■学习贯彻党的二十大精神 证券业高质量发展高管谈

财信证券党委书记、董事长刘宛晨：

点燃党建红色引擎 开创发展新局面

“踏上新时代新征程，财信证券将在集团党委的领导下，继续全面贯彻党的二十大精神，坚定不移全面从严治党，始终坚持‘两个一以贯之’，驰而不息扎‘根’铸‘魂’，全面推动党的领导、党的建设成为引领公司高质量发展的前进旗帜，为服务经济社会发展、加快建设中国特色现代资本市场作出更大贡献。”财信证券党委书记、董事长刘宛晨近日接受中国证券报记者采访时说。

● 本报记者 徐昭 周璐璐

视觉中国图片

加强政治统领

财信证券坚持以政治建设为统领，强化对领导干部和全体员工的政治信仰、忠诚担当教育，把湖南的红色基因、革命基因、政治基因融入发展血脉，为公司改革发展提供坚强有力的政治保证。

“财信证券持续强化理论武装，汲取砥砺奋进力量。”刘宛晨表示，财信证券扎实开展主题教育，通过党委理论学习中心组学习会议、党委会议、民主生活会等深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，全面落实“第一议题”制度，持续筑牢思想根基。

例如，财信证券充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员模范带头作用，设立“党员先锋岗”，推进党建与业务工作深度融合，20余个基层党组织2022年共开展党建活动800余次。

谈及如何全面贯彻从严治党，营造清正党风企风，刘宛晨表示，财信证券党委切实履行党风廉政建设主体责任，坚持把纪律和规矩挺在前面。针对金融行业特点，财信证券重点构建利益冲突防范机制，健全“纪检、稽核、审计、风控、合规、监事”协同发力的大监督体系，为企业快速发展织密织牢拒腐防变“安全网”；同时，抓牢廉洁从业工作，开展廉洁从业各类自查、检查，筑牢廉洁从业思想堤坝，坚持正面引导与警示教育并重，构筑牢固的思想道德防线。

加强治理融合

在刘宛晨看来，确保公司党委切实发挥政治领导和把关定向作用十分重要。

“财信证券党委牢牢把握‘两个一以贯之’原则，广泛汲取中国特色现代国有企业制度与上市公司法人治理结构先进经验，把坚持和加强党的领导嵌入公司改革发展和经营管理的各个方面。”刘宛晨说。

刘宛晨表示，财信证券坚持推进党的领导与公司治理有机融合，发挥党委“把方向、管全局、保落实”的领导作用。建立完善“一委三会一层”治理体系及配套规则，确保权力机构、决策机构、执行机构和监督机构之间权责分明、规范运作和有效制衡。通过严格落实“三重一大”决策程序，公司党委严把重大事项前置研究程序关，把准改革发展、生产经营、选人用人正确方向，把好战略规划、顶层设计、全局发展明确导向，保障重大决策、重要任务、重点项目执行有力。

谈及推进党建和业务深度融合的“秘诀”，刘宛晨表示，注重抓好“关键少数”，在促改革谋发展、抓经营强管理的同时，不断全面深化从严治党、党风廉政建设和反腐败工作，将廉洁从业与深化改革、完善制度、促进治理贯通起来，深化运用“四种形态”，织密纪律防线。

加强精神指引

“财信证券坚持以实际行动践行‘金融为民’的初心。”刘宛晨表示，在防控金融风险、实现稳健经营的基础上，财信证券秉承“服务大局、服务客户”的企业使命，把“增强金融服务实体经济能力”和“六稳”“六保”任务融入展业过程。

如何凝心聚力践行初心？刘宛晨表示，财信证券坚定新发展理念，发挥文化指引作用。公司党委落实意识形态与文化建设“一岗双责”，构建了企业文化建设的“1+N”工作体系，将文化建设与公司治理、发展战略、制度体系、行为规范深度融合，推动文化落地工程取得成效。

