

东北风

Northeast Style

东北证券
NORTHEAST SECURITIES

2024 04

WWW.NESC.CN 总第122期

SHIDAI FENGSHANG

时代风尚

HANGYEFENGDU

行业风度

SHENGHUOFENGYA

生活风雅



筑梦金融强国 赋能经济发展

文 / 本刊编辑部

在历史的长河中，金融始终是经济发展的核心驱动力，是现代市场经济的血脉和灵魂。随着我国经济的快速崛起，金融业的发展已成为国家战略的重要组成部分。在这个充满机遇与挑战的时代，我们共同筑梦金融强国，旨在为经济发展注入新的活力，为实现中华民族伟大复兴的中国梦提供坚强支撑。

筑梦金融强国，是我们对国家未来发展的庄严承诺。金融强国的建设，不仅关乎国家金融安全、稳定和繁荣，更是推动我国经济转型升级、实现高质量发展的关键所在。在全球化背景下，金融强国的地位意味着我国在国际金融体系中拥有更大的话语权，能够更好地参与国际金融规则的制定，为我国经济发展赢得更加广阔的空间。

赋能经济发展，金融业责无旁贷。金融是现代经济的核心，它通过资金的融通、资源配置、风险管理的价值创造，为实体经济的发展提供源源不断的动力。在新的历史时期，我们需要进一步发挥金融的作用，优化金融结构，创新金融产品和服务，提升金融服务实体经济的能力，为我国经济持续健康发展提供有力保障。

回顾过去，我国金融业在改革开放的春风中取得了举世瞩目的成就。金融机构体系不断完善，金融市场规模持续扩大，金融产品日益丰富，金融基础设施日益健全，金融监管能力不断提高。这些成就，为我国金融强国建设奠定了坚实基础。

然而，我们也应清醒地看到，国际金融环境复杂多变，金融风险不容忽视。在全球经济一体化的大背景下，金融市场波动、跨境资本流动、金融科技创新等带来的挑战，对我国金融稳定和金融安全提出了更高要求。因此，筑梦金融强国，我们还需在以下几个方面发力：

一是深化金融改革。改革是金融发展的动力源泉。我们要继续推进金融供给侧结构性改革，完善金融机构

体系，加强金融基础设施建设，提高金融服务实体经济的能力。同时，要加快金融市场化改革，优化金融资源配置，提升金融市场的效率和活力。

二是防控金融风险。风险防控是金融发展的基石。我们要坚持底线思维，加强金融监管，完善金融风险防控体系，坚决打好防范化解金融风险攻坚战。特别是要加强对影子银行、互联网金融等领域的监管，防止金融风险交叉传染，确保金融市场稳定运行。

三是推动金融创新。创新是金融发展的不竭动力。我们要紧跟科技发展潮流，推动金融科技创新，促进金融与科技的深度融合，提升金融服务的便捷性、普惠性和安全性。同时，要鼓励金融机构创新产品和服务，满足人民群众多样化的金融需求。

四是扩大金融开放。开放是金融发展的必由之路。我们要进一步扩大金融业对外开放，吸引外资金融机构来华发展，推动我国金融机构走出去，积极参与国际金融市场竞争。同时，要加强与国际金融组织的合作，共同维护国际金融稳定。

五是培养金融人才。人才是金融发展的第一资源。我们要加强金融人才队伍建设，培养一批具有国际视野、专业素养和创新能力的金融人才，为金融强国建设提供强大智力支持。

筑梦金融强国，赋能经济发展，是一项系统工程，需要我们共同努力。

让我们携手共进，以金融之力，助力中华民族伟大复兴的中国梦早日实现。在新的征程上，让我们不忘初心，牢记使命，为实现金融强国梦而努力奋斗，为推动我国经济发展迈向更高水平贡献智慧和力量！



融合
创新

专注
至简



东北证券
NORTHEAST SECURITIES

20
24 04

WWW.NESC.CN 总第122期

目录 CONTENTS

主办单位：东北证券股份有限公司
编辑出版：《东北风》期刊编辑部

主任：李福春

委员：

安桂武 杨树财 何俊岩 骆孟炎
郭来生 董晨 王天文 梁化军
王爱宾 李雪飞 王晓丹 张克伟
薛金艳 孔亚洲 董曼

主编：游娜

组稿编辑：

刘顿 杨丽媛 李云燕 齐泓桀

校对：《东北风》期刊编辑部

统计：《东北风》期刊编辑部

编辑部地址：长春市生态大街6666号
12层1205室

邮编：130119

电话：0431-85096953

传真：0431-85096955

电子邮箱：619336495@qq.com

金融·报国

JINRONGBAOGUO

- P04 不忘来时路 勇展报国心
- P06 金融报国 时代浪潮中的砥砺前行
- P08 金融强国的使命与担当
- P10 论基层后台岗以强基础、防风险的实际行动报效祖国
- P12 三中全会领航向 金融报国谱华章
- P14 深入学习三中全会精神 立足本职岗位奋力拼搏
- P16 响应金融报国券商营业部在前行
- P18 以金融之笔 绘就美好蓝图
- P20 以三中全会精神为指导 谱写金融报国华章
- P22 在金融改革中勇担培训使命
- P24 融入大局 勇探新路

拥抱·变革

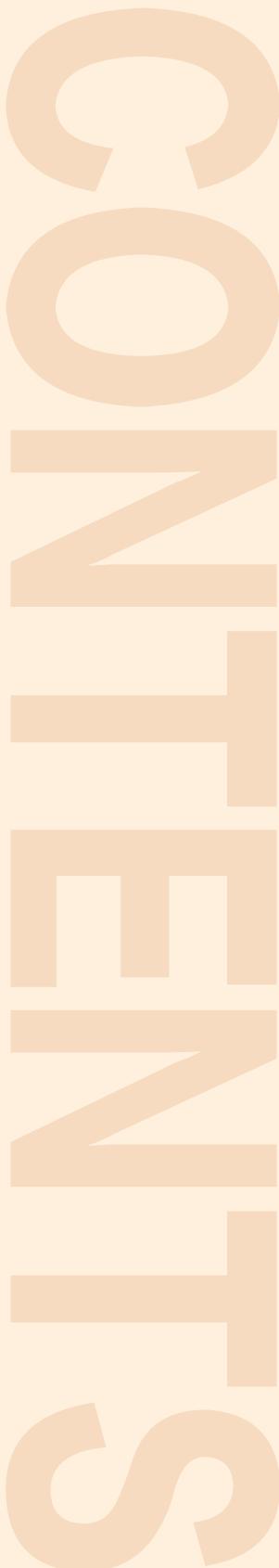
YONGBAOBIANGE

- P26 在资本市场变革中超越自我
- P28 拥抱变革 砥砺前行

诚信·合规

CHENGXINHEGUI

- P30 诚信之光 照亮未来
- P32 诚信致远 品质无疆
- P34 以诚信为帆 在金融市场中稳健前行
- P36 厚植诚信文化 赋能高质量发展
- P38 践行金融工作诚信本质 打造东证固收诚信品牌
- P40 诚信之光 照亮证券行业的前行之路
- P42 守护诚信 共筑未来
- P44 诚信之光 照亮我的证券从业之路
- P46 浅论在低迷行业背景下通过诚信建设强内功、深扎根、向未来
- P50 诚信 证券行业发展的基石与灵魂
- P52 诚信是一束光
- P54 诚信基石 铸就企业辉煌照亮证券行业未来之路
- P56 浅谈证券公司柜员的诚信之道
- P58 诚信跳动在职场的每一个节拍
- P60 诚信之光 构建未来金融诚信体系的探索与实践
- P62 诚信为本 立业之根
- P64 人无信不立 业无信不兴
- P66 诚信之光 照亮东证未来之路
- P68 共建诚信体系 助力金融发展 铸就东证品牌



- P70 诚信引领 金融未来
- P72 诚信之光 就在面前
- P74 坚守诚信 璀璨证券行业光明未来路
- P76 扬诚信之光 照企业未来
- P78 做诚信的财务人
- P80 诚是心的写照 信是行的准则
- P82 诚信铸就证券发展之路
- P84 诚信之辉 照耀明日征途
- P86 独董之治 上市公司合规管理跃升新引擎
- P88 新《公司法》下债权人保护机制优化研究
- P92 合规为基 诚信为本 助力公司可持续发展
- P94 合法合规 固本强基方能行稳致远
- P96 深耕合规文化 筑牢稳健发展基石
- P98 遵守职业道德是公司合规经营的根基
- P100 坚守合规底线 践行岗位使命
- P102 证券公司个人信息保护的全面治理 数据安全的新视角

增效·降本

ZENGXIAOJIANGBEN

- P104 关于公司建设项目采购的思考——程序篇
- P106 将降本增效理念深植于心
- P108 增效降本 在细节中绽放企业生命力

道德·荣辱

DAODERONGRU

- P110 筑牢金融文化基石 护航证券行业高质量发展
- P112 坚守与传承
- P114 践行证券荣辱观 共筑金融文化新篇章
- P116 自律筑基 践行证券从业人员的职业精神与使命担当

影像·随笔

YINGXIANGSUIBI

- P118 档案之光 因你而亮
- P120 那嘎达的笑声 那嘎达的证券
- P122 我
- P124 正版化之行 始于全体员工
- P126 文明与自然的交织之歌
- P128 《跟李嘉诚学处世》读书摘录与感悟
- P130 金秋时节
- P132 摄影

不忘来时路 勇展报国心

BUWANGLAISHILU
YONGZHANBAOGUOXIN

文/证券部 刘泓妤

读，金融救国的史诗

孩提时代，初识金融是在史实，透过尘封的历史文字阅读那一段段关于金融救国的壮阔史诗。

19世纪末，中华大地硝烟弥漫，国家存亡危在旦夕。一句“师夷长技以制夷”的口号响彻天际，以洋务派人士为代表的有识之士提出“以中国之银、供中国之用”，建立中国通商银行，支持民族工商业发展，争取国家经济话语权，试图以金融力量去唤醒这条沉睡的巨龙，虽然未能改变清朝的命运，却为中国近代金融体系的建立播下了希望的种子。

20世纪初，世界经济萧条，国家金融动荡。国民政府废两改元、统一币制，结束了长期以来货币混乱的局面，稳定财政收入，促进物价回升，恢复社会生产，支持抗日战争，虽然货币改革终以失败告终，却为民族自由与国家解放提供了坚实的金融后盾。

何以金融救国，历史之字已悄然记录了所有答案，上下求索，壮怀激烈，力量绵亘而不绝。

听，金融兴国的壮曲

青年时代，理解金融是在当时，置身改革的时代浪潮聆听那一首首关于金融兴国的雄浑壮曲。

当新中国成立的号角响起之时，国家满目疮痍，社会百废待兴。人民币发行宣告了新经济秩序的诞生，中国人民银行成立标志着新金融体系的确立，从此商品市场有了稳定环境，基础建设有了资金支持，金融化作经济的血脉，流向中国工业化发展的每个角落，推动中华民族开始了从0到1的振兴跨越之路。

当改革开放的春风吹起之时，资本市场建设大幕开启，市场经济面貌焕发新机。国有银行改革为经济建设提供了更多“源头活水”，股票和债券的出现筑

起了产业和企业茁壮成长的摇篮，社会保障体系的建立让经济增长的红利惠及千家万户，金融市场对外开放为社会文明进步打开了一扇世界之窗。从乡村到城市，从内地到沿海，从国内到国外，金融化作改革的引擎，引领中华民族从封闭走向开放，人们逐渐过上了由俭入丰的兴旺生活。

何以金融兴国，改革之弦已灿然谱出了磅礴旋律，浩浩汤汤，横无际涯，余音铿锵且有力。

绘，金融报国的画卷

壮年时代，参与金融是在现时，站在中国式现代化的新起点描绘那一幅幅金融报国的美好画卷。

举目远眺，满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求为开创新时代金融工作新局面指明了方向，金融强国目标已定，高质量发展旗帜鲜明。在中国式现代化的宏伟蓝图中，承载着构建新发展格局的畅想，科技和产业创新的腾飞，绿色低碳转型的美好，人民共同富裕的希望，社会老有所养的幸福，当这些美丽的图景环环相扣，需要极强的耐心、极大的投入、极优的工具作为支撑，而如何让金融体系成为这样强大的支撑，是新时期、新形势留给我们每个金融从业工作者的必答题。

立足脚下，坚持稳中求进工作总基调与统筹发展和安全为建设中国特色现代金融体系点明了主题，金融报国使命在肩，政治性和人民性内涵深刻。曾经，依靠坚船利炮开疆拓土的战争年代，“报国”之志如一把利刃，刻满了沉重和伤痛，抛头颅、洒热血、虽千万人吾往矣的无畏气魄成为无数爱国志士的精神注脚；现在，身处信息科技与商业文明竞逐的和平年代，期盼民族复兴的爱国情怀与渴望人民安居乐业的朴素情感相互交织，“报国”之志已换作一支彩笔，承载着行动和创造，坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规将是我们这一代金融人践行金融报国之志的行动指南。

何以金融报国，中国式现代化卷轴已跃然向世界铺开，轮廓恢弘，但待描绘，唯争朝夕以奋进。

往事云烟，驻足回首，金融承载着中华民族生生不息的希望，化作救国的火炬燃亮东方夜空，化作兴国的春雨哺育中华大地；天地辽阔，凭栏远望，金融承载着中华民族复兴伟业的梦想，化作强国的基石铺向振兴之路，化作报国的使命激励我们前行。何以金融报国？面对这个时代之问，我们每一个金融人终将以实际行动书写出新的精彩篇章。

金融报国 时代浪潮中的砥砺前行

——记党的二十届三中全会感悟

JINRONGBAOGUO
SHIDAILANGCHAOZHONGDEDILIQIANXING

文/东证融汇 邢纯

在波澜壮阔的时代洪流中，金融如同现代经济的澎湃血脉，每一次强有力的跳动都紧密关联着国家发展的命脉。随着第三个“国九条”的深入实施、金融机构的深刻变革与重组，以及金融监管体系的不断强化，金融行业的每一个角落都弥漫着变革的气息。作为这场变革的亲历者与参与者，我深感荣幸能站在东北证券的舞台上，与众多优秀的金融同仁一起，以金融为笔，以报国为墨，共同绘就金融报国的辉煌画卷。

一、金融报国，初心如磐

金融报国，不仅仅是一句响亮的口号，它是每一位金融人内心深处最真挚的情感表达。这份初心，源自于对国家繁荣昌盛的深切期盼，对民族伟大复兴的坚定信念，对金融事业无限热爱的执着坚守。回望金融之路，还记得刚启程时的自己吗？记得那时的我，

对金融行业充满了好奇与敬畏。第一次踏入东证融汇，同事们键盘间跳跃的手指、交流时专业的术语、穿梭工位间忙碌的身影，都让我感到一种前所未有的充实感。彼时的我，不惧失败、不畏困难，立志成为这个大家庭中不可或缺的一份子，与同仁并肩，共赴金融报国的征途。

二、金融报国，智慧引路

金融报国，离不开智慧的指引。在这个信息爆炸、技术日新月异的时代，金融人必须紧跟时代步伐，不断学习新知、掌握新技，我们深知，唯有持续提升自身的专业素养和综合能力，方能在激烈的市场竞争中稳固立足。本硕阶段的学习为我带来了比较扎实的金融理论基础，然而真正步入职场后，我意识到这些知识远远不够。市场时刻在变，我需要投入大量的时间

和精力保持对市场的敏锐洞察力，深入研究市场动态和客户需求，积极探索创新业务模式和服务方式，判断项目可行性，为客户设计最佳融资方案。在金融报国的征途上，我们以智慧为舟，破浪前行，不断开创金融事业的新篇章。

三、金融报国，责任在肩

金融报国，更是一种沉甸甸的责任担当。金融报国不仅关乎经济利益的增长，更承载着厚重的社会责任。我们深知金融是实体经济的血脉，因此始终坚持服务实体经济为己任，积极为实体经济提供强有力的金融支持。同时，我们也高度关注社会民生问题，特别是弱势群体的金融需求。通过普惠金融、绿色金融等创新方式，我们努力为更多人群提供便捷、优惠的金融服务。项目融资总部在工作中，不断挖掘探索节能减排绿色项目及基础设施建设收费收益权项目，为供热、供水、公交等基础设施建设小微企业提供融资便利，通过自身工作为实体经济发展及环境保护贡献力量。东证融汇也致力于公益活动，为定向资助的广西壮族自治区河池市都安县保安乡元力小学的孩子们带去物资和温暖。在金融报国的实践中，我们始终心怀大爱、勇担使命，以实际行动践行金融报国的时代责任。

四、金融报国，创新为翼

在金融科技日新月异的今天，区块链、大数据、人工智能等技术的应用，正深刻改变着金融业的面貌。

我们紧紧抓住这一历史机遇，加大科技创新投入，推动金融科技与金融业务深度融合，提升金融服务的智能化、个性化和便捷化水平。通过科技创新，打造安全、高效、绿色的金融生态体系，为实体经济提供更加优质、精准的金融服务。在金融报国的梦想中，我们正以创新为翼、展翅高飞，不断推动金融行业的转型升级和高质量发展。

五、金融报国，风控为基

风险控制是金融行业的生命线，是确保金融稳健运行、防范系统性金融风险的重要基础。在金融的征途中，风险如影随形。金融员工要怀敬畏之心，对风险保持高度的敏感性和警惕性，不放过任何一个可能引发风险的细节；怀精细之心，积极参与风险管理制度和内部控制体系的建立和完善工作，注重流程优化和细节管理，确保每一个业务环节都符合风险管理要求；怀敏锐之心，密切关注国内外经济形势和金融市场的变化动态，及时调整风险管理策略和措施以应对新的风险挑战，加强风险监测和报告工作。在金融报国的保障下，我们以风控为基、稳健前行，为国家的繁荣稳定和经济的持续发展提供坚实的金融支撑。

金融报国之路虽长且艰，但金融人从未退缩。在这条道路上，我们将继续以初心为引领，以智慧为武器，以责任为担当，以创新为驱动，以风控为基石，携手并进、勇攀高峰。我们坚信在全体金融人的共同努力下，一定能够以金融之力推动国家繁荣发展，以金融之光照亮民族复兴之路！

金融强国的使命与担当

JINRONGQIANGGUODE
SHIMINGYUDANDANG

文/天津分公司 高扬智 李宜昂 王爽

在现代社会金融已经成为国家发展的重要支柱。无论是企业的发展，还是个人的生活，都离不开金融的支持。建设金融强国，不仅是经济发展的需要，更是国家综合实力的体现。那么，什么是金融强国？我们又该如何实现这一目标呢？

金融市场的健康发展是建设金融强国的基础。一个成熟、透明、高效的金融市场能够有效配置资源，提高资本运作效率，促进经济增长。在这方面，资本市场的改革尤为重要。通过改革，可以提升市场的效率，增强市场的稳定性，吸引更多的投资者参与。完善的金融监管体系是确保金融安全的关键。随着金融市场的不断发展，金融产品日益丰富，相应的风险也在增加。只有建立起科学、合理、严格的监管体系，才能防范和化解金融风险，维护金融稳定。这不仅需要监管机构的专业能力，更需要法律法规的完善和严格执行。

技术创新是推动金融发展的重要引擎。在大数据、人工智能、区块链等技术的推动下，金融科技迅速崛起，

为金融业的发展注入了新的活力。通过技术创新，可以提高金融服务的效率和质量，降低运营成本，同时也能够更好地识别和管理风险。金融人才的培养也是实现金融强国的重要支撑。高素质的金融人才是推动金融创新和发展的核心动力。通过不断优化教育体系，加强专业培训，可以培养出更多具备国际视野和创新能力的金融人才，为金融强国的建设提供智力支持。

国际合作是提升国家金融影响力的重要途径。在全球化的背景下，金融市场的开放和合作是不可避免的。通过积极参与国际金融事务，加强与其他国家和国际组织的交流合作，可以提升国家的金融地位和话语权。同时，也能够学习和借鉴国际先进经验，促进国内金融市场的进一步完善和发展。

建设金融强国是一个系统工程，需要从金融市场、监管体系、技术创新、人才培养和国际合作等多个方面综合施策。只有各方面协同发展，才能够实现金融强国的目标，为国家的繁荣富强提供坚实的金融保障。

通过不懈努力，我们有信心在未来实现金融强国的梦想，让金融成为国家发展的坚强后盾。

在我金融从业的十一年里，入职过银行，体验过基层银行后台运营员工的艰辛；也曾为高净值人士做理财规划长达10年；现在怀着对金融的热爱和对美好未来的追求来到券商，十几年来虽然从事不同的金融条线，但是亲身验证的真理是同一个——金融的本质是一种工具。这个工具有三大功能，第一：为时间定价，时间就是金钱是客观存在的事实，时间都被度量成了有价格的商品，这就是货币时间价值，也就是我们在银行存钱，虽然我们付出的只是时间，但银行会给予利息。第二个功能，资金聚集。比如美国铁路运动例子，在19世纪，大家都知道修完铁路后可以有效促进经济发展，铁路修好运费会下降20倍左右（相对陆运），华尔街想到了在美国发行债券或者股票，他们拿着英国人的钱去英国买钢铁回来修铁路，很快铁路就建成了。第三个功能：抵御风险。风险其实是人类社会无法避免的一个部分。死亡、疾病、失业、汽车事故……这些都可能对我们的生活造成很大的影响。那么，企业呢？农民呢？农业是靠天吃饭的，工业的投入大，失败概率高，面临着很多的不确定性。金融就衍生出了“保险”这个工具。企业需要发展需要做大做强，就衍生出了“风投”“创投”“股票”等等。

目前我国金融市场逐步成熟，随着市场包容度越来越大，需要完善的地方也逐渐暴露出来了，个人认为最有待改进的就是目前我国金融风险管控不足，比如前几年的P2P爆雷，这几年的非标产品爆雷，还有上市公司造假等等，以上种种最受伤的都是最底层参与者，虽然相关部门事后努力解决，但这些事件带给老百姓的打击还有对金融体系的信任丧失都是不小的幅度。三中全会制定的种种政策坚持金融服务实体，推动经济高质量发展，对这些现象都有了明确的应对之策，金融强国建设是否成功，不仅要看金融业自身的发展绩效，更要看能否补上金融服务短板，给老百姓带来真正的价值，从而实现金融的政治性、人民性。

在当今这个全球化日益加深的时代，金融作为经

济的血脉，其重要性不言而喻。金融强国，不仅是一个国家经济实力的象征，更是其在国际舞台上发挥重要作用、维护国家利益的关键。因此，探讨金融强国的使命与担当，对于我们理解金融在现代社会中的角色，以及如何推动国家金融发展具有重要意义。

金融强国的使命，首要在于保障国家经济的安全与稳定。金融是现代经济的核心，其稳定与否直接关系到国家经济的整体运行。一个强大的金融体系，能够有效地抵御外部风险，确保国内经济的平稳发展。在金融全球化的背景下，金融强国更需具备强大的金融监管能力，以应对可能出现的金融危机，维护国家金融安全。

金融强国还肩负着推动经济发展的重任。金融是资源配置的重要手段，通过优化资金配置，可以推动产业升级、科技创新和区域协调发展。金融强国应充分利用其金融优势，引导资金流向高效率、高附加值的领域，促进经济结构的优化和升级，为国家的长远发展提供有力支持。

金融强国还应在国际金融体系中发挥积极作用，维护国际金融秩序的稳定。随着全球化的深入发展，国际金融市场的波动对各国经济的影响日益加深。金融强国应积极参与国际金融合作与治理，推动建立更加公平、合理、稳定的国际金融体系，为全球经济的繁荣与发展贡献力量。

在担当方面，金融强国需具备高度的责任感和使命感。金融发展不仅要追求经济效益，更要注重社会效益和环境保护。金融强国应积极推动绿色金融、普惠金融等新型金融业态的发展，为社会的可持续发展提供有力支持。同时，金融强国还应加强金融监管和风险防范，确保金融市场的健康运行，保护投资者的合法权益。

金融强国的使命与担当是多方面的。它既要保障国家经济的安全与稳定，推动经济发展，又要在国际金融体系中发挥积极作用，维护国际金融秩序的稳定。同时，金融强国还需具备高度的责任感和使命感，注重社会效益和环境保护。只有这样，才能真正实现金融强国的目标，为国家的繁荣与发展贡献力量。

论基层后台岗 以强基础、防风险的 实际行动报效祖国

LUNJICENGHOUTAIGANG
YIQIANGJICHU、FANGFENGXIANGE
SHIJIXINGDONGBAOXIAOZUGUO

文 / 上海北艾路证券营业部 文浩

在金融行业中，证券营业部的基层后台员工肩负着保障业务顺利运作、维护市场稳定的重要职责。虽然这些工作往往不在台前，但后台员工的工作质量直接影响到整个金融体系的稳定和合规。随着我国金融改革的深化和资本市场的快速发展，基层员工需要以高度的责任感和专业素养来防范风险、提升工作质量和工作效率，从而在日常工作中真正做到以实际行动金融报国。

保障合规操作，防范系统性风险。

我们营业部的后台员工主要负责开户录入、业务办理、合规自查、风险监控及信息技术等工作，这些环节稍有不慎就可能引发系统性风险，包括但不限于投诉风险甚而舆情风险、信息技术风险、合规风险及法律风险等。比如未能及时更新客户风险评级，导致高风险产品销售给不合适的客户，最终引发了客户投诉和法律纠纷。这类事件不仅损害了公司的声誉，也削弱了资本市场的诚信基础。为避免类似问题，后台

员工需严格执行公司的合规风控管理规定，确保每一步操作都符合合规标准。在日常工作中，通过定期审核客户资料、加强培训宣导（包括员工及客户）、提升技术系统的安全性、稳定性等方式提高业务系统的平稳与效率。我们公司已经实现了自动化的风险测评提醒及客户业务办理前强制关键信息前置更新等业务流程优化举措，有效的降低了业务办理违规风险，极大提高了后台工作效率。虽然系统实现了升级，但是作为后台工作人员仍必须严格遵守公司操作规范，在准确识别客户身份的前提下耐心指导客户合规操作，这样才能保障客户交易的安全、顺畅，也只有这样我们才能通过防范风险为国家金融市场的稳定做出贡献。

加强信息安全，维护市场信心。

信息安全是我们证券行业的命脉，数据泄露不仅会损害客户利益，还可能导致市场动荡。目前行业内确实存在营业部因管理不善导致客户信息泄露进而导致客户利益受损的案例。为此，证券营业部后台员工

特别是信息技术岗人员必须在公司各项规定指引的指导下加强对信息系统的安全维护，加强对员工信息使用的日常监督管理，严防数据泄露。具体包括加强营业部防火墙管理，对入网设备严格全程监控；加强员工电脑配件外设的管理，严格规定员工个人IT设备进入办公场所必须登记报备；严禁使用个人未报备存储器件进入工作场所；对客户数据使用严格遵守权限最小化原则，严格防范员工工作外使用客户数据；定期进行系统漏洞检测。我们基层后台人员必须扎好信息风险防范的第一道篱笆，以高度的责任感在时时刻刻的日常工作中为国家金融系统的稳定运行贡献力量。

优化流程，提高工作效率。

我们后台的工作繁琐且复杂，虽然公司付出巨大的成本新设、优化各项业务系统，但是系统再先进仍需要我们员工的实际操作，而操作的流程设计及各岗位协同对效率和质量的提升就显得尤为重要。优化流程可以大幅提升工作效率和工作质量，好比蚁群的运作，在每个基层人员、基层单位都能精准高效完成自身工作目标的前提下，国家经济自然会高效健康运转。

我们营业部以机构业务和个人财富业务双轮驱动，机构业务量全国领先，机构业务开户及日常维护业务工作量大，在人员有限但工作量持续增长的情势下，不断优化工作流程才是我们营业部得以胜任如此大量机构户、产品户落地工作的有效保障。流程优化的另一关键点在于合理分配任务、加强团队协同、提高员工团队意识。我们营业部通过加强团队建设，根据实际工作需要持续不断的更新岗位结构确保了大工作量的及时高效消化，为公司节约人力成本、高效落地业务提供助力，也间接对国家的整体金融活力提升贡献力量。

以专业素养为基础，践行金融报国。

证券行业是一个知识密集型产业，无论是券商高层还是基层都要持续不断的加强业务学习。作为证券营业部的基层员工，我们应当紧跟公司持续发布的各项业务合规要求及指引，对业务逻辑及最新的业务要求加强主动学习，学深、学透，不断提高我们自身的专业素养，以应对复杂多变的市场环境下不断涌现的各种新兴的业务需求。无论是合规管理、风险防控，还是日常操作，我们证券业的业务要素更新速度之快在国民经济各行业中绝对居于前列，这对我们基层员工的业务学习的自觉性有着极高的要求，可以说我们证券营业部的每一个业务环节都需要具备高度的职业素养，我们要在客户面前显露是高度的专业性。专业素养的提升不仅仅是个人发展的需求，更是金融报国的具体实践。通过不断学习，我们后台员工能够更好地适应公司的发展需求。比如各项从业资格证书的获得最能说明个人学习与公司发展的关系，我们只有不断加强学习，而且是及时有效的学习，才能在自身岗位上为公司发展做出应有的贡献，也才能作为金融一兵为国家经济的繁荣稳定做出实际贡献。

虽然我们身处基层后台，但是我们是证券金融行业的重要基础组成部分。我们在营业部，我们在市场的最前线，我们的每一项工作都直接影响着公司乃至整个金融系统的稳定和效率。二十届三中全会已经向我们发出新时代新征程的征召，金融报国不仅是金融从业者的责任，更是一种高尚的职业追求。通过加强工作质量、防范风险、优化流程、提升服务，我们基础后台员工也可以在平凡的岗位上做出不平凡的贡献，为国家的金融发展保驾护航，用实际行动践行金融报国的使命。

三中全会领航向 金融报国谱华章

SANZHONGQUANHUILINGHANGXIANG
JINRONGBAOGUOPUHUAZHANG

文/长春卫星路证券营业部 任增辉

习近平总书记多次指出，“当今世界正经历百年未有之大变局”。当时，我们作为基层工作人员，还没有办法深刻理解这一提法。但是，经过这些年世界的风云变幻，我们不仅对此有了深刻的认识。而且，我们更佩服总书记高瞻远瞩的战略眼光。

二十届三中全会的召开，就像是一把钥匙。它告诉我们怎么解开大变局这把复杂的锁。这种大变局即蕴藏着机会也蕴藏着挑战。而这种危与机的并存不仅来自内部也来自外部。但是，主要的挑战来自内部。毕竟事物的内因决定事物的发展。所以，会议提出了“关键时期”这一清晰而明确的时间点。那就是“当前和今后一个时期是中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业的关键时期。”那么，我们在这个

关键时间点要做什么呢？就是“改革”。因为，“中国式现代化是在改革开放中不断推进的，也必将在改革开放中开辟广阔前景。”所以，在内部方面我们一定要做到“面对纷繁复杂的国际国内形势，面对新一轮科技革命和产业变革，面对人民群众新期待，必须自觉把改革摆在更加突出的位置，紧紧围绕推进中国式现代化进一步全面深化改革。”只有改革才能实现我们的总目标，即“完善和发展中国特色社会主义制度，推进国家治理体系和治理能力现代化。”为此，我们提出了多达300多项的改革措施。并且，明确了2035年要达到的改革效果，以及2029年完成会议提出的改革任务。方法清晰，时间明确。这把钥匙为复兴中的民族打开了大变局这把复杂的锁。

社会就像一个复杂的人体，要维系人体的正常运转血脉无疑重要的。那么，金融业就相当于维系社会正常运行的血脉。由此可见金融业对于社会的重要性。

为此，党的二十届三中全会对深化金融体制改革作出前瞻性、系统性的顶层设计。作为金融一线的一名工作人员，我认为深化金融体制改革的根本目的是以加快建设金融强国助力推进中国式现代化。在这一过程中，需要抓住社会主要矛盾变化，更好解决各种不平衡不充分问题；需要建设现代化产业体系和管理体系，加快构建新发展格局；需要在推动高质量发展中提高人民生活品质，促进全体国民共同富裕；需要保持传统经济产业优势的同时，积极开展产业升级，科技创新；需要完成落后生产力的兼并重组与产能淘汰，减少过剩产能对全行业带来的伤害等等。所有这些，都离不开强大金融体系的关键支撑。深化金融体制改革，必须把锚定建设金融强国、扎实推动金融高质量发展，作为投身中国式现代化的直接体现，加快构建中国特色现代金融体系。

作为一名老金融人，面对这样一个时代，深感责任与使命并存。我认为踏踏实实的做好自己的本职工作，带领营业部认真落实公司的各项战略，完成公司下发的各项指标，就是用实践在落实金融报国。

最近几年，资本市场震荡日趋激烈，权益投资整体环境持续严峻，面对这样的经营环境。营业部提出了三项基石业务，即现金类业务，类固收业务和天天向上业务，以此来应对市场发生的变化。前两项业务

风险级别相对较低，既可以满足客户资金的相对安全，又能帮助客户资金实现稳健升值。同时，还能助力客户经理动活动以及创收的增长。天天向上无疑是跟权益市场挂钩，业务风险相对较高。尤其是在监管日益严厉，处罚日益严格的情况下，怎样在避免踩雷的情况下投资资本市场变成了一件非常重要的事情。为此，营业部成立了以 ETF 配置为主天天向上产品。结合公司星选池，力争用更加全球性的视野进行配置，从而分散投资风险，进而力争让客户获得收益。在自己的工作中进行创新，结合自己的岗位进行创新，用行动落实“四强三好”。

公司最近几年正在加大数字化转型；用实际行动落总书记提出的“数字金融和科技金融”。营业部在实际工作中也紧跟公司的步伐。对 Doit 平台进行了进行了多轮培训。这种培训的立足点就是从实战出发。让营业部所有员工通过这些培训，能够根据自己所要开展的业务，熟练、快速的筛选出目标客户，提高工作效率，加快营业部的数字转型。

再过几日，共和国就要迎来 75 周岁的华诞！作为一名老证券人，一名基层党支部书记，在这个百年未有之大变局中，一定紧紧围绕在以习近平同志为总书记的党中央周围，用实际行动落实三中全会的会议精神，在工作岗位上用自己的努力为金融改革尽绵薄之力。向祖国母亲献礼！也祝愿我们伟大的祖国在我们党的领导下从胜利走向胜利！

深入学习三中全会精神 立足本职岗位奋力拼搏

SHENRUXUEISANZHONGQUANHUIJINGSHEN
LIZUBENZHIGANGWEIFENLIPINBO

文/上海分公司 刘长君

党的二十届三中全会是在以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业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，具有很强的思想性、战略性、指导性。全会审议通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》，深入分析了推进中国式现代化面临的新情况新问题，科学谋划了围绕中国式现代化进一步全面深化改革的总体部署，是指导新征程上进一步全面深化改革的纲领性文件。

全会对深化金融体制改革做出了明确部署。其中，提出完善金融机构定位和治理，健全服务实体经济的激励约束机制。健全投资者保护机制、推动区域性股权市场规则对接、标准统一。健全金融消费者保护和

打击非法金融活动机制，构建产业资本和金融资本“防火墙”。

证监会党委多次召开会议学习贯彻全会精神，提出自觉坚持和维护党中央对资本市场工作的集中统一领导，紧紧围绕推进中国式现代化这个中心任务，牢牢把握高质量发展这个新时代的硬道理，突出强本强基、严监严管，坚持以改革助稳定、促发展、优服务、强队伍，坚定不移把全面深化资本市场改革推向前进的要求。

公司党委就深入学习三中全会精神以及结合公司实际贯彻落实好全会精神做出了一系列重要的工作安排。本人所在支部已把学习好贯彻好三中全会精神作为当前和今后一个时期的一项重大政治任务，并做出

了具体的安排，采取多种形式深入开展学习宣传，做好全覆盖培训，并要求结合全体党员自身工作贯彻落实好。

作为证券公司从事经纪业务的基层支部书记，我结合自身工作从加强服务实体经济、加强投资者和金融消费者保护方面汇报自己的心得体会。

一、全会提出完善金融机构定位和治理，健全服务实体经济的激励约束机制

加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。证监会在贯彻落实全会精神系列会议上提出，进一步增强资本市场对科技创新的包容性、适配性，培育壮大耐心资本，做好金融“五篇大文章”，引导更多资源要素向新质生产力集聚。更好服务高水平科技自立自强和新质生产力发展，增强资本市场制度的包容性适应性，提升对科技创新企业的全链条全生命周期服务能力，吸引更多科技创新和新质生产力代表企业上市。

以上是政策重点支持的领域，是推进中国式现代化的重要组成部分，必将孕育和成长出非常多的优秀企业。我们将重点加强对客户的服务，把更多资源投向培育提升新质生产力，促进科技创新、先进制造、绿色发展，投向支持实施创新驱动发展战略、区域协调发展战略、确保国家粮食和能源安全等等重点方向，让客户在支持实体经济、支持重点领域投资的同时，分享经济高质量发展的红利。

未来，公司各个对客户投资部门、各大基金公司预计会相应在以上重点支持领域设计出更多的主题投资基金、资管产品、私募产品，我们将重点对以上产品进行研究，积极向客户推介适当的投资品种。推动所在支部及辖区各营业部加强对会议提出的重点支持领域内符合申报北交所、科创板、创业板等培育期，符合基本上市条件的企业的发掘、培育和向公司投行

等部门积极推荐；对已经有合作关系的上市公司、非上市公司，在融资、并购、管理层及员工激励等方面协调公司资源给予其更多更直接的支持，在支持其高质量发展方面做出我们更大的贡献。

二、加强投资者和金融消费者保护

前提是充分了解客户，了解的内容包括不限于客户的风险偏好、风险承受能力、投资目标、基本财务状况、投资经验、流动性需求等等，只有对客户有比较充分的了解，才有可能对其投资行为给出一定的适当建议，从而实现对投资者的权益给予保护。为此，首先就是加强与投资者的联系，从联系到熟悉、从熟悉到信任，这是一个渐进的过程、也是一个需要投入大量时间和精力的过程。

持续加强自身的学习，确保自己专业过硬，具备服务客户的能力。

对产品和各类服务有充分的理解，这是做好向客户推荐和为客户提供服务的前提。

以上的要求也是认真持续的践行证监会提出的了解你的客户、了解你的产品的要求，知易行难，作为直面众多投资者金融消费者的一线服务人员必须持之以恒才有可能实现久久为功。

加强职业道德建设。坚守契约精神，正确处理功能性和盈利性、整体利益和个体利益、客户利益和机构利益的关系，强化使命感、责任心，自觉维护国家利益和国家安全，遵守公序良俗，规范个人执业行为，珍视行业声誉与职业声誉，自觉践行社会责任，树立良好社会形象，不见利忘义，不唯利是图。树立正确的经营观、业绩观、风险观，把握好发展与安全、当前与长远的关系，稳中求进，审慎执业。坚持和践行诚实守信，专业尽职；以义取利，珍惜声誉；稳健审慎，致力长远；守正创新，益国利民；依法合规，廉洁自律；尊重包容，共同发展的职业道德要求。

响应金融报国 券商营业部在前行

XIANGYINGJINRONGBAOGUO
QUANSHANGYINGYEZAIQIANXING

文/深圳南山分公司 郑中杰

在新时代的征程上，三中全会以其深远的战略眼光和坚定的改革决心，为中国的未来发展指明了方向。金融作为现代经济的核心，承载着推动国家经济发展、服务社会进步的重要使命。在这一背景下，券商营业部作为金融行业的一线阵地，肩负着金融报国的重任，不断谱写着服务实体经济、促进社会和谐的华章。

三中全会强调了深化改革开放、推动高质量发展的重要性。对于金融行业而言，这意味着要进一步优化金融服务，提高服务实体经济的效率和质量。券商营业部作为金融服务的直接提供者，需要深刻理解全会精神，将之转化为具体的工作实践。

自改革开放以来，中国金融行业经历了从封闭到开放、从简单到复杂的转变。券商营业部作为金融市场的重要组成部分，见证了这一历史进程。从最初的

股票交易到如今的多元化金融服务，券商营业部在促进资本市场健康发展、服务实体经济中发挥了重要作用。

券商营业部是金融服务的前线，每天面对着成千上万的客户，提供股票交易、理财咨询、资产管理等服务。一线工作人员需要具备专业的金融知识、敏锐的市场洞察力和良好的客户服务意识。他们的工作不仅仅是交易的执行，更是金融理念的传播和国家政策的落实。

作为券商营业部的一员，我深刻的理解到营业部在外国实现金融强国的路上要承担起一线的重要工作，要努力做好以下方面：

首先，需要通过提供准确、及时的市场信息来增强市场的透明度。这包括发布最新的市场动态、政策变化、企业业绩等信息，帮助投资者做出更加明智的

投资决策。员工应具备专业的市场分析能力，能够解读复杂的金融数据，为投资者提供有价值的市场洞察。

其二，营业部的员工应提供专业的投资咨询服务，帮助投资者理解各种金融产品的特性、风险和收益。这包括股票、债券、基金、衍生品等。通过一对一的咨询服务，投资者可以根据自己的风险偏好和投资目标，选择合适的投资组合。

其三，资本市场的波动性要求投资者必须具备一定的风险管理能力。营业部及其员工应通过教育和培训，帮助投资者理解市场风险，并提供有效的风险管理工具和策略。这包括止损订单、期权策略等，以保护投资者的资本不受重大损失。

其四，合规和道德行为是资本市场健康发展的基石。营业部及其员工应严格遵守监管机构的规定，确保所有交易活动都是合法和透明的。此外，员工应树立良好的职业道德，避免利益冲突，保护投资者的利益。

其五，为了满足投资者多样化的需求，营业部应不断推动金融产品和服务的创新。这包括开发新的投资工具、提供定制化的财富管理服务等。员工应保持对新技术和市场趋势的敏感性，以便及时引入创新产品。

其六，投资者教育是提高市场效率和保护投资者利益的关键。营业部应定期举办投资者教育活动，包括研讨会、讲座和在线课程等。员工应积极参与这些

活动，向投资者传授基本的投资知识、市场分析技巧和风险管理方法。

最后，优质的客户服务能够提升投资者的满意度和忠诚度。营业部及其员工应提供快速、专业、友好的客户服务，及时响应投资者的咨询和投诉。通过建立有效的客户反馈机制，营业部可以不断改进服务，满足投资者的需求。

当前，金融行业面临着金融市场波动、金融科技快速发展等挑战。同时，随着国家战略的深入实施，金融行业也迎来了新的发展机遇。券商营业部需要不断创新服务模式，提高服务质量，以适应市场的变化，抓住发展的机遇。

展望未来，金融行业将继续在国家经济发展中发挥关键作用。券商营业部作为金融行业的一线力量，将继续在金融报国的道路上砥砺前行，为实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献力量。

金融行业是国家经济的血脉，券商营业部是这一血脉中的活跃细胞。在三中全会的领航下，金融行业将继续深化改革，创新发展，为国家的繁荣富强贡献力量。每一位券商营业部的工作人员都是金融报国的实践者，我们将牢记使命，用自己的智慧和汗水，积极谱写金融报国的华章。

