



本报官方微博



本报官方微信

# 中国经营报

CHINA BUSINESS JOURNAL

## 数字经济是驱动产业高质量发展的关键力量

NA2

两会  
专刊

# 为了高质量发展



## 两会专刊

A1~A12

- 京津冀协同9周年:携手迈过10万亿元 A5  
 快递业谋划高质量发展棋局 A7  
 “快递小哥”获得感备受关注  
 全国人大代表冷友斌: A11  
 建议在黑土优势区域建立国家级先导区  
 全国政协委员洪明基: A12  
 加大对餐饮业政策扶持

## 营商环境

B1~B16

- 数量规模三年连涨 B2  
 指数基金为什么这样红?  
 筑造“数字中国”基础 B6  
 “智慧型”城投提档加速  
 咖啡入乡记 B8  
 献计汽车工业高质量发展 B13  
 代表委员关注绿色“双碳”、创新等热点

## 智在公司

C1~C4

- 半导体“冰火两重天” C2  
 企业预亏和融资创新高并存  
 派对游戏赛道竞争激烈 C3  
 《香肠派对》何以“出圈”?  
 “神奇”的华强北 C4

社评

## 迎接两会新起点 描绘开局新篇章

在贯彻落实党的二十大精神开局之年,2023年全国两会的大幕正式拉开,国内国际各界人士对此予以高度关注。相比往届会议,今年两会具有多重特殊意义,党的二十大精神如何贯彻落实,全面建设社会主义现代化国家的新征程如何启动,众多事关发展新格局的重大议题尤需与会代表委员汇聚民意、群策群力,为我国新的一年的发展大计贡献真知灼见。今年两会堪称“开篇破局之会”。

今年还是换届之年,新一届全国人大代表和全国政协委员将首次亮相。而且,全国政协新设“环境资源界”,这也是全国政协自1993年增设经济界别以来首次新增界别,让委员组成更具广泛性、多样性。我们期待当选的新一届代表委员,不负国家和人民的信任与重托,忠实履行庄严使命和神圣职责,发挥自身优势,将深入调查研究的扎实材料形成高质量建议提案,为中央决策提供科学依据。新血注入、增添活力,今年两会必将呈现更多新气象、新成果。

今年两会更是“承前启后之会”。随着中国新冠疫情防控政策的优化调整,经济活力逐步释放,投资、消费等领域也亮点频呈。把握良好复苏势头,做好宏观层面的

全盘统筹,让中国经济再上新台阶,也就被摆放到更为重要的位置。政府财政预算、GDP增速等一系列的经济指标如何设定,民生政策有何新亮点,都将在两会上求得答案。同时,十三届全国人大常委会决定,将立法法修正草案提请十四届全国人大一次会议审议,草案拟将“坚持和发展全过程人民民主”写入其中,这些都是备受各界关注的热点。

毋庸置疑,在新的历史发展时期,中国将承载更多的改革攻坚重任。加快转变经济发展方式、推进产业结构调整、不断增进民生福祉,在做好“六稳”工作、落实“六保”任务的基础上,培育壮大新的经济增长极,牢牢把握发展主动权,进一步巩固我国稳中向好、长期向好的基本趋势,都将成为新一年的发展目标和总体要求。

两会的召开,要求代表委员以蓝图勾勒为开端、以细化落实为保障,结合实际情况,找准发力方向,可谓责任满满,也是对其参政议政能力的检验和锤炼。更重要的是,推进中国式现代化要抓好开局之年的各项工作,对经济、政治、文化、社会、生态文明等重要领域作出新的部署,就创新驱动发展等重大战略提出新的要求,不但涵盖了生产

生活及社会发展各个领域的内 容,也成为事关民生福祉、永续发展的战略选择。必须承认,中国式现代化是一种更深刻、更具前瞻性的的发展观和大视野,由此嵌入到中国转型升级的全过程,会极大提升和刷新经济形态和社会面貌,将给全国上下的改革创新意识、政府的资源配置能力,提出更多的挑战。两会作为我国各界人士参政议政、民情通达、推进国家治理现代化发展的政治平台,也需与会代表委员着眼战略全局、会同政府共同谋划面向未来的系列规划和变革。

还必须看到,推进中国式现代化,绝不是一件轻而易举的事情。当前,随着我国“双循环”新发展格局的持续推进,经济社会等发展形势,正在发生着诸多重大而深刻的变化。正如党的二十大报告所指出的,我国仍面临不少困难和问题。主要有:发展不平衡不充分问题仍然突出,推进高质量发展还有许多卡点瓶颈,科技创新能力还不强;确保粮食、能源、产业链供应链可靠安全和防范金融风险还须解决许多重大问题;重点领域改革还有不少硬骨头要啃;城乡区域发展和收入分配差距仍然较大;群众在就业、教育、医疗、托育、养老、住房等方面

面临不少难题;生态环境保护任务依然艰巨,等等。

可以说,这些弊端与局限的存在,一方面昭示了传统发展模式的难以为继,另一方面,则越来越强烈地启示,推进科学发展、转变经济发展方式刻不容缓。毫无疑问,当下正是中国改革开放发展史上,又一个不可稍有松懈和大意的关键时刻。这也是当下中央再度强调加快全方位、多层次改革的要义之所在。这就要求广大与会代表委员,重温改革精神,一如既往地保持敏锐的观察视角、独到的见解,认真参加各项议程,正确行使民主权利,用高水平履行践行全过程人民民主,为实现第二个百年奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的中国梦汇聚起磅礴力量。

时代赋予光荣使命,人民寄予殷切期望。站在新征程、新起点上,今年两会是凝聚全社会合力、形成改革共识的又一个重要时刻。随着两会的召开,各位代表委员必将一如既往,以高度的责任感和使命感,履职尽责,圆满完成大会预定的各项任务,让中国式现代化所描绘的恢宏图景,建立在一个坚实而与时俱进的基础之上,变得日渐清晰明了,指引14亿国人的奋进方向。

## 本期热词

## 疾控改革

国家卫健委主任马晓伟表示,要全面提升重大疫情早期监测、智能预警、快速反应、高效处置和综合救治的能力,基本建成适应国家公共卫生安全形势的强大医疗卫生体系。

“中国式”办法破解医改难题 疾控体系改革加速推进 ▶A3

## AIGC+金融

自2023年2月以来,多家金融机构披露AIGC相关应用。而业界普遍关心的是,在重视合规、严谨、容错率极低的金融行业,AIGC能发挥多大价值?

AIGC搅动金融机构“有趣的工具”能否改造“严谨大叔” ▶B1

## 外币理财

业内人士提示称,投资收益风险是需要重点关注的,投资收益风险与理财产品的底层资产配置、币种所属国家的经济环境、投资策略选择、是否结构化安排等息息相关,投资收益风险也由利率、汇率、流动性风险等因素引发。

外币理财高息诱人 业内人士警示全球性风险 ▶B5

## 天翼云启航

天翼云科技有限公司已完成股权变更,中国国新、中国电科、中国诚通、中国电子四大央企正式入股天翼云,注册资本由40亿元增至47.6399亿元人民币,增幅超19.1%。

四大央企正式入股 天翼云巨轮启航 ▶C1



6 942626 144086  
广告许可证:京海工商广字第0224号  
本报常年法律顾问:北京德和衡律师事务所

# 全国政协委员曲永义： 数字经济是驱动产业高质量发展的关键力量

本报记者 杜丽娟 北京报道

党的二十大报告明确指出，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。从高质量发展的实现层次与支撑体系看，产业高质量发展是经济社会高质量发展的重要支撑，而数字经济是驱动产业高质量发展的关键力量。

近年来，我国数字产业化取得显著进展，人工智能、大数据、区块链、云计算等新兴数字产业异军突起。统计显示，数字经济规模从2016年的22.6万亿元增至2021年的45.5万亿元，占GDP的比重也从32.9%提升到39.8%，总量稳居世界第二。

全国政协委员、中国社会科学院工业经济研究所党委书记曲永义认为，加快数字经济发展，已成为世界各国把握科技革命和产业变革先机的核心要素，这有利于推动产业效率变革与动力变革，对我国而言也是实现产业高质量发展的关键。

## 数字经济上升为国家战略

政策支持也让数字经济成为推动经济发展的新引擎。

党的十八大以来，党中央站在统筹中华民族伟大复兴战略全局和世界百年未有之大变局的高度，将发展数字经济上升为国家战略。这为我国产业抢占世界科技革命和产业变革的先机、下好新一轮产业国际竞争“先手棋”、打造产业未来发制高点打下了坚实基础。

与此同时，政策支持也让数字经济成为推动经济发展的新引擎。

近年来，国家相继出台《网络强国战略实施纲要》《“十四五”数字经济发展规划》《关于构建数据基础制

## 增强产业创新能力

依靠数字创新中的数字关键核心技术自主创新，为数字经济驱动下的产业高质量发展提供核心动力和技术支撑。

需要注意的是，当前我国数字经济发展不平衡、不充分的问题仍然较为突出，数字经济对产业发展价值潜力还没有充分释放，治理体系还需进一步完善。

曲永义表示，我国经济发展进入新常态后，发展面临增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期叠加”的复杂局面，由于全球地缘政治格局变化和新冠疫情冲击，发展环境发生了很大变化，我国数字经济驱动的产业高质量发展面临着重重困难，我国产业体系迈向现代

度更好发挥数据要素作用的意见》《强化大型支付平台企业监管促进支付和金融科技规范健康发展工作方案》等纲领性和规范性文件，这使全社会对数字经济发展重要性的认识不断深化。更为重要的是，这些政策性文件的出台，为数字经济的健康发展提供了强大动力。

曲永义介绍，数字经济驱动产业高质量发展的核心产业形态是数字产业化与产业数字化，前者主要是数字技术驱动的全新产业业态，具体包括软件业、电信业、电子

信息制造业和互联网行业等，后者主要是传统产业嵌入数字技术开展数字化转型的产业，传统产业立足数字技术应用实现产业增值与效率改善。

资料显示，目前我国数字基础设施建设全球领先，并已建成全球规模最大的光纤和第四代移动通信(4G)网络，移动千兆(5G)和固定千兆(光纤)接入用户规模均居全球第一。

同时，产业数字化转型稳步推进，更多企业迈上“云端”，大数据产业规模快速增长，这一数字从2017年

的4700亿元增长到2021年的1.3万亿元。随着数字经济总体规模占GDP比重的不断攀升，我国数字化产业与产业数字化进程也不断加快。

根据中国信息通信研究院发布的《中国数字经济发展白皮书2022》，我国产业数字化规模逐年攀升。从数字产业化的发展进程来看，2021年，我国数字产业化规模为8.35万亿元，同比名义增长11.9%，占数字经济比重为18.3%，占GDP比重为7.3%，数字产业化发展正经历由量的扩张到质的提



曲永义

全国政协委员、中国社会科学院工业经济研究所党委书记

升的转变。

从产业数字化的发展进程来看，2021年，产业数字化规模达到37.18万亿元，同比名义增长17.2%，占数字经济比重为81.7%，占GDP比重为32.5%，产业数字化转型持续向纵深加速发展。

化进程任重道远。

举例来看，在我国产业发展中，技术研发与需求之间的缺口还很大，特别是关键核心技术创新中的科学基础研究、底层核心基础技术、工艺能力等不同的知识和能力集成不足，高端芯片、基础软硬件、开发平台、基本算法、核心基础元器件等瓶颈仍然突出。

此外，人力资源、设备、软件、数字基础设施、应用场景等不同要素资源系统互动不够，关键技术受国外技术垄断或技术封锁的限制仍未获得根本性突破，部分战略性

产业领域的关键核心技术面临严重的“卡脖子”问题。

对此，曲永义认为，在产业创新层面我国需要持续加强全面自主创新体系建设，把数字经济发展作为推动产业高质量发展的内生动力，依靠数字创新中的数字关键核心技术自主创新，为数字经济驱动下的产业高质量发展提供核心动力和技术支撑。

他建议，当前需要瞄准我国产业发展的数字科技需求缺口，增强产业创新能力。

一是明确我国数字科技发展

现状及与世界先进国家的差距，选择优先发展的关键技术群，瞄准传感器、量子信息、网络通信、集成电路、关键软件、大数据、人工智能、区块链、新材料等战略性

前瞻性领域，发挥我国社会主义制度优势、新型举国体制优势、超大规模市场优势，提高数字技术基础研发能力。

二是按照产业高质量发展目标，预测技术发展趋势，形成“技术跟踪—技术预测—技术选择和规划—行动(技术开发和商业化)”的发展思路，集中突破硬性产业高质

量发展的高端芯片、操作系统、工业软件、核心算法与框架等关键核心技术，加强通用处理器、云计算系统和软件关键技术一体化研发和跳跃式发展的“撒手锏”。

三是实施产业链强链补链行动，加强面向多元化应用场景的技术融合和产品创新，着力提升基础软硬件、核心电子元器件、关键基础材料和生产装备的供给水平，强化关键产品自给保障能力，完善5G、集成电路、新能源汽车、人工智能、工业互联网等重点产业供应链体系，提升产业链关键环节竞争力。

# 我国货币政策调控在预期引导、精准发力方面显著增强

本报记者 谭志娟 北京报道

近五年以来，我国经济社会发展取得举世瞩目的成绩，2022年我国综合国力进一步增强。来自国家统计局数据显示，2022年，我国经济总量突破120万亿元，达到121万亿元，这是继2020年、2021年连续突破100万亿元、110万亿元之后，再次跃上

新的台阶。

在业界人士看来，经济高质量的发展，离不开金融尤其是货币政策的支持。中国人民银行作为我国的中央银行，通过健全现代货币政策框架，健全宏观调控体系，积极推进以利率等为核心的金融市场化改革，不断提升货币政策传导效率，为经济高质量发展创造了适宜的货币金融

环境。

央行近日发布的《2022年第四季度中国货币政策执行报告》也表示，过去五年，人民银行按照党中央、国务院决策部署，始终坚持实施稳健的货币政策，为高质量发展提供“稳”的支撑。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对《中国经营报》记者表示，“近五年以来，我国货币政策

调控工具不断丰富，各项政策工具向实体经济传导顺畅。同时，货币政策调控框架逐步从数量型向价格型转变，货币政策调控在预期引导、精准发力等方面显著增强。此外，货币政策传导效率的提升，也与金融供给侧结构性改革、利率市场化改革、国有企业改革推动市场主体对利率敏感度提升等息息相关。”

中国银行研究院研究员叶银丹日前接受记者采访时表示，“总体来看，2018年以来，我国稳健货币政策有力促进了经济社会实现发展较快、就业充分、物价稳定的优化组合。2018~2022年，在包括货币政策在内的各项宏观政策支持下，我国GDP年均增速超过5%，明显高于全球平均水平，年均新增城镇就业超过1200万人，较好地实现了就业目标。此外，2022年，我国CPI同比上涨2%，远低于8%以上的全球平均通胀水平，在全球高通胀背景下保持了物价基本稳定，过去五年、十年CPI平均通胀率也均为2%左右，实现了主要经济体长期追求的2%通胀目标，居民通胀预期保持平稳，为中长期物价基本稳定奠定了基础。”

## 稳固对实体经济支持力度

如何看待这五年我国货币政策支持实体经济取得的成就？

叶银丹对记者表示，“货币信贷总量稳定增长，稳固对实体经济支持力度。2018年以来累计实施14次降准，释放长期流动性超11万亿元，灵活运用公开市场操作、中期借贷便利、再贷款等工具，维持流动性合理充裕；在央行资产负债表基本稳定的情况下，完善货币供应机制，把好货币供给总闸门。2018~2022年M2年均增速为9.5%，与同期7.8%的名义经济增速基本匹配

并适当提高，有力支持了宏观经济运行在合理区间。”

具体来看，在叶银丹看来，一是2020年，面对疫情冲击，我国央行果断采取多种措施，多次下调存款准备金率，释放1.75万亿元长期流动性，分批次有梯度出台合计1.8万亿元再贷款再贴现政策，有力支持抗疫保供、复工复产和经济发展，助力我国成为2020年全球唯一实现正增长的主要经济体。

二是2021年，基于我国经济增长前高后低的形势变化，主动用好

再贷款工具，做好普惠小微企业贷款延期还本付息和信用贷款支持计划两项直达工具的延期和市场化转化，在引导货币信贷增长回到常态的同时，着力优化信贷结构，为跨年度政策衔接和下一阶段经济持续稳定恢复做好铺垫。

三是在2022年以来，在经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力背景下，央行及时调增政策性开发性银行信贷额度8000亿元，推动设立3000亿元政策性开发性金融工具，随后新增3000亿元以上额度，

支持金融机构加快中长期基础设施贷款投放节奏，积极匹配基建项目融资需求，助力稳定宏观经济大盘。

在这方面，《2022年第四季度中国货币政策执行报告》还指出，下一阶段，中国人民银行将加大宏观政策调控力度，建设现代中央银行制度，充分发挥货币信贷政策效能，重点做好稳增长、稳就业、稳物价工作，推动金融支持实体经济实现质的有效提升和量的合理增长，为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步。



2023年将坚持稳字当头、稳中求进，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。分析称，2023年将继续加大对“两新一重”等新动能领域的信贷支持。 视觉中国/图

## 积极创新和运用结构性货币政策工具

过去十年，我国逐渐构建起符合中国国情的结构性货币政策工具体系，重点支持普惠金融、绿色发展、科技创新等国民经济发展中的重点领域和薄弱环节。

“结构性货币政策工具兼具总量调节和结构性调节双重功能。”中国人民银行副行长陈雨露在2022年6月23日中共中央宣传部举行的“中国这十年”系列主题新闻发布会上表示，通过结构性工具既能够实现精准滴灌的政策效果，又能够对总量调控作出贡献。把结构性货币政策工具的数量和投放规模控制在一个合理的水平，可与总量型政策工具形成一个良好的配合。

叶银丹对记者表示，在“稳”的基础上，近年来，人民银行积极创新和运用结构性货币政策工具，为

高质量发展贡献力量。2018年以来，我国结构性货币政策“聚焦重点、合理适度、有进有退”，发挥总量、结构、价格三重优势，统筹扩大内需和优化供给，促进金融资源向小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域倾斜。截至2022年末，结构性货币政策工具余额约4.6万亿元，约占人民银行总资产的15%。

在叶银丹看来，“这些结构性货币政策工具在助力经济增长、调整经济结构、支持特定行业及企业、化解潜在风险等方面取得了良好成效。”

叶银丹还举例说明：首先，在2018年，信贷、债券、股权“三支箭”政策组合，有效助力扭转民营企业融资渠道同步收窄局面。2020年疫情暴发后，从供给端入手保市场主体，分阶段推出3000亿元、5000亿元

和10000亿元再贷款再贴现，利率越来越市场化，政策覆盖面越来越广。

其次，设立普惠小微企业贷款延期支持工具和信用贷款支持计划两项直达工具，到期后接续转换为普惠小微贷款支持工具，小微企业融资支持力度加大。

最后，2021年以来，创设碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，科学有序助力绿色发展；推出科技创新、普惠养老、交通物流、设备更新改造等专项再贷款，强化对重点领域的精准支持；指导设立两批次共7399亿元政策性开发性金融工具，支持基础设施建设撬动有效投资；适时出台3500亿元保交楼专项借款、2000亿元保交楼贷款支持计划，支持房地产市场稳健运行。

叶银丹还表示，近五年来，人

民币汇率坚持市场导向，在合理均衡水平上保持基本稳定。始终坚持市场在资源配置中的决定性作用，增强人民币汇率弹性，同时运用市场化手段引导和稳定市场预期，退出常态化干预，完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

“2019年以来，在市场供求作用下，人民币对美元汇率曾数次‘破7’，但很快又回到7下方。2022年发达经济体快速加息，美元指数走强，人民币短期内走弱，也完全是由市场驱动。人民银行采用了合适的货币政策工具组合，既将国内目标放在首位，又确保汇率由市场决定，同时稳定好预期，发挥汇率作为宏观经济稳定器和应对外部冲击缓冲器的作用，有效应对本轮外部冲击。”叶银丹说。

## 推动综合融资成本稳中有降

记者注意到，为深化利率市场化改革，提高利率传导效率，推动降低实体经济融资成本，2019年8月，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制。

贷款定价锚由此前的贷款基准利率转变为LPR，而LPR直接挂钩货币政策利率——中期借贷便利(MLF)利率。有分析称，当前MLF利率—LPR—贷款利率的利率调控传导路径明显更为市场化，也使货币政策的传导更为及时和有效。

叶银丹告诉记者，“我国珍惜正常的货币政策空间，通过创新实施贷款市场报价利率改革、健全市场利率定价自律机制等方式，引导实际贷款利率稳步下行。面对主要发达经济体收紧货币政策的挑战，从优先确保国内发展的角度出发，没有选择跟随

加息，在降息空间有限的情况下，仍适度引导政策利率下行，确保利率处于合理区间，以首先适配稳定国内需求和就业的需要。”

综合融资成本稳中有降的政策效果明显，这从数据可见：企业贷款利率由2018年高点的5.60%降至2022年12月的3.97%，个人住房贷款利率从5.75%降至4.26%。

《2022年第四季度中国货币政策执行报告》还指出，下一步，人民银行将继续按照党中央、国务院部署，坚持走好中国特色金融发展之路，精准有力实施好稳健的货币政策，保持货币信贷合理增长，引导综合融资成本稳中有降，发挥好结构性货币政策工具的激励引导作用，为促进经济高质量发展提供“稳”的战略支撑和“进”的战略空间，推动实现中国式现代化。



## 为了高质量发展

# “中国式”办法破解医改难题 疾控体系改革加速推进

本报记者 孟庆伟 北京报道

党的十九大以来的五年,是极不寻常、极不平凡的五年。过去三年多,冲击全球的新冠疫情进一步凸显了公共卫生体系建设的极端重要性。以习近平同志为核心的

党中央从统筹发展和安全出发,加快推进公共卫生体系建设,深入推疾病预防控制体系改革,以改革创新精神主动应对新挑战,进一步为人民健康织紧织密“防护网”、筑牢筑实“隔离墙”。过去的五年,又是坚持走中国

特色卫生健康道路的关键五年,尤其是用“中国式”办法破解了一系列医改难题,其中,我国深化以公益性为导向的公立医院改革,以降药价为突破口,强化“三医”联动,历史性地全面破除以药补医体制,人民群众的获得感更有保障。

党的二十大报告提出,推进健康中国建设,深化医药卫生体制改革,促进医保、医疗、医药协同发展和治理。促进优质医疗资源扩容和区域均衡布局。深化以公益性为导向的公立医院改革。健全公共卫生体系,提高重大疫情早发现

能力,加强重大疫情防控救治体系和应急能力建设。

未来五年是全面建设社会主义现代化国家开局起步的关键时期。当前,世界百年未有之大变局加速演进,加强重大疫情防控救治体系和应急能力建设是保障人民

生命健康、推进中国式现代化的必然选择。国家卫健委主任马晓伟表示,要全面提升重大疫情早期监测、智能预警、快速反应、高效处置和综合救治的能力,基本建成适应国家公共卫生安全形势的强大医疗卫生体系。

### “中国式”医改

党的十八大以来,国家卫健委着力以降低药价为突破口,通过实施“三医”联动,来缓解群众看病贵问题。

医改是个世界性难题,对中国这个有着14亿多人口的发展中大国来说,改革的难度则更大,也更为艰巨和复杂。

党的十九大以来,党中央坚持“一个转变、两个重点”的思路,即把“以治病为中心”转变为“以人民健康为中心”,围绕解决看病难、看病贵两个重点难点问题,推出一系列重要改革举措,推动医改取得显著成效。

一方面,通过不断促进优质医疗资源均衡布局,让群众看病难题有效缓解。

2017年开始,我国启动国家医学中心和国家区域医疗中心的规划设置工作,依托高水平医院设置国家医学中心和国家区域医疗中心,打造医学高地,提升整体和区域医疗服务能力,减少患者跨区域就医,助力分级诊疗制度建设。

据了解,国家医学中心和国家区域医疗中心都承载着科研创新,包括肩负医学科技领域的领军人的使命,但国家医学中心更多是要瞄准那

些影响人民群众健康的重大医疗领域、前沿的问题,以国家医学中心作为一个平台,集聚各方面的资源,包括基础研究、转化应用,特别是解决“临门一脚”、“卡脖子”的问题。

截至2022年底,我国已设置国家心血管病中心、国家癌症中心、国家骨科医学中心等13个专业类别的国家医学中心,建设50个国家区域医疗中心,组建各种形式的医联体1.5万个,有效推动优质医疗资源下沉。2021年,首批国家区域医疗中心相关专科的跨省就医较2019年下降了9.3%,就医秩序更趋合理。

另一方面,党的十八大以来,国家卫健委着力以降低药价为突破口,通过实施“三医”联动,来缓解群众看病贵问题。

“以药养医”是公立医院改革一直着力破解的痼疾。2017年4月,原国家卫计委等7部门联合印发《关于全面推开公立医院综合改革工作的通知》,正式拉开我国全



党的十九大以来,全面取消药品耗材加成、实施药品耗材国家集采等举措,有效缓解了群众“看病贵”的问题。  
视觉中国/图

面取消药品加成的大幕。当年9月30日前,全国公立医院全部取消药品加成。到“十三五”结束前,公立医院耗材加成也全部取消。

我国历史性地全面破除了以药补医体制,同步推进补偿机制和运行机制改革,建立健全现代医院管理制度。同时,协同推进医疗服务价格、医保支付方式、人事薪酬等领域改革,推动公立医院高质量发展。

我国自2018年启动的国家组

织药品耗材集中采购,让人民群众的改革获得感进一步增强。目前已经开展的7批集采中选药品平均降价超过50%,两批耗材集采平均降价超过80%,开展药品谈判议价工作,平均降价超过50%。

也正因此,我国居民个人卫生支出占卫生总费用的比例大幅降低,由2012年的34.34%下降到2021年的27.7%,基本医疗保障能力稳步提升。

而接下来,三明市医改经验,也是我国公立医院综合改革重要抓手之一。

据了解,从2022年开始,为深入推广三明市医改经验,推动公立医院高质量发展,在深化医药卫生体制改革期间,中央财政对地方推进公立医院改革与高质量发展等按规定给予补助。

公立医院改革与高质量发展示范项目主要聚焦三个方面:一是着力提升市县级公立医院诊疗能力,二是着力加强智慧医院建设,三是着力控制医疗费用不合理增长。

据记者了解,中央财政支持项目通过竞争性评审方式公开择优确定,每个项目中央财政补助5亿元(其中10%的资金专门作为绩效奖补

资金),申报项目实施期限为三年。

目前,我国公立医院已迈入高质量发展关键期。2021年5月国务院办公厅印发的《关于推动公立医院高质量发展的意见》提出,公立医院要构建高质量发展的新体系,并要求力争通过5年努力,公立医院发展方式从规模扩张转向提质增效,运行模式从粗放管理转向精细化管理,资源配置从注重物质要素转向更加注重人才技术要素,为更好提供优质高效医疗卫生服务、防范化解重大疫情和突发公共卫生风险、建设健康中国提供有力支撑。

这意味着,未来几年,公立医院高质量发展将是深化医改工作的重中之重。

### “三明样本”——改革的一个抓手

三明市医改经验,也是我国公立医院综合改革的重要抓手之一。

值得一提的是,2021年,全国范围的公立医院人事薪酬制度改革在试点4年后全面推开。这其中,福建三明市“全员目标年薪制、年薪计算工分制”的探索实践,被顶层设计视为公立医院薪酬制度改革的典型样本。

这项改革是在三明市公立医院综合改革的大框架下,与医疗、医保、医药联动改革相衔接,围绕“两个允许”,深入推进建立健全符合行业特点的薪酬制度和科学合理的薪酬分配机制,落实公立医院分配自主权。

而事实上,薪酬制度改革,只是三明市医改典型经验的一个缩影。国务院办公厅印发的《深化医药卫生体制改革2021年重点工作

任务》提出,大力推广三明市医改经验,按照“腾空间、调结构、保衔接”的路径,以降药价为突破口,同步推进医疗服务价格、薪酬、医保支付等综合改革。

也因此,2021年被视为三明医改在全国全面推广的真正元年。当年的2月9日,三明市被国务院医改领导小组秘书处认定为全国深化医药卫生体制改革经验推广基地;到6月17日,国务院办公厅印发《深化医药卫生体制改革2021年重点工作任务》,其中第一条就是“大力推广三明医改经验”;同年的10月15日,国务院深化医药卫生体制改革领导小组再次印发《关于深入推广福建省三明市经验深化医药卫生体制改革的实施意见》。

记者向《中国经营报》记者表示,来应聘的一些人是还没到领退休金的年纪,想做送餐员过渡一下。家住半月园公园附近的张先

生现在50多岁,身体看着很硬朗,话音干脆有力。他很诚恳地对招聘人员说:“我还没到领退休金的年纪,想来应聘送餐的岗位。”他形容自己现在是“自由职业者”。

工作人员让张先生填写登记表。张先生告诉记者:“我原先是一名医生,是医学院毕业的,后来下海做销售,在几家企业做过,本想提前退休,但是领导调动了岗位,新领导不了解我的情况,错过

了办理提前退休的时机,成为自由职业者,我在正式退休之前,想继续工作。”

张先生对送餐员的工作十分满意,因为招聘广告牌写明了月收入在5000元至1万元。“这是我遇到的第一个岗位,我就看上了。”

2022年,我国60岁及以上人口为2.8亿人,占比为19.8%。中国已经进入了老龄化社会,老年人再就业是不得不面对的社会问题。

### 就业嬗变

本报记者 索寒雪 北京报道

2月末的北京,各个区的人社部门都处于繁忙的招工季。周二和周五是招工季“春风行动”指定的招聘会时间,一场在室内,一场在室外。

北京市石景山区半月园公园内,31家企业的招聘展位围了半个广场,红色的招聘牌旁边,常有一两个人来问询。

### 数字鸿沟难以弥合

因为拥有医学知识,张先生认为即便自己到了退休的年纪也需要继续就业,“人不能停下来,要一直工作才能保持健康的状态”。

但是,上述人力公司对此有些担忧。“说真话,我们目前也只能招到年纪较大的送餐员,实际上,我们目标送餐员的年纪应该在40岁到52岁之间。”该人力公司工作人员向记者表示。

送外卖有两个对老年人不够友好的问题,“一是,老年人手脚慢了,动作的效率不够高。”该工

作人员说,“还有就是有很多的外卖软件和导航软件,老年人不会使用。”中国互联网发展状况统计报告显示,截至2021年12月,中国60岁以上老年人的网民规模达1.19亿。这些老年人中只有30%能够独立完成出示健康码、行程码的活动,23%可以在网上购买生活用品,只有20%能够上网查找信息。

老年人与互联网之间存在着数字鸿沟,甚至被称为“数字难民”。

即便是保洁人员也要求年龄在56岁以下,电工55岁以下,工程主管同样要求55岁以下。

即便是保洁人员也要求年龄在56岁以下,电工55岁以下,工程主管同样要求55岁以下。

一家购物中心的招聘牌上虽然没有注明年龄,但是工作人员告诉记者,50岁以下的人更适合电工、保安员等岗位。

《2022老龄群体退休再就业调研报告》显示,68%的老年人退休后再就业意愿强。根据调研,46.7%的老年人重返就业市场为寻求个人和社会价值,19%的求职者希望发挥一技之长,继续追求职业发展,34.3%的求职者通过再就业补贴家用、增加收入来满足更高层次的消费需求。

### 特殊要求:离家近

一家人力资源企业工作人员告诉记者:“年纪大的人能来应聘的另一个原因是,我们提供的工作岗位都离家比较近。”

工作岗位与家的距离是很多再就业人士考虑的问题。记者看到一位40多岁的中年人在应聘库管员的岗位,他向记者表示,虽然岗位收入不高,但是离家近,可以照顾家庭。

为有劳动意愿的老年人提供职业介绍、职业技能培训是近年来社会上比较关心的问题。

《中共中央 国务院关于加强新时代老龄工作的意见》鼓励老年人继续发挥作用。文件指出,“把老有所为同老有所养结合起来,完善就业、志愿服务、社区治理等政策措施,充分发挥低龄老年人作用。在学校、医院等单位和社区家政服务、公共场所服务管理等行业,探索适合老年人灵活就业的模式。鼓励各地建立老年人才信息库,为有劳动意愿的老年人提供职业介绍、职业技能培训和创新创业指导服务。”

不少省市都推出了各自的规划报告,甚至社区服务走在了老年人产生需求之前。

一位社区工作人员向记者介绍,“我们在给老年人推荐工作的同时,也会邀请律师进行免费的法律援助。”

在社区的帮助下,前述张先生即将开启新的工作生涯。

张先生表示,“我干过很多工作,到了这个年龄,找有信誉的、社区推荐的企业,是我首先考虑的。另外,收入很稳定,收入6000多元,在北京已经够了。”

“我平时怕冷,运动起来,身体会发热,反而不喜欢在家待着。”对于从医生到送餐员的落差,张先生表示,“会当领导也要会当工人。”

目前中国是世界上唯一一个老年人口超过2亿的国家。假如2亿老人中的一部分重新进入劳动力市场,将是对16~59岁劳动年龄人口的补充。

记者登录“老年人才网”看到,一些高薪岗位普遍与销售业绩挂钩,例如一家企业招聘行业顾问,要求负责所辖区域的客户维护及开拓、完成既定销售任务,对接并管理销售渠道,协助并做好日常运营及销售项目的评估和把控、有政府及大客户资源者优先。“老年人才网”同时也将在重要位置设置了“全国打击整治养老诈骗专项行动专题”。

2017年的一份报告指出,中国家庭因被诈骗产生的损失总额或超过3100亿元,而其中老年人受骗比例比其他人群更高,为7.9%,如此计算,约为248亿元。



沿着总书记的足迹

# 不毛之地变成绿水青山

本报记者 王登海 武威报道

“作为一名农民，为了生存，治理沙化土地，守住自己的家园，是做自己应该做的事情，但是习总书记如此重视，专程来到八步沙视察我们防沙治沙情况，是对治沙人巨大的鼓舞。”甘肃省武威市古浪县八步沙林场党支部书记、场长郭万刚清晰地记得，习近平总书记是2019年8月21日早上到八步沙视察的。

## 接续治沙

“那时候，降雨量少，气候比较干旱，庄稼几乎没有收成，连最基本的生活保障都没有，春种秋不收，地里的粮食都被风沙吹打了。”

八步沙是腾格里沙漠南缘突出的一块沙漠，相传曾经这里只有八步宽的沙口子，所以被称为八步沙。

随着气候变化、人口增加，加之过度开荒放牧，八步沙面积逐渐扩大，每年向南推进约10米。到20世纪80年代之前，已经发展成7.5万亩的沙漠，成为古浪县最大的风沙口。周围10多个村庄、2万多亩良田、3万多名群众的生产生活受到严重影响。

1981年，作为三北防护林前沿阵地，古浪县开始着手治理荒漠，向茫茫沙漠发起挑战。

当时政府出台的政策是，“政府补贴、个人承包，谁治理、谁拥有”。

在政策的号召下，古浪县土门镇6位中老年人——郭朝明、贺发林、石满、罗元奎、程海、张润元以联户承包的方式，进军八

作为八步沙林场第二代治沙带头人，年过七旬的郭万刚已经在沙漠中坚守了四十年。

1981年春，以郭万刚父亲郭朝明为代表的“六老汉”立下“沙漠不退人不退，草木不活人不走”的治沙誓言，挺进八步沙，带头承包治理荒漠，展开了治理荒漠、守护家园的攻坚战。

在过去的四十年来，郭万刚、石银山等第二代治沙人和郭玺等第三代治沙人相继加入治

沙造林群体，从防沙治沙、植树造林到培育沙产业、发展生态经济，创出了一条“以农促林、以副养林、农林并举、科学发展”的生存发展之路。

2019年8月21日，习近平总书记来到八步沙林场考察调研，强调要继续发扬“六老汉”的当代愚公精神，弘扬他们困难面前不低头、敢把沙漠变绿洲的进取精神，再接再厉，再立新功，久久为功，让绿色的长城坚不可摧。

步沙，组建了集体林场，并且立下“沙漠不退人不退，草木不活人不走”的治沙誓言。

当时，这6位中老年人，年纪最大的是郭万刚的父亲郭朝明，61岁，年龄最小的张润元已快50岁。村人亲切地称他们为“六老汉”。

“一棵树、一把草、压住沙子防风掏”。刚开始时，“六老汉”没有任何经验，只能采用“人背驴驮”的方式，将苗木、水和麦草运往沙漠，然后用“一步一叩首，一苗一瓢水”的土办法栽种树苗。

“那时候，降雨量少，气候比较干旱，庄稼几乎没有收成，连最基本的生活保障都没有，春种秋不收，地里的粮食都被风沙吹打了。”郭万刚回忆道，当时治沙的目的也很简单，只是为了保住土地。

烈日炎炎，间或有风沙来袭，就是在这样艰苦的环境下，“六老汉”扛着苗、拎着桶，一棵接着一棵，辛苦种植了数万棵树苗。

1983年3月，郭万刚的父亲、“六老汉”中年龄最大的郭朝明因身体原因病退，31岁的郭万刚在父亲的劝说下，辞去土门镇供销社的工作，顶替父亲来到八步沙，接过八步沙植树造林接力棒。

和郭万刚做出同样选择的，还有罗元奎的儿子罗兴全、程海的儿子程生学、贺发林的儿子贺中强、石满的儿子石银山以及张润元的女婿王志鹏。2016年，郭朝明的孙子、郭万刚的侄子郭玺也来到了八步沙……

2003年，“六老汉”承包的7.5万亩沙地终于在第二代治沙人的手里完成了治理。但是，他们的脚步并没有停下来，而是主动请缨，向腾格里沙漠风沙最为严重的黑岗沙、大槽沙、漠迷沙三大风沙口进发。



八步沙治沙点航拍情景。

本报资料室/图



治理后的八步沙郁郁葱葱。

本报资料室/图

## 沙漠变绿洲

如今的八步沙林场已经从当初的“六老汉”联户承包，发展成一个有20名员工的集体林场，每年有300多人参与到承包绿化工程中。

“作为一名农民，为了生存，治理沙化土地，守住自己的家园，是做自己应该做的事情，但是习总书记如此重视，专程来到八步沙视察我们防沙治沙情况，是对治沙人巨大的鼓舞。”郭万刚清晰地记得，习近平总书记是2019年8月21日到八步沙视察的。

当年，习近平总书记来到八步沙林场考察调研，强调要继续发扬“六老汉”的当代愚公精神，弘扬他们困难面前不低头、敢把沙漠变绿洲的进取精神，再接再厉，再立新功，久久为功，让绿色的长城坚不可摧。

“你们几代人几十年的坚守很不容易。你们就是当代愚公、时代楷模，要向你们学习。”走进林场，看到昔日寸草不生的荒漠已是绿意点点，总书记无限感慨。

“新时代这十年，是八步沙林场历史上发展最快、最好的时期。过去治沙造林全靠驴拉人扛，现在我们有了装载机、拖拉机等设

备，职工年收入已有六七万元。”郭万刚说，如今的八步沙林场已经从当初的“六老汉”联户承包，发展成一个有20名员工的集体林场，每年有300多人参与到承包绿化工程中。治沙也告别了“人背驴驮”，改为拖拉机作业、机械压沙，实现了现代化，并且全面尝试“打草方格、细水滴灌、地膜覆盖”等新技术。

在过去的四十年里，八步沙治沙人先后在八步沙、黑岗沙以及北部沙区完成治沙造林25.2万亩，管护封沙育林草面积37.6万亩，完成通道绿化近200公里，农田林网5000多亩，栽植各类沙生苗木4000多万株，花卉、风景苗木1000多万株。

“很明显的一个变化是，我们这里沙尘暴的次数越来越少了，沙尘暴的级别也越来越小了，2000年以后，当地再没有刮过10级以上大风。”郭万刚说，看到满山的树木，我觉得所有付出都值得。

八步沙林场治沙人“困难面前不低头、敢把沙漠变绿洲”的壮举和治沙成果，为干旱荒漠区防沙治沙创出了一条典型的成功之路，也为改善西部地区生态环境创造了宝贵的精神财富，林场荣获了50余项荣誉称号。2019年3月29日，中宣部授予古浪县八步沙林场“六老汉”三代人治沙造林先进群体“时代楷模”称号；2019年11月3日，武威市委四届十次全会决定将八步沙林场“六老汉”“困难面前不低头、敢把沙漠变绿洲”的当代愚公精神作为新时代武威精神。

在过去的四十年里，八步沙治沙人先后在八步沙、黑岗沙以及北部沙区完成治沙造林25.2万亩，管护封沙育林草面积37.6万亩，完成通道绿化近200公里，农田林网5000多亩，栽植各类沙生苗木4000多万株，花卉、风景苗木1000多万株。

“新时代这十年，是八步沙林场历史上发展最快、最好的时期。过去治沙造林全靠驴拉人扛，现在我们有了装载机、拖拉机等设备，职工年收入已有六七万元。”郭万刚说，如今的八步沙林场已经从当初的“六老汉”联户承包，发展成一个有20名员工的集体林场，每年有300多人参与到承包绿化工程中。治沙也告别了“人背驴驮”，改为拖拉机作业、机械压沙，实现了现代化，并且全面尝试“打草方格、细水滴灌、地膜覆盖”等新技术。

在过去的四十年里，八步沙治沙人先后在八步沙、黑岗沙以及北部沙区完成治沙造林25.2万亩，管护封沙育林草面积37.6万亩，完成通道绿化近200公里，农田林网5000多亩，栽植各类沙生苗木4000多万株，花卉、风景苗木1000多万株。

“很明显的一个变化是，我们这里沙尘暴的次数越来越少，沙尘暴的级别也越来越小了，2000年以后，当地再没有刮过10级以上大风。”郭万刚说，看到满山的树木，我觉得所有付出都值得。

## 向沙漠要效益

一个以沙漠绿化为基础的生态修复、生态农业、生态旅游等融合发展的观景区在八步沙逐步形成，沙漠在变成绿洲的同时，也实现了绿水青山就是金山银山的华丽转身。

在彻底实现了将“不毛之地”转化为“绿水青山”后，让沙漠产生经济效益成了新一代治沙人新的追求。

郭万刚说：“经过多年的治理，我们古浪县的沙漠90%得到了治理，沙进人退的局面已经得到了根本性的扭转。现在我们不但要把沙漠治住，还要向沙漠要效益，通过光伏治沙、生物治沙、人工治沙的新模式，实现经济效益、社会效益、生态效益多赢的新目标。”

2016年5月，郭万刚的侄子、郭朝明老人的孙子郭玺也接过了父辈手里的接力棒，沿着祖辈、父辈们的足迹，来到林场正式上班，成为八步沙第三代治沙人。

随着郭玺等新一代治沙人新鲜血液的加入，八步沙的治沙理念、治沙条件和治沙技术都有了很大的进步。他们又开启了开办林下养殖场，开发梭梭嫁接肉苁蓉等

致富之路。

渐渐地，大面积种植肉苁蓉、枸杞、红枣等，示范带动当地群众积极发展沙产业，增加收入、脱贫致富。

一个以沙漠绿化为基础的生态修复、生态农业、生态旅游等融合发展的观景区在八步沙逐步形成，沙漠在变成绿洲的同时，也实现了绿水青山就是金山银山的华丽转身。

现如今，八步沙林场第三代治沙人郭玺开发的林下经济已初见成效，八步沙溜达鸡受到市场青睐。郭玺还尝试以直播带货的形式，推介八步沙林场的土鸡、土鸡蛋、沙葱等当地农特产品。

同时，古浪县立足风光资源优势，将太阳能开发与沙漠治理充分结合起来，积极探索治沙植树与光伏治沙“双向碳中和”模式。

在北部沙区规划建设600万千瓦光伏、光热、储能等多能互补

及光伏治沙项目，采用埋压草方格沙障和种植花棒等沙生植物的固沙方式，在光伏板下延伸出的一片片麦草方格，为沙生植物种植提供了保障，沙漠中树立起的一块块光伏板，为沙生植物生长创造了有利条件。

回望这四十年，从第一代治沙人“一棵树、一把草、压住沙子防风掏”，到第二代治沙人创新应用“网格状双眉式”沙障结构、实行造林管护网格化管理，再到第三代治沙人全面尝试“打草方格、细水滴灌、地膜覆盖”等新技术，从防沙治沙、植树造林到培育沙产业、发展生态经济，创出了一条“以农促林、以副养林、农林并举、科学发展”的生存发展之路，在不毛之地的腾格里沙漠建起了绿色防沙带和绿色产业链，实现了沙漠变绿洲、绿洲变金山的转变，为构筑西部生态安全屏障作出了重要贡献。

## 2023年02~03月新刊抢先读

广告



人们期待已久的“报复性旅游”终于回来了！

文化和旅游部门数据显示，今年春节全国国内旅游出游3.08亿人次，同比增长23.1%，恢复至2019年的88.6%。国内旅游收入3758.43亿元，同比增长30%，恢复至2019年的73.1%。出境游方面，春节假期前6天，全国移民管理机构共查验出入境人员239.2万人次，较2022年春节同期增长123.9%。旅游行业的复苏只是中国经济强劲复苏的一个缩影。消费回暖、市场复苏、信心提振，中国经济喜迎“开门红”。

当下，恢复和扩大消费成为2023年经济工作的重头戏。“着力扩大国内需求，要把恢复和扩大消费摆在优先位置，增强消费能力，改善消费条件，创新消费场景”正成为下一阶段的重点任务，同时也为企业指明了发展的方向。

那么，2023年企业应该如何抓住消费者？如何找到消费的力量？从中，我们又能发现哪些消费新趋势？本期《商学院》杂志试图找到这些上升的路径，助力更多企业复苏，在高质量发展道路上创造下一个增长点。

### • 热点 HOT NEWS •

24 旅游业、餐饮业、电影业强势复苏

82 微短剧狂飙，谁能“乘风高飞”？

116 建立数据财产权制度，促进数字经济发展

46 “穿香”如穿衣，品牌准备好了吗？

92 脆弱的“果链”

130 中国车市进入“战国时代”，敏捷转型迫在眉睫

55 北斗系统如何“拥抱”大众消费？

109 治家“带娃”管公司，发现女性力量

#### 订阅

《商学院》杂志全年订价480元  
本期零售价80元  
邮发代号：2-520  
订阅咨询电话：010-88890090

#### 在线零售

淘宝：<https://zjyd.taobao.com/>  
拼多多：[https://mobile.yangkeduo.com/mall\\_page.html?mall\\_id=543690507](https://mobile.yangkeduo.com/mall_page.html?mall_id=543690507)



纸质刊订阅



商学院APP



## 为了高质量发展

# 京津冀协同9周年：携手迈过10万亿元

本报记者 颜世龙 北京报道

北京市统计局于日前发布消息，2022年京津冀三地经济总量突破10万亿元。一时间，“10万亿元”的消息抢占各大媒体头条，并在社会上引起广泛热议。

党的二十大报告指出，“推进京津冀协同发展”“高标准、高质量建设雄安新区”。今年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，做好京津冀协同发展工作责任重大、意义深远。

回顾京津冀协同发展这一国家战略，9年来京津冀三地瓣瓣

同心，共谋发展，在交通、生态、公共服务等重点领域均实现新突破，世界级城市群毅然矗立于华夏大地。

京津冀核心区1小时交通圈、相邻城市间1.5小时交通圈基本形成；2022年，三地PM2.5平均浓度与2013年相比降幅均在60%以上；区域内5000余家二级、三级定点医疗机构纳入互认范围，居民可实现跨省异地就医普通门诊费用直接结算……

而作为这一国家战略最为核心的产业经济发展，则更是迈向了实质性台阶。《中国经营报》记者从河北省委、天津市发

改委、北京市统计局了解到，天津市累计引进“北京籍”企业投资项目超6900个，资金到位额超1.2万亿元。

2022年，天津吸引京、冀投资额1989.4亿元，占全部引进内资的53.8%，2017年以来累计8731.9亿元。而河北省仅2022年就承接京津转入单位4395个，2014年以来累计转入4.39万个，其中近八成为北京转入，廊坊、石家庄和保定承接北京转入基本单位最多。2022年河北省吸纳京津技术合同成交额402.79亿元，同比增长13.65%以上。

京津冀，因协作，而同城。

## 打造承接北京非首都功能疏解首选地

河北省打造承接北京非首都功能疏解首选地正在逐步实现，对于高新技术产业的吸引力也越来越强。

三地有几百家民宿已经使用了我们的产品，未来短期内可能达上万家。”

像绿能嘉业这样将北京作为总部和研发中心，将天津和河北作为科技成果转化的企业不在少数。

记者从河北省委相关负责人处了解到，河北省打造承接北京非首都功能疏解首选地正在逐步实现，对于高新技术产业的吸引力也越来越强。随着京津冀协同发展不断向纵深推进，河北省聚焦“三区一基地”功能定位，加快推进交通“一张网”、生态“一盘棋”、产业“一条链”，协同发展硕果累累。

数据显示，2022年，河北省新增国家高新技术企业1300家，国家科技型中小企业达到7119家，新增“专精特新”中小企业1803家、国家“小巨人”企业135家。2022年，河北省现代商贸物流业增加值达到6252.1亿元，占全省GDP比重为14.8%，现代商贸物流产业、钢铁产业、装备制造产业共同构成了河北省经济发展的三大支柱。截至2022年底，河北省常住人口城镇化率达到61.65%，比2014年提高12.29个百分点，已经初步形成县城和小城镇为支撑的多节点、网络型城镇体系。

落地衡水不仅实现了“拎包入住”，还享受了“三免两减半”的优惠扶持政策。“三年免厂房租金，两年租金减半。这对我们企业来说减轻了非常大的资金压力。而且子公司在成立之初，所涉及的工商、税务、银行开户等环节都是享受的一站式服务，两天就全部办完。”

良好的营商环境带来了优秀的企业发展。据王敏介绍，当前基于石墨烯智能可控的供暖主打产品已经在京津冀三地遍地开花，其中在乡村振兴领域的民宿便是成绩之一。

“北方地区的民宿一般都没有市政供暖，而传统取暖模式又面临安全隐患和耗能高的问题，而石墨烯新材料正好填补了这一市场空白。”王敏说，现在已经实现消费者线上下单后，在入住前两个小时，铺设在民宿里的石墨烯地暖等设备就启动供暖，不仅温度可调可控可视化，而且可以分区供暖。

“例如，一个民宿有十间房，但只入住了5间房，就可以只开启这5间房的供暖；如果入住的是老人和小孩，还可以将温度调高。相比传统供暖方式，不仅设备安装要便宜一半以上，而且节能25%—30%。”王敏说，“目前，

数据显示，2022年，河北省新增国家高新技术企业1300家，国家科技型中小企业达到7119家，新增“专精特新”中小企业1803家、国家“小巨人”企业135家。2022年，河北省现代商贸物流业增加值达到6252.1亿元，占全省GDP比重为14.8%，现代商贸物流产业、钢铁产业、装备制造产业共同构成了河北省经济发展的三大支柱。截至2022年底，河北省常住人口城镇化率达到61.65%，比2014年提高12.29个百分点，已经初步形成县城和小城镇为支撑的多节点、网络型城镇体系。

## “六个协同”走深走实

天津市下一步还将制定出台京津冀协同发展走深走实行动方案。

与王敏一样，朱志猛也是经常在北京和天津之间来回奔驰，28分钟的高铁让他能轻松切换时间和空间。

作为中关村硬创空间集团有限公司（以下简称“硬创空间集团”）的副总经理，朱志猛的主要工作一方面是帮助北京的企业或高校、科研院所将科技成果落地和转化在天津，让科技成果实现从1到100的产品化，另一方面则是以科技化、数字化的方式赋能天津本土传统企业。

据了解，硬创空间集团目前在14个省拥有30多个实验室，拥有超过10亿元的中试检测认证设备，提供超1万项服务内容，服务超10万次企业，拥有3000家上下游产业链，推动百项科技成果转化，引入高科技企业带动产生1000多亿元产值。去年6月，硬创空间集团与天津市河北区政府合作正式成立中关村硬创空间（天津）科技有限公司，正式联手打造全国先进制造研发基地。“现在有一个10多人的团队常驻天津。”

朱志猛介绍说，公司已经布局了“中关村中试实验室”和“中关村检测认证实验室”两大实体服务板块，主要是以智能制造产业成果转化服务为核心，为企业等提供中试服务和检测认证服务，在“技术方

案、工业设计、中试快制、中小批量、检测认证、协同服务、营销推广”7个环节提供全生命周期服务。

“以企业中试快制为例，传统需要至少45天，而我们7天就可以。”朱志猛说，“因为我们去年6月才成立，多数设备还在开机和调试过程中，现在只有部分投入了运营，但即便如此到目前为止已经服务了近20家企业。”

在天津，类似中关村硬创空间集团这样的平台正在发挥越来越重要的价值。

记者从天津市发改委了解到，天津的滨海—中关村科技园目前累计注册企业超4051家，其中国家科技型中小企业入库208家，国家高新技术企业入库152家。宝坻京津中关村科技城累计引入注册主体1030家，其中有19家国家级高新技术企业、24家省市高新技术企业。