“我们通过挖掘财信品牌与湖湘特色文化资源，丰富证券行业与公司文化内涵，强化党建、企业文化建设、投资者教育的融合宣传体系建设，增强公司整体凝聚力和向心力，以文化建设为公司高质量发展提供思想保证、价值引领、精神动力。”刘宛晨举例称。

财信证券聚焦主责主业，打造特色业务品牌。刘宛晨表示，以“打造股债双优、区域领先的精品型券商”为愿景，财信证券踏上高质量发展的新征程，坚持“客户导向”，聚焦服务实体经济的主责主业，大胆探索特色化、差异化发展路径。

刘宛晨说，2022年，财信证券为社会经济发展新增融资近700亿元，其中承销扶贫、乡村振兴、农村产业融合债券超16亿元，包括湖南省内首只农村产业融合专项债。投行业务服务实体经济能力与执业能力不断提升，连续三年获评企业债券主承销商信用评价、公司债券业务执业能力评价“双A”类券商；股权业务快速发展，成功保荐航天环宇登陆科创板，支持专精特新发展，并在湖南湘江新区（长沙高新区），自贸区郴州片区、高新区等地设立“金芙蓉”跃升行动服务站，安排精干力量入驻，近距离为企业提供全方位综合金融服务，助力企业实现高质量发展。

更为重要的是，财信证券履行社会责任，彰显国企使命担当。据悉，财信证券坚持以金融扶贫为手段，以教育扶贫为动力，以消费扶贫为抓手，以实际行动巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴。

刘宛晨表示，财信证券2022年全年共筹集公益资金600余万元，用于服务乡村振兴、践行新发展理念、开展慈善公益活动。2022年共举办线上线下投教志愿活动千余场，累计参与人次超200万。财信证券大力擦亮“人民金融为人民 雷锋家乡学雷锋”特色金融志愿服务品牌，近70%员工成为省级志愿者协会正式注册志愿者，积极投身“为高考加油”爱心助考、“无偿献血”“植树造林”等公益事业；依托公司牵头发起的“湖南省财信公益基金会”，开展“益爱同行”“微光大义”“gan碳号”等系列特色公益品牌活动。**（本专栏由中国证券报与中国证券业协会联合推出）**

“网购业绩”冲绩效 部分银行开展内部排查

● 本报记者 张佳琳

“月末揽储、贷款指标、个人养老金开户、信用卡开卡……每个月有好多类任务，每项任务完不成就可能被扣绩效。每天要在工作群里汇报当日的任务完成情况，压力特别大。”江苏某银行员工吴梦（化名）说，因考核压力大，自己及周围同事都曾在电商平台上“网购业绩”冲绩效。

日前，中国证券报记者从业内独家获悉，该现象已得到监管部门及银行内部的关注。有银行内部发文称，根据监管部门要求，正配合开展员工网购业绩排查工作。记者调研了解到，电商平台上不少银行业务代办的商家已悄然关店，但也有商家打着“个人养老金开户推广”的幌子，继续提供完成各类银行任务指标的服务。

网购业绩引关注

日前，中国证券报记者从业内独家获悉，某城商行内部发文称，根据监管部门要求，该行正配合开展员工“网购业绩”排查工作，包括员工为完成业绩，在电商、社交等平台购买相关代理服务，涉及个人养老金开户、贴息揽存、补贴放贷、数字人民币账户开通等。

记者从另一家银行获悉，该行印发了《关于做好储蓄存款管理工作的通知》，称要强化合规经营意识，严禁社交平台上出现该行“网购业绩”等相关内容。不过，也有银行办公室人士告诉记者，内部暂未看到相关排查工作的要求。

此前，记者调研了解到，部分银行员工为完成业绩，在电商平台、社交平台上购买相关地推服务，任务类型包括个人养老金开户、银行APP下载、注册数字人民币账户、信用卡开卡等。

“银行员工把专属二维码发给我们就可以，我们会在全国的热门商圈等人流密集的地方让兼职人员发放玩偶、头绳等礼品，吸引人们来开户或开卡。”某商家告诉记者，他们并非数据作假，银行员工可在后台系统里查询相关数据。

