

■ 做实金融“五篇大文章” 奋力书写“圳券新答卷”

中金财富：奋力书写财富管理高质量发展新篇章



近年来，中金财富持续强化财富管理专业化能力，践行“金融为民”初心使命，加大普惠金融产品服务创新力度，不断拓展普惠金融服务的广度和深度。

中金财富相关负责人表示，面向未来，公司将以做好金融“五篇大文章”和促进资本市场长期健康发展为重点，持续深耕财富管理主责主业，奋力书写特色财富管理事业发展新篇章。

● 本报记者 黄灵灵

视觉中国图片

普惠金融：持续提升居民获得感

作为连接居民与社会财富的重要媒介，中金财富坚持从客户视角、客户需求出发，坚定向“买方投顾”业务模式转型，依托中金公司专业投研能力，推出了“中国50”“微50”“公募50”“股票50”“ETF50”买方投顾体系，打造全链条、立体化、全品类的金融产品配置组合和一站式投资解决方案，帮助客户更好地进行财富管理。

中金财富立足买方投顾理念，探索“公募50”新策略，丰富线上场景服务矩阵。“公募50”是中金财富基于买方投顾理念、服务国家普惠金融战略，推出的基金投顾产品，将买方投顾服务扩展至更广客群，助力客户实现“长钱长投”。“公募50”多举措深化落实普惠金融，通过科技赋能，不断优化迭代业务系统，持续提升客户服务体验。截至2024年末，“公募50”保有规模近170亿元，较上年末增长139%。

此外，中金财富通过ETF帮助投资者分散配置，提高资本市场参与度，共享经济发展长期红利，助力提升居民获得感。

一方面，中金财富持续加强ETF系统建设，为客户提供一站式ETF服务，并定期开展客户投教活动。另一方面，精选主理人为签约客户提供首席精选ETF池、ETF50策略组合等投顾服务，持续提高“ETF50”服务在零售交易客户中的渗透率，引导零售客户长期定投、多元配置，进一步贴合客户投资需求、提升客户投资体验。

“发展普惠金融，让大众平等享受基础金融服务，是金融工作政治性、人民性的重要体现，也是金融助力实现共同富裕的重要路径。”中金财富相关负责人表示。

与此同时，中金财富持续健全投资者教育和保护的工作机制与流程，不断创新活动形式、广泛开展联动合作、深耕新媒体投教平台，打造多层次投教体系。2024年，公司继续打造高质量“线

上+线下”品牌活动矩阵，开展九大品牌线下活动，线下活动场次近5000场，线上直播观看近1600万人次；创作原创投教产品1.2万份，累计覆盖投资者达1.2亿人次。3家实体基地及互联网投教持续发挥示范效应，切实服务投资者。

数字金融：数智化赋能业务发展

通过数字化让普惠金融落地已经成为财富管理行业共识。近年来，中金财富大力推动公司数智化转型，以SMART数智化战略为引擎，促进业务价值变现。

一方面，中金财富强化产品赛道和交易赛道的数字化能力，赋能财富管理发展，积极布局AIGC新质生产力，着力提升高水平科技自立自强能力并守护系统运行安全。据介绍，公司2023年获评“最具金融科技实力券商奖”“中国财富评选数字化转型金奖”“最佳数字财富管理奖”，2024年获评“优秀券商金融科技示范机构”。

另一方面，中金财富深化数字化转

型，推动第二曲线价值变现。对内，公司积极布局AIGC新质生产力，上线IC copilot、AI assistant、AI brain三大功能，持续提质增效。对外，2024年公司App焕新升级，月活提升30%；线上理财AUM翻倍，并发布行业首批鸿蒙原生系统App。同时，公司E-Space投顾平台的四阶段客户服务体系从产品领域延伸至交易领域，并推出PAD等版本，升级展业体验。E-Space平台荣获人行金融科技发展奖二等奖。

目前，中金财富已实现中金财富App、买方投顾数字化平台RITAS与投顾平台E-Space的三端联动，旨在为投资者提供专业、智能、有温度的一站式财富管理服

务。展望未来，中金财富相关负责人表示，公司将牢牢把握金融工作的政治性、人民性，立足实体经济发展需要和居民财富管理需求，奋力书写特色财富管理事业发展新篇章，在服务新发展格局、推进中国式现代化过程中实现更大作为、作出更大贡献。

华鑫证券：坚持“五维联动”战略 走特色化差异化发展道路

● 本报记者 黄灵灵

今年2月，中国证监会发布《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》，提出强化资本市场在促进资本形成、优化资源配置等方面的功能，推动要素资源向科技创新、先进制造、绿色低碳、普惠民生等重大战略、重点领域、薄弱环节集聚，更好满足高质量发展对优质金融服务的需求。

对此，华鑫证券有关负责人表示，公司将“五篇大文章”作为发展的核心任务与战略重点，秉持服务实体经济、服务人民生活的初心使命，发挥证券公司在资本市场中的专业优势与资源配置作用，持续为推动金融高质量发展贡献力量。

