

新质生产力

以旧换新撬动消费市场 金融赋能释放新活力

本报记者 张漫游 北京报道

费品以旧换新概念被频繁提出。2024年政府工作报告中提到,2024年,要着力扩大国内需

求,推动经济实现良性循环,其中包括促进消费稳定增长,并提

推动消费品以旧换新”。业内人士认为,当前,我国汽车、家电等消费品市场已从单纯

的“增量时代”进入“增量和存量并重时代”,政策落地恰逢其时。而以旧换新被认为是系统性工

程,不仅需要产业链、政企协同联动、综合施策,亦需要金融机构赋能加持。

从“增量时代”到“增量和存量并重时代”

回收利用体系的完善有利于更好激活市场,解决我国在稀缺资源上面临的供给短缺及价格波动问题。

2023年年底召开的中央经济工作会议提出,要以提高技术、能耗、排放等标准为牵引,推动大规模设备更新和消费品以旧换新。

日前,政府工作报告起草组负责人、国务院研究室主任黄守宏公开表示,政府工作报告提出要“促进消费稳定增长”,其中谈到要提振大宗消费,包括汽车、家电等,这方面既有新增的,也有更新换代的。

商务部部长王文涛在全国两会期间曾介绍称,今年促消费的两个重点工作,一是推动汽车、家电、家装厨卫等消费品以旧换新,再有一个就是提振服务消费。

“我国的汽车、家电、家装市场综合体量大,相当一部分产品使用年限较长,能耗排放较高,有的因为长期使用,还存在着一定的安全隐患。应该说,潜在更新需求进入了集中释放期。”王文涛举例道,在用国三及以下排放标准的乘用车超过1600万辆,其中车龄15年以上的超过700万辆,平均每年约有2.7亿台家电按标准来说超过了安全使用年限,推动消费品以旧换新,既是增强当前经济增长动力、巩固回升向好的有力举措,也是推动高质量发展的长远之策。

全国政协委员、京东集团技术委员会主席曹鹏建议,要围绕“扩消费”加大支持力度,包括加大消费券、家电以旧换新、绿色家电消费等专项支持。

在中国银行(601988.SH)深圳市分行大湾区金融研究院高级研究员曾圣钧看来,鼓励消费品大规模以旧换新,不仅能够满足居民美好生活的向往,让居民体验到产业转型升级带来的益处,还为供给端的生产企业持续加快转型升级提供更大的驱动力。

比如,以旧换新需要健全产品回收体系,畅通消费更新循环。我国耐用消费品市场已从单纯的“增量时代”进入到“增量和存量并重时代”,回收利用体系的完善有利于更好激活市场,解决我国在稀缺资源上面临的供给短缺及价格波动问题。同时,以旧换新还需要保障新消费品的供应效率,通过发展与平台经济、低空经济、无人驾驶等结合的物流新模式,优化包装、仓储、装卸等运输工作,持续降低物流成本。

日前召开的中央财经委员会第四次会议亦强调,加快产品更新换代是推动高质量发展的重要举措,要鼓励引导新一轮大规模设备更新和消费品以旧换新。

“本轮大规模设备更新和消费品以旧换新既是拉动投资和消费的重要举措,更是推动高质量发展的重要抓手。为提升中国制造业的国际竞争力,促使产业结构优化及终端产品智能化、高端化,此次政策更侧重于构建循环经济,强调节能环保与技术升级,并采取市场化与政府引导相结合的方式推动实施。”安永大中华区金融服务管理咨询合伙人钱敏告诉《中国经济报》记者,在此背景下,各类设备更新及消费品以旧换新将是系统性工程,需要产供销、上下游、政企民、线上线下协同联动,综合施策,金融机构应作为黏合剂发挥重要链接作用。

曾圣钧亦认为,此次政府工作报告中提出“鼓励和推动消费品以旧换新”,为银行拓展金融市场提供了庞大的市场空间,尤其是新家电与旧家电相比,在智能化、数字化等方面都有很大改进和创新,将更有效地激活居民的消费欲望。

