

2024年度 可持续发展报告

银华基金管理股份有限公司



关于本报告

报告规范	银华基金管理股份有限公司 2024 年度可持续发展报告突出过程管理，保证报告的客观、真实、完整、准确，不存在任何虚假记载和误导性陈述。我们希望通过发布报告，加强与利益相关方的沟通和交流、增进价值共识，携手持续推进经济、社会、环境的可持续发展。
报告时间范围	本报告为年度报告，时间范围是 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日。为提高报告完整性，本报告部分数据超出上述范围。
报告涵盖实体范围	本报告组织范围涵盖了银华基金管理股份有限公司（含北京分公司、上海分公司、青岛分公司）、银华长安资本管理（北京）有限公司、银华国际资本管理有限公司、深圳银华永泰创新投资有限公司（以下统称“银华基金”、“公司”），深圳市银华公益基金会（以下简称“基金会”）。
报告发布周期	银华基金管理股份有限公司可持续发展报告，发布周期为一个自然年度。
历年社会责任类报告	本报告是银华基金管理股份有限公司发布的第四份企业社会责任类年度报告。公司分别于 2022 年、2023 年、2024 年连续三年发布社会责任类年度报告。
报告数据说明	本报告中所有数据均来自公司相关统计报告或其他正式文件。报告编写力求符合业界同行标准，立足行业背景、突出企业特色。本报告中“可持续发展”涵盖“绿色金融”。
重点参考的报告编制标准包括	本报告的编制参考了《中国企业可持续发展报告指南（CASS-ESG6.0）》之一般框架》、《企业 ESG 披露指南——团体标准》（T/CERDS 2-2022）、《深圳市金融机构环境信息披露指引》、气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 建议的气候变化披露框架。
报告的批准与发布	本报告所披露的内容及数据经公司审议批准，于 2025 年 6 月 30 日披露。本报告以 PDF 电子文件形式登载于公司网站：www.yhfund.com.cn。您还可以在银华基金公司网站的“走进银华 - 社会责任投资”专栏查阅浏览公司社会责任投资的其他工作情况与相关信息。

目录CONTENTS

05公益回馈社会

附录

领导致辞 01

01关于银华基金

1. 公司基本信息	04
2. 业务范围及资质牌照	05
3. 企业文化	05
4. 报告期内重大组织结构变化	06
5. 组织参与	06
6. 可持续相关荣誉	06

02数说 2024

1. 经济范畴	08
2. 投资范畴	08
3. 环境范畴	09
4. 社会范畴	09

03可持续经营

1. 公司经营及可持续治理机制	11
2. 绿色经营行动规划及完成情况	13
3. 利益相关方沟通	14
4. 2024 年可持续经营实践	15
5. 绿色低碳运营	28

04党建引领企业文化建设

1. 党组织建设	32
2. 党建活动	33
3. 公司企业文化制度建设及组织体系	34
4. 企业文化活动	35

06可持续投资

1. 基金会简介及组织架构	38
2. 2024 年基金会运行情况	39
3. 2024 年重点公益项目	41

06可持续投资

1. 可持续投资理念	44
2. 可持续投资整合实践	45
3. 可持续投资管理机制与进展	47
4. 可持续投资行动规划及完成情况	48
5. 可持续投资领导力	50
6. 可持续相关投资	51

07应对气候变化

1. 识别气候风险与机遇	54
2. 将气候风险和机遇纳入投资管理	56
3. 气候风险分析与管理指标	59

附录一：定量可持续发展指标绩效汇总——运营层面	61
-------------------------	----

附录二：定量可持续发展指标绩效汇总——投融资活动	64
--------------------------	----

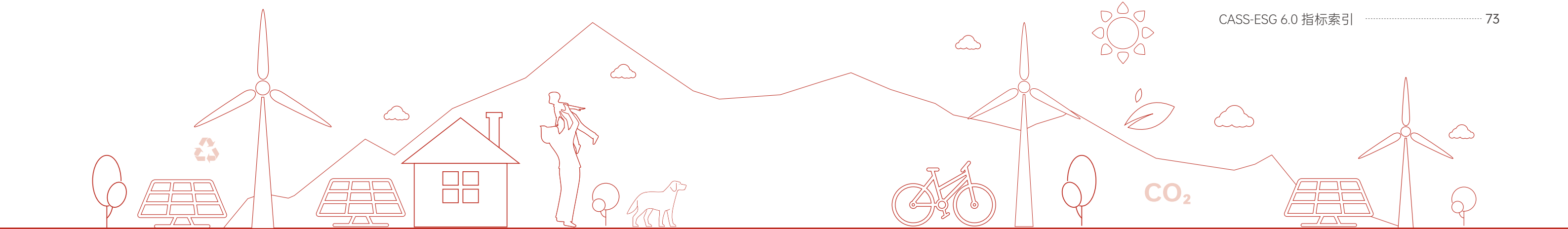
公司公募基金权益投融资活动指标	64
公司公募基金绿色投融资活动指标	65
公司公募基金投融资活动碳排放	65

附录三：经营活动环境影响的测算方法	66
经营活动碳排放核算计算方法	66
经营活动排放因子	67

附录四：应对气候变化——术语及方法论说明	68
----------------------	----

组合碳足迹数据来源说明及计算方法	68
组合气候在险值定义及计算方法	68
气候分析情景介绍	69

附录五：索引表	
TCFD 索引	70
《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引	71
CASS-ESG 6.0 指标索引	73



领导致辞

99

2024 年是新中国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对复杂多变的国内外形势，中国经济展现出强大韧性，高质量发展扎实推进，中国式现代化迈出新的坚实步伐。

这一年，金融行业也正在经历前所未有的变革。新“国九条”的发布明确提出推动中长期资金入市，增强资本市场服务实体经济的能力，特别是支持科技创新和绿色转型。近年来，虽然全球可持续投资发展步入了深水区，但是中国积极做好绿色金融这篇大文章，并全力落实“双碳”目标，展现出了坚定推进可持续投资的决心，这些举措已经成为全球可持续投资的重要稳定器。

资本市场的高质量发展要求我们通过引导资本投向长期价值企业，推动其提升治理与优化资源，实现经济效益与社会价值的统一，可持续理念已然成为中国经济社会转型与高质量发展的新引擎。在实现高质量发展的进程中，银华基金坚持做长期正确的事，在长期投资、价值投资的基础上融入可持续因素，将责

任投资作为投资模式的升级，积极履行企业社会责任。投资既要为持有人提供财务回报，也要服务于实体经济和资本市场的可持续发展。作为专业的金融机构，我们引导资金流向财务和可持续绩效“双优”的公司，促进实现投资表现和企业社会价值的协同效应，力争为持有人获得高质量的回报。

2024 年，银华基金积极贯彻落实党的二十届三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，持续体系化推进公司可持续发展相关工作，公司平稳有序运行。银华基金党委围绕“党建业务双融双促”探索开展“党建 +N”模式，积极推动中国特色金融文化和基金行业文化融入公司“血脉”，共筑高质量发展的基础。严格落实合规合法经营、全面风险管理的企业责任，严守不发生重大风险事件的底线。公司坚持以投资者为中心夯实投资者保护、投资者服务和投资者教育工作，综合提高投资者获得感。同时，扎实推进数字化能力建设，在信息与数据安全、业务线上化率、数字标准、智能应用等方面进步显著，提升了公司客户服务质效和经营效率。2020 年至 2024 年，银华基金连续五年对运营层面的碳排放进行盘查核算，并进行了碳中和、取得了碳中和认证。此外，作为深化企业社

会责任、以公益回馈社会的重要平台，2024 年深圳市银华公益基金会重点聚焦于公益助学，开展公益助学项目 17 个，受益学生、教师 16073 人。

今年，是银华基金连续发布年度社会责任报告的第四年，记录了我们在践行社会责任过程中越来越多的认知与思考。展望未来，银华基金将坚持以投资者利益为核心，持续锻造核心能力，坚守初心，稳步前行，为加快建设金融强国、推动金融高质量发展持续贡献力量！

银华基金总经理
王立新



01

关于银华基金

银华基金成立于 2001 年 5 月，注册资本 2.222 亿元人民币，是一家全牌照、综合型资产管理公司。成立 24 年来，公司始终以科学透明的治理结构为基石，持续构建严谨合规的风险控制体系，秉持创新驱动的发展理念，凭借优秀的服务与稳健的业绩赢得了市场与投资者的广泛信赖，为投资者创造了持续稳健的投资回报，十度荣膺 " 金牛基金管理公司 " 称号。

1. 公司基本信息

机构名称：银华基金管理股份有限公司	单位性质：公募基金
统一社会信用代码：914403007109283569	法定代表人：王珠林
注册所在地：深圳市深南大道 6008 号报业大厦 19 层	公司成立日：2001 年 5 月
总部所在地：北京市东城区东长安街 1 号东方广场 C2 座 10 层	

全资子公司

银华资本（北京）
银华长安资本管理（北京）有限公司为银华基金旗下专门从事特定客户资产管理业务的专户子公司，始终秉持银华基金稳健、长远的经营风格，同时多元化开展业务，业务品种大类包括资产配置、资产证券化、另类投资、咨询顾问等业务。

银华国际（香港）
银华国际资本管理有限公司 (Yinhua International Capital Management Limited) 是银华基金香港全资子公司，持有香港证券及期货事务委员会 (SFC) 颁发的第四类（就证券提供意见）和第九类（提供资产管理）牌照，和虚拟资产管理业务许可（虚拟资产不超过基金管理规模 10%）。

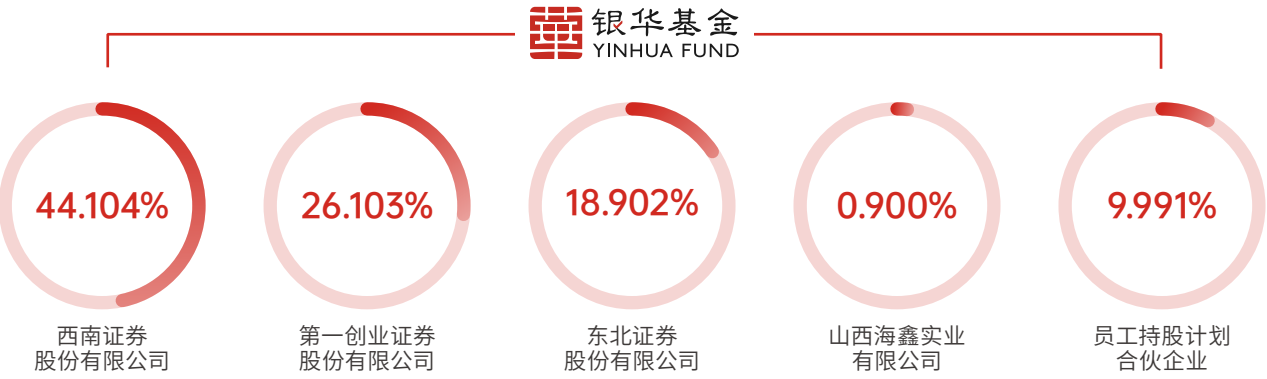
银华永泰（深圳）
深圳银华永泰创新投资有限公司是银华基金旗下专门从事私募股权投资基金管理业务的子公司。银华永泰已取得开展私募股权投资基金管理、创业投资基金管理及深圳市合格境内投资者境外投资试点 (QDIE) 业务资格。

分支机构

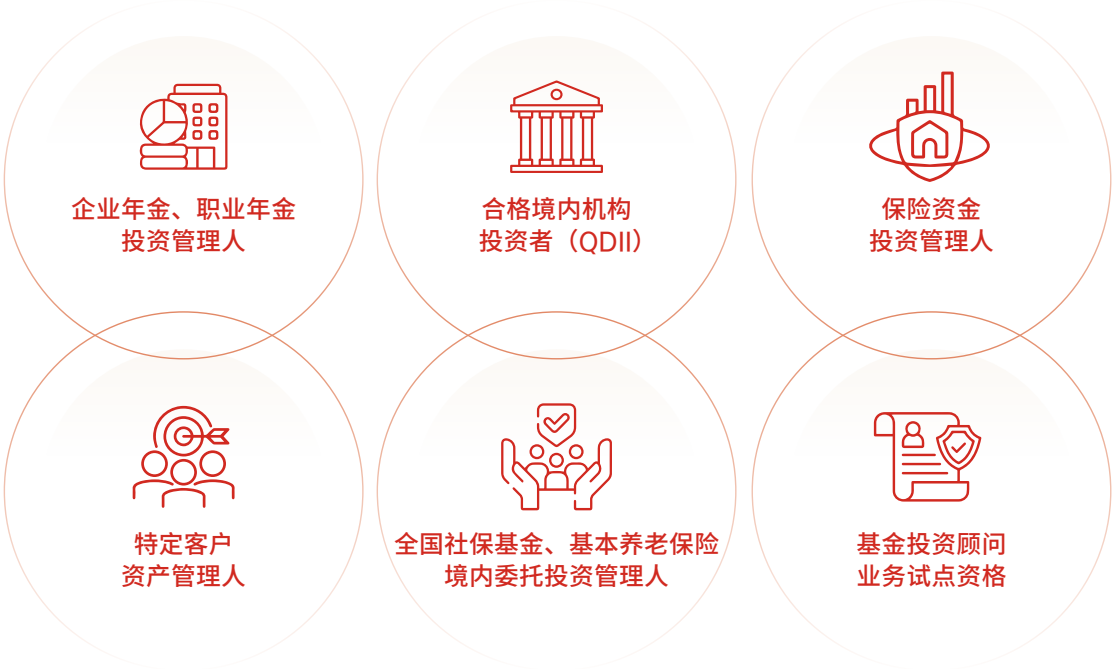
北京分公司	上海分公司
-------	-------



股权结构



2. 业务范围及资质牌照



3. 企业文化



4. 报告期内重大组织结构变化

根据业务发展需要，公司于 2024 年 12 月 31 日完成青岛分公司注销工作。

5. 组织参与

承诺 / 组织名称	承诺 / 加入组织时间
联合国责任投资原则组织 (PRI)	2020 年 5 月
气候相关财务信息披露工作组 (TCFD)	2021 年 12 月
气候行动 100+ (CA100+)	2023 年 11 月
国际可持续准则理事会 (ISSB) 的气候披露准则	2023 年 12 月
中国气候联合参与 (CCEI) 平台	2023 年 12 月
中国环境保护产业协会	2023 年 12 月

6. 可持续相关荣誉

	评奖机构	时间
2023 年度 ESG 理念践行者	新京报 贝壳财经	2024 年 1 月
2023 年度深圳慈善捐赠榜——企业捐赠榜	2023 年度深圳紫衫捐赠榜编制工作领导小组	2024 年 9 月
2024 年最具社会效益基金公益案例 花儿书屋	每日经济新闻	2024 年 11 月
2024 中国企业社会责任榜责任典范奖	第一财经	2024 年 12 月
年度杰出社会责任企业	投资者网	2024 年 12 月
2024 (第八届) 企业社会责任推介活动 低碳榜样	北京商报	2024 年 12 月
毕马威中国 ESG50 榜单绿色金融先锋企业	毕马威中国	2024 年 12 月

02

数说 2024

1. 经济范畴

	 公募基金数（只）	 公募基金规模（亿元）	 公募基金分红（亿元）*
2024 年	217	5,337.79	75.25
2023 年	197	5,011.86	87.36

* 公募基金分红：包含货币基金及非货币基金；分红形式包含现金分红及分红再投资。

2. 投资范畴



	可持续投资规模（亿元）	绿色投资规模（亿元）	
		权益类	固定收益类
2024 年	26.20	319.62	20.21
2023 年	38.23	273.77	18.52

	内部 E S G 评级覆盖率	
	股票投资 *	固定收益投资 **
2024 年	70%	100%
2023 年	69%	100%

*YHSIR 通用模型对公司股票核心和重点库的覆盖率。

** 公司内部行业分类的公募债在库发行人的内部 ESG 评级覆盖率。

3. 环境范畴



运营层面 碳排放	温室气体排放 (tCO ₂ e)*	人均温室气体排放 (tCO ₂ e / 人)**	碳中和使用 碳汇类型及项目	碳中和 认证机构
2024 年	1,901.21	2.64	新疆吉木乃中广核一期风电项目	广州碳排放权交易中心有限公司
2023 年	860.05	1.27	吉林大安大岗子风中场二期工程 (VCS)	广州碳排放权交易中心有限公司

* 范围：范围一、范围二、范围三（部分）

** 按正式雇员年末数计算

4. 社会范畴



	员工总数 (人)	女性员工 占比	公益捐赠额 (万元)	实施公益项目 (个)
2024 年	719	46.87%	525.74	22
2023 年	678	46.02%	706.48	47