以金融之笔 绘就美好蓝图

——领会二十届三中全会精神与行业实践

YIJINRONGZHIBI
HUIJIUMEIHAOLANTU

文/综合管理部 孟祥璐

在时代的浩荡进程中，金融行业作为支撑国民经济运行的核心环节，发挥着至关重要的作用。随着党的二十届三中全会圆满落幕，一系列旨在深化全面改革、推动中国式现代化进程的重大战略部署，为金融行业明确了发展路径与方向。作为金融领域的从业者，我深感肩负责任的重大，同时也为自己能够身处这个充满挑战与机遇的伟大时代，并有机会为其发展贡献绵薄之力而感到无比的自豪与荣耀。

一、领会精神：金融市场的导向与机会

每一次重要的会议都是国家发展的风向标。党的二十届三中全会审议通过了《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》，为新时代金融改革与发展指明了方向。会议强调要深化金融体

制改革，增强金融服务实体经济的能力，推动金融高质量发展。这不仅是国家战略的需要，也是金融行业自身发展的内在要求。

（一）深化金融体制改革

在当前全球经济复杂多变、市场竞争加剧的背景下，会议再次聚焦金融领域的深化改革，着重强调了持续优化金融结构、提升金融服务实体经济能力的重要性。会议明确指出，要继续推动银行、保险、证券等金融领域的全面变革，合理配置金融资源，更加精准地流向实体经济中最具潜力和活力的领域。

（二）支持金融科技创新

通过设立相关金融产品和服务，引导更多资金流向科技创新企业和绿色产业，促进经济结构优化升级；完善金融服务体系，提高金融服务的可获得性和便利

性，特别是要为小微企业、农村地区和低收入群体提供更多的金融服务和支持。

（三）防范化解金融风险

在当前复杂多变的全球经济环境下，有效防范和化解金融风险，维护金融安全稳定已成为各国政府及金融监管机构的重要任务。会议明确指出，通过强化监管、完善风险监测预警机制、建立健全金融风险处置机制等一系列措施，保障金融体系稳健运行，为经济社会的持续健康发展提供坚实的支撑。

二、深耕细作：金融领域的成长与探索

金融行业的成长，是经济脉搏的有力跳动。从传统的存贷业务到复杂的资产管理、从线下网点到数字化平台、从单一金融产品到综合金融服务解决方案，金融行业正以前所未有的速度转型升级，为经济社会的持续健康发展注入了强大动力。

在当今这个瞬息万变的时代，金融行业凭借其独有的魅力和广阔的前景，持续吸引着众多求职者的关注。走出校园后，我有幸踏入这一领域，成为了一名金融从业者，伴随着金融行业共同成长。然而，这一角色也伴随着诸多挑战，诸如如何在日新月异的资本市场中迅速掌握金融行业的业务精髓、如何精准平衡夯实业务与学习新知的关系以及如何吸引并稳固优秀的金融人才队伍等，均成为了我面临的重大课题。这些挑战虽使我深感责任重大，但同时也成为了我持续学习、不断探索的强大驱动力。

入司三年多的时间里，我对金融行业有了更为深刻的理解。这一领域并不仅仅是数字和交易的集合体，更是汇聚了众多精英人才、激荡着智慧火花的高地。作为一位专注于营业网点人员管理的金融 HR，我致力于将人力资源管理理念与金融行业的特性相融合，

同时深入钻研金融政策走向与市场动态，力求将金融知识与实际工作紧密结合，探索出为金融领域精准选拔并培育高素质专业人才的路径，从而为金融行业的稳健前行提供坚实的人才基础与保障。

三、坚守初心：金融报国的实践与憧憬

从事金融工作，并非单纯的职业选择，而是承载着厚重的责任与崇高的使命。鉴于金融行业的复杂性与多变性，唯有通过不懈的学习与深入实践，方能维系并提升个人的专业素养。金融报国，不仅是一句口号，它深刻体现了金融从业者对于国家繁荣富强所肩负的责任与担当，是每一位金融人内心坚定的信念与行动指南。

在实现金融报国的道路上，作为一名普通的金融从业者，首先应秉持严谨、稳重的态度，深入剖析实体经济的真实需求，通过科学优化金融资源的配置，提升金融服务的效率，为实体经济提供更为便捷、高效的服务支持。其次，进一步强化风险防控意识，以保障金融服务的稳健运营与长期可持续性，确保金融服务在助力实体经济稳健增长的同时，避免产生新的风险隐患。此外，积极倡导并推动金融知识的普及与教育，通过精心策划的金融知识讲座、人才推介会等活动，协助企业或个人更深入地了解金融工具的使用方法，促进人才资源的交流共享。

展望未来，金融行业展现出极为广阔的发展前景，而人才是金融行业发展的核心驱动力。在未来的工作中，我会将“金融报国”的信念贯穿于工作的始终，努力为金融机构选拔和培养优秀人才，为金融行业的稳健发展提供有力的人才保障，为实现中国梦贡献金融智慧和力量。

以三中全会精神为指导 谱写金融报国华章

YISANZHONGQUANHUIJINGSHENWEIZHIDAO
PUXIEJINRONGBAOGUOHUAZHANG

文 / 综合管理部 李倩

党的二十届三中全会是在全面建设社会主义现代化国家开局的关键时期召开的一次重要会议。全会通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》，以习近平同志为核心的党中央站在党和国家事业发展全局作出的重大战略部署，绘制了一幅系统性、整体性、协同性的“改革全景图”。这次会议精神对全体证券业党员提出了更高的要求，引导党员将个人成长与行业发展紧密结合起来，用实际行动践行“金融报国”的理念，彰显责任担当。

深入领会三中全会精神

作为东北证券的一名员工，同时也是经纪业务党总支副书记，我深感荣幸与责任重大。要努力带领总

支党员同志们深刻理解并把握好二十届三中全会提出的一系列重要思想观点和重大改革举措。把学习好、贯彻好全会精神作为当前和今后一个时期的重大政治任务，把智慧和力量汇聚到全面深化资本市场改革和公司高质量发展的任务上来，做拥护改革的促进派，做推动改革的贡献者。通过学习和研讨交流，我们认识到国家需要我们证券行业的党员们不断提升思想认识和发挥专业特长，为金融业的发展注入正向力量。

第一、加强党的领导，将党建工作融入到日常经营管理之中，确保企业发展方向正确。

第二，提升证券公司员工的综合服务能力，不仅局限于传统的经纪业务，还要拓展投资银行、资产管理、研究咨询等多个领域，为客户提供全方位的金融服务

解决方案。同时，利用金融科技手段改进客户服务体验，提高服务效率。

第三、强化信息披露制度建设，提升市场透明度，保护投资者合法权益。

第四、追求创新的同时，必须重视风险管理，建立健全内部控制体系，防范系统性金融风险。

第五、增强合规意识，严格遵守相关法律法规，确保各项业务活动合法合规进行。

强化专业能力培养

随着资本市场对外开放步伐加快以及科技对传统业务模式带来的冲击，证券从业党员要发挥先锋模范作用。二十届三中全会精神激励我们以更高标准要求自己，必须紧跟时代潮流，不断提升专业能力和道德水平。首先要加强对国内外最新政策法规的学习研究；其次要积极拥抱新技术，比如大数据分析、人工智能等，在风险控制、客户服务等领域探索创新应用，从而更好地服务于实体经济转型升级的需求。再次，重视青年骨干力量的培养。我们在日常工作中要重视青年骨干力量的培养与发展，通过设立专门的成长路径规划方案。如目前我们组织的经纪业务优秀人才挂职锻炼、内训师选拔等培养项目，为青年员工提供更多展示才华的机会。最后，定期邀请业内专家开展专题讲座或研讨会等形式多样化的活动，激发员工的学习热情，营造良好的学习氛围。

营造风清气正的文化氛围

良好的企业文化是企业长远发展的基石。我们要坚持以人为本的原则，建立健全激励约束机制，鼓励员工积极参与省、市、公司组织的各项活动，展现良好证券人员形象。此外，还要严格遵守法律法规，坚决抵制任何形式的违法违规行为，维护投资者合法权益，共同打造一个公平公正公开透明的市场环境。

践行社会责任担当

我想谈谈自己对于这份职业的热爱以及投身于“金融报国”伟大事业中的决心。作为一名共产党员，同时也是一名从事金融工作的专业人士，我始终将维护广大人民群众的利益放在首位，努力践行社会责任。每当看到通过我们的专业服务帮助到了更多人认识金融，了解金融业务，实现资产增值保值的梦想时，那份成就感便油然而生。未来，我将继续秉持初心使命，不断探索创新之路，为实现中华民族伟大复兴贡献自己的一份力量。

总之，“以三中全会精神为指导，谱写金融报国华章”，这不仅是对每一位证券从业党员提出的殷切期望，也是对我们自身价值追求的具体体现。让我们携手并进，在服务国家战略大局中寻找发展机遇，在推动高质量发展中实现个人价值，共同书写中国证券业更加辉煌灿烂的新篇章！

在金融改革中 勇担培训使命

ZAIJINRONGGAIGEZHONG
YONGDANPEIXUNSHIMING

文 / 人力资源部 赵文龙

党的二十届三中全会为金融改革描绘了宏伟蓝图，明确了深化金融改革的任务。作为金融系统的一员，我深感肩负的责任重大。2024年，我正式成为一名中国共产党党员，这不仅是个人政治生命中的里程碑，也赋予了我更深的使命感和责任感。作为一名东北证券股份有限公司人力资源部的培训管理岗位员工，我深知金融行业人才培养的重要性及挑战。通过培训赋能员工，提升公司的竞争力，是我对自己岗位职责的认识，也是我对金融强国使命的具体实践。

一、紧跟金融改革步伐，提升人才能力建设

金融作为现代经济的核心，其发展直接关系到国家经济的安全与繁荣。党的二十届三中全会对金融改革的要求，进一步激励我们积极推动金融人才的培养与发展。自2009年进入公司以来，我从最基层的长春红旗街营业部系统管理员岗位做起，一路见证了公司

在金融改革中的发展历程。如今，在人力资源部担任培训管理岗，我的主要职责是通过管理运营培训项目，为公司员工的学习和成长搭平台、提效率。我深刻认识到，培训不仅是提高员工知识技能的手段，更是为公司战略目标服务、为国家金融发展贡献力量的重要工具。

在构建公司培训体系的过程中，我们秉持着系统化、精细化和数字化的理念，力求打造一个既能满足公司业务发展需求，又能响应金融改革大势的学习发展体系。通过构建以“六力”为核心的学习框架，涵盖了领导力、专业力、通用力、智造力、公益力等关键领域，为各层次员工的能力提升奠定了坚实的基础。

二、创新学习模式，促进成果落地

在培训管理中，我们不仅关注培训内容的输出，更注重学习成果的转化。传统的授课式培训模式在新

时代下显得局限，因此我们采用了“行动输出式”的实践培训模式，鼓励员工通过实际操作和课题研究，真正将知识转化为生产力。如“蒲公英行动学习”、“数动未来—数字化学习阵营”，项目分别基于公司各部门的实际问题、数字化应用课题展开，通过行动学习的方式，产出了一系列的课题研究成果报告。这种以实践为导向的培训模式，不仅提升了员工解决问题的能力，也有效推动了公司整体业务的优化与创新。

金融改革的深化需要源源不断的人才支持，尤其是具备创新意识和实践能力的人才。在我负责的培训项目中，我力求为员工提供创新的学习环境。通过数字化学习平台“东证商学院”，我们每年为员工提供近千门课程，支持员工的自主学习与成长。2020年，为应对突如其来的疫情，我们搭建了公司的虚拟直播间，成功开展了全线上新员工培训项目。这一数字化学习场景的创新，不仅提升了培训的覆盖面，也得到了内外部的认可。

三、以党建引领，坚定金融强国信念

作为一名新党员，我深知党建工作在推动金融改革中的重要性。党的二十届三中全会不仅为金融行业指明了改革的方向，也为金融从业者树立了坚定

的信仰。在我的培训工作中，我始终坚持将党的思想融入到培训内容中，尤其是在员工的企业文化培训和团队建设中，通过“文化解码”“融通智成”等活动方式，积极传播公司文化，增强员工的凝聚力和使命感。

同时，在开展培训工作时，我坚持廉洁从业、合规执业的原则，确保每一项培训项目的实施都符合国家和行业的规范要求。通过不断完善培训管理机制、提高工作透明度、防范各类风险，为员工营造一个合规、诚信的学习环境。

四、勇担责任，持续在金融报国路上探索

党的二十届三中全会精神是我今后工作的指引，作为一名党员和培训管理岗员工，我将继续践行金融报国的使命，勇于担当，积极创新，为公司的人才培养贡献更多力量。在未来的工作中，我会不断提升自己的专业能力和理论水平，弥补管理和学习上的不足，努力为公司、为国家的金融事业做出更大的贡献。

金融改革的道路任重而道远，但我坚信，在党的领导下，在全体金融从业者的共同努力下，我们一定能够实现金融强国的伟大目标。在这个过程中，我愿意贡献自己的力量，用培训赋能员工，用行动践行报国情怀。

融入大局 勇探新路

——关于三中全会对企业及个人发展新要求的思考

RONGRUDAJU
YONGTANXINLU

文 / 上海北艾路证券营业部 文浩

当前，我国正处在以中国式现代化推进国家建设和民族伟大复兴的极为关键时期，内外部环境复杂，压力较大，另外经济和社会的发展也进入了新的阶段。在这个关键时刻，党的二十届三中全会的召开具有十分重要的意义，在荆棘迷雾之中，为未来的国家发展指明了方向。

在这种背景下，国家给出了大方向，而企业和个人如何应对挑战、抓住机遇，融入国家大局，不仅关乎自身发展，更关系到国家的整体进步。作为我国证券行业基层人员应该不忘国家培养，更加务实，从实际工作的一点一滴出发，认真探讨在新时代新征程上，个人如何深刻领会和把握全面深化改革的主题，勇敢应对挑战，以实际行动服务公司、奉献国家，共创美好未来。

紧跟国家战略方向，汇入国家发展洪流

在我国外部压力增大、地缘政治局势紧张的背景下，国家的发展战略具有更强的全局性和前瞻性，国家战略客观上在内外部都会存在阻力，无论是在现实

层面还是思想理论层面。目前总书记提出的全面深化改革的核心在于推动高质量发展，实现经济转型与升级也正是应对目前形势的对症良方，我们不可能回到以前的粗放低级的发展模式，继续做欧美发达国家的能源及劳动力输出方。作为企业，应深刻理解这一战略要求，主动融入国家的发展大局，将自身发展与国家整体布局紧密结合。我国的高新技术企业在全球产业链的竞争中发挥着日益重要的作用。华为公司便是一个鲜活的例子。在全球技术封锁和市场环境不利的情况下，华为坚持自主创新，积极响应国家推动科技创新的号召，不仅在5G领域取得了突破，还带动了国内芯片制造业和通信技术的进步。华为的成功不仅是企业的胜利，也是国家科技战略有效实施的成果。

作为个人，当前形势下要更加加强大局观，提升服从意识，对公司高层提出的政策措施坚决执行，对出现的执行难点不是等、靠、要，而是应主动加强学习，不断提升自身的综合能力和竞争力，主动适应高层的政策需要。近年来，很多大学生和职场人士通过提升自己的跨学科能力，积极参与到国家新兴产业的发展

中。例如目前公司积极推广麒麟国产操作系统，对于同事不熟悉使用操作的问题，自己就应该主动加强学习，在自己学懂弄通之后对同事加强培训，以保障同等工作效率为原则，以自学为手段，坚决服从并助力公司正版化及国家软件本地化的大局。

拒绝躺平，迎难而上，打碎僵化，勇探新路

覆巢之下，焉有完卵。国家面临极其复杂的国际国内形势，企业和个人自然会遇到各种各样的挑战和压力，党和国家领导人为了民族国家的出路殚精竭虑，如果我们个人只会抱怨，沉溺于僵化的思维方式选择躺平，那困境我们必然无法摆脱。本来没有路，走的人多了才会形成路，我们要敢于走出新路。摒弃抱怨，敢于创新，自然能走出一条新路。在这方面，叮咚买菜和京东等企业为我们提供了很好的案例。面对新冠疫情期间的物流和供应链困境，这些企业迅速转向线上运营和大数据应用，通过技术手段解决了供应链瓶颈，实现了业务的逆势增长。这不仅体现了企业在困难面前打破僵化思维的能力，也展示了探索新路径的重要性。

面对职业发展的不确定性和不断增大的指标压力，确实存在很多人选择躺平，但是躺平换来的只有被淘汰，老本总有被吃光的一天。我们必须选择行动——有效行动——来应对挑战。人工智能、区块链等新兴领域的快速发展，使得很多传统行业包括我们证券行业的从业人员感到压力倍增。然而，通过再学习我们可以拥抱新事物、利用新变化，新技术必须为我们所用，用之得当必然大幅提升我们的工作能力及效率。这种勇于探索未知领域的态度，才是我们实现有效职业转型，为公司的创新发展提供新动力的前提条件。

总书记提出全面深化改革和开发新质生产力，这不仅仅是国家层面的顶层设计，更需要企业和个人通过具体的行动来落实。在这一过程中，企业和个人理应积极探索新的发展思路，以创新驱动发展，推动自身的转型升级。在中国式现代化推进过程中，全面深化改革、新质生产力开发等全会精神的落实是一项复杂而长期的任务，我们企业和个人都肩负着重要的责任。通过紧跟国家战略方向，汇入国家发展洪流，拒绝躺平、迎难而上、打碎僵化、勇探新路，以实际行动推动改革，我们不仅可以在激烈的竞争中实现自我突破，也能为国家和民族的现代化建设贡献力量。未来的道路充满挑战，但只要我们不断创新、勇于探索，必定能在新时代的征程上走得更远，创造出更加辉煌的未来。

在资本市场变革中 超越自我

ZAIZIBENSICHANGBIANGEZHONG
CHAOYUEZIWO

文/延边分公司 张海峰

公司上半年经营工作会议上的战略部署，为我们指明了前进的道路。面对变革，我们需深刻洞察行业本质，坚定信念，勇于前行。在新频出的当下，构建面向未来的能力体系、业务模式、收支结构以及网点功能，已成为我们适应市场变化、把握发展机遇的关键所在。

在竞争激烈的证券行业，我们往往过于关注与他人的竞争，而忽视了自我提升的重要性。然而，在变革的时代背景下，只有不断超越自我，才能在市场中立于不败之地。

作为营业网点的一名证券投资顾问，我深知自己肩负着为客户提供专业投资建议和服务的重要使命。我需要时刻反思自己的工作表现，总结经验教训，努力提高自己的专业素养和服务水平。同时，保持学习的热情，不断更新自己的知识体系，紧跟市场变化和行业发展步伐。实现从“胜人”到“胜己”的转变，

这是在变革中超越自我的关键所在。

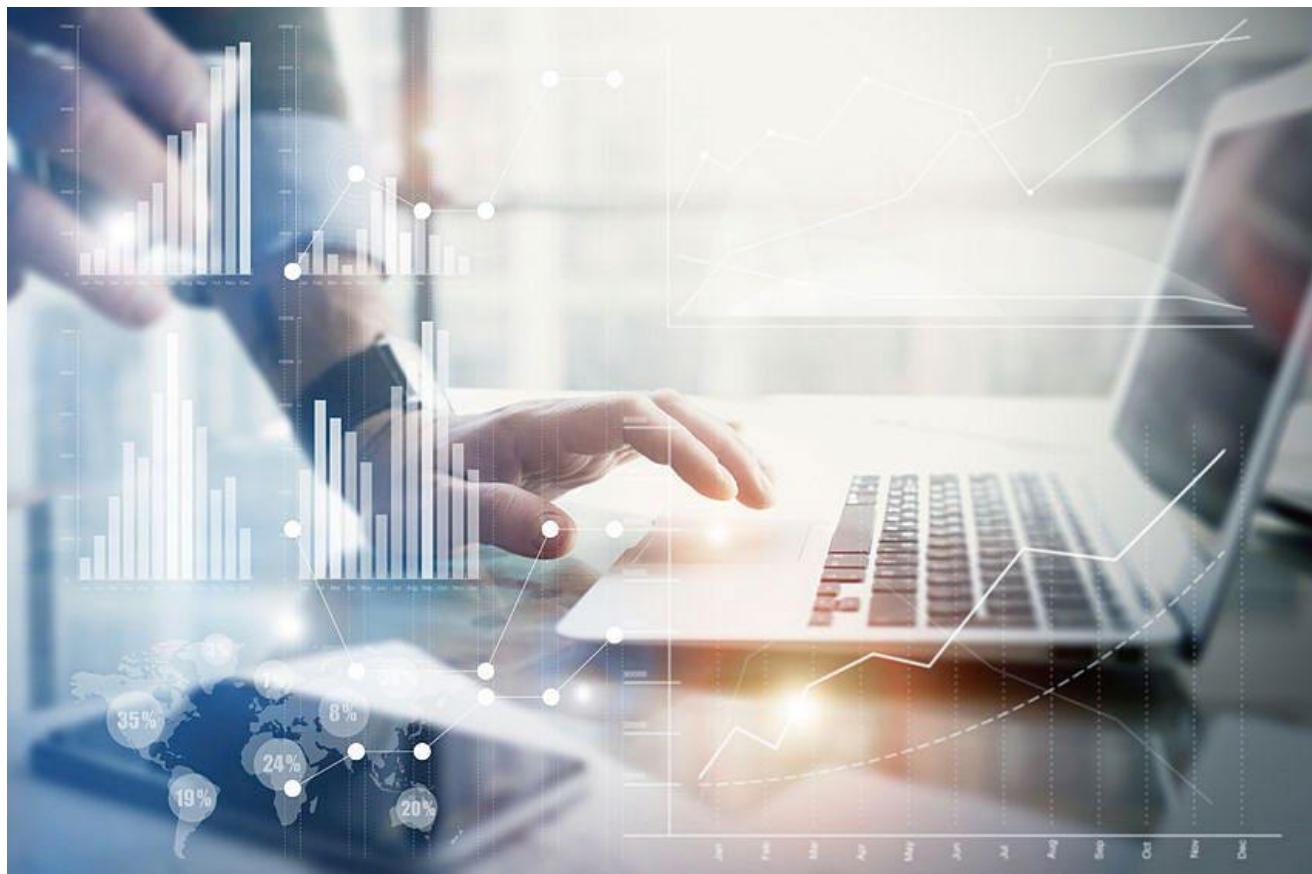
在自身岗位上，我认为可以从以下几个方面进行自我改变与提升：

一、加强学习，提升专业素养

我将持续向优秀的投顾老师学习，并深入学习新的金融知识、法规政策和投资理念。通过参加系统培训、研读专业书籍和政策文件等方式，不断拓宽自己的视野，提升分析和判断能力。此外，我还将积极参与区域内同业交流活动，学习同行的优秀经验，汲取他们的智慧，以更好地为客户提供专业化的投资建议和服务。

二、优化服务质量，满足客户需求

以客户为中心，深入了解客户的需求和风险承受能力。我将充分利用公司“投资顾问”平台服务功能和OA业务专栏中的“研报专栏”“行业信息”等相



关资讯，为客户提供精准、个性化的投资建议和服务。同时，加强与客户的沟通与交流，及时解答客户的疑问，提高客户的满意度和忠诚度。此外，我还会积极对客户进行回访，收集他们的反馈意见，不断优化服务流程和质量。

三、加强团队协作，提升服务水平

在公司数字金融部大力推动下，这两年公司“天天向上投顾签约平台”涌现出了众多优秀投资顾问，他们在晨会上分享自己的投资经验和投资知识，我要努力向他们学习，取长补短，并从中选择符合客户需求的投顾老师进行推荐签约，通过团队协作来共同提升客户服务水平。此外，我还将积极组织、参与团队建设活动，增强团队凝聚力和向心力。

四、积极拥抱科技，提升工作效率

充分利用公司线上业务服务平台及工具，如 Doit 平台和 APP 上的各种投资工具，及互联网、大数据等技术手段，提高工作效率和服务质量，并通过企微线

上平台为客户提供更加便捷的咨询和服务，更好地拓展业务渠道，提升市场竞争力。同时，我还将关注新兴科技的发展动态，努力将其应用于实际工作中，不断创新工作方法和模式。

五、实践中的创新与突破

在实际工作中，我将勇于尝试新的方法和策略，不断寻求突破和创新。例如，我会关注新兴市场的动态，探索跨市场、跨品种的投资机会；积极参与公司的创新项目和机构业务，为公司的发展贡献自己的智慧和力量。

总之，在资本市场变革的关键期，作为证券行业的一线老兵，我将以更加积极的态度拥抱变革，不断提升自己的专业能力和服务水平，在变革中实现自我改变与超越。为客户创造更大的价值，同时也为公司的发展贡献自己的力量。我相信，在公司财富资管业务委员会的稳健决策下，只要我们共同努力，就一定能够在变革中迎来新的发展机遇，书写更加辉煌的篇章！

拥抱变革 砥砺前行

YONGBAOBIANGE
DILIQIANXING

文 / 泉州丰泽街证券营业部 魏凯扬



傍晚，我站在一座高耸的山峰之巅，面对着一片壮丽的景色。夕阳的余晖洒在大地上，将整个天空染成了橙红色。微风拂过，带来了一丝凉爽，也带来了一种宁静与满足感。

感觉这山峰，就是我们那段高速增长，充满激情与冲劲的“上山”模式。那时的我们，目光紧盯着前方，心中充满了对成功的渴望。我们不断攀登，不断超越，用勇气和智慧征服了一个个难关。然而，随着时间的推移，我们也逐渐意识到，单纯地追求速度与规模已不再是唯一的目标，我们需要更加稳健的步伐，需要

在“下山”路上找到新的方向。

在金融行业这片浩瀚的海洋中，变革已成为一种常态。面对瞬息万变的市场环境，如何构建面向未来的能力体系、业务模式、收支结构与网点功能，成为每一个金融从业者必须深思的问题。我们需要拥抱资本市场，勇于背水一战，实现能力飞跃，从昔日的“胜人”到今日的“胜己”，在变革中超越自我。

在这个过程中，我们需要摒弃浮躁，保持专注、耐心和定力。金融市场的波动如同山间的云雾，时而清晰，时而朦胧。只有那些能够坚守初心，不为短期



利益所动的人，才能在长期中获得真正的成功。正如那句古老的谚语所说：“走得最远的人，常是愿意去做，并愿意去冒险的人。”

作为服务一线股民、基民的金融从业者，我深感责任重大。我们的一言一行，都直接关系到千千万万家庭的财务安全与幸福。因此，在变革中，我们不仅要改变自己，更要帮助客户改变：更加注重风险控制，提供更为稳健的投资建议；紧跟市场趋势，学习新的金融知识和技术；不断提升自己的专业素养，以更好地服务于客户。

同时，我也认识到，个人的力量毕竟有限。我们需要团结一致，共同面对挑战。金融机构内部要形成良好的沟通机制，鼓励员工提出创新性的想法和建议；我们要与其他金融机构、科技公司等建立合作关系，

共同推动行业的发展。只有这样，我们才能在变革的大潮中立于不败之地。

回望那座山峰，我深知下山的路同样不易。但正是这些挑战与困难，让我们有了成长的机会。我坚信，只要我们保持初心，勇往直前，就一定能够在变革中找到属于自己的道路，实现从“胜人”到“胜己”的华丽转身。

此刻夕阳已经渐渐落下，天空中泛起了一片星辉。我深吸一口气，准备迎接明天的挑战。我知道未来的路还很长，在这个不断变化的时代里，我们需要拥抱变化、拥抱挑战、拥抱未知。只有这样我们才能够不断地进步和发展成为一个更好的自己和一个更优秀的团队，让我们一起努力吧，为了我们的梦想，为了我们的未来！

诚信之光 照亮未来

——关于锻造诚信队伍的一些思考

CHENGXINZHIGUANG
ZHAOLIANGWEILAI

文/综合管理部 王燕萌

诚信是社会道德规范的敲门砖，是个人安身立命的出发点，是证券经营机构成败兴衰的压舱石。孔子讲：人无信不立，充分表达了诚信对于个人的重要性，没有诚信的人无法在社会上立足，不讲诚信的企业也注定不能持久。

轰动一时的美国安然财务造假事件就是一个例证。鼎盛时期的安然，业务遍布欧美乃至世界各地，资产超千亿美元，雇员超2万人，在《财富》杂志世界500强中位列第七，连续六年被评选为“美国最具创新精神公司”。2001年10月16日，安然公布三季度财报，宣布亏损6.18亿美元，并披露早在1997年就虚报了收益，成为破产事件的“导火索”。在苦苦寻求并购方无果后，安然证券评级被调整为垃圾级，并从标准普尔成分股指数中剔除。11月30日，安然股价跌至0.26美元，市值由峰值时的800亿美元跌至2亿美元。12月2日，安然申请破产保护，破产清单中所列资产高达498亿美元，成为美国历史上最大的破产企业。从1985年成立到1999年达到顶峰，安然用了15年时间，但从承认财务造假到宣布破产清算，却只用了不足两个月，令人唏嘘不已！

历史总是惊人的相似，同样的事件在A股也在上演。康美药业，曾经国内规模最大的药企之一，中医药行业龙头，A股第一家突破千亿市值的医药公司，投资者眼中妥妥的“白马股”，在2018年底证监会日常监管中发现其财务报告真实性存疑，涉嫌虚假陈述等违法违规行为，随即展开立案调查。2019年4月，康美药业主动承认在2017年财报造假，2020年5月，证监会查明，2016年至2018年期间，康美药业通过伪造、变造大额定期存单等方式虚增货币资金，通过伪造、变造增值税发票等方式虚增营业收入，并隐瞒了控股股东及关联方占用公司资金的事实。其中，虚增三年利润达到了惊人的41亿元。随即，康美药业股票被实施“其他风险警示”，公司股价大幅下跌，陷入无休止诉讼，一度游走在退市边缘。如同安然事件直接导致美国《萨班斯—奥克斯利法案》出台，对美国证券法

律作出大幅修改一样，康美药业事件也对中国资本市场产生了深远影响，促使监管部门加强了对上市公司财务造假行为的监管和处罚力度。

财务造假是企业不诚信的具体体现之一，它造成危害是如此之大，除了导致这些“庞然大物”轰然倒下，更让那些被数据、信息蒙蔽的投资人损失惨重，多年积累的社会财富凭空蒸发，投资者对资本市场的信心遭受沉重打击……然而，除了上市公司，作为“资本市场看门人”的券商、会所、律所、评级机构等不讲诚信的事件也时有发生，数据显示，2024年上半年证监会查办证券期货违法案件489件，合计罚没款金额85亿余元，超过2023年全年总和。

为了加强证券期货市场诚信建设，保护投资者合法权益，促进证券期货市场健康稳定发展，中国证监会、中国证券业协会分别发布了《证券期货市场诚信监督管理办法》《证券行业诚信准则》，与《证券法》《证券公司监督管理条例》等法律法规、部门规章等共同构筑了行业诚信建设制度基石。作为证券经营机构，如何贯彻落实监管要求，履行诚信义务，恪守职业操守，为公司乃至行业持续稳健发展保驾护航，我们总结归纳了五点措施。

一、严把入口关

把应聘人员的诚信情况作为重要的评价标准，通过简历审查、面试观察、背景调查、心理测试和诚信评估工具、试用期考察等手段，招聘具备诚信品质的员工。

首先，严格审查简历和应聘材料。仔细核对候选人简历中的工作履历、学历、证书等信息是否准确无误，对存在时间不连贯、描述模糊等情况要重点关注并在

面试中询问；通过官方渠道验证学历证书的真实性；通过中国证券业协会网站查验应聘人员的从业诚信记录。

其次，重视在面试中观察和询问。应注意候选人的眼神交流和肢体语言，过度紧张、躲闪目光或不自然的动作可能暗示有隐瞒或不诚信的情况；询问具体事例时，观察其回答的流畅度和细节丰富程度；对于敏感问题，如离职原因、工作中的失误等，看候选人是否坦诚回答，还是刻意回避或美化。

第三，背景调查不要流于形式。联系候选人的前雇主、上级领导和同事，了解其工作表现、职业道德和诚信情况，并询问候选人在以往工作中是否遵守规章制度、是否有不诚信的行为记录等。

第四，在特别重要的岗位招聘或选拔过程中，可引入心理测试和诚信评估工具。借助诚信评估问卷，设计诚信考察问题，分析其答案的前后一致性和可信度；也可采用专业的心理测试，评估候选人的诚信倾向和道德价值观。

第五，重视在试用期内的考察。除对业绩、能力的评价外，还应密切关注新员工的工作表现和行为，评估是否与面试时表现一致；观察新员工与同事的合作情况、对公司规章制度的遵守程度等，以进一步判断其诚信度。

二、加强员工培训

首先是职业道德相关培训。我们经常能看到在注册金融分析师、理财规划师等行业专业资格证书考试中，会单独设置职业道德、职业操守方面的科目，说明对于金融行业的从业人员，品性和专业同等重要。所以在新员工入职、员工后续培训过程中，有必要持续开设职业道德课程，深入剖析诚信在证券行业的重要性，通过案例分析不诚信行为带来的严重后果，让员工切实认识到诚信是行业立足之本。

其次是加强专业知识、职业技能培训，以确保员工具备扎实的专业知识，能够准确、客观地为客户提供服务，不断提升专业素养，减少因业务不精而导致的不诚信行为。还可以鼓励员工参加各类专业资格培训或考试，加强行业交流研讨，开拓视野、提升自信，为诚信服务客户奠定专业基础。

第三是加强合规宣导和培训，通过持续开展违规案例宣导，警示员工严守合规底线，诚信展业。

三、加强内部管控

首先是持续完善公司管理制度，明确各项业务的操作规范和合规要求，让员工清楚知道哪些行为是被允许的，哪些是禁

止的。

其次是加强对业务活动的监督和检查，及时发现并纠正不诚信行为。

第三是将诚信展业纳入员工绩效考核体系，对诚信表现优秀的员工给予奖励，对存在不诚信行为的员工进行处罚。

第四是建立客户满意度评价机制，将客户对员工诚信服务的评价作为绩效考核的重要依据。

第五是把诚信展业纳入员工职级晋升、经营单位或职能部门年度考评工作。

四、加强外部协作

首先是与监管机构密切合作，积极配合监管机构的检查和监督，及时整改存在的问题，确保公司业务活动符合监管要求。主动向监管机构汇报公司诚信文化建设情况，争取监管机构的支持和指导。

其次是与客户建立良好的沟通机制，加强投资者教育和保护，增强客户风险防范意识和辨别能力，帮助客户了解证券行业的诚信规范。

第三是用心服务客户，耐心解答客户的疑问，虚心采纳客户的意见和建议，及时处理客户投诉和纠纷，以诚信服务赢得客户的信任。

五、营造诚信文化

一是充分发挥管理层以身作则的示范作用，带头遵守诚信规范，为各级员工树立榜样。

二是树立公司内部诚信标杆，通过对先进事迹的广泛宣传，营造“人人讲诚信，处处有诚信”，人人争做诚信“倡导者”“传播者”“践行者”的文化氛围。

三是举办诚信文化主题活动，就如本次“诚信教育”专项行动，激发员工参与诚信文化建设的积极性。

诚信建设不是“一日之功”，而是“久久为功”。它更像金字塔底座上的一块砖，和专业、稳健、敬业、执着、创新等优秀品质共同构成了一座雄伟建筑的基石，并将最终成就其不朽和荣光。尽管诚信建设是一项长期而艰巨的任务，但我们坚信，“诚信之光，照亮未来”，我们正在践行的，是一项“难而正确”道路，希望大家携手，“共筑诚信基石，赋能行业发展”，用诚信行动为证券行业保驾护航！

诚信致远 品质无疆

——券商营业部的诚信实践与展望

CHENGXINZHUYUAN
PINZHIWUJIANG

文/长春飞跃路证券营业部 戴开宇

企持诚信之光，偕行致远，企秉品质之魂，与国无疆。

券商营业部作为连接市场与投资者的桥梁，其每一次对话、每一笔业务，平凡而普通，却都承载着对诚信的坚守与追求。诚信，这一社会道德规范的基石，不仅是个人安身立命的出发点，更是证券经营机构稳健前行、兴衰成败的压舱石。在社会主义核心价值观的引领下，结合中国特色金融文化与证券行业“合规、诚信、专业、稳健”的文化精髓，我们在营业部总经理带领下积极践行公司诚信文化，深刻认知“诚信之光，照亮未来”的内涵，致力于在业务实践中塑造诚信员工、打造诚信待客、营造诚信声誉，努力做到“难而正确”，积累良好客户口碑，坚持执行“日拱一卒”，推动营业部工作稳健、务实发展。截至目前，营业部已连续30个月满足合规管理的各项要求，无扣分事项。

一、诚信筑基，构筑营业部发展之魂

（一）树立诚信理念，强化文化引领

在营业部，诚信不仅仅是一个口号，而是融入血液、根植于心的价值观。我们首先从思想上筑牢诚信防线，通过组织学习社会主义核心价值观、证券行业诚信准则及公司合规制度、合规宣导，引导员工树立正确的职业观、道德观和诚信观。同时，结合营业部实际情况，要求员工在执业时牢记“以诚待客，将心比心”，将诚信理念融入日常与客户的每一次沟通，认真做好每一次的客户服务，日拱一卒，将客户积累植入在一点一滴的工作中。

（二）建立诚信机制，保障制度执行

制度是诚信的保障。营业部坚决执行公司诚信管理办法，认真落实客户信息管理、业务操作规范、风险防控等在内的多项诚信管理机制，确保每一项业务

都在合法合规的框架内运行。我们严格确保客户能够获取真实、准确、完整的信息。在产品推荐、投资建议等方面要求业务人员严格落实适当性制度，充分揭示风险让客户充分了解产品的特性和潜在风险；加强内部监督，通过合规监督与自查，对业务操作进行持续监控，及时发现并纠正违规行为；全员签署诚信承诺，由合规专员监督员工诚信表现，通过绩效考核和晋升条件对员工诚信行为加以约束。

二、诚信服务，打造营业部品质之翼

(一) 加强诚信教育，提升职业素养

员工是诚信文化的传播者和实践者。营业部通过定期开展诚信教育活动，鼓励员工参与诚信建设活动，营造浓厚的诚信文化氛围，不断提升员工的诚信意识和职业素养。同时，注重培养员工的责任感和使命感，让员工明白诚信不仅是对客户的承诺，更是对自己职业生涯负责。

(二) 践行诚信服务，赢得客户信赖

在业务实践中，我们始终将客户需求放在首位，坚持诚信服务原则，我们坚信只有坚持诚信经营，才能赢得客户的信任和支持，为自己和营业部带来稳定的客户资源和良好的口碑。我们在业务洽谈、产品推荐、投资建议、风险揭示等，都力求做到客观、公正、透明，深入了解他们的需求与期望，为客户提供适合的解决方案。我们深知，只有真正站在客户的角度思考问题，才能赢得客户的信赖和支持。因此，我们不断优化服务流程，提升服务质量，努力为客户提供更加专业、贴心、高效的金融服务。

三、诚信引领，推动营业部业务新跨越

(一) 诚信经营，树立良好品牌形象

诚信经营是企业发展的根本。营业部通过对客户的真诚服务、对市场的敬畏之心、对规则的严格遵守

以及对风险的审慎管理，积极开展业务，稳步加深与客户之间的沟通和联系，努力树立良好的品牌形象。这些举措不仅增强了客户对营业部的信任感，也提升了营业部在业界的知名度和美誉度，为营业部赢得了更多的业务机会和发展空间。

(二) 创新驱动，推动业务转型升级

在诚信文化的引领下，营业部积极探索业务创新之路。我们紧跟市场变化，深入研究客户需求，探索新的业务机会和业务形式，积极为企业客户和个人客户解决存在的问题。同时，我们持续加强与其他金融机构的合作与交流，共同构建开放、合作、共赢的金融生态圈。这些创新举措不仅提升了营业部的核心竞争力，也为营业部发展注入了新的活力。

(三) 强化风险管理，确保稳健发展

诚信与风险防控密不可分。营业部在追求业务发展的同时，始终将风险防控放在首位。我们严格落实全面风险管理体系，对各类风险进行识别、评估、监控和应对，通过加强内部控制、增强员工风险意识等措施，有效降低了业务运营中的风险隐患，确保了营业部的稳健发展。

四、展望未来，诚信之光永续传承

展望未来，诚信之光将继续照亮我们前行的道路。在诚信文化引领下，营业部将继续坚守职业道德底线，秉持“难而正确”的信念，不断提升专业素养和服务水平，更好地为客户提供综合服务。我们将以更加开放的心态拥抱市场变化，紧跟公司步伐，以更加创新的思维推动业务稳健发展。

“诚信之光照亮未来”不仅是我们过去工作的总结与肯定，更是对我们未来发展的期许与鞭策。让我们携手并进，在诚信的道路上不断前行，共同开创更加辉煌的明天！

以诚信为帆 在金融市场中稳健前行

YICHENGXINWEIFAN
ZAIJINRONGSHICHANGZHONGWENJIANQIANXING

文/合肥临泉路证券营业部 许文龙

“人而无信，不知其可也。”孔子这一句古老的训言，穿越千年，依然在今日的社会中闪耀着智慧的光芒。自古以来，诚信作为中华民族传统文化的核心，一直被认为是建立个人基础和治理国家的关键。在当今的社会背景下，特别是在证券行业，诚信不仅是个人的道德准绳，更是公司持续发展的关键。它如同支撑大厦的基石，少了它，整个金融市场便会轰然坍塌，陷入无序与混乱。在当代金融体系中，证券行业举足轻重，其组织结构错综复杂，行业专业性极高，诚信因而成为从业者不可或缺的核心素养。投资者把他们的财富托付给证券公司，不仅是对公司专业能力的深信不疑，更是对公司道德行为的坚定认可。若失去了诚信，证券市场会犹如无舵之船，在风暴中迷失方向，终将沉没于波涛之中。面对这样的挑战，如何在证券行业中扎根诚信，成了每一位从业者的必修课题。

一、制度为基，文化为魂

诚信，非一朝一夕之功，它需要制度的约束，更需要文化的滋养。一个证券公司的诚信度不仅取决于管理层的道德觉悟，更重要的是它需要建立在一个科

学完备的制度框架之上。制度是外在的约束，宛如一把坚韧的弓，将诚信的箭牢牢固定在正确的轨道上。公司需要建立一套严格的合规管理体系，确保法律及行业规则与公司内规紧密相连。通过实施严格的风险管理和审计机制，使每一个业务环节保持清晰、可控。但仅有制度是不够的，它只是冷冰冰的规则，真正使企业诚信可持续的，是企业文化的熏陶与内化。文化如同涓涓细流，润物细无声。公司需要通过持之以恒的文化建设，将诚信观念深植于员工的内心，使之成为一种自觉行为。证券公司通过定期组织诚信培训、标兵评选和宣讲会，可以在公司内部营造一种以诚信为荣的工作氛围，让公司内部每一名从业人员都认识到，诚信不仅是对客户的责任，更是对自己职业生涯的庄重承诺。

