



编辑：郭 楨

审核：杜少军

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



潘功胜：“跨境理财通”试点将提升我国金融市场双向开放水平

中国人民银行副行长潘功胜9月10日在“跨境理财通”试点启动仪式上讲话时表示，为贯彻国家建设粤港澳大湾区的战略部署，落实《粤港澳大湾区发展规划纲要》，2020年6月，人民银行会同香港金管局、澳门金管局联合发布公告，在粤港澳大湾区开展“跨境理财通”业务试点。经过内地和港澳三方共同努力，内地和港澳地区“跨境理财通”业务试点实施细则正式公布，标志着“跨境理财通”业务试点正式启动。

目录

【一周关注】	4
潘功胜：“跨境理财通”试点将提升我国金融市场双向开放水平.....	4
银保监会启动养老理财产品试点	4
8月我国人民币贷款增加 1.22 万亿元.....	5
建立绿色股票指数，发展碳排放权期货交易	5
【国内同业】	6
北京银行积极服务首都教育事业.....	6
兰州银行顺利过会 将成为甘肃省首家 A 股上市银行	6
兴业银行太原分行加速构建普惠金融生态圈	7
进出口银行亮相第 18 届中国—东盟博览会	7
工行北京分行着力打造“两区”金融服务“工行样板”	8
工行成功承销全国首批革命老区振兴发展债券	8
【绿色金融】	9
中行北京市分行为首都绿色发展赋能.....	9
【金融科技】	9
央行数研所：八方面破局区块链技术 助力数字金融高质量发展.....	9
【互联网金融】	10
建行广西分行推出“政采贷”线上业务缓解中小企业融资难	10
【跨境金融】	11
中信银行发布“外汇交易通”	11
工行、中行分别达成中国与印尼双边本币结算机制下首笔业务	11
【资产管理】	12
工银理财：养老理财试点工作是工银集团养老金融整体战略的重要环节	12
【同业分析】	12
北交所第二批业务规则来了！四项重点内容需要关注	12

【海外同业】	14
汇丰中国完成外资银行首笔碳排放权关联贷款	14
重要声明	15

【一周关注】

潘功胜：“跨境理财通”试点将提升我国金融市场双向开放水平

中国人民银行副行长潘功胜9月10日在“跨境理财通”试点启动仪式上讲话时表示，为贯彻国家建设粤港澳大湾区的战略部署，落实《粤港澳大湾区发展规划纲要》，2020年6月，人民银行会同香港金管局、澳门金管局联合发布公告，在粤港澳大湾区开展“跨境理财通”业务试点。经过内地和港澳三方共同努力，内地和港澳地区“跨境理财通”业务试点实施细则正式公布，标志着“跨境理财通”业务试点正式启动。

潘功胜表示，近年来，在党中央、国务院的领导下，在中央大湾区建设领导小组和国务院金融委的直接指挥下，大湾区基础设施联通和规则融通不断加强，资本、技术、人才、信息等关键要素加速流动，市场一体化水平持续提升。人民银行落实中央的决策部署，不断加大金融支持粤港澳大湾区力度，联合其他金融管理部门共同发布了《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》，有序推进大湾区金融市场互联互通。“跨境理财通”就是国家支持粤港澳大湾区建设、深化粤港澳金融合作、促进内地与港澳社会经济融合发展的又一重要举措，体现了中央政府支持港澳地区长期繁荣、稳定、发展的信心和决心。

潘功胜表示，“跨境理财通”试点为大湾区内地及港澳居民个人跨境投资开辟了新的通道，将进一步便利大湾区居民享受优质金融服务，推进粤港澳三地居民生活深度融合；将进一步推动内地与港澳金融市场的互联互通，提升我国金融市场双向开放水平；将进一步为港澳金融业发展注入新的活力，助推香港国际金融中心的建设和发展。在“跨境理财通”试点实施细则制定过程中，我们高度重视投资者体验和投资者权益保护工作。在试点启动后，内地金融管理部门将和港澳金融监管机构在信息共享、投资者保护等方面密切协作，共同为试点的平稳运行提供政策支持和保障。

