

■ 第四届进博会

# 自主有序扩大金融业开放取得突破性进展

11月5日,多位监管人士及专家在第四届虹桥国际经济论坛“区域一体化金融合作与开放分论坛”上表示,《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)将对区域经济发展及金融开放发挥重要作用。中国坚持自主有序扩大金融业开放,力度大、覆盖广,取得了突破性进展。

● 本报记者 彭扬 倪铭娅



11月5日,参观者在第四届进博会技术装备展区观看“集装箱式房屋搭建机器人”。

新华社图文

## 金融开放不断深化

商务部副部长王炳南表示,作为一个现代、全面、高质量、互惠的自贸协定,RCEP各成员在金融领域实现了高水平市场开放。中国的银行、证券、保险等行业已在已有自贸协定基础上作出进一步开放。

“中国坚持自主有序扩大金融业开放,力度大、覆盖广,取得了突破性进展。”中国人民银行副行长陈雨露表

示,金融业扩大开放,为履行RCEP协定金融服务承诺打下良好基础。

陈雨露表示,RCEP协定下,中国承诺进一步推动金融开放,从正面清单模式向负面清单模式转变。过去几年,中国在金融业开放过程中,不断完善准入前国民待遇加负面清单管理制度,推动正面清单管理模式向负面清单管理模式转变。在RCEP协定下,中国首次承诺将在

协定生效后6年内完成正面清单向负面清单的转化。在未来的自贸谈判中,中国将更多推动以负面清单的方式做出金融业开放承诺。

中国金融市场开放不断深化,得到国际投资者的认可。日前,富时罗素将中国国债纳入其国债指数。截至目前,国际投资者持有境内债券的规模近4万亿元。

## 我国将进一步缩减外资准入负面清单

● 本报记者 倪铭娅

商务部外资司司长宗长青11月5日在第四届进博会期间召开的外商投资专题发布会上表示,我国将进一步缩减外资准入负面清单,有序扩大电信、医疗等服务业领域开放,修订扩大《鼓励外商投资产业目录》,出台自由贸易试验区跨境服务贸易负面清单。

宗长青表示,将持续优化营商环境。继续实施好外商投资法及其配套法规,高标准落实外资准入后国民待遇,确保外资企业在要素获取、资质许可、经营运行、标准制定、政府采购等方面享受平等待遇。依法强化反垄断与反不正当竞争,严厉打击侵犯知识产权行为,营造内外资企业一视同仁、公平竞争的市场环境。

此外,落实《外商投资企业投诉工作办法》,健全全国投诉网络,指导各地提升投诉工作水平,保护外商投资合法权益。持续加强重点外资企业和项目服务保障。围绕重点产业链供应链,加强跟踪服务和要素保障,推动一批在谈项目尽快签约落地、一批已签约项目尽快开工建设、一批在建项目尽快完工投产。

在此次发布会上,《中国外商投资指引(2021版)》正式发布。商务部投资促进事务局副局长李勇表示,新版《指引》对原有“区域发展战略”进行了大幅扩充和细化;增加了碳达峰与碳中和内容;加入了外资市场准入有关情况介绍,细化了“鼓励外商投资产业目录”情况介绍等。

## 提升金融服务水准

无疑,进一步扩大开放将为境内外金融机构发展带来新的机遇,也要求进一步提升金融服务水准。

“RCEP是世界上最大、最开放包容而且最具成长性的自贸区。”中国国际经济交流中心首席研究员张燕生表示,“双循环”战略将会推动中国高水平的市场开放、高标准的制度开放和高水平的创新开放。RCEP和中国的“双

循环”战略结合,将打造世界新动力源和创新的新策源地。

从RCEP为金融机构发展带来的新机遇看,中国银行行长刘金表示,一是更加开放的市场;二是更具前瞻性的规则;三是区域内贸易壁垒全削减,有利于区域内企业扩大对外投资,优化全球产业布局,为金融机构提供更多客户资源。RCEP为金融机构提供更高水平服

务带来新的动能,金融机构要积极为区域经济一体化提供更高水平服务。

上港集团副总裁、董事会秘书丁向明表示,RCEP生效后公司将深耕东亚、东南亚和“一带一路”沿线地区。港口投资建设发展离不开金融支持,未来希望在产业和金融合作方面能够有所创新。希望可以形成机制,使RCEP区域内的金融服务水平得到更加有效的提升。

## 推进更高水平开放

对于金融业开放,陈雨露表示,在落实好RCEP承诺的基础上,金融业开放还需要向更高的标准看齐。“我们将继续完善准入前国民待遇加负面清单管理制度,提高开放的系统性和制度性,增强政策的透明度和可预测性,充分激发市场活力,不断提高金融服务实体经济和区域经贸合作的能力。目前,我国金融机构和市

