

Manus爆火 AI智能体概念掀涨停潮

机构预计2030年中国人工智能产业规模突破1万亿元

新快报讯 记者涂波报道 3月6日,继DeepSeek之后,中国团队研发的又一款AI产品Manus在科技圈一夜爆火,引燃资本市场,A股人工智能领域受资金热捧,概念指数上涨3.6%,AI智能体指数涨超6%。3月6日,A股三大指数集体走强,涨幅均超1%。收盘沪指报3381.10点,深证成指报10898.75点,创业板指报2234.69点,沪深两市成交额达19065亿。

作为通用型Agent(自主智能体),Manus的定位是一位性能强大的通用型助手,对用户不仅提供想法,还能将想法付诸实践,真正解决问题。传导到A股市场,主力资金净流入软件开发和IT服务板块超120亿元,立方控股30%涨停,酷特智能、汉得信息、致远互联等20%涨停,焦点科技、科华数据和泛微网络等多股涨停。

2025年春节后,A股人工智能板块成为机构调研的核心焦点,调研频次显

著提升。据同花顺数据统计,截至3月6日,183家公司接待了机构来访。其中,云计算和人工智能领域芯片制造商澜起科技有300多家机构调研,业绩快报显示,该公司2024年度营收36.39亿元,同比增长59.20%;实现归母净利润14.12亿元,同比增长213.10%,公司互连类芯片销售收入、归母净利润、归母扣非净利润均创公司历史新高。AI+医药生物板块的联影医疗被342家机构调研,该公司表示,已成功在AI赋能医学影像和放射治疗领域构建了显著的差异化优势。广电计量获逾百家机构调研,机器人和人工智能均是公司密切跟进和布局的重点领域。

今年的政府工作报告提出,持续推进“人工智能+”行动。不论是在人工智能专利还是基础设施建设方面,中国已经走在世界前列。据世界知识产权组织发布的报告,2014年至2023

年,中国生成式人工智能专利申请量超3.8万件,居世界第一,是第二名美国的6倍。

赛迪顾问认为,2025年中国人工智能产业将迎来爆发式增长,增速领跑全球。中国人工智能产业在未来10

年将呈现出显著的增长趋势,并在全球市场中占据重要地位。从2025年到2035年,中国人工智能产业规模预计将从3985亿元增长至17295亿元,复合年增长率为15.6%,预计2030年中国人工智能产业规模突破1万亿元。

昨日涨幅居前的人工智能概念股(区间:1月1日-3月6日)

股票简称	现价(元)	昨日涨幅(%)	区间涨幅(%)	区间资金流向(元)
立方控股	28.49	30	83.81	8.36亿
新开普	13.96	20	44.07	3.15亿
汉得信息	22.72	20	83.23	-45.12亿
世纪恒通	53.86	20	38.99	-10.94亿
中亦科技	49.55	20	28.53	-10.19亿
致远互联	36.3	20	80.87	0.69亿
鼎捷数智	44.58	20	72.32	8.52亿
博实结	114.01	20	66.73	-1.05亿
康力源	36.61	20	28.86	0.68亿
酷特智能	25.94	20	29.57	-12.25亿
				来源:同花顺

长护险试点目标基本实现 市场还需进一步发力

新快报讯 记者林广豪报道 继2024年提出“推进建立长期护理保险制度”后,2025年政府工作报告中再次提到“加快建立长期护理保险制度”。至此,长期护理保险(下称“长护险”)已连续第五年被写入国务院的政府工作报告中。据了解,长护险试点工作阶段目标已基本实现,但市场还需进一步发力。

长护险被誉为“社保第六险”,主要是为被保险人在丧失日常生活能力、年老患病或身故时提供护理保障和经济补偿。依据筹资体系不同,长护险分为社会保障类和商业保险类。

据国家医保局消息,长护险自2016年启动试点以来,在全国49个城市稳步推进,阶段目标已基本实

现。截至2024年底,全国超过1.8亿人参保,累计超过260万人享受待遇,基金支出超800亿元。

然而,长护险在商业保险中仍是小众产品,且部分产品保障功能相对不足。中国保险行业协会人身保险产品信息库数据显示,截至2024年12月18日,我国保险市场上在售的健康保险产品有4457款,其中商业长护险产品有153款。

有保险代理人表示,以特定疾病为赔付条件的增额护理险是护理保险领域近年的创新,此类产品提供疾病身故和护理保障,但产品设计较为单一,保障功能偏弱,且投保门槛高。该代理人称,该类产品与近年火热的增额终身寿险相同,理财功能较强,部分消费者可能将其视作中短期

的投资选择,导致产品短期的赔付高企。

中再寿险去年12月发布的《全球视野下商业长期护理保险发展研究报告》指出,民众养老意识不足,护理需求尚未从潜在需求转化为具象化的显性需求。保险公司虽然意识到长护险的市场潜力和重要性,但战略上重视程度不足,缺乏实质性的投入。

此外,保险公司在战术上缺少落地路径,长护险的产品开发和运营层面基础薄弱,例如,目前市场上主流的长护险大多以重疾确诊拟合护理状态,这虽然解决了护理险在基础设施欠缺情况下的理赔鉴定难题,但特定重疾确诊与真正的护理需求仍存在偏差。