潘功胜表示，下一步，金融部门将继续按照党中央、国务院的统一部署，一如既往地支持粤港澳大湾区建设，推动横琴、前海等重点区域金融创新开放和高质量发展，不断提升我国金融市场双向开放水平；深化内地与港澳务实合作，发挥粤港澳大湾区在国家经济发展和对外开放中的支撑引领作用，促进香港、澳门更好融入国家发展大局，坚定不移地支持港澳地区的长期繁荣稳定和发展。

银保监会启动养老理财产品试点

按照党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险的重要部署，中国银保监会年度工作会议对于深化银行业保险业改革、稳妥有序推进养老理财试点工作作出统一安排。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等相关规定，银保监会制定并发布《关于开展养老理财产品试点的通知》（以下简称《通知》），

自2021年9月15日起施行。

开展养老理财产品试点，是银行业保险业坚持以人民为中心的发展思想，深化金融供给侧结构性改革，稳步推进养老金融改革发展的重要举措。试点工作有利于丰富第三支柱养老金融产品供给，培育投资者“长期投资长期收益、价值投资创造价值、审慎投资合理回报”理念，满足人民群众多样化养老需求。

银保监会结合国家养老或金融领域改革试点区域，选择“四地四家机构”进行试点，即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。试点期限一年。试点阶段，单家试点机构养老理财产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。

《通知》要求四家试点机构稳妥有序开展试点，做好产品设计、风险管理、销售管理、信息披露和投资者保护等工作，保障养老理财产品稳健运行。同时，坚持正本清源，持续清理名不副实的“养老”字样理财产品，维护养老金融市场良好秩序。

下一步，银保监会及试点地区银保监局将加强对养老理财产品试点工作的监督管理，及时对试点工作进行评估和经验总结，为推动理财公司更加深入地服务多层次、多支柱养老保险体系建设，促进全体人民共同富裕创造良好条件。

8月我国人民币贷款增加 1.22 万亿元

中国人民银行9月10日发布的金融统计数据显示，8月份我国人民币贷款增加1.22万亿元。

央行数据显示，我国人民币贷款余额187.8万亿元，同比增长12.1%。以个人住房按揭贷款为主的住户中长期贷款增加4259亿元，以实体经济贷款为主的企（事）业单位贷款增加6963亿元，其中中长期贷款增加5215亿元。从货币供应看，8月末，广义货币（M2）余额231.23万亿元，同比增长8.2%；狭义货币（M1）余额62.67万亿元，同比增长4.2%。

同日发布的社会融资数据显示，8月末，我国社会融资规模存量为305.28万亿元，同比增长10.3%。

建立绿色股票指数，发展碳排放权期货交易

中共中央办公厅、国务院办公厅近日印发《关于深化生态保护补偿制度改革的意见》提出，研究发展基于水权、排污权、碳排放权等各类资源环境权益的融资工具，建立绿色股票指数，发展碳排放权期货交易。

《意见》指出，生态保护补偿制度作为生态文明制度的重要组成部分，是落实生态保护权责、调动各方参与生态保护积极性、推进生态文明建设的重要手段。要加快健全有效市场和有为政府更

好结合、分类补偿与综合补偿统筹兼顾、纵向补偿与横向补偿协调推进、强化激励与硬化约束协同发力的生态保护补偿制度。

《意见》提出，到2025年，与经济社会发展状况相适应的生态保护补偿制度基本完备。以生态保护成本为主要依据的分类补偿制度日益健全，以提升公共服务保障能力为基本取向的综合补偿制度不断完善，以受益者付费原则为基础的市场化、多元化补偿格局初步形成，全社会参与生态保护的积极性显著增强，生态保护者和受益者良性互动的局面基本形成。到2035年，适应新时代生态文明建设要求的生态保护补偿制度基本定型。

【国内同业】

北京银行积极服务首都教育事业

近日，北京市教委发布《关于对优秀乡村教师给予奖励的通知》称，为进一步加强新时代乡村教师队伍建设，推动首都教育优质均衡发展，决定设立乡村教师专项基金。为落实资金保障，2021年初，北京银行与北京市教委签署了《全面战略合作协议》和《乡村教师专项基金捐赠协议》，北京银行将在连续五年内，累计出资1000万元。据悉，每年将有300名乡村教师获此奖励。

