

# 华安基金管理有限公司 2009 年社会责任报告

发布时间: 2010-07-08 文章来源: 华安基金

## 前言

### 第一章 智诚相伴，为投资者努力创造回报

- 一、注重分红回报 累计现金分红超 250 亿元
- 二、坚持价值投资 奉献长期稳定回报
- 三、不懈创新 为投资者提供更多投资选择

### 第二章 严守契约，保障持有人利益

- 一、建设严格的合规及风控体系
- 二、贯彻有效的工作规范
- 三、认真做好信息披露

### 第三章 投教和服务并进，携手投资者共同发展

- 一、积极开展投资者教育活动
- 二、认真落实销售适用性原则
- 三、不断提高客户服务质量

### 第四章 完善公司治理结构，提升企业核心竞争力

- 一、不断完善治理结构
- 二、不断强化内控制度
- 三、有效进行经营和管理

### 第五章 坚持以人为本，实现员工的可持续发展

- 一、切实维护员工权益
- 二、积极开展业务培训
- 三、充分发挥员工潜能

## 第六章 参与建设和谐社会，积极投身社会公益事业

- 一、长期执行社会公益理念
- 二、积极参与抗震救灾捐助
- 三、热心开展帮困扶贫活动
- 四、切实践行节能环保工作

## 第七章 展望未来，力争成为践行社会责任的佼佼者

### 前 言

跨越牛熊，承载着 1 亿多投资者信任的中国基金业正在持续稳健的发展。基金业的发展促进了金融体系改革的深化，为广大个人投资者和各类社会组织优化金融资产配置提供了渠道和方式，提升了储蓄向投资转化的进程和效率。无疑，基金业已成为一个重要的金融服务子行业，并为追求财富梦想的投资人带来了未来的希望。

回顾基金业近十二年来的发展，在开拓与创新的主基调下，年轻的基金业已逐渐步入一个全新的发展阶段。在努力为持有人创造收益的同时，积极践行企业社会责任也已成为全行业的共识。基金公司作为资产管理行业的一员，社会责任的理念体现在了严格遵守基金相关法律法规和契约，保护持有人利益，不断为持有人创造利益这些具体的经营行为上。通过这些理念的实践，不但促进了基金行业的发展，也使基金行业成为了一个受人尊敬的行业。

作为国内首批设立的基金管理公司之一的华安基金，见证了中国基金业的成长与转变，也经受住了 2009 年国内外经济金融波动的考验，在努力做好旗下基金产品业绩的同时，为投资者和股东不断创造着效益。公司始终不忘积极履行社会责任，努力投身公益事业，为构建和谐社会贡献绵薄之力。

公司一直以来都秉承着长期稳健、价值投资的理念，公司的品牌精神是“立志与投资者、合作者互为伙伴，智诚相伴”，公司的目标是“成为国内领先、亚洲知名、拥有国际竞争力的资产管理公司”，而践行社会责任正是实现这一目标的重要途径。展望未来，华安基金对自身责任的认识更加清晰，对责任内涵的理解更为深刻。践行社会责任意义重大，任重而又道远，为了要成为一家受人尊敬的基金公司，我们深感自身的责任之重，并将以此为开端，在践行社会责任的道路上坚定前行！

## 第一章 智诚相伴，为投资者努力创造回报

2008年华安基金成立十周年之际，确立了“锐智伙伴”的全新品牌定位，提出“以睿智创造价值，以坦诚赢得信任”的庄重承诺，华安基金立志和投资者及合作者互为伙伴，携手发展。“智诚相伴”不仅是华安基金的品牌口号，也是华安基金对投资者的承诺，更是对全社会的承诺。

### 一、注重分红回报 累计现金分红超 250 亿元

目前华安基金共管理 17 只基金产品，包括 2 只封闭式基金和 13 只开放式基金、1 只 ETF 和 1 只 QDII 基金，具有较为完善的产品线可供客户选择。此外，财富管理业务也是公司的重要业务组成部分，是多只一对一、一对多产品的管理人。

公司成立 12 年来，始终将为投资者创造回报作为最大的目标。根据天相投顾的统计显示，华安基金成立至今，总计对投资者实现了高达 251.26 亿元的现金分红，在为投资者锁定收益的同时，也使得投资者得以分享中国经济和资本市场成长带来的成果。

2009 年，资本市场向资产管理行业里的众多企业提出了艰巨挑战，赚钱效应并不如以前。但是，天相投顾的统计显示，在过去的一年中，华安基金年度的现金分红总额仍然达到了 31.16 亿元。其中两只封闭式基金基金安顺和基金安信的现金分红总额分别为 18 亿元和 8 亿元；尤其是基金安顺，自成立以来现金分红已经达到 106.14 亿元。

