

探索上海金融合规新征程

第十五届银行业合规年会在沪举行

日前,上海市银行同业公会成功举办第十五届银行业合规年会,本次活动主题为“深化新时代合规治理,护航金融高质量发展”。此次年会汇聚了金融管理部门、行业组织及近300家银行业保险业金融机构主要负责人和相关部门负责人,共同探讨合规治理新路径,为上海国际金融中心建设注入新动能。

青年报记者 孙琪



上海市银行同业公会成功举办第十五届银行业合规年会。

受访者供图

二十年树牢理念 激活数智化新动能

上海市银行同业公会会长、浦发银行董事长张为忠致欢迎辞并回顾:上海从2005年首届合规年会到第十五届的二十载岁月,见证了行业从“合规启蒙”到“科技赋能”的转型。上海市银行同业公会通过发布行业自律文件等措施,积极维护金融秩序稳定和公平的市场环境。2025年《金融机构合规管理办法》正式施行,将推动金融机构的合规管理工作从“被动监管遵循”转向“主动合规治理”,从“局部合规管理”迈向“全面合规治理”。

国家金融监督管理总局上海监管局局长蔡相指出,自2005年首届合规年会召开以来,上海银行业保险业合规建设从“被动合规”到“全员合规、人人合规”的理念逐渐深入人心。他提出

三点意见,一要树牢合规理念,坚持合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值;二要健全合规治理机制,加强基础架构建设,选优配强合规管理人员,完善精细化合规机制;三要激活合规管理数智化新功能,推进合规管理融入业务、流程和场景。他呼吁监管部门、金融机构、行业自律组织应履行职责,加强协同合作,共同推动上海银行业保险业合规建设再上新台阶。

创新驱动 构建全链条防控

在此次年会上,中国银行上海市分行行长王晓提出,银行机构要立稳根基推动发展,必须将合规理念融入经营发展的全周期。他介绍,中国银行上海市分行将构建“全链条防控、大要素覆盖、全人员参与”的大合规格局。

浦发银行副行长崔炳文分

享该行“数智化”战略,构建的“三大保障体系”,据悉,该行2021年推进业务合规官机制,此外,建立开展制度攻坚、组织全行合规专题活动、探索 AI 赋能,提升管理效率,将合规管理与企业经营管理深度融合。

建设银行上海市分行行长刘军介绍,为应对数字经济浪潮下复杂多变的风险业态,该行聚焦技术流、信息流、数据流,大力推进数字风险合规管控。

上海市保险同业公会副会长、上海市保险学会会长、平安产险上海分公司总经理苏东表示,上海保险业积极履职担责,坚持守正创新,将清廉合规理念融入保险企业文化之中。平安产险上海分公司始终坚持党建引领,建立横向覆盖全员、纵向贯穿全流程的闭环合规管理体系,坚持数智赋能,搭建合规数字化平台,夯实可持续发展基础。

担当使命 上银青年持续助力银发生态

青年报记者 陈颖婕

本报讯 为助力推动“银发经济”高质量发展,日前,来自上海银行的青年志愿者活跃在老博会展馆内外,为银发观众提供热情周到的服务,用实际行动传递温暖与责任。

上海银行作为一家始终践行社会责任的金融机构,在活动上发布了“促进银发消费”八项行动方案,涵盖金融产品适老化改造、支付便利化、社区金融服务升级等多个方面。在这背后,上海银行青年志愿者积

极参与其中,协助主办方完成嘉宾接待、活动流程支持等工作,展现出良好的职业素养与执行力。

早在今年5月,上海银行就发起青年志愿服务倡议,短短几天内便组建起一支由170余人组成的志愿者队伍。这支队伍涵盖总行十余个部门和子公司,展现出强大的组织力与凝聚力。“老博会直通车”项目是这支青年志愿者队伍的首次正式亮相。面对82辆专车接送3600余名长者前往现场的任务,上海银行青年志愿者团队迅

