

天风VIEW

天风证券股份有限公司
TIANFENG SECURITIES CO.,LTD.

THE VIEW MAGAZINE

2017.07&08

2017年
04
期

总第
010



天风证券·企业社会责任

公益的心态 市场的运作



金融扶贫



绿色金融



投资者教育



社会公益



风景VIEW

为什么本期聚焦企业社会责任？

同学们，你是否发现，眼前的这本《风景》不是以部门为主题，而是聚焦在一个社会热门话题——企业社会责任。

2016年11月20日，天风证券与湖北十堰房县签署“一司一县”结对帮扶合作协议，天风证券用实际行动响应国家“一司一县”号召，助力房县脱贫攻坚。

2017年6月，天风证券发布首份企业社会责任报告。

中央电视台、《人民日报》、《上海证券报》等主流媒体关注天风证券，就企业社会责任进行报道……

一时间，这个话题得到同学们的关注和支持，但是践行天风企业社会责任不是靠一两个部门努力，而是多个部门协同工作的结果。为此，《风景》编辑部采访了11个部门的员工。为获取一手资料，编辑部走访了天风扶贫重点帮扶地区——武汉将军山村和十堰房县，只为给同学们呈现客观、细腻的报道。

最后，编辑部面向所有同学征集热门话题，包括行业热点、社会热点、员工关注的热点，你可以通过编辑部邮箱 fengjing@tfzq.com 告诉我们！

你们关心的，或许就是下一期《风景》的主题。

《风景》编辑部



SENIOR ADVISORY COMMITTEE

Members

Yu Lei, Pan Sichun, Wu Jiangang, Wang Linjing, Huang Qilong, Feng Lin, Zhai Chenxi
Hong Lin, Xiao Han, Lv Yingshi, Xu Xin, Feng Wenmin, Li Zhengyou, Liu Xiang
Zhao Xiaoguang, Xu wei, Yu Bo, Chen Feng

Secretary General

Liu Xiang

学长顾问委员会

委员

余磊、潘思纯、吴建钢、王琳晶、黄其龙、冯琳、翟晨曦
洪琳、肖函、吕英石、许欣、冯文敏、李正友、刘翔
赵晓光、徐伟、于博、陈凤

秘书长

刘翔

EXECUTIVE BOARD

Member composition

Each Unit Business person in charge (or assign Department staff member)

Secretary General

Ju Binbin

执行编委会

成员构成

各业务条线负责人或骨干员工

秘书长

鞠彬彬

CORRESPONDENT COMMITTEE

Member

Each Unit Business correspondent

President

Yu Yan

通讯员委员会

成员

各部门通讯员

会长

余艳

EDITORIAL DEPARTMENT

Editor in chief

Yang Fen

Editorial director

Ju Binbin, Yu Yan, Guo Yiren

Visual director

Xiong Lei

编辑部

主编

杨芬

编辑主任

鞠彬彬、余艳、郭怡人

视觉总监

熊磊

TEL : 027-87618889 / FAX : 027-87618863

ADD :湖北省武汉市武昌区中南路99号保利广场A座37楼

37th Floor, Building A, Poly Plaza, No.99, Zhongnan Road, Wuchang District, Wuhan, Hubei Province

Executive company

HZTech Media

执行公司

武汉市好赞态客传媒科技有限公司



微信订阅号
天风侃财



微信服务号
天风证券



企业文化微信订阅号
橙色星系

95391
WWW.TFZQ.COM

免责声明:

本刊仅作公司内部员工学习与交流之用，所有内容仅代表作者个人观点，不代表本公司或本公司关联公司的立场，本刊不承担任何投资及策略适合接收人，不构成给予接收人的私人咨询建议。本刊不对任何人因使用本刊所载的任何内容所引致的任何直接或间接损失负任何责任。

开拓金融扶贫新路径

金融是实体经济的血脉，如何在普惠的基础上实现服务最大化，始终是金融企业应该思考的问题。立足于全国脱贫攻坚，金融脱贫是不容回避的重点，这既是金融服务实体经济的重要战场，又是企业履行社会公共责任的大舞台。

发挥好比较优势，探索多样化金融工具与贫困地区的深度融合，是我们一直努力的方向。在实践中，相较于很多企业扶贫“给钱”“给物”“给人”的做法，“资源+产业”的新方法效果更好。例如，在与湖北武汉的将军山村开展结对帮扶时，“俯下身去”实地调研，聘请中科院武汉植物研究所的专家，仔细研究当地的土壤、水文、地理环境，在分析产业结构后，提出一套发展林下种植和猕猴桃产业的绿色农业发展方案。不到一年，村民收入翻番，带动致富的同时也留住了人。正如村民所言，“现在我们手上有闲钱了，日子也越过越红火，我们打算留下来，不出去打工了。”

扶贫不是摆姿态、不是作秀，既要“扶志”，也要“扶智”。如果产业带动是帮助贫困地区致富的“初速度”，让当地看到了脱贫希望；那么，充分发挥技术优势、人才优势，让扶贫工作更智慧，就如同给了脱贫攻坚一个“加速度”。以智慧扶贫为例，一方面依托科研团队，为贫困地区建立“智慧党建”系统，协助开展基层党建和贫困监测；另一方面派出金融专家挂职，派驻金融业务人员入驻企业，开展资本市场知识培训和投资者教育活动，普及金融知识并帮助培养金融人才。扶贫工作不只是工具性的，更需要武装好“智慧头脑”，打通贫与富之间的“中梗阻”。

脱贫关键在于精准，利用金融与大数据技术的创新结合，是金融精准扶贫的科技支撑。对经济数据的掌握和运用是企业的优势，对扶贫进展和动态变化的准确掌握也是应有之义。鉴于此，利用大数据和数据型组织技术，探索建立的“天风金融扶贫指数”，就是以贫困地区扶贫项目库为基础，围绕地方优势产业和龙头产业，结合扶贫政策和企业需求展开分析，监测和评估扶贫效果，为各级政府扶贫决策和考核提供依据。可以说，在大数据时代，谁能用好大数据，谁就能掌握精准扶贫的可靠路径，这何尝不是一种扶贫竞争力？

金融扶贫是输血的过程，也是造血的过程，但一定要配对“血型”。在实践中也发现，一些企业满怀责任感地投身到扶贫中去，却因为自身的主营业务和当地的相关度并不高，即便很积极、投入大，效果往往一般。金融扶贫要充分发挥资本的力量，而金融企业是否具有长远眼光、能否与当地实情相符、可否既做存量又做增量、能否秉承“分享+成长”的理念与当地一起发展？这些问题更值得一个负责任、有公共精神的企业深思。

在刚刚结束的全国金融工作会议上，习近平总书记指出，要“加强对小微企业、‘三农’和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫”。审视这个时代，个人有机会做事业，企业有机会谋发展，都是一种幸运，而这种幸运为社会所需、为国家所需，更是最好的恩赐。作为证券公司，只有用金融理念和金融实践为社会转型发展贡献力量，为脱贫攻坚插上资本的翅膀，才能不负时代。

来源：《人民日报》2017年7月31日 05版

天风证券董事长

目录 CONTENTS

06 抢沙发

专家说

07 天风证券扶贫——发挥扶贫中的市场机制

天风证券·企业社会责任

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

11 公益的心态 市场的运作

金融扶贫

FINANCIAL POVERTY ALLEVIATION

- 18 金融扶贫大事记
- 20 金融扶贫指数
- 21 扶贫OR扶业? ——天风证券开创新券商精准扶贫模式
- 24 资本与企业的互惠共赢的发展模式
- 26 直接融资替代借贷合作探索发展之道
- 28 精细化产业扶贫——打造“将军山”扶贫新模式
- 31 爱心扶助 授鱼更要授渔
- 32 金融扶贫我问你答
- 37 金融扶贫应该扶什么

绿色金融

GREEN FINANCE

- 40 绿色金融大事记
- 41 绿色金融实践
- 42 绿色金融的目标是消灭“绿色金融”
- 43 绿色金融是什么

投资者教育

INVESTOR EDUCATION

- 46 投资者教育大事记
- 47 投资者教育实践
- 48 组建投资者教育基地积极维护投资者利益
- 51 投资者教育我问你答
- 52 投资你该注意哪些事



P14 公益的心态 市场的运作



学长说

- 62 承担社会责任是企业最大的担当
- 65 带着责任奔跑收获更大
- 68 天风证券企业社会责任小组调研足迹

媒体看天风

- 70 媒体对天风证券扶贫的报道

公益课堂

- 72 阿拉善SEE——凝聚企业家精神 留住碧水蓝天
- 76 企业文化准则掀起的一场“橙色风暴”

抢沙发 | 你怎么看天风 SO FAST | 为践行社会责任所做的努力?



我认为公司在履行社会责任方面，不仅身体力行，而且在精准扶贫、社会公益等领域做出了很多努力，这也一直在鼓励员工成为更好的自己。我的理解是，精准扶贫不是消除贫困，而是让帮扶地区有进行自我改造的能力，这些工作也在无形中鞭策我们，成为更好的自己需要持续提升自己的能力。

——稽核审计部 金鑫

我觉得天风证券积极响应中国证券业协会“一司一县”结对帮扶行动倡议，不仅是说说而已，更是用实际行动在证明。通过资本市场，天风在努力地辅助当地市场实现资源优化，发挥最大优势，帮助当地市场产业发展。就房县来说，由于县城紧缺金融人才，天风证券在第一时间派总部专业人员对接当地进行金融扶贫专项工作，由此可见，天风证券是用实际行动在做金融扶贫工作。

——房县人和路证券营业部 宋梦蝶



我们做的任何事情，在人类宏大的历史和空间范围里，都是微不足道的。但正是这些不计其数的微小的善的信念，使人生的希望在险恶的处境中，仍能够得以保存，经过时空的洗礼，在未来的某个时间放射出最耀眼的光辉。

——南宁东葛路证券营业部 杨静

不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海。我们都在社会的大环境下，要做的事情不能只是一句口头支票，天风走出的一步，总会汇聚成江河湖海，推动大环境的变化。

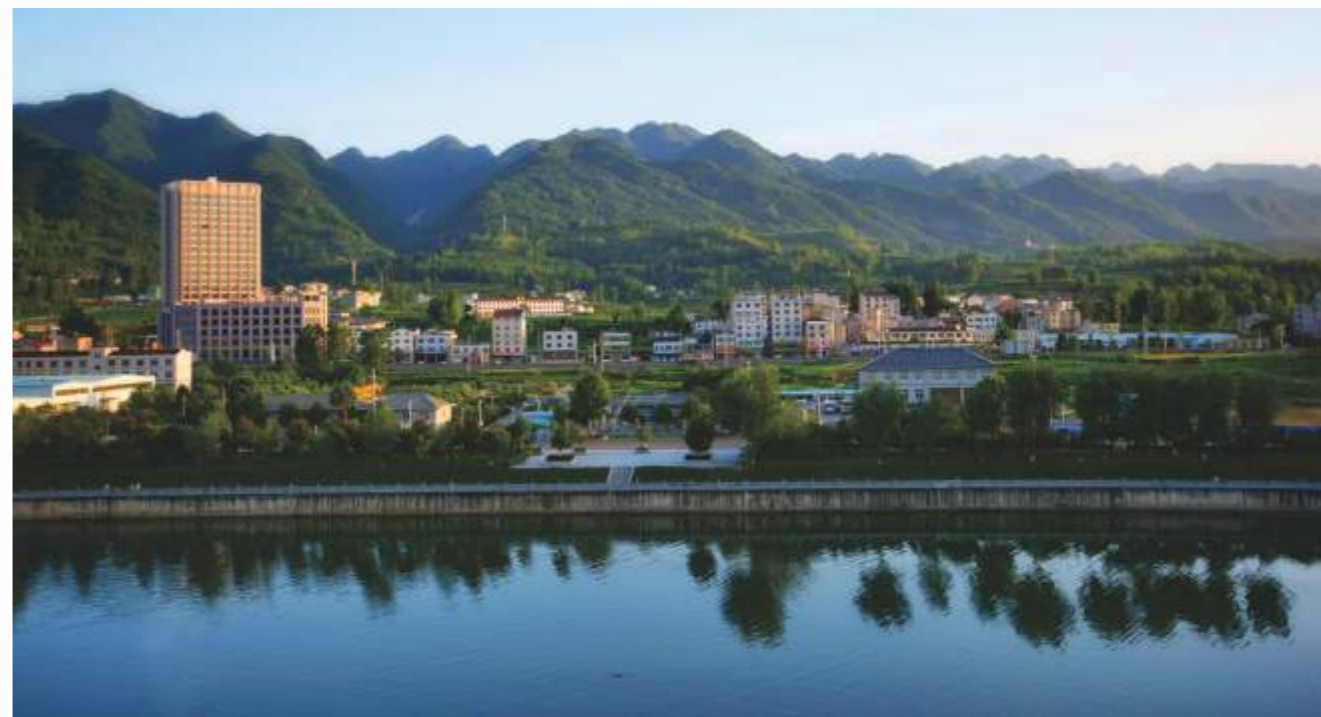
——北京证券承销分公司 张佳娜



2016年天风证券发布了首份企业社会责任书，积极响应国家“一司一县”结对帮扶行动，推行绿色金融，开展社会公益，每一项活动都凝聚了天风人的责任。对我们天风员工来说，无论身处哪个岗位，能力“大”或者“小”，都需要一颗主动负责的心，才能做好分内分外的工作。和公司共同进步，心怀感恩，一起践行我们作为社会一份子应该肩负的责任。

最后引用我常对我部门同事说的一句话结尾，互为勉励吧：“只要你热爱工作，负起责任，任何地方都会是你的办公桌；反之，你就算在办公桌旁也会把它当成餐桌。”

——新津武阳中路证券营业部 杨秦川



湖北房县风貌

天风证券扶贫 ——发挥扶贫中的市场机制

MARKET MECHANISM IN POVERTY ALLEVIATION

当“理性人”组织遇到恩格尔系数时，是非对错的认知便已打破。

微观经济学里，企业等价于“理性人”组织。这群人时刻有着危机感，睁开眼第一刻起就开始奔跑，利润最大化是他们的追求，也是保持活力的最佳方式。

对于天风证券来说，截至2016年底，天风证券注册资本46.62亿元，总资产逾550亿元，净资产逾230亿元，在迎风奔跑的过程中也逐渐成长壮大。

一个优秀的企业不仅要实现经济效益，更要懂得回馈社会。1978年中国农村家庭的恩格尔系数约68%，中国2015年恩格尔系数已经降为30.6%，可国家级贫困县的恩格尔系数仍然居高不下。我们从资本市场扶贫一步一步做起，经历一切，踌躇满志也彷徨着。

天风证券的社会责任评价指标应该向哪里看齐？走可持续可复制的开发路径不可行？我们更希望学者们能将经验总结提炼，让理论依据为县域经济发展再次服务。

扶贫过程中，我们发现贫困县各有差异——产业布局，领导方式，资源禀赋，决定了一个个项目是否能落地。如何在差异过程中达成共识？如何对待县里的经济基础环境？社会责任扶贫的理论依据和指导方法有没有？

任何一个企业，对于推进社会的有序发展都有着不可推卸的责任。因此，企业应正确处理好利润最大化与企业社会责任的关系，以便在其今后于己于社会做出更加正确的决策。

2017年6月17日，天风证券与全省高校教授专家，开展了一次“资本市场助力扶贫攻坚”研讨会，来看看他们是怎么说的。

湖北省扶贫办副主任 项克强 \

天风证券扶贫是金融扶贫的2.0版本。

天风成立金融扶贫研究中心，召集贫困县想上市的企业家开会，设立精准扶贫产业基金，想了很多办法。在金融扶贫过程中，天风证券不仅“融资”还“融智”，探索出了“资源+产业”新方法、完善了“分享+成长”新体系，逐渐走出了一条符合证券公司特点的精准扶贫有效路径。

国务院扶贫办社会扶贫司处长 王大洋 \

随着这些年来企业的快速发展，天风证券聚焦服务国家的发展战略，积极履行企业的社会责任，不断在绿色金融、社会公益等方面做出一系列实际的举措，产生了非常好的社会效益。

特别是2016年下半年开始，随着证监会发出发挥资本市场的作用，助推国家脱贫致富的文件，号召证券企业积极参与精准扶贫以后，天风证券成为首批响应号召证券公司之一。

天风证券做扶贫有机构、有制度、有举措、有投入、有创新，形成了自己的特色，发挥了非常好的效能。包括发扶贫债、投入1000万元做产业扶贫、制定天风金融扶贫指数，进而探讨行业可持续扶贫的一个机制性的探索等。从动员社会力量参与精准扶贫这样一个大的视角来看，天风证券已经成为证券公司参与精准扶贫的一个标杆。希望天风证券能够按照国家的大政方针和安排部署，继续响应行业主管部门的号召，发挥金融企业自身优势，继续在精准扶贫方面做出更大的贡献。也希望在座的各个行业，各个企业也能够积极的参与、关注支持扶贫事业，为国家的脱贫攻坚献出自己最大的努力。

证监会办公厅扶贫办处长 杨志海 \

帮扶贫困地区发展，是拓展证券公司业务增长空间的重要措施，证券公司可以将资本的力量和市场化的方式相结合，相互促进，共同发展。目前证券行业金融扶贫理论体系不够丰富，理论研究不够深入，希望天风证券能够充分利用武汉的高校科研优势，协同专家学者参与到金融扶贫研究中来，加强研究与学习，将理论与实践相结合。

天风证券能够继续发挥自身优势，扎根贫困地区，能够把在将军山村的扶贫模式推广到其他结对帮扶地区，做出成效，帮助贫困地区群众早日脱贫。并对天风证券正在探索建立的金融扶贫指数工作表示认可。

湖北省扶贫办开发指导处处长 崔先华 \

资本市场扶贫的手段，是通过产业扶贫的方式，多元化地解决政府、企业、与贫困户的方式。贫困户的获得感强。

天风证券，是参与脱贫攻坚的实践者，研究的推动者，合作者。

武汉大学中国减贫发展研究中心主任 向德平 \

以往的扶贫很多的成效是政府推动的，现在强调社会力量，市场力量参与扶贫。中国证监会正好想做一系列的事情——资本如何参与扶贫攻坚构建研究平台和指数？

社会力量参与扶贫，包括市场力量参与扶贫。以往的扶贫由政府推动已经有很多成效，现在强调社会力量，市场力量参与扶贫。而金融扶贫研究院证明，天风已经有很好的实践。

美国伊利诺伊州立大学武汉大学社会学系教授 林曾 \

资本在下乡的过程中有其社会责任，资本运作的盈利方式和社会责任结合起来，一定是土地逐步走向集约，效率提高起来，中国要走大农业的道路。金融下乡很好地适应了这样的一个过程，社会责任和营利不是完全矛盾的。

