

社保基金

去年投资收益超1100亿元

社保基金自成立以来的年均投

资收益率为**8.30%**,累计投资收

益额达**17958.25**亿元。

全国社会保障基金理

事会发布的2021年社保基

金年度报告显示,2021年,

社保基金投资收益额达

1131.80亿元,投资收益率为

4.27%。社保基金会相关负

责人表示,社保基金会坚持

长期投资、价值投资和责任

投资理念,按照审慎投资、

安全至上、控制风险、提高

收益的方针进行投资运营

管理,确保基金安全和保值

增值。

去年投资收益率为4.27%

报告数据显示,社保基金自成立

以来的年均投资收益率为8.30%,累

计投资收益额达17958.25亿元。

谈及2021年投资运营情况,社保

基金会相关负责人说,2021年,受新

冠肺炎疫情全球大流行影响,国内

外宏观经济环境更趋严峻复杂,资本

市场波动加剧,基金投资面临的风

险挑战明显增多,管理运营难度不

断加大。社保基金会坚持以习近

平新时代中国特色社会主义思想为指

导,牢牢把握“国之大者”,围绕

服务国家重大战略和实现“双碳”

目标开展投资,科学合理配置基

金资产,积极把握市场结构性机

会开展动态配置,在确保基金安

全和保值增值的基础上,更好发挥

长期机构投资者重要作用,积极助

力国内资本市场稳定健康发展。

市场人士认为,社保基金是社会

保障的储备基金,其资金久期较长

且规模较大,这些特性决定了社保

基金的投资风格以长期价值投资

为主。

武汉科技大学金融证券研究所所

长董董新认为,社保基金偏向于选

择优质赛道中的“冠军”,长期来

看能够取得稳定的收益;社保基金

坚持价值投资,加强对成长性行业

的配置,也将助力国内资本市场平

稳运行。

发挥长期机构投资者作用

报告显示,2021年末,社保基金

权益总额为27005.04亿元,包括:

全国社保基金权益25980.80亿

元,其中,累计财政性净拨入10270

.94亿元,累计投资增值余额15709

.86亿元(其中累计投资收益余额

15691.81亿元,基金公积和报表

折算差额合计18.05亿元)。个

人账户基金权益1024.24亿元,

其中,委托本金余额524.22亿

元,累计投资收益余额500.02亿

元。此外,2021年,财政性拨入

全国

秉承志愿服务初心 发挥行业专业优势

证券公司积极开展公益支教帮扶

●本报记者 徐昭 林倩

“支教授课期间,听到孩子说,通过财商学习明确了学习目标,坚定了学习信念,更学了一门可以应用的技艺。这让我觉得财商教育意义重大,不仅仅是简单的知识传递,更重要的是帮助孩子树立正确的金钱观、价值观与人生观。”国泰君安团委副书记许闻博在接受中国证券报记者采访时如是说。

许闻博是证券行业投身支教活动的志愿者之一。2022年上半年,中国证券业协会(下称中证协)组织开展“中证-爱心成就梦想”的支教活动,来自28家证券公司的30名志愿者面向山西隰县五所中学的2300余名同学开展线上支教活动。

在参与支教的证券公司和志愿者看来,中证协组织的志愿服务活动中,服务对象较为稳定,服务内容和形式更聚焦证券行业特色,这对证券公司开展志愿服务活动、践行社会责任提供了很好的示范样本和工作思路,在证券行业中形成了助力乡村振兴、助力乡村教育的志愿服务良好局面。

支教内容多样 服务初心一致

在此次中证协组织的支教活动中,志愿者不仅围绕国学、历史为当地学生提供知识盛宴,还结合自身专业储备,为当地学生提供财商教育,打开认知新领域的大门。

在关注到此次支教活动信息时,东吴证券固定收益总部的胡俊华正好因疫情隔离在家。由于对教育情有独钟,加之学生时代和工作期间有过类似支教经验,胡俊华主动报名,积极准备线上授课。胡俊华讲授的课程是中国传统文化,希望课程能帮助青少年树立正确的人生观和价值观,继承和发扬优秀传统文化的优秀传统,学习在逆境中克服困难,提升自己。

听说这次的支教地区是山西隰县后,海通证券山西分公司投教基地投教

专员李茜积极向公司提交了申请,最终获得参与本次支教活动的机会。在日常的工作积累中,李茜发现,财商概念得到越来越多家庭的关注,但许多家长并未将财商背后真正重要的内涵传递给孩子。财商教育是青少年成长过程中立德树人的重要部分,青少年在步入社会的过程中,不仅要学会如何理性地创造财富、支配财富,树立正确对待金钱的态度,还要学会如何防止被骗,如何避免成为校园贷、学生贷等非法行为的侵害对象。财商教育真正的意义,在于帮助孩子树立正确的世界观、价值观,用有限的财富资源去创造最大的幸福感。

