

## 学习宣传贯彻二十大精神 证券行业在行动

申万宏源党委书记、董事长刘健：

服务实体经济高质量发展  
当好资本市场“看门人”

●本报记者 徐昭 林倩



视觉中国图片

截至2022年10月底，申万宏源集团股份有限公司和申万宏源证券有限公司（以下简称“申万宏源”）累计为200余家专精特新企业提供股权融资服务，在北京证券交易所（以下简称“北交所”）累计过会家数、年内保荐上市家数均位列市场第一；截至2022年9月底，财富管理客户服务超过800万户，托管总资产超过3万亿元；在业内率先发布《碳中和白皮书》和“申万宏源碳中和指数”；推动甘肃省会宁县落地证券行业首例碳汇帮扶项目……

各项业务多点开花，无不透露着申万宏源全产业链服务体系的日渐成熟与完善；连创多项业内第一，无不表明着申万宏源深耕服务实体经济的初心和坚持。

一腔热血坚守金融报国，全心全意助力经济发展。

“党的二十大为我们做好新时代金融工作提供了根本遵循。证券公司是资本市场的‘看门人’。这个角色定位决定了我们服务国家战略、服务中国特色现代资本市场建设，一定要‘归位尽责’。”

谈及证券行业服务实体经济的职责时，申万宏源党委书记、董事长刘健作出以上论述。他指出，党的二十大胜利闭幕后，申万宏源就扎实有序推进学习宣传贯彻工作，推动党的二十大精神在公司系统落地生根、开花结果。

“实现高质量发展是做好经济工作的根本要求，实体经济是一国经济的立身之本、是财富创造的根本源泉，服务实体经济是证券公司的天职。”刘健感慨道，作为资本市场的专业服务机构，申万宏源将全面贯彻党的二十大精神，深刻认识“两个确立”的决定性意义，认真践行“两个维护”，一如既往地坚守“金融报国、金融强国”之心，始终坚持金融工作政治性、人民性，积极发挥连接资本市场与实体经济的桥梁纽带作用，不断厚植以服务国家战略为遵循的经营生态。

据中国证券报记者了解，自党的二十大召开以来，申万宏源党委周密部署、精心安排、迅速行动，通过五个“第一时间”扎实有序推进学习宣传贯彻工作，把全体党员、干部员工的思想统一到党的二十大精神上来，把力量凝聚到党的二十大确定的各项任务上来。

“把学习宣传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务。”刘健说，公司第一时间组织全体党员、干部员工收听收看大会开幕会，党委班子成员集中收听收看大会开幕会，各级党组织、各单位干部员工通过多种方式感受党的二十大的盛况。公司第一时间召开公司党委专题（扩大）会议，向公司党政班子成员和二级单位党政主要负责人传达党的二十大精神。

确保学习传达不落一人。申万宏源在公司系统兴起学习宣传贯彻党的二十大精神的热潮，第一时间制定公司学习宣传贯彻党的二十大精神工作方案，细化各级党组织集中学习、宣讲宣传、系统培训等工作安排和具体要求，引导全体党员、干部员工充分认识学习宣传贯彻党的二十大精神的重要意义。

党的二十大报告指出，“坚持把发展经济的着力点放在实体经济上”“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务”。刘健表示，公司作为券商国家队的一员，始终积极服务国家战略，全面落实金融“三大任务”，把为实体经济、为资本市场、为广大居民提供专业高效的中介服务作为公司发展的重中之重。

日前，北交所迎来开市一周年纪念日，申万宏源作为业内首家推出“专精特新”战略的券商，在助力北交所发展中，发挥着不可替代的作用。截至2022年10月底，申万宏源在北交所累计过会家数、年内保荐上市家数均位列市场第一；累计为200余家专精特新企业提供股权融资服务等。

不止于此，申万宏源在服务金融“三大任务”、服务“三新一高”中，有效发挥业务优势，强化战略引领，切实找准职责使命、聚焦主责主业。截至2022年9月底，申万宏源共完成IPO和再融资项目22个，融资规模超260亿元，同比增长20%；债券承销项目近400只，承销金额近2000亿元；债券承销业务规模超3100亿元，市场占有率保持行业第一。

党的二十大还明确“坚持以人民为中心的发展思想”，对此，刘健说：“落实到我们这样的金融机构，就是要增强金融的普惠性，为广大投资者和中小微企业提供更方便的服务。”

截至2022年9月末，申万宏源服务客户超过800万户，托管总资产超过3万亿元，切实履行普惠金融理念，持续扩大服务覆盖面，满足更广大居民财富管理需要；公司首批获得公募基金

