

创金合信基金 2023 年度 环境、社会与公司治理 (ESG) 报告



目 录

领导致辞	1
报告导读	4
一、关于创金合信基金	6
公司简介	6
企业文化	8
发展历程	9
年度荣誉 · 回顾 2023	10
可持续发展相关组织参与	11
二、ESG 治理体系	12
ESG 战略目标	12
ESG 治理结构	13
ESG 治理政策	15
利益相关方沟通	18
实质性议题分析	20
三、践行 ESG 责任投资	21
开展责任投资之路	21
ESG 责任投资体系	22
责任投资风险管理	24
积极践行责任投资	25
投资标的的环境影响	28
责任投资研究成果	29
四、依法合规诚信经营	30
发挥党建引领，促进业务发展	30
健全治理机制，提升治理能力	32
全面风险管理	34
全员合规管理	40
反洗钱管理	42
防范关联交易	44
信息披露管理	44
廉洁从业管理	45

五、服务实体经济和国家战略	47
强化金融支撑，服务实体经济稳定增长	47
恪守金融使命，助力资本市场发展	50
产品创新，引领未来	51
六、投资旅程，创金陪伴	53
保障客户权益	53
加强投资者适当性管理	54
数据安全及隐私保护	55
深耕投资者知识陪伴	56
七、以奋斗者为本，关爱员工成长	59
维护员工权益	59
培训与职业发展	62
员工关怀	64
八、持续履行社会责任	65
专业公益平台建设	65
积极践行可持续公益	65
九、绿色运营	69
经营活动的环境影响	69
环保措施及环境效益	72
附录 1：《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引目录	74
附录 2：《企业 ESG 披露指南》团体标准索引	75
附录 3：TCFD 指标索引	76
附录 4：可持续发展会计准则指标索引	75
附录 5：经营活动环境影响的量化测算方法	76



领导致辞



创金合信基金董事长

A handwritten signature in black ink, which appears to read '陈贺庆' (Chen Heqing). The signature is written in a fluid, cursive style.

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，亦是创金合信基金成立的第九年。九岁的创金合信在全新征程中秉持初心，不断强化以客户为中心的经营理念，沿着价值投资、长期投资的道路坚定前行。公司始终坚持贯彻新时代中国特色社会主义思想，永葆“闯”的精神、“创”的劲头、“干”的作风，以服务实体经济为根本宗旨，以促进业务发展为工作主旨，积极履行社会责任，坚持将党建与企业文化深度融合，在资本市场价值导向和资源配置中发挥积极引导和推动作用，实现长期可持续发展。

作为资本市场的参与者和服务者，创金合信基金积极履行社会责任，体现在对ESG责任投资、公益事业、投资者教育等多方面的持续投入。创金合信基金将ESG纳入公司战略，全面推进ESG治理体系建设，设立ESG业务委员会，建立健全由ESG治理、ESG投资、ESG风险管理和ESG信息披露等组成的治理体系，定期召开ESG业务委员会会议，推动ESG工作全面展开，从管理架构上保证ESG治理体系落到实处。

作为资产管理机构，公司积极将ESG因素纳入投资决策流程和业务发展规划中。在ESG责任投资方面，创金合信基金搭建全方位ESG投研体系，借助外部专业ESG评级机构的力量，将环境、社会和治理等ESG评估因素引入投资研

究和风险管控，并纳入 ESG 相关主题类型基金投资决策的流程，重点投资于绿色概念上市公司和绿色主题债券，积极推动被投资企业在 ESG 方面持续改善，在提高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。

创金合信基金发挥金融服务实体经济的功能，持续丰富绿色投资、科创投资产品的供给。在“绿色金融”方面，公司已发行创金合信 ESG 责任投资、创金合信新能源汽车、创金合信碳中和、创金合信新材料新能源和创金合信气候变化责任投资等产品；在“科创金融”方面，公司布局了创金合信科技成长、创金合信数字经济、创金合信专精特新、创金合信芯片产业、创金合信软件产业、创金合信全球芯片产业等科技创新类基金产品。公司持续增加 ESG 相关主题产品的多样性和丰富性，促进自身在资本配置、投资管理、客户陪伴等服务过程中落实“双碳”目标，以资本手段促进实体产业的绿色发展。

创金合信基金自成立以来一直坚持在力所能及的范围内以公益的方式回馈社会，截至 2023 年底，公益投入约 306 万元。为更好地开展公益活动，创金合信基金于 2021 年 3 月联合深圳市社会公益基金会成立“创金青苗公益基金”，主要围绕环境保护、教育帮扶、救济赈灾和公共卫生事件等方面开展公益活动。2022 年，创金青苗公益基金出资 30 万元，与全国最美教师刘秀祥名师工作室联合发起“创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目”，至 2023 年底，创金青苗公益基金在贵州省望谟县累计投入 112 万元，资助学生 2279 人。

投资者教育方面，创金合信基金于 2021 年初创建“合信岛”互联网投教基地。合信岛是一个集特色投教课程、沉浸式互动体验于一体的学习型投资者知识共享平台。为方便投资者获取相关知识，创金合信基金在包括微信小程序、抖音、微信公众号、B 站、视频号、微博等多个平台建立了“合信岛”官方内容账号，通过直播、短视频、互动调研等活动，以图文、动画、知识卡片等各类丰富形式，向投资者传递各类投资知识。

ESG 信息披露方面，2023 年 6 月份，创金合信基金首次发布《2022 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告》。报告从 ESG 治理、ESG 责任投资、公司治理、员工与社会责任等多个角度出发，全面展现了创金合信基金在过去一年深入践行贯彻可持续发展理念、承担 ESG 责任的多种努力，展现了创金合信基金探寻独具特色可持续发展道路的雄心。

随着国家经济从高速向高质量发展，以及我国“双碳”战略的实施和 ESG 生态系统的不断完善，ESG 投资在国内必将迎来持续性增长，资本市场作为金融资源、人才资源等配置的主要场所，具有排头兵的作用，不可或缺，不可替代。为者常成，行者常至。创金合信基金将持续牢记使命，助力中国资本市场长期稳健发展，持续践行 ESG 理念，于变局中开创新局，探寻独具特色的可持续发展之路，携手共同创造人类美好的未来。

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二份环境、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目标、实践及成效。
-  **报告周期:** 年度报告
-  **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”或“我司”。
-  **报告时间范围:** 2023 年 1 月 1 日至 2023 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:** 本报告根据中华人民共和国金融行业标准《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》、《企业 ESG 披露指南》(T/CERDS 2-2022)、《企业 ESG 报告编制指南》(T/CERDS 4-2022) 等相关法律法规、规范性文件编制要求进行编制, 并参考《气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 建议报告》《SASB 可持续发展会计准则》《金融机构碳核算技术指南 (试行)》等相关编制要求及建议。
-  **信息数据说明:** 本报告中的财务数据以 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的数据为主, 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。

一、关于创金合信基金

❖ 公司简介

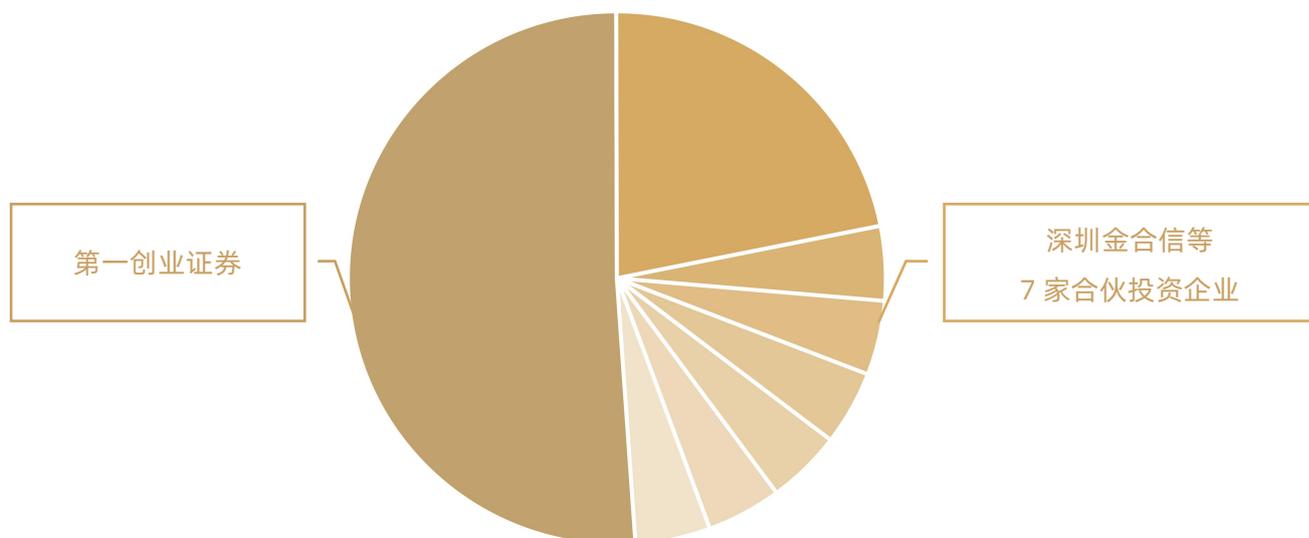
创金合信基金管理有限公司成立于 2014 年 7 月，由第一创业证券股份有限公司及深圳市金合信投资合伙企业等投资合伙企业（有限合伙）共同设立，是第一家成立即实现员工持股的公募基金公司。总部位于深圳，在北京和上海均设有分公司。自成立以来，严守合规底线，坚持以客户为中心，为客户财富管理提供优质的服务。公司的长期发展愿景是做国内领先的资产管理服务商，并随着中国资产管理行业的蓬勃发展，最终成为国际领先的资产管理服务商。

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	全球法人识别码	300300E2008544000015
总部所在地	深圳南山区华润前海大厦 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:



股权结构:



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。

❖ 企业文化

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

投资理念：

深度基本面研究

立足产业视角长期思维，
聚焦深度基本面研究

多样化动态价值投资

坚持和而不同、风格鲜明的
多样化动态价值投资

责任投资

积极践行责任投资

❖ 发展历程



❖ 年度荣誉 · 回顾 2023

公司类奖项

奖项名称	颁奖机构
创新引领先锋机构奖	中债金融估值中心
2022 年度最佳合作伙伴	中信银行资产托管业务
国债期货上市十周年 (2013-2023) 评选表彰最佳贡献奖 (资管)	中国金融期货交易所
中国基金业英华奖公募基金 25 年示范案例-投资者教育示范基金公司	中国基金报
2023 新财富最智慧投资机构 3i 最佳分析师 NFBR	新财富
创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目荣获每日经济新闻“2023 金鼎奖”最具社会效应基金公益案例	每日经济新闻
“绿水金山奖”金融业评选 ESG 投资实践奖	财联社
2023 年度投资者教育工作新锐奖	深证投资者服务中心
2023 年度创新力英华号	中国基金报
2023 年度深交所“优秀债券投资交易机构-基金类”奖项	深交所

