

DOI: 10.13955/j.zyj.2022.03.10.05

服务高质量发展的中邮证券标准体系建设研究

周艳海, 刘婷婷, 曹宁

(石家庄邮电职业技术学院, 河北 石家庄 050021)

摘 要: 近年来,我国证券期货业标准化事业快速发展,标准化意识逐步提高。“十四五”期间,探索建立服务高质量发展的企业标准体系,对进一步提升中邮证券的市场竞争力具有重要作用。本文在梳理中邮证券标准化工作现状的基础上,阐述了中邮证券标准体系建设的重要意义,分析了中邮证券标准体系的定位,参照证券期货业标准体系框架,结合中邮证券发展实际,构建并解析了中邮证券标准体系框架与标准体系明细表,提出了中邮证券标准化工作的措施与建议。

关键词: 高质量发展; 中邮证券; 标准体系; 标准化

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

1 中邮证券标准化建设现状

中邮证券有限责任公司(以下简称“中邮证券”)成立以来,标准化工作稳中求进,在业务管理、数据接口、信息披露、信息安全、信息交换、技术管理、金融科技、投资者保护等方面严格遵照证券期货业国家标准和行业标准,为公司高质量发展提供了有力保障。为更好发挥标准对企业发展的支撑作用,中邮证券于 2020 年启动了首个企业标准《中邮证券企业形象管理手册》的研究编制工作,标志着中邮证券标准化工作进入新阶段。“十四五”期间,探索建立符合企业创新发展的标准体系,充分发挥标准化工作的引领与支撑作用,对进一步提升中邮证券的市场竞争力具有重要作用。

2 中邮证券标准体系建设的重要意义

2.1 标准体系建设助力中邮证券协同发展

近年来,中邮证券积极落实“自营+协同”

发展模式,依托证券牌照和专业优势,利用邮政金融生态圈中的客户协同、业务协同、数据协同资源优势,实现经营业绩持续增长。在汇聚“一个中国邮政”协同力量方面,标准化建设对中邮证券快速健康发展发挥着规范和引导作用。

2.2 标准体系建设助推业务转型升级与提质增效

有效客户是中邮证券经纪业务发展的根基,是创造效益、叠加增值服务的根本。对中邮证券而言,依托邮政资源发展有效客户具有天然差异化、特色化竞争优势。在激烈竞争中,制定线上业务流程规范、资产管理业务、自营业务等方面的标准,将充分发挥企业标准建设支撑产品创新、提升转型发展质效的作用。

2.3 标准体系建设助力企业机制市场化改革

证券业是高度市场化行业,信息变化快,业务创新快,竞争异常激烈。“十四五”期间,中邮证券将以市场化机制、组织管控优化作为突破口,理顺组织机制关系,释放经营活力。中邮证券通过

作者简介: 周艳海(1979~),男,河北正定人,硕士,副教授,主要从事邮政金融管理与标准化研究;刘婷婷(1982~),女,河北石家庄人,硕士,副教授,主要从事邮政金融经营研究;曹宁(1982~),男,河北石家庄人,硕士,讲师,主要从事证券投资研究。

收稿日期: 2021-09-16

本刊网址: zyj.sjzpc.edu.cn

研究制定轻型营业部建设、分支机构市场化转型等方面的企业标准，将有效支撑中邮证券市场化改革扎实推进。

2.4 标准体系建设助力合规风控能力提升

遵循合规、诚信、专业、稳健的证券行业文化，树立敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险的经营意识，已经成为证券行业的共识。加大全面风险管理、监测和预警等方面企业标准预研工作，强化横到边、纵到底的风险管控机制，是中邮证券风险合规建设的重要内容，也是提升合规风控能力的必然要求。

2.5 标准体系建设有助于科技水平提升

证券业是一个对信息技术最敏感的行业，金融科技水平作为核心竞争力已经成为行业共识。中邮证券逐步启动数字化平台、手机 App 系统、合规风控、营销管理、网络安全等方面的企业信息技术标准预研工作，将为进一步提升企业整体信息技术水平奠定坚实基础。

