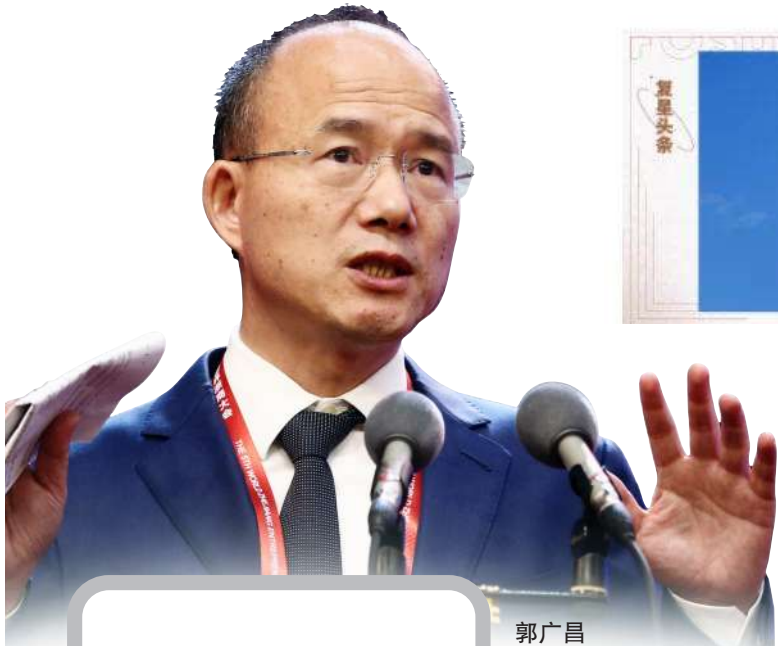


漩涡中，复星展开反击



郭广昌
图据东方IC



2022-09-14

复星集团拜会北京市国资委，
双方就有关合作情况进行了工作交流

图据复星集团官网

郭广昌“组合拳”：

将起诉彭博社 拜会北京市国资委

A 复星宣布将起诉彭博社

9月13日，彭博新闻社发表题为《中国监管部门要求银行和部分国企摸底与复星关系企业往来敞口》的报道。报道称“知情人士称，中国银保监会近期要求商业银行摸底复星集团的债务敞口”，并表示“知情人士不愿具名，因未获授权发表评论”。
对此，复星9月14日公开回应称，经多个渠道向监管机构求证，中国银保监会未要求商业银行摸底复星的财务敞口，与复星合作的多家商业银行从未收到相关通知。
复星认为，彭博新闻社所谓“监管部门要求摸底复星”纯属子虚乌有，相关报道严重背离事实，在境内外大范围传播后，严重误导投资者，引起市场异常波动，对复星的企业正常经营和声誉造成重大影响，对复星和广大投资者造成重大损失。

误导投资者，引起市场异常波动，对复星的企业正常经营和声誉造成重大影响，对复星和广大投资者造成重大损失。
“针对彭博新闻社的失实报道及侵权行为，复星已准备诉状，将向法院提起诉讼，坚决追究其法律责任，以正视听，并坚决捍卫自身一切合法权益。”9月15日早间，复星集团方面表示。
同时，复星集团称，复星与多家中资银行及国际化银行保持着良好的合作关系，7月19日与中国工商银行签署战略合作协议，8月26日与汇丰中国续签战略合作协议，其及旗下子公司已向全球超过100家中外资银行建立合作关系。

B 郭广昌微博再发声

继13日更新微博后，9月15日上午，郭广昌也就媒体报道一事发声。“我们希望能用我们的努力，让全球家庭生活更幸福。一路上，我们也遇到了很多非常优秀的合作伙伴，帮助复星共同成长。”郭广昌发微博称，复星创业三十年来，始终坚持“修身、齐家、立业、助天下”的价值观。
郭广昌表示，企业的本职工作应该是做好产品，为客户提供最优质的服务，做对的事、做难的事、做需要时间积累的事。但有时，做好自己还不够，外界的杂音也可能带来极其严重的影响。
“昨天，我们已经公开回应表示，经多个渠道向监管机构求证，绝无此事。但彭博新闻社始终无视事实，不愿给予更正和澄清。”郭广昌在微博中提到了相关报道。
郭广昌还直言：“复星的发展过程中，

