

## 年度“成绩单”发布

## 银行理财去年为投资者创收近7000亿元

●本报记者 王方圆

2月2日,银行理财登记托管中心发布《中国银行业理财市场年度报告(2023年)》。截至2023年末,银行理财市场存续规模26.80万亿元,全年累计新发理财产品3.11万只,募集资金57.08万亿元,理财产品投资者数量增至1.14亿个,为投资者创造收益6981亿元。

与2023年6月末的存续规模25.34万亿元相比,去年下半年银行理财市场规模回升了1.46万亿元。展望2024年,分析人士表示,在银行存款利率下降的背景下,理财产品的存款替代效应逐渐显著,或带来规模增长新机遇。

## 资产配置以固收类为主

数据显示,2023年,全国共有228家银行机构和31家理财公司累计新发理财产品3.11万只,累计募集资金57.08万亿元。截至2023

年末,全国共有258家银行机构和31家理财公司有存续的理财产品,共存续产品3.98万只,较年初增加14.86%;存续规模26.80万亿元。

分机构类型来看,截至2023年末,理财公司存续产品数量和金额均最多,存续产品只数1.94万只,存续规模22.47万亿元,较年初上升1.01%,占市场的比例达到83.85%。

分产品类型来看,截至2023年末,固定收益类产品存续规模为25.82万亿元,占全部理财产品存续规模的比例达96.34%,较年初增加1.84个百分点;混合类产品存续规模为0.86万亿元,占比为3.21%,较年初减少1.89个百分点;权益类产品和商品及金融衍生品类产品的存续规模相对较小,分别为0.08万亿元和0.04万亿元。

从产品投向来看,理财产品资产配置以固收类为主,投向债券类、非标准化债权类资产、权益类资产余额分别为16.45万亿元、1.79万亿元、0.83万亿元,分别占总投资资产的56.61%、6.16%、2.86%。

## 投资者数量增长较快

2023年,理财投资者数量维持增长态势。截至2023年末,持有理财产品的投资者数量达1.14亿个,同比增长17.84%。其中,个人投资者数量新增1686.29万个,机构投资者数量新增38.65万个。

2023年,理财产品整体收益稳健,累计为投资者创造收益6981亿元。其中,银行机构累计为投资者创造收益1739亿元;理财公司累计为投资者创造收益5242亿元,同比增长0.85%。2023年各月度,理财产品平均收益率为2.94%。

销售渠道方面,2023年,理财公司不断拓展母行以外的代销渠道,母行代销金额占比持续下降。已开业的31家理财公司中,3家理财公司的理财产品仅由母行代销,28家理财公司的理财产品除母行代销外,还打通了其他银行的代销渠道。此外,17家理财公司

开展了直销业务,全年累计直销金额0.26万亿元。理财公司合作代销机构数量持续增长,截至2023年末,全市场有491家机构代销了理财公司发行的理财产品,较年初增加163家。

## 规模呈回升态势

记者梳理发现,与2023年6月末的存续规模25.34万亿元相比,2023年下半年银行理财市场规模回升了1.46万亿元。

不过,这未能改变公募基金领先的趋势。基金业协会数据显示,截至2023年6月末和2023年12月末,公募基金资产净值分别为27.69万亿元和27.60万亿元。

展望2024年,广发证券首席固定收益分析师刘郁表示,在银行存款利率下降的背景下,理财产品的存款替代效应逐渐显著,或带来规模增长新机遇。

## 国资委部署2024年投资工作

(上接A01版)利长远的重大项目,着力提升投资有效性和精准性,切实提升供给质量、优化供给结构。”国务院国资委研究中心研究员杜天佳表示。

## 布局实施一批重大项目

对于2024年稳投资工作,国务院国资委要求,要推动投资规模和效益平稳提升。深入分析国内外宏观经济形势和产业发展趋势,科学编制投资计划,合理安排投资规模,优化投资结构,提高投资效益。加快推进新型工业化,聚焦产业链强基补短、基础设施建设、能源资源保障,积极布局实施一批强牵引、利长远的重大项目,提升有效投资的科学性和经济性。

国务院国资委指出,要加快布局培育新质生产力。大力推进央企产业焕新行动和未来产业启航行动,围绕新兴产业新模式新动能,坚持长期主义、加大布局力度。坚持投新、投早,通过股权投资、基金投资等方式,在战略性新兴产业领域布局一批潜力大、成长性好的专精特新和独角兽企业。

