

# 商务部表态从四方面加快推进城市一刻钟便民生活圈建设

■本报记者 谢若琳  
见习记者 于宏

7月13日,在商务部召开的例行新闻发布会上,商务部新闻发言人束珏婷谈及商务部等13个部门近日印发的《全面推进城市一刻钟便民生活圈建设三年行动计划(2023-2025)》时表示:“我们将从四方面加快工作落地。”

具体看,这四方面内容包括:一是注重向需于民,按照“缺什么、补什么”原则,把居民的需求清单转为项目清单,将居民满意度测评作为评价衡量工作成效的“金标

准”;二是注重因地制宜,坚持“因城施策、一圈一策”,分级分类进行便民生活圈建设,发展“一店一早”,补齐“一菜一修”,服务“一老一小”,助力提高居民生活品质;三是注重统筹协调,将便民生活圈建设与其他社区工作相衔接,加强政策集成,形成工作合力;四是注重强化保障,通过盘活利用资源、加大财政金融支持,优化营商环境等保障措施,提升社区居民生活消费的便利化、品质化水平。

社区的便民商业体系建设属于民生工程,包含了购物餐饮、医疗健康、养老育幼、文化体

育、休闲娱乐、电商物流等多个服务领域。星图金融研究院高级研究员付一夫在接受《证券日报》记者采访时表示,“一刻钟便民生活服务圈”不仅能够通过生活服务的便捷供给激发社区居民的消费意愿,而且潜藏着丰富的就业及创业机会,例如可以针对老年人或残障群体等特殊人群提供细分种类的服务,小微企业、个体工商户和零售企业也可以获得更广阔的经营空间,因此此举可在稳定就业方面发挥重要作用。

仲量联行大中华区首席经济学家、研究部总监庞溟在接受《证

券日报》记者采访时表示,为加固经济基本盘,预计下一阶段的经济工作将以消费的基础作用和投资的关键作用为支持,全力扩大社会有效需求,促进消费复苏。

庞溟认为,做好促消费工作,关键是通过高质量供给创造有效需求,全面推进便民生活圈建设,把提振商品与服务消费,促进新型商业模式转型相结合,推进生活性服务业品质提升,以“服务+制造”实现服务需求和产品创新相互促进,有利于更好地满足市场、产业和群众的多样化需求,结合稳市场主体、稳就业,保障兜牢

民生底线,创新消费场景,改善消费条件,增强居民消费能力,释放潜在消费活力。

就各地便民生活圈的具体建设工作而言,付一夫认为,应进行充分的调研,真正了解本地社区居民的具体诉求,针对性提供服务,优化资源和要素的配置,避免千篇一律。同时,针对一些社区的现有短板,例如一些基础设施老旧、商业经营空间不足的情况,需要做到进一步补齐和改造,统筹规划布局,充分发挥政府和市场的双重作用,优化营商环境,鼓励社会资本参与。

## 国家能源局:6月份全社会用电量同比增3.9%

■本报道 7月13日,国家能源局发布6月份全社会用电量等数据。

数据显示,6月份,全社会用电量7751亿千瓦时,同比增长3.9%。分产业看,第一产业用电量122亿千瓦时,同比增长14.0%;第二产业用电量5027亿千瓦时,同比增长2.3%;第三产业用电量1494亿千瓦时,同比增长10.1%;城乡居民生活用电量1108亿千瓦时,同比增长2.2%。

从上半年的情况来看,1月份至6月份,全社会用电量累计43076亿千瓦时,同比增长5.0%。分产业看,第一产业用电量578亿千瓦时,同比增长12.1%;第二产业用电量28670亿千瓦时,同比增长4.4%;第三产业用电量7631亿千瓦时,同比增长9.9%;城乡居民生活用电量6197亿千瓦时,同比增长1.3%。(杜雨萌)

