

“证券行业文化建设高管谈”专栏

守正出新 行稳致远

□五矿证券有限公司党委书记、董事长 郭泽林

文化是一个国家、一个民族的灵魂,也是一个行业、一个企业的灵魂;是国家和民族发展中更基本、更深沉、更持久的力量,也是行业长远发展的根基、企业高质量发展的助推器。为了更好地服务实体经济,需要建设好行业文化。对国有证券公司而言,深入贯彻落实党中央的要求,在监管政策引导和市场化推动多重作用下,深化企业文化建设、提高自身的软实力和竞争力,是一项与时俱进的重要课题,也是一项长期任务。

一、坚持“守正”,筑牢防线,做到有所为、有所不为

如何使文化建设符合企业实际,更好地滋养企业治理?“守正”是关键,“正”者,大道也,是指要把握企业文化建设的本质规律以及传承下来的正确理论、优良传统和道德操守。

(一)坚持党对企业文化建设的领导,弘扬党的优良传统

“守正”要从正确理解国有企业属性出发,国有企业是中国特色社会主义重要的物质基础和政治基础,坚持党的领导、加强党的建设是国有企业的“根”和“魂”。因此,要加强党对企业文化建设的领导,通过建立党委领导的管理组织、党委专题研究文化建设、研制文化建设管理办法等方式,将党的领导嵌入企业文化建设各环节和过程中;探索党委领导、董事会战略决策、监事会独立监督、管理层负责经营的治理格局,从政治的高度和战略的角度,明确治理主体在文化建设中的职责,发挥多方联动的作用,确保宣传工作、新闻舆论、文化传承等一系列党的方针政策在企业文化实践中得到贯彻落实。

社会主义核心价值观承载了中华民族的优良传统,加强企业文化建设,必须以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚定道路自信、理论自信、制度自信和文化自信,承担起举旗帜、聚民心、育新人、兴文化、展形象的使命,把培育和践行社会主义核心价值观作为重要任务,落实到具体工作和行为规范中。以抓好基层建设为重点,充分发挥党组织、团组织、工会的组织优势和工作力量,将思想政治教育、社会主义核心价值观、企业文化理念嵌入“三会一课”以及主题党日、团日活动、理论学习中,彰显文化自信,弘扬党的优良传统,实现价值取向的日常渗透,深化党建促经营的有机融合,带动企业文化的全面提升。

(二)深刻把握企业文化规律,做好核心价值观顶层设计

“循法守正”,即通过理念、行为、现象看,企业文化源于本企业、本行业的土壤,是长时间积淀厚植的,具有“内生性”“地生性”“慢生长”的发展规律,带有本企业的特色、股东单位和证券行业的综合特性。证券行业披荆斩棘、砥砺前行进的二十多年来,在实践中初步形成了中国特色的证券行业文化,中国证监会主席易会满提出了“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化目标。如何让行业、企业所倡导的价值观被员工理解、认同、接受是文化建设的关键所在,企业如果有一套明确的、被所有员工接受和遵守的核心价值观,将会加深员工对企业的认同感。这需要我们将核心价值观顶层设计置于国家社会发展、行业发展、股东单位发展的大环境、大格局中考虑,吸收、借鉴、继承行业、股东单位和本企业的优良文化,总结、提炼符合自身战略目标的理念文化体系,并持续完善和培育。五矿证券历来重视文化战略规划,于2016年召开“东莞会议”,首次系统提出公司使命愿景、战略定位、业务组合、战略目标、核心举措,对公司发展起到了重要的引领作用;2019年召开新一轮战略研讨会,达成指导公司下一阶段战略发展重要思想,“西丽共识”,即“四个坚持、三个优化、两个保障和一个引领”,完善战略推进工作机制,激发干事创业活力,调动创业激情,为公司开创新一轮赶超奋进局面注入新动力。

