

# 四大行10月信贷解套

银行业人士11月1日向记者透露,截至10月27日,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行10月新增贷款规模约为1400多亿元。从10月下旬四大行信贷投放情况看,10月21日至27日5个工作日,新增信贷猛增600多亿元,信贷闸门突现松动迹象。

业内人士预计,银行业全年新增贷款将在7.5万亿元左右。这意味着,四季度信贷政策有望保持相对宽松。



资料图片

过100亿元。

“部分银行出现月末最后几天突击放款现象,这与此前银行月初信贷告罄现象形成较大反差。”某银行内部人士介绍,尤其是在三季度,每月上旬银行信贷额度一放完,总行常常就关停授信系统,到月末银行已无钱可贷,企业和个人客户只能排队等下月额度下发。

数据显示,银行业三季度每个月信贷规模基本在5000亿元左右,而9月新增贷款更是创近两年以来新高。

## 四季度相对宽松

由于央行信贷额度管理和银监会存贷比考核,前三季度,全行业信贷规模略滞后于全年目标。

数据显示,三季度新增贷款仅为5.69万亿元,按照年初制定的季度信贷节奏安排,全年新增贷款规模仅在7.1万亿元左右。

不过,消息人士透露,由于货币政策适度微调,四季度信贷或将平稳增长。全年新增贷款目标落在7.5万亿元左右将是大概率事件。“四季度信贷将保持相对宽松。尤其是最后两个月新增贷款将在月均6500亿元的水平。”

该人士认为,通胀数据回落为政策微调创造空间,短期内迅速出台的增值税、营业税及营业税等一系列税收政策调整则加快了微调的节奏。预计未来新增贷款将重点向在建项目、重点项目、保障房建设和中小微型企业等领域倾斜。《中国证券报》

## 央行维持地量回笼

### 央行维持地量回笼

上周突然停发的三年央票并未出现在昨日央票发行公告中。在资金面已见宽松的情况下,央行仍以地量发行三个月央票来稳定银行间市场的流动性供给。

今天,央行将仅在公开市场以10亿元地量发行三个月央票。由此看来,上周三年央票停发并非为符合隔周发行的惯例,从而预示在未来一段时间内,三年央票将淡出央行公开市场操作。

由于市场预计三季末期央票供给减少,昨日机构买盘踊跃,二级市场收益率下降3个基点至3.82%,比三季末期央票最近一次发行利率低14个基点。本周央行票据发行量将降至110亿元,创下最近四周以来的低点。

昨天银行间市场资金面重现宽松,资金价格全线下跌。隔夜资金下跌了20个基点。快报记者 丰和



## 信贷开始发力

四大行数据显示,10月前20天新增贷款规模仅在800亿元左右,剔除国庆长假因素,10个工作日的日均贷款约在80亿元左右。此后,信贷增长开始发力。截至10月27日,10月四大行新增贷款约1400亿元。21日至27日5个工作日,四大行日均新增贷款超

## 减持100股东方金钰 王亚伟有“乌龙指”?

随着个股三季报和基金三季报的披露,“大哥”王亚伟的动向也渐渐浮出水面,记者查看了东方金钰截至9月30日的股东进出情况,在前十大无限售条件股东中,华夏名下的三只基金就占据了前三位,华夏大盘以1620万股的高持股比例占据第一的位置。然而,其三季报却显示,华夏大盘减持100股,这不得不让投资者们感到诧异。

事实上,早在去年三季度,王亚伟就已大幅增持了东方金钰。当时,华夏大盘持股达1222万股,位列公司第一大流通股;华夏策略则持股1000万股,成为第二大重仓股。根据记者统计,目前王亚伟持有的华夏大盘和华夏策略共持有该股2773万股,另外华夏成长持有678万股。

从去年12月起,东方金钰一直在下降通道中,股价也从去年12月底的32.77元跌到了昨日的15.48元,腰斩一半还多。此前王亚伟的态度一直坚决,一股都未减持,可东方金钰三季报一出来,投资者惊奇发现,华夏大盘居然减持了100股,这究竟是王亚伟立场动摇的象征还是乌龙指? 《金融投资报》

# 低价新股再遭爆炒

昨日,阳光电源、梅安森、开能环保三只创业板新股上市,主要生产家庭净水机的开能环保首日接近120%的涨幅令市场惊艳。而在5天前,生产耐火材料的金磊股份首日亦收获了123.9%的不菲战绩。从发行情况看,这两只新股有个共性,就是发行价低。

