

■ 落实中央金融工作会议精神 券商高管谈建设金融强国

国元证券党委书记、董事长沈和付： 以自身高质量发展助力金融强国建设



“中央金融工作会议首次提出建设金融强国目标，并开创性提出‘五篇大文章’，金融服务实体经济的内容进一步具象化，金融工作也被赋予更多角色和任务，将促使金融行业向优化经济增长方式、承担更多社会责任的方向转变。”国元证券党委书记、董事长沈和付日前在接受中国证券报记者专访时如是说。

沈和付表示，国元证券认真学习领会中央金融工作会议精神，切实把思想和行动统一到党中央决策部署上来，将以加快建设金融强国为目标，以推进金融高质量发展为主题，全力投身金融强国建设。

坚持和加强党的领导 筑牢金融强国之魂

中央金融工作会议强调，加强党中央对金融工作的集中统一领导，是做好金融工作的根本保证。“党的十八大以来，金融事业取得的成绩，根本在于党中央的坚强领导。”沈和付表示。

“国元证券作为党领导下的国有金融企业，加强党的领导，是提升服务实体经济效能、打造一流产业投资银行、实现金融高质量发展的根本保证。”沈和付表示，国元证券始终把党的领导贯彻到工作各领域各环节，把党中央、国家的重大决策部署融入发展全过程，切实把中国特色现代企业制度优势转化为治理效能，全面推进党的建设、思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设，确保发展道路不偏向、政治光谱不变色、根本属性不变质。

坚持服务实体经济 提供高质量金融服务

中央金融工作会议提出，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨。沈和付认为：“从金融大国到金融强国，金融要为经济社会发展提供高质量服务，这不仅是证券公司的重要责任，也是证券公司存在的基石和意义。”

多年来，国元证券聚焦主责主业，支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节发展，积极服务基础设施建设、高水平科技自立自强和先进制造业发展等领域。据沈和付介绍，近年来，国元证券及时响应“长三角一体化”“中部崛起”等国家战略，在服务科技投行、国企改革、产业升级中积极展现新作为，聚焦战略性新兴产业、“专精特新”企业，加快推动产业投资银行转型变革，提供优质投行服

● 本报记者 徐昭 马爽

务，连续13年获得安徽省政府服务地方实体经济发展评价最高等次，荣获“安徽省推进长三角地区更高质量一体化发展优秀集体”。

国元证券还锚定“产业投行+产业投行+产业投行+综合财富管理”的黄金赛道，不断丰富与完善股权债权融资、直接投资服务供给，通过多层次资本市场，围绕创新链服务产业链和供应链，引导更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业等领域，努力实现“科技-产业-金融”高水平闭环。

做好五篇大文章 推动金融高质量发展

中央金融工作会议提出，做好科

技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。“这体现了当前经济领域的五大工作重点，为深入推进金融高质量发展，走中国特色金融发展之路指明了方向。”沈和付表示，这将是未来经济增长的发展方向 and 驱动力，未来国元证券将主动做好“五篇大文章”。

科技金融方面，加强科技企业服务力度。国元证券通过加强对科技型企业和战略性新兴产业全生命周期的金融服务，拓宽创业投资基金资金来源和退出渠道，围绕科技创新、先进制造等领域，打造专业投行能力，提升对科创企业投资力度。

绿色金融方面，积极服务经济社会发展绿色发展。国元证券将继续践行ESG发展理念，大力支持新能源、新材料等绿色企业股权融资，积极拓展绿色债券、碳中和债券等创新产品，扩大绿色金融股权投资力度。

普惠金融方面，主动发挥好财富管理管理者功能。国元证券要提升投资管理和防风险能力，增强现金分红能力，多渠道增加居民财产性收入；推荐更多中小微企业登陆多层次资本市场，赋能企业发展；丰富普惠金融产品谱系，满足更多客户产品配置需求，助力客户资产保值增值；做大“期货+保险”业务规模，为乡村振兴注入金融动能。

