

岁末年初，年终奖成为职场人翘首以盼的礼物，这笔资金也如期成为各家银行及理财公司的必争之地。

# 银行理财瞄准年终奖

本报记者 刘江华

近期，记者在采访中了解到，多家银行推出年终奖专享理财产品，整合存款、理财、保险、贵金属等全品类资产，为投资者提供“一站式”理财计划。

“距离发年终奖还有一个多月，手机银行已经接连收到了理财产品推荐。”在云冈区工作的王岳对记者说道，他的年终奖预计在2月上旬发放，他原本的计划是先年终奖偿还部分房贷，再将剩余资金存成定期，但最近接连收到的年终奖专属理财活动推广让他有些心动，他已经提前开始考虑这笔资金的打理方式，看看有没有合适的理财产品。

采访中，记者注意到，整体来看，各家银行的营销布局虽各有特色，但主流产品依旧是低波稳健的现金管理类和固定收益类理财产品。这类产品在严控风险的

前提下兼顾收益潜力，在产品设计上更加贴合大众稳健理财的需求，无论是从投资期限、风险等级还是收益预期上，都能够为客户提供多样化的选择。

面对银行多样的营销推广活动，不少投资者容易挑花了眼，陷入盲目理财的误区。对此，业内专家提示，投资者在规划年终奖理财时，首先应当深入剖析自身的财务状况、风险承受能力及未来的资金需求，从而量身定制一套既符合自身实际又兼顾收益与风险的理财计划。这一过程中，投资者需综合考量多个维度，例如个人或家庭的收入稳定性、短期与长期的财务目标以及市场环境的变动趋势等。

业内人士提醒，年终奖理财重在灵活稳健，建议投资者秉持理性态度，做好统

筹规划，在综合考虑自身资金需求与风险承受能力后，将年终奖分散投资于不同流动性、收益性、安全性特征的理财产品。对于短期资金，建议选择流动性较高的现金管理类产品；对于中期资金，可以考虑配置中低风险的固收类产品或“固收+”产品；对于长期资金，则可投资于含权类理财产品，并可通过基金进行分散投资，以实现更加多元化的资产配置和长期收益目标。无论选择何种产品，投资者均需仔细阅读产品说明书，明确资金投向、风险等级、费用收取标准等核心信息，避免被高收益宣传误导。此外，应坚持分散投资原则，避免资金过度集中于单一产品或机构；同时合理规划投资期限，保障资金流动性与使用需求相匹配，防止因期限错配导致急需资金时无法支取。

## 风险提示

### 警惕助贷合作平台 不法行为侵害

记者从有关部门了解到，近年来，一些助贷合作平台开展互联网助贷业务时，存在虚假宣传、不合理收费、不当催收等诸多问题和风险，甚至一些不法分子混迹其中，非法开展金融活动，严重侵害消费者合法权益，扰乱金融市场秩序。为保护消费者合法权益，国家金融监督管理总局山西监管局作出风险提示，建议消费者重点关注以下几方面：

一是重点关注助贷平台及贷款主体是否具有相关资质。办理贷款前，消费者首先应核实平台运营方的营业执照、经营范围等资质。贷款主体须经金融监管部门批准，具备放贷资质。消费者可通过金融监管总局金融许可证信息查询金融机构的许可证信息；通过“信用中国”网站，核实小额贷款公司等地方金融组织的经营许可证或者认可的业务资质。消费者应关注相关贷款机构金融许可证、经营许可证等明确的业务范围、经营区域，避免从不具备放贷资质的机构办理贷款业务。在接到贷款机构信贷审核电话时，如实回答问题，避免在他人诱导下提供不实信息。

二是重点关注平台运营机构是否在其合作的持牌金融机构公布的名单内。自2025年10月1日起，商业银行总行、消费金融公司、信托公司等金融机构应对平台运营机构、增信服务机构实行名单制管理。消费者可以通过商业银行、消费金融公司、信托公司等金融机构官方网站、移动互联网应用程序等渠道查询合作机构名单，如不在公布的名单内，请谨慎与之开展信贷合作。

三是重点关注是否虚假宣传。签订合同前，消费者需看清合同实质，辨别合同是借款合同还是提供服务的一般民事合同，不轻信、不冲动，不在诱惑或催促下贸然签约。签订贷款合同时，应首先明确贷款主体，认真阅读合同条款，警惕格式条款陷阱，重点关注合同中的收费标准、退款政策、服务内容、承诺保障等条款，合同条款之外是否要求支付会员费、担保费、咨询费、增信费等隐形费用。若发现合同中有不合理条款或模糊表述，应要求相关平台进行解释，充分考虑后再作决定。