为支持重点平台发展，强化政策服务保障至关重要。为此，天津市出台实施《天津市支持重点平台服务京津冀协同发展的政策措施（试行）》《天津市支持重点企业发展服务保障指引（试行）》等政策，在人才落户、子女入学转学、医疗服务等配套方面给予强力支持，为符合产业定位的重点企业在天津

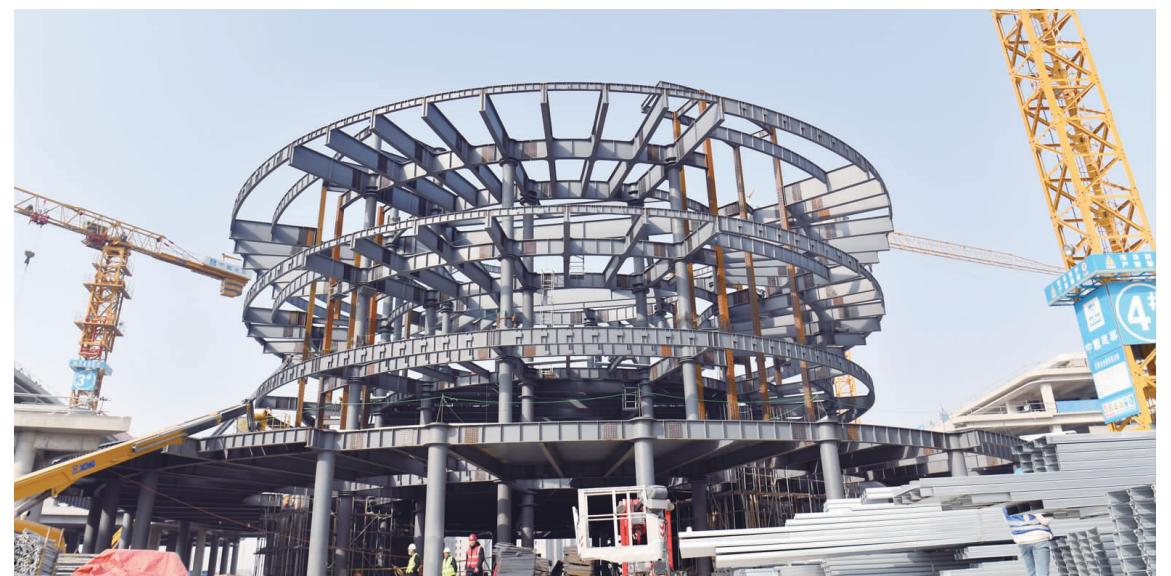
发展创造便利条件。

相关负责人表示，天津市下一步还将制定出台京津冀协同发展走深走实行动方案，以机制化、政策化、项目化、事项化推动各项工作向纵深推进。而抓牢“牛鼻子”，服务新“两翼”，抓实“六个协同”和强化项目支撑体系，加快实现“一基地三区”定位将共同发力。

其中，“六个协同”是加快区域一体化进程的关键所在。所谓“六个协同”是在产业、科技创新、基础设施建设、生态环保、公共服务、体制机制等方面“协同”。正是因为协同，京津冀才实现了质的跨越。

北京市统计局数据显示，2022年京津冀经济总量突破10万亿元。按现价计算，是2013年的1.8倍。其中，北京、河北跨越4万亿元量级，均为4.2万亿元，分别是2013年的2.0倍和1.7倍；天津1.6万亿元，是2013年的1.6倍。

京津冀三次产业构成由2013年的6.2:35.7:58.1变化为2022年的4.8:29.6:65.6，第三产业比重提高7.5个百分点。其中，北京三产占比保持在八成以上，天津占比超六成，河北提升最快，京津冀三地三产比重分别为83.8%、61.3%和49.4%，较2013年分别提高4.3个、7.2个和8.4个百分点。



图为2月28日，河北雄安新区启动区的中国电信智慧城市产业园项目建设现场。

视觉中国/图

## 提升人民生活品质 广州城市更新迎发展机遇

本报记者 陈靖斌 广州报道

党的二十大报告提出，实施城市更新行动，加强城市基础设施建设，打造宜居、韧性、智慧城市。加快转变城市发展方式，统筹城市规划建设管理，实施城市更新行动，推动城市空间结构优化和品质提升，是提升人民生活品质的重要举措。

目前，广州市规划和自然资源

### 推进城市更新高质量发展

改革开放以来，中国经历了世界上规模最大、速度最快的城镇化进程。今天，中国城市发展进入了由大规模增量建设转为存量提质改造和增量结构调整并重的阶段。越来越多的城市通过立法、积极推进城市更新，不断满足人民群众对城市宜居生活的新期待。

其中，为解决广州增量预留空间日益稀缺的问题，《规划》统筹新增用地与存量用地资源配置。广州规划至2025年，累计推进城市更新约100平方公里；至2030年，累计推进城市更新约200平方公里；至2035年累计推进城市更新约300平方公里。

广州还将通过微改造、混合改造、全面改造多种更新方式并举，推动低效存量土地的盘活再利用，支撑高质量产业空间与公共服务设施供给。

《规划》提出至2035年，广州拟

局发布《广州市城市更新专项规划（2021—2035年）》（公开征求意见稿）（以下简称《规划》）。本次规划以“三旧”用地（旧村庄、旧城镇、旧厂房）为基础，纳入村镇工业集聚区、专业批发市场、物流园区以及其他老旧小区、旧楼宇等城市更新资源。

规划期限为2021年至2035年，近期到2025年。全市拟推进旧村庄全面改造与混合改造规模

约160平方公里。至2035年，拟推进旧村庄旧城镇全面改造与混合改造项目297个。

值得一提的是，城市更新建设内容，也被看作2023年度建设提质的重头戏。在广州市高质量发展大会上，市住房城乡建设局局长王宏伟表示，2023年全年要推进127个城中村改造项目的建设，重点推进17个城市更新项目，力争完成2000亿元城市更新固定资产投资

127个城中村改造项目，包含46个续建项目、12个新开工项目、69个前期项目。除黄埔、南沙、花都外，其余各大区域都明确了今年的工作部署。

事实上，近年来广州持续在城市更新中发力。

2023年广州市《政府工作报告》指出，广州在大力实施城市更新行动。推动出台城市更新条例。坚持“拆、治、兴”并举，推进旧村庄、旧厂房、旧城镇改造，在更新改造中延续城脉、文脉、商脉。加强片区统筹谋划，强力推进中心城区城中村改造。加快珠江沿岸贯通，推动各区滨江示范段建设。以“绣花”功夫推进100个以上老旧小区改造，推进北京路二期、上下九街区、聚龙湾片区（首期）等活化利用项目，打造历史文化保护传承典范。统筹违法建设治理与城市更新，促进违法建设

目标。

尽管如此，广州的城市更新建设仍任重道远。北京房产律师戴金花告诉《中国经营报》记者，这次的广州“三旧”改造规划，对于房地产行业来说，既是机遇，也是新挑战。“一般来说，‘三旧’土地价格一般比较低，而且会有更多的政策支持，将是一种机会。但是目前存在房市供大于求等情况，对房地产企业来说，需要有更高的要求。”

科学分类治理。实现中心城区地下综合管廊等4个市属管廊全线贯通，推动管线入廊。

在戴金花看来，广州“三旧”改造规划，推进城市更新，其实也不是第一次了，而广州持续深耕城市更新，对于当地的城市建设而言意义重大。“由于广州城市土地日渐减少，而城市的规模却越来越大，需要有更多的土地资源，因此，对旧村庄、旧城镇、旧厂房的改造和更新规划不仅可以提供更多的城市土地资源，还可以提高民生福祉水平，是一项民生工程。”

与此同时，广州的城市更新，对于广州的房地产行业而言，也是机遇与挑战。“一般来说，‘三旧’土地价格一般比较低，而且会有更多的政策支持，将是一种机会。但是，目前存在房市供大于求等情况，对房地产企业来说，需要有更高的要求。”戴金花告诉记者。

### 城市更新提速迎机遇

事实上，从2022年下半年开始，广州包括旧改在内的城市更新项目开始进入重启轨道，并逐步提速。

所谓城市更新，其范围包括“三区一村”改造，即老旧小区、老旧厂区、老旧街区以及城中村改造，驱动投资规模远大于过往单一的老旧小区改造，将对地产投资提供重要支撑。

据克而瑞统计，截至2022年12月底，除去明确为政府主导/征收、纳入远期规划未启动以及已完成旧改项目，广州全市共有451个整村改造项目正在推进中，其中398个项目纳入相关城市更新计划中，共153条村已中标。

广州市住建局数据显示，2022年全市城市更新项目完成固定资产投资约1230亿元。老旧小区改造提档升级方面，推进实施老旧小区改造123个，改造老旧建筑951.97万平方米。

目前，广州市住建局正式公布《广州市旧村改造合作企业引入及退出指引》以及政策解读。通过调整旧村改造政策，降低对合作企业开发能力、总资产的要求，将产业导入中对于企业的行业地位和数量要求由准入条件转为择优条件，不再分圈层设置企业的行业地位和数量要求等，以进一步吸引社会资本进入旧改市场。

1月29日，广州举行2023年第一季度重大项目开工签约活动，460多个项目陆续开工、签约。其中，在城市更新领域，黄埔沙步、黄登旧村改造安置区工

程等22个项目开工建设，总投资764亿元。

2月15日，广州市黄埔区召开全区高质量发展大会房地产行业分会，其中会议强调，黄埔区要因城施策优化完善调控政策，支持刚性和改善型购房需求，引导企业加快去库存，保持房地产去化周期在合理区间。用好宏观政策，稳定市场信心和预期，进一步增强经济发展活力。市区联动、专班推动，确保城市更新项目审批提速、建设提速。

尽管广州的城市更新已重启并步入提速阶段，但广州的城市建设仍任重道远。

戴金花指出，目前广州推进城市更新工作，仍可能会涉及三方面问题。“首先还是‘三旧’地区的人员拆迁安置问题。其次是‘三旧’改造涉及的房屋拆迁、企业拆迁补偿问题。最后是‘三旧’地区与城市更新后的衔接问题，如旧村庄与新村庄生产生活变化后人员生计问题，旧城镇、旧厂房改造后的再就业问题，改造后城市经济可持续发展问题。”

对此，戴金花建议，广州在推进城市更新工作中，要稳步推进“三旧”用地改造，推进城市更新建设的同时，也需要考虑当地实际情况，并结合当地实际情况，保障更新后的衔接问题。其次，推进“三旧”用地改造之前，应当保障对拆迁人员的拆迁补偿资金充足，以保障拆迁安置。最后，从政策上更多地平衡各方利益，保障更新后城市的经济可持续发展。



## 为了高质量发展

# 代表委员热议绿色建筑发展机遇 行业巨头加速入局

本报记者 方超 张家振 上海报道

2023年全国两会期间,绿色建筑再度引发代表委员们广泛关注。

近日,全国人大代表彭寿在接受采访时表示,建筑行业节能减排是实现碳达峰、碳中和“双碳”目标的重要一环,同时,绿色建筑也是低碳减排的重要抓手。全国人大代表钟宝申此前也表示,随着国家“双碳”目标不断推进,绿色建筑、节能建筑在城市建设过程中蓬勃发展,

## 掘金20万亿级大市场

“预期到2030年,整体绿色建筑市场有望接近20万亿元。”

在“双碳”战略驱动下,作为“碳排放大户”的房地产建筑业如何进一步节能减排备受关注。

《2022中国建筑能耗与碳排放研究报告》显示,2020年,全国建筑与建造能耗总量为22.7亿吨标准煤,占全国能源消费总量的比重为45.5%。2020年,全国建筑与建造碳排放总量为50.8亿吨二氧化碳,占全国碳排放的比重为50.9%。

在业内人士看来,房地产建筑领域已成为践行“双碳”目标的关键环节之一,而加速推动绿色建筑产业发展也早已成为各地政府、行

“有必要对农村的绿色建筑发展也作出相应规划和实施计划”。

据了解,香港民建联的全国人大代表及全国政协委员在2023年两会期间也提出了多项建议、提案,其中包括《推行绿色建筑性能责任保险制度 助力双碳战略》。该建议认为:“建筑行业的绿色转型对于实现‘双碳’目标至关重要。”

在受到全国两会代表委员热切关注的同时,多地也早已按下绿色建筑发展“快进键”。例如,2月14

日,湖北省《绿色建筑产业贷款实施规程》正式发布,提出了一系列支持和鼓励金融机构针对绿色建筑、绿色建材的节能减排建立差别化的支持政策,以加快提升当地建筑产业低碳转型速度。

此外,上海市和江苏省等地也已相继发布绿色建筑“十四五”发展规划。例如,上海市此前发布了《上海市绿色建筑“十四五”规划》,江苏省则发布了《江苏省“十四五”绿色建筑高质量发展规划》。上海

等地还先后出台相关扶持政策,助力绿色建筑发展“加速度”。

多重利好推动叠加转型发展需要,房企正竞相角逐绿色建筑赛道。目前,《中国经营报》记者从江苏中南建设集团股份有限公司(以下简称“中南建设”,000961.SZ)方面获悉,公司提出以“高质量全产业链共创,坚持绿色可持续发展”为未来发展方向的定位,努力发挥自身建筑领域全产业链优势,以绿色为标识聚焦未来的高质量发展。

## 房企低碳转型步伐提速

“作为行业领跑队伍中的一员,应该加入到践行绿色建筑研发、生产的行列。”

身处行业调整周期中的房企也在加速低碳转型步伐,将“绿色低碳”作为提升核心竞争力之一。“公司已在建筑行业深耕30多年,一直在思考建筑业与环境保护的和谐关系。随着国家不断提倡绿色节能的建筑业发展理念,中南建设深深地意识到,作为行业领跑队伍中的一员,应该加入到践行绿色建筑研发、生产的行列。”中南建设相关负责人告诉记者。

## 为高质量发展注入新动能

# “数字中国”顶层规划加速落地 多地争抢数字经济新赛道

本报记者 郭阳琛 张家振 上海报道

“数字经济作为2023年非常重要的一个方向,我们认为,数字经济是星辰大海,产业浪潮正在袭来。”安信首席策略分析师林荣华表示,数字经济不是一个季度的问题,而是很有可能持续2~3年的产业浪潮。

近日,中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》(以下简称《规划》)指出,建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎,是构筑国家竞争新优势的有力支撑。

《规划》还强调,全面提升数字中

业和企业的多方共识。

兴业证券研究信息显示,“十四五”时期,我国城乡建设领域正在全面普及绿色建筑标准。住建部和国家发改委联合发布的《城乡建设领域碳达峰实施方案》明确要求,到2025年,城镇新建建筑全面执行绿色建筑标准。

“此前,住建部和国家发改委等七部门发布的《绿色建筑创建行动方案》要求,到2022年,当年城镇新建建筑中绿色建筑面积占比达到70%,全国城镇现已顺利提前完成目标,2020年底的比例达到

77%。”兴业证券方面同时认为,到2023年底,这一比例有望接近90%。“预期到2030年,整体绿色建筑市场有望接近20万亿元。”

不仅如此,记者进一步梳理发现,除国家政策层面提出明确要求外,江西省和安徽省等地也已纷纷出台绿色建筑相关发展规划,助力绿色建筑产业发展。

2022年9月,江西省住建厅印发的《江西省住房城乡建设领域“十四五”建筑节能与绿色建筑发展规划》提出,到2025年,江西省城镇新建建筑星级绿色建筑占比达

30%,建筑用能结构逐步优化,建筑能耗和碳排放增长趋势得到有效控制,基本形成绿色、低碳、循环的建设发展方式。

“随着经济发展,城镇化进程加快,我省新建建筑增速加快,建筑规模持续扩大,建筑领域的能源消耗和碳排放不断增加。”同样是在2022年9月,安徽省政府办公厅印发的《安徽省建筑节能降碳行动计划》提出,到2025年,安徽省建筑能效较2020年提升30%,星级绿色建筑占城镇新建建筑的比例达到30%以上。

阵痛,企业经营承压,资金量捉襟见肘,企业可能很难有意愿和能力去做更深入的绿色发展安排,既耗费资金,又耗费时间精力。但在实际操作上,绿色节能技术、材料、工艺,不仅实现节能环保目标,还能提高效率、降低成本、提升溢价。

“绿色发展是长期命题,房企已纷纷进入到相关领域,并逐渐显现出成效。倘若房企此时仍未有意识向绿色发展靠拢,当行业走出阴霾,焕发新生之时,企业可能已经失去了主动权。”亿翰智库方面同时分析称。

“在商业项目的打造过程中,公司根据吾悦广场的性质,对各类绿色技术进行标准化集成应用,采用智能化系统实现绿色运营,以全维度的举措实现节能减排、高效管理和可持续的目标。”新城控股集团股份有限公司(601155.SH)方面表示,让吾悦广场成为区域产业集聚、景观打造以及城市形象的重要组成部分,成就展现城市面貌的绿色窗口。

## 楼宇能源 绿色低碳的楼宇动力系统



在“双碳”目标下,建筑行业绿色转型备受关注,也吸引了行业巨头加速布局。图为海尔智慧楼宇研发的低碳建筑管理平台。本报资料室/图

## 产业链企业竞相入局

除了商业地产领域外,家电巨头也正涌入绿色建筑领域。

事实上,除房地产和建筑行业外,家电等房地产上下游企业也正竞相入局,寻找“双碳”战略商机。

《2022中国建筑能耗与碳排放研究报告》显示,2020年,全国建筑运行碳排放总量为21.6亿吨,占全国碳排放的比重为21.7%。除建造过程外,写字楼、商业广场等建筑在运行过程中的降碳减排情况也需受到重视。

戴德梁行分析认为,横跨地产及零售的商业地产行业,践行“双碳”目标最重要的任务就是节能减排,让业主在建设和运营端、品牌在经营端迈向高端化、智能化和绿色化发展之路。

“在商业项目的打造过程中,公司根据吾悦广场的性质,对各类绿色技术进行标准化集成应用,采用智能化系统实现绿色运营,以全维度的举措实现节能减排、高效管理和可持续的目标。”新城控股集团股份有限公司

(601155.SH)方面表示,让吾悦广场成为区域产业集聚、景观打造以及城市形象的重要组成部分,成就展现城市面貌的绿色窗口。

据海尔智慧楼宇方面介绍,该创新成果的落地,“不仅让楼宇内部不断融合,实现建筑整体协同提效,也为智慧楼宇行业提速升级找到了可行路径,加速‘双碳’及智慧城市目标的实现。”

疗、交通、能源等重点领域,加快数字技术创新应用。支持数字企业发展壮大,健全大中小企业融通创新工作机制,发挥“绿灯”投资案例引导作用,推动平台企业规范健康发展。

对此,盘和林认为,当前,我国实体企业转型升级有一定的迫切性,所以亟须通过快捷方式来实现转型升级,而相比于科技研发,数字技术和实体经济的融合见效往往更快。通过数字技术和企业销售、管理、供应链融合的方式,能够立竿见影地帮助实体企业实现提质增效降本;通过数字技术融入到产品服务的方式,能够帮助实体企业缔造新产品、新业态、新商业模式。

济监管队伍建设,建立全方位、多层次、立体化监管体系,维护数字经济的合法、稳健运行。”

“数字经济发展亟须司法智慧的引领。”全国政协委员、农工党中央委员、陕西省高级人民法院副院长巩富文认为,人工智能应当为人所控制,而不能异化为对人的控制。司法对于数字经济过程中所引起的数字鸿沟、算法歧视、破坏隐私、损害知识产权、滋生黑灰产业等问题,通过在个案中阐明规则,发挥引领数字经济和人工智能发展的积极作用。

对此,巩富文建议,第一要确立以数字正义规制数字经济的司法价值观;第二要促进数字经济与知识产权司法保护协调发展;第三要筑牢服务数字经济发展与安全的司法屏障;第四要提升国际数字经济治理司法话语权。

## 提出“2522”框架布局

“到2025年,基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格局,数字中国建设取得重要进展;到2035年,数字化发展水平进入世界前列,数字中国建设取得重大成就。”上述《规划》提出。

《规划》还明确,数字中国建设按照“2522”的整体框架进行布局,即夯实数字基础设施和数据资源体系“两大基础”,推进数字技术与经济、政治、文化、社会、生态文明建设“五位一体”深度融合,强化数字技术创新体系和数字安全屏障“两大能力”,优化数字化发展国内国际“两个环境”。

“《规划》是推动我国数字经济产业发展的方向性、纲领性文件。”浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研

国建设的整体性、系统性、协同性,促进数字经济和实体经济深度融合,以数字化驱动生产生活和治理方式变革,为以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴注入强大动力。

无独有偶,3月1日在国新办举行的“权威部门话开局”系列主题新闻发布会上,工业和信息化部部长金壮龙表示,工信部将锚定制造强国、网络强国和数字中国战略目标,以数字技术创新突破和应用拓展为主攻方向,加大信息化和工业化融合发展。

而在地方,一场数字经济“争先战”正如火如荼。《中国经营报》记者注意到,全国各省市自治区纷纷在《政府工作报告》中强调要抢抓数字经济发展机遇。比如,“数字经济大省”浙江省提出,2023年,经济核心产业增加值占GDP比重13%左右、数字经济增加值占GDP比重51.5%;上海市则首次提出,要加快建设具有世界影响力的“国际数字之都”。

“目前,数字经济近似于2019年的新能源汽车,正处于产业浪潮大爆发的前夜。”多名业内人士预计,以数字经济为代表的现代化产业已成为重塑经济增长的重要抓手,在稳增长背景下数字经济将是全国两会科技政策落地的重要方向。

## 与实体经济深度融合

数字经济是我国高质量发展的关键支撑。

《规划》指出,要全面赋能经济社会发展,首先就是做强做优做大数字经济。培育壮大数字经济核心产业,研究制定推动数字产业高质量发展的措施,打造具有国际竞争力的数字产业集群。

究其原因,海通证券首席经济学家、研究所副所长荀玉根表示,我国已由高速增长转向高质量发展阶段,正处在宏观经济结构从大到强,产业结构转型升级的关键阶段。

在荀玉根看来,发展数字经济,推动5G、大数据、人工智能、区块链等新一代信息技术加速创新突破,促进数字经济与实体产业融合,有

## 各地“掘金”数字经济

自2017年首次被写入《政府工作报告》以来,“数字经济”和“数字中国”已连续多年被重点提及。

“数字经济”也是地方政府关注的重点。例如,浙江省提出,2023年,经济核心产业增加值占GDP比重13%左右、数字经济增加值占GDP比重51.5%;上海市则提出,数字经济核心产业增加值占全市生产总值的比重提高到18%;江苏省则“力争数字经济规模突破5.5万亿元”。

从2017年开始,各地也在深入实施数字经济“一号工程”。如今,浙江省又提出要以更大力度实施数字经济创新提质“一号发展工程”,明确将做强做优做大数字经济,加强数字关键核心技术攻关,打造人工智能、网络通信、工业互联网、高端软件、集成电路、智能计算、区块链等战略性产业。

在寻求快速发展之余,信息安全问题的重要性越发凸显。作为长三角地区的“龙头”,上海市则在《政府工作报告》中首次提出,2023年着力推动城市数字化转型,加快建设具有世界影响力的“国际数字之都”。

全国政协委员、湖南省政协副主席、民盟湖南省委会主委何寄华表示,现阶段的大型数字经济平台已具有垄断国民性、快速扩张性、高度逐利性和国际流动性。为实现数字经济健康发展,保障国家经济发展安全和社会稳定,亟待加强数字经济平台的监管与立法,推进大型数字经济平台与企业的混合所有制改革。

何寄华建议,出台数字平台安全专项立法。同时,成立专门数字平台监管机构。“成立高效权威的数字经济监管机构,统一监督管理全国数字经济市场,强化平台经

究员盘和林表示,明确的阶段性目标为数字中国建设指明了方向,让《规划》实现更具可行性。同时,《规划》高屋建瓴地提出了“2522”整体框架,通俗易懂更容易被基层所接受,让《规划》更具可执行性。

盘和林分析认为,未来,《规划》还将进一步细化和量化。“但要注意和数字中国建设的实践经验相结合,注重政策激励,尊重社会客观规律,在推动数字中国落地方面进行细致布局,从优化数字中国建设执行环境着手,推动《规划》落地,有望加速落地进程,支撑我国信息化整体渗透率的加速提升。”

记者注意到,为推动数字中国建设,《规划》还从加强组织领导、健全体制机制、保障资金投入、强化人才支撑以及营造良好氛围等方面推出多项举措,尤其是明确将数字中

国建设工作情况作为对有关党政领导干部考核评价的参考。

长江证券研报分析称,我国信息化始终受到政府的大力支持,但此前的信息化政策往往以顶层规划的方式下发,执行力度可能存在欠缺。但此次《规划》明确提出建立健全数字中国建设统筹协调机制,要求开展数字中国发展监测评估,将数字中国建设工作情况作为对有关党政领导干部考核评价的参考。“围绕数字经济的一系列顶层规划,有望加速落地进程,支撑我国信息化整体渗透率的加速提升。”

“资金保障措施、干部考核体系等配套设施的完善,有力验证了数字中国、数字经济的顶级战略地位,相关产业推进或持续超预期。”国盛证券方面如是表示。



## 为了高质量发展

# 快递业谋划高质量发展棋局 “快递小哥”获得感备受关注

本报记者 于典 张家振 上海报道

在年包裹数量跨过1000亿件大关后，中国快递业正持续向好向快发展。2023年，快递业仅用39天便实现业务量突破100亿

件，较2019年提前了40天。

据了解，提前实现百亿目标背后，快递服务提质增效，消费市场规模不断扩大，居民消费需求不断释放发挥着重要作用。而在市场规模持续增长的同时，

快递企业在硬件设备和数智化运营方面的投入也不断加大，整体运营效率进一步提升，自动化转运中心、智能物流仓建设如火如荼。

快递业蓬勃发展，离不开快

递企业和快递员群体的付出和努力。相关统计数据显示，全国快递从业人员数量已从2010年仅有54.2万人增长到2022年的近450万人。如何进一步增强快递员群体的获得感，维护其合法权

益，也成为行业关注的焦点。

2023年全国两会期间，首次履职全国人大代表的“快递小哥”、湖北顺丰速运江汉分部经理汪勇在接受《中国经营报》记者采访时表示：“建议把每年的2月1

日设立为‘中国快递员节’。设立‘中国快递员节’，可以体现全社会对快递员起早贪黑、风雨无阻、埋头苦干、默默奉献的认可，对快递员提供的优质服务予以肯定和感谢。”

## 快递员群体获得感持续增强

如何切实保障合法权益，增强快递员群体获得感，也同样成为行业关注的重点。

作为国民经济的晴雨表，快递业务量在2023年飞速上涨，也成为经济复苏加快、消费需求回暖最有力量的见证。

新入职北京中通的分拣员孟祥杰告诉记者：“刚来的时候，每天分拣2000~3000件。2023年春节后，每天差不多要分拣3000~4000件，增长了30%左右。”据介绍，为多举措稳就业促返岗，北京中通相关负责人积极返岗的员工准备了开门红包，并为他们报销回京车票，将关爱“快递小哥”行动落到实处。

在中通上海浦西转运中心，操作工也正在紧张地分拣中。中通快递上海管理中心高级经理刘华伟表

示：“随着商家逐步复工，恢复发货，快递行业或迎来春节后的第一波小高峰。各快递网点均加强了人员、物资储备，统筹运力资源。”

“2月13日，中通上海管理中心单日进出港快件的总量超500万件，物流企业保障能力和网络服务韧性不断增强。我们的人员到岗率基本恢复100%，伴随经济复苏和消费需求回暖，我们业务量也加快恢复。”刘华伟告诉记者。

首先，为确保一线员工返岗积极性，申通快递在春节前期针对不同岗位员工返岗时间进行登记统筹，确保员工返岗及时性；其次，通过增发福利补贴、错峰补休、提高派费等形式，确保员工返岗积极

性；第三，加强与第三方招聘渠道、临时用工等渠道的合作以补充一线弹性运力。

“同时，通过优化工作环境、提高福利待遇、完善企业文化体系、晋升成长体系等为员工创造更好的工作和生活环境，吸引更多人才加入申通并留在申通。”申通快递相关负责人告诉记者。

事实上，随着市场规模的持续增长，国内快递从业人员也已经接近600万人。如何切实保障合法权益，增强快递员群体获得感，同样成为行业关注的重点。对此，汪勇建议，把每年2月1日设立为“中国快递员节”。

“每年的2月1日几乎都在农历

春节前后，此期间既是广大快递员奋战业务量的高峰期，也是政府部门、社会各界等关心关爱快递员、组织开展快递员慰问活动的集中时期。设立‘中国快递员节’，可以显著提升快递员的社会地位、行业形象，促进快递服务质量的提升，增强广大从业人员的职业荣誉感，更好地激发全心全意为人民服务的热情。”汪勇表示。

快递专家赵小敏同样告诉记者：“进一步增强快递员群体的获得感，需要企业在激励机制和商业模式方面都要有所变化，包括末端的派费结算机制，以及快递员的劳动合同和社保体系，都是需要进一步提升的部分。”

流科技为消费者打造美好生活。

在赵小敏看来，从过去粗放式经营到现在不断引入数字化和智能物流机器人，都是快递行业高质量发展的必经之路。“随着智能物流体系不断完善，无论是效率、精准度，还是用户体验都会有较大的提升。当然，这也要求快递企业进一步加大科技研发投入力度。”

与此同时，随着快递行业规模持续增长，快递企业对资金的需求也在进一步扩大。近期，有市场消息称，极兔速递计划将于今年下半年赴港上市。对此，极兔速递方面回应记者：“不予置评。”

内SKU约1500个。在引入Syrius炬星AMR物流机器人后，机器人与员工高效协作，实现“订单到机器人，员工不跟随”，拣货效率提升20%以上。即使单量增长数倍，中通云仓科技也能及时完成分拣作业，保证货物出库和包裹运送时效。

“智能分拣机器人和中通云仓科技自研的景天仓储管理系统‘软硬’结合，持续进行迭代升级，能够为客户提供更加柔性的物流供应链解决方案。”中通快递相关负责人告诉记者，随着物流行业的发展，未来在全国将出现更多如中通云仓科技杭州塘栖仓一样的智慧云仓，用物

流科技为消费者打造美好生活。

在赵小敏看来，从过去粗放式经营到现在不断引入数字化和智能物流机器人，都是快递行业高质量发展的必经之路。“随着智能物流体系不断完善，无论是效率、精准度，还是用户体验都会有较大的提升。当然，这也要求快递企业进一步加大科技研发投入力度。”

与此同时，随着快递行业规模持续增长，快递企业对资金的需求也在进一步扩大。近期，有市场消息称，极兔速递计划将于今年下半年赴港上市。对此，极兔速递方面回应记者：“不予置评。”

## 快递员工作获得感再成行业关注焦点

### 全国人大代表汪勇：建议设立“中国快递员节”

本报记者 于典 张家振 上海 武汉报道

随着快递行业市场规模不断增长，在经济生活中的作用日益突出，如何更好地维护快递员工和快递企业的合法权益，增强快递员群体的获得感，也日益成为行业关注的焦点。

《中国经营报》记者日前从湖北顺丰速运有限公司（以下简称“湖北顺丰速运”）处采访了解到，今年全国两会期间，全国人大代表、湖北顺丰速运江汉分部经理汪勇提交了《关于设立“中国快递员节”的建议》；从2024年起，把每年的2月1日设立为“中国快递员节”，简称“快递员节”。

在我国快递行业蓬勃发展的同时，快递员的福利保障、用工制度、工资标准也是不容忽视的话题。自2021年人社部等8部门出台《关于维护新就业形态劳动者劳动保障权益的指导意见》以来，多地出台政策提高了快递员最低工资标准，同时将每单派费标准、福利制度等写入集体合同。

党的二十大报告同样指出：“健全劳动法律法规，完善劳动关系协商协调机制，完善劳动者权益保障制度，加强灵活就业和新就业形态劳动者权益保障。”

事实上，这一建议也与此前召开的2023年全国邮政市场监管工作会议中的内容不谋而合。会议要求，今年邮政市场监管要重点抓好八个方面工作，其中第六条明确提出，要切实保障合法权益，增强快递员群体获得感。

如何提高快递员的获得感？汪勇建议，把每年的2月1日设立为“中国快递员节”，继续激励和鼓舞广大快递从业人员做勤劳的“小蜜蜂”，做最辛勤的劳动者，做美好生活的创造者、守护者。

#### 建议设立“中国快递员节”

汪勇在建议中表示，之所以建议将每年的2月1日设立为“中国快递员节”，主要是因为2月1日，是习近平总书记亲自看望、关怀慰问快递小哥的重要日子。

据了解，2019年2月1日，习近平总书记走进位于北京市前门石头胡同的快递服务点，看望仍在工作的快递小哥时指出：“快递小哥工作很辛苦，起早贪黑、风雨无阻，越是节假日越忙碌，像勤劳的‘小蜜蜂’，是最辛勤的劳动者，为大家生活带来了便利。”

“把‘快递员节’定在2月1日，可以让全社会尤其是广大快

递员永远铭记党和国家特别是总书记对快递员的关怀关爱，努力践行勤劳的‘小蜜蜂’精神，争做‘美好生活的创造者、守护者’。”汪勇表示，此外，每年的2月1日几乎都在农历春节前后，这个期间既是广大快递员奋战

业务量的高峰期，也是政府部

门、社会各界等关心关爱快递员、组织开展快递员慰问活动的集中时期。

在汪勇看来，为贯彻落实习近平总书记连续多年、多次对快递员的一系列指示精神，肯定快递员群体的突出业绩，继续激励和鼓舞广大快递从业人员做勤劳的“小蜜蜂”，做最辛勤的劳动者，把“中国快递员节”定在2月1日，有利于快递业界内外把庆祝“中国快递员节”与业务量高峰慰问、春节慰问等活动结合起来一并开展，达到既主题鲜明、内容具体，又有利于勤俭节约的目的。

“疫情期间，我国快递更是以每天3亿件的流量和30%的高增速为万千商家、亿万用户提供便捷高效的寄递服务，降低了出行频率，解决了流通难题。”汪勇在建议中指出。

据了解，作为湖北顺丰速运的快递小哥，汪勇曾组建志愿者团队，在武汉疫情时期勇敢地承

速达32%，快递业务收入增速达26%，是同期国民生产总值和服务业增速的4.1倍和3.6倍。我国快递业务量增速是全球包裹市场增速的1.6倍，跑出了中国加速度。2014年中国快递业跨入百亿件时代，当年以快递业务量140亿件超越美国，首次居于世界首位。2022年，中国快递包裹数量突破1105亿件，总量占全球一半以上，已经连续9年居世界第一位，十年间增长超过20倍。而全国快递从业人员数量也从2010年仅有的54.2万人，增长到2022年的近450万人。

“疫情期间，我国快递更是以每天3亿件的流量和30%的高增速为万千商家、亿万用户提供便捷高效的寄递服务，降低了出行频率，解决了流通难题。”汪勇在建议中指出。

据了解，作为湖北顺丰速运的快递小哥，汪勇曾组建志愿者团队，在武汉疫情时期勇敢地承



汪勇

全国人大代表、湖北顺丰速运江汉分部经理

担起接送金银潭医院医护人员的重任，被誉为“生命摆渡人”。同

时，通过发挥快递行业优势，整合出租车、餐厅、物流等资源，从而搭建起供餐、生活物资应急配送网，也让他意识到快递对于人民生活的重要性。

此外，汪勇表示，快递业中的即时配送服务以满足餐饮外卖需求为主，经过数年的发展，已经拓展出更多品类与业务类型，在居民可支配收入提高、消费能力和消费意愿增强的背景下，伴随流量多极化趋势与即时履约能力的提升，即时配送服务范围逐步覆盖全场景、全距离、全时段。

据介绍，2021年，即时配送订单量为294亿单，同比增速为38%，用户规模为6.33亿人；预计到2025年即时配送订单量将达到793亿单。相关统计数据显示，全国即时配送（外卖、网约车、社区团购、本地门店+即时配送）从业人员有900万人左右。

护者。”

同时，设立“中国快递员节”，可以体现全社会对快递员起早贪黑、风雨无阻、埋头苦干、默默奉献的认可，对快递员提供的优质服务予以肯定和感谢。

此外，设立“中国快递员节”，可以显著提升快递员的社会地位、行业形象，促进快递服务质量的提升，增强广大从业人员的职业荣誉感，更好地激发全心全意为人民服务的热情。

#### 不断增强快递员职业荣誉感

国家也高度重视邮政快递业发展。

《邮政强国建设行动纲要》提出，到2035年基本建成邮政强国。实现网络通达全球化、设施设备智能化、发展方式集约化、服务供给多元化，基本实现行业治理体系和治理能力现代化。邮政业规模体量和发展质量大幅跃升，邮政企业运营规模位居全球邮政前列，快递形成若干家万亿元级企业集团，行业收入占国内生产总值的比重与发达国家相当，

部分地区和重点领域发展水平达到世界前列。

记者梳理历年《政府工作报告》发现，自2014年以来，“快递”已连续第9年被重点关注。其中包括：促进线上线下协调互动，推动实体商业创新转型；完善物流配送网络，促进快递业健康发展；发展农村电商和快递物流配送，在政策引导和市场需求的推动下，我国快递行业持续向好向快发展等。

在汪勇看来，中国快递业活

力迸发，也是中国经济增长和居民生活水平提升的生动写照。“党的十八大以来，随着国家经济实力、科技实力、综合国力、人民生活水平迈上新的台阶和消费市场潜力持续释放，快递行业也在助力生产发展、推动流通方式转型和促进消费升级中发挥着基础性、先导性作用。”

“快递业基础设施不断完善和技术水平不断提高，中国快递业正在实现从快递大国向高质量发展的快递强国的跃升。

此前，我国快递更是以每天3亿件的流量和30%的高增速为万千商家、亿万用户提供便捷高效的寄递服务，降低了出行频率，解决了流通难题。”汪勇进一步表示。

对于设立“中国快递员节”的积极意义，汪勇表示，设立“中国快递员节”，可以让全社会尤其是广大快递员永远铭记党和国家特别对快递员的关怀关爱，努力践行勤劳的“小蜜蜂”精神，争做“美好生活的创造者、守



## 为了高质量发展

强信心注活力

## 河南助推民营经济“提质增量”

本报记者 夏晨翔 北京报道

民营经济是推动市场经济发展的强力引擎，是稳住经济大盘的重要抓手。两会期间，代表、委员们如何为民营经济下一步发展建言献策备受关注。

“近年来，河南招商引资工作取得了明显成效，下一步工作中，建议用好‘高质量发展’这个金字招牌。”全国政协委员、河南省政协副主席张震宇在接受媒体采访时表示。

据了解，张震宇计划提交关

于加强民营企业经营和债务风险化解的提案。建议政府有关部门充分发挥好引导、培训和监管的重要作用，合力为民营企业构建风险防范体系，助力民营企业降低风险发生概率。

《中国经营报》记者注意到，为助力民营经济高质量发展，近年来，河南省相继推出“一揽子”惠企政策，打出了“万人助万企”、“三个一批”项目建设、“四个拉动”、营造“六最”营商环境等一套组合拳，全省民营经济呈现出良好发展态势，有力支撑了全省经

济社会健康发展。

统计数据显示，截至目前，河南省累计培育制造业单项冠军39家，其中民营企业30家；国家级专精特新“小巨人”企业370家，其中民营企业327家；省级专精特新“小巨人”企业2211家，其中民营企业1945家。

如今，在河南这个经济大省，民营经济贡献了全省六成以上的GDP、七成左右的税收、八成以上的就业、九成以上的市场主体，已成为全省经济社会发展中最活跃的因素。

拥有近200项核心知识产权，每年推出近20种新产品。

同时，海昌智能还积极地把5G、智能视觉、虚拟现实、磁悬浮等新技术应用到自动化设备开发上，进一步提升产品的智能化程度和市场竞争力。

“近年来，河南省相继推出一系列助企政策，海昌智能实现高质量发展，也是实实在在享受到了政府层面的支持与帮扶。”刘晓磊表示。

刘晓磊介绍，为助力海昌智能转型升级，当地政府给出了满负荷生产奖励、支持灾后重建项目、国家重点专精特新“小巨人”奖励、春节“十送”活动等支持，减轻了公司转型升级压力。

在税费优惠方面，海昌智能及子公司则享受了高新技术企业、软件企业、研发加计扣除、出口免抵退等税收减免政策，降低了公司税负压力，也极大提升了公司高质量发展的信心和决心。

软件。自成立以来，海昌智能便锚定线束加工装备领域，是国内率先研究压接模具和线束自动化设备的公司，一举打破了国外技术封锁与垄断，填补了国内线束装备自研的空白。

“我们在核心业务方面具备技术开发、设计验证、生产制造、销售网络、售后服务全流程的配套能力。以汽车行业为主战场，所有产品聚焦线束类自动化加工，自成立以来，一直坚持这个方向未动摇。目前，公司主营业务收入占比超90%，这些都体现着海昌智能的专注和专业。”刘晓磊告诉记者。

作为成长创新型杰出民营企业，创新则是海昌智能实现高质量发展的另一个“秘决”。

刘晓磊介绍，在科技创新方面，海昌智能搭建了两个省级研发平台，设有博士后科研工作站，并与多所高校建立校企战略合作关系。如今，公司拥有全职研发人员近300人，占总人数近40%。

国务院办公厅印发《关于对国务院第七次大督查发现的典型经验做法给予表扬的通报》，鹤壁市“五位一体”服务机制的典型经验做法位列其中。

在漯河市，为打通政策落地的“最后一米”，当地利用大数据、云计算、人工智能等前沿技术，研发了全省首个“政策计算器”平台，汇集不同部门的惠企政策，为企业提供政策查询、政策匹配、精准推送、企业诉求处理、免申即享等“一站式”服务。

依托“政策计算器”这一平台，漯河市将“企业找政策”变为“政策找企业”，企业注册登录后，系统将对企业信息和政策要素进行自动匹配，生成一份企业专属智能推荐报告，实现惠企政策“一键直达”。

在解决政策适配推送的同时，企业还可以在“政策计算器”平台上提出诉求，相关部门将限时处理，通过线上线下联动，实现企业诉求“一单通办、一单统揽”。

“水深则鱼悦，城强则贾兴”，良好的营商环境是民营经济实现高质量发展的必要因素。

据了解，近两年来，河南省持续推进服务民营经济、纾困民营企业作为重点，纵深推进“万人助万企”活动，扎实开展民营经济“两个健康”百县提升等行动，建立了服务民营企业常态化工作机制。

此外，河南省工商联还自主设计了民营经济数字化平台，功能定位为涵盖龙头企业监测预警、企业诉求响应和企业综合服务平台三位一体的综合服务平台，旨在提前发现重点民营企业在经营过程中可能存在的系统性风险并及时化解，为民营企业反映诉求提供便捷高效的渠道，以及为民营企业提供从开办到注销的全生命周期服务。

而在河南各地市，优化营商环境同样被视为重大的基础性、战略性工程去建设。

在鹤壁市，为聚焦“四优三新”主导产业，实行了“营商环境+产业

## 优化营商环境

记者了解到，在此前召开的全省民营经济高质量发展大会上，河南省还从六个方面持续加码扶持力度，进一步推动民营经济实力持续壮大、结构持续优化、活力持续迸发。

其中第一条，即为强化惠企纾困，提振企业发展信心。

河南省要求，要以深入推进“万人助万企”活动为抓手，健全服务体系常态长效机制，完善惠企政策直达快享机制，深入推进产销、产融、用工、产学研“四项对接”，解决好融资难融资贵问题，加强用地保障、用工服务，更大力度减税降费，更好留住青山、稳住当下、赢得未来。

此外，要强化主体培育，打造优质企业梯队。坚持扩量提质并重，完善企业全生命周期服务链条，让大企业顶天立地、小微企业

铺天盖地，打造既具竞争力又能支撑充分就业的微观经济基础。

而在打造营商环境方面，河南省指出，要全面实施市场准入负面清单制度，系统性重塑行政审批制度，健全司法执法对民营企业的平等保护机制，进一步优化市场环境、政务环境、法治环境，打造法治化、市场化、国际化一流营商环境。

日前，河南省工商联公布了2022年河南省民营企业百强名单。榜单显示，河南省百强民营企业营收共计约1.42万亿元，较上一年度的1.18万亿元增长超20%，入围门槛也由上年的25.69亿元提高至30.92亿元。

值得一提的是，百强企业中，有32家企业营业收入超过100亿元，其中6家企业营收超过500亿元。

“民营企业是中国经济繁荣与创新发展的源泉和主要动力，是税收、新增就业、出口创汇的主力，没有民营经济的高质量发展，就无法保证经济的平稳运行乃至社会稳定，这也是在预期不振和逆周期调节的大背景下，从国家到地方如此重视民营经济高质量发展的题中应有之义。”IPG中国区首席经济学家柏文喜告诉记者。

柏文喜指出，河南省拥有一亿人口和规模巨大的消费市场，其良好的产业结构、便利的交通物流和有序的社会治理，都是助力民营经济实现高质量发展的基础优势。未来当地政府更应在提高发展意识、服务意识、创新意识等方面下足功夫，构建“亲”和“清”的政商关系，积极作为，服务民营经济实现高质量发展。

## 全国人大代表周云杰：择优支持科技领军企业牵头探索可复制的“揭榜挂帅”模式

本报记者 方超 石英婧 上海 北京报道

“科技领军企业是面向国民经济主战场的主力军，在成果转化、资源整合等方面有着不可替代的独特优势。”

2023年全国两会期间，《中国经营报》记者在采访中获悉，全国人大代表，海尔集团党委书记、董事局主席、首席执行官周云杰今年

带来多份建议，涉及工业互联网、科技创新、新兴产业和绿色低碳等多个领域。

如在发挥科技领军企业作用方面，周云杰建议，择优支持科技领军企业牵头探索可复制的“揭榜挂帅”模式，打通阻碍产业实际需求形成攻关课题的机制堵点，为科技领军企业开展国家战略科技力量协同攻关提供方案支撑。

## 科技领航、数字经济推动高质量发展

党的二十大报告指出，“健全新型举国体制，强化国家战略科技力量，优化配置创新资源，优化国家科研机构、高水平研究型大学、科技领军企业定位和布局”。

在周云杰看来，要发挥科技领军企业作用，可从“择优支持科技领军企业牵头探索可复制的‘揭榜挂帅’模式”“搭建卓越工程师人才校企联合培育平台”等方面着手。

除了关注科技领军企业进一

步发挥作用外，周云杰亦在今年带来了“以数据高水平应用促进新型工业化高价值创造”的建议，这也是周云杰连续7年为中国工业互联网发展建言献策。

“国家立标准，龙头做示范。建设新型工业化高质量标准体系，龙头企业开展标准试验和试点示范，加快标准应用推广。”周云杰同时认为，还需要推动普惠人工智能，助力中小微企业成长，让企



周云杰

全国人大代表，海尔集团党委书记、董事局主席、首席执行官

用得起、用得好。

不仅如此，周云杰还认为，需要进一步推动实现“工业数据化、数据专业化”，培育一批专业化的工业大数据服务商，参与工业数据确权、流转、交易的标准及规则制定。

标道路上探索出的特色制度之一，已经在很多省市进行试点并取得了良好的社会效益。”周云杰表示，但从目前试点情况来看，也存在着一些问题，比如各地碳普惠实践顶层设计缺失，各平台难以联通，且面临配套制度建设不足、监管机制不完善等问题。

“建议设立碳普惠地区试点及项目试点，制定《碳普惠促进法（草案）》及与之相配套的碳足迹、碳账户等制度与标准。”周云杰同时建议设立全国碳普惠管理及运营机构，以此加快推动我国经济社会的绿色低碳转型，加速实现双碳目标。

## 技术攻关、制度建设践行双碳目标

“加快建筑节能改造，推动高水平绿色建筑发展将对我国积极稳妥推进碳达峰碳中和、促进经济社会高质量发展有着重大意义。”周云杰在《加快建筑节能改造、推动高水平绿色建筑发展的建议》中如此表示。

有关数据显示，我国既有建筑面积总量约为660亿平方米，有近400亿平方米具有改造和提升的价值，存量建筑普遍存在着一些问题，例如，大量机电设备节能水平低，既有建筑运行能耗居高不下；建筑智能化控制系统渗透率低，缺少中国化系统方案；建筑碳排放核算方法和碳限额标准体系不完善，

制约全生命周期的闭环发展。

在此情况下，进一步提升绿色建筑发展水平无疑备受社会各界关注。

“编制绿色建筑推荐产品目录，并给予高性能、可再生能源建筑节能产品购置补贴和税收优惠政策。”周云杰建议，推进绿色建筑核心技术攻关，围绕建筑节能减排，实施国家重大科技专项，鼓励龙头企业突破关键核心技术。

值得注意的是，除了提出加快绿色建筑发展的建议外，周云杰今年还提出关于制定《碳普惠促进法（草案）》的议案。

“碳普惠是我国在实现双碳目

## 全国政协委员林龙安：在实际风险可控的范围内将民营企业、地产开发企业列入白名单

本报记者 方超 石英婧 上海报道

“建议将一些自身经营较好、债务结构合理的优质民企列入可增信名单，提供征信保护，通过帮助企业信用增进完成债券发行，让其能够在公开市场发债，从而打通资金流循环链条，让企业健康发展。”

2023年全国两会召开期间，《中国经营报》记者在采访中获悉，全国政协委员、禹洲集团创始人林龙安今年带来了《关于做好支持中小民

营企业平稳健康发展的提案》《关于进一步提升司法执行工作质效的提案》等三份提案。

“2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，面对当下经济发展压力，要及时分析中小企业发展困难情况，以金融政策大力支持实体经济高质量发展，推动中小民营企业健康有序发展，为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步提供有力有效的金融支持。”林龙安如此认为。

## 以政策改善中小民营营商环境

党的二十大报告指出，“优化民营企业发展环境，依法保护民营企业产权和企业家权益，促进民营经济发展壮大”，民营企业的健康发展一直备受外界关注。

公开信息显示，民营企业素有“五六七八九”的典型特征。目前，我国民营经济贡献了50%以上的税收、60%以上的国内生产总值、70%以上的技术创新成果、80%以上的城镇劳动就业、90%以上的企业数量。

对于民营企业发展特别是中小民营企业发展，林龙安今年带来了《关于做好支持中小民营企业平稳健康发展的提案》，其建议，在实际风险可控的范围内将民营企业、地产开发企业列入白名单。

林龙安认为，可在符合金融市场风险的情况下，对中小民营企业进行跟踪调查，促进地方银行在实际风险可控的范围内将民营企业、地产开发企业列入白名单。

“在法治化和商业可持续原则



林龙安

全国政协委员、禹洲集团创始人

基础上，通过创新信贷产品、开辟绿色通道、降低融资成本等方式，坚持优先服务优质中小企业，努力满足白名单企业的合理融资需求，发放开发贷、经营贷等，优先帮扶临时困难企业渡过难关，因地制宜开展按需延期付息、延长还款期限、调整还款方式。”林龙安如此认为。

## 进一步提升司法执行工作质效

除了关注中小民营企业发展外，林龙安今年还带来了《关于进一步提升司法执行工作质效的提案》。

林龙安认为，近年来，内地人民法院全力攻坚，通过加强执行信息化建设、加大执行力度、规范执行行为、优化执行效果等多种举措，实现了“基本解决执行难”的阶段性目标。但“基本解决执行难”的阶段性目标，与十八届四中全会提出的“切实解决执行难”总体目标还有较大差距。

“被执行人、被执行财产难寻。”在林龙安看来，在执行阶段常常发生“人财两空”，生效判决难以实际执行，导致债权人仅取得“一纸空文”，严重破坏司法公信力、破坏营商环境建设。

除此之外，执行难还表现在“被执行人滥用程序权利，恶意规避、拖延强制执行”“处置变现方案缺乏灵活性”等方面。

那么，如何进一步提升四大执行工作质效呢？

“针对失信被执行人建立惩戒体系，争取从源头上治理执行难问题。”林龙安认为，执行难问题不仅仅是司法问题，其反映出的是社会诚信体系建设的问题。

林龙安表示，因此从源头上治理执行问题，完善“一处失信、处处受限”的联合惩戒体系是不可或缺的一环。需形成针对失信被执行人的全面、准确、及时的信用档案，对失信情况进行跟踪记录，加强对失信被执行人的监管力度。



# 为了高质量发展

## 养老第三支柱探索创新 政协委员金李建议发展个人养老补充基金

本报记者 李晖 北京报道

“积极应对人口老龄化”的国家战略之下，养老第三支柱建设突破不断。2022年12月，万亿元个人养老金开闸，但当前也面临着缴税

人群少，税优激励覆盖面窄，投资期限长等问题。在此领域，是否还有创新模式值得探索？

全国政协委员、南方科技大学副校长金李向《中国经营报》记者透露，今年将带来设立个人养老补

### 中小民营企业养老保障缺陷严重

金李建议应设立个人养老补充基金——要求所有的雇主都为被雇佣者提供一个选项：比如被雇佣者可以取出自己8%的收入，然后雇主配比4%，一起交给国家进行统一管理。

截至2021年底，我国老龄人口已占总人口的18.9%。目前兜底性养老由政府提供，高端养老由富人买单，而普通人多样化且井喷式的需求很难充分满足，其中，民营企业养老保障缺位的现状尤其突出。

