



■ “证券行业文化建设高管谈”专栏

# 行稳致远谋发展 竞进有为谱华章

## ——财达证券文化建设的探索与实践

□财达证券股份有限公司党委书记、董事长 翟建强

新华社图片 制图/苏振

三流企业做产品,二流企业做品牌,一流企业做文化。文化是一个企业、一个行业战略定位、发展理念、专业能力、价值取向、精神品质等各方面的综合表征,是支撑长期稳定健康发展的底气所在、力量源泉。易会满主席在证券基金行业文化建设动员大会上的讲话系统论述了行业文化建设的重要意义、总体目标、工作思路、重点任务和保障机制,为下一步行业文化建设指明了方向、提出了要求。作为证券行业的一分子,财达证券自2002年成立以来,高度重视并将企业文化建设摆在公司经营发展的重要位置,传承文化基因,凝聚发展共识,提炼了“竞进有为、行稳致远”的核心价值观理念,深化了“诚信赢得客户、专业创造价值”的经营服务理念,与中国证监会倡导的“合规、诚信、专业、稳健”行业文化理念高度吻合。财达证券将以落实行业文化建设为契机,厚植企业文化,汇聚前行力量,把“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念学习贯穿工作的方方面面,切实用文化的力量引领方向、促进发展、塑造形象,不断提升公司的软实力和竞争力,引领公司的改革发展,打开转型升级新局面。

### 以“党建+文化”为引领 保障企业文化发展方向

坚持党的领导、加强党的建设是我国国有企业的独特优势,是国有企业的“根”和“魂”。近年来,财达证券党委始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,强化党的建设,坚持“两手抓、两手硬”,在抓好经营管理工作的同时,扑下身子落实全面从严治党各项任务,以更强的使命感和紧迫感推动各项 works 创新发展。

党的十八大以来,财达证券党委坚持把政治建设放在首位,每年突出一个主题,切实加强

企业党的建设,扎实开展党的群众路线教育实践活动、“三严三实”专题教育、“两学一做”学习教育、“不忘初心、牢记使命”等系列主题教育活动,引导广大员工牢固树立“四个意识”,坚定“四个自信”,坚决做到“两个维护”,自觉在思想上、政治上、行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致,强化政治责任,保持政治定力,把握政治方向,提高政治能力,推动公司以高质量党建引领高质量发展。

财达证券坚持党的领导融入公司治理,按

照“双向进入、交叉任职”领导体制,全面推行党委书记和董事长“一肩挑”,严格执行“三规则一方案”,切实履行党组织在决策、执行、监督各环节的权责,将公司运营管理“三重一大”决策事项制度化、常态化、具体化,保证了决策过程的科学民主与结果的公正合理,形成了党委全面领导、股东大会最高决策、董事会战略指导、经营管理层具体落实、监事会独立监督的治理格局,构建了纵向到底、横向到边的全覆盖文化管理体系。

在坚持党建工作与企业文化建设紧密结合上,财达证券积极用党的最新理论成果指导企业文化,深入推进公司企业文化建设,不断完善企业文化理念体系,健全视觉文化体系和行为文化体系,全面加强企业文化的宣传宣贯工作,通过举办多种形式企业文化活动,强化线上线下媒体宣传力度,加大力度对公司先进典型的选树和表彰,不断提升员工对公司文化的价值认同,切实发挥文化凝心聚力的重要作用。

### 以“大文化”建设为抓手 增强转型升级发展动力

“求木之长必固其根本,欲流之远必浚其泉源”。面对瞬息万变的金融市场,财达证券在推进经济社会发展中勇于担当、敢于作为,首重永续经营、稳健发展,对发展战略进行适当性调整,不断探寻企业生存之道和成长之途,赢得了发展机会,造就了更大的事业平台。

坚持以文化促战略发展。将企业文化融入战略发展,指导广大干部员工,对标国内一流券商,借鉴先进经验,积极推进公司管理水平和核心竞争力全面提升;通过管理创新,加强各业务线条之间的资源整合,打造“大投行、大资管、大销

售”的业务价值链条;通过落实绩效导向,实施市场化的用人机制和激励约束机制,构建适应公司业务发展的队伍及人力资源管理系统;通过统筹创新发展与合规风控,实现可持续健康发展,加强全系统、全过程风险覆盖的风控体系建设;通过发挥有公司特色的企业文化核心优势,进一步增强文化凝聚力和辐射力,塑造具有“大文化”格局的“财达证券”特色品牌。

坚持以文化促进人才队伍建设。不断深化用人制度改革,扩大选人用人视野,拓宽人才渠道,打造市场化高素质经营管理人才队伍,强化公司“事前”“事后”的监督管理机制;建立了以合规总监为主、合规管理员为辅、分支机构全覆盖的多层级合规管理模式,形成“人人讲合规,我是第一责任人”的合规理念,有效防范合规和道德风险。