3 中邮证券标准体系的定位分析

3.1 标准体系着力服务于企业战略

中邮证券标准体系构建应以服务支撑企业发展为出发点和落脚点。“十四五”期间，中邮证券标准体系构建应紧密结合“两大突破、两大支柱、一大平台、六大支撑”战略框架，支撑解决“能力与充分竞争中生存发展”的企业发展主要矛盾。通过企业战略的引领作用，建立统一、规范的标准体系架构，提升中邮证券标准化工作质效。

3.2 标准体系与业务经营高度融合

标准体系与业务高度融合是标准落地的基础。围绕业务经营重点，中邮证券标准体系建设应以公司战略发展重点为依据，运用综合标准化和系统分析方法，全面梳理现有标准、科学界定各级标准领域和内涵，确定业务经营关键控制点，优化流程及管理要求，消除专业、层级壁垒，助力企业核心竞争力提升。

3.3 标准体系与企业管理相互依托

中邮证券开展具有自身特色的企业标准体系建设，可实现制度、标准、风控、绩效等多体系的统一管理，有效提升自身科学治理水平。中邮证券标准体系的建立应以实现企业优化管理、简化流

程，提升效益、提升效率，降低成本、提高利润为目标，最终使中邮证券改革创新达到整体化和系统化的最佳秩序。

4 中邮证券标准体系建设依据、原则与实践

4.1 标准体系构建依据

根据中国人民银行等五部委联合发布的《金融业标准化体系建设发展规划（2016—2020年）》（银发〔2017〕115号）提出的证券期货业标准化工作任务，按照国家标准《标准体系构建原则和要求（GB/T 13016—2018）》《企业标准体系要求（GB/T 15496—2017）》的要求，参考全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会颁布的《证券期货业标准规划》中证券期货业标准体系（见图1），依据中邮证券经营发展战略和企业标准体系属性功能且相对稳定的特点来构建中邮证券标准体系。

4.2 标准体系构建原则

4.2.1 需求导向原则

标准体系是中邮证券开展标准化工作的纲领性文件。基于我国证券领域新旧业态不断融合发展以及“十四五”时期的新形势、新变化、新要求，标准体系的编制研究过程，应充分考虑中邮证券各业务的需求与期望，满足企业各项业务标准化管理的个性化需求，确保中邮证券标准体系具有较强的可操作性。

4.2.2 科学创新原则

中邮证券标准体系构建应坚持创新驱动、战略导向。当前，产业高度交叉融合对证券业标准化建设提出了新要求，证券业相关标准涉及的领域和产业越来越广，新技术应用也给证券行业发展带来了新机遇与新挑战，中邮证券标准体系的构建应充分考虑标准的先进性和前瞻性，构建科学合理、适应企业发展战略和经营管理需要的标准体系。

4.2.3 系统协调原则

运用系统管理方法，着眼于邮政集团整体与中邮证券之间的有机联系与相互作用，同时要充分参考证券期货业标准体系规划要求。与此同时，中邮证券标准体系构建还应保持与邮政集团标准化总体规划相符合，既考虑板块划分，又兼顾中邮证券自身特色，确保制定出系统完整、协调一致、特色鲜明的中邮证券标准体系。