## 低价新股受追捧

昨日,3只创业板新股中,开能环保发行价最低,为11.5元,梅安森与阳光电源则都超过了25元。3只新股的发行市盈率均在40倍左右。

昨日一开盘,开能环保就“霸气外露”:大幅高开108%,另外两只新股开盘涨幅均未超过50%。此后,梅安森与开能环保两只新股走势都很平稳,阳光电源冲高回落最后在尾盘才又回到发行价上方10%处。截至收盘,开能环保首日涨幅冲至118%,居中的梅安森收涨54%,发行价最高的阳光电源只有13.84%的涨幅。

而在10月28日,同批上市

的3只新股中,同样是发行价最低且只有11.2元的金磊股份首日涨幅超过120%,另外两只发行价超过20元的新股虽未破发,但涨幅都不大。实际上,早在7月初时,就有一波炒券风发行价新股的行情,7月6日上市的东宝生物发行价不足10元,首日有将近200%的涨幅,成为全年新股首日涨幅之最。同天上市的冠昊生物发行价18.2元,首日也有将近150%的涨幅。次日上市的山东章鼓发行价10元,首日收涨105.9%。到了7月15日,江粉磁材上市,8元的发行价同样迎来爆炒,最终收涨149%,成为年度新股首日第二大涨幅。

7月15日过后,市场鲜有10元出头的中小板、创业板新股,10月28日上市的金磊股份与昨日上市的开能环保价格较低,同样受到了7月初时发行价不足10元的东宝生物、江粉磁材等低价股的“礼遇”。

## 游资是炒作主力

翻看昨天开能环保的龙虎

榜,前五大买单席位均为游资,且卖出席位前三名被国信证券旗下的泰然九路营业部、上海北京东路营业部、广州东风中路营业部三家游资集聚地占据。而另外两家首日涨幅不太突出的梅安森、阳光电源前五十大买单席位中反倒都涌现出了两家机构席位,买入资金分别超过2000万元、3800万元。不过,梅安森、阳光电源卖方席位上也都是国信系游资俱乐部充当主力,这些游资在买入的同时也大肆卖出。

从7月初遭到爆炒的低价新股后期行情看,在首日遭到国信系游资爆炒之后,冠昊生物与东宝生物次日均一字跌停,山东章鼓以大幅跳空低开进行调整,而江粉磁材则是先冲高再回落,显示游资爆炒过后,这些低价股也都有个回调过程。10月28日上市的金磊股份与昨日上市的开能环保在只有游资参与的情况下,估计炒作行情难以长久持续。

快报记者 刘芳 实习生 朱春梅

## 产业动态

### 10月化工市场惨淡

由于国际油价的大幅震荡及下游需求的低迷,化工市场最终没能重现“金九银十”,而以跌多涨少的“熊十”收尾。

在大宗商品资讯商生意社向记者提供的“石化100风向标”中,上涨产品仅8个,占11.8%;价格持稳的6个,占8.8%;下跌产品高达54个,占79.4%。行业整体价格水准已回到去年同期。

“当前石化市场几乎被打回原形,同比下降或持平的产品比例已近五成,意味着去年四季度和今年一二季度的上涨已被吞噬。”中国化工网行情资讯中心总编刘心田表示,如原油保持在85美元以上则未来还可谨慎乐观,而一旦新兴市场供需矛盾尖锐,则新一轮倾销又将掀起,届时大宗石化市场将更加惨淡。快报记者 陈其珏

## 轮胎业利润大幅下滑

昨日,第四届国际天然橡胶大会在海南海口召开。记者在会上了解到,全球天然橡胶市场依然向好,但由于天然橡胶和合成橡胶价格较高,轮胎工业的利润大幅下滑。

中国橡胶工业协会副秘书长徐文英在会上透露,今年约25%的轮胎企业将出现亏损,企业平均利润率仅3%。预计今年中国轮胎产量将较上年增6%,低于2010年10.38%的增幅。快报记者 时娜

## 融资融券

### 做多资金 追捧中国联通

周二“两融”大户中多方的势力略胜空方,融资融券余额相比前一交易日略有上升。

值得一提的是,中国平安、中国联通和中信证券本周二的融资买入额均超过1亿元,分别占到当日这三只股成交金额的9.7%、8.5%和19%。其中,中国联通的融资买入额占到该股周二成交金额的二成,反映了做多资金对其格外看好。

中国联通之所以受到“两融”大户的追捧,是因为部分业内人士认为该公司的盈利拐点已经确认。国信证券预计,中国联通第四季度利润仍将大幅增长,占到今年利润贡献的近50%,明年利润则有望实现100%增长,维持“推荐”评级。

在融券卖出中,统计数据显示,中国平安周二的融券净卖出额为1891万元,中国太保为1305万元,位居融券净卖出额的前两位。国电电力本周二的融券卖出量为146万股,中国太保本周二的融券卖出量为123万股,位居当日融券卖出量的前两位。快报记者 屈红燕

