“ATM装在小区时掌声一片”

上海农商银行在微家园内设金融服务中心

城 走近社区银行

近来，嘉定区江桥镇上尚湾微家园智慧社区生活服务中心门口安装了上海农商银行存取款一体机和自助发卡机，附近几个小区的居民再不用跑几公里的路去存取款了。“安装机器的那几天，小区居民真的在一旁鼓掌。”微家园工作人员说，微家园的“零距离金融服务”还远不止于此。

一台机器

上尚湾附近有多个小区，连成一片构成一个大型生活社区。为方便居民，社区与上海农商银行合作开展金融服务，在微家园内开设金融服务中心。“这里距离镇上有几公里路，以前居民去存钱取钱，至少要二三十分钟，存取款机装好，方便许多。”工作人员介绍。

“除正常存取款，修改密码等功能外，居民无需带卡，只要点击屏幕上‘手机银行现金服务’一栏，扫下二维码便可取款。”银行工作人员透露，这台存取款一体机还为企业提供2万元以下全天候存取款服务。对于取小额现金，企业不用再受营业厅上班时间限制。

一旁的自动发卡机无需排队，只要经过插入身份证、拍照等七个步骤，便可以办理一张上海农商银行借记卡。本报记者当天自助尝试一次，从插入身份证到机器里“吐”卡片，全过程不超过2分钟。居民拿到卡片后便可以存入现金。想取款时再到营业网点激活即可。

一堂讲座

幼儿园地、电影院、舞蹈室……微家园功能齐备，其中最受欢迎的是一楼大堂“会客厅”。“我们会在这里不定期举行烘焙、插画等课程。微家园开门头3个月，有6200多人次的访问量。”其实，社区一直想解决的难题是如何像静安大型商厦那样，不仅可以提供消费服务，还可以开音乐会，实现社区服务多元化。引入金融服务中心便很好地解决了这个难题。

上海农商银行的前身是有着50年多年历史的上海农村信用社，居民对这家银行原本就有信任。银行定期派员工来这里服务，配合各类讲座。半天工夫，居民在这里既学到手艺，看好电影，还能顺便到金融服务中心学点知识。自开张以来，上海农商银行在微家园举办多场金融讲座。假币辨认、贵金属知识、预防电信诈骗等都十分受欢迎。每次，四五十个座位坐得满满当当。可靠、可信、安全、便利，社区从一个生人社会变成熟人社会，口口相传。

一张卡片

近期，上海农商银行正筹备与微家园推出微家园社区联名卡，这是一张具有社区功能的银行卡，能在微家园里刷卡上各类培训班、买电影票，消费后还能获得积分返点，再次进行消费。除此之外，自愿者在微家园里值班、党员在小区巡逻、为烘焙班刷碗……都可以获得相应积分。这些积分能在微家园里像现金一样抵扣消费，买咖啡、看电影都没问题。

“我们正在和小区外的餐饮商铺商谈，把他们纳入积分消费的篮子里。”工作人员介绍，一张卡，一个提款机，一堂讲座，让微家园增加了人气，更消除居民的“金融鸿沟”。

上尚湾微家园的金融服务中心只是一个试点，如果成功，今后还将向江桥镇其他微家园复制，惠及更多居民。 本报记者 **钟喆**

上海农商银行 SRCB

百年金融风云长卷在此打开

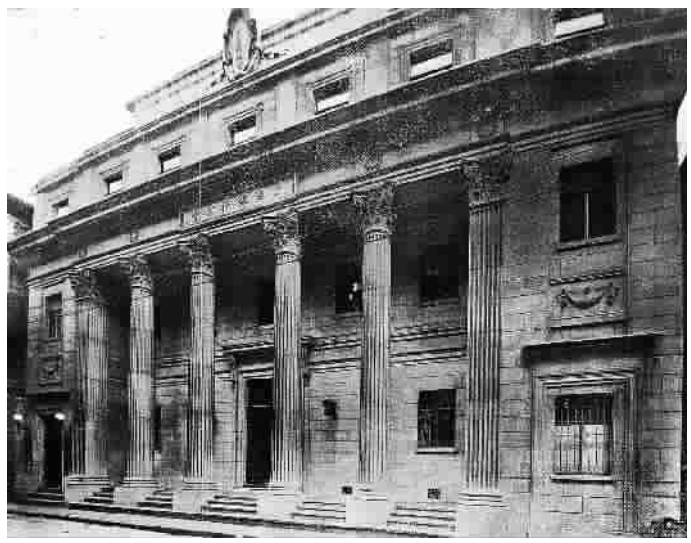
——上海市银行同业公会档案文献展侧记

近期热播的连续剧《北平无战事》，以1948年推进的“币制改革”为背景，屡屡提到了金圆券。为当时恶性通胀“代言”的金圆券到底长什么样？目前正在上海市档案馆外滩馆6楼举办的上海市银行同业公会档案文献展，会给你一个答案。