产品类奖项

奖项名称	颁奖机构
投教作品“优秀奖”	深证投资者服务中心深圳辖区
财联社第一期最受欢迎投教作品奖	财联社
第四届济安金信群星汇债券型基金产品奖	济安金信基金评价中心颁发
第十八届中国基金业明星基金奖——三年持续回报积极债券型	证券时报
第十八届中国基金业明星基金奖——三年持续回报股票型	证券时报
中国基金业英华奖公募基金 25 年示范案例-示范股票型基金	中国基金报

❖ 可持续发展相关组织参与

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



二、ESG 治理体系

❖ ESG 战略目标

2020 年 9 月，中国向全世界承诺“碳达峰”“碳中和”的目标，为此，创金合信基金积极响应双碳目标，强调公司经营战略应基于绿色可持续发展，绿色投资是投资活动的重要组成部分。

ESG 理念是金融机构应对气候变化带来的物理风险和转型风险重要落脚点，也是践行责任投资与低碳投资的重要理念。创金合信基金根据自身业务特点和业务发展，制定了清晰的 ESG 战略和短、中、长期目标和规划，落实公司整体绿色金融发展战略，并在公司治理体系建设、产品布局、经营活动、投资管理、ESG 信息披露等全方面取得了丰硕成果。

以下列示公司 ESG 主要战略目标，包括：

1. 进一步丰富公司 ESG 基金的产品线，按需布局债券类 ESG 基金产品或权益类碳转型基金产品。
2. 持续推进信息披露，逐步开展 TCFD、SASB 等信息披露；
3. 推进尽责管理的标准完善，持续践行积极所有权策略；
4. 推进投资标的碳目标管理和碳排放测算计划；
5. 提升气候风险综合管理能力和分析能力；
6. ESG 践行逐步由投资领域向公司治理、合规管理、绿色运营等全面覆盖；
7. 持续践行社会责任，加大公益慈善事业投入、社会责任项目参与等。

❖ ESG 治理结构

创金合信基金管理有限公司坚持“以客户为中心，以奋斗者为本”，积极践行企业责任，聚焦绿色金融、科创金融、普惠金融等领域，全力支持国家绿色金融工作建设，致力于促进公司实现经济价值与社会价值的统一，推动中国金融体系和全球经济的可持续性发展。因此，公司建立了 ESG 治理体系，其整体分为三层，包括战略层、管理层和执行层，各层级职责分明，确保公司 ESG 治理体系高效运作。



➤ 战略层——董事会

- **职责**：负责绿色金融的顶层设计，是公司 ESG 治理体系的最高决策层
- **发展战略**：确定公司 ESG 治理体系的目标和方向
- **落实**：授权经营管理层领导 ESG 治理体系的执行工作并纳入考核
- **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

- 负责统筹和研究公司长远可持续发展战略，推动健全公司 ESG 治理体系以及统筹管理公司 ESG 战略的执行，定期向总经理办公会汇报
- ESG 业务委员会由风格策略投资部、固收投资部、组合风险与质量部、合规与风险管理部、品牌与投资知识传播中心、金融机构部等多个部门组建绿色金融跨部门协同工作机制，各委员部门根据各自职责分工合作，有序开展投资研究、产品研发、营销策划、投资者教育、信息披露、风险管理和公司治理等工作。

2023 年，公司 ESG 业务委员会召开 3 次会议，审议《2022 年 2022 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告》、《2023 年度 ESG 业务总结&2024 年工作计划》、《公司 ESG 投资领域及非投资领域提升计划》等事项。

➤ 执行层——ESG 牵头部门及各个业务部门

- 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，并落实绿色经营理念，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经营开展情况
- 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

❖ ESG 治理政策

➤ 外部政策

推动绿色发展，促进人与自然和谐共生是党的二十大报告关于新时代新征程生态文明建设的核心内容，也是中国式现代化的本质要求。2020年9月，习近平主席向全世界做出了我国将在2030年之前实现碳达峰、2060年之前实现碳中和的庄严承诺。绿色发展理念、碳达峰碳中和目标的确立和实践是全球应对气候变化进程中的里程碑事件，中国式现代化对生态环境保护提出了更高标准更高要求，必须站在人与自然和谐共生的高度谋划绿色高质量发展。

创金合信基金密切跟踪的国家及地区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，并按照《深圳经济特区绿色金融条例》和《深圳市金融机构环境信息披露指引》等要求，对环境信息进行披露。2023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。

以下列示创金合信基金在经营过程中遵循的部分绿色金融相关政策：

时间	相关政策
2023年08月22日	广东省生态环境厅《广东省生态环境厅关于印发广东省碳交易支持碳达峰碳中和实施方案（2023-2030年）通知》
2022年05月14日	国家能源局《关于促进新时代新能源高质量发展实施方案的通知》
2022年04月26日	证监会《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》
2021年10月26日	国务院《2030年前碳达峰行动方案》
2021年10月24日	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》
2022年09月30日	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07月22日	中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》
2021年03月01日	深圳市人民代表大会《深圳经济特区绿色金融条例》
2021年02月22日	国务院《关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》

2020 年 03 月 03 日	中共中央办公厅、国务院办公厅《关于构建现代环境治理体系的指导意见》
2018 年 11 月 10 日	中国证券投资基金业协会《绿色投资指引 (试行) 》
2016 年 08 月 31 日	中国人民银行等七部门《关于构建绿色金融体系的指导意见》

➤ 内部政策

为进一步促进公司绿色运营管理发展、践行社会责任、完善公司 ESG 治理体系，公司制定了一系列 ESG 相关的政策制度。ESG 政策制度的建设可以在更好地发现和管理风险、提高经济效率的同时，为公司长期可持续发展提供机制保障。

● 公司层面 ESG 政策制度

创金合信基金在公司层面制定了《创金合信 ESG 业务委员会议事规则》，通过制定本议事规则，明确和规范公司 ESG 业务委员会的职责、人员、制度以及合规管理等相关事宜，通过机制建设确保公司 ESG 管理活动落到实处，将环境、社会和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。ESG 治理政策建设可以更好地发现和管理风险，提高经济效率的同时，也为公司长期可持续发展提供了机制保障。

● 产品层面 ESG 政策制度

为践行国家“绿色金融”理念，将理念和政策融入公司日常投资活动中，公司制定了 ESG 投资政策制度-《创金合信基金管理有限公司责任投资政策》，保证创金合信基金旗下基金、私募资产管理计划的 ESG 投资管理工作规范、科学、高效、有序的运行。一方面完善公司投资领域管理制度，推动绿色金融业务上发展；另一方面不断践行 ESG 投资管理理念。同时，降低资产组合碳强度，定期实施投资组合质量自查与 ESG 风险评估，科学合理评价绿色金融产品的持仓质量以及确保数据真实准确。

● 其他层面 ESG 政策制度

公司在日常运营中，将环境、社会和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《创金合信基金管理有限公司办公场地管理办法》、《创金合信基金管理有限公司供应商管理办法》、《创金合信基金管理有限公司绩效管理制度》、《创金合信基金管理有限公司洗钱风险自评估管理办法》、《创金合信基金管理有限公司应用系统权限管理办法》等相关管理制度。

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，并按照一定比例对全体员工进行年度绩效考核。

在环境维度，公司规定建立绿色供应链管理体系、构建绿色供应链管理，办公用品循环利用等专项工作机制以及将绿色供应链管理纳入考核等措施，促进公司绿色流通和可持续发展，使得价值链全面融入绿色环保概念。

❖ 利益相关方沟通

公司在自身可持续发展的进程中离不开与利益相关方的沟通，而与利益相关方沟通的渠道、频率、方式方法，以及对于沟通结果的反馈和披露，都会影响利益相关方对我司是否重视并回应期望的判断。对于公司而言，参与沟通的利益相关方的包容性越高，公司越能全面掌握对于自身而言的重要 ESG 事宜。

因此，公司高度重视与利益相关方的有效沟通。2023 年，公司与其建立了有效的沟通和参与机制，共同推动 ESG 的发展和实践。公司基于《气候相关财务信息披露工作组建议报告》、《企业 ESG 披露指南》等，结合公司实际业务情况，对利益相关方所关注的 ESG 相关重大议题进行评估，同时做出相应回应举措，通过各种渠道与方式积极回应利益相关方诉求，积极打造优秀的企业公民形象。

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 支持国家战略 服务实体经济 数字化转型 行业文化建设 商业道德	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 国家战略政策研究咨询 支持国家战略相关金融政策 金融科技建设 自身企业文化建设 廉洁从业机制建设
客户	客户满意度 维护客户权益 客户投诉管理 数据安全与隐私保护 产品与服务创新 投资者教育	客户满意度调研 通过媒体、电话、邮件等渠道与投资者保持沟通 定期报告和临时报告 客户投诉处理 客户产品需求调研 投资者教育活动 数据与隐私安全保护政策、措施等

主要涉及的利益相关方	关注议题	沟通渠道
员工	职业生涯发展与员工培训 员工权益与福利 办公环境及企业文化 职业健康与安全 员工平等及多元化 工作与生活平衡	公司职工代表大会 员工座谈会 OA 办公平台 投诉监督渠道设置 多元化的培训体系 员工薪酬及福利体系 员工文体活动及健康关怀 员工绩效机制
股东	公司盈利能力 公司发展战略 依法合规经营 全面风险管理 商业道德	股东大会 日常拜访与交流 定期报告及信息公告 年报 反腐败管理体系
环境与社区	乡村振兴 应对气候变化 践行绿色运营 社会公益、环境效益 发展可持续金融 负责任投资	社区服务与志愿活动 对外捐赠 绿色金融服务 发展绿色金融 披露 ESG 年度报告 低碳运营和无纸化办公
供应商与合作伙伴	依法合规经营 供应商管理 数据安全与隐私保护 商业道德	日常线上、线下沟通交流 招投标机制 数据与隐私安全保护措施 反商业贿赂机制

❖ 实质性议题分析

与利益相关方的沟通，一方面，能够体现公司在识别重要利益相关方中的原则与倾向；另一方面，也反映了公司对于利益相关方沟通事宜管理的系统与完善程度，以及公司对于利益相关方期望掌握的全面与深入程度。因此，公司通过政策研究、行业对标、专家咨询、利益相关方调查等综合分析流程，确定对公司可持续性经营与业务发展有重要影响的 ESG 实质性议题，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
服务实体经济	员工平等及多元化
支持国家战略	投资者教育
产品与服务创新	践行绿色运营
数据安全与隐私保护	社会公益、环境效益
发展可持续金融	全面风险管理