业绩贡献低 外资行频频出手 调整内地个人业务

新快报讯 记者刘艳爽报道 大华银行近日宣布退出中国个人业务,范围涵盖个人客户持有的账户、存款、贷款和相关财富管理产品,而这些业务的接盘方为富邦华一银行。大华银行预计,本次转让将于2025年第三季度完成,现阶段客户在大华银行中国持有的产品和服务不会发生任何变化,除个人业务以外的其他业务将不受影响。

大华银行总部位于新加坡,在全球拥有约500家分行及办事处。记者留意到,大华银行在华业务从2023年开始波动,当年营收为18.9亿元,同比增长6%,但利息收入、手续费收入增长乏力,大部分的营收增速由投资收益贡献。受信用减值损失有所上升影响,2023年大华银行中国税后净利润为3.6亿元,同比下降27.9%。

存贷规模上,截至2023年末,大华银行中国贷款规模为378.4亿元,其中个人贷款33.05亿元;存款规模为453.7亿元,其中个人存款38.17亿元;个人贷款和垫款余额较2022年明显下降,降幅达22%。

近些年,外资行在华个人业务变动频发。2016年,澳新集团宣布将中国和新加坡、印度尼西亚的零售和私人银行业务出售给星展银行。2023年10月9日,花旗宣布将其内地的个人银行财富管理业务出售给汇丰银行。

此次“接盘”大华银行的富邦华一银行,曾接手过花旗银行相关业务。去年7月,富邦华一银行公告称,花旗中国向该行转让个人信用卡应收账款和无担保贷款已经完成。资料显示,富邦华一银行是内地首家全牌照运营的合资银行,目前已在内地13个城市共开设了24家营业网点,另有杭州分行已获批准筹建。

对于外资行在华个人业务变动,有分析指出,外资行业务转让是市场化操作,体现了不同外资银行在战略定位、市场布局方面对中国市场的不同理解和规划。另有分析认为,从业务开展看,内资行在对本地市场的深入理解上较外资行更有优势,在储蓄、贷款、理财等个人业务领域优势更明显。

近期各大外资行公布的2024年业绩显示,去年在内地的业绩均有所增加,但内地业绩在各大外资行的整体营收贡献、资产规模中占比仍较低。如2024年渣打集团来自内地的营收占比仅为6.7%,恒生银行由内地贡献的资产规模仅为4.7%。

上市公司CSR观察

欲改业绩下滑颓势 华熙生物掀“反腐风暴”

股价3年跌去85%,去年利润同比下滑超七成

新快报讯 记者陆妍思报道 近日,华熙生物微信公众号发文称,华熙生物科技股份有限公司(下称“华熙生物”)董事长赵燕在总裁办公会上发表内部讲话时提道:“所有贪腐人员无论职务高低,必须在3月31日前限时交代问题、提交辞呈,如超过时间未主动交代的,将移交司法部门,不做内部处理”。此文引发市场关注。

赵燕表示,华熙生物最近两年有比较大的业绩调整,这样的调整有一部分原因是市场造成的,更大的原因是“组织、人才没有跟上时代的变化而主动踩了刹车”。2024年华熙生物步入变革调整期,而调整“暴露很多原来没有暴露的问题,真正的变革是人的变革,现在刚刚开始”!

在赵燕看来,团队里不少人只会打着市场的旗号去追热点,“有些人满口都是市场的风口,自认为专业、职业,但既不在市场的一线,又对全球生命科技前沿正在发生什么一无

所知。他们成为一批既没有生命科学公司的底色,又无法在市场上硬拼的伪管理者。”

华熙生物在业务层面将收紧“外包”,核心工作从简单蹭风口、简单组合和外包模式,彻底转向团队自身能力的建设。赵燕提到:“不要以任何业绩波动来要挟公司收紧外包的决心,降低费用率只是表面的问题,为组织培养长期竞争力才是更长远的考量。”

赵燕透露,她会从过去对研发端为主的工作走到经营工作的一线,尤其是消费品经营工作的一线,补上从科研产品到品牌的后端链路。

她认为,全球生命科学未来10年会在AI的赋能下出现波澜壮阔的发展,消费品业务的获客和消费者决策链路也会发生巨变。“谁不顺应这个趋势,建立组织培养人才,还在鼠目寸光地捞点钱,搞点小团体利益,耍小聪明搞博弈,谁就给我下课。这个公司离开了谁都可以重新组织,唯

一离不开的是我这个创始人。”

据赵燕提议,华熙生物原“个人健康消费品事业部”将更名为“皮肤科学创新转化事业部”,该部门组织与业务调整也将随之展开。

据了解,华熙生物2019年在科创板上市,股价在2021年7月冲高至313.48元/股,但从2023年开始一路下挫,2024年7月跌至44.72元/股的低位,三年跌幅超过85%。

3月6日,华熙生物收盘报49.12元/股,最新市值为236亿元。

华熙生物日前发布的2024年度业绩快报显示,报告期内公司营业收入约53.7亿元,同比下滑11.6%;归母净利润约为1.64亿元,同比大幅下滑72.27%。

在影响经营业绩的因素中,华熙生物指出,因管理变革的组织架构升级、薪酬体系变革、咨询公司费用和股权激励费用等超过7000万元,“管理变革带来了一定短期成本上升,但为公司长期发展夯实基础。”