代办服务“隐身”

10月18日，记者调研发现电商平台上的有些代办服务已“隐身”。记者在淘宝上以“银行任务”“银行业绩代办”等搜索发现，不同于以往大量的相关商铺被筛选出来，当前只能搜索到少数称“个人养老金账户推广”的店铺商家。

当记者询问是否能办理存款等其他任务时，有商家表示仅支持个人养老金开户推广，预约开户和正式开户均可做。但也有商家给出了肯定的答案，表示可帮助解决各类任务指标。“哪家银行，需存多少，要存几天？”在询问这三个问题后，商家告诉记者若在月末最后两天，存款100万元，需要支付6000元的服务费用。

此外，社交平台上银行员工自掏腰包“贴息揽储”的现象仍不少见。9月底，网友小江在社交平台上发帖求助“季末揽储，月度要完成500万元的任务，有能帮忙的吗？”不一会，评论区便有不少用户表示“贴吗？”最后，小江以贴息万10（即每一万元额外补贴10元利息）的价格拉来存款，完成了季末存款冲刺任务。

持续加大规范力度

针对“网购业绩”“贴息揽储”等行为，业内人士表示，此举为违规行为。某股份行支行行长告诉记者：“‘网购业绩’大部分银行肯定都不支持，更经不起监管部门的检查。从银行角度来看，‘买’来的客户普遍质量较低，缺乏实际意义。”

根据《储蓄管理条例》规定，储蓄机构不得使用不正当手段吸收储蓄存款。针对“存款冲时点”问题，监管部门曾发文要求商业银行进一步规范吸收存款行为，不得以违规返利吸存、通过第三方中介吸存、延迟支付吸存、以贷转存吸存、以贷开票吸存、通过理财产品倒存、通过同业业务倒存等手段违规吸收和虚假增加存款。

今年6月，浙江浦江农村商业银行被罚160万元，其中主要违法违规事实就包括绩效考核不合理导致部分基层网点存款“冲时点”。然而，在此背景下为何相关行为屡禁不止？

在巨丰投顾高级投资顾问翁梓驰看来，背后原因与银行业绩考核体系的不合理有关，主要是由于基层机构和员工背负过重的考核压力，也与部分银行营销手段上的单一和不成熟有关。

“银行应平衡好业务发展和风险防范的关系，处理好短期利益和长期利益的关系。”招联首席研究员董希淼说，银行给分支机构下达的考核任务应科学合理，让基层机构和员工“跳起来够得着”。基层机构和员工则要端正认识，坚守底线，采取依法合规的方式完成任务指标。

提供保费补助 多地力推科技保险产品

● 本报记者 薛瑾

深圳市地方金融监督管理局等五部门日前联合发布《深圳市关于金融支持科技创新的实施意见》，提出发挥科技保险保障作用，引导和鼓励保险公司研发和推广科技保险产品。中国证券报记者梳理发现，提供保费补助，大力推动科技保险发展与创新，正在多地形成潮流，成为金融支持科技创新举措的重要一环。

日益受到重视

日前，深圳、广州等地陆续发文，勾画了新一阶段金融支持科技创新型企业的路线图，其中，科技保险的保障作用得到进一步重视。

例如，《深圳市关于金融支持科技创新的实施意见》提出，发挥科技保险保障作用，包括支持保险公司推广研发费用损失险等科技保险、发展专利保险等新型保险产品，鼓励保险机构推出、推广首台（套）重大技术装备综合保险、重点新材料首批次应用综合保险、软件首版次质量安全责任保险等。

日前印发的《广州市加大力度支持科技型企业融资的若干措施》也提出，发挥科技保险保障作用，包括鼓励保险公司在广州设立科技金融事业部或专营部门，提升科技型企业服务能力，鼓励科技型企业投保科技保险，鼓励有条件的区开展科技保险保费补贴及风险补偿等。