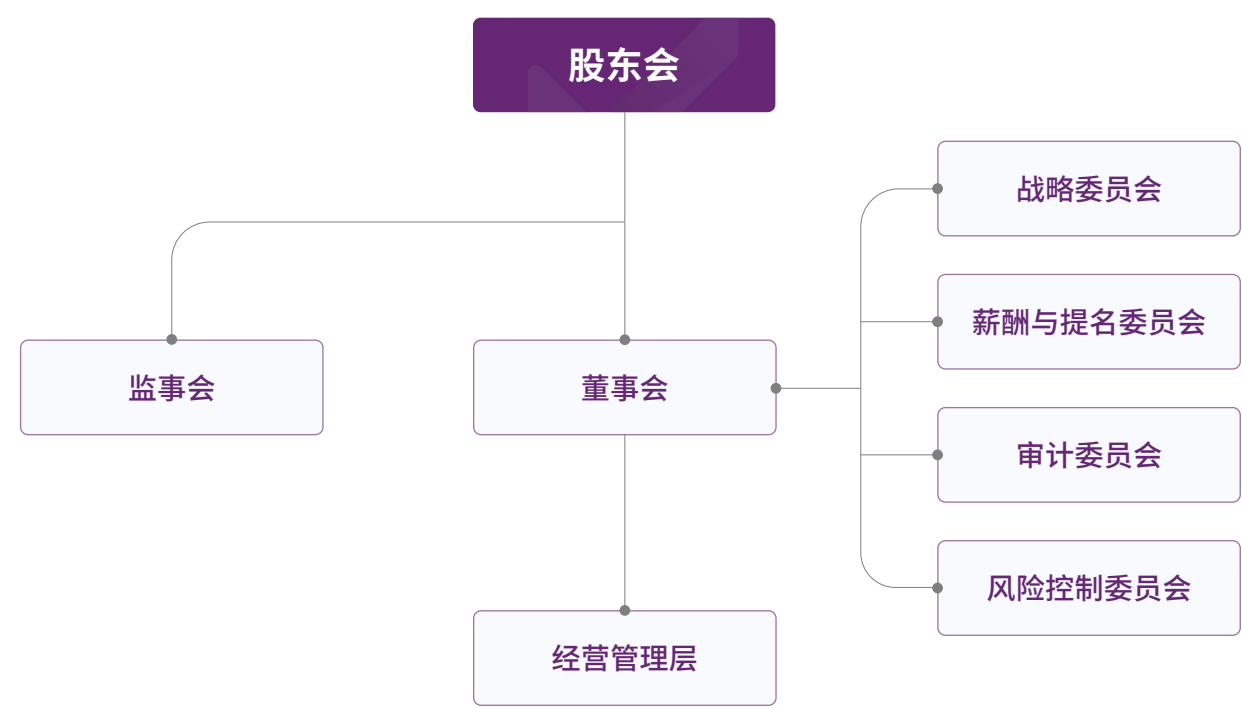


1. 公司经营及可持续治理机制

公司经营治理结构

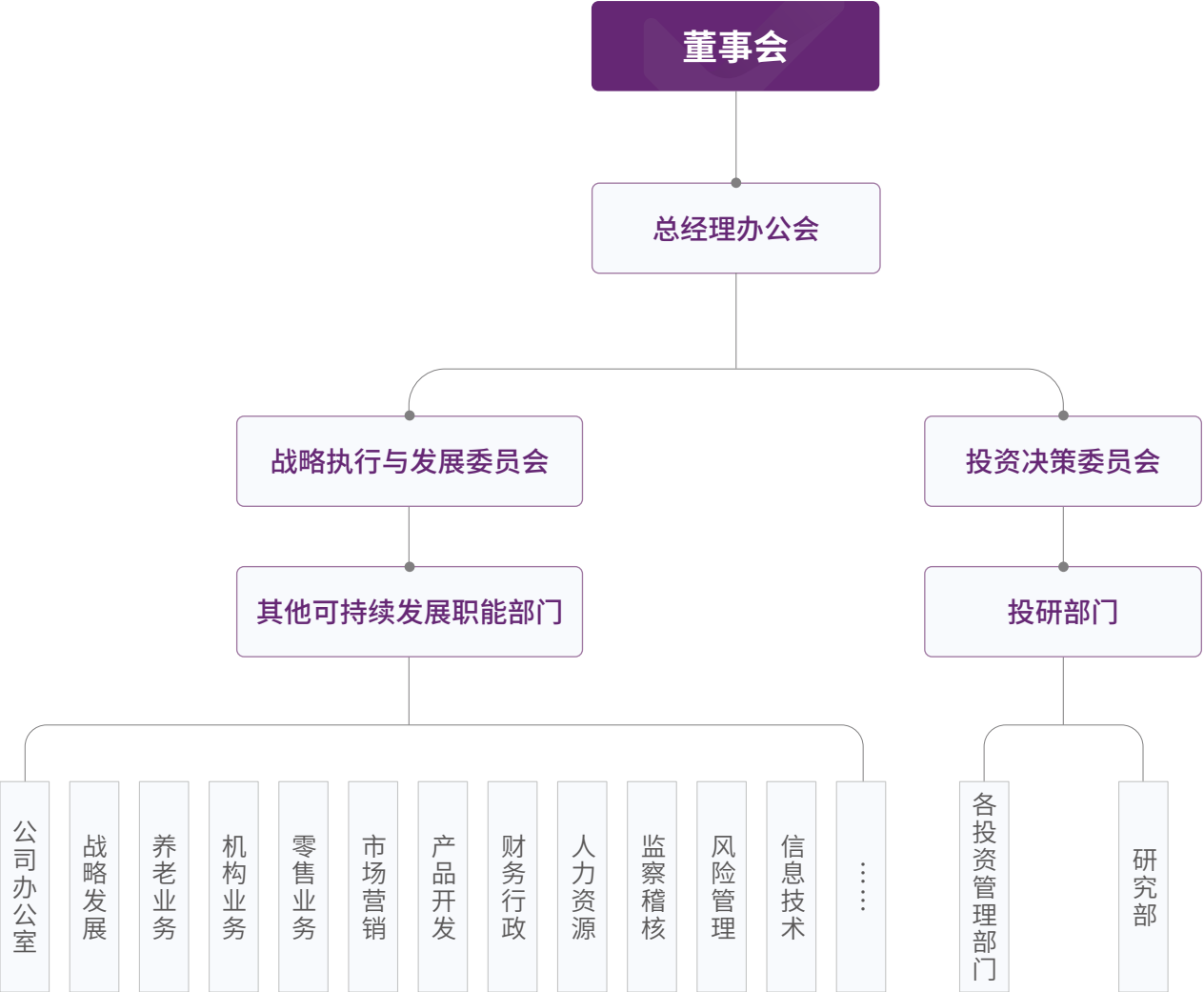
- ☑ 坚持党建引领，党建入章，为公司规范运营、高质量发展打下坚实基础。
- ☑ 坚持投资者利益优先原则，健全“三会一层”制度，严格依法履行各自职责。

股东会是公司的最高权力机构，由全体股东组成。各股东派一名代表作为股东代表参加股东会。股东会依照《公司法》及公司章程行使职权。董事会对股东会负责，按照公司章程等规定行使相应职权。公司董事会下设“战略委员会”、“风险控制委员会”、“薪酬与提名委员会”、“审计委员会”四个专业委员会。公司监事会主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。公司具体经营管理由总经理负责，并设立公司总经理办公会，公司全部高级管理人员为总经理办公会成员，对公司重要事项进行集体决策。同时公司还分别设立了战略执行与发展委员会、投资决策委员会、风险管理委员会、IT 治理委员会等专门委员会。公司各机构根据权限分别对相关事务进行决策，决策机制科学、合理、高效。



公司可持续发展治理结构

公司董事会是监督公司可持续发展战略和目标的最高领导机构。公司可持续发展事务由总经理办公会统筹和指导，由战略执行与发展委员会负责公司可持续发展运营相关事项、投资决策委员会负责公司可持续发展投资相关事项，多部门协同落实具体可持续发展工作。另外，深圳市银华公益基金会专门负责开展公益活动。



数据梳理、校验及保护

公司按年度披露可持续发展类报告。报告所披露的数据信息，由数据所有部门提供，报告编制部门根据编制报告重点参考的各项标准整理汇总，经公司信息披露流程审核后进行披露。

自 2021 年首次开展运营层面碳排放年度盘查起，公司不断细化排放数据日常采集工作、规范数据校验程序，形成了数据所有部门、报告编制部门、独立第三方咨询机构的协作机制，持续提高排放数据的完整性、准确性、连续性、一致性，持续完善公司的碳排放核算体系。

公司重视 ESG 数据质量管理，建立了完善的数据管理流程，严格筛选优质 ESG 数据供应商，并定期抽查。公司合作 ESG 数据供应商通过标准化、系统化的数据生产流程、管理流程和制度，建立完整的 ESG 数据，通过采用 LLM 模型辅助定性数据处理和双通道数据质量互检机制、规则前置、快速迭代和回归分析等方法，提升数据覆盖度并保证数据输入的时效性、完整性、准确性和一致性。

2. 绿色经营行动规划及完成情况



报告期内，公司不存在因生态环境、绿色金融相关的违法违规行为而受到行政处罚、司法判决等情况。

3. 利益相关方沟通

主要利益相关方	主要沟通渠道	主要关注议题
 股东	• 股东会、董事会 • 信息披露 • 工作汇报及日常沟通	• 经营战略和成果 • 依法合规、合章经营 • 健全、完善公司治理 • 反商业贿赂
 投资者及客户	• 公司官方服务渠道矩阵 • 自研数字化业务平台 • 线上、线下日常沟通 • 调研走访 • 代销渠道 • 投资者教育活动	• 合规经营、反洗钱 • 客户服务 • 金融科技 • 投资者教育 • 可持续投资 • 基金产品
 政府及监管机构	• 线上、线下日常沟通 • 现场会议 • 专项工作	• 合规经营 • 风险管理 • 廉洁从业 • 反洗钱 • 党组织建设
 员工	• “三会一课” • 主题党日 • 民主评议 • 组织生活会 • 员工权益及福利 • 员工培训 • 企业文化活动	• 党员管理 • 党建业务双融双促 • 企业文化建设 • 员工能力提升 • 员工健康
 供应商及合作伙伴	• 线上、线下日常沟通 • 供应商审核 • 集采、招标	• 合规经营 • 供应链安全及生态 • 技术创新 • 信息安全 • 反馈机制
 社区及公众	• 投资者教育活动 • 公益基金会信息披露矩阵 • 其他官方公益项目实施平台 • 实地走访调研	• 基金产品及投资者服务 • 投资者保护 • 公益助学 • 乡村振兴 • 灾害救助

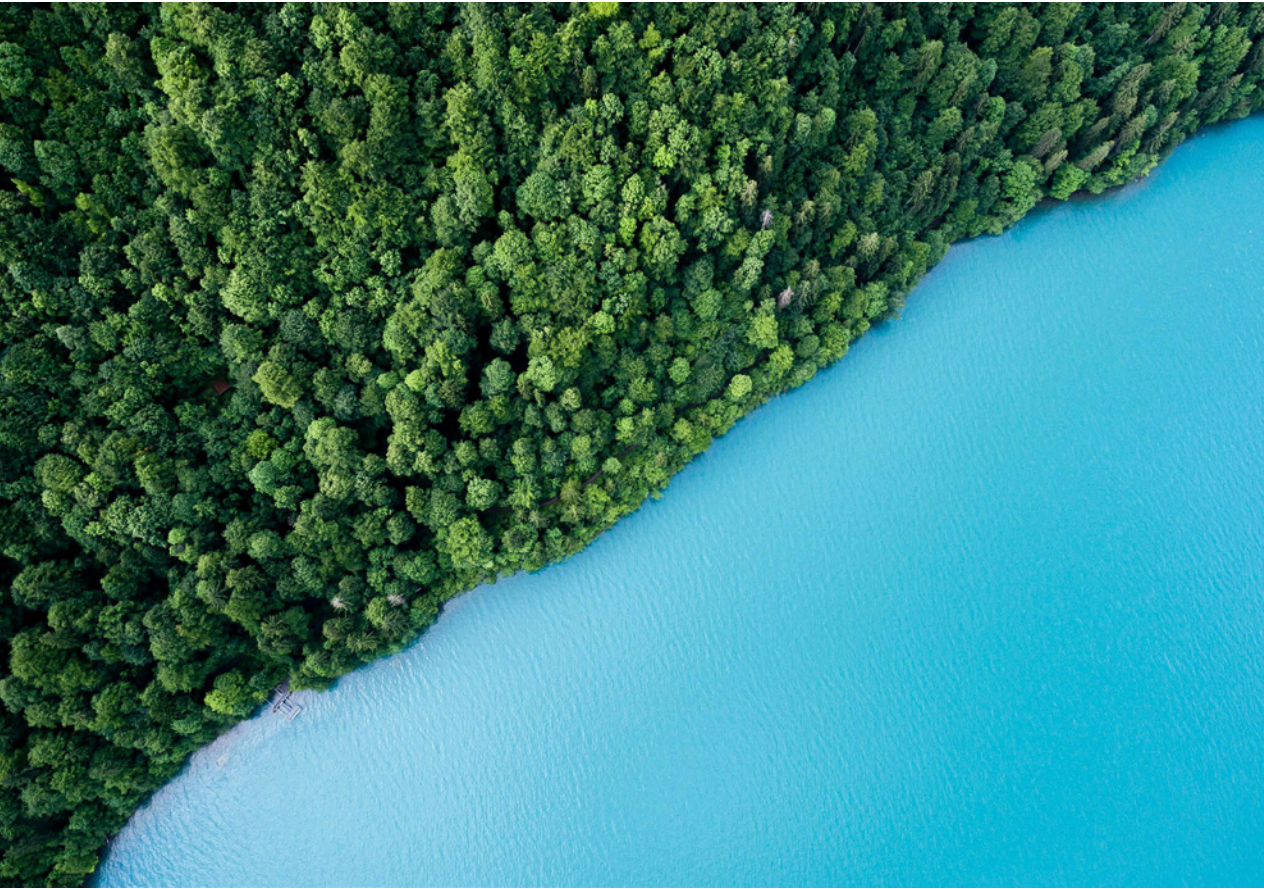
4. 2024 年可持续经营实践

依法规范经营，促进公司可持续发展

公司合规管理的基本理念是保障公司经营管理和员工执业行为符合法律、法规和准则的规定，有效识别和防范合规及洗钱风险，保障依法规范经营，促进公司可持续发展。

公司建立了以董事会风险控制委员会为核心、经营管理层及各具体业务部门组成的三道风险监控防线，设立督察长对公司及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，并指导合规管理部门开展合规和反洗钱管理工作。公司在投资部门设立专职合规员，在其他业务部门和分支机构设置兼职合规员。

公司内部审计部积极融入公司发展大局，对被审计部门内部控制的健全性和有效性进行了检查评价，对存在的主要风险进行了揭示并督促整改，切实发挥了监督保障作用，为公司实现稳中求进和高质量发展保驾护航。



2024 年主要实践



合规培训

2024 年，公司紧密跟踪中央及监管精神、法律法规更新，结合公司业务开展的实际情况，针对公司员工有的放矢开展了 50 次合规培训，不断树立和强化“全员合规、合规守护发展”的理念，培训主题涵盖公司业务及资本市场重要法规，以及政策解读、实务技能、监管形式等多方面。此外，公司积极拓展培训形式，针对公司全体员工上线 6 期“合规月月谈”系列合规课程，制作合规半月刊《合规动态汇编》25 期，首创“案说合规”栏目，编制典型案例汇编并分业务条线发相关部门学习。



反洗钱培训

2024 年，公司开展反洗钱相关培训 46 次，培训内容包括反洗钱监管形势、基金行业反洗钱履职要点、客户尽职调查、洗钱风险自评估要点解读、受益所有人识别、持续尽职调查暨可疑交易甄别、刑事司法“查冻扣”业务流程及客户洗钱风险分析等。



员工守法合规行为监督机制

公司编制了《合规与反洗钱手册》，作为全体员工依法合规执业的行动指南，分发给员工阅读并签署承诺。合规部门定期对员工执业行为、投资申报以及敏感岗位员工通讯工具管理等情况进行合规检查。



廉洁从业承诺机制

2024 年，要求公司全体员工签署廉洁从业承诺书，并在员工入职时要求新员工签署《员工廉洁从业承诺书》，在公司员工升职、岗位调整等各人事环节中嵌入廉洁从业要求，要求员工严守廉洁从业底线，警示员工不输送和谋取不正当利益。



