

中小银行稳健发展趋势未变

董希森

中经大咖
上头条

包括城商行、农商行在内的中小银行，是我国金融市场上不可或缺的重要角色，是广覆盖、多层次、有差异的银行机构体系的重要部分。在经济下行压力加大的背景下，少数中小银行积聚了一些风险。但目前风险是可控的。总体而言，我国银行业发展趋势稳健，风险抵补能力较强。

近期，河南省伊川农商行和辽宁省营口沿海银行因为谣言发生了集中取款事件，部分网点甚至出现挤兑现象。虽然两家银行均已全面恢复营业，银保监会有关负责人也已回应两起事件都是由谣言引起的，不能片面夸大风险，但对这类事件应引起高度重视，深入分析并采取有效措施避免再次发生。

金融市场天然存在信息不对称现象，公众往往会“宁可信其有，不可信其无”，加之当代信息传播方式的发展变化，都可能导致谣言扩散。今年以来，中小银行面临的困难被不当放大，基层金融生态环境相对脆弱，部分储户金融知识不足，不法分子制造夸大性谣言则是导致两家银行发生风险事件的直接原因。

截至2019年三季度，我国银行业金融机构资产高达285万亿元，规模位居全球第一。包括城商行、农商行在内的中小银行，是我国金融市场中不可或缺的重要角色，是广覆盖、多层次、有差异的银行机构体系的重要部分。在经济下行压力加大的背景下，少数中小银行

积聚了一些风险。包商银行被接管之后，流动性分层现象对中小银行带来不小挑战。但少数问题银行规模较小，相关部门已经采取措施，目前风险是可控的。总体而言，我国银行业发展趋势稳健，风险抵补能力较强。特别是对公众存款，我国已经建立存款保险等制度，是安全有保障的。

国务院金融稳定发展委员会11月6日召开会议，强调深化中小银行改革，从根源上解决中小银行发展的体制机制问题。具体到相关谣言问题，笔者认为应疏堵并举，从四个方面进行治理：

一是加大支持，优化中小银行的发展环境。应采取进一步措施，从体制机制上为中小银行发展创造更好的政策环境，支持中小银行保持稳健发展趋势。当前，特别是要做好对中小银行流动性的增量支持，解决部分中小银行负债渠道单一、成本较高等问题。地方政府要不断优化金融生态，严厉打击各类金融违法行为，及时清除危害基层金融生态的行为，为金融业健康发展营造良好环境。

二是公开透明，做好信息披露和舆论引导。相关部门应完善信息披露制度建设，加强与改进市场沟通方式，便于公众从合法渠道获得信息。对金融风险和问题机构的处置，不必讳疾忌医，应实事求是地公布相关情况，增加公众的信任感。银行应加强流动性风险和声誉风险管理，做好舆情监控预警，及时、详细、主动披露真实情况，让公众打消疑虑，降低谣言可能产生的各种负面效应。

三是强化防范，主动打击和抵制各类谣言。近年来，部分地区非法金融活动增多，网络借贷平台“跑路”等现象在一定程度上影响到公众心态。随着各类新型传播媒介的蓬勃兴起，信息源的复杂多元和传播速度加快都增加了公众甄别难度。相关部门应加强沟通协作，采取有效措施，严厉打击传谣者，从源头上遏制住谣言的制造和传播。各类媒介要坚守职业底线，增强专业分析判断能力，使各种谣言丧失传播渠道。

四是加强教育，不断提高公众的金融素养。要进一步丰富金融消费者教育

方式，提高教育的针对性和有效性。我国《存款保险条例》自2015年5月1日开始施行，要加强对存款保险制度的宣传，让公众充分了解这道金融安全网。同时，要引导公众正确认识问题银行处置。处置问题银行，可以尽早阻断金融风险传导，遏制风险扩散，锁定风险损失，从而维护金融体系安全，更好保护公众合法权益。