在制度建设承载企业文化的实践中,建立

了对员工招聘的管理,不断提升公司在“识才”“选才”方面的行业竞争力;建成“以德为先、业绩导向、能力引航”的专业和行政序列的员工发展“双通道”,打造具有财达特色的“用才”“留才”管理理念;落地市场化选聘公司经理层职业经理人试点工作及子、分公司准职业经理人工作,加大市场化人才引进力度,广开渠道、广纳贤才,切实强短板、补弱项,把好“人口关”和“任前关”;加强合规展业、廉洁从业的职业规范要求,促进市场化人员和公司原有人员的“两个融入”,增强来自“五湖四海”的市场化人员归属感和向心力。

坚持以文化促公司转型升级。财达证券始终把自身改革发展壮大的强烈愿望与服务河北创新发展大局紧密结合,与更好地服务京津冀协同发展和雄安新区规划建设国家重大战略紧密结合,响应“一带一路”倡议,深耕河北省内区域重点市场,挖掘长三角区域市场机会,指导各业务线条、各分公司做大做优做强,形成了功能完善、产品丰富、业绩优良、内控严密的专业化理财财机构和重要的投融资平台,充分发挥了资本中介、财富管理、咨询顾问等多种作用,为改革发展、转型升级提供源源不断的动力。

### 以合规文化为重点 推动行稳致远

竞,争也;进,登也。“竞进”讲的是一种奋发有为的精神状态,而“行稳”方能“致远”。对于财达人来说,竞进是态度,有为是目标,行稳致远是面对资本市场波诡云谲而坚韧沉稳的性格底色,是近二十年来财达证券在发展过程中一直秉持的内心信念,不惧危机,无畏前路,在合规的基础上开拓创新,锐意进取,在一次次危机当中赢得发展机会,成就事业的硕果。

财达证券始终将“防控金融风险”作为第一要务,坚持把“规范”在前、“发展”在后的理念融入企业文化,以“稳中求进”的总基调,践

行“合规促发展,风控增效益”的风险管理理念,并按照新的行业监管政策要求,健全合规风控管理体系;并借助参加中央电视台《股东来了》活动以及CCTV2《交易时间》栏目,积极面向全国的社会公众,以投资者喜闻乐见的竞赛形式普及权益保护知识,获得上级监管部门的高度认可。

财达证券坚守“服务实体经济”的金融本质,持续增强服务经济发展的能力。持续加快改革创新步伐,全力推进转型升级,形成了以经纪、信用、固收三大支柱业务为主体,以投行、资管创新业务为两翼的发展格局,充分发挥资本中介平台的功能优势,在推荐上市、再融资、债券融资、资产管理、资产证券化等多业务领域,

了与公司发展理念融合发展的考核制度,并将此嵌入公司业务流程、内控合规、风险管理之中,实行人员和业务的一体化、全覆盖的管理考核模式;将合规、风控工作融入公司考核、管理中,从严格落实合规风控考核问责机制,将考核结果在薪酬发放、考核分配、职务晋升方面体现出来,切实把合规风控责任落实到各部室、各业务条线、各分支机构,具体到人、自上而下、层层压实;按照新的行业监管政策要求,积极探索和改进风险管理和合规管理相关制度及工作流程,进一步健全各类风险限额指标量化体系,将风险管理纳入业务开展及运营的

全过程。在发展的过程中,财达证券始终秉承“行稳致远”的企业文化,持续强化全员合规的理念,不断强化合规文化的引领作用,切实把合规经营提到运营管理的突出位置,坚持合规创造价值、合规人人有责,培养广大员工将合规作为一种自觉理念,强化主动合规意识和合规主体责任意识,坚决杜绝合规仅由合规部门负责的错误认识,坚持一切经营活动以符合法律法规、监管规定为第一准绳,切实将合规意识融入血液、装入心头、深入骨髓,真正肩负起合规展业和风险防范的首要关口职责。

### 以服务为根本 推动自觉担负初心

人无诚信无以立足,业无诚信难以长兴。诚信守业是中华民族的优秀传统,是社会关系的基石,也是所有企业都应遵循的发展原则。对财达证券而言,诚信一直是财达人秉承的精神理念,是一切价值的根基和最大财富,也是公司始终遵循的发展原则,而专业则是我们对自身知识不断积累和储备的一种高标准要求,是为客户资产保驾护航的能力。

财达证券坚持以客户为中心,持续为客户提供精准专业服务。为客户提供一站式服务是我们的宗旨,在服务客户中,时刻坚持多问一句——客户还有什么需要?多想一点——是不是还有什么遗漏?同时积极倡导投资者“长期投资、价值投资、理性投资”,引导投资者“全面知