金李长期关注我国养老金制度，过去五年他调研了多种类型的企业。通过调研发现，大量的就业人口灵活就业或在中小型的民营企业工作。由于不足以达到规模经济，这类单位对于财务规划并不擅长，在企业层面上进行的企业年金、补充养老保险等财务规划的能力十分有限。这导致相当多的中小型企业，特别是民营企业以及个体户和各种灵活就业人员未来的养老保障存在严重的缺陷。

金李在接受记者采访时透露，即使是国企员工退休以后，养老金的收入替代率也并不是很高。如

何提升个人商业化养老保障的水平，是目前中国老百姓焦虑感最主要来源之一。

“从劳动力角度看，更换工作频繁、灵活就业、多项兼职等情况广泛存在。人们在就业中的各种身份不断地转换叠加，更加灵活多变。由机构单位所制定的各种制度性的养老保障安排在未来可能会不再符合时代的需求。”金李指出。

在调研基础上，金李建议：应设立个人养老补充基金——要求所有的雇主（包括民营企业、国营企业、个体户等）都为被雇佣者提供一个选项：比如被雇佣者可以取出自己8%的收入，然后雇主配比4%，一起交给国家进行统一管理。

在金李看来，这样的养老制度首先实现了以单一身份证件为验证基础的单一账户管理，在管理上更加方便简洁、覆盖更广——每个

充基金的相关提案。金李呼吁：应积极发展针对普通百姓的财富管理，在国家责任与用人单位责任之外打造一个全新的养老金补充机制，兼为一个崭新的资本市场的流量入口。

人只在基金中有一个和身份证件挂钩的账户。无论兼职多份工作，频繁更换工作，或在灵活就业和全职工作之间进行选择，其养老收入都将汇集到同一个账户内进行管理。

同时，个人养老补充基金有更大的体量，能享受到巨大的规模折扣，也更加有利于统筹和监督管理，同时可以促使老百姓收益与国家经济发展水平同步变化，甚至有更好的保值增值效果。除此之外，由于基金由所有参投者而非政府出资，可以实现全球资产配置，避免国际政治因素干扰。

此外金李也强调，该基金可以对接到若干重要的机构投资者，特别是股权投资机构，尤其是投初创期和早期项目的母基金和风险投资基金，成为大量社会资源汇聚起来投入到实体经济的重要通道，缓解实体企业融资的困难。

### 探索养老第三支柱创新模式

金李认为应该探索通过一系列政策手段，大大提升养老保障型的政策对普通老百姓的吸引力。而“养老补充基金”其实更适合新就业形势下老百姓的诉求。

不同于第一支柱基本养老保险的社会共济属性，也不同于第二支柱企业年金、职业年金由用人单位建立，2022年底开闸的第三支柱个人养老金是通过个人自愿参加、市场化运营、可以作为养老保险的有益补充。但在起步阶段，个人养老金也存在着每月额度仅1000元作用有限、目前缴税人群少，税优激励覆盖面窄，投资期限长、选择少、限制多等问题。

也因此，金李认为：应该探索通过一系列政策手段，大大提升养老保障型的政策对普通老百姓的吸引力。而“养老补充基金”其实更适合新就业形势下老百姓的诉求。

具体操作上，金李认为，首先，可以在顶层环节设置若干适当的选项；提供若干种比较标准化的场景，做成若干个固定搭配的定投模式；同时也提供大约几十种基本的底层产品，允许每个人根据自己的资源和偏好灵活选择，在这些底层资产之间进行自由配比。

未来各种创业投资基金、股



金李  
全国政协委员、南方科技大学副校长

权投资基金、对冲基金和地方政府引导基金（只由财政出资）等都可以通过市场化竞争方式择优进入到个人养老补充基金的白名单中。

其次，更多调动央行、证监

会和银保监会等金融监管机构而非传统社会保障性基金监管部门如财政部、税务总局的积极性，财政税收体系给出优惠支持政策，金融监管部门则确保金融投资的执行效率和公开透明问题，便于发挥各监管部门之长处。

此外，也需要国家对基金的运行管理进行一定的指导，但主要采用市场化原则，包括提供市场化的激励机制，遴选最优的管理人。“资金的具体管理主要交给市场化的机构，建立一套市场化的优先评级推荐体系，而不是由基金自己建立内部管理团队，以避免在基金层面上存在太多权力寻租导致的腐败问题，提升整个资金的运营效率和公开透明性。”金李表示。

金李向记者表示，推动这一目标，需要从国家层面上去尝试一些制度上的突破，通过协调财政、税务、金融等多个监管部门做好顶层规划，同时也需要市场化机构加强参与，共同提升养老金融的水平。

## 养老金融发展踏上“快车道” 稳健运营与投资更具吸引力

### 加快第三支柱发展

本报记者 郝亚娟 张荣旺  
上海 北京报道

人口老龄化已成为全球发展趋势，我国老龄化进程仍在加速。养老金融也成为今年全国两会热议的话题之一。

不论是资金端还是投资端，养老金金融均仍存发展空间。“目前，我国养老金资产配置全球化较低，不利于分散投资风险。同时，整体养老金规模存有较大提升空间。”全国政协委员、东亚银行联席行政总裁李民斌在提案中指出。

银保监会也表示，下一步，将持续深化养老金融改革，督促试点银行安全稳健开展养老储蓄试点工作，引导理财产品践行长期投资、价值投资理念，推动养老理财业务持续规范运作，支持养老保险建立与养老金长期稳健管理相适应的机制制度，在遵守养老金基本规律和建立健全风控体系的前提下，更为积极地探索商业养老保险可持续发展的新路。

惠誉博华金融机构部副总监王逸夫也提到，目前我国已经基本形成三支柱的养老金制度体系，但整体而言居民依赖国家基本养老保险的比重相对较高，而作为第二支柱的企业年金覆盖相对有限。

个人养老金账户由于推出不久，目前作用尚未体现。预计未来个人养老金与企业年金在扩大养老金方面存在较大的发挥空间，特别是个人养老金制度建成不久，发展前景广阔。

谈到如何加快第三支柱养老金融发展，李民斌在提案中从优化个人养老金账户给出建议。“参考国际经验，不同国家就个人养老金账户的资金领取提供了一定程度上的弹性，例如在首次购房、看病或进修等

情况下可提前支取个人养老金，这使个人养老金账户更具灵活性，有助于鼓励民众参与，而提前领取一般会设有时间和额度限制，避免个人养老金被随意使用。建议我国个人养老金账户设计可作进一步优化，允许个人开立多层次养老金账户，让部分养老金可于特定额度内或首次购房、看病、进修等情况下提前使用。此外，建议放宽个人只可在一家银行开立个人养老金账户的限制，此举可促进市场竞争，扩大个人养老金市场。”李民斌指出。

在个人养老金账户资金的运营管理方面，国务院参事、中国银保监会原副主席王兆星在“第七届新金融论坛”上表示，要通过审慎专业长期的投资运营，使个人养老金账户

实现稳定较好的收益，健康的资本市场与稳健的个人养老金运营两者相互促进、相辅相成，稳健的个人养老金为资本市场提供长期稳定的投资资金来源，而健康的资本市场能够为个人养老金提供稳定的回报，使个人养老金账户更具吸引力、更有获得感。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏指出：“目前居民可以选择多种方式，除了参加基本养老保险，有工作的人员可以参加职业年金或者企业年金，个人还可以根据自身情况，如年龄、收入水平、风险偏好、老年生活预期等参加个人养老金；同时，金融机构为个人积累养老金也提供了更多的金融产品，养老储蓄、养老理财、养老保险、养老基金等，都是专

业的积累养老金资产的金融产品。”

中金公司发布的一份研报指出，银行把握着渠道和托管优势，可以着重实现居民储蓄存款向养老理财、养老储蓄类产品的引流；保险公司作为养老产品管理领域先行者，可充分利用长期养老保险运作与管理经验，把握稳健型、接受长期投资的养老客户群体，在此基础上加大产品创设与开发力度，提升投保与退保灵活性；公募基金则具有长期良好的权益资产管理能力，随着个人养老金账户逐步落地，以及投教覆盖率的提升，居民收入水平的不断提高，投资者对权益资产的配置需求也会逐步增加，公募基金在养老金融产品中的优势有望逐渐凸显。

### 如何实现养老财富保值增值

随着收入及财富增长，居民对养老服务的质量及多样性需求上升。2023年2月，贝恩公司发布的《中国养老金市场白皮书》指出，可投资资产超过1000万元的高净值人群对养老资金的关注主要基于财富保值增值的整体规划，可投资资产在300万~1000万元的富裕人群对横跨金融产品及固定资产的综合财务管理有专门需求，而大众富裕阶层则会更多考虑多样化的养老投资组合以确保退休后的财务灵活性。

这意味着，如何实现“低风险、高收益”是养老金投资的重要课题。

“居民通过个人养老金账户可以购买获资格的金融机构推出的储蓄存款、理财产品、养老保险、公募基金等产品，但除此之外居民并不能像证券账户一样直接投资股票、债券、期货等其他类型的金融产品。由于个人养老金推出的时间相对较短，当前可供居民投资的同类型产品之间差异暂不明显。预计随着养老金账户发展不

断成熟，产品定位将会更加细化，获准投资的底层资产范围也将有可能拓宽。”王逸夫接受《中国经营报》记者采访时表示。

从投资端来看，李民斌指出，2021年底，社保基金资产境外投资资产约2700亿元，占资产总额的9.0%；基本养老保险基金限于境内投资；企业年金投资范围从2021年起扩大到可投资港股通股票，此前一直是限于境内。从分散投资风险和实现长期资产增值的实际需求看，拓宽全球化资产

配置对我国养老金至关重要。养老金一方面可通过在不同市场、不同资产类别之间进行配置，发挥境外投资分散风险的功能，以减低投资组合的整体风险敞口，同时可在全球寻找高收益、低风险的优质资产项目。

对此，李民斌认为，全球化资产配置是实现养老金融可持续发展的路径之一。“为了实现长远增值和分散风险的投资目标，建议我国养老金可有序纳入更多境外资产，以开展全球化资产配置的布

局。香港的金融服务比较优势明显，可发展成为我国养老金的境外资产配置和风险管理中心，建议可逐步纳入在香港注册成立的基金及金融产品到内地养老金体系的可投资范围内。另外，内地与香港互联互通机制在多年畅顺运作下发展趋于成熟，建议跨境理财通也可逐步扩容，允许个人养老金纳入香港金融机构的理财产品，让民众可透过香港的金融平台，扩阔投资选择，达到投资高收益、低风险的优质资产的目的。”他指出。

## 跨境供应链安全引关注 政协委员江浩然建议加强数字外贸基础设施建设

本报记者 李晖 北京报道

跨境电商正在成为中国外贸发展的新动力。党的二十大报告提出，创新服务贸易发展机制，发展数字贸易，加快建设贸易强国。

全国政协委员、恒银金融科技股份有限公司董事长江浩然向《中国经营报》记者透露，其带来了一份《关于提高我国跨境供应链数字化水平的提案》。在江浩然看来，目前中国跨境电商发展存在诸多挑战，在市占率、外贸规则的话语权上相对不足，在复杂的国际环境下，中国跨境供应链安全逐渐成为突出问题。

江浩然建议：需要在战略、规

则、产业层面持续进行政策措施协同。特别是新型跨境贸易数字基础设施与跨境供应链安全密切相关，需要引起主要数字经济体国家的高度重视。

中央经济工作会议在部署2023年经济工作重点时指出，要更大力度推动外贸稳规模、优结构，更大力度促进外资稳存量、扩增量，培育国际经贸合作新增长点。2022年我国跨境电商进出口为人民币2.11万亿元，同比增长9.8%，高于整体外贸增速2.1个百分点。

但与此相对，我国在外贸新业态的发展上仍面临着不足和挑战。2022年，咨询机构发起了针对39个国家和3.3万名跨境电商消费

者的调研，当被问及最近一次使用的海淘平台时，27%的消费者选择了美国电商平台亚马逊，亚马逊的全球购物网站用户规模牢牢占据了全球第一的市场份额。

江浩然在调研中发现，除了我国跨境电商平台国际市场占有率为低于美国，中国商家的销售额占比持续下降。一个数据是：在亚马逊购物网站上，来自中国商家的销售额占比曾近五成，但近年来在多项政策压力下，中国商家的销售额占比持续下降——从2020年底的约48%下降到了2022年底的约42%。与此相对，美国卖家在亚马逊的数量逐步增多，在2022年逼近50%的份额。

同时，江浩然认为，我国在国际贸易、数字贸易规则的话语权相对不足也需要引起关注。“在美国主导的IPEF（印太经济框架）和欧盟史上最严的GDPR（通用数据保护条例）的背景下，我国跨境电商安全逐渐成为突出问题。”他表示。

而在数字外贸如火如荼发展的态势下，我国跨境电商数字基础设施投入相对不足。调研显示，七成的企业主认为，跨境物流成本是当前对企业经营影响最大的因素；四成以上的企业主认为，在未来一年内，跨境物流成本不可能降低或降幅不足。

江浩然调研发现：我国跨境电

商数字物流基础设施投入不足，海外仓等缺少公共服务网络，仓货互相“看不见”，影响跨境物流成本，进而影响供应链安全与稳定。

基于上述情况，江浩然为提高中国跨境供应链数字化水平给出了三方面建议：

一是在战略层面，建议由国家发改委与商务部统筹建立海外仓政企混合基金，构建“通道+枢纽+网络”的现代物流网络运行体系。在重点国家和地区搭建以海外仓和干线运输为主的全球物流运输网络；盘活国家在“一带一路”沿线投入的固定资产，提供政策解读等合规服务，持续稳定跨境供应链。

二是在规则层面，建议商务部支持国际贸易规则与数字化接轨，在国内外市场推广建设“商业+政务”服务一体化的政企合作数字系统；建议商务部门推动电子传输免关税、数字证书、电子签名等的国际互认，为中小企业“出海”提供方便，并及时提供政企合作数字系统相关培训。

三是在产业层面，江浩然建议出台各种补贴、税收和便利措施时，优先扶持中国跨境电商平台企业，支持将中国的数字贸易监管经验复制到海外拓展业务之中，同时通过立法保护中国跨境电商平台和企业的正当权益，对遭遇的不公平提供必要帮助。



# 全国人大代表李东生建议加大支持科技制造业技术创新与资本投入

本报记者 陈佳岚 深圳报道

“我们看到在一部分科技制造领域，中国企业依然是有短板的，最近大家关注特别多的是集成电路芯片产业，目前最高端的芯片我们还是缺乏相

应的工艺制造能力。科技制造业的发展是经济高质量发展的重要动力，随着全球竞争加剧，中国科技制造业必须要突破技术瓶颈，要加快发展，要发展科技制造业，实现产业转型升级，最重要的是要两个推动：一是技术创新，另外一个是资本投入。”近日，全国人大代表，TCL创始人、董事长李东生在接受包括《中国经营报》在内的媒体记者采访时如是表示。

从2003年第十届全国人大开始，李东生已经连续五届当

选全国人大代表，2023年也是李东生连续履职参加全国两会的第21年。

今年，李东生准备再次在两会建言制造业，并提出了《关于加大支持科技制造业技术创新与资本投入的建议》。李东

生认为，高质量发展是中国经济持续发展的目标，体现在制造业就是要实现转型升级，向高端制造拓展，提升工业竞争力。“以实体经济为本，坚持制造业当家”，是实现高质量发展的重要路径。

## 建议推动科技制造业高质量发展

“对科技制造业来说，技术创新和资本投入是最重要的发展驱动力。”

党的二十大报告强调，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。

“中国已成为全球的制造大国，是名副其实的世界工厂。中国的工业产出量很大，占全球工业产出的30%，但是在一部分高端制造领域，我们的短板依然比较明显。在技术创新方面，近年西方国家在部分高科技领域封锁中国，中国科技企业在关键领域面临被‘卡脖子’的风险。在资本投入方面，由于科技制造业投资规模大、回报周期长，资本回报率偏低，企业融资难度和压力大，资金链趋紧。同时，中国制造业生产要素成本也逐年上升，不仅难以抗衡部分东南亚国家，且与发达国家比较优势也日益缩小。”李

东生表示，对科技制造业来说，技术创新和资本投入是最重要的发展驱动力，但中国科技制造企业在上述两方面均面临挑战。

对于制造业高质量发展，李东生建议：一是加大对科技制造企业研发投入支持力度。二是改善科技制造业融资环境，延长贷款期限、放宽融资门槛。三是降低科技制造业生产要素成本，减轻企业负担。

李东生认为，对企业来说，高质量发展就是要进一步激发技术创新活力、持续投入进行科研和人才培养，推动质量变革、效率变革、动力变革，提高全要素生产力，不断增强企业创新力和竞争力。另外，品牌是高质量发展的重要象征，企业要加强品牌建设

来推动高质量发展。李东生还结合TCL的实践，给出了破题的思路。TCL始终坚持以科技创新推动企业高质量发展。在半导体显示产业，TCL华星的LCD技术已经形成了全球领先的竞争力，在柔性印刷OLED、QLED以及Micro LED等下一代显示技术已经和国外的领先企业消除技术代差，实现了从“跟跑”到“并跑”的提高。在新能源光伏领域，TCL中环在210大硅片和叠瓦组件以及相关技术和生态已经建立了全球领先的优势，实现了光伏单晶和晶片产量全球第一，并掌握了很多创新的光伏技术。所以，通过技术创新来支持制造业高质量发展很有必要。

“科技制造业发展的另外一



李东生  
全国人大代表，TCL创始人、董事长

个驱动因素是投资，所以优化科技制造业的融资环境也是支持制造业高质量发展的一个重要条

件。”李东生向记者举例，早年TCL建工厂的时候大概是一个项目1000万元，投资就很大了，现在都是一亿元、十亿元。投资体量看起来不小，但是对科技制造业、对很多产业来讲它的投资门槛已经提高到百亿级了。

结合TCL的实践经验，李东生提到，在TCL科技集团的两个核心产业，建一个8.5代的液晶显示工厂投资要250亿元，建一个11代的液晶显示工厂投资要400亿元，建一个50GW的光伏单晶和晶片工厂投资超过150亿元。所以科技制造业的发展必须要有大的资本投入，更好地优化企业的融资环境是支持科技制造业发展，特别是一些基础核心项目建设的一个必要条件。

## 连续三次建言制造业全球化

“中国制造业全球化，必须要从输出产品转变为输出工业能力。”

除了制造业高质量发展之外，李东生还在关心制造业的全球化发展问题，并带来了《关于提升跨境服务水平推动中国制造全球化的建议》。记者注意到，这也是李东生连续三次提出中国制造业全球化发展相关建议。

这与制造业全球化发展所面临的“逆全球化”问题愈加突

出相关。“近年来，‘逆全球化’持续发酵，特别是美国针对中国的贸易保护措施不断加码，全球经济格局也发生变化，从原来以效率来驱动的经济全球化现在更多地转向经济的区域化，甚至本土化。这当中有一些政治、经济因素的影响。”李东生对本报记者表示，企业作为经济发展的微观主体，必须在不断变化的环境中

把握机遇、克服困难，可以从完善全球产业布局、推动供应链全球化与海外本土化经营的结合、利用领先科技推动全球化，将竞争优势向产业链高端延伸等三方面应对。

李东生认为，“逆全球化”持续发酵，国内受劳动力成本、环保等因素影响，产品出口成本优势缩小。中国制造业全球化，必须

要从输出产品转变为输出工业能力，规避贸易壁垒，善用自身优势在全球实现更大价值。数据显示，2022年TCL电视销量已跃居全球第二。

据了解，TCL持续推进全球化经营能力，完善全球产业链和供应链布局，已在全球拥有43个研发中心和32个制造基地，是具有全球竞争力的智能科技产业

集团。

李东生表示，目前对于多数中国制造企业来说，真正走出去还面临贸易摩擦、合规经营及专利诉讼等多重风险。为此，他提出要从提升跨境服务水平，从法律援助、政策咨询、技术专利诉讼、境内外融资等方面为“走出去”企业提供支持，推动中国制造业全球化发展的建议。

## 呼吁出台“反网络暴力法”

针对网络暴力专门立法、加大网络暴力处罚力度、提升网络暴力应对效率。

记者了解到，今年两会李东生准备了四份代表建议议案，除了上述两份关于制造业的议案之外，还就当前社会热门议题带来《关于尽快出台“反网络暴力法”的建议》《关于全面取消灵活就业人员工伤保险参保限制的建议》的议案。

网络暴力问题也是李东生多次关心的话题。在2022年两会上，李东生就建议针对网络暴力专门立法、加大网络暴力处罚力度、提升网络暴力应对效率。在今年的两会议案中，李东生呼吁，出台“反网络暴力法”，统一以该专项法律适用网暴案件；构建网暴技术识别模型，解决网络暴力取证难问题；建立网络暴力黑名单机制与监察执法体系。

目前全国灵活用工市场规模突破万亿元，但灵活就业人员没有被完全纳入工伤保险缴纳及保障机制，其合法劳动权益难以得到有效保护。

虽然已有部分地区试点取消灵活就业人员工伤保险限制，如东莞、南通、潍坊等部分城市，但各试点城市在覆盖范围上仍然存在局限性，难以全面覆盖全部灵活就业人员的职业保障需求，而且在工伤认定范围、缴纳模式、经办机制等方面设置一定限制条件，导致参保门槛较高，无法适应新业态需求。

为此，李东生呼吁，修订现行《工伤保险条例》，将包括灵活就业人员在内的所有劳动者强制纳入工伤保险参保范畴；开辟单独参保通道，创新参保办法及缴纳方式；通过数字化、智能化手段，推出“工伤保险参保一键办理”，提高灵活就业人员参保的便利性。

# 全国政协委员齐向东：科技自立自强 扶持“专精特新”要出新招

本报记者 李昆昆 李正豪 北京报道

奇安信科技集团董事长齐向东是今年全国两会的新面孔，今年他新当选为全国政协委员。作为网络安全领域的老兵，今年两会，齐向东聚焦民营企业发展和国家网络安全能力提升等方面，提了五份提案。

齐向东在接受《中国经营报》

记者采访时表示，“政协委员的一言一行不仅仅代表个人。政协委员是界别群众的代表，要坚持党的领导，要为国家治理、地方发展、人民幸福积极建言献策。”为了这次两会，齐向东做了很多前期准备工作，包括认真学习党的二十大精神、深入开展行业研究等等，形成了五份提案。

## 支持民企发展 实现科技自立自强

在党的二十大报告中，提出要“加快建设网络强国、数字中国”和“加快实现高水平科技自立自强”。

“之所以关注民企发展，是因为民营企业不仅是市场中最活跃的主体，而且是科技创新的重要力量。”齐向东告诉记者，但科技创新投入大、周期长、风险高，就是投资在眼下，收益在未来，体现在会计制度上，是在研发期间即时扣减利润，还是在成功之后有了收入再降本。

研发创新产品是成本费用，第一种情况，当年就减少利润，企业会受到股东和股民的反对，企业就没有创新积极性；第二种情况，不减少当年利润，而是在项目成功上市取得收入以后，按收入进度比例分摊成本费用，保证分摊之后增加毛利润，这样做到了在研发期不减利润，在投产期增加利润，企业就愿意为技术创新投资了。

“目前的会计准则支持第一种情况，不利于创新。所以我带来了三份提案，分别是《关于科技自立自强，扶持‘专精特新’要出新招的建议》《关于提高会计准则对研发投资包客度的建议》和《关



齐向东  
全国政协委员、奇安信科技集团董事长

于优化营商环境，提振骨干民营科创企业发展信心的建议》。”齐向东说。

齐向东表示，骨干民营科创企业一般成立时间较长，拥有一定的技术、市场和人才优势，是细分领域市场中最活跃的主体，在促进经济发展、科技创新、吸纳大学生就业等方面起到了不可替代的作用。

近年来，全国各地持续深化“放管服”改革，营商环境有了很大改善，但骨干民营科创企业在服务国家科技创新战略、实现高质量发展中，仍然面临很多事关发展的深

层次营商环境问题，包括融资难、市场难、服务难等。因此，齐向东建议进一步优化营商环境，放宽融资监管限制、限制高科技产品和服务的低价中标、规定按市场人工价采购企业服务，提振骨干民营科技企业发展信心。

“随着新一轮科技革命和产业变革加速演进，科技自立自强成为掌握未来发展主动权的关键。目前全国累计认定‘专精特新’中小企业超过7万家，这些企业在技术创新、强链补链等方面发挥着举足轻重的作用。为加快实现科技自立自强，扶持‘专精特新’要出新招。”齐向东说，“建议延长贷款还款付息时间、开展贷款保证保险、设立专项投资基金，加大对‘专精特新’的扶持力度，让它们真正成为科技自立自强的生力军。”

在攻克“卡脖子”关键技术方面，由于会计准则难以和攻坚创新的需求相匹配，其对研发投入的包容度不高，给大中型企业的创新带来负面影响。因此，齐向东建议对会计准则进行调整，在企业研发项目成功上市取得收入以后，按收入进度比例分摊成本费用，保证分摊之后创新产品增加创收利润，进一步释放企业创新活力。

## 用“零事故”目标筑牢网络安全防线

数字化程度越深，网络攻击突破点越多，给国家安全、社会生产安全、百姓人民财产安全带来很大挑战。近年来，我国出台一系列网络安全法律法规，遏制了网络安全事故频发的局面。

2022年北京冬奥会，我国成功实现网络安全“零事故”，这场冬奥会实践表明，以“零事故”为目标，能够有效杜绝网络安全事故的发生。齐向东建议制定标准规范、明确网络安全投入占比、建设纵深防御的内生安全系统，用“零事故”目标筑牢网络安全防线。

“‘零事故’标志着我国的网络安全防护水平迈上了新台阶。过去，各界不敢以‘零事故’作为网络安全目标。很多企业机构依旧在信息化系统的外面修围墙、建立安全体系，一旦外围被突破，就会被层层渗透，内部的安全也无法保障。北京冬奥会网络安全‘零事故’的成功经验打破了这个困局。”齐向东说。

在他看来，网络安全行业面临的挑战主要有三个方面：一是网络安全理念落后。社会对网络安全建设的理解仍停留在“有病治病”的阶段，片面地认为网络安全就是简单的网络防御，对网络安全应付了事，网络安全防护手段落后。

二是政企机构缺乏应对全球网络战的能力。俄乌局势紧张说明网络战场已经与热战战场紧密关联，网络安全关乎现实战局。绝大多数政企机构在面对强势网络攻击时只能被动挨打。

三是多数政企机构缺乏数据安全能力。现在数字经济高速发展，政企单位的数据量激增，数据存储、加工、使用和交换安全问题突出，因为事发突然，政企单位普遍缺乏安全能力。

齐向东认为，网络安全领域解决“卡脖子”难题的关键，是实现关键核心技术的引领问题。他认为，主要包括三方面：一是威胁发现和态势感知技术。网络安全的核心是感知预判、发现攻击、阻断攻击、迫使犯罪中止。近年来随着网络攻防对抗不断升级，网络攻击方法不断翻新，越来越神秘难测，需要威胁发现和态势感知技术。只有以更快的速度创新，才能战胜网络罪犯。

二是漏洞挖掘和检测技术。网络攻击源于漏洞，漏洞是防护系统的天敌，漏洞也是威胁情报的核心内容。目前，主流IT软、硬件多数都是外国厂家的。厂家是最容易发现和收集目标系统的漏洞情报的，这方面美国等西方国家有优势。

三是核心软硬件方面。网络安全产品还要依赖高端芯片和核心软件。这些产品的断供也会影晌高性能网络安全产品的出货。

在数据安全方面，数字技术在产生社会效益的同时，也加剧了数据安全风险。数字时代，数据涉及个人秘密、企业秘密甚至国家秘密，如果不尽快“对症下药”，将造成难以承受的后果。

“数据安全保护任重道远，

需要政府主管部门坚持决心，加快推进数据安全合规落地；网络安全厂商坚守恒心，提升数据安全保障技术创新水平；政企机构坚定信心，建立纵深防御的内生安全系统。”齐向东说。

他认为，政府主管部门坚定决心，加快推进数据安全合规落地。建议制定相关法律法规的实施细则，强化网络安全工作一把手责任，对瞒报、漏报网络安全事故依法追究责任，倒逼企业机构加大网络安全投入。建议财政部明确要求在新增IT预算中10%用于网络安全建设。

其次，网络安全厂商坚守恒心，以“零事故”为目标提升数据安全保障技术创新水平。奇安信实现了奥运网络安全“零事故”的目标。实践证明，“零事故”是可以实现的。建议网络安全厂商以“零事故”为目标，持之以恒地开展高强度技术创新，重点骨干科创企业应连年保持15%以上的研发费用收入占比，用先进技术创新“网络犯罪”；持之以恒地培养高水平网络安全顶尖人才，积累网络攻防对抗实战经验，提升服务质量，杜绝黑客窃取、篡改、删除、勒索数据等重大事故发生。

另外，政企机构坚定信心，建立纵深防御的内生安全系统。政企单位要承担数据安全主体责任，当涉嫌踩踏数据安全红线时，能通过技术手段自证清白，自觉接受安全审查。建议政企单位要加大网络数据安全系统建设的投资，安全系统占IT投资比例要达到10%以上。



## 为了高质量发展

# 全国人大代表冷友斌：建议在黑土优势区域建立国家级先导区

本报记者 孙吉正 北京报道

乡村振兴战略是国之大计。全国人大代表、飞鹤乳业董事长冷友斌结合飞鹤乳业多年来扎根黑土地，打造高品质、高附加值品牌，依托全产业链带动区域经济发展和农民增收，探索生态低碳循环模式促进黑土地保护和价值显化，所取得的成效和经验，提出了一系列建议。

冷友斌建议，实施黑土优势产业提升行动，打造乡村产业向标准化、绿色化、科技化、高端化转型升级的新样板；实施黑土精优农产品提升行动，集中力量培育一批有国际竞争力的高端农产精品，走好品牌强农的新路径；实施黑土生态农业提升行动，促进秸秆和畜禽粪污资源化利用产业发展，探索黑土地保护利用提质增效的新模式；实施黑土联农带农提升行动，深化企业下乡、村企联动，立足全产业链拓展富农增收的新机制。

冷友斌表示，立足黑龙江优质黑土核心区域，建立国家级黑土地保护及乡村高端产业发展先导区，集聚政策要素，放大资源优势，深化实施四大行动，打造“四新”高地，引领乡村振兴高质量发展。

### 建设黑土地先导区

伴随着国家对耕地保护力度的加大，对耕地的科学和合适的使用也受到了更高的关注度。



在黑龙江双鸭山友谊农场的广阔田野里，机车正在实施一系列整地动作。 视觉中国/图

就业得薪金、资产入股得分红等一些联结模式，但停留在资源转化、劳动雇佣等层面比较多，深层激发农民的内生动力，提高农民参与现代农业全产业链上下游各个环节，参与土地保护性耕作的积极性，有待进一步创新利益联结机制。

对此，冷友斌建议，在黑龙江等黑土优势区域建立国家级先导区，以高品质乳制品加工、绿色有机农产品精深加工、高端预制菜、绿色低碳等作为特色主导产业，遴选重点

产品、重点项目，一体考虑黑土地保护和利用，系统编制先导区乡村高端产业发展规划，整合用地、资金和技术支撑等各方面政策，推动数字+生物+农业深度融合，推动先导区内乡村产业链提升。

同时，基于黑龙江前期着力培育的“黑土优品”等区域公共品牌，以及有一定基础的优质品牌，在先导区内聚焦重点产业、重要品类，由政府主导建立黑土地优质农产品营养价值评价体系，加强国际国

内品牌宣传推介，深度挖掘黑土地品牌价值，让品牌价值更多向产业链前端溢出，为产业提升和农民增收深度赋能。

在先导区内，充分调动企业家的乡土情怀等积极因素，鼓励企业下乡立足自身产业链基础，建链、延链、强链，加大对上游种植基地、中游现代化精深加工、下游品牌升级等重投资、长周期的项目建设扶持力度。深化“万企兴万村”活动，在先导区内鼓励村集体组织，通过资源发包、物业出租、居间服务、资产参股等多种模式深化村企联动，促进企业以土地流转、订单生产、就地务工、托管代养、入股合作等形式，与农户建立更紧密的利益联结机制，让村集体和农户更多分享产业收益。

伴随着国家对耕地保护力度的加大，对耕地的科学和合适的使用也受到了更高的关注度。东北地区作为国家最重要的商品粮基地，是粮食生产的“稳压器”和“压舱石”，以肥沃的“黑土地”而闻名于国内。

2020年，中国科学院发布《东

北黑土地白皮书(2020)》，这是国内首次发布黑土地白皮书。白皮书显示，当前东北黑土地总面积109万平方千米，其中典型黑土地耕地面积1853.33万公顷。我国东北的黑土区，人们常用“一两土，二两油”来形容其肥力，黑土地也让东北成为我国最重要的粮食生产基地和商品粮输出基地。然而，受长期过度开发利用、气候变化等多种因素的影响，东北黑土地出现了不同程度退化问题，直接影响到区域粮食产量的稳定。如今，黑土地保护已上升为国家战略。

冷友斌建议，围绕进一步提升黑土地保护利用效益，大力推广类似于秸秆和畜禽粪污资源化综合利用的产业新模式，出台全链条培育和扶持政策，加强项目投资补贴，壮大市场化主体，完善收储运体系；支持企业深化科研攻关，鼓励开发高标准有机肥、黄腐酸等主副产品；参照垃圾发电补贴政策支持沼气上网发电，提升培育期综合收益；建立绿色低碳农业补贴机制，对生产或使用有机肥的企业、农户给予一定绿色补助。

在种养环节积极吸纳农户参与，让农民共享产业发展的成果，调动其参与土地保护的积极性。

“作为企业，我们也在为黑土区耕地保护作出自己的贡献。飞鹤推广的种养一体生态循环模式，每年可生产大量的优质有机肥料。肥料还田后经过长年积累，能够有效提高黑土地有机质的含量，恢复黑土地肥力，从而为有机饲料作物种植提供更加充足的养分，让有机饲料作物比用化肥种植的饲料作物长得更高、更有营养。”冷友斌说。

### 学习经验、自主创新

黑龙江省委省政府大力建设农业强省，在全国率先打造践行大食物观先行地，实施现代农业振兴、农民增收等行动。

在现代产业发展上，日本政府制定了包括农田补助、农机购买、有机肥补贴、贷款优惠和收入减少、灾害补助等在内的完备的农业补贴体系。特别是集中政策和资源，将北海道打造为国内最大的现代农业农产品生产基地，通过精细化种植、生态化生产、精心包装、宣传推介，打造出国际领先的高品质、高附加值、高端农产品的精细农场，走“大而专”而非“大而全”的道路。

欧洲发达国家普遍注重发展生态低碳农业，促进产业提质和土壤循环保护。丹麦作为养殖业发

达国家，大力发展秸秆和畜禽粪污资源化利用产业体系，从研发、配套设备设施到全过程精准管理，实现了高度的规模化、产业化；德国、芬兰、瑞典等国对生物质天然气和沼气产业发展和使用，实施免税或减税、提供发展津贴等激励政策，提高产业培育期效益。

冷友斌认为，东北黑土区规模经营程度高，农业产业基础牢。以黑龙江松嫩平原为代表的黑土核心区，同日本北海道等同处北纬47度纬度带，是全球公认的黄金种植带和黄金奶源带，分布着肥沃优质

的黑土地，有机质和矿物质比其他土壤高出数倍，种植的农产品绿色健康，营养和品质上佳，尤其适宜打造中国版的精优农产品，打造高端化、绿色化的现代乡村示范产业。

黑龙江省委省政府大力建设农业强省，在全国率先打造践行大食物观先行地，实施现代农业振兴、农民增收等行动。以飞鹤等为代表的一批现代企业，为乡村产业转型升级积累了经验。在黑龙江等黑土地核心区域，建立国家级黑土地保护和乡村高端产业发展先导区，有资源禀赋、政策和产业基

础等突出优势，宜聚焦聚力、加快建设，为乡村产业高质量发展提供示范和带动。

飞鹤乳业作为黑龙江的头部企业之一，多年来也积极参与保护黑土地。有机肥在提高土壤生物活性、改善土壤结构、提高作物产量、修复黑土地等方面具有重要作用。

冷友斌认为，需要以龙头企业为核心，打造全产业链模式，提高农产品附加值，让农民充分享受一二三产业融合发展的成果。建议以龙头企业为核心，打造全产业链模式，提高农产品附加值，同时要

## 全国政协委员巩富文：数字经济安全可持续发展亟须司法保障

本报记者 陈嘉玲 北京报道

近期，数字经济再迎重磅政策的催化。

2023年2月27日，中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》（以下简称《规划》），《规划》强调要全面提升数字中国建设

的整体性、系统性、协同性，促进数字经济和实体经济深度融合，到2025年，基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格

局，数字中国建设取得重要进展。

从地方两会、各地《政府工作报告》到2023年全国两会的建议和提案，数字经济成为各方关注

的焦点。“一个新的概念‘ChatGPT’横空出世，点燃了对于人工智能时代数字经济新的想象。”全国政协委员、农工党中央委员、陕

西省高级人民法院副院长巩富文在接受《中国经营报》记者采访时表示，“数字经济安全可持续发展亟须司法保障。”

### 抢占产业发展制高点

“面对数字经济新时代的到来，各国均在抢占产业发展制高点，顺应数字经济科技创新的历史潮流，抓住历史机遇，是在百年变局之中引领新一代科技革命、赢得大国竞争的战略性要求。”巩富文对本报记者表示。

据了解，2023年，巩富文拟提交的其中一份提案，将关注焦点放在了如何构建服务数字经济健康发展的司法保障制度上。

大力推进区块链技术创新发展；前瞻布局元宇宙、打造数字经济新优势；数字人民币试点应坚持“三个导向”……本报记者还注意到，自2013年开始担任全国政协委员至今，巩富文的很多提案紧扣数字经济领域等经济社会发展的新趋势和新问题，并且长期跟踪研究。

而从2023年地方两会和各地《政府工作报告》来看，北京市、上海市、浙江省、福建省、湖南省等多个省市都聚焦数字经济领域，提出了数字基建、数据中心、数字园区、产业集群、数字出海等发展方向。

中金公司相关研报也指出，数据基础制度建设事关国家发展和安全大局，国务院发布《关于构建数据基础制度更好发挥数据要

素作用的意见》，工信部等多部门也联合出台指导意见，我们认为数字经济也可能成为今年全国两会期间关注的重点之一。

当前数字经济正快速崛起，成为重组全球要素资源、重塑全球经济结构、改变全球竞争格局的关键力量。有关报告显示，2021年全球47个国家数字经济增加值的规模达到了38.1万亿美元，占GDP的比重已达到45%。

同时，我国数字经济发展也不断取得新突破。据中国信通院相关数字经济报告显示，2021年，我国数字经济规模达到45.5万亿元，较“十三五”初期扩张了1倍多，同比名义增长16.2%，占GDP比重达39.8%，较“十三五”初期提升了9.6个百分点。

这离不开数字经济建设利好政策的持续加码。2022年1月，国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》提出，到2025年，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%。近期数字经济发展更是上升到顶层设计。最新出台的《规划》则纲领性地从数字基础设施、数据要素、平台经济、数字技术等方面为我国数字经济发展作出了全面布局，提出要做强做优做大数字经济。

### 亟须司法制度的保驾护航

巩富文对本报记者分析指出：“从世界范围内看，数字经济科技创新具有更新快、迭代升级迅速等特点，对于经济社会发展产生了技术、伦理和价值的多重冲击，亟须司法制度的保驾护航。”

新一代数字经济发展，以人工智能为基本推动力，但人工智能技术的应用具有“双刃剑”的作用，既可造福人类，也可带来损害。

“数字经济发展亟须司法智慧的引领。”巩富文认为，“人工智能应当为人所控制，而不能异化为对人的控制。司法对于数字经济发展过程中所引起的数字鸿

沟、算法歧视、破坏隐私、损害知识产权、滋生黑灰产业等问题，通过在个案中阐明规则，理应发挥引领数字经济和人工智能发展的积极作用，从而铸造司法数字正义，促使数字经济沿着人性光辉的方向进步。”

在巩富文看来，一方面，数字经济发展亟待司法力量的保障。数字经济的发展浩浩荡荡、一泻汪洋，难以预先以一定的规则拘束限定，面临多种利益矛盾的交织，原则的厘定和利益的平衡需要在发展中逐步完成。司法作为定分止争的途径，最为擅长在尚未定型的

利益冲突之中寻求平衡，确定适合一地的裁判规则，以规则创新促进数字经济产业在法律原则的指引下健康均衡发展，为数字经济发展提供法治之力。

另一方面，数字经济发展亟须司法温情的护持。数字经济关系着海量级的网络用户的生产生活，构建良好的数字经济生态直接关乎人民群众生产生活的品质和舒适程度。个体面对算法加持下的网络平台，难免存在一种无力感，需要司法及时提供暖心贴心的权利救济，推动数字经济具备更强的用户信任基础，带来流量的繁盛，

更好实现人民的网络福祉。

值得注意的是，上述《规划》亦指出，要优化数字化发展环境。一是建设公平规范的数字治理生态。具体举措包括：完善法律法规体系，加强立法统筹协调，研究制定数字领域立法规划，及时按程序调整不适应数字化发展的法律制度等。二是构建开放共赢的数字领域国际合作格局。具体包括，统筹谋划数字领域国际合作，拓展数字领域国际合作空间，高质量搭建数字领域开放合作新平台，积极参与数据跨境流动等相关国际规则构建等。

### 构建司法保障制度势在必行

有券商研究员对本报记者表示，数字经济治理体系是推进数字经济持续健康发展的有力保障。但需要看到的是，当前数字经济蓬勃发展，平台垄断、信息安全、用户权益、数据资产权属等问题凸显。

“构建服务数字经济健康发展的司法保障制度，已是势在必行。”为此，巩富文提出四个方面的建议。

巩富文认为，首先要确立以数字正义规制数字经济的司法价值观。公平正义是司法的生命线和终极价值。在数字时代背景下，正义的内涵与外延也应当发生数字

化迭代，确立以科技向善为底层逻辑的数字正义观，创设技术公平规则，实现数据正义、代码正义、算法正义，有效规制防范算法“黑箱”与“大数据杀熟”，保护公民个人数据隐私和合法权益，促进数字经济体现“以人为本”的价值导向。

“重视知识产权保护”“探索数字产权保护的司法治理体系”，是近年来政策法规和司法实践所关注的重点之一。对此，巩富文建议，促进数字经济与知识产权司法保护协调发展。妥善解决数字经济发展背景下更易受到损害

的知识产权保护问题，既支持以信息数据为基础的新业态新模式新经济发展，又注重以个案裁判明确行为规则和边界，保持平台创新活力，遏制滥用市场垄断地位和不正当竞争的行为，重点对超级数字平台强化监管。

针对数字安全方面，巩富文提出，要筑牢服务数字经济发展与安全的司法屏障。数据跨境流动不仅关系到各国或者地区的经济利益，而且关系到各国或地区信息安全甚至主权安全。应当严格把握《网络安全法》《数据安全

法》等划定的涉及国家安全的数据安全红线，用好域外追责、刑事打击等规范跨境数据流动的司法武器，坚决保护我国享有自主知识产权的先进数字技术。

“数字经济是全球化的数字经济，既涵盖国内的建设，也涵盖全球化竞争格局下的数字经济规则和治理体系建设。”巩富文表示，要提升国际数字经济治理规则的基础之上，积极参与全球治理，推动在我国司法过程中行之有效的治理规则成为国际治理规则。



# 为了高质量发展

## 全国政协委员洪明基： 建议加大对餐饮业政策扶持

本报记者 钟楚涵 蒋政 上海报道

当下，餐饮行业作为扩内需、促消费、稳增长、惠民生的传统优势产业，受到各界的关注。

2023年全国两会召开之际，全国政协委员、合兴集团控股有限公司执行董事兼行政总裁洪明基向《中国经营报》记者表

### 加大对餐饮业政策扶持

在洪明基看来，当前餐饮行业正处于复工复产的关键期，除了减税政策、金融政策、社保缓缴等方面仍需政策扶持。

2022年，针对餐饮行业，党中央、国务院研究出台了阶段性、针对性的扶持政策，加大对受损严重行业复工复产的支持力度，帮助企业渡过难关。

洪明基指出，目前国家和各地政府出台的扶持政策中：减税政策限于对小微企业的支持，而大、中型餐饮企业不属于小规模纳税人，很难享受国家对于减税扶持政策。据财政部、税务总局2023年1月9日消息，两部门发布了《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》，其中包括“自2023年1月1日至2023

年12月31日，对月销售10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人免征增值税”等条款。

“一般纳税人的餐饮企业目前没有享受到普惠性减税扶持政策，作为一般纳税人的餐饮企业在疫情中所受到的困难更大。”因此，洪明基认为，在复工复产的关键期，希望得到政策扶持，减免或减半征收增值税。

同时，洪明基建议延续缓缴“五险一金”的帮扶政策，对不裁员、少裁员的餐饮企业给予资金奖励及补贴。

在洪明基看来，当前餐饮行

业正处于复工复产的关键期，除了减税政策、金融政策、社保缓缴等方面仍需政策扶持。

对此，他建议：“金融部门开辟快速审批渠道，简化贷款审批手续，减免相关手续费，对受疫情影响较大导致还贷困难的餐饮企业，协调相关银行采取无还本续贷、延迟贷款期限、减免逾期利息等举措，帮助餐饮企业解决复工复产所需周转资金，支持企业渡过难关。针对信用良好和有发展潜力的餐饮企业，降低贷款门槛、灵活贷款方式，给予低息贷款和企业贷款贴息。”

在洪明基看来，当前餐饮行

业正处于复工复产的关键期，除了减税政策、金融政策、社保缓缴等方面仍需政策扶持。

《反食品浪费法》中‘制定和修改有关国家标准、行业标准和地方标准’，‘科学合理设置’‘保质期’的规定，通过制、修订与食品‘保质期’‘保存期’相关的标准，从技术角度理清问题。”

除此之外，洪明基表示：“建议相关部门组织开展《食品安全法》《反食品浪费法》协调性的调研，全面盘点两法对行业的综合影响。根据调研结果，制、修订相关法规，有效衔接两部法律，科学践行反食品浪费。重点关注和解决‘中央—地方’法规的要求一致性和基层执法的公平性问题。”

对于此，洪明基建议：“根据

洪明基建议相关部门组织开展《食品安全法》《反食品浪费法》协调性的调研。

视觉中国/图



### 推动餐饮业可持续发展

洪明基建议，推动更为科学的电价形成机制，凸显可再生能源电力的环境价值。

为推动餐饮行业绿色可持续发展，餐饮企业对使用可再生能源电力、循环经济等方面的关注度持续上升。

洪明基认为，根据国家发改委印发的《关于进一步深化燃煤发电上网电价市场化改革的通知》（发改价格〔2021〕1439号）精神，推动工商业用户都进入市场，取消工商目录销售电价，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用。

对于行业现状，洪明基指出：“目前，由于餐饮行业线下门店很大部分为物业转供电用户，根据现有机制，该类转供电用户无法单独注册成为省级电力交易中心零售用户，便无法按照《绿色电力交易试点工作方案》的规则直接购买绿色电力，线下餐饮企业依旧面临供电企业—物业业主—门店三层用电体系的转供电复杂关系，以及相应的费用分担问题，造成较高的沟通、协调成本，也难以享受到国家有关电费政策的优惠扶持。除此之外，餐饮业在环保

方面遵从的政策如‘限塑令’，一般是限制类的政策工具，餐饮企业可以享受到的环保领域的政策扶持也比较有限。”

对此，洪明基认为：“首先，建议继续执行降低能耗费用和电费补贴等政策。疫情期间，国家发改委发布了阶段性降低企业用电成本支持企业复工复产政策，一些地方政府也出台了电费补贴政策。建议继续对餐饮企业施行电费优惠政策，持续降低电价带来的经营成本，降低企业能耗费用率，支持餐饮企业复工复产。”

其次，他建议推动出台餐饮行业参与绿色电力交易的指导细则，切实鼓励餐饮企业直接参与绿色电力交易，降低开户门槛，有效解决转供电这一瓶颈因素。地方电力公司直接与电力的最终用户进行结算，也可以避免中间环节通过电损等名目加价，导致国家电费补贴政策迟迟不能落实到最终用户，也影响了降电价政策的获得感。

另外，推动更为科学的电价形成机制，凸显可再生能源电力的环境价值。对于可再生能源电力和传统煤电混合的情况，建议推动国家电网等电力企业更为精准地计算上网电价，按照不同的发电方式核算转换系数，将可再生能源电力的环境价值体现在电价中。对于单一来源的可再生能源电力，建议基于可信、可溯源、不重复计算环境效益的原则，确保绿电和碳排放配额的互认和抵消机制，并探索CCER和绿证两种体系的信息联通，为核证提供更加准确的数据凭证，促进绿色电力消费。

最后，洪明基建议加强对餐饮行业循环经济试点的支持力度，通过政策引导、资金扶持、搭建平台、组织特定区域内试点等方式，积极支持餐饮行业探索循环经济可行模式。建议政府部门以专项资金补贴或税收减免的方式，鼓励品牌餐饮企业通过源头减量和提高回收再利用的方式为治理塑料污染做出更积极的贡献。

## 全国人大代表史玉东： 促进乳业高质量发展 加快实现奶业振兴

本报记者 刘阳 北京报道

乳业是国民经济发展的重要组成部分，是健康中国、强壮民族不可或缺的产业，是保障国人营

养健康安全的核心产业。

全国人大代表、蒙牛集团研发创新部研发总监史玉东回应《中国经营报》记者采访时表示，在两会期间，他围绕着乳业上游产业链建设、加强质量检测、青少年营养保障、绿色低碳转型等主题共提出八大建议，为促进我国乳业高质量发展、加快实现奶业振兴建言献策。



奶业是关系千家万户的民生行业。

视觉中国/图

### 关注乳业绿色低碳转型发展

2020年9月，中国明确提出2030年“碳达峰”与2060年“碳中和”目标。在史玉东看来，乳业作为保障国人营养健康安全的核心产业，实现绿色低碳转型和可持续发展是产业发展的必然方向。

据了解，在国家双碳战略的引领下，蒙牛集团制定了明确的战略规划，设定了“2030年实现碳达峰、2050年实现碳中和”的双碳目标，在低碳牧场、绿色生产、绿色包装、低碳运输等五大环节规划了15项具体的减排举措。

为贯彻落实新发展理念，积极推动乳业绿色低碳可持续发展，全面助力实现“碳达峰、碳中和”目标，史玉东提出了关于促进

乳业绿色低碳转型发展的建议。

史玉东提到，首先要标准先行，要在相关政府部门牵头、产学研各环节共同参与的背景下，发挥乳业行业龙头带动作用，共同推动制定乳业低碳发展相关标准规范，明确乳业碳排放技术标准、核算统计原则、绿色低碳实施路径方案等，增加国际认可度。

另外，他提到加快推动乳业产业园零碳规划建设。加大投入风能、太阳能和储能等智慧电力供给系统，强化清洁能源电力及储能能力，提升产业园绿电占比、实现绿电直供；建立健全园区碳排放基础统计体系，强化应用信息化、智能化系统等现代化手段，

对园区企业的碳排放进行实时监控与管理；推动建立零碳产业园区低碳转型发展专项基金，对园区企业加快工业低碳转型升级、扩大清洁能源各环节技术应用等予以资金支持和优惠政策倾斜，带动园区低碳项目产业投资。

此外，史玉东还建议要完善绿色金融工具，拓宽企业绿色转型融资渠道。进一步完善绿色贷款、绿色股权、绿色债券、绿色保险、绿色基金等金融工具和政策支持标准，搭建国家级或省级绿色金融综合服务体系，有效引导金融机构为企业的绿色低碳转型发展提供长期限、低成本资金支持。

### 建议加强儿童青少年营养保障

儿童和青少年时期是身体发育的关键期，社会各界对儿童青少年营养健康给予高度关注。作为乳制品行业领域的人大代表，史玉东也在关注儿童青少年营养。

史玉东表示，在过去一段时间，我国儿童青少年营养工作取得了很大成绩。为了提升儿童青少年营养健康水平，在党中央、国务院的直接关心领导下，我国先后启动实施了国家学生饮用奶计划、学生营养餐计划、农村义务教育学生营养改善计划等项目，出台了相关政策文件，20多年来，儿童青少年营养工作成绩斐然。我国儿童青少年生长迟缓和消瘦情况有了明显改善，生长迟缓检出率从8.1%下降到2.4%，消瘦检出率

从7.5%下降到4.1%，青少年平均身高增高了7厘米，城乡营养状况差距逐渐减小。

史玉东介绍：“蒙牛始终与国家政策同频共振，早在2002年就启动了‘牛奶助学计划’，是首批获得国家学生饮用奶定点生产资格的企业，并升级为‘蒙牛营养普惠工程’。20多年来，‘营养普惠工程’已累计捐赠10亿元，覆盖28个省、自治区及直辖市，惠及学生2500万人，不断助力改善我国儿童青少年营养状况。2023年~2025年，我们还将向全国捐赠3000万元的蒙牛学生奶，进一步推动儿童青少年营养健康事业持续发展。”

针对当前居民膳食仍不平衡、

儿童青少年营养缺乏和营养过剩共存、营养干预手段方法仍需提高等现象，史玉东提出要从三方面加强儿童青少年营养保障。

首先，加强儿童青少年食育教育，推动构建食育课程体系，引导全社会重视科学合理膳食，进一步推动合理膳食观念；其次，健全儿童青少年营养法规体系，充分关注儿童青少年群体，将儿童青少年营养健康管理纳入基本公共服务范畴，扎实推进学生营养教育和干预工作；最后，要强化儿童青少年营养干预各项措施，加强行业指导和政策宣介，严格把关校园食物的质量和标准，着力提升各项营养干预计划的覆盖率等。

### 推动奶业高质量发展

作为“大食物观”的重要组成部分，乳业是关系千家万户的民生行业。史玉东认为，确保国家粮食稳定保供、经济稳中有进、人民幸福安康，都离不开乳业高质量发展。

史玉东表示：“当前，我国乳业仍然面临着不确定性的复杂形势，供需季节性和阶段性不平衡时有出现，对企业和养殖端经营带来挑战。从行业实际出发，借鉴国际先进经验，我们研究提出了关于建立大宗乳原料储备机制更好保障我国乳业市场供应和价格稳定的建议，重点聚焦关键乳原料实施收储，探索形成国家委托、企业承储、按需调用、适当补助的运行模式，逐步建立国家级乳原料交易中心，进一步保障国内乳业市场平稳有序发展。”

与此同时，史玉东认为，“在全球乳业一体化发展新形势下，我国乳业面对疫情冲击逆势而上，数量增、质量提，总体发展态势趋稳向好，我们拥有高质量发展的信心和

底气，但同样也面临着新形势和新挑战。乳制品产业仍然存在优质饲草料、优质种源依赖进口等瓶颈，面临着‘卡脖子’的发展困境。”

对此，史玉东认为，应从种好草、养好牛和解决供需结构性失衡问题三方面切入，加大乳业上游产业链“草牧奶”建设，推动乳业高质量发展。

种好草指加大优质饲草种植支持力度，提升优质饲草自给率。“增草就是‘增粮’，从‘大粮食观’的角度看，只有增加优质饲草料供给，增加单位载畜量的优质肉食和牛奶量的供给，才能更好地为老百姓提供优质蛋白质。我们建议政企联动创立草业基金，优化补贴政策，创新饲草产业高质量发展模式，加大饲草种植技术攻关，切实提升我国草业发展竞争力。”史玉东表示。

而养好牛指的是持续推动繁殖育种改良，解决育种“卡脖子”问题。史玉东认为，我国奶牛种业发

展已经取得积极成就，但育种的基础积累、技术水平以及自主培育品种的质量效率等与发达国家还存在明显差距。

他建议持续加大良种补贴力度和范围，支持建成具备全国影响力、领导力的产业中心，确保核心种源自主可控。同时，深入开展良种高效扩繁，支持产业集群奶源基地奶牛扩群。实施相关定向补贴，加强宣传培训力度，提升奶牛良种扩繁推广效率。

此外，史玉东建议要解决供需结构性失衡问题。“为解决我国乳品供需季节性和阶段性不平衡问题，亟待国家建立长效机制，聚焦关键乳原料实施收储，采取国家委托、企业承储、按需调用、适当补助的运行模式，建立国家级乳原料交易中心，提升我国国际市场话语权影响力，同时还可以与乳原料储备调节机制相结合，进一步保障国内乳业市场平稳有序发展。”史玉东表示。

# AIGC搅动金融机构“有趣的工具”能否改造“严谨大叔”

本报记者 李晖 北京报道

数字经济顶层设计  
深化正在刺激金融行业  
科技战略进阶。

相关部门近期印发《数字中国建设整体布局规划》(以下简称“《规划》”),提出推动数字技术和实体经济深度融合,在农业、工业、金融、教育、医疗、交通、能源等重点领域,加快数字技术创新应用。

政策面的利好也带动了资本市场和行业的景气度。《规划》印发后,中证人工智能主题指数、人工智能 ETF(159819)等应声上涨。作为人工智能的重要技术分支,近期以 ChatGPT(聊天机器人模型)为代表的 AIGC(人工智能制造内容)大热,不仅让资本市场陷入疯狂,也让包括金融行业在内的多领域面临新的机遇和挑战。

《中国经营报》记者注意到,自2023年2月以来,多家金融机构披露 AIGC 相关应用。而业界普遍关心的是,在重视合规、严谨、容错率极低的金融行业,AIGC 能发挥多大价值?金融业广泛运用的人工智能和ChatGPT有何区别?在人工智能的新浪潮里,金融机构将如何抓住机遇?

