

中国证券投资基金业 社会责任报告

(2012年度)



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

目 录

前 言	01
一、 社会责任管理	04
(一) 社会责任理念	04
1、 社会责任理念整体处于发展阶段，层次分化明显	04
2、 社会责任核心为维护投资者利益，彰显行业特色	05
3、 社会责任交流内容更广泛、形式更多样	05
4、 社会责任承诺进一步发展	06
(二) 社会责任实施	07
1、 社会责任的统筹和部署机构更加规范、独立、完善	07
2、 社会责任事务的执行机构更加明确	08
3、 社会责任实施的计划性加强	09
4、 树立企业良好形象是促进社会责任实施的最重要影响因素	12
5、 公益慈善管理制度日益完善	14
(三) 社会责任报告	14
1、 2012 年企业社会责任报告发表情况	15
2、 2013 年企业社会责任报告发表计划	15
二、 客户责任	16
(一) 投资者教育	16
1、 投资者教育工作的制度更加健全	16
2、 投资者教育工作的投入更多、影响更大	17
3、 投资者教育活动的形式不断创新	18
4、 营销、客服人员内部培训常规化	19
5、 客户投诉数量继续下降、投诉处理机制不断改进	20
(二) 销售适用性	20
(三) 信息披露	21
1、 96% 的基金管理公司未发生信息披露滞后情况	22
2、 84% 的公司信息披露的真实、准确、及时程度为 100%	22
(四) 客户信息保护	22
(五) 客户满意度调查	23



1、投资者参与基金管理公司满意度调查的热情较高	24
2、样本抽取比例较小,大部分在 0.1%-1% 之间	24
3、近七成基金管理公司客户满意度达 90%	24
(六) 特殊人群金融服务	25
(七) 客户利益保障	25
(八) 产品和服务创新	26
1、产品创新	26
2、服务创新	26
(九) 国际标准和认证	27
(十) 投研投入	27
三、 合作伙伴责任	29
(一) 合作伙伴数量	29
1、与托管银行合作数量	29
2、与代销银行合作数量	30
3、与代销券商合作数量	30
4、与系统开发商合作数量	31
(二) 合作共享平台与机制	31
(三) 与合作伙伴的合同履约情况	32
(四) 最佳合作伙伴	32
1、托管银行最佳合作伙伴	32
2、代销银行最佳合作伙伴	33
3、代销券商最佳合作伙伴	34
4、系统开发商最佳合作伙伴	34
(五) 未来合作伙伴和竞争伙伴	35
四、 守法合规责任	36
(一) 合规与内控	36
1、守法合规制度和措施不断完善	36
2、内控水平向国际化标准靠拢	36
3、合规培训备受重视	37
(二) 依法纳税	38
(三) 反洗钱	38
1、反洗钱制度较为健全并及时更新	38

2、反洗钱组织结构安排合理、人员配备明确	39
(四) 促进就业	40
1、69家基金管理公司共吸纳就业2396人	40
2、适当关注残疾人士等特殊群体	40
3、大力支持在校学生社会实践	40
五、员工责任	41
(一) 员工权益保护	41
1、各公司均能够较好遵守国家的劳动法律法规	41
2、各公司劳动保护和劳动保障均比较完善	41
3、61%的公司成立了工会组织	42
4、各基金管理公司基本能够为员工提供合理薪酬待遇	42
5、2012年度整体离职比率为11.98%	42
6、70家基金管理公司均建立了带薪休假制度	43
7、4家基金管理公司获得“最佳雇主”奖项	43
(二) 平等雇佣	43
1、70家基金管理公司男性与女性员工比例为1.49:1	43
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为2.19:1	43
3、少数民族员工在公司总人数中占比为2.8%	43
(三) 职业健康	44
1、70家基金管理公司均为员工提供体检服务	44
2、40%的基金管理公司建立了员工心理健康援助机制	44
3、64家基金管理公司建立了灾难疏散和紧急避险程序	44
4、52家基金管理公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	45
(四) 劳动争议	45
(五) 员工发展	45
1、各基金管理公司均高度重视员工培训并建立培训体系	45
2、培训覆盖率、培训时间和培训费用投入持续增长	46
3、40%的基金管理公司举办了员工职业规划培训	46
4、多数基金管理公司建立了员工职业发展通道	46
(六) 员工关系管理	46
1、96%的基金管理公司建立了员工意见或建议直接到达高层的渠道	46
2、98%的基金管理公司建立了员工关爱互助制度	47
3、员工满意度调查尚未在基金行业得到普遍应用	47



六、环境责任	48
(一) 电子对账单的推广	48
1、电子对账单推广活动形式多样, 内容丰富多彩	48
2、使用电子对账单的客户数量总数为 1691.14 万人	48
(二) 绿色办公	49
(三) 降污减排	49
(四) 其他环保活动	50
七、公益慈善	51
(一) 公益慈善事业投入资金持续增加成为行业常态	51
(二) 公益慈善活动项目种类更加多样化	52
(三) 建立基金或基金会进行专业化管理和运作	54
八、社会责任投资	58
(一) 社会责任投资方向	58
1、基金管理公司通过正负指标筛选考量社会责任的履行效果	59
2、基金管理公司通过实地调研、查看招股说明书等多种考察方式考察选股对象的社会责任履行情况	61
3、在决定程序上采用符合公司总体投资方向后具体落实社会责任投资目标	62
(二) 社会责任投资基金	62
1、共有四只社会责任投资基金	62
2、共有八只社会责任投资方向的基金	63
3、共有四只社会责任专户理财产品	64
(三) 社会责任投资指数	64
(四) 社会责任投资活动	64
(五) 社会责任投资展望	65
九、行业社会责任发展展望	67
后 记	69
基金行业社会责任图片展	71

前 言

1998年3月27日，我国第一只证券投资基金诞生。在随后的15年里，中国证券投资基金行业发展迅速、生机勃勃。截至2012年底，我国77家基金管理公司管理公募基金共1173只，管理资产总规模达3.6万亿。证券投资基金行业已成为提高我国经济运行效率、改善国民收入分配、完善金融体系结构、推动资本市场健康发展的一股重要力量。

作为国家经济发展的参与者，基金行业履行社会责任，与促进经济发展，保护生态环境，打造和谐社会密切相关，同时，履行社会责任也是基金行业获得公众信任，实现可持续发展的源泉和动力。放眼世界，企业社会责任得到了国际组织、各国政府、社会团体和跨国企业的高度关注与支持。联合国早在2000年就正式启动了“全球契约”计划，推动全球企业履行社会责任，国际标准化组织于2004年启动了社会责任国际标准（ISO26000）的制定工作，欧盟一些国家还设立了企业社会责任大臣，推动企业履行社会责任。在企业社会责任得到国际组织、各国政府、社会公众和企业团体高度关注和支持的背景下，作为金融产业的重要组成部分的基金行业自然也应当顺应社会责任的发展潮流和趋势，摸索出具有基金行业特色的履行社会责任之路。

企业社会责任的外部评价是促进企业社会责任发展的重要因素，用一套逻辑一致的指标体系对不同企业的社会责任发展状况进行评价，有助于外部利益相关方更清晰地辨识不同企业社会责任发展水平的差距，推动企业社会责任更快的发展。协会从2008年起即以发放调查问卷的形式在基金行业开展基金管理公司履行社会责任的调查分析。在近五年的持续跟踪调查中，协会发现基金管理公司



社会责任方面的理念认知和实践水平均取得了长足进步，对社会责任的理解更加全面和深刻，对社会责任的践行更加主动和担当。

2013年1月协会向77家基金管理公司发放了《基金管理公司社会责任履行情况调查问卷》（以下简称“问卷”），各基金管理公司高度重视、积极参与、认真反馈，给予了充分支持，共有70家基金管理公司对问卷进行了反馈。通过对各公司反馈调查问卷的分析，基金管理公司在履行社会责任方面呈现以下特点：

基金管理公司高度重视客户责任，以保护投资者利益为第一要务。因为自身的行业特点和监管措施的完备，基金管理公司在投资者教育、销售适用性、信息披露、客户信息保护方面在金融行业处在较为领先的水平。例如，2012年基金管理公司投资者教育方面投入经费共计近1.26亿元，投资者教育活动受众人数达2.76亿人。销售适用性的执行和落实对公司风险控制及客户满意度提高发挥重大作用。96%的基金管理公司2012年度内未发生信息披露滞后情况。参与调查的70家基金管理公司2012年度均未发生客户信息泄漏事件。

基金管理公司在履行合作伙伴责任、守法合规、反洗钱、诚实纳税方面成绩突出。2012年度基金管理公司与代销银行、代销券商、托管银行、系统开发商的合同履约率均为100%，没有发生任何违约情况。越来越多的基金管理公司开始用国际标准对公司内控控制的合理性和有效性进行评估。各家基金管理公司均制定了较为完善的反洗钱制度，且反洗钱组织结构安排合理、人员配备明确。2012年，共65家基金管理公司提供了纳税有效数据，纳税总额共计668847.69万元，平均每家公司纳税10289.96万元。

基金管理公司在产品与服务创新、员工权益保护、电子对账单的推广、绿色办公、降污减排方面收获颇丰。货币基金“T+0”业务的推出、场内实时申赎货币基金的诞生、短期理财基金的出现、债券指数基金和跨市场ETF基金的推出均表明基金管理公司的产品创新能力日益加强。61%的公司已经成立了工会组织，96%的公司建立了员工意见或建议直接到达高层的渠道，98%的公司建立了员工关爱互助制度。90%的公司开展了专门的电子对账单推广活动，使用电子对账单

的客户数量总数为1691.14万人。共有63家公司已经推行视频或电话会议，据不完全统计，举行视频/电话会议次数共计6456次，减少出行共计29261人次，节约费用3894.1万元。

基金管理公司在慈善、公益等方面投入颇多。2012年参与调查的70家基金管理公司除25家公司未提供数据之外，其余45家基金管理公司共计开展了201项公益慈善活动项目（超过2011年的177项）；投入资金总额约为4388万元（超过2011年的4172万元，不含投资者教育投入）；受益人数约为20.6万人（超过2011年的10万人，灾区受益人数未纳入统计口径）。同时，参与调查的70家基金管理公司中有16家设立了基金会或专项基金进行慈善、公益管理运作，2012年度捐赠的善款总额达2856.84万元。

基金管理公司在社会责任投资方面有所发展。参与调查的70家基金管理公司中有44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。截至2012年底，我国共有4只社会责任投资基金，8只社会责任投资方向的基金（ETF及其联接基金按一只计算）。另有兴业全球基金发行了4只社会责任专户理财产品。更多的基金管理公司开始运用资本的力量引导上市公司提高公司治理水平，增强其社会责任观念，将使上市公司更重视社会诚信、环境和健康，长期内将能够推动我国资本市场和经济社会稳定健康发展。

总之，通过近几年的不断努力，基金行业在社会责任履行方面日益专业、成熟、深入，收获颇丰。本报告希望通过尽量全面的考察视角和客观的统计数据，真实还原我国基金行业2012年度社会责任履行现状，让社会各界了解基金行业真实、客观的社会责任践行图表。

让我们共同期待基金行业能够走在中国社会责任实践的前列，让每个充满社会责任使命感的基金管理公司都能获得公众和投资者更多的信任、尊重和支持！



一、社会责任管理

2012年中国企业社会责任蓝皮书显示，2012年中国100强企业社会责任发展指数平均分由19.7分上升为23.1分，整体进入起步阶段，中国企业社会责任发展指数整体呈上升趋势，企业社会责任管理水平和社会责任信息披露水平不断提升。在国内企业社会责任理念不断普及、深化的大背景下，中国证券投资基金行业积极响应，主动加强企业社会责任理念建设、完善企业社会责任决策机制、规范企业社会责任执行程序。整体而言，2012年中国证券投资基金行业在社会责任管理方面有了较大发展。

（一）社会责任理念

1、社会责任理念整体处于发展阶段，层次分化明显

通过对70家基金管理公司的调查，我们发现，当前基金管理公司的社会责任理念整体处于发展阶段，并存在一定层次的分化。

基金管理公司的社会责任理念大致可以分为三个层次，首先是企业层次，即认为企业履行社会责任主要体现为，在经营管理过程中，不断完善公司治理、优化运营管理，进而提升管理水平、提高运作效率，从而为投资者、股东、员工等与企业有直接关系的利益相关者带来持续回报。持有这种社会责任理念的基金管理公司约有45家，占全部接受调查企业总数的64%，这表明大多数基金管理公司的社会责任理念已经进入初步阶段。第二层为行业层次，即企业能够站在行业层面理解社会责任的意义，意识到基金行业作为资本市场的重要参与者，在促进资本市场健康发展、推动中国经济和社会发展转型等方面需要承担一定的社会责任，同时，履行社会责任也有助于提升基金行业整体的社会形象和可信度，从而有益于行业的长期可持续发展，行业的发展又将带动企业的发展，形成良性的互

利循环。持有这种社会责任理念的基金管理公司约有9家，占全部接受调查企业总数的13%。第三个层次为社会层次，即企业认为自身是社会生态圈中的一员，对社会责任生态链上下游各方利益相关者都具有责任，履行社会责任是每一个社会成员的责任和义务，良好的社会责任风尚将有助于打造和谐的社会生态环境，利于整个社会的长期可持续发展。持有这种社会责任理念的基金管理公司约有16家，占全部接受调查企业总数的23%。

可以看出，基金管理公司的社会责任理念发展差异较大，超半数公司对社会责任的理解还处于初步阶段，但已有部分公司的社会责任理念发展较为成熟，走在了行业前端。

2、社会责任核心为维护投资者利益，彰显行业特色

企业社会责任内涵丰富，包括对投资者、股东、员工、合作伙伴、政府、环境、社区等利益相关者的责任。调查显示，70家基金管理公司中有55家认为企业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”。由此看出，大多数基金管理公司认为维护投资者利益是企业社会责任内容的核心，这一结果是基金行业“受人之托，代人理财”的行业特点在企业社会责任方面的映射。

3、社会责任交流内容更广泛、形式更多样

2012年基金管理公司对社会责任问题的交流更加活跃。70家基金管理公司中有24家公司曾就社会责任问题进行过专题讨论或专题讲座，公司数量较2011年增加了6家，数量占比较2011年上升了7.8个百分点。企业社会责任交流呈现出内容更丰富、形式更多样的特点。内容方面，不仅包括社会责任投资、投资者教育、投资者权益保障等与基金管理公司经营主业直接相关的内容，也包括了员工关爱、社会互助、社会责任热点事件讨论等多方面内容。另外，企业社会责任交流的形式也更加丰富多样，包括在公司内部开展讨论、邀请外部专业人士来公司讲座、与外部机构合作开展研讨会、企业走入社区等。灵活多样的形式更好的贴合了交流的内容，提高了企业内外、社会各界人士参与社会责任交流的积极性，扩大了



交流的影响力。具体而言，基金管理公司的社会责任交流主要内容、形式如下：

(1) 有10家基金管理公司采用内部专题讨论形式进行社会责任交流，分别为：财通、长信、工银瑞信、国海富兰克林、国金通用、华商、建信、天治、银华和中银，内容主要为社会责任的理论意义和社会责任投资；

(2) 有8家基金管理公司采用邀请公司外部知名人士进行社会责任专题讲座的交流形式，分别是：长安、方正富邦、华安、华夏、嘉实、南方、泰信和兴业全球；

(3) 有6家基金管理公司通过发起设立基金会或者与银行、其他公益组织等外部机构合作的形式进行社会责任交流，分别是：国泰、汇添富、交银施罗德、摩根士丹利华鑫、纽银梅隆西部和上投摩根。其中比较有特色的是：摩根士丹利华鑫和辽宁省教育基金会合作，于2012年7月在深圳举办了《仁者文化精神与中国特色慈善公益事业建设发展》研讨会，来自辽宁、江西、甘肃、北京、深圳等地的仁者志愿者以及新闻媒体界近百人参加了研讨会；国泰基金公司与公益组织真爱梦想合作多年，定期选拔员工参加真爱梦想的志愿者培训，学习志愿服务、授课等的技巧。

4、社会责任承诺进一步发展

企业做出社会责任承诺展示了企业对社会责任理念的高度认同，同时也体现了企业对自身履行社会责任的信心和决心。近年来，做出社会责任承诺的基金管理公司不断增加，截至2012年底，参与调查的70家基金管理公司中有17家已做出或者正在准备做出社会责任承诺，树立了基金行业良好的社会形象。

(1) 国际社会责任承诺方面，建信基金是当前基金行业中唯一加入全球契约（Global Compact）的企业。全球契约（Global Compact）是为承诺依据在人权、劳工、环境和反腐败方面普遍接受的十项原则进行运作的各企业提供的的一个框架，是目前世界上最大的全球企业公民组织，拥有来自140多个国家、超过一万家商业及非商业机构的注册会员，并拥有全球最大的企业可持续发展战略和社会责任实践经验信息库。全球契约为成员企业和机构在学习、交流企业社会责任良好实践、制定国际社会责任规则、与联合国机构建立伙伴关系等方面提供了机会

和舞台，极大提高了企业界在联合国的地位和影响。

(2) 国内社会责任承诺方面，有5家基金管理公司于2009年在上海证监局的指导下共同签署了《上海基金业社会责任共同宣言》，推动了上海基金行业，乃至全国基金行业在社会责任方面的发展。

其它形式的社会责任承诺还包括：光大保德信、交银施罗德和易方达通过设立专项基金会，积极做出社会责任承诺；华安和兴业全球通过发布企业社会责任报告向社会公开做出社会责任承诺、展示企业社会责任的实施成果；南方以公司名义为履行社会责任做出了郑重承诺；泰达宏利于2006年成为辽宁省教育基金会的理事单位，在教育事业方面积极履行企业社会责任。另外，财通等基金管理公司表示正在积极准备做出企业社会责任承诺。

（二）社会责任实施

1、社会责任的统筹和部署机构更加规范、独立、完善

随着对社会责任理解的深入，基金管理公司社会责任事项的统筹和部署机构也呈现出规范化、独立化和完善化的趋势。许多公司都成立了专门的社会责任工作小组，小组由公司高层担任组长，统一安排公司的社会责任事项。规范化的决策机制大大提升了企业履行社会责任的效率。

截至2012年底，参与调查的70家基金管理公司中有37家已设立负责社会责任统筹和部署的高层领导机构，与2011年的12家、2010年的2家相比，有了较大进展。37家基金管理公司中，领导机构比较健全、职责划分比较明确的公司有20家，分别是：财通、东吴、光大保德信、广发、国海富兰克林、国金通用、汇丰晋信、汇添富、嘉实、富国、建信、金鹰、金元惠理、景顺长城、南方、天弘、兴业全球、银河、长城、长信。其中，景顺长城的社会责任决策机制比较有特色，该公司建立了社会责任事项的两级管理体系，分别为慈善公益事业体系和投资者教育事业体系。其中慈善公益事业体系由工会委员、高管代表组建，负责对相关捐赠事宜进行计划、决策、实施、总结等。投资者教育事业体系由市场部总



监、营销策划、客服人员、渠道经理等共同组成，负责统一布置、组织安排各项投资者教育工作。两级体系的建立使企业履行社会责任的路径更加清晰。

2、社会责任事务的执行机构更加明确

企业履行社会责任不仅需要领导决策机构，也需要具体负责落实的执行机构。70家参与调查的基金管理公司中，有18家设立了专门机构或指定某一部门主要负责企业的社会责任事务，数量较2011年的14家小幅增加；有19家社会责任事务的执行由多个部门协作完成。具体情况如下：

