

# 银行暂停开发贷?

工行、中行:房产开发贷未叫停  
农行:或暂停房地产贷款至月底

本报综合报道 坊间流传,银监会口头通知国有大行暂停开发贷款。记者从知情人士处获悉,农业银行总行已正式发文暂停开发贷款。

据相关人士25日透露,农行暂停全国范围房地产开发贷款到本月底,下月恢

复正常。其目的是为均衡房地产贷款投放,避免月末现象,是农行自身主动进行信贷行业限额管理的一个措施。

而工商银行董事长姜建清在中期业绩会上透露,监管层并未叫停房地产开发贷款。工行在开发贷方面执行

严格的名单制管理,并将加大中西部城市的房地产开发贷款。而对于监管层暂停国有大行的房地产开发贷款这一消息,姜建清予以否认。

同时,中行行长李礼辉表示,中行下半年对符合资质的房地产开发商仍将积极拓展业务,中行并没有打算



停办这种业务。光大银行副行长单建保也表示,该行不会收紧房地产开发贷款,今年余下时间内的开发贷额度并无固定指标。

对于银行停止开发贷的影响,业内人士表示:“目前的一系列政策似乎对房地产商的影响不大。即使银行

的融资渠道收紧,他们依旧可以通过其他渠道(例如民间借贷)获得拿地资金。而对于大型房地产商,除去囤地等因素外,由于其资金雄厚、背景强大,融资渠道将更加多元化。所以,目前的大环境对于他们的影响也很有限。”

服装企业提价减压

## 上市秋装普涨10%

本报济南8月26日讯 统一调到258元。

(记者 刘红杰 实习生 杨晓妹) 近日选购秋装的市民发现,今年的秋装价格比往年高了不少。业内人士坦言,自今年春天开始,因为棉花价格涨势如虹,业内已经预言,秋冬装今年要涨价,现在这一预言变成了现实。

在济南添口服装批发市场,店主王女士告诉记者,“我代理的品牌秋装进货价涨了10%—20%,棉质衣服涨幅最大。”

某三枪内衣店的销售人员也表示,已经接到上海总部的通知,现在标价238元一套的秋衣,9月1日

记者查阅多个上市公司最新公布的财报、季报等资料发现,为缓解成本压力,国内多个品牌服装均自涨身价,商场零售价格已普遍上涨10%—15%。

业内人士解释说,从去年年底以来,国际棉花价格一直处于上升趋势。根据中国棉花价格指数,标准棉价格已经从2009年12831元/吨的均价,上涨至今年7月的18165元/吨。由于棉花占一般服装成本的40%左右,根据测算,棉花价格上涨5%,企业利润就会下降2%。

# 棉价高涨

## 做空动能衰弱 题材仍将活跃

大智慧数据显示,昨日两市大资金合计净流出29亿元,近期交易数据显示,机构对小盘股关注度依然很高。已公布半年报数据显示,中小板上市公司业绩增幅超过创业板,而整体市盈率低于创业板。因此,主力在对成长性和估值两个方面进行考量之后,我们看到,周四涨幅榜前七位全部是中小板个股,同时,一些前期涨幅过大的品种,比如同济科技,由于没有资金高位

接盘,主力出货之时股价就会表现出大幅调整。综合来看,通过对大资金连续多日观察,我们认为,市场仍将维持震荡走势,2600点多空都有争夺的余地,而2570点和2600点均有强烈支撑,下破空间较为有限。主力也并不一定会打到2600点,短期指数出现趋势性下破和趋势性上涨的概率都不大,个股分化仍是盘面主要特点。

周四大盘的量能出现明

目前形势看,棉花供需趋紧态势一时难以改变,高昂的棉价将带动棉纱、棉布等原料价格进一步上涨,我省纺织企业面临较大成本压力,企业利润空间进一步压缩。

另外,日本官方目前正酝酿修改针对发展中国家进口产品的特惠关税制度,将优惠幅度进行下调。据了解,目前日本特惠关税额度为55亿日元,其中约20%为我国使用,关税的提高,将进一步提高对日纺织服装出口价格,降低我国产品在日本市场竞争力。

