

2017年上海银行业创新报告

THE REPORT ON SHANGHAI
BANKING INNOVATION (2017)

上海银监局

目录

第一部分 综述.....	1
第二部分 上海银行业创新实践.....	9
第一章 支持实体经济的创新.....	9
一、支持“一带一路”国家战略实施.....	9
二、支持上海自由贸易港区建设.....	12
三、推进供给侧结构改革.....	16
四、支持普惠金融服务小微企业.....	17
五、支持战略性新兴产业和先进制造业.....	25
六、支持绿色、环保领域.....	26
七、强化银行内控能力.....	30
第二章 支持上海科创中心建设的金融创新.....	34
一、支持科技金融的监管创新.....	34
二、支持科技金融的业务创新.....	36
第三章 服务民生的创新.....	39
一、支持城镇化建设.....	39
二、提升客户服务水平.....	41
三、支付业务和银行卡.....	43
四、创新消费金融服务模式.....	47
五、支持三农金融服务.....	49
第四章 互联网金融和金融科技的创新.....	50
一、拓展业务应用渠道.....	50
二、丰富营销服务手段.....	51
三、探索互联网产品创新.....	53
四、提升客户服务效率.....	56
五、挖掘金融科技应用场景.....	61
第五章 支持上海国际金融中心和航运中心建设的创新.....	65

一、丰富金融业态.....	65
二、航运中心建设.....	67
三、跨境资金服务.....	68
四、交易与投行业务.....	69
五、服务财富与资产管理市场.....	73
第三部分 总结与展望.....	76

第一部分 综述

习近平总书记在党的十九大报告《决胜全面建成小康社会夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利》中指出，创新是引领发展的第一动力，是建设现代化经济体系的战略支撑。2017 年，上海银行业稳中有进、稳中向好，本年的创新成果过半数是支持上海地区的，有力支持了上海供给侧结构性改革，进一步巩固了“十三五”发展的良好开局，不断开创上海银行业改革开放和科学发展的新局面。

上海银监局认真贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，坚持“跳出上海看全国，跳出金融看经济”的思路，在中国银保监会和上海市政府的领导下，一方面，强化大局意识、底线思维，打好防控金融风险攻坚战。进一步深化整治银行业市场乱象，加强重点领域信用风险防控，深入开展交叉金融风险防控，前瞻防控流动性风险和跨境业务风险，严格管控操作风险，防范社会金融风险传导。另一方面，积极对标卓越、聚焦重点，以改革创新提升服务实体经济质效。坚持以服务供给侧结构性改革为主线，持续服务重大战略和重点项目，支持打响上海“四大品牌”，助力国际金融中心和更高层次开放型经济体制建设。坚持以高质量发展为目标，主动对接上海科创中心建设“四梁八柱”的任务，完善上海特色的“4465”科技金融体

系¹。坚持以人民为中心的发展理念，深耕普惠金融市场，完善居民金融服务，深化全流程消费者权益保护体系建设。

2017 年，上海银行业金融机构自评自报的金融创新成果 599 项，呈现出“支持实体经济、服务上海区位、提升内部管控、注重金融科技、发挥规模优势”五大特点。这说明在“强监管、防风险”监管态势下，通过整治“恶意创新”和“违规创新”，消除监管套利，促进形成更为公平的银行经营环境，有利于银行主动创新，创新成果也更为多元。其中，支持实体经济重点领域的创新占比最大，说明更多银行创新回归到服务实体经济本源。银行创新紧盯未来发展，并将金融科技作为银行未来转型发展的关键之一，不少银行已将金融科技成果作为创新的重要来源，积极应对互联网金融挑战，主动拥抱互联网金融以及区块链、物联网、人工智能等先进技术为代表的金融科技，以互联网思维推动银行业务创新转型发展。此外，合规同样产生创新动力，今年创新成果中 15%是围绕强化银行内部控制能力。

¹ 2017 年 9 月，上海银监局与上海市科委联合发布《上海银行业支持上海科创中心建设的行动方案（2017-2020 年）》（以下简称《行动方案》），指导辖内商业银行坚持经营理念的“四可原则”，实现经营模式的“四个转变”，提出“六项主要任务”及“五项保障措施”。简称“4465”科技金融体系。

一、2017 年上海银行业创新成果概况

2017 年，在推动加快供给侧结构性改革、引导资金“脱虚入实”、防范金融风险的监管和市场环境下，辖内 97 家主要银行业金融机构共完成 599 项创新成果²，形成五大特点。创新成果细分为应用领域和业务领域两大维度，其中，应用领域包括 6 大领域（科创中心建设、支持实体经济、改善民生服务、金融中心建设和航运中心建设、金融科技和互联网金融、强化银行内控能力），下设 13 个子领域；业务领域包括 6 大类（存款类、贷款类、中间业务类、电子银行类、交易类和内部管理类），下设 16 项子业务。

从应用领域看，599 项创新成果比较平均分布于各个应用领域，其中支持实体经济占比最高，占比 25%；支持科创中心建设和金融科技两大领域则发展较快，占比较去年提高 5.9 和 6.6 个百分点。其中，支持科创中心建设 71 个，占比 11.9%；支持实体经济重点领域 150 个，占比 25.0%；改善民生服务 79 个，占比 13.2%；支持金融中心建设和航运中心建设 96 个，占比 16.0%；金融科技和互联网金融领域 109 个，占比 18.2%，强化银行内控能力 94 个，占比 15.7%。

创新应用领域	合计	占比
科创中心建设	71	11.9%
支持实体经济	150	25.0%
改善民生服务	79	13.2%
金融中心建设和航运中心建设	96	16.0%

²本报告所列示之银行创新，取自于银行业金融机构向上海银监局上报的自评报告，不代表监管部门的准入许可和合规审查意见。

金融科技和互联网金融	109	18.2%
强化银行内控能力	94	15.7%
合计	599	100.0%

从业务领域看，中间业务类创新占比最高。其中，中间业务类有 234 个，占比 39.1%；其次为贷款类有 145 个，占比 24.2%；然后是内部管理类，有 111 个，占比为 18.5%；交易类有 45 个，占比 7.5%；电子银行类有 43 个，占比 7.2%；存款类有 21 个，占比 3.5%。

创新业务领域	合计	占比
存款类	21	3.5%
贷款类	145	24.2%
中间业务类	234	39.1%
电子银行类	43	7.2%
交易类	45	7.5%
内部管理类	111	18.5%
合计	599	100.0%

