

瞄准春节需求

银行力推龙年“黄金压岁钱”

●本报记者 张佳琳 实习生 董林杨

龙年春节临近，黄金制品也迎来销售旺季。不少银行正抢抓“黄金贺岁档”，大力营销含有“龙”元素的生肖金条、金币金章、黄金饰品等。记者近日调研发现，部分银行正瞄准“春节压岁钱”的市场需求，以“黄金压岁钱”为营销噱头，力推压岁金钞。不同客户对于压岁金钞的接受程度有着较大差异。

上线压岁金钞

“2024年已经是我行携手手中钞长城贵金属有限公司，连续十年为小朋友们推出压岁礼物——黄金压岁钱了。通过黄金的材质，将压岁钱的文化内涵与独特的纪念意义结合，旨在为孩子们添一份福气。寓意好，而且有黄金的投资和收藏价值，适合送人。”建设银行北京地区某支行客户经理小姚告诉记者。

厦门国际银行北京地区某支行客户经理赵熙然（化名）在记者询问贵金属产品时，也大力推荐“黄金压岁钱”。她告诉记者：“龙年压岁

金钞由大师亲笔创作，首发特惠价688元/套，限量配赠龙年生肖纪念钞和贺岁邮票。要是确定买的话，可再额外赠送兔年压岁金钞。我买了好几套，一套自己留着，剩下的准备送人。”

此外，交通银行、恒丰银行、渤海银行等多家银行均上线了龙年压岁金系列产品，并推出包括首发优惠价、支付贴金券、限时折扣优惠等活动以吸引客户。交通银行相关负责人表示，“自古以来，龙都是中华民族传统中祥瑞的象征。龙年将至，龙年压岁金是收藏以及新年给孩子压岁钱的新选择。”

接受度存在差异

记者调研过程中发现，银行客户对于压岁金钞的接受程度存在较大差异。根据克重及工艺不同，各家银行的压岁金钞价格不尽相同，但总体克重在0.5克-1克间，售卖价格在500元-1000元。部分客户出于寓意好、情义重等，会购买压岁金钞来送给家中长辈。部分客户则认为压岁金钞的溢价太高，不如现金来得实惠。

北京上班族吴桐（化名）告诉记者，自上班

以来每年都会买银行的压岁金钞作为小辈的“压岁钱”。“根据我们老家的习俗，红包金额往往在500元以上。说实话，同等价位的金钞会比现金显得更有心意，寓意也更好。而且比起其他礼物，黄金更保值，会让这份‘压岁钱’显得很有分量。”

在广东工作的李涛则向记者表示，自己每年都会收藏银行的压岁金钞。“一方面，想留作纪念，因为每年的款式都不一样，给自己留个念想；另一方面，也想集齐十二生肖。本身黄金就能保值，集满整套生肖说不定会有更大的升值空间。”

而就职于北京互联网公司的杨浩（化名）则表示，并不会考虑压岁金钞。“0.5克或0.8克的金钞，卖价就接近700元，溢价实在是太高了，不如现金来得实惠。后续是否能升值也都不好说，不像转运珠这些黄金首饰，孩子们平时还能用上。”

金条仍是主力

提及龙年压岁金的销售情况，小姚表示：

“由于龙年压岁金的发行量不算多，现在也有优惠价格，所以卖得挺好的。作为黄金产品，将来是升值得空间的，稀缺性是重要的影响因素。比方说我们的半年压岁金，现在市场上的价格已经翻了三倍不止。”

根据压岁金钞发行时间的不同，市场价格也有所差异。其中，建设银行的半年压岁金，克重为1克。淘宝商家的售卖价格已升至1500元-1800元/套，而当年的发行价在600元/套左右。但其余年份金钞的市场价格和其发行价格差别不大。多位淘宝商家告诉记者，发行时间早、发行数量少是建设银行半年金钞价格走高的原因。