## AIGC的价值所在

整体来看,借助 ChatGPT 大火的 AIGC 应用,可能会给金融机构科技战略带来一些新的刺激。

“当我们思考亲情时,却发现它是一种超越生物学的‘利他’行为。”这句颇具哲思的文字来自招商银行信用卡公众号通过 ChatGPT 撰写的营销文章,引发了金融机构对 AIGC 的踊跃试水。

自2月以来,江苏银行、金融壹账通等机构陆续披露 AIGC 在业务中的具体运用。此外,百信银行、邮储银行、泰康保险、广发证券、鹏华基金等机构也宣布接入号称中国版 ChatGPT 的百度“文心一言”。一些机构披露,将集成“文心一言”的技术能力,推进智能对话技术在金融场景的应用。

从公开信息看,当前金融机构试水 AIGC 主要有自研和外脑两种路径。一是凭借机构在人工智能领域的技术积累,结合自有场景主动开启研发和探索,比如招行信用卡中心、江苏银行、金融壹账通等;二是直接接入类似 ChatGPT 应用的 AIGC 生态,“借船”升级。此外,也有两种方式兼用的机构。

## 积极探索 谨慎拥抱

金融机构需要思考的是,如何让 ChatGPT 所代表的语言生成类技术能够做它擅长的事情,从而为商业模式创造新的可能性。

虽然机构对新技术普遍秉持积极态度,但在合规压力巨大的金融行业,是否能完全复制 AIGC 应用在其他领域的效能仍需要观察。

金融机构往往需要给大家带来的是严谨、专业的形象,风趣“有思想”的聊天工具是否适合被全面应用?以客户这个场景为例,从传统智能客服的行为来看,其做的是判断选择题,即利用自然语言理解能力识别用户的问题,进而给出标准答案,但 AIGC 则完全不一样。

兴业银行总行金融科技研究院

事实上,人工智能涉及的应用方向繁多,包括自然语义处理、语音识别、计算机视觉、营销、风控、推荐、知识图谱等,ChatGPT 只是其中自然语义处理中的一个分支。金融壹账通人工智能研究院总工程师徐亮认为,ChatGPT 在金融领域的应用范围包括但不限于:欺诈检测和风险管理、客户服务与支持、客户意图识别及精准营销,以及对金融市场信息处理和决策辅助等。

2022 年是 AIGC 技术的爆发之年,此前国内已有不少机构或多或少涉足此类应用。比如网商银行的百灵系统,通过 AI 信贷员和用户交谈,依据用户提供例如发票、账单、合同、门口照等材料,经过风控系统识别、采信,判断是否给用户增加信贷额度。浦发银行、百信银行等多家机构此前也曾推出 AI 技术的“虚拟数字人”,作为其数字化转型的重要布局。

一位股份制银行科技部门负责人向记者透露,2022 年该行通过推出 AI 风控员、AI 交易员、AI 理财专家、AI 培训师等一系列产品,对客户

的触达和转化率都有了明显提升。

而券商机构则更多希望 AIGC 在智能投研、投教领域发挥价值。广发证券公开披露,将通过加入“百度文心”探索大语言模型在基础问题解答、客户需求识别、内部效率提升方面的能力。

某股份制银行人士向记者直言,ChatGPT 价值在于表达的方式可以发生变化,即当我们有了标准答案后,有没有可能利用 ChatGPT 把这个标准答案更有趣地表达出来。在合规基础上,可以将这项技术用在宣传文案、营销话术,不见得一下子让机器人回答的东西面向客户,比如利用 ChatGPT 帮助员工生成业务话术就可以极大提升效率。

整体来看,借助 ChatGPT 大火的 AIGC 应用,可能会给金融机构科技战略带来一些新的刺激。

一位国有大型银行内部人士表示,现在金融机构对科技布局基本都有了战略层面的意识,但在实践中,科技创新往往很难得到多部门协同。例如,银行就是信息科技部、网金部等少数部门的责任,需



ChatGPT 的大火,让金融行业开始重新审视 AIGC 的价值所在。

视觉中国/图

要不断有新的“爆点”推动相关决策的执行。

网商银行人工智能部总经理韩冰认为,ChatGPT 让机构看到了“大模型”的威力。之前,网商银行已经有了关于多模态的识别技术,以及大规模认知领域图谱的建设,并产生了多模态融合模型以及金融领域模型。未来会继续坚持以大模型为底座,去构建“数字信贷专家”。

AIGC 的“走红”也让相当多金融机构的员工开始担心 AI 对人力的“威胁”。“我们平时生成的研报是对很多市场的数据做整合,AIGC 对简单的研报撰写可能有一定的替代作用,这就需要人力去做更高阶的

洞察分析工作。”一位券商分析师向记者如是表达他的顾虑。

平安银行总行金融科技部零售研发中心总经理兼基础零售事业部联席总裁储量在近期一个小型沙龙中亦认为,ChatGPT 的技术,不见得会改变金融服务本身,而是可能会让客户发生一些改变。原来很多客户主要通过专业人员获取金融知识,但今天可以直接问语音机器人。它的回答可能比某些银行员工还要专业,或者丰富度更高。“当你的客户已经了解很多知识的时候,就对银行员工提出了更高的要求,即如何体现出员工的专业性。”他表示。

负责人李锋在前述沙龙中表示,ChatGPT 打破了传统对话机器人要穷举用户对话意图的运营模式,从自然语言生成的角度,能够产生极其丰富的对话内容和应答范围,却不需要大量的人工运营成本。但银行业有着非常高的严谨性和合规性要求,对客户的回答话术代表银行服务,每句回答必须有严格的审核和质量控制,以保证其合规性和严谨性。

此外,智慧离不开巨额投入,ChatGPT 的“智能”来自技术的突

破,而技术的突破则需要千亿元以上的参数训练。国盛证券在题为《ChatGPT 需要多少算力》的研报中估算,GPT-3 训练一次的成本约为 140 万美元,对于一些更大的语言模型,训练成本介于 200 万美元至 1200 万美元之间。从这个角度来看,大多数金融机构自建 ChatGPT 可能并不现实。

一家华东地区城商行人士就直言,引入 AIGC 应用首先要看是否触碰合规的要求,其次也要看积累和投入成本,是否需要自建大量

的算力。对我们而言,探索可以,但放到业务场景里面去面对,目前还不会考虑。

储量认为,银行在 AI 的实践中,要避免两个误区:第一,业务部门神话 AI,觉得把诉求丢给 AI 自然就得到了答案了。业务需要了解算法和 AI 运行的逻辑,跟算法工程师、研发工程师一起合作解决问题。第二,业务部门仅把 AI 当作几个技术产品,解决几个点状的问题,这种性价比不高。

一个市场共识是,ChatGPT 所代表的语言生成类技术,对于金融

机构很有启发。在韩冰看来,机构需要思考的是,如何让这类技术能够做它擅长的事情,从而为商业模式创造新的可能性。

储量认为,银行在 AI 的实践中,要避免两个误区:第一,业务部门神话 AI,觉得把诉求丢给 AI 自然就得到了答案了。业务需要了解算法和 AI 运行的逻辑,跟算法工程师、研发工程师一起合作解决问题。第二,业务部门仅把 AI 当作几个技术产品,解决几个点状的问题,这种性价比不高。

一个市场共识是,ChatGPT 所代表的语言生成类技术,对于金融

# 规范城投融资 监管点名政信类信托违规风险

本报记者 陈嘉玲 广州报道

近期监管特别提示政信业务正在抬升的风险。

“一些地方城投平台有让信托公司以政信信托项目隐藏风险的冲

## “非标转标”违规风险

自 2020 年年中信托业开启融资类压降工作以来,信托公司纷纷开始“非标转标”。

记者了解到,信托业“非标转标”与几大类资产无法割裂,如围绕土地的平台、地产,以及委贷为核心的类信贷业务。2020 年至 2021 年期间,“非标转标”主要以房地产信托为主。2022 年,政信类信托“非标转标”业务兴起。

具体业务上,信托公司通过发行投资于单个地产或城投等融资主体公司债,以及投资金交所债权融资计划、股交所可转债的信托产品,“创新”地将传统非标融资类业务,转化成标品投资类业务或非标投资类业务,以规避监管对融资类业务额度的限制。彼时,市场上个别投资单一公司债券的信托产品

## 政信信托业务火热

据相关研究机构统计,2023 年 1 月已有 8 起城投非标违约事件,2022 年全年为 32 起。近期政信非标业务展业较多的山东区域非标违约事件较多,江苏部分区域亦出现金融违约事件。

除了城投非标业务违约事件增多、监管要求重点关注城投债权风险外,政信业务的违规在 2022 年同样成为监管处罚的重点。比如,2022 年 1 月,陕西银保监局公告,由于违反规定接受地方政府担保、违规参与地方政府融资平台举债融资等行为,长安信托被罚款 270 万元;4 月,湖北银保监局公告,

动,也存在信托公司违规协助地方新增隐性债务。”某信托公司副总对《中国经营报》记者表示,“自 2022 年 12 月中央经济工作会议提出有效防范化解地方债务风险以来,城投融资的规范性问题再次引起关

注。近期召开的 2023 年度信托监管工作会议上,监管人士也在会上“敲打”了各家公司。”

除了隐性债务外,政信业务中的城投股权投资也需关注潜在风险,包括大量城投股权投资未纳入新增信

基础产业信托信用风险上升。

无独有偶,在 2023 年度信托监管工作会议上,监管也重点提到了目前政信业务的风险,并通过四方面阐述其正在抬升的风险。一是仍有个别信托公司为承担地方隐性债务的融资平台,违规提供流动资金贷款,违规协助地方新增隐性债务;二是大量城投股权投资未纳入新增信政业务管理,相关业务缺乏有效管控,风险隐患不容忽视;三是非标转债城投股权投资潜藏违规行为;四是 2022 年相关非标融资已出现违约,未来信托公司政信业务违约风险呈上升趋势。

按照监管通报,非标转债城投股权投资潜藏的违规行为主要表现为:部分信托公司将对城投公司的非标融资转为投资,在交易所

发行利率较低的城投债,并通过与城投公司签署“抽屉协议”,约定加点或其他利益交换形式来保障投资收益。

对此,监管人士认为,该类违规行为不仅变相增加融资人的融资成本,更导致应有的担保抵押落空,进一步加大了投资风险。

值得注意的是,在分析标品信托业务存在的问题时,监管特别提到部分信托公司“仍在沿袭传统非标业务思路”的问题。比如,一些“非标转标”业务继续变相开展非标业务。部分信托公司通过投资标准化私募债等形式,将原本非标业务包装为标品投资,继续开展融资类业务,业务实质并未改变,甚至由于标品投资缺乏抵质押物,使得投资风险更高。

投资于基础产业领域的信托计划。其中,信托资金投向交通、水利等基础设施建设项目的被称为基建类信托,其参与实体基本为地方国企或融资平台,用资项目多由国家和政府支持,由政府验收还款,因包含隐形政府信用,又被称为政信类信托。

此外,政信类信托产品在理财市场上亦是“抢手货”。记者近期采访发现,市场上不少理财师向投资者重点推介城投债类产品。而在推介过程中,“标债的安全系数更高,几乎没有发生过违约”等话术则多被提及。

## 须跳出传统非标思路

一位从事政信业务的信托人士分析预测,投向单一城投债券的信托未来或将没有。

“非标并非贬义,需要通过行业共同努力,降低大家对非标业务的单纯负面评价。”金乐函数金融分析师廖鹤凯在接受记者采访时分析指出,存量非标业务额度是持续控制的,更要走精品化路线,精细化管理投放领域、投放规模、投放交易对手,创新业务模式小步快走,提升非标业务的专业性和含金量。标品业务一开始并非信托的强项,随着市场的培养,通过“非标转标”的模式,虽然有部分违规的情况,总体上还是大大促进了投资者对标品特别是标债的认知,未来会更多地往放量、规范、差异化组合投资的方向前进。

在廖鹤凯看来,在可预见的未来至少三年内,投向单一城投债券的信托还是会有的,比例或呈现下降趋势,这一方面是监管趋势,另一方面也是反映市场需求匹配的转换情况。净值化管理是大势所趋,投向多只债券的组合投资模式在行业中也在逐步推进,但从本质上来说这都不是能转变非标业务思维的。

对于如何彻底转变非标业务思维、需要构建哪些方面的专业能力等问题,孙新宝对记者分析指出,相对非标而言,标准化信托业务有其自有特征,标准化业务远比非标业务复杂,专业化、精细化的特点突出,需要跳出传统非标思路,从思想上进行转型,主动按照资管新规的要求,对标主流券商、理财、基金等,从投资交易、研究、风控、运营、估值等方面进行能力建设。具体到城投债上,应当扬弃非标政信业务的思维。

做法,综合评估其收益、风险、流动性、久期、集中度等,并结合产品的约束进行投资。投研体系构建应该注意有适当的分工、制约和协作,核心人员的配备应当具有丰富正规的训练,经历过市场压力检验;产品的设计要进行充分的市场调研,满足客户的合理需求,同时,标准化业务对后台运营支持能力也提出了新的挑战,需要予以加强。

廖鹤凯认为,在接下来的政信信托展业中,信托业须规避政信类业务集中度是否过高、表外融资是否过高、资金流向是否明晰、现金流能否覆盖、经营模式是否可持续等问题。

中诚信托投资研究部近期在题为《信托业须关注城投信用风险》的研报中提到,信托业须规避相关风险。一是增量标品信托业务应适当降低风险敞口。组合投资模式下,净值稳定诉求较高的信托产品需提高流动性管理水平,进一步提升底层资产安全边际,利率债、存单、基金、高等级信用债等均为可选投资标的,可相应减少对中低等级城投配置。此外,可压缩单券投资模式下的城投私募债投资,规避中低等级城投债净值大幅波动风险。二是存量政信非标业务风险水平可能有所上升。存量政信类业务交易对手相对下沉,弱资质城投债券再融资难度增加致使非标融资占比被动提高,进一步推高融资成本,进而加剧债务风险。此外,近期城投违规融资回溯查处力度加强,有违规行为的历史融资项目存在风险隐患。因此,信托公司政信类非标业务应提高交易对手筛选标准,分散区域,加强项目投后管理。

# 数量规模三年连涨 指数基金为什么这样红?

本报记者 顾梦轩 夏欣 广州 报道

2023年开年以来,A股市场迎来“开门红”。Wind数据显示,截至3月1日,上证指数上涨7.22%,

## 股票ETF规模贡献最大

2023年以来,A股市场表现较好,存量股票型ETF净值增长以及资金流入带动股票型ETF规模明显回升。

今年以来,市场情绪好转,投资者对于股市的信心也在逐渐恢复。在此市场环境下,ETF的市场表现也相应提振。根据天相投顾基金评价中心提供的数据,截至2023年3月1日,股票型ETF年内平均上涨5.66%。目前已募集设立或募集期的股票型ETF共有6只。

孙桂平分析指出,首先,股票型ETF贡献最大,规模增加额占

深证成指上涨8.15%,创业板指上涨4.14%。

借市场上涨的“东风”,ETF(交易型开放式指数基金)的业绩、规模均有所增长。全市场ETF数量

目前已增至762只,规模突破1.6万亿元,较年初增加100亿元。2023年以来,已有8只ETF发行上市。

上海证券基金评价中心高级基金分析师孙桂平博士指出,年初

以来,ETF规模上升主要受益于海内外权益市场的较好表现。在ETF发行市场上,虽然2023年发行数量不及2022年同期,但发行规模远超2022年同期。

## 大数据主题ETF领涨

2023年,受益于信息技术应用创新热点和“数字中国”相关政策预期,大数据板块领涨市场。

受益于市场回暖,ETF的业绩也在2023年相应“水涨船高”。

Wind数据显示,截至2月28日,全市场740只ETF年内平均收益率为5.08%。其中,收益率超过20%的有8只,收益率在10%~20%的有93只。涨幅排名方面,富国中证大数据产业ETF(515400.OF)年内收益21.8%位列第一,华夏中证大数据产业ETF(516000.OF)收益21.68%位列第二,华夏中证云计算与大数据主题ETF(516630.OF)收益率21.58%位列第三。

记者注意到,年内收益靠前的ETF,其主要围绕大数据、云计算、人工智能和动漫产业等。

2月21日,中共中央政治局就加强基础研究进行第三次集体学习,强调要打好科技仪器设备、操作系统和基础软件国产化攻坚战。

据整个ETF市场规模增加额的57.9%。今年以来,A股市场表现较好,存量股票型ETF净值增长以及资金流入带动其规模明显回升。其次,跨境ETF贡献也较大,规模增加额占据ETF市场的38.1%,主要受益于港股2022年年底到2023年年初较强烈的反弹行情。

如若拉长时间来看,近三年来,ETF无论从数量还是规模,都

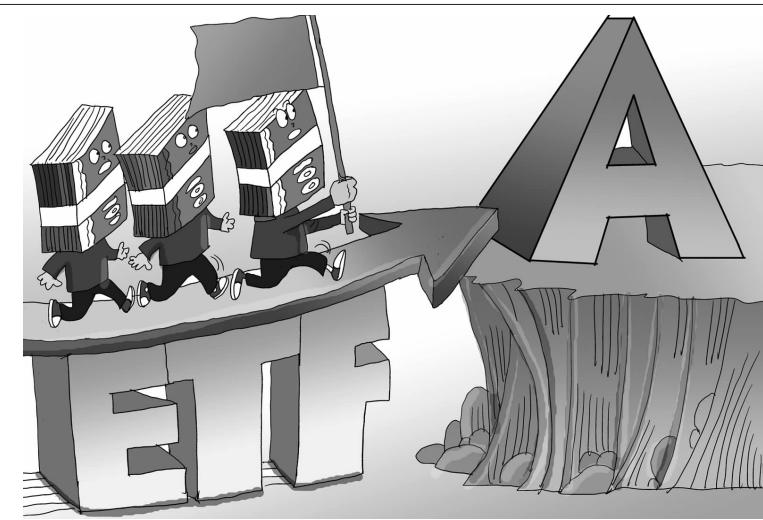
呈现上涨趋势。单只基金2022年四季报数据合并统计显示,全市场ETF(剔除债券基金、海外投资基金及商品基金)数量达622只,规模达10718亿元。“随着中国资本市场的不断发展,投资者对于ETF的认知程度逐渐提高。作为一种投资工具,ETF越来越被市场所认可。”天相投顾基金评价中心有关人士表示。

《中国经营报》记者注意到,在

前述市场发行的8只ETF中,有3只增强策略型基金。对此,格上财富金樟财富研究员关晓敏表示,指数增强的特点是跟踪指数,力求超越指数做出超额,所以对标基准相关性很高,并且容易进行归因。指数基金包含两部分收益,一部分为 $\alpha$ (超额收益)、一部分为 $\beta$ (市场上涨带来的收益),也就是说在获取市场 $\beta$ 收益的同时,也能获取一部分超额收益。

速推进的背景下,大数据产业相关公司或将迎来黄金发展机遇。目前,大数据产业同时拥有多重催化剂。一是随着“十四五”大数据产业发展规划等政策的出台,以及信创二期、ChatGPT等生态的发展,大数据产业空间相继打开;二是基于前述2022年四季报数据对各基金前十大重仓股统计发现,计算机行业基金重仓比例位于第五,占整体比例达5.17%,提升明显;三是计算机赛道整体估值水平处理历史较低位,相较于2015年、2020年均有较大提升空间,未来成长空间可期;四是当前计算机行业的人员规模在增速和新增数量上都呈现下滑趋势,考虑到成本费控力度加大,未来计算机行业公司业绩有望显著提升。

蔡卡尔指出,在当前信创加



近三年来,ETF无论从数量还是规模,都呈现上涨趋势。

视觉中国/图

## 投资ETF的四个关注点

投资者选择ETF时需重点关注ETF的跟踪标的等多方面因素。

从投资的角度,ETF有着其他基金不可比拟的优势。其交易结合了股票交易的特性,可以在二级市场直接进行盘中买卖,把握实时价格;变现后资金到账时间短,当日卖出,当日资金可用,T+1资金可取,灵活度更高。同时,交易成本低也是ETF突出的优势之一,ETF进行场内交易不收取申购费及赎回费,而是和股票一样,收取交易手续费。此外,ETF没有印花税,投资者还可以通过申购赎回清单每日了解投资组合的具体成分,具有公开透明的优势。

孙桂平表示,投资者选择ETF时需要重点关注ETF的跟踪标的、规模、流动性、费率水平和跟踪误差等多方面因素。首先,作为被动管理产品,选择ETF背后的跟踪标的是非常重要的,决定了投资者未来面临的风险收益水平,如多数行业主题ETF长期收益高于宽基ETF,但风险也较高;其次是ETF规模,在相同跟踪标的情况下,尽量不要选择规模太小的ETF;再次是ETF的流动性,由于ETF一级市场申赎需要大资金参与,投资者主要在二级市场进行交易,相同规模的ETF尽量选择流动性好的;最后,尽量选择管理费较低的和跟踪误差较小的产品,一般而言,由于ETF多采用完全复制策略,跟踪误差不会差异太大。

蔡卡尔指出,对于多数偏好参与股市投资的个人投资者来说,押注单一赛道的风险较大,建议投资者可以采取多主线配置方式。简单来说,就是在每个主线上选择确定性相对较强或者弹性相对较大的赛道。

蔡卡尔进一步表示,在强预期的背景下,投资主线可以关注两大方面:一是直接受益于经济复苏,此前受损较大、偏离长期增速的板块,大消费是比较典型的板块;二是产业升级背景下,政府支持力度加大,且能直接创造新增需求的板块,比如信创、大数据等领域。

天相投顾基金评价中心表示,ETF首先作为指数基金,其跟踪指数的投资价值很大程度上决定基金的收益表现。投资者不仅要选择具有较高投资价值并且符合自己风险承受能力的跟踪标的,也要注意ETF的跟踪能力,是否能实现对标的紧密跟踪以贴合自己的投资目标。此外,ETF的规模和日均成交额越高,一定程度上代表该ETF的市场关注度较高,交易越活跃,流动性越好。“虽然ETF不收取申购费及赎回费,但投资者还是要支付基金管理人管理费、托管费及指数使用许可费。因此,对于跟踪指数相同的ETF,除跟踪误差、流动性外,基金费率也是重要的考察因素。”该人士表示。

# 理财悖论:公司积极调研难改权益类产品销售颓势

本报记者 秦玉芳  
广州报道

## 权益类产品认购需求仍较低

随着债市、股市逐步回暖,理财产品净值也出现回弹,尤其部分权益类产品收益率开始好转。

Wind数据显示,截至3月2日公布净值数据的5000余只理财产品中(剔除近6月无净值的产品),最新单位净值增长率大于0的产品达3400余只,其中单位净值增长率超过1%的有134只,部分私募股权等权益类产品增长率甚至超过30%。

不过,个人投资者对理财产品投资积极性尚未现回暖迹象。某股份银行零售业务人士向《中国经营报》记者透露,相比2022年四季度来看,最近的理财收益表现要好很多,但客户的反应比较冷淡,依然更热衷于大额存单等保本保收益的存款类产品,重点是稳定保本,收益率能有3%~4%就可以。

银行业人士普遍认为,2022年长期的净值波动,使得投资者对理财产品认可度降低,风险偏好更趋稳健,即便现阶段有所回升,对普通

投资者来说还需要有一个缓冲期。

“我2022年买的一年期产品到现在快到期了依然没回本,现在不会考虑再投资理财产品了,即使银行宣传的收益再高、再稳健也不想考虑了,毕竟都是不保本的,都存在不小风险。我更倾向于保本的存款产品,收益率能达到3%以上就行。”深圳的谭先生如是说。

东莞的王女士也告诉记者,2022年投资了5万元的半年期理财产品,到期后竟还亏了200多元的本金。目前,到期资金已转买存款或者部分黄金,主要可以稳定保本。

有分析指出,受此前产品净值持续波动的影响,投资者稳健审慎的资产配置偏好也将短期延续。此外,尽管部分产品净值开始回弹,但整体来看收益表现依然不及预期,投资者对理财产品尤其是权益类产品的认购需求仍然较低。

银行业理财登记托管中心发布的《中国银行业理财市场年度报

告(2022年)》显示,2022年各月度,理财产品平均收益率为2.09%。

惠誉博华金融集团部副总监王逸夫指出,2022年各月度理财产品平均收益率低于上市银行平均个人定存利率,主要受2022年全年权益市场表现低迷拖累。2022年地缘政治冲突、美联储激进加息、国内宏观经济下行、疫情冲击,以及房地产风险蔓延等因素,导致市场对于经济修复信心不佳,股票市场全年震荡下行,权益类理财产品业绩表现也相应低于预期。

从整体表现来看,权益理财产品到期收益率表现也不尽如人意。根据普益标准数据统计,截至2023年3月1日,仍存续的权益类理财产品共409款,2月权益类理财产品的平均到期收益率约为-3.39%,环比下降0.35个百分点,较2022年同期下降13.30个百分点。

“经历2022年权益市场两轮大幅回调及理财赎回潮,投资者对于

稳健收益的需求高涨,混合类理财产品规模持续降低,不仅权益资产配置较低,权益类资产配比偏高的部分‘固收+’产品也因收益表现不及预期而需求减弱。”王逸夫指出。

中金公司也在最新研报中分析指出,2022年两轮理财赎回,让更多投资者认识到理财产品的真风险与收益情况,而这一真实的产品“画像”无法满足部分投资者对于稳健收益的要求。同时,部分投资者也担心未来理财产品再承受大幅净值回撤,投资者认知的切换给理财产品增长带来压力。

在此背景下,理财公司对权益资产的配置策略也在应时调整,权益类产品发行占比明显下降。融360数字科技研究院分析师刘银平表示,2022年下半年以来,理财公司在权益类资产配置方面趋于谨慎,配置权益类资产的理财产品比例下降,权益类资产的配置比例也下降。

“从权益类资产的配置情况来看,

看,2022年理财公司所有产品按季度统计的权益类资产配置占比呈现下降趋势,由2022年一季度的2.38%下降至四季度的2.10%。”普益标准研究员董翠华透露,对比理财产品2022年权益类产品的发行情况来,2023年以来权益类产品的发行数量低于2022年同期,且明显低于2022年全年权益类产品发行占比(1.14%)。

在普益标准研究员杨国忠看来,2022年两次“破净潮”之后,各银行和理财公司更加强调产品收益稳定性。按此趋势来看,预计权益类产品在短期内不会获得青睐,固收类产品仍是重点。

王逸夫进一步指出,截至2022年末,银行理财总资产规模为29.96万亿元,投向权益类资产的占比仅为3.1%。就目前的信用环境和资本市场情况,短期内中高风险产品比重下降和权益类低占比的趋势还将延续。

## 理财产品看好权益市场

长期来看,权益投资依然被市场看好,理财产品也在积极拓展权益资产的市场布局。

刘银平强调,银行理财投资者大部分风险承受能力不高,倾向于购买收益稳定的理财产品,但2022年理财产品市场整体业绩欠佳,且多次遭遇“破净潮”,投资者对理财产品及金融机构的不满度上升。不过,理财产品对布局权益市场的积极性不减,在电子、医药生物、机械设备等方面调研积极性较高,如果股市回暖,理财产品会随之增加权益类资产配置比例。

普益标准研究员李霞也透露,从权益类产品整体持仓情况来看,2022年年末有79.10%的资金投向了权益类资产,环比上涨7.76%,投向权益资产的比重在2022年逐季上升。2023年多家理财公司称

看好A股市场表现,并透露加大权益类资产配置的想法。

在王逸夫看来,当前理财产品对权益投资仍处于初步尝试阶段,对仓位控制十分谨慎。但从长期来看,随着非标资产供给压降,非标资产对理财产品的增厚收益贡献逐渐降低,权益类配置增加有利于提升理财产品吸引力。

明明债券研究团队在最新发布的研报中也指出,2023年上半年权益市场仍有复苏机会,理财公司的产品布局以固定收益类为主,并注重特色发展,积极布局含权理财产品。

中信建投方面分析指出,理财产品权益投资是大势所趋,未来银行理财将引导更多资金流入权益市场。但目前理财资金权益类资产较少,权益资产占比和规模均在下降,且理财产品发行的纯权益产

品数量少,集中在头部机构。理财产品存在诸多障碍,包括客户端、产品端、投研端和机制端,这也是其权益投资受限的核心原因。未来,理财产品需在投研端、体制机制端、产品端和渠道端增强权益投研能力建设,搭建长期的权益投研体系,以此提高权益投资规模和占比。

刘银平也表示,理财产品仍然看重权益类市场,积极调研上市公司,挖掘具有投资价值及持续回报能力的资产。不过,鉴于当前资本市场仍未回暖,投资者避险情绪仍然较强,2023年以来理财产品在权益投资方面较为保守,产品发行方面也更为审慎,暂未发行公募权益类理财产品。

对于投资者而言,权益资产配置是趋势,但更应根据自身风险偏

好做好配置策划设计。

中国农业大学金融研究院高级研究员、中国银行业协会前副秘书长王衍行表示,从以往的情况看,在权益类理财产品的投资者中,欠缺投资理财专业知识者居多,这一情形导致了投资者容易处于被动局面。同时,发行权益类理财产品的理财产品占据话语权优势,投资者看不懂、搞不清,容易出现判断误差。

“我认为,投资者可以加强学习了解,在权益类理财产品的投资上也要以稳健为主,可以借用驾驶员通过红绿灯路口时惯用的告诫——慢二看三通过。”王衍行如是表示。

刘银平也指出,投资者应结合自身的风险偏好及理财经验进行产品配置,如果风险承受能力较高、理财经验丰富,且看好权益类市场未

来表现,可以适当配置一些权益类资产配置比例较高的理财产品;如果投资风格较为保守或是不看好权益类市场表现,则适合购买净值波动较小的固收类理财产品。

普益标准研究员王杰认为,普通投资者可通过构建分散化投资组合的方式参与权益类资产投资,在长期复利中实现资产保值增值的目标。具体来讲,投资者可分散部分投资到混合类、权益类理财产品中,以实现固收类、权益类等资产的合理配置,进而将投资组合的风险敞口控制在一定水平内。此外,建议投资者定期、客观地评估自身风险承受能力,选购与自身风险承受能力相匹配的产品,并结合市场环境变化动态调整权益类资产(或产品)的配置比例,避免在投资活动中负度过大的经济和心理压力。

# 助力民企融资：45家券商承销债券近3500亿元

本报记者 崔文静 夏欣 北京报道

发债难，一度成为民营企业面临的普遍难题，曾有多位投行保代告诉《中国经营报》记者：“民营企业的发债项目太难发，所以承接比较谨慎。”2022年3月起，证监会出台系列政策支持民营企业融资，鼓励符合条件的民营企业大力发展可转债、可交换债等股债关联公司债。民营企业公司债券发债情况也于2022年被首次纳入了中国证

券业协会(以下简称“中证协”)的证券公司债券承销业务专项统计。

根据2月22日中证协发布的2022年证券公司债券承销业务专项统计，2022年，45家证券公司合计承销364只民企债券，发行金额达3491.42亿元。其中，仅中信证券一家即为60只民企债券发债608.37亿元。

受访人士告诉记者，目前，尽管民企债券发行仍然具有一定难度，融资难、融资贵问题依然存

在，但相较于2021年已经有较为明显的改善。尤其是自中央经济工作会议明确提出切实落实“两个毫不动摇”之后，大中型民营企业在获取股市、债市融资方面已得到显著缓解。

与此同时，受访人士认为，民企发债融资的全面改善需要投资者信心和承销商等中介机构信心的恢复，前者需要市场回暖与基本面的进一步好转，后者则需债券市场化、法治化处置方式等的进一步完善。

## 中信、平安证券承销金额居前

证券公司2022年全年民企债券(或产品)承销(或管理)金额是2022年上半年的5倍有余。

中证协日前发布的2022年证券公司债券承销业务专项统计显示，2022年度作为民营企业公司债券主承销商或资产证券化产品管理人的证券公司共45家，承销(或管理)364只债券(或产品)，合计金额为3491.42亿元；其中，资产证券化产品242只，合计金额2218.92亿元。

从单家券商的表现情况来看，中信证券稳居榜首，为60.31家民企主承销(或管理)民企债券608.37亿元；平安证券紧随其后，合计主承销民企债券金额476.76亿元，服务民企27.25家。就民企债券承销家数来看，华泰资管、中金公司、国联证券、中信建投均在20家以上，分列第三至六位；就民企债券承销金额而言，中金公司以357.36亿元位列第三，华泰资管、国联证券、国泰君安资管、中信建投在200亿元以上，分列第四至七位。

民营企业公司债券首次被纳入证券公司债券承销业务专项统计是在2022年上半年度专项统计中，彼时来自不同券商的两位投行资深人士告诉记者，民营企业债券承销难度较大，“近年来民企债券违约的增多与当前资本市场的低迷让一些投资者望而却步”。不过，他们同时提到，监管正陆续发文鼓励民企发债融资，民企债券承销情况纳入证券公司债券承销业务专项统计也将推动券商承销民企债热情的提高，预计下半年民企债券承销情况将出现较大改善，自己所在的团队或许也将在不久后重启民企债券承销业务。

记者回访上述两位投行人士获悉，其中一位所在团队民企债

### 2022年证券公司 主承销民企债券金额、家数排名

序号	公司名称	金额(亿元)	家数
1	中信证券	608.37	60.31
2	平安证券	476.76	27.25
3	中金公司	357.36	25.92
4	华泰资管	276.95	27.00
5	国联证券	232.60	22.00
6	国泰君安资管	230.00	19.00
7	中信建投	214.98	21.90
8	东方承销保荐	151.00	5.15
9	长城证券	127.62	5.65
10	五矿证券	99.85	14.00
11	招商资管	86.21	10.00
12	东吴证券	80.57	6.50
13	国信证券	60.01	9.33
14	华泰联合	48.22	3.46
15	联储证券	46.55	4.00

说明：民营企业公司债券统计中包含券商主承销及其管理的债券，也包括资产证券化产品。

数据来源：中国证券业协会

券业务已经基本恢复如常；另一位所在团队虽未接新单但已有项目在沟通中，有望于近期拿下。

纵观中证协披露的民企债券承销数据，亦可见民企债券暖度的回升。截至2022年上半年，共有32家证券公司承销(或管理)84只民企债券(或产品)，合计金额为638.34亿元；2022全年，上述数字分别升至45家、364只和3491.42亿元，承销金额后者为前者5倍有余。

承销金额的大幅提高离不开券商特色项目的助力。以平安证券为例，其2022年独立主承销的22安租01、22安租13均为可持续挂钩公司债券，合计承销规模16亿元，挂钩特定可持续发展指标，助力经济可持续发展，其中22安租01是融资租赁行业首单可持续挂钩债券。

据悉，平安证券亦通过创新

债券品种的方式帮助民企发行债券，其措施主要体现在三方面，第一，通过发行信用缓释工具的方式，为民企债券发行提供助力。第二，通过贴标方式创新债券品种，增加民企债券对投资者的吸引力。持续为深圳民营科创型中小企业发行“高新投知识产权系列ABS(资产支持证券化)”，解决其融资难、融资贵的问题，为国家探索发展知识产权证券化提供重要实践。此外，平安证券还承销了租赁行业首单可持续挂钩公司债券——“22安租01”，债券条款与平安租赁小微普惠领域直租业务累计投放金额相挂钩；承销了北京昌鑫建投首单纾困公司债券，助力区域发展。第三，通过发行ABS产品，用资产增强产品信用，通过ABS产品盘活发行人资产，可以有效缓解民企债券发行困难问题。

记者回访上述两位投行人士获知，其中一位所在团队民企债

## 产能瓶颈解除+海外市场向好 光伏再成“香饽饽”

本报记者 顾梦轩 夏欣 广州 报道

新能源细分领域光伏板块近期获得金融机构重点关注。2023年以来，三只光伏概念股晶科科技、东方日升、锦浪科技均获得机构投资者大

手笔定增。上市公司公告显示，参与定增的金融机构中，除了国内多家基金公司，摩根大通、摩根士丹利、瑞银集团等外资机构亦现身其中。

事实上，早在2022年四季度，不少公募基金已经看到光伏产业的

发展前景，提前布局。Wind数据显示，截至3月1日，万得光伏指数年内增长率达到8%。

某公募基金人士向《中国经营报》记者表示，2023年1月，光伏产业链价格快速下跌，刺激了下游需求

## 民企融资全面改善急需恢复两个信心

民企债券发行的全面改善核心在于两个信心的恢复：一是投资者信心的修复，二是承销商等中介机构信心的恢复。

从民企债券承销数据来看，其发行情况已经得到一定改善。根据平安证券投行相关负责人介绍，2022年12月以来，民营地产公司债券发行有所回暖，但其余行业民营债券发行情况改善尚不明显。

该负责人同时表示，当前部分民营企业面临一定的经营困难和资金压力，有较强的债券融资需求。整体来说，民营企业发展债券意愿较强，并且随着监管鼓励和支持民营企业融资，民营企业在债券审批方面可以获得支持。近年来，随着民营企业债券违约增加，市场主流资金方对民营企业的风险偏好下降，债券发行面临困难。

上述负责人认为，民企债券发行的全面改善核心在于两个信心的恢复：一是投资者信心的修复，近年来高企的民企债券违约数量使投资者遭受了损失，在基本面没有明显好转的情况下，投资者对民企新发债券的

认购热情相对不高；二是承销商等中介机构信心的恢复，民企债券违约后中介机构需要承担更多的责任，中介机构对新承接民企债券更为谨慎。

为有效改善民企债券融资问题，平安证券上述负责人建议从两方面出发：在券商层面，首先通过多种方式加强尽调，避免运作规范、资产优良、经营状况良好的优质民营企业被“错杀”，券商作为资本市场中介机构，应避免对民营企业一刀切，主动支持优质民企融资。其次可通过积极创新债券品种，如挂钩可持续发展、支持数字经济等，契合国家产业政策方向，有效增加债券吸引力，切实降低发行难度和发行成本。最后可通过积极创设信用缓释工具，为民企债券发行保驾护航。

在政策层面，建议继续完善债券市场化、法治化的处置方式，现阶段的违约处置周期仍然较长、处置成本较高；风险管理与违约处置

的制度相继出台，中介机构的勤勉尽责也有所加强，在新法、新规和债券风险处理相关配套文件中也提高了对中介机构违约的处罚力度，权衡之下，有些券商提高了产业项目的准入门槛。

平安证券前述负责人同时提到，证券公司作为资本市场重要的中介机构，是资本市场的“看门人”，在行政监管处罚及投资者索赔“高压”下，囿于尽调权限和措施有限、项目周期短、突发事件影响等原因，在勤勉尽责上自我辩护难度较大。部分券商对实体企业、中低评级企业敬而远之，市场多元化难以实现。希望监管能在压实中介机构责任、严惩违法违规行为的同时，进一步界定券商的责任范围，在勤勉履责的前提下，提升对违约事件分步骤、分层级逐步进入常态化的包容性，更好鼓励券商为民营企业债券融资提供助力。

## 融资结构失衡和融资渠道不畅是主因

民企外源融资占比偏高，直接融资渠道(包括股权融资和债权融资)有限。

债券发行只是民企融资的典型一环，融资难、融资贵已经成为局限我国民营经济发展的瓶颈之一。在第一创业证券投行董事总经理李兴刚看来，造成这种现象的本质原因是融资结构失衡和融资渠道不畅。融资结构失衡体现为我国民营企业主要通过内源融资，而外源融资占比偏低；融资渠道不畅主要体现为直接融资渠道有限，包括股权融资和债权融资。大多数民营企业为非上市公司或非公众公司，其真实的财务状况和经营状况不对外公布，这就导致了金融机构与其存在信息不对称的问题，加上其本身规模较小、资产结构中的可抵押物占比较低，金融机构无法对其进行风险评估，进而无法满足其融资需求。

李兴刚认为，要想解决上述信息不对称问题，民营企业需要规范经营为融资做好准备，券商应积极与企业接触沟通进行融资规划，指导企业公开经营管理和财务方面的信息，实现通过资本市场融资来降低融资成本。在全面推行注册制的背景下，资本市场将更好地持续服务实体经济、支持企业直接融资并不断拓宽新渠道，券商投行服务链条也将不断延伸，通过上市、

并购、再融资等业务联动结合，满足民营企业不同发展阶段的金融服务需求。此外，针对暂时不能满足资本市场入市条件的小微民营企业，券商应建立陪伴式成长体系，搭建有效的沟通机制降低企业与市场消息的不对称性，引导银行等金融机构适当加大对小微企业贷款不良率的容忍度，降低其融资难度和融资成本。

作为资本市场的重要参与者，券商可以为民营企业提供股权投资、债券融资、并购重组、财务顾问、资产证券化、新三板业务等全链条金融服务，让其没有融资方面的后顾之忧，进而将其精力集中在自主创新和产业升级等方面。在全面注册制实施的时代背景下，将促进券商建立陪伴式服务体系，加强投行业务的完整生态链建设。券商可以根据民营企业的自身条件，为其设计长远的融资方案，在其发展的不同阶段，采取不同的融资策略，持续服务实体经济，支持民营企业进行多渠道、多层次融资。

值得注意的是，民营企业融资难、融资贵问题虽然存在但已得到较大缓解。李兴刚告诉记者，自中央经济工作会议明确提出切实落实“两个毫不动摇”之后，大中型民营

企业在获取股市、债市融资方面已得到明显改善。“在我们实际开展业务的过程中，可以感受到民营企业对于政府出台的多项解决其融资问题的利好政策持积极乐观的态度，其拥抱资本市场的热情和决心都有了较大的提升。”李兴刚表示。

他进一步介绍道，2022年3月以来，证监会出台了一系列政策完善民营企业债券融资支持机制，提振了市场对于民营企业债券的信心，鼓励符合条件的民营企业大力发展可转债、可交换债等股债关联公司债，加大对创新创业债、科技创新公司债、绿色债券等产品的创新，拓宽了民营企业的融资渠道，降低了融资成本。

股权融资方面，2023年2月17日全面注册制正式实施，全面实行注册制是资本市场又一项全局性重大改革部署，对于健全资本市场功能，提高直接融资比重，促进企业高质量发展具有重大战略意义。此次主板推行注册制对企业上市门槛进行多维度调整，有利于高成长、高新技术、具备足够研发能力或创新能力的优秀企业获得更包容的上市机会，同时通过优化审核流程进一步提升企业上市效率，缩短上市周期，提高直接融资比重。

## 光伏板块前景可期

从2022年基金经理在光伏产业的布局来看，上述三只光伏概念股中，最受公募青睐的是锦浪科技。根据Wind数据，截至2022年末，全市场共有150只基金持有锦浪科技，持股市值约为99亿元，2022年四季度合计增持495.58万股。广发基金多只基金——广发高

端制造A份额、广发小盘成长A份额等18只基金持有锦浪科技，其中，广发高端制造A份额持有735.52万股，2022年四季度增持158.88万股。此外，持有锦浪科技股票较多的还有汇添富盈鑫灵活配置基金A份额、中欧明锐新常态A份额等。

当下，世界各国在碳中和背景下加快推进可再生能源替代传统能源的计划，纷纷通过立法或出台政策性文件的方式促进可再生能源发

展，光伏产业有望需求高增。经过多年的技术迭代和降本，光伏发电的度电成本大幅下降，产业正式迎来平价时代，需求不再依赖补贴而具有了更强的内生动力。此外，近年来全球油气价格大幅上涨也加快了能源替代的需求，海外光伏装机步入快车道。

2016年，全球178个国家缔结气候变化协定《巴黎协定》，对2020年以后减排目标与行动作出统一规划。德国、瑞典等国计划在2045年实现碳中和目标，包括法国、英国等欧盟多国对2050年实现碳中和进行了立法，美国将2050年实现碳中和列入了政策框架，而中国已提出2030年碳达峰、2060年碳中和的发展目标。在此背景下，光伏是逐步实现能源替代的主要手段之一，长期发展前景广阔。

政策方面，2022年4月2日，国家能源局和科学技术部联合印发的《“十四五”能源领域科技创新规划》(以下简称《规划》)正式公布。在聚

求的释放，带动光伏板块市场表现走强。2月以来，硅料价格回弹对市场情绪形成一定的压制，但随着产业链价格博弈的结束，国内招标的启动以及以欧洲为代表的海外需求恢复，行业基本面整体向好。

焦大规模高比例可再生能源开发利用方面，《规划》提出了风电太阳能发电技术攻关的具体目标，包括：新型光伏系统及关键部件技术、高效钙钛矿电池制备与产业化生产技术、高效低成本光伏电池技术、光伏组件回收处理与再利用技术等。

金鹰基金指出，2022年国内光伏新增装机容量87.6GW(吉瓦)，同比增加59%，组件及电池出口量为181GW，同比增加53%，逆变器出口额为605亿元，同比增加83%。2022年前三季度上游多晶硅料供需偏紧，导致组件价格较高影响地面电站收益率，大量项目进度延期，全球光伏需求受到抑制。多晶硅料产能从第四季度起持续增加，价格从最高31万元/吨跌至年底20万元/吨以下，制约光伏市场的供给瓶颈解除。

## 装机量将快速增长

谈及光伏板块的未来表现，崔宸龙指出，光伏逐步摆脱了上游硅料的产能瓶颈限制，硅料价格出现了大幅下跌，供给量实现快速增长，在未来一段比较长的时间内，硅料供给预计将会保持充裕，这对于光伏的生产量有极大的帮助。行业将会迎来出货量的快速增长，在各种新技术的加持下，光伏发电效率将会快速提升，整个社会的绿电转型进程将会更加顺利。

金鹰基金认为，2023年，全球光伏需求(特别是地面电站)或将加速增长。光伏去年底经历了产业链快速降价后，今年春节后价格快速反弹，硅料价格重新回到博弈状态。硅料企业库存高企，但头部三家市占率依然较高，暂时结盟挺价，不会改变硅料降价长期趋势，或还将有较大的降价空间。目前高纯石英砂供给增长有限，对合格硅片产出有一定限制，石英砂-坩埚-硅片在产业链中议价能力增强。今年TOPCon(一种太阳能电池)电池技术渗透率快速提升，下游接受度提高，TOPCon产能从第二季度起加速增长，可能将对PERC(发射极背面钝化电池)技术形成替代。

银华心怡基金经理李晓星、张萍在2022年四季报中指出，光伏方面，硅料产能的扩张带动

产业链价格快速下行，虽然还有个别辅材阶段性出现紧缺的情况，但整体看供给端的约束不大，2023年光伏装机量快速增长的逻辑得到进一步增强。除了量的增长，2023年上半年一体化公司的单位盈利也会有较好的表现，除此之外我们看好新技术带来的盈利益价、受益于量增的逆变器和辅材链以及下游绿电运营商。

前述业内人士表示，全年来看，国内外需求预期旺盛，产业链技术迭代加速，强调差异化优势，各家企业有望通过持续研发打造差异化优势，在提升效率的同时持续扩大下游应用场景。可关注具有潜在技术变革与颠覆的电池片环节，受益于储能需求高景气的逆变器环节，以及有市占率提升空间逻辑的辅材企业，可能具备全年投资机会。

刘伟伟认为，2023年，经济进入复苏阶段。在光伏和储能领域，更多看好光伏的一体化组件，以及储能逆变器这两个方向。这也是出于产业链利润分配的考虑，因为在过去几年硅料价格暴涨，所以一体化组件环节也是盈利受损的。随着硅料价格回落，一体化组件企业会出现利润的留存，也会迎来量利齐升的阶段。因此看好一体化组件的投资机会。

# 新市民金融生态渐入佳境

本报记者 王柯瑾 北京报道

新市民金融开展一年来,成效显著。

近日,《中国经营报》记者从银保监会获悉,银保监会在出台专门

政策的基础上,指导银行保险机构因地制宜开展产品和服务创新,持续推动加强新市民金融服务。截至2022年末,银行保险机构推出新市民专项信贷产品达2244个,信贷余额为1.35万亿元;专项保险产品为

1001个,保险保障覆盖面进一步扩大。2022年3月4日,《关于加强新市民金融服务工作的通知》发布,金融机构支持新市民产品服务正式拉开帷幕。经过一年多的创新支持,近日,银保监会在总结当前

