

目 录

前 言	01
一、 社会责任管理	03
(一) 社会责任理念	04
1、 社会责任理念逐步内化为行业发展核心要素	04
2、 社会责任核心高度统一	05
3、 社会责任交流积极踊跃， 形式多样	05
4、 社会责任承诺继续发展， 但仍有较大空间	08
5、 树立企业良好声誉形象成为履行社会责任主要驱动因素	10
(二) 社会责任实施	12
1、 社会责任领导架构的组织化水平进一步提升	12
2、 社会责任执行机构的系统化水平逐步完善	14
3、 社会责任实施逐步通畅规范	16
4、 树立企业良好声誉与形象成为履行社会责任主要驱动因素	18
5、 社会责任计划方案变动性不大	18
6、 社会责任计划方案创新能力有待提高	19
(三) 社会责任报告	20
1、 2016 年基金管理公司社会责任报告发表情况	21
2、 2016 年基金管理公司社会责任报告发表计划	22
3、 2016 年基金管理公司社会责任报告的审核	22
4、 2016 年基金管理公司社会责任报告的保存	22
二、 客户责任	24
(一) 投资者教育	24
1、 投资者教育工作机制规范顺畅	24
2、 投资者教育工作投入持续增加	25
3、 投资者教育活动形式呈现多元化	27
(二) 投资者适当性	31
(三) 信息披露	33
(四) 客户信息保护	35

(五) 客户满意度	38
(六) 特殊人群金融服务	39
(七) 客户利益保障	40
1、基金产品分红稍有减少	40
2、基金公司普遍增强内控制度	41
3、投研团队人数稳定上涨	41
4、基金评价机构的引入尚不完善	42
(八) 产品和服务创新	42
(九) 国际标准和认证	45
(十) 投研投入	46
三、 合作伙伴责任	48
(一) 合作伙伴数量	48
1、与销售银行的合作	49
2、与销售券商的合作	49
3、与其他销售机构的合作	50
4、与托管银行的合作	50
5、与其他托管机构的合作	51
6、与系统开发商的合作	51
(二) 合作共享平台与机制	52
(三) 与合作伙伴的合同履约情况	52
(四) 最佳合作伙伴	52
1、销售银行最佳合作伙伴	53
2、销售券商最佳合作伙伴	54
3、其他销售机构最佳合作伙伴	55
4、托管银行最佳合作伙伴	56
5、其他托管机构最佳合作伙伴	57
6、系统开发商最佳合作伙伴	58
四、 政府责任	59
(一) 内控合规	59
1、内控合规架构不断完善	59
2、内控合规制度日趋严密	60
3、守法合规培训形式多样化	61

(二) 依法纳税	62
(三) 反洗钱	63
1、反洗钱制度与时俱进	63
2、反洗钱组织结构清晰	65
(四) 促进就业	66
1、创造就业岗位	66
2、关注特殊群体	66
3、支持在校学生社会实践	66
五、员工责任	68
(一) 员工权益保护	68
1、严格遵守劳动法律法规	68
2、严格落实劳动保护和社会保障	68
3、工会组织逐步健全	69
4、薪酬待遇保持合理	69
5、人员流动性略低于去年水平	70
6、严格执行带薪休假制度	71
7、部分获得“最佳雇主”等奖项认可	71
8、稳定人才所采取的措施	72
(二) 平等雇佣	73
1、员工男性与女性比例为 1.34:1	73
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为 2.08:1	74
3、少数民族员工占比为 3.47%	74
4、外籍员工占比为 1.53%	74
5、关注特殊群体	75
(三) 职业健康和安全	75
1、提供体检服务保障	75
2、36 家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目	76
3、91 家公司建立灾难疏散和紧急避险程序	76
4、83 家公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	76
5、90 家公司举办了各类户外活动、年终旅游等项目	77
(四) 员工发展	77
1、高度重视培训体系建设	77

2、切实保证培训资源投入	78
3、37 家公司举办员工职业规划培训	79
4、多数公司建立了员工职业发展通道	79
(五) 员工关系管理	80
1、员工满意度调查未得到足够重视	80
2、95 家公司建立员工意见反馈渠道	81
3、93 家公司建立员工关爱互助制度	81
(六) 劳动争议	83
六、环境责任	84
(一) 电子对账单	85
1、大力推广电子对账单应用	85
2、电子对账单客户数量继续增长	87
(二) 绿色办公	88
(三) 降污减排	89
(四) 其他环保活动	90
七、公益慈善	91
(一) 公益慈善活动项目以关心青少年、保护环境为主	91
(二) 公益慈善事业投入资金再创新高	94
(三) 公益慈善事业专业化运作效果显著	96
八、社会责任投资	100
(一) 社会责任投资方向	100
1、基金管理公司兼顾正负指标，筛选社会责任履行效果	101
2、基金管理公司运用多种方式，还原社会责任履行情况	104
(二) 社会责任投资基金	105
1、四只社会责任投资基金概况	105
2、59 只社会责任投资方向基金	107
(三) 社会责任投资指数	110
(四) 社会责任投资展望	111
后 记	114
公募基金行业社会责任图片展	117

图 表 目 录

图 1-1 履行社会责任的驱动因素	11
图 1-2 影响开展社会责任工作的因素	18
图 2-1 2016 年基金管理公司投教工作费用分布	26
图 2-2 2016 年投教工作投入前十的公司投入费用	26
表 2-1 2016 年基金管理公司投教工作费用统计表	27
表 2-2 南方基金关于 FOF 的投教活动统计表	30
图 2-3 2015 年基金公司执行和落实“投资者适当性”情况评价表	32
图 2-4 基金管理公司信息披露真实、准确、及时程度评价	34
图 2-5 客户满意度调查结果	39
图 2-6 基金管理公司员工人数分布	46
图 2-7 基金管理公司投资人员占比 (R1) 分布	47
图 2-8 基金公司研究人员占比 (R2) 分布	47
图 3-1 与各机构合作情况	48
图 3-2 基金公司和销售银行合作情况	49
图 3-3 基金公司与销售券商合作情况	49
图 3-4 基金公司和其他销售机构合作情况	50
图 3-5 基金公司与托管银行合作情况	50
图 3-6 基金公司和其他托管机构合作情况	51
图 3-7 基金公司与系统开发商合作情况	51
表 3-1 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	52
图 3-8 销售银行获得好评情况	54
图 3-9 销售银行获好评分布	54
图 3-10 销售券商获好评次数	55

图 3-11 最近三年托管银行最佳合作伙伴统计	56
图 3-12 2016 年托管银行最佳合作伙伴统计	57
图 3-13 其他托管机构最佳合作伙伴统计	57
图 3-14 系统开发商最佳合作伙伴统计	58
图 5-1 基金管理公司员工对薪酬满意度调查	70
表 7-1 2010 年 -2016 年基金管理公司开展项目和投入资金情况	94
图 7-1 2016 年基金管理公司公益慈善投入资金分布	95
图 7-2 2015 年基金管理公司公益慈善投入资金分布	96
图 7-3 2014 年基金管理公司公益慈善投入资金分布	96
表 7-2 11 家基金管理公司基金会成立时间	97
表 7-3 11 家基金管理公司自成立以来所捐赠总额	97
表 7-4 9 家基金管理公司最近三年所捐赠总	98
表 7-5 9 家设立专项基金的基金管理公司最近三年捐赠总额	99
表 8-1 历年社会责任投资调查及反馈情况	101
图 8-1 基金管理公司关注的社会责任投资的负面指标项目	102
图 8-2 基金管理公司关注的社会责任投资的正面指标项目	103
表 8-2 社会责任基金净值、回报率(数据截至 2016 年 12 月 31 日)	106
表 8-3 绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金	107
表 8-4 可持续发展方向的社会责任类投资基金	108
表 8-5 美丽中国方向的社会责任类投资基金	109
表 8-6 公司治理方向的社会责任类投资基金	109
表 8-7 安心养老方向的社会责任类投资基金	109
表 8-8 公司治理方向的社会责任类投资基金	110

前言

基金行业是金融市场的重要组成部分，由于掌握着巨量的社会投资资产，受到社会和投资者的高度关注和期待，这也决定了基金行业需要承担更为特殊的市场功能和社会责任。

在资产管理的大时代中，基金行业同样要适应社会价值理念的发展方向，不断探究既符合国际国内通行标准又具有行业自身特色的社会责任道路。2008年以来，协会每年均通过设计发放调查问卷、分析编写专题报告等方式，反映基金行业在社会责任方面的努力和突破，推动以公募基金管理公司为主体的基金行业持续深化社会责任履行。2016年，参考《社会责任指南》（ISO26000）、《可持续发展报告指南（GRI4.0版）》等国际标准，GB/T36000-2015《社会责任指南》、上海、深圳证券交易所等国内指引，结合行业实际，协会围绕社会责任管理、客户责任、合规责任、伙伴责任、员工责任、公益慈善、环境责任和社会责任投资等八个方面，调整制作了《公募基金行业社会责任履行情况调查问卷》（以下简称“问卷”）。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106家公司确定了专门的部门和人员收集汇总本公

司情况和数据，最终反馈了问卷资料。

可以看到，2016年是不平凡的一年。A股市场在年初的波动后持续震荡，债券市场也在年底经历了一次流动性考验，货币基金同时遭遇大规模赎回。即使如此，2016年中国公募基金行业仍然在规模上实现了比较大的增长。根据基金业协会统计，截至2016年12月底，我国境内共有基金管理公司108家，其中中外合资公司44家，内资公司64家；取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资管子公司共12家，保险资管公司1家。以上机构管理的公募基金资产合计9.16万亿元，与2015年底的8.36万亿元相比，规模实现了8000亿元的增长。从公募基金产品数量上看，截至2016年12月31日，市场上共有3867只基金产品，2016全年共成立1154只基金，首发募集规模达到1.07万亿，与2015年的数据相比，新基金数量和首发募集规模均小幅增加。从基金业绩上看，以债券型基金为例，尽管2016年底债券市场遭遇“债灾”，但在上半年债牛的推动下，全年债券型基金仍取得1.17%的正收益，为投资者取得了不错的业绩回报。

此外，基金管理公司在社会责任投资方面取得了进一步发展。反馈问卷的106家基金管理公司中，有11家公司成立了社会责任基金，有29家公司成立了社会责任投资方向的基金。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，使其更重视社会诚信、环境和健康，长期将能够推动我国资本市场和经济社会稳定健康发展。

社会讲道德，行业讲诚信，企业讲责任，基金行业社会责任发展任重而道远！

一、社会责任管理

2016年11月,《企业社会责任蓝皮书(2016)》发布,2016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)社会责任发展指数得分为35.1分,与前几年的快速提升相比,增速有所放缓(2015年34.4分、2014年32.9分、2013年26.4分)。截至2016年12月底,我国境内共有基金管理公司108家,其中中外合资公司44家,内资公司64家;取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资管子公司共12家,保险资管公司1家。以上机构管理的公募基金资产合计9.16万亿元,较2015年增长9%。而2016年国内生产总值(GDP)74.4万亿,较2015年增长6.7%。公募基金占GDP比例为12.3%,2015年公募基金占GDP比例为12.2%。

从以上数据可以看出,基金行业增速领先于国内生产总值,所占比例也有增加。说明我国的证券投资基金行业日趋成为推动社会发展的重要力量。地位的提升也伴随着责任的加重,整个基金行业的社会责任履行情况对社会整体福利有直接影响,身处其中的每一个基金管理公司都应自我驱动地推进社会责任建设,创造商业价值的同时创造社会价值,为创造中国梦而共同努力。



（一）社会责任理念

1、社会责任理念逐步内化为行业发展核心要素

根据参与调查的106家基金管理公司的反馈内容，发现基金管理公司对于社会责任的理解更为深刻，已逐步内化为行业发展的核心要素。与此同时，认知的差异化、层次化现象相比前几年虽逐渐淡化但依然存在。

基金管理公司的社会责任理念大致存在于三个层面。一是企业层面，即认为企业履行社会责任主要体现为在经营过程中，不断完善治理机制、提高运营效益，从而为投资者、股东、员工等与企业有直接关系的利益相关者带来持续回报。有38家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比36%，反映出一部分公司还处于较为简单直观的发展阶段。二是行业层面，相较于企业层面，行业层面更为强调应从整体角度、行业维度看待社会责任，认为基金行业作为资本市场的重要参与者，促进资本市场健康发展、推动社会经济顺利转型应是基金行业的努力方向，社会责任的承担和推广也能够提升基金行业的整体形象和内涵，可以为行业的长期持续发展营造良好的外部环境，最终有利于作为行业组成部分的个体的经营和壮大；有6家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比6%；三是社会层面，相比企业、行业层面，社会层面立意更高、视野更远，将社会看作一个严密的生态系统，各个主体之间存在着千丝万缕的纵横联系和互动，企业作为社会生态圈中的一员，对生态链上下游各方利益相关者都有责任，履行社会责任是天然义务、应主动自发承担，履行社会责任有利于构建和谐社会生态环境、促进社会长期持续发展；有61家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，

占比58%。

可以看出，大部分基金管理公司都能够认识到公司的责任不仅仅是追求企业自身利润、对股东负责、对投资者负责，也要通过自身努力促进行业发展和繁荣，最后尽己所能，为整个社会大家庭的富强、和谐、稳定做出贡献。这些公司已经成为了基金业进一步发展社会责任的关键力量和示范样本。

2、社会责任核心高度统一

调查显示，在社会责任整体理念的指导下，106家基金管理公司在对投资者、股东、员工、合作伙伴、政府、环境、社区等利益相关者按照优先程度进行排序时，观点高度统一，99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93%，相比2015年的87%有所提升，反映投资者利益保护是社会责任内容的核心成为基金业社会责任实施的大趋势，基金行业“受人之托，代人理财”的特点愈加鲜明突出。

3、社会责任交流积极踊跃，形式多样

在社会责任交流方面，2016年度，基金管理公司的行动持续保持在积极活跃的水平。106家基金管理公司中，30家公司围绕社会责任课题组织了讲座、进行了讨论，相比2015年增加了4家公司。内容方面，不仅涵盖社会责任投资、投资者教育、投资者权益保障等与公司经营主业直接相关的方面，也包括了员工关爱、社会互助、社会责任热点事件讨论等内容。形式方面，体现出多元化、灵活性等特色，既有请进来在公司内部组织专题研讨、讲座座谈，又有走出去与外部机构合作举办论坛、走入社区。内容和形式的有机统一扩大了覆盖范围，保证了交流效果。据反馈信息整理分类，社

会责任交流大致分为以下几类：

(1) 有17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：北信瑞丰基金、财通基金、东海基金、国寿安保基金、泓德基金、华安基金、华商基金、汇添富基金、建信基金、交银施罗德基金、上投摩根基金、太平基金、泰信基金、天弘基金、天治基金、招商基金、中银基金。

就内部讨论而言，上述公司中汇添富基金机制较为完善。汇添富每年召开多次定期和不定期的会议，就与社会责任相关的事项进行讨论研究，其中包括每年召开两次公司下属上海汇添富公益基金会理事会，每两周召开一次公司中高层管理会议，以及各项专项工作会议等，内容涉及产品与业务、服务与投教、投资与研究、员工权益等各方面。公司的社会责任事业负责人不定期向全体员工进行社会责任方面的讲座，共同探讨学习企业社会责任的基本概念、利益相关方理论、汇添富的社会责任观、最新的社会责任信息和公司社会责任事件等。

(2) 有19家基金管理公司通过发起设立基金会或者与外部机构合作开展社会责任交流，分别是：博时基金、创金合信基金、东海基金、东吴基金、国泰基金、海富通基金、华安基金、华润元大基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、交银施罗德基金、南方基金、前海开源基金、天弘基金、新疆前海联合基金、兴全基金、易方达基金、上海东方证券资产管理有限公司。

就交流形式和内容来看，前海开源基金、兴全基金、华安基金表现相对突出。2016年，前海开源基金邀请深圳经济特区社会工作学院执行院长就“全球低增长环境下宏观经济展望与海外基金会资

产配置管理”、“量身定制公益基金理财产品”发表了主题演讲。同时，前海开源基金与NGO组织华益读书会会长徐玉贞、广西分会会长江涛就留守儿童的阅读条件改善进行了数次专题讨论。

2016年，兴全绿色基金基金经理杨岳斌在第四届中国责任投资论坛(ChinaSIF)年会分享兴全绿色投资理念；兴全基金董秘徐天舒参加生态影像公益行论坛畅谈公司社会责任投资理念。同年，兴全还继续与北京大学、复旦大学、中国科技大学、同济大学等国内顶尖高校合作，开展社会公益类的学术及公益讲座，涉及社会责任、历史文化等领域，全年共计举办36场。2014-2016年，兴全基金与复旦大学思想史中心、《中国国家地理》杂志社合作主办了多场与环保、社会责任相关的活动和讲座；2016年7月，兴全基金面向全体党员及公司员工开展了以“攀道德高线、守纪律底线”为主题的讲座，由中共上海市委党校党史党建教研部副教授吴海红主讲，以贯彻学习“两学一做”学习教育精神为背景，贯彻学习习近平总书记系列重要讲话精神，加强党内法规制度建设，体现了党的十八大以来全面从严治党的实践要求；自2012年起，兴全基金与《中国国家地理》合作推出“中国国家地理大讲堂-兴业全球基金专场”系列讲座，截至2016年末，举办地理相关的考古、探险、摄影等主题讲座累计125场，积极推动公众去关注自然、生态和人文；2016年兴全基金和蚂蚁聚宝启动“普惠金融”和“蚂蚁森林”等项目合作，并启动在天津联合设立低碳绿色基金会等相关工作。

华安基金成立“爱心种子专项基金”，每年计提营业收入的万分之十用于社会慈善帮困事业，2016年实现首笔捐款58万元人民币，并向上海市徐汇致康儿童康健园捐赠5万元财物。

(3) 有5家基金管理公司通过组织员工进行慈善活动开展社会责任交流，分别是：东吴基金、国寿安保基金、国泰基金、泓德基金、华安基金。

在慈善活动方面，呈现形式多样化、内容丰富等特点。东吴基金全体员工参与“慈善一日捐”活动，共募集资金10820元；参加面向党员的“两学一做”关爱帮扶生活困难群众行动，共募集资金9100元。国寿安保基金经讨论后，领导和各部门同意长期捐助甘肃省会宁县党岷乡杨湾小学。国泰基金定期选拔员工参加真爱梦想的志愿者培训，学习志愿服务、授课等技巧。泓德基金发展部牵头发起了“泓德爱心”志愿者团队，团队迄今有22名员工报名。华安基金公司领导带领员工20人，前往内蒙古通辽市奈曼旗土城子乡中心校开展爱心公益活动，与当地师生进行深入交流。

(4) 财通基金管理有限公司通过开发可持续发展主题基金开展社会责任交流。财通基金发行了中证财通中国可持续发展100 (ECPIESG) 指数增强型基金，还发行了业内首只主动管理的可持续发展主题基金，可关注于目标公司在环境保护、社会责任和公司治理方面的表现。

4、社会责任承诺继续发展，但仍有较大空间

随着企业对社会责任的逐渐重视，一批以社会责任为核心职能的官方及非官方组织机构应运而生，并具有越来越大的影响力，如联合国全球契约等。社会责任成为企业发展的核心战略之一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。越来越多的企业投身于社会责任履行，并通过积极作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。就基金行业而言，

截至2016年底，106家基金管理公司中，有20家已作出社会责任承诺，7家准备作出社会责任承诺。相比2015年增加了1家，反映出基金行业的社会责任承诺有所发展，但发展速度有限，承诺的覆盖范围、机制形式还有较大提升空间。

(1) 国际社会责任承诺方面的联合国全球契约(Global Compact)，与往年相同，建信基金依然是当前基金行业中唯一加入全球契约的企业。汇添富基金表示一直密切关注联合国全球契约，并向公司管理层提出加入该组织的议案，准备在适当的时候递交加入申请。全球契约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1万家机构的注册会员，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，要求各成员企业在各自的影响范围内遵守、支持以及实施在人权、劳工标准、环境和反贪污方面的十项基本原则。这些基本原则来自于《世界人权宣言》、国际劳工组织的《关于工作中的基本原则和权利宣言》以及关于环境和发展的《里约原则》。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。目前全球契约在中国拥有371名成员，相比2015年增加了40名。

(2) 国际社会责任承诺方面的联合国责任投资原则(UNPRI)组织，旨在将环境保护、社会责任和公司治理纳入投资决策之中。目前全球共有遍布50余个国家、超过1700家机构成为该组织的签约方，这些机构管理资产规模超过60万亿美元。其中，美国最大的公共养老金——加州公共雇员退休基金、资产管理公司贝莱德、欧洲

最大的保险公司安联集团都是签约人。华夏基金已加入联合国责任投资原则组织，成为首家加入该组织的公募基金管理公司。华夏基金承诺将遵照六大责任投资原则，在环境保护、社会责任和公司治理方面持续耕耘，携手联合国责任投资原则组织和全球1700余家签约机构，共同推动责任投资理念的推广和实践。

(3) 国内社会责任承诺方面，在上海证监会的倡导下，早在2009年12月，上海地区30家公司就共同签署了《上海基金业社会责任共同宣言》，集体承诺以诚信为本、专业为基，努力践行基金管理公司的社会责任，真正成为受大众信任、社会尊重的金融机构。这一非官方集体社会责任承诺的签署较其他金融行业，不仅在时间上领先，在范围和愿景上也较为先进。

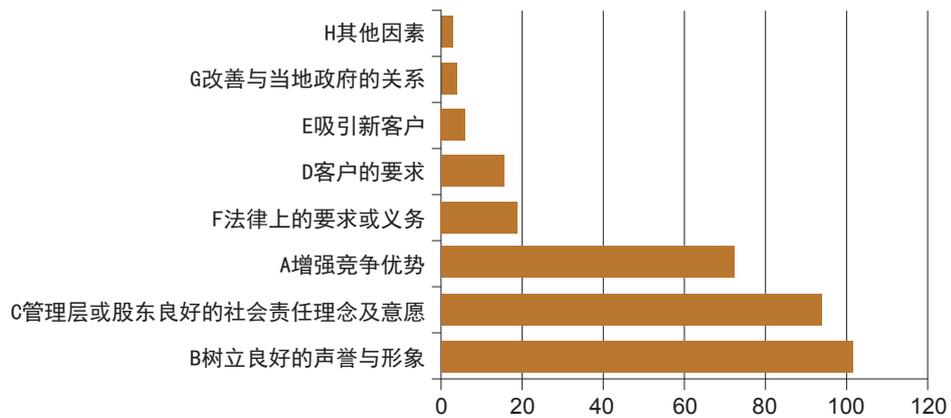
此外，还有一些基金管理公司通过其它形式作出社会责任承诺。其中，光大保德信基金、交银施罗德基金、兴全基金和易方达基金通过设立专项基金会，积极作出社会责任承诺；华安基金和兴全基金发布企业社会责任报告，向社会公开作出社会责任承诺、展示社会责任实施成果；兴全基金签署《赋权予妇女原则(WEPs)》，建立平等的人才招聘制度、公平的晋升机制、完善的内部福利制度等，支持以关爱女性为主题的体育活动、投资交流活动等；南方基金以公司名义为履行社会责任作出了郑重承诺；泰达宏利基金2006年已经成为辽宁省教育基金会的理事单位，在教育事业方面积极履行企业社会责任；嘉实基金、太平基金、万家基金、鑫元基金、长信基金、中航基金、渤海汇金证券资产管理有限公司等正在积极准备作出企业社会责任承诺。

5、树立企业良好声誉形象成为履行社会责任主要驱动因素

根据参与调查的106家基金管理公司（1家基金未明确作答）的反馈内容，在对促进公司开展社会责任相关工作的最重要的三个因素进行排序时，有45家公司认为“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”最重要，有30家公司认为“树立良好的声誉与形象”最重要，有20家公司认为“增强竞争优势”最重要。

从另一个方面看，有101家公司将“树立良好的声誉与形象”列入促进公司开展社会责任相关工作的最重要的三个因素之一，有95家公司将“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”列入，有73家公司将“增强竞争优势”列入。有64家公司将“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”、“树立良好的声誉与形象”、“增强竞争优势”三条作为此题的答案，不同的是重要性排序有所区分。具体如下图所示：

图1-1 履行社会责任的驱动因素



由此可见，管理层对社会责任的认识与践行是决定基金管理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，这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、

在体系上相互配置，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、坚持持有人利益至上，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、社会责任领导架构的组织化水平进一步提升

