



创金合信基金
TruValue ASSET MANAGEMENT

投资旅程 创金陪伴

创金合信基金2025年度

环境、社会与公司 治理（ESG）报告



目 录

报告导读	1
领导致辞	2
关于创金合信基金	4
年度荣誉·回顾 2025	9
可持续组织参与	10
一、健全可持续（ESG）治理	11
治理为纲，责任致远	11
可持续发展战略目标	11
可持续发展治理结构	12
可持续发展治理政策	14
利益相关方沟通机制	17
双重重要性议题分析	19
合规为基，诚信立业	20
党建引领业务发展	20
公司治理能力建设	22
全面风险管理	24
全员合规管理	31
反洗钱管理	34
关联交易管理	37
信息披露管理	37
廉洁从业与商业道德	38
二、服务国家战略大局	40
发挥枢纽功能，绘就金融五篇大文章	40
坚守本源使命，助力资本市场发展	44
紧扣改革大局，创新产品引领未来	45

三、践行可持续（ESG）投资	47
可持续投资发展历程	47
可持续投资体系	48
可持续投资风险管理	51
积极践行可持续投资	52
投资标的环境影响	55
可持续投资成果	57
四、夯实可持续（ESG）运营	58
以客户为中心	58
提升投资者获得感	58
客户投诉与申诉管理	59
投资者适当性管理	60
数据安全与隐私保护	60
投资者教育与陪伴服务	62
以奋斗者为本	65
平等雇佣与多元化	65
人力资源管理体系	66
薪酬福利绩效管理	66
职业健康安全管理	67
职业发展培训体系	68
员工关怀文化建设	69
社会责任之公益践行	71
专业公益平台建设	71
积极践行可持续公益	72
绿色运营管理与成效	73
经营活动的环境影响	73
环保措施及环境效益	76
附录 1：《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引	79
附录 2：《企业 ESG 披露指南》团体标准索引	80
附录 3：《SASB Standards 资产管理与托管活动行业实质性指标库》索引 ..	81
附录 4：经营活动环境影响的量化测算方法	82
免责声明	84

报告导读

-  **概述：**本报告是创金合信基金管理有限公司发布的第四份环境、社会与公司治理（ESG）报告，旨在披露公司在环境、社会及公司治理方面和责任投资方面的可持续目标、实践及成效。
-  **报告指代说明：**为便于阅读，本报告“创金合信基金管理有限公司”简称“创金合信基金”、“创金合信”、“本公司”、“公司”、“我司”或“我们”。
-  **报告时间范围：**2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，部分因披露需要超出此范围的内容已在文中注明。
-  **报告组织范围：**本报告的披露范围包括创金合信基金管理有限公司及分支机构相关数据。
-  **报告编制依据：**本报告的编制遵循《深圳经济特区绿色金融条例》《深圳市金融机构环境信息披露指引》等地方规定，并参照 T/CERDS 2—2022《企业 ESG 披露指南》、T/CERDS 4—2022《企业 ESG 报告编制指南》、中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》及《金融机构碳核算技术指南（试行）》等相关要求。
-  **信息数据说明：**本报告中的财务数据以 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间内的数据为主，部分包括以前年度数据。数据主要来源于创金合信基金管理有限公司正式文件、内部统计和外部公开渠道。如无特别说明，本报告所涉及货币金额均以人民币计量。
-  **报告批准与发布：**本报告所披露的内容及数据经公司 ESG 业务委员会审议批准。本报告以 PDF 电子文件形式登载于公司网站: www.cjhxfund.com。
-  **报告编制流程：**组建编制工作小组→制定报告工作计划→确定报告主要内容→收集和整合信息→报告撰写与设计排版→报告审核→报告发布与传播。

领导致辞



践行高质量发展，
共绘可持续价值新篇章！

创金合信基金董事长

陈辉

2025 年，正值公司走过完整十年周期的新起点。这一年，也是公募基金行业锚定高质量发展、深化供给侧结构性改革的关键之年。随着费率改革全面落地、产品逆周期布局与长周期考核走向常态化，行业正彻底摆脱对规模扩张的路径依赖，坚定向以投资者真实回报为核心的价值观转型。与此同时，绿色金融的制度环境发生深刻变化——财政部发布气候相关披露准则，证监会将可持续发展报告纳入法定披露范畴，新版绿色金融支持项目目录首次实现标准统一并纳入转型活动。对资产管理机构而言，ESG 已不再是产品层面的差异化标签，而是应当内化于投研体系、风险管理和公司治理的基础能力。

置身于公募基金行业回归本源、全面拥抱高质量发展的关键变革期，创金合信基金始终将受托责任视为核心使命。十年前以员工持股机制创新出发，十年后面对行业的全新周期，我们持续坚持做难而正确的事：努力通过专业投资引导社会资本流向绿色低碳转型与科技创新领域，通过依法合规的股东参与推动被投企业提升治理水平。

在过去一年，公司健全 ESG 治理机制，全面升级合规风控体系，依据最新准则完善可持续信息披露，积极投身社会公益事业，将企业使命转化为推动高

质量发展的生动实践。在科技金融领域，我们持续引导资金流向战略性新兴产业与新质生产力领域，通过设立新质生产力等主题产品，以耐心资本支持高水平科技自立自强。在绿色金融领域，我们布局 ESG 主题公募基金产品，将 ESG 评估因素深度融入股票、固收及量化产品线的研究分析和投资决策流程；依据公司《参与上市公司治理管理办法》等尽责管理机制依法合规开展积极所有权活动，引导被投企业提升治理水平与信息披露质量；同时，我们将绿色低碳理念贯穿公司日常经营管理，推进自身运营碳管理路径建设。在普惠金融领域，我们落实费率改革要求，优化全周期客户陪伴服务体系，努力践行“投资旅程，创金陪伴”的经营理念，着力提升投资者获得感。在养老金融领域，我们积极服务个人养老金制度建设，完善养老产品管理与销售规范，为投资人提供多元化的养老投资工具。在数字金融领域，我们推动科技与业务深度融合，强化数据资产应用与信息安全治理，以数智化能力支撑投研决策与客户服务。

面向未来，随着“十五五”规划蓝图全面铺展，我国经济社会发展全面绿色转型进入攻坚期，新质生产力加速培育，金融强国建设纵深推进。伴随《推动公募基金高质量发展行动方案》的落地生根，行业步入“回报引领”与“长钱长投”的新纪元。在这一历史性交汇点，公司将继续以“以客户为中心、以奋斗者为本”为基石，积极响应政策号召，将投资者真实回报置于首位。我们不仅高标准落实可持续信息披露要求，深化绿色运营与转型金融创新，更将全面提升风险定价与长周期投研能力，引导公司金融资源向绿色低碳与科技创新领域高效集聚。我们坚信，将 ESG 理念深度融入公司决策与管理，是穿越市场周期、实现长期价值创造的战略支点。公司愿与各方携手并进，在服务于中国式现代化大局中，不负受托之重，共创高质量、可持续的美好未来。

关于创金合信基金

❖ 公司简介

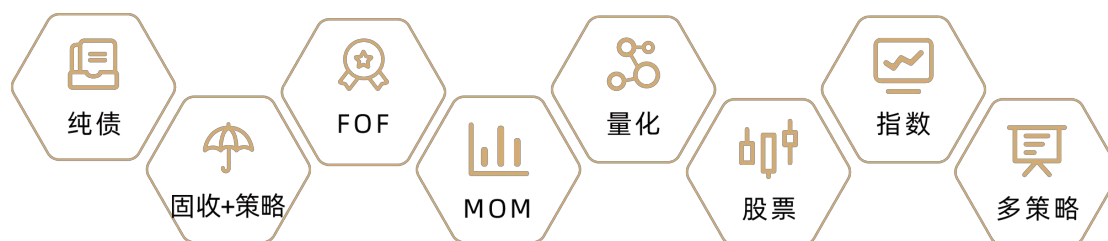
创金合信基金成立于 2014 年 7 月，是一家**高成长性、综合型**的公募基金公司。公司总部位于深圳，在北京和上海均设有分公司。目前，创金合信基金重点涵盖资产管理、财富管理、投资研究等业务方向，产品线**涵盖股票（A 股、境外）、债券、股指、债指、量化、QDII、ETF 和 REITs 基金**等多个产品线。公司倡导**合伙**文化，着力打造吸引并留住优秀人才的平台，是中国第一家成立即实现员工持股的公募基金公司。自成立以来，秉承着**“以客户为中心、以奋斗者为本”**的文化理念，公司构建起独特的服务优势和核心竞争力，在规模和客户数量上取得快速增长。公司极其重视**科技**在打造公司核心竞争力方面的重要作用，便捷、高效、精准地为个人和机构投资者提供多元化金融服务。

基本信息			
公司名称	创金合信基金管理有限公司	单位性质	混合所有制
法定代表人	钱龙海	填报负责人	尚丹丹
所属行业	金融业-资本市场服务-公开募集证券投资基金-公开募集证券投资基金		
统一社会信用代码	914403003062071783		
总部所在地	深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼		
经营位置	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室 (入驻深圳市前海商务秘书有限公司)		

❖ 业务线布局

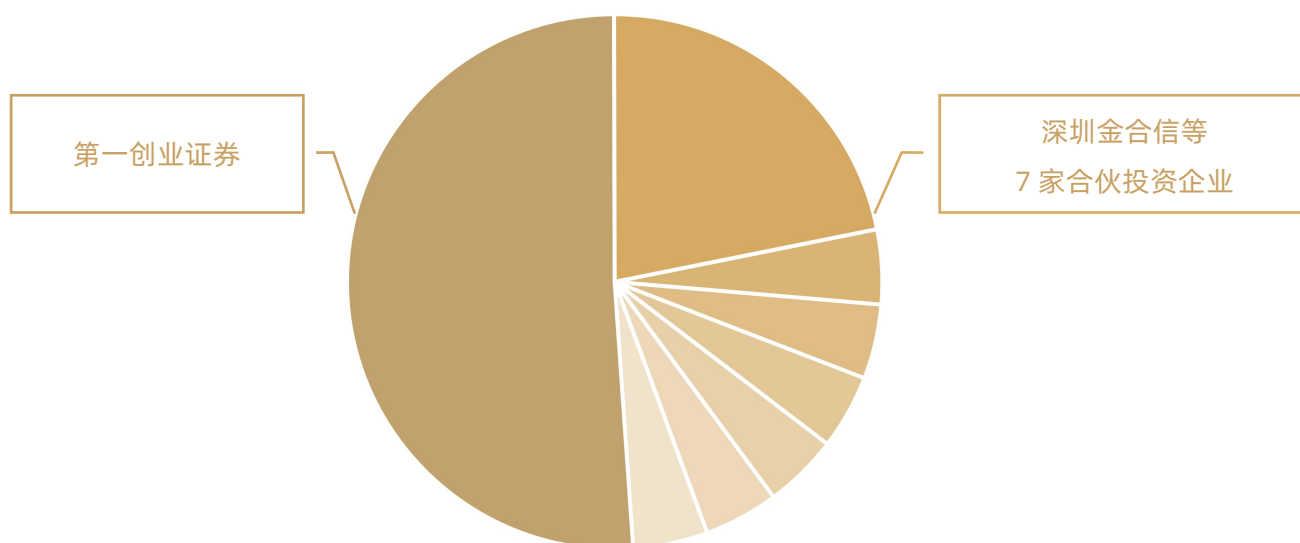
创金合信坚持公募与私募资产管理业务双核驱动的发展战略。公募产品线覆盖**股票（A股、港股）、债券、股指、债指、量化（被动指数、指数增强）、QDII、ETF和REITs基金等**，涵盖高中低各类风险资产类别，形成了短债主题基金、行业精选主题基金、主动量化基金、指数基金等产品线，未来将持续细化和完善公募产品线。

资产管理服务上，已建立并不断完善客户服务体系，提升客户服务能力。创金合信基金私募产品线覆盖**纯债、“固收+策略”、FOF、MOM、股票、量化、指数、多策略等**多种产品方案，产品线布局完备。各项特色资产管理服务业务多点开花。私募资产管理规模排名同业前列。



❖ 股权结构

创金合信基金倡导合伙文化，实施合伙制，着力打造吸引并留住优秀人才的平台。公司成立即实行员工持股，随着公司发展，合伙人队伍不断壮大。公司由第一创业证券股份有限公司及深圳市金合信投资合伙企业（有限合伙）于 2014 年 7 月共同出资设立，2022 年 12 月完成第二次增资扩股，注册资本为 26,096 万元人民币，注册地：深圳^①



第一创业证券股份有限公司（002797） 51%

第一创业证券股份有限公司，注册地深圳，注册资本为 42.02 亿元人民币，是中国证券行业 29 家创新类证券公司之一，于 2016 年 5 月在深交所上市。

深圳金合信等 7 家投资合伙企业（有限合伙） 49%

由创金合信基金经营管理层及多名核心员工投资设立，仅持有创金合信基金股权。创金合信基金倡导合伙文化，实施合伙制，着力打造吸引并留住优秀人才的平台。

^① 数据来源：创金合信基金，截止日期：2025/12/31

*基金管理人与股东之间实行业务隔离制度，股东并不直接参与基金财产的投资运作。

❖ 企业文化

创金合信基金公司坚持以客户为中心、以奋斗者为本，致力于成为全球领先的资产服务专家。

公司愿景：成为全球领先的资产管理服务专家

公司经营方针：合规、诚信、专业、稳健

公司使命：

- ❖ 为客户财富管理提供优质的服务
- ❖ 为奋斗者提供坚实的、有归属感的人生事业舞台，奋斗、成长并收获
- ❖ 为股东贡献优良的业绩
- ❖ 为社会贡献就业、责任、爱心

公司理念：

以客户为中心
以奋斗者为本

公司价值观：奋斗，信任，合作，对奋斗进一步诠释为：锐意创新、极致专业、坚韧持久

❖ 发展历程

自公司成立以来，公司坚持初心，持续提升专业能力，不断打造专业化、差异化、特色化的发展路径。创金人创业旅程的奋斗足迹，既是中国公募基金创新旅程的探索样本，也是中国经济与资本市场壮阔旅程的见证与缩影。



❖ 年度荣誉·回顾 2025

奖项名称	颁奖机构
2025 最佳普通股票型基金管理人、最佳被动指数债券型基金管理人和最佳 QDII 基金管理人	同花顺 iFinD
苏彦祝获得 2025 基金行业评选杰出领军人物	新浪财经
2025 年度投教达人	新浪财经
合信岛（创金合信基金旗下专门的投教平台）获 2025 中国资产管理行业英华典型案例投资者教育创新项目	中国基金报
创金青苗·教育帮扶系列公益获评 2025 公募基金“金暖”公益案例	每日经济新闻
年度人气基金公司、年度创新电商团队、年度优质投资者陪伴基金公司	东方财富
创金合信基金投教基地获评 2025 年度优秀投资者教育基地	深圳市证券业协会



❖ 可持续组织参与

时间	ESG 活动
2022 年 4 月	中国企业改革与发展研究会团体标准《企业 ESG 披露指南》（T/CERDS 2-2022）主要起草单位
2022 年 11 月	中国企业改革与发展研究会团体标准《企业 ESG 评价体系》（T/CERDS 3-2022）主要起草单位
2022 年 11 月	中国企业改革与发展研究会团体标准《企业 ESG 报告编制指南》（T/CERDS 4-2022）主要起草单位
2020 年 07 月至今	创金合信基金董事长钱龙海——担任首都经济贸易大学中国 ESG 研究院理事长
2024 年 12 月	创金合信基金 ESG 业务委员会委员尚丹丹女士担任中国 ESG 大会 2024 圆桌论坛嘉宾
2025 年 12 月	创金合信基金管理有限公司独家冠名支持“创金合信·创新杯”中国高校 ESG 案例大赛，创金合信首席经济学家魏凤春出席演讲并担任决赛评委



2025 年 6 月，创金合信基金董事长钱龙海主持首都经济贸易大学中国 ESG 研究院第二届理事会第二次会议



2025 年 12 月，创金合信基金首席经济学家魏凤春博士出席“创金合信·创新杯”中国高校 ESG 案例大赛

一、健全可持续（ESG）治理

❖ 治理为纲，责任致远

➤ 可持续发展战略目标

做好绿色金融等“五篇大文章”，是中央金融工作会议的明确要求，也是推动经济社会高质量可持续发展、助力实现“双碳”战略目标的重要支撑。2025年，随着《绿色金融支持项目目录（2025年版）》等制度落地，绿色金融标准体系首次实现“生产—流通—消费”全链条覆盖。创金合信基金立足资产管理本源，将可持续发展理念深度融入经营战略与投资全流程，通过公募基金引导社会资本流向绿色低碳转型领域，以专业投研能力服务“双碳”大局。