坚持“风险导向审计”理念

公司内部审计部坚持“风险导向审计”理念，紧盯重点业务和关键环节，不断拓展审计工作的广度和深度，加强审计整改闭环管理，高效开展审计工作。报告期内，公司内部审计部共完成审计项目 8 个，主要涵盖了集采业务、印章管理、资金清算、佣金分配、交易管理等方面。

平衡风险和收益，保证业务稳健可持续发展

在风险管理方面，公司的核心理念是健全的风险管理是对投资人利益最大的保障；风险不可能被消除，但可以被管理；不以降低风控标准来发展业务；风险管理是一个全员参与的过程，也是一个动态调整的过程。通过持续建立健全完备的投资风险管理体系，2024 年公司投资业务全年平稳运行。

2024 年主要实践	
 信用风险防控	• 实施信用集中度管理：建立包括主体、行业和信用等级的集中度指标体系，定期检测并发送相关提示。 • 实施信用预警监控：定期监测信用风险预警，根据市场形势监测持仓转债的信用风险和对应正股退市风险。
 市场风险防控	• 公募基金业绩监测：做好公募基金业绩监控工作，兼顾当年与长期考察角度，促进投资追求长期稳定收益。 • 股票市场舆情防控：对公司库及持仓股票进行监测。重点关注股票舆情，包括正在接受监管部门立案调查、行政处罚、通报批评、环保处罚等，同时防范低价股退市风险。
 流动性风险防控	• 开放式公募基金流动性预警：进行全产品内部流动性专项压力测试。 • 货币基金流动性风险指标的监控：对货币基金进行压力测试，跟踪市场变化、组合指标、压力测试结果、信用舆情等情况，及时进行风险预警提示。
 ESG 风险防控	公司高度重视 ESG 因素对公司投资风险的影响，公司投资前中后台及时发现并防范投资风险中潜在 ESG 风险，以维护公司的稳定发展。 • 事前：在投资组合的股票入库监控环节加入环保处罚、监管立案调查、高管被留置或收到立案告知书等 ESG 相关风险的预警，提示研究员入库环节中的 ESG 风险，实现 ESG 负面信息嵌入公司风险监测处置环节中，以降低投资组合面临的敞口。 • 事中：通过参与上市公司股东投票等方式参与被投资公司的公司治理，以积极地投票来推动企业改善 ESG 表现。 • 事后：对持仓股票监控也加入了环保处罚、监管立案调查、高管被留置或收到立案告知书等 ESG 因素，积极提示持仓经理 ESG 风险，及时调整应对策略。

以投资者为中心，肩负使命前行

公司始终秉承诚信、专业、勤勉、创新、和谐的价值观，以诚信、负责的态度对待投资者的每一份信任。公司不忘初心、肩负使命前行，以投资者为中心，稳健运营。多年来，公司持续创新，建立完善的智能服务体系，全方位了解投资者需求，向投资者提供服务营销一体化的全生命周期持续关怀。

2024 年主要实践		
 持续开展投资者满意度调查工作	公司拥有完善的服务体系，具备服务满意度反馈机制，在服务结束后收集投资者满意度，以此客观评估服务质量、了解客户需求、发现业务问题或服务不足，为内部管理提供优化方向，有效提升投资者服务体验。	2024 年度来电 / 在线咨询客户满意度为 97.9%。
 妥善做好投资者投诉工作	公司高度重视每位投资者的投诉，坚持积极应对、严谨高效、正确处理的工作作风，及时了解投资者诉求，主动化解矛盾，妥善处理合理诉求。除专项业务流程与制度外，公司还建立了突发事件应急处置机制，以做好重大及群体性投诉事件的预防与应急处理措施，切实维护投资者的合法权益。	2024 年客诉受理量共计 84 例，均在规定时间内回访处理。
 评估投资者有效诉求，不断提升服务体验	公司持续关注并完善公司业务流程与服务体验，不断提高投资者满意度。对于投资者提出的有效诉求，公司将结合业务流程、服务制度等方面进行综合评估，有效改善业务或服务中存在的不足，及时梳理并出具可行性优化方案，进一步提升投资者服务体验。	2024 年客诉需求共计 8 例，其中已优化 7 例。
 积极参与客诉纠纷调解工作	为积极化解矛盾，力争与投资者达成和解，公司积极参与客诉纠纷调解工作。	2024 年中证资本市场法律服务中心线上平台共转办涉及公司客诉调解申请 5 例，公司均及时与调解员沟通并配合提供调解方案。

投教内容全面覆盖，投教活动形式创新

为了能够让投资者以更加生动有趣的形式，真正了解到投资的知识，建立正确的投资观念，2024 年在贯彻“坚持做长期正确的事”的理念和指导方针下，公司持续以多种投资者喜闻乐见的方式，通过结合真实案例，开展图文、视频、直播、讲座等不同类型的投资者教育活动，帮助投资者树立长期正确的投资价值理念。

2024 年主要实践

线上投资者教育作品

- 2024 年，公司坚持系列化输出投教内容为投资者提供陪伴，共发布线上投教作品 866 件，总浏览量突破 3160 万。
- 图文内容 646 篇，累计阅读量 550.60 万：图文类包括《图说基金》、《理性投资》、《深夜基汤》、《投资者避坑宝典》、《养老金产品介绍》、《天玑投顾研基社》、《养老红宝书》等多档栏目针对投资基础知识、投资者关注的热点话题、投资方法等主题展开图文类投教宣传，在公众号、银行线上渠道、蚂蚁、天天基金、雪球等平台发布。



2024年5月20日

11 张图，了解债券基金（风险篇）
阅读 9889 赞 56



2024年7月15日

25 张图，了解指数基金（基础篇）
阅读 5436 赞 50 2 个朋友读过



- 视频直播 220 期，累计浏览量 2609.72 万：视频、直播类包括《数说基金》、《行业易点通》、《有用的冷知识》、《一起学 ETF》、《大熊猫老师聊投资》、《晴天妹妹说财经》等多档栏目围绕市场数据、行业分析以及基金投资知识点，制作各种类型的系列化视频内容；《反脆弱》、《瑶光养老 Y 计划》、《玉衡定投列车》、《ETF 小酒馆》、《银华周周见》等多档栏目围绕资产配置、行为金融学、定投养老等专题开设直播。公司的视频和直播栏目在众多平台播出。



线下投资者教育活动

- 2024 年，公司共组织投教专项活动 183 场，总参与人数 17.58 万人次，全面覆盖讲座、分享会、策略会、互动展台等多种投教活动形式。
- “一司一省一高校”：在基金业协会“一司一省一高校”活动的指引下，公司通过走进厦大、人大、南开等多所高校举办讲座，围绕投资行为偏差的认识和修正以及个人养老金现状及规划两大主题进行分享，以通俗易懂的语言及寓教于乐的方式为在校学生进行投教知识普及，推进投资者教育纳入国民教育体系，提升当代大学生的理财意识，建立科学的人生投资规划。



信息与数据安全

信息安全与网络安全实践

2024 年是公司网络和信息安全第二个五年计划的起始之年，恰逢建国 75 周年及二十届三中全会召开，公司重点以提高安全运营水平和防御能力为抓手，通过落实安全检查及风险精细化管控，收敛风险暴露面，持续保障公司网络和信息系统安全稳定运行，日常安全运营中加强安全防护技术手段，匹配管理制度及流程，满足了合规及安全运营需要，能够经受实战化的检验，全年未发生具有影响的网络安全事件。

2024 年主要实践	
 国际标准认证	2024 年 1 月，公司通过了英国标准协会的 ISO27001:2022 信息安全管理体系认证年度监督审核，更新了体系认证证书。 未来，公司将继续围绕 ISO27001 信息安全管理标准及行业相关要求，将信息安全工作全面落地，通过高效运营、快速响应的管理机制，不断精进专业化、团队化、立体化的信息安全防护体系，为公司提供安全、高效的信息安全保障。
 制度体系建设	根据证监会发布的《证券期货业网络和信息安全管理办法》和基金业协会发布的《基金管理公司网络和信息安全三年提升计划（2023-2025）》的要求，公司修订并发布了《银华基金管理股份有限公司网络和信息安全工作管理办法》。
 常态化监测	按照监管部门针对仿冒机构网站和移动应用程序的常态化巡查要求，公司开展了互联网攻击面管理和数字资产常态化监测工作，协同公司有关部门共同完成事件处置。
 实战演练	公司严格落实监管部门有关“摸清互联网信息系统及数据底数，充分梳理网络安全边界，关闭不必要的服务和端口，收敛互联网风险暴露面”的要求，通过移动办公安全改造、远程 VPN 入口升级、攻击面管理监测、实战攻防演练等工作实现最大化风险识别和处置，参照监管处罚案例举一反三，吸取经验教训。

直销平台与个人客户信息安全实践

以投资者为中心，公司致力于通过直销平台为投资者提供省时、省钱又省心的投资理财服务，不断增强投资者服务的便利性、可得性和获得感。直销平台的运营中，公司采用先进的技术手段和严格的安全管理措施，确保投资者的信息安全和交易安全；坚持以透明、公正、专业的态度服务每一位投资者，让投资者在投资过程中感受到安心与信任。

在数字化时代，信息安全是企业运营的基石之一。公司高度重视直销平台及个人客户信息安全，通过一系列创新举措和技术手段，取得了显著的实践成果，为客户提供了安全可靠的投资环境。

2024 年主要实践		
 构建直销平台安全防护体系	先进的技术架构	- 公司采用行业领先的加密技术，对直销平台的所有数据传输进行加密处理，确保数据在传输过程中不被窃取或篡改。 - 引入多层防火墙和入侵检测系统，实时监控平台的网络流量，及时发现并阻止恶意攻击。采用分布式拒绝服务（DDoS）防护技术，确保平台在面对大规模流量攻击时仍能正常服务。 - 通过移动应用安全技术，全面提升了直销平台的安全性，确保用户在移动设备上的操作安全，有效保护用户敏感信息及数据传输的完整性和保密性。 2024 年，成功拦截了数百万次的网络攻击尝试，有效保护了平台的稳定运行。 - 经过多次实战检验，平台的可用性始终保持在 99.9% 以上，为用户提供了不间断的服务体验。
	严格的安全管理制度	- 建立了完善的信息安全管理体系，涵盖数据访问权限控制、员工安全培训、应急响应机制等多个方面，确保每一位员工都具备高度的安全意识。 - 对平台的代码进行定期的安全审计，邀请第三方安全机构进行全面检测，及时发现并修复潜在的安全漏洞；极大的提升了平台安全性，有效降低了数据泄露风险。

 客户隐私保护	隐私保护制度 - 公司高度重视并持续加强客户隐私保护工作，根据《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规相关要求，搭建了完善的个人信息保护体系，严格控制相关隐私信息的收集、存储、使用，落实各业务环节的个人隐私保护。 - 公司制定《个人信息保护管理办法》、《应用系统开发规范》、《数据治理管理办法》等内部管理制度，明确各业务环节的隐私保护管理规范，在应用程序中通过文案提示、弹窗提醒、用户填写信息等方式，向用户清晰说明各场景收集的范围及使用目的，并在获得用户明示同意后按照授权范围进行个人信息的使用，进一步夯实隐私保护管理体系建设。
	隐私保护举措 - 充分告知：在直销平台上明确告知用户数据的收集、使用和共享方式，并提供用户可自主选择的隐私设置。用户可以随时查看和管理自己的个人信息，确保用户对自己的数据拥有完全的控制权。 - 公司遵循“合法正当、目的明确、授权同意”及最小必要的原则收集个人数据，承诺不会通过第三方收集个人数据，确保个人信息安全。除非法律法规另有规定，公司只会为实现个人信息收集目的所必需的期限内保留用户的个人信息。
 个人客户信息安全的创新实践	生物识别技术的应用 - 为进一步提升用户登录的安全性，公司在直销平台引入了生物识别技术。 - 在客服业务办理环节，也支持生物识别验证，为用户的每一次需求提供双重保障。
	客户信息安全教育 - 公司积极开展客户信息安全教育活动，通过平台推送、线下宣传等多种方式，向客户普及信息安全知识，提高客户的安全防范意识。 - 公司通过投资者问卷调查，深入了解投资者的投资认知和投资行为，以便更好地为客户提供针对性的信息安全指导和服务。

个人养老服务

目前，公司已建立了完善的养老基金产品线，包含 7 只养老目标基金，且均设置了 Y 类份额，供不同类型投资者选择。公司以“瑶光养老”子品牌为核心，配套建设养老内容的方式，利用视频、直播、图文等不同形式，由浅及深全方位为投资者普及个人养老投教知识。

2024 年主要实践

图文类栏目

中证报养老投教小课堂

通过中证报订阅号发布的养老投教内容，从个人养老新形式、养老投资如何抵御风险，到年轻人该如何投资养老金产品，从不同角度为投资者提供养老投资指南，2024 年共发布 5 期，总阅读量超过 21 万。

“ 基金投教小课堂 ”

网格交易是什么？
网格交易是一种“双向”定投策略，它围绕一个基准价格设定买卖点，通过价格下跌时买入和价格上涨时卖出赚取价差收益。这种交易策略的原理是将投资标的的价格变化划分为多层网格，并将资金分为多份，通过低买高卖、高抛低吸的方式赚取价格波动产生的收益。网格交易的运作基于一定的价格基础，以一定的价差挂出交易订单，实现自动化反复买卖，无需人工盯盘。其核心在于利用市场价格的波动，在价格区间内反复执行条件策略，通过低吸高抛的方式赚取波段差价。

• 坚持做长期正确的事 •

风险提示：市场有风险，投资需谨慎。请投资者关注标的指数波动风险以及ETF（交易型开放式基金）跟踪的特有风险。投资者作出投资决策前，应认真阅读相关基金法律文件及银华基金相关公告信息，以资为鉴，自主决策，并自行承担投资风险。

养老基金介绍系列

2024 年共发布 13 期养老基金产品介绍内容，帮助投资者全方位了解不同养老基金产品类型的区别以及相关政策。

银华基金养老基金产品介绍系列之三十一：养老FOF契合长周期的养老资金特性

银华基金 银华理财家 2024-06-13 18:52 湖北

听全文

银华基金 YINHUA FUND

养老基金具有较长的积累期限，这种时间跨度上的优势，是短期投资所不具备的，也是养老基金投资能够追求并有望实现更高长期收益的关键所在。养老基金也需要一种能够匹配其长期资金属性的投资方式。养老FOF是一种针对退休规划需求专门设计的基金产品，其特点是与长周期的养老资金特性相契合，有效地协助投资者应对长寿带来的财务挑战。原因在于：

直播类栏目

银华周周见

利用直播的形式，对个人养老金政策背景及他国个人养老金发展经验进行宣传。2024 年共发布 77 期，总传播量突破 42 万。



个人养老金服务 尽在电子社保卡

配合个人养老金政策全国推广政策出台，人社部电子社保卡平台联合我司在社会保障卡视频号进行个人养老金政策科普专题直播活动，主要向平台听众介绍我国养老现状及个人养老金政策解读，直播活动取得良好效果，总传播量 3 万。

测测你的养老人格

作为业内个人养老金业务先行者，公司受邀参加由人社部主办的主题宣传活动，通过测试养老人格互动环节，帮助现场居民培养养老意识，进行个人养老金宣传投教。2024 年共举办 9 场，超 300 人参与。

瑶光养老 Y 计划

该系列直播栏目以个人养老金投资为主要话题，邀请养老领域的大咖、年轻人代表等，与公司基金经理共同探讨个人养老投资方法，解读最新政策、提供规划建议。2024 年共发布 3 期，总观看量超过 37 万。

