

沪指仍在3000点下方,大金融板块却表现亮眼

银行股逆市大涨,该卖还是买

本报记者 吴恩慧

最近,A股失守3000点。整个市场承压调整,银行板块却表现亮眼,工行、农行、建行、交行等多只银行股在近日创出历史新高。昨天大盘大幅反弹,银行股又率先完成调整,转身上攻。面对一涨再涨的银行股,杭州一位持有银行股的投资者却在纠结:“到底该卖出还是继续持有?”

业内人士认为,银行股本轮行情的核心投资逻辑主要是红利价值的重估,银行板块股息率高、每年分红较为稳定,再加上当前股债市场“资产荒”,因此倍受资金青睐。而投资者更关心的是,接下去,是否还适合上车银行板块?

多只国有银行股创出新高 有股民半年浮盈近3万元

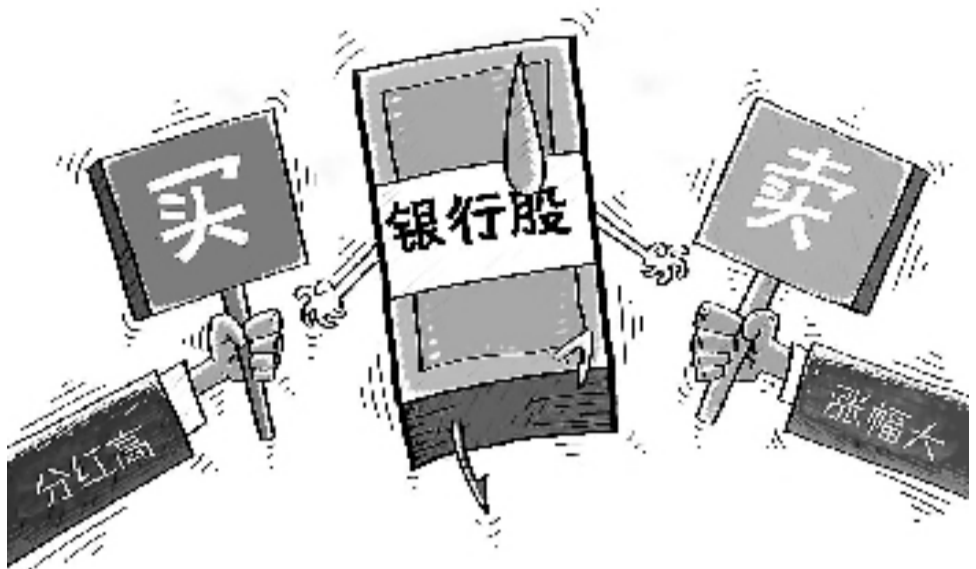
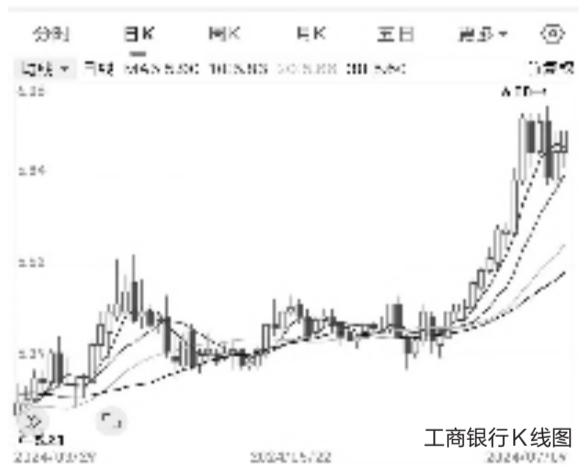
在去年买入中特估尝到甜头后,杭州80后老股民小伟在今年年初再次买入银行股。

“其实不瞒你说,我本来想着万一亏了,就躺平每年拿它5%的分红也行,没想到涨幅出乎我意料。”7月2日收盘,小伟心情不错,他买入的这只银行股,近期接连创出历史新高,今年涨幅已超30%,浮盈近3万元。

事实上,最近,银行板块在大盘整体承压的情况下表现亮眼,多只银行股创出历史新高。上周工商银行、农业银行、建设银行、交通银行四家国有大行均创出历史新高,中国银行也逼近新高,渝农商行等银行股也创出年内新高。

不仅如此,Wind数据显示,年初至7月2日收盘,银行板块累计涨幅达到20.37%,在31个申万一级行业中排名第一,42只A股上市银行中,有12只涨幅超过30%,涨幅第一的南京银行更是大涨47%。

“在当前投资环境下,银行板块股息率高、每年分红较为稳定,再加上当前股债市场‘资产荒’,资金肯定青睐有加。”杭州一家股份制上市银行资深高管接受潮新闻记者采访时表示。



超3000亿“红包雨”持续落下 已有人收到3400多元股息

银行股逆势走强之时,一场“红包雨”也在洒向投资者。自6月以来,已有10余家银行实施派息。杭州有股民告诉记者,就在上周,他持有的浙商银行股票分红,3400多元利息已到手。

