

# “小孩哥”“小孩姐”财商觉醒 银行节后复工频迎压岁钱客群

证券时报记者 黄钰霖

“压岁钱我们帮你存好。”家长的这个说辞对这届小朋友不奏效了。

2月18日,甲辰龙年迎大年初九,多数银行在这一日复工。证券时报记者实地走访发现,深圳多家银行的线下网点不约而同迎来了一群特别的客户——由家长带着的孩子,前来银行开立账户,用于存取压岁钱。

“一上午来了五六六个。”有银行工作人员表示,年后节点,家长为孩子开设账户存钱的需求明显增加。同时,在监护人提供合法合规的资料后,银行将进行风控审批流程,对能否开设账户以及账户功能开通进行评估和限制。

## “小孩哥小孩姐”财商觉醒

证券时报记者见到小骆时,他正开心地拿着“新鲜出炉”的招商银行一卡通在排队。

小骆的妈妈刘女士告诉记者,小骆今年7岁,这张招商银行卡是他人生中的第一张银行卡,目前专门用来存取他和妹妹的压岁钱。

“大概会存5000元。”刘女士表示,之所以会为小骆办卡,一方面是觉得孩子的理财意识越早培养越好,另一方面也是小骆的“财商”正随年龄增长而觉醒。

“他今年上小学一年级,我们在他的电话手表里放了一些零用钱给他买东西用。”刘女士说,这让小骆明白了金钱的价值和作用,在今年过年红包“大丰收”后,小骆就主动提出想要管理这笔钱。

不仅仅是小骆,在证券时报记者实地走访中行、建行等多家国有行网点中,还见到了许多“小孩哥”“小孩姐”,这一形容“成熟稳重”的网络用语,用来描述近日现身银行网点的这些孩子也毫不为过。

“好多小孩都能熟练掌握办理业务的流程了,一进来就说自己要存钱,先带着爸妈拿号。”一位银行工作人员告诉证券时报记者。

不过,孩子们拥有了账户,也不



银行职员正在为一位未成年人办理柜台业务

一位小朋友在ATM机前排队办理业务

能“随意挥霍”。银行工作人员告诉记者,通常未成年人的账户成功开设后,会在交易模式、金额、账户功能上有所限制,监护人也需做好账户的监管。

“他这张卡的每日取款限额是500元。”刘女士告诉记者,这张银行卡日后也会由她代为保管,暂时不会放在小骆那儿。

## “压岁钱理财”有学问

在社交平台小红书上搜索“压岁钱”,系统自动提示的热门搜索词中,“压岁钱怎么理财”“压岁钱怎么存”等名列前茅。点开这些笔记查看,可以发现许多家长都在咨询办卡方法和所需材料。

招工工作人员告诉证券时报记者,未成年人开卡需要的材料有孩子本人的身份证、监护人的身份证以及监护关系证明(如户口本或者出生证)等。她还提示,“现在网点对新开卡客户的审核和管控都非常严格,是否

是否需要提供补充资料,以及是否能够开卡成功,需以网点审核结果为准。”

证券时报记者发现,已有不少银行以“压岁钱理财”为亮点提供服务。工商银行就推出了一系列“宝贝成长卡”,其中“萌娃卡”还可以上传未成年子女和一名监护人的照片来制作卡面。邮储银行、兴业银行也推出了相关业务。

“未成年人的账户一般只能买定期存款。”有银行工作人员告诉记者,受年龄限制,未成年人账户一般仅开通存取款功能,手机银行也只能查询余额,无法购买理财和其他投资产品,也不能绑定支付宝、微信等第三方支付功能。

除了在银行开设账户,不少家长选择购买金条来实现“压岁钱理财”。“孩子刚出生,考虑到黄金是硬通货,我们就把他收到的红包拿来买黄金进行投资了。”黄先生和妻子为过年时出生的孩子购买了“生肖龙”的金条,他认为这既能保值,也很有纪念意义。

## 成年人也排队办业务

不仅仅是小孩,许多大人也在银行开业首日前来办理业务。在某股份行一台ATM机前,就有近10位客户在排队。

记者采访得知,有半数客户都是来存过年的现金结余。“过年取的现金没有用完,打算今天再存进去。”王先生说。“虽然‘奔三’了,但是我今年还是收到了红包,今天来存。”一位女士则笑着说。

