

# 上海銀行同業

徐匡迪

06

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2025年6月  
总第159期

## 特别报道

# 上海银行业打造特色网点 用心用情开辟服务“新蓝海”



# 坚守“金融为民”初心 打造上海银行业特色金融网点

近日，具有百年历史的上海市银行同业公会在全国首次发布以中国特色金融文化为主题的“银端漫步”金融文化明信片与 CITY WALK 线路，通过“建筑教科书”，将金融史转化为可体验的文化场景，以创新的形式展现上海作为国际金融中心的文化底蕴，将中国特色金融文化的传承与发扬落深落实。

心系客户，才能更好地服务客户。从远东金融中心，到国际金融中心，上海银行业金融机构“金融为民”的理念源自于传承，植根于基因。公会长期引导会员单位通过硬件升级、服务创新与文化赋能，精心打造了兼具功能性与人文关怀的特色网点体系。上海银行业积极践行社会责任，以客户需求为导向，将银行网点从单一业务场所转型为社区综合服务中心，不断探索多样化的服务场景。让每一家网点都能成为传递金融温度的“毛细血管”，为客户提供更加丰富、便捷的金融生活体验。

有的银行创新推出“宠物友好型”特色网点，不仅让“毛孩子”不再被拒之门外，更主动为“毛孩子”开发相关金融产品，创新消费场景，释放宠物经济的潜能；有的银行充分挖掘自身独特的金融文化，让网点成为了艺术殿堂，“书香银行”“艺廊银行”等塑造出“以文会友”的沉浸式空间；还有的银行以区域特色文化资源，以体育为纽带，创新打造主题化、场景化的金融服务，推出沉浸式足球文化体验网点……从“金融港湾”到“精神家园”，通过一系列的举措拓展服务边界，更以情感联结增强用户黏性，让金融服务成为社区生活的有机组成部分。

上海作为老龄化程度较高的城市，公会早在 2014 年就提出了“敬老服务 和谐金融”，十余年间不仅完成了上海市 90% 以上的银行网点适老化改造，创建了 650 余家敬老服务网点，针对老年客群的服务外延更是不断拓展，有的银行探索“金融+康养”新模式，不仅提供针对性的金融服务，还与医疗机构合作将网点变为“云诊室”；有的银行将金融服务嵌入老年教育场景，打造老年客群专属的“第二课堂”与精神家园……

从适老化改造到社区“会客厅”，从文化地标的探寻到金融品牌的打造，上海银行业金融机构正以“硬件+服务+文化”的三维升级，更好地展现“金融为民”的内涵。这些实践不仅有力回应了社会需求，更开辟了金融服务的“新蓝海”。

在上海金融监管局的指导下，公会将引领会员单位加强行业协同，以文化自觉引领发展自觉，将上海打造为中国特色金融文化的“实践高地”和“传播窗口”，为上海国际金融中心建设注入更强大的精神动力，为金融强国建设提供更具启示性的实践路径。

# 上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2025年6月 总第159期

内部资料·未经许可不得转载

主管

Guided by

国家金融监督管理总局上海监管局

主办

Published by

上海市银行同业公会

编辑出版

Editing and Publishing

《上海银行同业》编辑部

编委会主任

Editorial Board Director

张为忠

编委会副主任

Deputy Editorial Board Director

左家燕 胡辉 金煜 顾建忠 柯楷 汪素南 池泰伦 何长明

编委会委员

Editorial Board

常涛 陈三三 钱钧 施文岚 骆影

执行总编辑

Executive Chief Editor

陈三三

副总编辑

Deputy Chief Editor

常涛 钱钧 施文岚 骆影

编辑

Editor

朱琳 严明洁

智力支持

Cooperator

国际金融报社

地址：上海市浦东新区  
滨江大道1111弄1号  
中企国际金融中心A栋8楼  
邮政编码：200135  
电话：021-6828 6900  
传真：021-6828 6966  
投稿邮箱：editor@shbanking.cn  
网址：http://www.shbanking.cn

发送对象：上海市银行同业公会会员单位  
印数：1400份

# 目录 Contents

## P03 Special Report | 特别报道·特色网点

003 | 浦发银行  
打造沪上首批“宠物友好型”网点 “毛孩子”跟着办业务



005 | 上海银行  
打造多元主题网点 创新银行场景服务 拓展金融服务边界

008 | 工商银行上海市分行  
深耕厚植文化内涵 践行“金融为民”初心使命

010 | 农业银行上海市分行  
智慧适老 重塑金融服务新维度

012 | 建设银行上海市分行  
深根养老金融幸福蓝海 打响“健养安”特色品牌

014 | 交通银行上海市分行  
蓝色文化浸润的金融诗篇 在创新脉动里邂逅蔚蓝情怀

016 | 民生银行上海分行  
升级金融服务前沿阵地 持续擦亮品牌形象

018 | 兴业银行上海分行  
探索“金融+”多元场景服务新生态

020 | 浙商银行上海分行  
深耕科创沃土 谱写金融新篇

022 | 民泰银行上海分行  
打造特色网点 开启金融服务新时代

024 | 盛京银行上海分行  
党建引领发展 清廉塑造品质

026 | 昆仑银行上海国际业务结算中心  
跨越国界的金融温度

028 | 渣打中国  
山海数字光 手作金融章



## P30 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 浦发银行、上海银行、农业银行上海市分行、建设银行上海市分行 供图

# 打造沪上首批“宠物友好型”网点 “毛孩子”跟着办业务

文 | 浦发银行

在深化金融服务民生、助力城市消费升级的探索中，浦发银行创新推出“宠物友好型”特色网点，于4月13日率先在上海张江科技支行挂牌沪上首家宠物友好银行，5月在上海金虹桥广场支行、徐汇滨江支行打造升级版服务空间。通过“金融+萌宠”的场景创新，将金融服务深度嵌入日常生活场景，为上海国际消费中心建设注入新活力。

## 升级特色网点 破解携宠办事难题

浦发银行上海分行聚焦硬件设施人性化、场景服务多元化，在网点实施“宠物友好+”服务改造。张江科技支行设置携宠通道、宠物推车寄存点及专属服务窗口；金虹桥广场支行增设萌宠休息区、互动角及宠物饮水设施，配备临时托管服务；徐汇滨江支行进一步完善宠物服务设施，包括专用饮水碗、休息区和应急用品等。

同时，浦发银行积极丰富金融产品生态，推出萌宠存单、萌宠系列主题卡，精准对接年轻人和爱宠人士的多样化需求，为客户带来了更具人性化、更有温度的金融服务体验。“现在办理银行业务时，毛孩子再也不用在门外苦等了。”现场客户对网点设置连连称赞。

## 创新消费场景 释放宠物经济潜能

不仅解决“进门难”，浦

发银行更将金融服务深度融入宠物生活圈。在徐汇滨江支行举办“萌宠联盟·健康浦发”主题活动，创新设计了宠物瑜伽、萌宠相亲角、障碍挑战赛等互动环节。活动现场设置定制化产品展示区，陈列宠物主题信用卡和纪念存单等，支持客户现场将爱宠照片印制在金融产品上，赋予服务情感温度。

此外，以网点为纽带，浦发银行上海分行深度联动区域宠物消费生态。张江科技支行



▲ 浦发银行推出萌宠系列主题信用卡

与浦东软件园共建“宠物友好园区”，联合 10 余家商户打造涵盖保险、医疗、摄影等领域的宠物集市；金虹桥支行借势“五五购物节”契机，在虹桥南丰城等商圈推出萌宠T台秀、趣味运动会，同步开展“打卡赢好礼”活动。通过“萌宠卡消费立减”“宠物犬主责任险”等特色产品组合，形成“宠物社交+消费惠民+金融赋能”的良性生态圈。

## 搭建公益平台 汇聚爱心温暖力量

在深耕金融服务的同时，浦发银行积极搭建多元化公益平台，汇聚关爱动物的社会力量。张江科技支行联合上海浦

东软件园、毛盒子星球、小佩宠物、宠多助、高架猫救援等机构发起“流浪毛孩子守护计划”，开通公益积分兑换领养资格通道，建立“打卡捐粮”机制；金虹桥支行深度参与区域宠物领养活动，设置金融知识科普专区。

这些公益举措，将“宠物友好”的内涵从服务便利延伸至社会责任。浦发银行以实际行动，持续为宠物公益事业注入新动能，让点滴爱心汇聚成帮扶流浪动物的温暖力量，在细微之处彰显金融机构的社会担当。

当金融服务遇见萌宠经济，银行网点变身充满温情与关怀

的“萌宠乐园”。浦发银行以宠物友好网点为触点，创新金融产品与服务，进一步激活宠物消费市场活力。后续，浦发银行将持续探索更多“金融+生活”的服务场景，不断拓展服务边界，为上海国际消费中心建设注入活力，为市民创造更有温度、更具获得感的金融服务体验。



▲ 浦发银行在营业网点推出“宠物友好+”特色服务模式

# 打造多元主题网点 创新银行场景服务 拓展金融服务边界

文 | 上海银行

近年来，上海银行积极践行社会责任，以客户需求为导向，深度融合党建、民生等元素，持续探索多样化的服务场景，精心打造红色党建、互联网医院+银行、银龄悦课堂、居家适老化改造等特色主题网点，拓展金融服务边界，为客户提供更加丰富便捷的金融生活体验。

## 红色党建： 传承红色基因 热心民生服务

坐标：

上海银行卢湾支行

卢湾支行以“传承红色精神，践行金融使命”为核心，将党建文化与金融服务相融合，同时积极响应构建老年友好型社会号召，围绕“老有所享、老有所乐、老有所学、老有所医、老有所养”理念，推出中医养生、预防认知障碍、适老课程等公益举措，并加强网点适老化改造，丰富适老设施，惠及广大客户。

数字化赋能红色教育新场

景。卢湾支行设置“有声红色故事”墙，精选《永不消逝的电波》《闪闪的红星》等红色经典音频，生成二维码矩阵，客户扫码即可便捷收听，实现“指尖上的红色教育”。

老党员传承红色基因。卢湾支行联合街道社区，邀请离休干部组建“银发讲师团”，通过共读经典、互动党课等形式，生动讲述中国共产党故事，激发红色情怀。

打造银龄悦读实体阵地。卢湾支行设置阅读专区，陈列

党史、健康养生、文学经典、老年报等书籍，配备放大镜、老花镜等助老设备，定期举办“好书推荐”“阅读沙龙”活动，营造温馨银龄读书角。近日上海市首批“乐龄书架”示范点正式揭晓，该网点成为全市唯一一家金融机构示范点。

助力认知障碍友好社区等惠民建设。作为淮海中路街道首家“上海市老年认知障碍友好”单位，卢湾支行积极致力于打造认知障碍友好社区，通过知识学习、热门活动、上门服务等系列化举



