



祝新民晚报创刊



1929-2019 周年 专版

善建财富 相伴成长 建信基金以梧桐精神谱写发展新篇章

新中国成立70年以来,我国国民财富快速积累,消费水平迭代升级,资产配置需求也随之提升。在此背景下,以公募基金为代表的资产管理行业逐渐发展壮大,在满足居民财富管理需求的同时,还在促进资本市场价格发现、优化资源配置、发展普惠金融、助力养老金保值增值、支持实体经济发展、维护金融市场稳定等各方面发挥了重要的作用。

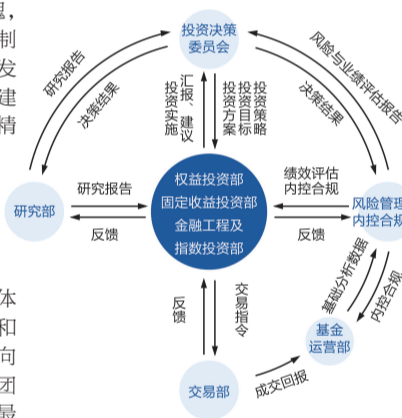
成立于2005年9月的建信基金,是市场上首批银行系基金公司之一,在成立之初即被赋予“为资本市场培育合格机构投资者、促进资本市场健康稳定发展”的使命。十余年来,建信基金不忘初心,砥砺前行,致力于为投资者创造价值,已构建起公募、专户和子公司三大业务平台,资产管理总规模和客户总数居行业前列,成为行业健康生态体。

站在新一轮发展起点,建信基金以梧桐精神谱写新篇章,倡导“同心、同行、同创、同享、同赢”的梧桐(谐音“五同”)精神,传达“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观,致力于为行业打造健康生态圈贡献力量。

“同心”,以企业文化凝聚核心竞争力

文化是一个组织的管理灵魂,也是企业综合竞争力中最难复制的精神内核,更是推动企业持续发展的不竭动力。建信基金以“善建财富,相伴成长”为使命,以梧桐精神为企业精神,致力于成为值得信赖的财富管理专家、资产管理行业的领跑者。

建信基金自成立以来,始终稳扎稳打,匠心锤炼。在投研方面,汇集一批优秀人才,打造了一体化、开放式的投研平台,在研究员和基金经理之间搭建高效互动和双向反馈的沟通机制,形成不同个体、团队之间的优势互补和决策支持,最大程度地促进研究向投资能力的转换。在风控方面,建信基金秉承“风险管理创造价值”理念,推动风险管理的端口前移,以金融科技赋能,持续提升风险管理前瞻性,不断研究创新风险应用工具、风控手段和技



术,锻造了全流程、高效率 and 与时俱进的风险管控体系。在市场方面,建信基金实现从传统银行渠道做大做到互联网销售、机构直销等多类型营销平台协同并进,直至矩阵式、网格化、一体化综合营销服务体系

立体作战的三次升级,驱动公司业务从为客户提供标准化产品到为客户提供定制化产品,从向客户进行单一产品营销到向客户提供综合化资产配置服务转型,逐步构建起“基础资产—集合投资工具—大类资产配置”投资生态体系。正是由于投研、风控、市场的“三管齐下”,建信基金近年来始终稳居行业大型基金公司之列,成为行业的一个健康生态体。

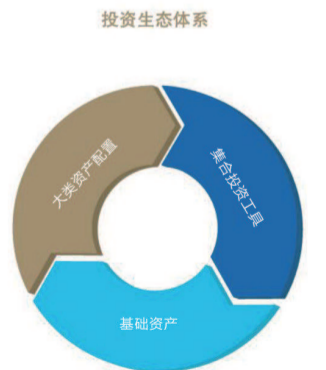
“同行”,与广大投资者相伴共成长

建信基金致力于以丰富的产品线满足投资者多元化的资产配置需求,并根据市场发展不断趋势不断完善产品体系。目前,建信基金旗下超百只公募基金已经形成“正金字塔”型的全产品体系。该体系以相对低风险的现金管理类基金为基石,为投资者提供有效现金管理工具和辅助收益来源;中部由中等及中等偏上风险的债券基金及被动投资基金构成,成为投资者资产配置的核心及主要收益来源;顶部由主动权益类基金和风格类基金组成,是投资者资产配置的超额收益来源。在此基础上,建信基金创新推出行业首批MSCI主题基金、首批公募FOF和首批商品期货ETF,并积极参与养老目标基金布局等,以多元、丰富的底层配置工具,不断满足投资者场景化的长期资产配置需求。