天风证券将营利和社会责任这两者之间的关系结合起来。证券公司和社会学结合是一个很好的发展，大趋势发展的想法。

武汉大学经济管理学院教授 文建东 \

怎么真正的做到脱贫？还是要从发展的角度来讲，扶贫的问题就是发展的问题，扶贫扶不起来，要做的思路是去发展，将发达地区资本的市场和作用发挥出来。

天风证券在做公益企业社会责任，还是做市场，这两方面结合都很好，拿出的方案能很好地兼顾到位。

华中农业大学农村减贫与发展研究中心副主任 田北海 \

资本企业参与扶贫中，盈利的边界怎么去确定，哪一部分是市场，哪一部分是公益。考虑经济效益和社会效益的均衡和双赢的问题，才是让扶贫具有可持续性。

考虑到扶贫可持续性问题的，天风证券已率先建立了扶贫指数，正摸索一条可复制的产业扶贫模式，这对扶贫地后续发展贡献很大。

华中农业大学文法学院教授 张翠娥 \

资本参与扶贫中的动力在哪里，目标是什么？

企业扶贫要做好制度设计和方案设计，风险性和回报率都要考虑。特别要考虑贫困户需要的是什么，能力是什么，并做好较长一段时间投入才会有所回报，走上一条可持续发展的道路。

天风证券 · 企业社会责任 公益的心态 市场的运作

CSR

CORPORATE
SOCIAL RESPONSIBILITY



金融扶贫



绿色金融



投资者教育



社会公益



武汉将军山风貌

洪山广场向东100余公里，是武汉市最高处——将军山，而将军山村位于湖北省重点贫困乡镇徐古镇，全村以山地为主，至2017年7月仍未通自来水，村里青壮年多外出打工，村中仅剩留守老幼200余人。

洪山广场向西北500公里，是湖北十堰房县，由于资源匮乏，全县人均耕地不足1亩，数十年来一直是国家级贫困县。

向东，向西，这两条路来回多少次，品牌管理部总经理助理鞠彬彬没有细究过。

她只记得开始去的时间，2016年6月入职，2个月后，就与同事张晓斌开始了天风证券企业社会责任的工作。

不只是简单地给钱送羊，将军山修坝修路用工，开展产业规划；全面对接房县政府及企业金融服务需求，提供针对性的金融帮扶建议和方案，匹配城市基础设施建设融资，帮助适合企业发行企业债、公司债，持续服务当地实体经济发展。

大企业承担大责任，大品牌应有大担当，社会公益责无旁贷。

成立于2000年的天风证券，从蹒跚而行到风华正茂，不仅仅是企业的成长之路，更是社会责任的实践之旅。从而困惑随之而来。

资本市场如何与贫困县城经济链接？

该如何用数据来度量贫困指数？

金融扶贫的关键点是什么？

扶贫能不能商业化运作？

……

答案自己寻找——

公益的心态 市场的运作。

大企业承担大责任，大品牌应有大担当，社会公益必不可少。

从鱼到渔

天风证券扶贫一年，将军山村的人均年收入达9000元，按照国家标准，已经实现脱贫，但这就够了吗？

远远不止。

有人说，扶贫要从“授人以鱼”到“授人以渔”。但天风的野心更大，他们想造“鱼塘”，让农民、让这些贫困的人把“鱼”养起来。

怎样建立这个环境？

关键就是“市场的运作”。因为市场是一定要有结果、一定要有效率、一定要公平。

正因为如此，天风在将军山不仅是种果树、种枫树，更大的愿景是打造红色旅游、赏景、采摘、种植、绿色产品、休闲住宿等一体的旅游产业规划。

所以他们修路、修坝，不仅让当地劳动力有了活干，有了收入，更让在外务工的青壮年有了回乡的动力和冲动，来共同在家乡发展致富。

“我非常喜欢这种扶贫方式，钱都是自己劳动挣来的，比较有尊严些。直接给钱给物不持久，也拿的不踏实”。因为家里条件不允许出门务工的徐古镇将军山村村民董德校这么说，他家收入去年从10000元增长到20000元，都是天风提供的机会。

在房县，经过调研和考察交流，拟定设立专项产业基金方案，通过引进战略投资者；发行企业债券；推荐辅导企业IPO、挂牌新三板或中国金融扶贫综合服务平台；对接资本市场等融资解决方案为房县产业发展提供资金支持；为销售当地土特产穿针引线……

不止于此，在更具体的事情上，他们不仅仅帮小花菇扩大销量。在深入调研房县黄酒、生物医药、旅游等三大产业之后，利用中国金融扶贫综合服务平台，协助房县企业对接互联网市场。协助房县建立物产营销体系，为房县的特色农产品提供包装设计、品牌塑造、渠道推广等方面的协助，同时将房县特色产品黄酒、木耳、花菇等上架消费扶贫平台，组织推广宣传和消费认购。

“天风做事情就是非常实在，从始至终都是在想着解决问题。”鼎壹农合大客户部经理杨竞秀说，他们做将军山以及房县农产品包装、销售工作，与天风证券合作的时候，能感受到天风员工的敬业、热情和热心，完全没有客户之间的隔阂，大家就是一起把一件事情做好，尤其这件事情对贫困山区的人有帮助，大家都觉得很开心。

对此，天风证券副总裁刘翔说，最简单的办法就是“授人以鱼”，把将军山一百多户人从山上迁下来，给他们在城里安置工作，这样既省钱又省事。但是天风就要“授人以渔”，踏踏实实做事，既然能给“鱼塘”，就不能只给“鱼”。

房县小花菇
天风证券与武汉农畜产品交易所合作，从2017年7月开始，截至8月底已销售房县小花菇达13万元



房县黑木耳



房县特色农产品礼盒



将军山五黑鸡



苍溪红心猕猴桃



天风证券在武汉将军山村设立的精准扶贫示范基地——五黑鸡养殖厂



武汉将军山村农户

在绿色金融业务领域的实践操作，不仅能够更多地履行社会责任，更能够提升自己的行业地位，实现自身的可持续发展。

领跑绿色金融

在绿色金融事业部总经理胡晓斌刚入职的时候，董事长余磊就跟他谈：从现在起，老婆孩子热炕头的生活就没了，因为工作忙，经常要出差。作为男人，除了家庭的责任之外我们还有很多社会的责任，我们能做很大的事情，我们能对社会做贡献，这话让胡晓斌很感动，也坚持不懈地在绿色金融这条路上耕耘多年，开花结果。

中国绿色金融事业快速发展，并已成为“新常态”下经济社会转型的重要抓手。从博鳌论坛到CCTV，天风的绿色金融已经走在行业前端。

在博鳌论坛，余磊曾表示：绿色金融已被纳入国家战略，并将它作为金融业发展的重要方向，对于金融机构而言是责无旁贷的，天风证券会继续坚定不移地走绿色发展道路，助推绿色金融发展。

这既是落实国家发展战略的重要举措，也是天风证券践行企业社会责任的重要方式。事实上，天风证券作为中国金融学会绿色金融专业委员会理事单位，将绿色金融纳入了公司战略。不仅对内积极推动，对外也在不断的加强合作。由天风证券捐资设立的中央财经大学绿色金融国际研究院，是国内首家以推动绿色金融发展为目的的开放型、国际化的研究院。绿色金融国际研究院致力于打造国内一流、世界领先的具有中国特色的金融智库。随后，首支由民营上市公司发行的绿色债券发行，为发行人节约利息支出数千万元。

对于天风在绿色金融上的努力和成绩，胡晓斌认为：天风自发主动地去做这一件事情，效率和状态保持都非常好。再加上启动比较早，不仅积累了项目，还积累了很多经验；与大学的合作，让天风对绿色金融行业有了更好的研判。胡晓斌透露，从绿色债券的角度来讲，天风有很多储备项目。另外公司在绿色金融其他领域也做了大量的储备，天风证券也是比较早期参与PPP项目的金融机构之一。胡晓斌表示，在绿色金融业务领域的实践操作，不仅能够更多地履行社会责任，更能够提升自己的行业地位，实现自身的可持续发展。

从“风”里看未来

天风证券董事长余磊在《2016天风证券社会责任报告》的致辞中这样说道：

“一个人，有机会把爱好做成事业，对人生负责，是幸运的。一个企业，能够有机会用理想引领行业的未来，对客户、员工、股东负责更是幸运的。而当这两种幸运又恰逢社会所需，有机会同时为社会的大发展负责，就一定是时代给我们的最好恩赐。”

对待客户，天风从最基础的投资者教育开始。除了做好监管部门要求的外，还积极开展“投顾公开课”、“理性投资人”投资者调查问卷以及“我是股东”走进上市公司等一系列活动。

在客户服务上，房县有一个例子最为典型。湖北星源科技有限公司是一家大型汽车悬架及空气悬架系统总成等业务的公司。在金融扶贫的过程中，不少金融机构来来回回，当了解到他们不符合上市或者发债条件后，都没了下文。但天风证券一直与他们保持密切联系，帮他们解决实际问题，缺少资金就找投资，缺少客户就找客户。

真正的在培养客户，与客户一起成长。

把范围放得更广，天风证券把公益事业作为回报社会的有效载体，在帮扶救助、环境保护、教育、扶贫等多个领域开展项目。目前已签约的帮扶县，新疆巴里坤和四川苍溪都是天风证券四川分公司总经理徐妹前期考察联系的。“有多大能力办多少事情，我们还是希望能够在力所能及的情况下，为社会多贡献自己的力量。”

天风证券在西南地区筹备设立四川欣鑫慈善基金会，专注于对当地贫困青少年特别是残障青少年进行“扶贫，扶心，扶成长”的帮扶培养，以及对重大突发受灾地区的青少年残障专项资助。

2016年的“99公益日”，天风证券为“拯救江豚，留住长江的微笑”和“一亿颗梭梭树”项目，共筹款（含配捐）260万元，分列腾讯公益“一起捐 团体榜”全国3名和第4名。

据统计，天风证券历年通过捐赠、帮扶、员工派驻等方式参与共建慈善公益行动，支持社会发展。近年来，天风证券累计组织或参与各类公益活动达50多

一个人，有机会把爱好做成事业，对人生负责，是幸运的。一个企业，能够有机会用理想引领行业的未来，对客户、员工、股东负责更是幸运的。



徐妹 天风证券四川分公司总经理

项，投入金额近3000万元。

正如前文余磊所言，天风证券很幸运存在这样一个时代。可以用自己的新金融理念，为客户、员工、股东带来更好的回报，同时为金融业飞速发展后的自律提供强大的支持，也为国家供给侧改革、社会经济转型升级以及脱贫攻坚等贡献我们的力量。

financial poverty alleviation



金融扶贫

援助会破坏穷人最需要的东西：与他们携手共进创造
今天和明天的有效的政府
——诺贝尔经济奖得主安格斯·迪顿

最好的扶贫方式不是援助，而是通过有效的信息交互，实现共同发展。
贫困地区往往是偏远地区，交通基础设施等不足造成了现实空间的可达性较低；而虚拟空间的可达性差，造成信息的不通畅，导致贫困地区长期以来游离于现代经济体系之外。
天风证券正在做的就是，整合自身资源和扶贫地所有的资源，通过产业扶植和智库导入，大大提高扶贫点互联网信息交流的效率，以有投入、有规划、能造血为前提，以最终实现扶贫地自身运转，彻底告别贫困为目的，真正实现习近平总书记要求的“精准扶贫”。

2015.

天风证券携手中科院打造将军山产业基地



2015年底，天风证券与中科院对接，勘查将军山地质条件，根据土壤及地理位置，规划出了一整套发展战略，结合五黑鸡养殖基地、猕猴桃园、柿子谷、红枫林，打造红色旅游路线。

2016.

天风证券建立五黑鸡养殖基地



天风证券在将军山村建立五黑鸡养殖基地，一只雏鸡的成长周期在90天左右，目前已成规模，初见成效，并且吸引外出务工村民返乡支援家乡建设。

2016.10

天风证券助力房县小花菇上中证消费平台



天风证券房县营业部成立后，帮助瑞丰食品把小花菇和木耳通过公司的渠道，放到中证协消费平台上向全国的证券行业推广，三个月左右的时间，平台销售1万多元。

2016.12.06

与四川省苍溪县签署“一司一县”结对帮扶合作协议

天风证券股份有限公司扶贫工作小组赴四川省苍溪县与当地举行“一司一县”结对帮扶工作座谈会，座谈会由苍溪县委常委、常务副县长李汀主持，苍溪县委副书记、县长杨祖斌，天风证券四川分公司总经理徐姝出席了座谈会。苍溪县财政局、发改局、农业局、经信局、扶贫移民局等有关部门负责人及当地企业代表参加了座谈会。会上，苍溪县政府与天风证券股份有限公司正式签署“一司一县”结对帮扶协议书。

2016.12

天风证券协助房县建立“智慧党建”系统



2016.11.20

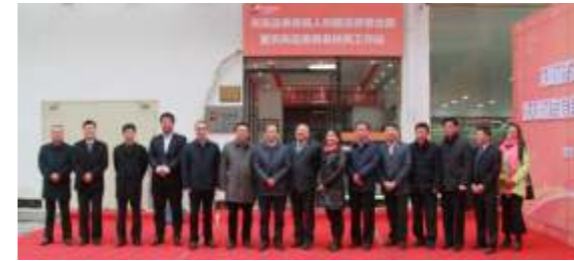
天风证券与湖北省房县签署“一司一县”结对帮扶战略合作协议



天风证券股份有限公司与湖北省十堰市房县人民政府正式签署“一司一县”精准扶贫结对帮扶战略合作协议。房县地处鄂西北，是国家扶贫开发工作重点县，协议签订后，天风证券将充分利用自身在金融、人才、平台等方面的综合服务优势，在房县地区深入开展金融扶贫，助力房县脱贫攻坚，推动房县经济社会发展。

2017.02.22

天风证券房县“一司一县”金融扶贫工作站揭牌成立



天风证券在湖北房县设立证券营业部，也是房县唯一一家证券营业部，营业部设立后将作为金融扶贫工作站，开展针对贫困地区投资者的金融培训和投资者教育与保护工作，配合房县政府开展打击农村金融诈骗和非法集资。

2017.02.28

与高校合作，为房县引进大数据服务技术

天风证券通过与电子科技大学合作，为房县县委、县政府引进了服务于“智慧党建”和精准扶贫的大数据服务及技术。

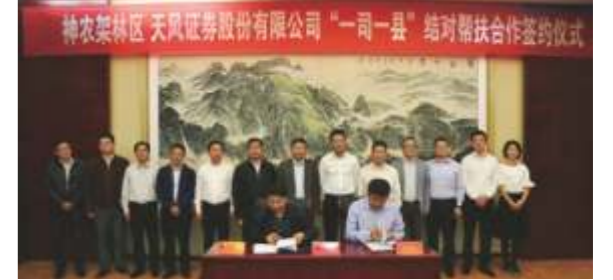
2017.03.06

与新疆巴里坤哈萨克自治县签订“一司一县”结对帮扶协议

2016年11月24日至26日，天风证券副总裁刘翔带领公司扶贫工作小组一行7人赴新疆哈密地区实地考察，调研当地重点产业和企业，并就哈密市精准扶贫工作和产业升级发展与新疆哈密行政公署展开座谈。2017年3月6日，新疆巴里坤哈萨克自治县人民政府代表一行抵达天风证券股份有限公司，与天风证券正式签署“一司一县”结对帮扶合作框架协议，这也是继湖北省房县、四川省苍溪县后第三个与天风证券开展结对帮扶的国家级贫困县。

2017.09.05

天风证券与神农架林区人民政府签署“一司一县”结对帮扶合作协议



天风证券与神农架林区人民政府签署“一司一县”结对帮扶合作框架协议。林区党委书记周森锋、天风证券证券董事长余磊出席签约仪式。余磊表示，将为林区的旅游资源开发利用、教育、体育、饮水工程等方面提供金融支持。

2017.06.30

债券融资工具服务精准扶贫 天风证券支持贫困县域经济发展



北京债券承销分公司总经理杨羽云在资本市场服务脱贫攻坚论坛发表“通过金融创新支持贫困县域经济发展”主题演讲。

2017.06.17

科研带动扶贫实践 —— 资本市场助力脱贫攻坚研讨会在武大召开

由武汉大学中国减贫发展研究中心和天风证券联合主办的“资本市场助力脱贫攻坚研讨会”在武汉大学召开，来自政府、高校、金融企业的代表们共同探讨资本市场脱贫攻坚的思路和方法。



金融扶贫指数 FINANCIAL POVERTY ALLEVIATION INDEX



将军山产业扶贫

出资**1500万元**引入经济价值较高的产品和技术，进行产业扶植

从2015年底的人均年收入**3000余元**

到2017年上半年，人均年收入增加至**9000余元**，实现收入翻**2**番

扶贫OR扶业？ 天风证券开创券商精准扶贫模式

房县，地处湖北神农架北部，属于秦巴山区贫困带。“八山一水一分田”地区，全县人均耕地不足一亩。由于资源匮乏，数十年来一直是国家级贫困县。

房县总人口49万，城区人口7万。这意味着，85%的人仍在农村以种植为生。2010年，房县人均年收入3380元，而那一年，武汉城市居民人均年收入突破20000元。

破局待新生。

作为首批落实中国证券业协会“开展‘一司一县’结对帮扶行动”的券商，天风证券选择了基础薄弱的房县结对子，曾遭当地基层官员质疑“你们炒股的来扶什么贫”。但如今他们已经找到打通房县经济“任督二脉”的路径，开创了券商精准扶贫模式。



天风证券房县人和路证券营业部员工合影

贫困县里的证券营业部

2016年8月的一天，天风证券襄阳营业部副总经理张勇，突然接到总部一个电话：公司为了扶贫，准备在房县新成立一个营业部，你过去牵头筹备。

对于一个从事机构业务10年，天天和企业上市打交道的职业经理人来说，去房县这个上市公司为零的贫困县，已经让他有些茫然不知所措，何况还要兼顾干一件和他八竿子打不着的事——扶贫。

2016年8月4日，天风证券响应中国证监会及中国证券行业协会号召，参与“一司一县”结对帮扶活动，选择了国家级贫困县——房县，在当地建营业部，为方便人员长期驻扎扶贫，贴身企业服务，同时也为房县百姓提供科学的理财方式。