▲ 上海银行卢湾支行敬老专区和银龄读书角

措，为社区老人提供全方位的关爱与支持。街道在卢湾支行设立“养老顾问点”，纳入街道养老顾问联动体系，卢湾支行还积极参与街道“惠老政策翻译官”训练营，推动政策服务与金融服务同频共振。

搭建联建共学平台。卢湾支行设立“美好生活工作室”，定期开展健康讲座、义诊活动等，为社区老人送去温暖与关怀。2024年世界读书日，卢湾支行联合社区居委会于新天地板块书店举办“乐龄乐读·反诈同行”主题阅读活动，通过共读红色经典、反诈知识宣讲、情景模拟互动等环节，为老年群体提供“知识+安全”双重赋能。

卢湾支行还从细节入手，不断优化老年客户的体验，比如，醒目的引导地贴，柜台拐杖固定夹，加宽的走道，毛毯抱枕两用式靠垫，大字版提示材料，助力沙发扶手等等，都体现了对老年人的贴心关爱。

## 互联网医院+银行： 银医跨界融合 守护健康生活

坐标：

上海银行瑞虹新城支行

创新打造“互联网医院+银行”服务模式。互联网医院虽然在逐步推广和普及，但很多老年人对这种新模式了解不

足，不会用、不敢用，日常前往医院挂号、配药、检查的频率却很高。

基于这样的需求，上海银行结合自身在网点服务上的优势，与上海市第一人民医院合作，在瑞虹新城支行引入互联网医院实体服务载体，在厅堂设立云诊室，配套网点员工辅助指导，创新建立“互联网医院+银行”服务模式，让老年人在家门口的银行网点即可享受医疗服务，通过智能终端，线上预约、挂号、复诊、配药一步到位。

云诊室占地约两平方米，内设一个工作台和一个电子屏，单次可容纳一位老年人远程就医。老人只要在上海市第一人民医院有过初诊记录，就可以在该网点享受云端诊疗服务，主要包括预约挂号、配药、预约检查等。刷脸、复诊、选科室、选时间、挂号、手机付款、在线配药、在线医师审核、在线支付药费、选择快递或自提药品……同时，网点通过“现场宣传+进社区宣讲”的双线模式，让更多老人了解、享受到“互联网+医疗+金融”一站式服务的便利。

精心打造“乐龄专区”。其中休闲区吸引不少老人驻足体验，安静的书香角落与数字化戏曲体验区相映成趣，扫码即可聆听怀旧金曲、经典戏曲

及评弹选段。网点还用心完善适老便民设施，设置无障碍通道，配备扶手及防滑地面，方便轮椅及助行器通行；墙面安装紧急呼叫系统，老年客户按下按钮即可实时联系工作人员，实现30秒内快速响应；厅堂内配置沙发助力扶手等便民工具，让老年客户享受贴心服务。

## 银龄悦课堂： 知识浸润银龄 丰富精神生活

坐标：

上海银行益江路支行

益江路支行通过与浦东新区老年大学建立长期战略合作，将金融服务嵌入老年教育场景，构建“金融+文化+公益”三位一体服务生态，打造老年客群专属的“第二课堂”与精神家园。

课堂硬件上，益江路支行部署兼具适老化与多功能属性的“银龄悦学课堂”，配备智能多媒体与适老设施，日常作为老年教育主阵地，通过“老有所学、老有所乐”服务传递人文关怀。

教学资源上，益江路支行联合浦东新区老年大学引入专业师资与课程体系，发挥银行场景运营及金融服务优势，将“银龄悦学课堂”打造为教育与金融服务复合空间。同时，借助居委会力量开展社区宣传



推广，形成资源共享、优势互补的协同发展新格局。

课程设置上，益江路支行依托老年大学非遗课程资源，邀请专业工艺大师现场指导，开设漆扇制作、手工编织等特色课程；针对老年人数字应用难题，开展智能手机应用、手机银行操作等专题培训；邀请中医养生专家，开设八段锦、太极拳、中医食疗等养生课程；设立“银龄读书会”，与老年大学文学社团合作，定期开展经典诵读、文学赏析、心得分享活动。通过一系列课程，切实帮助居民提升金融素养与生活品质。

益江路支行还设置了“观澜金岸·金融会客厅”，可为商会、企业提供定制化会议空间，搭建政企银沟通桥梁，赋能实体经济发展。

## 居家适老化改造样板间： 关注居家安全 提升生活品质

坐标：

上海银行横浜桥支行

推出居家适老化改造样板间。为了让老年人的居住环境更加舒适、安全、便捷，上海市民政局于2019年起试点开展居家环境适老化改造工作，连年纳入市委民心工程，目前已为逾2.1万户老年家庭提供改造服务。上海银行积极助力此项



▲ 上海银行益江路支行开设八段锦养生课程

民心工程，携手百联集团旗下家装品牌好美家，在横浜桥支行推出了居家适老化改造样板间。“样板间”内展示了多种适老化家居设计方案，包括无障碍卫生设施、防滑处理、安全扶手、智能检测等。这些设计充分考虑了老年人的生理特点和生活习惯。

加强居家适老化改造政策宣传。为了让市政福利惠及更多老年人，上海银行还积极携手市民政局开展公益宣讲活动，以“焕新”公益行为主题，聚焦适老化改造“焕新”政策，向市民详细解读政策内容，包括改造范围、补贴标准、申请流程，与“居家环境适老化改造”补贴政策的区别等。通过生动

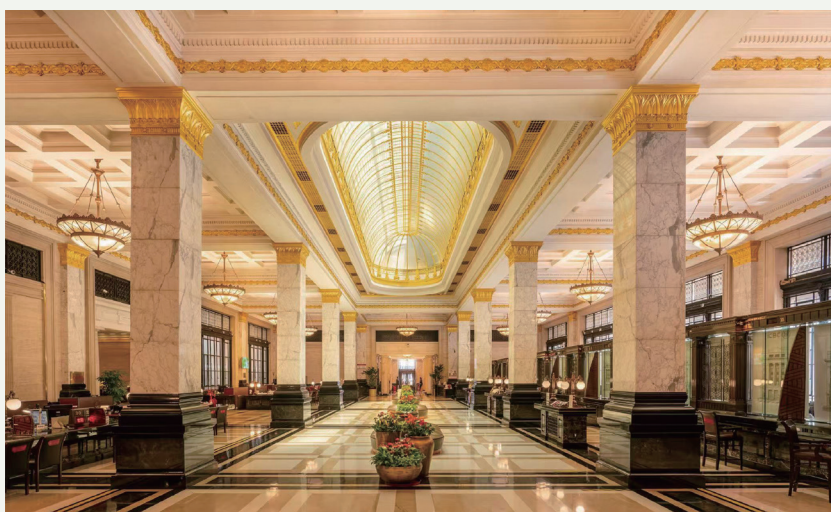
案例和形象演示，让老年朋友们对政策更加直观和深入了解。同时，横浜桥支行以“住”为主题，契合老年客户居家养老适老设施改造升级需求，组织多场宣传活动。

特色网点建设是上海银行积极探索金融服务创新的重要举措。通过打造特色主题网点，不断创新服务模式，深化服务内涵，满足不同客户群体的多样化需求，提升客户体验和满意度。未来，上海银行将继续秉持“以客户为中心”的服务理念，加大对特色网点的建设力度，推出更多具有创新性和实用性的服务项目，为社会经济发展和人民生活改善贡献更多金融力量。

# 深耕厚植文化内涵 践行“金融为民”初心使命

文 | 工商银行上海市分行

中国工商银行上海市分行营业部营业厅坐落于外滩黄浦江畔，以“履行社会责任、实现企业价值、提升品牌形象、锻造一流团队”为己任，厚植金融服务文化，更好满足客户日益多样化、精细化的金融需求，持续在金融服务、文化传承、清廉倡导、社会志愿等多领域深耕融合，为金融高质量发展贡献自身力量。



▲ 工商银行上海市分行营业部营业厅大堂

## 坚持党建引领 构建多元场景

作为工商银行上海市分行的旗舰网点之一，工商银行上海市分行营业部营业厅坚持以政治建设为引领，把旗帜鲜明讲政治的要求全面融入到各项工作中。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，通过研讨会、微党课、教育长廊、红色寻访、联学联建等多种形式开展学习，为精神文明创建工作奠定思想基础。

工商银行上海市分行营业部营业厅紧密围绕总分行党委工作要求，把精神文明建设工作与经

营发展相结合，不断增强党支部的政治功能和组织功能，设立党员示范岗、党员责任区，承诺践诺、履职尽责。网点先后获评上海市文明单位、中银协“百佳”服务示范网点等荣誉，并以此为依托，建设“文明传递站”，开展同业互访交流，分享精神文明建设的收获和成效，建立良好的互动关系，互相学习借鉴优秀经验做法。2025年，被授予第七届全国文明单位称号，获评上海市2024年度“学思想 见行动”——建设习近平文化思想最佳实践地

工作优秀案例，并在全国青年文明号、敬老服务示范网点等多项创评活动中展现良好精神风貌，切实发挥带头模范作用。

同时，在网点内建设清廉角，通过清廉历史、清廉微课、清廉广角、清廉承诺等板块，以及趣味互动文创，形成行内外学廉话廉的园地，涵养时代新风，弘扬清廉文化，共同构建规规矩矩的银企关系和良性互动的客群关系。加强与属地街道的联动合作，积极参加街道举办的廉政书画展，以书画会友、以清廉交心。

## 讲好金融故事 浓厚文化氛围

工商银行上海市分行营业部营业厅所处大楼为原横滨正金银行旧址。在近百年的历史长河中，见证着上海金融租界时期、民国时期、解放时期与改革开放的风云变幻，独特的海派金融文化随时间的积淀而更显醇厚。大楼建筑风格在古典主义风格上更添加东方元素，与宏伟大气的金色大厅相得益彰，体现出了其卓尔不群的风采，玻璃穹顶展现出了不断突破创新的工匠精神，通透华丽的云石吊灯、远渡重洋海运而来的整根大理石柱均是无法复制的珍品，造就了营业厅的古朴与庄重，体现了金融行业应有的大气与严谨。

工商银行上海市分行营业部营业厅深入挖掘建筑的丰富历史，精心打造文化展，作为外滩街道“行走党课 阅读外滩”的

党建教育基地，为社会大众提供金融历史学习交流平台。融合建筑发展、网点创建、经营发展、文化特色等多方面的工作，讲述万国建筑背后的金融故事，讲好工商银行践行金融使命的文化故事。2025年，工商银行上海市分行营业部营业厅所处大楼入选全国首个以中国特色金融文化为主题的“银端漫步”明信片及CITYWALK线路打卡点。

