

■ “证券行业文化建设高管谈”专栏

让证券行业文化之美绚丽绽放

□安信证券股份有限公司总裁 王连志

文化是一个国家、一个民族的灵魂,同样也是一个行业、一个企业的灵魂。当前,中国证监会、中国证券业协会统一部署推进行业文化建设,证券公司应当从战略的高度来充分认识行业文化建设的重大意义,将相关工作要求不折不扣落实到位。本文结合安信证券的企业文化建设实践,分享几点体会与认识。

新华社图片

一、安信证券企业文化建设的几点体会

安信证券自2006年成立以来,在企业文化建设方面经过积极实践和精心培育,确定了“为客户、为股东、为员工、为社会”的企业文化理念(简称“四为理念”),并在这一理念的统领下,提炼成“以人为本、融合共进、客户至上、诚实守信、勇于创新、追求卓越、强化执行、业务协同”的核心价值观,以及“亲和、信任、专业、迅速”的品牌形象,逐步形成了安信证券特色的企业文化,多角度、多层次、多元化地体现和契合着“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化主旨。在日常经营管理中,力争把企业文化建设抓在经常、融入日常,激发并凝聚起推动公司不断前进的精神力量。

(一)坚持合规经营,确保持续健康发展
安信证券诞生于行业综合治理时代,又目睹了国际大投行在金融危机中的风雨飘摇,因此,对合规与发展的关系有着更为全面、深刻的理解,也非常明确和坚定地把合规守信作为安信证券的立业基础;同时,安信证券较早提出了风险管理哲学,对合规风险“零容忍”。正是因为合规守信的理念清晰而坚定,才能为合规文化的扎根、成长提供土壤和氛围,并深入成为公司全体员工的共识。

安信证券力求通过制度和流程的合理安排与科学设计,确保合规经营方针的大力执行。首先,在总体制度安排方面,做到制度到位、岗位明确、流程清晰,确立了包括公司治理制度、基本制度、各项具体规章、各部门和各岗位职责共四个层次在内的制度框架体系。其次,在业务流程的设计方面,全面实施“前后台分离”的集中管理,强化公司总部在各方面的集中管理能力,实现前后台的相互制衡和风险的有效控制,为公司合规运行提供保障。再次,坚持通过强有力的合规检查,增强合规管理的严肃性和有效性;同时,稽核部门与合规部门在明确分工的基础上,建立有效的协作机制,实现检查资料的共享。

(二)坚持既定的战略方向,主动把握发展机遇
企业战略是企业文化赖以生存和所起作用的基础,体现着文化基因的传承。在安信证券的战略制定和落地执行中,始终贯穿着公司文化建设的“四为理念”。十几年来,安信证券一直坚持以战略为导向,并借用“外脑”,聘请国际知名咨询公司,先后在战略规划、风险管理、信息技术规划等方面提供咨询,做好谋篇布局的工作。

2017年,安信证券启动了2018-2025年发展战略规划(简称“3+5”战略),确定了以“中大型企业全能投行+中端富裕客户O2O财富管理+中大型机构客户服务”为特色的新战略目标,同时成立了战略规划实施领导小组,以确保新的战略规划全面贯彻执行。新战略实施3年来,公司不断强化战略管控、调整组织架构、培养专业队伍、推进战略执行和落地,取得了一定的成效。

(三)坚持有效的风险管理,确保公司长治久安
风险管理是企业的重要职能,防范化解风险,是企业稳健发展的根基和本源。在业务发展中防范风险,在风险防范中促进业务发展,两者相辅相成。

在风险管理上,安信证券按照全面风险管理的要求,积极建设完善公司风险管理政策及机制,建立了四级风险管理组织架构,各层级授权明确、职责清晰;通过建立一套完整的风险管理制度体系,明确了各类风险的管理方针与管理框架,风险管理实施主体和可运用的风险管理工具;坚持风控先行,从业务细节中掌控风险,派驻风险管理专员深入业务第一线进行风险管理;推进科学的风险计量与监控,注重金融科技在风险管理领域的运用,大力推动风险管理信息系统建设,通过运用先进的量化技术与手段监测,评估公司主要风险,实现对公司各类风险的全面、及时、有效、主动的监控与管理。