(三)深入把握业务本质,筑牢三道防线

证券行业本质上是经营和管理风险的行业。在当前金融环境变化巨大、市场风险高企的背景下,“守正”是防范金融风险的根基。坚守底线、筑牢防线的理念要求展业生态与执业理念回归本源、服务实体经济,要深入把握业务本质,全面理清业务逻辑,透彻理解监管要求,把有利于促进实体经济发展、符合资本市场体系建设方向、为客户创造增量价值作为评估业务、产品与服务的基本原则;要把公司价值观和经营理念传导、植入员工展业的过程中,教育引导员工树立正确的价值观、利益观,强化道德操守。

合规是底线,资本市场是规则导向的市场,证券公司一切经营活动必须以法律法规、监管规定为准绳,要树立合规从业理念,健全合规管理组织体系和管理机制。同时,把握好公司发展与风险控制

的关系,有效平衡短期与长期利益,求真务实、稳中求进,做到与现有能力不匹配或方向把握不清、偏离业务逻辑的业务坚决不做,绝不为了短期利益牺牲企业长远发展,做到有所为、有所不为。要把党风廉政建设、廉洁从业建设、合规风险控制作为企业文化落地的重要部分融入日常工作,持续健全三道防线:筑牢从业人员、业务单位的合规风险防范第一道防线,要求牢固树立规范经营和风险防范意识;筑牢质控内核、合规风控第二道防线,要求充分发挥专业能力,吃透政策、贯彻落实要求;筑牢纪委、监事会、纪检审计第三道防线,要求抓好廉洁文化建设,严肃纪律监督,逐步构建纪检、审计、合规、风控部门“四方联动”的监督机制。

二、坚持“出新”,强化执行,全面提升管理能力和企业形象

一切事物都处在永不停息的运动、变化和发展之中。企业文化建设同样需要“出新”,这是企业文化发展的不竭动力。企业文化由表及里,从物质到意识,具有四层结构,表现为物质文化、行为文化、制度文化和理念文化。由此,企业文化“出新”的路径可在“守正”的基础上,按照企业文化的结构层次,由内向外因时因地、与时俱进地实施,以实现变革和创新。

(一)“创新”植入经营管理理念,推进企业文化动态管理

企业文化是一个整体、复杂、开放的动态系统,能够鲜明地展现企业经营思想、个性和风格。建立现代企业制度,要深化企业文化创新,首先要进行理念文化创新和实施动态管理,要把“创新”的理念植入经营管理过程中,尤其是“职业经理人”更要把握新趋势、新要求,摆脱与企业发展和经营管理实际脱节的、旧的文化观念和观点的束缚,为员工搭建发挥创造能力的舞台,使企业的经营理念、经营流程、管理制度、仪式乃至语言等要素与企业发展步伐和外部环境变化相适应。推进动态管理,建立企业文化常态化评估机制,定期开展评估、诊断,“动态”掌握企业文化现状,实时了解员工对企业文化认知度、认同度;结合马斯洛需求理论,根据不同层次和不同阶段的需求,动态调整重点工作方向,提高文化建设、管理与传播的针对性。五矿证券积极拥抱变革,坚持“珍惜有限、创造无限、以人为本、规范创新”的经营理念,未来将继续坚守使命,保持定力,进一步传承和弘扬“创新”,支撑新一轮发展。

(二)深化制度文化创新,把行为文化嵌入制度建设

规范管理、制度先行。制度文化是企业文化的重要组成部分,由制度文化规范的行为文化是企业文化的外在呈现。制度要随着市场环境和政策变化完善,以适应企业管理发展的需要。因此,要按照文化理念“内化于心、固化于制、外化于行”的思路推进制度体系建设,梳理现有规章制度以及文化特点,修订、淘汰不适应企业文化的制度,完善党的建设、公司治理、合规风控、财务管理、人力资源管理以及经纪业务、投行业务、资产管理等系列活动流程,制定让制度有序运转的流程机制,坚持用流程武装、规范行为,以各条线制度为依托,按照简单、专业、标准的管理原则,推进流程改革,梳理现有流程,完善人员管理、业务审核、客户服务等流程,力求用流程解放管理,强化行为规范。