据了解,开年后复工第一天,银行客户的现金存款需求明显攀升。在社交平台上,多位网友晒出了ATM机“罢工”的信息。业内人士表示,每台ATM机都有存钞箱和取钞箱,存款量过大时会出现无法再存入的情况,客户可以移步柜台办理。

“我们来上班的时候,就有客户在外面等候了。”中行某网点工作人员表示,年后开业第一天来办理业务的人很多。春节过后,有不少定期存款到期需转存,也有许多老人来咨询和打印假期的投资收益流水。

# “零售15变8,对公13变7” 平安银行调整组织架构助力可持续增长

证券时报记者 刘筱筱

新能手冀光恒上任8个月后,平安银行内部变化出现了一——组织架构调整、业务岗位换防、分行班子轮动、部分高管辞任。从这些密集且多维度的变化,可以窥见现任领导班子对平安银行的发展路径有了新的考量。

事实上,在1月中旬举办的2024年平安银行工作会议上,平安银行党委书记、行长冀光恒就透露了对“架构改革”寄予的厚望。在冀光恒的谋划里,架构改革是平安银行实现总行工作作风转变、分行自主经营做实的契机。冀光恒提及了该行今年的四大方面重点工作,即党建引领、战略落实、队伍建设、增收节支。其中,“队伍建设”和“增收节支”尤其值得关注,可解读的空间也很大。目前,平安银行出现的诸多变化,或许可以理解为该行在这两个方向上的具体演进。

## 零售15变8 对公13变7

平安银行的组织架构调整已经持续多时。

2023年12月18日,平安银行在深交所互动易平台上表示,该行董事会于11月27日审议通过了《关于组织架构调整的议案》,对组织架构进行了部分必要的合并和调整,确保资源和职能更加集中,达到缩短决策链条、减少沟通节点、打通资源配置、提高效率的目的。

近日,证券时报记者获取了平安银行针对上述“必要的合并和调整”而

开展的一些具体做法。据了解,在公司金融模块,平安银行裁撤了存在多年的行业事业部建制,将原来的地产、绿色金融、基础设施、汽车生态、电子信息与智能制造、医疗健康文化旅游等六大行业事业部,合并成为战略客户部。经此变动,平安银行公司金融模块的最新构成变为交易银行部、公司业务管理部、投资银行部、机构督导团队、跨境金融部、战略客户部、结算与现金管理部。

除了公司金融模块,有“主引擎”之称的平安银行零售金融模块也发生了变动,包括但不限于如下两方面:首先,是撤掉原东区、北区、南区3个区域的零售业务管理部;其次,是将综合金融服务中心整合至综合金融拓展部。经过调整后,新的零售金融模块由综合金融拓展部、零售业务管理部、汽车消费金融中心、信用卡中心、零售信贷部、私人财富部、零售管理服务部、私人财富创新部共同构成。

据证券时报记者多方了解,针对平安银行截至目前的架构调整,“零售15变8,对公13变7”,是在该行不少员工中流传的概括性、总结性说法。

## 人事变动涉面广 赋能分行做强

伴随组织架构调整的,自然是人事层面的变动。

据证券时报记者了解,在平安银行的组织架构调整中,首先是室层级管理干部发生大批量变动。仅以总行部门层级计,室层级管理干部变动涉及共同资源板块、风险管控板块、资金同业板块、零售金融板块、公司金融板

块等,且每个板块的室层级管理干部变动人数均在几十人以上。其次是多个分行班子成员变动,涉及长春、郑州、长沙、温州、中山、贵阳、合肥、南宁、南京、宁波、泉州、佛山、太原、广州、南昌、厦门等分行。最后是部分高管变动,除了已公告变动的原副行长鞠维萍和郭世邦(前者到龄退休,后者调任至平安集团),曾经分管零售业务的原平安银行行长特别助理蔡新发也已离职。

此番从架构到人事出现了诸多变化,目的是为了平安银行的发展更具内生韧性。有一些值得注意的细节,或许可以帮助理解平安银行内部变阵的原因。

在平安银行2024年全行工作会议上,冀光恒反复提及“做实分行自主经营”。比如,他表示架构改革是“转变总行工作作风、做实分行自主经营”的契机,也表示“总行赋能,做实分行经营主体责任”是平安银行转型提升的重点方向。

