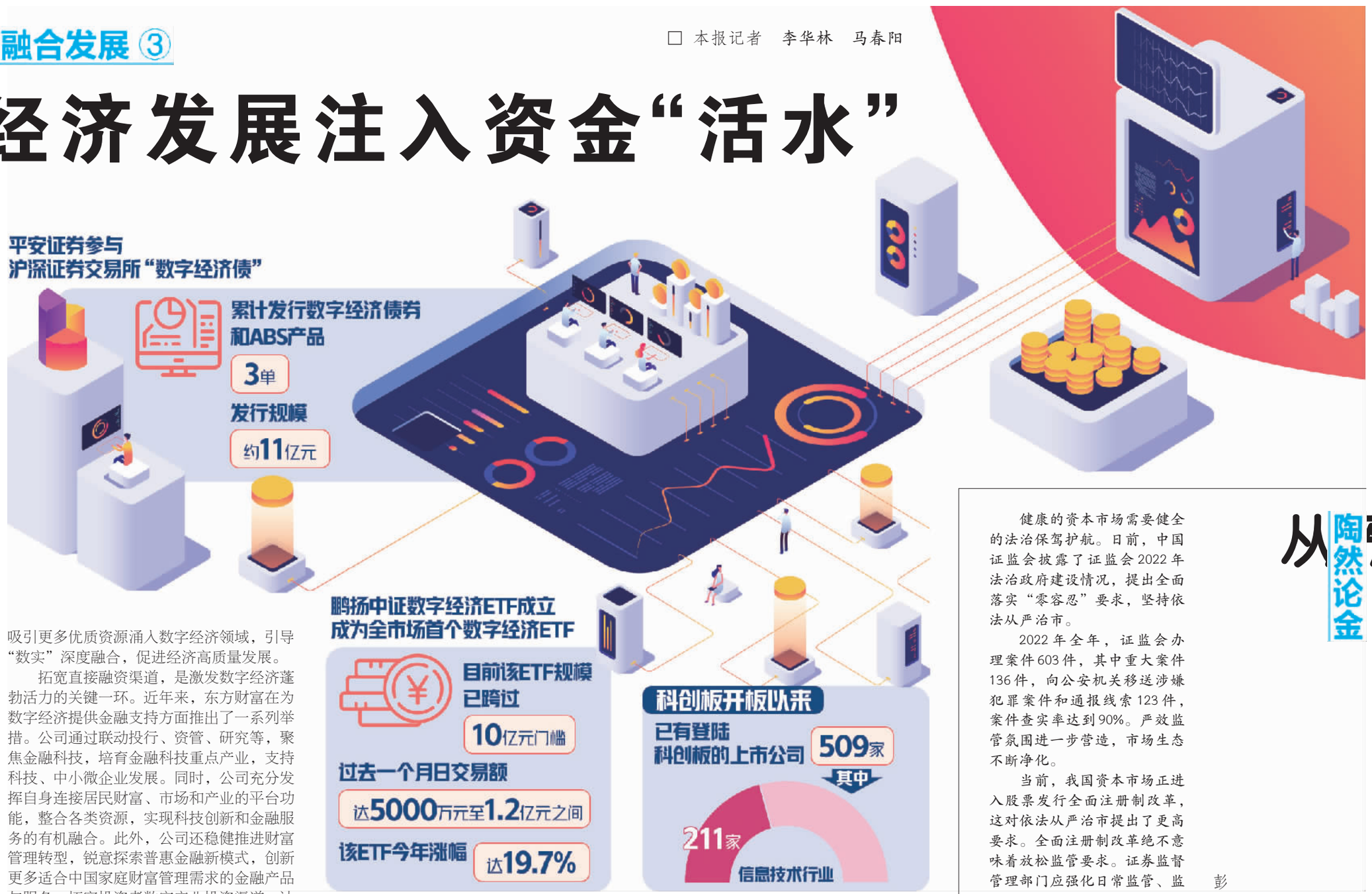
推动金融与数字经济融合发展 ③

为数字经济发展注入资金“活水”

