

# 中国人民银行副行长潘功胜 就金融管理部门再次约谈蚂蚁集团情况答记者问

●新华社北京4月12日电

2021年4月12日,人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团。中国人民银行副行长潘功胜代表四部门就约谈情况回答了记者提问。

问:金融管理部门再次约谈蚂蚁集团有什么考虑?

答:党的十九届五中全会、中央经济工作会议及中央财经委员会第九次会议明确提出,要强化反垄断和防止资本无序扩张,切实防范风险,要从构筑国家竞争新优势的战略高度出发,建立健全平台经济治理体系,推动平台经济规范健康持续发展。

自去年12月份四部门联合约谈以来,蚂蚁集团建立专门团队,在金融管理部门指导下制定整改方案,积极开展整改工作。此次金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团有关人员,主要是要求蚂蚁集团必须正视金融业务活动中存在的严重问题和整改工作的严肃性,对标监管要求和拟定的整改方案,深入有效整改,确保实现依法经营、守正创新、健康发展;必须坚持服务实体经济和人民群众的本源,积极响应国家发展战略,在符合审慎监管要求的前提下,加大金融科技创新,提升金融科技领域的国际竞争力,在构建“双循环”新发展格局中发挥更大作用。

问:蚂蚁集团整改方案的主要内容是什么?

答:蚂蚁集团整改工作启动以来,金融管理部门就整改措施与蚂蚁集团进行了深入沟通,并督促蚂蚁集团形成了全面可行的整改方案。

整改内容主要包括五个方面:一是纠正支付业务不正当竞争行为,在支付方式上给消费者更多选择权,断开支付宝与“花呗”“借呗”等其他金融产品的不当连接,纠正支付链路中嵌套信贷业务等违规行为。二是打破信息垄断,严格落实《征信业管理条例》要求,依法持牌经营个人征信业务,遵循“合法、最低、必要”原则收集和使用个人信息,保障个人和国家信息安全。三是蚂蚁集团整体申请为金融控股公司,所有从事金融活动的机构全部纳入金融控股公司接受监管,健全风险隔离措施,规范关联交易。四是严格落实审慎监管要求,完善公司治理,认真整改违规信贷、保险、理财等金融活动,控制高杠杆和风险传染。五是管控重要基金产品流动性风险,主动压降余额宝余额。

金融管理部门将督促蚂蚁集团切实落实整改方案,把握好工作节奏,保持业务连续性和企业正常经营。(下转A02版)

## 封面报道

### 基金高换手之谜:“小算盘”大玄机

●本报记者 李良 李岚君

Wind数据显示,若以2020年股票交易额除以2020年底基金规模粗略计算换手率,超过10倍的基金产品逾千只,其中甚至有年换手率二三十倍的产品。例如,华商健康生活基金2020年底规模5.58亿元,但2020年股票交易额192亿元,对应换手率约34倍。

值得注意的是,这逾千只高换手率基金产品多是中等偏小规模的分红型基金,这令诸如华安媒体互联网、华安策略优选这类2020年底规模达60亿元的基金尤为扎眼。除前文所述的华安媒体互联网基金外,在2020年公募基金交易佣金排行榜上,华安策略优选基金位居第四位,交易佣金6026万元,对应650亿元股票交易额,估算换手率10.57倍。

尴尬之处恰在于此。在公募基金交易佣金排行榜上,排在华安策略优选、华安媒体互联网前的高佣金基金规模普遍高于这两只基金。例如,紧随其后的睿远成长价值基金,2020年交易佣金5681万元,对应股票交易额710亿元,但其A/C合并计算,2020年底规模约300亿元,估算换手率2.4倍。

中国证券报记者进一步梳理数据后发现,近年来公募基金行业整体平均换手率并不高,龙头公司还有下降趋势。但仍有少部分基金的发展轨迹里,高换手操作始终如影随形。(下转A02版)

视觉中国图片 数据来源/Wind 制图/王力

# 国务院国资委相关负责人接受中国证券报记者采访 让监督“带电”“长牙” 抵御侵蚀国有资产行为

●本报记者 刘丽枫

国企改革三年行动已步入落地关键期,针对如何进一步健全以管资本为主的国有资产监管体制,有效防范化解重大风险,切实筑牢国有资产安全防线,推动做强做优做大国有资本和国有企业等问题,国务院国资委相关负责人日前接受中国证券报记者采访时表示,国资委将持续强化出资人监督效能,切实维护国有资产安全,注重发挥责任追究“兜底”作用,让监督“带电”“长牙”,提高制度执行力和刚性约束力,抵御侵蚀国有资产行为的发生。

持续强化出资人监督效能

中国证券报:近几年,国资委在强化国有资产出资人监督和推进综合监督等方面主要采取了哪些措施?

