

行业动态

对标榜样聚合力 实干担当促发展

工行忻州分行召开“两优一先”表彰大会

本报讯 为认真落实上级党委关于党建工作的部署要求，系统总结全行党建工作成效，近日，工行忻州分行召开“两优一先”表彰大会，表彰一批先进典型，动员全体党员干部对标先进、凝心聚力、接续奋进，以高质量党建引领全行各项业务高质量发展。

会上宣读了年度表彰决定，为全行一年来在推动高质量发展实践中涌现的优秀共产党员、优秀党务工作者、先进基层党组织集中颁奖。受表彰先进个人与先进集体代表依次上台合作交流发言，分享履职心得与工作经验。

会议指出，全行各级党组织与广大党员干部要紧扣高质量发展主题，扎实抓好常态化党建理论学习，全面落实上级党委各项决策部署，严格对标上级党委党建工作要求，立足新的发展起点，奋力书写党建引领业务提质增效的崭新篇章。

会议明确四项重点工作要求。一是筑牢政治忠诚，夯实理想信念根基。始终把政治建设摆在党建工作首要位置，将党性锤炼作为党员的终身课题，学深悟透党的创新理论，把对党忠诚转化为贯彻落实党中央各项决策部署的具体行动，坚定拥护

“两个确立”、坚决做到“两个维护”。二是站稳人民立场，厚植金融为民情怀。精准把握金融工作的政治性与人民性，牢固树立基层工作导向，常态化践行群众路线，精准对接市场主体多元化金融需求，用心用情化解客户、员工急难愁盼问题，凝聚全行高质量发展强大合力。三是发挥先锋作用，强化模范标杆引领。全体党员干部要以受表彰先进典型为榜样，坚持率先垂范，在急难险重任务面前主动担当、迎难而上，深耕客户服务，风险防控、业务创新一线，大力弘扬实干作风，以工作实绩检验党性修养，

让党旗在基层业务一线高高飘扬。四是主动担当履职，赋能地方高质量发展。坚持以党建统揽全局，主动融入地方发展大局，深耕本地市场、做实精准营销，全面提升金融服务实体经济质效。

会议强调，全行党员干部要以本次表彰大会为契机，向先进学习、向榜样看齐，把学习成果转化为干事创业的实际行动，在各自岗位上奋勇争先、担当作为，以实实在在的业绩推动全行高质量发展，为助力全市经济社会高质量发展贡献金融力量。

（王慧云）

农行忻州分行开展青年员工实地廉政教育

本报讯 为深入落实全面从严治党要求，抓实青年员工廉洁从业教育，引导青年员工筑牢拒腐防变思想防线，近日，农行忻州分行组织机关各部室35周岁及以下的青年员工，前往忻州农商银行廉政文化展馆开展实地廉政学习。

活动现场，青年员工依次参观廉政教育展厅各展区，系统学习廉政文化史料、剖析金融系统违纪违法典型案例，结合自身岗位风险点对照反思，深刻认清金融



从业纪律红线与违规违纪行为的严重危害。参观过程中，全体人员严格遵守活动纪律、服从现场管理，展现出青年员工严谨端正的精神风貌。

通过本次实地警示教育，青年员工的规矩意识得到进一步强化。大家纷纷表示，将把廉洁自律要求贯穿日常履职全过程，严守金融从业底线，以清正务实的作风立足岗位、担当作为。

（曲星雨）

邮储银行忻州市分行联合市教育局——

启动2026年度生源地信用助学贷款宣传工作

本报讯 为深入践行普惠金融初心使命，扎实办好民生实事，近日，邮储银行忻州市分行联合忻州市教育局启动2026年度国家生源地信用助学贷款宣传工作。

为确保本年度助学贷款服务平稳有序推进，银教双方提前统筹部署、细化工作举措，构建市县两级联

动工作机制。工作人员主动对接属地各学校，全面摸排学生贷款需求，梳理政策宣传重点，分层分类开展前期预热宣传，有效提升群众政策知晓率，为集中宣传、集中办理夯实基础。

本次启动活动以便民惠民、精准服务为核心，现场设置助学贷款专属咨询服务台。工作人员面向广大学

生及家长，系统宣讲生源地信用助学贷款申办条件、办理流程、贴息政策、还款注意事项等关键内容，针对群众普遍关心的热点难点问题开展一对一精准答疑，并手把手指导线上业务操作，让助学政策透明易懂、办理渠道便捷高效，真正实现惠民服务零距离、暖心服务送到家。

