推动中国特色金融文化落地深植，以文化“软实力”筑牢金融“硬支撑”

青岛交行：奋楫书写“十五五”开局精彩答卷

中国特色金融文化是金融行业高质量发展的精神旗帜和价值根基。

从金融大国迈向金融强国，不仅体现在经济基础、金融机构、资本规模等“硬实力”上，也要有中国特色金融文化为代表的“软实力”提供价值引领。

中国特色金融文化为金融体系注入赓续传统、积极向上的文化基因，也为中华优秀传统文化赋予了新的时代内涵，为提升金融“软实力”、建设金融强国指明前行方向。

2026年7月，国家金融监管总局等部门联合发布《关于健全金融机构治理的实施意见》，要求金融机构培育金融文化软实力，将中国特色金融文化融入公司治理，做到诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规。

作为扎根地方、服务地方的国有大行，交通银行青岛分行（简称“青岛交行”）把培育和弘扬中国特色金融文化作为基础性、长期性工程，始终以“久久为功”的韧劲和“善作善成”的担当，锚定中国特色金融文化建设核心要求，紧扣金融“五篇大文章”，将文化理念深度融入经营管理、业务发展和员工行为全过程，以文化软实力赋能高质量发展，奋楫书写“十五五”开局之年的精彩答卷。



◀青岛交行举办“行长讲内控合规”活动。

▼青岛交行开展金融知识宣传。



■青岛交行着力宣传金融知识。



■青岛交行向市民广泛宣传金融知识。



■青岛交行发布“沃德·颐享家园”服务品牌。



■青岛交行分行协办青岛市旅居康养消费月活动。

加力夯实金融安全底线

“十五五”时期是基本实现社会主义现代化承前启后的关键时期。越是向高质量发展纵深推进，越要坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

面向“十五五”，青岛交行坚持把科学决策、民主决策、依法决策贯穿经营管理全过程，健全权责清晰、制衡有效、执行有力的内控合规治理体系，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管要求向经营管理末梢传导，做到不越监管底线、不踩规章红线、不碰违规高压线。

党建领航，让合规更清朗。

青岛交行把党建引领作为风控合规的“根”，将其落到责任、落到岗位、落到日常经营中。压紧压实全面从严治党治行责任，推动责任向各级机构、关键岗位传导，让各级机构既抓业务发展，也抓廉政风险防控，做到经营管理和党风廉政建设同抓同管；把清廉金融文化融入日常经营管理，以清廉文化涵养风清气正的政治生态，让员工在合规经营上从“被动约束”转向“主动自觉”。

制度固本，让风控更前置。

青岛交行持续优化授信审批、授权管理、合规审查等机制，前置审查、分级审批、限时办理，把风险判断放在授信发起环节，建立权限清单并动态调整，明确各级机构、各岗位“能办什么、不能办什么”，把合规审查嵌入业务流程。与此同时，分行对重点领域、关键岗位、新兴业务建立监测清单和预警指标，定期开展前瞻研判，发现苗头性问题启动早期纠正，推动风险管理从“事后处置”向“事前预防、事中控制”转变。

突出“关键少数”垂范，把合规理念讲到心坎上。

今年以来，青岛交行深入开展“行长讲内控合规”系列主题活动，由行长带头、多维度为全行干部员工上“合规课”，引导全员认识合规、理解合规、把握合规，结合监管处罚案例、本行风险事件和业务实际，让合规要求成为岗位具体动作，从而确立“合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值”等理念，营造不敢违规、不能违规、不想违规的合规文化氛围。

与此同时，青岛交行把合规要求嵌入业务流程、植入岗位操作、融入经营管理，做到业务拓展到哪里、合规管理就跟进到哪里，以合规的确定性应对风险的不确定性。

专业赋能，让合规浸润日常。

青岛交行持续办好“律师讲坛”，邀请法律专家解读监管新规与法律边界，为内控合规文化注入坚实的专业内核；强化分层分类培训，针对不同岗位、不同职级人员开展反洗钱、案防、消费者权益保护等专题辅导；在网点厅堂、电梯间、员工餐厅等场所展播合规教育微视频、微课堂，让合规文化如春风化雨、浸润人心。

增添人民生活幸福成色

金融发展为了谁，依靠谁，谁受益？这是走好中国特色金融发展之路的根本性问题。

为深入培育践行中国特色金融文化，牢牢把握“五要五不”核心要义，青岛交行坚持把金融为民作为工作落脚点，将“以义取利、诚实守信”的文化理念融入日常服务全流程，用有温度的金融行动诠释国有大行责任担当。

在社会老龄化加速的背景下，老年人办理退休手续“多头跑、反复问”，面对智能设备存在“数字鸿沟”，金融知识供给难以精准触达。青岛交行把“以义取利”落到养老金融具体场景，将暖心服务融入城市肌理，致力打造全场景服务新模式，构建独具特色的养老金融服务生态，成为全国金融适老化领域的领跑者。