(1) 有6家基金管理公司成立了专门的公益慈善基金会，采用较为专业的管理方式处理社会责任事务。这6家分别是：博时、大成、汇添富、交银施罗德、南方和易方达。其中博时由总裁办公室具体负责社会责任事务，总裁办公室负责人担任博时慈善基金会秘书长，公司每年固定投入400万元人民币，交付博时慈善基金会进行慈善活动运作。大成由公司下属广东省大成慈善基金会专门负责公司社会责任事务。汇添富由公司总经理担任上海汇添富公益基金会理事长，设立理事会为基金会最高决策机构。交银施罗德内部设立“阳光使者”爱心基金会，负责公司的社会责任事务。南方由2011年发起成立的广东省南方基金慈善基金会负责公司社会责任事项的落实。易方达由公司发起成立的广东省易方达教育基金会负责社会责任事项的具体执行。

(2) 有4家基金管理公司成立专门工作小组统一处理社会责任事务，分别是：财通、长信、汇丰晋信和泰达宏利。其中财通社会责任工作小组成员包括总经理、督察长、分管市场的副总经理、分管综合管理部和运营管理部副总经理、相关部门负责人及相关员工，由组长具体协调公司内部各部门沟通和协作关系，保证社会责任相关工作得以高质、高效地完成。长信由企业社会责任工作领导小组下设的企业社会责任工作办公室负责处理社会责任工作的日常事务，公司各相关部门负责人为小组成员。汇丰晋信由公司福利委员会负责执行社会责任事务。泰达宏利的公益活动由公司工会发起组织，组织架构包括工会委员会、女工委员会和经费审查委员会，慈善事业运转程序为：由公司工会向全体员工发起倡议，组

织捐款并安排捐赠物资购买，由经费审查委员会对捐赠款项及物资的落实进行监督，之后出具捐赠使用报告，向全体员工公示。

(3) 有17家基金管理公司指定某一部门专门负责社会责任事务。其中东吴社会责任事务明确由零售业务总部负责执行，零售业务总部下设部门营销策划部负责公益慈善活动，负责人为零售业务部总经理和营销策划部总经理。工银瑞信由品牌推广部专门负责社会责任事务，下设品牌小组具体负责企业社会责任工作的整体活动规划与项目实施。光大保德信、国海富兰克林和兴业全球等3家由市场部负责社会责任相关事务；长城、广发、国金通用、华商、金鹰、天弘和益民等7家由综合管理部负责社会责任相关事务；华宝兴业、鹏华和浦银安盛等3家由营销策划部负责相关事务；南方由2010年成立规划发展部负责处理公司社会责任事务；长盛由总经理办公室负责社会责任事务，并设有负责相关工作的经理。

(4) 其余43家基金管理公司社会责任事务的执行由多个部门协作完成。分工一般为：综合管理部负责公司绿色办公、降污减排的工作，监察稽核部负责公司的依法合规、信息披露、反洗钱工作，人力资源管理部负责公司的员工权益保护、职业健康等工作，市场推广部负责公司的对外捐赠工作，市场部负责投资者教育工作，基金运营部负责公司的依法纳税工作等。

3、社会责任实施的计划性加强

在参与调查的70家基金管理公司中，有60家在2012年年初就确立了当年的社会责任计划方案，方案包括社会责任实施的总体目标、预算经费和保障措施等。2012年制定社会责任计划方案的企业数量占总数的86%，较2011年的53%、2010年的47%有了大幅提升，显示出基金管理公司对社会责任事务的管理更加具有前瞻性、计划性。

预算经费方面，70家基金公司中共有16家明确列出了2012年社会责任计划的预算经费，除去投资者教育部分，2012年16家基金管理公司用于社会公益、慈善捐助等项目的预算资金共计1376.28万元，平均每家预算经费86万元。其中，预算经费在100万以上的基金管理公司有5家，分别是嘉实、广发、大成、富国和博时。截至



2012年底，各公司均在预算范围内完成了年初拟定的各项社会责任事务，计划的落实情况较好。具体而言，基金管理公司的社会责任经费支出情况如下：

(1) 主要用于慈善捐助等公益项目

博时2012年初确立了年度社会责任计划方案。总体目标是继续秉承博时“为国民创造财富”的企业使命，持续履行企业公民社会责任，投身于社会公益事业，具体计划项目包括博时林植树活动、中科院奖学金、关爱助学、慈善拍卖捐赠等项目。预算经费约为109万元，截至2012年底以上计划项目已全部完成，实际支出105.76万元。

大成2012年的社会责任工作主要通过大成慈善基金会推进实施，总体工作延续了以教育捐助项目为主、其他慈善公益项目为辅的方向。2012年公益事业预算费用200万元至250万元，实际支出208.21万元。

东吴于2012年年初确立了2012年度社会责任计划方案，共分为3大项目。一是环保低碳活动：2012年上半年发起“环保低碳”的节约用纸水电、不用一次性餐具、少开一天汽车等系列活动，发起植树节捐赠和号召取消纸质对帐单等环保公益活动。二是光育人计划——东吴基金专期活动：完成东吴基金自2010年支助的阳光育人计划——东吴基金专期助学活动的项目，3年间支助的11名同学顺利毕业并走上工作岗位。三是投资者教育项目：通过多种形式落实多场投资者教育工作。同时，通过捐赠、培训等多种方式积极参与各项公益及教育发展项目。

广发2012年预算经费为230万元，预算经公司董事会、股东会审议批准，经费使用通过《广发基金管理有限公司对外捐赠管理办法》等制度予以规范。广发明确专注于贫困家庭重大疾病救助及“老、少、边、穷”地区用于生产的救助性捐赠。广发连续二年参与了狮子联合会与中国残疾人福利基金会联合发起的“狮爱阳光（白内障复明）”活动，2012年主题为青海光明行的活动，共帮助青海省125名藏民患者重见光明。由于中山大学多年来为广发输送了较多人才，本着反哺社会，传承文化的初衷，广发向广东省中山大学教育发展基金会捐款30万元，用于中山大学博物馆项目基金。

华商2012年社会责任方案的总体目标是：积极响应证监会、协会等部门的号召，积极践行社会公民的职责，积极参与社会公益事业，为建设和谐、文明的社会，尽一份微薄之力，预算经费为50万元。2012年华商开展了一系列的社会公益活动：与北京儿童福利院孤残儿童开展“爱与您同行”活动，“衣加衣”暖冬行动，岭南企业奖学金，爱心包裹公益活动，打工子弟小学联谊活动等，并开展了“唤醒你的财商潜能”主题巡讲，财商大讲堂（华商基金官网线上专题活动）等投资者教育活动。

建信在2012年初制订了年度社会责任的计划方案，尤其是对外捐赠方案，全年预算为17.5万元，截止2012年底建信在预算范围内完成了当年捐赠计划，监察稽核部和基金运营部严格对公司对外捐赠行为进行了监督检查。

交银施罗德2012年发起了“为自闭症儿童送温暖”公益慈善活动，为上海星雨儿童院赠送了篮球架、书桌椅等物品，费用约7000元。

南方2012年社会责任计划方案的总体目标是践行企业公民社会责任，维护投资者合法权益，加强投资者教育，推动公益慈善事业发展。其中，投资者教育预算经费74.16万元，客户服务部负责全面工作，全年计划并完成投资者教育公益活动22场；公益慈善事业预算经费35.08万元；规划发展部负责社会责任计划方案的执行，全年计划并完成公益慈善活动15项，活动涉及“与爱童行”中国乡村教育计划、南方基金义工服务队、环境保护、“温暖这个冬天”等多项公益慈善项目。

鹏华将社会责任融入到企业发展战略当中，于2010年1月即确定了打造“鹏友多心灵公益计划”为战略发展的公益品牌。“鹏友多心灵公益计划”以创新的公益理念和形式推进企业公益新模式，打造一个与社会大众提升情绪价值观和心灵创造力的公益品牌。至今，“鹏友多心灵公益计划”已推进如下八个项目：鹏友多心灵公益计划启动仪式暨首场心灵养生讲座；鹏华基金汶川心灵公益日；鹏华上证民企50联合公益计划；鹏华基金玉树心灵公益加油站；鹏华基金参携手英特尔参与“芯世界公益创新奖”；鹏华基金“员工心灵创造力”项目；2011年、2012年连续两年联袂孙瑞雪教育机构举办“鹏华基金杯”科学教育公益巡讲；携



手壹基金“为爱奔跑”，参与举办2012深圳山地马拉松赛，为壹基金温暖包项目捐赠5万元善款。2012年鹏华公益项目费用投入约85万元。

平安大华在2012年初制定了开展“转电子账单捡闪耀珍珠”和“平安少年希望之窗”的年度社会责任计划方案，并分别制定了10万和5万的费用预算，同时成立项目组制定专人负责推动、执行。

上投摩根于2012年初对社会责任事务在公益慈善、环保绿化和突发事件三方面进行了规划。公益慈善方面，举办了上投摩根爱心夏令营走入四川广汉希望小学活动，并向10位贫困生提供长期帮助，项目费用20万元；环保绿化方面，连续第三年携手中国绿化基金会开展树苗种植活动，项目费用5万元，约20万人参与了活动，捐种了近4万棵树苗；突发事件方面无事项。

(2) 主要用于投资者教育活动

富安达2012年投资者教育宣传活动总体预算8万元。2012年公司组织开展了形式多样、内容蕴含深刻、贴近投资者、贴近市场的各类投资者保护和“积极回报投资者”宣传教育活动，精心制作了各类贴近投资者、设计新颖、内容浅显易懂、寓意深刻的宣传教育读本、制作漫画FLASH以及通过外部期刊发表文章等，并取得了预期效果。

国海富兰克林2012年社会责任总体目标为“以投资者保护为主，积极投身各项社会责任”，预算费用5万元。公司每季度至少组织一次投资者保护活动，并组织山区助学、捐助贫困儿童、给孤残儿童献爱心等活动。截至2012年底，各项计划均圆满完成。

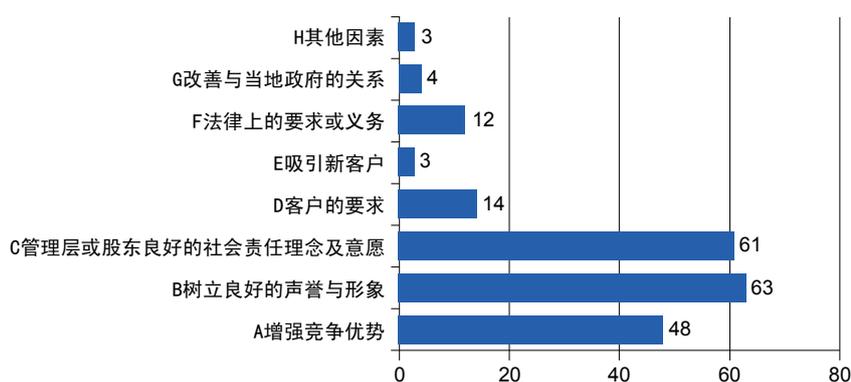
泰信制定了《2012年泰信基金投资者保护宣传教育活动方案》，总体目标为：积极履行各项社会责任，加大投资者保护宣传教育工作的深度和广度。预算经费为100万元，由综合管理部和市场部提出社会责任活动建议，总经理办公会审核批准，统筹兼顾，确保经费的使用方向顺利实现总体目标。

4、树立企业良好形象是促进社会责任实施的最重要影响因素

经调查问卷统计，基金管理公司实施社会责任的促进因素主要集中于三点：

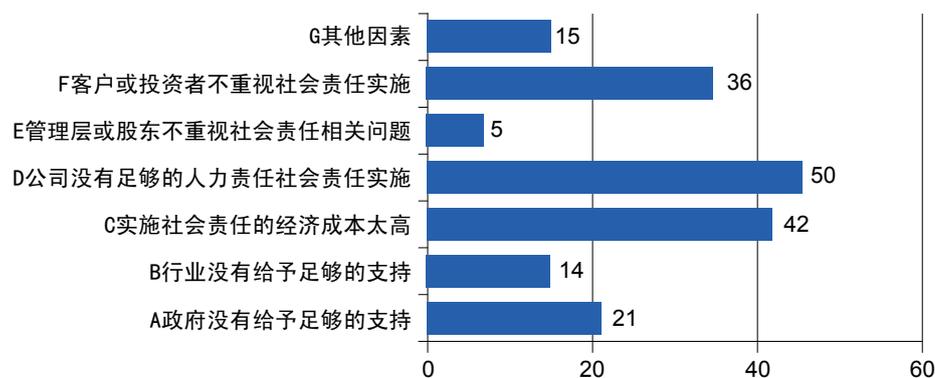
首先是树立企业良好的声誉与形象，其次是管理层或股东良好的社会责任理念及意愿，第三是增强企业竞争优势（图1-1）。三个因素占比高达83%，显示出当前基金管理公司已经深刻认识到社会责任与企业形象和企业竞争力的密切关系，社会责任实践受公司管理层、股东层的个人意愿影响较大。

图1-1 促进基金公司开展社会责任的因素



基金管理公司实施社会责任的阻碍因素相对而言略显分散，排在前三位的因素依次是：公司没有足够的人力负责社会责任实施；实施社会责任的经济成本太高；客户或投资者不重视社会责任实施。三个因素占比为70%，显示出当前基金管理公司实施社会责任的阻碍因素主要是没有足够的人力、物力、财力来推行社会责任（图1-2），投资者对企业社会责任的缺乏关注也直接影响了企业实施社会责任的意愿。

图1-2 影响基金公司实施社会责任的因素





5、公益慈善管理制度日益完善

建立完善的公益慈善管理制度是公益事业有效运作的保障。截至2012年底，参与调查的70家基金管理公司中有47家已经确定了公司在公益慈善方面的捐赠制度。其中，8家已经成立基金会的基金管理公司均按照国家关于基金会的相关法律法规要求，建立了一整套完整的管理制度，包括：基金会财务管理办法、捐赠管理办法、基金管理办法、基金会章程等。有2家基金管理公司，虽然暂未成立具有法人资格的基金会，但在捐赠制度方面有明确的捐赠目标、清晰的制度规定，具体情况如下：

建信制定了《建信基金管理有限责任公司对外捐赠管理办法》，根据该制度要求，公司的对外捐赠应当遵循自愿无偿、权责清晰、量力而行、诚实守信、集中统一、授权管理的原则方针，具体的捐赠活动应当注重良好的社会效益和公众影响。

兴业全球于2012年颁布了《慈善项目管理制度》，并完成了第二版修订，公司还建立了慈善项目OA审批流程，设计了项目申请表、评估表、审核表，对公益慈善项目的进展情况进行精细化管理，加强项目档案资料的完善、执行过程监控、财务报告透明、效果的考核评估。

（三）社会责任报告

随着社会各方对企业社会责任的关注度提升，越来越多的企业更加注重社会责任实践，并及时发布企业社会责任报告。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。企业社会责任报告是企业非财务信息披露的重要载体，是企业与利益相关方沟通的重要桥梁。

2012年12月，《WTO经济导刊》在北京发布了《金蜜蜂中国企业社会责任报告研究2012》，对中国企业社会责任报告发布情况进行了分析。报告指出，2012

年中国企业社会责任报告数量呈现高速增长，前十个月共发布了1337份社会责任报告，比2011年同期增加了520份，增长了63.6%，是继2009年中国社会责任报告发布数量出现“井喷”之后，报告发布数量再次出现较快增长的一年。在此大背景下，基金行业的社会责任报告发布数量也出现了较大增长。从2008年至2012年，参与调查的70家基金管理公司中已有15家公开发表过企业社会责任报告。

1、2012年企业社会责任报告发表情况

2012年有9家基金管理公司公开发表了企业社会责任报告，其中，长信、海富通、诺德、纽银梅隆西部、兴业全球和银河等6家在2012年发表了企业2011年度社会责任报告，刊载媒体主要为公司官方网站以及基金同业公会网站；光大保德信和汇添富等2家已连续3年在公司官方网站发表企业社会责任报告，起到了较好的行业典范作用；南方于2012年6月7日在《21世纪经济报道》、《证券时报》、《中国证券报》、《信息时报》、《国际金融报》等多家媒体同时发布《四季相随，携手成长南方基金2011年度社会责任报告》，并在和讯网、全景网、搜狐财经等主流网站进行转载，引起了广泛的媒体关注。

2、2013年企业社会责任报告发表计划

截至调查问卷收集日，已有11家基金管理公司表示将于2013年发表企业上一年度的社会责任报告。这11家分别是：财通、长盛、富国、光大保德信、华安、汇添富、嘉实、建信、南方、兴业全球、和银河。预计2013年基金行业社会责任报告发表数量将进一步增加。



二、客户责任

（一）投资者教育

加强投资者教育是基金行业赖以生存的基本前提和健康发展的必然要求。基金管理公司作为联系投资者和资本市场的桥梁与纽带，在引导投资者树立正确的投资理念和风险意识、提升投资者的投资理财意识、帮助投资者客观理性地认识资本市场等方面具有重要责任，同时，积极开展投资者教育活动也是基金行业长期稳定发展的必由之路。近年来，基金行业的投资者教育工作不断拓展，在广度和深度方面都有了较大突破，我们将基金行业投资者教育事业的发展现状进行了梳理，总结概括出以下几个特点：

1、投资者教育工作的制度更加健全

截至2012年底，参与调查的70家基金管理公司中，有69家都建立了清晰明确的投资者教育工作制度，将投资者教育工作基础化、规范化、程序化。其中，有30家基金管理公司专门成立了跨部门的投资者工作小组，由工作小组统一负责投资者教育工作的计划、执行和控制。投资者工作小组一般由公司高管担任组长，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的主要负责人。跨部门工作小组的创建显示出基金管理公司对投资者教育工作的高度重视，同时，灵活的管理体制也有利于投资者教育工作的高效开展。

内部制度建设方面，目前有6家基金管理公司已针对投资者教育工作制定了专门管理办法，将负责投资者教育工作的部门及人员安排做出了正式规定，避免了权责划分的重叠和遗漏。这方面的典范有：

华泰柏瑞于2012年7月正式颁布了《投资者教育管理办法》，办法明确指出了公司投资者教育的执行部门及各执行部门的职责。

泰信于2009年颁布《投资者教育工作管理制度》，根据该制度，公司设投资者教育工作领导小组，负责全面规划、发动、督导、评估公司的投资者教育工

作：领导小组组长为公司总经理，成员有督察长、公司销售分管领导及其他相关部门负责人。

宝盈、长安、长信、银河等4家也颁布了公司的投资者教育管理办法，建立了投资者教育管理的长效机制。

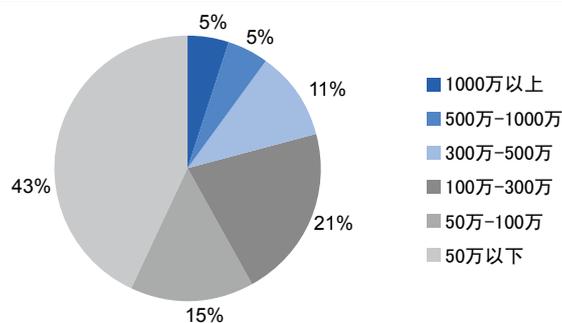
2、投资者教育工作的投入更多、影响更大

参与调查的70家基金管理公司中共有62家提供了2012年投资者教育活动费用数据。据统计，62家基金管理公司2012年在投资者教育活动方面共投入1.26亿元。各家基金管理公司的费用投入差异较大，其中投入最多的是华安，费用达2520万元；投入最少的是长安，费用仅1170元。从区间分布来看，费用投入在50万以下的企业数量最多，有26家，占总数比例为43%；其次为投入在100万-300万的企业，有13家，占总数比例为21%（表2-1，图2-1）。

