证监会：鼓励外资机构参与中国资本市场

● 本报记者 昝秀丽

中国证监会新闻发言人高莉11月1日在2023金融街论坛年会新闻发布会上表示，中央金融工作会议对整个资本市场高质量对外开放提出了明确的部署和要求。下一步，证监会将积极支持境外优质主体依法投资入股境内证券基金经营机构，鼓励外资证券基金经营机构发挥专业化、特色化优势，积极参与中国资本市场，在实现自身发展的同时共同推动中国资本市场高质量发展。

高莉介绍，近年来，中国证监会积极稳妥推进资本市场双向开放，取得一系列进展和成效。

首先，跨境投融资更加便利。不断完善企业境外上市监管制度，2023年3月实施境外上市监管新规，更好支持企业利用两个市场、两种资源健康发展。优化资本市场互联互通机制，将“沪伦通”机制境内拓展至深交所，境外拓展至瑞士和德国。放宽合格境外投资者准入条件和扩大投资范围。允许已获准进入中国银行间市场的境外机构投资者可直接投资沪深交易所债券市场。持续完善沪深港通机制，扩大交易标的范围、优化交易日历安排，外资参与A股便利性稳步提高。

其次，证券基金期货行业开放大幅提升。近年来已取消境外投资者持有证券公司、基金管理公司股权比例限制，对外商投资证券公司业务范围实施国民待遇，允许外国银行在华分行申请证券投资基金托管资格，进一步降低合格境外机构投资者准入门槛、扩大投资范围。截至目前，已累计核准9家外商控股证券公司、9家外商独资基金管理公司、3家外国银行在华子行证券投资基金托管资格。2020年9月合格境外投资者新规发布以来，累计新批合格境外投资者298家。为落实今年6月国务院对接国际高标准、推进制度型开放的相关部署，证监会进一步将设立在上海、海南等6个自贸区（港）的内外资证券公司、基金管理公司审批时限由6个月缩短至120天。

再次，产品开放迈出坚实步伐。推动国际指数纳A比例不断提升。拓展境内外ETF互联互通，持续扩大期货期权特定品种开放，实现在华外资银行参与境内国债期货市场交易，支持香港推出首个A股指数期货。

此外，跨境监管合作不断深化，不断加强开放条件下资本市场监管和风险防控能力建设。顺利完成2022年度中美审计监管合作。

“中央金融工作会议对整个资本市场高质量对外开放提出了明确的部署和要求。”高莉说，下一步，证监会将坚持市场化、法治化方向，继续坚定不移扩大资本市场对外开放，统筹开放与安全，推出更多务实性开放举措，积极支持境外优质主体依法投资入股境内证券基金经营机构，鼓励外资证券基金经营机构发挥专业化、特色化优势，积极参与中国资本市场。

中国第40次南极科考队出征 将建设新科考站

11月1日，“天惠”轮货船驶离张家港港（无人机照片）。

当日，由自然资源部组织的中国第40次南极科学考察队出征，踏上为期5个多月的科考征程。我国南极科考任务首次由3船保障，“雪龙”号和“雪龙2”号极地科学考察破冰船从上海出发，“天惠”轮货船从江苏张家港出发。本次考察将建设罗斯海新站，是我国在南极的第5个科考站。

新华社图文

聚焦实体经济需求 商业银行资本管理办法发布

● 本报记者 赵白执南

国家金融监督管理总局网站11月1日消息，为贯彻落实中央金融工作会议精神，全面加强金融监管，金融监管总局制定了《商业银行资本管理办法》，进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行强化风险管理水平，提升服务实体经济质效。《资本办法》自2024年1月1日起正式实施。

业内人士表示，《资本办法》是我国银行业资本监管改革的最新成果，对于提高银行体系风险抵御能力、增强经营稳健性具有重要意义。

构建差异化资本监管体系

金融监管总局就《资本办法》答记者问时介绍，2017年底，巴塞尔委员会发布了《巴塞尔III改革最终方案》，作为全球银行业资本监管最低标准。金融监管总局立足于我国银行业实际情况，结合国际监管改革最新成果，对《商业银行资本管理办法（试行）》进行修订，有利于促进银行持续提升风险管理水平，引导银行更好服务实体经济。《资本办法》围绕构建差异化资本监管体系，修订重构第一支柱下风险加权资产计量规则、完善调整第二支柱监督检查规定，全面提升第三支柱信息披露标准和内容。

