资金竞相撤离新兴市场

受投资者担忧国内外经济形势和美元需求强劲拉动,周二,印度卢比对美元汇率下探至52.7288卢比,创历史新低。今年以来,印度卢比对美元汇率已累计贬值约15%。与此同时,中国市场也有资金抽逃迹象,中国央行周一发布的数据显示,10月外汇占款四年来首现负增长。

海外媒体分析认为,随着欧债危机短期内得以解决的希望渺茫,加之有更多的迹象显示欧洲的融资市场出现紧张,新兴市场货币预计将维持低迷。

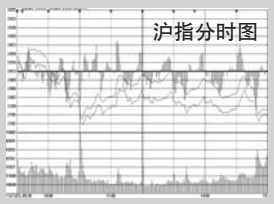
22日,亚洲新兴市场货币普遍表现不佳。其中,韩元对美元汇率盘中触及一个月低位1150韩元,并带领其他亚洲货币小幅走低。截至上周五,多个亚洲新兴市场货币已经连续第三周下跌。而港币对美元的汇率也已经由10月底的7.76港元的高点攀升至目前约7.79港元的水平。

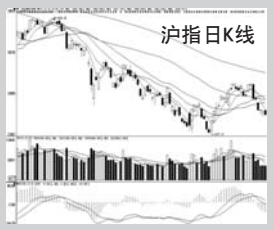
此外,中国外汇交易中心的人民币对美元即期汇价周二小幅收跌,盘中一度跌破6.37元关口。中国人民银行周一发布的最新数据显示,中国外汇占款余额在10月份出现四年来首次月度净减少的罕见现象,从而打压人民币的汇率。

海外媒体分析认为,不断深化的欧债危机继续促使投资者逃离新兴市场资产,同时买进相对安全的美元。北京时间22日21时20分,美元指数报78.16点,较10月27日触及的低点上扬4.38%。

除了避险因素,来自欧洲方面的卖盘亦对新兴市场资产造成打压。海外媒体22日报道称,现金拮据的欧洲各家银行正日益寻求出售所持大量新兴市场债券和其他资产,以筹集急需的资金。

来自资金流向监测机构EPFR的数据显示,上周新兴市场本币债券基金遭遇1.64亿美元资金赎回。新兴市场股票基金赎回规模达1.83亿美元,之前一周为流入超过20亿美元。 (王宙洁)





沪综指失守2400 深成指跌破万点

“久盘必跌”能否灵验

近两日每次大盘跌破2400点后,股指总会在尾盘拉起,重新站上该整数关口。周三,沪指没能重复前两日的走势,虽然多方在2400点附近进行了努力,但最终仍然失守;深成指也跌破万点大关;A股市场连续第六个交易日收低,创近半年来的最长连跌纪录。两市成交1012.7亿,较周二略有萎缩。

从昨日盘面来看,非银行金融、煤炭开采、汽车及零部件等行业均下跌2%左右,另外仅有食品饮料、公用事业、造纸印刷等少数行业上涨。主要蓝筹股大幅下挫,中国人寿、中国平安跌幅均在2%左右,但存准率下调预期刺激工商银行、农业银行、建设银行三大行走高。我们认为,大盘在2400点的窄幅震荡,主要是基本面不理想与货币政策放松预期之间的博弈所致。

从基本面上来看,首先,国内经济的下滑态势依旧比较明显,昨日公布的11月汇丰中国PMI初值由10月份的51跌至48,跌破荣枯分界线,创32个月新低。其次,外围欧债危机有逐步向欧元区核心国家蔓延的趋势,穆迪警告称法国信用评级可能被下调。外围市场的动荡始终如定时炸弹一样,阻碍着国内做多的热情。第三,在市场资金面未现宽松背景下,股市扩容没有减缓的迹象。

因此,决定未来大盘走势还是主要取决于以下两方面因素:首先就是货币政策能否有转折性的放松,如下调存准率。只有这种转折性的放松才能为大盘的上涨提供足够的勇气。其次,就是关注成交量变化,如果在上涨时能量不能有效放大,那么短期内向下寻底的可能性就较大。

