

合规诚信为本 稳健专业为基

□平安基金管理有限公司

近期,证券基金行业文化建设动员大会在京召开。中国证监会党委书记、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,苦练内功,加强学习,不断提升专业水平和核心竞争力,加快建设具有全球竞争力的国际一流现代投资银行和财富管理机构。会上,基金业协会发布了《公募基金行业文化建设倡议书》,倡议公募基金业铸造坚不可摧的信义义务行业文化,恪守信托精神,忠实于投资者最佳利益,敬畏法治,筑牢自律文化长城,践行社会责任,引领价值投资。

平安基金第一时间响应号召,深入学习易主席讲话,并将公司现有企业文化与之有机融合,安排全公司宣讲并落地制度制定等相关工作,积极把握企业文化建设的关键环节,用文化引领方向,促进发展,塑造形象,带领全体员工扎实前行。

建立“行业+1”风控体系

平安基金自成立以来,坚持一切经营活动以符合法律法规、监管规定为第一准绳,旨在严格把好风控关,让“合规、诚信”成为公司发展的“生命线”。通过制定独特的“行业+1”风控体系,平安基金在行业风控监管之外,叠加平安集团的风控监督,充分利用平安集团科技在征信、信用评级和舆情监测等方面的落地成果,对重大投资标的、重要交易对手等主体的风险指标进行实时监控和处理,切实提升资产管理能力与风险控制水平。此外,近年来,依托平安集团在金融科技领域的落地成果,平安基金亦积极推动科技在投研和风控领域的应用。

目前,平安基金在债券信用分析和风险管理方面已启用了智慧信用分析系统。该系统的应用有效助力平安基金在投研上的稳健运营,在近年来信用违约日趋常态化的环境下,平安基金旗下债券基金没有出现一例“踩雷”事件。

在风险管理方面,平安基金按照事前、事中、事后的逻辑构建了全面的风险管理体系,依靠精细化管理,通过科技平台建设不断提升提炼风险管理能力,风险管理平台实现了从流程型向分析型、智能型转型升级。同时,依托平安集团科技成果,平安基金也率先开始了机器学习方法在风险管理领域的实战探索,平安集团自主研发的AI预警模型可以实时跟踪基本面、市场、舆情数据,识别财务粉饰行为,分析风险传导关系,可以极大地提升主动风险管理能力,降低基金投资运行风险。

打造学习型组织

“专业创造价值”是中国平安的品牌口号,也是平安企业文化的重要组成部分。素有金融行业“黄埔军校”之称的中国平安,在专业化人才培养体系的系统化、平台化、智能化等方面走在行业领先行列。

作为平安集团旗下基金公司,近年来,平安基金在业务大力发展的同时,在公司运营、投资研究、产品创新、市场销售、客户服务等职能线上亦培养出了一支专业过硬、基本功扎实的队伍,并不断完善公司管理制度,实现公司规模增速、产品和服务品质的稳健提升。截至目前,平安基金已组建起权益、固收、量化、ETF、FOF和MOM六大业务线,拥有约90位投研人员。

在员工专业素质提升方面,5年前,平安基金投资8亿元做了一套移动学习的培训体系,并不断更新换代。日常,平安基金为员工准备了各种课程,会进行“千人千面”地推送,每个课程都针对某一技能和能力,课程也制作得很简短,帮助员工利用好碎片化时间进修。在全新的系统中,员工不仅有自己岗位必修和根据自己兴趣选修的课程,还可以看到自己最崇拜或最关注的人正在学习的课程。

工具和培训之外,更重要的是员工心态的改造和升级。中国平安文化中的危机和包容是巨大的推动力:要想不落伍,就需要学习;要想完成目标,就需要协作融合。

这一点与证券基金行业对企业文化建设的要求不谋而合。易主席在行业文化建设动员大会中指出,2020年证券基金行业将全方位对外开放,证券基金机构要有“本领恐慌”的危机感,树立追求“高精尖”的志向,磨练“跟高手过招”的锐气,加快建设具有全球竞争力的国际一流现代投资银行和财富管理机构。

未来,在合规、诚信的基础上,平安基金将立足专业,持续“创业”,贯彻落实监管对证券基金行业文化建设的要求,不断完善公司企业文化建设,并使其赋能业务发展,在为持有人创造长期价值、提供完善的客户服务的同时,与行业伙伴共铸资管业务长青之业,推动中国资本市场持续健康发展!



