

A股上半年强劲领涨全球 未来仍被视为“最好资产”

昨天,2020年下半年首个交易日,除创业板指数回调外,其余三大股指涨幅均逾1%。上证综指收复3000点。数据显示,今年上半年上证指数累计微跌2.15%,深证成指累计上涨14.97%,中小板指和创业板指分别累计上涨20.85%和35.60%,领涨全球主要市场,日均成交金额达到7579.72亿元。相比之下,道琼斯指数今年以来累计下跌10.31%(截至6月29日),英国富时100、法国CAC40等指数跌幅接近20%。

疫情之下,A股依然表现出色

从行业和个股来看,28个申万一级行业中,有17个今年以来累计实现上涨,其中医药生物行业涨幅最大,上半年累计上涨40.28%,休闲服务、电子分别以30.07%和24.49%的涨幅紧随其后,采掘、银行和非银金融上半年表现最差,分别下跌了18.62%、13.97%和11.70%。沪深两市3876只个股中,有1772只实现上涨。

从一级市场情况来看,按照上市日期计算,上半年共计118家企业登陆A股(不含重新上市),募资总额1392.74亿元,其中在科创板上市企业46家,募资507.58亿元。今年新上市的科创板企业主要集中在新一代信息技术、智能制造装备和生物医药等“硬科技”产业。截至6月30日,科创板上市公司达116家,总市值规模达到两万亿元。

尽管遭受疫情冲击和国际金融市场动

荡影响,A股依然表现出强大的韧性,持续不断地吸引全球资本加大配置力度。WIND统计数据显示,今年上半年,互联互通机制下的沪股通和深股通累计净流入资金达1181.51亿元,其中沪股通净流入387.55亿元,深股通净流入793.96亿元。自开通以来,北上资金净流入累计达到11116.28亿元。

机构看后市:A股仍是“最好资产”

在机构和业界专家看来,下半年疫情对国内宏观经济扰动有限,A股仍是“最好资产”,“新基建”则成为最受关注的投资主题。

中金公司指出,随着政策逐步落地,下半年经济增长有望进一步复苏。增长复苏可能会继续提升风险偏好,利率虽有起伏但总体在低位,居民资产配置的调整、投资者结构机构化与国际化的趋势深化、海外资金流入等因素可能使得股市流动性仍相对充裕。

天天基金“机构通”近日发布《2020年下半年百位基金经理市场展望报告》,来自华夏、工银瑞信、鹏华等53家基金公司的近百位基金经理中,多数认为下半年疫情扰动有限,经济将小幅复苏,通胀则保持在较低水平。

基于对国内经济复苏速度明显快于海外的判断,95%的受访基金经理表示下半年大类资产中最看好A股。其他受到关注

的大类资产依次为港股、黄金、商品、美股、债券、房地产。

三大热点板块被看好

机构普遍认为,下半年A股将延续结构化行情。过半数基金经理依然看好上半年表现强势的科技成长风格,41%的受访者则认为市场风格“偏均衡”。电子、计算机、医药生物、食品饮料、家电成为机构最为看好的五个行业。

在产业升级持续推进的大背景下,“新基建”依然是下半年最受机构关注的投资主题。国泰基金量化投资事业部总监梁杏表示,产业政策发展决定股市走向。与以往强调传统基建不同,当下国家大力发展新基建,这在加速新旧动能转换的同时,也将为资本市场营造长期热点。

“腾讯理财通”近日联合多家机构发布的《2020走出迷雾:百位基金经理调研分析报告》也呈现了相似的结果。在总体认可A股投资价值的同时,多数基金经理看好生物医药、新基建、电动汽车三大热点板块。

超五成基金经理表示,新基建相关板块的投资机会值得关注。南方基金权益投资部基金经理蒋秋洁表示,新基建领域符合当下及未来一段时间的经济发展方向,也有希望孕育出行业龙头企业。

综合新华社消息

大额现金管理“试水” 将如何影响你我生活?

近期,不少人关注到一条消息:7月1日起,在河北省个人到银行取现10万元以上,需要预约登记。

取现需预约究竟咋回事?还有哪些地区将面临此类情况?这会不会影响你我存取款自由?

近年来,大额现金交易量持续增长,大额现金在被广泛使用的同时,也容易被腐败、偷逃税、洗钱等违法犯罪活动利用。为了加强大额现金管理、遏制利用大额现金进行违法犯罪,中国人民银行于2019年11月发出相关通知,拟在河北省、浙江省、深圳市试点开展大额现金管理,并向社会公开征求意见。

日前,经国务院批准,在充分准备的情况下,人民银行正式启动试点工作,决定自7月1日起在河北省、10月1日起在浙江省和深圳市试点开展大额现金管理工作。

1.大额现金管理的对象、范围、内容都有啥?

大额现金管理的对象为商业银行柜面发生、起点金额之上、有现金实物交接的存取业务。

此次试点为期2年,分地区分阶段实施。

对公账户管理金额起点均为50万元,对私账户管理金额起点分别是河北省10万元、浙江省30万元、深圳市20万元。试点地区将逐步建立和规范大额取现预约、大额存取现登记、大额现金分析报告、监督检查等制度。

2.试点为啥选这三个地区?