投顾业务试点资格，目前已累计实现6万余人的服务覆盖，低风险组合策略客户盈利占比达61%，形成了由浅至深、细水长流的投顾陪伴体系等。2022年11月18日，公司入选首批个人养老金基金销售机构名录，将加大资源投入，为投资者提供中长期、更温暖、更贴心的服务。

大宗商品场外衍生品业务也是申万宏源服务实体经济的重要抓手。刘健说：“我们作为中国特色现代资本市场建设的主力军和经营管理风险的重要机构，不断提升专业定价和产品创设能力，为企业以及各类投资者提供更多风险管理手段和风险缓释工具，为实体经济发展和产业转型提供强大金融支持，为构建‘一核一带一区’的新发展格局贡献力量。”

从区域布局来看，申万宏源也在不断加强投入，以期助力地方实体经济转型发展。刘健透露：“公司明确了京津冀、长三角、粤港澳、大西南等重点区域，完善区域‘研究+投行+投资+融资+基金+财富管理’综合金融服务模式。”

一分耕耘一分收获。2022年前三季度，申万宏源累计服务重点区域客户股权、债权融资合计规模超过5100亿元；服务重点区域的股权、债权投资余额合计规模超过2600亿元。同时，公司成功携手多地产业龙头和金控产控平台，发起设立系列战略新兴产业基金，支持当地优势产业“延链补链强链”。

此外，近年来贯彻绿色发展理念已经成为金融行业共识，而申万宏源则成功地走在了行业前列。根据刘健介绍，公司组建完成业内首支投行“碳中和”行业团队，成功保荐一批绿色企业上市和再融资。2022年前三季度完成各类绿色债券15只，总发行规模214.5亿元；助力新能源龙头企业新疆立新能源在深交所主板上市；助力葛洲坝集团“科创转型+低碳挂钩”公司债券、建设银行绿色债等公开发行。申万宏源研究所还在业内率先发布了《碳中和白皮书》和“申万宏源碳中和指数”。

除了专注自身业务发展，申万宏源还发挥金融优势赋能乡村振兴，积极响应“一司一县”结对帮扶行动，累计投入帮扶资金超2亿元，重点帮扶甘肃省会宁县打赢脱贫攻坚战，实现近17万贫困人口全部脱贫摘帽。

“我们充分发挥拥有证券、期货等全牌照的优势，勇担使命、主动作为，运用创业互助基金等多种金融工具和方式，探索实践出可复制、可推广的‘会宁方案’。”刘健表示，2022年前三季度，公司加快资金投入和项目建设，已拨付年度总帮扶资金超3300万元，拨付率96%；捐款150万元助力新疆霍尔果斯市疫情防控和救治；推动会宁县落地证券行业首例碳汇帮扶项目。

作为国有金融企业，优秀的企业文化是公司的灵魂和精神支柱，是公司行稳致远的立身之本。“申万宏源始终坚守‘金融报国’‘金融为民’初心，不断将‘合规、诚信、专业、稳健’的行业文化理念内化为行动自觉。”刘健指出，公司将文化建设作为未来五年战略布局的“四梁八柱”之一，发布《申万宏源文化建设子战略（2021—2025）》及《申万宏源企业文化大纲（2022年版）》，打造“有信仰、敢担当”的一流国有金融企业。

稳定性方面发挥重要作用。刘健表示，公司作为中国特色现代资本市场建设的主力军和经营管理风险的重要机构，将不断提升专业定价和产品创设能力，坚持守正创新，为实体经济以及各类投资者提供更多风险管理手段和风险缓释工具，更好助力实体经济和资本市场稳定健康运行。

在投资咨询服务方面，申万宏源旗下的研究所一直被业内称为研究领域的“黄埔军校”，居于行业领先地位。刘健说：“公司有义务做好市场预期引导，积极践行社会责任，一方面要在市场风险易发期，及时发表真知灼见，稳定市场预期和市场信心；另一方面要做好投资者教育、陪伴和服务，保护投资者的合法权益，力争在稳投资者预期、稳市场主体上发挥更大作用。”

展望未来，刘健对中国证券报记者强调，公司将坚定不移把党的二十大精神重大决策部署付之于行动、见之于成效，始终坚守金融工作政治性、人民性，不断凝聚起奋进公司高质量发展新征程的磅礴力量，在以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴中充分发挥金融“活水”作用。（本专栏由中国证券业协会和中国证券报联合推出）