同时,要切实发挥战略支撑和带动作用。加快推进传统产业改造升级,以提高技术、能耗、排放等标准为牵引,积极部署安排设备更新和技术改造类投资。推动数智技术与实体经济深度融合,适度超前推进5G、数据中心、算力中心等基础设施建设。围绕服务国家区域协调发展战略、区域重大战略,进一步推动央地深层次、高水平融合发展。发挥重大工程和重点项目的强引擎、硬支撑作用,与产业链上下游企业加大合作力度,激发带动社会投资积极性。

对于提升产业链供应链韧性和安全水平,国务院国资委要求,落实制造业重点产业链高质量发展行动和中央企业现代产业链建设工作,围绕产业链关键领域和标志性重点产品,推动落地一批强链补链重点项目,加快现代产业链建设工作。做好资源保障和民生服务保障,加大在粮食、能源、战略性矿产方面的投入力度,推动重要能源、矿产资源国内勘探开发和增储上产,积极获取海外优质权益资源,加强煤电油气等运输通道网建设,加快构建新型电力系统。

“中央企业扩大有效投资是确保经济平稳健康发展的重要保障,只有保持一定的投资增速,才能为经济回升向好提供足够的支撑力度。国资委将靠前发力,进一步发挥投资关键作用,带动扩大全社会投资,充分释放内需潜在势能、提升国内大循环的内需动力。”杜天佳说。

多领域数据勾勒  
经济运行平稳图景

(上接A01版)纺织及PTA行业的开工率均出现回升,较2019年同期的复合平均增速分别较上月上升3.6个、1.0个、3.0个、1.7个、2.3个百分点;房地产市场继续表现出边际改善迹象,30城新房销售面积较2019年同期的复合平均增速较上月回升0.7个百分点;人口流动环比回升。此外,基建相关的高频指标也保持平稳。

“从近期实体经济高频数据改善情况看,1月份工业生产有望环比回升。”国联证券分析师樊磊认为。

红塔证券宏观研究员杨欣认为,在扩需求政策发力、假期消费和春节消费预期的带动下,国内制造业和服务业需求出现改善,市场需求不足问题有所缓解,这进一步带动了制造业企业扩大生产。

值得关注的是,出口领域改善迹象较为明显。广发证券发布的1月高频数据报告显示,截至1月28日,国内港口完成货物、集装箱吞吐量均同比增长达到19.2%、16.9%,均为去年5月份以来高点。

“近期国外对我国船舶、汽车、基础原材料以及计算机通信电子设备需求较快增长,带动装备制造、高技术制造业和基础原材料行业出口都有较为明显的改善。”中国物流与采购联合会分析。

## 金融数据料“开门红”

金融数据即将发布。不少机构预测,1月份金融数据将实现“开门红”。

“近期稳增长政策加码,同时各地加快推动城市房地产融资协调机制落地,一批房地产项目‘白名单’已经公布,这会带动银行加大房地产开发贷投放力度。由此判断‘信贷均衡投放’对1月份新增信贷的影响将低于预期,1月份新增信贷仍将是仅次于去年同期的历史次高水平,体现当前稳增长政策正在持续发力。”东方金诚首席宏观分析师王青分析。

中国银行研究院研究员梁斯表示,在宏观调控政策显效、经济内生动力修复及新动能加快形成背景下,经济回升向好态势有望进一步巩固,这将为企业和居民信心带来支撑,从而带动金融数据走强。

数据显示,2023年1月,人民币贷款增加4.9万亿元,同比增长10.6%;社会融资规模增量为5.98万亿元。

中信证券首席经济学家明明预计,今年1月份新增信贷在4.2万亿元至4.5万亿元之间,社融同比增速为9.3%,政府债融资支撑减弱,但企业债融资较2023年12月有一定程度改善。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华预计,1月份新增信贷4万亿元。“综合考虑1月份实体经济新增贷款、地方政府债券发行、股票融资等情况,预计1月社融增量为4.3万亿元。”周茂华说。

## 中泰证券党委书记、董事长王洪:

## 不断厚植行业文化理念 夯实高质量发展根基

2023年10月召开的中央金融工作会议提出,要在金融系统大力弘扬中华优秀传统文化,坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规。

中泰证券党委书记、董事长王洪近日在接受中国证券报记者采访时表示,中泰证券始终牢记金融工作的政治性、人民性,坚持把服务实体经济作为根本宗旨,不断厚植“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念,以“忠诚、合规、创新、美美与共”为核心价值观,努力为经济社会发展提供高质量金融服务。中泰证券将持续发扬、践行行业文化理念与企业核心价值观,保持强大的战略定力和执行力,凝聚发展共识、汇聚发展合力,夯实公司长期高质量发展的根基。

