

# 让“银发族”乐享桑榆

## 90后青年坚持金融向善初心不忘

金融向善，就是要坚持为民，做对的事！这是浙商银行上海普陀支行私人银行理财经理王梦玲的铿锵誓言。从柜员、大堂经理，再到理财经理，这名海归90后七年如一日，扎根社区、服务居民，致力成为老年人信赖的伙伴，让养老金融服务有温度更有力度。

青年报记者 孙琪



逢年过节时，王梦玲为社区老人送温暖。

本版均为受访者供图

### 深入社区 让养老金融触手可及

上海是我国最早进入老龄化的城市之一，越来越多的金融青年意识到在破解养老难题上，自身承担的责任和扮演的角色越来越重要。

“我所在的支行网点位于曹杨地区，曹杨新村，始建于1951年，是解放后全中国兴建的第一个人民新村，网点中60岁以上客户占比达到65%以上，对养老金融的需求和发展潜力都不小。”王梦玲2016年于美国宾夕法尼亚州立大学毕业，2017年1月通过校招加入浙商银行。她回忆刚刚入职时，这家银行网点偶有老年客户光顾，他们常问：“钱存到你们银行，是不是还要去浙江取啊？”老人的疑问和不解，有时甚至会让银行员工遭遇

误会。对此，王梦玲坚持用同理心，想老人所想。她说，只要真诚、敬业、贴心，就能赢得用户的信赖。为此，她用各种方法把金融服务送到老年居民身边。

“我们进社区，进街道，为‘银发族’，提供金融知识普及，反诈、反洗钱宣传等公益知识讲座，我们还为老人表演小品节目，我们联合曹杨派出所，为老年人定制个性化反诈小卡片，录制反诈宣传小视频。每年，我们会定期为社区孤寡老人送去关心和慰问。逢年过节时，我们还会组织厨艺大赛、包汤圆、插元宵花、送‘福’字等节日活动。”

这几年，“敬老窗口”“大字版”智能柜台和手机银行、老花镜、轮椅等配套设施逐渐成为各

家银行网点“标配”。在一些硬件优化改造后，王梦玲经常会思考一个问题：怎样有针对性和创新性的金融服务，才能确保老年人在银行服务数字化转型中“不掉队”？“我们会制作短视频和进行网络直播，将复杂的金融产品和金融政策简单表达，以更通俗易懂的方式为老年人普及存款、保险知识、识别和防范金融诈骗小技巧，实时解答客户在金融方面的困惑。”

因为想群众之所想，急群众之所急，越来越多的社区开始邀请该行去搞活动，如今王梦玲与团队来到社区，老人都会热情地招呼：“小王，你又来了。”她的努力让其和所在网点获得“敬老服务标兵”和“敬老服务网点”的称号。

### 挖掘需求 把“夕阳事业”做成“朝阳产业”

除了关注银发客群之外，王梦玲还非常重视老人群和未老人群的养老金融需求。几年前，在个人养老金融刚刚推出之际，她与团队着力加大宣传力度，联系合作单位进行个人养老金融账户宣导。

“九牧集团上海分部是两年前我们拜访的第一家机构，那个时候很多年轻人对个人养老金这个概念感到很陌生，我们耐心地介绍了个人养老金的功能、作用及税收优惠政策，得到

了该公司员工的认可，很多人都积极踊跃地开立账户。”

如今部分年轻人选择活在当下，对未来的养老问题较为漠视。王梦玲就通过小红书、微信等社交平台来宣导养老金融的重要及必要性，“我们还通过组织已退休父母带子女一同参观养老社区的方式，让子女给父母安排养老生活的同时唤醒自身的养老需求。”

作为一名理财经理，王梦玲如今负责管理客户金融资产达

5.1亿元。但她的目标远不止于此，“长远来看，我们要做的还有很多，养老金融不仅是中央金融工作会议的要求，也是我们银行人对社会的责任。我们将挖掘更多的综合养老模式，将目光不止放在个人客户上，还要关注为养老全行业、各类养老机构解决资金流、信息流问题，了解客群需求提供综合性金融服务，积极拓展养老产品上下游企业，将多样化养老服务与养老金融相结合，实现对养老全产业链的金融服务。”

