

“特朗普交易”席卷全球



周三A股巨量横盘 上月A股新增开户数 创9年来新高

本报讯 昨日A股受外围扰动巨量横盘,最终平收收盘。

盘初两市冲高,沪指成功收复3400点,但午前快速下挫,午后两市维持震荡走势,尾盘再度出现急跌且跌幅扩大。截至收盘,上证综指跌0.09%,报3383.81点;科创50指数涨0.19%;深证成指跌0.35%,报10968.14点;创业板指跌1.05%。两市成交额25628亿元。从盘面上看,券商股冲高回落,种业股尾盘走强,机器人、稀土永磁、固态电池、低空经济概念股活跃。

据上交所官网消息,10月份,A股个人投资者新开户数达到683.97万户,创下2015年6月以来的新高;个人新开基金账户54.65万户,也相当于前3个月的开户总量。截至10月,A股个人投资者累计开户3亿6584万9085户。虽然10月以来开户火爆,但是记者了解到,券商的收获差距很大。据悉,本轮“开户潮”具有年轻化的特点,以90后、00后为代表的股民追求效率、重视体验,他们热衷于线上开户。而蚂蚁支付宝、腾讯理财通成为此次开户潮中的主要流量入口。

机构观点

东莞证券:短期内,市场交易可能继续围绕政策预期展开,后续政策、外部环境和价格信号的逐步明朗或将成为市场启动的关键因素。中期来看,在政策持续支持及市场盈利效应带动的资金流入预期下,市场估值有望提升,A股指数表现仍具上行空间。板块选择方面,建议重点配置金融、TMT、电力设备、有色金属等板块。

中信证券:9月末以来,以两项新设立结构性货币政策工具为代表的政策不仅大幅扭转了市场风险偏好,也预示着未来政策将更频繁、更直接地呵护权益市场流动性。未来我国支持资本市场的工具还有持续加码或者演化的可能性,市场可能已经站上年度级别行情的起跑线。(澎湃 券宗)

境外发行银联卡 全面支持绑定 支付宝和微信支付

本报讯 现在,外籍来华人员下载支付宝App或微信App,可以绑定境外本地发行的银联卡,像境内用户一样享受扫码支付带来的便捷体验。

11月6日,银联国际宣布,境外发行的银联卡已全面支持绑定支付宝。同时在中国工商银行支持下,微信支付也已开通支持该服务。

这将为外籍人员来华旅游、工作和生活提供支付便利。银联国际表示,推广期内持卡人可在境内支付全程零手续费。同时,绑卡流程简单,输入卡号、有效期等银行卡信息,通过发卡行校验后即可快速完成银联卡的绑定。此外,“食、住、行、游、购、娱、医、学”等线上线下场景覆盖,主扫、被扫、In-APP支付均开通支持。

目前,在境外,83个国家和地区已广泛发行超过2.5亿张银联卡,这些卡片可在183个国家和地区跨境通用。

今年3月,国务院办公厅印发《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》,着力为老年人、外籍来华人员等群体提供更加优质、高效、便捷的支付服务。经过多方努力,外籍来华人员可以灵活地选择银行卡、现金、移动支付等多样化的方式,在各类场景进行支付。重点商户的外卡受理覆盖率大幅提高,受理环境显著改善,移动支付方面,扩大了“外卡内绑”和“外包内用”的业务范围,优化业务流程,大幅提升内交易限额,开展用户分层认证试点,改善使用体验。(澎湃)

影响

国际:“美元偏强、黄金中性、利率上行”

目前大选尘埃落地,特朗普锁定胜局,接下来如何影响各类资产,备受全球关注。从此前的预期来看,市场仍然看好美股、黄金、加密货币,是各类资产中目前的共识。百亿私募星石投资指出,中期看,美股有支撑,长端美债利率中枢上行,但美元具有不确定性。