北京银行已连续15年出资捐助北京市中小学“紫禁杯”优秀班主任奖励基金。2020年，北京银行还联合北京市教委创新推出北京市“紫禁杯”优秀班主任市级工作室、区级工作站、校工作坊建设项目，进一步发挥优秀班主任“引领、辐射、提升”作用，为培养全市教师队伍做“四有好老师”、当“四个引路人”提供了优质平台。

兰州银行顺利过会 将成为甘肃省首家A股上市银行

9月9日，兰州银行获证监会发审委2021年第96次审议会议审核通过，将登陆深交所主板。该行自2016年6月23日向证监会报送首次公开发行股票招股说明书至今，已等待5年之久。兰州银行的顺利过会，意味着A股即将迎来第42家上市银行，甘肃省也将迎来首家A股上市银行。

兰州银行前身为兰州城市合作银行，1997年6月29日，经中国人民银行批准，在原兰州市56家城市信用社基础上，通过股份制改造和资产重组，地方财政、企业法人和自然人入股共同发起设立，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行。1998年5月18日，更名为兰州市商业银行，2008年6月18日更名为兰州银行。全行现有员工4000余人，分行15家，营业网点177家，控股1家金融租赁公司，参股6家村镇银行。

作为西北地区存贷款规模最大的城商行，截至2021年6月末，兰州银行资产总额已逼近4000亿

元大关，达3909.16亿元，较上年末增长9.19%；吸收存款2994.92亿元，较上年末增长4.53%；发放贷款2086.93亿元，较上年末增长10.04%。而根据兰州市政府金融办报告披露，截至2021年6月末，兰州银行存款和贷款余额在兰州市的市场份额分别为21.77%和11.98%，在全市银行业金融机构中分别排名第一位和第二位。

兴业银行太原分行加速构建普惠金融生态圈

兴业银行太原分行通过下沉金融服务重心、大数据分析平台赋能、创新丰富特色产品货架等举措，加速构建普惠金融生态圈，持续提升小微企业金融服务质效。今年以来，该行累计为315户小微企业提供融资支持8.72亿元。

兴业银行太原分行依托总行科技平台优势，通过运用互联网、大数据、生物识别、人工智能等技术，形成“批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务”的“五化”普惠金融业务新模式，为客户打造“一分钟”融资、“一站式”服务的新平台。同时，该行还持续加大政策倾斜，建立专属营销队伍，加强客户经理履职尽责落实力度，全力为山西省小微企业“输送弹药”。

借助当前金融科技蓬勃发展的趋势，并满足小微企业的要求，兴业银行太原分行开发了一系列专属金融产品，丰富普惠融资产品的货架。自今年3月份推出“e票贷”（占用核心企业授信模式）产品后，该行抓节点、抢进度，提前完成税务系统的开发、对接和测试，并于今年6月底正式上线运行。通过全流程网络化、自助化操作，更大程度提高了小微企业贷款的便捷性和可获得性。

进出口银行亮相第18届中国—东盟博览会

9月10日，第18届中国—东盟博览会在广西南宁开幕。进出口银行亮相博览会，以“支持进出口贸易 服务新时代对外开放”为主题设置金融服务展示专区和网上云平台，积极展示服务“一带一路”建设、支持中国—东盟合作所取得的成果。

长期以来，进出口银行积极发挥在稳增长、调结构，支持外贸发展，支持企业“走出去”等方面的重要作用，以多种形式不断助力中国—东盟金融合作，创新推进“一带一路”金融服务，为“一带一路”建设提供金融支持。

中国与东盟在产业技术、资金、劳动力、自然资源等方面互补性较强，产能合作前景广阔。进出口银行支持建设中老铁路、西部陆海新通道和泰中罗勇工业园等项目，提升区域互联互通水平，帮助改善东道国投资环境，推进中国—东盟产业投资和产能合作，为双方发挥比较优势、促进贸易和投资增长、实现共同繁荣提供动力。

东盟地区一直是进出口银行广西分行对外业务发展的重点区域。截至2021年8月末，广西分行贷款余额439.05亿元人民币，东盟地区贷款余额占分行“一带一路”贷款余额的58.49%，为深化中国—东盟互利合作增添了强劲动力。

工行北京分行着力打造“两区”金融服务“工行样板”