对于履行社会责任的基金管理公司而言，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行为活动证明公司履行了社会责任的承诺。在基金管理公司中设立相关机构作为社会责任领导机构，制订公司的社会责任计划，领导公司内的员工将计划付诸实践才能将社会责任在公司内外切实开展起来。截至2016年底，106家基金管理公司中，47家已设立负责社会责任统筹和部署的高层领导机构，相较于2015年的48家，减少了1家，不过有三家表示正在准备规划社会责任领导架构。在领导机构比较健全、职责划分比较明确的47家公司中，大致可以分为以下三类：

一类是公司已经成立社会责任领导小组，组长和成员均明确到个人，包括财通基金、国海富兰克林基金、国金基金、国泰基金、泓德基金、汇添富基金、江信基金、金元顺安基金、浦银安盛基金、前海开源基金、新疆前海联合基金、银河基金、中加基金、中科沃土基金和上海东方证券资产，共15家基金管理公司采取这种方式。长信基金表示正在积极筹划组建专门的社会责任工作领导小组。目前由综合行政部总监负责相关事务的具体执行；上银基金、

太平基金、中航基金也表示正在准备组建专门的社会责任工作领导小组。

一类是公司成立慈善基金会或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领导机构。包括大成基金、富国基金、兴全基金、华商基金、华夏基金、嘉实基金、南方基金、交银施罗德基金、景顺长城基金和易方达基金，共10家公司采用这种方式。大成基金于2009年4月成立了广东省大成慈善基金会从事开展公益慈善相关工作，大成慈善基金会理事会共9位理事，其中6位是由公司总经理、副总经理、督察长、党委书记担任。富国基金2012年5月成立了“上海富国环保公益基金会”，基金会法人代表由公司分管运营的副总经理林志松担任，并成立了理事会。2016年5月，基金会任期届满，法定代表人由林志松变更为督察长范伟隽。景顺长城基金建立了负责社会责任事项的两级体系，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组成，高管代表组成捐赠管理小组，对相关捐赠事宜进行计划、决策、实施和总结等，捐赠管理小组推选组长一名，任期两年。其运作程序是，经办部门和人员提出捐赠申请，由捐赠管理小组组长审核及公司总经理批准后执行。其中捐赠申请应当包括：捐赠事由、捐赠对象、捐赠途径、捐赠方式、捐赠财产构成及其数额以及捐赠财产交接程序。投资者教育事业体系由分管市场业务的高管总体负责，统一布置、组织安排各项投资者教育工作，成立了以市场部总监为组长，营销策划、客服人员、渠道经理等共同组成的投资者教育工作小组，并设定专门的投资者教育联络人，客服中心主要负责日常投资者教育工作及各项具体工作的落

实，明确岗位职责，完善内部考核和奖惩办法，投入足够的人力、物力和财力，保障投资者教育各项工作落到实处。

一类是公司没有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。社会责任的领导机构是公司的管理层，或是多个公司领导共同组成社会责任领导机构；或是社会责任的领导机构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，还可以是综合管理部、工会、战略发展部等。以下22家公司采取这种方式：博时基金、东吴基金、工银瑞信基金、光大保德信基金、广发基金、国联安基金、国寿安保基金、海富通基金、华安基金、华宝兴业基金、建信基金、金鹰基金、鹏华基金、泰达宏利基金、泰信基金、天治基金、信诚基金、长城基金、长盛基金、招商基金、中银基金、中邮创业基金。

2、社会责任执行机构的系统化水平逐步完善

企业履行社会责任不仅需要领导决策机构来制订策略，也需要具体负责落实的执行机构来监督实施。106家基金管理公司中，63家设立了专门机构或指定某一部门，另有3家表示准备设立，执行机构主要负责社会责任事务，较2015年的56家、2013年的53家，社会责任事务的专职化、专业化程度明显提高。

上文提到的15家单独设立了社会责任领导小组的基金管理公司中，在具体事务的执行过程中，分为两种不同情况：财通基金的社会责任执行工作由领导小组负责组织实施；国海富兰克林基金、国金基金、国泰基金、泓德基金、汇添富基金、金元顺安基金、江信基金、浦银安盛基金、前海开源基金、银河基金、新疆前海联合基

金、中加基金、中科沃土基金、上海东方证券资产12家公司的社会责任执行工作由公司的行政综合部或运营支持部或公司发展部等部门负责具体实施。

上文提到的10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管理公司中，在具体事务的执行过程中，分为两种不同情况：大成基金、华夏基金和易方达基金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；富国基金、华商基金、嘉实基金、交银施罗德基金、景顺长城基金、南方基金、兴全基金7家公司的社会责任工作或综合管理部或营销策划部或工会等负责具体执行。

上文提到的22家由公司的具体领导或具体部门担任社会责任领导机构的基金管理公司中，有两家基金管理公司内部只设置了负责社会责任的领导机构却没有执行机构，这样很容易导致社会责任工作在公司内无法顺利推进，希望他们逐步完善公司内部的执行机制。剩余的20家基金管理公司中，工银瑞信基金、光大保德信基金、广发基金、国寿安保基金、华宝兴业基金、金鹰基金、泰达宏利基金、信诚基金、长城基金、长盛基金、中银基金11家公司的社会责任执行机构为公司内的一个部门，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、国联安基金、海富通基金、华安基金、建信基金、鹏华基金、泰信基金、招商基金9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，市场部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。

此外，需要特别说明的是创金合信基金、富安达基金、华泰保兴基金、九泰基金、农银汇理基金、诺安基金、诺德基金、平安大华基金、上投摩根基金、新华基金、鑫元基金、银华基金、英大基金、长安基金、中金基金、中欧基金、中融基金17家基金管理公司暂时没有设置社会责任的领导机构，但有明确的社会责任执行机构。

3、社会责任实施逐步通畅规范

106家基金管理公司中，有42家公司表明在2016年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，相比2015年的40家，增加了2家。基金管理公司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，显示出基金管理公司对承担社会责任的重视。另外，基金管理公司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，社会责任计划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，106家基金管理公司中，22家明确列示了2016年度社会责任方面的预算经费。2016年，22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5198.86万元，平均每家预算经费236.3万元。预算经费在100万以上的公司有12家，分别是财通基金、创金合信基金、大成基金、东吴基金、工银瑞信基金、广发基金、国联安基金、嘉实

基金、鹏华基金、兴全基金、易方达基金、长盛基金。截至2016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，社会责任实施推进情况良好。

社会责任计划方面，有26家基金管理公司的计划是公益慈善类项目，具体包括扶贫捐赠、支教、环保等活动。根据调查掌握情况，现将部分表现相对突出的特色项目进行简要介绍和宣传。

东吴基金于2016年年初即确立了当年的社会责任计划方案，总体目标为响应国家“精准扶贫”的号召，继续派支教团队赴四川攀枝花山区开展捐助、支教、家访等活动，保障措施为公司高管亲自领导，动员全公司员工，做好支持、配合工作，确保活动圆满完成。2016年9月初，东吴基金完成了第三年度的支教计划，并准备将该项公益慈善活动持续进行下去。此外，东吴基金还继续参加“慈善一日捐”活动。华夏基金在2016年落实了南方水灾的捐赠、西藏申扎县第二完全小学捐赠项目、张北馒头营乡小学捐赠等工作。鹏华基金在2010年1月就确定了“鹏友多心灵公益计划”为战略发展的公益品牌。2016年，鹏友多心灵公益计划推进了如下项目：一是鹏华基金成立18周年之际，向广东省河源市东源县扶贫办公室捐赠100万元善款，协助深圳市金融办对口支持东源县苏杨村；二是参加壹基金“为爱同行”深圳站、北京站、杭州站、长沙站活动以及“为爱奔跑”深圳站活动，为壹基金“净水计划”合计捐赠超过10万元善款。

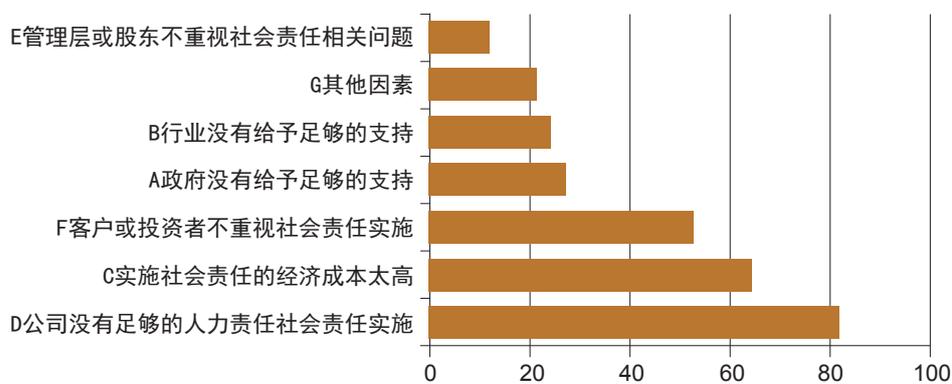
有16家基金管理公司的计划是投资者教育保护项目，具体包括普及基金的基础知识；投资者交流会、客户及渠道培训会；媒体宣传、网站宣传及教育；反洗钱、防范非法吸纳存款、防范金融诈骗

等活动。虽然基金管理公司列举了具体的项目，但更为具体的活动信息却没有提及，例如投教活动的具体日期、投资者的参加人数、投资者的基本情况、投教活动的效果等，希望日后加以注意并完善。

4、树立企业良好声誉与形象成为履行社会责任主要驱动因素

就基金管理公司落实社会责任面临的困难或难点而言，最近三年的调查结果存在很大的相似性，2016年被公司较多选择的前三位因素与2015年也完全一致：“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”稳居前三名。显示出当前基金管理公司实施社会责任的阻碍因素一方面是人、物力、财力的统筹分配仍有一定难度，另一方面是投资者相对更为关心投资收益，对企业社会责任关注不够，也多少影响了企业实施社会责任的意愿。同时，这也说明基金管理公司的社会责任驱动力还不够自发和强大，仍然受制于内外部因素，一定程度上影响了履行社会责任的进程，还需进一步厘清理念、找准方向。

图1-2 影响开展社会责任工作的因素



5、社会责任计划方案变动性不大

根据参与调查的106家基金管理公司的反馈内容，只有43家基金管理公司对“对比2015年，2016年度的社会责任计划方案有哪些变动”这一问题进行了回答，占比仅为40.6%。摩根士丹利华鑫基金、南方基金、农银汇理基金、鹏华基金、融通基金、西部利得基金、易方达基金、长盛基金、中加基金、中银基金10家公司2016年度的社会责任计划较2015年方案整体变化不大。富国基金和上投摩根基金因公司人手不足，2016年的社会责任计划方案中活动次数有所减少。兴银基金由于成立时间较短，暂无社会责任计划方案。中科沃土基金2016年开始设立社会责任计划。博时基金、财通基金、国泰基金等28家公司2016年度的社会责任计划较2015年有进步之处。博时基金在投教方面，响应“蓝天行动”投资者教育活动、落实“公平在身边”专项活动，使用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《金融这点事》行业专著，并在2016年新增定投科普系列图文，每条信息列明风险提示；公益方面，博时基金总裁亲自参加《绿色投资和基金公司社会责任》主题圆桌论坛，讨论资本市场和资产管理行业绿色金融，讨论在经济发展、社会进步中如何更好地履行社会责任。博时基金还为湖北蕲春县山区捐出50万元，建造8所希望幼儿园，解决200名3-6岁适龄幼儿入学。嘉实基金在2016年开拓了中网童趣园展厅、参加了腾讯99公益日企业配捐活动、赞助了未来论坛等新的公益项目。

6、社会责任计划方案创新能力有待提高

根据参与调查的106家基金管理公司的反馈内容，只有35家基

金公司对“2016年度的社会责任计划方案对比往年，有什么创新之处”这一问题进行了回答，占比仅为33%。博时慈善基金会、招商局慈善基金会2016年与腾讯首次合作，通过微信运动线上捐步的方式实现捐款，热心参与人数逾40.85万人，合计捐步50亿步，博时基金出资配捐50万元。国海富兰克林基金组织了公司内部及渠道共计257人举办“为爱奔走”益行捐步活动，为广西贫困地区小学的学生们捐赠运动鞋并展开支教活动。国投瑞银基金开通“国投小睿”、“国投瑞银汤海波”及“国投瑞银赵建”3个国投瑞银基金官方账户入驻蚂蚁聚宝社区，通过3个公众号在蚂蚁社区中开展投教活动。2016年汇添富基金在公益项目的实施方面，进行了一系列创新：一是进一步提升基金会透明度，主动接受社会监督；二是坚定不移的推进“河流·孩子”助学项目工作，6月，汇添富基金援建的第9所“添富小学”在湖南省邵阳市城步县金紫乡奠基开建，此次援建工作和中欧国际工商学院开展了深度合作；三是公益与体育赛事的结合进一步深入，10月，汇添富基金赞助的第21届上海国际马拉松赛再度与“河流·孩子”项目合作，推出“全马完赛公益捐赠”活动，累计筹得善款17.45万元，用于改善“河流·孩子”项目学校学生的生活条件。

（三）社会责任报告

随着企业逐步将履行社会责任列为企业发展管理的战略核心，发布企业社会责任报告成为企业实施社会责任实践的重要环节之一。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。

2016年12月，第八届中国企业社会责任报告国际研讨会举办，并发布了《金蜜蜂中国企业社会责任报告指数（2016）》，展现了中国企业发布社会责任报告的整体情况和发展趋势。研究指出，2016年前十个月搜集到报告2613份，相比2015年同期的2265份增加了348份；社会责任报告的总体质量提升进入平稳期，高质量报告数量逐年增长，而增强企业社会责任信息披露也是全球发展新趋势。该报告包括“综合指数”、“利益相关方指数”、“类别指数”3大板块7个子系列共46项，通过对中国大陆地区发布的各类社会责任报告的实质性、完整性等六个维度的监测和评估，总结了中国企业社会责任报告的整体状况。

1、2016年基金管理公司社会责任报告发表情况

106家基金管理公司提交的问卷报告显示，有16家基金管理公司曾发表社会责任报告，相比2015年没有变化，具体包括博时基金、长信基金、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、南方基金、泰信基金、西部利得基金、银河基金、兴全基金。其中，博时基金和汇添富基金每年都发布社会责任报告。交银施罗德基金2012年12月19日向股东交通银行总行汇报《2012年交银施罗德企业责任情况》；2014年1月7日向股东交通银行总行汇报《交银施罗德基金管理有限公司关于2013年企业社会责任工作情

况》；2016年1月向股东交通银行总行汇报《交银施罗德基金管理有限公司关于2015年企业社会责任工作情况》；2016年12月向股东交通银行总行汇报《交银施罗德基金管理有限公司关于2016年企业社会责任工作情况总结》。这三家公司坚持每年都记录其社会责任行为的点点滴滴，对社会责任的履行和其精神的贯彻十分彻底，值得其他公司学习。

2、2016年基金管理公司社会责任报告发表计划

调查显示，共5家基金管理公司明确表示，将在2017年发表公司2016年度的社会责任报告，分别是汇添富基金、嘉实基金、南方基金、兴全基金、上海东方证券。有42家基金管理公司表明在2015年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，这些制订计划并付诸实践的公司，如果能最后形成报告加以记录，会使得这项工作更加有意义。希望2016年基金行业社会责任报告发表数量能有提升，也期待报告的质量能够再上一层楼、更为规范。

3、2016年基金管理公司社会责任报告的审核

调查显示，只有汇添富基金过去五年发布的企业社会责任报告均在专业机构的咨询意见下编写和排版。对于准备发布的2016年度社会责任报告，汇添富基金拟聘请独立的第三方机构作出专业客观的评价。可见汇添富基金对社会责任报告的重视程度非比寻常，此举应该在其他基金管理公司中得到推广和应用。嘉实基金计划聘请民政局认可的第三方机构对嘉实公益2016年工作进行审计，并出具审计报告。

4、2016年基金管理公司社会责任报告的保存

调查显示，共29家基金管理公司明确表示，公司有专门保存

社会责任报告的地点或相关文件规定，国投瑞银基金、金元顺安基金、西部利得基金、银河基金、中加基金、中科沃土基金6家公司明确表示公司出台了相关文件，明确规定了社会责任报告的保存准则。基金管理公司保存社会责任报告的方式大概分为三种：一种是电子存档，博时基金、德邦基金、国海富兰克林基金、国泰基金、汇丰晋信基金、金鹰基金、南方基金、鹏华基金8家公司采取此种方式；第二种是由档案室等具体部门进行存档保管，富国基金、富荣基金、光大保德信基金、广发基金、国联安基金、国投瑞银基金、海富通基金、华安基金、华商基金、汇添富基金、泰信基金、西部利得基金、银河基金、中加基金、中科沃土基金、上海东方证券16家公司采取此种方式；还有一种是采取电子和纸质双保险的保存方式，嘉实基金、金元顺安基金、兴全基金3家公司采取此种方式。中金基金的社会责任报告以母公司保存为准。

二、客户责任

(一) 投资者教育

调查显示，基金管理公司普遍将投资者教育工作作为基础性工程，认识到投资者是资本市场和基金行业发展的源泉，保护投资者特别是中小投资者的合法权益、增强投资者的风险意识对于促进基金行业的健康发展有着极大的现实意义。各公司基本都建立了由公司高级管理人员等组成的领导机构整体部署，营销、客服部门具体实施，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、强化管理，着力培养投资者的科学理财意识，帮助投资者客观理性地认识资本市场，发挥了联系投资者和资本市场的桥梁纽带作用，为行业持续稳健发展夯实了客户基础。

1、投资者教育工作机制规范顺畅

截至2016年底，接受调查的106家基金管理公司（渤海汇金资管于2016年12月成立）中，全部都开展了投资者教育工作，可见基金管理公司对投资者教育的重视非比寻常。内部制度建设方面，目前有30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，在公司内部形成了标准文件，明确投资者教育工作的权利和职责，提升投资者教育工作的规范化、程序化，使得投教工作有章可循。摩根士丹利华鑫基金制定了多项制度保障投资者教育工作，其中，《员工行为守则》、《保密信息及非公开投资信息管理办法》、《反洗钱内控制度》、《销售服务部管理制度》、《直销柜台业务管理办法》、《客服中心管理办法》、《销售人员管理办法》和《渠道管理办法》等制度全面梳理明确了员工责任与风险管理理念；摩根士丹利华鑫基金还建立起投资者保护工作内部检查制度、责任追究制度，把投资者保护纳入销售服务部考核重要指标，明确销售服务部员工在投资者保护工作中的职责。

投资者教育工作执行机构方面，有81家基金管理公司职责清晰、分工明确，其中，42家公司专门成立了投资者工作小组，具体负责投资者教育工作的规划、实施和控制。投资者工作小组一般为跨部门的协调机制，由公司管理层担任组长，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主要负责人。灵活的联席机制反映出基金管理公司对投资者教育工作的重视，也有利于集中资源、保证效率，促进投资者教育工作的顺利开展。

2、投资者教育工作投入持续增加

106家基金管理公司中，91家提供了2016年投资者教育活动费用数据，根据统计，91家公司共计投入10918.2万元，相比2015年下降13.4%，平均每家基金管理公司的投资者教育支出为120万元，有62家基金公司的投教支出低于同行平均水平。此外，各个基金管理公司个体之间的费用投入仍然存在着较大差距（有一定的统计口径

因素)。其中，投入最多的是富国基金，费用达1150万元；投入最少的，费用仅0.1万元。从区间分布来看，费用投入在50万元以下的公司数量最多，有49家，占比为53.8%；其次为投入在100万元-300万元的公司，有22家，占比为24.2%。

106家基金管理公司中，只有55家公司提供了2017年投资者教育活动费用预算，根据统计，2017年预计投入5053.5万元，平均每家基金管理公司的投资者教育支出预算为91.8万元，相比2016年的实际平均水平略微下降，当然这只是粗略估算，不能反映真实情况。

图2-1 2016年基金管理公司投教工作费用分布

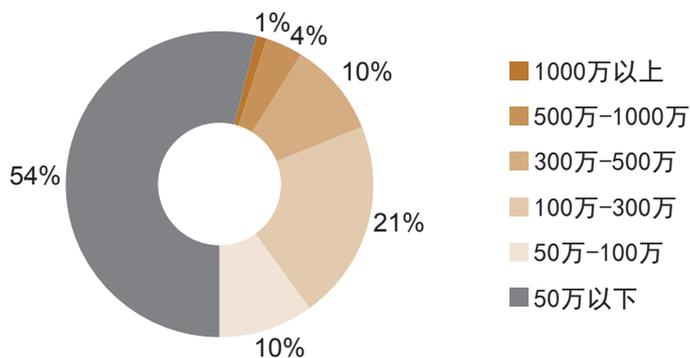


图2-2 2016年投教工作投入前十的公司投入费用

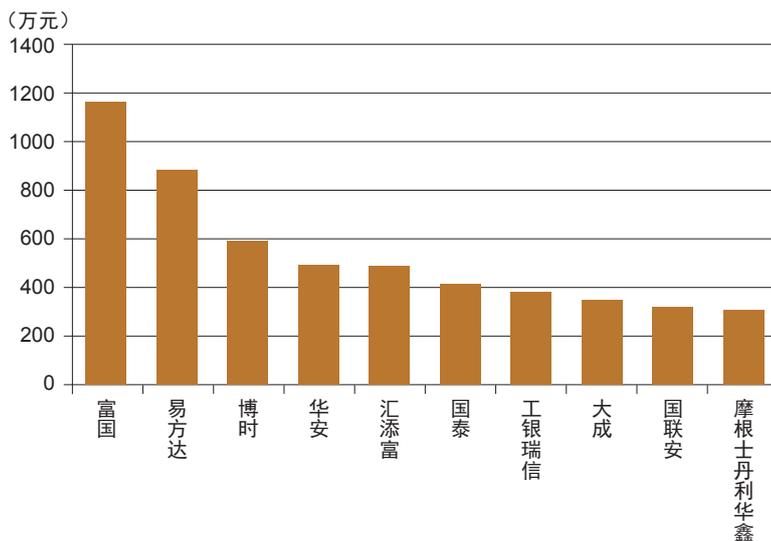


表2-1 2016年基金管理公司投教工作费用统计表

费用区间	公司数量（家）
1000万以上	1
500万-1000万	4
300万-500万	9
100万-300万	19
50万-100万	9
50万以下	49
合计	91

3、投资者教育活动形式呈现多元化

随着规模快速增长和产品不断创新，基金管理公司为投资者提供了越来越丰富的投资选择，在通过专业运作为客户提供投资服务、理财规划的同时，也肩负着培养客户理性投资意识的重要使命。根据资本市场和客户结构的变化，基金管理公司更加注重投资者教育活动的知识普及和理念宣讲，以此为内容核心，尝试了多种形式。具体到个体，各公司开展投资者教育工作的侧重并不相同，形式有所区别，取得的效果也有差异。

传统媒介方面，一是现场宣讲，结合宏观经济形势分析、行业研究、理财观念、基金定投、创新产品等主题，组织举办行业论坛、现场讲座、投资者见面会、客户沙龙和媒体互动等活动。鉴于基金管理公司开展投资者教育营业网点和人力相对不足，各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，积极扩大工作覆盖面，集中对代销机构客户经理进行投资者教育能力的培训，以座谈、讲座等形式向代销机构的客户群体提供投资者教育支持。根据61家基金管理公司提供的数据进行统

计，2016年，这些基金管理公司累计举办投教专项活动8600余次，活动受众人数接近400万人次。相比于庞大的基金投资群体而言，虽然这个数字微不足道，但是星星之火可以燎原，随着投资者教育活动的推广，将会有更多的投资者接受到基本投资知识的普及。

一是印发投资者教育宣传资料。这种较为传统的方式得到各基金管理公司的普遍采用，一方面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；另一方面是在产品销售材料中完善嵌入的风险提示等内容。在此过程中，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启蒙作用。与新闻媒体合作进行投资者教育工作也是基金管理公司的工作内容，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。根据77家基金管理公司提供的数据进行统计，2016年，这些基金管理公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》等核心证券类专业媒体以及《21世纪经济报道》、《第一财经日报》等相关媒体上发表投教相关的文章58.6万余篇。基金管理公司的基金经理及投研人员还参与中央电视台、各卫视电视台专业财经媒体节目，到雪球等专业财经媒体网站进行路演，最大范围进行投资者教育。

