

A股探低回升 AIGC概念板块再现强势

●记者 徐蔚

A股三大指数昨日集体低开,早盘震荡下跌,“中字头”稳住盘面,午后受国有资本运营公司进场买入ETF消息的影响,三大指数止跌回升。盘面上,传媒板块强势拉升,煤炭、地产、金融等板块上扬,短剧游戏、AIGC概念、网游概念等活跃。

截至收盘,上证综指涨0.06%,报3031.64点;深证成指跌0.07%,报9720.57点;创业板指涨0.19%,报1926.28点。沪深两市合计成交8341亿元,较前一交易日增加606亿元。

国有资本运营公司进场

昨日盘中,市场再传利好消息,国有资本运营公司进场买入多家公募基金旗下ETF产品,由此催化了“中字头”概念的行情演绎,中纺标涨超13%,中成股份直线涨停,中国科传、中铁装配、中科信息等均大涨。

收盘后,中国国新控股有限责任公司发布公告称,旗下国新投资有限公司当日增持中证国新央企科技类指数基金,并将在未来继续增持。

从历史经验来看,国有资本运营公司出手一般具有连续性。方正证券表示,目前监管层还没有明确国有资本运营公司潜在的入市资金规模。据统计,截至2023年二季度末,国有资本运营公司持有A股流通市值不足9000亿元,大致推算还有至少7000亿元的增持空间。

传媒板块领涨

昨日TMT重新占据主流话语权,传媒股领涨两市,因赛集团、果麦文化、盛天网络、引力传媒、游族网络等近20只个股涨停或涨超10%。

因赛集团近日表示,公司子公司影行天下正在推动与游戏开发者、广告投流方等外部战略伙伴合作开发一款基于微信小程序的互动剧情游戏。如果研发进展顺利且市场未发生重大变化,预计该款游戏最快将于2024年一季度上线。

开源证券认为,供需两端驱动微短剧行业处于快速成长期,对行业的规范治理或推动微短剧行业良性竞争,具有资质、IP、内容、流量优势的公司竞争地位或更加突出,版权、制作、投放、分销、平台等产业链环节有望向头部公司集中。另外,出海及与互动游戏结合或成为短剧发展的重要趋势。建议继续布局短剧、互动影视游戏概念股,优选拥有IP、流量、先发优势的影视、游戏、营销的板块个股。

市场活跃度逐步提升

在市场整体回暖的同时,短线交易也趋于活跃。昨日,中广天择以涨停收盘,这是其9个交易日中的第6个涨停。中广天择昨日晚间发布异动公告称,有媒体报道公司涉及“短剧概念股”,截至目前,公司营业收入结构中不涉及短剧业务,短剧业务对公司业绩无影响。

中广天择表示,当前公司市盈率水平显著高于行业平均市盈率,敬请各位投资者理性投资,注意投资风险。

东安动力昨日开盘震荡下跌,盘中一度触及跌停板,随后股价直线拉升至涨停。东安动力昨日晚间发布股票交易风险提示公告称,公司基本面无发生重大变化,也不存在应披露而未披露的重大信息,敬请广大投资者注意二级市场交易风险,理性决策,审慎投资。

东安动力表示,11月27日,长安汽车刊登公告,与华为签署《投资合作备忘录》,华为拟设立一家从事汽车智能系统及部件解决方案研发、设计、生产、销售和服务的公司,长安汽车拟投资该公司。公司与长安汽车同为中国长安汽车集团有限公司的控股子公司,上述合作项目不涉及东安动力。

机构:关注结构性机会

展望后市,国泰君安表示,A股市场有望逐步回暖,建议关注结构性机会。近几个交易日,虽然指数整体低位震荡,但市场活跃度逐步提升,昨日主题板块进一步活跃,网络游戏、数据要素、知识产权等AIGC概念板块集体大涨,反映出短线市场情绪正逐步回暖。