面向未来，公司表示将坚定走特色化差异化发展道路，以创新为驱动，以科技为支撑，为服务国家战略、助力高质量发展贡献更多金融力量，书写崭新的“华鑫答卷”。

赋能科技金融发展

科技创新是引领高质量发展的核心动力。华鑫证券积极响应国家创新驱动发展战略，不断推动业务模式和服务能力的全面升级，积极引导金融资源投向科技创新、战略性新兴产业等重点领域，全面落实科技金融的战略部署。

作为一家走特色化、差异化发展道路的证券公司，华鑫证券在助力科技金融方面注重结合自身业务发展定位和资源禀赋，探索创新服务模式。

稳步推进知识产权证券化便是其中的亮点。华鑫证券通过创新服务模

式，稳步推进知识产权证券化，为科技型企业提供优质金融服务，助力企业实现融资，推动科技创新成果转化。

2023年以来，公司相继完成西安高新区、重庆市两江新区等多个知识产权证券化项目。截至2024年底，华鑫证券筹备中的知识产权、技术产权类ABS项目，储架规模合计15亿元；已获批的2单储架项目已成功发行3期，发行规模合计近3亿元，助力20多家企业实现低成本融资。

业内人士认为，知识产权证券化为科技型企业开辟了全新的融资途径，通过将知识产权转化为可交易的证券，提前变现其知识产权的未来收益，为企业的研发创新、市场拓展等活动提供充足的资金支持，助力企业在发展的各个阶段都能获得必要的资金保障，有效推动科技型企业创新发展。

积极布局绿色金融“赛道”

为助力实现“双碳”目标，华鑫证券将绿色金融作为服务实体经济的重要抓手，构建多层次绿色金融产品体系。通过发行绿色债券、绿色资产支持专项计划等金融产品，满足绿色产业和可持续发展项目的融资需求。

2023年以来，公司相继募集并发行华鑫证券ESG债券1号集合资产管理计划、海通恒信租赁11号绿色资产支持专项计划，还开展扬州地区乡村振兴公司债、盐城地区乡村振兴公司债等项目，促进当地绿色金融发展。

此外，华鑫证券前瞻布局绿色金融“赛道”，与中研绿金研究院联合成立“华鑫证券—中研绿金绿色金融研究中心”，专门开展ESG研究，该中心发布

的中研华鑫上市公司ESG100指数、中研华鑫ESG金融20指数、中研华鑫上市公司ESG化工20指数、中研华鑫上市公司ESG钢铁30指数，取得较大的社会影响力。

“下一阶段，公司将持续完善绿色金融产品矩阵，助力中国经济向绿色低碳转型。”华鑫证券有关负责人说。

推进普惠金融与养老金融建设

华鑫证券将普惠金融作为履行社会责任的核心理念。公司通过多种渠道和形式开展投资者教育活动，提升投资者的金融知识水平和风险意识，帮助投资者树立正确的投资理念，促进长期、理性投资文化的形成，为普惠金融的发展作出积极贡献。

公司举办了多场线下投教活动，为投资者提供了与专业人士面对面交流的机会，有效提升了投资者的金融知识水平和风险意识。在投教内容创作方面，华鑫证券持续发力，2024年共发布了185个原创投教产品，内容涵盖市场动态、投资策略、风险提示等多个方面，以丰富多样的形式满足了不同投资者的学习需求。同时，还积极整合各方资源，发布了1000余篇非原创投教内容，进一步拓宽了投资者的知识视野。

此外，华鑫证券运营的“华鑫证券投教基地”微信公众号也取得了较好效果，2024年推送文章超千篇，每日更新内容，为投资者提供市场信息和投资知识。

在养老金融方面，华鑫证券深入挖掘养老金融需求，探索“金融+养老”服务模式，通过专业团队研究与探索，致力于为投资者提供多元化的养老金融产品

与服务。

“从养老目标基金的筛选与推荐，到养老理财产品的设计与风险评估，公司力求为投资者打造个性化的养老投资方案，助力投资者实现养老资产的稳健增值，为应对人口老龄化挑战贡献金融智慧。”华鑫证券有关负责人说。

以金融科技引领业务发展

数字化转型是金融业高质量发展的必由之路。华鑫证券坚持金融科技引领业务发展的核心战略，积极推进AI大模型在证券领域垂类应用的落地，构建覆盖前中后台的全流程智慧服务体系，提升客户服务体验和业务运营效率。

在经纪业务端，公司升级财富一体化平台，强化App端智能服务功能。通过数字化赋能营业网点，借助财富早报、企业微信MOT信息提醒等手段，持续助力营业部员工开展客户服务和财富管理业务；同时，引入生物识别、OCR识别等前沿技术，提升业务办理便捷性。

在资产管理端，围绕打造特色资产管理机构的发展目标，积极推进信息技术赋能资产管理业务，围绕多资产配置，逐步建设相关信息技术系统。

在风险管理端，依托金融科技构建“全流程、多维度、智能化”风控体系，着力实现业务发展与风险防控的动态平衡。

从科技金融到绿色金融，从普惠实践、养老服务到数字转型，华鑫证券有关负责人表示，公司通过“五维联动”战略，将“五篇大文章”要求融入业务实践，不断探索金融服务实体经济和人民美好生活的崭