新型媒介方面，一方面是健全投资者教育内部平台，在公司网站建设投资者教育专题板块，在板块中定期发布和更新基础知识、产品特点和风险提示等内容，同时注意收集客户提出的较为集中

的问题和意见，针对其中反映出的投资者理念盲区和知识缺口，对内容进行相应调整。另一方面是发挥投资者服务热线的作用，基金管理公司都已建立自己的客户服务系统，在接听投资者电话咨询的过程中，解答投资者的疑问。在传统热线服务的基础上注重利用新媒体形式，如微信、微博、邮件、短信、在线交流等成本低、效率高、范围广的渠道，坚持开展投资者教育，内容主要集中于行业分析、产品说明和风险提示等方面，加强与投资者之间的互动沟通。2016年，鹏华基金累计发布文章2129篇，通过报纸、刊物、网站等新媒体进行投资者教育；同时，鹏华基金自有的官方新媒体——微博、微信官方公众号，也积极发布投资者教育的相关信息，2016全年通过微博、微信号向388万微博用户、超42万微信用户推送公募基金投资常识、基金运作等信息。据全景网统计，鹏华基金的累计曝光度为55078篇次。其中，投资者教育专栏发布在包括全国财经证券类媒体的纸质报纸以及微信公众号和北京、上海、深圳、广州、南京等主要城市的地方媒体的纸质报纸以及微信公众号。同时，鹏华基金积极通过录制基金经理视频、发布基金经理投研手记，积极向投资者传递如对市场动态的解读、对行业研究的心得、对基金产品的介绍及投资理念的讲解等专业信息。

106家基金管理公司中，71家于2016年受到了投资者的投诉，累计投诉次数5502次，平均每家公司遭到投诉77次。投诉次数在100次以下的基金管理公司有61家，占比86%。嘉实基金为投资者提供便利服务，简化投诉流程，提供多种投诉渠道，包括：客服热线、在线客服、网站留言、资讯平台（短信、电子邮件）以及信函。投资者可通过任意一种方式，向嘉实反馈意见。

在投诉处理过程中，遇到的难点问题有：1、因基金业绩问题引发的客户不满。2016年震荡的市场格局，加之年末股债双杀的行市，使得前期在高位申购的客户仍亏损难平，同时2007年高位买入的客户饱受多年亏损更激愤难平，面对这些客户，在回复上基金公司只能通过感性的角度去跟客户解释和交流，但是若客户对感性交流不认可，很难缓解客户的不满情绪。2、因一些系统问题或不可预见、不可控因素导致的投诉，由于事发突然以及不具有普遍性，在回复上会增加难度。3、近年来基金产品屡屡创新，定增基金、理财基金等交易规则也相应变化，导致部分客户由于对规则不了解而造成交易失败。如在购买行为发生前的投资者教育工作未做到位，那么会增加此类投诉的回复难度。

证监会发布《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金(FOF)指引》以后，基金管理公司反应积极。106家基金管理公司中，42家公司对于此类创新产品，推出了基金投教活动。南方基金通过公司官方网站、微信公众号、外部媒体平台等针对即将推出的FOF基金开展投资者教育活动，具体包括：

表2-2 南方基金关于FOF的投教活动统计表

发布渠道	发布时间	资讯标题
每日经济新闻等	2016/12/21	南方基金：固收+量化 布局绝对收益型FOF
证券日报等	2016/12/6	南方基金与晨星强强联合深耕FOF市场
全景网等	2016/12/5	公募FOF正式启幕 南方基金备战8000亿市场
投资者报等	2016/12/5	首批FOF产品随时开战 南方基金整装待发
证券时报等	2016/11/29	南方基金18年稳健基因孕育 绩优团队迎战FOF大时代
搜狐网等	2016/9/23	南方基金:积极筹备 争取第一批上报FOF基金产品

南方基金微信 公众号	2016/12/9	一图读懂FOF之基础知识
	2016/12/16	一图读懂FOF之前世今生
	2016/6/21	领导说了：未来公募FOF是这个样子
	2016/7/15	三分钟看懂FOF、MOM、TOT
	2016/9/27	FOF大时代必读贴
	2016/11/29	18年稳健基因，迎战FOF大时代
	2016/12/6	FOF破冰在即，南方基金整装待发
	2016/12/6	南方基金FOF工厂科普贴（壹）
	2016/12/14	南方基金FOF工厂科普贴（贰）

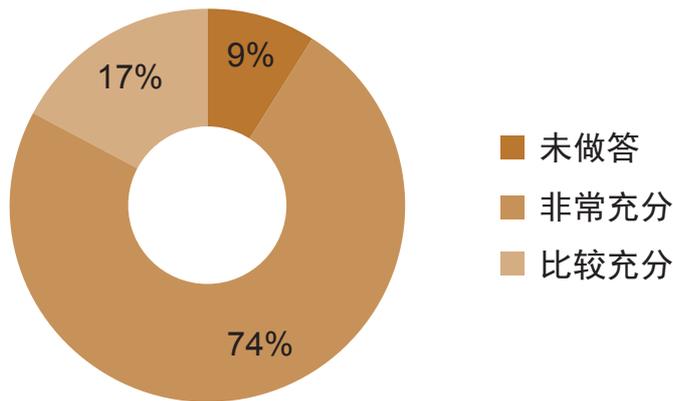
（二）投资者适当性

按照国际清算银行、证券监管组织、保险监管组织发布的《金融产品和服务零售领域的客户适当性》报告中定义，投资者适当性是指金融机构所提供的金融产品或服务与客户的财务状况、投资目标、风险承受能力、财务需求、知识和经验之间的契合程度。具体到基金行业，基金管理公司普遍重视分析投资者个体的知识背景、投资经验和持有产品等数据，对投资者的财务状况、投资目标、短期风险承受水平、长期风险承受水平进行判断，确定投资者的风险偏好，根据其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。

根据参与调查的106家基金管理公司的反馈内容，对“请公司公正客观地自我评价‘投资者适当性’的执行和落实情况？”这一问题的回答，有10家公司未提供有关信息，有78家公司认为自身对投资者适当性相关规定执行和落实“非常充分”，占比为74%，相比2015年提升了近7个百分点；有18家公司认为自身执行和落地地

“比较充分”，占比为26%。在提供回答的96家公司中，有42家公司表示协助过代销机构开展“投资者适当性”的宣讲活动。基金管理公司普遍认为投资者适当性的落实，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；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。

图2-3 2015年基金公司执行和落实“投资者适当性”情况评价表



根据参与调查的106家基金管理公司的反馈内容，对“公司是否建立了个性化的客户管理制度”这一问题的回答，有36家公司未提供相关内容，有70家公司进行了反馈、占比达66%。基金管理公司按照客户的风险等级进行分类，对于不同风险特征客户采用不同的反洗钱监控手段；针对个人和机构客户分别设立了风险承受能力调查问卷，做到投资者风险承受能力与产品风险相匹配；按照投资者持有基金份额的不同对其进行划分，对不同的客户提供有针对性的服务。此外，基金管理公司还通过自助语音、公司官网、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达基金各种信息，也是变相的客户管理。

有27家基金管理公司专门制定了客户管理制度或细则，他们

是：创金合信基金、德邦基金、东方基金、东海基金、广发基金、国金基金、国联安基金、国泰基金、海富通基金、恒生前海基金、汇丰晋信基金、江信基金、金信基金、金鹰基金、景顺长城基金、民生加银基金、南方基金、农银汇理基金、诺安基金、泰达宏利基金、泰信基金、新疆前海联合基金、鑫元基金、兴银基金、长城基金、招商基金、中信建投基金，这些公司在进行客户管理的过程中有据可查、有理可依，建议其他基金管理公司应该多多效仿。博时基金、富国基金和华商基金3家公司设立了客户俱乐部，确认不同会员级别的服务内容，形成服务体系，基金管理公司定期向不同类别客户提供有针对性的资讯、服务的同时，通过回访、客户投资行为数据分析等多种手段提供更精准的服务。

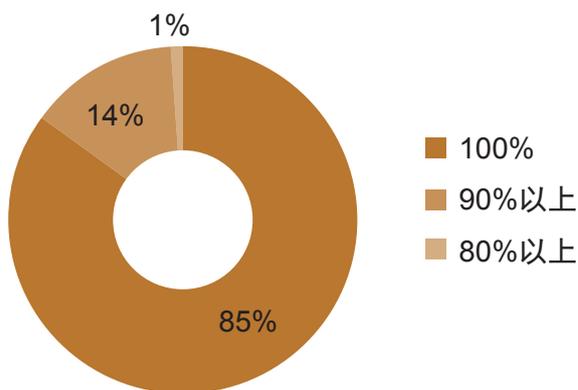
（三）信息披露

为保障投资者特别是中小投资者的知情权、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作出了进一步完善，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106家基金管理公司执行基金信息披露有关规定情况都比较规范，2016年全年未发生信息披露滞后事件，与2015年持

平。同时各公司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90家公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，占比85%，相比2015年，下降了1个百分点；15家公司打分为“90%-99%”区间，占比14.1%，反映出基金管理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2-4 基金管理公司信息披露真实、准确、及时程度评价



接受调查的106家基金管理公司中，在2016年内都没有发生过信息披露滞后的情况，可见基金管理公司都在认真贯彻执行《证券投资基金信息披露管理办法》的要求，及时、真实、准确、完整地披露基金信息，让广大投资者能够第一时间掌握基金的动向。

接受调查的106家基金管理公司中，有37家基金管理公司在2016年度内对公司的信息披露方式进行了优化，占比35%，分别是安信基金、宝盈基金、创金合信基金、德邦基金、东海基金、东吴基金、国开泰富基金、国泰基金、恒生前海基金、泓德基金、华宸未来基金、华富基金、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、交银施罗德基金、金信基金、金鹰基金、景顺长城基金、九泰基金、南方基金、诺德基金、鹏华基金、彭扬基金、上银基金、新疆前海基金、兴银基金、英大基金、永赢基金、圆信永丰基金、长信基金、中航基金、中金

基金、中科沃土基金、中银基金、中邮创业基金和上海东方证券。其中，比较有特色的是交银施罗德基金。交银施罗德基金进一步优化了部分公告的披露模板，不仅方便普通投资者查找把握，也提高了基金管理公司的信息披露效率。国泰基金则通过开发粉红系统、招募说明书更新系统等，提高了信息披露的效果和效率；国泰基金还更新优化了官方网站，丰富了披露形式并提高了数据整合能力。

接受调查的106家基金管理公司中，有2家公司在2016年度内对公司的信息披露方式进行了简化，占比仅为1.90%，分别是景顺长城基金和鹏华基金。其中，景顺长城基金对旗下资管产品的定期报告模板进行了简化，鹏华基金搭建了新的木版画信息披露平台，该平台极大简化了公告流程，提升了公告的质量。

（四）客户信息保护

近年来，随着计算机技术发达和应用普及，企业在日常经营管理过程中通过互联网环境储存、运用客户信息越来越普遍，企业未妥善保管客户信息、企业擅自提供客户信息、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等客户信息泄露现象有所增多。基金管理公司在业务拓展过程中，掌握了海量的客户基本信息、交易信息以及其他衍生信息，客户信息保护工作自然成为了基金管理公司的一项重要任务。可以说，一个企业如果在客户信息保护方面出现问题，无疑会失去客户的信任和支持，对企业甚至行业的品牌价值、竞争能力和社会形象将产生致命打击。因此，作为掌握着大量客户资料信息的行业，基金管理公司较为重视客户信息保护体系建设，针对性防范信息科技、操作和道

德等风险，实现对客户信息的周密保护。

调查显示，106家基金管理公司全部采取了多种客户信息保护措施，占比100%。其中26家公司未提及制定专门的客户信息保护制度，但是也对客户信息采取了一定的保密措施：呼叫中心在接听每一个来电时均需严格核对来电者身份才可提供账户信息查询；建立客户信息查阅权限制，内部电脑细孔侦查监控，公司网络加密；客户身份资料，自业务关系结束当年起至少保存15年，交易记录自交易记账当年起至少保存15年；在日常服务中心建立客户资料信息库，对客户信息进行严格保密，不允许向第三方提供持有人身份资料及账户信息，若有特殊情况，需出具书面盖公章的文件，经公司研究再予以回复。

制定了客户信息保护制度的公司中，嘉实基金于2011年成立“IT治理委员会”，将“信息安全管理”作为重点项目，设专人负责，委员会管理机制在众多基金管理公司中独树一帜。

其余基金管理公司的客户信息保护制度一般从四个角度进行，其一，与员工签订保密协议，确保客户信息的安全。客户信息保护是一个系统工程，各公司以信息保护制度为基础，修订《员工守则》等人员行为规范，明确规定信息保密义务；加强对员工的定期保密专题教育，持续绷紧信息保密意识；与员工签订《保密工作责任书》，清晰界定保密工作职责；强化保密检查力度，信息管理方面出现纰漏，进行严厉责任追究，提高信息泄露违规成本。博时基金、长盛基金、富国基金、国泰基金、华宝兴业基金、华泰保兴基金、嘉合基金、建信基金、江信基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、永赢基金、天治基金、光大保德信基金、新疆前海联合基金、鑫元基

金、中科沃土基金和上海东方证券19家公司采用这种方式。

其二，基金管理公司重点关注客户信息的采集、查询与修改过程，以此确保客户信息的安全。宝盈基金、大成基金、德邦基金、东海基金、东吴基金、富荣基金、工银瑞信基金、国开泰富基金、国联安基金、国寿安保基金、国泰基金、华安基金、华宸未来基金、华泰柏瑞基金、九泰基金、摩根史丹利华鑫基金、浦银安盛基金、上银基金、泰达宏利基金、泰信基金、信诚基金、易方达基金、长安基金、浙商基金、中加基金、中银基金和中邮创业基金，共计27家公司采用这种方式。

其三，基金管理公司严格管控在公司内使用客户信息的流程，将信息采集、存储、处理、维护等流程纳入风险管理过程，明确信息泄露风险控制点，更新防火墙、数字签名、访问权限、身份识别认证等网络安全技术，严防非接触信息人员接触信息、低级别人员接触高级别信息等情况。数据显示，106家基金管理公司中有62家提供了相关的措施，占比58.50%。

其四，基金管理公司通过对客户信息的保管留档等措施的管控，确保客户信息的安全。每年定期将基金份额持有人交易信息资料归档进入档案库，以防范投资人资料被不当运用。直销部门妥善保管客户身份资料，自业务关系结束当年起至少保存15年，交易记录自交易记账当年起至少保存15年。公司内部材料，不得随意扩散和对外泄露。安信基金、东海基金、国联安基金、红塔红土基金、华润元大基金、汇丰晋信基金、景顺长城基金、万家基金、中海基金、中金基金、中科沃土基金和中邮创业基金，共计12家公司采用这种方式。另外，博时基金、新华基金和长安基金还对客户资料的销毁作出了明确

规定，要求使用碎纸机或其他统一销毁的方式，避免客户信息泄露。

可以看到，几年来，基金行业持续从制度完善、流程优化、员工教育、硬件升级和软件投入等方面采取有力措施，不断提升自身的信息管理能力，有效避免客户信息泄露，赢得了广大投资者的信任。

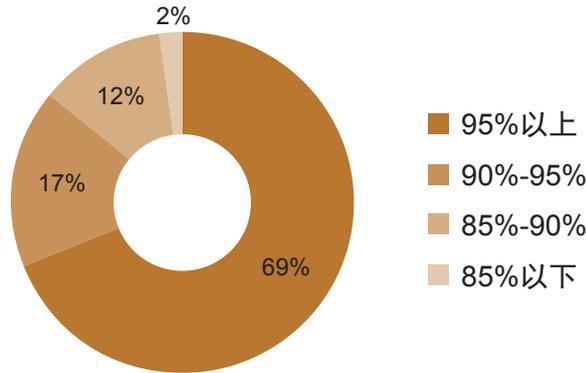
（五）客户满意度

调查显示，2016年，106家基金管理公司中，有47家公司开展了客户满意度调查，占比44%，相比2015年比例有所下降，但家数增加了1家，反映出基金管理公司在客户服务的定量分析方面，特别是重视程度和行动力度还有待加强。

覆盖面大、受众较广是基金管理公司开展满意度调查的特点，47家公司的活动参与人数高达54.4万，相比2015年的60.5万，参与人数明显减少。其中客户参与人数最多的三家公司分别是南方基金（137606人）、华夏基金（92517人）和广发基金（60233人），一方面可以看出投资者参与调查的积极性较高，一方面也显示出各公司参与规模还是存在一定差异，前三家公司参与活动人数已占到了全部人数的53.4%，集中度仍然过高。样本抽取比例方面，大部分公司均在0.01%-5%的区间浮动，其中客户覆盖面最高的三家公司分别是九泰基金（53.65%）、金信基金（48.78%）和汇添富基金（40%）。

对47家开展客户满意度调查的基金管理公司的调查结果进行统计和分析后显示，其中客户满意度在95%以上的公司有29家，占比69.05%；满意度在90%-95%区间的公司为7家，占比16.67%；满意度在85%-90%区间的公司为5家，占比11.90%；满意度低于85%的公司有1家，占比2.38%。

图2-5 客户满意度调查结果



（六）特殊人群金融服务

近年来，金融体制改革逐步推进，居民理财重点由储蓄存款向资本市场转移，各类基金产品和服务渗透至社会公众日常生活之中，消费者权益保障成为监管机构、合作伙伴、新闻媒体和客户个体的关注焦点，基金客户中的特殊人群也变成了基金管理公司高度关注、关爱的群体，服务水平直接体现着基金管理公司履行社会责任的担当。鉴于基金管理公司对“特殊人群”的理解存在误区，这里特别指出，根据百度百科，“特殊群体”指智力、感知或者运动损害，不懂国语的移民或本国文盲等，在调查问卷中可进一步拓宽为老年人、残疾人、孕妇、现役军人家属、革命伤残军人、复员军人等需要特别关照的群体。

接受调查的106家基金管理公司中，有20家针对特殊人群提供了特殊服务，相比2015年，增加了2家，占比仅为19%，分别是大成基金、德邦基金、工银瑞信基金、国金基金、国寿安保基金、国泰基金、华安基金、华宸未来基金、华泰柏瑞基金、华泰保兴基金、汇添富基金、嘉实基金、景顺长城基金、鹏华基金、泰达宏利基

金、万家基金、新疆前海联合基金、中银基金、中邮创业基金和上海东方证券。工银瑞信基金为了方便老年人查阅基金信息，在对账单定制服务中，除了为符合条件的定制客户寄送以外，还放宽对老年人的寄送条件，特别为年龄在55岁以上的寄送状态为空白的老年客户寄送了年度对账单；针对2016年7月初南方多地区频降暴雨，遭受洪涝灾害，工银瑞信基金对江西、湖南、湖北、安徽、江苏等地区近20万客户发送了慰问短信，提醒灾区民众随时关注天气变化和预报预警信息，注意出行安全。

国金基金、景顺长城基金和新疆前海联合基金在特殊人群金融服务方面表现较好，3家公司内部均有明确的文件规定为特殊人群提供金融服务的内容，有据可依，既体现了人文关怀，又凸显了对各类客户的重视程度。鹏华基金、华泰保兴基金和万家基金虽然没有对特殊人群提供金融服务的制度，但是在实际工作中都表现出了对特殊人群的特别照顾，建议这些公司在实践的基础上进行升华，制定针对特殊人群的制度。

同时也应该看到，整个行业特殊群体服务制度建设还不够到位，特殊群体服务意识培养还需要提升。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，赢得社会认同，树立行业形象。

（七）客户利益保障

1、基金产品分红稍有减少

数据显示，2016年，接受调查的106家基金管理公司中，有77家公司对旗下837只（A/B/C分开计算）基金进行了分红，分红金额

合计1285.70亿元，相比2015年的1921.20亿元有所减少，这与2015年上半年的牛市和2016年股市的震荡有关。其中，2016年分红次数最多的基金管理公司是博时基金，共对旗下33只（A/B分开计算）基金分红37.73亿元。2016年“分红王”被兴全基金旗下兴全趋势摘得，该基金于在2016年共分红27.09亿元。可以看到，2016年，与资本市场的大幅震荡的背景相对应，基金管理公司虽积极回馈投资者、保障客户利益，但是分红能力相比于2015年有一定程度的下降，充分体现了《证券投资基金运作管理办法》的有关要求。

2、基金公司普遍增强内控制度

参与调查的106家基金管理公司中，有4家公司没有提供这方面的信息，其余的102家公司表示制定和强化了多种内控制度，积极有效地对老鼠仓事件进行监控和控制。其中30家公司内部均有明确的文件规定，进一步规范了公司从聘任管理、业务权限、个人投资、通讯工具等方面的风险管控。大多数公司虽未设立直接相关的文件规定，但也从多方面加强了内部的风险控制，如加强员工培训力度，定期开展督察长合规谈话，加强对职业道德、合规与风险管理的专题培训；严格检查和控制投研人员座机、邮件和及时聊天工具等在工作期间的存放及使用。

3、投研团队人数稳定上涨

2016年基金管理公司的投研团队普遍波动不大，并且总人数有小幅上涨。根据数据显示，106家公司中，有5家公司投研团队非常稳定，人数无增减，分别是富荣基金、红塔红土基金、前海开源基金、西部利得基金和永盈基金；有9家公司表示投研团队人数有流失或补充，但没有提供具体数据，分别是红土创新基金、嘉合基

金、九泰基金、天治基金、银河基金、长安基金、浙商基金、中航基金和渤海汇金证券。

具体到投资决策委员会、投资团队和研究员的增减情况，1、投资团队：63家公司的人数有所增加，共增长278人，17家公司人数减少，共减少35人；2、研究员：63家公司的人数有所增加，共增加351人，16家公司的人数减少，共减少46人；3、决策委员会：27家公司决策委员会人数有所增加，共增加了53人，有10家公司人数则有所减少，共减少了12人。

4、基金评价机构的引入尚不完善

在接受调查的106家公司中，仅有34家公司表示引用了基金评价机构对公司的产品进行评级，占比32%。常用的评价机构为晨星、银河证券、海通证券、天相投顾、济安金信、Wind资讯等。其中晨星是最被广泛引用的机构，34家公司中有18家都引用了晨星的评价，包括但不限于基金产品风险评价、基金绩效和基金的晨星评级。另外，景顺长城基金曾引用过中诚信出具的“景顺长城货币市场基金”AAA评级，此评级仅提供给花旗银行。

（八）产品和服务创新

现代信息技术的进步，特别是云计算、移动互联网、搜索引擎、大数据的发展，深刻改变、颠覆了社会发展轨迹和经济变革模式。包括基金业在内的金融行业，作为社会进步和经济发展的核心力量，同样受到互联网的深远影响，诸多基于互联网的金融产品和服务模式应运而生，既给基金行业带来了机遇，也提出了挑战。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、打造简单快捷模式，成为实现突破甚至爆炸性增长的关键。2013年，天弘基金与阿里巴巴深度合作推出了余额宝，达到了基金管理触网难以企及的历史高度，成为了互联网时代最鲜活的注脚。

接受调查的106家基金管理公司中，2016年进行基金产品创新的公司有36家，占比34%。基金行业的发展虽然进入瓶颈期，同质化产品激增，但是基金管理公司还是在力争推陈出新，将市场中的热点满足投资者需求的产品及时推出。2016年，创新点突出的基金产品有：博时基金推出行业内首只采取固收+定增策略的LOF基金--博时弘盈定期开放混合型基金；多家基金公司推出FOF基金，首次将工资基金作为投资品种纳入投资范围并已经开展首批FOF基金的上报工作；华宝兴业基金推出国内首只跟踪香港上市中国中小盘指数的公募基金--华宝兴业标普香港上市中国中小盘指数证券投资基金（LOF）；汇添富基金推出市场上第一只地方国企指数产品并成为2016年成立的规模最大的权益类基金--汇添富中证上海国企ETF；泰达宏利基金推出了国内首只采用量化方法以波动率为控制目标的目标风险策略基金--泰达宏利睿智稳健灵活配置混合型证券投资基金。

接受调查的106家基金管理公司中，2016年进行基金服务创新的公司有25家，占比为23.60%。2016年创新点突出的基金服务有：光大保德信基金联合上海银行、唯品会合作推出基于电子账户的余额理财“唯品宝”，为唯品会电商平台客户提供余额理财、订单支付和理财产品购买等服务，该解决方案可实现金融平台底层账户搭建，形成资金闭环，荣获由东方财富网平等的“最受欢迎新发基金奖”；广发基金在京东金融平台推出基金组合产品“震荡宝”，因

