

# 四大行业表现亮眼 消费板块复苏强劲

2023年半年报披露收官,在上半国民经济总体回升向好的态势下,多个行业展现出较强的韧性。从行业上看,业绩增速排名靠前的“绩优生”多集中于医药生物、机械设备、电力设备、计算机四大行业,汽车、电子及化工行业亦成绩突出。伴随着消费信心逐步复苏,家电、汽车、酒店旅游等可选消费行业上半年亦有出色盈利表现。



(图片来源:摄图网)

2023年上半年,医药生物、机械设备、电力设备、计算机四大行业聚集着众多业绩增速表现不俗的上市公司。

其中,医药生物行业有多家公司实现业绩大幅增长。据记者统计,上半年归母净利润增速超100%的公司达29家,增速在50%以上的公司为39家。从上述净利润显著增长的药企来看,化学制剂、医疗企业和中药企业居多,也涵盖部分医药流通、生物制品企业,业绩增长主要受益于政策调整、疫后相关药品需求增多、医药终端销售恢复、企业降本增效等因素。

机械设备亦是上半年优等生扎堆的行业,振华重工、锐科激光、正帆科技等35家机械设备企业上半年归母净利润增速在100%以上,还有53家企业净利增速超50%。分析业绩增长的驱动因素,多数企业主要以订单和海内外销售增加、业绩结构优化、降本增效以及非经常性损益等原因为主。

东方证券研报表示,在AIGC启动的新一轮人工智能浪潮下,国产算力产业链值得重视,数据要素领域政策有望持续推出,信创领域大单频频落地增长提速在望,下半年这三大主线的业绩表现值得期待。

上半年,在去年低基数的基础上,叠加线下消费回暖、出口和上游价格回落等因素,大消费板块业绩增速正在改善。其中可选消费亮点频出,家用电器、汽车社会服务及传媒等行业业绩均有不同程度修复。具体来看,今年上半年家电销量有所回暖,但国内家电行业面临保有量趋于饱和、增长乏力的局面,家电行业进入存量化博弈新周期。在此背景下,A股仍有76家家电公司实现盈利,其中有46家归母净利润实现同比正增长。例如,老牌家电公司长虹美菱(000521)实现归母净利润3.58亿元,同比增长493%;海信家电(000921)归母净利润同比增长141.5%即14.98亿元;海尔智家

(600690)实现归母净利润89.63亿元,同比增长12.6%。

在新能源汽车持续热销的驱动下,上半年汽车销量增长,汽车行业整体盈利走强,汽车零部件行业表现尤为突出。

伴随着线下消费场景稳步恢复,居民出行需求增加,酒店、旅游、景区等出行产业链表现亮眼,社会服务行业中共计24家上市公司扭亏为盈。多数公司均在半年报中提及,业绩增长源自今年上半年国内经济运行整体回升向好,酒旅消费市场呈持续复苏态势。

随着经济内生动能修复,下半年企业盈利有望进一步改善。中金公司表示,上半年业绩出现改善拐点或超预期的行业,可能逐步成为投资者关注的主线。展望下半年,中信证券指出,经济复苏斜率快速放缓的趋势将在三季度出现改观,政策仍将聚焦在产业和防风险领域,A股三季度有望实现盈利的企稳回升。(证券时报)

## 工银积存金 积存黄金 从这一“克”开始

工银积存金是工商银行与世界黄金协会联合推出的全国首款“日均价格,灵活定投”的黄金投资产品,真正实现以日均价格进行黄金积存,从而更有效地为客户平摊投资成本、最大限度地规避金价波动的投资风险。

与客户签订积存金协议后,工商银行为客户开立积存金账户,记录客户在一定时期内存入一定重量黄金的负债类业务。在工商银行规定的业务办理时间内,客户可采取定投或主动积存的方式从工商银行买入黄金存入积存金账户,可使用该积存金进行兑换、赎回、转让及质押等。

工商银行任意网点均可办理积存金业务。客户也可以登录工商银行网上银行、手机银行自助开通积存金业务,并可办理主动积存、定期积存协议签订、产品查询等业务。

需要时,可以在开户地区的任一贵金属销售网点,将账户内的积存金兑换工商银行丰富的等价值贵金属实物产品;也可在个人网上银行直接兑换贵金属实物产品后到选定的工商银行网点提货。工商银行会不定期推出专属积存金兑换优惠产品。

积存金的积存、赎回服务时间目前为上海黄金交易所交易日的9:10—22:30;兑换服务时间为每天9:10—15:00。网点柜面服务时间为以上时段内的网点经营时间。(上海黄金交易所节假日休市安排见工行网站贵金属频道交易提示栏)

### 特色优势:

- 1. 积少成金:**最低1克即可起投,点滴积累,积存真金。
- 2. 稳步增金:**可以按月定投,平抑金价波动,积少成多,稳步增金。
- 3. 灵活兑金:**可兑换工商银行丰富的贵金属实物品种,也可赎回(卖出)变现、质押贷款、资产证明等,一“金”多用,十分灵活。
- 4. 放心投金:**工银积存金采用单一报价模式,报价紧跟上海黄金交易所及国际金价走势,积存价格公开透明。
- 5. 便捷购金:**柜台、手机银行、网上银行等渠道均可办理。

**风险提示:**因受国内国际政治、经济因素以及各种突发事件的影响,黄金价格可能发生波动,投资者应充分考虑由此产生的一切风险和损失。

更多金融服务敬请通过“工商银行泉州分行”微信公众号或工商银行泉州分行辖属营业网点咨询了解。

(工行)



## 建行泉州清濛支行加强警银共建携手反诈宣传



建行清濛支行开展警银共建现场观影 建行清濛支行金融服务队宣传反诈知识

为深入推进泉州经济技术开发区打击治理电信网络新型犯罪工作,进一步提升全民知诈、识诈、反诈、反诈意识,日前建行清濛支行联合泉州市公安局经济技术开发区分局开展“警银共建聚力 全民反诈入民心”党建共建主题党日活动,共同组织观看反诈题材热播电影《孤注一掷》,并结合影片向社会大众开展反诈知识教育。

电影开场前,支行派出的“张富清党员金融服务队”的同志与公安民警一道在影院入口处摆放宣传展架,向观影群众发放知识手册,普及金融知识,提示反诈反诈常识。

电影《孤注一掷》取材自上万起真实诈骗案例,电影聚焦当下屡禁不止的网络诈骗、网赌陷阱、招聘拐骗等,抽丝剥茧般还原了“诈骗集团”的内幕,通过

真实的故事情节,揭示了诈骗背后的黑暗和残忍,让更多人认清骗子套路,具有很强的教育意义和现实意义。

在观影活动中,两个共建单位的同志与现场观众认真观影,深入了解各种诈骗手段和案例,深刻体会电信诈骗对国家和人民的危害,引起广泛共鸣。一位观影群众深有感触:“此片完全不同于传统影片,剧情中有很多片段都是我们日常工作和生活的情景回放,获益匪浅。”

此次党建共建活动,创新推进了“党建+”新模式,丰富的党建活动模式促进警银之间的了解和互动,有利于警银携手增强反诈宣传力度,联手构筑反诈“防线”,筑牢金融安全“防火墙”,助力人民群众守住“钱袋子”。

(建行)