首批资本市场金融科技创新试点项目公布

● 本报记者 昝秀丽

北京证监局11月19日消息,北京 证监局、北京市地方金融监督管理局当 日公布首批拟纳入资本市场金融科技 创新试点的16个项目名单,并向社会 公开征求意见。

通知显示,首批拟纳入试点的16 个项目分别为:中国结算"e网通"、证 券行业数字人民币应用场景创新试点、 基于人工智能的单账户配资异常交易 监测系统、证券交易信用风险分析大数 据平台、基于信创的金融混合云构建项 目、基于区块链和隐私保护技术的行业 风险数据共享平台项目、基于区块链的 客户交互行为体系管理系统项目、基于 区块链的证券业务电子签约与存证服

务平台、基于隐私计算的债券估值体系 建设项目、投研服务数字化解决方案I 期——机构间数据流通解决方案、销售 清算自动化项目、智能排雷项目、基于 大数据的智能投资与风险管理平台、基 于零售业务敏捷化的云原生架构实践、 基于区块链的私募基金份额转让平台、 基于联邦学习技术的强监管营销模型 的探索。

首批拟纳入试点的16个项目中, 牵头申报单位包括4家市场核心机构、 4家证券公司、5家基金管理公司、1家 信用评级机构以及1家区域性股权交 易市场运营机构,联合申报单位包括多 家市场核心机构、证券期货经营机构、 银行以及科技企业。技术应用涉及大数 据、云计算、人工智能、区块链等新一代

信息技术,以及安全多方计算、联邦学 习、云原生、信创等复合交叉技术应用。 业务场景包含智能投顾、智能运营、智 能交易、智能风控、智能营销等资本市 场各类业务领域。

证监会主席易会满2020年10月 在金融街论坛致辞时表示, 支持北京 率先开展资本市场金融科技创新试 点。2021年3月试点正式启动以来,在 证监会大力指导下,北京证监局与北 京市地方金融监督管理局共同组成了 资本市场金融科技创新试点 (北京) 专项工作组(简称"北京工作组"), 稳步推动试点工作的落地实施,合计 收到26家机构申报的51个项目。项目 普遍运用了新一代信息技术手段,覆 盖了客户服务、业务辅助、合规科技、

监管科技、信息技术基础设施等各个 领域,致力于解决长期制约证券期货 行业发展的痛点难点问题。北京工作 组积极探索, 遴选出首批拟纳入试点 项目16个。总体来看,试点工作受到北 京地区资本市场相关单位的广泛支持 和欢迎。

公示期满后, 试点机构将结合社 会公众意见对试点项目方案讲行修改 完善。经社会公示环节,未发现重大风 险隐患或者已对相关风险做出防范和 补偿机制的,将正式纳入试点。后续北 京工作组将在证监会统筹指导下,会 同有关部门持续动态监测试点项目运 行情况,及时识别并防范化解潜在风 险,适时组织试点项目的阶段性评估

本周(11月15日至19日)涨幅居前的申万一级行业

创业板新股进入沪深300指数 样本空间时间调整为1年

● 本报记者 黄一灵

中证指数有限公司日前宣布, 为适应证券市场发展变化的需要, 经充分听取市场意见, 并经指数专 家委员会审议,决定修订沪深300指 数样本空间规则, 将创业板证券进 入指数样本空间时间规则调整为上 市时间超过一年,编制方案其余部分 保持不变。上述修订将于下一次样 本定期调整时 (2021年12月13日)

中证指数有限公司表示,创业板

改革并试点注册制于2020年8月正 式落地,至今已满1年,在新的发行、 交易制度下,创业板运行平稳,得到 市场的广泛认可。为进一步适应我 国资本市场发展变化,响应市场呼 声,将创业板证券进入沪深300指数 样本空间时间调整为一年,与科创 板证券进入规则保持一致,提升了 指数市场代表性,指数规则一致性 也显著增强。

据悉,中证指数有限公司预计 于11月26日公布新规则下沪深300 指数样本定期调整方案。

A股跨年行情味渐浓 后期紧盯成长主线

"周五下午大盘直线拉升,是不是 要来一波大行情?"11月19日收盘后,中 国证券报记者在某社交平台看到有投资 11月19日,A股市场沪深三大股指低 开高走最终均涨逾1%,全周(11月15日至