权、积极行权、依法维权”。通过建设投教基地、走进校园社区等活动,扎实开展投教工作,加大投资者教育力度;并借助参加中央电视台《股东来了》活动以及CCTV2《交易时间》栏目,积极面向全国的社会公众,以投资者喜闻乐见的竞赛形式普及权益保护知识,获得上级监管部门的高度认可。

财达证券坚守“服务实体经济”的金融本质,持续增强服务经济发展的能力。持续加快改革创新步伐,全力推进转型升级,形成了以经纪、信用、固收三大支柱业务为主体,以投行、资管创新业务为两翼的发展格局,充分发挥资本中介平台的功能优势,在推荐上市、再融资、债券融资、资产管理、资产证券化等多业务领域,

构建全链条金融服务体系。特别是2019年以来,公司以投行业务为突破,集中力量服务企业、服务实体,全年累计完成信用债券承销31期,承销金额138.16亿元,承销金额行业排名第48位,承销家数行业排名从2015年的第84位上升到目前的第39位;地方债发行服务继续保持行业领先优势,参团22个省市地区的地方债发行,累计完成投资量超过1.5万亿元,中标55期,累计中标量62.30亿元,承销排名在沪、深证券交易所及银行间市场均进入券商前20位,获评上交所2019年度地方政府债券优秀承销商。坚守服务河北、服务实体经济的核心,始终将自身发展壮大与更好地服务河北实体经济发展相结合,对于支持省内重点领域和薄弱环节的资本中介业

务给予激励政策倾斜,并坚持以经纪业务营业网点为基础,积极为各企业提供债券融资、企业上市、并购重组等业务咨询与服务工作,充分发挥好河北唯一法人券商的资本中介平台功能。

打造金融扶贫新模式,全力打赢脱贫攻坚战。财达证券更加注重结合自身行业特色和功能作用,充分发挥证券公司资本中介服务优势,全力以赴投身河北丰宁、威县、滦源3个国家级贫困县脱贫攻坚工作,大力推进项目扶贫、产业扶贫、智力扶贫的三大立体帮扶模式,累计投入帮扶资金2300余万元,全力助推全面打赢脱贫攻坚战。财达证券的扶贫工作获评河北省委“优秀”评级,财达证券党委书记、董事长荣获“全省脱贫攻坚创新奖”。

### 以践行行业文化为契机 努力实现发展愿景

“健康良好的行业文化是行稳致远的立身之本”。财达证券根据中国证监会《建设证券基金行业文化防范道德风险工作纲要》要求,统一思想,凝聚共识,加快建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化,成立了文化建设领导小组,认真研究、积极谋划,结合自身特点和实际,提炼总结自身的企业文化理念体系,研究制订《财达证券股份有限公司建设公司企业文化、防范道德风险工作方案》,坚持以职业操守为内生约束力,以日臻完备的制度为保障力,以合规问责为震慑力,以纪检监察为监督力的综合配套体系,进一步明确公司企业文化的改进提升计划,不断提升公司文化“软实力”,积极塑造健康向上的良好行业形象。

坚持以政治建设为统领,确保道路不偏、方向不变。进一步深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大及十九届二

中、三中、四中全会精神,持续推进“两学一做”学习教育常态化、制度化,深入转化“不忘初心、牢记使命”主题教育成果,纳为文化内涵,持续强化“四个意识”,坚定“四个自信”,坚决做到“两个维护”,巩固提升公司“服务客户、成就员工、回馈股东、奉献社会”的企业使命。

进一步推动公司文化与战略融合发展,确保改革发展取得新成就。进一步强化“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化融入公司治理机制,建立与公司发展理念融合发展的评价机制,以制度建设承载文化理念,进一步建立健全规范化、标准化、系统化、流程化的管理制度体系,并将此嵌入公司业务流程、内控合规、风险管理之中,实现人员和业务的一体化、全覆盖管理,不断完善公司文化与发展战略的切合度。

进一步建立资金保障措施,筑牢文化发展的基石。大力支持公司理念文化系统、视觉文化

系统、行为文化系统建设,锲而不舍地提炼、总结、传承公司理念文化,加强视觉文化规范化、标准化统一管理,精确规范公司标识(LO-GO)、营业场所环境、职场环境的标准化建设,制定切实符合财达特色的行为文化系统,规范行为识别系统实施细则,加大对企业文化、职业道德的引领。

进一步增强责任感、使命感、紧迫感,努力开创改革发展新局面。坚持稳中求进工作总基调,紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务,在市场开拓中逐步树立公司的文化品牌,充分发挥公司文化的导向和激励作用,为公司发展注入源源不断的内生动力,实现公司核心竞争力和文化软实力的不断提升,为实现公司跨越发展奠定坚实的基础。