三、践行 ESG 责任投资

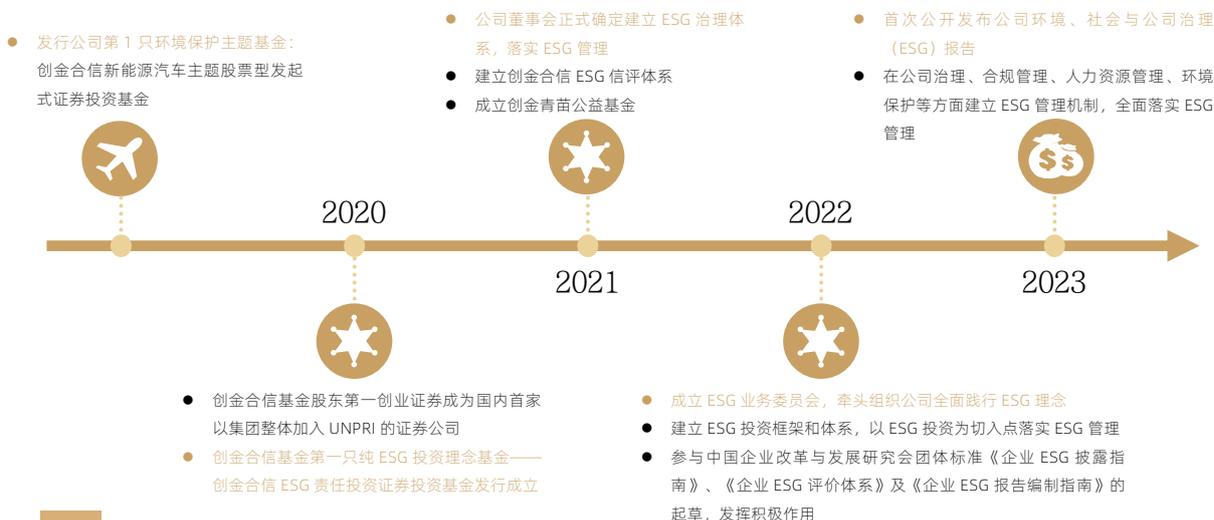
❖ 开展责任投资之路

“负责任投资”是指将环境、社会和公司治理（ESG）因素纳入投资研究与决策管理的投资实践，旨在管控 ESG 风险，为基金持有人创造高质量、可持续的长期回报。

ESG 责任投资由价值观驱动，倡导的是价值投资、可持续发展投资，这与创金合信基金“践行责任投资，促进社会长期可持续发展”的投资理念不谋而合。作为资本市场的参与者，创金合信基金坚持做难而正确的事，践行 ESG 责任投资，与优秀企业共成长，追求长期持续回报。创金合信基金始终以“立足产业视角长期思维，聚焦深度基本面研究、和而不同、风格鲜明的多样化动态价值投资，积极践行责任投资”的投资理念为引领，坚持行业高质量发展与社会长期责任并举，推进责任投资理念与投研一体化体系深度融合。

近年来，公司通过建立 ESG 组织架构，积极开展 ESG 投资研究，布局 ESG 产品，将 ESG 因子、方法论和流程有机融入投资决策、投后管理、投资评估、环境信息披露等措施，有效推动可持续发展投资实践，实现价值投资，并以自身的力量成为支持国家绿色金融及绿色低碳发展的重要引擎。

创金合信基金践行责任投资发展历程



❖ ESG 责任投资体系

在现有投研决策和投资组合管理框架体系中融入 ESG 评估因素是创金合信践行价值投资和责任投资理念的重要体现，是公募基金迈向高质量发展和可持续发展的必经之路。

公司建立了全流程 ESG 投资体系，在股票、固定收益、多资产多策略的投资研究和风险管理中全面融入 ESG 因素，实施前、中、后全流程 ESG 因素管控，优选各个行业质地优秀、ESG 表现突出、具备长期价值增长潜力的投资标的。在制度流程方面，创金合信基金结合自身的业务情况及根据相关政策指引和已有的责任投资实践基础上，制定了《创金合信基金管理有限公司责任投资政策》《创金合信 ESG 业务委员会议事规则》等系列制度体系，完善责任投资制度流程，明确各层面的职责，为公司践行责任投资奠定制度基础。

➤ 责任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。

➤ 责任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。

➤ 责任投资在固收投研领域的实践

创金合信基金基于固收投资实际运作情况自主研发了具有国内特色的 ESG 信评体系，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。

创金合信基金 ESG 信评体系部分指标内容

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	

一级指标	二级指标	三级指标
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

❖ 责任投资风险管理

为更好的评估 ESG 因素对信用风险、收益等基本面的影响，通过数据分析提示投资组合 ESG 相关的风险和机遇，创金合信风险管理部门运用第三方权威评级数据，结合自身投资运作情况，自上而下建立了 ESG 风险管理的制度体系及流程机制，将 ESG 风险管理纳入投资全流程中。公司风险管理部门建立了股票投资（覆盖 A 股和港股）的 ESG 评级数据库，从环境、社会和公司治理三方面对金融工具进行 ESG 评估评级。另外，通过 IT 技术加强对公司投资组合的 ESG 质量监测和评估，实时监控和提示组合的重大 ESG 风险暴露，通过动态评估和调整以增强投资组合收益。

创金合信基金 ESG 投资风险管理流程



❖ 积极践行责任投资

➤ ESG 责任投资产品布局

创金合信基金积极响应和落实关于“双碳”目标的国家重大战略决策，以金融力量助力经济、社会与环境可持续发展。在致力于为客户和投资者持续创造价值的同时，充分发挥公募基金普惠金融、社会资源配置引导能力的特点，积极推动绿色金融和可持续发展。

因此，公司持续推出了一系列业绩表现优异的绿色产业投资及 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 2023 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 362582.64 万元，占公司公募业务总规模的 3.05%。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减少 89044.03 万元，占资产管理产品总规模的比例从 4.79% 降至 3.05%，主要源于市场的持续下跌和投资者赎回导致绿色主题资管产品规模的缩水。

创金合信基金绿色资产管理产品情况

指标	2022 年	2023 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）	451626.67	362582.64	-89044.03
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	4.79%	3.05%	-1.74%

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”。

➤ 自有及管理资产责任投资相关情况

截至 2023 年年末，本司自有及管理资产投资于绿色产业基金资产共计 4421.13 万元，占绿色投资资产总值比例为 0.22%，2022 年末本司自有及管理资产投资于绿色产业基金资产共计 3146.65 万元，本报告期末较上一报告期末规模上涨 40.50%，主要因公司看好新材料新能源、气候变化等相关主题产品长期收益，新增投资绿色产业基金资产金额 1450 万元。

2023 年公司自有及管理资产投资于绿色债券资产规模共计 1684734.11 万元，占绿色投资资产总值比例为 82.11%，2022 年本司自有及管理资产投资于绿色债券资产共计 1341662.12 万元，本报告期末较上一报告期末规模上涨 25.57%。

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 362582.64 万元，占绿色投资资产总值比例为 17.67%，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 451626.67 万元，本报告期末较上一报告期末规模下降 19.72%，规模下降主要源自被投绿色企业的市值变化。

创金合信基金责任投资情况

资产类别	2022 年		2023 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	3146.65	0.18%	4421.13	0.22%	1274.48	40.50%
绿色债券	1341662.12	74.68%	1684734.11	82.11%	343071.99	25.57%
绿色企业 (股权及证券)	451626.67	25.14%	362582.64	17.67%	-89044.03	-19.72%
绿色投资资产总值	1796435.44	\	2051737.88	\	\	\

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

公司的中长期责任投资发展目标，是通过将 ESG 因素纳入投资研究和 ESG

相关主题类型基金投资决策流程的策略，积极行使所有权推动被投资企业在 ESG 问题上得以改善，在提高投资组合高质量业绩回报的同时产生环境和社会效益。

为此，在投后管理阶段，创金合信基金制定《创金合信基金管理有限公司责任投资政策》，指引投研人员针对 ESG 相关主题产品、存在明显 ESG 风险的企业，开展积极所有权活动。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。

❖ 投资标的的环境影响

➤ 整体投融资情况

截至本报告期末，公司投融资总量方面，符合本章节特定统计口径^①各项投融资余额 1188.69 亿元，同比 2022 年末增加 245.39 亿元，增加 26.01%。

2023 年创金合信公募的投资活动相对集中在金融业、制造业和建筑业，分别占投融资活动的 63.42%、11.49%和 7.00%。整体投融资活动前十大行业累计占比为 94.48%。

创金合信 2023 年投资活动行业分布概况

投资活动前十大行业	金额 (万元) ^②	比例
金融业	7717218.30	63.42%
制造业	1398367.08	11.49%
建筑业	851960.61	7.00%
综合	615237.16	5.06%
采矿业	246398.08	2.03%
交通运输、仓储和邮政业	177593.18	1.46%
租赁和商务服务业	156457.89	1.29%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	146162.71	1.20%
批发和零售业	93528.15	0.77%
其他:境外投资 (包括港股通和 QDII)	92919.40	0.76%

➤ 整体投融资碳排放量情况

创金合信基金 2023 年投融资活动碳排放量为 684388.96 吨二氧化碳当量，对应投资金额为 2019355.23 万元，纳入碳核算投融资业务按金额比例计算为 16.99%，投融资活动碳排放强度为 33.89 吨二氧化碳当量/百万元。

①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。

②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。

创金合信 2023 年投融资碳排放总量及强度

指标名称	单位	2022 年	2023 年
投融资活动碳排放量	吨二氧化碳当量	876121.83	684388.96
纳入碳核算的投融资业务比例	%	25.59	16.99
纳入碳核算的投融资金额	百万元	24141.94	20193.55
投融资活动碳排放强度	吨二氧化碳当量/百万元	36.29	33.89

注：数据来源于 wind，基金碳排放总量数据基于覆盖全部 A 股、H 股、发债主体的 Wind 碳排放数据库（Wind GHG emission data）和基金持仓数据计算而来，计算公式为：基金碳排放总额=∑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

从 2022 年开始，创金合信基金已试点开展部分投资标的碳排放测算。未来，公司将结合自身的业务发展情况，持续开展投资活动碳排放测算，计划逐年扩大纳入碳核算的投融资业务金额或比例，遵循国家和地方绿色金融法规逐年披露投资组合碳排放情况。

