

# A 股成交额连续 8 天超万亿 “中字头”个股集体爆发

**新快报讯 记者涂波报道** 站上 3600 点之后,1 月 13 日,A 股三大股集体收跌,但两市合计成交金额达 1.2 万亿元,连续 8 个交易日超万亿元,北向资金净流入达 50 亿元。昨日,以业绩稳健而著称的“中字头”个股集体爆发,板块指数高开高走涨超 2%,创近 2 年来新高。截至收盘,上证指数跌 0.27%,报 3598.65 点;深证成指跌 0.61%,报 15365.43 点;创业板指跌 1.57%,报 3130.30 点。分析人士表示,快涨之下市场“二八”分化,风格切换需等待流动性拐点,当下首选仍是蓝筹龙头个股。

具体来看,昨日指数震荡走弱,中字头股票逆势拉升走强,中国中车、中国重汽、中国化学等封板,中国核建盘中触板。券商股板块整体跌近 4%,领跌两市,国盛金控跌逾 8%,第一创业等十余股跌逾 5%。有色金属板块冲高后持续跳水,华友钴业、盛屯矿业等触及跌

停。农业种植板块大跌,神农科技和登海种业等跌 5%。

2021 年开年以来,A 股三大指数连连收红,但两市下跌家数从 1000 多家逐步升至 3000 多家,下跌占比接近八成。针对近期走势,国泰君安指出,近两周涨停市值分布中,350 亿元市值以上个股占比大幅提升,沪深 300 估值达 95.2%的历史高位,创业板指估值提升亦远快于创业板综,龙头高估值之势愈演愈烈。龙头高估值本质是 A 股优质资产稀缺性与微观流动性骤增间的矛盾,风格切换需等待流动性拐点。

对于未来行情,多数机构表示乐观,目前市场流动性整体较为充裕,外围不确定性落地带来市场风险偏好提升,叠加 2020 年年报和 2021 年一季度的业绩有望改善以及“十四五”政策催化,预计春季躁动行情将会延续。数据显示,1 月初已经有 8 只一日售罄的爆款基金,合

计规模 812 亿元。截至目前已公布的数据,未来一个月已排期等待发行的基金还有 47 只左右,预计对应最大发行规模可超 3500 亿元。

操作上,国盛证券认为,因目前龙头股抱团现象,关注安全边际较高的大金融如银行、保险和券商等估值修复机会。关注景气度及政策利好的大科技领域的 5G、软件等龙头企业以及关注涨价逻辑(通胀逻辑)的半导体及新能源、消费板块。

| 昨日涨幅居前板块 |       |     |     |      |
|----------|-------|-----|-----|------|
| 名称       | 涨幅    | 涨家数 | 跌家数 | 领涨股  |
| 中字头股票    | 2.64% | 35  | 9   | 中国化学 |
| 航运概念     | 2.34% | 15  | 5   | 中远海控 |
| 国家大基金持股  | 1.54% | 16  | 6   | 北方华创 |
| 可燃冰      | 1.24% | 12  | 3   | 中海油服 |
| 语音技术     | 0.63% | 3   | 3   | 科大讯飞 |
| 物业管理     | 0.63% | 7   | 8   | 南国置业 |
| 证金持股     | 0.24% | 58  | 60  | 中远海控 |
| 来源:同花顺   |       |     |     |      |

## 进口“夜包裹”24 小时送达 广州启用全国首个跨境公共分拨中心

**新快报讯 记者陆妍思 通讯员穗商宣报道** 新年伊始,广州跨境电商生态环境建设再下一城。1 月 12 日,全国首个跨境公共分拨中心在广州正式投入使用,实现多个保税仓发出的进口包裹首次实现统一申报、统一集包分拨,每天可节省 4 小时调拨时效,进口“夜包裹”的仓内发货将提前一天,24 小时内送达。

有数据显示,晚上 8 点-12 点是网购下单的高峰,但晚上 8 点 30 分以后,保税仓就停止接单,产生的“夜包裹”往往都会延迟到次日开始处理。同时,根据监管要求,同一保税区的不同保税仓发货,需要独立向海关申报,再由不同的快递公司把消费者包裹运出海关监管区

域,自行集包分拨和配送。这一衔接过程至少需要三四个小时,导致“夜包裹”处理时效不高。

通过应用数字技术,联合海关升级数字关务系统打造的跨境公共分拨中心,所有保税仓的包裹,无论是哪家快递公司承揽,都能够通过数字关务系统,在线统一进行申报,在保税区内集中完成集包分拨。消费者晚间 8 点 30 分到 12 点期间下的“夜包裹”,预计能够实现当日处理,24 小时送达,相比以往的隔日处理,提速足足一天,大大提升了消费者的消费体验。随着这一模式跑通跑顺,这一举措也将在郑州、宁波和杭州等地推广。

