

中国人民银行国际司司长金中夏：

# 确保金融管理能力与开放水平相匹配

●本报记者 彭扬

多位监管部门人士9月3日在2023中国国际金融年度论坛上表示，近年来，我国着力建设更高水平开放型经济新体制，同时金融管理部门在持续提升贸易投资便利化水平，助力我国涉外经济高质量发展。中国人民银行国际司司长金中夏表示，在推动金融业更高水平对外开放方面，将重点做好三方面工作：完善准入前国民待遇加负面清单管理模式，形成系统性、制度性开放局面；优化营商环境，确保金融管理能力与开放水平相匹配。

扩大开放 维护稳定

金中夏介绍，近年来，金融业对外开

放取得了诸多积极成果：金融服务业市场准入大幅放宽、金融市场开放不断深化、人民币国际化取得稳步进展等。

“一段时间以来，全球经济金融形势出现新变化，全球流动性收紧，金融市场波动加剧，金融风险有所暴露，发达国家一些金融机构出现挤兑，部分发展中国家也面临发达经济体加息所产生的溢出影响，这些都再次提醒我们，扩大金融业开放，也要维护好金融安全与稳定，唯有在开放和稳定之间取得平衡，才能行稳致远。”他说。

金中夏称，北京集聚了大量金融机构总部和丰富的金融人才，是我国金融对外开放的重要窗口，吸引了众多外资金融机构投资布局，中国人民银行将一如既往地支持北京国家金融管理

中心建设、支持北京发展高质量的金融产业。

推进资本项目高水平开放

“上半年，我国外汇市场稳定性和韧性不断增强，跨境资金流动平稳有序。”国家外汇管理局副局长郑薇介绍，据初步统计，上半年我国国际收支保持基本平衡。我国经常账户顺差为1468亿美元，处于历史同期的高水平，与国内生产总值的比值是1.7%，继续处于合理均衡区间。货物贸易顺差保持较高水平，继续发挥稳定国际收支基本盘作用。

“我国以中小微企业、民营企业为代表的贸易主体活跃度明显增强。新能源汽车、锂电池、光伏等绿色产品出口动

能充沛，支持我国经常账户保持合理的顺差规模。”郑薇表示，服务贸易项下，国内居民留学、旅游等跨境出行也在有序恢复，带动服务贸易收支规模有所增加。资本项目跨境资金流动趋向向好，上半年境外资本呈现净流入态势，外资净买入境内股票和债券增多，其中外资净买入境内债券近790亿美元。

郑薇表示，随着各项政策效果不断显现，我国经济持续恢复向好。同时，我国国际收支结构更加稳健，市场主体的理性程度持续提升，外汇市场稳健运行的基础依然坚实。国家外汇管理局将深化外汇管理改革，坚持守正创新、开放引领，提升跨境贸易和投融资便利化水平，稳妥推进资本项目的高水平开放，进一步助力我国涉外经济的高质量发展。

## 2023年证券公司分类评价结果公布 14家获AA级

●本报记者 晔秀丽

证监会近日向证券公司公布2023年分类评价结果。目前，全行业共140家证券公司，其中34家子公司合并至母公司评价，参评主体合计106家，14家获AA级。据了解，近年来各类别证券公司数量总体保持稳定，A、B、C类公司数量占比分别为50%、40%、10%。

分析人士认为，证券公司分类评价工作重点突出传导从严监管压力，引导证券公司提升行业生态、涵养行业生态，引导证券公司积极服务实体经济和国家战略等原则导向，成为促进证券公司更好发挥功能作用、实现高质量发展的重要途径。

传导从严监管压力

中国证券报记者了解到，证券公司分类评价工作坚持问题导向，传导从严监管压力。

一方面，对日常监管发现的行业突出问题，及时纳入分类评价，引导行业重点关注、强化管控。如，为服务全面注册制改革，持续压实保荐机构“看门人”责任，连续2年将IPO撤否情况列为专项评价工作，保持高压态势，对撤否率或者否决率高的公司，依据严重程度不同分别予以扣分，提升监管震慑。又如，本评价期内个别证券公司境外子公司出现严重亏损，分类评价对母公司管控不力的问题予以扣分。此外，还有部分公司发生网络与信息安全事件引发广泛关注，分类评价加大扣分力度，引导行业提升信息安全运营保障能力。

