

## 李强在浙江调研时强调

# 在加快数字化转型中塑造高质量发展新动能新优势

新华社杭州10月9日电 中共中央政治局常委、国务院总理李强10月7日至9日在浙江调研。他强调,要深入学习贯彻习近平总书记关于数字经济发展和新型工业化的重要指示精神,落实全国新型工业化推进大会部署,从战略全局高度做优做大数字经济,在加快数字化转型中赋能经济社会发展,塑造高质量发展新动能新优势。

李强首先来到海康威视数字技术股份有限公司,察看物联感知、人工智能、大数据技术产品以及数字化赋能情况,勉励企业锚定目标、锐意创新。李强指出,数字经济发展前景十分广阔,要努力突破关键核心技术,发挥龙头企业带动作用,促进中小企业共同发展。

在钱塘区企业综合服务中心,李强听取浙江政务服务增值化改革情况,与前来办事的企业人员和中心工作人员交流,对浙江优化营商环境、促进民营经济发展等做法表示肯定。李强强调,要从企业需求出发,持续优化政务服务,调动社会资源,做好科创、金融等增值服务文章,主动推送政策,精准高效服务,不断提升企业和群众的获得感。

李强考察了杭州城西科创大走廊。在浙江强脑科技有限公司,听取公司创新发展情况,观看针对残疾、孤独症、睡眠障碍等脑机接口产品演示。李强指出,这些产品的造福于民,更加彰显了科技创新的意义和价值,希望企业进一步加强产品研发应用,更好地为人民

生命健康服务。在广立微电子股份有限公司,李强听取浙江集成电路产业发展情况汇报,了解公司技术研发情况。李强强调,要坚持科技自立自强,推进集成电路全产业链发展,加强协同攻关,提高自主可控水平。

调研中,李强主持召开座谈会,听取浙江有关部门和部分企业负责人发言。李强指出,数字经济的发展正深刻改变人类生产生活方式。要大力推进数字科技创新突破,打好关键核心技术攻坚战。聚焦大数据和计算产业、新一代人工智能产业等战略前沿,培育数字产业集群,努力在数字经济新赛道上领跑。加快网络、算力、应用基础设施建设,持续提升平台

经济国际竞争力,增强数字经济发展基础支撑能力。

李强强调,数字化浪潮也是一种变革性力量,必须顺应这一趋势,大力推进数字化转型,为经济社会发展全方位赋能。当前特别是要以数字化转型推进新型工业化,突出重点领域,大力推动制造业数字化转型;突出关键变量,加快推动人工智能创新应用。

李强充分肯定浙江经济社会发展成就,希望浙江认真贯彻落实习近平总书记在浙江考察时的重要讲话精神,持续推动“八八战略”走深走实,在数字化转型上勇当先锋、走在前列,推动各项工作不断迈上新台阶。

吴政隆陪同调研。

## 今日导读

六部门联合印发  
算力基础设施高质量发展行动计划  
A2版

上市公司备战第六届进博会  
助力海外展品加速“变现”  
A3版

三季度ETF新发数量与规模  
均创年内新高  
B1版

国家金融监督管理总局:  
持续提高金融服务适应性  
增加乡村振兴相关领域贷款投放

本报记者 刘琪

10月9日,国家金融监督管理总局网站发布消息,农村中小银行网点多、分布广,是离农民最近的金融机构。国家金融监督管理总局始终坚持以人民为中心的监管理念,推动农村中小银行发挥点多面广的优势,主动适应农业农村产业变化,加快金融产品和服务创新,增加乡村振兴相关领域贷款投放,提升金融全面助力乡村振兴质效。

