

# 银行也盯上“压岁钱”

记者 李若菡

每逢新春佳节，“压岁钱”成为关键词。是给小辈们封个大红包，还是送些特别的小礼物？孩子们收到的红包是交给父母保管，还是自己支配？

压岁钱如何理财？多家银行瞄准了消

费者的这一需求。《国际金融报》记者近日走访上海的银行网点发现，有的银行力推贺岁金、龙年金钞等产品，为压岁钱提供多种选择。有的银行则加大儿童金融服务

的宣传力度，为压岁钱理财提供新思路。

## 编者按

新春佳节来临之际，部分银行推出龙年金钞、“女儿金”等黄金理财产品，瞄准春节压岁钱的市场需求。还有的银行推出儿童银行卡和专属的定期存款产品，为压岁钱投资寻找好去处。近年来，压岁钱“水涨船高”，如何分配和规划好这笔钱，专家给出了合理化建议。

## 龙年贺岁黄金热销

“太抢手了！”中国银行某网点的客户经理对《国际金融报》记者感慨道。

农历龙年春节到来之际，银行的实物金卖“爆”了。近日，《国际金融报》记者在走访中发现，多家银行瞄准新年礼赠和个人投资，力推多款生肖金饰、贺岁金钞和5克至1000克的投资金条。而龙年春节送出一份金灿灿的“压岁钱”，似乎也成为不少长辈们的选择。

以中行上述网点为例，该行今年的生肖金产品和专为女孩设计的“女儿金”已经售罄。客户经理告诉记者，目前“女儿金”和生肖金都得等到年后仓库配货，只有投资金条年前还有货，而“女儿金”在网上已经出现溢价。

交通银行今年也推出了两款克重不同的龙年金钞。据客户经理介绍，金钞是近期实物金产品中卖得最好的。最近买入黄金的价格比较合适，但金条克重高总值大，一般更适合个人投资，送礼略显贵重，而金钞样式精美，送给小朋友做压岁钱也是很不错的。该行某分行的微信推文也写到：“送金钞，无限憧憬，见证成长！”

在位于上海市郊的工商银行某支行网点，黄金产品也被摆放在十分醒目的位置。记者注意到，进门处即是一张铺着红绒布的展示台，其上陈列着5克起步的“如意金”和雕着龙凤呈祥浮雕的金条样品。此外，还有一款“瑞龙呈祥”的转运珠手饰，刻着可以旋转的卡通龙头

和祥云图案。“买给小朋友的人挺多的。”工作人员告诉记者，“之前网点还有实物的，现在没有了。”

当然，金条仍一如既往地受欢迎。银行客户经理们反映，近期购买金条的人不少。记者从上述工商银行网点处获悉，购买金条需要预约，且预约时间不定。

此外，股份行、农商行也纷纷推出贺岁金系列产品。比如，招商银行推出龙年金章、金币等，江苏淮安农商行、山西晋阳农商行等地方性银行还推出了黄金展销会。

上海交通大学高级金融学院教授阎志鹏指出，黄金产品走俏一方面反映了投资者避险情绪严重，另一方面折射了国内投资渠道缺乏的事实。“中国股市、楼市和汇市近两年一直低迷，而市场上铺天盖地、良莠不齐的基金、理财产品也让人望而却步。黄金至少看得见摸得着，而且在人们印象当中，自古以来黄金就是不错的、可保值的投资品，这也是人们青睐黄金产品的主要原因。”

“春节前后往往是黄金销售的传统旺季。我国经济持续恢复向好，将带动黄金消费需求扩张，加之近年来央行持续购金，也会提振黄金投资热情。此外，目前全球地缘政治冲突仍在发酵，发达经济体逐步向降息过渡，也会对黄金价格形成一定支撑。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析指出。

## 部分实物金溢价高

从银行购买实物金一定比金店划算吗？

尽管黄金价格存在一定波动，但在记者走访期间，银行给出的单克金价基本在470元至480元之间，投资金条的价格与之相差不多。记者梳理发现，金条单价大多约在495元/克。不过，部分黄金首饰、金钞等产品溢价较高。