新华社图片(制图/苏振)

□农银汇理基金管理有限公司

11月21日,中国证监会党委书记、主席易会满出席证券基金行业文化建设动员大会,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。易主席的讲话很好地诠释了建设行业文化的意义、举措及方法,全面剖析了新时代证券基金行业文化的核心理念和重要作用。

农银汇理基金在筹建期就构建了公司文化建设框架。公司成立十一年来,努力建设以“务实、敏捷、激情、合作”为特征的企业文化,推行“诚信专业、智慧管理、创造价值、永续发展”的经营理念,践行“让价值回报成为一种习惯”的品牌精神。在未来的工作中,我们将继续严守合规底线,诚信规范,为公司和行业的长期健康发展夯实根基。

让严谨稳健成为一种风格

防患于未然,方能从容无忧。如果说投资业绩是行业赖以扬名的资本,那么合规文化则

□浙商基金管理有限公司

11月21日,在证券基金行业文化建设动员大会上,中国证监会党委书记、主席易会满出席并作题为《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,中国证券投资基金业协会会长洪磊宣读《公募基金行业文化建设倡议书》。

会议强调,文化是一个国家、一个民族的灵魂。一个没有文化支撑的事业是注定没有生机活力的,也是难以持续长久的。建设良好的证券基金行业文化对于传承和弘扬行业精神,积淀和凝聚行业价值观,指导和引领行业高质量发展具有十分重要的意义。

文化建设开创证券基金业新未来

党的十九届四中全会将“坚持和完善繁荣发展社会主义先进文化的制度,巩固全体人民团结奋斗的共同思想基础”作为坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重点任务之一。今年8月,证监

□浦银安盛基金管理有限公司

国家之魂,文以化之,文以铸之。文化兴,则行业兴;文化强,则企业强。正如易会满主席在证券基金行业文化建设动员大会上关于《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》讲话中强调的,“一个没有文化支撑的事业是注定没有生机活力的,也是难以持续长久的。”文化是企业生命的一部分,文化建设缺失的企业是缺乏生命力的。

作为公募基金行业的一员,浦银安盛基金积极响应基金业协会的倡议——公募基金业要敢于担当新使命,践行新要求,勇于自我革命,不断提升企业自治、行业自律水准,将忠实于投资者最佳利益转化为全体从业人员的内心信仰,以“合规、诚信、专业、稳健”为中心,铸造坚不可摧的信义义务行业文化。

固本争先 笃行致远

浦银安盛深谙“受人之托、代客理财”这一行业本质,在经营中坚守合规底线,履行信义义务。积极汲取中外股东浦发银行与安盛投资在合

严谨务实 让价值回报成为习惯

是赢得信任、稳健发展的基石。农银汇理基金秉承控股股东农业银行合规运作、严控风险的风格,借鉴外方股东东方汇理资产管理公司在风险控制领域的成熟经验,不断改进和完善风险控制制度、流程和工具,持续提升员工的风险意识和专业素养,在公司内部形成了良好的内控文化。

自公司成立以来,无论是面对资本市场的变化,还是公司经营发展上的挑战,农银汇理基金始终坚持“持有人利益至上,诚信规范至上”,建立了科学有效、层次分明、权责统一、管控明确的四道风险控制防线;将合规管理融入企业文化之中,建立起“人人都是风险管理”的风控文化;将风险管理贯穿于业务发展的每一方面,每一层次,每一环节,落实到每一岗位的工作之中。

让合规诚信成为一种信念

“受人之托,忠人之事”。作为金融服务行业,投资人的需求就是我们的追求,为投资人提供丰富的产品选择、贴心的服务是我们的目标。农银汇理基金坚持以客户为中心,遵守契约精神,履行信义义务,把合规诚信的文化价值观渗透

