

切实履行社会责任 成就资本市场“中国梦”

证券行业履行社会责任实践尚处于起步阶段,行业必须要直面现存的问题,例如,证券公司作为中介机构的市场主体功能尚待完善,对实体经济和投资者的服务仍不到位,公司及从业人员的专业能力和诚信水平有待提高,投资者保护手段和能力还很欠缺,社会责任组织管理体系、配套管理制度和经费保证措施尚欠规范,参与各类公益慈善活动的深度与广度都还有很大空间等。

证券公司应当把握机会,潜心做事,打造成社会放心、股东认可、投资者满意的现代国际化金融机构,成就资本市场的“中国梦”。



本报资料图

陈共炎

当今时代,履行社会责任已成为世界企业发展的重要潮流和新的商业规则,是企业价值观和竞争力的重要体现。近年来,我国证券行业在社会责任实践方面进行了许多有益的尝试和努力。

证券公司履行社会责任呈现四大趋势

中国证券业协会连续两年的问卷调查显示,证券公司履行社会责任已呈现出普遍化、日常化、规范化和长效化的总体趋势。

普遍化即证券公司社会责任意识日益普及。2012年共有107家证券公司提出了社会责任愿景,占比达93.85%;有57家证券公司做出过全球契约十项原则、联合国关于环境的公约宣言以及其他官方或非官方与社会责任相关的承诺;有17家证券公司已参加或准备参加专业的国际或国内社会责任组织;有39家证券公司加入了慈善基金、红十字会等各类公益性组织。这些数据显示,社会责任意识正在逐步融入整个证券行业。

日常化即越来越多的证券公司将履行社会责任与公司经营有机结合。多数证券公司能够把履行社会责任渗透到公司发展战略、内部管理及各业务条线的日常运营工作中,将落实国家宏观经济政策、依法合规经营、创新产品及服务、促进员工发展等不同维度的社会责任作为常态化工作。

规范化即证券公司正在普遍建立社会责任管理机制。多数证券公司能结合公司发展实际,逐渐形成公司董事会、监事会、经营管理层以及各职能部门之间自上而下的社会责任组织体系及相关配套制度,对公司价值观、发展战略、日常运营机制等进行改革,平衡公司与利益相关方的责任,激发利益相关方合作的积极性、主动性和创造性。

长效化即证券公司在社会责任实践中日趋注重长期效果。多数证券公司能够着眼于长远发展的需要,通过签订长期战略合作协议、开

发建设信息共享平台和投资者交流平台、建立健全与股东及合作伙伴等利益相关方之间的日常联系机制,保持长期的沟通合作关系,增进互信与理解。同时,各证券公司还普遍重视公益回馈、投资者教育、员工培训等社会责任相关工作的长期效果。特别在公益回馈方面,有24家公司专门设立了用于各类公益慈善活动的非公募基金或基金会,统筹公司各项公益活动的资金使用,为开展各类长期公益活动奠定了良好的基础。

履行社会责任实践尚处于起步阶段

2012年,对证券公司而言,既是市场低迷、传统业务收入锐减、金融领域竞争加剧的困难之年;又是再造销售交易、托管结算、支付、融资和投资等基础功能的创新之年。在挑战与机遇面前,各证券公司紧紧围绕中国证监会《关于推进证券公司改革开放、创新发展思路与措施》提出的发展目标,加快创新进程,努力拓展基础功能,积极参与多层次资本市场建设,着力探索综合财富管理新模式,提升服务于市场和实体经济的能力,行业整体连续7年实现盈利。

截至2012年末(未经审计),114家证券公司总资产达到1.72万亿元,较上年末增长9.10%,净资产为6943.46亿元,较上年末增加640.92亿元,增幅为10.17%;实现营业收入1294.71亿元,净利润329.30亿元;全年累计承销股票、债券等3.42万亿元;全年共有152家企业在A股市场首发上市,融资总额1034.32亿元,A股再融资金额合计2093.22亿元。

