

A股市值蒸发近2万亿

学科类和素质类培训公司股价冰火两重天

7月26日,A股市场三大股指暴跌,创业板盘中一度跌幅5%,上证指数跌超3%,超3000个股下跌,A股市值蒸发近2万亿元。

上周末,“双减”政策落地,培训机构不得上市,不得占用假期。7月26日,A股和港股相应教育概念股重挫,但同属在线教育板块,不受该政策影响的海伦钢琴上涨20%,国新文和珠江钢琴均涨超9%,素质教育和学科类教育公司股价冰火两重天。

湘财证券认为,罕见暴跌是检验个股成色的最佳时机。行情大跌可能会诱发市场风格的切换,对于核心板块是一次上车的机会。

■新快报记者 涂波

新东方港股再跌超40%

7月24日,中央发布《关于进一步减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的意见》,各地将不再审批新的面向义务教育阶段学生的学科类校外培训机构,现有的学科类培训机构将统一登记为非营利性机构。受此消息影响,近日在港上市的教育股、美股教育类中概股持续暴跌。

7月26日,截至收盘,新东方港股再次下跌47.02%,新东方在线跌超30%,天立教育、中教控股等跌幅均超过15%。值得注意的是,自今年2月高点以来,教育三巨头——好未来、高途和新东方股价下跌超九成,最新市值分别为38.69亿、9亿和48.86亿美元,A股、美股、港股三地上市的教育股今年以来合计蒸发超7400亿元人民币。

分析人士指出,教培行业迎来最强监管,“双减”政策超市场预期,将对义务教育学科类公司营收和利润产生重大影响。

素质教育个股强势大涨

对于A股教育类上市公司,昨日主力资金净流出超11亿元,在线教育指数下跌2.97%。多家公司回应政策的影响,豆神教育表示,“双减”政策将对公司营收、利润产生重大不利影响;昂立教育披露,学科辅导类的业务收入约占公司总收入的55%。而强烈对比的是,作为素质教育为主的上市公司,海伦钢琴和珠江钢琴等,在昨日板块指数重挫近3%的情况下,昨强势大涨,且中报预告增幅均超100%。

值得一提的是,去年疫情期间,在线培训机构发展迅猛,2020年,中国基础教育在线行业融资额超过500亿元,这一数字超过了行业此前10年融资总和。大成基金认为,政策的影响导致市场各类板块盈利预期持续分化,公募基金整体配置方向仍是从传统行业转向高景气赛道方向,大调仓过程往往会引发过去重仓股股价的波动。



▲VCG 供图

昨日 A 股在线教育板块跌幅前十个股

股票简称	现价(元)	涨跌幅(%)	A 股流通市值(亿元)
豆神教育	4.06	-20.079	29.54
全通教育	5.62	-15.361	35.59
方直科技	11.15	-14.95	12.58
科德教育	7.93	-12.569	15.52
世纪鼎利	5	-10.714	24.90
当虹科技	56.08	-10.458	27.10
勤上股份	2.04	-10.132	20.32
中公教育	13.46	-10.027	215.67
会畅通讯	26.93	-10.023	43.80
学大教育	21.86	-10.004	21.03

■来源:同花顺

穗岁康上半年赔付达1.84亿元

新快报讯 记者刘威魁报道 7月26日,新快报记者从“穗岁康”共保体获得理赔半年报的权威披露,“穗岁康”半年赔付达1.84亿元,赔付案达45185件,案件获赔率约为92.4%,平均每天为参保人理赔约1020000元。从理赔半年报看,理赔案例较集中的三大疾病为恶性肿瘤、心脏疾病、脑部疾病。

据了解,广州首次推行的“穗岁康”属于城市定制型商业医疗险,为医保参保人提供商业补充功能。根据其共保体披露的理赔半年数据显示,使用医保卡划扣、一站式结算等给市民带来了便捷体验,半年中赔付案达45185件,案件获赔率约92.4%;半年赔付达1.84亿元,平均每天

为参保人理赔约1020000元;从参保的数据看,该商业医疗险覆盖了广州11个区、覆盖医疗机构1042家。

以梁伯(化名)为例,作为广州市职工医保的参保人,其使用“穗岁康”时,体验了“穗岁康”的“待遇支付之最”。2020年12月,梁伯因“主动脉夹层”入住某三甲医院住院治疗,2020年12月于住院期间投保“穗岁康”,2021年6月出院,住院费用合计378.2万元,医保报销124.2万元,“穗岁康”一站式理赔直接减免费用合计达103.3万元,其中“穗岁康”待遇II赔付100万元,从赔付的情况看,减轻个人负担率为40.7%。

