



热点聚焦

半导体 人气爆棚

基金经理研判景气度将持续走高

■钟正

芯片与半导体板块再度成为市场的香饽饽。前日收盘,申万二级半导体指数单日上涨超过5.16%,继6月17日单日上涨7.98%之后,再次拉出长阳。公募、私募机构普遍认为,半导体阶段性景气或将延续,长期发展空间广阔。

进一步来看,在申万二级半导体指数中,阿石创、国科微两只成分股当日均上涨20%。指数47只成分股中,有16只股票单日涨幅超过5%。

截至6月23日收盘,在104个申万二级指数当中,半导体本月以来累计涨幅17.04%,仅次于汽车整车,排名第二。

与此同时,与半导体相关的、名称中带有“芯片”“半导体”的ETF净值也水涨船高。同时,不少重仓半导体行业主动基金产品净值也上涨明显。

从芯片与半导体行业发展前景来看,公募机构普遍表示,长期看好发展前景。南方基金史博表示,持续看好半导

体产业国产化进程。在全球“缺芯”等因素的催化下,半导体产业链的国产化势在必行。无论是传统的半导体设备材料,还是第三代半导体、制程技术的开拓,都表明中国在半导体领域持续深耕的决心。

专业人士表示,科技产业创新与景气共振,中长期成长动能强劲。比如半导体领域短期需求强劲叠加供给紧张。短期供需失衡的逻辑与中长期逻辑共振,可能带动半导体板块的景气度持续上行。

从阶段性供需来看,不少受访的投资人士表示,半导体行业景气度持续上行将是大概率事件。长城久嘉创新成长基金的基金经理尤国梁表示,半导体板块的基本面近年来一直向好,特别是过去两年相关公司业绩增速普遍较高。去年四季度芯片领域开始缺货,行业景气度进一步提高。可以看到不少半导体相关上市公司业绩持续快速增长,特别是一些功率类半导体公司,由于汽车电动化与智能化的拉动,今年一季报业绩亮眼,超出市场预期。



投资观点

黄金 进入熊市初期?

6月以来,黄金不再延续前两个月的强势表现,呈现见顶回落趋势,而在美联储会议显露鹰派态度后,金价进一步下挫。我们认为,目前,黄金市场价格支撑因素正逐步消失,特别是在美联储缩减宽松预期下,黄金或已进入熊市初期。

美元获得进一步支撑

4月初至5月底,美元表现疲软,非美货币阶段性走强是其主要原因,但当前美元支撑因素正在显现。

首先,欧洲各国自3月开始面临疫情二次暴发,部分国家新冠肺炎新增确诊人数一度创新高,不过,在疫情封锁措施以及疫苗的持续接种下,4月中旬欧洲各国疫情形势迎来好转,欧元走强,美元因此表现疲软;其次,美国经济复苏势头放缓,非农就业接连不及预期,新屋开工及销售数据逐渐回落,给美元带来一定压力;最后,在美联储持续购债下,美元流动性趋于过剩,这表现为近期美联储逆回购规模连创新高。

不过,整体来看,当前美元正处于底部反弹态势。纵向来看,美元指数在90一线有较强支撑,是近年来的低点,下方空间较为有限。横向对比,美国在疫苗接种上处于领先地位,经济复苏更具动力,而欧元、日元等货币受疫情扰动更为明显,美元基本面支撑将继续显现。

经济复苏势头良好

虽然疫情扰动仍时常出现,但经济总体复苏态势不

变,这使得美债实际收益率趋于上行,对黄金构成压力。

就业方面,虽然4月与5月美国非农就业数据连续不及预期,但5月失业率进一步降至5.8%,创下去年3月以来的新低。同时,美国4月JOLTS职位空缺数为928.6万人,创该数据自2000年开始统计以来的新高。劳动力短缺使得美国薪资进一步增长,美国5月平均每小时工资环比上涨0.5%,高于预期值0.2%。从经济景气度来看,5月ISM制造业PMI为61.2,景气程度处于历史高位,而ISM非制造业PMI录得64,创有纪录以来新高。美国非制造业进一步复苏说明美国经济受疫情的影响持续减弱,线下经济正在复苏,这一点从5月非农就业报告中休闲娱乐业就业人数大幅增加亦能得到印证。