2017 年上海银行业创新的五大特点：

一是实体经济是银行业创新的主要领域。数据显示，支持实体经济重点领域的创新成果最多。一方面，反映出实体经济是银行业发展的根本。上海银行业围绕这一根本不断创新理念、方法和业务产品，提升服务质量和效率，加速转型发展。另一方面，得益于监管引导。2017 年以来监管机构对银行业风险管理和规范经营等提出更为严格的要求，通过一系列监管措施的颁布，促进银行业从经济全局出发，引导商业银行强化服务实体经济的功能，支持经济结构调整和可持续发展。

二是上海地区政策性导向的创新成果显著。上海银行业积极响应国家政策，将自身发展和上海经济社会发展紧密结合在一起，

主动响应上海“五个中心”和“四大品牌”建设，在风险可控的前提下在上海自贸区建设、科创中心建设等领域取得了不少成果，从“高速增长”转变为“高质量发展”。599 项成果中有超过一半的创新成果（301 项）是针对上海地区的。

三是提升内部管控成为创新成果的重要来源。在 2017 年金融监管逐渐趋严的背景下，内部管控是各银行重点力求改进和优化的重点，由此产生了较多的内部管控机制和流程上的创新，例如对于信贷、资金等方面的监控和监测系统。数据显示，银行上报的创新成果中强化银行内控能力有 94 个，占比 15.7%。

四是金融科技是银行业务创新的助推器。数据显示，不论是业务维度的电子银行类，还是创新应用领域的金融科技和互联网金融，金融科技成果已成为银行创新的重要来源。各银行应对互联网金融挑战，主动拥抱互联网金融及以区块链、物联网、人工智能等先进技术为代表的金融科技，以互联网思维推动商业银行业务创新转型发展。例如手机银行、移动支付等产品的迅速推出和普及，融合电子金融的便捷优势与客服协助的安全体验，是银行网点的延伸和替代，为客户从传统网点服务向金融电子化服务模式的转化提供了重要的过渡平台。

五是规模大小对银行创新发展有重要影响。2017 年数据显示，中资银行创新成果数量远超外资银行，中资银行上报的创新成果数量合计 529 项，占全行业成果的 88.3%，反映出中资银行规模和本土化在创新发展上的优势。尤其是五家国有大型银行分行，2017 年上报创新成果 240 项，占全行业的 40.1%。

二、银行创新能力评估结果

2017 年，上海银监局充分听取辖内各机构意见，对创新能力评估体系进一步优化，细化评估要求、标准化填报数据，同时结合日常监管数据进一步提高评估体系的客观性和可比性。

评估体系由量化指标和机构互评两部分组成。量化指标部分，借鉴欧洲创新记分牌（European Innovation Scoreboard, EIS）评估体系、我国政府部门对科技型企业创新能力评估体系、第三方中介机构对金融机构创新评估体系等三个方法，依据客观性、独立性、系统性、功能性、连续性和可行性等六个原则，设计银行创新能力评估量化指标体系。评估共分为法人机构和分支机构两个层次。其中，法人机构按照创新基础、创新投入、创新产出、创新效率和创新管理等五大类指标，设立 17 个二级指标、35 个三级指标。分支机构按照创新基础、创新投入、创新推动、创新产出、创新文化和创新重点领域推动等六大类指标，设立 19 个二级指标、55 个三级指标。上述量化指标由各银行上报，上海银监局汇总评分。机构互评是定性评价部分，相当于专家意见。由上海银监局组织机构互评，各机构评选出前十位创新能力较强的同行。综合量化指标与机构互评得分，根据不同权重（量化指标 60%，机构互评 40%）得出总评结果，并按照机构类型进行排序。

上海辖内中资法人机构未排名。因辖内中资法人银行只有三

家，分别为上海银行、上海农商银行和上海华瑞银行，且机构差异较大，未予以排名。

上海辖内外资法人机构 17 家³，创新能力得分排位前 10 的机构如下：

排名	机构名称
1	星展中国
2	瑞穗中国
3	浦发硅谷
4	大华中国
5	三菱东京
6	富邦华一
7	三井住友
8	南商中国
9	花旗中国
10	法巴中国

上海辖内 40 家中资银行分行(含政策性银行)。分行排名看，大型商业银行创新能力优于股份制商业银行，股份制商业银行优于城商行；政策性银行中，开发银行上海市分行表现突出。创新能力得分排位前 10 的机构如下：

排名	机构名称
1	工商银行上海市分行
2	建设银行上海市分行
3	中国银行上海市分行
4	农业银行上海市分行
5	招商银行上海分行
6	交通银行上海市分行
7	开发银行上海市分行
8	光大银行上海分行
9	民生银行上海分行
10	北京银行上海分行

³ 不包含会管三家银行，汇丰中国、渣打中国和东亚中国

上海辖内持牌专营机构 28 家⁴，按机构类别，创新能力得分排位如下表（其中信用卡类机构数量较多，取前 3 位）：

排名	信用卡类机构名称
1	交通银行信用卡中心
2	建设银行信用卡中心
3	招商银行信用卡中心

排名	资金交易类机构名称
1	中国银行上海人民币交易业务总部

排名	私人银行类机构名称
1	工行私人银行中心

排名	票据类机构名称
1	工行票据营业部

⁴ 含 6 家在沪设立的专营机构分支机构，包括工行票据营业部上海分部。以及交行、民生、华夏、中信、平安银行信用卡中心上海分中心

第二部分 上海银行业创新实践

第一章 支持实体经济的创新

金融作为国民经济体系的一个重要产业，必须要适应经济发展新常态。建设金融和金融业监管的新常态，使金融改革开放创新和实体经济改革开放创新切实协同发展，才能有效发挥金融服务实体经济的功能，并防范金融脱离实体经济和发生区域性系统性风险。在监管引领下，上海银行业深入贯彻党的十九大精神，坚持聚焦上海需要，聚焦国家战略，聚焦小微双创，聚焦金融服务，大力支持“一带一路”、“长江经济带”和“走出去”等国家战略实施，发展小微企业金融，力行绿色信贷，通过优化网点布局、创新产品服务模式、推进各项差异化建设等手段加大信贷投放、扩大服务覆盖面、持续提升服务质效，普惠金融服务对象的金融可得性、获得感和满意度显著提高。

一、支持“一带一路”国家战略实施

上海是服务“一带一路”建设的枢纽和关键节点，是“一带一路”的桥头堡。在“一带一路”建设向纵深推进的过程中，上海银行业金融机构主动设点、布局，借助银团贷款、产业基金、对外承包工程贷款等多样化的金融工具，加大与国际金融机构合作，提升跨境金融服务能力，构建立体式风险防控机制，不断为世界经济发展培育新的增长点。

（一）中资银行发挥本地优势助力“走出去”