❖ 责任投资研究成果

2023 年 12 月 26 日，公司凭借在绿色金融领域的积极实践，在第三届财联社 ESG 金融论坛暨“绿水青山奖”金融业领域中，荣膺“ESG 投资实践奖”。



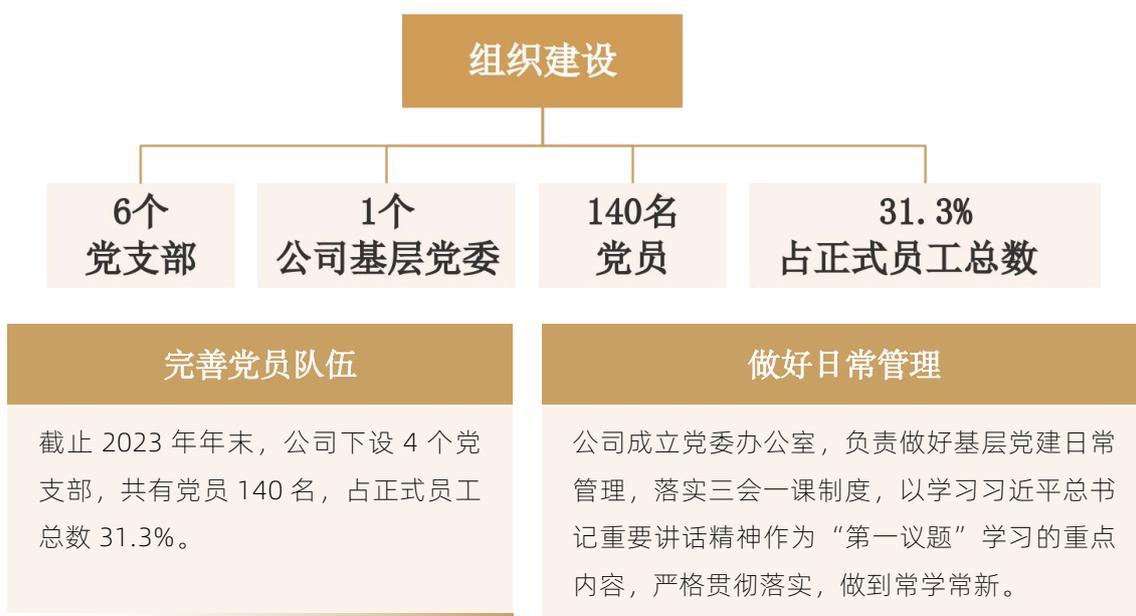
四、依法依规诚信经营

❖ 发挥党建引领，促进业务发展

为者常成，行者常至，靠实干才能开创更加美好的未来。创金合信党委始终坚持学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，永葆“闯”的精神、“创”的劲头、“干”的作风，以促进业务发展为工作主旨，加强党建工作的探索与实践。公司持续加强作风建设，坚持将党建与企业文化深度融合，以高质量党建引领全力助推公司高质量跨越发展。

➤ 加强组织建设

创金合信党委成立于 2019 年 5 月，下设 4 个党支部，共有中共党员 140 名。2023 年公司党委加强组织与队伍建设，较上年度新增 15 人，为推动公司高质量跨越发展提供强大队伍力量。



➤ 多形式开展党建工作

创金合信基金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。

通过理论中心组学习、“三会一课”等方式加强各支部党员学习，创新建设线上学习阵地，定期面向全体党员发送学习推文，内容包括习近平总书记思想解读，如习总书记重要讲话精神、《习近平谈治国理政》、《习近平总书记谈调查研究内容摘编》等，以及重要会议及文件精神解读，如两会知识介绍、《赓续》文件专题学习等，累计推送文章7篇，切实提高党员学习的便利性。

开展专题学习教育活动，邀请深圳市委党校教授讲授《当前中国政经形势分析》、面向公司干部群体开展《世界政治与全息国家研究》研讨、组织公司党员赴遵义会议旧址及古田会议旧址进行实地访学，并于每季度定期组织公司内部学习中央政治局会议指示精神，开展宏观政策讲解，助力公司上下加深对党中央政治、经济理论的理解，提升党员的学习积极性，开拓视野，提升格局。

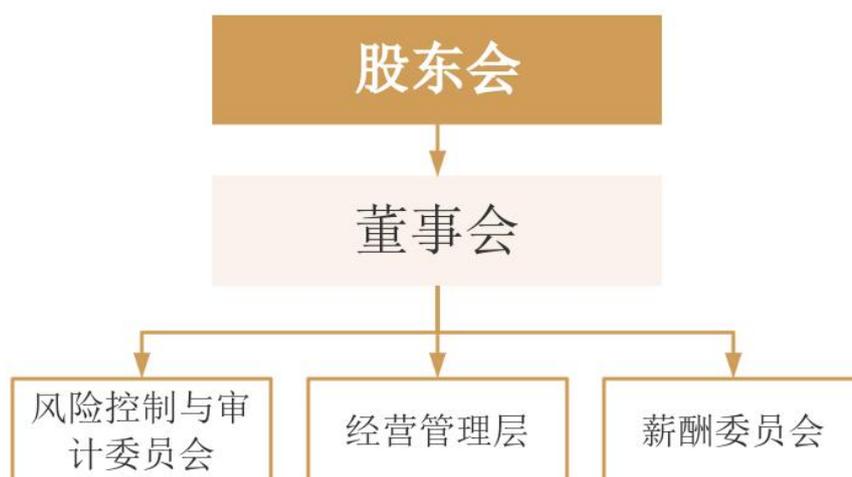
2023年党委调研活动



❖ 健全治理机制，提升治理能力

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。

公司治理结构图



公司董事会

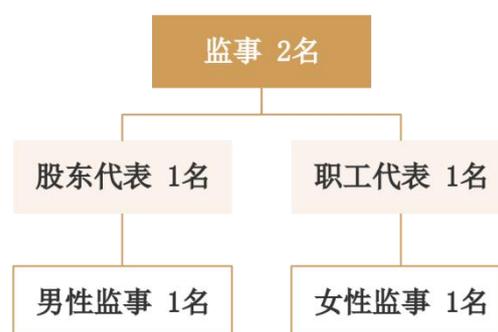
董事会对股东会负责，根据法律法规、公司章程以及股东会的授权行使职权，对公司的运作进行有效监督。另外，为保障董事会有效行使其职权，公司董事会下设风险控制与审计委员会、薪酬委员会。



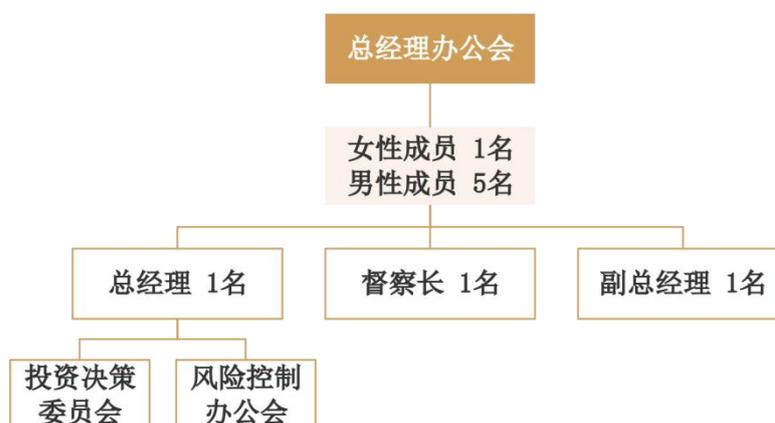
风险控制与审计委员会	主要负责对公司经营管理和基金业务运作的合法合规性、对公司内控机制及风险控制制度的有效性等进行检查和评估，出具相关专业意见提交董事会。公司各部门有义务接受其相关工作质询。
薪酬委员会	主要负责对公司的薪酬管理制度、薪酬预算以及公司董事、高级管理人员的薪酬政策、方案进行充分研究讨论，提出专业的意见和建议。

公司监事

公司不设监事会，设监事两名，其中股东代表一名、职工代表一名。监事依照法律法规和公司章程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。



公司经营管理层



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

一个健全的风险管理架构是公司风控措施的基础。在全面风险管理建设中，根据法律法规及公司自身的业务情况，公司搭建了完整的组织架构体系，界定了各层级的职责，制定了相应的制度流程，并建立了相应的督导问责机制。

公司建立了董事会及风险控制与审计委员会、经营管理层及风险控制办公会、风险管理职能部门或岗位、各部门的四级风险管理组织架构，“自上而下”和“自下而上”相结合的理念。“自上而下”是指通过董事会及其下设风险控制与审计委员会、经营管理层及其下设风险控制办公会、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进行自上而下控制的管理体系。

“自下而上”是指每个业务环节和岗位，以及各部门各自对相关风险进行监控管理并逐级上报从而形成的风险控制体系。

董事会及风险控制与审计委员会

- 确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略
- 审议重大事件、重大决策的风险评估意见，审批重大风险的解决方案，批准公司基本风险管理制度等

经营管理层及风险控制办公会

- 根据董事会的风险管理战略，制定与公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理制度
- 指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展风险管理工作

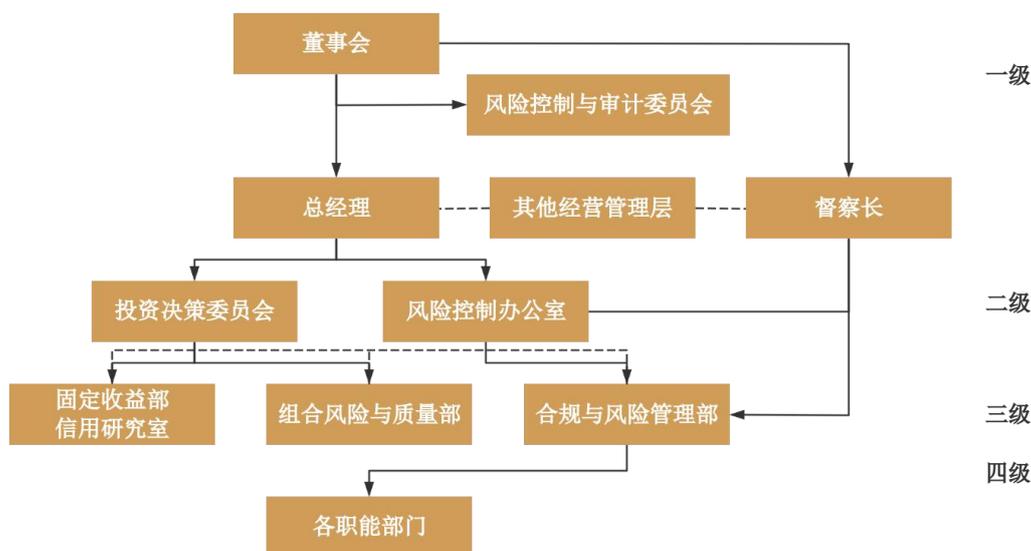
风险管理职能部门或岗位

- 执行公司的风险管理战略和决策，拟定公司风险管理制度，并协同各业务部门制定风险管理流程、评估指标
- 对风险进行定性和定量评估，改进风险管理方法、技术和模型，组织推动建立、持续优化风险管理信息系统

公司各职能部门

- 各部门负责人是其部门风险管理的第一责任人
- 公司所有员工是本岗位风险管理的直接责任人，负责具体风险管理职责的实施

风险管理组织结构图



➤ 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。	2023 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。	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 2023 年期末，创金合信基金旗下 5 只 ESG 主题产品规模为 36.26 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。2023 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，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。	2023 年持续推进落实 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，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，利用能力等方式推动节能减排，	为了激发员工的创新精神，公司行政部门开展环保创新项目，鼓励员工提出环保点子并进行实践。这些项目涵盖了多个领域，如废物利用、能源节约、生态恢复等。通过这些项目，实现资源的有效利用及提升公司的可持续发展能力。

➤ 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《内部控制大纲》、《风控与审计委员会议事规则》、《客户资产投资决策委员会议事规则》等。