2011年11月2日 沪深A股行情				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(%)				代码 名称 收盘 涨跌(%)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
600000	浦发银行	10.01	0.00	600016	民生银行	16.21	4.72	600026	山东高速	10.14	0.00	600037	山东高速	10.14	0.00	600048	招商局	10.14	0.00	600051	浦发银行	10.01	0.00	600060	浦发银行	10.01	0.00	600066	浦发银行	10.01	0.00	600077	浦发银行	10.01	0.00	600083	浦发银行	10.01	0.00	600088	浦发银行	10.01	0.00	600093	浦发银行	10.01	0.00	600098	浦发银行	10.01	0.00	600101	浦发银行	10.01	0.00	600106	浦发银行	10.01	0.00	600111	浦发银行	10.01	0.00	600116	浦发银行	10.01	0.00	600121	浦发银行	10.01	0.00	600126	浦发银行	10.01	0.00	600131	浦发银行	10.01	0.00	600136	浦发银行	10.01	0.00	600141	浦发银行	10.01	0.00	600146	浦发银行	10.01	0.00	600151	浦发银行	10.01	0.00	600156	浦发银行	10.01	0.00	600161	浦发银行	10.01	0.00	600166	浦发银行	10.01	0.00	600171	浦发银行	10.01	0.00	600176	浦发银行	10.01	0.00	600181	浦发银行	10.01	0.00	600186	浦发银行	10.01	0.00	600191	浦发银行	10.01	0.00	600196	浦发银行	10.01	0.00	600201	浦发银行	10.01	0.00	600206	浦发银行	10.01	0.00	600211	浦发银行	10.01	0.00	600216	浦发银行	10.01	0.00	600221	浦发银行	10.01	0.00	600226	浦发银行	10.01	0.00	600231	浦发银行	10.01	0.00	600236	浦发银行	10.01	0.00	600241	浦发银行	10.01	0.00	600246	浦发银行	10.01	0.00	600251	浦发银行	10.01	0.00	600256	浦发银行	10.01	0.00	600261	浦发银行	10.01	0.00	600266	浦发银行	10.01	0.00	600271	浦发银行	10.01	0.00	600276	浦发银行	10.01	0.00	600281	浦发银行	10.01	0.00	600286	浦发银行	10.01	0.00	600291	浦发银行	10.01	0.00	600296	浦发银行	10.01	0.00	600301	浦发银行	10.01	0.00	600306	浦发银行	10.01	0.00	600311	浦发银行	10.01	0.00	600316	浦发银行	10.01	0.00	600321	浦发银行	10.01	0.00	600326	浦发银行	10.01	0.00	600331	浦发银行	10.01	0.00	600336	浦发银行	10.01	0.00	600341	浦发银行	10.01	0.00	600346	浦发银行	10.01	0.00	600351	浦发银行	10.01	0.00	600356	浦发银行	10.01	0.00	600361	浦发银行	10.01	0.00	600366	浦发银行	10.01	0.00	600371	浦发银行	10.01	0.00	600376	浦发银行	10.01	0.00	600381	浦发银行	10.01	0.00	600386	浦发银行	10.01	0.00	600391	浦发银行	10.01	0.00	600396	浦发银行	10.01	0.00	600401	浦发银行	10.01	0.00	600406	浦发银行	10.01	0.00	600411	浦发银行	10.01	0.00	600416	浦发银行	10.01	0.00	600421	浦发银行	10.01	0.00	600426	浦发银行	10.01	0.00	600431	浦发银行	10.01	0.00	600436	浦发银行	10.01	0.00	600441	浦发银行	10.01	0.00	600446	浦发银行	10.01	0.00	600451	浦发银行	10.01	0.00	600456	浦发银行	10.01	0.00	600461	浦发银行	10.01	0.00	600466	浦发银行	10.01	0.00	600471	浦发银行	10.01	0.00	600476	浦发银行	10.01	0.00	600481	浦发银行	10.01	0.00	600486	浦发银行	10.01	0.00	600491	浦发银行	10.01	0.00	600496	浦发银行	10.01	0.00	600501	浦发银行	10.01	0.00	600506	浦发银行	10.01	0.00	600511	浦发银行	10.01	0.00	600516	浦发银行	10.01	0.00	600521	浦发银行	10.01	0.00	600526	浦发银行	10.01	0.00	600531	浦发银行	10.01	0.00	600536	浦发银行	10.01	0.00	600541	浦发银行	10.01	0.00	600546	浦发银行	10.01	0.00	600551	浦发银行	10.01	0.00	600556	浦发银行	