将可持续发展理念系统性融入投研与公司治理，是应对气候物理风险与转型风险、提升气候韧性的关键路径之一。2025年，证监会修订《上市公司信息披露管理办法》，将可持续发展报告纳入法定披露范畴，沪深北交易所配套发布《可持续发展报告编制指南》，ESG信息披露进入规范化新阶段。公司据此优化调整短、中、长期目标规划，将可持续发展要求穿透至公司治理体系建设、绿色产品布局、绿色运营管理、ESG投资管理、可持续信息披露各环节，推动ESG实践走深走实。

以下列示公司可持续发展主要战略目标，包括：

1. 完善 ESG 产品矩阵，丰富 ESG 主题公募基金及绿色私募资产管理计划，探索转型金融工具创新；
2. 完善可持续信息披露机制，对标《金融机构环境信息披露指南》（JR/T 0227-2021）、《深圳经济特区绿色金融条例》、《深圳市金融机构环境信息披露指引》等，逐步推进气候相关信息披露；
3. 完善尽责管理制度，持续践行尽责管理与积极所有权，推动被投企业提升 ESG 表现；
4. 推进投资标的及投融资活动碳核算；

5. 推动 ESG 理念由投资研究领域向公司治理、合规风控、绿色运营及供应链管理全面延伸；
6. 强化绿色运营碳核算，推进公司自身绿色低碳运营路径规划；
7. 深化 ESG 投研融合，持续推动将 ESG 评估因素融入研究与投资决策框架中；
8. 深化社会责任实践，聚焦可持续公益与社区韧性建设。

➤ 可持续发展治理结构

创金合信基金坚持“以客户为中心，以奋斗者为本”，积极践行企业责任，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全力做好金融“五篇大文章”相关工作，致力于促进公司经济价值与社会价值的统一，以高质量金融服务推动经济社会可持续发展。公司建立健全可持续发展治理体系，搭建战略层决策定向、管理层统筹协调、执行层落地实施的三级治理架构，各层级职责边界清晰、传导机制顺畅，推动可持续发展治理与经营管理、风险控制、合规管理深度融合，确保可持续发展工作有目标、有路径、有考核、见实效。



创金合信基金可持续发展治理结构

● 战略层——董事会

职责：负责绿色金融的顶层设计，是公司可持续发展治理体系的最高决策层

发展战略：确定公司可持续发展的目标和方向

落实：指导经营管理层落实可持续发展战略，同时将绿色运营和社会责任纳入公司经营管理全过程和绩效考核

布局：制定公司可持续发展战略计划，响应 ESG 投资理念与绿色投资

企业文化：将“践行责任投资，促进社会长期可持续发展”作为公司投资文化理念的重要组成部分

● 经营管理层——ESG 业务委员会

负责统筹和落实公司长远可持续发展战略，推动健全公司可持续发展治理体系以及统筹管理公司 ESG 战略的执行，向总经理办公会汇报。

ESG 业务委员会由均衡积极收益投资部、固收投资部、产品研发与质量部、合规与风险管理部等多个部门组建可持续发展跨部门协同工作机制，各委员部门根据各自职责分工合作，不断完善公司治理、投资研究、产品研发、营销策划、投资者教育、信息披露、风险管理等工作。

(1) 2025 年 6 月份，公司 ESG 业务委员会召开线上会议，审议《创金合信基金 2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告》事项。

(2) 2025 年全年，公司 ESG 业务委员会成员与外部机构 ESG 研究人员就最新的 ESG 相关政策和动向、ESG 投资策略、绿色金融等五篇大文章进行交流学习培训。

● 执行层——ESG 业务工作组

负责具体政策执行以及计划实施，在各业务领域开展绿色金融业务，并落实绿色运营理念，组织 ESG 及绿色金融培训等，不定期向管理层报告绿色金融及绿色运营开展情况。

职责分工

1. 负责 ESG 信评体系的搭建
2. 负责 ESG 投资策略和实施方法的研究，包括但不限于负面筛选、主题法和整合法，负责 ESG 基金产品的投资组合构建和投资运作管理，履行积极所有权职责
3. 负责投资组合 ESG 风险监测和计量评估，关注 ESG 产品的风险暴露和评级变化，及时向组合经理揭示风险
4. 负责 ESG 产品证券出入池管理以及 ESG 公司治理
5. ESG 相关知识的科普、基金产品的宣传推介及投资者教育
6. 统筹绿色运营体系建设，系统推进绿色办公与节能减排工作，优化资源配置，持续提升运营效率
7. 其他 ESG 相关职责工作

➤ 可持续发展治理政策

● 外部政策

2025 年，绿色金融作为金融“五篇大文章”的重要组成部分，制度框架与标准体系持续完善。国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，证监会发布《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》，中国人民银行、金融监管总局、证监会联合印发《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》，首次实现绿色金融产品标准统一，并新增绿色贸易、绿色消费及传统行业低碳转型类别。

创金合信基金积极响应国家及地方绿色金融政策与合规要求，按照《深圳经济特区绿色金融条例》《深圳市金融机构环境信息披露指引》以及证监会、交易所可持续信息披露相关规定，对环境、社会及治理信息进行常态化披露。2025 年内，公司不存在任何生态环境、绿色金融或可持续信息披露相关的行政处罚或司法判决。

以下列示公司在经营过程中遵循的部分绿色金融与可持续发展相关政策：

时间	相关政策
2025 年	财政部等九部委《企业可持续披露准则第 1 号——气候（试行）》
2025 年	中国人民银行、金融监管总局、证监会《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》
2025 年	国家金融监督管理总局、中国人民银行《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》
2025 年	证监会修订《上市公司信息披露管理办法》
2025 年	沪深北交易所《上市公司可持续发展报告编制指南》
2025 年	证监会《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》
2025 年	国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》
2025 年	证监会《推动公募基金高质量发展行动方案》及配套制度
2025 年	中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》
2025 年	生态环境部、国家统计局《国家温室气体排放因子数据库》正式上线

2024 年	中国人民银行等七部委《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》
2023 年	广东省生态环境厅《广东省碳交易支持碳达峰碳中和实施方案（2023—2030 年）》
2022 年	深圳市地方金融监督管理局等四部门《深圳市金融机构环境信息披露指引》
2021 年	深圳市人民代表大会《深圳经济特区绿色金融条例》
2021 年	中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》
2021 年	国务院《2030 年前碳达峰行动方案》
2021 年	国务院《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》
2016 年	中国人民银行等七部委《关于构建绿色金融体系的指导意见》

● 内部政策

为落实金融“五篇大文章”要求，对接 2025 年可持续信息披露及气候风险管理等监管新规，公司围绕绿色运营、社会责任及可持续治理体系建设，持续优化可持续政策制度体系。该体系既是响应法最新政策规范的基础保障，也是公司提升气候风险与 ESG 风险识别管理能力、推动运营管理与绿色金融深度融合、实现长期价值创造的重要支撑。

公司层面可持续发展政策制度

创金合信基金在公司层面制定了《创金合信基金 ESG 业务委员会议事规则》，明确委员会职责、人员构成及合规管理要求，将环境、社会与治理因素系统纳入公司战略、运营与投资决策，确保 ESG 管理落地见效。该机制既是提升风险识别与管理能力、推动绿色金融与运营管理深度融合的制度基础，也是公司实现长期价值创造的重要保障。

产品层面可持续发展政策制度

公司将“践行责任投资，促进社会长期可持续发展”作为核心投资文化理念，制定《创金合信基金责任投资政策》，将可持续要求系统融入公募基金及私募资产管理计划的投资决策与风险管理全流程，持续降低资产组合碳强度，

定期开展 ESG 风险评估与持仓质量自查，强化绿色金融产品数据治理，确保 ESG 信息真实准确。同时，依据证监会 2025 年发布的《公开募集证券投资基金管理人参与上市公司治理管理规则》等相关规定，制定《创金合信基金参与上市公司治理管理办法》并修订《创金合信基金产品对外投票管理办法》，完善尽责管理与积极所有权机制，依法合规推动被投企业提升 ESG 表现。

运营层面可持续发展政策制度

公司在日常运营中，将环境、社会 and 治理因素纳入到公司战略、运营和决策中，全面进行公司 ESG 治理政策的建设。公司制定了《创金合信基金主体信息披露制度》、《创金合信基金办公场地管理办法》、《创金合信基金供应商管理办法》、《创金合信基金绩效管理制度》、《创金合信基金应用系统权限管理办法》、《创金合信基金风险管理制度》、《创金合信基金廉洁从业管理制度》、《创金合信基金反洗钱特别预防措施管理办法》等相关管理制度。

- 为切实维护投资人合法权益，规范旗下各类资产管理产品参与上市公司治理行为，公司依据证监会 2025 年发布的《公开募集证券投资基金管理人参与上市公司治理管理规则》，制定《参与上市公司治理管理办法》，明确参与治理的基本原则与投票权行使规范，通过积极所有权推动被投企业提升治理水平、改善经营绩效、强化信息披露质量等。
- 公司全体员工作为公司 ESG 理念的贯彻落实主体，对推动公司 ESG 发展起着关键作用。因此，创金合信基金把 ESG 相关因素，如社会责任、道德责任、合规风控、客户满意度等相关内容，纳入《创金合信基金管理有限公司高级管理人员绩效考核与奖励办法》、《创金合信基金管理有限公司绩效管理制度》中，并对全体员工按年度进行绩效考核。

➤ 利益相关方沟通机制

公司在可持续发展进程中，始终重视与利益相关方的沟通互动。沟通渠道的有效性、参与机制的包容性，以及对沟通结果的反馈与披露质量，直接影响利益相关方对公司是否切实回应其期望的判断。利益相关方覆盖面越广，公司越能全面识别对经营发展具有实质性影响的可持续发展议题。

2025 年，公司持续优化利益相关方沟通与参与机制，深化 ESG 实践。公司依据沪深北交易所《上市公司可持续发展报告编制指南》、财政部《企业可持续披露准则》及《深圳经济特区绿色金融条例》等规定，结合行业特性与业务实际，运用双重重要性原则识别与评估利益相关方关注的可持续发展议题，制定针对性回应举措，通过多元化渠道积极反馈相关方诉求，持续推动 ESG 治理与经营管理深度融合。

主要涉及的利益相关方	关注议题	沟通渠道
政府/ 监管机构	依法合规经营 公司治理 全面风险管理（含反洗钱与金融犯罪防范） 服务国家战略与实体经济 数字金融与智能投顾 气候风险管理与披露 行业文化与职业道德	定期报告及临时公告，定期报表报送 法律法规、政策指引、规范性文件研究 公司风险管理体系建设及专项报告 国家战略政策研究咨询 金融科技建设及监管沟通 气候相关信息披露及监管反馈 参与监管机构发起的调研或研讨活动
客户	客户满意度与权益保护 产品与服务创新 数据安全与隐私保护 投资者适当性管理 AI 伦理与算法公平性	客户满意度调研 客户产品需求调研及专项沟通 数据与隐私安全保护政策、措施 定期报告和临时报告、适当性回访 智能服务说明及客户意见反馈渠道

员工	职业发展与培训 员工权益与福利 职业健康与安全 员工平等及多元化 工作生活平衡 薪酬绩效机制	公司职工代表大会、员工座谈会 OA 办公平台、员工薪酬及福利体系沟通 投诉监督渠道设置、健康体检关怀 多元化培训体系、性别平等机制沟通 员工文体活动及心理健康关怀 绩效考核反馈面谈、激励机制说明会
股东	公司盈利能力与发展战略 依法合规经营 全面风险管理 尽责管理与积极所有权 商业道德与反腐败	股东会、日常拜访与交流 定期报告及信息公告 年报、专项风险报告 投后管理及治理参与情况汇报 反腐败管理体系及廉洁从业报告
环境与社区	碳核算与净零转型 绿色运营与碳中和路径 生物多样性保护 绿色金融产品创新 社会公益与志愿服务	绿色金融服务、碳足迹披露沟通 低碳运营和无纸化办公实践展示 社区生态活动、环保项目参与 绿色金融产品研发、ESG 年度报告披露 公益平台建设、对外捐赠公示
供应商与 合作伙伴	依法合规经营 供应链 ESG 管理 数据安全与隐私保护 商业道德与反贿赂	日常线上、线下沟通交流 投招标机制、供应商 ESG 评估 数据与隐私安全保护措施、合规审计 反商业贿赂机制、廉洁协议签署

➤ 双重重要性议题分析

利益相关方沟通是公司识别双重重要性议题的重要基础。公司通过多元化渠道系统收集各方核心关切与期望，结合政策研究、行业对标及专家咨询，依据沪深北交易所《上市公司可持续发展报告编制指南》及财政部《企业可持续披露准则》要求，运用“双重重要性”原则——从财务重要性和影响重要性两个维度——识别对经营发展具有实质性影响的可持续发展议题，并在报告中就重大议题进行重点披露。

核心议题	重要议题
依法合规经营	员工权益与福利
服务国家战略与实体经济	员工平等及多元化
产品与服务创新	投资者适当性管理与服务
数据安全、隐私保护与 AI 伦理	绿色运营与碳中和路径
反腐败、反洗钱与金融犯罪防范	社会公益与志愿服务
气候风险管理与披露	生物多样性保护
绿色金融产品创新	供应链 ESG 管理
尽责管理与积极所有权	职业健康与安全
全面风险管理	ESG 数据治理与披露质量

❖ 合规为基，诚信立业

➤ 党建引领业务发展

2025 年以来，在深圳市前海两新组织党委的领导下，创金合信党委以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循，以促进业务发展为工作主旨，以党中央的最新政策为指导，积极探索党建与公司发展的创新融合。

● 组织建设

创金合信党委成立于 2019 年 5 月，截至 2025 年年末，下设 8 个党支部，共有中共党员 122 名，占正式员工总数 31.52%。2025 年全年公司党委持续加强组织与队伍建设，坚持将党建与企业文化、业务发展深度融合，以高质量党建引领全力助推公司高质量跨越发展。



● 党建工作

创金合信党委坚决维护习近平总书记党中央的核心、全党的核心地位，坚决维护党中央权威和集中统一领导，以学习习近平总书记重要讲话精神作为“第一议题”学习的重点内容，严格贯彻落实，做到常学常新。扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育。组织党员学习金融业违反中央八项规定精神典型案例，以案为鉴，在反躬自省中受到警醒、汲取教训。保持学习《中国共产党纪律处分条例》力度不松、劲头不减，切实将遵规守纪刻印在心、化为习惯。

在党建引领业务方面，创金合信党委创新开展业务发展研讨主题党日活动，紧扣国家战略和行业政策导向，组织开展 AI 培训分享、深入研讨投研业务等主题党日活动，把党建优势转化为服务企业的实际效能。此外，公司党委助力公益事业，积极探索党建与公益融合新模式，开展 21 天健步公益行——创金青苗·100 双跑鞋计划，将员工运动数据转化为 100 双山区儿童运动鞋，将运动力量转化为公益力量。公司党委充分发挥专业优势，与前海两新组织党委深度联动，创新推出《红色金融课堂：从零开始学投资》，系统讲授基础投资框架知识，现场互动解答热点投资问题，参与学习的前海两新组织党员反响热烈，课程获广泛认可，为提升基层党员金融素养提供了可复制、可推广的实践样板。

展望 2026 年，创金合信党委将坚持党建引领，持续推动党建与经营深度融合，凝聚奋进力量，以高质量党建护航公司高质量发展新征程。



图：创金合信基金党支部部分培训课程

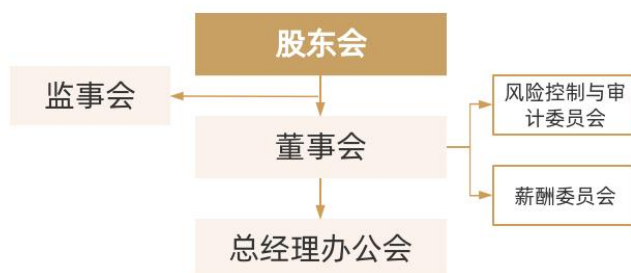
► 公司治理能力建设

公司严格按照《中华人民共和国公司法》《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》《证券投资基金管理公司治理准则（试行）》等法律法规和准则的规定，建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的健全、清晰、有效的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和经营管理层之间权责明确、运转规范、相互协调、制衡有效的公司治理机制。公司通过《公司章程》《董事会议事规则》以及董事会各专门委员会议事规则等制度，明确了相关机构和人员的职责权限、工作程序等事项。

