

■ 高管谈证券行业荣辱观

国元证券党委书记、董事长沈和付：言行合一贯彻荣辱观

“证券行业荣辱观内涵深刻，精髓透彻。”谈及日前在业内“刷屏”的证券行业荣辱观，国元证券党委书记、董事长、执委会主任、总裁、文化建设领导小组组长沈和付如是说。

中国证券业协会日前发布《树立证券行业荣辱观的倡议书》，提出“十个坚持”和“十个反对”，为中国特色证券行业文化建设再添“座右铭”。沈和付在接受中国证券报记者专访时表示，荣辱观是证券行业建设好发展好中国特色资本市场的良好指南，同时持续形成“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化共识，进一步提高全体从业人员思想道德建设水平，规范行业机构及从业人员行为起到了重要指导作用。

对于如何践行证券行业荣辱观，沈和付表示，国元证券将宣传贯彻行业荣辱观作为文化建设工作重点，加强党建引领，制定专项行动方案，打造文化系统工程和监督体系，真正让文化成为公司高质量发展的深层动力。

● 本报记者 徐昭 马爽



视觉中国图片

作出了更加聚相、聚化、聚焦的要求，是证券从业人员的根本道德遵循。每一家机构、每一位从业人员，无时不都在代表行业的形象，因此规范从业人员行为尤为重要。“个人的不良行为会导致整个行业‘一荣俱荣，一辱俱辱’。”沈和付说。

对行业文化道德体系的精炼解读

证券行业荣辱观不仅仅来源于社会主义荣辱观，还包含了“合规、诚信、专业、稳健”的行业核心价值观。

沈和付还将证券行业荣辱观与社会主义荣辱观结合起来进行了深入解读。他认为，“坚持金融报国”“坚持服务实体”是社会主义荣辱观中“以热爱祖国为荣，以见利忘义为耻”“以遵纪守法为荣，以违法乱纪为耻”，是对从业人员道德水平的具体要求；“坚持专业精进，反对不思进取”“坚持廉洁自律，反对拜金享乐”“以辛勤劳动为荣，以好逸恶劳为耻”“以艰苦奋斗为荣，以骄奢淫逸为耻”，是对专业能力和行为方式的规范遵循。

沈和付还指出，证券行业荣辱观是对《建设证券基金行业文化、防范道德风险工作纲要》《证券行业文化建设十要素》《进一步巩固推进证券行业文化建设工作方案》等文件和文化建设指导文件及《证券从业人员职业道德准则》《证券行业诚信准则》等自律规则的高度凝练。

证券行业荣辱观还兼顾行业实际，

明确规定了从业人员在国家、社会、行业、客户等方面的道德担当。从行业价值观层面来说，证券行业荣辱观提出“坚持守法合规，反对违法乱纪”“坚持诚实守信，反对背信弃义”“坚持专业精进，反对不思进取”“坚持审慎稳健，反对盲目扩张”。沈和付表示：“这四句主要体现的是‘合规、诚信、专业、稳健’的要求和《进一步巩固推进证券行业文化建设成果》的再次巩固，从而使从业人员敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险，从文化层面积极消除资本的负面性影响，最终让行业核心价值观成为从业人员自觉遵循的根本规范。”

从个人层面来说，证券行业荣辱观提出“坚持长期理念，反对急功冒进”“坚持勤勉尽责，反对玩忽职守”“坚持廉洁自律，反对拜金享乐”“坚持珍惜声誉，反对损害形象”。沈和付表示，这四句体现了《证券行业文化建设十要素》的要求和《进一步巩固推进证券行业文化建设工作方案》的工作目标，要求从业人员坚守职业道德、珍惜职业声誉，正确认识和把握资本的特性和行为规律，进而引导资本规范有序健康发展，最终形成证券从业人员的共同优良气质和行动自觉，为打造规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场奠定坚实的思想基础。

从宏观层面来说，证券行业荣辱观提出“坚持服务实体，反对脱离向虚”“坚持金融报国，反对自私自利”。对此，沈和付指出，这四句体现了党的二十大的精神，弘扬了社会主义核心价值观，要求机构和从业人员切实增强大局意识，主动服务国家战略，发挥证券行业专业优势，促进资本规范健康发展，切实把发展的着力点放在服务实体经济上，是对证券行业及其从业人员宏观层面的根本要求。

打造系统文化工程细化落实荣辱观

证券公司是推动资本市场发展的关键一环，肩负着金融报国、服务实体经济、推动资本市场高质量发展的重要使命。作为中国证券行业的一份子，国元证券始终遵循行业文化建设要求，紧跟行业文化建设步伐，高度重视文化建设工作。

“证券行业荣辱观体现了行业文化

的先进性和高质量发展的时代要求，为证券行业履行好自身职责使命、厚积声誉资本、规范从业人员行为提供了切实可行的实施路径。”沈和付说。

在谈及如何落实证券行业荣辱观时，沈和付表示：“加强证券公司文化建设，提升行业形象和从业人员道德水平，需要证券公司打造系统工程，从观念层和执行层上综合施策，细化落实证券行业荣辱观。”

在观念层面上，证券公司高管应身先士卒、发挥示范带头作用，向全员进行证券行业荣辱观宣讲。沈和付表示：“证券公司应注重高层引领，推动证券行业荣辱观与文化理念、公司治理、发展战略深度融合，强化全员‘主动服务国家战略、服务实体经济’的思想意识，在经营管理工作中时刻践行‘以人民为中心’的发展观，强化珍惜行业声誉、公司声誉和个人声誉的道德理念。”

