

金融监管总局局长李云泽:

# 银行业要加力落实稳增长一揽子增量政策

证券时报记者 秦燕玲

11月5日下午,中国银行业协会召开第九届会员代表大会第一次会议(换届大会)。国家金融监督管理总局党委书记、局长李云泽在会上指出,银行业要聚焦重点领域和薄弱环节,健全服务实体经济的体制机制,加力落实稳增长一揽子增量政策;同时,防范化解重点领域风险,筑牢抵御风险的“堤坝”。

具体来看,李云泽强调,银行业要

深入学习领会习近平总书记关于金融工作的重要论述,坚决贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神,认真落实中央金融工作会议精神,紧紧锚定金融强国建设目标,坚定不移走中国特色金融发展之路,在推动经济社会高质量发展中实现自身高质量发展。要坚守定位,把握正确发展方向,做到错位发展、优势互补、各展所长,切实增强竞争力和服务能力。要牢记宗旨,聚焦重点领域和薄弱环节,健全服务实体经济的体制机制,加力落实

稳增长一揽子增量政策。要严守底线,防范化解重点领域风险,筑牢抵御风险的“堤坝”。要强化引领,深入践行“五要五不”要求,大力弘扬中国特色金融文化,以坚实的文化力量助力银行业行稳致远。

他要求,银行业协会要切实强化党的政治建设,坚决落实巡视整改要求,纵深推进全面从严治党。坚持民主办会,完善协会治理,优化会员服务。坚持助力监管,履行社会责任,为银行业高质量发展、更好服务经济社会大局作出新的更大贡献。

会发展大局作出新的更大贡献。

据了解,中国银行业协会成立于2000年5月,是全国性银行业自律组织,金融监管总局为其业务主管单位。职责范围包含行业自律、行业维权、行业协调、行业服务等方面。在行业自律层面的职责包括,组织会员签订自律公约及其实施细则,建立自律公约执行情况检查和披露制度,受理会员单位和社会公众的投诉,依法采取自律惩戒措施,督促会员依法合规经营,共同维护公平竞争的市场环境等。

# 政策加码低空经济 央地合力促产业“高飞”

证券时报记者 郭博昊

工业和信息化部近日召开低空产业发展领导小组第一次全体会议,研究部署推动低空产业高质量发展的重点任务。多地也在近期密集发布低空经济发展方案及相关产业政策征求意见稿。受访专家表示,央地协同发力将有效整合资源,形成合力,加速低空经济产业成熟壮大,为经济社会发展注入新活力。

发展低空经济是党中央作出的重大战略部署,低空装备和低空产业是低空经济的重要物质载体。当前,我国低空产业总体呈现良好发展态势,技术装备加快突破,应用场景积极拓展,信息基础设施支撑有力。但需要看到,低空经济发展还存在一些堵点,制约了产业化进程,为此需要多措并举促进低空经济持续发展。

中国电子信息产业发展研究院未来产业研究中心空天信息研究室副主任周钰哲接受证券时报记者采访时指出,我国低空经济产业仍存在“少小难散”的挑战。具体来看,低空经济整体产业规模较小且竞争力不高,基础设施和服务保障系统有待完善,低空空域开放缓慢且控制能力较弱,应用场景单一且专业人才欠缺。

为推动低空经济高质量发展,工信部会议强调,要抓好顶层谋划,谋篇布局低空装备创新体系、产业体系和低空信息基础设施建设,营造行业发展良好生态。抓好重点企业,加强企业梯度培育,推动产业链上下游企业协同创新发展,培育更多低空产业头部企业和专精特新“小巨人”企业。要抓好重点产品,大力发展无人化、电动化、智能化低空装备,推动新一代信息通信技术、数字技术、人工智能等技术全方位赋能低空产业体系。

同时,要抓好人才队伍,强化部属高校低空产业相关学科专业建设,深化校企合作,统筹推进高端科研人才、企业管理人才和技能型人才培养。要抓好产融结合,发挥产业投资基金和国家产融合作平台作用,促进形成多



