

瞄准年终奖理财场景 多家银行力推“资产提升”活动

随着新春佳节临近,1月以来多家银行推出了“资产提升”活动——对于月度日均金融资产较上月提升达标的客户,银行将送出多重优惠,有的银行还打造了“年终奖专属理财”。

业内人士指出,银行此举旨在吸引年末的年终奖、尾款、到期存款等资金,以优化资产负债结构,并提升财富管理黏性,带动业务多元发展。

推“年终奖”理财 提升客户留存率

中国银行深圳分行活动页面显示,1月31日前,客户在该行月日均资产提升至20万元(含)—50万元(不含),将获得100元到260元不等的微信立减金,月日均资产越高的客户,所获得的微信立减金也将越多。

光大银行也发布了开“薪”年终奖的专属活动。2月13日前,该行的薪资代发客户月日均资产较2025年12月提升1万元或5000元以上的,可参与砸金蛋活动,赢得消费立减金。

博通咨询金融资深分析师王蓬博表示,“争夺”年终奖,既能帮助银行充实存款储备,还能带动理财、保险等中间业务增长,提升客户活跃度和留存率,降低获客成本。“银行瞄准这个方向的核心原因,在于年终奖属集中性、稳定性强的资金,契合当前银行优化负债结构、缓解息差承压的需求。同时,客户在这一时点的资产配置意愿较高,能有效帮助银行实现业务增量。”王蓬博说。

工商银行、邮储银行、交通银行等还力推旗下理财子公司的“年终奖”理财产品。以邮储银行为例,该行APP“掌工资”服务专区推荐了多款年终奖适用产品,



年终奖理财应先考虑资金使用时间和风险承受能力,平衡好收益、风险和流动性。(CFP)

其中“优盛·鸿锦最短持有7天15号薪享C”年终奖理财产品成立以来年化收益率达到4.76%。

“在资管新规全面净值化、息差持续承压的背景下,财富管理业务对银行更显重要。”北京大学汇丰商学院金融学特聘副教授刘柏霄指出,年终奖创造了独特的“心理账户”情境,提高了投资者对资金的配置意愿,金融机构提前发力,旨在抓公众资产配置的重要时点。

做“透”专属活动 发展一站式服务

银行业理财登记托管中心1月23日发布的《中国银行业理财市场年度报告

(2025年)》显示,截至2025年末,银行理财市场存续规模33.29万亿元,较年初增长11.15%。

王蓬博还表示,银行应靠线下网点和线上渠道联动,把年终奖的专属活动做“透”,针对这类资产设置合适的中短期储蓄、理财组合产品,让客户资金划转和购买更方便,还可根据客户的实际情况做简单的资产配置指引,结合自身的信贷、支付业务发展一站式服务。

刘柏霄认为,银行应珍惜年终奖这一高关注度场景,不仅要推送产品,更要清晰解读不同市场环境下的资产配置逻辑,提升客户金融素养,培育健康市场;在合规前提下整合内部金融数据,智能构建更立体的客户画像,提供可跟踪、可调整的动态方案,真正以客户为中心提

供服务;坚持风险透明,短期规模冲动需让位于客户资产的稳健增值和长期陪伴关系的建立,要穿越营销周期构建长期信任基础。

手握年终奖的“打工人”该如何应对上述情景?王蓬博建议,拿年终奖选理财,应先考虑清楚资金使用时间和风险承受能力,“短期要用的钱就选流动性强的短期固收理财等,少碰锁定期长的产品;中长期不用的钱可以少量配点‘固收+’,但要了解产品的底层资产和机构的投研能力,别盯着高收益盲选。同时,要选择持牌机构的合规产品,留意产品的费率 and 赎回规则,将年终奖配置纳入整体财务规划中,不跟风买爆款,平衡好风险和流动性”。

(中新)

操作便民 银行进一步 优化贴息方案

“现在我行执行优化后的贴息政策,目前最低消费贷利率是年化3%,如果贷款金额30万元,按照1%的年贴息比例,一年可累计贴息3000元,折合算下来实际利率相当于2%。”日前,在建设银行北京市丰台区一支行营业大厅内,客户经理小崔表示。