二、塑造诚信员工，自律意识修炼

在证券行业中，员工的诚信品质直接影响公司的声誉与客户的信任。古语有云：“千里之堤，毁于蚁穴。”一个人的失信，很有可能为所在公司带来灾难性的后果。因此，对于证券公司来说，增强员工的职

业道德和自我约束意识是一道不容有失的必答题。通过教育与培训，我们能够有效培养诚信意识。证券公司可以通过案例分析，深入探讨行业内曾经发生的诚信缺失事件，并分析这些事件对公司及整个行业的长期影响。

通过这种方式，员工可以更直观地认识到诚信的重要性，从而在日常工作中对照纠偏，时刻警惕道德风险的发生。此外，证券公司还可以积极推动员工间的相互支持和监督，以塑造一种积极向上的企业文化氛围。在公司的内部环境中，通过员工们互相提醒和监督，以共同维护公司的诚信声誉。

这种机制不仅能够有效防范潜在的道德风险，也能够提升员工的责任感与团队凝聚力，使整个公司如同一个有机整体，共同为诚信而努力。

三、行业责任履行，践行诚信文化

诚信，不仅是企业和员工的责任，更是整个行业和社会的共同目标。证券行业作为现代经济的重要支柱，理应在诚信建设中起到表率作用。在社会主义核心价值观的指引下，证券行业应当积极践行诚信文化，推动社会诚信建设。作为自律机构，行业协会扮演了至关重要的角色。通过建立严格的职业标准，可以有效地促进企业间的公正竞争，避免恶性竞争和市场操控行为的出现。与此同时，行业协会有责任积极组织与诚信相关的主题活动，以推广高质量的诚信实践经验，从而提高整个行业的诚信水平。除此之外，证券公司也应该担负起自身的社会职责，积极地参与各种公益活动，并努力塑造一个正面的企业形象。通过捐赠、公益宣传等方式，将诚信理念传播给更多的社会公众，推动社会整体的诚信建设。例如，在社区里进行金融知识的普及活动，丰富受众群体的金融知识，引导理

性投资，从而减少由于信息不对称导致的投资风险。

四、诚信教育深化，从理念到行动

诚信教育被视为推进社会诚信发展的核心环节。证券行业可以和教育机构、社会团体紧密合作，让诚信教育融入各种培训和课程中，不断培育出诚信的专业人才。在公司外部，协助高校开设金融伦理课程，证券公司提供师资力量，深入浅出地阐述诚信在证券行业中的重要性与实践路径。同时，通过模拟实训，让学生们在实践中体验诚信的挑战与坚守，从而培养他们的实际操作能力和道德判断力；在公司内部，组织员工进行职业道德宣誓，通过仪式感增强员工的职业荣誉感与责任感，使诚信理念真正深入每一位员工的心中，成为他们日常工作中不可或缺的一部分。

五、诚信长存，金融长青

诚信，是金融市场的基石，是企业可持续发展的关键，更是社会和谐的根本。金融市场瞬息万变，我们犹如大海上的航船，诚信则是那不可或缺的灯塔，为我们指引着前行的方向。作为证券从业人员，诚信不光是一种职业操守，更是一份沉甸甸的社会责任。我们当铭记，诚信之光不仅照亮了我们脚下的职业道路，也映照着社会的广袤前景。唯有坚守诚信，我们才能在波谲云诡的市场中屹立不倒，为客户提供安全可靠的金融服务，为公司赢得恒久的信任，更为社会贡献持久的力量。诚信，像一根无形的纽带，将我们与客户、企业、社会紧紧相连。它不声不响，却又无处不在，正如空气一般，一旦失去，所有的繁荣与稳定便如沙塔般坍塌。在风雨飘摇中，唯有诚信才能使我们不惧风浪，稳健前行。让我们在这光明的引领下，携手共进，迎接更加灿烂的明天。

厚植诚信文化 赋能高质量发展

HOUZHICHENGXINWENHUA
FUNENGGAOZHIQIAOFAZHAN

文/综合管理部 刘顿

从商鞅“徙木立信”，到季布“一诺千金”，再到“交子”以信兴商……纵观上下五千年，诚实守信承载着中国人民从历史深处凝聚而成的价值观，是各民族优秀文化的统一和升华。

孔子云“人而无信，不知其可也”，孟子云“车无辕而不行，人无信则不立”，老子云“人无信不立，业无信不兴，国无信则衰”……诚实守信的道德观已深深融入中华民族的精神血脉，滋养着中华文明生生不息，历久弥新。

“信，国之宝也，民之所庇也”，党的十八大报告首次将诚信作为个人行为层面的价值观，纳入社会主义核心价值观体系。倡导和培育诚信的核心价值观，既是中国传统价值观的基本道德要求，是社会主义核心价值观体系的道德基础，也是市场经济健康发展的

必要条件。作为市场经济的前沿阵地，证券行业诚信建设刻不容缓，这不仅是证券市场健康发展的内在需要，也是维护经济社会可持续发展的必然要求。

随着改革开放的不断深化和资本市场快速发展，金融行业的大历史进程为经济稳定健康发展提供了有力支撑，但也经历过诚信风险的多重考验。因此，从2006年证监会下发《关于印发中国证券期货市场诚信建设实施纲要的通知》，标志着证券期货市场诚信建设工作全面展开；到2008年召开“证券期货市场诚信建设暨诚信档案启动运行工作会议”，正式启用我国证券期货市场统一的诚信档案管理系统；再到升级建设资本市场诚信档案数据库、出台资本市场首部诚信监督规章、启动证券公司诚信建设评估……监管机构陆续出台系列管理规定，并落实落地多项管理举措，

促进行业内部诚信治理走深做细，树立行业机构合规经营的良好导向和形象。

一直以来，我们公司始终高度认同“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化理念，秉承“融合、创新、专注、至简”的企业精神，倡导诚信理念，强化公司诚信体系建设，形成“人人讲诚信，处处有诚信”的诚信文化氛围，切实履行诚信义务，恪守职业操守，筑牢公司发展根基。然而，诚信体系建设不可能一蹴而就、一劳永逸，这是一项长期而艰巨的系统性工程，需要我们始终坚持、常抓不懈。

习近平总书记在推动金融高质量发展专题研讨班上鲜明提出培育和弘扬中国特色金融文化重大课题，深刻阐明中国特色金融文化五个方面的实践要求，其中“诚实守信，不逾越底线”居于首位。今年以来，《人民日报》连发评论谈积极培育中国特色金融文化，阐释“五不”，警示我们心存戒尺行不逾矩，警钟长鸣慎终如始。

诚实守信，不逾越底线

信用是金融的根基，是生存之本。这就要求我们要大力弘扬中华优秀传统文化，恪守市场规则和职业操守，将诚实守信融入每一项工作中，自觉履行社会责任和服务承诺，珍惜信誉，不逾越底线，扎实筑牢高质量发展的“诚信之基”。

以义取利，不唯利是图

能否平衡好功能性和营利性，决定着金融机构能否行稳致远。这就要求我们要树立正确的经营观，将

社会责任融入企业发展全过程，在服务国家战略、地方发展和人民群众等方面发挥作用，自觉抵制唯利是图、金钱至上等观念，讲信义、扬正义、弘大义。

稳健审慎，不急功近利

稳健审慎，不仅是君子之品、成事之道，更是在长期实践中积淀的经营智慧和生存法则。这就要求我们要将安全性作为首要原则，把防控风险作为永恒主题，统筹处理好稳和进、当前和长远的关系，稳扎稳打，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

守正创新，不脱实向虚

“苟日新，日日新，又日新”，中华民族是守正创新的民族，历史昭示了知常明变者赢，守正创新者进。这就要求我们坚持在金融产品服务上推陈出新，在支持实体经济做强做优上持之以恒，恪守正道，把握根本，勇于探索，开辟新境，赋能实体经济高质量发展。

依法合规，不胡作非为

资本市场不仅要面临政治风险、市场风险，更会受到道德风险、操作风险的考验。这就要求我们必须始终坚持依法经营，合规操作，不断增强法治意识、合规意识，严格遵纪守法，遵守金融监管要求，尊崇法律，敬畏规则，将依法合规作为思想自觉和行动自觉。

“诚者，天之道也；思诚者，人之道也”，以诚信为本，方能立足天下，成就未来。从现在做起，从自身做起，努力做诚信员工，践行诚信文化，擦亮诚信名片，赋能公司高质量可持续发展再上新台阶。

践行金融工作诚信本质 打造东证固收诚信品牌

JIANXINGJINRONGGONGZUOCHENGXINBENZHI
DAZAODONGZHENGGUSHOUCHENGXINPINPAI

文/北京固定收益分公司 代欣

一、证券行业诚信建设的必要性

“人无信不可，民无信不立，国无信不威”。诚信，是中国传统价值观的重要组成，也是构建资本市场稳健的根基。经过30多年的改革与创新，我国资本市场栉风沐雨，砥砺前行，在攻坚克难、探索变革的进程中迈向高质量发展。党的十八大以来，习近平总书记高度重视金融在经济发展和社会生活中的重要地位和作用。总书记强调，“推动金融高质量发展、建设金融强国，要坚持法治和德治相结合，积极培育中国特色金融文化”。推动金融高质量发展、建设金融强国，离不开文化的滋养浸润。中国特色金融文化，既吸收了中华优秀传统文化精髓，又彰显了现代金融元素、金融理念、金融精神，是“两个结合”特别是“第二个结合”在金融领域的生动体现。其中，“诚实守信，

不逾越底线”居于首位。证券行业诚信建设是推动行业向更高层次发展，实现长期稳定健康发展的必由之路，同时为新时代资本市场的高质量发展提供了坚实保障。加强资本市场诚信建设，有利于进一步完善国家社会信用体系，树立诚实守信的社会风气，营造公平正义的社会环境。

二、打造东证固收诚信品牌路径

成立十余年来，东证固收从零起步，发展成为公司重要业务品牌，是公司基石业务之一。旨在积极跟随行业发展，持续推进固定收益类证券、外汇和大宗商品以及相关衍生品等FICC业务全面发展，实现投资、销售交易、投资顾问和财务顾问等多层次、多模式的业务发展体系，巩固和强化公司FICC业务在行

业内的竞争优势，在金融服务实体经济和普惠金融等方面发挥重要作用。发展的过程中，离不开固收业务多年来积攒的诚信口碑。

(一) 用制度保障诚信建设实施

为保障诚信建设贯穿业务流程，深入员工执业行为，固收分公司制定了《债券交易人员行为管理工作指引》《反洗钱工作指引》《业务连续性方案》等一系列制度方案，将监管执业要求、廉洁要求、诚信道德要求和公司企业文化融入制度体系当中，使诚信理念和要求体现在日常业务开展和人员管理中，实现诚信建设的长期化、制度化、常态化，从制度入手切实将诚信文化落实到固收业务和管理的方方面面。

(二) 以党建带动诚信建设发展

党建活动是固收分公司加强思想教育，强化作风建设的重要环节。分公司严格落实“三会一课”学习制度，坚持把习近平新时代中国特色社会主义思想和习近平经济思想作为教育的首要任务和贯穿始终的主题主线，纳入“三会一课”必学内容。定期通过宣讲、交流讨论、专题党课等方式，引导党员和群众结合初心使命、联系岗位职责常态化开展理论学习，不断强化理论武装、提升党性修养、加深诚信理念。

(三) 借培训加强诚信建设宣贯

在“三会一课”制度以外，分公司定期开展读书会活动及合规培训教育活动，用更加灵活的形式和生动的案例开展理论学习，加强诚信建设教育。

习近平总书记曾多次谈到自己的读书经历并站在治国理政的高度反复强调读书学习的重要性，分公司

通过读书会引导全体员工在爱读书、勤读书、读好书、善读书中提高思想水平、解决实际问题、实现自我超越，将诚信理念植入内心，融入行动。

合规是业务稳步发展的基石，固收分公司保证至少每月开展1—2次合规培训教育活动，通过行业政策解读、监管案例分析、执业行为监督等方面加强业务人员的纪律意识、合规意识、诚信意识，督促从业人员洁身自好，强化警示教育，确保员工受警醒、明底线、知敬畏。

(四) 用考核促进诚信建设落地

证券从业人员诚实守信的道德品质能够降低道德风险，有利于证券公司诚信经营和行业高质量发展。分公司建立了全面有效的内控治理机制，在岗位职责说明中，明确各项业务的道德风险控制点，确保从业人员在执业过程中保持独立、公正，勤勉尽责，认真履行岗位职责；在年度员工考核方案中，构建完善的考核体系，将员工的职业道德、诚信品质纳入考核指标，形成合理、平衡的绩效考核体系；加大合规问责力度，严惩员工违法失信行为。

金融行业以信用为基础，没有信用就没有金融。小到个人办理信用卡，大到企业获得融资授信，金融活动时时刻刻建立在诚信基础之上。东北证券多年来，秉承“融合 创新 专注 至简”的公司精神快速发展，深得客户信任，固收入将继续发扬公司文化精髓，积极践行金融行业诚信理念，让“诚信之光 照耀未来”更加深入每位东北证券固收员工的内心，筑牢东证固收的发展之基，推进固收业务高质量发展。

诚信之光 照亮证券行业的前行之路

CHENGXINZHIGUANG
ZHAOLIANGZHENGQUANHANGYEDEQIANXINGZHILU

文/财务部 周慧

诚信，乃是中华民族传统美德，是社会主义核心价值观的重要内容，也是社会运行的基石和个人发展的根本。在当今复杂多变的经济环境中，对于证券行业而言，诚信更是其生存发展的命脉，是塑造企业形象、培育优秀员工、传承行业文化的关键所在。

在社会主义核心价值观中，“诚信”占据着不可或缺的地位。它是公民基本道德规范，是从个人行为层面对社会主义核心价值观基本理念的凝练。一个诚信的社会，能够促进公平正义，增强社会凝聚力，推动社会和谐发展。在金融领域，尤其是证券行业，诚信不仅关乎个体的职业操守，更关系到整个行业的稳定与繁荣。

中国特色金融文化，深深植根于中华民族的文化土壤，融合了现代金融理念与传统价值观念。它强调金融服务实体经济，注重风险管理，同时也将诚信视为核心原则。证券行业作为金融体系的重要组成部分，其文化建设必然要围绕诚信展开。只有以诚信为本，才能赢得投资者的信任，实现资源的有效配置，促进资本市场的健康发展。

证券行业文化，是在长期的实践中形成的价值观念、行为规范和行业精神的总和。诚信文化作为其中

的核心要素，贯穿于证券经营的各个环节。从企业的治理结构到业务流程，从员工的职业素养到客户服务，诚信都发挥着至关重要的作用。一家具有诚信文化的证券企业，能够在市场竞争中脱颖而出，树立良好的品牌形象；一位秉持诚信原则的证券从业人员，能够获得客户的信赖，实现个人的职业价值。

在证券从业人员合规诚信执业工作实际中，诚信的重要性更是不言而喻。合规是底线，诚信是高线。从业人员只有严格遵守法律法规和行业规范，以诚信的态度对待客户和市场，才能避免违规行为，保护投资者的合法权益。例如，在证券发行、交易、投资咨询等业务中，如实披露信息，不误导投资者，不操纵市场，是对诚信原则的基本坚守。同时，诚信还体现在为客户提供个性化、专业化的服务上，根据客户的风险承受能力和投资目标，提供合理的投资建议，而不是为了追求短期利益而损害客户利益。

然而，当前证券行业的诚信建设仍存在一些问题。部分证券从业人员为追求个人业绩，存在虚假宣传、误导投资者的行为；一些企业在信息披露方面不够准确、完整，影响了市场的公平性和透明度；内幕交易、操纵市场等违法违规行为也时有发生，严重损害了投

资者的信心和市场的正常秩序。此外，行业内的诚信评价体系尚不健全，对失信行为的惩戒力度不足，导致部分企业和个人对诚信建设不够重视。

为解决这些问题，我们可以采取以下措施：

首先，加强法律法规建设，完善证券市场的监管制度。加大对失信行为的处罚力度，提高违法成本，让违规者付出沉重的代价，从而形成有效的威慑。

其次，建立健全诚信评价体系和信用档案。对证券企业和从业人员的诚信状况进行全面、客观、公正地评价，并将评价结果向社会公开，接受公众监督。

再者，强化行业自律。证券行业协会应发挥更大的作用，制定并执行严格的行业自律规定，加强对会员单位的监督和管理，对违规行为及时进行查处和纠正。

同时，加强诚信教育和培训。通过多种形式，如定期举办诚信讲座、开展诚信主题活动等，增强证券从业人员的诚信意识和道德水平，使其深刻认识到诚信的重要性和失信的危害性。

此外，推动信息技术在诚信建设中的应用。利用大数据、人工智能等手段，加强对市场交易的监测和分析，及时发现和防范失信行为。

打造诚信企业，需要从多个方面入手。首先，企业要建立健全诚信管理制度，明确诚信标准和行为准则，将诚信纳入绩效考核体系，对诚信行为进行激励，对失信行为进行惩戒。其次，要加强内部培训和教育，增强员工的诚信意识和职业素养，使诚信理念深入人心。此外，企业还要积极履行社会责任，树立良好的社会形象。例如，参与公益活动，支持社会事业发展，为社会创造价值。

塑造诚信员工，是打造诚信企业的基础。证券从业人员要树立正确的价值观和职业观，将诚信作为职业发展的基石。在日常工作中，要不断提高自身的专业能力和道德水平，做到言行一致，表里如一。同时，

企业要为员工提供良好的职业发展环境，鼓励员工诚信执业，对诚信员工进行表彰和奖励，形成良好的示范效应。

践行诚信文化，需要将诚信理念贯穿于企业经营的全过程。在业务拓展中，要以诚信为导向，与客户建立长期稳定的合作关系；在风险管理中，要坚守诚信原则，如实评估风险，不隐瞒风险信息；在企业文化建设中，要营造诚信氛围，让诚信成为企业的文化基因。

加强诚信教育，是推动诚信建设的重要措施。一方面，证券行业要加强对从业人员的诚信教育，通过定期培训、案例分析、专题讲座等形式，增强从业人员的诚信意识和风险意识。另一方面，要加强对投资者的诚信教育，普及证券知识，提高投资者的风险识别能力和自我保护意识，引导投资者树立正确的投资理念。

诚信建设对于证券行业具有重要意义。从微观层面看，诚信能够提升企业的竞争力，吸引更多的客户和投资者，促进企业的可持续发展；对于员工而言，诚信能够提高个人的职业声誉，拓展职业发展空间。从宏观层面看，诚信能够维护资本市场的秩序，增强市场的信心，促进金融稳定和经济发展。

在当今数字化时代，证券行业面临着新的机遇和挑战。信息技术的快速发展，使得证券交易更加便捷高效，但同时也带来了信息安全、网络欺诈等新的风险。在这种情况下，诚信建设显得尤为重要。只有以诚信为本，加强风险管理，才能在数字化浪潮中稳健前行。

总之，诚信是证券行业的灵魂和生命。打造诚信企业，塑造诚信员工，践行诚信文化，加强诚信教育，是推动证券行业健康发展的必由之路。让我们以诚信之光照亮未来，共同谱写证券行业的辉煌篇章！

守护诚信 共筑未来

SHOUHUCHENGXIN
GONGZHUWEILAI

文 / 办公室 邵强

诚信是为人处世的底线，是社会交往的基础，是企业商业活动的基本原则。“诚”即诚实诚恳，主要是指真诚的内在道德品质；“信”即信用信任，主要指内诚的外化，外信于人。诚与信组合，形成了一个内外兼备，其基本含义是指诚实无欺，讲求信用。下面谈谈诚信在个人生活、工作中和企业商业活动中的重要作用。

一、诚信是个人获得成功的重要保障

下面通过小故事和证券行业案例来诠释诚信的重要性。

有一个国王没有儿子，打算从民间遴选一个小孩做王子，于是给候选者每人一棵花种，看谁种的花最漂亮。到了评比的时候，几乎所有的小孩都捧着鲜艳漂亮的花相互争奇斗艳，只有一个小孩捧着那颗种子伤心落泪，他没有种出花来。但是，恰恰是他被选中了。原来，之前所有的花种都煮熟了，是不能成活的，国王用此来试验他的继任者的品质。

坚持诚实和真实的原则，我们能够树立正确的人生观和价值观，养成稳重的个性，培养积极向上的心态。同时，诚信还能够帮助我们正确处理困难和挫折。当我们面临失败和困境时，只有坦然正视、勇敢面对，并靠诚实和真诚去面对问题，才能找到解决问题的方法和信心，磨炼自己的毅力和心理素质。

一个士兵，非常不善于长跑，所以在一次部队的越野赛中很快就远落人后，一个人孤零零地跑着。转过了几道弯，遇到了一个岔路口：一条路，标明是军官跑的；另一条路，标明是士兵跑的小径。他停顿了一下，虽然对做军官连越野赛都有便宜可占感到不满，但是仍然朝着士兵的小径跑去。没想到过了半个小时后到达终点，却是名列第一。他感到不可思议，自己从来没有取得过名次不说，连前 50 名也没有跑过。但是，主持赛跑的军官笑着恭喜他取得了比赛的胜利。过了几个钟头后，大批人马到了，他们跑得筋疲力尽，看见他赢得了胜利，也觉得奇怪。但是突然大家醒悟过来，在岔路口诚实守信，是多么重要。人生的岔路口也是一样！

证监会对 KY 证券营业部负责人于某内幕交易及私下接受客户委托买卖证券行为作出行政处罚。于某 2017 年至 2018 年年底在 CJ 证券南通营业部工作，担任营销总监，2019 年 1 月至 2023 年 4 月先后在 KY 证券上海中山南路营业部、南京分公司工作，担任客户经理、负责人，是证券从业人员。于某妻子缪某是国立科技股权转让暨实际控制人变更事项的内幕信息知情人，内幕信息敏感期内于某控制使用“刘某英”证券账户，实际决策并主要下单交易，买入金额达 703.78 万元。于某交易“国立科技”存在异常，且无合理解释，构成内幕交易行为。于某还接受王某隽委

托通过“刘某英”证券账户代为进行股票交易，下单709笔，涉及证券121只。于某接受王某隽委托买卖证券，未实际获取收益分成或报酬。根据当事人违法行为的事实、性质、情节与社会危害程度，依据《证券法》第一百九十二条、第二百一十条的规定，证监会决定对于某内幕交易的行为，处以200万元罚款；对于某证券从业人员私下接受客户委托买卖证券的行为，责令改正，给予警告，并处以30万元罚款。

在工作中，我们时常会面临机会与诱惑。但是，如果我们不坚持诚信原则，通过欺骗和不诚实的手段来谋求利益，我们最终可能只是暂时获得了一些成功，却失去了长远发展的机会和尊重。相反，如果我们能够始终坚持诚信，始终对工作负责、对他人真诚，我们将赢得他人的尊敬和信任，并有更多的机会获得成功。

二、诚信是企业发展的基石

一个顾客走进一家汽车维修店，自称是某运输公司的汽车司机。他对店主说：“在我的账单上多写点零件，我回公司报销后，有你一份好处。”但店主拒绝了他的要求。顾客纠缠说：“我的生意不算小，会常来的，你肯定能赚很多钱！”店主告诉他，这事无论如何也不会做。顾客气急败坏地嚷道：“谁都会这么干的，我看你是太傻了。”店主火了，他要那个顾客马上离开，到别处谈这种生意去，这时顾客露出微笑并满怀敬佩地握住店主的手：“我就是那家运输公司的老板，我一直在寻找一个固定的、信得过的维修店，你还让我到哪里去谈这笔生意呢？”面对诱惑，不怦然心动，不为所惑，这是一种闪光的品格——诚信。

诚实守信是社会交往的基础，诚信的重要性在于，它可以帮助我们获得他人的信任，从而增进合作与共赢。更重要的是，诚信可以塑造一个人或企业正直守信的良好形象。在各个领域，只有具备诚信的个人和企业才能获得持久的发展。

2024年8月8日西藏证监局对HL证券时任总经理、合规总监、首席风险官、财务总监、票据业务部门负责人等8名责任人员采取行政监管措施。经查，HL证券存在以下问题：一是月度风险控制指标监管报表填报不准确，风控指标超标；二是业务数据报送不准确。报表填报不准确和风控指标超标问题主要受票据业务数据影响，朱某某是HL证券时任总经理兼票据业务分管高管，冯某某是HL证券时任票据业务部门负责人，未充分履行管理职责，温某某是LH证券时任首席风险官，关某某是LH证券时任财务总监，未充分履行监督、报告职责，对月度风险控制指标监管报表填报不准确，风控指标超标负有责任。赵某某是HL证券时任总经理兼票据业务分管高管，张某某是HL证券时任合规总监，李某某是HL证券时任票据业务部门负责人，高某某是相关数据抓取人员，对业务数据报送不准确负有责任。依据《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》第三十二条第一款的规定，西藏证监局决定对朱某某、冯某某采取监管谈话的监督管理措施，对温某某、关某某、赵某某、张某某、李某某、高某某等6人采取出具警示函措施，并记入证券期货市场诚信档案。

企业应苦练内功，提升企业诚信水平。从组织结构、财会管理、信息系统和内部审计、风险控制等方面，完善内部管理制度和流程，制定明确的财务管理规范，提高信用级别，形成有效的内部动态监督机制。这样企业才能打下坚实的基础，才能做强做大。

总之，诚信无论对于个人还是企业都非常重要。人无信不立；企业无信，则难以长存。以诚待人处事，方能赢得尊重与信赖，信守承诺，路才能更宽广。诚信，如稳固的锚，为人生与事业提供坚实的支撑；诚信，如同星辰照亮夜空，亦是指引企业的明灯。以诚信为基石，我们才能筑起未来的高楼大厦。

诚信之光 照亮我的证券从业之路

CHENGXINZHIGUANG
ZHAOLIANGWODEZHENGQUANCONGYEZHI

文/延边分公司 张海峰

在证券市场的浩瀚海洋中，我作为证券公司的一名普通投资顾问，犹如一叶小舟，承载着为客户提供专业投资建议和服务的使命。在这条充满挑战与机遇的道路上，诚信是我前行的灯塔，照亮我前行的每一步。它不仅是我个人的职业操守，更是公司的核心竞争力，是推动整个证券行业健康发展的基石。

一、初识诚信：理解职业操守

2009年当我加入东北证券，成为一名证券从业人员时，我就深刻认识到诚信在金融行业中的重要性。在证券市场中，中小投资者往往处于弱势地位。作为投顾人员，我们掌握着大量的专业知识和市场信息，我们的每一个建议都可能影响到投资者的决策和利益。因此，诚信不仅是对客户的承诺，更是对我们自身职

业操守的坚守。

东北证券对每一名入职的员工都进行了全面的合规和诚信培训。我们学习了证券行业的法律法规、职业道德规范，以及公司的规章制度。这些培训让我深刻认识到，诚信是证券行业的生命线，是每一个证券从业人员必须遵守的基本原则。只有坚守诚信，我们才能赢得客户的信任，才能在这个行业中立足。

二、践行诚信：在日常工作中坚守原则

在东北证券工作的这15年来，我始终将诚信作为一切行为准则。在与客户的沟通中，我始终保持真诚和热情，不夸大其词，不隐瞒事实。我深知，每一次与客户的交流，都代表着公司的形象和信誉。因此，我时刻保持警惕，确保自己的言行符合职业操守。

在为客户提供投资建议时，我始终坚持客观、公正的态度。我会根据客户的风险承受能力、收益预期、投资目标和投资周期，为客户提供相匹配的投资建议。公司始终要求我们不能为了追求个人业绩而推荐不适合客户的金融产品，也不能为了个人利益而误导客户。因为我们相信，只有真正为客户着想，才能赢得客户的信任和尊重。

此外，我还注重与客户的情感沟通。我深知，投资不仅仅是单纯的数字变化，更是情感交流的过程。因此，我始终关注客户的感受和需求，与客户建立深厚的信任关系。这种信任关系不仅有助于我为客户提供更好的服务，也有助于我个人的职业发展。

三、深化诚信：在挑战中坚守信念

在中国证券市场成立发展的这 34 年里，挑战与机遇时刻并存着。面对市场的波动和客户的质疑，我时常感到压力和困惑。然而，正是这些挑战让我更加坚定了践行诚信的信念。

就在不久之前，一位客户因为某只基金产品的净值波动而对我的投资建议产生了质疑。面对这种情况，我没有选择逃避或辩解，而是坦诚地向客户解释了基金净值波动的原因和投资建议的依据。同时，我还与客户分享了我的投资经验和心得。最终，客户在我的耐心安抚和专业建议下，重新树立了投资信心。

这次经历让我深刻认识到，诚信不仅是一种职业操守，更是一种责任和担当。在面对挑战时，我们只有坚守诚信，才能赢得客户的信任和支持；只有坚守诚信，我们才能在这个行业中立足和发展。

四、传播诚信：在团队中树立榜样

我担任延边分公司财富总监岗位工作已 10 个年头，我深知我的一言一行都会对团队成员产生不同程度的影响。因此，我始终注重自身的形象和言谈举止，努力在团队中树立良好的榜样。

在日常工作中，我注重与同事的沟通和协作。我深知，一个人的力量是有限的，只有团结一心，才能为公司创造更大的价值。因此，我积极与同事分享工作经验和心得，帮助同事提升专业素养和服务水平。同时，我也积极向优秀的同事学习，努力提升自身的服务水平。

此外，我还积极参与公司的公益活动和社会责任项目。迄今为止，已持续 8 年协助公司为延边州汪清县、和龙市的乡村振兴帮扶工作贡献着一份微不足道的力量！通过参与这些公益活动，不仅帮助公司展现了良好形象，尽到了社会责任，也让自身在这一过程中传递了诚信和正能量。我相信，只有每个人都坚守诚信、传播诚信，才能共同构建一个和谐、稳定的社会环境。

五、总结与展望：让诚信之光照亮未来

回顾过去 15 年的工作经历，我深感诚信在职业生涯中的重要性。它不仅是个人职业操守的体现，更是赢得客户信任和支持的关键因素。在未来的工作中，我将继续坚守诚信原则，不断提升自己的专业素养和服务水平。

同时，我也将积极参与公司的诚信文化建设工作。通过参与各种形式的培训和交流活动，不断提升自己的诚信意识和职业素养。我相信，只有每个人都坚守诚信，才能共同构建一个诚信、和谐的证券行业。

此外，我还期待在未来的工作中遇到更多的挑战和机遇。我相信，在诚信的指引下，我能够更好地应对市场变化和客户需求的挑战；同时，我也将积极把握市场机遇，为客户提供更优质的投资建议和服务。

总之，“诚信之光，照亮未来”不仅是我个人的座右铭，也是公司的核心价值观之一。我将用实际行动去践行这一理念，为证券行业的健康发展贡献自己的力量。我相信，在未来的日子里，诚信之光将照亮更多人的心灵，引领我们走向更加美好的未来。

浅论在低迷行业背景下 通过诚信建设 强内功、深扎根、向未来

QIANLUNZAIMIDIMIANGYEBEIJINGXIA
TONGGUOCHENGXINJANSHE
QIANGNEIGONG、SHENZHAGEN、XIANGWEILAI

文 / 上海北艾路证券营业部 文浩

随着全球金融市场的快速发展，证券行业面临着前所未有的挑战与机遇，特别是近几年随着行业监督力度的加大，叠加内外部环境严峻复杂，证券公司必须在激烈的市场竞争中不断增强生存实力，从一切关乎企业生死存亡的角度切入，全面提升企业生存力、发展力。而诚信作为商业行为的基石，对于证券公司而言更是至关重要。当今市场环境下，着力加强公司上下的诚信建设必然提升我司生存与发展的能力，帮助我司在激烈的竞争中老树长青、持续不断焕发出勃勃生机。

当前经济形势较为严峻，我国 2022 年和 2023 年的我国经济分别实现了 3.0% 和 5.2% 的 GDP 增速，但是 2024 年的增长预期下调至 4.7%。虽然 2023 年经济增速回升，但 2024 年经济增速放缓确实表明宏观经

济环境依然脆弱。这种增长放缓直接影响了企业盈利能力、市场预期，进而对经济发展基本面对证券市场形成了负面压力。

2023 年 A 股市场日均交易量为 8000 亿元，而 2024 年上半年则下降至 6000 亿元，跌幅达到 25%。这种交易量的萎缩不仅反映了市场参与者的谨慎态度，也表明市场流动性在下降。相比之下，2022 年受疫情影响，市场交易量曾出现短暂低迷，但随着经济恢复，2023 年交易量有所回升。然而，2024 年的交易量再次下降，反映出市场对未来的不确定性加剧。伴随着交易量的萎缩，沪深 300 指数今年上半年下跌约 15%，与 2023 年同期的上涨 3% 形成鲜明对比。这些数据表明，市场活跃度明显下降，投资者观望情绪加重。2023 年外资通过沪深港通流入 A 股的净额为 1500 亿

元，而 2024 年上半年仅为 500 亿元，减少了三分之二。这一变化也表明外资对我国市场的风险评估趋于保守。此外，全球投资者对新兴市场态度的转变，以及国际局势的不确定性，在一定程度上削弱了外资对我国市场的兴趣。2024 年以来，新股发行数量和融资规模大幅减少。根据我国证券监督管理委员会的数据，2024 年上半年共有 90 家企业成功上市，募集资金总额约为 1400 亿元人民币，相较于 2023 年同期的 110 家企业、2000 亿元募集资金，数量和规模均明显下降。虽然 IPO 的发行与监管力度直接相关，但是这一趋势仍在一定程度上反映出企业对资本市场的信心有所减弱，同时也反映了投资者对新股投资的兴趣下降。新股发行数量的减少和融资规模的缩小，反映了资本市场对企业估值的重新评估，也表明市场整体的风险偏好降低的基本事实。

2023 年上半年我国债券市场违约率为 1.8%，而 2024 年上升至 2.5%。这种违约率的上升主要集中在房地产和基础设施等高杠杆行业，表明这些行业的信用风险在加剧。相比 2022 年，这一明显趋势显示出随着市场环境暂未得到根本性的好转，市场仍需要一定的时间将企业债务问题进一步暴露并消化。

从行业经验来看，在证券行业整体低迷的大背景下，为了生存，确实存在部分企业及个人下降自身诚信水准，更偏向于短期利益，对于诚信建设必然带来

的经营成本提升采取消极回避态度，进而在目前形势下与市场负面因素形成向下的螺旋合力，非但不助力市场尽早触底筑底，反而对市场进一步低迷下行推波助澜。在这种形势下，我们公司领导提出守正创新，强调加强诚信建设更显难能可贵。而且行业实践确实也反复证明了诚信建设无论在任何时段对企业的生存与发展都发挥着重要的推动作用。

诚信本身是企业品牌建设的重要组成部分，对于证券公司而言更是如此。证券公司作为金融中介，承担着连接资本供需双方的责任。投资者选择证券公司，不仅看重其专业能力，更看重其品牌信誉。通过诚信建设，证券公司可以提升自身的品牌信誉，进而吸引更多的投资者选择其服务。在激烈的市场竞争中，品牌信誉将成为证券公司脱颖而出的关键因素。证券行业的业务主要依赖于客户资源。只有赢得客户的信任，才能获得长期稳定的发展。通过诚信建设，证券公司能够有效提升客户对其服务的满意度，增强客户的黏性。这种稳定的客户关系不仅能够带来持续的业务增长，也为公司抵御市场波动提供了强有力的支持。另外，在经济放缓、市场波动剧烈的背景下，投资者信心普遍不足，市场预期悲观。此时，证券公司通过加强诚信建设，可以在投资者最为焦虑和不安的时候提供一种可靠性和安全感，从而重建投资者的信任。这种信任的重建并不仅仅是为了维护公司声誉，更是为了稳

定市场，为行业整体的恢复创造条件。相比于经济稳定的诚信建设，当前的诚信建设更具紧迫性和必要性。尤其在近两年，市场的不确定性大幅增加，包括经济增速放缓、地缘政治风险、货币及财政政策调控效力减小等因素，这些都加剧了市场的波动性。在这种环境下，证券公司如果能够通过诚信建设提供透明、合规的服务，将有助于减少市场波动带来的负面影响。与以往相比，当前的诚信建设不仅是对外的品牌塑造，更是对内的风险管理策略，将帮助证券公司在高度不确定的市场中保持稳健运营。相反，监管形势趋严的背景下诚信缺失带来的重大法律和经济风险必然对困难的经营局面雪上加霜，对企业生存形成巨大挑战。

时局维艰，在经济下行和市场萎缩的情况下，客户资源显得尤为珍贵。通过诚信建设，证券公司可以有效巩固现有客户的信任，提升客户黏性，避免在市场低迷期失去重要客户。相比于经济繁荣期，当前的诚信建设工作更加要强调客户关系的长期性和稳定性，帮助公司在困难时期维系并发展客户群体，确保在市场回暖时能够迅速恢复业务。

近两年市场持续低迷导致投资者对市场的信任度大幅下降。在此背景下，我司加强诚信建设不仅是响应市场需求，更是恢复市场信任的必要行动。与以往不同，此时的诚信建设更多地担负起了修复和重建整个市场信任基础的重任，是对抗信任危机的关键措施。当前环境下，我司如果能够在诚信建设上领先于同行，将不仅有助于提升自身竞争力，还可以树立行业标杆，带动整个行业的诚信水平提升。这种标杆作用在以往经济稳定期或许并不突出，但在当前行业普遍陷入困境的背景下，具有极大的示范效应和引领价值。通过诚信建设，我司能够在行业复苏中扮演更为积极的角色，推动行业规范化发展的同时迎来自身实力的大幅提升。

作为证券公司基层营业部在当前恶劣的营商环境下积极响应公司号召，践行公司领导对诚信建设的指导精神，结合实际工作切实加强诚信建设至关重要。为了确保每个人都能真正理解并践行诚信经营，并以此保障营业部的基本生存能力，必须采取一些切实可行的建设性方案。

公司目前已经实施的关于诚信建设的措施营业部必须继续加以认真执行落实，并且不断提高相关工作质量。比如合规定期集体学习并签署合规承诺书，合规案例的持续地及时地传导学习等等。

营业部需要进一步提升客户投诉反馈系统的运行效率，确保客户的任何投诉或质疑都能在第一时间传达到营业部的管理层，关键是要得到及时地处理。强化对客户的及时反馈，化解客户焦虑，提升客户对营业部的信任感。对于涉及诚信问题的投诉，应特别关注，立刻进行调查和整改。

营业部要配合公司规划主动提高内部审计甚至是外部审计的频次与要求。我们在日常工作中明显感受到公司已在这方面进行部署落实。审计重点检查是否存在违反诚信原则的行为比如员工的营销展业行为。对于涉及客户利益的诚信问题要强化整改力度，务必保证客户合法权益得到保障。

在高于营业部的层面建立更加规律有效的回访机制，定期对重要客户进行回访，了解客户对服务的真实感受和建议，特别关注是否有违反诚信的行为发生。这点公司也逐步在推广落实，营业部也在积极按照公司指引认真推进相关工作。所谓当局者迷旁观者清，我们要借助第三方反馈，有则改之无则加勉，确保营业部的诚信建设真正落地。

加强营业部日常业务的合规审核，确保每一笔关键业务的合规审核日结日清，及时发现问题解决问题，减少因个人疏忽或主观判断带来的诚信风险。合规检

查的结果需直接报告给营业部经理，并在周例会上进行通报。这点我们营业部已经在强化执行，相关问题出现后对责任人采取合规问责和合规扣分，强化员工合规诚信意识。

营业部还需强调在与客户的沟通过程中，按照信息对称原则保证客户依法获得信息的完全透明。相关信息包括交易费用、产品风险、投资收益结构等，相关信息应以最直观的方式传达给客户，避免任何形式的信息隐瞒或误导。对于复杂产品，鼓励客户签署风险知情书，以确保客户充分理解投资风险，这也是我国证监会适当性管理的基本政策要求。保护投资者利益与券商诚信建设其实也是一体两面，本身是协调统一的行业必备工作。

设立匿名诚信问题举报通道，鼓励员工和客户举报任何发现的诚信问题。确保举报人身份保密，避免因举报行为导致的内部冲突或员工压力。对于举报问题的处理结果，应及时向举报人反馈，并在全员范围内通报（匿名形式），以示公司及营业部对诚信问题的零容忍态度。对举报重大诚信问题的员工或客户，给予适当的激励措施，鼓励大家积极参与到营业部的诚信建设中来。

针对任何可能的诚信危机，设立快速响应机制，包括专门的危机应对小组，在危机发生后第一时间启动应急预案，采取措施止损并安抚客户情绪。通过快速反应，将诚信问题的影响降到最低，保护营业部的声誉。在遇到重大诚信问题时，及时向公司汇报，由公司统一安排与媒体沟通，发布公开声明，表明营业部对此问题的处理态度和措施。公开承诺整改措施，

并接受外部监督，以此维护公众信任。

在员工的绩效考核中，引入诚信考核指标，将员工在诚信方面的表现与其业务成绩并列考核。对于诚信评分低于一定标准的员工，暂停其绩效奖金的发放，并要求其参加额外的诚信培训。同时设立诚信建设专项奖金，将营业部在诚信建设方面的成果纳入全年绩效评价体系。对在诚信建设中表现突出的部门和员工，给予一定的奖金奖励，鼓励大家共同维护诚信经营的环境。

基层营业部加强诚信建设不仅是企业合规和责任的要求，更是保障生存和发展的关键。通过上述切实可行的措施，营业部可以有效提升内部的诚信意识，增强客户的信任感，从而在激烈的市场竞争中站稳脚跟。诚信建设不应只停留在制度和口号上，而应渗透到每一个具体的业务环节和员工行为中，成为日常运营不可或缺的一部分。

在激烈的市场竞争中，证券公司要想增强生存实力，必须将诚信建设作为核心战略来实施。通过建立健全的诚信管理体系、加强员工的诚信教育、加大对不诚信行为的惩处力度、强化与监管机构的合作、注重信息披露的透明度以及推进企业社会责任，证券公司能够有效提升自身的市场竞争力，赢得投资者的信任与支持。

诚信建设不仅是企业长远发展的基石，也是证券公司在激烈竞争中脱颖而出的关键所在。在未来的市场环境中，只有坚持诚信经营的证券公司，才能在激烈的竞争中立于不败之地，实现可持续发展。

诚信 证券行业发展的基石与灵魂

CHENGXIN
ZHENGQUANHANGYEFAZHANDEJISHIYULINGHUN

文/白山分公司 赵艺泽

一、社会主义核心价值观中的诚信

在社会的运行体系中，诚信宛如一把万能钥匙，是社会道德规范的敲门砖，能开启和谐有序的社会之门；对于个人，诚信是安身立命的出发点，决定着人生的方向与高度。在一个诚信蔚然成风的社会里，人们相互信任、相互支持，共同构建起公平、正义、法治的社会环境。这种信任关系不仅促进了经济的繁荣，也推动了社会的全面发展。在中国特色金融文化的广袤画卷中，诚信犹如坚实的底色，是不可替代的关键元素。证券市场作为经济的晴雨表，其健康稳定的运行对于国家经济的发展具有关键作用。对于证券行业而言，诚信更是具有举足轻重的地位，它是社会道德规范的敲门砖，是个人安身立命的出发点，是证券经营机构成败兴衰的压舱石。