另一方面，对合规风控问题突出的个别机构，注重整体实质判断，充分运用《风险管理能力评价指标与标准》等评价规则，该扣分的从严扣，确保评价等级准确反映其整体合规风控情况。

中国证券报记者关注到，今年以来，已有上百家公司主动撤回IPO申请。对于“带病闯关”者，并不能任由其一撤了之，监管部门也在持续加大对相关违法违规行为的打击力度。今年以来，沪深交易所对多起IPO项目中的违规行为采取监管措施，剑指证券公司等中介机构。

证监会曾表示，将常态化开展投行内控现场检查，从带病申报、一查就撤、执业质量存在严重缺陷等典型问题入手，重点检查投行内控制度是否健全、运行是否有效、人员及保障是否到位等，促进保荐机构真正发挥“看门人”功能，为注册制行稳致远夯实基础。

涵养行业生态

行业文化是行业价值观、风险观、发展观的综合体现，是行业规范健康发展的重要基础。近年来，分类评价持续将文化建设相关情

况列为重点评价内容。

据了解，证券公司分类评价工作连续多年将行业文化建设、社会责任履行情况列入专项评价，分别依据证券业协会组织的文化建设实践评估和履行社会责任评估结果予以相应加分；突出廉洁从业的重要性，对行贿受贿等违反廉洁从业规定的情形加大扣分力度，对出现主要负责人被判处刑罚或留置等重大廉洁问题的公司，取消其行业文化建设加分，督促公司加强廉洁从业管理，促进形成风清气正的行业生态；加强对绩效考核等领域的规范管理，重点纠正拜金主义、奢靡享乐、急功近利等不良风气，对从业人员行为管理不到位、薪酬管理不够稳健的公司予以扣分，引导证券公司切实加强人员管理，夯实诚信合规专业稳健的行业文化根基，维护行业声誉和形象；针对从业人员违规炒股问题，对个人加大处罚处罚力度的同时，在分类评价中对相关公司予以扣分，压实机构主体责任，督促公司健全相关内部管控机制，着力整治行业顽疾。

市场人士称，文化建设已成为近年来证券行业高质量发展历程中的重要一环。

引导行业服务高质量发展

证券公司分类评价工作设置多项落实专项监管工作评价项目，促进证券公司回归本源、更好发挥机构功能，引导行业服务高质量发展。

中国证券报记者了解到，证券公司分类评价工作呈现诸多亮点，如，新增科创板、REITs、期货期权等做市专项评价等。

值得一提的是，2020年起，分类评价设置北交所、新三板业务专项加分。今年进一步增加了加分分值、扩大加分公司范围，将加分上限提高了1倍，加分公司范围由20%扩大至40%，并提高推荐挂牌和保荐数量、发行融资额、做市交易量三项指标权重，支持北交所打造服务中小创新型企业主阵地。

相关人士介绍，监管部门将持续关注分类评价的运行成效，注重传递监管理念和引导行业服务高质量发展等作用的发挥。诚如证监会在部署2023年机构监管工作任务时所强调的，要以正确的监管理念引领行业发展理念。

围绕这一目标，监管部门正研究评估《证券公司分类监管规定》，引导行业走好专业化、集约化、差异化的高质量发展新路，督促证券公司在严守风险合规底线建设的同时，切实做强大局观、专业性，提升服务实体经济特别是高水平科技自立自强及现代化产业体系建设的贡献。

## 创新引领发展

### 激活服务贸易新动能

(上接A01版)

推动服务贸易创新发展

专家表示，在当前和今后一个时期，中国将持续扩大服务业自主性开放，推动服务贸易创新发展，推进服务贸易高水平便利化。

王受文表示，商务部将合理缩减外资准入负面清单，加快出台全国跨境服务贸易负面清单，形成中国跨境服务贸易梯度开放的制度体系；将加大自由贸易试验区、自由贸易港对外开放的压力测试，提升试点对接国际高标准经贸规则的力度，启动首批国家服务贸易创新发展示范区建设，打造开放创新的新高地；将继续落实落细外资政策措施，引导外资加大对现代服务、节能环保、研发创新等领域的投资力度。

