

汽车“以旧换新”活动能拉动百万辆报废更新增量 政策加码 补贴申请大增

财经观察

从今年3月国家开展汽车“以旧换新”活动以来,政策逐步落地见效。

8月22日下午,商务部召开新闻发布会,商务部新闻发言人何亚东表示,汽车报废更新政策带动报废汽车回收量迅猛增长。业内人士认为,新一轮汽车以旧换新政策将对下半年车市形成强大支撑,新能源汽车市场增长率或将进一步提升。

三方面政策调整

“截至8月22日中午,商务部汽车以旧换新信息平台已收到汽车报废更新补贴申请超过68万份,近一个月以来新增补贴申请约34万份。”在会上,何亚东详细介绍了汽车以旧换新工作的进展情况。他表示,4月底,商务部、财政部等七部门印发了《汽车以旧换新补贴实施细则》,对汽车报废更新给予直达消费者的补贴支持。相关政策实施三个多月来,成效逐步显现,特别是近两个月以来,补贴申请量快速增长。“汽车报废更新政策带动报废汽车回收量迅猛增长。1至7月,全国报废汽车回收350.9万辆,同比增长37.4%,其中5月、6月、7月分别同比增长55.6%、72.9%和93.7%。”

针对近日七部门发布的《关于进一步做好汽车以旧换新有关工作的通知》,何亚东进一步解释,近期,为进一步扩大政策效果,顺应各方呼吁,党中央、国务院决定拿出超长期特别国债资金全力支持消费品以旧换新。在汽车以旧换新方面,主要有三方面政策调整:

一是提高标准。补贴标准由报废更新新能源汽车补贴1万元、报废更新燃油车补贴7000元,分别提高到2万元和1.5万元。

二是溯及过往。对符合条件的汽车报废更新补贴申请,全部按照新的补贴标准执行;已经发放的补贴,也会补齐差额部分。

三是优化流程。会同相关部门优化补贴申请审核、资金发放流程,努力让消费者尽快拿到补贴。

“在开展汽车报废更新的同时,我们还将指导各地用好用足中央资金支持资金,合理制定出台汽车置换更新补贴政策,持续扩大汽车以旧换新政策成效。”何亚东表示。

“骗补”行为被禁止

中国汽车流通协会副秘书长郎学红表示,提高汽车报废更新补贴标准将带来更大的刺激作用,预计将至少在全国拉动100万辆报废更新增量,对汽车消费和下半年车市的成长提供强有力支持。

“新一轮的细则更加人性化,同时也堵住了一些前期执行层面的漏洞。”上海地区一自主品牌经销商告诉记者,根据细则,参加申请补贴的报废汽车所有人和新购置汽车所有人应为同一个消费者,享受补贴的老旧机动车需要在7月25日以前就在车主名下。也就是说,通过临时过户老旧机动车的方式来“骗补”的行为被禁止,从而让真正想要换购新能源汽车的消费者受惠。

除了国家以旧换新补贴政策外,各地也有不同补贴举措。以上海为例,自2024年1月1日至2024年12月31日(均含当日),个人用户购买纯电动小客车新车,注册使用性质为非营运,且在规定期限内转让(不含变更登记)本人名下在上海市注册登记的非营业性小客

车的,上海市给予个人用户一次性1万元购车补贴。

“汽车以旧换新补贴力度加大,让一些原本持观望态度的消费者纷纷下单。”上海多家汽车线下门店的销售表示,新政推升了顾客到店咨询量,同时,部分车企制定了相应的减免优惠活动,抢抓汽车换购更新的市场机遇。

释放庞大销售市场

业内专家认为,近段时间以来,一系列的以旧换新政策对新能源汽车行业产生了比较明显的刺激作用。乘联会数据显示,今年7月,新能源汽车销量首次超过燃油车。本次对新能源汽车以旧换新支持力度的提升,或将提高新能源汽车市场的增长率。

“以旧换新政策能够直接带动新能源汽车产业发展。”北方工业大学汽车产业创新研究中心研究员张翔对媒体表示,目前来看,与欧美日韩发达经济体相比,我国换车周期更长,并且千人汽车保有量更低,新能源汽车市场还有很大的发展潜力。