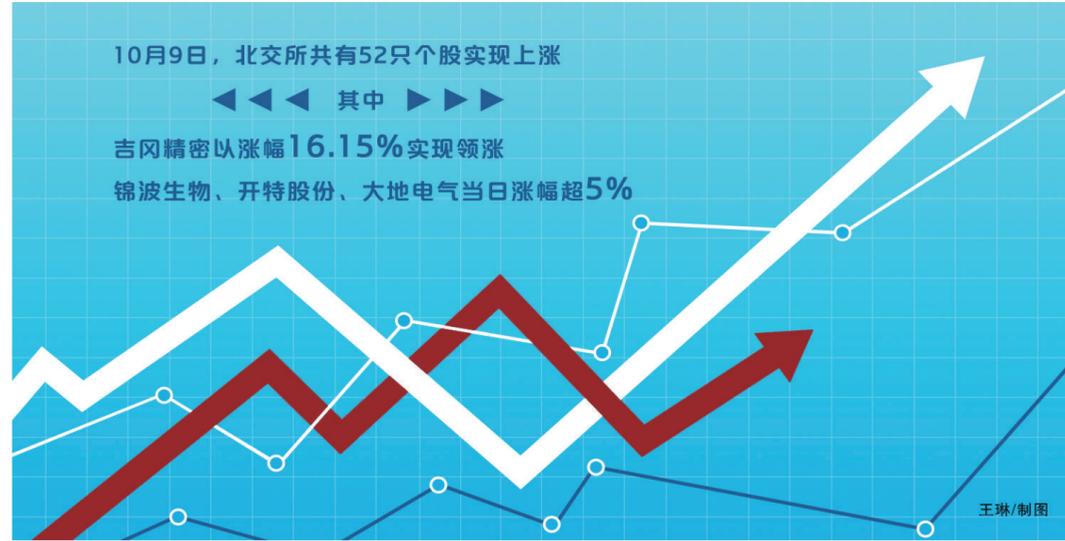
目前,全国农村中小银行3862家,70%以上的法人机构在县域,营业网点近8万家,承担了绝大部分乡镇金融服务空白和机构空白覆盖任务,基本实现乡乡有机构,村村有服务。2023年6月末,全国农村中小银行涉农和小微企业贷款余额分别达到15.4万亿元、16.1万亿元,涉农和小微企业贷款占贷款总额的近八成,是金融支农支小的主力军。

作为农村金融的主要力量,农村中小银行专注服务当地、专注支农支小,充分发挥人缘、地缘优势,了解农民群众需求,解决群众困难,以实际行动服务乡村振兴。青海省农信社广泛开展“信用村”“信用户”建设破解农村贷款难题,做到“家家都授信、户户能贷款、村村有人办”,累计评定信用村占全省行政村的80%以上,农牧信用用户占全部农牧民户数的70%以上。湖南浏阳农商行与地方政府联合开展“党建引领乡村行动”,选派金融村官入驻当地行政村,全体员工下沉到基层一线,把金融服务真正搬到田间地头,通过驻村办公、全覆盖走访等方式,实现普惠金融的直达、秒达,解决“最后一公里”问题。贵州农信社搭建掌上金融服务平台“黔农云”,实现外出务工人员基础金融服务“一键办理”,依托平台发布就业信息,为农民工提供就业和法律维权服务。常熟农商行发起设立的兴福村镇银行深入农村生产生活,结合所在地风土人情、乡村经济和产业特色,开发了菌菇、烤烟、大棚、运输等30多款特色贷款,努力满足客户差异化的贷款需求。

下一步,国家金融监督管理总局将引领农村中小银行深入践行“金融为民”理念,聚焦“三农”领域急难愁盼问题,主动适应农业、新型经营主体和农村产业变化,持续提高金融服务适应性,增加乡村振兴相关领域贷款投放,充分发挥金融助力乡村振兴作用。

转板新规发布后首个交易日:

## 北交所52只个股实现上涨 后续转板行情发力可期



本报记者 孟珂

北交所“深改19条”推出月余,一系列重要改革举措正渐次落地。10月8日,北交所发布修订后的《北京证券交易所上市公司持续监管指引第7号—转板》(以下简称《转板指引》),有转板意愿的上市公司可依规开展选聘保荐机构等转板相关工作。

转板新规发布后首个交易日(截至10月9日收盘),北交所共有52只个股实现上涨,其中,吉冈精密以涨幅16.15%实现领涨,锦波生物、开特股份、大地电气当日涨幅超5%。

北京南山投资创始人周运南对《证券日报》记者表示,10月9日转板概念个股虽涨势不及预期,但成交量且买方承接有力,预示着市场整体持续看多并做多转板概念股,依日期待后续转板行情的发力。

“在北交所市场现有资金稍显不足的情

况下,转板新规发布后首个交易日没有出现普涨的局面,但汽车零部件概念股涨势较好。转板概念股只是暂时的调整,未来北交所的转板行情还会继续。”中国小康建设研究会经济发展工作委员会专家余伟在接受《证券日报》记者采访时表示,北交所还应在投融资两端多下功夫,做好制度建设的同时吸引更多优质公司来北交所上市。