## 践行金融为民 打造“金字招牌”

长期以来，工商银行上海市分行营业部营业厅坚持金融为民初心，努力锻造“金字招牌”，致力于为客户提供更好的金融消费体验。

聚焦服务金融基础设施，深度服务并融入上海“五个中心”建设特别是国际金融中心建设，对公服务覆盖4400余户企业，

为财政社保、中国结算上海分公司等提供金融支持，扎实做好金融保障。坚持做好涉外服务工作，畅通沟通机制，配备外语技能强、服务质量高的服务人员，全员持续学习最新外汇政策及导向，提升外汇业务办理质量。作为上海市敬老网点之一，着力做好适老化改造以及上门核证等延伸服务，通过柜面告知、厅堂微沙龙等形式做好老年人电信诈骗防范宣传。

工商银行上海市分行营业部营业厅作为上海黄金交易所在上海地区唯一铂金提金点，以及仅有的两家黄金提金点之一，重点打造贵金属服务品牌，全力优化客户服务体验。同时，作为上海市劳模卡唯一指定发放单位，全力保障1.3万张新版劳模卡片制作，实现上海市总工会下属118家工会中劳模数量300人以上的工会全覆盖。

身处党的诞生地、初心始发地，中国工商银行上海市分行营业部营业厅始终坚持党的领导，努力践行金融工作的政治性、人民性，打造为民、利民、惠民网点；强化新时代金融文化建设，持续丰富文化实践的内容和载体，持续在学深悟透党的创新理论上下功夫，将学习成果转化为推动工作的实际成效，助力建设习近平文化思想的基层实践阵地，展现金融行业窗口单位的风采。



▲ 工商银行上海市分行营业部营业厅开展金融知识普及

# 智慧适老 重塑金融服务新维度

文 | 农业银行上海市分行

为做好“养老金融”这篇大文章，中国农业银行上海市分行立足市情，以服务国家战略、践行金融为民为使命，针对长辈客群需求，对辖内网点在硬件和服务上进行了全新升级。农业银行上海马当路支行作为养老金融特色样板网点，以“适老化设施+场景化服务+人文关怀”为主线，贯穿长辈客群养老金融全流程服务需求，致力于打造“高端品质”养老金融服务标杆。

## 适老化设施建设 安全与关怀并重

无障碍空间设计。马当路支行全面实施无障碍设施建设标准：一是在安全防护方面，采用3M铝合金条和防滑条拼接地垫，满足七级防滑性能，所有家具均采用圆角处理并加装防撞角，大幅度降低客户滑倒、磕碰的风险；多点位布设紧急呼叫求助按钮，构建“一键响应”的安全保障网。二是在适老化设计方面，卫生间配备安全抓杆和应急按钮，楼梯间配置爬楼机解决腿

脚不便客户上下楼难题，还设置了轮椅专用通道、低位填单柜台以及大字版指示标识等无障碍设施。通过无障碍的空间设计，让每一位长辈客户都能享受到更安全、更便捷、更人性化的金融服务。

健康管理服务延伸。马当路支行创新打造“智慧养老体验区”，配备听力筛查设备和智慧健康检测主机，可快速完成血压、血氧、心跳检测并生成纸质

报告，检测数据可实时同步至掌银端，让长辈客户及其家人随时掌握健康动态。

## 场景化服务提升 以客户为中心

“三专”服务机制，精准解决长辈客群痛点。

马当路支行严格落实“专人引导、尊老专柜、专属服务”的“三专”适老化服务机制，不断提升敬老服务水平。选配善于沟



▲ 农业银行马当路支行配备爬楼机设施，解决腿脚不便客户上下楼难题

通、熟悉沪语且阅历丰富的厅堂人员提供“专人”引导服务；高柜与综合服务区均设尊老专柜，配备拐杖固定夹、对讲电话、大字版填单样张等适老化服务设施，优先为长辈客户提供服务；客户经理工位从封闭空间转移至综合服务区半开放式卡座，便于客户经理会客面客，为长辈客户提供更加亲近的服务体感；针对长辈客户小额现金使用习惯，加大“零钱包”等小额现金业务支持。

科技适老赋能，跨越金融服务数字鸿沟。

在数字化转型浪潮下，马当路支行坚持“科技向善”理念，帮助长辈客群跨越数字鸿沟，享受便捷安全的金融服务。在智能应用适老化升级上，在超级柜台设置“关怀版菜单”，操作流程大幅简化；在手机银行推出“大字版”，界面简洁、字体放大。同时，网点工作人员可为长辈客户提供一对一指导，从账户查询到移动支付，手把手教学，让科技不再冰冷。

财智养老新理念，构建高端品质养老场景。

针对周边高学历、高净值客户众多的特征，马当路支行将网点二楼打造为高端品质养老金融活动区，整体风格温雅简约，营造出适意舒心的氛围。该区域采用移动隔断设计，能够根

据需要灵活多变地对空间格局进行调整重构，为“名医尊享问诊”“海外医疗服务”“高端养老社区”“候鸟式养老”等多元化、高品质“银发财智沙龙”活动场景和支行私行客户活动提供物理场所。同时，在网点二楼设有2间财富顾问室，能够为高端养老客群提供独立、私密、一对一的投资策略规划、商业养老保险咨询、家族信托设立等全方位财富管理服务。

网点1月开业至今，马当路支行已与外部机构开展多场跨界活动。例如，“三八”国际劳动妇女节前夕与黄浦区文旅局、上海老年大学合作，以极具创意的跨界之姿，携手《亲密的奥黛丽·赫本》展，精心筹备了一场独具魅力的艺术沙龙活动。

## 人文关怀延伸 服务无边界

专设反诈教育专区。马当路支行坚持反诈教育常态化，网点内专设公众教育区，成为筑牢反诈防线的前沿阵地：大字版宣传折页整齐陈列，将金融知识科普、诈骗防范要点、个人信息保护技巧等金融知识转化为简明易懂的图文，便于客户随时阅读；电子大屏循环播放反诈案例视频，以沉浸式的警示教学，层层剖析诈骗分子的惯用伎俩，切实提升客户

反诈意识，筑牢金融安全防线。

设立工会户外劳动者服务站点。马当路支行心系户外一线工作者，设立“农情暖域工会驿站”，为外卖员、快递员、环卫工以及出租车司机等户外工作者提供饮水、充电的休息场所，同时网点配置应急包、装钞袋、轮椅、拐杖、老花镜、放大镜、毛毯、写字板、助盲卡等便民服务设施，体现社会责任担当。

员工关怀与党建融合。在马当路支行，人文关怀不仅传递给客户，也浸润着每一位员工，实现客户、员工“两个满意”。网点内部精心打造员工休息区，配备微波炉、冰箱、咖啡机等生活设施，为员工营造温馨惬意的休憩空间。同时，兼具党建活动功能，打造“同心为民、一马当先”的支部文化品牌，将支部精神与服务理念深度融合。网点还特别设置了母婴室，充分考虑哺乳期客户与员工群体的特殊需求，细致入微照顾好每位妈妈。通过员工关怀与党建工作的有机结合，马当路支行凝聚温暖力量，让服务更有温度，团队更具活力。

农业银行上海马当路支行以“空间适老、场景服务、人文共情”为脉络，通过细节设计和跨界合作，将金融服务延伸至生活场景，探索现代化商业银行养老金融服务的创新范本。

# 深根养老金融幸福蓝海 打响“健养安”特色品牌

文 | 建设银行上海市分行

建设银行上海延长路支行是建设银行首批60家“健养安”养老金融特色网点之一，地处上海市静安区北部大宁路街道，辖区内设有3个综合为老服务中心、6个乐龄家园助老服务站，另有3个照护类设施、32个康体类设施及14家助餐类设施，是上海“白发经济”特征较为明显的地区之一。

## 适老改造： 打造无障碍空间

延长路支行开业近30年，为更好服务老年客群，网点进行了一系列适老化改造。通过微改造，增设高柜窗口，调整厅堂布局，让进店客户能更加直观、清晰地了解业务区域功能，使办理业务动线更加流畅。同时调整了各类标识的间距和大小，增设移动填单台、远程呼叫、振动叫号、拐杖固定器、老花镜（三档度数）、放大镜、医药箱、网点公示敬老服务项目、敬老服务承诺等，并配备有敬老服务专员、手语服务专员，从老年客户进店、咨询引

导、业务办理、送别离店全流程服务，确保老年客户业务动线及业务流程顺畅无障碍。为了满足老年客户群体较为集中的取款、定期转存等简单业务需求，网点通过增设弹性窗口从而缩减客户等候时间、加快业务办理效率，多方面提升老年客户整体体验。

网点理财中心入口张贴“健养安 养老金融服务区”标识，在理财中心区域展示长者生活的“小美好”内容，在建行生活APP中将网点周边优质商户进行罗列，涵盖衣、食、住、行等主

要领域，力求老有所养、老有所乐，丰富老年生活，给予客户温馨的体验。坐式智慧柜员机柜台也设立在理财中心，进一步提升服务老年化、特殊客户群体的能力。合理利用现有场地资源，探索打造了面积约43平方米的养老金融服务专区，在这个不大的空间里，集中了来自政府端、企业端、银行端的各类政策和服务。

## 贴心服务： 金融助老多举并行

基于上海静安区区域特征，



▲ 建设银行延长路支行长者生活“小美好”体验区

由建设银行静安支行牵头打造了老年客群经营标准服务流程 2.0 版本（ECSOP），建立具有“三大阶段、四项权益、五重服务”线上线下相结合的标准化体系。将老年客群的拓展和经营过程分为了获客、筑基和精耕三个阶段。同时在这三个阶段的运行过程中，融合运用专属客户服务和权益，通过线上和线下相结合的方式触达客户并逐渐增强客户粘性。

延长路支行配备敬老服务专员、手语专员，持续优化网点老年客户服务流程，为进门老年客户提供全流程“陪伴式”贴心服务。同时，围绕社区反映的急难愁盼，推出了网点自己的“敬老五重服务”，包括金融送上门、帮忙代配药、教你挂个号、帮你打个车、节日送温暖，通过特色服务主动融入周边社区治理。

其中，“金融送上门”服务中，网点利用联合党支部优势，组建了一支横跨三个网点的 23 人的服务团队，取名“擎满浦江，情系夕阳”延长五爱吾老服务小分队，积极践行“静心养老、安享晚年、延伸服务、长乐相伴”的服务宗旨，确保能为辖区内腿脚不便或有特殊困难的老年客户提供及时的上门“金融+非金融”服务，提升老年居民生活便利度，打造银行服务口碑。

## 多元生态： 构建养老金融新蓝图

围绕养老生态金融理念，延长路支行辐射带动周边网点群，以“建链条、搭平台”为目标，从“金融+公证”场景出发，深耕机构客户生态场景。围绕公证机构需求制定综合金融服务方案，建立网点与公证机构、优质律所点对点服务链，配备专属公证业务联系人机制，实现客户双向引流。在分支行赋能下，创新推出“安心建证”存单公证一站式金融服务，通过金融搭建综合为老服务平台，为客户链接优质公证和律所资源提供一点受理一站式服务，减免或降低相关手续费，实现个人、机构存款“内引”和建设银行养老金融品牌“外溢”。“安心建证”特色服务在延长路支行试点推出以来，极大地方便了老年人就近到银行网点申请办理存单公证服务，以金融为媒链接非金融服务资源赋能社区老人，打造“养老金融专业银行”形象，受到街道和客户好评。

