

国盛证券党委书记、董事长刘朝东：

打造文化引擎 助力公司高质量发展

“民族的复兴，需要强大的物质力量，也需要强大的精神文化力量。要让企业高质量发展，离不开优秀企业文化强有力的支撑。”国盛证券党委书记、董事长刘朝东日前在接受中国证券报记者专访时表示，国盛证券秉承证券行业“合规、诚信、专业、稳健”的文化建设要求，倡导“诚信、担当、包容、共赢”的企业文化核心价值观，坚持文化建设“四个深度融合”“四个有机融合”的基本原则，内练精神，外塑品牌，在努力建设成为具有核心竞争力、国内一流的全方位金融服务公司的同时，走出了一条契合行业要求和彰显国盛特色的文化建设之路，打造出具有国盛特色的企业文化品牌。

● 本报记者 徐昭 马爽



视觉中国图片

立牢党建引领 与红色基因传承“风向标”

“将党的领导和文化赋能深度融合，并将其深入贯彻到公司经营管理的各个方面，让党的旗帜高高飘扬，让文化底蕴处处彰显，是实现公司高质量发展的保障。”刘朝东说。

作为诞生于赣鄱大地的券商，红色是最鲜明的底色，党心、党魂印刻在每个国盛人心中。刘朝东介绍，回归国企以来，国盛证券始终坚持把党的政治建设摆在首位，坚持用党的创新理论武装党员干部职工，认真落实“第一议题”制度，推动习近平新时代中国特色社会主义思想进企业、进一线、进头脑，引领党员干部职工在学思践悟中坚定“四个自信”、做到“两个维护”。通过红色走读、现场教学等形式，引导党员干部赓续红色血脉、弘扬革命传统，把伟大的井冈山精神、苏区精神和长征精神融入企业文化建设，让企业文化增添底色、内涵丰富、生生不息。

画好文化建设 与企业发展“同心圆”

“文化建设引领企业发展，企业发展推动文化建设，文化建设与企业的经营管理与发展战略相辅相成、密不可分。”刘朝东表示，国盛证券牢记国资国企定位，逐步将文化建设贯穿到公司发展全过程，将服务实体经济发展、服务客户价值增长等内容，作为与公司文化建设同频共振的发展共识。

人章程，确立文化建设与企业发展“中心点”。国盛证券通过将“文化建设”写入公司章程，并计划在公司三年战略规划中明确公司文化建设要求，推进文化建设与公司发展战略深度融合，确立好文化建设与经营管理“同心圆”的“中心点”。“只有将文化建设融入企业发展全过程，提升企业文化建设的全局性、系统性和有效性，才能实现企业的高质量发展。”刘朝东称。

有担当，发挥优势拓宽“同心圆”半径。刘朝东介绍，国盛证券通过发挥自身优势，将公司经营管理与文化建设深度融合，强化主动服务国家发展

战略意识，推动全国分支机构开展服务实体经济企业拜访行动，今年上半年累计拜访企业1159家。其中，科学研究和技术服务行业162家、制造业行业487家、批发和零售行业114家、租赁和商务服务行业107家、信息传输、软件和信息技术服务行业74家。“通过深化财富管理转型、推动数字化能力建设、服务中小企业等实体经济，国盛证券在落实国家战略、服务地方经济发展、助推投资者财富保值增值等方面，展现了应有的国企担当，拓宽了文化建设与业务发展“同心圆”的有效半径。”刘朝东表示。

念老区，提供特色综合金融服务。“在业务发展中，国盛证券始终践行以人民为中心的发展思想，为企业提供了全生命周期、全业务链的投融资综合金融服务。”刘朝东介绍，特别是为支持革命老区经济振兴，国盛证券专门设立了投资银行总部江西业务部作为服务平台，开展各类服务实体经济活动。2023年上半年开展了走进企业、以专业服务实体经济活动，为江西众多中小企业开展资本市场各类专题讲座8次，走访调研企业60余家。同时，子公司国盛弘远的私募股权投资基金顺利落地。通过系列综合金融服务，国盛证券为中小企业提供资金、管理、战略、价值增长等多方面支持。

打出人才培养 与文化构建“组合拳”

“培养造就一支德才兼备、作风过硬、专业有为的优秀人才队伍，关系着企业的发展大计。”刘朝东表示，国盛证券强化企业文化建设与廉洁从业、员工成长的相互促进，打出人才培养与企业文化建设相结合的“组合拳”。

建平台，搭建优秀人才梯队。国盛证券结合主题教育广泛开展调查研究，摸清公司干部人才队伍基本情况和短板弱项，深入分析根源，明确改进措施，制定出台《国盛证券有限责任公司人才库遴选实施细则》，就人才遴选工作做了详细的安排部署。“将人才放在同一条件下进行公开、公平竞争，严格把好政治关、品行关、能力关、作风关、廉洁关，使选出来的人才德配其位、才配其位，为公司未来发展做好充足人才储备。”刘朝东表示。

