、通俗易懂的知识问答、法律法规等形式，向投资者持续展示反洗钱系列知识，提高广大投资者识别洗钱犯罪手段，增强自我保护意识。公司官网投教基地的“视频漫画区”栏目中专门以自主原创反洗钱漫画进行宣传，通过创作诙谐、幽默的个性化漫画，展示洗钱的特征及危害，提高投资者抵制洗钱活动的意识和增强投资者防范洗钱的风险。

3、利用自媒体渠道，通过微博、微信进行反洗钱宣传。在工银瑞信基金官方微博、微信进行反洗钱宣传，以个性化的漫画形式展现出洗钱行为，提高投资者反洗钱意识，保护自身财物，远离洗钱活动，宣传达到良好的受众效果。

4、发送短信、电子邮件资讯，提醒客户防范风险。工银瑞信基金针对特定的客户群体发送专门提醒短信。短信内容为：“尊敬的持有人，工银瑞信基金提醒您：向他人出借身份证件、账户等个人信息、资料，可能被犯罪分子利用进行洗钱活动。请加强防范意识，妥善保管个人信息，保护自身利益，远离洗钱犯罪活动。公司通过每周资讯电子期刊，设置反洗钱知识小问答及展示反洗钱警示焦点图，增加了反洗钱宣传警示语，加大宣传反洗钱活动力度，提醒客户增强风险防范意识，自觉抵制洗钱活动，保护自身权益。电子邮件宣传对象为工银瑞信基金旗下所有预留有效邮箱地址的基金客户，得到了投资者的广泛关注。

5、线下通过直销柜台、实体接待中心宣传。工银瑞信基金在实体接待中心及直销柜台设置反洗钱咨询台、张贴海报，并在公司办公区域大屏幕上展示反洗钱的标语和口号，进行警示宣传并为来访客户提供咨询服务，向投资者宣传防范洗钱活动，加大投资者辨识风险能力。

工银瑞信基金通过一系列注重实效、多层次、多维度的宣传方式，持续不断地加强反洗钱的宣传力度，增强投资者反洗钱意识，提醒投资者警惕网络等新的洗钱陷阱，远离洗钱活动，保护自身合法权益，客观上也降低了不法分子通过基金公司进行洗钱活动的可能性。



## 国泰基金发起“红蜡烛公益扶贫计划”，致力于改善贫困地区的教育

国泰基金 2007 年 9 月发起“红蜡烛公益扶贫计划”，积极响应国家扶贫攻坚的号召，通过支学助教活动落实精准扶贫工作，积极践行“和谐社会”，为社会精神财富的创造贡献力量。红蜡烛致力于改变贫困地区的教育，以“授之以渔、互助分享、回馈社会、创造希望”为理念，推动中国教育事业的良性发展。2014 年，国泰基金大股东出资 2,000 万资金设立红蜡烛专项基金，每年的投资收益部分用于开展红蜡烛公益扶贫活动。2016 年，国泰基金设立红蜡烛专项理事会作为红蜡烛活动的管理决策机构，确保所有公益项目透明规范运作。截至 2020 年底，国泰基金与上海真爱梦想公益基金会及上海多阅公益文化发展中心合作开展了各类公益实践，已在全国范围内完成助教 36 次、足迹遍及全国多个省份，包括山东、甘肃、河北、云南、湖北、内蒙古和青海等地区，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，受益师生超万人。

## 华商基金十一年来持续帮扶青海科巴，资助孩子们实现艺术梦想

2010 年，华商基金在向玉树地震灾区捐赠的过程中，与青海省藏区科巴完全小学结下了不解之缘。正是从向这所小学捐赠开始，正是从看到这群孩子们清澈纯朴、渴望知识的眼神开始，华商基金开启了十一年如一日的“科巴圆梦”帮扶事业。

1、捐助 30 余万元教学物资，深入科巴支教。从 2010 至今，华商基金不仅多次组织对科巴完全小学捐赠 30 余万元的教学用品、学习用品，同时号召员工自愿捐赠书籍、学习用品和儿童衣物等，希望帮助藏族孩子学到更多的知识，不少热心公益的华商基金员工和员工家属也利用个人休息时间深入大山进行支教。

2、资助建立“热梦科巴”艺术团。科巴孩子们的家里祖祖辈辈都在农牧交杂地区劳作，很多人从来没有走出过大山。他们渴望走出大山，渴望探索新的世界。为了帮助实现孩子们见识大海、探索未知世界的心愿，华商基金、支教老师及众多爱心人士共同资助，成立了“热梦科巴”艺术团，旨在培养孩子们歌唱、舞蹈的表演能力，并编排歌舞出外汇演，依靠自己的力量获得了更多人的关注和支持。



3、资助建造“热梦科巴”艺术中心。艺术团成立之初，没有训练场地、没有任何设备、没有任何资金，支教老师甚至还要自己拿出补贴来垫付艺术团的运行，孩子们每日只能在尘土飞扬的野外露天进行舞蹈、队形、歌唱、说话、表演的基础训练。在华商基金等社会各界的积极帮助下，艺术团在高原深山里建造了热梦科巴艺术中心，形成中等剧场尺寸的排练厅、音乐教室、舞蹈训练房、图书室、厨房、居室和卫生间，不仅满足了艺术团平时的声乐、舞蹈、戏剧、文化课的教学和排演，解决了教师进山后的居住、伙食、取暖等具体问题，还可以为村里的传统手工艺、文化遗产的保护提供可持续的支持和保证。

4、资助“热梦科巴”艺术团多次来京演出。艺术团和艺术中心的建立，使拥有音乐和舞蹈禀赋的孩子们有了自己的组织，但要想走出去，仍然艰难。在华商基金等爱心人士的资助下，从2015年开始至今，“热梦科巴”艺术团先后多次来到北京，在梅兰芳大剧院、海淀中间剧场进行了多场专项文艺演出。期间，华商基金还邀请艺术团的孩子们参观了华商基金公司总部，并为孩子们捐助了一批结实耐用的行李箱，让他们的艺术梦想之路更加的踏实。

5、资助“热梦科巴”艺术团孩子到大学学习。送成长起来的孩子到正规艺术院校学习，一直是艺术团为之奋斗目标。截至目前，艺术团已经有20余名孩子被送进青海艺校，有3人考上西安艺校。华商基金等爱心人士亦通过筹集资金、一对一爱心家庭服务等，较好地解决了艺校生上学的费用，对孩子们的成长起到了关键作用。令人特别欣喜的是，在华商基金和社会爱心人士的持续帮助下，经过十年来持之以恒的帮助，青海艺校的20多位孩子已经全部通过高考考上了大学，这在科巴、在化隆县、在青海省都是具有突破性的成绩，在当地形成了“科巴孩子上大学”的热点话题。华商基金助力科巴的“精准扶贫”活动，取得了良好的社会效益。

6、联同媒体，更多公益宣传资助“热梦科巴”艺术团。华商基金还利用自有媒体平台（官网、微博微信），并联动社会媒体，向社会大众展示科巴孩子们的热梦，感召更多的人关注这些高原的追梦精灵们。





## 汇添富基金发起“河流·孩子”助学计划和“生命之光”项目，成效显著

2008年，汇添富基金和第一财经联合发起“河流·孩子”公益助学计划。项目抱着“培养一批乡村教师、捐建一座学校、帮助一批学生，进而改变中国西部地区乡村教育现状”的初衷，以“软性投入为主，硬性投入为辅，软硬兼顾”为运作模式，旨在帮助提高贫困地区教育教学整体水平，并长期影响一批乡村学生，从根本上带动贫困地区观念的变革。十三年来，在数以千计的项目志愿者共同努力下，“河流·孩子”一路走过云南怒江州泸水县、四川凉山州美姑县、宁夏固原市泾源县、甘肃甘南州夏河县、贵州黔东南州黎平县、湖北恩施州利川市、青海海东地区互助县、广西百色市、湖南邵阳市和内蒙古扎兰屯市蘑菇气镇，援助了傈僳族、彝族、回族、藏族、侗族、土家族、土族、瑶族、苗族和蒙族共10个少数民族的13000多名山区贫困学生和乡村教师。项目运作十三年来，已帮助1所农村小学实现质的飞跃，其中2所已发展为当地中心学校；项目推行的现代化教育理念已在各地全面实施，学校辍学率大幅降低，学生人数和教学排名快速提升；项目更是在潜移默化中，推动了地方教育管理部门管理思路的变革。近年来，项目曾先后获得“上海市志愿者服务品牌项目奖”和“上海青年志愿者优秀项目”奖，并已被纳入联合国上海志愿服务发展扶持项目。汇添富基金更是凭借“河流·孩子”等项目的突出贡献荣获上海慈善公益领域最高奖项“上海慈善奖”。

