

城市金融报

城市金融网

www.csjrw.cn



城市金融报 App



城市金融报 微信公众号



城市金融报 头条号



第二十八届中国机器人及人工智能大赛人形机器人专项赛全国总决赛开幕

8月1日,第二十八届中国机器人及人工智能大赛人形机器人专项赛全国总决赛在北京首钢园冰壶馆开赛。本届赛事共吸引全国近200所高校7000余名学生报名参赛,赛事紧扣人形机器人产业发展痛点,覆盖大、中、小全尺寸人形机器人,围绕小脑运控、大脑智能、场景落地开展全方位比拼。大赛秉持以赛促学、以赛促研、以赛促产理念,推动高校科创成果对接真实产业场景,为人形机器人领域发掘、输送青年创新人才。历经层层选拔,最终来自清华大学、哈尔滨工业大学、西安交通大学等高校的200余支队伍晋级决赛并向“国赛最高荣誉”发起冲击。

人民网供图

金融机构治理三年改革启幕

金头条

工行青海分行协办

本报综合报道 针对金融行业存在的大股东无序干预、股权乱象、高管履职失范等治理顽疾,一份覆盖银行、证券、保险全业态的重磅机构治理顶层监管政策正式落地。

7月31日,金融监管总局、中国人民银行、中国证监会、财政部联合发布《关于健全金融机构治理的实施意见》(下称《意见》),从改进股东治理、强化内部治理、加强和改进监管等方面提出22条措施,推动整治大股东违规干预、内部人控制等突出问题。

差异化分类监管

相较于此前的统一化监管规则,本次《意见》的一个突破是建立健全分级分类的差异化监管体系,进一步提升监管精准性。

《意见》实施分类监管,推动金融机构建立健全与资产规模、风险特征、股权结构等相适应的治理结构。加强对金融机构控制权的识别和规范,按照实质重于形式的原则,对股东股权、关联交易等实施穿透式监管。

差异化监管的落地,是适配我国金融行业发展现状的必然举措。我国金融机构体系差异较大,从银行业到保险业再到证券业,从全球资产规模最大的商业银行到“草根”的村镇银行,统一标准既缺乏针对性也浪费监管资源,唯有精准施策方能提升效能。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示,各家金融机构的体量、风险水平、股权结构差异巨大,“一刀切”治理标准缺乏可行性,分级分类监管能够提升治理规则的适配性。

在招联首席经济学家董希淼看来,大型金融机构的落实难点在于业务庞杂、子公司众多带来的“大而不能管”困境,侧重点应放在强化顶层设计、优化董事会制衡及构建全集团穿透式风控框架上,防止风险交叉传染。中小金融机构的瓶颈则在于人才匮乏、系统落后等“小而弱”的资源短板,侧重点需优先聚焦于清理不规范股东和隐性关联交易,建立权责清晰且简捷高效的内控流程,避免照搬大机构模式。两者虽路径不同,但均需围绕自身规模与风险特征量身定制,以求风险防控与稳健发展的动态平衡。

产业与金融资本之间设立“防火墙”

近年来,大股东通过控股银行、保险公司等

金融机构,利用其违规向自己输血,使之沦为自身提款机、钱袋子从而暴雷的案例时有发生。

本次《意见》提出从准入、行为两方面着手加强股东治理。从准入关口、日常行为、追责机制等全链条发力,彻底切断实业资本无序控股、违规套利的路径。

《意见》明确,严把股东准入关口。构建产业资本和金融资本“防火墙”,严禁违规跨业经营,杠杆率过高的企业或存在严重失信行为、重大违法违规记录的企业和个人成为金融机构主要股东或实际控制人。穿透识别金融机构主要股东、实际控制人和受益所有人,强化主要股东和实际控制人的报告义务,严禁隐瞒控制权关系,关联关系和一致行动关系,严防虚假出资、循环注资、抽逃资本。

董希淼认为,穿透识别主要股东及实际控制人,是“穿透式监管”的具体体现。此举通过刺破复杂的股权代持和多层控股结构,旨在从源头上封堵大股东违规干预和内部人控制的制度漏洞,防止虚假出资、循环注资等隐蔽风险。