从银行角度来看，尽管银行员工大力推销，但不少客户并不“买账”。“金条不愁卖，但金钞的受众有限，有时候行里会动员我们员工自己买。各行都有贵金属销售任务，以前是网点才有任务，今年是全员营销。”某国有行员工告诉记者，金条仍是该行贵金属产品里销量最好的。对于压岁金钞，身边不少同事会在社交平台将自己为了完成任务指标而买的金钞以较低价格再卖出去，以求“回血”。

多家银行圈定2024年工作重点

●本报记者 薛瑾

近日，多家银行召开2024年工作会议。各金融机构对新一年重点工作的规划安排紧扣中央金融工作要求，如进一步完善机构定位、优化资金供给结构等。同时，统筹发展与安全，强化对重点领域风险管理，以全面风险管理保障高质量发展等也被普遍提及。

加快完善自身定位

专家表示，各类金融机构应明确自身定位，充分发挥优势。政策性机构应进一步强化职能定位，在国家战略领域做到敢为勇进；国有大型金融机构要持续发挥主力军作用，成为加快建设金融强国的引领者，做好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石；中小金融机构要立足自身资源禀赋和能力边界，开展专业化、特色化经营，服务地方、服务中小企业。

纵观2024年银行业的年度工作会议，多家银行已经积极行动起来，明确自身定位被摆在突出的位置，为经济社会高质量发展提供更加有力的支撑。

政策性银行突出了做好基础设施、外贸、乡村振兴等重点领域金融服务；大型商业银行突出了服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石角色；股份制银行聚焦服务国家重大战略和薄弱环节，并积极推进增收节支，在优化资金供给结构、提升服务实体经济质量、增加经营效益上进一步发力。城商行和农商行等纷纷表示，立足地方，改进对区域民营企业、新市民、三农领域等重点领域金融服务。

政策性银行突出职能定位

三家政策行分别根据自身的职能定位，布局在各自重点支持领域的信贷投放力度。

国家开发银行表示，全力服务全面加强基础设施建设，聚焦五大基础设施领域加强金融服务，加大对涉及关键核心技术攻关产业链升级基础设施、新型基础设施以及节能减排降碳领域基础设施的中长期贷款支持力度。探索重点领域投融资模式，完善创新引导机制，当好基础设施主力军，更好发挥开发银行在基础设施投融资中的引导、带动和保障作用。

中国农业发展银行表示，坚守本源全力支农，聚焦全面推进乡村振兴、加快推进农业农村现代化的主场主业，坚守服务“三农”职责，深耕金融支农阵地，突出重点强化履责发展。服务国家粮食安全，服务巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，服务乡村建设、新型城镇化和城乡融合发展，服务乡村产业发展和农业现代化。

进出口银行表示，服务贸易强国建设、积极参与国际经济合作、大力支持先进制造业发展，走好中国特色政策性金融发展之路。突出支持外贸发展特色、突出促进国际合作特色、突出服务先进制造特色、突出助力薄弱环节特色。持续提升政策性业务占比，助力加快建设贸易强国，全力促进高水平对外开放，高效支持现代产业体系建设，加大民营和小微企业支持力度。

商业银行优化资金供给结构

各类商业银行提出，依托自身优势，优化资金供给结构。

从国有大行来看，农业银行表示，全力当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的“压舱石”，持续加大粮食安全、农户贷款、产业兴农、乡村建设等重点领域贷款投放。中国银行表示，巩固扩大全球化优势，助力金融高水平开放，当好服务双循环新发展格局的排头兵。

从股份制银行来看，兴业银行表示，将“三张名片”、“五大新赛道”、“数字兴业”有机结合。广发银行表示，突出深化银保协同，强化“根植湾区”战略执行。光大银行表示，加大科技转型力度，关注社区养老、医疗改革，助残金融服务等特色领域，培育新的业务增长点。平安银行表示，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针不动摇。

多家地方性城农商行表示，走好地方金融高质量发展之路。如嘉兴银行将以“科创金融特色银行”全面转型发展为目标，推进科创转型，积极调整业务结构，有效控制信贷风险。上海银行表示，坚守地方金融机构定位，服务上海“五个中心”建设，助力长三角一体化发展等国家重大战略的实施。