表2-1 2012年基金公司投教工作费用统计表

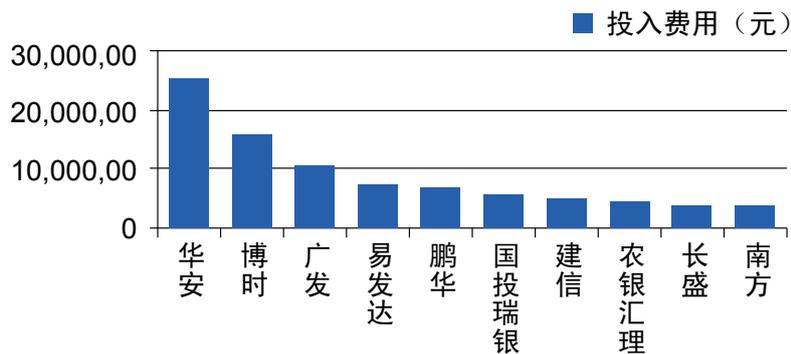
费用区间	公司数量（家）
1000万以上	3
500万-1000万	3
300万-500万	7
100万-300万	13
50万-100万	9
50万以下	27

图2-1 2012年基金公司投教工作费用分布



2012年投资者教育工作费用投入排名前十的基金管理公司如下:

图2-2 2012年投教工作投入排名前十的公司



随着费用投入的增多，投资者教育活动的覆盖面也越来越广。据统计，提供数据的53家基金管理公司投资者教育活动受众人数达2.76亿人。受众人数的激增很大程度受益于网络、手机等新媒体的出现。借助于微博、微信、视频等新兴网络传播方式，投资者教育活动实现了“小投入，大产出”。若剔除网络传播方式对费用投入和受众人数的影响，从现场宣传情况来看，2012年基金管理公司对投资者教育活动的费用投入约2600万元，受众人数约63万人。

3、投资者教育活动的形式不断创新

基金管理公司在开展投资者教育工作时，根据不同的区域特点，针对不同的活动内容，面对不同的受众群体，探索出了丰富多样的活动形式，力争使投资者教育活动更加通俗易懂、易于接受、利于传播。传统上，基金管理公司开展投资者教育活动的形式主要有以下几种：

- (1) 现场宣传类：包括现场讲座、客户沙龙、主题研讨会、投资者见面会、媒体发布会等，信息主要通过现场交流以及新闻媒体报导等方式传播；
- (2) 纸质媒介类：包括报刊专栏、书籍、期刊、手册、折页等；
- (3) 电子媒体类：包括手机短信、网站宣传投放等。

2012年投资者教育活动的组织形式在传统模式上出现了许多创新。一些基金管理公司借助于手机、网络等新媒体，大胆创新、锐意进取，探索出了许多新

颖、有吸引力、收效较好的活动形式：

（1）微电影：2012年富国拍摄富国“超越”系列微电影三集、制作量化投资手册8000多册，将枯燥的量化投资理论以通俗而系统的方式解读出来；

（2）微博：光大保德信在新浪、腾讯、搜狐等都开设了官方微博，其中新浪微博粉丝已超30万，另外，公司设立了固定的栏目——“耀理财”理财短语，频繁在微博上发布倡导长期投资、稳健理财方面的文字，赢得了粉丝的认可；华泰柏瑞在官方微博上策划推出“投资大师谈理财”系列微博、“玩转ETF”系列微博以及“理性投资”等六大系列内容；金鹰通过公司新浪微博、腾讯微博、微信等多个平台积极宣传投资者教育内容，举办投资者活动，定期更新平台资讯，其中在新浪微博举办“金鹰微问答”活动3次，参加人数约900人；平安大华通过公司网站及公司微博播放“大话基金”投资者教育漫画；上投摩根通过公司的官方微博及时与投资者在线互动交流，微博活动共30次、参与人数约27万人，新增微博粉丝约26万；

（3）手机移动应用平台：上投摩根打造出“上投摩根基金E站系列APP应用平台”，推出适合于广大基民的贴身移动“基金管家”和在线多媒体“基金大学”，每日更新理财内容；并且在业内首家推出《基金60秒》手机移动精品资讯服务，使投资者免于资讯碎片化带来的阅读困扰，可以高效、及时获取最新最有价值的时事、理财和财经资讯。

4、营销、客服人员内部培训常规化

“打铁还要自身硬”，为了给投资者提供更新、更广、更专业的培训和咨询服务，基金管理公司营销和客户服务人员需要不断增强专业知识储备、强化专业技能、提升专业素养。随着2012年基金行业创新和发展步伐的加快，基金管理公司内部人员的培训也越来越频繁，一些基金管理公司更是建立了人员培训的长效机制，定期组织各类培训，积极推进员工的学习和再学习过程。

据统计，70家参与调查的基金管理公司2012年共开展内部培训2418场，平均每月培训约202次。全年对公司内部营销和客服人员培训次数最多的是华夏，共



培训316次，包括：营销人员外训6次，内容涉及私人银行财富管理、媒体营销、谈判、精准营销及销售谋略等销售培训以及境外合格投资者管理政策的培训；客服人员内训为主、外训为辅，共计3595人次参加各类业务组培训257次、部门内培训36次、外聘老师内训3次、外派人员培训9次、新员工培训2次、跨部门培训3次，培训内容包括新基金专业知识、客服技巧、销售技巧、策略分享、质量监控、情绪管理、金融基础知识和办公软件操作等。

5、客户投诉数量继续下降、投诉处理机制不断改进

据统计，2010-2012年，70家基金管理公司共受理客户投诉27230次，较2009-2011年期间的32000次下降了15%。据调查，目前基金管理公司收到的客户投诉内容主要集中在基金业绩投诉、对代销机构的投诉、业务处理投诉等三个方面。

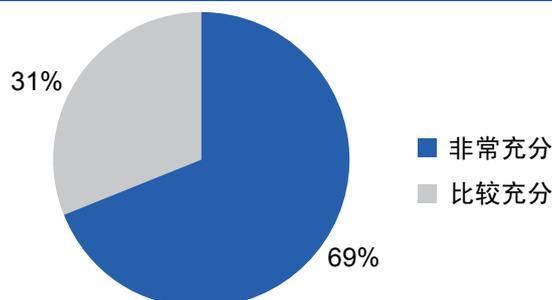
保护投资者利益是基金行业的立业之本，因此面对客户投诉问题，各家基金管理公司都积极采取应对措施，不断完善业务处理流程，力求给客户较为满意的答复。目前已有65家基金管理公司建立了客户投诉处理办法或处理流程制度，一些公司更探索出了客户投诉处理的创新机制。易方达建立了业绩抱怨回访机制，主动定期回访来电抱怨业绩的客户，因此2012年的业绩类投诉的比重大大降低；长信客户服务中心在2012年主动对接触到的一些敏感问题做出专项工作报告，并及时反映至上级领导，促使公司进一步了解投资者的关注点，提供有效的沟通解决方案，精化了服务，提高了品质。

（二）销售适用性

基金销售适用性是指基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，注重根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。中国证监会于2007年10月颁布《证券投资基金销售适用性指导意见》

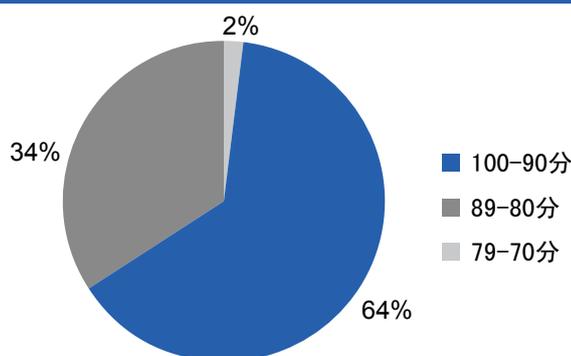
（以下简称《指导意见》），从法律层面规范了基金销售行为，有力的保护了投资者利益。被调查的70家基金管理公司有69%认为自身对销售适用性相关规定执行和落地“非常充分”，31%的公司认为自身执行和落地“比较充分”（图2-3）。

图2-3 2012年基金公司执行和落实“销售适用性”情况评价表



基金销售适用性的落实不仅保护了投资者利益，也帮助基金管理公司强化风险控制能力、提高客户满意度。据调查，64%的基金管理公司认为销售适用性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用非常大，打分在“100-90分”之间；34%的基金管理公司认为销售适用性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用比较大，打分在“89-80分”之间；2%的基金管理公司认为销售适用性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用一般，打分在“79-70分”之间（图2-4）。

图2-4 2012年落实“销售适用性”对基金公司风险控制和客户满意度的帮助评价



上述统计显示，基金管理公司在进行基金销售时，对基金销售适用性相关规定的执行和落实情况较好，并且超六成的基金管理公司认为，执行基金销售适用性对公司进行风险控制和提高客户满意度起到了较大的帮助作用。

（三）信息披露

基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运

作等一系列环节中，依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。实行强制性信息披露是世界各国证券市场监管的普遍做法。为促进基金行业长期健康发展，中国证监会于2004年6月正式颁布《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。我们对70家基金管理公司2012年的信息披露情况进行了调查，结论如下：

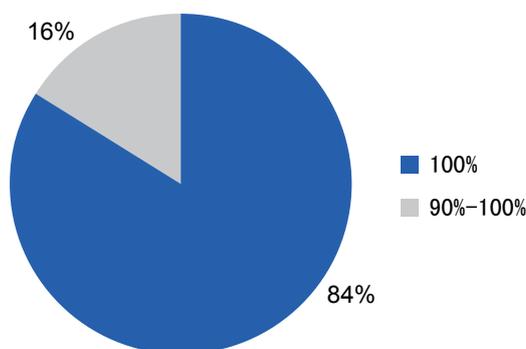
1、96%的基金管理公司未发生信息披露滞后情况

参与调查的70家基金管理公司中，有67家在2012年未发生信息披露滞后事件，表明96%的基金管理公司在2012年严格执行了基金信息披露的有关规定，真实、准确、及时地对全部应披露事项进行了合规披露。

2、84%的公司信息披露的真实、准确、及时程度为100%

参与调查的70家基金管理公司有68家对自身信息披露情况进行了自评，评价显示，有57家公司认为自身全部信息披露的真实、准确、及时程度为100%，占总数比例为84%；11家打分为“90%-99%”，占总数比例为16%（图2-5）。

图2-5 公司全部信息披露的真实、准确、及时程度评价



（四）客户信息保护

2013年2月，中国人寿保险公司80万客户信息泄露事件引发了社会各界对金融机构客户信息安全问题的广泛关注。基金行业作为我国金融体系的重要组成，

掌握着大量的客户资料信息，如何更好地保护客户信息是基金行业的普遍关注之一。过硬的客户信息保护能力是树立基金行业良好社会形象的重要条件，是基金管理公司获得投资者信任的基本前提和必要保证，因此，基金管理公司需要不断提升自身的信息管理能力，以防范可能出现的技术风险、操作风险、道德风险和经营风险。

被调查的70家基金管理公司中有66家建立了严格的客户信息保护制度。各公司的客户信息保护制度可概括为以下几点：

1、建立员工保密制度，防范员工道德风险和企业经营风险。基金管理公司普遍在员工入职时组织新员工学习员工行为守则，并要求每位员工填写《保密义务的承诺书》并签字，在员工离开公司后，其承诺继续有效；一些公司还制定了客户信息管理规范，要求客户信息接触人员严格遵守相关要求，并通过实行不同的操作权限设置，从技术层面对客户信息的保密给予保障。

2、进行操作权限分级等技术设置，防范操作风险和技术风险。这方面做得比较好的是汇添富，该公司的客服中心建立了针对客户信息的分级权限管理制、电话录音的妥善保存和调用制、重要信息资料的专员备份制、客户账单数据的加密制等。这些措施的实施，有利地保护了客户的信息安全，达到了较好的效果。

3、建立专人专项负责制，明确责任追踪。这方面做得比较好的是华夏，该公司在内部颁布了《保密管理办法》，将客户信息界定为“绝密”（最高级别），建立了从客户数据存储、提取、到输送、接收的信息闭环处理保密流程，保证每个环节都由专人负责。

整体来看，基金行业已经对客户信息的保护实施了从内部制度建设到执行流程规划的一系列措施，有效地防范了客户信息泄露事件的发生。

（五）客户满意度调查

2012年70家基金管理公司中有45家对客户满意度情况进行了调查，占总数比例为64%，较2011年上升了2个百分点。45家基金管理公司中有38家对客户满意度调查结果进行了统计。2012年基金行业整体的客户满意度情况如下：



1、投资者参与基金管理公司满意度调查的热情较高

2012年45家开展满意度调查的基金管理公司，活动参与人数共计37万，其中客户参与人数最多的三家公司依次是华夏（114669人），易方达（68712人）和华安（36079人）。

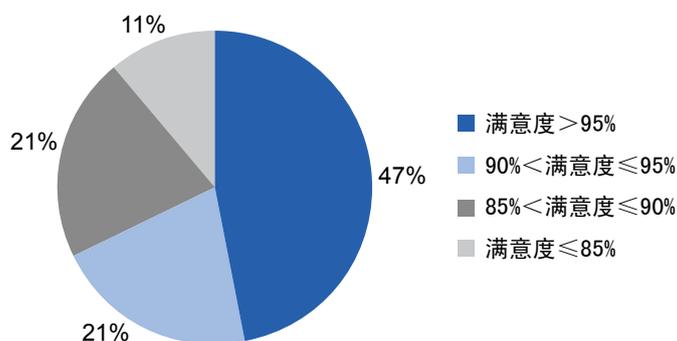
2、样本抽取比例较小，大部分在0.1%-1%之间

大部分基金公司的样本抽取比例在0.1%-1%之间，少数公司抽取比例在1%以上。其中客户覆盖面最高的三家公司依次是：信达澳银（31.22%）、富安达（12.8%）和纽银梅隆西部（9%）。

3、近七成基金管理公司客户满意度达90%

调查显示，有38家基金管理公司对客户满意度结果进行了统计，其中客户满意度在95%以上的公司有18家，数量占比为47%；满意度在90%-95%和85%-90%的公司数量相同，均为8家，数量占比为21%；满意度低于85%的公司仅有4家，数量占比为11%（图2-6）。

图2-6 客户满意度调查结果



从以上数据可以看出，基金管理公司普遍比较重视客户关系管理，并且具有较好的客户服务能力，整体而言客户满意度良好。另外，基金管理公司也在不断借鉴国外先进的管理理念和管理技术，探索更好的客户服务方式，提供更好满足客户需求的服务。例如工银瑞信在2012年聘请专业的第三方调查机构——北京摩瑞市场咨询有限公司为公司客户做VOC调查，从而更好地挖掘未被满足的客户需

求，提供更有针对性的客户服务。

（六）特殊人群金融服务

在参与调查的70家基金管理公司中有5家针对特殊人群提供了特殊金融服务，分别是：博时、工银瑞信、华安、汇添富和中银。博时建立了多元化沟通渠道为特殊人群客户提供服务便利，客户可以根据自己的身体条件和喜好的方式，方便、快捷地联络到公司客服人员。工银瑞信在北京7.21水灾发生后，为微博客户进行防水灾知识介绍，对参与互为粉丝的客户寄送救生工具，提高客户自我保护的意识。华安一直重视对突发事件中（如汶川、玉树地震、胶州路火灾等）受灾客户的安抚与关怀。通过公司及员工捐款捐物、短信、电话与上门拜访等方式与客户取得联系，了解客户的所急所需，做好客户安慰工作并尽力给予客户帮助。汇添富为了更好地服务不方便上网的客户，专门开发了运用于智能手机iphone、安卓系统的手机应用平台——基金宝和手机现金宝。用户可以通过该手机应用查询基金净值、资产、资讯和进行基金交易。中银一直为汶川地震受灾群众和上海静安区高层住宅大火受灾客户提供持续服务，包括免费邮寄理财刊物、定期电话拜访、提供免费理财咨询服务等。

从上述内容可以看出，当前基金行业针对特殊人群提供的特殊金融服务较少，各家公司采取的措施大多是对受灾群众给予特殊关怀。未来行业需要加强对残障人士等特殊人群的关注，借助手机、网络等现代通讯技术，提供多样化、个性化的产品和服务，更好地满足特殊群体的金融需要，这样不仅可以扩展企业的客户群体，还有助于提升企业的社会形象、赢得更多的社会认同。

（七）客户利益保障

基金分红指基金把投资收益的一部分以现金或折算成基金份额的形式派发给投资人，是基金积极回馈投资者、保障客户利益一种行为。为了保障投资者利益，我国《证券投资基金运作管理办法》对基金分红行为进行了明确规定。

据统计，2012年全部基金管理公司中共有53家对旗下176只（A/B/C分开计



算)基金进行了分红,分红金额合计168.85亿元。其中,2012年分红次数最多的基金管理公司是嘉实,共对旗下6只(A/B分开计算)基金分红26次;2012年分红金额最多的是华夏,全部基金共分红24.37亿元。

(八) 产品和服务创新

创新是基金行业持续发展的动力之源。2012年,基金行业在产品、服务等方面进行了许多创新,为投资者提供了更多的产品选择、更优的金融服务。

1、产品创新

从创新方向来看,2012年基金产品创新的主要方向是使投资者能够根据自身需求灵活选择不同基金产品参与资本市场和货币市场,例如货币基金“T+0”业务的推出、场内实时申赎货币基金的诞生、短期理财基金的出现、债券指数基金的推出和跨市场ETF基金的发行等。基金的工具性特征给投资者带来了更多交易便利,进一步降低了交易成本,提高了交易获利空间。

从创新内容来看,2012年基金产品创新主要涉及交易方式创新(如华安推出“货币通”业务,实现货币基金网上购物支付)、投资标的创新(如华夏推出首只投资于海外债券市场的华夏海外收益债券基金)、产品形式创新(如多家基金管理公司推出具有利益捆绑机制的发起式基金)等。

2012年发行创新产品的基金管理公司数量达38家,占参与调查的比例为54%,显示出基金管理公司高度重视产品创新,并且创新步伐不断加快、创新氛围愈发浓厚。

2、服务创新

2012年参与调查的70家基金管理公司中有22家推行了服务创新,占总数比例为31%。基金管理公司开展的服务创新主要集中于以下两方面:

(1) 电子商务功能的优化和创新。招商对易管家功能进行了优化升级,将支持的银行家数由20家扩展到33家,实现了对更多类型浏览器的兼容,使得易管家对市场上浏览器的支持率由52.84%提高至97.9%;工银瑞信在拓展网上交易传统

业务的基础上，积极创新业务模式，同时开通了电话交易、手机交易等业务方式，全面打造立体化的基金直销交易平台。

(2) 借助新媒体平台提供创新服务。建信在公司官方网站推出“视频播报”栏目，通过视频的方式，为投资者讲解公司旗下产品、传递公司的投资理念；国泰拍摄了首部基金份额持有人参与演出的微电影《绽放幸福》，获得累计超过150万次的点击量。

不拘一格、形式多样的创新为基金管理公司赢得了多项荣誉，70家基金管理公司共荣获20项与创新相关的奖项，行业创新能力得到了充分肯定。

（九）国际标准和认证

截至2012年底，共有16家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，较2011年底增加了4家，基金管理公司呈现出科学化、精细化、国际化的发展趋势。

已取得国际认证的16家基金管理公司中，博时和南方在产品质量管理、内控、绩效评估等方面通过的认证数量最多。博时于2012年通过了ISAE3402认证、GIPS认证；于2011年通过了ISO27001认证。南方于2011年通过了ISAE3402认证；于2010年通过中国信息安全认证中心ISO20000认证；于2009年通过BSI英标体系认证公司ISO27001认证。

