

投资理财遇难题速拨热线 82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与相关金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均可以拨打早报热线电话 82888000 投诉,早报记者将尽力帮您协调解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供线索。



扫码
互动
交流



财富资讯

上市青企首份半年报出炉

早报8月11日讯 软控股份近日发布2022年半年度报告,营收和净利均增长四成以上。这也是青岛辖区2022年首份半年度报告。

软控股份发布的中报显示,2022年1月至6月,软控股份实现营业收入29.19亿元,同比增长57.12%;实现归母净利润4851.93万元,同比增长43.80%;基本每股收益0.05元。在发布半年报的同时,软控股份同期披露了两份资产优化配置公告。一是将持有的控股子公司山东东方宏业新材料科技有限公司50.88%的股权,以人民币1.45亿元全部转让给山东东方宏业化工有限公司。二是软控股份拟使用募集资金及自有资金对公司全资子公司盘锦伊科思新材料有限公司增资4.1亿元,增资完成后,盘锦伊科思的注册资本由1000万元增加至4.2亿元。此外,软控股份还公布2022年股票期权与限制性股票激励计划草案,拟授予激励对象的权益总计为3980万份。

受到半年报业绩增长的影响,软控股份股价本周拉出涨停板,近几天震荡走高较为强势。国海证券在研究报告中预计软控股份2022年、2023年、2024年归母净利润分别为1.52亿元、4.13亿元、6.52亿元,对应PE为53倍、19倍、12倍,综合考虑公司黄金轮胎橡胶材料投产带来的增量及公司在橡胶装备领域的优势,给予“买入”评级。(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

潮起潮落 涨跌轮转

近期三伏天非常闷热,许多市民都爱到海边走一走,享受海风的清凉,欣赏潮涨潮落的声响。看着大海潮涨潮落,总感觉它与资本市场的行情波动并无差别。

一个海浪哗哗地奔涌冲来,沙滩上响起一片尖叫声。不过任它多么生猛冲劲,最后总会退回海中重新积蓄能量,然后形成下一波海浪再度涌向海滩。起起伏伏,潮涨潮落,像极了股市里的涨涨跌跌,牛熊行情不断转换。跌多了涨,涨多了跌,周而复始,永不停歇。只是牛市行情如同风口浪尖,股价猛涨创新高让人狂热冲劲,而熊市里人气低迷跌跌不休,股价屡创新低真会跌到让人难以置信。在此涨跌轮回过程中,有人账户市值增加,有人市值缩水。涨潮时有波峰,退潮时出波谷。每一个投资品种的走势图都是波峰和波谷的集合现象,你出手的买点或卖点是在波峰还是波谷,或是在半山腰,决定了亏损还盈利。无论是股票还是基金,所有的投资品种都能赚钱,更能赔钱。正是潮起潮落,涨涨跌跌给资本市场提供了无数财富增长或缩水的机会,账户的市值取决于智慧认知水平。

投资过程中肯定会遇到无情的惊涛骇浪。10日,一位网友在微博晒炒股收益,“近一年亏1040万元”引发网上热议。根据其晒出的收益截图,最近一年(2021年9月至2022年8月)其个人资产亏损高达96%。这则消息还需要核实真假,但是比亏了一千万更重要的事情是,大家一定要认识到,投资的钱是可以赔光的,必须制定周密的投资计划和执行严格止损的操作纪律才有可能赚到钱。是不是投资那块料,退潮的时候或许就看出来了。

杨忠升



升
财有道

重仓股深度套牢,现在补不补仓?

岛城投资顾问帮助于先生客观分析股票亏损原因 新增资金可考虑投向基金



陈建林



李艳



宋新伟



方案定制

【理财案例】 市民于先生今年45岁,就职于一家物流公司,收入相对稳定。他喜欢研究投资理财,目前证券账户市值15万左右,主要持仓的中国平安亏损超40%,处于深度套牢状态。近期于先生有一笔补偿款12万元刚到账,他想请教专业投资顾问:是否应该补仓中国平安?还是买进其它股票或者基金等?希望投资顾问帮他规划一下理财方案,尽快实现解套的目标。

中航证券青岛山东路营业部资深投资顾问 陈建林:

大幅亏损说明风险意识较差

【案例解析】 翻阅上市公司中国平安(601318)的财务报表可以发现,受疫情、地缘政治冲突及地产行业不景气等影响,中国平安净利润自2020年开始连续缩水,而且缩水幅度不小,而其营业收入也从2021年第三季度开始出现了连续三个季度的负增长,因此中国平安的股价下跌,与其公司基本面不确定性增加有较大关系,而不仅仅是由于股票市场的正常波动所引起的。

