

证券情报站

网络安全概念股
逆市大涨

本报讯 本周的首个交易日,A股主要指数集体走软,但风电设备、数据安全等板块逆势走强,表现亮眼。截至收盘,上证综指跌0.61%,报2964.22点,深证成指跌0.38%,报8869.82点,创业板指跌0.09%。两市成交6565亿元。

从盘面上看,银行、白酒板块全天萎靡,石油、黄金、电力板块明显下挫,中国石油、中国海油跌超3%。风电设备板块逆市上涨4.58%。受微软“蓝屏故障”事件的影响,网络安全概念股板块上涨3.14%,涨幅居前。近日,全球多地应用微软视窗系统的电脑因美国电脑安全技术公司“众击”的一款安全软件更新而宕机,出现“蓝屏”,航空、医疗、传媒、金融、零售、物流等多个行业受到影响。申万宏源证券分析师黄忠煌表示,微软“蓝屏事件”波及全球,严重影响全球诸多关键基础设施服务,也引发投资者对于科技安全、数据安全等领域的关注。

机构观点

中信证券:市场拐点的三大类信号仍在陆续验证,政策方面,三中全会改革类政策信号已明确,提振市场中长期风险偏好,短期稳内需与稳房价的政策有望在月末明确,市场流动性也已经在逐步改善;外部方面,美国大选局势逐渐明朗,国内自主可控和提振内需的政策预期不断增强;价格方面,内需不足约束下信号仍需观察,随着三大信号继续逐步验证,当前市场流动性拐点已现,三季度有望进一步迎来市场拐点,红利策略将持续分化,待市场拐点出现后再转向绩优成长。

兴业证券:当前类似4月下旬,市场仍处于风险偏好从过度悲观的状态缓慢爬升、修复的窗口。市场风格也将从防御状态向高景气、高ROE(净资产收益率)方向扩散。(澎湃)

沪深港通ETF扩容

本报讯 沪深港通下合资格ETF(交易所买卖基金)扩容22日生效。

此前,香港交易及结算所有限公司(港交所)、上海证券交易所和深圳证券交易所于4月19日公布了新的沪深港通ETF纳入标准。

港交所提到,随着中国内地、香港和全球的投资需求上涨,此次沪深港通ETF扩容有望在未来几年为ETF市场发展再添动力。对于香港市场的发展而言是好消息,扩大沪深港通ETF范围有助提升香港ETF市场的产品多样性和流动性,支持香港作为亚洲领先ETF市场的持续发展,也有助巩固香港作为投资内地的主要门户的角色。

香港投资基金公会对此表示欢迎,并提出建议,包括进一步扩大合资格产品范围,考虑容许加入主题性的ETF;建议ETF纳入“跨境理财通”等。(中新)

1年期、5年期以上LPR双双下降10个基点

降息了 房贷压力进一步减轻

本报讯 7月22日公布的最新一期贷款市场报价利率(LPR)显示,1年期LPR为3.35%,5年期以上LPR为3.85%。这意味着,1年期和5年期以上LPR均同步下降10个基点。

多重因素推LPR走低

民生银行首席经济学家温彬认为,在7天逆回购利率下调、MLF(中期借贷便利)利率持稳下,7月LPR报价实现10个基点的下调,或源于多重因素。其中包括融资需求偏弱,需以“价的下行平衡量的适度扩张”;降低存量贷款利率,缓解按揭早偿压力,稳定居民信用等。

仲量联行大中华区首席经济学家兼研究部总监庞溟直言,前期房地产政策优化调整一揽子措施密集推出,特别是在全国层面取消首套住房和二套住房商业性个人住房贷款利率政策下限,最新数据显示6月份多项房地产主要指标有所改善,市场活跃度有所提升,但市场仍在磨底调整。

“在此背景下,调降5年期以上LPR,有利于继续引导和鼓励各级政府结合本地实际,有步骤、有秩序、有弹性、有差别地选择适合的政策工具,适时优化调整政策措施,促进房地产市场平稳运行,更好地满足居民合理的购房需求。”庞溟说。