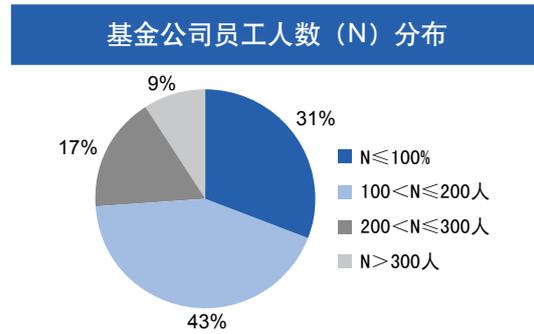
（十）投研投入

截至2012年末，参与调查的70家基金管理公司员工总人数为11224人，平均每家公司员工数为161人。其中，投资团队人数共计1452人，占公司全部员工人数的比例为13%；研究团队人数共计1889人，占公司全部员工人数的比例为17%。

基金管理公司员工数量方面，100人以下的有22家，占基金管理公司数量的比例为31%；人数在100人-200人之间的有30家，占基金管理公司数量的比例为43%；人数在200人-300人之间的有12家，占基金管理公司数量的比例为17%；人数在300人以上的有6家，占基金管理公司数量的比例为11%。

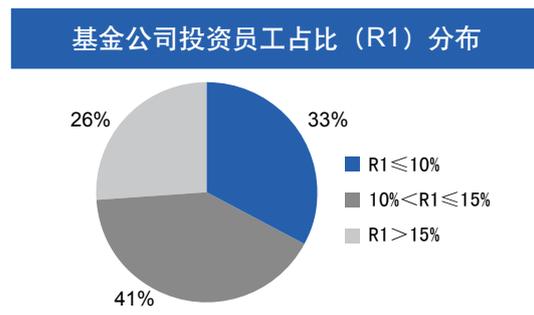


员工人数 (N)	公司数量
$N \leq 100$ 人	22
$100 < N \leq 200$ 人	30
$200 < N \leq 300$ 人	12
$N > 300$ 人	6



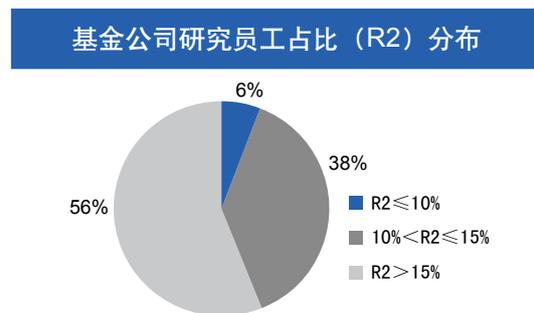
投资团队人员投入方面，投资人员数量占比在10%以下的有23家，占基金管理公司数量的比例为33%；占比在10%-15%的有29家，占基金管理公司数量的比例为41%；占比在15%以上的有18家，占基金管理公司数量的比例为26%。

投资人员占比 (R1)	公司数量
$R1 \leq 10\%$	23
$10\% < R1 \leq 15\%$	29
$R1 > 15\%$	18



研究团队人员投入方面，研究人员占比在10%以下的仅4家，占基金管理公司数量的比例为6%；占比在10%-15%的有27家，占基金管理公司数量的比例为38%；占比在15%以上的有39家，占基金管理公司数量的比例达56%。

研究人员占比 (R2)	公司数量
$R2 \leq 10\%$	4
$10\% < R2 \leq 15\%$	27
$R2 > 15\%$	39



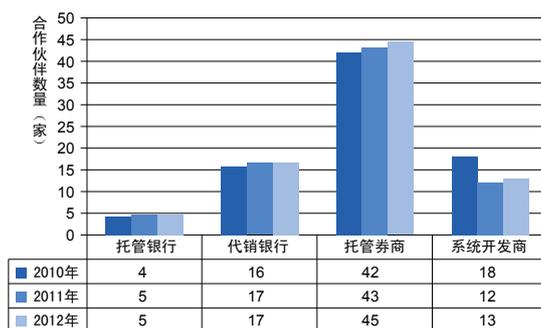
通过以上数据可以看出，当前基金管理公司多数规模适中，员工数量在100-200人之间；基金管理公司研究人员数量普遍多于投资人员，两者占总人数比例约30%。

三、合作伙伴责任

（一）合作伙伴数量

2012年，每家基金管理公司平均与5家托管银行，17家代销银行，45家代销券商，13家系统开发商进行合作。近三年，基金管理公司与托管银行、代销渠道的合作数量稳步上升，而与系统开放商的合作则在2010年的高点后出现回落（图3-1）。

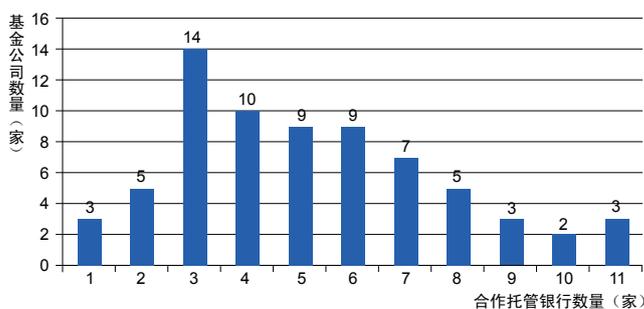
图3-1 2010-2012年基金公司平均合作伙伴数量比较



1、与托管银行合作数量

2012年基金管理公司与托管银行的合作数量从1家到11家不等，差异较大。其中，选择3-6家银行进行托管合作的基金管理公司数量较多，而选择10家以上银行分散托管或者1-2家银行集中托管的公司数量较少（图3-2）。

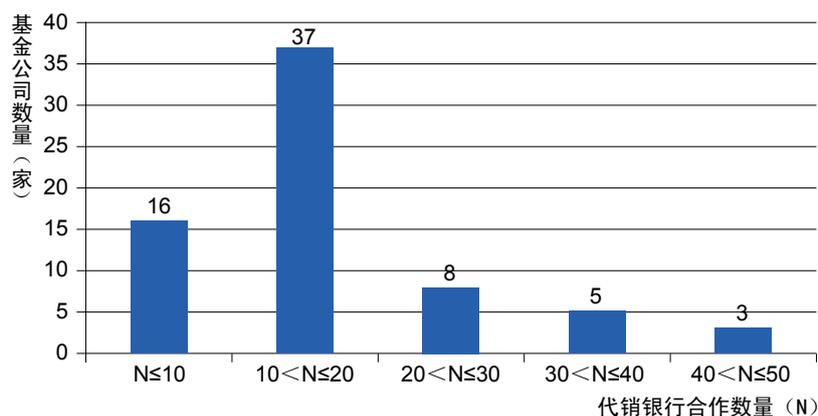
图3-2 2012年基金公司与托管银行合作情况



2、与代销银行合作数量

2012年随着基金发行数量的激增，基金管理公司与代销银行的合作也更加密切。据统计，2012年超半数的基金管理公司与10-20家银行开展了代销合作，具体如下图（图3-3）。

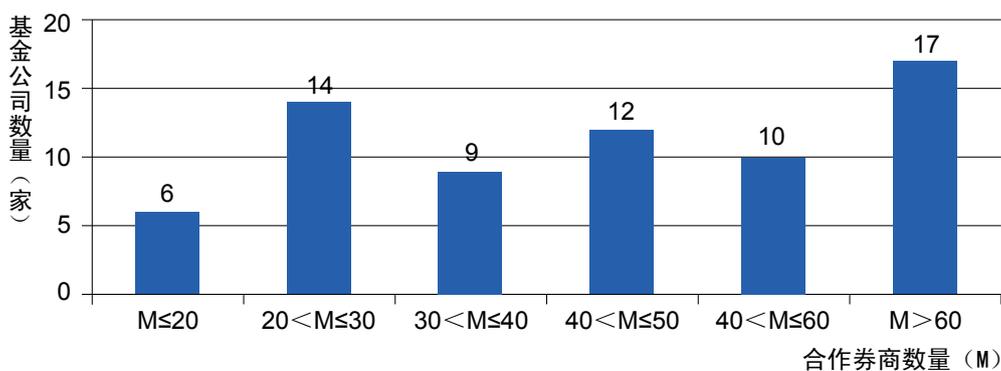
图3-3 2012年基金公司与代销银行合作情况



3、与代销券商合作数量

2012年每家基金管理公司平均与45家券商开展了代销合作，是合作银行数量（17家）的2.6倍。可以看出，在基金代理销售方面，证券公司的集中度明显低于商业银行。2012年基金公司与代销券商的合作情况如下图（图3-4）。

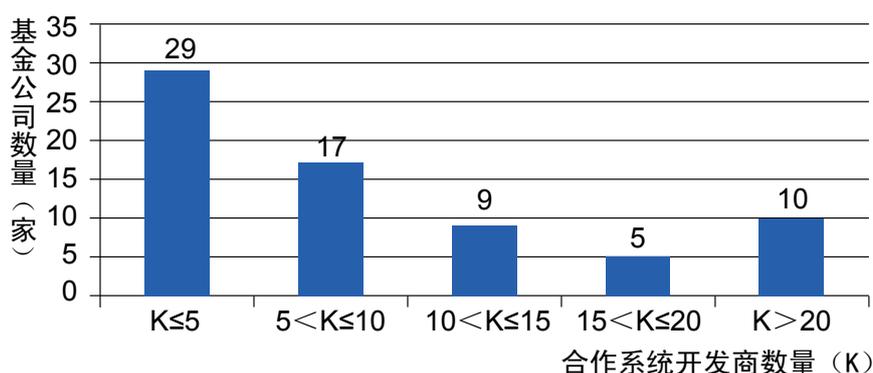
图3-4 2012年基金公司与代销券商合作情况



4、与系统开发商合作数量

基金管理公司与系统开发商的合作是优化后台运营管理、提升系统处理能力的重要保障。2012年，每家基金管理公司平均与13家系统开发商合作，与2011年基本持平。其中与5家以内系统开发商开展合作的公司数量最多，有29家，具体情况如下图（图3-5）。

图3-5 2012年基金公司与合作系统开发商合作情况



（二）合作共享平台与机制

根据基金管理公司的问卷反馈，2012年有43家基金管理公司与托管银行建立了共享平台与机制，有46家基金管理公司与代销银行建立了共享平台与机制，有44家基金管理公司与代销券商建立了共享平台与机制，有42家基金管理公司与系统开发商建立了共享平台与机制，具体如下表所示。

与托管银行的合作		与代销银行的合作		与代销券商的合作		与系统开发商的合作	
已与托管银行建立共享平台与机制的公司数	43	已与代销银行建立共享平台与机制的公司数	46	已与代销券商建立共享平台与机制的公司数	44	已与系统开发商建立共享平台与机制的公司数	42
未与托管银行建立共享平台与机制的公司数	22	未与代销银行建立共享平台与机制的公司数	19	未与代销券商建立共享平台与机制的公司数	21	未与系统开发商建立共享平台与机制的公司数	23

注：本次参加调查的基金公司共有70家，有效回答此问题的公司共65家。



（三）与合作伙伴的合同履约情况

2012年，70家基金管理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，与2011年情况一致，具体如下表：

与代销银行的合作		与代销券商的合作		与托管银行的合作		与系统开发商的合作	
平均履约率	100%	平均履约率	100%	平均履约率	100%	平均履约率	100%
合同履约率为100%的公司数	70	合同履约率为100%的公司数	70	合同履约率为100%的公司数	70	合同履约率为100%的公司数	70
平均违约率	0%	平均违约率	0%	平均违约率	0%	平均违约率	0%
合同无违约率的公司数	70	合同无违约率的公司数	70	合同无违约率的公司数	70	合同无违约率的公司数	70
违约原因	无	违约原因	无	违约原因	无	违约原因	无

（四）最佳合作伙伴

2012年的社会责任调查问卷中，我们延续了2010年和2011年的惯例，邀请每家基金管理公司在托管银行、代销银行、代销券商和系统开发商等四个方面分别选出两位最佳合作伙伴。绝大多数基金管理公司都按要求进行了填写，部分公司在每个方面只列出了一位最佳合作伙伴，仍视为有效数据。

1、托管银行最佳合作伙伴

2012年，被基金管理公司评为“托管银行最佳合作伙伴”的银行有13家，包括：中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、中国光大银行、民生银行、中信银行、邮储银行、兴业银行、浦发银行和上海银行。

具体选择方面，建、工、中、农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，同时，其它商业银行在基金托管方面发展迅速，被评为最佳合作伙伴的次数连续三年不断攀升（图3-6）。2012年，获评“托管银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国建设银行，获评27次；其次为中国工商银行，获评24次；中国农业银行获评次数由去年的12次大幅

上升至19次；中国银行获评次数与去年持平，占比由16%下降至15%；其它商业银行获评次数合计30次，占总数比例为30%（图3-7）。

图3-6 2010-2012年托管银行最佳合作伙伴

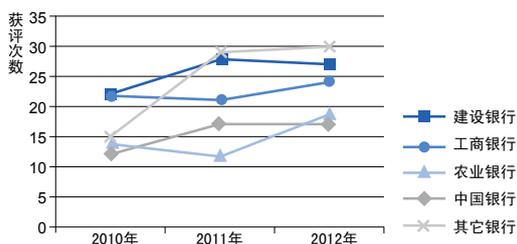
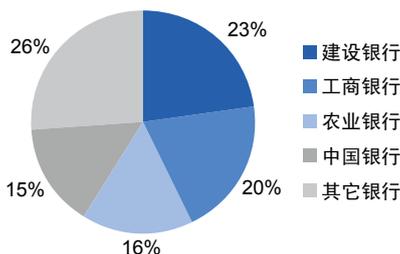


图3-7 2012年托管银行最佳合作伙伴评选情况



2、代销银行最佳合作伙伴

2012年，被基金管理公司评为“代销银行最佳合作伙伴”的银行有14家，包括：中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、中国光大银行、民生银行、中信银行、邮储银行、兴业银行、浦发银行、平安银行和南京银行。

具体选择方面，建、工、中、农等四家大型国有商业银行由于在品牌知名度、网点覆盖和客户基础等方面独具优势，在基金销售市场继续保持领先地位，但领先地位已经受到来自其它中小型商业银行的挑战。近三年，其它银行获评最佳合作伙伴的次数升势明显（图3-8）。2012年，获评“代销银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国建设银行，获评27次；其次为中国农业银行，获评次数由2011年的17次大幅上升至23次；中国工商银行获评21次；中国银行获评19次；其它商业银行获评次数合计37次，占总数比例为29%（图3-9）。

图3-8 2010-2012年代销银行最佳合作伙伴

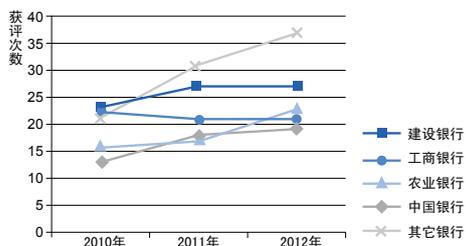
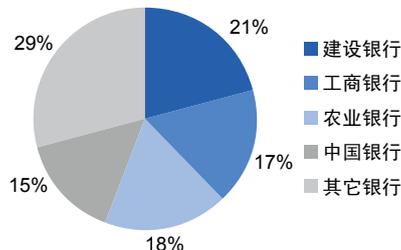


图3-9 2012年代销银行最佳合作伙伴评选情况



3、代销券商最佳合作伙伴

2012年，被基金管理公司评为“代销券商最佳合作伙伴”的证券公司有46家，与代销银行相比，选择比较分散。获评次数在10次以上的代销券商仅两家，分别是：申银万国证券（16次）和银河证券（12次）；其余获评次数较多的代销券商还有：招商证券（8次）、海通证券（7次）、中信证券（7次）和中信建投证券（7次）。从近三年证券公司获评最佳合作伙伴的情况（图3-10）可以看出，证券公司在基金销售方面的集中度降低、竞争更加激励。

图3-10 2010-2012年代销券商最佳合作伙伴

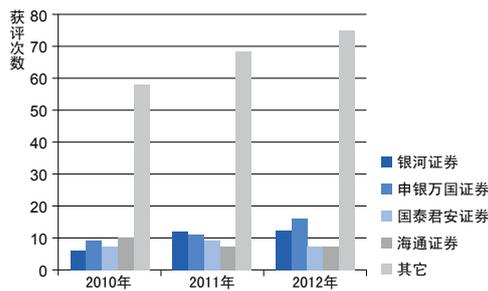
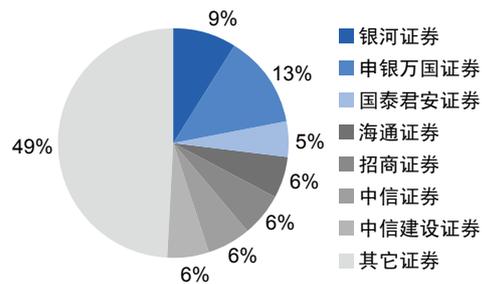


图3-11 2012年代销券商最佳合作伙伴评选情况



4、系统开发商最佳合作伙伴

2012年，在基金公司评选系统开发商最佳合作伙伴方面，恒生和赢时胜两家公司继续保持垄断地位，两家公司获评次数共计66次，占全部数量的比例达57%。从近三年的评选情况可以看出，在系统开发商领域，恒生和赢时胜两家公司的垄断性不断增强（图3-12）。

图3-12 2010-2012年系统开发商最佳合作伙伴

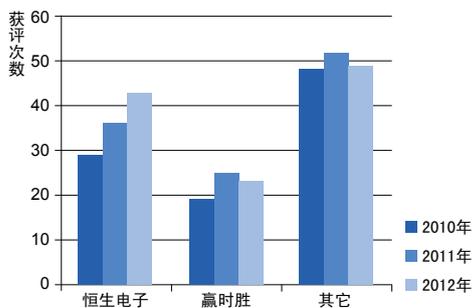
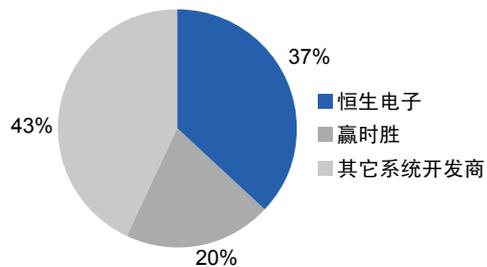


图3-13 2012年系统开发商最佳合作伙伴评选情况



（五）未来合作伙伴和竞争伙伴

经过十五年的发展，基金销售领域已经形成了以商业银行为主，基金管理公司、证券公司和专业销售机构为辅的销售格局。随着2013年6月1日新《基金销售管理办法》的施行，保险公司、保险代理公司、保险经纪公司和期货公司将获准进入基金销售业务领域，基金管理公司的合作伙伴将更加多元化。不同合作伙伴带来的差异化销售业务模式和销售理念将为基金行业的发展增添更多活力。

另外，将于2013年6月1日起实施的新基金法放宽了基金管理公司以外的其他资产管理机构开展公募基金管理业务的空间。作为新基金法第一个配套法规，《资产管理机构开展公募证券投资基金管理业务暂行规定》已于2013年2月18日由中国证监会公布。随着券商、保险、阳光私募进入公募基金领域，基金行业的竞争将变得更为激烈。



四、守法合规责任

（一）合规与内控

1、守法合规制度和措施不断完善

制度建设方面。各基金管理公司均高度重视守法合规的制度建设，自成立起便建立了严密的内控和合规制度，并及时地充实和完善，以反映政策法规、市场环境、组织调整等因素的变化趋势，确保内控制度的有效性。在整体制度与机制的基础上，围绕着公平交易、技术研究、信息披露、防范利益输送、市场推广、反洗钱、监察稽核、员工行为、财务管理、资料档案管理等风险控制重点环节建立了各项基本管理制度。同时，公司各部门在遵守公司各项章程的基础上，根据业务需求也能够制定相应的部门制度和业务流程等。