#### [青年心语]

养老金融没有结束时，只有进行时。

未来，我将秉承“金融向善”的理念，把“善”嵌入每一处金融服务场景中；坚持“简单、务实、责任、感恩”的特色企业文化，以高度的社会责任感和披荆斩棘的奋斗精神，在实体经济发展的浪潮中彰显“浙银”青年的青春风采！



王梦玲

#### ■ 资讯

### 做好绿色金融大文章

#### 全国首份长三角银行业绿色金融可持续发展报告在沪发布

青年报记者 孙琪

本报讯 长三角银行业再次齐聚申城。日前，在国家金融监督管理总局上海、江苏、浙江、安徽、宁波五地监管局的指导下，长三角区域银行业协会联席会议第二次会议在沪举行，在此次会议上发布了全国首份长三角银行业绿色金融可持续发展报告。

浦发银行副行长康杰在活动中表示，长三角区域银行业协会联席会议成立一年以来，在沪、苏、浙、皖、甬五地银协的共同努力下，认真落实《长三角区域银行业协会支持长三角金融一体化发展合作备忘录》各项内容，取得了一系列可喜的成绩。今后，长三角区域银行业协会联席会议要围绕发展新质生产力，切实把金融“五篇大文章”落地落细，在绿色金融、党建联学共建、金融消费者权益保护宣传教育等方面加强合作，共同打造更高层次的长三角区域银行业共同体。

此次会上，上海市银行同业公会联合交通银行共同发布了

《长三角银行业绿色金融可持续发展报告(2024)》(以下简称《报告》)。这是全国首份长三角银行业绿色金融可持续发展报告。该《报告》分为现状成效篇、问题挑战篇、创新实践篇、国际趋势篇和战略应对篇五个篇章。《报告》显示长三角94%的银行已开展绿色信贷业务。

其中问题挑战篇显示，长三角银行业绿色金融挑战日趋明显。当前区域内仍然存在绿色金融标准不统一、绿色金融监管政策口径不一致，金融机构跨区域经营障碍和绿色金融政策支持力度不足等问题，如果不能有效解决，将成为制约长远发展的重大挑战。战略应对篇提出了对长三角银行业绿色金融战略的应对思考。顶层设计层面，既要立足国内实体经济产业发展切实需求，也要积极借鉴国际最新实践，探索对标国际主流标准；发展思路层面，要发挥绿色金融的资源配置功能、市场定价功能和风险管理功能；具体措施层面，要进一步提升“五大支柱”发展质量。



上海市银行同业公会联合交通银行共同发布了《长三角银行业绿色金融可持续发展报告(2024)》。

### 惠企便民有实招

#### 沪上银行高效落地贸易外汇名录登记业务

青年报记者 孙琪

本报讯 国家外汇管理局近期发布《关于进一步优化贸易外汇业务管理的通知》，自2024年6月1日起，将贸易外汇名录登记(以下简称“名录登记”)办理方式，由外汇局核准调整为银行直接办理。新政实施后，名录登记的生效时间从3—5个工作日直接缩短至实时生效，极大便利了企业的业务办理。记者采访获悉，沪上银行高度重视、迅速响应。

中信银行上海分行提前组织相关人员开展名录登记的操作培训，并积极宣导政策要点、梳理排摸存量需求，6月1日新政实施当天，成功落地首笔名录登记业务。

上海玛西阳新材料科技有限公司是一家从事专业技术服务业以及材料研发为主的企业，从未开展过货物贸易跨境收支业务。近期企业接洽了境外供应

商，拟建立业务合作关系，正逢中信银行上海分行上门宣导名录登记新政。得知银行可以提供“名录登记—账户开立—跨境收付”全流程服务后，该企业负责人王晶晶表示，这极大地为企业开展跨境贸易收支业务提供了便利。6月1日当天，该行为企业顺利完成名录登记。

同样，兴业银行上海分行也将名录登记工作作为近期的重点工作，并围绕名录登记做了一系列准备工作，以保证贸易外汇收支企业名录登记改革工作顺利推进。

6月3日，该行落地首笔“贸易外汇收支企业名录”登记业务。上海某商贸公司主要从事食品销售、食用农产品批发等，今年正计划积极拓展海外市场。在了解到企业的需求后，兴业银行上海分行第一时间响应，主动向其宣传新政，最终为企业成功办理贸易外汇收支企业名录登记。