工行北京分行牢牢把握国家赋予北京的历史性发展机遇，以金融服务“两区”建设为己任，努力实现助力首都发展与自身改革创新“同频共振”。该行在服务“两区”建设方面取得明显阶段性成果，为构建新发展格局发挥了积极作用。

“两区”设立以来，工行北京分行高度重视，牢固树立一盘棋思想，以时不我待、只争朝夕的精神，第一时间将“两区”建设纳入重点战略任务，制定“两区”建设行动方案，形成了1套工作方案、1系列发展目标、8个支持领域的“1+1+8”的工作机制。率先申请了首批100亿元“两区”专项优惠利率资金，专项支持“两区”重点领域，让利“两区”中小企业，助力构建“产业+区域+要素”全方位开放体系。该行在年初率先完成了自贸区三大片区七大组团服务网点全覆盖，包括升级2家自贸区专属支行、布局7家支行、28个网点、未来3年内再升级9个网点等具体举措，以“首善”标准做好“两区”金融服务。

工行北京分行精准做好“两区”金融服务，围绕“两区”建设“产业+园区+要素”全方位开放体系，在首都金融同业中率先创设“工银·两区·融汇通”专属服务品牌，打造专属机构、专业团队、专属产品、专项审批、专户规模的“五专”特色服务保障体系，围绕跨境服务、资金结算、全融资服务、个人金融及配套综合服务五个方面，推出50余项特色金融产品，为“两区”内企业和个人客户提供全方位金融服务。2021年服贸会期间，工行北京分行发布“环球撮合荟平台2.0”等多项创新成果，为企业在京发展提供智能化跨境撮合服务，目前该平台已入驻来自50多个国家的2万余家企业，涉及服务贸易、信息技术等30个行业，帮助全球企业达成商品、服务、技术、项目资本等领域跨境合作意向2000余项，促进全球价值链互联互通，为“两区”建设赋能助力。

工行成功承销全国首批革命老区振兴发展债券

近日，由中国工商银行担任牵头主承销商的“广州越秀集团股份有限公司2021年度第二期绿色中期票据”在银行间债券市场成功发行。本期债券是中国银行间市场首批“革命老区振兴发展债券”，同时也是全国首单绿色农业债券，募集资金将用于振兴革命老区、培育绿色畜牧业、助推乡村产业发展和农民增收，支持革命老区巩固拓展脱贫攻坚成果、改善老区生态环境质量。

据介绍，作为市场首单集合了“绿色+革命老区建设+乡村振兴”特点于一身的债券，该期债券具备多重创新属性。在助力革命老区振兴方面，该期债券募集资金将用于贵州省“育繁一体”生态养殖

项目建设和运营，精准对接革命老区建设和乡村振兴发展需求，支持革命老区因地制宜发展特色生态产业，有效扩大养殖规模，增强区域经济发展活力，带动农村居民就业。在助力绿色生态农业产业链发展方面，该期债券将通过支持建立废弃物无害化处理体系和有机肥循环利用设施，形成“养殖+沼气+种植+加工”的循环农业体系，促进畜牧业资源高效利用。

【绿色金融】

中行北京市分行为首都绿色发展赋能

9月3日至7日，服贸会的金融服务专题展在北京首钢园举行。本届展会以“绿色北京 开放金融”为主题，围绕碳中和、碳达峰主题，举办“全球生态可持续发展高峰论坛”“2021中国碳中和发展论坛”等15场相关活动。

中国银行作为服贸会全球合作伙伴，在展会上也展示了推动绿色金融发展的最新成果。服贸会举办期间，中行参加2021中国信用论坛、北京“两区”建设国际合作峰会、金融支持北京绿色低碳高质量发展政策发布会等多场会议论坛，数字金融嘉年华等现场互动活动，及服贸会成果发布等线上活动，向社会展现中行在服务实体经济，助力服务业开放合作等方面的最新成果。

绿色金融是中行重点发展的领域之一。近年来，中行积极落实国家决策部署，深入贯彻新发展理念，大力支持绿色产业，持续推动绿色金融建设。中行北京市分行紧跟北京市绿色金融国际中心建设相关部署，积极履行社会责任和大行担当，深入研究、灵活运用绿色金融领域政策，持续加大绿色金融业务拓展与产品创新力度，致力于为首都绿色经济发展提供多种类、全方位的金融服务。截至8月末，该行绿色贷款超1000亿元。

