

政策效果显现 消费潜力有序释放

●本报记者 王舒嫫 见习记者 熊彦莎

自3月《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》印发实施以来,政策效应逐步显现。国家税务总局近日公布的发票数据显示,消费品以旧换新政策正引导居民消费潜力有序释放。

汽车换“能”、家电换“智”、家装厨卫“焕新”……“换”经济焕发光彩,激活内需潜力,增添经济动能。专家表示,消费品以旧换新,并非简单的产品代替,而是一种迭代升级与品质提升。“以旧换新”,不仅让更多高品质的消费品进入千家万户,也进一步撬动消费需求,释放内需活力,从而巩固和增强经济回升向好态势。对企业、产业而言,也是一次发展良机。以旧换新政策稳步推进,既利当前、更利长远。

“换”出汽车销售新增量

汽车作为大宗消费品,消费市场规模大、对经济发展的拉动效应强。日前,商务部等7部门印发《关于进一步做好汽车以旧换新有关工作的通知》,提高汽车报废更新补贴标准,为汽车消费市场注入一股新的暖流。

“您把旧车开过来,我们给您做个评估,按照市场价回收。如果达到了报废补贴的标准,直接就按2万元给您减了。不仅能参加以旧换新,还可以根据您的资质提供零首付购车方案。”8月21日,在北京朝阳区合生汇理想汽车销售门店内,销售经理姜先生正向客户介绍车型。

姜先生告诉中国证券报记者,今年来店里看车的客户以更新换新消费群体居多,“今天虽然是工作日,但我一直在接待客户,基本上没有闲下来”。

记者走访发现,各家车企纷纷响应汽车以旧换新支持政策,如一汽大众打出了“国补之上再加码,一汽大众焕新购”宣传语。在国家补贴基础上,一汽大众全系车型“以

38.5%

7月份,二手车销售量同比增长20.9%,新能源汽车销售量同比增长38.5%,延续较快增长态势。家用电器及电子产品零售、家具零售同比分别增长8.5%和11.7%,较二季度增速均有所提高。

旧换新”合计补贴至高3.1万元。北京汽车打出“福利再加码”的口号,油车享至高4万元补贴,新能源车享至高3万元补贴,综合至高补贴5.5万元。

今年以来,汽车以旧换新相关政策持续加码,政策效应正在逐步显现。商务部数据显示,截至8月2日上午9点,今年收到汽车报废更新补贴的申请表超过45万份,呈现出快速增长的趋势。上半年,汽车报废回收量同比增长27.6%,其中,5月增长55.0%,6月增长72.0%,新能源乘用车零售量增长33.1%。

乘联会秘书长崔东树表示,汽车报废更新补贴扩容、加大对汽车市场而言构成重大利好,预计可有效拉动全年200万辆左右的车辆报废更新,形成千亿元以上的汽车增量更新消费。

“换”出家电市场新机遇

今年以来,国家大力推动消费品以旧换新,家电以旧换新是其中重要一环。

8月21日,记者来到位于北京市朝阳区的一家苏宁易购,即便是在工作日下午,店

内仍有不少消费者在选购家电。

“我家的冰箱太老了,制冷效果和保鲜效果都大不如从前,正好出了以旧换新的政策,就来挑挑冰箱。我看中的这款冰箱原价8999元,把以旧换新、品牌直降等各种补贴和优惠用上,只要7020元,省了不少钱。”正在店内选购冰箱的余女士说,“店家说,送新冰箱的时候直接把旧冰箱拉走了,还有可能根据我家旧冰箱的情况再多补贴两三百元,实在是又方便又划算。”

“洗衣机和冰箱目前是卖得最好的,很多顾客都是冲着以旧换新活动来的,既能拿到政府补贴,还可获得店家和品牌商给的优惠,购买大家电之前确实要划算不少。”苏宁易购双井桥店厨卫品类销售督导张海波告诉记者。

据苏宁易购统计,今年以来,有近四成消费者选择以旧换新方式购买新家电,苏宁易购门店一级能效空调以旧换新订单占比超9成,具备除菌除螨功能的洗烘套装在滚筒洗衣机以旧换新订单中占比超5成,85英寸以上壁柜电视以旧换新销售增长41%……