于先生主要持仓中国平安,已亏损40%以上,亏损幅度这么大,本身已经证明这是一笔错误的投资,按照过往经验来讲通常不宜再追加买入。于先生如果还想用12万补偿款加仓该股,需要慎重考虑一下。值得提醒的是,于先生一只个股亏损超40%,却没有考虑止损,说明于先生风险意识较差,缺乏专业的投资观念和严格的操作纪律。

【理财方案】 股市是较为专业的投资领域,单纯凭着个人的业余爱好贸然进入风险较大,不如把专业的事交给专业的人或团队去做。于先生可以考虑选取一只或几只过去较长时间表现较好的开放式基金长期定投。

基金投资的优势是投资组合、分散风险、专家理财、规模经济。定投即“定期定额投资”,类似于银行储蓄的“零存整取”的方式。所谓“定期定额”就是每隔一段固定时间以固定的金额投资于同一只开放式基金,可以按月或按周甚至按天定投。它的最大好处是平均投资成本,避免选时的风险。于先生总资金12万元,建议定投额度每月2000-3000元,这样可以定投40-60个月,即可持续投资3-5年。而这么长的时间内,遇到一波较大上涨行情的概率还是非常大的,这种长期投资方式更容易获得较好的收益,更适合上班族理财。

光大证券青岛香港西路营业部首席财富总监 宋新伟:

新增资金可考虑配置基金组合

【案例解析】 于先生持有的中国平安现在要不要补仓,不妨先从以下几点客观分析一下:1、从技术面看,该股票目前处于完全的空头趋

势当中,短中长期均线空头排列,短期内没有止跌迹象。2、从基本面看,连续3个季度营业总收入增长率为负,并且负增长有扩大趋势,营业毛利率、营业净利率也是连续下滑;3、从消息面看,中国平安遭摩根大通减持,中国平安保险(集团)股份有限公司参控股公司商票兑付逾期,瑞士信贷下调中国平安评级、业务人员流失等利空因素让人不得不担心,如何降低集团各个板块在房企投资中的风险,是中国平安当前最重要的任务。

【理财方案】 鉴于于先生的具体情况,他的12万新增资金可以考虑进行公募基金资产配置。比如把12万元新增资金,按照稳健型、均衡型、激进型产品分成三部分进行配置,配置比例为1:3:6。这样既能考虑到流动性(绝大多数产品都在开发期),也能兼顾收益率,平滑了资产组合的风险收益比。基金的选择方面可以考虑新能源、科技等主流赛道板块的指数基金,也可考虑养老目标基金等。利用基金组合可有效地应对行情波动风险,同时大家应当坚持长期持有基金享受复利的投资理念。

中泰证券香港中路营业部首席投资顾问 李艳:

半导体芯片板块机会偏大

【案例解析】 于先生重仓的平安A股市值现在在7500多亿,高点时达15000多亿。一般来说,对于沪深股市1000亿市值以上的大盘股,在市场整体持续放量1.1万亿以上,往往这类股才会有持续性上涨机会,而现在市场量能不过万亿,并没有太多资金持续推动上行,所以大盘股很难有强势并且持续的表现。即使全是偶而有年表现,一旦后续资金跟进不足,也很难有持续性。而最近市场表现较好的,主要集中在半导体芯片、军工和机器人板块,它们共同的特点是都属于题材热点,多数个股盘子适中或偏小,活跃度较高,反观千亿市值以上的股票,不少呈现破位走势、资金关注度低等特点。因此投资和对于这类大市值个股,暂时不应给予过高的关注度。

【理财方案】 手里的深套股到底是否补仓?这需要由投资者自行判断并做出决策,投资顾问可以提供客观分析,并不做具体操作建议。

在新的投资机会方面,近期可以侧重观察一下科技板块,特别是半导体芯片的这个细分方向的,近期资金人气比较高。就像是5-6月份的汽车板块那样走法,先有强势个股拉出空间板,然后助攻股、趋势股、二梯队、三梯队、补涨股等依次排开拉出队形。本次科技也已经有个股拉出空间板,剩下的就是等梯队到位,依次成形,则板块有可能成为8月的新题材主线。

当前市场暂时还没有诞生新的主线题材,半导体芯片目前看是机会偏大的。在指数方面,黄金分割382分位是3193点附近,而黄金分割半分位是3297点附近。这两个位置,一个是当前的技术压力位,一个是当前的技术支撑位,指数目前整体在3193-3297点区间内运行,在这区间内的表现,暂时均可判断为阶段性的技术震荡。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升
(特别提示:本组内容均代表个人观点,仅供参考,据此操作,风险自担。)