延长路支行积极探索“金融+教育”场景搭建，围绕属地特色打造区域化金融投教“智金坊”品牌，深度融合“健养安”。同时主动创新金融投教形式，将养老金融产品服务引入老年大学课程教材，提升养老品牌社会影响力。2024 年 6 月，作为唯一一家金融机构参与全市业余大学必修

课程教材编订工作，以“智慧金融”为主题涵盖“健养安”品牌、个人财富管理以及金融消保宣传等内容将作为案例首次纳入全市业余成人高校必修课教材，进一步提升“健养安”养老金融品牌的社会影响力。

2011 年创立的福寿康是上海市首家居家康复护理机构，目前已成为全国领先的居家养老服务品牌，为老年人及家庭提供居家医疗、护理、康复以及相关产品应用的整合式服务，2024 年累计服务全国用户 20 余万家庭（仅上海超过 5 万家庭），系建设银行上海市分行辖内养老产业重点客户。延长路支行积极跟进客户需求针对性提供了综合金融服务方案，在延长路支行创新打造“乐龄银发港湾”养老服务专区内，设置福寿康产品服务展示区和咨询服务点，延伸社区服务触角，共建品牌宣传阵地，将福寿康特色服务作为建设银行养老金融客群增值权益，纳入养老金融产品权益体系，构建“养老金融—养老服务—养老金融”闭环。

建设银行上海延长路支行在不断探索与实践深刻感受到，养老金融是未来金融发展的蓝海之地，要坚定把握金融工作政治性和人民性，以一份勇于创新、敢为人先的胆量和久久为功的钉钉子精神，履行国有大行社会担当。

# 蓝色文化浸润的金融诗篇 在创新脉动里邂逅蔚蓝情怀

文 | 交通银行上海市分行

近年来，交通银行上海市分行积极响应国家号召，以客户需求为导向，深度挖掘区域特色文化资源，将体育文化与金融场景深度融合，创新打造主题化、场景化的金融服务新标杆。交通银行上海天钥桥路支行以“申花主题”为核心，推出沉浸式足球文化体验网点，为申花球迷及市民提供兼具趣味性与专业性的金融服务，进一步拓展银行服务边界，彰显品牌活力。

网点以“传承拼搏精神，联结城市情怀”为核心理念，将上海申花足球俱乐部的文化元素深度融入网点服务场景，打造全国首家“申花主题银行网点”。

## 沉浸式场景设计 传递拼搏精神

视觉主题化：以“上海申花足球俱乐部”为核心元素，精心打造“体育文化+金融服



▲ 交通银行上海天钥桥路支行结合申花元素打造专题展示区域

务”的沉浸式主题网点。借助申花队徽、主色调、球星形象等视觉符号，为球迷和客户提供别具一格的线下体验，同时传递“拼搏进取，责任立业，创新超越”的企业精神。

场景创意化：网点墙面特设申花签名球衣、球星卡、签

名足球、纪念卡及30周年纪念马克杯等专题展示区域。同时，通过充满俱乐部元素的展示柜，展示了球队主题巴士模型、布鲁玩偶、手机壳、钥匙扣、马克杯、手持小电扇、限量徽章等丰富的限量周边产品。此外，客户填单区域巧妙设计为“球



门”造型，并配以“绿茵场”草坪风格，增添互动趣味。

购票体验便利化：在天钥桥路支行，球迷可通过随处可见的交通银行上海市分行官方微信公众号及“沪乐惠”上海主场小程序二维码台牌，轻松享受专属购票体验。

### 金融与热爱的双向赋能

依托交通银行上海市分行推出的“上海申花主题硬件钱包”，申花球迷能够更直观地感受数字人民币的独特魅力，

享受主场消费的全新体验。硬钱包卡面以蓝、红、白三色为主色调，中部嵌有申花队徽，卡套设计凸显了“申生不息、花开不凡”的主题精神。

天钥桥路支行还积极组织参与上海申花足球俱乐部球迷开放日活动，为球迷提供参观俱乐部基地、与球员互动的宝贵机会；同时，邀请客户参与“童心绘蓝图 申花伴成长”申花六一儿童节征画活动，让更多小球迷通过独特的方式描绘申花形象，传承“蓝色精神”。

### 红色引擎驱动特色服务

天钥桥路支行坚持党建引领，将基层党建与特色网点建设有机结合，有效推动服务质量和效率的提升。设立“党员示范岗”和“党员攻坚队”，由党员员工牵头组建服务团队，引导党员干部充分发挥先锋模范作用，促进党建工作与业务工作的深度融合。结合申花主场比赛日，天钥桥路支行积极参与反诈宣传活动，向球迷们发放宣传折页，并详细讲解金融反诈知识，着力提升客户的金融素养。



# 升级金融服务前沿阵地 持续擦亮品牌形象

文 | 民生银行上海分行

民生银行上海分行始终坚持“金融为民”，立足区域特色，积极打造生态场景，紧密银客互动，创设个性化、生态化、社交化网点，提升品牌文化感知力和线下服务体验感，持续提供更有温度、更受信赖、更可感知的客户服务。

## “艺术+金融”

民生银行积极响应上海市黄浦区政府“艺术外滩品牌建设三年行动计划”，深耕区域特色产业，2024年5月21日，中国民生银行首家“艺术+金融”特色网点——上海黄浦支行焕新开业，此次转型升级在风格上引入民生现代美术馆的艺术视觉元素，在金融功能布局中融入艺术美学设计，再塑民生品牌新高度。

融入艺术美学特色：网点主要由艺术前厅和金融服务区组成。前厅以“光”为引，柱面宣传屏、智能互动大屏、智能迎宾机器人等给予客户极具交互感和时代感的沉浸式体验；前厅一侧的艺术橱窗内陈列着民生美术馆当期展览作品，让客户在体验金

融服务的同时感受艺术的魅力。走过前厅便步入金融服务区，整片区域以白色为主基调，设计简洁又充满艺术张力。该区域包括民生+Art区、咨询引导区、理财服务区、现金服务区、对公服务区、智能服务区、远程专家体验仓、贵宾服务区以及典藏室，各功能区域划分明确，在保证服务专业性的基础上，体现空间的灵活性。

“智慧、科技、艺术”相融合：艺术特色网点同一大厦内还有民生银行人民广场私人银行中心以及同期乔迁的上海民生现代

美术馆。

黄浦支行结合周边客群特点和经营定位，聚力“智慧、科技、艺术”相融合的建设思路，在网点布放极具科技感的智能机具，各个服务区设施先进，舒适性和私密性兼具，让客户在操作与互动中直观体验各类服务的便捷高效与贴心暖心。将以“科技+艺术”相结合的形式，带给广大客户智能化的体验和审美享受，让客户在享受智能化金融服务的同时，也能徜徉在艺术的海洋，收获一段心灵丰满、轻快充盈的美好时光。



▲ 民生银行首家“艺术特色网点”——上海黄浦支行

推出艺术特色借记卡：艺术特色网点是民生银行长期关注社会文化发展、探索艺术与金融融合的一次重大实践。黄浦支行在满足客户日常业务办理的同时，主动发挥艺术资源优势，以其卓越的专业技能与全方位的品质服务，重新定义金融服务，将艺术融入金融，携手上海民生现代美术馆推出艺术特色借记卡。

艺术特色借记卡界面设计高端温暖，专属寓意“光之所致皆是艺术”，体现“让艺术走进民生，让民生走近艺术”的美好愿景。以借记卡为载体，黄浦支行向客户提供“一分钱观展”“一站式逛展”等权益，强化与5—6楼美术馆和2楼私银中心的“三位一体”联动，联手开展丰富的客户活动，并在艺术露台、文创走廊等处为客户提供共享空间，在满足客户多元化金融需求的同时，为客户服务注入更多人文关怀和艺术享受，让客户拥有金融与艺术创意结合的非凡体验。

### “智慧 + 金融”

2024年1月15日，中国民生银行上海分行首家“智慧 + 金融”智慧银行体验店——九江支行盛大开业。此次开业的九江支行位于福州路上海书城一楼，地处繁华的人民广场南京路商圈，周围拥有丰富的商业以及文化资源，地理位置优越，交通便利。



▲ 民生银行上海分行首家“智慧银行体验店”——上海九江支行

上海书城一直是上海市重要的文化地标建筑之一，也是陪伴上海市民成长路上的书香记忆。民生银行将支行网点融入上海书城之中，将网点金融服务升级为具备生态融合、客户体验、数字展示的综合服务中心，同时，九江支行还将金融服务与书香文化有机结合，让客户在“书香银行”办理金融业务的同时可在等候区特设“小型图书馆”内遨游，感受知识的沉淀和智慧的飞扬，厅堂环境既富有智慧与科技感，又融合上海书城浓郁的书香氛围。

九江支行以“科技引领，数字民生”为重要落脚点，网点内各类“数字化厅堂”场景，充分考虑客户的金融旅程特点，根据功能定位及交互方式，设有咨询引导区、智能体验区、现金业务区、对公业务区、贵宾理财专区、

电子银行体验区、客户等候区、智能远程银行体验仓等，全面实现与客户的递进式接触。其中，“智能迎宾功能”通过趣味迎宾让走进厅堂的客户领略体验店的魅力所在；“智能感知功能”让客户直观感受民生银行的科技创新，体验线上金融；“智能体验功能”通过智慧交互让客户沉浸在前沿时尚的金融场景中。一块块智能屏幕，以及智能柜、虚拟AI主播等智能设备，让来到厅堂的客户时刻能感受到金融服务与智能科技元素的深度融合。

未来，民生银行上海分行将继续坚持以人民为中心的价值取向，坚守“用心服务的银行”战略定位，不断推动网点创新升级，提升面向各类客户的金融服务水平，满足人民群众日益增长的金融需求，持续为金融强国建设贡献力量。

# 探索“金融+”多元场景服务新生态

文 | 兴业银行上海分行

近年来，银行业正积极探索打破传统网点的功能边界，将金融服务融入生活场景。兴业银行上海分行积极探索多元场景创新，结合各网点区位优势，拓展“金融+”服务体系，打造出一批特色鲜明的银行网点。这些创新实践不仅构建起了有温度的金融空间，满足了不同客群的需求，也为上海银行业服务创新注入了新活力。



▲ 兴业银行上海淮海支行

## 红色+金融

### 红色引领筑牢金融初心

在上海黄浦区兴业路的梧桐树荫下，一栋青砖拱顶的石库门建筑静静矗立——这里正是兴业银行上海淮海支行，与中共一大会址仅百米之遥。“兴业”二字既呼应着路名，更承载着金融机构传承红色基因的使命。