此外，中行北京市分行全力支持保障北京市水环境治理行业，与行业内重点龙头企业深入开展合作，结合行业特点与企业融资需求，提供固定资产贷款、债券承销及投资、流贷资金贷款等多种金融服务，并携手客户共同为全国水环境治理事业赋能。截至8月，已为北京地区水环境治理行业客户核定授信超124亿元，授信余额超40亿元。

【金融科技】

央行数研所：八方面破局区块链技术 助力数字金融高质量发展

9月10日，2021中国（北京）数字金融论坛在丽泽金融商务区举行。人民银行数字货币研究所副所长狄刚在分论坛“区块链赋能数字经济高质量发展”上表示，从区块链在金融领域的行业应用

来看，主要包括内生改良和外部赋能两方面。在内生改良方面，有供应链金融、农业金融、贸易金融、普惠金融等应用；在外部赋能方面，金融机构也为智慧城市、“三农”、民生等领域提供了较好的区块链应用服务。

狄刚表示，数字货币研究所也积极探索数字人民币区块链应用，在发行层基于区块链构建了统一分布式账本，提升了对账效率；同时在国际清算银行创新中心的支持下，开展多边央行数字货币桥项目，探索使用分布式账本；也建设了贸易金融区块链平台，还承担了国家重点研发计划重大专项。在标准化领域，数研所积极加强区块链标准体系建设，牵头国内外多个标准化组织工作组和标准化项目，包括在金标委成立了法定数字货币标准工作组并担任组长单位，也担任了全国区块链分布式账本记账技术标准委员会副主任委员单位，也在金标委的指导下推动区块链标准制定。

狄刚认为，区块链技术助力数字金融高质量发展未来可以从八方面破局。一是基础理论方面，加大基础理论研究，技术的发展往往超过基础理论的发展，这就涉及到体系架构、可信技术、共识算法、密码理论等方面的基础理论创新。

二是核心技术方面，突破核心技术，包括智能合约创新、区块链的网络技术、芯片和硬件，以及跨链、监管审计、威胁监测等。

三是标准支撑方面，制定核心技术标准，建立标准体系，参与国际标准，抢占技术话语权。

四是专项示范方面，积极推进重大专项和示范应用项目，通过示范项目撬动并引领产业。

五是产研协同方面，加强政产学研用联合攻关，协同拓展场景，推进从科学研究到技术应用的衔接和转化。

六是人才培养方面，加强技术和业务复合型人才的培养，形成战略人才资源储备和人才梯队。

七是生态共建方面，建立生态系统，形成产业集聚效应和协同效应。

八是政策保障方面，推出产业引导政策，提出技术创新成果转化和激励机制。

【互联网金融】

建行广西分行推出“政采贷”线上业务缓解中小企业融资难

近日，中国建设银行广西分行在“政采云”平台上线融资产品“E政通”，标志着广西桂平市“政采贷”业务正式上线。工商银行贵港分行、农业银行贵港分行、中国银行贵港分行、建设银行贵港分行、北部湾银行贵港分行、柳州银行贵港分行等11家金融机构成为桂平市“政采贷”首批合

作单位。

据悉，“政采贷”即政府采购合同融资，是指参与政府采购活动的中小微企业，获得政府采购中标（成交）通知书后，向开展“政采贷”业务的金融机构提出申请，金融机构依据政府采购中标（成交）通知书和政府采购合同，依托企业政府采购信息信誉为基础，以及中标（成交）供应商的融资需求，向中标（成交）的中小微企业提供融资服务。政府采购供应商申请中小微企业融资时，无需提供财产抵押或第三方担保，或附加其它任何形式的担保条件，且贷款利率远低于一般贷款利率水平。“政采贷”不仅简化了中小微企业融资审批流程，还降低了中小微企业融资成本和负担，真正体现“信用创造价值”的理念。

桂平市“政采贷”线上模式依托“政采云”平台实现，贷资申请、贷款审批、贷款发放等程序均在线上操作，为中小微企业提供“一站式”便捷融资服务。

【跨境金融】

中信银行发布“外汇交易通”

9月9日，中信银行“外汇交易通”全国发布活动在京举行。历经两年打磨，中信银行“外汇交易通”客户端系统平台携在线交割、实时资讯、趋势图表等功能全新亮相，为各类对公客户线上汇率风险管理提供中信金融服务解决方案。

