

# 财眼

## 3000多家上市公司共接受机构调研超万次

机构调研数量创新高,机械设备和计算机等行业获机构扎堆调研

今年以来,A股市场走出了先低后高的V形行情。随着中报季来临,机构调研也紧锣密鼓地展开,数据显示,今年以来机构调研数量创历史新高,机械设备、计算机、生物医药、基础化工和电力设备等行业获机构扎堆调研,且多集中于中小市值公司。分析人士表示,目前行情上涨动能还没完全释放。机构的调研方向从侧面透露出下半年布局的重点。此外,市场进入业绩验证期,建议投资者关注高增长低估值板块的优质标的。

7月7日,A股三大股指收盘均上涨,两市已连续第11个交易日突破1万亿元,汽车产业链和新能源赛道再度爆发。

■新快报记者 涂波

### 获调研个股七成实现上涨

中报季来临,机构调研成果成为调仓换股的依据之一。数据显示,今年以来,包括券商、基金、险企等在内的机构共调研了逾3200家A股上市公司,被调研总次数近11000次,创历史新高。拉近时间来看,6月以来,机构调研了911家上市公司,接待超100家来访的公司有98家。新能源及半导体产业链上的众多上市公司,以及食品加工、服饰、白酒在内的消费板块也是机构关注重点。

从机构调研家数来看,汇川技术、奥普特、埃斯顿和道氏技术接待机构调研家数均超500家。获机构关注度最高的汇川技术,接待调研家数达718家。调研中,汇川技术表示,公司不断切入到锂电、光伏、印包等行业的中高端应用场景中,并抓住了较好的结构性行情,今年整体收入目标为同比增长25%—50%。近期机构青睐的道氏技术也在互动平台表示,公司已进入宁德时代新能源科技的供应商体系,目前公司主要向宁德时代供应导电剂产品。此外,步入7月,横店东磁和通富微电均在一天内受到超过百家机构调研,还有利亚德、新华都、大族激光等6家公司6天内两次被机构光顾调研。

从调研公司的区间涨幅来看,6月以

来调研个股中七成实现了上涨,调研家数前10的公司,九成均为上涨。调研个股中有42只个股涨幅均超50%,远超同期大盘。传艺科技、派能科技、集泰股份和昱能科技6月以来的涨幅超100%。值得一提的是,近1个月涨幅翻倍的传艺科技“七连板”后收到了关注函,深交所要求说明跨界布局钠电池的可行性和不确定性。

### 上涨动能还未完全释放

对于后市,英大证券李大霄告诉新快报记者,美股连续两天反攻,对全球股市的稳定有重要意义,预示着美联储的鹰派

姿态对美股的冲击也许暂告一段落。而A股的上涨动能还没有完全释放殆尽,外资在虎视眈眈,长期资金入市前景依然。

现阶段是A股下半年边际最好的时刻,申万宏源王胜表示,但也要承认未来还有很多不确定性,如中外经济相对边际上的变化,未来货币政策进一步演绎的空间等。

对于中报成绩单亮相季来临,粤开证券认为,市场即将进入业绩验证期,建议投资者关注中报业绩预告超预期板块投资机会,以及新能源和大消费等政策发力主线,下半年有望向着科技成长逐渐回归。

### 机构调研家数前十位的个股(区间:6月1日至7月7日)

股票简称	现价(元)	区间涨跌幅(%)	行业	调研机构家数(家)
汇川技术	64.33	5.58	机械设备	718
奥普特	280.37	34.93	机械设备	615
埃斯顿	23.25	38.06	机械设备	569
道氏技术	26.38	19.96	电力设备	542
横店东磁	25.51	11.69	有色金属	490
伟星新材	22.4	22.07	建筑材料	429
亿嘉和	73.73	37.86	机械设备	394
温氏股份	24.66	36.47	农林牧渔	362
传音控股	84.07	-2.75	电子	320
远兴能源	10.4	4.10	基础化工	319

来源:同花顺

## 长期睡眠信用卡超20%银行不得新增发卡

新快报讯 记者杨依泓报道 7月7日,中国银保监会、中国人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(下称“《通知》”),规范和促进信用卡业务发展。《通知》要求,银行业金融机构不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标,长期睡眠卡率超过20%的银行业金融机构不得新增发卡。

《通知》指出,近年来,中国银行业金融机构信用卡业务快速发展,在便利民众支付和日常消费等方面发挥了重要作用。但近一时期部分银行业金融机构经营理念粗放,服务意识不强,

风险管理不到位,存在侵害客户合法权益等行为。

《通知》表示,部分银行业金融机构经营理念不科学,盲目追求规模效应和市场份额,滥发卡、重复发卡情况突出,授信管控不审慎,导致无序竞争、资源浪费、过度授信等问题。《通知》要求银行业金融机构不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标,长期睡眠卡率超过20%的银行业金融机构不得新增发卡。合理设置单一客户信用卡总授信额度上限。在授信审批和调整授信额度时,应当扣减客户累计已获其他机构信用卡授信额度。