2010年，汇添富医药保健基金成立，公司承诺将该基金净管理费收入的5%捐赠至旗下公益基金会，设立专项基金，用于医疗救助类公益项目。2011年，汇添富基金联合上海交通大学医学院合作启动了“生命之光”项目。项目以汇添富基金捐资设立青年医学人才发展基金，资助和奖励优秀青年医务工作者为核心，以组织青年医疗骨干前往西部贫困县区举行“乡村医生助飞”子项目，开展乡村医生培训为抓手，以义诊、医疗卫生巡讲等活动为公益性延展，旨在促进医患双方共同受益，提升贫困地区医疗发展水平。其中，“乡村医生助飞”子项目不仅带动贫困地区医疗卫生水平的提升，也为青年医学人才服务更广范围的社会群众、培养和践行社会责任提供机会。目前已累计为超过500名乡村医生提供了超过1000小时的公益服务，得到了宁夏泾源县和青海互助县两个项目实施地医务从业者的广泛好评。

### 农银汇理基金持续参与“母亲水窖”公益项目，改善贫困地区生存环境

农银汇理基金自 2009 年起，携手中国妇女发展基金会，积极参与“大地之爱·母亲水窖”公益活动，向广大基金持有人倡导将纸质对账单更改为电子对账单。为了西部贫困干旱地区妇女和群众能够拥有更好的生存环境，凡农银汇理基金的持有人每订制一份电子对账单，公司将每年拿出 1 元钱捐助“大地之爱”公益项目，用于修建“母亲水窖”，帮助当地贫困干旱地区妇女和群众解决饮水困难，支持国家西部大开发战略，为实现社会主义和谐社会、建设社会主义新农村贡献力量。活动开展以来，农银汇理基金通过公司网站、电子刊物、公司画册等各种形式进行该活动的宣传，使更多持有人了解该项目，并亲身实践加入该慈善活动。截至 2018 年 12 月底，农银汇理基金向该公募项目捐款共计 10 万余元。作为一家富有责任感和使命感的基金公司，农银汇理基金深切感受到资产管理行业所肩负的社会责任。今后，农银汇理基金将在为投资者带来长期价值回报的同时，继续秉承“持有人利益至上，诚信规范至上”的企业价值观，弘扬“让价值回报成为一种习惯”的理念，不断强化全体农银汇理人的社会责任意识，继续参与“母亲水窖”公益项目，并带动广大基金投资人伸出援手，共建和谐社会的伟大工程。

### 上海东方证券资产管理有限公司开展多期“爱·早餐”助学计划，不断拓展教育公益项目

过去五年，上海东方证券资产管理有限公司依托公司党委和公益基金会平台，组织各项公益捐赠活动积极履行企业社会责任。截至 2020 年底，东方红公益基金会累计捐赠项目超过 15 个，累计捐赠金额超过 752.97 万元。公司对外捐赠 1474.26 万元。“爱·早餐”助学计划于 2015 年启动，主要用于贫困地区学生的早餐，以及帮助他们部分解决学业开支，缓解他们的生活压力。一期、二期、三期项目累计捐赠超过 80 万元。其中，“爱·早餐”助学计划一期项目主要面向贵州遵义务川仡佬族自治县满足“双特”条件（家庭贫困、成绩优秀）的高中学生。“爱·早餐”助学计划二期项目延续了一期助学扶贫的宗旨，定向为青海省果洛州一所福利学校捐赠了助学资金和爱心厨房。通过东方红公益基金会的良好平台，上海东方证券资产管理有限公司在原有公益捐赠项目的基础上，不断拓展，乡村教育公益项目已经扩展到山西、湖南两省，在“积攒向善的力量”的宗旨指引下，可持续、有聚焦的公益活动让企业号召力得到进



一步彰显，内部凝聚力不断提升。公益活动得到员工高度认可的同时，积极参与度不断提升，从最初一期项目 100 名员工参与，到目前几乎全员踊跃参加，实现公益活动企业内部全覆盖。

### 兴证全球基金通过长期开展教育助学、体育运动活动，履行社会责任

截至 2020 年底，在“大山有爱”教育公益和“牵手人文”公益项目中，兴证全球基金通过与真爱梦想公益基金会、担当者行动、腾讯公益基金会、四川德格藏医班、东方艺术中心、上海半度文化艺术有限公司等机构均已开展了五年以上的公益合作。

1、教育领路人工作坊：2009 年开始兴证全球基金持续地选择捐赠真爱梦想基金会的公益项目。2020 年公司连续 5 年支持真爱梦想基金会“教育领路人工作坊”项目，开办局长校长培训，致力于影响我国基层教育政策制定者、为乡村学校校长提供引导力培训，与公益组织建立深度联结，推进区域改革实践。

2、班班有个图书角及支教：2010 年起，兴证全球基金连续 11 年资助担当者行动教育基金会，2020 年公司向班班有个图书角项目及间隔年青年支教项目，合计资助 25.8 万元，包括在云南澜沧县 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；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。

3、高中助学项目：2007 年起，兴证全球基金已连续 14 年支持高中助学项目。2020 年，兴证全球基金捐赠 15 万元至杉树高中助学项目，资助云南澜沧民中杉树班贫困高中生一年生活费。

4、99 公益日：自 2016 年起，兴证全球基金连续 5 年与腾讯公益基金会合作，开展 99 公益日活动，为各类公益项目配捐。为了支持受疫情影响的教育公益项目，今年 99 公益日期间，兴证全球基金对“杉树高中助学”、“班班有个图书角”、“乡村教育领路人”3 个乡村教育公益项目提供 1-10 倍配捐。

5、琉璃光慈善医院藏医班：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。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。

6、泰山户外徒步挑战赛：兴证全球基金与夫如体育公司合作，自 2015 年起连续 6 年举办泰山户外徒步挑战赛。

### 银华基金启动“银华花儿书屋”项目，长期坚持教育扶贫工作

银华基金作为一家全牌照资产管理机构，一方面踏实经营稳中求进，另一方面牢记自身的社会使命，致力于践行企业社会责任。银华基金深知，在创造财富、实现利润的同时，有义务承担起回报社会、增进社会福利的责任。除了在财富管理领域以自身的专业能力积极回馈投资者以外，一直以来，银华基金立足于为子孙后代创造一个更美好的明天，长期重视公益慈善事业的发展，通过一系列的“亮未来”公益活动项目、社会慈善事业和员工自发的捐助捐赠，在扶贫、环保、教育和救灾等各个层面积极行动，传递正能量。

2016 年开始，银华基金开始启动“银华花儿书屋”项目，发动员工、以及部分客户向当地贫困地区小学捐赠图书。第一家“花儿书屋”的捐赠来源于“银华日利 511880”两个微信群中的 600 多名参与者。2016 年 11 月，银华基金员工第一次在“银华日利 511880”微信群发起了“银华日利微信群捐书活动倡议书”，里面写到“甘肃定西市安定区李家塘村是一个距离县城有 50 多公里的贫困村，当地的李家塘中心小学缺少一个图书室。如果您家中有闲置的、适合小学生阅读的书籍，非常欢迎提供给我们，我们将进行筛选、清洁和运输，并提供必需的援助，帮助李家塘小学建立起一个自己的图书室。”倡议书在群里获得了热烈的响应，大家纷纷捐出图书，有些客户甚至特别购买了全新的儿童图书，邮寄到银华基金。大家还在微信群内集思广益，共同为爱心阅览室选取有意义的名字。为了使阅览室的名字听起来健康活泼、充满朝气，最终从 56 个备选方案中选择了“花儿书屋”，因为孩子是祖国的花朵，希望孩子们能在爱心书籍里采集阳光，茁壮成长，幸福像花儿一样。



截止 2016 年 12 月 30 日，银华花儿书屋共募集 1807 本书籍，其中包括来自 227 名银华日利微信群客户的 1190 本图书和 53 名银华基金员工的 617 本图书。捐赠的书籍有充满智慧的百科全书，有凝聚想象力的童话故事，也有充满力量的名人传记，琳琅满目的书籍承载着前人的智慧也承载了大家对孩子们的爱心和期望。2016 年 12 月 20 日，李塘小学的爱心阅览室也已装修完毕，募集的书籍在春节前寄出。2017 年 3 月 2 日，李家塘小学“银华花儿书屋”捐建仪式在一个阳光明媚的上午举行，来自银华基金的员工代表，银华日利的客户代表和李家塘小学的师生们一起举办了一个简单而隆重的仪式，除了捐赠的图书外，大家还为李家塘小学的学生们带去了衣物、书包、文具等学习用品。正如银华基金员工代表在捐赠仪式上所说“善行点亮世界、投资改变生活”，向贫困地区小学的捐书活动，为当地学生打开了一扇知识的大门，同时，也为所有参与者提供了回报社会、帮助他人的渠道。

在大庄小学和李家塘小学的花儿书屋建立后，银华基金决定将这一公益项目长期坚持下去，并扩展到全国更多需要帮助的贫困地区小学。为此，银华基金的工作人员建立了与各贫困地区教育局的联动机制。首先，银华基金会与贫困地区教育局联系，了解当地学校情况，根据教育局的推荐，选择需要帮扶的偏远贫困地区学校。银华基金工作人员与学校直接联系，了解情况及需求，根据学校的实际需求有针对性的进行物品募捐活动。

