

财眼

1年期下调20个基点，5年期下调10个基点 4月LPR创单月最大降幅 你的房贷能省多少？

新快报讯 记者范昊怡 何璐诗报道 在逆回购利率、中期借贷便利(MLF)先后下调的“加持”下,4月20日,中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布贷款市场报价利率(LPR)如期下调,1年期LPR为3.85%,5年期以上LPR为4.65%,对比3月LPR利率分别下调20个基点和10个基点,创下自去年8月LPR改革以来的单月最大降幅。LPR此次下调,刷新了最低房贷利率的历史新纪录。

“房住不炒”仍是政策方向

本次LPR报价下调,符合此前的市场预期。此前,央行在已先后下调逆回购和MLF利率20个基点,4月LPR报价充分反映了报价基准下调,也表明从政策利率向贷款市场利率传导机制的畅通。

民生银行首席研究员温彬认为,本次LPR的非对称下调,体现了政策对房地产一以贯之的调控意图。今年一季度,为防止企业资金链断裂并促进复工复产,金融机构加大信贷投放力度。进入3月以来,居民部门贷款明显改善,购房需求增加带动房地产市场改善。当前实体经济下行压力较大,企业生产、盈利困难较多,且流动性较为充足,要特别提防资金脱实向虚,大量涌入房地产市场。

新网银行首席研究员董希淼也表示,5年期以上LPR降幅低于1年期LPR,表明“房住不炒”仍然是政策方向,而10个基点的降幅仍然是新机制LPR公布以来最大降幅,意在支持房地产市场平稳健康发展。

值得一提的是,随着本次5年期以上LPR下调,最低房贷利率纪录再一次被刷新。



以100万元房贷为例,若选择30年等额本息,4月的5年期以上LPR降至4.65%,月供就从5216.47元减少至5156.37元,月供额约减少60元,大概两杯咖啡钱。

广州世联研究院总监崔登科认为,此次下调对于房地产是正向利好,但也是有限的利好。10个基点的幅度,对不少购房者来说,一个月就少还一两杯咖啡的钱,其实作用不是特别大。对于市场的成交量来说,没有太实质性的影响,但是信心会提升的。对于资产的保值,也会更体现出来。鉴于“房住不炒”仍是主要方向,所以投资客还是回不到市场,而对于刚需人群,购房者的信心目前还是有待恢复。“参考以往的历史周期来看,广州市场和深圳市场的恢复时间大概相差半年,预计九、十月份广州市场会到达一定的热度,同时也是购房的好时机。”崔登科说。

LPR报价仍处在下行通道中

4月17日召开的中央政治局会议

指出,“运用降准、降息、再贷款等手段,保持流动性合理充裕,引导贷款市场利率下行,把资金用到支持实体经济特别是中小微企业上。”

分析人士指出,LPR报价下行幅度明显加大,未来一段时间企业贷款利率会有更大幅度下行,将激发企业信贷需求。

中信证券固定收益首席研究员明明表示,在降成本目标下,LPR报价仍处在下行的通道之中。通过2020年以来LPR报价的历史,1月和3月降落地、资金利率大幅下行都难以引导LPR下行,后续LPR要继续下行则需要进一步降息,包括公开市场操作利率和存款基准利率。

民生银行首席研究员温彬也认为,下阶段,按照稳健的货币政策要更加灵活适度的要求,降准和降息仍有空间和必要,在保持流动性合理充裕的前提下,加大对实体经济特别是中小微企业支持力度,继续引导贷款市场利率和企业债券融资利率双下降,切实降低实体经济融资成本。

拼多多将认购2亿美元国美“可转债”
宣布与国美达成全面战略合作

新快报讯 记者郑志辉报道 4月19日,新电商平台拼多多宣布,认购香港上市公司国美零售发行的2亿美元可转债,期限三年,票面年利率为5%,初步转换价为每股1.215港元。如最终全部行使转换权,拼多多将最多获配12.8亿股国美新股份,约占后者发行转换股份扩大后股本的5.62%。

同时,双方宣布达成全面战略合作,国美零售全量商品将上架拼多多,品牌大家电将接入拼多多“百亿补贴”计划。国美旗下安迅物流、国美管家两大服务平台,将同时成为拼多多物流和家电售后服务提供商。两大服务平台将分别为拼多多平台商家提供覆盖全国的中大件物流、仓储及交付服务,以及包含家电维修-清洗保养-以旧换新的消费者服务方案。拼多多则会向国美注入消费趋势性大数据、平台流量等优势数字零售资源,双方还将在市场推广等方面展开积极合作。拼多多战略总裁九鼎表示,此次合作是平台践行“普惠、人为先、更开放”新消费理念的最新一步,平台将在商品采购、消费补贴、物流配送、客服售后等方面与国美建立深度对接,探索跨界合作的新模式、新方法,助力地面零售实现数字化转型,为消费者带来更多的平价大牌好货。