2012年,中国证券业协会积极推动和支持证券公司履行社会责任。协会一方面积极组织、推动行业创新发展,在证券公司创新发展11项措施36项具体工作中,协会牵头或负责的有14项,参与配合推动落实的有18项;另一方面通过建立健全证券纠纷调解机制、强化证券公司投资者适当性义务、推动整治利用网络等媒体非法证

券活动、号召行业学习先进人物与事迹,编写并发布年度证券行业社会责任报告等一系列举措,不断推进证券公司履行社会责任工作,促进行业健康发展,建立良好的社会形象。

但总体来看,证券行业履行社会责任实践尚处于起步阶段,行业必须要直面现存的问题,例如,证券公司作为中介机构的市场主体功能尚待完善,对实体经济和投资者的服务仍不到位,公司及从业人员的专业能力和诚信水平有待提高,投资者保护手段和能力还很欠缺,社会责任组织管理体系、配套管理制度和经费保证措施尚欠规范,参与各类公益慈善活动的深度与广度都还有很大空间等。

做好五方面工作 真心实意回报社会

下一阶段,证券行业在履行社会责任方面应重点做好以下工作:

一是要进一步增强服务实体经济的能力。服务实体经济是证券公司作为资本中介的基本社会责任。我国规模以上企业已超过70万家,而通过证券交易所发行上市的企业总数仅为2470家;2012年我国全年社会融资总规模达15.76万亿元,而由证券公司主导并承销的股票、债券等直接融资额约3.3万亿元,占比仅为20%左右,虽较前有所提高,但仍无法满足广大实体企业的融资需求。当前,通过资本市场实现企业融资和发展已经成为大多数企业的迫切愿望,但数量占比超过99%的中小企业受困于企业规模等硬性指标,与场内市场融资渠道无缘,这就从客观上要求证券行业加速推进多层次资本市场建设,有效实现与不同发展层次实体企业的融资需求对接。证券行业应当牢牢把握住我国产业结构调整、发展方式转变的历史性机遇,不断发掘实体经济投融资的深度需求,以专业化的金融服务为各类企业的经营与建设提供安全高效、成本低廉的服务,推进我国多元化金融体系的完善与发展。

二是要努力提升财富管理能

力。为广大居民提供综合财富管理,切实保护广大投资者的合法权益是证券公司最核心的社会责任。截至2012年末,我国人民币存款余额已达91.74万亿元,其中城镇居民储蓄存款余额已接近40万亿元。大规模的存款数值一方面是我国经济快速发展的反映。另一方面也反映出大量资本闲置、社会资源配置效率低下等问题。目前我国证券市场沪、深股票有效账户数已达到1.4亿户,所托管客户交易结算资金为6003亿元,托管证券市值为26.4万亿元。统计数据表明广大投资者具有通过资本市场实现自有资产保值增值的实际需求。证券行业应当紧抓机遇,充分发挥专业优势,加速向综合财富管理转型,在深入了解投资者需求、不断加强投资者适当性管理的基础上,以投资者为核心,研发并创设多元化、差异化的金融产品,不断强化和提升资产管理、投资顾问等专业服务水平,通过有效的财富管理手段为投资者带来实实在在的投资回报,让投资者真正享受到经济改革和增长的红利。

三是要切实做到以人为本。保障员工的合法权益是证券公司应当履行的社会责任之一。证券公司作为现代知识密集型企业,专业化的人才和高水平的服务团队是公司拥有的最核心资产之一,也是公司可持续发展的必备因素。证券公司应当本着对社会、对员工负责任的态度,坚持以人为本的发展思路,平等对待全体员工,与员工共同分享公司的发展成果。截至2012年末,证券行业员工已经从10年前的5万人发展到近25万人,为带动我国的社会就业作出了重要贡献。其中,女员工所占比例为41%,中层以上女性管理人员占全部管理员工的23.74%,成为女性就业和参与管理比例较高的行业之一。截至2012年末,我国资本市场的股票市值位居全球前三,而支撑这个大市场的证券行业的总资产却仍不及高盛公司的三分之一,大市场小行业的格局预示着我国证券行业还存在广阔的发展空间,可以吸纳更多的人员特别是知识

