

践行“合规诚信”责任文化 提升公募基金影响力

◎兴全基金管理有限公司

在证券基金行业文化建设动员大会上,中国证监会主席易会满提出要加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化,为资本市场长期、稳定、健康发展提供价值方向和引领,并对中国公募基金行业在企业文化和职业道德建设方面提出了进一步要求。

为客户负责 树立“合规诚信”责任文化核心

在兴全基金看来,投资者将信任托付给公司,公募基金的主要责任是为广大投资者实现财富增长,因此兴全基金责任文化的核心在于客户责任,即尽最大努力去维护持有人利益。

兴全基金认为,客户责任首先体现在公司的精品策略。自成立以来16年来,兴全基金不盲目跟风,不急于上马新业务,仅累计发行了27只公募基金产品。其目的在于确保旗下每只产品通过深耕细作的投资管理,打造成为拥有长期生命力的精品。

另一方面,责任文化也体现在关键时刻公司如何作出选择。公司曾多次在市场出现狂热或者极其低迷之时保持冷静,以公开信的方式坚定地给投资者提示机遇与风险。公司为全市场第一家暂停申购基金产品的公司,也是第一家实行侧袋估值的公司,这些选择本质上均是基于维护客户利益的考虑。

此外,责任文化也体现在对员工、对股东的责任上。公募基金行业是一个以人为本的行业,人才是行业最宝贵的资产。公司高度重视人才战略,为员工提供富有竞争力的薪酬福利、良好的职业发展环境、多样化的业务管理培训。同样,公司的良好运营离不开股东支持。多年以来,公司结合外部监管环境变化和公司内部实际情况,持续推进内控制度建设和风险管理,将风险控制理念贯穿于公司一切业务之中,保障企业健康发展,有效维护股东及客户资产的安全。

回馈社会 推进“合规诚信”责任文化建设

值得注意的是,对社会的回馈同样是责任文化的重要组成部分。兴全基金于2008年率先引入了社会责任投资理念,成立了国内首只社会责任主题投资基金,并将一定比例管理费固定用于公益支出。同时,该基金在选择标的时不仅关注财务报表,还关注其在环境保护、社会影响以及公司治理方面的表现。

相关数据显示,社会责任主题投资基金经过十余年的运作,目前已拥有超百万持有人,累计提取的公益金已超5000万元。

《易经》有云:观乎人文,以化成天下。未来兴全基金将继续践行“合规诚信”责任文化理念,将公司建设成为一家值得信赖与尊重的公募基金管理公司,为中国公募基金行业发展添砖加瓦,为中国资本市场发展贡献力量。

以文化引领发展 公募基金新时代担当新责任

◎汇添富基金管理有限公司

经过20多年的沉淀,公募基金步入发展新阶段,这意味着在大资管背景下,公募基金行业将承担更多新责任,而文化建设将发挥引领行业发展的作用。

行业文化是价值观、风险观、发展观的综合体现,涵盖了行业道德标准、业态本质和发展方向。汇添富基金认为,公司高度认同“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化建设方向,这四个方面彼此联系又相辅相成,充分体现了新时代公募基金行业发展的文化内核。

以合规为先

合规经营始终是基金公司生存发展不可逾越的底线,经营活动必须坚持一切以符合法律法规、监管规定为第一准绳。公募基金从诞生之日起就充分借鉴国际经验,结合实际搭建了严格完善的合规体系,保障了行业的长期健康发展。汇添富基金在成立之初就把“正直”作为首要价值观,要求员工在合法合规的基础上对自身有更高的道德要求。未来,汇添富基金将坚持“合规创造价值”的理念,持续强化合规风控体系建设,并在制度、团队和系统等方面予以保障,将合规要求更好地落实到全员、全业务和全流程。

以诚信为本

“受人之托,代人理财”是资产管理行业的本质,坚持以客户为中心、遵守契约精神、履行信义义务是行业发展之基。正是因为始终坚持客户利益至上、为投资者创造价值,公募基金才赢得了养老金、银行、保险等机构投资者以及超6亿个人投资者的信任。未来,汇添富基金将牢牢恪守信义义务,坚持践行“客户第一”理念,在经营理念、投资交易、产品设计、客户服务等各方面把投资者利益摆在首位。

以专业致胜

基金行业是门“手艺活”,行业的不可替代性和独特优势主要体现在专业上,这也是行业的安身立命之本。据银河证券基金研究中心数据,截至2019年三季度,公募基金主动管理股票方向的基金年化收益率超16%,主动管理债券方向的基金年化收益率超6%,凭借专业的投资能力为客户实现了长期稳健的投资回报。未来公司将继续抓好专业能力建设,持续提升投资管理、风险管理、客户服务和业务创新四大核心能力,以优异的投资业绩和优质服务赢得客户信任。

以稳健致远

金融是经营风险的行业,金融的本质就是要把把握好风险和收益的平衡,坚持稳中求进,把稳健作为行业的经营底色和鲜明特质。公募基金行业成立21年来,没有发生系统性风险,是资产管理行业稳健发展的标杆和典范。未来,汇添富基金将不断完善员工参股机制,从公司治理层面强化长期稳健的文化基因;坚持投资业绩考核的长期性,努力为客户实现长期稳健的投资回报;持续强化经营管理和内控体系建设,让业务发展和管理能力相匹配。

