

# 纽约股市三大股指大涨 马斯克身家一夜飙升209亿美元

特朗普击败哈里斯赢得美国总统大选。纽约股市三大股指6日大幅上涨。截至当天收盘，道琼斯工业平均指数比前一交易日上涨1508.05点，收于43729.93点，涨幅为3.57%；标准普尔500种股票指数上涨146.28点，收于5929.04点，涨幅为2.53%；纳斯达克综合指数上涨544.30点，收于18983.47点，涨幅为2.95%。

受此影响，特斯拉股价大涨，当日收涨14.75%，达到288.53美元，创下2023年7月以来的新高。

这使特斯拉CEO马斯克的财富猛增约209亿美元，总财富增至近2860亿美元，进一步巩固了他作为全球首富的地位。

马斯克是特朗普竞选期间的关键盟友，在大选前几周，市场就将特斯拉视为“特朗普交易”之一。

当地时间周三凌晨，特朗普在佛罗里达州棕榈滩会议中心发表胜选演讲时对马斯克大加赞赏。

特朗普胜选后，马斯克笑称“不用考虑去劳改营了”，自己未来五年都将平安无事。此前他曾表示，如果特朗普输了，自己就“完蛋了”。

华尔街分析师认为，马斯克对特朗普的支持最终将令特斯拉受益。CFRA Research高级分析师Garrett Nelson周三将特斯拉目标价从265美元上调至375美元，意味着该股仍有逾30%的上涨空间。

不过，特朗普上台后，电动汽车退税和税收优惠政策可能会减少，这可能会令电动汽车行业的其他公司受到不利影响。周三，投资者纷纷逃离其他电动汽车股票，Rivian和Nikola的股价分别下跌逾8%和近2%。



11月6日，交易员在美国纽约证券交易所交易工作。新华社

## 焦点

## 特朗普2.0来袭 对全球市场意味着什么

随着美国大选尘埃落定，全球市场对这位前总统卷土重来迅速作出反应。结合特朗普在竞选期间的言论和立场，华尔街认为美元和股市有望成为赢家，但可能会对美债、新兴市场和部分大宗商品市场造成压力。美元和美债有望成为赢家，新兴经济体面临新考验。

### 外汇市场

受特朗普胜选刺激，周三美元指数盘中大涨近2%，创下两年最大单日涨幅，刷新三个月高位。非美货币泥沙俱下，欧元、日元、瑞郎跌超1.4%。

机构普遍认为，随着特朗普重返白宫，美元将重新走强，因为他的政策将带来更高的通货膨胀和经济增长，这意味着美联储需要保持高利率以防止经济过热。

同时，特朗普对贸易征收关税、主导退出多边机构的计划可能会抑制世界其他地区的经济增长，从而增强美元的吸引力。花旗预计，特朗普获胜后，美元将上涨3%。

强势美元也将意味着套利交易的回归，日元和瑞士法郎等货币在选举前夕已经大量抛售。分析人士表示，瑞士法郎将得到支撑，这要归功于该国出口类别的稳定性，以及该货币在通胀加剧期间表现优于其他货币的趋势。随着美债收益率的走高，以及围绕贸易和外交政策的担忧不散，日元可能会出现更加深度的下跌。

不过，特朗普也许并不需要强势美元，这样可能冲击美国的出口拖累经济。

### 美股

就像特朗普2016年获胜后一样，美国三大股指全线走高，道指涨幅3.6%，创下1900年以来选举日百分比的最大涨幅。特朗普在竞选活动中承诺减少对大公司的监管和降低税收，增加石油产量和严格的移民政策，有望推动经济增长并提振美股。

从周三的市场表现看，银行、科技、国防和化石燃料等

行业已经得到资金追捧。高盛估计，公司税率从21%降至15%的计划将使标普500指数的企业整体收益提高约4%。

受关税变化影响的行业，如半导体、汽车和清洁能源，可能会出现波动。周三日本汽车制造商以及欧洲电动汽车和芯片公司股价出现剧烈波动。

### 债券

周三美国中长期国债遭遇抛售，有“资产定价之锚”之称的美债日内一度涨近18个基点，投资者对美国国债债务规模和财政赤字增加越来越感到担忧。

美国财政部报告称，本财年财政赤字达到了1.8万亿美元。值得一提的是，用于支付公共债务净利息的支出增长了34%，达到创纪录的8820亿美元，媒体援引机构测算称，特朗普的财政支出计划可能会在10年内增加7.5万亿美元的赤字，远远超过民主党候选人哈里斯的提议。

Principal Asset Management首席全球策略师沙阿(Seema Shah)表示，对赤字上升的担忧导致投资者抛售美国国债。另一方面，特朗普政策带来的通胀压力将使美联储降息的空间更小，这也将使国债收益率居高不下。

特朗普的胜利也可能给全球主要经济体的增长前景带来不确定性。潜在的通胀外溢风险将减少各国央行货币政策空间，从而再次推高国债收益率。

### 大宗商品

能源和农产品可能是会受到美国大选影响的主要品种。

美国能源信息署(EIA)数据显示，在页岩油开发助力下，10月全美原油产量达到了创纪录的1350万桶/日。从此前的竞选表态中看，特朗普的目标是最大限度地扩大美国的石油和天然气钻探，这一政策议程几乎保证了美国仍

将是世界上最大的石油生产国。

同时，非欧佩克产油国增产和OPEC+复产预期将进一步加大市场供应，也将给原油价格带来风险。花旗将三个月布伦特油价展望从74美元/桶下调至70美元/桶，6~12个月展望从72美元/桶下调至60美元/桶。