● 公司股东会

股东会是公司的权力机构，依照法律法规及公司章程依法行使职权，负责公司重大事项决策。

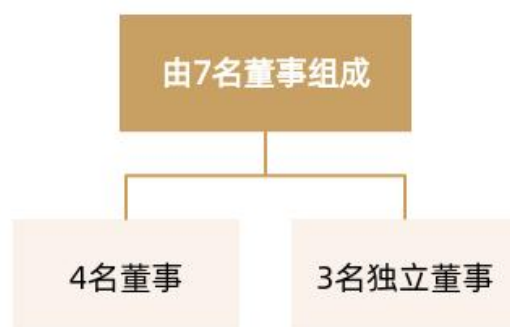
公司治理结构图



● 公司董事会

董事会是公司的决策机构，对股东会负责，根据法律法规、公司章程以及股东会的授权行使职权，负责执行股东会的决议，制定公司经营计划和方案并监督其执行。

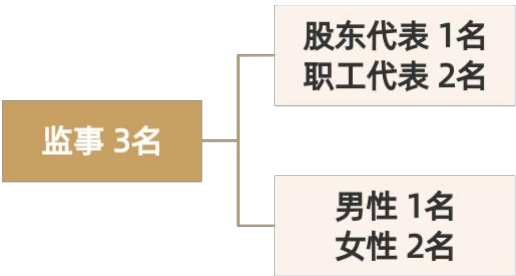
另外，为保障董事会有效行使其职权，公司董事会下设风险控制与审计委员会、薪酬委员会。



风险控制与审计委员会	主要负责对公司经营管理和基金业务运作的合法合规性、对公司内控机制及风险控制制度的有效性等进行检查和评估，出具相关专业意见提交董事会。公司各部门有义务接受其相关工作质询。
薪酬委员会	主要负责对公司的薪酬管理制度、薪酬预算以及公司董事、高级管理人员的薪酬政策、方案进行充分研究讨论，提出专业的意见和建议。

● 公司监事会

监事会是公司的监督机构，依照法律法规和公司章程行使职权，对公司经营管理活动、董事和公司管理层的行为行使监督权。



● 总经理办公会



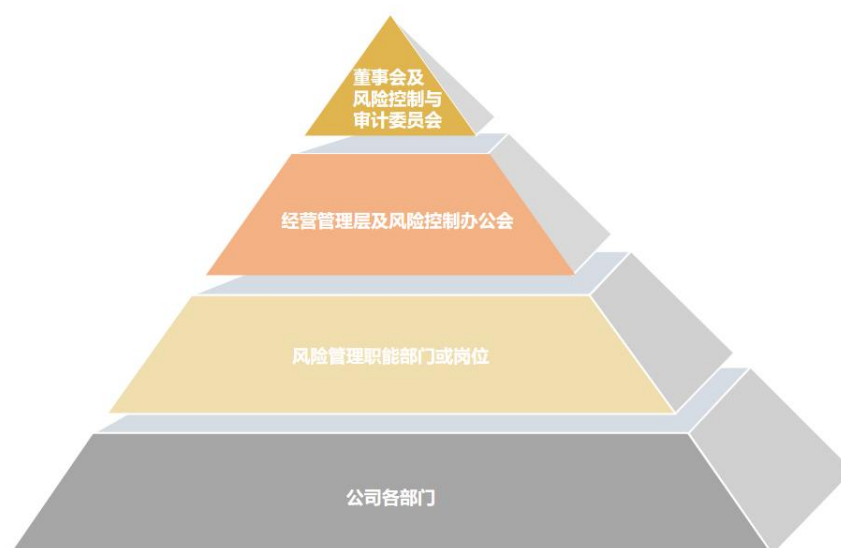
公司实行董事会领导下的总经理负责制，设总经理一名。总经理负责主持公司的日常经营管理工作。总经理办公会是指总经理在经营管理过程中，为解决重大的经营管理活动决策事宜，通报公司重大事项而召集的会议。

➤ 全面风险管理

● 风险管理架构

健全的风险管理架构是有效风险防控的基石。2025 年，公司风险管理组织架构及职能部门分工保持稳定。公司构建了覆盖各层级的全面风险管理体系，明确职责边界，完善制度流程，建立督导与问责机制，保障风险管理工作规范有序开展。

● 公司建立了四级风险管理组织架构，包括：



这一架构融合了“自上而下”与“自下而上”的管理理念：“自上而下”是指通过董事会及其下设的风险控制与审计委员会、经营管理层及其下设的风险控制办公会、风险管理职能部门或岗位、各业务部门以及每个业务环节和岗位，形成逐级控制的管理体系；“自下而上”是指各业务环节、岗位及部门分别对相关风险进行监控和管理，并逐级上报，形成全面的风险控制体系。

● 组织架构职责分工：

董事会	经营管理层
对公司风险管理的有效性承担最终责任。	对公司风险管理的有效性承担直接责任， 下设风险控制办公会以协助履责。
风险管理职能部门或岗位	各业务部门
包含合规与风险管理部、信用研究部、产品研发与质量部。负责公司自有资产、公募基金、私募资产管理业务及其他各项业务的合规性与风险评估、监控、检查、控制和报告。	负责执行风险管理的基本制度和流程，评估本部门风险，并对其风险管理的有效性负责。

此外，公司指定的品牌管理职能部门为声誉风险归口管理部门，负责落实公司声誉风险的日常管理工作，分管品牌管理工作的公司高级管理人员牵头负责声誉风险管理工作。

● 风险管理责任人机制

部门负责人：作为本部门风险管理的第一责任人，全面负责部门的风险管理工作。

基金经理（投资经理）：作为相应投资组合风险管理的第一责任人，确保投资组合风险可控。

全体员工：作为本岗位风险管理的直接责任人，具体负责风险管理职责的落实。

风险控制办公会
公司风险控制办公会是公司常设的专业委员会，直接对总经理负责。其主要职责包括： (1) 对公司业务开展和运营过程中的重大事项进行风险揭示与评估； (2) 提出风险应对措施建议； (3) 监督检查重要风险控制措施的执行情况。 风险控制办公会下设五个专业小组，五个专业小组均对风险控制办公会负责，协助其履行职责，风险控制办公会根据总经理的授权，对下设专业小组负责事项拥有最终决定权。五个专业小组不定期召开会议管理日常业务运作过程中的风险，当出现重大事项需要向风险控制办公会汇报或决策时，可提请召开风险控制办公会会议。

● 风险管理流程

公司风险管理流程包括风险识别、风险评估、风险应对、风险报告和监控及风险管理体系的评价。每一环节相互关联、相互影响、循环互动，并依据内部环境、市场环境、法规环境等内外部因素的变化及时更新完善。

一、风险识别。公司在风险识别过程中，对业务流程进行梳理和评估，并对业务流程中的主要风险点，建立相应的控制措施，明确相应的控制人员，不断完善业务流程。

二、风险评估。各部门及风险管理职能部门或岗位对产生风险的因素进行分析，找出风险的来源、出现的原因及其表现形式，并对风险的严重性、发生的可能性及其影响进行测定。采取定性与定量相结合的方法，根据风险发生的可能性及其影响程度对识别的风险进行评估。对各种风险进行分析和排序，确定重点关注和优先控制的风险。

三、风险应对。公司建立风险事件应急处置机制，对流动性危机、信息技术系统事件、安全事件、公共关系事件和重大业务事件等进行分类管理，制定风险应急预案，明确突发事件的报告、决策以及处置措施，提升应急处置水平，降低事件影响。

四、风险报告。公司建立清晰的报告监测体系，对风险指标进行系统和有效的监控，根据风险事件发生频率和事件的影响来确定风险报告的频率和路径。

五、风险管理体系评价。公司对风险管理体系进行不定期评价，对风险管理体系的安全性、合理性、适用性和成本与效益进行分析、检查、评估和修正，以提高风险管理的有效性，并根据检验结果、外部环境的变化和公司新业务的开展情况进行调整、补充、完善或重建。

已识别的环境风险和应对措施

识别环境相关风险	影响范围	风险描述及潜在影响	应对措施	应对措施所产生的效果
极端天气	短期	公司可能遭受台风、暴风雨等极端气候导致公司资产损失、交易中断，影响业务连续性及客户信任度。	管控业务活动中的气候风险，完善对实体风险敏感型企业的风险识别，强化各业务条线尽职调查、审批决策及后续管理流程。	2025 年内，创金合信基金不存在因极端天气导致业务中断的情形。
气候变化	长期	平均气温上升、海平面上升、天气极端性趋势加剧，可能导致运营成本上升和服务中断；长期极端恶劣天气也可能影响企业的稳定运营，导致其盈利能力下降，进而导致不良贷款增加。	制定突发事件应急处理预案，开展应急救援能力培训，对自身、企业客户的极端事件进行监控并及时预警，以应对突发性极端气候事件带来的影响。	2025 年，持续在公司日常运营活动中宣传环保理念，减少运营活动中的能源资源使用总量，提升能源资源使用效率。
市场变化	长期	投资者需求理念变化，更为注重在管理人在投资资产中纳入一定比例的绿色投资。未能及时为投资人提供满足相关需求的绿色金融产品，导致产品吸引力下降。	深入研究绿色金融相关领域的产业动态和项目热点，适时推出主动管理型主题或行业基金，投资于绿色概念的上市公司和债券发行主体。	截至 2025 年期末，创金合信基金旗下 5 只绿色主题产品规模为 22.92 亿元。
政策法规	长期	环境相关的国内外法规政策，如 2030 年碳达峰与 2060 年碳中和目标。如未能及时跟进和落实环境相关的法律法规要求，而导致业务停滞或影响公司信誉等。	不断完善公司整体的 ESG 管理体系，密切跟踪经营所在地区的环境和绿色金融相关政策和合规要求，积极防范相关气候、环境、政策风险等。	设立包括战略层、管理层和执行层的 ESG 治理体系，各层级职责分明，确保公司 ESG 治理体系高效运作。2025 年内，创金合信基金不存在任何生态环境、绿色金融相关的行政处罚或司法判决。

已识别的环境机遇及应对措施

识别环境相关机遇	影响范围	机遇描述及潜在影响	应对措施	应对措施所产生的效果
市场机遇	长期	碳中和、清洁能源、环保补贴等相关政策的出台，对于绿色金融业务及市场具有引导作用。在高质量发展目标和“双碳”战略指引下，绿色金融快速发展。	完善公司 ESG 发展战略体系和产品体系，积极布局设立绿色产业基金，引导投资者投资绿色产业基金，为低碳转型、可持续发展提供支持。	2025 年持续紧跟政策和推进落实 ESG 短期战略目标，并为后续 ESG 长期战略发展目标的实现奠定基础。
产品机遇	中期	随着我国日益成熟的绿色金融产品和市场体系，相关资产渐受全球投资者偏好。持续稳步推进绿色金融产品创新，为绿色产业客户提供金融服务，提高竞争力，并从投资者偏好的转变中获利。	积极开发符合 ESG 理念和市场需求的金融产品和服务，卓有成效地推动可持续发展投资实践。	深入研究绿色金融相关领域的产业动态和项目热点，适时推出主动管理型主题或行业基金或绿债基金，投资于绿色概念的上市公司和债券发行主体。
运营机遇	长期	更高效、低排的资源 and 能源使用方式，降低运营成本，提升企业形象和声誉。	在日常运营中使用节能技术、推广无纸化办公，鼓励员工低碳办公等方式推动节能减排。	在公司日常运营活动中宣传环保理念，减少运营活动中的能源资源使用总量，提升能源资源使用效率。

● 风险管理制度体系

在职责流程上，公司已建立了业务操作、职能管理、监察稽核等各项管理制度、实施流程或指引，体现“有法可依”。该类制度流程是风控体系、组织架构、职责权限、督导问责的出处，也是公司全面风险管理体系整体运行的依据。目前相关的风控制度包括《创金合信基金风险管理制度》、《创金合信基金内部控制大纲》、《创金合信基金风控与审计委员会议事规则》、《创金合信基金客户资产投资决策委员会议事规则》等。

2025 年，公司正式启动 ETF 业务布局。为确保首只 ETF 产品的平稳运作与合规发行，公司提前完成了从组织架构、风险识别、制度建设到系统落地的全方位准备工作。公司首支 ETF 产品“创金合信中证国企红利 ETF”于 2025 年 10 月 17 日正式上市。公司构建了“内控办法+风控指引+操作细则”的立体化制度体系。制定了《创金合信基金 ETF 业务内控管理制度》与《创金合信基金 ETF 业务风险控制管理办法》作为顶层设计，并配套发布了《创金合信基金股票 ETF 投资管理制度》、《创金合信基金股票 PCF 管理制度》及《创金合信基金 ETF 业务应急处理指引》等执行规范，将风险矩阵中的管控要求转化为具体的制度条款。

● 风险管理量化指标体系

公司通过自研风控中心来管理公募基金、私募资产管理产品投资过程中所面临的投资交易风险。整体运作流程如下：

图：风控措施与流程



基于公司的投资交易流程，公司对产品的风险管理主要分为事前、事中、事后控制三个阶段，并且根据风险类型的划分，在这三个阶段实施不同的管控措施和流程，切实防范产品风险，维护资产委托人利益。

● 压力测试机制



公司高度重视压力测试机制的建设，适时根据监管环境以及实践情况完善压力测试工作机制,目前压力测试已成为公司常规工作以及风险测算的重要工具。2025 年度，公司开展公募基金压力测试 4 次、私募资产管理计划压力测试 4 次、其中创金合信货币市场基金开展压力测试 12 次。

● 风险管理宣导

2025 年度，为进一步加强公司风险防控工作，在公司内部营造浓厚的风控文化氛围，提升全体员工的风险管理意识，公司在日常业务开展中，通过持续的开展主题培训保证全体员工及时了解最新法律法规及公司规章制度，培训内容主要包含 ETF 业务风险培训、量化投资管理要求培训、投资运作管理内控要求培训、公平交易、异常交易管理培训等。



图：2025 年公司风险防控培训课程

➤ 全员合规管理

● 合规管理制度

结合法律法规、监管政策、相关自律规则的各项要求，以及公司业务发展和合规工作管理的需要，公司新颁布了一系列工作制度，并对现有制度进行适时更新、调整。

根据业务及公司发展情况，公司 2025 年度共计新增 19 项工作制度，包括：《创金合信基金管理有限公司开放式基金业务规则》《创金合信基金管理有限公司摊余成本法核算细则》《创金合信基金管理有限公司固定收益研究质量控制管理办法》《创金合信基金管理有限公司公开募集基础设施证券投资基金工作底稿管理办法》《创金合信基金管理有限公司公开募集基础设施证券投资基金发售管理制度》等。

公司于 2025 年度共计修订 50 项工作制度，包括：《创金合信基金管理有限公司主体信息披露制度》《创金合信基金管理有限公司债券池管理、质押池管理及组合信用管理办法》《创金合信基金管理有限公司员工合规专项考核管理办法》《创金合信基金管理有限公司印章管理办法》《创金合信基金管理有限公司研究管理制度》《创金合信基金管理有限公司信息技术预算管理办法》等。

公司制度体系的完善为合规管理工作的开展提供了充分的依据和保障，对于切实防范公司运作过程中发生各类合规风险起到了积极的作用。

合规制度持续完善

2025 年度，公司共计新增 19 项工作制度，修订 50 项工作制度。

● 合规管理组织架构及体系

董事会决定公司的合规管理目标，对公司合规管理的有效性承担责任；风险控制与审计委员会是董事会下设的专门机构，主要负责对监察稽核、审计、合规和风险管理的重大事项进行总体把控，对重大决策的风险及其解决方案进行评估并提出意见，对董事会负责；公司监事对董事、高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督；公司高级管理人员负责落实合规管理目标，对合规运营承担责任；公司设立督察长，是公司的合规负责人，直接向董事会负责，对本公司及全体员工的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查；公司设合规与风险管理部，独立于公司各业务部门，是公司合规管理的专职部门，对督察长负责，按照公司规定和督察长的安排履行合规管理职责；公司在各部门设置了专职合规管理人员和兼职合规管理人员，作为第一道合规风险管控防线，负责相关部门内部的合规管理事务。

创金合信合规管理体系分为实行事前制度规范、事中强化管控以及事后检查追责。



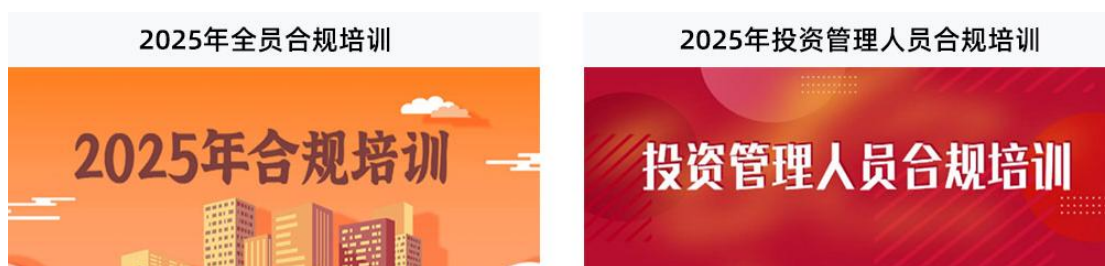
2025 年，公司或员工不存在因向客户推销、传播金融产品相关信息而引起的法律诉讼而造成的损失，不涉及与欺诈、内幕交易、反垄断、反竞争行为、市场操纵、渎职或其他金融业法律法规有关的法律诉讼。