同时,严格规范股东行为。《意见》称,金融机构股东应在公司治理框架下行使权利和履行义务,严禁滥用股东权利或违规干预金融机构经营管理活动。严禁金融机构向股东及其关联方输送利益。建立健全股东不当所得追回制度和风险责任事后追偿机制。保障中小股东对重大事项的知情、参与决策和监督等权利,董事、监事选举等重大事项要充分反映中小股东意见。

董希淼认为,《意见》是落实《中华人民共和国银行业监督管理法》修订草案所确立的上位法原则的具体举措,将法律层面对于主要股东及实际控制人的监管授权,细化为可操作的穿透识别规则和关联交易监控手段,构筑起覆盖事前准入、事中监测和事后追责的全链条防线。

杜绝从业人员“带病流动”

金融机构高管及核心从业人员是内部治理的关键主体,其履职能力与职业操守直接决定机构风控水平。

过去,部分从业人员在原机构违规违纪后,通过跳槽同业机构规避处罚,监管问责存在时间、空间漏洞,违规成本偏低。本次《意见》聚焦“关键少数”,建立终身问责机制,彻底杜绝从业人员“带病流动”,全面压实从业人员履职责任。

《意见》明确,严把董事、高级管理人员准入关口,提升其职业操守和专业素养。严防违法

违规人员在金融行业内“带病流动”。加大稽查检查力度,严惩违法违规的金融机构、股东、实际控制人、董事、高级管理人员、金融从业人员,严惩违规占用资金、违规融资或担保、违规转移资产等行为,及时将会计师事务所等中介机构违法违规线索移送行业主管部门,对重大问题依法依规实行终身问责。

董希淼认为,终身问责机制将从源头上清除有严重“前科”的人员在机构间流窜,防止风险随人迁徙,有效遏制“劣币驱逐良币”的逆向淘汰,长期看将全面提升从业队伍道德水准。同时,该要求将压力传导至会计师事务所等中介机构,若其协助隐匿违规亦面临严厉追责,从而压实市场“看门人”责任,推动行业文化从投机取巧向守法合规深刻转型。

娄飞鹏认为,《意见》持续抬高违法违规成本,建立从业人员“带病流动”防控机制,一方面倒逼机构完善内部风控与人员管理,压实董事高管履职责任;另一方面阻断违规人员跨机构转移风险,防范风险跨市场扩散。

全面提升监管治理效能

针对股东、高管端暴露的各类治理漏洞,《意见》同步完善全流程监管体系,提出持续优化金融监管方式、大幅提高违法违规成本,搭建常态化风险监测预警体系,全面提升监管工作的精准性、有效性与前瞻性。

在此基础上,《意见》进一步划定清晰中长期建设蓝图:到2029年,我国将基本建成权责边界清晰、激励约束相容、风控体系严密、运营流程高效的金融机构治理体系,整体金融体系抵御风险的综合实力显著提升。

在娄飞鹏看来,《意见》落地后金融行业短期将迎来集中整改期,各类机构需要对照要求梳理股权、内控、人事管理短板,整改压力客观存在。但从长期维度看,规范治理能够重塑市场信心,切实保障中小股东合法权益,夯实行业长期稳定运行根基。

治理体系重构也将深刻改变未来三年金融业的发展竞争逻辑。董希淼认为,公司治理水平将成为金融机构分层分化的核心标准:治理架构完善、风控机制扎实的机构,更容易获得监管层面支持与市场认可,在业务创新、资本补充等方面拥有优势;而治理混乱、股权不合规的机构将承受更严格的监管约束,经营融资难度加大,市场落后产能加速出清。在这一变革下,行业过去单纯比拼规模、扩张速度、市场份额的粗放发展路径难以为继,高质量、重合规、强治理将成为金融业全新发展主线。