(三)创新驱动物质文化,打造企业特色品牌

企业文化的隐性决定其要通过物质载体来



新华社图片

呈现,理念文化的创造性转化、创造性发展要转化为物质载体传递给员工和客户,物质文化作为企业文化最表层的结构,提供的有形产品、服务,是企业形象最明显、最直接的表现。提高企业的影响力,归根到底是要塑造优秀的品牌形象、良好的社会形象、诚信专业的员工形象。因此,要强化品牌培育,研究品牌定位和内涵,做好品牌规划;要贯彻落实新发展理念,运用技术创新驱动业务创新,丰富业务结构,打造契合核心价值观且彰显专业的品牌特色。同时重视新闻报道、企业宣传、舆情管理和声誉风险管理,结合业绩亮点和业务重点,推广品牌项目、品牌产品,提供品牌服务。在落实社会责任方面,助力“脱贫攻坚”,积极响应中国证券业协会“一司一县”结对帮扶的行动倡议,推进扶贫公益事业,深化投资者教育,提高企业的知名度和美誉度。五矿证券致力于品牌建设,不断探索创新道路、丰富业务结构,大力推进扶贫公益事业,践行社会责任。

三、守正出新,久久为功,服务企业稳中有进、有序发展

企业文化的复杂性、系统性要求“守正”和“出新”的实施路径要联系融合、相互作用。中华民族五千年文化源远流长、博大精深,正是兼融了“守正”与“出新”的哲学。建设健康良好的企业文化,也要坚持“守正”与“创新”相统一,需要科学体系贯彻其中,以最大化发挥企业文化凝聚、引导功能,这是时代的要求、现实的诉求,也是企业的追求。

(一)建立“以人为本”的激励体系,提升组织活力

企业文化建设归根到底是做“人”的工作,根本在于激发员工的自觉行为,而激励措施是调节组织运行、调动员工积极性的重要手段,对干部员工而言,最大的激励就是正确的用人导向。因此,要坚持党管干部、党管人才的原则,按照“20字方针”,严格落实选人用人制度、健全职位职级体系,打通干部员工发展渠道,激发“干将”“闯将”们忠诚担当、锐意进取、奋发有为的精气神;坚持严管和厚爱相结合,激励和约束并重,健全薪酬保障体系,完善递延奖金机制,提升员工获得感和幸福感;健全荣誉表彰奖励机制,加大正向激励力度,确保激励政策落地落细落实,提振干部员工的积极性、创造性。

(二)完善活动培训体系,扩大企业文化影响力

为了更好地凝聚员工共识,企业除了提出文化主张,进行制度和流程的制约,还需要通过举办活动、培训的方式持续渗透。努力挖掘文化资源,创新文化建设内容和方式,创设文化传播载体,组织开展丰富多彩的员工群众性教育和员工关爱等参与式、沉浸式体验活动,以更好地释放企业文化动能;健全培训体系,打造系列精品培训课程,围绕企业文化、合规管理、职业道德、专业素养等专题,按不同职级、不同岗位有针对性地开展培训教育,不定期邀请专家开班讲座,常态化加强员工尤其是新员工对企业文化理念的认识和理解。

(三)健全保障体系,确保“人”尽其才

企业文化建设组织、落实、指导与协调,需要全力做好保障工作。在落实党委领导、制度保障的同时,还要加大人才队伍和经费支持。要引进企业文化骨干人才,整合党组织宣传委员、企业文化联络员等力量,建立高素质的企业文化人才专业队伍,承接企业文化建设;定期组织开展系统化培训,逐步培育企业文化讲师等专业人才,凝聚更广泛的思想共识。设置文化建设专项经费,落实经费保障,做好经费年度规划,全面管好用好经费,确保“人”尽其才、“物”尽其能。

企业文化建设是一个大系统、一个大课题,是需要长时间的积累和沉淀的基础工程。在变化不息的市场环境下,我们要跟上新时代发展的脚步,贯彻落实党中央的决策部署和股东单位、监管部门、自律组织要求,将持续保持“守正出新”态势,全盘统筹、系统推进、动态管理,不断在弘扬“正道”、创新升华的循环中进行文化自省,久久为功、根植人心、生生不息,形成文化自觉,升华行动自觉,为资本市场健康有序运作、证券行业蓬勃发展贡献“五矿特色”的文化气质和精神力量。(本专栏由中国证券业协会与中国证券报联合推出)