新市民金融服务时表示,探索实践阶段仍存在一些问题和短板:新市民数据和信息的整合力度仍需加大,为新市民产品和服务创新提供基础性支撑不足;新市民群体的就业范围覆盖行业较多,银行保险机

构服务新市民的精准性、可得性、便利性需进一步提高。

“对金融业而言,新市民是金融需求旺盛的重要群体。围绕新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等领域的金融需求,创新

推出针对性的产品和服务,开辟金融服务‘新蓝海’,有助于深化金融供给侧结构性改革,促进金融业高质量发展。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼告诉记者。

## 多方共建 机制保障完善提速

金融机构应把新市民作为重要服务对象,作为普惠金融下一步努力方向和发展重点。

构建新市民金融服务体系,需要加强多部门联动。

据银保监会方面介绍,目前已有关30个省级派出机构会同地方有关部门出台专项政策文件。例如,上海银保监局联合多部门印发文件,针对国际金融中心、超大城市的特征,指导银行保险机构为新市民提供综合金融服务方案。北京银保监局印发专项文件,结合首都城市定位,针对新市民集中于科技创新等新兴产业、物流家政等服务类行业“两头集中”、需求差异大的特点,督促银行保险机构提升新市民金融服务差异化、便利化、综合化水平。

要做好新市民金融服务中长期发展规划,增加新市民金融的可持续性,还需要推动相关业务融入区域发展战略。

以四川银保监局为例,该局结合成渝地区双城经济圈建设及成德眉资同城化发展规划,明确在成都、绵阳、宜宾、南充、攀枝花以及川渝高竹新区开展新市民金融服务示范区建设。此外,山东银保监局也在推动将新市民金融服务纳入山东省共同富裕、新型城镇化、农民工工作、城乡融

合、重点群体创业就业等五大类重要战略性文件和重点专项政策。

“新市民主要是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住,未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等,目前约有3亿人。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员、中国银行业协会前副秘书长王衍行表示,“做好新市民金融服务,对完整、准确、全面贯彻新发展理念、疏通国民经济良性循环、构建新的发展格局、实现高质量发展、落实普惠金融、协同促进人民富裕、全面推进以人为本为核心的新型城镇化具有重大意义。”

董希淼也认为,3亿左右的新市民,是我国国民经济和社会发展的重要力量。做好新市民金融服务是金融业坚持以人民为中心、落实“金融为民”的具体体现。他表示:“加强新市民金融服务,主要责任在金融机构。金融机构应把新市民作为重要服务对象,作为普惠金融下一步努力方向和发展重点。优化经济资本分配,通过设立专项额度、加大考核激励等措施,完善内部尽职



视觉中国/图

免责和容错纠错机制,支持、鼓励分支机构和一线工作人员做好新市民金融服务,提升金融服务质效。同时,要加强、改进金融消费者教育和保护,提升新市民金融素养,增强风

险防范意识和能力。”

此外,董希淼认为,金融管理部门还要完善政策措施,打消金融机构服务新市民的顾虑,激发金融机构创新产品和提升服务的能动性。

## 产品体系完善 深化金融供给侧改革

银保监会推动各银保监局配合当地政府因城施策,积极支持新市民安居需求。

一年来,新市民金融服务围绕新市民最迫切的需求开展,主要涉及住房、就业、教育、健康管理以及养老等领域。

商业银行针对上述领域创新推出了众多产品与服务。如2022年,建设银行出台了“服务新市民金融行动方案”,在创业就业、住房安居、“一老一小”、医疗保障和基础设施金融服务等方面,构建贯穿新市民全生命周期的金融服务。工商银行面向新市民推出了“1+3+X”专属金融服务体系,以专属介质为

依托,重点围绕安居、创业、医疗三大核心场景,以及养老、就业、教育和金融素养提升等X项延伸场景,为新市民提供优质金融服务。

住房是新市民最迫切的需求之一。习近平总书记在2022年中央经济工作会议上强调要因城施策,支持刚性和改善性住房需求,解决好新市民、青年人等住房问题。

银保监会方面披露,近一年来,优化住房金融服务,新市民置业安居金融需求得到有效保障。

银保监会推动各银保监局配合当地政府因城施策,积极支持新市民安居需求。例如,陕西银保监局指导银行推出“农民安家贷”“新市民安居贷”等产品,全年发放新市民安居贷款64.76亿元。大连银保监局指导辖内法人银行完善新市民住房贷款政策。

此外,银保监会方面表示,该会主动对接创业就业诉求,新市民稳岗就业金融服务水平持续提升。银保监会鼓励银行保险机构充分运用信息技术,优化新市民

创业信贷、保险产品。2022年全国共推出专属信贷产品621个、年末贷款余额2225亿元;专属保险产品467个、服务新市民4424万人次。

针对金融产品供给,董希淼建议:“金融机构在服务新市民的过程中,应依法合规用好内外部资源,加大产品创新力度,面向小微企业主、个体工商户、大学毕业生等人群,针对就业、创业、消费等不同阶段的需求,推出期限灵活、额度和费率适中的产品。”

# 多渠道处置不良 中小银行改革化险提速

本报记者 王柯瑾 北京报道

今年商业银行不良资产处置提

速,多渠道改革化险进一步实施。

近日,《中国经营报》记者注意到,2023年银行不良资产支持证券

发行拉开序幕。同时,在银登中心开立不良贷款转让业务账户的机构进一步扩容,根据2月28日银登中

心披露,新增加的46家开户机构中23家为城商行和农村中小银行。

此外,今年以来多地将中小银

行改革化险列入财政重点工作之一。

业内人士分析认为,中小银行改革化险渠道不断拓宽,随着经济复苏、企

业盈利改善、就业和收入改善等,银行继续加大不良资产处置力度,银行资产质量和经营状况将趋向好转。

## 不良贷款处置渠道拓宽

今年以来随着国家法律法规引导、地方专项债等支持的落地,银行不良资产处置呈现进一步提速之势。

今年2月开始,多家银行不良资产支持证券发行开启。中国债券信息网显示,3月1日,招元和萃2023年第一期不良资产支持证券申购文件披露,招商银行为项目的发起机构。此外,浙商银行也于2月份披露了两份不良资产支持证券注册申请报告。

2月28日,银登中心披露了最新的《已开立不良贷款转让业务账户机构统计表》,2023年以来增加了46家机构,其中23家为城商行和农村中小银行。开户银行的增多,意味着不良贷款转让业务的走热。

在法律法规方面,2月11日,银保监会和中国人民银行正式发布《商业银行金融资产风险分类办法》,进一步推动商业银行准确识别、评估信用风险,真实反映资产质量。此前,2022年12月《金融稳定法》草案发布,更是为金融风险防范化解处置提供了法律制度层面的整体设计。

目前,银保监会办公厅印发《关于开展第二批不良贷款转让试点工

作的通知》。其中,将注册地位于北京、河北、内蒙古、辽宁、黑龙江、上海、江苏、浙江、河南、广东、甘肃的城市商业银行、农村中小银行机构纳入试点机构范围。第二批不良贷款转让试点的参与机构范围进一步扩容,将政策性银行、部分城商行、农商行及非银机构正式纳入。

2月24日,央行发布《2022年第四季度中国货币政策执行报告》并公布下一阶段重点工作,其中包括统筹金融支持实体经济与风险防范,稳步推进重点企业集团、中小金融机构等风险化解,保持金融体系总体稳定,守住不发生系统性金融风险的底线。

业内分析认为,中小银行不良贷款处置渠道进一步拓宽,对化解银行存量风险、提升不良资产回收效率,以及助力银行应对风险挑战提供了更好的基础。

此外,记者了解到,今年以来多地将中小银行改革化险列入财政重点工作之一。例如,近日,河北省财政厅在《关于2023年省级预算公开有关事项的说明》中披露中小银行专项债获配额度的最新进展:经国务院同意,财

## 进一步提升信贷风控能力

整体来看,我国商业银行信贷资产质量总体稳定。银保监会披露的数据显示,2022年四季度末,商业银行(法人口径,下同)不良贷款余额为3万亿元,较上季末减少83亿元;商业银行不良贷款率为1.63%,较上季末下降0.02个百分点。

同时,商业银行风险抵补能力整体充足。2022年四季度末,商业银行贷款损失准备余额为6.1万亿元,较上季末减少79亿元;拨备覆盖率为205.85%,较上季末上升0.31个百分点;贷款拨备率为3.36%,较上季末下降0.05个百分点。2022年四季度末,商业银行(不含外国银行分行)资本充足率为15.17%,较上季末上升0.08个百分点。一级资本充足率为12.30%,较上季末上升0.10个百分点。核心一级资本充足率为10.74%,较上季末上升0.10个百分点。

展望2023年,中金公司研究认为,考虑到过去五年的风险处置经验,预计中小银行的风险暴露应有区域分化、有序处置两大特征,对金融市场和实体经济造成的影响有限。

“从银保监会公布的数据显示,中小银行不良压力可控。从去年四季度末的数据看,城商行和民营银行不良率为低位,农商行相对高一些,但已从2020年6月高点趋势回落,不良风险整体也处于可控范围,从不良绝对值看,近几个季度不良余额增长趋缓。”周茂华表示,“从银行不良拨备看,城商行、民营银行和农商行整体处于较高和适中水平。”

“随着经济复苏、企业盈利改善、就业和收入改善等,银行继续加大不良资产处置力度,银行资产质量和经营状况将趋于进一步改善。”周茂华表示。

未来在资产质量管理方面,娄飞鹏认为:“从2月份PMI数据看,小型企业的PMI恢复速度最快,但其绝对值低于大中型企业,这说明小型企业经营还面临较大的压力。中小银行是服务

小微企业的生力军,面临的小微企业贷款风险管理压力较大。在这种情况下,需要加强对客户的信用分析判断,做好客户准入管理。”

据了解,当前金融机构不良资产处置方式主要包括收购处置、资产证券化、债转股、收购重组等。

安光勇表示:“由于相对于大型银行,中小银行的规模、资金、人力等因素限制了其风险控制的能力,因此,他们需要在处置不良资产时更加谨慎,尤其是在拍卖、转让等方面,需要通过与其他金融机构、资产管理公司等合作来分散风险。因此,银行可以通过资产证券化等方式来快速转移不良资产,以减轻风险。”

“中小银行还应该通过加强内部管理,提高风险控制和催收能力,来降低不良资产的风险。同时,也可以通过加强风险管理、控制信贷业务风险等方式来预防不良资产的发生。”安光勇表示。



# 筑造“数字中国”基础 “智慧型”城投提档加速

本报记者 石健 北京报道

近日,中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》(以下简称《规划》),不仅描绘了“以数字化驱动生产生活和治理方式变革,为以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴注入强

大动力”的发展前景,也为城投行业向“智慧型”转型带来发展空间和投资机遇。

值得注意的是,党的二十大报告就已提出,加快建设“数字中国”,加快发展数字经济,促进数字经济和实体经济深度融合。此后,各地积极响应,为加

快数字化进程,组建了以数字化业务为主的国资公司。如河南数据集团和数字宁夏公司相继揭牌。

《中国经营报》记者在采访中了解到,多位城投专业人士认为,“十四五”时期,我国数字经济转向深化应用的新阶段,

数字化转型已是大势所趋。据现代研究院《2023年中国城投行业发展趋势研究报告》,2023年,接续三年改革行动,城投转型提档加速。部分城投企业将解锁智慧城市综合服务运营商职能,城投数字化转型将取得实质性进展。

## 布局数字新基建

“目前,中国的数字基础设施建设还不够完善、数字经济市场格局还比较分散,要进一步加强核心技术研发,实现关键技术自主可控,持续优化完善数字基础设施,打造‘数字引擎’,构建数字经济产业链发展新优势。”

党的二十大报告中着重强调了“构建以数据为关键要素的数字经济,加快数字化发展建设数字中国”的战略前提。其中,多次提及“数字”“数据”等关键字,提出我国发展由高速增长转为高质量增长中数字化建设发展的重要性。此次《规划》落地,再次细化“数字中国”具体方案。

事实上,早在2020年8月,国资委就下发了《关于加快推进国有企业数字化转型工作的通知》,其中明确提出引导国有企业在数字经济时代加快改造提升传统动能、培育发展新动能,同时“十四五”规划也指出数字化转型已经成为国家战略及长远目标规划的重要组成部分。

记者注意到,今年两会,全国政协委员、河南投资集团董事长刘新勇就准备围绕如何抢抓数字经济与每个人息息相关,对社会经济发展起着至关重要的作用。“从数字政府到智慧城市,都离不开服务器的昼夜运转。目前,中国的数字基础设施建设还不够完善,数字经济市场格局还比较分散,要进一步加强核心技术研发,实现关键技术自主可控,持续优化完善数字基础设施,打造‘数字引擎’,构建数字经济产业链发展新优势。”

随着《规划》的加快推进,各地通过实际行动响应,2023年1月,河南数据集团和数字宁夏公司相继揭牌。河南数据集团提出,将承担起河

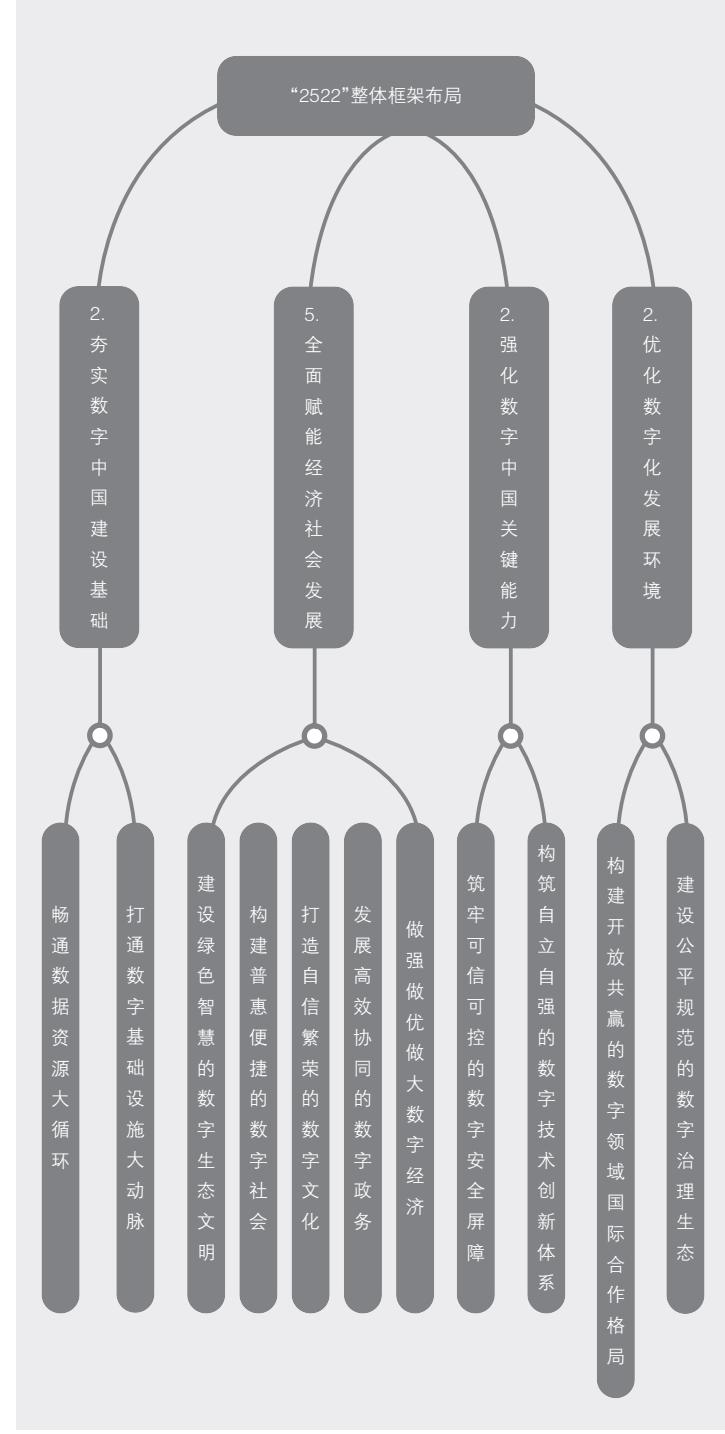
南省“数据基础设施的建设者、数据资源和产品的供给者、数据产业生态的培育者、数据要素市场的构建者和数据安全的保障者”使命,推动全省政企数据高度融通、公共数据全面接入,实现重点领域数据价值化应用走在全国前列,打造中部地区领先的数据科技公司,服务数字强省战略及河南实体经济发展。

2023年2月,无锡市大数据集团揭牌。天眼查平台显示,无锡市大数据集团为无锡市政府直接管理企业,注册资本20亿元,无锡市相关领导表示,将以打造具有全国竞争力和影响力的数字城市建设标杆型企业为目标,集聚数据资产开发、数字基础设施承建、数字政务服务、数字产业投资等功能,积极探索公共数据资源要素化、市场化路径。

记者注意到,长三角地区近年来也加快布局数据业务。2022年9月,上海数据集团有限公司(以下简称“上海数据集团”)揭牌成立。有业内人士告诉记者,组建上海数据集团,不是简单地从零开始,而是把已有资源进行重组和整合,“2022年底,首批5家企业先期整合进入上海数据集团,2023年会有第二、第三批。”

与上海数据集团相似,无锡市大数据集团首期子公司包括无锡大数据运营有限公司、无锡数字城市建设发展有限公司(暂用名)、灵锡互联网(无锡)有限公司、江苏太湖云计算信息技术股份有限公司、无锡智发启星安全技术有限公司、无锡企业征信有限公司。

## 数字中国建设“2522”整体框架布局



据公开资料整理

# 打造新生态 区块链赋能政务服务

本报记者 郑瑜 北京报道

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年,大家对于数字经济的期待也在不断变化。

近日,中共中央、国务院印发了《数字中国建设整体布局规划》(以下简称《规划》)。《规划》中指出,建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎,是构筑国家竞争新优势的有力支撑。加快数字中国建设,对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴具有重要意义和深远影响。

与此同时,多省市发布区块链与场景结合的平台与场景落地动态。

根据不完全统计,目前四川、福建、重庆等地都已经着手推动政务区块链发展。

多位受访人士告诉《中国经营报》记者,当前区块链在政务领域的发展已经受到多方重视。

例如在工信部办公厅公布2022年区块链典型案例名单中,全国共有61个案例入选,涵盖创新技术及产品、区块链+实体经济、区块链+民生服务、区块链+智慧城市、区块链+政务服务5大方向。

## 技术成为关键要素

在筑牢数字基础建设过程中,作为数字经济发展的重要基座,区块链技术正在成为其中关键。

区块链服务网络发展联盟(以下简称“BSN发展联盟”)常务理事、红枣科技CEO何亦凡表示,区块链技术赋能政务领域主要体现在三个方面:首先是提升公信力。政务信息上链后,借助区块链技术公开透明、不可篡改等特性,会比储存在单方的后台数据库中更加具有公信力。其次,目前政务应用多处于“孤岛”状态,区块链技术能够让这些应用实现互通。通过将多个政务应用系统使用同一平台和标准打通,可以为统筹管理、精简流程带来诸多便利。最后,便于政务系

统以统筹或监管的角色来进行某个行业的管理。例如,地区管理农业产业的部门,可以通过区块链流转平台来统筹供应链。

何亦凡同时强调,但是在积极落地的同时,对于区块链基础设施的建设,行业中也面临着一些痛点。第一,基础设施建设是社会底层资源建设,属于“重模式”实践,成本高,周期长;第二是基础设施离应用端远,难以形成规模效应,市场培育难。

何亦凡表示,上述问题在BSN的建设中都曾出现过,基于BSN发展联盟的能力与资源,这些问题都得到了比较好的解决。例如,为更好地推动数字经济与实体经济的融合,使区块链技术更多地服务于传统经济和实体经济

业,BSN推出了BSN-DDC基础网络以及BSN城市算力中心。

根据杭州趣链科技有限公司(以下简称“趣链科技”)副总裁匡立中介绍,目前,“为了用区块链而上链”的情况已经大大减少了,市场对于区块链技术的理解也更加深刻、全面,整体已经逐步回归理性,开始挖掘区块链及其衍生技术的实际价值。

努力方向上,拿政务场景举例,从最初的“先建基础设施再说”的思维,逐渐转换成了通过区块链技术服务监管、公检法、政务数据共享交换等领域。

“趣链科技为重庆市渝中区打造的‘非羁押云监管平台’就很好地探索践行了大数据赋能法律监督的数字检察改革路径,被评

为2022年工信部区块链典型案例。”

在浦东改革与发展研究院金融研究室主任刘斌看来,政务场景需要区块链的原因是政务场景涉及到协调多个部门的数据和信息,因此在这个过程中区块链的优势就可以发挥出来,可以实现数据信息的同步共享,另一个方面在联盟链的应用场景下,可以针对数据的要求,在保护隐私的基础上,实现数据的可信有限可访问。由此可以在政府场景下实现政府数据的收集、共享和开放。在政务场景中,区块链的应用场景也很多,比如政府、公民和企业数据的安全存储,智慧城市,央行数字货币,学历和专业资格认证,疫苗跟踪等方面。

“目前各地都在积极推动区块链技术的应用,很多地区都是根据各自优势推动区块链应用,比如最早在广东佛山将区块链应用在政务领域,还有目前央行数字货币在测试区块链应用,以及央行区块链贸易融资平台等等,各地有很多好的应用场景。像北京、杭州等地属于区块链技术的创新中心城市,有很多领先的区块链创业企业,像上海是区块链技术应用中心城市,比如上海证券交易所、上海票据交易所、上海清算所等要素市场组织以及金融、制造、物流、航运等领域都可以和区块链技术紧密结合,赋能产业发展,比如上海证券交易所推出的上证链,还有长三角征信链等。”刘斌向记者介绍道。

## 差异化赋能多地“开花”

重庆市先进区块链研究院副院长邵羽表示,区块链作为新基建的重要组成部分,在数据安全共享、隐私保护、确权等方面有明显的技术优势。而建设“数字政府”“智慧政务”为引领的政府治理体系恰恰需要部门之间多跨协同地实现数据安全共享、部门权责明确、政务公开透明,同时可以接受上级和第三方部门的监督。区块链技术的运用将大大提高其效能,从而促进区域的高效、透明、安全、可信运转,切实提升社会治理现代化水平。

匡立中告诉记者,区块链基础设施建设了实现接件办件一体化的

设施现在已经应用在了智慧城市、政务、金融、司法、能源“双碳”、文旅、农业等多个领域,而每个领域的落地,都需要区块链基础设施作为连通业务各个参与方的重要底座。

据悉,趣链科技在成都高新区已经落地区块链综合服务平台。“我们先是在政务云上部署了区块链基础设施,进而针对其当地的政务信息化发展情况进行实地调研,发现了政务服务过程中接件和办件异步处理、基层智治数据互通性弱等问题。进而,基于我们的区块链基础设施建设了实现接件办件一体化的

设施上智能印章服务,实现接件办件透明化的授权代办服务,帮助基层实现文件可信交換的公文存证共享服务等。”匡立中介绍道。

谈及如何差异化发展时,匡立中表示,因为各地经济发展水平、政治地位和执政风格、优势产业、文化习俗、地理位置和区域特色各不相同,我们在不同地区发展业务的时候,也很注重寻找地方优势,力争实现在客户能力范围内的错位竞争;通过精准把握地方特色,满足不同客户的差异性需求。

从具体案例来看,趣链科技为浙江省大数据局建设了浙江省省

## 推动智慧城市

智慧概念依托的载体就是数据和数字,随着“数字中国”理念写进党的二十大报告以及形成中央层面的规划文本,更加明确了城投向智慧城市综合服务运营商或者大数据运营商转变的发展方向。

此次《规划》明确,要推动数字技术与经济、政治、文化、社会、生态文明建设“五位一体”深度融合。换言之,数字技术将渗透到未来经济社会的方方面面。

据此,不少城投行业人士认为,“数字中国”有两个基础,即数字新基建和数据要素,而能够实现两者价值的有效载体则是推动城投平台向智慧城市综合服务运营商转型。一方面,以数字新基建为为抓手,布局超算中心、云计算等基础设施建设新板块。另一方面,以数据要素为依托,盘活数据资源,畅通数据资源大循环,推动智慧城市高质量发展。

中国智慧城市工作委员会数据推算,2022年,我国智慧城市市场规模达到25万亿元。智慧城市建设已成为政府粗放型管理向精细化转变的重要抓手,或将长时间处于深化发展和高速发展期。

值得注意的是,近年来,多地城投公司提出向智慧城市综合服务运营商身份转变的理念,在天津某城投公司负责人看来,智慧概念依托的载体就是数据和数字,随着“数字中国”理念写进党的二十大报告以及形成中央层面的规划文本,更加明确了城投向智慧城市综合服务运营商或者大数据运营商转变的发展方向。“城投平台向该领域转型,不仅仅符合时代发展需求,同时也符合自身的属性,城投在政企关系、投融资实力以及基础设施投建能力方面是具备综合能力的。此外,城投平台在数字化转型的过程中,也在强化自身的管理能力。可以借此分析公司各业务板块的业务流程和业务模式,制定符合企业经营管理现状和需要的数字化发展战略,对于指导企业数字化发展具有重要意义。我们注意到,现在很多城投平台在数字化转型中,直接打造了企业内部信息化管理系统以及企业业务上云,相当于平台自身技术能力带来一次革新,为日后涉足智慧城市或者大数据运营中心等业务做铺垫。”

记者发现,随着智慧概念在城投公司的广泛应用,不少城投的“新基建”业务也与智慧概念向哈尔滨城投则围绕做优做强城市基础设施建设运营、投融资、资产运营、体育产业、数据经营及环保产业等六大业务板块,整合资源全力推进城市规划、产业布局、基础设施建设、生态环境保护和公共服务一体化发展,向实现“多元化发展的大型投资集团”目标迈进。

哈尔滨城投相关负责人介绍,公司先后成立多家二级企业对智慧停车全产业链进行提前布局,经过多年深耕成为智慧停车产业的样板企业。集团全面实施“互联网+”战略,以智能停车APP城泊通为核心载体,构建以停车场建设为上游,汽车后服务为下游的全产业链,结合“大数据+云计算+人工智能”实现哈尔滨智慧交通和智慧城市管理2.0版本。目前,公司正朝着实施投资百亿元、建设百处的城市公共停车场“双百工程”迈进。

些思考。何亦凡表示,综合来看,基础设施建设都会面临两大挑战。第一,基础设施是底层,第二个是离应用端远,形不成规模效应,教育用户难。“在BSN的建设中都曾经遇到过上述问题,但基于联盟的能力与资源,这些问题都可以得到比较好的解决。在做基础设施上,要求大而全的兼容性,BSN用4年的时间完成了兼容性,同时还打造出了多种全新的形态。其次,在教育用户上,我们围绕教育行业的原则,找到了多个志同道合的合作方,正在共同推进整体的认知教育。”

# 信托试水账户创设 百万账户即可隔离风险

本报记者 陈嘉玲 广州报道

财富管理逐渐成为国内信托公司转型的主战场。

在信托业务分类新规下,以家族信托、家庭服务信托和保险金信托等

## 提供账户创设价值

国投泰康信托财富首席规划官孟昊桀对本报记者指出,未来财富顾问要更多关注服务信托的账户功能和场景性的痛点需求。

业内观点认为,从长远来看,财富管理领域未来将是“得账户者得天下”。业务实操中,越来越多的信托机构重视起“信托账户创设”。

比如,2022年12月,上海信托推出的“睿赢”系列家庭服务信托,是为客户创设专属“睿赢财富信托账户”;2022年3月,平安银行联合平安信托、平安人寿共同推出“平安家庭信托”,是以保险金信托为基础,打造一个为客户财产规划和管理的“信托账户”;更早前,中航信托在行业内率先推出“六合·鲲鹏”信托账户服务品牌。

此外,国投泰康信托设置了账户信托业务部。“信托的核心本质是账户管理。”国投泰康信托财富

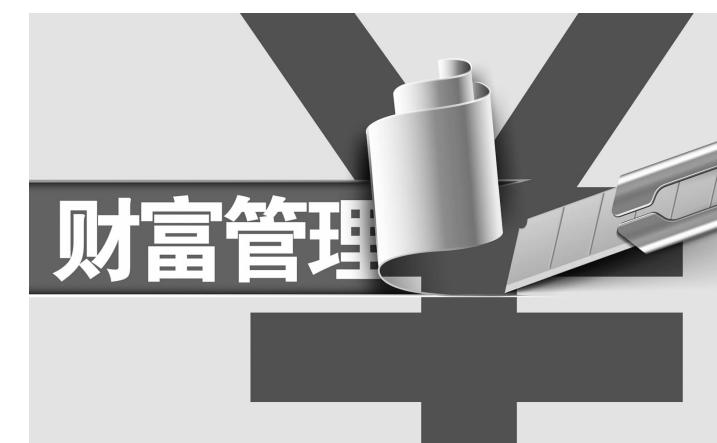
为代表的财富管理受托服务信托,正如火如荼地展开,不仅抢滩布局的机构越来越多,业务规模飞速增长,还不断涌现首单、大单和创新业务。

“100万可设置家庭信托账户”“努力推动财富管理信托账户成为银

行账户以外的系统重要性账户体系”……《中国经营报》记者注意到,市场中越来越多的机构和客户关注到基于信托账户的财富管理新模式,有信托公司还设置了账户信托业务部。

受访业内人士认为,可通过信

托账户的设立,搭建起与客户沟通的桥梁,持续深挖新的业务增长点。但也有分析质疑,目前一些信托账户服务还只是“概念”和“噱头”,且面临着运营体系跟不上、管理费率高等一系列痛点问题。



财富管理逐渐成为国内信托公司转型的主战场。

视觉中国/图

## 服务价值几何

朱峻萱分析指出,创设信托账户有助于提升客户的黏性,将委托人的需求与信托产品、信托服务联系起来。

真正从产品销售渠道到财富管理转型,是近年来信托公司回归本源的重点发力方向。

实际上,对于信托账户创设,信托业内有着较为长远的财富管理业务推进思路:从创设信托账户开始,找到客户更深的需求,继而发掘财富管理服务信托新的业务增长点。

朱峻萱分析指出,创设信托账户有助于提升客户的黏性,将委托人的需求与信托产品、信托服务联系起来。在新信托业务三分类的背景下,信托账户的设立,搭建起了客户与不低于600万元的个人财富管理信托、不低于100万元的家庭服务信托等各类资产服务信托的桥梁。

“中航信托在财富管理服务信托的业务的推动思路可以归纳为:依托一个账户,贯穿多元场景。”中航信托资产配置部总经理任杰在接受本报记者采访时表示,以“信托账户”为载体,深入各类生活场景、生产场景、消费场景,提供一站式财富管理综合服务;立足四大视角,激活多重需求。从“人”“家”“企”“社”四个角度出发,激活不同主体在各类场景中的需求,实现财富管理多种目标;链接法律金融,联通多方权益。

中航信托致力于把信托账户打造成为一个“美好生活新标配账户”,持续深挖新的业务增长点。例如,对于家庭客户的财富管理需求,实现分类分级一体化的家庭全生命周期财富管理服务。从发掘客户需求到搭建信托架构,从资产配置到受益分配,先于客户用心,快速敏捷迭代产品体系,在不断完善受托人服务的过程中,提升客户体验,成为家庭的财富保险箱,为客户提供多方位的场景筹划方案。

任杰认为,财富管理具有长远性、复杂性、专业性和系统性,在业务开展过程中,我们也持续拓宽服务边界,不断整合服务生态,与券商、私行、家族办公室等各类型财富管理机构紧密合作,加强内外部协同和资源整合,在强化科技赋能的基础上,进一步增加服务触点,提升产品服务的综合化水平,持续丰富并完善财富管理服务信托的账户体系。

在朱峻萱看来,优质的财富管理生态需要信托公司能够提供多样化的资产配置标的,因此,对信托公司提出了在研发能力、资产配置方面的专业要求。财富管理业务的附加价值在于提供家庭财富传承、风险隔离、子女教育、养老等方面的服务,因此也需要信托公司提高服务品质,增强金融科技投入,助力满足客户多样化的财富管理目标。

## 渠道、系统之难

除了客户渠道外,也有业内人士质疑,在缺乏运营和服务能力的情况下,信托账户更像是一个渠道营销和业务推广的“噱头”。

“信托账户并不是新鲜的事物。”一位信托研究员分析道,信托财富管理起源于做信托产品的资金募集方。由于大部分资金在信托产品到期后就离开信托体系,直接回到客户的银行卡账户,因此业内早些年就提出过账户的概念。

“账户是一个概念。账户、产品或服务,是从不同角度来看的。”某信托公司家族信托业务负责人表示,几乎每个人都开立了银行账户,因此银行能掌握账户情况,理财经理也能有针对性地服务。只有开设了信托账户,把钱留存在这,才能谈资产配置。

“如果说信托公司自身还能凭借非标产品的优势来间接营销和落地家族信托的话,那么对于

只能投标品的家庭来说,信托公司的销售能力将会大打折扣——这相当于不仅要卖标品产品,还要说服客户接受一个付费的账户管理服务,难度显然是翻倍了。”智信研究财富管理中心首席研究员孙阳近期在《家庭信托这个香饽饽,属于银行还是信托?》一文中这样提到。

对于只能投标品且需要收费的家庭服务信托,上述家族信托业务负责人分析认为,和营销家族信托一样,家庭服务信托也是从传承、隔离、税务等功能来吸引客户。让客户接受很高的管理费用并不现实。以家族信托为例,市场上费率大概是3‰~5‰,3万~5万元,很多客户还是愿意来做个尝试。

另一地方国资信托的家族信托业务负责人则不这么乐观,她对本报记者指出:100万元作为起点的家庭服务信托,若依靠信托理财经理来推动营销,根本无法覆盖全国各地广大的中产客户,那些没有背靠银行或保险股东、缺乏财富渠道和业务经验的信托公司,想把家庭服务信托做起来很难。这就和家族信托一样,近两年来,其业务规模快速增长,但超过八成业务是由银行私行主导,银行把客户资源牢牢抓在手心里,信托公司大多都接触不到委托人。而家族信托业务规模较大的信托公司,基本都是银行系、保险系股东背景或有着过硬的IT系统,通过牌照价值、信托架设以及产品创新、流程优化等手段,将客户引入到合理的对价。

除了客户渠道外,也有业内人士质疑,在缺乏运营和服务能力的情况下,信托账户更像是一个渠道营销和业务推广的“噱头”。

比如,信托公司需要重新搭建形成一套新的符合财富管理服务信托业务的运营体系。又如,以家庭服务信托为例,某行业研究机构近期撰文表示,该业务的客户和账户数量较家族信托至少翻10倍,期间管理的内容还要加上净值型标品产品的资产配置、组合投资、业绩披露与客户沟通、监控与调仓等投中和投后工作。“靠家办部门的十几个或者几十个人来干这一大堆事,想想都觉得头皮发麻。”

# 要求保险服务前置 监管推动“风险减量”防灾减损

本报记者 陈晶晶 北京报道

风险减量正在成为财产保险探索的热点领域。

《中国经营报》记者注意到,2023年以来,中国银保监会及其派出机构积极推动灾害保险业发展,聚焦风险减量服务。例如,2月27日,厦门银保监局发文表示,指导

保险公司创新风险减量服务,开展房屋安全“保险+监测”试点。2月22日,四川银保监局联合开展四川省住宅工程质量潜在缺陷保险试点。

所谓“风险减量”,其基本特征是利用更加专业和先进的科技手段,通过主动介入被保险标的的风险管理而降低事故发生概率,实现

社会风险总量的减少,进而为投保人和社会创造价值。

近日,中国银保监会召开的2023年全国财产保险监管工作会议亦指出,要着力开展风险减量行动,做好前置减险、合规控险、精算计险、稽查化险、处置出险工作,提升“防”的能力、“减”的实效和“救”的服务,不断控降社会风险、行业

风险,为建立公共安全体系和防灾减灾救灾提供保险保障,牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

业内人士表示,监管鼓励各公司以风险减量服务为切入点,构建风险减量服务新模式,为客户提供一站式服务方案或解决方案,对于引领企业积极推进战略转型具有重要意义。

## 从险后补偿到险前预警

风险减量考验的是险企风险管理水平,而且要求保险公司不再是被动理赔人,更是驱动风险从被动到主动,从事后向事前的进化发展。

目前财险公司风险减量服务形式丰富,包括风险评估、查勘、预警、救援、培训等。风险减量覆盖多个险种,涉及车险、农险、责任险、企业财产险、家财险、工程险等。

具体来看,近年来,监管部门持续推进引导险企推动气象服务保险从险后补偿向险前预警和险中响应转变,共建“气象+保险”防灾减灾新模式,实现气象与保险的“融入式”

发展,推动保险机构更加科学精准地提升综合性防灾减灾服务水平。

据了解,广东省气象局会同广东银保监局建成了融合灾害监测预警、灾害事件、成灾指数计算和赔付查询的广东省巨灾保险平台。浙江全省开展巨灾保险试点,宁波市气象局先行先试,在保险产品中全面引入气象参数,合理设定台风、暴雨、暴雪等理赔触发点。

在农险方面,广东银保监局引导辖内保险机构构建“保防救赔”一体化的农业保险发展模式,着力推动风险减量管理在降低农业生产风

险中的应用。构建“保防救赔”一体化农业保险发展模式,除了提升农民农业企业应对自然灾害风险能力外,进一步助力产业转型升级。

人保财险披露材料显示,人保财险北京市分公司依托其中的“智慧工地”风险管理子平台开展IDI风险减量服务,建立事前风险预防、事中风险控制、事后理赔服务相统一的闭环式风险管理机制,在2022年服务了近150家工程质量潜在缺陷保险客户,提交近千份风险查勘报告,识别4000余项风险隐患。此外,工程质量潜在缺陷保险实现“风

险减量”管理100%全覆盖,为各类工程项目出具风控服务报告594份,发现新增隐患3673个。城房项目共开展房屋安全巡查65230幢/次,发现新增隐患978个,隐患整改率为85%。

银保监会财险部公开撰文表示,财险业积极发挥防灾减损、抢险救灾、经济补偿以及社会治理等功能作用,在“利奇马”台风、河南特大暴雨、四川雅安地震、四川泸定地震等巨灾事件,以及湖北十堰燃气爆炸、东航客机坠毁、贵州动车脱线等灾害事故恢复重建中发挥了积极作用。

## 监管政策逐渐细化

一直以来,监管部门出台了多个文件支持保险机构提升风险减量服务能力。

早在2021年9月,银保监会发布的《关于推动财产保险专业化、精细化、集约化发展的指导意见》指出,鼓励保险公司积极运用物联网、人工智能等先进技术,增强风险识别、监测、预警等风险管理专业能力,主动提供防灾减损服务,从源头降低风险损失,推动行业由转移分散为主的风险等量管理模式向风险减量管理服务模式转型。

2023年1月30日,银保监会发布的《关于财产保险业积极开展风

险减量服务的意见》【银保监办发〔2023〕7号】(以下简称《意见》)要求,各公司要扩展服务内容,积极协助投保企业开展风险评估等风险减量工作;要拓宽服务范围,在责任险、车险、农险等各类财产险业务中积极提供风险减量服务。鼓励各公司丰富风险减量服务提供形式,提升服务的可获得性和便利性;组建服务团队或委托专业第三方机构,做深、做实、做细服务内容。

尤其在拓宽服务范围上,《意见》指出,各公司在安全生产责任保险、食品安全责任保险、环境污染责任保险等责任保险以及车险、

农险、企财险、家财险、工程险、货运险等各类财产保险业务中,要积极提供风险减量服务。鼓励各公司积极为“专精特新”等领域提供专业化风险减量服务,切实发挥保险的经济“助推器”作用。鼓励各公司把风险减量服务嵌入企业管理与生产流程中,为企业提供专业的一揽子风险减量服务,构建风险减量服务新模式。

另外,财险公司还可以增加服务供给和延伸服务链条上发力,《意见》提出,支持各公司自行组建风险减量团队或委托监测机构、评估机构、培训机构等第三方机构开

展风险减量服务,丰富服务供给来源,做深、做实、做细服务内容。鼓励各公司以风险减量服务为切入点,延伸至投保企业所在行业上下游产业,为客户提供一站式服务方案或解决方案。

银保监会副主席肖远企此前公开表示,保险公司要紧紧围绕主业,非主业必须是对主业的补充和增强。保险的本质是互助共济,风险保障始终是最基础、最重要的功能,是保险区别于其他金融行业的最根本特征。保险公司必须围绕保障主业,从风险等量管理向风险减量服务转型,为客户提供一揽子保障方案。

## 科技含量持续提高

风险的消除离不开科技的支持。

目前,多家险企已通过运用科技手段提升风险管理水平和理赔效率,从而实现风险减量。以农业保险领域为例,通过综合运用科技手段,能够实现种植业承保地块数据采集、作物识别和面积校验、承保过程作物长势检测、灾情检测以及灾害损失评估。

公开资料显示,中国人寿财险公司引入权威机构提供的灾害风险空间分布数据、多源遥感数据,结合财险标的的位置等信息,利用3S技术(地理信息系统—GIS,遥感—RS,全球定位系统—GPS)、时空大数据计算、人工智能等技术,解决了传统报表分析和展示方式无法准确地反映数据空间分布特征和规律的缺陷,可直观洞见客户风险,提供实时权威的灾害预警、风险评估等数字化防灾防损服务,同时为农业保险的承保验标、长势监测、产量评估、理赔定损等提供技术支持,服务乡村振兴发展。

阳光财险推出的“阳光天眼风险地图平台”,融合灾害、地理、气象、保险等多学科,以暴雨、台风、地震、洪水、雪灾、大风、冰雹、雷电、风暴潮等九种常见气象灾害为研究范围,建立风险评估模型,实现客户自动化、线上化评估自然灾害风险与强风降水的功能。

不仅如此,有的险企已采用卫星和红外探测对安全生产、环境污染等领域进行预测;AI运用于客户身份识别管理、

自动化保险理赔及反欺诈等环节。上述新技术的融合应用进一步降低险企的展业成本和赔付支出,提高财险公司的风险管理效率。

不过,上海对外经贸大学保险系教授郭振华认为,财险公司开展风险减量服务的核心是提供社会安全监管部门和客户认可的有效率的风险控制服务或防灾减损服务,这类服务在我国财险业其实刚刚起步,未来,财险业可能需要在保险理赔数据分析、风险事故发展规律研究、积极运用互联网、物联网、智慧城市等基础设施开展防灾减损等方面积极拓展。

太平财险副总经理陆晓龙表示,建议全社会进一步重视风险减量工作,对风险减量管理加大投入,加强防灾减损专业力量建设,特别是积极培养专业人才队伍,打牢风险减量工作的人才基础。不断拓宽和创新风险减量服务领域,提升风险减量工作能力。建议相关灾害管理等部门、保险行业等业界能够共享台风、地震、洪水等重大灾害数据;建议财险公司加大保险理赔数据分析和风险管理研究,推动投保企业不断提高防灾减灾能力。

中国灾害防御协会秘书长唐豹近期在“第二届国家灾害治理与风险保障论坛”上透露,下一步,将与中国保险行业协会紧密合作,在灾害数据库建设、数字减灾平台建设、保险行业应急救援队伍建设等方面,为保险业风险减量服务提供支撑。

# 咖啡入乡记

本报记者 黎竹 刘旺 北京报道

今年以来,咖啡相关产业呈现一派新景象,多家企业都开启了咖啡上下游产业的布局,

整个咖啡相关市场呈现“百花齐开”的新局面。3月1日,瑞幸宣布开启“全球寻豆计划”,希望深入全球著名咖啡产区,把品牌供应链推进至世界核心豆源产区。

此外,CoCo、蜜雪冰城等餐饮连锁品牌纷纷盯上咖啡赛道,企图以性价比的优势渗入下沉市场。与此同时,《中国经营报》

记者还注意到,江浙沪的乡镇中出现多家美学咖啡馆,在一些咖啡馆“主理人”进入后,乡镇焕发出别样活力。

蓝租策划董事长刘大贺认

为,乡村振兴的逻辑是利用乡村的资源和环境,带动村民增收增产。

经过大城市历练的年轻人,商业思维更成熟,具有一定的审

美,不但能通过咖啡馆消费展示当地风貌,提升当地整体的商业氛围,也能为村民劳动就业提供商业环境,有利于吸引人才建设和美乡村。

## 乡村美学咖啡馆火热

在安吉县,像深蓝计划这种主打慢咖啡场景的咖啡馆就有二三十家。

一杯印着“深蓝计划”的咖啡,配一汪爱心形的深蓝色清水,近日源源不断的消费者将这个场景分享到社交平台上。据了解,“深蓝1号”位于安吉县梅溪镇红庙村,被网友称为安吉“小冰岛”。

深蓝计划主理人程铄钦告诉记者,这个广为分享的网红打卡地,原来是一处废弃的矿坑遗址,几十米深的矿坑蓄水后,与周边生态环境结合,形成了独特的自然风光。2022年4月,在各级党委政府的支持下,由他带领的21名大学生创业团队,开启了“深蓝计划”。

据悉,深蓝计划自开业以来,以倍数增长的方式长居抖音、小红书、高德地图等流量平台的“江浙沪第一名”,成为了整个湖州市最火的咖啡馆,其单日单店咖啡出杯量3022杯;截至记者发稿时,共计接待游客30万人次,营收约为800余万元。

在安吉县,像深蓝计划这种主打慢咖啡场景的咖啡馆就有二三十家,其中多分布在田野山村,结合当地地形和植被,形成展示不同风格美学的咖啡馆。

在“慢咖啡”场景下,商务、社交、享受休闲时光、打卡等第三空间的理念是消费者的主要诉求。到过

安吉县多个咖啡馆打卡的消费者向记者表示,疫情过后在寻找新的消费方式。周末假期驱车或者坐高铁来这里散心,已经成为常态,在这里能够感受到时间好像“变慢了”,整个人也放松下来,但好像“该花的钱一分也不少”。

盘古智库高级研究员江瀚进一步指出,纵观韩国和日本等东亚国家,伴随着城市化和商业社会的改造,逐渐形成“快咖啡”场景和“慢咖啡”场景。

前者更重视便捷性和价格,而后者更重视品牌调性和环境配套。主打慢咖啡的独立精品咖啡店在四五线小城落地,覆盖各个价格带的咖啡店也逐渐丰富。

刘大贺认为,快咖啡追求极致性价比,以瑞幸为代表。慢咖啡追求极致体验,注重环境氛围的打造。慢咖啡的场景是非常重要的衡量指标,环境的舒适性、个性特点,将决定用户体验。

江瀚解释道,“慢咖啡的关键在于人们的生活方式,如果大家时间都很充裕的话,慢咖啡这种生活方式就会比较普及。精品咖啡馆通常凭借高品质的咖啡口感及独特的氛围体验,在消费升级浪潮中,越来越受消费者追捧。”



游客在云南普洱体验咖啡豆加工工作。

## 酒业呈多元化供给 细分赛道迎群雄竞逐

### 细分赛道热度提升

本报记者 蒋政 郑州报道

近日,梅开红一直都在密集洽谈客户,谋求企业更大市场的布局。作为黑龙江省玉泉酒业销售公司执行总经理,梅开红正在为即将推出的次高端兼香型白酒蓄力。按照他的规划,今年整个企业将巩固东北市场,谋求泛全国化布局。

《中国经营报》记者了解到,郎酒目前发布兼香战略,并喊出百亿目标;口子窖陆续推出多款次高端和中高端产品,欲打造兼香品类第一高端品牌;湖北白云边则是在2022年营收获得接近两成的增长。

业内普遍认为,当下,白酒行业的竞争蔓延至名酒、产区和香型之间,多个品类逐渐被市场接受,整个市场呈现多元供给状态。但囿于缺乏龙头企业、强势产区等,多个细分品类的市场教育和消费者培育仍在路上。

白酒行业分析人士蔡学飞告诉记者,严格意义上的兼香是指的浓酱兼香。但是现在市场上对于兼香的认知已经多元化,兼香成为多香型融合的产物,比如馥合香等都纳入该细分品类的范畴。

京东超市《中国白酒消费趋势报告(2022)》数据显示,继2020年兼香型白酒以3%的产能占据了7%的市场份额后,正呈现迅速崛起之势。

梅开红对此感触颇深。他告诉记者,消费者对于白酒类型的选择更加多元,各种品类的白酒产品都

有很大的市场机会。在经过消费者培育和市场热度升温后,该公司在去年喊出“东北王”的口号,并逐渐进行泛全国化布局。

在此之前,玉泉酒业主要深耕黑龙江市场,省外市场并未进行系统化的开发。在完成产品升级和诸多蓄力之后,该公司计划进行泛全国化布局。

“2023年,公司将在东北三省完成招商50家,在东三省之外新招50家,并尝试开拓河北、山东、河南等市场。”梅开红说。

同时,梅开红的故乡在湖北,这

是我国兼香型白酒消费量最大的省份之一。

湖北省酒业协会副秘书长王远告诉记者,湖北兼香型白酒消费量预计在100亿元(厂价)左右。其中,白云边、古隆中等酒企以此香型为主,其他大部分酒企均有部分生产该品类白酒。

最新披露的数据显示,白云边在2022年实现销售收入70.78亿元,比2021年增长15.58%。“白云边营收的90%属于兼香型白酒贡献,规模预计在65亿元+。”传才战略智

库首席专家王传才说。

王传才认为,白酒细分品类升温,与头部企业在近日的密集发声有很大关系。

日前,郎酒集团董事长汪俊林面向全国的合作伙伴发布兼香战略。根据郎酒方面提供给记者的信息,郎酒要把该品类打造出第二增长极,并筹划在2~3年实现郎酒兼香100亿元年营销规模。

整体来看,郎酒该品类的产品包括郎牌特曲、顺品郎和小郎酒等。王传才预测,郎酒在2022年营收突破

200亿元,兼香营收预计在60亿元+左右。

安徽酒企口子窖日前召开新品发布会,陆续推出口子窖“兼10、兼20、兼30”系列新品。口子窖在回复投资者提问时表示,系列新品是口子窖最新推出的次高端、高端系列产品,兼香系列的上市要实现品类的创新引领,成为中国兼香高端白酒品牌。

“头部酒企在2月份密集发声,其争夺兼香型白酒龙头地位战略意图昭然若揭。”王传才说。

### 如何抢占市场?

在盛初集团总经理柴俊看来,以香型细分为主要代表的亚品类细分,是白酒品类繁荣的重要驱动力。未来的消费趋势将整体呈现出从大香型、大产区到专属香型、专属产区转变,从单体香型到兼香,再到多维立体化的馥合香。

也就是说,未来的白酒细分市场将迎来较大增长机会。只是,不同于白酒主流品类,细分市场缺乏全国性品牌。

比如兼香市场,大部分酒企均为区域性酒企。玉泉酒业以黑龙江为主,白沙液集中于湖南,临水玉泉聚焦安徽市场,皇沟酒业以河南为主。

“整体来看,该品类缺乏龙头企

业,整个市场相对分散,这也意味着整个品类拥有很大的发展机遇。”蔡学飞说。

河南省酒业协会会长熊玉亮认同这一观点。他告诉记者,河南白酒市场包容性强,与兼香白酒风格匹配度高。他一直倡议河南酒企发力兼香型产品,满足消费者的多元需求。

河南酒业协会日前发布的《2022年河南酒类流通市场报告》显示,2022年TOP30企业销售额中,兼香型占5家,销售额占比为11%,为第四大主流香型。

皇沟酒业就是河南当地的兼香酒企之一,开创的馥合香型品类主打“一口四香”。该公司相关负责人表示,公司体量相对较小,但通过差

异化产品寻求市场扩张。皇沟馥合香在商丘有很高的消费基础,同时将省会郑州作为重点市场打造。

蔡学飞表示,多个白酒细分品类缺少绝对龙头引领,也没有实现全国化布局的企业。整个品类在消费者认知和市场培育上仍有很多功课要做,所以竞争呈现群雄逐鹿的状态。

口子窖试图抢占“中国兼香高端白酒品牌”。在该公司的新品发布会上,口子窖董事长、总经理徐进表示,该产品是口子窖走向全国的战略产品,要成为“中国兼香高端白酒领先品牌”。

郎酒则在相关发布会上提到,要把郎酒兼香打造出大众喜爱产品。

其主流兼香产品小郎酒和郎牌特曲,价格带覆盖在大众酒和中端产品;白云边是实现价格全覆盖。湖北省酒业协会上述人士表示,白云边产品结构完整,涵盖高中低各价格段。

多位行业人士提到,不同于头部企业的高举高打,区域性酒企应从实际出发,稳扎稳打地开发市场,完善消费者和市场培育。

皇沟酒业方面表示,公司直接以皇沟馥合香作为产品名称,推出多款高端产品布局高端市场,并以“醒酒快”的产品特征获得更多消费者认知。同时,正在积极推进针对专属香型的产区申报。

玉泉酒业正在筹划巩固东北市场,并逐渐向泛全国化布局。梅开

红告诉记者,公司即将推出的多款产品定价次高端,价格在200~600元之间。该产品主打政务商务接待。在营销策略上是省外市场主要做团购渠道,通过圈层营销实现销量增量。