财发布

国家外汇局将继续稳步扩大外汇领域制度型开放

日前,国家外汇管理局(以下简称“外汇局”)召开2026年下半年外汇管理工作交流会,总结2026年以来外汇管理工作,分析当前金融外汇形势,部署下一阶段工作。外汇局党组书记、局长朱鹤新作工作报告。会议提出,2026年下半年将稳步扩大外汇领域制度型开放,推动贸易便利化改革,出台优化经常项目外汇管理一揽子措施。筑牢外部冲击防波堤防浪堤,综合施策维护外汇市场稳定。

2026年以来,我国外汇服务实体经济质效持续提升,外汇市场在复杂形势下展现出较强活力与韧性,人民币汇率双向浮动、稳中有升,跨境资金保持净流入。会议强调,外汇管理部门要着力构建“更加便利、更加开放、更加安全、更加智慧”的外汇管理体制机制,为推动经济高质量发展、努力实现“十五五”良好开局提供有力支持。

根据会议部署,稳步扩大外汇领域制度型开放被列为今年下半年外汇管理重点工作之一。外汇局将推动贸易便利化改革,出台优化经常项目外汇管理一揽子措施,全面推广跨境贸易高水平开放外汇收支便利化政策,支持跨境电商等贸易新业态发展,优化服务贸易外汇资金结算,做好支持中间品贸易发展工作。有序推进资本项目高水平开放,推出一揽子跨境投融资便利化政策,全国推广跨国公司本外币跨境资金集中运营政策,出台国内外汇贷款外汇管理规定,稳慎拓展金融市场互联互通。做好金融“五篇大文章”。持续推动银行外汇展业改革,指导银行加快实现全国扩围和本币统一模式办理业务。深化外汇市场发展,推动多方合作降低中小微企业汇率避险成本。持续做好外汇管理政策评估和外汇生态评估。

为筑牢外部冲击防波堤防浪堤,外汇局将加强跨境资金流动监测,不断完善宏观审慎管理和预期管理,综合施策维护外汇市场稳定。

外汇局还将加强和完善外汇领域监管,推进《中华人民共和国外汇管理条例》修订,高压打击非法跨境金融活动。加强外汇储备经营管理能力建设,提升外汇储备经营管理专业化水平。全面提升外汇管理工作水平,推进国际收支统计体系建设。

记者 王轩

微博汇

工行新疆分行协办

国产高端材料模拟器面向全球首发

@科技日报 近日,在西部科学城重庆高新区举行的“AI深研新材料 数智引领新产业”人工智能赋能新材料论坛上,国产新材料专用模拟器——纳泰超算模拟器(NanoTitan Ultra)面向全球首发。这款新材料领域国产化软硬件一体化装备由上海交通大学重庆人工智能研究院孵化企业重庆索格深材科技有限公司研发。凭借核心算法的突破,该模拟器可将大规模材料模拟成本从千万元级降至百万元级别,降幅超90%。业内专家一致认为,国产自主仿真工具的落地,标志着国内新材料研发正式告别“经验试错”模式,迈入“数据驱动、智能迭代”的全新阶段,彻底改写了高端材料模拟器被海外垄断的格局,为我国新材料产业在复杂国际环境下的供应链安全与技术自立自强提供了关键底座。

2026年度电影总票房超230亿元

@央视新闻 暑期观影热潮持续升温,截至8月2日,2026年度电影总票房已超230亿元,其中,暑期档已连续23天单日票房破亿,市场热度正持续走高。今年以来,国产影片在市场中占据了主导地位。截至目前,年度票房前三名和暑期档票房前两名都是国产片。其中,暑期档作为全年最重要档期之一,呈现出“头部强、口碑稳、类型多”的特征。喜剧动画电影《八仙!》以传统八仙故事为灵感,以青绿山水打造蓬莱仙境,尽展东方美学意蕴。目前该片片方已宣布,将从8月13日起登陆全球多个国家和地区。喜剧运动题材电影《功夫女足》,在丰富想象与热血竞技中,唤起了观众对于经典喜剧的记忆。丰富的影片供给吸引了众多学生群体。在山东省日照市的一家影院,一场面向学生群体的专场观影活动热闹开启,二百余名学生齐聚影院,观看最新上映的电影。