带着惴惴不安的心，张勇第一次踏上了这片离他家200公里，不通飞机、火车的土地。“虽然城区道路修得还好，但一

眼还是能看到经济差距，像回到了2005年左右的襄阳周边县城。”他说。

银行只有7家，天风的营业部是这个县城里唯一的证券机构。虽然早有心里准备，但张勇还是被这里的闭塞落后所震撼。

在陌生的环境，他并不是一个人在战斗，背后有一个团队的支持。公司一把手亲自挂帅，一拨拨公司领导纷至沓来。公司扶贫小组组长鞠彬彬记得，她去房县不下20次，“交通不方便，只能开车去，每次单程就要5个多小时。”

与其说天风驻扎，让北上广的房县人回归家乡工作，不如说，是让他们对家乡又重新点燃希望。

“我们在贫困县招聘的都是当地人。”副总裁刘翔说，只有当地人更愿意帮助当地经济发展。房县长大的宋梦蝶看到招聘信息，便从武汉回到房县，参加房县营业部的筹备工作。

“天风营业部在这里成立，房县的经济也刚刚起步，是一个成就自己的好机会。”她对房县未来的金融发展充满信心。

像宋梦蝶这样的金融人才，凤毛麟角。张勇要找到像她这样的人组成天风房县团队。“我把房县捞了一圈，全房县有证券从业资格证的精英都在我这里了。”张勇笑称。

今年3月，公司干脆还派了营销管理部总经理助理华文俊，到房县挂职，成为当地政府党组成员，相当于副县长待遇，协调扶贫工作。为了不给当地增加负担，华文俊挂职的所有开销都是公司承担。

“你们炒股的来扶什么贫”

资本“点石成金”的魔力不仅能让企业上市，也能梳理企业的商业逻辑。对于贫困县的扶贫逻辑，资本用了治理企业的思维。

“刚来时，打算帮政府发债。去年房县GDP只有5亿元，还不到地方政府发债的8亿元门槛，连债都发不了。”华文俊说。据悉，一般的县GDP在几十亿元左右，好一点的县能达到500亿元。

发债路走不通，他们又把眼光投向了房县强势产业企业，帮助他们进行企业发展战略思路梳理，以及解决企业亟需的融资和上市。

他在向县金融办、经信局、工商等部门了解当地的产业状况时，一些基层

官员不太理解，“你们炒股的来扶什么贫？”

“炒股只是一个业务方向，发债、企业上市都是我们的业务。”党组成员华文俊常向当地一些不了解金融的官员普及知识。

“当地数得上的企业只有四五家，规模都不大。”张勇初步捋了一遍后说。

他们一家一家上门走访，很多企业不冷不热，对上市的热情不高。

湖北星源科技有限公司老板谢平称，起初他都不愿意见，派了个副总接待，“我的企业还没架构好，现在上市的话怕贱卖了，就像农村姑娘长得还可以，没打扮好，身价起不来。”

然而接触中，张勇发现这家做重载汽车悬架的公司潜力不小，有研发团队，和上汽红岩、陕西重汽有合作，产品在市场上供不应求。但受制于资金不足，无法扩大产能，很多订单接不下。

这戳中了谢平的痛处。“年年为找银行贷款，焦头烂额，浪费太多精力，要是用在管理上多好。”他说。之后，谢平与张勇的沟通，几乎是一个礼拜2-3次的频率，但凡遇到了企业痛点他都会想到跟张勇打个电话聊聊解决思路。

星源的情况，在房县很普遍，很多企业有潜质，但由于当地金融不发达，企业融资大多依赖银行贷款，常常金融血脉不畅，导致运转不起来。如何才能打通“任督二脉”？

上市融资是最佳解决办法！企业老板们慢慢接受了张勇的建议。

可房县经济基础如此薄弱，靠促进企业上市来扶贫，会不会揠苗助长？张勇认为不会，当地大多数企业都是外销，而且产品销路不错，具有核心竞争力。一旦上市融资，扩大生产规模，会带来相应的税收和就业。

欲设产业基金扶持产业

华文俊透露，总部派了一个新三板团队入驻房县，已对当地一家企业展开了尽调，如果不出意外，这家企业半年后即可挂牌新三板上市。

扶持一家企业不难，但这只是华文俊和团队整盘棋的一个落子，紧接着他们将围绕其进行产业布局，“初步看中了黄酒产业和中草药产业。”

华文俊已向当地政府建议，由政府出资撬动社会投资，发起相关的产业基金。房县几乎家家酿黄酒，来客人，都用黄酒招待，可谓一绝。但华文俊发现，黄酒不易保存，若利用产业基金对黄酒产业投资，进行技术研发，攻克保存的难关，效益将蔚为可观。

“精准扶贫，不再是单纯的捐钱捐物，而是要整合各方资源，找准方向，撬动最大的效益。”华文俊说。

房县的故事刚刚开始，资本萌芽已悄然生长。

打通房县经济“任督二脉”的局面已经开启：天风证券整合各方资源，来到房县开展贴身服务，将企业的需求梳理清晰，设法与政府需求对接，精准帮扶企业成长成苍天大树。不仅将产业更新升级，还将经济意识灌输到房县的大街小巷。在这个双赢的局面，资本扶贫的时代悄然到来。



张勇 天风证券房县人和路证券营业部总经理



华文俊 天风证券营销管理部总经理助理 挂职房县政府党组成员

66
房县，
最出名的就是房县小花菇，
还没有叫得响当当的品牌。
天风帮我们做品牌策划及包装。
等我们的标准化厂房就建好了，
让品牌产品出口全世界。 99

/资本与企业的 互惠共赢的发展模式

刘士成从房县林业部门辞职后，和朋友一起创立房县瑞丰食品有限公司。“房县的资源就是山，就是水。”在他的心里，房县小花菇、黑木耳……这些房县特色农产品都是珍贵资源。尤其是房县小花菇，在《舌尖上的中国》上被誉为深山里的“顶级美味”，“香菇中的王者”。

作为鄂西北最大的耳菇集散地，房县是国家、湖北省农产品出口基地县，有两千多名本、外地客商从事这项经营活动，年交易量近万吨。仅瑞丰食品前年出口额达到1820万美元，“有多少卖多少，”刘士成说。

2008年，房县花菇通过国家农业部和国家工商总局地理标志保护。两年后，房县成立了农产品地理标志管理办公室，正式启动了农产品地理标志保护工作。

但由于启动时间较短，缺乏专项经费投入，包装设计、品牌形象策划、广告宣传、市场管理等工作举步维艰，地理标志产品保护力度不大，品牌效益仍未充分发挥出来。

天风证券房县营业部成立后，第一时间寻找房县具备相关资质的公司，尽最大的努力去扶植房县公司发展。

房县营业部整合公司客户及市场资源，通过各种渠道，帮助瑞丰食品把小花菇和黑木耳，放到中证协消费平台上向全国的证券行业推广，三个月左右的时间，平台销售1万多元。

与深交所合作解决农产品销售问题，深交所负责农产品包装，以及通过自身销售渠道解决瑞丰食品的销售问题，向省内省外的客户进行推广，客户认同度很高，预计销量会进一步增加。

今年，瑞丰食品有限公司已启动厂房修建，作为农作物标



刘士成
房县瑞丰食品有限公司总经理

准化种植基地，提高产量和规模。下一步，怎样可以扩大知名度？怎么样会有更多销售渠道？天风证券用一小步一小步的精细帮扶，来构架金融扶贫的社会责任。

房县瑞丰食品有限公司简介

房县瑞丰食品有限责任公司是经湖北省商务厅批准，取得“自营进出口权”的一家民营企业，公司专业化生产、加工、销售香菇、木耳等食用菌系列产品及其他地方特产。

其生产的精品压缩黑木耳、精品小花菇、真空包装香菇等系列产品受到广大消费者的青睐和好评，“房县黑木耳”和“房县香菇”获得地理标志保护产品使用资格，首家获得“房县小花菇”地理标志证明商标使用权。

瑞丰食品被当地政府授予“质量效益型先进企业”、“外贸出口先进企业”、先后被纳入县规模企业，十堰市农业龙头企业，在提高企业经济效益的同时，也发挥了产业的社会效益，带动当地农民增收、政府增效，实现了公司+基地+农户，产、供、销一条龙、工农贸一体化的经营模式。

天风证券用心帮扶——
未来，让出色的企业，产品声名远扬

66
 星源科技，
 从80万做到1个亿，
 做了15年时间。
 资金问题解决了，
 明年保守做到1.2个亿。99



天风证券用心帮扶——
 未来，让出色的企业
 不因资金缺口而忘记前行的脚步

直接融资替代借贷 合作探索发展之道

有人感叹说，一个在国家级贫困县成长的企业，想要发展壮大，比一线城市更不易。

作为房县最大一家从事大型汽车悬架，及空气悬架系统总成等业务的公司，谢平对公司的核心技术研发能力很有信心：“相对于其他同类公司，我们在十堰设有独立的研发中心。汽车整装厂只要给我们对接技术参数，我们就能自主研发设计客户需要的悬挂及总成。其他同类型厂家都做不到。”

在房县，即便是这么优秀的企业，也会遇到资金门槛。

“上汽红岩来工厂考察后，很爽快的就签约了。现在我们生产多少就供多少，可仍然达不到他们的生产匹配需求。”

由于资金不足，无法扩大产能，订单想接却接不了。

2017年7月，天风证券已经帮助星源科技在外部寻找投资机构和战略投资者，目前已有一到二家机构表示对这家企业有兴趣，预计帮助企业直接融资金额1500万元到2000万元。

天风不仅解决了企业的融资问题，还帮忙诊断“企业脉络”。

设计股份制改造，设计股权激励方案；对接有证券期货资格的会计师事务所和律师事务所，帮助企业进行财务管理……

到底该收购上下游企业还是企业自



谢平
 湖北星源科技有限公司董事长

身扩大产能？

天风证券建议，可以寻找上下游目标企业或公司进行企业重组，这样可迅速做大，对在未来三年冲击主板打下基础，重组的资金问题，可以通过资本市场去融资。

加强企业科技研发能力，把握核心技术，在重组方面可以通过股权互换+现金的模式进行重组，把上下游的企业利益与星源捆在一起，形成战略同盟。在资金充足的情况下，可以扩大自身的生产规

模。

“从80万做到1个亿，做了15年时间。资金问题解决了，明年保守做到1.2个亿。”谢平对未来充满期待。

天风证券不仅帮谢平找到了愿意投资的公司，还可以帮忙规范财务股权等一系列问题。“以前的券商来，只是告诉我能不能做，而不能告诉我为什么能做和不能做，应该怎么做。天风证券就能满足我的这些需求，”谢平说。

湖北星源科技有限公司简介

主要从事汽车平衡悬架、挂车悬架、空气悬架系统总成以及浮动桥、推力杆总成的设计开发、制造及营销业务。

公司设有销售部、技术中心、制造部、质量部、采购部、综合管理部六个职能部门和平衡悬架、挂车悬架、推力杆、涂装四条生产线，目前具备30000辆份平衡悬架系统总成、30000辆份挂车悬架总成、60万根推力杆总成的生产能力。

公司于2011年7月通过ISO/TS16949：2009的三方质量体系认证（含设计和开发），于2012年10月通过国家安全标准化评审。

精细化产业扶贫 打造“将军山”扶贫新模式

宽阔的大马路越走越窄，路面开始有些坑坑洼洼。一路上坡下山，拐过无数个望不到边的急弯，隐藏在山腰上的房屋，才慢慢显露出来，有了一些烟火气息。

这是位于武汉市最东边的将军山村，从武汉市区开车需要花足足三个小时。多年来，将军山因交通闭塞，发展受到了很大的限制，一直被列为国家级贫困地区。

为了给下一代提供良好的生活条件，将军山村的青壮年大多外出寻找就业机会。2014年，将军山村留守人口约200人，大部分属于老弱病残，靠着原始的农作方式养家糊口，人均年收入不足3000元。

据统计，从天风证券工作站进驻将军山开始，2015年底到2017年上半年，将军山村村民的年收入就由3000元增长至9000元，仅用了不到一年的时间，就将收入增两倍。

032



将军山五黑鸡养殖专家

“大家都说做农业周期太长，但是没有这三年的准备，后面的就谈不上收益，这个门槛一做成，收益就会非常稳定。”该扶贫工作站负责人感叹道，“养树不比养孩子简单呐！”

扶贫先扶智，配套专业人才服务

“以往来将军山扶贫的单位，都是逢年过节，买点慰问品，或者直接给点钱，聊聊天，然后就走了。”当问及是否有其他单位扶助将军山，天风扶贫站负责人如此说道。

面对这样一个庞大的扶贫工程，天风扶贫提供的是“授人以鱼不如授人以渔”的思路。送钱送粮往往是治标不治本，所以天风证券通过引进先进技术和产业，手把手教会农民生存的技能，通过劳动去脱贫致富。

要改变将军山村羸弱的状况，需要迅速找到症结所在。而通过天风扶贫工作站点仔细调研之后，得出了这样一个结论：基础建设不够，劳动力不足，没有利用起自身的资源优势，输出稳定盈利的项目。

然而种什么、养什么成为了首要难题。

以前，在将军山扶贫的武昌国税也尝试种植竹柳，养殖羊群，但是最后也没有推进下去。

“有的扶贫项目没有推进的原因，第一是没有专业的人员，另外，扶贫没有结合这里的特点做切身的发展规划”，当总结以往扶贫经验时，扶贫工作站负责人说道，“扶贫不是完成任务，我们要用做事的决心来攻克扶贫难题。”

有了这样的前车之鉴，天风证券设立专门的将军山扶贫工作组，并派专业技术人员扎根当地，将办公室建在半山腰。

2015年，天风利用自身的资源优势与武汉市中科院合作，勘探当地地质，作了详尽的图样分析和规划。2016年，逐步推进项目进程，红枫林、猕猴桃园、柿子谷、五黑鸡养殖基地等已见雏形。

据了解，通过天风证券扶植的产业，已经有部分村民回到了将军山村就业。

天风证券在将军山的扶贫之路，不再是简单的赠送与给予，而是通过实实在在的人才和技术输出，向村民们灌输思想，一味依赖社会支援，并不能摘掉贫穷的帽子，只有通过自己的劳动，才有可能一步步脱离贫穷。

要想富先修路，养殖与种树齐头并进

将军山村位于武汉市新洲区徐古镇东北山区，与麻城、团风接壤，该村最高海拔675米，是武汉市最边远、海拔最高的村庄。将军山的山路十八弯，山路险峻，常常是绕过一边狭窄的高坡，突然之间来个六、七十度的急转弯，可谓险象环生。

这个山村总共9个湾，从陈家冲走到余高上湾，一共1个多小时的路，2015年董事长余磊带领员工一起来将军山调研时，就被那破破烂烂的山路惊到了。随后，当天风扶贫工作小组进驻将军山村修路时，村民们议论纷纷，并不太看好。

一个月后，天风证券扶贫工作队进村疏通起了山路，把全村所有的山湾都连起来了，现在从陈家冲走到余高上湾只需要十来分钟。这样的巨变令村民们兴奋起来了，渐渐打消了当初对天风证券扶贫来意的疑虑。

路修好后，电和水又成为亟待解决的问题。工作站工作人员与村委会沟通后，一同与新洲区政府沟通协调。如今，将军山电缆已全部整改到位，自来水管线路和盘山公路已在建设中。

对于将军山村存在的困难和问题，天风证券扶贫工作站负责人认为最重要的是选对路子，坚持为将军山村培育产业，通过改善当地的生产条件带动村民脱贫致富。

开展产业项目调研，查勘将军山村当地资源，了解研究当地土壤贫瘠的具体情况，经过系列分析，最终通过和武汉市中科院合作，为当地引进经济价值较高的养殖品种，拟在当地建立“五黑鸡”养殖基地带动村民增收，促进外出人口返乡。

另一方面，天风证券结合当地山地为主的地形状况，为当地引进猕猴桃品种，并率先搞猕猴桃试点，从2015年12月份开始，天风证券在将军山村的200亩猕猴桃实验田将率先种植，计划3年挂果。

与此同时，为当地村民免费提供鸡苗和树苗，并提供免费的技术培训，也可为具有养殖技术的村民提供工作岗位，实现当地村民由农民向工人的转变。

在销路上，天风证券与武汉市农畜产



天风证券在将军山村建立的美国红枫与中国甜柿观光示范基地和优质红心猕猴桃种植示范基地

品交易所合作，为将军山村的猕猴桃和五黑鸡解决销路，以不低于市场价格收购，保证村民农产品的销售渠道，解决村民的后顾之忧。

输血更要造血，“红色旅游”带动持续发展

将军山村与麻城、团风接壤，一条贯穿当地的“红色公路”正在修建中，公路建成后，从麻城到红安，湖北省优秀的红色旅游资源将被打通，而将军山正处于“红色公路”沿线。

将军山与整个武汉市东部相连，属于新洲东部，东部正好有两个资源，一个是将军山林场资源和道观河，现在就是想将军山和道观河相连；同时，这里又属于大别山南麓，是进大别山的门户，是当时华中地区，解放战争和抗日战争，共产党打游击战的基地。

提及打造将军山旅游产业链，该项目负责人一边手指具体位置一边给我们介绍，“我们现在做的就是基础工作，是为以后的做铺垫，如果最终我们能成功的话，别人到武汉来，可以到将军山看红叶。”

据此，天风证券根据政府打造红色旅游的产业，引进观赏性红枫林和采摘园柿子谷，建设游客接待中心，为其造景、布点，打基础。

依托政府规划，借助将军山良好的地理位置和山林资源，天风证券将在将军山村打造游客接待中心，并结合将军山正在建设中的猕猴桃基地，通过猕猴桃采摘、山区观光和农家乐将“红色公路”旅游人群“留住”，同时，天风证券还将进一步开发当地的荒山，在“红色公路”沿线种植超过千亩的柿子树，打造将军山“柿子谷”，以建设具有当地特色的旅游休闲地。

根据规划，游客接待中心和配套旅游项目建设开展后，将会产生大量的工作岗位，不仅为将军山村的村民创造大量的工作岗位，还将吸引周边村镇，同时吸引外出务工人员返乡，劳动力的回流也将大力地促进当地的经济的持续发展，为将军山村经济的持续发展助力。

相比养殖五黑鸡，猕猴桃挂果周期长达3年，而红色旅游线路的建成将会花费更长的时间。

“大家都说做农业周期太长，但是没有这3年的准备，后面的就谈不上收益，这个门槛一做成，收益就会非常稳定。”天风扶贫站负责人感叹道，“养树不比养孩子简单呐！”

爱心扶助 授鱼更要授渔

家徒四壁，空荡的客厅放着一张桌子和零散几个板凳，唯一的装饰，除了两张硕大的毛泽东和习近平夫妻的海报，就只有半面五彩斑斓的奖状墙。

家住将军山村的董德校，家里有5口人，却只有他一个劳动力。董德校的母亲和妻子智力有缺陷，儿子董杰和女儿还在读书。

“再苦再累，也要让孩子们好好读书，以后不要像我一样。”在董德校心中，读书仍然是贫寒孩子走出大山的唯一办法。为照顾两个孩子读书，董德校一直没有外出打工，家里的支出仅靠微薄的农业收入支撑，人均年收入不到3000。所以，一直是村里的特困户。

所幸，从小学到高中的学费，政府全都减免了。孩子们也都特别勤奋，儿子今年小学三年级，学习成绩还算不错，大女儿董燕今年的高考分数线超过二本线23分。

本以为自己的生活会这样按部就班，等孩子们慢慢长大，走出大山，这一家子的生活才会有真正奔头。直到去年，天风证券来到将军山村扶贫，不到一年的时间，就改变了这一家人的生活。

天风证券到将军山做的第一件事就是在村里修路种树，在雇佣劳动力时，考虑到董德校的家庭情况，优先选择了他，仅这一项劳力收入，已增收10000余元。

相比于短期收入，天风证券在如何持续为贫困户创收上考量得更为详尽。不管是修鸡舍、整地、种猕猴桃树还是种枫树，只要时间上顾得过来，都优先把机会给他。

今年，将军山的五黑鸡养殖基地已经慢慢成型。天风证券又免费为董德校提供35只五黑鸡苗，并派专人传授养殖技术。鸡群长成产蛋后，派人去收购鸡蛋，解决其销量问题，仅这一

项，每年还能增加4000元以上的收入。

截止到目前，董德校的家庭年均收入已达到5600余元。

眺望远处，在将军山村的山间，隐约看到几辆挖掘机正在开垦山地。根据天风帮助他们的规划，“红色旅游线路”将会在三年内建成，届时，还会给像董德校这样的劳力提供更多的就业机会。

天风证券用心帮扶—— 未来，让更多的人，感受天风的温度



董德校
将军山村贫困户

自从天风证券来后，
每年的收入还能有结余。
我喜欢自己工作赚钱，
比之前逢年过节送点油、
送点钱好多了，
自己赚的钱又多，安心!