经历过很多次，也曾经直面过很多谣言，但我们都挺过来了。在过往，我也曾经接受过彭博新闻社的数次采访，充分尊重这家全球知名的财经资讯公司。但今天，彭博新闻社的失实报道及侵权行为，已经严重地伤害到了复星。”对此，复星将正式向法院提起诉讼。
“请股东，投资人，以及所有关心复星发展的朋友们放心，我和复星的一百多位全球合伙人及所有复星同学会继续努力，以坚韧致远的精神把企业做好。”这篇微博的最后，郭广昌如此表态。
这是郭广昌近期第二次通过社交平台公开发声。9月13日，郭广昌发文称自己刚刚结束了海外几个月的出差行程，所幸赶在台风“梅花”之前回到了上海，这两天正在按照防疫要求进行隔离。

C 复星集团拜会北京市国资委

记者注意到，9月14日，复星集团在官网首页更新了一则动态。该篇动态稿件的标题为：复星集团拜会北京市国资委，双方就有关合作情况进行了工作交流。
“9月14日上午，复星党委书记、复星国际副总裁祝文魁在北京拜会了北京市国资委有关领导。双方围绕复星与北京市国有企业在医药健康、消费、科技、金融等领域长期开展的合作，以及参与国企混改工作推进情况进行了深入交流，并就未来加强合作、推动项目在北京加快落地进行了探讨。”

改工作推进情况进行了深入交流，并就未来加强合作、推动项目在北京加快落地进行了探讨。”复星集团官网显示。
另外，据复星国际9月14日公告，9月14日耗资4983万港元回购1100万股，每股价格为4.4—4.67港元。本月迄今已累计耗资逾7000万港元进行回购。
9月15日收盘，复星国际涨9.65%，报5.7港元，总市值417.14亿港元。 据证券时报

继13日更新微博后，复星集团董事长郭广昌9月15日再次发文回应市场传闻。
9月15日，红星资本局从复星集团获悉，14日，复星党委书记、复星国际副总裁祝文魁与北京市国资委有关领导围绕复星与北京市国有企业在医药健康、消费、科技、金融等领域长期开展的合作，以及参与国企混改工作推进情况进行了深入交流，并就未来加强合作、推动项目在北京加快落地进行了探讨。
此前，网传部分企业收到北京国资委通知，要求针对复星集团股票近期遭大举抛售情况，梳理与复星集团合作情况并研判相关合作风险。9月13日，红星资本局联系北京国资委，对方表示“不方便回应”。
当日，复星方面回复红星资本局称，有留意到网传通知，经向北京国资委询问，获悉这一调研是北京市国资委系统的一项日常信息搜集工作，没有任何针对性，此前他们也对有关企业发过相关调研通知。复星方面表示，复星在北京各项业务发展正常。8月31日公司刚发布半年报，在当前宏观环境复杂多变的背景下，依旧保持稳健和韧劲，各项业务平稳运行。
复星集团方面9月15日向红星资本局表示，彭博新闻社所谓“监管部门要求摸底复星”纯属子虚乌有，相关报道严重背离事实，在境内外大范围传播后，严重误导投资者，引起市场异常波动，对复星的企业正常经营和声誉造成重大影响，对复星和广大投资者造成重大损失。
复星方面告诉红星资本局，针对彭博新闻社的失实报道及侵权行为，复星已准备诉状，将向法院提起诉讼，坚决追究其法律责任。

“复星的发展过程中，经历过很多次，也曾经直面过很多谣言，但我们都挺过来了。在过往，我也曾经接受过彭博新闻社的数次采访，充分尊重这家全球知名的财经资讯公司。但今天，彭博新闻社的失实报道及侵权行为，已经严重地伤害到了复星。”

“双方围绕复星与北京市国有企业在医药健康、消费、科技、金融等领域长期开展的合作，以及参与国企混改工作推进情况进行了深入交流，并就未来加强合作、推动项目在北京加快落地进行了探讨。”

成都商报-红星新闻记者 强亚铤

人民币汇率再“破7”

时隔两年多，人民币兑美元汇率再度迈入“7”时代。9月15日晚间，更多反映国际投资者预期的离岸人民币兑美元汇率盘中跌破“7”这一整数关口，最低贬至7.0183。同时，在岸人民币兑美元汇率也逼近“7”关口，最低贬至6.9962。

并不存在必须守住的点位

“在不同的市场和宏观背景下，7.0这个点位的含义是不同的。”东方金诚首席宏观分析师王青认为，这个背景包括三个方面：一是在人民币汇价“破7”过程中，美元指数处于何种水平；二是三大人民币指数处在什么位置；三是国内外经济基本面对比处于何种状态。

