

规模缩水逾三成 公司理财降温

12月份以来,多家上市公司发布2024年闲置自有资金理财投资的公告,其中10余家企业投资资金限额调降。

与此同时,2023年A股上市公司配置理财产品的规模也在大幅缩减。数据显示,截至12月21日,1174家上市公司认购理财产品及主要产品类型的持有规模同比均呈现降幅。

在此背景下,银行加大存款类现金管理产品的营销推广力度,低波稳健且短期限的产品密集上线。业内人士分析认为,在存款利率持续下行、市场风险加大、理财产品业绩波动下行态势下,企业现金管理会更加趋于谨慎;不过理财产品依然是企业进行现金管理的主要工具,未来企业投资者对低波稳健产品的需求将更加多元化,金融机构应强化理财产品体系的优化,保障产品安全性,同时也要提升科技创新服务水平,以满足企业不断变化的理财需求。

2023年经济复苏不如预期,股市行情不佳,很多上市公司营业收入和利润受到明显影响,现金流越来越紧张。

截至12月21日,有30余家A股上市公司公布2024年闲置自有资金进行理财投资的公告,其中10余家企业进行投资理财的资金规模较2023年有不同程度缩减。

尚太科技公告显示,同意公司及子公司使用不超过20亿元的自有闲置资金开展委托理财,在此额度范围内资金可以循环使用。2023年该公司委托理财的资金总额不超30亿元。创新新材公告显示,计划将暂时闲置自有资金购买低风险理财产品,2024年委托理财单日最高余额上限为20亿元,而2023年其单日最高余额上限为50亿元。

2023年企业理财产品的配置积极性出现大幅下降。Wind数据显示,2022年12月22日至2023年12月21日,1174家上市公司合计持有存款、结构性存款、银行理财、证券公司理财等理财产品约1.49万个,同比降幅达27.7%;认购理财产品,包括存款、定期存款、结构性存款、银行理财、证券公司理财、投资公司理财等金额达10022亿元,同比降幅33.7%。

从产品类型来看,存款、银行理财等主要产品的投资规模均在明显下滑。Wind数据显示,2022年12月22日至2023年12月21日上市公司实现存款702.5亿元,同比降幅36.3%;认购定期存款340.6亿元,同比降幅31.83%;结构性存款6801.6亿元,同比降幅30.9%;通知存款358.5亿元,同比降幅51.8%;银行理财747.8亿元,同比降幅55.2%。

在融360数字科技研究院分析师刘银平看来,2023年上市公司减少理财产品认购规模,可能与公司计划用于经营方面的资金量增加有关。

Wind数据显示,2022年12月

22日至2023年12月21日,1174家上市公司认购理财产品自有资金2869.35亿元,同比降幅达36.3%。

某股份银行对公业务经理向记者透露,2023年经济复苏不如预期,股市行情不佳,很多上市公司营业收入和利润受到明显影响,现金流越来越紧张,因此不少企业用于理财投资的现金管理资金有所减少。

另一方面,理财产品收益下降,对企业投资者的吸引力也在下降。据招商证券最新发布的研报显示,截至11月末,现金管理类理财收益率中枢为2.16%,较上月月底微降3BP;11月中下旬债市震荡,下月定开纯固收、定开固收+、持有期固收类理财平均半年年化收益率分别为2.9%、2.4%、1.0%,较上半月回落明显;截至11月末,定开纯固收、定开固收+、持有期固收类理财平均近3个月年化收益率分别为2.0%、2.1%、0.7%。

招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼认为,总的来说,今年以来整个理财市场表现较为一般,现金管理类理财产品的收益率也不高。与往年相比规模下降,一方面是受金融市场影响,债券收益率下行;另一方面是受现金管理理财产品的整改影响。

刘银平强调,银行理财产品向净值化转型后,产品收益具有一定波动性,且经历去年的“破净”潮,无论个人投资者还是机构投资者,在理财产品配置方面都更加谨慎;加之今年整体经济环境影响,上市公司投资风格发生转变,相比银行理财类型的产品,更青睐存款、结构性存款等低风险稳健型产品。

Wind数据显示,2022年12月22日至2023年12月21日上市公司配置存款、定期存款、结构性存款和通知存款四类产品8203亿元,超过银行理财产品的认购总额。

上述股份银行对公业务经理表示,最近企业比较青睐的是结构性存款。“现在理财收益低,大多企业会选择本金更稳定的结构性存款产品,尤其是挂钩欧元、日元汇率的人民币产品,美元存款产品收益率也比较高,总体上企业除了存款更多是配置结构性存款产品。”

