

国家能源局：上半年我国煤电发电量占比首次低于50%

◎记者 李苑

7月30日,在国家能源局举行的新闻发布会上,国家能源局发展规划司副司长邢翼腾介绍,今年前6个月,我国煤电发电量为2.5万亿千瓦时,占总发电量的比重降至49.7%。这是煤电半年发电量占比首次低于50%,标志着我国能源绿色低碳转型步伐取得新的突破。

与此同时,可再生能源发电量占比首次超过四成。国家能源局数据显示,今年上半年,全国可再生能源发电量近2万亿千瓦时,占全部发电量的41.2%。其中,风光发电量合计1.25万亿千瓦时,同比增长9.3%。

邢翼腾表示,上半年,全国能源重点项目完成投资在去年高基数的基础上保持正增长,为宏观经济总体平稳提供了有力支撑。其中:新型电网建设持续加快,电网、充换电基础设施、新型储能等领域成为主要投资增长点,同比分别增长13.5%、21.8%和74.3%;氢能领域投资保持高速增长态势,同比增速超过160%。

在经济运行持续向好与高温天气共同驱动下,多地用电需求持续旺盛增长,全国用电负荷3次创历史新高,最高达15.53亿千瓦,较去年极值增长约4500万千瓦。6月以来,华东、华中等4个区域用电负荷累计7次创新高,辽宁、江苏、湖北、四川等15个省级电网用电负荷累计32次创新高。

国家能源局电力司副司长刘明阳表示,从当前形势看,今年迎峰度夏电力供需走势与前期预判基本一致,下一步如遇大范围持续性高温天气,全国最大用电负荷可能将达到16亿千瓦左右,较去年增长9000万千瓦,全国电力供需总体平衡。广东、安徽、河南、四川、重庆



等地认真落实“一省一策”保供措施,供需偏紧时段调控保障手段充足。

国家能源局综合司副司长张星表示,为了做好电力保供,国家能源局已经指导跨省跨区中长期、省间现货、区域互济交易以及山西、山东、浙江等19个省份中长期市场实现全年无休、每日开市,市场交易组织频次进一步提高,丰富了今年迎峰度夏期间电力跨区错峰互补、

区内灵活互济的市场化机制。

据悉,此前中长期交易更多集中在工作日组织,遇到周末、节假日天气和负荷快速变化时,经营主体调整的灵活性不足。自然日连续开市后,经营主体可以更好地根据实际情况安排交易策略,减少因为交易窗口不足造成的偏差。

“这项变化的意义不只是周末也能做交

易,而是中长期市场已经从年度、月度的安排,向月内、按日、分时段交易延伸,更主动地衔接现货市场,市场正在向更精细、更灵活、更重视资源价值发现的方向演进。”张星表示。

根据国家能源局数据,2026年上半年,我国电力市场总体运行平稳,市场交易电量规模呈增长态势,达到36848亿千瓦时,同比增长24.2%。

广东金融“反内卷”这一年：银行净息差企稳回升 保险经营质效明显改善

◎记者 周亮

自2025年7月广东在全国率先打响金融业“反内卷”第一枪以来,广东金融监管局坚持监管引领、疏堵结合、标本兼治,持续深化银行业保险业无序竞争综合治理。

2026年7月30日,广东金融监管局局党委委员、副局长曹光群在2026年上半年广东银行业保险业新闻通气会上介绍:广东金融监管局在贯通式检查中嵌入行业无序竞争排查,以查促改,以查促治。经过一年集中整治,今年上半年,辖内银行业净息差已企稳回升;银邮渠道新单手续费及佣金率较“报行合一”执行前下降10个百分点;车险综合费用率同比下降2.36个百分点,实现连续5个月环比下降。广东金融业正加速告别“拼价格、拼规模”的粗放老路。

住房按揭与汽车金融佣金支出同比下降89%

7月30日,广东金融监管局披露的数据显示,今年上半年,广东银行业保险业主要发展指标继续领跑全国,资产总额、存贷款余额、保费收入等核心数据稳居首位。

作为全国经济第一大省,广东市场业态丰

富、经营主体活跃、金融供给充分,银行业“内卷式”竞争现象更早凸显,特征也更为典型。

广东金融监管局大型银行监管处处长徐美茹表示,去年7月,广东金融监管局在全国率先构建起“1+3+N”治理体系,通过出台1张负面清单、3份反不正当竞争自律公约、倡议书和承诺书,同步细化汽车金融、按揭贷款等N项重点业务领域自律规范,全面铺开广东银行业无序竞争综合治理专项行动。

