

市场概述 晨报

常规报告系列

 **NEX** 上海国际货币经纪
Shanghai CFETS-NEX International Money Broking

【2024-08-28】

财经新闻

(1) **多家中小银行宣布下调存款利率 最高下调 35 个基点。**近日，多家中小银行宣布下调存款利率。柳州银行、武乡农商银行、襄城农商银行、驻马店农商银行、台前农商银行、范县德商村镇银行、桂林国民村镇银行等多家中小银行发布公告称，将于 8 月底或 9 月初下调存款利率，调整幅度为 10—35 个基点。多家银行表示，下半年将继续压降高成本存款，将结算性存款作为推动负债高质量发展的关键，持续下调存款付息率。

(2) **4 家国有大行 TLCA 发行进度拟达获批额度的 51.61%。**工商银行、农业银行、中国银行、建设银行 4 家国有大行均已在年内发行第一期 TLAC 非资本债券，债券募集资金将用于提升发行人总损失吸收能力（即“TLAC”）。根据此前国家金融监督管理总局的相关批复，截至目前，4 家国有大行合计获批发行 3100 亿元的人民币或等值外币 TLAC 非资本债券。如农业银行按照基本发行规模 300 亿元发行，4 家国有大行的 TLAC 非资本债券发行总额拟达 1600 亿元，发行进度拟达获批额度的 51.61%。

(3) **美国两年期国债中标收益率创 2022 年 8 月以来最低。**美国财政部拍卖 690 亿美元两年期国债，得标利率 3.874%（7 月 23 日报 4.434%），投标倍数 2.68（前次为 2.81）、前六次均值为 2.62 倍。一级交易商获配比例 11.9%，较上个月的纪录低点上升，间接投标人获配比例降至 69%，直接投标人获配比例升至 19.1%。

市场动态

(1) 周一开展 4725 亿 7 天期逆回购操作，逆回购到期 1491 亿，全口径资金净投放 3234 亿。今日逆回购到期 2580 亿元。周二资金面整体均衡偏松。

(2) 周二国债期货主力合约全线收跌，现券收益率整体上行。10 年期国债期货主力合约 T2412 收报 105.740，较上个交易日下跌 0.24%；5 年期国债期货主力合约 TF2412 收报 104.425，较上个交易日下跌 0.12%。剩余期限 9.69 年的国开债活跃券 240210 收益率报 2.2570%/2.2500%，剩余期限 9.74 年的国开债活跃券 240011 收益率报 2.1775%/2.1750%。

(3) 据中国外汇交易中心数据显示，上个交易日夜盘在岸人民币兑美元（CNY）收报 7.1237，较前一交易日夜盘收跌 17 个基点，成交量 383.33 亿美元。

一级市场

今日银行间市场有 24 深圳债 52 等地方政府债共 12 只，计划发行规模 104.95 亿；24 民生银行 CD322 等同业存单共 96 只，计划发行规模 472.30 亿；24 农发 21(增 5)等金融债共 8 只，计划发行规模 1195.00 亿；24 徐州产业 MTN005 等中期票据共 31 只，计划发行规模 222.62 亿；24 中交投 SCP002 等短期融资券共 18 只，计划发行规模 106.77 亿；24 泸州城投 PPN002A 等定向工具 2 只，计划发行规模 7.00 亿；24 二十三冶 ABN002 优先 A 等资产支持证券共 4 只，计划发行规模 5.65 亿。共计 171 只债券发行，计划发行规模 2114.29 亿。

以上仅供参考，谢谢！

文/Ellen Liu