曹德云:保险资管业要把握好四大机遇

□本报记者 薛瑾

中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云11月10日在第十五届21世纪亚洲保险论坛上表示,目前我国经济金融发展正面临着复杂多变的国际、国内环境,挑战和机遇并存。

曹德云提出,新发展格局下,保险资管行业要把握好四大机遇:要发挥保险资金优势,支持实体经济和资本市场发展,做好长期资金的重要提供者;在产品创设和产品创新上发挥专长,做好大资管市场优质产品的供给者;发挥保险机构在负债端、资产端的重要参与者;加快资产管理业务与最新科技成果的相互融合。

支持实体经济及资本市场

曹德云表示,截至9月末,保险业今年已实现保费收入3.7万亿元,同比增长了7.2%,预计全年保费规模将超过4.5万亿元,“十三五”规划确定的发展目标基本能够实现。

截至今年9月末,保险业总资产22.4万亿元,同比增长12.4%,资金运用余额20.7万亿元,同比增长16.5%。保险资产配置结构更加稳健,其中投资各类债券7.6万亿元,占比36.6%;投资股票和基金2.7万亿元,占比12.9%。以多种形式投资各类项目5.6万亿元,占比27%,支持实体经济和资本市场的力度不断加大。

“特别是中国银保监会今年以来出台了一系列涉及保险资管产品业务、金融衍生工具、投资能力建设、投资比例优化、投资工具开放等政策措施,对市场主体扩大投资空间、改善资产配置、提升风控能力发挥了重要而积极的作用。”曹德云说。

须把握四大机遇

曹德云表示,从未来发展看,我国正面临着百年未有之大变局,经济金融运行的内外部环境发生了一系列新变化,在构建国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局下,保险资管行业要按照市场化、专业化、产品化、投行化、国际化、数据化的

发展目标和贴近实体经济、贴近国家战略、贴近行业需要、贴近民生建设、贴近社会责任的投资原则,把握好以下四大机遇。

一是发挥保险资金优势,支持实体经济和资本市场发展,做好长期资金的重要提供者。作为金融市场上具有期限长、规模大、来源持续稳定,易于资本化优势的稀缺资金来源,保险资金可以在产业链优化调整和双循环格局构建中发挥独特的作用。在支持实体经济融资需求,扩大直接融资,优化社会融资结构的同时,也有利于扩大保险业参与国民经济运行的深度和广度,实现产业融合,发挥协同效应,提高配置质效。

二是在产品创设和产品创新上发挥专长,做好大资管市场优质产品的供给者。随着资管新规以及相关配套细则的出台,大资管进入公平竞争、融合发展、规范运作的新阶段,产品化是保险资管未来发展的重要方向。未来,保险资管机构要找准市场定位和竞争优势,加快专业化、市场化、产品化、创新化建设,进一步疏通资产管理、金融服务、助力经济的渠道和路径,为各类投资者提供更加丰富的优质资管产品。

三是发挥保险机构在负债端、资产端的专长优势,做好第三支柱建设和养老金管理的重要参与者。保险资产管理业对养老产品开发、养老金管理和医养健康产业投资有着深刻的认识和把握,与第三支柱建设在业务协同、能力匹配、安全保障、效益良好、稳健运行等方面高度契合。未来,保险资产管理机构要进一步发挥长期配置、大类配置和价值投资的专业优势,为第三支柱建设和养老金管理贡献更大力量。

四是加快资产管理业务与最新科技成果的相互融合。做好数据化、信息化、科技化的先行者。保险资管业未来要加快科技赋能投资管理,通过智能投研、智能投顾、量化投资、精准营销等方式提高效率,降低成本,提升解决方案质量;强化科技赋能风险管理。目前,已有部分大型资产管理机构在金融科技应用方面进行了积极的探索,同时,要积极参与科技产业投资,发挥保险资金的优势,助力科技发展,分享科技发展的红利。

申万宏源证券储晓明:

资本市场投融资机会值得期待

□本报记者 林倩

11月10日,申万宏源2021资本市场年会在上海举行,申万宏源证券党委书记、董事长储晓明在会议上表示,在双循环的新格局下,资本市场牵一发而动全身,作用进一步提升,资本市场投融资机会非常值得期待。

储晓明分享了针对资本市场发展的三方面观点。首先,增强枢纽功能是资本市场持续向好的重要基础。前不久决策层明确提出“十四五”期间要增强资本市场枢纽功能,而目前资金的流通主要分为两部分,一是以银行为中心的间接融资,二是以资本市场为中心的直接融资,如何解决融资难问题,还是要大力发展资本市场,资本市场是优化资源配置的最大场所。“十四五”规划明确全面实行股票发行注册制,建立常态化配置机制,提高融资比重,促进存量向投资转化,解决资源配置的效率问题,需要资本市场发挥更强的主导作用。

“资本市场的价值发现功能能为国家创新驱动发展战略形成有效的支撑。与传统投资不同,科技创新的投入周期长、规模大、风险高,急需借助股权投资方式实现风险共担。‘十四五’期间要加速推进科技与资本的融合,借助资本市场推动技术、数字证券化,引导更多长期社会资金投入科技,推进产业技术的现代化。”储晓明表示,中国产业整合、升级也需要借助资本市场完成。资本市场的市场化资源

配置机制,对产业结构和产业组织具有密切的联动性,能推动产业转型升级,通过资本市场并购重组也能有效化解产能过剩、调整优化产业结构,资本市场可以成为新一轮国资改革平台,提高国有资产证券化率,实现国有资本价值提升。

其次,加快金融对外开放是资本市场持续向好的重要推动力。储晓明指出,从境外成熟资本市场经验来看,金融开放进一步促进资本市场发展,对外开放将倒逼改革、倒逼资本市场提高运营效率。一方面,金融开放将丰富资本市场业务服务类型,提升市场交易活力;另一方面,金融开放有利于提升机构投资者比例。“十四五”时期我国全面推进金融双向开放,资本市场规模容量、产品品种、市场活跃度都有望进一步提升,同时扩大双向开放,中国资本市场可以在开放中形成国际竞争新优势,中国资产更具有全球吸引力。

最后,储晓明认为,加大改革力度是中国资本市场持续向好的重要保障。在构建度、不干预、零容忍的新理念下,资本市场制度改革全面铺开,全面注册制写入“十四五”规划,完善信息披露,依法从严厉打击证券违法活动等改革举措全面展开,监管逐步让市场形成明确预期,市场主体加速归位尽责,上市公司质量稳步提升,中间机构职责合理压实,规范透明、法制的资本市场正在加速形成,多层次资本市场规模扩张,市场体系结构逐步优化。

中国期货市场监控中心商品指数(11月10日)

指数名	开盘	收盘	最高价	最低价	前收盘	涨跌	涨跌幅(%)
商品综合指数		86.91			86.68	0.23	0.26
商品期货指数	1213.93	1199.79	1214.57	1196.15	1208.42	-8.62	-0.71
农产品期货指数	962.48	955.62	962.69	950.53	953.57	2.04	0.21
油脂期货指数	627.42	620.79	628.03	614.83	616.77	4.02	0.65
粮食期货指数	1588.87	1587.05	1597.02	1581.48	1584.06	2.99	0.19
软商品期货指数	702.9	702.73	703.63	699.95	699.88	2.84	0.41
工业品期货指数	1230.86	1215.12	1232.16	1212.73	1222.74	-7.62	-0.62
能化期货指数	543.59	535.09	544.03	532.52	534.64	0.45	0.08
钢铁期货指数	1855.41	1834.42	1859.24	1829.27	1844.29	-9.88	-0.54
建材期货指数	1319.73	1305.86	1321.97	1303.35	1313.35	-7.49	-0.57

易盛农产品期货价格指数(郑商所)(11月10日)

指数名称	开盘价	最高价	最低价	收盘价	涨跌	结算价
易盛农期指数	998.64	999.18	988.89	992.41	1.69	993.66
易盛农基指数	1327.06	1327.78	1314.11	1318.79	2.24	1320.45