

## 6月份1年期、5年期以上LPR均下调10个基点 百万元房贷30年利息可节省超2万元

■本报记者 刘琪

一如市场预期,最新一期LPR(贷款市场报价利率)迎来下调。中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布,6月20日1年期LPR为3.55%,5年期以上LPR为4.2%。两个品种均较前值下调10个基点,结束了自去年9月份以来的“原地踏步”。

自LPR改革后,MLF(中期借贷便利)利率作为LPR的锚定利率,其变动会对LPR产生直接有效的影响。因此,央行在6月15日下调MLF操作利率10个基点,已在很大程度上预示了本月LPR调降。

民生银行首席经济学家温彬在接受《证券日报》记者采访时表示,近期,存款挂牌利率下调、“类活期”存款管控、政策利率降息等一系列操作完全落地后,累计改善国股银行负债成本10个基点左右,也为LPR下调带来相应空间。

受访专家普遍认为,本次LPR报价下调有助于加强逆周期调节,稳增长、降成本,以及进一步提振市场信心。

“央行通过降息加大逆周期调节力度,能够促进企业投资和居民消费加快恢复。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华说,整体看,本次LPR利率调降有助于增强实体经济活力,促进投资、就业和消费的良性循环。

LPR的下调对购房者意味着缓解房贷压力。中指研究院市场研究总监陈文静对《证券日报》记者表示,从降成本的角度看,假设贷款100万元,贷款期限30年,房贷利率下降10个基点,按等额本息还款,总利息支出能减少约2.1万元。

展望后市,多位分析人士表示,下半年仍有继续降息和降准的可能。仲量联行大中华区首席经济学家及研究部总监庞溟对《证券日报》记者表示,根据国内外经济形势的发展和政策落地的时、效、度,年内仍有继续降息和降准的可能性。对发挥稳经济关键作用的重点地区和重点行业来说,应充分发挥结构性货币政策工具的总量和结构双重功能,结合宏观政

策和产业政策导向,结合政策性开发性金融工具等各项金融举措,加大资金投放力度和项目储备强度,以突出对经济社会发展的引领、支撑作用,为高质量发展蓄势赋能。

“下半年,在物价水平持续温和的前提下,若需要进一步加大逆周期调节力度,政策性降息还有空间。”东方金诚首席宏观分析师王青预计,即使下半年政策利率保持稳定,5年期以上LPR报价也有可能单独下调,主要目标是进一步引导居民房贷利率下行,推动房地产行业尽快实现软着陆。下半年推动5年期以上LPR报价单独下调的直接动力或将包括央行有可能继续实施降准,以及存款利率还有一定下调空间等。

### 今日导读

公募REITs市场开启两周年:  
被盘活的资产在“长高” A3版

央企上市公司并购重组  
潜力巨大 A4版

### 今日视点

## 数据见证 中国经济引擎运转加速

■择远

国家邮政局6月20日公布的数据显示,5月份,我国邮政行业寄递业务量完成134.8亿件,同比增长16.5%。其中,快递业务量完成109.9亿件,同比增长18.9%。

透过快递业务量这一观察中国经济发展的独特窗口,可以看到我国居民消费信心加速恢复、消费市场活力逐步复苏的态势,折射出我国经济发展的活力与韧性。

近期发布的诸多数据也可佐证这一点。

根据国家统计局公布的数据,5月份,全国服务业生产指数同比增长11.7%;全国规模以上工业增加值同比增长3.5%;社会消费品零售总额37803亿元,同比增长12.7%;1月份-5月份,全国固定资产投资(不含农户)188815亿元,同比增长4.0%。

从企业层面看,中国中小企业协会公布的数据显示,5月份,中小企业发展指数已连续三个月下降,但降幅有所收窄,且高于2022年同期水平。国企方面,虽尚未公布5月份相关数据,但从前四个月的数据来看,国企营业总收入262281.9亿元,同比增长7.1%;利润总额14388.1亿元,同比增长15.1%。