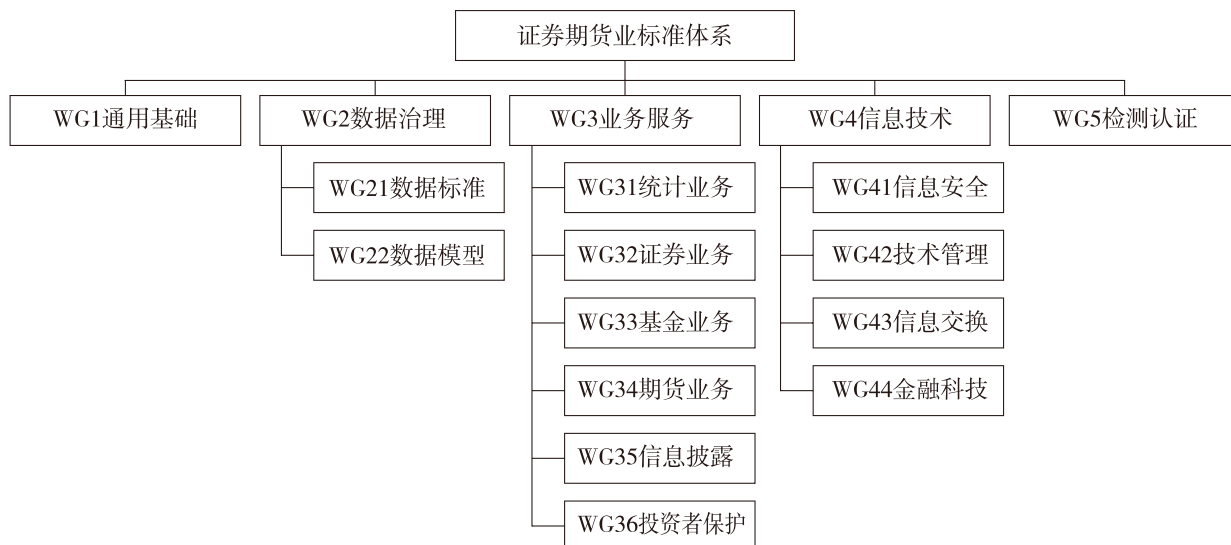


图1 证券期货业标准体系框架

4.2.4 持续改进原则

中邮证券标准体系建设应形成企业标准化与高质量发展融合互促的良好态势。在标准体系构建中，应充分考虑中邮证券创新发展的客观规律和未来发展趋势。中邮证券标准体系表的维护是一个动态的管理过程，需要根据证券期货业和公司自身的发展不断进行补充、修改和完善。

4.3 标准体系构建需要注意的问题

4.3.1 聚焦证券期货业发展目标，遵循标准体系建设要求

2018年，新修订的《中华人民共和国标准化法》正式实施，确立了我国新型标准体系和与之相适应的管理体制。中邮证券应严格按照相关法律与文件规定，在对证券期货业标准化建设规划进行深入研究的基础上，以支撑建设现代金融体系为目标，对中邮证券相关的国家标准、行业标准、企业标准进行系统研究，按照《标准体系构建原则和要求（GB/T 13016—2018）》《企业标准体系要求（GB/T 15496—2017）》等要求，围绕企业发展战略与全要素，在确保标准体系全面性、实用性和相对稳定性的基础上，科学构建中邮证券标准体系。

4.3.2 体现证券期货业发展新技术、新趋势

促进技术与业务深度融合，打造差异化竞争优势，是当前证券期货行业破解同质化竞争、健全全新服务模式的客观要求。近年来，中邮证券在信息技术方面投入力度持续加大，积极打造数字化平台，推进数字化运营和数字化管理，强化客户体

验、合规风控、营销管理等方面的信息化建设，加快构建敏态与稳态兼具的IT体系。中邮证券信息标准建设应发挥科技赋能作用，根据证券期货行业发展要求和趋势，围绕技术管理、信息安全、数据接口等方面加快信息技术类标准的研究与制定。

4.3.3 落实“提升发展能力”总体要求，聚焦中邮证券发展战略

为进一步贯彻落实2020年邮政集团年中座谈会上提出的“提升发展能力”总体要求，在“十四五”期间，中邮证券将以市场化机制、组织管控优化作为突破口，以零售财富板块和投资银行板块作为两大支柱，打造精品化投研平台，着力强化风险合规、人力资源、绩效评价、财务管理、品牌文化及信息科技六大支撑，强化中后台赋能。为有效发挥标准引领支撑作用，中邮证券标准体系构建应充分考虑中邮证券战略框架中各个重点方向，进一步提升在运营管理、客户服务、风险合规、资金运用、信息技术等方面的企业标准供给。

4.4 标准体系框架与类别说明

中邮证券标准体系充分参考全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会2015年发布的《证券期货行业标准规划》以及2020年发布的《金融业标准体系框架》内容与要求，综合现行有效和在研的各级各类标准，在多次调研访谈基础上，依据中邮证券经营发展战略和企业标准体系属性功能且相对稳定的特点，将业务标准、风险合规标准等企业关注且需共同遵守的领域单列出来，同时考虑中

邮证券信息化建设特点，将信息技术标准进行了合并整合，即按基础标准、管理标准、业务标准、风险合规标准、信息技术标准的框架（见图 2）进行设计，并对标准体系框架中的标准类别进行说明（见表 1），便于中邮证券标准化工作管理以及各类标准的归类、查询与使用。