对于消费品的以旧换新,目前已有金融机构开始探索介入的方式。

2024年政府工作报告提出

稳定和扩大传统消费
鼓励和推动消费品以旧换新
提振智能网联新能源汽车、电子产品等大宗消费



视觉中国/图

如记者从平安银行(000001.SZ)了解到,该行汽车金融中心已经推出了以旧换新政策。目前,针对即将结清新车贷款或有置换新车意向的汽车消费金融中心在贷客户,新车客户经理会定向给客户发放一张新车贷款利息抵扣券,可抵扣客户置换车辆办理的新车贷款产生的利息;汽车消费金融中心在贷客户如果成功推荐好友办理新车贷款,可领取一张新车贷款利息抵扣券,抵扣客户置换车辆时新办理的新车贷款产生的利息。

对于金融机构助力以旧换新的方向,钱敏以银行和保险为例介绍,银行机构需首先做好信贷资源倾斜,从产业上游来看,银行应紧抓政策红利,升级适配科创金融及绿色金融模式,对产业上游技术型、环保型等符合条件的企业或者行业领域所发生的设备更新提供专项贷款,助力技术升级;从产业下游来看,银行应进一步优化供应链金融模式,确保产业上下游物流服务商、经销商等获得及时有效的信贷及综合金融服务支持,以顺畅商品流转过

路;从终端消费者来看,银行应按产业、产品类别及地区差异加深以旧换新线上、线下场景融入,打通金融服务的最后一公里,做实普惠金融支持。同时银行机构需发挥好信息枢纽的作用,发挥资金流、信息流统一的优势,精准利用财政补贴资源促进产业链数字资产流转,做好数字金融大文章。

“另外,此次以旧换新政策落地相关的金融生态建设离不开其他机构的通力配合,消费金融、租赁、汽车金融公司、财务公司、商业保理等机构应当错位良性竞争,配合财政补贴机制所发挥的引导作用,进一步撬动消费增长。”钱敏说。

中国人民大学重阳金融研究院副院长徐天启提示道,当前大部分消费贷利率较高,这也制约了消费金融发展。在没有免息活动的时候,用信用卡进行消费分期的年化利率往往在8%到23.7%不等,远高于当前1年期、5年期LPR(贷款市场报价利率)基准利率,只有极为优质的客户才能够享受到LPR甚至低于LPR利率的消费贷。

以旧换新场景待挖掘

生态圈中主体多、客户关系多头维护等非常考验银行的跨条线运营和协同水平。

谈及银行围绕消费热点开发以旧换新的具体场景,曾圣钧分析称,一是聚焦通信电子产品消费热点,银行可以结合当下人工智能大模型在手机的应用趋势,与手机制造商合作开发覆盖线上、线下的“AI手机贷”类消费金融产品。二是聚焦汽车消费热点,银行可以在车分期及其他特色产品的基础上,提供更多的费率优惠,并研究与汽车金融公司合作开发“汽车更新贷”及其他消费金融产品,降低消费者成本。三是加强与房地产企业的联动,一方面,银行可以在为居民提供按揭业务服务的同时,利用消费金融产品配合家电新品推广;另一方面,银行可与家电制造企业联合开发针对以旧换新的“家电更新贷”消费金融新品,形成一体化的促消费格局。

钱敏补充道,银行可以进一步挖掘产业数据,与生态方联合打造自有场景。银行机构需利用好行内数据及生态方合作数据,基于数据挖掘分析在存量客群中寻找增量,如可针对特定客群画像在自有渠道联合开展营销活动,给予存量高潜客户对应的优惠及便利,在帮助企业扩大销路的同时助力打造自有场景品牌声量。“银行以旧换新消费场景应用需要数字化运营能力的助力。生态圈中主体多、客户关系多头维护等非常考验银行的跨条线运营和协同水平。银行机构需围绕以旧换新主题强化跨条线及组织的客户旅程及关键触点梳理,丰富数据获取维度,提升数据质量以赋能风险管理及精准

及时的旅程营销,并匹配具备牵引力的组织考核及其他绩效管理方式。”