美股:从中期角度看,特朗普的减税主张有助于美国经济增长和企业盈利,这依然是美股上涨的主要逻辑。结构上,特朗普的政策主张利好金融、工业以及科技板块。但当前美股估值处于相对高位,如果特朗普当选后推出极端政策导致风险偏好下行,可能会造成美股波动。

美债:经济韧性、通胀预期和美债供给压力共同推升长端美债利率中枢,美债利率曲线或“陡峭化”。一是,近期公布的数据显示美国经济仍存在韧性,叠加美联储开启降息周期,美国经济软着陆概率提升;二是,对内减税、对外加征关税以及更为严格的移民政策,增加了美国可能面临的二次通胀压力;三是,宽松的财政政策带来市场对于美债利率的供给担忧。

美元指数:虽然特朗普主张的一系列

刺激政策对美元指数有拉动作用,但是特朗普团队曾表示希望通过干预美元走弱来强化美国制造业和出口竞争力,政策之间存在矛盾性导致美元指数走势具有不确定性。

虽然黄金短期承压,但由于地缘冲突频发,以及具有抗通胀的特性,市场仍然看好黄金的中长期走势。星石投资认为,大宗商品表现分化,油、铜等工业品主要受供需格局影响,黄金有望长期保持强势。

中金也表示,特朗普的执政主张将对大宗商品带来一定影响,表现为“美元偏强、黄金中性、利率上行”。

东亚期货首席经济学家景川认为,如特朗普上台,国际大宗商品走势将出现分化,比如有色金属会获得支撑,而原油承受压力。信达期货分析称,如特朗普上台,从政策内容角度来看原油偏空,包括:第一,美元上行,第二,结束巴以战争,地缘政治扰动下供应问题减少,第三,支持传统能源,增加原油远期供应。

总体上,景川认为,按照特朗普计划是对外普遍加税,这将打击现有的全球经济体系运作。

国内:A股“以我为主”人民币或贬值

银河政策预计,保守估计美国加征60%关税对我国GDP的影响约为0.4—0.5个百分点;特朗普当选,市场可能会先交易加征关税对中国贸易条件恶化的影响,人民币汇率可能会先测试7.3的位置。

“在‘特朗普交易’下,预计美元/人民币短期会测试7.2,但是政策刺激预期较强,市场预期幅度可能会超出之前的预期,这也缓冲了汇率的跌幅。”外汇专家、浙商中拓集团金融市场业务部总经理刘杨对记者表示,需要观察下半周人民币对美元是否会重新回到7.15以下。

景川认为,如果特朗普上台,国内经济不仅因贸易问题而受到影响,叠加国内经济现状,下一步政策将“被迫”更为积极。

A股方面,星石投资认为,相较于其他资产,10月中国资产对大选前特朗普交易的反应偏弱,因此大选结果公布可能会带

来国内资产的短期波动。不过,考虑到市场对特朗普个人风格和政策主张都具有更充分的了解,后续市场预期交易的空间可能不大,这种情绪扰动的持续性应该较弱。

中金表示,复盘前一次特朗普任期的A股市场走势,针对中国的贸易保护及技术限制措施虽在短期对市场造成一定扰动,但中长期A股市场表现仍主要由国内经济基本面与政策应对决定。专家认为未来A股和港股的长期上涨趋势依旧“以我为主”,不必过度高估美国大选对A股的扰动。

不过,信达期货认为,对于美国大选的分析均基于当前政策主张,但政策主张最终能否落实是一个问题。美国大选只是短期扰动,未来各个资产还是会回归自己的基本面,美国大选的深远影响最终还是通过基本面作用于资产走势。

(券宗 财联 一财)