我国银行业金融机构数量众多、差异较大，既有资产超过40万亿元、跨境业务复杂的全球性银行，又有规模10亿元左右、仅办理传统存贷业务的县域银行。

金融监管总局表示，《资本办法》构建了差异化资本监管体系，按照银行规模和业务复杂程度，划分为三个档次，匹配不同的资本监管方案。其中，规模较大或跨境业务较多的银行，划为第一档，对标资本监管国际规则；规模较小、跨境业务较少的银行纳入第二档，实施相对简化的监管规则；第三档主要是规模更小且无跨境业务的银行，进一步简化资本计量要求，引导其聚焦县域和小微金融服务。

差异化资本监管不降低资本要求，在保持银行业整体稳健的前提下，激发中小银行的金融活水作用，减轻银行合规成本。

下调中小微企业贷款风险权重

记者从金融监管总局获悉，《资本办法》强化资本作为资源配置“指挥棒”的作用，通过资本撬动资产，引导商业银行优化调整资产结构，围绕经济社会发展重点，增加金融服务供给。

具体而言，《资本办法》适度下调了向中小微企业贷款的风险权重，对于经营稳健、市场信誉良好的投资级公司贷款，可以适用优惠权重；降低个人消费贷款风险权重。这些规则的调整能减少银行给相应客户发放贷款所消耗的资本，引导银行服务聚焦于普惠民生等实体经济需求，加大对实体经济的支持力度。

同时，《资本办法》对银行之间资金拆借业务的风险权重会有所上调，有助于缩减不必要的资金链条，减少在金融体系内的空转，使资金更有效地投向实体经济，助推国民经济高质量发展。

明确过渡期安排

2月18日至3月20日，《资本办法》向社会公开征求意见。金融监管总局介绍，与征求意见稿相比，《资本办法》主要在以下方面进行了完善：一是结合相关业务风险特征，进一步校准部分风险暴露的风险权重，优化个别表外业务适用的信用转换系数；二是细化完善规则表述，使规则更易于理解和执行；三是制定配套政策文件，明确过渡期安排，确保实施工作稳妥有序。

过渡期安排主要包括两方面，一是对计入资本净额的损失准备设置2年过渡期，其间逐步提高非信贷资产损失准备最低要求，推动商业银行合理增提损失准备，平滑对资本净额的影响。二是对信息披露设置5年过渡期，过渡期内商业银行根据所属档次、系统重要性程度和上市情况，适用不同的信息披露要求，稳妥开展信息披露工作，稳步提高信息透明度和市场约束力。

从银行准备情况看，农业银行总行风险管理部总经理田继敏表示，前期农业银行密切跟踪国际国内监管规则改革动向并提前筹划，积极配合监管部门开展新办法实施测算和分析，在数据、模型和信息系统建设等方面已经做了充分准备。“2月征求意见稿发布后，农业银行通过优化完善信息系统和政策流程、加快修订配套制度办法，进一步做好了实施准备。”他说。

“中信银行将全力以赴做好政策制度和数据系统的更新完善，确保按时实施标准法。”中信银行董事会秘书兼风险管理部总经理张青表示，该行将以《资本办法》实施落地为契机，持续完善全面风险管理体系，提升风险计量水平和管理能力；进一步夯实数据系统基础；强化资本对业务的引导作用，积极促进资产结构优化，推动轻资本转型。

东方之约魅力不减 “进博朋友圈”持续扩大

● 本报记者 王舒嫄

第六届进博会进入开幕倒计时。作为全球首个以进口为主题的国家级博览会，进博会搭建了国际采购、投资促进、人文交流和开放合作的国际平台，受到全球各界人士普遍认可。

“本届进博会将迎来154个国家、地区和国际组织的来宾。已有超过3400家参展商和39.4万名专业观众注册报名，全面恢复到疫情前水平。百余名世界500强和行业龙头企业全球总部高管已确认来华参加进博会，规模创新高。”商务部副部长盛秋平此前介绍。

154个

本届进博会将迎来154个国家、地区和国际组织的来宾。已有超过3400家参展商和39.4万名专业观众注册报名。

更多“新朋友”将亮相

新加坡最大的金属表面处理公司Applied Total Control Treatment集团今年首次亮相进博会。“进博会是我们进入中国的一个窗口，希望通过这个窗口找到合作伙伴一起拓展中国的华东和西部市场。”该集团董事Gerry Ong说。

该集团只是22个首次来进博会寻商机的新加坡企业之一。新加坡工商联合总会执行总裁郭柄汛透露，新加坡工商联合总会将率领56家新加坡企业参展第六届进博会，其中首次参展的占四成。“过去五年间，新加坡工商联合总会共带领307家新加坡企业参展进博会，其中超过百分之六十的企业曾多次参展。许多新加坡企业将进博会看作拓展中国业务的宝贵平台。”郭柄汛说。