本次展览由上海市银行同业公会与上海市档案馆精心筹划，联手主办。面值500万和100万的金圆券，是珍贵的展品之一。展出的照片上，手捧成捆金圆券的市民，在排队购买日用品。

20世纪二三十年代，上海曾是远东国际金融中心，市场高度开放，金融体系庞大，网络辐射四方，金融英才辈出。但是鲜有人知的是，上海的银行界早在1918年就成立了自己的同业组织——上海银行公会，该公会是近代中国最重要的工商社团之一。如今的上海市银行同业公会，与1918年成立的上海银行公会两者一脉相承。

展览用200余件图片（照片）、文献及实物，以错落有致的手法，分“缘起·变迁”“职责·业绩”“新生·使命”等三大板块，真实而生动地展示了公会自1918年成立至1952年因私营金融业全行业公私合营退出历史舞台，自1992年随着改革开放再次创设，到1998年正式更名为“上海市银行同业公会”的风云历程，再现了上海银行业同业组织的百年沧桑变迁。一批珍贵的公会档案文献和照片尤其令人瞩目。



■ 1925年上海银行公会新会所落成，即现香港路59号 资料照片

从展览中你可以看到：1921年夏，中法实业银行停业，引起恐慌。为确保金融稳定，上海银行公会应北京银行公会及法国大使馆的要求，出面代为兑现其钞票，平息了一场金融风波。1933年，美国政府为转嫁经济危机高价收购白银，造成中国白银大量外流的“白银风潮”，大批银行钱庄倒闭，上海银行公会致电美国总统罗斯福，请求稳定银价解中国金融业危局。从老照片可以看到，民国年间的银行柜台，有些用栅栏围起，只留小窗办理业务，客户多长袍马褂打扮。香港路上的西式老房子，原来就是上海银行公会的所在地。中国第一个信用调查机构——中国征信所1932年由公会筹组设立。《银行周报》早在1917年先期诞生，开中国金融专业刊物之先河。1933年1月10日，中国第一家票据交换中心——上海票据交换所成立，票据交换达到近代上海金融史上的高峰……

在展览现场，记者遇到一位认真做着笔记的市民。他说，自己祖籍苏州东山，家族中出了多位洋行的买办，父亲和舅舅都从事金融工作，因此对金融历史一直感兴趣，看到报上介绍有展览就赶来观看。据主办方介绍，上海市银行同业公会档案文献展对公众免费开放，并将持续至农历新年前夕。

本报记者 **谈璎**

“全民付”添助学贷款刷卡还款功能

近日，国内最大的第三方支付机构银联商务与国家开发银行强强联合，在银联商务的“全民付”便民缴费终端上，推出国开行助学贷款还款功能。贷款学生，尤其是一些农村的学生家长，可直接在“全民付”终端上通过刷银行卡偿还贷款。

这之前，国开行就已经开通了助学贷款网上还款服务。但在部分地区，受家庭观念和亲情社会的影响，很多家长选择替学生偿还贷款。对一些身处三四线县城、乡镇和农村的家长来说，网上还款并不方便，仍然选择到当地学生资助管理中心进行现金还款。

针对这种情况，具有多年线下收单经验的银联商务积极与国开行开展专项合作，就助学贷款还款业务专门制定了整套解决方案，通过在全国各个区县学生资助管理中心布放“全民付”终端，为学生家长提供身份验证、刷卡还款等一系列定制服务。

今后，借款学生或家长只要拿着银行卡，在学生资助管理中心的POS终端上一刷，就能轻松完成助学贷款还款。 **汤伟**

城 保险课堂

养老规划要趁早

统计数据表明，目前我国超过60岁的老人已达2亿人，到2025年可能接近3亿人，成为名副其实的老龄化社会。未来的养老选择哪种方式，谁来提供资金保障呢？归结起来，不外乎三类解决方式，一是认为养老要靠自己的长期积蓄，不应再麻烦儿女；二是觉得还是“养儿防老”，养老不仅靠自己，主要靠子女赡养照顾；三是未雨绸缪，先行一步，因人制宜，解除后忧，选择社会保险、商业保险和家庭养老等组合措施来应对。