在国泰君安看来,近期指数弱势主要受到权重板块低迷的影响,当前市场已处于底部区域。国内经济稳步复苏,上市公司盈利预期改善,海外紧缩周期接近尾声,美元走弱与中美利差收窄,将缓解人民币汇率压力,有望吸引外资回流A股。未来A股有望逐步回暖,短期可适当关注市场结构性机会。

行业配置方面,中金公司认为,近期市场风险偏好回升驱动A股小盘风格有相对表现,未来或有短期波动,小盘风格趋势或将延续。建议关注受益于利率环境缓和、新兴产业趋势明确的科技成长行业;建议结构性配置部分低估值、行业景气度边际回升的高股息资产。



看好银行股长期投资价值 重要股东持续增持

●记者 马骁

宁波银行日前公告称,其持股5%以上股东——雅戈尔集团合计增持该行A股2195.54万股,持股比例上升至9.97%。雅戈尔此次增持主要是基于对宁波银行投资价值的分析和未来前景的预测。

据统计,11月以来,至少5家A股上市银行获得股东增持。业内人士认为,重要股东增持彰显其对银行经营发展的信心。今年以来,银行板块业绩表现相对优异,在资产质量好转的背景下,优质银行股颇具配置价值,未来估值修复空间较大。

多家上市银行获重要股东增持

东海证券表示,雅戈尔集团本轮增持宁波银行是在其估值底部进行的。宁波银行资产质量与盈利能力持续多年保持业内优异水平,业绩增长有望保持较好韧性。

雅戈尔表示,拟在前次增持计划公告的时间区间内继续在二级市场增持宁波银行股份。

上海证券报记者注意到,今年以来有多家银行股东增持银行股。据统计,今年以来,江苏银行、兰州银行、西安银行、齐鲁银行、重庆银行、浙商银行、兴业银行等获得股东增持,显示出股东对被增持银行的认可和对其未来前景的信心。

例如11月,江苏银行获得股东江苏省投资管理有限责任公司增持,增持数量为2770.33万股。增持后,江苏投管与江苏信托合计持有该行8.89%的股份,为合并第

一大股东。

此外,部分上市银行还获得中央汇金公司或外资增持。今年10月,中央汇金公司增持工行、农行、建行、中行四家国有大行,并拟在未来6个月内继续在二级市场增持。这也是中央汇金公司时隔多年再度对四大行集体增持,合计投入近5亿元,有效提振了市场信心。

9月,齐鲁银行第一大股东——澳洲联邦银行增持该行452.97万股,斥资1861.62万元。

估值处于历史底部

银行股密集获得股东增持,一方面表明股东对银行未来前景的信心,另一方面也缘于银行股估值处于历史底部。

受息差收窄、房地产行业风险与融资平台偿债压力上升等因素拖累,银行板块估值水平持续下降。今年前三季度上市银行净利润增速有所下降,同比增长2.90%,低于上年同期7.60%的增速,上市银行业绩压力有所加大。

当前,42家A股上市银行已全部“破净”,平均市净率仅为0.52倍,这似乎与其稳健的经营业绩和持续稳定的现金分红不相匹配。不过,记者注意到,有不少银行股股价年初至今录得正增长。Choice数据显示,有19只A股银行股年初至今涨幅为正,其中有9只涨幅超过15%,农业银行、交通银行、中国银行涨幅均超过30%。

分析人士认为,银行股基本面良好,分红水平稳定,具有长期投资价值。以12月1日收

盘价计算,有28家上市银行的股息率在5%以上,其中兴业银行、南京银行、北京银行、成都银行、上海银行的股息率位列前五,分别为8.13%、7.33%、6.81%、6.78%和6.71%。

两大风险得到缓解

尽管银行业面临的風險不容小觑,但积极因素正在显现。房地产金融政策和一揽子化债政策安排逐步落地,让银行业的经营具备“安全垫”。

10月以来,多地敲定金融化债框架,商业银行在其中扮演重要作用。业内人士认为,地方化债的开展,有助于商业银行以时间换空间,避免风险事件的发生。随着实体经济持续恢复,银行业经营环境将明显改善。