2023 年度，公司根据业务发展需要修订了《风险控制办公会议事规则》，主要调整风险控制办公会下设专业小组，并按照议事规则对组长与成员进行任命。

➤ 风险管理量化指标体系及信息系统建设

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市场风险、流动性风险、信用风险、操作性风险等。整体运作流程如下：

风控措施与流程图



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。

➤ 建立压力测试机制



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。2023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、货币基金压力测试12次。

➤ 风险管理宣导

2023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，培训内容主要包含零售销售条线业务风险培训、投资品种风险识别及管控、异常交易培训、产品运作头寸风险等。

❖ 全员合规管理

2022 年 4 月 26 日，证监会发布《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》，要持续深入开展“合规、诚信、专业、稳健”行业文化建设工作，文化建设已逐步成为基金行业实现高质量发展的重要基础，“合规、诚信、专业、稳健”的文化理念也在创金合信生根发芽并形成共识。

➤ 合规管理制度

公司以“合规、诚信、专业、稳健”的经营方针为基础，形成了以《创金合信基金管理有限公司合规管理制度》为基本管理制度，《创金合信基金管理有限公司合规咨询和合规审查管理办法》、《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廉洁从业管理制度》等十余项二级制度为专项管理规定的合规制度体系，为公司开展合规咨询、合规审查、合规考核、廉洁从业管理、适当性管理、关联交易管理等各项合规管理工作提供了明确的规范依据。

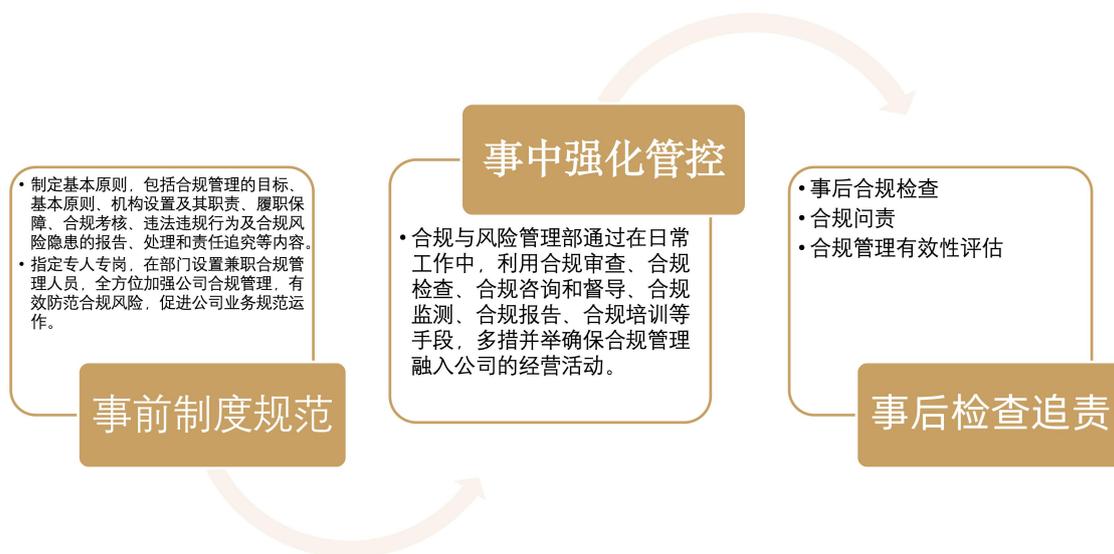
合规制度持续完善

2023 年度，公司共计新增 8 项工作制度，《创金合信基金管理有限公司会议系统保障管理办法》《创金合信基金管理有限公司开展个人养老金投资基金业务管理办法（试行）》《创金合信基金管理有限公司考核监督小组议事规则》等。

2023 年度，共计修订 4 项合规相关制度。

➤ 合规管理体系

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。



2023年，公司或员工未受到投资相关调查、民事诉讼、行政处罚，未因向客户推销、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

为进一步营造公司合规文化环境氛围，2023年度，公司采取线上线下相结合的方式开展各类合规培训共计18场，人次覆盖400余人，包括但不限于新规解读、投资者适当性、廉洁从业、宣传推介、反洗钱、个人信息保护、人力资源管理培训等内容。

同时，公司全员合规的工作理念出发，针对合规管理工作链条中管理难度较大的环节，面向关键业务部门和人员多次举办专题合规培训并进行专项合规考试，考试结果计入年度合规考核。通过以上举措，公司高级管理人员及员工能够主动关注执业过程中的合规风险，合规意识得到显著提升。

公司合规培训相关课程



2023 年度，公司积极参与同业交流与外部培训，借鉴同业的优秀合规管理经验，不断健全合规管理体系。

❖ 反洗钱管理

➤ 制度规范

公司已制定涵盖客户身份识别、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相关制度。以上制度已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，落实公司自身反洗钱责任。

反洗钱制度持续完善

2023 年度共计对 11 项反洗钱相关制度进行了修订。

➤ 体系保障

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。



➤ 文化建设

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、反洗钱专兼职人员以及全体员工开展不同侧重点的培训。

反洗钱内部宣导



反洗钱官网海报



❖ 防范关联交易

公司已建立明确的关联交易管理要求与决策机制。2023 年度，公司根据《关联交易管理制度》的相关规定，对关联方名单进行梳理、更新，建立公司及产品的关联方清单库，并根据梳理的关联方清单，在自建系统产品协作平台中建立多方维度的关联方信息数据库管理模块便于关联方信息查询以及投资交易系统对关联交易的事前管控、事后分析。

2023 年度，在日常交易的过程中，公司严格按照《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。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。

2023 年度，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。

产品信息披露原则

公司产品信息披露以保护产品份额持有人利益为根本出发点，严格按照法律、行政法规和中国证监会等规定披露产品信息，并保证所披露的产品信息的真实性、准确性、完整性、及时性、简明性和易得性。

❖ 廉洁从业管理

➤ 健全制度体系

清廉是企业发展的风向标，也是金融行业文化建设的重要内核。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。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》《员工投资行为管理办法》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，公司合规与风险管理部为廉洁从业管理部门，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

在文化建设方面，2023 年度，公司合规与风险管理部组织了两场培训，覆盖 466 人，对相关法规进行解读与分析，并剖析廉洁从业违规涉及的行政监管措施、行政处罚及刑事案例，向员工强调廉洁从业的重要性。其次，公司合规与风险管理部制作了廉洁从业主题海报，在公司宣传屏幕上展示，警示员工严守廉洁从业底线。此外，公司合规与风险管理部收集并汇总了 2022 年至 2023

年同业及其从业人员因廉洁从业违规行为受到监管机关、行业协会予以行政监管措施或行政处罚的案例，并发送给全员，提高全员的廉洁从业合规意识。

通过以上监管案例警示及法规解读、分享工作，公司员工的廉洁从业意识得到了有效的提升，为公司进一步倡导和推进廉洁从业文化建设打下了坚实的基础。

➤ 廉洁采购管理

廉洁采购是公司廉洁从业管理建设的重要环节。在日常的采购管理中，创金合信通过实施《采购管理办法》对全品类采购的全流程进行规范和要求，由采购小组负责相关采购事项，负责对采购流程的合规性、方案及价格合理性进行有效评估，通过合规前置，严把风险准入关。另外，《公司费用管理制度》规定了服务类供应商的准入要求，明确适用场景和准入条件；同时，该制度还规定了公司营销活动的事项、内容、标准及额度等，并不定期对营销费用开展专项稽核，如涉及违规行为的，将依照公司制度采取问责措施。



五、服务实体经济和国家战略

在中央金融工作会议精神的指导下，公司积极响应深化金融供给侧改革的指导精神，以客户为中心，服务实体经济。公司坚持以专业为内核、以科技为支撑、以服务为本质，以供给侧创新、提质、改革为主线，全心全意为客户服务。坚持机构业务和个人业务双轮驱动，为金融机构客户提供资管科技支撑的综合资管服务和精品公募基金；为个人客户依托平台渠道提供财管科技引领的综合财管服务和精品公募基金。

在重点工作举措上，公司持续开展投研体系建设工作，落实投研体系的分工精细化、协作组织化、服务立体化和投研科技化。围绕行业赛道、风格策略及社会经济大趋势的投资方向，完善细分领域的产品布局。加大固收+、中长债、利率债产品布局。重视金融科技在资管、财管领域的领先运用与推动，推进技术突破和数字金融转型，多维度提供业务支撑，赋能经营新业态。积极履行社会责任，持续完善责任投资产品体系，推进 ESG 治理体系建设。坚守合规底线，确保不发生重大业务风险。

❖ 强化金融支撑，服务实体经济稳定增长

➤ 服务国家养老保障大局

2023 年中央金融工作会议将养老金融列为国家金融重点工作之一，2024 年政府工作报告在“养老”方面更是多次着墨，凸显养老事业的重要性。

为进一步服务国家养老事业，创金合信基金已成立 4 只养老 FOF 基金，其中 2 只产品——创金合信添福平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）、创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）已满足个人养老金上线要求，已设立养老 Y 份额，供个人养老金客户参与。

在制度建设方面, 根据《证券投资基金法》、《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《个人养老金实施办法》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》等法律法规的相关要求, 公司已发布《创金合信基金管理有限公司开展个人养老金投资基金业务管理办法(试行)》, 明确个人养老金业务在产品管理、销售管理等各方面职能要求; 在业务开展方面, 公司养老 Y 份额已上线多家销售机构, 为广大投资人提供优质的个人养老金账户投资服务。

创金合信基金将持续深耕养老金融, 以专业的资产管理能力服务国民大众, 为中国养老资金的保值增值做出应有的贡献。

➤ 积极助力中国特色估值体系建设

积极践行中国特色估值体系是资本市场参与者的使命, 投资者需要学习领会并针对原有估值体系进行改造, 以适应现实的需要。

为更好的助力和服务中国特色估值体系构建, 公司通过资金引导、产品创新等方式, 积极为中国特色估值体系建设的发展贡献力量。例如, 截至 2023 年年末, 创金合信基金旗下公募产品共有 11.04 亿元投向“中特估”^③概念企业, 通过积极投资、长期投资支持发展中国特色估值体系建设。

➤ 公募 REITs 多元并发

双碳目标下, 绿色与可持续发展成为主要议题, REITs 与绿色金融之间存在紧密的联系, 二者相互促进和支持, 共同推动金融业的创新和可持续发展, 同时也有助于高质量发展目标的实现。

为此, 创金合信基金积极开展 REITs 项目申报发行工作, 对于已经具备发行条件的项目, 开展项目尽调、评估, 完备手续等工作, 按照监管要求, 积极

^③注: “中特估”概念企业的定义为截止 2023 年年末万得‘中特估指数(8841681.WI)’所包含的企业。

向国家发改委和证监会报送。另外公司积极完善 REITs 项目储备，开展项目调研，梳理基础设施资产，完善基础设施 REITs 项目库。在此基础上，进一步开展 REITs 二级市场投研工作，搭建研究框架，为 REITs 二级投资提供投资建议。