将军山村贫困户 董德校居住房屋

2016年-2017年，公司积极践行党中央提出的金融精准扶贫政策，积极走访贫困县市，沟通当地政府，在金融扶贫项目上花费了很大的精力，为助攻当地脱贫提供了有效的力量。这一次，我们采访了一群亲身执行扶贫项目的小伙伴，看看他们是怎么说的。当然，还有更多的天风人默默在为贫困县的产业升级，经济发展献策献力，让我们为他们加油点赞。



何雪峰

安徽分公司副总经理
入职时间:2016年6月
参与扶贫项目名称:
2016年古蔺县国有资产经营有限责任公司公司债券



李凯

机构业务总部创新业务部经理
入职时间:2016年3月
参与扶贫项目名称:
房县各类产业扶贫项目



张韩

投资银行总部上海一部项目承揽承做岗
入职时间:2013年4月
参与扶贫项目名称:2017年四川省甘孜州康定金鑫矿业旅游股份有限公司挂牌



黄翼

北分债券一部质量监控岗
入职时间:2011年7月
参与扶贫项目名称:
2016年阳新县城镇建设投资有限公司公司债券



江生可

北分债券三部债券融资岗
入职时间:2014年6月
参与扶贫项目名称:
2017年凤凰铭城建设投资有限公司公司债券



你主要经手了哪些项目？ 进入这些扶贫项目后，当时的感受是什么？

由于地处山区，而且建城较久，除了景点地区建设的比较好外，基本上没什么高楼大厦，城区很小，整个直观感受就是破、旧、小。
市内只有几个小旧的停车场，完全没有办法满足日益暴涨的旅游人群需求，在与律师、会所和可研机构多方沟通后，认为该项目在改善凤凰古城交通基础设施条件，提高古城城北区车辆停放容量与服务质量，促进全县文化旅游产业发展，满足大交通的发展趋势来看，是十分必要的，而且具有十分重要的社会和经济效益。



江生可

项目地处我国偏远山区，虽然城市建设并不发达，显得有些落后，但是自然资源丰富，有充分的后发空间。初步接洽当地企业时，虽然可能有些条件跟不上其他发达地区的，但是也能感受到企业主立志于国内资本市场发展的热情。



张韩

在公司“一司一县”对口房县的扶贫工作政策出来以后，我们在第一时间对接了房县的本地企业，和当地政府和营业部一起走访了多家企业，为这些企业的融资、新三板挂牌以及拟上市等工作提供力所能及的帮助。
在和这些企业接触过程中，最大的感受就是企业融资困难、融资渠道单一，而在这样困难地区成长起来的企业也更加值得尊重。



李凯



项目的进展遇到过什么困难？ 遇到困难你是怎么解决的？项目有没有几近夭折的边缘？

丰富融资结构是我们给企业最直接的建议，但是这些企业很少经历过专业投资机构的洗礼，对资本市场的规则和需求了解较少，因此企业在如何自我宣传以及内部规范运作方面存在一些缺陷。我们一方面给企业大量普及资本市场的基本知识；也引领企业走出去，通过参加路演会，与投资人直接交流的方式帮助企业开拓意识，同时也从专业角度为企业内部管理、财务规范、重组整合等多方面按照上市、挂牌的要求提供服务；还通过从外部引进投资机构，筹建产业基金等方面为本地企业寻求多渠道、多方式的资金来源。

总体而言，上述业务的时间周期都会较长，要产生效果会遇到来自企业自身或者外部市场环境等多种因素的影响，很多企业可能因为自身问题需要时间换空间来解决，另一些可能需要进一步开阔与公开市场打交道的思路。

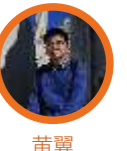


李凯

阳新县各级领导一直非常重视这个项目，因此阳新项目一直进展得都比较顺利，在项目进展过程中，我们与发行人以及县各级领导一直保持着畅通的沟通，才使得发债这件事进展得这么顺利。

有一个事情，谈不上是困难，但是印象深刻：由于当时国家发改委项目反馈需要文件，正好遇上小长假，为了赶审批进度，不仅发行人第一时间配合工作去相关单位做工作，反馈提出的第二天出来后还派专人送来武汉，我方同事则立刻订好票，专人送去北京及时反馈，充当了一把人肉极速快递，终于使得在小长假前将补充反馈资料及时送进发改委。

当资料及时送到发改委的时候，那种成就感，真是让人觉得之前付出的一切都是值得的。

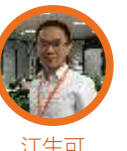


黄翼

(1) 发行人在此之前未在资本市场进行过融资，公司治理、财务方面存在一些不规范的情形。我们和律师、审计师一道分析当前存在的问题，同企业找出切实可行的方案，满足企业债的一般申报要求。

(2) 本次募投项目的相关建设指标和收益测算数据并不算“优秀”。但是我们同可研机构及发行人商讨具体指标参数，确定可行的可研报告及本次债券发行条款。

(3) 凤凰县一般预算收入较低，当地政府财力较弱。通过与天风内部沟通，及国家政府单位沟通，考虑到凤凰作为旅游城市和面临的迫切交通问题，本项目在较短时间内顺利通过审核。



江生可

由于当地在经济发展上比较落后，企业技术骨干和人才不多，在沟通交流方面存在着一定的困难，但是在自身不断适应环境，加之当地政府和企业相关部门的支持和协作下，项目一直按照计划较为顺利地推进。



张韩



为什么会选择做这个项目？
这个项目在贫困县，和以往做的项目最大的不同是什么？
你觉得这个项目的社会价值更大一些还是经济价值更大？

当时受到古蔺县政府的邀请在与当地主要领导沟通交流后，感受到了当地领导改革的决心和魄力，同时也觉得这个项目本身具备一定可行性，所以在与主管领导汇报征得同意后决定接手这个项目。国家级贫困县财力普遍不强，评级无法满足独立发行的要求，必须增加担保。但市面上主流的专业担保公司因为风险费用或反担保物等问题不愿为发行人提供担保，市平台担保沟通也不太顺利，最后采取了发行人自有土地抵押增信的措施。这个项目是四川省首只国家级贫困县获批发行的企业债券，发行利率4.18%，比发行人过往同年限的融资利率低200-300BP，这部分低息资金对当地的经济发展和棚户区安置房建设做出了重要贡献，同时本项目也鼓励了四川省其他国家级贫困县申报债券脱贫，具有良好的社会影响。

我们平时的工作与企业家打交道比较多，和贫困县的企业合作也有一些渊源，包括也曾去过兰考县学习那边企业的脱贫致富的经验并和当地的企业家做资本市场对接的交流。我们深深感受到成功经营一家企业是非常复杂而艰辛的一件事，而在贫困地区经营好一家企业更是难上加难，在公司对口“一司一县”的政策出来后，我们第一时间参与进来，怀着对这些企业家们的充分的尊重或者说想切切实实为这些企业做点什么事情的心态去接触。在贫困县接触企业家，能够为他们解决一些实际问题，可能成效是微不足道的，但是确实能给周围的人建立一些好的标杆，从而有更多的外来人参与进来，更多本地企业走出去，逐步形成要素禀赋的互动从而带动当地经济发展。从这个角度说，我们做这样的事情能带来的社会效应可能比直接经济效应更大，也更有价值。

选择该项目也是我们业务发展的一个方向，不局限在东部及地市级企业，关注中西部县级企业的融资需求。

该项目和以往的最大不同在于，是当地影响较大的工程项目，也是服务当地经济的有力支撑。项目从立项到申报发行，一致获得当地政府的大力支持和关注。

项目的社会价值更大些，因为实际解决了交通停车问题，疏通和导入人流量。进一步推动凤凰县旅游经济发展，加强与周边地区的互通。

实地调研和考察后发现这个项目的规模还比较大，潜在发展条件很好。相较于以往的企业办公地点，该企业地处我国西南偏远山区，交通上较为不便，办公住宿条件相对较差。但项目的社会价值和经济价值兼具，企业的发展良好，同时，如果企业能成功通过国内资本市场发展壮大，能够提高当地的就业率、增加当地的税收，并进而为当地的社会发展和稳定做出贡献。



何雪峰



李凯



江生可



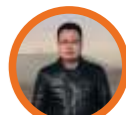
张韩



你在这个项目（产业扶贫）中扮演着什么样的角色？
或者说你想扮演什么样的角色？
你觉得扶贫这件事跟你的本职工作有关系吗？
如果有的话，关系大吗？

作为本项目主承销商的项目经理，主要还是负责本期债券的成功申报顺利发行。通过自己切身走访贫困县区，对古蔺县内的经济发展情况有比较直观的认识，也对扶贫有了更全面的理解，深感责任重大。以前可能觉得自己离扶贫比较远，但通过本期债券项目的承做，发现其实它与我的本职工作是息息相关的，可以通过自身努力为扶贫事业尽一份微薄之力。

阳新这个项目是由我负责的，我觉得我在这个过程中只是当了一剂催化剂的作用，一方面有地方政府大力支持扶贫工作的决心，一方面有咱们公司强大的承做、销售做后盾，这才是最重要的。我觉得扶贫这件事只是我本职工作的一部分，这次阳新债的发行，我觉得很好地改善了当地的经济环境，对当地的发展做出了很好的贡献。



何雪峰



黄翼



公司做扶贫这件事
从开始扶贫到现在，你的看法有变化吗？

我觉得公司能积极做扶贫这件事很好，是一件对社会有贡献的好事。尤其是比起以往传统扶贫方式中捐款捐物这类方法，我们的金融扶贫策略一定是一个长远可持续而且真正从根源上解决问题的方式。传统扶贫，搞不好就把这一方人民变得衣来伸手饭来张口的等靠要，越扶越贫，但天风这样的模式，是协助当地企业自力更生的治本之策。

2015年进入甘孜做这个项目时，对扶贫并没有很深刻的认识，当时只是觉得这个项目规模和潜在发展能力还是很不错的，慢慢就做了下来。直到2016年天风开始对贫困县进行结对帮扶，我才知道，原来我们一直做的是这样一件事，再加上社会上对天风在甘孜这个项目评价很高，我们的信心变得更足，特别骄傲，责任感也与日俱增。以前觉得扶贫离自己挺远的，直到接触这个项目才知道，我们可以做的也很多。



黄翼



张韩



对“社会责任”这个词，作为天风人，你怎么看？
你为扶贫这件事付出的努力，你觉得值得吗？

社会责任也是一种担当，金融从业人员作为社会要素分配的润滑剂，在享受金融从业带来的回报的同时，也应该担当起社会公平公正的一份责任，从小事做起，不分贫富，也是自我价值体现的一种方式。

作为天风人，我始终认为在公司不断发展壮大的同时也应该积极回馈社会，尤其是对贫困地区的结对帮扶。我个人作为天风的一份子非常愿意在公司扶贫战略的引领下做出微不足道的贡献，同时也希望未来可以有机会继续对国家级贫困县等扶贫主体提供融资服务。

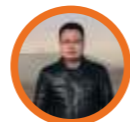
我觉得一个企业的成长不仅仅是业绩方面的，能力越大责任越大，一个企业的成长意味着需要对社会做出相应的贡献，企业的发展需要承担更多的社会责任，这是理所应当的，因此在扶贫这件事上，我觉得我的努力非常值得，很好地表达了咱们天风担负起相应社会责任的决心。

作为天风人，社会责任是一种理念和信仰，是一点一滴积累起来的行为，应深深扎根于我们日常工作中。这不单单是我们作为资本中介的一环，也是天风作为拟上市企业，在促进自身发展方面，也是很有好处的。
我及项目组围绕本次扶贫项目所做的各种工作和努力都是值得的，有意义的。发挥主承销商作用，解决地方建设融资渠道困境，助力当地经济发展，是我们一直努力的方向。

我一直觉得，所谓的社会责任，首先要做好自己的本职工作，不给社会添麻烦，其次，才是在有能力之余，去帮助他人。当然，社会责任仅凭一己之力难以完成，更多地还需要借助我们同伴的力量。整个项目也给这个地区增加不少的税收和就业人数，这些成果都不是仅仅能用值不值得去衡量的。



李凯



何雪峰



黄翼



江生可



张韩

金融扶贫应该扶什么

WHAT IS FINANCIAL POVERTY ALLEVIATION

金融扶贫是扶贫工作的有机组成部分，因其参与主体之一为金融部门，对扶贫开发项目的可持续性、微利性有一定的内在要求，这也决定了金融扶贫既不是慈善救济，又不是纯粹的商业行为，而是在保证资金安全的前提下，通过信贷投放，启动示范和带动效应明显的扶贫项目，激发贫困人群的内生发展动力，从而实现可持续的脱贫和发展。

那么，具体来讲金融扶贫应该做什么？

研究表明，贫困包括两层含义：第一，贫困缘于资源匮乏，导致贫困人口的生活水平低于社会可接受的最低标准；第二，从根本而言，贫困是缺乏手段、能力和机会。

换言之，要克服贫困，就要给贫困人口以扶持，不应仅仅被动保障贫困人口的最低生活水准，而应更多将注意力投向铲除人民陷入贫困的根源，精准发力，主动保障贫困人口拥有必要的手段、能力和机会。

因此，扶贫不可能一蹴而就，更不是针对贫困人口发放专项补偿款一项社会政策就能解决的问题。事实上，恰恰就是这种简单地将扶贫和救济划等号的思路，阻碍了政府从综合、宏观的角度来规划其社会政策，从而造成返贫现象接连出现、贫困代际传递等顽疾，最终形成扶贫瓶颈。

要突破扶贫瓶颈，就必须为贫困人口创造必要的经济机会，以提高劳动力水平，减少贫困人口数量，从而增加政府整体税收，再以税收反哺扶贫，最终形成扶贫的良性循环，实现整个社会的帕累托改



房县 湖北星源科技有限公司厂房

进。

全球多年来的扶贫经验已反复证明，贫困人口应得的关键经济机会主要包括以下三方面：

一是提高公共服务水平，增加贫困人口进入国内或国际资本和服务市场的机会，提高他们的劳动生产率，改善他们的生活状况，增加贫困人口生产活动与国民经济各个部门的相关性和黏合度，如加大各类基础设施建设以降低进出偏僻地区的交通成本，落实“宽带中国”战略，实现三网融合，建设商品销售、物流运输网络。

二是帮助小微企业发展壮大。小微企业灵活性强，是吸纳贫困人口就业的一个重要渠道。以拉美的扶贫经验看，小微企业能吸纳本地区三分之一的劳动力，实现就业机会的增长超过劳动力的增长。

三是鼓励大众创业、万众创新，支持贫困人口深挖自身和本地区优势，积极自力更生，脱贫致富。

以上三项经济机会关乎政府、企业、个人以及他们之间海量信息流、货币流、商品流和人流的转移和交换，涉及金融系统的六大基本核心功能。

国家扶贫战略经历了从单纯的救济性“输血式”扶贫向开发性“造血式”扶贫的过渡，力图推动社会平等，彻底消除产生贫困代际传递的结构性社会问题。

“见利思义，见危授命，久要不忘平生之言”，金融因具备经济造血功能而成为扶贫的重要手段和工具，将金融嵌入扶贫，是中国扶贫工作的大势所趋，也是众多金融企业践行企业社会责任的方式之一。[1]

green finance



绿色金融

1985年12月，伦敦城市上空连续数天烟雾弥漫，能见度极低，空气中的污染物不断积蓄，无法扩散，城市内到处都充斥着咳嗽声。仅4天时间，死亡人数多达4000多人，两个月后又有8000多人陆续丧生。时至今日，“伦敦烟雾事件”残留的污染物，仍然能对人类产生不良影响。

人类大跨步走入工业时代起，大概就回答了人类最终会走向哪里这个难题，人类活着、万物活着，不外乎是个过程，而过程仅是长短之分罢了。

很多时候，破坏是轻易的，而修复却是困难重重，正所谓破镜难圆，对于环境而言，尤其如此。

绿色金融不仅是解决环境问题，在当前经济结构困境下，也是一项渐入风口的经济问题；同样，绿色金融也不仅仅是经济问题，它更是国家和企业不得不重视并持续实践的环境问题。

2016.09

成立绿色金融事业部，天风证券在券商行业内率先将绿色金融纳入公司战略，大力推广绿色金融理念。

2016.09.26

捐资设立国内首家绿色金融研究院



9月26日，由天风证券捐资设立的中央财经大学绿色金融国际研究院是目前国内首家以推动绿色金融发展为目的的开放型、国际化的研究院，绿色金融国际研究院建成后致力于打造国内一流、世界领先的具有中国特色的金融智库，通过开展气候金融、绿色金融和能源金融等前沿研究，推动中国绿色金融事业从“理念”到“实践”，从“实践”到“引领”，形成社会合力和矩阵效应，共同破解转型发展的绿色命题，为经济社会的可持续发展注入新的活力。

