

经济增长乏力 韩国重发消费券



今年以来,韩国出口、内需双双下滑,经济增长两大引擎全部熄火。于是,韩国政府想通过发放消费券、举行大规模促销活动等提振消费、旅游等内需。但也有声音认为,在物价尚未出现明显回落的情况下,该措施将进一步刺激物价上涨。眼下,韩国经济何时恢复仍难以预测,出口、内需、家庭购买力三大因素是经济走向的重要变数。

韩国消费券计划

● 韩政府计划将6月定为“旅游月”

搭乘KTX、观光火车、租车、地方机场航班、城市观光大巴等出行时将享受优惠价格

为外国游客提供可观看K-POP演出、品尝韩国美食、体验韩妆美容的一系列活动,简化办理电子旅行许可证(K-ETA)的流程

● 韩国内需乏力

自**2022年7月**以来,韩国消费者信心指数持续在**90**附近徘徊
低于**2022年前5个月**该指数均超过**100**的数值
更远低于**2021年6月**的**110.3**

重点扶植旅游业

据韩国《亚洲日报》援引韩政府26日消息,韩国企划财政部、文化体育观光部、农林畜产食品部、中小风险企业部等有关部门最早将于下周发布活跃内需政策。

报道指出,本次政策将集中扶植近3年来因新冠疫情遭受重创的观光旅游业,为满足民众高涨的旅游需求,韩政府正在讨论支援国内旅游的方案。比如,韩国政府计划发放折扣券,在购买国内住宿旅游商品时可享受一定金额的折扣。

此外,韩政府计划将6月定为“旅游月”,届时搭乘KTX、观光火车、租车、地方机场航班、

城市观光大巴等出行时将享受优惠价格。而面向重新回归韩国的外国游客,韩国政府联手地方自治团体,为游客提供可观看K-POP演出、品尝韩国美食、体验韩妆美容的一系列活动,简化办理电子旅行许可证(K-ETA)的流程。

韩国政府此举意在拉动内需市场。自2022年7月以来,韩国消费者信心指数持续在90附近徘徊,低于2022年前5个月该指数均超过100的数值,更远低于2021年6月的110.3的数值,这不仅缘于韩国的消费者价格指数(CPI)居于高位,更因为持续的加息抑制了居民消费意愿。

据韩国产业通商资源部公布的数据,韩国去年4月至今年1月的零售总额环比有8个月为负增长,仅有两个月为正值。同时,在利

率上升的情况下,人们更青睐于定期存款等安全资产。

辽宁大学国际经济政治学院副教授李家成对北京商报记者表示,现在的韩国旅游业出现了逆差,也就是韩国人出境游消费都在增长,但国内旅游却是萎缩的。

据了解,韩国政府去年也曾发放折扣金额3万—4万韩元左右的住宿折扣券,使用折扣券的消费者在旅游中平均支出规模达到折扣金额的11倍。

出口下降、内需不足

韩国作为亚洲少数的几个发达经济体,在经历前两年的较快增长后,明显遭遇增长

“瓶颈”。韩国产业通商资源部日前公布的《2月进出口动向》显示,今年2月,韩国出口同比下降7.5%,连续5个月出现同比下降。当月贸易逆差为53亿美元,时隔25年韩国首次出现连续12个月贸易收支逆差情况。

韩国财政部部长秋庆镐此前表示:“半导体价格下跌、能源进口增加等,都是影响韩国贸易的主要因素。”2月韩国芯片出口大幅下降了42.5%,全球芯片需求下降以及芯片价格下跌在侵蚀芯片企业的利润。

作为韩国半导体行业最重要的企业,三星财报显示,2022年四季度,三星以存储芯片为主的半导体业务的营业利润同比下降96.9%,至2700亿韩元,当季半导体业务收入同比下降23.6%,至20.07万亿韩元。

李家成表示,韩国从去年年底就开始显现出口严重下滑、内需不振的趋势。在国内,因为俄乌冲突导致原材料和燃料的价格暴涨。另一方面,由于美元不断加息,也导致韩元贬值非常严重,消费就会受到打击。

此外还有部分行业影响。李家成指出,比如韩国的货运工会,曾经罢工造成物流堵塞,也妨碍了经济的正常运转。

对于市场前景的不乐观预期影响了企业的投资,特别是制造业企业。2月,韩国日经/Markit制造业PMI指数为48.5点,已连续8个月徘徊在50点以下。韩国央行调查制造业景气判断指数(BSI)3月值为65,为近年来最低值。