彭博新能源财经新能源汽车分析师米思易也指出,中国加码“以旧换新”政策,或将释放价值260亿美元的新能源汽车市场。与节能燃油车相比,该计划更青睐新能源汽车,相关资预计可维持2024年110万辆的新能源汽车销量增长,并进一步推动中国今年新能源汽车的年销量超过1000万辆。

国新证券指出,当前正是汽车报废更新市场的加速增长期,随着各地以旧换新、报废更新补贴政策加速落地,汽车换新需求有望进一步拉动汽车消费增长。相关政策有利于进一步提升我国新能源车渗透率,建议关注重点布局新能源车产业链的相关车企。

看好下半年车市

多家机构表示,新一轮以旧换新政策有望提振汽车市场,看好下半年汽车销量持续增长。西南证券研报认为,在新车周期开启的背景下,补贴力度的大幅提升有望进一步激活市场需求,利好后续车市销量增长。投资机会方面,建议关注以旧换新政策加码给行业带来的向上机会。

东海证券认为,今年以来以旧换新政策不断加码,随着补贴标准上调,或进一步改善消费者购车意愿,提振乘用车市场零售端表现。整车方面,政策暖风叠加新车周期,国内车企竞争力或持续强化,关注具备定价优势的行业龙头,以及受益电动化转型的传统自主品牌、具备新车型增量的新势力车企。

太平洋证券表示,相较4月出台的《汽车以旧换新补贴实施细则》,这次以旧换新加力补贴,预计将加速释放终端持币待购的需求,补贴范围扩大到乘用车、商用车、两轮车等,汽车以旧换新将开启新一轮行情。

本报记者 杨硕

财经风向标

又一批地方金融资产交易所近期集中关停,据报道,江苏、安徽、湖北、贵州、大连金融管理部门发文,宣布取消各自辖区内共五家金融资产交易所的相关业务资质。

之所以用了“又”,是因为这是今年以来的第四批集中关停地方金融资产交易所。

3月25日,湖南、辽宁、西安、重庆等四地地方金融监管部门发布公告,取消各自辖内金交所的业务资质,取消后,四地都将不再有金交所。

5月10日,山东、吉林、江西、青岛、深圳等省市地方金融监管部门集中发布公告,宣布取消辖内五家金交所的业务资质。

6月21日,包括广东、厦门、宁波、天津、山西、黑龙江、河南、海南在内的八地金融管理部门集中发布公告,宣布取消辖区内八家金交所业务资质。

算上最近这一波,在历经四轮整顿过后,地方金融资产交易所数量大幅减少。被关停的部分已同步更名及转变经营范围,部分直接注销。

为什么要关停呢?“地方金交所关停和整顿是金融市场发展的必然结果,未来发展中应当更注重金融市场的规范化和专业化建设,确保金融市场稳定健康发展。”有专家表示,当前金交所关停和转型关停主要是因为监管加强,是大势所趋,也是风向标。

去年以来,监管部门曾多次发声点名金交所乱象。在业内人士看来,过往金交所存在运营过程中存在自融、虚假宣传等问题,损害投资者利益,阻碍金融市场的健康发展。因此,大部分地区一边结束金交所业务,意欲整治乱象、防范化解金融风险,一边统一金融交易市场的建设,将零散的地方交易所功能集中到大型的、正规的交易所当中。从处理思路上来看,主要从存量业务由少到多逐步推进。

例如,在取消公告中,上述地方金融管理局纷纷提及,市场上出现部分名称中带有“产登管理”“产权交易”“产权服务”等字样的市场主体,未经国家有关部门依法许可,直接或间接为各类非标债务融资活动提供登记备案等服务,属于“伪金交所”,涉嫌违规经营,存在较大金融风险隐患。提醒投资者树立正确投资理念,提高风险识别能力,选择合法投资渠道,保护自身合法权益。

而在被清退之后,地方金交所将何去何从?目前来看,许多金交所在监管发文后“销声匿迹”,但也有部分金交所在探索转型。例如,天津金融资产交易所有限责任公司如今更名为天津华数价格评估有限公司,经营范围变更为资产评估、信息技术咨询服务、法律咨询、数据处理和存储支持服务。