2016.10

首支民营上市公司发行绿色债券

由天风证券作为主承销商的北京清新环境技术股份有限公司绿色债券获国家发改委批准发行，是自2015年底发改委发布《绿色债券发行指引》以来，首支由民营上市公司发行的绿色企业债券。

2017.06.14

中国环保产业投融资论坛开幕
天风证券发布首份社会责任报告

由中国环境保护产业协会主办、由天风证券股份有限公司和中央财经大学绿色金融国际研究院承办的“绿色金融助力环保产业腾飞”——2017中国环保产业投融资论坛在北京拉开帷幕，与各界探讨了在绿色金融方面的创新与实践，并发布首份企业社会责任报告。



2017.03

天风证券董事长余磊出席
“博鳌亚洲论坛2017年年会分论坛——金融业的绿色革命”



天风证券董事长余磊与政要、商界精英共同探讨金融企业在布局绿色金融的过程中遇到的困难和挑战，介绍了天风证券在国家经济转型升级的大环境下，勇于承担社会责任，充分发挥金融工具的作用，在做好资源整合工作的同时凸显着企业的社会价值。

绿色金融实践 GREEN FINANCE PRACTICE

计划投入建设绿色金融研究院 **4000万元**

国家发改委核准的首支民营上市公司绿色企业债券
——“16清新绿色债”

募集资金 **10.9亿元**

期限 **5年**

发行票面利率为 **3.70%**

全场认购倍数达 **3.5倍**

绿色金融研究院建院一周年，发布6份报告：

《资产管理业环境压力测试报告》

《中央财经大学绿色金融国际研究院绿色领先股票指数方法学》

《中国能源金融发展报告（2017）》

《中国碳市场发展报告》

《多边开发银行合作和绿色金融的作用:亚投行与欧投行合作潜力的案例研究》

《中国大宗商品进口融资绿色化》（与剑桥大学合作）

绿色金融的目标是 消灭“绿色金融”

“未来有一天，大家都不提绿色金融。”当问到绿色金融发展的最好状态是什么？绿色金融事业部总经理胡晓斌这么说，他觉得将来有一天，所有的金融都应该是绿色的，没有人再刻意提绿色金融，那才是一个最好的状态。

为什么要做绿色金融？相比较其他金融机构，天风证券没有明显的优势，投资者对这一块了解也不深，为什么作为市场化的券商，要去做这样一块看起来不是很有“盈利相”的事情？

胡晓斌给出出于公于私，合情合理的答案。以蚂蚁森林为例，参与的人数超乎预计的多，男女老少、各个阶层的人都在玩。这说明什么？在力所能及的情况下，很多人是愿意参与环境保护的。

于天风的员工而言，“如果多做一些事，能够让我们生活的环境变得更好，可能我们都愿意去做。其实从天风的核心领导人到企业的每个员工，都有这样一个动力”，胡晓斌说道。

天风作为金融机构，服务实体经济是天然的使命。绿色发展这个命题已经是一个全球化的问题，更是国内五大发展理念之一，这意味着这个领域有非常多的经济活动，在这方面多做些事情，多占有一些市场，对于天风本身的收益和发展是有好处的。

其次，不管是做股权项目还是债权项目，都要关注企业的报表，但报表反映的是过去的数据。而未来发展如何，要根据现有的情况做推测，原则上，一个在环境、社会、治理方面表现较好的企业，其可持续发展力会更强。

国外一些基金的投资人多数都是绿色投资人，虽然投资期限比较长，但是这样的投资人会越来越多的出现在国内，这是大势所趋。更重要的是，绿色金融得到国家的政策支持和资金扶持的机会也更大。未来很美好，并不代表“绿色金融”



胡晓斌 天风证券董事长助理 绿色金融事业部总经理

没有压力。

胡晓斌比较关注的是发行成本的问题。到今年三月份为止，天风发行的所有的绿债，发行成本跟同期、同评级、同类型的企业发的同类产品资金成本上略有优势，但并不明显。

目前尚有稀缺性和个人情怀加持，但未来绿色产品量增加后，这两个因素会减弱，在这种情况下如何降低企业的成本？

其次就是期限错配，目前的理财资金、非标资金的期限都是短期的，绿色产品的盈利期限相比而言较长。

另外，信息不对称也是一个不可忽视的问题，现在能查的披露更多是处罚信息，没有权威的中介让投资者对项目有一个准确的了解。

道路曲折，前途光明。

在胡晓斌的期望里，希望有一天，任何一个投资行为，任何一个经济活动，都应该首先把对环境的影响考虑进去。他希望绿色发展，不仅是政府的责任，天风的责任，更是每个人要去承担和习惯的责任和义务。

绿色金融是什么 WHAT IS GREEN FINANCE

在过去的G20杭州峰会上，绿色金融作为此次峰会的重要议题，又一次进入人们的视野。对于“绿色金融”这个新鲜词，或许大家还有些陌生，但提升为国家战略高度的绿色金融，必将成为今后社会发展大热的主流。

什么是绿色金融？

支持环境改善、应对气候变化和资源节约利用的经济活动，即环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务。



绿色金融 GREEN FINANCE

出生地 德国、荷兰

年龄 42岁

两大理念 生态文明；绿色发展

家族成员

绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色租赁
绿色信托、绿色保险、绿色股票、绿色指数
绿色理财 ……

绿色金融在中国政策沿革

- 1995年 央行颁布《关于贯彻信贷政策和加强环境保护工作有关问题的通知》。
- 2004年 银监会要求银行对产能过剩、“两高”行业实现严格贷款审批。
- 2007年 央行、环保总局、银监会联合下发《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》。
- 2007年11月 银监会下发《节能减排授信工作指导意见》。
- 2012年2月 银监会下发《绿色信贷指引》，这是商业银行发展绿色金融的纲领性文件。
- 2015年12月22日，央行公布六大绿债支持项目目录；
- 2015年12月31日，发改委印发《绿色债券发行指引》。
- 2016年8月31日，央行、财政部等七部委联合发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》。
- 2016年 G20杭州峰会上，在中国的倡议下，绿色金融首次被纳入会议议程并形成G20绿色金融综合报告。

天风证券的绿色金融研究

2016年是中国绿色金融发展元年，绿色金融行业的快速成长，需要广大企业、机构落实党和国家政策的号召，主动践行企业社会责任，以机构为平台载体，实现“自下而上”发展和“自上而下”发展的全面融合。

天风证券作为中国金融学会绿色金融专业委员会理事单位，率先将绿色金融纳入了公司战略。

2016年7月，天风证券通过董事会决议，在公司内部成立绿色金融小组，将绿色金融列为公司重要发展方向。同年9月，天风证券在券商行业内率先成立绿色金融事业部，大力推广绿色金融理念，并积极开展公司内部培训。

不忘初心，守住“一片蓝天、一股

清风”，天风证券坚持绿色金融理论研究和实践探索“两手抓”，做好绿色标杆、典范。

值得一提的是，2016年9月26日，在北京，天风证券捐资设立的中央财经大学绿色金融国际研究院，这是目前国内首家以推动绿色金融发展为目的的开放型、国际化的研究院。

研究院将充分利用财经类高校的优势，开展气候金融、绿色金融和能源金融等前沿研究，推动中国绿色金融事业从“理念”到“实践”，从“实践”到“引领”，形成社会合力和矩阵效应，共同破解转型发展的绿色命题，为经济社会的可持续发展注入新的活力。

与此同时，天风证券还与绿金委一同走访国内各类企业，通过交流、宣讲、

推介等方式，让企业了解绿色金融、绿色债券，以及券商围绕绿色金融所提供的服务，普及绿色金融理念。

天风证券的绿色金融实践

天风证券作为一家综合性证券公司，在探索绿色金融的道路上，更多地还是通过自身在金融领域的不断努力，践行金融智慧与环境保护相结合的理念，从而为实现可持续发展社会助力。

2016年10月，由天风证券作为主承销商的北京清新环境技术股份有限公司绿色债券获国家发改委批准发行，这是自2015年底发改委发布《绿色债券发行指引》以来，首支由民营上市公司发行的绿色企业债券，同时也是首支A股上市公司作为发行主体的绿色企业债券。

Investor Education



投资者教育

2016年是最好的一年，基金行业迎来了18岁成人礼，中国资本市场也已经走过了26年；2016年也是最坏的一年，P2P借贷平台硝烟四起，行业无序发展，许多不法企业利用法律尚不健全的空子，将无数投资者的存款洗劫一空。

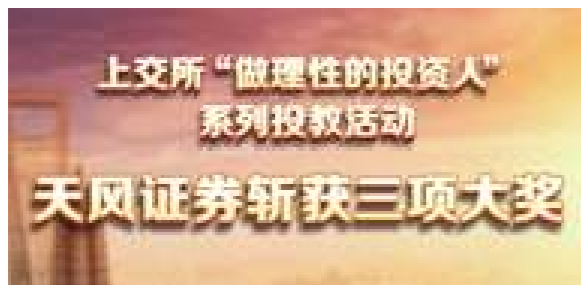
一时之间，各种投资理财产品成为“烫手山芋”，投资市场出现的各种问题，非法集资、延期兑付、违规宣传等风险事件让不少投资者望而生畏。

同时，由于投资者缺乏必要的投资理财知识，盲目、轻信宣传或投机等原因，无法做出符合自身要求的理性决策，在投资中承担了过度风险，甚至掉进不法机构的销售陷阱。

为提高投资者自我保护和风险防范意识，促进投资理财市场健康发展，天风证券将投资者教育与打击非法证券活动相结合，通过多层次、多形式、多渠道的投资者教育与保护活动，向投资者尤其是中小投资者普及投资知识、传播投资经验、培养投资技能、提示投资风险、告知投资者权利及保护途径，倡导理性投资，将投资者教育与保护工作落到实处。

2017.03.10

天风投资者教育活动获多项荣誉



2016年度开展的投资者教育活动获得了上交所“投资者最喜爱的宣传短片奖”、“我是股东最佳组织奖”和“特色投教活动创新奖”三项荣誉。

2017.03.15

3·15投资者保护宣传日



天风证券响应湖北省证监局及湖北省证券期货业协会号召，在武汉南湖社区开展了“2017年3·15投资者保护宣传日”活动启动仪式。天风证券以“提高自我保护意识，理性选择投资无忧”为主题，通过宣传适当性管理办法，强化投资者风险自担意识，进一步提升投资者自我保护水平，从而真正落实保护投资者合法权益。

2017.05

天风证券投资者教育基地成功申请为“省级互联网投资者教育基地”

edu.tfzq.com
天风证券投教平台

2017.09.09

2017年第二季投顾公开课活动



天风证券2017年第二季投顾公开课活动在成都首座万豪酒店圆满举行。本次公开课由天风证券与湖北卫视“天生我财”节目联合主办，由天风证券首席投顾徐善武与天风证券明星投顾张盛华担任讲师，他们运用各自擅长的宏观市场分析能力和丰富的投资咨询服务经验，向在场嘉宾进行2017年下半年宏观经济及政策解读，并分享了他们的A股投资策略和技巧。当天活动吸引了近200投资者到场，他们认真听取公开课内容，积极与投顾老师互动，对此次公开课给予了肯定。

2017.06.21

我是股东——走进上市公司（骆驼股份）

2017年6月21日，天风证券联合湖北卫视开展2017年“我是股东——走进上市公司”系列活动，共邀请30余名机构代表和中小投资者，来到专业从事先进电池研究、开发、生产、销售的综合性高新技术企业——湖北省襄阳市骆驼集团股份有限公司，进行实地调研并与相关高管进行面对面交流。投资者纷纷表示，作为投资者，这样的实地调研很有意义。

2017.06.17

2017年第一季投顾分析师公开课活动

“2017天风证券首席投顾&首席分析师公开课”在天风证券总部举行。天风证券首席投顾徐善武与天风证券研究所家电行业首席研究员蔡文娟作为分享嘉宾，分别从自己的专业领域出发，对市场、行业进行了深入浅出的解析，并与现场的众多投资者进行了互动交流。当天活动吸引了众多投资者到场，认真阅读投教宣传材料，并对此次公开课给予了肯定。此次活动，也是天风证券贯彻、深化投资者教育与保护相关工作要求，以切实行动落实提升投资者自我保护意识与能力的举措。

投资者教育实践 INVESTOR EDUCATION PRACTICE

“天风证券投教平台”公众号

关注者超过**2万人**

日均活跃用户量已突破**1500人次**

日均阅读点击量近**3000次**



投教活动

开展线下投资者教育活动 线下活动共**41场**

投教课堂及走进上市公司（2016年至今）总参与**9643人次**

互联网投资者教育基地完成升级改版

共上线**7个**板块、**15个**二级栏目、**41个**三级栏目，投放了包括多图文、动画、专家专栏、视频课程在内的**88种**投教产品，其中原创投教产品占比达**43.18%**。



风行直播演播室

组建投资者教育基地 积极维护投资者利益 INVESTOR EDUCATION BASE

为保护投资者利益，天风证券积极参与中国证监会、沪深证券交易所、中国证券业协会、中国证券投资者保护基金公司等监管机构、自律组织开展的各类投资者教育与保护活动。采取多种形式，开展投资者教育活动，加强客户对投资风险的意识，传递理性投资理念；及时向投资者提示风险，并引导投资者树立理性投资的理念。

天风证券自成立伊始，就十分重视自身肩负的社会责任与投资者教育工作。

2016年起，公司从各部门抽调骨干人员成立了投资者教育基地工作小组，着手筹建天风证券互联网投资者教育基地，并由天风证券副总裁刘翔担任组长。2017年初，在公司同仁的帮助下，小组基本完成了对相关网站及衍生平台的升级改造工作，并制定完成投教基地的具体运行方案及考核办法。

此后，为进一步扩大投教工作受众，与湖北广播电视台及武汉大学资本市场法制研究中心先后签订了联合建设投教基地战略合作协议，在基地网站建设和

天风证券自成立伊始，就十分重视自身肩负的社会责任与投资者教育工作。

线下投教活动的开展上进行了充分合作，并做了以下工作：

第一，加强原创投教产品的产出，并具备独具特色、寓教于乐、全面的特征。2017年2月，互联网投资者教育基地完成升级改版，共上线7个板块、15个二级栏目、41个三级栏目，投放了包括多图文、动画、专家专栏、视频课程在内的88种投教产品，其中原创投教产品占比达43.18%。该基地提供包括产品展示、专家讲解、模拟体验、互动沟通、征集意见、信息检索等在内多种功能。

在各类投教产品中，我们精心设计了“天风学长”的动漫形象，还开发了各

类游戏及视频节目，对各类市场风险进行提示，例如投教小游戏“股海浪逃鲨”、动画视频《投资西游记》等，都对投资理财中的各种陷阱进行提示，又达到了通俗易懂、趣味学习的效果。

同时，为了让投资者能将理论用于实践，我们在投教基地网站上开展了“股林争霸模拟投资炒股大赛”。本次比赛吸引了近千名投资者参与，其中“投资心得征文”活动环节收到各类稿件近200篇，反映了投教工作使投资者更加审慎客观的思考自己的投资行为，达到了投资者教育的根本目的。

第二，加强投教工作在各类衍生平台的运营。我们的投教宣传工作阵地不止于独立网站，同时也包括受众更为广泛的微信、微博等社交媒体。在微信上，“天风证券投教平台”公众号，每天推送多条投教资讯，已吸引关注者超过2万人，该公众号的日均活跃用户量已突破1500人次，日均阅读点击量近3000次。在微博上，天风证券投资者教育基地微博也即将进入运营环节。

第三，积极开展线下投资者教育活动。近一年中，公司组织开展了包括投资者教育报告会、“我是股东·走进上市公司”等各项线下活动共41场，参与投资者近万名。正是因为天风证券在投教活动开展方面的积极努力，我们在2016年度上海证券交易所组织的“做理性投资人”系列投教活动中被授予“我是股东最佳组织奖”、“特色投教活动创新奖”、“投资者最喜爱的宣传短片”三项荣誉。

第四，与湖北广播电视台达成战略合作。长期以来，湖北广电旗下的《天生我财》是全国首屈一指的财经栏目。公司与该栏目充分利用双方优势，在组织“我是股东·走进上市公司”活动、投教视频制作、公益性投教活动开展等方面进行了全方位合作，使我们的投教产品在专业性、影响力等方面得到明显提升。

第五，与武汉大学资本市场法治研究中心达成战略合作。目前，在投教平台网站上，与该研究中心联合建设“天风珞珈证券论坛”，刊载有关学术论文、证券法治时评，并计划共同举办投资者教育线下活动，以及一系列与证券市场法治、投资者保护等主题相关的学术论坛。

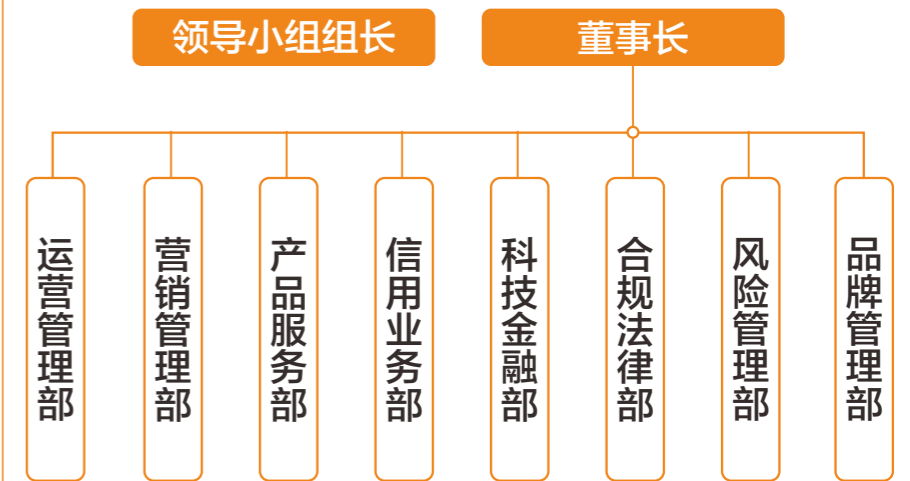


与湖北广播电视台合作的财经栏目《天生我财》
徐善武 天风证券首席投顾（左） 张盛华 天风证券明星投顾（右）

投资者教育管理体系

在公司《投资者教育管理办法》的指导下，天风证券成立两级投资者教育组织体系工作领导小组，领导小组主要职责为公司投资者教育工作计划的制定、安排、协调、组织培训和监督检查工作，并确保投入的人力、物力、财力，保障各项工作落到实处。

