

# 市场概述 晨报

常规报告系列



【2024-09-25】

## 财经新闻

- (1) **30 万亿险资新动向：债券为配置主力，9 成保险资管公司财务收益率低于 4.5%。**由中国保险资产管理业协会近日组织编写的《中国保险资产管理业发展报告（2024）》显示，2023 年末保险资金继续保持较为稳健的配置结构，以利率债、信用债、银行存款（含现金及流动性资产）为主，合计占比 57.60%，较上年末提升 2.31 个百分点。其中，利率债在险资投资中占比 32.68%，是 2023 年末险资的第一大配置资产。投资收益分布方面，超 8 成保险资管公司 2023 年综合收益率低于 5%，9 成财务收益率低于 4.5%。
- (2) **关于存量房贷利率调整，多家银行最新回应。**据证券日报之声，就存量房贷利率调整最新落地情况，记者咨询了六家国有大型商业银行相关人士与官方客服。多家银行客服表示“已关注到相关新闻”正等待监管部门出具相关细则，也有银行正在积极研究相关方案和具体操作细则。
- (3) **日央行行长“暗示”不急于加息，称“有足够时间权衡政策”。**24 日，日本央行行长植田和男在讲话中重申日本央行的立场，即如果数据支持，央行将再次加息，但不会急于这样做。他依旧维持此前日央行谨慎的态度，表示：“在制定政策决策时，央行需要仔细评估国内外金融和资本市场的发展，以及这些发展背后的经济状况等因素。我们有足够的时间这样做。”

## 市场动态

- (1) 周二央行开展 4600 亿 14 天期逆回购操作，逆回购到期 0 亿，资金净投放 4600 亿。今日逆回购到期 5682 亿。周二资金面整体均衡偏松。
- (2) 周二国债期货主力合约全线收跌，现券收益率早盘下行，随后止盈盘涌现，带动收益率走升。10 年期国债期货主力合约 T2412 收报 106.670，较上个交易日下跌 0.24%；5 年期国债期货主力合约 TF2412 收报 105.090，较上个交易日下跌 0.08%。剩余期限 9.61 年的国开债活跃券 240210 收益率报 2.1350%/2.1335%，剩余期限 9.67 年的国债活跃券 240011 收益率报 2.0600%/2.0560%。
- (3) 据中国外汇交易中心数据显示，上个交易日夜盘在岸人民币兑美元（CNY）收报 7.0318，较前一交易日夜盘收涨 207 个基点，成交量 539.07 亿美元。

## 一级市场

今日银行间市场有 24 广东债 82 等地方政府债共 50 只，计划发行规模 2100.47 亿；24 南京银行 CD222 等同业存单共 114 只，计划发行规模 1211.30 亿；24 农发 09(增 2)等金融债共 10 只，计划发行规模 841.00 亿；24 光大环境 MTN003A 等中期票据共 31 只，计划发行规模 244.14 亿；24 南电 CP012 等短期融资券共 21 只，计划发行规模 190.52 亿；24 悦达 PPN003 等定向工具共 2 只，计划发行规模 15.00 亿；24 工元至诚 2 优先等资产支持证券共 9 只，计划发行规模 35.13 亿。共计 237 只债券发行，计划发行规模 4637.56 亿。

以上仅供参考，谢谢！

文/Ellen Liu