招行大跌，稳健的银行到底行不行

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

上周恒大乌龙事件股债双杀，今天招行也发生了大跌，港股招行单日跌幅在6%以上。

**去年招行最高市值高达万亿，今年疫情期间影响挺大的，截至目前，市值也只有9000亿。**

关于招行下跌原因市场众说纷纭。

有的人说是蚂蚁渠道之争，让投资者对银行商业模式产生了担忧，也有人说是最近三道红线的事情，导致商业银行压缩贷款，对银行的经营产生较大影响。

**今天上午出了一条消息：监管要求银行控制房贷规模。**

大家都知道金九银十是每年购房的一个小高潮，为了抑制房产过热，监管要求银行控制房贷规模。

二师父认为这才是银行从消息面下跌的真正原因。

招行近期没有大事，除了7月份换帅，缪建民担任招商局集团公司董事长。他毕业于央财，博士学位，在五道口金融学院、北京大学、中央财经大学几所高校担任硕士生导师，可以称得上是金融界的大牛了。

第二季度招行归母净利润和营收是远远高于第一季度，整体复苏情况良好。当然这也和招行的负债增加有关系，第二季度的资产负债率高达92.04%，比第一季度超出了一个百分点。招商银行基本面没有出现问题，短期下跌之后会有一个好价格。

**之前有读者想打新，配置几万的额度，比较好的就是招行，平安银行这两大稳健的标的作为打新股。安全性有保障，其次不会像证券股那样一会天上一会地下，有利于心态稳定。**

银行整体偏弱，长周期看这个板块跑不赢消费、互联网、白色家电、医疗等成长板块。只适合防守。

**今天我自己加了点招行，按照五档买入法，如果下跌继续加。招行五档波段，券商网格，目前唯一的操作，市场虽然情绪弱，但是估值真不低。**

主仓位的话这个月回撤了一些，不过不要紧，低估值的银行和恒生依旧持有部分，之前出了一点，没想到大盘不争气没突破3450就下来了，从来不会因为下跌而卖出。

**高估值的消费、互联网、人工智能、科技100依旧持有中，纳斯达克和医药是没有仓位了。好好拿住，3年必见分晓，目前房产被抑制，经济也不大景气，除非买房出租，否则最好的投资姿势就是牢牢地握住自己手里的优质股权，其他的都属于瞎折腾。**