农产品可能继续成为贸易摩擦的潜在战场。行业统计显示，美国企业正在加紧外运大豆等农作物。根据芝加哥商品交易所数据，受增产和需求不振打击，美国大豆期货今年已经累计下跌近25%。

与此同时，受到强势美元和全球经济形势影响，工业金属和贵金属价格可能会面临一定抛售压力。

### 新兴市场

在大选之前，对特朗普政策的担忧就已经给部分新兴经济体债汇市场带来联动冲击。

考虑到特朗普曾表示，将对墨西哥汽车进口征收高达200%的关税，周三墨西哥比索汇率重挫超3%。惠誉旗下机构BMI表示，特朗普获胜可能会引发新兴市场货币的大规模抛售，墨西哥比索可能受到的冲击最为严重。

新兴市场的另一个潜在逆风是特朗普竞选搭档万斯(JD Vance)提议对汇款征收10%的税，这项税收将打击洪都拉斯和萨尔瓦多等中美洲国家，因为在美侨民汇款占这些国家GDP的20%以上。

美元升值也将从新兴市场吸走资金，迫使许多国家可能被迫重新收紧货币政策。相对而言，印度、南非等国内增长和改革推动新兴经济体有望顶住压力。铜和锂生产国智利也被不少机构看好脱颖而出，因为其出口的可替代性相对有限。

资管公司Pictet Asset Management表示，预计像印度这种依赖国内增长的资产会表现良好。大多数新兴市场资产将受到冲击，共和党控制国会两院对新兴市场债券尤其不利。

据财联社、第一财经等

## 利差优势缩小甚至“倒挂”，公积金贷款利率还能再降吗

全国多地楼市政策持续进行调整。自11月1日起，存量房贷借款人可与银行协商，重新约定重定价周期。新发放房贷借款人也可以自主选择重定价周期。据统计，9月以来已经有超110个城市从提高贷款最高额度、首付比例、支持多子女家庭购房等方面优化公积金政策。

然而，2024年以来各地首套个人住房公积金贷款仅调整一次，目前5年期以上贷款利率为2.85%。调整的不同步，使得具备低利率优势的公积金被商贷利率赶超，甚至出现“倒挂”现象。公积金房贷利率还能不能再降，也成了很多购房人关注的热点。

2024年5月18日起，中国人民银行下调个人住房公积金贷款利率0.25个百分点。目前5年以下(含5年)和5年以上首套个人住房公积金贷款利率分别调整为2.35%和2.85%，5年以下(含5年)和5年以上第二套个人住房公积金贷款利率分别调整为不低于2.775%和3.325%。

10月21日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布最新贷款市场报价利率(LPR)，1年期LPR、5年期以上LPR均下调25个基点，分别由3.35%、3.85%调整为3.10%、3.60%。

业内人士介绍，这是年内5年期以上LPR第三次调降，下调幅度为年内最大，共降低60BP，由年初的4.2%降至3.6%。而5年期以上LPR下调，将进一步引导各地调降商

业性个人住房贷款利率。

不过，在此之前商业银行首套房贷利率已经低于3%的城市，若随着此次5年期LPR的下降调降，房贷利率可能会低于公积金利率，与公积金贷款利率形成倒挂。

多位业内人士认为，住房公积金本身是政策贷款，应该体现其优惠性，建议跟随市场形势降低公积金贷款利率。

10月17日，国家五部门进一步明确了促进房地产市场平稳健康发展的多项“组合拳”，包括四个取消、四个降低、两个增加。四个降低中就包括降低住房公积金贷款利率。

中指研究院政策研究总监陈文静认为，当前房地产市场处于筑底重要阶段，购房成本的降低是助力房地产市场“止跌回稳”的重要举措之一。公积金贷款利率下降，将进一步降低购房者购房成本，带动购房需求释放。

公积金贷款利率怎么调整?“商贷一调，公积金利率也跟着调，两者保持一个稳定的差距。”李宇嘉认为，公积金应该通过降低存款利率来推动贷款利率往下走，保持公积金贷款利率和商贷利率一定的差距，既能凸显公积金普惠金融的特点，也可以让大家形成一个稳定的预期。

广东省城规院住房政策研究中心首席研究员李宇嘉建议，可以给予不申请贷款、长期贡献公积金的人群高一点的利率，给予其他人群低一点的利率，以此鼓励更多的人去缴存公积金，不要大规模提取。

据北青报

## 渝北人才驿站 助力青年发展

近日，多名来自泰国的青年走进重庆市渝北青年人才驿站(下文简称“人才驿站”)体验糖画、剪纸等中国传统民俗活动，参加中外青年对话，共话未来发展。来自泰国的韦丽玲结识了来自天南海北的青年朋友：“第一次体验到这么有趣的传统民俗活动，这里氛围很好!”活动中，工作人员介绍了人才驿站提供的“拎包入住”服务更齐全的生活设施，吸引了在场青年注意。

作为渝北区在重庆市青年发展型城市建设先行试点中的一环，人才驿站于2018年作为全市试点先行启动，2019年正式建成投用，2020年进行提档升级。

“人才驿站提供了酒店式公寓服务、独立物业、智能安保系统，还有全套家具和生活电器，青年人才可直接拎包入住。”工作人员介绍。此外，健身房、小超市、会客厅、餐饮区等配套设施也一应俱全，构成了一个多功能的“生活社区”。

作为在渝青年人才的“港湾”，人才驿站不仅服务于本地青年，更面向全球青年敞开怀抱。近年来，人才驿站通过多样化的活动和国际合作协议，不断增进青年之间的文化理解和友好交流。驿站不仅与重庆大学、西南大学等本地高校签订了合作协议，还将合作延伸到北京大学、新加坡国立大学等学府，为国内外青年提供了丰富的实习和就业机会。据新重庆-上游新闻