可以推测,赋能分行做强,是目前平安银行一系列变阵的核心目的,至少是核心目的之一。另据平安银行内部人士分析,变阵的目的还涉及升级零售风险管理体系,优化信贷政策流程。

## 5.5万亿后 可持续增长面临新挑战

站在5.52万亿元(截至2023年9月末)资产总额的新台阶上,平安银行面临着新挑战。

首先,营收失速是难以回避的问题。数据显示,平安银行的营收在去

年前三季度连续同比下降,去年第一季度同比下降2.4%(450.98亿元)、第二季度下降5.03%(435.12亿元)、第三季度下降15.56%(390.24亿元)。汇总来看,去年前三季度该行实现营收1276.34亿元,同比下降7.7%。

与营收对比,平安银行的净利润则维持了稳健态势,去年前三季度实现净利润396.35亿元,同比增长8.1%。此外,平安银行的风险防范和化解工作稳步前行,截至2023年9月末,不良贷款率为1.04%,较上年末下降0.01个百分点。

值得提及的是,平安银行发力的“主引擎”,即零售金融模块,频频可圈可点的进展。截至2023年9月末,平安银行的零售AUM(管理零售客户资产)达到3.999万亿元,较上年末增长11.5%,突破4万亿元大关近在咫尺。去年1-9月,即便市场跌宕起伏,平安银行依旧实现财富管理手续费收入56.36亿元,同比增长幅度超出了10%。

不过,另一个困境也不容忽视——净息差收窄,这是全行业都在面临的不可抗力。数据显示,平安银行净息差由2022年末的2.67%跌至2023年9月末的2.41%;净息差由2.75%跌至2.47%,降幅均在20个基点左右。

“在银行整体承压的环境下,继续保持稳健经营和可持续增长。”这是冀光恒在2024年全行工作会议上的寄语。会上,冀光恒专门提出了十二个字的战略方针——“零售做强、对公做精、同业做专”。

这十二个字,是否与平安银行财报中所述的十二字策略“科技引领、零售突破、对公做精”互相呼应、互为表里,值得观察。

# 稳步推进城市房地产融资协调机制 四大行审批贷款金额已超千亿元

证券时报记者 秦燕玲

各地城市房地产融资协调机制推送首批项目“白名单”以来,银行金融机构加快项目对接、审批,仅国有四大行就已审批两百多个项目,涉及贷款金额超千亿元。

有分析人士指出,相较以往的融资模式,此次协调机制以项目为载体,区分集团风险与项目风险,能更精准地支持房企优质项目合理融资需求。目前,各地在推送首批“白名单”基础上,进一步明确了下一步工作的“时间表”,已有省市明确要在2月底前完成第二批融资项目“白名单”推送,并完成信贷资金的审批、投放。

1月12日,住房城乡建设部、金融监管总局联合发布了《关于建立城市房地产融资协调机制的通知》(下称《通知》),要求各地级以上城市建立房地产融资协调机制,提出可以给予融资支持的房地产项目名单,向本行政区域内金融机构推送。

数据显示,截至1月底,26个省份170个城市已建立城市房地产融资协调机制,并向商业银行推送了第一批项目“白名单”,涉及3218个项目,商业银行已向27个城市83个项目发放贷款178.6亿元。

工商银行指出,城市房地产融资协调机制以城市为单元,以项目为载体,向金融机构提供可给予融资的房地产项目名单,较以往金融机构和房企直接对接的模式,有较大创新。

《通知》明确,金融机构支持的项目主要分为两类:一是正常开发建设、抵押物充足、资产负债合理、还款来源有保障的项目,二是开发建设暂时遇到困难但资金基本能够平衡的项目。根据项目具体情况,金融机构分情况分类予以融资支持。

工商银行表示,对于正常开发建设的項目,重点要“快”支持,对开发建设暂时遇到困难的项目,重点要“稳”支持。“快”与“稳”结合,区分集团与项目风险,更加精准地一视同仁支持房企优质项目合理融资需求,防范项目交付风险,促进房地产市场平稳健康发展。

从目前各金融机构工作落地的情况看,“快”仍是主要支持方式。据证券时报记者不完全统计,工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银