其投资理念比较符合震荡市场的特点，并能根据市场变化动态调整组合仓位，2017年1月获得2016京东金融杯“最创新产品奖”；“国投小睿”、“国投瑞银汤海波”及“国投瑞银赵建”3个国投瑞银基金的官方账户成功入驻蚂蚁聚宝社区，后续通过3个公众号从不同维度在蚂蚁社区中开展投教活动，并针对蚂蚁社区的客户进行市场观点的评析，加强社交化的沟通，国投瑞银基金荣获大众证券及东方财富2016年度“最具创新力基金公司奖”；汇添富基金针对大学生群体，推出了“现金宝进校园”活动，提升了现金宝在大学生中的知名度，汇添富基金基金在2016年6月荣获《经济观察报》评选的“卓越服务机构奖”，8月荣获《二十一世纪经济报道》评选的“基金互联网创新奖”；天弘基金在智能投顾领域持续投入投研和技术资源，并成立了智能投资部专门负责相关业务创新，研究成果已在多家平台上线应用（蛋卷基金、天天基金和蚂蚁聚宝等），2016年12月在金融界网站主办的“首届智能金融国际论坛暨第五届金融界领航中国年度盛典”上荣获“杰出产品创新奖”。

接受调查的106家基金管理公司中，有69家公司在互联网金融方面进行了探索，占比65%，意味着大部分基金管理公司都在紧密布局互联网相关业务，互联网思维已经成为基金行业服务客户的战略抓手。基金管理公司在互联网金融方面的探索大致分为四个方向，第一，搭建官网直销平台，开发手机APP客户端，微信公众号等。富国基金建立了多个大规模的客户微信群，每日发布基金相关信息，提供问题的解答；财通基金的官方微信号不仅具备查询的功能，更能实现交易，同时官方AOO也完成了一期的开发。第二，基金管理公司积极与第三方基金销售机构开展代销合作。建信基金同时与东方财富

网、蚂蚁聚宝、陆金所、诺亚正行等开展基金代销业务；兴银基金已与天天基金、同花顺、好卖等多家互联网基金销售公司签订了代销协议。第三，基金管理公司发布和互联网相关的基金产品。泰达宏利基金与移动互联网医疗领先者春雨医生合作打造了“医富宝”和“恒宝宝”两只互联网宝宝类产品对接公司货币基金；兴全基金推出了“掌柜钱包-兴全天礼包基金”，卓绿玉创新性互联网金融产品；第四，将基金产品与银行理财产品对接，充分挖掘银行体系内的潜在客户，为基金管理公司的销量保驾护航。博时基金与招行独家合作了“月开鑫”、“季开鑫”系列产品；工银瑞信与蚂蚁聚宝对接了“理财小宝”、与民生银行直销银行合作了“如意宝”“定活宝”等。

（九）国际标准和认证

截至2016年底，共有18家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，占比17.0%，较2015年增加了2家。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。

已取得国际认证的18家基金管理公司中，依然是海富通基金、南方基金和华夏基金在产品质量、内控管理、绩效评估等方面通过的认证数量最多。从2005至2012年，海富通先后获得惠誉“M2（中国）”和“M2+（中国）”评级。2012年的评级结果已包括海富通香港子公司。2015年和2016年连续2年确认海富通资产管理人评级为“最高标准（中国）”（原“M2+（中国）”）。南方基金于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；并先后于2009年5月、2016年2月两次获得ISO/IEC27001认证。华夏基金客户服务中心在2008年2月获得“客户

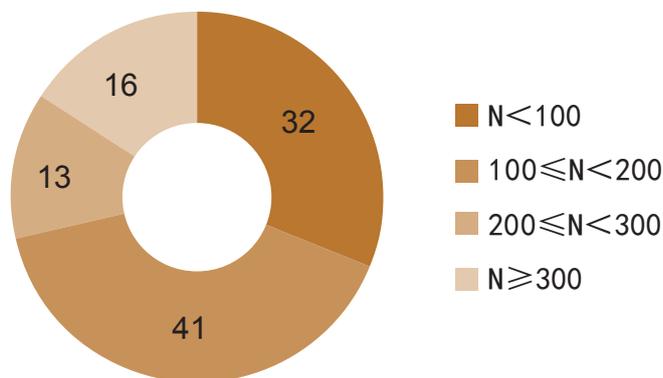
联络中心标准体系五星级认证（CCCS五星级认证）”，是目前基金行业唯一通过此认证的企业，2015年华夏基金还通过了GIPS和ISAE3402认证。

（十）投研投入

数据显示，截至2016年末，参与调查的106家基金管理公司的员工总人数为18432人，平均每家公司员工数为180人，相比2015年有所增加，新基金管理公司成立发展迅速，对基金行业人员的增加起到促进作用。其中，投资团队人数共计2748人，占全部员工人数的14.9%，与2015年持平；研究团队人数共计2172人，占全部员工人数的比例为11.8%，和2015年持平。

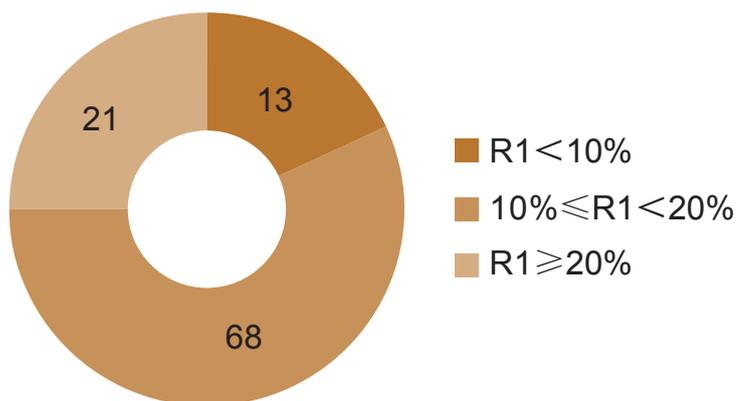
基金管理公司员工数量方面，100人以下的有32家，占基金管理公司数量的比例为31.4%；人数在100人-200人之间的有41家，占比40.2%；人数在200人-300人之间的有13家，占比12.7%；人数在300人以上的有16家，占比15.7%。其中，华夏基金以745人成为人数最多的基金管理公司，嘉实基金和易方达基金紧随其后，员工数量分别为725人和601人，金信基金员工数量最少，为31人。

图2-6 基金管理公司员工人数分布



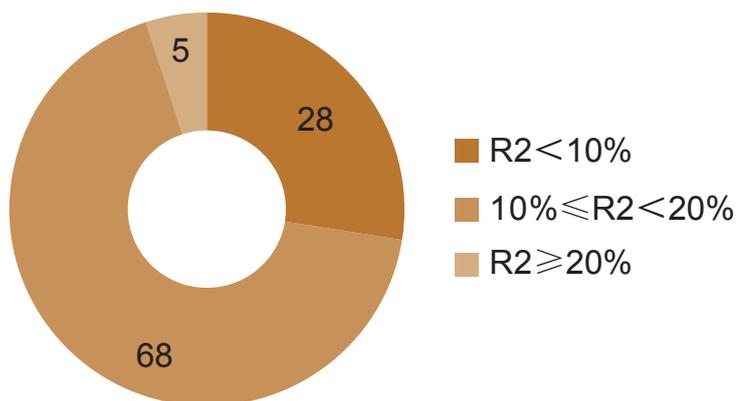
投资团队人员配置方面，投资人员数量占比在10%以下的有13家，占基金管理公司数量的比例为12.7%；占比在10%-20%的有68家，占基金管理公司数量的比例为66.7%；占比在20%以上的有21家，占基金管理公司数量的比例为20.6%。

图2-7 基金管理公司投资人员占比（R1）分布



研究团队人员配置方面（除一家基金没有说明外），研究人员占比在10%以下的有28家，占基金管理公司数量的比例为27.7%；占比在10%-20%的有68家，占基金管理公司数量的比例为67.3%；占比在20%以上的有5家，占基金管理公司数量的比例达5.0%。

图2-8 基金公司研究人员占比（R2）分布

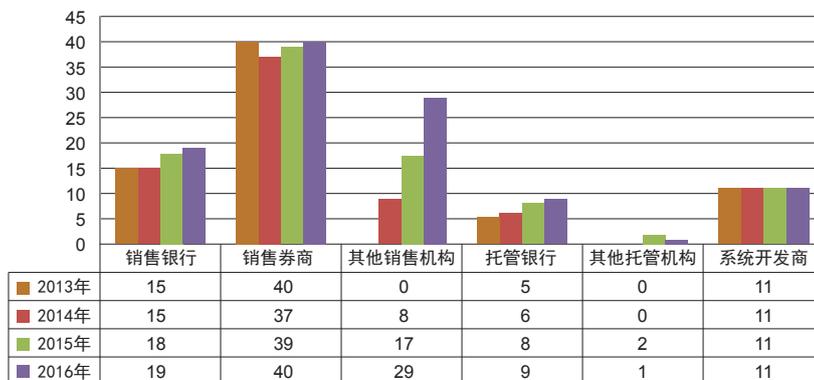


三、合作伙伴责任

(一) 合作伙伴数量

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。调查显示，2016年，每家基金管理公司平均与19家销售银行、40家销售券商、29家其他销售机构、9家托管机构、1家其他托管机构、11家系统开发商进行合作。2013年至2016年，基金管理公司与销售银行和其他销售机构合作数量稳步增加，与系统开发商合作数量与往年持平。此外基金公司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着多元化发展。

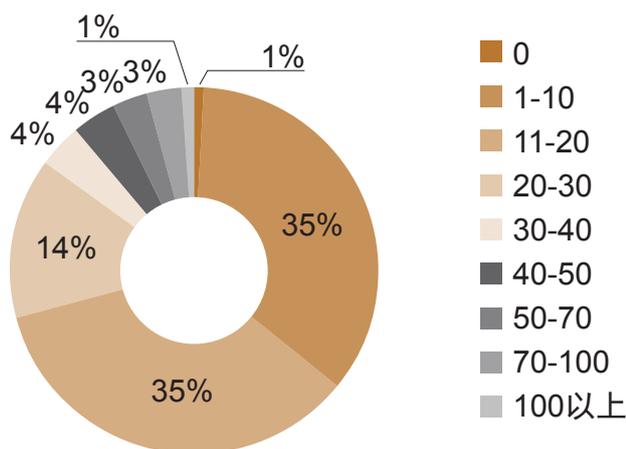
图3-1 与各机构合作情况



1、与销售银行的合作

2016年，基金管理公司与销售银行的合作数量从0家到101家不等，差异程度相比往年进一步拉大。出于对维护渠道成本的考虑，超过半数的基金管理公司选择20家以下银行销售，适度分散、相对集中的托管方式成为业内主流。具体分布如下：

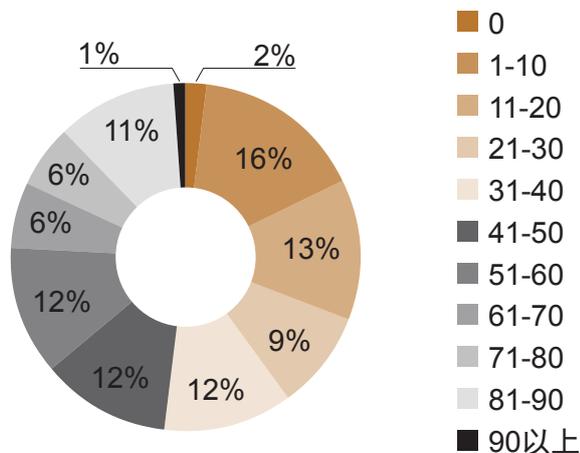
图3-2 基金公司和销售银行合作情况



2、与销售券商的合作

2016年，除华泰保兴基金未说明外，每家基金管理公司平均与40家销售券商进行合作。具体分布如下：

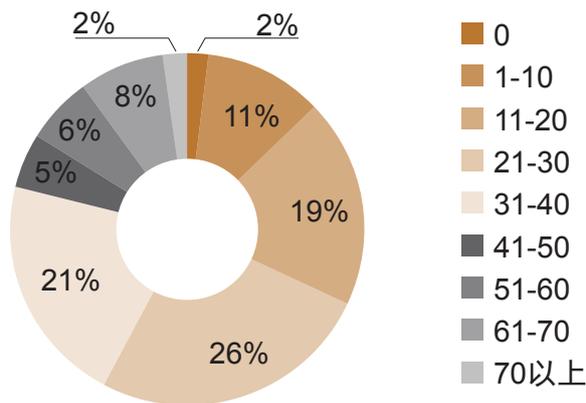
图3-3 基金公司与销售券商合作情况



3、与其他销售机构的合作

2016年，基金管理公司数量和产品发行数量加速增长，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。除工银瑞信基金、汇添富基金和浦银安盛基金未说明外，其他每家基金管理公司平均和29家其他销售机构进行合作，具体分布如下：

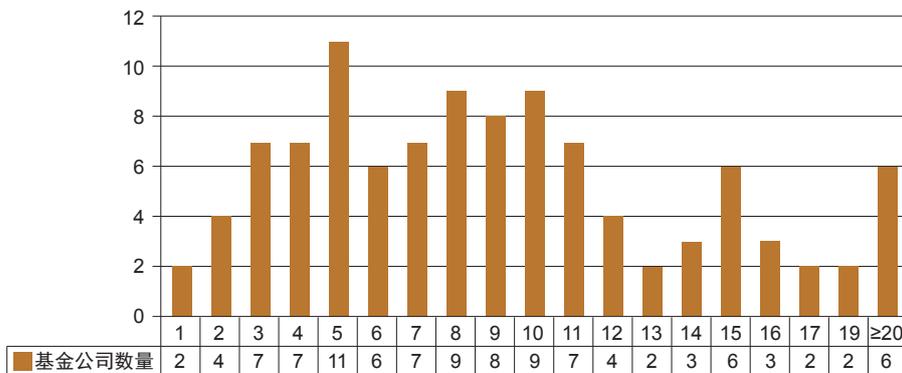
图3-4 基金公司和其他销售机构合作情况



4、与托管银行的合作

2016年，除中航基金未说明外，每家基金管理公司平均与9家托管银行进行合作。从统计结果来看并非成正太分布状，选择与10家以内的银行签订托管协议的基金管理公司为大多数。具体分布如下：

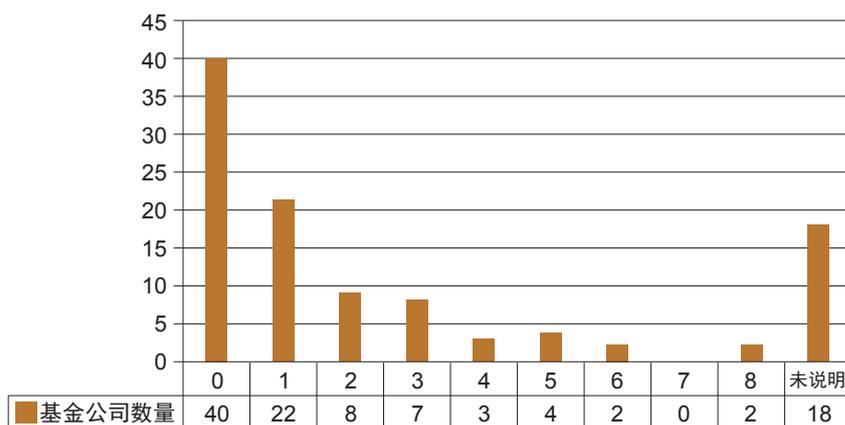
图3-5 基金公司与托管银行合作情况



5、与其他托管机构的合作

2016年，每家基金管理公司平均与1家除银行外的托管机构机型进行合作。其中，40家基金管理公司没有和除银行外的托管机构进行合作。还有18家基金管理公司未说明此项。具体分布如下：

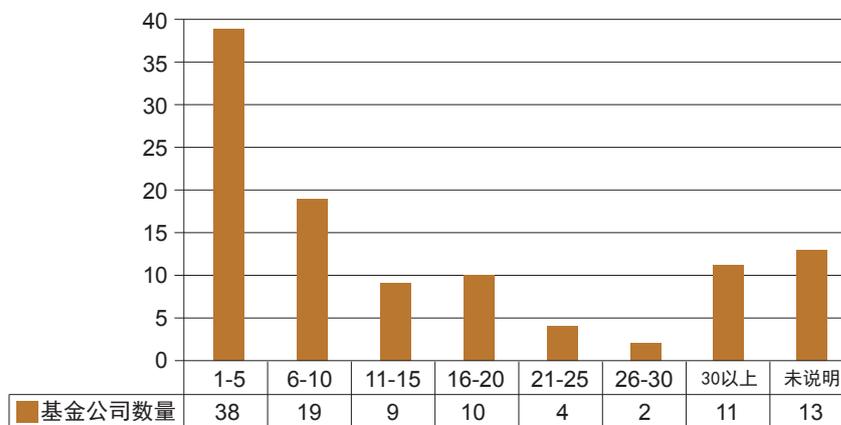
图3-6 基金公司和其他托管机构合作情况



6、与系统开发商的合作

2016年，每家基金管理公司平均与11家系统开发商合作，与2014、2015年数量持平。除13家基金管理公司此项未说明外，选择5家以下的系统开发商进行合作的基金管理公司数量最多，为38家。具体分布如下：

图3-7 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提高合作效率，加深合作深度。关于合作共享平台与机制建立的情况具体分布如下：

表3-1 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

与托管银行的合作	与其他托管机构的合作	与销售银行的合作	与销售券商的合作	与其他销售机构的合作	与系统开发商的合作						
已建立共享平台与机制的公司数	60	已建立共享平台与机制的公司数	26	已建立共享平台与机制的公司数	65	已建立共享平台与机制的公司数	63	已建立共享平台与机制的公司数	64	已建立共享平台与机制的公司数	47
未建立共享平台与机制的公司数	33	未建立共享平台与机制的公司数	17	未建立共享平台与机制的公司数	28	未建立共享平台与机制的公司数	28	未建立共享平台与机制的公司数	28	未建立共享平台与机制的公司数	39
与其中部分托管银行建立共享平台与机制的公司数	3	与其中部分其他托管机构建立共享平台与机制的公司数	2	与其中部分销售银行建立共享平台与机制的公司数	2	与其中部分销售券商建立共享平台与机制的公司数	2	与其中部分其他销售机构建立共享平台与机制的公司数	1	与其中部分系统开发商建立共享平台与机制的公司数	4
与托管银行无合作	0	与其他托管机构无合作	39	与销售银行无合作	1	与销售券商无合作	2	与其他销售机构无合作	2	与系统开发商无合作	0
未说明此项	10	未说明此项	22	未说明此项	10	未说明此项	11	未说明此项	11	未说明此项	16

（三）与合作伙伴的合同履约情况

2016年，106家参与本次调查的基金管理公司中，华夏基金由于存在少量错误划款，交易未正确处理等情况，和托管银行和其他托管机构有少量合同未履约；汇添富基金由于业务需求变更，和系统开发商间有少量合同未能履约；其他的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，与前两年情况类似。

（四）最佳合作伙伴

与此前几年的模式相同，为了解基金行业与各类合作伙伴的融

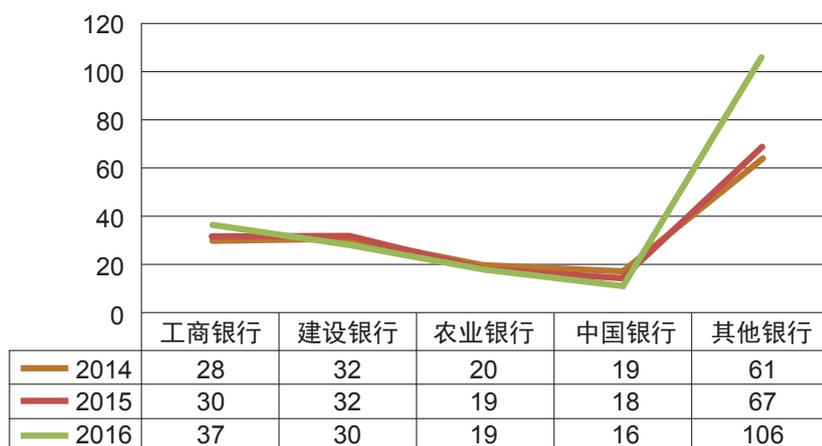
合情况，2016年的调查问卷中，依然延续了基金管理公司对合作伙伴进行评价的惯例，邀请每家公司在托管银行、其他托管机构、销售银行、销售券商、其他销售机构和系统开发商等六个类别中分别选出两位最佳合作伙伴，大多数公司按照要求进行了填写，部分公司在某一类别列出了一位或三位最佳合作伙伴，报告仍将其作为有效数据纳入统计。

1、销售银行最佳合作伙伴

此项问题中，金信基金与销售银行无合作，博时基金、红土创新基金、泓德基金、华宝兴业基金、农银汇理基金、信诚基金未说明情况。由其他的基金管理公司数据统计得出：2016年，被基金管理公司评为“销售银行最佳合作伙伴”的银行有28家，包括：工商银行、建设银行、农业银行、招商银行、中国银行、交通银行、光大银行、平安银行、民生银行、兴业银行、浦发银行、广发银行、中信银行、北京银行、包商银行、江南农商行、微众银行、恒生中国、珠海华润、江西银行、红塔银行、上海银行、邮储银行、南京银行、华夏银行、广州农商行、宁波银行、渤海银行。

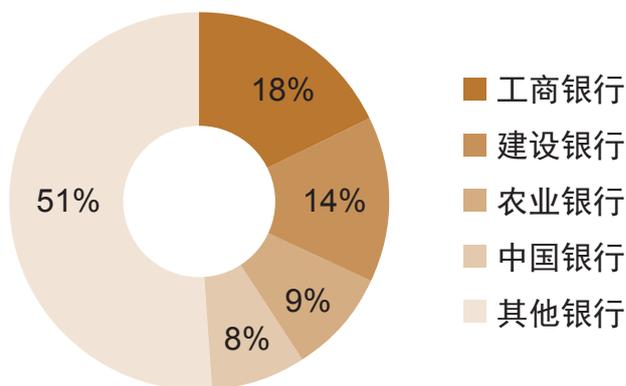
具体选择方面，建、工、中、农等四家大型国有商业银行充分显示出其在品牌价值、客户基础、网点分布等销售基础要素方面的强大实力，与评定托管银行最佳合作伙伴类似，选择结果上体现出了明显优势，招商银行虽不是五大行之一，却在评选中得票第四。同时，四家大型国有商业银行的领先幅度在逐年减小，其他中小型商业银行的挑战日益有力。近三年，其他银行获评最佳合作伙伴的次数从2014年的61次、2015年的67次，增加到了2016年的106次，升势明显。

图3-8 销售银行获得好评情况



2016年，获评“销售银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国工商银行，获好评次数由2015年的30次上升至37次。其次为中国建设银行、中国农业银行、中国银行，分别获好评30次、19次和16次；其它商业银行获评次数共106次，占比51%，比2015年的40%高出11%。

图3-9 销售银行获好评分布

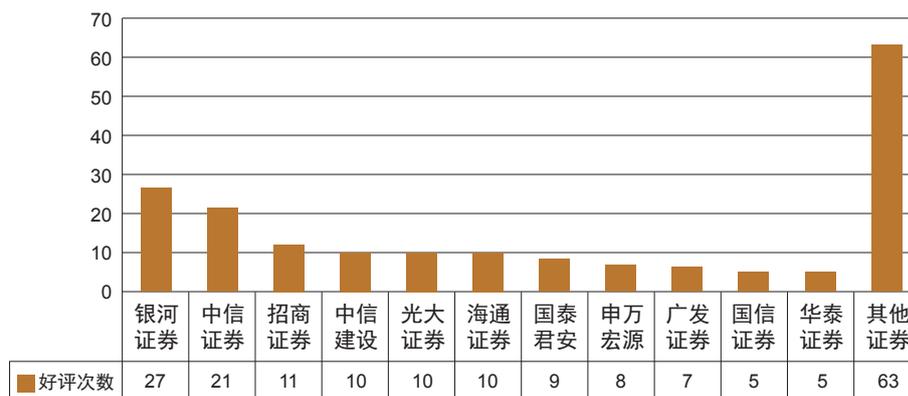


2、销售券商最佳合作伙伴

此项问题中，除博时基金、国泰基金、红土创新基金、泓德基金、农银汇理基金、华宝兴业基金、信诚基金、华泰保兴基金未说明，恒生前海基金和渤海汇金与销售券商无合作外，由其他的基金管理公司提供的数据整理得出：2016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53家，与托管银行和销售银行相比，选择结果比较分散，集中度没有那么明显，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，分别是银河证券（27次）、中信证券（21次）、招商证券（11次）、中信建投（10次）、光大证券（10次）、海通证券（10次）。位居第二梯队的券商包括国泰君安（9次）、申万宏源（8次）、广发证券（7次）、国信证券（5次）、华泰证券（5次），差距比较微小。其他券商获好评次数都在5次以下。

