

中国银行上海市分行以专业化、普惠化、全球化 打造财富管理主力银行

文 力

近年来,中国银行上海市分行秉持国有大行的责任担当,围绕共同富裕战略,沿着专业化、普惠化、全球化的方向,扎实推动财富管理业务高质量发展。

坚持财富管理专业化发展 提升价值创造能力

积极把握上海全球资管中心建设的区位优势,中国银行上海市分行助力本市构建多层次、多支柱、开放式资管体系,遴选上海地区优质机构、优质策略和优质产品,不断充实财富管理产品货架。

在中总行“中银投策”体系建设框架下,中行上海市分行持续完善覆盖全时间频谱和全资产类别的全球资讯服务体系,基于专业研究、依据市场表现,动态优化策略布局和重点产品池,降低客户选择成本。自上而下推动投资顾问、产品经理、理财经理等队伍的专业能力建设和赋能体系建设,结合客户风险偏好、市场环境提供更具价值的资产配置建议乃至全面财富规划,满足客户流动性、收益性、保障性等多维度需求。

坚持财富管理普惠化发展 提升主动触达能力

积极拥抱数字化技术,中国银行上



海市分行持续推进数字便利工程和远程交互能力,提升外呼、企微、短信等渠道服务的智能化水平,既提升了对客户的响应速度,又能满足客户定制服务需求。针对客户日常高频需求,适配 AI、AI+ 人工、管户专员三个层级的交付模式,系统化提升账户功能性服务和财富管理资讯服务,不断优化无障碍服务体系,增强各类增值优惠的主动触达,让服务融入

日常,关怀处处可感。此外,中行持续完善手机银行线上服务阵地功能,推出“理财夜市”服务,延长申赎交易时间至凌晨 24 点,为客户提供更快的申购确认和赎回资金到账服务;推出手机银行岁悦长情版,为中老年客户提供大字版操作界面,还提供线上老年大学课程,助力跨越数字鸿沟,掌握财富管理通识、提升反诈防骗能力。

坚持财富管理全球化发展 提升跨境服务能力

中国银行是中国全球化程度最高的银行。在服务上海“五个中心”建设和高水平对外开放方面,中国银行上海市分行长期以来发挥金融“主力军”作用。在中总行的统一部署下,该行积极联动海外分行为走出去、引进来企业提供优质个人端账户和财富管理服务。今年第八届进博会期间,中国银行在沪发布中银“环球薪”全球发薪产品,以“薪资账户通”和“薪资速汇通”模块提供全球支付和薪酬结汇便利化,提升资金管理效率,以“全球财富通”模块为客户薪资保值增值提供优质服务规划,提升资产配置效能,以“全球掌银通”保障客户随时查询资金动向和收益情况。同时,中行上海市分行在监管部门指导下,把握扩大制度型开放契机,积极发挥跨境金融和财富金融的平台优势,与在沪设立的头部外资资管分支机构强化协作,依托金融市场互联互通安排,丰富境内居民投资渠道,为在沪外籍客群、来沪海外人才提供高质量财富管理金融服务,助力优化营商环境。

未来,中行上海市分行将继续践行金融工作的政治性、人民性,加快打造财富金融主力银行,并依托集团“一点接入、全球响应”平台,将服务延伸至更多实体场景,为居民财产性收入增长与高水平对外开放持续注入金融动能。

中信银行上海分行 为客户创造价值,打造有温度的财富管理体系

文 力

随着“十五五”规划全面推进,建设金融强国与上海国际金融中心的战略部署也正扎实推进。财富管理作为衔接金融服务与民生需求的重要载体,不仅是满足居民资产配置需求的核心抓手,更是金融机构践行“金融为民”理念、助力共同富裕的重要方向。中信银行上海分行扎根沪上 37 年来,始终积极把握行业发展脉搏,持续推动理财业务转型升级。分行以“五个领先”战略为引领,坚守“金融为民”初心,着力打造、有温度、有特色的财富管理服务体系,为上海国际金融中心建设注入澎湃动力。

向新求质 构建有温度的财富生态

面对低利率市场环境与客户日益多元化的需求,银行理财正从“牌照竞争”转向“能力竞争”。中信银行上海分行依托中信集团全牌照综合金融优势以及与信银理财的紧密联动,构建起兼具专业深度与人文温度的财富管理生态。

在满足客户多元需求方面,该行不仅关注财富增值,更注重服务的社会价值延伸。一方面,分行大力推广慈善主题理财产品,与信银理财合作独家代销“温暖童行”等慈善理财系列产品。投资者在获得稳健收益的同时,其部分收益将捐赠用于儿童医疗、教育等公益事业。截至目前,已组织募集 35 期,累计代销金额超百亿元,捐赠超额收益逾千万元,实现了财富增值与公益慈善的良性互动。另一方面,该行积极布局绿色金融与 ESG 主题理财,紧扣“双碳”目标,将环境、社会和治理(ESG)理念深度融入产品策略与资产配置,引导资金投向绿色产业,助力社会低碳转型。

此外,为顺应今年以来市场风险偏好提升的趋势,分行加速推进“固收+”理财产品转型,主动挖掘权益及多资产配置产品的增长机遇。中信银行 APP 开设“稳睿+”系列理财专区,并联合信银理财在理财销售与产品创新上发力。其中,属地定制“固收+”理财已累计发行 7 期,其他“固收+”理财累计推出 10 支,累计销量超百亿,以丰富的产品供给满足了不同客户的配置需求。

战略引领,围绕客户价值推动理财服务转型。中信银行上海分行聚焦“五个领先”战略,将“打造领先的财富管理银行”作为发展目标,持续推进理财业务向以客户为中心的价值创造模式转型,致力于超越传统的产品销售模式,为客户提供涵盖资产配置、长期陪伴与财富传承的全方位财富管理服务,守护好万千家庭的“钱袋子”。

分行聚焦市场趋势与客户需求,2025 年二季度与四季度相继推出“618 理财节”和“富贵理财节”等活动,推出三大类产品:一是“零钱+”“薪金煲”“闲钱+”“稳信+”等口碑单品;二是每周推出“货币+”系列产品,在销售服务费和管理费方面给予费率优



惠,通过减费让利进一步提升客户收益;三是为新客户设计的专属体验产品。同时,线上平台同步打造五大专区与两大主题活动。活动期间理财业务规模增长超 50 亿元,总销量突破百亿元。

数智赋能 夯实服务与风控底座

在数字化浪潮下,科技已成为驱动理财服务提质的核心动力。分行依托“中信大脑”数智平台,加快推进智能投顾与智能风控建设。在服务端,分行借助数字化工具,为客户提供及时的市场解读、产品陪伴和个性化的资产配置建议。特别是在市场波动时,依托系

统化触达与专业陪伴,协助客户理性应对变化,落实“以客户为中心”的服务理念。在风控端,分行运用大数据与人工智能,持续完善客户画像与风险预警模型,提升资产投向的精准性与风险管控的智能化水平,切实保障客户资产安全。

扎根沪上三十七载,中信银行上海分行始终围绕本地客户需求与区域经济发展,持续推进财富管理发展。面向“十五五”,分行将继续以“创新”为抓手,在理财产品的创设和服务模式的迭代上积极探索,同时坚守风险合规底线,以专业审慎的风控体系为客户资产的长期稳健增值提供保障,为客户提供更具价值、更可信赖的财富管理服务,助力上海国际金融中心建设。