“目前,消费贷对非标准化的家用大宗消费品如装修、家具等支持仍显不足。”徐天启告诉记者,“大城市有很多地段非常好的住宅小区,但建筑年代比较久远,很多外立面通过市政改造翻新了,但室内的装修还是二三十年前的,有很大换新或翻新空间。为什么旧房翻新、家具不容易发展消费贷业务?因为传统装修的供应商往往比较分散,往往通过小装修公司、熟人介绍的工长、小施工队等进行,和银行合作会比较复杂。随着近些年中大型家装公司进入市场,银行就有了更为简单清晰的合作对象,有关装修、家具的消费贷就更容易发展起来。注意,由于家装业务非标的特殊性,银行与哪家装修公司合作,里面往往暗含了一种隐性的名誉担保。因此银行在进行相关展业时,不应仅是提供消费贷,而是应该审慎地选择合作对象,甚至可以和保险公司合作提供相应保险服务,尽量给居民消费者更多保障。”

此外,曾圣钧预测,在以旧换新消费贷落地的过程中,可能存在一些难点,如房地产市场总体表现仍不理想,一些地区房价下跌幅度较大,或会影响消费者对家电换新的需求;地方财政压力增大,个别政府可能在支持消费方面的补贴政策无法配合银行的促销活动;消费金融市场竞争质量承压,可能影响银行拓展消费贷的力度等。

开拓乡村振兴蓝海 银行信贷瞄准农业农产

本报记者 杨井鑫 北京报道

今年的政府工作报告提出,坚持不懈抓好“三农”工作,扎实推进乡村全面振兴。

在全国两会期间,围绕促进新

金融农产良性循环

作为我国改革开放第一代民营企业家代表,全国政协委员、新希望集团董事长刘永好在农业领域已经耕耘了40多年。在今年两会上,他准备了多份与“三农”相关的提案。

他认为,从经济发展客观规律、国际科技竞争新态势来看,“科技—农业—金融”良性循环已成为推进农业强国、实现乡村全面振兴的必然要求和必由之路。

刘永好建议,鼓励并发动企业积极参与建设国家农业科技新平台;鼓励金融创新,引导社会资本有序投资农业科技;鼓励建立以企业为主体的农业科技协同创新机制。

全国人大代表、江西省九江市市长蒋文定在谈到健全生态产品价值实现机制时表示,坐落在万里长江和鄱阳湖交汇之处的九江山清水秀,生态资源丰富,却也面临生态产品“度量难、抵押难、交易难、变现难”的问题。为此,九江近年来积极拓宽生态产品价值实现路径,加快推动生态财富

型农村集体经济发展、保障粮食安全,帮助农民增收致富等问题,多位代表委员提出了相应的建议。

不论是农产、农企、农民,还是基建建设、技术创新都离不开金融支持。金融监管部门正积极引导金

融机构加大乡村振兴支持力度,而多家银行也在不断提升服务“三农”质效,保障粮食产业链信贷投放,发展农村数字普惠金融,以金融服务创新促进信贷资金及其他金融要素和资源流向农村,进入乡村产业。

个关键。推动“小田”变“大田”、“农田”变“良田”,进一步提高土地利用效率,降低群众劳动生产成本,实现农民增收、农业增效。

另外,农业科技创新则是农业培育新质生产力的关键。全国人大代表王倩在山东代表团小组会议发言中称,高度重视农业科技创新,加大对农业科技创新的投入,是打开农业新质生产力之门的钥匙。“作为农业战线上的全国人大代表,我更关注农业产业化、农业种业振兴、农业科技研发、农业高质量发展等领域。种地靠科技,农民才更有赚头、更有奔头;重视农业科技创新,才能形成农业新质生产力,推动现代农业发展壮大。”

农业基础建设和农业科技创新的发展都离不开政策的支持和资金的保障。国家金融监管总局公开信息显示,截至2023年年底,全国粮食重点领域贷款余额3.59万亿元,较年初增长17.78%,农业科技和农田基本建设贷款同比增速分别达到36.6%和35.6%。

据了解,在农业现代化水平不断提高的同时,稳粮增产、助力农业高质量发展需要不断加大农业投入,稳步推进农业基础设施建设,而高标准农田建设就是其中一

掘金“三农”

乡村振兴正在成为各家银行信贷业务的重点之一,其中国有大行的网点、客群近两年在不断下沉。

2月27日,农业银行(601288.SH)在北京召开了2024年服务乡村振兴和“三农”县域业务工作会。在总结2023年服务乡村振兴和“三农”县域业务工作的同时,安排部署2024年服务乡村振兴的重点任务。