在前往各地小学的实地考察中，银华花儿书屋的工作人员发现，虽然在扶贫工作的推动下，近年来很多小学在校舍建设等“硬件”设施的改善上都有了很大进步，但是“软件”设施还急需加强。尤其突出的是，贫困地区小学的师资力量亟待加强，一是教师数量较少，很多当地的老师年龄较大，年轻老师数量较少，且多为外地来支教的师范学院毕业生，很多支教教师 1-2 年就会离开，这使得当地师资力量不稳定，师资水平有待提高。同时，很多贫困地区小学往往地处偏远，交通不便，有些村办的小学学生数量越来越少，经常会被乡或者镇上的小学合并，这样，村里的孩子必须走更远的路去上学。而这些小学里，绝大多数是留守儿童，父母外出打工，家里只有年迈的祖父母，有时无力照顾，大多会选择住校，因此，他们对于上课之外的业务生活需求更高，体育用品、电脑、书籍成为了他们丰富生活、了解外界最重要的媒介。

针对这种情况，银华基金在捐赠物品上精挑细选了孩子们亟需的体育器材、书包文具、电脑等，至今，银华基金已在甘肃、江西、贵州及内蒙古 8 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”，累计捐赠电脑 80 余台，图书 20000 余册，以及一批衣物、体育器材、书包文具给孩子们。银华花儿书屋项目目前仍在继续。扶贫先扶智，让贫困地区的孩子们接受良好教育，是扶贫工作的重要任务，也是阻断贫困代际传递的重要途径。银华基金希望通过自己的力量，为所有的孩子点亮未来之路。

#### 银华花儿书屋设立情况：

2016 年 5 月	甘肃定西大庄小学
2016 年 12 月	甘肃省定西市安定区宁远镇李家塘小学
2017 年 1 月	贵州省麻江县乐坪小学
2017 年 5 月	江西省抚州市临川区荣山镇涟源中心小学
2018 年 2 月	贵州省黔东南州麻江县坝芒乡小学
2018 年 7 月	内蒙古自治区鄂尔多斯市恩格贝镇惠棋侨心小学
2019 年 6 月	福建省龙岩市长汀县南山镇塘背小学
2019 年 10 月	湖南省安化县梅城镇田心小学
2020 年 12 月	永胜县青胜乡中心校

## 二、社会责任实施的心得与体会

公募基金行业至今已走过 20 余个春秋，整个公募基金行业在逐步走向成熟，公募基金公司实施社会责任的道路也越走越宽，各家机构也逐步形成了自身履行社会责任的模式与心得。在本次接受调研的 123 家公募基金公司中，有 74 家公募基金公司已形成了自身对于社会责任的理解与心得，众多公司纷纷谈到在履行社



会责任的过程中如何回馈社会、增强企业凝聚力、以及服务投资者。本报告截取其中部分内容做公开分享。

### 博时基金将企业发展与践行社会责任紧密结合，努力打造社会责任品牌

博时基金认为一个企业的价值，不仅在于它所创造的利润，更在于它对社会所作的回馈与奉献。博时基金始终坚持将企业发展与践行社会责任紧密结合，以实际行动履行一个企业的社会使命。博时基金在发现价值为投资者财富增值的同时，也将继续积极投身公益事业，把社会各方的责任统一融入企业的愿景和使命中，努力传递公益情怀，打造社会责任品牌，用有温度的责任实践，传播和延续社会正能量。社会责任的履行需要长久的累积，在基金行业竞争激烈的背景下，各家都在拼规模和排名，真正沉淀下来、并将社会责任建设放在重要位置的基金公司理应是受尊重的，博时基金将继续坚持做好社会责任，做一个被社会公众尊敬和信赖的基金公司，2021年，博时基金将在社会责任实施形式上改进与突破，丰富多样，并落到实处。

### 富国基金坚信只有维护好基金持有人的利益，才能更好地回报社会

富国基金成立21年以来，始终铭记基金公司的信托责任，坚持将企业的经济效益与社会效益统一发展。肩负着“普惠金融”和“社会责任”这两个行业属性，富国基金作为“老十家”公募基金公司，坚信只有始终如一维护好基金持有人的利益，才能将企业做大做强，更好地回报社会。公司因而将社会责任意识渗透在经营活动中的每个环节，成为公司核心价值观的重要组成部分，以求公司和谐健康发展。

### 工银瑞信基金深刻理解“企业社会责任”的含义，多层面践行社会责任

工银瑞信基金作为专业的资产管理公司，深刻理解“企业社会责任”的含义并高度重视践行企业社会责任。工银瑞信基金认为基金公司的社会责任可分为四个方面，首先把维护基金持有人利益作为基金公司的核心责任；其次是对股东、公司员工和社会的责任；第三是对社会公益所担负的责任；最后是对推动资本市场的建设和发展负有责任。



就核心责任而言，工银瑞信基金勤勉尽责，通过专业尽心的投资为基金持有人创造良好的投资回报，维护基金持有人利益。同时，通过持续的投资者教育活动，帮助投资者逐步树立科学的投资理财观念。第二，工银瑞信基金诚信合规经营，依法纳税，维护员工合法权益，构建和谐和谐的劳资关系；积极做好资本金管理和公司经营运作，为股东创造良好的回报。第三，对于社会公益责任而言，工银瑞信基金坚持绿色发展，采取多种措施降低能源消耗，建立 OA 系统，推行无纸化办公，并通过多种活动鼓励基金持有人将对账单更换为电子对账单。同时，设立有关社会责任事务的相关岗位并逐步开展相关社会公益活动。第四，对资本市场发展所负有的责任：充分发挥机构投资者作用，推动上市公司完善公司治理，保护投资者利益。

#### 银河基金认为履行社会责任需要领导和员工共同努力，让工作成果服务社会

银河基金认为社会责任的担负必须依靠从高层领导到基层员工的共同努力。履行社会责任不只要求做好自己的本职工作，还需要用一切方式让自己的工作成果尽可能有利于社会。银河基金全体员工在从业过程中，应严守国家法律法规。真实准确地披露信息，严防内幕交易等违法行为，保护投资者权益。此外，要始终牢记金融服务实体经济和国家战略的初心使命，募集专项用于节污减排、教育兴办、清洁能源等产业项目。

#### 中欧基金认为社会公益事业和企业发展相辅相成，二者互相促进

中欧基金认为近年来，随着公益事业日益深入人心，很多公募基金开始广泛地关注社会公益事业，或成立公益组织、或参与一些公益活动，这无疑是一件对社会、公募基金管理人和公众都有利的大好事。乐善好施、扶危济困是中华民族传统美德，也是社会主义核心价值观的具体体现。社会公益事业正是这种传统美德和核心价值观在当代社会的继承和弘扬。企业参与社会公益事业，包括在抗击疫情等国家面临大挑战和困难时，积极参与人道主义救援和救济活动，最重要的还是以公益慈善为追求目标。应当说，热心参与社会公益事业，既是公募基金义不容辞的社会责任，也是企业长期发展的需要。

同时，中欧基金还认为公募基金要成为发展社会公益事业的积极参与者，首先应利用自身的资源和专业优势，根据企业经营特点，制定系统完善的企业公益战略。同时，树立正确





的公益观，热心参与社会公益及捐赠活动，坚持崇德向善的济世情怀，用责任和公益来反哺社会，共同营造良好的社会公益环境。事实证明，那些注重履行社会责任、热心公益事业的企业，在社会和公众心目中，其品牌价值和企业形象更加鲜明亮丽，更受到投资者青睐。社会公益事业和企业发展是相辅相成的，二者互相促进，相得益彰。将慈善公益理念融入企业血液之中，让公益理念成为企业文化的重要组成部分，不仅能更好地履行社会责任，开启社会公益事业“向善之门”，还能树立良好的企业形象，把通过社会公益事业回报社会的正能量转化为企业的深厚资源和核心竞争力，推动企业的可持续发展。

## 第十三章 机构及员工获奖情况

在践行社会责任的道路上，一批又一批的公募基金公司在逐步加入进来，越来越多公募基金公司所做的工作得到了社会的广泛认可，在机构及个人层面受到各级政府部门、社会组织或省部级以上主流媒体等所授予的与履行社会责任相关的奖项或荣誉，在此谨向以下曾获得表彰的机构及个人致以崇高的敬意，感谢以下公募基金机构及个人为履行社会责任所做出的卓越贡献。（以下均以机构或个人所属机构名称拼音排序）

### 一、机构所获奖项名单

序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
1	安信基金	安信基金	2019年度金基金·责任投资 (ESG)基金奖——安信消 费医药主题股票型基金	2020年7月	上海证券报
2	博时基金	博时基金	致敬深圳经济特区成立四十 周年卓越企业	2020年8月6日	经济观察报
3	博时基金	博时基金	首批最高评价A+评定	2020年11月	联合国负责任投资原 则组织(UN PRI)
4	博时基金	博时基金	杰出年度创新基金奖、杰出 年度基金公司奖、杰出年度 海外投资基金公司奖	2020年12月10日	金融界
5	博时基金	博时基金	2020年度北京金融业十大品 牌·产品创新卓越奖	2020年12月8日	北京商报社
6	博时基金	博时基金	2019年度最佳营销策划案例 (最佳创意)、2019年度最 佳社会公益实践案例、2019 年度最佳创新基金产品	2020年10月28日	中国基金报
7	博时基金	博时基金	2020年度社会责任先锋案例	2020年11月27日	国际金融报