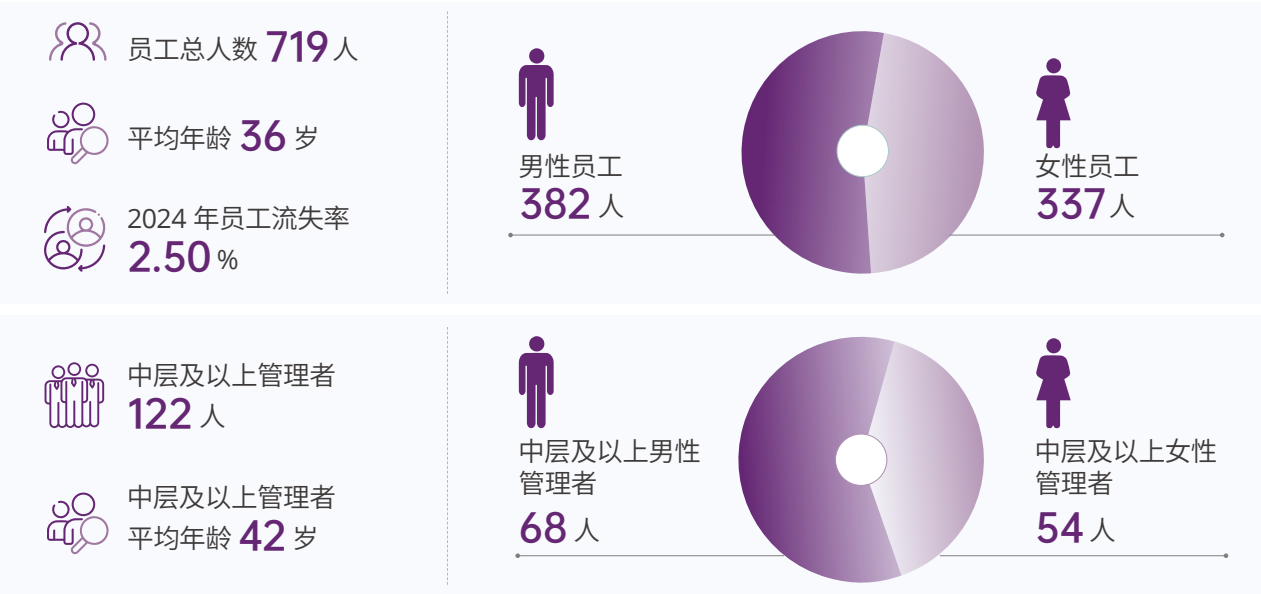


线下活动



员工责任

员工构成



多元化雇佣



员工关怀



新增就业



以上数据截止：2024 年 12 月 31 日

员工培训

培训次数	累计参训人次	总培训时长（小时）	人均培训时长（小时）
63	3,909	18,704	26



培训主题

2024 年，公司员工培训从“新”出发，关注人才成长新阶段，传授社会发展新技术，组织管理能力，创新技能、能力素质、员工关怀等方面的培训。

以上数据截止：2024 年 12 月 31 日

关注人才成长“新”阶段，组织新晋管理人员培训及新员工培训

面向 15 个部门 35 位新晋管理者开展基本管理技能培训，帮助其实现从专业骨干到团队领导的角色转变。课程内容从管理基础，工作管理、人才培养三方面展开，系统全面传授经典管理理念，同时通过高频案例研讨及小组讨论帮助学员内化培训内容。

针对新入职员工开展新员工培训，邀请投资、研究、市场及中后台主要业务板块领导介绍公司架构与体系，宣贯企业文化与价值观，传达法律法规及合规要求。此外，安排针对应届生的职场必修课，帮助新人完成从校园到职场的转变。并组织拓展训练项目，帮助新员工熟悉彼此，增强团队凝聚力。



传授社会发展“新”技术，组织开展 AI 技能实操培训，提升工作效率

AI 技术正在加速成为职场办公的必备技能，2024 年公司开展三期 AI 技能实操培训，深入讲解 AI 技术发展，讲授 AI 工具软件实操方法，帮助员工了解在文档编写、自动化编程、数据分析及 PPT 制作等办公场景下如何使用 AI 软件提升工作效率。

5. 绿色低碳运营

运营层面碳排放核算

碳排放核算指标编制参考标准

《温室气体核算体系（GHG Protocol）》
《2006 年 IPCC 国家温室气体清单指南》
《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》（PCAF）
《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）》
《中国企业社会责任报告指南（CASS-ESG5.0）（E2.2~E2.3、E5.5~E5.7、V4.1~4.3）》
《深圳市金融机构环境信息披露指引》
《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》

碳排放核算边界

银华基金选用运营控制法确定自身经营碳排放核算边界。
核算周期内，将银华基金位于北京、上海、深圳、青岛、香港的所有办公场所纳入核算边界。
核算主体包括银华基金及分支机构。

分支机构包括

分公司及分支机构： 北京分公司、上海分公司、青岛分公司、深圳管理部；其中，青岛分公司已于 2024 年 12 月 31 日注销。	子公司： 子公司包括银华长安资本管理（北京）有限公司、银华国际资本管理有限公司、深圳银华永泰创新投资有限公司。
---	--

排放源说明

范围一	范围二	范围三
银华基金配备有自有车辆，因此有消耗汽油产生的排放。银华基金深圳办公室设有自有空调，因此有制冷剂逸散产生的排放。	银华基金的主要排放来自于办公室运营，因此涉及办公室照明、办公设备使用、中央空调制冷供暖等消耗外购电力产生的排放。	基于银华基金的数据基础及 2021、2022、2023 年度排放情况，此次盘点中纳入部分范围三排放类别，包括类别 5——运营中产生的废弃物、类别 7——商务差旅。

碳排放核算频率

自 2021 年起，公司对运营层面产生的碳排放进行核算；核算频率为每年。
自 2022 年起，公司逐步开始对部分公募基金产品的碳排放进行核算，核算频率为每年。

运营层面碳中和

运营层面碳排放核算结果

2024 年，银华基金经营活动温室气体排放总量为 1,901.21 tCO₂e，人均排放为 2.64 tCO₂e。

直接温室气体排放总量（范围一）为 106.24 tCO₂e；能源产生间接温室气体排放总量（范围二）为 467.78 tCO₂e；其他经营活动产生间接温室气体排放总量（范围三）为 1,327.19 tCO₂e。

排放范围	排放源	排放量（tCO ₂ e）	
		2024年	2023年
范围一	汽油燃烧产生的排放	73.25	84.82
范围一	制冷剂逸散产生的排放	32.99	32.99
范围一排放总量		106.24	117.81
范围二	外购电力产生的排放	467.78	398.00
范围二排放总量		467.78	398.00
范围三	差旅产生的排放	1,326.11	339.58
范围三	废弃物处理产生的排放	1.08	4.66
范围三排放总量		1,327.19	344.24
总排放量		1,901.21	860.05

运营层面碳排放强度

排放范围	排放源	人均碳排放强度*（tCO ₂ e）	
		2024年	2023年
范围一	汽油燃烧产生的排放	0.10	0.13
范围一	制冷剂逸散产生的排放	0.05	0.05
范围二	外购电力产生的排放	0.65	0.59
范围三	差旅产生的排放	1.84	0.50
范围三	废弃物处理产生的排放	0.001	0.01
总人均运营碳排放强度		2.64	1.27

* 人均碳排放强度使用年末公司正式雇员人数计算

运营碳中和认证

银华基金编制的《银华基金碳年度碳盘查报告》连续五年取得广州碳排放权交易中心认证，并通过购买碳资产完成对运营碳排放的中和，获得广州碳排放权交易中心颁发的《碳减排量注销证明》和《碳中和证明书》。



绿色经营实践

2024 年，公司持续落实垃圾分类工作、垃圾规范化处理。通过张贴宣导海报的形式，强化垃圾分类宣传、提升员工垃圾分类意识；通过增设分类垃圾桶，方便员工进行垃圾分类处理。

减少垃圾产生方面，2024 年公司进一步落实了设施改造工作，使用直饮水机替代桶装水；持续倡导员工减少一次性瓶装水的使用。为减少员工食堂的厨余垃圾产生量，公司在员工食堂显著位置张贴了宣导海报，倡导员工节约粮食、避免浪费。

2024 年，深圳市银华公益基金会向湖北五峰县、广东河源市、四川阿坝州的相关学校及公益慈善机构捐赠了性能良好的二手办公家具 293 件，向广东省河源市黄塘中学、锦江小学等学校捐赠二手图书 1282 本。

运营资源消耗		总消耗量		人均消耗量	
		单位	2024年	单位	2024年
主要能源消耗	自有交通运输工具所消耗的燃油	升	32,194.08	升/人	44.78
	营业办公所消耗的电力	千瓦时	867,251.40	千瓦时/人	1,206.19
	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	611.17	吨标煤/人	0.85
纸张消耗	营业办公所消耗的纸张	吨	8.65	吨/人	0.01
废弃物	一般废弃物	吨	20.57	吨/人	0.03

注：公司运营层面所消耗的资源中，用水量无法获得。公司所有办公场所均为租赁、非自有物业，存在与其他业主混合使用物业设施的情况。

04

党建引领企业文化建设

1. 党组织建设

截至 2024 年 12 月 31 日，银华基金党委下辖 8 个党支部，共有党员 160 人（含预备党员 2 人）。银华基金党委自成立以来，围绕“党建业务双融双促”探索开展“党建+N”模式。



“党建 + 公司治理”
实现公司经营科学规范

公司党委层面配备专职副书记，认真开展“三会一课”，党委会前置研究公司“三重一大”重要事项；党支部层面推进调整换届，新一届支委会由中层年轻干部、业务骨干担任；党委会确保与公司股东会、董事会、监事会和总经理办公会等有效衔接，护航公司经营平稳。



“党建 + 学习教育”
提升党组织凝聚力战斗力

2024 年组织开展多种形式的主题党日活动，包括邀请党史专家、中央党校（国家行政学院）教授开展党的二十届三中全会精神解读系列专题讲座；组织“两优一先”评选表彰、红色观影、主题征文、红色徒步等主题党日活动；认真开展党纪学习教育，开展廉政专题党日活动，党建铸魂树立“比学赶帮超”氛围。



“党建 + 调研交流”
支持公司业务拓展

2024 年共与同业机构、行业合作单位组织开展联学联建活动十余次，打造党建业务交流桥梁。

2. 党建活动

2024 年全年，银华基金党委共组织开展党建活动 33 次。

2024 年主要实践

2024 年 3 月

银华基金党委召开党员大会。会上党委书记、董事长王珠林同志讲授“发挥金融‘活水’作用 助力新质生产力发展”专题党课，并结合行业当前情况围绕公募基金如何找准定位发挥作用进行分析。



2024 年 6 月

银华基金党委赴北京香山革命纪念馆开展党纪学习教育活动（廉政专题党日活动），各位党员同志在讲解员引导下认真观看馆内陈列的珍贵历史资料，重温党中央在香山时期的历史。



2024 年 6 月

银华基金党委与中共中央党校（国家行政学院）国际战略研究院国际政治研究所党支部组织开展联学联建活动，双方围绕总体国家安全观、中美关系解读、国内宏观经济、公募基金业务发展进行观点交流与分享。



3. 公司企业文化制度建设及组织体系

一直以来，银华基金非常重视公司企业文化建设，通过理念传导、组织保障、宣传推广、考核评价等多个方面持续开展相关工作，充分发挥文化的引领作用、凝聚作用、激励作用、约束作用，增强员工的认同感、使命感和荣誉感，摒弃急功近利、拜金主义等不良文化现象，形成统一的理想信念、价值标准和行动规范，实现文化真正落地，增强公司的凝聚力，提升企业竞争力。

- 2023 年
- 积极响应国家高质量发展战略，全面深化五大金融领域布局
- 全面深化科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融五大金融领域布局。
 - 通过加强自身能力建设、创新产品和服务、优化技术手段和业务流程、深化市场研究以及履行社会责任等措施，不断提升自身的竞争力和影响力。

- 2022 年 8 月
- 制定《银华基金管理股份有限公司企业文化建设管理办法》
- 成立企业文化建设工作小组
- 由公司督察长担任组长，董事会秘书担任副组长，相关部门总监担任小组成员。

- 2019 年 12 月
- 成立企业文化建设领导小组
- 由董事长担任组长，总经理担任副组长，公司其他高管担任小组成员。
 - 企业文化建设领导小组主要负责制定公司企业文化建设方针政策、管理制度，决策公司企业文化建设重要事项，具体执行公司企业文化建设相关工作。

- 2024 年
- 制定《银华基金管理股份有限公司关于落实〈关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构的意见（试行）〉的工作方案》，并成立专项工作小组
- 2024 年 7 月，公司企业文化建设领导小组召开 2024 年第 2 次会议，旨在深入贯彻中央及证监会重要会议和政策主要精神，积极落实新“国九条”和《关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构的意见（试行）》具体要求，以建设一流资产管理机构为目标，坚持以投资者为中心，践行金融报国、金融为民的使命，遵循北京证监局机构监管会工作部署。会议研究制定相关工作方案，并成立由董事长、总经理及各条线分管领导共同参与的专项工作小组，统筹推进落实方案的制定、实施和监督等工作。
- 2022 年 9 月
- 制定《银华基金管理股份有限公司价值观行为表现评价管理办法》
- 设立了“持之以恒、长期主义、求真务实、合规风控、客户至上、协作补位、诚实守信、自律自驱”共八个价值观行为表现评价维度。
 - 明确了适用范围、评价方式和结果应用，推动公司文化建设向纵深发展。
- 制定《银华基金管理股份有限公司声誉风险管理办法》
- 修订《银华基金管理股份有限公司公开宣传与媒体接触指引》
- 明确了声誉风险定义、机制和声誉风险的管理整体框架及各方责任。
 - 公司实行全方位、全过程的声誉风险管理，包括声誉风险的识别、监测、分级和处置应对四个方面。

4. 企业文化活动

持续加强公司声誉风险管理

为进一步加强公司声誉风险管理工作、防范金融风险、维护市场稳定和行业形象，2024 年公司持续加强声誉风险日常汇报、员工培训等相关工作，帮助员工主动树立声誉风险意识，主动维护、巩固和提升公司声誉，不断建立健全声誉风险管理制度和机制，有效防范和控制声誉风险，妥善处置声誉事件，减少对投资者造成的损失和行业造成的负面影响。

2024 年主要实践

签署《员工声誉风险承诺书》

- 公司全体员工每年需签署《员工声誉风险承诺书》、新入职员工入职时签署《员工声誉风险承诺书》。
- 员工作为自身行为声誉风险的第一责任人，应提高政治站位，增强对国家的归属感、认同感、尊严感、荣誉感。严格遵守法律法规、中国证监会规定以及自律规则，严格遵守职业道德规范、个人道德规范，恪守廉洁从业规定及公司制度。注意在非工作场合严格约束自身及家人行为，不发表有损害公司和行业声誉的行为和言论。

开展关于声誉风险管理的主题培训

- 2024 年 12 月，为贯彻落实《基金管理公司声誉风险管理指引（试行）》精神，主动防范和控制声誉风险，妥善处置声誉事件，公司邀请人民网舆情数据中心 / 人民在线舆情专家制作频课程，通过公司 OA 的 E-learning 系统配置给全体员工。
- 公司全员完成了线上学习及课后测试，通过率为 100%。

其他主题培训相结合

- **基金法律合规及反洗钱培训**：要求投研员工注意社交媒体、避免敏感话题、不得批评行业、注意特定场合、谨慎表明态度、不了解不发言等。
- **新员工培训**：要求新员工不得有政策背离、影响市场正常秩序的言论，不得有政治导向不正确言论等。
- **合规月月谈 - 职业道德**：要求全体员工不得擅自代表公司对外发表有关言论、接受采访，不得以个人身份发表与公司业务相关的外部言论等。

坚持打造公司品牌建设

2024 年主要实践

“坚持的底色”主题宣传

- 为配合公司 23 周年司庆以及品牌宣传需要，公司制作了《坚持的底色》svg 互动推文，把公司成立 23 年以来的亮点以科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融进行分类，并分别以蓝色、绿色、红色、金色和橙色 5 种不同的颜色为载体，展现“五篇大文章”的精彩画卷，突出公司始终坚持与国家同行、与时代共进、与民生相融、坚持“金融为民”的底色，该内容于司庆当天在银华理财家等自媒体平台发布，总阅读量近 2 万。



《E 起投资美好未来》ESG 视频

- 随着国际范围内不断重视 ESG 投资和公司的可持续运营，2024 年度公司制作了 ESG 专题宣传片，从 ESG 投资、管理人的社会责任和公益项目三个层面讲述公司在可持续发展和高质量发展道路上做出的努力。视频以《E 起投资美好未来》为主题，从小处着眼，展示了银华基金在 ESG 领域做出的努力与尝试，以及取得的成效。视频在公司自媒体平台播放超 10 万次，同时在公司协办的“国际投资者 ESG 投资与尽责管理交流活动”现场播放，为公司交出了一份可视化的“绿色答卷”。