筑底线，涵养勤廉文化生态。为了打造一支勤业敬业、廉洁自律的金融铁军，国盛证券建立健全风险管理体系，塑造浓厚合规氛围，构建防腐反腐长效机制，积极推进“勤廉国盛”建设。

刘朝东介绍，一方面，推进合规文化建设，全面深化“全覆盖、可监测、能计量、有分析、能应对”的风险管理目标，持续提升公司风险管理水平。增强全体工作人员的合规意识，持续确保风险管理体系全覆盖，各业务条线风险管理体系健全、有效，为公司高质量发展保驾护航。另一方面，重点落实廉洁文化建设“五个一”活动，国盛证券经营班子带头讲廉洁从业课，将理论和实践进行了深入结合；组织开展一系列廉洁警示教育，充分发挥廉洁从业文化的教育、示范、熏陶及导向作用；推动全体员工特别是公司党员干部强化自我修炼、自我约束、自我塑造，营造“风清气正、清正廉洁”的良好干事氛围。

练内功，助推企业文化入脑入心。刘朝东介绍，国盛证券举办了一系列极具特色的企业文化建设活动，鼓励并引导全体员工广泛参与并融入公司的文化建设工作，形成契合行业要求和彰显国盛特色的文化建设浓厚氛围，推动国盛文化理念融入日常、深入人心。此外，国盛证券积极响应中证协《树立证券行业荣誉观的倡议书》中提出的“十个反对”要求，开展声誉风险负面案例警示教育，开辟《声誉风险启示录》专栏，开展“知荣辱 借声誉”培训讲座，着力培育全员声誉风险防范意识。

汇聚国企责任担当“新动能”

国盛证券根植于红色革命老区，心系老区人民群众，通过普惠金融、投资者教育、消费、产业等帮扶形式，积极为老区产业发展及乡村振兴贡献金融力量。

广覆盖，投教活动丰富多彩。近年来，国盛证券深入落实中国证监会关于推动投资者教育逐步纳入国民教育体系的相关要求，坚持多元化投教形式，实现投资者教育全年不间断，并将红色教育与投资者教育深度融合，建设高规格实体投教基地，全力打造国盛特色投教品牌及名片。

“为提升投教服务水平，国盛证券完成《深耕投教服务 积极创新发展》

调研，对标行业，找出差距，探索更好的投教方向，打造国盛投教服务品牌。”刘朝东介绍，国盛证券投教基地积极开展各类主题投教活动，2023年上半年完成114场活动，覆盖192070人次。其中围绕“全面注册制 改革向未来”开展活动35场，覆盖13852人次；走进大中小学围绕“财商”“校园贷”“金融知识普及”等主题开展活动16场，覆盖13337人次；坚持线上线下相结合，通过走进社区、请进基地开展金融知识普及、风险防范等活动36场，覆盖16057人次；围绕《股东来了》走进高校、走进社区、走进基地、走进企业开展活动18场，覆盖3956人次。此外，投教基地积极制作各类投教产品，通过微信公众号、公司官网投教专栏、国盛通App投教园地等平台发布投教基地原创投教产品455种，撰写发布投教宣传信息621篇，转载监管部门投教宣传162则，电子信息阅读量达5.75万人次。

心相守，教育帮扶多点开花。国盛证券以实际行动关心革命老区少年儿童成长，丰富当地少年儿童文娱生活，持续践行“乡村振兴、公益帮扶”的社会责任。刘朝东介绍，在都县、寻乌县、南康区、横峰县搭建“1+X”共享课堂，将优质教育资源送进乡村学校，促进各乡镇的中心小学与下辖小学教育教学互联互通，并持续开展青少年财商教育课程及财商实践活动，形成金融证券知识普及及由点到面、由线上到线下的新局面，开拓出一条可复制、可借鉴的国民教育新模式。

在支持革命老区特色文化产业方面，国盛证券积极开展“非遗”进校园项目，将于都县“银坑傩鼓舞”、寻乌县“舞龙”和横峰县“横峰剪纸”作为文化帮扶内容送进校园，通过文化兴趣班形式，邀请“非遗”传承人授课指导，将传统文化与金融知识一同送入乡间、送向未来。

循道而行，方能致远。刘朝东表示，未来，国盛证券将坚守金融报国初心，聚焦经济所需、群众所盼、金融所能、国盛所长，落实“合规、诚信、专业、稳健”行业文化建设要求，大力弘扬证券行业荣誉观，不断探索丰富公司企业文化新实践，开创文化建设与企业发展同频共振、深度融合新局面，在落实国家战略、服务经济社会发展大局中，凝聚公司高质量发展的磅礴力量。

