

沪指下跌1.10% 2100点 又告急

周二两市尾盘的略有反弹并没有扭转A股短期下行趋势,周三A股弱势震荡,权重股无一护盘尽皆回调,上证综指再度逼近2100点整数关口。券商研究人士预计,短期大盘将在底部区域震荡并下探前期低点,甚至刺穿2100点。

现代快报记者 王晓宇

大盘观察 权重下跌 拖累指数

昨日沪指跳空低开,受金融地产石油等权重股走弱影响,股指继续震荡下挫,至2125点附近开始止跌企稳,午后维持窄幅震荡整理态势,临近尾盘继续震荡下挫。盘面上,权重板块全面“沦陷”,悉数下跌。周二有心护盘的石油、银行、有色等权重板块昨日集体“反水”,其联袂下跌对指数构成较强拖累。与此同时,周一砸盘主力券商、保险、地产等蓝筹股继续下跌,回调态势非常明显。而昨日备受市场追捧的概念股如页岩气个股均冲高回落,农药、新三板等概念股同样开始显露疲态。

截至收盘,沪指报2118.95点,下跌23.57点,跌幅为1.10%;成指报9048.61点,下跌41.01点,跌幅为0.45%。两市合计成交981.5亿元,较前一个交易日进一步萎缩21%。

德邦证券张海东分析师认为,从周二国家能源局发布的7月用电量同比增幅远低于去年同期,其中第二产业用电量同比增幅低于全社会用电量增速1.8个百分点,同时也低于前6月3.7%的增幅,显示企业生产仍在放缓,不利股市预期。此外,欧盟统计局周二数据显示,二季度GDP同比环比双降,考虑到今年一季度经济环比增速为零,则欧元区已经站在经济衰退的悬崖边缘,影响我国出口,同样不利股市。



CFP供图

后市预测

业内分析 底部仍需等待

大盘再一次来到前期低点2100点附近,未来能否坚守?多数研究机构人士表示难言乐观。

国信证券分析师闫莉指出,周三大盘下跌浇灭投资者对后市反弹行情的预期。短期市场仍以底部盘整为主,不排除大盘在近期二次探底,下穿2100点的风险正在加大,但做空动力有限。

张海东分析师指出,经济依然疲弱拖累企业盈利,而通胀进入“1时代”加大货币政策宽松空间,但上周降准预期

再次落空,说明现阶段政策力度有限。流动性方面,7月信贷规模低于预期,信贷结构依然堪忧,流动性维持在较低水平,难以提升市场整体估值水平,8月反弹行情或就此暂告一个段落。

宏源证券昨日发布报告称,对这波8月的反弹高度已经无法乐观,至于能够撑住不创新低心中并没有底。在这种背景下,建议投资者降低指数预期,选择更加稳妥的配置,在行业选择上建议降低周期股仓位,同时调整消费股仓位。

链接

银行H股频遭减持

社保基金年内第三次减持工商银行H股。港交所最新股权激励信息显示,社保基金于8月8日减持了451.6万股工商银行H股。这也是社保基金自去年8月份以来第五次减持工商银行H股。

查阅各大银行H股的股权变动记录发现,不仅是社保基金,过去一年多来,全球著名的长线投资基金,均在持续降低中资银行股的持股比例。中国银行H股是社保基金持有的两只中资银行H股中的另外一只,在过去一年内,该股同样遭到社保基金的减持。

市场人士判断,由于银行业与中国内地经济关系密切,买中资银行股是分享内地经济快速增长成果的最好标的,一直以来,中资银行股都是海外长线基金的“爱股”,而如今,这似乎也已成为长线基金们抛售中资银行股的主要原因。“内地经济增速放缓及正在推进的金融改革均对银行股盈利形成负面影响。”

现代快报记者 时娜

69只建仓期基金 为市场输血491亿

WIND资讯数据统计显示,截至8月14日,成立时间不足3个月的主要投资股票市场的基金共计30只,其募集总金额为133.2亿元。上述30只基金建仓完毕后,将为市场带来120.59亿元活水。