走进淮海支行内部，党建红基调点亮了现代金融空间的精神内核。“兴展览、兴驿站、兴资讯、兴荣誉、兴风采”五个板块以智能电子屏与展板为媒介，让党的百年历程与兴业银行的成长轨迹在光影交错中娓娓道来。淮海支行设立党员先锋岗，由党员

带头值守服务窗口，胸前的党员徽章与柜台上的服务承诺牌相互映照。

由上海市金融工作党委主办、兴业银行上海分行党委承办的上海金融系统学习宣传贯彻党的二十大精神系列活动也曾在此举行，沪上多家金融机构党员共同在毗邻党的诞生地聆听专家解读党的二十大精神。兴业银行淮海支行以其党建特色和特殊区位，为此次活动赋予了特别的厚重感和仪式感。历史的星火与思想的光芒，在此刻完成了跨越百年的接力。

在党的二十大精神的引领下，淮海支行将继续拓展红色金融的边界，致力打造培养红色金融人才的高地，让年轻干部在挂职锻炼中和轮岗交流中领悟“金融为民”的深意，助力增强党建品牌社会影响力。

## 科技+金融

### 科技赋能强化金融动能

在创新驱动发展战略深入实施背景下，科技金融正成为推动经济高质量发展的重要引擎。去年，兴业银行上海分行迎来科技金融发展的重要里

里程碑——兴业银行上海张江科技支行、南汇支行、南翔支行正式获总行首批科技支行授牌，标志着兴业银行上海分行在科技金融领域的战略布局迈入新阶段，将进一步强化科技人才队伍建设，为科技企业提供专业化服务提供进一步保障。在此基础上，兴业银行上海分行以科技支行为重要平台，打造专业化服务团队，构建覆盖客户服务、行业研究、风险管理的全链条服务体系。

近年来，兴业银行上海分行紧跟国家战略，持续深化科技金融布局，依托“商行+投行”双轮驱动和“五链”生态伙伴体系，为科技企业提供了从科创票据、高科技人才创业贷款到并购融资、资产证券化等全生命周期

金融解决方案，助力企业从初创期到成熟期的每一步成长。随着科技支行的稳步发展，兴业银行上海分行将进一步发挥其引领作用，为科技企业注入更强劲的金融动能，谱写科技金融赋能实体经济的新篇章。

## 智慧+金融 智慧技术拓宽服务生态

在兴业银行上海自贸试验区分行一隅，一台亮着暖光的多功能交互式阅读屏格外醒目。随着指尖轻点，便可在此浏览3000余册涵盖金融、人文、社科类别的数字藏书，扫描书籍二维码，还可解锁“离线下载”功能，实现“扫码即读、带走阅读”的便捷体验。

这个网点里的“小小图书

馆”，正是自贸区分行辐射网点周边学校社区、以数字智慧打通普惠金融“最后一公里”的创新之举。此外，为了让金融知识的学习更加生动有趣，阅读区特别设置了“金融知识互动区域”。通过触屏游戏，孩子们可以认识货币演变、学习基础金融知识，从小培养正确的财富观念。自运营以来，这里已累计举办了80余场丰富多彩的活动，吸引了超千名学生积极参与。

一直以来，兴业银行上海分行致力于将智慧体验与金融服务深度融合。服务窗口融入科技元素与人性化考量，打造从预约到办理的全智能化流程；员工精通前沿科技，积极参与AI数字人采样等金融科技工作，创新服务活力；还致力于深化科技与金融服务的融合，运用大数据、云计算等先进技术，为客户提供定制化的金融解决方案，提升金融服务质量与效率，让“智慧+金融”不仅是技术升级，更成为贴近生活的服务革新。

金融服务的多元场景探索，不仅仅是兴业银行上海分行服务升级的体现，也是“金融为民”初心的生动诠释。展望未来，兴业银行上海分行将持续深化金融创新，优化服务供给，让金融更有温度地融入市民日常生活。



▲ 兴业银行上海自贸试验区分行里的“小小图书馆”

# 深耕科创沃土 谱写金融新篇

文 | 浙商银行上海分行

在科技创新驱动经济发展的时代浪潮中，金融与科技的深度融合成为推动产业升级和经济高质量发展的关键力量。浙商银行杨浦支行立足上海杨浦区这片科创热土，积极响应总分行号召，以“善科陪伴计划”为核心，依托“善数科技金融平台”，从“善”与“数”两个维度精准发力，为科创企业全生命周期提供全方位、个性化金融支持，成功实现从传统网点向“金融科技综合体”的华丽蜕变，成为浙商银行上海分行金融服务科创企业的典范。

杨浦区作为上海科创中心重要承载区，如今正以“科创走廊”的崭新姿态焕发蓬勃生机。杨浦支行将自身定位为“科技金融试验田”，以服务科创企业为使命，在短短一年多时间里，通过创新金融服务模式，实现了业务的跨越式发展。

2024年，杨浦支行与科创企业开展业务合作的客户户数较上年提升近30%，存款客户数增长26%，授信客户数增长31%，

人才银行合作客户数更是大幅提升40%，科创金融各项指标增幅均位居浙商银行上海分行系统首位。同时，杨浦支行积极运用行内外政策，成功落地知识产权质押融资、科技创新再贷款等多笔分行首单业务，为科创企业发展注入强劲动力。

## 精准施策

### 破解初创企业融资难题

对于初创期的科创企业而言，技术价值与金融信用价值之间的断层是其面临的最大融资障碍。这些企业虽拥有先进技术，但由于缺乏抵押物，难以获得传统金融机构的首笔融资。杨浦支行敏锐洞察到这一痛点，推出“善本信用工程”，将企业的人才、技术、专利等无形资产转化为金融资本，有效破解了初创企业的融资困境。

某初创企业以研发Wi-Fi6E技术为主，技术应用于无线路由器，提高路由器信号传输质量，但在创业初期因资金短缺面临发展瓶颈。2023年10月，

企业科研成果初步完成，并入选上海市东方英才计划领军项目。2024年初，企业接到路由器厂商订单，急需大量资金投入产品量产。

杨浦支行客户经理在接触企业后，凭借专业的洞察力，发现其产品在设计上的创新具有广阔市场前景。杨浦支行迅速运用“善本信用工程”，以企业人才证书为依托，仅用一周时间就为其发放了500万元人才支持贷，帮助企业顺利赶上项目交付节点。企业负责人感慨道，“浙商银行的高效服务让我们抓住了黄金市场机会，为企业发展赢得了宝贵时间。”

## 多元服务

### 助力成长企业跨越发展

进入成长期的科创企业，对资金需求更为迫切，同时也开始关注市场拓展、产业链整合等问题。杨浦支行针对这一阶段企业的特点，提供多元化金融服务，助力企业实现跨越式发展。

某环卫车领域的智能驾驶企

业，虽然拥有核心技术团队和创新能力，但在发展过程中面临资金压力，信用类授信不足。

杨浦支行在深入了解企业情况后，通过评估其专利技术价值，为企业提供了首笔1000万元“知识产权质押贷”信用贷产品，并引领银行同业快速跟进，及时解决了企业的资金难题。随着企业的不断发展，杨浦支行还积极为其引荐股权投资机构，共同为企业提供股权融资与信贷支持。在浙商银行的持续助力下，该企业已发展成为环卫车特定需求场景下的知名智能驾驶企业，并启动了港股上市筹备工作。

## 综合赋能 成就成熟企业产业话语权

当科创企业进入成熟期，其核心诉求转向产业链布局、全球化发展和资本化运作。杨浦支行凭借丰富的金融产品和专业的服务团队，为企业提供供应链金融、跨境金融、并购贷款、资本市场业务等综合金融服务，助力企业将技术优势转化为产业话语权。

某SaaS企业在发展过程中，面临研发投入高、盈利周期长等问题，导致账面亏损，融资难度较大。杨浦支行深入研究行业发展态势和市场竞争格局，与风控部门充分沟通，于2022年初为企业提供3000万元“专精特新贷”，解决了企业研发和运营资

金需求。

此后，杨浦支行与企业不断深化合作，陆续开展代发工资、银企直连等业务，并将融资额度逐步扩大至5000万元。2024年5月，在浙商银行及多家同业的金融支持下，企业成功在港交所上市，有效提升了企业在行业内的市场份额和影响力。在服务成熟期企业过程中，“善数科技金融平台”发挥了重要作用，通过对企业财务数据、市场动态、行业趋势等多维度数据的分析，平台为企业提供精准的市场洞察和风险评估，帮助企业做出科学决策。

## 生态链接 构建产业赋能网络生态

杨浦支行不仅关注单个企业的发展，更注重构建产业赋能网络，通过供应链金融等服务，助力产业链上下游企业协同发展。

以某知名养车企业为例，杨浦支行围绕其搭建汽车后市场平台，创新供应链金融服务模式，帮助众多中小供应商降低融资成本。针对企业支付场景分散、供应商众多、加盟店资金需求多样等特点，浙商银行上海分行于2024年8月通过供应链场景“1+N”模式对其授信1亿元。杨浦支行与该企业签署供应链合作协议，由核心企业推荐加盟商信息，银行根据融资需求为加盟

商提供最高100万元的贷款，并由核心企业承担连带责任保证担保。贷款采用线上风控模型审批，实现了审批和放款的高效便捷。同时，杨浦支行还针对核心企业在采购、资金管理等方面的痛点，通过分离式保函、跨境金融等服务，为企业提供全方位金融解决方案，有效解决了企业的资金沉淀和融资难题，助力企业持续做大做强。

杨浦支行通过“善科陪伴计划”和“善数科技金融平台”，从“善”与“数”两个维度，为不同发展阶段的科创企业提供了精准、高效的金融服务，形成了鲜明的差异化竞争优势。正如杨浦支行行长李杰所言，“我们不仅是资金的搬运工，更是金融创新生态的‘催化剂’——当看到一个个科技创新企业通过金融赋能走向产业应用时，这才是银行人真正的价值所在。”

未来，随着“科技—产业—金融”新循环的深化，这种以生态思维重构金融服务边界的模式，或将成为银行业转型升级的重要范式。浙商银行杨浦支行将继续秉持“科创企业的成长伙伴”这一理念，持续深耕科创金融领域，不断完善特色化服务体系，为更多科创企业的成长与发展保驾护航，为上海科创中心建设注入源源不断的“浙银力量”。

# 打造特色网点 开启金融服务新时代

文 | 民泰银行上海分行

随着金融“五篇大文章”深入推进，银行机构打造特色支行或特色网点渐成发展趋势，民泰银行上海分行的各网点紧随时代潮流，紧密结合客户需求，打造了一系列具有特色的营业网点。这些改造的网点不仅是对客户专业化服务的精益求精，更是民泰银行上海分行追求差异化发展的必由之路。