● 合规文化建设

2025 年，公司采取线上线下相结合的方式，面向员工开展合规培训 28 场，涵盖员工投资申报管理、廉洁从业、投资管理、REITs、ETF、AI 应用合规风险、宣传推介及公募基金系列新规等内容；同时面向董事会及经营管理层开展多场监管新规解读与宣导。

同时，公司建立常态化合规宣导机制：合规与风险管理部每月编制“每月合规动态”，及时传递最新法规要求；结合业务需求定期撰写“创金法轩”合规专题报告，供全员学习参考；不定期汇编金融行业“监管违规案例警示”，以同业教训强化风险意识。针对管理难度较大的关键环节，公司面向重点业务条线及关键岗位人员开展专题合规培训并组织专项考试，考试结果纳入年度合规考核。

通过上述举措，公司高管及员工的合规意识与主动风控能力得到有效提升。



图：2025 年公司合规培训相关课程

➤ 反洗钱管理

● 反洗钱制度体系

公司已制定涵盖客户身份尽职调查、客户风险等级划分和分类管理、可疑交易报告、名单监控、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、反洗钱保密、内部审计、宣传培训、绩效考核、责任追究以及协助反洗钱调查等内容的内部制度。以上制度完全覆盖反洗钱法律法规的要求，共同构成公司反洗钱的内控制度体系。

本报告期内，根据新《反洗钱法》，公司修订了《创金合信基金管理有限公司反洗钱绩效考核和奖惩制度》、《创金合信基金管理有限公司反洗钱信息系统管理办法》、《创金合信基金管理有限公司客户身份资料和交易记录保存管理办法》（现已更名为《创金合信基金管理有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》）以及《创金合信基金管理有限公司涉及恐怖活动资产冻结管理办法》4 项制度，并已完成备案报送。

● 反洗钱组织建设

公司已建立了组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，明确各层级的职责，制定相应的制度流程。同时设立反洗钱工作领导小组，由督察长任反洗钱工作领导小组组长，组员包括合规部门、运营部门、销售部门、产品部门、信息技术部门、人力部门、财务部门以及行政部门的部门负责人。上述关键业务部门均设置了反洗钱专兼职人员来落实反洗钱工作职责。



● 反洗钱内外部文化宣导

外部文化宣导

根据《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构反洗钱规定》等法规，基金公司作为金融机构负有开展反洗钱宣传教育的法定义务。因此，创金合信基金积极开展外部反洗钱文化宣传，一方面，助力提升社会公众对洗钱犯罪危害性的认知，推动形成“人人知晓、人人参与”的反洗钱社会氛围，净化行业整体生态环境，降低系统性风险；另一方面，外部宣传与内部培训往往相辅相成，对外宣传的过程也是梳理和强化内部员工反洗钱意识的过程，能够反向促进公司反洗钱内控制度的完善和执行。



图：创金合信基金开展反诈直播专场宣传

防非宣传月 | 揭开常见骗局的“虚伪面纱”，转给相亲相爱一家人

合信岛 2025年6月5日 16:25 广东



防非宣传月 | 人生处处是学问，反诈防骗有妙招

合信岛 2025年6月5日 16:25 广东



图：创金合信基金合信岛公众号推文宣传

内部文化宣导

为了全面提高全体员工的反洗钱知识、技能和意识，确保全体员工能够适应所在岗位的反洗钱履职需要，公司已制定了年度反洗钱培训计划，针对高级管理人员、新员工、反洗钱专职、兼职人员以及全体员工开展不同侧重点的培训，2025 年共计开展了 4 场培训，涉及公司员工总共约 400 人，每次培训时长约 30 分钟至 1 小时。

针对公司新员工的专题培训聚焦于反洗钱基础知识，主要包括洗钱的定义、基金公司面临的洗钱风险、公司的反洗钱框架体系以及反洗钱监管；针对公司全体员工的专题培训本年聚焦于新反洗钱法的普及；针对公司高级管理人员的专题培训聚焦于反洗钱最新监管动态，主要包括反洗钱监管及法规动态、反洗钱处罚典型案例；针对反洗钱专职、兼职人员的专题培训聚焦于新反洗钱法的解读，进一步更新反洗钱工作的注意事项等。



图：创金合信基金反洗钱内部文化培训课程及宣传海报

➤ 关联交易管理

公司已建立明确的关联交易管理要求与决策机制，并持续修订更新。2025年度，公司根据《创金合信基金管理有限公司关联交易管理制度》的相关规定，构建二级制度《创金合信基金管理有限公司公募 REITs 关联交易实施细则》，规定 REITs 关联交易部门职责分工、关联方认定、关联交易类型、关联交易审批及信息披露等相关要求。

在日常交易的过程中，公司严格按照《创金合信基金管理有限公司关联交易管理制度》履行关联交易的审批手续。公司与关联方的关联交易遵循投资者利益优先原则及商业原则，关注关联交易的必要性和合理性；公司产品的关联交易价格参照市场公允价格，所有关联交易的审批程序符合公司制度要求，并严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易相关信息。

➤ 信息披露管理

根据法律法规及公司实际业务情况，创金合信在公司主体层面制定《创金合信基金管理有限公司主体信息披露制度》、在产品层面制定《创金合信基金管理有限公司产品信息披露制度》和相关实施细则等。通过完善制度机制建设，明确公司各部门在信息披露上的职责，规定公司及员工在开展信息披露业务过程中的规范及要求。各部门在相应职责范围内编制信息披露文件，确保所提供的材料内容的真实性、准确性、完整性。2025年度，公司修订了《创金合信基金管理有限公司主体信息披露制度》及《创金合信基金管理有限公司私募资产管理业务信息披露工作实施细则》，进一步规范信息披露管理。

本报告期内公司积极履行相关信息的披露义务，及时、准确、高效完成信息披露工作。公司严格按照相关法规及制度执行，确保相关的信息披露事项，在规定时间内，通过指定的渠道，以规定的方式向社会公众公布，并根据规定向监管部门报送或备案。

➤ 廉洁从业与商业道德

● 健全制度体系

创金合信结合法律法规要求及公司内控管理机制，制定《廉洁从业管理制度》，涵盖了公司各环节的廉洁从业内部控制要求，奠定了廉洁从业内部控制体系的基础。其次，公司对内部制度进行了全面检视与系统性修订，旨在持续夯实廉洁从业的内部控制制度基础，2025 年公司为贯彻廉洁从业管理对 7 项内部制度进行了修订。此外，通过实施《内幕交易防控管理办法》《公平交易与异常交易管理制度》《从业人员投资行为管理办法》《公开募集不动产投资信托基金内幕信息及知情人管理制度》等一系列内控制度，完善公司各业务环节的内部管理，实现廉洁从业全覆盖。

● 强化日常管控

在日常管控方面，公司通过廉洁从业合同条款、OA 流程、办公电脑桌面管理、通讯工具管理、员工个人投资行为管理等方式，在各项业务活动中贯彻执行廉洁从业的要求，丰富廉洁从业风险防范的监测手段和措施，将管理与控制融入到日常管理活动中。同时，公司合规部门统筹公司廉洁从业管理工作，对公司及员工的廉洁从业情况进行监督、检查，发现问题及时处理，重大情况及时报告。

● 廉洁文化建设

2025 年，公司深入推进廉洁从业文化建设。合规部门组织两场面向全员的专题培训，系统解读相关法规，剖析行政监管措施、行政处罚及刑事典型案例，强化员工廉洁从业意识。同时，公司在职场范围内投放主题宣传海报，营造廉洁文化氛围；并汇总 2025 年度同业从业人员因违反廉洁从业规定受到监管处罚的典型案例，向全员发布警示，以案为鉴、以案促改。

通过培训宣导、文化宣传及案例警示等系列举措，公司员工廉洁从业意识得到有效提升，廉洁文化建设基础进一步夯实。



图：2025 年公司廉洁从业培训相关课程

● 廉洁采购

公司将廉洁采购管理作为廉洁从业建设的重要组成，致力于打造透明、规范、可持续的采购生态。坚持制度约束与价值引领并重，在健全采购全流程管理体系的同时，面向公司采购岗位开展常态化合规教育与职业道德培训，推动廉洁理念深度融入采购各环节，将廉洁风险防控贯穿于供应商遴选、合同履行及绩效评估全过程。此举既保障了采购活动的公正性与经济效益，也带动供应链合作伙伴共建阳光互信的商业环境，为行业生态健康发展发挥积极作用。

二、服务国家战略大局

2025 年 3 月，创金合信基金通过公司董事会审议，将持续做好金融“五篇大文章”作为公司三年规划的重要战略方向。公司锚定中央金融工作会议提出的“加快建设金融强国”战略目标，在新“国九条”与证监会《推动公募基金高质量发展行动方案》框架下，把这一顶层设计落到可检验的主业行动上：坚持以客户为中心为基石，以专业为内核、以科技为支撑、以服务为本质为加速器，走专业化、差异化、精品化路径；资产端围绕新质生产力与战略方向优化供给（未来产业/科创/绿色转型/养老等），负债端严格落实适当性管理与规范宣传推介，跟进销售费用改革方向持续降费让利、鼓励长期持有，做强机构客户服务与持牌渠道端的投资者陪伴，把服务能力体现为更稳的风格一致性、更透明的业绩比较基准对标和更好的长期持有体验。

❖ 发挥枢纽功能，绘就金融五篇大文章

➤ 聚焦科技金融动能，助新质生产力发展

在投资端，公司以科技金融为抓手，引导社会资本向新质生产力集聚。围绕服务高水平科技自立自强与新质生产力，通过科技创新主题产品线，将居民储蓄转化为支持半导体、人工智能、生物医药及关键核心技术攻关领域的耐心资本，引导社会资本流向战略性新兴产业与国家重大科技任务相关链条。

截至 2025 年末，公司已发行“创金合信科技成长”、“创金合信数字经济”、“创金合信专精特新”、“创金合信软件产业”、“创金合信芯片产业”、“创金合信中证科创创业 50 指数增强”、“创金合信全球芯片（QDII）”等十多只科技创新类基金，合计规模超 62 亿元。

➤ 优化绿色金融产品，支持绿色低碳转型

公司锚定国家“双碳”战略，将绿色金融确立为服务实体经济绿色转型的核心赛道。公司以产品创新为纽带，构建多层次绿色资产供给体系，助力经济社会发展全面绿色转型。

● 产品创设

公司紧扣绿色低碳转型需求，围绕清洁能源、环境治理及绿色产业升级全链条，截至 2025 年末，公司已发行 5 只 ESG 主题公募基金（含“创金合信碳中和”、“创金合信 ESG 责任投资”、“创金合信气候变化”等），合计规模超 22 亿元。

● 信息披露

创金合信基金严格落实《深圳经济特区绿色金融条例》及深圳市地方性指引等相关要求，2025 年，公司已连续三年高效完成环境信息披露。披露内容覆盖公司可持续治理体系、全面风险管理体系、投资组合碳排放测算、自身运营碳减排计算等核心维度。

● 治理机制

公司设立 ESG 业务委员会，构建起涵盖 ESG 治理、ESG 投资、ESG 风险管理和 ESG 信息披露等多方面的治理体系。同时，搭建起全方位的 ESG 投研体系，将环境、社会和治理等 ESG 因素融入投资研究过程，并纳入 ESG 相关主题类型基金的投资决策流程。在投资方向上，重点聚焦绿色概念上市公司和债券发行主题，同时，积极履行股东权利，通过投后管理推动被投企业提升 ESG 表现，力求在实现投资组合高质量业绩回报的同时，产生正向的环境和社会效益。

➤ 深化普惠金融实践，切实向投资者让利

创金合信基金紧扣普惠金融“覆盖面广、可得性强、成本可控”的核心目标，通过产品创新与费率改革双轮驱动，降低普惠参与成本，让更多零售投资者分享资本市场发展红利。

自 2021 年起，创金合信基金发行第一只仅面向个人投资者和公募资管产品销售的产品——“创金合信恒宁 30 天滚动持有短债债券型证券投资基金”，旨在立足普惠特性丰富产品品类。而后公司陆续发行多只面向个人投资者的零售债基，如“创金合信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金”、“创

金合信季安盈 3 个月持有期债券型证券投资基金”等。2025 年，公司进一步发行了 3 只零售债基，分别为“创金合信恒鑫 60 天滚动持有债券型证券投资基金”、“创金合信恒荣 120 天持有期债券型证券投资基金”和“创金合信文丰债券型证券投资基金”，截至 2025 年末，公司已发行“创金合信同业存单基金”等 7 只零售债基，合计规模 105.96 亿元，为个人投资者提供不同期限、不同资产类型的产品以匹配不同风险偏好的投资需求。

在费率改革方面，创金合信基金长期以来主动压降管理费、托管费，自 2023 年起，持续通过批量降低权益类基金的两费、对多只基金进行费率结构优化等举措，切实降低投资者持有成本，提升投资者的持有体验。

创金合信基金也将始终秉持着普惠金融的理念，在未来加大产品创新和服务优化的力度，为广大投资者提供优质、多元化的金融产品和服务。

➤ 担当养老金融使命，服务养老保障大局

创金合信基金立足国家养老保障体系“第三支柱”建设需求，自 2023 年起发行多只养老 FOF 基金并成功上线 Y 份额，2024 年旗下公募基金“创金合信中证红利低波动指数发起式证券投资基金”设立 Y 份额，成为首批纳入个人养老金投资产品目录的权益类指数基金。2025 年四季度，公司代表参加撰写深圳市财富管理协会养老金融专业委员会组织的《深圳金融机构参与支持养老金融多元模式与特色案例报告》，介绍深圳基金公司参与养老金融的实践，为基金公司提供案例参考。公司也将在未来持续布局并拓展个人养老金账户服务生态。截至 2025 年末，公司养老相关份额合计规模 1.82 亿元。

创金合信基金以产品创设为基石、资产配置能力为支撑、投资者陪伴为纽带，完善养老金融供给体系，助力居民构建跨周期、抗波动的养老财务储备。

➤ 加快数字金融建设，提升科技赋能质效

公司自 2014 年成立以来，提出了“以专业为内核、以科技为支撑、以服务为本质”的经营战略，鲜明地提出了科技是公司核心竞争力之一，致力于把创金合信打造成为“资管行业科技创新的领跑者”，通过科技创新推动公司提升专业能力和客户服务水平。

在 2025 年，创金合信对内持续加大科技创新和数字化转型力度，着力提升业务效率、增强核心竞争力，为客户提供更加优质、智能的金融服务。例如，公司在投研方面研发了智能投研信息服务、专户投资运作系统、ETF 投资运作支持系统等金融科技产品。对外在产品层面，2025 年创金合信发行公司第一只 ETF-“创金合信中证国有企业红利交易型开放式指数证券投资基金”，ETF 具备交易便捷、透明度高的特点，是高度标准化、数字化的金融产品。

另外，公司通过组织与机制创新，聚焦系统运维与标准化建设、业务系统自主研发、数据资产应用三大方向，打造专业化的科技队伍，提升信息系统的自主研发把控能力。通过“业务 IT 化”与“IT 业务化”以及共创、共商、共建等跨部门联合研讨的组织机制创新，推动科技与业务的深度融合。通过设立业务线科技产品经理精准对接需求，培养兼具金融与科技背景的复合型人才，确保技术规划与业务战略高度协同。聚焦机构业务域、零售业务域、投资研究域、交易风控域、运营与服务域、合规与管理域等六大业务域，持续进行资源投入，推动业务战略转型，提升客户服务水平和保障业务安全稳定运行。

❖ 坚守本源使命，助力资本市场发展

➤ 稳步提升资产管理规模

截止本报告期末，公司管理的公募基金规模 1718.71 亿元，较上一报告期末增长 11.30%，其中非货币公募基金规模 1167.55 亿元，较上一报告期末增长 3.41%。非货币公募基金规模行业排名第 45 名。2025 年新发公募基金 8 只，合计发行规模 66.72 亿元。

➤ 助力提高居民财产性收入

资本市场是居民多渠道增加财产性收入的重要载体。公司作为专业机构投资者，坚持金融工作的政治性和人民性，在严守适当性管理与风险管理底线前提下，秉持“以客户为中心”，把行业使命落实到提升投资者长期持有体验与获得感上：一方面相信并持续夯实“研究驱动的长期回报”能力，另一方面以透明的信息披露、合理的费用设计与有温度的投资者陪伴，帮助投资者更理性地参与资本市场，共享经济发展与资本市场长期红利。

首先，公司强化投研核心能力，以风格清晰的长期策略，构建可追踪的投资纪律。在人才梯队建设上，公司坚持“以人为本”的合伙文化，在投研团队倡导和而不同，强化“平台型、团队制、一体化、多策略”投研体系建设，打造风格清晰、稳定、多元的投资团队。通过制定科学合理、公平有效的投研能力评价指标体系，引导投研行为长期化；坚持深度基本面研究，弱化短期市场博弈，以风格清晰、运作稳健的产品表现，为投资者长期持有提供客观依据。