中泰证券研究所所长、银行业首席分析师戴志锋认为,当前银行业资产质量较为稳定,不良率、关注率均处于历史较低水平,拨备水平高位夯实。随着化债进程的推进,商业银行相应资产的风险得到明显缓释,近几年内资产质量有望保持稳健。

近期,银行与房企密集座谈。农行、建行、交行、浙商银行均表态,将与参与座谈的房企加深合作,帮助企业改善流动性。

总体来看,房地产、城投债两大风险因素正在得到缓解,有助于稳定银行的资产质量。兴业证券表示,上市银行资产质量有望迎来周期性拐点。国信证券表示,当前银行板块估值处于低位,板块潜在利空因素明显减少,其长期逻辑并未被破坏。随着宏观经济恢复向好,银行板块存在估值修复的潜力。

年末增持三大板块 外资积极捕捉A股结构性机会

●记者 王彭

临近年末,尽管A股指数持续震荡,外资仍在积极挖掘A股市场的结构性机会。据统计,近一个月来,半导体、医疗器械和酿酒行业均获得北向资金大幅净流入,其中海光信息、联影医疗等个股获得北向资金大手笔增持。在多家机构看来,岁末年初是外资机构集中加仓A股的传统时间窗口,外资回流有望成为市场的重要驱动力。

在经济筑底反弹过程中,部分行业或已迎来较好的配置时机。

Choice数据显示,截至11月30日,近一个月来,半导体、医疗器械和酿酒行业分别获得北向资金增持71.88亿元、57.97亿元和27.43亿元,在所有行业中排名前三位。以海光信息为例,北向资金近一个月对该股的持股量猛增1018.5%。此外,同期北向资金对联影医疗、舍得酒业持股量也分别大增410.69%、23.84%。

上述板块相关上市公司近期也频频获得外资调研。比如,今年11月,瀚亚投资调

研了微导纳米;彬元资本有限公司调研了利畅芯片;韩国投资信托运用株式会社调研了博瑞医药;顶峰基金调研了燕京啤酒。

兴业证券研报表示,岁末年初是外资机构对组合进行再平衡、集中加仓A股的传统时间窗口,外资回流有望成为行情的重要驱动力。回顾2017年至2022年的行情,北向资金流入具有明显的“开门红”效应,历年外资大多会在1至2月及12月大幅加仓A股。

在富达国际多资产投资管理全球主管马修·奎福看来,中国市场已显现投资价值,2024年经济增长预期将从当前的偏低水平回升。“根据我们预测的基本情形,未来数周至数月,中国经济将步入周期性复苏,处于稳定可控的状态,同时强劲的家庭开支将为消费板块带来利好。与全球大部分市场相比,目前中国股票估值较具吸引力。”马修·奎福说。

投资方向上,富达基金股票部副总监周文群表示,后市主要看好与经济复苏相关的消费、材料、工业板块,同时关注消费

电子周期回升,以及医药政策影响进入尾声带来的投资机会。

“我们相信中国经济已经在筑底反弹进程中,因此策略上会以必选和可选消费等与宏观经济相关性高的板块为投资主线,这些领域将受益于经济的稳步修复。此外,我们也看好具有长期增长潜力的行业和个股,如工业、医药板块和部分科技公司。”富达基金股票投资经理盛楠称。

摩根资产管理中国资深基金经理李德辉则看好医药、科技和消费三大板块。他认为,随着人口老龄化趋势愈发明显,求医药需求增长,未来医药行业的增长空间很大,即使面临降价压力,行业容量仍然在增长,其长期逻辑并未被破坏。

“科技行业也是值得关注的领域。我们需要关注AI的商业化进程,以及由此涌现出的优秀公司。消费领域也有不少积极信号,随着消费者信心恢复、新消费模式涌现,消费行业有望在未来找到新增长点。我们可以在这些行业中寻找未来三五年持续增长的公司。”李德辉称。