短期来看,沪指在2400点附近震荡整理了三天,如果没有重大的利好,“久盘必跌”可能会再次应验,大盘将向下寻求2307点的支撑。 (吕雷)

三类股有望赶上“第二波”

11月上旬大盘反弹乏力,越来越多的机构获利出局。在此背景下,未来业绩下滑较快、不符合当前经济周期热点的行业,如有色金属、黑色金属、房地产、建筑建材、家用电器等自然下跌较快。

近期资金紧张成为牵动市场的主要因素,而且从后期演变趋势来看,当前改善市场流动性的渠道已经较为匮乏,因此政策面的放松预期与日俱增,包括下调准备金率或中央银行通过逆回购方式投放资金等模式。

上游资源的结构性机会、文化产业、制度性改革以及南海问题相关机会,包括广西和云南战略地位的提升,都值得关注。当然前提是必须仔细权衡投入、时机与节奏。具体来看,有望在第二波行情中走牛的三类个股:一是新兴产业群体和其它政策受益股;二是新生热点;三是中长线走势保持独立已经走出牛股初期形态的个股。

(世基投资 余峻威)

底部关注18只预增双低估值股

周三,大盘继续调整,收于2400点以下,离前期底部不到100点的距离,投资机会渐渐来临。据统计,低市盈率(按照三季度净利润计算的动态市盈率低于30倍)、低市净率(低于2倍)并且年度业绩预增的个股有18只,其中每股业绩最好的为中山公用,前三季每股收益为1.76元,该股动态市盈率仅6.96倍,市净率1.73倍,年度业绩预计增长50%-100%。而动态市盈率和市净率均相对最低的个股有中国铁建、宁波银行、三钢闽光、浙江广夏、中泰化学等。

代码	简称	年报预告	收盘(元)	动态市盈率	市净率(倍)
000685	中山公用	净利增50%-100%	16.33	6.96	1.73
600052	浙江广厦	净利增50%左右	4.02	13.21	1.58
600684	珠江实业	净利大增	7.28	8.54	1.71
600810	神马股份	净利增60%以上	9.82	22.84	1.59
002042	华孚色纺	净利增0%-10%	10.20	13.29	1.96
002067	景兴纸业	净利增20%-50%	6.13	20.24	1.17
002087	新野纺织	净利增幅0%-20%	4.03	24.53	1.23
002092	中泰化学	净利增幅50%-100%	9.25	14.84	1.50
002110	三钢闽光	净利增幅130%-160%	8.24	13.34	1.49
002133	广宇集团	净利增幅30%-50%	5.13	26.12	1.83
002142	宁波银行	净利增幅30%-50%	9.36	7.92	1.51
002208	合肥城建	净利增幅0%-30%	6.51	12.10	1.98
601186	中国铁建	净利大增	4.50	8.34	0.90
002394	联发股份	净利增20-50%	16.73	14.34	1.82
002404	嘉欣丝绸	净利增幅10%-30%	12.64	26.31	1.94
002418	康盛股份	净利增0-30%	8.27	22.22	1.72
002516	江苏旷达	净利增5%-25%	11.99	25.38	1.95
002533	金杯电工	净利增0%-30%	11.29	26.32	1.98

冷眼看市

A股遭遇“被做空”

从11月16日起,沪深两市大盘盘中不时出现异动,主要是在关键整数时点上出现突然杀跌,同一时间参与杀跌的个股主要集中在银行、石化、煤炭等权重股方向。昨日这种异动就更加频繁,一旦指数出现好转,权重指标股立刻杀跌,导致指数在几分钟内趋势转折。权重股的这种行为,与各种套利资金行为不无关系,但这种刻意打压的动机也太过明显。

中国外汇占款的负增长显示热钱相继流出中国资本市场、房地产市场、地下钱庄及各种投机市场。一旦外资撤离形成规模,必然导致市场短期失血,并引起资本市场大幅波动。因此,货币市场加大流动性释放是必要的,目前这种实质性举措还不明显。

