

金价创近13个月新高 尚不宜追涨

专家建议,投资者谨慎对待

近期,国际黄金价格震荡上升,一度接近历史最高水平,引发投资者关注。4月5日,现货黄金触及2028美元/盎司,为去年3月以来新高。有业内人士认为,受市场对美联储加息的预期等因素影响,金价短期来看局势尚不明朗,未来黄金价格存在冲高回落的可能性,投资者应谨慎对待,不宜追涨。

■新快报记者 杨依泓

避险情绪升温推动金价上涨

今年以来,国内黄金消费热情一直较高,近期尽管国际金价上涨,但消费者购金热情不减。“清明节前后本不属于传统黄金的销售旺季,但受金价持续高位震荡及昨晚突破新高直逼历史高点的影响,投资金条销售继续保持畅旺,4月1日-4日广百黄金北京路店专柜和天河中怡店专柜合计销售同比增长近300%。”广百百货负责人告诉新快报记者。

3月以来,国际金价持续上涨。数据显示,现货黄金从3月1日的1837美元/盎司涨至4月5日的2025美元/盎司,涨幅逾10%。其中,3月17日和4月4日,现货黄金日内涨幅均逾2%。截至记者发稿时,现货黄金价格为2025.37美元/盎司,是2022年3月以来新高点。

业内声音认为,近期黄金短期价格波动与国际政治经济特殊事件以及美元走势相关。广东省黄金协会副会长兼首席黄金分析师朱志刚在接受新快报记者采访时表示,本轮黄金上涨的动力主要源自硅谷等银行出现的危机和地缘政治继续紧张,共同导致市场避险情绪升温,造成黄金价格震荡上升,“市场对美联储加息预期的减弱

以及国际原油价格上涨等因素,也共同推动了黄金价格上涨。”

世界黄金协会中国区首席执行官王立新表示,今年以来美元呈走弱趋势,美元走弱往往意味着金价上涨,加上市场判断影响黄金短期内价格波动变化的因素之一,美元的实际利率未来可能走向下降趋势,所以金价相对来讲拥有较好支撑。

投资须谨慎,后续或迎牛市

后续黄金走势如何?朱志刚认为,总体上,金价底部在不断抬升,价格会不断创新高,但短期来看局势尚不明朗,未来黄金亦存在冲高回落的可能性,“主要看金价能不能在2000美元/盎司这个位置站稳,这也和即将到来的‘五一’假期里国内黄金消费市场情况有关。”

天风证券认为,全球新的供应格局下,黄金将开启上行趋势。在疫情、地缘政治和能源危机等持续不断的供给冲击下,商品的货币属性在上升。而黄金又是最具有货币属性的商品,这是国运周期赋予黄金的溢价。各国央行都在囤积黄金,是因为不信任美元货币体系。

根据世界黄金协会发布的数据,



去年,各国央行的黄金购买量达到了创纪录的1136吨,今年2月份,全球黄金储备增加52吨,录得连续第11个月增长。

不过,也有声音认为,对于投资者来说,此时进行黄金投资更需谨慎。朱志刚建议,投资者当前需要谨慎对待,追涨存在风险,但抛售却是机会。

“最近有不少客户都来咨询黄金投资,我的建议是不要追涨。”建设银行广州一网点客户经理对新快报记者表示,相比于一次性购入实物黄金,更推荐黄金积存业务,不过,需要投资者在考虑个人风险承受能力和对黄金产品的具体需求后再作决定。



14家持牌公司晒出“成绩单”

消费金融行业去年业绩增速放缓

新快报讯 记者张晓茵报道 目前正处于财报披露季,多家上市银行和公司发布的2022年年报也揭示了其参股消费金融(下称“消金”)公司的业绩表现。据新快报记者统计,截至目前,30家持牌消金已有14家披露了2022年业绩数据,数据显示,2022年消金行业业绩增速放缓了。

招联消金“一骑绝尘”

据新快报记者的不完全统计,目前已有晋商、海尔、蚂蚁、小米、哈银、兴业、平安、中银、唯品富邦、中原、湖北、招联、阳光和中邮14家持牌消金公司披露了相关财务数据。

从总资产来看,招联消金表现最为出色,总资产为1643.46亿元,同比增长9.79%;营收175亿元,同比增长9.84%;净利润33.29亿元,同比增长8.68%。

连续三年位列第二的兴业消金总资产为762.97亿元,营收101.15亿元,同比增长20.54%。净利润24.93亿元,同比增长11.79%。

从净利润增速来看,小米消金在上半年亏损的情况下不仅成功扭亏为盈,还成为消金公司净利增速第一,2022年小米消金实现净利润1084万元,较2021年同期的368万元增长了195%。

中原消金净利润在2022年也取得了良好的增长,据中原银行2022年年报数据,以中原银行持股49.25%计算,2022年,中原消费金融利润为3.33亿

元,较2021年同期增长了65%。

去年消金行业总资产超8000亿

3月29日,中国银保监会非银部发布了《引领消费金融公司规范有序发展》一文,文中提到,截至2022年末,全国已开业30家消费金融公司行业资产总额8844.41亿元,负债总额7847.23亿元,所有者权益997.18亿元。