“目前在全国多地已经成立大区,进行规范化、系统化招商和管理,逐步完善消费者培育和核心终端建设。同时,公司今年计划组织万人回厂游,让客户和消费者沉浸式体验酒企和产品品质。”梅开红说。

蔡学飞表示,消费个性化、渠道社群化必然会带来消费多元化,这些都是细分品类的发展机遇。未来我国酒业将呈现多元供给和美美与共的状态。

# 抢食“头啖汤” 大湾区2023年土拍市场启幕

本报记者 陈婷 赵毅 深圳报道

随着广州、深圳、惠州、东莞先后发布2023年第一批供地相关公告，粤港澳大湾区土拍市场正式开门营业。而谁又将加入“头啖汤”（广东话意为“第一口汤”）的抢食之战，拭目以待。

根据公告，广州首批8宗涉宅

用地将于3月23日～4月20日期间陆续出让；深圳首批5宗居住用地于2月23日～5月23日期间发布出让公告。惠州首批6宗涉宅用地以及东莞首批5宗居住用地也将在后续一定时间段内分次组织出让。

《中国经营报》记者注意到，上述城市的推地节奏均与以往有

所不同。自2021年实施住宅用地出让“两集中”政策（即集中发布出让公告、集中组织出让活动，且全年发布住宅用地公告不能超过3次）以来，广州、深圳等地采取同一时间集中出让土地的做法（部分批次的土地出让活动集中在1天内完成），而现在，各地政府将视市场情况进行多次供地，参与

企业的资金筹集周期也将拉长。

广东省城规院住房政策研究中心首席研究员李宇嘉表示，若土拍“首秀”顺利，对今年土地市场、商品房市场或将有预期上的提振作用。既能提振开发商的拿地情绪，也能发挥上游（土地端）的带动作用，促进下游开发、销售的好转。

## 分批发布、分批竞拍

确保市场主体全面掌握土地供应状况，为其投资决策预留充足时间并提供参考。

2月21日，广州市规划和自然资源局以挂牌方式出让16宗地国有建设用地使用权，起始挂牌总价达324.01亿元。其中，涉宅用地有8宗，供应总建筑面积为156.59万平方米，起始挂牌总价为269.58亿元，各宗地分别坐落于荔湾区、天河区、番禺区和增城区。

此轮出让土地中，挂牌起始价最高的地块为番禺区汉溪大道北侧BA0902125地块，达73.17亿元，该宗地面积约6.9万平方米，建筑面积约25.17万平方米，起始楼板价约2.91万元/平方米。另一为番禺区汉溪大道北侧BA0902011地块，挂牌起始价也达到71.95亿元，起始楼板价约2.8万元/平方米。

从出让条件上看，番禺区汉溪大道北侧BA0902125地块需配建服务设施用地、装配式建筑比例不低于70%；番禺区汉溪大道北侧BA0902011地块需负责建设市政道路用地、绿地用地以及无偿配建中小学。值得注意的是，剔除配建的面积后，这两宗地块的起拍楼板价将进一步提高。

番禺区的另一宗拟出让地块为迎宾路BA0603009地块，其挂牌起始价约20.2亿元，宗地面积约3.22万平方米，建筑面积约9.65万平方米，起始楼板价约2.09万元/平方米。

记者目前走访番禺区迎宾路BA0603009地块注意到，其位于番禺区重点发展的智能制造产业园北侧、亚运城西北侧，距离地铁3号线大石站约1公里，临近新光快速路和华南快速干线，目前地块周边配套商业、医疗设施。根据公告，该地块将配建幼儿园及小学，解决就近入学问题。

从首轮各区的宅地供应情况来看，番禺区合计供应上述3宗涉宅用地，总建筑面积60.53万平方米，总起拍价达165.32亿元，居全市第一。

值得注意的是，在此前广州市规划和自然资源局发布的2023年度第一批住宅用地拟出让地块详细清单中，番禺区拟出让6宗土地，广州全市则合计拟出让21宗，总面积134.53公顷，总建筑面积300.28万平方米。此次正式推出的8宗涉宅用地均在第一批出让清单中，而清单中拟供应的其余13宗宅地并未在此次挂牌出让。

无独有偶，2月23日，深圳市规划和自然资源局发布的2023年第一批拟出让居住用地项目清单公告亦提到，将结合年度供地计划，分批次公布拟出让居住用地项目清单，首批共推出5宗土地，涉及宝安区、光明区、龙岗区和坪山区，清单内地块将在接下来3个月内发布出让公告。



广州首批拟出让住宅用地之一，番禺区迎宾路BA0603009地块现状。陈婷/摄影

3月2日，深圳公共资源交易公共服务平台发布5宗居住用地的挂牌出让公告，挂牌开始时间为3月22日，保证金交纳及竞买申请截止时间为3月29日下午3点，确认竞买资格截止时间为3月31日下午2点30分。

同样实行分批次公布、分批次竞拍拟出让居住用地的还有惠州，其今年首轮出让6宗住宅用地，涉及市本级（惠城区）、大亚湾、仲恺区，计划供地时间为1月～5月；东莞第一次拟出让居住用地合计5宗，土地总面积为15万平方米，但未进一步说明出让时间段。

推地规模减少，同时拉长从

公布到竞价的周期，与集中供地制度的调整有关。

广州市规划和自然资源局发布的公告显示，根据自然资源部有关通知，从2023年开始，市、县自然资源主管部门要根据年度供地计划，分批次公布未来一定时间段内拟出让地块的详细清单，每次公开详细清单对应的拟出让时间原则上不少于3个月。

今年，广州市规划和自然资源局将根据年度供地计划，分批次公布未来一定时间段内拟出让的商品住宅用地项目清单，确保市场主体全面掌握土地供应状况，为其投资决策预留充足时间并提供参考。

## 房企“逐浪”大湾区

政策合力下，大湾区市场从“探底”走向“筑底横盘”阶段。

事实上，粤港澳大湾区、长三角等核心区域历来是房企布局的重点。

就在去年10月，华润置地（1109.HK）在其官方微信公众号宣布，与4家香港发展商（恒基兆业地产有限公司、嘉华国际集团有限公司、新世界发展有限公司、信德集团有限公司）签订《战略合作协议》，双方将针对具体潜在的目标土地资源及地产项目，尤其是处于粤港澳大湾区的项目，进行商讨及研究共同合作发展的可行性，以增加双方在内地和香港的相关业务投资和影响力。

华润置地董事会主席李欣表示，“粤港澳大湾区是公司及上述香港发展商等5家企业共同的战略焦点，未来5家企业将结合运用自身资源，强强联手，发挥最大协同效应，因应各自在不同地区的优势，全面开拓并把握粤港澳大湾区发展机遇，发掘更多合作机会，创价增值，实现互惠共赢。”

克而瑞数据显示，2022年，粤港澳大湾区内9个城市（广州、深圳、佛山、东莞、惠州、珠海、江门、中山、肇庆）合计成交419宗经营性用地，总建筑面积4405万平方米，全年商品房销售金额为12989亿元。政策合力下，大湾区市场从“探底”走向“筑底横盘”阶段。

克而瑞广佛区域首席分析师肖文晓表示，进入2023年，房企拥有多项融资利好政策助力，开年后楼市人气也有所回升，“但房企从融资通道打开、楼盘销售回暖再到现金流实质性改善还有一个过程，土拍市场的复苏并非一蹴而就。不过，对于一些‘资金俱备，只欠挂地’的实力房企来说，当前未尝不是一个‘抢食’‘头啖汤’的机会。”

土地市场是楼市重要的风

向标。近段时间以来，部分热点城市的土地市场活跃度有所回升。

2月23日，苏州首轮第二场土地出让5宗土地，总起始价为51.2亿元，最终2宗地触顶成交，1宗溢价成交，另外2宗以底价成交，共揽金约56.12亿元。至此，苏州今年首轮土地出让11宗土地，总成交额约140亿元。

2月21日，杭州首批集中供地出让，13宗涉宅地块全部成交，其中8宗竞价触顶进入摇号，2宗溢价成交，3宗底价成交，总出让金额约182亿元。其中，萧山城区市北地块尚未开拍已达封顶，参与摇号企业合计60家。

中指研究院监测数据显示，截至2月22日，共有84个城市出让住宅用地，共计成交272宗，总出让金额约268.7亿元，平均溢价率5.28%。

值得注意的是，在粤港澳大湾区，广州楼市自2023年开年以来出现回暖迹象。根据广州中原研究发展部统计数据，2月份，广州新房网签数量为5032宗，环比增加6%，较去年同期上升11%，预计实际网签量环比增幅为10%～15%；二手住宅方面，网签成交宗数为1358套，环比增长41.61%，网签均价为29261元/平方米，环比下降2.97%。

从全国楼市表现来看，易居房地产研究院发布的数据显示，今年2月份，全国60个重点城市新建商品住宅成交面积为2005万平方米，环比增长47%，同比增长37%，经历连续20个月交易数据下降之后，全国新房成交面积同比增速首次转正。同期，该机构监测的8个重点城市二手房成交量为79438套，环比增长78%，同比增长96%。

# 广东加快建设制造强省 多市竞速工业投资

本报记者 陈靖斌 广州报道

“广东省靠制造业起家，新征程上要坚持制造业当家，把制造业这份厚实家当做优做强，在新的高度挺起

广东省现代化建设的产业‘脊梁’。”广东省委十三届二次全会提出，制造业当家是广东高质量发展的战略支撑。

对此，广东省21地市的《政府工作报告》也将“坚持

制造业当家，工业立市”作为未来发展的重点目标。

事实上，除了地市将发展工业写入《政府工作报告》之外，广东省《政府工作报告》也将工业立市作为重点

战略。未来广东省将继续坚持工业立市，制造业当家的发展战略，积极发展制造业和相关服务业，推动当地经济的持续稳定发展。同时，广东省将加大投入，提高技

术水平和产业链水平，进一步提升制造业的竞争力和创新能力，为广东省的经济发展注入新的动力。

“工业制造业能稳定就业，提升地方经济。”科创中

国高丞乡创服务团团长孙文华告诉《中国经营报》记者，广东省多地鼓励工业投资，一方面说明地方政府重视工业经济，另一方面也说明市场正在逐步复苏。

## 树立制造业当家导向

广东省过去以制造业起家，也必将依靠制造业当家赢得未来，在新的高度挺起广东省现代化建设的产业“脊梁”。

2023年广东省《政府工作报告》提出，广东省要以实体经济为本、坚持制造业当家，加快建设制造强省、质量强省，更高立起现代化产业体系支柱。树立制造业当家的鲜明导向。实施制造业当家“一把手”工程，开展“亩均”等高质量发展考核评价。

近日，广东省各地的《政府工作报告》陆续公布，从各地的《政府工作报告》来看，自广东省树立制造业当家的鲜明导向以来，广东省各地也在纷纷启动工业投资跃升计划，以有力措施推动工业投资持续改观，同时也成为各地增强制造业发展后劲的重要抓手。

其中，深圳市提出，大力实施工业投资倍增计划，全年推动支持1200家以上工业企业开展技术改造。数据显示，2022年，深圳市工业投资规模超过1600亿元，同比增长19.2%。

广州市也在工业投资上持续发力。2022年，广州市工业投资1230亿元，增长11%，连续4年稳定在千亿元以上。2023年，广州

市提出“力争工业投资超1800亿元”的新目标。

中山市则提出“工业投资增长60%”的年度目标，在增速上远超其他地市。在这背后，是中山市转型升级的“危机感”。近年来，受土地资源限制及历史瓶颈问题影响，中山市工业投资一度下降。近三年，中山市工业投资增速分别为49.8%、31.6%和20.4%，连续实现大幅增长。提出60%这一增速目标，可见中山市推动制造业高质量发展的决心。

在GDP增速方面，惠州市2022年GDP同比增长4.2%，增速位居广东省第一，背后是工业快速增长带来的“压舱石”作用。

从2020年到2022年，惠州市的工业投资增速分别为23.6%、50.5%、42.1%，工业投资占固定资产投资比重分别为26.8%、33.1%、43.2%，投资结构发生了根本性变化。

佛山市提出力争工业投资增长15%以上；东莞市强调把工业投资作为生命线来抓，计划全年完成工业投资1200亿元以上；江门市和珠海市则都在力争实现工业投资超千亿元的目标。

事实上，广东省树立制造业当家鲜明导向背后，旨在全面

提升当家产业优势的同时，推动现代服务业同先进制造业深度融合。

2023年广东省《政府工作报告》指出，广东省实施制造业当家“一把手”工程，将全面提升当家产业优势，大力推进20个战略性产业集群建设，提质壮大现有8个万亿元级产业集群，加快推动超高清视频显示、生物医药与健康、新能源等产业成为新的万亿元级产业集群，加快打造若干5000亿元级的新兴产业集群，在人工智能、量子科技、基因技术、深海空天等领域抢占制高点，推动家居家电、纺织服装、食品工业、五金建材等传统优势产业转型升级。

此外，健全支持制造业当家的资源要素配置新机制，强化城产、产城融合，建设一批引领型产业集群区、支撑型产业园区和“万亩千亿”大平台，支持高新区、经开区、产业转移园等打造符合产业生态的2.0、3.0升级版园区，高质量升级改造村镇工业集聚区，提高工业用地产出率。推动现代服务业同先进制造业深度融合，发挥生产性服务业对制造业发展的提升作用，实施工业设计赋能行动，新增30家以上省级工业设计中心。

## 加强制造业投资

事实上，广东省之所以将工业立市作为未来的发展战略，是因为广东省在地理位置和产业基础等方面均具备优势，以及对经济发展和就业等方面的考虑。

南方电网能源发展研究院研究员刘重阳认为，从全国范围来看，广东省制造业规模庞大，产业链完整，产业覆盖从家居等传统领域到电动汽车、机器人等中高端领域，制造业实力位列全国前列。地理位置方面，依托港口和铁路，可以快速实现国内外销售，形成研发到销售的整体布局和能力。

另外，作为中国南方经济最发达的省份之一，广东省一直坚持制造业当家的发展战略。这种战略的形成和坚持，与广东省的地理位置和产业基础等方面的优势有关。

广东省位于中国南部，毗邻港澳地区，交通便利，与国际市场接轨较为容易。其产业基础也非常雄厚，通过大力发展制造业，逐步形成了以电子、通信、机械、纺织、服装、鞋帽、玩具、家电等为主的产业结构。同时，也形成了相对完整的产业链和供应链，拥有雄厚的产业基础和技术积累。

有专家告诉记者，广东省坚持工业立市，制造业当家的发展



佛山一家具制造生产厂内景。陈靖斌/摄影

战略，不仅可以为当地提供大量的就业机会，也可以带动相关服务业的发展，为社会创造更多的就业和创业机会。同时，广东省制造业在国内外市场的竞争力较强，出口业绩优秀，带动了当地的经济快速发展。

尽管如此，广东的制造业当家，并推动制造业高质量发展的道路仍任重而道远。

孙文华告诉记者，当前的工业制造有三方面变化。“一是产业链的变化，传统的低价值加工业向高附加值的智能制造转变；二是被动制造向主动创造需求转变；三是信息化向数字化转变。”

刘重阳则认为，若要实现制造业高质量发展，则需要在品牌建设、质量提升、创新驱动、法制保障等多个方面整体提升。“目前在新兴产业集群建设方面还需持续发力，

将多点突出的如数字技术、医疗、新材料等领域联合起来，形成产学研有机配合的局面，开创新的市场和增长极。”

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊则指出，从欧美日发达的湾区发展过程来看，都存在低端制造业迁出，产业结构以高端服务业和少部分高端制造业为主的情况。而服务业（尤其是金融业）过度扩张会挤出对实体经济部门的投资，导致产业基础不够强健，难以支撑较大经济体量地区的长期稳定增长。

“广东地区，特别是粤港澳大湾区的发展应避免发生这种情况，可以通过对中高端制造业的投资，加强本地区经济基础的稳定性，更好地吸收数字经济、新能源、新材料、生物技术等创新科技的溢出，实现高质量发展。”郑磊表示。

# 成交大涨 北京二手房市场“入春”

本报记者 庄灵辉 卢志坤 北京报道

多地二手房市场陆续“入春”。多方市场监测报告显示，2023年以来，北京、杭州、青岛、成都等重点城市二手房成交量出现明显回升，同比涨幅多超50%，有城市二手房成交量同环比涨幅均超100%。相关市场行情下，多数城市挂牌量也同时出现上涨，但挂牌价格上涨的房源占比未出现明显增长，成交价格

也保持稳定，二手房市场各方都更趋理性。

多位分析人士认为，近期包括北京在内的多个城市二手房市场出现明显回温，与去年同期基数偏低以及前期积压的购房需求得到释放等因素有关。同时随着近期支持政策陆续落地，政策传导效果也逐渐显现，后续市场热度能够维持多久还要看宏观经济、政策、居民收入等多方面因素。

“近期北京二手房成交量回

升有疫情平稳等原因，也有支持合理性购房需求政策改变预期的原因，更为重要的是北京有着大量刚需和改善性住房需求。”首都经济贸易大学教授赵秀池向《中国经营报》记者表示，从近期市场情况来看，虽然市场成交出现明显回升，但各方观望情绪仍较浓厚，“房住不炒”导向下，成交价仍保持稳定，政策引导等因素影响下，预计后续市场将继续回暖。



中指研究院数据显示，2月份北京二手房网签套数环比增长超60%。图为3月3日北京朝阳一家中介门店。

卢志坤/摄影

## 成交量上涨

2023年1~2月，北京二手房网签套数较2022年同期增长超10%，其中，2月份北京二手房网签套数环比增长超60%。

“近期带看量有明显增加，成交量也确实上涨了不少。”记者走访时，北京市丰台区一位房产中介人员表示，实际上春节前后带看与成交量就出现一定恢复，只是不及近期增加明显，叠加市场成交数据有所延迟等因素，可以说近期的市场复苏已早有迹象。

多方数据也验证了该房产中介人员的话。

中指研究院数据显示，2023年1~2月，北京二手房网签套数较2022年同期增长超10%。其中，2月份北京二手房网签套数环比增长超60%，受2022年2月春节假期低基数影响，同比增长超70%。

诸葛找房数据研究中心统计数据也显示，2023年2月，北京二

手房成交量同环比涨幅均超50%；2023年1月，北京二手房成交规模虽有所下降，但同环比降幅已有所收窄，其中环比降幅为5.3%，较上月收窄13.09个百分点，同比下降29.41%，较上月收窄13.33个百分点。

除北京外，多方数据还显示，近期杭州、青岛、成都等多地二手房成交量均出现明显回升。

据诸葛找房数据研究中心统计，2023年2月，北京、佛山、东莞、深圳、杭州、南京、成都、青岛、苏州、厦门等10个重点城市二手住宅成交62804套，环比上涨53.64%，同比上涨108.42%。

易居研究院近期发布的一份报告也显示，2023年2月，北京、上海、广州、深圳、成都、杭州、南京和

厦门等8个重点城市二手住宅成交套数为79438套，环比增长78%，同比增长96%，成交量创下2021年7月份以来的月度最高值。

多方分析认为，近期多地二手房成交量回升，主要是前期积压的购房需求得到集中释放，同时也受支持政策传导等因素影响。

“2023年2月，随着春节假期结束以及疫情持续平稳，市场恢复正常化运行，多城信贷环境相对宽松，前期积压的购房需求加速释放，带动二手房成交量强势回升，达到历史中高位水平。”诸葛找房数据研究中心方面分析认为，从市场情况看，近期二手房市场有先于新房市场回温的趋势，随着传统楼市“小阳春”即将到来，预计3月成交回升态势有望

延续。

“近期市场活跃度好转的原因主要是此前疫情以及假期等因素影响下积压了部分购房需求，年后市场迎来需求集中释放。”中指研究院指数事业部总经理曹晶晶认为，经过一年多的持续调整，热点城市购房需求自发恢复意愿加强；同时多个核心城市此前已优化调控政策，随着预期好转，市场活跃度出现回升。

易居研究院上述报告则从需求、房源以及政策等三类影响因素，分析此次多地二手房成交量回升原因，指出近期市面上挂牌的房源数量明显增多，挂牌价格相对稳定，叠加政策支持与需求释放等，促成了近期多地二手房成交量回升。

多个二手房交易平台数据则显示，截至2023年3月1日，北京市二手房挂牌量超10万套。

房挂牌量持续上升现象。

诸葛找房数据研究中心监测数据显示，2023年1月，上述10个重点城市二手住宅挂牌量为182.2万套，环比上涨6.97%，同比上涨76.23%。2023年2月，上述10个重点城市二手住宅挂牌量为193.61万套，环比上涨6.28%，同比上涨81.99%，同比已出现“四连升”；其中，深圳挂牌量涨幅超过48%，其次为北京和南京，挂牌量涨幅分

别为13.38%和11.38%。

“在当前购房政策相对宽松的情况下，业主想要加快置换房源，挂牌积极性较为充足。”诸葛找房数据研究中心方面分析认为，春节前出于资金周转、急需回笼资金等原因，业主挂牌出售意愿增强，大量房源被挂出；2023年2月，在住房信贷环境较为宽松，多城放松限售等利好之下，有置换需求的业主更是加快挂牌房源。

## 挂牌量上升

多个二手房交易平台数据则显示，截至2023年3月1日，北京市二手房挂牌量超10万套。

实际上，多地二手房成交量回升的同时，挂牌量也呈现出上升趋势。

“近期新挂牌房源量也有一定上涨，可能部分业主想趁当前行情以及税收等优惠节点及时进行置换或出手。”北京市丰台区上述房产中介人员也表示，除带看与成交量有所回升外，近期新挂牌房源数量也出现一定上涨。

记者走访获悉，近期北京市

丰台区大红门、马家堡、青塔以及朝阳区十里河出现多套2023年2月份挂牌的房源，部分房源挂牌日期尚不足一周。多个二手房交易平台数据则显示，截至2023年3月1日，北京市二手房挂牌量超10万套，其中下午3时左右，新上房源数量约为6200套，至23时已超6500套，半天时间新增近300套。

多个重点城市同样存在二手

巨大的曝光量与影响力，2022年则帮助华人置业的经营业绩实现了触底反弹。

华人置业在2021年由于持有恒大集团相关股份录得亏损，但2022年所持观塘凯汇项目10%的股权带来了逾10亿港元的股息收入，促使该公司实现了扭亏为盈，全年净利润最多可能将达到12.7亿港元。

记者注意到，最早一批受房地产市场下行而陷入困境的房企，在过去一年努力处置摆脱资产负债、化解债务风险之后，正在慢慢走出谷底。

除了香港房地产开发商华人置业，早在2021年初遇困的华夏幸福，2022年度也实现了扭亏为盈，

主要因为该公司的债务重组工作取得了重大进展，进而确认了相关的债务重组收益所致。

“去年从国内房企的整体经营业绩来看，利润普遍出现了大幅回调。一是由于前两年房企拿地成本非常高；二是因为房地产市场下行，各大城市房价下跌，导致开发项目毛利率下降，以及相应计提减值。”一位供职于外资会计师事务所的执业注册会计师告诉记者，“对于出险房企来说，债务违约推高财务成本，产生了亏损。但随着债务风险化解，重组展期工作取得进展，账面上的盈利水平将会得到修复。”

派息。

除了香港观塘凯汇项目分派的逾10亿港元股息收入，华人置业旗下持有的投资物业在2022年度进行重估后产生的公允值变动也实现了扭亏为盈。当期，华人置业由其位于英国的投资物业及一项位于中国香港的重建物业录得公允值变动收益约5.28亿港元，而上年度则为亏损13.77亿港元。

另外，2022年，华人置业持有的上市股票、债券等证券投资产品的亏损净额亦有所减少。2021年，该公司由于出售其持有的证券投资产品录得了多达14.98亿港元的亏损；与此同时，其仍然持有的证券投资产品的公允值变动亏损也达到了9.48亿港元。去年，华人置业出售证券投资产品带来了2800万港元的变现收益，持有的证券投资产品的公允值变动亏损收窄至3.18亿港元。

2021年，华人置业实现营业收入约为13亿港元，净亏损超过了35

亿港元。如果计入其他全面综合损益，它的净亏损接近144亿港元。

华人置业在2021年的巨额亏损，主要由其当时持有恒大集团多达8.6亿股股份拖累所致。恒大集团的股票价格在2021年从年初的每股14.9港元下跌到了每股1.59港元，跌幅接近九成。于是，华人置业在2021年出售了恒大集团6.3亿股股份，剩余持有2.3亿股股份。

其中，华人置业在2021年出售恒大集团的6.3亿股股份录得了近78.7亿港元已变现亏损，而剩下所持恒大集团的2.3亿股股份公允值变动进一步录得了30.5亿港元未变现亏损。

华夏幸福也预计将在2022年度实现扭亏为盈。今年1月底，根据该公司发布的业绩预告，当期归属于上市公司股东的净利润为11亿~16亿元。而在上年同期，华夏幸福归属于上市公司股东的净亏损超过了390亿元。

华夏幸福方面称，2022年度业

绩较上年同期实现扭亏为盈，主要因为公司债务重组取得了重大进展，基于债务重组进展而确认的债务重组收益所致，该收益为非经常性损益。因此，扣除债务重组收益等非经常性损益影响后，华夏幸福在2022年度的经营业绩仍为亏损，其预计归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净亏损为168亿~173亿元。

据记者了解，华夏幸福在2021年初出现债务违约，截至目前，该公司存续金融债务共计2192亿元，累计未能如期偿还的债务金额合计为627.53亿元，已签约实现重组的债务金额为429.18亿元。

华夏幸福在2021年度的亏损，主要由于当期财务费用大幅增加，加重了亏损幅度。其中，依据原借款协议的相关约定，华夏幸福为此计提借款利息及罚息近200亿元，叠加利息资本化率下降，导致计入财务费用的利息金额增加，占整体亏损比例较高。

## 走出困境仍待时日

“华夏幸福在2022年度的经营业绩扭亏为盈，这对出险房企来说，是一个积极信号。”

上海易居房地产研究院研究总监严跃进向记者表示，“华夏幸福的扭亏为盈，得益于它在债务重组工作上取得了重大进展。债务压力对房企而言肯定是一时的，房地产行业应该更有信心走出困境，重新回到健康发展模式上。”

但在2022年度，利润下滑及业绩亏损仍是大多数上市房企经营状况的现状。

根据克而瑞研究中心的统计数据，截至今年2月中旬，113家A股上市房企中已有67家发布了2022年度业绩预告，其中38家房企预计将会录得亏损，占比超过56%，22家房企连续亏损。2022年度预告盈利的29家A股上市房企当中，则有20家预计归母净利润同比减少，仅有5家房企预告归母净利润有所增加，另有4家A股上市房企实现了扭亏为盈。

这38家业绩预亏或盈利下滑的A股上市房企，大部分是由于疫情影响或房企开发项目结算结构变化导致利润减少。同时，房地产市场下滑导致各大房企对存货等资产计提了减值损失，这两个因素成为多数A股上市房企盈利下滑的主要原因。

除此之外，商业地产占比较高的房企由于纾困政策而主动对租户进行租金减免、多元化业务收入减少、出险房企债务违约导致的利息费用剧增，也削弱了部分A股上市房企的盈利能力。

以北京城建投资发展股份有限公司(600266.SH，以下简称“城建发展”)为例，根据中指研究院提供的数据，2022年，城建发展以372.2亿元的销售额，位居北京房企销售榜单第四，仅次于中海地产、首开股份和华润置地。而若以权益销售额口径计算，城建发展则能够凭借270.7亿元的销售额，位居第二。

但2022年度盈利状况依然不太乐观。根据城建发展发布的业绩预告，该公司预计归属于母公司股东的净亏损为7.9亿~10.9亿元，与上年同期相比由盈转亏。2021年，城建发展实现归属于母公司股东的净利润6.4亿元。

对于业绩预亏的主要原因，城建发展方面解释称，公司在2022年对交易性金融资产采用公允价值计量且变动计入当期损益，期内公司和参股投资企业所持有的交易性金融资产股价下跌，导致公允价值变动损益和投资收益呈现较大负值。

另外，因新冠疫情的影响，城建发展的子公司开发的部分项目未能按原计划于年内实现入住，未能结利，并且对商业地产租户实施了租金减免，导致当期利润下滑。

“整体来看，2022年度A股上市房企的业绩表现欠佳。”克而瑞研究中心一位分析师表示，“上市房企在短期内的盈利可能将继续走低，最主要的原因是2023年房企的结转项目仍然受到2021年和2022年房地产销售行情以及疫情影响，结转利润可能仍处于低位水平。”

# 困境房企扭亏 整体恢复仍待时日

本报记者 余燕明 北京报道

2021年9月初，中国香港“打疫苗送豪宅”活动正式开奖，一位80后的疫苗接种者幸运地获得了位于观塘新楼盘“凯汇”一套住宅的所有权。

这套住宅的实用面积为449平方呎，约合41.7平方米，市场价格1080万港元，约合人民币886万元。它位于47楼，坐南朝北，视野开阔，站在阳台可以清楚地看见观塘市区和狮子山景。

赠送豪宅的初心是为了鼓励香港市民积极接种疫苗。当时，香港信和集团旗下黄廷芳慈善基金及华

人置业集团有限公司(00127.HK，以下简称“华人置业”)宣布，将共同捐出凯汇项目的一套住宅，以抽奖形式送予已接种新冠疫苗的香港居民，响应政府的接种疫苗计划。

据《中国经营报》记者了解，观塘凯汇项目是由信和集团、华人置业与香港市区重建局合作开发的一个住宅项目，共有4栋住宅近2000套单位。其中，香港富豪刘銮雄家族控制的华人置业持有观塘凯汇项目10%的权益。

观塘凯汇项目是华人置业目前在香港拥有的少数发展物业之一，它在2021年作为“打疫苗送豪宅”活动的奖品给华人置业带来了

巨大的曝光量与影响力，2022年则帮助华人置业的经营业绩实现了触底反弹。

华人置业在2021年由于持有恒大集团相关股份录得亏损，但2022年所持观塘凯汇项目10%的股权带来了逾10亿港元的股息收入，促使该公司实现了扭亏为盈，全年净利润最多可能将达到12.7亿港元。

记者注意到，最早一批受房地产市场下行而陷入困境的房企，在过去一年努力处置摆脱资产负债、化解债务风险之后，正在慢慢走出谷底。

除了香港房地产开发商华人置业，早在2021年初遇困的华夏幸福，2022年度也实现了扭亏为盈，

主要因为该公司的债务重组工作取得了重大进展，进而确认了相关的债务重组收益所致。

“去年从国内房企的整体经营业绩来看，利润普遍出现了大幅回调。一是由于前两年房企拿地成本非常高；二是因为房地产市场下行，各大城市房价下跌，导致开发项目毛利率下降，以及相应计提减值。”一位供职于外资会计师事务所的执业注册会计师告诉记者，“对于出险房企来说，债务违约推高财务成本，产生了亏损。但随着债务风险化解，重组展期工作取得进展，账面上的盈利水平将会得到修复。”

派息。

除了香港观塘凯汇项目分派的逾10亿港元股息收入，华人置业旗下持有的投资物业在2022年度进行重估后产生的公允值变动也实现了扭亏为盈。当期，华人置业由其位于英国的投资物业及一项位于中国香港的重建物业录得公允值变动收益约5.28亿港元，而上年度则为亏损13.77亿港元。

派息。

华人置业在2021年的巨额亏损，主要由其当时持有恒大集团多达8.6亿股股份拖累所致。恒大集团的股票价格在2021年从年初的每股14.9港元下跌到了每股1.59港元，跌幅接近九成。于是，华人置业在2021年出售了恒大集团6.3亿股股份，剩余持有2.3亿股股份。

其中，华人置业在2021年出售恒大集团的6.3亿股股份录得了近78.7亿港元已变现亏损，而剩下所持恒大集团的2.3亿股股份公允值变动进一步录得了30.5亿港元未变现亏损。

华夏幸福也预计将在2022年度实现扭亏为盈。今年1月底，根据该公司发布的业绩预告，当期归属于上市公司股东的净利润为11亿~16亿元。而在上年同期，华夏幸福归属于上市公司股东的净亏损超过了390亿元。

华夏幸福方面称，2022年度业

# 2022年钢铁企业利润普降 行业迎来战略调整期

本报记者 宋琪 吴可仲 北京报道

受宏观经济承压、下游需求转弱、原燃料价格高位波动等多重因素影响,2022年,钢铁几乎全行业遇冷。

中国钢铁工业协会(以下简称“中钢协”)统计数据显示,2022年,重点钢铁企业实现营业收入65875

亿元,同比下降6.35%;实现利润总额982亿元,同比下降72.27%。

尽管行业遭遇弱周期,但也蕴含着“修复”机会。兰格钢铁研究中心副主任葛昕告诉《中国经营报》记者,实际上,挑战背后往往蕴含转机,此时应借深度调整之机,打造钢企产品之硬核,朝着高质量发展之路迈进。

## 弱周期下利润普降

钢铁企业之所以出现普遍的业绩下滑,与2022年弱周期低景气度的市场行情息息相关。

“2022年对钢铁行业是极具挑战的一年。”在中钢协第六届会员大会第五次会议上,中钢协党委书记、执行会长何文波在介绍2022年行业运行情况时曾如此总结。

行业的挑战具象到企业层面,则表现为经营业绩的惨淡。从近期钢铁企业公布的业绩预报来看,业绩下滑的情况几乎在整个行业蔓延,甚至连头部钢企也未能幸免。

其中,首钢股份(000959.SZ)2022年净利润预计同比下降80%~85%,扣非净利润同比下降80%~86%;同一时期,太钢不锈(000825.SZ)预计净利润同比下降97.39%~97.94%,扣非净利润同比下降98.33%~98.89%;鞍钢股份(000898.SZ)净利润同比下降97.76%,扣非净利润同比下降99.15%。

除此之外,在业绩大幅下滑的情况下,不少钢企已陷入亏损。据记者梳理,2022年,重庆钢铁(601005.SH)、八一钢铁(600581.SH)、中南股份(000717.SZ)等近10家钢铁企业净利润亏损规模已超10亿元。其中,酒钢宏兴(600307.SH)净利润预计亏损达23亿元,扣除非经常性损益后,其净利润亏损规模进一步扩大至24亿元。

钢铁企业之所以出现如此普遍的业绩下滑,与2022年弱周期低景气度的市场行情息息相关。

重庆钢铁披露的2022年年度业绩预亏公告显示,受宏观经济承压、疫情反复影响,2022年钢铁行业运行呈现“高开低走”态势,供需双弱格局导致钢材价格明显回落;同时,大宗原材料价格虽有下降但仍处于历史高位,购销两端市场价差持续收窄,钢铁行业利润空间持续受到挤压,导致公司全年生产经营欠佳。

另据中南股份公告,2022年因国内外经济形势复杂严峻等多重不利因素影响,钢铁行业形势急转直下,下游需求收缩明显,导致钢材价格大幅下跌。同时,原料价格高位运行,叠加高炉设备大修等因素影响,导致公司经营业绩同比大幅下滑,预计2022年实现归属于上市公司股东的净利润亏损12.5亿元至14亿元。

何文波表示:“受国际政治和安全形势动荡以及疫情影响,世界经济复苏乏力,国内经济承压前行,需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力在持续演化,钢铁行业所处的外部环境极其严峻。”

2022年,钢铁行业下游主要行业需求出现分化且总体收缩。机械、汽车行业总体虽保持增长但增幅较小,船舶行业三大造船指标一升两降,房地产行业各项指标则持续下降。惠誉博华数据显示,2022年,与钢铁需求相关系数较高的房屋新开工面积累计12.1亿平方米,同比锐减39.4%。

具体而言,2023年,国内钢铁行业的深度战略调整已经开启,国内钢铁生产企业的发展重点正在从战术扩张转到战略调整,一方面,对于大中型钢铁企业,随着产能的整合,产品结构调整和低碳转型成为确定趋势;另一方面,弱周期也将倒逼其他企业聚焦优势细分领域。

在此情况下,钢铁行业主要用钢行业钢材消费强度下降,全年折合粗钢表观消费量9.60亿吨,同比下降3.4%;粗钢产量10.13亿吨,同比下降2.1%。

在钢铁行业供需双弱,尤其是决定价格的关键变量需求转弱的格局下,2022年钢材价格由升转降。当年,CSPI中国钢材价格综合指数年度平均值为122.78点,同比下降13.55%。其中,长材价格指数平均值为128.33点,同比下降12.01%;板材价格指数平均值为121.40点,同比下降14.18%。

更重要的是,受全球通胀压力上升、国际大宗商品价格波动加剧影响,钢铁生产用燃料价格也快速上涨。多家钢企人士均表示,购销两端市场价差的收窄,使得行业利润空间受到挤压。中钢协对标挖潜统计数据显示,2022年,对标钢铁企业进口铁矿石(粉矿)采购成本同比下降24.16%,但炼焦煤采购成本同比上升24.91%。

进入2023年,随着稳增长一系列政策措施的渐次落地,钢铁需求有望企稳回升。西南证券研报显示,目前普钢价格偏强运行;基建发力下需求回暖,高炉开工率大幅回升。短期来看,下游复工复产进度加快,钢材逐步进入金三银四旺季,累库速度明显下降,预计钢价将震荡偏强运行。



2023年,国内钢铁行业的深度战略调整已经开启。图为中国宝武马钢股份特钢公司产线。

视觉中国/图

## 产品结构调整优势显现

目前,我国钢铁行业已经完成扩大规模的任务,走向了提质增效的新阶段。

“尽管去年钢铁行业遇冷,但实际上挑战背后也蕴含着机会。”葛昕告诉记者,“在强周期下,企业普遍利润高涨,但在弱周期,最先受影响的就是普钢企业,而与之相对,针对下游需求变化而进行产品结构调整的钢企在此时优势尤其明显。”

葛昕进一步向记者表示,以暂居钢铁行业利润榜第二位的湖南钢铁集团为例,其粗钢产能规模为2000万吨以上(全国粗钢产量10.13亿吨),但2022年集团实现营收2201亿元,利润150.3亿元,利润率高达6.8%,高出全行业6.4个百分点,高出重点钢企5.3个百分点。这主要缘于其对于产品结构的深度调整。

2022年,湖南钢铁集团实现13个大类品种90个钢种的“进口”替代,其中华菱湘钢新增52家下游厂商认证,在汽车非调质钢、高端乘用车齿轮、工业纯铁、弹簧扁钢领域实现从无到有的突破。

无独有偶,从钢企预披露的业绩情况来看,调整产品结构、打通新兴业务板块,也已成为钢铁企业摆脱周期影响、实现业绩增长的关键“钥匙”。

2022年,永兴材料(002756.SZ)预计实现净利润63亿元~66亿元,同比增长610.19%~644.01%;久立特材(002318.SZ)净利润预计达11.91亿元~13.50亿元,同比增长50%~70%;常宝股份(002478.SZ)预计实现净利润4.3亿元~5.3亿元,同比增长216.57%~290.20%。

“实际上,从下游需求出发调整产品结构的能力已经成为大中型钢铁企业抗风险能力的重要表现,同时,这也成为行业兼并重组加速,提高行业集中度的重要原因之一。”葛昕表示。

目前,我国钢铁行业已经完成扩大规模的任务,走向了提质增效的新阶段。中钢协统计数据显示,2022年,重点钢铁企业完成固定资产投资额1273.6亿元,同比下降0.21%。但从投

资结构看,新建产能投资为146.82亿元,同比下降29.05%,占比11.5%;节能、环保类投资371.44亿元,同比增长11.95%,占比29.2%;改进工艺、提高产品质量、增加新产品类投资397.35亿元,同比增长13.96%,占比31.2%。

何文波指出,在新发展环境下,钢铁企业联合重组是提高产业集中度、化解过剩产能、改善市场秩序、促进行业转型升级的重大基础性政策措施。2022年,我国钢产量排名前10位的企业(CR10)合计产量为4.34亿吨,占全国钢产量的42.8%,比2021年提升1.36个百分点;排名前20位的企业(CR20)合计产量为5.72亿吨,占全国钢产量的56.5%,比2021年提升1.59个百分点。

“2022年,钢铁行业联合重组有了些进展,但总体看,离我们提出的产业结构调整目标仍有距离。”何文波表示。

# 三五互联跨界光伏:40亿元押宝异质结前景几何?

本报记者 张英英 吴可仲 北京报道

继2022年宣布跨界光伏领域,三五互联(300051.SZ)近日又有新动作。

2月27日,三五互联发布公告称,同意公司控股子公司天津三五互联移动通讯有限公司(以下简称“天津通讯”)与丹棱县人民政府签署《一期新能源5GW异质结(HJT)

## 战略转型引入投资者

三五互联成立于2004年,并于2010年2月登陆创业板。目前,该公司的主营业务包括通过SaaS模式提供软件应用及服务、游戏、移动通信转售和房屋租赁业务。

上市前后,三五互联一直以通过SaaS模式提供软件应用及服务为主,但发展并非一帆风顺。

上市第二年(2011年),三五互联的业绩随即变脸,主营业务总体毛利率同比下降了9.99%。2012年,三五互联的营业收入和归属上市公司股东净利润双双下滑,同样的业绩指标下滑情形也出现在2014年和2015年。2018年以来,三五互联陷入了连年亏损困境。

由于三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润均为负值,且三五互联2020年度审计报告类型为带“与持续经营相关的重大不确定性”事项段的无保留意见之审计报告,公司股票交易被实施其他风险警示。自2021年4月26日开市起,三五互联股票简称由“三五互联”变更为“ST三五”。直至2022年5月,三五互联股票才撤销风险警示。

2021年和2022年,三五互联的亏损情形并未迎来实质性改变。继2021年亏损0.25亿元后,2022年三五互联预期亏损0.28亿元~0.55亿元。

至于过去数年的业绩变化,三五互联方面表示,由于SaaS模式提供的软件应用及服务产品、游戏产品、移动转售通信产品业务收入规

模呈下降趋势,行业整体处于下滑趋势,行业竞争激烈所致。当然,商誉减值也是重要原因之一。

2022年12月,海南巨星通过司法拍卖平台竞得三五互联原控股股东、实际控制人龚少晖被司法拍卖的公司无限售流通股30350000股(占公司总股本的8.30%)。由此,海南巨星成为三五互联控股股东,实际控制人变更为黄明良和欧阳萍。

在此背景下,三五互联寻找新的利润增长点,以实现战略转型。按照三五互联方面所述,其投资部研究论证适合公司的行业和项目机会,重点关注行业和领域包括光伏新能源、SaaS管理软件、工业软件和军民融合等。2022年8~11月,公司投资部项目团队就光伏异质结项目投建方案、选址等方面进行调研和可行性研究。

三五互联方面称,以光伏电池行业作为切入点,通过本次投资完成业务布局,生产具有较高转换效率、较高毛利率、良好市场前景的HJT光伏电池,为公司未来可持续及高质量发展奠定基础。实现“脱虚向实”转型,离不开资本投入。

2022年12月25日,三五互联宣布控股子公司天津通讯拟投建5GW高效HJT电池项目,并设立项目公司眉山旌升光伏科技有限公司(以下简称“旌升光伏”),总投资约25亿元。2月27日,三五互联又宣布追加投建3GW高效HJT电

池产能,新增投资约15亿元。

2月3日,三五互联发布公告称,旌升光伏与迈为股份签订《设备采购合同》,拟购置异质结电池生产线两条,产能共计1.2GW。不过,上述投资金额对于三五互联而言并非小数目。财报显示,截至2022年上半年,三五互联总资产6.05亿元,总负债4.04亿元,净资产为2.01亿元,货币资金仅为0.41亿元。

为此,三五互联通过增资扩股的方式引入战略投资者以推进光伏布局。

此前,天津通讯以增资前估值3.6亿元增资扩股引入四川新鸿兴集团有限公司、海南嘉煜科技有限公司、成都聚明阳企业管理合伙企业(有限合伙)等合计13名战略投资者,由其以货币方式向天津通讯增资3亿元,合计获得45.45%股权。

1月29日,天津通讯进一步增资扩股,与甘释良等9位投资人签署增资意向协议,约定以货币方式向天津通讯增资合计2亿元,占天津通讯23.26%股权。

2月27日,旌升光伏以增资扩股方式引入丹棱县创新产业振兴基金合伙企业(有限合伙),由其以货币方式向旌升光伏增资2500万元,获得旌升光伏增资后4.76%股权。

对于所需资金来源途径,三五互联方面提及,天津通讯拟引入战略投资者,向金融机构申请融资、

《中国经营报》记者注意到,过去三个月里,三五互联一边引入战略投资者,一边推进购置制造设备,似乎正在兑现“追光”规划。三五互联方面在回复深交所关注函时称,切入光伏赛道符合公司发展需要及长远规划目标,不存在迎合热点炒作股价情形。该公司向记者表示,其是“有诚意、踏踏实实地在做事情,后续进展可以关注”。

自筹、项目融资等方式。

然而,三五互联跨界光伏的动作,一开始便引发深交所的关注。深交所所发函要求三五互联说明进入光伏行业的可行性,专业技术人才和管理人才储备等,是否存在迎合热点炒作股价的情形等。

记者注意到,三五互联发布进军光伏行业公告的次日(2022年12月26日),股价随即涨停,涨至8.75元/股。截至3月1日,该公司股价收盘价为13.15元/股,相较于2022年12月26日当天开盘价7.77元/股的水平已上涨69.24%。

不过,三五互联方面否定了炒作股价情形。针对技术人才储备情况,三五互联方面回复称,公司控股股东海南巨星之股东四川新鸿兴集团有限公司曾参与四川永祥股份有限公司(即通威股份旗下公司)投资经营,主攻多晶硅产业。因此,控股股东海南巨星具有较为丰富的光伏产业运作经验和产业链上下游资源。

此外,三五互联方面表示,公司对新能源光伏行业实施了战略洞察和业务规划,同步开展了人力资源战略规划,储备和引进了光伏电池行业经验丰富的技术人才、管理人才,从而形成项目实施的核心骨干团队。项目人才均具备多年的太阳能光伏电池项目的建设、技术、生产、运营相关工作经验,其中生产、技术等人才还具备HJT电池技术经验。

## 技术路线选择

HJT电池技术是三五互联选择的投资方向,此技术也是光伏技术迭代关键期,备受外界关注的新一代电池技术。

目前,光伏行业正在推动产业化的电池技术路线,除了HJT之外,还包括TOPCon和XBC(如IBC、ABC和HPBC不同称谓)。其中,TOPCon和HJT技术路线的声量最高,XBC技术方向仅有个别企业选择。

三五互联提供的中国光伏行业协会数据显示,预计到2025年,以HJT和TOPCon为代表的超高效电池技术占比合计将接近40%,到2030年有望超过75%。

相比三五互联选择HJT技术路线,而以晶澳科技、晶科能源、天合光能为代表的光伏老玩家当下却选择了TOPCon技术路线。2月27日,隆基绿能也宣布鄂尔多斯电池项目将采取TOPCon技术路线。

PV InfoLink数据显示,2022年TOPCon落地产能和出货分别超过80GW和16GW,对比HJT落地产能和出货分别达到约13GW和3GW。2023年年底,TOPCon名义产能将有望超过400GW,市场占有率将一举超过25%,为新一代电池技术开启新的篇章。

此前,中国科学院微电子研究所研究员贾锐在接受记者采访时表示,“尽管HJT成本在降低,性价比仍不具备优势,当前市场倾向于TOPCon会多些,因为与PERC工艺兼容。”

不过,头部光伏企业对HJT、XBC同样有所储备。比如,隆基绿能自主研发的硅异质结电池转换效率达到26.81%,创造了世界纪录。此外,隆基绿能还基于高效HPBC电池技术,推出了面向分布式

光伏市场的新品。

晶澳科技方面在调研活动中称:“目前TOPCon是比较成熟的技术,公司研发投入大。同时,异质结在2~3年有大规模量产的可能性,公司的HJT中试线也已经投产,其他像钙钛矿、IBC等技术我们也一直有技术储备。”在晶澳科技方面看来,目前,HJT电池技术的设备投资及生产成本比现有主流电池技术都高,还需要产业链上下游企业的共同努力降低成本。

通威股份光伏首席技术官邢国强认为,2023年TOPCon的市场占有率达到18.1%,2023年~2025年,HJT市场占有率达到3%、11.7%和18.1%。TOPCon和HJT量产规模迅速扩大,提速降本速度或超预期。

按照项目进度安排,三五互联将于2024年6月30日前完成5GW生产线建设并投产。2025年6月30日前完成全部8GW生产线建设并实现满产。届时三五互联的产品竞争力如何?对此,三五互联方面向记者表示,不便回复。

记者注意到,三五互联方面在项目可行性研究报告中对于技术风险进行提示,包括来自光伏龙头的市场竞争和技术超前导致的不确定性。

三五互联方面表示,公司选定的HJT技术路线,前期经过充分的市场调研和论证,具有较高的效率起点,且后续设备和材料的降本空间巨大,在产业内已得到认定为下一代光伏最有竞争力的主流技术;另外,HJT在部分第三方企业得到了量产论证,且可以与其他诸如IBC、钙钛矿等新兴技术相叠加,目前可见至少拥有10年以上的技术生命周期。

# 锂资源争夺激烈 新疆一锂矿溢价385倍成交

本报记者 茹阳阳 吴可仲 北京报道

继2022年底的斯诺威股权拍卖后，近日又一起国内锂矿拍卖引发了市场的广泛关注。

2月21日，新疆公共资源交易

网公示信息显示，新疆若羌县瓦石峡南锂矿勘查区块（以下简称“瓦石峡南锂矿”）挂牌出让，新疆志特新材料有限公司（以下简称“新疆志特”）以60.88亿元竞得，溢价达385倍。

## 溢价385倍

企业高溢价竞拍可能出于多方面的考虑。

新疆公共资源交易网此前公示信息显示，此次瓦石峡南锂矿挂牌起始价为1581万元。据此计算，高达60.88亿元的最终成交价约为起拍价的385倍。

据悉，瓦石峡南锂矿面积105.39平方千米，首次出让期限为5年（从勘查许可证有效期开始之日起算），每次延续时间为5年。竞得人在领取勘查许可证3个月内，需向自然资源部提交勘查实施方案备案，按勘查实施方案组织施工；开采时，每年按照上年度销售收入的1.4%缴纳采矿阶段出让收益（收益率部分）。

国金证券研报显示，中国锂资源分布总体相对集中，青海、西藏和四川锂资源储量占国内锂资源储量的绝大部分，其中西藏和青海为盐湖卤水型，硬岩型锂矿主要分布于四川、江西、新疆等地。“中国拥有全球绝大多数的锂加工产能，但锂资源的自供能力明显不足，本土优质锂资源迎来价值重估。”

安信证券研报显示，新疆的锂

矿资源主要分布在西昆仑—喀喇昆仑、阿尔金、阿尔泰山及东天山四大区域，资源量约2500万吨碳酸锂当量。此次瓦石峡南锂矿位于阿尔金锂多金属成矿带，初步推断资源量为800万吨碳酸锂当量以上；氧化锂含量为1.56%，品位高于国内平均水平。

“企业高溢价竞拍可能出于多方面的考虑。首先，若羌县所在新疆自治区上世纪90年代已大力发展矿业，其矿物资源算得上丰富。同时，瓦石峡南锂矿有较大的储量，用作新兴矿物的前景广阔，可以辐射固定市场，也可拓展矿物利用领域、开发新市场。”独立经济学家、财经评论员王赤坤向记者表示。

王赤坤认为，锂是国际上最新的高价值金属，目前广泛用于制造新一代电池。人们都认为将来锂矿会有更大的价值，因此市场上竞标者均处于一种出价超出预期的高价态势，进而导致了此次的高溢价成交。

独立经济学家、财经评论员王赤坤向《中国经营报》记者表示，锂是国际上最新的高价值金属，目前广泛用于制造新一代电池。人们都认为将来锂矿会有更大的价值，因此市场上竞标者均处于一种出

价超出预期的高价态势，进而导致了此次的高溢价成交。

惠州棕榈电池产业研究院院长吴信达表示，能有新的锂矿开采对我国锂资源的保供会有好处，但也需警惕相关议题炒作。



近日，新疆一锂矿拍出60.88亿元高价。

视觉中国/图

“能有新的锂矿开采对我国锂资源的保供会有好处，但也需警惕相关议题炒作。”吴信达提到。

Wind全球企业库数据显示，此次高溢价拿矿的新疆志特，成立于2022年11月7日，注册资本5亿元，注册地为新疆若羌县。该公司股东包括若羌志存新材料有限公司、新疆特变电工楼兰新能源有限公司和若羌县德恒国有资产投资集团有限公司，三家持股比例分别为49%、35%和16%。

经股权穿透后发现，成立不足4个月的新疆志特，背后涉及宁德时代（300750.SZ）、特变电工（600089.SH）、新疆众和（600888.SH）等多家上市公司。

特变电工近日就此表示，新疆志特为公司的参股公司，公司控股孙公司新疆特变电工楼兰新能源有限公司持有其35%的股权。新疆志特以60.88亿元竞得瓦石峡南锂矿探矿权的消息属实，目前成交结果正处于公示期。