准备来参加第六届进博会的韩国企业也大幅增加。韩国贸易协会地区合作室中国科负责人尹在民介绍，今年预计有94家韩国企业报名参加第六届进博会，比去年增加40家。

“这些参展企业约有一半是首次参展，这体现出韩国企业对中国市场的期待，更凸显进博会已成为韩国企业进入中国市场重要平台。”尹在民说。

“采购大军”摩拳擦掌

在各色企业忙着秀“肌肉”、推商品的同时，全国各地的“买手”也已经跃跃欲试了。

浙江“采购军团”早早就准备就绪。据了解，浙江4.2万余名专业采购人员、1.5万余家专业采购企业报名参加本届进博会，数量均超过往届，居全国前列。

“初步预估，浙江意向采购金额超45亿美元。”浙江省商务厅对外贸易管理处处长李新介绍，根据前期摸排，在浙江采购大军中，食品及农产品领域采购商占比32.5%，技术装备领域采购商占比23.6%，消费品领域采购商占比21.3%。此外，还有汽车、医疗器械及医药保健、服务贸易领域采购商。

“今年无锡共有1153家企业、4052人报名参加进博会。”无锡市商务局外贸处负责人介绍，这支无锡交易团不仅有阿斯利康、派克新材料、中外运物流、天鹏集团等进博会“老友”，也有不少“新客”，大家都期待在进博会上能装满购物车、结交新朋友。

中交新能源是进博会的“常客”之一。“借此开放平台，我们加强了与上下游企业的交流，增强了对科技前沿产品的了解。”中交新能源相关负责人表示，今年将继续参加进博会，进一步优化采购渠道，加速引入优秀国际产品，接轨国际先进技术，助力企业实现长足发展。

体现高水平对外开放决心

对于举办进博会的重要意义，盛秋平介绍，一方面，进博会畅通国内大循环。积极引进先进技术装备、高端零部件、中间品及消费品，展示全球产业发展趋势和前沿成果，助力产业升级，丰富国内供给，提升消费品质。另一方面，进博会链接国内国际双循环。展商、展品双境外的特点使进博会成为国内国际双循环天然的连接点。

中国人民大学国家发展与战略研究院研究员王孝松表示，进博会已连续举办多届，展会的质量和水平不断提升，体现出中国对外开放政策的持续性和高水平对外开放的决心，也表现出中国同世界经济良性互动的发展态势。

中国人民大学重阳金融研究院执行院长王文认为，进博会是世界上首个也是唯一一个以进口为主题的国家级博览会，是国际贸易发展史上的一大创举。进博会具有正向的外溢效应。

商务部副部长郭婷婷表示：

支持新疆自贸试验区建设数据中心

● 本报记者 王舒嫄

近日，国务院印发《中国（新疆）自由贸易试验区总体方案》。11月1日，商务部召开新疆自贸试验区总体方案专题新闻发布会。

商务部副部长郭婷婷在发布会上表示，将鼓励新疆自贸试验区健全外商投资的服务保障机制，支持境外金融机构在新疆自贸试验区设立银行、保险、证券等金融机构，支持自贸试验区充分发挥新疆能源和气候优势建设数据中心。

吸引汇聚国内外资源要素

自贸试验区通过制度创新，促进各类要素合理流动和高效集聚，增强创新发展动力。郭婷婷表示，商务部将支持新疆自贸试验区紧密结合新疆实际，努力吸引汇聚国内外资源要素，重点围绕促进投资便利化、增强金融服务功能、推动数字经济发展和加强人才服务保障等方面开展探索。

在促进投资便利化方面，郭婷婷说，将鼓励新疆自贸试验区健全外商投资的服务保障机制，保障外资企业依法公平参与政府采购、招投标和标准制定等活动，支持符合条件的外资企业平等享受产业和区域发展政策。

在增强金融服务功能方面，将支持境外金融机构在新疆自贸试验区设立银行、保险、证券等金融机构，提供国际化、多元化的金融产品和服务。

在推动数字经济发展方面，将加快数字基础设施建设，构建综合数字服务平台，支持自贸试验区充分发挥新疆能源和气候优势建设数据中心，参与“东数西算”工程建设，推动算力基础设施实现低碳、绿色和可持续发展。