活动结束后，银教双方联合开展助学贷款专项业务培训。培训围绕贷款全流程办理、风险防控要点、客户服务规范、线上系统操作等重点内容授课，聚焦基层业务办理堵点难点问题开展交流答疑，进一步统一业务办理标准，提升从业人员业务能力，全面优化助学贷款服务质效。（本报通讯员）

基层连线

语言无界 联社有爱

一句“谢谢，联社服务很棒！”是西班牙游客对代县联社暖心涉外服务最真挚的认可。小小的乡村网点依托专业双语服务，让远道而来的外籍游客切身感受到联社的温情。

近日，一名游览古村落的西班牙游客匆忙走进代县联社鼓楼分社。由于乡村民宿、沿街商户大多只支持现金结算，游客急需兑换人民币，但受语言限制，难以清晰表达业务诉求。

厅堂工作人员主动上前接待，熟练运用英语沟通，结合翻译软件有效打破语言壁垒，快速摸清游客出行安排与外币兑换需求。等候办理期间，工作人员贴心送上饮用水，用英文讲解当地乡村支付环境现状，普及移动支付、现金使用相关知识，向游客发放中英双语支付服务指南，同时推荐周边特色文旅点位，提供全方位出行参考。整套外币兑换业务办理规范高效、环节衔接顺

畅。拿到人民币现金后，这位西班牙游客竖起大拇指，连连称赞基层联社服务专业贴心。

多年来，代县联社持续提升县域涉外金融服务能力，在重点旅游网点配齐外语服务人员，取得外币兑换业务办理权限，落实“大额刷卡、小额扫码、现金兜底”服务模式，同步满足本地村民金融需求与入境游客、外籍务工人员涉外业务需求，搭建覆盖县域乡村的涉外金融服务体系。

此次暖心服务，正是代县联社践行金融为民理念的生动实践。下一步，代县联社将持续加强员工外语沟通能力与外汇业务实操培训，优化涉外服务应急预案，把专业便捷、温情贴心的金融服务延伸至乡村各处，依托普惠金融助力本地文旅对外开放，充分展现本土农信开放包容、服务群众的责任担当。

（苏小英）



炎炎盛夏送清凉 心系环卫护安康

7月24日，原平农商银行工会开展“夏日送清凉”慰问活动，向高温下坚守岗位的环卫工人送上绿豆、冰糖、凉茶等防暑物资，详细了解一线作业情况与工会驿站服务使用情况，叮嘱环卫工人注意防暑降温、劳逸结合，以暖心举措致敬“城市美容师”，传递金融温情。

本报通讯员摄

定襄农商银行——

做实“农”字文章 擦亮惠民底色

本报讯 今年以来，定襄农商银行深入践行服务“三农”、支农支小初心使命，持续优化信贷服务流程、下沉金融服务重心，赋能乡村特色产业，打出一套精准高效的助农惠农组合拳。截至目前，该行涉农贷款余额达38.4亿元，以源源不断的金融“活水”润泽田间地头。

精准滴灌，让特色农业“旺”起来。该行紧扣县域“特”“优”农业发展布局，持续将信贷资源重点向小杂粮、经济作物、肉牛养殖等特色农业产业链倾斜。针对农业生产季节性强、抵押物不足等实际情况，聚焦融资难痛点堵点，量身定制信贷产品，精简办贷环节、压缩审批时限，严格落实限时办结服务机制。依托整村授信工作成果，客户经理化身“金融管家”，常态化开展主动问需、送贷上门服务，精准破解农户、新型农业经营主体融资难题，以金融力量赋能县域特色农业提质增效。