特朗普的政策偏好

这是自2016年当选美国总统后,特朗普再次成功当选,其主要经济政策也有望延续他首任总统期间的主张,包括对富人和大企业减税,大规模征收关税等。

特朗普计划在十年内增加3万亿美元,赤字率预计2025年将升至7.1%。同时,他表示将企业税率从21%降至15%,并增加对首次购房者的税收激励。

在贸易政策方面,特朗普坚持美国优先的贸易政策,推进《互惠贸易法案》,对中国加征60%或

更高的关税,以及对世界其他国家征收10%—20%的关税。

值得关注的是,特朗普支持化石燃料的发展,放松碳排放限制,并宣布退出《巴黎协定》。

此外,特朗普曾多次对美联储此前迟迟不降息表达不满。他多次声称,将通过任命理事会成员来塑造美联储,重申如果再次当选会降低美国利率。

此外,特朗普支持加密货币与人工智能的发展,但他强调,应该约束大型科技公司。

美元、美债、比特币大涨

从全球市场波动来看,特朗普上台的效应已经形成全球化的反应,各类资产纷纷回归“特朗普交易”。昨日,美元指数一路大涨,一度大涨1.58%,成功突破105关口,创近4个月高位。

由于市场一致认为,特朗普再度当选可能实施极度宽松的财政政策刺激美国经济以及更大规模的贸易保护主义,市场回归“特朗普交易”,美元兑其他多国货币的汇率大幅走强,离岸人民币昨日早盘对美元迅速走弱,跌幅接近700点,截至北京时间15:00,美元/离岸人民币报7.1898,美元/人民币报7.1702。

美联储将于本周四结束为期两天的会议,预计降息25个基点。芝商所Fedwatch工具显示,美联储11月份降息25个基点的概率为97.5%。美国各期限的国债收益率大幅上升。其中,美国10年期国债收益率大涨15个基点

至3.69%,5年期国债收益率大涨13个基点至3.04%。

由于特朗普支持加密货币,币圈一片沸腾。其中,比特币昨日盘中飙涨8%,一度涨至75000美元,突破今年3月份创下的历史高位;以太坊大涨6.87%,狗狗币更是狂涨超25%。

此外,美股期货盘前大涨近2%;港股跌超2%,亚洲股市集体下挫,但A股表现强劲。

由于美元指数走强以及国债收益率飙升,国际油价大幅下跌,截至发稿跌幅扩大至2%,报70.5美元。美元指数走高,意味着持有其他货币的买家,以美元计价的商品价格就会变得更为昂贵,压制了原油价格。

在强美元的压制下,黄金也遭遇一定压力,6日伦敦现货金价下跌1.16%,报2711美元;cmx黄金期货主力合约下跌1.03%,报2721.3美元。

国内成品油价格 年内第九次下调

本报讯 11月6日24时,国内成品油零售价格调整遇年内第九次下调。据国家发展改革委消息,国内汽、柴油零售限价每吨将下调145元和140元。

折合成本价,每升92号汽油、95号汽油及0号柴油分别下调0.11元、0.12元和0.12元。本轮成品油零售限价上调落地后,今年国内成品油价格已经历22轮调整,其中9次上调,4次搁浅,9次下调。

本轮成品油零售限价下调确认后,私家车单次加满一箱50升的汽油后将少花5.5元。物流行业以月跑10000公里,百公里油耗在38升的重型卡车为例,在下次调价窗口开启前,单辆车的燃油成本将减少213元左右,物流运输成本有所下降。

展望后市,业内人士认为,美联储启动降息周期及国内推出经济刺激政策改善预期;美制造业表现疲弱,全球原油需求放缓忧虑压制市场,市场关注欧佩克联盟产量政策;原油期价呈现震荡整理走势。预计布伦特原油主力合约价格处于65美元/桶至78美元/桶区间运行。(新京)

本报讯 近日,有市场消息称11月7日起广州执行房贷利率3.0%下限。对此,记者向广州多家银行和贷款中介求证,该消息属实,且已有国有大行执行这一标准。

自最新一期LPR下调25个基点后,5年期以上LPR为3.60%,广州新增首套房贷利率最低标准随之降至2.85%—2.9%。有业内人士表示,广州是当前楼市回稳态势下首个上调房贷利率下限的城市,信号意义强烈。