苏宁易购发布“818消费观察”显示,大促期间苏宁易购空调以旧换新订单量增长97%,嵌入式冰箱销售同比增长达300%,创维85英寸电视销量同比提升135%。京东、淘宝等电商平台也积极落实以旧换新政策,消费者可根据自己的需求选择换新方式——可一次性送新取旧,也可先回收后送新。

“换”出内需市场新潜力

今年以来,消费品以旧换新政策不断扩围加码,持续释放内需市场潜力。

3月,国务院印发《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》,对“两新”工作进行全面系统部署;4月,商务部、财政部等7部门印发《汽车以旧换新补贴实施细则》,明确汽车报废更新补贴标准和要

求;7月,国家发展改革委、财政部发布《关于加力支持大规模设备更新和消费品以旧换新的若干措施》,大幅度扩大支持范围、优化组织方式、提升补贴标准,明确了多领域多方面的加力支持政策;8月,商务部等7部门联合印发《关于进一步做好汽车以旧换新工作的通知》,将汽车以旧换新再次推向高潮……

支持“两新”行动,国家投入大量“真金白银”。据了解,国家发展改革委和财政部将统筹安排3000亿元左右超长期特别国债资金,加力支持大规模设备更新和消费品以旧换新。家电换新、汽车置换更新和部分设备更新涉及的支持资金按照总体9:1的原则实行央地共担。财政部要求,各地要尽快制定具体实施方案,认真履行项目和资金管理的主体责任,切实管好用好补贴资金,确保“真金白银”落到实处。

国家发展改革委有关负责人介绍,截至7月底,已有24个地方出台了汽车置换更新补贴政策。

国家税务总局近日表示,消费品以旧换新政策正引导居民消费潜力有序释放。二手车和机动车销售统一发票数据显示,7月份,二手车销售量同比增长20.9%,新能源汽车销售量同比增长38.5%,延续较快增长态势。家用电器及电子产品零售、家具零售同比分别增长8.5%和11.7%,较二季度增速均有所提高。

中国宏观经济研究院经济研究所副所长吴萨表示,作为人口大国,我国汽车、家电等耐用产品市场巨大,蕴含了巨大的更新换代市场潜力,消费品以旧换新大有可为。仅汽车、家电的更新换代,预计能创造超过万亿规模的市场空间。

专家表示,“以旧换新”不是简单的同类产品置换,而是满足更高端、更智能、更环保、更个性化的需求趋势,实施消费品以旧换新,有利于推动消费市场从“有没有”向“好不好”加快转变,形成以消费为主导力量的国内大循环。

拓宽渠道加强调运 菜价有望逐步回落

●本报记者 连润 见习记者 熊彦莎

北京新发地市场是北京市交易规模最大的农产品批发市场。对于蔬菜价格上涨,这里的蔬菜经销商最为敏感。“蔬菜价格本来就是一天一个价,黄瓜现在的批发价为3.5元/斤,价格较上月涨了将近五成。茄子、豆角、圆生菜等蔬菜价格也都有所上涨。”新发地杂菜区批发商苏先生向中国证券报记者表示。

专家分析,近期受多雨天气影响部分重要蔬菜产地的供应量减少,致部分蔬菜价格出现了一定幅度的上涨。不过,蔬菜生产周期相对较短,后期的产量会逐渐增大,各地也积极采取稳价保供措施,决定了本轮蔬菜涨价是暂时的,未来价格将逐步回到正常水平,前些年资本恶意炒作导致的“蒜你狠”“姜你军”现象很难再出现。

买家卖家各有各的“愁”

“新发地的卖菜高峰期是晚上12点至凌晨5、6点,货基本上都是这个时间出完的。白天陆续有一些市民来新发地买菜,现在我们延长了白天的营业时间,尽量多卖一些,只在下午休息一会。”刚度过一天里卖菜的“高峰期”,苏先生在摊位上边接受记者采访,边回答顾客的询价。