在监管手段上,广东金融监管局以数字化手段赋能精准治理。通过立体画像、靶向穿透、全景图谱等方式,紧盯“卷规模”“卷条件”“卷费用”三大维度,对业务增长异动机构开展穿透式筛查,紧盯存贷款冲时点、违规置换他行存量存贷款、低于行业自律标准发放贷款及放贷违规返佣、车贷“高佣高返”等竞争乱象,有效追踪无序竞争行为。辖内佛山分局还聚焦异常从业人员流动、异常中介机构合作、异常IP地址集中操作、异常自媒体发布误导性信息等风险点建立异常信息共享库,有效填补传统监管盲区。

在绩效考核纠偏方面,广东金融监管局部署开展辖区银行业绩效考核调研评估,深挖机

构在政策导向、指标设置、结果应用等方面的问题,根源性遏制粗放扩张冲动。同时,联合公安等部门推进金融领域中介乱象集中整治和“黑灰产”违法犯罪集群打击,今年以来相继破获多起不法贷款中介典型案件。

在一系列治理举措下,今年上半年,广东银行业净息差已企稳回升,返佣比例回归合理区间,与中介合作更趋规范,住房按揭与汽车金融佣金支出同比下降89%,经营质效稳步改善,行业整体经营更趋理性。

保险市场生态持续优化

“经过一年的集中整治,辖内保险市场生态持续优化,经营质效显著提升。”广东金融监管局财产保险监管处处长王琳表示。

今年前6个月,辖内保险企业在保费收入稳步增长的同时,服务质效持续提升,上半年赔款支出1236.16亿元,同比增长2.83%。其中,车险综合赔付率同比上升3.1个百分点。保险企业经营质效明显改善,辖内财险公司综合成本率同比下降0.12个百分点,综合费用率同比下降1.81个百分点。

在财险领域,广东金融监管局精准整治车险“内卷式”竞争。优化商业车险费率机制,引

导合理下调手续费率上限并刚性执行,严禁虚列费用、变相突破监管要求。该局还建立车险经营回溯监测机制,对异常机构及时预警纠偏、限期整改;强化飞行检查与结果运用,今年上半年,该局对违规机构采取暂停使用商业车险条款措施130家次,车险市场秩序持续向好;系统推进非车险综合治理,督促保险机构重新备案车险、雇主责任险等重点险种产品,今年上半年累计新备案条款674个,从源头上提升保险产品品质。此外,构建12个非车险险种动态监测体系,加强重点指标趋势和异动监测。

在人身险领域,广东金融监管局纵深推进银保“报行合一”。广东银邮渠道手续费及佣金规模较“报行合一”执行前大幅下降,业务内含价值持续提升。广东组织人身险机构对信访举报高发领域进行排查溯源,开展银发权益守护、自保乱象清理、孤儿及睡眠保单维护、疑难纠纷提级办理四个专项行动,并将发现问题纳入年度监管评价。

在中介市场领域,广东金融监管局对广州、佛山、东莞、珠海等重点地区专业中介分支机构开展现场走访,排查隐患问题188项并建立闭环整改。今年上半年累计清退中介机构79家。同时,对人员偏少、产能虚高,疑似“空壳”的中介机构,及时开展现场检查,坚决铲除无序竞争滋生土壤。

中央政治局会议最新定调释放多重信号

(上接1版)

东方金诚首席宏观分析师王青预计,三季度末前后,有可能出台一批务实管用的增量政策,具体包括:财政政策方面,或将增发一定规模的政府债券,主要用于促消费、稳投资。货币政策方面可能会包括两项,一是央行实施降息降准,二是结构性货币政策工具降息、增量、扩围。

“优化实施财政金融协同促内需政策”是新提法。北京大学光华管理学院院长田轩表示,强调二者协同,旨在疏通财政政策“有钱花不出”或货币政策“有水流不进”的堵点,政策落脚点则在于“促内需”。下半年将看到更积极的财政支出与更灵活的货币投放相结合,共同服务于扩大内需和高质量发展大局。

扩内需需准服务消费、“六张网”建设

会议强调,要有效扩大国内需求,适应不同群体消费需求扩大优质供给,挖掘服务消费潜力。扎实推进“六张网”规划建设。

温彬表示,从4月底中央政治局会议提到的“要深入挖掘内需潜力”转向本次会议提出的“要有效扩大内需”,扩内需的迫切性进一步提升。后续政策有望通过扩大服务业开放、优化供给结构和完善社会保障,进一步释放服务消费潜力。

王青认为,下半年各类财政资金会重点投向水网、新型电网、算力网、新一代通信网、城市地下管网、物流网建设,推动条件成熟的重大工程项目加快开工。8000亿元新型政策性金融工具也将“在‘六张网’建设中发挥重要作用。

产业部署方面,王青表示,此次会议要求“加快推动新旧动能转换”。这意味着下半年各类财政、金融资源还会重点支持以高技术制造业为代

表的新质生产力领域快速发展。

会议强调,深入实施“人工智能+”行动,发展智能经济新形态,完善人工智能治理体系。“预计政策重点将由人工智能基础设施建设和模型研发进一步转向规模化应用,推动人工智能向制造、金融、医疗、教育、交通和消费等领域加快渗透。”温彬说。