据了解,为深入推进广州跨境电商综试区建设,培育跨境电商竞争新优势,广州市于 2020 年 9 月印发《广州市推动跨境电子商务高质量发展若干措施》,重点围绕降低跨境电商进出口查验率;降低直购进口、零售出口货物收费标准;建设产业园区引进世界 500 强企业;建立与“一带一路”沿线国家(地区)合作机制等四方面发力。自《广州市推动跨境电子商务高质量发展若干措施》实施以来,在关、汇、税等相关职能部门的大力支持下,广州跨境贸易环境持续优化,相继实现海关监管区域“四个同仓”、无票免税、小微跨境电商企业免于办理“贸易外汇收支企业名录”。

## 透支利率“松绑”后 信用卡要正面迎战互联网借贷产品 股份制银行、中小银行更有调整动力

■新快报记者 许莉芸

万亿元信用卡市场迎来重大变革。自今年 1 月 1 日起,信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定,取消信用卡透支利率上限和下限管理。利率迎来“松绑”后,新快报记者在采访中了解到,各大银行目前仍打算“按兵不动”,反倒是股份制银行、中小银行更有调整动力。有业内人士认为,在信用卡进入存量竞争时代后,监管此举意图促进信用卡差异化定价,如针对不同客群给与精准的定价。在如今互联网信贷产品丰富的当下,帮助信用卡重新夺回消费信贷领域的地位。

### 透支利率或下行但空间有限

当前银行信用卡透支利率基本采取万分之五的日息计算,即测算为年化利率 18.25%。这与不少互联网借贷产品相比,利率并不低。蚂蚁招股书曾披露,截至 2020 年 6 月 30 日的 12 个月内,大部分花呗、借呗的贷款日利率均为万分

之四左右。因此,有业内人士表示,在民间借贷利率保护上限被大幅调降的情况下,商业银行也不敢贸然打破目前万分之五的利率上限。

万联证券研究所分析师郭懿分析指出,信用卡利率市场化后,短期不会带来信用卡资产收益率的下行。长期看,结合美国信用卡贷款的数据,当前信用卡贷款的特点,以及长期利率中枢预期,预计整个信用卡利率的中枢将有所下降,但是总体幅度和空间相对有限。

实际上,早在 2016 年 4 月央行发布的《关于信用卡业务有关事项的通知》中,最重要的一个变化就是发卡银行可以在信用卡透支利率 0.05%/日的标准上打七折执行,即 0.035%/日,以年化计算,则从 18.25%降到 12.78%。然而,信用卡行业专家董峥告诉新快报记者,从该政策出台后几年行业的发展来看,在透支利率上打折的信用卡产品寥寥,未能掀起行业热潮。因此,此轮价格放开,也并不会引发价格战。

某大行信用卡人士对新快报记者表示,从各家的房贷业务看,未来信用利率出现不同定价,是大势所趋,各家银行将根据各自的市场判断和市场供需通过价格瞄准不同的客群,而不是简单地通过价格战获客。比如深度挖掘次优客群,有透支需求的客群等。

### 差异化定价与精细化运营是关键

那么,透支利率“松绑”后,将对信用卡行业竞争和格局产生怎样的影响?哪些银行将会跟进?

不少业内人士均提到,大行不会马上跟进。“暂时先观望一段时间。”上述国有大行信用卡人士对新快报记者表示,目前关注焦点在于,一旦信用卡透支利率长期发展,接近分期利率的话,有可能形成信用卡产品与分期业务的竞争。业内认为,最有可能“先下手为强”的可能是有实力的股份制银行,特别是以零售见长的股份制银行或者是中小银行。

从目前信用卡行业发展格局来看,

## 穗岁康保障生效 已有 118 人获赔

**新快报讯 记者刘威魁报道**

参保门槛低、保费低、保额高的“穗岁康”已上线一月有余。新快报记者昨日从“穗岁康”商业补充健康保险媒体通气会上获悉,截至 2021 年 1 月 13 日,“穗岁康”投保人数已超过 329.6 万人,参保费数占广州医保参保人的 25.35%。同时,从 2021 年 1 月 1 日起,“穗岁康”首月参保人员的保障已正式生效,进入理赔承诺兑现阶段,共有 118 名参保人结算,理赔总金额达 123 万元。

据介绍,“穗岁康”投保不限年龄,目前已实现对未满 1 岁至 111 岁人员的覆盖。参保用户中,年龄最小的参保人是一位出生于 2020 年 12 月 8 日刚刚满月的宝宝,年龄最大的参保人是一位出生于 1910 年的老奶奶。目前,共有 130 名“穗岁康”参保人年龄超过了 100 岁。

“穗岁康保险保障内容必须通过完善的理赔服务方案来实现,才能真正落实践行社会责任。”据中国人寿广州市分公司党委委员、副总经理施伟聪介绍,上月底,共保体公司对广州市 100 周岁及以上的 93 名“穗岁康”参保人进行上门慰问,免除百岁老人的参保费用,还可以获得一对一专属服务。

施伟聪指出,广州市 60 岁以上人员有 170 万人,目前依然有 96.6 万人未参与享受穗岁康的保障待遇,占比高达 56.8%。接下来,共保体公司将通过“开通支付宝支付方式、开通团体参保渠道、设置线下 POS 机刷卡缴费服务网点等措施,进一步完善投保渠道和缴费方式,让“穗岁康”的参保服务和理赔服务更为便捷。