对于楼市回稳态势下上调房贷利率下限,有权威人士也透露,对于大部分银行来说,3.2%是个保本点。上调房贷利率下限,是部分银行综合考虑经营成本、市场供需等因素后,基于市场环境、经营稳健性等方面做出的市场化决策。

已有大行执行3%最低标准

对于广州即将执行3.0%的房贷利率下限,广东某贷款中介告诉记者,“消息属实”,已经有银行收到通知并且执行。暂不清楚外资行是否执行房贷利率3%这一下限。

2024年英国伦敦世界旅游交易会5日至7日在伦敦展览中心举行。以“中国旅游高质量发展”为主题的中国展区同步亮相,重点聚焦人与自然和谐共生的绿色可持续旅游。伦敦世界旅游交易会是全球规模最大、专业水准最高的专业旅游展览之一。图为11月5日在英国伦敦,人们参观伦敦世界旅游交易会中国展区。(新华)



中国特色旅游展亮相伦敦

本轮楼市政策宽松以来—— 首地上调新发房贷利率下限

广州某国有大行信贷经理告诉记者:“虽然市场消息说明天(7日)起新增房贷利率才上调至3%,但实际上今天(6日)录入的单子已经执行3.0%的最低标准。在此之前,最低标准执行2.85%。”而目前广州首套5年期以上公积金贷款利率最低水平为2.85%。

银行上调房贷利率标准,主要因为此前“内卷”的新增房贷利率水平难以支撑银行经营。有权威人士告诉记者:“年内广东新发放个人住房贷款利率持续下降,比年初下降超过70个基点,已降至历史低位,且低于全国平均水平。综合考虑资金、风险、运营、资本、税收等成本后,对于大部分银行来说,3.2%是个保本点。房贷利率持续低于3%,既容易使银行陷入非理性竞

争,对银行经营来说,也是不可持续的。”
“增量政策持续发力、存量政策效果不断显现,珠三角地区楼市成交较为活跃,银行的接单量也不断上升,部分银行综合考虑经营成本、市场供需等因素,合理确定新发放房贷利率,是基于市场环境、经营稳健性等方面做出的市场化决策。”前述权威人士指出。

助于市场形成稳定的价格共识

“广州是当前楼市回稳态势下首个上调房贷利率下限的城市。”上海易居房地产研究院副院长严跃进告诉记者,此次上调至3%,后续或有较长时间维持在这个水平。总体上房贷利率将维持较低

的水平。
多名业内人士表示,上调房贷利率下限,有利于让市场形成相对稳定的价格共识。前述权威人士指出,各银行在经历过“价格内卷”之后,也在慢慢形成共识,将房贷利率维持在一个合理水平,有利于促进市场持续健康发展。

前述信贷经理也表示:“上调房贷利率下限也不一定是坏事,起码现在客户有价格趋于稳定的预期了。”
在严跃进看来,广州的做法有一定的风向标意义,各地要适当关注政策的变化,主动谋划和优化购房策略,抓住四季度购房政策历史最宽松的黄金期,积极购房和释放需求。

(财联)

询价启事

我单位现需采购文字与视频编辑工作站等,拟通过询价方式确定供应商,欢迎符合条件的供应商于2024年11月11日下午5:30前,到泉州晚报社14楼领取询价通知书并提供报价单。

联系电话:0595—22500139 林先生
泉州市刺桐新闻网络有限公司
2024年11月7日

询价启事

我单位现需采购中级消防设施操作员培训考证服务,拟通过询价方式确定供应商,欢迎符合条件的供应商于2024年11月11日下午5:00前,到泉州经济技术开发区崇宏街465号泉州晚报社印务中心三楼办公室领取询价函。

联系电话:28052807 庄先生 许先生
泉州市新华印务有限责任公司
2024年11月7日