此外，多家银行还在让利实体经济和自身降本增效等方面提出规划。比如，兴业银行表示，全力推进增收节支，在转方式、调结构、提质量、增效益上积极进取。广发银行表示，通过全面节约成本促进效益提升，把成本管控能力打造为核心竞争力。

地方两会聚焦金融服务实体经济

做好“五篇大文章”等成高频词

2024年各地金融工作怎么开展？近期，地方两会密集召开，不少地方政府工作报告在金融方面多有部署，充分发挥政府引导基金作用、统筹做好“五篇大文章”、防范化解金融风险等成为其中的“高频词”。

●本报记者 吴杨



视觉中国图片

发挥政府引导基金作用

多地2024年政府工作报告提及，要充分发挥政府引导基金作用，撬动产业发展。

浙江表示，2024年要继续发挥“4+1”专项基金（新一代信息技术、高端装备、现代消费与健康、绿色石化与新材料等4大产业集群专项基金和“专精特新”母基金）撬动作用。此外，完成专项基金组建和运行机制建设，健全投资风险防控体系，年度计划投资200亿元，撬动社会资本1000亿元，并扩大省科创母基金规模。

江西宣布，启动产业集群建设三年行动，更好发挥江西省现代产业引导基金带动作用。北京表示，鼓励社会资本设立创业投资基金，引导更多金融资源支持科技企业和实体经济。安徽表示，加快省新兴产业引导基金募投运营，建设一批有影响力的风投创投集聚区。

此外，不少地区明确强化产业投资主引擎地位。云南表示，2024年将推进重点产业投资基金落地实施，引进超10亿元产业项目115个以上，加强要素保障，形成签约、落地、纳规、入统全闭环管理，产业投资占投资比重保持在50%以上。

业内人士表示，不同类型的政府引导基金侧重点有所差异，比如创业投资基金是以投资

科创企业股权为主，产业基金侧重于投资固定资产，专项基金多侧重于解决地方当前遇到的实际问题。

盘活被低效占用金融资源

辽宁、北京、山西、安徽等地均在其2024年政府工作报告中提及，统筹做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。比如，辽宁表示，要统筹推进经济和金融高质量发展，深化金融供给侧结构性改革，做好“五篇大文章”，提升金融服务实体经济能力。

围绕重点领域、薄弱环节加大金融支持力度，多地也进行了相关部署。云南提出，盘活被低效占用的金融资源，加强重大战略、重点领域和薄弱环节金融支持。进一步缓解中小微企业和民营企业融资难问题，加快构建与房地产发展新模式相匹配的金融服务模式，满足居民

合理消费信贷需求

一方面，不少地方表示要疏通资金进入实体经济渠道，保持信贷总量合理充裕。浙江提出，切实提升服务理念、能力和时效，力争制造业中长期贷款、普惠小微贷款增速高于各项贷款平均增速，促进社会综合融资成本稳中有降。

另一方面，除信贷之外，一些地方还提及了其他支持方式，包括融资租赁等，丰富支持实体经济的金融“工具箱”。广东明确，提高金融服务实体经济水平，培育高质量上市公司群体，丰富融资租赁服务手段，促进社会综合融资成本稳中有降。

防控风险深化改革

“深化金融机构改革”、“防范化解金融风险”也频频出现在各地2024年政府工作报告中。

河北表示，要防范化解政府债务风险，严

防打击非法金融活动，平稳有序处置金融风险；浙江表示，完善金融风险监测、识别、预警、处置体制机制，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

具体到中小金融机构改革方面，山东表示，将深化农商银行等金融改革；安徽表示，推进中小金融机构改革化险，稳妥化解重点企业信用违约风险；四川表示，完成省级地方金融管理机构改革，健全权责一致、激励约束相容的风险处置机制，“一行一策”化解地方法人金融机构风险；广东表示，稳慎推进中小金融机构风险化解和改革转型。