## “金融+医疗” 网点变身“云诊室”

民泰银行上海浦东支行积极引入医疗机器人，着重建立“互联网医院+金融”服务新模式，配套员工辅助指导，方便老年客户在银行网点完成配药到家在线挂号、诊疗等，聚焦老年客户常规检测服务，为其提供身高体重、血糖、血压、血氧及心电图等检测，将检测数据形成报告，与市级医院信息共享，让老年人在家门口的银行网点就能体验到智慧医疗服务，共享智能便利。此外，浦东支行已建设落地“AED救援工作站”，积极采购了AED设备，加入上海市AED地图站

点，践行社会责任。

为了给居民提供更优质、高效的医疗服务体验和更安全、便捷的金融支付服务，民泰银行上海分行与仁济医院签约的“云诊室”已落地4家支行，当前浦东支行、金山支行、宝山支行、嘉定城区支行正在积极利用智慧云医院平台，为客户提供医疗服务，将银行网点转变为“互联网医院”，为广大银行客户提供一站式的医疗便捷体验。这一跨界合作不仅是对传统服务模式的一次升级，更是对未来健康生活理念的一次大胆实践。此外，在医疗方面的服务，民泰银行上海分行持续推广“e链通”特色金融产品，精准为医疗器械企业提供信贷支持，以金融活水助力医疗服务基础设施建设，目前该产品贷款规模已近12亿元。

## “金融+养老” 网点化身“惠民之家”

民泰银行上海分行辖内有着多家适老型网点，其中，宝山支行为首家改造的智慧养老厅堂，被上海市银行同业公会评选为

“敬老服务网点”。

宝山支行始终秉持“善小而精无微不至”的服务理念，在细节处不断创新与完善，打造“惠民助老·民泰之家”特色主题网点。宝山支行优化厅堂布局，设置了惠民服务区、云诊室及反诈互动专区，增加了50项日常生活服务，同时为满足本地老年人的业务需求，特配备本土化的“沪语服务团队”，确保客户业务办得顺畅。宝山支行并不局限在网点内为老年客户提供服务，更致力于加强与社区的联系，搭建金融服务新场景，如“趣味运动会”“便民集市”等。

此外，闵行支行、川沙支行等网点也在积极建设养老金融特色网点。闵行支行结合老年客户阅读喜好，打造图书角，模拟图书馆借阅模式，让老年客户可以把喜欢的书籍带回家。

民泰银行上海分行养老金融特色网点秉承着“善小而精，无微不至”的服务理念，不断探索和创新金融服务模式，为更多老年客户提供更加贴心、专业的金融服务。

## “金融+党建” 红色基因融入网点

为进一步推进党建金融服务阵地体系功能提升，做实精细化为民服务，民泰银行上海长宁支行通过优化空间布局、完善功



能配置、提供便民服务等一系列举措，倾心打造建设“长存激情宁心聚力”党建品牌，深度融合红色党建与运营服务。

长宁支行党支部融入所在街道党群服务中心基层阵营，荣膺“暖新巢”称号并获授牌，并将便民服务聚焦户外工作者与居民，打造爱心休息区，配备手机充电站、饮用水，增设便民医药箱，陈列党建、养生及心理学等书籍，全方位满足多元需求，真正让银行网点成为凝聚人气、凝聚心力的场所，成为金融为民有“温度”的重要阵地。

同时，为深入贯彻党的二十大精神，加强基层党组织建设，民泰银行上海长宁支行、松江支行主动对接所属街道的社区居委会，与社区党支部紧密合作，携手打造“党建聚合力，共建促发展”的崭新格局，让支行员工

浸润清廉金融文化，充分发挥各自资源优势，广泛传播党的理念和政策，有效提升服务社会和群众的能力，助力构建和谐社会。

## “金融”+“文旅” 打造特色产业型网点

文旅产业，作为扩大内需、促进消费、惠及民生的关键力量，成为推动经济高质量发展的重要引擎。

民泰银行上海川沙支行毗邻迪士尼国际乐园，深耕文旅消费场景需求，紧密结合区域资源特色，精心打造文旅产业金融方案，为浦东新区的文旅产业蓬勃发展注入源源不断的强劲动能。

某酒店管理有限公司计划在川沙新镇七灶村内落成一座乡村度假酒店，提升当地旅游市场的吸引力。为保障该企业资金周转，川沙支行开通绿色审批通道，为

企业办理了300万元流动资金贷款，让企业能够快速获得资金支持，并充分发挥政府性融资担保基金的作用，有效减轻了企业的融资压力，为酒店项目建设按下了“加速键”。

川沙支行始终坚守普惠金融的初心使命，以金融为纽带，紧密围绕乡村文旅产业需求，不断创新服务模式，持续优化金融供给。自川沙支行成立以来，已累计投放文旅产业贷款额度705万元，成功办理民宿类贷款9笔，为地方特色文旅项目、乡村消费升级注入了源源不断的金融“活水”。

推动营业网点建设升级是银行业金融机构提升市场竞争力的重要路径。未来，民泰银行上海分行将从几个方面进一步完善特色网点建设，一是在转型网点上持续发力，认真总结分析特色网点建设经验和教训，深挖支行所在区域的文化底蕴和客户需求，确保特色网点在金融服务上更具针对性；二是加强金融产品创新，根据客户需求，不断优化和创新金融服务，为客户提供更加多元化、个性化的服务体验；三是加强服务人才保障，加大对特色支行员工的培训力度，注重团队建设，营造积极向上、团结协作的工作氛围；最后加强特色支行风险管理，确保特色支行在稳健运营的基础上实现高质量发展。



▲ 民泰银行上海分行惠民助老特色网点

# 党建引领发展 清廉塑造品质

文 | 盛京银行上海分行

在金融行业迈向高质量发展的新阶段，盛京银行上海分行积极探寻特色化发展的新路径。以党建为引领，以清廉为底色，打造出特色鲜明的样板。其中，浦东支行借“党建红”推动业务发展，书写金融为民的精彩篇章；盛京银行上海分行营业部将清廉金融文化建设作为重要抓手，弘扬行业清风正气。两者相辅相成，共同构筑起特色网点建设的基石，为服务地方经济、履行社会责任注入强大动力。



▲ 盛京银行上海浦东支行党建角

## 党建领航 激发金融服务新动能

组织筑基，锻造先锋堡垒。盛京银行上海浦东支行把党组织建设当作网点发展的核心动力，创新打造“三维党建网络”。在纵向深化上，严格执行“三会一课”制度，今年开展“金融为民”等主题党日等活动达10场，党员参学率100%，以此补足精神之“钙”，增强理想信念和政治素养。横向联动时，积极拓宽党建合作网络，和花木街道党建服务中心、牡丹社区党总支等14家单位构

建共建关系，形成“组织共建、活动共办、服务共推”的机制。内部管理方面，采用创新的网格覆盖模式，把9名党员分到公司金融、零售业务等4个责任区，设立“党员示范岗”，要求党员工作中主动亮明身份、树立标杆。

在实际工作中，党员充分发挥先锋模范作用。不管是应对复杂的业务难题，还是处于激烈的市场竞争之中，党员总是冲在前面，以实际行动阐释责任与担当。在党员的示范引领下，营造出团结协作、奋勇争先的良好氛围，

为业务发展汇聚起强大力量，成为推动各项工作稳步前行的坚实组织保障。

业务融合，释放“党建红”效能。积极探索“党建+业务”融合新路径，组建以党员业务骨干为成员的“金融服务先锋队”。先锋队深入企业一线走访调研，精准把握企业融资需求并定制专属金融服务方案，有力支持实体经济发展，积极推动地方经济发展。党员们还积极走进社区，开展多种形式的金融知识宣讲活动，将便捷存贷款服务送至群众

家门口，切实实现金融服务的普惠性。

党建与业务深度融合推动支行业务发展成效显著。今年公司业务聚焦跨境金融，党员带头攻坚使新增跨境金融投放达1.2亿元。零售业务成绩斐然，按揭贷款投放增幅7.01%，储蓄存款增幅8.10%，存贷款规模稳步增长，市场竞争力持续提升。这些亮眼数据有力证明党建引领业务发展，为浦东支行的未来发展奠定坚实基础。

文化铸魂，凝聚发展合力。重视党建文化建设工作，精心构建“红色文化区”。全面展示党建成果以及员工风采，进而营造出浓郁的党建文化氛围。此外，为丰富员工业余生活、增强员工归属感与团队凝聚力，定期与党建共建单位举办红色主题演讲比赛、户外拓展训练等文体活动。在这种文化的引领下，培育出了一支政治素质高、业务能力强且服务意识优的员工队伍，为持续发展提供了人才支撑。

## 清廉筑基 塑造合规服务新标杆

成果斐然，荣获行业殊荣。盛京银行上海分行营业部在清廉金融文化建设工作成绩卓著，荣获“2024年度上海银行业清廉金融文化建设优秀网点”。这一荣誉是对支行清廉金融文化建设

工作的肯定与认可，也彰显出盛京银行上海分行在清廉文化建设和上不懈努力的成果。

统筹推进，融入经营管理各环节。盛京银行上海分行营业部以“建设平台阵地、建立长效机制、突出示范意义”为行动纲领，将清廉金融文化理念深入渗透到员工行为、业务流程和客户服务里。阵地建设方面，精心打造独特的“清廉角”，把廉政教育与日常经营业务紧密结合，通过“亮品牌”“亮承诺”“亮成果”让清廉文化深入人心。机制建设方面，不断完善内部管理制度与操作流程，收紧制度约束范围，从源头上防范廉洁风险。盛京银行上海分行营业部充分发挥金融服务前沿阵地职能，扎根街道、深耕社区，把清廉文化影响力延伸至基层社会治理，为构建清正的金融生态贡献力量。

示范引领，提升服务品质。在清廉文化建设进程中，盛京银行上海分行营业部形成了别具一格的文化氛围，通过开展廉政知识讲座、观看警示教育片等一系列廉政教育活动，以及组织员工签订廉洁承诺书等举措，积极引导员工树立正确价值观，培育良好职业操守。在清廉文化的浸染下，员工自觉遵守规章制度，秉持廉洁自律、诚信服务的理念，进而为客户提供更优质、高效的金融服务。

## 双轮驱动 践行金融责任担当

盛京银行上海分行始终牢记金融为民的初心，积极履行社会责任。针对普惠与养老金融领域中电信诈骗频发、老年客户防诈意识薄弱的现状，辖区网点积极参与党建共建单位的公益活动，将防范电信诈骗、反假币等知识宣传纳入其中，通过举办讲座、发放宣传资料、现场答疑等方式，提高居民尤其是老年群体的金融素养和风险防范意识，切实守护好群众的“钱袋子”。

盛京银行上海分行积极参与上海静安区白领驿家两新组织促进中心（荣获“全国民族团结进步模范集体”称号）的公益活动，成为推动民族地区发展、带动沪疆两地铸牢中华民族共同体意识的新兴力量。针对外卖、快递等从业者用餐“难、贵、晚”问题，加入“静邻一家，暖新餐点”活动。这些举措有力彰显出社会责任担当，赢得广泛赞誉，有效提升了品牌形象与社会影响力。