2019年8月至2020年7月，人民币兑美元汇价在7.0上下持续波动，当时美元指数的平均值是98左右，远低于当前水平；同时，当时三大人民币指数比现在要低10%左右。这意味着同是“破7”，现在的原因在于，现阶段国内经济整体上处于修复阶段，而当时宏观经济面临中美贸易战，以及后续疫情突发的压力，当前的经济基本面要强于2019年到2020年“破7”的那段时期。

展望未来，主要受美联储在政策节奏上仍将明显领先于欧、日央行等因素影响，年底前美元还可能保持阶段性强势，人民币兑美元可能仍存在一定的贬值压力。不过，随着国内经济修复势头增强，加上我国国际收支状况有望保持顺差局面，人民币贬值预期很难有效聚集，短期“破7”并非意味着人民币汇价将出现一轮大幅下行过程，特别是脱离美元指数走势的快速下行。

王青认为，年内人民币会保持与美元指数走势类似的反向波动格局，在这个过程中，并

不存在一个必须守住的点位，真正重要的是保持人民币汇率指数基本稳定。

中国外汇市场运行正常

当前监管层调控汇市政策工具较为丰富，下一步若出现人民币汇率脱离美元指数走势的异常波动，央行除下调外汇存款准备金率外，还可适时宣布重启逆周期因子，上调外汇风险准备金率，加大离岸市场央票发行规模，以及强化跨境资金流动性管理措施。除以上具体政策措施以外，监管层还可进一步细化市场沟通，引导市场预期，防范外汇市场顺周期行为引发“羊群效应”。

“在经济基本面支撑下，未来一段时间内人民币汇率保持三大人民币指数基本稳定的难度不大。这也意味着汇率因素不会对下半年货币政策灵活调整形成实质性掣肘。”王青表示。

面对这一轮人民币汇率贬值，央行副行长刘国强9月5日在国新办吹风会上回应称，目前来看中国外汇市场运行正常，跨境资金流动有序，美国货币政策的溢出效应虽然有影响，但是影响可控。

刘国强表示，人民币并没有出现全面的贬值。近期主要是美国加码货币政策调整，在美元升值背景下，SDR篮子里其他储备货币对美元都大幅度贬值，但是和其他非美元货币相比，人民币贬值幅度是最小的。
刘国强在展望未来时表示：“人民币长期的趋势应该是明确的，未来世界对人民币的认可度会不断增强，这是长期趋势。但是短期内，双向波动是一种常态，有双向波动，不会出现‘单边市’，但是汇率的点位是测不准的，大家不要去赌某个点。合理均衡、基本稳定是我们喜闻乐见的，我们也有实力支撑，我觉得不会出事，也不允许出事。” 据北京日报客户端



通达手记



根据国家有关部门的最新规定，本手记不涉及任何操作建议，入市风险自担。

大家都不按常理出牌

看到昨天市场这种表现，老实说，达哥心里有点麻。经过昨天的调整，市场见底了吗？

目前主流观点主要有两派：一派认为上证指数将会在3155点附近止跌，构筑三重底；另一派觉得目前可能是下跌中继，后续还会下探。

说实话，达哥很难断言这两种观点哪一种是正确的。炒股更多的是应对，在尊重市场的前提下，根据市场出现的情况，做出相应的对策即可。

我个人认为，目前大盘并未止跌见底，上证指数虽然经过昨天的下跌来到了箱体震荡下沿，但看不到止跌迹象。不过，从盘面的情况看，昨天情绪出现冰点，空头情绪大幅宣泄，要想继续这样重挫还是有难度的。

赛道股显然是市场调整的“罪魁祸首”，这个方向经过前一轮的上涨，已经成长为A股具备相当权重的板块，所以它表现不好，市场经常都不太好。

后面新能源方向可能会从急跌转为缓跌，对A股影响会逐渐减弱。短期来看，板块指数可能还需要有一个震荡

之后的下跌力度衰竭，才会有好的修复。

让人意外的是银行股，几家大型银行下调存款利率，对吃息差的银行而言是利空，但银行股偏偏不跌，反而是高开高走，大家都不按常理出牌。

银行降息，地产自然就开心了。房地产板块逆势大涨，最近有关房地产方面的消息几乎每天都有，市场对此存有逐步放松的预期，整个产业链有望逐步回暖。

其他的诸如煤炭、港口航运、物流、零售等，可以参考之前的观点。需要注意的是，这种震荡叠加弱势的市场状态下，不能追涨，也不能重仓。

短线方面，低迷的情绪依然在延续。不过从涨停个股来看，游资最近喜欢打N字形的结构，还是受行情低迷的影响。只要连板个股数、连板高度和涨停梯度这几个指标没有好转，即便参与，也需要收敛一点。