例如，前述工商银行发行的转运珠为0.5克，与手绳配件、摆件合卖价格为758元一套，两颗加双份配件和摆件套装价格为1516元。一般而言，首饰金的价格更高，而记者走访周大福、亚一金店等获知，同期首饰金每克价格约为620多元。

此外，作为黄金工艺品的金钞，交通银行发售的两款金钞的价格分别为528元和1850元，克重分别为0.3克和2克。如果按照每克价格来算，约为近期黄金交易价格的两倍。

对此，阎志鹏认为，金钞的价格和其他商品一样取决于供需。“我们可以将金钞的含金量看作其内在价值。由于金钞有一定的艺术性和收藏性，因此金钞的价格会超过其内在价值。其溢价幅度取决于发行方发行量以及市场的需求。”阎志鹏分析道，“从需求端来看，一些购买者是想要集齐十二生肖的金钞作为收藏，而用来作为礼品和红包也是一大用途。相比给600元人民币的红包，送一张金钞可能会让对方觉得心意更诚。”

对此，消费者的态度不一。春节期间，在上海工作的赵女士（化名）要给家中小辈发放压岁钱。“金钞之类的一方面是溢价比较高，另一方面还需要选择款式和寓意，比较麻烦。”她告诉记者，“还是包个大红包比较有实感。”

另一位消费者张女士（化名）则表示，金钞单张的价格可以接受，而且龙年元素非常有纪念意义，较之红包更为特别，选择用金钞来作为压岁钱。

不过，金钞等本身溢价较高的产品未来升值空间如何有待商榷。记者检索二手交易平台和部分社交网站发现，多有卖家低价转售近年的贺岁金产品，不少人给出了降价100-200元甚至“腰斩”的价格。

阎志鹏提醒道，对于黄金这样的全球性投资产品，个人投资者应在仔细研究全球的经济、区域政治、主要国家的投资需求等重要影响因素的基础上作出投资决策。银行在宣传、销售各类黄金产品的时候，也不能一味地强调黄金的保值增值功能，还需要提醒投资者投资黄金的风险——在很长的时间内，黄金价格有可能会下跌。

“目前黄金价格处于历史高位，影响黄金走势的不确定性因素仍然较多，对投资者的专业性要求较高。目前，全球经济、政策及地缘冲突走势不确定性较高，黄金价格波动较大，从稳健投资角度，普通投资者需要留意潜在波动风险。”周茂华表示。



张力 制图

## 压岁钱存入银行

对于孩子们来说，新年里最快乐的事情莫过于走亲访友后收获的一大笔压岁钱，最难的则莫过于，是否可以由自己保管。在部分城市，一个孩子的压岁钱可以轻松突破五位数，这样一笔资金究竟该如何安排？

面对日渐上涨的压岁钱，不少银行也瞄准了其理财需求，积极发力。有别于多年来的“长辈代管”模式，从小培养孩子的财商受到更多关注。多家银行近期大力开展儿童银行卡的宣传和专属产品的上新。记者梳理发现，此类银行卡往往额度较低、办理门槛也较低，同时可以省去年费、工本费等多项手续费，还可以定制卡面。

值得注意的是，记者梳理当前各家银行的活动和活动内容发现，当前的儿童银行卡只能购买定期存款产品。

“对于孩子来说，理解金钱的时间价值，学会做好预算与资金管理和理性消费，明白教育是人生最好的投资，不轻易上当受骗，可能要比早早地学习如何投资高风险高收益的股票更重要。”对此类购买限制，阎志鹏十分赞同，“虽然存款产品的收益不高，但只要足够有耐心，长期收益还是不错的。”

压岁钱如何合理规划？“不要将压岁钱全部存起来，将它分成三份——储蓄、给予和花费。例如，每赚10块钱，就将其中的1到2块钱放入‘给予’的罐子，5到6块钱放入‘储蓄’的罐子，剩下的放入‘花费’的罐子。”阎志鹏举例道。