配套措施方面。一是定期或不定期组织各种合规培训，明确公司业务处理的制度要求，增强员工守法合规的自身意识，提高公司凝聚力、向心力，确保各项工作高效有序进行。二是充分发挥公司高级管理层和内部控制部门的监督作用，由公司督察长和合规部门对公司业务运作的内控制度执行情况进行梳理和检查。与此同时，各级领导带头做培育良好守法合规文化的先行者和领头羊，做合规工作的坚定组织者和强力推进者。三是借助外部审计发现执行差异、评估风险、督促改进，保证运作与制度的一致性。

2、内控水平向国际化标准靠拢

各基金管理公司关于内控合规的组织架构较为近似，基本都是从三个层面进行安排。一是公司最高权力机构层面，一般由董事会下设专门委员会负责审查评价公司日常运作的合规性，由监事会对公司董事和管理层的重大事项决策等职务行为进行监督。二是公司管理机构层面，一般由总经理办公会或者办公会下设的专门委员会履行合规职责，组织职能部门和人员力量落实董事会关于内部控制重

大事项的决议，对公司运营风险进行识别和管理，同时公司高级管理层中的督察长按照中国证监会规定和公司授权，专门承担公司合规监督和风险控制方面的管理职责。三是公司职能部门层面，一方面专门设立监察稽核部、法律合规部、风险管理部等合规职能部门，监督公司内控制度和投资运作的合规性和安全性，确保法律法规和公司制度的有效执行，维护投资者和股东的正当权益，另一方面各业务部门也根据职责权限、工作程序对自身执行内控制度、落实合规操作的情况进行自检和整改。

在对于公司内控控制合理性和有效性的评估方面，越来越多的基金管理公司开始用国际标准进行评估。博时、长城、大成、华安、嘉实、南方、泰达宏利等7家基金管理公司已于2010年或2011年通过了SAS70国际专项认证。华夏通过了2011年度的ISAE3402认证，获得无保留意见的控制设计合理性及运行有效性的报告。博时也已完成ISAE3402项目2011年年度报告的预审工作。富国、工银瑞信表示正在进行ISAE3402项目认证。

3、合规培训备受重视

各基金管理公司均对公司的合规培训给予应有重视，培训内容丰富、形式多样。培训内容主要包括三个层面：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、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。培训对象明确，并优先向公司高级管理层、投研人员、新入职人员倾斜。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专题讲座、合规教育展览等方式。部分基金管理公司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。

70家基金管理公司在2012年度开展了多次内控合规培训，培训范围覆盖到公司全体人员。培训次数方面，有4家基金管理公司未能反馈准确的培训次数，其余66家基金管理公司共计组织合规培训583次，总数略低于2011年培训总次数的

633次，平均每家开展培训8.83次。培训次数处于前三位的基金管理公司为金元惠理（28次），中欧（25次），安信（22次）。参加人次方面，共有38家基金管理公司提供了有效数据，共计达到13881人次，平均每家培训365人次，高于2011年的337人次，说明基金管理公司的培训覆盖面进一步扩大。培训人次位于前三位的基金管理公司为招商（1362人次），易方达（994人次），国泰（857人次）。

（二）依法纳税

依法纳税是基金管理公司履行政府责任的重要方面，各基金管理公司具有较高的纳税意识，2012年，参与调查的全部基金管理公司均承诺按照国家有关法律法规履行纳税义务，年度报告期内公司不存在任何不诚实纳税行为。

2011年，共65家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计668847.69万元，平均每家公司纳税10289.96万元。其中纳税最多的5家分别为易方达、嘉实、华夏、南方、广发，共占纳税总额的比例为30.33%。2012年，共有66家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计533625.87万元，平均每家公司纳税8085.24万元，略低于2011年。其中纳税最多的5家基金管理公司分别为易方达、南方、华夏、广发和大成（2011年排名第二的嘉实基金未提供2012年纳税数据）。

（三）反洗钱

1、反洗钱制度较为健全并及时更新

各基金管理公司均根据《反洗钱法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》等法律法规制定了较为完善的反洗钱制度，主要包括反洗钱基本制度，客户身份识别、大额交易和可疑交易甄别报告、客户身份资料和交易资料记录和保存、客户风险等级划分、反洗钱工作保密管理、培训宣传和检查监督等具体操作规定。

各基金管理公司对反洗钱制度的建立及更新非常及时。在反洗钱制度的建立方面，我国《反洗钱法》于2007年颁布，根据统计，2007年39家基金管理公司初步搭建了反洗钱基本内控制度，反映出基金行业整体上落实反洗钱制度的效率

较高、细化反洗钱工作的力度较大。多数新成立的基金管理公司于筹备期间或成立之初即建立了反洗钱制度，如安信、财通、德邦、方正富邦、富安达、国金通用、华宸未来等。在制度的更新完善方面，证监会于2010年发布并实施了《证券期货业反洗钱工作实施办法》，绝大多数基金管理公司均按照《实施办法》的规定对公司的各项反洗钱制度进行了更新、完善。2012年，工银瑞信、易方达等17家基金管理公司对各自的反洗钱管理办法细则做了不同程度的修订。部分基金管理公司根据各项反洗钱制度的调整及时对反洗钱系统进行了升级，例如，富国委托相关技术公司进一步升级了“富国基金管理有限公司反洗钱客户身份识别操作细则”和“富国基金管理有限公司反洗钱可疑交易系统筛查、人工分析规则”，优化了高中风险客户回访记录管理功能。

2、反洗钱组织结构安排合理、人员配备明确

为落实反洗钱工作，各基金管理公司均设计了反洗钱工作的组织结构。组织架构近似基本可以分为两个层次。一是领导层面，多数基金管理公司成立了反洗钱工作领导小组，由总经理或督察长等高管人员担任组长、公司各职能部门负责人作为领导小组成员，负责公司反洗钱工作管理制度、工作流程的制定与修改，对公司的反洗钱整体工作进行统筹规划并进行指导，组织协调各职能部门开展反洗钱有关工作等。二是工作落实层面，反洗钱工作一般由公司的监察稽核部门牵头落实，监察稽核部门与各相关职能部门进行联络沟通，组织协调各职能部门履行反洗钱工作职责，统计报送反洗钱工作情况和有关数据，对反洗钱职能发挥情况进行检查和总结，向公司领导小组汇报工作。

在反洗钱人员配备方面，越来越多的基金管理公司设置了反洗钱专职人员，如宝盈、财通、方正富邦、国投瑞银、华安等，这些专职人员基本集中于监察稽核部门，市场部、财务综合部、基金运营部也有相应的反洗钱工作人员，信息技术部为反洗钱工作提供技术支持。整体看来，各基金管理公司在各业务职能部门明确了反洗钱岗位人员，基本形成了履行反洗钱义务的人力资源保障体系。



（四）促进就业

1、69家基金管理公司共吸纳就业2396人

2012年，提供就业数据的69家基金管理公司共吸纳就业人数2396人，略低于2011年的2645人，平均每家吸纳就业34人，低于去年的39人。吸纳就业人数最多的5家基金管理公司为嘉实（460人）、易方达（89人）、华夏（71人）、博时（62人）、工银瑞信（60人）。

2、适当关注残疾人士等特殊群体

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，统计数据显示，2012年，3家基金公司聘用残疾人士共计3人，具体为汇丰晋信、华泰柏瑞、诺德。此外，中银等基金管理公司表示高度重视招聘残疾人就业事宜，并愿意积极履行自己的社会责任。

3、大力支持在校学生社会实践

参与调查的70家基金管理公司中，有66家为在校学生提供了社会实践的机会。有数据的65家公司共接纳在校学生2143人，平均每家公司接纳33人。据不完全统计，社会实践的总工时共计601016.2小时，平均每人社会实践工时为300小时（约为37个工作日）。其中，接纳在校学生社会实践总人数位于前5位的基金管理公司为汇添富（102人）、华安（101人）、富国（93人）、工银瑞信（79人）、易方达（77人），5家人数合计超过实践总人数的五分之一。

五、员工责任

对员工负责是企业首要的社会责任。企业是市场的主体，而员工是企业发展的支撑力量。企业只有承担起保护员工生命、健康和确保员工待遇等责任，才能提高他们对企业的忠诚度、向心力，进而激发出最大的潜能，为企业永续发展创造最大价值提供内在动力。作为智力密集型的行业，参与调查的基金管理公司都认识到员工是公司发展的重要保障，各公司在员工权益保护、平等雇佣、职业健康和安全生产、劳动争议、员工发展及员工关系管理上都给予了足够的重视。

（一）员工权益保护

1、各公司均能够较好遵守国家的劳动法律法规

统计显示，70家基金管理公司均表示在人员使用上能够做到严格遵守国家的劳动法律法规，除新成立的华宸未来选择了“89-80”分外，其他参与调查的公司为公司遵守国家的劳动法律法规情况全部打“100-90”分，占比98.6%，反映出基金行业对劳动法律法规遵行程度的整体自我评价较高。

2、各公司劳动保护和社会保障均比较完善

调查显示，70家基金管理公司中，除新成立的华宸未来劳动合同签订率为94%，其他均为100%。社会保险覆盖率方面，华宸未来社会保险覆盖率为90%，中银中国籍社会保险覆盖率为100%，其他基金公司均为所有签约员工提供了社会保险。在社会保险类型方面，57家基金管理公司为五险一金，占比81.43%；剩余13家基金管理公司均在五险一金的基础上，各有增加，如提供额外的健康保险等。上述情况较2011年有所提升。

通过劳动合同签订率、社会保险覆盖率和社会保险类型等几项数据来看，基金行业从业人员劳动保护和社会保障已经比较完善，这与之前基金管理公司对执行劳动法律法规的自我评价水平相一致。

3、61%的公司成立了工会组织

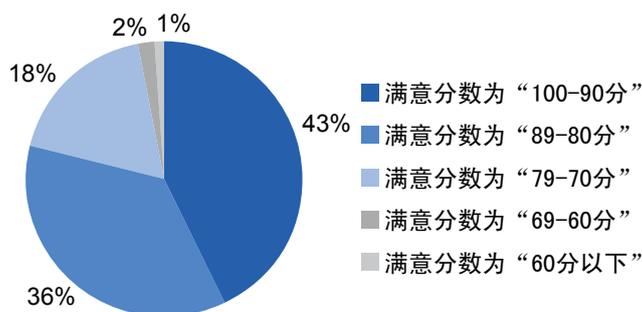
参与调查的70家基金管理公司之中，有43家成立了工会组织，与2011年持平。其他27家基金管理公司中，天弘通过职工代表大会的形式来实际行使工会的职责与功能，长信、德邦和诺德正在筹备工会的建立，其中长信工会委员会成员已获上海陆家嘴工会联合会批准。

提供了工会会员人数的40家基金管理公司中，员工总人数为7005人，工会成员总人数为6934人，参加工会员工比例达到98.99%，基本实现了工会组织对公司员工的全覆盖。

4、各基金管理公司基本能够为员工提供合理薪酬待遇

被调查的70家基金管理公司基本能够为员工提供合理的薪酬待遇。根据有数据的67家基金管理公司的问卷反馈结果，员工对薪酬待遇满意度分数为“100-90分”的共计29家，占比43%；“89-80分”的共计24家，占比35.8%；“79-70分”的共计12家，占比17.9%；“69-60分”的和“60分以下的”各计1家，各占比1.5%。从上述统计来看，满意度分数在80分以上的比例为79.1%，显示出基金行业从业人员整体对薪酬待遇水平基本满意。

图5-1 员工对薪酬满意度情况



5、2012年度整体离职比率为11.98%

2012年度，70家基金管理公司离职人数共计1341人，较2011年度减少了160人次。2012年度整体离职比率为11.98%。中层及以上管理者离职总人数177人，占总离职人数的13%。具体到个体进行比较，公司之间离职人数、离职比率相差较为悬殊，离职率超过15%的有24家，多数为中小型基金管理公司，大中型基金管

理公司相对稳定。

6、70家基金管理公司均建立了带薪休假制度

据统计，70家基金管理公司均建立了带薪休假制度。有32家基金管理公司表示人均带薪休假超过10天，有35家基金管理公司表示人均带薪休假低于10天，剩余的3家基金管理公司表示严格遵守国家《职工带薪年休假条例》的规定。

7、4家基金管理公司获得“最佳雇主”奖项

有4家基金管理公司曾经获得过“最佳雇主”或类似的奖项，其中，博时2006-2008年连续三年获得年度“中国行业十佳雇主企业”称号。汇添富2011年度获得“卓越雇主：中国最适宜工作的公司”称号。南方曾被评为深圳市2009年度劳动关系和谐企业，并于2012年获得“2012年度深圳市十佳最佳雇主”称号。泰达宏利获得CRF2007-2012年度“中国杰出雇主”奖项。

（二）平等雇佣

1、70家基金管理公司男性与女性员工比例为1.49:1

统计显示，参与调查的70家基金管理公司之中，男性员工人数共计6697人，占比59.85%；女性员工人数共计4492人，占比40.15%。男女员工比例为1.49:1。

员工比例方面，男性员工占比最高的5家公司分别为招商76%、广发73%、长安72%、华宝兴业68%、华商68%。女性员工占比最高的5家公司分别为汇丰晋信52%、益民49%、富安达49%、上投摩根48%、浦银安盛48%。

2、中层及以上管理人员男性与女性比例为2.19:1

70家基金管理公司提供了中层及以上管理人员中女性、男性人数，经过统计，男性管理者人数共计1368人，女性管理者总计625人，男女管理人员比例为2.19:1。女性管理者占管理层总人数的比例为31%，女性管理者在管理人员中占比最高的5家基金管理公司分别为东吴56%、益民48%、申万菱信48%、民生加银46%、纽约梅隆西部46%。

3、少数民族员工在公司总人数中占比为2.8%

69家基金管理公司（民生加银未统计）中少数民族员工共计314人，占员工



总人数的2.8%。少数民族员工占比最高的5家基金管理公司分别为安信10.81%、华宸未来9.62%、益民9.33%、摩根士丹利华鑫8.65%、银华8.10%。

70家基金管理公司雇佣外籍员工总人数为192人，占员工总人数的比例为1.7%；雇佣的残疾员工总人数为7人。

（三）职业健康

1、70家基金管理公司均为员工提供体检服务

调查显示，所有基金管理公司都较为重视员工的身体状态，每年至少组织全体员工进行一次身体健康检查，其中海富通和华夏每年组织两次身体健康检查。68家基金管理公司提供了体检费用数据，平均体检费用为1017元，其中体检费用排在前4位的基金管理公司分别为工银瑞信、博时、华商、建信。有数据的67家基金管理公司中，除7家由于员工出差等因素未参加体检，其他60家的员工健康档案覆盖率均为100%。

2、40%的基金管理公司建立了员工心理健康援助机制

在重视员工身体状态的同时，部分基金管理公司已经开始关注员工心理层面的健康，并开始尝试采取多种措施缓解员工工作压力、调整员工心理状态。据统计，有28家基金管理公司建立了心理健康援助机制。

部分基金管理公司通过提供压力管理、缓解情绪等有关心理健康的培训课程来帮助员工缓解生活工作压力。例如，兴业全球于2012年正式启动员工援助项目（EAP），主要包括心理课堂和个案咨询。鹏华启动员工心灵创造力项目，与国内心理研究机构阳光易得合作，开展普惠所有员工的心灵创造力服务。也有部分基金管理公司组织了丰富多彩的文体活动，通过运动来协助纾解压力。

3、64家基金管理公司建立了灾难疏散和紧急避险程序

据统计，70家基金管理公司中有64家为保障员工安全建立了灾难疏散和紧急避险程序，并组织了1-2次消防演习。多数基金管理公司制定了相应的制度，并切实按照制度进行宣传教育工作，定期检查各项安全设备和安全隐患，积极配合大厦、消防人员进行各种应急演习。部分基金管理公司还设立了专门的应急指挥小

组，为员工发放附有办公区域楼层疏散图的宣传手册等其他安全物品，确保应急工作的安全有序进行。

4、52家基金管理公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利

有数据的68家基金管理公司中，有52家为孕期、残疾或行动障碍的员工提供了相关工作便利。例如为孕期和残疾员工提供工区到停车场无障碍通道，设孕期员工休息室，对孕期员工的工作做业务分流，减轻工作压力等。

（四）劳动争议

参与调查的70家基金管理公司中有67家未在2012年发生劳动争议事件，一定程度上反映出2012年度基金管理公司能够较为严格的执行劳动保护方面的法律法规，员工合法权益保障工作的落实较为到位。另外3家基金管理公司共计发生了6起劳动争议事件，其中5起已经得到妥善解决。

（五）员工发展

1、各基金管理公司均高度重视员工培训并建立培训体系

2012年，参与调查的70家基金管理公司均建立了员工培训制度。基金管理公司将培训工作作为提高人员业务素质、推动员工职业发展和增强公司竞争实力的重要途径，并从如下四个层面推动培训体系的建立和运转：一是建立员工培训专门制度，包括从确定培训需求、制定培训规划、策划培训方案、监控培训过程和评估培训结果等多个角度将员工培训事项落到实处。二是明确员工培训主管部门，一般由人力资源部门、综合管理部门、总经理办公室、监察稽核部等牵头负责，同时各职能部门也会根据本部门业务需要自行组织针对性培训。三是重视培训的资源保障，按照培训计划制定专门预算，联系聘请外部专业师资，激励员工自发学习专业课程并承担部分费用。四是培训内容覆盖了员工职业发展过程中的几乎所有环节，包括入职培训、在职培训、业务培训等。培训的方式多种多样，有法规稽核部门做的法律法规方面的培训，有业务部门做的业务知识方面的培训，有综合管理部组织的公司制度方面的培训，有外聘的讲师、专业人员做的提高业务水平的培训，以及行业协会、中国证监会、证券交易所等组织的各类培训。



2、培训覆盖率、培训时间和培训费用投入持续增长

调查显示，为了适应行业竞争和公司发展的要求，基金管理公司对员工培训覆盖率不断扩大，资金总投入继续加大，人均培训时间和费用进一步增加。

有数据的69家基金管理公司中，有57家接受培训员工人数占员工总数的比例达到了100%；有10家接受培训员工人数占员工总数的比例在75%以上；只有2家接受培训员工人数占员工总数的比例低于75%。

人均培训时间最长的5家基金管理公司分别是信达澳银（80学时）、富安达（65.2学时）、建信（53.6学时）、博时（52学时）和上投摩根（51.7学时）。

员工培训资金总投入方面，除5家基金管理公司未提供数据之外，65家在2012投入的员工培训资金共计5452万元，低于2011年的7371万元。投入资金最多的3家基金管理公司分别为华夏、南方、易方达。人均培训费用最高的5家基金管理公司分别为兴业全球金、金鹰、富国、鹏华、华商。

3、40%的基金管理公司举办了员工职业规划培训

70家基金管理公司中有28家曾举办过有关员工职业规划等方面的培训，占比为40%。建立了员工职业生涯规划培训的基金管理公司，关注人才由“选拔”向“培养”迈进，建立了管理系列、技术系列健全的职业发展通道，让每一位员工都有机会得到晋升和发展。

4、多数基金管理公司建立了员工职业发展通道

总体来讲，基金管理公司建立并不断完善了以任职能力为基础的资格管理体系、以专业能力为基础的专业序列管理体系，实现了任职资格、专业能力与职位相结合，为员工提供了广泛的发展通道。