“外汇交易通”是中信银行秉持“专业、快捷、灵活”的3S服务理念，以“全功能、全线上、全时段”为服务目标，倾力打造的对客外汇资金交易专业平台。平台涵盖即期、远期、掉期及期权等全品类外汇资金产品，集合报价、交易、交割、查询及管理等多重场景，创新推出了业界领先的线上自主交割、实时专业资讯等功能，助力客户畅享“一点接入式”全线上业务办理。自2020年6月一期功能上线以来，“外汇交易通”平台累计交易额近50亿美元。多家客户代表表示，平台大幅提升了企业的资金效用及财务效能。

工行、中行分别达成中国与印尼双边本币结算机制下首笔业务

9月6日，中国人民银行与印尼央行联合宣布中国与印尼双边本币结算机制（LCS）正式启动。中国工商银行和中国银行分别达成中国与印尼双边本币结算机制下首笔业务。

中国工商银行及工银印尼作为两国央行指定的特许交叉货币交易商（ACCD），当日为印尼本地企业客户与温州某企业客户分别成功办理了首笔人民币及卢比汇款业务，并在中国外汇交易中心浙江区域市场达成首笔人民币对卢比跨境标准即期交易。

中国银行完成首笔印尼卢比、人民币结算业务，为浙江巨东股份有限公司办理了印尼卢比购汇支付，为中塑（浙江）助剂有限公司办理了跨境人民币结算，均为向印尼出口商支付货物采购款项。中行还与多家同业对手完成人民币对印尼卢比银行间即期、远期交易。

据介绍，LCS是印尼向重要经贸伙伴国推介的双边本币结算机制安排，旨在促进双边贸易中直接使用本地货币交易和结算，以降低交易成本，规避汇率波动风险。在LCS机制下，印尼央行与他国央行分别指定本国商业银行成为ACCD，并授权ACCD银行提供印尼卢比和外币的外汇买卖、结算、存贷款、套期保值等多元化的金融服务。此次中国与印尼落地LCS机制，是两国央行深化货币金融合作的重要里程碑，有助于中印（尼）本币结算体系及人民币对卢比直盘交易市场的形成，并将进一步扩大双边经贸往来，促进贸易投资便利化。

【资产管理】

工银理财：养老理财试点工作是工银集团养老金融整体战略的重要环节

银保监会办公厅9月10日发布《关于开展养老理财产品试点的通知》，决定开展养老理财产品试点。工银理财有限责任公司等四家理财子公司成为首批试点机构。其中，工银理财在武汉、成都试点；试点期限暂定一年；试点阶段，单家试点机构养老理财产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。

工银理财有关负责人表示，养老理财试点是落实“十四五”规划，发展多层次养老体系，践行共同富裕的重要举措。此次试点聚焦第三支柱养老保障的自愿养老，聚焦通过创新开发具有养老功能的理财产品满足广大居民养老投资理财需求，聚焦养老理财产品的供给侧改革和规范健康发展。理财公司作为大资管行业的主力军，参与养老试点，即是发展机遇，更是使命担当。

上述负责人称，试点要求强调了此类产品的养老属性、普惠属性。从产品设计、投资理念等方面强调稳健投资，并内含了长期资金的来源和投向的政策导向。从起购金额、费率优惠、风险保障机制等方面强调产品面向广大个人投资者，体现普惠性。同时，养老理财试点的一个重要创新点在于理财公司应针对养老理财产品建立风险管理机制。首批试点兼顾了东中西不同地区的四个城市，希望通过基于不同地区人口结构特点，摸索理财客户金融资产特点和养老需求特点。

【同业分析】

北交所第二批业务规则来了！四项重点内容需要关注

距离首批业务规则公开征求意见仅过去5天时间，北京证券交易所（以下简称“北交所”）第二批业务规则也“火速”亮相。

9月10日，北交所官方网站上线试运行。随后，北交所就《北京证券交易所向不特定合格投资者公开发行股票并上市审核规则（试行）》（以下简称《上市审核规则》）《北京证券交易所上市公司证券发行上市审核规则（试行）》（以下简称《再融资审核规则》）《北京证券交易所上市公司重大资产重组审核规则（试行）》（以下简称《重组审核规则》）向社会公开征求意见。