开发银行上海市分行推出中远海运能源一商船三井（MOL）联合体亚马尔液化天然气运输船购置项目，作为“一带一路”产能合作专项贷款，对推动“海洋强国”、“一带一路”建设、中资企业“走出去”等国家战略具有积极意义。进出口银行上海分行采用出口买方信贷牵头组建国际银团，采用银行间转贷款模式，支持企业开展贸易融资业务以及置换存量贷款，提升我国在土耳其和中东地区“一带一路”沿线的影响力。交银租赁通过爱尔兰增设特殊目的载体（SPV）成功与庞巴迪公司开展飞行模拟机的售后回租业务。这是交银租赁在北美市场的第一单租赁业务，也是首次向航空器制造商提供租赁业务，解决了离岸账户、境外纳税资格、北美地区税收支付和返还、资金交割、财务认定等多项难点。

【案例】

进出口银行上海分行——土耳其阿克银行买方信贷项目

2017 年，进出口银行上海分行采用出口买方信贷牵头组建国际银团向阿克银行（AK BANK）提供美元信贷资金，支持其开展贸易融资业务以及置换存量贷款。

阿克银行成立于 1948 年 1 月，是土耳其的第 3 大综合商业银行，为该国提供广泛的零售、商业、企业、私人银行和国际贸易融资服务，拥有土耳其较大的市场份额，主要客户群体包括大型公司、零售和中小企业，具备较为广泛的客户基础。

进出口银行上海分行牵头组建国际银团，以阿克银行为合作平台，采用银行间转贷款模式，不但充分利用了该行的本土优势及丰富客户资源，进一步推动了土耳其的国家经济发展，也有利于进一步提升我国在土耳其和中东地区“一带一路”沿线的影响力，充分体现了进出口银行作为政策性金融机构的职能定位。

（二）外资银行发挥国际业务经营优势

在沪外资银行借助成熟的海外网络布局和丰富的国际业务经营，通过境内外联动，积极为“一带一路”建设和中资企业“走出去”提供金融服务。仅辖内外资法人银行联合母行、联行为中资企业客户提供的全球授信余额已超过 6000 亿元人民币。

首都银行上海分行牵头组建美元银团贷款向某机械有限公司发放流动资金贷款，支持中老两国“一带一路”合作的重点项目之一——水电站项目。**埃及国民银行上海分行**根据总行的战略方针，利用自身优势，与母行、联行合作，通过为中国企业开立担保等产品，支持中资企业参与埃及在电力运输、基础设施建设，如水电站等建设；为中国民营企业在埃及及北非地区开立的子公司提供贸易结算服务。**阿联酋联合国民银行上海分行**为阿曼国家的公司提供长期固定资产贷款授信业务，支持石油钻井相关项目。**印尼曼底利银行上海分行**联合国内银行共同为印尼某电力建设公司开立保函，支持印尼当地电力基础设施的建设。**荷兰合作银行上海分行**与境外分行联动，共同为上海某集团企业“走出去”提供基于母集团跨境担保境外银团贷款。

【案例】

沙特阿拉伯国家商业银行股份有限公司上海代表处——中沙航天项目长长期工程保函转开

沙特阿拉伯国家商业银行股份有限公司上海代表处提供国内银行和沙特阿拉伯的企业之间保函业务接洽和联络工作，为两个企业深度合作提供预付款保函开立服务。主要创新点：一是超长期限的工程项目保函处理。本案例中涉及航天项目，涉及航天技术且时间较长，需要银行具有相应的长时限风险管理的创新。二是保函多次减额管理的创新。在保函的后开立阶段实现了担保银行对于保函减额业务的主动介入，提供授信额度的同时将受益人的预付款转化为合同首付款。这项创新可用于所有需要减额的大型工程保函业务方面，具有很强的可复制性。三是准据法适用性的创新。此前，沙特阿拉伯采取本国法律作为保函的唯一准据法。本案例采取了于国际见索即付保函统一规则（URDG，国际商会第 758 号出版物），这种准据法适用的调整对于国际银行同业之间的贸易金融与工程金融方面合作具有战略性的意义。

二、支持上海自由贸易港区建设

（一）自贸区投融资便利化创新

农业银行上海市分行引入流量经营理念，推出“金穗自贸快线”自贸跨境综合金融服务方案，涵盖了基础结算、现金管理、创新融资、金融市场、要素平台等多个产品系列，利用境内外两

个市场，整合境内外资源，为企业提供全球化投融资服务。民生银行自贸区分行推出双账户体系银团贷款模式，利用自贸区平台优势，根据境内外市场资金价格变动情况，选择在自由贸易（FT）账户⁵或境外机构人民币银行结算账户（NRA）下发放银团贷款，将企业融资成本降至最低。建设银行上海市分行推出境外借款FTN转贷业务，境内分行接受客户委托后，以自身名义与境外分行签订对外金融协议，并与客户签订相应转贷协议，将所筹借的资金转贷给FTN客户。交通银行上海市分行为上海电气财务办理首笔财务公司FTU美元跨境贷款。

【案例】

中国银行上海自贸区分行——自贸区跨境金融服务

恒逸文莱项目是国家首批“一带一路”重点建设项目，是文莱政府最大单一外商投资项目，具有重大战略意义，两国政府高度重视，备受国际社会关注。中国银行上海自贸区分行创新自贸区账户功能，提供“一揽子”专业化服务方案，成为上海市和中银集团服务“一带一路”金融大动脉的重要组成部分。

中国银行上海自贸区分行充分发挥自贸区跨境桥梁纽带作用，深化境内外业务联动，积极创新，巧用FTN账户功能，为恒逸文莱公司提供非居民-定增资金监管、网银跨境结算、FTN资金增值、CNH汇兑与汇率保值等一系列创新金融服务，全方位、全过程地满足“一带一路”项目建设中企业的金融服务需求，有

⁵ 自由贸易（FT）账户体系包含五类账户，即区内个人自由贸易账户（FTI），区内境外个人自由贸易账户（FTF），区内机构自由贸易账户（FTE），境外机构自由贸易账户（FTN），同业机构自由贸易账户（FTU）。

效利用境内 CNY、境外 CNH 两个市场、两种资源，助力企业提升跨境支付效率，降低财务成本，增加财务收益，规避汇率和利率市场风险。

（二）自贸区结构性融资产品创新

中国银行上海市分行推出付款汇利达 FT 项下运用模式，通过低风险质押及贸易融资、远期结汇组合，为客户节约财务成本。建设银行上海市分行为出口类客户设计推出“出口融贸通”FT 结构性融资组合产品，利用自贸区政策，为客户提供真实贸易背景下配套出口保理、信托收据贷款、流动资金贷款等多序列贷款品种。

【案例】

交通银行上海市分行——自贸区跨境并购金融创新

2017 年 6 月，交通银行上海市分行的同业机构自由贸易账户（FTU）与伦敦分行合作，通过人民币境外机构自由贸易账户（FTN）贷款和境外欧元贷款的组合形式，成功参与境外企业携程国际旅行网有限公司收购英国天巡控股有限公司的本外币并购银团贷款。