业内人士分析，当你接近不惑之年时，应该给自己储备养老金，换个层面说，养老问题从20岁起就要开始规划，给自己储备退基金以供养老，既保证自己生活未来，又不给独生子女增加负担。按照我国现有的社保体系，不论是企业员工，还是城乡居民，只要每月缴纳不同档次的养老保险费，到退休后每月可以领取一定额度的社会保险养老金，这里特别要注意权利和义务对等的关系，一是参加社会保险要坚持连续缴纳保险费，不能中断；二是要选择一个适合的档次，换言之，缴纳时间越长，选择档次越高，个人账户资金越充裕，到退休是自然会领取理想的养老金。有的人在退休后看到别人退休养老金比自己高，只知一味抱怨，心里不平衡，却没看到人家之前付出了多少，因而，要制定一个切实可行的养老投资规划，毕竟世上没有天上掉馅饼的好事。

如果想退休后生活更舒适惬意一些，还需要制定“补充养老金计划”。客观地看，人的工作收入成长率会随着工资薪金收入水平的提高而降低，而理财收入成长率则会随着资产水平的提高而增加。因此，养老规划至少要用20年工作收入的一部分来准备60岁（或55岁）退休后的生活，建议主要资金投资养老保险，其他可选择股票和基金等。单纯从养老的角度说，目前各家商业保险公司推出的年金保险比较适合储蓄能力强、理财偏保守人士的需求，此类保险很像强制的长期储蓄，不过附有保险保障功能，投保人每年缴纳一定的费用，到期后开始领取养老金，缴纳的费用越高，届时领取的费用越多。这种针对养老的保险，可以附加住院医疗保险和意外伤害保险，投保人退休后可以领取养老金以及累积红利，作为“补充养老金”。这种保险组合还对疾病和意外伤害进行了保障，做到了养老、医疗和意外保障的全面兼顾，提升家庭抵御风险的能力。

目前保险公司推出的养老险产品还能降低退休规划的不确定性，缺点是报酬率偏低，需要有较高的储蓄能力。对投资性格保守但安全感需求高的人来说，以保证给付的养老险或退休年金来满足基本生活支出，以股票或基金等高报酬、高风险的投资工具来满足生活品质支出。 **刘宝民**

太保推今年首款“民生保险”

保险业“新国十条”发布后，太平洋保险聚焦政策所带来的巨大机遇和挑战，积极探索非车险产品的创新升级。近日，太平洋产险推出2015年首款“民生保险”产品。

这一“民生保险”由1个团体人身意外伤害主险和8个专属附加险组成，主险提供自然灾害以及抢险救灾造成的人身意外伤害保障，附加险可以选择飞行物坠落、火灾爆炸、燃气事故、民用电事故、盗抢、溺水、见义勇为、交通事故救助等意外伤害保障，还可以灵活组合意外医疗费用、住院津贴等已有通用附加险，为不同项目提供差异化的保障方案。

响应地方政府积极探索利用商业保险创新社会管理方式、提高救灾水平、实现救助效应最大化的趋势，太平洋产险已陆续开发具有地方特色的民生保险产品。如2014年度承保的苏州九个县区“自然灾害民生保险项目”，为550多万户籍居民提供自然灾害和特定事故的意外伤害保障。本次开发的全国性产品，为各地政府采用“购买服务”方式实施民生保险制度提供示范性产品，满足更大范围保险需求。**谈璎**

新终身寿险重视身价保障

近日，信诚人寿推出费率市场化改革后的全新终身寿险产品“君悦人生”，专注客户身价保障，特别针对出行风险提供高倍公共交通意外保障。

据了解，“君悦人生”兼具身故与意外双重保障，具有“高身价、高杠杆、高保障、助传承”的特点。其中，除了主要的身故保障外，还包括2倍保额公共交通意外保障，3倍保额飞机意外身故保障。

除此之外，在投保达100万元以上保额时，客户还可以选择保险金委托管理，通过保险金分期给付的方式，帮助客户实现资产平稳传承。 **汪霞**