序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
8	博时基金	博时基金	2020《财经》长青奖-可持续发展创新奖	2020年1月4日	财经
9	博时基金	博时基金	2019年度杰出社会责任影响力企业	2020年1月10日	新京报
10	大成基金	广东省大成慈善基金会	新冠肺炎疫情防控捐赠突出贡献奖	2020年12月	湖北省慈善总会
11	大成基金	大成基金	扶贫助困·爱心企业	2021年1月	中共深圳市福田区香蜜湖街道工作委员会、深圳市福田区香蜜湖街道办事处
12	东方红资产	东方红启元三年持有混合基金	中国基金报——第二届中国公募基金英华奖评选——2019年度最创新基金产品	2020年10月	中国基金报
13	东方红资产	东方红微光公益爱·早餐助学计划	2019年度最佳社会公益实践案例	2020年10月	中国基金报
14	富安达基金	富安达资产管理(上海)有限公司	2019年度虹口区重点企业重大贡献奖	2020年1月	上海市虹口区人民政府
15	富国基金	富国基金	金鼎奖之最具创新力基金公司	2020年10月	每日经济新闻
16	富国基金	富国基金	金鼎奖之固收+最具创新力基金公司	2020年10月	每日经济新闻
17	工银瑞信基金	工银瑞信基金	金基金社会责任投资(ESG)基金管理公司奖	2020年7月6日	上海证券报
18	工银瑞信基金	工银瑞信基金	2020金融界领航中国-杰出年度投资者教育基金公司	2020年12月10日	金融界
19	广发基金	广发基金	2020年度中国企业公民评选——年度优秀企业公民	2020年12月	21世纪经济报道
20	广发基金	广发基金	2020第一财经中国企业社会责任榜——公益实践贡献奖	2020年12月	第一财经

序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
21	国海富兰克林基金	国海富兰克林基金	2019年度企业社会责任奖	2020年1月1日	福建省担当者行动教育基金会、广东省担当者行动教育发展中心
22	国寿安保基金	国寿安保基金	杰出社会责任基金公司	2020年12月10日	金融界
23	国泰基金	国泰基金	2020年度产品创新卓越奖	2020年	北京商报
24	国泰基金	国泰基金	2019年度最佳创新基金产品	2020年	中国基金报
25	国泰基金	国泰基金	2019年度浦东新区经济突出贡献奖	2020年	上海市浦东新区人民政府
26	国投瑞银基金	国投瑞银基金	风华“证”茂全国证券基金文化建设视频评选专业价值视频作品君鼎奖	2020年12月	证券时报
27	华安基金	华安基金	华安基金科创板投资者教育音频专栏-2019年度最佳营销策划案案例	2020年10月28日	中国基金报
28	华夏基金	华夏基金	长青奖	2020年	财经
29	华夏基金	华夏基金	A+评定	2020年	联合国负责任投资原则组织(UN PRI)
30	汇添富基金	汇添富基金	文化建设投资顾问团队君鼎奖	2020年12月	证券时报
31	汇添富基金	汇添富基金	文化建设基金君鼎奖	2020年12月	证券时报
32	汇添富基金	汇添富基金	金禧奖·2020卓越社会责任企业	2020年9月	投资时报
33	嘉实基金	嘉实基金	嘉实图书角项目获第七届中国基金业英华奖社会公益奖	2020年	中国基金报
34	嘉实基金	嘉实基金	公益创新企业奖	2020年	人民日报
35	嘉实基金	嘉实基金	卓越社会责任企业奖	2020年	投资时报



序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
36	嘉实基金	嘉实基金	第十七届金基金奖——金基金•社会责任投资 (ESG) 基金管理公司奖 2020	2020 年	上海证券报
37	嘉实基金	嘉实基金	第三届中国网优秀金融扶贫先锋精准扶贫先锋机构	2020 年	中国网
38	建信基金	建信基金	金基金•社会责任投资 (ESG) 基金管理公司奖	2020 年 7 月 6 日	上海证券报
39	摩根士丹利华鑫基金	摩根士丹利华鑫基金	2019 年度广东绿色金融创新优秀案例	2020 年 4 月	深圳经济特区金融学会绿色金融专业委员会、广东金融学会绿色金融专业委员会、广州市绿色金融行业自律机制、广州金融业协会
40	南方基金	南方基金	文化建设投资顾问团队君鼎奖	2020 年 12 月 1 日	证券时报
41	南方基金	南方基金	金责奖	2020 年 10 月 1 日	新浪财经
42	南方基金	南方基金	第二届中国公募基金英华奖—2019 年度最佳社会公益实践案例奖项—南方基金 (与阿拉善生态基金会深度合作, 认养 166 亩生态公益林)	2020 年 10 月 1 日	中国基金报
43	南方基金	南方基金	第二届中国公募基金英华奖—2019 年度最佳社会公益实践案例	2020 年 10 月	中国基金报
44	南方基金	南方基金	LEED 金奖认证	2020 年 11 月	美国绿色建筑委员会、绿色建筑认证协会
45	南方基金	南方基金	长青奖—可持续发展效益奖	2020 年 1 月 1 日	财经杂志

序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
46	南方基金	南方基金	Best in Sustainable Investment (最佳可持续投资资产管理机构)	2020年6月1日	亚洲货币 (Asiamoney)
47	农银汇理基金	农银汇理基金	权益投资最具创新力基金公司	2020年10月16日	每日经济新闻
48	平安基金	平安汇通投资管理有限公司	资产证券化综合创新奖	2020年1月17日	上海证券
49	平安基金	平安基金	研究应用奖、业绩跟踪奖、开拓引领奖	2020年5月14日	中债金融
50	平安基金	平安基金	第十届中国金鼎奖最具创新力基金公司——专户一对多奖项	2020年10月16日	每日经济新闻
51	浦银安盛基金	浦银安盛基金	经济突出贡献奖	2020年12月8日	上海市浦东新区
52	浦银安盛基金	浦银安盛基金	杰出年度投资者教育基金公司	2020年12月10日	金融界
53	上银基金	上银基金	2019年度浦东新区经济突出贡献奖	2020年12月	上海市浦东新区人民政府
54	天弘基金	天弘基金	第三届中国网优秀金融扶贫先锋榜中荣获精准扶贫先锋机构	2020年11月	中国网
55	兴证全球基金	兴证全球胡杨林计划	英华奖最佳社会公益实践案例奖	2020年10月28日	中国基金报
56	兴证全球基金	兴证全球基金	精准扶贫先锋机构	2020年11月19日	中国网
57	兴证全球基金	兴证全球基金	2020年度责任品牌奖	2021年1月29日	中国公益节
58	兴证全球基金	兴证全球基金	2020年度绿色能量榜创新类	2020年6月5日	蚂蚁森林
59	兴证全球基金	兴证全球基金	2020年度北京金融业十大品牌——社会责任榜样奖	2020年12月11日	北京商报



序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
60	易方达基金	广东省易方达教育基金会	新冠肺炎疫情防控捐赠突出贡献奖	2020年12月	湖北省慈善总会
61	易方达基金	易方达基金	广东省反洗钱征文比赛优胜奖	2020年5月	广东省人行
62	易方达基金	易方达基金	广东省反洗钱微视频比赛三等奖、最佳人气奖	2020年8月	广东省人行
63	易方达基金	易方达基金	第三届我与宪法微视频征集活动三等奖	2020年2月	全国普及法律常识办公室
64	易方达基金	易方达基金	ESG ASSET MANAGEMENT COMPANY OF THE YEAR HIGH LY COMMENDED CHINA	2020年6月	The Asset
65	银河基金	银河基金	开拓引领奖	2020年1月	中债金融估值中心
66	银河基金	银河基金	2019年度浦东新区经济突出贡献奖	2020年12月	上海市浦东新区人民政府
67	银华基金	银华基金	社会公益典范奖	2020年12月	北京商报
68	银华基金	银华基金	年度最佳社会公益实践	2020年10月28日	中国基金报
69	银华基金	银华基金	2020卓越社会责任企业	2020年9月22日	投资时报
70	永赢基金	永赢基金	2019年度浦东新区经济突出贡献奖	2020年12月	浦东新区
71	长安基金	长安基金	虹口区重点企业重大贡献奖	2020年1月	虹口区人民政府
72	长城基金	长城基金	综合贡献奖励	2020年12月	中共深圳市福田区委、深圳市福田区人民政府
73	长城基金	长城基金	2020中国金鼎奖权益投资最具创新力基金公司	2020年10月	每日经济新闻、天相投顾
74	长城基金	长城基金	2020年文化建设运营保障团队君鼎奖	2020年12月	证券时报
75	长城基金	长城基金	优秀投资者教育机构组织奖	2020年12月31日	中国证券业协会、新浪网、微博

