

《证券公司数字化能力成熟度指引》编制说明

为贯彻落实党的二十大报告提出的“建设数字中国，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群”要求，中国证券业协会会员单位银河证券、中信建投证券，联合中国标准化研究院、国泰君安、华泰证券、国信证券、长江证券、华创证券共同研制了《证券公司数字化能力成熟度指引》（以下简称《指引》），北京证监局亦对《指引》编制提供了支持。本文件供会员单位及社会组织自愿采用。现就相关情况说明如下：

一、起草背景

数字化建设是近年来国际国内各行业推动业务与信息技术融合的重要变革方向，也是实现高质量发展的重要驱动力。证券行业属于轻资产、高智力型行业，加快推进证券公司数字化建设，是实现标准化和精细化管理，提升客户体验和运营管理效率，提高防范风险能力的必然选择。《证券期货业科技发展“十四五”规划》为“十四五”时期证券期货业数字化转型与科技监管提出了新要求，指明了发展方向。当前行业内缺少系统性的，用于指导、衡量和评价证券公司数字化能力的标准，为指导证券公司数字化建设、合理评估自身数字化能力水平带来了一定困难。基于此，在金融机构数字化转型的背景下，本文件的制定十分必要。

为引导证券公司落实发展规划，以标准化支撑行业数字化转型，特编制本文件。旨在建立客观、完整的数字化能力成熟度评估模型，为证券公司衡量自身数字化建设水平、找准行业标杆、明确发展数字化方向提供参考；为监管机构充分掌握证券公司数字化发展趋势、精准施策开展相关工作提供支撑。

二、编制原则

本文件的编制遵循以下原则：

（一）以政策文件为依据。本文件以《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》《“十四五”数字经济发展规划》《证券期货业科技发展“十四五”规划》《证券期货业技术管理标准规划（2022-2025）》和《中国证券业协会信息科技类团体标准规划（2023-2025）》等为指导，充分吸收文件精神，明确编制主要目标与原则。

（二）以调研分析为基础。本文件研制充分考虑行业数字化发展现状，通过问卷调查、实地走访、专家访谈等方式对行业现状进行充分的了解掌握，确保文件内容的科学完备性与行业普适性。

（三）坚持循序渐进。本文件提出的数字化能力要求从萌芽级、基础级逐步向发展级、优化级和引领级过渡，每个级别的能力逐级递进，结合数字化转型各阶段的发展要求确

定具体能力域、能力子域和能力项。

（四）坚持兼容并蓄。本文件编制既考虑到目前各机构数字化转型能力的参差不齐，也考虑到目前个别机构数字化发展的领先情况，充分综合考虑不同类型、规模机构发展情况，为长期的数字化转型工作和提升方向提供参考指引，确保实施的可行性。

三、主要内容

本文件主要包括以下方面内容：

（一）提出了以数字化治理、数据管理、数字化技术应用、数字化基础设施建设、网络和信息安全、经营管理数字化、产品和服务数字化、内控体系数字化以及可持续发展基础 9 个方面为核心的证券公司数字化成熟度模型。治理能力是数字化转型的核心支撑，数据管理、数字化技术应用、数字化基础设施建设以及网络和信息安全是数字化转型的基础保障，底层四个维度共同合力支撑上层经营管理、产品和服务、内控体系等业务域的数字化转型升级，可持续发展则贯穿基础和业务两个领域，如图 1 所示。

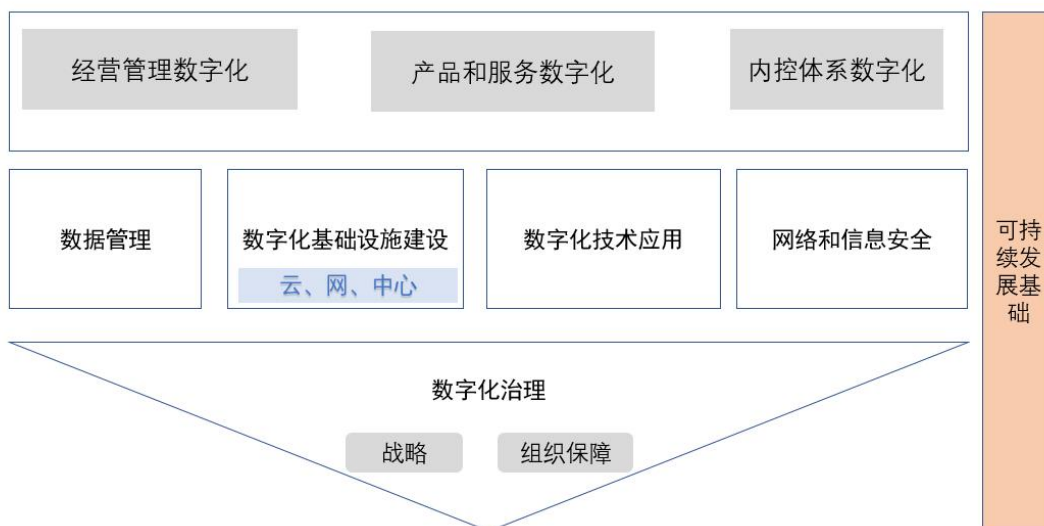


图 1 证券公司数字化转型架构

（二）明确了证券公司数字化能力从一级到五级的成熟度等级要求。

（三）详细定义了由 9 个能力域、25 个能力子域、40 个能力项不同成熟度对应的数字化发展能力要求。

（四）确定了成熟度等级的判定方法，包括评分方法、权重、计算方法等内容，阐释能力得分与对应成熟度关系。

四、意见收集情况

由中国证券业协会牵头，组织监管及行业机构针对《指引》进行意见收集，共收到 106 家单位 133 条反馈意见，工作组对意见认真分析研究后，采纳 82 条，部分采纳 10 条，未采纳 41 条，对于未采纳意见均给出未采纳理由。工作组根据意见处理情况，对征求意见稿修改完成后，形成送审稿。

主要的意见建议包括：“资金投入”能力项的成熟度要求按投入占比排名与投入总量排名的两个评价维度分别评

分、“标准制定”能力项中标准制修订时间限定时间范围、标准级别的设定按行业实际情况修改、细化成熟度等级判定方法等。

五、主要试验（或验证）分析

本标准在起草时，参考了《证券公司数字化转型实践报告及案例汇编（2022）》和《证券期货业数字化转型能力成熟度模型研究》，结合行业数字化转型典型案例和成熟度模型，并根据证券公司数字化转型现状调研情况，对25家证券公司开展了试评估，并在2家起草单位开展了自评估试点。相关评估验证结果证明了标准内容在实际应用中的可行性和有效性，在指导证券公司开展数字化转型，提升数字化能力成熟度方面具有积极意义。