## 新型电力系统建设加速推进 上市公司积极参与

■本报记者 许林艳

7月11日,中央深改委会议审议通过《关于深化电力体制改革加快构建新型电力系统的指导意见》,强调要深化电力体制改革,加快构建清洁低碳、安全充裕、经济高效、供需协同、灵活智能的新型电力系统,更好推动能源生产和消费革命,保障国家能源安全。

当日,在新型电力系统技术创新联盟2023年理事会上,国家电网公司董事长、党组书记,新型电力系统技术创新联盟理事长辛宝安表示,创新联盟成立以来,成员单位从创立之初的32家持续扩充为62家,新增了核电、装备制造、互联网、新能源企业和高校,覆盖范围进一步扩大。由此可见,我国新型电力系统的建设正在加速推进中。

### 新型电力系统建设提速

“新型电力系统主要包括新型发电技术、新型储能技术、新型能源服务商业模式,是以新能源为主体,推进‘双碳’战略实施的重要力量。同时,新型电力系统的构建也在重塑全球新能源产业发展的格局。”金辰股份常务副总裁祁海坤对《证券日报》记者介绍。

Co-Found 智库新能源行业研究负责人薛云南对《证券日报》记者表示,与传统电力系统相比,新型电力系统主要新在其符合节能减排、清洁低碳、经济高效等诸多特点。传统的电力系统主要依赖于传统能源,而新型电力系统则更加注重可再生能源的高效利用。此外,新型电力系统还更加注重供需协同,通过智能化技术实现电力的灵活调度和管理。

今年以来,关于支持新型电力系统建设的政策文件陆续发布。5月份,国家发改委就《电力需求侧管理办法(征求意见稿)》和《电力负荷管理办法(征求意见稿)》向社会公开征求意见。6月份,国家能源局组织发布了《新型电力系统发展蓝皮书》,提出以2030年、2045年和2060年为新型电力系统构建战略目标的重要时间节点,制定了新型电力系统“三步走”发展路径。

国金证券研报表示,电力体制改革已进入明确指引期,政策将推动行业进入第二增长曲线,后续相关政策有望密集催化。“我国新型电力系统建设已经进入了全面启动和加速推进阶段,国家电网公司及南方电网公司已建设投运了多个新型电力系统示范项目。”北京科锐工作人员向《证券日报》记者介绍。

利好政策助推行业发展,新型电力系统构建过程中的难点也不容忽视。对此,上述工作人员表示,当前新型电力系统在构建过程中主要面临着两方面问题:一是技术层面,在新型电力系统的典型网架结构及系统控制上还需要进一步研究,并通过示范工程获得更多的实际运行经验,推进技术的完善,形成系统架构的典范及产品的标准化;二是需要进一步降低系统建设成本,提升系统的投资回报率,形成正向的投资收益模式,以此吸引更多资本参与新型电力系统的建设。

“在构建新型电力系统过程中,需要完善市场机制和监管体系,提高社会认知和支持度,从而实现电力系统的可持续发展。”双杰电气工作人员对《证券日报》记者表示。

### 上市公司为新型电力系统建设“添砖加瓦”

政策利好,行业发展前景广阔,多家上市公司都在为新型电力系统的建设“添砖加瓦”。

“公司一直重视新型电力系统的发展,投入研发力量研究新型电力系统核心技术,同时公司从前期就开始积极跟踪新型电力系统相关项目,并已参与了多个新型电力系统示范项目的设备供货。”北京科锐工作人员对记者表示。

此外,双杰电气工作人员对《证券日报》记者介绍道:“双杰电气在构建新型电力系统方面已经作出了一系列努力。比如加强技术创新,公司的智能电网设备、新能源发电设备、储能系统等产品,已经广泛应用于电力系统中,并得到了良好的市场反响。此外,随着新型电力系统建设的加快,公司也加强了清洁能源的研发和推广。不仅如此,公司还积极推动数字化转型,通过引入数字化技术和智能化技术,提升产品的性能和质量。”

