



经济热词

X 新国九条

5月9日,国务院发布了《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》(简称《意见》),市场称之为新“国九条”。5月12日是《意见》公布后的第一个交易日,二级市场高开高走,多个热点集体爆发,两市近60只个股涨停。新国九条激起了广泛的关注和热议,获得业内的一片点赞,分析界齐称是对长期低迷的股市的一个大利好。

G 个人房贷

中国人民银行5月12日召开住房金融服务专题座谈会,就落实差别化住房信贷政策、改进住房金融服务提出要求。央行提出,要合理配置信贷资源,优先满足居民家庭首次购买自住普通商品住房的贷款需求;综合考虑财务可持续、风险管理等因素,合理确定首套房贷款利率水平;提高服务效率,及时审批和发放符合条件的个人住房贷款;有效防范信贷风险,严格执行个人住房贷款各项管理规定,加强对住房贷款风险的监测分析。

S 4G降价

“5·17电信日”前夕,联通和移动两大运营商接连宣布了降价促销的举措。将4G业务的门槛和资费都进一步下调。5月13日,联通宣布推出了最低门槛10元的自由组合套餐,以及半年1G流量10元抢购的活动。另外,所有流量和语音套餐包在“联通5·17网购节”期间打八折。5月14日,移动也发布了自己的价格调整细节。总体来看,新资费中流量单价最高降幅达到了50%。移动也拿出了类似虚拟运营商“月末不清零”的季度和半年流量包方案。

T 途牛上市

5月9日,途牛旅游网登陆美国纳斯达克,正式挂牌上市,融资额为1.17亿美元。上市当天,途牛股价从发行价的9美元至10.07美元报收,期间最高上涨达18%,成为美股市场上第一只专注于在线休闲旅游的中国公司股票。

微观点

股市“新国九条”不能为市场止血

@何诚颖(国信证券总裁助理):“新国九条”出台能对IPO带来市场冲击吗?有网文认为,IPO集中预披露,于公讲,是扩大直接融资,刺激增长。于私看,则是在注册制实现前,尽快让关系股东与权贵PE实现财富套现。优先股名义上制度创新,实际是银行和传统产业再融资的新方式,换了包装,塞进的仍是私货。在股市开启新一轮圈钱运动之际,“新国九条”是打给市场的一针安慰剂,能够镇痛,但不能止血。

南京房价一二手房倒挂

@孟祥远(南京林业大学房地产研究主任)南京城北上月底开盘即售罄的复地新都国际,下周将推出180套房源。上次开盘价格约19700元/平米,按照房价涨幅控制在2%-5%来计算,新推房源价格也就刚过2万。而该项目二手房价格大约在22000元/平米,新房二手房价格倒挂明显。而周边类似成熟地块楼面地价已达到15000元/平米。

7年熊市打击80、90后炒股兴趣

@何诚颖(国信证券总裁助理)“80后”和“90后”为何对股市缺乏兴趣?人民日报分析,“80后”“90后”步入社会时,赶上了A股长达7年的熊市,股民“前辈”们亏多赚少,股票带给他们大多是消极印象。另一方面,房价、生活成本上升等这些年也较为突出,年轻人炒股难有闲钱。互联网理财产品门槛低,回报稳定,又契合了年轻人喜欢网络购物的习惯,其迅速兴起并吸引大量年轻人也就不奇怪了。

厨电为家电企业带来新的经济增长点

@陆刃波(家电产业(市场)研究专家)面对客厅屏幕争夺战的愈演愈烈,部分家电制造企业开始将目光转移,争相进军厨房领域。如海尔制定2014年厨电战略,九阳推出电饭煲、电磁炉、油烟机等产品种类不断丰富,逐渐多元化。在彩电进入微利时代下,厨房电器的日益崛起,亦或能为家电制造企业带来新的经济增长点。

沪大型房产中介裁员或引发关店潮

@陈思进(央视《华尔街》顾问)据悉,上海两家排名前五的大型中介中原地产和德佑地产已经开始裁员。一些中介人士纷纷“吐槽”:“楼市冬天再次到来,不知道会不会比2008年更冷。”业内分析,市场“速冻”让中介业措手不及,接下去可能会出现中介的关店潮。

(以上摘自和讯微博,标题为编辑加注)
整理/现代快报记者 杨坤 吕珂 王立航



一本郑经·郑作时(国内著名财经作家)

『巴菲特要租飞机给中国』的背后

5月3日,全球著名投资者沃伦·巴菲特的伯克希尔-哈撒韦投资公司召开股东会。巴菲特在会上提及,他投资的飞机租赁公司将在未来租飞机给中国了。

我当下在调研的一家企业,大约在去年年中开始起也在提计划,他们要进入飞机制造。关于私人飞机这样的市场,经济学会有两个角度来看待它。

一个角度叫“实然”,经济学的这个角度要证明的是,国内私人飞机市场真的成熟了吗?

