

东吴证券首席策略分析师寇建勋: 2500点上方压力不小

外资银行“揽储大战”白热化 外币存款利率成倍上涨

外资银行也四处找钱了,并想方设法高息揽储,最近一直困扰着中资商业银行的存贷比考核,如今也正在向外资银行蔓延。记者昨天获悉,花旗、汇丰、渣打等几家外资银行近期打响了揽储大战,纷纷推出外币定期存款优惠利率。

以花旗银行为例,如果客户有新增的美元存款,可以享受特别利率。以3个月存期为例,该行原年利率为0.5%,特惠年利率则高达2.2%,6个月存期的美元原利率为0.9%,特惠年利率达到了2.875%。而370天的美元存款,根据金额大小不同,其特惠利率从2.8%至3.4%不等。和原利率相比,特惠利率平均达到了原利率的1.7倍~4.4倍。

汇丰银行则声称,从即日起至12月31日期间,只要客户存入3万美元或以上(或等值外币)的新增资金,就能享受到不同档次的定期存款优惠利率。其中,一年期澳元最高可高达7.40%、港币2.50%、美元2.90%。而一年期欧元原利率为1.58%、港币为0.60%、美元为0.95%。优惠利率达到了原利率的3倍~4倍。

渣打银行的促销力度也很大。以美元存款为例,原一年期美元存款利率为1.2%,而13个月的优惠利率根据金额不同可以达到3.5%~4.2%,原一年期欧元存款利率为1%,而13个月的欧元优惠利率可以达到2.5%~3.5%。澳币、英镑等币种的外币存款利率同样均有几倍的增幅。

几家外资银行均强调,凡是能享受到优惠利率的存款,必须是新增的资金,原有的存量存款不行。而且金额越大、时间越长,享受到的优惠利率也越高。

业内人士称,到今年年底外资银行存贷比必须达到75%,这客观上刺激了外资银行的揽储冲动。

快报记者 王海燕
实习生 朱春娟

在诸多利好消息影响下,近期A股触及2307点低点后,已有将近200点的反弹。但不容忽视的是,9月CPI保持在较高水平,通胀压力仍在。一边是宏观政策微调的信号,一边是CPI的居高不下,如“夹心饼干”的A股将何去何从?快报记者昨日特意连线东吴证券首席策略分析师寇建勋,寇建勋表示,尽管A股压力不小,但2300点应是今年底部区域,不过需要警惕的是,2500点~2600点间有大量套牢盘,指数继续上冲的压力不小。

快报记者 刘芳 实习生 朱春娟



财政政策已松,货币政策难动

“汇金增持四大行、转融通业务呼之欲出、中小微企业税收优惠,这些都是近期A股的利好消息。”寇建勋表示,从去年开始的从紧政策让A股受挫,监管层的上述动作已透露出给政策“松绑”的迹象,而近期温家宝总理在天津调研时“适时适度对经济政策微调”的言论,则可看做政策放松信号。“不过,此次政策放松的力度不会太大。”寇建勋表示,不管是税收还是金融机构的新业务,都可看做财政政策上的放松,但与股市密切相关的货币政策却“纹丝不动”。

“CPI的居高不下让货币政策难有松动。”寇建勋解释,国家希望能将CPI数据控制在3%以内,但近年劳动力价格不断上升,企业成本水涨船高,商品价格难以下降。而另一方面无论是增加工资的比例,还是增加社会保障的分配水平,都会增加民众的收入,消费需求也因此会增加,促使价格上涨。所以,从大的经济背景来讲,通胀是一个中

长期的趋势。“只有等CPI出现了明显的下降趋势后,比如控制在5%以内,监管层才会考虑降低利率、存款准备金率,给货币政策松绑。”

2500~2600点有大量套牢盘

尽管货币政策未有松动,但寇建勋对市场资金并不担心。“老百姓并不缺钱,主要是因为股市没有赚钱效应,股民对未来走势无信心,才导致老百姓手中的资金不敢进入股市。”寇建勋猜测,如果楼市继续不景气,同时国家财政政策逐渐宽松后,会有不少炒房资金进入股市。“所以,2307点即使不是铁底,也没多少下跌空间了,2300点左右绝对是底部区域。”不过,不容乐观的是,2500~2600点间有大量的套牢盘,上证指数进入2500点后将面临较大压力。“从当前看,市场还受到三只大盘股上市融资的重压,等这三只大盘股上市后,指数大幅冲高才有可能。”

通胀的长期存在也给投资者带来了投资机会。寇建勋表示,在出口不利、投资受限后,经济增长的“三驾马车”中只剩下消费,刺激消费成了管理层长期目标,由此给大消费板块带来机会。“尤其是旅游股、面向老年人的医药股以及具有一定品牌知名度的消费升级股值得投资者关注。”

活动预告

周六来听东吴证券投资策略报告会

10月29日,三大金融监管部门集体“换帅”,金融监管步入新的历史时期,也给资本市场带来划时代的影响。与此同时,国内经济依然面临保增长和抗通胀的两难问题。在这种大背景下,作为经济晴雨表的股市将何去何从?

