

财眼

存款利率持续走低 银行股“类固收”属性凸显

新快报讯 记者范昊怡报道 随着存款利率持续走低,传统储蓄的吸引力正逐渐减弱。与此同时,银行股的“类固收”属性开始凸显,成为投资者眼中的新宠。在社交平台上,“存银行不如买银行股”的讨论日益升温,不少投资者开始将目光投向这一领域。

Wind数据显示,截至5月29日收盘,42家A股上市银行中,有21家银行近12个月股息率超过5%。其中,平安银行、民生银行等股份制银行的股息率更是突破了8%,分别达到了8.42%和8.05%,南京银行、厦门银行、江苏银行、北京银行、沪农银行近12个月的股息率均超过了7%,股份制行中,光大银行、华夏银行、中信银行的股息率也维持在7.0%至6.3%之间。国有大行中,农业银行、工商银行的股息率同样超过6.3%,远超存款及国债收益。

有网友以100万元资金为例进行计算,若将这笔钱存入工商银行,按照一年定期存0.95%的利率计算,年利息为9500元。截至5月29日,工行近12个月的股息率为6.38%,按此计算,年分红可达6.38万元。“单看收益,银行股完胜”!然而,银行存款具有长期保本的特点,而银行股长期持有,可能会被波动抹平收益,甚至有亏本金的风险。

今年以来,银行板块延续了去年的优异表现。Wind数据显示,截至5

月29日收盘,银行板块今年涨幅达8.38%。截至5月29日收盘,42家A股上市银行有36家银行的股价较年初有所上涨,涨幅超10%的有16家,其中青岛银行、重庆银行、渝农商行、齐鲁银行等4家银行涨幅超过了20%,分别为26.3%、22.1%、21.3%和20.4%。

业内分析认为,在利率持续走低,权益市场表现不稳定的背景下,商业银行受益于数字化经营等因素,资产质量和收益保持稳健发展。从投资收益回报率角度看,银行股的高股息率

在短期内会保持较为稳健的态势。

银行内人士表示,银行股息率远超银行存款利率是市场的必然。商业银行作为金融体系的核心组成部分,一直以来追求相对稳健的经营策略。特别是在经济环境复杂多变的背景下,这些年银行业通过优化资产结构、加强风险管理等措施,保持了较为稳定的盈利水平,再叠加银行较为稳定的预期,在这样的大环境下,高股息高分红成为商业银行的常态。此外,从估值角度来看,银行股的市盈率和市

净率相对较低,处于历史低位水平。这表明银行股在市场上被低估,具有较高的安全边际。随着经济的复苏和银行业的持续发展,银行股的估值有望得到修复,为投资者带来资本增值的收益。

有业内人士建议,由于银行股股息收益建立在银行盈利稳定和分红政策持续的基础上,具有不确定性,且股价波动可能吞噬分红收益,在当前复杂多变的经济形势下,投资者需密切关注市场动态,谨慎做出投资决策。

相关链接 |

险资年内密集举牌银行股

新快报讯 记者林广豪报道 继今一季度举牌邮储银行H股和农业银行H股后,近日,平安人寿继续增持上述两家银行,持股比例分别达到两家银行H股股本的10%,触发举牌。分析指出,在利率下行环境和会计准则切换的背景下,险企有望继续增加FVOCI(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)科目下的股票资产配置,预计股息率高、股价表现稳定的银行股仍为险资重点配置方向。

记者梳理发现,今年险资公告举牌共有15次,其中共有5家银行被举

牌8次。具体来看,今年1月,平安人寿举牌招商银行H股,新华保险举牌杭州银行;3月,瑞众人寿举牌中信银行H股,平安人寿再度举牌招商银行H股。

从行业持仓市值分布来看,截至今年一季度末,险资重仓流通股中银行占比46%,环比增加1个百分点,紧随其后的分别是交通运输、公用事业、通信、电力设备。

险资对银行股的青睐由来已久。华泰证券分析师统计指出,2015年至今历经了三次险资举牌潮,银行、房地产和公用事业公司被险资举牌次数排

名前三。被举牌公司所属行业与当时行业景气度与发展前景有关,2020年举牌潮中,银行、机械设备等行业的举牌次数较多,2024年以来银行业仍举牌次数较多,但公用事业、交通运输行业的占比明显提升,展现出行业变化。

招证银行王先爽团队指出,险资频繁买入港股国有大行,是资产荒环境下保险公司基于对股息率、税收优势、流通盘规模、监管要求、抗周期属性等多方面因素进行的决策,综合考量,这一行为既体现了险资在当前市场环境下的理性选择,也反映了国有大行在金融市场中的独特投资价值。

