

外围市场大跌拖累 A 股回调

连日来成交额破万亿元,市场投资热情仍高

新快报讯 随着新冠肺炎疫情在全球多地进一步蔓延,隔夜外围股市连日出现大跌,也拖累 A 股走低。昨日,沪深股市双双大幅低开,午后更进一步跳水,最终,沪指失守 3000 点,报收于 2987.93 点,较前一交易日下跌 0.83%;深市也结束连续上攻,报收于 11497.55 点,跌 358.53 点,跌幅达 3.02%;创业板指报 2180.70 点,跌幅更达 4.66%。热点板块方面出现明显的转换,前期热门的科技股昨日大幅调整,而建筑、地产、钢铁等周期板块表现较为抢眼,银行板块也护盘上攻。市场分析认为,近两日出现的下跌主要受到欧美股市暴跌影响,短期冲击较大,A 股长期整体趋势未改。

外围冲击叠加获利了结情绪升温
昨日盘面上,建筑、房地产、运输设备、船舶制造等板块领涨。其中,建筑板块表现最突出,中国中冶、山东路桥、腾达建设等 13 只个股涨停。房产板块也有黑牡丹、上实发展、香江控股、合肥城建涨停。

而科技股则是普跌,跌幅居前的行业包括半导体、电子元器件、软件、通信设备等,其中跌幅最大的半导体下跌 7.55%。

机构多认为,短期内海外市场冲击,叠加投资者恐高和获利了结情绪有所升温,导致 A 股出现震荡。

上投摩根基金认为,2 月以来,A 股持续震荡走高,TMT、医药、新能源等成长板块涨幅已累积较为显著,前期获利资金落袋需求提升,亦有部分调仓资金流向低估值板块,如昨日的基建、地产等周期板块。

招商基金认为,短期来看,本轮行情主要由流动性驱动,鉴于政策稳增长

的诉求仍在,市场对于流动性宽松的预期暂时难以证伪。海外疫情若进一步发酵,反而可能继续强化国内逆周期政策出台的必要性。

前海开源基金首席经济学家杨德龙则进一步认为:“A 股市场经过了几年的调整之后,整体上处于估值的洼地,3000 点之下属于历史大底。”A 股连日来的成交量便是其看好的理由之一。截至昨日,A 股成交额连续 6 个交易日突破万亿元,这显示出 A 股市场的赚钱效应比较明显,吸引了大量的资金入市。近期基金发行异常火爆,上周出现了 5 只日光基,很多新基金一日售罄,有新基金一天销售超过 1200 亿,这都显示出投资者入场意愿非常强烈。

科技股后市看法现分歧

对于后市板块,市场也出现一定分歧。昨日科技股大幅回调,开始产生警惕该板块的声音。

上投摩根认为,科技成长类板块大

逻辑未被破坏,仍是阶段性主线。去年 12 月以来流动性预期改善,北上资金持续流入科技成长股,货币宽松支持成长股估值提升。商用化加速使得 2020 年 5G 产业链周期启动,受益于并购重组政策持续宽松,预计今年科技成长股或将获得相对业绩优势,景气度占优。

华商基金研究部副总经理、华商科技创新基金拟任基金经理童立分析称,昨日科技股的大跌是很正常的事情,科技类公司分化将越来越大。科技股在过去一段时间一枝独秀,中间出现一些调整是正常情况,可能会出现一些回调的压力和动能,但核心还是关注产业的趋势。

根据私募排排网针对私募最新的调查结果显示,63.64% 的私募认为 A 股市场能抵御此次外围市场的持续暴跌,一旦跌下去,有 72.73% 的私募认为是抄底的良机。关于科技股,今年来科技股大涨,百元股不断涌现,已积累了较高涨幅,81.82% 的私募不支持现在参与科技股。(新快报记者骆智冕综合报道)

平安人寿 减持云南白药

新快报讯 记者刘威魁报道 云南白药日前发布公告称,中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安人寿”)于 2019 年 12 月 13 日至 2020 年 2 月 21 日期间累计减持了 1082 万股,占公司总股本的 0.85%。本次权益变动后,平安人寿持有该公司股份为 6387 万股,占公司总股本的 5%,不再是该公司持股 5% 以上股东。

新快报记者梳理发现,平安人寿对云南白药的减持计划酝酿已久,早在 2018 年 8 月,平安人寿就曾宣布计划对云南白药实施减持,但直到减持期限届满,也未正式实施减持。2019 年以来,平安人寿再度推进减持。

2019 年 7 月 26 日,云南白药公告了平安人寿第一份减持计划,平安人寿拟减持比例不超过 3%。公告显示,截至 2019 年 11 月 19 日,平安人寿以大宗交易方式减持公司股份为 0 股,以集中竞价交易方式减持了 12774019 股,占公司总股本的 1%。

上一份减持计划 2019 年 11 月 20 日刚到期,平安人寿于 2019 年 11 月 21 日再度抛出减持计划。公告显示,平安人寿因资金周转需要,计划在自减持计划公告之日起 15 个交易日后的 3 个月内以集中竞价交易方式减持云南白药股份不超过 12774033 股(占云南白药总股本比例不超过 1%)。

事实上,这两份减持计划的股份均来自 2008 年 12 月获取的云南白药定向增发(包括增发后以送股或资本公积转增股本的部分)的股票,而彼时定增股价为 27.87 元/股,至今可谓收益颇丰。