□ 本报记者 李华林 马春阳

数字经济乘风而起，正成为改变生产生活、推动经济社会发展的重要驱动力。

抓住数字经济、数字技术，就抓住了经济发展的“加速器”。作为数字经济的重要参与者，以及实体经济和资本市场的连接者，近年来，证券和基金业一面推进自身数字化转型，为行业发展插上数字化“翅膀”，一面畅通数字产业融资渠道，为数字经济发展引入更多金融“活水”，在推进数字中国建设、加速经济发展方式转变、服务国家战略等方面发挥着日益重要的作用。



向“数字”要动力

搭上信息时代的高速列车，数字化转型已成为各行各业共识。对于金融业而言，谁能率先一步完成金融科技赋能业务转型，谁就能抓住先机、在未来竞争中赢得主动权。

“中金公司在战略上高度重视数字化，把数字化转型作为公司发展最重要的中长期战略之一。”中金公司首席信息官程龙告诉记者，公司以“成为科技驱动的国际先进投资银行”为愿景，加强金融科技核心能力建设，实现了“三升”（提升客户体验获客能力、提升运营效率、提升员工体验满意度）、“三强”（增强客户服务能力、增强风险合规管控能力、增强商业模式创新能力）、“三新”（建立新组织模式促进业务技术融合、打造新技术平台加强创新能力、实施新敏捷方法提高研发交付能力），全面赋能业务创新发展。

借助新一代信息技术与传统金融服务的深度融合，不少证券公司“孵化”出数字金融新业态，打开发展新天地。东方财富证券相关负责人介绍，近年来，东方财富抢抓数字化转型契机，不断加大科技研发投入，公司信息技术投入占营业收入的比重近年来居行业前三。凭借坚实的技术基础，公司以智能化手段引导自主创新，深刻感知用户需求，不断推出符合用户偏好的产品与服务。同时持续健全服务生态，围绕“用户+场景+服务”，为海量用户打造了集金融交易、行情资讯、社区交流、金融数据支持等于一体的互联网财富管理生态。

作为资本市场的重要机构投资者，基金业也紧抓时代机遇，积极调整业务战略，不断向数字化进阶。华夏基金有关负责人介绍，华夏基金将“数字化”作为实现加速发展和转型升级的核心引擎，积极推动资管和科技的深度融合。在顶层设计层面，结合公司业务战略目标，制定“十四五”数字化发展规划，致力于从科技赋能向科技引领升级；在应用探索层面，成立若干研究中心和特性工程团队，坚持以数据为驱动，重点在数字化营销、智能投研、运营自动化等业务领域挖掘数字化场景并深耕细作；在配套基石层面，致力于推进数据能力建设、架构管理升级、流程组织优化、金融科技生态建设等，不断提升数字化转型的基础能力。

“证券和基金业是数字经济发展的重要参与者，数字化转型是建设数字中国的重要组成部分，是顺应数字经济快速发展的必然要求，已成为券商、基金机构做大做强主业、服务实体经济和居民财富管理的有效助推器。”程龙表示，充分发挥金融科技对金融业务的支撑、创新和引领作用，不断加强信息技术的投入，持续提升金融科技水平，是未来金融机构走向更高质量的必由之路。

为“数字”注活力

在热情拥抱数字化的同时，证券和基金业还多措并举培育壮大数字经济核心产业，吸引更多优质资源涌入数字经济领域，引导“数实”深度融合，促进经济高质量发展。

拓宽直接融资渠道，是激发数字经济蓬勃活力的关键一环。近年来，东方财富在为数字经济提供金融支持方面推出了一系列举措。公司通过联动投行、资管、研究等，聚焦金融科技，培育金融科技重点产业，支持科技、中小微企业发展。同时，公司充分发挥自身连接居民财富、市场和产业的平台功能，整合各类资源，实现科技创新和金融服务的有机融合。此外，公司还稳健推进财富管理转型，锐意探索普惠金融新模式，创新更多适合中国家庭财富管理需求的金融产品与服务，拓宽投资者数字产业投资渠道，让更多投资者分享数字经济发展成果。