“两年来,从平台到服务,再到今天资本层面的合作,国美与拼多多的合作日渐深入。”国美零售CFO方巍表示,作为高速增长的互联网新电商平台,拼多多的品牌价值和影响力日益凸显。国美与拼多多将在供应链、物流、服务、技术等多个维度,共同推动零售企业价值升级,为更广袤的市场和用户提供高质量的商品与服务,助力零售行业形成从供给创新到消费升级,再到创造消费新增长点的正向循环机制,加快释放新型消费潜力,促进消费扩容提质。

据悉,国美自2018年入驻拼多多以来,旗下官方店铺的订单量一直突飞猛进,在拼多多微波炉、洗衣机、电视、手机等多个家电数码单品中夺得过销量冠军,是平台新品上架最快、销量增速最高的店铺之一。

农业股投资收益明显 板块指数年内涨超20%

新快报讯 记者涂波报道 昨日,A股三大股指集体上涨,农业股表现活跃,板块涨幅近2%,登海种业涨停,京粮控股和丰东种业等涨幅超5%。今年以来,农林牧渔板块表现格外亮眼,涨幅超20%。分析人士指出,农林牧渔行业属于纯内需产品和必选的资源品或消费品,受疫情影响相对较少。某些产品受疫情影响而需求刚性,反而带来了供不应求,出现涨价预期。

此前,联合国粮农组织发表声明称,鉴于东非受灾国有近2000万人已经面临严重粮食不安全,全球蔓延的疫情又给蝗灾带来新的麻烦,如果不能有效遏制蝗灾,今年四、五月份可能会出现粮食危机。不过,我国农业农村部在昨日连续第7年向全世界公布《中国农业展望报告(2020—2029)》。报告指出,尽管我国今年一季度遭受了突如其来的新冠肺炎疫情冲击,但粮食生产能力今年依然稳定增长。

截至目前,据同花顺数据,农林牧渔板块中已33家公司发布年报,20家公司预喜。其中牧原股份净利润同比增长超10倍。此外,近期强势股金健米业和

圣农发展等11家公司净利润增幅均超100%。此外,农林牧渔板块今年一季报业绩也提高显著,共计37家公司发布业绩预告,4家公司发布一季报。开源证券表示,从41家农业公司利润中值情况看,合计净利润约110亿元,达上年同期20倍左右水平。总的来讲,农业股的业绩呈现出分化格局,饲料子板块一季度业绩靓丽。养殖类方面,生猪养殖在今年是利润兑现大年,龙头公司市场占

有率快速提升。

广东板块个股中,农林牧渔板块金新农、温氏股份和海大集团一季报预告净利润均同比大幅增长,增幅分别为760.77%、511.44%和144.92%。海大集团表示,公司一季度饲料产品市场份额持续提升,饲料量、利润均保持稳定增长。此外,广州公司广弘控股的一季报显示,其净利润同比增长31.07%,主要是由于销售规模扩大及生猪产品价格上

涨所致。

对于农业股后市的投资机会,天风证券分析认为,可关注三条投资主线。首先,通胀压力,农业超额收益显著。历史来看,在CPI较高的时期,农业板块的超额收益较为明显。2020年1月份、2月份CPI同比涨幅超过5%,预计上半年CPI将处于较高水平,从投资情绪上利于农业板块投资。

今年以来农林牧渔板块涨幅前10名个股(截至4月20日)			
股票简称	现价(元)	动态市盈率(倍)	区间涨幅(%)
金健米业	9.41	474.68	134.66
大北农	8.38	68.63	68.27
新希望	33.05	27.64	65.66
北大荒	15.74	32.97	61.60
京粮控股	8.21	42.23	49.27
华资实业	7.61	46.91	46.35
苏垦农发	10.22	23.87	46.21
农发种业	4.08	242.82	44.68
登海种业	13.53	276.69	40.50
牧原股份	124.10	44.75	39.77

(来源:同花顺)

已预告一季报净利润居前个股			
股票简称	现价(元)	预告净利润增幅(%)	预告净利润(亿元)
牧原股份	124.10	885.67	42.5
温氏股份	30.76	511.44	18.95
新希望	33.05	132.60	15.5
正邦科技	18.43	323.31	9.25
天邦股份	12.10	241.67	4.75
大北农	8.38	1309.84	4.7
天康生物	14.60	1075.65	3.4
海大集团	41.25	144.92	3
禾丰牧业	13.89	102.13	2.85
唐人神	9.37	3886.06	2.15

(来源:同花顺)