二、中国特色金融文化中的诚信

中国特色金融文化根植于中国深厚的文化传统和独特的经济发展实践。在这个背景下，诚信被赋予了

更为丰富的内涵。一方面，中国特色金融文化强调金融服务实体经济的宗旨。这就要求证券经营机构在开展业务时，要以诚信为基础，为企业提供真实、准确的信息和专业的服务，帮助企业解决融资难题，推动产业升级和创新发展。另一方面，中国特色金融文化注重风险防控和稳健经营。诚信在其中发挥着关键作用，只有诚实守信，不隐瞒风险，不误导投资者，才能有效防范金融风险，保障金融市场的稳定运行。在中国特色金融文化的大背景下，诚信成为证券行业文化的核心要素。证券从业人员合规诚信执业工作实际，更是生动地诠释了诚信的力量。

三、诚信在证券行业文化中的体现

(一) 打造诚信企业：筑牢根基，稳健前行

打造诚信企业是证券行业发展的首要任务。证券经营机构要打造诚信企业，要树立正确的价值观和经营理念，建立健全内部管理制度，严格的风险管理机制、规范的业务流程以及有效的监督机制。确保各项业务

在诚信的轨道上运行。按照法律法规和行业规范，及时、准确、完整地披露企业的财务状况、经营成果和重大事项，保障投资者的知情权。建立有效的沟通渠道，积极回应投资者和社会公众的关切，增强市场对企业的信任。

（二）塑造诚信员工：以人为本，树立标杆

员工是企业的核心资产，塑造诚信员工是打造诚信企业的关键。对于证券从业人员来说，诚信是其执业的生命线。加强职业道德教育，让员工深刻理解诚信对于职业发展的重要性，是塑造诚信员工的基础。开展职业道德培训、法律法规培训和业务技能培训，使员工在提升业务能力的同时，提高员工的专业素养，增强员工的合规诚信意识，树立正确的职业价值观。在投资咨询和资产管理服务中，要以客户利益为出发点，提供诚信、专业的建议和服务，不追求短期利益而损害客户的长期利益，让员工深入了解法律法规和行业规范，明确诚信执业的重要性。领导以身作则，倡导诚信文化，鼓励员工相互监督和帮助督促，共同遵守诚信原则。同时，树立诚信榜样，对表现优秀的员工进行表彰和宣传，形成良好的示范效应。

（三）践行诚信文化：融入血脉，贯穿始终

1. 以客户为中心：秉持诚信原则，为客户提供优质、专业的服务，切实保护客户的合法权益。比如，在产品销售过程中，根据客户的风险承受能力推荐合适的产品。证券从业人员必须严格遵守相关法律法规和行业自律规则，不从事内幕交易、操纵市场等违法违规行为，维护市场的正常秩序。

2. 开展多样化的投资者教育活动，提高投资者对市场风险和诚信重要性的认识。建立投资者投诉处理机制，及时回应并解决投资者的合理诉求，认真对待

客户反馈，不断改进服务质量。

3. 在实际工作中，证券经营机构应始终坚持信息披露的真实性和准确性，不误导投资者。关注投资者教育，普及金融知识，为投资者创造价值。积极参与社会公益活动，资助贫困地区教育事业等方式树立良好的企业形象，展现企业的社会责任担当。

（四）加强诚信教育：多措并举，持续推进

加强诚信教育，要采取多样化的措施和方法。利用线上线下相结合的方式，开展诚信知识竞赛、主题演讲、短视频创作等活动，提高员工参与度和学习效果。另一方面，加强与监管部门、行业协会的合作，及时了解最新的政策法规和行业动态，确保教育内容的及时性和有效性。将诚信文化融入企业价值观和使命中，通过内部培训、宣传活动等方式，让员工深刻理解诚信的重要性。树立诚信榜样，对遵守诚信原则、为企业赢得良好声誉的员工进行表彰和奖励，激发员工的诚信意识。

“人无信不立，业无信不兴，国无信不强。”在证券行业中，诚信是定海神针，是发展的灵魂。只有将诚信融入企业的血液，塑造诚信员工，践行诚信文化，加强诚信教育，方能在风云变幻的市场中屹立不倒，为经济的发展注入强大动力。它不仅有助于提升企业的核心竞争力，赢得客户和市场的信任，还能维护金融市场的稳定和健康发展，为国家金融稳定和经济繁荣做出积极贡献。在未来的发展中，证券行业应继续将诚信作为立业之本，通过打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，加强诚信教育及诚信建设，构建中国特色金融文化的重要基石。为推动中国特色金融文化的发展和社会主义核心价值观的践行贡献力量。

诚信 是一束光

CHENGXIN
SHIYISHUGUANG

文/公主岭证券营业部 杜江楠

在人类文明发展的长河中，诚信一直是社会秩序稳定与繁荣发展的基石。在现代社会，随着经济全球化的加速推进，金融市场日益成为国家之间经济联系的重要纽带。其中，证券市场作为金融市场的重要组成部分，承载着资本流动、资源配置等功能，其健康发展对于维护社会稳定和促进经济增长至关重要。证券市场上，每个市场主体都需要跟随着诚信这道光芒的指引，成为他们应遵循的基本准则和价值指引，为坎坷前行的市场经济照亮着前路。

当诚信之光不在，欺诈行为便会乘虚而入，严重破坏市场秩序，损害投资者利益。例如，信息披露不真实、财务数据造假、内幕交易等欺诈行为，会误导投资者做出错误的投资决策，导致市场资源错配，降

低市场效率。诸如此类的诚信缺失现象屡见不鲜，根本原因在于几个方面：首先，巨大的商业利益与相对较小的失信成本之间存在显著差异。这种差异可能会促使某些机构或个人为了追求更高利润而违反基本的商业道德规范；其次，传统的约束机制逐渐不适应时代，而社会上盲目追求资本的不良风气愈演愈烈，会为特定人群带来严重的认知偏差；最后，部分证券行业的从业人员对诚信的重要性认识不足，因为长期的健康发展必须建立在诚信的基础之上。

在金融市场中，诚信不仅是道德规范的基石，也是法律制度的核心。中国证监会发布的《证券期货市场诚信监督管理办法》与中国证券业协会的《证券行业诚信准则》这两个重要的制度性文件宛若路灯，穿

透重重迷雾，为证券市场驱散阴霾。它们构建了一个完善的诚信监管体系，切切实实地维护了市场的公平、公正与透明。

《诚信管理办法》从制度层面确立了诚信管理的基本框架，它强调了信息披露的真实性、准确性和完整性，规定了对于失信行为的惩戒措施，包括但不限于市场禁入、公开谴责等。通过这些手段，该办法旨在形成一种强有力的威慑力，促使市场主体自觉遵守法律法规，维护市场秩序。而《诚信准则》在守信激励和失信惩戒方面进一步明确了约束机制，即中证协将机构及其工作人员的诚信状况纳入执业声誉激励约束机制，提高了守信收益和失信成本；《诚信准则》在适用主体上将证券公司、证券投资咨询机构、证券评级机构等行业机构及其工作人员的诚信义务全部纳入适用范围，进一步强化行业机构诚信管理职责。

我们证券公司作为资本市场的重要市场主体，承担着核查验证、专业把关的中介职责，尤其需要保持良好的诚信和专业声誉，才能发挥好“看门人”作用。作为一线营业部员工，与客户直接接触的窗口，在日常的工作中所作所为无一不在践行着诚信这一重要的理念。然而，就算员工深知诚信的重要性，在实际工作时难免会遇上一些问题。

一日，小张在营销客户时，对所销售产品的过往业绩进行了夸大，这一行为虽然短期内可能会让客户更积极地参与产品，但从长远来看会损害客户的信任。幸好，这一行为被合规专员及时发现。出于诚信原则，合规专员责令小张重新拨打客户电话进行道歉，并向客户重新解释真实的产品业绩。

近期，营业部遭遇了一波客户集中销户的情况。原因是一些客户需要办理低保，因此需要销户。在休息时间，小王向同事抱怨其他证券公司及银行在处理此类事务时不够负责任。小李听后，立即提醒小王要谨言慎行，因为《证券行业诚信准则》明确规定了不得恶意诋毁竞争对手。

上面两个案例是在日常工作中真实发生过的，很好地凸显出诚信的文化建设的重要性。我们作为证券从业人员，我们应当牢记各项规章制度，牢固树立并践行依法依规、诚实守信开展业务活动的理念，坚决抵制违法违规和不法失信行为，让诚信展业成为一种思想自觉、一种行为习惯，贯穿于整个客户服务的全环节，才能逐渐减少不诚信行为的发生。另外，在知识学习层面，不仅需要自觉学习并充分了解相关法律法规、监管规定、自律规则、业务规范和公司规章制度，还需要主动更新监管、市场、法律等领域的相关制度和政策变化，减少因知识或者信息更新不及时导致的风险。

诚信是市场经济的一束光，诚信的建设关乎资本市场发展大局，也关乎公司自身的行业地位和员工的事业前景，这需要我们积极通过思想建设与学习来践行诚信文化，将其贯穿于日常工作和经营管理中去，方能在行业大潮中站稳脚跟。但这光芒总有照耀不到的地方，需要我们坚信，诚信建设亦并非一日之功，如同一场马拉松，是一项长期又艰巨的任务，它贵在坚定的信念与坚持的决心。我们相信，总有一天证券市场中不再有乌云，它会承载着中国人民对经济社会持续发展的美好愿景，大步流星向前。

诚信基石 铸就企业辉煌 照亮证券行业未来之路

CHENGXINJISHI
ZHUJIUQIYEHUIHUANG
ZHAOLIANGZHENGQUANHANGYEWEILAIZHILU

文 / 福州新权南路香格里拉证券营业部 黄楠

在经济社会快速发展的今天，诚信作为社会道德的核心要素，不仅是个人品德的体现，更是企业生存与发展的基石，尤其是在高度敏感且影响深远的证券行业中，其重要性更是不言而喻。证券行业作为资本市场的核心枢纽，承载着连接资本与实体经济、促进资源高效配置的重要使命。在这个充满机遇与挑战的时代背景下，诚信不仅是证券经营机构赢得市场信任、实现可持续发展的关键，更是整个行业健康稳定发展的生命线。本文将从诚信立企、诚信塑人、诚信文化三个维度出发，深入剖析诚信在证券行业中的重要作用，探讨如何加强诚信建设，以诚信之光照亮证券行业的未来之路。

一、诚信立企：构筑企业信誉的坚固防线

在风云变幻的金融市场中，诚信不仅是证券经营机构生存发展的生命线，更是其赢得市场尊重、实现长远发展的基石。社会主义核心价值观中的“诚信”二字，为证券行业树立了明确的道德标杆。打造诚信企业，首先需从高层管理者做起，树立“诚信为本”

的经营理念，将诚信融入企业文化血脉，使之成为全体员工共同遵循的价值观和行为准则。企业需建立健全的内部控制体系，确保业务操作透明合规，信息披露真实准确，对投资者负责到底。同时，积极履行社会责任，参与公益事业，通过实际行动展现企业的社会担当，进一步巩固和提升企业的社会形象和公信力。在具体实践中，许多证券经营机构通过设立诚信管理委员会、制定诚信管理制度、开展诚信承诺活动等方式，不断强化内部诚信建设。他们注重培养员工的诚信意识，将诚信教育纳入新员工入职培训必修课程，定期开展诚信案例分析、诚信知识竞赛等活动，营造浓厚的诚信文化氛围。此外，还建立了诚信档案和失信惩戒机制，对违反诚信原则的行为进行严肃处理，确保诚信理念深入人心，成为企业发展的不竭动力。

二、诚信塑人：培育德才兼备的证券从业者

证券行业的特殊性要求从业人员不仅要具备扎实的专业知识和业务能力，更要具备高尚的职业道德和诚信品质。诚信员工是证券经营机构最宝贵的财富，

他们的言行举止直接关系到企业的声誉和客户的信任。因此，塑造诚信员工，加强合规诚信执业教育，是证券行业文化建设的核心内容之一。为实现这一目标，证券经营机构需将诚信教育贯穿于员工职业生涯的全过程。一方面，通过系统化的培训体系，不断提升员工的业务能力和职业素养，确保他们能够准确理解并遵守法律法规、行业规范和公司规章制度。另一方面，加强职业道德和诚信教育，引导员工树立正确的世界观、人生观和价值观，培养他们的责任感和使命感，让他们深刻理解诚信对于个人职业生涯和企业发展的意义。此外，证券经营机构还应建立健全的激励机制，将诚信表现纳入员工绩效考核体系，对表现突出的诚信员工给予表彰和奖励，形成正向激励效应。同时，建立畅通的举报投诉渠道，鼓励员工相互监督、共同维护诚信环境，让失信行为无所遁形。通过这些措施，可以逐步培养出一支德才兼备、诚信守法的证券从业队伍，为企业的持续发展提供坚实的人才保障。

三、诚信文化：引领证券行业健康发展的灯塔

诚信文化是证券行业文化的重要组成部分，是引领行业健康发展的精神灯塔。在全球化、信息化的时代背景下，证券行业面临着前所未有的机遇与挑战。加强诚信文化建设，不仅有助于提升行业整体的竞争力和影响力，更能够为社会经济的稳定发展提供有力支撑。要构建以诚信为核心的证券行业文化，首先需要行业内外共同努力，形成共识。监管机构应加大对违规行为的查处力度，完善相关法律法规和监管制度，

为诚信文化建设提供坚实的制度保障。行业协会和自律组织应发挥桥梁纽带作用，组织开展诚信宣传活动、交流分享诚信建设经验、推动行业诚信标准制定等工作，促进整个行业的诚信水平不断提升。同时，证券经营机构作为诚信文化建设的主体，应积极响应行业号召，主动担当起社会责任。他们可以通过开展形式多样的诚信教育活动、加强内部管理和风险控制、提升服务质量和效率等方式，为行业树立诚信典范。此外，还可以加强与媒体、公众等社会各界的沟通联系，积极传播行业正能量和诚信文化理念，共同营造良好的行业发展环境。

回顾全文，我们不难发现，诚信对于证券行业而言，不仅是一种道德要求，更是一种战略选择。在快速变化的市场环境中，唯有坚守诚信，才能在激烈的竞争中立于不败之地，赢得客户的信赖与尊重，推动企业的持续成长。坚守诚信，意味着始终以客户为中心，确保交易透明、信息真实，这不仅构建了企业与客户之间牢不可破的信任桥梁，更为企业的长远发展奠定了坚实的基础。而诚信文化的深耕细作，则是一项需多方协同、持之以恒的系统工程，它要求证券经营机构树立典范，监管机构强化监管，行业协会积极引导，以及每一位从业人员从我做起，共同营造一个风清气正的从业环境。展望未来，随着全社会对诚信价值的日益重视，我们有充分的理由相信，诚信将成为证券行业最宝贵的财富，照亮我们前行的每一步，引领我们迈向一个更加繁荣、更加辉煌的明天。让我们携手并肩，以诚信为帆，共赴证券行业的美好未来。

浅谈证券公司柜员的诚信之道

QIANTANZHENGQUANGONGSIGUIYUANDE
CHENGXINZHIDAO

文/四川分公司 石正梅

诚信不仅是社会主义核心价值观的重要组成部分，更是中国特色金融文化的基本要求。在金融行业，尤其是证券领域，诚信不仅是个人品德的体现，更是企业信誉和市场秩序的保障。诚信的缺失会导致信息不对称、市场混乱，最终损害投资者的权益。因此，证券机构必须以诚信为根基来开展各项业务。作为一名证券公司的柜员，我深感诚信的重要性，并在日常工作的每一个细节中践行着这一原则，坚守诚信，严格自律，廉洁从业。接下来我将对客户、同事和公司三个层面上如何实现诚信服务浅谈一下我的诚信之道。

对客户的诚信服务

客户是证券公司的生命线。柜员在与客户的每一次互动中，都应该以诚实为基础，提供全面、透明、

准确的信息，包括投资产品或业务的特点、潜在风险以及预期收益，并提供专业、周到的服务。无论是业务咨询还是业务办理操作，都应确保客户能够全面了解可能存在的风险和收益，从而做出明智的投资决策。在日常工作中，我经常面临着客户的一些疑问：这个业务能不能办？为什么不能办？办业务为什么要测试？为什么要录音录像？为什么要看风险揭示书投教视频等等，面对此类问题我们必须有较强的沟通能力，以客户能接受的言语诚实相待，让客户明白设置这些准入条件不是为了卡客户，而是为了能让客户更加了解业务，了解风险，了解自身承受能力，综合评估后再进行投资入市，这不仅能够增强客户的信任感，还能够促进客户的忠诚度，与客户建立长期合作关系，为公司带来长远的利益。

对同事的诚信协作

在团队中，柜员需要与其他同事密切合作，共同为客户提供服务。在这个过程中，诚信同样至关重要，无论是分享信息还是提供支持，都应本着真诚和负责任的态度，以建立一个高效、和谐的工作环境。在日常工作中，柜台对前台同事而言，具有一定的权威性，所以我必须要端正态度、摆正位置，明白我与同事们的关系是共生的，我必须真诚面对同事可能会遇到的不同问题，我主要分为三类：

基础性问题：刚入行的同事对一些业务、交易基础性问题不清楚；这个时候需要我细心、耐心地为他们解答清楚，能让他们没有心理负担地为客户服务。
复杂性问题：对客户有特殊业务需要，之前没有做过这类业务的问题；这个时候需要我负责、不遗余力地为他们解决问题，虽然我暂时不清楚，但我会去找相关人员核实确认，并且要说到做到，积极跟进核实情况并第一时间将反馈结果告知同事。反复遇到的问题：经常遇到但总是记不住反复来问的问题；这个时候就更加需要我平和、耐心地解决他们疑问，然后再温和提醒这些是之前遇到过的问题，可以加强学习一下，以便能够第一时间为客户做好服务，让客户感受到我们的专业和高效。

通过与同事的诚信协作，不仅能够提高自身的业务能力，也能够增强团队的凝聚力，建立起相互信任、良好的工作氛围。

对公司的诚信忠诚

柜员作为公司的一员，应忠诚于公司的利益，严格遵守公司的规章制度，维护公司的形象，不参与任何可能损害公司利益的活动，确保自己的行为始终符合公司的价值观和标准。作为公司的一员，柜员的一言一行都代表着公司的形象。因此，柜员应时刻注意自己的言行，以正面积极的形象展现公司的专业和诚信，维护好公司的形象和声誉。同时，柜员应有清晰的个人发展规划，不断提升自己的专业技能和管理能力，对公司保持忠诚之心，与公司相互成就，共同成长，并为公司的长远发展做出贡献。

“诚信之光照亮未来”不仅是对证券行业发展的深刻体现，更是每一个证券柜员的责任与使命。作为信任的守护者，证券公司柜员肩负着重大的使命，我们的每一分努力都为社会的进步注入了正能量，我会继续坚守行业诚信准则，遵守《证券期货市场诚信监督管理办法》《公司诚信管理办法》，践行社会主义核心价值观，维护好个人执业声誉，力争在竞争激烈的金融市场中赢得尊重，实现个人社会价值。同时，只有在诚信的土壤中，才能培育出优秀的人才，才能推动企业的持续发展与壮大；我也希望公司能够继续不断加强诚信教育，塑造诚信文化，最终在整个公司、社会中形成人人守信的良好氛围，为实现经济的高质量发展贡献力量。

诚信跳动在职场的每一个节拍

CHENGXINTIAODONGZAIZHICHANGDE
MEIYIGEJIEPAI

文 / 常州花园街营业部 周素丽

在金融行业的浩瀚星空中，诚信如同北极星，为证券行业的稳健发展指引方向。作为证券公司的一名基层员工，我深刻体会到诚信不仅是个人立足之本，更是企业可持续发展的基石。今天，咱们不聊K线图，也不谈收益率，咱们来聊聊‘稳赚不赔’的宝贝——诚信！诚信之心如同心脏般跳动，为每一个节拍注入力量与灵魂，让我们通过一个真实而生动的案例，探讨如何在证券公司内部塑造员工的诚信品质，共同为行业的健康发展贡献力量。

一、案例回顾：他们不撒谎，只说实话逗你笑

那是一个阳光明媚的下午，李明的办公室被一束温暖的光线轻轻洒满，他正埋头于一堆厚厚的基金资料中，为即将到来的高净客户咨询会做着准备。这时，门轻轻推开，一位面带忧虑的中年女士走了进来，她的眼神中透露出对投资的既期待又害怕。

“李经理，我听说你们公司的基金产品收益很不错，但我也担心会亏钱。”女士的声音中带着几分不确定。

李明微笑着站起身，邀请女士坐下，然后耐心地向她解释基金投资的基本原理和风险。“投资就像播种，有收获的可能，也有遇到风雨的时候。但请您放心，我会根据您的实际情况，为您推荐最适合您的产品。”他的话语诚恳而坚定，没有半点浮夸。

然而，女士似乎并不满足于此，她犹豫了一下，低声说道：“我听说有的销售员会承诺保本或者分享收益，你们这边能不能也……”

李明闻言，脸上的笑容瞬间收敛，他郑重其事地摇了摇头：“非常抱歉，我不能做出这样的承诺。在证券行业，诚信是我们的生命线。任何违规的承诺都是对客户的不负责任，也是对我们职业操守的背叛。我坚信，只有通过专业的分析和建议，帮助客户做出理性的投资决策，才是真正地为客户着想。”

女士听后，先是愣了一下，随后脸上露出了释然和敬佩的笑容。“李经理，您的诚实让我很感动。在这个充满诱惑的市场里，还能坚持原则的人不多了。我决定按照您的建议来投资。”

一位普通的证券公司基层员工，用他的实际行动

诠释了诚信的真谛。面对客户的疑虑和市场的诱惑，他坚守原则，拒绝违规承诺，用专业和真诚赢得了客户的信任和尊重。这不仅是对李明个人品质的赞誉，更是对整个证券行业诚信精神的呼唤。

二、诚信的重要性：企业的灵魂，行业的基石

诚信，是证券行业的灵魂所在。它关乎企业的声誉、客户的信任，更关乎整个市场的稳定和健康发展。一个缺乏诚信的企业，无异于在沙滩上建高楼，终究难以长久。

员工的诚信品质，是坚定与可靠的象征，就如同那盏永不熄灭的灯塔，在波涛汹涌的市场瀚海中，为投资者指引星辰般的方向，确保他们安全抵达财富的彼岸。因此，塑造员工的诚信品质，不仅是企业自身的需要，更是对整个行业负责的表现。

三、塑造员工诚信的路径探索

(一) 树立榜样力量

正如李明案例所示，优秀的榜样能够激发员工的向善之心。公司应定期评选并表彰在诚信方面表现突出的员工或团队，通过公司 OA 系统、表彰大会等形式广泛宣传他们的先进事迹，同时鼓励诚信榜样通过东北风、商学院课程等渠道分享自己的经历、心得和感悟，用他们的故事感染人、激励人，形成崇尚诚信的良好风尚。

(二) 强化教育培训

定期开展诚信教育培训，让员工深刻理解诚信的内涵和意义，了解相关法律法规，明确违规行为的后果。通过案例分析、角色扮演等形式，提高员工的职业道德素养和风险防范能力。

(三) 建立激励机制

将诚信纳入员工绩效考核体系，对表现突出的诚

信个人或团队给予表彰和奖励。同时，对于违规行为，应坚决查处、绝不姑息，形成“守信者受益、失信者受惩”的良好氛围。

(四) 营造诚信文化

1. 诚信文化建设活动：通过团队建设活动、演讲比赛、征文比赛、诚信知识竞赛等形式，提高员工对诚信文化的认知和认同，增强员工之间的信任感和协作精神，营造诚信互助的工作氛围。同时鼓励员工参与社区服务、公益活动等诚信实践活动，通过实际行动践行诚信理念，提升公司的社会形象和声誉。

2. 诚信宣传活动：在公司内部设置“诚信墙”或“荣誉榜”，将诚信员工的照片和事迹张贴在显眼位置，可以让员工在日常工作中随时看到这些诚信榜样，激发他们学习的动力和践行诚信的决心。

利用企业的官方微博账号（如微信公众号、微博、IP 达人账号等），发布诚信员工的故事和照片，并配以感人的文字描述和点赞互动，并定期更新，保持其新鲜感和吸引力。不仅可以提高员工的荣誉感和归属感，还能吸引外部关注，提升公司的社会形象。

四、携手共创诚信未来

诚信，是证券行业的宝贵财富，也是每一位从业者应当时刻铭记的座右铭。诚信之心，如同职场乐章中最动人的旋律，它不仅跳动在每一个节拍之中，更在时间的长河中激荡起层层涟漪，影响着每一个与之相遇的灵魂。

诚信，就像是咱们金融界的“定海神针”，有了它，再大的风浪也能笑对人生。让我们以李明等诚信典型为榜样，不断加强自我修养，提升职业道德水平，共同为证券行业的健康发展贡献力量。让我们携手并肩，以诚信之光照亮前行的道路，铸就证券行业的坚实基石！

诚信之光：构建未来金融诚信体系的探索与实践

CHENGXINZHIGUANG: GOUJIANWEILAI
JINRONGCHENGXINTIXIDETANSUOYUSHIJIAN

文 / 德惠德惠路证券营业部 张铭扬

在社会主义核心价值观的引领下，中国特色金融
文化不断深化，证券行业作为金融市场的重要组成部分，其文化建设
和诚信建设显得尤为重要。诚信不仅是证券从业人员的职业操守，更是企业可持续发展的
基石。一个企业的诚信状况直接关系到市场公平、公正与透明，影响着资源配置效率与投资者信心。

一、打造诚信企业

企业是诚信文化的主体，打造诚信企业是构建金融诚信体系的首要任务。首先，企业应树立正确的价值观，将诚信作为企业文化的核心，贯穿于企业经营的每一个环节。包括但不限于信息披露制度、内部控制机制、风险管理框架等。通过明确岗位职责、强化流程控制、完善监督机制，确保企业经营活动的合法合规，防范道德风险和操作风险。同时，建立诚信档案系统，记录员工及企业的诚信表现，作为考核评价的重要依据。此外，企业应通过定期的诚信培训和考核，强化员工的诚信意识，确保员工行为与企业价值观相一致。

二、塑造诚信员工

员工是企业文化的传播者和实践者，塑造诚信员工是诚信体系建设的关键。通过内部宣传、教育培训、表彰奖励等多种方式，将诚信理念深植于员工心中。倡导诚信经营、诚实守信的价值取向，形成人人讲诚信、事事守诚信的良好氛围。证券从业人员应以诚信为本，坚守职业道德，拒绝一切违法违规行为。企业应通过案例教育、模拟演练等方式，提高员工识别和防范风险的能力。同时，企业应建立激励与约束并重的机制，对诚信行为给予奖励，对失信行为进行惩处，形成正向激励。

三、践行诚信文化

诚信文化的践行需要企业内外部的共同努力。在企业内部，应通过各种形式的文化活动，如诚信主题演讲、诚信知识竞赛等，营造浓厚的诚信氛围。在企业外部，应积极参与社会诚信体系建设，与监管机构、行业协会、投资者等多方合作，共同推动诚信文化的普及和实践。

证券企业在开展各项业务活动时，应始终将诚信放在首位，确保从产品组合、营销推广、客户服务到后续陪伴等各个环节都遵循诚信原则。通过优化业务流程、提高服务质量、加强信息披露等措施，提升客户信任度和满意度，树立企业良好形象。

四、展望未来

随着诚信建设的不断深入和完善，我们将迎来一个更加诚信、透明、规范的金融市场。在这个市场中，企业将更加注重诚信经营和品牌建设，投资者将更加信任和依赖诚信企业。同时，随着金融科技的不断发展和应用，我们应更好地利用科技方式来防范非系统性金融风险，并提升监管效率、推动企业诚信建设。

五、构建多方共治的诚信生态

诚信建设不仅仅依赖于企业和监管机构的努力，也需要政府、投资者、媒体以及社会各界的共同参与，形成一个多方面共治的诚信生态。

(一) 政府引导与支持：发挥引导作用，通过相关政策扶持和激励措施，来鼓励企业加强诚信建设。同时，政府还可以加强跨部门协作，共同推进诚信体系建设。

(二) 投资者教育与保护：投资者也是金融市场的重要参与者，其个人权益保护直接关系到金融市场的稳定和能否健康发展。因此，应当加强投资者教育，增强投资者的风险意识和自我保护能力。同时，建立好健全投资者的保护机制，对投资者的合法权益给予充分的保障。

(三) 媒体监督：媒体作为社会公器，应充分发挥监督作用，对违法违规行为和失信行为进行曝光和批评。同时，媒体还应积极传播正能量，引导社会舆论关注和支持诚信建设。

(四) 社会组织与公众参与：鼓励和支持各类社会组织参与诚信建设，如消费者协会、信用评级机构等。同时，可以通过举办诚信论坛、公益活动等形式，吸

引公众参与诚信建设，形成全社会共同关注和支持诚信建设的良好氛围。

六、重要意义

(一) 促进证券行业健康发展

诚信是证券行业健康发展的基石。促进证券行业健康发展有助于规范市场秩序、防范金融风险、保护投资者利益。可以提升公司的核心竞争力与独有的品牌形象从而推动证券行业实现高质量发展与可持续发展。

(二) 维护金融市场稳定

证券市场作为金融市场的重要组成部分其稳定与否直接关系到整个金融体系的稳定与安全。所以维护金融市场稳定加强诚信建设可以减少市场欺诈与操纵行为，并提升市场透明度与公信力，增强投资者信心与参与度，从而维护金融市场的稳定与繁荣。

(三) 推动社会诚信体系建设

证券行业作为社会经济的晴雨表其诚信状况对整个社会的诚信体系建设具有重要影响作用。所以推动证券行业诚信建设有助于引领社会诚信风尚，可以推动社会信用体系建设的不断完善，从而构建一个诚信为本、操守为重的良好社会风尚。

七、结语

诚信之光不仅照亮了金融行业的未来之路，更照亮了社会经济发展的每一个角落。让我们携手并进，共同守护这份宝贵的诚信财富。诚信是金融行业的生命线，是企业发展的不竭动力。我们应不断探索和实践，努力构建一个诚信、透明、规范的金融环境。通过打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，加强诚信教育，我们能够为金融市场的繁荣稳定和社会主义现代化建设贡献出一份力量。诚信之光将照亮我们前行的道路，引领我们共同开创金融新篇章。让我们携手并进、共同努力，为构建一个更加美好的金融市场而努力奋斗！

诚信为本 立业之根

CHENGXINWEIBEN
LIYEZHIGEN

文 / 厦门湖滨南路证券营业部 林鹭珊

诚信既是一个人的立身之本，企业的立业之基，也是一个国家、民族、集体的生存之基，是人与人之间基本的道德规范。“言必信，行必果”从古至今亘古不变。诚信作为中华民族传统美德，已经渗透到各行各业。证券公司是为证券市场参与者提供中介服务的金融机构，对于证券行业而言，诚信是核心竞争力的重要组成部分，是行业的生命线。

培育中国特色金融文化是推动金融高质量发展、建设金融强国的必然要求。中国特色金融文化是中华民族在长期经济活动中凝聚而成的道德观、义利观、经营观、创新观、治理观的思想精髓。其中诚实守信是金融业的根基，是金融发展的根基和金融文化之本。常言道：“人无信不立，业无信不兴”，金融行业以信用为基础，就要恪守诚实守信行为规范。

诚信不仅是社会主义核心价值观的重要组成部分，也是证券行业文化的核心，同样要求我们在经营活动中要诚实守信，不欺骗客户，不进行任何形式的欺诈行为，以诚信立足。信用经济的本质要求就是契约精神、

守约观念，而契约的履行离不开诚信二字，所以作为证券从业人员我们更应该将诚信落到实处，助力诚信建设。

诚信建设是保障市场经济健康发展的基石。诚信建设不仅要求我们要在法律法规的框架内行事，更要将诚信内化为自身的行为准则和职业操守。东北证券在打造诚信企业的过程中，通过构建特色合规管理体系来确保业务的稳健发展。并制定了合规风险“零容忍”的合规管理策略，对违法违约的部门和工作人员进行问责和处罚。注重塑造诚信员工、践行诚信文化等各方面，完善公司治理结构和运行机制，提升治理效能。东北证券始终本着公正、公开、公平的原则，严格按照监管规定履行信息披露义务，公开透明展示公司经营状况，打造公司诚信企业形象。企业文化是企业的灵魂，展现着企业的整体形象，是公司不断持续发展的动力。诚信文化被明确纳入东北证券的战略和文化建设之中，成为公司发展的重要支撑。东北证券始终坚持“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，

推动诚信建设与公司治理深度融合，打造诚信理念，建立了“文化建设领导小组—文化建设领导小组办公室—文化建设推进小组—文化建设落实小组”四个层级管理体系，涵盖了公司各个管理部门、业务部门、分支机构。此外，制定了专门的企业文化管理制度，将证券行业文化融入制度建设，践行诚信文化。

东北证券还将廉洁从业纳入内控部门日常监督检查的重点，对工作人员的执业行为等事项进行专项检查，提升廉洁从业意识，构建诚信良好氛围，并通过网站、宣传栏、微信公众号等多种方式，广泛宣传诚信文化的重要性和公司的诚信经营理念，还定期举办诚信文化主题活动，增强员工的诚信意识和责任感。东北证券经过三十多年的成长与蜕变从无到有、由弱到强，离不开诚信二字。

诚信问题一直是影响证券行业发展的关键因素。

2008年发生的投资诈骗——恩隆骗局，通过虚假的投资策略和高回报承诺吸引了大量投资者。马多夫利用新投资人的资金支付给旧投资人的回报，形成了一个庞氏骗局，持续了数十年。由于全球金融危机导致经济形势紧张，最终揭露了整个骗局。恩隆骗局造成了巨大的损失，逾千亿美元的投资款项消失殆尽，数以千计的投资者受到影响，对全球金融市场产生了严重冲击，加剧了2008年全球金融危机的爆发，给全球经济带来巨大的冲击。恩隆骗局成为金融历史上最大规模的庞氏骗局之一，也引发了对监管制度和投资管理行业的广泛反思和改革。

麦克斯·海德格通过向投资者高额回报来骗取资金。最终，他因诈骗和逃税被判处6年监禁。这个案

件对德国金融监管机构产生了深远的影响。由于该欺诈行为没有被及时发现，导致许多投资者损失惨重。

在国内也曾发生许多相关金融诈骗，例如：在网上虚假宣传低风险高收益诱骗投资者；操控跌涨等等。历史和现实无数次验证了失信将会给证券行业乃至整个经济市场带来不可估量的后果，每一次所发生的信用诈骗都会影响投资者的信任，也阻碍了证券行业的发展。一个充满欺诈、失信行为的行业，必将不会长久。所以我们更应该要加强诚信教育，树立正确的职业道德观，将诚信经营作为企业的核心竞争力。可以在每日晨会通过各种案例对职工进行诚信教育；组织有关诚信主题的相关活动，例如：诚信宣誓、举办诚信论坛等活动增强从业人员的诚信意识和自律能力；以及利用社交平台宣传，在工作平台分享相关视频文章，弘扬诚信价值观；进行诚信评估，通过回访客户询问对职工服务过程情况对职工诚信状况进行记录、评分，并加以奖惩，加大对违法失信行为的惩戒，激励从业人员的履约行为。

证券市场的核心在于公平、透明的交易，诚信是证券行业的灵魂，诚信的坚守需要我们每一个人共同努力。在新时代的背景下，应继续学习诚信文化，弘扬诚信的核心价值观，禁止拜金主义、利己主义、个人主义、享乐主义，不断提升自我的道德素质和法律意识。加强制度建设、诚信教育和部门监督，共建一个诚信、公平、透明、高效的证券市场环境，为投资者创造更加安全、稳定的投资环境，吸引更多投资者，助力经济市场的发展。

人无信不立 业无信不兴

RENWUXINBULI
YEWUXINBUXING

文 / 泉州丰泽街证券营业部 黄小云

从党的十八大报告首次将诚信写入了社会主义核心价值观，提出要“深入开展道德领域突出问题专项教育和治理，加强政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设”。再到为深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大精神，持续推进形成“合规、诚信、专业、稳健”行业文化，进一步提升证券行业的诚信水平，规范行业机构及从业人员行为，中国证券业协会于2022年制定并发布了《证券行业诚信准则》。2024年5月，旨在进一步适应新形势、新任务、新要求，引导证券从业人员珍惜职业声誉、恪守职业道德。中国证券业协会近日在业内就修订《证券从业人员职业道德准则》又再次发布征求意见。

作为市场经济的前沿阵地，证券市场诚信建设刻不容缓，它不仅是证券市场健康发展的内在需要，也是维护经济社会可持续发展的必然要求。

《习近平关于金融工作论述摘编》第十个专题专门论述“积极培育中国特色金融文化”，强调：“推动金融高质量发展、建设金融强国，要坚持法治和德治相

结合，大力弘扬中华优秀传统文化，积极培育中国特色金融文化。”并明确提出中国特色金融文化的实践要求：要诚实守信，不逾越底线；要以义取利，不唯利是图；要稳健审慎，不急功近利；要守正创新，不脱实向虚；要依法合规，不胡作非为。

中国证券业协会结合行业实际，拟定了证券从业人员职业道德六大准则：诚实守信，专业尽职；以义取利，珍惜声誉；稳健审慎，致力长远；守正创新，益国利民；依法合规，廉洁自律；尊重包容，共同发展。

诚实守信，专业尽职。从业人员应坚守契约精神，忠诚正直、言而有信，切实履行信义义务，持续提升专业能力，秉持工匠精神，充分履行尽职调查、适当性管理等职责，真实、准确、完整地披露相关信息，忠于所在机构，认真做好本职工作，为客户及其他利益相关方提供优质服务，自觉抵制弄虚作假、误导欺骗等行为，不玩忽职守，不逾越底线。

作为一线从业人员，我们应当时刻对投资者及行业的义务自觉遵守合法合规要求。我们要牢固树立依

法依规、诚实守信开展业务活动的理念，自觉抵制违法违规和失信行为，形成诚信展业意识与行为习惯。同时，自觉学习了解并遵守相关法律法规、监管规定、自律规则、业务规范和内部规章制度。注重知识和信息更新，及时了解相关制度和政策变化，减少因知识或者信息更新不及时导致的风险。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守公平竞争要求。我们要尊重同行，公平竞争，禁止商业贿赂，自觉维护市场竞争秩序，坚决反对不正当竞争的行为。不以恶性压价、支付回扣、虚假宣传，或者贬损、诋毁其他机构等不正当手段招揽业务。不发表不当言论，贬损、诋毁其他同行，损害同行声誉和利益。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守勤勉尽责要求。恪守职业操守，忠实勤勉，履行对投资者及其他利益相关方的责任和义务。持续学习，不断提升专业能力，保证服务质量。专业审慎，尽到合理专业的注意义务，履职尽责。对自己的专业能力有充分认识，不承诺力不能及或不能如期完成的业务，不推诿应承担的责任。实事求是，独立、审慎、客观、公正开展业务，不受其他单位和个人的非法干预和影响。按规定做好相关工作底稿档案的记录、归集和保存管理。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守言行一致要求。开展业务活动时，表达的信息应当真实、准确、完整，不对自身专业能力、执业经验及过往业绩进行夸张、虚假和误导性宣传。不利用虚假和误导性信息进行宣传，不编造传播虚假和误导性信息。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守珍惜声誉要求。注重声誉资本积累，以自己的专业能力和服务赢得客户，打造有特色的诚信、专业服务品牌，维护行业、机构、个人的声誉形象。积极履行社会责任，

不断提升自身和行业的形象声誉。注重声誉风险管理，遵守社会公德，避免发生违反公序良俗、损害行业声誉的行为。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守投资者保护要求。依法依规落实投资者适当性管理责任，履行尽职调查义务，科学有效评估客户投资需求、财务状况、风险承受能力等，科学客观划分产品或服务等级，充分揭示相关风险，提出适当性匹配意见，确保各项适当性工作落到实处。在与投资者订立合同前，应当充分履行告知、协助、保密等合同义务。采用格式条款订立合同的，应当采取合理的方式提示投资者注意免除或者减轻机构责任等与投资者有重大利害关系的条款，按照投资者的要求，对该条款予以说明。加强投资者教育和宣传活动，帮助投资者提高专业能力和风险防范水平。

作为一线从业人员，我们应当时刻自觉遵守履约践诺要求。坚守契约精神，对客户言而有信，按照合同约定提供服务并承担相应责任。恪守服务质量、期限承诺，严格履行各项约定义务。

作为一线从业人员，我们应当时刻记住：从业人员应恪守职业操守，规矩做事、踏实做人，尊重客户、合作伙伴、竞争对手及社会公众等利益相关方，尊重和包容不同的意见及文化、语言、专业等背景差异，不偏不倚，客观公正地为投资者及其他利益相关方提供服务，共同营造没有歧视和偏见的行业发展环境，做有格局、有担当、令人尊重的从业人员。

人无信不立，业无信不兴。我们要将诚信文化内化于心、外化于行。让诚信之光照亮前行之路，引领我们走向更加美好的未来。在这个充满希望的时代，让我们用诚信的力量，书写公司新的篇章，创造更加辉煌的明天！

诚信之光 照亮东证未来之路

CHENGXINZHIGUANG
ZHAOLIANGDONGZHENGWEILAZHILU

文/韶关新华南路证券营业部 黄淑桢

在浩瀚的商业海洋中，诚信如同灯塔，指引着企业稳健前行，照亮着行业发展的未来之路。在证券行业这一资本与市场交会的前沿阵地，诚信不仅是社会主义核心价值观的生动体现，更是中国特色金融文化的重要组成部分，它关乎市场的公平正义，影响着每一位投资者的信心与信任，是证券经营机构生存与发展的“压舱石”。本文将以“诚信之光，照亮未来”为主题，深入探讨如何在新时代背景下，结合社会主义核心价值观、中国特色金融文化、证券行业文化，打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，彰显诚信建设在证券业乃至整个金融体系的重要作用。

一、诚信企业的构建

(一) 弘扬社会主义核心价值观与金融文化

诚信企业的构建，首在文化建设。东北证券股份有限公司（以下简称“公司”）自成立以来，始终秉承诚实守信的原则，将社会主义核心价值观中的“诚信”理念深深植根于企业文化之中，使之成为企业发展的精神内核。同时，还将中国特色金融文化融入企业经营之中，提出“客户为上、员工为本、资本为重、科技为先、稳健为基、回报为怀”的企业经营发展理念。这一理念强调了客户至上的服务精神、员工发展的重视、资本运作的审慎、科技创新的驱动、稳健经营的基础和对股东及社会负责的承诺。同时，通过组织学习、宣传教育、文化活动等多种形式，让诚信成为全体员工的共识和行动指南。