根据数据统计,目前成立满3个月但不足6个月的股票型基金共计39只,其募集总金额为805.56亿元。待上述39只股票型基金建仓完毕后,将为市场带来370.77亿元活水。

粗略推算,待上述成立未及6个月的69只股票型基金完成建仓后,将为市场带来约491.36亿元的入市资金。

据《证券日报》

动向

中集集团 将开B股转H股先河

停牌一个月的中集集团15日发布公告称,拟将已发行的B股转换为上市地,以介绍方式在香港交易所主板上市及挂牌交易。

若此方案能顺利实施,中集集团将成为首家A+B转A+H上市公司。

中集集团方案称,公司拟申请其已发行的1430480509股境内上市外资股转换为上市地以介绍方式到香港交易所主板上市及挂牌交易。

此次方案同时涉及变更B股股东的权利,为保护B股股东,此方案除正常股东大会程序外,同时须经出席股东大会的B股股东所持表决权的三分之二以上表决通过。

“相较于回购的方案,B股转H股在战略及战术上更适合中集集团。”公司负责人介绍,中集集团B股股价和估值较低,而同类公司在香港的估值比公司B股更高,若实施转股对现有B股投资者更为有利;其次,B股投资者在投资风格上接近香港投资者,且使用同种货币单位,若能转为H股,其后续投资亦能平稳过渡。

此外,对为全球市场提供物流装备和能源装备的中集集团而言,若此方案能够顺利完成,公司将同时拥有A股和H股的跨市场、跨交易所上市公司,国际影响力会得到提升。

分析人士认为,对其他已发行B股的上市公司而言,若此次中集集团成功实现B转H,B股改革的新模式有望由此展开,这不仅是对解决B股历史问题的有益尝试,而且也在对投资者利益充分保护的前提下,为该类型上市公司的发展增添了新的可能。

据《中国证券报》

上市公司 密集发行短融券

8月以来已有长江电力、二重重装等十余家上市公司披露发行短期融资券的公告,短期融资券发行呈井喷之势。

据不完全统计,A股上市公司年初至今已发行超过130只短融券,规模在千亿以上。

顾名思义,短期融资券的用途是弥补企业短期经营支出,因此其利率定价将不仅参考金融市场利率,还依据实体经济的中长期走势、资金的供求水平,以及发行企业的经营和财务状况。

从市场总体情况来看,下半年以来超短融券发行主体放宽,也成为短融券发行量大幅度增加的原因之一。

据《证券时报》

一张保险卡 意外医疗多重保障

开学在即,除了学校统一购买的保险,很多家长都在考虑购买一些保险产品来转嫁风险。日前,有保险公司推出了针对学生的保险卡,包括了意外、医疗、重疾、预防免疫等保障。

阳光人寿的相关人士向记者表示,孩子生性好动、防范意识差,是意外伤害的高发人群,加之抵抗力差,易生病,这就给普通家庭带来了不小的经济压力。为孩子选择一款经济实惠、保障充分的保险,其实是很多家庭都应该考虑的问题。以该公司阳光儿童少儿综合保障计划为例,涵盖人身意外、重大疾病、住院医疗、预防免疫医疗四项保障,低保费,高保额,300元保3万元意外身故/残疾、8~10万元重大疾病、5万元预防免疫医疗、10万元意外与疾病住院医疗,日均保费不足1元,最高可享26万保障。同时,这类保险产品设计与各地医保政策无缝连接,无论少儿是否参加社保,均享有限额高达10万元的住院医疗费用报销保障。

通讯员 王晓娟 现代快报记者 张波

1对1借贷新模式受追捧 或将对传统理财产品产生冲击

随着利率不断走低,银行理财产品收益也越降越低,不过,近期一种全新的1对1个人借贷模式在上海陆家嘴亮相,并且以超8.4%的预期年收益率吸引了全国各地不少投资者。

这种全新的个人投资模式是否存在风险?对传统的银行理财是否会形成冲击?

