內地疫情受控 休閒旅遊恢復振生意

美團上季多賺5.8%勝預期

受惠於內地疫情受控，經濟恢復步伐加快，美團（3690）昨收市後公布的截至9月底止的第3季業績顯示，期內收入按年升28.8%至354.01億元（人民幣，下同），優於市場預期；期內經營溢利按年飆約3.6倍至67.24億元，包括投資於上市實體公允價值變動收益58億元。不過，下周一（12月7日）正式晉身藍籌行列的美團，昨於績前回吐，最終收報290港元，跌7.05%。

■香港文匯報記者 馬翠媚

美團在去年第2季首次實現盈利，除今年第1季度因疫情影響導致虧損外，自去年第2季起餘下季度均見盈利。而最新公布第3季業績，隨着內地疫情受控，期內經調整溢利錄20.54億元，按年增5.8%，較市場預期的平均賺10.53億元高出近一倍，可見美團在外賣、到店、酒店及旅遊業務已基本恢復，其中貢獻最大的到店、酒店及旅遊業務季內多賺近兩成，不過期內新業務虧損擴大至逾20億元。

餐飲外賣交易逾1500億元

備受關注的餐飲外賣業務方面，第3季收入按年升32.8%至206.93億元，經營溢利按年增長132.2%至7.68億元，期內餐飲外賣交易金額按年升36%至1,522.32億元，交易筆數按年增30.1%至32.13億筆。每筆餐飲外賣訂單的平均價值按年增長4.5%。

美團表示，推動多項夏季促銷活動，帶動流量及訂單增長，集團提高補貼亦令用戶基礎及購買次數增加。不過，外賣騎手的季節性及臨時補貼令相關毛利率下跌。

到店、酒店及旅遊業務表現亦有所改善，收入按年增加4.8%至64.78億元，經營溢利按年增加19.5%至27.87億元。美團提到，由於內地疫情的高效管控，加上夏季消費、旅遊需求旺盛，消費者對休閒旅遊的需求基本恢復，旅遊目的地亦由海外改為國內，集團能充分利用競爭優勢。

加碼投資食雜零售業務

至於新業務及其他分部收入按年增長43.5%至82.3億元，但期內經營虧損則按季擴大39%至20億元。集團解釋，新業務及其他分部的經營虧損按年擴大，乃主要由於業務擴張導致食雜零售業務的經營虧損增加，若干新業務的經營虧損增加，部分被餐廳管理系統的經營虧損減少所抵消。不過集團亦提到，上季繼續加大新業務投資，特別是有長期增長潛力的領域，食雜零售業務繼續是優先業務。

另外，銷售成本按季增長52.2%至246億元，佔收入69.4%，主要由於交易量增長，和對外賣騎手的季節性及臨時補貼增加，已售貨品成本增加11億元，主要由於網購平台「美團閃購」及「美團買菜」增長，令支付處理成本增加。

■美團受惠內地經濟復甦，加上夏季消費、旅遊需求旺盛，上季業績勝預期。 彭博社

亮點

經營溢利	餐飲外賣交易額
67.24億元	1522.3億元
+3.6倍	+36%

美團上季業績撮要

項目	金額（人民幣）	按年變幅
收入	354.01億元	+28.8%
–餐飲外賣	206.93億元	+32.8%
–到店、酒店及旅遊	64.78億元	+4.8%
–新業務及其他	82.3億元	+43.5%
經營溢利總額	67.24億元	+364.6%
交易用戶數目	4.77億	+9.4%
活躍商家數目	650萬	+9.5%
每位交易用戶平均每年交易筆數	26.8筆	+0.9%

貨幣單位：人民幣 製表：記者 馬翠媚

或列美制裁名單 中海油應聲急挫14%

香港文匯報訊（記者 周紹基）港股昨在11月最後一個交易日顯著下跌，盤中曾因內地11月份官方PMI數字勝預期，推升恒指升過66點，但在27,000點前遇阻，及後市傳中海油(0883)會被美國納入制裁中國企業的名單中，中資石油相關股被拋售，A股更倒跌收場。港股最終收報26,341點，大跌553點或2.1%，結束六連升。由於MSCI指數昨日進行季度「換馬」，港股交投急增至2,409億元。總結整個11月份，港股仍飆升2,234點。