开源证券北交所研究中心总经理诸海滨告诉《证券日报》记者,转板制度的推进有望打通北交所与沪深市场的估值对标,使得北交所企业迎来系统性重估,为资金寻找更多可能性,增加对于优质企业的吸引力,进而吸引更多增量资金进入市场,增强北交所市场的活跃度。

“公司可先在北交所上市,待达到转板各项标准后再进行转板可增加确定性,节约上市时间和各项机会成本。”诸海滨分析称,优化转板开辟了一条独具特色的资本市场

发展路径:北交所上市融资培育发展,如果企业愿意具备相应资质,再转至沪深市场,攻守兼备。投资者方面,转板可以让更多类型投资者参与,更好发挥市场的价值发现功能,可以更早发现具有核心技术优势、自身业绩增长较快的优秀公司。

诸海滨认为,转板除关注财务指标外,还需关注公司与板块定位契合度、持续性、技术等。“从投资角度来看,转板为企业根据自身发展特点调整至更加适配资本市场的可行性,然而未来企业能否成长仍是最重要的。”诸海滨表示,行业成长性、公司的核心经营稳定性与盈利回报能力、专业的管理层与优秀的治理结构等各个方面都是挑选成长性更强更稳定的企业作为投资标的的重要影响因素。对北交所公司的筛选上可以从景气行业、优秀管理层、核心能力三方面着手。

## 对房地产信贷风险要关注 但无需焦虑

苏向泉

近日,受个别头部房地产公司风险事件影响,上市银行房地产信贷风险再次受到资本市场关注,并引发了众多投资者的焦虑。

笔者认为,投资者对房地产信贷风险要关注但无需焦虑。投资者不仅要关注部分上市银行涉房不良贷款的规模,也要从信贷总量的视角审视风险,更要注意到年内房市出现的诸多积极向好变化。

一方面,无论是投资者,还是上市银行,当下仍需持续、密切关注房地产信贷资产质量的变化动态,这背后有三方面原因。

其一,存量房地产开发贷款规模较大,如果不良率小比例上升,产生的不良贷款绝对规模会增大,这会冲击商业银行业务质量以及利润表现。从数据来看,据中国人民银行披露,截至今年上半年末,房地产开发贷款余额达13万亿元左右。

其二,部分房地产开发企业长期“高杠杆、高负债、高周转”经营,多元化经营叠加无节制扩张,形成了高额负债。有序化解长期积累的风险需要一定的时间,因此当下不宜过于乐观。中国人民银行近期就提到:“今年以来,房

地产市场整体呈现企稳态势,但部分房企长期积累的风险仍然需要一段时间才能逐步消化”。

其三,部分上市银行今年上半年的对公房地产贷款不良率仍呈现小幅增长态势。笔者根据Wind统计,今年二季度末,A股42家上市银行中,至少有13家对公房地产贷款不良率较去年末出现不同程度的增长,最高可达9.1%,这也值得警惕。

但是,长期利好原因也有三方面,投资者因此不必过于焦虑。

首先,对公房地产贷款只占商业银行贷款总资产的一部分,整体而言,今年二季度末商业银行不良贷款率仍处于较低水平,且未见大幅增长。国家金融监督管理总局披露的数据显示,二季度末商业银行的不良贷款率为1.62%,与一季度末持平。从不同类型的银行来看,股份制银行和民营银行二季度末不良贷款率甚至出现了环比小幅下滑,即资产质量有所好转。

其次,今年以来各地政策面以及市场情绪面均支持房地产市场化险,这有利于化解房地产信贷风险。7月24日召开的中共中央政治局会议明确,适时调整优化房地产政策,因城施策用好政策工具箱。7月31日召开的国务院常

务会议提出,要调整优化房地产政策,根据不同需求、不同城市等推出有利于房地产市场平稳健康发展的政策举措。

最后,房地产信贷风险并非突然出现,不少银行此前已对房地产市场风险的持续出清过程有所预判,并已计提较为充足的拨备。比如,某国有大行在去年的中期业绩发布会上明确表示,该行房地产业贷款不良率有所上升,但在集团贷款中占比较低,并且拨备计提充足,对整体资产质量和盈利的影响有限,风险总体可控。