(二) 建立健全诚信管理体系

制度是诚信文化的坚实载体和有力保障。证券经营机构应建立健全覆盖全业务流程的诚信管理体系，包括信用评价、信息披露、风险防控、违规惩处等机制。明确诚信标准，细化操作流程，确保每一项业务、每一次决策都能经得起诚信的考验。同时，企业应当建立诚信档案，记录员工及机构的诚信表现，作为评优评先、职务晋升的重要依据，形成正向激励机制。对此，

公司建立健全了覆盖全业务流程的诚信管理体系，先后制定并实施了《关于落实公司诚信管理的工作方案》《东北证券股份有限公司诚信管理办法》等一系列公司制度。这些制度不仅为公司的诚信体系建设提供了明确的指导方向和操作规范，还通过加强内部诚信监督与约束机制，有效促进了诚信文化的深入传播与广泛认同。

二、塑造诚信员工

(一) 强化员工职业道德教育

诚信员工的塑造，关键在于提升员工的职业道德素养。证券公司作为金融市场的重要参与者，更应将职业道德教育置于首位，通过定期举办职业道德教育与培训活动，系统引导员工树立正确的价值观与职业观，强化自律精神，确保每位员工都能做到“心中有戒，行有所止”。通过对典型案例分析、角色扮演、情景模拟等方式，让员工深刻理解违规行为的严重后果，自觉抵制诱惑，坚守诚信底线。

在这一方面，公司做得尤为突出。公司高层高度重视诚信文化的建设与推广，各部门积极响应，纷纷采取行动，将诚信管理融入日常工作的每一个环节。各部门不仅积极组织部门员工线下召开学习交流会深入学习公司诚信管理办法，还通过多样化的形式确保每位员工都能清晰理解并严格遵守这些规定。同时，充分利用东证商学院学习平台这一线上资源，鼓励员工自主学习，观看相关课程，拓宽视野，深化对诚信文化的理解和认同。这种线上线下相结合的学习模式，既保证了学习的灵活性和便捷性，又强化了学习的系统性和深入性，有助于在全公司范围内形成“人人讲诚信，事事守诚信”的良好风尚，着力打造一批批诚

信部门，共同推动企业的持续健康发展

(二) 构建全方位诚信教育体系

建立健全覆盖入职前、在职期间及离职后的全方位诚信教育体系。入职前，通过严格的背景调查、诚信测试等环节，筛选具备良好诚信品质的人才；在职期间，持续的教育与强化是保持诚信文化活力的关键。公司应定期组织诚信培训、研讨会等活动，邀请内外部专家分享诚信典型案例，探讨诚信在职业生涯中的重要性。这些活动不仅能加深员工对诚信理念的理解，还能通过案例学习，增强员工在实际工作中识别和应对诚信挑战的能力；离职后，虽然员工已离开公司，但诚信教育的影响应持续存在。为此，公司可建立离职人员诚信追踪机制，关注其在新的工作环境中的表现，确保其在任何岗位上都能保持诚信本色。这不仅是对员工个人发展的负责，也是对公司品牌形象的维护。同时，这一机制还能为公司积累宝贵的诚信管理经验，为未来的招聘与培训提供参考。

三、践行诚信文化

(一) 营造诚信氛围，促进团队协作

诚信文化的践行，离不开一个浓厚且积极的诚信氛围的营造。企业应当积极构建一个环境，鼓励员工之间不仅相互学习，更要相互监督、相互提醒，共同营造一个“人人讲诚信、事事守诚信”的良好工作氛围。对此，可以通过组织团队建设活动、诚信标兵评选等方式，增强员工的归属感和荣誉感，促进团队协作，共同维护企业诚信形象。除此之外，还可以将诚信文化融入日常管理和考核体系中，确保诚信原则贯穿于企业运营的每一个环节。通过制定明确的诚信规范和奖惩机制，让员工明确知道哪些行为是符合诚信要求的，哪些行为是应当避免的。同时，对于违反诚信原则的行为，公司应采取零容忍态度，坚决予以纠正和惩处，以维护企业诚信形象的严肃性和权威性。

(二) 加强信息披露，提升市场信任

证券企业应秉持高度的透明度与责任感，严格遵循监管机构的各项要求，确保信息的及时、准确、完整披露。这不仅是对投资者的尊重，更是维护市场公平、公正、公开原则的基石。通过提供真实、有效的市场信息，证券企业能够帮助投资者做出更加明智的决策，增强市场信心，促进资本市场的稳定与繁荣。同时，证券企业还应积极投身于社会公益活动，以实际行动履行其社会责任。这些活动不仅能够直接惠及需要帮助的人群，还能提升企业的社会形象，增强公众对企业的认同感和信任度。通过持续参与社会公益，证券企业能够树立正面、积极的品牌形象，进一步巩固和提升其市场地位和品牌价值。

四、加强诚信教育的措施与方法

(一) 创新教育模式，提升教育效果

采用线上线下相结合的方式，创新诚信教育模式。线上利用网络平台、移动应用等工具，开展灵活多样的在线学习、互动交流；线下则通过专题讲座、研讨会、工作坊等形式，深化理论学习与实践应用。同时，引入大数据分析、人工智能等先进技术，对员工的诚信学习情况进行跟踪评估，及时调整教育策略，提升教育效果。

(二) 强化实践锻炼，深化诚信体验

鼓励员工参与诚信实践活动，如志愿服务、社区服务等，通过亲身经历感受诚信的力量和价值。同时，在企业内部设立诚信监督岗、诚信示范岗等岗位，让员工在实际工作中践行诚信理念，深化诚信体验。通过实践锻炼，使员工将诚信内化为自觉行动，外化为行为习惯。

(三) 建立反馈机制，持续改进提升

建立健全诚信教育反馈机制，定期收集员工、客户及社会各界的意见和建议，对诚信教育工作进行全面评估。针对发现的问题和不足，及时制定改进措施并予以落实。同时，建立诚信教育持续改进机制，不断优化教育内容、方法和手段，确保诚信教育工作始终与时代发展相适应、与行业要求相契合。

五、诚信建设的重要意义

(一) 促进企业可持续发展

诚信是证券行业的生命线也是推动行业持续健康发展的不竭动力，是企业最宝贵的无形资产。加强诚信建设有助于提升企业形象和品牌价值，增强市场竞争力；有助于降低交易成本和风险成本，提高经营效率；有助于吸引和留住优秀人才，激发员工创造力和凝聚力，为行业的可持续发展奠定坚实的基础。

(二) 维护金融市场稳定

证券业作为金融市场的重要组成部分，其诚信状况直接关系到金融市场的稳定、健康发展以及广大投资者的切身利益。诚信是证券行业的生命线，是市场参与者之间建立信任、进行公平交易的基础。一个诚信缺失的证券业，不仅会导致市场秩序混乱、投资者信心丧失，还可能引发系统性风险，对整个金融体系造成冲击。

共建诚信体系 助力金融发展 铸就东证品牌

——东北证券大连分公司诚信体系建设纪实

GONGJIANCHENGXINTIXI
ZHULIJINRONGFAZHAN
ZHUJIUDONGZHENGPINPAI

文/大连分公司 杨忠胜

为传承弘扬中华传统文化和中国特色金融文化，贯彻落实行业及公司文化，深入践行证券行业荣辱观，东北证券大连分公司在常规化诚信体系建设的基础上开展了“诚信教育”专项行动，通过制度学习、专项培训、主题讨论等形式，切实加强公司诚信体系建设，在全公司形成“人人讲诚信，处处有诚信”的文化氛围，切实履行诚信义务，恪守职业操守，筑牢公司发展根基。

诚信是社会道德规范的敲门砖，是个人安身立命的出发点，是证券经营机构成败兴衰的压舱石。自从中国证券业协会向证券行业全体经营机构和从业人员发布了“证券行业文化建设倡议书”，倡导证券行业形成“忠、专、实”的文化底蕴和“合规、诚信、专业、稳健”的文化理念，就深刻诠释了证券行业传统的发

展和管理模式都在被重新定义。只有打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，才能保障公司业务长期高效规范发展。

大连分公司围绕“共筑诚信基石，赋能行业发展”这一主题，思考和总结如何打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，以助力营造诚实守信、守法自律、合规执业的环境氛围为宗旨，从身边的诚信小事为切入点，在全员中评选树立诚信敬业先进个人，展现诚信美德，树立诚信典型、传播诚信声音。

强化内部管理，建立健全诚信制度

大连分公司注重打造诚信管理体系，建立健全诚信制度。一是明确职责分工，确保诚信经营理念贯穿

企业决策全过程；二是制定诚信行为规范，明确员工诚信行为底线，强化诚信意识；三是建立诚信评价体系，对员工诚信行为进行定期评估，奖优罚劣。

恪守诚信经营，提升企业品牌形象

大连分公司始终坚持诚信经营，以优质服务赢得客户信任，提升品牌形象。一是严守法律法规，合规经营；二是真诚对待客户，切实维护客户利益；三是履行社会责任，积极参与公益事业。

加强诚信教育，提高员工诚信素养

大连分公司深入开展诚信教育，将诚信理念融入员工培训、晋升等环节，提高员工诚信素养。一是成立学习小组，开展多样化诚信教育活动，通过学习《证券期货市场诚信监督管理办法》《证券行业诚信准则》《公司诚信管理办法》，让员工深刻理解诚信的重要性；二是强化诚信典型宣传，发挥榜样引领作用；三是加强职业道德教育，培养员工诚信执业意识。

定期专项讨论，积极践行诚信文化

大连分公司统一组织参加《公司诚信管理办法》解读专项培训，以“如何做一个诚信的证券人”为主题，结合自身岗位工作实际，围绕如何理解诚信含义、如

何践行诚信文化、如何落实诚信制度、如何开展诚信教育、如何履行诚信义务、如何做好诚信管理、如何推进诚信体系建设等方面开展专项讨论。一是加强诚信文化建设，培育诚信理念，定期组织员工参加证券诚信宣传活动、观看有关影像资料、学习先进典型事迹、分享诚信工作心得；二是积极发挥党员先锋模范作用，传播诚信正能量，让员工切身感受诚信建设的重要性，在互相交流中增强业务能力的诚信品质；三是举办丰富多彩的诚信活动，通过诚信知识竞赛、诚信主题演讲等形式，在公司内部营造浓厚的诚信文化氛围，不仅有效提升了员工的诚信素养，而且使诚信成为企业文化的重要组成部分。

诚信建设是证券行业发展的永恒主题，证券公司的诚信建设事关资本市场发展大局，也关乎公司自身的行业地位和员工的事业前景。在未来的诚信体系建设中，东北证券大连分公司会在取得阶段性成果的基础上，上下内外相互联动，不断学习和提升对诚信建设的必要性、重要性和可操作性的认识，切实将诚信建设贯穿到工作的方方面面，通过各项制度和措施来保障此项工作有序而扎实地持续推进，通过诚信体系建设来带动各项业务水平的有效提升，以诚信之光铸就证券行业辉煌未来，为新时期的金融改革和金融强国贡献力量。

诚信引领 金融未来

CHENGXINYINLING
JINRONGWEILAI

文/四川分公司 唐俊

在历史的长河中，诚信如同璀璨星辰，指引着人类社会前行的方向。它不仅是社会道德规范的基石，更是个人安身立命的根本，对于证券经营机构而言，则是其稳健运营、持续发展的压舱石。在快速发展的金融市场中，诚信之光尤为耀眼，它不仅照亮了投资者的信心之路，也为整个行业的健康发展提供了坚实的保障。接下来本文将从理论基石、个人践行、机构建设、制度保障、案例分析、科技融合等多个维度，深入探讨如何践行行业诚信文化，共同构建一个更加透明、公正、健康的金融生态环境。

一、诚信文化之理论基石

诚信文化深深植根于中华民族的传统美德之中，是社会主义核心价值观的重要组成部分。它倡导的是一种以真诚、守信为核心价值的道德观念和行为准则。在中国特色金融文化的背景下，诚信不仅是金融机构的核心竞争力之一，也是维护金融稳定、促进经济发展的重要保障。证券行业作为金融市场的重要组成部分，其诚信文化的建设更是关乎整个行业的声誉和长

远发展。因此，构建以诚信为核心的证券行业文化，是我们每一个从业人员不可推卸的责任。

二、个人层面的诚信践行

个人是诚信文化的最小单元，也是诚信践行的最直接体现者。对于证券从业人员而言，诚信不仅是对职业道德的基本要求，更是对自我价值的追求和实现。在日常工作中，我们每一位从业人员都应当时刻铭记诚信原则，以高度的责任感和使命感对待自己的工作。具体而言，这包括但不限于：不隐瞒、不欺诈客户；遵守法律法规和公司各项规章制度，不违规操作；以客户利益为先，严格保护客户信息；积极维护公司形象和声誉，不传播未经证实的消息等。通过这些具体的行动，个人层面的诚信践行将汇聚成强大的正能量，推动整个行业的诚信文化建设。

三、机构层面的诚信建设

机构是诚信文化的重要载体和推动者。证券经营机构在追求经济效益的同时，更应注重诚信文化的建

设和传承。机构层面的诚信建设需要从多个方面入手：一是加强内部管理，建立健全的内部控制体系，确保各项业务活动都在合法合规的框架内进行；二是强化员工诚信教育培训，增强员工的诚信意识和职业素养；三是建立健全的诚信档案和评价体系，对员工的诚信行为进行记录和评估；四是积极履行社会责任，参与公益事业和社会活动，树立良好的企业形象和品牌形象。通过这些措施的实施，证券经营机构将构建起一个以诚信为核心的企业文化体系，为企业的长远发展奠定坚实的基础。

四、制度保障与激励机制

制度是诚信文化建设的重要保障。为了确保诚信文化的有效践行和持续传承，需要建立健全的制度体系作为支撑。这包括但不限于：制定和完善相关法律法规和行业规范；建立健全的内部控制和风险管理体系；加大监管力度和执法力度；建立健全的信息披露和公开制度；建立合理的奖惩机制等。同时，为了激发员工的积极性和创造力，还需要建立有效的激励机制。例如：设立诚信奖励基金或诚信标兵评选活动等，对在诚信文化建设中表现突出的个人或团队给予表彰和奖励。通过这些措施的实施，将形成一套完整的制度保障体系和激励机制体系，为诚信文化的建设提供有力的制度保障和动力源泉。

五、案例分析与反思

案例分析是深入理解诚信文化的重要途径之一。通过对一些典型的诚信案例进行分析和反思，我们可以更加深刻地认识到诚信在金融市场中的重要性以及失信行为所带来的严重后果。例如：一些证券公司因违规操作、内幕交易等行为被监管部门处罚的案例；一些从业人员因隐瞒重要信息、误导投资者等行为而损害客户利益的案例等。这些案例不仅给我们敲响了警钟也为我们提供了宝贵的经验和教训。通过分析这

些案例我们可以总结经验、汲取教训不断完善自身的诚信管理体系和风险防范机制。

六、科技与诚信的融合创新

随着科技的飞速发展金融领域也在经历着深刻的变革。在这个过程中科技与诚信的融合创新成为推动证券行业诚信文化建设的重要力量之一。通过运用大数据、人工智能等先进技术手段我们可以更加高效地实现信息披露和监管；可以更加精准地评估信用风险和市场风险；可以更加便捷地开展投资者教育和保护工作等。同时科技还可以帮助我们创新诚信文化的传播方式和载体使得诚信文化更加深入人心、更加广泛传播。因此我们应该积极探索科技与诚信的融合创新之路，为金融行业的诚信文化建设注入新的活力和动力。

七、面向未来的展望

随着社会的不断发展和进步，诚信文化的建设将面临着更多的机遇和挑战。一方面随着全球化和信息化的加速推进，金融市场的开放程度将不断提高，金融市场的竞争也将更加激烈。这将要求证券经营机构和从业人员更加注重诚信文化的建设，不断提升自身的竞争力和影响力。另一方面随着监管政策的不断完善和监管力度的不断加强，金融市场的规范化程度将不断提高，这也为诚信文化的建设提供更加有力的保障和支持。因此我们应该以更加饱满的热情和更加坚定的信心投身于诚信文化的建设之中，共同为构建一个更加透明、公正、健康的行业生态环境而努力奋斗！

在这个充满挑战与机遇的时代里，诚信如同一盏不灭的灯塔照亮了我们前行的道路。在证券行业中每一位从业人员都应该成为诚信文化的传播者和践行者，用自己的实际行动诠释着“诚信为本”的深刻内涵。让我们携手共进、共同努力打造一个充满诚信与信任的金融市场，为国家的经济繁荣和人民的幸福生活贡献自己的力量！

诚信之光 就在面前

CHENGXINZHIGUANG
JIUZAIMIANQIAN

文/白城分公司 王佳宁

黑夜中独行，路在哪里？岔路口向左还是向右？问题接踵而至，恐惧与落寞充斥着内心。猛然抬头，一束光亮。向前走吧，声音在耳畔回响，走向光亮，正确的路就在前方。“人无信不立，业无信不兴”。千年前古人用短短十余字便将这一至理记录下来，坚持下去，坚持诚信的力量，定能用它改变一切。

诚信，这个中国人骨子里包含着的力量，潜移默化地改变着生活中的一切。诚信是社会道德规范的敲门砖，是个人安身立命的出发点，是证券经营机构成败兴衰的压舱石。在机遇与风险并存的资本市场中，在前行路上把握诚信的根基，勇毅向前，前路可能无比平坦。还记得那个故事吗？西部的某片土地，与东部诸国相比是如此的贫瘠，前行的路在哪里？没有人知道。一名充满抱负的文人来到这里，希望用他的思

想改变这里积贫积弱的情况。他该怎么做？谁能把这根柱子搬到另一座城门去，谁就能得到赏金？人们面面相觑。“这能是真的吗？不会是骗人的吧。”无论赏金多高，没有一名勇士敢于尝试。过了一会儿，人群中走出一名男子，“我来试试。”这人走上前，拿起木桩向城门走去，路途不远。时间很快，当到达的时候，他真的拿到了属于他的赏金。原来，真的可以，大家都被这文人的承诺所打动，时间匆匆流过，这个西部小国，经过这名文人的治理，逐步走向强大，最终建立了中国历史上第一个大一统的封建王朝。商鞅的故事可能大家都或多或少地听到过，但是其中诚信的力量却一直影响着我们中国人。诚信作为中国人骨子中所含有的力量，时至今日，还迸发着无尽的力量。因此，我觉得诚信不应该作为崭新的名词被我们所提倡，而

是作为一种专属于中国人的灵活基底，被我们发掘提倡，践行并逐渐影响我们的发展，甚至影响世界。

走进新时代，社会主义核心价值观相信大家都已了解，“富强、民主、文明、和谐、自由、平等、公正、法治、爱国、敬业、诚信、友善”短短二十四个字，囊括了社会主义新时代下，社会，个人所应该践行和保有的美德。相信眼尖的各位已经发现了，诚信也囊括其中。是啊，诚信并非只停留在中华优秀传统文化中，相反也是新时代我们国家发展所必备的动力源泉。焦裕禄，他的名字篆刻在史册之上。作为新中国兰考县的一名人民干部，他无私奉献，诚信坚守，用信念和使命感为党和国家以及人民，做好铭刻丰碑的表率。他战风沙，斗风雪，无数个酷暑、寒冬，他用生命践行诚信和奉献的人生誓言。有的人面对艰难困苦，选择了放弃，而他，却能够一直坚守着初心，纵使失去生命，也不放弃。好人焦裕禄，是后人对他的最高评价。他走了，走得那么突然，他抛下他热爱的祖国、人民。他没走，他诚信的信念一直传承下去。作为诚信、奉献的使者，一盏明灯，他为后人点亮一条追随他前行的道路，千千万万个如同他一样拥有诚信，奉献精神的使者站起来了，使命和诚信是他们所践行的信念。发光发热，诚信的脚步从未停歇。

星星之火，可以燎原。诚信纵使有多么深刻的含义，抑或是能够囊括多少的知识。但是，诚信不应只寄托于口头，撰写于书本，或者是圣人才拥有的品质。诚信应该铭刻于生活的每一寸角落，从门里门外到柴米油盐，诚信作为一种基础的个人品质，更应被我们证券行业从业者所提倡，几十年流水般的光阴，时光刻

下无数的痕迹，诚信一直是我们从业者在时代大潮中能够勇立潮头的那一叶风帆。从客户服务的细致解答，到后期维护的用心服务，每一分每一秒，作为营业网点的员工都应该将诚信牢记心头，我们要以客户满意度为首要前提，用专业、诚信、合理、便于理解的语言，向客户传达知识，交流内心，沟通心得，用最简单的语言解决客户痛点，一击即中，用心与心的交流，换取一直的陪伴，将诚信作为敲门砖，打开客户的心扉和那扇陪伴的大门。当然不止营业网点的员工，我们公司的每一名员工，社会的每一分子都应该将这点记住。尤其是作为东北证券的一名员工，心中应该常常做到思考如何打造诚信企业、塑造坚守诚信的员工形象、在践行诚信文化的路上应该做到或者说应该有哪些方面的做法、我们在坚守诚信时所取得的经验和成效都是什么呢？并且在思考这些的同时，我们应该同同事共同探讨加强诚信教育的措施和方法，并且将其付诸实践将诚信建设摆在决定性位置，并努力奋斗，坚持下去。我相信，前行路漫漫，机遇与挑战并存。但抱守初心，坚持诚信，新时代市场改革的全新挑战，我们依旧定能立于不败之地。

使命与机会共存，新时代，立足新场景、新机遇的东证人，在坚守诚信的道路上，仍旧是大步向前，与时代共命运、与发展同进步、与市场同呼吸。新时代的东证人仍要坚持诚信，诚信待人，发扬中华优秀传统文化的同时，汲取改良，形成专属于新时代，专属于东证人所独有的诚信理念。抬头看，崭新的道路仍在出现，前进吧，诚信的东证人，光明就在面前。

坚守诚信 璀璨证券行业光明未来路

JIANSHOUCHENGXIN
CUCANZHENGQUANHANGYEGUANGMINGWEILAILU

文/北京东城分公司 齐冰

在当今社会，诚信如璀璨星辰中那一抹最为明亮的光，在浩瀚的夜空中熠熠生辉。当诚信之光洒落，世界仿佛被注入了一股温暖而强大的力量。它穿越时光的长河，照亮了我们前行的道路。它不仅是社会道德规范的敲门砖，更是个人安身立命的出发点和证券经营机构成败兴衰的压舱石。在社会主义核心价值观的引领下，在中国特色金融文化的熏陶中，证券行业的诚信建设显得尤为重要。

诚信，作为社会主义核心价值观的重要内容之一，体现了国家对公民道德品质的高度重视。富强、民主、文明、和谐的国家建设目标，需要每一个公民以诚信为本，共同努力。自由、平等、公正、法治的社会环境，也离不开诚信的支撑。爱国、敬业、诚信、友善，更是对个人行为的明确规定。在证券行业中，诚信更是贯穿始终。证券从业人员只有秉持诚信原则，合规诚信执业，才能赢得客户的信任，为行业的稳定发展贡献力量。

中国特色金融文化强调金融服务实体经济，防范金融风险。而诚信正是实现这一目标的基础。在证券市场中，诚信的企业能够树立良好的形象，吸引更多的投资者，为实体经济提供有力的支持。同时，诚信的企业也能够更好地防范风险，保障投资者的合法权益。中国特色金融文化还注重金融创新，而创新的前提是诚信。只有在诚信的基础上进行创新，才能实现可持续发展。

证券行业文化是证券行业发展的灵魂。诚信作为证券行业文化的核心价值观之一，对于塑造行业形象、提升行业竞争力具有重要意义。诚信的证券经营机构

能够赢得客户的信任，吸引更多的业务，实现可持续发展。同时，诚信的行业文化也能够吸引更多的优秀人才，为行业的发展提供人才保障。在证券行业中，诚信不仅仅是一种道德规范，更是一种职业操守。证券从业人员必须遵守职业道德规范，诚实守信，勤勉尽责，为客户提供优质的服务。

习近平总书记指出：“企业无信，则难求发展，企业是国民经济运行的主体，企业诚信是企业立业之基、社会和谐之本”。打造诚信企业，是证券行业诚信建设的重要任务。诚信企业应具备以下几个方面的特点：一是完善的内部管理制度。建立健全的内部控制制度、风险管理体系和合规管理制度，确保企业的经营活动合法合规。二是良好的企业文化。树立诚信为本的企业文化，将诚信理念贯穿于企业的经营管理全过程。三是优质的客户服务。以客户为中心，提供优质、高效、专业的服务，满足客户的需求。四是积极履行社会责任。关注社会公益事业，积极履行企业的社会责任，树立良好的企业形象。

诚信员工是企业的宝贵财富，是为企业赢得市场、增强企业竞争力的重要支柱。塑造诚信员工，是证券行业诚信建设的关键。诚信员工应具备以下几个方面的素质：一是诚实守信的品德。遵守职业道德规范，诚实守信，勤勉尽责，保守客户的商业秘密和个人隐私。二是专业的业务能力。具备扎实的专业知识和业务技能，能够为客户提供优质的服务。三是良好的沟通能力。能够与客户、同事和上级进行有效地沟通，及时解决问题。四是团队合作精神。能够与团队成员密切配合，共同完成工作任务。

践行诚信文化首先体现在对客户的承诺上。应始终以客户利益为中心，提供准确、透明的信息和专业、高效的服务。在产品推荐和投资建议中，严格遵循客观、公正的原则，不夸大收益、不隐瞒风险。通过建立完善的客户服务体系，及时回应客户需求，解决客户问题，以实际行动赢得客户的信任和口碑。在内部管理方面：一是加强诚信教育。通过开展诚信培训、举办诚信讲座等形式，加强对证券从业人员的诚信教育，增强从业人员的诚信意识。二是加强内部监督。建立健全内部监督机制，加强对企业经营活动和员工行为的监督，及时发现和纠正失信行为。三是营造诚信氛围。通过宣传诚信典型形式，营造浓厚的诚信氛围，让诚信成为每一个证券从业人员的自觉行动。

加强诚信教育，是确保证券行业稳健发展、塑造良好行业生态的关键举措。诚信教育应从以下几个方面入手：一是加强职业道德教育。入职培训强化诚信意识并定期继续教育巩固诚信理念，通过开展职业道德培训，加强对证券从业人员的职业道德教育，提高从业人员的职业道德水平。二是加强法律法规教育。通过开展法律法规培训，加强对证券从业人员的法律法规教育，提高从业人员的法律意识。三是加强案例教育。定期组织诚信案例分析研讨会，选取行业内的典型诚信案例，包括正面案例和负面案例。通过对正面案例的学习，激发从业人员的正能量，鼓励他们向榜样看齐；对负面案例进行深入剖析，探讨违法违规行为产生的原因、后果以及应吸取的教训，让从业人员引以为戒，通过分析典型案例，让证券从业人员深刻认识到失信行为的危害，增强诚信意识。

诚信建设对于证券行业的发展具有重要意义。首先，诚信建设能够提高证券行业的公信力。在证券市场中，投资者对证券经营机构和从业人员的信任是市

场稳定发展的基础。只有通过加强诚信建设，提高行业的公信力，才能吸引更多的投资者参与证券市场，促进市场的繁荣发展。其次，诚信建设能够防范金融风险。在证券市场中，风险无处不在。只有通过加强诚信建设，提高企业的风险管理水平和从业人员的风险意识，才能有效防范金融风险，保障投资者的合法权益。坚守职业道德底线，诚实守信、勤勉尽责，在业务开展过程中，严格遵守法律法规和行业规范，不从事内幕交易、操纵市场等违法违规行为。对客户信息严格保密，不泄露客户的商业秘密和个人隐私。以专业的知识和技能为客户提供优质的服务，不误导客户、不欺骗客户。只有通过加强诚信建设，树立良好的企业形象和行业形象，才能赢得客户的信任和支持，实现可持续发展。

诚信是证券行业发展的基石。在社会主义核心价值观的引领下，在中国特色金融文化的熏陶中，证券行业应加强诚信建设，打造诚信企业，塑造诚信员工，践行诚信文化，加强诚信教育，只有这样，证券行业才能实现健康、稳定、可持续的发展，为实体经济的发展提供有力的支持。

当每一个证券经营机构都以诚信为本，严格自律，不断提升服务质量和管理水平，就能为投资者创造更加安全、稳定的投資环境，为实体经济的发展注入源源不断的动力。当每一位证券从业人员都将诚信作为职业的生命线，坚守道德底线，勤勉尽责，就能为客户提供专业、可靠的金融服务，实现自身的价值。

让我们携手共进，以诚信之光驱散阴霾，用诚信的行动铸就证券行业的辉煌。让诚信成为我们共同的追求和信仰，照亮我们的未来，为构建一个更加公平、公正、有序的金融市场而努力奋斗。相信在诚信之光的照耀下，证券行业必将迎来更加灿烂的明天。

扬诚信之光 照企业未来

YANGCHENGXINZHIGUANG
ZHAOQIYEWEILAI

文/莆田东圳东路证券营业部 葛树伟

诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图；稳健审慎，不急功近利；守正创新，不脱实向虚；依法合规，不胡作非为，习近平总书记提出的这五个方面的实践要求，是我们党对金融工作本质规律和发展道路认识的进一步深化，为积极培育中国特色金融文化指明了努力方向。积极培育中国特色金融文化，要突出“中国特色”这个关键。中华文明源远流长，中华文化博大精深，蕴含着丰富的道德资源，从中华优秀传统文化中汲取养分，是培育中国特色金融文化的内在要求。中华优秀传统文化强调重信守诺，金融行业以信用为基础，必须始终坚持契约精神，做到诚实守信。

在时代的洪流中，诚信如同一盏明灯，不仅照亮了个人的前行之路，更是企业稳健发展的基石，尤其在证券这一高度依赖信任与透明的行业中，诚信的光芒显得尤为耀眼。我们东证员工应在各自的岗位上手持诚信之光，脚迈诚信大道，行诚信之事。

一、诚信之于证券行业的意义

(一) 诚信是社会道德的基石

诚信作为中华民族的传统美德，是社会和谐稳定的重要支撑。在证券行业，每一笔交易、每一份报告、每一次决策都直接关系到投资者的利益与市场的稳定，

因此，诚信不仅是个人品质的体现，更是行业健康发展的基石。缺乏诚信，将严重损害投资者信心，扰乱市场秩序，甚至引发系统性风险。

(二) 诚信是企业生存之本

在竞争激烈的证券市场中，企业要想立足并长远发展，必须树立诚信经营的理念。诚信不仅能够帮助企业赢得客户的信任与尊重，还能在行业中树立良好的口碑，形成品牌效应。相反，一旦企业出现诚信问题，将面临法律制裁、市场排斥、客户流失等多重危机，难以生存。

(三) 诚信是员工职业发展的保障

对于证券从业人员而言，诚信是职业生涯中最宝贵的财富。一个诚信的员工能够赢得同事的尊重、上司的信任和客户的青睐，从而获得更多的职业机会和发展空间。而一旦失信，将严重影响个人声誉和职业发展，甚至面临被行业淘汰的风险。

二、打造诚信企业的路径

(一) 建立健全诚信制度

制度是保障诚信行为的基础。建立健全涵盖业务操作、信息披露、内部控制、风险管理等各个环节的诚信制度体系，明确诚信标准、奖惩机制和监督机制，确保每一项工作都有章可循、有据可查。同时，要加

加强对制度执行情况的监督检查，确保制度得到有效落实。

（二）强化诚信文化建设

文化是引领行为的灵魂。证券企业应积极培育以诚信为核心的企业文化，将诚信理念融入企业核心价值观和经营管理理念之中，使之成为全体员工共同遵循的行为准则。通过举办诚信主题教育活动、表彰诚信典型、开展诚信案例分享等方式，营造浓厚的诚信氛围，让诚信成为企业的一张亮丽名片。

（三）加强诚信教育培训

教育是提升诚信意识的关键。证券企业应定期组织员工进行诚信教育培训，包括法律法规、职业道德、业务规范等方面的内容，学习《东北证券股份有限公司诚信管理办法》以增强员工的诚信意识和职业素养。同时，要注重培养员工的诚信自律能力，引导他们自觉遵守诚信原则，做到言行一致、表里如一。实施案例教学，选取行业内外真实的诚信与失信案例进行分析讨论，让员工从中汲取教训、引以为戒，增强诚信意识。

（四）传播诚信正能量

通过企业官网、微信公众号等渠道，积极传播诚信正能量，展示企业在诚信建设方面的成果和经验，树立良好的企业形象。同时接受外部监督，及时整改存在的问题。

（五）推进诚信信息共享与披露

信息是市场有效运行的基础。证券企业应积极推进诚信信息共享机制建设，加强与监管机构、行业协会、媒体等各方的信息交流与合作，共同构建覆盖全行业的诚信信息网络。同时，要严格按照相关法律法规的要求进行信息披露，确保信息的真实、准确、完整和及时，维护市场的公平、公正和透明。

三、塑造诚信员工的实践

（一）树立诚信观念

员工应树立正确的诚信观念，认识到诚信是职业生涯中不可或缺的重要品质。要时刻保持清醒的头脑和高度的警觉性，自觉抵制各种诱惑和干扰，坚守职业道德底线和法律法规红线。定期组织员工参加诚信教育培训，增强员工的诚信意识和道德素质，使诚信成为员工的自觉行为。通过评选“诚信之星”等活动，表彰在诚信方面表现优秀的员工，树立诚信典型，激发员工向诚信典范学习的积极性。

（二）践行诚信行为

员工应将诚信理念转化为实际行动，在日常工作中严格遵守各项规章制度和业务操作流程，确保每一项工作都符合诚信原则的要求。同时，要勇于担当责任和义务，积极履行承诺和约定，做到言出必行、行出必果。要以客户需求为导向，提供真诚、专业、高效的服务，确保客户权益得到保护，增强客户对证券经营机构的信任感。

（三）加强自我约束与监督

员工应加强自我约束和自我管理能力建设，时刻保持清醒的头脑和高度的自律性。同时，要积极参与企业内部的诚信监督和管理活动，及时发现并纠正身边的诚信问题，共同维护企业的诚信形象和声誉。

诚信之光照亮未来，是证券行业持续健康发展的必由之路。让我们携手并进、共同努力，以诚信为引领、以制度为保障、以文化为灵魂、以教育为基础、以信息为支撑、以员工为主体，共同打造一个诚信、透明、公平、公正的证券市场环境。让诚信之光永远照耀着我们前行的道路，照亮东北证券更加辉煌的明天！

做诚信的 财务人

ZUOCHENGXINDE
CAIWUREN

文/财务部 胡茵

中国证券行业得以迅速发展，离不开众多从业者一直以来的诚信建设。证券行业的公信力是其生存发展的灵魂，随着证券业务的不断创新，行业诚信也面临着严峻的考验。证券公司要以诚信作为行业生存和发展的起点，积极完善证券诚信的体系建设，进一步推进证券行业的创新发展。

诚信既是企业经营的信条，也是企业最重要的生存基石。在这个充满机遇与挑战的领域，每一笔交易、每一个决策都离不开信任。投资者们将自己的财富托付给证券市场，是因为他们相信市场的公平、公正、公开。只有当市场中的各个主体都坚守诚信原则，如实披露信息、遵守交易规则、履行承诺，投资者们才能放心地参与其中，市场才能健康、稳定地发展。“诚”是企业居心之魂，“信”是企业立足之本，我们必须秉承专业精神，确保市场规范运行，让诚信之光引领前行，照亮未来。

作为一名证券公司的财务人员我深知诚信的重要性，诚信是财务人员基本的职业素养，只有诚实守信才能保障公司和客户的利益，才能使公司在激烈的市场竞争中立于不败之地。

一、坚守诚信，从我做起

诚信执业，重在以人为本。这不是一句空洞的口号，而是需要我们每一位财务人员从自身做起，从日常工作的点点滴滴中践行。我们要时刻保持清醒的头脑，坚守职业道德底线，不为私利所动，不为诱惑所扰。

在处理财务事务时，要严格遵守国家法律法规和企业规章制度，确保每一笔业务都经得起法律和时间的检验。

一个企业经营的核心需要诚信。对于证券公司财务人员来说，有敬畏心和责任心，对规则红线保持敬畏，把这贯穿到每一天的日常工作中，每一笔账目记录清楚，保持谨慎，以达到每个科目记录的准确性，全面真实反映经纪业务的发生。在处理财务报告、财务事项时，需要我们认真审核，注重细节和准确性，任何小的疏忽都可能导致严重的后果，不能马虎和懈怠，必须保持高度的诚信和公正性。任何形式的欺诈或误导都可能对个人的职业生涯和公司的声誉造成严重损害。财务人员应该时刻牢记诚信原则，坚守职业道德底线，以诚信赢得他人的信任和尊重。

二、诚信与合规监控并重

诚信经营，即做到实事求是、不偏不倚、言出必行，做好市场“裁判员”。证券监管机构，监管职责是一种诚信责任，其履行职责的过程就是实践诚信的过程。今年以来多家券商迎来“罚单风暴”的同时也面临着声誉风险的严峻挑战。上市公司财务造假，篡改财务报表事件时有发生，极大的侵害了中小投资者的合法权利，不仅严重损害事发公司声誉，也不利于市场健康、有序发展。

随着我国经济社会的不断发展，会计工作面临着新形势新任务，出现了一些新情况新问题。2024年7

月1日实施新修改的《中华人民共和国会计法》在保持现行基本制度不变的前提下，针对会计工作中的突出问题进行了重要修改，进一步加强了财会监督，加大了对会计违法行为的处罚力度，并提升了会计信息质量，更好维护社会公共利益。通过多方面的联合惩戒和监管措施，维护金融市场的健康秩序和投资者的合法权益。

公司也加强了对各部门人员进行一系列线上、线下培训，签署诚信承诺，组织合规诚信专题学习，通过定期参加合规培训学习，我深深感受到个人的诚信也在工作中起着关键的作用，严格遵守财务纪律，把自己的职业道德与公司的发展紧密相连，切实落实好自己的职责和将公司利益摆在首位。不断强化诚实守信意识，确保财务信息的准确性和完整性，防范潜在的风险和问题。

作为资本市场的重要参与者，财务人一直履行资本市场“看门人”的职责，我也将继续保持昂扬向上的精神风貌，踏踏实实地做好财务合规管理的“守门员”、公司发展的护航者。

三、诚信是集体的相互信任

我们生活在东证的大家庭里，公司一直积极推动行业文化建设，将“融合、创新、专注、至简”的企业精神与“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化相融合，企业精神已然成为东证上下普遍认同的核心价值和健康稳定发展的不竭动力。

集体中诚信就像是黏合剂，把大家紧紧地团结在一起。有了诚信，同事之间建立起信任，规章制度才能有效地执行，各项活动才能顺利开展。按时上报报表、完成领导交办的各项工作，工作地有问题同事间能认真、及时的回复、解答。月报、季报、半年度报表、年度报表、审计报告，全公司几十个部门同时上报报表，时间紧、工作量大，这需要财务员工在上报报表前互相复核，发现问题及时改正，遇到问题时勇于承担责任，遇到难题时，共同分析原因、寻找解决方案，大家齐心协力共同应对问题，这不仅提高了工作效率，更加增强了团队人员彼此的信任。彼此的诚信更加促进了集体成员的团结，共同为实现集体目标努力。

四、坚持学习，守正创新

财务工作是一个需要不断学习和进步的领域，财务工作并不是涉及企业的算账和报账，它涉及到企业的经济活动和资金流动，需要财务人员具备全面的知识和技能为管理者提供更好的合理化建议，通过财务分析让管理者及时了解部门的财务状况和经营情况，利用财务指标和工具，对各项决策进行合理评估和风险提示，在预算编制和执行过程中做好控制和调整，以提高资金的使用效率。

我们是证券人，是财务人，社会在不断进步，知识也在不断更新，我们需要不断地学习充实自己，努力赶上新时代的要求，我们身上所背负的责任和希望，不能停下自己学习的脚步，在工作中学习，在学习中工作。不断反思和总结自己的经验教训，通过不断地学习和实践，不断完善自己的知识体系地提高自己的专业水平，更好的为企业服务。

五、诚信对人，增强客户向心力

证券公司的员工应该始终保持客户至上的原则，通过优质的服务，增加客户的黏性。

作为财务人员一直本着以客户的需求和利益为出发点，始终将提升服务意识作为重要任务，通过不断优化服务流程、提高员工素质和创新服务模式，为客户提供更加优质、高效的服务体验赢得客户的信任和满意。通过积极与客户沟通，了解他们的需求和期望，我们财务人员可以为公司提供更加精准和有效的财务解决方案，助力公司实现可持续发展。

六、诚信之光，照亮未来

哪里有诚实，哪里就会春光明媚，哪里有信任，哪里就有繁花似锦。让诚信成为我们共同的价值追求和行为准则。用诚实守信的人生准则去做好本职工作，用自己的实际行动影响和带动身边的同事。我们要积极营造诚信的企业文化氛围，让诚信一代一代传承下去，让我们携手并进，以诚信为帆，以专业为桨，只要我们每个人都能够坚守诚信原则，我相信我们公司就一定能够在激烈的市场竞争中立于不败之地，实现更加美好的发展前景，共同驶向更加辉煌的明天。

诚是心的写照 信是行的准则

——论券商人员诚信从业

CHENGSHIXINDEXIEZHAO
XINSHIXINGDEZHUNZE

文 / 福州新权南路香格里拉中心证券营业部 肖诺诗

自古孔夫子有言：“人而无信，不知其可也。大车无輗，小车无軺，其何以行之哉？”。生而为人，不论居庙堂之高，或是处江湖之远，诚信之道，在广袤天地中，亦如同一颗璀璨的明珠，散发着耀眼的光芒。随着现如今资本市场的日益开放外向与国际化，证券行业的各类业务不断地更迭代替，行业诚信同时也承受起较为严峻的挑战。如何完善证券市场诚信的体系建设，成为证券行业转型升级与创新发展过程中举足轻重的一个课题。

社会主义核心价值观将“诚信”作为公民个人道德层面的价值准则之一，强调诚实劳动、信守承诺、诚恳待人。作为从业人员，我们首先应先认清在证券行业，诚信意味着什么——对投资者负责，对市场规则敬畏，对职业操守坚守。从信息披露的真实准确到

交易行为的公平公正，从客户服务的贴心周到到内部管理的规范有序，诚信可谓贯穿券商行业的始终。究其源头，就在于我们从业人员先需以诚信为本，赢得投资者的充分信任，才能正确引导资金在市场的合理流动，如活水之源，从而促进经济的稳定发展。

但如今，行业的恶性竞争导致罔顾诚信的现象层出不穷。近几年行业恶性竞争日趋白热化，诚信建设缺失非常不利于证券行业发展。行业内证券公司考核以短期业绩考核为导向政策下，诚信经营面临巨大挑战。经纪业务财富转型需在诚信经营上加强才能更好地做好财富业务转型，投行承销 IPO 发行业务屡屡暴雷企业业务造假等也是对券商承销保荐诚信建设严峻考验，这些问题，也从各个方面证明了，在证券行业开展业务创新和转型升级过程中，加强诚信建设，讲

