

## 浙商银行 多事之秋

晨报记者 刘志飞

刚过立秋，浙商银行就迎来“多事之秋”。

8月18日，浙商银行发布公告，行长张荣森因个人原因辞去公司执行董事、行长职务。而公告行长辞职的同一天，正是浙商银行建行20周年行庆的日子。在这一重大节点，却遇上行长辞职这个突发情况，因此该消息引起业内的高度关注。

浙商银行18日发布的公告显示，行长张荣森因个人原因辞去该行执行董事、行长职务，该行董事长陆建强代为履行行长职责。

浙商银行表示，目前，公司各项经营活动开展正常，该事项不会对公司日常经营管理工作产生重大影响。虽然浙商银行公告明确说是张荣森因个人原因辞去公司执行董事、行长职务。但张荣森突然辞职的原因以及去

向引发业内高度关注。浙商银行此前有过类似情况。

2022年1月11日晚，浙商银行发布公告称，该行董事会于当日收到沈仁康提交的辞职报告。沈仁康因工作安排需要辞去该行执行董事、董事长、战略委员会主任委员及普惠金融发展委员会主任委员职务。一年之后的2023年2月6日，中央纪委国家监委网站官宣：“浙商银行股份有限公司原党委书记、董事长沈仁康接受纪律审查和监察调查”。

浙商银行近年来反腐风暴持续不断。再往前推，浙商银行原上海分行行长顾清良于2019年12月9日被逮捕。顾清良因犯受贿罪被判处有期徒刑14年，并处罚金人民币250万元。判决书显示，顾清良收受贿赂款物共折合人民币1242.3392万元。受贿指控多



达13条，其中有6项受贿款物来自于下属，7项则来自于银行客户单位。

浙商银行股价周一开盘快速跳水，最大

跌幅超过4%，随后震荡反弹。截至截稿，浙商银行股价依然下跌1.77%。

晨报记者将继续关注事态进展。

## 三大基金展望后市，A股估值具有吸引力

李锐

A股下半年机会在哪里？美股会持续调整吗？对于这些问题，日前，包括鹏华基金、摩根基金、国投瑞银等基金公司公开发布的后市展望显示，A股估值持续具有吸引力，而美股科技股、港股红利的机会依然存在。

对于近期的美股市场调整，鹏华基金国际业务部基金经理李悦表示，原因主要有三个：第一，美国经济基本面转弱，市场交易衰退预期；第二，美股科技公司的财报业绩低于预期；第三，日元套息交易瓦解加剧恐慌情绪。

站在当前时点，李悦认为，美股科技股

中的平台型且有云业务支撑的科技龙头，以及港股的红利和互联网板块均具备投资机会。

当前，美股科技股的盈利确定性仍然较高，经过本轮调整后，估值已回到相对合理的水平，后续依然看好美股科技龙头的表现，但不应对上涨空间有过多的期待。在美股科技股中，更看好平台型且有云业务支撑的科技龙头，这些标的能更为直接地受益于AI对收入的拉动作用。

近期，摩根资产管理（简称“摩根基金”）环球市场纵览三季度策略会召开。摩根资产管理中国资深环球市场策略师朱超平在会上表示，国内A股受套利交易的影响可能较小，伴随国内市场的积极因素逐步积累，在全球市场经历调整后，A股的估值在全球的横

向比较上仍然持续具有一定的吸引力。

展望下半年，摩根资产管理中国资深环球市场策略师蒋先威认为，今年全年A股的盈利增长仍有望保持正值，比较值得关注的行业板块包括四个方面：国内有短板的产业链，例如芯片、电脑作业系统等；延续国内的优势产业，尤其出口表现亮眼的“新三大件”，包括新能源车、光伏、锂电池等；新旧动能转换产业；在新质生产力指导下创造新兴产业的机会，包括人工智能产业链、低空经济产业链等。另外，去年以来国内开始关注的高股息策略，在国内经济持续复苏、未知风险可能存在的背景下，下半年仍值得关注。

此外，国投瑞银基金也表示，对后续权益市场并不悲观，并认为在国内弱现实、海外弱

预期边际改善的背景下，相关投资机会值得重点关注。

在相关投资机会中，比较看好以下几条主线：

**1 上游资源能源线：**资本开支见顶，供给刚性的逻辑仍在演绎，而前期资源股调整幅度较大后续企稳值得期待，其中有色（铜、铝、黄金）、能源（油、煤炭）仍是关注重点；

**2 中游制造龙头白马线：**其中家电、电网设备、锂电设备等龙头值得重点关注，今年市场二八现象极其明显，市场更注重上市公司经营质量，对自由现金流、ROE、股东回报规划等尤为关注，龙头白马明显占优；

**3 下游经济弱相关线：**债务周期下行期，经济活动将与资本回报关联度减弱，建议关注港口、铁路、水电等。

## 国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：上海农村商业银行股份有限公司  
沧源路支行  
机构编码：B0228S231000337  
许可证流水号：00855759  
批准成立日期：2012年11月01日  
机构住所：上海市闵行区沧源路756号  
电话：021-34710528

邮编：200240  
业务范围：经银行保险监督管理机构批准，并由你行授权的业务。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
发证日期：2024年08月08日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

## 国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：浙商银行股份有限公司  
上海分行  
机构编码：B0010B231000001  
许可证流水号：00855749  
批准成立日期：2007年11月02日  
机构住所：上海市浦东新区浦东大道1500弄1号501、6-10、23、27-29、32-33、35-36层及浦东大道1558号1层101室

邮编：200135  
电话：021-31899999  
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你总、分行授权的各项业务。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
发证日期：2024年07月31日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

## 国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：中国银行股份有限公司  
上海市博乐路支行  
机构编码：B0003S231000248  
许可证流水号：00855748  
批准成立日期：2012年11月14日  
机构住所：上海市嘉定区博乐路205号一层108室  
电话：021-59521557

邮编：201800  
业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
发证日期：2024年07月31日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

## 国家金融监督管理总局上海监管局

关于收回《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准终止营业，并收回《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：上海农村商业银行股份有限公司  
溧阳路支行  
机构编码：B0228S231000321  
许可证流水号：00854227  
批准成立日期：2014年12月16日  
机构住所：上海市虹口区溧阳路1111号一层

邮编：200081  
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的业务。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
收回日期：2021年11月11日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询