4.5 标准体系明细表分析

截至 2020 年底，中邮证券标准体系明细表中

主要包括中邮证券运营管理中相关的国家标准、行业标准和企业标准，合计 122 项标准（见表 2），具体包括现行有效、正在制修订的标准。由于证券期货业相关的 47 项拟研的国家标准、行业标准存在不确定性，因此标准体系明细表中不包括拟研的各级各类标准。

在中邮证券标准体系明细表中，国家标准 1 项、行业标准 104 项、企业标准 1 项，国家、行业

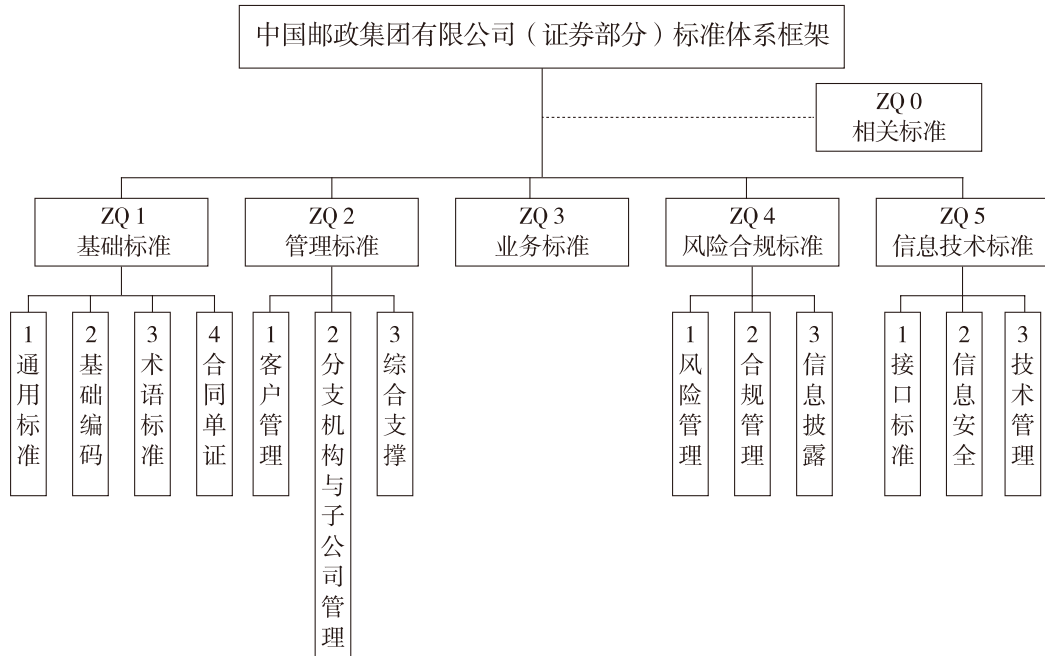


图 2 中邮证券标准体系框架图

表 1 中邮证券标准体系框架中的类别及说明

序号	标准类别	标准内容说明
1	相关标准	在证券期货业均适用的标准。主要涵盖金融从业规范、金融机构环境信息披露指南、金融 IT 基础设施等领域内容。
2	基础标准	在本专业领域具有广泛适用范围或一个特定领域的通用条款标准。基础标准在一定范围内可以直接应用，也可以作为其他标准的依据和基础，具有普遍指导意义。基础标准主要包括通用标准、基础编码、术语标准、合同单证等。
3	管理标准	管理标准涵盖证券经营管理各方面的规则、导则或特性的文件。包括客户管理、分支机构与子公司管理和综合支撑管理等标准，涵盖客户管理规范、子公司业务规范、证券公司内部治理以及审计等方面内容。
4	业务标准	业务标准主要涵盖中邮证券现有业务以及未来重点发展业务的相关标准。包括经纪业务、信用业务、资管业务等业务规范标准。
5	风险合规标准	风险合规标准包括证券业务经营过程中的风险管理标准、合规管理标准和信息披露标准。其中，风险管理标准主要是针对证券公司经营过程中面临的市場风险、利率风险、声誉风险、流动性风险等主要风险的管理标准；合规管理标准包括自营业务等合规操作标准；信息披露标准包括信息披露规范等方面相关标准。
6	信息技术标准	信息技术标准是证券业务经营过程中接口标准、信息安全、技术管理等方面的信息化标准。主要包括信息安全、数据交换、IT 服务管理、运营维护等标准。