到每一位员工的心中,使之从一种文化内化成一种信念。

中国基金行业已走过了二十多个春秋,但投资人的投资理念还处于逐步成熟过程中,在跌宕起伏的市场环境下,“追涨杀跌、落袋为安”的心理依然存在,长期投资理念还有待培养。我们视“投资者教育”为“投资者沟通”,用多年投资的收益数据为客户解读长期投资的理念;我们视“基金销售”为“营销服务”,在产品销售过程中不仅坚持销售适当性原则,并曾在市场狂热时点主动提前结束募集,控制产品规模;我们针对人性的贪婪和恐惧,设计了一系列根据指数或市盈率变动而严格控制仓位权益基金,经历了五年市场波动后,其独特的设计理念和业绩表现逐步得到了投资者的认可。

让社会责任成为一种动力

近年来,基金行业取得了飞速发展,成为中国资本市场一支重要的中坚力量。基金公司管理着巨额社会财富,服务于实体经济,在国民经济发展中承担了重要的社会责任。

投研能力是基金公司的核心竞争力,农银

行稳致远 共创良好行业文化

会党委也专门成立了行业建设工作领导小组,明确了行业文化建设的总体目标、工作思路、重点任务和机制保障。共建行业文化已经成为响应时代的社会共识,需要所有证券基金从业者共同努力。

2019年,全面的行业文化建设将成为证券基金业新的起点和里程碑。浙商基金深入学习了易会满主席传递出的会议精神,浙商基金内部进一步强调了文化建设的重要性,以期强化“客户为先、专业为本、正直诚信、开放包容、务实创新、精益求精”的核心价值观,助推行业高质量发展。

践行文化建设与社会责任

长期以来,基金行业一直存在着产品赚钱而客户不赚钱的痛点。新兴资本市场的波动性与风格多变特征,不仅考验投资团队获取超额收益的能力,控制波动,做好回撤管理与投资者教育也至关重要。浙商基金关注到客户痛点,并致力于通过科学的投资方法,为投资者实现可持续回报。为了贯彻“科技驱动价值”的理念,

浙商基金在文化建设、投资模式、组织架构、人才培养、激励机制、社会责任等各个方面都进行了改革。

2018年,浙商基金展开了一场深入人心的公司文化建设活动,历时两个月,从基层调研、员工提议、全员投票、高层过会,最终明确了浙商基金的公司愿景、公司使命、公司核心价值观与品牌口号,至今运行已满一年,取得了良好的成效。

除了内部文化建设,浙商基金也积极响应并承担力所能及的社会责任。2019年下半年,浙商基金联合民生人寿保险公益基金会参与蚂蚁森林公益项目,拟在内蒙古自治区投放33330棵樟子松,共建青山绿水美丽中国。浙商基金也将继续践行绿色公益,并将在产品运作中充分体现可持续发展理念,脚踏实地,践行文化建设与社会责任。

科技驱动价值 逐梦资管行业

随着国民经济水平的不断提升和金融行业的进一步对外开放,我国证券基金业正面临着

文化建设铸就基金行业新辉煌

足大众金融需求,为千万基金持有人创造财富。足大众金融需求,为千万基金持有人创造财富。足大众金融需求,为千万基金持有人创造财富。

足大众金融需求,为千万基金持有人创造财富。

三步走战略建立文化建设配套制度

浦银安盛基金一直在企业文化建设方面进行积极的探索。

企业文化理念方面,浦银安盛基金今年重新梳理了公司企业文化理念,建立了一整套由使命、愿景、投资理念、核心价值观、组织氛围、员工形象、品牌标语等为构架的企业文化理念体系。公司提出了多资产管理专家的全新品牌标语,以创造可持续价值为使命,为客户创造价值,为员工实现价值,为社会贡献价值。同时,致力于成为领先的现代资产管理机构,多元化的财富管理平台,专家型的学习组织。以奋斗、自主、专业、协调为四大核心价值观,致力于形成高效、开放、合作、进取的组织氛围,鼓励员工形成正直、自信、专注、激情、创新的员工形象。