该业务为上海自贸区分账核算单元与海外分行合作参加的境外企业多币种并购银团贷款的成功案例。多币种并购银团贷款满足了企业由于收入币种多样化对应的融资币种多样化的需求，减少了企业资产负债币种错配的汇率风险，降低了企业的财务成本。同时交行充分利用境内外两种资源积极采用海内外分行联动

的模式，为大型企业“走出去”实施境外并购战略提供多样化的资金支持方案，为境内外联动业务开辟了新的路径。而境内外分行通过各自发挥就近服务和熟悉当地政策的优势，对并购实体境内企业和并购标的境外企业分别做好贷前审查、贷中和贷后监管，有效防范授信业务风险。

（三）自贸区债券业务创新

随着自贸区的发展壮大，自贸区债券市场将成为人民币流通机制中的重要一环，债券业务的参与机构将产生资金拆借、债券承销、人民币汇兑以及理财、担保等一系列业务需要。**工商银行上海市分行**承销全国首笔自贸试验区企业债券，开展银行间交易商协会注册的自贸实验区债务融资工具新品种的发行。**浦发银行上海分行**推出 FT 跨境可转债，通过全口径跨境融资引入境外战略投资者的外币资金，通过 FTE 账户自由结售汇用于企业境内外的日常经营支付需求，未来境外投资者还可通过债转股选择权的行权，完成对境内企业的股权投资。**平安银行自贸区分行**结合自贸区内企业的融资需求和投资人的投资需求，设计推出张江高科 FT 创新债，通过利用自贸区这一金融创新平台，撮合投融资双方对离岸人民币的需求和供给。**浦发银行自贸区分行**的 FTU 和**渣打银行上海分行**的 FTU 在银行间债券市场达成上海市政府自贸债二级市场交易，活跃了自贸债的市场表现。

【案例】

工商银行上海市分行——自贸试验区企业债券承销产品

工商银行上海市分行自贸试验区企业债券承销业务是指为自贸区注册企业（未来可拓展到境外企业）提供自贸试验区债券承做、向境内外投资人承销的一系列直接融资服务。首笔业务服务的企业为一家注册在自贸区的融资租赁公司，通过债券标准化产品引入境内外资本间接服务普惠金融，助力中小微企业发展，推动实体经济发展。

该业务涉及创新产品注册、境外投资人推介、运营机构系统调试等复杂创新环节，针对自贸区企业债券承销做了全面有益的探索，丰富自贸区企业债券品种，拓宽企业全球化融资新渠道；增强境外机构投资国内资产需求，提高自贸区的全球吸引力；加大自贸区服务实体经济功能，为改革先行先试进行有益探索；助推人民币国际化进程，加快上海国际金融中心建设。

三、推进供给侧结构性改革

辖内机构坚持服务供给侧结构性改革，提升服务质效。**建设银行上海市分行**针对跨国公司和国资集团企业司库提出的资金物理归集前提下税务成本优化需求，推出轧差现金池业务，根据二步式归集，通过内部清算户先平行委贷填平、后净额归集，缩减集团拆借给成员企业的贷款利息，减少现金池集团式委贷利息税负。**交通银行上海市分行**推出现金池自定义内部计息，由集团

公司自主根据一个结息周期内成员单位的贡献度而定制内部利息，可更好地满足客户内部计价需求。

四、支持普惠金融服务小微企业

2017 年以来，上海银监局落实国务院《推进普惠金融发展规划（2016-2020 年）》和原银监会对普惠金融发展的各项工作要求，颁布了上海市普惠金融发展实施方案，通过“监管工具箱”等方法强化监管督导，完善普惠金融事业部和小微专营支行等组织体系，推进无还本续贷、尽职免责等机制建设，深化产品和服务创新等措施，引导在沪银行业金融机构不断提升小微金融服务水平；抓住三农、科创、扶贫、校园、特殊人群等重点领域，引导在沪银行业金融机构不断提升普惠金融服务水平，取得了四大成效：一是普惠金融信贷投放量增质优。全面完成了“三个不低于”的总体目标。2017 年末，小微企业贷款不良率 0.87%，较去年末下降 0.4 个百分点。二是基础金融服务覆盖面不断扩大。目前上海辖内有 3 家小微企业专营分行、13 家以“支农支小”为市场定位的村镇银行、230 余家小微企业金融服务专营机构，实现对上海地区 1593 个行政村的金融服务全覆盖，无障碍银行服务网点普及率近 70%。三是防范化解风险和金融知识教育成绩显著。2017 年，上海银行业梳堵结合、教育先行、多措并举、坚守底线，切实隔离外部传染风险，成功防阻电信网络诈骗案件 380 起，避免经济损失 3269.28 万元；成功冻结涉案银行账户 3729

个，冻结涉案资金 2.65 亿元。同时，加强金融知识的宣传教育，先后组织“3·15”国际消费者权益日宣传周、送金融知识进校园等活动，辖内 35 家中资银行业金融机构与上海地区所有 62 家高校结对宣教签约。四是普惠金融外部环境持续优化。截至 2017 年末，上海市中小微企业政策性融资担保基金累计提供担保项目 7133 笔，为小微企业提供担保贷款金额 109.79 亿元；各类银税合作产品项下贷款余额 166.65 亿元，为小微企业节约利息成本及抵押、担保等费用共计约 7239.65 万元。

（一）融资授信方式创新

上海农商银行推出农业品牌质押履约保证保险贷款业务。探索以企业品牌及农业领域专利技术、农产品地理标志证书等无形资产作质押品，解决新型农业经营主体融资问题。民生银行上海分行通过与融资担保公司合作，共同开展小微企业风险分担融资服务，为特定小微客群提供最高授信金额 1500 万元，最高 9 成的高抵押产品。宁波银行上海分行推出税务贷，通过与当地国家税务局合作获取企业连续三年纳税信息，根据企业纳税数据发放贷款额度，打造“诚信纳税，不用等贷”的小微企业信用产品。温州银行上海分行、民泰商业银行上海分行、厦门国际银行上海分行、上海松江民生村镇银行、上海嘉定民生村镇银行推出担保基金贷款，由上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心为部分中小微企业的融资提供保证担保，有效拓展了小微企业的担保选择范围，为小微企业提供融资便利。奉贤浦发村镇银行为科

科技型小微企业为量身定制“专利质押、贷动未来”特色金融服务产品，贷款手续简便，放款时间短，还款方式灵活，无抵押，解决了小微企业因无房产抵押，无法获得银行信贷支持的融资难问题。**中海信托**推出小微金融信托业务“小微之星1号”，交易结构为房抵贷业务贷款服务商中佳信公司在中海信托设立单一资金信托，向其推荐并认可的自然人发放信托贷款，借款人将其房产抵押于中海信托名下，解决小微企业或自然人融资难题。