10.01	0.00	600561	浦发银行	10.01	0.00	600566	浦发银行	10.01	0.00	600571	浦发银行	10.01	0.00	600576	浦发银行	10.01	0.00	600581	浦发银行	10.01	0.00	600586	浦发银行	10.01	0.00	600591	浦发银行	10.01	0.00	600596	浦发银行	10.01	0.00	600601	浦发银行	10.01	0.00	600606	浦发银行	10.01	0.00	600611	浦发银行	10.01	0.00	600616	浦发银行	10.01	0.00	600621	浦发银行	10.01	0.00	600626	浦发银行	10.01	0.00	600631	浦发银行	10.01	0.00	600636	浦发银行	10.01	0.00	600641	浦发银行	10.01	0.00	600646	浦发银行	10.01	0.00	600651	浦发银行	10.01	0.00	600656	浦发银行	10.01	0.00	600661	浦发银行	10.01	0.00	600666	浦发银行	10.01	0.00	600671	浦发银行	10.01	0.00	600676	浦发银行	10.01	0.00	600681	浦发银行	10.01	0.00	600686	浦发银行	10.01	0.00	600691	浦发银行	10.01	0.00	600696	浦发银行	10.01	0.00	600701	浦发银行	10.01	0.00	600706	浦发银行	10.01	0.00	600711	浦发银行	10.01	0.00	600716	浦发银行	10.01	0.00	600721	浦发银行	10.01	0.00	600726	浦发银行	10.01	0.00	600731	浦发银行	10.01	0.00	600736	浦发银行	10.01	0.00	600741	浦发银行	10.01	0.00	600746	浦发银行	10.01	0.00	600751	浦发银行	10.01	0.00	600756	浦发银行	10.01	0.00	600761	浦发银行	10.01	0.00	600766	浦发银行	10.01	0.00	600771	浦发银行	10.01	0.00	600776	浦发银行	10.01	0.00	600781	浦发银行	10.01	0.00	600786	浦发银行	10.01	0.00	600791	浦发银行	10.01	0.00	600796	浦发银行	10.01	0.00	600801	浦发银行	10.01	0.00	600806	浦发银行	10.01	0.00	600811	浦发银行	10.01	0.00	600816	浦发银行	10.01	0.00	600821	浦发银行	10.01	0.00	600826	浦发银行	10.01	0.00	600831	浦发银行	10.01	0.00	600836	浦发银行	10.01	0.00	600841	浦发银行	10.01	0.00	600846	浦发银行	10.01	0.00	600851	浦发银行	10.01	0.00	600856	浦发银行	10.01	0.00	600861	浦发银行	10.01	0.00	600866	浦发银行	10.01	0.00	600871	浦发银行	10.01	0.00	600876	浦发银行	10.01	0.00	600881	浦发银行	10.01	0.00	600886	浦发银行	10.01	0.00	600891	浦发银行	10.01	0.00	600896	浦发银行	10.01	0.00	600901	浦发银行	10.01	0.00	600906	浦发银行	10.01	0.00	600911	浦发银行	10.01	0.00	600916	浦发银行	10.01	0.00	600921	浦发银行	10.01	0.00	600926	浦发银行	10.01	0.00	600931	浦发银行	10.01	0.00	600936	浦发银行	10.01	0.00	600941	浦发银行	10.01	0.00	600946	浦发银行	10.01	0.00	600951	浦发银行	10.01	0.00	600956	浦发银行	10.01	0.00	600961	浦发银行	10.01	0.00	600966	浦发银行	10.01	0.00	600971	浦发银行	10.01	0.00	600976	浦发银行	10.01	0.00	600981	浦发银行	10.01	0.00	600986	浦发银行	10.01	0.00	600991	浦发银行	10.01	0.00	600996	浦发银行	10.01	0.00	601001	浦发银行	10.01	0.00	601006	浦发银行	10.01	0.00	601011	浦发银行	10.01	0.00	601016	浦发银行	10.01	0.00	601021	浦发银行	10.01	0.00	601026	浦发银行	10.01	0.00	601031	浦发银行	10.01	0.00	601036	浦发银行	10.01	0.00	601041	浦发银行	10.01	0.00	601046	浦发银行	10.01	0.00	601051	浦发银行	10.01	0.00	601056	浦发银行	10.01	0.00	601061	浦发银行	10.01	0.00	601066	浦发银行	10.01	0.00	601071	浦发银行	10.01	0.00	601076	浦发银行	10.01	0.00	601081	浦发银行	10.01	0.00	601086	浦发银行	10.01	0.00	601091	浦发银行	10.01	0.00	601096	浦发银行	10.01	0.00	601101	浦发银行	10.01	0.00	601106	浦发银行	10.01	0.00	601111	浦发银行	