



三星支付拟3月入华 科技公司频频抢滩中国移动支付市场 移动支付概念股短期有望继续走强

记者 林司楠

继苹果公司宣布与中国银联合作推出 Apple Pay 业务以后,全球另一大科技公司——三星公司日前也正式宣布,打算于今年3月在中国推出三星支付服务。三星去年12月宣布与中国银联达成合作协议,银联卡持卡人将可在有三星支付功能的手机上管理和使用自己的信用卡和借记卡。该公司去年在韩国和美国首次推出移动支付服务,大约有500万用户。科技公司频频抢滩中国移动支付市场,很明显是看准了这块业务未来巨大的发展空间。对于A股市场而言,一场围绕移动支付端的资本盛宴也将随之开启,相关手机支付概念股短期有望继续走强。

移动支付概念成炒作新风口

春节刚过(即在2月15日),广发银行和建设银行通过微信发布消息称,Apple Pay 在本月18日凌晨5点正式上线。这一消息立马激发了资本市场敏感的神经,A股相关移动支付概念股逐渐成了各路游资炒作的新风口。

2月16日,恒宝股份、新开普、东信和平、康强电子等手机支付概念股早早涨停。虽然上证综指在上周二大幅上涨过后,开始出现横盘盘整的走势,但这丝毫没有影响主力资金对于移动支付概念炒作的热情。沪深交易所公开信息显示,机构和游资对于移动支付概念股的热情十分高涨。以新开普为例,其龙虎榜买入席位前五位清一色为机构专用席位,合计买入2亿元。天泽信息的买入前五位中,都是游资席位,其中包括光大证券宁波中山西路、财通证券杭州体育馆营业部等浙江游资身影。

2月18日 Apple Pay 正式推出当天,“果粉”们绑定的银行卡超过3000万张。这一突出表现进一步坚定了市场资金推高移动支付概念股的信心。上周五,康强电子、新开普、易联众、东信和平等概念股继续涨停。而伴随着三星公司已经公开宣布3月将在中国推出三星支付服务,一场围绕移动支付端的资本盛宴拉开了大幕。

移动支付的蛋糕有多大？

继苹果公司以后,韩国三星公司也将发展移动支付业务的眼光瞄向了中国市场。那么,为什么全球科技公司如此看重这一块业务?移动支付市场的蛋糕究竟有多大呢?

机构分析指出,移动支付是所有移动互联网应用变现的入口。受到当地移动电商迅速增长的提振,目前亚太市场已成为全球移动支付增长的领头羊。在中国,接近五成的移动互联网用户已经在使用移动支付服务;在韩国,通过即时通讯软件使用移动支付功能也成为新兴趋势;在非洲,尽管银行服务有限,但移动支付也呈现上升趋势;此外在欧洲和北美发达市场,移动支付的渗透率都在上升。

回到国内市场,支付宝以及微信支付一直在移动支付市场占有较大市场,今后这个趋势会不会改变,悬念十足。不过,来自艾瑞咨询的一组数据足以说明国内移动支付市场巨大的发展空间,早在2013年,第三方移动支付的增长率便达到了707%,并在随后两年继续保持超高增长率(其中2014年较2013年增长391.3%)。艾瑞咨询预计,2018年移动支付的交易规模有望超过18万亿元。这也就不难解释为什么全球科技巨头要拼命抢滩中国移动支付市场。

移动支付概念股短调过后有望继续上涨

杭州某券商营业部投资顾问蔡经理认为,“虽然部分短期涨幅过大的移动支付概念股,存在一定冲高回落的风险。但新的、有持续力度的热点形成,显然是有利于盘活市场人气、带动市场企稳的。”

蔡经理指出,前阵子虚拟现实概念股给我们做了一个很好的表率,而如果移动支付概念能有效承接市场热点,对于A股市场将是十分有利的。在短期调整过后,相关移动支付概念股有望继续走高。

中信建投研究显示,依照受益程度及产业链上下游,以下几条投资主线值得关注:(1)商户为主要使用场景,助推商户移动营销、金融服务等业务,如恒宝股份、梅泰诺、新开普、新国都等;(2)SE芯片(是一种安全支付芯片)率先布局,重点关注国民技术;(3)NFC(近距离无线通信)天线手机标配,关注硕贝德;(4)运

营商借苹果NFC东风推广移动支付卡,相关投资标的如恒宝股份、东信和平。

国金证券分析指出,过去两年微信和支付宝通过红包大战和线下消费补贴等方式已经完成了大部分的用户习惯培养,Apple Pay 推出的意义在于加速整个移动支付市场的发展。而伴随着三星支付3月登陆中国,未来移动支付用户数和单用户交易额都有较大增长潜力,移动支付全产业链都将受益。在具体投资标的选择上,国金证券建议投资者关注腾邦国际(支付打造垂直机票旅游行业闭环)、中国支付通(全国性预付卡牌照+智能POS)、西藏旅游(收购拉卡拉100%股权)和新大陆(终端设备生产制造商+数据运营增值服务)。

相关个股：

新开普(300248)