周三,汇丰11月中国PMI初值为48.0,较10月终值51.0下降3个点,创32个月以来新低。我们认为,这种数据本身是预测值,最近几个月初值和终值变动很大,参考意义不强,但却引发了市场的悲观情绪。

银行股盘中不时成为被打压的对象,但最近几个交易日,大部分个股还是呈现资金的净流入,在市场热点消散、人气低迷的情况下,行情首先需要企稳,之后才能转好。我们认为,短期内行情若要企稳,重点要看银行股的表现,在此之前,仍要多看少动,谨慎观望。(山东神光金融研究所 刘海杰)

第六期(11月1日—12月30日)

第17天战报

同期大盘涨幅:沪综指-2.97%,深成指:-5.00%

0531-89096315 报名热线

选手	市值	现金	总资产	初始资产	收益率	排名
大雁	116922元	139元	11.71万	11.40万	2.72%	1
持股不动	赛前买入200股(002353)杰瑞股份,昨收71.17元;赛前买入400股(002399)海普瑞,昨收31.21元;赛前买入400股(002422)科伦药业,昨收51.90元;赛前买入600股(002447)壹桥苗业,昨收36.60元;赛前买入360股(002513)蓝丰生化,昨收22.73元;赛前买入500股(002518)科士达,昨收26.79元;赛前买入750股(002520)日发数码,昨收34.45元。					
选手	市值	现金	总资产	初始资产	收益率	排名
三人行	0元	52500元	5.25万	5.14万	2.14%	2
选手	市值	现金	总资产	初始资产	收益率	排名
满仓红	71899元	78元	7.20万	7.07万	1.84%	3
持股不动	赛前买入6200股(600469)风神股份,昨收11.42元;赛前买入250股(601899)紫金矿业,昨收4.38元。					
选手	市值	现金	总资产	初始资产	收益率	排名
音乐	51918元	676元	5.26万	5.31万	-0.94%	4
持股不动	代码	简称	数量	买入日期	买入均价	收盘价
	002109	兴化股份	5100股	11月17日	10.35元	10.18元
其他选手战况:第5名涨停板-0.97%;第6名李苹-1.92%;第7名技术派-3.53%;第8名专一-4.32%;第9名宁静-5.24%;第10名夏天-6.29%;第11名半闲散人-7.89%;第12名阳光-8.57%;第13名说到做到-8.71%;第14名中国股民-10.33%。						

主力动向 ☞ A12版

财情播报

光大保德信波段配置 捕获债市收益

截至11月18日,光大保德信增利收益债基A、B过去半年收益率分别为0.58%和0.39%,分居同类第5、第6位;光大保德信信用添益A、B过去三个月收益分别为3.78%、3.79%,分居同类基金第二和第一。这得益于基金投资组合中对权益类产品的低配及根据市场走势及时调整布局,主动对利率产品进行波段操作。

新兴产业强势反弹 东吴新兴指基拔头筹

截至11月22日,117只指基过去一个月平均涨3.71%,而东吴中证新兴产业指基同期涨幅高达8.31%,不仅超越指基平均水平,更是在所有被动投资的基金中排第一。这主要得益于其所跟踪的标的指数,过去一个月中证新兴指数上涨6.93%,远超4.11%的沪综指涨幅。

速度与品质双提升

车险理赔服务驶入“快车道”

编者按

为响应中宣部“走基层、转作风、改文风”的号召,山东省保险行业协会与山东省新闻工作者协会近日联合推出了“保险服务齐鲁行”记者采风活动,在济南、烟台、东营等保险基层机构的采访中,记者深切感受到近年来保险业在服务社会经济、服务民生、积极参与公益事业等方面取得的成效。从今日起,本报将陆续刊发相关报道,敬请关注。