平安证券也积极探索创新金融服务模式，畅通数字产业投融资渠道。2022年，平安证券参与深交所首单和上交所首单“数字经济债”，累计发行数字经济债券和ABS产品3单，发行规模约11亿元。平安证券表示，未来还将从三方面着力，推动数字经济发展壮大。一是持续深耕TMT、半导体等与数字经济相关的上下游行业；二是引导多渠道、长周期资金流入数字经济产业，为当地数字化产业园区内的优质“专精特新”企业提供综合金融服务；三是为数字经济行业内企业提供专项债务融资支持，切实降低企业融资成本。

数字经济ETF、“数字经济”主题公司债券、资产证券化产品等多个创新金融产品的推出，引导更多资金流向数字经济领域。2021年12月22日，鹏扬中证数字经济ETF成立，成为全市场首个数字经济ETF。鹏扬基金数量投资部总经理、数字经济ETF及联接基金经理施红俊介绍，鹏扬中证数字经济ETF将公募基金的普惠特点和数字经济发展的时代趋势相融合，为普通投资者提供“一键布局数字经济景气赛道”工具。目前该ETF规模已跨过10亿元门槛，过去一个月日交易额达5000万元至1.2亿元之间，截至3月31日，该ETF今年涨幅达19.7%，相比市场指数超额较为明显。“接下来，鹏扬基金指数投研团队将继续深入研究国家产业政策，做好指数产品管理，积极沟通基金销售渠道，开展各类投资者教育活动，让广大投资者在充分理解数字经济主题内涵和充分识别数字经济指数风险收益特征的基础上，获得更加便捷的投资机会。”施红俊表示。

从证券公司、基金机构放眼到整个资本市场，服务数字经济大有可为。“作为要素资本化的重要媒介，资本市场在推动数字经济发展方面发挥着重要作用。”中金公司投资银行部相关负责人认为，一是可以为数字经济发展提供融资支持，引导更多资本投向数字产业化领域。以科创板为例，自开板以来已有509家上市公司登陆科创板，其中，211家为信息技术行业，合计首发募资3759亿元，占比近一半。二是可以培育数字龙头企业，促进数字经济核心产业发展，孵化带动数字中小企业快速发展，提升数字经济发展效能。三是支持龙头上市企业数字化转型，整合产业链、供应链、价值链等上下游，充分发挥上市公司吸引资源的“磁石作用”，实现数字技术、资本等方面的互补，放大数字化转型的市场效益。

锚“数字”强动能

数字经济浪潮澎湃向前，日益成为新一轮国际竞争的角力点。作为连接数字经济和资本市场的枢纽，证券和基金业如何更好助力数字经济做大做强？

“证券公司需积极融入国家数字经济发展大局，充分发挥自身产业洞察力与资源链接力，从推进自身数字化转型与服务数字产业投融资两个维度出发，构建与数字产业发展相适应的金融服务体系，精准、高效助力数字中国建设。”东方财富证券相关负责人表示，在服务数字产业投融资方面，证券公司可考虑利用好现有金融服务工具，把更多金融资源配置到数字经济发展的前沿领域、关键环节和重要产业。同时可考虑进一步加快改革创新，不断推出适应科技创新需求的产品和服务，助力打通证券服务与实体经济的场景链接，更好地解决数字经济行业的融资痛点问题。

与此同时，证券业自身也需加快数字化转型，做到“新”中有“数”。程龙认为，一方面证券公司要加强核心技术的应用攻关，加速云原生架构、人工智能、区块链等企业级新技术平台建设，拓展应用场景，促进新技术规模化应用。另一方面要强化生态能力建设，进一步引入开放、协同伙伴和开发者，共同实现更多突破边界的创新，推动形成金融科技生态圈。

让数字经济引擎释放更强动能，还离不开公募基金的助攻。华夏基金有关负责人表示，公募基金可从两方面促进数字经济发展，一是开展专业、持续、深度的研究，助力数字经济领域优秀企业的价值发现，充分发挥资源配置功能，引导更多金融资源流向数字经济领域；二是结合自身专业优势，帮助数字经济领域的上市公司提升公司治理水平，助力相关上市公司更重视长期稳健发展。

“当前基金业在投资及风险管理中存在一些痛点，包括投资组合管理效率偏低、投资管理与风险管理存在割裂等。”鹏扬基金督察长宋震表示，要解决这些问题，需依靠科技创新，发掘和利用数据要素，提供更好的资产管理服务。比如，可以使用大数据及智能化技术，在资产配置、风险合规管理、绩效归因等方面为业务前台赋能，提高金融机构在投资组合管理方面的效率，提升风控合规计算的实时性和准确性。