5月17日,中国人民银行宣布取消全国层面房贷利率政策下限。新发放房

贷利率明显下行。数据显示,6月,全国平均新发放房贷利率为3.45%,同比下降66个基点,环比下降17个基点,处于历史最低水平。

业内专家指出,今年以来,5年期以上LPR累计下降了35个基点,存量房贷借款人自下一次重定价日后,也将享受到LPR下降带来的好处,减轻利息负担,增强消费能力。按房贷本金100万元、30年期、等额本息估算,每月可节省利息支出约200元,利息总额可节省超过7万元。

对银行净息差影响可控

LPR走低对银行净息差有何影响?应看到,为防范高息揽储行为,维护市场竞争秩序,着力稳定负债成本,今年4月市场利率定价自律机制下发《关于禁止通过手工补息高息揽储维护存款市场竞争秩序倡议》,要求各银行于4月底前完成整改。

温彬称,截至二季度末,商业银行对于企业存款手工补息的清理已较为充分。由于之前超自律的存款规模占比大、利率高,随着严监管环境下银行进一步落实整改,停止“手工补息”对存款付息率起到较为明显的改善效果。

“违规手工补息整改后,银行资金成本稳中有降,LPR下降对银行净息差影响可控。”业内专家认为,LPR本月下降,部分归因于前期监管部门整改违规手工补息的效果。



业内专家指出,整改违规手工补息后,银行在短期内节约的利息支出,接近一次降低存款利率的效果。降低存款利率后,存量存款到期续作才会逐步重新定价,效果渐进显现,而整改违规手工补息带来的利息支出减少则是立竿见影的。

多家全国性银行反映,违规手工补息整改后,其6月的存款付息率,特别是对公存款付息率已较4月明显下降,净息差有所回升。

对公存款付息率已较4月明显下降,净息差有所回升。

“因此,预计此次LPR下降对银行净息差和银行利润的影响可控,对上市银行股东权益的影响也较小。”业内专家还提到,存款利率市场化调整机制效能仍在持续释放,预计银行会根据市场利率变化情况,合理调整存款利率水平,这也更有利于净息差的稳定。(中新)

专家观点

LPR报价“换锚”
后续货币政策
如何发力

6月19日,央行行长潘功胜在陆家嘴论坛上首次提出,央行将明确以短期操作利率作为主要政策利率,其他期限货币政策工具的利率可淡化政策利率的色彩,逐步理顺由短及长的传导关系,这也意味着未来我国货币政策调控框架将发生重要转型。

当前,MLF的政策利率色彩和作用逐步淡化,7天期逆回购操作利率已明确为央行主要政策利率。中国民生银行首席经济学家温彬认为,过去央行通过MLF等来释放流动性,投放基础货币,未来可能主要通过降准或者央行购买国债来实现基础货币投放。

财信研究院副院长伍超群预计,货币宽松仍是大方向,不排除进一步降准、降息的可能性。其一,未来实体经济恢复面临较大不确定性,降准、降息仍有必要;其二,外部约束趋于缓解,降准、降息有空间;其三为配合财政政策发力,也需要适度宽松的货币环境。另外,面对当前国有大行、城商行净息差已跌破1.5%的盈亏平衡点,预计下一阶段存款利率下调可期。(一财)

适当减免MLF操作质押品

央行出手平衡债市供求关系

本报讯 中国人民银行7月22日发布消息称,为增加可交易债券规模,缓解债市供求压力,自本日起,有出售中长期债券需求的央行中期借贷便利(MLF)参与机构,可申请阶段性减免MLF质押品。专家认为,此举有利于平衡债券市场供求关系。

长债收益率创20年来新低

今年以来,长债收益率持续较快下行,创20年来新低。

“中国人民银行适当减免MLF操作质押品,能够有效释放市场的存量长期债券,进一步增加可交易债券规模。”招联首席研究员董希淼说,目前MLF余额超过7万亿元,且大部分以国债、地方债作为质押品,若参与机构减免质押品后卖出长债,将释放大量债券,缓解债券市场供求矛盾以及由此带来的中长期债券利率过低等问题。

这并非中国人民银行首次对债券市场“出手”。今年4月以来,中国人民银行多次就长期国债收益率走势问题表态;7月1日,中国人民银行表示,决定面向部分公开市场业务一级交易商开展国债借