●本报记者 徐昭 赵中昊

## 胸怀“国之大者” 彰显忠诚本色

中央金融工作会议鲜明提出“加快建设金融强国”目标,强调“当前和今后一个时期,做好金融工作必须坚持和加强党的全面领导”。王洪表示,一直以来,中泰证券始终坚守金融报国的初心,胸怀“国之大者”,把证券公司的功能性放在第一位,坚持以党建为统领,全面落实“两个一以贯之”,在服务实体经济高质量发展中彰显忠诚本色。

坚持和加强党的全面领导。王洪表示,2023年以来,中泰证券深入贯彻落实党的二十大精神,扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育,严格落实党委理论学习中心组学习和“第一议题”制度,持续强化全员理论武装。推进完成党建入章,不断优化“一委三会一层”设置,持续完善“三重一大”决策制度,修订“三张清单”,落实党委前置研究,党委把方向、管大局、保落实作用进一步凸显。开展党建考核,党建工作责任制、意识形态责任制制落地落实,层层压紧压实全面从严治党主体责任、监督责任、第一责任和“一岗双责”,形成各负其责、齐抓共管的工作格局。加强党建统领文化建设和企业文化建设,将文化建设纳入《公司章程2023年党建工作要点》,将“加强企业文化建设”作为党的思想政治工作的单独一项任务予以强调,与其他各项重要工作同部署、同落实、同检查、同考核,在公司上下营造起日益浓厚的干事创业氛围。

坚守服务实体经济的根本宗旨。王洪介绍,中泰证券聚焦主责主业,积极发挥专业和资源优势,持续为服务国家战略和山东省经济高质量发展贡献力量,累计为全国1000余家企业提供1.8万多亿元境内外债投融资服务。2023年上半年,中泰证券为全国208家企业提供债投融资800多亿元,山东省内股权、债券规模及单数排名均位居行业首位,并深度服务山东省绿色低碳高质量发展先行区建设、深度服务山东加力提速工业经济高质量发展及济南科创金融改革试验区建设。

王洪强调,中泰证券积极落实党中央关于促进民营经济发展壮大的决策部署,第一



公司供图

时间出台措施服务民营经济发展。发挥投行专业优势,持续通过股权、债券与资产证券化、新三板等多种方式为民营企业提供资金支持,累计为百余家具民营企业募集资金逾800亿元,为民营企业承销发行债券与资产证券化产品1082.71亿元。同时,发挥研究、信用、资管、区域股权市场等业务优势,助力民营企业提高流动性,为民营经济发展提供智库服务,更好服务中小民营企业成长。

## 守住两条底线 筑牢合规根基

强监管和防风险是各项金融工作的前提与主线。王洪表示,中泰证券始终坚守精益求精的匠心,把合规风控作为公司发展的底线、生命线。

王洪介绍,中泰证券扎实落实全面从严治党主体责任,加强党风廉政建设,一体推进不敢腐、不能腐、不想腐机制建设。聚焦关键少数,多次召开党委常委会专题研究党风廉政建设和反腐败工作,督促各级党员干部落实党风廉政建设责任、提升合规履职能力,带动各条线干部员工廉洁从业,逐级传导、层层践行合规理念;聚焦重点领域,在重要业务管理制度中明确廉洁从业和职业道德要求,对投行、自营等重要条线强化过程管控,提升风险防控能力;聚焦关键环节,把合规管控措施贯穿到经营管理的各个环节和业务流程,有效识别、评估廉洁风险。开发智能合规平台,实现专业化、动态化监测。在员工入职、晋级等关键环节嵌入廉洁从业管理措施,把牢关键环节、岗位的廉洁关。

“公司坚持监管导向和问题导向,对标行业先进,聚焦重点环节,开展靶向管理,不断完善合规风险防控机制。”王洪补充道,公司推动党内监督和党外监督结合,建立与山东省纪委监委驻公司纪检监察组全面从严治党监督合力;不断拓宽信息获取渠道,在各单位设置合规风控岗位,将监督触角延伸到每个业务末端;坚持激励与约束并重,持续完善合规风控绩效考核机制,将执业行为、廉洁从业、职业道德等合规事项纳入考核范围,保证各项防控措施见到实效。