在市场出现较大担忧情绪的时候，可以尝试，但不要激进，不要重仓，务必保护好自己的本金。（张道达）

六大行同日宣布：下调存款利率

9月15日，多家银行下调存款利率引发关注。

据央视新闻报道，记者9月15日从工行、农行、中行、建行、交通银行和邮储银行了解到，这六大国有银行将从9月15日起调整个人存款利率，包括活期存款和定期存款在内的多个品种利率有不同幅度的微调。

三年期定期存款和大额存单利率下调15个基点，一年期和五年期定期存款利率下调10个基点，活期存款利率下调0.5个基点。目前，这六大银行挂牌的活期存款年利率为0.25%；一年期定期存款利率为1.65%；三年期定期存款利率为2.6%；五年期定期存款利率也是2.6%。

另外，据界面新闻报道，9月15日，中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国银行发布公告，下调各个期限的存款及大额存单利率。3个月、6个月、1年期、2年期、5年期定期存款利率分别为1.25%、1.45%、1.65%、2.15%、2.65%。下调10个基点；3年期定期存款利率为2.60%，下调15个基点。

为什么下调？

据21世纪经济报道，分析认为，此次存款利率下调主因为8月22日LPR的下调，当日1年期、5年期以上分别为下调0.05、0.15个百分点。

2022年4月，央行指导利率自律机制建立了存款利率市场化调整机制，自律机制成员银行参考以10年期国债收益率为代表的债券市场利率和以1年期LPR为代表的贷款市场利率，合理调整存款利率水平。

“这一机制的建立，可促进银行跟踪市场利率变化，提升存款利率市场化定价能力，维护存款市场良性竞争秩序。”央行表示。

当时，多家国有大行和股份行就下调了部分期限的定期存款利率和大额存单利率。而自4月之后，LPR（贷款市场报价利率）利率又历经了两次下调，先是2022年5月20日，1年期LPR保持不变，五年期LPR下降15BP；再是8月20日，1年期LPR下降5BP，五年期LPR下降15BP，再叠加十年期国债利率大幅下行，因而市场对此轮银行定期存款利率的调

整已有预期。

据第一财经报道，随着上述银行存款利率的调整，预计未来将有更多银行加入下调队伍中。

有什么影响？

中泰宏观认为，存款利率下调，使得LPR下调对银行净息差的负面影响减弱，有助于银行利润稳定。今年经济下行压力有所加大，居民消费意愿偏弱，存款规模高居不下。而央行下调LPR推动银行降低实体经济融资成本，使得银行净息差进一步收窄。因此，多家银行为了控制负债端的成本，不断下调存款利率以减轻负债端压力。

中泰宏观表示，存款利率下调，则客户在银行存款的收益和意愿会相应下降，可能倾向于将资金用来消费或者转而投资其他金融产品。当下社融增速和M2增速同比的剪刀差仍然处于历史较低的水平，资金在金融市场淤积的情况仍然显著。降低存款利率有利于资金向实体经济部门转化，促进宽信用的形成，而“存款搬家”同样会使得资

本市场因此受益。

广发证券银行首席分析师倪军曾表示，在当前贷款利率历史低位，需要从银行负债端着手为银行减负，以保证银行健康的内生资本积累能力和长期服务实体经济的能力。“宏观上，银行业经营是资产驱动负债，贷款创造存款，所以微观的存款竞争会形成宏观上囚徒困境，过度竞争更多带来的是价格的上涨，而不能带来总量的提升。”

据北京日报报道，招联金融首席研究员董希淼表示，大型银行下调存款利率后，预计将有更多银行跟进，但不同银行发展战略、负债能力、业务结构不一样，存款利率调整的幅度、步伐或有较大差异。总体而言，我国市场无风险利率下行将是长期趋势。从国外看，部分国家和地区还出现了存款“负利率”现象。对广大居民而言，如果资产配置中存款、现金管理类理财产品较多，那么收益率可能有所下降。应平衡好收益与风险的关系，基于自身风险承受能力、投资理财需求，做好多元化的资产配置。 据每日经济新闻