在信用卡息费收取方面,《通知》还提出,要求银行业金融机构切实提高信用卡息费管理的规范性和透明度,在合同中严格履行息费说明义务,以明显方式展示最高年化利率水平,并持续采取有效措施,降低客户息费负担,积极促进信用卡息费水平合理下行。

记者了解到,《通知》自公布之日起施行,过渡期为通知实施之日起2年,存量业务不符合本通知规定的,应当在过渡期内完成整改,并在6个月内按照本通知要求完成业务流程及系统改造等工作。

## 部分银行上调美元存款利率

新快报讯 记者杨依泓报道 随着美元走入加息通道,部分商业银行美元存款产品利率上浮,甚至与人民币存款利率出现倒挂。专家表示,银行上调美元存款利率是由于美联储近期不断加息,导致全球美元利率上升,国内的美元类存款也要与之保持同步上涨水平。不过,这并不是主流,且由于有换汇限制,也不会出现大量人民币存款转为美元存款的情况出现。

“一年期人民币定期存款利率为2.25%,低于一年期美元存款利率。目前我们行的美元存款利率是一年期5万美元以下3.05%,5万美元以上3.10%,10万美元以上3.15%,不过具体要以办理业务的那天为准,每天都可能不一样。”兴业银行广州某网点理财经理告诉新快报记者,今年以来,该行的美元存款利率逐步在提高,“去年一些做外币比较好的银行,今年(美元存款)利率都没有我们有优势。”

平安银行一理财经理也表示,近期的美元存款利率是有所提高,目前,该行一年期美元存款利率根据数额不同在1.6%—1.75%之间。

不过,与股份制银行相比,国有行的美元存款利率相对“平静”,均低于人民币存款利率。记者走访中国银行、农业银行和工商银行广州网点发现,几家国有行一年期美元存款利率均在0.8%左右。

美国时间6月15日,美联储将联邦基金利率目标区间从0.75%—1%上调至1.5%—1.75%。这是今年美联储第三次加息,年内共加息150个基点。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为,美联储加息、缩表,使得美元流动逐步紧缩,带动全球美元利率上升。国内部分银行被动提升美元存款产品利率,能起到稳定美元负债的作用。

有分析认为,尽管美元存款利率上行对投资者有一定吸引力,但由于我国对个人换汇有一定的限制,不太可能出现大规模兑换美元存款。

广东“以信促贷”助力中小微企业纾困发展

## “粤信融”征信平台基本实现广东省内全覆盖

新快报讯 记者陆妍思报道 7月6日,由商务部市场体系建设司、广东省商务厅主办的中小微企业信用融资研讨活动在广州开展。会上透露,将“以信固本”“以信赋能”“以信促贷”推动信用资产变现,进一步助力银行等金融机构提升服务中小微企业能力,帮助和支持中小微企业纾困发展。

商务部市场体系建设司司长周强在会上致辞时指出,全国商务领域有各类企业超过1300万个,其中99%以上是中小微企业,涉及批发零售、住宿餐饮、外贸、服务外包等众多行业和领域,对于稳定经济大盘,支撑构建新发展格局,具有举足轻重的作用。

为进一步助力银行等金融机构提升服务中小微企业能力,帮助和支持中小微企业纾困发展,周强提出三点建议:一是要重视信用,“以信固本”推动信用资产变现;二是要培植信用,“以信赋能”提升融资服务供给;三是要用好信用,“以信促贷”营造良好融资环境。

广东省商务厅党组成员一级巡视员罗练锦表示,就贯彻落实商务部相关工作部署,接下来将加强政策落地,认真研究和梳理融资的痛点堵点,在信用融资领域率先破题;加强信息共享,进一步建立健全跨部门、跨行业、跨平台的信用信息管理制度;加强产品服务,积极稳妥发展供应链金融,支持商业银行与商贸流通企业加强合作,通过核心企业信用和真实交易数据,通过各级政府中小企业融资平台,为上下游企业提供无需抵押担保的订单融资、应收应付账款融资。

商务部国际贸易经济合作研究院信用研究所所长韩家平接受记者采访时表示,信用融资不需要企业做抵押担保,凭企业信用就可以进行融资,尤其适合中小企业。“因为中小企业本身就是轻资产,而且其担保有时候也不那么好找,所以比较适合信用融资的方式。”

记者了解到,为缓解信息不对称

问题,促进企业融资发展,全力助企纾困,人民银行广州分行牵头会同广东省政府有关部门搭建的省级地方征信平台,通过跨层级跨部门跨地域的信用信息互联互通,充分发挥征信以及数据作为重要生产要素的价值和作用。

“我们通过‘粤信融’申请融资,得到1000万元流动资金贷款,纳入风险补偿机制后,利率3.65%,解决了燃眉之急。”珠海市金钟罩医疗科技负责人表示。据了解,金钟罩医疗科技主要生产口罩,疫情以来市场需求增加,急需资金扩大生产规模,便通过“粤信融”征信平台向珠海农商行申请融资。银行通过“粤信融”征信平台了解到企业税务、不动产、市场监管、司法等方面信用良好,结合线下有关调查情况,为该公司发放流动资金贷款。

据统计,截至今年4月末,“粤信融”征信平台共采集数据8.2亿条,涉及1400多万市场主体,基本实现广东省内全覆盖。