通过扎实有效的投资者教育工作，把投资者教育融入开户、交易及业务拓展等各个环节，引导投资者根据自身的风险偏好和承受能力进行投资，增强投资者的风险防范意识和维权意识，帮助社会公众了解证券行业，自觉维护市场秩序，促进证券市场的规范、和谐发展。





投资者教育活动



自投教主基地建设完成以来，十分重视基地的运营及引流，做到积极更新信息、努力拓展受众。截至申报日，网站总信息量达39G，月均访问数近7万人次、月均点击量超过12万次、日均独立IP数超两千。新版投教基地更是受到了投资者的普遍肯定。共有1228位投资者参与了对该网站的满意度调查，满意度达100%。

未来，我们将根据该基地的实际运营情况及投资者所关心热点问题，持续补充、完善其展示的信息和宣传的内容。同时，也将继续加深与媒体、学术机构的合作，充分发挥各方优势，构建一个更加全面、专业的投资者教育平台，以投资者教育的实际效果，为中国证券市场的健康发展做出天风的贡献。

胡扬飞
产品服务部总经理
入职时间
2013年6月



王晟彪
天风证券产品服务部咨询服务部
入职时间
2015年7月9日
参与投教活动
首席投资顾问公开课
带领投资者走进上市公司



你是从什么时候开始接触投资者教育的？

正式参与进来是在2017年1月底，今年开始公司在投资者教育这块也做了很大投入，举行了很多线下活动。



王晟彪



你是怎么看待投资者教育这回事的？

投资者一直是资本市场的重要组成部分，随着金融知识的逐步普及，更多的投资者进入证券市场，通过证券投资进行理财活动，有部分投资者也存在着对证券市场的历史、法规等了解甚少，对可能存在的风险认识不足，市场上的案例比比皆是。这给我们带来的新的课题，作为市场参与的另一方，也是专业的一方，如何通过投资者教育，保护中小投资者权益，从而对稳定和发展资本市场做出自己的贡献。

投资者教育是一个长期的工作，其核心是树立投资者正确的投资理念，从盲目入市转化为理性投资；是保护投资者的合法权益，而非为投资者的获利做背书；投资者教育要以投资者喜闻乐见的方式进行，要以多种方式广泛传播，要尽量多滴覆盖投资者。

投资者教育在未来必然会成为衡量券商零售业务发展水平的重要标志，也会成为公司品牌建设重要的一环，我们也看到公司领导对投资者教育极为重视，这给我们继续推进相关工作带来了极大的信心，也希望有更多的公司同事参与到投资者教育的活动中来。



胡扬飞



你之前的工作有没有做过类似的投资者教育活动？与现在做的有什么不同？

之前也做过投资者教育活动，那是证券公司还有现场交易客户，所以采用的主要方式是在现场播放投教节目、摆放宣传资料，偶尔也会组织在外面发传单之类的，但在互联网时代，投资者教育工作已经不能满足于传统的说教方式，更多地需要通过投资者易于接受的方式，将专业的金融术语通俗地传导到投资者，这也就是天风证券为什么选择了以互联网的方式，以视频、动画、漫画等方式展现各类投资者教育课程，以客户的点击、阅读量等作为我们投教效果的考量工具，以客户的反馈作为我们持续推动投资者教育内容和方式的创新。

我们也欣喜地看到，越来越多的社会力量参与到投资者教育的工作中来。天风证券与湖北广电、武汉大学法治研究中心建立了联合体，以专业小组的方式，通过与传统媒体、高校的合作，将投教内容极大丰富，将受众从社会推广到校园，在9月份我们先后与湖北广电、武汉大学进行了投资者教育的公开课，均取得了良好的效果，这说明天风证券在投资者教育的方式探索上是走在各券商前列的。



胡扬飞



在投资者教育活动中，怎么处理与投资者之间的关系？

在这方面，虽然我们在专业上会优于投资者，但是我们与投资者并不是老师与学生的关系。我们所说的投资者教育并不是教会投资者怎么去赚更多钱，这并不是整个监管部门需要我们去做的，他需要我们做的，简单来说，就是帮助投资者在认识自己的同时去认识金融市场，包括风险承受能力到底需要做什么投资，需要达到什么样的目标。如果这个金融市场能让你短期有超额收入，同时，也一定能让你在判断失误时，带来很大的风险。

在天风，我们树立了一个学长形象，这就是一个恰如其分的形象。学长，可能懂得比你多一些，但并不是高你一个阶层的人，我们地位平等，我们说的可能并不代表真理，但我传递的东西一定是对你有帮助的。



王晟彪

投资 你该注意哪些事

INVESTMENT CONSIDERATIONS



互联网金融的悄然兴起，催生了诸如股权众筹、P2P网络借贷等新的投资方式，随之出现了很多众筹平台，使普通人也可以为了获利而非产品去支持一家公司。

但是这些进步带来的不只有兴奋，也同样伴随着麻烦和焦虑：很多人或许还没有一个计划和预算，甚至没有完全理解将遇到的困难，就被卷入了新型金融投资的血雨腥风中。

在证监会、证券业协会与交易所的指导下，天风证券将投资者教育与打击非法证券活动相结合，通过多层次、多形式、多渠道的投资者教育与保护活动，向投资者尤其是中小投资者普及投资知识、传播投资经验、培养投资技能、提示投资风险、告知投资者权利及保护途径，倡导理性投资，将投资者教育与保护工作落到实处。

投资行业鱼龙混杂，作为一名投资者，不仅要调整好心态，理性投资，还要火眼金睛，提高防范意识。

学长给同学们提以下几点建议：

第一步 淡看盈亏 明确投资动机

学长相信每一个做投资的人都是抱着一个目的来的，那就是为了赚钱。如果不能赚钱在这个市场上就变得没有意义了！

金融市场对每一个人都是公平的，既然有人亏钱，肯定有人赚钱。学长奉劝同学们千万不要幻想每一笔交易都圆圆满满，盈亏需要平衡，得失也需要感受。盈亏就像坐过山车，有高峰，也有低谷，这意味着，无论眼下是好是坏，都只是暂时的。

很多人最大的悲哀，是迷茫地走在路上，看不到前面的希望；最坏的习惯，是苟安于当下的小利，不知道真正投资的方向。当你能控制自己的情绪时，你就是优雅的；当你能控制自己的心态时，你就成功了。

不管我们在思考什么，当人失去理智的时候，一切都会情绪化，考虑问题自然会存在一些偏颇的地方，投资的路很漫长，要学会淡然。市场的技术与消息是充满矛盾的，需要少说话多倾听。市场本无常，无常是资本市场的一种常态，要学着习惯适应这种无常。

投资在市，有如旅行，总是行路匆匆，有很多的迷惘和彷徨。只有静下心来，才能拨开笼罩在眼前的云雾；静静地品一杯清茶，才会发觉有许多机会就在眼前。

第二步 看菜下饭 拿捏好手中的筹码

回顾上一轮大牛市行情，学长仍心有余悸。“借钱炒股”、“卖房炒股”的故事比比皆是，然而在过去1年多的熊市暴跌中，倾家荡产、妻离子散的人间悲剧上演的又何止一二？市场的残酷一再告诫同学们，投资一定要量力而行，不要做自己能力之外的事情。

当初股市经历过一轮牛市后，许多投资者在单边下跌中纷纷深度套牢，至今还未摆脱梦魇，让众多上班族的工作和生活受到了不同程度的影响，轻则感觉工作无力、精神萎靡、生活无趣；重则婚姻失败、家庭破裂，甚至导致自杀。

学长再次提醒同学们：投资当谨慎。不管是初入投资行业的小白或是行业老手，一定要切记：投资有风险，只能用闲钱去试水，千万不要用自己唯一的钱去孤注一掷！

除此之外，在投资中，也不要忘记分散投资风险，即使你信心满满，也不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。分散投资的方式，或许在某些时候可能让你赚得少了一点，但不会让你亏得多。

第三步 理性投资 增强投资产品学习

记住老祖母的建议：不要饿着肚子去超市，记得带采购清单。不然，你的橱柜里会多出很多糖果，肚子也会不舒服。

学长认为这条建议同样适用于投资，同学们在观看那些天花乱坠的宣传视频前，先确定自己的动机，制定一个计划。

在投资前一定要仔细阅读投资产品说明书，避免因了解不深，导致血本无归。例如如果银行理财产品说明书中出现“提前终止的条款”，意味着银行能够提早终止，而客户不能提早终止，客户没有提起终止的权力。提早赎回条款不一样，终止条款更容易让投资人吃亏。

同时，同学们也不要过分轻信专家和投资人对于投资产品的过分推荐，事实上有的介绍人为了取得高利益，沉默不谈或许少谈投资产品的风险的状况很多，在宣传资料中，风险提示也不醒目。大家一定要了解清楚理财产品的风险后再决定是否购买，避免吃亏。

第四步 火眼金睛 避免误入非法集资圈套

不法分子为了骗取社会公众信任，往往通过名目繁多的形式，以暴利引诱许诺投资者高额回报，实施非法集资行为。

学长总结了以下几条非法集资的主要表现形式：

- 1.以扩大生产经营、投资高科技、生态环保及能源项目等名义非法集资；
- 2.套用互联网金融创新概念，设立所谓的P2P等网络借贷平台，采取虚构借款人及资金用途等手段非法集资；
- 3.非融资性担保企业以开展担保业务或投资为名进行非法集资；
- 4.以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”进行非法集资；
- 5.以境外投资、高科技开发旗号，假冒或者虚构国际知名公司设立网站，虚构股权上市增值前景或者许诺高额预期回报进行非法集资；
- 6.通过在各地物色代理人、较广的区域设立分支机构，形成多层次、广范围的非法集资犯罪网络来进行非法集资活动；
- 7.以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资；
- 8.利用网络技术构造“虚拟”产品，投资委托经营、到期回购等形式进行非法集资；
- 9.以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。非法集资不受法律保护，参与者损失惨重。

希望同学们都能细细体会学长的良苦用心，练就火眼金睛，树立正确的投资财观，远离非法集资。

Social

社会公益



公益是人类的刚需，公益好德之心更是社会的良心。刘备在弥留之际，曾教诲刘禅：“勿以恶小而为之，勿以善小而不为。”每个人的小小好德之心，看似是一粒微尘，聚合起来却构成整个公益的天地。

随着社会的发展，公益离我们每个人也越来越近。从“饥饿24小时”到火爆全球的“冰桶挑战”，无一不在诉说着社会公益新趋势——通过倡导、体验，吸引公众自发参与到公益慈善事业中来。所谓倡导型公益，不是向贫困人群直接送款送物，而是致力于公益理念的普及和公益活动的亲身体验。

近年来，天风证券在公益事业上付出了大量人力、物力，在贫困助学、扶贫赈灾、帮扶弱势群体等方面，积极开展各类社会公益活动，并建立长效公益机制，提升自身公益管理水平。并且动员更多的天风员工和社会公众去关注公益、参与公益，汇聚天风的力量，助力公益事业。

企业从何而来？企业向何而去？于天风而言，“责任”二字足以概括。

public welfare

2016.06.25

固定收益总部 看望北京儿童希望之家的儿童



2016年6月25日，人民币交易与研究论坛慈善群的群友们带着思念与牵挂来到了儿童希望之家，探望这些可爱的孤残儿童。人民币交易与研究论坛是由众多海内外参与人民币交易、研究与监管的相关人士于2013年建成的，由毕晓雯女士发起设立。其中热心公益的群内成员，在翟晨曦的带领下自发组成了慈善子群，目的是为慈善公益奉献自己的一份力量。

2016.07.22

设立湖北地区暴雨洪涝救灾专款



2016年6月至7月，湖北地区遭受暴雨影响，多地出现洪涝灾害，在湖北房县仅6月底就有15个乡镇近35万人受灾，直接经济损失多达7111万元。天风证券第一时间通过湖北省慈善总会捐助了60万元。同时通过众筹平台“长江众筹”向公司员工及社会各界发起抗洪救灾专项众筹。

2016.09.07

发起公益捐赠 用爱助力99公益日

2016年9月7日至9月9日，“99公益日”再度上演全民公益热潮。其中，天风证券为“拯救江豚，留住长江的微笑”和“一亿棵梭梭树”项目的筹款计划得到了天风证券员工及社会公众的热心参与。



2016.08

牵手寿宁县希望工程 设立“天风证券阳光助学金”



2016年8月，天风证券在福建省宁德市寿宁县举行了“2016年希望工程——阳光助学行动”捐赠仪式，设立“天风证券阳光助学金”用于资助品学兼优的贫困学子顺利完成学业，首批捐资10万元。该项目奖学金覆盖当地贫困学子的高中 and 大学阶段，对于资助对象在大学阶段表现优秀的学生，天风证券还将根据其专业所学与实际需要，提供假期实习机会。

2016.09.29

襄阳长征路营业部参与慈善义卖活动



2016年9月29日，天风证券襄阳长征路营业部在襄阳“脚印”志愿者协会协调下，组织公司志愿者积极参与“新衣心愿、爱心接力”慈善义卖活动，通过义卖热心人士捐赠的衣物，将所得资金捐助给贫困地区学生。

2016.05

筹建四川欣鑫助学基金会



天风证券在西南地区筹备设立四川欣鑫助学基金会，专注于对当地贫困青少年特别是残障少年进行“扶贫，扶心，扶成长”的帮扶培养，以及对重大突发受灾地区的青少年残障专项资助。首批资助对象为云南华坪县傈僳族贫困学生和5·12汶川地震中受伤和因救人致残的学生，其中包括李安强、陈浩等多名5·12抗震救灾小英雄。

2017.04.07

八一路营业部爱心捐助儿童福利院



4月9日，武汉八一路营业部总经理胡伟政和副总经理刘海燕带领几位同事来到武汉市儿童福利院，看望这里的孩子们，带来了全体同事捐助的书籍、体育用品、文具、乐器、玩具、衣物等表达自己的爱心和对孩子的关心。在现场，胡伟政和刘海燕分别对一位患有先天性心脏病的儿童和一位特困男童进行捐赠。

2017.09.07

“99公益日”留住长江的微笑 爱无处不在



阿拉善SEE基金会99公益日品牌项目——留住长江的微笑，一共筹得善款896.80万元，其中，天风证券在此项目中筹得善款264.44万元，共有6258人次参与，在该项目中排名第一。并且天风证券在“阿拉善SEE一起捐TOP100英雄榜”中企业捐赠总额排名第二。希望通过这样的公益活动让更多渔民转产转业，加入江豚协助巡护的队伍，在一起筑起爱的生命线。

公益帮扶 PUBLIC WELFARE ASSISTANCE

通过湖北省慈善总会捐助**60万元**

为房县设立专项基金用于自然灾害后重建和居民生活安置工作

帮助**37名**受灾群众重建房屋

帮助**7名**因病致贫的特困户
进行二次康复治疗

天风证券历年通过捐赠、帮扶、员工派驻等方式参与共建慈善公益行动，支持社会发展。

近年来，天风证券累计组织或参与各类公益活动达**50多项**

投入金额近**3000万元**

慈善捐赠及公益事业

2012-2016 年各营业部爱心捐赠约**7万元**

2012 年为“我为留守儿童拼了”人民币交易与研究论坛首届“慈善杯”羽毛球大赛，捐赠**12万元**

2011 年“赢与爱共行”年会慈善拍卖，筹得**50万元**

2016 年向北京市企业家环保基金会捐赠**200万元**

2016 年为“拯救江豚，留住长江的微笑”和“一亿棵梭梭树”项目共筹得款项**261万元**

2016 年“天风证券阳光助学金”首批捐赠**10万元**，用于资助品学兼优的贫困学子完成学业

在天风，有一群这样的人，他们把公益活动作为一种生活态度，融入到生活的每个角落。作为天风践行社会公益活动的代表——固定收益总部，听听他们是如何理解社会公益的？



你是怎么看待社会公益这件事的？

社会公益是一件好事情，大家有时间，有能力，有精力的时候，为什么不做的呢？首先，金融从业者从收入等方面来讲，要稍高于社会平均水平，本着能力越大，责任越大的想法，基于人性的本身是应该去做这件事的；另外，投资是一个新型的东西，投资赚与亏其实是与人性在战斗，不停地与贪欲与恐惧作斗争，只有经过不断的学习、磨练、反思，去提升自己投资者观念的价值观，才能敏锐地感知到市场的变化。公益其实是很真、很善的东西，会让人在心性上有更好的修为，会更加感恩和珍惜生活。



公司做公益这件事
从开始到现在，看法有没有什么变化？

是有改变的。其实公益是个很大的范畴，会涉及到方方面面的关系。首先，在选择扶助的方式上会倾向于一些更实用的东西，原来我会给他们买一些他们需要的东西，而现在，我更愿意买一些对孩子来说更重要的东西，对于一个聋哑儿童来说，相比于买了一个玩具，我更愿意给他买助听器，或者去陪伴他。另外一方面，在做公益时，会更加注重实效性，对合作的公益机构也提要求，去协助他们。



对“社会责任”这个词
作为天风人，是如何看待的？

以一个组织来讲，公司是以盈利为目标的，但我们的发展不是以固定资本从5亿元到10亿元再到30亿元，而是以企业整个的凝聚力和企业文化，慢慢集聚的发展底蕴，将会成为未来战胜任何市场变化的基础。

作为公司层面，应该倡导我们员工成为这样一个有责任感的人，首先自己要是一个有用的人，帮助家庭和睦，帮助公司成长，需要渲染这样一个企业文化，会成为员工精神的光芒。公司有一种蓬勃向上的力量，其实也会给整个社会很好的形象。





天风证券江油营业部与江油市政府为瓦沟村幼儿园捐赠资金和幼儿教育设施

社会公益，你该做哪些事

SOCIAL WELFARE

WHAT SHOULD YOU DO?