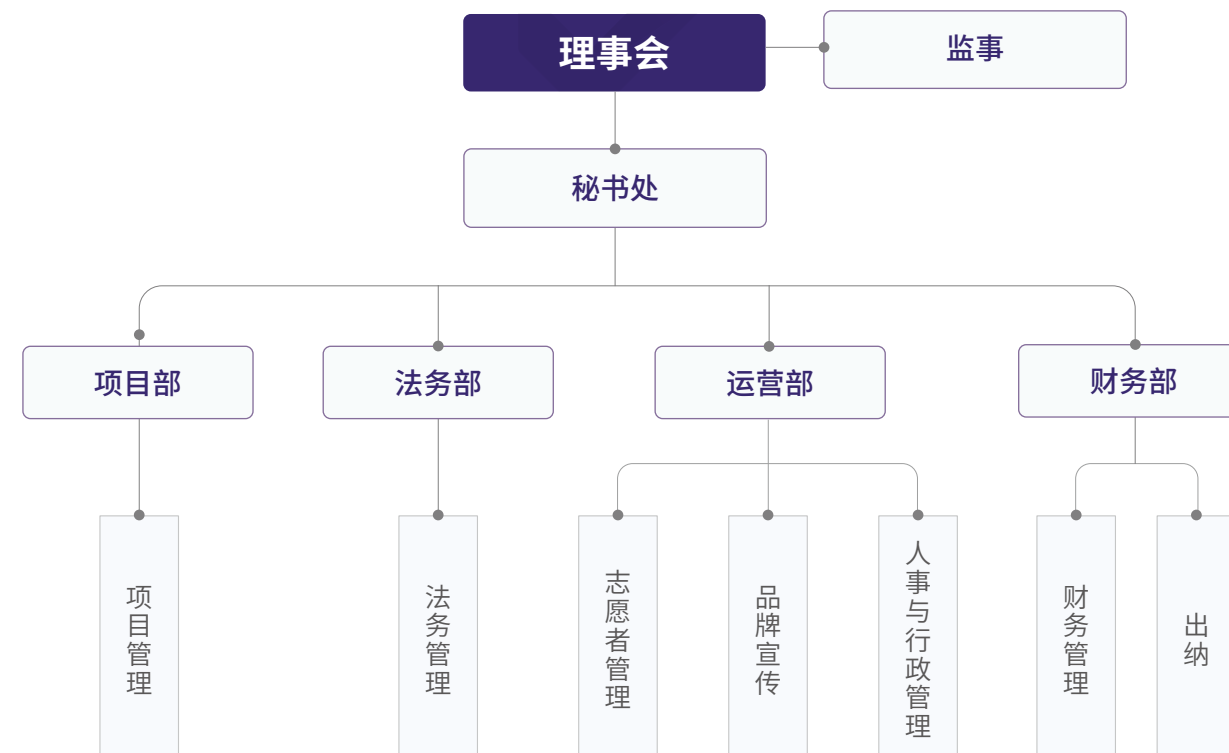
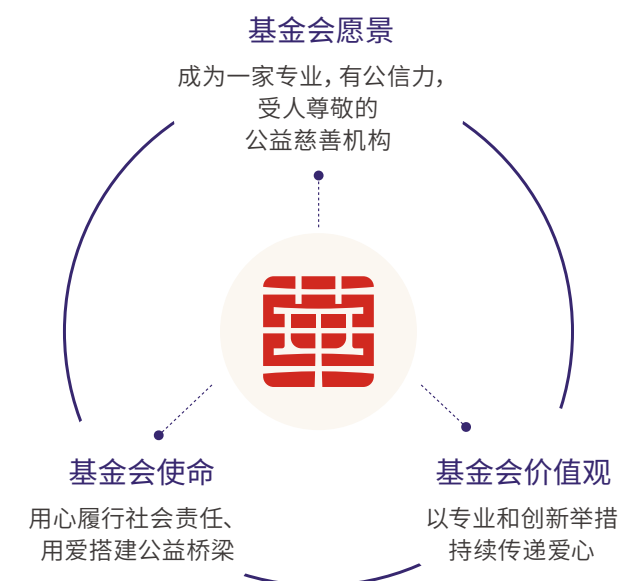
05

公益回馈社会

1. 基金会简介及组织架构

深圳市银华公益基金会（以下简称“基金会”）是银华基金管理股份有限公司捐资发起设立的慈善组织，2019年11月在深圳市民政局登记，注册资金800万元。2022年，基金会被深圳市民政局评定为4A级社会组织。

基金会遵循平等、互助原则，以务实和专业的方式，致力于资助欠发达地区学校建设、改善教学设施、提升师资能力，助力当地建设更好的教育环境，让教师更好地教学，让孩子们获得更好的受教育机会；致力于资助欠发达地区发展生产，改善困难人口生活水平，促进扶贫济困事业发展；致力于开展因自然灾害、事故灾害和公共卫生事件等突发事件造成的损害救助，帮助受害地区和群众尽快恢复生产生活。



2. 2024 年基金会运营情况

2024 年，基金会收入合计 5,510,949.36 元，其中捐赠收入 5,204,140.95 元，投资收益 304,300.14 元。基金会支出合计 5,284,449.74 元，其中公益项目支出 5,257,368.88 元、占总支出的比例为 99.49%，管理费用 24,273.86 元。2024 年，基金会共执行公益项目 22 个，重点聚焦在公益助学和扶贫济困两个方面。

经中共银华基金管理股份有限公司委员会批准，2024 年 1 月成立公益基金会党支部。

依据基金会章程及相关法律法规的规定，基金会于 2024 年 10 月 18 日成功召开了理事会换届会议暨第二届理事会第一次会议，圆满完成了理事会的换届工作。

2024 年公益项目情况

项目类型	项目主要目标	项目数量	项目金额（万元）	项目金额占比
公益助学	主要是面向欠发达地区开展助学助教项目，帮助改善学校教学设施设备，缓解学生经济困难，支持学生成长成才和教师教育科研能力提升。	17	421.74	80.22%
扶贫济困	主要面向欠发达地区资助发展特色产业，提升养老医疗服务水平，改进基础设施，促进乡村发展，同时资助困境人员改善生产生活条件。	5	104	19.78%
合计		22	525.74	

2024 年接受捐赠情况

捐赠来源	捐赠金额（元）	捐款占比
公司捐赠	5,000,000.00	96.08%
自然人捐赠	204,140.95	3.92%
捐款合计	5,204,140.95	100.00%

2024 年公益项目情况 - 按项目实施地区

项目实施地	实施项目数量	项目金额	占比
北京	7	2,344,590.60	44.60%
广东	3	1,270,225.00	24.16%
河北	1	60,000.00	1.14%
湖北	5	369,552.28	7.03%
内蒙古	2	200,000.00	3.80%
陕西	1	340,000.00	6.47%
四川	1	432,810.00	8.23%
新疆	1	106,460.00	2.02%
云南	1	133,731.00	2.54%
合计	22	5,257,368.88	100%

注：公司注册地、主要办公地所在的广东、北京，公益基金会共执行项目 10 个；实施项目金额 3,614,815.60 元、占比 68.76%。



3. 2024 年重点公益项目

2024 年，基金会聚焦公益助学，打造“花儿乡村教育支持计划”系列项目，在全国多个省份开展“花儿书屋”、“花儿成长”、“花儿园丁”等项目。

花儿书屋

“花儿书屋”旨在通过捐助书籍，促进和改善我国欠发达地区教育发展水平普遍较低的情况，推动当地的农村基础教育发展，为那些没有足够资金来配备和更新图书，缺少优秀课外读物的学校创建自己的图书室、图书角。“花儿书屋”项目为乡村的孩子开启了一扇求知的窗，让他们可以在课余饭后，选看自己喜爱的书籍，对外面世界有更多的憧憬和梦想，助力他们改变自身命运。2024 年基金会在湖北五峰土族自治县和新疆伊宁市 5 所中小学开展了花儿书屋项目，捐赠书籍 11093 册及修缮阅览室，满足学生的课内学习与课外拓展阅读的需求。

花儿成长

“花儿成长”旨在对欠发达地区学校的学生开展资助，以改善那些品学兼优但家庭困难学生的生活和学习水平，同时也资助开展夏（冬）令营、研学等活动，拓展学生视野，为欠发达地区的基础教育再尽一份力。2024 年基金会资助了无极县实验初级中学及五峰土族自治县幸福小学师生共 45 名师生参加北京游学活动；资助了云南大理弥渡县、四川阿坝州、广东黄塘镇 284 名家庭困难学生。通过该项目的实施，给予优秀学生一定的资助，让困境中的孩子在成长的过程中，能够树立健康向上的品德，培养自强不息的精神。在物质帮助他们的同时，也从思想、精神上影响和引导他们，让他们拥有通过学习改变命运意识和行动，让爱与援助产生更深远的意义和价值。

花儿园丁

“花儿园丁”旨在通过对接外部优秀教育教学资源，帮助受助学校教师走出校门，参加培训、交流、研学等活动，提高教师教学科研能力，同时资助困难和优秀教师，让教师们能安心从事教育工作，让学生享受到更好的受教机会，助力乡村教育事业的发展。2024 年基金会资助了银华公益边远地区乡村女教师培训项目和四川阿坝州教研员综合能力提升培训项目，为 67 位乡村女教师和 13 位教研员提供了专业培训。

06

可持续投资

1. 可持续投资理念

银华基金认为，可持续投资是对传统投资模式的补充和升级，通过注重财务实质性 ESG 因素，并将其融入投研框架，可持续投资可以更好地实现风险管理和长期价值回报。将可持续投资的理念与价值投资、长期投资两大基础进行整合，与公司坚持“做长期正确的事”的核心价值观相契合。

自 2020 年上半年加入联合国支持的负责任投资原则（PRI）以来，公司秉持主动对标国内外 ESG 主流实践、服务投研需求、与智能投研同步建设的原则，全力推进 ESG 投研工作。多年来，公司逐步完善了 ESG 投研制度和治理框架，形成了 ESG 投研整合、气候变化、尽责管理三大工作主线，并覆盖了从总量到组合到个股的工作主题。



在 ESG 投研整合方面，公司构建了自有 ESG 评级体系，涵盖环境、社会和公司治理多个维度，基本覆盖股票核心库、重点库及固定收益板块。同时，强化 ESG 研究覆盖，通过专题调研和深度报告，实现 ESG 研究对传统研究的补充。在尽责管理方面，公司通过积极所有权行动，与被投资企业沟通互动，促进其提升 ESG 实践和信息披露，推动企业对 ESG 风险采取行动，保护长期价值。在气候风险方面，公司开展前沿的气候在险价值研究，识别和管理气候风险，把握绿色低碳行业转型机遇。

与此同时，ESG 投研工作与公司中长期战略目标紧密结合，涉及数据资产管理、智能投研建设、全面风险管理、服务 ESG 委托能力建设等措施，为公司可持续投资能力发展奠定坚实基础。

2. 可持续投资整合实践

2024 年，公司对股票的内部可持续投资评价体系（简称 YHSIR）进行了持续优化与升级。在原有静态评估模型的基础上，新增了预测功能，构建了一个更具动态性的模型框架，定期输出企业未来六个月后的 ESG 预测评级结果。这一迭代不仅提升了评估体系的前瞻性，也有助于更精准地识别企业在环境、社会及治理方面的未来表现趋势，有助于公司相关可持续投资决策、风险管理识别，更好的把握相关长期投资机会。

报告期内，通用框架由 3 个主要支柱维度、9 个次级支柱维度、18 个可持续关键议题和 58 个底层指标构成。基于内部可持续投资行业分类，YHSIR 通用模型对上市公司的 ESG 管理绩效在行业内进行相对评价、评级按月更新，结果分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C 七档。行业特色框架更加注重与公司原有的行业基本面研究的整合，根据传统行业研究的行业分类，以各个行业的核心特征为基础，选取 5 至 8 个有显著财务实质性的 ESG 关键议题进行评价。另外，行业特色框架下的评价会结合不定期更新的行业和公司数据、研究员调研情况进行必要调整，评级结果按季度更新。

2024 年，YHSIR 通用模型覆盖个股数量从 2023 年年末的 1995 只股票上升至 2791 只股票（增加 39.8%），截至报告期末，YHSIR 通用模型对公司股票核心和重点库的覆盖率为 70%。结合内部自有 ESG 评级和可信的外部 ESG 评级，银华基金关注上市公司 ESG 评级的自身历史边际变化趋势、在行业内的相对变化趋势。当出现内外部或不同外部机构给予的评级水平差异过大、短期内评价结果出现大幅变动时，研究会将对得分明显异常所涉及个股的评价维度的趋势进行分析，在综合对上市公司基本面或估值的影响后，补充研究员最终对于个股的投资分析和建议。



公司固定收益 ESG 评分体系由 3 个一级议题、12 个二级议题、29 个三级议题和 179 个底层指标构成，对产业和城投采用不同的底层数据来源和指标，分别建立了相对应行业特征的银华固收 ESG 评价体系。报告期内，在现有的 ESG 评分体系基础上，对信用债发行主体、可转债或可交债对应正股或发行主体公告面临重大处罚且对公司经营有重大不利影响时，会根据影响程度对发行人进行级别调整，并进行风险提示。在判断处罚和不利影响因素时，会将对环境、社会影响、公司治理等因素纳入考虑范围，即将 ESG 因素与信用研究体系相结合。

一级维度	权益			固定收益		
	环境 社会 治理			环境 社会 治理		
	生态保护 低碳转型	科技创新 劳工实践 社区贡献 产品质量与安全 供应链管理	商业道德 领导与治理	环境管理 能源与气候变化 资源利用	产品与服务 供应链 员工 社会贡献 城市基建 居民生活	公司治理争议事件 公司治理结构 商业道德
	18 项可持续关键议题 58 个底层指标 调整项			29 项三级议题 179 个底层指标 调整项		
覆盖率	权益 *			固定收益 **		
	2024年	2791只股票	70%	2024年	100%	
	2023年	1995只股票	69%	2023年	100%	

*YHSIR 通用模型对公司股票核心和重点库的覆盖率。

** 公司内部行业分类的公募债在库发行人的内部 ESG 评级覆盖率。

3. 可持续投资管理机制与进展

银华基金密切跟踪国家和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，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。2024 年内，银华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。

银华基金在尽责管理方面建立了全面且系统的制度与流程。在投票制度和流程方面，公司不断完善内部投票原则和指引手册，对涉及重大事项的上市公司投票议案进行全面研究和覆盖。ESG 研究员与行业研究员一同深度参与议案研究供基金经理参考，确保投票决策能够充分反映 ESG 考量，保护基金份额持有人利益。同时，公司通过多样化的方式和 ESG 专题调研与上市公司沟通、参与公司治理，通过明确的目标与主题，推动企业提升 ESG 信息披露质量和实践水平。

2024 年，公司在夯实尽责管理制度与流程的基础之上，继续推进投票和沟通两大核心尽责管理工作的深化与优化。在投票工作方面，2024 年银华基金共有 116 只组合参与了 189 家上市公司的 361 场股东会。公司持续优化内部投票原则和指引手册，对涉及重大事项的上市公司投票议案进行全面且深入的研究与分析，确保每一个议案都能得到充分的覆盖。当遇到争议议案时，公司 ESG 研究会结合专业投票建议进行议案研究，与上市公司、行业研究员以及基金经理展开密切沟通与交流。基于 ESG 视角，研究会提出专业的投票建议，并及时反馈给行业研究员和基金经理，为投票及投后管理提供有力支持，进一步提升公司尽责管理的质量与成果。

在与上市公司深度沟通方面，公司 ESG 团队积极参与实践并扩大覆盖范围，对公司股票重点库、核心库以及其他被投的 117 家公司进行了 138 次 ESG 调研。通过聚焦重点环境、社会及公司治理议题，团队扎实推进尽责管理实践，助力公司可持续发展。与此同时，银华基金还积极拓展外部合作，加入多项投资者联合项目。公司在 2023 年底作为创始理事机构加入中国气候联合参与平台（CCEI）以来积极支持平台的工作，与其他机构投资者携手，共同推动高碳行业公司的低碳转型与高质量发展，展示了作为积极股东和长期投资者助力上市公司低碳转型的担当。

	制度与政策	资源与工具
ESG投研整合	《银华基金管理股份有限公司责任投资政策》	内部ESG评级（股票和债券） 外部ESG评级（股票和债券） ESG风险事件和舆情数据（股票和债券） ESG与行业整合框架（股票） 银华Alpha智能投研系统
尽责管理	《银华基金管理股份有限公司对外投票政策》 《银华基金管理股份有限公司互动政策》	《银华基金管理股份有限公司代理投票操作手册》 新天枢投票系统 银华Alpha智能投研系统

以上制度与政策，可通过公司官方网站 www.yhfund.com.cn 查阅。

尽责管理绩效	股票	固定收益
与被投企业沟通方式、沟通升级措施	调研、股东会等	调研、持有人会议等
2024年全年，与被投企业沟通频次	138次ESG专项调研	1200次
2024年全年，参与被投企业投票次数	361	21次