一路同行,一起共赢 广州银行构建金融服务新生态

日前,广州市委金融办牵头会同人民银行广东省分行、广东金融监管局、市发改委等部门联合印发《广州市“益企共赢计划”实施方案》(下称《方案》),明确通过成立专项工作组、建立试点银行及企业名单库等重点任务,构建广州现代金融产业与科技产业合作共赢、互相成就的新格局。广州银行积极响应“益企共赢计划”工作部署,勇挑本土金融机构重担,全力以赴推动“益企共赢计划”扎实落地,为全面支持广州市“12218”现代化产业体系贡献力量。

■新快报记者 林广豪

标杆项目引领“益企共赢计划”

近日,广州暨德康民生物科技有限公司(下称“暨德康民”)与广州银行举行了“益企共赢计划”贷款成功投放签约仪式,这成为广州银行扎实落地相关政策的标杆案例。据悉,暨德康民持续深耕细胞产品研发与技术创新,但却长期面临研发周期漫长、资金需求庞大、临床转化不确定性高等行业共性难题,外加医药市场格局快速变化,企业迫切需要通过多方合作整合资源,以提升研发效率、突破发展瓶颈。

广州银行以“耐心资本”陪伴,牵头助力暨德康民做好资金管理、投融资对接、管理赋能、人员服务等,及时掌握其经营动态,通过构建“贷股担保租补”多元化金融服务体系,推动贷投联动、贷担联动、贷保联动等,同时借助广州市科技型中小企业信贷风险损失补偿资金池,叠加广州市知识产权质押融资贴息机制的政策,为企业量身定制授信方案。广州银行还通过股权投资赋能、政务赋能、经营赋能、上市赋能等,提供管家式服务,帮助企业解决发展面临的急难愁盼问题。

通过“产业生态圈+定制化金融解

决方案”,广州银行已成功落地多家生物医药、轨道交通等领域的标杆项目,并形成相关优秀案例,在全行范围起到良好示范效应。

柔性团队为“益企共赢计划”保驾护航

《方案》明确,实施“益企共赢计划”,旨在充分整合货币信贷政策、财政政策、产业政策,引导金融机构与科技型企业建立中长期全面战略合作关系,提供全生命周期、接力式、综合性金融服务。

从支持暨德康民发展到全面推动“益企共赢计划”做大做强,广州银行正将政策蓝图转化为实际成效。作为广州市政府指定的首批三家试点银行之一,广州银行以科技金融创新推动加快发展新质生产力,支持广州打造具有重要影响力的科技创新策源地、新兴产业集聚地。

在总行层面,广州银行成立“益企共赢计划”工作专班,各经营机构将“益企共赢计划”作为“一把手工程”推进,对照成立专项工作小组,建立常态化推动督导机制,全行上下联动,资源共促、齐抓共管。同时,广州银行针对“益企共赢计

划”分别成立业务柔性团队和风险柔性团队,分别负责相关政策宣传、经营推动、产品创设创新以及业务评级、绿色通道审批等。

据介绍,广州银行全行打造出一支涵盖产品经理、风险管理、客户经理,人数超过430人的“益企共赢计划”综合服务队伍,打造若干生物医药、轨道交通等行业的专业网点。

累计走访客户超过500家

针对金融服务需求进行摸排也是广州银行推动“益企共赢计划”的重要举措。广州银行已累计走访科技企业超过500家,针对重点企业进行逐户政策宣讲,同时举办产融对接会、银企座谈会确保政策到位,客户理解。

经过近2个月的实践,该模式受到科创企业的普遍欢迎,目前广州银行已与超50家科技企业签订“益企共赢计划”中长期全面战略合作协议,签约金额超25亿元。

围绕广州市“12218”现代化产业体系建设,广州银行聚焦生物医药与健康、轨道交通、半导体与集成电路、低空经济、人工智能与航空航天等新兴支柱产

业和战略先导产业,推出适用“益企共赢计划”参与企业的相关产品:覆盖企业全生命周期的“广科贷”系列产品和依托核心企业信用的“广链贷”系列产品。围绕“益企共赢计划”,广州银行深耕“六专”服务体系建设,组建专家团队、专营队伍,打造专属产品,实行专人审批,专项激励,用好大数据劣汰模型和“技术流”评价体系等专门技术,以专业规划筑基,以精细服务垒台,构建金融服务新生态,精筑“益企共赢计划”,用创新实践探索,用卓越成效示范,打造银企协同广银样本。

此外,广州银行立足“主办行”定位,为合作企业提供三年以上的中长期金融供给支持,全面落实主结算行和主授信行要求,与客户开展资金管理、代发业务、咨询服务等全方位业务,与传统授信模式相比,“益企共赢计划”增加贷款期限、贷款额度等,多业态共享合作,有力支持科创企业获得稳定的中长期融资,真正做到陪伴企业共同成长。

作为深耕粤港澳大湾区的本土金融机构,广州银行立足城市发展脉搏,正以“益企共赢”为核心理念,打造“科技+场景”双轮驱动的金融服务新模式。