求商业道德伦理，无论是对服务对象还是对行业自身，都是迫在眉睫。

证券市场的“三公”原则也是体现参与各方讲求诚信的基本要求。投融资主体在证券发行、交易、登记、结算和信息披露等各个环节的诚实守信，中介机构在中介服务中的诚实守信，行业组织在自律过程中对诚实守信的保护与约束，监管执法过程中对不讲诚信违法违规行为的处置，既是对“三公”原则的最好的体现和保障，也是当前证券市场诚信建设的基础性内容。只有人人都念“诚信经”，这个市场才能走上健康发展的轨道。

对于券商行业而言，坚持诚信经营，将诚信理念融入企业文化建设的各个环节尤为重要，一方面，在信息披露上，严格按照法律法规要求，确保数据真实、准确、完整、及时，让投资者能够全面了解公司的经营状况和财务状况。另一方面，在业务拓展上，不夸大收益、不隐瞒风险，以专业的投资建议和优质的服务去赢得客户的信任。与此同时，还在积极参与社会公益活动，履行社会各项责任，能树立良好的企业形象。只有企业坚守诚信，我们才能在激烈的市场竞争中脱颖而出，成为行业的佼佼者。证券企业可以定期组织诚信培训课程，邀请专家学者举办讲座，增强员工的诚信意识和专业水平。开展诚信主题活动，如诚信演讲比赛、征文比赛、知识竞赛等，激发员工的参与热情。同时，加强与监管部门、行业协会的合作，共同推动诚信教育的深入开展。

我们作为行业从业的一员，也需深知诚信是证券从业人员安身立命的根本。在工作中始终秉持诚信原则，不为了个人利益而误导投资者，我们要用专业素

养与诚信的态度赢得广大客户的认可和赞誉，用实际行动诠释诚信在证券行业的重要性。从每一个细节做起，在财富客户服务方面，要诚实守信，产品不夸大收益、不隐瞒风险，以客户为中心提供理财方案。在内部管理方面，要营造诚信氛围，鼓励员工相互监督、相互提醒，共同维护企业的诚信形象。最后，还要加强与投资者的沟通和交流，及时回应投资者的关切和诉求，增强投资者的信心。

除此之外，倡导良好的行业发展氛围也非常重要。打造诚信文化，引导证券行业重视精神文明建设也是诚信建设的重要任务。我们要积极倡导证券机构，都要做到讲求商业道德，开展公平、有序的市场竞争，在同业之间讲诚信，实现诚信价值。同时可以广泛、深入、持久地开展各项精神文明创建活动，以爱岗敬业、明礼诚信为核心，强化职工道德建设，通过坚持不懈的精神文明建设，为员工树立正确的世界观、人生观和价值观。弘扬无私奉献、艰苦奋斗的精神，坚定理想信念，营造积极向上的氛围，增强证券行业凝聚力、向心力，共同维护市场秩序。

如此一来，让我们以诚信之光，照亮证券行业的未来。在社会主义核心价值观的引领下，在中国特色金融文化的熏陶下，在证券行业文化的滋养下，让我们携手共进，共同打造一个诚信、公平、有序的证券市场。让我们用诚信的行动，书写证券行业的辉煌篇章；让我们用诚信的力量，推动经济的繁荣发展；让我们用诚信的精神，铸就美好的未来。“走”字虽难以，但诚信之路，我们要坚定不移地走下去，走出一片光明，走出一片辉煌。让诚信的脚步永不停歇，走向更加美好的明天。

诚信铸就 证券发展之路

CHENGXINZHUJIU
ZHENGQUANFAZHANZHILU

文/营运支持部 周大淋

诚信，如同一盏明灯，照亮我们前行的道路；诚信，恰似一座灯塔，为我们指引正确的方向。在当今社会，诚信不仅是社会主义核心价值观的重要内容，更是中国特色金融文化、证券行业文化以及证券从业人员合规诚信执业的基石。它是社会道德规范的敲门砖，个人安身立命的出发点，证券经营机构成败兴衰的压舱石。如何建立起一个更加诚信、透明、稳定的金融环境，为经济的持续增长提供有力支撑。

一、打造诚信企业，筑牢行业发展基石

企业应建立健全诚信管理制度，明确诚信建设的目标、任务、措施和责任，确保诚信建设有章可循；建立诚信评价体系，定期对员工进行诚信评价，将评价结果作为员工晋升、评优的重要依据；加强诚信宣传，

充分利用内部刊物、网站、培训等渠道，宣传诚信理念，使诚信成为员工的自觉行动；开展诚信主题活动，通过举办诚信演讲、诚信故事分享等活动，让员工在参与中感受诚信的价值；遵守法律法规，严格遵守国家法律法规，自觉接受监管部门的监督。定期进行诚信审计，评估企业诚信管理的有效性；履行社会责任，积极履行社会责任，树立良好的社会形象。

二、塑造诚信员工，提升行业整体素质

加强诚信教育，开展入职诚信教育，新员工入职时，企业应进行诚信教育，使其树立正确的诚信观念；定期举办诚信培训，定期组织诚信培训，增强员工的诚信意识和素养。通过案例分析、角色扮演等形式，增强员工的诚信意识。例如，在一次培训中，公司通过

模拟交易场景，教育员工如何正确处理客户信息，避免利益冲突；建立诚信激励机制，可设立诚信奖项，对表现突出的员工给予表彰和奖励。实施诚信晋升政策，将诚信表现作为员工晋升的重要依据。

三、践行诚信文化，推动行业健康发展

诚信文化与业务相结合，将诚信融入业务流程中，在业务开展过程中，始终坚持诚信原则，为客户提供优质服务。瑞幸咖啡因财务造假被纳斯达克退市，这一事件凸显了信息披露诚信的重要性。同时强化诚信风险管理，随着金融创新的不断深入，金融产品和服务的复杂性增加，潜在风险也随之上升，诚信建设能够有效防范因信息不对称导致的道德风险和逆向选择问题。运用大数据、区块链等科技手段，提高金融活动的透明度和可追溯性，降低诚信风险。加强对业务风险的识别、评估和监控，确保业务稳健发展。最后将诚信文化与企业文化相融合，培育诚信价值观，将诚信融入企业文化，使诚信成为企业发展的内生动力。鼓励员工在工作中践行诚信，形成良好的诚信氛围。

四、加强诚信教育，提升行业诚信水平

制定诚信教育规划。结合实际，制定诚信教育中

长期规划。新员工入职时，企业应进行诚信教育，使其树立正确的诚信观念。充实诚信教育内容，结合行业特点，开发具有针对性的诚信教育课程。定期组织诚信培训，增强员工的诚信意识和素养。同时对诚信教育方法进行创新，利用网络平台，开展线上线下相结合的诚信教育活动。如通过 VR 模拟，员工可以扮演不同的角色，如在交易中面临诚信挑战的经纪人，体验诚信行为的重要性。应用程序中包含互动式案例研究、诚信知识测试和即时反馈，提高学习的便捷性和有效性；通过分析典型案例，让员工深刻理解诚信的重要性。开展“诚信故事分享”活动，鼓励员工在社交媒体上分享自己的诚信经历或感悟。设定一个涉及利益冲突的场景，让员工扮演相关角色，通过讨论和决策来强化诚信意识等等，

诚信是证券行业发展的基石，是企业和员工的立身之本。让我们共同努力，打造诚信企业，塑造诚信员工，践行诚信文化，让诚信之光照亮未来的道路。在社会主义核心价值观的引领下，在中国特色金融文化的熏陶下，在证券行业文化的激励下，证券从业人员必将以更加饱满的热情、更加严谨的态度、更加专业的服务，为证券行业的美好未来贡献力量。

诚信之辉 照耀明日征途

——打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化的路径探索

CHENGXINZHUI
ZHAOYAOMINGRIZHENG TU

文 / 上海证券自营分公司 刘岩

党的十八大提出，倡导富强、民主、文明、和谐，倡导自由、平等、公正、法治，倡导爱国、敬业、诚信、友善，积极培育和践行社会主义核心价值观。其中“爱国、敬业、诚信、友善”，是公民基本道德规范，是从个人行为层面对社会主义核心价值观基本理念的凝练。诚信即诚实守信，是人类社会千百年传承下来的道德传统，也是社会主义道德建设的重点内容，它强调诚实劳动、信守承诺、诚恳待人。在现今波诡云谲的金融市场中，诚信如同一股清流，它不仅是行业发展的生命线，更是社会经济秩序稳定的基石，证券公司的诚信建设尤为重要。下面就打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化进行一些思考：

一、诚信是证券公司发展的基石

诚信是证券公司赢得市场信任的关键，作为证券经营机构，诚信经营不仅关系到证券公司的生存与发展，还直接影响到投资者的信心和市场的稳定。

要打造诚信证券公司，首先要在企业文化中根植诚信理念。诚信文化不仅仅是一种宣传口号，它更是企业日常运作的指导原则，体现在企业的制度建设、管理流程、客户服务和员工行为中。其次，证券公司必须构建完善的合规管理体系。证券行业涉及大量的资金流动和信息披露，严格遵守法律法规和行业规范是证券公司诚信经营的重要体现。建立健全的内部监督和风险控制机制，是证券公司履行诚信义务的基本要求。

二、诚信是员工职业发展的核心竞争力

证券从业人员作为市场运作的参与者，其行为直接影响市场的诚信度和公正性。塑造诚信员工不仅是企业发展的需要，也是证券行业健康发展的重要保障。

塑造诚信员工，要从思想教育入手。通过系统化的诚信教育，使员工深入理解诚信对于个人职业发展的重要性。各部门应定期组织法律法规和行业道德规

范的培训，使员工具备合规执业的意识和能力。上海证券自营分公司根据公司发布的《东北证券股份有限公司诚信管理办法》，将员工的诚信状况纳入人事管理体系，将晋级、提拔、离职以及考核等环节与诚信状况挂钩，加强对员工的诚信激励与约束，引导员工将诚信作为日常行为准则。

三、践行诚信文化的重要性

证券行业的本质是信任，投资者之所以选择证券公司进行投资，是基于对其诚信的信任。因此，构建诚信文化是证券行业健康发展的关键所在。

践行诚信文化不仅可以提升证券公司的竞争力，还可以增强整个证券市场的公信力。一个诚信的市场可以吸引更多的投资者和资本进入，从而促进经济的发展。相反，如果市场失去了诚信，投资者将失去信心，资本市场将陷入混乱，甚至崩溃。因此，证券公司不仅要在内部推行诚信文化，还要通过合规经营、透明化信息披露等方式，向市场传递诚信信号，树立行业诚信典范。

四、开展诚信教育：育人为本，持之以恒

诚信教育是塑造诚信员工、践行诚信文化的重要手段。在证券行业，加强诚信教育尤为重要。

我们要将诚信教育纳入员工的职业培训体系。通过系统化、常态化地培训，让员工深刻认识到诚信对

于职业发展的重要性。上海证券自营分公司将诚信教育与日常工作紧密结合，在合规培训时通过实际案例和经验分享，帮助员工在实际展业中理解和践行诚信原则，提高员工对诚信的重视程度。

五、诚信建设的重要意义

诚信建设不仅是企业和员工发展的基础，更是社会和谐发展的重要保障。通过诚信建设，企业能够赢得客户的信任和支持，从而在激烈的市场竞争中立于不败之地。员工通过诚信执业，不仅能够实现个人的职业发展，还能够为行业的健康发展做出贡献。

在国家层面，诚信建设是经济高质量发展的关键。只有在诚信的市场环境下，资本市场才能够真正发挥资源配置的功能，促进社会财富的合理流动和增长。

六、诚信之辉 照耀明日征途

诚信是社会道德规范的敲门砖，是企业发展的压舱石，是个人安身立命的根本。通过打造诚信企业、塑造诚信员工、践行诚信文化，我们能够共同推动公司的健康发展，为构建社会主义核心价值观下的诚信社会贡献力量。在未来的道路上，诚信之光将继续照亮我们前行的方向，带领公司和个人走向更加光明的未来。

独董之治 上市公司合规管理跃升新引擎

DUDONGZHIZHI
SHANGSHIGONGSIHEGUIGUANLIYUESHENGXINYINQING

文 / 证券部 韩沛轩

我国独立董事管理制度建设历经多年发展，随着《上市公司独立董事管理办法》的发布实施与实践，正在逐步趋向完善。独立董事作为公司治理结构中的重要一环，其独立、客观、公正的监督和决策职能对于提升上市公司合规管理水平至关重要。然而在管理实际中，针对独立董事独立性、履职等方面仍存在诸多问题和挑战，部分独立董事可能受到上市公司大股东或管理层的不当影响，无法真正保持独立；或在独立董事履职过程中，因信息不对称、履职精力有限等原因，无法充分发挥监督和决策职能。加强“独董之治”对于实现上市公司合规管理水平跃升具有重要的现实意义。

一、上市公司独立董事受到监管处罚情况概述

《上市公司独立董事管理办法》发布后，监管部门对上市公司独立董事管理工作关注程度和违法违规行

为查处力度明显加大。根据监管部门公布的违规案例统计，自2023年8月《上市公司独立董事管理办法》颁布至2024年第三季度末，中国证监会及其派出机构、沪深交易所针对上市公司独立董事作出行政处罚、行政监管措施、纪律处分和自律监管措施案件共计43例，其中因独立董事聘任或换届程序不规范相关违规案件22例，占比51%；因上市公司关联交易不规范、关联方资金占用或信息披露违规判定独立董事未勤勉尽责相关违规案件10例，占比23%；因独立董事履职违规相关案件11例，占比26%。

上述违规案例贯穿独立董事任职、履职等全过程管理环节，一方面体现出部分上市公司因未对独立董事候选人资格履行充分审查程序或选举程序不合理，导致独立董事存在独立性风险，另一方面体现出部分独立董事在履行监督职责时存在一定的失职行为，或对自身职责认识不清，缺少勤勉尽责的意识和履职能力。

整体来看，随着我国独立董事管理制度建设与管理实践的不断完善发展，“独董之治”未来将面临更加严厉的监管态势，“独董不懂”“独董不独”的情况亦将成为监管关注重点。

二、上市公司加强独立董事管理的应对策略

做好独立董事管理工作，归根结底是支持独立董事发挥“制衡”二字的作用。独立董事主要职责即平衡公司内部不同利益主体之间的关系，尤其是股东与公司治理层之间的关系。独立董事管理是为实现上述主体间的有效制衡，确保公司决策的公平性与合理性。

（一）加强任前管理，健全独立董事任职资格核查机制

上市公司提名、选举独立董事前，需审慎开展独立董事提名选任工作，压实候选人和提名人的首要责任。对于人员选聘方面，上市公司可通过中上协独立董事信息库参考选取，充分利用信息库的信息集中、共享优势，提高选聘的效率和质量。初步确定独立董事候选人后，规范透明地做好候选人任职资格核查，通过多渠道重点关注其专业背景、教育背景、工作经历、是否存在违法违规记录，确保其具备独立董事任职资格以及良好的职业道德，在此基础上按需组织独立董事候选人与公司相关高管人员的任前沟通或实地考察，确保候选人对公司情况充分了解，提高独立董事与上市公司信息对称性。

（二）关注独立身份，优化独立董事独立性核查举措

独立董事发挥作用的关键是其独立身份，这种独立性优势使其在董事会中保持客观中立，从而更好起到监督制衡职责。一方面上市公司可加强独立董事兼职行为管理，做好独立董事兼职单位核查与履职精力

评估，严格把控独立董事及兼职单位与上市公司主要股东及管理层的关系，避免出现兼职数量超限，或兼职单位与上市公司存在关联关系、客户、上下游等导致影响独立董事独立性的情形；另一方面严格按照相关法律法规要求，定期做好独立董事独立性评估、自查工作，内外联动确保独立董事持续符合独立性要求。

（三）做好履职支持，多措并举助力独立董事高效履职

上市公司可从人员、资源、信息、经费等方面对独立董事履职给予充分支持。一方面确保独立董事能够定期、及时、准确地获取公司的各类资料信息，同时建立高效沟通机制，打通独立董事与公司董事会、监事会、经理层的沟通渠道，使独立董事充分了解公司的运营状况以支持其履行决策权；另一方面为独立董事提供前沿信息学习渠道，建立常态化的独立董事培训机制，持续关注监管机构、交易所、行业自律组织举办的法律法规、公司治理、财务管理、独立董事履职等专题培训，并定期组织内外部现场调研、交流等活动，提高独立董事的专业素养和履职能力；此外积极支持配合独立董事行使特别职权、发表独立意见等履职需求，并提供充分保障，不得阻碍独立董事合法履职。

（四）提升履职保障，完善独立董事履职激励约束机制

一方面上市公司可综合考量独立董事工作任务、风险责任、履职情况等因素，合理确定独立董事津贴水平，提高独立董事履职积极性，另一方面根据独立董事职责与义务制定科学的独立董事履职评价机制，将评价结果与津贴、续聘挂钩，对失职行为进行问责和处罚，最后可研究建立独立董事责任保险制度，降低独立董事履职风险。

新《公司法》下 债权人保护机制优化研究

XIN «GONGSIFA» XIA
ZHAIQUANRENAOHUJIZHIYOUHUAYANJIU

文/合规总监、内核负责人王爱宾 合规管理部课题组成员

保护债权人的合法权益是《公司法》立法宗旨之一。新《公司法》优化了公司认缴资本、法人人格否定、登记及信息公示以及董监高勤勉义务等制度，为债权人的合法权益提供了更加充分的保障，但执行过程中存在各类问题。本文通过对相关问题分析并提出建议，以期实现立法初衷。

一、债权人保护方面的完善措施

新《公司法》建立健全了多项制度，为债权人权益提供了更多的制度保障。

(一) 完善资本认缴制度

原《公司法》弱化了股东出资期限要求，却因股东长期“认而不缴”，削弱了对债权人的保障。新《公司法》限定了注册资本缴纳时限，新增未缴出资责任承担制度，对抽逃出资明确了更多追缴主体，有效充实公司资本，有利于保障债权人的合法权益。

(二) 立法确认法人人格横向否认制度

2020年至2023年间，我国横向法人人格否认案件被法院支持的比例呈上升趋势。通过总结司法案例经验，新《公司法》增加了横向法人人格否认，更为有效规制股东滥用控制地位恶意逃避债务、严重损害

债权人利益的行为，有效维护交易秩序。

(三) 以基本法确立企业信息公示制度

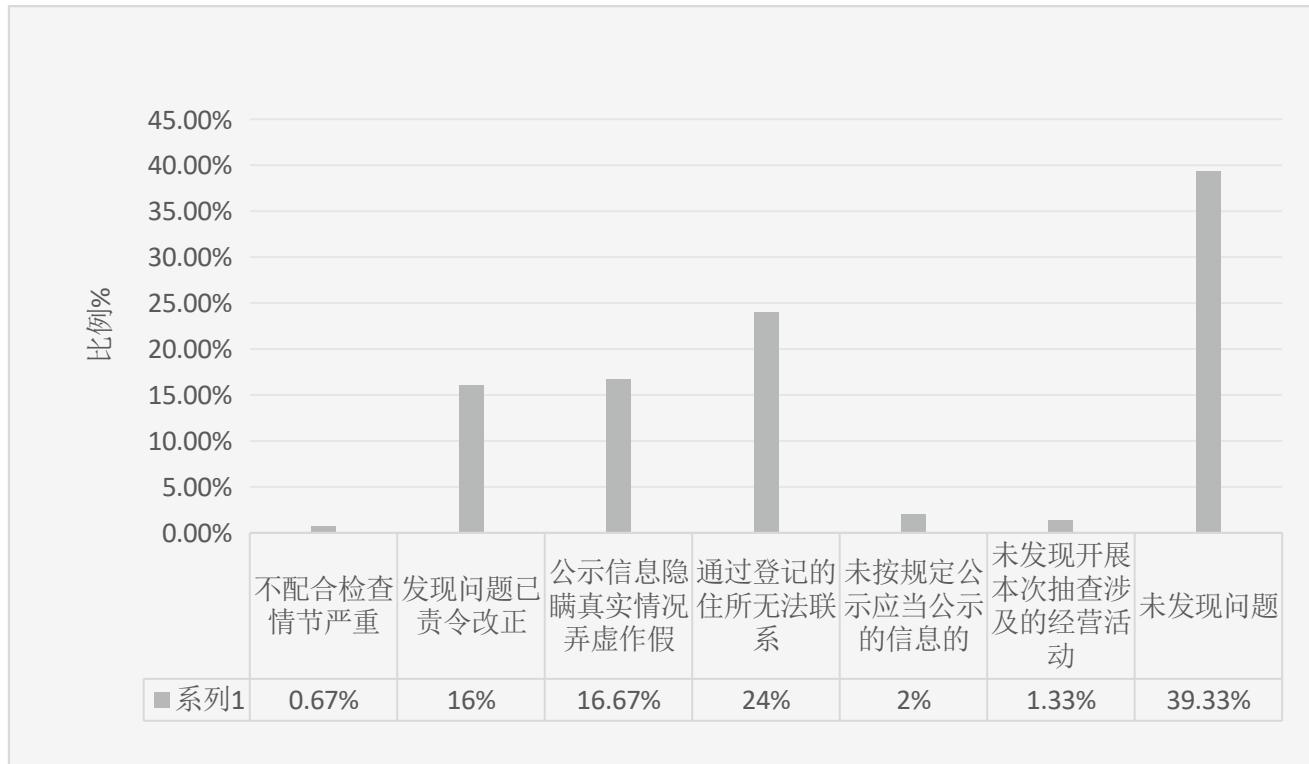
原《公司法》仅规定了“公众可以申请查询公司登记事项”，不利于债权人了解企业相关信息。新《公司法》新增了公司信息登记和公示的规定，要求登记机关主动公示。相关修订内容提升了公司信息公示的法律位阶，增强了公司信息的透明性、规范性、强制性。

(四) 强化控股股东及董监高的勤勉责任

新《公司法》增加了“影子董事”规则，旨在防止控股股东操纵董事、高级管理人员损害公司和中小股东的利益。新《公司法》对公司董监高责任的修订内容主要包括：强化其维护公司资本充实的责任；新增董、监高执行职务因故意或重大过失对他人造成损害的，直接承担赔偿责任等。

(五) 明确公司债券投资者保护制度

新《公司法》新增了债券持有人会议及其效力的规定，明确了债券受托管理人的职责要求，新增了对同期债券持有人设立债券持有人会议，对现行《证券法》相关规定形成补充，再次确认了债券持有人保护机制及职能，进一步完善了受托管理制度，也更为符合操作实践。



二、新《公司法》制度执行中存在的问题

新《公司法》的修订进一步增强了债权人保护力度，但仍在执行方面存在以下几点问题。

(一) 限期实缴制度的负面影响

新《公司法》解决了“只认不缴”的问题，但对于高额认缴资本难以完成问题则通过减资解决，经查询，目前已有较多公司公示了减资信息，可能会造成宏观经济运行的“紧缩效应”，会带来以下几种风险：

1. 引发债权人集中挤兑。为保障自身利益，债权人要求减资公司清偿债务或提供担保造成“集中挤兑”，引发流动性危机和债务违约风险，甚至导致公司破产。

2. 提升公司资产负债率。若公司成功减资，为维持经营会被迫提高资产负债率水平，增加经营风险，影响授信、再融资及债务兑付。

3. 导致公司经营陷入僵局。公司减资行为应召开公司债券持有人会议，若未通过减资议案，股东只能筹资缴纳注册资本，进一步影响公司正常生产经营活动。

4. 股东之间风险扩散。因减资事项与债权人未达成一致，或因提前清偿债务和提供增信措施，导致其他股东承担额外的风险。同时，出资加速到期制度可能使股东陷入无法补足资本与不能实现减资的困境。

(二) 信息公示系统的执行效果不佳

1. 信息公示执行力度仍需提升

- (1) 信息质量不高。以公示系统中2021年贵州省的一项抽查任务为例，被抽查的企业共计150家，其中存在不配合检查、公示信息弄虚作假、未按规定公示等问题，未发现问题的公司占比仅为39.33%，如表1所示，公示信息质量仍有待提高。

- (2) 检查力度不到位。经统计发现，各地市场监督管理部门随机抽查企业公示信息并公示抽查结果的完成度较低，信息质量仍需进一步提升，仅通过新《公司法》强制“登记”及“公示”难以有效解决上述问题。

2. 信息公示体系有待整合与规范。

加强社会诚信体系建设是完善市场经济体制的基础性工程，信息公示制度应纳入我国信用体系建设的全局中通盘考虑。德国信用体系比较健全，包括公共

和私营信用系统，其中公共信用系统主要是通过法律强制归集信息，政府部门提供的破产记录、债务人名单等信息完全对外公开；私营信用系统信息则来自政府部门、金融机构、合作伙伴和其他私营部门。我国与德国类似，有公共和私营信用系统，但整体效果不理想。

(1) 存在信息分散的问题。公司债券申报要求核查 25 项诚信信息，需要查询国家企业信用公示系统、“信用中国网”“裁判文书网”等 42 个网站，才能满足公司债券发行人的信用核查要求。

(2) 裁判文书的公开落实工作不到位。最高法数据显示，上网裁判文书数量呈现大幅下降趋势，且信息不全面，实践中存在无法通过国家权威网站排除是否存在债务违约的情况。

(3) 私营信用系统质量与准确性不足。我国私营信用系统虽然信息相对全面，但系统之间信息有差异，债权人基于错误信息可能作出不适当的决策。

(三) 董事、高级管理人员对第三人责任存在争议

董、高对第三人责任的法理依据一直存在较大争议，其中反对者认为董事对第三人承担赔偿责任违反公司法人独立人格。新《公司法》第 191 条规定由董、高直接承担赔偿责任，与公司向有过错的法人追偿的规定以及《民法典》中用人单位向有故意或者重大过失的工作人员进行追偿的规定存在出入。支持者的观点则出于公司侵权责任的承担，新《公司法》着重强调了董、高在执行事务过程的忠实、勤勉、守法合规义务，可以弥补债权人自我保护机制的不足。

董、高对第三人责任问题在境内外立法也存在较大差异。美、德均规定当公司丧失债务的清偿能力时，董事对债权人承担赔偿责任。法国最高法院提出区分职务和个人过错，从而认定是否追究董、高个人责任。我国新《公司法》创新性地将董、高守法合规义务突

破公司层面，扩张到债权人，但在执行过程中可能存在以下问题：

一是未明确责任性质。新《公司法》仅规定，董、高存在故意或者重大过失，应当承担赔偿责任，虽然根据《民法典》推定此处应为补充赔偿责任，但仍需予以明确。此外，赔偿比例需要案例实践。

二是会降低公司竞争力。对董、高履职要求过于严苛，容易引发其所任，例如康美药业案件引发的独董辞职潮。同时，董、高为规避民事赔偿风险而趋于保守经营，为董事投保的责任保险会额外增加公司经营成本。

三是可能面临举证困境。董、高故意或重大过失行为发生在公司内部，其不具备举证义务，这将导致债权人举证不能。

(四) 未纳入公司债以外的其他主流债券融资形式

新《公司法》规定了公司债券相关制度，但却未将银行间市场发行的非金融企业债务融资工具纳入其中。我国信用类债券市场统一已在监管层面形成共识，法院也通过司法判例认定银行间市场债券产品适用《证券法》。

银行间市场债券发行规模更大，远超公司债，如表 2 所示。

新《公司法》应吸收资本市场监管和民事审判经验，将债务融资工具纳入规范范围，为债券提供更多法律保障。

三、进一步完善债权人保护的建议

为将新《公司法》保障债权人合法权益的措施落到实处，笔者提出以下建议：

(一) 扩充新《公司法》对债券的规制范围

通过修订《公司法》，明确将银行间债务融资工具纳入规制范围，将《公司法》确立为信用债券的基本法，

类别	发行量	存量余额	银行间、柜台等市场	交易所市场
非金融企业债务融资工具	83758	140726		
中期票据	27817	89816	89816	
短期和超短期融资券	47917	21112	21112	
定向债务融资工具	7522	23317	23317	
项目收益票据	0	86	86	
债权融资计划	502	6395	6395	
公司债券	41931	157594		
公司债	36458	109323		109323
可转债和可交换债	1665	7129		7129
企业债	3808	41142	30711	10431
合计	125689	298320	171437	126883

为各类债权人权益保护提供更加充分的保障。

(二) 通过加强规则供给降低出资期限制度的后续影响

针对限期实缴可能引发的诸多风险，应提前介入出台司法解释和管理规定；完善对债权人的通知制度，避免通知无效而丧失维权时间窗口，保护债权人的合法权益。

(三) 完善强制公司信息公示机制

从国家层面整合企业信息公示平台建设，规范信息公示与查询标准，建立平台间的互联互通，提升信息公示质量，为债权人高效查询企业信息提供支撑。

鼓励自愿充分公示并设置不同公示级别，与外部认可度形成正向激励机制。公司董、高对公示信息的真实、准确、完整承担责任。

(四) 完善董、高对外承担责任的举证制度

公司债权人不了解公司内部运作，容易陷入举证困境。建议借鉴《证券法》，建立董、高对外直接承担责任时的举证责任倒置制度，债权人仅需对公司存在违约或侵权行为、自身因公司过错遭受损失承担举证责任。公司董、高需要就自身对债权人损失不存在故意或重大过失承担举证责任。

合规为基 诚信为本 助力公司可持续发展

——以浅析“洗绿”“漂绿”行为为视角

HEGUIWEIJI CHENGXINWEIBEN
ZHULIGONGSIKECHIXUFAZHAN

文 / 证券部 朱艳琳

2023年10月召开的中央金融工作会议首次提出“金融强国”的建设目标，强调“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”，要求金融系统不仅要满足当前经济发展需求，还要保障长期稳定、健康运行，为未来经济发展提供持续支持，这与可持续发展的核心理念高度契合。在此政策导向下，金融行业深入贯彻新发展理念，积极转变发展模式，落实“双碳”政策，助力普惠金融，在提供多层次优质金融服务寻求业务突破的同时，越来越注重提升自身社会价值，关注环保，回馈社会，努力提高自身非财务类指标评价，用实际行动助力可持续发展。

随着国内外投资者对于高质量发展（尤其是绿色发展）的重视程度不断提升，ESG（即环境、社会和治理）评级较高、可持续发展绩效指标表现良好的企业在融资时可以获得更多便利俨然成为一种新的投资趋势，未来证券公司可持续发展报告中披露的非财务类指标必将成为投资者投资决策的重要参考。

基于此，近年来在实践中上市公司虚假披露ESG数据的事件不断增多，其中以“洗绿”“漂绿”行为最为典型。“洗绿”“漂绿”是指企业采取虚假、夸大或误导等方式披露生态环境保护方面的所尽义务或贡献，是市场主体用来标榜自己比真实情况更可持续的一种

行为，通常用以形容消费品市场和服务领域的虚假环保现象。在金融行业，“洗绿”“漂绿”行为表现为生产一些混淆、掩饰和故作绿色的投资产品及行为等。该行为会对公众、投资者以及监管机构产生直接负面影响，名不副实的金融产品混迹于 ESG 投资之中，会导致资金、资源与实际发展的错配，打击投资者对可持续投资的信任，削弱可持续和影响力投资的可信度，严重阻碍市场向可持续发展进程，形成“劣币驱逐良币”的局面。

今年 4 月，三大证券交易所在中国证监会的指导下分别发布了可持续发展报告（试行）指引，三份指引如考纲一般对上市公司可持续发展信息披露工作提出了更高的要求，建立上市公司可持续发展信息披露框架，强化碳排放披露要求和环境、社会及治理领域的披露议题，并对定性、定量描述提出具体要求。指引的出台是资本市场可持续发展信息披露要求趋严的力证。在此趋势下，相信未来通过引入更多专业的、有公信力的第三方评估机构开展企业 ESG 绩效考核、绿色信用评价等研究工作，进而配合监管部门完善统一标准制定，为市场提供更多价值标尺，从而有效减少“洗绿”“漂绿”等这一类不合规、不诚信行为成为可能。

公司作为资本市场的重要参与者、专业的财富管理机构，始终秉持着为股东、客户、员工、社会创造更多价值。因此，在可持续发展信披指引发布的新形

势下，公司践行可持续发展理念、深耕可持续发展实践和管理工作，应坚守合规为基，诚信为本的原则。

合规为基——以“披露促实践”，落实指引要求。

信息披露是上市公司实践的结果和输出，先有实践，后谈披露。三大交易所指引的发布是上市公司转变发展方式、开拓可持续发展实践的根本遵循。公司全体应加强对指引的研究和学习，了解监管所要求的披露思路和标准，并进一步转化为具体的工作实践，共同促成公司可持续发展各项工作绩效的合规性，躬身力行为可持续发展工作提供支持，确保公司切实完成指引要求。

诚信为本——实事求是贯彻理念，坚守职责助力发展。

一方面，公司全体应坚定可持续发展理念，准确了解监管下发政策要求的含义和标准，务实推进可持续发展实践工作，实事求是助力绿色金融，避免“洗绿”“漂绿”等流于形式、混淆事实的行为，以诚信为根本深耕公司可持续发展实践。另一方面，公司应持续提升可持续发展信息披露内容的准确性和真实性，健全工作机制，加强理念宣导和能力建设，坚守金融主体责任，以诚挚之心向市场及投资者传递公司可持续发展业情况，筑牢“办实事，讲真话”的风气，切实助力资本市场的可持续发展。

合法合规 固本强基方能行稳致远

HEFAHEGUI
GUBENQIANGJIFANGNENGXINGWENZHUYUAN

文 / 长春丹江街证券营业部 黄淑霞

2024年2月，中国证监会瞄准“证券从业人员违规炒股”红线，一天内集中发布了14张罚单，其中招商证券领罚最多成为开年“典型”。除了违规炒股、内幕交易外，还有不少券商员工因违规展业、执业未勤勉尽责被罚。3月，证监会发布的《关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构的意见（试行）》，明确提出“保持监管执法高压态势，坚持机构罚和个人罚、经济罚和资格罚、监管问责和自律惩戒并重，强化全链条问责，对无视、损害公众投资者利益的机构与个人依法坚决予以严厉打击。”据财经网不完全统计，截至今年9月17日，证监会开出的涉及券商员工的罚单超过120张，涉及人数超200人。

古道有云，“外疾之害，轻于秋毫，人知避之；内疾之害，重于泰山，而莫之避。”可见固本强基方能行稳致远，全体从业人员要正确认识合规经营是公

司行稳致远的前提和基础，加强内控合规建设是适应强监管形势下新要求；

合规经营是公司发展的支撑和保障，良好的合规管理可以化解经营中的合规风险，保障公司行稳致远；合规经营是公司

“底线”和“生命线”，通过解决业务问题、优化产品设计、维持良好市场声誉等途径促进公司发展。下面从三个方面对营业部合规管理方面进行浅谈：

一、以企业文化引导合规管理

营业部将“相融相通 互琢玉成”的企业文化及“融合、创新、专注、至简”的企业精神根植于心。企业文化具有导向和示范作用，在员工中倡导诚信、廉洁、合规的工作方式和方法，教育全体员工认识到合规管理的重要性，意识到合规是经营管理的“底线”“红线”“生命线”。让合规的思想观念和意识渗透到



每个岗位，渗透到员工的血液中。加强对员工法律法规的培训和良好职业情操的培养，确保员工具备应有的专业素养。通过全方位多层次的合规培训，树立“廉洁促进发展、合规创造价值”理念，增强廉洁与合规管理执行力。以企业文化引导和渗透，让合规创造价值的理念深入人心。

二、以强化监督促进合规管理

营业部通过日常持续监督检查，推进合规建设。不断地完善内控制度，排查风险隐患，使全体员工认识到资本市场困境期监管事态的严重性，认识到合法合规才是最近的路、最快的路、最平坦的路。坚决执行“零容忍”的问责机制。建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警，重视员工合规教育，使全体员工对当前的监管形势有正确和清醒地认识，不抱侥幸心理。做好事前提醒、事中预防和事后纠正。具体工作包括不限于，更新本人及家属账户信息、汇报是否存在股票交易记录；加强警示教育以及培训；借助科技力量，加强IP局域网对员工手机的精准监测。通过建立全方位监督检查工作体系，对经营管理中的问题早发现早制止。

三、以从严问责加强合规管理

营业部对员工的违规行为决不姑息，实行考核问责，形成所有员工在日常展业中对所开展的业务和所在岗位高度负责的氛围，充分体现员工的主人翁意识。制定违规行为处理措施，将惩处违规违纪问题与个人绩效奖考核相结合，使违规违纪者既受到严格纪律惩处，又受到经济处罚，彰显制度的严肃性和惩戒作用，推进合规管理。

“忠言逆耳利于行，良药苦口利于病。”合规是逆耳忠言，亦是苦口良药。作为多年的从业人员，做好合规守法是营业部不断的追求，但要做好合规守法建设工作，加强合规知识学习是基础。在工作中多学习、常反思才能“利其器”。而金融业作为一个高风险行业，虽然在日常的操作中很多的规章制度看似在束缚着业务的办理，其实细细想想，这么多的规章制度，就像一把把保护伞，为自己在职业生涯的道路上遮风挡雨。

在当今复杂多变的资本市场环境下，每个人都应该绷紧合规这根弦儿。扎实推动新“国九条”落实落地，始终坚持“长牙带刺”、一以贯之严监严管的工作原则，勇于担当，主动担当，做好资本市场的守护者、见证者、开拓者，为资本市场健康发展贡献自己的绵薄力量。

深耕合规文化 筑牢稳健发展基石

SHENGENGHEGUIWENHUA
ZHULAOwenJIANFAZhanJISHI

文/长春飞跃路证券营业部 孟琳

公司半年度经营工作会议的召开，为我们指明了未来的工作方向和重点。特别是会议中强调的“强化合规管理，深化风险防控”以及“强化日常管理，确保运营稳健”等要求，为营业部的日常运营提供了明确的指导。

一、合规管理是业务稳健发展的基石

作为证券营业部，我们每天都在与大量的资金和客户打交道，既是公司合规管理部门风险防控的重点，也是监管部门重点关注的对象。在日常工作中，合规宣导、合规检查自查、合规培训，合规管理常抓不懈。但从上至下的管理，仍然需要激发基层意识和活力，使被动合规向主动合规转变，使业务合规向合规经营、合规运营转变。因此，营业部员工必须时刻牢记合规要求，掌握合规要点，运用合规知识理解业务，开展

业务，以小见大，确保每一项业务操作都符合国家法律法规和公司规章制度的要求。

为了实现这一目标，营业部定期组织员工参加合规培训，学习最新的法律法规和监管要求，分享合规专刊、研判合规案例。同时，营业部严格执行合规检查、自查机制，对各项业务进行定期检查和评估，对重点业务和重点合规事项进行持续跟踪，确保业务操作的合规性。

二、合规文化才是最大限度规避合规事件的良药

文化的力量是无穷的。在日常工作中，营业部深感合规文化在营业部深耕植入的点滴辛苦。一个集体不合规事件的发生离不开这个集体的合规文化土壤，优秀的合规文化一定会促进优秀的集体的产生。因此，营业部高度重视合规文化的培育和贯彻，注重与同事

们的团结协作，对不利于团结协作的苗头全力扼杀于萌芽，不给不良事件留下生存的土壤，积极营造营业部的积极氛围和文化根基。

三、深化风险防控，确保运营稳健

为了实现稳健经营，营业部高度重视内部控制体系建设。包括落实公司全面合规政策，明确业务操作流程，并建立严格的风险评估和监控、跟踪机制，定期审查业务流程，确保业务活动符合监管要求，并及时对潜在风险进行评估和预警，以便采取有效的应对措施。

四、加大检查力度，细化问题整改

会议中提到的加大检查力度和细化问题整改，对于确保工作质量和提升服务水平具有重要意义。在实际工作中，营业部积极参与各类业务检查，认真对待

每一次检查中发现的问题，并及时制定整改措施。通过不断的检查和整改，促进了营业部业务能力和服务水平的有效提升。同时，我们也注重将检查整改成果转化为日常工作习惯，确保问题不再重复出现。

同时，我们还注重将合规要求与业务发展相结合，努力实现合规与业务的双赢。例如，在推广新业务时，我们会在确保合规的前提下，积极向客户宣传新业务的优势和特点，引导客户理性参与；在开展营销活动时，我们会严格遵守相关法律法规，确保营销活动的合法性和合规性。

合规工作犹如涓涓细流，形成营业部工作中的一点一滴，而这涓涓细流又如血液一样，维系着营业部的生存发展，点滴可见。长春飞跃路证券营业部将一如既往的坚持厚植合规文化，打造优秀集体，将监管要求融入到日常工作中的每一个环节，为公司稳健发展贡献自己的力量。

遵守职业道德 是公司合规经营的根基

ZUNSHOUZHIYEDAODE
SHIGONGSIHEGUIJINGYINGDEGENJI

文/吉林遵义东路证券营业部 卢晓光



为坚持和加强党对金融工作的全面领导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，大力弘扬中华优秀传统文化，日前，监管部门下发了《证券从业人员职业道德准则》，强化职业道德建设，引导公司及员工积极践行“五要五不”中国特色金融文化，有利于提升服务质量与效率，促进公司合规稳健经营及公司高质量发展。

一、诚实守信，专业尽职，是员工合规从业的基础

诚信是证券从业人员应该具备的基本素质，恪守信义义务，自觉保护中小投资者合法权益，充分履行

尽职调查、适当性管理等职责，是从业人员发挥专业优势，服务实体经济，为客户提供优质服务的基本要求，“以信为本”“专业务实”也是我们赢得客户的最根本要求。

二、以义取利，珍惜声誉，是员工维护行业和公司声誉的保障

从业人员应树立正确的义利观，坚持以人民为中心的价值取向，正确处理功能性和盈利性、整体利益和个体利益、客户利益和公司利益的关系，强化使命感、责任心，不唯利是图、不见利忘义，才能真正维护好行业和公司声誉。我们要始终把客户利益放在首位，坚信个人利益和公司利益是一致的，个人错误的价值取向会影响公司声誉和利益，不利于公司和行业的发展。

三、稳健审慎，致力长远，是员工致力于公司稳健经营的必备素质

从业人员应把握好当前和长远的关系，稳中求进，审慎执业，积极学习借鉴有益经验，不断提高风险识别、应对和化解能力，公司的长远发展和个人息息相关，我们不冒进、不急功近利，用长远和发展的眼光做自己的业务才能有助于公司的稳健发展。



四、守正创新，益国利民，是我们从事金融行业的神圣使命

我们从业人员应贯彻新发展理念，以守正为前提推动创新，助力满足人民群众日益增长的财富管理需求，做有利于人民利益的事情，持续提升专业能力，不固步自封，不脱实向虚。金融行业和实体经济紧密相连，作为金融从业人员，我们就是要把自己的专业知识应用到能够切实为人民群众办实事的领域里，这是我们从业的目标和使命。