行、恒丰银行、浙商银行、广发银行均已公布了最新“白名单”项目对接情况,其中五大国有银行对接项目数量将近8252个。

在对接完成的基础上,项目审批进度也在加快。证券时报记者从农业银行获悉,截至2月19日,农业银行已审批完成首批清单内贷款项目近百个,已审批贷款金额超400亿元,率先在重庆、安徽、浙江、广西、陕西、江苏、新疆多地实现贷款的首笔投放。

2月12日,来自中国银行的消息显示,该行已推进超过110个项目的审批工作,合计金额约550亿元,其中已审批完成项目共75个,合计金额近400亿元。

2月13日,建设银行也表示,自1月底收到首批名单以来,已审批项目近百个,已审批待放款金额200多亿元。同时,建设银行北京、福建、安徽、河南等分行已实现对5个项目的投放,投放金额近30亿元。

除此之外,也有商业银行披露了对开发建设暂时遇到困难的项目支持情况。

2月11日,浦发银行表示,浦发银行杭州分行与某民营房地产企业积极开展协商,通过存量贷款展期的方式予以支持,合理展期贷款1.34亿元,促进项目完工交付。

金融监管总局2月6日召开专题会议,进一步部署落实城市房地产融资协调机制相关工作时要求,各商业银行要主动对接协调机制,对推送的房地产项目名单要及时开展评审,加快授信审批,对合理融资需求做到“应满尽满”。

根据《通知》,城市人民政府在协调机制中要发挥牵头协调作用,其中城市政府分管住房城乡建设的负责人担任组长,属地住房城乡建设部门、金融监管总局派出机构等为成员单位。目前,不少地方政府部门已明确协调机制下一步的工作动向。

湖北省住建厅相关人士表示,2月底前将完成第二批房地产“白名单”项目筛选推送。

西藏近日召开的城市房地产融资协调机制推进会也明确,要在2月20日前完成第二批融资项目“白名单”推送工作;第一批融资银行审核后在2月20日前完成信贷资金投放,第二批融资银行审核后在2月底完成信贷资金投放。

# 中国内地中小企业 投资AI技术意愿全球最强

证券时报记者 李颖超

2月19日,汇丰发布最新调查结果显示,在数字技术重塑行业及商业模式的时代下,中国内地中小企业正通过投资新技术和调整人才发展策略,积极拥抱数字时代机遇。

据了解,汇丰集团的该项调查于2023年11月至12月进行,访问了来自亚洲、中东、欧美、南美等8个主要市场的2900名中小企业管理层及业务决策者。

根据该项调查,近七成(68%)的中国内地受访企业表示,有意向投资AI(人工智能)技术来提升运营效率,这一比例在全球受访市场中最高;同时,超过八成的中国内地受访企业正在加大数字人才的投资或重新培训员工,以推进自身的数智化转型。

从调查结果来看,面对新技术的兴起,中国内地中小企业展现出强烈的进取心和尝新意愿,九成左右的受访企业有信心在10年间可以紧跟新技术的发展步伐,这在所有受访市场中处于领先水平。

该项调查还发现,数字化技术正在改变全球企业的财务管理方式。近九成(86%)受访中小企业表示其财务职能部门的职责正在发生转变,更专注于提供实时数据和数据分析。而在国内,受访中小企业则更加重视招募具备数据分析技能的财务人才(88%)。

同时,中国内地中小企业的财务数字化已初具成效。该项调查中,超

过九成(92%)受访企业表示对电子发票有所了解;超过六成(63%)的受访企业已经在应用电子发票,比例大幅领先受访市场平均水平(54%)。

汇丰银行(中国)有限公司副行长兼工商金融主管马健表示,中国是世界上数字技术发展最迅速、应用最广泛的国家之一。“从调查中可以看出,中国内地中小企业正紧跟科技创新步伐,积极推动数字化转型,而这种转型也有利于他们拓展全球市场,保持国际竞争力。”

马健表示,在此过程中,国际金融机构不仅可以协助中小企业拓宽融资渠道,加快数字化转型,还可以通过数字金融赋能,协助中小企业实现业务的持续增长。

值得注意的是,中国内地中小企业数字化转型也面临一定程度的挑战,主要包括:上线新系统或平台所需要的成本、数据安全、员工缺乏数字技能等。

另外,此次调查也对数字化时代企业银行服务中的人际服务偏好进行了调研。在个性化财务建议、应对隐私和安全问题以及协助识别并把握未来商机等方面,受访的中国内地中小企业仍然重视专业团队的支持。