滬指昨日倒跌0.5%，使國指也急跌2.3%報10,546點。據路透社消息，美國國防部有意在制裁中國的名單中，加入中芯(0981)、中海油(0883)和中國國際工程諮詢等4間公司，聲稱有關公司由中國軍方控制或擁有，令制裁名單中的華企增至35間，但未知何時會正式公布。美國國防部暫未回應。美國政府早前已計劃限制89間中國航天公司及相關企業，購買美國技術和產品，包括「中國商用飛機」和「中國航空工業」等企業，美國供應商需取得許可才能向有關公司出售產品。

昨日的消息困擾中資石油相關股，中海油急挫14%，是表現最差藍籌，同系的中海油田服務(2883)更挫逾15%，另一間中海石油化學(3983)亦挫近7%；同業中石油(0857)及中石化(0386)亦受拖累。另外，中芯也跌2.7%。

港股闖27000失敗 倒跌553點

訊匯證券行政總裁沈振盈稱，大市在月結後通常也會出現波動，昨日指數明顯在上試27,000點大關不果，淡友及獲利盤才乘上述消息而「質低」港股，恒指在26,200點的重要支持位其實並沒跌穿，技術走勢未受破壞。

他指出，美國政府很快便會換屆，所以目前推出那些制裁中國的措施，最終能否落實執行實在要打個「大問號」，昨日股市震盪純粹震倉，嚇一嚇一眾投資者，以部署下一浪升穿27,000點大關的走勢。

美股快見頂 聖誕前應止賺

不過，他提醒，股市到了明年初便會急轉直下，尤其是美股可能已見頂並醞釀大跌，一些「聰穎錢」會在聖誕前便作部署，故他呼籲股民，特別是手中有科技股，最好在12月中旬前便「計數」離場。

藍籌股普遍下跌，43隻錄得跌幅，包括重磅股友邦(1299)亦挫4%。彭博消息指螞蟻集團可能在2022年前，亦未必可以上市，消息拖累阿里巴巴(9988)挫3%，騰訊(0700)亦跌3.4%。

美團(3690)及中生(1177)在昨日收市後公布季度業績，美團在業績前先跌7%，中生則升2.8%，是表現最好藍籌。個股方面，因人行「放水」消息而炒高7.6%的工行(1398)，最終升幅收窄至僅1%。保利協鑫(3800)突獲追捧，股價炒高34%，連帶陽光能源(0757)及卡姆丹克(0712)亦分別大升逾12及16%。

市傳或受制裁股份及相關股

股份	收報(元)	變化(%)
中海油田(2883)	5.87	–15.1%
中海油(0883)	8.13	–14%
中海油化學(3983)	1.36	–6.8%
中石化(0386)	3.51	–6.9%
中石油(0857)	2.47	–6.1%
昆侖能源(0135)	5.84	–5.2%
中石化油服(1033)	0.55	–3.5%
中芯(0981)	21.65	–2.7%

■中海油急挫14%，是表現最差藍籌。資料圖片

螞蟻明年重新上市希望很渺茫

香港文匯報訊（記者 周曉菁）上月螞蟻集團IPO暫緩，彭博昨引述知情人士透露，隨着監管機構着力對金融科技行業的監管進行改革，螞蟻明年重啟這項重磅上市計劃的希望正越來越渺茫，可能無法在2022年前完成。

一年內難符監管機構要求

彭博引述知情人士稱，螞蟻集團尚處於評估所需進行的變動的初步階段，以滿足新的小貸管理辦法下監管機構的要求，要滿足新要求將帶來巨大的工作量，並且一些要求還沒有明確下來。而螞蟻此前拿到的上市批文將於明年10月到期，如果上市未能在此之前完成，也意味着還需要再次重新申請上市批文，螞蟻的上市計劃可能無法在2022年前完成。

螞蟻集團IPO若再推遲一年或更長時間，將給包括其實際控制人馬雲，以及華平資本等早期投資者帶來又一次重大打擊，這還可能對持有螞蟻集團三分之一股份的阿里巴巴（9988）造成衝擊。螞蟻一位發言人拒絕置評。

《網絡小額貸款業務管理暫行辦法（徵求意見稿）》發布第二天，螞蟻上海和香港IPO同步暫緩。根據新規，彭博行業研究估算，螞蟻集團需要補充資本約120億美元。同時旗下兩家小貸公司，花唄和借唄要在全國範圍內開展業務，螞蟻還需重新向銀保監會提出申請。據知情人士透露，銀保監幾乎不可能給螞蟻兩塊牌照。

彭博行業研究分析師在一份研究報告中指出，受影響最大的部門是螞蟻集團的信貸科技業務，需要對消費貸款子公司進行大量資本補充，或者重組其貸款業務，「這可能會損害該業務的收入前景，進而損害整個集團的收入前景。」