养老金融方面，不断探索养老金融服务。国元证券要积极探索个人养老金投资公募基金业务，探索建立养老金融产品体系，稳步推进个人养老金投资公募基金业务，推广绿色养老金融产品。

数字金融方面，推动创新科技与传统业务深度融合。国元证券将深化数据在业务经营和风险管理中的应用，积极运用数字技术提高金融服务能力。

强化风险管控 提高金融资源配置效率

中央金融工作会议提出，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题。沈和付表示：“从当前行业发展趋势和特征看，证券公司综合经营深入发展，跨市场、跨行业、跨领域的交叉性金融产品不断涌现，金融风险更具隐蔽性、复杂性和传染性，这对证券公司风险防控提出了更高要求。”

“风控合规是公司行稳致远的根本保证，更是助力维护经济社会大局安全稳定的现实需要。”沈和付表示。

具体来看，国元证券将强化风险控制理念，树立“向结果负责”的风控工作导向，同时把“穿透底层”“前端介入”的风控理念落到了实处，做到“大水未到，先筑高堤”，“业务未动，风控先行”，把风险管控作为业务创新或业务拓展的先决条件。

国元证券将充分发挥长三角区域优势和安徽产业优势等资源禀赋和专业能力，做精做细，努力实现特色化、差异化发展目标，大力发展ABS、绿色债、科创债、乡村振兴债、可转债远期、收益互换等创新业务，积极推动权益投资非方向转型，大力拓展FICC类复杂创新业务，通过产品与服务创新提升核心竞争力。

沈和付表示：“未来，国元证券将以中央金融工作会议精神为指引，胸怀‘国之大者’，强化责任担当，秉持‘服务国家战略、助力实体经济’的职责使命，坚定信心、砥砺前行，致力于‘打造具有核心竞争力的一流产业投资银行’，以金融高质量发展助力强国建设、民族复兴伟业。”（本专栏由中国证券报与中国证券业协会联合推出）

银行创新服务为冰雪经济注入金融活水

● 本报记者 石诗语

抓住机遇拓展信用卡业务

这个冬天哈尔滨旅游火爆“出圈”，吸引天南海北的游客纷至沓来，在哈尔滨举全市之力为游客做好服务的同时，其背后的金融力量也在全力以赴。

多家银行在游客集中的区域增设“温暖驿站”，为游客提供暖贴、充电线、口罩、手套等物品，以及更衣如厕场所和失物招领服务。

提供有温度的产品与服务

兴业银行哈尔滨道里支行工作人员表示：“我们支行刚好处于中央大街核心地段，这段时间这个区域来往游客非常多，为了让游客们有更好的旅游体验，我们免费提供热水、零食、暖宝宝等，同时也为有需要的游客发放旅游地图、提供向导服务。”

在金融产品供给方面，多家银行持续创新文旅金融服务，针对不同文旅企业特色，提供差异化产品，推动冰雪文化实现科技化、智能化、便捷化管理。

“我们着力围绕部分风景区、度假区提供综合金融服务。例如，我们根据亚布力滑雪旅游度假区内不同企业的特点，量身定制金融服务方案，提供多样化、个性化、便利化的金融服务；同时，我们为哈尔滨近郊的帽儿山风景区提供智慧景区项目金融服务，布放三辊闸机实现刷票或身份证入场、定制手持验票机实现移动验票、上线智能换票整合系统。”农业银行哈尔滨分行相关负责人表示。

此外，乡村旅游、民宿康养、文创产业等也是游客们体验东北地区风土人情的热门“打卡处”，更是推动旅游产业发展和乡村振兴的重要一环，多家银行创新推出特色“民宿贷”等专属产品，为小微企业主提供资金、结算等全方位金融支持。