当然，金融消费者尤其是广大储户，自身也应提升对谣言的辨别能力。遇到小道消息，要保持清醒头脑，坚持理性判断，不跟风，不盲从。事实上，即便是被接管之后的包商银行，对个人储蓄存款的本金和利息，无论金额大小，都给予了全额保障。在我国，各类银行的个人储蓄存款是最安全的金融产品，对其安全性不必过分担忧。

(作者系国家金融与发展实验室特聘研究员，本栏目话题由今日头条提供大数据分析支持)



为快递纸箱共享使用点赞

李红军

“双11”刚过，快递近日陆续发货，消费者满心欢喜拆开层层包裹时，很多人也忧心这些快递包裹垃圾最后都去了哪里。日前，菜鸟驿站在上海交通大学校园里推行“回箱计划”，回收快递纸箱并进行再次共享使用，受到师生欢迎。

网购时代，消费者购物总离不开包装，纸箱的包装用量很大。通常情况下，快递纸箱送达用户后常常会被用户作为垃圾处理掉，不利于节约资源。推行快递纸箱共享使用，其好处在于一来减少了垃圾存量，符合垃圾分类的环保要求。快递纸箱被用户拆封后往往并没有大的破损，回收后经过简单处理就可被快递公司投放到巡回使用环节。二来节

约了物流成本。快递纸箱被快递公司共享使用后可以节约一笔不菲的开支。

眼下，共享理念日渐深入人心，共享单车、共享汽车等相继出现，快递纸箱的共享使用值得提倡。快递纸箱的共享使用不仅限于“双11”，在日常的快递投送中也完全可以借鉴这种共享机制。用户取出送达商品后，让快递小哥顺手将快递纸箱拿走。被拆封的快递纸箱在用户手里可能会成为一种负担，而在快递公司那里却作用很大。

共享不仅是一种理念，更是一种实实在在的行动。建立快递纸箱回收机制，让更多的快递纸箱造福于他人，这样的回收机制“可以有”。

让消费扶贫力度再大一些

姚平

据报，“2019消费扶贫市长论坛”日前在江苏省苏州市举办，论坛上发布了《动员全社会力量共同参与消费扶贫的倡议》，倡导各地出台政策措施，搭建产销平台，拓展销售渠道，让贫困地区农产品顺利销售。

消费扶贫，是指社会各界通过消费来自贫困地区和贫困群众的产品与服务，帮助贫困群众增收脱贫，是社会力量参与脱贫攻坚的重要途径，是精准扶贫、精准脱贫的题中应有之义。大力实施消费扶贫，有利于动员社会各界扩大对贫困地区产品和服务消费，有利于调动贫困群众依靠自身努力实现脱贫致富的积极性，也有利于促进贫困群众稳定脱贫和贫困地区产业持续发展。



商海春作(新华社发)

“空气房”

应当看到，脱贫攻坚战开展以来，贫困地区产业扶贫的力度普遍加大，但随着生产能力的不断提升，农产品“卖难”问题愈来愈突出。基于此，总结交流推广推进消费扶贫的好做法好经验，探讨全社会参与消费扶贫的新路径，可谓正当时。这既能化解贫困地区农产品“卖难”问题，又能让全社会为脱贫攻坚作贡献。更重要的是，消费扶贫有助于一些贫困群众克服“靠着墙根晒太阳，等着别人送小康”的无所作为的懒汉思想。

当前，脱贫攻坚已到了决战决胜、全面收官的关键阶段。各地区各帮扶部门在继续坚持其他扶贫模式的同时，积极采用消费扶贫等方式，集中力量攻克深度贫困堡垒。

(时 钧)

智能经济成经济增长新引擎

徐惠喜

人工智能在第二届进博会上演了一场“超级秀”，达芬奇手术机器人、欧姆龙乒乓球机器人、迪卡侬货机器人、德勤数据可视化“魔墙”等人工智能产品或解决方案登台亮相，成为各方关注的焦点。进博会期间还举办了人工智能主题分论坛。无独有偶，在今年“双11”期间，小度智能音箱等一批国产智能家居产品热销，成为不少“剁手党”的最爱。

