

消息面新规抑制投机

大盘K线面临变盘



自言股市

上周有三则消息值得关注:一是中金所实施差异化收费抑投机,二是央行规定非网银支付每天限额五千,三是沪深交易所多措并举维护稳定,8月1日起实施降低相关费用,还宣布限制部分账户交易。A股交易经手费由按成交金额0.0696%。双边收取,调整为按成交金额0.0487%。双边收取。此外,一些相关证券品种费用也大幅下调。

记者在本栏的文章中提

到股指期货制度上需要变革,中金所公布了一系列措施,旨在抑制过度投机交易,加大异常交易行为监管力度。出台这些新规,是一个可喜的趋向,我们希望国家能够建立起一整套符合中国本土特色的证券监管体系,能够做到“我的地盘我做主”,经济是国家命脉,容不得疏忽大意。

央行规定非网银支付,是非常明智之举,前期的“钱荒”或许是互联网金融肆虐的预演,规范是必要的,对股市的影响是正面的。

市场近期处于暴跌后的“休养生息”阶段,市场信心修复不但需要政策、资金等各方面支持,还需要时间。目前,维护市场的稳定是首当其冲的工作重点,沪深交易所采取具有针对性的措施,是市场走稳的重要保障。

回顾这次股灾,6月15日

到7月9日共18个交易日,A股市场出现快速杀跌。沪指从最高的5178点开始回落,最低触及3354点,下跌了1824点,下跌幅度达35%。此后随着众多救市政策的出台,投资者情绪与场内流动性逐渐回升,市场展开了一轮修复性反弹,最高触及4180点一线,收复了接近一半的失地。从历史的表现看,杀跌过后市场在反弹50%后,会遇到比较强的阻力。此外,本次市场又有其较为独特的特征,首先杀跌速度过快,造成了上方存在巨量套牢盘,反弹面临着较大的解套压力;其次,市场下跌过程中伴随着大量融资盘平仓,市场整体杠杆水平短时间很难恢复到下跌前的水平。所以在上述因素的影响下,市场反弹到这一位置后,遇到了极大的阻力。

基于以上因素分析,沪深

两市将以区间震荡整理的方式来消解上方压力,管理层稳定市场的决心以及国家资金入市将成为支撑后期A股运行的有利因素。就盘面情况看,伴随上升行情的终结,市场赚钱效应明显减弱,板块个股持续分化,前期爆炒的题材以及估值偏高的中小市值及伪成长股将面临持续的回调压力,但真正的成长股与转型蓝筹,则有望逐步胜出,成为后期机会的主要来源。

回到盘面上,沪深两市上周成交量萎缩,上周五沪指成交金额仅为4600亿元,为近期地量,市场面临变盘。本周初是个重要的观测点。对于后市可以观察,市场是否有新的热点出现,只有这样,才会引领市场反弹,才会吸引场外资金的介入,成交量才会有逐步放大的过程,否则,仍以震荡整理为主。(主持 余自言)

国内调价窗口周二开启 成品油或迎“四连跌”

“下周二油价继续下跌的可能性较大,国内成品油价格或将迎来年内首次四连跌。”8月1日,卓创资讯分析师刘芸表示,受美元汇率、美国原油库存等因素影响,预计短期内,基于下调预期的打压,国内成品油市场将延续清淡的购销走势,个别单位或承压降价促销,汽柴油主流价格或随之走低。”

金银岛数据显示,截至7月30日,参考原油品种均价为52.92美元/桶,汽柴油对应下调幅度为140元/吨-160元/吨。另据安迅思模型测算,根据目前国际原油震荡走势,8月4日国内汽柴油零售价格跌幅预计在190元/吨,测算到零售价格90号汽油和0号柴油(全国平均)每升分别降低0.14元和0.16元。

自进入2015年以来,国际油价呈现持续震荡走势。截至8月1日,国内成品油市场一共经历14次调价窗口,其中,国内成品油零售价格累计上调5次,下调6次,搁浅3次。周二调价调整窗口的开启,或将迎来年内的第15次调整。

国内钢市红盘走强 铁矿石市场先跌后涨

由于“环保减产风”的预期强烈,加上目前市场库存压力并不太大,国内现货钢市终于红盘走强,涨幅有所扩大。全球铁矿石市场也是先跌后涨,但供大于求的格局不变。

在上海市场上可以看到,价格快速上涨,钢厂减产导致的供给缩量效应逐步显现,商家在操作上积极拉涨,并有惜售封盘现象,市场成交较好。在京津冀市场,“环保减产风”的预期效应也在产生作用,商家报价上升,市场成交转好。

全球铁矿石市场虽时有涨跌,但供过于求的总格局不变。在国产矿市场上,7月份河北地区铁精粉价格先跌后涨,总体较上月基本持平。有的矿企一个月内调价5次,前4次调低,第5次调高。如此频繁的调价实属罕见,说明矿企对价格的敏感度在上升。

机构分析认为,环保对国内钢厂产量释放的限制作用将逐步增大,供应的减少有望推动8月份国内钢价继续上涨。但考虑到当前国内经济下行压力依然较大,终端需求疲弱对钢价的涨幅仍将形成一定的抑制,钢价冲高后,震荡调整依然难免。

(据同花顺)

第三方支付揽存功能遭削弱

跨行转账将受限



针对央行发布《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》,1日凌晨,央行针对意见稿发布解读,纠正了部分网络传闻提出的“网购上限5000元”的说法。据了解,5000元限额只是针对支付账户的扣款,而不针对银行账户。也就是说,在网购扣款时,当消费金额超过5000元,从支付账户扣除5000元后,超出5000元的部分是从银行卡账户扣除。

限额能否满足大部分客户付款需求?