(四)坚持“为客户”的专业精神,提升产品和服务的差异化竞争力

作为证券市场的中介机构,证券公司的基本职能就是创造金融产品,提供金融服务。为摆脱早期“金融产品匮乏和金融服务同质化”问题的困扰,安信证券按照公司战略坚定向客户导向的业务模式转型。近几年来,我们根据实际情况对网点进行布局和调整,针对不同类型客户提供差异化服务,加大产品销售和交叉销售;整合资源打通内部壁垒,强调业务协同,不断探索业务新模式;加大信息建设投入和技术创新力度,大力发展金融科技。

坚持客户导向,从本质上说,就是要做到专业务实。公司一直鼓励和推动员工在职业生涯中通过学习、培训,持续提升专业素养,不断适应行业和公司发展的要求;同时,在外部服务上不断延伸业务领域,规范服务标准细节、快速响应客户服务需求;在内部管理上持续精细内部流程、协作共享业务资源、全面尊重专业意见、处处体现专业导向。在追求“专业”至上的过程中,我们的各项管理行为又根植了“务实”的基因:决策上,一切从实际出发,从业务发展出发,尽可能多为业务一线着想,特别注意在管理中多方听取意见决策,摒弃行政权力上的服从。

(五)坚持“为员工”的人本精神,持续推动企业文化创新
对如何吸引人才、培养人才、留住人才,安信证券有自己鲜明的特色。公司一直提倡尊重人、关心人、成就人,注重员工职业发展,创造和谐的工作环境,提高员工归属感和自豪感。建立健全市场化用人机制,通过市场化竞聘的方式选择高管和业务团队。坚持每年开展校园招聘,千余名优秀毕业生聚集在安信旗下。不惜成本抓好培训,“安信学堂”、安信“芯”计划、安信“起航”训练营以及近年来的“核心人才培养计划”,构成了安信证券培训工作的风景线。

为积极推进公司企业文化建设,安信证券通过群团组织精心策划开展各类员工喜闻乐见的文体活动,为员工施展才华和特长搭建平台,增强员工凝聚力。在建立机制保障文化建设方面,以内刊为文化建设的主要阵地,并开辟“我的安信”微信公众号,引导员工了解公司发展战略,分享工作经验,交流思想,营造文化建设良好氛围。在年度表彰中,专门设立“年度企业文化建设先进团队”“年度企业文化建设先进个人”奖项,激励公司各部门和员工积极发起、参与企业文化建设活动,取得较好成效。

(六)坚持“为社会”的担当精神,积极履行社会责任
安信证券自2006年成立以来,累计出资超过5000万元,以党、团、工会和义工组织为依托开展了一系列富有成效的公益和帮扶活动,丰富了安信品牌内涵,取得了较好的社会效益,履行了国有金融企业的社会责任担当。

2010年始,安信证券派出业务骨干,到内蒙古阿拉善沙漠边缘开展植树造林、防沙治沙和拥军支边活动。2011年公司参与发起阿拉善生态基金会,使这项活动自2014年以来持续进行。

2013-2015年,安信证券作为第26-28届国际和平海报比赛深圳赛区承办方,组织全国各地的员工、客户、合作机构以及社会各界友人的孩子参加比赛,递交近万幅创意作品,表达和平理想,传递公益理念。

2020年1月27日,安信证券携子公司向湖北地区开展首期抗击新冠肺炎疫情行动,捐款850万元,助力湖北地区打好抗击疫情攻坚战。

精准扶贫工作开展以来,安信证券全面启动与贵州省黔南州罗甸县的结对帮扶工作,以基础设施建设为抓手,发挥专业优势,借助央企力量,整合资源优势,在智力帮扶、产业帮扶、融资帮扶、就业帮扶、教育帮扶、公益帮扶、消费帮扶等方面发力。

二、对证券行业文化建设的几点认识

(一)深刻理解文化内涵,努力做到知行合一
证券行业作为人力资源密集型行业,企业文化的作用不言而喻。“合规、诚信、专业、稳健”这一文化理念,准确契合了证券行业发展的时代内涵。

