

财眼

2021年开门红！沪指突破3500点

创业板指站稳3000点,创5年来新高

新快报讯 记者涂波报道 1月4日,2021年A股首个交易日迎来新年开门红,沪指站上3500点,收盘上涨0.86%;创业板指盘中涨超4%,创5年来新高,收报3078.11点;深成指上涨2.47%,收报14827.47点。两市成交额达到1.16万亿元。两市个股涨多跌少,涨停达137家,多只行业龙头个股创新高。分析人士表示,春季行情已开始,上证指数会继续向上拓展空间,大概在10%—20%左右。短期重视低估滞涨的大金融,全年主线仍是代表转型升级的科技和内需。

从板块来看,昨日热点板块中,猪肉、白酒和特斯拉等概念涨幅居前,板块涨幅均超4%。肉类板块领涨股立华股份

涨幅超19%,牧原股份等多只个股涨停。新《军事装备条例》于1月1日起正式施行,军工板块上海瀚讯涨20%,天海防务涨11.23%,航发动力和中航机电等涨停;国产特斯拉ModelY大幅降价引爆产业链,特斯拉、锂电池等概念股集体走强,卡倍亿和奥克股份大涨20%。此外,多只龙头股创历史新高。贵州茅台盘中股价一度突破2000元,最高达2004.99元/股。1月4日,中金公司上调贵州茅台目标价30%至2739元。此外,宁德时代涨幅超15%,中国中免、隆基股份、伊利股份和泸州老窖等创历史新高。

为何会走出大涨开门红行情?前海开源基金执行总经理杨德龙告诉记者,从宏观经济来看,2021年我国经济会出

现增速大幅回升。一方面是由于我国疫情基本得到了有效控制,经济正在恢复活力。特别是今年一季度由于低基数原因,GDP可能会回升到涨幅14%以上。这意味着大多数上市公司业绩一季度都会有大幅增长,从而带来春季攻势。从货币政策来看,中央经济工作会议提出还会保持流动性合理充裕。值得一提的是,对于后续市场资金方面,今年居民储蓄向资本市场流动的过程还将持续。2020年公募基金发行总规模刷新历史纪录,全年公募基金销售超3万亿元。迈入2021年,基金公司发行热情高涨,本月开启发行的公募基金多达78只。

关于未来投资行情,杨德龙表示,2021年A股市场开门红,消费白马股和

新能源板块继续领涨两市,这两板块将是中长期投资的机会,既有未来成长空间,又有品牌价值。2021年仍是价值投资的投资大年,建议投资者做好公司的股东,或买入优质基金,来抓住A股市场黄金十年的机会。随着全面推行注册制,资金将更偏好价值股,而绩差股和题材股会继续无人问津。对于本轮春季行情,中信证券表示,慢涨“三部曲”的第一阶段“轮动慢涨期”将在1月份进入下半场,配置上,建议转战高性价比品种,包括有色金属、家居和旅游等,以及继续围绕科技、国防、粮食、能源、资源这“五大安全”战略,布局长期逻辑清晰、具备长期战略空间的高性价比品种,包括军工、半导体、消费电子、种植链和种子等。

7个月涨了7000多点 人民币升破6.5关口

专家称本轮人民币升值是由中国经济基本面推动

新快报讯 记者范昊怡报道 2021年首个交易日,在岸人民币兑美元汇率日内升破6.5,为2018年6月以来的新高。截至记者发稿时,人民币兑美元报6.4620,日内升值逾700点,离岸人民币兑美元也同时走高,报6.4475,日内升值超500点。分析人士表示,春节前结汇需求增加,或将推升元旦后人民币出现一轮补涨行情,短线有望冲击6.4关口。

换汇10万美元可少付7万元人民币

事实上,自2020年5月底触底回升以来,人民币开启“狂飙模式”,涨幅已经达到9.34%,7个月时间反弹幅度超7600点。去年8月,人民币累计涨幅达到1.84%,为前年1月以来最大单月涨幅。测算一下,换汇10万美元,在2020年5月底需要71.9万元人民币,到了昨天最低只要64.8万元,相差逾7万元。

汇率的上涨也给A股市场带来了

大利好。1月4日,上证指数午盘涨0.91%报3504.57点,为2018年1月以来首次突破3500关口;创业板指涨3.67%,续创逾五年新高。在板块方面,受益于汇率升值,以人民币计价的大宗商品上涨幅度显著低于以美元计价的商品,相关工业企业的进口成本相对降低。中国是原材料净进口大国,类似原油、铁矿石、铜精矿、造纸等多种上游材料对外依存度均较高,人民币升值将降低进口成本。此外,人民币升值也利好出境游主业上市公司以及航空股。

业内人士分析,人民币兑美元上涨可能与年前出口商结汇需求有关,此外目前市场普遍预期美元指数可能还会继续下跌,因此结汇盘仍踊跃,人民币升值动力仍强。

预测2021年人民币维持较强走势

对于2021年人民币汇率走势,汇丰

大中华区首席经济学家屈宏斌认为,今年人民币有升值压力,但是升值幅度在一个可控的范围内。他预测人民币兑美元汇率会在6.4—6.6之间浮动。这种微小的增值幅度,对于出口行业和制造业来说还是可以承受的。