去年的胡润百富榜表明,中国民间百富的最后一位,个人财富已经达到120亿元人民币;《福布斯》2010年发布的高净值人群调查表明,国内个人财富超过1000万元的高净值人群总数量已经达到33万;2013年,《福布斯》再对社会当中下一个人群,也就是个人财富在60万到600万元的大众富裕人群数进行调查,发现这一人群的总数量达到1130万。对于私人飞机这个市场来说,顶尖人群平均高于100亿的个人财富,33万的适合人群,以及1130万富裕的后备人群,证明中国已经是适合私人飞机发展的一个国家。相应地,巴菲特旗下的公司要把飞机租赁给中国,当然也不是什么稀奇的事情了。

不过,关于这个市场,经济学还有一个“应然”的角度来看待它,国内私人飞机市场成熟,是一个正常的好现象吗?

因为在国内的现阶段,私人飞机无疑是中国贫富分化现象的一种象征。虽然从数字上看,我们可以非常容易地证明私人飞机已经在国内拥有市场。但从情感出发,相信大部分人还是无法接受国内还有大批人群尚处于贫困状态,有孩子接受不起教育的情况下,同样另有一大批人一年花费几十万上百万,拥有自己的私人飞机。

不错,虽然即将成为事实,但就“应然”而言,私人飞机在中国的出现,再一次证明很多人的一个说法:在中国现阶段,财富的分布有点像个“倒置的图钉”。从数据当中可以看到,顶层人群就是那个针尖,财富数额庞大,但人数却只有一百位;接下来的高净值人群是图钉的针身,虽然33万的人数有所增大,财富额更大;而让人稍松一口气的大众富裕人群,则是针身与图钉帽的连接处。关键是,把所有这三类人加起来,不会超过1200万,也就是说,他们占到中国总人口数量的不到1%。没有规模的数据调查,没有对这个人群的需求进行剖析,所以我们只能从私人飞机这样偶尔出现的交易当中,对这个人群进行管中窥豹。

如今,政府放开低空,允许私人飞机飞行的动向越来越明显,然而面对“私人飞机”市场在中国堂而皇之的着陆,我们不仅要考虑如何开放这个市场,更要思考如何对富人的财富进行更加严厉的监管。

声音

低空空域管理改革试点

河南商报:目前,《关于深化我国低空空域管理改革的意见》已经出台,低空飞行领域今年将进一步放开,争取在2015年能全面放开。此外,省民航办相关负责人透露,省民航方面正积极争取在我省开展低空空域管理改革试点工作,目前通用航空产业的发展规划也正在编制,河南省还将鼓励和引导民营企业参与通用航空产业发展,积极支持组建通用航空公司。

私人飞机对股市影响小

中国新闻网:一位业内人士分析说:“年薪几十万的白领有可能开一台百万元的高档车,但是身家几千万的老板却很少能开得起百万元级别的私人飞机。从这一点看,巴菲特到中国来开拓私人飞机市场,对中国股市的影响真的很小,至少现在不大。至于山河智能公司,私人飞机因为只是其子公司生产,概念传导还隔了一层,而什么时候能起飞就更难说了。”

巴菲特私人飞机租赁业务将扩至中国

经济参考报:5月3日,由“股神”巴菲特掌管的伯克希尔-哈撒韦公司在奥马哈召开一年一度的股东大会。在问答环节,当有人问世界上最大公务机运营公司Netjets的前景时,巴菲特答道,这家公司收益不大,从事的却是一个很体面的产业。他明确表示,旗下的Netjets私人飞机租赁业务即将扩展到中国,这将发挥长期效益。

私人飞机是身份象征

中国经济网:“富玩表穷玩车”这句话早已out了!近日,阿里巴巴赴美上市的招股书中披露,执行董事长马云以人民币约3.12亿买一架商业飞机。公众再度将关注的目光抛向中国富豪们的“标配”:私人飞机。实际上,对于富豪们而言,私人飞机既是身份的象征,也是外出应酬的便利交通工具。