序号	公司名称	受表彰单位	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
76	长盛基金	长盛基金	金基金·责任投资 (ESG) 基金奖	2020年7月	上海证券报
77	招商基金	招商基金	第二届香蜜湖金融创新奖——优秀项目奖	2020年12月	福田区金融工作局、 深圳市金融科技协会
78	招商基金	招商财富资产管理有限公司	2020年壹家人五年陪伴	2020年	壹基金公益基金会
79	招商基金	招商财富资产管理有限公司	2020年携手抗疫壹家人	2020年	壹基金公益基金会
80	浙商基金	浙商基金	中国公募基金智能投研先锋榜	2020年12月	证券时报·券商中国
81	中海基金	中海环保新能源混合	金基金·责任投资 (ESG) 基金奖	2020年7月	上海证券报
82	中信保诚基金	中信保诚基金	2019年度浦东新区经济突出贡献奖	2020年12月	上海市浦东新区人民政府
83	中银基金	中银基金	社会公益企业光荣称号	2020年	经济观察报、经观传媒主办的2019-2020年度卓越金融企业盛典·三亚站
84	中银基金	中银基金	2019年度最佳社会公益实践案例	2020年	2020年第二届中国公募基金英华奖评选
85	中银基金	中银基金	入选中国证券投资基金行业优秀脱贫攻坚故事集并出版发行	2020年	中国证券投资基金业协会
86	中银基金	中银基金	荣登互联网公益扶贫优秀组织榜单	2020年	中银慈善基金会公开发布
87	中银基金	中银基金	2020年度扶贫企业	2020年	人民日报旗下的国际金融报举办了益心·永续第三届CSR先锋论坛
88	中银基金	中银基金	2019年度精准扶贫企业	2020年	人民日报旗下的国际金融报举办了益心·永续第二届CSR先锋论坛
89	中邮创业基金	中邮创业基金	金麒麟奖-最佳社会责任基金公司	2020年	新浪财经





## 二、个人所获奖项名单

序号	受表彰人员	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构	公司名称
1	江向阳	杰出年度基金领袖奖	2020年 12月10日	金融界	博时基金
2	江向阳	金融行业先锋领袖	2020年 10月23日	国际金融报	博时基金
3	江向阳	中国年度最佳 CEO (Winner, China CEO of the Year—Jiang Xiangyang)	2020年 4月1日	亚洲资产管理	博时基金
4	彭敏妍	2019年度优秀个人	2020年1月	深圳证券 交易所	创金合信基金
5	谢创	2019年度优秀个人	2020年1月	深圳证券 交易所	创金合信基金
6	黄纪亮	2019年上海市青年拔尖人才开 发计划	2020年3月	上海市级	富国基金
7	王海璐	金禧奖-2020 基金业领军人物	2020年 9月22日	投资时报	工银瑞信基金
8	徐成	2019年度上海金融职工立功竞 赛建功奖章	2020年 8月10日	上海市金融工 作委员会、共 青团上海市金 融工作委员 会	国海富兰克林基 金
9	梁杏	服务实体经济建功奖章	2020年	上海市金融工 作委员会	国泰基金
10	李骁	2020沪上金融行业 创新人物	2020年9月	新华社中国 经济信息社等	汇添富基金
11	程涛	2019年度行业领军人物	2020年1月	大众证券报	湘财基金
12	程涛	2020年度卓越行业领军者	2020年12月	经济观察报	湘财基金
13	张磊	李沧区个人突出贡献奖	2020年11月	青岛市李沧区人 民政府	兴华基金
14	艾灵志	湖北向上向善好青年	2020年5月	共青团湖北 省委	易方达基金

序号	受表彰人员	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构	公司名称
15	聂挺进	2019年度基金行业 风云人物	2020年1月	大众证券报	浙商基金
16	LI TONG	2020年上海市海外金才	2020年	沪金融工委	中欧基金
17	葛兰	2020年上海市青年金才	2020年	沪金融工委	中欧基金



## 后记

过去的2020年在新中国历史上极不平凡。面对突如其来的新冠肺炎疫情、世界经济深度衰退等多重冲击，基金业共克时艰，奋勇向前，驰援抗疫救灾一线、加快行业文化建设、弘扬社会责任理念、服务实体经济发展、努力防范金融风险、切实维护客户利益、助力合作伙伴共渡难关、保障员工切身权益、守护国家青山绿水、积极开展慈善活动、牢记持续发展初心，坚持社会责任投资并获得了社会各界的认可。

展望未来，在疫情防控常态化背景下继续维护资本市场平稳运行、深入贯彻社会责任理念、服务国家战略、完善合规制度、争取客户利益、增进各行业合作、提升员工幸福感、助力生态环境保护与绿色金融、加大公益事业投入力度等方面，基金业仍需持续履行社会责任的承诺，践行社会责任发展的神圣使命，探索新路，再立新功。

本报告采用了调查问卷的形式对各家基金公司的社会责任履行情况进行数据采集和信息获取。为全面、真实、客观反映行业履行社会责任的现状和水平，调查问卷篇幅较长、题目众多，涉及了多个方面、层次和环节，其中还包括不少较为繁琐的统计表格，但绝大多数基金管理公司仍对此次调查给予了充分重视和积极配合，展现出了良好的社会责任认知和行业集体荣誉感。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，这为及时完成数据信息的更新补充，顺利进行报告编制基础分析工作提供了重要保障。

本报告涉及基金管理公司名称的，若无特殊说明则以基金管理公司名称拼音排序，与公司的基金规模、业绩、成立时间等无关。

受到各基金管理公司对相关问题理解不同、回复口径存在偏差的影响，以及协会统计分析人员能力等因素限制，本报告在完全客观、准确、充分地体现基金行业社会责任履行全部情况方面难免还存在一些不足。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大力支持。同时，我们也对以下 123 家反馈调查问卷的基金管理公司给予的大力协助致以诚挚的谢意（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	弘毅远方基金管理有限公司
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

江信基金管理有限公司	交银施罗德基金管理有限公司
金信基金管理有限公司	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
睿远基金管理有限公司	上海东方证券资产管理有限公司
上投摩根基金管理有限公司	上银基金管理有限公司
申万菱信基金管理有限公司	太平基金管理有限公司
泰达宏利基金管理有限公司	天弘基金管理有限公司
天治基金管理有限公司	同泰基金管理有限公司
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

兴证全球基金管理有限公司

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

英大基金管理有限公司

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

中庚基金管理有限公司

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2月，财通基金党员干部自发向复旦大学附属华山医院发热门诊和急诊的一线医护人员爱心捐款和定向捐赠。



2020年7月22日财通基金党委委员、工会主席、总经理助理刘江带队慰问上海市虹口区困难党员。



2020年10月、11月，财通基金采购援疆坚果礼包，做好消费扶贫，助推帮扶新疆贫困地区脱贫攻坚。



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。





2020年11月财通基金组织“点亮小橘灯·六知伴求知”扶贫活动，活动总募集资金47367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。



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更好的发挥作用，增进亲子关系，达到父母与孩子深度陪伴快乐成长的目的。



2020年9月大成基金积极参与大成慈善基金会组织的“善行天下”之走进滦平活动，帮助和慰问特殊教育学校存在着生理或身体上的不足孩子们。



2020年中秋来临之际，大成慈善基金会为北京朝阳区工读学校送去了一场别开生面的庆祝活动，带领同学们一起制作相框作为礼物送给辛苦养育自己的父母亲们。





大成慈善基金会为感谢医护人员 2020 年对抗疫的奉献，为北京友谊医院参与抗疫的大夫以及相关工作人员组织了专场活动，感谢他们为社会的付出。





大成慈善基金会偕同中华志愿者协会培训来自全国各地的 100 名志愿服务督导人才。该项目捐赠总额为 50 万元。



2020 年 1 月德邦基金为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。





2020年1月德邦基金为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。



东方基金 2020 年投资者教育宣传海报。





关于我们 | 客户服务 | 富邦联盟网站 | 友情链接 | 400-818-0990

**方正富邦基金**  
FOUNDER FUBON FUND

首页 基金产品 交易查询 专户理财 理财帮手

交易查询  
> 常见问题 > 下载中心

扫一扫 关注我们

订阅号 服务号

**方正富邦基金**  
FOUNDER FUBON FUND

## 贯彻执行反洗钱规定 预防监控洗钱活动

**方正富邦基金**  
FOUNDER FUBON FUND

首页 基金产品 交易查询 专户理财 理财帮手

**反洗钱专栏** 反洗钱专栏 法律法规 交易规则

2020-09-15	反洗钱的发展史	●
2020-08-21	完善我国客户尽职调查制度	●
2020-08-21	强化金融机构洗钱风险管理	●
2020-08-21	金融强监管下的反洗钱处罚	●
2020-08-18	反洗钱局局长刘宏华：我国个人反洗钱义务立法思考	●
2020-06-24	央行行长易纲：持续加大反洗钱和反恐怖融资监管力度	●