阶层就业,可为解决社会就业问题作出更大的贡献。

四是要大力支持创新型企业发展。党的十八大明确提出“实施创新驱动发展战略,强调科技创新是提高社会生产力和综合国力的战略支撑”。积极落实国家的经济政策导向,着力支持科技、节能、环保等创新型企业发展,是证券公司作为金融中介机构不可推卸的社会责任。近几年,证券公司已经推荐355家公司在创业板发行上市,其中331家公司都经过了国家高新技术企业资质认证,属于高新企业范畴。证券公司应当继续发挥自身的金融资源配置功能,积极参与多层次资本市场特别是私募市场建设,为创新型企融、实现政策导向型的企业资源与市场资源对接做出自己的努力。

五是要真心实意回报社会。证券行业的成长和发展离不开社会方方面面的支持和帮助,应当怀感恩之心,建立回馈社会的理念和机制,教育并带动证券从业人员积极投身社会公益活动。2012年证券公司用于公益行动的资金合计达到6.1亿元,涉及捐资助学、投资者教育服务、环境保护、扶贫济困、社区发展以及突发自然灾害救济等领域。近几年证券公司能够主动持续地开展公益回馈活动,但同时应当看到,2012年证券公司的公益投入还只占当年证券公司利润总额的2%,投入规模还有很大的提升空间,回馈社会、造福社会仍然任重道远。

当前,我国经济发展方式转变、城镇化发展、利率和汇率市场化改革、对外开放进一步扩大等宏观经济政策环境,为证券行业发展提供了难得的机遇。证券公司应当珍惜和把握机会,潜心做事,把自己打造成社会放心、股东认可、投资者满意的现代国际化金融机构,成就资本市场的“中国梦”。2013年,证券行业应当在坚持合规经营、强化风险管理的前提下,积极稳妥地开展创新活动,对已经开展的各项创新要认真总结、及时交流、不断巩固,在提高行业服务能力和水平的基础上,进一步增强社会责任意识和履责能力,为资本市场乃至社会经济的和谐发展贡献应有的力量。

(作者系中国证券业协会会长)

券商践行社会责任 去年公益投入超6亿

证券时报记者 刘璐

近日,中国证券业协会撰写了《2012年度证券公司履行社会责任情况报告》并向媒体发布。报告显示,证券公司在步入全新创新发展新阶段,保持行业连续7年盈利的同时,切实履行了作为企业公民的社会责任。

对于企业公民来说,盈利永远是一项重要目标,这也是履行其他社会责任的物质基础。

以客服促经营 与社会责任双赢

在客服方面,各证券公司以丰富的服务内容,高水平的服务团队、差异化的金融创新产品,确保客户得到全面、优质、及时的服务。在充分的市场竞争环境下,客户是证券公司开展各项经营活动的核心。提高服务质量,是证券公司提高自身竞争力、履行社会责任的双赢之路。

据报告介绍,目前所有证券公司均设有提供客户服务的相关部门,绝大部分公司建有基于互联网和电信产品的电子化综合服务平台;与2011年相比,证券公司客户服务体系日臻完善,客户适当性管理制度基本建立,投资者教育与保护工作的力度不断增强,在客户满意度、投诉处理、资费透明、信息保护、应用系统安全稳定等方面都取得了长足的进步;以客户需求为导向的产品创新模式满足了不同类型客户对金融服务的差异化需求,同时也为公司的发展注入了新的活力,在公司与客户之间连接起新的纽带。114家证券公司全年电话服务总量达到6100万人次,通过互联网及短信提供服务达到25亿次;证券公司全年共接到各种投诉5020起,截至2012年年末,各公司对当年投诉处理的办结率平均达到90%以上。