“金融监管总局成立以来，中小金融机构改革化险步伐加快，农信社改革有序推进，一批高风险机构得到稳妥处置。”日前，金融监管总局召开2024年工作会议指出，2024年将全力推进中小金融机构改革化险；此外，积极稳妥防控重点领域风险，强化信用风险管理，加大不良资产处置力度。

多家银行美元定期存款利率超5% 继续上行空间或有限

●本报记者 陈露

近日，在人民币存款利率下调的背景下，部分外币存款产品受到投资者的关注。中国证券报记者近日调研了解到，部分银行美元定期存款利率仍较为“坚挺”，最高能达到5%以上。

业内人士表示，2024年美联储降息可能性较大，美元存款利率上升空间或将有限，投资者在购入外币存款时需要关注汇率风险和换汇成本。

美元定期存款产品仍具优势

“我行的美元定期存款产品有1个月和1年两种期限，根据起存金额不同，利率在4.3%到5.2%不等。”江苏银行南京分行一理财经理王女士告诉记者，该行1个月的美元定期存款利率分三个档位，2000美元起存的年利率为4.7%，1万美元起存的年利率为4.9%，3万美元起存的年利率为5.2%；1年期的美元定期存款利率按照上述起存金额同样分为三个档位，年

利率分别为4.3%、4.5%、4.8%。

记者调研了解到，除了江苏银行之外，还有南京银行、恒丰银行、杭州银行等在内的多家股份行及城商行的美元定期存款利率在5%及以上。

恒丰银行杭州分行一理财经理郭女士告诉记者，该行的美元定期存款产品有3个月、6个月、1年期、2年期四种期限，起存金额分为50美元起存和1万美元起存，利率在3.9%至5%之间，其中1年期1万起存的美元定期存款利率为5%。

多家银行理财经理表示，美元定期存款产品利率会定期进行调整，具体存款价格需要以买入当天的报价为准。王女士表示，“我们每个月会对美元存款利率进行调整，本期的1个月期限的美元存款利率均较上一期上调20个基点，1年期的美元存款利率未发生变化。”

上行空间有限

业内人士认为，过去两年受美联储持续加

息影响，美元存款利率走高。但是近期市场对美联储降息的预期日益强烈，专家认为，美元存款利率继续上涨的空间有限。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示，外币存款利率与所在国家或地区的利率水平相关，与人民币存款利率相关性不大，过去两年美联储持续加息，美元存款利率随之大幅上升，部分银行的美元定期存款利率可以达到5%及以上。巨丰投顾投资顾问总监郭一鸣认为，银行“开门红”期间利用高利率揽储或是部分美元存款利率较高的原因之一。

中信证券首席经济学家明明表示，根据美国当前经济情况来看，今年美国经济逐步降温的概率较大，采取预防式降息的可能性更高。

刘银平表示，美元存款利率走势主要看美联储的利率政策，如美联储降息，则美元存款利率会随之下调。

关注汇率风险

多位理财经理和业内人士表示，尽管和人

民币定期存款利率相比，美元定期存款利率相对颇具吸引力，但投资者也需要考虑汇率风险和换汇成本再做决定。

郭一鸣表示，购入美元定期存款最大的风险在于汇率，如果美元对人民币贬值，那么美元存款的利息可能大打折扣，投资者需要密切关注未来汇率走向。

前述理财经理郭女士表示，投资者需要考虑换汇成本，为了购买产品专门换汇，可能并不划算。“购入美元存款产品需要换汇，将人民币兑换成美元，但是后续美元汇率走势存在不确定性，如果产品到期后美元贬值，兑换成人民币后，投资者实际获得的存款利息可能并不高或者还可能会面临亏损风险。”郭女士表示。

此外，还有理财经理建议投资者进行多元化配置。前述理财经理王女士建议投资者，投资者可以根据个人实际情况和需求，适当配置美元存款产品，同时还可搭配保险、大额存单等产品，在利率下行背景下，提前锁定收益。