图3-10 销售券商获好评次数



3、其他销售机构最佳合作伙伴

除12家基金管理公司此项未说明，2家基金管理公司与其他销售机构间无合作外，通过其他的基金管理公司统计数据得出：2016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3家，分别是天天基金网（78次）、蚂蚁基金（29次）、陆金所（15次）。获评次数在2到10次的其他销售机构有9家，分别是好买基金（9次）、数米基金（7次）、同花顺（7次）、深圳众禄（7次）、诺亚（5次）、恒天财富（5次）、上海基煜（3次）、盈米基金（2次）、渤海证券

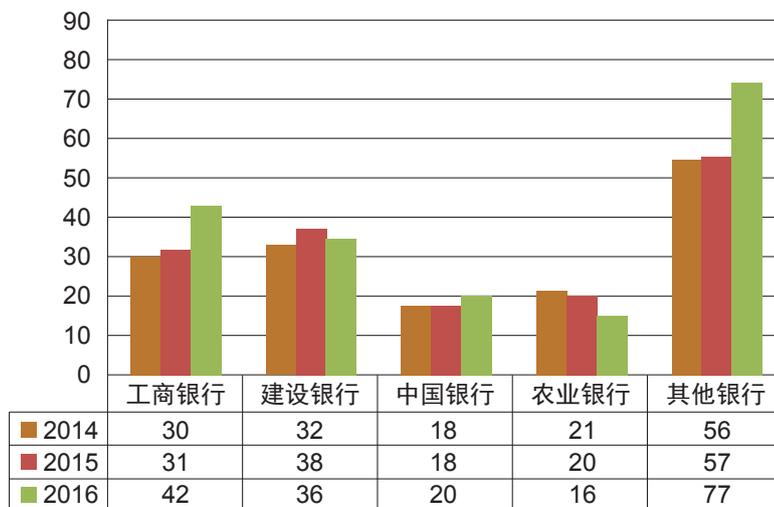
(2次)。其他15家获评次数均为1次。

4、托管银行最佳合作伙伴

除9家基金管理公司此项未说明外，通过其他的基金管理公司所提供数据得出：2016年，被基金管理公司评为“托管银行最佳合作伙伴”的银行有22家，包括工商银行、建设银行、中国银行、农业银行、招商银行、兴业银行、交通银行、光大银行、民生银行、宁波银行、浦发银行、广发银行、上海银行、中信银行、平安银行、北京银行、浙商银行、摩根大通、华夏银行、邮储银行、广州农商行、南京银行。

具体选择方面，工、建、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，体现出了明显优势。同时，其他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。

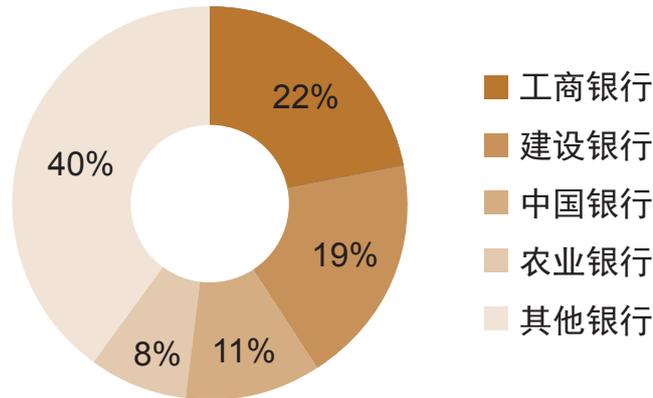
图3-11 最近三年托管银行最佳合作伙伴统计



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42次；其次为中国建设银行，获评36次；中国银行、中国农业银

行分别获评20次和16次；其他商业银行获评次数共77次，占比从2015年的34.76%上升至40%。

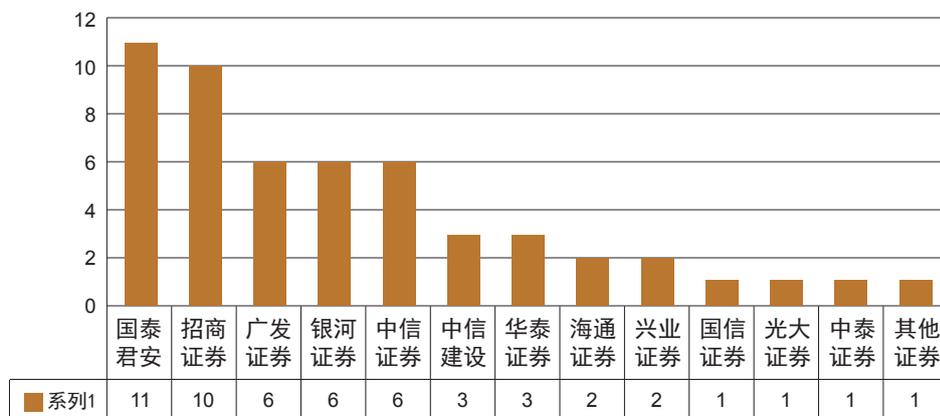
图3-12 2016年托管银行最佳合作伙伴统计



5、其他托管机构最佳合作伙伴

除39家基金管理公司与其他托管机构无合作，29家基金管理公司此项未说明外，由其他基金公司所提供的数据得出：2016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13家，分别为：国泰君安、招商证券、广发证券、银河证券、中信证券、中信建投、华泰证券、海通证券、兴业证券、国信证券、光大证券、中泰证券、国金证券。具体分布如下：

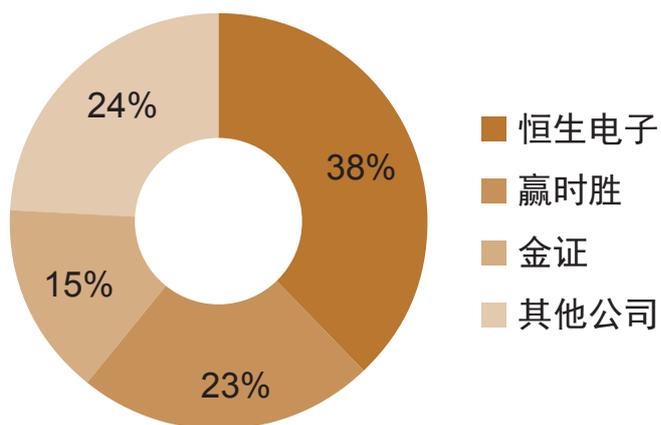
图3-13 其他托管机构最佳合作伙伴统计



6、系统开发商最佳合作伙伴

除18家基金管理公司此项未说明外，由其他基金管理公司所提供数据得出：2016年，基金管理公司评选的系统开发商最佳合作伙伴，恒生电子、赢时胜、金证三家公司处于垄断地位，三家公司获评次数共计127次，占全部数量的比例达76%，相比去年增长4个百分点。

图3-14 系统开发商最佳合作伙伴统计





四、政府责任

(一) 内控合规

1、内控合规架构不断完善

纳入调查的106家基金管理公司均较为重视内控合规工作，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，并随着新业务的开展和新法规的颁布不断补充和完善制度。

为确保制度的有效实施，基金管理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，不断改善内控合规框架基础、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控制委员会、合规管理委员会等专门的委员会，专职负责公司的内控合规文化建设、战略制定、执行后评价，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。

第三是执行层面，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，存在问题的及时自我纠正。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、措施，适应业务发展和市场形势、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，各家基金管理公司风险意识不断增强，因此普遍将内控合规工作作为公司核心竞争力的重要维度，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进行及时有效的调整，同时注重科学性，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。

制度建设内容方面，一是制定公司的内控合规管理政策、制度或指引，规定了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、流程，围绕投资交易、技术研究、信息披露、防范利益输送、市场推广、反洗钱、监察稽核等重点风险控制环节，明确内控

合规的具体要求和措施。

制度建设方法方面，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，在此基础上对制度作梳理、修订和清理，确保制度可操作性持续有效。

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，设立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

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。

根据调查显示，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。根据培训群体可分为全员培训、部门培训、投研人员培训和新员工培训。展现的培训形式包括，证监会组织的高管人员学习、协会开展的远程培训、合规教育会议、公司自行组织的合规及内控专题培训、外聘律师事务所等专业资源进行合规讲座等。

数据显示，106家基金管理公司在2016年度持续开展内控合规专题培训。培训次数方面，除9家公司未能反馈准确的培训次数外，其他97家公司共计组织培训973次，相比2015年培训覆盖面进一步扩大，平均每家公司开展培训10.03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（50次）、易方达基金（45次）和海富通基金（44次）。参加人次方面，59家公司提供了有效数据，共计达到20029人次，平均每家公司培训339人次。其中培训人次位于前三名的分别为易方达基金（2100人次）、宝盈基金（2000人次）和南方基金（1448人次）。

（二）依法纳税

2013年至2016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（2013年83家，2014年92家，2015年97家，2016家106家）均承诺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。

2016年，除2家基金管理公司没有提供纳税金额外，其他104家基金管理公司共计纳税161.99亿元，每家公司平均纳税1.56亿元，明显高于2015年的1.30亿元。其中纳税最多的五家基金管理公司分别为华夏基金、易方达基金、天弘基金、广发基金和富国基金，占纳税总额的27.04%。2015年，共有94家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计纳税122.36亿元，每家公司平均纳税1.30亿元，明显高于2014年的0.72亿元。其中纳税最多的五家基金管理公司分别为易方达基金、华夏基金、天弘基金、工银瑞信基金和南方基金，占纳税总额的35.82%。

（三）反洗钱

随着经济全球一体化及互联网金融的快速发展，当前国内外洗钱活动手法不断演化，给我国金融系统的洗钱风险防范工作带来了新的挑战，因此新形势下的反洗钱工作更显艰巨。

1、反洗钱制度与时俱进

面对严峻的反洗钱工作形势，各基金管理公司根据《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券期货业反洗钱工作实施办法》和《基金管理公司反洗钱工作指引》等法律法规和政策指引，建立了反洗钱内部控制制度体系，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。

随着互联网技术的商业运用，支付方式更加多样，交易数据海

量增长，洗钱风险控制难点越来越多，为适应业务拓展和监管政策变化，各公司加强对反洗钱制度执行的跟踪评价，结合自身实际，及时进行了调整和完善，确保反洗钱制度体系有效发挥作用。

我国反洗钱基本法律制度《反洗钱法》于2007年1月1日正式施行后，作为金融行业的重要组成部分，基金行业迅速反应，认真落实法律规定，当年即有39家基金管理公司初步搭建了反洗钱基本内控制度。此后，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。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，证券投资基金业协会发布了《基金管理公司反洗钱工作指引》，促进和规范基金管理公司的反洗钱工作，对反洗钱基本要求、客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、资料保存和信息保密、培训与宣传、检查与监督作出了明确规定，给出了具体指导。以此为基础并基于2016年市场变化，九泰基金等基金管理公司对各自的反洗钱管理办法进行了修订，为满足反洗钱制度在实践中落实的需要，部分基金管理公司还对反洗钱系统作了相应升级，提高了公司防范洗钱风险的能力。

九泰基金于2014年6月拟定了《九泰基金管理有限公司直销柜台反洗钱监测细则》，且根据公司实际业务情况，分别在2015年2月、2015年8月、2016年11月进行3次修订完善；反洗钱措施从投资者身份识别制度、投资者风险等级划分、大额或可疑交易报告、投资者身份持续识别原则、非现场监管报表等方面执行落实。

《财通基金管理有限公司反洗钱工作制度》于2011年12月制定

并实施，2016年12月财通基金根据人行文件对该制度进行了修订；同时成立之初制定的《监察稽核部反洗钱岗位细则》也为具体业务提供了业务依据和指引。

兴业基金先后制定了《洗钱风险自评估管理办法》（制定/实施2015/11），修订了《反洗钱内部控制制度》（修订/实施2016/3）、《反洗钱客户风险等级分类管理办法》（修订/实施2016/3）、《反洗钱工作保密制度》（修订/实施2016/3）。

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，各基金管理公司有关组织架构设计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组长、公司各职能部门负责人作为成员，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、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。

特别是在反洗钱宣传环节，各公司做得愈加到位。交银施罗德基金、海富通基金、天弘基金等公司在官方网站设立反洗钱专题版块，整理发布反洗钱法律法规，宣传洗钱风险和反洗钱案例，提示客户投资本公司产品过程中需要注意的事项及风险，为自身履行反洗钱责任营造一个良好的舆论环境和客户基础，也是做好投资者教育的重要组成部分。

（四）促进就业

1、创造就业岗位

2016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作出了行业贡献。根据统计，除了银河基金未说明吸纳就业人数外，其余105家基金管理公司共吸纳就业人数5372人，低于2015年的5856人，平均每家公司吸纳就业51人，低于2015年的61人。其中吸纳就业人数最多的五家公司分别为平安大华基金（168人）、嘉实基金（160人）、华夏基金（146人）、创金合信基金（141人）和博时基金（133人）。

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，2016年度，17家基金管理公司新聘用残疾人士共计77人，其中新聘用残疾人士最多的三家公司分别为建信基金（15人）、泰达宏利基金（9人）、天弘基金（8人）。

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106家基金管理公司中，除了华商基金、华夏基金提供数据不完整外，有104家公司为在校学生提供了社会实践机会，共接纳在校学生5234人，平均每家公司50人，社会实践的总工时约1526941小时，平均每人292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五位的公司分别为易方达基金（363）、富国基金（183）、兴全基金（182）、金鹰基金（165）、上海东证资管（163），五家合计占实践总人数的20.18%。

五、员工责任

(一) 员工权益保护

1、严格遵守劳动法律法规

数据显示，接受调查的106家基金管理公司均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。其中红土创新基金对公司遵守国家的劳动法律法规情况的评分选择了“B，80-89”区间。其他的105家公司评分全部是“A，90-100”区间，占比99.06%，相比于2015年的数据有一些提高。反映出基金行业对劳动法律法规遵守程度的整体自我评价不仅维持在较高水平，并且还在不断提升。

2、严格落实劳动保护和社会保障

接受调查的106家基金管理公司中，除了数据缺失的恒生前海基金外，其他105家公司的劳动合同签订率均为100%。其中104家社保覆盖率为100%，九泰基金的社保覆盖率为98%。

在社保类型方面，除金鹰基金未提供数据外，有84家公司为员工提供了五险一金；11家公司为员工提供了五险二金，即五险一金加企业年金；10家公司在五险一金的基础上，增加了其他的社会保

障，如补充公积金、商业医疗保险和交通意外险等。例如兴全基金除按规定缴纳五险一金外，还为员工额外缴纳了补充住房公积金，并建立了企业年金计划，此外还为员工投保了补充商业医疗保险和交通意外险。

3、工会组织逐步健全

调查显示，106家基金管理公司中已经有68家成立了工会组织，比2015年多了7家。尚未成立的有39家，占比36.79%，相比于2015年增长了不到1个百分点。主要原因是有部分公司于2016年刚刚成立还未成立工会。但总体来看，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68家基金管理公司中有67家统计了参与工会的员工人数。根据统计，工会成员总人数为12391人，对应67家公司总人数的13168人，参加工会员工比例达94.10%，略低于去年。其中53家公司的参加工会员工比例为100%，个别已经成立了工会组织的公司，参与工会的员工比例比较低。

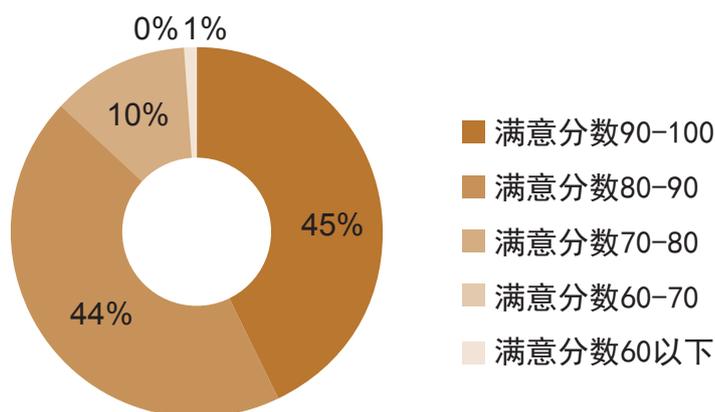
具体考察68家基金管理公司工会成立时间，可以看到，最早的工会组织是华安基金工会，成立于1998年。2000年以前共有8家公司成立工会，2000年至2010年之间共成立32家，2011年至2016年有28家公司成立了工会，显示出工会组织逐步完善的趋势。

4、薪酬待遇保持合理

调查显示，106家基金管理公司之中，103家公司提供了相应统计数据，整体而言，基金管理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47家，占比45.63%；“89-80分”的共计45家，占比

43.69%；“79-70分”的共计10家，占比9.71%；“69-60分”的共计0家；“60分以下”的有1家，占比0.97%，为天治基金；满意度分数在80分以上的比例达到89.32%，显示出基金行业从业人员整体上对公司提供的薪酬待遇基本满意。

图5-1 基金管理公司员工对薪酬满意度调查



5、人员流动性略低于去年水平

接受调查的106家基金管理公司均有反馈数据，统计显示，总人数（含各分公司和子公司）共计18920人，平均每家约为178人。其中员工人数在300人以上的公司共有16家，分别是华夏基金（745）、嘉实基金（725人）、易方达基金（601人）、南方基金（547人）、博时基金（498人）、天弘基金（498人）、工银瑞信基金（492人）、汇添富基金（460人）、银华基金（410人）、广发基金（380人）、富国基金（365人）、建信基金（356人）、鹏华基金（356人）、华安基金（338人）、招商基金（312人）、大成基金（304人）。员工人数占行业总人数的39.04%，较2015年提升约1个百分点。

2016年度，反馈数据的106家基金管理公司离职人数共计2530

人，较2015年度减少了1157人次，整体离职比例为13.37%，相比2015年下降了6.64%，流动性有所减小。

中层及以上管理者离职总人数345人，占离职总人数的13.64%，相比2015年的15.41%有小幅下降，反映出管理者队伍稳定性有所增强。具体到公司之间，离职人数、离职比率相差非常悬殊，离职率超过15%的有20家公司，均为公司总人数低于300的中小型基金公司，比2015年有明显减少。2014年随着市场回暖公募人才流失加速，2015年的人才流失现象也较为严重，这种现象在2016年稍有好转但变化不大，主要的困境体现在中小型基金管理公司的人才流失。

6、严格执行带薪休假制度

统计显示，反馈数据的106家基金管理公司均建立了带薪休假制度。有30家公司表示人均带薪休假超过10天，有40家公司表示人均带薪休假低于10天，有24家公司表示已经根据员工工龄计算带薪年假，另外12家公司表示严格执行国家《职工带薪年休假条例》等相关规定。

7、部分公司获得“最佳雇主”等奖项认可

统计显示，12家基金管理公司曾经获得过“最佳雇主”或类似奖项的认可，表彰在员工保护和成长方面的突出表现。2016年，易方达基金和创金合信基金在中山大学岭南的评选活动中获选；南方基金在2016年获得中山大学颁发的“最佳雇主”，2015年获得北京大学颁发的“最佳雇主”，2013年度获得中央电视台、智联招聘颁发的“最佳雇主-深圳十强”；华商基金在2016年荣获北京大学光华管理学院颁发的“优秀最新雇主奖”；2016年2月2日，在虹口区政

府举行的“2016年虹口区重点企业及重点楼宇（园区）表彰大会”上，嘉合基金荣获“2015年度重点企业贡献奖”；嘉实基金在2016年全国产业与金融创新大会暨全国百城巡讲走进山东大会荣获“最具影响力投资基金”奖项；建信基金于2016年10月获北京大学光华管理学院“2016年新锐雇主奖”，2016年11月获智联招聘“2016年最佳雇主提名奖”，2016年12月获太和顾问公司“2016年最佳雇主奖”；渤海证券在2015年6月获得上海交通大学安泰经济与管理学院的“2015年度最佳雇主企业”；泰达宏利基金曾在2007年至2012年连续获得由全球人力资源、领导力及战略领域知名调研机构CRFInstitute评选的“中国杰出雇主”奖；工银瑞信基金在2013年荣获了由韬睿惠悦组织的“员工敬业度之星”称号；中邮创业基金的周科先生在2012年和2015年都荣获和讯网财经风云榜的“年度十大基金掌门人”称号；汇泰富基金于2011年获得由《财富》（中文版）与韬睿惠悦咨询公司合作评选的2011年度“卓越雇主：中国最适宜工作的公司”称号；博时基金在第五届中国人力资源管理年度盛典暨2008中国人力资源年度评选中，获得“中国行业十佳雇主企业”称号。

8、稳定人才所采取的措施

在2016年的公募离职潮中，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106家基金管理公司中，有90家基金管理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管理公司采取的激励方式主要有：递延支付、股权激励、事业部制以及改善福利、增加培训等多种方式。这90家基金管理公司中，有51家基金管理公司采用递延支

付的方式。有19家公司实行事业部制，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。10家公司采取了绩效考核、业绩与工资挂钩的方式。2家公司增加了员工的培训计划，分别是工银瑞信基金和圆信永丰基金。其中工银瑞信基金针对不同员工的成长阶段分类进行培训，为员工提供更多发展空间。易方达公司还通过举办多项文娱活动来增强员工归属感。在这90家采取了激励措施的公司中，37家都采用了综合激励方式，即综合了上述不同的激励方式。

（二）平等雇佣

1、员工男性与女性比例为1.34:1

统计显示，106家基金管理公司中，除宝盈基金和创金合信基金反馈信息不完整之外，其他104家基金管理公司中，男性员工人数共计10631人，占比57.30%，女性员工人数共计7922人，占比42.70%，男女员工比例为1.34:1。该比例与2015年的数据基本持平，近几年来该比例基本保持稳定。

员工人数方面，男性员工人数最多的5家基金管理公司分别为华夏基金（446人）、嘉实基金（405人）、易方达基金（399人）、南方基金（344人）、博时基金（305人）。女性员工人数最多的5家基金管理公司分别为华夏基金（299人）、嘉实基金（290人）、天弘基金（214人）、南方基金（203人）、易方达基金（202人）。

员工比例方面，男性员工占比最高的5家基金管理公司分别为金信基金（71%）、华商基金（67%）、易方达基金（66.39%）、

兴全基金（66.30%）、东海基金（66.23%）。女性员工占比最高的5家公司分别为中航基金（67%）、益民基金（58%）、诺德基金（57.30%）、渤海汇金证券资管（55.80%）、华润元大基金（55.38%）。

2、中层及以上管理人员男性与女性比例为2.08:1

统计显示，106家基金管理公司都提供了中层及以上管理人员中女性、男性人数，女性管理者总计1087人，男性管理者人数总计2258人，女性管理者占管理层总人数的比例为32.50%，男性管理者占管理层总人数的比例为67.50%，男女管理者比例为2.08:1，相比2015年的2.17:1，仅有些许减少但基本保持平稳。女性管理者在管理人员中占比最高的5家公司分别为兴银基金（66.67%）、华润元大（57.14%）、交银施罗德基金（51%）、中金基金（50%）、汇丰晋信基金（48.80%）。

3、少数民族员工占比为3.47%

统计显示，106家基金管理公司中，除海富通基金反馈信息不完整之外，其他105家基金管理公司共有少数民族员工688人，在基金管理公司总人数中占比为3.47%。占比最高的5家基金管理公司分别为方正富邦基金（8.75%）、中加基金（8.08%）、嘉实基金（7.59%）、银华基金（7.32%）、泓德基金（6.78%）。

4、外籍员工占比为1.53%

统计显示，106家基金管理公司中，除安信基金未反馈该信息以外，其他105家基金公司共有外籍员工163人，在基金管理公司总人数中占比为1.53%。外籍员工人数最多的5家基金公司分别为上投摩根基金（11人）、嘉实基金（7人）、前海开源基金（7人）、泰