据了解,平安人寿 2008 年参与云南白药非公开发行时,出资总额约为 13.9 亿元,以 27.87 元/股定向发行价格持有。根据平安人寿此次计划减持股票的最高上限 1082 万股来看,如果全部按此次减持均价 84.16 元/股卖出,平安人寿可以直接从中获利 6.09 亿元。

央行发布首份开放银行技术规范标准

新快报讯 记者许莉芸报道 疫情期间,无接触式金融服务成为各家金融机构发力重点。一时间不少中小银行纷纷寻求开放银行业务合作。近期,央行发布了《商业银行应用程序接口安全管理规范》(以下简称《管理规范》),对于商业银行与场景应用方合作,应用程序接口设计、集成运行、运维监测及系统下线等全生命周期过程提出安全技术与安全管理要求。据新快报记者了解,这是监管发布的首份关于开放银行的规范,“虽然只是技术规范,但是对行业影响深远。”有业内人士对新快报记者表示,这意味着监管对开放银行模式的认可,中国的开放银行技术和安全也有了规范和标准可循。

开放银行风险管理链条更长

其实,开放银行是指一种平台化商业模式,即通过与商业生态系统共享数据、算法、交易、流程和其他业务功能为商业生态系统的客户、员工、第三方开发者、金融科技公司、供应商和其他合作伙伴提供服务。简单理解为银行金融服务“出走”物理网点,嵌入到我们日常

线上场景中。在实际业务运作中,开放银行通过 API(应用程序编程接口)开放自身数据接口开放自身的数据端口,吸引外部合作机构加入其中,聚合各消费场景,为消费者提供金融服务;或是以 SDK(软件开发工具包)方式嵌入到各类场景中,如微粒贷则是嵌入微信 APP。

目前开放银行主力军有互联网银行,如微众银行、网商银行、新网银行等;有股份制银行,如浦发银行等;还有银行系金融科技子公司,如兴业数金、金融壹账通等。但一直以来,开放银行的全面发展需要充分运用 API、SDK 等技术,也需要和大量的第三方合作机构进行技术、数据和业务层面的合作,这样使得业务风险敞口更多,也拉长了整个风险管理的链条使得银行面临更多风险,如数据泄露、网络安全、合作方欺诈等。

对于上述 API、SDK 两种接口类型,《管理规范》中也指出了具体加码的安全措施,如 SDK 要针对个人金融信息安全进行保护,如密码数据安全加固等功能。

合作方要准入审核

对于不同接口的安全级别也做了

不同规定。如涉及动账类金融交易、客户金融信息等敏感信息,《管理规范》规定了最好通过 SDK 方式接入,不建议采用 API 接口方式。如果使用 API 则需要更加严格的规范,需要制定更高等级的安全保障。“API 是把开放银行数据接口给第三方合作机构,潜在风险更大,而 SDK 则是将银行的工具包嵌入到不同场景中,因此潜在风险相对较小。”有业内人士对新快报记者表示。

对于商业银行合作的应用方,如场景等第三方合作伙伴的规范,《管理规范》中也规定了准入审核标准,要从服务客群、服务场景、市场份额、运营能力、风控能力等全方位考察。还规定了不能通过开放应用程序接口的方式变相开展跨境机构清算业务。

事实上,国外开放银行大多是由政府推动,各家商业银行都是在政府有标准、有约束的前提下有序对外开放。然而目前中国开放银行是由市场驱动,更应该建立完善的相关标准和机制,有业内预计未来监管有望下发更多关于开放银行的细则和规范。

民生银行发行 37.9 亿元防疫专项同业存单

为抗击新冠肺炎疫情,支持疫情防控相关企业的金融需求,民生银行响应央行疫情防控政策及工作要求,于 2 月 25 日在银行间市场成功发行疫情防控专项同业存单,发行面值 37.9 亿元,既是全市场单次发行规模之最,也是目前全市场单主体累计发行规模之最。

市场化发行 投资者积极响应
同业存单是常见的货币市场短期融

资工具,期限最长一年,由商业银行发行,用于补充银行经营所需资金。2 月 18 日市场利率定价自律机制发布《疫情防控专项同业存单发行规程》后,民生银行迅速响应,积极研究落实方案并高效开展推动。发行过程得到了中国外汇交易中心的全力支持和指导。此次发行利率 2.2% 至 2.55%,比同期限市场平均利率水平低 20 个基点。发行推介过程中,民

生银行的专项同业存单获得了市场投资者积极响应和踊跃认购,投资者类型丰富、覆盖机构数量广,包括大型国有银行、城农商行、基金公司、证券公司等 40 多家金融机构。

资金专款专用 精准对接抗疫

此次防疫专项同业存单的成功发行,是民生银行贯彻落实中国人民银行有关金融支持抗疫企业政策的又一具体

举措。募集资金专款专用,精准对接疫情防控和民生保障行业的贷款投放,主要为医疗器械生产、生活物资供应相关的民营企业提供融资保障,重点投向湖北等疫情影响严重区域。募集资金到位后,将做到应贷尽贷、应贷快贷,并建立台账跟踪资金使用情况,确保将国家金融政策导向落到实处,有效发挥对疫情防控工作和实体经济的支持作用。