响应“走转改” 保险服务齐鲁行 系列报道之①

随着全省车辆的增多,交通事故频发,车险理赔问题逐渐走进大众的视野。车险理赔快不快?车险理赔服务好不好?这两个问题成为很多市民购买车险时关注的焦点。

在11月上旬的“保险服务齐鲁行”记者采风活动中,记者在人保财险、太平洋财险、平安财险、人保财险和平安财险的烟台支公司等机构的采访中发现,各公司在车险理赔上展开了全面较量:从服务手段、服务措施到服务品质。在消费者受益的同时,也提升了全行业的车险服务能力和水准。

5分钟查勘定损 理赔与时间赛跑

“以前理赔至少需要一天,涉及人伤的案子更得十天半个月,自从公司安装了快速定损RAS系统后,查勘人员到达现场后,一旦材料没问题,5分钟就能查勘定损完毕,大大缩短了理赔周期,真正方便了客户。”在采访中,大地财险山东分公司营业部总经理符元峰介绍说。

天业股份公司有三十多辆运输车投保了大地财险,谈到出险后理赔的感受时,相关负责人表示:“以前出险后,理赔手续很麻烦,现在打个电话就能全部搞定,快捷又简单。”

3G不仅让人们享受高速网络生活,其在保险理赔上的创新应用更是大大提高了理赔效率。记者在人保财险山东分公司、太平洋财险公司等采用3G技术理赔的公司采访中了解到,升级理赔查勘系统后,理赔时效均有很大提高,小额车险案件基本能够实现现场理赔。

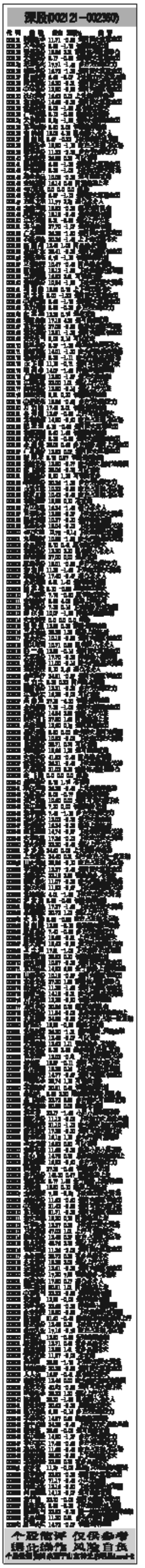
在一济南车辆的出险现场,平安车险查勘员仅用几分钟就结束了查勘流程,并告知客户提供账户以便理赔转账。对此,事故车车主感叹到:“真没想到理赔这么快,太意外了!”

标准化建设+增值服务 提升服务大比拼

在采访中,记者发现,不仅车险理赔速度有了明显的提升,车险服务的内涵价值也有了显著提高。

在出险现场,人保财险查勘人员对在等候的陈先生说“您好!我是人保财险公司查勘员。请您不要着急,我会全力协助您处理好这次理赔的。”并将一瓶矿泉水送到客户手中。查勘完成后,查勘员又赠送给陈先生一份《车险理赔指南》。

据人保财险负责人介绍,该公司在各基层机构、各服务端口强力推行服务标准化建设。在日常工作中,一是严格施行“七个一”服务流程,二是认真落实“六个一”柜面服务标准和“四个一”理赔查勘服务标准。而以上记者看到的就是“四个一”理赔查勘服务标准的部分流程。

在缩短理赔周期的同时,一些公司也纷纷开打增值牌。平安财险去年就将万元以下车险赔案的理赔周期由三天压缩到一天,并规定“结案超出1天,进行罚息。”此外,他们为全方位服务客户推出了“三代办”车辆保险理赔上门服务。客户可以享受代办车辆年审、代收理赔资料、代办缴纳违章罚款等增值服务。

业内专家表示,无论是车险公司采用3G技术之后真正做到现场结案,还是各公司加强服务标准,推出多项特色服务,都表明保险公司已将客户提升到了前所未有的重要地位。不断提高创新能力,提升服务水平将成为整个行业的发展方向。(财金记者 季静静 通讯员 李晓梅 周明海 张青)