达宏利基金（7人）、华夏基金（6人）。

5、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，截至2016年底，20家基金管理公司聘用残疾人士共计77人，占总员工人数的0.41%。其中残疾人士员工人数最多的5家基金管理公司分别为建信基金（15人）、泰达宏利基金（9人）、天弘基金（8人）、华商基金（7人）、九泰基金（7人）。

（三）职业健康和安全

1、提供体检服务保障

统计显示106家基金管理公司中，除恒生前海基金于2016年7月刚成立还未组织员工进行过体检之外，其余105家基金管理公司每年至少组织全体员工进行一次身体健康检查，其中富国基金每年会对女性员工再增加一次妇科体检；渤海汇金证券资管也会对女性员工提供每年两次体检；长城基金每年会对40岁以上员工增加一次体检。提供了体检信息的公司中，87家公司的参与体检员工人数占员工总数的比例为100%，7家公司的参与体检员工人数高于90%，10家公司的参与体检员工人数在80%至90%之间，另有5家公司的参与体检员工人数低于80%。

103家基金管理公司提供了具体体检费用数据，平均体检费用为1049元，部分公司的平均体检费用会受到员工性别、年龄段、婚姻情况的区别有所差别，如华宝兴业基金的体检费用中，男员工为1860元，未婚女员工为2205元，已婚女员工为2297元。

2、36家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目

金融行业属于高压行业，沉重的工作压力、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应高度关注员工心理健康。越来越多的基金管理公司意识到了这个问题，着手关注员工心理层面的健康，尝试采取多种措施缓解员工工作压力、调整员工心理状态。统计显示，106家基金管理公司中，除了华夏基金没有提供相关数据，有36家基金管理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33.96%。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，还有部分基金管理公司通过内部谈话沟通和心理调查问卷的形式了解员工心理健康情况和舒缓员工心理压力。

3、91家公司建立灾难疏散和紧急避险程序

数据显示，106家基金管理公司之中，民生加银基金未提供有关信息，其他有91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。50家公司积极配合物业、消防等机构，定期进行消防应急演练。部分公司表示还会定期检查各项安全设备，消除各类安全隐患，为新员工介绍消防疏散通道和消防器材的使用，提高员工的风险意识，保证公司经营秩序和人员人身安全。

4、83家公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利

调查显示，106家基金管理公司之中，有83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。如部分公司所在的办公大楼设立了方便残疾人士的电梯和残障人士专用卫生间，为

孕期员工提供孕期检查的假期，设有孕期员工休息室，孕期7个月以上的女员工每天有一小时的工作休息，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，哺乳期的女员工可以申请每天一小时的哺乳时间或公司为她们准备了哺乳室等。

5、90家公司举办了各类户外活动、年终旅游等项目

调查显示，106家基金管理公司中，有90家举办了不同形式的户外活动、年终旅游或其他项目，如举办员工运动会、组织羽毛球兴趣小组、举办郊游踏青钓鱼、室外烧烤、工会组织旅游、员工摄影比赛等，在促进了团队凝聚力的同时，也丰富了员工的业余生活，加强了员工的身体素质。

（四）员工发展

1、高度重视培训体系建设

调查显示，106家基金管理公司全部建立了员工培训制度，将培训工作作为人力资源管理与发展的重要措施，通过四个方面建设培训体系，形成共同价值观，提高人员业务素质，实现人力资源资产增值，增强公司竞争实力。一是完善培训制度，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。二是明确培训职责，根据调查，培训工作一般由公司的人力资源部门、综合管理部门、总经理办公室或监察稽核部等牵头，负责统计培训需求、制定培训计划、组织培训课程、评价培训效果等系列工作，同时各职能部门也会根据本部门业务需要，自行开展专题培训。三是保障培训资源，根据培训规划和项目，专门制定费用预算，用于实施内部培训项

目、聘请外部专业师资，以及激励员工自发参与社会专业资格培训等，并按照培训成果，为员工负担部分培训费用。四是拓展培训范围，几乎覆盖了员工职业发展过程中的所有环节，包括入职培训、在职培训、业务培训等。培训内容上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、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，基金管理公司对员工培训的重视程度逐步增加，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，保证员工综合素质和业务能力与时俱进。

接受调查的106家基金管理公司之中，培训覆盖率方面，除了2家公司未提供数据，其他104家公司的平均培训覆盖率为95%，整体水平非常高。84家公司接受培训员工人数占员工总数的比例达到了100%，占比79.25%；12家公司接受培训员工人数占员工总数的比例在80%以上，占比11.32%；8家公司接受培训员工人数占员工总数的比例低于80%，占比为7.55%。

培训时间方面，有20家基金管理公司未提供具体的数据。提供数据的86家公司中，人均培训时间最长的6家公司分别是东方基金（103学时）、中加基金（100学时）、泰信基金（89.36学时）、上银基金（68学时）、建信基金（60学时）、汇添富基金（60学时）。

培训投入方面，除12家基金管理公司未提供数据以及嘉合基金表示按照全年支付总工资的2.5%之外，其他93家公司2016年投入的员工培训资金共计6396.73万元，平均每家投入68.78万元，较2015年提高8.02%。投入资金最多的5家公司分别为宝盈基金（370万元）、华夏基金（305万元）、嘉实基金（292万元）、易方达基金（286万元）、南方基金（286万元）。人均培训投入最高的5家公司分别为南方基金、招商基金、兴全基金、平安大华基金、鹏华基金。

3、37家公司举办员工职业规划培训

统计显示，接受调查的106家基金管理公司之中，有37家公司曾举办过有关员工职业规划等方面的培训，传导公司关于员工职业发展的管理思路和实践，并对新入职员工进行入职培训。有3家公司会聘请外部讲师进行培训，而大部分公司的培训由公司自己的人力资源部门完成。公司数量和所占比例相对2015年只有非常少的提高（不到1%），公司对于员工的职业规划培训力度还有待提升。

4、多数公司建立了员工职业发展通道

数据显示，106家基金管理公司中有102家建立了较为完善的员工职业发展通道。为科学地吸引、激励、留住人才，为能力出众的员工提供晋升和发展机会，满足员工职业发展需要，提高员工满意度和忠诚度，基金管理公司对岗位职责开展分析评估，鼓励并帮助员工根据自身综合特点确立职业发展道路，同时兼顾公司经营目标 and 需求。基金管理公司的管理序列一般包含主管、副总经理、总经理等职位；专业序列一般包括初级研究员、研究员、高级研究员等，同时对于优秀的研究员还提供基金经理助理、基金经理的晋

升通道；销售序列一般为市场销售类的岗位；操作序列一般包括客户服务人员等后线支持岗位。从具体操作来说，岗位职责标准可以帮助新员工确立职业生涯目标；为培训提供指引和辅导，引导员工制订改进规划、有针对性地定期参加培训，全面提升员工各方面的技能，以便更好、更迅速的达到员工职业目标；出现职位空缺或进行岗位调配时，优先从已获得职位要求的任职资格的内部员工中提拔、聘用；根据员工阶段内的工作表现情况进行打分，表现优秀的员工可以职级上调。

（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106家基金管理公司之中，12家公司反馈了员工满意度调查有关数据，处于较低比例，相比2015年的18家有所减少，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，以便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，改进公司和员工的关系，实现共同进步。

参与调查人数方面，12家公司提供了数据，参与员工人数共计1416人，平均每家参与调查人数为118人，参与人数最多的三家公司分别为工银瑞信基金（492人）、富国基金（234人）、华商基金（153人）。

参与调查人数占全体员工比例方面，12家公司均提供了数据，其中参与比例最高的3家公司分别为东吴基金、工银瑞信基金、华商基金，参与度均为100%。

员工满意度方面，满意度最高的5家公司分别为华富基金（100%）、华商基金（98%）、北信瑞丰基金（95%）、东吴基金（95%）、工银瑞信基金（95%）。

2、95家公司建立员工意见反馈渠道

统计显示，接受调查的106家基金管理公司之中，95家公司表示已建立员工意见或建议直接达到高层的渠道，占比89.62%，与2015年的比例基本持平。

各公司结合自身实际情况，探索尝试了多种沟通方式，具体表现为四类，一是建立管理层与员工的交流渠道，如高层接待日制度，定期与员工谈心交流，有25家公司设立了总经理信箱，接收员工反馈心声。二是通过定期会议、年度工作总结等，收集员工的想法和建议，有7家公司会定期举办工作讨论会议或座谈会。三是通过公司的监事会开通意见及建议反馈渠道。四是依托公司内部交流平台，员工可以通过公司内网、内部刊物等媒介，讨论问题和发表建议。上海东方证券建立了“钉钉”、“微信”沟通平台，方便管理层与员工的流畅沟通。

3、93家公司建立员工关爱互助制度

数据显示，接受调查的106家基金管理公司之中，已有93家建立了与员工关爱互助制度，覆盖率为87.74%，略低于2015年的比例，但公司数量增加了7家。在未采取员工关爱措施的13家公司中，恒生前海基金表示正在进行该制度的制订中，华润元大基金表示正在计划制订有关制度。

员工关爱互助制度方面，建立了工会组织的公司多由工会具体负责，有8家公司制订了有关制度。华夏基金工会建立了《华夏

基金管理有限公司工会委员会工作暂行办法》以及《华夏基金送温暖活动暂行办法》，对困难员工帮扶、重大疾病救助、节日问候、开展活动作了详细规定，并依据此办法有效开展各种关爱活动等；国寿安保基金工会发布了《工会祝贺慰问管理暂行办法》，员工因伤住院、患重大疾病的，工会负责探视慰问，工会关爱员工身心健康，定期举办文体活动，在疾病多发季节发放药品等。工银瑞信基金制定了《工银瑞信特困救助金管理办法》，对困难员工进行帮扶救助，工会制定了《工会管理办法》、《工会会员小组活动管理办法》、《工会会员兴趣俱乐部管理办法》，组织了公益植树、羽毛球赛等集体活动；根据《薪酬福利管理办法》为员工购买了意外保险和重大疾病保险，并开展“福利积分计划”。摩根史丹利华鑫基金制定了《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资金支持。富国基金的党总支、工会和相关部门共同制定了《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，主要包括困难员工补助、重大疾病救助、员工生日和结婚生子祝贺等。

员工关爱互助措施方面，工会机构主要承担着规划、组织和实施的关键职能，已经成为员工关爱互助制度发挥作用的重要保障。在员工特殊事件如婚嫁、生育、生日、节日、退休、疾病等时期，进行员工关爱是各公司普遍采取的措施，例如生日礼物、生病看望、疾病慰问等。多数公司将重大疾病救助纳入关爱互助体系，为全体员工购买人身意外保险（包括重大疾病）和医疗服务项目，提高员工健康保险水平并一定程度上减轻了员工医药费的负担。部

分公司还会在特定节日对员工家属表示感谢或者组织“家庭日”活动。同时，多家公司为困难员工或家人出现重大疾病的员工提供财力支持或号召员工为其捐款捐物，帮扶员工度过难关。

（六）劳动争议

调查显示，接受调查的106家基金管理公司之中，除中金基金反馈信息不完整之外，其他105家基金管理公司中有96家公司2016年度未发生劳动争议事件，一定程度上证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，其他9家公司共计发生了10起劳动争议事件，其中7起劳动争议事件已经通过仲裁调解或法院审理取得结果，1起正在劳动仲裁处理中暂无结果，1起公司上诉尚未开庭审理，1起公司没有提供详细信息。

六、环境责任

中国自改革开放30多年来，其经济方面取得了飞速的发展，让世界为之瞩目。然而随着经济的高速发展，环境恶化、污染等问题也逐步凸显，不断地制约着经济的进步。据2016年12月初国务院印发的《“十三五”生态环境保护规划》披露，我国化学需氧量、二氧化硫等主要污染物排放量仍然处于2000万吨左右的高位，环境承载能力超过或接近上限。78.4%的城市空气质量未达标，公众反映强烈的重度及以上污染天数比例占全年的3.2%，部分地区冬季空气重污染频发高发。饮用水水源安全保障水平亟需提升，排污布局与水环境承载能力不匹配，城市建成区黑臭水体大量存在，湖库富营养化问题依然突出，部分流域水体污染依然较重。全国土壤点位超标率16.1%，耕地土壤点位超标率19.4%，工矿废弃地土壤污染问题突出等等。因此，健康的生活环境在国人心中的地位不断攀升。

在这种时代背景下，环境保护的意识已越来越深入政府治理、企业经营和个人生活的理念和行为之中，成为一种社会责任和担当。为了顺应时代的发展，以及承担起自身对于社会发展应付的环境保护责任，基金行业在不断发展的同时积极探索不同方式履行环境保护责任，为社会主义可持续发展奉献自己的力量。树立自身及



大众的生态价值观，改变社会的日常行为习惯，致力缓解人类与自然的矛盾，在履行环境保护责任的道路上不断前进。

（一）电子对账单

1、大力推广电子对账单应用

统计显示，接受调查的106家基金管理公司中，有70家公司开展了专门的电子对账单推广活动，占比66.04%，相较于2015年的65.98%，略有上升。在未进行推广活动的36家基金管理公司中，4家公司（恒生前海基金、万家基金、英大基金、永赢基金）尽管没有开展相关的推广活动，但已经开始使用电子对账单替代纸质账单；另外红土创新基金、华泰保兴基金、嘉合基金等9家基金管理公司因成立时间比较短，相关制度和行动规划还在进一步完善中；剩下的23家基金管理公司并没有披露相关信息。因此，我们可以看出基金管理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，通过电子对账单等系列推广活动，推动环境保护理念的深入传递，助力节约社会资源。

具体到活动形式，主要体现在三个方面：

（1）通过公益慈善活动，吸引客户参与环保专题活动。

5家基金管理公司举办公益慈善活动进行电子对账单的推广，包括汇丰晋信基金、农银汇理基金、融通基金、上投摩根基金、中海基金等。其中，融通基金自2008年6月份至今，总共开展了六期“E路春风”电子账单推广系列活动，每期推广活动的主题都不一样，从2008年第一期活动主题：将计提的专项资金用于植树造林，在退订纸质对账单客户当中，选择部分客户作为代表，参加“植树

绿化环保活动”；到2013年第5期推广的活动主题：当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。2016年11月，中海基金“环保·助学”系列公益活动第八季正式启动，公司将基金持有人取消纸质账单节省下来的费用连续第八年通过上海慈善基金会向上海闵行区农民工子弟小学——弘梅小学捐赠了“中海基金太阳花音乐教室（虹口）”，供孩子们学习音乐等。基金管理公司通过慈善活动来吸引客户参与到环境保护的这些方式得到了基金持有人的持续关注与支持。

(2) 通过抽奖送礼等激励活动，推广电子对账单应用。

4家基金管理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。其中，博时基金和广发基金一直以来都有以这种形式举办活动。博时基金在2010年至2014年的电子账单推广活动期间客户订制电子对账单并取消纸质账单均可参与抽奖，并为活动设计了专门的宣传页面，通过官网、邮件、博时周刊、微信、在线客服、人工服务、纸质对账单加寄宣传页等多种方式进行宣传推广。广发基金发起了一系列活动，其中包括（1）2011年10月-2011年12月，开通电子账单，赢取抽奖机会；（2）2012年5月-2012年7月，定制电邮账单，赢Ipad3大奖；（3）2013年4月-2013年5月，定制电子账单，赢精彩好礼；（4）2016年1月-2016年3月，向纸质账单说再见，赢取精美奖品；截止到2016年底，已有众多客户改订短信及邮件形式的电子对账单。

(3) 默认采取电子对账单，不再直接提供纸质服务。

宝盈基金、财通基金、创金合信基金、泓德基金、万家基金、

新疆前海联合基金、兴业基金、永赢基金等25家基金管理公司默认对客户¹提供电子对账单服务，不再直接提供纸质对账单服务。其中，财通基金在2016年继续推行账单电子化，即需要纸质账单的客户，在其订制之后才寄送账单，否则默认使用电子账单，此举大大减少了纸质账单的使用。另外，新疆前海联合基金自成立之日起一直使用电子账单，除此之外，公司还通过包括电子邮件、手机短信、交易系统客户端、手机APP、微信平台等其他电子形式向投资者提供资产和交易查询服务。

2、电子对账单客户数量继续增长

2016年，106家提供有效数据的基金管理公司使用电子账单的客户总数为4131.71万人，截至2016年末，基金管理公司的账户总数为48308.34万人，电子对账单行业整体使用比例为8.55%，相比2015年的21%有较大幅度的下降。

统计显示，使用电子对账单客户数量最多的三家公司为大成基金（1128万）、嘉实基金（460万）、长信基金（387万），在电子对账单使用覆盖率统计中，财通基金、兴银基金、大成基金、华宸未来基金这4家公司均实现了近100%的覆盖率。而长安基金和长信基金管理公司都实现了近90%的覆盖率。

总体来讲，基金行业客户使用电子对账单的数量比以往有极大的增加，从2015年的2539.996万人增加到2016年的4131.71万人，增长比例为62.67%，然而行业电子对账单使用比例却有所下降，可以归结到两个原因：一个是尽管使用电子对账单客户数量急剧增加，但基金管理公司的账户总数增加的幅度比它还要大，导致比例下降。其二是基金管理公司掌握的客户信息不全面，无法精准地有效

地针对投资者推广使用电子对账单。为此，部分基金管理公司发起了专门活动，努力有所突破。例如国泰基金在2016年度举办年度专题活动，通过公司官网及手机服务平台推广电子账单服务，吸引客户参与订制，活动覆盖客户逾50万，订制客户15.3万人，年度增速7%。

（二）绿色办公

基金管理公司普遍倡导绿色办公理念，营造绿色办公氛围，调查显示，106家基金管理公司中，除宝盈基金、德邦基金、华富基金、国金基金、华泰柏瑞基金、金元顺安基金、民生加银基金、平安大华基金、申万菱信基金、永赢基金、中金基金共11家基金管理公司没有提供数据之外，其他95家基金管理公司均建立了节水节电节约用纸等绿色办公制度，部分基金管理公司由于设立时间较短，暂无相关规定。绿色办公制度主要包括几个方面，一是在节电方面，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办公设备等措施，汇丰晋信基金、天弘基金、华夏基金、中海基金、中银基金、浦银安盛基金等公司均有专人负责检查措施落实情况。二是在用水方面，各公司都倡议自带水杯，减少使用纸杯以及瓶装水。中欧基金、东方基金、工银瑞信基金、信诚基金等公司还提倡直饮水或烧水饮用，减少饮用桶装水。三是采用电子化办公、双面打印等方式节约用纸。调查显示，多数公司采用了电子化办公系统，部分公司传真系统也采用电子化形式，用纸方面，多进行双面打印。富安达基金等公司在内部材料和对外正式行文实行区别用纸。

（三）降污减排

调查显示，106家基金管理公司之中，36家基金管理公司未建立降污减排的具体制度，其中博时基金、广发基金、国金基金、国开泰富基金、华泰柏瑞基金、摩根士丹利华鑫基金、诺德基金、信达澳银基金、招商基金、中金基金共10家基金管理公司虽然未建立降污减排制度，但也有具体措施，在实际运作中能够做到回收废旧纸张、报纸及纸箱纸壳、办公垃圾分类处理、物业设废旧电池回收等。另外恒生前海基金、鹏扬基金这2家公司成立时间不长，暂时未出台具体实施制度。因此，共计70家公司明确表示建立了降污减排制度，对垃圾分类、电池回收、纸张回收等事项都有明确要求。

节能减排措施主要体现在五个方面。一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2016年末，共有81家公司已经推行视频或电话会议，据不完全统计，全年举行视频/电话会议次数共计7863次，减少出行共计35897人次，节约费用6473万元。其中汇添富基金（1250次）、富国基金（780次）、诺安基金（610次）、汇丰晋信基金（500次）、国投瑞银基金（400次）举办视频/电话的次数位于前五位。二是对垃圾进行科学分类。三是定期回收废旧报刊及非保密性的纸质文件。四是集中定点回收废旧电池。五是其他方面的细化措施。工银瑞信基金为减少污染，要求保洁员节约用水，比如先用清水擦家具和玻璃后再用来擦地面；节约使用垃圾袋，若垃圾没有污染袋子的话，就重复使用；公共茶水间配置可回收物垃圾桶和其他垃圾桶，提倡垃圾分类；培训保洁员对产生的垃圾做垃圾分类处理：对能回收利用的报刊、杂志、广告宣传册、塑料制品、玻璃制品、铝制品等与电池和其它垃圾分类处

理。汇丰晋信基金内部特别对密件、废旧报纸刊物、办公耗材等在分类的同时，还委托了专业机构进行统一回收处理。

（四）其他环保活动

除前述各项环保举措外，在调查的106家基金管理公司中，有53家基金管理公司表示开展过其他环境保护的活动，例如集体植树、在公司推行环保、节约的交通方式等。工银瑞信基金在2016年3月26日和4月9日，分2次组织员工前往北京怀柔区雁栖镇植树基地进行公益植树活动，2016年共植下200棵柏树，通过植树活动，践行了企业和公民的社会责任，共担环境责任，共建绿色家园。兴全基金于2016年6月6日，组织基金同业公会、合作伙伴及客户前往内蒙古库布齐沙漠参加植树治沙活动。兴全基金每年的3月12日植树节都会组织员工参加爱心植树活动，鼓励公司员工及家属积极参与。同时倡导绿色出行、低碳出行的环保理念，倡导员工上下班采用公共交通的通勤方式，鼓励员工购置新能源车辆，在社会 responsibility 方面共同践行绿色环保理念。基金管理公司积极地进行力所能及的尝试，通过改变自身及社会的日常行为习惯，为环境改善贡献了自己的力量。

七、公益慈善

公益慈善事业的兴起和蓬勃发展是现代社会文明进步的标志，发挥着弘扬道德文明、提升公民意识的功能。随着大资产时代来临，基金业的发展更进一步，2016年，虽然股市经历了年初的大幅度下跌和之后的慢牛，但是从产品创新、规模增速以及投资业绩上来看，公募基金还是取得了不错的成果，公募基金对于社会的影响力越来越大。在取得骄人业绩的同时，基金行业参与公益慈善事业也更进一步，向社会提供正向的公共价值观，输出与建设中国特色社会主义、中国梦相匹配的价值理念。调查显示，2016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，积极履行社会责任，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，因此各公司反馈的数据只能在一定程度上反映出2016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。

（一）公益慈善活动项目以关心青少年、保护环境为主

公益慈善项目数量方面，在接受调查的106家基金管理公司

中，除64家基金管理公司未提供数据之外，其他42家公司共计开展了184个公益慈善活动项目，2016年开展公益慈善活动的基金公司相比2015年减少了7家，但是开展的活动项目数量却有所上升。开展公益慈善项目数量5个以上（含5个）的公司共计9家，分别是兴全基金（54项）、易方达基金（9项）、汇添富基金（9项）、交银施罗德基金（7项）、长信基金（6项）、华安基金（6项）、华商基金（7项）、嘉实基金（11项）、鹏华基金（6项），其中兴全基金连续五年以来项目数量均排在行业前5位，表现突出。以上9家公司开展的项目总数为115个，占全部项目数量的62.5%，反映出公司个体之间存在较大差距。

公益慈善项目内容方面，42家基金管理公司对于儿童、青少年的关爱投入较其他活动要明显突出，主要体现在儿童教育及疾病救治等方面。青少年儿童在当前社会中受到越来越多的关注，青少年儿童是国家未来的希望，也是每个家庭最重要的组成部分，为了国家富强、社会进步，关心青少年儿童的健康成长成为全社会以及每一个成员关注的焦点和应尽的责任。公募基金作为金融行业中重要的组成部分，在这方面表现得较为出色。据统计，42家公司中涉及青少年教育及健康治疗的项目较多，其中兴全基金最多，其针对教育扶贫的项目大致分为四个方面：一是新华爱心教育基金会兴业全球珍珠班和彝族儿童班，在西南贫困省开展乡村贫困生助学活动；二是担当者行动系列，包括图书角、未来英才夏令营、儿童阅读活动中心等具体项目；三是中国少年儿童新闻出版总社知心姐姐教育服务中心系列，包括腾冲地区、田东地区、遵义地区和宜宾地区的送教下乡等项目；四是大学助学金项目，分别在复旦大学、南京大