现价:30.98 市盈率(动):301.60

关注理由:近两年公司通过内生和外延,不断对线下校园客户资源进行整合,包括并购北京迪科远望(一卡通)、上海数维(一卡通、数字化平台、教务系统)、控股福建新开普(一卡通、节能监管平台)等,实现了数字校园产品线和线下客户的延伸和拓展。

苏宁云商(002024)

现价:11.40 市盈率(动):1190

关注理由:苏宁旗下拥有第三方支付(易付宝)、消费金融、供应链金融、众筹等全方位的金服布局,打造“金融云”板块。除服务于苏宁系统,苏宁金融云也正快速拓展体外市场。在Apple Pay、三星支付入华等事件催化下,苏宁是零售板块中最受益的。

西藏旅游(600749)

现价:23.62 市盈率(动):834.20

关注理由:公司以110亿元并购拉卡拉100%股权,拉卡拉的核心业务是向企业用户及个人用户提供第三方支付服务,并以支付为入口提供相关的增值及金融服务。拉卡拉于2012年6月获得首批央行颁发的《支付业务许可证》,2014年2月获得首批国家外汇管理局开展跨境电子商务外汇支付业务试点资格。

二胎妈妈纠结买新车还是买旧车 车内空气质量将有强制标准 严控八大有害物质

记者 邵霏祥

3·15临近,有关汽车的各类投诉纷至沓来。回顾近几年的汽车质量投诉,新车车内空气质量问题始终盘踞在各大汽车质量投诉网站的前列,而且涉及的汽车品牌、车型分类、车型层级均相当广泛。然而,由于国内缺乏与车内空气质量相关的强制标准、法规,使得消费者在遇到车内空气质量问题时维权艰难。

不过,这种情况即将改变。近日,环保部发布了《乘用车车内空气质量评价指南》强制标准征求意见稿,对车内的空气中的苯、甲苯、二甲苯和乙苯等有害物质有了更为严苛的限制量值,并给出了汽车厂家强制执行的时间表。

二胎妈妈纠结买新车还是旧车 竟因为车内空气质量

“我家二宝还有几个月就要出生了,是买辆新车还是淘辆旧车?”听到杭州二胎妈妈马女士提出的这个问题,快报记者的第一反应是,生二胎和买新车还是旧车有什么关系?

马女士在生第一个宝宝前,为了产检方便,家里买了第一辆车。“怕新车车内空气影响宝宝健康,当时狠了下心,买了某德系豪华轿车。”马女士说,一般人想想么,高档车的车内环境肯定更好。可新车到手后,糟糕的车内环境把马女士一家弄得够呛。去4S店投诉换车,4S店说这不是质量问题,就是不肯换。

由于家庭成员即将增多,马女士打算换辆7座MPV或SUV。有了第一次的教训,才让马女士换车变得格外犹豫不决。

快报记者曾在参观国内多家合资汽车生产工厂时,询问过有关车内空气质量标准的问题,得到的答复基本是各个品牌都有各自的一套标准,并号称高于此前还属推荐性标准的老板《乘用车车内空气质量评价指南》。但实际上,被大家称为“新车味”的东西,仍能

在绝大多数新车内闻到。

推荐性标准转变为强制性标准 新车车内空气有望改观

环保部和国家质检总局2010年发布实施的《乘用车内空气质量评价指南》,由于只是推荐性标准,作用在于引导车企自觉参照执行。但之后,包括奔驰、奥迪、福特在内的多个知名汽车品牌,频频曝出车内空气质量问题。最新发布的征求意见稿中,《乘用车内空气质量评价指南》的地位发生了质变,从推荐性标准转变为强制性标准。

新标准对苯、甲苯、二甲苯、乙苯、苯乙烯、甲醛、乙醛、丙烯醛等八种对人体危害较严重的有害物质都给出了明确限值。

特别是苯由原标准的0.11mg/m³调整为0.06mg/m³;甲苯由原标准的1.10mg/m³调整为1.00mg/m³;二甲苯和乙苯由原标准的1.50mg/m³调整为1.00mg/m³;乙醛的限值参考国际环境健康标准,由0.05mg/m³调整为0.20mg/m³。

根据征求意见稿,明年1月1日起,所有新定型的

销售车辆必须严格执行该标准;而对于此前已经定型的车辆,自2018年7月1日起开始执行。

标准仅针对新车 在用车辆建议勤通风

由于新标准主要针对新车,对于大批在用车辆存在的车内质量问题,国家室内车内环境及环保产品质量监督检验中心主任宋广生表示,除了使用车内空气净化系统之外,车主也可采用炭吸附的方式进行净化。

也有业内人士表示,减轻车内空气污染最有效的手段,是勤开车窗、多通风,并定期更换空调滤芯。

此外,消费者在选购新车时,最好先打开车门闻闻味道(不要仅限于4S店展车),选择无异味或异味较轻的车型。在用车过程中,使用空调尽量多用外循环模式。

综合评价车内空气质量、车内噪声、有害物质、综合油耗、尾气排放的中国生态汽车评价规程(C-ECAP)也已于去年上线,并公布了首批车型评价。消费者在选车时,也可上C-ECAP官网查询参考。