私募股权基金也应发挥出应有的作用。中信资本直接投资部执行董事、中信创投管理合伙人张予焓认为，私募股权基金首先应进一步加强对移动互联网、云计算、大数据、人工智能等数字经济板块的投资力度，提高对处于初创期、早中期的中小创新型企业的投资占比，支持这类企业度过技术及产品的研发阶段。其次要做好服务工作，具体包括优化企业治理结构、明晰企业发展战略等，帮助创新型企业更好地获得资本市场支持。此外，还应协助创新型中小企业与传统企业链接，帮助传统企业更好地了解市场最新科技发展，对接新技术及创新型中小企业；帮助创新型中小企业对接市场真实需求，加快新技术的推广应用等。

从严治市

陶然论金

彭江

健康的资本市场需要健全的法治保驾护航。日前，中国证监会披露了证监会2022年法治政府建设情况，提出全面落实“零容忍”要求，坚持依法从严治市。

2022年全年，证监会办理案件603件，其中重大案件136件，向公安机关移送涉嫌犯罪案件和通报线索123件，案件查实率达到90%。严效监管氛围进一步营造，市场生态不断净化。

当前，我国资本市场正进入股票发行全面注册制改革，这对依法从严治市提出了更高要求。全面注册制改革绝不意味着放松监管要求。证券监督管理部门应强化日常监管、监督检查和稽查执法联动，加大对资本市场中违法违规行为的处罚力度。依法严肃追究违法机构及从业人员的责任，切实提高违法成本。比如，针对财务造假除了打击造假主体外，还应加大对第三方配合财务造假行为的打击力度，完善立体化追责的防范治理机制。此外，还需要加强会计信息质量和中介机构执业质量的监督，严肃查处财务舞弊、会计造假等违法违规的问题，坚决清除“害群之马”。

证券监督管理部门需要围绕上市公司信息披露不断强化执法工作，依法查处相关重大违法案件，压实发行人信息披露责任，督促中介机构发挥“看门人”作用，为资本市场行稳致远夯实基础。

依法从严治市要持续完善立体追责体系，通过不断完善行政处罚和民事赔偿、刑事追责之间的衔接机制，形成行政处罚、民事索赔和刑事责任的立体追责合力，不断提升投资者的获得感。对欺诈发行、信息披露违法行为及时作出行政处罚，同时细化先行赔付、示范判决、代表人诉讼等民事索赔制度，为投资者维权提供更多便利。

监管“零容忍”还需要不断强化日常监管，促进经营主体依法规范运作。要不断推进对上市公司、非上市公众公司、证券期货经营机构等经营主体的分类监管。不断推进上市公司治理专项行动，适应常态化退市要求，进一步加强退市公司监管，推动形成“有进有出，能进能出”的良好市场生态。

此外，严格执法的前提是科学立法。要进一步完善违法责任认定规则、健全行政裁量基准，扎牢“零容忍”制度笼子。如此才能建设一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。

本版编辑 祝惠春 美 编 吴 迪

注册会计师诚信监管升级

本报记者 董碧娟

“很及时，也很细致。”谈到近日财政部发布的《注册会计师行业诚信建设纲要》（以下简称《纲要》），东方证券股份有限公司西安未央路营业部财务负责人仇群这样评价。

近年来，我国注册会计师行业诚信建设取得积极成效，但诚信标准不健全、全过程全链条诚信监控体系尚未形成、诚信信息采集和披露机制不完备等问题依然存在。瞄准难题和短板，财政部近期发布了《纲要》，从诚信标准建设、诚信教育和诚信文化建设、诚信信息采集和信息监控体系建设、诚信监管和评级评价制度建设、守信激励和失信惩戒机制建设、组织保障六个方面系统推进注册会计师行业诚信建设。

