

# 市场概述 晨报

常规报告系列



【2024-09-05】

## 财经新闻

- (1) **上半年六大行个人房贷缩水超三千亿元，存量房贷利率下调预期再起。**据上证报，A股上市银行2024年半年报数据显示，截至二季度末，六大国有银行合计个人住房贷款余额25.49万亿元，相比年初净减少3254.71亿元。而近期央行披露的数据也显示，2024年二季度末，个人住房贷款余额为37.79万亿元，较一季度末的个人住房贷款余额38.19万亿元，少了4000亿元。此种形势下，存量房贷利率下调预期再起。
- (2) **美联储褐皮书：经济活动持平或下降地区增至9个，消费支出放缓，就业市场喜忧参半。**美东时间9月4日周三，美联储发布了俗称“褐皮书”、由12个地方联储编制的全国经济形势调查报告。报告显示，最近几周美国大部分地区的经济活动持平或下降。大多数地区的经济活动持平或下降，从七月的5个增至9个，仅三个地区的经济活动略微增长，同时大多数地区的消费支出放缓。劳动力市场喜忧参半，雇主变得更为挑剔，不愿扩招员工，但裁员仍然很少见。
- (3) **能源成本上涨推动，欧元区7月PPI环比加速至0.8%。**9月4日周三，欧盟统计局公布公布7月工业生产者价格指数（PPI）显示，欧元区7月PPI同比下降2.1%，略好于预期值的下降2.5%，和前值的下降3.2%；环比增长0.8%，高于预期值的0.3%，和前值的0.5%。能源是驱动价格上涨的主要因素，本月能源价格环比飙升2.8%，而其他板块的价格波动较小。

## 市场动态

- (1) 周三央行开展7亿7天期逆回购操作，逆回购到期2773亿，资金净回笼2766亿。今日逆回购到期1509亿元。周三资金面早盘均衡偏紧，日内边际趋松。
- (2) 周三国债期货主力合约涨跌互现，现券收益率长端窄幅震荡，短端小幅上行。10年期国债期货主力合约T2412收报106.130，较上个交易日上涨0.05%；5年期国债期货主力合约TF2412收报104.780，较上个交易日下跌0.03%。剩余期限9.67年的国开债活跃券240210收益率报2.2050%/2.2025%，剩余期限9.72年的国债活跃券240011收益率报2.1200%/2.1190%。
- (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7.1125，较前一交易日夜盘收盘涨79点。成交量406.86亿美元。

## 一级市场

今日银行间市场有24工商银行CD112等同业存单共129只，计划发行规模1042.80亿；24国开15(增14)等金融债共9只，计划发行规模510.00亿；24青岛国信MTN008B等中期票据共8只，计划发行规模60.40亿；24大唐集SCP003等短期融资券共7只，计划发行规模66.00亿；24涪陵实业PPN001A等定向工具券共2只，计划发行规模12.50亿。共计155只债券发行，计划发行规模1691.70亿。

以上仅供参考，谢谢！

文/Ellen Liu