当然,虽然有政策支持,商业银行仍应主动积极化险,其中,在存量贷款方面,要继续加强贷后管理,稳妥开展重点房企风险处置项目及并购贷款业务;在增量贷款方面,在支持房地产市场平稳健康发展的同时,需围绕优质区域、优质企业、优质项目开展房地产业务,以降低新增房地产贷款的不良率。

整体上看,房地产信贷风险总体可控,用时间化解风险这是金融业的常态,投资者无需焦虑。

## 今日视点

GstarCAD 浩辰  
苏州浩辰软件股份有限公司  
首次公开发行股票  
今日在上海证券交易所隆重上市  
股票简称: 浩辰软件 股票代码: 688657  
发行价格: 103.40元/股  
发行数量: 1,121.82万股  
保荐人(主承销商): 中信建投证券股份有限公司  
投资者关系网站: www.hzsoft.com.cn

央行连续三日  
累计净回笼9040亿元  
业界预计10月份资金利率或维持紧平衡

本报记者 刘琪

10月9日,中国人民银行以利率招标方式开展了200亿元7天期逆回购操作,以维护银行体系流动性合理充裕,中标利率维持1.8%不变。鉴于当日有3190亿元逆回购到期,故央行公开市场实现净回笼2990亿元。

回顾“十一”假期后的公开市场操作,10月7日、10月8日,央行分别开展了2000亿元、200亿元的7天期逆回购操作,同期有8250亿元逆回购到期。也就是说,假期后的三个工作日,央行通过公开市场回笼流动性达9040亿元。

“近期短期扰动因素淡出,市场利率下行较快,市场流动性充裕,央行灵活调节逆回购操作量,回收过剩流动性,确保市场流动性保持合理充裕。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对《证券日报》记者表示,近日的市场利率回归至政策利率附近,反映出市场流动性保持合理充裕。

据全国银行同业拆借中心数据显示,假期后DR007(银行间市场存款类机构7天期回购加权平均利率)较9月末显著下行。9月28日DR007报2.2358%,为年内最高;10月7日DR007降至1.826%,10月8日进一步下行至短期政策利率(1.8%)之下报1.7577%,10月9日全天围绕1.8%小幅波动。总体来看,假期后资金面已经跨过了季末的紧张局面。

本周二至周四还分别将有3780亿元、4170亿元、5080亿元逆回购到期,累计达13030亿元,周五则无逆回购到期。在周茂华看来,央行将继续灵活开展公开市场操作,平抑短期资金面波动,市场流动性将继续保持合理充裕,市场利率有望在政策利率附近运行。

从10月份流动性扰动因素来看,中信证券首席经济学家明明分析,10月份存在一定流动性缺口。政府债券方面,融资压力仍存。参考部分省市公布的地方债发行计划以及历史国债发行规律,预计10月份政府债整体净融资约2000亿元。财政收支方面,预计支出仍将高于收入。参考历史经验,10月份财政收入通常会高于支出,考虑到目前经济修复进程,政府部门也在积极落实减税降费,预计10月份财政收支差额较往年会有所收窄,将达6000亿元。另外,外汇占款自去年末变化加大,但近期整体影响仍相对较弱,缴准压力减轻将对资金面提供支持。

“完全排除MLF(中期借贷便利)以及逆回购到期的因素,测算10月份存在约7000亿元的流动性缺口。”明明预计,10月份政府债融资以及信贷投放的扰动因素依然存在,成为制约资金利率大幅下行的因素,但央行货币政策的基调没有改变,叠加9月末财政支出的影响延续至10月份,预计隔夜和7天利率中权会回归相对合理偏松的点位。

财通证券宏观首席分析师陈兴认为,进入10月份,一方面,政府债融资的影响仍存,但考虑到新增专项债的剩余额度有限、国债供给进一步放量的概率也不高,预计其对流动性的负面影响或趋于走弱。另一方面,近日票据利率持续上行,或意味着信贷投放仍在加速,不过10月份为传统的信贷小月,对资金面带来的压力预计减轻。整体来看,10月份资金利率或维持紧平衡,较9月份进一步收敛的可能性不大。

本版主编:沈明贵 编:包兴安 美编:王琳 制作:李波 电话:010-83251808