【案例】

宁波银行上海分行——税务贷

宁波银行上海分行与上海市国家税务局、上海市地方税务局合作，获取企业连续三年的纳税信息，根据企业纳税数据发放贷款额度，推出“诚信纳税，不用等贷”的小微企业信用产品——税务贷。为进一步提升办理效率，该行还推出了线上业务，客户可直接进行线上申请，办理效率和客户体验度大幅提升。

该产品主要有四个特点：一是具有信用担保，无需抵押或保证即可获得授信额度；二是额度较高，最高达100万元；三是还款灵活，支持多种还款方式，减少资金周转压力；四是办理手续简单，只要提供身份证、营业执照、房产证、国税数据等就可申请。

（二）融资业务模式创新

上海华瑞银行为轻资产客户量身定制科创微单元融资体系，企业的融资与其微业务流同步，将传统的企业信贷拆分成无数个

高频小额实时贷款，通过自动化、在线化的系统加以实现。上海华瑞银行推出小微供应链金融新产品“瑞 e 订”，将传统订单融资产品及反向保理产品有机结合，实现线下审核，线上批量融资，为小微企业提供灵活、高效、可持续的融资服务。光大银行上海分行推出银租易贷，从服务单一客户租赁公司到批量服务小微承租人，降低承租人贷款成本。

【专题】

上海华瑞银行——“瑞 e 订”产品

上海华瑞银行针对传统贸易融资产品的缺陷及小微企业的融资痛点，推出小微供应链金融新产品——“瑞 e 订”。该产品通过流程、制度及模式的整合及改造，有效利用金融科技手段，在全面落实线下风险管理措施及贸易背景审核的基础上，将应收账款转让及确认、融资放款及还款等操作升级至线上操作，实现了线下审核，线上批量融资，为小微企业提供了灵活、高效、可持续的融资服务。

该产品具有以下特点：一是制定物权转移确权标准，奠定创新基础。上海华瑞银行根据此类贸易模式的特点制定严格的物权转移确权标准，并对最终买方制定统一的准入标准，为其核定确定的风险限额并实施动态管理，确保最终买方的付款风险在可控范围之内。二是借款人融资时点提前，有效缓解资金压力。该产品有效引入实力较强的贸易中间商（供应链管理企业），通过与供应链管理企业的合作，对小微供应商的商务合同、物流流程、

结算方式进行标准化操作，当供应商根据商务合同约定直接将货物运往最终买方指定地点且由最终买方签收确权后，银行即可对供应商发放融资，将小微企业的融资时点较传统保理融资平均提前了 60 天，有效解决了小微供应商的融资需求。三是在线批量融资，有效降低借款人操作成本。上海华瑞银行运用金融科技技术，通过系统开发及升级，为借款人、供应链管理企业提供以企业网银为载体的服务端口，实现银企有效信息交互，包括在线提供应收账款清单、在线确认应收账款信息、在线申请融资、在线自动放款、到期在线自动还款等。四是派驻风控人员，实地掌握供应链关键信息，提高风控能力。上海华瑞银行采用向供应链管理企业派驻风控人员的方式，实时了解并全面掌握“瑞 e 订”运行所必须的物流、资金流、现金流、行业动态等核心信息，对商务合同签订、货物签收确权、应收账款确认、到期贷款结算等重要环节进行信息核实，对“瑞 e 订”贸易背景及融资条件进行现场审核，有效实现了线下审核与线上融资的衔接，提高了风险管理水平。

（三）还贷模式创新

民生银行上海分行根据小微客户不同生命周期的还款特点，推出两年期按月付息到期还本、前期免还本以及额度内提款等多种灵活便捷的还款方式，贴合小微客户还款需求。中信银行上海分行推出远期共赢利息产品，把银行贷款和中小企业的发展周期相结合，设计了“前低后高”的阶梯式贷款利率定价模式，解决

初创科技企业融资难题。**宁波银行上海分行**推出“三年贷”产品，将小企业融资与生产经营实际紧密联系，向借款人发放一笔最长三年期的流动资金贷款，还款方式为按月付息到期还本付息，免去优质中小企业每年贷款到期续贷时的资金压力。**上海宝山富民村镇银行**创新传统的小微企业流动资金贷款续贷模式，推出“续贷易”，针对企业对流动资金周转贷款到期后仍有融资需求，又临时存在资金困难的小微企业，如企业经营情况正常、还款能力良好和担保方式不降低，到期前三个月企业正常销售收入资金回笼大于贷款金额的，可允许其办理借新还旧手续。

（四）服务特定客户群体

上海崇明沪农商村镇银行推出“惠能贷”，为购买安装家庭分布式光伏发电相关设备的农户、社区居民提供授信，并以光伏发电设备产出的效益作为还款来源，为农户、社区居民解决购买设备的资金困难问题。**上海松江民生村镇银行**推出文化旅游贷，将部分信贷资源用于支持松江当地文化创意企业和旅游观光休闲企业，助力松江相关街镇充分挖掘自身的优势，在乡村旅游、文化创意等方面做文章。**富邦华一银行**针对台商特性推出“台商信保贷”，为上海市中小微台商企业开通了新的融资渠道。

【案例】

上海松江民生村镇银行——文化旅游贷

上海松江民生村镇银行专项设立文化旅游贷项目，将部分信贷资源用于支持当地文化创意企业和旅游观光休闲企业，助力松

江相关街镇充分挖掘自身的优势，在乡村旅游、文化创意等方面做文章，让农村真正振兴起来。

2017 年 12 月，上海松江民生村镇银行给予上海钟书实业有限公司授信用于其拓展“书香”事业。上海钟书实业有限公司成立于 1995 年，总部位于上海松江，是一家从事图书策划、编辑、出版、发行、数字教育研究和书店连锁经营的民营企业。虽然电商和电子图书的冲击使实体书店不断萎缩，但公司旗下钟书阁转型成功，目前已经成为松江区乃至上海市的城市地标，社会反响度高，品牌书店已经形成。

（五）互联网应用提升融资便利性

工商银行上海市分行的网上小额贷款，运用大数据及互联网技术，根据不同业务场景基于客户的交易、资产、信用等多维度数据构建客户筛选、额度测算及风险监测模型，为符合要求客户主动授信。交通银行上海市分行推出“蕴通 E 链”在线保理，通过基础贸易背景的快速核实，应收账款信息的电子化传递和保理融资全流程电子化操作，及时响应中小企业“短、频、急”的融资需求。民生银行上海分行创新推出云抵押线上贷款产品，通过互联网技术的嵌入设计，实现全流程全系统无缝云端链接，小微客户通过网络可获知预审贷款金额，享受专业团队跟进服务并查询贷款流转状态。上海松江富明村镇银行推出小微企业主手机、网上自助“富明小额循环贷”产品，客户可以通过手机、网上银行平台，根据约定的资金用途，实现贷款资金循环周转使用。