央行的解读表示,根据对国内典型代表性支付机构2014年网络支付业务数据的分析,2014年,61.3%的个人客户使用支付账户余额进行消费、转账、购买投资理财产品等(即《办法》规定的综合类支付账户)全年累计付款金额不超过1000元,80.12%的个人客户不超过5000元,98.5%的个人客户不超过20万元;72.31%的个人客户支付账户余额仅用于购物消费(即《办

法》规定的消费类支付账户)全年累计付款金额不超过1000元,92%的个人客户不超过5000元,99.72%的个人客户不超过10万元。

因此,《办法》对综合类支付账户、消费类支付账户分别规定的年累计20万元、10万元限额,对不同安全级别的支付指令验证方式分别设置的单日付款不超过5000元、1000元的限额,超出上述年度和单日付款限额的客户,可以通过支

付机构提供的跳转银行网关或快捷支付方式,用自己的银行卡(银行账户)完成对外付款,且无额度限制,能够满足绝大部分个人客户的付款需求,基本不对客户支付体验造成影响,且有效兼顾了安全与效率。

上述限额数据的确定,既参考了国内典型代表支付机构的业务分析数据,也考虑了尊重现实需求与未来支付业务的规范发展,防范支付机构

客户备付金规模过度膨胀引发资金风险。当然,《办法》目前正在向公众征求意见阶段,限额管理是综合考虑支付效率与便捷以及反洗钱和客户资金安全等因素而提出的。人民银行将认真评估社会各界意见,按照“鼓励创新,防范风险,趋利避害,健康发展”的总体要求,制定适度的监管措施,促进支付服务市场规范发展。

账至本人同名银行账户的交易不受上述限额管理。同时,该规定仅规范个人客户使用支付账户“余额”付款的交易,客户使用银行账户付款的交易(包括“商业银行网关支付”、“银行卡快捷支付”等模式)则不受该限制。

(网易)

限额5000元的规定究竟是何含义?

央行解读称,《办法》规定支付机构如采用不少于两类验证要素,且其中包括安全级别较高的数字证书或电子签名,则可以与客户自行约定单笔、单日累计限额;支付机构如采用不少于两类要素,但其中不包括数字证书、电子签

名,《办法》参照人民银行针对商业银行、银行卡清算机构的相关监管要求,规定了单日累计5000元限额;考虑到客户在小额支付场景下对支付速度的客观需要,为兼顾安全与效率,《办法》允许支付机构在小额支付业务中简化支付指令

验证方式,仅采用一类验证要素甚至不采用验证要素,但这必须基于两个前提,一是支付机构对该笔交易的风险损失无条件承担全额赔付责任,二是单日累计金额应不超过1000元。

客户将支付账户余额转

2022年冬奥落地北京

相关概念股将迎来机遇

2022年冬奥会主办城市谜底已经揭晓,北京获得2022年冬奥会举办权。此次申奥成功,意味着北京成为世界上第一个既举办过夏季奥运会,又举办冬季奥运会的城市。而中国,成为世界上第一个举办过夏季奥运会、冬季奥运会、残奥会以及青年奥运会的国家,实现奥运全满贯举办。分析认为,此次申奥成功不仅促进体育产业发展,也给相关概念股带来机遇。

7月31日,冬奥会概念股快速拉升,截止7月31日收盘,在沪指跌逾1%失守3700点,两市成交量明显萎缩的情况下,探路者涨6.34%,中体产业涨3.25%,河北宣工涨0.1%。

国泰君安认为,三类上市公司将分享到北京冬奥会带来的投资机会。

主线一:基础建设。奥运场馆建设和基础设施投资将是主要驱动因素。建筑建材业、节能环保、房地产、交通运

输业、通信电子等行业将会出现供给和需求双料增长,提升相关行业公司的业绩。

主线二:消费服务。奥运会前后,大批游客的到来将极大地刺激当地的旅游消费,旅游和服务行业迎来发展的良机。举办地当地龙头企业的营业收入有望获得巨大的增长,且这种增长具有一定的可持续性。

主线三:特许经营。奥运特许经营商品也将随着奥运会

的到来而获得超额的销售增长,除了弥补奥运特许权费用之外,还将获得数量可观的净利润。奥运特许权商品销售企业也可借奥运的契机,提升企业形象和产品的知名度,扩大海外销售市场,提高品牌价值。北京冬奥会主题主要受益标的有河北宣工、北辰实业、先河环保、长白山、探路者、北京城建、首开股份、华夏幸福、金一文化、首旅酒店等。(腾讯)

启事

如果你是炒股牛人,在征战股市上有独到的策略;如果你是资深股民,在股海浮沉中有酸甜苦辣故事;亦或你仅仅是对股市政策、大盘趋势、行业基本面、操作技术有看法和思考;如果你会精打细算,是种种理财持家之道的达人,请将您的一己之见或故事发至《钱经》版,与广大读者分享。

投稿注意事项:①稿件字数不限,内容简洁明了,逻辑清晰。②投稿邮箱:wbbjb2012@163.com。③联系电话:0632-3319120。④投稿请注明姓名、准确的联系方式、邮政编码、邮箱。⑤来稿一经采用,将通过电子邮件或电话形式通知作者并发送稿费。