但需指出的是,2022年消金行业资产总额增速较2021年的43.5%出现了大幅放缓。从头部消金公司来看,招联消金2019年—2021年营收增速分别为54%、19%、24%;净利润增速分别为17%、14%、84%,但2022年营收净利增

速均在9%左右;兴业消金净利润增速也出现了下降。

零壹智库特约研究员于百程指出,在去年疫情反复等因素影响下,国内消费市场遇冷,给消费金融业务带来压力,依赖于线下教育、旅游、医美、装修等消费场景的业务在疫情期间会受到较大冲击,对消费金融公司经营和客户还款能力都产生较大影响。面对这种情况,消费金融公司需要根据借款人客群的情况,资产质量表现,调整风控和催款策略,作出平衡性安排。另外,在向实体经济减费让利背景下,借款利率的下降也影响了消费金融公司的利润。

链接

持牌消金公司 去年投诉量上升

新快报讯 记者张晓茵报道 近来,除了业绩密集发布,消金公司也在陆续发布年度消保报告,不少公司投诉量呈上升趋势。杭银消费金融2022年度消费者权益保护工作报告显示共受理消费投诉576件,同比增长15.2%;海尔消费金融2022年度工作报告显示共收到消费者投诉1295件,同比增长134%。

此外,据黑龙江银保监局披露,哈银消金2022年投诉总量269件,去年为163件;内蒙古银保监局披露,2022年,蒙商消金投诉量为456件,占非银行金融机构投诉总量的99.56%。

零壹智库特约研究员于百程指出,投诉量的变化可能与几个因素相关。一是宏观环境影响了借款人的还款能力,逾期率上升,加上利率下降,借款人和平台争议增加。二是金融消费者权益保护条例颁布增多,监管方和平台投诉渠道更加便利。三是如果投诉比例不变,行业规模增长和借款人数量上升可能导致投诉量增加。在投诉量外,更需关注解决率和投诉比例的下降。2023年3月1日,《银行保险机构消费者权益保护管理办法》正式实施,金融消费者权益保护仍将是重点。

上市公司CSR观察

上市不到一年 云从科技再发定增计划

去年预计再亏8.5亿,自身造血能力始终缺失

新快报讯 记者刘艳爽报道 近日,“ChatGPT大牛股”云从科技再发定增公告,公司去年5月才刚刚完成上市募资。多番融资举措或与其大额研发投入有关,记者注意到,近3年,云从科技的研发投入占总营收比重长期高于50%。不过,截至目前,云从科技仍维持亏损状态,其经营活动产生的现金流始终为负,主要靠各种融资手段获取资金。

云从科技公告显示,公司计划向不超过35名特定对象发行2.2亿股股份,募资总额36.35亿元。本次定增募集的资金将全部投向云从“行业精灵”大模型研发项目。云从科技表示,本次募集资金投资项目紧密围绕公司主营业务展开,有利于提升公司认知技术水平,助力公司应用场景拓展,进一步提升技术能力,巩固公司核心技术壁垒,从而提升公司的市场竞争力。

资料显示,云从科技由周曦创立于2015年,2022年5月,云从科技登录上交所科创板。上市时,云从科技发行1.12亿股,计划将募集的资金投入到人机协同操作系统、人工智能解决方案综合服务生态等大型项目上,预计投资37.5亿元,不过上市之后,云从科技仅募集16.27亿元,目前,该笔募集资金剩余1.9亿元。

作为一家以人工智能算法研究及应用为主业的公司,该公司研发投入维持高位,2019年至2021年,该公司研发投入占总营收比重均高于50%,三年累计研发投入金额达到15.5亿元。不过,由此导致云从科技净利润长期为负值。自2017年起,该公司还未获盈利,据其发布的2022年业绩快报,该公司去年再亏8.5亿元,同比2021年亏损扩大44.3%。云从科技表示公司在手订单项目建设进度不及预期,交付和验收时间均出现不同程度的推迟;新订单业务开展出现不同程度的延期,公司业务未能得到有效拓展。

云从科技的自身造血能力更为缺失,财报显示该公司自2017年经营活动产生的现金流始终为负,主要靠各种融资手段获取资金来维持公司运营。银行借款是其融资的主要渠道,这导致该公司近期应偿还的本金及利息费用大增。

上市以来云从科技股价平淡,但进入2023年,该公司被归入ChatGPT概念股,股价一路飙升,目前相比于上市之初,该公司股价已经上升138%。此前4月3日,该公司股价大涨20.01%,4月4日,云从科技发布股价异动公告,表示公司未与OpenAI、谷歌以及Hugging Face等公司开展合作,包括但不限于ChatGPT在内的GPT类产品和服务未给公司带来业务收入。