19日)食品饮料、纺织服装等年内表现 较弱板块强势反弹。分析人士表示,未来 市场整体将呈现大盘风格占优、成长与 价值轮动的局面,看好高景气板 块中估值偏低的子板块。 对于备受期待的跨年 行情, 部分人士继 续看好成长主线。

● 本报记者 胡雨 周璐璐

本周涨幅 申万一级行业名称 11月19日涨幅 食品饮料(申万) 3.15% 1.21% 纺织服装(申万) 0.75% 3.01% 钢铁(申万) 2.84% 1.44% 医药生物(申万) 0.05% 2.25% 采掘(申万) 2.10% 2.18% 公用事业(申万) 0.72% 2.16% 交通运输(申万) 1.69% 有色金属(申万) 0.87% 1.69% 机械设备(申万) 通信(申万) 0.67% 1.35%

视觉中国图片 数据来源/Wind

连续21日成交超万亿

在房地产、券商等板块的强势助 推下,11月19日A股市场集体收涨,在 三大股指中,上证指数和深证成指周 线翻红。Wind数据显示,截至11月19 日收盘,上证指数上涨1.13%,报 3560.37点,全周累计上涨0.60%;深证 成指上涨1.19%,报14752.49点,全周 累计上涨0.32%;创业板指上涨1.04%, 报3418.96点,全周累计下跌0.33%。

就本周行业板块而言,28个申万 一级行业中,今年跌幅达两位数的食 品饮料板块本周强势反弹,截至11月 19日收盘,全周累计上涨3.15%;纺织 服装板块本周以3.01%的涨幅紧随其 后;钢铁、采掘等热门板块本周依旧强 势,截至11月19日收盘均涨逾2%。

在不少低估值板块冲高之时,本 周锂电、半导体等年内热门赛道却有 所降温。Wind数据显示,从沪深两市

热门概念板块看,半导体设备以 5.84%的周跌幅领跌,年内累计涨幅 超过110%的锂电电解液本周累计下 跌4.84%,光刻胶、半导体硅片、锂电 负极等概念板块周跌幅较大。

不过,从市场成交情况看,投资者 交易热情仍然高涨。数据显示,11月 19日,沪深两市累计成交11132亿元, 这已是近期连续21个交易日日成交 额超万亿元。从北向资金流向看,当日 累计净流入82.93亿元,终结了此前连 续2个交易日净流出状态;本周北向 资金累计净流入111.84亿元,其中深 股通资金净流入111.37亿元,相比之 下,沪股通资金净流入额仅有0.47亿 元,分化明显。

在巨丰投顾投资顾问总监郭一鸣 看来,本周A股先抑后扬整体延续上 周以来的反弹行情,两市成交额持续 过万亿元,市场交投热情小幅回升,外 资也持续回流。整体上,市场处于"上 有压力下有支撑"的结构性行情中,

阶段性看机会仍大于风险。考虑到经 济复苏保持稳定、货币环境宽松预期 将提升等因素,看好跨年以及来年一 季度行情。

明年市场风格或更均衡

从本周市场行情看,低估值价值板 块能否迎来全面上涨? 阶段回调的成长 股究竟该保持观望还是继续布局?

招商证券策略首席分析师张夏表 示,未来市场整体将呈现大盘风格占 优,成长与价值轮动局面,价值股有望 出现修复行情。"在专精特新、趋势向 上的新兴行业中小公司仍有获得较高 收益率的机会,但整体环境对于业绩 相对稳定的大盘股更有利。2022年的 市场风格可能会更加均衡,价值风格 回归具有更大可能性。'

巨丰投资首席投资顾问张翠霞分 析称,本周交易热点始终围绕在新能 源、券商和电子科技板块,市场风格进 一步偏向高景气、高增长的科创、科技 板块是大势所趋。"后市看好三大主线: 以科技、创新为代表的成长主线;以新 能源为代表的高端装备制造主线;以证 券和保险为代表的金融主线。"