在特色网点建设过程中，党建引领航、清廉护航，盛京银行上海分行走出了新的发展道路，将持续深化党建与业务的融合，推进清廉金融文化建设，不断创新服务模式以提升服务水平，为上海区域经济发展和民生改善贡献更多金融力量，谱写新时代金融行业特色发展的新篇章。

# 跨越国界的金融温度

文 | 昆仑银行上海国际业务结算中心

作为昆仑银行国际业务的旗舰网点和华东华南地区唯一的对外窗口，昆仑银行上海国际业务结算中心自2019年秋正式落地黄浦江畔以来，始终以服务对外开放为己任，聚焦共建“一带一路”国家外籍客户的多方面需求，打造全行涉外服务的一张靓丽名片。以“服务无国界”为宗旨，以国际视野践行金融使命，通过创新服务模式、深化国际合作、融入文化场景，为在华外籍人士提供便捷、贴心的金融服务，成为连接中外金融需求的桥梁。

## 初心启航：从零到一，搭建外籍服务基石

2020年3月，昆仑银行上海国际业务结算中心营业大厅内，一位名叫Sara的姑娘接过人生第一张中国内地的银行卡时，不禁潸然泪下。自2013年来华，她完成了从学校到职场的转变，却始终无法办理自己的银行卡。那7年里，因为没有银行卡，薪水只能拿现金，

生活处处受限，极为不便。自从拨通昆仑银行上海国际业务结算中心的电话，她首次体验了从预约到开户的全流程流利英语指导，并在网点员工的帮助下顺利完成支付宝实名认证，感受到了线上购物的便利。Sara激动地说：“我终于不用再拿着现金四处奔波了！”自那以后，Sara就和昆仑银行上海国际业务结算中心的员工成为了好朋友，还专程送来了手写的感谢信。

为Sara解决七年之困的温暖故事，是昆仑银行上海国际业务结算中心践行使命初心的一个缩影。依托昆仑银行“专业、高效、有温度，做客户的金融知己”的服务理念，昆仑银行上海国际业务结算中心从单点到网络，逐步构建更加完善的外籍客户服务体系。数年间逐步扩大双语服务团队人才建设，配备专业服务人才，为外籍客户提供全流程无障碍沟通体验；通过微信公众号、电话咨询等方式，建立线上便利通道，提

前指导客户准备材料，减少客户在网点的等待时间。了解到短期访华人士开户困难的痛点，昆仑银行上海国际业务结算中心高度重视、快速响应，联合总行渠道部、风险合规部制定《短期来华外籍个人开户业务规范》，在把控风险的同时提升服务效率，用实际行动保障外籍来华人士的金融便利，切实履行服务国家发展大局的职责使命。

## 纵深突破：创新服务模式，破解外籍支付难题

2024年，昆仑银行上海国际业务结算中心成立了“昆和”服务突击队，积极对接共建“一带一路”国家驻华领事馆、商会及多家高校，集中邀约前来网点或提供上门开卡服务。一年内已完成5次集中服务，共开立银行卡近500张，收到来自领事馆的感谢信2封、高校的锦旗1面。

在郑州大学，与留学生们共庆他们的传统新年，他们接

过银行卡激动地说“这是最好的新年礼物”；在南方医科大学，学生们用爱心饭盒为加班员工送上温暖——这些瞬间，凝结成昆仑银行上海国际业务结算中心服务国际特色的鲜活注脚。在昆仑银行上海国际业务结算中心单一网点的限制下，这种“请进来+走出去”的服务模式，让金融便利真正融入外籍客户的生活场景，变得触手可及。

针对外籍客户现金支付痛点，昆仑银行上海国际业务结算中心积极落实国务院办公厅《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》，推出多项创新举措：增设外籍客户服务咨询台，改造自助设备取现功能，增设小面额人民币取现，零钱包兑换等支付便利化工作；建立小面额现金预约兑换制度和硬币现金临时封包后台清点制度，无偿为客户提供零钱包兑换服务；积极推动自助机具功能升级改造，对 CRS 机具钞箱进行改造，新增 10 元券纸币存取功能，实现了小面额现金 24 小时不间断供应，满足客户对自助设备小面额现金的需求。

昆仑银行上海国际业务结算中心的多项支付便利化升级举措，从细节彰显了昆仑温度，全力提升外籍来华人员等群体的多样化支付服务体验。

## 文化交融：以金融为纽带，架设友谊之桥

2022 年元宵节，昆仑银行上海国际业务结算中心在网点举办“中外友谊聚满堂”主题活动，邀约多名外籍客户前来营业厅，共同领略中华传统文化的魅力。昆仑银行上海国际业务结算中心员工精心准备了英文解说视频，为外籍客户讲述元宵节的由来和现代化发展，并同步推介贺岁定期存款产品，实现文化传播与业务拓展双赢。喜庆的红色长桌上，铺满一盏盏萌虎、玉兔等图案的花灯材料，吸引着外籍小朋友的目光。到场外籍客户第一次体验亲手制作花灯的过程，在过足动手瘾之后，甜蜜的元宵为每一位客户拂去了疲惫。晶莹圆滚的元宵，象征着团圆美好；甘美的内馅儿，代表着外籍客户将与昆仑银行上海国际业务结算中心携手走过更甜的一年。活动现场，传统文化与国际客群形成良好共鸣，客户主动开立账户并感叹，“这不仅是一场活动，更是一次心灵的连接。”

除了传统节日，昆仑银行上海国际业务结算中心还不定期举办“环球金融下午茶”，邀请外籍来华经商、求学人士进行交流，讨论进一步优化服务的可行性，现场赠送具有纪念意义的小礼品，牢牢凝聚友

情；联合高校开展金融知识讲座，帮助留学生群体理解中国日常支付的生态，提升反诈意识。这种深度互动让外籍客户从简单的银行账户“使用者”，转变为金融知识的“传播者”，多名留学生主动向身边的同胞推荐昆仑银行上海国际业务结算中心，形成口碑裂变效应，昆仑银行上海国际业务结算中心以常态化互动，实现了从服务客户到伙伴关系的升华。

## 展望未来：锚定国际标杆，谱写创业新篇

温度无界，服务永恒。截至 2024 年末，昆仑银行上海国际业务结算中心已服务外籍个人客户超 2600 户。从 Sara 的泪水到元宵节的欢笑，从“昆和”突击队的奔走到零钱包兑换的细节，昆仑银行上海国际业务结算中心始终以实际行动保障外籍来华人士的金融便利。每一张银行卡的开立、每一次线上支付的完成、每一场文化活动的举办，都在为中外友谊添砖加瓦。

昆仑银行上海国际业务结算中心将坚守初心，践行使命，继续拓宽国际客户特色化服务新思路，用优质的金融服务和砥砺奋进的姿态，为进一步加深中外友谊贡献昆仑力量。

# 山海数字光 手作金融章

文 | 渣打中国

近年来，渣打银行（中国）有限公司上海分行持续探索“金融+文化”“金融+科技”“金融+生活”等场景，不断拓展服务边界，积极打造富有特色的银行网点，南京西路支行网点是其中之一，精心营建具有渣打银行客户价值主张的特色网点，使银行不仅是提供金融服务的场所，更是客户体验多元文化、科技、生活的窗口。

## 文化赋能

### 沉浸式金融文化体验之旅

2024年11月7日至2025年4月7日，南京西路支行举行了“山海与时间——渣打优先私人理财探索回顾展”。此次回顾展以时间线为脉络，结合沉浸式话剧、品牌影片及AI技术数字艺术作品等文化形式，向来行客户全方位、深层次展示渣打中国在过去一年围绕“山海”主题所开展的系列探索之旅。旨在助力客户直观、全面地了解渣打银行客户价值主张。

话剧展映。南京西路支行



▲ 渣打中国南京西路支行网点“山海与时间”回顾展

通过视频媒介为来行客户播放四幕沉浸式话剧《“土”说新语》，向观者呈现渣打银行的全新客户价值主张——“致真自在 弘毅有为”。同时，南京西路支行网点在现场精心准备了《“土”说新语》话剧分幕图谱，供观展者理解赏阅。

电影展映。南京西路支行为来行客户展映了两部渣打银行品牌影片《追月亮的人》和《往高山去》，同时展映现场还设

计了影片《追月亮的人》出品人——渣打银行（中国）有限公司副行长、财富管理及零售银行业务总经理、全球华人业务集团主管李峰先生的创作灵感的音频互动环节，观展者轻触按键，即可现场聆听主创心声。

《追月亮的人》是一部描绘高净值客群精神世界的影片，以细腻且极具感染力的方式诠释了全新客户价值主张。财富

管理品牌影片《往高山去》，借由三位攀登者向往并攀登《山海经》中“高山”的旅途，传递出渣打财富管理“有人心向高山，我们同往”的品牌声音。

## 科技领航 数字艺术点亮金融未来

2024年末至2025年中《山海与时间》展览期间，南京西路支行网点展出了数字艺术藏品《四维时空》。该数字艺术藏品是渣打中国联合先锋数字艺术家，以渣打银行四大核心服务“无界有为”“纵横自在”“尚善弘毅”“传承致真”为灵感，借由前端的AI技术精心绘制出了一组限量版NFT数字艺术藏品《四维时空》。这组数字艺术藏品通过或流动或交织的色彩与形态变化，描绘出四个充满未来感的流光飞舞的时空，其玄妙的表象之下，则是渣打银行优先私人理财立足之本的世界观与价值观。

## 生活融情 绘就多彩生活的金融暖章

2025年上半年，南京西路支行精心打造了“漫生活，家庭会客厅”系列活动，围绕每月特色节日，让客户体验多元文化生活。南京西路支行设计现场互动DIY环节，使每位亲临支行的客户皆能感受到归家



▲ 渣打中国南京西路支行网点举办的“香氛秘境，解锁香调”品香活动

般的温馨。

2025年2月，情人节期间，南京西路支行举办“香氛秘境，解锁香调”定制品香活动，让客户在芬芳氤氲中探索独特香韵。

2025年3月，植树节期间，以“自由生长，TA力量”为主题，开展绿色环保循环美学探索活动，以“一张纸的暴走”为主题开启可持续再生浪漫创作工坊。南京西路支行邀请了“朝日唯品”代表向客户讲述循环经济和环保理念，并演示奶盒通过特殊工艺从使用到转化为纸浆的循环再利用过程。随后，客户亲自动手用奶盒再生的纸浆，现场创作风格各异、独一无二的环保画作。每一幅画作不仅是艺术的呈现，更是环保理念与创新实践完美融合的见证。