此次会议强调“着力打造新兴支柱产业”,罗志恒分析称,这意味着在发展新兴产业方面将有更强的投资与资源倾斜。

提升资本市场韧性和信心,增强市场应对短期外部冲击的能力

会议强调,深化资本市场投融资综合改革,提升资本市场韧性和信心。

中国银河证券首席经济学家、研究院院长章俊表示,“提升资本市场韧性和信心”体现出政策定力与决心,围绕资本市场支持新质生产力高质量发展主线,下半年相关政策部署将更加注重增强市场应对短期外部冲击的能力。

方正证券首席经济学家燕翔认为,在全球地缘政治冲突持续、海外市场波动加剧的背景下,资本市场稳定已成为国家金融安全的重要组成部分,这需要提升市场的韧性和信心,以自身发展的“确定性”对冲外部环境的“不确定性”,减弱外部风险冲击的影响。

过去两年,随着新“国九条”及配套“1+N”政策体系持续推进,资本市场服务新质生产力的适配性与效能显著提升,中长期资金入市取得突破性进展。

数据显示,2024年至今,科创板、创业板及北交所IPO公司在全部A股市场的数量占比超

过70%,募资金额占比超过60%。两年多来,社保、保险、年金等中长期资金持有A股流通市值增长85%,净买入A股约1.3万亿元。

章俊表示,自2024年9月以来,资本市场总体运行平稳,市场活跃度和投资者信心显著改善。近期受海外科技股调整、地缘政治及流动性预期变化等输入性风险影响,A股波动加大。但外部情绪冲击并不意味着国内科技企业基本面发生逆转,我国科技产业发展趋势和优质企业基本面依然稳健。

“在此背景下强调提升资本市场韧性和信心,意在增强市场应对短期外部冲击的能力,同时也契合持续完善资本市场投融资制度,支持科技创新的目标。”章俊说。

燕翔分析称,接下来政策可能从以下几个方向发力:融资端持续提升制度包容性,精准服务新质生产力,包括继续深化“两创板”改革,积极发展多元股权融资,加强债券和RE-ITs市场建设等;投资端进一步壮大耐心资本,健全中长期资金入市机制,丰富投资产品和工具,开发更多适合长期投资的指数基金、ETF等产品;构建和完善中国特色稳市机制,加强战略性力量储备和稳市机制建设,强化跨部门风险预警与处置;积极应对外部风险变化,坚持制度型开放,通过制度性改革持续夯实内生稳定性,有效抵御外部风险冲击。

稳定房地产市场,因城施策力度有望加大

会议强调,要切实筑牢安全屏障。稳定房地产市场,实施好一揽子化债方案,扎实推进地方中小金融机构改革化险、减量提质。

今年政府工作报告明确“着力稳定房地产市场”,4月底的中央政治局会议延续这一政策基调,强调“努力稳定房地产市场”。此次会议再提“稳定房地产市场”,彰显了对楼市的重视。

中指研究院政策研究总监陈文静表示,为进一步促进房地产市场稳定,政策或进一步发力并强化落实,因城施策力度有望加大。结合各地房地产市场表现,下半年核心城市限制性政策仍有优化空间,更多城市或将通过发放购房补贴、加大公积金支持力度、推动住房“以旧换新”、增加“好房子”供给等方式促进住房需求释放。

在化债方面,中国首席经济学家论坛成员庞溟认为,地方债务化解进入攻坚实施期。罗志恒建议:有必要继续优化化债方式,根据需要靠前化债;进一步提高地方债务限额,增加地方政府化债的能力。

公开数据显示,上半年用于化解存量隐性债务的地方债发行规模约2.06万亿元,包括1.63万亿元再融资专项债用于置换存量隐性债务、4313亿元新增专项债用于存量政府投资项目。

针对中小金融机构,相较于4月底中央政治局会议提出的“推动中小金融机构改革”,此次会议要求“扎实推进地方中小金融机构改革化险、减量提质”。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示:“减量”并非单纯关停地方中小金融机构,而是依托兼并重组、“村改支”等方式整合低效、高风险的法人主体,化解存量风险;“提质”重在完善公司治理、回归支农支小本源。

“预计后续将坚持‘一省一策’分类处置,持续压降高风险机构,引导机构摒弃规模竞赛,夯实资本实力,筑牢金融安全底线。”姜飞鹏说。

(上接1版)

会议认为,今年以来,以习近平同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民锐意进取、奋勇拼搏,坚持统筹国内国际两个大局,统筹发展和安全,有效应对各种外部冲击和内部困难,我国经济呈现动能向新、结构向优的发展态势。同时,要高度重视经济运行中的困难挑战,坚定信心,迎难而上,用好各种机遇和优势,推动高质量发展行稳致远。

