

中银基金关于企业文化建设相关工作的报告

根据中国证券投资基金业协会《关于报送企业文化建设相关情况的通知》要求（中基协字[2019]617号），为贯彻落实11月21日易会满同志在证券基金行业文化建设动员大会上的讲话精神，加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，协会呼吁各公募基金基金管理公司担负起行业文化建设第一责任人使命，研究提出企业文化理念，构建文化建设配套制度。

为深入贯彻落实有关工作要求，现将公司关于企业文化建设工作中组织建设、文化理念、配套制度及建设方案情况汇报如下：

一、 组织建设

为加强对公司企业文化建设的领导和执行，公司成立了企业文化建设领导小组，专门研究制定企业文化工作方案，指导公司企业文化工作；公司还成立了企业文化工作小组，具体负责企业文化建设工作的具体执行。

二、 企业文化理念

中银基金作为公募基金行业的一员，致力于以诚信服务大众，用智慧创造财富，为投资者提供丰富的投资产品和专业的投资管理服务。公司承沿了中国银行的核心价值观“担当、诚信、专业、创新、稳健、绩效”作为公司的文化理念，与基金行业“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化十分契合。

担当：坚持对国家负责，对社会负责，对客户负责，对员工负责，对股东负责，为人干净，做事合规，面对责任能够挺身而出，面对矛盾能够迎难而上，面对任务能够善始善终。

诚信：坚持重承诺、守信用，言行相符、表里如一，胸怀坦荡、诚实无欺。

专业：坚持本领高强，业务精湛，发扬工匠精神，做到精益求精。

创新：坚持永不停滞、永不僵化，敢于大胆探索，善于博采众长，勇于推陈出新。

稳健：坚守风险底线，坚持合规经营，遵循发展规律，实现行稳致远。

绩效：坚持结果导向，注重经营效益，促进持续增长。

三、配套制度

公司相关制度中对公司企业文化有所体现，举例如下：

核心价值观	配套制度	制度相关内容
担当	公司章程	公司的经营宗旨是：公司必须遵守法律、行政法规和中国证监会的规定，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，遵循基金份额持有人利益优先，公平对待其管理的不同基金财产和客户资产的原则，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。公司以“取信于市场、取信于社会”为行为准则，诚实信用，勤勉尽责，通过专业经营方式按照中国法律管理运用基金资产，在合法、合规的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，以达成为股东寻求最高价值的目的。
	员工行为规范	明确要求公司员工应保持良好的职业素养和专业性，自觉维护公司声誉。任何员工对行为的合规性存在疑问，或者发现自己的利益与公司

		或所管理的基金、特定客户资产管理计划以及其他投资组合利益发生冲突的，应立即向公司报告。
	员工违规行为处理办法	公司制定员工违规行为处理办法，是为了健全内控机制，保障合规经营，惩戒违规行为，防范风险事件。 所有员工均应遵守法律、行政法规、中国证监会的规定，遵守基金契约、行业规范和公司各项规章制度，恪守诚信，审慎勤勉，忠实尽责，维护基金份额持有人和公司的合法权益。
	内部职位聘任管理办法	规定职位聘任人选应当具备的基本条件为：一是认真贯彻国家有关方针政策和法律法规，坚决执行公司发展战略和工作部署，依法合规意识强。二是熟悉相关业务，具有胜任岗位工作需要的知识、经验、能力和素质。三是具有较强的客户服务观念、市场竞争意识和开拓创新精神，勇于担当责任，业绩表现良好。四是践行公司企业文化和价值观，事业心和责任感强，爱岗敬业，勤勉务实，团结协作，廉洁从业，有良好的职业操守。
诚信	员工行为规范	明确要求依法规范经营是公司的首要原则。公司员工应严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券业从业人员执业行为准则》及其它适用于公司业务活动的法律法规，严格遵守中央八项规定精神，反对“四风”，严明纪律，廉洁自律。公司员工应知晓并遵守公司的各项规章制度和职业道德规范。
	员工个人投资行为管理办法	要求员工：一是完善利害关系人信息，加强证券投资申报管理。员工的父母、子女均属员工的利害关系人，在证券投资方面与员工本人适用相同的管理要求，需要遵守“证券投资事前申报”、“通过指定券商开展证券交易”等相关要求。员工本人及其利害关系人应将证券账户转托管至公司指定券商，员工及其利害关系人后续开展证券投资交易应当通过公司指定券商办理，并应事先通过投资报备管理系统向公司申报，经审批通过后方可投资。二是签署合规承诺书。公司全体员工应签署《中银基金管理有限公司员工个人投资行为合规承诺书》，并交由公司法律合规部存档。
	市场营销管理制度	开展市场营销活动应遵循依法合规原则，应遵循相关法律、法规、行业自律规则及监管机构的规定，遵守相应的基金合同、资产管理合同及相关协议的约定；应遵循客户至上原则，切实维护产品份额持有人及潜在投资者的利益，遵循销售适用性原则，将合适的产品卖给合适的投资者，不得有任何误导、诱导、欺骗投资者的行为。