五、依法合规，廉洁自律，是从业人员珍惜职业生涯、助力公司合规发展的必要条件

作为证券从业人员我们敬畏法律、依法经营，我们始终坚持廉洁从业，在开展业务及相关商业活动中，保持清爽规矩的共事关系、客户关系，自觉抵制直接或者间接向他人输送、谋取不正当利益的行为。在监管日益趋严的形势下，只有从业人员自己坚持合规廉洁，才能促使公司的合规廉洁，为公司的合规发展保驾护航。

六、尊重包容，共同发展，是尊重他人、维护行业良好形象以求共同进步的要素

从业人员应尊重客户、合作伙伴、竞争对手及社会公众等利益相关方，我们对他人的尊重会同时换来别人对我们的尊重，我们应该身体力行、从我做起，不偏不倚，客观公正，尊重和包容不同的意见及文化、语言、专业等背景差异，共同营造没有歧视和偏见的行业发展环境，做有担当的证券从业人员，维护公司和行业的良好形象。

作为众多证券从业人员的一分子，我们千万不要认为自己的行为对他人、对公司、对行业没有丝毫影响，正是这一点一滴的积累，构筑了公司文化以至于行业文化。坚守职业道德、落实职业道德是我们每个人对公司和行业必须履行的义务，是我们致力于公司长远、稳健、合规经营的根本保障！

坚守合规底线 践行岗位使命

JIANSHOUHEGUIDIXIAN
JIANXINGGANGWEISHIMING

文 / 潍坊东风东街证券营业部 刘丽

在当前证券行业“强监管、严问责、强执法、严处罚”的监管基调下，监管措施的常态化如同一把利剑，时刻提醒每一位从业人员不断提升合规意识、专业性和服务水平。作为营业部的合规专员，身处这一特殊岗位，更应深入思考在复杂多变的市场环境中，如何将监管要求完全纳入日常工作，切实履行好合规职责，为营业部的稳健发展保驾护航。结合日常工作，我认为可以从以下方面关注营业部的合规管理：

一、加强学习与理解

(一) 终身学习已成为每个人的必修课：持续学习也是胜任力的关键，不断更新学习行业法律法规、监管政策的动态变化，确保对最新的监管要求有准确、深入地理解。

(二) 深入研究案例：通过各类合规公众号及公司联盟发布的各类合规刊物，分析违规案例，了解违规行为的表现形式、产生原因及后果，从中吸取教训，以便更好地识别和防范潜在风险。

二、强化合规管理

(一) 完善内部制度：结合监管要求和公司实际情况，对营业部制定的各类制度不定期进行梳理和完善，确保各项制度具有可操作性和有效性，涵盖业务的各个环节。

(二) 严格业务审核：合规专员是营业部各项业务活动的第一道质检闸口，也是对业务全程推进的追踪者。例如人员岗位的流动、各类合同协议签署、投资顾问活动等跟营业部业务相关的流程都要进行认真负责的合规审核，确保业务操作符合监管公司规定，防范违规风险。

(三) 加强员工行为管理：关注营业部同事的日常行为，了解每位同事近期业绩情况，对异常行为要及时进行提醒和检查，防范出现违反执业行为、因不当言行发生声誉风险、违反廉洁从业等违法违规行为。

三、提升风险防控能力

(一) 问题整改的全覆盖、无死角：在日常工作中，加强对营业部业务的检查和监督，及时发现存在的问题和风险隐患。发现的问题后，及时制定详细的整改方案，明确整改责任人和整改期限，确保问题得到彻底解决。同时，对问题的整改进行跟踪，对整改情况进行评估，防止问题反弹。

(二) 制定风险应对措施：根据日常检查问题发生的频率及风险程度，制定相应的风险应对措施。例如，在近几期公司组织的信用业务问题传导及经验交流会中，我们发现多数问题的发生是因为通知的时效性、规范性原因。针对该类问题我们的解决办法是对客户的联系进行前移，在工单触发前，保证金专员每月两次



提前查询合约将要到期和维持担保比例相对较低客户，同时通知客户服务人员在日常维护客户的过程中就联系客户根据实际情况进行合约展期、了结或者提高维比，这样就很大程度规避了此类问题的产生，确保营业部此类业务在可承受的风险范围内开展。

(三) 加强风险预警与监控：利用好合规空间站里的网点画像和客户画像功能，对营业部触发频率较高的指标及客户重点关注，对风险进行实时监控，提高风险防控的及时性和准确性。

四、推动合规文化建设

(一) 开展合规培训：定期组织全员开展各类合规培训，让大家对行业最新监管动态、监管案例有清晰的认识和了解；对公司最新修订的各类文件要求、各类专刊中提出的问题进行关注；对每季度的稽核检查问题分类提示到各相关岗位同事。

(二) 强化合规宣传：不定期利用晨会或工作群，对较为典型和突出的案例进行传导，尽可能通过问题分析、案例分享引导员工自觉遵守制度，树立正确的价值观和行为准则。

五、加强沟通与协作

(一) 内部沟通：日常收集同事们工作中遇到的各类合规问题，如遇无法解答的，及时与总部相关业务部门老师及时沟通，为大家提供合规建议和支持。

(二) 外部沟通：与监管机构保持良好的沟通渠道，同时，鼓励大家积极参与行业协会、当地金融机构的各类投教活动。例如，在潍坊金融监管局组织的金融宣讲员报名活动中，营业部负责人和投教专员连续多年积极参与报名，担任投教宣讲员，在当地的各类投教活动中都留下了他们的身影，营业部也在去年被潍坊市金融监管局评为防范和处置非法集资先进单位，得到了监管机构的通报表扬，荣誉背后离不开日常工作中对监管各类工作的紧密配合。

从业十多年来，我认识到，合规管理不是一朝一夕之事，也不是哪个系统、哪个部门的工作，而是需要全员参与、长期坚持的工作。“管住事，更要管住人”，这是合规团队老师说过的要求，在岗位工作中，我们要找好自己的定位，积极参与，大胆建议，共同监督、一起进步，以专业与坚守，为公司的稳健发展贡献力量。

证券公司个人信息保护的全面治理：数据安全的新视角

ZHENGQUANGONGSIGERENXINXIBAOHUDE
QUANMIANZHILI: SHUJUANQUANDEXINSHIJIAO

文/信息技术部 吴涛

一、引言

随着互联网技术的飞速发展，个人信息已成为数字经济时代的核心资源之一。然而，个人信息泄露、滥用等安全问题频发，不仅侵犯了个人隐私权，也对社会稳定和经济安全构成了严重威胁。证券公司作为金融市场的重要参与者，掌握着大量客户敏感信息，其数据安全状况直接影响到广大投资者的权益和资本市场的健康发展。因此，通过有效的数据安全技术与策略，构建完善的数据治理框架，对于保障个人信息安全、维护金融市场稳定具有重要意义。

二、国内外个人信息保护法律与政策

中国个人信息保护的法律框架以《网络安全法》、《个人信息保护法》和《数据安全法》为核心，辅以相关行政法规、部门规章和规范性文件，形成了较为完善的法律体系，这些法律法规为我国个人信息保护提供了坚实的法律保障。

欧盟以《通用数据保护条例》(GDPR)作为数据保护领域的里程碑式法规，不仅强调数据主体的权利

保障、数据处理的合法性，还对向第三国跨境数据传输提出了限制要求。

美国、日本等国家也在不断完善其数据保护法律体系。如美国的《加州消费者隐私法案》(CCPA)赋予了消费者更多的隐私权和控制权；日本的《个人信息保护法》(APPI)则强调个人信息处理的合法性、透明性和安全性，要求企业建立个人信息保护管理体系。

通过对比可以发现，中外个人信息保护在立法理念、保护范围、监管机制等方面存在差异。中国法律更注重政府监管，强调个人信息处理的合法性和安全性；而欧美法律则更强调数据主体的权利保障和企业的合规责任，注重个人信息处理的透明性和可控性。

三、证券公司的数据安全现状与挑战

证券公司作为金融市场的重要机构，在业务运营过程中需要处理大量客户敏感信息。这些信息包括身份信息、交易记录、资产状况等，对于证券公司的业务开展至关重要。然而，随着数字化转型的加速推进，

证券公司面临着越来越大的数据安全挑战，主要风险包括内部泄露、外部攻击、技术漏洞等。这些风险严重威胁着证券公司的数据安全和个人隐私保护。

目前，证券公司普遍采取了数据加密、访问控制、防火墙等安全措施来保障数据安全。然而，这些措施在实际应用中仍存在一些不足。例如，访问控制策略可能过于复杂，导致员工难以理解和执行；防火墙等安全设备可能无法及时识别和防御新型攻击手段。因此，需要对现有安全措施进行全面评估和优化，以提高数据安全防护能力。

四、数据安全技术与策略研究

(一) 数据加密与访问控制技术

数据加密是保障数据安全的重要手段之一。通过采用先进的加密算法和密钥管理机制，可以对敏感数据进行有效保护。同时，通过设定合理的访问权限和审计机制，可以确保数据在合法范围内使用。为了提高数据安全防护能力，可以采用更先进的加密算法和密钥管理机制；同时优化访问控制策略，简化员工操作流程，提高员工安全意识。

(二) 数据脱敏和匿名化处理

数据脱敏和匿名化处理是保护个人隐私的有效方法。通过对敏感数据进行脱敏处理或匿名化处理，可以在不影响数据分析的前提下，降低数据泄露的风险。证券公司可以针对不同类型的敏感数据采取不同的脱敏或匿名化处理措施，如将身份证号码中的部分数字替换为星号等。同时，也可以利用技术手段实现数据的动态脱敏，以适应不同场景下的数据安全需求。

(三) 生物识别和其他先进认证技术

生物识别技术如指纹识别、面部识别等具有高度的准确性和便捷性，已成为身份认证领域的重要发展

方向。证券公司可以引入生物识别技术来加强员工和客户的身份认证管理。同时，也可以探索其他先进认证技术如多因素认证、区块链认证等的应用场景和实施路径。这些技术可以提供更安全、更便捷的身份认证方式，降低身份冒用和数据泄露的风险。

五、基于数据治理框架构建的措施与优化建议

(一) 数据分类分级与数据生命周期管理

数据分类分级是数据治理的基础工作之一。通过对数据进行科学分类、标识和定级，可以实现对数据的精细化管理。同时，基于分类分级结果制定合理的数据存储、备份、销毁等策略，可以确保数据在生命周期内的安全性和合规性。

(二) 敏感数据特别保护措施

针对敏感数据如客户身份信息、交易记录等，需要采取特别保护措施。这包括加强数据加密、限制访问权限、建立敏感数据监控机制等。通过这些措施，可以进一步降低敏感数据泄露的风险。

(三) 数据治理体系的国际标准与本土化实施

在构建数据治理框架时，可以借鉴国际先进的数据治理标准和经验。然而，由于国情和行业特点的差异，需要将这些国际标准本土化实施。这包括结合国内法律法规和行业标准制定符合自身特点的数据治理策略和实施路径。

(四) 效果评估与反馈

数据治理框架的构建和优化是一个持续的过程。因此，需要建立有效的效果评估机制和反馈机制。通过对数据治理效果进行定期评估和分析，可以及时发现存在的问题和不足，并采取相应的改进措施。同时，通过收集用户反馈和意见，可以不断完善和优化数据治理框架。

关于公司建设项目 采购的思考——程序篇

GUANYUGONGSIJANSHEXIANGMU
CAIGOUDESIKAOCHENGXUPIAN

文/办公室 王舰

公司建设项目采购可以说是公司自成立以来一直都在持续开展的重要的采购项目。伴随着公司近年来的发展和实际的需求变化，从2016年开始，受业务发展、监管、市场变化等因素的影响，公司逐渐改变了网点建设的战略，对建设类项目的实施时间、功能、建设标准都提出了更高的要求。在2024年市场、监管等环境的影响下，在公司改变有关策略，倡导降本增效、转型革新的今天，结合自身岗位实际的工作内容，在此对建设项目的采购进行充分的分析思考，将自己对此类工作的一些想法通过“程序篇”“模式篇”“标准篇”共计三篇文章分别进行介绍。此篇文章是三个篇章中的“程序篇”，通过对总体采购过程的梳理和思考和大家分享一些采购工作的想法和思路。

一、关于重视源头（需求）管理的思考

采购工作的源头（需求）管理是采购工作实施的基础，直接影响采购过程和结果，采购结果又间接影响着公司投入所带来的实际收益，究其根本，于事件最初科学合理的规划是非常必要的。

（一）采购计划

公司分支机构建设类采购项目有多样性、临时性

的特点，采购任务堆积和额外投入的情况时有发生，这与降本增效的理念背道而驰，体现了总体规划、计划工作的不足。

采购计划是采购工作中较为重要的环节。在解决此类问题上，采购部门是需要提前了解公司未来的网点布局计划和实际情况的，只有通过充分了解具体需求分析未来的采购内容和范围，才能整合总体采购数据，预算投入的时间、人力、费用成本，编制切实可行的年度采购计划，通过统一计划、统筹规划，减轻后续具体实施的压力，提前预防投入风险。

（二）工作步骤合并

以目前分支机构选址为例，所涉及的工程和各项采购工作都需要耗费较多的人力和一定的时间来筹备，先签订承租合同再规划采购方案必定会带来额外投入的风险，挤占后续建设实施时间，产生较多不易解决的难题，使建设工作陷入被动的局面。

规划设计工作内容具有充分调研、查验、论证的特点，将规划方案与选址工作合并，能够根本解决上述存在的问题。在确定承租之前启动方案规划工作，可以有效帮助公司预先了解总体投入，评估投入后的预计收益，提前了解可能存在的问题，做足一切实施

前的准备工作，为后续建设实施时间抢出一定的提前量，对选址承租的决策提供数据支持。

二、关于重视验收管理的思考

在签订合同后的履约过程中，部分履约内容周期较长，需要对过程实施监管。鉴于公司目前的实际情况，过程的实施（以工程项目为主）因为重视程度的原因，部分项目产生了由于过程监管疏漏导致的建设结果的差异，造成了无法有效管理实施过程的局面。

通过结果导向过程的方式思考，重视验收环节就是检验实施过程稳定性的最优办法。从过程管理角度分析，重视验收环节一方面可以解决无法全过程亲自监管的问题，另一方面通过查验过程记录和验收结论，能够逆向分析出实施过程中的管理措施和责任落实情况，论证过程是否存在失责现象，结合实施进度、质量、安全等方面的结果资料，形成管理团队能力的综合评估依据，提高实施期间的管理重视程度，控制采购结果的偏差。从查验履约角度分析，重视验收环节可以充分查验履约内容，形成查验结论，为尾款结算提供依据，切实保护公司的利益和权益。

三、关于采购连续性的思考

采购的连续性是指在采购活动中保持供应稳定的能力，确保经营和服务不会因为短缺而中断，是保持采购供应链活力的根本。

从公司现有情况来看，目前对采购连续性的管理上还略显不足，缺少相应的管理程序，其中主要体现在缺乏评价体系、供应商库和采购需求预测三个方面。

保证采购的连续性应从建立评价体系着手，首先对供应商采用分类评价、形成标准、规范条件等方式筛选入库；其次在供应商库内施行契约限制，规定奖惩条件，筛选能力优秀的合作团队，以备接续或紧急采购等需求产生时调取使用；最后在采购工作完成后，

应及时对采购结果进行溯源论证，分析相关数据，预测未来采购需求，考虑产品市场趋势和生命周期，用于合理安排采购计划，实现采购全过程首尾衔接良性循环的供应目标。

四、关于化零为整的思考

在采购事项中，每个环节的工作虽然不同，但具备较强的关联性，只有通过各环节紧密衔接，在总体采购思路统一、目标一致的前提下，将采购事项作为一个整体统筹组织管理，才能达到优质采购目的。

在没有具体接触采购工作的人眼中，可能会认为采购工作只是负责采买过程的一个阶段，与其他工作关联不大，控制好这个环节就能完成采购工作，但其实这样的想法是不对的。采购的全生命周期是由包括需求、计划、方案、采买、签约、实施、验收、后期接续再回到需求的紧密相连的多个连续阶段组成，如果其中存在工作脱节、管理断层等情况将严重影响总体项目的实施，为公司带来不可挽回的损失。

局部的最优往往不是全局的最优，采购工作虽以采购负责部门为主要组织部门，但各阶段性工作与其他部门都是密切相关的，不能将整个过程肢解成孤立的几个部分单独管理。需要在经济、技术、效率等多个层面通过各部门专业能力和管理范围协同完成，应将采购工作视为一个完整的供应链，管理采购涉及的全生命周期，以总体统筹、全环节串联的模式组织实施。

公司的采购工作并不是某一部能够独立完成的工作，要实现采购工作的效率提升、降低成本、价值提升需要公司各个部门的相互协同和共同努力，以实现公司利益最大化为共同目标，在采购事项上助力公司未来的发展。本篇通过对公司现有建设项目采购过程的分析和思考，在现有可操作层面阐述了相关的观点，后续将通过管理模式和标准化不同的角度发布其他两篇内容，欢迎各位同事共同探讨交流。

将降本增效理念深植于心

——名证券营业部账户岗的实践与思考

JIANGJIANGBENZENGXIAOLINIAN
SHENZHIYUXIN

文/长春东盛大街证券营业部 李帅

在当今竞争激烈的金融市场中，证券公司必须不断创新和完善自身的运营模式，以适应市场的变化和客户的需求。降本增效，作为一种先进的管理理念，为我们提供了明确的指导方向。它不仅是公司管理层需要关注的重点，更是我们每一位员工应当深入理解和实践的工作准则。对于证券营业部的柜台服务人员而言，将降本增效的理念深植于心，并将其融入日常工作，不仅是提升个人职业素养的体现，更是推动公司持续发展的关键。

一、深刻理解降本增效的内涵

降本增效并非简单地削减开支或提高工作效率，而是一种全面、系统的管理理念。它要求我们在工作中注重成本控制，同时追求效益的最大化。降本增效不仅仅是一种管理手段，更是一种企业文化。对于证券营业部而言，降本增效意味着在保证服务质量的前提下，通过优化流程、提高效率、减少浪费等方式，降低运营成本，提升公司的整体竞争力。作为柜台服务人员，首先要从思想上认识到降本增效的重要性。在日常工作中，我们要时刻关注成本控制，提高工作效率，为公司的持续发展贡献力量。

二、将降本增效理念融入日常工作

作为柜台服务人员，我们的工作直接面对客户，是公司与客户之间的桥梁和纽带。因此，我们更应该将降本增效的理念融入日常工作中。服务流程的优化是降本增效的关键。我们可以通过分析现有流程中的瓶颈和低效环节，提出改进措施，从而提高工作效率。例如，在办理业务留存身份证明文件时，我们从复印、人工识别审核、签章“与原件一致”、与监督人出章、印章出库登记、扫描后上传档案系统、通知审核人员，等待审核的全流程较为繁琐，容易造成客户等待时间过长。为此，我们鼓励上传原件档案扫描系统，提交后即可实时生成电子档案，缩短办理业务和等待时间，从而增加客户满意度。

三、加强各部门沟通协作，提升效能

降本增效不是一个人的战斗，而是整个团队的共同目标。作为营业部一线人员，我们是公司下达工作的执行者，我们应该加强营业部与总部之间，总部部门与部门之间的沟通和协作，形成良好的工作氛围和团队精神。搭建一个涵盖总部与营业部、各部门的综合信息系统，确保各方能够及时获取准确、全面的信息。

如多部门协作效仿“政务大厅一步式办理”实时更新业务数据、项目进展、市场动态等，使大家在同一张“信息网”中工作，避免因信息不对称导致的决策失误和重复劳动。清晰的职责划分能够减少工作中的推诿扯皮，提高工作效率。制定详细的工作流程和规范，让每个环节都有明确的责任主体和操作标准。同时，对于跨部门的工作任务，应明确牵头部门和协同部门的职责，确保工作有序推进。

四、注重细节管理，减少浪费现象

细节决定成败。在工作中，我们应该注重细节管理，从点滴做起，减少浪费现象。例如，我们可以节约用电用水，养成随手关灯、关水的习惯；我们可以合理利用纸张资源，避免打印不必要的文件；我们还可以合理使用办公用品，避免浪费和滥用。在日常工作中，我们发现打印机的墨盒消耗较大，且经常出现卡纸现象。为此，我们可以对打印机进行了定期维护，并引入了双面打印功能，不仅减少了墨盒的更换频率，还降低了纸张的浪费；我们同样购买晨光打印纸 A4 型号 80g500 张一包为例，京东售价 21.9 元，拼多多 17.59 元，闲鱼 16 元一包，多要送货上门，这还不算电商打折优惠券的优惠力度；同时，对比其他金融机构，针对打印交易流水超过 1 年可收取适当工本费，明确相关标准，鼓励采用电子印章，发送电子版对账单；工作履职与实际情况相结合，在反洗钱的尽职调查确实需要对客户进行风险评估，当我们无法联系客户时，

需要根据系统的地址邮寄挂号信，而实际情况中，客户留存地址无门牌号，留存信息为“屯”“委”“组”时，经过与邮政人员沟通，邮寄挂号信无明确门牌号无法准确投递即“查无此人”，市内邮寄 3.8 元 / 封，市外邮寄 4.2 元 / 封，又何必为履职而徒劳，减少人力物力财力的浪费。

五、持续学习创新，提升自身能力

降本增效需要不断地学习和创新。作为柜台服务人员，我们应该保持学习的热情和动力，不断提升自己的专业素养和服务能力。我们可以参加公司组织的培训课程，学习新的业务知识和技能；我们可以关注行业的最新动态和发展趋势，了解客户的需求和期望；我们运用这些所学结合自己的工作实践降低运营成本，提高效率，为公司的发展贡献自己的智慧和力量，这是为公司的发展带来实实在在的效益。

通过优化服务流程、加强沟通协作、注重细节管理和持续学习创新，我们可以实现工作效率的提升、成本的降低和服务质量的改善。摒弃“成本降低就是裁员、减薪”的错误观念，树立“全员参与、持续改进”的降本增效理念，从而不断完善和改进我们的工作。总之，降本增效是一种先进的管理理念，也是每一位员工应当深入理解和实践的工作准则。作为证券营业部的柜台服务人员，我们应该将降本增效的理念深植于心，并将其融入日常工作，为公司的持续发展贡献自己的力量。

增效降本 在细节中绽放企业生命力

ZENGXIAOJIANGBEN
ZAI XIJIEZHONGZHANFANGQIYESHENGMINGLI

文/杭州长乐路证券营业部 艾斯木都拉·吐尔孙

在商海的波涛中，每一家企业都在寻找着稳健前行的秘诀。增效降本，这个看似简单的概念，实则蕴含着深刻的经营智慧。它不是冰冷的数字游戏，而是一场温暖的变革之旅，让我们在关注细节的同时，激发出企业的内在活力。在经济的浪潮中，企业如同一艘航行的船，而增效降本则是我们航向成功彼岸的罗盘。它不是一时的权宜之计，而是一场深刻的自我革新，通过持续的生产力提升和成本优化，我们能够确保企业的长期健康发展。

一、流程优化：让每一步都算数

想象一下，如果我们的日常工作流程就像一条条精心设计的流水线，每个环节都恰到好处，没有多余

的动作，也没有遗漏的步骤。我们通过实地观察和数据分析，识别出那些被忽视的瓶颈和浪费。然后，我们像园丁修剪枝叶一样，细心地调整流程，让工作的流转更加顺畅，让每一分努力都能结出丰硕的果实。细心观察我们不难发现每一项工作流程都像是一块未经雕琢的玉石，通过细心地打磨，我们可以发现其中的潜能，让流程变得更加高效，就像是在玉石上雕琢出精美的图案。

二、技术应用：智慧的伙伴

技术的引入如同清泉灌溉，它能够滋养企业的土壤，让生产力的种子得到充分的水分和营养，茁壮成长。随着 AI 工具的兴盛，我们知道技术不仅是工具，更

是我们智慧的伙伴。我们拥抱云计算、大数据分析和移动办公，它们让我们的决策更加迅速和精准。就像给古老的帆船装上了现代的引擎，技术的应用让我们的企业航行得更快、更稳。在这个变数众多的时代提前准备以应对万变。

三、培训与成长：投资于人

我们深知，企业最宝贵的财富在于人才。因此，我们不惜成本地投资于员工的培训和成长。我们提供多样化的学习资源，鼓励员工不断学习新知识、掌握新技能。我们相信，每一次培训都是对员工的投资，也是对企业未来的投资。员工的成长需要知识的照耀，培训就是那温暖的阳光，它能够照亮员工前进的道路，激发他们的潜力，让企业的花朵更加鲜艳。

四、资源管理：精准的艺术

资源管理是一场精准的艺术。我们像艺术家一样，精心调配每一份资源，确保它们都能发挥出最大的效用。我们通过精细化管理，确保资金、人力和物资都能在最需要的地方发挥作用，从而实现成本的有效控制和资源的最优配置。资源的合理配置是企业成长的养分，它能够让企业的每一个部分都得到均衡地发展，让整体的生产力得到提升。

五、持续改进：永不止步的追求

在追求卓越的征途上，我们永不止步。我们鼓励每一位员工都成为改进的推动者，无论是一线员工还是管理层，都能提出宝贵的意见和建议。我们通过持续改进，不断挑战现状，追求更高的效率和更好的成果。持续改进就像是和煦的微风，它能够吹拂企业的每一个角落，让创新的种子在每个员工心中生根发芽，共同培育企业的常青树。长期规划是我们在茫茫商海中的灯塔，它指引着我们前进的方向，让我们在波涛汹涌的市场中，始终保持正确的航向。

六、结语

增效降本，不仅是一句口号，它是一种生活，一种文化，一种深入企业骨髓的信仰。我们相信，通过关注细节、优化流程、应用技术、培养人才、管理资源和持续改进，我们能够让企业在竞争中保持活力，实现可持续发展。增效降本是一场漫长的旅行，它需要我们用心去感受每一次工作的律动，用智慧去优化每一个流程，用勇气去迎接每一次挑战。在这个过程中，我们不仅能够提升企业的生产力，更能激发出企业无限的活力。让我们携手同行，在这场旅行中，共同书写企业的辉煌篇章。

筑牢金融文化基石 护航证券行业高质量发展

——一名风险管理者的思考与践行

ZHULAOJINRONGWENHUAJISHI
HUHANGZHENGQUANHANGYEGAOZHILIANGFAZHAN

文/风险管理总部 梁冬冬

在金融行业的浩瀚星空中，证券公司作为资本市场的核心参与者，不仅承载着资源配置、优化融资结构的重要使命，更是推动经济高质量发展的关键力量。作为证券公司风险管理总部的一员，我深刻理解到，“弘扬金融文化，践行证券荣辱”不仅是个人职业操守的体现，更是整个行业稳健前行、服务实体经济、助力金融强国建设的重要基石。

一、金融文化：金融高质量发展的灵魂

金融文化，是金融从业者在长期实践中形成并被广泛认同的价值观念、行为规范、职业操守和精神追求的总和。它如同金融行业的灵魂，指引着金融机构和从业人员在复杂多变的市场环境中保持清醒、稳健

前行。在推动金融高质量发展的道路上，金融文化发挥着不可替代的作用。它能够促进金融创新与风险防控的平衡，增强金融市场的透明度与公平性，提升金融服务实体经济的能力，为金融强国建设提供坚实的文化支撑和精神动力。

二、证券行业行稳致远：服务实体经济的必由之路

证券行业作为连接资本与实体经济的桥梁，其稳健发展直接关系到实体经济的兴衰成败。面对全球经济的新常态和国内经济转型升级的迫切需求，证券行业必须坚守服务实体经济的初心，以高质量的金融服务支持国家战略、产业升级和科技创新。这要求证券公司在业务拓展中注重风险管理，确保资金高效、安

全地流向实体经济的关键领域和薄弱环节。作为风险管理总部的员工，我们更是要时刻绷紧风险防控这根弦，为公司的稳健经营和实体经济的健康发展保驾护航。

三、做中国特色金融文化的积极传播者和模范践行者

中国特色金融文化，是中华优秀传统文化与现代金融理念相融合的产物，它强调诚信、稳健、创新、共赢的价值取向。作为证券行业的从业者，我们应当自觉成为中国特色金融文化的积极传播者和模范践行者。在日常工作中，我们要坚持诚实守信的原则，确保信息披露的真实性和准确性；要秉持稳健经营的理念，合理控制风险敞口；要勇于创新，积极探索符合中国国情的金融服务模式和产品；要追求共赢，努力实现客户、公司、社会等多方利益的和谐统一。

四、落实证券行业荣辱观，牢固树立行业荣辱与责任意识

证券行业的荣辱观，是企业文化的重要组成部分，它体现了证券从业者对职业尊严和社会责任的深刻理解。作为风险管理总部的员工，我们要将证券行业的荣辱观内化于心、外化于行。在工作中，我们要时刻保持高度的责任心和使命感，对待风险要如临深渊、如履薄冰；对待违规行为要敢于亮剑、严惩不贷。同时，我们还要积极参与行业自律和监管合作，共同维护证券市场的健康稳定和良好形象。

五、持续提升专业技能与职业道德水平

风险管理是一项专业性很强的工作，需要从业者具备扎实的专业知识和丰富的实践经验。作为风险管理总部的员工，我们要不断学习新知识、新技能，紧跟市场变化和政策导向，提高自己的专业素养和风险

管理能力。同时，我们还要注重职业道德的修养，树立正确的世界观、人生观和价值观，做到学思用贯通、知信行统一。在工作中，我们要坚持原则、秉公办事、廉洁自律，以高尚的职业道德和良好的职业形象赢得信任和尊重。

六、结合自身岗位特点践行“弘扬金融文化，践行证券荣辱”

作为证券公司风险管理总部的员工，应深知肩负的责任和使命。在工作中，应以弘扬金融文化为己任，积极传播正能量、倡导好风气；以践行证券荣辱为准则，严格遵守法律法规和行业规范；以风险管理为核心职责，加强风险监测、评估和控制工作；提升金融服务效率和质量。具体而言：

强化风险意识：时刻保持对风险的敏锐感知和高度警惕，加强对市场、信用、操作等各类风险的监测和分析工作。

完善风控体系：根据公司实际情况和业务发展需求不断完善风险管理体系和制度流程，确保风险防控措施的有效性和针对性。

加强团队建设：注重培养团队成员的风险意识和专业素养，定期组织培训和学习交流活动，提升团队整体风险管理水平。

推动业务创新：在风险可控的前提下，积极探索符合市场需求和监管要求的创新业务模式和服务方式，为公司提供更加优质高效的金融风险服务。

总之，“弘扬金融文化，践行证券荣辱”不仅是证券行业高质量发展的内在要求，也是每一位从业者应当遵循的行为准则。作为风险管理总部的员工，我将以更加饱满的热情、更加扎实的作风、更加专业的技能投身到这项伟大事业中去，为实现金融强国梦想贡献自己的力量。

坚守与传承

——柜台与反洗钱视角下的中国特色金融文化弘扬与证券荣辱践行

JIANSHOUYUCHUANCHENG

文/北京东城分公司 齐冰

金融是现代经济的核心，培育中国特色金融文化，对于推动金融高质量发展、建设金融强国以及引领证券行业行稳致远、更好地服务实体经济有着必然要求。作为一名从事柜台和反洗钱工作的从业者，我深感肩负的责任重大，对“弘扬金融文化，践行证券荣辱”也有着深刻的理解和体会。

一、对中国特色金融文化的认识

中国特色金融文化是在我国金融发展的实践中逐步形成的，它融合了中华民族的优秀传统文化和现代金融理念。它强调诚信、稳健、创新、服务等价值观念，旨在推动金融行业的可持续发展。在建设金融强国的征程中，中国特色金融文化为金融机构提供了价值导向和行为规范，确保金融活动在合法、合规、诚信的轨道上运行。

对于证券行业而言，中国特色金融文化更是至关重要。它能够引导证券行业树立正确的发展理念，规范市场行为，提升行业整体形象。通过弘扬金融文化，我们可以营造良好的市场环境，增强投资者信心，促进证券市场的稳定健康发展。

二、对证券行业荣辱观的理解

践行证券荣辱观，是每一位证券从业者的应尽职责。证券市场的繁荣稳定，离不开每一个参与者的共同努力。《树立证券行业荣辱观的倡议书》提出的“十个坚持”和“十个反对”标准，为我们树立了明确的行为准则。在柜台和反洗钱岗位上，我深刻认识到这些标准的重要性。

坚持以客户为中心，反对漠视客户利益。在柜台工作中，我们直接面对客户，要始终把客户的需求放在首位，提供优质、高效的服务。耐心解答客户的疑问，积极解决客户的问题，确保客户的合法权益得到保障。

坚持诚信经营，反对欺诈舞弊。诚信是金融行业的基石，在反洗钱工作中，我们要严格遵守法律法规，认真履行职责，对可疑交易进行及时分析和报告，防止洗钱等违法犯罪活动的发生。

坚持专业素养，反对敷衍塞责。不断提升自己的专业技能和知识水平，熟悉各项业务流程和规章制度，确保业务操作的准确性和规范性。在处理复杂的柜台和反洗钱工作时，能够运用专业知识做出正确的判断和决策。



三、在岗位上践行金融文化和证券荣辱

(一) 提升专业技能

积极参加各类培训和学习活动，不断掌握新的金融知识和业务技能，提高业务处理能力。熟练掌握柜台操作流程和反洗钱相关法规，为客户提供专业、高效的服务。

(二) 强化职业道德

坚守诚信、廉洁的职业道德底线，严格遵守公司的规章制度和行业规范，遵守职业操守，保守客户秘密，不参与任何违法违规活动。

(三) 加强客户服务

以客户为中心，注重客户体验。热情接待每一位客户，认真倾听客户的需求，为客户提供个性化的服务方案。及时反馈客户的问题和建议，不断改进服务质量。

(四) 履行反洗钱职责

认真贯彻落实反洗钱法律法规，加强对客户身份的识别和可疑交易的监测。积极配合监管部门的工作，共同打击洗钱等违法犯罪活动，维护金融秩序的稳定。

弘扬金融文化，践行证券荣辱，是我们每一位证券从业者的使命和责任。我们要提高服务质量和效率，增强客户满意度和忠诚度，为公司带来更多的业务机会和收益。同时，确保业务操作的规范性，有效防范洗钱风险，积极配合监管部门的工作，维护公司的声誉和形象。展示公司的社会责任感，为公司赢得良好的口碑。

我们要以中国特色金融文化为引领，积极践行证券行业荣辱观，不断提升自己的专业技能和职业道德水平，为公司的高质量发展和证券行业的繁荣稳定贡献自己的一份力量。

践行证券荣辱观 共筑金融文化新篇章

JIANXINGZHENGQUANRONGRUGUAN
GONGZHUJINRONGWENHUAXINPIANZHANG

文/公主岭证券营业部 李月

树立证券行业荣辱观 的倡议书

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

坚持长期理念，反对急功冒进

坚持勤勉尽责，反对玩忽职守

在金融市场的浩瀚星空中，证券行业如同璀璨的星辰，引领着资本的流动，推动着经济的发展。然而，在这片繁荣与机遇并存的天地间，证券行业的每一步前行都离不开对行业荣辱观的深刻理解和坚定践行。践行证券荣辱观，不仅是对历史的尊重，更是对未来金融文化新篇章的共同期许。

证券荣辱观，是证券行业在长期实践中形成的职业道德准则和行为规范，它涵盖了守法合规、诚实守信、审慎稳健、廉洁自律和长期理念等多个方面。这一观念不仅是证券从业者个人品德的体现，更是整个行业文化的重要组成部分。它要求从业者在追求经济效益的同时，不忘社会责任，坚守道德底线，以高尚的职业道德和严谨的工作态度赢得市场的尊重与信任。

两千多年前，管仲在齐国改革时提出“四维不张，国乃灭亡”，若不提倡“礼义廉耻”四项文化要素，会导致政令不行、社会混乱。众所周知，资本市场是配置资源、防范风险、传导政策、引导预期的枢纽，对社会经济发展有牵一发动全身的作用。我国证券行业经过30多年的持续发展，在砥砺前行中不断涵养文化基因，初步形成具有中国特色的证券行业文化。中国证券业协会发布的《树立证券行业荣辱观的倡议书》明确提出了“十个坚持”和“十个反对”的行业荣辱观，为巩固深化证券行业文化建设成果，强化从业人员道德水平建设，塑造行业广泛的文化认同指明了方向。理解和坚持“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，倡导并践行证券行业荣辱观对资本市场发展具有非同



05 《廉耻》

■ 顾炎武

(背诵第一段)

艺术特色：

- 一、开宗明义，语言简明
- 二、引经据典，妙语其分
- 三、对仗工整，美肺琅琅

文学常识

顾炎武（1613年—1682年），明末清初思想家、学者，南直隶昆山人。初名继坤，字忠清，后改名炎武，字宁人。因避人陷害，曾化名蒋山佣。居亭林镇，学者尊称亭林先生。与黄宗羲、王夫之合称清初三先生。加上唐甄合称明末清初“四大启蒙思想家”。

顾炎武论学主张“博学于文”，“行己有耻”。强调学以经世，自一身以至天下国事，都应探究原委，反对明末空谈心性的空疏学风。提出“保天下者，匹夫之贱，与有责焉耳矣”的名言，后人概括为“天下兴亡，匹夫有责”。著书撰文注重独创，反对因袭盲从和依傍。一生著述丰富，著有《日知录》《音学五书》《天下郡国利病书》《肇域志》《亭林诗文集》等书。诗文革新而令风流。

耻尤大也

《五代史·冯道传》^①论曰：礼义廉耻，国之四维，四维不张，国乃灭亡^②。善乎，子之能言也！礼义，治人之大法；廉耻，立人之大节；盖不廉则无所不取，不耻则无肯不为。人而如此，则祸败乱亡，亦无所不至；况为大臣而无所不取，无所不为，则天下其有不乱，国家其有不亡者乎？然而四维之中，耻尤为要。故夫子^③之论士^④，曰：“行己有耻。”^⑤

① 《五代史》，即《新五代史》，宋欧阳修撰，共七十四卷。《冯道传》列入该书第五十四卷。

② “礼义”四句：语见《管子·牧民》。四维，维，网罟之纲，用以系网者。网之四角，目张。故以礼义廉耻四者比喻维持国家的纲。

③ 夫子：指孔子。

④ 士：指士人。

⑤ 行己有耻：指自己做事要有羞耻之心。

一般的影响。

我们应当时刻铭记“姓党为党”的初心使命，坚定不移地沿着“党建引领”的清晰航道前行，积极拥抱并深化“合规、诚信、专业、稳健”这一行业文化的核心理念。在深入对照证券行业文化的“十要素”高标准要求下，我们需深刻领会并广泛认同树立证券行业荣辱观所承载的重大意义。为此，我们将采取多元化、高效能的策略，全方位推动从业人员内化于心、外化于行地树立证券行业的荣辱观念。这要求我们不仅要在理论层面加强教育引导，更要通过实践锤炼，持续不断地引导员工将“合规、诚信、专业、稳健”的核心价值观融入日常工作的每一个细节之中，使之成为每一位员工自觉遵循的行为准则。

在此过程中，我们致力于培养并彰显独具“东证气质”的行业文化，即一种既体现深厚党建底蕴，又彰显专业精神与职业操守的文化氛围。通过不断提升从业人员的道德水平、专业素养和综合能力，我们努力构建一支纪律严明、作风优良、业务精湛的证券从业队伍，为行业的持续健康发展贡献“东证力量”。

践行证券荣辱观，共筑金融文化新篇章，是证券行业全体从业者的共同责任和使命。让我们携手并进，以更加坚定的信念、更加务实的作风、更加创新的思维，共同推动证券行业的健康发展，为金融文化的繁荣贡献智慧和力量。在未来的日子里，让我们以证券荣辱观为指引，书写金融文化新篇章的辉煌篇章！

自律筑基 践行证券从业人员的 职业精神与使命担当

ZILVZHUJI
JIANXINGZHENGQUANCONGYERENYUANDE
ZHIYEJINGSHENYUSHIMINGDANDANG

文/党群工作部 陈丽娜

所谓职业道德，即个人在其职业领域内应遵循的道德准则与行为规范。在今日社会文明飞速发展的背景下，它已成为衡量个人综合素质的首要标尺。社会主义核心价值观中的“敬业”，作为职业道德的核心要求，号召我们无论从事何种职业，都应怀揣热爱，精益求精，尽职尽责。

有这样一个职场故事：一位技艺高超的老木匠，因为年事已高即将退休。他告诉老板想离开建筑业，和妻子儿女享受轻松自在的生活。老板希望他能在离开前再盖一栋具有个人品位的房子。木匠答应了，但这一次他并没有很用心，草草地用劣质的材料就把房子盖好了。然而，当房子落成时，老板把大门的钥匙交给木匠说：“这就是你的房子了，是我送给你的礼物！”老木匠震惊得目瞪口呆，羞愧得无地自容。故事虽简单平淡，但寓意深刻，这个故事不仅凸显了职业道德的重要性，更对从业者具有深刻的启示。

敬业，是个人价值实现的基石。我们所投入的每一项工作，实则都是在为自己的“人生之屋”添砖加瓦。这座“屋”不仅象征着我们的工作成就，更深刻映射出我们的态度与精神风貌。倘若未能倾尽全力，最终，只能委身于自己敷衍了事所搭建的“陋室”。

因此，以敬业之心对待工作，实则是对自己人生的高度负责。故事中的那位老木匠，虽能善始，却未能善终，在他生命的尽头，给自己留下了难以弥补的遗憾。“善始善终”，这一自古以来备受人们推崇的君子之德，要求我们在为人处世、行事作为中始终保持认真严谨的态度，贯穿始终。唯有不忘初心，砥砺前行，方能成就非凡之业。对于个人而言，恪守职业道德不仅是职业生涯稳步前行的基石，更是自我价值得以实现的关键所在。一个具备高尚职业道德的人，不仅能在职场上赢得他人的尊重与信任，更能在人生的旅途中收获内心的充实与幸福。因此，无论是对待工作还是生活，我们都应秉持认真、严谨的态度，做到有始有终，力求完美。

敬业，亦为社会进步的推动力。它不仅是个人品质的体现，更是对社会文明进步的贡献。每个人都是社会组成的一分子，也是推动社会发展合力的一部分，只有人人爱岗敬业，才能促进社会发展。立足平凡岗位、人人争先创优，“百职如是，各举其业”，方能众志成城、集聚众力。三百六十行，倘若每个人都能立足平凡岗位，齐心敬业、履职尽责、勤勉奉献，我们就能汇聚起强大正能量，为社



会主义现代化事业注入蓬勃生机与活力。正因此，敬业精神既关乎个人的成长成才，更关乎国家的兴盛、民族的复兴。

证券行业在现代经济中举足轻重，作为从业人员，我们肩负重任。保护投资者利益，维护市场稳定，是我们的神圣使命。专业操守与职业道德，是我们不可或缺的基本素质。

我们如何以行动诠释敬业精神？关键在于深入理解其内涵，并将其付诸实践。从某种意义上讲，敬业之道蕴含爱业、勤业、精业之精神，值得我们为之践行。

爱业，是对本职工作的深情厚爱。唯有深爱，方能真敬。爱岗，是对乐业的彰显，是对执着的追求。从奋战在脱贫攻坚一线的驻村书记，到扎根边疆教育一线40余年的“最美”教师……观察那些“最美”人物，他们皆是干一行爱一行的榜样，将本职工作做到极致。