落实降费政策 夯实信息安全

针对客户的资费透明与公开是证券公司取得客户信任的最基本要求,直接关系到客户的切身利益,同时也是自身诚信水平的具体体现。调查显示,2012年各证券公司均严格按照要求向客户明示收费标准,并有明确的信息提示。在向客户提供服务的过程中,因收费标准变化导致收费标准对客户产生影响的,各公司均能以明确、快捷的信息提示告知客户。

去年,沪、深交易所和中登公司分别在4月和8月两次下调了交易经手费和A股交易过户费。报告披露,各证券公司及时按照政策要求在柜台交易系统一级费用固定收费栏中做出相应处理,并相应调整了客户佣金标准。对与所属营业部书面约定按照净佣金方式收取证券交易佣金的客户、或者明确约定按照交易所规定的经手费标准收取佣金的客户,统一对其佣金标准进行及时调整。

当前,客户在证券公司开展的各项业务活动都高度依赖IT系统,因此确保各信息系统的稳定运行将直接关系到客户的切身利益,是客户利益的基础性保障。各证券公司交易、清算等核心系统对实时性、准确性、安全性的要求极高,一旦出现问题会给客户投资活动带来巨大的经济损失风险。据统计,2012年非现场交易已经占到证券公司交易总量的89.92%,其中网上交易占交易总量的78.27%,手机交易占交易总量的8.66%。全年各证券公司在信息系统建设方面的投入共计63亿元,2012年全部证券公司的信息系统故障率比2011年下降了42%。

去年公益投入6.1亿元

记者获悉,2012年证券公司用于公益行动的资金合计达到6.1亿元,涉及捐资助学、投资者教育服务、环境保护、扶贫济困、社区发展以及突发自然灾害救济等领域。报告显示,截至2012年末,共有24家公司设立了专门用于各类慈善公益活动的非公募基金或基金会;2012年共有46家公司参加了专项或对口扶贫项目,合计投入扶贫资金达到1500万元。

报告还披露,2012年,有107家证券公司提出了自己的社会责任愿景。公司良好的责任愿景不但是对未来美好的期许,更是证券行业报效祖国,感恩社会的良好发展方向。截至2012年末,共有57家公司做出过与社会责任相关的承诺,包括全球契约十项原则、联合国关于环境的公约宣言,以及其他官方或非官方的自发承诺形式。还有17家证券公司参加或正准备参加联合国全球契约、世界可持续发展工商理事会、中国可持续发展工商理事会、社会责任联盟、中国社会工作协会等专业的国际或国内社会责任组织。

强力“整非”净化证券市场投资环境

证券时报记者 刘璐

整治利用网络等媒体从事非法证券活动(以下简称“整非”)工作,是监管部门和各证券公司常抓不懈的工作。记者了解到,各证券公司始终将企业发展和社会责任协调统一,致力于创建健康、繁荣的证券市场投资环境。

当前,无证券相关业务资格的机

构或个人利用网络、电视、广播、报刊等媒体和电话、短信等通信手段以及软件工具、终端设备等载体,以虚假信息、夸大宣传、承诺收益等方式,招揽会员或客户,提供证券投资分析、预测或建议等直接或间接有偿证券投资理财的经营行为十分猖獗。

2012年,中国证券业协会组织证券公司积极参与整非工作,发布

《中国证券业协会会员单位参与整治利用网络等媒体从事非法证券活动工作指引》,组织证券公司加入中国反钓鱼网站联盟,定期发布《非法仿冒证券公司、证券投资咨询公司等机构黑名单》。

据介绍,截至2012年底,共有107家证券公司加入反钓鱼网站联盟。目前,关闭.cn域名非法仿冒、假冒网站时间大大缩短,一般从发现、

举报到反钓鱼网站联盟,到网站被关闭只需要3天左右的时间。2012年协会共公布黑名单8期,涉及非法仿冒网页、网站、博客等200余个。协会定期公布黑名单后,受到四大证券报、新浪财经等媒体的关注,经各证券公司官网的转载,营业部张贴,起到了提示投资者的作用。根据各公司报告,2012年证券公司共发现954个非法网站、博客,有效关闭944个。