（六）小微企业综合服务创新

浦发银行上海分行推出 e 企行综合服务平台，提供了集在线财务、在线进销存、在线订单、在线融资和专业服务等一整套云端在线综合解决方案。光大银行上海分行联合上海市促进中小企业发展协调办公室，打造投贷联盟服务体系，将各投资机构、服务机构资源充分整合，信息共享，为成长性较好的中小微企业提供“投、贷、孵”“综合化、系统化、一体化”服务。平安银行上海分行推出中小企业大数据金融智能服务平台（KYB-全称为 Know Your Business），以内外部数据为基础，对中小企业和中小企业主建立信用评价和在线融资的授信模型，支持中小微企业融资、结算、代发等金融需求。

【案例】

浦发银行上海分行——“e 企行”综合服务平台

浦发银行“e 企行”综合服务平台秉承“开放、共享、便捷、友好”的理念，专门针对中小微企业打造的基于互联网的云端服务平台，提供了集在线财务、在线进销存、在线订单、在线融资和专业服务等一整套云端在线综合解决方案。

以在线财务为例，“e 企行”专门打造云端会计系统，通过快速建账、自动生成账簿、数据安全存储等服务，帮助中小微企业的会计人员随时随地记账、查询、报税、分析企业的经营状况，大幅降低中小微企业财务成本，保障财务数据安全，有效提升中小微企业财务管理信息化水平。对于中小型贸易公司经常面临的

订单数量多、库存大、价格变动频繁、进销存三方信息无法透明同步等问题，“e企行”则提供“在线进销存”方案，有效实现了订单快速管理、清晰盘点库存、信息及时更新，帮助企业进行线上销售和库存一体化管理，打破管理瓶颈，提升经营效率。

“e企行”支持电脑端和手机端应用，用户可以在线随时随地享受平台上各类服务，为中小微企业提供更低成本、更高效、更智能的用户体验。平台正式推出以来，已服务客户超过 20000 家，客户遍布全国各个省、直辖市、自治区，其中：上海地区服务客户近 4000 家，覆盖加工制造、贸易服务、科技创新、批发零售、电子商务等诸多关系民生的重点行业。

五、支持战略性新兴产业和先进制造业

开发银行上海市分行联合国家集成电路产业基金、上海市集成电路产业基金、国开发展基金，支持上海华虹（集团）有限公司 12 英寸先进生产线建设等上海市重大产业项目建设，根据集成电路产业发展特点和融资需求，突出投贷联动优势，提供跨产业周期的综合金融服务，以中长期融资平抑行业波动，助力企业实现跨越式发展。工商银行上海市分行推出商业银行市场化股权投资创新服务，借力“国资国企平台”+“市场化基金管理人”，从政策引导和市场驱动两方面着手破局，以市场化股权投资为切入点，满足战略新兴产业的客户股权融资需求，并在此基础上提供债权融资服务、基础金融服务、跨境金融服务等一系列综合服

务，为推动新兴行业发展及实体经济转型升级提供创新解决方案。

六、支持绿色、环保领域

（一）绿色债券业务创新

上海银行完成全市场首单民营上市公司绿色中期票据的发行。进出口银行上海分行形成首支“债券通”绿色债券，在债券资金筹集端，调动并吸引国际金融资源进入境内绿色债券市场，开辟海外人民币筹资渠道；在债券资金使用端，遴选国家重点“一带一路”绿色项目，连通了国际投资人参与绿色“一带一路”全球共建。招商银行上海分行、中信银行上海分行推出全国首单非金融机构绿色熊猫债——中国电力新能源发展有限公司 2017 年度第一期绿色非公开定向债务融资工具。兴业银行上海分行推出国内银行间及交易所市场首单融资租赁绿色债券——中电投融和融资租赁有限公司 2017 年度第一期非公开定向债务融资工具，采用非公开定向债务融资工具（PPN）模式，在降低企业参与绿色项目门槛的同时，扩大了企业注册绿色债券的范围。

【案例】

首单非金融企业绿色熊猫债——中国电力能源发展有限公司 2017 年度第一期绿色非公开定向债务融资工具

该笔债券注册金额 25 亿元人民币，首期发行规模 8 亿元人民币，期限为 3 年，由招商银行及中信银行联席主承销。该债券

是首单非金融企业绿色熊猫债，符合协会《非金融企业绿色债务融资工具业务指引》，中诚信国际授予该债券 G-1 最高等级，确认该笔债券募集资金投向符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》，得到了投资人的高度认可，发行利率达到同期限同评级的最低值，国家大力推展绿色经济的战略引导效应初现。本期债券采用 PPN 的模式，注册流程便捷，降低了企业参与绿色项目的门槛，同时提升了企业参与绿色项目的意愿。非公开定向发行对于探索更加灵活的创新型绿色债券融资模式，吸引绿色债券投资人，提高二级市场活跃度起到了积极的引导作用。

该债券募集资金用途将用于中电新能源下属节能与清洁类项目的建设运营，与传统燃煤供电供热项目相比，该债券募投项目每年预计节约标准煤约 50.4 万吨，减排二氧化碳约 86.1 万吨，减排二氧化硫约 2560.3 吨，减排氮氧化物约 1357.6 吨，减排烟尘约 378.0 吨，对提升节能减排效果，提高能源综合利用率，改善能源供应结构，缓解电热供需矛盾，促进太阳能开发与农林业协调发展，带动经济可持续发展起到积极的促进作用。

（二）绿色信贷业务创新

建设银行上海市分行推出绿色信贷金融服务方案，通过对接外部数据源自动获取有效信息，减少客户申办时间，以此加大为上海地区小企业绿色信贷客户金融服务支持力度。上海市节能减排中心有限公司、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中

心和商业银行三方合作操作，推出分布式光伏“阳光贷”业务，为注册在上海的中小企业在本市投资建设的分布式光伏项目承担具体融资及担保业务，目前上海地区已有4家银行（**交通银行、上海银行、兴业银行、北京银行**）开展“阳光贷”业务，累计为7家企业提供金融服务。**华夏银行上海分行**推出小微企业光伏贷，向国家鼓励发展的分布式光伏发电产业链中的小微特色客群发放贷款，用于购买分布式光伏电站设备或支付设备安装服务费，以借款人光伏发电收入和补贴收入作为主要还款来源。**申能财务**探索通过金融工具创新促进清洁能源替代，以林内燃气设备这一商品为载体，向个人客户提供零首付、零利率和零手续费的绿色能源商品分期贷款产品——“和气生财之绿能贷”。