元化接力式金融创新产品和服务。

多地也在近期密集发布低空经济发展方案及相关产业政策征求意见稿。11月5日,《深圳市交通运输局(深圳市支持低空经济高质量发展的若干措施)实施细则(征求意见稿)》发布,主要针对“低空经济企业落户资助项目、eVTOL航空器和无人驾驶航空器适航取证资助项目、做大低空物流市场规模资助项目、开通通航短途运输航线资助项目、培育城市交通新业态资助项目、低空基础设施建设资助项目、打造高端创新载体资助项目、交流推广活动资助项目”的资助或奖励,明确资助条件及标准、资助申报和发放、绩效与监督管理等内容,规范资助资金管理。

11月4日,山东省人民政府办公厅

印发《山东省低空经济高质量发展三年行动方案(2025—2027年)》,提出到2027年形成10个以上标杆应用场景,开通50条以上市内无人航线和20条以上城际无人物流航线,载货无人机实现常态化飞行,载人无人机实现商业化飞行;培育10家以上产业链龙头企业,100家以上科技型中小企业、专精特新企业和制造业“单项冠军”企业,低空经济规模达到1000亿元。

此前,上海杨浦区政府发布《杨浦区促进低空经济发展的若干措施(试行)》,提出到2027年,低空经济产业创新策源力、集群显示度、示范场景吸引力大幅提升。持续放大“杨数浦”品牌效应,依托杨浦数字经济集聚、科教资源充沛、应用场景多元的特色优势,打造低空经济产业创新高地和商业应用

高地。结合中心城区实际,因地制宜有序开展商区、校区、园区、社区等低空无人机物流配送商业应用,培育低空经济产业链“链主”企业,集聚一批上下游企业等。

中国信息协会常务理事、中国(成都)低空经济研究院院长朱克力向记者指出,此次央地密集部署,释放出加速推进低空经济发展的明确信号,将促进低空领域技术创新和产业升级,并推动相关政策体系的完善,为低空经济长期发展奠定坚实基础。

周钰哲提醒,各地在选择低空经济赛道时,应进行科学规划和合理投资,充分调研市场需求和竞争情况,分析与当地现有产业的联动能力,根据地方区位和特色优势进行差异化的布局。

# 临深楼市回暖为何相对逊色?

证券时报记者 吴家明

刚刚过去的10月,多个城市的楼市“银十”表现远超“金九”,深圳、东莞、惠州等大湾区城市也不例外。不过,与深圳楼市相比,东莞和惠州等临深楼市表现就显得有些逊色。

“虽然这里是东莞凤岗,但走路去深圳的地铁站只要十几分钟。”黄超(化名)说起自己4年前在凤岗买的房子,感觉是又爱又恨。

过去,临深片区楼市总是不缺“传说”,而背后的主角也离不开深圳投资者。其实,黄超的房子距离深圳地铁黄阁坑站只有十几分钟的步行距离。“当年临深片区楼市火爆,我也是投资者之一,买的时候单价接近3万元。”黄超对记者表示。

记者调查发现,临近黄阁坑站的东莞凤岗大运城邦小区为例,该小区在一家中介平台上的挂牌房源就超过200套,目前小区二手房挂牌价多在每平方米16000元至20000元左右。

现在,在临近的深圳龙岗中心城片区,单价在“3字头”的二手房小区数量也非常多。“住了几年后才发现,小孩读书等配套还是没有深圳方便。”黄超表示,“眼看现在楼市终于有一些回暖,我很想把房子换回深圳。”

在业内人士看来,这也在一定程度上说明一旦一线城市楼市放开,资金很容易会回到核心城市,或加剧周边卫星城市的楼市难题。

据惠民之家数据研究中心监测,10月惠州全市新建商品住宅网签3973套,环比上涨25%。与此同时,受“人才房”“安居房”等特殊房源集中网签等因素影响,10月东莞新房成交量环比大增约78%。相比之下,10月深圳全市一手住宅网签4153套,环比上升146.3%,创下近35个月新高。与此同时,10月深圳新房住宅认购量达到13366套。