加快形成先进制造业集群

“设立自贸试验区对于新疆加快构建开放型特色产业体系，是历史性机遇。”新疆维吾尔自治区人民政府副主席孙红梅说。

《总体方案》从“做大做强传统优势产业”“推动制造业转型升级”“推动数字经济创新发展”等三个方面赋予新疆自贸试验区19项改革试点任务，对于破解制约新疆产业发展的难点堵点，加快延伸拓展产业链，积极打造产业链竞争优势，加快构建新疆现代化产业体系具有重要意义。

孙红梅表示，下一步，将紧抓自贸试验区建设机遇，牢牢把握高水平开放的目标方向，以开放促改革、促发展、促创新，着力抓好三个方面的工作，打造开放型特色产业集聚区，为新疆高质量发展发挥“头雁”牵引效应。

孙红梅说，一是面向国内国际市场，发展壮大传统优势产业；二是推动产业转型升级，加快形成先进制造业集群；三是推动数字经济创新发展，助力数字丝绸之路建设。

推动贸易优化升级

随着自贸试验区的建设发展，新疆对外开放的大门将越开越大，将进一步激发国内外企业投资新疆的热情和信心。

谈及支持新疆自贸试验区对外贸易创新发展的相关安排，商务部自贸区港司司长杨正伟表示，商务部将支持新疆自贸试验区发挥对外开放前沿作用，加快推动贸易优化升级，培育外贸发展新优势，促进贸易高质量发展，重点在以下三个方面开展先行先试：

推进通关便利，加快建设国际贸易“单一窗口”，推进边境口岸农副产品快速通关“绿色通道”全覆盖，实施重要矿产品“口岸+卸货地”联合监管模式，建立整车保税仓储一次检测、一次运输、一体化作业的“三个一”监管模式。

培育新业态，支持自贸试验区内的企业按照综合保税区维修产品目录，开展“两头在外”的工程机械、轨道交通、航空航天等保税维修业务；培育具备全球资源配置功能的中转集拼和国际分拨业务，促进加工制造及生产服务上下游企业集聚发展。

推进内外贸一体化发展。聚焦优势产业，加大服务力度，支持企业一体化经营、一体化市场开拓、一体化品牌培育。

“以上这些举措紧贴新疆外贸发展实际需要，有助于充分释放外贸发展动能，将为企业带来实实在在的利好，助力新疆外贸进出口保稳提质，获得更广阔的发展空间。”杨正伟说。

加大投资端改革力度 吸引更多中长期资金

（上接A01版）要统筹开放和安全，稳步扩大资本市场制度型开放，促进跨境投融资便利化。

防控风险是金融工作的永恒主题。会议提出，要坚守监管主责主业，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，着力提升监管有效性。要加强资本市场法治建设，健全防假打假制度机制，完善行政、民事、刑事立体追责体系，对财务造假、欺诈发行、操纵市场等违法行为重拳打击，对履职尽责不到位的中介机构严厉惩戒。要加强监管协同，严厉打击“伪私募”“伪金交所”等非法金融活动，依法将各类证券活动全部纳入监管，消除监管空白和盲区。要坚持早识别、早预警、早暴露、早处置，有效防范化解债券违约、私募基金等重点领域风险。要建立健全监管问责制度，加大问责力度，确保监管责任落实到位。

会议认为，事业成败，关键在人，必须始终牢记全面从严治党永远在路上、党的自我革命永远在路上，大力加强证监会系统自身建设。要坚持政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，锻造忠诚干净担当的高素质专业化干部队伍。要强化与驻证监会纪检监察组“两个责任”贯通协同，深入推进中央巡视整改常态化长效化，坚定不移正风肃纪反腐，加强公权力全链条监督制约，加强监管透明度建设，营造风清气正的政治生态。要大力弘扬中华优秀传统文化，扎实推进证监会系统和资本市场文化建设。

金融监管总局：积极构建中国特色金融监管体系

（上接A01版）推动出台系列制度文件，加快补齐制度短板。全面强化“五大监管”，探索构建中国特色金融监管体系的“四梁八柱”，大力推进金融强国建设。三是坚决落实强监管严监管要求。坚决惩治重大违法违规行为。严厉打击非法金融活动。加大稽查检查力度，切实增强监管震慑力和权威性。四是有效防范化解重大风险隐患。猛药去疴治已病，抓早抓小治未病，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。发挥专业优势、加强指导协调、把握节奏策略，及时处置高风险中小金融机构。五是全力推动金融业高质量服务中国式现代化。积极助力国家重大战略实施。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。六是持续推进全面从严治党向纵深发展。坚决扛起管党治党的政治责任，充分发挥全面从严治党的政治引领和政治保障作用。深入实施“新机构新作风新建树新形象”工程，促进形成奋发有为、实干兴局、争先创优、勇立新功的生动局面。