2025年4月，“微醺诗酿，

流光醉意”品酒与特调活动优雅登场南京西路支行，让客户沉醉于莫吉托的醇厚与创意特调的别致。

2025年5月，端午节之际，南京西路支行举办“巧手缠丝，古韵飘香”节日特别礼赞活动，让客户沉浸式感受传统节日魅力。

南京西路支行通过“文化—科技—生活”三维创新，构建“金融+”模式。在“金融+”模式下，银行可以打破传统银行服务的固有边界，通过跨界融合实现服务升级，构建起集文化体验、科技探索、生活关怀于一体的综合性服务场景，以满足新时代客户日益多样化的需求，促进金融与社会生活各领域的深度融合与协同发展。“金融+”不仅是对拓展服务边界号召的积极响应，更是渣打银行在金融服务创新征程中的勇敢尝试。

## 公会之窗

1

### 公会召开第十五届理事会第四次会议



6月16日，公会召开第十五届理事会第四次会议。会议由第十五届理事会会长，浦发银行党委书记、董事长张为忠主持，38名理事单位代表出席会议。监事长单位和监事单位代表、秘书长团队列席会议。

会议审议通过了《关于制定〈上海市银行同业公会发展规划（2025—2027年）〉的报告》《关于修订〈上海市银行同业公会关于落实中央八项规定精神的实施办法〉的报告》《关于制定〈上海市银行同业公会信息公开制度〉的报告》，听取了《关于开展“积极培育与传承发扬中国特色金融文化系列活动”情况的报告》《上海市银行同业公会关于召开第十五届合规年会的报告》《关于上海银行业金融机构高管

合规培训实施方案的报告》《上海市银行同业公会关于申报上海金融创新奖的报告》《上海市银行同业公会关于开展规范化建设评估迎评工作的报告》。

张会长指出，公会工作有为才有位，要搭平台、促交流、强服务，重点做好以下几方面工作。一是提高站位，推动金融更好服务实体经济，强化行业自律，促进行业健康可持续发展，树立上海银行业良好形象。二是整合行业资源，加强智库建设，开展高质量课题研究，为行业发展出谋划策，为金融管理部门建言献策。三是用好公会平台，广泛开展培训和对外交流，拓宽视野，助力上海国际金融中心建设。

2

### 公会清廉金融专业委员会与合规专业委员会联合开展金融文化 CITY WALK 活动

6月11日上午，公会合规专业委员会与清廉金融专业委员会联合开展“合规对话清廉，溯源百年金融文化精神”CITY WALK活动，40余名成员单位代表参加活动。

全体代表沿着公会策划发布的“银端漫步”中国特色金融文化CITY WALK线路，探访了外滩中国银行大楼、上海浦东发展银行等10余幢具有代表性的百年历史建筑。活动最后，代表们参观了公会《百年追梦——中国特色金融文化的上海篇章》主题展览，深入了解“百年公会”

历史脉络，纵览中国特色金融文化在上海的萌芽和发展历程，感受上海国际金融中心的金融文化魅力。

此次活动为两个专业委员会之间的沟通协作提供了良好的平台，进一步扩大了“银端漫步”金融文化CITY WALK线路的影响力，得到广泛关注和好评。公会将进一步凝聚行业合力，传承发扬中国特色金融文化，涵养风清气正的金融生态，为上海国际金融中心建设注入更强大的精神动力。



## 3

**公会清廉金融专业委员会召开 2025 年第二次工作会议**

6月11日上午，公会清廉金融专业委员会召开2025年第二次工作会议。公会负责人、上海金融监管局纪委办相关人员、专业委员会全体成员单位代表等40余人参加。会议由专业委员会主任单位、中国银行上海市分行纪委办公室主任李璟主持。

会上，主任单位中国银行上海市分行介绍了专业委员会2025年工作计划和新入职员工“清廉第一课”的工作方案。副主任单位农业银行上海市分行、交通银行上海市分行分别介绍了建立“清廉角”社区联建机制和《廉“沪”金融》期刊开设系列专访栏目的情况，明确了近期工作安排。

随后，会议开展廉洁风险防控同业交流。工商银行上海市分行和上海银行分别围绕产品

销售和大额采购两个重点领域分享经验做法，主要介绍了廉洁风险防控工作路径、发现的廉洁风险点、采取的防控措施等。交流互动环节，与会人员针对廉洁风险防控难点和解决策略进行了深入探讨，拓宽了工作思路。

公会负责人充分肯定了专业委员会近年来的工作成果，希望专业委员会勇于担当，充分发挥平台桥梁作用，持续深化廉“沪”金融品牌影响力，做深做实清廉金融文化建设，涵养风清气正的金融政治生态。

下一步，清廉金融专业委员会将认真落实上海金融监管局《2025年上海清廉金融文化建设工作方案》，推动上海银行业不断创新清廉金融文化建设方式方法，凝心聚力为上海银行业高质量发展提供坚强政治保障。

## 4

**公会组织部分会员单位开展银行业金融犯罪预防学习交流**

为帮助金融机构提升金融犯罪风险预防能力，在上海市浦东新区人民检察院的邀请和支持下，6月11日下午，公会组织工商银行上海市分行等6家会员单位相关部门负责人赴上海陆家嘴金融检察综合履职基地开展涉银行业金融犯罪风险预防学习交流，公会相关负责人和自律规范部参会。

浦东检察院第七检查部带领各参会金融机构参观了上海陆家嘴金融检察综合履职基地。随后，检察官赵忠玺围绕“涉银行业金融犯罪

风险预防”主题开展法治宣讲，结合典型案例，对检察机关职能、涉银行业金融犯罪司法实务和内部案件涉罪风险防控等问题作了梳理和介绍。交流环节，各参会金融机构代表积极分享了本单位内外部犯罪预防、打击黑灰产等方面的工作方面的良好经验，并交流本次活动的学习收获。

此次活动促进了金融机构与检察机关之间的信息互通，也是“浦东新区金融风险防控联席会议机制2.0版”框架下宣传教育职能的良好体现。

## 5

**公会召开外国银行分行专题会议**

6月16日下午，公会召开外国银行分行专题会议，公会相关负责人及50余位外国银行分行代表参会。会议由外资银行专业委员会副主任、荷兰安智银行上海分行行长陶洁主持。

会前，公会充分征求了外国银行分行在沪经营发展中的问题，参会人员聚焦受益所有人识别操作、同业拆借管理、合格审慎评估评分标准、大客户授信余额指标、云应用与数据出境、反诈平台及“一表通”报送等六大突出共

性问题进行了深入的讨论。参会人员结合各行实际情况，主动分享业务经验与实践方案，为同业解决实际难题提供参考借鉴，会议务实高效。

参会人员一致认为，面对国际经贸新形势，外国银行分行在华发展面临新的机遇与挑战。下一步，公会将发挥平台作用，整合资源，针对共性问题，邀请相关中资会员单位及管理部门开展专题培训与政策解读等，做好会员服务，助力外国银行分行在华业务高质量发展。

6

## 公会接待浙江省银行业协会、江苏省银行业协会来沪交流座谈

6月17日和20日，公会负责人等分别接待了浙江省银行业协会专职副会长钱伟一行、江苏省银行业协会专职副会长曹彤一行来访并进行交流座谈。

公会负责人介绍了公会在中国特色金融文化、金融“五篇大文章”、行业合规自律建设等方面开展的工作。公会与浙江、江苏银协分

别围绕内部治理、专委会工作机制、自律机制建设、金融纠纷化解、声誉风险管理等话题进行了交流和探讨。

与会人员一致认为，长三角银行业协会联席会议机制有效促进了长三角各地银协的交流合作，各方将继续紧密携手、协同联动，赋能长三角金融一体化高质量发展。

7

## 公会数据治理专业委员会举办“‘三划’问题源头数据治理”培训

根据上海金融监管局近期发布的《关于开展“三划”问题源头数据治理的通知》（沪金便函〔2025〕495号），为配合做好“三划”问题源头数据质量自查工作，帮助各金融机构准确理解自查要点，提升自查工作的针对性和有效性，6月17日下午，公会数据治理专业委员会举办“‘三划’问题源头数据治理”培训。上海金融监管局统计监测处相关负责人及有关人员、公会相关负责人、近200家在沪金融机构代表200余人参加。培训由专业委员会副主任、上海银行数据管理与应用部副总经理宋晓迪主持。

上海金融监管局统计监测处副处长沈澍围绕“贷款投向和借款人所属行业划分”指出了当前数据报送质量不佳的共性问题，给出了监管报送要求和行业分类标准依据，并通过具体实践案例深入解析报送要点。最后用“三看三实”“一个共识、一套标准、一组制度、一批流程”和“五对关系”为金融机构数据质量管理工作指出了提升思路。

上海金融监管局统计监测处邹尚瑾就“大中小微企业及‘五篇大文章’支持领域划型认定”作主题讲解，讨论了大中小微企业认定工作，

解读了科技型企业、数字经济核心产业、绿色融资产业和养老产业的分类逻辑，为金融机构支持实体经济重点领域提供分类指引。

上海金融监管局统计监测处田晨分享了“金融资产五级分类”的相关情况，重点解析了“交叉违约”“逾期天数”“分类调整”三项自查要点，对机构开展金融资产分类自查工作提出可操作的指导框架。

上海金融监管局统计监测处唐甜重申了本次培训的目的及重要性，强调《“三划”源头数据治理自查要点》作为机构自查与整改的指导意义，鼓励机构积极沟通交流，积极报送优秀案例，统一对外披露数据口径标准，避免信息不对称。

在现场交流答疑环节，金融机构围绕行业划分争议、划型指标口径、风险分类动态调整等问题踊跃提问，得到监管部门有针对性的指导。本次培训通过“理论讲解+案例剖析+互动答疑”的形式，既精准对接机构数据治理自查痛点，又强化监管政策传导效率，为提升数据报送质量、助力“三划”问题源头数据治理奠定坚实基础。

8

## 公会公司与科技金融专业委员会举办科技金融专场交流研讨活动

6月20日下午，公会公司与科技金融专业委员会举办科技金融专场交流研讨活动。公会相关负责人、成员单位代表共40余人参加活动。

本次活动邀请上海国际知识产权运营管理有限公司及上海股权托管交易中心专家作主旨分享。两位专家分别围绕“知识产权质押融资

业务研讨”“上海股权交易市场赋能科技创新”两大主题，结合其历史沿革、市场现状、相关政策与方案解读、创新趋势等，进行了细致、专业的讲解。参会人员还参观了建设银行上海市分行“云想听”展馆和建设银行科技金融创新中心（上海）。



2



1

- ① 《鎏金岁月》 建设银行信用卡中心 刘诚达 摄
- ② 《浦江霞光》 南商中国 许昊 摄
- ③ 《窗外》 招商银行上海分行 李宁 摄
- ④ 《浦江夜色》 民生银行上海分行 王嘉妍 摄

# 夜上海



3



4

SHANGHAI BANKING

上海銀行同業

徐百迪

CORRESPONDENCE

务实

高效

专业

进取

Pragmatic

Proficient

Professional

Proactive



上海市银行同业公会  
Shanghai Banking Association