“黄瓜现在3.5元/斤,品相好的5.5元/斤,涨了近50%;茄子4元/斤,涨价前是1块多一斤……菜价本来就有波动,最近相对大一些。”经营蔬菜批发将近二十年的苏先生对近期蔬菜价格上涨深有感触,一连说出了好几种蔬菜价格上涨。

记者走访新发地市场大葱区、西蓝花区、豆角区,发现这些此前价格多在每斤1到2元的蔬菜,最近价格分别涨到了3.7元/斤、4.5元/斤、3.0元/斤。

“最近菜价上涨,我们一家五口人买菜的花销也跟着涨,我现在都跑到新发地来买菜了,这里的能便宜些。”8月20日上午,正在选购蔬菜的王女士告诉记者。

越是蔬菜销售的下游,价格上涨就越是明显。在望京某小区的便民蔬菜店里,记者注意到,这里黄瓜售价已接近10元/斤,一小根黄瓜果斤后价格在3元左右,“身价”堪比水果。

蔬菜价格的上涨,也在统计数据中得以印证。农业农村部数据显示,8月9日至15日当周,全国286家产销地批发市场19种蔬菜平均价格为4.97元/公斤,比上周末上升10.9%,同比上升36.2%。

“以前来这进货的商超都是十筐、二十筐起买,现在蔬菜价格上涨,客户拿货的数量减半。”苏先生表示,此轮菜价上涨后,明显感觉到更下一级采购商“对价格更敏感了”,通常“价”比三家才下单;由于成本上升、损耗增多,市场竞争也激烈;即使现在菜价上涨了,新发地一级蔬菜采购商也很难从中大举获益。

“事实上,价格稳一些,对种菜的、收菜的、卖菜的都好。”苏先生说。



8月9日,顾客在湖南省怀化市通道侗族自治县一家生活超市选购蔬菜。

异常天气加剧“夏淡”

多名新发地蔬菜采购商坦言,天气因素是本轮蔬菜涨价的重要驱动因素,新发地批发市场的蔬菜多来源于内蒙古、山东、河北、河南等地,这些地区均在今年遭遇大雨,导致蔬菜供应量减少。

“我主要从河北、河南、山东这些地方收菜,最近一直下雨,菜都被淹在地里。比方说,原来一个大棚产2000斤茄子,现在产600斤,大幅度下降,物以稀为贵,少了它就贵了。”苏先生分析。

今年夏季多个蔬菜产地暴雨频发,不仅影响了蔬菜产量,还影响了蔬菜质量。

“受大雨影响,被雨水泡坏的菜比例高,损坏的菜只能低价贱卖。别看现在菜价高,一筐生菜十余颗,如果有两颗损坏,这一筐就是赔本的。”新发地生菜经销商马先生说,由于河北等地的雨水淤积、浸泡生菜根部,目前到货的生菜都需要剥离至少三分之一的叶片才能正常出售,“损耗率太高了”。

中国农业科学院农业信息研究所副研究员张晶介绍,夏季高温多雨不利于蔬菜生长,7、8月份处于蔬菜生产供应的“夏淡”期,一般每年这个时候菜价会转入季节性上行。而且,今年7月初,湖南、山东、四川、安徽等地遭遇了强降雨和雷暴等对流天气,部分地区还有洪涝灾害,对当地的蔬菜生产、采收和运外运都有影响。

作为蔬菜之乡,山东潍坊寿光市商务局

相关人士表示,每年6到8月的高温时期,大部分设施蔬菜处于休棚期或育苗期,山东省内及寿光地产蔬菜也进入交易淡季。

对于未来蔬菜价格走势,苏先生凭借经验判断,蔬菜价格往下落,要等下一茬蔬菜长好,一般一茬菜要长两个月左右。

新发地相关负责人表示,一些耐储蔬菜在雨后产量的恢复会快一些,一些不耐储的蔬菜特别是易腐蔬菜的产量恢复的用时会长一些,不利天气对蔬菜生产造成的影响还有一个滞后期。“一个比较积极的迹象是,山东、辽宁第一茬黄瓜开始上市,虽然产量还不是很大,但总归是接上了茬,后期的产量会逐渐增大,价格也会出现松动并且下滑。”该负责人表示。