从进博会到“双11”，相关市场表现传递出一种经济发展趋势和社会共识。那就是，看似“高大上”的人工智能，已从实验室走向市场化应用场景，并走进寻常百姓生活，让普通百姓享受品质生活，提高生活科技含量。人工智能等新技术在不断改变着人们生活的同时，还成为新经济形态的重要力量，为经济增长注入新动力。

跨国企业在进博会的展示表明，从商品服务到各类解决方案，人工智能已经在制造业、农业、零售业、医疗、交通、金融、能源、现代服务业等多个领域落地生根。就制造业而言，人工智能的应用已“显山露水”。首先是提高制造效率，例如日本某公司推出的机器视觉检测系统，可以检

测生产线上的产品，在降低人工成本的同时提升了出厂产品的合格率。华为和海尔合作的生产质量测试装置，通过机器学习方法可解决空调噪声检测问题。其次是优化生产工艺，实现原料配比优化、工艺参数优化、装备装置健康管理等。此外，在优化供应链管理效率、提高售后运维价值等方面也前景广阔。

随着人工智能应用场景日渐丰富，智能经济发展方兴未艾，得到中央高度重视。今年《政府工作报告》提出了“智能+”的概念，鼓励新兴智能产业的崛起，为制造业转型升级赋能。报告还鼓励培育新一代信息技术、高端装备、生物医药、新能源汽车、新材料等新兴产业集群，壮大数字经济。随后，中央深改委审议通过的《关于促进人工智能和实体经济融合的指导意见》，强调要把握新一代人工智能发展的特点，投建数据驱动、人机协同、跨界融合、共创分享的智能经济形态。

今年是互联网诞生50周年，50年间互联网驱动了经济发展，催生了产业变革。得益于政府、科研机构和企业对新一代人工智能技术基础层、技术层和应用层的全方位研发和应用，我国的智能

经济呈现出蓬勃发展趋势。世界知识产权组织的数据表明，中国的人工智能专利申请量全球领先。清华大学公布的人工智能发展报告显示，最近20年来，中国关于人工智能的论文数量位居世界第一。这为我国智能经济的发展奠定了扎实的基础。

同时，我国大批企业热情拥抱人工智能。乌镇智库发布的全球人工智能发展报告显示，2009年至2018年间，中国累计新增人工智能企业3362家，占亚洲新增总数的四分之三，仅次于美国的3701家。投身智能产业大潮的不仅有互联网巨头、人工智能初创企业，而且还有大量的传统制造业企业。如格力电器和威马汽车近期宣布联手，发力智能制造、车家智能互联。而此前百度将无人驾驶技术的研发成果公开，已经转化为一些地方上路的无人驾驶汽车，促进了整个生态圈的发展。

当前，世界经济正处于新一轮科技革命和产业变革的关键时期，大力发展智能经济有助于我国赢得全球科技竞争主动权，实现科技跨越式发展，推动我国经济加速转型，实现高质量发展。

专家洞见

近日，国务院发布关于开展第七次全国人口普查的通知。只有准确把握国情国力，准确把握我国发展的阶段性特征，准确把握人民群众对美好生活的向往，才能提出新的思路、规划新的战略、实行新的举措。2020年是全面建成小康社会、规划“十四五”和第二个百年目标的关键历史节点。在这个关键历史节点上，基本国情国力的调查和信息采集，无疑具有极其重要的战略性和全局性意义。