北交所表示，本次征求意见的规则是北交所试点注册制、履行审核职责的基本规则依据，主要内容为股票发行审核、重大资产重组审核等方面的具体要求，总体安排与科创板、创业板保持一致。同时，总结了前期新三板精选层的有关实践，形成了契合创新型中小企业发展规律和需求特点的制度安排。

按照精选层制度安排，全国股转公司受理材料并完成自律审查后，需代发行人向中国证监会报送核准申请文件，存在二次受理环节。本次调整后，《发行上市审核规则》明确了注册制下交易所的审核职能，本所受理申请文件并审核通过后，报中国证监会履行注册程序即可，无需中国证监会重复受理。同时，《发行上市审核规则》延长了财务报告有效期。招股说明书中引用的财务报表有效期为6个月不变，但特别情况下可申请延长的期限从1个月调整为3个月，即将财务报告有效期由“6+1”延长至“6+3”。

在审核时限要求上，明确发行人及保荐机构问询回复总时限为3个月，上市委员会暂缓审议时限为2个月，进一步明确审核预期。

《再融资审核规则》主要内容与科创板、创业板相关制度安排总体一致。考虑到北交所主要服务创新型中小企业的市场定位，主要在两方面作出针对性安排：

一是与上位法特色机制相匹配。对于符合《北京证券交易所上市公司证券发行注册管理办法（试行）》（征求意见稿）相关条件的自办发行，简化申请材料和申报安排；对于符合条件的授权发行，设置了快速、便捷的简易审核流程，以支持创新型中小企业融资发展。

二是对各类证券发行审核程序一体规定。除明确向不特定合格投资者和向特定对象发行等不同类别的股票发行审核程序外，同时对可转债、优先股等证券品种的发行审核程序一体适用，便于市场理解运用。

《重组审核规则》落实上位法要求，通过建立高效便捷的审核机制，支持上市公司利用并购重组高质量发展。

一是优化重组认定标准。结合中小企业生产经营特点，进一步明确“日常经营行为”的具体内涵，将能够充分说明合理性和必要性的现金购买土地、厂房、机械设备等行为视为日常经营行为，不纳入重组管理。

二是完善重组审核机制。在上市委员会内部设立并购重组委员会，对审核机构出具的审核报告及上市公司申请文件进行审议，进一步提高重组审核的专业性、审慎性和权威性，加强风险把控。

三是明确重组上市标准。考虑到重组上市的特殊性，坚持底线思维，明确仅有符合上市条件中净利润或营业收入标准的资产可以实施重组上市，有效把控置入资产的经营风险，切实保障上市公司质量稳步提升。

四是丰富并购支付手段。借鉴交易所市场实践经验，明确上市公司发行优先股、可转债购买资产或者募集配套资金的，审核程序等参照适用《重组审核规则》，丰富支付手段，便利市场选择。
(金融时报)

【海外同业】

汇丰中国完成外资银行首笔碳排放权关联贷款

9月9日，汇丰银行（中国）有限公司宣布，已为一家能源类国有企业成功办理了一笔碳排放权关联贷款。这是自全国碳排放权交易市场7月16日正式启动上线交易以来，外资银行的首个碳排放权关联贷款，体现了外资银行在碳金融创新方面进行的积极探索和实践，为促进碳达峰、碳中和发挥金融力量。

据了解，本次借款主体为华东地区的一家电力能源类国有大型企业，该集团的多家控股子公司被首批纳入全国碳排放权交易市场。为更好地支持该集团的业务发展，汇丰中国在综合评估该集团信用的同时，充分考量了其碳排放权的流动性和市场价值，并基于该部分市场价值，重新核定并优化了贷款利率，支持企业绿色发展。

汇丰中国工商金融总监马健表示：“随着全国碳排放权交易市场的启动，碳排放权被赋予了市场价值，具备了流动性和金融属性。此次贷款是对于碳排放权运用的一次创新尝试，帮助企业盘活碳资产，优化融资结构。随着碳排放权交易市场的不断完善和日趋活跃，相信未来会有更多金融机构参与进来，开发更多多元化的碳金融产品，充分发挥碳排放权交易市场在实现双碳目标进程中的作用。”

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。