“蔬菜价格虽然短期仍将保持季节性上涨,但上涨空间有限。”张晶分析,整体看,目前蔬菜在田面积和产量均有所增加,这些蔬菜陆续迎来大量上市期,对于夏秋蔬菜供应来说,生产基础较好。同时,随着蔬菜产地转换,后期北方及高山、高原地区的冷凉蔬菜逐渐进入采收旺季,市场供应充足。

中国社会科学院农村发展研究所研究员李国祥预计,蔬菜价格将在两三周之内会全面回归。“10多年前资本恶意炒作导致的‘蒜你狠’‘姜你军’现象不会再出现。”他在接受媒体采访时说。

守护“菜篮子”正行动

民以食为天。保障“菜篮子”,各方在行动。

新华社图片

北京市发展改革委相关负责人介绍,在批发端,北京市协调新发地等主要批发市场,组织市场内经营商户等进一步拓宽供货渠道,协调部分价格较高蔬菜品种替代产地,加强货源组织调运;在零售端,北京市组织大型连锁超市和直营直供企业加大基地直采力度,增加相应品类蔬菜供应。

针对蔬菜供应紧张问题,蔬菜产地已在践行排水和补种“两手抓”。比如,辽宁营口市近几周接连遭受7轮强降雨,当地政府协助农户挖沟清淤、抢排积水,推荐农户补种黄瓜、白菜、豇豆等生长期短且经济效益较好的时令蔬菜。山东省泰安市邀请省农技中心专家现场指导蔬菜生产,发力“育”“产”“加”“销”四个环节。

“随着保供稳价措施落实,蔬菜上市量保持充足稳定,预计‘三伏天’结束后,蔬菜供应水平将进一步提升,价格将逐步回落并恢复至正常水平。”北京市发展改革委表示。

“高温多雨等季节性因素对鲜菜等食品价格都会有一定的上行推力,但是考虑到应季果蔬供应总体充足,目前处于大量上市阶段,食品价格总体将保持平稳;工业消费品方面,市场供应总体充足,有利于工业消费品价格总体稳定;服务方面,暑期出行需求增加带动服务价格上涨,但是由于上年同期对比基数比较高,所以服务价格同比涨幅或相对有限。”国家统计局新闻发言人刘爱华此前表示,综合食品、工业消费品和服务这三个分类走势看,下阶段价格水平仍将保持基本平稳。

金融监管总局：引导培育更多耐心资本投硬科技

(上接A01版)对中小金融机构的改革,肖远企表示:“我们采取实事求是、稳步推进的原则,不搞‘一刀切’。”坚持一省一策、一行一策、一司一策的原则,狠抓公司治理建设,特别加强行为监管。中小金融机构要走差异化、特色化发展之路;聚焦主责主业,不盲目求大求全。

“当然,我们也要优化区域金融布局,主要是根据区域经济发达规模、金融总量和发展趋势,以及金融需求变化等因素,优化区域金融布局。”肖远企说。

对于城市房地产融资协调机制落地情况,国家金融监督管理总局统计与风险监测司司长廖媛媛介绍,目前,商业银行已审批“白名单”项目5392个,审批通过的融资金额近1.4万亿元。截至目前,房地产开发贷款余额较年初增长4000多亿元,经营性物业贷款余额同比增长19%,并购贷款余额同比增长21%。今年1-7月,商业银行新发放个人住房贷款3.1万亿元,有效支持了居民刚性和改善性住房需求。

优化资产负债结构

廖媛媛表示,近年来,中国商业银行净利润的增速持续放缓,主要是受贷款利率持续下降、净息差不断收窄的影响。净息差的收窄导致了银行的净利息收入增速明显放缓。“由于中国的商业银行净利息收入占营业收入的80%左右,净利息收入增长放缓对利润的影响非常显著。”她说。