中信建投期货近期关于“宁德时代锂矿返利”的研报显示，从2018年至今，宁德时代频繁出资天华超净（300390.SZ）、永兴材料（002756.SZ）、志存锂业（若羌志存新材料有限公司间接控股股东）等企业，通过成立合资公司、签订战略合作协议、增资扩股、建设材料回收项目等方式，多元纵深布局上游锂矿资源和正极材料。

## 锂价回调

行业企业的“抢矿”热情丝毫未减。

不过值得注意的是，在经历了两年多的大涨后，近期锂价出现持续回调。

上海有色金属网(SMM)价格信息显示，截至3月2日，国产电池级碳酸锂均价已跌破40万元/吨，报37.4万元/吨，较2022年11月中旬56.75万元/吨高点已下滑34%。

在2月17日举办的中国电动汽车百人会论坛专家媒体交流会上，百人会副理事长欧阳明高表示，锂价今后比较合理的平衡点可能在20万元/吨左右。

“尽管近期锂价回调，但需求预期不减，市场抢锂大战不断推升上游锂矿股权价格。高溢价成交反映出当前锂行业的高景气度和锂矿资源争夺的激烈程度。”中国技术经济学会环境技术经济分会常务理事张建红近日发文表示。

张建红认为，关键矿产供应链争夺战已从市场层面上升到国际关系层面。从战略层面来看，今后较长一段时期，全球锂盐需求量仍将呈快速上涨态势，高溢价购买锂矿显然是值得的。

与此同时，行业企业的“抢矿”热情却丝毫未减。

1月9日，天齐锂业（002466.SZ/09696.HK）公告称，公司拟

# 钛白粉涨价背后：市场需求旺盛 企业订单充足

本报记者 陈家运 北京报道

钛白粉企业开启年内第二次涨价。

## 年内第二次涨价

2月28日晚间，中核钛白公告称，公司决定自2023年3月1日起，全面上调公司各型号钛白粉销售价格。其中，国内客户销售价格上调1000元/吨，国际客户销售价格上调150美元/吨。

此外，惠云钛业、安纳达等十余家钛白粉企业也表示自3月1日起上调产品价格，调价幅度均与中核钛白一致。

这是继今年2月初钛白粉企业

集中调价后，年内第二次涨价。记者注意到，2月1日，二十多家钛白粉企业集中发布涨价函，对国内各类客户上调各型号钛白粉价格1000元/吨。

生意社数据显示，3月1日，钛白粉基准价为16683.33元/吨，与上月初（15933.33元/吨）相比，上涨了4.71%。或受调价消息影响，A股钛白粉概念股异动拉升。截至3月1日上午，惠云钛业涨超5%，中核钛白、

龙佰集团等拉升上涨。

对此，中核钛白方面表示，公司将密切关注钛白粉价格的走势及供需情况的变化，及时做好钛白粉产品的调价工作。公司主营产品销售价格全面上调有助于进一步提升公司的持续盈利能力，有利于提高公司的市场地位和影响力，预计对公司经营成果将产生积极影响。

另外，龙佰集团方面表示，公司2月份提价后，订单快速增长，价格

要是现阶段国内需求旺盛，企业订单充足。

同时，国外市场依旧保持良好的市场氛围。

稳步提升，公司严格执行价格委员会决定，并密切跟踪钛白粉价格的走势及供需情况的变化，及时做好钛白粉产品的调价工作。

中研普华研究员刘春天在接受记者采访时表示，此轮钛白粉企业扎堆涨价，主要是由于钛白粉原材料硫酸和钛矿价格上涨明显，企业想通过上调价格来释放成本压力，加之随着下游地产利好政策频出，进一步支撑了钛白粉价格上涨行情。

## 下游需求改善

随着经济的回暖复苏，钛白粉下游需求改善。

方正证券研报显示，2022年，受供需错配下高成本与弱需求影响，钛白粉行业景气度下行，市场价格一度维持在成本线附近。2023年，整体经济环境趋势回暖，叠加地产政策等多方利好，下游需求有望触底回升，行业或将逐渐复苏。

刘春天认为，随着全球涂料、塑料业等稳定发展，钛白粉需求量有望保持增长趋势。

“长远来看，钛白粉应用场景众多，随着全球经济的发展、人民生活水平提高，尤其是人

口众多的发展中国家工业化和城镇化的发展，刺激钛白粉产品需求不断增长。”业内人士告诉记者，全球涂料、油漆需求呈增长态势，同时国内房地产行业庞大的存量与翻新需求量，也拉动了涂料、油漆需求增长，成为钛白粉市场增长的额外推动力。

中国涂料工业协会数据显示，预计到2025年，我国涂料产量将达到3000万吨，2021年至2025年复合增速为4.96%；未来随着房地产景气度好转，有望进一步拉动钛白粉需求，带动钛白粉价格上涨。

# 原料成本挤压盈利空间 多家纸企宣布上调纸价

## 提价解压

本报记者 陈家运 北京报道

原材料市场“高烧”难退，多家纸企宣布涨价。

近日，五洲特纸（605007.SH）发布提价函，决定2023年3月5日发货起，数码纸销售价格在目前定价基础上上调1000元/吨。A股造纸板块持续拉升，五洲特纸涨停，多家纸企跟涨。

其实，长期以来木浆价格持续高位是此轮纸企提价的主要原因。

冠豪高新方面表示，此次提价是受原材料价格高位震荡影响。江河纸业亦表示，受生产运营成本上涨影响，公司产品涨价。

洪前进向记者表示，从产业链

来看，由于原材料纸浆处于高价位，不利于产业链的发展，利润分配不平衡，同时造纸行业下游应用的需求拉动，原材料纸浆的产能扩充，在市场深入调整阶段，原材料纸浆的价格处于震荡式的下降，以求达到合理的区位。

从成本端来看，由于“禁废令”带来的供应缺口，推动原材料废纸及纸浆持续涨价。同时，由于国废循环次数增加致使纤维质量下降，纸企为了提升产品质量普遍增加木浆配比，原料纤维成本明显增加。

生意社监测数据显示，2022

年，针叶木浆和阔叶木浆现货价格整体呈现震荡上行走势。截至2022年12月31日，针叶木浆山东地区市场均价为7340元/吨，较2022年1月1日均价5950元/吨上涨了23.36%。2022年12月31日，阔叶木浆山东地区市场均价为6446元/吨，较2022年1月1日均价5070元/吨上涨了27.14%。

记者从多家纸企了解到，2022年，受疫情影响，国内市场需求不足，机制纸销量同比下降，影响效益发挥；同时，受木片、化工、原煤等原材料及能源价格上涨影响，生



2月21日，五洲特纸发布提价函，同时多家纸企相继表示要上调纸价。图为上海中国包装容器展，五洲特纸展台。

产成本同比上升幅度较大，导致毛利率同比下降。

据国家统计局数据，2022年1月至11月，规模以上造纸和纸制品

企业营业收入13765.2亿元，同比增长1.2%，营业成本12168.6亿元，同比增加4.1%，利润总额478亿元，同比减少38.6%。

成本有望逐步回落，随着低价进口木浆陆续到港，在二季度成本或迎来明显下降。

东吴证券方面表示，春节后复工复产速度加快，大宗纸开启提价，看好需求的底部反转。与此同时，针叶浆外盘报价维持稳定，智利Arauco等国际大厂扩产产能预计今年一季度末陆续到港，缓解全球纸浆供应紧缺形势，叠加海运费用回落，成本下行，看好纸企盈利能力释放。

## 回暖在即

2023年，在市场回暖、需求回升、成本回调等多重利好因素影响下，造纸行业将迎来复苏。

洪前进表示，随着2023年疫情形势逐渐好转和消费领域多项刺激与补贴政策的出台，国内整体经济逐步复苏，受到疫情冲击的消费需求加快恢复，造纸行业景气度呈现底部上升趋势，未来需求规模将会增大，而2023年上半年造纸行业的产能以及库存均跟不上需求，造成供不应求，造纸行业的提价，有

利于造纸企业的盈利能力释放。

信达证券研报也认为，随着春节后消费转暖，浆系纸企陆续发布涨价函，看好龙头纸企盈利改善趋势。

在需求回升的同时，纸浆价格也有所回调。

2月，纸浆价格走势呈现下滑状态。隆众资讯数据显示，截至2月22日，山东市场主流针叶浆银星报盘参考价6950元/吨，较1月底下降350元/吨；主流阔叶浆金鱼报

盘参考价5800元/吨，较1月底下降400元/吨。

隆众资讯分析师史海燕分析称，预计针叶浆下跌速度放缓，维持6900元~7200元/吨区间震荡，阔叶浆窄幅下探，维持5600元~6000元/吨震荡。首先，针叶浆最新外盘延续高位走势，主流外盘价为920美元~930美元/吨，合计约7200元/吨，支撑纸浆现货市场价格走势。其次，芬兰市场运输工人罢工，影响纸浆出口，针叶浆后市

货源价格偏高且货源预期偏紧，或减缓当下针叶浆市场价格下跌速度，对针叶浆市场有一定支撑作用。再次，阔叶浆全球新增产能的释放，导致阔叶浆市场承压运行。叠加外盘价格近期下探趋势明显，整体报盘750美元~760美元/吨。另外，国内现货市场货源充裕，对阔叶浆市场支撑有限。

海通证券也认为，从成本端看，进口木浆、木片价格在2023年或继续下行，叠加汇率变动，纸企

# 献计汽车工业高质量发展 代表委员关注绿色“双碳”、创新等热点

本报记者 夏治斌 石英婧 上海报道

作为我国的支柱产业之一，汽车工业的高质量发展对国民经济尤为重要。2023年全国两会期间，代表委员们纷纷聚焦“双碳”战略落地、动力电池循环、新能源、人才队伍建设、汽车产业创新发展等关键词，为中国汽车工业的高质量发展出谋划策。

## 新能源、人才培养成关键词

汽车新能源化是贯彻绿色低碳发展理念的必由之路。

近几年，新能源汽车保持着高速增长的态势。中汽协数据显示，在政策和市场的双重作用下，2022年，新能源汽车持续爆发式增长，产销分别完成705.8万辆和688.7万辆，同比分别增长96.9%和93.4%，市场占有率达到25.6%。

新能源汽车高速发展的同时，也有一些行业问题产生。从充电桩建设方面，周善红指出，新能源汽车作为战略性新兴产业，近年来发展迅速，但“车多桩少”问题突出，2022年全国平均每个充电桩服务2.5辆新能源汽车，难以满足充电需求。

周善红建议，为进一步引导传统交通方式加快绿色低碳转型，补齐民生需求短板，应加强新能源汽车充换电基础设施建设，完善充换电基础设施协同工作机制，加大换电模式推广应用，带动科研、装备等上下游企业、关联产业发展。“推动新能源汽车参与电力市场运营，推动车网互动，保障新能源消纳和电力安全可靠供应，助力能源清洁低碳转型。”

李书福从皮卡新能源化的角度指出，从宏观战略来讲，汽车新能源化是贯彻绿色低碳发展理念的必由之路。目前，皮卡新能源化已经具备了良好的技术条件，用户接受度也越来越高，皮卡新能源化具备了良好的基础，但仍处于起步阶段，渗透率水平处于低位。

“皮卡已经满足乘用化的生产标准、使用标准，但现行政策法规与需求不匹配，导致市场未被激活，消费潜力有待提升，亟待出台相应解决办法。”李书福表示。

针对皮卡新能源化存在的行业问题，李书福建议，要及时修订皮卡的监管政策，放宽消费者使用条件；对

会召开期间，代表委员们纷纷聚焦“双碳”战略落地、动力电池循环、新能源、人才队伍建设、汽车产业创新发展等关键词，为中国汽车工业的高质量发展出谋划策。

## 新能源、人才培养成关键词

汽车新能源化是贯彻绿色低碳发展理念的必由之路。

皮卡类别重新进行划分，划入乘用车范畴；将新能源皮卡纳入“双积分”范畴，并轨管理，积极鼓励企业升级转型。

汽车行业的发展离不开人才。王建清表示：“无论是航天航空、深海探测，还是汽车产业，要做到不受制于人，不被人卡脖子，就必须重视高技能、高素质人才。无论是传统制造业，还是新兴制造业，无论是工业经济，还是数字经济，都需要产业工人来发挥重要作用。”

“我今年将继续代表一线产业工人发声，希望更多的产业工人在经济上有保障、发展上有空间、社会上有地位，更好地传承劳动精神、劳模精神、工匠精神。”王建清提出，要关注高技能人才培养、高技能人才岗位作用发挥、高技能人才技能持续提升、高技能人才津贴与薪酬待遇落实等打通“最后一米”的建议。

记者了解到，程韬提交的议案建议也跟“以技能大师工作室为阵地、加强人才队伍建设”密切相关。据悉，在江汽集团工作27年，程韬从一名普通钳工成长为国家级技能大师。现在，“程韬技能大师工作室”每年可以培训各类人才400多人次，截至目前，工作室已申报3项发明专利、5项实用新型专利，累计为企业降低成本数千万元。

此外，王建清提出，关注汽车产业创新发展，让科技跃迁下的人、车、生活更加和谐。“例如如何创新改善停车问题，新能源车辆常态化充电站、桩建设及充电安全问题等。我国的私家车保有量已经超过2亿辆，机动车总保有量更是一个庞大的数字，汽车产业发展的带来的停车难问题亟待解决。”

《中国经营报》记者了解到，全国政协委员、吉利控股集团董事长李书福今年带来了《关于加快制定、实施商用车碳积分管理办法的提案》等三份提案。

李书福在提案中指出，在政策、市场同步推进的情况下，加速商用车的低碳转型升级，商用车碳积分的管理办法亟待出台。

我国已于2020年提出“3060双碳”目标。作为汽车消费大国，我国的能源结构是富煤、少气、贫油，2021年，我国石油对外依存度为72%，在当前石油消耗占比中，用于生产汽油的石油量占国内石油总消耗量的一半，商用车仅占12%的汽车保有量，却消耗了超过一半的车用汽柴油，排放了全部汽车56%的二氧化碳，商用车碳减排对国家能源安全及节能减排都具有重要意义。

李书福指出，目前商用车行业面临新机遇，市场对新能源商用车的需求不断增加；与此同时，现阶段商用车技术路径尚未完全明确，不同技术成熟度参差不齐，制约了商用车的低碳转型进程。

记者了解到，国际市场减碳政策不断加码，但我国商用车碳积分制度尚未建立。在2019年的重型车辆二氧化碳排放法案中，欧盟提出2025年开始实施卡车的CO<sub>2</sub>排放限值和配套的积分激励机制；之后，欧盟在2021年7月发布的《Fit for 55》中提出，到2030年厢式货车减排目标较2021年由此前的31%提升至50%。

除此之外，美国加州提出

2024年开始正式实施卡车零排放政策，到2035年要求50%的新上市卡车为零排放车辆，到2045年100%为零排放卡车（电动和燃料电池两类）。同时，美国2022年8月通过的《通胀削减法案》提出了针对新能源商用车的税收抵免。

李书福表示，目前我国尚未建立商用车碳排放相关政策和制度，不仅阻碍了国内汽车行业奔赴“3060双碳”目标的进程，更制约了汽车产品走向国际化的进程。为了维持我国新能源汽车产业的国际领先地位，同时满足国际碳排放政策要求，推行商用车碳积分制度刻不容缓。

记者注意到，2021年10月26日，国务院印发《2030年前碳达峰行动方案》，进一步明确提出“到2030年，当年新增新能源、清洁能源动力的交通工具比例达到40%左右”。

李书福指出，为了达成“双碳”目标，新能源商用车的渗透率每年需逐步上升，2022年新能源商用车渗透率仅为11.3%，存在巨大上升空间，因此商用车碳积分制度的引入，有利于促进新能源商用车产业加大投资。

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

“商用车碳积分的推出将会驱动各大整车厂的新能源化转型，从而辐射到商用车的全产业链。作为具有生产和服务属性的商用车，对电气化的零部件需求更大，对于充换电站等基础设施的能量要求更高，对产业链的推动会更为突出。”李书福表示。

在李书福看来，商用车碳积分的设立还将考虑汽车全生命周期的影响，积分政策的管控范围不仅包含汽车的使用，还将延展至燃料/动力电池制造、汽车的生产、回收利用

等方面，从而促进全产业链的降碳。

“此外，智能驾驶、绿色甲醇液氢燃料等新兴技术将与商用车低碳化紧密结合，为工业发展提供新方向，为经济发展提供新动力。”

为了加快商用车的低碳转型升级，李书福认为，借鉴乘用车积分机制，同时考虑多能源并驾齐驱的现状，以全生命周期减碳为目的，加快制定、实施商用车碳积分管理办法。

李书福建议，商用车碳积分设计可大胆创新，紧跟时代潮流，“碳积分”制度设计之初需要全面统筹、通盘考虑，避免“一刀切”。

此外，李书福还表示，商用车碳积分管理应稳中求进，分段实施。

“商用车碳积分制度的实施应分区、分步骤实施。”“碳积分”的引入将极大地提升商用车的减碳，但同时也将对传统企业造成不小的减碳挑战与转型压力。建议“碳积分”的实施应做好政策的细化与衔接。

在固定场景先行实施，例如城市公交、物流、港口等公共领域，因地制宜推动商用车碳积分发展。”

占领技术创新高地

# 钠电池商业化提速:最快2023年量产 与锂电池竞争江湖地位

本报记者 陈茂利 北京报道

党的二十大报告提出,加快实施创新驱动发展战略,加快实现高水平科技自立自强。以国家战略需求为导向,集聚力量进行原创性引领性科技攻关,坚决打赢关键核心技术攻坚战。

中国新能源汽车产业正在成为

世界汽车业的创新策源地,作为新能源汽车“心脏”的动力电池正在成为创新聚集点。多元化电池技术发展路线将补充、丰富新能源电池市场发展。

近日,在电池材料创新领域,钠离子电池成为动力电池行业“新宠”,大众思皓、宁德时代、比亚迪等多家企业释放了钠离子电池“上车”的规划以及量产能力,钠离子电池

商业化进程正在提速。

鉴于越来越多的厂商开始披露旗下钠离子电池产品的性能指标,钠离子电池正负极材料、电解液等产业链也初步形成,行业内认为,2023年将是钠离子电池产业化“元年”。不过,由于现阶段钠离子电池能量密度低,且还不具备规模效应,车企更有意愿在低端车型上采用钠离子电池。

“从成本来说,钠离子电池比锂电池(以下简称‘锂电池’)的成本要低很多。从矿产资源的获取渠道来说,钠离子电池原材料的获取难度要远比锂电池的锂矿获取难度低得多。但是从性能上来说,目前钠离子电池的能量密度远不如磷酸铁锂,还需要进一步提升。”千门基金总经理宣继游告诉《中国经营报》记者。

## 钠离子电池成新宠

多家企业宣称,最快将在2023年以后形成钠离子电池量产能力。

进入2023年,钠离子电池产业化明显提速。日前,大众思皓花仙子进行了钠离子电池装车试验,续航里程为252公里。

据悉,思皓花仙子应用蜂窝电池技术的钠离子电池包由中科海纳提供,该产品具有长寿命、宽温区、高功率三大优势。公开资料显示,中科海纳是我国首家专注于钠离子电池研发与生产的高新技术企业。

无独有偶,宁德时代、比亚迪也都释放了关于钠离子电池装车消息。《中国经营报》记者了解到,

## 成本比锂电池更低

钠离子电池在新能源汽车的市场应用将从A00级电动车开始。

成本优势、性能优势、储量丰富是钠离子电池近年来走红的重要原因。

成本方面,据中科海纳测算,当超过100GWh的大规模生产实现后,每生产1GWh钠离子电池的直接材料成本比磷酸铁锂电池低30%~40%。

性能上,钠离子电池相比较锂电池拥有更快的充电速度,更宽的工作温度范围,以及更好的安全性。

蜂巢能源技术中心副主任高飞指出,钠离子电池的低温性能非常好,目前蜂巢能源研发的钠离子电池在-20℃下,3C(30A的电流充电)放电,容量保持率可以达到97%。

宁德时代今年将会正式量产钠离子电池,将率先应用在A00级车上,首款车是上汽科莱威改款,项目已经定点。

作为行业第一个吃螃蟹的人,宁德时代于2021年7月率先推出第一代钠离子电池,电芯单体能量密度达到160Wh/kg,创下全球最高水平。宁德时代第二代钠离子电池电芯单体能量密度有望达到200Wh/kg。

多家媒体报道,根据比亚迪会议纪要,比亚迪钠离子电池会在今

年第二季度率先在A00级车型海鸥上装车,续航里程300km,钠离子电池版预计售价6万元。不过,比亚迪否认了这一消息。

比亚迪会议纪要显示,锂价只要在20万元以上,比亚迪就会做钠离子电池,用在续航低的车型,作为对锂电池的补充。

蜂巢能源第二代钠离子电池产品正在开发,预计2023年第一季度完成设计定型,能量密度为135Wh/kg,2023年第四季度计划完成160Wh/kg的钠离子电池开发,

预计循环寿命超过2000周。

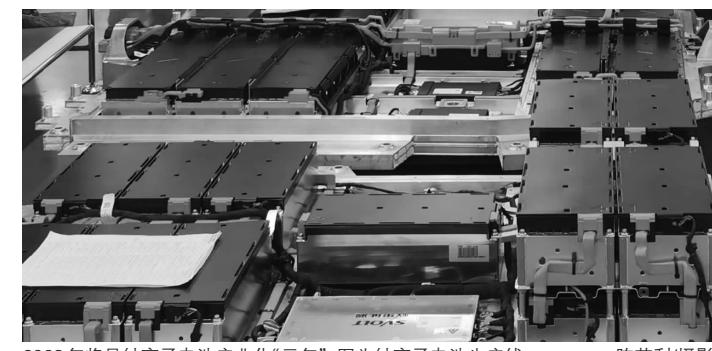
近日,欣旺达在投资者互动平台表示,公司目前正在对钠离子电池的开发工作,整体产品的开发进度符合我们的预期。根据此前披露的消息,欣旺达钠离子电池样品已经在进行测试验证,具体上市计划会根据客户需求确定。

据不完全统计,目前,中科海纳、华阳股份、鹏辉能源、多氟多、孚能科技、欣旺达、美联新材已公开宣称最快将在2023年以后形成钠离子电池量产能力。

均有广泛的分布。

不过,钠离子电池也并非全能选手,相比锂电池,它的劣势是能量密度低,当前的钠离子电池更适合搭载在追求低成本,而非高续航的A0级小车型。

“我们判断钠离子电池在新能源汽车的市场应用将从A00级电动车开始,这也是我们选择思皓花仙子这样的车型进行装车试验的原因,等到钠离子电池技术和性能进一步成熟后,则可以顺势应用在中大型电动车上。”思皓新能源相关负责人表示。



2023年将是钠离子电池产业化“元年”,图为钠离子电池生产线。陈茂利/摄影

## 规模化生产尚需时日

只有等规模化之后,钠离子电池成本才会显著低于锂电池。

尽管锂电池具有安全性高、循环寿命长、资源储量丰富等诸多优势,但要想发挥成本优势,必须达到一定规模。

现阶段,由于上游材料突破没有达到预期,钠离子电池性价比没有锂电池高。比亚迪对此的判断是,若2023年锂电池价格进一步下降,钠离子电池的性价比会更低。

更深的原因是钠离子电池尚未形成成熟的产业链。中国汽车动力电池创新联盟副秘书长王子冬举例,目前钠离子电池负极成本,是现在国内三元正极材料价格的3~5倍。这是因为目前作为钠离子电池负极的硬碳大部分还需要进口。

“到2023~2025年如果没有超预期的产能贡献,当锂的成本降到接近20万元/吨的时候,(钠离子电池)优势也不会明显,所以对于钠离子电池的态度也是要边走边看。但当2024~2025年锂价还在40万元/吨的高位,钠离子电池就有窗口期去玩。”比亚迪在会议纪要中指出。

在最近的一次新能源电池峰会上,深圳市研一新材料有限责任公司董事长兼总裁岳敏在演讲中指出,“现在钠离子电池非常热,钠离子电池会是锂电池之后率先产业化的电池,但其本身还有很多问题需要解决,产业化不像期待的这么乐观。”

“如果钠离子电池三年内还起不来,将会大大影响产业化步伐。因为现在锂价这么高,钠离子电池如果还起不来,当锂价格降至15万元/吨以内,钠离子电池发展会受影响。”岳敏表示。

进入2023年,锂价较2022年60万元/吨的天价有明显回落。中国科学院院士、中国电动汽车百人会副理事长欧阳明高预测,“锂价今年下半年会进一步回归到35万~40万元/吨。今后比较合理的价格平衡点可能在20万元/吨。”

若是锂价逐渐降低到20万元/吨,而钠离子电池因未实现批量化生产无法达成规模化效应带来的降本,就会陷入比较尴尬的境地。只有等规模化之后,其成本才会显著低于锂电池。

# 奔驰康林松:中国研发为全球创新提供灵感

本报记者 张硕 北京报道

们计划在今年晚些时候在中国生产全新EQE纯电SUV。”

近日,梅赛德斯-奔驰发布财报,在产品销量稳步提升以及严格的成本措施下,实现营业收入1500亿欧元,相较去年同期增长12%,息税前利润达到205亿欧元,相较去年同期的160亿欧元显著增长28%。此外,乘用车业务调整后销售利润率达14.6%,创下了集团135年来的历史新高。财报发布会后,梅赛德斯-奔驰集团股份公司董事会主席康林松(Ola Källenius)围绕产品布局规划、本土研发、财务表

现、业务重心等中国市场热点话题接受了《中国经营报》等国内媒体记者的采访。

“在今年的上海车展上,我们也会带来一款‘至臻豪华’纯电车型——梅赛德斯-迈巴赫EQS纯电SUV,这款车对中国的高端豪华车客户来说将会非常具有吸引力。”对于2023年中国市场新能源产品的规划,康林松除了介绍能越野的全新EQS SUV以及EQE纯电SUV的上市计划,还分享了即将在上海车展亮相的迈巴赫纯电产品。

业内人士认为,在戴姆勒卡车

业务拆分后的首个完整财年,面对各种挑战,梅赛德斯-奔驰集团坚定推进自身转型。强劲的2022财年业绩表现凸显了集团盈利能力的进一步提高,也证明了转型方向取得了阶段性的成果。对此,康林松也表示:“我们对梅赛德斯-奔驰进行了重新规划,成为了一家盈利能力更强的企业,这也得益于专注于打造令人向往的座驾,严格的盈利及成本管理。宏观经济及全球局势虽然无法掌控,但2022财年很好地证明了我们正在朝着正确的方向稳步迈进。”

欢迎。

对于中国市场对梅赛德斯-奔驰年度财报的利润贡献占比,梅赛德斯-奔驰集团股份公司董事会成员、首席财务官文海泽(Harald Wilhelm)也进一步作了解读:“去年我们在中国的总体销量略有下降,但我们的盈利情况不管是在中国市场还是全球其他市场都有较好的表现。作为整体运营升级和改进的一部分,我们为单个产品和地区都设定了盈利目标。因此,综合考量全球范围内的销量和盈利情况,我们仍处于一个非常好的水平,同时我们也在全球范围内各个市场保持了一个很好的多样化平衡。”

未来,奔驰将如何保持这一良好态势?文海泽表示,中国是奔驰最大的市场,也是最重要的市场。2023年,中国市场将迎来稳步恢复。奔驰相信凭借将在中国推出的富有吸引力的车型阵容和持续深入的本土化布局,将抓住在中国市场进一步发展的机遇。

谈及对于2023年的挑战和展望,康林松首先感谢了中国团队在2022年的优异表现:“得益于我们中国团队的努力,我们度过了富有挑战性的2022年。如果没有他们所表现出的韧性和高灵活度,我认为我们不会在今天可以向大家分享如此出色的业绩表现。再次向我们的中国团队表示感谢。”



康林松表示,梅赛德斯-奔驰与中国的合作将更加深远,未来亦将更加宽广。受访企业/图

## 高端豪华电动车市场未来可期

绿色可持续发展需要生态产品的支撑。

2019年奔驰提出了“2039愿景”,内容包括:最晚到2039年实现乘用车新车产品阵容在车辆整个生命周期内的碳中和(部分通过碳补偿实现),涵盖生产、产品、供应链等整个价值链的各个环节。而为了全力推进“2039愿景”在华落地,奔驰已经开始在中国市场深度布局。

基于上述背景,康林松从几个维度分享了奔驰的发展框架:“2023年,我们将在中国市场推出一系列新产品。我们的明星产品之一长轴距GLC SUV,将迎来全新车型换代。电动车方面,我们还将陆续推出EQS纯电SUV和EQE纯电SUV,梅赛德斯-迈巴赫EQS纯电SUV也将在今年的上海车展上亮相。同时,我们还将继续和本土经销商伙伴密切合作,更好地满足客户的需求。”

资料显示,梅赛德斯-奔驰正稳步推进绿色转型融入价值链的各个环节,其中包括绿色金融和绿色零售。去年11月,梅赛德斯-奔驰成功发行首只绿色熊猫债券。此债券是梅赛德斯-奔驰在欧洲市场以外发行的首只绿色债券,同时,梅赛德斯-奔驰也是首个在中国发行绿色熊猫债券的汽车企业。

值得一提的是,自2007年梅赛德斯-奔驰迈出在华企业社会责任实践第一步,16年来,梅赛德斯-奔驰通过在环境保护、驾驶文化、教育支持、文化艺术以及社会关爱等领域不断为中国的可持续发展贡献力量。截至2022年底,梅赛德斯-奔驰星愿基金已累计投资超过3.2亿元人民币。

## 新闻记者证人员名单公示

根据《国家新闻出版署关于开展2022年度新闻记者证核验工作的通知》(国新出发电〔2023〕6号)、《新闻记者证管理办法》、《关于期刊申领新闻记者证的有关通知》等相关要求,我单位已对相关采编人员的资格进行严格审核,现将我单位通过年度核验新闻记者证人员和拟领取新闻记者证人员名单进行公示,公示期2023年3月6~10日。监督电话为:010-83138953,88890050。

### 通过年度核验新闻记者证人员:

《中国经营报》:陈燕南 许礼清 慈玉鹏 张硕 李玉洋 季为民 郑瑜 刘旺 黄永旭  
樊红敏 谭伦 孙丽朝 何莎莎 王立鹏 赵毅 张漫游 秦泉 吴可仲 张靖超 陈家运  
陈晶晶 李静 石健 陈嘉玲 李乐 郭少丹 李正豪 朱耘 卢志坤 王金龙 陈佳岚  
李甜 郭建杭 孟庆伟 朱紫云 曹驰 索寒雪 程维 夏欣 张荣旺 余燕明 夏晨翔  
谭志娟 董曙光 童海华 陈茂利 郝成 路炳阳 孙吉正 韩曦晨 吴婧 杜丽娟 李媛  
蒋政 石英婧 颜世龙 王柯瑾 党鹏 李哲 封莉 阮丽丽 李立 郭婧婧 陈婧斌  
张辉 黎慧玲 曹学平 杨井鑫 李晖 秦玉芳 罗辑 厉林 张家振 郑利鹏 王登海  
倪兆中  
《商学院》:石丹 王倩 胡嘉琦

### 拟领取新闻记者证人员:

《中国经营报》:李昆昆 墨国文 吴静 尹丽梅 夏治斌 郝亚娟 蒋牧云 张英英 郭阳琛  
方超 陈雪波 茹阳阳 万笑天 陈溢波 陈婷 庄灵辉 郭梦仪 钟楚涵 于海霞 曲忠芳  
郑丹 吴清 黄琳 盛兰 杨菲 苏浩 崔文静 张悦 黎竹 阎娜 顾梦轩  
杨让晨 于典 许心怡  
《商学院》:钱丽娜 吕笑颜 赵建琳 刘青青 李婷 闫佳佳 哀佳  
《家族企业》:文婧 郑晓芳 吕丹

# 车企竞争更趋激烈 市场格局悄然重塑

本报记者 黄琳 赵毅 深圳报道

2023年春天，汽车市场的变革迎面而来。首当其冲地，包括小鹏汽车、阿维塔汽车、丰田汽车等各大车企开启高层人事调整，进而

## 等：排队待上市的新车型

随着汽车消费市场逐渐复苏，不同技术路线下的新车型层出不穷，覆盖万元级别市场到30万元级别市场。

2月下旬，广汽本田首款搭载第四代i-MMD混动系统的电驱混动SUV，即ZR-V致在e:HEV正式上市发售，共推4个版本，售价区间为17.99万~22.89万元。一同上市的ZR-V致在240TURBO科技版售价16.49万元。与此同时，广汽集团旗下自主品牌广汽传祺全新一代传祺GS3影速开启预售，预售价格为8.8万~11.2万元。

实际上，广汽本田、广汽传祺发布的新车型只是当前各大车企新车上市计划的缩影。随着汽车消费市场逐渐复苏，不同技术路线

对组织架构、产品规划、技术路线等多维度进行调整。

与此同时，一场无声的竞争已在车企间悄然展开。除了价格战，自1月下旬至今，包括长安汽车、比亚迪、广汽本田等多家车企均已

发布新车型，同时，小鹏汽车、广汽集团旗下多家车企等已透露今年多款车型上市计划。显然，抢占更大的市场份额成为车企2023年的目标之一。

变革与竞争交织的背后，车企

对销量的渴望愈发明显。为助力经济复苏，汽车行业相关利好政策接连发布，从产业链发展的金融扶持政策到消费者购车补贴政策，新能源汽车赛道愈发为各大车企所追逐，汽车市场格局正在被重塑。

## 变：转型节能技术路线

为转型新能源赛道，合资品牌已推出多款纯电动车型。与此同时，自主新能源品牌的“变革”同样在进行。

随着“双碳”目标落实落地，合资品牌对节能、新能源赛道愈发重视。

上述广汽本田ZR-V致在e:HEV融合了第四代i-MMD混动系统与Honda Architecture新架构平台两大技术，拓宽广汽本田电动化事业的战略版图。而该款车型的加入，助力广汽本田形成了3款轿车、2款SUV、1款MPV的“3+2+1”电驱混动矩阵。

值得一提的是，在节能混动技术路线，第四代i-MMD混合动力系统是本田汽车20多年混动技术的最新成果，历经四代进化，集合本田F1赛道多年赛事经验打造而成。其搭载的全新2.0L阿特金森直喷发动机采用了缸内直喷等技

术，能实现41%热效率。

除了广汽本田，广汽丰田也于近期正式将第二代MIRAI氢燃料电池轿车投入广州南沙区的多项公共出行服务。第二代MIRAI氢燃料电池轿车搭载TNGA架构高端平台，一次加氢3分钟即可实现近800公里的长续航行驶。

此外，为转型新能源赛道，广汽本田、广汽丰田、东风日产等合资品牌均已分别推出e:NP1极澎1、bZ4X、ARIYA艾睿雅等纯电动车型。与此同时，自主新能源品牌也丝毫不懈怠，“变革”同样在进行。

在人事方面，2023年春节后，造车新势力高层频频变动。长城

汽车原总经理王凤英于1月底加入小鹏汽车，负责产品规划、产品组合管理和销售业务，向小鹏汽车董事长兼首席执行官何小鹏汇报。

而小鹏汽车原CEO助理李鹏程则于2月初正式赴任阿维塔汽车副总裁、首席营销官CMO兼任用户发展中心副总经理，全面负责阿维塔汽车品牌营销等相关工作。截至2月5日，阿维塔11在38天的时间内交付量超2000辆。

与阿维塔汽车、问界汽车等关系紧密的华为也已调整智能汽车解决方案。对于“华为智能汽车解决方案BU COO、智能驾驶解决方案产品线总裁王军停职”事件，华为智能汽车解决方案BU CEO

余承东在出席活动时表示，王军在华为体系内属于正常岗位调整。

在业务发展方面，2月下旬，赛力斯与华为签署深化联合业务协议，计划2026年实现新能源汽车产销达百万辆的目标。同时全新平台下首款旗舰车型计划于2023年发布，将搭载高阶智能驾驶系统。

此外，比亚迪计划在广东韶关、江苏常州两地投资建厂，金额共计超百亿。2月，比亚迪乘用车销量超19万辆（含出口约1.5万辆），同比增长112.3%。其中，腾势品牌销量超7000辆，环比增长13.8%，平均单车成交价格突破40万元。

## 促：政策助力汽车产业发

迈步2023年，新能源汽车渗透率有望继续增长，多地市促进新能源汽车消费的政策陆续出台。

通过陆续透露新车型上市消息、调整人事架构等方式，部分新能源车企2月销量回升明显。当月，广汽埃安销量超3万辆、比亚迪销量超19万辆、小鹏汽车交付量超6000辆，环比上升均超10%。与此同时，问界汽车、长安深蓝等新能源汽车2月交付量仍在下降。

迈步2023年，新能源汽车仍将继续发展。全国政协经济委员会副主任苗圩在中国电动汽车百人会论坛（2023）上表示，2023年新能源汽车渗透率将可能超过30%，即年销900万辆，并有可能在2030年之前达到50%。

在此大背景下，包括深圳、广

州等地市促进新能源汽车消费的政策陆续出台。《广东省进一步搞活汽车流通扩大汽车消费实施方案》已于近期出台，从支持新能源汽车购买使用、丰富汽车金融服务等方面推出13条举措，提振汽车消费市场信心。

同时，2023年全国消费促进月暨广东汽车消费节（春季）活动已正式启动，时间将从2月延续至5月，线上线下同步进行，打造汽车消费盛宴。具体到各城市，广州市出台促进汽车消费专项政策，继续实施新能源指标直接配置措施，2023年上半年额外增加3万个节能车增量指标配置额度。珠海、佛

山、中山等城市均计划发放超500万元购车补贴。

乘联会秘书长崔东树在个人公众号发文，建议汽车保有量低于400万辆的城市放开限购。此举能有效促进消费潜力，尤其是部分限购导致城市汽车保有量落后的城市，汽车消费有较大消费增长空间。

在汽车产业链方面，金融政策支持力度扩大。2月下旬，《深圳金融支持新能源汽车产业链高质量发展的意见》正式印发，聚焦新能源汽车产业链提出6条金融支持举措。其中提及，鼓励银行业金融机构加大对优势新能源汽车整

车企业技术改造、研发投入、提产扩容的信贷支持力度，提升中长期贷款占比，并支持优质新能源汽车产业企业在境外发行全球存托凭证（GDR）。

与此同时，广州产业投资基金等机构宣布成立，其中广州产业投资基金规模为1500亿元。记者了解到，广汽集团通过广汽资本于2022年11月与广州产投集团签订战略合作协议，在广州产业投资基金支持下设立规模为300亿元的广州智能网联新能源汽车产业基金，集中投资智能网联汽车产业链上的重点项目，以及广汽内部孵化拟上市的重点项目。

# 全国政协委员曾毓群：电池储能需核电级安全保障

本报记者 黄琳 赵毅 深圳报道

近日，《中国经营报》记者获悉，全国政协委员、宁德时代新能源科技股份有限公司董事长曾毓群结合自身在新能源领域的专长，今年提交多份提案。内容围绕电池储能高质量发展、动力电池护照及配套政策研究等方面，分别提出建议。

2022年，国内新能源产业景气度持续走高，中国新能源汽车产销连续8年保持全球第一，风电、光伏发电装机位列世界第一，电池储能高速增长。在“双碳”目标的指引下，我国正加快关键技术创新，大力发展绿色低碳供应链，推动新能源产业迈向高质量发展。

咨询机构InfoLink公布了2022年全球储能电池出货情况。2022年，全球储能电池出货量总计142.7GWh，同比2021年出货量46.9GWh大幅增长204.3%。其中，宁德时代成为当年全球储能电池出货量第一位，出货量超10GWh。

在《关于加快推进电池储能系

全分级评估体系，并将该体系纳入重大项目招标条件，引导电池储能迈向以“核电级安全”为标杆的高质量发展。

其次，围绕大容量、高安全、高可靠的电池储能集成系统关键领域，加强电化学储能系统测试评估与实证，建设国家级电化学储能实验验证平台。

再次，加强电池储能数据的统计、发布、共享。国家储能平台数据分级分类面向电池企业有序开放，以便电池企业支持平台建立更为准确的储能电站安全预警模型，为储能电池产品的不断优化提供数据支撑。

最后，曾毓群建议储能主管部门和支撑机构参照工信部委托动力电池联盟，按月发布动力电池装车数据，定期发布有公信力的国内储能电池并网总量及生产商并网量数据，为电站设备选型提供关键数据参考。

此外，曾毓群还关注到动力电池护照配套政策，重视电池产品全生命周期管理。在《关于开展我国动力电池护照配套政策研

究 加强电池产品全生命周期管理的提案》中，曾毓群指出，电池护照是物理电池的数字孪生体，可实现对动力电池全供应链的透明化数字管理。

消费者和监管机构可通过电池护照，简单直接地查阅电池产品的相关信息。电池护照作为政府监管和社会监督的有力抓手，可成为促进电池产业低碳、循环和可持续发展的重要政策工具。

曾毓群建议，以“双碳”目标为导向，发挥中国产业链完善、应用数据丰富的优势，针对碳足迹、ESG、回收溯源、梯次利用等实际管理需求，研究设计我国电池护照，并将其作为我国电池行业全生命周期管理的数字化管理工具。

此外，曾毓群还建议，需加快推动电力核算规则与全球接轨。我国新能源产业优势大、出口多，要确保产品碳足迹核算中所有清洁电力的低碳属性都能发挥最大价值，有关部门需进一步完善电力数据结构和绿电确权工作并定期对外发布，尽快制定各种清洁电力的电力证明和交易机制。

## 全国人大代表冯兴亚：提高国产芯片的应用率

本报记者 黄琳 赵毅 深圳报道

近日，《中国经营报》记者获悉，全国人大代表，广汽集团党委副书

记、总经理冯兴亚提交了7项建议，围绕汽车消费、国产芯片应用、新能源汽车换电模式、智能驾驶汽车发展等内容，聚焦汽车行业热点领域。

## 产业链联动 提振汽车消费

2022年12月，中央经济工作会议强调要把恢复和扩大消费摆在优先位置，而提振汽车消费对经济复苏、促进生产和就业、推动产业升级转型具有重要意义。

步入2023年，经济复苏与高质量发展成为社会经济发展焦点，但汽车消费却整体疲软，补贴及减税政策大面积退坡，消费者对大宗商品的消费欲望尚未恢复。同时，二手车流通和报废机动车回收的循环消费拉动不足，市场潜力有待激发。

对此，冯兴亚建议国补政策向需求侧战略转型，对新能源汽车消费实施持续补贴、直接将优惠补贴给消费者，并延续汽车购置税减免政策；同时优化汽车限购措施，推动汽车消费由购买管理向使用管理转变，并加快推动二手车市场走向成熟，健全报废机动车回收利用体系，促进汽车循环流通。

2月，广汽集团旗下子公司销量回升。广汽埃安当月销量超3万辆，同比增长253%，环比增长195%；1~2月累计销量40292辆，同比增长64%。值得一提的是，2月下旬，中国驻哥斯达黎加大使汤恒在当地大型车展上，将一台AION V Plus赠予哥斯达黎加第一副总统斯蒂芬·布伦纳·内比格作为公务用车使用，引起市场关注。根据规划，广汽埃安将力争在2025年实现全球产销突破100万辆，2030年产销突破150万辆。

此外，广汽丰田2月销量突破6万辆，同比增长26.2%。其中智能电混双擎车型销量约2.1万辆，占比超30%。第八代凯美瑞累计销量破百万辆。此前，广汽集团发布“万亿广汽1578发展纲要”，将全面发力整车转型升级、零部件强链延链、商贸与出行智慧化、能源及生态赋能、国际化勇毅前行5大增量，力争2030年实现营收1万亿元。

而汽车消费市场的发展需要完备的产业链体系保障。当前，随着新一轮科技革命和产业变革



冯兴亚  
全国人大代表，广汽集团党委副书记、总经理

的兴起，芯片已成为全球汽车产业竞争和产业生态创新重构的核心。近两年，芯片产业的整体短缺情况有所缓解，但算力和稳定性高的车规级芯片国产化率仍较低。芯片产业链发展结构失衡，国产化应用体量不足、拉动效应不高，国产芯片的整体配套保障仍有待提升，标准体系仍需完善。

为解决汽车行业芯片“卡脖子”难题，冯兴亚建议大力提高国产芯片的应用率。一是从政策层面加快引导产业转型，推动“卡脖子”及高端芯片的研发及应用，并加大政策刺激力度，在芯片的研发端、应用端以及汽车消费端等多方面研究和出台针对国产芯片全产业链条的鼓励措施。二是加速完善汽车芯片的配套措施，健全汽车芯片应用保障机制、完善细分领域技术规范和测试标准。

值得一提的是，在2022年全国两会期间，广汽集团董事长曾庆洪也曾就行业“缺芯”问题提出相关建议。而今年全国两会，冯兴亚再度围绕芯片发展提出相关建议。近年来，广汽集团围绕汽车产业“强链、补链、延链、扩链”频频布局产业链，加强在芯片领域的布局，通过广汽资本布局粤芯半导体、地平线、宸境科技等芯片、智能网联新能源领域重点企业，助力供应链自主可控以及产业链上下游协同效应发挥。目前，埃安与地平线正基于包括征程5在内的全系列征程芯片探讨合作。

## 提速智能网联新能源汽车发展

随着新能源汽车快速发展，“补电难、充电难”等问题越发得到重视。换电模式作为新能源汽车主要补能模式之一，具备明显优势。目前国内换电模式仍处于起步阶段，规划布局整体落后，换电车型研发投入较少，换电站建设成本高，电池标准规格不一，资源共存缺乏基础问题尚待解决。

“建议加快全国换电模式推广的整体布局，研究出台各类对换电模式支持的扶持政策，扶持奖励汽车企业推出换电车型、加大车电分离政策鼓励，在国家取消新能源汽车购置税免征政策后，针对换电车型免征电池部分的购置税。”冯兴亚提出建议，由政府牵头组织企业或行业协会加速统一电池标准，并同步开展公共领域车辆换电试点，在电池规格与换电站标准上统一先行先试，推动汽车电池全面标准化快速落地。

同时，步入智能化竞争下半场，智能网联技术的快速迭代及产业发展，发展智能驾驶汽车包括自动驾驶汽车对促进产业转型升级具有重大战略意义。当前，国内自动驾驶汽车商业化运营缺乏具体法律法规的支持与规范，且各地方出台的自动驾驶汽车商业化运营试点规定尚未统一，使得自动驾驶汽车难以商业化落地实施。

因此，冯兴亚建议将自动驾驶汽车立法纳入下一个五年立法规划，并尽快成立专项立法工作组，探索制定自动驾驶汽车商业化运营专项法律。在法律层面肯

定自动驾驶汽车的合法性地位，明确自动驾驶汽车的商业化运营的特殊规则，优先完善自动驾驶汽车商业化运营情形下的各类主体责任问题。通过立法探索和制度建设，助力我国汽车产业在全球信息化、智能化浪潮中抢占先机。

值得一提的是，智能驾驶汽车商业化运用需要足够的数据积累和场景训练，但现阶段，智能驾驶汽车数据采集存在障碍，算法升级迭代受阻，目前针对高速公路、城市快速路等道路场景的测试运用政策鲜有明确，影响后期产品应用可靠性验证及准入试点。

对此，冯兴亚提出建议，一是国家对智能驾驶汽车需要收集的场景及地理数据的权限进行适度放开，对不涉及国家安全、国家秘密的普通场景数据允许车企在合規范围内自行收集，国家可以加强相应监管。二是统筹各地尽快放开高速路、快速路测试场景，支持试点城市先行先试，并匹配智能驾驶道路测试需要，完善道路测试过程中管理配套要素的建设。

近年来，广汽集团在“能源生态、智能网联、汽车芯片”等领域进行重点投资，其中能源生态将围绕广汽集团“锂矿+基础锂电原料生产+储能与动力电池生产+充换电+储能”纵向一体化新能源产业链上的重点企业进行投资；智能网联将以推动广州市自动驾驶规模化商业运营及智能化功能低成本量产应用为目标开展投资布局。



曾毓群  
全国政协委员、宁德时代新能源科技股份有限公司董事长

全分级评估体系，并将该体系纳入重大项目招标条件，引导电池储能迈向以“核电级安全”为标杆的高质量发展。

其次，围绕大容量、高安全、高可靠的电池储能集成系统关键领域，加强电化学储能系统测试评估与实证，建设国家级电化学储能实验验证平台。

再次，加强电池储能数据的统计、发布、共享。国家储能平台数据分级分类面向电池企业有序开放，以便电池企业支持平台建立更为准确的储能电站安全预警模型，为储能电池产品的不断优化提供数据支撑。

最后，曾毓群建议储能主管部门和支撑机构参照工信部委托动力电池联盟，按月发布动力电池装车数据，定期发布有公信力的国内储能电池并网总量及生产商并网量数据，为电站设备选型提供关键数据参考。

此外，曾毓群还关注到动力电池护照配套政策，重视电池产品全生命周期管理。在《关于开展我国动力电池护照配套政策研

究 加强电池产品全生命周期管理的提案》中，曾毓群指出，电池护照是物理电池的数字孪生体，可实现对动力电池全供应链的透明化数字管理。

消费者和监管机构可通过电池护照，简单直接地查阅电池产品的相关信息。电池护照作为政府监管和社会监督的有力抓手，可成为促进电池产业低碳、循环和可持续发展的重要政策工具。

曾毓群建议，以“双碳”目标为导向，发挥中国产业链完善、应用数据丰富的优势，针对碳足迹、ESG、回收溯源、梯次利用等实际管理需求，研究设计我国电池护照，并将其作为我国电池行业全生命周期管理的数字化管理工具。

此外，曾毓群还建议，需加快推动电力核算规则与全球接轨。我国新能源产业优势大、出口多，要确保产品碳足迹核算中所有清洁电力的低碳属性都能发挥最大价值，有关部门需进一步完善电力数据结构和绿电确权工作并定期对外发布，尽快制定各种清洁电力的电力证明和交易机制。

# 无创测血糖取得进展 血糖仪市场或迎巨变

本报记者 张悦 曹学平 北京报道

近期,有关苹果公司在无创血糖领域取得进展,并希望未来应用在苹果手表上的消息引起了业内关注。或受相关消息影响,国外血糖监测头部企业德康医疗(DexCom)和雅培(Abbott)的股价均出现波动,在国内,2月23日~24日,国产血糖仪龙头企业三诺生物传感股份有限公司(300298.SZ,以下简称“三诺生物”)股价跌幅为8.32%。

血糖监测是糖尿病管理的重要组成部分,《中国血糖监测临床应用指南(2021版)》显示,临床常用的血糖监测方法包括毛细血管血糖监测、糖化血红蛋白(HbA1c)、糖化白蛋白(GA)和持续葡萄糖(CGM)监测等。

《指南》显示,近年来无创葡萄糖监测设备纷纷问世,包括采用近红外、红外、拉曼等光谱技术,经皮透析技术,基于代谢热及多参数算法技术,以夹手指、夹耳垂等监测方式获取葡萄糖结果。只有少数仪器获得上市许可。无创葡萄糖监测系统的准确度及与血糖数值变化的延时性是临床应用面临的最大挑战。

市场尤为关注的是,具有无创血糖监测功能的智能可穿戴设备能否替代目前的血糖仪,相关产品能否改变未来国内血糖监测市场的格局?