(上接1版)

降低免赔额、扩大报销范围,是实实在在地为老百姓减负。截至目前,“渝快保”已赔付患病人群107万人次,赔付金额11.1亿元,平均减轻个人医疗费用负担21.2%,获赔个人最高减轻医疗费用负担80%。

其便民特征主要体现在医院一站式结算上。“从医院出院结账的时候,就自动报销了,不用申请,也不用交材料,医疗费用结算表上就看得到‘渝快保’报销的钱。”王辉敬说,她没什么文化,这大大减少了她的麻烦。

看病不垫资、理赔不跑腿的背后,是国家金融监督管理总局重庆监管局与重庆市医疗保障局依托“金渝网”金融专线,让“渝快保”对接重庆市基本医保系统,实现患者出院时“渝快保”与基本医保、大病保险等同步结算,真正做到了无感理赔。

报销快、理赔高,“渝快保”在重庆当地也成了“网红产品”——2023年“渝快保”参保人数达到620万人,参保率19.5%。

“我们在一线看到,一些罕见病花费非常高,比如我们医院肺高血压病人非常多,整体花费高,部分患者每月治疗费用上万元甚至几万元。”重庆医科大学附属第一医院心内科副主任蒲鹏说,他会主动问病人有没有买“渝快保”,如果没有就建议他们赶紧买,能够减少很多负担。

新市民金融服务中心 开到扶贫安置点门口

“渝快保”是普惠金融惠民的一个缩影,记者在调研中了解到,为了更好地便民惠民,国家金融监督管理总局各监管局都在出实招、想办法,打通普惠金融服务“最后一公里”。

“我来这里查询集体项目分红到账没有,听说发到社保卡里了,来看一下。”在贵州省遵义市正安县的新市民金融服务中心,记者碰到前来办理业务的包大爷,他说,来这里办业务基本都是找工作人员帮忙,不用自己动手,10分钟左右就能搞定。

这是遵义市打造的新市民金融服务中心之一。正安县农村信用合作联社(下称“正安农信联社”)一位工作人员介绍,设立该服务中心,是为了方便周边新市民获取金融服务,包括:业务咨询,为周边老百姓提供金融业务咨询;服务延伸,提供社保、信贷等多种金融服务;宣传金融知识等。

小服务中心,解决群众大烦恼。记者在调研中获悉,“十三五”期间,贵州省完成易地扶贫搬迁人口149.2万人,约占全国搬迁人口的五分之一。正安县瑞豪移民安置点是遵义市搬迁及建设规模最大的安置点,安置人数16123人。上述新市民金融服务中心设立在瑞豪移民安置点旁边,就是为了了解这些搬迁群众点的金融服务难题。

“安置点周边老年人较多,服务中心专门还设置了适老服务区,帮助他们办理社保卡、信贷、转账、查询、打印存折等业务。对于一些行动不便的老人,我们还可以提供上门金融服务。”前述工作人员说,这些服务适应了老人的习惯和节奏,解决了数字金融快速发展带来的数字鸿沟问题。

普惠金融活水浇灌 助力正安县吉他产业做大做强

在扶持正安当地产业发展中,普惠金融也发挥了关键作用。

世界上每生产7把吉他,就有1把来自这里。然而10年前,这里并不生产吉他。记者了解到,正安县2013年开始出台优惠政策,加大金融支持,连续从沿海招商引资多家吉他制造企业来这里落户,打造出如今全球最集聚、最规范、产销规模最大的吉他生产基地——正安国际吉他产业园。该产业园年产吉他突破600万把,带动就业近1.5万人,解决了1400余名贫困人口就业,有效保障了7000人稳定脱贫。