员工素质发展方面,浦银安盛基金鼓励各业务条线的员工不断学习,提升专业能力。公司2019年开设了“浦银安盛大讲堂”,双周/每月开展系列培训,同时设立公司书画俱乐部和读书俱乐部。公司还推荐中层干部到清华经管学院研修班学习,不断推进系统化长期人才培养

汇理基金一贯重视投研团队制度建设和队伍建设,强化投研沟通机制,以研究驱动投资,以制度保障良好的投资业绩。在人才队伍建设上,农银汇理基金建立了从研究员到基金经理助理,再到基金经理的内部选拔考核机制;在业绩评价中,不仅考核投资人员的业绩和规模,还将业绩波动、风控合规纳入考核指标,引导基金经理注重长期稳健的业绩回报。

为广大投资人提供专业、稳健、可持续发展的资产管理服务,是基金行业的安身立命之本。“让价值回报成为一种习惯”这句品牌口号表达了农银汇理基金对奉献专业资产管理能力的承诺,和做一家负责任的金融企业的担当。

高瞻才能远瞩,远见方能长远。只有心怀高远,智虑久远,基业才能常青,事业才可能长红。

未来,被誉为最富活力的中国资本市场必将充满挑战,但也富含机遇。农银汇理基金将按照“严控风险、巩固提升”的经营原则,在风险可控的前提下,完善公司管理机制,提升合规发展能力,优化公司业务布局,努力在全面风控的前提下,追求良好的投资业绩,为投资人带来持续稳定的价值回报,为推动基金行业健康发展贡献力量。

难得的历史发展机遇。浙商基金将一如既往,用公司文化凝聚全员共识,用金融科技赋能投资管理,为投资者管好每一分钱,做资本市场上的价值发现者与压舱石。

与此同时,我们将继续用专业、负责且高效的投资方式,服务好民营经济与实体经济,助推优秀企业的壮大发展,最终实现投资者、优秀企业与资产管理机构的三方共赢。

2020年浙商基金将迎来自己十周年的生日。一路走来,公司的发展离不开所有投资者的信任与托付,我们也聚集了越来越多志同道合的伙伴,开心成长,共同进步。放眼未来,浙商基金将继续深入贯彻学习文化建设精神,准确把握新时代证券基金行风建设的核心理念和重要意义,时刻牢记使命与文化建设的战略高度。在此,我们庄重立志,将致力引领AI在资产管理行业的实践与发展,为客户提供专业的服务和稳健的收益,为员工搭建成就自我的平台,为股东创造可持续价值,为社会提升资源配置的效率,真正成为一家客户信赖、受人尊敬、科技驱动的资产管理公司。

体系,打造一支学习型的专家队伍。浦银安盛基金刚刚还举行了全体员工运动会,增强了全体员工的凝聚力和价值观认同,真正将文化建设转换为公司的竞争力。

未来,浦银安盛基金将继续加大文化建设配套制度上的投入,拟形成三步走的三年战略规划。第一步,在组织领导架构上,形成由总经理直接牵头、高管全面参与的浦银安盛企业文化建设工作小组,全面推进与业务发展相适应的企业文化制度机制和生态体系,将目前已有的文化建设不断深化、落地与制度化。第二步,形成浦银安盛基金企业文化建设的公司制度和配套实施流程,将企业文化建设渗透到从业人员管理、职业道德、品牌宣传、投资管理、合规风控等各项业务领域。第三步,在现有工作的基础上,继续在责任投资、绿色金融、金融普惠、扶贫攻坚、投资者教育保护方面加大资源投入,践行社会责任。

罗马不是一天建成的,加强证券基金行业文化建设没有“捷径”可走。未来,浦银安盛基金将继续加强文化制度建设,形成科学标准,并结合业务层面做出特色、做出成效,做有担当、有格局、令人尊敬的企业,塑造良好的行业形象。