

财眼

“十一”黄金周临近

旅游预订火爆 景点酒店股走势强劲

新快报讯 记者涂波报道 距离国庆中秋假期越来越近,8天的加长版黄金周,使得出游需求一路上扬,旅游酒店预订量同比2019年增长超5倍。反映在二级市场,近期餐饮旅游酒店消费板块强势上涨,9月18日酒店餐饮行业指数涨3.42%,旅游景点行业指数涨2.89%。同期,上证指数收涨0.26%,深证成指收涨0.55%,创业板指收涨0.89%,两市总成交额6985.45亿元。

“十一”旅游景气度攀升。因“十一”出游抢票难,12306一度被推上微博热搜。国铁集团数据显示,9月15日售票量达到2287.7万张,铁路12306网站(含客户端)售票量达到2095万张,均创单日售票量历史新高。综合多家在线旅行平台数据,中秋国庆假期,国内热门城市机票预订量已超2019年同期两成。

去哪儿平台,“十一”黄金周国内热门酒店预订量同比2019年增长超5倍,其中北京、杭州、武汉、上海等城市提前预订量同比2019年增长超3倍,北京增长达5.4倍,居于首位。此外,部分旅行社的出境游订单较去年增加近20倍。今年“十一”假期将成为近五年最火黄金周。

在二级市场方面,旅游酒店等龙头股已经开始反复走强。长白山继上周五触及涨停后,昨日再度涨停,曲江文旅亦是创出近期新高。从资金净流入方面来看,昨日餐饮旅游板块流入超10亿元,其中中国中免获主力大幅加仓超7亿元,西安旅游、长白山、众信旅游等股获主力净流入额居前。旅游ETF近6天获得连续资金净流入,最高单日获得1630.48万元净流入,合计“吸金”近6000万元。旅游ETF最新规模达8.96亿元,创近1年新高。此外,从昨日

资金净流入金额前10位股来看,贵州茅台、五粮液等节假日食品饮料消费都占据重要位置。

民生证券认为,长假期为长线游发展提供了有利条件。东莞证券表示,看好杭州亚运会和国庆黄金周接棒带动出游需求释放,三季度出行板块有望保持高景气。建议优先关注酒店、餐饮及人工景区等高业绩弹性板块:锦江酒店、首旅酒店、君亭酒店、长白山、曲江文旅、宋城演艺等和低估值景气度改善的中国中免。

昨日主力资金净流入金额前10个股

股票简称	涨跌幅(%)	现价(元)	资金净流入(亿元)
贵州茅台	2.65	1829.2	9.80
中国中免	5.39	111.78	7.27
五粮液	1.94	162.8	5.10
宁德时代	2.55	213.06	4.64
长安汽车	2.95	13.28	4.55
人民网	5.31	36.09	3.52
赣锋锂业	3.56	47.12	3.06
立讯精密	2.63	29.25	2.85
比亚迪	1.27	247.38	2.48
泸州老窖	0.32	227.33	2.40

来源:同花顺

险企“3.0%时代”
人身险保费承压

新快报讯 记者林广豪报道 人身险预定利率切换后的首月,上市险企保费在预期之内增速放缓。数据显示,8月,A股五大上市险企的人身险保费增长分化,除中国人保受去年同期基数较低的影响外,其余增速均明显回落。随着2024年“开门红”打响,有分析指出,短期内新产品销售或将继续面临一定压力,但长期趋势向好。

新老产品切换保费下滑

具体来看,8月,中国人寿保费收入321亿元,同比下降10.3%;新华保险保费收入83亿元,同比下降6.8%;平安寿险、健康险及养老险保费收入合计325亿元,同比增长1.5%;太平洋寿险保费收入138亿元,同比增长3.4%;人保寿险及健康险保费收入合计57亿元,同比增长42.0%。五大险企的人身险保费增速分别较7月变动-15.0个、-28.6个、-13.4个、-86.4个、+29.2个百分点。多位券商分析师指出,人保寿险及健康险保费的高增速是受去年同期的基数较低的影响。

从披露了新业务详细情况的人保寿险来看,8月长险新单期缴保费收入4.6亿元,同比下滑22.4%。

记者注意到,8月人身险保费增速承压在市场的意料之中。今年8月起,人身险产品预定利率由3.5%降至3.0%,不符合要求的产品需退出市场。此前,不少保险代理人借此炒停售,人身险行情几度火热。

华西证券非银团队指出,预计主要系新旧产品切换背景下,一方面旧产品的下架导致部分需求提前释放,另一方面新产品上市后需求和渠道对新品的适应需要一定时间。

9月新单仍面临压力

人身险预定利率切换未几,新一轮“开门红”缓缓拉开帷幕。近日,中国人寿推出一款生死俱保的两全险,被业内视作“开门红”的首批产品之一。

开源证券研报表示,短期看,客户需求或仍需一定时间修复,不同地区渠道对新产品掌握情况或有一定差异,销售能力回升时间仍需进一步观察,9月新单业务或仍面临一定压力。长期看,居民资产配置需求长期存在,预防性储蓄需求有所提升,且储蓄型产品相关竞品收益率有所下降,储蓄型产品在2024年“开门红”以及长期展望中仍有望保持价值发展牵引地位。

在业内看来,预定利率调降后人身险产品吸引力仍存。友邦人寿首席客户官姜利民表示,预定利率下调有利于行业长期健康发展,市场上产品更加多元化,分红型产品长期来看非常保值。中国平安首席运营官付欣表示,随着寿险转型的继续,队伍培训、代理人增优、客户分群经营等动作,以及未来人力产能的释放,利率切换不会有太长期的影响。

