

A股市场上部分板块和股票的股息率远超定存利率 高股息板块成了“香饽饽”

在存款利率持续下调的当下,A股市场上部分板块和股票的股息率远超定存利率,成为投资者眼中的“香饽饽”。据统计,截至5月13日,今年以来高股息策略指数已累计上涨19.7%,明显跑赢大盘。

业内人士表示,今年以来,高股息板块的走势,表明红利策略在市场上得到了更广泛认可,不少机构表示继续看好高股息的标的并建议将其作为配置的底仓资产。存款利率下行趋势不改,A股现金分红将开启新一轮提升与改善周期,投资逻辑或更加关注股息率表现。

吸引力不断凸显

当前,存款“降息”的趋势还在延续,而权益市场走势趋稳,特别是部分高股息标的吸引力不断凸显。

光大银行日前发布公告称,自5月15日起,若客户人民币协定存款利率高于1.15%,系统将

自动分段计息并将协定利率调整为1.15%。此外,多家银行近期宣布停售半年及以上期限大额存单产品。

以5年期定期存款为例,目前,国有六大行5年期存款利率为2%,全国性股份制银行5年期存款利率大都在2%至2.05%,少数几家报2.3%。截至5月13日,A股共有158只个股的股息率超5%,部分投资者直呼“这比放银行存款还合适”。

“当前,红利资产的投资价值仍具备吸引力,属于较好的布局时点。”南开大学金融发展研究院院长田利辉说。

与股价共振

今年以来,高股息板块股价表现可圈可点,一定程度上反映了投资者偏好。

以申万行业分类为例,高股息上市公司主要分布在煤炭、银行、石油石化、家用电器等行业板块。5月13日,煤炭、银行板块近12月股息率均超5%,分别达到6.41%和5.08%。

景顺长城中证红利低波动100ETF基金经理郑天行表示,红利资产的投资价值是长期存在的,最有效的观察指标就是股

息率,当前各个红利类指数的股息率都处于历史上较高的位置,分红回报的吸引力仍然较强。“在上市公司总体分红提升的背景下,高股息属性的股票还会越来越多。”郑天行说。

红利策略料成投资主线

高股息表明,相关上市公司的经营稳健,且具备分红能力,尤其对于长期投资者具有吸引力。多家机构表示,未来在投资逻辑上将更加关注相关标的。

一方面,积极响应新“国九条”现金分红要求,A股现金分红将开启新一轮的提升与改善周期,公司层面分红比例的提升也有望推动红利资产股息

率内生性提升。A股分红格局有望发生变化,红利策略的可投资范围扩大。

汇添富央企股东回报ETF基金经理晏阳认为,新“国九条”对于上市公司分红提出更高要求,在政策引导下,A股市场生态将发生重要改善,上市公司会更加注重股东回报,投资者也将更加关注高分红企业的投资价值。同时,鉴于长期经济社会环境变化,投资逻辑更加关注股息率,红利策略有望成为今年乃至今后很长时间的投資主线。

另一方面,国联证券等机构分析,低利率环境下,投资者对资

产的预期收益率普遍降低,拥有高股息和稳健分红的成熟上市公司吸引力将逐步提升,未来高股息资产有望成为新的核心资产。

此外,专家提醒,高股息板块仍具配置价值,但也要警惕部分个股因短期上涨过快导致股息率快速下降的风险。



银行消费贷利率降至“2字头”

目前,银行贷款市场的竞争愈发激烈。据了解,多家银行的消费贷产品最低利率已降至“2字头”。一方面,在消费贷领域,部分银行通过“拼团”、发放优惠券等营销手段,将贷款年化利率(单利)拉低至2.88%;另一方面,多地官宣房贷利率“不设下限”,部分地区主流银行已将首套房贷利率调降至3.15%。

业内人士认为,这主要是政策推动和市场竞争的结果。未来,存款利率大概率还会继续下行。在利率下降的同时,银行需要更加注重风险管理。

中国银行研究院研究员杜阳表示,银行业作为我国金融体系的核心,是支持实体经济发展的领头雁和排头兵,通过降低贷款利率,可以引导信贷资金流向关键领域和薄弱环节,有效刺激企业投资和居民消费需求,筑牢经济高质量发展的基石。另外,随着市场竞争逐步加剧,为了提高对企业和居民客群的吸引力,银行需要通过降低贷款利率抢占市场份额。同时,增加信贷投放量,也有利于提升资金利用率,在保持存贷利率位于合理区间的前提下,实现业务规模和盈利能力的提升。

10辆进口ZR900型摩托车被召回

日前,川崎摩托(上海)有限公司根据《缺陷汽车产品召回管理条例》和《缺陷汽车产品召回管理条例实施办法》的要求,向国家市场监督管理总局备案了召回计划。召回2023年9月5日至2023年9月7日期间生产的部分进口ZR900型摩托车,共计10辆。

本次召回范围内车辆,由于轮胎内部的帘子线发生分层,可能导致轮胎内壁鼓包,不满足相关要求,存在安全隐患。川崎摩托(上海)有限公司将为召回范围内的车辆免费检查轮胎批次,如属于缺陷批次,则更换轮胎,以消除安全隐患。

部分乐趣优品品牌学生套尺质量不达标

日前,河南真好文体用品有限公司计划召回2022年11月1日至2022年12月30日期间制造的部分乐趣优品品牌学生套尺(型号/规格LQ-0518 20cm, LQ-0522 20cm),涉及数量为1500套。

本次召回范围内的学生套

尺,由于可触及塑料件中邻苯二甲酸酯增塑剂的限量不符合GB 21027-2020《学生用品的安全通用要求》标准要求,长期接触可能对儿童的健康造成不良影响,存在安全隐患。该公司将免费为消费者提供退货、换货等服务,以消除安全隐患。

十多个省份地区取消利率下限

新政后楼市成交稳中有升

自5月17日央行发布降首付、取消全国房贷利率下限等多项个人住房贷款优化政策以来,多地火速落实楼市新政。据不完全统计,目前,已有湖北、广西、云南、山西、广东(省内19个城市)等十多个省份地区宣布优化调整住房信贷政策,执行首套首付最低15%,取消利率下限。

业内人士表示,近期,广州、深圳两地新房市场和二手房市场表现较活跃,对于市场而言,按揭利率下降空间,国企收购新房用作保障性住房的

进展等政策落地情况更受关注,对消化库存、提振预期有更大影响。

广东省住房政策研究中心首席研究员李宇嘉认为,降低首付比例本质上还是希望居民加杠杆,这与过去的政策逻辑没有太大区别。考虑到存款端成本没有明显下降的情况下,按揭利率进一步下调的空间不大。如果仅仅是首付下调了,按揭利率并没有明显的下调,实际的效果是有限的。后续还需要



关注国企收购新房用作保障性住房的进展。如果这个政策落地加速的话,对消化库存、提振预期具有巨大的帮助。

(本版综合)

100条八蚕牌内衬被套存隐患

日前,鲁山紫燕家纺有限公司主动向河南省市场监督管理局、平顶山市市场监督管理局报告了召回计划,召回2023年12月15日制造的部分八蚕牌内衬被套(型号/规格240cm×240cm),涉及数量为100条。

本次召回范围内的内衬被套,由于pH值项目不符合GB 18401-2010《国家纺织产

品基本安全技术规范》标准B类要求,可致使人体皮肤酸碱度失衡,皮肤表层天然屏障遭到破坏,对人体健康造成伤害,存在安全隐患。该公司将免费为消费者提供退货、换货服务,以消除安全隐患。