美团正式上线骑手“等灯停表”功能

@凤凰网财经 近日,美团和苏州公安联合上线了外卖骑手“等灯停表”功能首个正式版本,目前已在率先接入交通数据的苏州道路进行实际路测。当骑手在交通路口等红灯时,页面呈现红灯倒计时谈秒信息,美团骑手AI安全助手发布提示信息“红灯停一停,正在记录等灯时长,订单结束时将延长本单配送时间”,骑手还可在该页面中看到所在区域的禁行道路信息,选择不同的配送路线,或根据需求自主决定配送线路。配送完成后,骑手页面弹窗提示“订单号、等红灯累计时间”,系统告知“相应顺延最晚送达时间”,完成“等灯停表”功能。据美团透露,随着该功能在苏州正式上线,北京与无锡已经在同步对接测试,上海、杭州、成都、南昌、兰州等20余个城市也在评估中,具备条件的城市会陆续上线。



□马春阳

期待科创板当好“示范田”

□马春阳

近日,科创板迎来开市7周年。7年来,科创板始终坚持“硬科技”定位,持续深化制度改革,服务科技创新与新质生产力发展能力持续增强。如今,板块已汇聚612家科创企业,连续7年保持近13%的研发投入强度,科创属性持续凸显,正加速从改革“试验田”成长为赋能科技创新高质量发展的“示范田”。

从“试验田”迈向“示范田”,底气来自一轮接一轮、层层递进的制度创新,沉淀出一套可复制、可推广的改革范式。科技创新具有周期长、投入高、不确定性强的特征,传统资本市场盈利门槛、刚性制度安排难以适配科创企业成长规律。针对这一点,科创板先后推进试点注册制、“科创板八条”“科创板1+6”等改革,为硬科技企业营造了量身定制的成长土壤。

改革初期,科创板实现了“从0到1”的制度搭建,构建起适配科技创新企业的上市体系。板块突破性接纳未盈利、红筹、同股不同权企业

上市,破解了传统核准制下盈利、规模门槛与科创企业成长特征错配难题。同时,板块在交易、退市、再融资等方面进行了一系列制度创新,搭建起覆盖企业上市、成长、退出的全链条制度体系,为资本市场基础制度完善提供了宝贵实践。

紧扣新质生产力发展需求,科创板持续迭代制度供给,精准引导资本活水流向科技创新关键领域。2024年6月,科创板推出“科创板八条”35项改革举措,优化再融资“轻资产、高研发投入”认定标准,创新并购重组股份对价分期支付机制,有力支持了科技企业“强研发、重整合”的发展路径;2025年6月,“科创板1+6”改革落地,设立科创成长层,优化第五套上市标准,扩围升级覆盖人工智能、商业航天等更多前沿科技领域,同时引入预先审议机制、资深专业机构投资者等安排,进一步放宽优质未盈利硬科技企业的上市准入。

当前,科创板制度创新继续向纵深推进。今年6月,监管部门明确两项增量改革:一是扩大第五套标准适用范围至人工智能领域,积极支持优质人工智能大模型企业上市;二是落实

发展未来产业战略部署,支持量子科技、生物制造、具身智能等更多领域硬科技企业在科创板上市。随着两项改革措施渐次落地,科创板将迎来更多领域的硬科技企业。

更具价值的是,科创板探索形成的改革经验持续外溢、赋能全市场。其在注册制试点、第二类限制性股票股权激励、询价转让、再融资“轻资产、高研发投入”标准等方面形成的制度经验,已逐步推广至其他板块,较好发挥示范引领效应。伴随制度包容性、适应性的不断提升,科创板的改革红利有望不断放大,推动资本市场各板块协同发展、功能互补,助力构建更加成熟规范、多元高效的资本市场生态。

站在7周年发展新起点,科创板在沉淀改革成果、放大示范效应的同时,也面临前赛赛道估值体系待完善、长线资金占比不足等现实短板。面向未来,科创板唯有坚守改革初心、锚定“硬科技”定位,持续优化市场生态、补齐发展短板,进一步畅通科技、产业、资本良性循环,方能持续擦亮示范标杆底色,充分释放制度创新溢出效应,为资本市场更好服务科技创新贡献更多力量。