



财经八卦阵

八卦软话题里藏着财经硬道理,财经大事件外有着八卦小话题。让我们为你把八卦升华一下,也让我们为你把财经娱乐一下。

花边

购房贷款明显少了,是时候重新定位房价了

●姜樊

最近,央行营管部发布了一组数据,个人购房贷款增速已经明显回落,北京市新增人民币个人购房贷款在各项贷款中的占比大幅下降。

数据显示,6月末,个人购房贷款比年初增加1032.2亿元,新增额占人民币各项贷款新增额的25.6%,较2016年末40.3%和2017年3月末36.2%的新增占比分别下降14.7个百分点和10.6个百分点,新增贷款占比趋于合理。

另有机构数据显示,在严格调控下,北京二季度二手房合计签约3.6万套左右,相比一季度的50980套下调了30%,也是最近9个季度市场成交量首次跌下4万套。上半年二手房合计签约8.7万套,同比跌幅为36%。

不过,在北京,大部分房子都得用80%的首付才能购买,也抑制了炒房团的嚣张,坐地涨价、不断炒房的现象已经不见了踪影。尽管各种理财群里还是以房子作为最核心的话题,但显然凑热闹的要远远超过了跃跃欲试的买家。

各路评论人士纷纷表示,楼市政策收紧半年多,效果已经显现。中原地产首席分析师张大伟表示,北

京楼市整体价格从4月开始到现在,3个月累计跌幅在6%到8%,部分区域房源价格跌幅超过了10%,目前价格大约回到了春节前后的水平。

“买卖双方调控最初3个月依然以博弈为主。”张大伟表示,整体看,3月前后一波换房客户低价房源已经基本成交,7月至8月是楼市的惯例淡季,成交量将继续低迷,成交价格继续下行,预计下调5%左右,价格会回到2016年10月左右的水平。

而最近北京住建委还发布白皮书,披露了北京今年在“住”和“建”上的发展思路,并确保2017年房价环比不增长。

在政策压力下,目前楼市出现了平稳走势,但在没有经历

过完整的楼市经济周期、一贯将房子看作是“最佳的理财产品”的北京居民心里,难免有“总是会继续涨”的想法。也就是说,如何让居民从长期理性对待房价走势,还需要更多的配套政策,而不是简单地以短期利益为目标进行调控。

绯闻

问题股“闪崩”其实是好事

●刘畅



6月末,当香港一干老千股一天跌去80%、90%的时候,A股投资人除了瞠目结舌,还有暗暗庆幸——阿弥陀佛!这号称“港股史诗级”的大闪崩得亏不是我大A股,得亏不是我手里的股票……

高兴的过早了。时间只流过短短两周,如今大家发现,A股里“闪崩”的股票,近一段也成了规模。毫无征兆地突然跳水,连续跌停一泻千里,不给人以出货的机会,这就是“闪崩”。类似贝因美、正虹科技、青龙管业、银河生物、温氏股份、神雾环保、神雾节能等股票那样的突然大跌,近期几乎每天都在市场上上演着。

股票走势看似突然逆转,其实很多都有其不堪的背景。比如炒作太过分的老庄股,市盈率过高的非价值投资股,当然更有公司造假、业绩不佳、业绩预亏预减,或公告向下修正业绩的股票,都纷纷进了闪崩股集中营。

有意思的是,伴随着这些闪崩股持有人的哀嚎,主流媒体却是叫好连连。这

也不难理解,打击市场操纵,严防基金老鼠仓,整顿市场秩序,杜绝筹码投机,是近来金融监管的重中之重,处罚力度空前。而让问题股以及背后的势力,在市场上无疑遁形其真实的是一件好事。

首先是用事实说话,正本清源,长期以来存在于A股市场的炒小炒差之风该停止了。都知道A股创建几十年来最有爆发力的股票,就是所谓的“重组股”。但是无论公司是否真正有业务上的重组,炒家们或与公司联手发布消息,或通过各类渠道事先得知消息,内幕交易令普通投资人根本无从招架,其不确定性只能用“赌”字来应对。绩差“重组股”能让投资者上天,也能让投资者入地,最终败坏了A股的风气,则是其最大的恶。

再有,既然绩差股有巨大的不确定性,那么涤荡市场污泥,令垃圾股跌,价值投资涨,也让普通投资者选股能够有章可依。选股,是普通投资者进入股市时最大也是最艰难的事情。一直以来大家都觉得A股的水太深——公司业绩可以造假,机构可以和公司串通一气欺骗投资人,掌握大资金的可以任意操纵股价,欺负小投资人……够了!繁花落尽终有时,污泥浊水理应除。

激浊扬清已成天下大势,如果至今投资人仍不能警醒,还沉湎于过去的投机思路,那么损失也是注定的。

等鲜奶关键指标上,领先进口牛奶平均标准。农业部奶业办公室副主任马莹表示,近年来,中国奶企在规模牧场奶牛养殖,乳品加工等方面,已经达到世界先进水平,具备生产优质奶品的能力。

尽管伊利、蒙牛双双跻身全球乳业十强,但在20强的名单中仅有两家中国乳企的身影,在乳制品行业的高速竞争中,奶源、创新能力、全球化都在考验各大乳企。



段子

伊利蒙牛跻身全球十强,你还喝进口奶吗?

●陈琼

欧洲乳企垄断全球乳制品行业的格局正在逐步被打破,中国已经成为全球乳企都在争夺的重要市场。荷兰合作银行日前发布了最新一期全球乳业排名显示,雀巢、达能、拉克塔利斯位居前三名,中国有两家乳企入围前十强,其中伊利以约90亿美元的营收跻身全球乳业八强,蒙牛位列第十名,比去年上升了一个名次。

每年一度的“全球乳业20强”榜单是以全球各大乳品企业销售数据和财务报表信息作为排位的主要依据,结合权威专家的研究与分析而得出,是目前全球乳业权威排行榜之一。在榜单的前十名中,法国拉克塔利斯和新西兰恒天然名次出现下

滑,法国达能、荷兰皇家菲仕兰、中国蒙牛则出现了名次上升。在全球乳业20强名单中,各大乳企名次的频繁更迭,反映出乳业竞争的激烈胶着程度。

无论是伊利蝉联全球乳业八强,还是蒙牛重返前十强的位置,都在释放一个重要信号——中国乳企与全球乳业巨头的差距在进一步缩小。而中国乳业市场的巨大潜力则给本土乳企带来更多的机会,中国奶业协会秘书长谷继承表示,与国外日渐饱和的乳业市场相比,中国已经成为全球最具竞争力和活力的乳业市场。谷继承指出,我国已是全球奶类生产、加工和消费大国,但人均奶类消费水平依然较低,约为亚

洲平均水平的二分之一、世界平均水平的三分之一,这也意味着,中国的乳制品消费具备巨大潜力。

与此同时,乳业的全球一体化步伐也在加速。过去几年,包括伊利、蒙牛、光明、圣元在内的本土乳企都在积极“走出去”,在海外建奶源、建厂投资等,在法国、荷兰、新西兰等优质奶源地都能看到中国乳企的身影。而包括达能、恒天然等乳企则试图通过与本土乳企的合作进一步抢占中国市场。与此同时,本土奶源的品质也在逐步提升,根据中国农科院奶业创新团队近期发布的“优质乳成果报告”,现代牧业原奶在乳脂肪、乳蛋白质