当前建设以新能源为主体的新型电力系统过程中,由于新能源发电的随机性、波动性,预测不准确性,对电网安全带来巨大挑战,亟需通过市场手段,调动全网各类灵活调节资源平抑新能源的波动。“国能日新积极研究应用数字化技术,为进一步助力提升新能源资源配置,提高新能源企业交易收益,助力新能源主体合理化参与市场化交易,创新研发出新能源电站电力交易辅助决策支持平台。”国能日新工作人员对《证券日报》记者介绍。

虚拟电厂也是新型电力系统构建过程中不可或缺的一环,尤其是近期以来的连续高温,使得用电负荷不断持续走高,多地用电负荷刷新纪录,虚拟电厂的市场关注度飙升。恒实科技表示,目前公司在虚拟电厂领域扮演聚合商、技术提供商两类角色,开展包括电力市场交易、综合能源改造、多能互补优化运营等方向业务。

## 提前还贷热度较年初稍有“降温” 居民中长期贷款高增势头恐难持续

■本报记者 刘琪

日前,央行公布的6月份金融数据表现亮眼,尤其是当月新增人民币贷款3.05万亿元,超出市场预期。其中,居民中长期贷款增加4630亿元,为年内次高水平,同比多增463亿元。有市场观点认为,支撑居民中长期贷款改善的因素之一是提前还贷情况缓解。

对此,《证券日报》记者咨询了多家银行。综合来看,近期提前还贷的热度确实较年初稍有“降温”,但并非完全“熄火”,当前办理提前还贷仍需排队。

中信证券首席经济学家明明认为,随着居民风险偏好修复,投资消费领域为居民资金提供更加丰富的去向,提前还贷潮有望逐步缓解,如果后续出台更加有力的政策,房地产销售也将进一步改善。

### 提前还贷潮“降温”而非“熄火”

央行公布的数据显示,今年上半年居民中长期贷款增加1.46万亿元,其中6月份为4630亿元,超出市场预期。

浙商证券研报认为,居民中长期贷款新增超预期,主要是由于6月份提前还贷情况缓解,支撑居民消费类中长期贷款同比降幅收窄甚至同比多增(中长期消费贷主要是按揭)。

对于提前还贷情况是否真的有所缓解,记者咨询了多家银行了解到,6月份以来,提前还贷的

情况稍有减少。不过,这只是相对今年年初的“火热”情况有所“降温”,并非完全“熄火”。

记者以办理提前还贷业务为由致电了某国有大行客服,对方表示目前办理个人商业住房贷款提前还款仍需排队,具体的排队时间可以在线上办理时查询到。根据该客服给出的具体办理步骤,记者于7月13日下午登录该银行App的预约办理页面注意到,可预约的最早扣款日期是9月1日。

相较于年初动辄3个月以上的排队时间,目前明显已缩短不少。对于提前还贷的暂时“降温”,东方财富首席宏观分析师王青对《证券日报》记者表示,原因可能主要有两个:一是近期理财产品回暖,市场风险偏好回升,这会降低提前还贷需求;二是近期监管部门频繁发布风险提示,警示将房贷置换为经营贷等“转贷降息”行为可能隐藏违约违法隐患,这也一定程度上给提前还贷潮“降温”。

明明表示,近期,提前还贷减弱可能与季末月份银行主动控制按揭早偿有关,此外固收、权益等资产表现好转,也会吸引一部分资金用于投资而非提前还贷。

### 居民中长期贷款大幅增长恐难持续

一般来说,房贷是居民债务的主体,居民中长期贷款通常与房地产销售数据相同步。不过,6月份居民中长期贷款却与房屋销

- 6月份,居民中长期贷款增加4630亿元,为年内次高水平,同比多增463亿元
- 6月份居民中长期贷款却与房屋销售情况相背离
- 克而瑞研究中心近期发布的数据显示,百强房企6月份销售额为5267.4亿元,同比降低28.1%
- 中指研究院数据显示,百强房企6月份单月销售额同比下降29.4%,环比下降19.0%