学和中国科技大学等学校设立奖学金和助学金。

广义慈善指的是有利于社会公共利益的活动，除了我们传统观念中的扶贫济困、救助灾害、促进科教等事业发展外，防治污染和其他公害、保护和改善环境等符合社会公共利益的活动也属于慈善活动。近两年的自然环境恶化，基金行业在环境保护方面的实践行动也相对突出，其中兴全基金2016年举办的库布齐沙漠公益活动，对公益加客户活动相结合的模式进行初步尝试、开拓环保领域公益项目。具体是组织客户及公司员工前往库布其沙漠进行公益植树、公益助学及沙漠徒步活动等。该项目为开拓公益加客户活动相结合、公司绿色环保公益等两块新领域做前期试点。博时基金的骆驼行走-公益长征，通过公益行走的形式，让更多的人关注荒漠化的治理；华商基金举办的投资者健步走活动，意在倡导投资者健康投资；国金基金在2016年的公益植树慈善活动，倡导参与者热爱自然、关爱环境、提高环境保护意识等。

另外，基金管理公司组织或参加的公益慈善项目还包括“扶贫帮困”、“文化公益”、“疾病救治”、“赈灾救灾”、“基础设施建设”、“医疗卫生支持”、“免费理财”和“义工义卖”等活动。

公益慈善活动项目特征方面，项目的专业化色彩日益浓厚。如教育助学类项目，各公司运作的精细化程度进一步加强，细分出教师培训、设立学生奖学金和助学金、教育设施改善、图书捐赠、设立希望小学、贫困生助学计划等多个层次，全方位开展具体的教育助学活动，更加有针对性的满足特定需求。如兴全基金在2016年实施的项目：包括设立平和学校教师培训基地，永春学校、永德福学

校、上海实验东校、建阳一中奖学金/奖教金，慈利一中奖学金等，意在支持学校教育的建设与发展、社群交流合作及协调会议以及老师的培训与成长。华安基金在公司工会领导带领下，组织员工20人前往内蒙古通辽市奈曼旗土城子乡中心校与当地师生进行深入交流，以现金和物资的形式捐助该校少先队活动室，并与当地师生进行教学互动及拓展活动，并前往部分学生家中帮助劳务。长盛基金联合中央财经大学星火农村发展促进会几十名大学生志愿者在101中学、北师大附中等数家北京中小学校开展图书及体育用品募集活动，并在河北唐县建立了维他命图书室和天天向上体育角等。

（二）公益慈善事业投入资金再创新高

统计显示，2016年，42基金管理公司开展的184个公益慈善活动项目，共投入资金约为5729万元（不含投资者教育投入），相比2015年的投入资金有24.9%的增幅，与之前几年的连续增加情况一致，反映出基金行业投入公益慈善事业的力度稳步加大。项目受益人数约为33.45万人（灾区受益人数及大型集体受益人数未纳入统计口径），较2015年的13.8万人有近1.5倍的增加，表现出慈善事业推广的范围越来越大，受益人数亦随之增加。2010年至2016年开展项目和投入资金见下表：

表7-1 2010年-2016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

具体到公司个体，2016年投入资金数额超过100万元的公司共有12家，分别为兴全基金（1616万元）、易方达基金（1056万元）、银华基金（589万元）、嘉实基金（507万元）、大成基金（250万元）、汇添富基金（205万元）、上投摩根基金（165万元）、上海东方证券资产（155万元）、交银施罗德基金（142万元）、鹏华基金（109万元）、华安基金（102万元）、博时基金（244万元）。上述12家公司的总投入金额为5143万元，占全部投入总额的89.77%，投入力度较大。其中，兴全基金投入1616万元，位列榜首；兴全基金和嘉实基金连续五年在投入金额上位列前5名，表现突出。

图7-1 2016年基金管理公司公益慈善投入资金分布

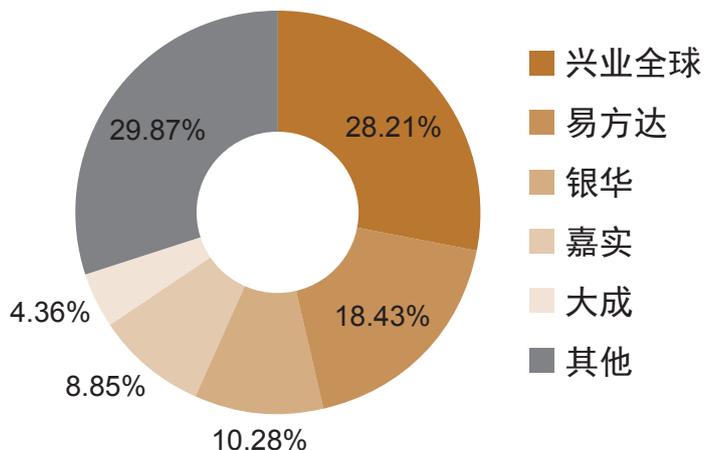


图7-2 2015年基金管理公司公益慈善投入资金分布

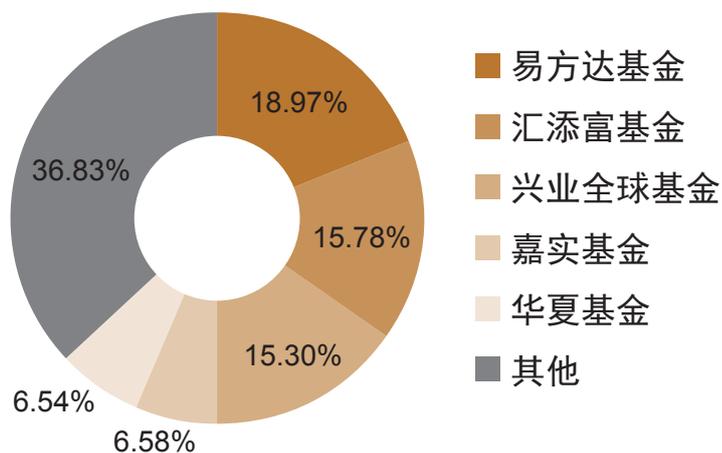
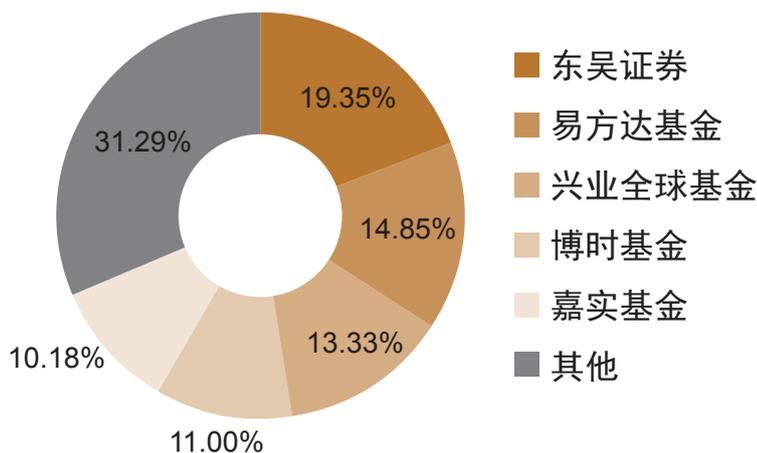


图7-3 2014年基金管理公司公益慈善投入资金分布



(三) 公益慈善事业专业化运作效果显著

接受调查的106家基金管理公司中，有11家公司设立了专门的基金会、9家设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作。11家公司成立的基金会自成立以来累计已捐赠总额2.26亿元。2016年捐赠总额5892.53万元，2015年捐赠总额3765.27万元，2014年捐赠总额2707.86万元。

11家公司设立了专门的基金会，成立时间见下表：

表7-2 11家基金管理公司基金会成立时间

基金管理公司	基金会名称	成立时间
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2006年
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
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	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010/05/10
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万人民币参与发起)	2011/01/19
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
天弘基金	中关村华夏经济学研究发展基金会	2014/11/01
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	2016/08/01

11家公司自成立以来所捐赠总额见下表：

表7-3 11家基金管理公司自成立以来所捐赠总额

基金管理公司	基金会名称	成立时间	成立以来已累计捐赠总额(万元)
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2006年	3054
易方达基金	广东省易方达教育基金会	2007/11/30	8014
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/4/12	1855.73
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15	1910.84
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/2/1	2057.11
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010/5/10	148.788
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万人民币参与发起)	2011/1/19	4575.62
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/7/25	380

富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/5/15	100
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	2016/08/01	507.6
合计			22603.69
天弘基金	中关村华夏经济学研究发展基金会	2014/11/1	出资100万元，联合发起设立

9家公司自成立以来2016年、2015年、2014年所捐赠总额见下表：

表7-4 9家基金管理公司最近三年所捐赠总额

基金管理公司	基金会名称	2016年度捐赠总额(万元)	2015年度捐赠总额(万元)	2014年度捐赠总额(万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	1056	870	836.4
大成基金	广东省大成慈善基金会	247.72	243.08	257.74
博时基金	深圳市博时慈善基金会	58	186.41	418.26
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	333	333.84	331
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	532.8	722.33	211
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	—	101.168	0.35
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万人民币参与发起)	3157.41	1259.79	483.67
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	—	48.65	58.67
富国基金	上海富国环保公益基金会	—	—	110.77
合计		5892.53	3765.27	2707.86

接受调查的106家基金管理公司中，有9家公司设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作，相比2015年，新增了华商基金和国金基金这两家公司。9只专项基金成立以来累计对外捐赠总额为10931.83万元，其中2016年对外捐赠总额为1026.41万元，2015年对外捐赠总额为1898.62万元，2014年年对外捐赠总额为999.04万元。

表7-5 9家设立专项基金的基金管理公司最近三年捐赠总额

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)	2016年 捐赠总额 (万元)	2015年 捐赠总额 (万元)	2014年 捐赠总额 (万元)
兴业全球基金	兴业社会责任公益金	2008/4/1	8800	903.66	701.82	689.04
汇添富基金	汇慈专项慈善基金	2008/4/1	888.83	/	722.33	/
嘉实基金	嘉实守护天使基金	2008/5/1	300	/	300	/
光大保德信基金	耀·未来慈善专项基金	2010/5/1	350	/	55	50
华安基金	“梦想中心”基金	2011	78	7.75	39.474	/
国泰基金	红蜡烛专项基金	2013	260	40	30	130
兴业基金	兴业基金专项慈善基金	2015	230	50	50	130
国金基金	内部员工爱心互助基金	2015/12	/	/	/	/
华商基金	华商人爱心基金	2016/6	25	25	/	/
合计(万元)			10931.83	1026.41	1898.62	999.04

公益慈善代表了人类道德发展的方向，也是人类社会发展的价值取向。公益慈善是温暖的力量，微小的星火之光可以给一个家庭带来光明，燎原之势可以成为社会进步的动力。公益慈善是坚持的力量，持续的公益精神给民众以信心、把有限的物质资源变成无限的精神财富。公益慈善是汇聚的力量，当慈善成为每个人的一种习惯，成为一种生活方式，就会凝聚成为公平正义的源泉，就会成为克服困难、共度时艰的力量。基金行业作为经济金融高度发展的产物，天然的与公益慈善具有理念价值上的契合点，也具有广阔的作为空间。因此，投身于公益慈善，基金行业责无旁贷。

八、社会责任投资

（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。基金行业作为市场资金融通分配的重要渠道，要按照国家的宏观政策指导进行资源配置，投资过程中要综合考虑到财务指标、社会公益和环境保护，客观评价并确定投资，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106家基金管理公司之中，有54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（样

本为41家)的17家、41.5%上升至2016年(样本为106家)的106家、100%。将社会责任履行情况纳入关注从2008年的14家、34.15%上升至2016年的63家、59.43%，2015年至2016年将社会责任考察纳入评价标准的基金管理公司数量迅速增加，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，59.43%的关注比例也反映出我国基金行业的社会责任投资仍然处于初级阶段，社会责任投资基金或者社会责任投资方式还没有成为主流，巨大提升空间与艰巨挑战并存。另外，新基金管理公司的成立速度进一步加快，其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一段时间。

表8-1 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	41.50%	14	34.20%
2009年	57	57	100%	28	49.10%
2010年	59	59	100%	41	69.50%
2011年	68	68	100%	43	63.20%
2012年	70	70	100%	44	62.88%
2013年	83	83	100%	46	55.42%
2014年	92	92	100%	45	48.91%
2015年	97	97	100%	54	55.67%
2016年	106	106	100%	63	59.43%

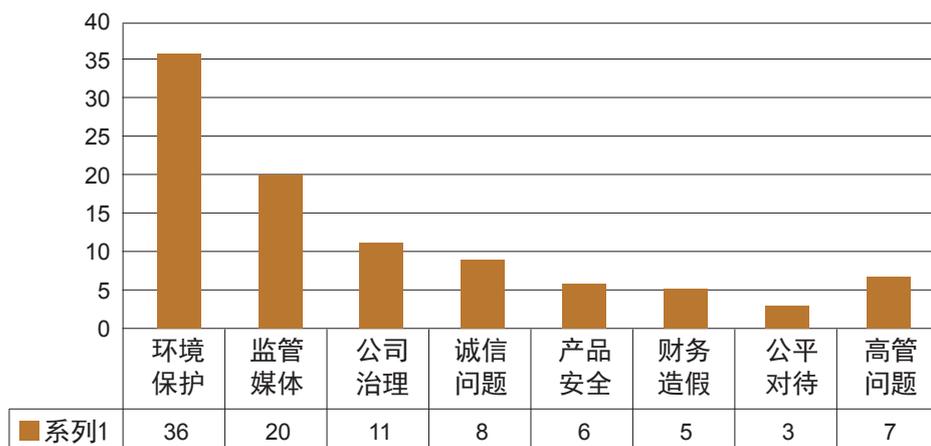
1、基金管理公司兼顾正负指标，筛选社会责任履行效果

调查显示，63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。

一是负面筛选，通过环境污染、节能减排方面存在问题，受到

监管处罚或媒体的公开谴责，公司治理结构存在重大缺陷，存在诚信问题，产品存在严重安全隐患问题，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的负面指标，将存在以上问题的公司剔除出股票池或者从选股名单中删除。63家公司中，有36家表示关注企业的环保问题，有20家表示关注公司的监管处罚和媒体公开谴责问题，有11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5家表示关注企业的财务造假问题，有3家表示关注公司不公平对待中小投资者的问题，有7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社会责任投资的负面指标项目

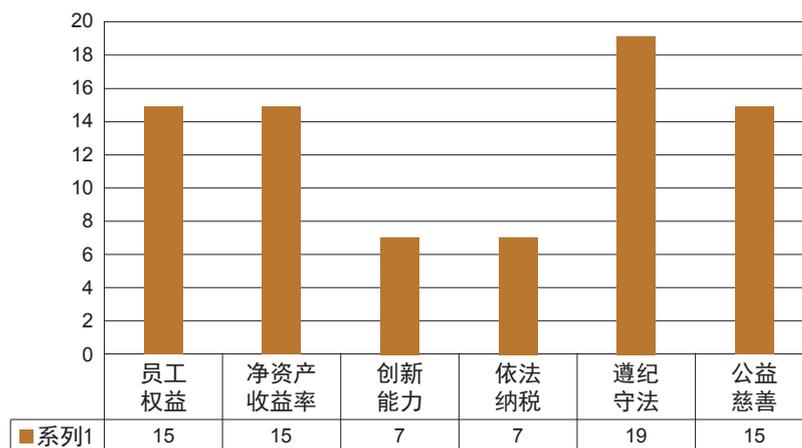


二是正面筛选，在下列指标选项上表现突出的公司会被优先选择。具体指标包括员工利益保障、净资产收益率、创新能力、依法纳税、遵纪守法、公益慈善等六个方面。63家公司中，有15家表示关注企业的员工利益保障方面，有15家表示关注公司的净资产收益率方面，

有7家表示关注企业的创新能力方面，有7家表示关注公司的依

法纳税方面，有19家表示关注公司的遵纪守法方面，有15家表示关注公司的公益慈善方面。具体各项见下图：

图8-2 基金管理公司关注的社会责任投资的正面指标项目



国金基金筛选投资对象时考虑上市公司社会责任履行情况，首先，制度规定ST公司不能进入公司备选库；第二，避免投资近期被监管处分的上市公司，已投资的需要在定期报告中说明处理情况；第三，在投资研究中首选考虑是否符合以下标准：符合政策引导方向、有助于改善生产效率、有利于改善人类生活、有利于社会和谐代表正能量，对这些方面的分析贯彻到研究员股票推荐、股票库入库等各个环节中。

红塔红土基金主动投资重点考虑：（1）符合国家战略转型的新兴产业，包括民生消费、教育医疗、信息安全等细分行业；（2）符合国家节能减排要求的环保产业，包括水/大气/固废治理、新材料等细分行业；（3）符合国家西部开发战略的细分子行业，包括地域龙头上市公司。考察方式：首先选取符合上述范围的细分行业，然后在行业中优选龙头公司，之后考察公司财务等指标，经公司投资流程审批通过后进行投资。



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。

上投摩根基金会基于两个方面来考虑投资标的的社会责任情况：一是环保责任，即考察上市公司是否遵守环境政策，主要考察包括单位收入能耗、主要污染物排放量等指标；二是创新责任，即上市公司研发创造新产品的责任，包括新产品产值率、技术开发人员比例等指标。

银河基金首先在建设股票库时，会剔除严重不符合社会责任标准的股票。其次会在决定购买股票时，考虑企业对员工、对环境和社会等方面的责任。所选指标包括但不限于净利润、缴纳税收、职工薪酬福利、对外捐赠、环保支出、环境污染等。决定过程由研究员构建股票库，基金经理在股票库范围内决定投资标的，对重大投资决策或超过一定比例投资，需通过投委会决定。

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，各家基金管理公司往往多措并举，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。

华宝兴业基金在考察方式上，主要是通过公开信息及实地调研来进行，例如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，同时在对选股对象进行实地调研以及相关产品进行草根调研时从侧面了解以上几个方面的现状及发展趋势。

华商基金通过查看财务报表，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，在调研报告中进行反映，便于公司在决策时进行综合考虑。

东方证券资产管理公司秉承价值投资理念，关注投资对象企业的社会责任履行情况、企业的美誉度、管理层的道德水平和责任感，通常会收集与企业相关新闻报道、研究报告，实地调研企业，以及借鉴一些商业机构的统计数据。

（二）社会责任投资基金

1、四只社会责任投资基金概况

调查显示，截至2016年底，共有4只社会责任投资基金（ETF及其联接基金按一只计算），分别是：兴全社会责任混合型证券投资基金、建信上证社会责任ETF以及联接基金、建信社会责任混合型证券投资基金、汇添富社会责任混合型证券投资基金。各只基金的净值、回报率、排名数据请见下表：

表8-2 社会责任基金净值、回报率（数据截至2016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
530019	建信社会责任混合	混合->积极配置型	2012年8月14日	1.953	95.3%
530010	建信上证社会责任ETF联接	纯指数型	2010年5月28日	1.4629	46.29%
510090	建信上证社会责任ETF	纯指数型	2010年5月28日	1.5568	55.76%
470028	汇添富社会责任混合	混合->积极配置型	2011年3月29日	1.543	54.3%
340007	兴业全球社会责任混合	混合->积极配置型	2008年4月30日	2.863	204.61%

国内首只社会责任基金——兴全社会责任混合型证券投资基金成立于2008年4月30日，该基金在投资决策中综合考虑公司发展的经济、持续发展、法律与道德等因素，在追求投资业绩的同时，影响或者推动公司社会责任的履行，促进社会的和谐发展。业绩基准为：80%*中信标普300指数+20%*中信标普国债指数。

2010年5月28日，建信基金的建信上证社会责任ETF以及联接基金成立。建信上证社会责任ETF基金以标的指数成份股票、备选成份股票为主要投资对象，通过指数化投资，跟踪上证社会责任指数的业绩表现。业绩基准为：上证社会责任指数。建信社会责任ETF联接基金为上证社会责任ETF的联接基金，主要通过投资于上证社会责任ETF以求达到指数化投资于社会责任ETF，以较低的成本获得市场平均水平的长期回报投资目标。业绩比较基准为：95%*上证社会责任指数收益率+5%*商业银行税后活期存款利率。

2011年3月29日，汇添富社会责任混合型证券投资基金成立。该基金主要投资方向为国内依法发行上市的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投

资的其他金融工具，其中投资于积极履行社会责任的上市公司股票比例不低于股票资产的80%。个股精选策略用于挖掘积极履行社会责任的优质上市公司，以谋求基金资产稳健增值。业绩基准为：沪深300指数收益率*80%+中证全债指数收益率*20%。

2012年8月14日，建信社会责任混合型证券投资基金成立。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，实现对投资组合的合理构建。

2、59只社会责任投资方向基金

截至2016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等方向和理念的基金59只。其中绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金23只：

表8-3 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
540008	汇丰晋信低碳先锋股票	汇丰晋信	股票型
398051	中海环保新能源	中海	混合型
163409	兴全绿色	兴全	混合型
100056	富国低碳环保混合	富国	混合型
519034	海富通中证内地低碳指数	海富通	股票型

000409	鹏华环保产业股票	鹏华	股票型
163114	申万环保	申万菱信	股票型
164304	新华环保	新华	股票型
000696	汇添富环保行业股票	汇添富	股票型
001064	广发环保指数	广发	股票型
000977	长城环保主题混合	长城	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
160634	鹏华环保分级	鹏华	股票型
164819	工银中证环保产业指数分级	工银瑞信	股票型
001590	天弘中证环保产业A	天弘	股票型
001985	富国低碳新经济混合	富国	混合型
001616	嘉实环保低碳股票	嘉实	股票型
002244	景顺长城低碳科技主题混合	景顺长城	混合型
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
001954	银华生态环保主题灵活配置混合	银华	混合型
160225	国泰国证新能源汽车指数基金	国泰	股票型

可持续发展方向的社会责任类投资基金2只：

表8-4 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
000042	中证财通可持续发展100指数	财通	股票型
000017	财通可持续股票	财通	股票型

美丽中国方向的社会责任类投资基金5只：

表8-5 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
002593	富国美丽中国混合	富国	混合型
001864	中海魅力长三角灵活配置混合	中海	混合型

公司治理方向的社会责任类投资基金3只：

表8-6 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
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19只：

表8-7 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
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
000121	华夏永福养老理财混合A	华夏	混合型
000507	泰达养老A	泰达宏利	混合型
000367	国泰安康养老混合A	国泰	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
000854	鹏华养老产业股票	鹏华	股票型
519128	浦银月月盈A	浦银安盛	债券型
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

001292	天弘普惠养老保本混合A	天弘	混合型
001485	华安添颐养老混合	华安	混合型
168001	国寿安保中证养老产业指数	国泰安保	股票型
003476	南方安颐养老混合	南方	混合型
003295	南方安裕养老混合	南方	混合型
003161	南方安泰养老混合	南方	混合型
001645	国泰大健康股票	国泰	股票型
002264	华夏乐享健康灵活配置混合	华夏	混合型

其他方向的社会责任类投资基金5只：

表8-8 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
003131	国寿安保强国智造灵活配置混合	国寿	混合型
002229	华夏经济转型股票	华夏	股票型
001927	华夏消费升级灵活配置混合	华夏	混合型
002980	华夏创新前沿股票	华夏	股票型
002345	华夏高端制造灵活配置混合	华夏	混合型

（三）社会责任投资指数

接受调查的106家基金管理公司之中，兴全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（深交所代码399369）。该指数选取100只股票来反映沪深证券市场上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2016年末，该指数收于1269.60点，全年涨幅为-4.53%，超越沪深300指数6.75个百分点；成分股成交总额6.89万亿元；成分股总市值为7.13万亿，比去年增加0.52万亿，占沪深A股总市值的比例为14.04%；前十大权重股为兴业银行、中国建筑、浦发银行、格

力电器、美的集团、中国中车、上汽集团、中国石化、中国中铁、海康威视。指数的权重分布较为合理，其中，工业、金融业、可选消费等行业的权重排名靠前；适当覆盖了日常消费、医疗保健、能源等传统产业；值得关注的是，生物医药、信息技术、新材料、软件、先进制造等符合经济转型特征的成分股数量超过两成。

建信基金与中证指数公司合作开发了上证社会责任指数，该指数以2009年6月30日为基日，成份股只数为100只，覆盖10个行业。前三大权重行业分别为金融业、制造业、建筑业（根据证监会一级行业分类），前十大重仓股为中国平安、兴业银行、民生银行、招商银行、交通银行、浦发银行、中国建筑、中国太保、国泰君安、上汽集团，总市值为3.37万亿元，占沪深A股总市值6.15%。2016年该指数收益率为-5.99%。