针对老年人办理退休手续“多头跑、反复问”的痛点，青岛交行创新推出“全生命周期”养老服务模式，打造全国首个“社银适老服务示范点”，推出“到龄提醒+退休帮办+荣退仪式”12项专属服务，主动提醒临近退休的老年人办理条件、所需材料和流程，并开通专业办理窗口，配备相关工作人员，协助客户整理材料、填写表单、预审要件，帮客户对接社保经办环节，把“群众自己跑”变为“银行帮着办”，构建暖心闭环。

青岛交行还开通“退休联办通道”，与社保等部门建立联办机制，实行一次受理、内部流转、并联办理，已有1.2万名市民在青岛交行实现退休手续“一次办好”。

防范和打击非法金融活动，是金融机构的法定职责。非法金融活动往往以“保本高息”“稳赚不赔”等虚假承诺骗取群众信任，既侵害群众利益，也侵蚀金融信用基础。

作为青岛市“前哨”防非先锋队、异常企业涉非风险排查“消息树”行动试点的牵头金融机构之一，青岛交行将打非落实到具体行动，实现“宣传跟着风险走、知识贴着需求送”，让金融消费者保护既有力度、更有温度。“防非宣传不能只满足于挂横幅、发传单，关键要让群众听得懂、用得上、能防住。”交通银行青岛分行相关负责人说。

科技赋能，让防非“更智慧”。

青岛交行参与对接防非AI数字人“小贝”智慧宣传矩阵，客户通过厅堂大屏或手机扫码即可与AI数字人实时对话答疑解惑，输入投资项目、收益率、付款方式等信息，系统即时给出涉嫌非法集资的风险等级提示，复杂问题再转到线下网点深度服务，初步形成“线上即时答疑+线下深度服务”闭环，线上分流、线下承接，让防非宣传从“广撒网”变为“精准答”。

激活金融服务新效能

守正创新是中国特色金融文化的活力源泉，青岛交行在坚守金融本源的基础上，以创新举措提升服务实体经济质效，精彩书写金融“五篇大文章”。

在青岛交行，中国特色金融文化不是抽象概念，而是体现在每一次风险提示、每一笔信贷投放、每一个服务细节中——文化看似是“软功夫”，实则决定着金融服务的温度、广度与力度。

近日，“山海康养 旅居青岛”2026青岛市旅居康养消费月启动。活动现场，交通银行发布旅居康养场景金融服务方案，构建“一端惠客、一端惠企”双维服务体系，与多家旅居康养企业和机构建立合作，并设展位推出互动体验，用金融力量把青岛的好山好水变成好产业、好生活。

活动期间，青岛交行与多家旅居康养领域企业和机构建立合作，围绕其经营需求，提供信贷融资、支付结算、客群引流、权益共建等一揽子服务，推动金融活水精准滴灌康养产业。交通银行展位吸引众多参展企业代表驻足交流，互动体验环节提供的AI面诊等智能健康检测服务，令人深刻感受“金融+健康”的服务理念。

2026年以来，产品与服务加速迭代赋能城市高质量发展成为青岛交行的常态。

青岛交行为某贸易公司成功办理山东省首笔数字人民币国内证福费廷业务。该业务依托国内信用证底层贸易背景，将福费廷买断融资款直接发放至企业对公数字人民币钱包，打通了“信用证开立—交单承付—福费廷转让—数币放款”全流程，实现贸易融资资金的数字人民币闭环流转。

相较于传统结算模式，该业务资金到账更高效、链路可追溯，在保障贸易资金安全的同时，大幅简化企业资金划转环节，为供应链企业提供了全新的低成本融资选择，是交通银行青岛分行在数字人民币贸易融资创新赛道上的重要突破。

科创小微企业轻资产、缺抵押，创新投入难以直接转化为授信额度，是科技企业融资的“最后一公里”难题。

青岛交行上线“科创青智贷”，额度上限达2000万元，在青岛市科技局指导下，依托“创新积分制”对企业研发投入、研发人员、专利产出、成长性等创新数据形成的量化积分，通过政银数据互通、积分结果互认，把创新积分从“评价指标”真正变成“授信依据”，将科技企业从创新投入到金融获得的“最后一公里”转化为可量化、可落地的信贷通道。截至2026年8月末，“科创青智贷”已为197户科技型小微企业批复预授信额度9.7亿元，贷款余额3.86亿元。

奋楫笃行，履践致远。

站在“十五五”开局之年的关键节点，青岛交行将继续以总行战略为指引，持续深耕科技金融、聚力跨境开放、做实普惠养老、践行绿色发展，积极探索政银协同新模式、产融结合新路径，以更高站位、更优服务、更实举措赋能地方高质量发展，以交行之力助力青岛国际化大都市建设再加速。 王奕宁

■青岛浮山湾俯瞰。