傳京東健康上限定價

其他新股方面，京東健康（6618）據悉尋求以招股價上限，即每股70.58元定價，市場消息指孖展認購錄逾1,600億元，相當於超額認購近120倍。內地潮流玩具公司泡泡瑪特計劃今起以每股31.5元至38.5元招股，擬發行約1.35億股新股，入場費約為7,777元，集資最多52.2億元。

另消息指，內地洗衣液品牌藍月亮最快本周招股，集資10億美元，美銀、中金和花旗為藍月亮聯席保薦人，承銷商之一的瑞銀給予藍月亮介於780億至936億元的估值。

新股熱旺 10月港元及外幣存款齊升

香港文匯報訊 受惠新股活動，金管局昨發表的統計數字顯示，今年10月份認可機構的存款總額上升6.4%。其中港元存款及外幣存款分別上升9.8%及2.6%。香港人民幣存款上升1.8%，於10月底為6,801億元人民幣。跨境貿易結算的人民幣匯款總額於10月份為4,142億元人民幣，而9月份的數字為5,931億元人民幣。

港元貸存比率降至84%

統計顯示，10月份貸款與墊款總額上升4.7%，其中在香港使用的貸款（包括貿易融資）較上月上升7.1%，在香港境外使用的貸款則下跌1.3%。由於港元存款升幅較港元貸款大，港元貸存比率由9月底的85.2%跌至10月底的84.0%。

金管局指出，10月份存款及貸款的變化，部分由於新股認購活動所致。若撇除新股認購貸款及所產生的存款，10月份存款總額及港元存款分別上升3.1%及3.5%，貸款與墊款總額上升0.2%。

10月份港元貨幣供應量M2及M3按月同告上升9.2%，與去年同期比較則上升20.5%。10月份經季節因素調整的港元貨幣供應量M1較9月底上升1.1%，與去年同期比較則上升23.8%，部分反映投資相關活動。

港股升 外匯基金資產增

貨幣供應量總額M2及M3於10月份同告上升5.9%，與去年同期比較分別上升14.4%及14.3%。若撇除新股認購貸款所產生的存款，港元貨幣供應M2及M3於10月份同告上升3.3%，按年則上升8.7%；總貨幣供應M2及M3按月同告上升2.8%，按年則分別上升8.4%及8.3%。

金管局另公布，截至10月31日，外匯基金總資產達44,661億元（港元，下同），較9月底增加2,794億元，其中外幣資產增加2,749億元，港元資產增加45億元。

外幣資產增加，主要是因為在貨幣發行局制度下購買美元及已購入但未結算的證券增加。港元資產增加，主要是因為香港股票按市價重估。

貨幣發行局賬目顯示，10月底的貨幣基礎為21,090億元，較9月底增加2,126億元，增幅為11.2%。貨幣基礎增加，主要是由於在貨幣發行局制度下出售港元。10月底的支持資產總額增加2,139億元至23,159億元，增幅為10.2%。支持資產增加，主要是由於在貨幣發行局制度下購買美元。支持比率由9月底的110.84%，下降至10月底的109.81%。

銀債今起認購 息率保證逾3.5厘

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）有「長者iBond」之稱的第5批銀色債券，將於今日（12月1日）起接受認購。金管局早前公布，接受65歲或以上香港居民認購的銀債，將於今早9時起接受認購，至12月11日下午2時截止，並於同月22日發行。合資格申請人可透過20間配售銀行或20間指定證券經紀認購債券。

金管局表示，第5批銀債目標發行額為100億元，如需求踴躍，可酌情提高至最多150億元。債券年期為3年，債券持有人將每6個月獲發一次與本地通脹掛鈎的利息，息率不會少於3.5厘。

是次銀債只接受於2021年或之前年滿65歲，即1956年12月31日或之前出生及持有香港身份證的香港居民認購。

金管局又提醒，投資者應注意每位申請人只可提交一份申請，所有重複申請將不獲接納。如使用聯名戶口提出申請，應向經手辦理的配售銀行或指定證券經紀確定哪一位聯名戶口持有人為申請人，而該申請人不可在同一或其他配售銀行/指定證券經紀提交另一份申請。

最多可申請100手

另外，值得留的是，是次銀債新增個人最高配發金額100萬元，即最多可獲發100手。假設「老友記」成功認購100手，並持有直至到期日，料3年將穩袋最少10.5萬元息。