多位深圳房企的营销人士对记者表示,最近公司在深的成交主要以龙岗、龙华等“非核心区”项目为主。根

据深圳在9月底发布的楼市新政,核心内容就包括优化分区限购政策,本市户籍家庭在非核心区可再购一套房,非本市户籍家庭在非核心区购房则取消了社保或个税年限要求。

有东莞凤岗的房企营销负责人对记者表示,深圳分区优化限购政策不仅影响当地楼市,对于环深的东莞、惠州、中山需求也会产生一定的虹吸效应,尤其对临深片区楼市的影响会比较大。在此背景下,临深片区楼市借助市场的“暖风”,配合价格适度让利,新房成交形势有所好转,但中长期仍将面临销售压力。

广东省住房政策研究中心首席研究员李宇嘉分析认为,本轮楼市政策优化以来,深圳的回暖程度在一线城市中表现最为明显,新房和二手房成交量放量回升。之所以临深楼市表现

相对逊色,一方面是因为过去几年临深楼市的投资客占比较大,所以跌幅也比较明显,现在市场情绪还是比较低迷。另一方面,深圳本地的刚需和改善需求还是比较旺盛,部分刚需置业者在过去外溢到临深片区,但从交通和配套上来看,都市圈之间的互联互通依旧有待完善,所以部分刚需置业者还是想回到深圳买房。此外,深圳的房价在过去几年也明显下跌,也让很多刚需和改善需求置业者达到了“上车”的门槛。

“这一轮的楼市政策优化与过去几轮不一样,前几轮深圳楼市政策调整后,房价上涨会迅速蔓延到都市圈内的其他城市。但这一次主要是热点城市的有效供需恢复,所以相比深圳来讲,外围区域的回暖幅度相对逊色。”李宇嘉表示。

# 政策“组合拳”持续发力 10月中国物流业景气度回升

证券时报记者 江聃

11月5日,中国物流与采购联合会发布的10月份中国物流业景气指数为52.6%,较上月回升0.2个百分点。绝大部分分项指数环比回升,其中业务总量指数、新订单指数、库存周转次数指数、资金周转率指数、设备利用率指数、固定资产投资完成额指数和业务活动预期指数保持在景气区间。

中国物流信息中心物流统计处处长胡焯表示,分行业来看,铁路物流量质齐升,铁路运输业务总量指数为55.5%,环比回升1.1个百分点,调研企业铁路日均装车环比增长3%—5%;邮政快递业务总量指数和装卸搬运业务总量指数环比回升0.3和1.1个百分点,调研企业业务量日均环比增长5%—8%;航空物流高位趋稳,航空运输业务总量指数为56.6%,环比下降1.2个

百分点,继续处在扩张区间;水上运输业务总量指数为47%,今年以来持续低位水平,反映水运散货和集运市场处在长期调整阶段。

中国物流与采购联合会总经济师何辉认为,10月份,随着政策“组合拳”持续发力,稳资金、稳预期、稳需求等各项措施逐步落实。后期物流将继续保持平稳运行态势。

同日,中国物流与采购联合会和中储发展股份有限公司联合发布了最新的中国仓储指数。10月份,中国仓储指数为49.4%,较上月回落0.4个百分点,仍运行在收缩区间。中储发展股份有限公司副总经理杨懿认为,这显示仓储业务需求仍有不足。但库存周转保持活跃,业务活动预期指数仍运行在扩张区间,表明供应链上下游运转顺畅,企业对未来预期依然较为乐观。