（六）员工关系管理

1、96%的基金管理公司建立了员工意见或建议直接到达高层的渠道

2012年67家基金管理公司表示已经建立了员工意见或建议直接达到高层的渠道，占比95.7%。

高层与员工定期谈话和设立总经理信箱两种形式较为常见，62家基金管理公司均表示采用了公开信箱的沟通方式。此外，有基金管理公司员工通过定期会议、聚餐交流、年度工作总结等向公司表达想法和建议；也有基金管理公司通过员工代表大会选举产生员工监事，进入公司监事会，代表员工向公司董事会、监事会反映情况。

2、98%的基金管理公司建立了员工关爱互助制度

2012年，70家基金管理公司中有69家表示已经建立了员工关爱互助制度或者采取了员工关爱互助措施，覆盖率达98.6%。

在员工关爱互助制度上，有3家基金管理公司制定了有关员工关爱的制度，其中，富国制定了《员工关怀事项备忘录》，对关怀的对象、事项以及责任人作出明确的规定。摩根士丹利华鑫建立了《员工援助基金管理办法》，对遭遇突发性灾害及困难的员工及其家庭给予及时的援助及慰问，同时给予一定金额的财政支持。南方制定了《员工特殊困难补助基金管理办法》，为减轻员工及其家属因突发性事故导致的特殊经济困难而提供经济援助。

3、员工满意度调查尚未在基金行业得到普遍应用

根据统计，70家基金管理公司仅12家反馈了员工满意度调查有关数据。参与调查人数方面，9家基金管理公司提供了数据，参与满意度调查员工人数共计749人，平均每家人数为83人。参与人数最多的3家基金管理公司分别为富国（175人）、华商（137人）、泰达宏利（118人）。

参与调查人数占全体员工比例方面，13家基金管理公司提供了数据。参与比例最高的3家基金管理公司分别为华商、汇添富、金鹰，参与度达100%。

员工满意度方面，满意度最高的4家基金管理公司分别为汇添富94%、工银瑞信89%、华商87%、国金通用86.77%。

可以看出，员工满意度调查尚未在基金行业得到普遍应用，随着员工关系管理理念的深入，满意度调查等方式会逐渐普及，为公司与员工加强互动、共同发展提供有益参考。



六、环境责任

(一) 电子对账单的推广

1、电子对账单推广活动形式多样，内容丰富多彩

各基金管理公司环保意识较强，对于电子对账单的推广活动非常积极。参与调查的70家基金管理公司中，有63家开展了专门的电子对账单的推广活动，占比90%。另有2家基金管理公司未提供有效数据，其他5家基金管理公司由于开展业务不久或者处于筹备期，没有开展推广活动。

电子对账单的推广分为四种形式：一是结合公益慈善活动引导客户使用电子对账单，效果良好。例如，汇添富每取消一份账单捐赠一元钱用于为贫困山区学校捐赠图书；嘉实2012年继续开展“取消对账单，资助乡村教师”活动；诺德客户每退订一份纸质账单，诺德基金将捐出10元，通过“扬帆计划”捐助平台为贫困小学购置书籍。二是结合抽奖赠送活动进行推广。例如，光大保德信2012年4月至12月，在公司网站举办“订阅电子账单，即赢太阳能计算器”活动；国海富兰克林2012年举办了月月回执有礼活动推广电子对账单。三是有针对性的对客户进行定期推广。例如，汇添富在每个季度纸质账单寄送后一段时间内，根据纸质账单的送达率调研情况，有针对性的对客户进行电子账单的推广，倡导环保低碳。四是通过网站宣传、电话短信推广等方式进行不定期的宣传。

2、使用电子对账单的客户数量总数为1691.14万人

2012年，67家提供有效数据的基金管理公司使用电子对账单的客户总数为1691.14万人，较2011年增加了40.5%，电子对账单的推广效果非常明显。据不完全统计，截至2012年底，使用电子对账单的客户数占客户总数的比例为3.32%。

使用电子对账单客户数量最多的3家基金管理公司为易方达（500万人）、华

夏（235万人）、嘉实（150万人）。有6家基金管理公司电子账单使用覆盖率达100%。

总体来看，基金行业客户使用电子对账单的比例不高。其中一项重要原因为基金管理公司掌握的客户信息不全面，无法对使用电子对账单展开全面推广。

（二）绿色办公

基金管理公司普遍推行绿色办公制度，节水节电等效果明显。调查显示，70家基金管理公司中，67家均建立了节水节电节约用纸等绿色办公制度。具体的制度主要包括以下几项内容：一是在节电方面，采用节能灯具照明、夏季空调温度不低于26度、及时关闭电灯及各项电子办公设备等方式。二是采用电子化办公、双面打印等方式节约用纸。三是在饮用水方面，各公司都倡议自带水杯，减少使用纸杯以及瓶装水。部分公司还提倡直饮水或烧水饮用，减少饮用桶装水。

共27家基金管理公司提供了用电方面的有效数据，数据显示，2012年用电总量为19212147度，较2011年节约用电0.08%。共23家基金管理公司提供了用纸方面的有效数据，数据显示，2012年共用纸719.98万张，较2011年节约用纸1.23%。共17家基金管理公司提供了用水量的有效数据，数据显示，2012年用水共计122439.15吨，高于2011年的99514.9吨。

（三）降污减排

多数基金管理公司均建立了降污减排的具体制度或者在具体操作中遵循降污减排理念。根据调查，70家基金管理公司中有51家明确表示建立了降污减排的具体制度，另有5家表示虽未制定明文制度，但在实际操作中遵循降污减排理念，实施各类降污减排措施。节能减排措施主要分为以下四类：一是对垃圾进行科学分类；二是定期回收废旧报刊及非保密性的纸质文件；三是集中定点回收废旧电池；四是其他方面，例如回收能再次使用的办公耗材送专门单位处理，寄送邮件原则上采用大宗合并交投，回收废旧墨盒等。



各基金管理公司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2012年底，共有63家基金管理公司推行了视频或电话会议，据不完全统计，举行视频/电话会议次数共计6456次，减少出行共计29261人次，节约费用3894.1万元。

（四）其他环保活动

除前述各项环保举措外，基金管理公司还实施了很多其他类型的环保措施或环保活动。例如，汇丰晋信、浦银安盛、工银瑞信、华商等积极倡导员工采用地铁方式上下班，传递低碳生活理念；长盛、建信、方正富邦和国泰等通过认养绿地、植树造林、捐款造林等方式，增加绿化面积，为保护环境贡献一份力量；广发、银河、华泰柏瑞和交银施罗德等通过控制办公区内温度不低于26度，节水节电，宣传使用电子账单，回收废旧电池等方式，贯彻“绿色办公，低碳环保”的理念。

七、公益慈善

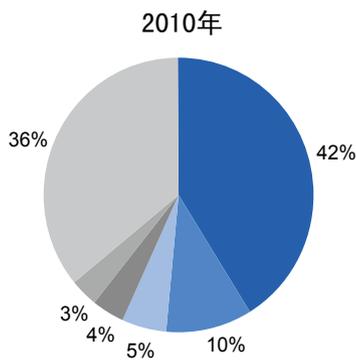
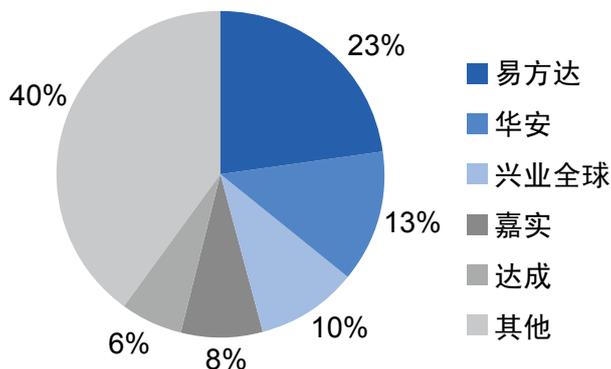
（一）公益慈善事业投入资金持续增加成为行业常态

基金管理公司对于公益慈善事业的投入已经成为行业的一种常态。调查显示，2012年度，各基金管理公司继续保持资源投入，选择公益慈善主题，开展特色实践活动，积极履行社区责任，为公益慈善意识普及、社会福利水平提升做出了较大贡献。由于捐赠实物等公益形式难以准确量化为资金金额，赈灾等慈善行为无法精确统计受益人群，因此各基金管理公司反馈的数据只能在一定程度上反映出2012年度基金行业在公益慈善方面进行的积极努力和有益尝试。据不完全统计，除25家基金管理公司未提供数据之外，45家基金管理公司共计开展了201项公益慈善活动项目（超过2011年的177项）；投入资金总额约为4388万元（超过2011年的4172万元，不含投资者教育投入）；受益人数约为20.6万人（超过2011年的10万人，灾区受益人数未纳入统计口径）。

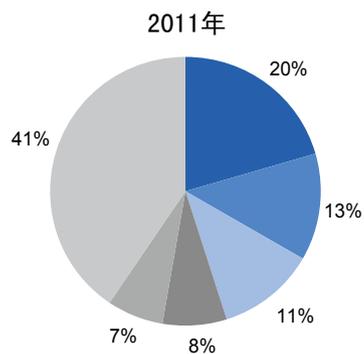
投入资金方面，投入资金数额超过100万元的公司为易方达（992.44万元）、华安（567.50万元）、兴业全球（445.68万元）、嘉实（337.26万元）、大成（265.81万元）、汇添富（243.91万元）、华夏（172万元）、交银施罗德（137.22万元）、博时（120万元）、广发（108万元）、泰达宏利（107.60万元）。其中前5家公司的总投入金额为2608.69万元，占全部投入总额的59.45%。超过100万元的11家基金管理公司的总投入金额为3497.42万元，占全部投入总额的79.70%。

易方达连续三年在慈善公益方面投入高居榜首，其中2010年为3404.33万元，2011年为853万元，2012年为992.44万元。兴业全球连续三年在投入金额的前5名的名单里出现，其中2010年为852.7万元，2011年为479.42万元，2012年为445.68万元。

图7-1 2012年基金管理公司公益慈善投入资金分布



■ 易方达 ■ 兴业全球 ■ 博时 ■ 大成 ■ 华夏 ■ 其他



■ 易方达 ■ 博时 ■ 兴业全球 ■ 鹏华 ■ 富国 ■ 其他

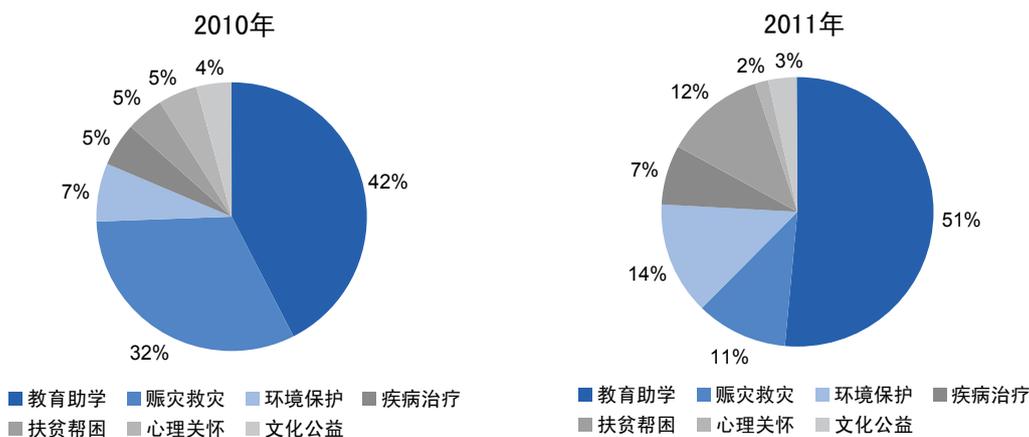
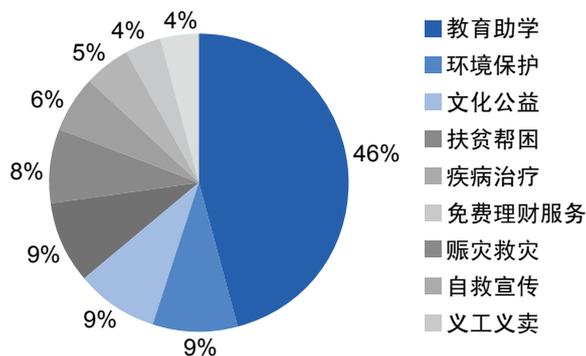
(二) 公益慈善活动项目种类更加多样化

公益慈善活动项目的主体方面，开展项目数量超过5个的基金管理公司分别是南方（16个），兴业全球（13个），汇添富（12个），上投摩根（11个），大成（10个），国泰（9个），光大保德信（8个）、华安（8个），富国（7个）、易方达（7个），海富通（5个）、华商（5个）。排名前5家的基金管理公司开展的项目总数为62个，占全部项目数量的30.85%。其中兴业全球连续三年以来开展的项目数量均排在前5位，其中2010年35个，2011年12个，2012年13个。

公益慈善活动项目的内容方面，201个项目分布在教育、环保和文化公益等多个方面，也反映出基金行业公益慈善活动的多样性和丰富性。其中教育助学项目共计92个、占比为45.77%，环境保护项目共计19个、占比为9.45%，文化公益

项目共计19个，占比为9.45%，扶贫帮困项目共计18个、占比为8.96%，疾病治疗项目共计15个、占比为7.46%，免费理财服务项目共计12个、占比为5.97%，赈灾救灾项目共计10个、占比为4.97%，自救常识宣传项目共计8个，占比为3.98%，义工义卖项目共计8个，占比3.98%（如下图所示）

图7-2 2012年基金管理公司公益慈善活动项目统计



公益慈善活动项目的特征方面，一是随着时代进步和社会发展，项目多元化程度进一步提高，除了常规的教育助学、环境保护等项目之外，基金管理公司逐步开始运作自救知识的义务宣传、义工义卖等项目。如工银瑞信开展“我们要学的自救常识”的义务宣传活动，积极宣传自救常识。光大保德信开展“基金耀达人义卖活动”，进行街头义卖活动，收入直接划入上海市慈善基金会。汇添富开展“关爱自闭症”义卖义诊活动和“生命之光 健康快车”全市义诊活动。二是随



着多年实践的积累，项目专业化程度进一步深入。如南方开展“与爱童行——爱心书架”“与爱童行——爱心电教室”“与爱童行——爱心夏令营”“与爱童行——温暖这个冬天”等系列爱心活动，向各地的小学捐献图书、文具、食品、体育器材、电教设施等，并和广东连山县东水中心小学举行爱心夏令营活动。如兴业全球已经在教育助学、赈灾救灾、文化公益、心理关怀等方面形成了较为广泛的项目分布，同时在教育助学项目中，进一步加强精细化运作程度，细分出教师培训、学生助学金、教育设施改善等多层次的具体计划，较为体系化地开展教育助学活动。三是多种活动项目形式相互结合，形成多种公益形式并举的局面。如农银汇理携手母亲水窖公益活动，积极推广电子对账单，在基金持有人群体内倡议推广定制电子对账单，以此节约的费用来捐助“母亲水窖”的西部慈善项目。易方达开展“节约一张纸，传递一份爱”活动，投资者取消纸质对账单邮寄后，易方达即代表该投资者将1元钱捐赠给广东省易方达教育基金会，用于资助贫困学生。华夏开展“玉树华夏人免费医疗点项目”在玉树偏远的牧区囊谦县建立免费医疗点，资助周围牧民免费治疗。平安大华参与浙江省新华爱心教育基金会的“捡回珍珠计划”并在投资者中开展了“转电子账单捡闪耀珍珠”活动，该活动倡议基金份额持有人进行纸质对账单转换成电子对账单，每当一位客户将纸质账单转换为电子账单，公司捐出10元参与“捡回珍珠计划”，每满750位客户转换成电子对账单，完成一位珍珠生的捐助，在2012年平安大华共捐助珍珠生10名。

（三）建立基金或基金会进行专业化管理和运作

统计显示，参与调查的70家基金管理公司中设立了基金会进行慈善、公益管理运作的有9家，自成立以来所募集的善款总额达到了25099.32万元，自成立以来已累计捐赠善款总额达到了11404.57万元，2012年度捐赠的善款总额达到了2306.55万元。参与调查的70家基金管理公司中设立了专项基金进行慈善、公益管理运作的有7家。上述7家基金管理公司在2012年度捐赠的善款总额达到了550.29万元。各项数据汇总如下：

管理运作模式	成立基金会管理运作的	成立专项基金管理运作的
家数	9	7
自成立以来所募集的善款总额（万元）	25099.32	/
自成立以来累计捐赠的善款总额（万元）	11404.57	/
2010年度捐赠的善款总额（万元）	2306.55	550.29

统计显示，共有9家基金管理公司专门成立从事慈善、公益管理运作的基金会，按照成立时间顺序如下：

基金管理公司	基金会名称	成立时间
易方达	广东省易方达教育基金会	2007-11-30
大成	广东省大成慈善基金会	2009-4-12
博时	深圳市博时慈善基金会	2009-9-1
华夏	北京市华夏人慈善基金会	2009-10-15
汇添富	上海汇添富公益基金会	2010-2-1
交银施罗德	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010-5-10
广发	广发证券社会公益基金会	2011-1-19
南方	广东省南方基金慈善基金会	2011-7-25
富国	上海富国环保公益基金会	2012-5-15

9家基金会，自成立以来所募集的善款总额达到了25099.32万元。按成立以来所募集资金总额顺序如下：

基金管理公司	基金会名称	成立以来所募集总额（万元）
易方达	广东省易方达教育基金会	10800
广发	广发证券社会公益基金会	4300
华夏	北京市华夏人慈善基金会	4170
汇添富	上海汇添富公益基金会	1975.16
大成	广东省大成慈善基金会	1692.94
博时	深圳市博时慈善基金会	1124
南方	广东省南方基金慈善基金会	800
交银施罗德	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	137.22



富国	上海富国环保公益基金会	100
募集总额总计 (万元)		25099.32

9家基金会，自成立以来已累计捐赠善款总额达到了11404.57万元。按成立以来已累计捐赠资金总额顺序如下：

基金管理公司	基金会名称	成立以来已累计捐赠总额 (万元)
易方达	广东省易方达教育基金会	4379.2
华夏	北京市华夏人慈善基金会	4170
博时	深圳市博时慈善基金会	955
大成	广东省大成慈善基金会	790.4
广发	广发证券社会公益基金会	604.9
汇添富	上海汇添富公益基金会	332.77
交银施罗德	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	137.22
南方	广东省南方基金慈善基金会	35.08
富国	上海富国环保公益基金会	/
累计捐赠总额总计 (万元)		11404.57

9家基金会，2012年度捐赠的善款总额达到了2306.55万元。按2012年度捐赠资金总额顺序如下：

基金管理公司	基金会名称	2012年度捐赠总额(万元)
易方达	广东省易方达教育基金会	1082.2
广发	广发证券社会公益基金会	482.9
华夏	北京市华夏人慈善基金会	286
汇添富	上海汇添富公益基金会	178.57
大成	广东省大成慈善基金会	115.1
博时	深圳市博时慈善基金会	110
南方	广东省南方基金慈善基金会	35.08
交银施罗德	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	16.7
富国	上海富国环保公益基金会	/
2012年度捐赠总额总计 (万元)		2306.55

统计显示，共有7家基金管理公司设立专项基金进行慈善、公益管理运作，按专项基金成立时间顺序如下：

基金管理公司	基金名称	成立时间
汇添富	汇慈专项慈善基金	2008-4
兴业全球	兴业社会责任公益金	2008-4
汇丰晋信	宝贝残疾孤儿基金	2008-4
嘉实	嘉实守护天使基金	2008-5
光大保德信	耀.未来慈善专项基金	2010-5
长城	长城同心圆公益基金	2011
华安	上海华西村“脱贫转型”基金	2012