风雨兼程,财达证券以“诚实守信、规范发

展”的经营理念,凭借锐意进取的精神和坚持不懈的努力,一步一步发展壮大,走出了一条从小到大、从地方到全国、从经纪类券商到综合类券商的持续发展之路,业内排名不断提升、品牌声誉不断提高。展望未来,财达证券将进一步加强战略定位、发展理念、专业能力、价值取向、精神品质等方面的提炼和总结,不断增强公司健康发展的韧劲和动力,抓紧新时代“坚持和完善繁荣发展社会主义先进文化的制度”大背景下的机遇和挑战,真正把文化品牌影响转换成为公司的竞争优势,形成具有生命力的理念认同、价值认同和文化认同,打造有特色、叫得响的文化品牌,为行业发展呈现百花齐放、生机勃勃的局面贡献力量,朝着“做一流券商、建金融高地、铸百年财达”的企业愿景加快前行。(本专栏由中国证券业协会与中国证券报联合推出)

## 呵护农户“钱袋子” 保险深度融入“三农”

□本报记者 薛瑾

南方涝灾、东北旱灾牵动人心。记者了解到,多地目前已经启动了相关农业保险的理赔工作。伴随保险深度融入“三农”领域,多地农业保险发展走向纵深,为农户的“钱袋子”撑起保护伞。

### 品种形式多元化

在汛情重灾区江西,国寿财险江西分公司工作人员接到受灾农户报案后,紧急赶赴受灾现场,结合卫星遥感技术反馈信息,确认受灾农户损失后,当即达成理赔协议,并迅速支付农业保险赔款。

除了国寿财险,多家险资纷纷闻“汛”而动,开通绿色通道对南方洪涝灾害进行快速赔付。银保监会最新数据显示,在湖北、湖南、广西、江西、四川、安徽六地,保险业接报案合计达到18.8万件,已支付赔付9.16亿元。

巨额赔付背后,是农业保险在各地多点开花,都在快速且创新性地融入当地的农业发展。

在山东,国寿财险目前建成乡镇“三农”保险服务站逾600个、村级服务点近8000个,开发出收入保险、保险+期货、价格指数、天气指数等系列创新险种,覆盖了粮食作物、蔬菜、果树、温室大棚、牲畜养殖、林业等多个领域;人保财险也推出了平阴玫瑰价格指数、日光温室蔬菜寡照指数、海产品养殖风力指数保险,大樱桃种植保险、农作物巨灾保险、茶叶低温指数等多个地方特色农业业务,并创造性地开展“保险+期货”项目。

在河南,中原农险联合中原银行等通过“保险+银行+担保+交易+运输”模式,积极与大商所对接生猪期货+保险;开发柘城辣椒、开封大蒜、郑州果树等价格指数保险,参与苹果及大枣“保险+期货”等。

### 科技加速赋能

农业保险提速发展离不开科技赋能。新冠肺炎疫情的出现加速了科技的渗入。

据了解,业内正在积极探索应用先进技术手段推进农业保险发展。尤其是今年疫情期间,不少保险公司引入卫星定位、遥感、无人机巡航、远程视频等手段,优化或取消现场工作环节,持续满足承保需求,及时支付赔款。

“传统农业保险承保业务一直存在投保手续繁琐、档案资料繁杂重复等问题,不仅浪费了大量资源,还在很大程度上制约着农业保险的推广普及。”有保险人士称,新技术可节省人力,缩短定损时间,提高农业保险承保理赔效率,降低险企的经营管理成本,也可提高农户对农业保险的认知程度。

### 监管层积极推动

监管机构近日表示,支持农业保险领域新技术运用,推动行业依托科技赋能加快转型升级。

地方监管机构也积极推进保险服务“三农”向纵深发展。如重庆银保监局在日前召开的年中工作会议中提及,将统筹推进脱贫攻坚和乡村振兴有效结合,稳妥推进农民住房财产权、集体经营建设使用权抵押贷款试点,优化“保险+期货”“保险+信贷”合作,推进稻谷、小麦、玉米等重要农产品完全成本保险和收入保险试点,持续推进农业保险扩面、增品、提标。

银保监会副主席梁涛近日表示,将推动农业保险向“保价格、保收入”转变,鼓励各地因地制宜开展地方优势特色农产品保险,稳步开展指数保险、区域产量保险和涉农保险,探索开展一揽子综合险,开发更好满足新型农业经营主体保障需求的农险产品,推动农险服务向农业产业链上下游延伸等。

“在乡村振兴战略及配套支持性政策的带动下,随着农村经济的多元化发展,农业生产所涉及的风险也逐步向流通领域的市场风险、融资风险、农产品和食品质量责任风险等方面延伸。”保险业业内人士认为,在此背景下,“三农”领域的财险将拥有更加广泛丰富的内涵。