

## 消费金融跨界合作的未来

正如两年前我曾经提出，未来消费金融一定会逐步从B2C转向C2B，今天我认为，还是那句话，万一实现了呢。我不再一一阐述。对于B4B，我想举个例子。统一集团在2015年3月18日推出全新品牌——“小茗同学”冷泡茶，一款淡甜、这款饮料采用大数据分析来树立品牌形象——认真搞笑，低调冷跑。视觉定位上“呆萌”属性茶芽头、渠道定位则为学校、便利店等年轻族群汇聚处。高中学生在其消费群体中约占75%，可以说这款饮料在00后市场大获成功。积分互换等B2B式合作前景广阔。



## 新能源渗透周期跨越30年

资料来源：全球能源互联网发展组织《中国2060年前碳中和研究报告》(2021)，清华大学卓振宇等《高比例可再生能源电力系统关键技术及发展挑战》(2021)，中金公司研究部。伴随新能源渗透，电力系统新问题逐步涌现，新型电力系统建设为长周期赛道。物理特性将被重构。在新能源不同渗透阶段，电网需要在电气基础设施、软件以及服务等层面进行持续地迭代升级以适配新型电网，.com，为长周期赛道。

。



### 热门板块点评：

先说东方新能源汽车主题混合新能源和光伏板块，雨哥目前操作上面还是以定投科技类主动混合基为主，因为目前行业内部有所分化，只有部分细分行业还有机会，当然如果能调整下来，再说招商中证白酒指数C白酒板块早盘分析了一下，有望做出双底结构，可以稍微加大配置比例，做一个波段机会。昨天券商护盘后，奈何银行板块人气不足，医疗板块中欧医疗健康混合A医疗板块继续下跌，太多人想去抄底，导致筹码很分散，半导体诺安成长混合半导体今天下跌幅度不小，估值现在相对算正常水平，关注一下是否能够修复。基建板块广发中证基建工程ETF联接C基建今天盘中也冲了一下，现在小幅回落，或许会有机会。



## 巴曙松

中国银行业协会首席经济学家、香港交易及结算所首席中国经济学家。博士生导师，享受国务院特殊津贴专家，中央国家机关青联常委，中国宏观经济学会副秘书长，还担任中国人力资源和社会保障部企业年金资格评审专家、中国证监会基金评议专家委员会委员、中国银监会考试委员会专家、先后担任中国银行杭州市分行副行长、中银香港助理总经理、中国证券业协会发展战略委员会主任、中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长等职务，并曾担任中共中央政治局集体学习主讲专家。

。





## 北京化工大学

是世界一流学科建设高校、985工程优势学科创新平台、211工程高校，是国防科技工业局、教育部共建高校，是北京高科大学联盟成员，是中国政府奖学金来华留学生接收院校。始建于1958年，隶属于原化学工业部领导。1994年，学校更名为北京化工大学。北京化工大学已经发展成为理科基础坚实，工科实力雄厚，形成了从本科生教育到硕士研究生、博士研究生、博士后流动站以及留学生教育等多层次人才培养格局。



## 经济形势分析展望

2008年，在分析和展望2009年中国经济走势时，我们发现其预测难度，或其不确定性一点也不亚于2008年，尽管如此，作为宏观经济分析者，再难也总是要分析、把握平衡、业绩可嘉”来概括，全年经济增长（GDP增长）将在9.7%左右，“调整提高、突破困境、稳步前行”，全年经济增长9%左右，CPI上涨幅度低于3%。—2008年中国经济回顾2008年，中国经济充满挑战，灾难和冲击一个接一个，到“5·12”四川汶川大地震；从“3·14”拉萨事件，到山西襄汾尾矿溃坝、面对重重困难和各种不确定性，防止物价由结构性上涨转变为通货膨胀），经济增长（GDP增长）预计可达到9.7%左右。这一增长速度与改革开放以来30年年均增长速度（9.8%）相当，比过去5年（2003~2007年）年均增长速度10.4%略低0.7个百分点。通货膨胀得到抑制。全年居民消费价格指数（CPI）将上涨6.5%左右，且从5月份开始，逐月走低，到8月份已经回落到5%以下。