具体到执行层面，沈和付表示，可以从五方面进行发力。第一，通过各类舆论宣传主阵地宣讲解读证券行业荣辱观，对内提升从业人员职业道德素养，对外树立好证券行业的良好形象；第二，建立完善以执业质量为导向的绩效考评机制和稳健薪酬制度，形成符合证券行业道德准则的人员管理体系和人才选拔体系；第三，建立执业声誉激励与约束机制，树立先进典型，强化对声誉事件的问责处置工作，开展全员警示教育；第四，打造专业能力和职业道德并重的培训体系，促进员工德才兼备、全面发展；第五，强化对行业道德工作的理论研究工作，凝聚思想道德和文化理念共识。

沈和付表示，下一步，国元证券将在监管机构和行业协会指导下，与行业共同努力，将宣传贯彻《树立证券行业荣辱观的倡议书》作为文化建设工作重点，加强党建引领，制定专项行动方案，打造文化系统工程和监督体系，通过舆论宣传、声誉管理、警示教育等具体举措，与经营发展同部署、同落实、同考核，形成严的发展氛围，久久为功、落实落细。通过上述活动的开展，将思想和行为统一到荣辱观的要求上来，努力推动“合规、诚信、专业、稳健”在公司落地生根，真正让文化成为公司高质量发展的深层动力。（本专栏由中国证券报与中国证券业协会联合推出）

特色普惠信贷助力“淄博烧烤”持续飘香

● 本报记者 石诗语

近日淄博烧烤凭借“烤炉+小饼+蘸料”的灵魂“三件套”，一举成为文旅界新晋“网红”。为助力“淄博烧烤季”活动，多家银行贴近市场、快速反应，为当地小微企业、个体工商户提供“烧烤贷”等专项特色普惠金融产品。

业内人士表示，创新金融产品与服务，是金融机构服务实体经济，推动宏观经济整体向好的举措之一。但也要注意，专项信贷产品需具有实质性创新，切实满足企业融资需求，并防范可能产生的金融风险。

“烧烤贷”出炉

日前，张店农商银行针对烧烤行业推出“金炉惠享贷”产品，利率低至4.0%。“在做好风险防控和合规经营的基础上，我们简化了业务办理环节，精简贷款资料，将贷前审核到贷款发放时间控制在3个工作日内。”该行工作人员告诉中国证券报记者。

齐商银行也针对淄博市辖内烧烤及相关行业推出“淄滋贷”产品，单户贷款额最高100万元，贷款利率最高不超过LPR加200基点。设立绿色通道，最快当天可实现放款，极大缓解了个体工商户急用款的难题。

此外，烧烤业的爆火也带来了烤炉需求量大幅增加。农行山东淄博临淄支行，及时向当地30户烧烤炉生产企业发放了“齐鲁富民贷”，累计金额超700万元。

从专项贷款对象来看，多数银行要求为淄博辖内符合《中小企业划型标准规定》的小型、微型企业，依法办理工商注册和纳税登记正常经营6个月以上的个体工商户，行业类型为烧烤及相关行业。

政府搭台 提供综合金融服务

淄博市张店区作为烧烤商户集中聚集区域，日前发布《张店区实施“政银担”业务暂行办法》，针对张店区的小微企业和个体工商户贷款需求，由政府融资担保机构实行“见贷即保”和“零费率”服务。

该项业务的优惠政策主要包括：担保机构提供零费率担保；针对无法提供有效抵押质押物，且正常经营无涉诉的小微企业贷款需求，银行审议同意贷款申请后，担保公司原则上均可提供担保服务（特殊情况除外）；政府、银行

Table with 7 columns: 指数名称, 开盘价, 最高价, 最低价, 收盘价, 结算价, 涨跌, 涨跌幅(%). Includes data for 中证商品期货指数, 中国国债期货收益指数, etc.

Table with 6 columns: 指数名称, 开盘价, 最高价, 最低价, 收盘价, 涨跌, 结算价. Includes data for 易盛农产品期货价格系列指数.

证券代码:601211 证券简称:国泰君安 公告编号:2023-028 国泰君安证券股份有限公司关于公司副总裁辞职的公告

德先生拟通过集中竞价方式减持公司股份不超过87,500股。●集中竞价减持计划的实施结果情况:截至本公告披露日,龚德维先生未实施上述集中竞价减持计划。

证券代码:601211 证券简称:国泰君安公告编号:2023-029 国泰君安证券股份有限公司关于高级管理人员集中竞价减持股份结果暨减持计划提前终止的公告

●公司于2023年1月13日披露了《国泰君安证券股份有限公司关于高级管理人员集中竞价减持股份计划公告》(公告编号:2023-003),自该公告发布之日起满15个交易日后的6个月内,龚德

证券代码:603977 证券简称:国泰集团 编号:2023临020号 江西国泰集团股份有限公司关于股东权益变动暨持股比例低于5%的提示性公告

本公司董事会及全体董事保证公告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。重要内容提示:●江西国泰集团股份有限公司(以下简称“公司”或“国泰集团”)股东深圳铭海私募基金管理有限公司管理的铭海事件驱动二号私募证券投资基金(以下简称“铭海二号”)通过上海证券交易所大宗交易方式于2023年4月17日减持公司股份217,000股,减持比例由5.00%减少至4.97%。

Table with 2 columns: 权益变动前, 权益变动后. Includes sub-tables for 股权结构 and 本次权益变动基本情况.