支柱维度	关键议题（股票）	关键议题（固定收益）
环境	低碳转型机遇、气候变化	环境管理、能源与气候变化、资源利用
社会	供应链安全与管理	产品与服务、供应链、员工、社会贡献、城市基建、居民生活
公司治理	ESG管理、信息披露	公司治理争议事件、公司治理结构、商业道德

4. 可持续投资行动规划及完成情况

完成情况/实践	
2024年	- 持续完善内部ESG前瞻评级体系和行业实质性框架研究。 - 基本形成了总量、组合、个股三个层面，围绕ESG整合、尽责管理、气候风险三大主题的研究框架矩阵。 - 多次与国内外机构投资者开展ESG主题交流。 - 积极参与到ISSB、PRI等国际可持续标准和倡议的工作中。
2023年	- 持续完善内部ESG评级体系和行业实质性框架研究。 - 持续开展与上市公司的ESG沟通，扩大对股东大会投票的研究覆盖。 - 完成对股票组合气候风险评价方法论的基础研究。 - 积极参与行业标准制定、意见征询，树立思想领导力。 - 发行产品：银华清洁能源产业混合型证券投资基金（基金代码：017839）
2022年	- 建立全职ESG研究团队。 - 持续完善内部股票ESG评级、构建关于固定收益板块内部ESG评级体系。 - 设立了主动型股票ESG策略产品。 - 进一步完善投票流程和上市公司互动机制。 - 进一步完善ESG工作进展和信息披露。 - 对股票组合气候风险的方法论开展初步研究。 - 发行产品：银华绿色低碳债券型证券投资基金（基金代码：015771）
2021年	- 将ESG策略融入投资流程，并评估ESG因子对投资策略的实际改善作用。 - 形成量化投资策略。 - 发行被动产品： - 银华华证ESG领先指数证券投资基金（013174） - 银华中证内地低碳经济主题交易型开放式指数基金（562300）
2020年	- 建立独立的ESG研究团队。 - 基于ESG的个股、行业及专题研究。 - 建立股票内部ESG评估体系、负面清单及预警机制。

目标规划		
短期目标1	积极股东	• 围绕重点主题进一步增强与被投企业的互动，并跟踪进展 • 努力扩大行使表决权、质询权、建议权的范围 • 完善公司制度、指引和进行投票相关事项披露
短期目标2	发力主动ESG策略	• 从总量、组合到个股层面开展ESG整合和研究 • 优化内部ESG评级的投资应用效果 • 发行碳中和/低碳转型主题相关的主动策略产品
短期目标3	气候风险和机遇	• 识别气候风险和机遇、制定气候风险管理流程 • 融入投资研究与尽责管理，并融入总体风险管理战略 • 通过气候在险价值、碳足迹等量化指标分析和管理气候风险

其他业务规划
• 固定收益投资研究方面，预计绿色债券、社会责任债券和可持续发展债券等多种类型的ESG债券未来将持续扩容。随着与科技创新相适应的科技金融体制构建，公司将继续增加对科技创新债券的品种研究和发行跟踪。
• 公募REITs业务方面，公司将积极布局各绿色领域。在我国公募REITs可投资的基础设施类别中，目前社会责任、绿色环保方面方向的类别包括清洁能源项目、储能设施项目、清洁低碳、灵活高效的燃煤发电（含热电联产煤电）项目、城镇污水垃圾处理及资源化利用环境基础设施、固废危废医废处理环境基础设施、大宗固体废弃物综合利用基础设施项目等项目类别。银华基金目前也正在相关领域进行深度开拓，发掘相关项目发行公募REITs产品。



5. 可持续投资领导力

主题	主办方	类别	日期
ESG特别对话——银华基金	彭博	—	2024年1月
《变化中的世界》——2024年PRI战略意见征询	PRI	三	2024年5月
绿色与可持续投资委员会第三次工作会议	中国证券投资基金业协会	二	2024年5月
PRI意见征询——国际公司治理网络(ICGN)《全球尽责管理守则》	PRI	三	2024年5月
彭博全球可持续金融论坛（上海站）	彭博	—	2024年5月
PRI进展路径焦点小组	PRI	三	2024年5月
ESG投资与尽责管理推动资本市场高质量发展——国际投资者交流访问	亚洲研究与参与（ARE）	二	2024年6月
标普Sustainable1 研讨会暨《可持续发展年鉴（中国版）2024》发布投资者对话	标普	—	2024年7月
2024年国联证券中期投资策略会ESG分论坛	国联证券	—	2024年7月
MSCI气候风险展望调查	MSCI Sustainability Institute	三	2024年8月
中央企业高质量发展和ESG投资经验交流	国务院国有资产监督管理委员会研究中心、ARE	二	2024年9月
矿业企业环境、社会和治理（ESG）信息披露通则意见征询研讨会	中国地质调查局发展研究中心	三	2024年9月
ISSB投资者顾问委员会闭门交流	CCEI	二	2024年9月
中债可持续金融产品质量交流会	中债金融估值中心	二	2024年9月
IFRS可持续联盟闭门交流会	ISSB投资者咨询委员会、CPP Investments	二	2024年10月
世界动物福利与可持续农食大会可持续金融论坛	中国农业国际合作促进会动物福利分会	—	2024年10月
财新ESG30人论坛——ESG 20周年视频	财新	—	2024年11月
2024全球财富管理论坛暨第六届中国自管行业ESG投资高峰论坛	《财经》	—	2024年12月
中国ESG大会 2024圆桌	首都经济贸易大学	—	2024年12月
毕马威中国第二届ESG50榜单 2024评选颁奖典礼	毕马威	—	2024年12月
金融机构自然和生物多样性相关机遇与风险	世界经济论坛、中央财经大学	三	2024年12月
《债券发行人环境、社会和治理评价框架（征求意见稿）》金融行业标准征求意见	基金业协会	三	2024年12月

注：类别 一：公开发言，类别 二：闭门讨论，类别三：意见征询 / 政策参与。

6. 可持续相关投资

可持续产品情况

基金名称	基金代码	基金规模 (亿元)	基金份额 (亿份)
银华华证ESG领先指数证券投资基金	013174.OF	0.51	0.54
银华中证内地低碳经济主题交易型开放式指数证券投资基金	562300.OF	0.70	1.21
银华绿色低碳债券型证券投资基金	015771.OF	9.82	9.42
银华中证光伏产业交易型开放式指数证券投资基金	516880.OF	7.63	12.00
银华中证光伏产业交易型开放式指数证券投资基金发起式联接 基金	012928.OF	1.06	1.58
银华全球新能源车量化优选股票型发起式证券投资基金(QDII)	015204.OF	0.39	0.33
银华新能源新材料量化优选股票型发起式证券投资基金	005037.OF	5.53	5.37
银华清洁能源产业混合型证券投资基金	017839.OF	0.56	0.65

截止：2024 年 12 月 31 日

绿色投资情况

权益类	绿色投资规模（亿元）	绿色投资占公募基金比例
2024年	319.62	5.41%
2023年	273.77	4.91%

注：银华基金界定权益投类绿色投资的依据为：在权益类投资中，根据被投资企业发布的年度财务报告中所记录的分行业细分收入情况，判断其中是否包含“绿色”收入，并将具备“绿色”收入的企业界定为绿色企业，对绿色企业的投资规模即为绿色投资规模。对“绿色”收入的判断主要参考国家公开发布的《绿色低碳转型产业指导目录（2024 版）》和《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》，以形成符合我国市场特色的相对客观 “绿色 ” 标准参考。

固定收益类	绿色投资规模（亿元）	绿色投资占公募基金比例
2024年	20.21	0.49%
2023年	18.52	0.47%

注：固定收益率绿色投资规模为公司所有公募产品投资绿债规模。绿债范围根据 Wind 数据提供的“ESG(绿色) 债券”进行判断。

银华绍兴原水水利封闭式基础设施证券投资基金

2024 年 10 月，公司发行了银华绍兴原水水利封闭式基础设施证券投资基金（简称银华绍兴原水水利 REIT 产品），底层资产为绍兴市汤浦水库工程。

协助制定并落实水质管理制度，水库水质高度达标：汤浦水库是虞绍平原最重要的饮用水源供应水库，水质好坏直接影响着虞绍地区的可持续发展和人民的身体健康，为进一步落实水质管理责任，规范水质检测，明确管理目标，依据现行国家、行业有关标准和规范，运管公司制定了绍兴市汤浦水库运营管理有限公司水质管理制度，对水库的水质、水体进行保护管理，并在日常工作中严格落实。2024 年度，汤浦水库水质均达到《地表水环境质量标准》（GB3838-2002）Ⅰ类标准，达标率 100%。

汤浦水库建立数字孪生系统，实现数字化智能管理：围绕日常水库的运营工作，结合数字化、互联网技术，汤浦水库建立了数字孪生汤浦水库。数字孪生汤浦水库建设是以水利部数字孪生水利工程建设导则为基础，通过融合汤浦水库运管运行管理需求,打造了一个综合场景和运维管理场景、生态监控场景、森林防火场景、防汛调度场景、安全监控场景、水资源管理场景等六个业务场景。数字孪生汤浦水库系统从数字化、精细化、智能化多方位提升了水库管理水平，实现全部工作的线上闭环，简化了工作流程，提升工作效率。



07

应对气候变化

银华基金深刻认识到将气候因素纳入投资决策体系的战略意义，并积极响应国际框架及国内监管要求开展相关行动。银华基金认为，加强气候因素管理不仅是应对气候变化的必要举措，更是构建长期可持续发展能力的战略选择。

自 2022 年起，公司积极部署和推进气候风险研究与管理相关工作，识别与自身投资业务运营相关的气候风险与机遇并评估其影响，推动落实气候相关因素与公司投研框架、决策流程和基金产品设计的整合，通过气候风险情景分析、投融资活动碳排放测算等实践，不断完善公司气候风险管理体系奠定实践基础，并积极参与到推动减缓气候变化和实现可持续发展的进程当中。

1. 识别气候风险与机遇

公司持续关注气候风险对投资业务运营的影响，并定期评估公司在低碳经济转型过程中可能因转型政策、需求变化、实体影响等因素而遭受的损失或潜在的收入。

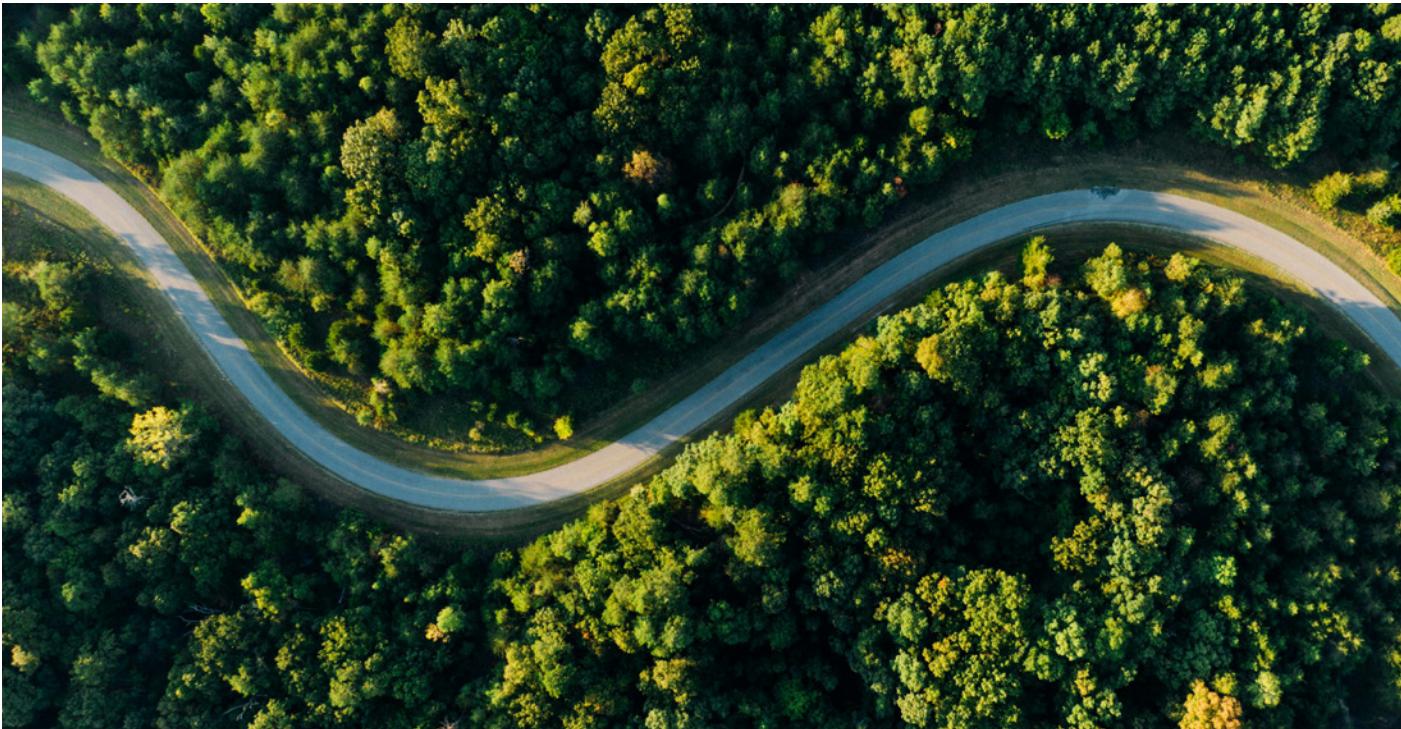
气候风险分为物理风险和转型风险。其中，物理风险是指气候变化带来的相关风险，可能是突发事件（短期）或气候模式的长期变化（长期），驱动因素与高温、干旱、暴雨、洪水、野火等各类气候事件有关。物理风险对银华基金的业务和运营都会带来潜在的影响，比如投资标的受到重大自然灾害影响可能导致资产贬值和业务中断。转型风险与低碳经济转型息息相关，主要包括政策和法律风险、技术风险、市场风险与声誉风险，驱动因素包含政策、技术、消费者行为等。转型风险意味着银华基金需要适应新的市场趋势或监管政策，其中将涉及资产配置和业务模式的调整。

气候变化也带来了重要的投资机遇，例如可再生能源、绿色建筑和低碳节能技术的发展，为银华基金提供了布局可持续领域的潜力市场。积极把握气候机遇，不仅能够实现长期稳定收益，还可以助力低碳经济的转型。

公司从投资业务运营出发，在日常投资研究工作中识别出环境相关风险和机遇以及风险和机遇对未来投资业务的潜在影响，积极主动采取措施应对，保护银华基金投资人的长期价值。

风险类型		风险描述	影响时间范围*	潜在影响	应对措施
物理风险	急性风险	台风、暴雨等极端天气可能损坏建筑设施	短期	被投资企业生产活动中断，资产价值及盈利能力下降	持续关注所投资行业面临的极端天气事件，在投资流程中纳入对气候相关风险因素的识别与评估
	慢性风险	海平面上升、气温升高等可能影响员工劳动效率，增加设备维护成本	中期，长期	被投资企业生产效率降低，设备折旧加速	定期开展对投资组合的气候风险分析，管理慢性物理风险敞口
转型风险	政策和法律风险	双碳目标提出后，企业面临未能及时响应减碳减排要求的风险	中期，长期	被投资企业需要投入更多的资源用于降低碳排放	识别高碳企业，运用多种手段督促被投资企业减少碳排放
	技术风险	低碳节能技术及数字化发展提速，被投资企业可能面临低碳技术过时及新兴技术不确定风险	短期，中期	被投资企业因技术落后可能面临竞争力下降；因新兴技术不确定性可能导致成本上升及投资标的业绩不及预期	在投资尽调中融入技术风险因素；定期及时与被投资企业沟通，督促更新关键低碳技术，加强气候风险相关尽责管理
	市场风险	投资者对产品或服务的社会与环境价值追求增加，对金融产品提出更高的可持续属性要求	中期，长期	若资管产品可持续属性与市场趋势存在偏差，可能导致产品吸引力下降，机构自身的市场竞争力降低	定期跟踪分析市场需求演变，及时调整更新投资策略，逐步完善可持续投资产品矩阵
	声誉风险	利益相关方有关气候风险管理绩效的期望和要求不断提高	长期	若投资组合气候相关绩效及其披露水平未达到利益相关方要求，可能导致品牌形象受损	加强对投资组合气候风险敞口的监测和气候相关信息披露工作；根据具体产品合同要求，履行气候相关风险管理和尽责管理义务
机遇	市场	绿色金融标准体系稳步构建，绿色金融顶层设计逐步完善，涌现更多市场机遇	中期，长期	绿色金融市场逐渐规范，气候主题投资产品关注度上升	把握市场机遇，加快相关产品研发进程，提升对投资组合碳排放等信息的披露
	资源能源	随着新能源的普及、低碳技术的发展以及碳交易市场机制的完善，运营碳中和的实现成本存在降低的可能	中期	市场需求增加，企业有望迎来业务增长机会	积极部署绿色低碳产业，把握市场机遇