李茜通过海通证券投教基地出版的读本《大商之道》,以生动、形象、有趣的传记故事向孩子们展示了我国人民高超的商业智慧,进而激发了孩子们对商业道义、先贤思想、为人标准的思考。

选择财商教育的还有许闻博,自2019年起,国泰君安团委、公司投资者教育基地联合打造了面向中小学生的财商培养系列教程,内容包括财商培养读本、线上财商课程视频、线下财商课程教案、财商动画、财商游戏棋、财商线上游戏等,并在上海多所中小学开展实地授课,取得良好反响。

“通过公司的组织宣传,了解到中证协此次活动致力于服务乡村振兴、践行新发展理念、促进共同富裕,意义非常重大,积极通过公司来报名参加。”在现有系列课程的基础上,根据孩子们的需求,许闻博在本次活动中主要讲解货币、金融机构方面知识,包括货币的演变、支付手段的变更、金融机构的由来等。同时结合疫情这一特殊事件,与孩子们一起通过财商的视角思考疫情对经济影响的逻辑。希望通过课程,分享财商知识,帮助孩子们拓宽金融视野,增强风险意识,提升财商素养。

券商积极投身公益 开展志愿服务工作

这些志愿者无私奉献的背后离不开所在证券公司的积极鼓励和支持。中证协数据显示,2021年证券行业全行业公益性支出9.1亿元,有27家证券公司公益性支出在千万元以上。证券公司持续投身乡村振兴,积极服务国家战略,切实履行社会责任。

2009年11月,国泰君安云南分公司员工孟丹罹患重病,弥留之际,她仍心系家乡失学的孩子们,嘱咐家人,将其个人财产60万元全部捐赠给家乡昭通市炎山乡屋角村小学。2010年5月,该小学正式改名为“国泰君安丹丹希望小学”。

“丹丹精神”激励着一批又一批国泰君安人投身教育公益事业,以实际行动肩负起社会责任,公司先后在甘肃、云南、江西、安徽等地建立希望小学,通过新建校舍、更新硬件设施、更换桌椅校服、颁发奖学金和助学金等举措,持续给予援助,总投入超过3500万元,志愿服务超500人次,助力千余名学生完成小学教育。

“爱在海通”是海通证券一直以来党建引领的公益品牌,2021年,海通证券在全公司发起了“爱在海通”征集志愿者的倡议,共征集了2700多名的志

愿者队伍,分赴不同志愿岗位传递证券行业的公益力量。对于帮扶公益活动,海通证券党委历来高度重视,不仅有“海通·爱”系列公益活动,还有“彩虹课堂”公益投教项目,海通证券全国各地的志愿者都曾走进乡村校区进行爱心支教活动。

东吴证券于2020年10月全额出资1000万元发起设立了“东吴证券慈善基金会”,并且每年都会向慈善基金会追加1000万元的捐赠。2021年3月20日,东吴证券举办“彝向新征程·共创新辉煌”——社会责任项目发布暨慈善基金会揭牌仪式,并签约发布了9个慈善项目,总额达1098万元,涵盖捐资助学、扶贫帮困、改善民生等多个方面。其中,545万元用于关爱帮扶苏州市困难职工、困境儿童和促进青少年健康成长;353万元用于资助南京大学、苏州大学的教育发展事业;200万元用于贵州省巩固脱贫攻坚成果、推进乡村振兴。

兴业证券紧密结合文化建设和文明创建工作,于2011年3月设立兴业证券志愿者协会。自2020年起,兴业证券将每年10月29日兴业证券“司庆日”

确定为兴业证券“公益日”,开展主题宣传、公益捐赠、公益项目等系列志愿服务活动。员工还通过爱心捐赠的活动,捐赠公益资金240多万元。2021年,在兴业证券30周年司庆之际,围绕“三十如一 全兴全益”公益主题,公司组织集团员工参加公益捐赠、线上公益体验、线下志愿服务等形式多样的系列公益活动,员工捐赠公益资金超过360余万元,在全国多地开展了50余场形式多样的志愿服务活动。

值得关注的是,兴业证券在2017年启动了支教志愿者计划,支持、选派员工赴公司结对帮扶县云南彝良进行支教,并配备了岗前培训、薪资福利、支教津贴和奖励假期等保障支持,加强全程跟踪管理,确保志愿支教工作取得实实在在的成效。

发挥行业专业优势 形成志愿服务影响力

参与志愿活动的证券从业人员和证券公司均表示,积极投身志愿者服务是证券从业人员履行社会责任、参与社会公益的重要途径;是证券公司助力乡村振兴、展现社会担当的重要体现,未来将进一步发挥专业优势,形成志愿服务的影响力。