“今年我们还将推出服务贸易开放创新发展的政策文件，进一步完善政策措施。”王受文说。

在数字贸易方面，中国国际经济交流中心副理事长、国务院发展研究中心原副主任王一鸣表示，要坚持以高水平开放推动数字贸易创新发展，提升数字贸易价值链水平和国际竞争力，积极参与数字贸易国际规则制定。

“服务业和服务贸易已成为新一轮高水平开放的重点。”毕马威中国客户与业务发展主管合伙人江立勤表示，加强服务贸易，拓宽服务贸易国际合作，将对中国引进前沿的科学技术、绿色技术以及加强文化等“软实力”建设、推动开放向更高水平迈进起到促进作用。



## 河北承德：“风光”发电齐头并进

这是9月2日拍摄的承德市丰宁满族自治县万胜乡万胜永村附近的一处风光互补发电场(无人机照片)。

近年来，河北省承德市大力推进清洁能源开发利用，推动风电和光伏发电等新能源项目建设，助力绿色低碳发展。截至目前，承德市风电、光伏发电等清洁能源并网装机容量达1121.56万千瓦，约占电源总装机容量的86.4%。

新华社图文

创新驱动 供应链迭代

## 新特点助跨境电商释放发展潜力

●本报记者 王舒媛 连润

“数字技术正在全球日益兴起，同时，货物贸易与服务贸易融合、贸易与产业融合、线上线下融合的趋势日益显现，跨境电商的发展也正在带动贸易全流程和各环节的数字化。”9月3日，商务部对外贸易司副司长肖露在2023中国电子商务大会——跨境电商专场上说。

业内人士表示，近年来，跨境电商逐渐成为外贸增长和经济发展的新动能，我国跨境电商发展也呈现诸多新特点，如创新驱动、供应链迭代等，这些新特点有望进一步助力跨境电商发展潜力充分释放。

不断通过创新开拓市场空间

“品牌和产品技术的创新已成为当前推动跨境电商发展的最大动力。”对外经济贸易大学国际商务研究中心主任

王健说，“在全球跨境电商市场中，可以清晰看到中国产品的持续创新。产品创新叠加品牌建设，是近年来跨境电商发展最主要的特色。”

全景影像品牌影石Insta360就是这样一家靠技术革新实现品牌高质量出海的公司。“2015年我们创办了影石Insta360，2020年我们发布了可以换镜头的运动相机ONE R，凭借其模块化设计，影石之所以能全球化的路上存活下来，甚至疫情三年间每年复合增长率都达到50%，依靠的是全景影像技术“护城河”。“我们从成立以来就高度重视自主创新和技术沉淀积累，过去三年，影石每年在技术研发上的投入都超过1亿元，目前已经形成了图像采集、拼

接、防抖、AI处理、视觉计算等行业领先的标准。”陈永强说。

肖露表示，创新是引领发展的第一动力，更是跨境电商蓬勃发展的动力源泉，希望企业家们能够更加注重探索创新，加大研发投入，推动技术、管理、模式和产品的创新，不断通过创新发掘市场空间，增添发展动力。

供应链提效构成坚实保障

物流在跨境电商的供应链中扮演着至关重要的角色，近年来，物流持续升级迭代为中国产品安全、快速出海提供了坚实保障。

“疫情期间，我们有一个家居企业客户的产品出海遇到了两大难点：一方面，订单量激增，供应链响应不及时；另一方面，家具大件商品包装派送和安装服务水平参差不齐，客户体验非常差。”西部物流副总裁高亢说，“西部做了两

件事来解决这些问题，一是通过自研系统，提供工厂下单、集货、尾程运输等全链条供应链优化方案；二是借助西邮在全球的仓储能力和头程、尾程运输资源，提供定制化末端派送和上门安装服务。”

高亢还表示，西邮提供的智慧供应链方案，可通过系统数据，告诉客户一次应该发多少、什么时候发以及发到哪里。“这样的好处是平均备货周期可缩短50%。此外，西邮还会进行销量预测，准确率高达80%。”高亢说，“智慧供应链的最终目标是帮助客户节省成本，可以让物流成本降低10%。”