IPG中国首席经济学家柏文喜指出,随着我国宏观经济形势的变化,企业对自身现金流的管理需求加强,更加注重资金的安全性和流动性。“近年来随着我国金融市场风险事件频发,企业对高风险理财产品的态度变得更加谨慎,稳健型产品越来越成为企业投资者的首要选择。”

刘银平指出,结合当前经济、投资环境、企业经营情况来看,未来企业在现金管理方面对资金的稳定性要求会比较高,对投资收益的要求则会相应下降,配置结构性存款、大额存单、单位协定存款、现金管理类及其他低波动理财产品的意愿会更高。

本报综合消息

16只ETF公告上市,最高仓位46.97%

华宝标普中国A股红利机会ETF今日发布上市公告书,基金将于2023年12月28日上市,上市交易份额为7.86亿份,该基金成立日为2023年12月8日,截至2023年12月21日,基金投资组合中,银行存款和结算备付金合计占基金总资产的比例为53.03%,股票投资占基金总资产的比例为46.97%,目前基金仍处于建仓期。

12月以来共有16只股票型ETF公告上市,平均仓位仅为15.74%,仓位最高的是华宝标普中国A股红利机会ETF,仓位为46.97%,仓位居前的还有摩根标普港股通低波红利ETF、广发中证半导体材料设备ETF、易方达创业板中盘200ETF,仓位分别为32.82%、25.47%、20.11%,仓位较低的为有色矿业ETF、景顺长城国证机器人产业ETF、华安中证全指软件开发ETF,仓位分别为1.82%、2.62%、4.76%。

一般来说,ETF上市都要满足基金合同规定的仓

位要求,发布上市公告书,距离正式上市时间会差几个交易日,期间如果仓位较低,会在上市前完成建仓。

12月以来公告上市的ETF中,从上市交易份额统计,平均募集7.40亿份,规模居前的有易方达深证50ETF、富国深证50ETF、摩根标普港股通低波红利ETF等,份额分别为26.01亿份、24.05亿份、13.63亿份。

从持有人结构看,机构投资者持有份额平均占比为21.32%,机构投资者持有份额占比居前的有汇添富中证电信主题ETF、2000增强ETF、易方达中证红利低波动ETF,机构投资者持有比例分别为61.24%、45.07%、35.79%,机构投资者持有比例较低的有易方达深证50ETF、广发中证半导体材料设备ETF、华夏创业板中盘200ETF,机构投资者持有比例分别为5.81%、7.28%、7.53%。

本报综合消息

10家银行宣布下调存款利率

继六大行、招商银行之后,12月25日,截至记者发稿,又有10家股份行宣布下调存款利率。

与六大行、招商银行一致,10家股份行存款利率也全线下调,涵盖定期存款的1年期及以上、以上期限,通知存款、协定存款等;幅度方面,存款期限越长下调越大。据记者整理,大行、股份行下调后的存款挂牌利率略有差别,但与此前的差距保持一致,具体如下:

对于此次股份行存款挂牌利率下调,市场有一定预期。12月22日,五家大行、招商银行率先下调存款挂牌利率;12月23日凌晨,邮储银行也发布了相关公告。

值得注意的是,这是今年以来存款挂牌利率的第三次下调,但此次是首次调低1年期以内的定期存款挂牌利率,完成后国有大行三年定期存款挂牌利率已进入“2%”以内。

中泰证券研究所所长戴志锋分析称,此次存款挂牌利率下调有四方面的原因:一是当前在存量房贷利率下调、地方化债、LPR重定价等多重因素下,银行息

差压力大,负债端调控是维持银行合理利润空间的必要手段;二是央行鼓励“均衡投放”,平滑季度波动,特别是四季度和来年一季度的波动,在开门红提前的情况下,存款利率提前下调有助于负债端成本的有效把控;三是近期人民币汇率压力缓解;四是或为降息打开空间,“促进社会综合融资成本稳中有降”的基调未变。

“年前下调存款挂牌利率,有助于缓解银行明年负债成本,预计开年后政策利率也有下调概率。存款利率下调后,保险产品吸引力再次上升,预计明年银行渠道以量补价,保险开门红继续上量。”广发证券银行分析师倪军也表示。

戴志锋还预测称,从近期LPR以及存款利率的调整来看,央行下调LPR两次,接着大行下调挂牌存款利率两次,一方面负债端适配资产端下调,同时也为资产端进一步下调打开空间;二是预计主要中小银行在一个月内完成调整。