一系列数据背后,反映的是我国经济运行延续恢复态势,中国经济“引擎”正加速转起来,为实现二季度发展目标奠定坚实基础。

与此同时,我国经济发展新动能不断壮大,力促产业升级发展。最为直接的体现是,今年前5个月,我国“新三样”产品(电动载人汽车、锂离子蓄电池、太阳能电池)出口金额分别比去年同期增长172.4%、78.5%和23.6%。

基于此,业界普遍对中国经济充满信心。中国人民银行行长易纲日前表示,预计二季度GDP同比增速会比较高(主要是基数效应),CPI下半年有望逐步回升,到12月份CPI同比将在1%以上。“我们有信心、有能力、有条件实现今年‘两会’确定的预期增长等目标”。

一些国际机构、组织也纷纷对中国经济投下“信心票”。摩根士丹利中国首席经济学家邢自强日前在媒体会上表示,预计2023年中国GDP增长速率为5.7%,其中,下半年增速将回升至6%(季调后折合全年);摩根大通中国首席经济学家来海斌近日表示,摩根大通预计中国2023年经济增速约为5.9%。

此外,国际知名企业高管近段时间纷纷到访中国,做出“加大对中国的投资力度”“看好中国市场”“加强与中国企业合作”等方面的表态。

不畏浮云遮望眼,乱云飞渡仍从容。尽管当前我国经济运行中仍存一些压力和挑战,但这不会改变我国经济运行长期向好的态势。并且,我们还将采取更加有力的措施,增强发展动能,优化经济结构,推动经济持续回升向好。

## 充电基础设施建设迎重磅政策 A股多家上市公司先觉先行

■本报记者 何文英

日前,国务院办公厅印发《关于进一步构建高质量充电基础设施体系的指导意见》(以下简称《指导意见》)提出,到2030年,基本建成覆盖广泛、规模适度、结构合理、功能完善的高质量充电基础设施体系,有力支撑新能源汽车产业发展,有效满足人民群众出行充电需求。

中国数实融合50人论坛智库专家洪勇在接受《证券日报》记者采访时表示,《指导意见》的发展离不开高质量充电基础设施的支持,《指导意见》进一步明确了新能源汽车产业发展的支持态度和政策导向,有利于促进新能源汽车市场的发展和成熟,充电基础设施产业链也将迎来高速发展。

《指导意见》提出,结合电动汽车发展趋势,适度超前安排充电基础设施建设,在总量规模、结构功能、建设空间等方面留有裕度,更好满足不同领域、不同场景充电需求。同时,要提升充电基础设施数字化、智能化、融合化发展水平,鼓励发展新技术、新业态、新模式,推动电动汽车与充电基础设施网、电信网、交通网、电力网等能量互通、信息互联。

Co-Found智库新能源行业研究负责人薛云南在接受《证券日报》记者采访时表示,《指导意见》从土地规划、配套设施等方面均给出了详细的落地措施,为加快充电基础设施的建设,促进新能源汽车产业的高质量发展指明了方向。

值得一提的是,充电桩领域正迎来政策和市场的双重机遇。国泰君安研报指出,充电桩是电动汽车快速发展不可或缺的一环,与高速增长的新能源汽车保有量相比,充电基础设施建设仍稍显滞后,近年来各国均推出政策支持大力支持充电基础设施建设。据IEA预计,2030年全球将有550万个公共快充桩和1000万个公共慢充桩,充电的电力需求或超750TWh,市场空间广阔。

面对空间广阔的充电基础设施市场,多家上市公司早已开启了前瞻性布局。

华自科技董秘宋辉告诉《证券日报》记者:“目前公司建成的充电桩有近80个,已经带来了持续的现金流,同时我们也对外销售充

## 积极因素集聚 北向资金持续净买入



■本报记者 吴晓曦

6月份以来,A股迎来反弹,北向资金持续净买入。据Wind资讯数据统计,6月1日至20日,北向资金净买入231.49亿元,今年以来累计净买入已达1924.47亿元。

“北向资金保持净买入主要与国内经济预期好转、A股配置性价比较高有关。”博时基金首席权益策略分析师陈显顺对《证券日报》记者表示,首先是对国内经济预期好转。随着相关支持政策接连出台,外资对国内经济的预期进一步好转;其次,中国经济持续复苏,估值仍处于低位的A股具有较高的性价比,吸引外资增持。