勤业，是勤勉工作的职业操守。勤劳、勤勉、勤恳，是务实奋斗的写照。事业的成功，非等得来、喊得来，而是拼出来、干出来的。如中国北斗代言人杨

元喜院士，四十余载奋斗，使中国原子钟精度超越西方，他不仅改变了自己的人生，也和千千万万的北斗人一起改变了中国卫星导航受制于他人的历史。

精业，是精通业务的价值追求。在科技日新月异的今天，应追求卓越，不断创新。这需要“择一事终一生”的专注，需要“偏毫厘不敢安”的严谨，需要“千万锤成一器”的坚持。如全国劳模潘从明，能从废渣中提取稀贵金属，其背后是数十年如一日的呕心沥血。

高尚道德与人格非一日之功，需通过自律、自我约束和不断修炼来积累提升。正如荀子所言：“积土成山，风雨兴焉；积水成渊，蛟龙生焉；积善成德，而神明自得，圣心备焉。”在日常工作中，我将持续以优秀人物为榜样，严格要求自己，通过自律加强自我管理，不断提升专业素养和职业道德水平。我深知，唯有脚踏实地、勤勉尽责，方能为证券行业的健康发展贡献力量，为社会的和谐与进步添砖加瓦。

档案之光 因你而亮

——公司档案移交归档工作感悟

DANGANZHIGUANG
YINNIERLIANG

文/办公室 孙慧萍

在浩瀚的历史长河中，每一滴水珠都闪烁着时代的光芒，而档案，便是那汇聚成河的不竭之源，静静地流淌，记录着过往的辉煌与沧桑，见证着时代的每一次呼吸与脉动。在当今这个信息如潮水般汹涌的时代，档案不仅仅是一堆泛黄的纸张或冰冷的数字存储，它们是历史的见证者、文化的传承者、知识的守护者，承载着过往的辉煌与沧桑，记录着时代的变迁与人民的奋斗历程，更是连接现在与未来的桥梁，让后世得以探究先辈的智慧与汗水，感受那份跨越时空的共鸣。

今年，我有幸见证了公司首次集中管理档案移交工作这一新征程的每一个瞬间，经历了一次前所未有的职业认知的深化。这项工作，看似平凡琐碎，实则意义深远，它不仅是对过往工作的总结与归档，更是对公司历史文化的传承与守护。以下是我对本次档案移交归档工作的几点深刻感悟与感受。

一、责任重于泰山

在档案移交工作的每一个细节中，我深刻体会到了“责任”二字的重量。这些档案，如同时间的见证者，静默地记录着公司发展历程中的每一个重要事项与关键决策，它们不仅仅是纸张与数据的堆砌，更是企业

精神与智慧的结晶，是构成公司独特历史记忆与不可估量无形资产的重要组成部分。各部门档案管理员作为移交接收工作的参与者，深知自己肩负的是保护这些珍贵资料、确保其完整无损、便于未来查阅利用的责任。这份责任感激励大家以高度的责任心和使命感去对待本次移交工作。

二、细节决定成败

本次档案移交工作不仅仅局限于简单的文件传递或职责的浅层交接，而是一项涉及复杂流程、高度专业性的系统性整理工作。在这场漫长而精细的进程中，每一个阶段都如同精密机械中的齿轮，紧密相连且各自承载着独特的挑战与使命。这要求所有参与者保持持久的耐心，从档案的分类整理到核查验收、入库上架，每个环节都倾注了同事们大量的心血和精力，通过严格地把控和审核，力求做到精益求精，以确保档案的整体质量和价值。

三、团队协作的力量

移交工作从前期准备到顺利交付，历经了6个月的紧密筹备与实施，是一项需要多个部门、诸多同事



紧密配合、共同协作才能完成的任务。面对档案移交中遇到的各种问题与挑战，参与者们始终保持着清醒的头脑和敏锐的洞察力，从多个角度分析问题，提出切实可行的解决方案，例如开展线上及线下相结合的培训解读、进行一对一的实际整理操作方法指导、专业档案整理用品共享等等，既减轻了档案整理的负担，也确保了档案整理工作的规范化与高效化。团队协作的力量如同一股无形的纽带，不仅让我们在解决问题的过程中逐步建立起信任关系，也增强了对移交工作的认同感和责任感，携手跨越了一个又一个难关。

四、信息管理的重要性

档案作为信息的重要载体，是公司决策支持、业务运营和文化建设的重要依据。有效的信息管理可以提升企业竞争力，推动公司持续发展。档案移交接收工作是对档案工作现代化进程的一次深刻诠释，更是企业信息化战略中一颗璀璨的明珠。

五、学习与提升的必要

档案移交接收工作是一个不断学习和提升的过程。随着法律法规的更新、管理标准的提升以及新技术的不断涌现，只有积极关注行业发展趋势、不断强化专业理论知识、掌握新技能，提升档案管理综合素质才

能为档案移交接收工作的高效、准确进行提供有力保障，也有助于我们个人能力的提升和职业生涯的发展。

六、挑战与成长的见证

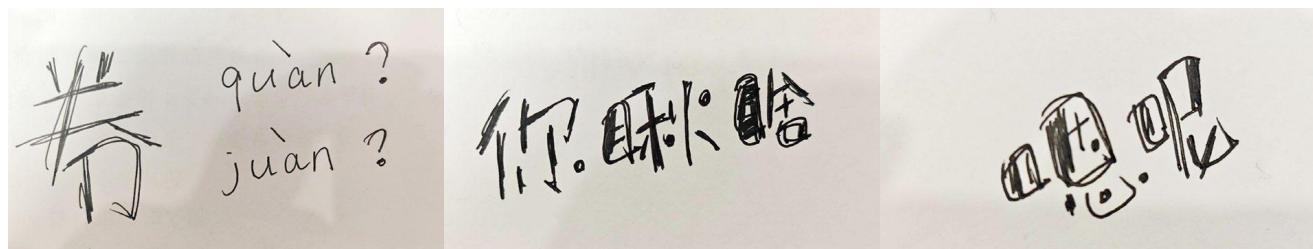
由于本次集中管理档案移交工作是公司首次大批量进行档案移交与接收的实践活动，对于每一位参与者都是一个新的挑战。面对大量的档案，同事们没有丝毫退缩与懈怠，而是用严谨的行动诠释了什么是真正的职业精神。他们放弃了休息时间，加班加点分类整理，只为确保每一份档案都能转变为历史的忠实记录者。这支铁军般的团队，以智慧与汗水书写着档案移交工作的新篇章，为公司的长远发展贡献着不可磨灭的力量。

虽然上一年度档案移交接收工作已经告一段落，但档案赋予我们的使命远未结束。相信在未来的时间里，档案移交工作参与者们将继续秉承严谨、细致、负责的工作态度不断提升自己的专业素养和综合能力，为档案管理工作的持续发展贡献自己的力量。也期待与更多的同事能够重视和支持档案管理工作的发展和创新，让这份承载着公司历史与文化的宝贵财富得到更好地保护和传承，书写公司档案工作的新篇章，共创新辉煌！

那嘎达的笑声 那嘎达的证券

NAGADADEXIAOSHENG
NAGADADEZHENGQUAN

文/信息技术部 杨晔明



在东北，有一种语言，比冰雕还要晶莹剔透，比雪地还要洁白无瑕，就是东北方言。这方言，有时候说起来贼硬，就像东北的冬天，吓得让人直打哆嗦，比如那句“你瞅啥”，有时却又让人忍不住想要靠近，感受那份独特的温暖，比如那句“来了？老弟！”

东北方言，就像是一锅炖菜，各种食材混在一起，炖得越久，味道越浓。它简单、直接、幽默，充满了生活的气息。在东北，人们说话就像是在演小品，每一句话都可能藏着一个段子。

还是那句“你瞅啥？”这句话在别的地方，可能只是一句打招呼的方式，但在东北，可能会引起一场误会。东北人说话，总是带着一股子“劲儿”，这股劲儿，就是东北方言的魅力所在。

网上总有人问，东北是不是人人都是小品演员？还别说，东北方言的幽默，就是与生俱来的。在东北，你可能会听到这样的话：“你这人咋这么轴呢？”这里的“轴”，可不是指物理上的轴，而是说这个人太固执了。还有“你可真能整”，这里的“整”，也不是真的要整什么，而是说这个人真能折腾。东北方言的幽默，往往体现在对词语的巧妙运用上。比如“忽悠”，这个词在东北方言中，就是指欺骗或者开玩笑。而“嘚瑟”，则是指炫耀或者得意忘形。这些词，就像有魔法，总能戳中人们的笑穴。

东北方言的幽默绝不是黑色荒诞似的幽默，而是带着一股子东北民风的质朴，就像是东北的黑土地，肥沃而深厚。东北人说话，不拐弯抹角，直来直去。

出手皆大招，
翻番儿上绝活

这种质朴，也体现在东北人的生活中。东北人热情好客，喜欢交朋友，生活简单而快乐。在东北，你可以看到人们在冰天雪地里打雪仗，可以看到他们在炕头上喝酒聊天。最神奇的是下馆子，只要跟陌生人间一句“你点这菜好吃不”，马上就会得到答复“你尝尝”，一来二去的，就吃饱了。

有人说，大学寝室里只要有一个东北人，那毕业就会收获一屋子东北人。这话没毛病，东北方言的感染力，也因为东北守护国家五大安全，地位那是相当重要。东北是中国的粮仓，是中国的工业基地，是中国的冰雪世界。随着东北方言的传播，更多的人开始关注东北，了解东北，喜欢东北。

东北方言，总是孕育幽默、质朴和热情，就像是一杯老酒，越品越有味道。不信，你来感受一下，当你按照东北人的发音，把东北证券（qu àn）读成东北证券（ju àn），是不是有一种胜券在握的潇洒感？发音里满是东北人的生活哲学。

既然说到东北证券（ju àn），就必须得用东北嗑唠唠咱这嘎达的专属祝福，说“证券市场红红火火，投资回报蹭蹭涨，东北证券就像东北小烧烤，嘎嘎入味儿，火候正好！”，说“金融创新整挺好，服务客户够敞亮，东北证券就像腌酸菜，越陈越栓财，越整就越强！”，说“东北证券就像那二人转，活灵活现，精彩不断，出手皆大招，翻番儿上绝活！”。就先说到这儿吧，“东北证券（ju àn）”，谁拥有谁知道，乐嘎嘎的。

我

WO

文/福建分公司 陈曦

我有我的名字，但其实这只是一个称呼而已，事实上我什么也不是，我没有任何一个特定的角色，也没有什么指定的特殊身份，我既不是什么 80 后 85 后 90 后 95 后 00 后，我也不是谁的谁。我不是什么理想主义者，或者现实主义者。我不是什么乐观或悲观的人，我也不是什么唯心或唯物主义者，更不是什么学生也不是什么老师，又或者什么开悟的人觉醒的人。所以呢，请不要对我有所期待，更不要对我有所预设。

为什么呢？

因为如果我是一个理想主义者，我可能就会害怕面对现实；如果我是一个现实主义者，我可能就会害怕与人谈论理想。

如果我是一个老师专家，我可能就会害怕出错。

如果我是一个敏感的人，我可能就会害怕严肃。

如果我是一个理性的人，我可能就会害怕情绪。

如果我很聪明，我可能就会害怕自己看起来会不会有些愚蠢。

如果我很有智慧，我可能就会害怕自己会不会入戏太深。

如果我很温柔，我可能就会害怕犀利。

如果我很有亲和力，我可能就会害怕冷漠。

如果我很谦虚，我可能就会害怕自己会有所失礼。

如果我很自信，我可能就会害怕自己展现出软弱的一面。

如果我很成功，我可能就会害怕下一次的失败。

如果我追崇儒释道，或者是一个基督教徒或者什

么教徒，我可能就会害怕自己有一天会失去这一份信仰。

如果我是一个无神论者，我可能就会害怕相信它们。

因此，我什么都不是，所以我也不用符合别人的设想，我终于可以自由地做我自己了。

我是什么，我是完整全面的灵魂。在我之内，我本自具足，我什么都有。

我会考虑现实，但同时我也会有理想。

我有理性的一面，我也有感性的一面。

我有克制，我也有冲动。

我会很亲和，但同时我也会很冷漠。

我给人感觉会很温柔，但有时候我也会很犀利。

我会很谦卑，但我也会很骄傲。

我有自信，但我也会存在一些不安。

我有智慧，但同时我也会有障碍。

我有聪明，但我也会有愚蠢的地方。

我会无私，但同时我也会有一些自私。

我会有所谓的好，但也会有所谓的差。

我会有所谓的正确，但也会有所谓的错误。

正因为我什么都有，所以我似乎还要有所平衡，有平衡的同时，我也会有失衡。

因为它们在我之内，都是灵活的状态，而非固定不变的永恒。

是的，我什么都有，这才是一个真实的全面的完整的我自己。

真实？我有真实，也有虚假。

我是一个多面的、流动的、会自然变化的我。

我可以什么都是，但同时我又什么都不是。

当我什么都不是的时候，我逃脱了那些虚假标准下的控制，我突破了那条束缚着我自由做我自己的防线。

我会始终记得自己的真实身份。

当他人对我的角色身份形象进行评价与认证的时候，我才懒得当真呢！你也是一样的。

事实上，你我，我们什么都不是，我们不是谁，我们也不应该是谁。

当我们手撕我们身上所谓的那些人设，当我们放下对任何一个角色身份的执着与保护，当我们停止自我设限，愿意打开所有的可能性时，我们就回归到了真实的自己当中，回归到了“无”之中。

“无”是什么，“无”是一切万有，但不执于有。

只要愿意，我可以什么都是，我可以迅速地变化与切换所有人设，但同时，我也可以什么都不是，因为我是自由的，我选择永远地开放自己，拒绝限制，你也是如此。

丰富多彩全面完整，这才是我们本来的样子。

正版化之行 始于全体员工

ZHENGBANHUAZHIXING
SHIYUQUANTIYUANGONG

文/信息技术部 师玮

在数字化时代，软件版权与我们的日常生活息息相关。推动软件正版化，不仅对促进软件产业的繁荣、提升公众的版权保护意识至关重要，也是推动创新发展、建设创新型国家的关键步骤。

为了迎接新时代的挑战，我们必须推动正版软件的使用，促进数字化转型和智能升级，以创新驱动发展，保障经济的高质量发展。今天，让我们一起深入了解软件正版化的知识，确保我们安全、合规地使用软件。

一、软件版权基础知识

著作权人权利：软件著作权人，无论是个人还是企业，都拥有发表、修改、复制、发行等一系列权利。

正版软件的意义：正版软件是创新和智慧的成果，使用正版软件是对开发者的尊重，也是维护市场秩序的必要条件。

盗版软件的风险：盗版行为不仅侵犯了开发者的权益，还可能导致法律问题和经济损失，甚至危及信息系统的安全。

二、正版化软件的相关知识

重点领域：在中国，软件正版化主要集中在政府和企业，特别是操作系统、办公软件和杀毒软件。

采购标准：采购正版软件时，必须考虑兼容性、授权方式、信息安全等因素，确保软件的质量和安全。

授权验证：通过软件授权书来确认软件的合法性，确保安装的软件版本和数量符合授权要求。

法律法规：《中华人民共和国著作权法》《计算机软件保护条例》规定了著作权人的权利、著作权的归属、保护期限、权利的限制、许可使用和转让、技术保护措施和权利管理信息、侵权责任、软件登记及法律责任，

这些规定为软件著作权人提供了法律保护，同时也平衡了社会公众对软件的使用需求。

三、公司正版化软件管理

正版软件定义：公司购买的、拥有合法使用授权的软件，包括操作系统、办公软件、防病毒软件等。

使用规范：所有工作人员必须使用公司提供的正版软件，严禁使用未经授权或个人购买的其他软件。

四、软件正版化工作小组

组织结构：由公司总裁领导，首席信息官担任副组长，人力资源部、稽核审计部、合规管理部和办公室负责人参与。

职责：制定年度计划，组织采购，检查落实情况，进行软件的安装、升级和维护，以及开展宣传和培训。

五、正版化之行始于每位员工的努力

公司全体员工应当高度重视知识产权的保护，积极培养和提高自身的知识产权保护意识，自觉地使用正版软件。这是为了确保公司的合法权益不受侵害，同时也是对知识产权创造者的尊重和支持。为了进一步加强知识产权保护，公司特别强调，所有办公设备必须使用正版软件，严禁使用个人购买的正版付费软件，以及未经授权私自更改版权信息的软件。

计算机使用人员应当确保自己所使用的软件均为公司提供的正版软件。任何未经授权的非正版软件都不得安装和使用，同时，员工也不得擅自卸载公司提供的正版软件。这是为了确保公司内部软件使用的合

法性和安全性，避免因使用非法软件而带来的潜在风险和法律问题。

为了更好地管理和采购正版软件，软件使用部门在每年编制预算时，应根据实际工作需要，向信息技术部提出具体的软件需求。信息技术部将对这些需求进行评议，然后统一发起软件采购申请流程，确保采购的正版软件能够满足公司的实际需求。

各单位在申请采购正版软件时，必须严格按照公司采购招标管理办法执行。新采购的计算机设备必须满足预装正版专业版操作系统软件的要求，以确保公司设备的合法性和安全性。这样可以确保公司内部使用的软件都是合法、安全、可靠的，从而为公司的正常运营提供有力的技术保障。

六、正版化助力公司发展

安全与合规：使用正版软件有助于保护公司免受安全威胁，提高工作效率，同时避免法律风险。

形象与信任：使用正版软件有助于树立公司的正面形象，增强与合作伙伴和客户之间的信任。

通过加强正版化软件的管理工作，我们可以进一步促进公司的合规经营。这不仅有助于维护公司的内部秩序，还能在外部树立公司的良好形象。一个注重正版化软件管理的公司，更容易获得员工、合作伙伴和客户的信任，从而共同营造一个安全、高效且充满信任的办公环境。这不仅有助于提升公司的整体运营效率，还能在激烈的市场竞争中脱颖而出，实现可持续发展。

文明与自然的 交织之歌

——《额尔古纳河右岸》观后感

WENMINGYUZIRANDE
JIAOZHIZHIGE

文/财务部 乔琳琳

在《额尔古纳河右岸》的字里行间中，我仿佛被引领着走进了那片广袤而神秘的大兴安岭森林，走进了鄂温克族独特的生活画卷中。这是一部关于生命、自然、文明与历史的宏大叙事，它像一首悠扬而深沉的歌，在我的心间久久回荡。

小说以一位年届九旬的鄂温克族最后一位酋长女人的自述展开。在她的讲述中，我们看到了鄂温克人在额尔古纳河右岸的森林中，与自然和谐共生的原始生活方式。他们逐驯鹿而居，依赖着森林的馈赠，过着简单却充满诗意的日子。他们敬畏自然，认为每一座山、每一条河、每一棵树都有灵魂。这种对自然的敬畏之情，在如今工业化和城市化高速发展的时代，显得如此珍贵而稀缺。

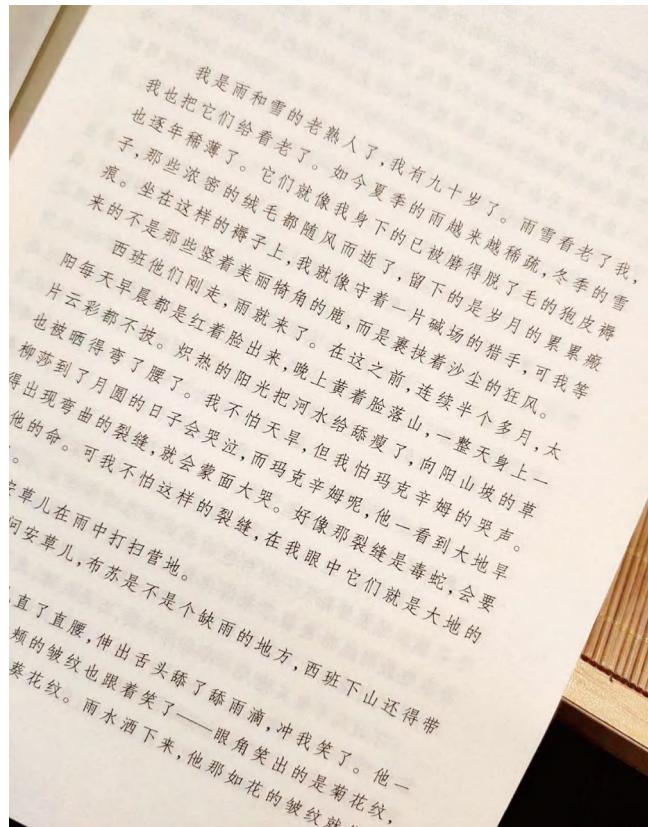
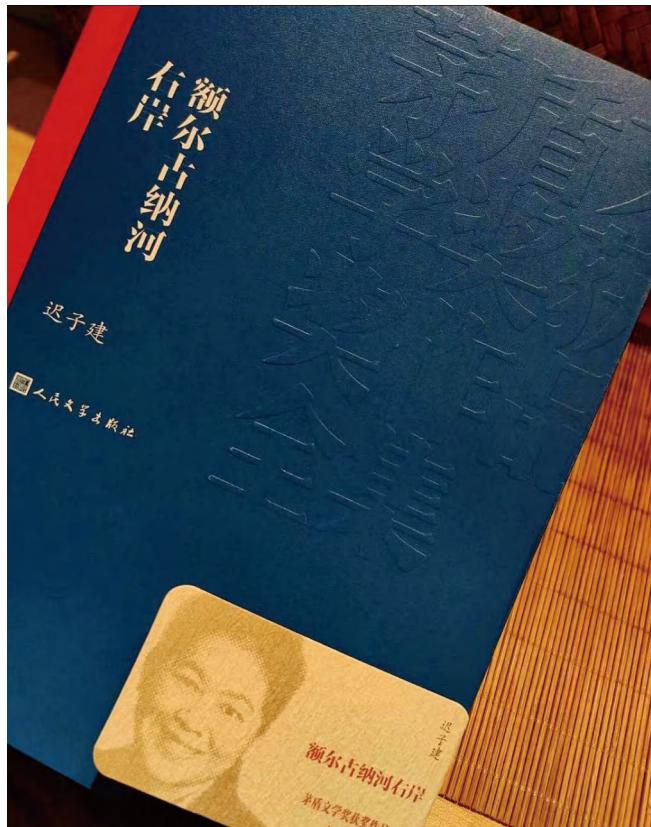
在鄂温克人的生活中，驯鹿是他们最亲密的伙伴。驯鹿不仅为他们提供了食物、衣物和交通工具，更是他们精神世界的重要象征。看着他们与驯鹿相依相伴的情景，我深深感受到了人与动物之间那种纯粹而深厚的情感纽带。这种情感超越了利益与利用，是建立在相互尊重和信任的基础之上的。而在现代社会中，我们往往只把动物当作资源或者宠物，忽略了它们作

为生命个体所应有的尊严和权利。

然而，文明的脚步不可阻挡地踏入了这片宁静的森林。伐木声打破了森林的寂静，铁路的修建割裂了他们传统的迁徙路线，现代文明带来的新观念和新生活方式也在悄然地改变着鄂温克人的生活。这种冲突让人感到痛心和无奈。一方面，现代文明带来了物质的丰富和生活的便利；另一方面，它也在逐渐侵蚀着鄂温克人那古老而独特的文化传统。他们面临着两难的抉择：是坚守自己的传统生活方式，还是融入现代文明的潮流之中？

小说中的人物形象鲜明而生动。酋长女人坚韧、豁达，她经历了无数的生离死别，却依然对生活充满热爱。她的丈夫、儿女们，每一个人都有着自己独特的性格和命运。他们在森林中演绎着各自的人生故事，有欢笑，有泪水，有爱情，有仇恨。这些人物让我们看到了生命的多样性和复杂性，也让我们更加深刻地理解了人性的本质。

从文化传承的角度来看，《额尔古纳河右岸》让我们意识到了保护少数民族文化的重要性。鄂温克族的语言、习俗、信仰等都是他们民族的瑰宝，是人类文



明的重要组成部分。然而，随着现代化的进程，许多少数民族文化都面临着失传的危险。这部小说提醒我们，应该采取积极的措施来保护和传承这些珍贵的文化遗产，让它们在历史的长河中继续熠熠生辉。

在情感层面上，这部小说触动了我们内心深处最柔软的部分。鄂温克人对家园的眷恋、对亲人的思念、对自然的热爱，都让我们感同身受。他们在面对生活的苦难和挫折时所表现出来的坚韧和勇气，也给我们带来了无尽的力量和鼓舞。它让我们反思自己的生活，重新审视我们与自然、与他人、与社会的关系。

读完《额尔古纳河右岸》，我的心情久久不能平静。它就像一面镜子，映照出了我们现代文明的得与失。我们在追求物质进步和经济发展的同时，是否忽略了

那些更为重要的东西？我们是否应该放慢脚步，去聆听自然的声音，去感受生命的真谛？这部小说给我们留下了太多的思考和感悟，它让我们明白，文明与自然并不是相互对立的，而是可以相互融合、相互促进的。我们应该在发展文明的同时，保护好自然环境，传承好优秀的传统文化，让人类的文明之花在自然的怀抱中绽放得更加绚烂多彩。

在历史的长河中，每一个民族都有其独特的发展轨迹和文化传承。鄂温克族在额尔古纳河右岸的故事，是他们民族的史诗，也是人类文明的宝贵财富。它让我们看到了一个民族在面对时代变迁时的挣扎与坚守，也让我们对人类的未来充满了希望和期待。

《跟李嘉诚学处世》 读书摘录与感悟

《GENLIJIACHENGXUECHUSHI》
DUSHUZHAILUYUGANWU

文/办公室 邵强



市场不相信眼泪，商海之战充满血腥，但这并不是说每个商人都得奸诈投机，以赚钱为唯一目的。华人首富李嘉诚就是一位以诚信为原则，胸中自有公道的商人。他有一名言“最聪明的商人不是只看到手中的钱，而是想尽办法以做人为头等大事。”

李嘉诚说：“假如今日，如果没有那么多人替我办事，我就算是有三头六臂，也没有办法应对那么多的事情，所以成就事业最关键的是有人能够帮助你，乐意跟你工作，这就是我的处世哲学。”

李嘉诚处世有道：忍一时风平浪静，退一步海阔天空；给人留一分余地，就是给自己多一条后路。经商中，深谙交友之道，则助益良多。

世上的富人大抵可以分为几类，各自生活在不同的境界中：一类是认钱为爷，甘当钱孙子的富人；有些生意人只知道赚钱，而忽视自己做人处世之道，结果表明上看赚了一些钱，实际上赚得的却是一些小钱；只有把做人处世摆在第一位的商人，才能赢得别人的信任和合作，事业才能越做越大。感悟：一个有品位的老板，一定是一个善于做人的大商人。

生意场上的成功者大多信奉一个道理：“一个人的成功，10% 靠能力，5% 凭运气，而 85% 则是取决于人际关系和处世技巧。”李嘉诚的成功就印证了这句话。

李嘉诚出道伊始，既没有金钱，也没有学历，更没有什么特殊的人事背景，但却能够在生意场上顺利打开局面，并且人气越来越旺，事业步步走高，在很大程度上，凭借的就是做人处世的功夫。他重信诺、重诚意、讲义气、宽厚待人。他遇事从不斤斤计较、拖泥带水。除了平等互利的商业关系外，他还十分重视与客户保持真挚友善的个人关系，从而使双方获得深切的了解和紧密地合作，促进了事业的发展。会做人、善处事，为李嘉诚在商界赢得了良好的口碑，赢得了同行、同业、同仁对他的尊重和爱戴。甚至他的商业竞争对手，也常常是不得不由衷地敬佩他。而这些，恰恰是生意人赖以生存发展的最宝贵的资源。

有人说，传统文化与商业文化大相径庭，水火不容。作为商界巨子的李嘉诚，却能将这两者很好地结合成一体。他不仅创造了大量的金钱和财富，而且还身体力行地树立和实践了一套具有深厚内涵的经商哲学。他把儒家的情义与西方的进取精神很好地结合在一起，外圆内方，刚柔相济。在物欲横流的商业社会，他体现出一个中国人应有的传统美德，给人们留下了宝贵的思想财富。

人是世界的主人，也是财富的主人。依靠高人一筹的生意手腕、精明的用人方法、精湛的业务技能等等，固然可以在商界出人头地，取得骄人的业绩；但是要成就伟大的事业，成为被世人广泛承认、崇拜以至景仰的人物，还要靠杰出的素质能力、优秀的思想品质，

以及丰富的人格魅力。李嘉诚和那些成功企业家教给我们许多，而这些是我们最应学习和借鉴的。

家世如何、智商高低、运气好坏，都无法解释所有的成败现象。一个不向命运低头的人，一个善于发现自身长处的人，一个虚心勤奋肯于钻研的人，定会在人生事业的道路上步步走高，拥有很好的前程。这就是李嘉诚成功的秘密。

通过李嘉诚的善举，可见做善事也大有学问：金钱来自社会，应该用之于社会。但只有懂得正确地施予，才能真正获得。而“锦上添花”式的施予固然可以让人心道，但“雪中送炭”才能使人铭刻在心。

老老实实做人、踏踏实实做事、实实在在做生意，这就是做人、做事、做生意的铁定规律，是立身处世的法宝，是纵横商场常胜不败的奥秘。李嘉诚遵循这些规律行事，因此成为一个举足轻重、魅力与实力并存的人物。

商人之间表面上和和气气，实则都是市场竞争的对手。商人的功底往往体现在他所使用的竞争手段上，而商人的强弱之分也由此而出。李嘉诚处理同行关系的原则是，照顾别人的利益，与竞争对手共谋发展，实现真诚合作。

商场如战场，既要发财的努力，也要有破产的思想准备，得意不忘形，失意不气馁。看透输赢得失的生意人，可以经受失败的煎熬，可以平静地享受成功的快乐，可以进行更高层次的思考；面临危急形势能沉着冷静，泰然以对。

总之，以诚信为原则，踏踏实实做人，兢兢业业做事，只有先做好人，才能做好事，这是李嘉诚成功的真谛。

金秋时节

JINQIUSHIJIE

文/风险管理总部 岳玲玲

我对秋天情有独钟，喜欢这绿叶、黄叶、红叶遍布的季节，与春夏的绿意盎然不同，初秋的微凉中，绿色、黄色、红色交织出更加绚烂多彩的天地。

东北的秋天，独树一帜。早晚温差很大，早晨即便裹着厚卫衣也觉冷风袭人，而到了中午，阳光直射，暖洋洋之感瞬间转为炙热，尤其是裸露在外的皮肤，能明显感受到与夏日烈阳的不同。即便换上短袖，仍觉炽热。当然，只要避开阳光，体感温度便迅速下降，荫凉与阳光下的世界判若两途，这大概是与夏季最大的不同，秋天的荫凉是真的凉，而秋天的热也是真的热。有言道，秋天的阳光是烤，夏天的阳光是晒，私以为颇为贴切。秋老虎的威力，确实不容小觑，也正因为这巨大的温差，才成就了秋叶的绚烂。

在秋高气爽的日子里，驾车前往郊外，无需刻意寻找目的地，哪怕是随意停在路边，也能感受到别样的美好。抬头仰望，天空似乎比平时更加高远，清澈透彻；低头望去，路边的各种野花也格外绚烂，生动活泼，似乎都努力在这难得的时光里绽放出最后的绚丽。这样的美景很容易让人沉醉，仿佛置身于一个美丽的自然画卷中。秋游，因此成为许多人偏爱的户外活动，尤其是近年来露营兴起，更多人愿意走出家门，享受大自然的馈赠。如今的露营地选择也颇为丰富，有水有山之处，总可觅得几处适意的露营之所。与三五知己相约，共搭帐篷，备上美食佳肴，暂别日常琐事，围坐品茗聊天，惬意至极。远方是熙攘的都市，却有

着这样一片净土，让我们得以暂时逃离喧嚣，静静地坐在阳光下，欣赏四周的绿地与飘零的红叶，感受微风拂过面庞，呼吸新鲜的空气。阳光炽热，秋风送爽，好友相伴，暖茶在握，只愿此刻能长久延续。

如今，大多数人的生活都充满挑战，工作压力沉重，内卷时代让我们时刻处于紧张状态，难免焦躁不安。随着年龄增长，许多年轻时不曾关注的问题纷至沓来，焦虑感愈发强烈。我们深知应保持适度松弛，但跳出当前状态却非易事。如俗语所言：“不能改变，就去适应。”无论生活多么艰难，快乐总是多于不快乐。保持一颗平常心，勇敢面对问题，才能找到解决之道。不苛求完美，总会渐渐改善。正如这秋日之美，有人或许无法忍受那十几度的温差，不喜欢长裤热、短裤冷的尴尬，怀念春日的温暖和夏日的直率。但若总是沉浸在这种情绪中，便会错过秋日的清爽。我们生活在此刻，就应珍惜当下。回忆虽美，未来亦充满期待，但此刻同样美好，秋有秋的魅力。不如在繁忙的工作之余，利用短暂的假日，放下繁重的压力，在大自然的怀抱中放松自己。

秋日的美景，是其他季节无法比拟的。秋天是收获的季节，各色成熟的瓜果蔬菜，空气中弥漫着香甜的气息，品尝一口，满口生津；金黄的麦穗沉甸甸地挂在田间，随着微风荡起一层层金色的浪花；成片的苞米地，挂满成熟的玉米，辛勤劳作的人们收割着一年的成果，这一切共同构成了一幅热闹非凡的秋景。



可能因为农作深植于中国人的基因之中吧，中国人对秋收的喜爱也大概源于此，也因此“采摘”成为一项经久不衰的活动，从小孩到老人，几乎无人不钟情于此，没有耕地，每逢周末总有举家采摘的队伍，大大小小的果篮是这一天的收获，也是未来一周的吃食。我们为什么这么喜欢种地呢？是因为喜欢观察种子从播种到绿意盎然的过程，喜欢从枝头摘下果实到篮筐的成就感，喜欢能真切感受的自己劳动成果，即使身体疲惫，心里却是满足的。生活往往如此，从一颗种子到一篮果实，其间蕴含着无数汗水与努力。翻地、除草、驱虫、浇水……每一步都不可或缺，也无轻松可言。但收获之日终将来临，那份满足感与成就感让人确信，一切都是值得的。一分耕耘，一分收获。秋天正是检验成果的时节，无论过去一年的成绩如何，都应感谢自己辛勤地耕耘。

年轻时有很强的好胜心，随着年龄增长，我们看待世界的方式有了变化，成功很重要，但是在追求成功的路上，很多美好的风景也很重要。奔跑的人值得歌颂，但停下来感受生活同样重要。欣赏秋日美景，便是停下脚步、感受生活的一种方式。金黄的银杏叶、火红的枫叶，大自然的鬼斧神工总是令人惊叹。站在树下，仰望那片金黄或火红，内心变得平静而充实。这些美景不仅给我们视觉上的享受，更让我们明白，

生活中的美好往往就藏在这些细微之处。只要用心去寻找，就能发现生活的美好无处不在。

曾经有这样一种说法，令我深思：以平常心度生活，以欢喜心度自己。我觉得很有道理，生活中并不总是顺遂如意，唯有保持一颗平常心，我们才能更从容地应对种种境遇，不骄不躁；而对自己，我们则应当怀着一颗欢喜心，从日常琐事中寻找到生活的闪光点，从而体会到生活的美好与快乐，使喜悦常驻心间。城市的工作生活中往往有太多的辛劳，而这些需要大自然来抚慰，那些山水间盈溢的宁静可以平复都市的躁动，富氧的空气净化我们身体的同时，也可以净化我们的心灵。

一年四季，春夏秋冬，每个季节都有其独特的魅力。关键在于我们是否拥有一颗能够欣赏美的内心，拥有一双发现美的眼睛，只有这样，我们才能让生活的美好与温馨随时随地、自然而然地在我们周围绽放。

秋天的美，在清爽宜人的秋风中、在金灿灿的落叶中、在垂头的麦穗上、在饱满的玉米粒中、在一片片熟透的菜地里熠熠生辉。秋日的美，是炽热阳光与清晨露水的较量，是漫山遍野红黄绿的交汇，是风起时落叶的翩翩起舞，是餐桌上各种瓜果的甜美，是田野中不知名小花最后的绽放。

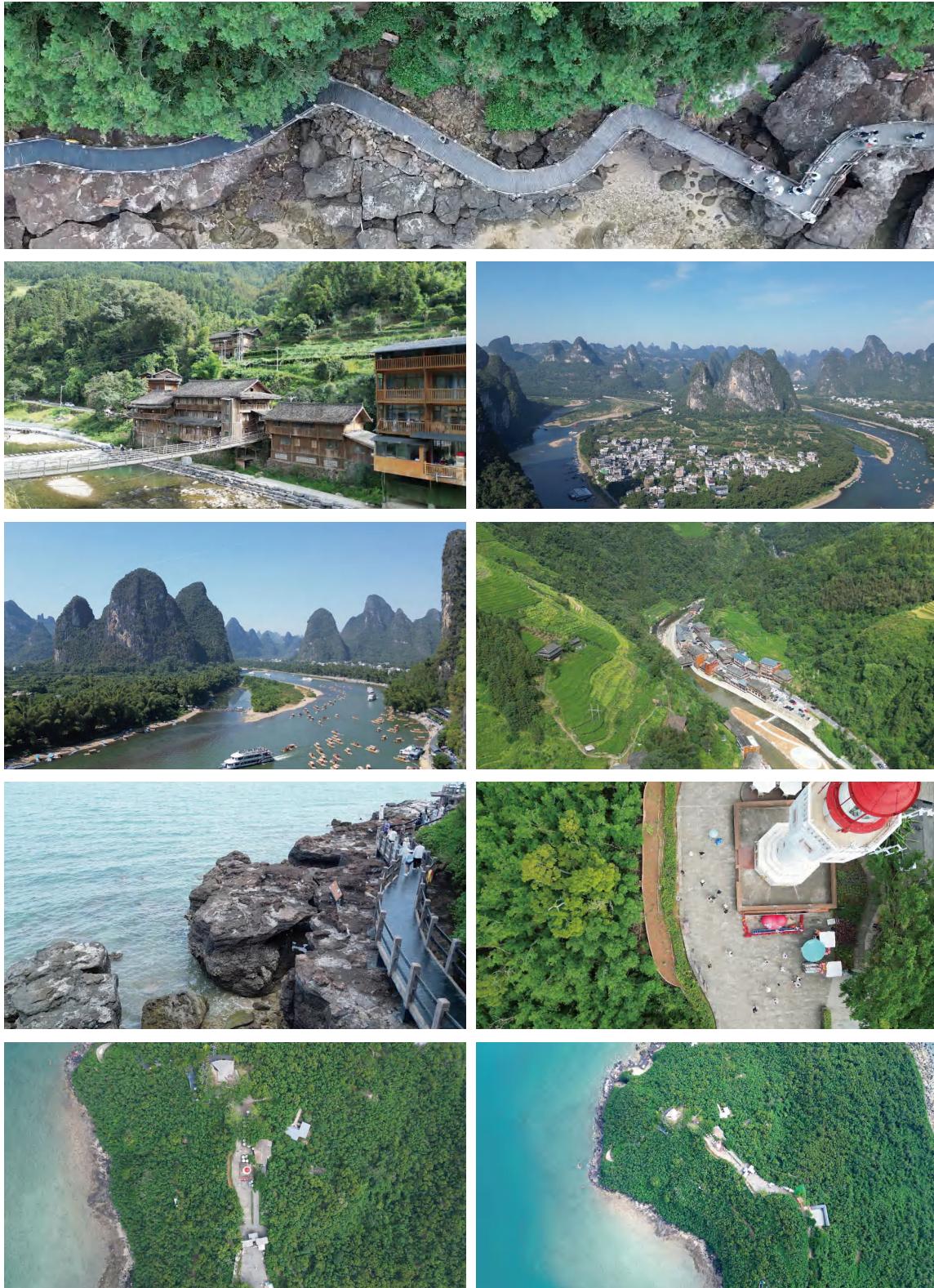
摄影



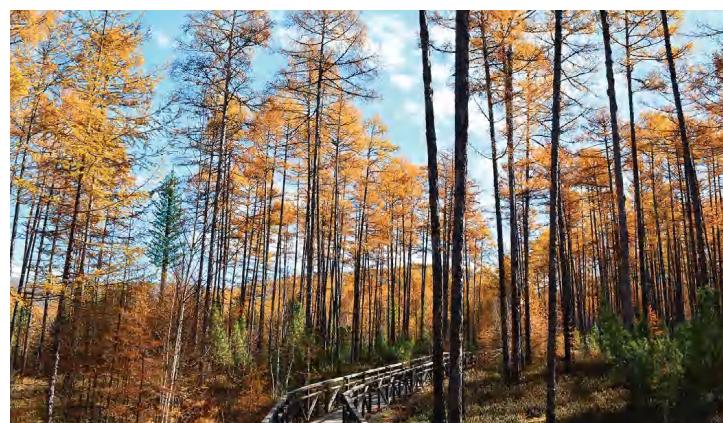
《蝶恋花》白山分公司 付征



《云南泸沽湖》办公室 管若谷

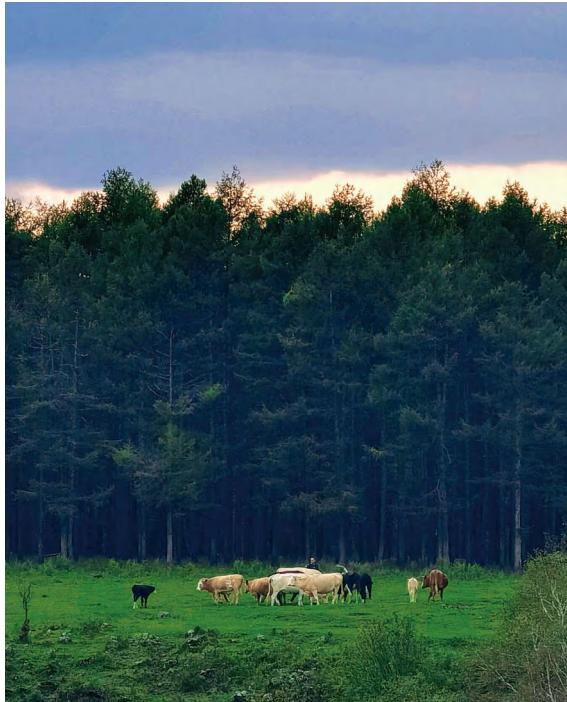


《山水画卷·梦回烟波》金融产品部 刘子会



《四季分明》办公室 李鉴钢

《呼伦贝尔的秋天》广西分公司 吴媛媛



《绿草与蓝天》营运支持部 王量



东北证券股份有限公司 | 总部地址：长春市生态大街6666号 | 电话：0431-85096953