近日,财政部、中国人民银行、金融监管总局联合发布《关于优化实施个人消费贷款财政贴息政策有关事项的通知》,将个人消费贷款财政贴息政策实施期限延长至2026年底。据了解,多家银行已根据最新政策要求优化贴息执行方案。

“目前执行的消费贷贴息政策,在去年政策的基础上进一步扩大了贴息范围。”小崔介绍,之前贴息不包括信用卡业务,现在信用卡账单分期也可享受财政贴息了。

“优化后的政策,年化贴息利率没有变,还是1%,在政策执行期内,借款人在我行可享受的全部个人消费贷款累计贴息上限为3000元,包括个人消费贷款和信用卡账单分期业务。”工商银行北京市西城区某营业网点工作人员介绍。

“还有个较大的变化是,取消了很多贴息使用场景的限制。比如,之前单笔超过5万元的消费,只有在购车、购买家电、旅游等重点领域才可享受贴息,而新政策已将这一限制取消了。同时还取消了单笔消费贴息金额上限500元的要求,以及5万元以下消费贴息上限1000元的要求。”中国银行北京市西城区一网点工作人员解释。

据了解,目前消费贷利率最低是3%,放款额度需根据借款人的信用资质、工作背景等信息综合测算,通常在20万元—100万元不等。

“需要享受贴息政策的客户,可以在我行手机银行的‘消费贷款财政贴息’专区签署协议,后续也可在这个模块查看贴息记录。”小崔打开建行手机银行进一步说明。

多家银行工作人员表示,借款人签署相关协议后,在使用个人消费贷款资金或信用卡分期消费时,银行系统可自动识别符合贴息条件的消费交易信息,计算可享受的财政贴息金额,在借款人还款时直接从应还贷款利息中扣减。

“比如,信用卡每期分期账单生成时,我行将按照政策规定的贴息比例、贴息上限、贴息期限,在收取分期利息时直接扣减贴息资金。”农业银行北京地区一名贷款经理说。

上海金融与发展实验室首席专家、主任曾刚认为,此次政策升级的核心突破在于,实现了全场景、全工具、全机构、强激励的普惠化转型。

“个人消费贷款财政贴息政策延期,有望进一步撬动消费潜力,为经济回升向好注入动力;贴息范围拓宽、贴息标准优化,可为提振消费提供精准支持。”曾刚说。

(钟欣)

我国将出台扩大入境消费政策措施

中国商务部对外贸易司司长王志华日前在国新办新闻发布会上透露,中国将出台扩大入境消费政策措施。

王志华提到,今年中国将形成外贸政策“组合拳”,服务好外贸企业,助力企业降本增效,适时研究出台新政策,创新支持举措。同时,拓展多元市场,加大对企业赴境外参展力度,举办系列贸易促进活

动,办好第139届、140届广交会,鼓励企业用好国别贸易指南和外贸促进信息,帮助企业更好对接市场。

王志华还称,未来商务部将指导跨境电商综试区大力发展跨境电商赋能产业带,支持海外仓企业加快智能化改造。着力拓展绿色贸易,提升绿色低碳产品国际竞争力。推动人工智能赋能外贸发展,提

升贸易全链条数字化水平。

此外,中国将大力发展服务贸易,完善跨境服务贸易负面清单管理制度,有序推进服务市场开放,建设国家服务贸易创新发展示范区。扩大优势生产性服务出口,促进知识产权、人力资源等服务贸易集聚发展,鼓励设计、咨询、金融、会计、法律等专业服务机构提升国际化服务能力,

鼓励中文教育、中医药、中餐等传统优势服务出口。

在创新发展数字贸易方面,王志华表示,中国将启动建设国家数字贸易示范区,制订数字贸易相关标准,推动国内国际标准相通相容。推动服务外包数字化转型,培育壮大数字贸易经营主体。

(中新)



新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子、热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!

光盘行动 公勺公筷 文明餐桌 健康常在

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善



绘画:洪志雄

泉州晚报社 宣

泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通