改革开放40多年来，我国人口一直处于快速和深刻的变化之中，近10年来，人口状况更是发生了许多重大的、转折性的变化。

在人口增长方面，人口自然增长率从2010年的4.79‰继续逐步下降，对经济社会产生全面和长远的影响。

在劳动力供给方面，劳动年龄人口(16—59岁)规模经历多年持续扩张后，2012年达到拐点，首次出现下降，并持续至今。

在人口结构方面，我国老龄化程度日益加深，老龄化速度日益加快，正迅速成为社会面临的重大挑战之一。

在人口流动方面，流动人口总量由增长转为下降，但外出农民工数量仍在继续增长，人口流动的流量、流向、格局发生了转折性的历史变化。

在人口城镇化方面，中国已经从一个以农村人口为主体的国家跨入了以城镇人口为主体的国家。

在生育方面，国家在2013年和2016年分别进行了生育政策的重大调整，实施了“单独两孩”和“全面两孩”的政策，改变了中国人口原来的发展轨迹，重塑了未来人口数量与结构的格局。

此外，在其他方面，如人口的分布、受教育状况、行业职业构成状况、婚姻状况、居住状况等都发生了巨大变化。

对上述所有这些变化，我们通过观察、典型调查、抽样调查，可以获得一定程度的认识和把握，但是，对国情国力变化准确、全面和深入的认识与把握，只能通过普查来实现。第七次全国人口普查，就是在日新月异的发展变化背景下，对人口基本情况信息的及时采集。它将为完善人口发展战略、促进人口长期均衡发展、制定国民经济和社会发展规划，为推动中国由大国走向强国，建成富强民主文明和谐美丽的社会主义现代化国家，提供最全面、准确和科学的统计信息支持。

中国是世界第一人口大国。在占全球总人口五分之一的国度里进行人口普查，对近14亿人口进行面对面的访问，采集的信息必须确保真实准确，这确实是一项环节严密细致、工作量极其巨大的工程。严密组织、精细管理、精心实施、完整覆盖、高度负责的监督检查、有力有效的政策保障，是确保人口普查成功的基本要素。只要坚持实事求是，科学设计，精心组织，勇于攻坚克难，第七次全国人口普查一定能够取得圆满成功。

(作者系中国人口学会会长、中国人民大学人口与发展研究中心教授)

众声

范若滢

中国银行国际金融研究所研究员

重大项目密集开工彰显“稳投资”决心

近期，一批以交通基建为主的重大项目进入密集核准期。重大项目的密集开工，有利于支撑基础设施投资的增长。一方面，有利于推进项目加快实施，带动基建投资的增长；另一方面，彰显了“稳投资”的决心，有利于增强社会资本的信心。考虑到政府加大财政支持力度，专项债加大发力并形成实物量，明年部分新增专项债额度将提前发行。预计四季度基建投资将持续回暖，成为“稳投资”的主要拉动力。

盘和林

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长

电商平台要抓住消费需求新趋势

“双11”各大平台跳动的交易数字背后，代表的是数字经济成为一种新的资源配置方式，改变着人们的生活方式、商业模式。电商平台下沉市场的爆发，表明了中国三四线城市及农村消费者收入提升、消费升级，也印证了中国消费市场的巨大潜力和结构升级的趋势。包括电商平台在内的零售商，要抓住消费需求的新趋势，提供更加优质的产品和服务，让未来消费潜力得到更好释放，为经济发展贡献更大动力。

李慧勇

华宝基金副总经理

扩大开放是资本市场发展内在要求

加速扩大对外开放，是中国资本市场发展到一定阶段的内在要求。首先，资本市场需要投资者多元化，外资机构的引入可以丰富和改善中国资本市场的投资者结构。其次，可以改变中国资本市场的生态，过去中国资本市场长期处于散户为主的市场，注重交易而不注重分红，外资的引入有助于改变这种市场生态。另外，这也是人民币国际化的内在要求。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com

本版编辑 马洪超 徐达

行业

得益于政府、科研机构和企业对新一代人工智能技术基础层、技术层和应用层的全方位研发和应用，我国的智能经济呈现蓬勃发展之势。当前，世界经济正处于新一轮科技革命和产业变革的关键时期，大力发展智能经济有助于我国赢得全球科技竞争主动权，实现科技跨越式发展，推动我国经济加速转型，实现高质量发展。

摸清人口状况这个最基本国情

崔振武