在药品报销方面,作为医保的

商业补充医疗险,穗岁康单药品获赔最高达38.2万元。以关某(化名)为例,作为正常参加广州市城乡居民医保的参保人,他在2020年12月投保“穗岁康”,2021年3月10日因“脊髓性肌萎缩症”在某三甲医院住院治疗,关某的总医疗费用为55.2万元,其中医保目录外该疾病专属特效药物诺西那生钠为55万元一支,“穗岁康”一站式理赔直接减免费用达38.2万元,减轻个人负担率为69.3%。

新快报记者查看“穗岁康”理赔半年报的数据发现,理赔案例较集中的三大疾病为恶性肿瘤、心脏疾病、脑部疾病,赔付占比分别为恶性肿瘤赔付占47%、心脏疾病占7%、脑部疾病占7%。

央行:支付机构IPO、在境外投资设分支机构等需提前报备

新快报讯 记者许莉芸报道 历时一年征求意见,日前《非银行支付机构重大事项报告管理办法》(下称“《办法》”)终于落地。与去年相比,其中明确了非银支付机构拟IPO、对外投资超过净资产5%、拟在境外投资设立分支机构等情况都应提前报告。此外,还规定了支付机构事前和事后报告机制,涉及股权架构、产品创新、境外展业以及净资产担保等多个方面。“央行正在加深对支付机构的管理,从业务层面深入到公司治理层面。”博通分析资深分析师王谨博认为,在业务创新和发展中,非银支付机构创新性较强,在新业务进展下对新发现的情况进行及时监管十分有必要,这将从一定程度上防范非银支付机构因为股东更换、业务创新带来的相关风险。

不仅是事前报备,《办法》还规定了关于突发风险性事件的事后报备。按照一类、二类事项进行分类管理,其中一类事项要求报告时间为2小时。具体包括发生客户个人信息泄露等信息安全事件,一次性涉及客户信息数据超过5000条或者客户数量超过500户;因突发情况导致支付业务中断或者功能故障,超过2小时或者影响支付业务笔数超过10万笔等情况。

支付产业网创始人刘刚曾对新快报记者表示,在严监管下支付机构的想象空间并不大,如果再不上市的话,估值可能将会日渐缩水。而去年以来,各路支付机构上市的消息不绝于耳。目前,支付机构仅有拉卡拉已成功在A股上市,今年初汇付天下则从港股退市,此前也有消息称汇付天下将谋求科创板上市,但汇付天下相关人士对新快报记者表示目前并没有相关计划。

在政策严管之下,监管也加大了对支付机构违规的处罚力度。据新快报记者不完全统计,7月以来就有中金支付、嘉联支付、易联支付、恒信通、联动优势等支付机构,共计被罚2300多万元。

广州正式试点本外币合一银行结算账户体系

新快报讯 记者范昊怡报道 7月26日,人民银行广州分行举办了广东省本外币合一银行结算账户体系试点新闻发布会,正式在广州启动本外币合一银行结算账户体系试点,标志着广东省银行账户管理体制改革创新取得新突破,金融支持粤港澳大湾区营商环境优化和贸易投资结算便利化迈出“关键一步”。

据介绍,此次本外币合一银行结算账户试点在广东省广州市和深圳市、福建省福州市、浙江省杭州市三省四市同时启动,广州地区的中国工商银行广东省分行34个网点、中国农业银行广东省分行21个网点、中国银行广东省分行32个

网点可办理业务。

试点将以“币种+账号”的模式构建囊括人民币银行结算账户、外汇账户、跨境人民币账户、自由贸易账户(FT)、境外机构账户(NRA)等几乎所有银行结算账户的本外币合一银行结算账户体系,支持存款人通过开立本外币合一银行结算账户对多币种资金进行收付结算和集中统一管理,进一步增强人民币账户与外币账户的协同管理,极大便利企业和个人自主使用和管理本外币资金。

试点当日,广州大旗外贸综合服务有限公司便在工商银行试点网点开立了本外币合一银行结算

账户,该公司总经理凌先生表示,过去收美元、欧元、港币等不同币种外汇资金,需要分币种开立好多个不同账户进行管理,资金管理效率低。现在只要一个本外币合一账户,就能够实现多币种账户资金的集中管理,给企业经营带来了实实在在的便利。

值得注意的是,本次试点以保障外汇管理政策连续稳定为基础,适当实现“资金管理”与“账户管理”分离,资金使用仍需遵循当前我国外汇管理的各项制度规定。此外,试点还进一步强化了对银行账户的全生命周期管理,能够更好防范不法分子利用银行账户从事违法犯罪活动。