有人说，做一次好事不难，难的是每天做好事。而在社会的不同角落，散落着这样一群热心做好事的人，对于多数做公益和志愿者的人来说，他们的心中都留存着一个质朴的诉求：愿世界因自己的努力而更美好！

公益是什么？

“什么是公益？”对于这个概念，很多人都有着自己的理解，有人认为是给予，有人说是支持，有人说是坚持，有人说公益的要义是参与，是身体力行，身临其境。也许1000个人，将会有1000个不同的答案。

“慈善和公益是不同的。慈善是给予，慈善是个人行为，是善心。背后捐多少是我的个人隐私，我不希望告诉别人。慈善是个人的，公益是Public，把慈善做Public就会味道很差，

把公益做Private的时候，就没有影响力。公益不是看我捐了多少钱，公益是我唤醒了多少人的爱心。公益的核心思想是唤醒良知，公益必须有行动，公益必须是组织干的事。慈善是我的事，公益是我们的。”关于慈善和公益，马云这样说。

公益的本质是修复人心，重建人与自己，人与他人、人与自然的美好关系。公益不应该只是悲情和远方，公益更应该是身边和日常。

公益的价值在于，通过共同的参与，建立人与人之间的链

接，增进人与人之间的互动，进而产生人与人之间的相互欣赏、信任、协作与互助。

公益不是少数人做很多，而是每个人做一点点；公益不是单向的付出，而是双向的体验。公益是我付出了，我也收获了；我参与了，我也成长了。

很多人不理解公益时，总会误以为公益就是无限制的付出，付出时间、精力和金钱，但其实公益，于个人，于企业而言，都是相辅相成的。

无论我们做不做公益，世界都在正常运转，但是如果我们做了，改变的就是我们自己。传递正能量，帮助他人与成就自我的满足感共存，其实是一场双赢的“买卖”，何乐为不为呢？

天风如何做？

积极参与慈善事业，践行公益责任是天风证券履行社会责任的重要途径。近年来，天风证券在创造财富的过程中，还积极开展一系列慈善、公益活动。通过塑造公益品牌，建立长效公益机制，履行社会责任、回馈社会。

对于成长中的天风证券来说，完全印证了“负责任商业，天然具有公益属性”这一论断。

天风证券除了积极对贫穷地区进行爱心捐款和捐物，进行慈善售卖外，还设立阳光助学基金，圆梦贫困地区学子，积极投身环保事业。

除此之外，作为一家金融企业，天风证券以“授人以鱼不如授人以渔”为路径，进而建设“渔场”，发展“渔业”模式，将以往的“眼泪公益”整合为“人人公益”。通过在社会上募集资金，以低于同类债券的利率在贫困地区发行债券，不仅实现了可持续的社会效益，而且为发行人节约了支出利息数。

“眼泪公益”到“人人公益”的转变，最重要的就是理念的转变。“眼泪公益”会让我们因为某一个善心举动而感动，但是，要想让公益行为持续下去，“人人公益”将是未来的公益新方向，对于企业而言也更为重要。

比如当初汶川、芦山地震发生的时候，灾区收到了很多捐款，解决了灾难发生时的很多问题。而在后续的重建过程中，灾区百姓也需要资金，但收到的捐款



襄阳分公司总经理叶继华与被资助儿童合影

却比较少。同时，对于一些相对小型的灾害的需求，往往也会被大多数人忽略。还有一种情况就是，人们只向极端贫困的地区，或针对恶性事件捐款，造成‘爱心拥堵’，一些地区经常收到过量的外来捐助。所以推动公益捐赠常态化，是参与社会公益事业企业的责任。”

不仅仅是天风，对于任何一家做公益的企业而言，都会将投入与产出作为首要考虑的要素。因为，任何一个企业的力量都是有限的，需要进行资源的有效整合，发挥其最大价值，进而惠及到更多的人。

个人可以做什么？

我们可以把公益转化为希望和爱，用行动去参与到每一个可以参加的公益中。

1. 低碳出行，垃圾分类，不乱丢垃圾，尽量减少污染，促进环境净化。
2. 关爱留守儿童，去做义务农村支教。
3. 捐款给贫困地区，以自己微薄的力量尽量帮助可以帮助的人。
4. 摒弃成见，不戴有色眼镜去看待弱势群体，尊重他们，以平等的姿态与之交往。
5. 像对待自己的伙伴一样善待动物，珍惜生命。
6. 加入公益志愿组织，关注孤寡老人和福利院儿童，及时提供援助。
7. 义务植树，不乱踩绿植。
8. 节约用水，节约用电，珍惜地球上的每一份资源。
9. 用好三句话“你好”“谢谢”“对不起”。
10. 不浪费自己和别人的时间。



刘翔
天风证券副总裁

承担社会责任 / 是企业最大的担当

SOCIAL RESPONSIBILITY

“with great power, comes great responsibility. (能力越大, 责任就越大)”

电影《蜘蛛侠》中舅舅对彼得·帕克说的这句话, 成为电影的点睛之语。

对于分管品牌管理工作的天风证券副总裁刘翔来说, 责任大不代表压力大, 而是增加了企业前进的动力。

任何一家基业长青的杰出企业, 无不以社会责任为己任, 秉持开放的企业文化, 追求超越商业价值的社会价值。

正所谓, “大企业承担大责任, 大品牌应有大担当。”

成立于2000年的天风证券, 从创办之初到如今风华正茂, 不仅仅是企业的成长之路, 更是社会责任的实践之旅。

达成共识, 是谈论责任的前提

现实生活中, “社会责任”是什么?

不仅是英雄和超级企业具备的担当, 还是每个人内心向善的基点, 更是一份推己及人的力量。上至国家, 下至企业、机构、组织、个人, 都应该承担起社会责任, 致力社会均衡发展。

具体到企业, 什么才是企业的真正的社会责任?

企业社会责任(Corporate social responsibility,简称CSR)是指企业在创造利润、对股东承担法律责任的同时, 还

企业的社会责任要求企业必须超越把利润作为唯一目标的传统理念, 强调要在生产过程中对人的价值的关注, 强调对环境、消费者、对社会的贡献。

要承担对员工、消费者、社区和环境的责任, 企业的社会责任要求企业必须超越把利润作为唯一目标的传统理念, 强调要在生产过程中对人的价值的关注, 强调对环境、消费者、对社会的贡献。

1997年, 美国经济学家Preston和O’ Bannon对美国67家大企业1982—1992年社会责任绩效与财务绩效进行了比较, 他们以财富企业社会名誉调查代表社会责任绩效, 以总资产利润、净资产利润和投资利润作为财务绩效指标, 最后得出的结论是二者存在积极关系。

这与天风内在对社会责任思考,

高度一致。

事实上, 天风人用行动践行了金融扶贫以及产业扶贫。与房县、新疆巴里坤县、四川苍溪以及神农架林区签署结对帮扶战略合作协议。在与房县人民政府“一司一县”结对帮扶工作推进会暨与房县企业帮扶合作签约仪式上, 天风证券副总裁刘翔表示: 作为第一批响应证券业协会“一司一县”结对帮扶倡议的券商, 天风证券将以房县营业部和“一司一县”金融扶贫工作站为支点, 扎实做好金融帮扶工作, 全力服务于房县经济发展, 为房县脱贫攻坚做出应有贡献。

随后, 营销管理部总经理助理华文俊挂职房县党组成员, 为他们提供专业金融服务和咨询。发债、辅导新三板企业、规划产业发展方向、帮企业搭建销售平台, 一点都不来虚的。

客户第一, 尊重人才

在天风, 社会责任是有层次的。

社会责任是分几个层面。作为一个市场化运作的公司, 首先对客户负责, 保障客户的权益; 其次要对员工负责, 当然还要对股东负责。当企业发展到一定阶段后, 对周围的环境、公益, 贡献自己力所能及的力量。

刘翔说, 在经营层面, 天风证券始终坚持客户第一, 公司的成长应当源于分享客户成长的红利。

与此同时, 天风证券也坚信“人是价值创造的根本”。当人才支配资本, 资本才会增值。近年来, 天风积极实施“双百计划”等人才战略、保护员工权利、开展全方位的职业培训, 尊重人才, 培养人才。

每天都经历着奋斗激战、走过籍籍无名、颠沛磨砺, 不变的依然是对理想的热爱与坚持。从稳健成长、脱颖而出; 到开始涉及公益活动, 进而主动承担社会责任, 授人以渔, 融合发展。上述进程, 本质上也是企业彰显综合实力、承担社会责任的三个层次。

当下, 刘翔更多思考的是: 资本市场的社会责任应该如何踏踏实实履行到位? 如何完成国家要求的精准扶贫需求? 用什么样的方式才可以把此前的“输血式”帮扶升级为“造血式”共发展?



天风证券与房县人民政府“一司一县”结对帮扶工作推进会

给钱永远不是企业实践社会责任最终的落脚点

“贫穷不是一天两天形成的, 给钱并不能解决根本问题, 所以天风才想要做点实事。”天风证券副总裁刘翔这么认为, 他们现在做的, 具体到产业和项目执行, 就是看能不能做一些有意义的尝试, 就算是失败了, 也比不做强。

更务实一点, 更扎实一些。“效果虽然待定, 但我们还是很用心在做。”他说, “这是天风一贯的风格, 如果要做这个事就认定干, 要不然就别干。”

这一点得到帮扶对象的莫大认可。

位于国家贫困县——房县的星源科技有限公司的总经理谢平曾这么比较过天风证券和其他金融机构: “其他的证券公司来做扶贫, 问问你企业的业绩, 营收, 觉得你上不了市, 就走了。天风证券不是, 他们把我当朋友, 帮我解决一系列的企业管理上的问题, 缺资金, 帮我们找融资, 缺财务规范, 他帮我们引荐第三方靠谱财务, 他让我解开了多年的管理疙瘩。”

刘翔觉得, 他最希望展现企业的形象, 就是每一个跟天风接触到的人、接触过的人, 股东、员工、客户以及公益对象, 都会认为天风是一个不错的公司, 这就是最重要的社会责任。

换句话说, 每一份善意都值得鼓励, 每一份责任都值得坚守。



《风景》编辑部



天风证券副总裁 刘翔

关于企业社会责任：以服务社会为目的，力所能及的帮助别人。



目前，通行的一种扶贫方式就是给钱，但是当时董事会拍板成立一个公司到将军山上去垦荒、种树、养鸡，是怎么想的？

给钱固然很容易，但是只能救人一时，公司想的是如何真正帮助他们脱贫，授人以鱼不如授人以渔，这也是公司一贯务实用心的作风。



你怎么看企业社会责任在企业形象展示中的作用？

企业本身的目的是服务社会，认真做企业，做社会责任得到大家的认可，美誉度的提升是顺利成章的事，但不是目的。



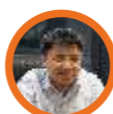
关于扶贫：有一天我们不扶贫了，它本身自己也活得挺好，那我们扶贫的目的就达到了。



眼下扶贫面对的，是“最后一群人”，也就是那些底子最薄、条件最差、难度最大的“硬骨头”。

贫是相对的概念，像美国这么发达的国家，世界第一强国，也有贫困人口。只要人类的文明还存在，贫困就永远消除了，我们只能尽量将它的危害降低到最小。

怎样才算脱贫？它是一个排序的过程，比如全国十三四亿人口，总有一些人在前面，一些人在后面。帮助一些我们力所能及帮助的人，这才是我们的责任。



关于扶贫与经营间的矛盾：不期望有所回报，但希望能帮助当地企业解决切实问题，帮助国家级贫困县脱贫。



房县的GDP只有五个亿说明经济并不发达。天风建立营业部，本身上来讲是做经营的，像房县这样的经营和其他地方的经营会有区别吗？

本质上来讲区别不大，都是在开展证券业务。现在房县营业部的经营情况还是不错的。在房县这样的地方，帮助企业上市属于长期规划，短期内，我们现在就尽可能帮助他们企业发展壮大。我们做贴身服务，帮助企业发展壮大，这样县里税收各方面都好一些，可以尽快推进国家级贫困县脱贫。



鞠彬彬
天风证券品牌管理部总经理助理

带着责任奔跑 收获更大

SOCIAL RESPONSIBILITY

英国小说家毛姆说：“要使一个人显示他的本质，叫他承担一种责任是最有效的办法。”这句话是真理，也是事实。担当需要勇气，也需要毅力。

作为一直热衷公益的鞠彬彬，到天风证券后成为CSR的骨干，在践行企业社会责任的道路上，她不停地探索着如何把力量发挥到最大。

公益已成了我的兴趣爱好，我喜欢这种时尚的生活方式，忙碌、充实、幸福。

融入生活的公益

有人做公益是为了图名，有人做公益是为了谋利……而更多的人做公益是发自内心的奉献，是以爱之力不断影响别人的过程。鞠彬彬就是一个把公益当作兴趣爱好，并且乐此不疲的人。

从16岁开始，鞠彬彬就给自己贴上了“志愿者”的标签。

在大学里，当别的女孩都在忙着逛街、购物，当宅女或腐女时，鞠彬彬却当志愿者上了瘾，参加了本禹志愿服务队，从上海世博会，到广州亚运会，哪里有大型赛会需要志愿者，哪里就有她的身影。

齐耳短发，干练十足，作为一个做了10多年的志愿者，她宁愿花更多时间在做公益上。

“公益已成了我的兴趣爱好，我喜欢这种时尚的生活方式，忙碌着、充实着。”鞠彬彬说，被电影《山那边》感动了，她又义无反顾去贵州山区支教。



2016年11月，天风证券扶贫工作小组赴新疆哈密巴里坤县与当地政府洽谈结对帮扶

在天风企业文化准则中，天风是一群拥有独立判断和承担完全责任人的集合。

然而在乡村的慢生活中，她陷入了反思：短短一两个月的支教，自己是收获满满，但对于这里的孩子们却帮助不大。他们需要的是长期帮扶。一己之力的公益能走多远？

从个人公益到企业社会责任

带着人生的追问，她步入了职场生涯，2016年6月加入天风证券，8月就遇到了职场大考——中国证券业协会发出“一司一县”扶贫倡议。

当时，中共中央总书记习近平提出，扶贫工作直接关系数千万人民的福祉，关系2020年全面建成小康社会的目标能否实现。

面对这项国家的中心工作，天风证券有义务跟随指挥棒。而作为一个致力于用资本市场工具服务实体经济的券商来说，天风证券更应该肩负起社会责任。

然而，争议最大的声音出现在公司内部，有些人认为券商就是要赚钱的，“去扶贫怪怪的，应付下任务就得了，不必太认真。”有人则认为，去贫困县没有业务可言，不符合市场规律，“干嘛要去？”

但鞠彬彬却倔强地认为既然要做，而且是以公司的名义去做，就应该以做事的决心去啃下这块硬骨头，而不只停留在做表面文章。

她没有执拗于“扶贫”二字，而是找到了问题的核心——券商和资本市场如何服务县域经济？如何为实体经济服务？

作为企业，扶贫不是必须的，但县域经济总是需要关注的，很快得到了很多公司高层的支持。在当时分管领导的决策下，公司成立了金融扶贫领导小组，有了这个平台，支持扶贫工作的公司领导更多了。

从个人公益到企业责任，鞠彬彬似乎正一步步接近问题的答案。

用行动影响更多的人

在天风企业文化准则中，天风是一群拥有独立判断和承担完全责任人的集合。他们坚信每一个天风人均有能力保持独立判断，并能对自己的行为负完全责任，这一点与职级与岗位无关。

这一点在鞠彬彬身上尤为突出。

在收到中国证券业协会发出“一司一县”扶贫号召5天后，她就赶赴有结对意向的房县。

大山阻隔，不通飞机和火车。当她兴冲冲开车赶到深山里的房县政府时，却被泼了一盆冷水：券商不是只会炒股吗？你们来扶什么贫？

面对一个连券商营业部都没有的贫困县，这里的政府官员从来没有接触过资本市场，对于券商的了解也仅止于炒股，如何让对方重视自己？成为她一直思考的问题。

吃过多次闭门羹后，鞠彬彬意识到，如果想把这个事情做好，就必须用一些“曲线救国”的方式。于是，她只要得知有相关政府领导前去房县调研的消息，就一定会陪同领导前往，一次次奔赴房县，用诚意去打动政府领导，一步步地缩短与他们之间的距离。数次后，她已经能成功与县领导对话了。

解决扶贫问题就是不停升级打怪的过程，解决了沟通问题，怎样协助政府解决当地经济问题又成为另一个棘手的问题。

鞠彬彬分析，天风最大的优势是资本、上市公司的资源和人才聚集。“单纯送钱送物，并不能从根本上扶贫，整合资源，才能真正给房县输血。”她说。

她看到了房县迫切的招商引资的需求，主动带了股东单位几家公司，去了趟房县，纷纷表态会过去建厂搞分公司。这招彻底攻陷了当地政府的心：原来券商可以做的事很多！

房县的成功案例，在公司营造起了



湖北省扶贫办领导调研天风证券驻房县扶贫工作站



寿宁阳光助学捐赠仪式暨2016年阳光助学金发放座谈会

良好的氛围。业务部门的同事在遇到与房县政府沟通困难时，也会向鞠彬彬寻求帮助，而她也总在第一时间帮助解决问题。而在寻找合适帮扶对象过程中，她也成为先行的排头兵。

不谈回报的付出收获更大

在天风，企业责任分为四部分：金融扶贫、绿色金融、社会公益、投资者教育。在鞠彬彬的认识里，每一部分都应该上升为公司战略去认真对待。

要是扶贫的热潮过去，天风证券扶贫还能不能坚持下去？这回，她考虑到了

长远。因此，她打算下半年呈报公司成立天风可持续发展委员会，让每个版块可持续发展，更好地履行社会责任。

尽管公司扶贫不谈回报，但无心插柳成荫，撒下爱的种子，也许在别处会有意想不到的收获。天风证券因为扶贫工作突出，受到监管机构的肯定。

从学生时代热爱公益，到进入天风品牌管理部，走访“一司一县”扶贫地，不断践行企业社会责任后，她渐渐明白：承担的社会责任越大，社会的回馈也越大。

天风证券 企业社会责任小组 调研足迹

RESEARCH FOOTPRINT CHART

天风证券企业社会责任小组深入贫困县开展的调研活动走访6省12个贫困地区，调研次数多达43次，累积行程57,903.8公里。

同时，天风证券企业社会责任小组还积极参加各类金融扶贫交流会、论坛，以提升资深的金融扶贫能力，学习并分享贫困县扶贫工作经验，合作的单位包括武汉大学中国减贫发展研究中心、深圳公益研究院、商道纵横等，累积行程8,451公里。

新疆哈密巴里坤
调研2次
累计行程11,394公里

宁夏回族自治区盐池县
调研1次 累计行程2828公里
宁夏回族自治区泾源县
调研1次 累计行程2200公里

中国环保产业投融资论坛

湖北省十堰市郧阳县
调研2次
累计行程1,888公里
湖北省神农架林区
调研2次
累计行程1,925.2公里
湖北省十堰市房县
调研18次
累计行程16,452公里
湖北省利川市
调研2次
累计行程2,339.6公里
湖北省武汉市将军山村
调研7次
累计行程1,442公里