2005年以来日元兑人民币走势

记者从携程等旅行网站了解到,今年以来,从北京飞往日本的机票已有20%至30%的涨幅。此外,国内旅行社还将为日本当地的旅行社支付更多的费用。与去年同期相比,日本团队游的平均价格已上涨了25%至30%,其中一些精品线路的价格,更是突破了万元大关。

据了解,在东京、大阪等一线城市,留学生每年的学费与生活费相加,总开销在350万日元左右。按照年初的汇率,折合成人民币约25.8万元,但以昨日的人民币对日元汇率计算,则需要28.21万元人民币,成本增加了9.3%。

## 三季报业绩预告(14)

代码	简称	业绩变动幅度	公告日
000667	深桑达A	净利润321%	8.27
002161	新和成	持平	8.27
002124	利亚德	持平	8.27
002145	广州国光	净利润30%-31%	8.27
002172	中材节能	净利润100万-1300万	8.27
002195	生意宝	净利润30%-31%	8.27
002199	渤海防伪	净利润200万-310万	8.27
002217	光迅科技	持平	8.27
002270	奥特股份	持平	8.27
002287	麦捷科技	持平	8.27
002290	长高电气	净利润480%-510%	8.27
002294	友阿股份	持平	8.27
002315	海陆重工	净利润1250万-1500万	8.27
002319	罗平锌电	亏损	8.27
002324	海普化工	持平	8.27
002361	常铝股份	净利润20%-30%	8.27
002391	劲嘉股份	持平	8.27
002429	独一味	净利润50%	8.27
002438	格林软件	净利润50%-70%	8.27
002457	国电南瑞	净利润100%	8.27
002477	贵州百灵	净利润50%	8.27
002482	欧亚集团	净利润50%-70%	8.27
002494	南国置业	净利润下滑	8.27
002511	恒大高新	盈利	8.27
002529	广晟有色	净利润50%	8.27
002601	中南建设	持平	8.27
002611	中南建设	净利润50%	8.27
002623	江西铜业	净利润50%	8.27
002625	ST皇台	亏损	8.27
002636	中炬高新	亏损	8.27
002642	中航资本	亏损	8.27

## 8月26日上证综指

开盘2604.66 最高2616.96  
最低2590.51 收盘2603.48  
上涨6.90点 成交830.21亿

## 沪股(600000-600048)

长河 股东 股东 股东			
000666	深桑达A	净利润321%	8.27
002161	新和成	持平	8.27
002124	利亚德	持平	8.27
002145	广州国光	净利润30%-31%	8.27
002172	中材节能	净利润100万-1300万	8.27
002195	生意宝	净利润30%-31%	8.27
002199	渤海防伪	净利润200万-310万	8.27
002217	光迅科技	持平	8.27
002270	奥特股份	持平	8.27
002287	麦捷科技	持平	8.27
002290	长高电气	净利润480%-510%	8.27
002294	友阿股份	持平	8.27
002315	海陆重工	净利润1250万-1500万	8.27
002319	罗平锌电	亏损	8.27
002324	海普化工	持平	8.27
002361	常铝股份	净利润20%-30%	8.27
002391	劲嘉股份	持平	8.27
002429	独一味	净利润50%	8.27
002438	格林软件	净利润50%-70%	8.27
002457	国电南瑞	净利润50%	8.27
002477	贵州百灵	净利润50%	8.27
002482	欧亚集团	净利润50%-70%	8.27
002494	南国置业	净利润下滑	8.27
002511	恒大高新	盈利	8.27
002529	广晟有色	净利润50%	8.27
002601	中南建设	净利润50%	8.27
002623	中南建设	净利润50%	8.27
002625	江西铜业	净利润50%	8.27
002636	ST皇台	亏损	8.27
002642	中航资本	亏损	8.27

## ●政策掘金

国务院日前正式批复《深圳城市总体规划(2008—2020)》,预计基于该规划的一系列政策将逐步出台,我们认为,可以从三条主线进行掘金。

其一,前海片区土地价值快速上升带来的投资机会,未来作为深圳重点发展的片区,预计前海土地价值将快速上升,受益公司中,建议重点关注招商地产(000024)和中集集团(000039)。

