

# 银行股“增持+解禁”稳住大盘



作者:陈文强

美股26日大幅收跌,银行板块跌幅领先。主要是美国感染病例激增,至少有11个州宣布暂停或推迟重启计划。而美联储将限制金融机构在第三季度派发股息和回购股票。这些因素导致美股大跌,那么,A股节后将会如何走?

在过去的20余年,A股大都跟着境外比如美股的走势走,现在A股则逐步走出自己的节奏。最关键的是,A股的第一大板块银行股,

估值相对较低,属于跌无可跌的境地,只要银行股稳定,大盘可无忧。而A股银行股目前面临“增持潮”叠加“解禁潮”。

目前A股银行股大面积破净,下半年A股上市银行还将迎来“解禁潮”,在此因素的叠加之下,股价承压更为明显。

银行业内人士表示,不少银行大股东在目前位置购买银行股票,是看好银行股价值。毕竟好的标的总是难找的,稳定优质的银行股权性价比。

近日国务院常务会议提出,推动金融系统全年向各类企业合理让利1.5万亿元,银行作为金融系

统的主体,自然备受关注。

让利1.5万亿元的新闻一出,隔天宁波银行、招商银行股价下跌。有分析师观点是银行股估值已经达到底部,跌无可跌。安信证券认为,造成银行股估值偏低的主要原因一般被认为是两点:其一银行业由于其行业特性,业绩爆发性增长可能性低,而高市盈率一般需要强劲的业绩增长预期支撑;其二银行业的高杠杆特点及坏账不可避免,导致市净率的折价。

让利实体的政策将成为未来影响银行估值的核心因素,国信证券首席银行分析师王剑在最近的研究报告中指出,政策既

要解决降低实体经济融资难、融资贵的问题,同时又不能过分损害银行的盈利能力,唯一的方法就是在贷款收益率不断下降的情形下,同时引导降低银行负债成本。

从这个意义上来看,压降结构性存款规模、大行调降大额存单定价、表外理财净值波动加大等一系列事件,都指向了监管机构正在着手解决银行负债成本过高的问题。通过抑制表内存款竞争+提升存款竞品波动性和风险溢价,最终达到降低无风险利率水平的目的,兴业证券傅慧芳表示。

进入年中,A股银行股也步入“分红季”,大面积破净的A股银

行股此前纷纷拟订2019年度利润分配方案。招商银行以每10股派发现金股利人民币12元排名前列,在让利政策的基调下,是否会影响各行的分红派现计划?目前的情况看,各家银行并不会随意改变分红计划。银行以其高分红吸引机构投资者的关注,也将有缓解下跌压力,因此,银行稳,大盘稳。



关注“晨念 AMOY”,听文强“谈股论金”

## 497家厦门外贸企业参加“云上”广交会

晨报讯(记者 叶子申)日前,备受关注的第127届广交会在“云端”圆满落幕,近2.6万家海内外参展企业通过图文、视频、3D等形式上传海量展品,受到海内外关注。记者从厦门市商务局获悉,此次“云上”广交会,厦门共有497家外贸企业参展,通过10×24小时的网上全方位展示积极拓展海外订单,取得一定的收获。

据了解,本届广交会是该展开办以来首次以云端方式举办,只需申报采购商资格,不收取参展费用,大大降低了企业参展成本。为适应广交会上举办特点,厦门参展企业在厦门交易团的支持下做好“触网”充分准备,从产品3D展示、VR虚拟展位搭建、直播带货规划、宣传片拍摄、脚本编写,企业各显神通。

其中,在直播营销方面,除了根据不同地区客户习惯安排直播时间外,企业还更加注重通过主

播的话术吸引客户走进“云展厅”的“会客室”,与业务员进一步洽谈。通过线上“练兵”,企业在积极展示新品的同时,持续提升外贸团队的业务能力。此外,不少参展企业积极做好宣传,将3D产品、虚拟展厅和企业宣传视频发送给新老客户,广受好评。

参展商之一的厦门恒好旅游用品有限公司,在本次广交会期间做了20场直播,每场的产品均不一样,直播中都会顺带安排折扣备货产品的推广。据悉,展会期间,该企业共收到来自美国、俄罗斯、澳大利亚、日本等39个国家的采购询盘,为进一步的商洽打下坚实的基础。

厦门嘉润商贸发展有限公司,在展会期间共收到泰国、马来西亚、菲律宾等30多个“一带一路”沿线国家境外采购商的采购询盘,正进一步洽谈意向合同。该公司总经理林伟强表示:“如何