随着哈尔滨旅游火爆，邮储银行哈尔滨市分行顺势而上，推出邮储小绿卡系列相关活动，促进消费。“邮储银行信用卡邮储小绿卡近期推出的优惠活动有10元看电影、逛大百货美食城6元饭票、超市优惠券、买单立减等。”邮储银行信用卡中心客服人员告诉中国证券报记者。

金乐函数分析师廖鹤凯表示，结合消费场景，银行在冰雪旅游旺季和社会热点的加持下，推出信用卡支付优惠活动，可以提高信用卡的获客率、使用率和活跃度，增加客户黏性。

“文化和旅游消费是经济增长的重要驱动力之一。文旅产业发展符合高质量发展方向，银行业根据文旅产业的特点，创新针对性的金融产品，从支持文旅产业发展和居民文旅消费等方面提供金融支持，有助于居民消费升级。”邮储银行研究员姜飞鹏表示。

降低企业综合融资成本

哈尔滨冰雪旅游的热火也带动了周边地区文旅产业发展提速。

近日，人民银行吉林市分行相关负责人表示，该行积极引导金融机构加大冰雪旅游企业金融支持力度，进一步增加信贷投放，积极满足企业的融资需求。用足用好支小再贷款政策工具，为金融机构提供低成本资金来源，引导金融机构降低冰雪旅游企业综合融资成本，为冰雪旅游企业提供长期、低利率资金。

不少业内人士认为，当前，文旅产业消费正经历结构化、品质化转型，不再局限于欣赏自然风光，文化特色体验、高品质住宿餐饮和休闲服务等正成为消费者更关注的因素，亲子游、研学游、疗愈游等热门细分市场均具有较好的发展前景。针对文旅产业的专属信贷类、结算类、金融科技智慧服务以及其他融资服务的发展空间已打开，金融机构需要优化内部管理机制、货币信贷政策差异化调控机制，为提供综合性金融服务做好准备。

多家银行领罚单 信贷业务成“重灾区”

● 本报记者 吴杨

2024年伊始，监管部门披露了多张银行罚单。1月9日，国家金融监督管理总局网站披露相关处罚信息显示，浙江泰隆商业银行股份有限公司杭州分行因信贷业务违规等8项违法违规事实，被罚205万元。同日披露的还有邮储银行浙江省分行，因个人贷款资金违规挪入股市等，被罚645万元。

中国证券报记者注意到，2024年以来，多家银行因贷款业务、内控管理等方面存在违法违规行为而被处罚。业内人士表示，大量罚单的披露释放了严监管和防风险的信号。未来严监管态势或延续，将进一步推动金融市场更加规范有序运行。

与信贷内控密切相关

罚单的主要违法违规事实大多与银行信贷业务、内控管理等方面密切相关。

一方面，作为银行的核心业务，信贷业务一直以来都是监管的重点和银行“踩雷”的重灾区。中国证券报记者梳理发现，从具体的处罚案由来看，基本涵盖了贷款流程的各个阶段，例如“贷款‘三查’不到位”“违规发放贷款”“贷后管理不到位”等。

百万级罚单频现

进入2024年，银行业延续强监管态势。国家金融监督管理总局机关1月5日披露3张罚单，建设银行、中国银行、中信银行分别被罚款170万元、430万元、400万元，合计罚款金额达1000万元。

另据中国证券报记者不完全统计，2024年以来，截至1月9日发稿时，省局（计划单列市局）本级披露的行政处罚信息公开表中，罚款金额合计超100万元的罚单有超10张。

其中，有银行因“借贷强制搭售保险”等案被处罚。泰隆银行杭州分行因“贷前调查严重不审慎，向不符合条件的借款人发放流动资金贷款”“贷后管理不到位，信贷资金未按约定用途使用”“借贷强制搭售保险”等8项主要违法违规事实，1月4日被国家金融监督管理总局浙江监管局罚款205万元。

同时，1月以来披露的罚单中，百万级罚单频现。例如，宁波北仑农商银行因绿色信贷政策落实不到位、员工行为管理不到位等被罚390万元；平安银行福州分行因发放贷款贷前调查不尽职、房地产开发贷款贷前调查不尽职、房地产开发贷款贷前调查不尽职等7项违法违规事实，合计被罚270万元，相关责任人给予警告。