国资委相关负责人:近年来,国资委不断探索创新监督方式途径,持续强化出资人监督效能,切实维护国有资产安全。如健全业务监督、综合监督,责任追究“三位一体”的国有资产出

资人监督机制;加强中央企业内部控制体系、内部审计体系、重大风险防范体系、违规责任追究工作体系四个体系建设;并强化问题线索共享、督促整改、责任追究三个层面监督协同。

在推进综合监督方面,国资委积极推动中央企业加强合规和风险管理,强化内控体系建设和执行监督,不断探索和实践国有资产监管的有效形式。通过综合监督,在服务保障国资央企改革发展大局方面取得积极成效。如围绕落实“十四五”规划和国企改革三年行动,聚焦国有资本布局优化和结构调整、防范化解重大风

险、扶贫攻坚战等国家战略,加大监督频次和力度,切实增强监督针对性、有效性。重点开展混合所有制改革、科技创新、提质增效等监督检查,防止国有资产流失,确保国有资产安全。

中国证券报:下一步,在推进综合监督方面,国资委将采取哪些具体措施?

国资委相关负责人:国资委将统筹协调各类监督资源,推动各类监督形成合力。一是压实综合监督责任。制定综合监督检查年度计划,结合年度重点工作谋篇布局监督检查任务;(下转A03版)

HLIG  
中山华利实业集团股份有限公司  
首次公开发行A股  
今日网上申购

申购简称:华利集团 申购代码:300979

申购价格:33.22元/股

单一证券账户最高申购数量:15,000股

网上申购时间:2021年4月13日  
(9:30-11:30, 13:00-15:00)

保荐机构(主承销商):兴业证券股份有限公司

投资者关系热线:021-68888888

《发行公告》、《投资风险特别公告》详见2021年4月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及《证券日报》

晓鸣股份  
NINGMING GU PING  
宁夏晓鸣农牧股份有限公司  
首次公开发行股票  
今日在深圳证券交易所  
隆重上市

股票简称:晓鸣股份 股票代码:300967

发行价格:4.54元/股

发行数量:4,700万股

保荐机构(主承销商):中信证券股份有限公司

投资者关系热线:010-59000000

《上市公告书》详见2021年4月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及《证券日报》

Novogene  
北京诺禾致源科技股份有限公司  
首次公开发行股票今日  
在上海证券交易所科创板  
隆重上市

股票简称:诺禾致源 股票代码:688315

发行价格:12.76元/股

发行数量:4,020.00万股

保荐机构(主承销商):中信证券股份有限公司

投资者关系热线:010-59000000

《上市公告书》详见2021年4月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及《证券日报》

FGI新风光  
新风光电子科技股份有限公司  
首次公开发行A股并在科创板  
隆重上市

股票简称:新风光 股票代码:688663

发行价格:14.48元/股

发行数量:3,499万股

保荐机构(主承销商):红塔证券股份有限公司

投资者关系热线:010-59000000

《上市公告书》详见2021年4月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

浙江大自然户外用品股份有限公司  
首次公开发行不超过2,528.09万股

股票简称:浙大自然 股票代码:605080

发行方式:本次发行采用网下向符合条件的投资者询价配售和网上向持有上海市场非限售A股股份和非限售存托凭证一定市值的社会公众投资者竞价发行相结合的方式

初步询价时间:2021年4月15日(9:30-15:00)

网上路演日期:2021年4月20日

网上申购时间:2021年4月21日  
(9:30-11:30, 13:00-15:00)

网下申购时间:2021年4月21日(9:30-15:00)

网上、网下缴款日期:2021年4月23日

保荐机构(主承销商):东吴证券股份有限公司

投资者关系热线:0571-86000000

《发行安排及初步询价公告》《招股意向书摘要》详见今日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》