陆金所推1对1借贷模式 预期收益超8.4%

“1年期限,预期年化利率8.4%,2年和3年期限,预期年化收益率8.61%。”

在上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司(下称“陆金所”),每天都会挂出几条这样的信息。

据了解,陆金所是平安集团打造的一个金融创新平台。借款人通过平安在国内的网点提交借款申请,经借款风险评估后,将借款需求纳入产品序列,通过陆金所网站对外寻找投资者。

记者昨日登录陆金所网站看到,该网站挂出的投资项目金额比较小,从1万多元到5万元都有,下午3点挂出的几条投资项目几分钟之内就被抢光。昨天累计成交金额45.7万元,一周累计成交金额810多万元。

是否会冲击银行理财? 业内人士称影响甚微

这种全新的有担保的、较高收益的投资项目出现后,是否会对传统的银行理财造成冲击呢?昨日南京多位银行人士称,影响甚微。

“低风险的客户是不会去投资这种项目的。”一位银行相关负责人称,这种平台模式说白了就是融资中介,但是最大的问题在于双方无法充分了解对方信息。记者昨日以投资客户的身份咨询这一问题时,一位工作人员说,“我们为了保护借款人的信息,你在投资前是看不到对方是谁的,只有投资成功了,才能看到对方姓名。”这位工作人员表示,这些挂出来的投资项目虽然看不到借款人具体信息,但因为对有担保,担保公司在之前都会对这些借款人的信息进行全面调查。

“虽然有担保,但是也只能说是比普通的民间融资要好一点吧。”昨日一银行人士表示,再说要看担保公司的担保额度。“如果像网上报道的那样,担保总额度才10亿元,这样的额度还赶不上我们一只产品的销售额度,怎么会冲击到银行理财呢?”这位银行人士称。

现代快报记者 王海燕

亚星锚链买信托产品“踩雷” 2.5亿元本金存巨大风险,中报净利或受影响

把闲钱投向低风险的理财产品成为当前上市公司的时尚。数据显示,今年已有68家上市公司发布了投资理财产品的公告,合计可购买的理财产品额度为175亿元,不过亚星锚链却在这上面踩到一颗“地雷”。据亚星锚链一季报披露,公司去年7月份斥资2.5亿元购买的国联信托单一资金信托计划,因借款方违约而无法还本付息,记者昨日从多方了解,目前这一问题依然未有进展。一位注册会计师表示,公司应该评估本金收回的可能性,并在中报中相应提列损失。

今年4月24日,亚星锚链在其一季报中披露,公司参与的一款国联信托单一资金信托计划,由于借款人深圳中技实业未能支付今年一季度利息,同时还发现,中技实业及实际控制人成清波用于抵押担保的土地使用权和持有的成城股份2025万股股份,已经分别被相关法院司法冻结和查封,因此公司宣布终止该信托计划。但这也意味着,亚星锚链所购买的信托计划不但收益可能落空,甚至连本金都将存在巨大收回风险。

2.5亿元对于亚星锚链来说绝对不是小数目。公司2011年财报显示,当年净利润仅有约1.2亿元,并且连续两年净利润下滑。公司公告称,已经指令国联信托以贷款人的名义宣布贷款

即日到期立即还本付息,并申请向中技实业和成清波强制执行。

“目前正在与国联信托和中技实业进行交涉,还没有进展,不过用于抵押的土地我们享有优先受偿权,本金损失可能性不大。”对于此事的进展及事前有无论此信托计划的风险问题,亚星锚链董秘办人士向现代快报记者表示,公司事前已经看到了该抵押土地的评估报告。

但由于信托计划抵押品已遭冻结或查封,这笔投资和利息要想拿回来并非易事。昨天下午4点,记者向深圳中技实业总部了解最新情况,对方以“已经下班”为由拒绝了采访。而负责运作该信托计划的国联信托人士则向记者表示,所有信息只能对理财客户披露。

按照安排,亚星锚链中报将于8月20日披露,公司董秘办人士表示,上述信托违约问题对上半年净利没什么影响,本金也不是一定收不回。

不过记者采访的两家知名会计师事务所专家均表示,如果信托产品本金数额较大,公司应该评估本金和利息收回的可能性,“如果觉得收回的可能性是50%,那就要计提50%的损失。”分析人士认为,这笔理财很可能会对亚星锚链业绩产生较大影响。

现代快报记者 赵士勇