四川省广元市苍溪县
调研2次
累计行程3,820公里
四川省康定县
调研1次
累计行程3000公里
四川省成都市
调研3次
累计行程6,949公里

贵州省雷山县
调研1次
累计行程1922公里

资本市场助力脱贫攻坚研讨会

福建省宁德市寿宁县
调研1次
累计行程1,744公里

深圳国际公益研究院交流

媒体对天风证券扶贫的报道

2017年，天风证券在扶贫工作中进行了更多尝试和努力，吸引了诸多媒体对天风证券进行报道



中央电视台CCTV-1《朝闻天下》栏目播出天风证券董事长接受采访画面，节目时长达2分50秒



天风证券副总裁翟晨曦就金融扶贫接受央视新闻联播栏目采访

天风证券董事长余磊出席2017年博鳌亚洲论坛的分论坛“金融业的‘绿色革命’”，参与讨论并接受了中央电视台等主流媒体采访，阐释了天风证券对于推动绿色金融发展，推动绿色金融与金融扶贫相结合的企业履责理念。

7月16日，中央电视台《新闻联播》以“金融扶贫 用好资本的力量”为主题，就贫困地区如何拓宽融资渠道、撬动产业发展采访天风证券副总裁翟晨曦并报道天风证券在湖北房县金融扶贫事迹。



《人民日报》刊文 | 天风证券董事长谈开拓金融扶贫新路径

7月31日，《人民日报》在“中国道路中国梦”栏目刊发天风证券董事长余磊文章《开拓金融扶贫新路径》，全面客观地反映了天风证券在立足于全国脱贫攻坚工作和金融服务实体经济上的新路径、新作为。



上海证券报报道天风证券在湖北省重点贫困村将军山村开展产业扶贫事迹

6月28日，《上海证券报》在“砥砺奋进写华章，迎接十九大特别报道”中报道了天风证券在湖北省重点贫困乡镇将军山村开展产业扶贫的事迹。自2015年在湖北省重点贫困村将军山村开展产业扶贫以来，天风证券先后投入近1500万元开展产业扶贫，通过为将军山村引入红心猕猴桃、五黑鸡等经济价值较高的种植养殖品种，设立农业生产合作社，吸纳农户就业，并联系武汉农畜产品交易所解决农产品销路问题，截至2017年6月，将军山村留守人口人均年收入由3000余元增长至逾9000元，实现收入增两倍。



《人民日报》关注金融扶贫新路径 刊发天风证券董事长余磊时评撰文

来源: 长江网

近年来，国家不断加大扶贫力度，并号召广大有责任心的企业加入到扶贫行列中来，金融行业作为其中的一分子，对扶贫的贡献力度有目共睹，受到了国家的关注。7月31日，《人民日报》刊发天风证券董事长余磊文章《中国道路中国梦·开拓金融扶贫新路径》，为其精准扶贫路径点赞，这也是继中央电视台《新闻联播》报道天风证券金融扶贫工作后，天风证券再次受到国家主流媒体的关注。

对于金融扶贫，天风证券董事长余磊深知这是输血的过程，也是造血的过程，但一定要配对“血型”，即深入了解贫困地区的实际情况，对症下药，才能有效实现精准扶贫。在这一点上，天风证券为许多企业扶贫做出了表率：在扶贫过程中，天风证券发现，相较于很多企业扶贫“给钱”“给物”“给人”的做法，“资源+产业”的新方法效果更好。例如，天风证券在与湖北武汉的将军山村开展结对帮扶时，“俯下身去”实地调研，聘请中科院武汉植物研究所的专家，仔细研究当地的土壤、水文、地理环境，在分析产业结构后，提出一套发展林下种植和猕猴桃产业的绿色农业发展方案，不到一年，村民收入翻倍，带动致富的同时也留住了人。正如村民所言，“现在我们手上有闲钱了，日子也越过越红火，我们打算留下来，不出去打工了”。

除了实地调研的线下路径，天风证券还紧紧把握住“科技”这一精准扶贫的有效支撑，基于自身对经济数据的掌握和运用的优势，利用大数据和数据型组织技术，探索建立了“天风金融扶贫指数”，即以贫困地区扶贫项目库为基础，围绕地方优势产业和龙头产业，结合扶贫政策和企业需求展开分析，监测和评估扶贫效果，为各级政府扶贫决策和考核提供依据。同时，这也有利于天风证券对扶贫进展和动态变化的准确掌握。

以符合实情的产业和大数据助力脱贫之外，天风证券董事长余磊认为扶贫工作不只是工具性的，更需要武装好“智慧头脑”，打通贫与富之间的“中梗阻”。就此，天风证券开创智慧扶贫，一方面依托科研团队，为贫困地区建立“智慧党建”系统，协助开展基层党建和贫困监测；另一方面派出金融专家挂职，派驻金融业务人员入驻企业，开展资本市场知识培训和投资者教育活动，普及金融知识并帮助培养金融人才。

作为证券公司，天风证券用金融理念和金融实践为社会转型发展贡献力量，依托产业扶贫、消费扶贫、智慧扶贫、公益扶贫四位一体的金融帮扶模式，以资源整合为核心，充分发挥资本中介作用，为贫困地区做好资源对接工作，与地方政府、企业合作，联合股东在贫困地区建立了企业项目库，为企业建档立卡，设置专人追踪企业发展和需求。

天风证券对金融扶贫路径的探索不仅获得了国家、当地政府和贫困人民的肯定和赞扬，更对许多企业精准扶贫起到了借鉴作用，推动了扶贫攻坚工作的进行，带动贫困人口早日脱贫致富。



阿拉善SEE SOCIETY OF ENTREPRENEURS & ECOLOGY

凝聚企业家精神 留住碧水蓝天

本世纪初，肆虐华北的沙尘暴唤起了中国企业家的责任意识，他们追沙溯源，来到了阿拉善，启动了中国企业家群体的集体觉醒。

为什么我们这些企业家要从五湖四海来到阿拉善沙漠？为什么我们要成立一个“阿拉善SEE生态协会”来参与中国治理沙尘暴的事业？因为我们心中有希望和梦想，我们希望中国经济越来越发达，人民越来越富裕，我们希望人与人之间更加友好和善，我们希望中华大地山清水秀，一片生机勃勃，我们希望世界人民共同生活在一个美丽的地球村上，我们梦想一个人人有机会实现自己心愿的大同世界。

阿拉善SEE生态协会成立于2004年6月5日，是中国首家以社会责任(Society)为己任，以企业家(Entrepreneur)为主体，以保护生态(Ecology)为目标的环保公益机构，旨在搭建中国最有影响力的企业家环保平台，推动中国企业家承担更多的生态责任和社会责任。

- 使命** 凝聚企业家精神，留住碧水蓝天
- 愿景** 成为治理最好、效率最高、技术领先的最有影响力的企业家环保平台，是中国环保公益事业的强有力推动者和最佳运营者。
- 价值观** 敬畏自然、永续发展



阿拉善SEE SOCIETY OF ENTREPRENEURS & ECOLOGY



2008年，阿拉善SEE生态协会发起成立阿拉善SEE基金会(注册名:北京市企业家环保基金会)，2014年底升级为公募基金会。

阿拉善SEE历任会长



- 刘曙光** SEE创始会长 2004-2007 原首创集团董事长
- 王石** SEE第二任会长 2008-2009 原万科集团董事会主席
- 韩家骥** SEE第三任会长 2010-2011 大成食品(亚洲)有限公司董事会主席
- 冯仑** SEE第四任会长 2012-2013 万通集团董事会主席
- 任志强** SEE第五任会长 2014-2015 原华远集团董事长
- 钱晓华** SEE第六任会长 2016-至今 融创(中国)上海董事

阿拉善SEE基金会 历任理事长



- 吴敬琏** SEE基金会第一任理事长 2008-2016 著名经济学家 现任国务院发展研究中心研究员
- 许小年** SEE基金会现任理事长 2016-至今 著名经济学家 现任中欧国际工商学院经济学和金融学教授

阿拉善SEE累计投入

成立**13**年来，会员企业家人数超过**650**人，是**中国最富有责任感的企业家组织** 会员企业家参与公益活动已超过**16万**小时，累计投入环保资金**3.5亿**元人民币 支持了**400**余个环保组织和个人在**全国范围内**开展环境保护工作

阿拉善SEE·12个项目中心

成立时间	项目中心	环保项目
2009	深港中心	任鸟飞-红树林湿地保护
2010	台湾中心	环境教育与企业社会责任
2010	华东中心	任鸟飞-滨海湿地保护
2011	华北中心	任鸟飞与大气污染
2011	西南中心	诺亚方舟-生物多样性保护
2013	珠江中心	卫蓝侠-水美中国与珠江保护
2013	西北中心	秦岭生态环境保护
2014	湖南中心	地球绿伞计划与三湘四水保护
2015	湖北中心	留住长江的微笑-江豚保护
2015	内蒙古中心	荒漠化防治
2016	安徽中心	新成立，立项阶段
2017	河南中心	新成立，立项阶段



筹建中：福建、新疆、川渝、山西、浙江.....

阿拉善SEE·所获荣誉

阿拉善SEE先后获得民政部颁发“**全国先进社会组织**”、“**北京市社会组织示范基地**”、“**中欧十佳绿荫基金会奖**”、“**中国社会组织评估等级5A级**”等荣誉。

阿拉善SEE基金会是中国最透明基金会之一，在基金会中心网**基金会透明指数(FTI)荣获满分**，公益支出在北京市满分基金会中**排名第一**。2016年获《南方周末》年度“**社会责任领袖**”称号。

阿拉善SEE环保项目

阿拉善SEE以环保公益行业发展为基石，聚焦荒漠化防治、绿色供应链与污染防治、生态保护与自然教育三个领域。

荒漠化防治

一亿棵梭梭

10年种植一亿棵梭梭树，恢复200万亩梭梭为主的荒漠植被，重建梭梭林生态屏障。10元1棵梭梭树，捐赠10000棵梭梭树，可自主命名梭梭林。



沙漠节水小米

在阿拉善腰坝绿洲地区开展地下水保护工作，以节水替代作物为基础，逐步探索出节水农业综合管理模式。SEE计划在未来5年内，在腰坝绿洲地区推广节水作物面积达到3万亩，帮助腰坝地区逐步实现地下水采补平衡。



生态保护与自然教育

三江源

地处青海省腹地，这片云遮雾绕的神秘土地，叫做——三江源。她是长江、黄河、澜沧江的起源，当之无愧的中华水塔。然而现代工业化进程，使开矿、围栏、垃圾、人兽冲突等环境问题越演越烈。仅靠现有的政府以及科研组织力量，远不足以覆盖这近40万平方公里的广袤土地。



任鸟飞

我国海岸线上的滨海湿地，是全球众多迁徙水鸟繁育、停歇和越冬的重要场所。

“任鸟飞”项目将通过科学调查守护行动、自然教育三种方式来实现针对146个湿地和24种濒危水鸟的保护。



青头潜鸭、中华凤头燕鸥、白鹤、勺嘴鹬、栗脸琵鹭、东方白鹳、丹顶鹤、中华秋沙鸭、青足鹳、海南鸕、黄嘴白鹭、卷羽鹈鹕、白腹杓鹬、大杓鹬、大滨鹬、白头鹤、小白额雁、长尾鹨、棕颈鹚、蓝胸鹇、黑嘴鸥、鸿雁、花田鸡、白枕鹤

来源：《中国滨海湿地战略研究》、《SEE项目中心周边行动优先区调查报告》

诺亚方舟

诺亚方舟项目致力中国西南山地——三江并流区域生物多样性保护，建立以社区为主体的自然保护模式，保护和可持续利用当地生物资源，开发符合自然规律的生态产业，引导社区与市场有效接轨，让村民在保护中收益，探索“人类社会——生态体系”的依存关系，切实保护西南山地生物多样性。



留住长江的微笑

江豚头部浑圆，憨态可掬，其特有的唇线给人一种永远在微笑的感觉，被誉为长江中的“美人鱼”。然而，随着长江生态环境的恶化，它们这美丽的微笑将有可能淹没在滚滚江流之中。也许不久的将来，我们再也无法亲眼见到这个微笑天使了，只能从影像资料中回味这抹迷人的微笑。



绿色供应链与污染防治

卫蓝侠

让每一片蓝天都有人关心，让每一条河流都有人守护。3年以来，共支持了全国43家环保民间组织，工作范围覆盖全国17个省市区域，带动参与环保行动志愿者人数超过2万人，共推动了近3000家企业做出整改。



环保公益行业成长

创绿家

借鉴商业领域“天使投资”的理念，充分关注团队的成长性和发展潜力，共同寻找和支持环境公益事业上富有潜力的创业团队。已支持150余家公益机构，先后荣膺“2012年百度最公益——最受公众关注新项目”、“2014 CCTV 点燃希望年度公益项目”等奖项。



任志强
阿拉善SEE生态协会 第五任会长

企业家是社会发展的主要动力，也是社会公益与环保的主力军。阿拉善SEE凝聚了数百名的社会优秀企业家群体，也凝聚了企业家的智慧，企业家的精神，为实现留住碧水蓝天的目标，打下了坚实的基础。



钱晓华
阿拉善SEE生态协会 现任会长

公益需要企业家的现代管理经验，公募产品的设计、募捐、执行、评估审计全过程，都需要经营的智慧。

劲草同行

“劲草同行”协助环保组织应对成长过程中面临的发展瓶颈，促进其在“核心业务积淀”、“团队专业化”、“资源多元拓展”等方向上有所突破，支持其成为在区域或议题上的引领型核心，从而能更有效的回应环境问题。



网址: <http://www.see.org.cn>
官方微博: SEE官方微博
北京市朝阳区朝来科技园创远路36号院3号楼4层

善款捐赠

账户名
北京市企业家环保基金会
开户行
广发银行北京建国路支行
账号
137041518010041333。

企业文化准则掀起的一场“橙色风暴” PRINCIPLES OF CORPORATE CULTURE

上一期发布了天风企业文化准则后，得到了公司各个部门的认可，他们用自己的方式去践行企业文化，跟着学长一起来看看大家都做了什么吧！

于博 人力资源总监
文字有时比言语更有力量，天风证券，确实值得拥有

企业文化准则16条

2017年8月2日 上午7:12

段友霞 山东分公司
我们崇尚人的价值，也尊重权威在每个领域的价值。但对于权威的尊重不应超过事实的限度，每个人在确定的事实面前，要敢于挑战权威；而作为本领域的专业权威，在事实面前，也要勇于否定自己，以事实为基础，以专业为指引，重构路径与结论。

企业文化准则16条

2017年8月2日 上午8:05

官毅 营销管理部
魂

企业文化准则16条

2017年8月1日 下午10:02

陈海英 天风天盈
👍👍👍学习，领悟，落实，执行！

企业文化准则16条

2017年8月1日 下午8:14

张嘉棋 投资银行总部
公司中期会，笔记本有亮点。四大公理的提法第一次见，前面两条常见，后面两条：“追求成功是一种美德”以及“独立与完全的责任”很有感触。
过去我习惯选拔技术能力强的人员作为团队长，但团队达到一定规模后，项目负责人之上还要有条线负责人，而各条线负责人的选拔，技术并不是最重要的，有没有成功渴望绝对是一个重要指标。
没有对成功的渴望，你和他谈商业模式变革，他就想着眼前的项目怎么做；你和他讲团队要补足调整人员配置、要适度扩张，他想着未来一年奖金会减少；你和他讲这样做下去未来两三年会不一样，他想着两三年结果不可控不可信。
带人没有成功的渴望，怎么都做不成，业务规模永远在初始的水平，久而久之，也就只会在这个规模做价值判断。
而独立与完整的责任，既是做事的前提，也是对结果的担当。

收起



胡强 品牌管理部
品牌的企业文化，某种程度上，可看作是品牌对普世价值和商业常识的萃取。它的传播有两难：一是如何将讯息快速直抵人心？二是如何不陷入教条的泥潭？

企业文化准则16条

2017年8月1日 下午5:10



营销管理部学习企业文化准则



荆州红门路营业部

南宁东葛路营业部

北京市市口大街证券营业部

企业文化准则全员互动H5游戏

天风开学考

看看你和企业文化准则有多熟

选择正确的企业文化准则关键词，秀出神操作，用时越短，奖品越多。



企业文化准则周边



可以随意涂鸦的
企业文化准则便笺纸



文青标配
企业文化准则帆布袋



让你爱上喝水的
企业文化准则马克杯



颜值担当
企业文化准则T恤衫



最有诚意的天风手信
企业文化准则笔记本
(备注：学长签名版笔记本只用于
“天风开学考”游戏奖品发放)

(奖品以实物为准)

团战龙虎榜 谁是MVP!

机构经纪业务/融资融券业务/股票期权业务推广活动

- ▼ 活动时间：2017年9月5日~2017年12月15日
- ▼ 参赛机构：天风证券2017年9月前正式开业的81家营业部及四川分公司、浙江分公司、广西分公司等有“经纪业务”牌照的分公司。

* 更多活动详情，请登录经纪家APP查看



私募大赛报名入口



两融期权业务介绍

天风证券



2018届校园招聘暨2019届长期实习生招聘

趁青春燃梦想

DREAM WHILE YOUNG
@TF SECURITIES

在天风，每个人都和你一样脚踏实地追逐梦想



天风证券
机构业务总部 周依

天风
NEW POWER

TF NEW POWER
SEE YOUR GROWTH

看见你的成长

天风证券2017年度新员工培训

让我们携手向前，为梦想共创未来！



私募之战 谁是荣耀王者

天风证券&新财富投研圈
首届私募实盘交易大赛



报名入口

咨询热线：027-87718935

活动规则

- **参赛机构：**基金业协会备案的私募机构。
- **参赛产品：**产品的证券账户与期货账户的总资产不低于300万元的存量产品、新成立产品均可。
- **参赛策略：**分为三组——股票多头、量化对冲（包括但不限于宏观对冲、阿尔法策略、套利等）、CTA。
- **赛程介绍：**

2017/9/5-11/30 大赛报名	2017/12/1-2018/6/1 封闭比赛期
2018/6/2-6/15 总成绩统计期	2018/6/25 颁奖典礼

奖项设置

- **月度奖：**月度最佳基金管理人（每组1名，共3名）
- **总成绩奖：**最佳基金管理人（每组1名，共3名）
- **天风种子基金：**各组前5名的参赛机构入选天风种子资金项目白名单池，获得天风种子资金投资