第二，以产品供给与结构优化为抓手，让“普惠”落在费用、结构与匹配度上。一方面，围绕居民不同生命周期与风险承受能力，立足公募产品端的普惠属性丰富供给（含权益/指数/中低波动含权/养老目标等），并持续推进合理让利、综合费率优化，降低持有成本；另一方面，通过更严格地把基金经理能力与产品定位、业绩比较基准、投资约束等对齐，在稳定产品和基金经理投资风格的背景下，力争实现可复制、可持续的业绩，进而提升居民资产配置的实际体验。

第三，以高质量投资者教育与陪伴提高认知与获得感。加强投资者教育工作，已成为监管机构、基金管理人和销售机构的共识，其重要性日益凸显。近

两年公司加大这方面的投入，希望在做好投资的同时，通过长期高频有温度的高质量投资者教育和陪伴服务，不断提升人民对理财的认知水平，让大家更好更理性的认识资本市场并愿意参与。为此公司于2021年初创建“合信岛”互联网投教基地。目前“合信岛”已建设成为集特色投教课程、沉浸式互动体验于一体的学习型投资者知识共享平台，重点帮助投资者建立资产配置观念、波动认知与长期持有纪律，并在持牌渠道与合规框架内开展高频、可追溯的陪伴触达，持续提升投资者金融素养与理性参与度。

第四，以金融科技赋能投研与运营。公司持续加大数字化投入，重点围绕智能投研、数据中台、运营自动化与合规风控留痕应用科技：

- ✓ **投研端：**提升数据处理、因子研究、组合风险监控效率；
- ✓ **服务端：**在适当性规则内做更精细的客群理解与服务匹配，并以隐私保护与安全合规为前提，提升信息披露透明度与陪伴内容的个性化分发效率，最终回馈到更稳的产品运作与更好的持有体验。



❖ 紧扣改革大局，创新产品引领未来

公司紧扣《推动公募基金高质量发展行动方案》要求，锚定“五篇大文章”战略方向，坚持以客户为中心，在产品端守正创新：一方面，加大权益类与指数化工具供给，强化业绩基准约束与风格一致性；另一方面，聚焦新质生产力与绿色转型，把居民储蓄转化为支持实体经济的长期资本，切实发挥公募基金作为专业机构投资者的功能作用。

2022 年 7 月 8 日，创金合信基金成立同业存单基金，为零售投资者提供固收型产品创新选择，盘活机构间同业存单市场。

2023 年 12 月 29 日，创金合信基金成立市场首只北证 50 成份指数增强基金，这是稳步扩大指数化投资北交所的进一步尝试，也为北交所引入更多样化的投资者，提升北交所吸引力。

2024 年，创金合信基金成立多只量化策略权益产品，如创金合信均益量化选股混合基金、创金合信红利甄选量化选股混合基金；并成功发行面向零售投资者的零售债基“创金合信恒睿 90 天持有期债券型证券投资基金”。

2025 年，创金合信基金成立公司首只 ETF 基金“创金合信中证国有企业红利交易型开放式指数证券投资基金”；公司首只 REIT 基金“创金合信首农产业园封闭式基础设施证券投资基金”；并成功发行 3 只面向零售投资者的零售债基“创金合信恒鑫 60 天滚动持有债券型证券投资基金”、“创金合信恒荣 120 天持有期债券型证券投资基金”和“创金合信文丰债券型证券投资基金”。

创金合信基金自 2016 年以来，在主动管理产品的布局方面，已完成债券型基金、混合型基金、股票型基金等各产品类型的布局，其中权益类产品布局碳中和主题、ESG 责任投资等多只绿色主题基金，也布局了全球芯片产业、全球医药生物等多只 QDII 基金；被动指数产品方面不仅布局场外政金债、中证 1000 指数、北证 50 指数增强、中证科创创业 50 指数增强基金、中证 A500 指数等产品，也布局场内国有企业红利 ETF 基金，为投资者提供多元化的业务模式和产品选择。

同时，养老业务方面，创金合信基金通过具有竞争力的资产配置能力，积极寻求养老基金创新方向，切实发挥养老第三支柱作用，目前公司旗下公募基金“创金合信红利低波”设立 Y 份额，成为首批纳入个人养老金投资产品目录的权益类指数基金。

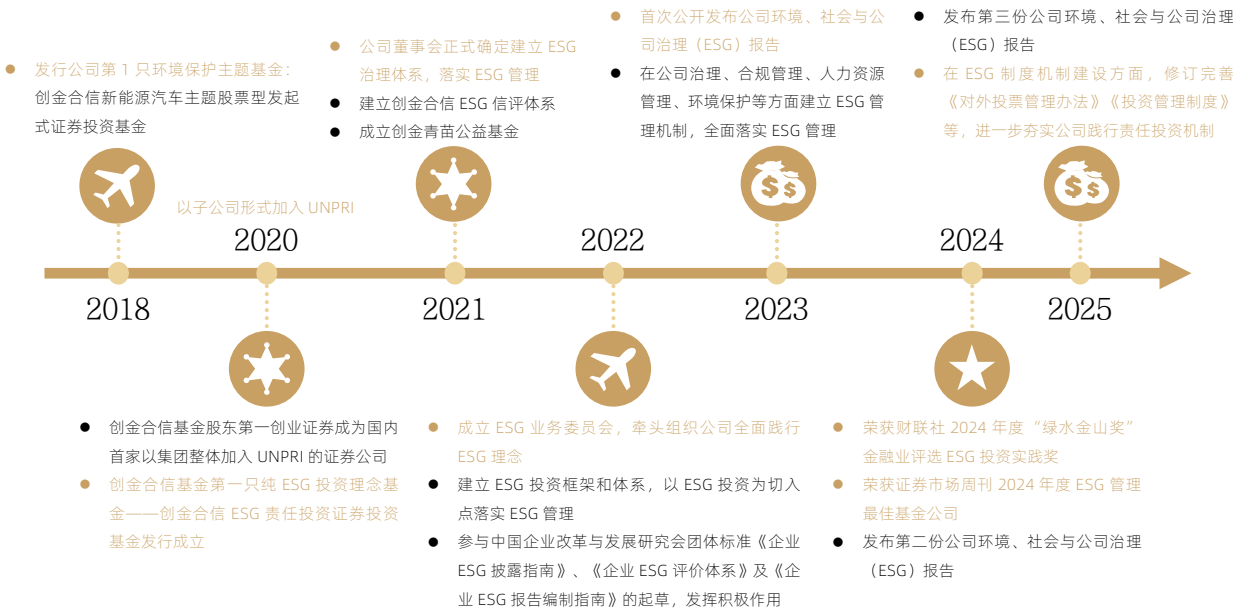
三、践行可持续（ESG）投资

❖ 可持续投资发展历程

对创金合信基金而言，ESG 是受托责任的深度延展，这与行业高质量发展所要求的“回归本源、回报导向”在底层逻辑上深度互洽，共同构成了我们长期主义的基石。公司秉持“积极践行责任投资，促进社会长期可持续发展”的投研理念，将 ESG 因子作为识别企业长期竞争力与尾部风险的实质性变量，通过正向筛选、负面剔除等方式相结合，与具备真护城河、真转型力的优秀企业共成长，以可验证的长期持续回报兑现受托承诺。

在具体实践层面，公司构建了战略层—管理层—执行层三级治理架构，推动投研、风控、产品等实现跨部门协同运转。我们全面完善投研风险管理体系，依托 ESG 因子评估工具，把 ESG 分析嵌入投资研究—组合构建—投后尽责管理—归因评估的全流程闭环；同时对标财政部《企业可持续披露准则》及《气候准则》要求，以高标准完成环境信息与可持续议题的定量披露。我们将继续以“平台式、一体化、多策略”的投研体系为支撑，让每一分资本不仅追求财务上的长期复利，更成为支持绿色低碳转型与新质生产力壮大的确定性力量。

创金合信基金 ESG 发展历程



❖ 可持续投资体系

创金合信基金将 ESG 因素视为衡量企业长期竞争壁垒与尾部风险的实质性变量，已构建覆盖股票、固收、量化等多策略的全流程 ESG 投研与风控体系。通过在入池筛选、组合构建及投后管理环节嵌入 ESG 量化评估，我们得以在严控下行风险的同时，精准挖掘具备“护城河+可持续力”的优质资产，确保投资策略与 ESG 主题产品的风格稳定性。

在制度基座方面，公司持续迭代《创金合信基金责任投资政策》《创金合信基金 ESG 业务委员会议事规则》及《创金合信基金产品对外投票管理办法》等核心制度。2025 年，证监会发布《公开募集证券投资基金管理人参与上市公司治理管理规则》后，公司迅速对标新规，制定《创金合信基金参与上市公司治理管理办法》，进一步厘清了从决策层到执行层的 ESG 履职路径与投票权责，为积极行使股东权利、通过尽责管理提升被投资企业长期价值奠定了坚实的制度基础。

➤ 可持续投资在权益投研领域的实践

创金合信 ESG 相关主题的权益投研人员在将 ESG 因素纳入投资研究分析和组合构建实践时，在传统的基本面分析基础上，可以单独或同时采用多种分析方法，包括但不限于整合法、筛选法和主题法，具体表现在如下三个环节：

- **股票池管理：**在股票池构建过程中，研究人员应充分考虑被研究标的的 ESG 因素，整合分析被研究标的的投资价值，在出入股票特征池研究报告中出具研究标的的 ESG 因素评估意见，可自评或引用第三方评价结果做参考。
- **投资决策：**投资人员根据自身对行业和公司的 ESG 分析及判断，结合研究人员通过定性定量分析确定的股票池和可投资级别，构建投资组合并对组合进行动态跟踪调整。
- **组合管理：**在组合投资运作管理过程中，投研人员监测投资标的的 ESG 表现以及评级变化，注意被投资企业在缓解 ESG 风险方面所采取的努力，及时发现新暴露的风险点或投资机会。同时投研人员也积极参与被投资企业的互动和投票，通过积极所有权行动提升被投资企业的治理水平和实现组合的高质量业绩回报。

➤ 可持续投资在固收投研领域的实践

创金合信固收投研团队在基金业协会的 ESG 框架的基础上，根据内部信用研究体系，结合数据可得性、可比性，构建了适用于发债主体信用分析的特色 ESG 评价体系，将公司 ESG 投资理念与固收投资逻辑的深度融合。通过多重渠道收集财务和 ESG 信息，分析识别影响行业和企业的重要财务和 ESG 因子，综合评估其对发行人的可持续经营和 ESG 表现的影响。创金合信固收投研团队将投资标的发生的 ESG 争议事件的影响划分为不同等级，并针对影响的程度采取相应的措施，保障投资者利益。

此外，创金合信固收投研团队认为 ESG 框架下，对消费类行业更加重视供应商、客户和消费者权益责任，制造类行业更加注重环境责任，而对服务类行业公司则更加重视社会责任。因此根据不同行业及其细分子行业的特点，也构建了按行业划分的指标体系作为通用指标的重要补充。

创金合信基金 ESG 信评体系社会绩效（S）部分指标内容

一级指标	二级指标	三级指标
员工责任	绩效	员工保险覆盖情况
		是否有欠薪行为
	工作安全	事故起数、轻伤人数、 重伤人数、死亡人数
	人权	是否存在使用童工或强制劳动的行为
供应商、客户和消费者权益责任	产品质量	质量问题负面新闻
	供应商	是否存在拖欠供应商款项行为
社会责任	贡献价值	所得税额
	创新	研发费用占销售收入比

➤ 可持续投资在量化投研领域的实践

创金合信基金在量化投资模型的建立中把 ESG 因子表现纳入组合策略构建考量因素，主要体现为：

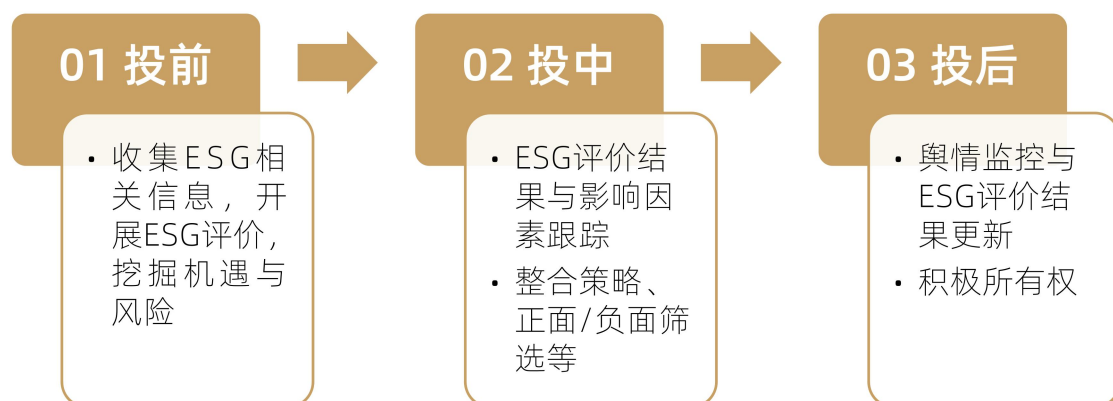
- 采用第三方权威机构提供的 ESG 评价数据，ESG 综合评级较为负面的个股，会在量化投资模型的打分中降低分数；
- 在第三方权威机构 ESG 数据的下层分项数据上进行进一步开发，加工出来一个内部的基于 ESG 的 alpha，然后整合到自身的量化选股模型中。

❖ 可持续投资风险管理

为前瞻性研判 ESG 因素对投资组合的潜在影响，公司将 ESG 风险管理深度嵌入“研究—投资—风控”一体化流程。公司风险管理部门依托第三方权威数据与公司自有投研沉淀，自上而下构建了覆盖 A 股及港股的 ESG 评级数据库，从环境、社会及治理三维度对投资标的实施系统性扫描。

针对 ESG 主题产品，我们实施严格的特征池准入管控；在日常运作中，依托数字化手段对组合进行全时段 ESG 质量监测与压力测试，实时预警重大风险暴露。一旦持仓标的 ESG 评级发生结构性恶化或重大舆情变化，将触发风险提示，驱动公司投研团队动态评估并及时调整，确保组合始终运行在风险可控、风格稳定的轨道上。

创金合信基金 ESG 投资风险管理流程



❖ 积极践行可持续投资

➤ 可持续投资产品布局

创金合信基金深入贯彻党中央、国务院关于加快经济社会全面绿色转型与“双碳”目标的决策部署，以公募基金高质量发展的目标为锚点，通过全链条的 ESG 整合与深度基本面研究，不仅追求穿越周期的可持续回报，更着力打通社会资本流向绿色及转型活动的通道，以负责任的资本力量助推产业结构优化与经济低碳转型。

因此，公司持续推出了一系列绿色产业投资及 ESG 主题公募基金产品，包括创金合信 ESG 责任投资、创金合信气候变化责任投资以及创金合信碳中和等绿色金融和责任投资产品。截至 2025 年期末，创金合信基金运作的所有绿色主题资产管理产品规模为 229214.15 万元，占公司公募业务总规模的 1.33%。较上一年度，创金合信基金所运作的绿色主题资产管理产品规模增加 4429.75 万元，占公募资产管理产品总规模的比例从 1.46% 降至 1.33%，主要源于公司其他类型公募产品的规模上涨。

创金合信基金绿色资产管理产品情况

指标	2023 年	2024 年	变动情况
报告期末运作的所有绿色主题资产管理产品规模（万元）	224784.40	229214.15	+4429.75
报告期末绿色主题资产管理产品占资产管理产品总规模的比例	1.46%	1.33%	-0.13%

注：对于“绿色资产管理产品”的界定依据，主要基于 Wind ESG 投资基金分类，Wind ESG 投资基金分类基于全部公募基金投资目标、投资范围、投资策略、投资重点、投资标准、投资理念、决策依据、组合限制、业绩基准以及风险揭示等全量底层数据。另外按照基金名称含有“新能源”“碳中和”“气候变化”“ESG”标签等的均认定为“绿色资产管理产品”。

➤ 自有及管理资产可持续投资相关情况

本报告期内，本司自有及管理资产投资于绿色产业基金资产共计 3000 万元，占绿色投资资产总值比例为 0.38%，2024 年本司自有及管理资产投资于绿色产业基金资产共计 950.90 万元，本报告期较上一报告期规模增加 2049.1 万元。

2025 年公司自有及管理资产投资于绿色债券资产规模共计 563533.34 万元，占绿色投资资产总值比例为 70.82%，2024 年本司自有及管理资产投资于绿色债券资产共计 1262993.16 万元，本报告期末较上一报告期末规模减少 699459.82 万元，规模下降主要源自被投绿色债券的市值变化及投资者赎回。

另外，公司自有及管理资产投资于绿色企业（股权及证券）资产规模共计 229214.15 万元，占绿色投资资产总值比例为 28.80%，去年本司自有及管理资产投资于绿色企业（股权及证券）共计 224784.40 万元，本报告期末较上一报告期末规模增加 4429.75 万元。