国金证券首席策略分析师艾熊峰 认为, 在年底市场行情中券商或是率 先反应的板块, 而年底行情的主线仍 是长期逻辑难以证伪、短期业绩也无 利空的新能源板块。此外,消费和医药 年底或存在超跌反弹机会。基础化工 行业中受益于新能源的细分产业链也

临近年底,不少机构期待市场走 出"跨年行情"。东北证券首席策略分 析师邓利军认为, 当前新能源等行业 景气度短期内难以逆转, 成长板块仍 是跨年主线。可关注高景气板块中估 值偏低的子板块, 例如与新能源相关 的风电,业绩超预期的半导体,受关注 的军工, 充分调整且利空出尽的医药 等板块。

长期性专注性突出 首批北交所主题基金一日售罄

(上接A01版)广发北交所精选 两年定期开放拟任基金经理吴远怡 认为,在选股方面,首先会关注相关 上市公司基本面和财务质量。在此基 础上,一方面,挖掘出那些在行业层 面和公司层面均具成长性的上市公 司,赚业绩成长的钱;另一方面,挖掘 出那些有估值修复空间的上市公司, 赚估值修复的钱。

他介绍,具体将从三个维度寻找 北交所投资标的。一是行业空间,重 点关注受益于政策、行业景气度高的

细分行业。二是公司质地,将从两方 面考察企业盈利能力:从ROE和 ROA指标分析企业收益能力;从营 业收入、净利润、EPS等复合增长率 考察企业成长能力。三是估值折让, 部分北交所上市公司可能存在估值 修复的机会。

万家北交所慧选两年定期开放 混合拟任基金经理叶勇表示,会更多 关注相对低估的公司和新股,尤其是 将从新股战略配售方面想办法,找一 些更好的、性价比更高的投资标的。

开市首周成交额环比大幅增长

(上接A01版)调研机构类型丰 富。以创远仪器为例,在23家调研机 构中,包括了公募、券商、险资、私募 等。部分公司获基金集体调研。贝特 瑞和连城数控在17日接待9家基金

王军国认为,基金在北交所里选 择投资标的时主要倾向于三类公司: 从基本面看,公司行业地位高、盈利 能力强;从市值看,公司流通市值排 名靠前;从估值看,与沪深A股同行 业上市公司相比具有优势。

优质标的众多

机构投资者密集调研被市场看 作加速进场扫货的重要信号。市场人 十认为,整体而言,公私募机构正在

加速布局北交所,对新能源、TMT 生物医药、互联网、消费升级等领域 更是兴趣浓厚。

北交所首批上市公司是在新三 板成长壮大起来的优质中小企业 整体盈利能力较强,成长性较突出。 据中国证券报记者统计, 在已披露 三季报的75家北交所上市公司中, 有63家公司前三季度营收实现同比 增长;10家公司2020年营收逾10亿 元; 五成公司近三年盈利复合增速

业内人士认为,深耕细分领域的 中小企业对产业结构调整有重要战 略意义。尽管这些中小企业现阶段规 模较小,但在关键技术和赛道上对我 国产业链的完整性和核心技术的自 主性具有战略意义。

央行:保持货币政策稳定性

(上接A01版)开始调整后,推 动美元指数上涨、美债收益率上升, 并可能对新兴经济体产生影响。

"发达经济体政策调整对我国 影响有限。"报告强调,一是当前我 国宏观经济体量扩大,韧性更强。二 是我国坚持实施正常的货币政策。三 是我国汇率市场化改革取得进展,对 外部冲击的吸收能力增强。四是我国 金融体系自主性和稳定性更强,人民 币资产吸引力增强。

报告认为,我国货币政策搞好跨 周期设计,能够更有效地应对发达经 济体货币政策调整带来的外部冲击。一 是保持人民币汇率在合理均衡水平上 的基本稳定。二是进一步完善全口径跨 境融资宏观审慎管理,提高管理的有效 性和覆盖面。三是保持流动性合理充 裕。四是推动境内伦敦同业拆借利率 (LIBOR)转换工作有序进行。这些措 施有助于隔离和缓冲风险, 增强我国 金融体系应对外部冲击的韧性。