方正富邦基金 2020 年反洗钱投资者教育活动。



2020年2月疫情期间富国基金为湖北疫区捐赠抗疫物资。





2020年11月富国基金再生电脑教室项目。



2020年11月富国基金再生电脑教室项目。



2020年12月富国基金举办权益投资大时代论坛活动。





2020年广发基金捐助的流动书箱项目，科学选择适合儿童阅读的分级读物。



广发基金·满天星公益图书馆（河源市连平县内莞镇中心小学）开馆仪式。



广发基金·满天星公益流动书箱新兴县太平镇书库启用仪式。



广发基金志愿者参加广发基金公益图书馆阅读推广活动。





广发基金“心桥之旅”线下投资者教育活动——走进上市公司。



广发基金 2020 年线上投资者教育项目。



2020年9月国海富兰克林基金“为爱奔走”益行助学活动入驻腾讯“99公益日”活动，为志愿者捐款及慈善活动提供配捐。



2020年1月国海富兰克林基金荣获担当者行动教育基金会颁发的“2019年度企业社会责任奖”。





2020年7月国寿安保基金资助甘肃省党家岷乡杨湾小学学生水杯。



2020年9月国寿安保基金资助甘肃省党家岷乡杨湾小学教师节日补贴。



2020年9月国寿安保基金管理有限公司资助内蒙古小海子村。





2020年国投瑞银基金投资者教育图片。



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。

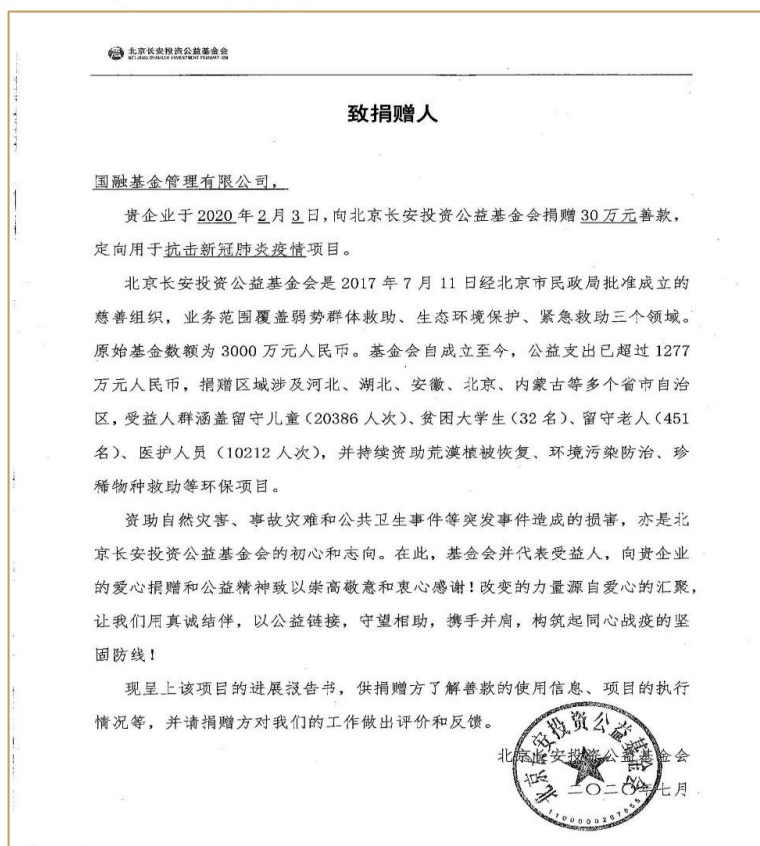




国金基金于2020年5月开展第二届“5.15全国投资者保护宣传日”专项活动和非法证券宣传月活动，公司在宣传中主要通过公司网站、官方微博进行宣传工作，力争为社会公众及广大投资者提供多元化的渠道了解本次宣传活动。



2020年1月28日，经公司董事会批准，国金基金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。



2020年年初国融基金捐赠30万元善款被指定捐助到一线防疫物资，用于购置医用外科口罩、医务人员预防药物等。





2020年泓德基金泓德爱心之路—西藏白朗县公益捐赠。



2020 年泓德基金投资者教育图片。






# 在一起

风雨同心 援武汉  
智诚相伴 有华安

华安基金向疫区捐助300万元

 华安基金  
HuaAn Funds

2020年，华安向疫区捐款300万元人民币，用于支持和表彰奋战在抗击疫情一线的医护工作者，其中200万元捐赠“上海基金业致敬白衣天使专项基金”；100万元捐赠上海市慈善基金会。



## 感谢信

尊敬的华安基金管理有限公司：

感谢贵司，为支持社会慈善公益事业，支持疫情防控工作，向上海市医药卫生发展基金会“上海基金业致敬白衣天使专项基金”捐赠200万元。

该专项基金将主要用于支持和激励奋战在一线的医务人员，特别是参与抗击新冠肺炎防控工作的医务工作者。

在这里再次对贵司的慷慨表示诚挚的谢意，对于贵司的善行义举，致以诚挚的敬意！

宁光

上海市医药卫生发展基金会

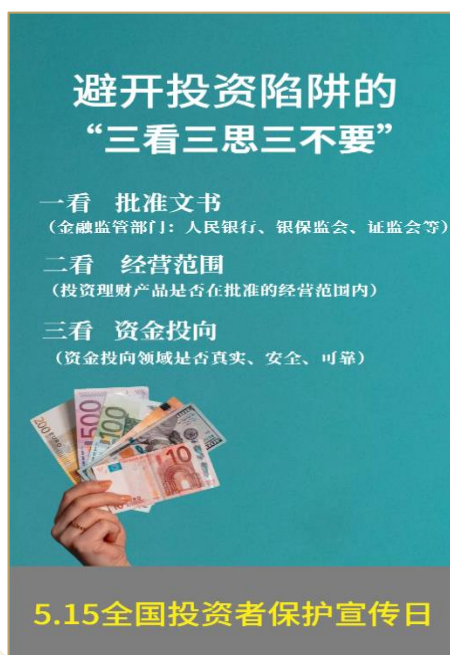
2020年3月



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”的捐赠感谢信。



2020年10月22日华安基金走访慰问了浦东新区高桥镇凌桥养护院，开展敬老慰问活动。欢度重阳节。



2020年华宸未来基金投教系列活动。





2020年汇丰晋信基金99公益日宣传海报及捐赠证书。



汇丰  晋信

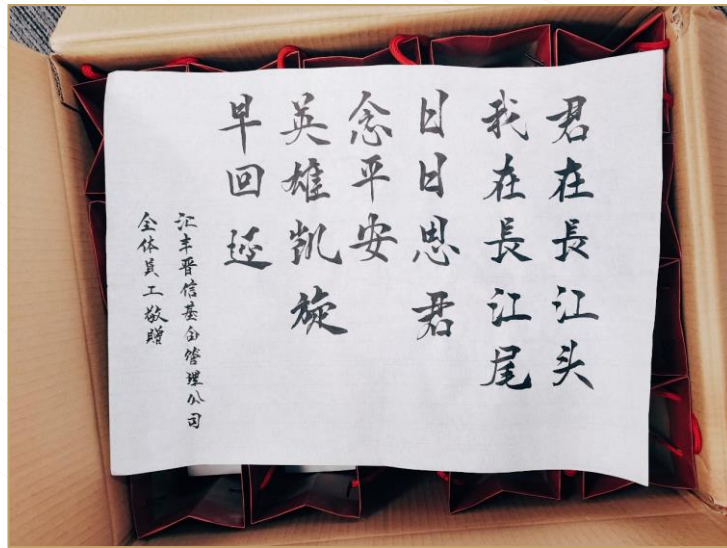
**加油**  
**我们一定能赢!**

汇丰晋信基金捐赠50万元  
向奋战在疫情一线的白衣天使们致敬

— 守望相助 同舟共济 —

基金投资需谨慎

汇丰晋信基金致敬白衣天使海报。



汇丰晋信基金向白衣天使赠送保温杯。



汇丰晋信基金 2020 年疫情期间坚守岗位的公司员工图片。





汇添富基金捐款 300 万元致敬抗击疫情白衣天使。



湖北抗疫工作人员清点汇添富基金部分捐赠的医用手套、医用口罩等防护物资。





“上海基金业致敬白衣天使”在上海瑞金医院、华山医院、中山医院、东方医院、上海儿科医院、上海公共卫生中心、上海中医药大学等医疗机构及院校的捐赠现场。





2020“添富之爱”公益行-青海大通河站（汇添富党员、志愿者回访青海互助添富小学）



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、志愿者慰问“河流·孩子”项目学校贫困生。



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 年乡村教师培训项目-支持种子学员赴教育发达地区进行访学交流-种子学员走进嘉实活动。





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。







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-榆中县教育局及 14 所项目学校共同参加启动仪式及为乡村儿童带来饮水健康教育课。



嘉实基金 2020 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-志愿者带孩子们阅读绘本。



嘉实基金 2020 年抗击新冠疫情关爱援鄂医务人员项目-支持医务人员及子女共同参加六一亲子活动。



嘉实基金 2020 年大学生志愿者爱家乡行动-支持大学生疫情期间在家乡开展调研行动并提供志愿服务-志愿者团队在乡村进行走访。





2020年8月建信基金“相伴成长”助学计划助力当地教育发展，将第三期捐款36000元发放到30名建档立卡的贫困学生手中，解决贫困家庭的后顾之忧，帮助贫困地区的孩子能够持续接受教育。



交银施罗德基金 2020 年开展“汾西县梦想中心教室项目”。





金元顺安基金管理有限公司  
GOLDSTATE CAPITAL FUND MANAGEMENT CO.,LTD.