入操作;7月5日,中国人民银行与几家主要金融机构签订了债券借入协议,规模达数千亿元。

东方金诚首席宏观分析师王青表示,中国人民银行开展国债借入操作后,可以将这些国债在二级市场上出售,进而压低相关国债市场价格,推升相关国债收益率。

公开市场操作将增加国债买卖

与此同时,二级市场国债买卖还将逐步纳入货币政策工具箱。

中国人民银行行长潘功胜此前曾表示,把国债买卖纳入货币政策工具箱,是将其定位于基础货币投放渠道和流动性管理工具,既有买也有卖,与其他工具综合搭配,共同营造适宜的流动性环境。中国人民银行正在与财政部加强沟通,共同研究推动在公开市场操作中逐步增加国债买卖。

7月22日,中国人民银行还发布消息称,将公开市场7天期逆回购操作调整为固定利率,自即日起将利率由此前的1.8%调整为1.7%。

中国民生银行首席经济学家温彬表示,政策利率下调预计将通过金融市场

逐步传导至实体经济,促进降低综合融资成本,巩固经济回升向好态势,打破长债收益率下行与预期转弱的负向循环。

投资者需关注利率和价格风险

中长期债券收益率反映的更多是长期经济走势。中国人民银行有关部门负责人表示,当前我国经济长期向好的基本面没有改变,我国经济基础好、韧性强、动能优、潜力大、活力足。尽管供求关系等因素会对长期国债收益率带来短期扰动,但我国长期国债收益率总体运行在与长期经济增长预期相匹配的合理区间内。

温彬预计,未来中国人民银行或将综合施策,必要时借入并卖出国债,及时校正和阻断债市风险累积,保持正常向上倾斜的收益率曲线。

此外,专家提示,对于长期限国债,利率变动会导致价格大幅波动。机构在决策是否持有大量低票面利率长期债券时,需要进行压力测试,充分考量利率风险。而对于公众投资者来说,如果到期前因各种原因需要用钱,在二级市场卖出国债时可能产生较大投资损失,需关注利率风险和价格风险。(新华)

晋江市P2024—32号地块国有建设用地使用权拍卖出让公告

经晋江市人民政府批准,我局决定委托福建裕兴拍卖有限公司以拍卖方式出让晋江市P2024—32号地块国有建设用地使用权。现将有关事项公告如下:

一、拍卖出让地块具体情况和相关要求

(一)土地位置:位于英林镇英林村、龙西村、西埔村,具体用地位置及范围见该地块规划红线图。

(二)土地面积:11166平方米。

(三)土地用途:居住用地一城居住用地(二类城镇住宅)、商业服务业用地一商业用地(零售商业)。

(四)土地使用年限:住宅70年、商业40年。

(五)主要规划经济技术指标:1.0<容积率<2.2,10%<建筑密度<30%,绿地率≥30%。

规划设计条件详见《晋江市自然资源局关于下达晋江市P2024—32号地块规划条件的通知》(晋自然资规(2024)85号),规划经济技术指标应严格执行,不得调整。

(六)地块教育配套按照《晋江市教育局关于晋江市P2024—32号地块规划设计条件意见的复函》(晋教函(2024)189号)执行。

(七)地块养老服务设施配建要求按照《晋江市民政局关于P2024—32号地块配建养老及社区公共服务设施的函》(晋政民函(2024)129号)执行。

(八)起叫价:2100万元。

(九)增价幅度:50万元的整数倍。

(十)其他相关要求:

1. 交地方式为市自然资源局在土地成交之日起60日内按现状土地条件交地。

2. 竞买申请人竞得土地后应在晋江市行政区域内设立由土地竞得人绝对控股的房地产开发企业(已在晋江市设立的除外)对该地进行开发建设,用地开发建设所产生的税费必须在晋江市缴纳。土地竞得人应在土地成交之日起60日内办理完新公司的注册登记手续,并由新公司与市自然资源局签订《国有建设用地使用权出让合同》的合同补充条款。

3. 土地竞得人应在土地成交之日起一年内开工,开工之日起3年内竣工。

4. 土地竞得人应在土地成交之日起30日内全额付清土地出让金。竞得人不能按时缴成交价款的,自滞纳之日起,每日按延迟支付款项的1‰向市自然资源局缴纳滞纳金。逾期付款超过60日的,市自然资源局有权解除合同,取消竞得人资格,并没收竞买保证金。

5. 根据《泉州市住房和城乡建设局等三部门关于加快推进新型建筑工业化发展的通知》(泉建规(2022)3号)要求,该地块装配式建筑面积应达到项目总建筑面积的40%以上。

