

全球央行掀囤金潮 中国连续3个月增持

数据显示,2022年11月,我国央行增持黄金103万盎司。而在此之前,我国的黄金储备量自2019年9月开始,连续三年保持在6264万盎司水平。2022年12月,央行继续增持黄金97万盎司。今年1月末,我国黄金储备达到6512万盎司,较去年12月末增加48万盎司,连续3个月增持黄金,增持规模达到248万盎司。受此影响,1月末中国黄金储备估值达到1252.83亿美元,较去年年底的1172.35亿美元环比增加80.48亿美元。

近年来,面对动荡不安的外部环境,“囤黄金”已成为全球央行的普遍动作,黄金资产的配置需求持续扩大。世界黄金协会近日公布的数据显示,2022年全球央行购金需求达到1136吨,创下55年以来的新高,且是连续第13年净增持黄金储备。一直以来,西方国家的黄金在外汇储备中的比重始终超过50%,不少新兴市场国家的黄金占比也达到8%至10%。另据不完全统计,截至今年1月底,中国黄金储备占外汇储备的比重仅有3.93%,低于众多新兴市场国家与西方国家。

各国央行积极增持黄金主要出于规避信用货币风险、储备资产多元化的考虑。事实上,欧美国



家外汇储备里的黄金储备占比较高,对欧美货币的跨境流通起到促进作用。业内人士认为,全球央行增持黄金,绝不是基于金价短期上涨获利,而是从更长远的视角配置黄金。具体而言,一是看中黄金在全球金融资产价格波动加大趋势下的避险功能,有助于降低外汇储备规模波动幅度,二是由于俄乌冲突持续,长期通胀压力有所增加,黄金也能起到较好的抗通胀与资产保值功能。

展望后市,业内人士预计,未来中国相关部门仍将继续增持黄金储备。毕竟,面对欧美经济衰退风险加大所衍生的金融市场剧烈波动风险,增持黄金能更好地保障中国外汇储备规模平稳波动。 经济日报

要闻简评

杭州召开重磅会议! 阿里、蚂蚁、网易等企业参与

日前,杭州市召开全市平台经济健康高质量发展座谈会。杭州市长姚高员在会上强调,要深入学习贯彻中央经济工作会议精神,释放杭州理直气壮全力支持平台经济健康高质量发展的强烈信号。阿里巴巴集团、蚂蚁集团、网易集团、无忧传媒、微医集团、顺丰速运、曹操出行等企业代表作交流发言。

评:这对互联网平台来说,是个十分积极的信号。当前,互联网早已度过困难时期,接下来就是到了兑现业绩的时候了。这也是港股中的科技股近期徘徊不前的原因,市场在等待业绩的确认。

“最严”银行金融资产风险分类标准来了

央行、银保监会公布了《商业银行金融资产风险分类办法》,《办法》规定,表外项目中承担信用风险的,应按照表内资产相关要求开展风险分类。《办法》明确规定,金融资产逾期后应至少归为关注类,逾期超过90天、270天应至少归为次级类、可疑类,逾期超过360天应归为损失类。《办法》实施后,逾期超过90天的债权,即使抵押担保充足,也应归为不良。

评:按照更新之后的五级资产分类和执行看,要比之前严厉不少,而且表外业务也难逃监管的法眼。这对银行股来说是个小利空,尤其是一些风控管理有待加强的银行。

破纪录! 社融数据超预期 宽货币政策仍存空间

中国人民银行发布2023年1月社会融资报告。新增人民币贷款4.9万亿元,市场预期4.08万亿元,刷新单月最高纪录;社会融资规模5.98万亿元,市场预期5.4万亿元。2023年1月信贷数据大超预期,主要来自基建贷款和企业短贷增加。

评:信贷数据“开门红”释放出经济加快复苏信号,同时目前国内通胀数据保持温和,未来通胀上行压力有限,宽货币政策仍存空间。未来股市行情持续反弹仍然可期。这种环境下,成长股预计还是会有更好的机会。

理财热点

“理财不如还房贷”?