“受人之托,代人理财”,公募基金行业因责任而生。汇添富基金的愿景是成为一家具有社会责任感、受人尊敬的资产管理公司。15年来,公司视党建和企业文化为生产力,积极践行对客户、员工、股东、行业、政府、社会等六方面的责任。未来希望在做好主业、服务好客户财富保值增值和实体经济高质量发展的同时,坚持做优秀的企业公民,积极承担社会责任。

本版文字 谢达斐 编辑 杨刚



恪守信托精神 铸造坚不可摧的行业文化之魂

◎中银基金管理有限公司

作为“软实力”的重要组成部分,证券基金行业文化建设的重要性日益凸显。在近日召开的证券基金行业文化建设动员大会上,中国证监会主席易会满作了《加快行业文化建设优化行业发展生态 着力提升证券基金金融机构软实力和核心竞争力》的讲话,提出了加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化。在业内人士看来,本次动员大会意义重大,将对整个证券基金行业的发展起到积极的推动作用。

经过21年的发展,我国公募基金行业从无到有、从弱到强,一步步发展壮大,目前已成长为服务大众理财的不可忽视的专业化力量。中银基金认为,在新的历史时期,公募基金行业要敢于担起新使命,践行新要求,恪守信托精神,始终秉持“受人之托,代人理财”的初心,以“合规、诚信、专业、稳健”为中心,铸造坚不可摧的行业文化。

坚守合规底线

守法合规是一切经营活动的底线。中银基金一切经营活动以符合法律法规、监管规定为第一准绳,并视之为企业生存发展不可逾越的底线。

公司通过修订《员工行为规范》来规范员工行为,维护投资人合法权益,保障公司稳健合规运作;通过修订《员工违规行为处理办法》进一步健全内控机制,保障合规经营,惩戒违规行为,防范风险事件,严格遵守国家法律法规和公司规章制度;公司全员签订了《合规承诺书》,要求全体员工一定要紧紧守住合规这道关;公司更是将合规培训作为最重要的培训内容,让员工时时警醒,严守底线。

公司将进一步加强内控要求,强化主动自律、过程自

律,构筑以信用为基础的自律文化长城,加强三道防线建设,筑牢合规经营底线,坚决反对欺诈、利益输送、内幕交易等一切不当行为。

秉承诚信理念

诚信是资本市场基础建设的重要内容,资本市场的发展须以全行业的诚信执业为基础。

在日常经营中,中银基金积极开展行业职业道德建设,让诚信理念深入员工的心中;公司严格规范每个岗位和每项业务,明确要求恪尽忠实之责,清除利益冲突的土壤;公司要求员工勤勉尽责,维护基金财产的安全,保护基金投资者的利益,秉持价值投资理念,为持有人创造长期优异的业绩回报。

未来,中银基金将进一步加强文化宣传和制度建设,内建道德准则,外树行为规范,高标准落实忠实义务和审慎义务,坚守诚信执业理念。

高举专业旗帜

证券基金行业是金融创新最活跃的领域,而专业是证券基金行业的安身立命之本,是保障行业可持续健康发展的核心能力。

在中银基金的日常经营中,公司构建了清晰的公司治理结构,形成了科学、规范、高效的决策体系;着力打造稳健扎实的投研能力,建立起一支高度稳定、经验丰富、广受业内认可的投资研究团队,秉承“基于中长期视野”的投资理念,始终坚持投资于具有内在价值的优质资产;始终将客户的需求放在首位,构建完善的销售服务体系,通过丰富的产品线、全方位的服务为投资者提供专业的资产配置服务;以保护投资者利益为根本原则,以三道防线为基本架构,构建了一整套专业精良的内控管理体系,

夯实了公司的风险合规文化基础。

关于未来布局,中银基金将进一步吸收海内外具有丰富经验和良好职业道德、具备团队精神和创新意识的资深投资管理人才,不断加强公司国际化与本土化相结合的专业能力。

坚持稳中求进

金融是经营风险的行业,金融的本质是把握好风险和收益的平衡。

在绩效目标设置中,公司提高了风险控制、合规管理等内控指标的权重,更加强化了稳健发展的理念;加强了风险控制委员会的作用,引领公司稳健发展;加大了内部审计的力度,确保及时发现并解决问题,并监督问题整改到位。

公司将坚持稳健经营,充分发挥公司的全球经验和资源优势,为广大投资者提供专业化的投资理财服务。

承担社会责任

持有人利益至上是基金管理公司的最根本经营宗旨。妥善管理受托资产,实现持有人利益最大化,是基金管理公司的根本使命。

公司在为持有人、股东和员工创造价值的同时,也紧紧围绕公益性、长远性、计划性、参与性和创造性来指导和拓展社会责任工作,将履行社会责任提升到公司发展的社会层面。一方面,秉承“认真履行社会责任,卓有成效地推进投资者教育工作”的方针,持续开展投资者教育,帮助投资者树立正确的投资理财观念。另一方面,公司积极响应国家精准扶贫的号召,在中银集团部署和指导下认真开展扶贫工作,考察对口扶贫项目,推广贫困地区产品,组织捐赠以及为困难群众募捐等活动,脚踏实地落实好践行社会责任的要求。