日前,韩国国际贸易协会的一份调查显示,去年海外销售额在50万美元以上的1327家企业中,47%的企业预测今年的经营环境将会恶化,只有约16.9%的受访企业预计情况会好转,29.5%的企业表示新的一年将减少国内投资。另据调查显示,43%的韩国大型企业表示,他们计划同时缩减在国内外外的投资。

对于2023年的资本支出,三星电子存储部门执行副总裁Jaejune Kim日前在财报电话会议上表示,去年第四季度,市场景气虽显著恶化,但今年资本支出计划预计将与去年相当,主要是为应对中长期需求相关的必要基础设施投资。

加息抑通胀,但也削弱消费

有声音认为,在物价尚未出现明显回落的情况下,政府提振对策恐将进一步刺激物价上涨。目前,韩国物价、利率已持续居于高位。

2021年8月,韩国央行将基准利率从0.5%上调至0.75%,此后9次加息,将基准利率上调至3.5%。此轮加息潮中,韩国是较早加息的发达经济体,甚至比美联储加息早了半年时间。韩国央行采取小步加息措施,只有两次上调0.5个百分点,其基准利率目前也低于英美等国。

但是较早的加息举措,对内需市场的影响明显,特别是去年下半年以来消费疲软现象更为突出。在这种情况下,“不吃不穿”成为消费者的生活方式。

韩国统计厅13日公布的数据显示,今年1月零售销售指数达到103.9,较去年8月(109.4)下降5.03%。零售销售指数是面向2700家企业的销售情况进行调查后得出的结果。

具体来看,服装、鞋类物价上涨率自去年11月同比增长5.5%后,今年2月仍然停留在5%左右,为5.8%。这意味着,消费者因高物价而尽量选择 not 购买衣服。

此外,餐饮、住宿和服务业的生产指数下降了近4%,食品和非酒类饮料的物价上涨幅度同比飙升至7.8%,年末年初外出用餐物价也出现大幅上升。

接下来,韩国将寄望于正逐步恢复的旅游。李家成表示,如果游客能大量进入韩国,通过刺激旅游,来带动整个韩国经济的复苏。

其中,中国游客是很大的一部分。韩国央行最近发布的一份报告称,中国游客将成为提振韩国经济的重要因素。每百万中国游客带动韩国经济增长0.08个百分点。韩国最大的旅行社之一韩亚旅游的代表说:“韩国旅游业过去非常依赖中国。当旅行受阻时,我们真的很沮丧。”

北京商报记者 方彬楠 赵天舒

聚焦 Focus

2折收购!硅谷银行“接盘侠”确定

北京商报讯(记者 方彬楠 赵天舒)倒闭16天后,硅谷银行(SVB)的“接盘侠”出现了。当地时间3月26日,美国联邦存款保险公司(FDIC)发布声明,宣布第一公民银行(First Citizens Bank)就硅谷银行过渡银行(FDIC在被指定为前硅谷银行的接管人后于3月13日所创建)所有存款和贷款达成收购协议。硅谷银行过渡银行的17家前分行将于当地时间3月27日起以第一公民银行的名义开业。

“第一公民银行将承担硅谷银行的所有存款和贷款,后者的储户将自动成为第一公民银行的储户。”根据声明,截至3月10日,硅谷银行过渡银行拥有约1670亿美元总资产和约1190亿美元总存款。第一公民银行将以165亿美元的折扣价(23%)收购硅谷银行过渡银行的约720亿美元资产。约900亿美元的证券和其他资产将由FDIC处置,另外后者还获得价值高达5亿美元的第一公民银行股权增值权。FDIC还估计,硅谷银行倒闭给其存款人保险基金(DIF)带来的损失约为200亿美元。

第一公民银行首席执行官霍宁(Frank Holding Jr.)在一份声明中表示:“这是与FDIC合作的一笔了不起的交易,应该会增强人们对银行体系的信心。”