作为证券行业内首批签署《证券行业促进乡村振兴公益行动发起人协议》的券商之一,东吴证券表示,将积极践行促进乡村振兴公益行动宗旨,遵循公益行动方向,扎实开展各类公益慈善项目。目前,东吴证券计划依托“苏州志愿者智慧云服务平台”搭建东吴证券志愿服务体系,一个志愿者总队,下设34个志愿服务支队,后续将结合公益慈善项目通过平台发布志愿服务信息,生成报名链接后,倡导公司志愿者积极报名参与。

“非常感谢中证协组织的本次支教活动,通过活动,进一步弘扬了证券行业志愿者文化,引导更多的证券人积极参与到乡村振兴和社会公益事业中。

的机构业务在行业中处于领先地位,而无此牌照且无外包业务牌照的券商将会面临无法开展PB(主经纪商)业务的风险。

头部机构优势明显

基金托管行业监管也在不断加强,证监会及银保监会于2020年7月联合发布了《证券投资基金托管业务管理办法》,其中对申请基金托管资格的商业银行及其他金融机构(以下简称申请人)提出的要求有净资产不低于200亿元人民币、设有专门的基金托管部门、最近3年无重大违法违规记录等十项。

也就是说,资本实力雄厚、运营管理规范的机构更有可能获得该牌照。今年以来,也有券商拿到了基金托管牌照,2022年1月份,南京证券公告称,公司证券投资基金托管资格已获核准,将按照有关规定和上述批复文件的要求开展证券投资基金托管业务,认真履行基金托管人的职责,采取有效措施,确保基金资产的完整性和独立性。

东方财富在6月份发布公告称,子公司东方财富证券投资基金托管资格已获核准,自批复之日起6个月内完成基金托管业务的筹备工作,并将于换领经营证券期货业务许可证后,对外开展基金托管业务。

截至目前,证券行业共有29家券商拥有基金托管牌照,包括海通证券、国泰君安、国信证券、招商证券、广发证券、中国银河、中信证券等。

东北证券非银分析师王凤华表示,券商角逐基金托管牌照仍是头部机构优势明显,但中小型券商的竞争势头“来势汹汹”,各家机构均在大力布局和完善与公募基金相关的多元业务拼图。

国泰君安非银首席分析师刘欣琦表示,基金托管资格可为券商赚取托管费,基金托管费一般采取逐日计提、按月支付的方式,测算2021年公募基金托管费率为0.13%。从资产规模来看,目前银行占据公募基金托管的主导地位,随着近年来越来越多的券商进军基金托管业务,券商系基金托管人的托管规模正在不断壮大,市场份额逐年提升。

中小券商青睐基金托管业务 推动财富管理加速转型

●本报记者 林倩

日前证监会网站信息显示,东北证券递交的《基金托管人资格核准》材料已被接收,继东兴证券、湘财证券之后,这是今年第三家申请基金托管牌照的券商。

在业内人士看来,券商积极布局基金托管业务,当前券商板块向财富管理转型已成为大趋势,获得基金托管资质有利于券商优化收入结构,拓展多元化收入来源。

多家券商排队申请

基金托管是指由依法设立并取得基金托管资格的商业银行或者其他金融机构担任托管人,按照法律法规的规定及基金合同的约定,对基金履行安全保管基金财产、办理清算交割、复核审查净值信息、开展投资监督、召集基金份额持有人大会等职责的行为。

2013年对券商开闸以来,越来越多的券商开始进入该业务领域。东北证券成为今年以来第三家申请基金托管牌照的券商,但其在2016年7月份就审议通过相关议案,设立“资产托管部”,负责申请证券投资基金托管业务资格,并全面负责公司证券投资基金托管业务的运作和管理。

8月12日,证监会更新后的证券、基金经营机构行政许可申请受理及审核情况显示,东兴证券、湘财证券也在2022年递交了基金托管人资格申请,且申请材料已被证监会接收并进入“补正”阶段。

若将上述3家券商计算在内,目前在排队等待基金托管牌照的机构共有12家,包括7家券商和5家银行。券商名单中还有西部证券、财信证券、第一创业证券、天风证券、银行有汇丰银行(中国)、蒙商银行、重庆农商行、上海农商行、法国巴黎银行。其中,西部证券在上述机构中申请时间最早,于2018年就提交了相关申请材料,目前也处于“补正”状态。

“基金托管是金融机构的基础业务之一,与其他财富管理业务(如基金代销、经纪业务、两融业务)存在紧密联系。”东吴证券非银首席分析师胡翔表示,拥有此牌照表明券商