【案例】

建设银行上海市分行——小微企业绿色信贷业务金融服务方案

建设银行上海市分行“小微企业绿色信贷服务方案”根据全行绿色信贷业务发展战略，制定小微企业绿色信贷业务发展分层策略，并通过筛选工具实施全流程监控，从而帮助基层行深入挖掘“绿色信贷”重点领域的小微企业信贷客户，逐步提高绿色信贷客户在建行小微企业信贷客户的占比，优化客户结构，确保建行在小微企业绿色信贷业务的市场竞争中处于优势地位。方案的主要特点为：一是分层策略锁定客户，实现精准营销。通过明确小微企业绿色信贷领域内重点支持的行业、重点选择的客户、重点发展的信贷产品，为基层行发展绿色小微企业信贷业务指明方

向；通过环保客户筛选工具帮助基层行锁定目标客户，最终实现精准营销。二是全程监控控制风险，提高管理效率。在贷前、贷中环节中引入环保客户筛选工具，提高客户筛选、业务申报的效率并有效控制风险；在贷后环节，将环保客户筛选工具与小企业贷后远程机控系统相结合，由系统自动预警，实现风险管控前置，同时节约大量人力成本。

【案例】

华夏银行上海分行——“光伏贷”产品

作为绿色金融内涵之一的光伏行业，具备绿色、环保、低碳、可再生等行业特性，在政府推广光伏发电的过程中，贫困农户普遍缺乏安装屋顶分布式光伏电站的启动资金。华夏银行上海分行结合光伏行业政策、产品特性及市场需求，研发推广“光伏贷”产品。已安装分布式发电光伏设备的农户，经供电局报批通过后，由各区供电局按季下发给相关农户，国家及上海市政府对分布式光伏电的补贴，以及光伏设备发电的上网部分电价款项，以此作为贷款的主要还款来源。

该产品特点是：一是期限长，贷款期限最长可达 10 年；二是额度大，个人用户最高借款额度达到 50 万元，企业最高借款额度达到 2000 万元；三是全信用，无需额外提供抵押、担保；四是不受地域限制，业务可拓展至全国；五是操作模式灵活便捷，可实现线上线下相结合。

（三）绿色租赁业务创新

招银租赁推出新能源公交供应商租赁业务，针对湘潭市公共汽车公司采购 128 辆新能源纯电动公交车的需求，以新能源公交车作为租赁物，投放融资租赁款指定用于偿还新能源公交的欠款，将湘潭公汽分期支付的商业信用变更为银行信用。**农银租赁**推动“绿色租赁”理念，与南网集团、农行广东省分行合作推出清洁能源发电项目——阳山南电生物质发电设备直租项目，开创了“农银租赁设备直租+农行土建项目贷款”的合作新模式。

七、强化银行内控能力

（一）业务风险防控手段创新

工商银行上海市分行推出信贷运行风险监控系統，将行内外风险监测信息进行整合，形成风险监测发现、支行核查反馈、统一视图查看的全方位客户风险监测平台，为前中后台的营销及风险把控提供数据支撑。**农业银行上海市分行**基于 SNMPv3 协议，通过用户的安全模型以及基于视图的访问控制模式 (VACM)，有效保证数据在传送中不被截获、窃听、篡改、重发和假冒发送等恶意攻击，对服务器、不间断电源、网络设备进行实时监控和告警。**农业银行上海市分行**还针对部分对公优质客户频繁出现大额交易预警给基层行监管带来一定压力的情况，采取监管预警信息白名单管理，实施差别化的预警信息管理方式，减轻基层行预警信息核销压力，提升风险管控质量。**交通银行上海市分行**推出对公

账户资金监测系统，可自定义可疑交易筛选条件，支持一次性判断 3 万条交易数据，目前根据非法集资账户交易特点开发设计的 11 项非法集资预设报表可高效准确地定位符合特征的可疑交易，大大减少手工监测的工作量。

（二）客户分析维护工具创新

工商银行上海市分行推出“掌上决策”，通过“流式”数据推送、准实时批量文件推送等数据服务，实现客户资产变动情况实时显示。农业银行上海市分行开展基于资金流图的对公客户分析，基于 Neo4j 图数据库，以对公客户作为点，资金往来关系作为边，构建客户直接的资金流图，通过网页排名（PageRank）算法挖掘网络核心节点，分析行内外客户关联确定潜在营销客户。中国银行上海市分行与中银国际证券实现“中银一体化”，采用客户授权等方式，双方共享存量客户，通过账户统一视图，集团内客户数据、资产数据共享，在双方平台上进行产品交叉销售。该分行还推出网点主任管理工具，为网点主任提供存贷款、收入、客户、金融资讯等多维度数据展示和趋势展示，协助网点主任在外出营销时仍能做好网点管理工作。招商银行上海分行推出账户计息码排查数据模型，通过计息码与核算组织形式的数据比对分析模型，定期对全辖网点开立的同业客户账户进行排查，便于网点自行发现遗漏维护。兴业银行上海分行推出“快窗”系统，利用软硬件结合的技术手段将以往网点“一对一”服务模式改变为“一对多”服务模式，操作过程以客户自助操作为主、柜员操作

为辅，将网点客户从过去的旁观者变为主要参与者，通过客户与网点工作人员之间互动，提高客户的忠诚度和认可度。**建设银行信用卡中心**建立信用卡客户洞察与智慧经营体系，通过大数据工作平台定期发布、更新客户洞察标签，支持信用卡客户全生命周期各项业务进行快速的客户画像、模型开发、策略研发、政策跟踪等数据分析实践。

（三）资金运营与定价模式创新

中国银行上海市分行设立中银香港外币现钞代理库，库存的外钞归属中银香港，进口的外钞可直接从该库出库后入上海市分行业务库房，加速外钞进出口操作，降低分行外钞库存及运营成本，这是第一次由一家商业银行在另一家商业银行设立的多币种现钞代理库模式创新。**招商银行上海分行**从智能筛查和提升效率两个方面着手，开发汇入信息智能筛查工具，将各类简、繁体混写及冗余特殊符号等作为工具参数，实现自动筛查并用颜色标注等方式提示使用者。**外高桥财务**搭建境内外一体化资金运营平台，覆盖外币和人民币的多币种跨境资金通道，实现两个资金池优势互补，为集团全面统筹境内外本外币各类资金、提升综合金融管理能力提供了强有力的工具和手段。**申能财务**在财务公司同业中率先采用内部资金转移定价（FTP）策略，将市场化资金价格有效传导到公司内部，指导金融产品定价，通过多维度 FTP 利润分析计量公司自身金融价值，引导公司业务发展，优化公司资源配置。**国际货币经纪公司**构建资金面情绪指数体系，通过合理、