速响应、高效筹备,在两周时间内完成人员选拔、名单确认、培训动员、岗位分配等各项准备工作,充分展现了“上银速度”。尽管面临远距离点位补位、沟通语言障碍以及工作时间协调等挑战,最终仍有一支29人的精干青年志愿者队伍奔赴一线,圆满完成任务。

未来,上海银行将继续助力银发生态,秉持“金融为民、服务长者”的初心,深化养老金融服务创新,打造更有温度、更高质量的银发生态体系,为构建老年友好型社会贡献金融力量。

资讯

沪上银行 多维创新赋能银发经济

青年报记者 孙琪

本报讯 从人才培养到服务创新,金融机构正以多元实践回应老龄化挑战。记者日前采访获悉,申城金融机构加大探索,为养老金融高质量发展注入新动能。

交通银行:启动高级养老人才 赋能合作项目

6月24日,交通银行携手上海徐汇区启动高级养老人才赋能合作项目,徐汇区民生服务人才培训中心同步揭牌。

老年人的养老需求正从“生存型”转向“发展型”,对高素质养老照护人才需求迫切。交行与徐汇区聚焦养老人才队伍建设,率先在上海市推出高级养老照护人才赋能合作项目,培训课程覆盖复杂疾病照护、老年心理疏导、智能化技术应用、养老金融等前沿领域,突破传统技能培训局限,首期计划培养100名具备综合能力的高级养老人才。此次项目不仅为驱动养老服务质量跃升培养中坚力量,更是瞄准养老服务行业制高点、系统培养养老照护领域“领军者”。

交通银行表示将在高质量养老人才培养、银发经济主体融资支持、养老金融供给水平

提升等方面持续深化银政合作,为全社会养老生态建设注入金融动力。

中信银行:推出“四位一体” 信托养老服务

日前,中信银行协同中信信托、中信保诚人寿等集团金融子公司,联动集团养老产业平台上海中信兴业养老服务发展有限公司以及信银理财有限责任公司,创新推出“银行+保险+信托+产业”四位一体的信托养老服务。据了解,该业务首单已在中信银行上海分行成功落地,标志着中信银行在养老金融服务领域迈出重要一步。

据中信银行介绍,该业务以中信保诚人寿保单受益权设立保险金信托,受托人为中信信托,客户可在中信信托建立的养老机构白名单库中选择养老机构,并授权由中信信托来支付受益人入住养老机构的费用。该业务在服务客户养老规划需求的同时,还可为有特殊照护需求的老年群体(如失能失智长者)提供专业化托养解决方案。

目前,中信信托已与中信养老签署合作协议。中信养老旗下有度假式康养社区、城市养老综合体、护理型养老机构等多种类型项目,可为不同老龄群体提供专业养老服务。

公募基金 从销售导向转为服务导向

青年报记者 孙琪

本报讯 消费者需留意,又有一家公募基金宣布即将关停直销App。

日前,前海开源基金发布公告,公司将暂停App的运营及维护服务,将于2025年7月14日将“前海开源基金”App的功能及服务正式迁移至“前海开源基金”微信小程序及微信公众号。截至2024年12月末,前海开源基金公司的资产管理规模超过1000亿元。加上今年3月,国寿安保基金(规模超3000亿元)关停App,诸多现象显示着公募基金行业持续六年“App关停潮”蔓延至千亿级体量机构。

据记者不完全统计,自2019年以来,已有超20家公募机构终止App运营。2025年上半年,前海开源基金、国寿安保基金等机

构宣布退出。至此,关停潮从百亿级小公募蔓延至超千亿级中型机构,行业进入“深度调整期”。

据一位基金公司人士介绍,直销业务的运营成本包含了前后端系统的建设成本和支付渠道的支付成本,App作为直销业务的移动端布局,相对官网和微信公众号,技术投入的成本要更高一些,近几年监管要求逐步提高,涉及的合规改造较多,也进一步提高了整体的建设成本。面对基金App成本高、回报周期长等种种困难,有公司选择适时退出、降本增效,也有公司选择了转型升级、探索新路。比如近年广发基金、华安基金、博时基金、华夏基金等多家公司均对旗下App进行了升级,从以往的销售导向转为服务导向,探索建设投资者服务新阵地。