其二,新兴产业振兴带来的投资机会,去年以来,深圳

## 三主线布局深圳股

陆续出台互联网、新能源、生物医药三大新兴产业振兴规划,此外,深圳市政府今年7月表示有意将文化创意作为第四个新兴产业进行规划,相关公司建议重点关注南玻A(000012)、新南邦(000037)、信立泰(002391)等。

其三,城市更新改造之下呈现的投资机会,近期深圳将有20个城市改造项目即将启动,预计固定资产投资220亿元,除此之外,深圳市还另外批准了城市更新

(李志锐)

我们建议持续关注部分经营稳健,并从特区相关利好政策中实实在在受益的优秀公司,如招商地产、中集集团、南玻A、新南邦、信立泰等。

(李志锐)

成为基金投资“标配”之一,调查显示,截至8月24日,在参与此项调查的近十名投资者中,有近44%的投资者表示,目前资产配置中有债券,另有64%的投资者表示,下半年会配置债券。

对此,正在发行中的国投瑞银优化增强债券基金经理李怡文表示,基金应

根据个人的收入情况,对股票和债券进行一个合理的配置,债券象地将债券投资比例为投资调味盒里的“盐”,不啻你的风险偏好有多大;债券投资是基础性的东西,多少都要配一点;而债券投资就好比是“胡椒”,为了“口感”更丰富,就需要做一些些的配置。

(吴兰)

## 债基如盐 配置不可缺

成为基金投资“标配”之一,调查显示,截至8月24日,在参与此项调查的近十名投资者中,有近44%的投资者表示,目前资产配置中有债券,另有64%的投资者表示,下半年会配置债券。

对此,正在发行中的国投瑞银优化增强债券基金经理李怡文表示,基金应

根据个人的收入情况,对股票和债券进行一个合理的配置,债券象地将债券投资比例为投资调味盒里的“盐”,不啻你的风险偏好有多大;债券投资是基础性的东西,多少都要配一点;而债券投资就好比是“胡椒”,为了“口感”更丰富,就需要做一些些的配置。

(吴兰)

股份解禁:①中联重科5亿限售今日上市 ②东北证券4.4亿限售限售限售今日上市  
合同投资:①一汽轿车31亿元投资自主制造 ②盐湖集团增持15亿对甘河项目投资 ③中联重科签订20台出口伊朗塔机订单 ④鲁抗医药1.7亿投资1-色氨酸项目  
股东减持:①\*ST金路或被大股东转让所持全部股权转让 ②湖南海利周二遭大股东海利集团减持400万股,今年以来减持或持1281万股,占总股本的5%  
股权转让:①万通地产2.7亿转让给杭州万通控股 ②中能电气4300万收购武昌电控51%股权 ③中航资本不收购丰源生化股权转让  
定向增发:①浦发银行定向增发获证监会有条件通过 ②徐工机械定向增发1.65亿股昨日获

得证监会审核通过 ③长城电脑因今日定向增发上会,停牌一天  
其他:④双汇发展因重组方案涉及的程序复杂且重组涉及资产范围较大,申请延长停牌时间,预计9月6日复牌 ⑤天茂集团投资的天平汽车保险公司正进行IPO筹备工作,目前尚无法确定上市时间 ⑥同济科技“10亿锂项目”子盛乌有,游资边拉涨停边出货 ⑦西藏旅游二季度获七机构“抢筹”,合计持股市值达2009万 ⑧海正药业新药获欧盟上市批准 ⑨德美化工拟投3000万设立产业基金 ⑩苏宁电器6469万份期权重启激励 ⑪思源电气子公司减持平高获利956万 ⑫七星电子项目获财政补贴1.16亿 ⑬世纪鼎利、德美化工、独一味三家上市公司中期分别实施10转10派1.5元、10转4.10送6派0.34元的分配方案

4.10送6派0.34元的分配方案

下转A版快版面中缝