1.合规守法,筑牢发展基础。坚守合规经营是券商生存之基石,是对客户权益的最好保障,是对员工职业生涯的有效保护。只有严谨的业务流程、及时的风险揭示、有效的客户资产管理,才能保证证券资产安全,真正体现“以客户为中心”的要旨。只有牢牢树立合规底线、合规理念,敬畏市场、合规展业,才能做到行得正、立得稳。

2.诚实守信,培植千秋商誉。诚信建设是资本市场基础制度建设的重要内容,讲求诚信是券商执业的义务和准则。资本市场有了信任,才有美好未来;企业诚信经营,才能树立良好的行业声誉和市场口碑;员工诚信执业,才能赢得客户和投资者的信任,从而赢得业务和机会。

3.专业至上,弘扬工匠精神。专业水平和专业化程度,决定着券商所体现的竞争特色和拥有的竞争优势。客户日益增长的多元化、个性化的金融需求,需要专业化的能力、多样化的产品去满足;复杂高端的业务、推陈出新的产品,需要专业化的能力去设计。与之相适应,大力弘扬工匠精神、精进专业,与时俱进,正当其时。

4.稳健经营,实现健康发展。稳健经营是券商实现基业长青、打造百年老店的保证。综观当今世界,资本市场风云变幻,经营环境复杂多变,“黑天鹅”“灰犀牛”防不胜防,“多米诺骨牌效应”“蝴蝶效应”时有发生,只有稳健经营、坚如磐石,才是发展之“王道”。

(二)紧密结合自身实际,形成文化品牌特色
证券行业文化建设应遵循文化形成的一般规律,内在逻辑与证券行业的特性,有序推进,扎实落地。

1.立足自身、突出特色。企业文化建设要从公司实际出发,符合公司的定位与发展战略,突出公司自身特色,秉承自身资源禀赋而发展,使文化建设与公司经营、个人执行业行为相融相通,形成普遍、自发的价值认同和文化积淀。

2.统筹规划、循序渐进。企业文化建设要从公司长远发展的高度进行统筹规划,将其写入公司章程,纳入公司战略规划体系,按步骤不断推进,并坚持将其作为一项战略性、长期性的工作来抓好。

3.注重实效、规范建设。企业文化建设切忌宏大而虚空、肤浅而散乱,应做到“不驰于空想、不鹜于虚声”。企业文化建设的基本要求应制度化、规范化,嵌入公司业务流程、内部控制等经营管理各个环节,促进深入贯彻和实践。

(三)弘扬勇于进取精神,创新丰富行业文化
证券公司企业文化建设是一项系统工程,需要顺应时代变化,不断发展创新,不断丰富完善。
从思想上,一是要有吐故纳新的进取精神。证券行业在坚守传统文化精髓、坚定中国文化自信、坚持券商特色的同时,要融入当代社会的特色元素,吐故纳新。二是需保持独立清醒的头脑。证券公司作为资本市场改革发展的重要参与者、实践者和推动者,应牢记初心使命,服从国家战略,服务实体经济,维护广大客户和投资者合法权益,为建设一个有活力、有韧性的资本市场而努力。

从行动上,一是加强行业正面宣传。一方面,可以深入基层,挖掘行业亮点,针对先进事迹和人物进行广泛传播,树立一批行业的正面典型;另一方面,通过创作发布行业形象广告,借助网络社交媒体等新兴传播渠道,运用漫画、图文、短视频等全新传播手段,全方位开展行业主题形象宣传。二是积极组织行业系统内的文化活动。活动以行业员工为主要对象,涵盖文娛体育等多方面,通过行业内部文化交流、竞技比赛等,弘扬和树立行业新风。

三、安信证券进一步深化企业文化建设的主要措施

(一)充分发挥党建对文化工作的引领作用
一方面,安信证券将进一步强化党委领导核心作用,加强对公司文化建设的领导,认真规划落实文化建设的推进与提高方案。以公司企业文化建设领导小组为核心,以公司企业文化建设工作小组为执行力量,确保投入,分期分步规划落实,让文化建设落地有声,形成品牌和特色。