➤ 支持地方区域协同发展

服务和支持国家战略、为区域经济协同发展积极贡献力量是长期资金管理的重要投资方向，长期资金投资契合国家战略产业方向。国家支持和重点发展的战略行业虽然发展周期较长，但中长期发展前景好，相关领域长期业绩表现优秀，这与创金合信坚持长期投资、价值投资的投资方向相匹配，有助于提升长期资金的收益水平。

如当前国家战略产业集中的数字经济、人工智能、新能源汽车、半导体等先进制造领域，创金合信基金积极响应国家科技创新的号召，充分认识到国家促进数字技术与实体经济深度融合，不断做强做优我国数字经济的政策引导方向。从 2017 年起，创金合信基金发行第一只关于科创类主题新基金产品——“创金合信科技成长股票基金”，并在之后陆续发行了“创金合信数字经济主题股票基金”、“创金合信专精特新股票基金”、“创金合信软件产业股票基金”、“创金合信芯片产业股票基金”“创金合信全球芯片产业股票型发起式证券投资基金（QDII）”等科技创新类基金产品，不断加大产品布局和投研力量投入，在股权投资业务领域深挖数字经济、芯片产品、先进制造等新兴产业的投资机会，争取在投资端努力推动国家科技创新再上新台阶。

京津冀协同发展

为积极参与京津冀协同发展重大国家战略，在 2023 年，创金合信基金成立了两只北交所专项产品，创金合信北证 50 成分指数增强基金和北交所精选单一资产管理计划专户产品。创金合信北证 50 成份指数增强型证券投资基金是全市场跟踪北证 50 指数的增强策略基金，全方面支持北京科技创新中心建设、助力北交所打造服务创新型中小企业主阵地，为北交所注入更多的资金活水与更多样化的投资者，提升北交所吸引力。

长江经济带发展

2023 年是长三角一体化发展上升为国家战略五周年，创金合信基金在 2022 年创新性发行了首只支持长三角区域发展的主题债券指数基金——“创金合信中债长三角中高等级信用债指数证券投资基金”，并在 2023 年持续打造产品绩优业绩，助力于引导资金流入长三角地区表现良好的优质企业，支持长三角一体化战略实施，更好地发挥金融服务实体经济的功能，积极践行社会责任。该产品荣获了 2022 年度中债指数用户综合评价“创新引领先锋机构”奖。

❖ 恪守金融使命，助力资本市场发展

➤ 稳步提升管理规模

截止报告期末，公司管理的公募基金规模 1,189 亿元，较上一报告期末增长 26%，其中非货币公募基金规模 871 亿元，较上一报告期末增长 15%。非货币公募基金规模行业排名第 49，较年初持平。2023 年新发公募基金 14 只，合计发行规模 38 亿元。

➤ 助力提升居民财产性收入

资本市场是居民增加财产性收入，满足日益增长的财富管理需求的重要渠道。公司作为资本市场的重要参与者，深刻领会金融工作的政治性和人民性，秉承“以客户为中心”的公司理念，一如既往地肩负普惠金融的行业使命，为投资者创造价值，着力提高投资者获得感。相信研究创造价值，持续提升投研能力；重视投资者陪伴，为客户提供优质丰富的精品基金和财富管理服务。

第一，投研能力是公募基金行业的核心价值创造力。在人才梯队建设上，创金合信基金坚持“以人为本”的合伙文化，在投研团队倡导和而不同，注重长期考核，打造具有深度基本面研究能力的团队。

第二，在产品布局上，一方面，立足普惠特性丰富产品品类，创设基于客户特定目标的解决方案型产品，发行合理让利型产品，真正让老百姓的财富保值增值需求得到更好、更有效满足，提升“获得感”；另一方面，通过匹配基金经理能力圈，在稳定清晰的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，为客户财富保值增值保驾护航。

第三，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。近两年创金合信基金加大这方面的投入，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。为此创金合信成立专门的品牌与投资知识传播中心，并于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，粉丝用户超过百万。

第四，加大金融科技投入，运用人工智能、大数据、云计算、区块链等科技力量，借助科技手段提升投资服务效率、更精准地匹配产品和客群，为客户提供专业资管服务、精准营销、智能风控等智能化服务。

❖ 产品创新，引领未来

2022年4月，证监会发布《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》要求，基金公司要加大产品和业务创新力度，切实提高公募基金服务实体经济和客户需求的能力；2024年4月，国务院《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》，基金公司需牢牢把握高质量发展的主题，大力发展权益类公募基金，增强市场服务实体经济的能力。

在此背景下，创金合信基金持续贯彻相关要求，守正创新，引导金融资源持续向创新产业流入，进一步发挥资源配置和资本市场“压舱石”作用。

创金合信基金自2016年以来，已布局多只场外政金债指数、中证1000指数、北证50指数增强、中证科创创业50指数增强基金及碳中和主题、ESG责任投资等主题基金。未来，公司将持续探索场内ETF基金的创设，为投资者提

供多元化的业务模式和产品选择。

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。同年 9 月，创金合信基金上报混合估值法基金。

2023 年 12 月 29 日，创金合信基金成立北证 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。

同时，创金合信基金已完成多只目标风险型养老 FOF 布局，通过具有竞争力的资产配置能力，打造具备长期优秀业绩的养老金融产品，并积极寻求养老基金创新方向，切实发挥养老第三支柱作用。2023 年 9 月 21 日，公司旗下的“创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)”及“创金合信添福平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)”已正式上线个人养老金 Y 份额。

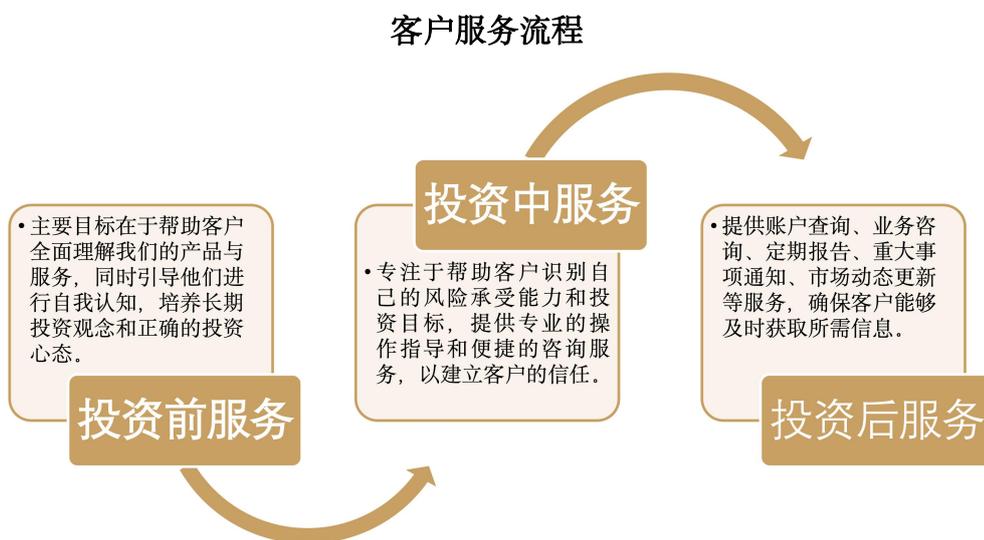


六、投资旅程，创金陪伴

❖ 保障客户权益

➤ 构建全方位高质量客户服务体系

我们公司坚持以客户为中心，致力于打造一个全周期的投资者陪伴体系，确保我们的服务在投资的每个阶段都能给予客户温暖和支持。



客户可以通过多种渠道，包括全国客服热线、在线客服、短信、电子邮件以及我们的官方平台讨论区和社群，与我们沟通咨询、提出建议或进行投诉。我们非常重视客户的反馈，对每一条建议和意见都有严格的流程跟踪，以不断优化服务流程和提升服务质量，进而提高客户满意度。2023年，我们的客户满意度为98%。

❖ 客户投诉处理

公司已建立完善的投诉处理体系和客户反馈流程，由客户陪伴服务部的高级管理人员负责。该部门设有专门的投诉处理岗位，确保客户投诉得到及时和专业的处理。合规与风险管理部提供法律和合规支持，并对解决方案提出专业建议。

我们公开透明的展示投诉方式、渠道、流程和时限，并通过电子流程跟踪系统确保每位客户的投诉都能得到及时有效的处理。我们还建立了监督和责任追究机制，确保各级领导对客户投诉处理工作负责，并且投诉处理工作被纳入公司的绩效考核体系。

公司定期对客户投诉进行分析总结，以发现服务中的不足和潜在风险，提前采取预防措施。2023 年，我们通过不同渠道共收到 105 件客户投诉，并且实现了 100% 的办结率。

❖ 加强投资者适当性管理

公司建立《创金合信基金管理有限公司投资者适当性管理办法》，制度规定了公司各部门的职责，并对投资者分类分级、产品及服务的风险等级划分、销售行为规范要求、代销机构的管理等作出了详细规定，旨在保护投资者的合法权益，引导客户理性投资。

按照法律法规要求及公司内控要求，合规与风险管理部每年组织各相关部门进行 2 次投资者适当性的自查工作，对管理机制建设情况、客户信息收集及风险承受能力测评情况、产品风险等级评定情况、特殊客户管理情况、代销机构管理情况及投资者投诉处理情况进行回顾，及时结合公司实际业务开展情况优化管理流程。

❖ 数据安全及隐私保护

公司严格遵循《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》相关要求，在信息技术与流程治理委员会下设数据治理组，统筹负责全公司数据治理相关工作，重点对公司各级数据进行管理，通过数据整合、质量管理、安全管控等方式，实现数据有序管理、合规使用，赋能业务创新与应用，助力数字化经营。

在制度体系方面，公司已制定《数据安全管理制度》、《数据生命周期管理办法》、《数据分类分级管理办法》、《数据质量管理办法》等数据治理相关制度，建立以数据分类分级、数据全生命周期为抓手的数据安全、数据质量管控体系，切实履行数据安全及数据质量管理职责。

公司注重客户隐私保护，已制定《创金合信基金管理有限公司个人信息安全管理办法》对涉及客户的数据进行规定，并通过公司流程落地，对于涉及个人信息的系统，必须在通过“个人信息保护影响评估审核流程”审批后才能上线。

公司的系统安全处于比较合理的区间。全年在信息系统数量增加 30%的基础上，没有发生重大信息系统事故，有力地保障了业务的连续运营。上述成绩的取得，主要是通过落实以下措施实现：持续完善基础设施建设；通过定期的自查，发现安全隐患，并及时处置；推进信息技术部门管理的信息化；在公司内部进行分享、沟通和研讨；加强与同行、服务商的沟通交流，学习行业最佳实践，定期请外部专家对公司系统进行隐患排查。