场准入方面的开放工作几近完成,但一些监管政策仍有优化空间,完善相关政策安排可以为外资展业创造更好环境。”

陈雨露说,7月21日,国务院常务会议要求,优化外资银行、保险等金融机构准入门槛要求,完善金融机构母子公司跨境往来规则。优化外资参与境内金融市场的方式和制度。“我们正

在积极推进相关工作,继续优化营商环境。”

中国银行上海市分行长三角金融研究院院长张兴荣认为,金融在促进RCEP一体化中存在提升空间。通过金融合作促进RCEP一体化,可以采取三大举措,包括加强区域内金融中心网络建设,完善金融基础设施和配套机制等。

## 证监会发布两项金融行业标准

● 本报记者 管秀丽

中国证监会11月5日消息,证监会近日发布《证券期货业数据模型 第3部分:证券公司逻辑模型》《证券期货业经营机构内部应用系统日志规范》2项金融行业标准,自公布之日起施行。证监会表示,下一步将继续推进资本市场信息化建设,着力做好基础标准制定工作,促进行业数据标准统一,不断夯实科技监管数据基础。

具体而言,为进一步提升行业信息化水平,指导行业内系统建设和机构间数据交换,证标委开展了行业数据模型建设,并组织编制了《证券期货业数据模型》系列标准,证券公司逻辑模型为该系列标准的第3部分。《证券期货业数据模型 第3部分:证券公司逻辑模型》标准给出了证券公司逻辑模型梳理方法及形成的相关产出物,在制定过程中,充分考虑了服务科技监管的需求。通过对证券业务条线的梳理,逐步了解行业数据现状、理清数据脉络,有利于明确数据源头、统一采集口径,助力数据统筹协调共享机制的建立,可以为机构建立完善的数据资产管理体系、规范数据全生命周期管理以及进一步实现数据驱动业务提供有力支持。

《证券期货业经营机构内部应用系统日志规范》标准规定了证券期货业经营机构内部应用系统日志管理、记录、存储、采集、监控、审计和销毁等相关要求。标准的制定实施有利于提高行业经营机构应用系统日志标准化程度,为系统的稳定运行、功能优化、自动修复、实时监控提供数据支撑,为用户行为分析提供基础数据,有利于促进日志数据挖掘利用,充分发挥日志价值。

## 进博会彰显“中国担当” 高水平开放谱写新篇

(上接A01版)另一方面,要发挥好外商投资国家安全审查、反垄断审查、公平竞争审查等制度作用,切实维护国家安全和利益,推动形成公平竞争的良好环境。

在金融业对外开放方面,全国政协经济委员会主任、中国证监会原主席尚福林表示,“十四五”期间,金融业对外开放将在规则等制度型开放上迈出新步伐。从重点任务看,一是营造与高水平开放相配套的制度环境,鼓励中外金融机构平等竞争、深化合作、互相借鉴、促进创新。二是在扩大开放中持续提升金融体系和金融机构的国际竞争力。三是提高开放条件下的宏观金融管理和风险防范能力,最终全面与国际最佳实践对接,为推动金融业高质量发展提供更多支持。

“一花独放不是春,百花齐放春满园。”更加自信的中国必将深入参与全球经济治理,坚定维护多边贸易体制,推动构建人类命运共同体;更加开放的中国必将为各国带来更多新机遇,为世界经济注入更多新动能,进一步畅通国内国际两个市场,加快构建双循环新格局。

## 银行信贷积极投向“专精特新”企业

(上接A01版)“北交所的成立为商业银行服务‘专精特新’企业拓宽了思路。”国家金融与发展实验室特聘研究员任涛表示,“专精特新”企业的无形资产(包括技术与管理团队)可以通过北交所进行市场化定价,商业银行可以结合这一定价在抵押等方面给予一定让步;另外,在北交所挂牌或拟在北交所挂牌的“专精特新”企业在财务、税收、经营等方面的信息将更为透明,外部融资能力会明显增强,有助于商业银行设计信贷产品时更合理地定价。

打造金融服务生态圈为多家银行的战略构想。北京银行行长杨书剑介绍,该行不断丰富特色产品体系,推广投贷联动模式,依托“投贷通”品牌与“创客中心”,实现“创业孵化+股权投资+债权融资”一体化服务;借力“并购+”品牌优势,创新投行业务,实现资本市场的深度参与;并积极推动“碳普惠”体系建设。

兴业银行提出,将针对登陆新三板的企业,持续完善投贷联动、投融结合的“三板通”系列产品,加快三板贷、三板股权质押融资、投联贷、投贷通等业务发展。近期还将进一步升级“投联贷”,以外部投资机构主“投”、兴业银行主“贷”的模式为科创企业提供投贷联动综合服务。