谈及当前儿童金融服务的困境，阎志鹏进一步指出，主要的困难在于

例如，北京银行面向18岁以下客户推出的“小京卡”，出生后上完户口即可申请。“这款是额度较低的储蓄卡。”北京银行的工作人员告诉记者。记者查询手机银行该类卡专区，可以看到醒目的宣传语，“给孩子攒一笔压岁钱”。该行近期推出了多款“小京卡”专属的定期存款产品，定存期限从三个月至五年不等，年利率最高为五年期2.65%，比普通定期存款利率略高。

交通银行上海市分行微信平台发布的推文显示，近期办理儿童卡将限量送出新年封套和小玩偶。“该卡可以让父母为孩子积累成长基金，教育孩子将零花钱、压岁钱、奖学金等存入卡中，培

养孩子储蓄理财的好习惯。”推文中这样介绍道。

此外，秦皇岛银行、徽商银行、广东清新农村商业银行等在近期力推儿童银行卡的办理，同时推出抽奖、兑换礼品和专属存款等多种开卡礼。黑龙江省农村信用社也在近期推出了该行首款儿童储蓄存折，优势之一即是“合理管理压岁零用钱”。

“随着居民财富增长，儿童压岁钱金额增加，以及理财投资知识普及，一些家庭自然产生一些儿童金融服务方面的需求。”周茂华表示。

在阎志鹏看来，银行推出儿童银行卡有盈利性和公益性两个原因。“从盈利

性角度看，孩子的父母往往是银行的客户，通过推出儿童银行卡，可能会增强父母作为客户的粘性，孩子成人后也很可能继续是银行的客户。另外，很多小孩的钱，特别是压岁钱可能一存就是好几年，对于银行来说，也是一项不错的生意。”

他对记者分析指出，“从公益性角度看，帮助孩子提升财商，无论是对孩子、家长，还是对整个社会来说，都是有益的。”

阎志鹏也十分赞同银行为孩子们发放存折。“现在银行开户一般只发卡，不发存折了。但存折对孩子来说有个特别的功效，可以看清楚每笔资金进出，利息是多少，让孩子对钱的收支有切实的感受。”

“金融机构除了组织亲子活动外，还可以和各级学校合作来推动儿童金融知识的普及。儿童对金融产品的兴趣，可能反过来激发家长的兴趣。”阎志鹏建议，“家庭、学校和金融机构需共同努力提升儿童的财商，相信未来会有更多家庭接受适合不同阶段儿童的金融

## 合理规划压岁钱

如何和家长沟通，如果家长自身财商不高，并且觉得帮孩子提升财商不重要，机构想要做好儿童金融服务就会很困难。当然也存在孩子财商提升，反过来促进家长财务管理能力提升的情况。

“金融机构除了组织亲子活动外，

还可以和各级学校合作来推动儿童金融知识的普及。儿童对金融产品的兴趣，可能反过来激发家长的兴趣。”阎志鹏建议，“家庭、学校和金融机构需共同努力提升儿童的财商，相信未来会有更多家庭接受适合不同阶段儿童的金融

产品。”

周茂华最后建议道，在儿童金融服务方面，金融机构需要加强金融理财方面的教育，强化投资者适当性管理，开发适销对路的产品，以更好地匹配投资者的需求。

## 国家金融监督管理总局上海监管局

### 关于收回《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准终止营业，并收回《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：上海浦东发展银行股份有限公司 洋山保税港区支行	业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的业务。
机构编码：B0015S231000174	发证机关：中国银行保险监督管理委员会
许可证流水号：00853573	上海监管局
批准日期：2015年01月09日	收回日期：2024年02月04日
机构住所：上海市浦东新区业盛路188号1层114室	
邮政编码：201306	

以上信息可在国家金融监督管理总局网站(www.cbirc.gov.cn)查询