公司不断完善应急处置预案，在现有数据安全治理体系基础上，基于《创金合信基金管理有限公司数据安全管理制度》、《创金合信基金管理有限公司数据分类分级管理办法》和《创金合信基金管理有限公司信息技术应急处置预案》等现行制度，持续完善和修订数据分类分级体系，梳理和审视数据访问权限角色合理性、必要性，并通过流程优化、技术措施进一步夯实数据安全保护工作，修订完善数据应急场景，且每年落实生产重要业务系统数据库的切换演练，通过以上措施，有效避免数据泄漏、丢失和防篡风险、保障业务连续性。

2023 年，公司不存在涉及侵犯客户隐私和泄露客户资料等经证实的投诉。

❖ 深耕投资者知识陪伴

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。

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。除“合信岛”本岛小程序和网站之外，合信岛在微信、微博、抖音、B 站、今日头条、喜马拉雅等各类多个公共平台开设了外岛官方矩阵账号，拥有粉丝超百万，并在支付宝、天天基金、腾讯理财通、京东金融等三方平台上线。



截至 2023 年 12 月末，目前合信岛已在全网 26 个平台建立投教知识账号矩阵，全网推送 7674 条投教内容，投教直播 263 场，曝光 1716 万，知识用户粉丝超过 134 万人，累计内容曝光过亿。年内推出投资者知识调研白皮书、实战手册、投资日历，每季度举办投资训练营，并完成《基金投资从入门到精通》丛书编撰。

除合信岛外，公司其它新媒体平台原创视频 800 余条、直播 500 余场，曝光过亿。自媒体运营覆盖 26 个平台，创新性启用了数字人、动漫知识 IP 等内容运营角色，沉淀粉丝总量 184 万。

倡导阅读学习，倡导掌握专业知识，是合信岛平台投资者陪伴工作的一部

分。公司坚持真正授人以渔，从理念到实操帮助投资者提升认知，建立自己的投资框架体系，并与 2022 年出版由公司二十余位基金经理联合撰写的《跟着基金经理学投资》一书，将于 2024 年上线合信岛丛书第二本《基金投资从入门到精通》。

合信岛系列书籍



2023 年，公司秉承“以教育内容为核心，线上线下同步推广”的理念，通过自身的传播渠道及合作伙伴的渠道，以合规、高效、频繁的方式向公众普及基金和理财投资知识，积极开展投资者教育和陪伴工作，这些努力得到了投资者以及互联网渠道的广泛认可。



2023 年度投资者教育工作新锐奖



中国基金业英华奖公募基金 25 年
投资者教育示范基金公司



七、以奋斗者为本，关爱员工成长

❖ 维护员工权益

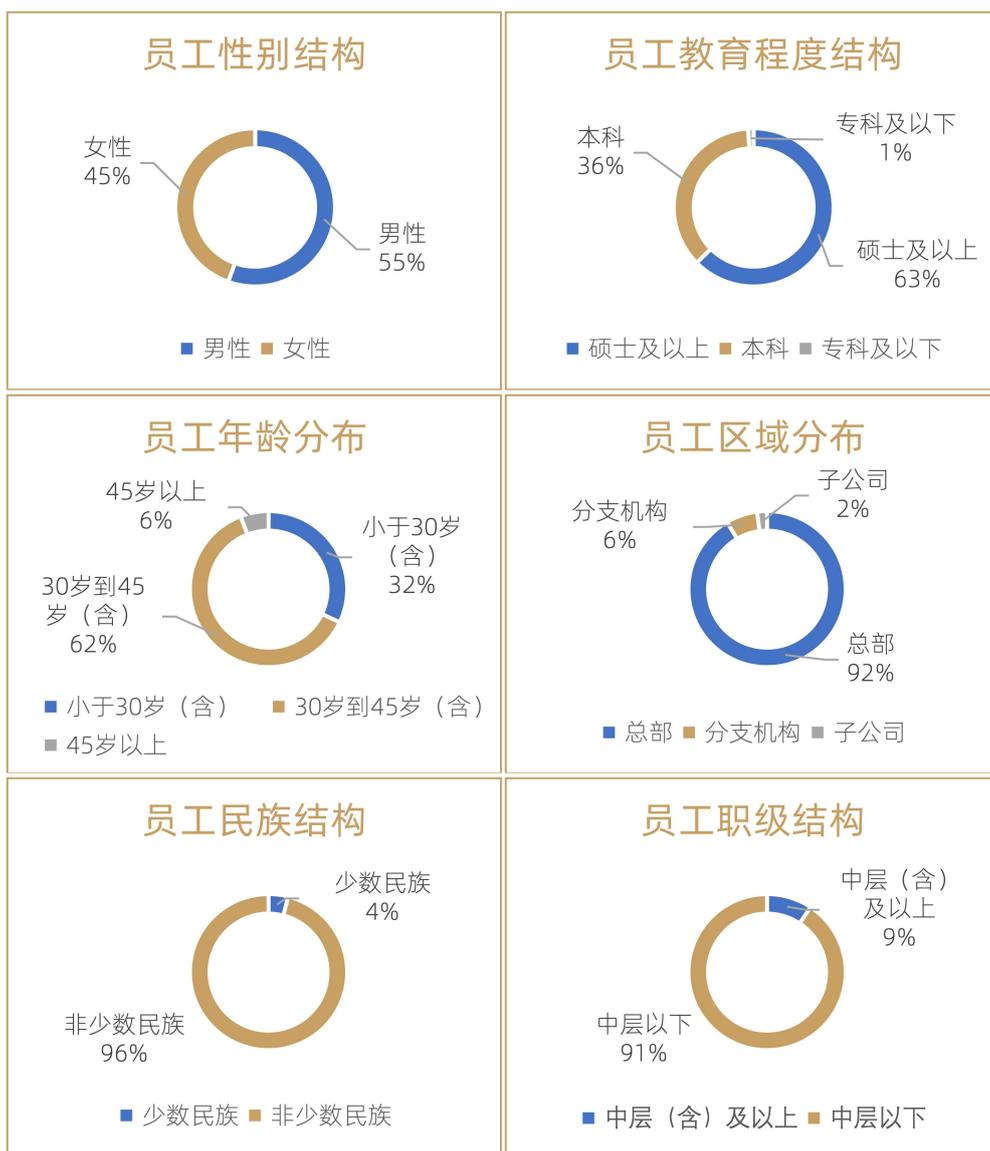
➤ 多元化合规雇佣

公司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 2023 年年末，创金合信基金正式员工总计 447 人，较上一报告期新增人数为 38 人，人员增长率为 9.29%。其中，男性员工 248 人，女性员工 199 人。

截至 2023 年末：



正式员工总数 **447** 人



➤ 员工制度体系建设

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新员工试用期管理办法》、《创金合信基金管理有限公司实习生管理办法》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。

2023 年全年公司未发生任何劳动争议事件。

➤ 薪酬及福利管理

在薪酬与福利方面，公司制定《薪酬管理制度》，建立起涵盖基本工资、奖金、福利津贴的综合薪酬体系，为公司人才提供具有市场竞争力的薪酬，实现对候选人的吸引和对员工的激励。公司按照平等自愿、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，对员工的薪酬及福利进行规范。

公司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。

➤ 员工健康管理

公司关注员工身体健康，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医疗保险，包含门诊、住院、残疾意外等险种，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

公司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。通过公司工会、内部沟通平台、定期会议、日常沟通、投诉举报邮箱、开放式办公环境等方式，持续拓展员工沟通渠道，充分调动员工参与公司建设的积极性。

❖ 培训与职业发展

➤ 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、外部专家分享、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。

➤ 培训活动

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，将人员按校招、社招、高端三类人群分别定制针对性的人职培训方案，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、产品、人力、科技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。

2023 年，创金合信共开设的培训项目超 10 个，含应届生培养、社招生培训、高端融入、基层干部/储备干部培养、管理干部研讨班、科技赋能培训、销售人员培训、合规专题培训、创金大咖秀等等，员工培训覆盖率达 100%。

创金合信实习生培训活动



➤ 员工晋升体系

公司为员工建立专家与管理双通道发展路径，满足不同类型的员工的多元化发展需求。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。每年公司根据员工的绩效考核结果、工作年限等条件，对员工进行评审、晋升及调整。

❖ 员工关怀

➤ 丰富员工生活

创金合信积极开展员工活动，主要在开展各类节日活动，如每年组织女性员工在妇女节开展专属节日活动；鼓励员工在母亲节为母亲写一封家书，并为员工母亲邮寄母亲节礼物；儿童节为员工子女赠送儿童节礼物，并面向全体员工开展现场活动，使员工能释放情绪，收获快乐等等。此外，为增强员工体质，丰富员工业余生活，公司举办为期一个月左右的健步走活动，鼓励员工积极运动，关注健康。公司也创办了各类型的员工俱乐部，开展包括篮球、足球、羽毛球、网球、游泳、桌球、健身等活动，让员工在放松身心的同时，增强体质和免疫力。



公司“三八节”手作活动



公司儿童节活动

八、持续履行社会责任

❖ 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，分别在产业扶贫、应急救灾、关爱女性、教育扶贫、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 2020 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。

深圳市社会公益基金会·创金青苗公益基金

深圳市社会公益基金会·创金青苗公益基金

基金使命：让更多“青苗”茁壮成长。

基金目标：履行社会责任，践行“为社会贡献就业、责任、爱心”的创金公益使命，传承奋斗文化，绿化生态、立德树人。

基金用途：支持环境保护、教育扶贫、救济赈灾和公共卫生事件等社会公益活动。

❖ 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 2023 年底，公司公益已投入 306.1 万元。公司通过深圳市社会公益基金会·创金青苗公益基金开展各项公益活动，领域覆盖环保、助学等。

创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目获 2023 年最具社会效益基金公益案例



公司在腾格里沙漠东缘地段认养了 100 亩公益林，认养期限为 20 年，通过开展公益认养活动，在沙漠边缘种植梭梭、花棒等沙生植物，达到防风固沙的效果。所认养公益林由阿拉善生态基金会负责管护。

公益纪念林证书



公司根据实地需求调研后，发现贵州省望谟县当地的寄宿学生仍有部分无法负担购买棉被费用，为改善当地的部分无法负担棉被购买费用的寄宿学生只能靠单薄被子度过寒冬的状况，创金青苗公益基金成立棉被换新助学计划项目，2021年开展了棉被换新助学计划项目第一期，为贵州省望谟县（黔西南布依族苗族自治州原深度贫困县）实验高中、望谟县第一中学、望谟县第三中学、望谟县打易中学共350名困境学生采购并发放了全套床上用品（六件套，含棉被等）；2023年开展棉被换新助学计划项目第二期，为望谟县实验高中、望谟县第一中学、望谟县第三中学、望谟县打易中学四所初高中学校的250名困境学生采购并发放全套床上用品六件套（含棉被、垫被、枕头、床单、被套、枕套）。