本周六上午9点,《现代快报》联手东吴证券,在水游城假日酒店为读者举办一场投资策略报告会。报告会的主讲人为东吴证券研究所首席策略分析师寇建勋,他拥有11年资本市场从业经验,多次成功预测出了大行情的低点和高点,同时还总结出一套既适合短线出击又适合中长线投资的选股理念,特别擅长短线热点的把握和潜在热点个股的挖掘。

在本次报告会上,寇建勋将详细解读国内宏观经济运行趋势,并为广大投资者带来后期股市的投资策略与应对宝典。会场座位有限,对本场报告会感兴趣的读者可致电快报96060热线进行报名,以便预留座位。

活动时间:11月5日9:00
活动地点:南京市建康路1号水游城假日酒店5楼
预约热线:96060

50只新基金等待发行

10月份以来新基金获批保持密集态势,上周又有5只新基金拿到发行批文。据统计,截至上周,已经获批等待发行的基金多达50只。随着一些公司年底冲刺发行,未来在售新基金数量仍将保持高位水平。

证监会网站1日公布的最新一期新基金募集申请公示显示,上周共有5只新基金获批。公示显示,这些基金都是在4月份上报募集申请,直到上周才拿到批文,中间等待了6个月时间。值得注意的是,今年成立的新基金公司旗下首只基金多数都获批快速,如方正富邦旗下首只基金方正富邦创新动力股票型基金,从上报募集申请材料到获批,仅用了两个多月的时间。另据统计,上周共有3家基金公司递交新基金募集申请。

《证券时报》

多晶硅价格 10月份暴跌三成

作为光伏行业的最主要原料,多晶硅的价格走势一直牵动业界眼球。记者昨日从中国有色协会硅业分会获悉,由于光伏市场陷入空前低谷,上月多晶硅价格再次快速下跌,单月跌幅竟高达30%,均价最低已跌至32美元/公斤。

据了解,目前国内除4、5家大厂基本保持全速运转外,其余多晶硅厂几乎全部减产,部分小厂更是完全关停,整个行业开工率较两个月前大幅下跌,产量至少已降低3成以上。不少多晶硅厂商表示,如果后市价格继续下滑,不排除会进一步减少工厂产量甚至停产。

快报记者 陈其珏

| 封闭式基金行情 | | | | 开放式基金净值 | | | | 封闭式基金行情 | | | | 开放式基金净值 | | | | | |
|---------|------|-------|-------|---------|--------|------|-------|---------|--------|--------|------|---------|-------|--------|------|-------|-------|
| 代码 | 名称 | 收盘 | 涨跌% | 代码 | 名称 | 收盘 | 涨跌% | 代码 | 名称 | 收盘 | 涨跌% | 代码 | 名称 | 收盘 | 涨跌% | | |
| 150022 | 申万收益 | 0.878 | 1.94 | -20.04 | 184722 | 基金金久 | 0.775 | 0.00 | -14.16 | 184899 | 基金金久 | 0.888 | 0.00 | 150032 | 申万收益 | 0.878 | 1.94 |
| 150012 | 申万收益 | 0.877 | -0.11 | -19.47 | 184723 | 基金金久 | 0.893 | 0.11 | -14.13 | 184900 | 基金金久 | 0.893 | 0.00 | 150012 | 申万收益 | 0.877 | -0.11 |
| 150028 | 申万收益 | 0.871 | -0.62 | -20.44 | 184724 | 基金金久 | 0.881 | -0.13 | -11.11 | 184901 | 基金金久 | 0.881 | -0.13 | 150028 | 申万收益 | 0.871 | -0.62 |
| 150018 | 申万收益 | 0.855 | 0.58 | -18.42 | 184725 | 基金金久 | 0.796 | 0.13 | -11.06 | 184902 | 基金金久 | 0.857 | 0.11 | 150018 | 申万收益 | 0.855 | 0.58 |
| 150058 | 申万收益 | 0.857 | 0.46 | -15.15 | 184726 | 基金金久 | 0.875 | 0.11 | -11.04 | 184903 | 基金金久 | 0.857 | 0.11 | 150058 | 申万收益 | 0.857 | 0.46 |
| | | | | | 184727 | 基金金久 | 0.875 | -0.36 | -11.93 | 184904 | 基金金久 | 0.905 | -0.34 | | | | |