明令禁止用经营贷来置换房贷



“年终奖发了之后,第一时间去排队还房贷,等了两个月终于扣款了。”来自小陈表示,“一共贷了70万元,30年,提前还10万,缩短还款年限,总共能节省22万元利息。”

当理财收益难以跑赢房贷利率,越来越多的贷款人选择提前还贷,以降低房贷总体成本。不少贷款人在社交媒体上表示,“不想再给银行打工了”。

记者调研中了解到,当前理财、存款等投资的预期收益无法覆盖贷款利息,是部分贷款人选择提前还款的主要原因。

现在的房贷利率明显高于理财、存款利率,对于风险承受力较低的投资者而言,现在很难找到比提前还贷收益更好的“投资”了。

越来越多的贷款人想要获得较低的贷款利率,部分贷款中介因势诱导借款人用经营贷来置换房贷,即贷款人将房贷结清后,再将房子抵押给银行申请利率较低的经营贷。

从利率上来看,以深圳市为例,目前首套房贷利率在4.6%左右,而经营贷利率可低至3.45%,相差了115个基点。然而,这种做法是明令禁止的。

北京金诉律师事务所主任王玉臣表示,银行贷款是有明确的用途设定的,必须按照用途去使用,不能挪做它用。

“转贷”行为对于购房人而言有不小的风险,一旦被查出将面临停贷,或提前全额偿还贷款的风险,资信也会受到严重影响。若无法及时偿还银行贷款,将面临被抵押的房产被拍卖的风险。对于一些操作经营贷置换房贷的中介或银行机构,一旦被查出,也会面临被处罚的风险。严重者,还可能会涉及刑事犯罪问题。”王玉臣说。

中国证券报

基金动态

基金经理流动加速

基民如何自处?

今年以来已有25家基金公司旗下的27位基金经理离任。记者梳理数据后发现,最近5年共有1310位基金经理离任,且每年涉及人数及范围均在递增。

“这是行业快速发展阶段必然会发生的事,人才资源是在不断流动中优胜劣汰的。”一位行业分析师表示,公募人才“奔公”“奔私”是个人选择,行业竞争日趋激烈下,人才变动是情理之中,应该理性看待基金经理正常流动的现象。

不过,也有部分投资者将基金经理变动纳入自己的“选基”条件。具有7年投资经验的基民李女士告诉记者,“我不会选基金经理变动太频繁的公司产品,因为如果留不住人才,怎么会有心思做好产品?”

那么,若基金经理离职,作为投资者是否会立刻赎回基金产品?对于这一问题,李女士的回应是,“不一定”。在其看来,如果是“冲着基金经理去的”,那大概率会选择赎回;若是该产品赛道是自己看好的,继任者的风格和过往表现也符合自己的选择条件的话,会有一些时间的观察期来考虑是否赎回。 第一财经

“迷你基金”清盘增多

原因是啥?

进入2023年,公募基金清盘数量不断增多。据数据显示,截至2月12日,今年已有39只公募基金宣布进入清盘程序,高于2022年同期的17只。

基金资产净值低于5000万元的基金,被称为“迷你基金”。梳理发现,基金清盘的原因,基本都是资产净值降至5000万元以下或持有人数量太少,最终由持有人大会表决通过或触发合同终止条款,而进入清盘程序。

2022年,针对行业内长期以来存在的“迷你基金”问题,监管展开了一次摸底调查,要求基金公司在上报新产品时,需提交公司存量“迷你基金”情况报告,并拿出切实可行的解决方案,同时给出解决的时间期限。因此,基金公司也在以多种方式处理“迷你基金”。 中新经纬

GDP30强城市“出炉” 重庆成为“第四城” 武汉超杭州

2月12日,郑州市统计局公布2022年郑州市经济运行情况,至此,2022年中国内地GDP30强城市数据已经全部出炉。

2022年中国GDP十强城市格局发生变化,重庆超过广州,成为中国经济“第四城”,武汉则实现了对杭州的超越。 澎湃新闻