**理性投资，  
风险自担！**

www.jysa99.com  
400-666-0666

金元顺安基金管理有限公司  
GOLDSTATE CAPITAL FUND MANAGEMENT CO.,LTD.

**高收益意味着  
高风险！**

www.jysa99.com  
400-666-0666

**重启2020**  
金元顺安

**中国证监会投资者保护局  
温馨提示您：**

在疫情期间，不聚集、少外出，尽量采用线上方式办理业务；欢迎通过中国投资者网（[www.investor.org.cn](http://www.investor.org.cn)）、互联网投教基地以及市场经营主体、自律组织等官方网站获取相关知识和服务。

© 金元顺安基金

金元顺安基金管理有限公司  
GOLDSTATE CAPITAL FUND MANAGEMENT CO.,LTD.

**只与持牌证券期货  
经营机构合作**

www.jysa99.com  
400-666-0666

金元顺安基金管理有限公司  
GOLDSTATE CAPITAL FUND MANAGEMENT CO.,LTD.

**主动参与非法证券  
期货活动不受保护**

www.jysa99.com  
400-666-0666

金元顺安基金 2020 年微博上投资者教育宣传集锦。



景顺长城基金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。





2020年2月景顺长城基金为疫情助力，针对抗击疫情出资200万元，其中100万元采购医疗物资通过湖北省慈善总会分配给武汉中部战区总医院、十堰市人民医院、十堰市太和医院等医院和防疫机构；100万元捐赠给广东省钟南山医学基金会，用于钟南山团队的病毒研究、治疗及药物、疫苗的研发。



2020 年摩根士丹利华鑫基金投资者教育活动现场。





# 中共广水市委员会

## 感谢信

民生加银基金管理有限公司：

在全国上下抗击新型冠状病毒肺炎疫情的关键时刻，贵公司积极响应市委、市政府号召，及时伸出援助之手，慷慨解囊捐助 100 万现金支援我市疫情防控工作，生动阐释了“一方有难、八方支援”的博爱胸怀，展现了守望相助、同舟共济的高贵品格，你们的善行义举，绘就了广水最美的精神底色，让城市更具温情、更有温度、更感温暖。你们的鼎力相助，有力支持了我市疫情防控工作，也极大地鼓舞了广大党员干部群众。在此，广水市委、市政府对你们的爱心捐赠，表示最真诚的感谢和崇高的敬意！

万众一心，没有翻不过的山。心手相牵，没有过不去的坎。当前，我市正深入贯彻落实习近平总书记关于疫情防控工作的重要指示批示和党中央、国务院决策部署，根据省委、省政府和随州市委、市政府的工作要求，有力有序推进疫情防控工作。我们坚信，有以习近平同志为核心的党中央坚强领导，有你们的鼎力支持，有全市人民的共同努力，一定能够打赢这场疫情防控攻坚战！



2020年初民生加银基金第一时间向武汉疫区捐款100万元用于采购抗击疫情急需物资和慰问一线医务人员。图为广水市委、市政府感谢信



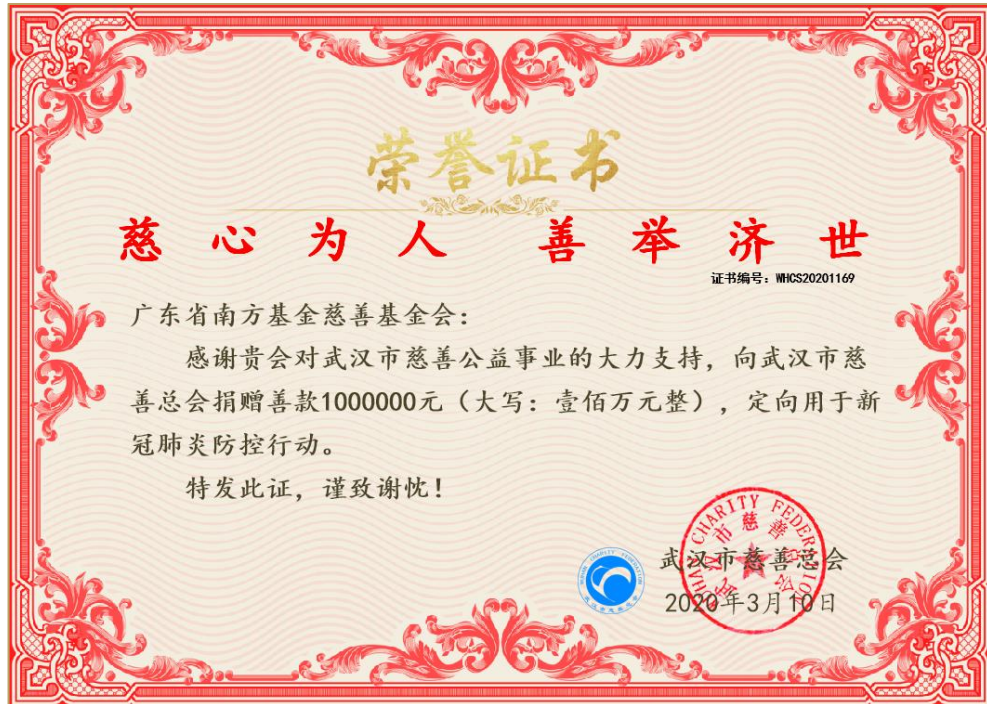


民生加银基金邀请一直爱心援助的蒲公英中学校长郑洪、理事会执行秘书长李欣等人来公司做了专题讲座，就目前国内农民工子女就学和教育质量问题、如何让更多的人关注参与进来进行了深入研讨。



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。





2020年3月武汉市慈善总会捐赠荣誉证书-南方基金和南方慈善基金会抗疫捐赠。



2020年5月南方基金向员工发放抗疫物资。

鹏华基金®

鹏华基金 鹏友多 鹏心公益  
将心的力量传递给世界

## 敬贺钟南山荣获“共和国勋章”

8月11日，国家主席习近平签署主席令授予在抗击新冠肺炎疫情斗争中作出杰出贡献的人士国家勋章和国家荣誉称号。

### 鹏华公益 致敬最美逆行者

**鹏华基金攻坚抗“疫”，积极践行企业社会责任**

2020年1月26日，鹏华基金决定捐资500万元驰援新冠肺炎疫情防控工作。2月18日，使用其中350万元设立“深圳市社会公益基金会·鹏华致敬最美逆行者关爱基金”。该基金定向捐赠130万元给广东省钟南山医学基金会，用于支持钟南山院士团队新冠肺炎相关科研项目。

2020年3月鹏华基金向钟南山院士团队捐赠130万元，定向用于新冠疫情相关科研项目。





2020年3月鹏华基金向深圳第三人民医院捐赠2000套防护服。



2020年9月鹏华基金向获得2020年全国公益慈善大赛抗疫及公共卫生特别奖的公益项目颁奖。



鹏华基金 鹏华基金管理有限公司 长期投资 稳利致远 —— 基本面投资专家

**本期讲师**  
**王宗合** | “双料”金牛基金经理

鹏华基金董事总经理 (MD)  
权益投资二部总经理  
第十七届中国基金业金牛奖  
鹏华养老产业股票 000854  
五年期开放式股票型持续优胜金牛基金  
鹏华消费优选混合 206007  
三年期开放式混合型持续优胜金牛基金  
股票代码：110028 2020年3月

**第一课**  
**鹏华基本面投资大学**

**权益投资**

培训课题  
**权益投资理念与价值投资的逻辑框架**

培训时间  
**2020年4月27日 周一 17:00-18:00**

扫描二维码  
参与直播互动

鹏华基金 基本面投资专家

**鹏华基本面投资大学**

第二期  
第一讲 **基本面投资 价值之源**

聚焦中长期·A+H股投资之道·共同发现国家崛起的长期Beta

直播时间  
**12月22日17:00**  
扫二维码观看直播 >>>

同步直播平台：  
sina 新浪财经  
今日头条  
腾讯新闻  
云报  
东方财富网 DZIK.COM.CN

2020年鹏华基金线上投资者教育活动。



# 心系湖北 风雨同行

致敬抗击疫情白衣天使

鹏扬基金捐款200万元



2020年1月28日鹏扬基金捐资200万元海报。



Yale New Haven Health

We are waves of the same sea,  
leaves of the same tree,  
flowers of the same garden.