会议指出,2023年农业银行不断深化乡村振兴金融服务,“三农”和县域业务再创新局面。涉农重点领域信贷投放不断加大,农户贷款加快实现扩面上量,“三农”产品服务创新水平持续提升,科技赋能“三农”服务深入推进,服务乡村振兴多方合作全面深化。

对于2024年农业银行服务乡村振兴和“三农”县域业务,该行明确表示,始终把增加县域农村金融供给放在首位。不断提升县域贷款在全行占比,持续加大涉农贷款投放力度。瞄准“产业兴农、质量兴农、绿色兴农”方向,助力农业建成现代化大产业。大力支持以县城为重要载体的新型城镇化,深入服务乡村建设和城乡融合。同时,更大力度服务科技、改革双轮驱动和农民增收。实施种业振兴服务提升行动,优先支持国家农业高新技术产业示范区、国家农业科技园区和农业科技重点企业,助力释放各类农村产权金融潜能,以农户贷款为抓手促进农民增收。

截至2023年年末,农业银行乡村振兴领域贷款余额近9万亿元,较上一年增量超1.4万亿元,增量和增速均创历史新高。其中,乡村产业贷款余额1.8万亿元,

增速32.1%,乡村建设贷款余额1.96万亿元,增速26.8%,均大幅高于全行贷款平均增速。

工商银行(601398.SH)则通过深化“融资、融商、融智”一体化综合服务,持续打造助力“三农”发展的服务模式。截至2023年11月末,工商银行涉农贷款余额突破4.1万亿元,增速超27%。工商银行与农业农村部合作开展“兴农撮合”活动,为国家现代农业产业园、优势特色产业集群和农业产业强镇及下辖经营主体提供精准高效的产销对接、招商引资和金融服务。同时,工商银行持续加强工银“兴农通”App、手机银行与融E聚等开放银行产品的相互链接、相互支撑,利用现代金融科技手段,支持农业产业链条延伸和涉农企业经营发展。

全国人大代表、中国银行(601988.SH)董事长葛海蛟近日撰文称,以国有大型银行高质量发展助力金融强国建设。其中,他强调实体经济是金融发展的根基,金融是实体经济的血脉,两者共生共荣。必须致力疏通资金进入实体经济的渠道,大力支持现代化产业体系建设,促进区域协调发展。支持保障国家粮食和能源安全,支持推进乡村全面振兴。

此外,对于普惠金融业务的未来发展,葛海蛟表示,下一步,将大力服务创业就业、专精特新、外汇外贸、“三农”等重点客群,提供涵盖信贷、保险、理财等精准有效的普惠金融综合服务,实现“基础金融服务更加普及、经营主体融资更加便利、金融支持乡村振兴更加有力、金融消费者教育和保护机制更加健全、金融风险防控更加有效、普惠金融配

套机制更加完善”的发展目标。

除了国有大行之外,不少中小银行也将服务乡村振兴作为业务的增长极。据了解,中信银行(601998.SH)将乡村振兴金融服务作为“一把手”工程,纳入全行发展战略,成立党委书记、董事长任组长的乡村振兴领导小组,每年召开党委会、董事会、行办会研究部署和统筹推进乡村振兴业务发展,总分行均指定专门部门专业化推进乡村振兴工作,持续推进县域支行网点建设。提升乡村振兴指标考核权重占比并与分行负责人绩效考核挂钩,配置FTP考核利润补贴、薪酬、费用等资源,提升不良容忍度,按照“适度容错”“尽职免责”原则,鼓励分行先行先试,持续提升基层服务乡村振兴的内生动力。

“金融服务乡村振兴是多维度的。”光大银行(601818.SH)相关人士表示,该行发挥数字化便民服务优势,通过光大云缴费为县域乡村居民提供高效、便捷的普惠金融服务。光大购精彩商城则以数字化手段高效整合推动销售农产品,帮助农民扩大销售、创收增收。

该人士称,在助力农业产业发展方面,光大银行升级了“阳光兴农”品牌,持续开展了“服务粮食安全 助力种业振兴”活动,并通过光大理财以发债的模式支持农业农村优先发展。

一位券商分析师向记者表示,目前全国仍有接近5亿的农村人口,这部分人口的致富是实现共同富裕的关键。“商业银行加大乡村振兴领域信贷支持不仅是承担社会责任的体现,也是自身未来发展的需要。”