6. 根据《泉州市人民政府办公室关于大力发展装配式建筑的实施意见》(泉政办(2017)159号)文件精神,对采用装配式建造的商品房项目,将装配式预制构件投资计入工程建设总投资额,在单体装配式建筑完成基础工程到标高±0.00的标准,并

已确定施工进度和竣工交付日期的情况下,可申请办理预售许可。

7. 根据《泉州市人民政府办公室关于印发泉州市建立和完善房地产市场平稳健康发展长效机制工作方案的通知》(泉政办(2021)57号)和《泉州市人民政府关于印发泉州市促进房地产市场持续健康发展若干意见(2018—2025年)的通知》(泉政文(2018)87号)要求,该用地建设单体质量要求须达到泉州市优质工程及以上。

8. 该地块应按《泉州市人民政府办公室转发泉州市住房和城乡建设局 泉州市自然资源和规划局关于加强新建商品住宅及商办类建筑建设管理的通知》(泉政办明传(2021)75号)要求,进一步提高新建商品住宅建设品质。

二、竞买人资格要求

(一)中华人民共和国境内外的法人、自然人和其他组织,除欠缴土地出让金者、已在本市取得合法土地未按规定开发建设者,以及法律、法规另有规定者外,均可依照规定参加竞买,只准独立竞买。

(二)竞买申请人提交竞买申请书时,应同时提交竞买保证金以及如竞得地块,所缴纳的土地出让金均属于自有资金且不属于银行贷款、股东借款、转贷和募集资金的承诺,并商业金融机构的资信证明。若经金融监管机构查明竞买保证金属于银行贷款、股东借款、转贷和募集资金等范围的,视为违反竞买规定,不予确认竞买资格。竞买成交后,若经金融监管机构认定竞

得人缴交的土地出让金来源于银行贷款、债券融资、信托资金、资管计划配资、保险资金、P2P募集资金范围的,视为违反竞买规定,出让人有权取消竞得人资格并没收竞买保证金。

(三)本次拍卖活动的地块竞买保证金为420万元。交纳竞买保证金的截止时间为2024年8月13日17时(须到账)。未成交者的保证金可在竞买结束后5个工作日内予以退还(不计利息),成交者的保证金转为定金,定金可抵作成交价款。

三、拍卖出让的相关时间和地点

(一)报名截止时间:2024年8月13日17时。

(二)报名地点:市自然资源局三楼利用管理科。

(三)拍卖时间:2024年8月14日16时。

(四)拍卖地点:晋江市公共资源交易中心二楼拍卖室(晋江市青阳街道崇德路267号金融广场)。

四、本次国有建设用地使用权拍卖出让设有底价,按照价高者得原则确定竞得人。

五、本次拍卖出让地块的详细资料和要求,见拍卖出让文件。申请人可于2024年7月25日8时至2024年8月13日17时到我局三楼利用管理科或福建裕兴拍卖有限公司获取拍卖出让文件。

六、报名和实地踏勘

(一)有意参与竞买者须于2024年8月13日17时前,法人竞买的携带有效营业

执照副本(原件及加盖公章的复印件或经公证的复印件)、法定代表人身份证原件及复印件等,个人竞买的携带有效个人身份证件(原件及复印件或经公证的复印件)等,委托代理时,还应提供授权委托书、委托代理人身份证(原件及加盖公章的复印件或经公证的复印件),向福建裕兴拍卖有限公司提交竞买申请书及竞买保证金缴款凭证并办理报名相关手续。用外汇支付竞买保证金的,须征得我局同意后,以支付当天中国人民银行公布的外汇汇率进行折算。

(二)实地踏勘时间为本公告发布之日起至2024年8月13日17时,需派员陪同实地踏勘,请提前与福建裕兴拍卖有限公司联系。

七、本次国有建设用地使用权拍卖出让的有关事宜,可直接与我局或福建裕兴拍卖有限公司联系。

八、我局对本次公告有解释权。

晋江市自然资源局

联系人:翁先生

咨询电话:0595—85665625

地址:晋江市青阳街道迎宾路27号

福建裕兴拍卖有限公司

联系人:黄先生

咨询电话:13905981383
13959865867

地址:泉州市丰泽区海景国际花园星域1号楼3105室

晋江市自然资源局
2024年7月23日