深圳市银通前海金融资产交易中心在剔除交易所相关业务后,目前聚焦于网络拍卖及资产招商;在北金所官网,仍有详尽的债务融资工具、人民币债券等信息披露服务。

监管加强 地方金融资产交易所加速谢幕

杨硕

周K线“五连阴” 创业板指数呈“双底形态”

一周股评

A股市场本周继续下跌,主要指数均收阴线,其中小盘股跌幅最大,中证2000指数本周跌幅超过4%。沪深股市中最弱的是创业板指数,而创业板指数也呈现出一个双底形态,这个双底在日线、周线、月线均体现得很明显,当然,这个双底能不能成立,还要看未来走势特别是9月份的走势。

主要指数继续下跌

上证指数周一一度冲破2900点大关,最高上摸2905.15点,但周二开始又掉头向下,周二跌幅达0.93%,随后几天低位徘徊,但总体跌幅也不是很大,周五最低跌至2839.34点,和上周出现的2839.39点几乎完全相同,周五探底后有所反弹最终报收2854.37点,本周微跌0.87%,周收盘位置和前一周的收盘位差不多。深市较弱,创出近期新低。深

证成指周五报收8181.92点,本周跌幅2.01%,周K线5连阴。深证成指本周收盘创出2月2日以来的新低,与今年周收盘最低位2月2日出现的8055.77点差距很小。

创业板指数是表现最差的一个指数,周五报收1546.9点,本周跌幅2.8%,周K线“五连阴”,本周收盘已经低于今年2月2日创下的1550.37点周收盘位,也就是说,本周收盘创出今年周收盘新低,同时也是5年来的周收盘新低。不过,这两个周收盘位置基本相当。

小盘股下跌为主

本周有多个指数创出新高,如北证50指数周五最低647.36点,这是该指数设立以来的历史新低。北证50指数本周报收648.39点,本周跌幅4.05%,周K线“三连阴”,本周收盘同样是周收盘的历史新低。

科创50指数周五报收685.76点,本周跌幅2.76%,虽然本周没有创出历史新低,但周收盘位置比今年也是历史最低周收盘673.41

点(今年2月2日)仅仅高了12点,创出半年来的新低,也是历史上第二低的周收盘位。

从这几个指数看,本周跌幅最大的是北证50指数,跌幅超过3%,还有就是创业板指数和科创50指数,跌幅超过2%。这几个板块以小盘股为主,指数跌幅大说明本周以小盘股下跌为主。

这一点,在中证2000指数体现得更明显,这个小盘股指数本周跌幅高达4.65%,在中证规模指数中跌幅第一。中证2000指数本周报收1707点,已经低于今年2月8日周收盘位,周收盘已经创出今年新低也是近5年的新低。

相对来说,以大盘股为主的上证指数表现抗跌,跌幅较小,同样,以大盘股为主的中证100指数本周仅仅微跌0.09%。

留心创业板走势

在主要指数中,创业板指数走势最弱,而创业板指数呈现双底形态。先看日K线,本周四创业板指数报收1546.63点,略低于今年日

收盘最低点2月2日的1550.37点,但基本上也差不多,可以说,这两个低点构成一个双底形态。

从周K线看,本周收盘位置与2月2日的周收盘几乎相同,时间相隔半年,周线呈现双底形态。当然,还要看未来几周的走势,如果不继续下跌同时出现回升,那么,双底就可以成立;如果继续大幅下跌,不断创出新低,双底就难以成立。

再看月K线,之前月收盘最低是1月收盘1573.37点,本周收盘略低于这个位置,8月还有一周就将收盘,如果下周收盘还是这个位置附近,那么,月K线也形成一个双底形态。

很显然,创业板指数目前走势就是在构筑一个双底形态,当然,现在还不能说这个双底已经明确成立,还要看下周以及9月份的表现,如果9月能够出现明显回升,这个双底才会成立。

所以,需要留心观察未来大盘走势,特别是创业板的走势。

连建明