7月份,工商银行、中国银行、建设银行、交通银行四家国有银行都将进行分红,合计分红规模超过3000亿元。此外,青农商行、齐鲁银行、无锡银行、成都银行等也将于7月进行分红派息。其中,工商银行披露,A股及H股股权登记日为7月15日,A股派息日为7月16日,H股派息日为8月19日。工商银

行的利润分配方案显示,该行将每10股派发人民币3.064元(含税),向普通股现金派息总额共计人民币1092.03亿元。

此外,今年有10多家上市银行启动2024年度中期分红计划,除了六大国有行,还有部分股份制银行、城商行等银行。7月1日,中信银行发布公告宣布拟在2024年实施中期分红。

“今年4月的新国九条鼓励上市公司一年多次分红,目前已有超17家银行提出将会进行中期分红,这样的话投资者实收股息率将超预期。”资深银行高管向记者表示。

银行股创出新高 机构提示回调风险

“涨了又涨,我这银行股每天创出新高,真的不知道该怎么办!”这可真不是凡尔赛,而是杭州股民林先生的真实困惑。林先生持有工商银行股票6万股,近期,该股屡创新高,虽说已浮盈近35%,但林先生却不知该卖出还是继续持有。“工行这么大体量今年涨超24%,我生怕守不住利润,但又怕卖飞,所以真的纠结啊。”7月2日收盘后,林先生这么跟记者说。

确实,银行板块今年上涨明显,不少个股都积累了不小的涨幅。接下去银行板块会怎样?是否还能上车?

“目前存款利率下行,金融市场波动较大,投资者投资更谨慎,而银行板块整体经历长时间调整,估值低洼,以及银行股高股息率等,市场对银行估值修复行情乐观。”光大银行金融市场部分分析师周茂华接受记者采访时表示,“尽管不少个股今年都涨幅超20%以上,但是银行板块估值却仍处于历史低位。

当前,42家上市银行仍均处于破净状态,市净率PB中位数仅0.57倍,银行板块性价比及安全边际仍然较高。”

“今年半年来,大家都看到了,权益市场波动较大,无风险收益率的大幅下行,在‘资产荒’的背景下,高分红的银行股显得更加诱人。”浙江一家国有银行私行部资深投顾告诉记者:尽管目前大家看到银行股很香,但是银行业仍然面临诸多挑战,比如净息差、资产质量、利润增长等方面都有着不小的压力,当前银行股已经涨了一大波,再要上车的话恐怕要注意风险。

有券商也提示,近期银行股资金抱团越发紧密,一旦后续没有足够的资金承接的话,银行股短线或存在回调修正的可能。此外,近期沪指正是在银行等权重板块的带动下率先走出了连续性反弹,一旦后续银行陷入调整的话,是否有其余板块对于大盘形成有效支撑同样值得留意。

保险,让每一步前行更有底气

平安人寿浙江分公司开展“7.8全国保险公众宣传日”活动

本报讯 今年的7月8日是第12个“全国保险公众宣传日”,围绕“保险,让每一步前行更有底气”的年度主题,从6月底开始,平安人寿浙江分公司就全面启动了2024年“7.8全国保险公众宣传日”活动,通过氛围营造、线上线下公益健步行、保险六进入活动、保险知识传播、“我的保险人生”系列短视频展播等系列丰富、暖心的活动,增进公众对保险行业的认知,护航人民美好生活,扎实做好金融“五篇大文章”。

为助力7.8全国保险公益项目的达成,浙江分公司各营业单位纷纷开展线上、线下相结合的公益健步行活动,号召员工捐赠步数参与公益,学习金融

保险知识。

在西子湖畔的苏堤到断桥一线,浙江分公司组织员工开展7.8公益健步行活动;在金华燕尾洲公园绿道上,平安志愿者们不断穿梭在绿化带和草坪上捡拾垃圾,在向7.8保险公益项目捐赠步数的同时,为绿色城市建设贡献力量。

此外,绍兴、台州、温州、嘉兴、湖州、丽水、舟山等中心支公司也相继组织员工开展公益健步行活动。

为了让公众更加直接、客观地认识保险行业,平安人寿浙江分公司还积极响应中国保险行业协会号召,走进当地的社区、商圈广场、工业园区、村镇等,

向民众尤其是老年群体和新市民发放宣传手册,与保险消费者、社会公众零距离面谈,倾听民众心声,提升服务品质。

浙江分公司还在官方微信公众号上开辟7.8保险宣传专栏,充分利用公众号、视频号等渠道,及时发布活动信息,普及保险知识,传播保险理念;并拍摄《我的保险人生》短视频,通过公司服务介绍、暖心的理赔故事、唤醒睡眠保单工作等展现保险业的功能作用和热诚服务,让公众更加客观全面地了解保险业和保险从业者,传递行业正能量。

通讯员 李灵霞