**周一：市场分析**

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**二师父的名片**



10年期国债收益率，这个收益率目前是2.92，债券仍旧牛市中，如果股票牛市到来，未来会逐步配置点债券。现在可以在基础配置上留存现金，等待机会。

大宗商品这块，黄金继续走高，白银和原油走低，小仓位配置白银和原油，当然这类品种的周期性极强，和油气一个性质的，只能轻仓，油气的话估计是油气公司的估值和盈利遭遇了双杀，目前不能申购，场内有溢价，就别买了，等待即可。

行情转移，科技、券商、创业板、500和中概互联涨的比较好，不要追高，如果没有配置科技，可以小仓位1%参与，还有基金公司布局芯片，资金还在涌入。当然这已经违背了低估定投原则，需要灵活应用，从仓位管理上风险可控，投资就是实现确定性最大收益。

银行方面业绩可能有压力，因为经济下行，一季度GDP估计不足5%，银行资产质量超预期恶化，那么会对银行有一定影响，如果在央行资金的推动下银行可能会继续上涨，控制住仓位，不管什么指数，最好单只仓位不要超过20%，你永远无法预测有什么事情将会发生。从长线角度看，银行处于低估值，高股息状态，定投的完全不用担心，可以继续定投，定投完毕也可以继续持有。

目前的行情会跑一段时间，压力位置3106点，突破了那就有希望，总之，保证一定仓位，适当网格，仓位不足的遇到回调不要恐惧。