表2 中邮证券标准体系明细表统计

分类	国家标准	行业标准	团体标准	企业标准	合计
基础通用标准	8	13	0	1	22
业务标准	0	4	0	0	4
管理标准	0	9	0	0	9
风险合规标准	7	7	0	0	14
信息技术标准	2	53	0	0	55
相关标准	0	18	0	0	18
汇总	17	104	0	1	122

标准占比高达99.18%。信息技术标准55项，占比45.08%，主要是数据与接口标准、信息安全与技术服务类标准。基础通用标准22项，占比18.03%，主要是专业术语、代码与编码、合同单证类标准。风险合规标准14项，占比11.48%，主要是信息披露、风险管理、合规管理类标准。管理标准、业务标准数量较少，占比较低。随着中邮证券经营管理转型的不断深入，应结合自身发展和国家标准、行业标准建设实际，逐步加大经营管理类标准的研究制定工作。

5 中邮证券标准化工作的措施与建议

5.1 加强中邮证券标准建设与供给

当前，新一轮科技革命和产业变革正在孕育兴起，证券期货行业不断创新，大数据、互联网、人工智能在证券期货行业领域的应用不断深化。新时代证券期货市场的健康发展、产品优化、服务水平、风险管理和信息化建设等方面均需要证券期货标准来保驾护航。中邮证券企业标准供给可聚焦战略发展重点：一方面，积极优化完善中邮证券标准体系建设，丰富各层级标准制定，使标准各司其职，各归其位，共同服务于中邮证券高质量发展；另一方面，聚焦核心业务和特色领域标准研制，围绕邮政特色、普惠证券、智慧券商等领域，探索加强与服务社会民生、突显邮政特色相关的标准制定。

5.2 深入开展中邮证券标准研究

聚焦中邮证券发展战略，针对各层级标准转化路径等进行深入研究，通过分析新情况、新问题，总结新方法、新经验，形成可实际操作的研究成果。中邮证券可在已有标准化建设基础上，结

合自身业务发展需求，培育和发掘具备证券期货、市场营销、信息技术等综合能力人才，培养跨行业、跨领域、懂业务的标准化业务骨干，提高标准化工作人员的理论实践水平，加快建设标准化专家库和核心人才库，探索建立标准化工作专家咨询组并发挥其效能。尝试与同业、高校、科研院所等各方协同进行标准预研，持续跟踪、积极开展证券业标准化的应用研究。

5.3 提高中邮证券标准建设质量

中邮证券进行企业标准研究时，一要提高标准适用性。标准制定应注重开展前期调研、征求意见、测试、公示等工作，保证标准充分满足中邮证券转型发展、用户使用、风险防范等各方需求，提高标准制定的参与度和广泛性。二要提高标准先进性。紧密跟踪证券期货行业发展趋势，及时转化科技创新成果，提升标准的科技含量和技术水平。三要提高标准制定的规范性。加强标准制定的过程管理，细化明确各阶段的议事规则，优化标准立项和审批程序，以规范严谨的工作程序保证标准质量。

5.4 加强标准宣传教育培训

加大标准的宣传培训力度，可采取举办标准化基础知识学习培训班和标准化知识讨论会等形式，提高企业员工标准化工作意识和能力。利用中邮证券内部刊物、内部网络，加强对标准体系、已发布标准的解读和宣传，对重点项目应着重加大宣传贯彻力度，依托标准起草单位，录制培训宣贯教学视频或微课，通过中国邮政网络学院组织开展专项或系列标准宣传和业务培训，进一步提升标准的实施效果和技术指导作用。

参 考 文 献

- [1] 中国标准化研究院. 企业标准体系表编制指南[S]. GB/T 13017-2018. 2018-02-06
- [2] 中国标准化研究院. 标准体系构建原则和要求[S]. GB/T 13016-2018. 2018-02-06
- [3] 中国标准化协会. 企业标准化工作指南[S]. GB/T 35778-2017. 2017-12-29
- [4] 中国标准化协会. 企业标准体系要求[S]. GB/T 15496-2017. 2017-12-29
- [5] 国家标准化管理委员会. 企业标准体系实施指南[S]. 北京：中国标准出版社，2003