另一方面,安信证券将进一步发挥群团优势,深入总结提炼和宣导公司文化,将文化建设融入党建和党风廉政建设工 作,融入日常经营管理,将企业文化建设工作继续推向深入,与时代发展同频共振。

(二)进一步建立健全企业文化建设配套机制
根据公司文化建设的整体部署,以检视制度和机制为切入口,进一步完善企业文化建设配套机制。

健全公司治理制度、战略评价制度,进一步完善董事会和经理层职责中有关文化建设的相关职责,强化领导责任;优化激励约束机制,在员工考核方面加强对企业文化的考核,优化激励与约束相容、长期与短期兼顾的制度机制,探索建立长周期的考核评价体系和收入分配机制,更加鲜明地传导企业文化和价值追求;持续完善合规和风险管理机制,明确公司层面的风控问责机制,督促公司全员切实履行风险管理责任;规范员工行为、廉洁文化,切实加强对公司员工廉洁从业的监督管 理。

(三)让企业文化与公司长远发展战略紧密结合
“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念,体现着新时代中国特色社会主义思想,是资本市场践行初心使命的生动实践。本着这一精神,安信证券在未来的发展征程中,将把企业文化建设当成百年大计、千载初心,把文化建设深深融入公司治理,着力推动公司文化与战略融合发展。

现阶段,安信证券将以“合规、诚信、专业、稳健”为指引,秉承公司在长期使命、公司愿景、核心价值观和品牌形象等方面所沉淀的积极成果,完善公司文化建设配套制度,淬炼“为客户、为股东、为员工、为社会”的公司文化内核,为继续贯彻落实公司“3+5”战略打下坚实的文化基础。

(四)大力推动公司文化与业务协同发展
一是将公司文化理念融入规章制度中,在公司业务制度修订中逐步完善有关企业文化内涵的条款,使企业文化建设制度化,构建以文化理念为核心的管理制度体系,为公司业务稳健发展提供有力的内核支持。

二是进一步完善内外部的评价机制,奖惩并举,有力推动合规风控体系和文化建设在各业务条线、各部门的全覆盖,真正让“合规、诚信、专业、稳健”入脑入心,贯穿于日常工作中。

三是进一步加大对行业文化的学习和宣传力度,通过多渠道、多形式和典型宣传,不断强化全体员工的合规稳健意识、诚信契约精神,进一步提升专业思维和专业能力,增强市场竞争的软实力。(本专栏由中国证券业协会与中国证券报联合推出)

广发证券变革投行组织架构 旨在重塑投行竞争优势

□本报记者 万宇

11月9日晚,广发证券发布公告称,将对公司投资银行业务进行组织架构调整,设立投行业务管理委员会。广发证券表示,此次组织架构调整,将进一步强化公司投资银行业务的内控机制,确保诚实守信、勤勉尽责的底线要求。

公告称,公司将设立投行业务管理委员会,同时撤销投行业务管理总部、投资银行部。投行业务管理委员会将下辖六个一级部门(投行综合管理部、投行质量控制部、资本市场部、战略投行部、兼并收购部、债券业务部)及相关行业、区域业务组等。广发证券表示,此次调整投资银行业务组织架构,将进一步强化公司投资银行业务的内部控制机制,健全完善分工合理、权责明确、相互制衡、有效监督的内控机制,加强对投资银行业务的整体合规管理和全面风险管理,确保坚持诚实守信、勤勉尽责的底线要求。

广发证券表示,将始终秉承“以客户为中心”的经营理念,以平台化、专业化、精细化、数字化为导向,打造一流的全生命周期的资源配置型现代投资银行,切实提升投资银行业务质量。同时,将持续强化作为资本市场中介机构的责任、能力和职业操守建设,提升服务实体经济能力,为新时代资本市场高质量发展贡献力量。