此外,近期美联储逆回购规模连创新高,美元流动性已呈现过剩倾向,美联储亦有动力收回过多的美元流动性。美联储已计划逐步减少针对新冠大流行的企业信贷工具,这为美联储进一步缩减宽松打下了基础。

综上所述,美联储缩减宽松的预期正在加强,美元指数与美债实际收益率已呈触底回升之势,当前黄金很可能已处于熊市初期。不过,需要注意的是,通胀压力正逐渐加大,对于经济出现滞胀的担忧仍会不时给黄金带来支撑。操作上,当前宜做空黄金,不过相比而言,买入黄金虚值看跌期权或更具优势。

多地密集上调最低工资标准

政策将使哪些人受益

■陈新华

今年以来,各地最低工资标准密集上调。江西、黑龙江、新疆、陕西、天津、西藏、北京等地近日陆续宣布上调的消息。此外,广东等省份也正在酝酿政策出台。这一政策将使哪些人受益?

今年二季度以来,多地上调了最低工资标准。江西、黑龙江、新疆、陕西第一档最低工资分别上调至每月1850元、1860元、1900元、1950元。

还有一波调整在路上。7月1日起,天津、西藏最低工资标准将上调至每月2180元、1850元。8月1日起,北京市将调至每月

2320元的新标准。

总体看,各地涨幅在每月80元至200元不等。此外,安徽、吉林、广东也明确表示今年将上调。为什么近期多地密集调整最低工资标准?“各地调整最低工资,既有经济复苏的支撑,也遵循了相关政策要求,更是提高低收入劳动者工资的现实需要。”中国劳动学会特约研究员苏海南说。

按照《最低工资规定》,除月最低工资标准外,还设有小时最低工资标准。前者适用于全日制就业劳动者,后者适用于非全日制就业劳动者。2015年末,人力资源和社会保障部下发通知,要求在今后一段时间内,最低工资

标准每两年至三年至少调整一次。

根据人社部发布的情况,全国约20个省份2021年前最后一次上调最低工资标准是在2017年或2018年。2020年,多地宣布因疫情影响、为支持企业复工复产暂缓了调整。

多位专家表示,上调最低工资标准将直接拉动各用人单位最低工资岗位的工资水平,使得工资等于或者略高于最低工资的劳动者,收入能有所提高。但政策调整实际受益的不止低收入劳动者。

“虽然大部分企业员工的基本工资都高于最低工资标准,但企业在计算员工加班费、社保缴纳

基数等方面,会参照最低工资标准予以提高。”广州海鸥住宅工业股份有限公司副总经理陈巍认为,因此许多员工都会受惠,特别是一线工人,待遇和养老等社保保障水平都会提高。

“最低工资标准在我国薪酬体系中主要发挥托底作用。通常企业分档发放工资,最低档工资提高后,会对有些企业的其他档工资起到一定撬动作用。当然这不是说每家企业、每个岗位都会涨工资。”苏海南表示,最低工资标准同时还是其他一系列托底保障和待遇的基准线,能对它们发挥“带动效应”。

今年6月,北京在发布最低工

住房信贷收紧 房贷利率走高



■蒋卓强

二季度以来,多地房贷利率走高,放款周期延长。同时,房企融资规模下降。

业内人士指出,房地产市场调控政策有望延续偏紧态势,推动房地产市场健康平稳发展。

6月份以来,房贷政策延续收紧态势,主要体现在房贷利率上浮、放款周期延长等层面。

机构监测数据显示,6月份,72个重点城市主流首套房

贷利率为5.52%,二套房贷利率为5.77%。房贷平均放款周期为50天。46个城市房贷放款周期延长。其中,广州较上月延长14天至98天,佛山、东莞、惠州等城市放款周期均在100天以上。

在72个重点城市中,28个城市房贷利率发生变化。其中,24个城市首套房贷利率上浮,22个城市二套房贷利率上浮,18个城市首套、二套房贷利率均提高,无城市下调房贷利率。苏州首套、二套房贷利率