（四）社会责任投资展望

当前，社会责任投资还处于刚刚起步阶段，只有少数几家公司在社会责任投资方面积极努力并取得阶段性实践成果之外，大多数公司社会责任投资理念还不够成熟，社会责任投资模式还不够完善且执行力度并不足够稳定，实际效果并不理想。整体而言，影响社会责任投资体系顺畅运行、发挥作用的三个关键环节——社会责任指数，社会责任投资基金，专业中介机构、非政府组织、媒体都在萌芽甚至空缺状态，还有很长的发展道路要走。

基金管理公司作为中国资本市场的重要机构投资者，在投资中充分引入社会责任投资理念，对于提升企业长久持续盈利能力，促进和推动经济产业结构调整，构建和谐社会都将具有积极的推动作

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。

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。而且目前来看，除少数几家公司在社会责任投资方面积极努力和实践并且取得了不错成绩之外，大多数公司在日常投资中对于社会责任投资理念的运用还没有良好的机制作为保障，刚性约束作用还不够强，实际发挥作用受到一些局限，仍需要较长的发展过程。

统计显示，接受调查的106家基金管理公司之中，有42家公司表示在未来3年内有社会责任投资方向的计划和安排。

国富基金表示，未来3年投资时入库标准特别是核心库，会继续加重企业可持续发展指标的考察比例，对部分会影响环境的企业会加入环境保护指标的比例，会兼顾个股的社会贡献和基本面。对于周期类行业中的重工业行业，普遍存在公司治理、环境保护等问题，会继续选取行业排名靠前的卖方分析师，组织专场行业讨论会，参会人员包括相关研究员、研究总监、所有基金经理和分管副总等。把社会责任作为一个重要的选股要求，未来继续完善各个风格股票库完备工作。

交银施罗德基金认为“基金投资人利益优先”是基金管理公司一切工作的起点和归宿，也是基金管理公司应履行的最根本的社会责任。公司秉承“把投资人利益放在首位”的理念，提出“自己敢投的东西才卖给投资人”，无论是在产品的设计还是产品发行时机的把握上，都希望尽可能遵循这一理念，切实为投资人带来稳健的

回报。这样的理念也带着交银施罗德基金赢得了一些荣誉，受到了业界的普遍肯定。

上投摩根基金正积极考虑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。

天治基金将继续在投资选股时考虑选股对象的社会责任履行情况；选取积极履行社会责任的标的，进而组成基金的精选股票库；建立选股对象治理评价体系，综合运用该体系对股票研究数据库中个股所属上市公司的公司治理情况进行系统性分析；定期举办社会责任投资活动等。

兴全基金承诺未来几年内，将继续深化现有社会责任投资推广平台的影响力，继续与国内外社会责任组织、主流媒体和监管部门保持密切交流，继续研究海外领先的社会责任投资方面的理论和实践案例，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。

英大基金未来3年内将就社会责任投资进行各方面准备工作，将考虑与指数公司等设计社会责任投资指数，成立社会责任投资方向理财产品，在投资决策过程中加入对选股对象的社会责任履行情况的考察，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，优先投资于有社会责任的上市公司，将在基金持有人范围内举办各类社会责任投资活动等包括但不限于举办社会责任投资论坛、社会责任投资理念演讲、社会责任投资调查等活动。

后记

与过往一样，协会采用了调查问卷的形式进行社会责任报告的数据采集和信息收取，为全面、真实、客观反映行业社会责任的履行情况和水平，调查问卷篇幅较长、题目众多，涉及了多个方面、层次和环节，而且还包括了不少较为繁琐的统计表格，整理数据需要付出一定精力。绝大多数基金管理公司对此次调查给予了充分重视和积极配合，体现出了良好的社会责任认知和行业集体荣誉，明确至相关部门专职完成调查工作，相关人员认真填写、按时上报。协会在数据统计和信息整理的过程中，频繁与各基金管理公司的问卷填写人员进行电话沟通，确认有关情况，也得到了相关人员的大力支持和协助，及时地进行了数据和信息的更新和补充，并对有关情况做了进一步解释，有力保障了报告编制基础分析工作的顺利进行。

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。

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

见谅，也希望相关部门和基金管理公司提出宝贵的批评与建议。

本次报告的统计分析及编写得到了天相投资顾问有限公司的支持，同时我们对以下106家反馈调查问卷的基金管理公司给予的大力支持致以诚挚的谢意（排名不分先后）：

安信基金管理有限责任公司	南方基金管理有限公司
宝盈基金管理有限公司	农银汇理基金管理有限公司
北信瑞丰基金管理有限公司	诺安基金管理有限公司
博时基金管理有限公司	诺德基金管理有限公司
财通基金管理有限公司	鹏华基金管理有限公司
创金合信基金管理有限公司	鹏扬基金管理有限公司
大成基金管理有限公司	平安大华基金管理有限公司
德邦基金管理有限公司	浦银安盛基金管理有限公司
东方基金管理有限责任公司	前海开源基金管理有限公司
东海基金管理有限责任公司	融通基金管理有限公司
东吴基金管理有限公司	上投摩根基金管理有限公司
方正富邦基金管理有限公司	上银基金管理有限公司
富安达基金管理有限公司	申万菱信基金管理有限公司
富国基金管理有限公司	太平基金管理有限公司
富荣基金管理有限公司	泰达宏利基金管理有限公司
工银瑞信基金管理有限公司	泰信基金管理有限公司
光大保德信基金管理有限公司	天弘基金管理有限公司
广发基金管理有限公司	天治基金管理有限公司
国海富兰克林基金管理有限公司	万家基金管理有限公司
国金基金管理有限公司	西部利得基金管理有限公司
国开泰富基金管理有限责任公司	新华基金管理股份有限公司
国联安基金管理有限公司	新疆前海联合基金管理有限公司
国寿安保基金管理有限公司	鑫元基金管理有限公司
国泰基金管理有限公司	信诚基金管理有限公司

国投瑞银基金管理有限公司	信达澳银基金管理有限公司
海富通基金管理有限公司	兴业基金管理有限公司
恒生前海基金管理有限公司	兴全基金管理有限公司
红塔红土基金管理有限公司	兴银基金管理有限责任公司
红土创新基金管理有限公司	易方达基金管理有限公司
泓德基金管理有限公司	益民基金管理有限公司
华安基金管理有限公司	银河基金管理有限公司
华宝兴业基金管理有限公司	银华基金管理股份有限公司
华宸未来基金管理有限公司	英大基金管理有限公司
华富基金管理有限公司	永赢基金管理有限公司
华润元大基金管理有限公司	圆信永丰基金管理有限公司
华商基金管理有限公司	长安基金管理有限公司
华泰柏瑞基金管理有限公司	长城基金管理有限公司
华泰保兴基金管理有限公司	长盛基金管理有限公司
华夏基金管理有限公司	长信基金管理有限责任公司
汇丰晋信基金管理有限公司	招商基金管理有限公司
汇添富基金管理股份有限公司	浙商基金管理有限公司
嘉合基金管理有限公司	中海基金管理有限公司
嘉实基金管理有限公司	中航基金管理有限公司
建信基金管理有限责任公司	中加基金管理有限公司
江信基金管理有限公司	中金基金管理有限公司
交银施罗德基金管理有限公司	中科沃土基金管理有限公司
金信基金管理有限公司	中欧基金管理有限公司
金鹰基金管理有限公司	中融基金管理有限公司
金元顺安基金管理有限公司	中信建投基金管理有限公司
景顺长城基金管理有限公司	中银基金管理有限公司
九泰基金管理有限公司	中邮创业基金管理股份有限公司
民生加银基金管理有限公司	上海东方证券资产管理有限公司
摩根士丹利华鑫基金管理有限公司	渤海汇金证券资产管理有限公司

公募基金管理公司社会责任图片展

图片顺序按照公司名称汉语拼音（A-Z）排序



2016年6月1日，安信基金工会在云南省保山市龙陵县为荆竹坪小学的小朋友们捐赠了学习用品及体育用品。



2016年6月3日-5日，安信基金在江西井冈山进行投资人/客户经理培训活动。



2016年8月，宝盈基金根据中国人民银行深圳中心支行《关于组织开展<反洗钱法>颁布实施十周年主题宣传活动的通知》以及下发的宣传材料，将宣传材料电子化发布于公司官网反洗钱宣传专栏，同时公司制作了《反洗钱颁布实施十周年宣传图片》并放置于官网首页Flash，点击链接至反洗钱宣传专栏文章《<中华人民共和国反洗钱法>颁布实施十周年》。



2013-2015年，深圳市博时慈善基金会每年向四川甘孜地区捐赠温暖包”，帮助藏区贫困人民过冬，共计捐赠近60万元。

2016年，博时慈善基金会与招商局慈善基金会以及腾讯公益合作，捐赠50万元，为蕲春山区建造8所未来希望幼儿班并投入使用，送200名3-6岁适龄幼儿入学，为他们提供学前教育服务，解决部分幼儿入学难的问题。





2014年9月30日 - 2016年，博时基金联合深圳龙越基金会、360公司共同发起“万名抗战老兵寻找计划”的公益慈善活动。博时基金共投入资金372万元，用于为抗战老兵购买致敬关爱礼包及提供陪伴服务。



深圳市博时慈善基金会捐助20万元，分别在贵州和江西省赣州建成“真爱梦想教室”，该教室是一个设计独特的标准化多媒体教室，致力于提升欠发达地区基础教育阶段（1-9年级）的素质教育水平。



2016年7月，“财通基金-远见未来战略合作伙伴高峰论坛”在上海陆家嘴隆重举行，60余家上市公司高管，100余家银行、券商、财富管理公司等金融高管，100余位国内顶级的PE/VC基金、私募基金掌门人，400余家机构投资者以及100余名高净值客户悉数到场，前瞻聚焦多层次资本市场的合作共赢。



2016年9月，财通基金携手中国建设银行上海分行私人银行跨界部门举办VIP客户沙龙“私享会”。



2016年9月，财通基金员工积极参与“互联网公益日”配捐活动，以救助天使妈妈基金会在九院资助的5个大病儿童。10月12日，公司工会又在公司内部组织了慈善义卖义拍活动，为孩子们捐助手术和生活费用，前期收集的109份捐赠品全部以爱心一口价和义拍方式成交，共募集善款10060元，于次日送至九院患病儿童家属手中，获得病儿及家属的真挚感谢。



2016年7月12日，长安基金在万科翡翠滨江活动中心举行长安基金财商亲子课堂第一讲。



2016年8月17日，长安基金举行长安基金财商夏令营·体验基金经理的一天活动，图为长安基金市场营销部职员、基金投资者及投资者孩子。



2016年10月，长盛基金“雏鹰”公益行现场，长盛基金代表与受赠内蒙古柴达木小学师生。



2016年4月，长盛基金代表向河北玉村小学捐助图书现场。



长盛基金于2016年9月、10月参加央视投资者教育栏目“乘盛追基”第3期、6期。



2016年10月，长信基金在湖南长沙参加第十届“走长城”活动。



2016年12月3日，东海基金在德邦证券开展投资者教育活动。

2016年12月8日，东海基金在工商银行上海分行开展定增主题投资者教育工作。





2016年9月，东吴基金在四川省攀枝花市盐边县菁河傈僳族乡团结小学开展捐赠和支教活动。图为：东吴基金副总经理、支教团队领队吕晖先生为贺银玉小朋友发放资助款项及学习用品。



2016年9月，东吴基金在四川省攀枝花市盐边县菁河傈僳族乡团结小学开展捐赠和支教活动。

2016年5月15日，富国基金在浦东96广场参加上海十大公益项目之一的“关爱自闭症，走近小雨人”公益活动。



“相聚长兴郊野，共创绿色心愿”低碳环保徒步活动

2016年11月12日，由上海基金同业公会主办、上海富国环保公益基金会承办的“相聚长兴郊野，共创绿色心愿”2016上海基金业低碳环保徒步活动在上海长兴岛郊野公园顺利举行。



2016年8月，上海富国环保公益基金会捐助崇明县绿华镇华西村20套太阳能路灯维修项目。





2016年3月，工银瑞信基金组织2016年度公益植树活动。



2016年，一季度工银瑞信基金与合作方组织基金业务知识宣传活动现场照片。



2016年10月22日，光大保德信基金参加2016年上海市健康慈善慢跑现场。



2016年12月2日，光大保德信基金在上海崇明前哨学校捐建第一间6.0版本的新一代梦想中心落成典礼。





2016年11月19日-20日，光大保德信基金上海总部员工团队拓展活动顺利举行。



2016年7月29日，广发基金向下西村捐款。



国海富兰克林基金“为爱奔走”益行捐步，奔走队员将活动LOGO带至海拔4200米的上日乌且垭口。



国海富兰克林基金“为爱奔走”志愿者举行捐赠仪式。



国海富兰克林基金“为爱奔走”支教志愿者和小朋友亲密互动。



国金基金出资捐助四万元，与北京桂馨慈善基金会合作开展“桂馨书屋”公益项目，并派出志愿者小组前往小学开展“暑期悦读周”支教活动。



2016年4月，国金基金在北京市怀柔开展为期5年的植树造林公益活动。



国寿安保基金公司 2016年1月、2月分别向甘肃杨湾小学捐赠课桌椅和学习用品。





2016年，国泰基金甘肃迭部红蜡烛志愿者跟当地孩子们在一起。



2016年，国泰基金云南大理红蜡烛志愿者与师生共同完成趣味运动会。



2016年11月5日-7日，国投瑞银基金管理有限公司工作人员在第十届中国（深圳）国际金融博览会在深圳会展中心1号馆，为投资者宣讲普及金融及基金投资相关知识。



2016年，海富通基金向浦东新区民办寿春小学学生发放健康包。



2016年11月19日，华宝兴业基金举行复旦大学奖学金颁奖礼。



2016年5月，华宝兴业基金捐建福建平和县安厚镇大坑小学图书室并展开阅读互动。



2016年5月29日，华商基金出资20万设立的慈善组织——“华商人爱心基金”参与的“阅工程，献爱心”活动在河北保定市正式启动，在华商人爱心基金的帮助下，将在保定辖区贫困县的20所幼儿园设立公益绘本馆，免费向当地0-6岁儿童及家长提供绘本借阅、讲读培训、绘本延伸活动等公益服务。



2016年8月，华商基金组织“热梦科巴”专场公益演出在北京举行。该演出由青海省化隆县科巴小学学生组成的民间艺术团表演。这群来自大山里的孩子们利用暑假时间来北京游学，他们为梦想而唱，为未来而舞，传递给大山外的世界纯净高亢的正能量。



2016年8月27日，华商基金捐建甘肃省敦煌市板桥村的板桥小学。



继2015年12月华商基金向甘肃省甘南藏族自治州舟曲县城东南部的果耶乡中心小学捐助了5万元爱心基金后，2016年12月华商基金再次捐赠资助甘肃舟曲县果耶乡小学5万元。



2016年7月，华商基金再次资助青海化隆县“热梦科巴”艺术团。



华泰柏瑞基金参加基金同业公会组织的2016年上海基金业低碳环保徒步活动。



华泰柏瑞基金在杭州举办2016年投资者见面会活动。



2016年6月23日，汇添富基金援建的第九所“添富小学”于湖南省邵阳市城步县金紫乡奠基。





2016年9月1日，汇添富基金捐建的第八所添富小学——广西百色市右江区永乐镇平塘添富小学正式落成投入使用。





2016年7月26日，汇添富基金“河流·孩子”第九期乡村优秀青年教师培训项目于上海举办，该项目累计已培训乡村教师700余名。







2016年11月11日，汇添富基金，“河流·孩子”项目组回访第一所项目学校——云南怒江州泸水县上江镇平安寨添富小学，汇添富基金通过“河流·孩子”项目对该校的帮扶已进入第十年，累计投入超过五百万，已经成为当地农村小学的示范学校。



2016年12月29日，汇添富基金“生命之光”汇添富青年医学人才发展基金颁奖仪式举办，项目以汇添富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”项目开展乡村医生培训为抓手，旨在促进医患双方共同受益，提升贫困地区医疗发展水平。



嘉实基金2016年继续推进青葵花导师计划，为东西部教师搭建学习交流的平台，通过集中培训、示范观摩、一对一互助等形式提升西部乡村教师教学技能。



嘉实基金2016年继续为甘肃文县基础教育综合质量提升项目提供支持，图为当地教师在培训中积极参与互动。



嘉实基金2016年继续支持甘肃文县基础教育综合质量提升项目，为贫困地区特岗教师提供多元化课程培训。



嘉实基金2016年继续支持阳光童趣园项目，本年度在甘肃省会宁县新建四所乡村儿童活动中心，图为当地儿童在活动中心内学习绘本知识。



嘉实基金资助北京益微青年公益发展中心举办乡村夏令营发展论坛，推动全国支教组织互动交流。



嘉实基金资助北京益微青年公益发展中心开展V立营项目，组织短期支教大学生志愿者先锋全国巡回培训，图为南京站全体学员及志愿者。



建信基金2016年捐建建信希望图书室。



2016年，建信基金在广州进行金牛巡讲投资者教育。



2016年，交银施罗德基金与交通银行联合举办“寻找基金定投赢家”大型客户答谢活动。



2016年3月27日，景顺长城基金在深圳华侨城湿地公园进行植树。



2016年5月，景顺长城基金参加“为爱而走”春季慈善健走大会。



2016年7月2日，景顺长城基金在深圳参加为爱同行·2016（深圳）公益健行活动。



2016年1月7日、1月12日以及1月14日，九泰基金在北京、上海以及深圳举办了布局未来引领蓝海——九泰新三板迎势峰会，共同探讨新三板投资的投资机会和价值所在。



2016年5月4日，南方基金员工在深圳市福田区中心公园参加5公里公益健康跑。



2016年4月13日，南方基金员工在内蒙古阿拉善盟巴彦浩特腾格里沙漠进行植树活动。



2016年3月5日，南方基金员工在深圳市园山风景区参加植树造林活动。



浦银安盛基金设置旧电池回收箱。



2016年9月24日，前海开源基金出席第五届中国公益慈善项目交流展示会“公益金融与社会服务PPP的深圳实践”高峰论坛。



2016年9月13日，前海开源基金“益”起来公益金融沙龙第一期成功举行。



2016年12月19日，由中欧陆家嘴国际金融研究院和中国金融消费者权益保护研究中心联合主办，东方证券资产管理股份有限公司和上海金融业支持的“2016陆家嘴金融消费者保护论坛”成功举行。



东方证券资产管理股份有限公司参与发起的东方红公益基金会对“爱·早餐”助学计划一期学生进行实地探访和交流，图为贵州省务川仡佬族苗族自治县务川中学。



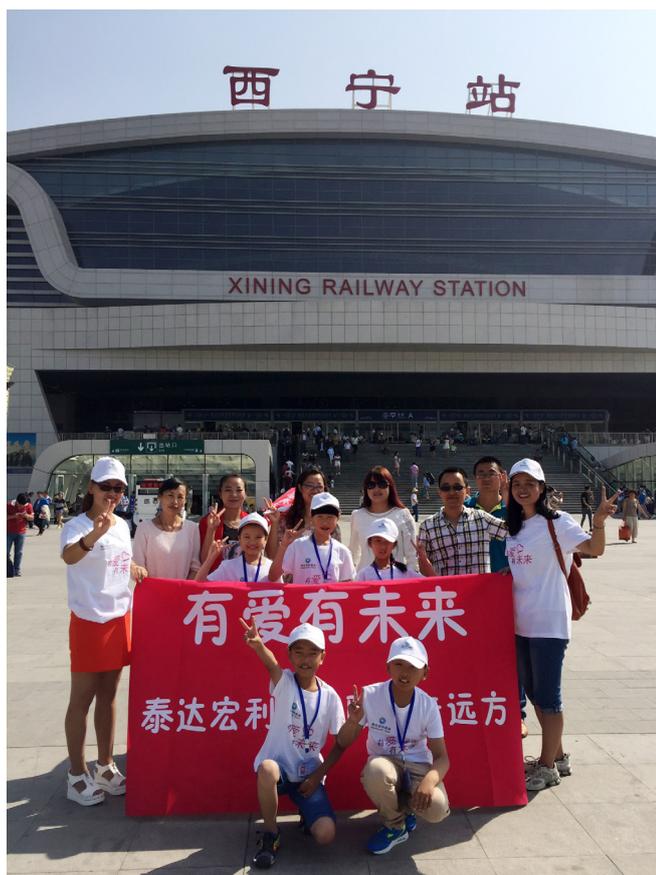
2016年10月28日，上投摩根基金在上海东方艺术中心举办上投摩根之夜——捷克爱乐乐团120周年庆典音乐会。



2016年10月20日，日上投摩根基金员工在上海东方体育中心参加摩根大通企业竞跑赛。



2016年8月25日，上投摩根基金志愿者走进上海证大家园养老院。



2016年8月9日，泰达宏利基金通过真爱梦想基金会捐款支持 贫困地区师生“去远方”进行社会实践，图为青海省西宁湟中县千户营小学生参加者。



2016年10月，天弘基金走进华南理工大学、北京航空航天大学等大学与校园学生开展财商教育活动。



2016年8月，万家基金非物质文化遗产北京兔爷讲堂活动现场。



2016年5月，万家基金捐赠给上海致康园家具及其他生活用品。



2016年5月，万家基金员工教上海致康园的脑瘫患儿画画。



2016年5月，万家基金在上海举行母亲节踏青活动投资者教育现场。



2016年3月，底鑫元基金于官微及网点开展投教系列活动。



2016年1月，信诚基金“财富动车组”全国投资者服务巡讲沈阳站。



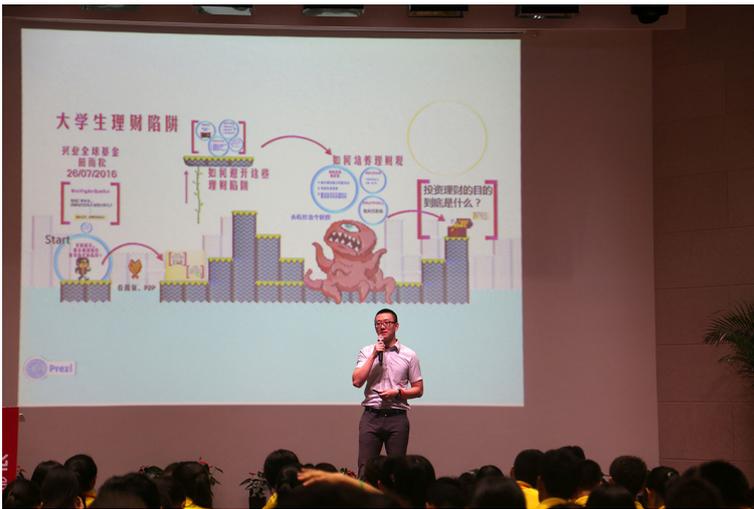
2016年，信达澳银基金参与中国基金业协会青少年儿童财商培养系列活动——信达澳银携手小伙伴们让财商共同成长。



2016年5月1日，兴全基金首席支持厦门国际女子办成马拉松，呼吁女性平等和关爱。



2016年6月12日，兴全基金组织同业合作伙伴、客户前往库布其沙漠开展植树治沙活动。



2016年7月26日，兴全基金员工为新华爱心基金会“珍珠班”考上大学珍珠生作学习分享及投资理财教育。



2016年9月17日，兴全基金与大铁体育举行滴水湖泳渡活动，呼吁母亲河水源保护与治理。

2016年12月26日，兴全基金爱心小组前往澜沧考察公益基地建设情况，三年来当地公益项目开展有序顺利，取得不错成效。



2016年7月，易方达基金赞助并参与基金业协会主办的阿拉善徒步活动。



2016年10月，易方达基金在APG媒体交流会上APG资产管理持续发展与公司治理负责人Claudia Kruse女士主讲ESG情况。





2016年3月，海通证券组织客户参与走进易方达活动，主题是互联网金融的便利与风险。



2016年10月，中信银行组织的走进易方达活动，主题是资产配置与财富管理。



招商基金2016年捐建贵州黔南自治州董当中心校。



2016年，中欧基金举办系列投资者教育活动。



2016年11月12日，中海基金总经理黄鹏和上海市慈善基金会闵行分会相关人员来到新落成的“中海基金太阳花音乐教室”与来自弘梅小学的受助学生。



2016年11月4日，中邮创业基金在四川什邡中学捐赠桌子板凳等学习工具。

2016年11月4日，中邮创业基金在四川什邡中学赠予什邡中学师生奖学金和助学金，颁发仪式现场校长接受中邮基金赠予的工程级投影系统的现场。