# 中国愿进一步开放 超大市场规模

(上接A1版)来自152个国家、地区和国际组织领导人及政商学界代表约1500人出席开幕式。

外国领导人和国际组织负责人在致辞中表示,进博会已成为促进贸易投资、推动开放合作的重要国际平台,充分展现了中国的开放包容和大国担当。各方看好中国经

济及发展前景,愿推进共建“一带一路”,拓展经贸、互联互通、绿色发展等领域合作,维护自由贸易,促进世界平等进步和可持续发展。

开幕式前,李强参观了企业展馆。开幕式后,李强同与会外国领导人共同巡馆。

陈吉宁、吴政隆参加上述活动。

# 楼市“止跌回稳”政策显效 房票安置助力加快去库存

(上接A1版)

值得注意的是,从目前部分省市公布的推进城中村改造的具体措施看,房票安置有望成为主流模式。郑州、银川、江西省均提出在城中村改造中大力推行房票安置。据了解,该政策的市场反馈也较为积极,郑州目前部分楼盘开始出现“售楼处挤满人”“房屋售罄”等情况。

严跃进表示,郑州是住建部新政后首个明确城中村改造推行房票安置的城市,此次明确“全市所有在售房地产项目都在房票允许购买范围内”,意味着房票的推进力度非常大。可以看出,城中村专项借款持续发力,为后续房票兑付和房票功能发挥创造了非常好的条件。

房票就是一种货币化安置的方式,其好处在于更有利于群众根据自己的意愿和需要来选择合适的房子,也有利于推动存量房去库存。银川市住建局相关负责人表示,在城中村、危房改造当中使用房票安置这一政策工具,一方面缩短了房屋的安置周期,另一方面,满足了群众对房源区位、户型等多样化、差异化的安置需求,进一步改善城中村群众的居住环境和条件。

中信证券基础设施和现代服务产业首席分析师陈聪预计,城中村和危旧房改造的货币化安置预计在短期释放相当于新房年销售规模近两成的需求,从而起到有效去化存量的作用。如果其他需求侧发力的政策能够一定程度扭转房价下跌的预期,就有望加速市场止跌回稳。

# 稳地产政策 仍需持续加力

值得注意的是,虽然房地产市场热度呈现出结构性积极变化,但市场回升动能尚不牢固,稳地产政

策仍需持续加力。中国银行研究院的最新报告指出,从30个大中城市成交面积的周度表现来看,新政实施后的第四、第五周,各线城市的成交面积回升速度均出现了不同程度放缓,其中三线城市放缓更加明显。四季度将成为本轮政策效果的重要观察期和政策调整的关键窗口期。

上述研报建议,加快疏通9月底以来一揽子政策落地堵点,包括设定较高的货币化安置比例、平衡专项债收储资金成本效益问题、全面清理和降低住房买卖相关税费、尽快推动“白名单”扩围政策落地等。同时,积极储备增量政策,包括尽快全面放开深圳、上海、北京的限购政策,加大对无房工薪家庭和多子女家庭等特定群体购房补贴力度,提高房贷在个人所得税中的抵扣比例等。

中国银行研究院预计,未来存量房贷利率下调、房地产相关税费下调、专项债用于收储土地和保障房、货币化安置等政策的深入推进,有望从推动库存消化、改善房企流动性、降低居民购房成本和还贷压力等多个方面,为稳地产、稳经济带来积极影响。

展望四季度,中指研究院政策研究总监陈文静对记者表示,目前核心城市市场“回稳”迹象明显,居民置业信心有所恢复,预计短期内新政将继续显效,同时考虑到网签数据的滞后性,预计网签成交活跃度将延续至11月上半月。接下来,存量政策将加快落实,同时仍有增量政策出台预期,前期政策效果或将得到巩固,四季度核心城市市场有望实现止跌回稳,从而对全国市场筑底提供重要支撑,全国新房销售同比降幅预计将继续收窄。

住建部部长倪虹日前主持召开座谈会时强调,要用足用好中央各项存量和增量政策,坚定信心、下定决心,巩固房地产市场筑底止跌势头,为经济回升向好贡献力量。