今年7月,广发证券因投行业务违规受到监管处罚,一定程度上暴露了其重业务轻管理,内控把关不严的问题。投行人士认为,此次广发证券投行条线的组织架构调整,是贯彻落实对投行业务进行认真自查、全面整改的承诺,主要表现为优化决策流程,提高决策效率,强化质控对投行项目的全流程管控,从制度、组织和架构等方面对投行系统进行“再造”,体现了广发证券落实投行规范管理的决心,也不难看出广发证券希望能在处罚结束后尽快恢复其老牌券商的投行优势和市场地位的雄心。

两路资金合力加仓 A股或迎跨年行情

□本报记者 吴玉华

11月9日,A股三大指数高开高走,截至当日收盘,上证指数上涨1.86%,深证成指上涨2.19%,创业板指上涨2.96%。当日沪深两市成交额在时隔两个月后再破万亿元大关,其中沪市成交额达4299.49亿元,深市成交额为6536.08亿元。

Choice数据显示,上周北向资金连续5个交易日净流入,合计净流入214.16亿元,9日北向资金再度净流入196.98亿元,创历史单日次高净流入纪录。上周融资余额连续5个交易日增长,累计增长136.53亿元。对于两路资金合流进入A股市场,分析人士表示,外部不确定性已基本消除,欧美经济体有望推出新一轮刺激计划,全球经济复苏预期将会明显升温。A股有望突破前期高点向上,迎来跨年行情。

两路资金加仓A股

Choice数据显示,上周北向资金净流入A股市场214.16亿元,同时融资客加仓136.53亿元。11月9日,素有“聪明钱”之称的北向资金再度净流入196.98亿元。

从加仓方向来看,Choice数据显示,截至11月6日,北向资金持仓市值为2.06万亿元。上周北向资金共计加仓859只个股,其中对77只个股的加仓股数超过1000万股,加仓股数最多的是京东方A,加仓1.30亿股。此外,北向资金分别加仓宝钢股份、中国石化1.01亿股、0.83亿股,同时对交通银行、农业银行、邮储银行加仓超5000万股。

从持有流通股比例情况来看,上周北向资金对14只个股的持有流通股比例增加1%以上,其中对德利股份持有流通股比例增加4.42%,此外,对珀莱雅、顺络电子、工业富联的持有流通股比例分别增加1.99%、1.73%、1.67%。

在9日净流入创历史次高纪录的情况下,从沪深股通十大活跃股情况来看,Choice数据显示,贵州茅台、宁德时代、隆基股份分别获北向资金净买入12.94亿元、6.57亿元、5.82亿元。格力电器、招商银行、京东方A净卖出额居前,分别被北向资金净卖出2.30亿元、0.72亿元、0.60亿元。

从融资余额情况来看,Choice数据显示,上周两市融资余额“五连增”,累计增加136.53亿元。电子、有色金属、汽车行业融资净买入金额居前,分别被净买入21.68亿元、13.45亿元、12.08亿元;房地产、国防军工、化工行业融资净卖出金额居前,分别被净卖出6.86亿元、5.90亿元、3.30亿元。

有望迎来新一轮上涨

北向资金与融资资金双双加仓A股,对此,中信证券首席策略分析师秦景表示,前期市场遭压制的因素基本消除,基本面持续恢复进一步提高了市场支撑力,同时未来三个月外部扰动进入空窗期,预计观望资金将依照行业景气轮动路径逐步入场,继续推动基本面驱动的中长期慢涨行情。配置上,继续聚焦顺周期和低估值板块。

安信证券首席策略分析师陈果表示,全球市场风险偏好有望进一步提升,在风险因素基本消除后,A股有望迎来新一轮上涨行情,配置方向以顺周期景气、制造业回流为主线,同时重点关注清洁能源、弱美元等方向,行业上重点关注:电子、白酒、白电、汽车(包括新能源汽车)、保险、银行、有色等。

中信建投证券首席策略分析师张玉龙则表示,市场整体向上的空间并不大,震荡过程仍将持续。建议投资者着眼长远,选择消费和科技板块持续布局。从细分行业来看:第一,科技自立自强行业中,半导体行业中的芯片制造环节、生物医药中的CRO环节等都可以长期关注;第二,随着收入水平的提升和城镇化深入推进,家电、汽车、建材等可选消费品,白酒、乳制品等高端消费品是消费升级的方向。