揭秘车辆统筹陷阱： 低价吸引客户 存在理赔难风险

● 本报记者 陈露

近日，不少车主在社交平台上吐槽，在为机动车续保时，被业务员误导购买了车辆统筹。业内人士表示，车辆统筹相当于运输行业的一种互助性质的措施，具有一定的风险补偿功能。但此类产品并非真正的保险产品，不能替代保险产品，出险后可能会存在无法获赔等风险。

车险变车辆统筹

“我在业务员的推荐下买了份车险，业务员说在人保App上能查到保单，付完款才发现，收到的保单是安全统筹服务合同，而不是人保的车险。”上海的车主小南告诉中国证券报记者。

浙江的李华称，其父亲是一名货车车主，在近期续保时被自称人保财险的业务员误导购买了车辆统筹。在某社交平台上，以“车辆统筹”“统筹车险”为关键词进行检索，很多消费者都有类似遭遇。

记者注意到，一些推销车辆统筹的业务员通常将“低价”作为吸引消费者的一大手段。“业务员给出的报价是1800元，低于其他保险公司的报价。”车主小南表示。

李华告诉记者，其父亲的货车在去年出险次数较多，担心今年保费会大幅上涨，但业务员给出的报价和以往的价格差不多，父亲觉得这一报价比较便宜，便选择了投保。

车辆统筹究竟是什么？一位保险经纪人告诉记者，车辆统筹，也就是车辆安全统筹，相当于运输行业的一种互助性质的措施，具有一定的风险补偿功能，但并非真正的保险产品，经营此类业务的公司也不是保险公司。

并非保险产品

一位保险代理人告诉记者，在运营模式上，车辆统筹通过向车主集资，要求车主缴纳一定的交通安全统筹费，形成统筹资金，以此给参与统筹的车辆提供保障。

运营此类业务的企业并不是依法设立的保险公司，而是一般企业。不过，有些公司在公司名称、报价单等方面模仿保险公司的名称、报价单等，部分业务员在介绍时也会隐瞒车辆统筹与正常车险产品

11月以来 多家上市银行获股东增持

● 本报记者 王方圆

11月以来，已有西安银行、江苏银行、苏州银行、宁波银行、兰州银行发布股东或高管增持相关公告。

对于增持原因，各银行在公告中表示，这与股东看好公司未来发展前景和投资价值有关。业内人士表示，当前银行股处于历史低位，加之10月以来中央汇金出资增持四大行，有利于估值修复、稳定预期。

股东高管频增持

11月16日晚间，江苏银行公告称，2023年9月1日至2023年11月16日，公司股东江苏投管以自有资金以集中竞价方式增持该股份2363.1万股，以可转债转股方式增持该股份407.2万股，合计增持该股份2770.3万股，占该总股本比例0.15%。

11月15日，宁波银行发布两份增持相关公告。公告称，雅戈尔于2023年12月2日至2023年11月15日期间通过参与配股、集中竞价方式增持公司股份1.17亿股，持股比例增加1.03%。同时，雅戈尔拟于2023年11月16日起6个月内，通过深圳证券交易所交易系统允许的方式（包括但不限于集中竞价交易、大宗交易、协议转让等）增持公司股份不低于2000万股，增持价格不高于26元/股。据了解，截至2023年11月15日，雅戈尔持有公司股份6.17亿股，占公司总股

的差异，从而误导消费者。

比如，车主小南所购买的产品属于“人保联动汽车服务有限公司”，李华父亲所购买的产品属于“人保联合汽车服务（山西）有限公司”。今年10月25日，中国人保就曾发布声明，表示人保汽车服务河北有限公司等5家公司与中国河北人保及下属公司无任何隶属或股权关系，也不存在任何投资、管理、合作、业务等关系。

在社交平台上被消费者吐槽较多的还有一家名为“平安联动汽车服务有限公司”的公司。记者以此致电中国平安，相关客服回应称，平安联动汽车服务以及平安机动车安全统筹服务两家公司是单独的公司，均不属于中国平安。

消费者投诉较多

车辆统筹兴起，有一定的市场需求原因。上述保险代理人告诉记者，由于一些营运车辆赔付率较高，一些保险公司会拒绝承保商业车险，这就使得一些营运车辆的车主通过购买车辆统筹来作为替代保障。不过，车辆统筹并非真正的保险，车辆出险后可能会面临无法获得充分赔偿的风险。

中国金融智库特邀研究员余丰慧表示，车主在购买车辆统筹时需要缴纳统筹费用，如果最终无法获得赔偿，车主可能会面临经济损失。兰台律师事务所律师高级顾问、中国人民大学保险法研究所研究员王德明表示，“统筹险”并非真正的商业保险，一旦发生交通事故，不能按照《民法典》相关规定，由保险公司直接赔付。车主须先行承担赔偿责任后，再按照普通合同纠纷另案起诉统筹公司程序会大幅增加，也会增加车主的负担和大幅。