“注册会计师作为证券市场信息质量的鉴定者，是维护市场秩序的核心力量。注册会计师行业诚信建设是维护社会公平正义和市场秩序的基础，有助于完善注册会计师行业信用体系建设。”北京国家会计学院教授、数字化审计与风险管理研究中心主任崔志娟告诉记者，《纲要》有助于促进行业关注信用建设、筑牢信用基础，促进会计师事务所提升其执业水平和执业质量。

在诚信监管方面，《纲要》提出构建以经营主体为核心的全流程弹性监管机制，实施事前信用核查、事中信用评估分级和分类检查、事后奖惩和信用修复的全链条全领域监管。同时，还提出了“探索触发式监管等日常监管新机制”。

奖惩方面也有实招。比如完善全国先进会计工作者评选表彰制度，将会计师事务所和注册会计师的诚信执业情况作为评选表彰的重要依据，对严重失信者实行“一票否决”。改进中国注册会计师协会名誉会员、资深会员评选和会计师事务所综合评价百家排名等工作，将诚信评级评价结果纳入评选条件，逐步提高诚信评级评价结果的分值占比。同时，出台《注册会计师行业严重失信主体名单管理办法》，按程序将涉及性质恶劣、情节严重、社会危害较大的违法失信会计师事务所和注册会计师纳入失信联合惩戒对象名单，依法依规共享和公开相关信息，并实施联合惩戒。

《纲要》还明确，推动实施惩戒力度大、监管效果好的失信惩戒措施，包括依法依规限制失信联合惩戒对象招标投标、政府采购、申请财政性资金项目、享受税收优惠等行政性惩戒措施，运用信用记录、警示告诫、公开曝光等行业性惩戒措施，让失信者寸步难行。

“《纲要》出台后，关键是要抓好贯彻落实。”中国注册会计师协会负责人表示，行业各主体要切实履行各自主体责任，加强统筹谋划，建立健全政策协调和工作协同机制，共同形成行业诚信建设的最大合力。

汕头卜高通美实业有限公司债权营销公告

芜湖长穗投资中心（有限合伙）、长城华西银行股份有限公司拟转让对汕头卜高通美实业有限公司的委托贷款债权资产。中国长城资产管理股份有限公司广东省分公司受芜湖长穗投资中心（有限合伙）和长城华西银行股份有限公司委托代为发布本营销公告，现将有关事项公告如下：

一、债权资产情况

1.贷款人名称：汕头卜高通美实业有限公司

2.所在地：广东省汕头市

3.贷款总额：截止到2022年8月31日，剩余贷款本金为18,000.00万元，相应的利息、罚息、复利、迟延履行期间债务利息（如有）和案件受理费、保全费等代垫费用（如有）以借款借据或借款合同的约定或相关法律文书确定的方式计算为准。

4.担保及诉讼情况：贷款的担保方式为抵押+质押+保证。诉讼情况：执行中。

贷款具体情况请登录中国长城资产管理股份有限公司对外网站（http://www.gwamcc.com）查询或与有关部门接洽查询。

二、处置方式：贷款转让（整体）。

三、交易对象：具有完全民事行为能力、支付能力的法人、非法人组织或自然人，但以下主体不得购买：1.国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、原债务企业管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人；2.与参与资产处置的金融资产管理公司工作人员、原债务企业或者受托资产评估机构负责人员等有直系亲属关系的人员；3.债权资产项下的债务人及关联企业等利益相关方；4.失信被执行人；5.其他依据法律法规和监管规章不得购买的主体。竞买人亦不属于前述主体投资、控制或享有其他权益的企业或其他实体，并进一步保证不向前述主体或其投资、控制的实体转让贷款债权。

竞买人支付转让价款的资金来源应合法、合规，且为竞买人依法可支配的财产。

四、特别提示：以上贷款信息仅供参考，实际应以借款借据或借款合同的约定或相关法律文书确定的方式计算为准。本公告不构成任何要约或承诺。

欢迎符合上述合作对象资格的社会各界投资者致电或来函洽谈购买贷款资产等事宜。

联系人：丁先生、司徒小姐

联系电话：020-87650819、020-87305495

邮政编码：510632

通信地址：广州市天河区冼村路5号凯华国际中心49层

纪检审计部门联系人：区小姐

联系电话：020-87651229

中国长城资产管理股份有限公司广东省分公司

2023年4月5日