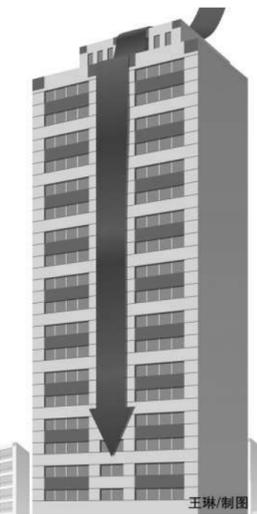
售情况相背离。

克而瑞研究中心近期发布的数据显示,百强房企6月份的销售额为5267.4亿元,同比降低28.1%。另据中指研究院数据显示,百强房企6月份单月销售额同比下降29.4%,环比下降19.0%。

对于居民中长期贷款与房屋销售数据之间的分歧,王青认为,推升居民中长期贷款的原因在于除提前还贷潮“降温”外,可能还有两个方面的原因:一是一些地区加大刚需购房支持力度,首付成数有所下降,这会相应增加居民中长期贷款规模;二是在加大信贷投放力度背景下,不排除一

些银行可能在6月底之前集中发放部分按揭贷款,这一现象曾在今年3月份出现。

在华创证券研究所所长助理、首席宏观分析师张瑜看来,居民中长期贷款和房地产销售的背离背后是当下居民中长期贷款驱动因素的转变:2017年至2021年,居民中长期贷款中73%左右的资金是个人住房贷款,11%左右的资金是居民中长期非住房消费贷款,16%左右的资金是居民中长期经营贷;今年以来,居民中长期贷款中大致70%是经营贷,15%左右是个人住房贷款,15%左右是居民中长期非住房消费贷款。



王琳/制图

“6月份居民中长期贷款虽然同比多增,但并不能对应居民购房预期修复,或只是对应普惠金融政策的发力。”张瑜表示。

展望后期,明明认为,在房地产销售回暖前,居民中长期贷款很难出现趋势性好转,后续大幅增长的势头存在不确定性。王青预计,短期来看,居民中长期贷款受季节性因素影响明显,类似6月份的大幅增长势头恐难在7月份持续,但再现4月份较大规模负增长的可能性也不大;从同比增幅角度来看,下半年居民中长期贷款有可能呈现稳中渐强态势。

## 下半年重大项目密集开工 助力推动新兴行业高质量发展

■本报记者 谢若琳  
见习记者 杨笑寒

日前,广州南沙举行第三季度重大项目开工竣工暨黄埔至南沙东部快速通道南沙段工程开工活动,共涉及54个重大项目,总投资超1300亿元。

这是各地推进重大项目建设的一个缩影。进入下半年以来,多地重大项目密集开工,呈现“提速、提质、提效”的特征。从行业领域来看,包括新能源、高科技、民生工程等。在业界看来,重大项目建设投资有助于推进产业高质量发展,激活市场主体活力,

扩大有效投资。下半年,重大项目建设投资有望持续推进,进一步发挥稳增长的作用,推动新兴行业高质量发展。

北京师范大学政府管理研究院副院长、产业经济研究中心主任宋向清对《证券日报》记者表示,从多地集中开工建设重大项目分析,具有四大特征:投资金额大,覆盖范围广,国资民营和外资共同参与,项目对地方经济的带动和引领作用强。

宋向清进一步表示,从结构上看,重大项目建设涵盖了基础设施、交通物流、先进制造、数字经济、乡村振兴、生态环保、民生保障

等众多领域,其中基础设施、交通物流、先进制造业产业和民生保障项目占比较大份额,数字经济、生态环保和乡村振兴投资持续升温。

以宁夏宁东能源化工基地2023年第二批重大项目为例,该项目7月3日举行集中开工现场推进会,安排开工重大项目25个,总投资261亿元,年度计划投资16亿元以上。其中,总投资过百亿元的重大项目2个,节能减污增效项目14个,占总投资的56%。