同海之浪 同树之叶 同园之花



鹏扬基金管理有限公司  
PENGYANG ASSET MANAGEMENT CO.,LTD

捐赠



北京新阳光慈善基金会  
New Sunshine Charity Foundation

2020年4月14日鹏扬基金捐赠新阳光慈善基金会宣传海报。



2020年6月30日鹏扬基金捐赠理塘县教育事业。





2020年平安基金党建活动。





2020 年前海开源基金社会责任图片。



2020 年前海开源基金社会责任图片。



2020 年前海开源基金社会责任图片。



2020年上海东方证券资管被  
评为最佳社会责任基金公司。



2020年上海东方证券资管被评  
为最佳投资者教育基金公司



2020年上海东方证券资管被评为最佳文化建设基金公司。





2020年上海东方证券资管“梦想课堂”——走进赤水一中。



2020年上海东方证券资管“梦想课堂”——走进务川中学。





2020 年上投摩根基金投资者教育活动。



2020年8月申万菱信基金参加基金同业公会主办的捐赠颁奖活动。



2020年8月申万菱信基金探望帮困少年董晓蔚。





2020年8月申万菱信基金探望帮困少年徐毅锋兄弟。



2020年11月1日天弘基金对员工支教志愿者展开统一培训。



2020年11月1日天弘基金员工志愿者前往贵州安顺与帮扶对象合照。





2020年11月1日天弘基金员工支教志愿者在“去远方”主题的课堂上与同学们互动。



2020年11月1日天弘基金员工支教志愿者召开中学主题班会，引导中学生说出心声。



2020年11月万家基金党团员代表、工会会员代表赴云南镇雄县实施“班班有个图书角”现场捐助活动。



2020年11月万家基金党团员代表、工会会员代表赴云南镇雄县实施“班班有个图书角”捐助活动，图为现场图书捐助。





2020年万家基金春节、重阳节塘桥街道助老慰问活动。



2020年10月万家基金上海脑瘫患儿捐助活动，帮助脑瘫患儿在康复的基础上，学习音乐、绘画等技能，图为收集患儿绘画作品制作的台历。



2020年5月万家基金组织环太湖西公益骑行活动，当日运动能量全部捐给支付宝下的为贫困地区小学建足球场项目。

上海真爱梦想公益基金会  
Shanghai Adream Charitable Foundation

### 捐赠证书

Certificate of Donation

尊敬的西部利得基金管理有限公司：

感谢您（单位）支持素养教育发展，您在2020年9月28日向真爱梦想捐赠了人民币壹拾万元整，此善举将帮助更多孩子获得优质教育资源，推动教育均衡。

爱与信任无价，感恩公益路上与您同行，我们在一起，联结梦想的力量，用理性的爱共创一个自信、从容、有尊严的未来！



发展素养教育，促进教育均衡  
帮助孩子自信、从容、有尊严地成长

潘心晋



2020年西部利得基金上海真爱梦想公益基金会捐赠证书。





2020年西部利得基金“梦想中心”公益多媒体教室。



鑫元基金携鑫沅资产

捐赠100万元

助力抗击疫情

风雨同鑫  
共克时艰



向奋战前线的白衣天使致敬

2020年2月4日鑫元基金捐款海报。





**鑫元基金参加**  
上海市基金同业公会联合深圳市全景网络有限公司主办  
“2020年上海辖区上市公司集体接待日”活动

**互动交流时间**  
8月6日15:00-16:00

**参与方式**  
登录“全景·路演天下”<http://rs.p5w.net>  
进入专区页面参与交流

**出席人员**  
鑫元基金权益投研部总监丁玥、  
鑫元固定收益部基金经理赵慧等

基金投资需谨慎



**保持警惕  
远离非法证券期货**

做一名理性投资者

虚假宣传  
高额诱惑  
虚构项目

非法证券期货

基金投资者需谨慎



**提高意识  
拒绝非法证券期货**

非法  
证券期货

做一名理性投资者

基金投资需谨慎



鑫元基金 X 平安好医生

**平安在家 用鑫守护**

鑫元基金与您共同战疫

7\*24小时在线义诊  
支持药品配送到家  
疫情播报实时更新

扫码免费问诊专家

2020年2月4日鑫元基金投教活动页面。



2020 年兴证全球基金公司督察长杨卫东在惠民镇中心小学授课照片。



2020 年兴证全球基金公司副总经理陈锦泉于德格藏医班授课照片。





2020 年兴证全球基金在澜沧县开展班班有个图书角捐赠活动。



2020 年兴证全球基金组织开展库布其植树。



2020年初易方达基金抗击新冠疫情物资捐赠。



2020年易方达基金初抗击新冠疫情物资运送。





2020 年广东省易方达教育基金会“医康达”健康扶贫项目——专家  
指导当地医生查房看片。



2020年广东省易方达教育基金会资助北京农民工子弟学校——北京蒲公英中学开学典礼。



2020年广东省易方达教育基金会乐昌市乡村医生培训项目启动会。





2020 年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。

**湖北省公益事业捐赠统一票据 (电子)**

湖北省财政厅监制

票据代码: 42050120  
 交款人统一社会信用代码: 91310000MA1FL3DY6P  
 交款人: 银河基金管理有限公司

票据号码: 0000005146  
 校验码: 9913c9  
 开票日期: 2020-03-31

项目编码	项目名称	单位	数量	标准	金额 (元)	备注
1030802	国内捐赠收入	元	1	3000000	3,000,000.00	

金额合计 (大写) 叁佰万元整 (小写) 3,000,000.00

新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控专项捐赠

其他信息

收款单位 (章): 湖北省慈善总会 复核人: 湖北省慈善总会 收款人: 湖北省慈善总会

2020 年年初银河基金向湖北红十字捐赠 300 万元抗击疫情。







2020年银河基金员工全宇捐向上海瑞金医院捐赠护目镜、防护服、n95口罩、医用口罩手套等防疫物资。





2020年11月18日长盛基金建立的柴达木小学空中课堂——北京名师在线给柴达木小学的同学上课。





2020年12月4日长盛基金壹个村小图书室走进河北张家口怀来县桑园中心校张官营村小。



第一财经 长信基金

### 巴菲特的价值投资之道 对A股有何借鉴？

巴菲特如果是中国人会怎么炒A股  
解密巴菲特的价值投资之道  
跟随巴菲特的投资思路  
看巴菲特的接班人开讲

朱昂  
点拾投资  
创始人

安昀  
长信基金  
副总经理

4.27  
19.00PM  
扫码观看直播 | 一财直播课

投资需谨慎

长信基金  
Chang Xin Asset Management

## 理性投资

### 远离非法证券期货陷阱

理性识别信息真伪 避免盲从

防范非法证券期货宣传月活动

↑ 提高风险识别和防范能力  
只与持牌证券期货经营机构合作  
避免不必要的投资损失

投资需谨慎

长信基金  
Chang Xin Asset Management

## 坚持价值投资

相信一起的力量

理念

基金投资需谨慎

2020 年长信基金投教活动图片。





2020年8月25日，上海基金业行业文化建设之夜上海基金业致敬白衣天使专项基金颁发证书，长安基金督察长李永波先生代表公司上台领奖。

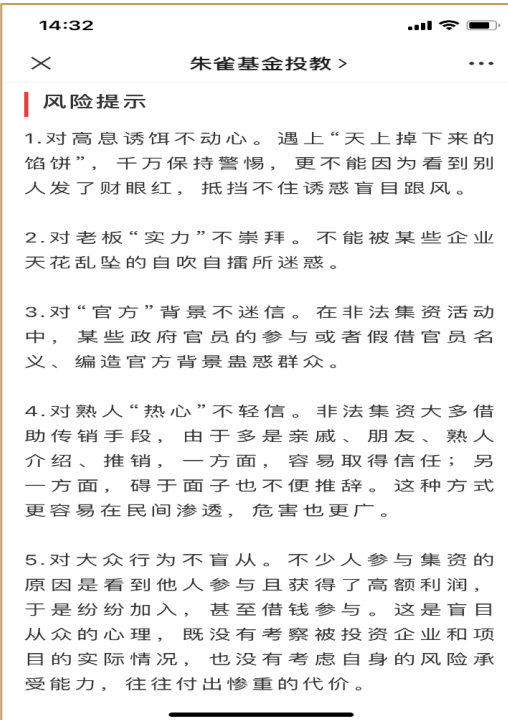
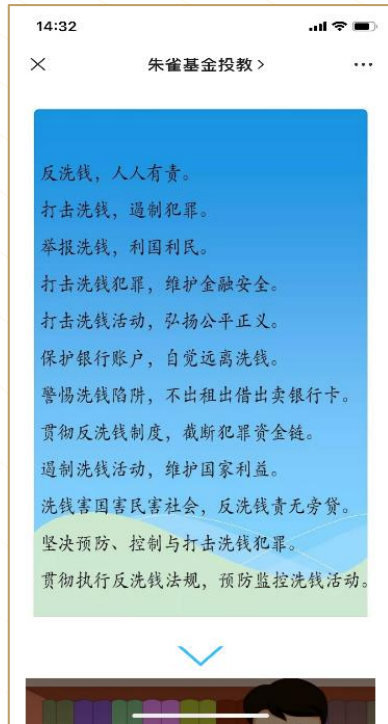


2020年中加基金员工捐赠新冬衣给云南省大姚县和姚安县的孩子和乡亲。





2020 年博道基金投教活动图片。



2020年朱雀基金投教活动图片.