具体来看,6月份以来,家用电器、食品饮料和电子净买入金额居前,分别为189.54亿元、166.36亿元、142.61亿元。对此,陈显顺表示,一方面,家电、电子景气度预期向上。消费是当前扩大总需求的核心,家电库存数据合理,产业链需求超预期,产业链景

气预期开始好转。电子方面,当前全球半导体周期正在筑底回升,存储等细分行业景气度向上确定性较强。另一方面,家电、电子等行业当前估值均处于低位,具有较高的安全边际。

近期,政策层面积极信号持续释放,多家外资机构认为,当前是A股较好配置时机。高盛中国首席股票策略师刘劲津认为,A股上行需要五方面利好因素,宏观增长势头连续改善、企业中期业绩营收兑付、政策宽松、地缘政治担忧的缓和,以及能够提升投资者信心的有力措施。“目前来看,上述部分因素正在集聚,为投资者打开了一个有吸引力的技术性投资窗口。”

“综合目前的点位,以及宏观、微观、内外部各种条件进行研判,尽管有些障碍需要克服,但在整体大环境下,相对于全球新兴市场,A股在未来12个月有进一步的上升空间。”摩根士丹利中国首席股票策略师王滢表示。

贝莱德基金首席投资官陆文杰表示,对A股市场在全球范围内的长期竞争力仍然充满信心,当前不失为配置中国权益资产性价比较好的时点。看好制造业、消费板块以及元器件、AI商业模式开发等部分存在技术优势的领域。

对于投资主线,刘劲津表示,后续,将重点关注三条主线,首先是受益于宽松政策的领域,如消费、新能源产业链、新基建和新制造等;其次,人工智能也是全球关注的热门话题,相关领域公司值得长期关注;最后,中国特色主题,国企改革和专精特新“小巨人”等依旧有吸引力。

王滢表示,此次国内经济复苏主要由消费和服务驱动,因此在行业配置上选择消费、零售相关占比较高。“同时我们对原材料行业、工业行业、科技行业进行选择配置,有基于中长期主题性投资的考量,也有短期,比如对工业生产相关触底反弹的预期。”

### 国科军工

江西国科军工集团股份有限公司  
首次公开发行股票  
今日在上海证券交易所  
科创板隆重上市

股票简称:国科军工 股票代码:688543

发行价格:43.67元/股  
发行数量:3667万股

保荐人(主承销商):国科军工保荐承销有限公司  
投资者关系顾问:国科军工

《上市公司信息披露公告》详见2023年6月20日  
《证券日报》《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》及经济参考网

### 致欧科技

致欧家居科技股份有限公司  
首次公开发行股票  
今日在深圳证券交易所  
创业板隆重上市

股票简称:致欧科技  
股票代码:301376

发行价格:24.66元/股  
发行数量:4,015.00万股

保荐机构(主承销商):广发证券  
投资者关系顾问:致欧科技

《上市公司信息披露公告》详见:2023年6月20日  
《证券日报》《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》

### 赛维时代

赛维时代科技股份有限公司  
首次公开发行不超过4,010万股A股股票  
并在创业板上市

股票简称:赛维时代 股票代码:301381

发行方式:本次发行采用向参与战略配售的投资者定向配售、网下向符合条件的网下投资者询价配售与网上向持有深圳市场非限售A股股份和非限售存托凭证市值的社会公众投资者定价发行相结合的方式。

网上路演日期:2023年6月30日  
网上申购日期:2023年7月3日  
网上缴款日期:2023年7月5日

保荐机构(主承销商):东方财富证券  
投资者关系顾问:赛维时代

《初步询价及推介公告》、《创业板上市提示公告》详见今日  
《证券日报》、《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》、经济参考网

### 威士顿

上海威士顿信息技术股份有限公司  
首次公开发行股票  
今日在深圳证券交易所创业板隆重上市

股票简称:威士顿  
股票代码:301315

保荐人(主承销商):兴业证券  
投资者关系顾问:信信公股份

《上市公司信息披露公告》详见于2023年6月20日  
《证券日报》、《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、经济参考网、《中国日报网》、《中国金融新闻网》

(下转A2版)