中国工业经济学会会长江小涓表示，现在我国高度发达的智能物流广泛应用在与贸易相关的物流仓储、支付结算、融资贷款、报关通关、收汇结汇、广告营销等各个领域，大大提高了各环节对客户需求的响应速度。“在这个时代，快就是竞争力。”江小涓说。

## 楼市重磅政策频出 房企迎利好

(上接A01版)接近监管层的人士表示，两通知明确了降低存量首套房贷款利率具体路径，支持各地因地制宜用好政策工具箱，引导个人住房贷款实际首付比例和利率下行，更好满足刚性和改善性住房需求。

多地楼市政策落地

中国证券报记者梳理发现，多地针对房地产市场，出台一系列重磅措施。

浙江省嘉兴市全面取消限购引发市场关注。8月25日，浙江省嘉兴市发布21条楼市新政，明确提出支持居民家庭的刚性和改善性合理住房需求，取消行政限制性措施。

浙江省嘉兴市住建局相关负责人表示，支持所有居民家庭的合理购房需求不再限制购房套数，所有商品住房(含原限售房屋)不再限制转让；因申领人才购房补贴需限制交易的房屋不在执行范围内，参照相关人才政策要求执行。

有的楼市热点地区近期接连出台楼市新政。

以四川省成都市为例，8月28日，成都市住建局、成都市司法局发布《关于优化完善商品住房公证摇号有关规定的补充通知》，明确提出扩大开发企业自行组织销售范围，优化无房居民家庭认定标准。

此前，成都市针对房地产市场出台了一系列政策。8月22日，成都市住房公积金管理中心发布《关于调整成都住房公积金有关政策的通知(征求意见稿)》，缴存人租住住房为未登记备案的，每月提取限额由1000元调整为1200元，每年累计提取金额不超过1.44万元。多子女家庭租房提取额度在同期提取政策规定的额度基础上再上浮50%。8月28日，成都市住房公积金管理中心宣布，实施提取住房公积金按月直付房租模式，并先行在保租房领域开展试点。

重庆则要求房地产政策能出尽出、应出早出。8月21日，重庆市长胡衡华主持召开推动城市建设和房地产发展工作专题会议表示，要用好政策工具箱，更好满足居民刚性和改善性住房需求，促进房地产市场平稳健康发展。要紧盯“金九银十”，进一步聚焦问题、攻坚克难，

有力有效推进各项工作。要着力解决政策问题，研究落实好有利于房地产市场平稳健康发展的政策举措，相关政策能出尽出、应出早出。

房企受益利好政策

针对楼市的利好政策不断，房企也充分受益。

8月27日，证监会发布一系列资本市场利好政策，其中，在上市公司再融资监管方面提出，房地产上市公司再融资不受破发、破净和亏损限制。

此政策出台不久，8月30日，碧桂园发布再融资公告称，将以每股0.77港元发行3.5亿股新股，认购股份的总代价为2.7亿港元，认购人为建滔集团全资子公司。由于建滔集团全资子公司曾为碧桂园提供过借款，此次新股发行相当于“债转股”，认购人将所持碧桂园的部分债权转换为股份。

8月30日，金融管理部门联合全国工商联召开的金融支持民营企业发展工作推进会提出，将在债券方面推动民营企业债券融资支持工具扩容增量，扩大

民营企业债券融资规模。鼓励和引导机构投资者配置民营企业债券。

不少房企融资利率进一步降低。8月30日，龙湖成功发行2023年第一期中期票据，发行规模为11亿元，期限3年，利率为3.5%。

易居研究院研究总监严跃进认为，当前，各地高度重视住房需求的释放，对购房政策进行优化调整，有力支持合理住房消费需求释放。包括“认房不认贷”在内的一系列重磅政策出台，不仅精准、及时、高效地应对了市场新情况，也积极回应了购房者合理住房消费需求释放的诉求。市场预期持续改善，“金九银十”交易活跃态势有望出现，购房者心态有望从观望转为更为积极、理性、健康的方向，热点地区房价有望进一步企稳。

58安居客研究院院长张波表示，政策效果会递进式演绎，一线城市总体效果会好于二三线。对于房企端，张波认为，相关举措将切实满足行业合理融资需求，有效防范化解优质头部房企风险，改善资产负债状况，推动行业债务展期。