

# 中国银行上海市分行 践行金融为民 助力财富管理高质量发展

## 文力

近年来,中国银行上海市分行坚守“金融为民”初心,坚持以客户为中心,将百年中行的金融担当融入到财富管理服务的点滴之中,致力于提升客户的获得感、幸福感,持续推动财富金融业务高质量发展。

### 深耕专业服务 挖掘财富管理深度

中国银行上海市分行全面遵循开放共赢、客户思维、全流程陪伴原则,扎实推动财富管理业务扩面提质。提升投资类产品遴选能力,构建“全市场+全集团”产品货架,根据市场情况动态优化产品布局,持续完善多期限、多策略产品体系。提升专业化资产配置能力,成立资产配置专家组,以财富管理为核心,提供包括宏观经济分析、国家政策解读、资本市场点评、资产配置建议、优质产品推荐等专业参考建议。提升网点建设效能,布局设立财富中心、私人银行中心 60 余家,覆盖全市核心区域,打造特色综合营销、专业服务阵地。提升财富管理队伍专业能力,持续壮大理财经理、私人客户经理、投资顾问等财富金融专业队伍,着力打造一批复合型财富管理人才队伍。

同时,该行以金融力量全力支持科技创新,制定《国家实验室综合金融服务方案》《国家实验室员工个人金融服务权益》,为国家实验室打造“1+6+3”综合金融服务体系,即 1 个“贵宾通”服务机制、6 类个人金融产品、3 类跨境优势服务,为产业科技创新和经济高质量发展注入更有力金融动能。

### 依托集团优势 提升财富管理广度

中国银行发挥全球化优势和综合化特色,持续完善全球服务网络,巩固特色优势,加快推进境外客户服务体系建设,为金融高水平对外开放贡献中行力量。截至 6 月末,中国银行个人金融服务已覆盖 30 个国家和地区,为全球客户提供账户、储蓄、结算等全方位卓越服务。持续发挥外汇外贸专业优势,个人外币现钞兑换币种达 36 种,覆盖 15 个一带一路国家。连续 7 年作为进博会唯一战略合作伙伴,持续提高外汇便利化服务水平,以优质、便捷、高效的金融体验服务各国、各界人士,积极担当金融改革创新“排头兵”,主动对接高标准经贸规则,率先启动新片区跨境贸易投资金融服务,落地银行直接办理员工股权激励计划资本项目外汇业务登记等一批标杆性首单业务。同时,中行作为境内最早探索综合化经营的大型商业银行之一,有效发挥集团优势,持续融汇集团多元力量,打造全周期、多场景、定制化的财富价值管理服务。

### 深化综合经营 拓展财富管理高度

中国银行上海私行中心作为中行首批成立的私行中心,不断推进服务升级,创新推出“企业家办公室”,融合集团“商行+投行”平台资源,依托“境内+境外”多元市场,提供“线上+线下”闭环服务,构建“金融+非金融”综合体系。聚焦企业家客群,打通公私联动、私公协同服务链条,将服务延伸至私行客户背后的家族传承、企业经营及公益慈善

需求,服务内容从财富管理及非金融增值服务,扩展至全方位、一体化的“人、家、企、社”综合服务,致力于满足客户从财富创造、财富保值、财富增值到财富传承的全生命周期服务需求。同时,中国银行私人银行企业家办公室积极响应新发展格局要求,为实体产业转型发展创新、多元生产要素聚集提供金融保障,协助构建企业、商行、投行和政府四方融智融资平台,与企业家共绘时代新篇。

### 专注客户体验 彰显财富管理温度

中国银行上海市分行构建覆盖投前、投中、投后的全流程、长周期陪伴的服务体系,持续优化覆盖全时间频谱和全资产类别的“中银投策”全球投顾资讯服务体系;迭代升级手机银行推出“理财夜市”服务,延长申赎交易时间至晚间 24 点,为客户提供更早的起息和赎回资金到账服务;依托云工作室平台推送每日金融早报,内容包含热门资讯解读、外汇牌价、投资学堂、重点产品等,不断加强投资者教育与客户持仓陪伴。

秉承“呵护财富,更呵护你的关注”的服务宗旨,中国银行上海市分行围绕艺术时尚、亲子教育、健康管理、养老规划、行业论坛等主题,打造“中银财富尊享”及“中银私享荟”系列客户增值活动。今年已成功举办“大咖有约”主题讲座、中银新春音乐季、私享夏令营之上博埃及奇喵夜等精彩活动,全方位满足客户对品质生活的追求。

此外,中国银行上海私行中心充分发挥平台和共享优势,积极贡献金融慈善力量,通过“中银私享爱心荟—春蕾计划”、公益项目



尊享积分捐赠计划等项目,在私行客户和优质慈善项目之间搭建桥梁。在个人财富保值增值的同时助力慈善事业,通过家族信托为客户配置各类 ESG、爱心公益等产品,实现财富和慈善精神的双传承。

未来,中国银行上海市分行将继续积极践行金融工作的政治性、人民性,秉承国有大行责任担当,积极服务高水平对外开放,紧扣客户需求,依托“一点接入、全球响应”的综合金融服务,构建高质量的财富管理服务体系,加快打造全栈式个人金融领先银行。