此外，华安基金管理的货币市场基金——华安现金富利严格按照契约的规定，每月定期向投资者集中支付累积收益。

### 二、坚持价值投资 奉献长期稳定回报

在投资理念上，华安基金追求长期稳定回报，树立理性稳健的公司形象，坚持基金投资应当秉持理性稳健的理念，避免片面追求短期利益。

华安基金管理的多只产品长期表现优异。在封闭式基金中，基金安顺在同类型基金中一直排名前列，国际知名评价机构晨星的 5 年期总回报排名中，基金安顺为投资者创造的总回报排在第 3 名；在配置型基

金中，华安宝利 5 年期为投资者创造的总回报排在同类型基金中的第 4 名；华安中国 A 股增强指数基金 5 年期的总回报也排在第 10 名。华安基金管理的其他主动型产品中，华安创新等也位居前列。

严格规范的投资管理程序是保证业绩持续良好的重要基础。公司不仅将严密的程序管理、定性分析与数量模型贯穿于研究、投资策略制定、投资组合构建、投资执行、投资组合评估的全过程，更将风险管理贯穿于投资组合管理的全过程。

不单纯注重资产规模的增长而更为关注投资业绩增长的稳定性与持续性是公司发展的重要特征。在稳步发展的基础上公司还具备较强的创新能力，开创了中国基金行业开放式基金、开放式指数基金、货币市场基金等诸多第一。正是这种稳健发展与开拓创新的经营理念，使得公司保持了在行业中的相对领先地位。也正是这种理念，使得公司能够勤勉尽责，为投资者创造具有持续性和相对稳定性的收益。

### 三、不懈创新 为投资者提供更多投资选择

随着国内资产管理行业的发展和基金行业的壮大，华安基金作为业内的先行者，一直致力于产品和业务创新，为投资者提供更多的产品选择和组合。

华安基金作为中国大陆最早成立的基金管理有限公司之一，一直是业内的创新先锋，创下了多个第一。

2001 年 9 月，延续了在封闭式基金设计上的创新引领趋势，华安基金设立国内第一只开放式基金——华安创新，当年 9 月公司管理资产规模在业内率先突破了 100 亿元人民币。

2002 年 11 月，设立国内第一只开放式指数增强型基金——华安上证 180 指数基金（后更名为华安 MSCI 中国 A 股基金）。

2003 年 12 月，设立国内第一只“货币市场基金”——华安现金富利。

2006 年 10 月，试点国内第一只 QDII 基金产品——华安国际配置基金。

2009 年，华安基金续写了公司过往不断创新的佳话，华安上证 180ETF 联接基金于 2009 年 8 月 17 日正式获准发行，这也是境内首只获批的联接基金。

## 第二章 严守契约，保障持有人利益

### 一、建设严格的合规及风控体系

忠于契约是基金公司社会责任的最直接体现。公司建立了严格的制度来保护持有人合法利益，防止利益输送等违规违法行为带给持有人的损失，并忠于执行，将持有人的合法利益置于严格的保护之中。

在合规体系和监控管理方面，公司始终坚持“一个目标”、“两个意识”、“三道防线”、“四项能力”，努力建立有公司特点的合规风控体系。“一个目标”是指以杜绝违规风险事件发生为目标；“两个意识”是指主动合规意识和主动报告意识；“三道防线”包含部门合规员、合规风控职能部门、内审部门三道关；“四项能力”覆盖合规风控团队专业能力、风险判断能力、组织协调能力、职业素养能力。

### 二、贯彻有效的工作规范

公司通过实施各类监控系统，有效地防止利益输送、充分保护基金持有人合法权益。比如公司对投研、市场等有对外联系职能的部门及各会议室进行了电话录音监控；对 MSN 即时通讯软件安装了统一的监控系统等。

公司通过建立基金投资部工作规范等制度、给全体投资人员发送合规提示邮件、召集基金经理进行合规谈话等措施形成了有效的工作规范。公司通过建立完善的制度，完善了对基金经理、研究人员等重点人员职业行为的管理。此外，公司在市场板块、后台运营板块也建立了严格的业务流程，加强对公司各岗位每一名员工职业行为的规范。