	投资者适当性管理办法	维护投资者合法权益，明确要求向投资者销售产品的，应全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估并充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或者提供给适合的投资者。
专业	投资管理 制度	公司致力于以良好的投资业绩，为投资人寻求长期稳定成长的投资回报。稳健安全、诚实信用是资产管理的根本要求，因此，公司在分散投资风险，提高基金资产和受托资产的安全性的基础上，透彻理解投资人需求，寻找与风险相称的投资回报。
	基金运营 业务管理 制度	基金运营部开展工作应严格遵守相关证券交易所、证券登记结算公司以及托管协议的有关规定。基金运营部的工作开展应严格遵守“真实、准确、完整、及时”的原则，完成基金会计、注册登记、资金清算的各项工作，确保对外信息披露相关的各项数据的准确性。
创新	人力资源 管理制度	积极主动了解客户的需要，预测市场变化，提出创新的解决方案。运用创造性思维和先进的技术，推陈出新，提高服务水平。
	信息系统 管理制度	公司信息资讯部深入业务学习和金融科技应用研究，制定必要的信息系统建设规划，明确相关项目建设计划。
稳健	法律合规 制度	公司合规管理的目标是坚持合规经营的理念，根据国家法律法规、监管机构的有关规定，建立健全合规管理制度体系，并予以有效贯彻执行，保障公司各项经营活动的合法性、合规性，确保投资者、公司和公司股东的合法权益得到有效保护。 公司对于合规风险采用“零容忍”的风险偏好，公司各项业务的开展应当符合法律法规、监管规定、行业规范、自律准则以及公司各项制度的有关要求。
	风险管理 制度	公司风险管理的目标是坚持严格风险的底线思维，建立健全全面的风险管理体系，确保公司经营管理合法合规，受托资产安全，财务报告和相关信息真实、准确、完整。坚持“了解产品”和“了解客户”的经营原则，加强投资者适当性管理，向投资者销售与其风险识别能力和风险承担能力相适应的资产管理产品。勤勉尽责、恪尽职守，为基金份额持有人的利益管理和运用基金财产，促进公司长期、稳健发展。 公司构建与自身战略相匹配的风险偏好，通过专业有效的风险管理创造价值，支持公司长期稳健发展。
	审计管理 制度	公司审计是通过系统化、规范化的方法，对公司的经营运作、财务管理、内部控制、风险管理实施独立、客观的监督、评价和建议，促进完

		<p>善公司管理、实现公司战略目标。公司审计有利于有效保证：恰当地识别和管理风险，特别是重大风险；准确完整、及时可靠地生成和提供重要信息；遵守适用的法律法规、监管规定以及公司的规章制度、政策标准；组织内部建立恰当的行为规范和职业道德；有效进行员工管理和落实责任制。</p> <p>公司实施统一审计管理，涵盖内部审计、外部审计。</p>
绩效	绩效考核管理办法	<p>明确了绩效考核的原则为：一是导向性原则。绩效考核应充分体现公司发展战略规划、年度经营目标和工作重点要求，促进公司可持续发展。二是全面性原则。绩效指标应以岗位职责为基础，建立业绩和行为能力兼顾的综合评价体系。三是客观性原则。考核评价结果应客观公正、实事求是地反映业绩贡献和履职尽责情况。</p>
	员工奖金管理办法	<p>坚持员工奖金依法合规、公平性与激励性兼顾的原则，鼓励员工提高业绩，实现公司可持续发展。</p>
	投资经理业绩激励约束办法	<p>坚持在客户、股东和公司共赢的基础上，激励有突出贡献的核心投资经理；在考虑短期业绩的同时，强调长期业绩；在考虑短期激励的同时，强调长期激励；加强激励和培养公司的资深投研人员，形成良好的激励约束机制。</p>

下一步，公司还将在制定和修订公司制度过程中，继续关注在制度内容上体现公司企业文化精神，以使公司企业文化能够贯穿在具体工作流程之中。

四、企业文化建设方案

公司企业文化建设方案拟如下：

工作阶段	企业文化层次性体系建设			企业文化常规性活动建设
	理念层建设	制度层建设	物质层建设	
企业文化的推广	企业文化建设领导小组和工作小组成立			组织开展各类活动，贯穿企业文化建设当中，并使之长期化和常规化，包括： a) 党建活动（党小组学习、党建共建等） b) 团队活动（文体比赛活动、文艺晚会、户外拓展等） c) 福利活动（传统节日慰问、员工生日庆祝、人文关怀等） d) 学习活动（读书、培训、讲座等） e) 对外交流活动（公益活动、同业交流活动、客户
	公司企业文化理念宣讲		企业文化理念及解释在公司办公室墙面张贴，在公司网站上加以宣传；公司党建刊物《初心》准备企业文化建设特刊	
企业文化建设的制度化和常态化	明确行为规范	对行为规范讨论、调研	修订员工行为规范手册，制定企业文化手册	不断完善公司宣传手册、公司视频等形式的公司宣传材料，更多对公司企业文化理念进行宣导，与公司行为建立更密切的联系
		组织专题学习、培训、讲座		
	增强员工文化认同度	丰富企业文化活动，了解员工思想动态	各类党建活动、工会活动、培训活动等	在办公场所装修时，考虑设有企业文化专门的宣传场所和硬件设施建设；在公司网站上设立企业文化专栏

	增强员工的企业文化意识	企业文化融入管理制度，与公司经营相结合	管理层讨论 部门内讨论 文化与日常管理制度的融合		交流活动) f) 业余兴趣活动(鼓励自发的业余活动、成立兴趣小组等) g) 评先创优活动
企业文化建设成果的巩固	对企业文化建设的成果固化和发扬	将企业文化的内容纳入各项制度的常规化	将对企业文化理念的遵循列入考核		

中银基金管理有限公司