会议强调,做好下半年经济工作,要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚持稳中求进工作总基调,完整准确全面贯彻新发展理念,加快构建新发展格局,更好统筹国内国际两个大局,统筹发展和安全,坚持深化改革开放,加快推动新旧动能转换,实施好更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策,充分发挥各项存量政策效能,及时谋划出台务实管用的增量政策,加大逆周期调节力度,加力扩大内需、优化供给,切实保障和改善民生,增强发展动力、激发社会活力,推动经济持续向好向新向优向好发展,努力实现“十五五”良好开局。

会议指出,宏观政策要发力提效,加快财政支出和债券资金使用进度,有力推进“两重”建设和“两新”工作。兜牢基层“三保”底线。综合运用并适时调整货币政策工具,优化实施财政金融协同促内需政策。

会议强调,要有效扩大国内需求,适应不同群体消费需求扩大优质供给,挖掘服务消费潜力。扎实推进“六张网”规划建设。加快现代化产业体系建设,加强对基础研究的长期稳定支持,深入实施“人工智能+”行动,发展智能经济新形态,完善人工智能治理体系。积极推动前沿技术突破和未来产业发展,着力打造新兴支柱产业,持续推动传统产业改造升级。

会议强调,要营造公平有序的市场竞争环境,制定实施全国统一大市场建设条例,继续综合整治“内卷式”竞争,常态化解决企业账款拖欠问题。深化国资国企改革,优化民营企业发展环境,推动平台经济规范健康发展,着力打造新兴支柱产业,持续推动传统产业改造升级。

会议指出,要拓展国际经贸互利合作空间,大力发展服务贸易,促进贸易平衡发展。完善对外投资管理制度和海外综合服务体系,积极吸引和利用外资。

会议强调,要毫不放松做好“三农”工作,持续巩固拓展脱贫攻坚成果,建立健全高标准农田建设、运营、管护机制,稳定生猪等农畜产品生产和价格,促进农民稳定增收。做好农资保供稳价,抓好农业生产,夺取秋粮和全年粮食丰收。

会议指出,要多措并举加强民生保障,加大重点群体就业支持力度,做好灵活就业人员和新业态形态人员权益保障工作。抓好“一老一小”服务保障,健全分层分类的社会救助体系。加强生态环境保护,打好“三北”工程攻坚战,积极稳妥推进碳达峰碳中和。

会议强调,要切实筑牢安全屏障。稳定房地产市场,实施好一揽子化债方案,扎实推进地方中小金融机构改革化险、减量提质。深化资本市场投融资综合改革,提升资本市场韧性和信心。深入排查整治各类风险隐患,坚决遏制重特大事故发生。加强对病险水库、江河堤防、山洪和地质灾害危险区、城市低洼易涝点等隐患排查治理,扎实做好防汛应急响应抢险救灾各项工作,全力维护人民群众生命财产安全。

会议指出,要巩固拓展树立和践行正确政绩观学习教育成果,推动各级领导干部以更加昂扬向上的精气神,不断创造高质量发展新业绩。

会议还研究了其他事项。

中共中央召开党外人士座谈会

(上接1版)

习近平强调,当前我国经济运行也面临一些困难挑战,要坚定信心、攻坚克难,推动高质量发展行稳致远。下半年,要增强宏观政策效能,重点做好挖掘内需潜力、科技创新和产业创新深度融合、全面深化改革、扩大高水平对外开放、有力有效保障和改善民生、持续化解重点领域风险等工作。

习近平指出,上半年,各民主党派中央、全国工商联和无党派人士坚决贯彻中共中央决策部署,主动服务国家大局,聚焦经济社会发展中的一些重点问题建言献策,为党和政府科学决策提供了重要参考。他代表中共中央向大家表示衷心感谢。

习近平对各民主党派、全国工商联和无党派人士提出3点希望。一是把思想和行动统一到中共中央关于当前经济形势的分析判断和对经济工作的决策部署上来,坚定发展信心,共同推动实现全年经济社会发展目标任务。二是积极履职尽责,在深入调研基础上提出有针对性的建议,为促进经济稳中向好贡献智慧力量。三是持续加强对广大成员和所联系群众的思想政治引领,引导大家学习领会党的创新理论,不断增进对中国共产党领导和中国特色社会主义的政治认同、思想认同、理论认同、情感认同,为推动高质量发展营造良好氛围。

刘国中、李干杰、何立峰、张国清、吴政隆、中共中央、国务院有关部门负责人出席座谈会。

出席座谈会的党外人士还有邵鸿、何报翔、王光谦、秦博勇、朱永新、杨震和张恩迪、方光华、张斌等。