就相关问题,三诺生物方面对《中国经营报》记者表示,目前市场上智能穿戴设备所采用的无创持续血糖监测主要采用物理方式(远红外光或其他光谱)开展,其监测准确性短期无法达到有创或者微创的水平,且主要适用于健康人群。无创血糖监测未来一段时间内还处于从技术到产品的阶段,早期的产品将用于健康人群观察和管理血糖,技术和产品达到一定阶段、医疗领域建立起该产品的医学诊疗标准后,才能很好地应用于血糖监测和糖尿病患者。

## “无创”临床应用尚需时日

无创血糖仪还存在多处“硬伤”。

根据IDF(国际糖尿病联盟)数据,2011年~2021年,我国糖尿病患者人数由9000万人增加至1.4亿人。中国产业信息网的分析数据显示,2019年我国糖尿病患者血糖仪渗透率仅在25%左右。业内普遍认为,血糖监测市场拥有巨大的市场空间。

据了解,BGM(Blood Glucose Monitor,血糖监测仪)是血糖监测的常规检测手段,目前处于第四代和第五代血糖仪时代。

BGM市场已经较为成熟,产品价格较低,CGM是血糖监测的新兴技术,发展潜力较大。传统血糖监测需要采集指血,患者需携带监测工具较为不便,CGM也需要定期更换传感器,因而对于无创血糖监测产品,部分市场参与者抱有着一定预期。

三诺生物方面介绍,目前市场上的无创血糖监测功能的智能

穿戴设备主要适用于健康人群,对于糖尿病患者,一旦出现不准确情况,后果会比较严重。无创技术应用于血糖监测由来已久,苹果、谷歌、微软、三星、美敦力及国内外众多初创公司均在此领域研发。由于准确度问题(特别是无法摆脱个体差异或自身生理状态变化),目前无创血糖仪均无法用于临床糖尿病筛查诊断和治疗依据。

事实上,血糖监测领域对准确度要求极高,传统血糖仪和真实血糖的偏离度可达到5%,CGM的偏离度要求在10%之内,CGM数据积累和算法升级已经被证明可以在波动阶段(高血糖和低血糖阶段)保持准确性。作为血糖监测的有效方式,CGM已在中外相关医学诊疗标准或指南中被推荐使用。微创CGM的技术难点主要体现在植入传

感器的酶电极固定技术和外膜技术、系统算法和工艺生产能力三个方面。

三诺生物方面称,目前大多无创血糖仪都是基于红外光谱和热代谢,经过复杂的算法计算来估算血糖值。对于市场上可购买的部分无创血糖仪,公司评估后认为,这类无创血糖仪离真正实用还有非常大的差距,主要有以下几点原因:第一,葡萄糖分子没有特征的红外光谱,只是其-OH、C-H等基团有红外吸收光谱,而这些光谱不是葡萄糖分子所特有的;第二,水分子有非常大的红外吸收,无论是皮肤还是皮下组织,都有丰富的水分;第三,任何温度变化,都会导致红外吸收的变化。上述因素是目前无创血糖仪的“硬伤”。

三诺生物表示,据公司了解,目前国家对无创血糖仪的性能标



2011年~2021年,我国糖尿病患者人数由9000万人增加至1.4亿人。视觉中国/图

准并没有降低。即使未来无创血糖监测技术和产品完全成熟后,相当长的时间内,由于医疗需求、使用习惯、用户体验和成本等因素,BGM、CGM、HbA1c等监测方式将会和无创血糖监测并存。目前阶段医疗级的血糖监测,在准确度、精确度、个体差异等方面要求极高,同时在可及性、便捷性等方面亦有极高要求。CGM技术本身也在不断进步:尺寸在持续缩小、精度在持续提升、佩戴体验感和时间也在持续改善,在新技术出现的同时,BGM和CGM也

同样在不断发展中。当前无创技术已经应用于很多健康指标的监测,加强了对运动、心率等相关指标的管理,帮助人们提高了健康意识,带来极大便利。但无创血糖监测未来一段时间内还处于从技术到产品的阶段,早期的产品将用于健康人群观察和管理血糖,技术和产品达到一定阶段后,医疗领域建立起该产品的医学诊疗标准后,才能很好地应用于血糖监测以及糖尿病患者。在这个过程中,对于糖尿病的早发现、早干预具有积极的推动作用。

特点。

此外,三诺生物方面介绍,在精准可穿戴系统(PWS,precision wearable system)方面,公司希望从CGM扩展PWS,实现植入传感器和贴敷式胰岛素泵结合,形成人工胰腺(AP),将CGM的预测算法和胰岛素泵的控制算法结合,使需要使用胰岛素的糖尿病患者的血糖管理更有效、简单。

三诺生物2022年度业绩预告显示,2022年度预计净利润为4亿元~4.6亿元,比上年同期增长271.85%~327.63%;预计扣非净利润为3.2亿元~3.8亿元,同比增长233.03%~295.48%。

# 心脏起搏器省际联盟集采落地

本报记者 陈婷 曹学平 深圳报道

日前,由广东、江西、湖北和贵州组成的心脏起搏器类医用耗材联盟集中带量采购落下帷幕。

根据广东省药品交易中心发布的公告,此次集采共有150个中选产品,除了第2类产品(单腔起搏器全身兼容非频率应答)流标外,其余21类产品均产生中选结果,涉及厂商包括美敦力、波士顿科学、雅培以及国内的微创医疗(0853.HK)、先健科技(1302.HK)、乐普医疗(300003.SZ)。

从此次集采最终中选结果上看,以进口产品为主,美敦力也是拥有首年协议采购量最多的中选企业,总计13438个。国内厂商中,微创医疗旗下创领心律管理医疗器械(上海)有限公司(以下简称“创领心律”)获得最高首年协议采购量,达2771个。

根据广州中医药大学第一附属医院官方微博发布的文章,心脏起搏器是一种由电池供能、植入体内的电子仪器。值得注意的是,截至目前,国内植入式心脏起搏器仍由进口产品占据主导地位,国产产品仅有上述3家中标集采的厂商获得国家药品监督管理局的上市批准。

对于此次集采将对公司及市场竞争格局带来的影响等问题,《中国经营报》记者致函微创医疗、先健科技、乐普医疗方面。其中,先健科技方面称,出于相关考量,公司暂不接受采访;乐普医疗董秘表示,公司即将进入定期报告编制期,加上其本人近期出差繁忙,不方便接受采访。截至发稿,微创医疗方面则未作出回应。

## 价格降幅温和

根据广东省药品交易中心发布的《心脏起搏器类医用耗材联盟集中带量采购文件》,此次集采符合申报资格的产品分为22个类别,包括起搏器类14个、除颤器类8个。其中,起搏器类分为单腔起搏器、双腔起搏器、三腔起搏器以及起搏导线,在这4个子类下再依兼容、非兼容分为数个子项。

上述文件显示,此次集采采用梯级报价形式,申报企业按照量价挂钩的原则,根据联盟地区2021年实际采购量,按产品类别以注册证为单位合理申报梯级价格和梯级采购量。同类别每个注册证按照3个梯级分别报价、报量,即第一梯级价格为P1、第二梯级价格为P2、第三梯级价格为P3。

中选规则方面,具有全国带量采购最低价的注册证,其申报的第一梯级价格比该注册证对应类别全国最低采购价的降幅大于或等于25%。采购周期自中选结果实际执行之日起至2025年6月30日,中选结果的实施时间、报量以及采购方式等事宜,以联盟地



目前,国内植入式心脏起搏器仍由进口产品占据主导地位。视觉中国/图

国带量采购最低价的注册证,其申报的第一梯级价格比该注册证对应类别全国最低采购价的降幅大于或等于25%。采购周期自中选结果实际执行之日起至2025年6月30日,中选结果的实施时间、报量以及采购方式等事宜,以联盟地

区各省公布的为准。

在此次集采中,单腔起搏器、双腔起搏器均属于植入式心脏起搏器,三腔起搏器为植入式心脏再同步治疗起搏器。

市场数据显示,处于产品线较

为2万~3万元,双腔起搏器的售价在5万元左右,属于高端产品线的三腔起搏器售价在10万元左右。

记者依照此次集采中选结果计算,单腔起搏器产品、双腔起搏器产品的平均价格分别为23752元/个、63697元/个。三腔起搏器产品集采价格降幅有限,平均价格仍到达10万元级别,为121357元/个。

在单、双腔起搏器领域,各厂商竞争较为激烈。其中,单腔起搏器全身兼容频率应答类产品平均价格约36177元/个,最低中选价格为波士顿科学旗下波科国际医疗贸易(上海)有限公司报出,为20574元/个。报价为28666元/个的美敦力(上海)管理有限公司获得该类别产品最高首年协议采购量,达379个。

单腔起搏器非兼容频率应答类别中,全部中选产品的平均价格为30556元/个。其中,创领心律、先健科技旗下先健科技(深圳)有

限公司分别获得首年协议采购量415个、312个,名列该类别产品的前两位。

值得注意的是,在单腔起搏器非兼容非频率应答产品中,乐普医疗旗下乐普医学电子仪器有限公司(以下简称“乐普医电”)报出最低价为7125元/个,而该类别中选的最高价为13870元/个,由美敦力报出。其余中选产品的报价分别为12765元/个、10644元/个。

记者注意到,在2021年进行的陕西省等7个地区省际联盟省(区、兵团)心脏起搏器集中带量采购中,乐普医电在非兼容MR1心脏起搏器类别中报出12895.96元/个的最低价,其余中选企业的平均报价在16000元/个~18200元/个。

对于公司参与集采的申报策略(包括如何确定参报品类、报价范围等),记者致函乐普医疗方面,但未能得到回应。

## 国产产品发力

值得一提的是,在单腔起搏器非兼容非频率应答类别中报出最低价的乐普医电,其也对应获得该类别的最高首年协议采购量,达179个。

依照流程计划,上述中选通知发布后,按照中选产品及其中选价格在广东省平台上完成挂网工作,省内交易各方签订购销合同并执行。联盟地区省级医疗保障部门根据此次集采中选结果自行确定执行时间和相关配套措施,并组织签订采购协议。

与此同时,此次粤赣鄂贵联盟集采新设“增量”规则,即指协议采购量以外的量。同类别拟中选注册证按P1从低到高排序,排名前50%的注册证纳入增量适用范围。

记者注意到,乐普医电在此次集采的全部中选产品均拥有增量资格。乐普医疗2021年年报显示,

报告期内,其单、双腔起搏器累计植入超过10000个。截至2022年6月末,公司的Qinming8632全自动起搏器处于临床阶段,预计于2025年实现商业化。

早在2010年,乐普医疗通过参股陕西秦明医学仪器股份有限公司(以下简称“秦明医学”)获得相应股份,并在此后两年对其完成控股,秦明医学成为乐普医疗全资子公司,公司也由此进入心脏起搏器市场。2016年10月,乐普医电的双腔起搏器Qinming8631获批上市。目前,乐普医疗已上市的起搏器产品有Qinming2312M单腔起搏器、Qinming8631D/DR双腔起搏器。

乐普医疗表示,其为首个实现国产起搏器自主研发和生产的企业,拥有自主知识产权的起搏器专用芯片,是国内唯一自主供给零配件的起搏器企业。但截至目前,对该业务板块的收入,公司并未进行具体披露。

微创医疗几乎与乐普医疗同时进入起搏器市场。2014年,微创医疗与索林(总部位于英国的Liva Nova旗下心律管理业务)合资成立创领心律,微创医疗获得索林产品在中国的独家销售权,并开始自主研发国产起搏器。

微创医疗2021年年报显示,公司心律管理的收入占比达到28.3%,达2.2亿美元,同比增长18.8%。其中,中国业务收入1360万美元,较2020年同期增长53.7%(剔除汇率影响)。相关产品已进入全国逾920家医院。微创医疗披露,“公司国产心脏起搏器‘心系列’自2018年上市以来,累计植入量已突破万个,充分夯实其国产品牌市场份额第一的地位。”

2022年中期报告显示,微创医

疗的心律管理业务收入1.04亿美元,同比增长7.2%(剔除汇率影响),主要得益于新产品的快速市场推广。其中,中国业务收入548.5万美元。

微创医疗表示,为满足国内庞大的基层患者临床需求,公司发力开拓县级医院,推动心脏起搏器植入术进一步向基层医疗机构下沉。记者注意到,微创医疗也在此次粤赣鄂贵联盟集采中获得合计2771个的首年协议采购量,多数中选产品获得增量资格。

除了乐普医疗、微创医疗,先健科技是另一国产心脏起搏器类产品在国内获批上市的厂商。2014年,先健科技与美敦力进行战略合作联盟,借助美敦力的技术和渠道优势攻城略地。紧随乐普医疗之后,先健科技的起搏器在2017年12月上市。

根据2021年年报,先健科技起搏器产品所载的起搏电生理业务板块收入4570万元,同比增长85.5%。2022年上半年,该业务板块的营业额为4370万元,同比增长187.5%,其中,销售植入式心脏起搏器的收入同比增加218.2%。

先健科技在年报中表示,公司为中国首家拥有达到国际级技术及功能的植入式心脏起搏器完整产品组合的生产厂家。由于中国目前存在大量未满足的起搏器植入治疗需求,且国产起搏器替代进口起搏器的市场潜力大,预计公司的国产起搏器系列产品未来的市场表现乐观。

众成医械发布的研报显示,通过测算,我国2019年~2021年植入式心脏起搏器市场规模(从52.54亿元增至57.92亿元),预计2025年国内这一市场规模将达到约70亿元。



# 半导体“冰火两重天” 企业预亏和融资创新高并存

本报记者 李玉洋 上海报道

在多种因素影响下，此前全球半导体行业进入了下行周期。

素有“全球半导体风向标”之称的费城半导体指数(SOX)在2021年12月27日触顶达到4039点，但在过去一年里却出现了大幅回调，截至2022年12月28日，区间累计跌幅达到了39.26%，最

低时则从高点一度下跌至2162点，近乎腰斩。

而具体到企业方面，全球芯片巨头英特尔2022年全年营收631亿美元，同比下降20%，净利润为80亿美元，同比下降60%。此外，其他头部芯片企业也在2022年第三季度就提示过半导体周期下行带来的巨大风险，纷纷下调业绩预期。不过，值得注意

的是，2023年以来，半导体领域的融资却在加速。据不完全统计，2023年以来已有57家半导体企业完成阶段融资。

对于国内半导体行业所处的当前状况，上海一家半导体装备及材料上市企业人士告诉《中国经营报》记者，目前产业存在两个关键词：过剩、稀缺，“产能的过剩，低端制造业的过剩，但高端设

备和高端芯片稀缺，是目前国产化暂时还解决不了的”。电子创新网CEO张国斌则对记者表示：“从半导体行业投资来看，自2022年下半年开始，行业整体更趋于谨慎了，但第三代半导体、车规级芯片或人工智能处理器等新兴领域、热门领域获得了比较多的融资，对我们国家的半导体产业发展是很有好处的。”



江苏宿迁一家半导体公司工人操作机器赶制订单。

视觉中国/图

7.2亿元至10.2亿元，这是汇顶科技上市以来的首次亏损。

此外，主营非易失性存储器芯片的设计与销售的普冉半导体(上海)股份有限公司(688766.SH)则在2022年度业绩公告中直接指出，“半导体设计行业进入下行周期，景气度较2021年有大幅度的下降；公司基于经济形势和市场供需情况，对原有的存储芯片产品线采取了适

当降价去库存的定价策略”。

“从整个产业形势来看，目前形势不太乐观，但从好的方面说，不少企业库存已经清得差不多了，不像2022年下半年库存非常多。如果市场有复苏迹象，形势会好转一些，但2023年上半年形势可能也不是特别好。”张国斌如此预测。

多家A股芯片设计公司在2022年业绩预告中也印证了这一说法。

韦尔股份(603501.SH)称，2022年第四季度末的库存水位已有明显回落；芯朋微(688508.SH)称，随着家电“去库存”渐进尾声，2022年第四季度销售额环比增长20%左右。

天风证券在研报中表示，2023年半导体周期有望见底；台积电也预期，本轮半导体周期将在2023年上半年触底，行业库存逐步出清，下半年恢复增长。

## 集成电路突破是质的问题

“何时有中国的英特尔？中国的英伟达？中国的ASML？这不是简单的量的问题，集成电路发展是质的问题。”

张国斌认为，资金流向第三代半导体、车规级芯片、做存算一体的人工智能处理器，或是GPU、EDA等新兴领域对于我国半导体的发展很有益处。就车规级芯片而言，他表示：“汽车领域的半导体需求一直比较旺盛，但整体来说车规级芯片从设计到最终被车企采用，周期比较长，短时间内可能难以扭转汽车芯片供应紧张的局面，但长远来看，大量的本土企业进入到车规级芯片领域，这是一个比较好的现象。以前都是国外公司在这个领域，以后国内的公司在这里也有一个很大的发展空间。”

总的来看，2022年由于产能扩张带来的高库存，加上在需求疲软的情况下，国内外半导体行业景气度持续下行。目前可以期待的是，半导体能在其他场景上获得新的活力，一是前文提到的智能汽车，汽车的智能化加速迭代，有望提升相关车用半导体尤其是汽车功率半导体的市场需求；二是在国家数字化转型、数据中心、特高压输变电、通信基站等新基建上的寻找新增量。

半导体寒冬何时过去？事实上，我们能从国际芯片巨头AMD上获得部分启示。从AMD最新的业绩报告显示，虽然传统的PC和游戏等业务营收出现下滑，但AMD数据中心业务收入达到17亿美元，同比增长42%，主要得益于EPYC(霄龙)服务器处理器强劲的销售增长，而该处理器正是用于升级完善数据中心的算力的。

据全球半导体观察不完全统计，2023年以来共有57家半导体企业完成阶段融资，这些企业涉及第三代半导体、车规级芯片、毫米波雷达芯片、传感器等领域，按披露的数额来看，有不少企业获得了超亿元融资。

不破不立，半导体作为人类科技发展的高级产物，难免会受到周期波动带来的影响。虽然没有办法给出度过行业寒冬的大致时间，但突破方向已逐渐清晰。

## 半导体设备公司业绩逆势大涨 国产化率加速提升

本报记者 陈佳岚 广州报道

全球半导体市场正在进入疲软期，半导体设备大厂受到冲击，但国内多家半导体设备公司业绩

却接连报喜。

近段时间国内半导体设备厂商业绩亮眼成为普遍现象。

2月27日晚间，半导体设备制造商华海清科(688120.SH)披露2022

年度业绩快报，公司2022年营业收入为16.82亿元，同比增长109.03%；归属于母公司所有者的净利润为5.15亿元，同比增加159.97%；归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净

利润为3.74亿元，同比增长228.15%。无独有偶，另一家半导体设备公司拓荆科技(688072.SH)日前发布的2022年业绩快报亦显示，2022年度公司实现营业收入17.06亿

元，同比增长125.02%；归母净利润3.69亿元，同比增长438.09%；扣非归母净利润1.78亿元，同比增加2.6亿元，实现扭亏为盈。

多位业内人士在接受《中国经

营报》记者采访时表示，以中国为重要市场的半导体设备公司业绩增速或将有所下降，而受益于近两年的扩产大潮等因素，国内半导体设备企业的景气度却进一步提升。

## 国产化加速

据《日本经济新闻》报道，全球半导体制造设备企业的业绩减速日趋明显。在统计的9家主要企业中，8家的2023年1~3月营业收入比上年同期减少，或出现增速放缓。半导体市场的需求下滑的影响继续蔓延。美国三大芯片制造设备供应商之一的泛林集团高管曾表示，由于美国政府限制向中国出口芯片技术，2023年的收入将减少20亿至25亿美元。

半导体市场需求下滑，美国的对华出口限制也在产生负面影响，但同时，这对于国产半导体设备厂来说，不失为一个机会。

对于业绩的变化，华海清科方面称，主要受益于国内主要晶圆厂半导体设备需求增加，同时公司继续加大产品研发投入，产品结构不断优化，公司产品竞争力不断增强，新签订单规模同比大幅增长等因素。而拓荆科技在公告中表示，业绩较上年同期大幅增长的主要原因是受益于国内主要晶圆厂半导体设备需求增加，公司继续加大产品研发投入，产品竞争力持续增强，并进一步拓展客户群体，年度销售订单大幅增加，营业收入维持高增长趋势。

据本报记者梳理，在此之前，盛美上海、北方华创、中微公司、芯源微等多家公司都发布了业绩快报或业绩预告，归母净利润均实现增长。

宝丰堂是国内领先的等离子体干法刻蚀技术民营企业，宝丰堂研发总监丁雪苗告诉记者，公司2022年交付的半导体设备机器数量是2021年的两倍。

华泰证券科技与电子首席分析师黄乐平指出，不同于全球半导体资本开支放缓趋势，国内晶圆厂产



视觉中国/图

能仍持续扩张，进而拉升对上游设备厂商的需求。根据各公司公开披露的数据，国内晶圆厂IDM/存储厂2022年资本开支有望从2021年的198亿美元提升至269亿美元，同比增长36%，较2021年同比增速提升3.5%。

尽管多家半导体设备公司并未在公告中直言受益于美国不断加码的“封锁”，但多位行业人士皆认为与此不无关系。

丁雪苗对记者说道，他能明显地感知到，自2022年中期以来，购买过国外设备的晶圆厂现在在采购国内设备，也愿意把用国外设备的经验分享给国产设备企业，帮助设备企业成长。“以前并没有这样的合作，但2022年，好几个客户找上我们，希望和我们联合开发国产设备。”丁雪苗还告诉记者，2022年，一些客户反馈国外设备厂撤离中国，没有售后，他们便找上设备厂商寻求替代产品，经过联合研发等方式，最后也证明，国内企业自己的配

件也可以在国外设备上正常使用。

“以前国产设备比较难推进到下游厂商，但随着美国制裁越来越严之后，推进得会比较顺利些，培养国产供应商的意识也在提高。”盛美上海投资者关系部工作人员对记者表示，国产设备替代进度对公司业绩有利好影响，但具体带来多大的业绩增量目前没有相关数据。

除了速度之外，质量也是国产设备替代的亮点，宝丰堂的半导体晶圆等离子去胶设备1小时能生产约80片晶圆，比欧洲某款同类型设备的每小时产量高31%。丁雪苗表示，国内很多半导体设备现在做得也不错，跟国外产品品质相当。

在探索科技首席分析师王树一看来，本土晶圆厂产能持续扩张带来的制造设备需求提升，设备厂商业绩大幅增长是可预见的，效益渐好是一个明显的趋势，随着美国其他的限制措施一直增加，已经有不少本土的foundry(晶圆代工厂)意识到必须把设备厂商培养起来。

## 关键配件仍待突破

根据SIA数据，全球半导体设备大致可以分为11大类，50多种机型。前道设备用于晶圆制造过程，覆盖从光片到晶圆的成百上千道工序，主要有光刻机、刻蚀机、薄膜沉积机、离子注入机、CMP设备、清洗机、前道检测设备和氧化退火设备八大类，前道设备占据了整个市场的80%~85%，其中光刻机、刻蚀机和薄膜设备是价值量最大的三大环节，各自所占的市场规模均达到了前道设备总量的20%以上；后道设备主要分为测试设备和封装设备。

SEMI(国际半导体产业协会)数据显示，2022年中国晶圆厂商半导体设备国产化率较2021年明显提升，从21%提升至35%。国内半导体设备公司已进入多个细分领域，但奢谈替代仍为时尚早。从设备类型来看我国在去胶、清洗、热处理、刻蚀及CMP领域内国产替代率较高，均高于30%，但在价值量较高设备领域内国产化率较低，如光刻机、离子注入机等领域国产化率合计不足5%。

在丁雪苗看来，半导体设备配件的逐渐国产化仍是国内半导体设备厂商发展的最大挑战，一些关键配件的国产化，像真空检测仪、等离子电源、真空泵等目前来说都是短板。“虽然我们在外都说自己是国产设备厂，但是客户问得最多的一个问题还是设备上去美化的程度是多少？”丁雪苗表示。

半导体设备行业的核心增

导体设备市场规模仍有望同比增长5.9%至1085亿美元。但受下游需求及宏观经济转弱影响，半导体行业自2022年下半年进入下行周期，台积电、美光等半导体制造商宣布削减2023年资本开支，SEMI预计2023年全球半导体设备市场规模将同比减少16.0%至912亿美元，而2024年恢复增长17.6%至1071.6亿美元。

2022年10月7日，美国商务部宣布修订《出口管理条例》，受美国禁令影响，Wind数据显示，2022年11月中国半导体制造设备进口额削减至18.76亿美元，同比锐减42.63%，环比下滑7.91%，创2020年5月以来新低。

华泰证券机构认为，不同于全球半导体资本开支放缓趋势，2023年本土晶圆厂产能仍将持续扩张，预计2023年中国内资晶圆厂合计产能(折合8寸)有望增长21%。但受下行周期及美对华出口管制影响，中国内地2023年资本开支或下滑。

记者亦注意到，考虑到晶圆厂资本支出放缓，国联证券在研报中下调了盛美上海2023年和2024年的业绩预测，原归母净利润预计为9.30亿元和13.34亿元，现分别下调至8.74亿元和10.77亿元，对应增速分别为39.90%、31.06%。

群益证券在对华海清科的研报中提到，短期来看，受美国加大对华半导体产业压制影响，2023年国内半导体设备需求增速或出现短暂放缓，但长期国产替代的进程将进一步加快。

丁雪苗表示，对于国产半导体设备厂商来说，这两年不会有太大的影响，很多半导体厂都是刚刚接触我们国内半导体设备厂商，需求缺口还在，特别像第三代功率半导体与一些常规芯片厂，他们还是很愿意去采购国内厂商设备。不过，一旦国内的芯片厂需求满足以后，国产半导体设备行业情况也会跟着整个半导体行业的趋势去发展了。

对于2023年整体半导体设备厂商资本开支走势，记者也致电盛美上海、华海清科等公司证券部门，但截至发稿，未获得回复。

“美国制裁，可能导致部分规划产能无法落地。”但王树一表示，对设备行业而言，未来肯定是机遇大于挑战，目前主要困难在于技术积累不够，核心环节技术无法支撑自建国产设备线，只要技术能做出来，产品具备了在商业化运营产线中长期生产中少故障的品质，那么遍地都是机会。

而美对华出口管制或也将倒逼中国自研半导体设备，进一步加速国产替代进程。

ASML(阿斯麦)首席执行官Peter Wennink在接受媒体采访时也警告说，美国等对华半导体出口管制，可能最终促使中国成功开发自己的先进半导体设备和制造技术。

东吴证券分析师认为，中长期看，半导体设备进口替代逻辑正在持续不断强化，将是一条重要的投资主线，有望驱动国产率超预期提升，看好半导体设备后续行情。

# 派对游戏赛道竞争激烈 《香肠派对》何以“出圈”

本报记者 许心怡 吴可仲 北京报道

对于心动公司(02400.HK)的

《香肠派对》游戏而言,近来可谓喜事连连:不仅获得PC端游戏版号,还在春节期间创下流水新高。

这款游戏已经推出5年的老游戏在长期的运营中逐渐积累用户,重焕生命力。事实上,除了《香肠

派对》,《鹅鸭杀》《蛋仔派对》在春节假期也相继“出圈”,派对游戏赛道的竞争愈发激烈。

《香肠派对》运营负责人王韦一向《中国经营报》记者表示,如果想要“出圈”,产品本身先要具备玩法质量。“必须把产品优化到一定基础上才可以等到一个爆发的机会。”

## 打通平台

《香肠派对》从寂寂无名走向火爆经历了多个版本的迭代与打磨。

国家新闻出版署2023年2月份国产网络游戏审批信息显示,《香肠派对》获得PC版号。

此前,移动版《香肠派对》已经成为心动公司一大创收来源。记者从心动公司了解到,《香肠派对》在今年春节期间录得上线以来单月流水新高;根据心动公司2022年半年报,得益于《香肠派对》的拉动,其在2022年上半年的MAU(月活跃用户数)下跌程度得到缓解,MPU(月付费用户数)同比增长88.7%。

“春节数据新高是在流水这块儿。”提及游戏在春节期间取得的成绩,王韦一对记者表示,此类派对游戏本身依赖于社交群体,有比较大的DAU(日活跃用户数)基础,在进入假期或者平时的周末后,都会出现活跃度增长;而春节期间会有更好的消费氛围,厂商往往会在一个档期集中推出更重要的游戏内容和付费内容,“两方面

## 社交价值

社交游戏会出现一人带动多人游玩的现象。

今年初以来,派对游戏不断活跃在玩家视野里——狼人杀游戏《鹅鸭杀》成主播团建现场,在线人数一度超过70万人;跑酷游戏《蛋仔派对》流水激增,成为网易游戏的新增长点。在派对游戏兴起的背景下,王韦一也谈了此类游戏的价值和可能面临的问题。

多人游玩是派对游戏的重要模式,社交是游戏的一大功能。王韦一表示,一般会将游戏内社交分为熟人社交和陌生人社交:游戏内熟人社交可以在微信、QQ之外,给玩家提供社交关系的展现,比如可以将好友的身份设置

的原因共同促成了流水新高这个结果。”

记者了解到,《香肠派对》未来推出PC版后,运营方预计将打通平台。“毕竟我们希望能够满足玩家在不同的游戏场景下都能游玩的需求。”王韦一说。关于游戏圈平台互通的趋势,王韦一认为这要根据不同厂商的实际需求来定,但一般来说打通平台没有任何损失,且各个平台本身有各自的增长点。

《香肠派对》最初于2017年立项开发时,游戏形态与现在并不相同,产品上线伊始表现也不尽如人意。而目前,该游戏已成为心动公司的收入支柱,在TapTap平台上下载次数超过2亿次。

《香肠派对》从寂寂无名走向火爆经历了多个版本的迭代与打磨。王韦一介绍,游戏立项时,项目组计划瞄准多人生存射击赛道。但由于当时这个赛道竞争激烈,《香肠派对》受到严重挤压,迫



今年年初以来,派对游戏不断活跃在玩家视野里。图为ChinaJoy中国国际数码互动娱乐展览会心动网络展台。

视觉中国/图

使项目组不得不找到差异化竞争道路,对画风和游戏玩法、门槛进行调整。

关于将香肠作为主角形象,王韦一表示,当时市场上的同类型游戏以写实风格为主,因此项目组希望做一个比较无厘头、搞怪的风格。事实证明,游戏初期风格的差异化,使得未来内容更新可以打开思路。“比如说我们更新一个奇幻的魔法赛季,或者恶龙赛季,限制比较

少。而其他写实风格的游戏很难去做这种内容,因为他们整体的世界观会有一些要求。”王韦一说。

王韦一表示,前期立项的差异化,市场方面意外吸引到一大批年轻玩家,使得《香肠派对》生存下来,可以从容地进行长期改善和经营;而之后游戏不断得到打磨,推出更多有趣玩法、赛季主题,丰富内容生态阵营,主客观因素结合到一起,推动游戏到达目前火爆的状态。

用户实际的游戏行为特征进行划分、匹配,但这项功能目前还在验证中。

对于游戏内社交环境,王韦一介绍这将交由第三方公司进行监测,对违规玩家会有相应的处罚措施。

社交游戏会出现一人带动多人游玩的现象。游戏获得关注后,涌入游戏的玩家数量会大幅增加,随之带来服务器宕机、网络延迟、外部攻击等问题。今年1月,《鹅鸭杀》游戏人数短时间内从数千涨至数十万,游戏服务器连续崩溃好几次;《蛋仔派对》的“鼻祖”《糖豆人》

宣布全平台免费后,也陆续面临外挂、服务器宕机等问题。

王韦一对记者表示,上述问题是多人游戏,尤其是竞技类游戏长期会遇到,需要不断克服解决的问题。关于服务器崩溃问题,他认为大厂的应对机制会较为成熟,《香肠派对》在过去5年里服务器稳定也越来越好;针对射击游戏的外挂防护会非常困难,PC版会遇到更大的挑战,这需要游戏厂商每年持续投入进行对抗,在线下配合公安打击外挂团队;网络延迟的问题也需要持续监测,根据玩家的反馈进行排查和修复。

王韦一表示,运营方最近也注意到这个问题,正在尝试通过

## “游戏+”破圈效应凸显:技术外溢利好数实融合

本报记者 李哲 北京报道

近日,在2022年度中国游戏产业年会上,游戏技术价值成为

与会人士热议的焦点。中国音像与数字出版协会第一副理事长、游戏工委主任委员张毅君表示,2022年游戏技术继续创新发展,

其外溢效应利好数实融合;“游戏+”模式多向辐射,跨域跨界助力产业转型升级。

《中国经营报》记者注意到,

游戏技术已成为助力数实融合的重要力量。游戏并不止于玩,其正在逐步跳脱传统的狭义认知,进而拓展为一个探索数字经济

济、促进虚实结合的“超级数字场景”。

世纪华通(002602.SZ)总裁谢斐认为,游戏技术的价值被广泛

认可,它对虚拟场景、元宇宙底层技术的贡献以及商业化运营的经验,能够让实体经济获得更多、更新的商业化手段并更快落地。

## “游戏+”驱动产业发展

《2022年中国游戏产业报告》显示,2022年中国游戏市场实际销售收入为2658.84亿元,同比下降10.33%,是自2008年统计以来出现的首次负增长。

张毅君表示,受疫情影响,市场多项指标明显下滑,产业处于承压蓄力阶段。不过,张毅君同时指出,2022年游戏技术继续创新发展,其外溢效应利好数实融合;“游戏+”模式多向辐射,跨域跨界助力产业转型升级。

业内人士表示,硬件和游戏内容之间始终处于相辅相成的驱动形式。“有了硬件支撑可以让内容创作者发挥更大的想象空间,而内容则反向促进了硬件产品不断迭代升级来匹配内容,从而让玩家获得更好的游戏体验。二者是互相推动的。”

速途研究院院长丁道师同样提到:“因为玩家对游戏效果的需求逐渐提升,对云服务、网络质量、硬件设备的要求也随之增加,这无形中刺激了相关产业的发展。而这些技术同样可以应用在其他领域。现在腾讯在元宇宙领域的探索可以和游戏相

辅相成、相互促进,探索一些新的场景。”

伽马数据发布的《2023中国游戏产业趋势及潜力分析报告》(以下简称“《2023游戏趋势报告》”)指出,借助游戏科技,驱动产品体验升级与破壁发展,游戏已成为芯片、高速通信网络、AR/VR等产业技术进步的重要贡献方。

谢斐认为,游戏技术的价值被广泛认可,它对虚拟场景、元宇宙底层技术的贡献以及商业化运营的经验,能够让实体经济获得更多、更新的商业化手段并更快落地。例如游戏对赋能医疗、教育、文旅等传统行业的发展,都有极强的促进作用。游戏企业在持续加强游戏“以虚强实”的增量价值。

《2023游戏趋势报告》中提到,62%的受访者认可游戏科技对国家技术创新能力的作用,81%的受访者认同游戏促进了AI技术的发展,另分别有54%、49%、46%与43%的受访者认同游戏对5G、XR、GPU与云计算技术的发展。整体上,63%的行业受访者认可

“游戏科技”概念;同时,91.4%的大众调研者认为游戏科技对实体领域有推动力作用。

丁道师表示:“当前游戏的研发包含了云计算、VR等多种技术。而这些技术不仅可以运用在游戏领域,比如驾校开设的模拟驾驶课程其实广义来看也是一种游戏技术,游戏技术的提升也可以被应用在这些领域。”

事实上,游戏产业的诞生便伴随着科技的不断突破。玩家对游戏画质、游戏体验的追求不断提高,鞭策着游戏硬件产品不断迭代升级。

《2023游戏趋势报告》中提到,游戏推动了芯片、高速通信网络、AR/VR等产业的技术进步。关联更密的深层原因主要在于:一方面,运用技术提升用户游戏体验的初衷并未改变,且更为迫切,更高的游戏技术水平有助于满足用户娱乐需求;另一方面,游戏能助力科技领域自立自强、培养科技人才,以技术人才为媒介进而帮助游戏在更多领域取得成果,其价值也越发得到认可。

中国音像与数字出版协会常务副理事长兼秘书长敖然表示,游戏的科技属性,可以带来共振效应,一是游戏与科技创新之间的共振,二是游戏科技与外部实体产业的共振,三是游戏与科技领域基础建设尤其是科技人才队伍建设的共振。

近年来,众多游戏公司纷纷开启“游戏+”模式,将游戏技术嫁接到其他领域,进而实现破圈效应。

其中,腾讯开展“数字长城”“全动飞行模拟机”“全变源追踪猎人星座计划”等项目研发,将游戏技术置入文保、工业和天文等不同领域;网易将游戏中积累的多项技术带入工程机械领域,打造出全球首台登陆4000米海拔高原作业的无人挖掘机;世纪华通开展数字红色文旅新业态的探索,成为了国内首家数字红色文化体验空间的运营者。

世纪华通董事长助理、上海兴颂科技总经理胡昕提到,随着时代的发展,特别是游戏互动技术的迭代,也让数实融合出现了新的变化。2021年,世纪华通受上海市黄浦区委托,成功参与研发和运营了一座数字红色文化场馆——“复兴·颂”。

记者了解到,“复兴·颂”采用了时下流行的“密室”娱乐形式,并借助AR、VR、AI、雷达感应等智能设备,让游客通过角色扮演而沉浸在红色文化故事之中。同时,世纪华通还研发了贯穿上海市代表性红色景点的AR实景导览系统,让游客体验能够在线上线下自由切换。

胡昕提到,深度参与“复兴·颂”,让其有了“豁然开朗”的兴奋——如果说,过去把游戏场景搬到线下是一种单向输出,那么今天,以游戏化的思维去构建多元应用场景,就是一种双向的融合。

未来的所有仪式感,都应有“身临其境”之感,它来自互联网思维的普及化,也来自连接能力和解决方案的成熟,促使广泛的文旅内容,借助“平行世界”另一端的虚拟场景,实现增值。

此外,随着人工智能的快速发展,AI行业重新塑造内容生产方式、推动人类生产关系的变革。近日,ChatGPT迅速蹿红,成为热议话题。昆仑万维(300418.SZ)方面提到,公司已在内部拟定了AIGC和元宇宙的发展路线图,并计划在5~10年内把业务升级到AIGC和元宇宙时代,用AIGC变革传统互联

网内容生成方式。通过将AI技术应用到音乐领域,昆仑万维还打造出天工乐府SkyMusic商用级作曲AI模型,该模型引入全局信息约束、和弦隐式表征,和弦准确率达到92.5%,支持中文、英文、日文、韩文、法文等31个语种,支持从旋律生成歌词、文案素材生成歌词,且支持全球多曲风。目前面向全球音乐市场,已在美、韩、印度尼西亚等国家及全球180多个音视频平台发行了近20首人工智能生成歌曲。

目前,完美世界(002624.SZ)也已将AI技术应用于游戏中的智能NPC、场景建模、剧情、绘图等方面。完美世界披露的信息显示,在研发方面,公司通过AI技术进行智能整合,为项目打通方案,满足功能要求。例如,通过AI技术完成场景建模、纹理渲染等。此外,公司还在游戏研发过程中使用AI绘图等技术,对于开拓设计思路与创意灵感,提升游戏研发效率起到了很好的推动作用。目前,包括ChatGPT在内的AI技术日趋成熟,AI技术将在公司游戏研发和运营中应用更多场景,进一步提升游戏研发效率、优化玩家体验。

## 共振效应探索更多可能

游戏技术已成为助力数实融合的重要力量。游戏并不止于玩,其正在逐步跳脱传统的狭义认知,进而拓展为一个探索数字经济

济、促进虚实结合的“超级数字场景”。

世纪华通总裁谢斐认为,游戏技术的价值被广泛

## 1. 神奇背后

### 依托最大的电子产业基地

现任深圳社会组织总会常务副会长、深圳手机行业协会创始人孙文平向记者感慨,这么多年全国还是只有一个华强北,其他地方想做却做不起来,就是因为华强北背后有强大的产业链。

“在华强北市场,你可以用各种离谱的价格买到你想要的任何产品。10多元买了一对耳机,能听歌还能通话,质量还挺好”,在北京上班的小李对在网上买的耳机非常满意:发货快,当天下订单,第二天就送货上门了,还包邮。不仅是耳机,鼠标、键盘等各种消费电子产品,小李都能从网上高效、便捷地拿到,而发货地都是深圳的华强北。

10多元钱的耳机、无线蓝牙鼠标,要保证一定质量,还要保证一定利润,华强北是如何生产及供应的?

答案非常简单:神奇的华强北背后有强大且完整的产业链。

实际上,华强北只是一个前店,依托的是产业链配套高度成熟的珠三角。在珠三角,小企业遍地开花,什么领域都有人做。以手机生产为例,先要完成产品设计,深圳就是国内手机设计的大本营,有上千家各类公司可以提供服务;接着要为产品做出模具,富士康等企业几星期就可以搞定;配件方面,线路板有深南电路、南太这样的老牌公司;面板有TCL、深天马这样的品牌企业;比亚迪则是全球手机电池的巨头。

由此组成产销供各个环节都十分专业且分工细致的产业链,这样的区位优势全国乃至全球独此一家。现任深圳社会组织总会常务副会长、深圳手机行业协会创始人孙文平向记者感慨,这么多年全国还是只有一个华强北,其他地方想做却做不起来,就是因为华强北背后有强大的产业链。

早在20世纪50年代,美国供应链设计之父杰伊·弗莱斯特就预见性地指出企业的成功在很大程度上依赖和市场的关联。在一个区域的企业

中,信息流、物流、货币流、人力流、设备流之间的相互协调带来的变革和波动,将构成把握决策、政策、组织形态和投资决策的基础。

黄杨(化名)是东莞一家耳机生产企业的老板,他的企业正是伴随着华强北的快速发展而成长起来的。他告诉记者,很多华强北的耳机都是附近东莞等地像他们这样的企业甚至一些作坊生产出来的,因为多年生产积累了很多供应商和客户资源,他们不需要跑客户,不需要找供应商资源,生产的量也能保持在一个相对恒定的高水平上,所以能在保证一定质量基础上把成本和价格压

## “神奇”的华强北

**编者按** / 如果你来过有“中国电子第一街”之称的深圳华强北电子市场(以下简称“华强北”),你就会发现,无论是什么电子产品,只要有需求,几乎在这个市场中都能找到,而且价格低到令人难以想象。

事实上,这只是华强北的一个侧面,这个地处改革开放前沿深圳的市场,是伴随着中国改革开放的步伐成长起来的,发展过程中经历了诸多的起伏和波折,也伴随着不少争议。2005年“山寨手机”风口、2017年美妆产品风口、2020年芯片紧缺风口,还有显卡和矿机等的风口,任何产业相关的风口,华强北似乎从未缺席过,而且往往是冲在最前的那个。

与其说华强北是一个市场,不如说其是中国电子产业的一个标志和风向标,据说华强北的一场堵车,都能引发全国手机及配件零售市场价格的波动。从1988年在华强北首设电子专业市场算起,华强北已有30多年的发展历程。其间,华强北一直被模仿,从未被超越,中国只有一个深圳华强北。只不过如今,一路野蛮成长的华强北已不再狂飙。

本期商业案例,《中国经营报》记者同你一起走进这个神奇的市场,在其30多年兴衰沉浮中,感受这个市场的鲜活脉动,回望梳理其带给我们的经验和启示。



2020年10月14日,深圳经济特区成立40周年,图为深圳华强北街拍。

本报资料室/图

到最低。“不过华强北供货商渠道鱼龙混杂,什么价格档位的产品都能提供,电子产品质量也会参差不齐。”

在潮电智库董事长孙燕飚看来,华强北代表着深圳这个

改革开放前沿阵地的独特气质,不断创新求变,市场需要什么,马上就供给什么。“有人做制造,有人做渠道,有人做销售,高度分工,并以华强北为出口。”孙燕飚对记者表示。

换句话说,华强北是珠三角这个全国最大的电子产业基地的门面和窗口,有了全国乃至全球最齐全的生产制造链为依托,华强北的神奇也在意料中了。

## 2. 聚集效应

### 从第一家到第一大

“正是这个全国第一家电子市场,把改革开放以来人们压抑已久的产品的需求引爆,同时将深圳及珠三角强大的电子产业链全面激活”。

基于10个工业化国家的考察,“竞争战略之父”迈克尔·波特1990年在《国家竞争优势》中首先提出产业集群概念。他认为,形成产业集群后,不仅各类资源迅速集聚,降低各种交易成本;也会在集群内形成高度的分工体系,在高强度的竞争合作中,激励创新和突破,并形成强大外部经济性,最终形成其他地方难以企及的成本、产品、品牌优势。

华强北及周边正是最典型的电子产业集群。在华强北,供应商只需要一个柜台,不需要到处去找客户;电子厂家也不用再到处跑,只要到这里就能买到所需的电子元器件,而且电子元器件供应商多了,采购成本也降低了。就这样,从上游元器件到中游生产制造再到下游市场,减去了运输成本,既可以制造又可以贸易,既是源头也是终点,华强北一米柜台背后是一条完整的产业链,从珠三角的某个工厂一直连到物流末端的消费者手里。

1988年,位于华强北的深圳电子大厦开出一个1400平方米的电子元器件交易市场,这是国内第一家电子专业市场。从此,“一米柜台”的创富神话开始兴起。“一米柜台”指的就是电子市场无数个1.2米宽的柜台,每

一个柜台都是一个商铺。

“正是这个全国第一家电子市场,把改革开放以来人们压抑已久的产品的需求引爆,同时将深圳及珠三角强大的电子产业链全面激活”,一位珠三角产业链人士告诉记者,此后,华强北和庞大电子产业集群相辅相成、相互成就,不断聚集更多的优势资源。最后,前者成为了亚洲最大的电子交易市场,后者成为全国乃至全球最大的电子产业基地。

曾几何时,9999mAh超长待机、升降式摄像头、四卡四待、反向充电……各种你能想到、想不到的功能的山寨机从华强北发往全球各地,价格只有品牌产品的三分之一。已是亚洲最大电子元器件交易中心的华强北进而成为了亚洲最大的手机交易中心。据说,在900多米的华强北街道上,汇聚着全国60%以上的手机采购客户。

甚至山寨这个词本身就是源自深圳华强北。当时很多生产仿制品的生产商不敢在手机上署产地名,只能印上“SZ”两个字母,久而久之便喊成了“山寨”。不过也就是在那时,华强北被很多人贴上了“山寨”的标签。

孙文平告诉记者,当时建厂生产手机的成本在1500万元左

右,而要工信部批准手机牌照必须有2亿元注册资金,这也让很多中小手机厂商只能在高门槛外做山寨手机。

为此,孙文平和协会联合100多家手机厂商集体向工信部提出申请,后来,注册资金由2亿元降到2000万元,检测费从50万元左右降到十几万元。此后更是直接让中国信息通信研究院南方分院入驻深圳,就近检测。这些也为后来国产手机品牌崛起做了一个好的铺垫。

数据最有说服力,2009年全国大约有700个手机品牌,其中一大半来自深圳。

资料显示,鼎盛时期,华强北电子专业市场多达36家,经营商户26252户,年销售额3000亿元,是全国经营商户最多、产品最全、销售额最高的电子商业街区。

那时的华强北手机除了内销,还吸引了东南亚、中东、非洲等国家和地区的商人来采购,仅2007年,华强北出口了7000余部手机。

2008年第十届高交会上,华强北获得“中国电子第一街”称号,这标志着业内确认了华强北在全国电子产业界的龙头地位,也成为华强北的最佳注脚和标签。

## 3. 市场基因

### 市场需要什么就提供什么

在孙燕飚看来,深圳华强北是全国最鲜活的市场,市场需要什么,华强北就提供什么,这正是华强北骨子里的市场基因,是华强北“神奇”背后的根源。

“有需求,就有市场;有市场,就能挣到钱”,市场是深埋在华强北骨子里的基因。“市场需求”成为华强北兴起、演变过程中的指挥棒。

华强北的快速崛起和发展,也一直伴随着各种争议。在这个竞争饱和又缺乏管理的市场,一个完整的仿制链条野蛮生长,甚至出现劣币驱逐良币的现象。一些人甚至将华强北和仿制、山寨等挂钩。而伴随时代的演变,曾依托山寨和改装、投机的华强北,也开始出现每况愈下的局面。

在仿制、水货等愈演愈烈的2007和2011年,华强北各迎来了一次彻底的“大扫荡”,深圳副市长亲自带队,开展高强度清查。此后,清查成了常态。

经过持续高压整治,华强商圈出现“关、停、并、转”潮,部分靠违法手段经营的商户失去生存土壤。

同时,华为、小米、OV等国产手机品牌开始崛起,推出了物美价廉的智能机,不断挤压华强北的山寨机、高仿机及二手手机的市场空间。而寒潮下最沉重的一击,则是来自互联网电商平台的崛起。多年积攒下来的人脉与回头客,在海量、便捷、低价的网购面前相形见绌,熙熙攘攘的华强北日渐萧条。

一位华强北商铺店主凌风(化名)对记者表示,商铺还是他2007年就租下的。当时这个商铺的租金近1万元/月,而如今租金仅需5000元/月。华强北这个“一米柜台”的作用也在弱化。如今的客户都是以线上交流为主,线上接订单,线下发货成为主流。

不过任何年代都有弄潮儿。流水的商户,铁打的华强北,虽然经历重挫后人流减少,但华强北依然是全球的电子产业交易中心和人气聚集地,只不过经营主业从山寨机到高仿机、水货再到正品机、显卡芯片乃至零食化妆品。

在孙燕飚看来,深圳华强北是全国最鲜活的市场,市场需要什么,华强北就提供什么,这正是华强北骨子里的市场基因,是华强北“神奇”背后的根源。

2017年,明通电子大厦转型做美妆,因为疫情原因,许多无法出境的代购纷纷前来拿货,明通的一个商铺租金被炒到20万元。有了明通的鲜活榜样,远望、曼哈顿广场等数码商城也纷纷宣布转型做美妆广场,带动了大量原先做水货手机生意的人,同样利用

供应链优势和运营模式,将价格做到了市面产品的一半,各地商人纷纷入驻华强北,甚至开设了品牌形象店。

不过,正当大家觉得华强北找到了新方向时,却曝出涉嫌走私、造假的问题,刚准备起飞的华强北美妆被按下了暂停键,此后经历了稽查、停业整顿,华强北商人们又开始寻找新的商机。

在美妆受挫的2020年,全球芯片紧缺的风口被华强北再一次紧紧抓住。受疫情等因素影响,三星、台积电的芯片厂区部分停产。一些商铺开始大量囤货,行情鼎盛时期,做得好的商铺能年入百万元,一些商铺的老板更是年赚千万元。不过没过多久,在芯片巨头相继增产和市场需求相对下滑的背景下,这些商户囤积的芯片却成了“滞销品”。

中国人民大学法学院教授刘俊海认为,华强北一直有市场和创新的基本,但产业转型升级不能任性“野蛮生长”,要树立法治和发展并重、安全与快捷并重、诚信和创新并重、公平和效率并重的理念。

如今,在政府的扶持引导下,深圳华强北大踏步走上产业转型升级之路。作为全国首个5G生活体验街区,在巩固电子产业核心地位的同时,华强北已升级为融科技、时尚、文化于一体的特色体验街区,引入更多首店经济、国潮经济和时尚科技经济。美国HAX孵化器、华强北国际创客中心、赛格创客中心相继在华强北“安营扎寨”。

2022年,继安克创新、中科蓝迅之后,华强北又跑出一个IPO,做数据线的绿联。

目前,华强北依然是亚洲最大的电子元器件交易中心和手机交易中心,还有近300家快递和物流营业点,2000多个快递员,每天从这里发往全国的快件超过20万件。据统计,华强北的银行网点密度之大为深圳之最,而且这些网点基本都是全国网点中现金流量最大的分支机构之一。

显然,电子产业一直是华强北不会摘下的金字招牌,市场需求则是华强北永远不变的指针,华强北敏锐的商户们更不会放弃继续寻找下一个风口和赚钱的机会,很多像凌风这样的华强北商人还在等待新的风口,来一场翻身仗。只是那个草莽生长、一夜暴富的年代,已经渐行渐远。

## 观察

### 华强北的天时地利人和

任何事物的崛起似乎都可以归结到“天时、地利、人和”,华强北也不例外。

华强北兴起的背后是上世纪九十年代的国内改革开放的稳步推进,加上全球消费电子浪潮的兴起,珠三角的制造业蓬勃发展并开始逐渐拓展海外市场,将电子产品销往日韩、东南亚乃至欧美各地,华强北成为其中最闪亮的那颗星。此为天时。

背靠珠三角这个全球最大的电子产业基地以及中国这个最大的消费市场,地处改革开放最前沿的深圳华强北,无疑占据着得天独厚的地利优势。

当天时、地利齐备,人和也水到渠成。当全国首家电子市场碰上全国最大的电子产业基地,这样产生的化学反应和聚集效应是难以估量的,大家一提手机和电子产品,深圳华强北成了那个绕不开的词,上游采购商、中游生产企业、下游客户不断涌向深圳华强北。

围绕华强北形成的产业集群效应是显而易见的,首先,规模经济与范围经济效应带来的成本优势,同一区域内的企业相互邻近,信息搜寻、人力获取、运输、库存、采购、销售、交易等各项成本都得以大大降低;其次,在一定区域内集聚,能够更好发掘各个企业的比较优势,内部高度分工,从而形成纵向与横向的网链式协作,提高资源利用效率的同时,形成内生的绝对优势;最后,由此带来的优势和口碑,会不断提高区域整体的知名度和提升整体的企业形象,

吸引更多的投资商、采购商、客户等慕名而来,从而进入一个良性循环。

同时,还有一点不应忽视,因为电子产业在华强北集聚,区域内还会产生强大的经济外部性和知识外溢效应,不仅加快了区域内各项技术与知识扩散速度,高度的分工与竞争,也会促进区域内企业不断提升竞争力及产品创新。所以,我们也看到华强北电子产品种类最全,各种新奇的创新让人眼花缭乱。

而华强北最大的“人和”可能还是深埋其间的市场基因,这让深圳华强北成为了草根逆袭的一片沃土,全国各地的年轻人怀揣着梦想在这里挥洒着青春和汗水,收获着财富和悲喜。在这里,你能感觉到一切都生机勃勃,能感受到市场最鲜活的脉动和热度,能感受到什么才是真正的“时间就是金钱,效率就是生命”。这代表了华强北的一个侧面,代表着那个年代的希望、机遇、拼搏、奋进和无限的可能性。

不过阳光之下必有阴影,华强北的另一个侧面是原始、混乱、山寨、造假、投机……,商户们在这里野蛮生长。在这种草莽生长中,华强北有无数的机遇,可以让人一夜暴富,又转瞬破产,就像雪花一样,飞很高又融化。

如今,华强北正大踏步走在规范、转型的道路上,在电子产业核心外,华强北正试图展示出时尚、科技、创新、创客等更多的侧面和可能性。

本文文章均由本报记者吴清采写