廖媛媛补充道,另外一个影响净利润的因素是近年来商业银行不断降低服务收费,其中手续费及佣金收入已经连续5年同比下降。

“面对利润增长放缓的压力,近年来,商业银行也是通过多种方式内部挖潜、降本增效,目前中国商业银行的盈利水平仍处于合理区间。”廖媛媛介绍,下一步,金融监管总局将引导银行机构继续加强精细化管理,优化资产负债结构,培育新的利润增长点,不断提高盈利能力。

此外,对于民营银行净利润增速出现负增长,廖媛媛回应称,今年上半年,民营银行总体是盈利的,但是有几家民营银行净利润同比有所下降,主要是这些银行与去年同期相比明显加大了拨备计提力度,直接影响了当期利润,导致了民营银行净利润出现阶段性下滑。

央行持续提示长债风险 债市供需格局将趋于均衡

(上接A01版)事实上,利率风险的管理能力对存款类和保险类金融机构非常重要,金融机构对利率风险有必要进行测试,否则硅谷银行就是前车之鉴。

其次是认为央行近期提示长期国债利率风险,但今年以来却实施了降准降息政策,两个行为存在矛盾。业内专家表示,实际上,今年以来,货币政策加大了支持实体经济的力度,降准降息是为经济高质量发展营造良好的货币金融环境;而债市纠偏是为了防止长期国债利率短期快速下行,偏离合理区间,影响市场预期,同时也是从宏观审慎角度出发防范系统性风险。

再次是认为央行要控制和决定国债市场利率水平。业内专家表示,实际上,央行对长期国债利率的风险提示,是为了遏制羊群效应导致长期国债利率单边下行可能潜藏的系统性风险,并未设置长期国债利率区间,这与一些国家实施非常规货币政策控制国债收益率曲线是不同的。此外,一些金融机构在央行提示风险后,又从一个极端走向另一个极端,“一刀切”地暂停了国债交易,这既是其风险管理能力弱的体现,也是对央行意图的误读。

债市供需格局将进一步均衡

近期我国长期国债利率下行背后,既有债券市场短期供求不平衡的问题,也有金融机构被一些“小作文”带节奏,还有部分金融机构利率风险管理能力不够等因素。此外,存在一些金融机构通过操纵市场价格等违法违规行为牟利问题。

从供求来看,徐忠表示,当前我国处于经济转型期,有效信贷需求不足,短期内大量资金通过理财和基金涌入债券市场,旺盛需求造成国债的过度交易。同时上半年包括政府债券在内的利率债供给不足,短期供求失衡。随着下半年国债等相关利率债供给增加,供求关系也会发生变化。

与此同时,部分中小金融机构对利率风险缺乏敏感性。一些中小银行并没有充分考虑国债投资的利率波动风险。在浓厚的投机氛围下,有些机构由配置盘变成了活跃的交易盘,甚至将债券当作股票来炒作;投资集中度很高,一些中小金融机构债券收益占营业收入超过50%,一定程度上也反映出这些机构公司治理的不健全,风控能力不强。

此外,一些金融机构通过操纵市场价格等违法违规行为牟利。部分中小金融机构违规向私募基金等机构出借账户,做多长期国债,做空国债期货,操纵价格,并进行利益输送;对长期国债利率下行推波助澜。总之,当前货币政策框架正处在“由量转价”过渡期,国债收益率曲线作为重要的价格信号,还存在远端定价不充分、稳定性不足等问题,需要央行和市场加强沟通,并对过度承担利率风险的机构进行风险提示,同时打击债券市场违法违规行为。

“一些国内外媒体认为,中国的长端利率下行也反映了经济运行中发展基础不够牢固、总需求不足、预期偏弱的问题。事实上,党中央、国务院已看到这些问题,并着手系统谋划解决。”徐忠说,国家也加快经济社会发展全面绿色转型、部署建立市场化法治化的低效产能有序退出机制,强调坚定不移完成全年经济社会发展目标任务。

徐忠表示,随着各项政策部署的扎实落地,经济恢复和改革发展的基础将进一步巩固,社会预期也将进一步改善。另外,近期国债、地方债发行进度也在加快,债券市场供需格局将进一步均衡。同时也要认识到,推动高质量发展和结构性改革是个长期过程,需要久久为功。