

广州网约车“跑满一个月还赚不到1万块”

车辆饱和接单量低,多地网约车按下“暂停键”

“干网约车的人越来越多,单也越来越难抢了。”6月7日,网约车司机阿雄对记者发出上述感叹。据新快报记者了解,今年4月广州市网约车单车日均订单量约14.11单,单车日均运营里程约115.74公里、单车日均营收约323.24元。“不算充电费、高速费和停车费,一个月跑满了还赚不到1万块,还值得跑网约车吗?”上述数据出来后,一位网约车司机在社交平台如是感叹。

■新快报记者 陆妍思

多地日均接单量不足10单

广州市交通运输局发布的广州市网约车市场运行管理监测信息显示,截至2023年4月,广州市依法许可网约车平台共107家。核发网络预约出租汽车运输证176832个,环比增加5512个,4月共有1121台网约车退出营运;核发《网络预约出租汽车驾驶员证》228037个,环比增加8076个,4月共有123个被注销;4月广州市网约车单车日均订单量约14.11单,单车日均运营里程约115.74公里、单车日均营收约323.24元。

在广州,很多网约车司机的营收不

如想象中乐观,在二三线城市,网约车更开始出现饱和状态,有的城市甚至按下了“暂停键”。

近日,长沙市交通运输部门开始暂停受理网约车运输证新增业务。此前,三亚曾发布通知,暂停受理网约车经营许可及运输证核发业务。东莞、温州、济南、遂宁等多地,也相继发布网约车饱和预警,提醒当地网约车单车日均接单量不足10单。

司机增速大于订单增速

业内人士表示,今年以来,全国网约车司机数量增长速度大于订单的增长

量,导致运力趋于饱和,致使很多司机日均接单量大幅下降。

交通运输部公布的数据显示,2023年第一季度,全国网约车订单数一直处于上涨状态,前三月环比分别上涨14.1%、13.30%、9.70%。3月网约车行业的订单量为7.16亿单,同比增长32.8%。

但另一组数据显示,今年1月至4月,新核发网约车驾驶员证31.6万本。其中,4月就新增了17.7万本。截至2023年3月31日,全国各地共发放网约车驾驶员证522.9万本、车辆运输证225.0万本,同比分别增加115.6万本、

61.6万本。这意味着过去一年,超百万名持证网约车司机涌入这个赛道。

“网约车司机的门槛低、工作时间灵活、工资相对较高,所以越来越多的人加入进来。”同济大学智能交通运输系统研究中心主任杨晓光表示,多地暂停颁发网约车运输证,这意味着经过几年的发展,网约车行业已经开始发生变化,行业要更好地发展就必须要进一步改革。从订单增长的数据来看,网约车还是有需求的,所以存在有其合理性,但要让行业良性发展,就需要采取措施来规范网约车的增长,避免市场过度拥挤和无序竞争。

上市公司CSR观察

实控人质押股权后成“老赖” 加加食品恐易主

控股股东深陷诸多债务纠纷

新快报讯 记者刘艳爽报道 6月6日晚间,加加食品公告称,公司控股股东卓越投资、杨振、肖赛平因个人债务纠纷被列为失信被执行人。资料显示,卓越投资为杨振、肖赛平、杨子江一家三口的持股平台,为给深陷债务中的卓越投资筹资,杨振一家三口几乎将加加食品股权全部质押。

被“坑”已有前科

加加食品公告显示,公司控股股东卓越投资及实际控制人杨振、肖赛平因其个人债务纠纷被北京市第二中院列入失信被执行人名单,同时,卓越投资因追偿权纠纷被株洲市天元区人民法院列入失信被执行人。两起失信被执行案涉及被执行金额共2亿元。

股权穿透显示,卓越投资背后为杨振、肖赛平、杨子江三位自然人股东,而这三人作为一家三口。目前,卓越投资、杨振、杨子江、肖赛平分别持有加加食品18.79%、10.22%、7.16%、6.12%的股

份,是公司的前四大股东。

记者注意到,卓越投资的债务问题已经持续多年,已不是第一次“坑”加加食品。早在2019年,证监会曾查出加加食品及卓越投资实控人杨振为了偿还自身债务,违规占用加加食品5400万元资金。杨振还指使加加食品通过违规关联交易方式为卓越投资套取6亿元并违规使用加加食品公章为卓越投资提供担保。这一连串的操作,使得加加食品被证监会罚款40万元,同时卷进多起投资者的起诉。杨振及杨子江因参与上述违法事项分别被罚款20万元和5万元。2019年11月,杨氏一家三口退出加加食品管理层。

公司实控权不稳

资料显示,加加食品为国内知名调味品生产商,酱油为其主要收入来源。然而近几年,该公司的发展已经远远落后于海天味业、中炬高新等酱油大厂。2022年,加加食品营收16.9亿元,远低

于海天味业的256亿元和中炬高新的53.4亿元,甚至被后起之秀千禾味业超越。与此同时,公司净利润已经连续两年亏损。从毛利率看,加加食品毛利率持续走低,且长期低于30%,而其他酱油大厂虽然也面临毛利率降低,但截至2022年并未跌破31%。