建立科技保险服务体系

近年来，为降低科技企业的创新风险和融资成本，充分发挥科技金融对中小企业创新发展的作用，北京、上海、山东、广西、云南等地均在持续开展科技金融保费补贴工作。

近日，山东省下发《关于加强科技财政金融协同服务企业创新发展的若干措施》，明确指出建立科技保险服务体系，并从保费补贴、保险共同体等方面给予大力政策支持。包括支持保险机构结合全省重点创新链条环节、科技型企业需求，开发设计“鲁科保”系列专属科技保险产品，对于首年度购买“鲁科保”产品的科技型企业，省财政最高按照保费的50%给予补贴，以后年度按不超过实际支出保费的30%给予补贴，每家企业每年最高补贴30万元。

今年5月，云南省科学技术厅发文表示，17家保险机构，共273个险种纳入科技保险险种保费补助范围，供科技型企业自愿选择，分担分散其科技创新创业风险。其中，根据保险机构意愿，有15家保险机构，252个险种纳入省级科技创新券支持范围，科技型企业可使用省级科技创新券方式购买252个险种。

覆盖企业全生命周期

中国太平相关人士表示，科技保险的服务群体主要是科技企业，是针对科技企业在研发、生产和销售过程中面临的一系列风险而提供的保险服务。科技保险与普通的人身保险和财产保险不同，既可以承保科技企业或研发机构在研发、生产、销售、售后以及其他经营活动任一环节的风险，也可以组合承保或全过程承保。

大型保险经纪公司保险经纪人黄女士表示，目前，科技保险主要涵盖三大类：一是针对研发过程，如为研发过程中经济损失及人身伤害责任等风险提供保障；二是针对产品，如为科创型企业相关产品进入市场和推广应用提供保障；三是针对融资，如为科创企业提供贷款保证险等。

作为已经开发多款科创企业专属金融保险产品的机构之一，泰山保险相关人士表示，公司创新发展研究院深入研究客户保险需求，积极向山东省科技厅递交山东“鲁科保”系列专属科技保险产品方案，涵盖贷款保证、产品研发、人员安全等多方面保险责任，为科创企业全生命周期提供保险保障。

部分地区保险公司还积极探索“共保体”，针对科技创新风险特点和企业转移风险的需求，推出科技保险系列产品，涵盖研发损失类、知识产权类、数据安全类、融资保障类产品，供参保科技企业自行选择险种，进行多样化、组合式投保。

业内人士认为，科技保险的技术门槛较高，建议加强专业科技保险人才培养，提升保险主体在产品创新和运营管理上的能力；推动行业数据共享，尽快弥补经营数据的缺失；完善科技保险风险共担和转移机制，解决保险机构的后顾之忧。

中证商品指数公司指数行情

指数名称	开盘价	最高价	最低价	收盘价	结算价	涨跌	涨跌幅(%)
中证商品期货指数	1882.12	1898.59	1878.69	1885.96	1886.97	1.65	0.09
中证商品期货价格指数	1402.74	1415.01	1400.18	1405.60	1406.35	0.82	0.06
中国国债期货收益指数10年期	121.125	121.221	121.036	121.072	121.072	-0.054	-0.04
中国国债期货收益指数5年期	111.827	111.904	111.783	111.794	111.799	-0.050	-0.04
中国国债期货收益指数2年期	105.347	105.379	105.321	105.327	105.327	-0.037	-0.03
中证中金商品指数	—	—	—	3318.90	—	-9.50	-0.29

注1：中证商品期货指数系列、中国国债期货收益指数系列涨跌幅=（今收盘－昨结算）/昨结算*100%

注2：中证中金商品指数涨跌幅=（今收盘－昨收盘）/昨收盘*100%

易盛农产品期货价格系列指数（郑商所）

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	1305.23	1307.6	1292.81	1296.85	-11.81	1301.43
易盛农基指数	1555.86	1557.8	1540.53	1544.64	-14.11	1550.89

地址：北京宣武门西大街甲97号 邮政编码：100031 电话：编辑部63070357 发行部63070326、63070324 广告部63072603 传真：编辑部63070483、63070480 广告部63071029 零售价格：4.00元 广告许可证：京西工商广字0019号