记者查询了头部城商行官网信息,目前暂未有存款利率下调的公告。

本报综合消息

国产网游单次审批首次破百

12月25日,国家新闻出版署发布了新批准的105款国产游戏版号,单次审批数量首次突破百款,所涵盖的游戏企业范围也更广,中国音像与数字出版协会游戏工委和广大游戏企业深受鼓舞。

这次新批准版号,是继12月22日新批准一批进口网络游戏版号后,国家新闻出版署又批准发布的一批国产网络游戏版号,有力展示了主管部门积极支持网络游戏发展的鲜明态度。

国家新闻出版署和游戏产业网的统计信息显示,2021年全年发放游戏版号748款,其中国产672款,进口76款;2022年全年发放游戏版号512款,其中国产468款,进口44款;2023年截至目前发放游戏版号

1075款,其中国产977款,进口98款。三年的数据表明,版号政策的稳定性逐步增强,游戏市场回升明显。

今年以来,版号的稳定核发,稳步增长让广大游戏企业吃了“定心丸”,如今游戏企业更多地将精力放在市场探索、模式创新、自研创新和科技创新等方面,并积极开拓海外市场。伴随着版号的“常态化+大力度”获批节奏,游戏的精品化正日益成为企业高质量发展的主流趋势。

近年来,中国游戏产业发展迅速,取得了令人瞩目的成绩。最新发布的《2023年中国游戏产业报告》显示,今年国内游戏市场实际销售收入首次突破3000亿关口,用户规模再创新高,达到6.68亿。本报综合消息

沪指震荡涨0.14% 两市成交额萎缩至6081亿

12月25日,大盘全天震荡反弹,三大指数均小幅上涨,北证50指数涨超4%。

盘面上,MR概念股持续活跃,五方光电、安洁科技、中光学、双象股份涨停。汽车产业链个股震荡反弹,一体化压铸方向领涨,旭升集团、文灿股份涨停。工业母机概念股尾盘异动,宇环数控涨停。军工股开盘拉升,新兴装备涨停。

下跌方面,游戏股继续大跌,巨人网络、恺英网络等多股跌停。

总体上个股跌多涨少,全市场超3000只个股下

跌。沪深两市今日成交额6081亿,较上个交易日缩量1713亿,成交额创年内第三地量。

板块方面,MR、一体化压铸、工业母机、军工等板块涨幅居前,短剧游戏、拼多多、供销社、贸易等板块跌幅居前。

截至收盘,沪指涨0.14%,深成指涨0.38%,创业板指涨0.31%。

本报综合消息

股市动态



本省股票昨日收盘

名称	收盘价	涨跌幅(%)	成交量(手)
*ST西钢	3.03	+3.061	100806
青海华鼎	4.69	+0.644	123918
青海春天	7.53	0.000	26738
金瑞矿业	9.22	+0.436	27325
西部矿业	13.68	+3.401	368927
正平股份	3.48	-2.793	87883
盐湖股份	15.27	-0.261	133036
天佰德西	13.26	-0.525	26790

名称	收盘价	涨幅(%)
华钰矿业	9.76	+10.03
龙头股份	16.61	+10.00
龙韵股份	41.05	+10.00
旭升集团	20.15	+10.00
文灿股份	38.54	+10.00
圣达生物	14.76	+10.00

名称	收盘价	涨幅(%)
领湃科技	28.06	+20.02
*ST越博	6.36	+20.00
丝路视觉	34.45	+15.33
田中精机	26.30	+13.36
*ST三盛	3.05	+12.55
肇民科技	21.40	+10.65

名称	收盘价	跌幅(%)
C宏盛	5.88	-21.50
天创时尚	5.09	-10.07
华嵘控股	10.22	-10.04
亚通股份	6.28	-10.03
宁波远洋	12.13	-10.02
索宝蛋白	24.11	-10.00

名称	收盘价	跌幅(%)
*ST左江	28.46	-17.72
C兴欣	49.80	-11.26
哈尔斯	6.72	-10.04
巨人网络	11.21	-10.03
胜通能源	17.99	-10.01
厦门信达	6.03	-10.00

名称	收盘价	成交额(万)
赛力斯	84.65	450758
龙头股份	16.61	232167
C宏盛	5.88	219642
贵州茅台	1672.00	208601
圣龙股份	50.20	194489
三大零	9.05	191711

名称	收盘价	成交额(万)
昆仑万维	36.78	314228
长安汽车	17.33	288094
三七互娱	18.96	279453
中文在线	23.98	272776
江特电机	12.90	265597
银宝山新	20.20	244804