创金合信基金可持续投资情况

资产类别	2024 年		2025 年		变动情况	
	期末资产市值 (万元)	绿色投资资产 总值占比	期末资产市值 (万元)	绿色投资资产 总值占比	期末资产市值 (万元)	绿色投资资产 总值占比变动 情况
绿色基金	950.90	0.06%	3000	0.38%	+2049.1	+0.32%
绿色债券	1262993.16	84.84%	563533.34	70.82%	-699459.82	-14.02%
绿色企业 (股权及证券)	224784.40	15.10%	229214.15	28.80%	+4429.75	+13.70%
绿色投资资产 总值	1488728.46	100%	795747.49	100%	-692980.97	-46.55%

注：对于“绿色企业（股权及证券）”投资的界定说明：公司较为明确，绿色资产管理产品（即 ESG 主题相关的公募产品）所投向的标的，认定为“绿色企业（股权及证券）”。

注：对于“绿色债券”投资的界定说明：主要按照 Wind ESG（绿色）债券分类进行划分。

➤ 积极所有权活动

公司将“积极所有权”视为 ESG 责任投资的进阶与核心。我们通过主动履职，推动被投企业在 ESG 实质性议题上持续改善，以期在获取长期稳健财务回报的同时，创造可衡量的环境与社会价值。

为此，公司构建了完备的尽责管理制度基石。在既有《创金合信基金责任投资政策》与《创金合信基金产品对外投票管理办法》的基础上，迅速响应 2025 年证监会《公开募集证券投资基金管理人参与上市公司治理管理规则》，制定了《创金合信基金参与上市公司治理管理办法》相关内控制度。通过机制建立投研人员在面对 ESG 主题产品及高风险标的时的履职路径，通过规范化、常态化的股东沟通、议案投票及参与治理行动，切实将“积极所有权”从理念落到了实处。具体表现为以下两方面：

（一）互动

投研人员应与被投资企业展开互动，包含关注被投资企业如何在经营过程中落实其应对主要 ESG 问题的公司制度、关注被投资企业是否有管理 ESG 主要问题的预期和目标等展开交流，由此鼓励被投资企业提升其 ESG 实践和信息披露，推动被投资企业采取行动对已识别的 ESG 风险进行改变，提升长期价值。

（二）投票

在符合法律法规的前提下，以保障基金份额持有人和产品委托人利益为首要原则，公司 ESG 相关主题类型产品将尽可能积极行使其因投资证券所享有的表决权，以促进被投资企业提高治理水平、提升企业价值和推动社会价值为目标，作出合理的投票决策。

❖ 投资标的环境影响

➤ 整体投融资情况

截至本报告期末，公司公募产品投融资总量方面，符合本章节特定统计口径^②各项投融资余额 1718.71 亿元，同比 2024 年末增加 174.50 亿元，增加 11.30%。

2025 年创金合信公募的投资活动相对集中在金融业、制造业和国债，分别占投融资活动的 76.03%、7.62%和 3.35%。整体投融资活动前十大行业累计占比为 98.13%。

创金合信 2025 年投资活动行业分布概况

投资活动前十大行业	金额（万元） ^③	比例
金融业	12280358.86	76.03%
制造业	1230798.41	7.62%
其他：国债	540414.89	3.35%
建筑业	410951.04	2.54%
交通运输、仓储和邮政业	333444.12	2.06%
综合	292000.02	1.81%
境外	247246.51	1.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	214514.82	1.33%
采矿业	179529.85	1.11%
房地产业	120591.04	0.75%

^②包括符合本章节特定统计口径的投融资业务，其中我司无融资业务，投资业务主要为期末自营业务及公募资产管理业务规模总额

^③由于投资活动中的部分持仓债券市值存在杠杆，导致总持仓规模会大于各产品资产净值（规模）之和。

➤ 整体投融资碳排放情况

创金合信基金 2025 年投融资活动碳排放量为 716963.88 吨二氧化碳当量，对应投资金额为 15378.65 百万元，纳入碳核算投融资股票业务按金额比例计算为 56.40%^④，投融资活动碳排放强度为 46.62 吨二氧化碳当量/百万元。

与 2024 年同期相比，本报告期纳入碳核算投融资股票业务规模增加 1415.07 百万元，但其比例下降 16.37%，主要源于公司含权益类资产配置基金规模增长。同期，投融资活动碳排放总量增加 352078.17 吨二氧化碳当量，碳排放强度上升 20.49 吨二氧化碳当量/百万元，主要受投资标的自身碳排放量（范围一和范围二）上升因素所致。未来，公司将通过优化资产配置结构、强化投资标的碳排放监测与治理等方式，逐步降低投融资活动碳排放总量和强度。

创金合信 2025 年投融资碳排放总量及强度

指标名称	单位	2024 年	2025 年	较上一年变动情况
投融资活动碳排放量	吨二氧化碳当量	364885.71	716963.88	+352078.17
纳入碳核算的投融资股票业务比例	%	72.77	56.40	-16.37%
纳入碳核算的投融资金额	百万元	13963.58	15378.65	+1415.07
投融资活动碳排放强度	吨二氧化碳当量/百万元	26.13	46.62	+20.49

注：数据来源第三方数据供应商，碳排放总量数据基于 A 股及港股上市公司自身所披露的 2025 年度碳排放数据计算而来，计算公式为：投融资股票业务碳排放总额=∑投资标的规模/投资标的总市值×投资标的温室气体排放总量（范围一和范围二）。

➤ 投融资活动碳核算计划

基于 2022 年以来的试点基础，公司已将投融资碳核算纳入常态化工作。未来公司将结合自身的业务发展情况，持续扩容碳核算的资产覆盖范围，提升数据质量，并严格按照国家及地方绿色金融法规要求，逐年披露投资组合碳排放表现，为绿色投研积累基线数据。

^④ 基于可获取的投融资标的碳排放公开数据，公司投融资活动碳排放核算目前以股票业务为主。计算口径为：纳入碳核算的投融资股票业务比例=公司已纳入碳核算投融资股票业务规模/公司含权益类资产配置基金规模之和。

❖ 可持续投资成果

2023 年度“绿水金山奖”金融业评选 ESG 投资实践奖——财联社

2024 年度“绿水金山奖”金融业评选 ESG 投资实践奖——财联社

2024 年度最具社会责任基金公司——新浪财经

2024 年度 ESG 管理最佳基金公司——证券市场周刊



四、夯实可持续（ESG）运营

❖ 以客户为中心

投资旅程 创金陪伴

➤ 提升投资者获得感

创金合信紧扣“提升投资者获得感”核心目标，立足终端投资者需求与销售端理财师服务痛点，以 AI 赋能辅助提效，通过线上互动、线下活动相结合的方式，联动各类渠道，扎实落实投资者陪伴体系。

线上互动方面，依托 AI 技术赋能，扩大社群陪伴与 1 对 1 互动的服务范围，精心组织策划各类投资者知识互动活动，涵盖投资者调研、答题互动、涨跌竞猜、在线交流、线上论坛等各类形式，引导投资者走近、走进投资并亲身参与和体验了解投资相关的知识和业务服务。2025 年我们就针对热点赛道，面向感兴趣的投资者以及理财师，搭建垂直化兴趣社群，提供赛道科普图文、投研周报、异动解读等全生命周期投教服务，帮助投资者认知赛道内涵及投资价值，增强投资者的参与感与获得感。

线下活动方面，丰富活动形式，拓宽覆盖场景，开展了多场“走进创金”、“高台的喝彩创富之旅”等系列主题沙龙论坛，依托公共场所体验店、节假日活动等各类线下互动推广，创造投资者与基金公司、投研团队面对面交流的机会，将投资相关的投教知识送到客户、渠道和公众面前，提升陪伴的温度与实效性。

渠道协同方面，结合公司业务地开展，把握与各类公募基金代销渠道合作契机，我们通过与各类伙伴渠道包括银行、券商、独立第三方机构等的广泛互

动，积极参与渠道主办的各类投教活动，主动策略联手渠道协同推广，共同向投资者提供投教知识陪伴服务。

公司开展客户满意度调查，2025 年客户服务满意度为 91.70%。



图：2025 年“高台的喝彩创富之旅”活动

➤ 客户投诉与申诉管理

为持续升级公司治理透明度与公允性、全方位保障客户合法权益，公司进一步优化完善投诉举报处置体系与客户全链路反馈闭环机制，明确由客户陪伴服务部高层管理人员统筹牵头整体工作。部门配置专属投诉举报专职岗位，进一步细化分工、压实责任，保障客户各类投诉举报诉求实现更及时、更专业、更标准化的闭环处置。

合规与风险管理部同步强化专业支撑职能，全程提供法律及合规专业支持，对处置方案、整改举措出具独立专业意见，筑牢业务合规底线。

公司持续拓宽并常态化公示多元投诉举报沟通渠道，现已全面开放四大便捷反馈入口：服务热线 400-868-0666、专属受理邮箱 cjkf@cjhxfund.com、线上渠道（公司官网在线客服、创金合信基金官方微信公众号“人工客服”入口）及信函邮寄渠道（邮寄至公司指定地址，信封标注“意见建议”或“投诉”字样），客户可按需自主选择适配方式提交诉求与相关线索。

同时，公司进一步标准化处理流程与提升办理时限，依托电子化流程跟踪管理系统，实现投诉举报全流程留痕、节点可查、进度可溯，确保每一笔诉求均得到高效规范处置。核查办结后，将依据事实结论落实对应整改及优化举措，并第一时间向诉求人同步反馈处理结果。

此外，公司迭代完善内部监督与责任追究机制，逐级压实管理层及各岗位客户投诉处置主体责任，持续将投诉服务质效深度纳入绩效考核体系。建立常态化投诉数据分析复盘机制，定期归集研判投诉热点、服务短板及潜在业务风险，前置制定预防性优化举措，以投诉驱动服务迭代、以机制筑牢服务保障。

➤ 投资者适当性管理

在管理机制建设上，为了加强公司公募基金业务和私募资产管理业务的投资者适当性管理，保护投资者的合法权益，公司已制定《创金合信基金管理有限公司投资者适当性管理办法》，严格按照全面了解原则、统一标准原则、审慎评估原则、充分解释原则、资料保密原则、适配原则以及投资者利益优先原则进行投资者适当性管理工作。

在日常适当性管理中，针对公司直销客户，客户陪伴服务部进一步优化适当性回访机制，采取常态化定期抽样 + 精细化回访核查相结合的方式开展专项回访工作。重点围绕客户基金投资行为，核实客户风险承受能力测评有效性、基金产品风险等级匹配情况、销售过程合规性及是否存在不当销售行为等关键环节，从严落实适当性管理要求，全方位保障直销客户合法权益与投资权益。

➤ 数据安全及隐私保护

公司始终将数据安全与隐私保护视为公司可持续发展的核心要素之一。2025 年，公司持续构建并完善了涵盖网络安全体系建设、数据治理统筹、制度与分类分级管理及应急响应的综合安全与隐私保护机制。通过持续投入并实施多项技术与管理措施，公司在年内保持了零相关安全事件的记录，进一步提升了整体防护能力，并确保数据在全生命周期内的合规可控。最终，公司形成

了以数据分类分级和全生命周期为核心的质量与安全管控体系，有效支撑了业务创新与数字化经营的深化。未来，公司将持续完善纵深防御体系与应急处置预案，并通过常态化演练，确保数据安全及隐私保护机制的长期稳健运行。

公司高度重视数据安全及客户隐私保护。2025 年，公司未发生任何涉及侵犯客户隐私或泄露客户资料的信息安全事件。

网络安全是数据安全的基石。公司依据《创金合信基金管理有限公司网络和信息安全三年总体规划》，持续完善网络安全纵深防御体系建设，以夯实数据安全的基础保障。具体举措包括：在网络边界部署防火墙、入侵防御系统（IPS）、Web 应用防火墙（WAF）等设备，有效阻断外部恶意入侵；在主机与终端层面部署主机入侵检测系统（HIDS）、防病毒软件及端点检测与响应（EDR）系统，增强本地安全监测与防护能力；通过网络流量威胁检测平台，实现对潜在恶意活动的持续监控；并通过安全有效性验证平台，持续检验与优化整体纵深防御策略。上述多层防护体系的稳步推进，使得公司网络安全防护能力得到系统性提升，数据遭受攻击与泄露的风险得以持续降低。

在数据安全与隐私保护的专项治理方面，公司严格遵循相关法律法规要求，在信息技术与流程治理委员会下设立数据治理组，统筹负责全公司的数据治理工作。该工作组重点对公司各级数据进行统一管理，通过数据整合、质量提升与安全管控等手段，推动数据的有序管理、合规使用，从而赋能业务创新与应用，助力公司数字化经营战略的实施。

在制度与机制建设层面，公司数据治理组已牵头制定并持续完善包括《数据安全管理制度》、《创金合信基金管理有限公司个人信息安全管理办法》、《数据生命周期管理办法》、《数据分类分级管理办法》及《数据质量管理办法》在内的一系列核心制度。以此为基础，公司建立了以数据分类分级和数据全生命周期管理为核心抓手的数据安全与质量管控体系，切实履行数据安全保护与数据质量管理职责。

在数据分类分级保护的具体实践中，公司依据《数据分类分级管理办法》，由数据治理组从业务属性、数据类型及安全等级等多个维度，对公司数据资产进行全面盘点和梳理，并明确了各层级数据的安全管理责任部门，确保数据安全管理工作责任落实到人。在数据校验与保护环节，公司以数据分类分级结果为指引，通过执行《数据质量管理办法》和《数据生命周期管理办法》，对数据从采集、传输、使用、存储到删除与销毁的全生命周期各阶段实施严格的质量控制与安全加固。

在数据安全应急响应方面，公司将涉及数据安全事件的各类应急场景，全面纳入公司统一的信息技术应急处置体系框架之中，明确了应急预案的责任主体、协同分工与标准化处置流程。2025 年，公司对应急预案进行了重要更新，修订并发布了《创金合信基金管理有限公司信息技术应急处置预案》。为确保预案的有效性，公司全年依据新版预案组织了多次应急演练，持续锤炼和验证团队的实战响应与处置能力。



图：2025 年创金合信基金网络和信息安全培训相关课程

➤ 投资者教育与陪伴服务

为响应监管号召，积极践行行业责任，创金合信基金于 2021 年建立了专门的互联网投教基地——“合信岛”，致力于保护投资者权益、提高投资者认知水平、提升国民理财素养，倡导理性投资、长期投资、价值投资。



● 线上投教

通过体系化的投教内容，结合自媒体矩阵平台等，公司 2025 年度发布投教内容 3656 条，播放/阅读数 722 万。其中，监管课题响应 26 场，包括防非、反洗钱、金融教育宣传周、世界投资者周、818 投教节、515 投资者保护宣传日、315 投资者保护宣传，公募高质量发展、行业公平竞争、为民办实事举措、宪法宣传周、国家安全教育等等。

世界投资周 | 科技赋能未来，理性守护财富

合信岛 2025-10-21 10:59:35 广东 手机阅读 图



公平竞争政策宣传周 | 统一大市场，公平竞未来

合信岛 2025-09-12 14:46:31 广东 手机阅读 图

2025年9月8日至12日为中国公平竞争政策宣传周，今年的主题为“统一大市场 公平竞未来”。

市场监管总局局长罗文在2025年公平竞争政策宣传周启动仪式上强调，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，持续完善公平竞争法律规则，依法依规治理企业无序竞争，大力纠正不当市场干预行为，不断提升竞争领域合作水平，纵深推进公平竞争文化建设，为加快构建全国统一大市场、推进中国式现代化提供强大动力。



宪法宣传周 | 你的一生，都与宪法息息相关

合信岛 2025-12-04 14:29:54 广东 手机阅读 图



国家安全教育日 | 全民国家安全教育，走深走实十周年

合信岛 2025-03-28 16:32:26 广东 手机阅读 图



图：2025 年创金合信基金合信岛线上投教内容

● 线下投教

公司持续以投资思维赋能青年成长，探索投资者教育创新实践。2025 年暑期，创金合信信岛成功举办“创金合信基金暑期训练营——用投资思维解锁人生第一桶金”主题活动，这是合信岛的第九期主题投资训练营。本次训练营为期五天，以青年财商认知培养与投资思维塑造为核心目标，通过“理论+实践+兴趣”的多元教育形式，为青年群体提供了一次系统化的财富认知升级体验。

一、精准覆盖青年群体，线上线下联动传播

本次训练营共招募学员 20 人，精准覆盖青年财商教育核心人群。活动期间，精选五场核心课程进行线上同步直播，覆盖抖音、视频号、微博等主流平台，累计实现线上观看量 10 万人次，有效扩大了投资者教育的辐射范围与社会影响力。