坚守资管初心育文化 践行信托责任成久远

◎华宝基金管理有限公司

放眼各行各业,文化建设的重要性不言而喻。于“受人之托,代人理财”的证券基金行业而言,文化建设更是推动资本市场健康发展的重要力量。

坚守价值投资 推动行业文化建设

11月21日,证券基金行业文化建设动员大会在京召开。中国证监会主席易会满出席会议,并作了题为《加快行业文化建设优化行业发展生态 着力提升证券基金机构软实力和核心竞争力》的讲话。同时,中国证券投资基金业协会会长洪磊代表公募基金行业宣读《公募基金行业文化建设倡议书》,向全行业发出倡议。

易会满在讲话中强调,健康良好的行业文化是证券基金行业软实力和核心竞争力的重要体现,是行稳致远的立身之本,是服务实体经济的内在要求,是全面深化资本市场改革的重要保障,同样也是防范金融风险的有效抓手。“合规、诚信、专业、稳健”是新时代证券基金行业文化的核心理念和重要内涵,一直为资本市场长期稳定健康发展提供价值引领和精神支撑。

洪磊在倡议书中指出,基金业关系亿万家庭幸福和万千企业成长,坚持责任投资、价值投资是基金业义不容辞的使命。实际上,华宝基金早已将价值投资、责任投资理念融入公司各项业务的具体执行过程中。尤其在绿色投资、ESG投资方面,公司做了充足的研发和准备。

华宝基金较早吸取了海外ESG投资的理念,成为包括联合国UNPRI(联合国责任投资原则组织)在内的国

内外多家责任投资机构、理事会单位的成员。同时,公司与全球领先的ESG研究机构和数据提供商MSCI、富时和标普建立了战略合作关系,搭建ESG专业投资平台,进行一整套ESG数据整理、数据分析、上市公司ESG评分、负面评价剔除等ESG评价流程,同时在主动管理和被动投资领域率先进行了产品布局。以上这些前瞻布局与主动投资领域率先进行了产品布局。以上这些前瞻布局与主动投资领域率先进行了产品布局。以上这些前瞻布局与主动投资领域率先进行了产品布局。

文化相辅 方成久远

合规是公募基金生存发展不可逾越的底线。1998年诞生伊始,中国公募基金行业就一直以规范、透明以及完善的制度化建设,引领着整个资产管理行业的发展。作为国内首批成立的中外合资基金管理公司之一,华宝基金一直秉持“恪守投资边界,策略胜过预测”的投资理念和基本策略,坚持严格的风险管理和控制。早在2004年,华宝基金就创行业之先,率先建立起独立的风控系统。公司的各项投资风控指标均严于监管层规定,目前在华宝基金交易系统设置的事前风控指标超过400条。在严格的风控标准下,该公司创造了成立16年以来“零风险事故”的佳绩。

诚信是公募基金行业生存发展的根基。公募基金汇聚天下财富,凭借的正是“信托责任”。公募基金以充分的信息披露,努力解决管理人与投资者之间的信息不对称难题。华宝基金成立16年以来,高度重视信托责任,诚信经营公司股东,始终坚持“基金持有人利益高于股东利

益”的经营宗旨,为基金持有人持续创造价值。

专业是公募基金安身立命之本。诚如易会满主席所言,证券基金行业是门“手艺活”,尤其在2020年证券基金行业将全方位对外开放的大背景下,国内基金公司如何与高手过招,专业的背后同样考量着企业文化实力。近两年指数量化投资声势浩大,而华宝基金在这一专业领域已布局多年,具有明显的先发优势。我们希望借助指数基金风格稳定、简单透明、费率低廉的优势,更好地引导投资者养成长期投资、价值投资的习惯。

稳健是公募基金业的经营底色和鲜明特质。我们认为,一家优秀资管机构的企业文化,理当是顺应行业发展趋势、稳中求进的,而非在业务路线上囿于吞枣、朝令夕改的;理当是业务发展与管理能力相匹配,而非在创新与风险控制上顾此失彼的。聚点滴能量,厚积方能薄发,华宝基金始终坚持“稳见智,信达远”的经营哲学,经过16年的发展,公司已形成行业/主题基金、量化创新业务、全球配置和跨境投资业务三大业务主线,并已成为国内ETF(交易所交易型产品)管理规模最大的资管机构。

放眼未来,华宝基金将一如既往地发挥公募基金普惠金融的特点,服务实体经济,践行价值投资、长期投资,实践“高效服务实体经济,支持产业报国宏业”的战略目标和使命,加大投资中国优质核心资产的力度,为推动形成一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的中国资本市场贡献力量。

文化相辅,方成久远。华宝基金将更加主动地学习和践行监管法规、从业规范和公司内控制度,忠实于投资者利益,以“合规、诚信、专业、稳健”为中心,健全文化建设配套制度和改进计划,共同铸造信义义务的行业文化。