### 三、认真做好信息披露

按照公开、公平、公正原则，不断完善公司信息披露内部控制制度，切实保护投资者、股东及其他利益相关者的合法权益。不断提高信息披露的标准和质量，多种渠道依法、合规地公开信息，确保信息披露的真实、准确、及时、完整。正确引导社会舆论和投资者的投资行为，防范和化解声誉风险。

2008 年公司因受国际上雷曼公司破产影响，公司管理的国际配置基金面临巨大风险，可能会对投资人造成一定损失。华安基金及时和不间断地向投资者公告事件进展，保证了投资者的知情权；同时尽管公司没有提供保本的义务，但从保护投资者利益和承担社会责任角度出发，公司在主管部门的领导和指导下，毅然对基金结构性保本票据的到期保本提供了保本承诺。

### 第三章 投教和服务并进，携手投资者共同发展

#### 一、积极开展投资者教育活动

##### 制度经费双保障

在投资者教育方面，公司按照监管部门的要求，从制度和经费上予以双重保障。在 2007 年成立投资者教育工作小组以来，三年里公司始终将投资者教育工作放在相当重要的位置，在总经理室的统筹规划和安排下，市场板块、投研板块、运营板块等公司各个部门均从不同的角度参与到了日常的投资者教育工作中。

在经费预算方面，2009 年公司用于投资者教育上的实际发生费用为 400 万元，2010 年华安基金已制定了投资者教育的初步方案以及预算规划，经费预算超过 2009 年的金额。同时，华安基金还将根据实际发生的费用或单独立项，或直接根据实际活动情况在相关项目中列支。

##### 建立全方位、立体式传播体系

在具体开展投资者教育工作时，公司市场板块的销售部门与代销渠道相结合开展形式多样的培训会，营销部门与媒体联合专栏推广，其他板块全方位支持，形成立体网络架构。在宣传形式上，主要是常年的各类平面及网络媒体专栏、丰富多彩的投资者沟通会、客户及客户经理沙龙、理财报告会、理财博览会、基金经理见面会等。宣传内容不仅包括了产品介绍，也包括了投资理念、理财知识以及市场分析等多个方面。

建立书籍报刊、网络、广播电视、现场宣传等立体投资者教育传播体系，通过投资者教育专栏、广告、文章、博客、论坛等综合媒体传播形式，有针对性地开展防范风险教育，深入而广泛地进行投资者教育，使更多的投资者接收到相关的信息，让更多的投资者了解基金投资、了解金融理财，帮助投资人树立良好的投资习惯和正确的投资理念。

公司还针对 VIP 客户通过《财富+》内刊杂志、公司网站、E 周报等媒体以及理财书籍与资料的发送、公司客户服务中心和客户俱乐部活动等形式更加深入的进行投资者教育服务工作。

#### 二、认真落实销售适用性原则

落实销售适用性原则，最大程度的维护投资者利益，是公司贯彻始终的重要工作。公司借助自己的直销平台和代销机构，强力落实销售适用性原则。

代销机构是基金公司与投资者之间的通道，公司努力在推动代销机构实现产品销售的同时，还加强了对销售渠道执行销售适用性原则的沟通和检查，以期通过代销渠道将合适的产品销售给合适的投资者，并共同提供相应的客户服务。

公司目前已开通包括工行、建行、中行、农行、交行、招行、邮储等 20 多家合作银行渠道以及 60 多家券商渠道的代销机构，进行旗下开放式基金的销售及专户业务的合作。

在对代销机构及投资者进行培训和交流时，公司始终坚持“合适的产品给合适的投资者”的原则，以培养投资者正确的投资理念和理财观念；全面、准确地介绍公司策略观点、产品特点、风险收益特征，讲解有关业务规则，使投资者充分了解基金和专户产品的特性，并充分揭示投资风险，提高投资者风险防范意识，劝诫短期逐利行为。

公司在全国设立了 7 家分公司及地区总部，在更大范围内做好投资者教育工作。华安基金近 70 人的专业销售团队积极与代销机构一起做好投资者关于投资理财、基金知识的普及和风险教育工作，并与代销机构共同营建客户沟通、投资者教育的服务通道。

### **三、不断提高客户服务质量**

公司是国内最早成立的基金管理公司之一。截至 2009 年 12 月 31 日，公司管理的资产规模超过 930 亿元，拥有优秀的投资管理团队，是 600 多万开放式基金投资人和特定资产客户的共同选择。迄今为止，公司在产品创新、业绩创造和客户服务上努力为客户提供齐全的产品线和优质的服务。