移动办公，让金融服务“快”起来。该行持续深化“网点+自助+移动”立体化服务模式，组建移动金融服务小分队，携带便携式展业终端深入偏远乡村、田

间地头，将社保卡激活、密码修改、账户查询等基础金融服务送到群众家门口。聚焦乡村集市、农产品收购、日常消费等高频民生场景，大力推广“晋享e付”聚合支付，实现商户一码收付、便捷结算，有效解决现金交易找零繁琐、保管不便等问题，提升结算效率的同时保障资金交易安全，真正实现数据多跑路、群众少跑腿、基础金融不出村。

适老助残，让百姓心窝“暖”起来。该行坚持硬件提质、服务提温双向发力，全面优化适老助残金融服务。组建金融知识宣讲队伍，抓住农闲时节、乡村庙会等契机，广泛开展反诈防骗、反假货币、存款安全等金融知识普及活动，全力守护群众“钱袋子”。针对留守老人、残疾人等特殊群体，开辟绿色服务通道，推出预约办理、上门服务暖心举措；全辖网点统一设置爱心窗口、适老服务专区，配齐老花镜、急救药箱、爱心座椅等便民设施。工作人员让金融服务既有高效便捷的农商速度，更有温暖贴心的民生温度。

（李平）



田间地头话反诈 守护老人养老钱

偏关农商银行工作人员深入田间地头开展反诈宣讲，重点围绕养老理财、冒充子女、保健品推销等高发骗局，运用本地方言以案说法，剖析不法分子情感诱导、高额返利等作案手段，向老年群众普及反诈“三不原则”，打通农村反诈宣传末梢，推动反诈知识入脑入心。

彭媛摄

银行理财换锚：拼数字不如拼实力

【视点】

来自北京的投资者李明发现，自己购买的理财产品业绩比较基准已不再是固定数值了，一时有些困惑。实际上这是理财公司业绩比较基准发生了变化。

今年上半年，兴银理财、交银理财等10多家理财公司发布调整部分理财产品业绩比较基准公告，将单一数值型、区间型业绩比较基准调整为挂钩指数型与市场利率型业绩比较基准。比如，某理财产品业绩比较基准由固定数值的“1.80%”调整为“CBA00113.CS—中债—新综合全价（1年以下）指数收益率”。理财产品为何密集更换业绩比较基准？将对银行理财市场产生什么影响？记者就相关问题采访了业内人士。

保持稳定性

此前，部分银行理财产品的业绩比较基准存在随意调整的情况。针对这一问题，将于今年9月1日起施行的《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法》明确，资产管理产品披露业绩比较基准的，产品管理人应当保持产品业绩比较基准的连贯性，原则上不得调整业绩比较基准。在此背景下，市场利率加点型或指数挂钩型展示方式回归合监管导向，也更有利于产品回归“代客理财”的初衷。

苏商银行特约研究员薛洪言认为，市场利率加点型以央行基准利率或市场化利率为基础加加减点，如“7天通知存款利率”，其特点是能动态反映利率环境变化，稳定性强，透明度较高。指数挂钩型则锚定特定市场指数，如“中债—新综合全价（1年以下）指数收益率”。这两种类型的核心特点是动态性、合规性与透明度，且投资者可通过公开数据实时追踪基准表现，减少信息不对称。

招联首席经济学家董希淼表示，银行理财换锚背后主要受市场和监管双重因素影响。从监管层面看，《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法》明确要求业绩比较基准需保持连贯性、原则上不得随意调