* 注：气候风险影响时间范围，短期指 1～3 年；中期指 4～7 年；长期指 8～10 年



2. 将气候风险和机遇纳入投资管理

公司重视气候风险的识别、评估、监督与管理，已将气候因素纳入投资全流程：通过在投研流程中纳入对气候风险因素的考量，稳步搭建与优化内部 ESG 评分体系，在中长期维度上加强气候风险管理，推动公司 ESG 研究整合。同时，银华基金高度重视气候相关尽责管理，通过积极参与行业倡议、与被投资企业开展对话等行动，进一步强化在气候领域的责任投资实践。

银华基金气候风险管理重要环节



构建气候风险和机遇研究框架

公司充分认识到气候相关风险对公司投资组合带来的影响，并持续完善权益投资的气候风险管理机制。银华基金将气候相关因素纳入内部 ESG 评级体系，对上市公司面临的气候风险和机遇进行评估，并将评估结果与投资研究和投后管理工作整合。在投资组合层面，银华基金正持续完善对气候风险与机遇的评价方法，定期测算投资组合的碳排放强度并评估气候风险对基金产品持有的投资组合造成的潜在影响程度。

对应议题	具体指标
应对气候变化	范围一排放变化(%)
	范围二排放-分地区变化(%)
	范围三排放-上游供应链变化(%)
	范围一排放强度(tCO ₂ e/\$M)
	范围二排放强度-分地区(tCO ₂ e/\$M)
	范围三排放强度-上游供应链(tCO ₂ e/\$M)
污染物排放	直接土地和水污染成本占比(%)
废弃物处理	直接间接废物排放成本占比(%)
	直接垃圾焚烧量强度(m ³ /\$M)
绿色机遇	是否开展绿色业务
	绿色业务占比

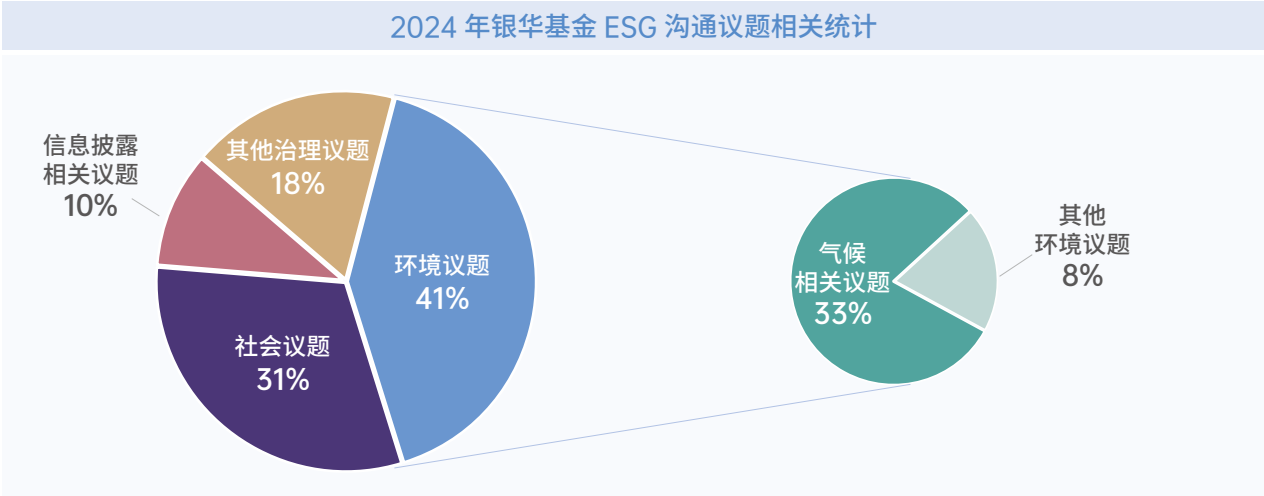


积极开展气候相关尽责管理实践

公司始终将深度参与尽责管理作为应对气候风险的核心手段之一。通过气候尽责管理，公司鼓励并促进上市公司开展气候风险的财务实质性识别、量化、追踪和披露工作，积极推动上市公司提高气候风险抵御分析和管理能力。

2023 年底，公司先后加入“气候行动 100+”（CA100+）国际投资者倡议及中国气候联合参与平台（CCEI）。2024 年，银华基金累计对 138 家被投企业开展 ESG 专项沟通，围绕环境、社会、治理三大维度关注 20 个核心议题，形成立体尽责管理框架。其中，约 33% 的沟通聚焦气候相关议题，涵盖碳排放管理、低碳转型技术布局等领域；约 10% 的议题围绕信息披露展开，关注被投企业提升气候相关信息披露水平（如碳排放信息披露）。上述行动将促进被投企业将气候风险纳入战略决策，标志着银华基金从倡议参与向实质性尽责管理的深化落地。

环境维度	社会维度	治理维度
低碳转型机遇	产品服务质量与安全	ESG 治理
废物回收与循环	供应链安全与管理	董事会与管理层
环境管理体系	科技创新	反腐反贪污
能源与自然资源管理	客户与消费者保护	审计内控与合规
气候变化	人力资本投入	所有权与控制权
生物多样性保护	乡村振兴	信息披露
污染与危害物排放	职业健康与安全	



3.气候风险分析与管理指标

气候风险敞口分析与压力测试

本年度是公司连续第二年利用气候在险价值开展气候风险敞口评估与分析。气候在险价值（Climate Value-at-Risk, CVaR）是一种具有前瞻性的风险度量指标，能够通过量化气候物理风险与转型风险给企业经营带来的影响，实现气候相关风险与财务指标的直接挂钩。公司参考第三方数据供应商鼎力可持续的气候在险值数据库，汇总测算分行业气候风险敞口，并引入 NGFS 低需求、2050 净零排放、低于 2° C、延迟转型、国家自主贡献、现有政策、分裂世界等 7 种情景以及 IEA RCP（Representative Concentration Pathways，代表性浓度路径）2.6、RCP 6.0 及 RCP 8.5 等三种情景，分析开展测算的投资组合在 2050 年不同情景下的韧性表现。

银华基金依据旗下基金截至 2024 年 12 月 31 日的持仓情况，选取 80% 以上资产投资于股票的基金开展气候风险测算与情景分析，并按行业整理汇总气候风险分析结果，从中选取投资规模前十大行业的气候风险敞口进行披露。气候风险敞口测算结果表示，当前银华基金主要行业投资组合面临的气候风险较小，其中，在绝大多数转型风险情景下，前十大行业投资的风险敞口不超过 10%；在所有物理风险情景下，前十大行业的风险敞口均低于 0.5%。情景分析结果表明，银华基金在转型风险与物理风险的管理具有一定成效，在应对未来气候变化挑战上具有一定韧性。

2024年银华基金分行业气候风险敞口（前十大持仓行业）												
申万一级行业	基准年	测算年	转型风险敞口							物理风险敞口		
			NGFS 2050净零	NGFS 低需求	NGFS 延迟转型	NGFS 低于2°C	NGFS 分裂世界	NGFS 国家自主贡献	NGFS 现有政策	RCP2.6	RCP6.0	RCP8.5
医药生物	2024	2050	4.78%	2.14%	0.60%	0.44%	0.13%	0.12%	0.03%	0.20%	0.22%	0.32%
电子	2024	2050	3.57%	1.60%	0.45%	0.33%	0.10%	0.09%	0.02%	0.20%	0.22%	0.27%
食品饮料	2024	2050	3.78%	1.69%	0.47%	0.35%	0.11%	0.10%	0.03%	0.11%	0.11%	0.16%
银行	2024	2050	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%	0.02%
电力设备	2024	2050	12.15%	6.65%	1.87%	1.37%	0.42%	0.38%	0.10%	0.26%	0.29%	0.36%
非银金融	2024	2050	0.14%	0.06%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.12%	0.17%
通信	2024	2050	12.03%	5.39%	1.51%	1.10%	0.34%	0.31%	0.08%	0.28%	0.31%	0.46%
汽车	2024	2050	7.10%	3.18%	0.89%	0.65%	0.20%	0.18%	0.05%	0.41%	0.47%	0.67%
家用电器	2024	2050	4.21%	1.89%	0.53%	0.39%	0.12%	0.11%	0.03%	0.27%	0.32%	0.48%
有色金属	2024	2050	27.23%	21.37%	11.05%	8.09%	2.47%	2.26%	0.61%	0.29%	0.31%	0.35%

注：测算数据来源为鼎力可持续。测算中上市公司相关报告收集截止时间为 2025 年 5 月 15 日。

投融资活动碳排放

设定低碳目标、管理气候风险以及开展低碳产品创新都需要对资产组合碳排放水平进行科学的计算。

公司参考国际认可的碳排放测算方法学，利用最佳可得数据，构建了资产组合碳足迹的测算体系。2024 年，公司继续扩大投资组合碳足迹的披露范围，依据旗下基金截至 2024 年 12 月 31 日的持仓情况，选取 80% 以上资产投资于股票的公募基金产品进行碳足迹测算，并披露投资规模前十的行业碳足迹测算结果，披露碳足迹的投资规模约占银华基金所有公募基金投资规模的 13.36%，投资活动碳排放总量 851,656.83tCO₂e，投资活动碳足迹为 11.36tCO₂e/ 百万元。

2024年银华基金分行业投资活动碳足迹（前十大持仓行业）						
申万一级行业	碳足迹（tCO ₂ e/百万元）		自主披露碳排放比例（%）		模型测算碳排放比例（%）	
	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31
医药生物	5.34	4.87	74%	57%	26%	43%
电子	3.99	3.52	78%	38%	22%	62%
食品饮料	4.22	2.35	90%	74%	10%	26%
银行	0.04	0.06	95%	93%	5%	7%
电力设备	16.64	27.52	87%	70%	13%	30%
非银金融	0.15	0.30	89%	92%	8%	8%
通信	13.43	44.29	77%	29%	23%	71%
汽车	7.94	6.75	92%	55%	8%	45%
家用电器	4.70	5.33	91%	86%	9%	14%
有色金属	98.51	53.21	63%	50%	37%	50%

注：1. 碳足迹为对应行业投资碳排放总量与对应行业投资总额的比率。2. 本次测算数据来源为上市公司年报、上市公司 ESG 报告、鼎力可持续。3. 本次测算中上市公司相关报告收集截止时间为 2025 年 5 月 15 日。

测算分行业碳足迹有助于银华基金加深对持仓行业碳风险敞口的认知，及时把握不同行业气候风险与机遇的动态变化，优化行业配置以助力“双碳”目标，同时提升整体风险管理水平。未来，银华基金将根据客户和监管的要求，调整优化自身投资策略，持续实践责任投资理念。我们希望通过资产组合碳足迹的测算和气候风险的财务实质性分析，以及对低碳投资产品需求的关注，间接推动被投企业积极开展碳核算与披露，提升整体碳排放数据质量和气候风险管理水平，不断促进投资机构与被投资企业之间形成有机良性循环，共同强化风险管理，积极应对气候变化，为金融系统和经济社会的绿色、高质量发展贡献力量。

附录一：定量可持续发展指标绩效汇总——运营层面

指标名称	披露细项	单位	2024年数值	对应披露要求			对应页码
				TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
环境							
温室气体排放	运营温室气体排放总量	tCO ₂ e	1,901.21	指标和目标：披露范围1、范围2和（如适用）范围3温室气体排放量以及相关风险	经营活动的环境影响		29
	其中：范围一	tCO ₂ e	106.24			能源利用（E3.1）	
	范围二	tCO ₂ e	467.78			能源利用（E3.1）	
	范围三	tCO ₂ e	1,327.19			废弃物处理（E2.2）	
	人均温室气体排放	tCO ₂ e /人	2.64				
碳排放抵消	购买或投资开发的在披露责任主体核算边界以外的碳抵消项目	tCO ₂ e	1,902			循环经济（E3.3）	30
能源消耗	自有交通运输工具所消耗的燃油	升	32,194.08			能源利用（E3.1）	
	人均汽油消耗量	升/人	44.78				
	营业办公所消耗的电力	千瓦时	867,251.40				
	人均耗电量	千瓦时/人	1,206.19				
	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	611.17				
纸张消耗	营业办公所消耗的纸张	吨	8.65		循环经济（E3.3）		
	人均办公用纸	吨/人	0.01				
废弃物	一般废弃物	吨	20.57		废弃物处理（E2.2）		
	人均一般废弃物产生量	吨/人	0.03				

指标名称	披露细项	单位	2024年数值	对应披露要求			对应页码
				TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
治理							
党建	党支部	个	8			职业发展与培训（S4.3）	32
	党员梳理	人	160				33
	党建活动	次数	33				
合规治理	完成内部审计项目	个	8			反商业贿赂及反贪污（G2.1）；反不正当竞争（G2.2）	16
	合规培训	次	50				
	合规月刊	期	25				
反洗钱	反洗钱培训	次	46			反商业贿赂及反贪污（G2.1）	
廉洁从业	廉洁从业承诺员工人数	人	719			反商业贿赂及反贪污（G2.1）	
网络安全	发生网络安全事件	次	0			数据安全与客户隐私保护（S3.4）	21-23
投资者教育	专项活动	次	183			产品和服务安全与质量（S3.3）	19-20
	发布线上作品	件	866				
	视频直播数量	期	220				
	发布图文内容	篇	646				
客户满意度	来电/在线咨询客户满意度	百分比	97.9%			产品和服务安全与质量（S3.3）	18
	及时受理客诉	百分比	100%				
	优化客诉需求	百分比	87.5%				

指标名称	披露细项	单位	2024年数值	对应披露要求			对应页码
				TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
社会							
员工人数	总人数	人	719			员工权益保障 (S4.1)	26
	其中：男员工人数	人	382				
	女员工人数	人	337				
管理层人数	中层以上管理者人数	人	122				
	其中：男性	人	68				
	女性	人	54				
多元化雇佣	少数民族员工	人	53				
	外籍员工人数	人	3				
新增就业	2024招聘员工人数	人	59				
	其中：校招人数	人	29				
	社招人数	人	30				
员工培训	培训次数	次	63			职业发展与培训 (S4.3)	27
	累计参训人次	人次	3,909				
	总培训时长	小时	18.704				
	人均培训时长	小时	26				
公益助学	项目数量	个	17			社会贡献 (S1.2)	39-40
	项目金额	万元	421.74				
扶贫济困	项目数量	个	5			乡村振兴 (S1.1) 社会贡献 (S1.2)	
	项目金额	万元	104				

附录二：定量可持续发展指标绩效汇总——投融资活动

公司公募基金权益投融资活动指标

2024年指标			2023年指标			对应披露要求			对应页码
前十大行业 (申万一级)	投资金额 (亿元)	比例 (%)	前十大行业 (申万一级)	投资金额 (亿元)	比例 (%)	TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
医药生物	150.75	2.85	食品饮料	174.62	3.54		投融资概况及较上一报告期的变动情况		64
电子	129.51	2.45	医药生物	137.07	2.78				
食品饮料	82.87	1.57	电子	120.80	2.45				
银行	73.85	1.4	计算机	55.53	1.13				
电力设备	68.55	1.3	电力设备	53.53	1.09				
非银金融	54.46	1.03	机械设备	44.83	0.91				
通信	51.86	0.98	国防军工	42.85	0.87				
汽车	48.13	0.91	农林牧渔	42.18	0.86				
家用电器	45.07	0.85	通信	33.38	0.68				
有色金属	44.69	0.85	家用电器	28.62	0.58				
合计	749.73	14.19	合计	733.40	14.89				

公司公募基金绿色投融资活动指标

披露细项	单位	2024年数值	对应披露要求			对应页码
			TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
绿色资产总规模	亿元	339.83	/	绿色投融资业务开展情况定量指标	创新驱动 (S2.1)	51
其中：股票类绿色投资规模	亿元	319.62				
股票类绿色投资占公募基金比例	百分比	5.41%				
固定收益类绿色投资规模	亿元	20.21				
固定收益绿色投资占公募基金比例	百分比	0.49%				

公司公募基金投融资活动碳排放

披露细项	单位	2024年数值	对应披露要求			对应页码
			TCFD	深圳市金融机构环境信息披露指引	CASS-ESG 6.0	
投融资活动碳排放总量	tCO ₂ e	851,656.83	指标和目标：披露范围1、范围2和（如适用）范围3温室气体排放量以及相关风险	投融资活动的环境影响	创新驱动 (S2.1)	60
投融资活动碳足迹	tCO ₂ e / 百万元	11.36				