7家基金，2012年度捐赠的善款总额达到了550.29万元。按2012年度捐赠资金总额顺序如下：

基金管理公司	基金名称	2012年度捐赠总额(万元)
兴业全球	兴业社会责任公益金	445.69
光大保德信	耀.未来慈善专项基金	65.60
华安	上海华西村“脱贫转型”基金	20.00
汇丰晋信	宝贝残疾孤儿基金	10.00
长城	长城同心圆公益基金	9.00
汇添富	汇慈专项慈善基金	/
嘉实	嘉实守护天使基金	/
2012年度捐赠总额总计（万元）		550.29

八、社会责任投资

（一）社会责任投资方向

社会责任投资（Socially Responsible Investing，简称SRI）是指在做出投资决策时，不仅关注投资对象的财务、业绩方面的表现，同时关注企业社会责任的履行，在传统的选股模式上增加了对企业环境保护、社会道德以及公共利益等方面的考量，是一种更全面的考察企业的投资方式，是近年在全球范围内发展较快的一种新型投资策略，并且引起了社会各界越来越多的重视。基金行业作为金融市场上重要的机构投资力量，也在积极地按照国家政策导向努力实践社会责任投资，引导金融资源流向促进经济和社会可持续发展的领域。

调查显示，参与调查的70家基金管理公司中有44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，另外的26家基金管理公司对此问题予以了否定的回答。比较2008年以来的社会责任调查情况，可以看到，社会责任投资问题答复从2008年（样本为41家）的17家、41.5%上升至2012年（样本为70家）的70家、100%。投资时对社会责任履行情况的关注从2008年的14家、34.15%上升至2012年的43家、62.88%，体现出了各基金管理公司对社会责任投资策略的关注在不断提升，但同时，也反映出我国基金行业的社会责任投资仍然处于发展之中，尚未实现全面覆盖，行业整体对社会责任投资的重视程度和实践动力仍然有很大的提升空间。

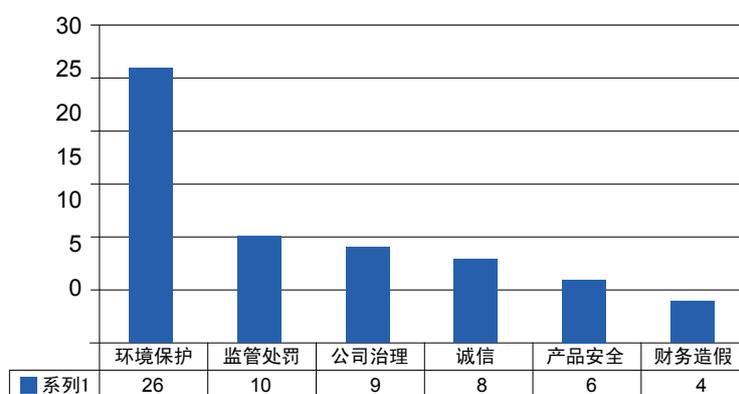
表8-1 历年社会责任投资调查情况

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	41.5%	14	34.2%
2009年	57	57	100%	28	49.1%
2010年	59	59	100%	41	69.5%
2011年	68	68	100%	43	63.2%
2012年	70	70	100%	44	62.88%

1、基金管理公司通过正负指标筛选考量社会责任的履行效果

在指标筛选方面，统计显示，在进行投资时会考虑选股对象的社会责任履行情况的44家基金管理公司，通常通过两种指标筛选方式对选股对象的社会责任进行考量。一种是采用负面剔除法，即剔除掉具有负面指标的公司，这些负面指标包括环境污染、节能减排方面存在问题，受到监管处罚或媒体的公开谴责，存在诚信问题，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，主要领导存在问题等八个方面。存在以上问题的公司会被基金管理公司剔除出股票池或者从选股名单中删除。44家基金管理公司中有26家表示关注企业的环保问题，有10家表示关注公司的监管处罚和媒体公开谴责问题，有9家表示关注公司的治理结构问题，有8家表示关注公司的诚信问题，有6家表示关注公司的产品质量安全问题，有4家表示关注企业的财务造假问题，有2家表示关注公司不公平对待中小投资者的问题，有1家表示关注公司的主要领导问题。具体各项见下图：

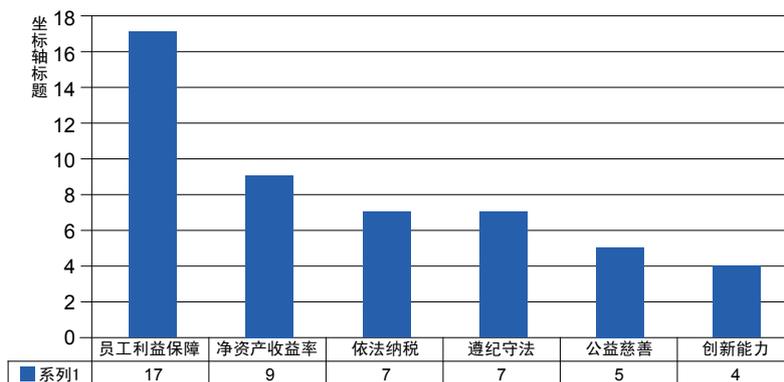
图8-1 基金管理公司关注的负面指标项目



另一种是采用正面增加法，即有下列指标选项的公司会被优先选择。正面指标包括员工利益保障、依法纳税、遵纪守法、净资产收益率、公益慈善、创新能力等六个方面。44家基金管理公司中有17家表示关注企业的员工利益保障方面，有9家表示关注公司的净资产收益率方面，有7家表示关注公司的依法纳税方面，

有7家表示关注公司的遵纪守法方面，有5家表示关注公司的公益慈善方面，有4家表示关注企业的创新能力方面。具体各项见下图8-2。

图8-2 基金管理公司关注的正面指标项目



东方对于缺乏社会责任的公司会剔除出股票库，包括公司缺乏诚信、公司产品对社会造成某种危害、公司主要领导有问题、公司不公平对待中小投资者、公司受到监管处罚、公司财务造假。富国在个股选择上，采用社会责任和基本面双因素选股策略，重点关注公司治理结构完善、竞争能力强、财务状况良好、估值合理甚至低估的公司。

工银瑞信在进行投资时会考虑所投资组合的下行风险，上市企业社会责任履行情况是其中的重要一环，如食品行业的上市公司会考察其供应链安全、仓储运输的安全问题，对于矿业采掘业，会考察他们的环境污染及处理问题等。

交银施罗德对社会责任有不利影响的公司以折价，对于对社会责任有贡献的公司，在投资，融资，询价上都比较倾向于高估值积极参加，对于香烟产业链公司，财务欺诈，恶意损害投资者利益的企业，通常纳入“禁买池”，禁止基金投资。

南方对过去一年受到交易所谴责或监管部门严重处罚的公司列入禁选股票池，禁选股票池内的股票，除采取完全复制法的指数基金以外，公司下属任何基金及管理组合不得进行买入操作。

上投摩根基于环保责任，即考察上市公司是否遵守环境政策，和创新责任，

即上市公司研发创造新产品的责任两个方面来考虑投资标的的社会责任情况。

兴业全球于2008年成立了国内首只社会责任基金——兴全社会责任基金，该基金在投资时参照四维社会责任综合指标选股模型，兼顾“经济、道德、持续发展和法律”四项指标。2011年，兴业全球又成立了国内首只绿色投资基金——兴全绿色投资基金（LOF），提出绿色投资筛选策略，重点关注的绿色科技产业或公司主要包含清洁能源产业和环保产业两个层次，同时对传统产业中积极履行环境责任、致力于向绿色产业转型、或在绿色相关产业发展过程中作出贡献的公司予以关注。

2、基金管理公司通过实地调研、查看招股说明书等多种考察方式考察选股对象的社会责任履行情况

考察方式上，统计显示，各家基金管理公司通过实地调研、媒体报道、查阅互联网信息、广泛阅读招股说明书、独立第三方考察、查阅财务报表等多种方式考察选股对象的社会责任履行情况。

富安达重点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。

华宝兴业主要通过广泛阅读招股说明书、定期报告、临时公告及行业相关报道等来判断选股对象历史上及当前是否能够严格遵守国家各项法律法规、员工收入待遇水平及持股情况、生产经营过程是否产生环境污染及相关处理措施等等。

华商通过查看财务报表，与拟投资对象的董事、高管就社会责任履行情况进行交流、记录，并在调研报告中进行反映，公司在投资决策时进行综合考虑。

汇添富采用定量分析方式，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。

泰信在进行投资前，需要研究部门对上市公司的基本情况做“尽职调查40



问”，该问卷中的很多问题涵盖选股对象的社会责任履行情况，只有通过尽职调查40问的投资对象才有资格进入股票备选库。

3、在决定程序上采用符合公司总体投资方向后具体落实社会责任投资目标

在决定程序上，金鹰通过现场考察、调研、访谈了解公司的主营业务的同时了解公司的慈善事业、环保投入、是否对环境有污染、员工工资水平、工作环境等方面，若有违背环保政策的情况，将在调研报告中提到，基金经理在决策时会考虑上述因素。

金元汇理在筛选股票进入股票基础库、核心库时，会考量上市公司与社会责任相关的定性指标。

景顺长城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。

申万菱信主要根据上市公司公开的信息资料，对公司遵守法律、信息披露的真实性、全面性和及时性、产品的安全可靠、环保责任性进行全面评估，对评价不高的公司不进行投资。

长城高度重视企业的社会责任履行情况，投资决策委员会制定了公司旗下各基金在权益类资产投资方面的投资目标，在追求当期投资收益实现与长期资本增值的同时，强调优选在持续发展、法律、道德责任等方面履行得较好的上市公司。中银在重点研究公司和深度研究报告中对上市公司履行社会责任的情况进行打分，主要指标包括遵守法律法规、商业道德状况，对社会可持续发展的重视程度（环保和节能减排情况）等。

（二）社会责任投资基金

1、共有四只社会责任投资基金

调查显示，截止2012年底，我国共有4只社会责任投资基金（ETF及其联接基金按一只计算）。4只社会责任投资基金分别是：兴业全球社会责任股票型证券投资基金、建信上证社会责任ETF以及联接基金、汇添富社会责任股票型证券投资基

金、建信社会责任股票型基金。各只基金的净值、回报率、排名数据请见下表：

表8-2 社会责任基金净值、回报率和排名情况

基金名称	基金类型	成立日期	累计净值（截止2012年12月31日）	2012年总回报率	2012年同类基金排名	评价机构
兴业全球社会责任基金	股票型	2008年4月30日	1.4510元	11.49%	47/274	银河证券
建信上证社会责任ETF	ETF	2010年5月28日	1.0550元	15.10%	36/426	晨星
建信上证社会责任ETF联接基金	ETF联接	2010年5月28日	1.0130元	14.21%	46/426	晨星
汇添富社会责任股票型基金	股票型	2011年3月29日	0.8620元	2.13%	193/274	银河证券
建信社会责任股票型基金	股票型	2012年8月14日	1.0390元	3.90%	/	晨星

2012年8月14日，建信社会责任股票型基金成立。该基金产品在立足于价值投资的基础上，在大类资产配置上采用“双向行业筛选法”考察行业社会责任履行情况，并从定性分析和定量分析两个角度对行业投资进行考察，动态调整行业资产配置权重，积极把握行业景气变化中的投资机会，赢得行业配置带来的超额收益。在个股选择上，将采用“社会责任”和“基本面”双因素选股策略，兼顾个股的社会贡献和基本面，重点关注公司治理结构完善、竞争能力强、财务状况良好、估值合理甚至低估的公司，来实现对投资组合的合理构建。

2、共有八只社会责任投资方向的基金

调查显示，截止2012年底，我国共有8只社会责任投资方向的基金（ETF及其联接基金按一只计算）。8只社会责任投资方向的基金分别是：中银持续增长股票型基金、景顺长城公司治理股票型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型基金、交银施罗德上证180公司治理指数ETF及其联接基金、汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金、中海环保新能源主题灵活配置混合型证券投资基金、兴业全球绿色投资股票型证券投资基金、富国低碳环保股票型证券投资基金。各只基金的净值、回报率、排名数据请见下表。



表8-3 社会责任投资方向基金净值、回报率和排名情况

基金名称	基金类型	成立日期	累计净值（截止2012年12月31日）	2012年总回报率	2012年同类基金排名	排名机构
中银持续增长股票型基金	股票型	2006年3月17日	2.6496元	/	84/290	/
景顺长城公司治理基金	股票型	2008年10月24日	1.218元	5.64%	413	晨星
银华和谐主题灵活配置混合型基金	混合型	2009年4月27日	1.091元	7.44%	15/56	银河证券
交银施罗德上证180公司治理指数ETF及其联接基金	ETF及联接	2009年9月25日	/	/	/	/
汇丰晋信低碳先锋基金	股票型	2010年6月8日	0.9434元	-0.62%	354/426	晨星
中海环保新能源主题基金	混合型	2010年12月9日	0.819元	5.51%	24/81	晨星
兴业全球绿色投资基金	股票型	2011年5月5日	0.914元	1.44%	202/274	银河证券
富国低碳环保基金	股票型	2011年8月10日	0.896元	2.63%	183/274	银河证券

3、共有四只社会责任专户理财产品

兴业全球基金共发行并成立了4只（持续增长1、2、3、5号）社会责任专户理财产品，规模合计约为6亿元。该系列产品重点考察上市公司社会责任的履行，尤其是在可持续增长方面的效率和能力。

（三）社会责任投资指数

在反馈回数据的70家基金管理公司中,兴业全球基金建立了国内首只跨沪深两市的社会责任指数——巨潮-第一财经-兴业全球基金社会责任指数。建信基金与中证指数公司合作开发了上证社会责任指数，并发行了跟踪该指数的ETF基金及其联接基金。

（四）社会责任投资活动

统计显示，2012年度共有4家基金管理公司开展了社会责任投资的活动，分

别是富国、华安、兴业全球和中欧。

富国针对上市行业社会责任问题组织了2次论坛，4次公司内部投研研讨会以及周期类行业的企业调研。论坛以行业可持续发展、企业治理结构等方面为讨论重点，参与人为公司投研整体；研讨会参与人为全体研究员和投资经理；企业调研重点考察企业治理结构的改善趋势和环境问题，并由相关研究员持续跟踪。以上活动和调研资金的投入不少于研究部调研经费的25%。

华安举办了主题为“聚焦资本市场变革与投资者保护”的华安基金-中欧锐智沙龙，主要宣扬社会责任和投资者保护。举办沙龙活动共投入60万元，邀请知名经济学家、投资专家共同探讨市场变革和投资者保护话题。

兴业全球继续与第一财经、巨潮联合开展第一财经-兴业社会责任指数的编制、发布等活动，资金投入共69万元。

中欧进行了社会责任投资调查，采取向投研部人员发放调查问卷的形式，根据社会责任投资的各个维度，选出各个行业中最具社会责任的上市公司。

（五）社会责任投资展望

统计显示，在参与调查的70家基金管理公司中有22家表示在未来3年内有社会责任投资方向的计划和安排。其中17家表示在未来3年内准备开发推出社会责任投资方向的基金或者专户理财产品，8家表示将关注并追踪研究社会责任投资机会，5家表示将以举办讲座或论坛等形式来宣传和推广社会责任投资理念，还有2家表示将致力于社会责任指数的建立和运用。

广发计划在未来3年内，根据A股上市公司的社会责任履行情况，将投资对象的社会责任履行情况纳入选股和投资时的考察标准。国泰目前正在做客户调研和产品可行性研究，希望在合适的时机推出社会责任基金、建立社会责任投资指数等。

海富通计划未来每季度在公司官网举办2次线上的社会责任投资活动。华夏表示社会责任投资方向的基金产品仍在设计中，但即将发行的基金会将投资对象的社会责任列为重要考察指标。



汇添富计划在未来开发社会责任投资方向的理财产品，以专户产品为主要形式。同时，公司将积极与海外社会责任投资机构联系，不断学习和借鉴成熟的社会责任投资模式，并计划与国内知名指数公司定制相关的社会责任投资指数。

上投摩根计划在未来三年内开发以社会责任为投资主题的产品，通过对上市公司社会责任履行情况的考察，分析上市公司在承担社会责任与长期业绩之间的关系，从中寻找有价值的企业作为投资目标，从而为投资者带来长期稳健的回报。

兴业全球计划未来几年内继续深化现有社会责任投资推广平台的影响力，继续着力推广CBN-兴业社会责任指数，同期也增加与商道纵横、瑞森德等社会责任投资第三方机构的扶持力度，推动社会责任投资理念的传播，完善社会责任投资产业链，以吸引更多资金加入社会责任投资阵营。

从本章的调查结果可以看出，行业总体的社会责任投资水平有所提高，但在此方面积极探索努力并取得良好成绩的基金管理公司仍属少数。大多数基金管理公司在投资管理中对社会责任投资的认知和实践还比较有限，尚未充分融合进公司日常运营管理的主要环节。

海外社会责任基金的实践表明，企业社会表现和财务绩效之间存在充分的正相关关系，过去30年，社会责任基金资产规模的增长率是所有其它共同基金的5倍。当然，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。总之，基金管理公司作为中国资本市场最重要的机构投资者，在投资中充分引入社会责任投资理念，对于提升长久持续盈利能力，促进和推动企业产业结构调整，构建和谐社会都将具有积极的促进作用。同时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，长期内将能够推动我国资本市场和经济社会稳定健康发展。

九、行业社会责任发展展望

从本次调查的结果可以看出，我国证券投资基金行业的社会责任发展整体已进入稳步发展阶段，而在客户利益保护，已经走在了社会责任的前沿，基金公司普遍将客户（即投资者）的利益放在首位，以维护投资者的合法利益、引导投资者理性投资、为投资者创造财富为履行企业社会责任的核心内容。

展望未来，随着企业社会责任理念在世界范围内的不断普及，以及国内“和谐社会”、“美丽中国”等美好愿景的深入人心，基金行业的社会责任意识将进一步增强；同时，随着基金行业财富管理能力的增强、资产管理规模的扩大、企业经营效益的提升，基金公司也将具备更大的能力履行企业社会责任，从而推动企业、行业及社会的全面发展进步。结合国内外企业社会责任的发展趋势和中国基金行业社会责任的发展现状，我们认为，未来几年中国基金行业的社会责任发展将显现如下趋势：

1、企业社会责任管理将逐步成为企业战略管理的重要组成

现在一些大中型、优秀的基金管理公司已经深刻认识到企业社会责任和公司长远发展的密切关系，将社会责任发展计划纳入公司的长期战略规划中。相信这样的潮流趋势将在未来几年深入发展，企业社会责任管理能力将作为企业的“软实力”之一，成为企业核心竞争力的重要组成部分。

2、企业社会责任管理体系将更加健全

当前多数基金管理公司的社会责任职能零散分布于各相关部门，缺乏专门、独立、统一的系统管理，这样的模式一般适用于社会责任发展初期，而在企业社会责任发展中期，这样的分散管理将显示出更多弊端。随着企业履行社会责任内容的增多，越来越需要一套制度设计来保障社会责任各项职能的实施，因此，独



立的社会责任部门或社会责任工作小组等横向跨部门组织将不断增多，以统一负责企业的社会责任管理，适应企业的社会责任发展的需要。

3、企业社会责任交流范围将进一步扩大

当前基金管理公司之间的社会责任交流多为区域性交流，未来随着交通、通讯技术的不断升级，基金管理公司开展跨区域社会责任交流的时间、经济成本将进一步降低，交流的范围有望进一步扩大。