随着哈尔滨旅游火爆，邮储银行哈尔滨市分行顺势而上，推出邮储小绿卡系列相关活动，促进消费。“邮储银行信用卡邮储小绿卡近期推出的优惠活动有10元看电影、逛大百货美食城6元饭票、超市优惠券、买单立减等。”邮储银行信用卡中心客服人员告诉中国证券报记者。

金乐函数分析师廖鹤凯表示，结合消费场景，银行在冰雪旅游旺季和社会热点的加持下，推出信用卡支付优惠活动，可以提高信用卡的获客率、使用率和活跃度，增加客户黏性。

“文化和旅游消费是经济增长的重要驱动力之一。文旅产业发展符合高质量发展方向，银行业根据文旅产业的特点，创新针对性的金融产品，从支持文旅产业发展和居民文旅消费等方面提供金融支持，有助于居民消费升级。”邮储银行研究员姜飞鹏表示。

不少业内人士认为，当前，文旅产业消费正经历结构化、品质化转型，不再局限于欣赏自然风光，文化特色体验、高品质住宿餐饮和休闲服务等正成为消费者更关注的因素，亲子游、研学游、疗愈游等热门细分市场均具有较好的发展前景。针对文旅产业的专属信贷类、结算类、金融科技智慧服务以及其他融资服务的发展空间已打开，金融机构需要优化内部管理机制、货币信贷政策差异化调控机制，为提供综合性金融服务做好准备。

罚单的主要违法违规事实大多与银行信贷业务、内控管理等方面密切相关。

一方面，作为银行的核心业务，信贷业务一直以来都是监管的重点和银行“踩雷”的重灾区。中国证券报记者梳理发现，从具体的处罚案由来看，基本涵盖了贷款流程的各个阶段，例如“贷款‘三查’不到位”“违规发放贷款”“贷后管理不到位”等。

进入2024年，银行业延续强监管态势。国家金融监督管理总局机关1月5日披露3张罚单，建设银行、中国银行、中信银行分别被罚款170万元、430万元、400万元，合计罚款金额达1000万元。

另据中国证券报记者不完全统计，2024年以来，截至1月9日发稿时，省局（计划单列市局）本级披露的行政处罚信息公开表中，罚款金额合计超100万元的罚单有超10张。

其中，有银行因“借贷强制搭售保险”等案被处罚。泰隆银行杭州分行因“贷前调查严重不审慎，向不符合条件的借款人发放流动资金贷款”“贷后管理不到位，信贷资金未按约定用途使用”“借贷强制搭售保险”等8项主要违法违规事实，1月4日被国家金融监督管理总局浙江监管局罚款205万元。

同时，1月以来披露的罚单中，百万级罚单频现。例如，宁波北仑农商银行因绿色信贷政策落实不到位、员工行为管理不到位等被罚390万元；平安银行福州分行因发放贷款贷前调查不尽职、房地产开发贷款贷前调查不尽职等7项违法违规事实，合计被罚270万元，相关责任人给予警告。

随着哈尔滨旅游火爆，邮储银行哈尔滨市分行顺势而上，推出邮储小绿卡系列相关活动，促进消费。“邮储银行信用卡邮储小绿卡近期推出的优惠活动有10元看电影、逛大百货美食城6元饭票、超市优惠券、买单立减等。”邮储银行信用卡中心客服人员告诉中国证券报记者。

金乐函数分析师廖鹤凯表示，结合消费场景，银行在冰雪旅游旺季和社会热点的加持下，推出信用卡支付优惠活动，可以提高信用卡的获客率、使用率和活跃度，增加客户黏性。

“文化和旅游消费是经济增长的重要驱动力之一。文旅产业发展符合高质量发展方向，银行业根据文旅产业的特点，创新针对性的金融产品，从支持文旅产业发展和居民文旅消费等方面提供金融支持，有助于居民消费升级。”邮储银行研究员姜飞鹏表示。