2020年以来,加加食品股价持续下挫,2023年开年至今股价已经跌去21%。6月7日,发布公告后的加加食品股价下跌2.66%。

记者在企查查看到,除了上文提到的2亿元失信被执行金额外,卓越投资还有1.9亿元被执行金额,另有多起案件涉及未履行金额达13.9亿元。目前,卓越投资、杨氏一家三口为了筹资已经几乎将加加食品股份全部质押,在股价持续下行的背景下,公司控股股东是否存在被平仓风险?公司实控人是否有易主的可能?记者就此联系加加食品,不过截至发稿,公司董事会秘书处、证券代表处电话均提示无法接通。



多家券商因研报业务被警示

新快报讯 记者涂波报道 因涉及多项违规行为,6月6日,光大证券被证监局发警示函。记者注意到,此前光大证券子公司曾因违反有关打击洗钱的监管遭香港证监会谴责及罚款380万元。近来,无证上岗、研报制作审慎性不足、研报业务管理制度等多方面问题受到监管重点关注,5月以来已有太平洋证券、首创证券、山西证券、中原证券等券商或其相关员工因研报业务违规被罚。

江苏证监局公告显示,光大证券作为纳芯微和帝科股份首发上市保荐机构,在持续督导中存在多项违规。

上海证监局对民生证券、申港证券、野村东方国际证券、上海申银万国证券的分析师出具了警示函,点名指出其研报信息来源的真实性,分析结论缺乏合理依据等。被处罚责任人中,不乏业内明星分析师,如邓永康为民生证券研究院院长助理、电力设备新能源行业首席分析师,宋涛为申万化工首席。

重庆证监局因西南证券存在内部控制及流程管理不健全、考核激励不合理等问题,同时个别研报存观点不审慎、依据不足等问题,对西南证券及两名分析师出具了警示函。另据天津证监局网站披露,民生证券营业部负责人借用他人证券账户持有、买卖股票违规炒股,七年成交2亿元,最终被没收违法所得22.13万元并罚款20万元。

近日,监管部门向券商下发的《关于发布证券研究报告业务“双随机”现场检查情况的通报》中指出,存在部分公司制度建设不完善、执行不到位,部分证券分析师研报制作专业性审慎性不足等问题,后续监管部门将对相关违规机构和从业人员从严问责。

业内人士表示,目前,A股市场已经全面实行注册制改革,在注册制下,证监会将强化对财务顾问等证券服务机构的责任追究,明确情节严重的,可以对有关责任人员采取证券市场禁入的措施。华兴证券研究所所长赵冰认为,高质量、合规的研报是券商研究所展业的基础,更是研究所打造差异化研究平台的核心竞争力。

万能险结算利率持续走低 5%难觅踪迹

新快报讯 记者林广豪报道 降息潮卷到了保险行业的万能险。数据显示,万能险结算利率(年化,下同)去年以来持续走低。已公布今年5月结算利率的525款万能险中,高于4.00%的产品占30.5%,较去年同期的55.7%明显下滑。业内人士认为,万能险结算利率短期不会大幅下滑,在复杂的投资环境下,万能险将要比拼保底利率。

平均结算利率降低

所谓万能险,是同时具有保障功能和理财功能的一类保险产品,现多与终身寿险、两全险、年金险搭配销售。泰康人寿发布的《长寿时代城市居民财富管理白皮书》显示,在购买万能险看重的要素中,有52.21%的消费者关注收益率。

Wind数据显示,万能险结算利率自去年以来持续走低。2022年1月,万

能险平均结算利率为4.07%,单款产品最高达5.00%;今年1月-5月,平均结算利率分别为3.85%、3.84%、3.77%、3.72%、3.64%,结算利率5.00%的产品在3月就已难觅踪迹。截至6月7日,已有525款万能险产品公布5月的结算利率,具体在0.36%(含)-4.85%(含)之间。其中,160款结算利率高于4.00%,287款在3.00%(含)-4.00%(含)之间,78款低于3.00%。

记者注意到,与大型寿险公司相比,中小险企万能险的结算利率下跌更为明显。华泰人寿的新财富金账户年金保险(万能型)去年8月的结算利率为4.6%,9月降至4.1%,其后一直为3.5%。

结算利率下调或成趋势

“万能险的‘万能’主要体现在保额、保费的灵活调整。”一位保险经纪人

向记者介绍,万能险的收益需要看保底利率和结算利率,前者在保单合同中注明,目前市场上的产品在1.75%-3%不等;后者由保险公司定时公告,与保险公司的投资收益密切相关。长期来看,高保底利率和高结算利率不可兼得。

有精算师指出,万能险的收益与保险公司的投资“风格”挂钩。保底利率越高,意味着险企投资越谨慎,投资时会配置更多的固定收益资产。反之,将配置更多的权益资产。中小险企的投资较大型公司更激进。

记者留意到,今年以来,多家国有行降低人民币存款利率。在长端利率长期下行背景下,监管部门正引导险企防范利差损风险。“万能险结算利率下调可能是趋势,但短期不会大幅下滑,因为这是主要的卖点。”上述经纪人说,未来消费者要看重保底利率。