资本通过扩大股权融资规模、丰富风险管理工具等手段，可在提升经济运行的

## 学深悟透 把握精髓 推动二十大精神落地见效

## 发挥优势 金融报国 践行服务实体经济使命担当

特定养老储蓄试点正式启动  
五城市发行首批产品

●本报记者 陈露 见习记者 吴杨

11月20日，特定养老储蓄产品正式发售。工商银行在广州、青岛、合肥、西安、成都等五个城市发行特定养老储蓄产品。此外，农业银行、中国银行、建设银行三家试点银行也将陆续推出特定养老储蓄产品。

专家表示，特定养老储蓄产品较适合养老资产的保值要求，未来或成为个人养老账户中的投资方向之一。下一步，可考虑加快完善相关制度安排，进一步扩大试点，不断丰富养老金融产品和服务。

## 各试点行进度不一

据工商银行合肥某支行理财经理介绍，该行推出的特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，分为5年期、10年期、15年期和20年期四档。单个客户在工商银行特定养老储蓄存款本金上限为50万元。

在办理流程上，客户需持试点地区身份证，到试点城市的工商银行线下网点办理。查询、支取、销户、零存整取续存时，可通过工商银行营业网点柜台、智能终端、网上银行、手机银行办理。

根据央行、银保监会7月29日发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，自今年11月20日起，由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛市开展特定养老储蓄试点，试点期限暂定一年。

从中国证券报记者调研到的信息来看，四家试点行的进度不一。“我行推迟了发售时间，具体时间待定，可能是11月21日或22日。”某试点行西安支行理财经理介绍。也有多地试点行理财经理表示目前还未收到正式通知。

值得注意的是，购买及支取特定养老储蓄产品均需满足一定年龄条件。“客户年龄加上产品期限要大于65岁才可以购买该产品，也就是说必须是35周岁及以上的客户才能购买。”工商银行成都某支行理财经理表示，在支取方面，客户需年满55周岁才能到期支取。记者致电成都其他三家试点行营业网点及其他试点城市试点行营业网点，多位理财经理均告诉记者，购买和支取特定养老储蓄产品需满足上述年龄条件。

## 利率较具吸引力

在特定养老储蓄产品利率方面，记者调研了解到，5年期及其他三档产品整存整取前5年的利率普遍在3.5%和4%之间，优于普通定期存款。目前四大行5年期定期存款挂牌利率均为2.65%，3年期大额存单利率为3.1%。

“我行5年期产品及其他三档产品整存整取前5年的利率为4.0%，剩余期限的利率要根据当时的市场利率调整，但是通常都会大于大型银行5年期定期存款挂牌利率。”某试点行西安支行理财经理向记者介绍。

中国养老金金融50人论坛核心成员、武汉大学金融证券研究所所长董登新认为，特定养老储蓄产品的这一利率水平相对较为可观，比较适合低风险偏好的投资者，也适合老年人养老资产的保值要求。

记者了解到，试点养老储蓄产品可以提前支取。比如，工商银行介绍，产品提前支取时，满5年倍数部分按存入日同类型普通存款利率计息，不满5年部分则按支取日活期利率计息。

值得注意的是，同一家试点银行在不同试点城市的利率也略有不同。“该产品5年期利率为3.5%，5年期以上的产品，以5年为一个计息周期，对利率进行调整及重新定价。”某试点行青岛支行理财经理说。但据该试点行成都某支行理财经理介绍，该产品5年期利率为4%。

对于不同地区的利率差异，冠君咨询创始人、资深金融监管政策专家周毅欽认为，主要是因为试点行在所试点区域吸纳存款的竞争力不同。

## 丰富养老“第三支柱”

银保监会网站11月18日消息显示，个人养老金资金账户参加人，可以通过个人养老金资金账户购买个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等个人养老金产品。业内人士预计，未来养老主题金融产品货架将愈发完善和成熟，特定养老储蓄产品或将成为个人养老金账户的投资方向之一。

“特定养老储蓄试点工作的展开，在个人养老金制度实施背景下，丰富了商业保险、公募基金、银行存款等多类第三支柱养老金融产品供给，满足了人民群众多样化的养老需求，将进一步推动商业养老金融业务的发展。”平安证券非银金融行业首席分析师王维逸表示。

招联金融首席研究员董希淼认为，特定养老储蓄未来或将成为个人养老账户中的投资方向之一。随着个人养老账户体系不断完善，通过个人养老账户进行养老储蓄，还可能享受税收递延等优惠。董登新亦表示，特定养老储蓄将成为个人养老金账户基础性资产配置的重要组成部分。