不少业内人士认为，当前，文旅产业消费正经历结构化、品质化转型，不再局限于欣赏自然风光，文化特色体验、高品质住宿餐饮和休闲服务等正成为消费者更关注的因素，亲子游、研学游、疗愈游等热门细分市场均具有较好的发展前景。针对文旅产业的专属信贷类、结算类、金融科技智慧服务以及其他融资服务的发展空间已打开，金融机构需要优化内部管理机制、货币信贷政策差异化调控机制，为提供综合性金融服务做好准备。

银行业存款余额超13.2万亿元 证券业总资产居国内首位 深圳金融体量迈上新台阶

● 本报记者 齐金钊

回顾2023年，“先行先试”成为深圳金融业答卷的靓丽“注脚”：推动首家外商独资公募基金落地，提升深圳金融发展能级和集聚度；率先构建银行业高质量评价体系，引导金融资源服务科技创新、绿色低碳、先进制造；在全国率先开展预付式经营领域数字应用，推动857家商户实现数字人民币预付资金管理……

在多个“率先”和“首个”加持下，深圳金融体量迈上新的台阶：截至2023年11月末，深圳辖区银行业本外币存款余额超13.2万亿元、贷款余额约9.2万亿元，均居全国第三；保险法人总资产6.8万亿元，居全国第二；证券业总资产、营业收入、净利润居国内首位。

主要指标居全国前列

深圳官方披露的数据显示，2023年深圳金融业保持稳健增长态势，预计全年金融业增加值占GDP比重16%，规模实力进一步增强，稳居国内“第一方阵”。

分领域看，截至2023年11月末，辖

区银行业本外币存款余额超13.2万亿元、贷款余额约9.2万亿元，均居全国第三，其中银行业资产总额、存款余额较上年末增长均超1万亿元。保险法人总资产6.8万亿元，居全国第二。证券业总资产、营业收入、净利润居国内首位。此外，深圳新增上市公司32家，境内外上市公司总数达5622家，其中A股上市公司424家。

营造优质营商环境，是深圳做大做强金融业的“秘诀”之一。2023年，深圳出台私募证券、飞机船舶租赁专项扶持政策，推动支持金融企业、金融科技、风投融资等政策落地见效。组织境内招商活动12场、境外招商活动6场；全年引进金融项目65个，其中持牌金融机构18个，实缴资本超260亿元；推动地方金融机构引资增资超245亿元。持续深入实施百万金融人才培养工程，全面加强金融人才队伍建设。

构建深港金融合作新格局

依托毗邻香港的地域优势，深圳探索跨境金融新模式，区域资金活跃度、交互度不断提升，人民币连续四年成为深港间第一大跨境结算货币。

2023年，深圳推出深港跨境征信通、私募通、账户通，建设深港跨境数据验证平台。提升跨境支付便利度，率先试行与香港八达通互联互通的数字人民币“硬钱包”，支持境外人士在微信、支付宝直接绑定境外银行卡。持续助推人民银行优化跨境理财通等机制，深港市场初步实现“六个互联互通”。

其中，“账户通”帮助香港居民“足不出户”代理见证开户33.68万户，交易超184亿元，约占大湾区业务量九成；“融资通”构建“本外币合一、高低版搭配”的跨国公司跨境资金池政策体系，累计为企业增收节税约1亿元。

此外，深圳以金融支持前海建设提质增效，助推国家战略加速落地。2023年，深圳加快推进前海深港国际金融城及深港国际风投融资集聚区、融资租赁集聚区建设，已吸引超过335家金融机构入驻。

金融改革纵深推进

除巩固原有优势外，深圳以综合改革试点为牵引，持续推进金融改革。

2023年，深圳契约型私募基金、绿色金融监管服务机制、本外币合一跨境