像,对接客户资金状况和投资需求,为客户提供资产配置建议,提高客户收益水平,提升客户的终极体验。同时,建信基金也正在大力推进以智能投顾为代表的“有温度”的新服务模式,更好地预判、挖掘客户需求、陪伴客户资产管理的全过程。

为客户管理财富、保值增值是建信基金的初心,也是建信基金所承载的责任和义务。在与投资者、



行业伙伴的协同、互助、共同成长中,建信基金人知行合一、相伴彼此、奋力前行,为投资者持续创造价值。中国银河证券基金研究中心数据显示,截至2019年上半年末,建信基金自成立以来旗下基金累计为投资者创造价值已超911亿元,居行业第8。未来,建信基金将再接再厉,力争让投资者的收入曲线契合甚至超越基金公司创造的投资业绩曲线。

“同创”,坚持创新驱动发展理念

当下,金融科技的澎湃浪潮,正在成为推动资管行业未来发展的新引擎。建信基金董事长孙志晨表示,在当今的公募基金领域,以人工智能为代表的金融科技能力已快速融入产品研发、投资管理、市场营销、客户服务、风险管理等各个环节,助力行业实现从“经验投资+统计投资”到“科学投资+智慧投资”的转变,并使其转换为投资者获取更优秀投资回报的能力。

在这场巨大的行业变革中,建信基金坚持创新驱动发展理念,以创新性思维与行动为客户、股东创造价值,以敏锐的市场洞察力发现价值,打造了覆盖整个投研体系的量化投资平台,力争通过金融科技

手段为客户创造更多长期投资回报;上线的智能客服系统也有效提升了响应速度;即将推出的“基智投”产品则利用智能投顾的方式,陪伴客户安然度过投资中的每一个高峰和低谷。

关于金融科技未来的发展方向,孙志晨认为,人工智能是对人思维的信息过程的模拟,是一项强有力的技术工具。智慧人HI和人工智能AI的更深融合仍有待推进,只有智慧的人才能更好地开发、应用、驾驭金融科技,使AI发挥更大的效能。建信基金也将以金融科技为“第二发展曲线”,使其融入价值创造、价值匹配和价值分享的各个环节,实现企业的转型变革和可持续发展。

“同享”,全方位履行社会责任

作为综合性资产管理公司,建信基金始终高度重视企业社会责任的履行,坚持与员工、股东、合作伙伴及社会各方共享企业创造的价值,共同成长,如梧桐般生生不息。建信基金是国内首批涉足责任投资领域的基金公司,相继推出建信上证社会责任ETF及其联接基金、建信社会责任混合基金,为投资者提供责任投资标的,并搭建“建信社会贡献筛选模型”,综合衡量上市公司的社会责任贡献程度,并作为投资决策的依据之

一。在公益实践中,建信基金注重打造系列化、可持续的公益项目,开展了以扶“智”为主要目标的扶贫活动,连续多年开展“金色助学计划”、“相伴成长爱心助学计划”,打造了“建信基金希望工程图书室”、“建信基金希望号角鼓号队”等特色助学公益项目,并在关注孤儿等系列爱心行动和绿化环保等绿色公益行动中持续捐款,以自身发展成果积极回馈社会发展需求。

“同赢”,助力金融与实体经济良性互动

自成立起,建信基金就将自身成长与资本市场及国家发展的重点战略相结合,反哺实体经济。建信基金一方面发行相关主题产品,如消费、医疗、国防军工、信息产业等多个国家重点发展领域的主题基金;另一方面围绕政府关注重点,通过直接投资于上市公司股票、定向增发、新股发行、新三板、债券以及资产支持证券等,为相关公司提供资金支持。同时,子公司也以股权投资的形式助力国家重点支持的技术创新和产业升级项目,推动设立国家战略性新兴产业发展基金,促进金融和实体经济实现良性互动。未来,建信基金还将以自身所擅长的价格发现、优化资

源配置等优势,促进更多的高新技术企业和战略新兴企业脱颖而出,把资源匹配到国家经济产业升级转型最需要的地方,助力中国经济由高速增长向高质量发展的转变,为世界经济增长贡献中国智慧和

中国方案。“栽下梧桐树,引来金凤凰”,有着开放心态和全球视野的建信基金,愿如“梧桐引凤”般吸引各领域优秀人才和各界合作伙伴,共同以“善建财富”为初心,将“善建者”的文化与财富管理行业的本源相结合,以“相伴成长”为始终,将自身与客户价值的成长紧紧关联在一起,共建互惠共赢的健康生态圈。