四是重点关注是否重视消费者权益保护工作。消费者应关注助贷合作平台是否保障客户的知情权和自主选择权，是否规范营销宣传行为，遵守国家有关网络营销管理规定，是否按照“最小、必要”的原则获取消费者的个人信息，是否在醒目的位置向借款人充分披露相关关键信息，包括但不限于贷款主体、年化贷款利率、年化综合融资成本、贷款违约后可能产生的各项息费等。同时是否明确，除已披露的息费项目外，不再向借款人收取其他费用。

(培焯)

## 建行动态

## 善建者行 成其久远

### 建行煤炭支行：支付服务“三维升级”

为切实满足消费者日常支付需求与外籍来华人士跨境支付诉求，建行煤炭支行围绕“便民、高效、优质”核心目标，从环境布置、能力提升、服务创新三方面精准发力，通过“环境优化、能力提升、服务提质”三位一体专项行动，构建起全方位、多层次的支付服务体系。

#### 精心布置环境

#### 营造便捷服务氛围

步入建行煤炭支行营业大厅，人性化的专业服务氛围扑面而来。网点全面升级服务环境，在显著位置张贴中英文双语标识，整齐摆放《晋晋善美、晋享支付》《在华支付指南》《境外人士开户指引》等宣传物料，方便客户随时查阅参考。针对外籍客户需求，该行特别设立“外宾优先服务通道”，配

备专业外语服务团队，实现护照、永居证等证件受理无缝衔接；在ATM区域新增外卡受理标识，明确支持VISA、Mastercard等国际主流银行卡取现，大幅提升境外人士办事便利性。

#### 强化全员赋能

#### 筑牢专业服务根基

建行煤炭支行聚焦消费者支付痛点与外籍人士跨境支付难点，以全员能力提升筑牢服务根基。该行组织全员系统学习《个人外汇业务办理指南》，重点掌握美元、英镑等8种常用外币兑换流程，确保备钞充足率100%；同时通过专题培训、案例讲解等方式，强化员工对“零钱包”服务、“云闪付”预约响应等核心服务的掌握，让业务技能入脑入心。

#### 聚焦服务实效

#### 满足多元支付需求

一系列举措的落地，让支付服务质效显著提升。如今，网点提前备足零钞和“零钱包”，客户到店兑换“零钱包”无需等待，真正实现“随到随兑”；通过“云闪付”等平台预约零钞的客户，也能得到及时响应，按时完成兑换。对于外籍来华人士，从接待引导到业务办理全程顺畅，8种常用外币备钞充足，兑换高效快捷。同时，网点严格落实“三长制”制度，每日对照服务明细开展自查，及时发现并整改问题，确保各项服务要求落到实处。无论是本地市民的日常生活现金需求，还是外籍人士的跨境支付需求，都能在建行煤炭支行得到妥善满足。

(培焯 杨磊)

### 建行振华街支行：暖心服务获赞誉

在城市繁华街角，建行振华街支行始终坚持以专业热忱的服务守护每一位客户的金融需求，用一件件暖心事搭建起与客户的沟通桥梁，让金融服务充满温度。

近日，网点刚开门营业，一位神色焦急的女士便匆匆赶来，径直走向大堂经理寻求帮助。原来，客户的儿子在外地创业急需资金周转，她想通过手机银行转账支持，

却因不熟悉操作流程多次尝试均未成功。

了解情况后，大堂经理第一时间安抚客户情绪，同时引导客户至休息区并递上热茶。待客户情绪平复后，大堂经理耐心讲解手机银行转账流程，从登录操作到输入收款信息，从金额核对到密码验证，每一步都细致演示、反复叮嘱，提醒客户重点留意收款账户、金额等关键信息，避免出现操

作失误。在大堂经理的专业指导下，客户顺利完成了转账操作。看着转账成功的提示页面，客户紧锁的眉头终于舒展，紧紧拉住大堂经理的手连连致谢。

作为金融服务的前沿窗口，建行振华街支行将继续坚守金融初心，用更优质、更贴心的服务为广大客户的金融生活保驾护航。

(培焯 朱志婷 郭洋仪)

### 青年突击队视频上线 立体呈现奋斗群像

近日，由建行大同分行团委联合资金结算业务中心精心策划，云汽支行、浑源支行、天镇支行联合参与拍摄的《青春冲锋、破局攻坚，大同分行资金结算业务中心青年突击队实战纪实》视频，正式上线建行学习平台“团青频道”。

该视频以真实工作场景为蓝本，生动记录了青年突击队员在业务攻坚任务中主动担当、协同作战的奋斗历程。面对工作中的难点堵点，他们迎难而上、携手并肩，以饱满的热情、务实的作风合力破局，既刻画了一个个敢闯敢干、实干笃行的青年个

体形象，更凝聚起一支充满朝气活力、善于攻坚克难的青年集体队伍，立体呈现了建行大同分行青年在一线岗位上勇挑重担、奋发有为的奋斗群像，全方位展现了该行青年员工立足岗位、攻坚克难的青春风采。

(培焯 杨雪峰 郭洋仪)