分别较上月上调65个、50个基点,绍兴、杭州首套、二套房贷利率均提高30个基点。此外,嘉兴、常州、泉州等城市利率涨幅均相对较大。

业内人士指出,住房信贷收紧是下半年的常态,预计二手房市场将呈现“量降价稳”的走势。房地产市场调控政策有望延续偏紧态势。银行端房贷利率有望继续上行、放款周期进一步延长,针对小额贷款公司、融资担保公司等非银机构涉房业务的监管将持续收紧。

权益类市场配置。

那么,定价机制改变对普通消费者有何影响?公告表示,各金融机构仍可在自律上限之内,与存款人自主协商确定存款实际执行利率,存款实际执行利率并不一定会有的变化。目前,各金融机构存款利率定价总体平稳,有关调整正有序推进。

“对个人而言,如果资产配置中,中长期存款、现金管理类理财产品较多,那么收益率可能有所下降。”相关行业内专家建议,普通消费者应平衡好风险与收益的关系,如果希望获得较高收益,那么必须承受较高风险,如果不希望承担较高风险,那么应该接受较低的收益。

高息存款产品偃旗息鼓

谁是下一个 “理财新贵”

■王方圆

日前,市场利率定价自律机制(简称“利率自律机制”)优化了存款利率自律上限的确定方式。调研发现,新的存款利率自律上限实施后,多家银行已下调一年期以上定期存款利率,不少中小银行此前发行的高息存款产品更是踪影难觅。

业内人士表示,新方案意在引导中长期存款利率下降,有助于约束中小银行对存款的不理性竞争行为。对储户而言,可将结构性存款、银行理财产品、债券基金等作为替代选择。

高息存款产品“一夜消失”

据悉,利率自律机制此次将原有存款基准利率一定倍数形成的存款利率自律上限,改为在存款基准利率基础上加上一一定基点确定,由原来的“基准利率×倍数”改为“基准利率+基点”。新的存款利率自律上限实施后,存款利率自律上限“有升有降”,半年及以内的短端定期存款和大额存单利率的自律上限有所上升,一年以上的长端利率自律上限有所下降。

中小银行一年以上定期存款利率也有所下调,高息存款产品甚至直接消失。例如,辽宁某

城商行的一款360天定期存款产品年化利率可达4.81%,而该行APP显示,上述产品目前已经下架,利率最高的一款5年期定期存款产品年化利率为4%。

固收类理财可备选

对于高息存款产品的“一夜消失”,业内人士表示,这是由于近年来部分银行采取“高息揽储”,不但推高存款实际利率,也使自身经营风险不断积聚,新方案有助于银行抑制“规模情结”和“速度冲动”,增强发展的稳健性和可持续性。

值得关注的是,在高息存款产品偃旗息鼓的情况下,储户也在寻求其他兼顾收益性与安全性的“理财之道”,不少储户发问“现在还有哪类产品可以选?”

对此,融360大数据研究院分析师刘银平表示,稳健型投资者应多配置固收类产品,包括结构性存款、银行理财产品、债券基金、券商理财等,平衡型和进取型投资者可以适当配置一定比例的权益类产品,包括权益类基金、股票、黄金等。

某城商行客户经理表示,增额终身寿险、年金保险也是不错的投资选择,目前此类产品年化收益率仍可达3.5%左右。

中小银行一年以上定期存款利率也有所下调,高息存款产品甚至直接消失。例如,辽宁某

中长期存款利率下调 存银行的钱会缩水吗?

■沈哲韬

近日,一则“银行大额存单遭哄抢”的话题冲上热搜,同时“银行将调整存款利率”的新闻刷爆朋友圈,存款利率的任何变化都将影响170万亿元的存款市场,是不是意味着大家的钱袋子又要缩水了呢?