报告表示,下一步,要继续综合施 策,积极稳妥应对发达经济体货币政 策调整。一是稳健的货币政策稳字当 头,以我为主,增强自主性,根据国内 经济形势和物价走势把握好政策力度 和节奏。二是深化人民币汇率市场化 改革,增强人民币汇率弹性,加强预期

管理,完善跨境融资宏观审慎管理,引 导市场主体坚持"风险中性"理念,保 持人民币汇率在合理均衡水平上的基 本稳定。三是不断深化金融双向开放, 增强境内人民币资产吸引力。

客观看待超储率下降

报告分析,客观看待超额准备金 率下降。本世纪以来,金融机构超额 准备金需求逐步减少,超储率总体呈 下降趋势

近两年尤其是2021年以来,人民 银行通过下调超额准备金利率以及完 善流动性管理和短期利率调控框架等 措施,进一步降低了金融机构的超额准 备金需求,金融机构超储率进一步下 降。数据显示,今年前三个季度末,金融 机构超储率分别为1.5%、1.2%和1.4%。 但同时货币市场利率运行更加平稳。

报告认为,在坚持正常货币政策 的背景下,我国金融机构超储率下降 既是金融体系不断发展的结果,也是 央行货币政策调控机制不断完善的 表现。当前不宜单纯根据流动性总量 或超储率判断流动性松紧程度,更不 能认为超储率下降就意味着流动性 收紧,观察市场利率才是判断流动性 松紧程度的科学方法。

险资投资BBB级以下债券划定集中度红线

● 本报记者 程竹 见习记者 石诗语

银保监会网站11月19日消息,为 规范保险资金债券投资行为,防范资金 运用风险,银保监会日前发布《关于调 整保险资金投资债券信用评级要求等 有关事项的通知》。其中,《通知》明确 了保险公司投资BBB级(含)以下债 券的集中度要求。

《通知》包含五方面内容:一是 取消保险资金可投金融企业(公司) 债券白名单要求以及外部信用评级 要求。二是根据保险机构信用风险管 理能力和抗风险能力,分类设置可投

非金融企业(公司)债券最低外部信 用评级要求。三是明确保险公司投资 BBB级(含)以下债券的集中度要 求。四是明确保险公司投资债券的大 类比例核算。五是要求保险机构切实 履行主体责任,完善内部评级,审慎 开展投资。

根据保险机构信用风险管理能力 和抗风险能力,《通知》分类设置可投 非金融企业(公司)债券最低外部信用 评级要求。比如,保险公司上季末综合 偿付能力充足率为200%(含)以上且 具备(或受托人具备)信用风险管理能 力的,取消对所投资非金融企业(公

司)债券的外部信用评级要求。

若保险公司上季末综合偿付能力 充足率为120%(含)以上且具备(或 受托人具备)信用风险管理能力的,其 投资的非金融企业(公司)债券的主体 和债项,应具有国内信用评级机构评定 的BBB级(含)或相当于BBB级以上

若不满足上述条件,或存在重大 风险隐患或被银保监会列为重点监管 对象,或已被依法托管或接管,保险公 司投资的非金融企业(公司)债券应 具有国内信用评级机构评定的AA级 (含)或相当于AA级以上的信用级

别, 其发行人应具有国内信用评级机 构评定的A级(含)或相当于A级以上 的信用级别。

《通知》明确了保险公司投资 BBB级(含)以下债券的集中度要求。 保险公司投资单一国内信用评级机构 评定的BBB级(含)信用评级以下的 企业(公司)债券账面余额,不得超过 该债券当期发行规模的10%;保险公司 投资同一发行人发行的国内信用评级 机构评定的BBB级(含)信用评级以 下的企业(公司)债券账面余额,合计 不得超过该发行人上一会计年度经审 计净资产的20%。

公告编号:2021-038 证券简称:华亚智能

苏州华亚智能科技股份有限公司 关于使用部分闲置募集资金购买理财产品到期赎回 并继续进行现金管理的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整、没有虚假记载、误导性陈述或重大 遗漏。