业内分析认为,人民币升值标志着中国的综合国力增强,这是近年来整个宏观经济加速健康平稳运行的必然结果。摩根大通中国首席经济学家朱海斌认为,本轮人民币升值是由中国经济基本面推动的,预计2021年人民币仍然会维持较强的走势,至少本轮人民币升值期会持续到今年上半年。到2021年底,人民币兑换美元的汇率会升至6.25元左右。

同时,人民币升值加上进一步升值的预期会引来大量的外资购入以人民币计价的资产。中信证券预测,2021年三季度美元指数将跌破85,人民币兑美元将升至6.2,美元进入中长期贬值阶段,外资将趋势性增配中国资产。

近2000万！央行开出征信机构最大罚单

“无照”经营个人征信业务,鹏元征信被罚

新快报讯 记者许莉芸报道 日前,中国人民银行公示的行政处罚信息显示,鹏元征信有限公司(下称“鹏元征信”)因存在未经批准擅自从事个人征信业务活动、企业征信机构任命高级管理人员未及时备案的违法行为,被没收违法所得1917.55万元,并处罚款62万元,合计罚没1979.55万元。分析人士称,央行此次开具罚单,意味着包括征信业务在内的金融业务必须持牌经营,须得到央行批准。

成立于2005年的鹏元征信是中国最早成立的商业征信机构之一。在2016年推出了互联网个人报告查询服务平台“天下信用”,曾经与多家现金贷平台合作。2019年8月推出产品“数兜兜”,上线一个月后即下架,多家媒体曝出该产品涉及用户个人敏感数据信息,如手机号码核查、个人卡流水交易记录等。

多年后,鹏元征信依旧没有拿到个人征信牌照。虽然2015年1月,央行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,允许鹏元征信等8家公司开展第一批个人征信试点业务。然而2017年4月,央行征信管理局局长万存知公开表示,8家个人征信试点机构无一合格,并指出这8家机构不具备第三方独立性、数据割据不利于信息共享等问题。2018年1月,个人征信试点以新筹建的百行征信获全国首张个人征信牌照而告终,鹏元征信等8家公司成为百行征信股东,每家持股8%。

事实上,一直以来行业中都存在大量以大数据风控之名行个人征信之实的第三方数据服务商,造成了数据滥用和数据交易的灰色地带。2020年12月25日,央行副行长陈雨露在政策例行吹风会上表示,越来越多迹象显示,我国征信市场发展将迎来一个黄金发展期,加强个人征信信息保护、确保征信信息安全是征信工作的底线。

太保寿险再传高层变动
拟引入友邦集团区域CEO蔡强任总经理

新快报讯 记者刘威魁报道 引进多位业内寿险干将后,太平洋寿险公司(下称“太保寿险”)再传高层人事变动。近日,新快报记者从业内获悉,太保寿险拟引入原友邦保险集团区域CEO担任公司总经理一职,太保寿险党委书记、总经理潘艳红或升任董事长,这也是该公司首度引入外资寿险背景的高管。新快报记者就上述消息向该公司相关负责人求证,但截至发稿仍未得到回复。

太保寿险高层变动之所以值得关注,在于寿险是中国太保最核心板块。据年报显示,2019年该集团实现保险业务收入3475.17亿元,净利润为277.41亿元,太保寿险分别贡献了六成保费收入和超七成的利润。

新快报记者了解到,太保寿险目前正在大力推进代理人渠道转型,太保管理层很认同友邦保险的代理人渠道经营模式,此番引外资系高管就任核心高管,也折射出太保集团在外资寿险公司竞逐中国寿险市场的大背景下的国际

化发展战略。此次向蔡强伸出橄榄枝,与公司做强做精代理人渠道的思路十分契合。

公开资料显示,蔡强于2009年进入友邦中国,是友邦中国第一位内地籍总裁。在蔡强的操盘下,2009年至2013年,友邦中国的新业务价值翻三番。2020年1月6日,蔡强自友邦保险集团区域CEO职上请辞,称“未来去向是兴趣所在的数字科技行业”;2月29日,微医发布人事任命,蔡强将任董事会副主席兼首席财务官。如今,再传蔡强将加盟太保寿险,其跨度之大、决心之大备受关注。

事实上,太保寿险一年来已引进多位业内寿险干将,显示了太保寿险深化寿险转型发展的决心。不过,渠道转型叠加疫情影响,太保代理人渠道的增长困境依然未解。数据显示,2020年前三季度,太保寿险个人客户业务代理人渠道实现业务收入1676.97亿元,同比下降1.8%,较前二季度升1.6个百分点。其中新保业务253.81亿元,同比下降26.9%,

降幅收窄;但续期业务增长4.6%,较前二季度下降2个百分点。

太保寿险党委书记、总经理潘艳红在今年8月底的半年报业绩会上介绍,坦言今年整个寿险行业在业务发展上均面临较大压力,其中一个主要原因是在人力发展上遇到了瓶颈,“在下一个新周期的发展方向上,提升营销员产能是太保寿险必须要走的一条路。”

值得关注的是,太保寿险此次拟引入蔡强,既考验太保集团和太保寿险管理层的管理弹性,也考验蔡强本人的适应度。“蔡强任职友邦期间,彼时友邦中国受限于经营区域,多年来主要在上海、广东、深圳、北京、江苏等五个发达省市开展业务;而太保的业务布局覆盖全国各省市,并深入到三四线城市,管理的广度和复杂度相当高。”业内人士分析指出,蔡强最核心的城市保险经营管理经验如何融入太保寿险整体经营体系,也相当考验太保管理层和蔡强的决策智慧。