记者从人民银行了解到,之所以选择这三个地区作为试点,主要由于河北省银行业金融机构大额现金业务管理基础较好,浙江省、深圳市均为全国现金投放重点区域。而且,浙江省一些行业和个人账户大额用现情况突出,深港之间人民币现钞跨境流动普遍。

3.大额现金管理会不会影响公众存取款自由?

在合法合理的前提下,公众存取款自由受充分保护。只要公众依法依规履行登记义务,大额现金存取取并不受限制。

4.大额现金存取为啥要登记?

人民银行相关人士介绍,大额现金存取登记是为了解现来源和取现用途,规范引导公众合理使用现金及多元化支付手段,节约社会资源,有效防范大额现金流通使用风险。

5.大额取现为何需要预约?

商业银行大额取现需预约已实行多年,在公众对现金需求总量下降及结构多样化的趋势下,规范大额取现预约,可以更好地满足公众需求,并有效降低社会成本。

6.大额现金管理与法定数字货币研发有无关联?

人民银行明确表示,两项工作并无

关联。

大额现金管理是我国借鉴国际经验,补齐监管短板,提高现金服务水平和效率而采取的管理措施。而法定数字货币研发是人民银行顺应数字经济发展趋势,满足未来公众对数字化人民币的需求,提高普惠金融服务水平而开展的一项前瞻性工作。

7.大额现金管理会不会影响公众日常生活?

专家表示,目前大额现金管理仅限试点地区。当下,网上转账、移动支付等广泛应用,能够满足大多数公众日常支付需要;加之,大额现金存取管理起点考虑到了绝大多数公众的现金使用量,因此对人们日常经济活动影响有限。

据新华社

6月楼市成交 整体稳中有升

6月楼市整体稳中有升。中指院6月30日公布的数据显示,6月,一线城市楼市成交量环比下滑3.1%,同比下降7.0%;二三线城市同比环比双涨,幅度均超过10%。

具体来看,四个一线城市当中,上海楼市成交量环比降幅最大,接近两成;北京次之,环比下降9.4%;广州、深圳环比上涨,幅度分别为21%和14%。同比来看,整体成交稳中有降,四大城市整体降幅为7%,其中北京下降最明显,降幅达到12%。

二线城市整体成交量环比上涨11.2%,同比上涨12.8%。其中,苏州环比升幅最为明显,接近五成,温州次之,为19.0%;受监测城市当中仅福州、济南、南京环比下降,降幅均在两成以内。三线城市当中,成交量整体环比上升17.5%,同比整体上涨18.9%。

回顾上半年房地产市场形势,克而瑞地产研究中心一位分析人士指出,上半年楼市调控继续坚持“房住不炒”的定位,落实城市主体责任,落实稳地价稳房价稳预期目标。在金融政策方面,加大逆周期调节力度,央行三度降准,释放长期资金约1.75万亿元;LPR两度下调,5年期以上LPR累计降幅达15个基点,房贷利率趋势性下移,五六月迭创2018年以来新低。

此外,上半年房地产市场普遍从供求两端助力市场企稳复苏,主要涉及放宽预售标准、购房及契税补贴、公积金政策调整。同时,地方城市普遍在土地出让环节为企业纾困减压,相关政策内容涉及取消或放松限制性土地出让规定、增加优质土地供应、延期或分期缴纳土地款、延长竣工期限等。

展望下半年,上述人士分析认为,房地产调控政策将继续维稳,限价政策或将进一步放开,不过短期内放松限购限售的可能性不大。地方有望从保市场主体出发为企业纾困,并在土地出让以及房地产交易环节给予企业更大力度支持。

据新华社

外贸企业转内销 获多重政策利好

记者6月30日从商务部专题发布会获悉,多部门正从精准对接消费需求、简化内销手续等方面,合力支持外贸企业拓展国内市场。

商务部外贸司副司长杨国良介绍,商务部将结合自身工作职能,整合内外贸资源,精准对接国内消费需求,组织开展专题活动;依托各类网上购物节,设置外贸产品专区,开展线上转内销活动;充分利用广交会、中国加工贸易产品博览会等平台,帮助外贸企业拓展内销渠道。

在简化便利手续方面,海关总署会同商务部研究进一步放宽加工贸易企业内销限制。海关总署企业管理和稽查司副司长林少滨在回答记者提问时表示,《实施意见》提出进一步放宽内销征税时限,由每月申报,调整为最长可按季度申报,而且允许符合条件的企业可以每个季度结束后15天内申报,极大地节约企业办理内销业务成本。

在产品品质标准方面,推动出口与内销产品的“同线同标同质”成为重点。市场监管总局认证监管司二级巡视员何小群指出,市场监管总局将会同相关部门推动出口企业参与“三同”。

据新华社

注:本版内容及观点仅供参考,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。