

# 多家银行上调代销基金风险等级

近期，多家银行集中上调旗下代销公募基金产品的风险等级，部分产品被上调至高风险（R5）。银行对代销基金的风险管控力度显著升级。

受访专家表示，监管要求趋严与市场环境变化是本轮调整的核心动因。未来，银行收紧风险评级将成为行业常态，这一变化将重塑银行代销业务模式，倒逼公募基金优化产品设计。

## 部分产品被上调至高风险

4月15日，上海银行发布代理销售个人公募基金产品风险等级调整公示，明确上调2只代销基金产品（合计4个不同份额）的风险等级。

4月14日，宁波银行发布

公告称，自2026年4月21日起调整部分代销公募基金产品的风险等级。

苏商银行特约研究员薛洪言表示，银行密集上调代销基金产品风险等级，直接源于监管要求与市场变化的双重驱动。2025年3月份印发的《商业银行代理销售业务管理办法》明确“商业银行应当独立、审慎地对代销的资产管理产品进行风险评级，确定适合购买的客群范围。产品风险评级结果与合作机构不一致的，应当按照孰高原则采用评级结果。”这一要求改变了以往部分机构简单沿用基金管理人评级的做法，推动银行主动履行存续期管理责任。同时，近期原油期货波

动及权益、债市的结构性变化，使部分产品的实际风险较发行初期有所提升，银行通过动态调级旨在还原真实风险面貌，避免投资者因认知偏差而承担超出承受能力的损失。

## 风险评级收紧或成常态

薛洪言进一步表示，从中长期来看，银行收紧代销基金风险评级或成为行业趋势。孰高原则的普遍落地，加上越来越多银行建立起事前评估与事后跟踪相结合的动态风险评估机制，从制度层面形成了对银行代销业务的持续约束。同时，这一趋势将推动银行代销业务从“规模导向”向“质量导向、合规导向”转型，虽然短期来看，可能会因部分产品与客户

风险承受能力不匹配，对银行代销业务收入产生一定影响，但长期而言，其有利于降低风险错配带来的投诉纠纷与声誉隐患。

上海金融与法律研究院研究员杨海平表示，在市场波动与监管强化的双重作用下，银行收紧风险评级将成为行业常态，对公募基金而言，这一变化将倒逼其优化产品设计，更多开发符合市场需求的中低风险产品，同时加强信息披露管理与投研能力建设。

对普通投资者而言，薛洪言认为，短期内，产品风险等级上调可能导致投资者的基金选择范围收窄，同时面临存量持仓的再评估压力，但从长期

来看，动态风险评级机制有助于提升产品风险透明度，减少投资者风险错配隐患。

“建议投资者立足自身真实风险承受能力，如实完成银行的风险评估问卷。同时，对于已持有但风险等级上调的基金产品，需审慎判断其是否仍与自身风险承受能力匹配，必要时可调整至更稳健的投资品种。此外，投资者应回归产品本身，仔细阅读产品说明书，重点关注产品的投资范围、历史最大回撤等核心信息，不单纯依据风险等级标签做决策，坚持分散配置与长期投资视角，以更理性的资产组合应对市场波动。”薛洪言说。

（据《证券日报》）

## 中国工商银行内蒙古分行 “慧餐通”服务赋能幼儿园 开启智慧收费模式

为切实解决教育机构普遍存在的收费管理效率低、现金风险高、家长缴费不便、财务对账繁琐等难题，中国工商银行内蒙古分行积极推动“慧餐通”综合服务体系在辖内的创新应用。近期，该行成功对接辖区内某拥有百余名师生、月均费用超10万元的幼儿园，落地实施了“慧餐通”缴费场景化解决方案。核心创新点在于“一园一码”的设计：为餐费、学杂费等不同项目生成独立且可合并支付的智能二维码。家长扫码仅需5秒即可完成支付，系统通过“家长身份+幼儿姓名”双重验证有效保障准确性，资金直达幼儿园专用账户，安全高效，显著解决了该园传统手工登记低效、现金管理风险高、家长缴费奔波、财务核账繁琐等痛点问题。