公司通过在望谟县进行调研，发现当地仍存在大量困境学生、教育水平较差等现象。为从教育帮扶激励的层面出发，阻断代际贫困传递，创金青苗公益基金与刘秀祥名师工作室联合发起创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目。在望谟县实验高中设立奖教金，改变教师思想观念，激发教师的责任与担当；在望谟县实验高中、望谟县第一中学、望谟县第三中学设立奖学金，激励困境学子持续奋斗，通过教育改变命运。截至2023年5月31日，本项目共评选了6个优秀教师团队，为36名教师发放奖教金72000元；评选了264名创金青苗·最佳奋斗奖，发放奖学金72000元；评选264名学生的创金青苗·最佳成长奖，发放奖金72000元。



为进一步提升望谟县的青少年的就学率，创金青苗公益基金与刘秀祥名师工作室联合发起创金青苗·筑梦计划公益项目。通过一对一、多对一的形式对困境学子进行结对帮扶，资助困境学子完成学业，激励困境学子持续奋斗，通过教育改变命运。



九、绿色运营

❖ 经营活动的环境影响

➤ 经营活动能源和资源消耗

我司自有交通工具（移动源）消耗的燃油中，截至报告期末，汽油消耗量为 10672.26 升，人均汽油消耗量为 16.70 升/人。

我司营业办公消耗的电力，截至报告期末，消耗电力总量 104.71 万千瓦时，人均消耗电力总量 1638.63 千瓦时/人。

我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 296.54 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	2023 年	单位	2023 年	
能源消耗	自有交通运输工具所消耗的燃油	汽油	升	10672.26	升/人	16.70
	营业办公所消耗的电力	-	千瓦时	1047083	千瓦时/人	1638.63
	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	296.54	吨标煤/人	0.46

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 2023 年末员工总数 639 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、我司无自有员工食堂，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我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。

我司营业办公消耗用水总量，截至报告期末，消耗 1408 吨，人均消耗 2.20 吨/人。

我司营业办公消耗用纸总量，截至报告期末，消耗 3.19 吨，人均消耗 0.0050 吨/人。回收用纸量，截至报告期末，回收用纸 0.04 吨，人均回收用纸 0.0001 吨/人。回收用纸占比 1.25%。

我司营业、办公场所的废弃物排放，截至报告期末，排放废弃物 235.04 吨，一般废弃物（非厨余垃圾）排放 234.43 吨，废弃电子产品排放 0.61 吨。人均排放废弃物 0.37 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		人均消耗量/产生量	
			单位	2023 年	单位	2023 年
资源消耗	营业办公所消耗的水	总量	吨	1408	吨/人	2.20
	营业办公所消耗的纸张	-	吨	3.19	吨/人	0.0050
	营业办公消耗的回收纸用量及比例（可选项）	总量	吨	0.04	吨/人	0.0001
		比例	%	1.25		
废弃物产生	一般废弃物（可选项）	其他垃圾	吨	234.43	吨/人	0.37
	电子废弃物（可选项）	-	吨	0.61	吨/人	0.0009

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我司 2023 年末员工总数 639 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

我司经营活动二氧化碳排放，截至 2023 年末，排放总量 1383.88 吨二氧化碳当量；其中，直接温室气体排放总量（范围一）22.64 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 1.64%；能源间接温室气体排放总量（范围二）480.87 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 34.75%；间接温室气体排放（范围三）880.37 吨二氧化碳当量，占比经营活动二氧化碳排放总量 63.61%。

同时，人均经营活动二氧化碳排放量，截至 2023 年末，人均排放总量 2.17 吨二氧化碳当量；其中，人均直接温室气体排放总量（范围一）0.0354 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）0.7525 吨二氧化碳当量/人；人均间接温室气体排放（范围三）1.3777 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 (吨二氧化碳当量)		人均排放量 (吨二氧化碳当量/人)
	2023 年		2023 年
直接温室气体排放总量 (范围一)	22.64		0.0354
能源产生间接温室气体 排放总量 (范围二)	480.87		0.7525
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	655.35	1.03
	差旅住宿	127.41	0.1994
	办公用纸	11.16	0.0175
	用水	3.65	0.0057
	废弃物	82.80	0.1296
	小计	880.37	1.3777
温室气体排放总量	1383.88		2.17

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我司 2023 年末员工总数 639 人为测算基准，包含正式员工、第三方派遣人员及外包人员。

❖ 环保措施及环境效益

➤ 绿色办公

● 环保知识普及

为了让员工更深入地了解环保知识，公司组织了部门员工参与环保视频的拍摄，宣导环境保护的重要性以及日常生活中的环保小妙招。通过这些活动，提高员工的环保理念，进而融入生活和工作之中。

● 节能减排实践

节能减排是环保活动的重要组成部分，为节能降耗，积极响应国家号召，针对办公区节能事宜，我司采取了人员在下班后进行巡检，无人区域及时关闭照明、空调、显示屏等电源。在正常办公时间内，会议室、办公室无人使用的情况下，关闭空调、照明等设备，白天光源充足情况下，尽量使用自然光。每个区域空调面板都贴有 26 度使用的温馨提示。打印机默认设置双面、黑白打印。

日常鼓励员工从日常工作中的小事做起，如关闭不必要的电器、合理利用自然光、减少纸张使用等。公司同步进行节能设备的升级，以减少能源消耗。

● 绿色办公倡议

为了推动绿色办公，公司倡导员工使用电子邮件和在线会议代替传统的纸质文件和面对面会议，以减少纸张和交通排放。新增采购腾讯会议企业版，融合不同场景的平台解决员工个性化沟通需求，多方跨部门线上协同办公，通过跨城市沟通采取电话、视频会议等方式解决，相应减少员工出行人数及次数。

此外，公司设置电子废弃物回收站，鼓励员工分类回收电子废弃物，实现资源的有效利用。

● 环保创新项目

为了激发员工的创新精神，公司行政部门开展环保创新项目，鼓励员工提出环保点子并进行实践。这些项目涵盖了多个领域，如废物利用、能源节约、生态恢复等。通过这些项目，实现资源的有效利用及提升公司的可持续发展能力。

关于绿色办公、节能办公的倡议

为响应低碳环保、节能降耗的号召，提升办公的节能降耗意识，营造良好的办公环境。现倡议大家合理使用用水用电设备，绿色办公、节能办公。马上来get!

一、节约用电、人离灯熄

节约用电、人离灯熄。合理使用空调，科学设置空调温度。使用空调时关闭门窗。夏季空调温度设置不低于26度。充分利用自然光，杜绝“白昼灯”“长明灯”。下班时关空调、关灯、关电脑、关会议设备等用电设备。养成节能用电的良好习惯。

二、节约用水、点滴做起

养成节约用水习惯，不过度用水，不浪费用水；用完水后要及时关闭水龙头，人离水断，杜绝“长流水”。

三、节约用纸、循环利用

倡导无纸办公，从节约一张纸开始，减少纸张消耗。在日常打印时优先选择双面打印，节约办公耗材，对于单面空白的纸张也存放纸张盒，优先循环使用。

让我们从节约一张纸、一滴水、一度电做起，做节能办公的宣传者、实践者、监督者!



➤ 员工参与成果

自环保活动开展以来，员工们的环保意识显著提高，节能减排效果显著。活动前后的能源消耗和废弃物产生量，发现均有了明显的下降。这些成果充分证明了员工参与环保活动的重要性和价值。

未来，公司将继续深化 ESG 理念在公司内部的实施和推广，进一步完善环保制度和管理体系，加强员工环保培训和教育，推动绿色办公和节能减排的实践。

➤ 绿色采购

我们致力于携手供应商共同打造绿色可持续供应链，不论其活动内容或规模大小，通过可持续采购提高生产效率、缩短采购周期，促进与供应商之间的沟通、鼓励创新，从而降低对环境的影响，并严格规范采购行为，不断加强合规管理，持续推进绿色采购。

在采购体系方面，通过建立、实施及持续改善采购管理体系，优化采购流程，降低资源及成本消耗，从而在长期范围内实现经营效益和环境效益。积极探索并实施可持续采购模式，通过在办公用品、IT 的软硬件等方面规范采购标准，同等条件下优先与符合可持续发展的供应商开展合作，激励供应商积极践行绿色低碳。

附录 1：《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引目录

指标内容	披露内容索引
1.基本信息	本报告第 6-11 页
2.战略目标	本报告第 12 页
3.环境及绿色金融相关治理结构	本报告第 13-14 页
4.环境及绿色金融相关政策制度	本报告第 15-17 页
5.环境风险管理	本报告第 34-39 页
6.经营活动的环境影响	本报告第 69-71 页
7.投融资活动的环境影响	本报告第 28-29 页
8.绿色金融培训及公益活动	本报告第 62-63、72 页
9.绿色金融创新及研究成果	本报告第 22-24、29 页
10.数据梳理、校验及保护	本报告第 55 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 69-73 页
E. 3.1 温室气体排放	本报告第 69-71 页
S. 1.1 员工招聘与就业	本报告第 59 页
S.1.2 员工保障	本报告第 60-64 页
S.1.3 员工健康与安全	本报告第 61-62 页
S.1.4 员工发展	本报告第 62-63 页
S.2.3 客户服务与权益	本报告第 53-54 页
S.3.1 供应商管理	本报告第 46、73 页
S. 4.1 社区关系管理	本报告第 65-68 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 47-52、65-68 页
G. 1 治理结构	本报告第 13-14 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 30-46 页
G. 3 治理效能 战略文化 创新发展 可持续发展	本报告第 12-17 页

附录 3: TCFD 指标索引

指标内容	披露内容索引
1.治理	本报告第 30-46 页
2.策略	本报告第 13-14 页
2.1 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督	
2.2 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的作用	
2.3 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督	
3.风险管理	本报告第 34-39 页
3.1 描述组织识别和评估气候相关风险的流程	
3.2 描述组织管理气候相关风险的流程	
3.3 描述如何将识别、评估和管理气候相关风险的过程整合到组织的整体风险管理中	
4.目标	本报告第 28-29、69-71 页
4.1 披露组织根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标	
4.2 披露范围 1、范围 2 和范围 3 温室气体 (GHG) 排放 (如适用) 以及相关风险	
4.3 描述组织用于管理与气候相关的风险和机遇的目标, 以及针对目标的绩效	

附录 4：可持续发展会计准则指标索引

指标内容	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 53-58 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	
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	
1.3 告知客户产品和服务的方法	
2.员工多样性与包容性	本报告第 59-60 页
2.1 执行董事、非执行董事	
2.2 专业人员	
2.3 其他所有员工性别和少数民族占比	
3.将 ESG 因素纳入投资管理	本报告第 21-27 页
3.1 将资产类别划分的管理资产数量，采用 (1) 整合环境、社会和治理 (ESG) 问题 (2) 可持续发展投资 (3) 评估	
3.2 在投资活动中融入环境、社会和治理 (ESG) 因素的方法	
3.3 代理投票和接受投资者投资的政策和程序	
4.商业道德	本报告第 53-58 页
4.1 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	
4.2 举报政策和程序的说明	
5.活动指标	本报告第 25-28 页
5.1 管理的资产总额	

附录 5：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)



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