世纪证券：聚焦前海金融开放创新 打造粤港澳大湾区一流券商

● 本报记者 张兴旺

作为注册在深圳前海的国有控股证券公司，世纪证券持续践行金融工作的政治性、人民性，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，坚持开拓创新，探索特色化高质量发展道路。日前，世纪证券相关负责人从提升产业服务能力、提高金融产品供给能力、拓展数字金融应用场景等方面重点介绍了公司的实践举措，并表示公司将坚定不移守正创新、主动作为，发挥好区位优势，做好差异化服务，打造特色化粤港澳大湾区一流券商。

提升产业服务能力

世纪证券相关负责人表示，公司强化科技金融创新，助力经济转型升级。据介绍，世纪证券锚定重点领域，提升产业服务能力。公司将服务科技创新纳入三年战略规划，引导更多金融资源向新能源、新材料、人工智能、高端装备、国防军工、芯片制造等战略性新兴产业集聚。

据了解，近年来，世纪证券聚焦重点区域，为多家科技企业提供股权、债权融资服务，助力区域产业转型升级和科技企业做大做强。

具体来看，公司深耕粤港澳大湾区以及江西等传统优势区域，加强区域合作，助力区域制造业企业转型升级。此外，世纪证券加强内部合作，强化业务协同，推动财富、资管、投行条线之间的深度融合，建立综合金融服务模式，加大对科技企业的支持力度。

世纪证券表示，公司践行“双碳”战略，支持绿色低碳转型。通过发挥资本市场核心功能，拓宽绿色产业融资渠道。据介绍，世纪证券持续加强绿色金融服务，帮助多家企业在境内外进行债券融资，募集资金主要用于绿色产业项目，支持节能环保、清洁能源等领域产业升级。

此外，世纪证券加强绿色金融产品布局，为绿色产业提供资金支持。公司已代销数十只绿色、低碳、清洁能源等领域基金产品，并持续扩大绿色、低碳、ESG等主题基金产品的代销范围，在为客户提供更多产品选择的基础上，为绿色产业募集更多资金。

世纪证券还关注绿色金融创新，传播绿色发展理念。公司积极关注碳排放权期货、期权等创新产品，关注投资者对碳定价和风险管理工具的需求。同时，公司对服务企业积极宣导，引导企业进行规范化信息披露。

提高金融产品供给能力

世纪证券表示，公司践行普惠金融理念，助力人民财富保值增值。世纪证券通过丰富产品货架，形成多元化产品矩阵。公司聚

焦人民群众日益增长的多元化金融需求，统筹金融产品布局，加强产品的全市场筛选和全流程跟踪，以投资者财富保值增值为目标，制定公募配置服务工作计划，提高金融产品供给能力。

据介绍，世纪证券通过加大宣传力度，提升投教工作质效。公司通过官网、微信公众号、App等渠道设置投资者教育专栏，进行多元化宣传。2024年公司开展1200余场各类型投教活动，进行近百万次短信提示，覆盖投资者超过30万人次。

世纪证券表示，公司加强适老金融服务，护航银发经济发展。一方面，公司丰富适老化金融产品，构建安全便捷的服务体系。公司兼顾风险控制和收益稳健特征，提供优质丰富的资管产品与基金产品，主动管理产品申赎灵活，业绩稳健，有效满足投资者多层次、多样化的养老金融需求。

另一方面，世纪证券积极做好养老金融宣传，广泛普及金融知识。围绕“请进来”和“走出去”，公司开展老年投资者投教专题活动，邀请老年投资者来到分支机构进行交流，同时走进社区、商圈、公益组织进行宣传。今年初，公司深入河北、江西等多地，向中老年人进行“防范养老骗局”主题分享。

此外，世纪证券推进适老化服务升级，打造有温度的金融服务。公司积极响应国务院办公厅发布的《关于切实解决老年人运用智能技术困难的实施方案》等相关政策，持续优化App界面设计与操作流程，致力于为老年群体提供无障碍金融服务。

拓展数字金融应用场景

据了解，世纪证券坚持强化科技赋能，拓展数字金融应用场景。具体而言，世纪证券通过加强数字金融规划，完善顶层规划设计。结合战略目标，公司制定三年信息技术发展规划。围绕监管要求、客户需求和公司管理需求，推动信息系统建设及改造，加强各类数据信息的系统化、智能化。公司持续完善内部管理系统，积极接入AI大模型等智能化应用，提高内部工作效率。

此外，世纪证券优化客户服务，多场景服务客户需求。公司在财富、资管、投行等领域积极布局，加强智能客服建设，上线智能回访、客户画像、智能问答功能，推动智能质检、系统化尽调，投资指令批量下达，理财日历等一批工具上线，为客户服务提供有力支持。

世纪证券相关负责人表示，公司将继续坚定不移走好中国特色金融发展之路，以金融“五篇大文章”为指引，发挥好区位优势，做好差异化服务，守正创新、主动作为，持续提升全员业务能力，以专业化特色化服务体系助力经济社会高质量发展。



视觉中国图片