二、构建三维课程体系，兼顾专业深度与趣味体验

训练营以“青年财商认知建立—投资思维提升—价值观升华”为逻辑主线，搭建“核心课程+特色活动+兴趣拓展”三维教学体系：

（一）核心课程：夯实专业基础

开设 8 门投资专业课程，涵盖基金入门知识、基金定投与止盈策略、权益投资、固收投资及资产配置等核心模块，并设置“投资与人生”“金融就业信息差”等财商升华课程。教学内容紧扣青年群体认知特点，采用案例拆解、互动问答等教学形式，引导学员系统了解金融工具、理解投资逻辑、建立理性财商观。

（二）特色活动：深化实践认知

引入沙漠掘金沙盘、财富流沙盘等情景模拟活动，通过个人与团队作战的投资实战体验，使学员在资源分配、机会识别与风险决策中深化对投资逻辑的理解，提升综合决策能力。

（三）兴趣拓展：促进自我认知

设置性格色彩分析、手冲咖啡制作等兴趣课程，帮助学员探索自我特质、理解性格对投资行为的影响，实现专业素养与综合素质的协同发展。



图：创金合信基金 2025 年投教
暑期投资训练营现场

暑期训练营是创金合信基金践行投资者教育社会责任、探索青年财商培养模式的一次创新实践。未来，公司将持续深耕投资者教育领域，以专业化、多元化、年轻化的投教服务，助力更多青年群体建立正确的财富观念与投资认知，推动理性投资文化在社会层面的广泛传播。

❖ 以奋斗者为本

➤ 平等雇佣与多元化

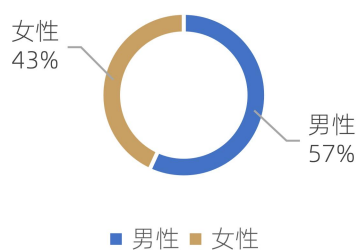
创金合信基金已建立起科学完善的招聘流程和丰富畅通的招聘渠道，通过实施《创金合信基金招聘管理制度》，在招聘、录用及日常管理过程中，遵守国家法律法规，秉承公平、公正、公开的原则，反对任何形式的歧视。公司始终坚持一视同仁，不因性别、民族、年龄、婚育情况、性取向、籍贯、户籍、国籍等差异而对候选人差别对待。截止 2025 年年末，创金合信基金正式员工总计 387 人。其中，男性员工 220 人，女性员工 167 人。

截至 2025 年末：

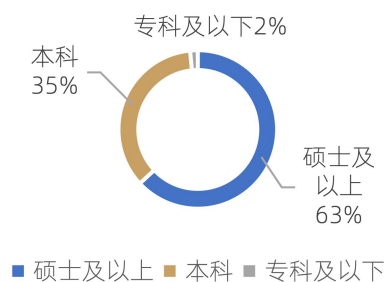


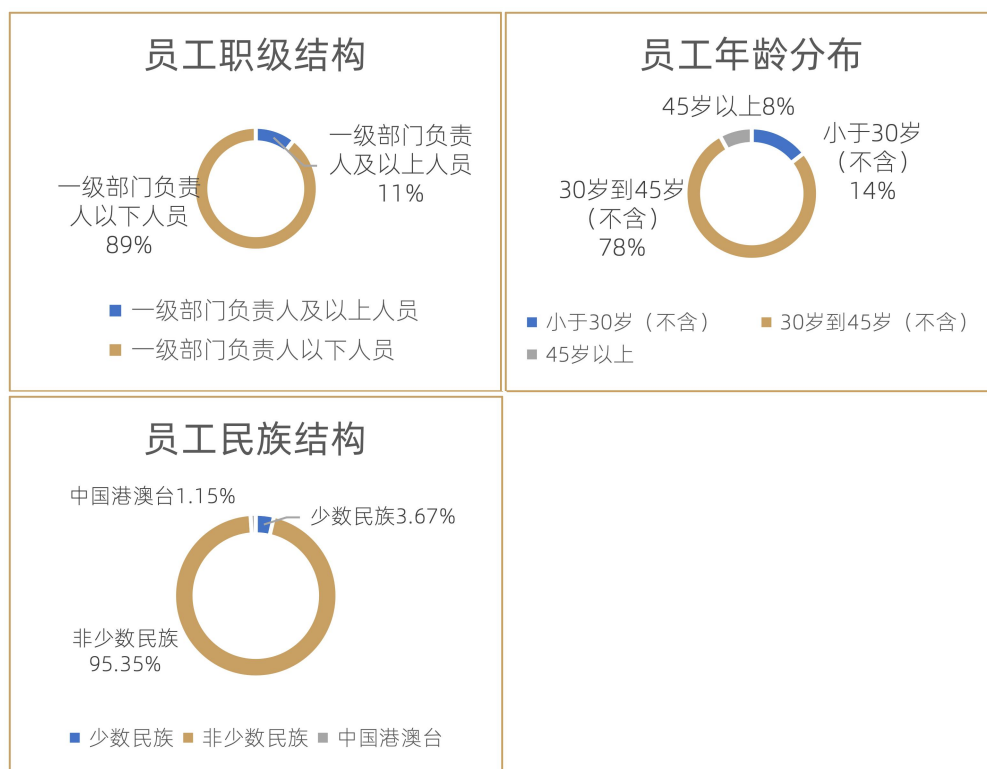
正式员工总数 **387** 人

员工性别结构



员工教育程度结构





➤ 人力资源管理体系

创金合信基金以《劳动法》、《劳动合同法》等国家法律法规为依据，制定、完善公司人力资源管理制度，制定《创金合信基金管理有限公司劳动合同管理制度》、《创金合信基金管理有限公司考勤与休假管理办法》、《创金合信基金管理有限公司薪酬管理制度》、《创金合信基金管理有限公司绩效管理制度》、《员工手册》等一系列制度体系。公司致力于打造平等、无歧视、合规化、多元化的职场环境，坚决抵制雇佣童工、强制劳动等违反劳工准则的行为。

2025 年全年公司未发生任何劳动争议事件。

➤ 薪酬福利绩效管理

在薪酬与福利方面，创金合信基金制定《薪酬管理制度》，建立起涵盖基本工资、奖金、福利津贴的薪酬管理体系，并为公司人才提供具有一定市场竞争力的薪酬，实现对候选人的吸引和对员工的激励。创金合信按照平等自愿、协商一致的原则，与所有员工签订书面劳动合同，劳动合同签订率 100%。另外，通过绩效、薪酬等内部制度，构建长期绩效评价与薪酬机制，对员工的考

核及薪酬进行规范。

创金合信以法律法规作为合规性底线，充分尊重员工兑现法定福利的权利，以保障员工的生命安全和身心健康为核心。按时足额为员工缴纳五险一金，支付劳动报酬，合理安排员工工作时间，保障员工身心健康。

另外，公司补充福利作为法定福利的重要补充，通过年度体检、补充医疗保险、公司福利假、举办节日活动等，展现公司以奋斗者为本的企业文化，福利项目的设计除满足员工最基本的安全感外，还照顾到员工更高层次的需求，提升员工的归属感与荣誉感、自我价值实现感。

➤ 职业健康安全管理

创金合信基金关注员工身体健康，年度定期或不定期开展员工健康活动，遵守相关法律法规，保障员工权益。

- ✓ 定期开展员工年度体检活动，并逐步优化体检项目，如邀请专业医疗团队医生为公司员工进行检前体检项目咨询和检后体检报告解读。
- ✓ 定期开展年度健步走运动活动，宣导健康知识、鼓励员工劳逸结合，养成健康观念。
- ✓ 针对办公室常见的颈椎病、肩周炎问题，公司不定期开展肩颈理疗活动、三伏贴等健康保健活动。
- ✓ 公司遵守相关法律法规，保障员工权益，为公司女员工提供最优的“三期”政策。
- ✓ 为全体员工参保健康商业补充医疗保险，包含门诊、住院医疗、重大疾病、残疾意外伤残等险种，职业健康安全管理体系覆盖公司全体工作者。
- ✓ 公司致力于为员工提供舒适、安全的工作环境，通过安排巡查勤开窗勤通风，重新优化办公室绿化配置及品类，缓解审美疲劳、眼部疲劳等，改善员工办公环境。

● 员工沟通

创金合信基金在听取员工意见和心声方面，提供了多种沟通渠道和机制，以确保员工的声音能够被充分听到和理解。公司通过打造开放式的办公环境，营造随时沟通交流的环节氛围。同时通过内部沟通平台、定期会议、常态化员工访谈、投诉举报邮箱机制，拓展员工沟通渠道，充分调动员工参与公司建设的积极性。

● 改善环境

公司致力于打造以人为本、绿色健康的工作环境。通过合理科学规划办公布局，充分引入自然光线与新风，建立常态化环境巡查与通风机制，优化室内空气质量；同时系统开展办公设施的清洁维护，营造整洁有序的物理空间。这些举措不仅提升了员工的归属感与满意度，更从身心健康与协作体验双重维度，为员工的持续成长和团队的协同发展提供支持。

➤ 职业发展培训体系

● 培训体系

创金合信基金坚持以人才组合优势构建公司核心竞争力，为员工提供管理与专家双通道职业发展路径，促进公司员工的职业发展与能力提升。公司非常重视员工的培训与发展，根据员工专业提升与职业发展需要，保障职位晋升、专业成长的规范性与延续性。为保障培训工作的流程化、规范化、标准化，制定了《创金合信基金管理有限公司培训管理办法》，对不同类型不同层级的培训进行规范化管理，通过专题讲座、业务研讨、视频教学、内部专家分享、工作坊等多样化的培训方式与渠道，持续陪伴员工职业生涯，提升职业素养、专业技能、领导力、合规与廉洁从业等等。

创金合信基金实现了梯队人才与专业人才两条路径 7 个培训项目，针对新员工，将人员分类并定制针对性的入职培训方案，帮助新入职员工熟悉公司、了解文化、深入业务、融入团队等。针对专业人才，公司针对不同岗位类型，与各业务部门一起匹配专业发展路径、制定专业提升计划，目前已在销售、科技、人力等部门落地相应人才培养项目。对于管理干部，公司针对高层、中层、基层，分别基于其目前面临的挑战、组织及个人需求等多维度进行精准分析，定制相应的领导力培养项目。

2025 年，创金合信共开设的培训项目近 10 个，含新员工培训、基层干部/储备干部培养、管理干部研讨班、AI 赋能、销售人员培养、合规专题培训等等，员工培训覆盖率高达 100%。



图：创金合信顾问服务大赛培训



图：创金合信管理干部研讨班

● 晋升体系

为促进员工发展，创金合信基金建设了干部和专家的双通道晋升发展体系，满足不同类型员工的多元化发展需求。经过公司考察和人岗匹配评估，从提名、初评、面试、公示等任用流程严格考核，让奋斗者有舞台，让贡献者有回报，双向支持员工的职业发展和成长。与此同时，公司也支持员工多维度发展，帮助员工多领域探索潜能，通过工作轮换，岗位调动等机制，为员工开放跨部门、跨职能、跨业务领域的平等发展机会。

➤ 员工关怀文化建设

创金合信基金注重员工关怀，结婚、生子、丧亲发放礼金；中国传统的节日发放节日费，祝福和慰问员工。此外，还开展了各类节日活动，如在妇女节、公司司庆、年会等开展专属节庆活动。公司积极开展员工活动，为增强员工体质，丰富员工业余生活。在每年中旬期间，公司举办为期一个月左右的公益健步走活动，鼓励员工积极运动，关注健康。



图：创金合信三八节活动、公益健步走活动

❖ 社会责任之公益践行

➤ 专业公益平台建设

创金合信基金坚持践行“为社会贡献就业、责任、爱心”的企业使命，积极履行企业社会责任，自2017年以来，分别在产业帮扶、应急救灾、关爱女性、教育帮扶、生态公益、助学助教等领域开展公益项目。为更专业的开展社会公益，创金合信基金于2021年3月与深圳市社会公益基金会合作成立“创金青苗公益基金”，主要用于资助环境保护、教育帮扶、救济赈灾和公共卫生事件等社会公益活动。通过育种树木“青苗”，履行保护环境的社会责任，缓解环境恶化的情况；通过栽培人才“青苗”促进贫困地区的教育发展，缓解贫困地区教育水平落后的情况；参与救济赈灾和支持公共卫生突发事件的解决，为社会的和谐稳定发展贡献力量。



图：创金合信成立“创金青苗公益基金”



图：“创金青苗公益基金”发展历程

➤ 积极践行可持续公益

创金合信基金坚持在力所能及的范围内以公益的方式回馈社会，坚持将履行企业公民的社会责任与经营发展相结合。截至 2025 年底，公司公益投入约 390.57 万元，其中员工捐赠善款 54.99 万元。公司通过深圳市社会公益基金会·创金青苗公益基金已开展包括腾格里沙漠防沙治林、河南防汛抗洪支援、贵州省望谟县助学助教等 8 个公益项目。

创金青苗公益于 2021 年在贵州省望谟县与刘秀祥名师工作室合作开展“创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目”、“创金青苗·筑梦计划”、“创金青苗·启智振兴计划”、“创金青苗·棉被换新计划”、“创金青苗·呵护花朵计划”系列教育帮扶公益项目以来，历时四年多，效果显著，在望谟县建立了一定的公益影响力，有效激发当地师生奋斗、成长并收获。主要成效：

①以奖教金的方式促进当地教师教书育人的浓厚氛围，有效提升了教师教学水平、课题研究能力、教学技能等；

②以设立教学金与助学金、捐赠学习物资、志愿者实地交流等方式激发了当地初高中升学率的稳步提升，其中望谟县实验高中本科录取率不断提升，且创金青苗奖学金覆盖的高三学子均考取大学，211 录取率持续提升。截止 2025 年 12 月 31 日，创金青苗教育帮扶系列公益累计资助学生 3279 人次，奖励优秀教师 148 人次。



图：创金青苗·100 双跑鞋公益计划



图：创金青苗·教育帮扶系列公益
获每日经济新闻 2025 公募基金“金暖”公益案例

❖ 绿色运营管理与成效

➤ 经营活动的环境影响

● 经营活动能源和资源消耗

公司自有交通工具（移动源）消耗的燃油中，截至报告期末，汽油消耗量为 10293.71 升，人均汽油消耗量为 20.84 升/人。

公司营业办公消耗的电力，截至报告期末，消耗电力总量 98.54 万千瓦时，人均消耗电力总量 1990.79 千瓦时/人。

公司雇员因差旅出行乘坐的交通工具消耗的能源，截至报告期末，折合消耗标准煤 265.72 吨。雇员因差旅出行乘坐的交通工具消耗的能源主要统计雇员差旅乘飞机出行与雇员差旅乘高铁出行两种主要情形。

表：经营活动能源消耗

指标名称	披露细项		消耗量				人均消耗量			
			单位	2024 年	2025 年	消耗量较上一年变动情况	单位	2024 年	2025 年	人均消耗量较上一年变动情况
能源消耗	自有交通运输工具所消耗的燃油	汽油	升	12973.46	10293.71	-2679.75	升/人	21.23	20.84	-0.39
	营业办公所消耗的电力	-	千瓦时	1078208	985423.92	-92784.08	千瓦时/人	1764.66	1990.79	+226.13
	雇员因工作需要出差所乘坐的交通工具所消耗的能源	-	吨标煤	286.86	265.72	-21.14	吨标煤/人	0.47	0.54	+0.07

注：1、自有交通运输工具消耗的汽油、营业办公消耗的电力、差旅出行，统计范围均包含创金合信基金总部、分公司、子公司。2、人均自然资源消耗测算以我司 2025 年末员工总数 494 人为测算基准，包含正式员工、第三方派遣人员及外包人员。3、公司无自有员工食堂，因此未产生对应天然气消耗量。4、经营活动能源消耗数据来源于公司第三方差旅平台合作方、办公大楼物业管理方及自有车辆管理数据。

公司营业办公消耗用水总量，截至报告期末，消耗 1212 吨，人均消耗 2.45 吨/人。

公司营业办公消耗用纸总量，截至报告期末，消耗 1.8114 吨，人均消耗 0.0037 吨/人。回收用纸量，截至报告期末，回收用纸 0.016 吨，人均回收用纸 0.00003 吨/人。回收用纸占比 0.88%。

公司营业、办公场所的废弃物排放，截至报告期末，排放废弃物 133.50 吨，其中，一般废弃物（非厨余垃圾）排放 133.16 吨，废弃电子产品排放 0.34 吨。人均排放废弃物 0.27 吨/人。

表：经营活动资源消耗

指标名称	披露细项		消耗量/产生量			消耗量较上一年变动情况	人均消耗量/产生量			人均消耗量较上一年变动情况
			单位	2024 年	2025 年	-	单位	2024 年	2025 年	-
资源消耗	营业办公所消耗的水	总量	吨	1346	1212	-134	吨/人	2.2	2.45	+0.25
	营业办公所消耗的纸张	-	吨	2.1744	1.8114	-0.363	吨/人	0.0036	0.0037	+0.0001
	营业办公消耗的回收纸用量及比例（可选项）	总量	吨	0.03	0.016	-0.014	吨/人	0.00004	0.00003	-0.00001
		比例	%	1.38	0.88	-0.5	/	/	/	/
废弃物产生	一般废弃物（可选项）	其他垃圾	吨	159.84	133.16	-26.68	吨/人	0.26	0.2702	0.0102
	电子废弃物（可选项）	-	吨	0.41	0.34	-0.07	吨/人	0.0006	0.0007	0.0001