中信证券首席经济学家明明对《证券日报》记者表示,重大项目建设投资可以发挥对民生领域以及新兴产业的投资带动作用,补足

短板。同时,通过引导民间资本参与重大项目建设可以激活市场主体活力,提升市场活跃度。此外,重大项目建设还可以拉动和扩大有效投资,更好地实现稳就业、稳增长的目标。

展望未来,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华在接受《证券日报》记者采访时表示,综合考虑我国宏观政策稳增长力度有望适度加大,下半年我国重大项目建设规模适度扩大,项目落地进度有所加快,国内重大项目将围绕重大基础设施、新基建及民生保障项目等,注重重大项目投资建设结构优化与整体效益。

宋向清认为将呈现三大特点:一是由集中开工建设带来的新模式、新产业的累积呈现和新动能、新效能的蓄势迸发成正比,新动能和新效能发展速度越快,势头越强,催生出来的新项目、新机会、新模式和新产业会越多;二是各地政府和企业有望将重大项目集中开工建设视为施政和提升竞争力的重要举措和发展契机,着力下好集中开工建设的“一盘棋”,从而确保重大项目早投产早见效;三是高科技、高附加值、高持续性的数字经济、绿色经济等项目将成为重大项目集中开工建设,推动高质量发展的核心发力点。

## 美联储褐皮书显示未来几月美国经济增长或放缓 7月份重启加息预期升温

■本报记者 韩昱

据新华社财经消息,北京时间7月13日,美联储发布年内第五份美国全国经济形势调查报告(俗称“褐皮书”)。褐皮书显示,自5月下旬以来,受访地区整体经济活动略有增长,其中5个地区报告经济轻微或适度增长,5个地区报告无变化,2个地区报告轻微和适度下降。受访地区表示,未来几个月美国经济增长或放缓。

从通胀角度看,褐皮书显示,

受访地区价格总体出现小幅上涨,多个地区价格增速放缓,总体预期在未来几个月价格将企稳或下跌,褐皮书显示的调查结果也

与美国刚刚发布的通胀数据情况基本相符。北京时间7月12日晚间,美国6月份居民消费价格指数(CPI)出炉,超预期回落的数据指向通胀大幅“降温”。具体看,6月份美国CPI同比上涨3%(5月份为4%,市场预期为3.1%),连续第12个月出现涨幅回落,同时为2021年3月份以来

最小涨幅。环比涨幅为0.2%,低于预期的0.3%水平。剔除波动性较大的食品和能源价格后,美国6月份核心CPI同比上涨4.8%,创2021年11月份以来最小涨幅;环比上涨0.2%,同样低于预期与前值。

巨丰投顾高级投资顾问张向清在接受《证券日报》记者采访时表示,美国6月份CPI数据降至两年来的最低水平,目前虽然离美联储2%的最终目标还有距离,但表明了通胀水平正朝着美联储预期的方向靠近。从目前来看,美国的通

胀压力依然存在,预计后续仍将持续回落,但是速度会放缓。

在整体回落的大背景下,美国通胀增速的黏性仍不容小觑。在浙商证券李超团队看来,7月份通胀数据超预期回落,7月份通胀回落的“蜜月期”已结束,CPI同比增速可能自7月份起小幅反弹,后续再度下行需要美国衰退压力显性化的催化。

此外,对于7月份美联储货币政策会议,业界普遍预计其或“重启”加息。张丽洁认为,结合近期

美联储官员发出的“鹰派”信号,预计美联储7月份加息25个基点的可能性非常高。但是本次加息后,美联储9月份再次加息的可能性将大幅降低。

根据美联储公布的日程,北京时间7月27日,美联储将再次进行议息会议。《证券日报》记者在7月13日通过芝商所FedWatch工具测算,当前市场预期7月份美联储加息的概率仅为7.6%，“重启”加息25个基点的概率高达92.4%。