一、基本情况 苏州华业智能科技股份有限公司(以下简称"公司")2021年4月19日召开第二届董事会第六次会 议、第二届监事会第六次会议和2021年5月7日召开2021年第一次临时股东大会,审议通过了《关于使用 部分闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在确保不影响正常运营和募集资金投资项目建设的 情况下,使用额度不超过30,000万元暂时闲置的募集资金进行现金管理,自股东大会审议通过之日起12 个月内有效,在上述搬度和期限范围内,可循环泵动使用。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上的《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号: 2021—010)、《关于使用部分闲置募集资金施行现金管理的注意任理的公言》(公告编号: 2021—010)、《关于使用部分闲置募集资金施行现金管理的进展公告》(公告编号: 2021—022, 2021—022)、《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品到期赎回并继续进行现金管理的公

二、闲置募集资金购买理财产品到期赎回情况

三、本次使用闲置募集资金购买理财产品情况

— (1.3223374342273542737 HH29773741111304							
近日,公司对已到期的募集资金购买的理财产品进行了赎回,具体情况如下:							
序号	受托方	产品 名称	产品 类型	购买金额 (万元)	期限	预期年化 收益率	实际收益(元)
1	中国农业银行	汇利丰 5068	保本浮动 收益	5,000	2021/5/21- 2021/11/17	3.80%/年或 1.50%/年	936,986.30
2	中国农业 银行	汇利丰 5068	保本浮动 收益	5,000	2021/5/21- 2021/11/17	3.80%/年或 1.50%/年	936,986.30
3	中国农业 银行	汇利丰 5068	保本浮动 收益	5,000	2021/5/21- 2021/11/17	3.80%/年或 1.50%/年	936,986.30
して理解されてものかないはいてない可覚生液をキロ彫ら							

本次公司使用部分闲置募集资金通过苏州银行股份有限公司黄埭支行购买结构性存款产品,产品金

名称 15,000 募集资金

四、关联关系说明 公司与受托方苏州银行股份有限公司不存在关联关系。

公司投资的理财产品属于低风险投资品种,但金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受

公司投资的理助产品属于低风险投资品种、但金融市场受卖观经济的影响较大、不排除该项投资受到市场波动影响的风险,公司将根据经济形势以及金融市场的变化适当介入,针对投资风险,止述投资将严格按照公司相关规定执行,有效防范投资风险,确保资金安全、风险控制措施如下:
1、严格筛选投资对象,选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全的单位所发行的产品;
2、公司将根据市场情况及时据踪理财产品投向、根据谐慎性原则,评估发现存在可能影响公司资金安全的应应因素,及时采取相应措施,控制投资风险;
3、公司内审部门有权对公司所投资理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督,每个季度对所有理财产品投资项目进行全面检查; 4、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计,一

4.独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计,一旦发现或判断有不利因素的情况,将及时采取相应的保全措施,控制投资风险;
5.公司将根据深圳证券交易所的相关规定及时履行信息披露的义务。
六、对公司日常经营的影响
公司本次使用暂时闲置的募集资金进行现金管理,是在确保公司募集资金投资项目所需资金和保证募集资金安全的前提下进行,不会影响募集资金投资项目的实施进度和公司主营业务的正常发展,对暂时闲置的募集资金适时进行低风险投资理财、定期存款或结构性存款等,能够获得一定的投资收益,有利于提高资金利用效率和经营业绩,符合公司全体股东的利益。
十、公与日前十一个与内值用阅读量量常令他原证银行服除之品情况(全木水)

七、公告日前十二个月内使用闲置募集资金购买银行理财产品情况(含本次)

□利丰5067 3,000 299,835,62 汇利丰5067 699,616.44 7,000 021/5/25-2021/8/25 苏州银行 2,000 3.80% 185,000.00 3.80%/年 1.50%/年 3.80%/年 汇利丰5068 936,986.30 1.50%/年 3.80%/年 1.50%/年 70%或 3.4: 3.55%(以 仁利丰5068 936,986.30 5,000 2021年第738 期结构性存款 本浮 收益 2021/8/27-2021/12/27 苏州银行 15,000 未到期 截止本公告日,公司使用募集资金进行现金管理尚未到期的金额为人民币30,000万元,未超过公司

八、會主又円 1. 相关理财产品赎回业务凭证; 2.公司与苏州银行股份有限公司黄埭支行的结构性存款业务凭证及协议。