国君非银金融团队认为,随着9月初银行存款利率进一步下调,保险3.0%预定利率的产品的性价比逐步体现,预计居民对3.0%预定利率的产品仍然有旺盛的购买需求,这将推动2024年“开门红”超预期。

上市公司CSR观察

大单告吹、信披违规 永悦科技股价一字跌停

新快报讯 记者刘艳爽报道 引发网络热议的“前贫困县花3亿元购买5000台无人机”事件迎来新进展。9月18日,当事公司永悦科技公告,终止此合同。此番交易告吹不仅让永悦科技失去远超3亿元的大单,也让其转型蒙上阴影。公告发出当日,永悦科技股价一字跌停,报收6.98元/股。

8月28日,永悦科技公告称,下属全资子公司永悦智能与平舆畅达签订总金额为3亿元的《销售合同》,合同标的为5000台无人机。据了解,平舆畅达是由河南省平舆县交通运输局控股的国有独资企业,而平舆县是2020年2月底才“脱帽”的贫困县。此事公开后,立即引发网

络热议。

9月18日,永悦科技收到江苏证监局警示函,文件显示,永悦科技在当初签订上述销售合同时,还与平舆畅达签订了一份《补充协议》。江苏证监局认为,永悦科技未及时披露该《补充协议》内容,构成信披违规,决定对永悦科技及公司实控人陈翔采取出具警示函的监督管理措施,并记入证券期货市场诚信档案。

记者留意到,上述《补充协议》中除了无人机交易,还隐藏了“大生意”。该协议约定,平舆畅达委托永悦智能就驻马店全市范围内的农业服务、乡村振兴等进行经营管理工作,并确保驻马店全市范围内由各级政府下拨资金或组织

资金用于从事小麦、玉米、油料作物、水稻、林业等农林相关植保服务的订单均由永悦智能承接。随着合同终止,永悦科技已无法享受进一步的合作。

资料显示,永悦科技为一家主营不饱和聚酯树脂和无人机业务的公司,其中无人机业务为公司2022年新进的業務,当年无人机业务收入不到6万元,仅占营收的0.02%。由于不饱和聚酯树脂领域市场环境变化,永悦科技陷入业绩低迷,2018年至2022年,永悦科技营收从6.08亿元下降至2.96亿元,净利润从3741.52万元下降至-3970.35万元。2023年上半年,永悦科技营收1.5亿元,即此次无人机合同总金额是其上半年营收的两倍。

WPS更新引来众多差评 客服建议用户适应新版本

金山办公宣传费用大涨130%,研发费却在降

新快报讯 记者张晓茵报道 数字时代,如果办公软件变得难用,就会成为工作效率的绊脚石。近日,金山办公旗下的WPS进行了一次版本更新,随之而来是大量用户吐槽新版本难用到“影响工作”,不少用户甚至在寻求退回旧版本的教程。据了解,今年上半年,金山办公宣传及运营推广费用同比上涨130.21%,而研发费用同比却出现了下降。

网友吐槽“卡得怀疑人生”

WPS用户吴小姐表示,这次自动更新后,文档卡顿频繁,“简直在给我工作的痛苦添砖加瓦。”

和吴小姐有相同经历的用户不在少数。有网友留言,“常用按钮找不到,也不给改版后的操作导航,我开会员是买便利不是买麻烦。”还有网友抱怨,“软件升级不做测试的吗,卡得怀疑人生。”有用户尝试关掉WPS自动更新,却发现只有“默认更新”和“更新时提醒”两个选项,“这个新你不得不更”。无奈之下,不

少用户开始寻找旧版本重装。

针对上述问题,新快报记者以用户的身份联系了WPS客服,对方表示,建议用户适应新版本,后面更新的版本都会按照现在的界面做优化,如果觉得哪些功能不好用,可以向客服反馈,客服会向产研同事进行反映;自动更新则是旧版本系统不维护了,就会出现强制更新的情况。

营收近八成来自“卖会员”

据悉,WPS是金山办公旗下软件,该公司是A股市场中市值突破千亿元的三家软件公司之一。2023上半年,金山办公实现营收21.72亿元,同比增长21.25%;归母净利润5.99亿元,同比增长15.32%。

财报显示,金山办公主要产品包括WPS和金山文档,主要产品月活设备数接近5.84亿,其中WPS的PC版+移动版月活设备数达到了总设备数的99%。

从收入来源来看,金山办公主要依靠

“卖会员”。新快报记者注意到,WPS年卡价格为148元,2023年上半年,其国内个人办公服务订阅业务收入12.52亿元,同比增长33.24%;国内机构订阅及服务业务收入4.18亿元,同比增长40.38%。个人订阅+机构订阅的收入加起来占到了总营收的77%。然而,虽然付费用户给金山办公带来了大部分的营收,但截至2023年6月30日,该公司付费用户数为3324万,仅占月活设备数的5.7%。

面对用户转化率较低的问题,2023年上半年,金山办公宣传及运营推广费用出现较多增长,达到了1.41亿元,而去年同期不到0.62亿元,较去年同期大涨130.21%;与此同时,办公差旅招待费用也上涨了23.42%。

而作为一家软件企业,在2023年上半年,金山办公研发投入为7.17亿元,占营业收入的比例约为33.01%。值得注意的是,在营销费用同比大增的情况下,其研发费用却出现了下降,较去年同期下降了7.24%。