### 健全科创企业担保体系

由于“专精特新”企业往往具有轻资产、研发投入大、缺少有效担保等特点,商业银行如何更好地支持“专精特新”企业,有待继续探索。

“专精特新”企业已实行名单制管理,属于特定对象,因此,金融机构服务这些企业需要有针对性的举措。任涛表示,金融机构应与地方政府相关部门保持沟通,深入了解并跟踪“专精特新”企业动态;以主办银行的理念深入参与“专精特新”企业在授信、结算、上下游等环节,以综合服务模式弥补单一授信环节的不足,陪伴企业成长。

各级政府和金融管理部门应为金融支持服务“专精特新”企业创造良好的政策环境。招联金融首席研究员董希森建议,建立健全企业、金融、政府各方责任共担和损失分担机制,设立“专精特新”企业贷款风险补偿基金,健全科创企业担保体系;适当提高“专精特新”企业贷款不良率容忍度,落实容错纠错、尽职免责制度,减少金融机构和从业人员的后顾之忧;加快完善社会信用体系,依法依规增进信用信息共享。

# 外汇局:前三季度直接投资净流入1636亿美元

## 跨境资金流动平稳有序

● 本报记者 彭扬 赵白执南

国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英11月5日就2021年前三季度国际收支状况答记者问时表示,国际收支平衡表初步数据显示,2021年前三季度,我国国际收支基本平衡。前三季度,直接投资净流入为1636亿美元。

王春英表示,其中,经常账户顺差2028亿美元,与同期国内生产总值(GDP)之比为1.6%,继续处于合理均衡区间;直接投资

呈现净流入,跨境资金流动平稳有序。

具体看,货物贸易顺差同比增长。2021年前三季度,国际收支口径的货物贸易顺差3796亿美元,同比增长16%。其中,货物贸易出口2.3万亿美元,同比增长31%,体现我国经济持续恢复发展为外贸持续增长奠定基础,以及全球经济和贸易有所回暖、国际需求增加。货物贸易进口1.9万亿美元,同比增长34%,主要是内需逐步恢复,同时国际大宗商品价格上涨,推高进口价格。

在服务贸易方面,王春英称,服务贸易

逆差同比收窄。2021年前三季度,服务贸易逆差821亿美元,同比下降30%。旅行、知识产权使用费和运输是主要的逆差项目。其中,旅行逆差724亿美元,同比下降20%,主要是疫情反复持续抑制人员跨境流动;知识产权使用费收入和支出分别增长39%、24%,逆差260亿美元,同比增长20%,反映了我国知识产权贸易不断发展,知识产权领域国际合作不断加深;运输逆差177亿美元,同比下降42%,主要是运输服务收入增速继续快于支出。

证监会表示,此次活动将立足投资者实际需求,积极发挥媒体作用,借助图文、动漫、视频音频等多种形式,发布投资者问答、专家

谈及直接投资,王春英表示,直接投资呈现较大顺差。2021年前三季度,直接投资净流入1636亿美元。其中,来华直接投资净流入2491亿美元,显示外资对在华投资兴业保持信心;我国对外直接投资净流出855亿美元,保持平稳。

“总体看,我国经济长期向好的基本面没有改变,全面深化改革开放的大局没有改变,这为我国经常账户平稳运行、国际收支延续总体平衡提供了坚实基础。”王春英称。

# 证监会组织开展北交所投资者教育专项活动

## 引导投资者客观分析北交所市场投资价值

● 本报记者 管秀丽

中国证监会11月5日消息,证监会近日以“牵手北交所,共迎新起点”为主题,组织开展投资者教育专项活动,引导投资者客观看待和正确理解设立北京证券交易所的意义和作用,了解北交所市场的投资机会和风险提示,理性参与投资。

活动深度解读设立北京证券交易所涉及的制度安排、运行机制等内容。通过讲解规章、规范性文件、自律规则,特别是北交所市场在发行交易、信息披露、公司治理、适当性管理等方面的特点,帮助投资者及时、准确理解北京证券交易所的制度要点。活动还介绍了设立北

京证券交易所的背景意义、主要思路和措施,引导投资者客观分析北交所市场的投资价值,提示相关风险,让投资者全面客观了解机会和风险,注重理性投资、长期投资。

证监会表示,此次活动将立足投资者实际需求,积极发挥媒体作用,借助图文、动漫、视频音频等多种形式,发布投资者问答、专家

解读评论、案例解析,开展现场宣讲、走进交易所、走进营业部、走进上市公司等活动,将北京证券交易所知识送到广大投资者身边,督促检查相关经营机构严格落实北京证券交易所适当性管理等投资者保护要求,为深化新三板改革、设立北京证券交易所营造良好环境,促进多层次资本市场持续健康发展。