业内人士分析称,之前三年期的定期存款利率上浮后能达到4.1%左右,但三个月的定期存款利率很低,可能仅有1.4%~1.5%,那么存三个月的定期甚至一年定期,都不如买利率更高、流动性相对更佳的货币基金,导致大家存短期定期的意愿低。此次定价机制调整,

可以缩小长短期存款的利差。

“但无风险利率肯定会越来越低,有需求的市民要尽快锁定利率,不然受利率下行导致的收益损失会越来越大。”相关专业人士表示。

笔者22日登录工商银行手机APP发现,其三年期大额存单利率为3.35%,两年期大额存单利率为2.7%,一年期为2.1%,之前高于此利率的产品均已消失。同时,由于利率持续走低,在安全性资产方面的推荐也将不再首选大额存单,而是各种代销的年金保险类产品。

银行存款利率采取新的报价方式后,将对金融和实体经济发展产生什么影响?

“从中长期来看,商业银行调

整存款利率目的还在于引导贷款利率下降,创造良好的利率环境,为实体经济发展降低成本。”相关行业内专家说,此次加点改革最大特点就是中长期存款降息,短期存款不变。从存款结构看,受影响最小的当然是活期存款占比最高的银行。四大行普遍处于50%的活期存款占比水平,其他股份制城商行普遍较低。

事实上,不同银行负债结构不同,一般而言,国有大行存款数量多、给出的利率水平较低,中小银行为了吸引更多储蓄存款往往会给出较高利率,一般会在央行基准利率基础上,按照上限上浮50%,如此就增加了银行成本和隐含风险。

“银行如果负债成本过快上升,它有可能传导到贷款环节,这样不利于银行降低对实体经济的融资成本,如果中长期存款利率能够有所下行,那么它下行的空间传导到贷款环节,这样能够推动银行更好地降低对实体经济的融资成本。”招联金融首席研究员董希淼表示。

融360大数据研究院分析师殷燕敏表示,存款利率报价方式改革,将为后期利率市场化做准备,调整为基点模式更利于银行精细化管理存款利率水平。对于投资者而言,固收类产品收益本来就处于下行通道。从中长期来看,会引导更多投资者选择用风险置换收益,吸引更多资金向股市、基金等

“银行如果负债成本过快上升,它有可能传导到贷款环节,这样不利于银行降低对实体经济的融资成本,如果中长期存款利率能够有所下行,那么它下行的空间传导到贷款环节,这样能够推动银行更好地降低对实体经济的融资成本。”招联金融首席研究员董希淼表示。

融360大数据研究院分析师殷燕敏表示,存款利率报价方式改革,将为后期利率市场化做准备,调整为基点模式更利于银行精细化管理存款利率水平。对于投资者而言,固收类产品收益本来就处于下行通道。从中长期来看,会引导更多投资者选择用风险置换收益,吸引更多资金向股市、基金等

权益类市场配置。

那么,定价机制改变对普通消费者有何影响?公告表示,各金融机构仍可在自律上限之内,与存款人自主协商确定存款实际执行利率,存款实际执行利率并不一定会有的变化。目前,各金融机构存款利率定价总体平稳,有关调整正有序推进。

“对个人而言,如果资产配置中,中长期存款、现金管理类理财产品较多,那么收益率可能有所下降。”相关行业内专家建议,普通消费者应平衡好风险与收益的关系,如果希望获得较高收益,那么必须承受较高风险,如果不希望承担较高风险,那么应该接受较低的收益。

衢州95后护士带伤坚持工作



献礼百年 舞动“金电”

近日,国网金华供电公司在全华施光南音乐厅隆重举办“献礼百年·舞动金电”庆祝建党100周年职工舞蹈比赛,以昂扬向上的精神面貌讲述中国共产党走过的风雨百年,唱响共产党好、社会主义好、伟大祖国好的主旋律。比赛以“现场+网络”的方式收看传播。

李忠 何小平

“阿姨(叔叔),你叫什么名字?手腕带给我看一下好吗?来,我给你量个体温……”在衢州市人民医院心内科病房,每天早上7时30分,你都可以看到一位年轻的护士脚上套着一个大大的固定支具,站在病房门口给每一位陪客测量体温。她就是带伤坚持工作的护士王筱。

王筱是衢州市人民医院心内科的一名护士,参加工作两年多,一直秉承着认真负责的工作态度。半月前一次外出,她不小心摔伤了左脚。经检查是撕脱性骨折,护士长和同事都建议她在家休息。但她休息了一周就

坐不住了。王筱说:“我只是轻微的骨折。疫情仍然在严防严控中,我可以负责监管门禁。”