在客户服务上，在公司网站上开辟了“投资者园地”板块，设置了基金研究、投资技巧两个专项的服务信息栏目。凭借“投资者园地”向投资者着重介绍长期投资、基金定投等专业、理性的投资理财文章，为基金投资者搭建了一个全面了解基金、了解投资的平台。同时，网站的基金交易平台上同时发布了网上交易规则、风险提示等信息。在投资者交易时提供风险提示、销售适用性等方面的测试，方便投资者及时了解自身的风险适应能力。

公司还耐心倾听来自持有人的意见和建议，并将合理化建议积极采纳。2009年投诉处理情况总体令人满意，无一起投诉升级，所有投诉均得到及时、妥善解决。在投诉处理过程中，对投诉客户主动、快速和积极的沟通，得到了客户正面肯定，有效的避免了客户不满情绪的升级。

对投诉客户的沟通与安抚采取了电话、信件及主动拜访多种方式，在处理过程中更是得到了公司内多个部门的通力协助，取得了满意的效果。

公司针对投诉处理设置了多种渠道，保证客户投诉的通路顺畅。

#### **第四章 完善公司治理结构，提升企业核心竞争力**

##### **一、不断完善治理结构**

华安基金的股东及持股比例为：上海电气（集团）总公司、上海国际信托有限公司、上海工业投资（集团）有限公司、上海锦江国际投资管理有限公司、国泰君安投资管理股份有限公司，分别持有公司 20% 的股权。

按照相关法律法规，公司不断健全和完善公司章程、规章制度、工作流程、议事规则等各项公司治理的基础制度。在此基础上，公司各级组织机构的职权行使和公司员工的从业行为都被要求以保护基金持有人利益为根本出发点。

在十二年的历史中，公司治理不断强化制衡机制，股东会、董事会、监事会、经理层、督察长的职责权限明确，决策程序完善，形成了协作高效、相互制衡的制度安排。上述组织机构和人员在法律、行政法规、中国证监会和公司章程规定的范围内行使职权。公司还以维护治理结构的统一性和完整性为目标，公司组织机构和人员的责任体系以及报告路径清晰、完整，决策机制独立、高效。

##### **二、不断强化内控制度**

公司董事、监事、高级管理人员做到了专业、诚信、勤勉、尽职，遵守职业操守，以较高的职业道德标准和商业道德标准规范自己的言行，有效维护了基金持有人的利益和公司资产安全，保障了公司的高效运作。

在内控制度方面,从公司成立起便建立起了严密的内控和合规制度。监察稽核人员负责日常监督工作,促使公司员工全面知晓和遵守内部控制制度,保证制度的有效执行。公司监察稽核部门就各业务部门对内部控制制度的执行情况进行持续的检查,检验其是否符合设计要求,并及时地对其充实和完善,做到及时反映政策法规、市场环境、组织调整等因素的变化趋势,确保内控制度的有效性。

### 三、有效进行经营和管理

随着公司投资管理业务的不断扩展,为进一步提高投资管理能力,建立起一个功能完备、能力强健的运营组织,公司在投资管理、研究支持、数量分析、产品开发、专户管理以及海外投资等方面做了大量工作,并以稳健的作风和管理实效获得了社会各界的广泛赞誉,也得到业内同行和专业评审机构的认可。在日前揭晓的第七届中国基金业金牛奖评选中,公司蝉联十大金牛基金管理公司,旗下基金安顺、华安宝利双双获得此次基金评选中的最高奖“五年期持续优胜金牛基金”。华安中小盘成长基金也同时获评“2009年度开放式股票型金牛基金”。基金安顺还荣获晨星(中国)2009年度基金奖中的封闭式基金奖。

## 第五章 坚持以人为本,实现员工的可持续发展

### 一、切实维护员工权益

按照相关法规和制度,公司对员工的权利和权益给以切实保障。

在员工聘用、培训、晋升、薪酬、社会保障等方面,华安基金平等对待每一个员工,不因国籍、种族、宗教、民族、阶层、性别、学历、婚姻等社会属性的不同而歧视或者区别对待。

在员工薪酬收入、社会保障等方面,公司按时、足额发放薪酬收入,建立并执行带薪休假制,按时和足额缴纳社会保险,按时足额支付加班工资,并建立起了工会等员工权利和权益的维护机构。

### 二、积极开展各类培训

公司不断完善培训制度和员工职业生涯规划,为员工成长打通路径。

在培训制度方面,公司奉行两大原则:第一,分类分级,满足不同板块、不同员工的培训需求。根据不同板块,不同员工的培训需要,在培训课程的制定上划分为三类:即:通用培训课程、专业类培训课程、