此次“慧餐通”方案，是中国工商银行内蒙古分行金融科技赋能优势的具

体体现。方案实施后，显著提升了园方运营效率与用户体验：园方可便捷通过公众号、微信群等多渠道推送缴费二维码直达家长；系统自动按日、周、月生成为涵盖班级、项目等多维度的智能对账报表，使财务核账效率提升80%，彻底告别手工操作，并实时推送电子回单替代纸质凭证。中国工商银行内蒙古分行提供属地化及时响应支持，并为园方提供定制化资金增值服务，有效提升其闲置资金收益，实现了该园收费管理的全流程线上化、智能化升级，彰显了“慧餐通”服务在提升管理效能方面的价值。

下一步，中国工商银行内蒙古分行将以科技力量持续赋能用户体验与管理效能。将金融服务更深度、自然地融入园方教务管理、家校互动、后勤保障等数字化升级全流程，携手合作伙伴共创“金融科技+智慧教育”的生态化未来。

## 中国工商银行呼和浩特新华东街支行 拾金不昧获赞誉 优质服务践初心

近日，一位客户将印有“办事严谨 尽职尽责 心系客户 为民解难”的锦旗送至中国工商银行呼和浩特新华东街支行，以表达对网点工作人员的诚挚谢意。这面锦旗不仅是对该行优质服务的高度认可，也生动诠释了“以客户为中心”的服务理念。

事发当日，中国工商银行呼和浩特新华东街支行工作人员在填单区域发现一个遗落的随身钱包。按照服务规范，工作人员第一时间在监控全程覆盖下对钱包内物品进行清点，确保客户财产安全。秉持“急客户之所急”的原则，支行迅速启动失物找寻与核对流程，通过业务办理记录、厅堂监控画面、系统信息查询等多种渠道，全力开展失主身份核

实与联络工作。

经高效细致的信息比对，该支行启动警银联动机制。在民警与网点工作人员共同严谨核验后，装有万元现金的钱包分文不少地归还到客户手中。

一面锦旗虽轻，却承载着客户沉甸甸的信任，更是对中国工商银行企业文化与精神风貌的充分肯定。下一步，中国工商银行呼和浩特新华东街支行将继续坚守初心，以更专业的业务能力、更暖心的服务态度、更负责的职业精神，为广大客户提供优质高效的金融服务，不断增强客户的获得感与满意度。



## 中国建设银行呼和浩特玉泉区支行 精准服务破解中小微企业融资难题

近日，呼和浩特市玉泉区行政审批政务服务与数据管理局联合中国建设银行呼和浩特玉泉区支行，举办政银企专场直播活动，通过线上互动形式，为辖区中小微企业提供金融服务支持。

本次活动聚焦中小微企业在政策理解、贷款申请、政务办理等方面遇到的困难，搭建线上沟通对接平台。

中国建设银行呼和浩特玉泉区支行将政务服务与金融服务相结合，把政务大厅部分功能延伸至银行网点，推出一站式“政务+金融”综合服务。目前，支行可常态化提供企业开办、社保与医保服务、证照打印等帮办代办事项，同时针对老年人、残疾人等特殊群体提供上门服务。

直播现场，中国建设银行呼和浩

特玉泉区支行工作人员围绕中小微企业金融需求，讲解专属金融扶持政策，分析企业贷款审批中的常见问题并提出解决方案，推介特色普惠金融产品。工作人员还详细介绍了贷款申请、还款、续贷等业务流程，在线回应企业提问，重点解答社保卡办理、网点查询等高频事项。参与直播的企业代表表示，这种线上对接方式让政策解读

更清晰，办事流程更明了。

下一步，中国建设银行呼和浩特玉泉区支行将持续深化政银企合作，优化“政务+金融”服务模式，为地方经济高质量发展提供金融支持。

（乌兰）