贵州娜塔莎乐器制造有限公司(下称“娜塔莎”)就是从外地搬过来的吉他公司之一。“2019年公司从广州搬到这里,当时正安县给予公司厂房‘三年免租、两年减半’的优惠政策,这里吉他产业配套也比较齐全,我们就搬回来了。”娜塔莎厂长李启旺回忆起当时的情景,仍难掩感激之情。“当时我们刚回来,银行对我们什么都不了解,正安农信联社就给我们贷了一笔300万元的纯信用贷款,给我们吃下定心丸。”他说。

这是普惠金融支持正安吉他产业的典型案例。在国家金融监督管理总局遵义监管分局的大力引导下,金融机构先后提供信贷资金近52亿元,帮助正安国际吉他产业园建成近80万平方米标准厂房,并配套建有公租房、医院、学校等,成功吸引来自广东、福建等地区的吉他制造企业入驻,目前园区入驻企业共计175家,其中吉他生产及配套企业130家。产业园从单一的吉他生产,发展到集销售、物流、培训、箱包等配套产业于一体,基本形成了一条闭合的全产业链。



中国平安人寿投资连结保险投资单位价格公告

投资账户名称	2023-11-23		2023-11-24		2023-11-27		2023-11-28		2023-11-29		2023-11-30		投资账户设立时间
	买入价	卖出价	买入价	卖出价	买入价	卖出价	买入价	卖出价	买入价	卖出价	买入价	卖出价	
平安发展投资账户			5.3715	5.2662	5.3717	5.2664	5.3793	5.2739	5.3652	5.26	5.363	5.2579	2000年10月31日
平安保证收益投资账户			2.3732	2.3267	2.3736	2.3271	2.3737	2.3272	2.3738	2.3273	2.3741	2.3276	2001年4月30日
平安基金投资账户			5.7666	5.6732	5.7669	5.6852	5.8178	5.7038	5.794	5.6804	5.7882	5.6748	2001年4月30日
平安价值增长投资账户			2.6231	2.5717	2.6226	2.5712	2.6229	2.5715	2.6227	2.5713	2.6234	2.572	2003年8月28日
平安精选权益投资账户			2.0317	1.9919	2.0295	1.9838	2.0287	1.989	2.006	1.9657	2.0016	1.9624	2007年9月13日
平安货币投资账户			1.7394	1.7053	1.7389	1.7057	1.7399	1.7058	1.7401	1.706	1.7402	1.7061	2007年11月22日
平安天玺优选投资账户	1.0818	1.0818	1.081	1.081	1.0798	1.0798	1.0801	1.0795	1.0795	1.0795			2018年8月1日

以上数据由中国平安人寿保险股份有限公司提供



中国平安人寿万能保险结算利率公告

(利率公告,2023-11)

中国平安人寿保险股份有限公司于2023年12月2日公布2023年11月万能保险结算利率:

万能账户类别	日利率	年化利率(按365天计算)	险种
个人万能	0.00009863	约等于3.600%	平安智富人生终身寿险(万能型,A)、平安智富人生终身寿险(万能型,B)、平安智富人生终身寿险(万能型,C)、平安智富人生终身寿险(万能型,D)、平安智富人生终身寿险(万能型,E)、平安智富人生终身寿险(万能型,F)、平安智富人生终身寿险(万能型,G)、平安智富人生终身寿险(万能型,H)、平安智富人生终身寿险(万能型,I)、平安智富人生终身寿险(万能型,J)、平安智富人生终身寿险(万能型,K)、平安智富人生终身寿险(万能型,L)、平安智富人生终身寿险(万能型,M)、平安智富人生终身寿险(万能型,N)、平安智富人生终身寿险(万能型,O)、平安智富人生终身寿险(万能型,P)、平安智富人生终身寿险(万能型,Q)、平安智富人生终身寿险(万能型,R)、平安智富人生终身寿险(万能型,S)、平安智富人生终身寿险(万能型,T)、平安智富人生终身寿险(万能型,U)、平安智富人生终身寿险(万能型,V)、平安智富人生终身寿险(万能型,W)、平安智富人生终身寿险(万能型,X)、平安智富人生终身寿险(万能型,Y)、平安智富人生终身寿险(万能型,Z)
			平安智富人生终身寿险(万能型,A)、平安智富人生终身寿险(万能型,B)、平安智富人生终身寿险(万能型,C)、平安智富人生终身寿险(万能型,D)、平安智富人生终身寿险(万能型,E)、平安智富人生终身寿险(万能型,F)、平安智富人生终身寿险(万能型,G)、平安智富人生终身寿险(万能型,H)、平安智富人生终身寿险(万能型,I)、平安智富人生终身寿险(万能型,J)、平安智富人生终身寿险(万能型,K)、平安智富人生终身寿险(万能型,L)、平安智富人生终身寿险(万能型,M)、平安智富人生终身寿险(万能型,N)、平安智富人生终身寿险(万能型,O)、平安智富人生终身寿险(万能型,P)、平安智富人生终身寿险(万能型,Q)、平安智富人生终身寿险(万能型,R)、平安智富人生终身寿险(万能型,S)、平安智富人生终身寿险(万能型,T)、平安智富人生终身寿险(万能型,U)、平安智富人生终身寿险(万能型,V)、平安智富人生终身寿险(万能型,W)、平安智富人生终身寿险(万能型,X)、平安智富人生终身寿险(万能型,Y)、平安智富人生终身寿险(万能型,Z)
优选万能	0.00009589	约等于3.500%	平安聚富优选终身寿险(万能型)、平安福满财富终身寿险(万能型)、平安附加福满财富终身寿险(万能型)、平安智富人生终身寿险(万能型,A)、平安智富人生终身寿险(万能型,B)、平安智富人生终身寿险(万能型,C)、平安智富人生终身寿险(万能型,D)、平安智富人生终身寿险(万能型,E)、平安智富人生终身寿险(万能型,F)、平安智富人生终身寿险(万能型,G)、平安智富人生终身寿险(万能型,H)、平安智富人生终身寿险(万能型,I)、平安智富人生终身寿险(万能型,J)、平安智富人生终身寿险(万能型,K)、平安智富人生终身寿险(万能型,L)、平安智富人生终身寿险(万能型,M)、平安智富人生终身寿险(万能型,N)、平安智富人生终身寿险(万能型,O)、平安智富人生终身寿险(万能型,P)、平安智富人生终身寿险(万能型,Q)、平安智富人生终身寿险(万能型,R)、平安智富人生终身寿险(万能型,S)、平安智富人生终身寿险(万能型,T)、平安智富人生终身寿险(万能型,U)、平安智富人生终身寿险(万能型,V)、平安智富人生终身寿险(万能型,W)、平安智富人生终身寿险(万能型,X)、平安智富人生终身寿险(万能型,Y)、平安智富人生终身寿险(万能型,Z)
聚财宝万能	0.00011781	约等于4.300%	平安附加聚财宝终身寿险(万能型)、平安附加聚财宝终身寿险(万能型,2015)、平安附加聚财宝终身寿险(万能型,2017)、平安附加聚财宝终身寿险(万能型,2019)、平安附加聚财宝终身寿险(万能型,2021)、平安附加聚财宝终身寿险(万能型,2023)
悦悦万能	0.00009863	约等于3.600%	平安悦悦优选终身寿险(万能型)、平安悦悦优选终身寿险(万能型,2015)、平安悦悦优选终身寿险(万能型,2017)、平安悦悦优选终身寿险(万能型,2019)、平安悦悦优选终身寿险(万能型,2021)、平安悦悦优选终身寿险(万能型,2023)

说明:
结算利率每月公布,本次公布的结算利率数值仅适用于2023年11月份,并不代表未来的投资收益。客户可以通过我公司全国客户服务热线95511、中国平安保险集团网站(http://www.pingan.com)、金管家APP以及保险顾问查询相关的保单信息。
下次公布日期:2024年1月6日