管理培训课程。第二，重点员工重点培训。根据资源倾斜、重点投入的原则，核心员工和专业骨干类员工的培训由公司进行集约化管理。公司对员工除以“基金实务”、“证券资格后续培训”等内容进行业务知识培训外，还以资助的方式鼓励员工制定适合自身发展的培训计划。

公司还关注员工的在岗培训，通过“锐智沙龙”、一对一指导、网络学习、不定期的面授培训等形式来丰富员工的业务知识，提高员工的业务技能。

### 三、充分发挥员工潜能

在员工职业生涯规划方面，公司突出对核心人才和业务骨干培养、使用、激励的思路和举措，建立了管理序列和专业序列双向发展通道，提供不同的晋升路线。拥有十二年历史的华安基金，员工离职率一直低于业内水平。

公司注重通过良好的企业文化环境来培养员工的专业精神，并努力从中筛选出公司的优秀员工。公司强调“以人为本”，帮助员工正确认识和评价自我，充分发挥员工的积极性和创造性，促进员工个人与公司的共同进步与发展。同时，认真按照建设和谐企业的要求，研究解决员工普遍关心的问题，促进公司内部文化的和谐发展。

## 第六章 参与建设和谐社会，积极投身社会公益事业

### 一、长期树立社会公益理念

在社会慈善事业和公益活动方面，公司由董事长直接挂帅，设立专门小组，保证决策流程顺畅，决策速度迅捷。公司的社会慈善事业和公益活动得到了公司股东和董事的大力支持，鼓励公司长期对社会进行捐赠。

企业承担社会责任，能够更好地体现公司的文化取向和价值观念，为企业发展营造更好的社会氛围，使企业得以保持持久生命力，实现长期可持续发展。

### 二、积极参与抗震救灾捐助

2010年青海玉树地震之后的4月19日，公司在第一时间向灾区捐款60万元。在2008年的汶川大地震中，华安基金还是在第一时间向灾区人民捐款100多万。2008年年初雪灾发生后，公司也向灾区捐赠了50万元。2007年，华安基金向2007年上海世界特殊奥林匹克运动会组委会捐赠了300万元。

### 三、热心开展帮困扶贫活动

在2008年汶川大地震后，灾区当地的恶劣现状让公司感受到灾区的建设是长期的，要想切实有效地帮助灾区同胞就需要在教育重建上下功夫，而并非只是物质的援助。为此，公司将原本用于公司十周年庆的100万元节省下来建立了灾区教育重建帮困助学基金。为能使这笔款项能发挥最大的作用，公司领导还冒着余震的危险先期到实地进行考察。

除了大额捐助外，公司还通过各种形式开展公益活动，积极做一个负责任的企业公民，公司与上海南汇新场镇新南村结成对子开展扶贫帮困活动。

### 四、切实践行节能环保工作

在办公场地的装修方面，公司采用环保建材、节能灯；空调使用节能装置。在饮用水方面改桶装水为过滤净化饮水，实行办公垃圾袋装化，废纸废电池回收，用绿色植物净化环境空气，环境空调温度保持26度。为防止白色污染，公司还向社会免费发放“华安袋言”环保袋进行环保宣传。

## 第七章 展望未来，力争成为践行社会责任的佼佼者

企业是社会的细胞，践行社会责任既是社会前进的动力，也是企业生存发展的根本。在十二年的历史中，公司一直践行自身应担负的责任，在今后也将继续贯彻执行。公司将在今后的社会责任实践中进行更深层次、更多方位的探索，力争成为业内践行社会责任的佼佼者。

在投资者教育工作方面，教育投资者始终是我们的义务，也是我们的责任，更是我们的未来。华安基金将不断强化投资者教育工作，使广大投资者特别是个人投资者在了解市场、了解基金、了解自己的基础上正确认识投资基金的风险，并切实提高投资者教育工作的实效，以不懈努力促进中国基金投资者队伍的不断成熟。

在产品方面，社会责任投资是近年来在全球传播较快的一种新型投资理念，它是将投资决策与经济、社会、环境相统一的一种投资模式，是一种具有三重考量的投资。公司将会及时关注国内社会责任投资的发展和变化的趋势，适时推出社会责任基金产品，为投资者提供更多社会责任投资方面的产品选择。

从“做大公司”到“做伟大的公司”是企业社会责任意识的一种升华，这也完全符合公司未来发展的方向。华安基金公司将把建设受社会尊敬的资产管理公司作为工作目标，也将为使基金行业成为受社会尊敬和信任的行业而尽自己的一份努力。