返岗上班后,她拄着拐杖,做好每一位进出病人、陪客的登记,体温测量,查看健康码、核酸报告,认真落实医院的每一项疫情防控措施。每天来回奔波让她的左脚肿胀一直没有减轻。大家都建议她休息,但是她总是笑着说:“没事的,我可以,能坚持。”

小门禁工作并不简单,有些病人的家属很不理解,认为有核酸监测结果就可以随意进出,有些没做过核酸检测就要进病

房探视,还有部分人因为不让进入在门口争吵。每当遇到这种情况,王筱始终耐心和家属解释原因。她说:“我是一个急性子,但我始终记得我是一名护士,学会换位思考、学会沟通理解,这都是我应该做的。”

郑金凤

浙江弘发建设实业有限公司
遗失苍南县市场监督管理局2019年11月06日核发的营业执照、统一社会信用代码9133068172912506xy 正本一本、9133068172912506xy 1/6 (2/6) (3/6) (4/6) (5/6) (6/6) 副本六本,声明作废。

关于宁波保联保险代理有限公司经营
保险代理业务许可证地址变更的公告
宁波保联保险代理有限公司经营保险代理业务许可证地址变更,现予以公告。
机构名称:宁波保联保险代理有限公司
机构编码:202738000000800
机构住所:浙江省慈溪市白沙路街道浪木大厦2-1>、<2>室
成立日期:2009年05月19日
领证许可证日期:2021年06月11日
许可证流水号:0121671 机构负责人:李宇
联系电话:15990208503 邮政编码:315300
业务范围:在浙江省行政区域内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失调查和理赔;中国银保监会批准的其他业务。

安吉南居家具有限公司遗失财务专用章,番案案编:3305230082386,声明作废。
宁波小马戏学文化艺术有限公司遗失发票章,案编:3305230082386,声明作废。
类维维通:宁波市投资新桥骨科医院住院收费处,案编:3305230082386,声明作废。
浙江翔翼新能源汽车销售有限公司遗失公章,案编:3305230082386,声明作废。
个人独资企业特利源清算公告:个人独资企业宁波市海曙区特利源健身器材厂(统一社会信用代码91330203583973241B)现特清算,清算人:李宇,清算期限:自公告之日起三十日内,向清算组申报债权。清算组地址:宁波市海曙区中河街道中河大厦1515室,联系电话:15990208503。浙江彩宏科技评估中心,2021年6月24日。

杭州拱墅区3处国有房屋租赁权拍卖公告
兹定于2021年7月5日下午14:00在拱墅区北城街55号A座杭州市公共资源交易中心拱墅分中心一楼第二开标室公开拍卖:
一、杭州拱墅区杭钢西苑电炉小区半山路626商铺,建筑面积约67.54平方米五年租赁权,起拍价2.72万元/百年,竞买保证金1万元。
二、杭州拱墅区田国山水里23幢17号商铺,建筑面积约114.34平方米五年租赁权,起拍价11.69万元/百年,竞买保证金2万元。
三、杭州拱墅区夏意社区夏意苑10-1、2、3号1-2层商铺,建筑面积约625.36平方米五年租赁权,起拍价31万元/百年,竞买保证金5万元。
上述标的均有业限制,各标的竞买人拟就经营的业态(使用用途)须于竞买前征询标的出租人的意见,有优先承租权人在拍卖前与拍卖人联系。
二、拍卖方式:采用有保留价的增价拍卖方式。
三、展示时间:即日起至2021年7月4日(非工作日除外)在标的所在地展示。所有标的待竞争性申请请电12345。
三、咨询及报名:即日起至2021年7月5日11时前接受咨询及报名,意向竞买人凭有效证件到本公司办理报名手续并交纳相应保证金(拍卖保证金缴纳账户:浙江华鼎拍卖有限公司;开户银行:杭州银行求是支行;账号:78808100085119),报名人凭拍卖保证金收据办理竞拍手续。
四、报名咨询地点:杭州体育场路229号粮道大厦916室。
咨询电话:0571-85195793 13357192831
详见本公司网站www.zjhdp.com
浙江华鼎拍卖有限公司
2021年6月25日