整。由于监管关注“达标率”指标，即实际收益跑赢基准的比例，因此机构有压低基准以提升“达标”概率的倾向。这造成了部分传统数值型与区间型基准常因收益情况变化而调整——收益缩水就下调，市场回暖就上调，这难以满足新规的合规要求。从市场环境看，在低利率环境下债券收益率中枢持续下行，底层资产收益下滑使原有高数值基准难以以为继，调整基准有助于使业绩比较基准更贴合实际回报。从行业逻辑看，此举有助于推动行业竞争从“拼数字吸引力”转向“拼投资管理硬实力”，切实推动理财子公司聚焦资产配置能力提升，加速行业回归代客理财本源。

适应新变化

《中国银行业理财市场季度报告（2026年一季度）》显示，一季度，理财产品累计为投资者创造收益1619亿元，全市场持有理财产品的投资者数量达1.48亿个，同比增长17.46%。今年4月、5月，我国银行理财市场持续回升向好。普益标准显示，截至今年6月末，全市场银行理财存续产品总数超5万款。理财投资者队伍持续壮大，在低利率环境下，银行理财凭借稳健特性，逐渐赢得投资者青睐。

业内人士表示，当前存续的理财产品中，多数的业绩比较基准采用固定数值。光大证券金融行业首席分析师王一峰认为，固定数值型业绩基准一定程度上是理财净值化转型过程中，为使过渡更为平稳的阶段性选择，长期使用容易让投资者对收益率产生近似“刚兑”的认知。在监管推动理财全面净值化运作的政策导向

下，理财产品将加快“换锚”节奏。

不过，由于银行理财投资者已习惯看“数字”选产品，因此也存在“换锚”初期部分投资者因难以判断产品预期收益，将资金转至其他标注年化固定数值固收类理财产品的情况。对此，国家金融与发展实验室副主任曾刚表示，这是理财市场向净值化管理过渡的阵痛，反映出行业路径依赖和投资者教育与产品创新的落差。

董希淼认为，对普通投资者而言，应主动转变观念，适应“换锚”后的变化。业绩比较基准不等于最终实际收益，它只是一个用来衡量产品管理水平的“参照物”。普通投资者看不懂复杂的指数名称没关系，可以用更实用的指标来衡量产品的优劣。例如，可以优先关注业绩比较基准达标率，即产品过去一段时间实际收益达到或超过基准的频率。同时，多考察产品的历史净值回撤，选择那些净值曲线更平滑、波动更小的产品。

理财机构也应探索新的产品业绩展示方式，帮助投资者理解换锚后的产品表现情况。据了解，已有理财机构将理财产品收益展示分层化，展示包括近1个月、3个月、6个月、12个月的年化收益率以及最大回撤。

着重防风险

在理财净值化转型迈向纵深、多资产多策略应用更为普遍的背景下，理财产品“换锚”的趋势不会改变。

董希淼表示，这次换锚并非短期现象，而是在监管明确指引和市场环境变化下的根本性、长期性转变。未来，新发行的理财产品，尤其是固收类和混合类产品，将越来越多地采用与市场指数或政策利率挂钩的基准形式。那种让投资者一看就以为能拿到固定收益的单一数值型基准，会逐步退出历史舞台。

随着理财公司持续拓宽代销渠道，下沉深耕县域市场，中小银行做好代销理财更应强化透明、真实的业绩比较基准展示，让投资者明晰收益与风险，防范不当展示，更好保护投资者权益。浙江农商联合银行辖内嘉善农商银行相关负责人表示，银行代销理财要向投资者做好风险提示，通过组建专业的财富团队，把控理财投资风险，精准匹配不同风险偏好的投资需求。

完成“换锚”只是第一步，让投资者放心认购是关键。业内人士表示，投资者应理性看待收益，避免被标注有高收益的产品诱惑，警惕“收益打榜”等违规营销陷阱。在购买理财产品前，投资者要深入了解产品的资金主要投向哪里，是债券、存款还是权益市场，这比单纯纠结于业绩比较基准数字更有必要。可通过相关知识的学习以及与理财经理充分沟通，提升自己的判断能力和投资能力。

（据《经济日报》）