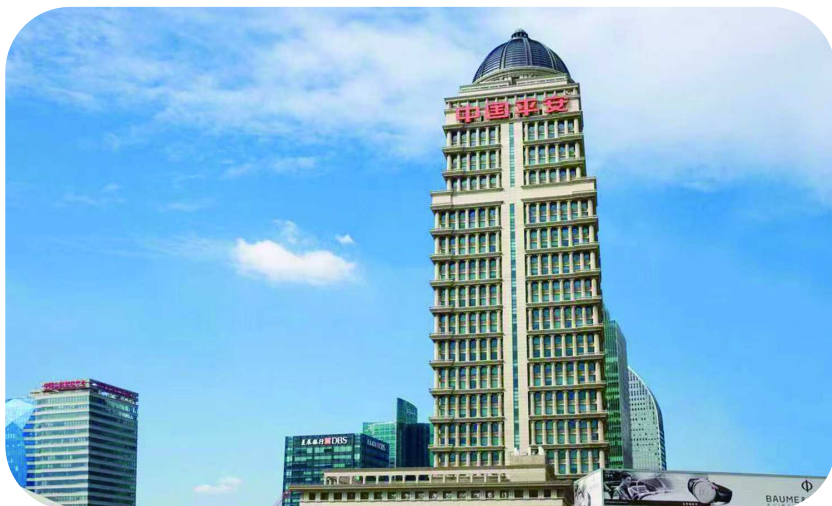
# 平安银行上海分行 构建综合化服务体系 写好“养老金融”大文章

## 文力

养老金融作为中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一,是应对我国人口老龄化挑战、满足多元化养老需求的重要着力点。上海是全国最早进入老龄化社会的国际大都市,在秉承“扎根上海、服务上海”理念引领下,平安银行上海分行成立“养老工作金融小组”,积极构建体系化、综合化的养老服务体系,扎实推进养老金融、养老服务金融、养老产业金融三方面工作,切实做好“养老金融”大文章。

### 让金融服务更“适老”

让金融服务更“适老”才能提升老年客户的体验。持续优化适老服务促进“老有所乐”,平安银行上海分行推出大字版 App,推动适老化和无障碍频道建设,提升支付便利性,助力老年群体跨越金融服务的“数字鸿沟”。网点厅堂是养老金融服务的重要阵地,为有效提升银发群体的金融获得感,平安银行上海分行鼓励网点积极进行适老化改造,针对老年客户提供各类特色关怀服务。深入推进颐年客群服务项目,该行已在上海率先建设了颐年门店,通过线下门店适老化改造、开设颐年学院等服务,满足老年群体金融+生活的多重需求。“我们的线下实体网点提供无障碍通道、适老化设备设施,专人进行智能



设备使用指导、讲解金融防诈知识,并设置老年客户 VIP 通道,全面提升老年客群对金融服务的获得感、满足感。”平安银行上海分行相关业务负责人说。

“综合金融+医疗养老”,这是平安集团的全新战略布局。依托中国平安“综合金融+医疗养老”的生态优势,平安银行上海分行构建了差异化的养老权益服务体系,提供名医问诊、专人陪诊、上门康复、上门医护、居家养老等医养权益。并在养老服务领域实施了一系列创新举措,推出了“医联体、护联体、住联体、乐联体”的居家养老“四联体”模式,从“养老”到“享老”做好养老金融大文章。

### 助力“老有所依”

我国的银发经济正处于起步阶段,养老产业蕴含着广阔的发展机遇。养老产业金融涵盖养老产业链上下游全行业,围绕养老产业加大金融支持,平安银行上海分行通过提供信贷支持、账户结算、代发工资等全方位的综合金融服务,支持养老产业链的企业做大做强。“我们通过全生命周期的并购金融服务,助力惠及民生的生物医药和医疗服务行业企业持续发展壮大。”平安银行上海分行相关业务负责人表示。

更好地满足老年客户金融服务需求,平安银行持续丰富养老金融产品,助力“老有所依”。作为国内首批获准开办个人养老金业务的商业银行之一,以个人养老金为切入点,平安银行在平安口袋银行 App 中建立了个人养老金专区,打造了覆盖“开户—缴存—产品购买—报税支取”的全流程一站式个人养老金线上服务体系,涵盖养老金、保险服务、医疗权益、健康生活等,为颐年客群提供金融以及生活服务。同时,坚持业务普惠利民,不收取年费、账户管理费、短信费、转账手续费等,上架 153 款个人养老金账户理财、存款、基金产品,满足跨年龄客户的差异化养老投资需求。

针对老年客群追求稳健理财的特点,平安银行上海分行推出适合老年人的无风险或低波动专属产品配置组合,重点打造金宝宝、平安存、大额存单等无风险存款,平安存等存款产品,以及灵活宝等低波动的理财产品;并优选个人养老金公募基金产品,在申购、定投费率方面设置了折扣优惠,受到老年客户青睐。

国家金融监督管理总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,再次强调加快养老金融发展。平安银行上海分行表示,书写“养老金融”大文章,平安银行将养老金融放在全行战略的突出位置,上海分行将通过持续优化金融产品、提升服务质效,积极构建从“养老”到“享老”的综合化养老服务体系,以实际行动践行“金融为民”的理念,为建立与上海人口老龄化进程相适应的金融服务体系贡献平安力量。