作为基金行业的全国性自律组织，基金业协会将积极引导行业社会责任事业的发展，规范企业社会责任行为，为企业社会责任发展营造更好的环境。同时，基金业协会也将积极响应会员单位需求，协助沟通、解决企业履行社会责任中遇到的问题，促进行业社会责任事业的蓬勃发展。具体而言，我们将从以下几方面推动行业社会责任发展：

1、加大对行业社会责任形象的宣传。协会拟借助报刊、杂志、主流网站等媒体力量，大力宣传基金行业履行社会责任的成果，以增进公众对基金管理公司践行社会责任的认知，树立基金行业负责任、可信赖的良好形象。

2、搭建行业社会责任交流的平台。协会拟组织形式多样的行业交流活动，为基金管理公司互相交流社会责任经验搭建平台、提供条件、创造机会，以利于行业内部的学习、交流和进步。

3、加强对行业社会责任的监督与服务。协会将考虑与证监会、交易所等相关监管机构一起研究、制定行业社会责任履行的指导意见，从制度角度规范行业社会责任行为。

后 记

为了全面反映基金行业社会责任的履行情况，我们采用了调查问卷的形式进行统计分析，各基金管理公司对此次调查给予了大力的支持和协助，面对长达20页并且充斥着大量较为繁琐的统计表格和文字叙述的调查问卷时，大部分基金管理公司都表现出了极大耐心和责任感，组织有关部门分工填写、专人核实上报，给调查工作以热情的支持。在数据统计和分析的过程中，我们经常与各基金管理公司的问卷填写人员电话核实有疑问的数据及其他事项，相关人员均予以很好的配合，认真细致地提供相关补充材料并进行解释，保证了汇总分析工作进行。在报告的统计分析及编写过程中，我们得到了天相投资顾问有限公司、建信基金管理公司的大力支持。在此，我们向各公司及相关人员对协会调查工作给予的大力支持致以诚挚的谢意！

本报告涉及基金管理公司名称前后顺序的，若无特别说明，均是按照公司名称汉语拼音（A-Z）排序，与公司的基金规模、业绩、成立先后等无关，特此说明。

因各基金管理公司对相关问题的理解不同、填写问卷的口径存在偏差及协会统计分析人员能力等因素限制，统计分析结果不一定能够最全面、准确地体现基金行业社会责任履行情况，不到之处还望见谅，并给予批评指正，也非常希望相关部门和基金管理公司提出宝贵的意见与建议。

向协会反馈调查问卷的70家基金管理公司为（以协会系统收到各家基金管理公司反馈调查问卷的先后为序）：华泰柏瑞，新华，摩根士丹利华鑫，民生加银，信达澳银，鹏华，平安大华，安信，华商，中欧，东吴，中海，长安，天



弘，泰达宏利，农银汇理，益民，国投瑞银，中邮创业，博时，浙商，长盛基，
纽银梅隆西部，富安达，国海富兰克林，德邦，诺德，汇添富，华宸未来，金
鹰，方正富邦，富国，浦银安盛，诺安，财通，景顺长城，天治，国联安，易方
达，红塔红土，光大保德信，大成，宝盈，国金通用，建信，中银，南方，兴业
全球，汇丰晋信，长信，融通，东方，信诚，招商，银华，交银施罗德，华夏，
长城，华宝兴业，上投摩根，申万菱信，广发，海富通，泰信，华安，嘉实，国
泰，工银瑞信，银河，金元惠理。

基金行业 社会责任图片展



2012年9月25日，财通基金开设“基金经理会客厅”专题活动。



2012年3月14日，财通基金在上海人民公园举行了投资者交流会。



2012年3月19日，财通基金在上海交通大学举行了“上海基金公司进高校、进社区活动”。



2012年9月大成基金捐赠云南彝良地震灾区。



2012年9月竣工的青海祁连大成基金第二完全小学。

2013年元月大成基金通过壹基金向贵州威宁石门坎学校捐赠温暖包。



东吴基金举行2012年环保低碳活动。



东吴基金2012年在华师大进行投资者教育活动



东吴基金2012年助学活动阳光育人计划



2012年4月21日方正富邦基金植树活动。



2012年3月14日，富安达基金携手上海交大师生开展“基金公司‘零’距离专题讲座”。



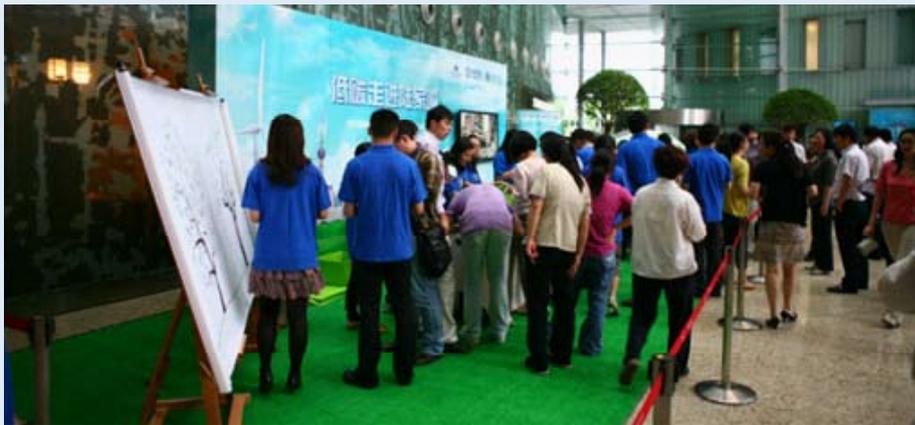
2012年3月8日富安达基金走进上海交大，开展“基金公司‘零’距离——深入理解证券投资风险”活动宣传。



2012年9月26日富安达基金举办“积极回报投资者”专题讲座。



2012年3月28日富国基金在上海财经大学举办“首席面对面，解密基金理财”投资者教育活动。



2012年6月27日富国环保公益基金会成立后的首场活动在陆家嘴花旗集团大厦一楼举办。



2012年8月11日富国基金投资者教育活动，特邀上海证券首席分析师代宏坤博士进行主讲。



2012年11月，光大保德信耀未来志愿者在东方体育中心参加上海市健康慈善慢跑爱心义卖，义卖所得在结束后全部捐给上海市慈善基金会，用于上海市慈善癌症研究中心。



2012年5月，光大保德信基金耀未来志愿者奔赴第一家梦想教室落成学校——甘肃省会宁东关小学开展爱心助教活动。



2012年6月，光大保德信公司代表及志愿者看望上海虹口惠馨儿童康健院的孩子们，带去孩子们喜欢的食物。



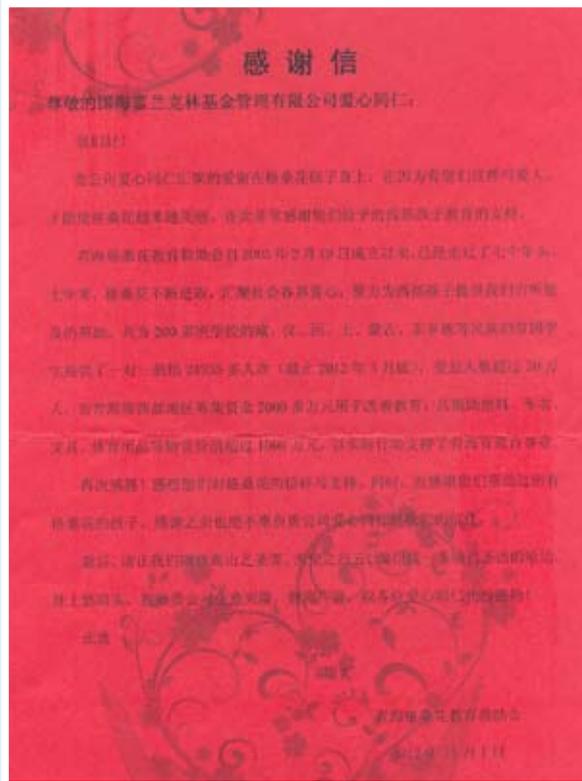
2012年9月24日广发基金长汀一中捐资助学活动。



2012年8月19日广发基金--青海省久治县-狮爱阳光，青海光明行活动（捐助白内障复明手术）。



2012年8月16日广发基金-青海省玛多县-狮爱阳光，青海光明行活动（捐助白内障复明手术）。



国海富兰克林基金于2012年通过《青海格桑花教育救助会》捐助青海贫困儿童，获得好评。



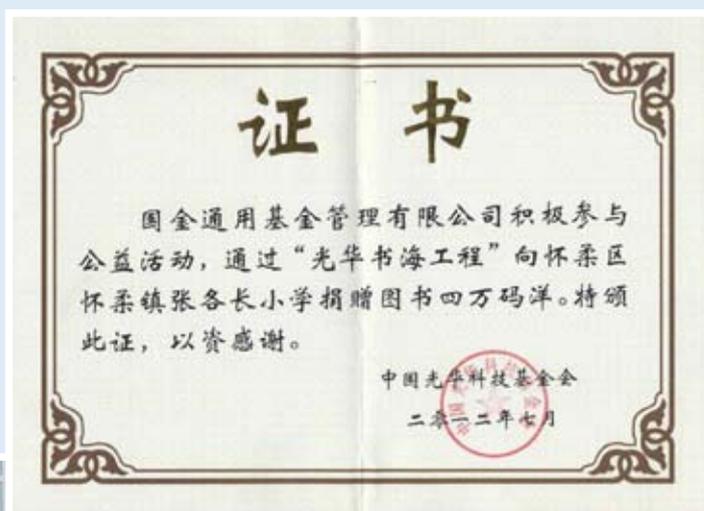
2012年9月26日，国海富兰克林基金于携宁科技公司开展《投资者适当性和分类教育》讲座。



2012年3月14日，国海富兰克林基金于华东政法大学针对在校大学生开展《投资者适当性和分类教育》讲座。



2012年11月24日工银瑞信基金举办的“债基讲习营”南京站。



2012年4月26日国金通用基金为北京怀柔张各长小学进行爱心捐助。

2012年7月国金通用基金获得中国光华科技基金会的光华书海工程证书。



国泰基金幸福定投奥运会。



国泰金鹰十周年投资者教育活动中基金经理与投资人合影。



2012年9月12日国泰基金红蜡烛志愿者在迭部益哇乡小学支教。



2011年11月—2012年3月海富通基金和国内知名的公益组织根与芽一同开展了旨在关怀民工子弟学校学生的活动,图为收到捐助的小朋友。



华安基金“脱贫转型”基金——上海崇明华西村脱贫实验。



华安基金投资者教育活动进高校——上海师范大学。



华安基金冠名赞助梦想中心——青海等地的贫困山区。



华商基金2012年12月捐助燕京小天鹅打工子弟小学（衣加衣暖冬活动）。



华商基金2012年8月以奥运为主题举行公益运动会，参加活动包括客户、客户子女运动会后合影。



2012年7月18日到8月9日，华泰柏瑞分别在上海、广州、深圳、北京四地举办媒体见面会。



2012年10月19日至11月1日华泰柏瑞基金分别在上海，北京，深圳举办了3次高端投资者活动。



2012年11月30日在上海召开的第五届中国对冲基金峰会上，华泰柏瑞发表了主题演讲，设置了免费展位。



2012年4月汇添富基金在上海举行“关爱自闭症 走近小雨人”义卖义诊活动。



2012年7月汇添富基金在贵州黎平举行“河流孩子”汇添富基金柳江流域助学计划启动仪式。



2012年8月汇添富基金在甘肃夏河举行爱心伙伴公益行甘肃夏河站活动。



心舞夏令营（央视春暖——嘉实西部阳光心舞夏令营）。



嘉实基金2012年青海嘉实博爱学校竣工仪式



嘉实基金甘肃成县县域基础教育提升项目一培训师上课学员发言（复式教学培训）



交银施罗德“阳光使者”爱心基金会系列活动——“关注自闭症儿童活动”在上海市浦东新区陆家嘴正大广场圆满举行。



2012年3月20日交银施罗德在上海浦东新区陆家嘴写字楼举办了一场的“积极回报投资者”主题宣传研讨宣讲活动。



2012年10月1日金元惠理基金公司走进社区，举办“积极回报投资者”宣传教育活动。



2012年，金元惠理在上海交通大学开展投资者教育活动。



景顺长城基金—2012年8月—上海第一财经电视演播室—景顺长城基金联合《全民理财季》节目现场解答理财案例选拔优秀理财师。



景顺长城基金—2012年9月—福建武夷山—联合农业银行对客户进行定投理财的培训。



景顺长城基金公司2012年11月24日组织员工和家属前往广东省河源市和平县长塘镇中心小学探访留守儿童。



2012年3月9日摩根士丹利华鑫基金深圳建行基金诊断及投资者教育活动。



2012年7月20日摩根士丹利华鑫基金深圳招行基金诊断及投资者教育活动。



2012摩根士丹利华鑫基金金融投资理财投资大讲堂。



2012南方基金义工服务队莲花山捡垃圾活动。



南方基金安徽寿县九井小学捐赠爱心书架活动。



南方基金义工服务队赶赴四川凉山开展“快乐儿童节”活动。



2012年-8月14日纽银基金在北京朝阳区附近部分小区的居民进行客户面对面基金诊断交流会。



2012年3月18日农银汇理基金携手华东师范大学附属东昌中学举办了“基金大讲堂”活动。



2012年5月7日农银汇理基金与农行广东省分行客户经理热烈交流。



2012年9月，诺德基金借助微博平台以“投资理财月月薪”为主题开展投资者教育互动活动。

2012年度“诺德-清华成长天使夏令营”活动照组合。



2012年9月—2012年12月，诺德基金通过扬帆计划网上捐助平台为21所小学捐赠书籍，照片为受助小学的照片。



鹏华基金与北京证监局合作举办教育公益讲座。



鹏华基金杯儿童科学教育公益巡讲-北京站。



鹏华基金为爱奔跑-鹏华丰盛队起跑。



平安大华青少年财商之旅



平安大华少年希望之窗爱心支教活动



2012年11月浦银安盛基金先富脑袋再富口袋-微博问答活动。



2012年3月浦银安盛华东区销售总监詹奕在对投资者进行基金定投知识的普及。



上投摩根在上海浦东陆家嘴中央绿地公益认养了一片草坪，2012年上投摩根捐赠一棵装饰圣诞树于陆家嘴绿地，同时推出“用心祝福点亮未来”在线活动。



2012年3月18日上投摩根举行“上海建行-上投摩根 白金客户活动”。



2012年“六一”儿童节上投摩根携手四川省广汉市教育局、四川省青少年发展基金会共同发起“有限定投，无限关爱”结对子活动。



2012年5月20日申万菱信到儿童康复院进行慰问。

2012年3月25日申万菱信基金举行学雷锋活动。



2012年8月25日申万菱信在广州举行幸福在哪里活动。



2012年9月泰达宏利基金在辽宁宽甸一中向辽宁省教育基金会捐赠座谈。



2012年6月泰达宏利在北京举行公司十周年投资策略报告会。



2012年6月1日天治基金时间广慈残疾儿童福利院“慧公益”之我有梦想公益活动。



2012年11月天治基金时间在上海财经大学为高校学生开展，职业道路规划，实现人生价值专题讲座。



2012年12月天治基金在上海外国语大学举行投资者教育活动。



2012年4月7日信达澳银基金深圳员工于在深圳湾公园参加深圳城建局等多个单位联合举办的“绿色深圳、宜居家园”植树活动。

2012年2月长安基金产品部林忠晶博士在湖南长沙为投资者做投资心理分析的讲座。



2012年2月长安基金市场总监王健在上海小木桥路为社区投资者做基金投资知识普及和市场讲解。



2012年6月长安基金华南营销中心艾叶在佛山组织沙龙为投资者宣传投资理财知识。



**中国宋庆龄基金会长城基金“同心圆”助学基金
受助学生推荐表**

学校名称(盖章) 河北涿州中学 编号 _____

学生总体情况						
项目年度	在校总人数	特困生人数	贫困生人数	农村籍学生数	特困留守儿童数	贫困留守儿童数
2011	7200	89	330	3100	32	130

开户行 _____ 开户名 _____ 账号 _____

受助学生情况汇总						
编号	姓名	性别	出生年月	民族	所在班级	联系电话
1	刘建强	男	1993.8.10	汉	初二班	13022889922
2	潘文博	男	1993.10.10	汉	初二班	13427420359
3	赵建强	男	1993.3.04	汉	初二班	13222618228
4	赵建强	男	1993.3.16	汉	初二班	14712281907
5	赵建强	男	1993.1.9	汉	初二班	1302122194
6	张清文	女	1992.8.27	汉	初二班	1302272222
7	刘建强	男	1993.8.10	汉	初二班	13022889922
8	潘文博	男	1993.10.10	汉	初二班	13427420359
9	赵建强	男	1993.3.04	汉	初二班	13222618228
10	赵建强	男	1993.3.16	汉	初二班	14712281907
11	赵建强	男	1993.1.9	汉	初二班	1302122194
12	张清文	女	1992.8.27	汉	初二班	1302272222
13	刘建强	男	1993.8.10	汉	初二班	13022889922
14	潘文博	男	1993.10.10	汉	初二班	13427420359
15	赵建强	男	1993.3.04	汉	初二班	13222618228
16	赵建强	男	1993.3.16	汉	初二班	14712281907
17	赵建强	男	1993.1.9	汉	初二班	1302122194
18	张清文	女	1992.8.27	汉	初二班	1302272222
19	刘建强	男	1993.8.10	汉	初二班	13022889922
20	潘文博	男	1993.10.10	汉	初二班	13427420359
21	赵建强	男	1993.3.04	汉	初二班	13222618228
22	赵建强	男	1993.3.16	汉	初二班	14712281907
23	赵建强	男	1993.1.9	汉	初二班	1302122194
24	张清文	女	1992.8.27	汉	初二班	1302272222
25	刘建强	男	1993.8.10	汉	初二班	13022889922
26	潘文博	男	1993.10.10	汉	初二班	13427420359
27	赵建强	男	1993.3.04	汉	初二班	13222618228
28	赵建强	男	1993.3.16	汉	初二班	14712281907
29	赵建强	男	1993.1.9	汉	初二班	1302122194
30	张清文	女	1992.8.27	汉	初二班	1302272222

长城基金中国宋庆龄基金会“同心圆”助学基金。



长城基金管理有限公司参加“2012壹基金为爱奔跑”。



2012年7月长盛基金向柴达木总校捐赠仪式。



2012年10月长盛基金向南昌县南洲小学捐赠仪式。



2012年8月长盛分级基金投资策略交流会北京专场。



2012年3月长信基金在上海交大举行“长信高校行 理财理人生”活动。



2012年6月长信基金在云南省沧源县拢耐小学举行“启明灯庆六一传祝活动”。



2012年2月25日浙商基金举行民生银行客户交流会。



2012年3月25日，中海基金投资者教育专项活动小组成员走进浦东新区乔顿花园小区，与社区居民们开展了一次“零距离”互动公益活动。



2012年10月12日中海基金举行“十年树木，百年树人”一对一捐资助学活动。



中海基金定向捐助对象——私立农民工子弟学校弘梅小学品学兼优的学生，与中海基金客户一同赶赴苏州西山，参加“爱心手拉手，成长心连心”拓展训练。



2012年6月中欧基金机构投资者交流会在北京召开。

2012年3月，中欧基金投资者保护宣传教育活动之“走进上海交大安泰经管学院”。



2012年11月中欧基金机构投资者交流会在上海举行。



2012年6月中邮创业基金亲赴四川省什邡市什邡中学，举行“中邮基金—什邡中学奖助学金”现场捐助活动。