公开资料显示,第一公民银行成立于1898年,总部位于北卡罗来纳州罗利市。第一公民银行股份公司总资

产管理规模约为1090亿美元,是美国排名前20的金融机构,旗下有包括第一公民银行在内的多家金融机构,在全美设有582个机构/办事处。另据美联储的数据,截至2022年底,第一公民银行为美国资产管理规模第30大的商业银行。

此前,FDIC已为出售硅谷银行努力了超两周时间。FDIC一开始尝试将硅谷银行全部资产一次性打包出售,但截至投标最初的截止日期,也没人愿意接手。据报道,摩根大通和美国银行等潜在买家都不愿出价,高盛也拒绝了收购要约。

因此,FDIC延长了竞标过程。为了简化流程并扩大竞标者的范围,FDIC允许各方分别提交对硅谷私人银行子公司和硅谷银行过渡银行的报价,后者是在硅谷银行进入破产接管后由FDIC创建的。

上周,当彭博等媒体报道了第一公民银行有意并购的消息后,许多人就感到意外:这家以家族事业起家、服务于中小企业、个人财富管理的传统银行为何会面对面向科技初创公司的硅谷银行感兴趣?

有媒体分析认为,第一公民银行可能没有足够的资金来应对美国历史上第二大的银行倒闭案,但第一公民银行收购破产银行的经验丰富。自2009年雷丁家族的第三代传人Frank Holding Jr.任首席执行官以来,第一公民银行已经收购了20

多家破产银行。2022年1月,第一公民银行以22亿美元收购了纽约的CIT Group,后者成立于1908年,总部在纽约,主要为小中型企业提供贷款、咨询和租赁服务。

北卡州当地媒体《新闻暨观察家报》援引分析认为,第一公民银行收购一家与创业生态系统有着深厚联系的机构是一种经营策略。北卡州立大学金融学教授沃尔(Richard Warr)指出,原因无非是看到了科技和生物制药等“NEW MONEY”行业的巨大增长前景。

不过,尽管硅谷银行这个烫手山芋总算迎来“接盘侠”,但是市场恐仍难言乐观。澳新银行执行长埃利奥特(Shayne Elliott)认为:“(危机)显然还没有结束,市场动荡有可能升级为更大的金融危机。我认为你不能坐在这里说,‘好吧,硅谷银行和瑞信的危机都结束了,生活将恢复正常’。这些事情往往会持续很长一段时间。”

IG市场经纪公司分析师托尼·锡卡莫尔说,由另一家银行接盘硅谷银行是好事,“但更重要的事情,是所有其他(区域性)银行的存款都应得到担保”。

锡卡莫尔还表示:“这有点像下一场暴风雨前的平静。”澳新银行集团首席执行官谢恩·埃利奥特说,“这显然没结束”,这场混乱有潜力演变为一场更大的金融危机。

罕见龙卷风肆虐美国南部



26日,美国密西西比州罗灵福克遭龙卷风摧毁的房屋。新华社/图

上周末起,美国南部密西西比州和亚拉巴马州多地遭罕见龙卷风肆虐,大量建筑被夷为平地,部分小镇几乎“被从地图上抹除”。截至25日的官方数据显示,龙卷风在两州造成的死亡人数升至26人。

据美国国家气象局设于密西西比州首府杰克逊市的办公室介绍,这一机构24日晚至25日晨接到风暴追逐者和目击者至少24次龙卷风报告。根据这些报告和雷达数据的初步测算显示,龙卷风在地面持续肆虐超过1小时,破坏路径长约274公里。该机构气象学家兰斯·佩里卢克斯说,这次龙卷风席卷多个城镇,破坏路径之长缘于大范围大气不稳定,“非常罕见”。

在受灾最重的罗灵福克镇,大量房屋变成

废墟,树干被折断,车辆遭掀翻,水塔倒地变形。位于该镇西部的社区医院损毁,病人被转送至别处。

密西西比州州长泰特·里夫斯25日前往银城等地查看灾情,宣布受灾地区进入紧急状态。紧急管理部门25日下午说,该州死于龙卷风的人数升至25人,另有数十人受伤。

据美联社报道,龙卷风还在亚拉巴马州西北部和北部造成破坏,一度导致密西西比州、亚拉巴马州和邻近的田纳西州超过7.5万用户断电。

美国总统拜登25日在一份声明中说,受灾场面“令人心碎”,他已与密西西比州州长等人通话,联邦政府将为受灾地区提供支持。

北京商报综合报道