据悉,为进一步深耕合规文化,厚植廉洁理念,中泰证券印发了《促进从业人员树立证券行业荣誉观实施方案》,以主题教育为契机突出廉洁文化宣传,通过多种活动推动

廉洁文化、行业荣誉观入脑入心,坚持监管导向和需求导向开展廉洁培训宣导,让每一个中泰证券人厚植廉洁自律理念,树牢行业荣誉感。

## 改革转型提速 激活创新基因

王洪介绍,近年来,中泰证券始终坚守事争一流的雄心,把创新作为第一动力,通过科技创新、管理创新、商业模式创新,不仅将创新基因深度融入到公司的战略布局、经营思维、企业文化中,更是立足于服务科技创新型企业的差异化定位,构建了服务高水平科技自立自强的战略支点和服务体系,全力打造服务创新的中泰证券特色品牌。

具体来看,中泰证券加快业务整合和转型,做强财富、投行、投资、研究与机构、资产管理五大业务板块,推动业务竞争力持续提升。2023年以来,中泰证券加快打造多元化专业化的财富管理体系,具有行业影响力的大投行业务体系,研究、销售、托管三轮驱动的机构业务体系等,推动业务发展水平进一步提升。

中泰证券加快管理机制创新,更好地服务公司高质量发展。加强人才梯队建设,建设忠诚干净担当的高素质干部队伍;强化对子公司的管理,推动母子公司信息系统集约化管理;提升考核体系的科学性、有效性,打造分支机构差异化竞争优势。

此外,中泰证券加快构建“科技牵引、全面赋能”的金融科技体系,大数据、云计算、人工智能、区块链等前沿技术充分运用,平台化、移动化、智能化水平大幅提升,数字化转型与流程管理项目入选国务院国有重点企业管理标杆项目。科技生产力加速释放,数据治理能力不断提升,成为行业首家通过数据管理能力成熟度3级认证券商。XTP量化私募客户覆盖率超过90%,成为行业第一大量化私募交易平台。

随着创新基因深度融入自身发展,中泰证券致力于更加精准高效地助力科技创新发展,持续拓宽服务实体经济的广度和深度。聚焦服务科创企业,中泰证券从“更早、更小、更新”入手,完善“投行+投资+研究+做市+财富管理”五位一体服务模式,为不同成长阶段科创企业提供全生命周期的高质量、全链条、差异化金融服务,助力解决科创型企业“卡脖子”难题。以子公司齐鲁股权交易中心入围“专精特新”专板建设为契

机,公司深化平台建设、提升综合服务能力,积极打造服务“专精特新”企业新模式,为助力高水平科技自立自强贡献力量。

## 倡导义利并举 实现“美美与共”

中央金融工作会议强调,坚持以人民为中心的价值取向,必须始终把实现人民对美好生活的向往作为一切金融工作的出发点和落脚点。王洪表示,中泰证券坚决站稳“金融为民”立场,始终坚守协同奋进的一体心,充分发挥“一体中泰”协同效应,持续提升资本市场服务能力。倡导弘扬义利并举、以义取利、美美与共的价值理念,在自成一体的基础上成人之美,始终坚持诚实守信,杜绝虚假欺瞒。

具体来看,聚焦强化基础服务,中泰证券不断完善客户经营体系、拓宽服务渠道,对企业、个人、机构客户进行分类管理,提供精准化、特色化服务;加大对中小投资者服务的资源投入,持续提高客户服务效率和专业化能力,成为客户首选优选的合作伙伴。坚持“一切以客户为中心”,搭建起“交易服务、产品服务、综合金融服务及金融科技”三体系一平台,上线“齐富投”基金投顾品牌,推出家族信托及家族办公室服务,为广大投资者提供集投资交易、资产配置、投资者教育、养老金计划、代际传承与家族治理为一体的特色化精品服务,助力财富保值增值,满足人民群众日益增长的金融需求。

聚焦强化战略客户服务,中泰证券秉承共成长、共成全、共成就的服务理念,与山东16个市政府、25家山东省属国企、全国22家金融机构达成战略合作。通过进一步打通财富管理、投行、投资、机构、资管等业务价值链,打造了一站式综合金融服务平台,与各类战略合作伙伴成为价值共同体、命运共同体。

公司积极培育中泰证券“家”文化,做到与员工共创共享共赢,不断提升员工的归属感、幸福感、安全感。

此外,中泰证券积极践行社会责任,展现金融国企担当。深入推进乡村振兴帮扶工作,乡村振兴结对共建帮扶县已达16个;以多种方式开展捐资助学、扶弱济困、爱心慈善、志愿服务等公益活动,联合设立“盘龙中泰助学金”,成立中泰武山县助学金项目,开展“济困解难,助老风和”活动,并承担了中证协、中华慈善总会救助新疆疏勒县先天性心脏病儿童工作。