在黑猫投诉平台检索“车辆统筹”，有不少消费者针对车辆统筹的投诉，投诉事由既包括被业务员误导购买了车辆统筹，也包括购买产品后工作人员失联、出险后无法获得理赔等问题。

针对车辆统筹可能存在的风险，多地曾发布风险提示。今年7月，广东省保险行业协会发布风险提示称，购买机动车保险时，要选择正规的出单渠道，缴费前仔细核对投保单，认清保险公司名称、缴费的对象，避免陷入“统筹服务”就是保险的误区。

本的9.35%。

11月15日，兰州银行公告称，拟采取主要股东、现任董事、现任高级管理人员增持本行股票的方式履行稳定股价义务，拟增持股份金额合计不低于3267.23万元，此次增持计划不设价格区间。

记者梳理发现，自11月以来，银行股迎来股东增持的频率有所增加，截至目前，已有西安银行、江苏银行、苏州银行、兰州银行、宁波银行发布相关公告。

估值修复可期

对于增持银行股的原因，江苏银行在公告中表示，这是股东基于对该行未来发展前景的信心、成长价值的认可。雅戈尔表示，拟增持宁波银行股份的目的是基于对公司投资价值分析和未来前景的预测。

今年以来，上市银行股价整体有所下滑。Wind数据显示，截至11月17日，42家A股上市银行市净率全部低于1倍。其中，民生银行、华夏银行、浦发银行等16家银行估值低于0.5倍。

当前，商业银行净息差处于历史低点，未来趋势备受投资者关注。据浙商证券估算，预计2024年上市银行累计息差较2023年下降11个基点，2024年第二季度开始企稳。银河证券认为，银行息差企稳概率增加，加之10月以来中央汇金出资增持四大行，有利于估值修复、稳定预期。东方财富预计，2024年上市银行经营基本面有望筑底，看好银行股表现。

浙江证监局组织召开辖区证券期货基金监管会议

贯彻落实中央金融工作会议精神

● 本报记者 周璐璐

近日，浙江证监局组织召开辖区证券期货基金监管会议，对辖区证券期货基金经营机构贯彻落实中央金融工作会议精神进行动员和部署。会议传达了中央金融工作会议精神以及证监会党委学习贯彻中央金融工作会议精神的决策部署，结合浙江辖区实际，对证券期货基金经营机构贯彻落实中央金融工作会议精神，全面加强监管、有效防范化解金融风险、实现高质量发展提出了明确要求。辖区证券公司、期货公司、基金管理公司、证券投资咨询公司、独立基金销售机构等20家法人公司主要负责人参会。

会议认为，这次中央金融工作会议是在全面建设社会主义现代化国家开局起步的关键时期召开的一次十分重要的会议。习近平总书记的重要讲话举旗定向、总揽全局，思想深邃、内涵丰富，深入分析金融高质量发展面临的形势，部署当前和今后一个时期的金融工作，科学回答了金融事业发展的一系列重大理论和实践问题，为新时代新征程推动金融高质量发展提供了根本遵循和行动指南。

会议表示，浙江证监局将从以下三个方面做好中央金融工作会议精神的贯彻落实：一是全面加强党对金融工作的领导，进一步把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神和党中央决

策部署上来。二是坚守监管主责主业，全面加强机构监管，有效防范化解风险，切实维护市场稳定。三是更好地服务资本市场高质量发展，推动股票发行注册制走深走实，增强金融服务普惠性，督促机构增强服务实体经济的能力和水平。

会议要求，辖区证券期货基金经营机构要持续深入抓好中央金融工作会议的学习宣传和贯彻落实。一是要加强党的全面领导。在政治建设、组织建设、思想建设、作风建设和文化建设上持续发力，切实发挥公司党委把方向、管大局、促落实的主体责任。二是要坚持服务实体经济的根本宗旨。主动适应股票发行注册制走深走实的新形

势，聚焦主业、回归本源，着力提升专业服务能力。证券公司要做好融资、交易、投资等中介服务，提升投行保荐、定价、承销等核心能力。基金公司要履行好“受人之托、代客理财”的信托责任，全面提升投研核心能力。期货公司要充分发挥专业优势，提升主动管理能力和绿色服务建设农业强国、制造强国和绿色低碳发展等国家战略。三是要把合规风控挺在前面。不断提升内控和全面风险管理能力，始终把合规风控挺在监管前面、挺在风险曲线前面、挺在日常经营前面、挺在新业务开展前面，牢牢守住不发生区域性系统性风险的底线，切实维护资本市场稳定运行。