厦企通过直播吸引客户。

在广交会上通过‘云端’拓展新的销售渠道,是企业的重要课题。传统外贸企业要适应这种全新的参展形式,抓住机遇,直面挑战,通过这次‘云上’广交会为企业今后在线上抢订单、拓市场积累更多实战经验。” S0628026

## 税收知识宣传进育秀社区

晨报讯(记者 白若雪 通讯员 叶瑞祺 辛欣)近日,思明区街道联合思明区税务局深入育秀社区开展“端午情·爱国心”群众安全感和税收宣传主题实践活动。

活动现场,思明区税务局与思明区街道育秀社区党员干部不仅向社区商铺及居民发放“群众安全感”“垃圾分类”“反诈骗”“公民生态环境行为规范”等宣传资料,社区工作人员还就持续加强疫情防控向居民传播健康知识倡导健康生活方式,增强居民安全意识;税务干部结合近期群众普遍关心的个人所得

税年度汇算的热点问题,积极开展普法宣传、政策解读、答疑解惑,受到社区商户及居民的热烈欢迎。

育秀社区党委专职副书记张惠民表示,深入开展普法、“平安三率”等宣传也是此次“深化大学习、提振精气神”专项活动的实践之一,旨在通过活动提升党员干部担当作为的主动性积极性,激励党员干部在疫情防控、平安建设等一线工作中立足岗位做贡献,把学习成果落实到做好本职工作、服务群众中去。

S0628011

## 集美区商务局助力民企复苏

晨报讯(记者 陈怀安)日前,一亩鲜生超市代表将一面写着“心系民生办实事,激活经济促发展,护航民企助前行,造福百姓安一方”的锦旗赠给集美区商务局,以此感谢区商务局在新冠肺炎疫情期间为企业提供贴心优质服务,积极帮助企业协调解决疫情防控和复工复产中的困难和问题。

为积极响应国家“双消费、双发展”的号召,集美区5月启动“集美·美好生活圈”大型促

销活动,一亩鲜生超市连锁(厦门)有限公司第一时间报名,并通过饿了么平台实现百万销量,有力促进了消费回暖和稳增长。

集美区商务局负责人表示,服务企业发展,为企业排忧解难,是商务局义不容辞的责任,是贯彻区委区政府为民服务的实际行动。企业有实际困难,第一时间想到商务局,是对区委区政府的信任,区委区政府始终是民营企业最坚实的后盾,为民营企业发展托底献力。 S0628012

## 4条公交线路调整走向

晨报讯(记者 雷好 通讯员 林承毅)记者从厦门公交集团获悉,从昨日起,70路、97路、758路、981路等4条公交线路调整线路走向,岛内两处中途站单向迁移,配套单向调整129路的停靠站点。

其中,70路增停槟城道站(槟城道新设中途站)。97路增停广电中心、白鹭洲、嘉禾园、思明区政府、海滨大厦(往五缘湾西);减停南湖公园东门、湖东、湖东社区、奔马新村、海燕新村、

海滨大厦、轮渡公交场站。

758路(翔安新城公交场站-第一码头)往第一码头方向增停广电中心、白鹭洲、嘉禾园;减停南湖公园东门、湖滨中学、闽南大厦。

单向调整981路新阳段线路走向,增停新顺路口,减停阳光照明站。

结合湖滨北路、仙岳路道路提升工程施工进度,湖滨北路的“吕厝西”站南侧站点、仙岳路的“弘爱医院·厦心医院”站南侧站

点单向迁移。湖滨北路的“吕厝西”站南侧站点往嘉禾路方向迁移约80米至辅道内,涉及31路、46路、88路、99路、130路等5条线路。仙岳路的“弘爱医院·厦心医院”站南侧站点往湖边方向迁移约300米,涉及6路、24路、82路、103路、128路、758路、780路、B10路等8条线路。

此外,129路往火车站(湖东)方向单向减停仙岳路的“弘爱医院·厦心医院”站南侧站点。 S0628023

## 长青社区举办公益圩市

晨报讯(记者 吴宇豪 通讯员 庄淑静 张瑞娟)近日,嘉莲街道长青社区携手嘉莲街道友邻中心·大同社工开展庆祝建党99周年暨“99红心庆华诞 真情善举颂党恩”公益圩市活动。

活动在长青社区辖内的■■

慎思小广场举行,通过跳蚤市场的形式开展主题党日和公益圩市活动。活动不仅邀请了社区党员参与,增进相互之间的了解,不断增强党组织的凝聚力和战斗力,还邀请辖区内的少数民族同胞,现场体验包粽子。 S0628022