注：2024 年，公司对所有偏股型公募基金进行碳足迹测算，并披露投资规模前十的行业碳足迹测算结果。

附录三：经营活动环境影响的测算方法

经营活动碳排放核算计算方法

经营活动计算方法		
排放源	计算公式	说明
范围一 汽油燃烧产生的排放	$E = A \times \rho \times \frac{F}{1000}$	E 是汽油燃烧的碳排放量，单位为tCO ₂ e； A 是银华自有汽车汽油消耗总量，单位为L； ρ 是汽油密度，单位为kg/L； F 是汽油燃烧的排放因子，单位为tCO ₂ e/t。
范围一 制冷剂逸散产生的排放	$E = \frac{n \times e \times r \times G}{1000}$	E 是制冷剂逸散造成的碳排放量，单位为tCO ₂ e； n 是银华基金自有空调总数，单位为台； e 是自有空调的制冷剂注入量，单位为kg/台； r 是制冷剂每年平均泄露率； G 是非二氧化碳温室气体GWP值。
范围二 外购电力产生的排放	$E_d = D_m \times f_m \times D_h \times f_h$	E _d 是银华外购电力产生的碳排放量，单位为tCO ₂ e； D _m 是企业在北京、上海、深圳、青岛的电力消耗总量，单位为kWh； D _h 是企业在香港的电力消耗总量，单位为kWh； f _m 是全国平均电力排放因子，单位：tCO ₂ e/kWh； f _h 是香港电力排放因子，单位：tCO ₂ e/kWh。
范围三 员工差旅产生的碳排	已知航线排放因子，则范围三飞机差旅碳排放量计算公式为：E=N×f _i	E 是基于航线测算的碳排放量，单位为tCO ₂ e； N 是单次乘坐人数； f _i 是航线排放因子，单位：tCO ₂ e/km（单人单程）
	如果航线排放因子未知，则范围三飞机差旅碳排放量计算公式为：E=S×f _s	E 是基于里程计算的碳排放量，单位为tCO ₂ e； S 是里程数，单位为km； f _s 是飞机里程排放因子，单位：tCO ₂ e/km（单人单程）
	普通火车、高铁差旅碳排放量计算公式为：E=S×f _t	E 是高铁火车产生碳排放量，单位为tCO ₂ e；S是里程数，单位为km； f _t 是普通火车或高铁里程排放因子，单位：tCO ₂ e/km（单人单程）
范围三 废弃物处理产生的排放	$E = \sum_{i=1}^I M_i \times f_{wi} / 1000$	E 是废弃物处理产生的碳排放量，单位为tCO ₂ e； M 是废弃物总量，单位为t； I 是废弃物种类个数； f _{wi} 是银华各办公室所处城市对应废弃物排放因子，单位为kgCO ₂ e/t。

经营活动排放因子

序号	变量名称	输入单位	排放因子	排放因子单位	来源
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)
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	外购电力 - 全国平均	千瓦时	0.0005366	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告
9	外购电力 - 香港	千瓦时	0.00066	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	港灯电力投资-2023年可持续发展报告
10	外购电力 - 北京	千瓦时	0.000558	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告
11	外购电力 - 上海	千瓦时	0.0005849	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告
12	外购电力 - 深圳	千瓦时	0.0004403	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告
13	外购电力 - 山东	千瓦时	0.000641	(吨二氧化碳) / (千瓦时)	关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告
14	纸张	吨	1.76	(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	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)
16	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)
17	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)
18	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)
19	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)

附录四： 应对气候变化——术语及方法论说明

此附录用以说明“应对气候变化”专章正文中所提到的专业气候风险相关术语，例如：

组合碳足迹数据来源说明及计算方法

碳足迹信息参照碳会计金融合作伙伴关系的《金融业适用的全球温室气体的核算及报告标准》(The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, 简称《PCAF 标准》) 的计算方法学以及其所认可的碳排放数据类型进行测算，数据来源为鼎力可持续：

- 对于自主披露的公司，选取经校验后有效的碳排放数据；
- 针对电力、钢铁、水泥等行业，依照行业特性和关键生产环节排放系数，通过公开信息搜集产量等信息对碳排放进行估算；
- 对于其他公开信息有限的公司，采用行业平均碳排放模型，结合公司财务数据，通过科学的方法利用最佳可得数据开展合理的估算。

根据气候相关财务信息披露工作组（Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD）推荐的方法，组合碳排放足迹指标为碳排放总量指标除以基金产品净值，计算公式如下：

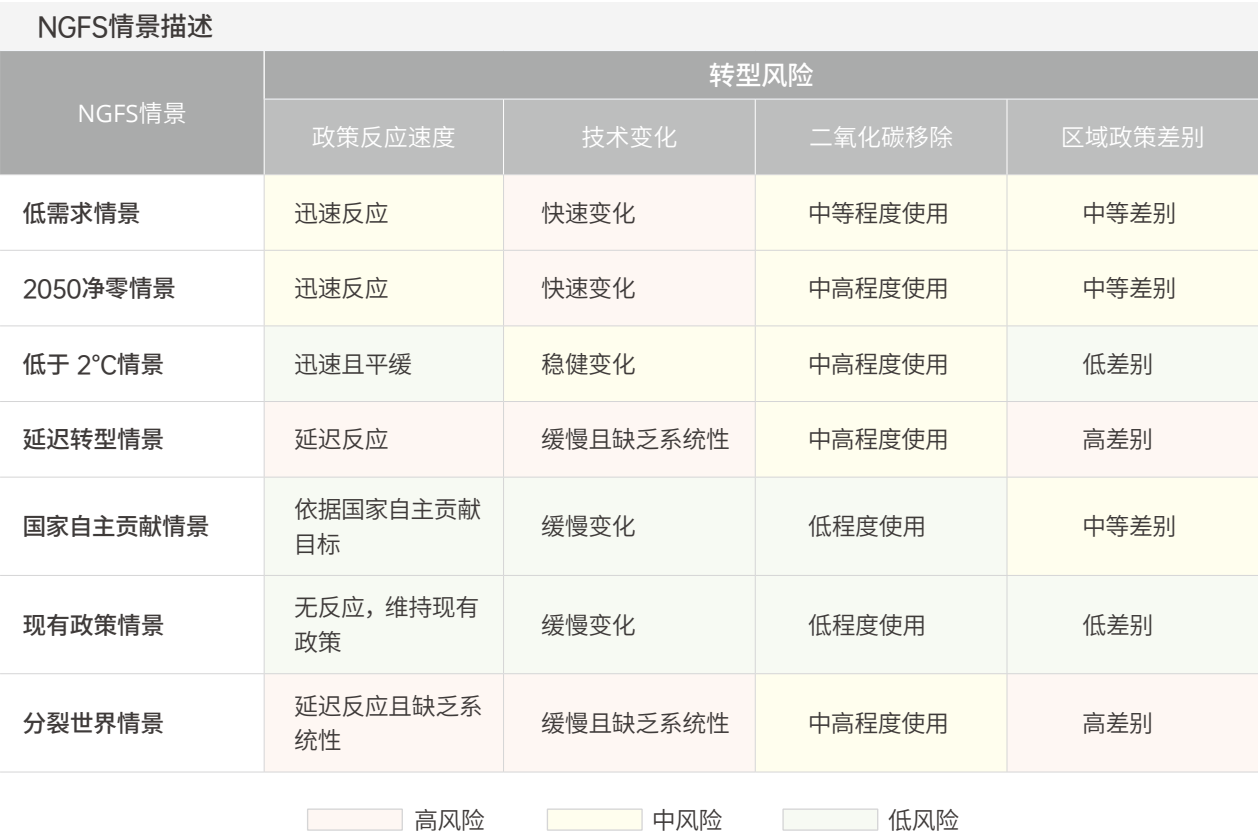
$$\frac{\sum_i \left(\frac{\text{current value of investment}_i}{\text{issuer's market capitalization}_i} \times \text{issuer's Scope 1 and Scope 2 GHG emissions}_i \right)}{\text{current portfolio value}(\$M)}$$

组合气候在险值定义及计算方法

参考 TCFD 与 PCAF 对投资组合碳足迹的计算方法，我们计算投资组合的气候风险敞口时，同样通过组合持仓加权的气候在险值总和占净资产的比例来估算，计算公式如下：

$$\text{投资组合气候风险敞口 (\%)} = \frac{\sum_i \frac{\text{被投企业的持仓市值}}{\text{被投企业的企业价值}} \times \text{被投企业气候在险值}}{\text{组合净资产规模}}$$

气候分析情景介绍



来源：NGFS, NGFS Scenarios for central banks and supervisors, 2023.11

RCP情景描述	
RCP情景	物理风险—— 以本世纪末温升幅度表示，温升幅度越高，风险越大
RCP2.6	1.0°C (0.3-1.7°C)
RCP6.0	2.2°C (1.4-3.1°C)

来源：IPCC, Climate Change 2014: Synthesis Report.2014.11

附录五：索引表

TCFD 索引

TCFD披露要求		对应报告章节	对应页码
治理	描述董事会对气候相关风险和机遇的监督情况	三．可持续经营 1.公司经营及可持续治理机制	11-12
	描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的职责	三．可持续经营 1.公司经营及可持续治理机制	
战略	描述公司识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇	七．应对气候变化 1.识别气候风险与机遇	54-55
	描述气候相关的风险和机遇对公司的业务、战略和财务规划的影响	七．应对气候变化 2.将气候风险和机遇纳入投资管理	56-58
风险管理	描述公司的气候相关风险识别和评估流程	七．应对气候变化 1.识别气候风险与机遇	54-55
	描述公司的气候相关风险管理流程	七．应对气候变化 2.将气候风险和机遇纳入投资管理	56-68
	描述将气候相关风险识别、评估和管理流程纳入公司整体风险管理范围的方式	七．应对气候变化 2.将气候风险和机遇纳入投资管理	56-58
指标和目标	披露公司按照其战略和风险管理程序对气候相关风险和机遇进行评估时使用的度量指标	七．应对气候变化 3.气候风险分析与管理指标	59-60
	披露范围1、范围2和（如适用）范围3温室气体排放量以及相关风险	三．可持续经营 5. 绿色低碳经营	28-30
	描述公司在管理气候相关风险和机遇以及目标绩效时所使用的指标	七．应对气候变化 3.气候风险分析与管理指标	59-60

《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引

一级指标	二级指标	对应报告章节	对应页码
基本信息	组织基本信息	一、关于银华基金	4-5
	所在地		
	业务类型		
战略目标	环境、绿色金融相关目标	三、可持续经营 1.公司经营及可持续治理机制	11-12
		六、可持续投资 2.可持续投资整合实践情况	45-46
		六、可持续投资 4.可持续投资行动规划及完成情况	48-49
	环境、绿色金融相关发展战略	三、可持续经营 2.绿色经营行动规划及完成情况	13
		六、可持续投资 1.可持续投资理念	44
治理结构	董事会层面	三、可持续经营 1. 公司经营及可持续治理机制	11-12
	高级管理层		
	专业部门层面		
政策制度	内部政策	六、可持续投资 3. 可持续投资管理机制与进展	47-48
	外部政策		
环境风险管理	环境风险及机遇管理机制	七、应对气候变化 2. 将气候风险和机遇纳入投资管理资管理	56-58
	利益相关方关注的重大环境议题	三、可持续经营 3. 利益相关方沟通	14
	识别的环境风险和机遇	七、应对气候变化 2. 将气候风险和机遇纳入投资管理资管理	56-58
	环境风险量化分析	七、应对气候变化 3. 气候风险分析与管理指标	59-60

一级指标	二级指标	银华回应情况	页码
经营活动的环境影响	经营活动能源消耗	三、可持续经营 5. 绿色低碳运营	28-30
	营业办公		
	耗水		
	纸张消耗		
	废弃物排放		
	温室气体排放		
投融资活动的环境影响	整体投融资情况	二、数说2024 1. 经济范畴 2. 投资范畴	8
	绿色投融资活动情况	六、可持续投资 2. 可持续投资整合实践	45-46
	绿色投融资活动环境效益	七、应对气候变化 3. 气候风险分析与管理指标	59-60
	整体投融资活动碳排放		
能力建设	宣传教育	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	15-27
创新及研究	绿色金融创新实践案例	六、可持续投资 6.可持续相关投资	51-52
	绿色金融成果奖项	六、可持续投资	45-52
	绿色金融研究		
数据质量管理	数据梳理、校验及保护	三、可持续经营 1. 公司经营及可持续治理机制	13
	数据安全应急预案	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	21-22

CASS-ESG 6.0 指标索引

一级议题	二级议题	三级议题	对应报告章节	对应页码
报告前言 (P)		报告规范 (P1)	扉页-报告规范	扉页
		高管致辞 (P2)	高管致辞	1-2
		企业简介 (P3)	一、关于银华基金	4-6
环境 (E)	应对气候变化 (E1)	应对气候变化 (E1.1)	三、可持续经营 5.绿色低碳运营	28-30
			七、应对气候变化	54-60
	污染防治与生态系统保护 (E2)	污染物排放 (E2.1)	N/A	
		废弃物处理 (E2.2)	三、可持续经营 5.绿色低碳运营	28-30
		生态系统与生物多样性保护 (E2.3)	N/A	
		环境合规 (E2.4)	三、可持续经营 5.绿色低碳运营	28- 30
	资源利用与循环经济 (E3)	能源利用 (E3.1)	三、可持续经营 5.绿色低碳运营	28-30
		水资源利用 (E3.2)	N/A	
		循环经济 (E3.3)	三、可持续经营 5.绿色低碳运营	28-30
	社会 (S)	乡村振兴与社会贡献 (S1)	乡村振兴 (S1.1)	五、公益回馈社会
社会贡献 (S1.2)				
创新驱动 (S2)		创新驱动 (S2.1)	六、可持续投资 6.可持续相关投资	51-52
			七、应对气候变化	54-60
供应商与客户 (S3)		供应链安全 (S3.1)	三、可持续经营 3.利益相关方沟通	14
		平等对待中小企业 (S3.2)	N/A	
		产品和服务安全与质量 (S3.3)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	15-27
		数据安全与客户隐私保护 (S3.4)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	18、21-22
员工 (S4)		员工权益保障 (S4.1)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	26-27
		职业健康与安全生产 (S4.2)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	26-27
	职业发展与培训 (S4.3)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	26-27	
		四、党建引领企业文化建设	32-36	

一级议题	二级议题	三级议题	对应报告章节	对应页码
治理 (G)	可持续发展相关治理机制 (G1)	可持续治理机制 (G1.1)	三、可持续经营 1.公司经营及可持续治理机制	11-12
			六、可持续投资 3. 可持续投资管理机制与进展	47-48
		尽职调查 (G1.2)	六、可持续投资 1.可持续投资理念 2.可持续投资整合实践	44-46
			七、应对气候变化 2.将气候风险和机遇纳入投资管理 3.气候风险分析与管理指标	56-60
	商业行为 (G2)	利益相关方沟通 (G1.3)	三、可持续经营 3.利益相关方沟通	14
		反商业贿赂及反贪污 (G2.1) 反不正当竞争 (G2.2)	三、可持续经营 4.2024年可持续经营实践	15-16
报告后记 (A)	未来计划 (A1)		三、可持续经营 2.绿色经营行动规划及完成情况	13
			六、可持续投资 4.可持续投资行动规划及完成情况	48-49
	关键绩效表(A2)		二、数说2024	8~9
			附录一：定量可持续发展指标绩效汇总——运营层面	61~63
			附录二：定量可持续发展指标绩效汇总——投融资活动	64~65
	指标索引(A3)		附录五：索引表	70~74
	鉴证报告(A4)		N/A	
	评级报告(A5)		N/A	
	意见反馈(A6)		扉页-报告规范	扉页



坚持做长期正确的事

免责声明

市场有风险，投资需谨慎。

- (1) 基金的过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成基金业绩表现的保证。
- (2) 本文内容仅供参考，在任何情况下不作为对任何人的投资建议或出售投资标的的邀请。
- (3) 本文涉及的任何内容及观点仅供参考，不构成投资建议或依据，投资者需自主决策、自行承担风险。
- (4) 投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。
- (5) 历史回溯数据不代表指数未来表现。

基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者需根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，谨慎选择合适的产品并详细阅读产品的法律文件，基金的具体风险请查阅招募说明书的“风险揭示”章节的相关内容。基金投资策略、投资范围、基金经理等信息，可前往银华基金官网的信息披露板块了解。



材料采用
环保纸制作