注：1、营业办公耗水、营业办公用纸、一般废弃物、电子废弃物，统计范围均包含创金合信基金总部、分公司、子公司。2、人均自然资源消耗测算以公司 2025 年末员工总数 494 人为测算基准，包含正式员工、第三方派遣人员及外包人员。3、经营活动资源消耗数据来源于我司文印合作方、办公大楼物业管理方。

● 温室气体排放

公司经营活动二氧化碳排放，截至 2025 年末，排放总量 1218.95 吨二氧化碳当量。其中，直接温室气体排放总量（范围一）21.83 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 1.79%；能源间接温室气体排放总量（范围二）450.49 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 36.96%；间接温室气体排放（范围三）746.63 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 61.25%。

同时，人均经营活动二氧化碳排放量，截至 2025 年末，人均排放总量 2.4675 吨二氧化碳当量。其中，人均直接温室气体排放总量（范围一）0.0442 吨二氧化碳当量/人；人均能源间接温室气体排放总量（范围二）0.9119 吨二氧化碳当量/人；人均间接温室气体排放（范围三）1.5114 吨二氧化碳当量/人。

表：温室气体排放

温室气体排放范围	总排放量		排放量较上一年	人均排放量		人均排放量较	
	(吨二氧化碳当量)		变动情况	(吨二氧化碳当量/人)		上一年变动情况	
	2024 年	2025 年	-	2024 年	2025 年	-	
直接温室气体排放 总量（范围一）	27.52	21.83	-5.69	0.045	0.0442	-0.0008	
能源产生间接温室气体 排放总量（范围二）	493.53	450.49	-43.04	0.8077	0.9119	+0.1042	
其他经营活动产生 间接温室气体排放 总量（范围三）	差旅出行	633.97	587.24	-46.73	1.0376	1.1887	+0.1511
	差旅住宿	122.5	102.88	-19.62	0.2005	0.2083	+0.0078
	办公用纸	7.61	6.34	-1.27	0.0125	0.0128	+0.0003
	用水	3.49	3.14	-0.35	0.0057	0.0064	+0.0007
	废弃物	56.45	47.03	-9.42	0.0924	0.0952	+0.0028
	小计	824.02	746.63	-77.39	1.3486	1.5114	+0.1628
温室气体排放总量	1345.07	1218.95	-126.12	2.2	2.4675	+0.2675	

注：1、温室气体排放因子引自生态部环境规划院《中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）》、《深圳市金融机构环境信息披露模板及指标说明》、《2.企业温室气体排放核算方法与报告指南发电设施（2022 年修订版）》等文件。2、自有交通运输工具消耗的汽油、营业办公消耗的电力、营业办公耗水、营业办公用纸、差旅出行、差旅住宿，均包含创金合信基金总部、分公司、子公司。3、人均自然资源消耗测算以公司 2025 年末员工总数 494 人为测算基准，包含正式员工、第三方派遣人员及外包人员。

本报告期内，公司经营活动的能源消耗总量、资源消耗总量及温室气体排放总量较上一报告期均有所下降，体现公司在节能减排和运营效率提升方面取得的成效。与此同时，受人员规模缩减因素影响，人均能源消耗量、人均资源消耗量、人均排放废弃物产生量及人均温室气体排放量较上一报告期有所上升。未来，公司将加强人均能耗及排放指标的监测与管控，通过优化资源配置、提升运营效率等措施，推动人均数值逐步回落，实现总量与人均指标的双向改善。

➤ 环保措施及环境效益

● 绿色办公

2025 年，公司将可持续发展理念深度融入日常运营，立足业务实际，系统推进绿色办公与节能减排。全面推行电子文档、电子签约及线上审批，建立废纸回收机制，显著降低纸张消耗；落实办公设备定时关机制度，削减待机能耗；优化空调温控与会议室调度规则，以视频会议替代非必要差旅，有效压缩办公运营碳足迹。

环保文化培育

公司通过常态化宣导与内部平台推送，普及环保知识与节能技巧，培育员工节能意识，推动低碳理念融入工作与生活。员工环保意识与节能习惯的协同提升，强化了环保措施落地实效，使节能减排内化为企业文化内核。

公司将持续深化 ESG 理念内化与实践，健全环保制度与管理体系，强化员工环保能力建设，推动绿色办公与节能减排走深走实，实现环境效益与运营效率的协同提升。

节能减排配套措施

创金合信基金在日常职场运营中积极践行绿色办公理念，通过规范化资源管理，系统推进节能减排工作。具体措施如下：

推行无纸化办公	优先采用电子邮件、即时通讯等电子方式传输文件，推行共享电子文档，减少纸质文件打印、传递及存储需求；确需打印的，实行双面打印，切实降低纸张消耗。
精细化办公用品管理	依据员工实际需求合理配置办公用品，避免过度领用；定期统计与分析使用情况，动态优化分配策略，减少资源浪费。
倡导绿色通勤	鼓励员工采用公共交通、骑行或步行等低碳出行方式，倡导拼车出行，降低车辆空驶率，削减通勤碳排放。
优化能源使用	✓ 自然采光：充分利用日间自然光线，减少人工照明使用； ✓ 设备节电：办公设备随用随启，避免长时间待机； ✓ 空调管控：夏季空调温度设定不低于 26℃，定期清洗滤网，保障高效运行； ✓ 照明管理：按需开启灯具，做到人走灯灭。



图：创金大厦

2025 年，公司位于深圳市前海桂湾片区的创金大厦正式通过第三方绿色建筑评估认证。项目在建设与运营阶段严格遵循《绿色建筑评价标准》（GB/T 50378-2019），系统实施以下关键举措：

- ✓ **绿色选材：**优先选用绿色建材，积极采用可再循环、可再利用及利废材料，降低资源消耗与环境足迹
- ✓ **海绵城市设计：**充分利用场地空间，建设透水铺装、下沉式绿地、雨水花园等绿色雨水基础设施，有效提升场地径流控制与雨水资源化利用水平

该认证充分验证了创金大厦在节能、节水、节材及环境保护方面的综合性能。以此为基础，公司以实际行动兑现“减少运营碳足迹”的公开承诺，并持续推动自持物业的低碳化运营。

➤ 绿色采购

我们致力于与供应商共建绿色可持续供应链。无论供应商规模与业务类型，均通过可持续采购提升生产效率、缩短采购周期，强化供需沟通与协同创新，在降低环境影响的同时，严格规范采购行为，持续加强合规管理，全面推进绿色采购。

采购体系建设

通过建立、实施并持续优化采购管理体系，精简采购流程，降低资源与成本消耗，实现长期经营效益与环境效益的双赢。积极探索可持续采购模式，在办公用品、IT 软硬件等品类中明确绿色采购标准，同等条件下优先选择符合可持续发展要求的供应商，激励其践行绿色低碳理念。

供应商管理

- **绿色选品：**采购办公用品及设备时，优先选用节能环保产品与环境友好型材料；
- **方案审核：**针对大宗采购项目，要求供应商提交环保方案或合规证明，确保采购全流程符合环境要求；
- **动态评估：**不定期对供应商开展环保评估，推动供应链各环节提高环境管理标准。

附录 1：《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引

指标内容	披露内容索引
1.基本信息	本报告第 4-10 页
2.战略目标	本报告第 11 页
3.环境及绿色金融相关治理结构	本报告第 12-13 页
4.环境及绿色金融相关政策制度	本报告第 14-16 页
5.环境风险管理	本报告第 24-30 页
6.经营活动的环境影响	本报告第 73-75 页
7.投融资活动的环境影响	本报告第 55-56 页
8.绿色金融培训及公益活动	本报告第 71-72 页
9.绿色金融创新及研究成果	本报告第 57 页
10.数据梳理、校验及保护	本报告第 60-62 页

附录 2：《企业 ESG 披露指南》团体标准索引

指标内容	披露内容索引
E. 1.3 能源 能源使用管理、能源消耗强度、节能管理	本报告第 73-75 页
E. 3.1 温室气体排放	本报告第 73-75 页
S. 1.1 员工招聘与就业	本报告第 65-69 页
S.1.2 员工保障	本报告第 65-69 页
S.1.3 员工健康与安全	本报告第 65-69 页
S.1.4 员工发展	本报告第 65-69 页
S.2.3 客户服务与权益	本报告第 58-64 页
S.3.1 供应商管理	本报告第 78 页
S. 4.1 社区关系管理	本报告第 71-72 页
S. 4.1 公民责任 社会公益活动参与 国家战略响应	本报告第 40-46、71-72 页
G. 1 治理结构	本报告第 12-13 页
G. 2 治理机制 合规管理 风险管理 监督管理 商业道德	本报告第 11-39 页
G. 3 治理效能 战略文化 创新发展 可持续发展	本报告第 11-39 页

附录 3：《SASB Standards 资产管理与托管活动行业实质性指标库》索引

指标内容	SASB标准指标编号	披露内容索引
1.为客户提供透明信息和公平建议		本报告第 32、59-60 页
1.1 有投资相关调查、消费者投诉、私人民事诉讼或其他监管程序记录的员工（1）总数（2）百分比	FN-AC-270a.1	
1.2 因向新老客户推销、传播与金融产品相关的信息而引起的法律诉讼所造成的损失总额	FN-AC-270a.2	
1.3 告知客户产品和服务的方法	FN-AC-270a.3	
2.员工多样性与包容性		本报告第 65-66 页
按职级拆分的员工中，各性别与种族/族裔群体的代表性比例		
（1）高管层（2）非高管管理层（3）专业人员（4）其他全体员工	FN-AC-330a.1	
3.将 ESG 因素纳入投资管理	本报告第页	本报告第 48-50 页
3.1 将资产类别划分的管理资产数量，采用（1）ESG 整合（2）可持续主题投资（3）筛选法（含负面/排除与正面/最佳实践）	FN-AC-410a.1	
3.2 将 ESG 因素纳入投资管理流程和战略的方法（估值建模、组合构建、委任外部管理人时的 ESG 尽调等）	FN-AC-410a.2	
3.3 代理投票和被投资企业参与的政策和程序	FN-AC-410a.3	
4.投融资排放	本报告第页	本报告第 55-56 页
4.1 投融资碳排放量，按（1）范围一 /（2）范围二 /（3）范围三拆分	FN-AC-410b.1 ^{[ZW][SP]}	
4.2 计入投融资排放披露的 AUM 总额 ^[SP]	FN-AC-410b.2 ^{[ZW][SP]}	
4.3 计入计算的 AUM 占 总 AUM 的百分比 ^[SP]	FN-AC-410b.3 ^{[ZW][SP]}	
4.4 计算投融资排放的方法论（归因方法、数据来源、覆盖范围假设、第三方数据依赖等）	FN-AC-410b.4 ^{[ZW][SP]}	
5.商业道德	本报告第页	本报告第 38 页
5.1 与欺诈、内幕交易、反垄断、反竞争行为、市场操纵、渎职或其他金融业法律有关的法律诉讼，造成的经济损失总额	FN-AC-510a.1 ^{[ZW][SP]}	
5.2 举报政策和程序的说明	FN-AC-510a.2	
6.活动指标	本报告第页	本报告第 44 页
6.1 注册 AUM +非注册 AUM	FN-AC-000.A ^{[ZW][SP]}	
6.2 管理的资产总额	FN-AC-000.B	

附录 4：经营活动环境影响的量化测算方法

依据中国人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》、《金融机构碳核算技术指南》以及深圳市《深圳市金融机构环境信息披露模板及指标说明》要求，依据《工业企业温室气体排放核算和报告通则》，基于各能源消费品种的二氧化碳排放系数对温室气体排放量进行测算。

直接温室气体排放（范围一）

$$E_{\text{燃烧}} = \sum_{i=1}^n (AD_i \times EF_i)$$

式中：

$E_{\text{燃烧}}$ ——核算期内消耗的化石燃料燃烧产生的二氧化碳排放，单位为吨二氧化碳当量（tCO₂）；

AD_i ——核算期内消耗的第 i 种燃料的活动水平数据，单位为吨（t）或立方米（m³）；

EF_i ——第 i 种燃料的二氧化碳排放因子，单位为吨二氧化碳当量每吨燃料（tCO₂/t）或吨二氧化碳每立方米燃料（tCO₂/m³）；

i——化石燃料类型代号；

间接温室气体排放（范围二）

$$E_{\text{购入电}} = AD_{\text{购入电}} \times EF_{\text{电力}}$$

式中：

$E_{\text{购入电}}$ ——购入电力所产生的二氧化碳排放量，单位为吨二氧化碳当量（tCO₂）；

$AD_{\text{购入电}}$ ——核算期内购入的电量，单位为兆瓦时（MWh）；

$EF_{\text{电力}}$ ——电力的二氧化碳排放因子，单位为吨二氧化碳当量每兆瓦时（tCO₂/MWh）。

其他温室气体排放（范围三）

$$E_{\text{其他}} = \sum_{i=1}^n (AD_i \times EF_i)$$

式中：

$E_{\text{其他}}$ ——核算期内范围三产生的二氧化碳排放，单位为吨二氧化碳当量（tCO₂）；

AD_i ——核算期内消耗的第 i 种活动的活动水平，单位包括：人·千米、吨（t）、晚·房间等；

EF_i ——第 i 种活动的二氧化碳排放因子，单位为吨二氧化碳当量每（人·千米）、吨二氧化碳当量每吨（tCO₂/t）、吨二氧化碳当量每（晚·房间）等；

i——范围三核算活动代号；潜在计算对象，包括雇员差旅出行、雇员差旅住宿、办公用纸（回收用纸）、办公用水、废弃物处置等。

温室气体排放计算所需排放因子及来源

序号	变量名称	输入单位	排放因子	排放因子单位	来源
1	煤炭	吨	2.03	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022), 采用无烟煤
2	标准煤	吨	2.8419	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
3	汽油	升	0.002121	(吨二氧化碳) / (升)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
4	柴油	升	0.002601	(吨二氧化碳) / (升)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
5	燃气/天然气	立方米	0.002162	(吨二氧化碳) / (立方米)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
6	水(用水)	吨	0.00185	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
7	水(废水)	吨	0.00074	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
8	电力(广东地区)	千瓦时	0.000451	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	附件2: 深圳市金融机构环境信息披露模板及指标说明(征求意见稿)
9	电力(其他地区)	千瓦时	0.000581	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于做好2022年企业温室气体排放报告管理相关重点工作的通知:《2. 企业温室气体排放核算方法与报告指南发电设施(2022年修订版)》
10	纸张	吨	3.5	(吨二氧化碳) / (吨)	北京绿交所
11	员工乘坐飞机差旅出行	人·千米	0.000088	(吨二氧化碳) / (人·千米)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
12	员工乘坐高铁差旅出行	人·千米	0.000026	(吨二氧化碳) / (人·千米)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
13	员工差旅住宿	晚·房间	0.02529	(吨二氧化碳) / (晚·房间)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
14	废弃物处置-一般垃圾-非厨余垃圾	吨	0.35319	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)
15	废弃物处置-一般垃圾-厨余垃圾	吨	0.00444	(吨二氧化碳) / (吨)	中国产品全生命周期温室气体排放系数集(2022)

免责声明

本报告由创金合信基金管理有限公司（以下简称“本公司”）编制，旨在披露公司在环境（E）、社会（S）及公司治理（G）领域的理念、制度与实践。本报告所载信息基于公司内部统计及公开可得数据编制，仅供利益相关方参考。

本报告内容不构成任何证券投资要约、要约邀请或收益承诺。基金投资有风险，过往业绩不代表未来表现。投资者在决策前，务必查阅具体基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件。本公司不保证 ESG 因素一定能带来超额收益，亦不对依赖本报告进行的投资行为承担责任。

鉴于 ESG 信息披露体系尚在发展，本报告中部分指标（如投资组合碳排放、投融资环境影响等）采用行业通行的估算方法及合理假设。相关数据可能与定期报告存在差异，且不同评级机构标准不一，敬请留意其局限性。本公司不对第三方数据来源的准确性和完整性作保证。

本报告中涉及的战略规划、碳中和目标等前瞻性陈述，基于当前政策与市场环境作出，受宏观经济及监管变化影响，存在不确定性，本公司不保证相关目标必然实现。

本报告版权归本公司所有，未经书面许可不得用于商业用途。阅读本报告即视为同意，对因使用本报告内容所引致的任何直接或间接损失，本公司不承担责任。

本公司保留对本报告及声明的最终解释权。



添加“创金合信基金”官方微信
尊享交易、资讯、人工服务

官方网站：www.cjnxfund.com

客服电话：400-868-0666

地址：深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