科学的模型，构建出比普通的量价指标能更直观反映银行间市场资金面松紧情况的指数，方便交易员进行资金定价和交易。

第二章 支持上海科创中心建设的金融创新

2017年，上海科技金融生态体系进一步完善，科技创新土壤得到进一步培育。辖内科技金融供给进一步扩大，科技金融贷款余额首次突破2000亿元。专业化服务水平及效能得到提升，创新产品层出不穷。投贷联动试点工作进一步深化，银行与企业互惠共赢。多层次融资及风险分担机制得到有益探索，科技金融内生发展动力得到增强；科技金融服务不断完善，科技创新成果不断丰富。

一、支持科技金融的监管创新

2017年9月，上海银监局与上海市科委联合发布《上海银行业支持上海科创中心建设的行动方案（2017-2020年）》（以下简称《行动方案》），指导辖内商业银行坚持经营理念的“四可原则”，实现经营模式的“四个转变”，提出“六项主要任务”及“五项保障措施”，以此构建上海特色的“4465”科技金融框架体系。其中，经营理念的“四可原则”包括：“商业可持续、政策可托底、风险可控制、激励可相容”。六项主要任务包括：优化科技金融生态系统；加大对科研基础设施和科技创新布局的金融支持力度；推进科技金融专营机构建设，创新专业化经营模式；主动前移金融服务，促进科技成果转移转化；继续推进投贷联动业务创新；在风险可控前提下，开展科技金融产品和业务创

新。五项保障措施包括：发挥银行监管与政府扶持的协同效应；发挥监管规则的正向激励作用；将创新科技扶持政策延伸到金融机构；完善科技金融数据共享机制；加强业务指引与培训。

《行动方案》系由上海银监局与上海市科委联合发布，体现了监管制度安排和政府扶持政策的有效结合，以及相关各方共建科技金融生态体系的重要意义和协同效应；同时《行动方案》首次明确提出辖内银行业支持上海科创中心的中长期规划目标及重点任务，对科学分配辖内科技金融资源具有重要意义，至 2020 年末力争实现全辖科技型企业贷款余额达到 2700 亿元左右，较 2016 年末增长 80%，2017-2020 年期间平均增速超过 15%；并首次制定辖内科技支行的专业化标准指标，对辖内挂牌科技支行制定了具体的考核评估体系，力促科技专营机构体现科技金融属性，服务科技创新企业。

上海银监局将以落实《行动方案》相关重点任务为抓手以坚实的保障措施，指导辖内机构科技金融发展。整体来看，上海银行业金融机构的科技金融转型之路稳步前行，截至 2017 年末，上海辖内科技型企业贷款存量家数为 5235 户，同比增长 21.66%；贷款余额达 2071.27 亿元，同比增长 38.05%；其中科技型中小企业贷款客户数占整体比重为 89.40%；贷款余额占比为 54.11%。整体不良率较 2016 年末下降 0.24 个百分点至 0.37%。总体而言，辖内整体科技金融发展势头良好，风险总体可控。

二、支持科技金融的业务创新

（一）抵押担保模式创新

开发银行上海市分行通过统贷业务模式发放上海汇科统贷平台项下中小企业流动资金贷款，信用结构为汇金担保公司保证担保，通过搭建完善的担保体系，较好地解决了“两高一轻”科创企业信用结构薄弱、高风险等问题。工商银行上海市分行与上海市科创中心、担保公司三方合作推出科技履约贷，以风险共担方式，向资信良好的科技型小微企业发放用于正常生产经营所需的人民币信用贷款。农业银行上海市分行的“新能源汽车上游供应商融资服务”为新能源汽车上游供应商户量身定制线上的供应链融资解决方案，融资依据电子化、授信额度可循环、网上全流程操作、系统自动审批，解决了科技型企业业务经营中面临的买方占用货款时间较长，亟待解决内部短期资金运转的问题。招商银行上海分行推出“高新贷”，最高额度 500 万元人民币，项下无强制抵质押，支持分期还款，解决轻资产、有持续研发投入、发展壮大期的高新技术企业资金需求。南京银行上海分行推出“科技型企业信用贷款”，突破传统授信模式局限于对于企业财务状况的判断，着眼于企业本身的科技含金量及未来发展趋势，把握企业成长周期的关键时点，弱化担保形式，以纯信用或类信用的担保方式协助企业发展。

（二）投贷联动模式创新

中国银行上海市分行推出科创企业投贷联动业务，在产品层面推出“VC 贷”“PE 贷”，在服务模式层面推出“投贷联动一站通”中小企业金融服务，打造 1.0“拨、投、贷、保”、2.0“N+1+N 产业链”、3.0“融资、融市、融智、融技”三大平台，为科创企业提供银行信贷+股权投资+综合金融的“一站式”服务。浦发银行上海分行推出《浦发银行科技金融服务方案 1.0》，围绕政府、科技企业、科创平台和科创人才四个主体，汇集浦发银行 52 类科技金融领域相关的明星产品，将以往注重服务科技型中小企业融资需求、关注贷款产品的思路，升级为覆盖面更广的、服务所有科技金融关联客群的整体解决方案。杭州银行上海分行推出科技金融“投融一站通”综合服务平台，为科技型企业从初创期到成熟期不同发展阶段提供针对性的、可持续的服务与精准化和差异化的管理，实现企业融资完成、股权架构改善或财务制度的规范等全方位的目标。

（三）银政、银园合作模式创新

建设银行上海市分行为国家级或市级双创/科技型园区孵化企业专属设计推出纯信用小额化信贷产品“紫竹孵化贷”，通过小额化产品培养孵化型、初创型客户良好金融习惯并给予信贷支持、助力成长。北京银行上海分行推出“拨贷通”，借助张江高新区管委会“张江专项资金”筛选机制，为获得专项资金拨款的科技企业客户群提供小额信用贷支持。江苏银行上海分行推出

“双创贷”项目，由政府引导基金作为支持，以“银行贷款”+“认股权证”融资模式作为突破口，形成银行信贷与股权投资联动，促进科技型中小微企业获得信贷资金支持并扩大其受益面。闵行上银村镇银行在与风投机构、创业园区合作过程中，直接由推介机构提供保证担保，采用风投保证和投贷联动的综合担保方式，解决轻资产、少抵押物的高新技术小微企业的增信问题。

（四）非银机构的科技创新业务支持

上海信托、安信信托、交银租赁和浦银租赁等 4 家作为试点机构，助推金融服务科技创新。上海信托积极参与创设上海科创中心股权投资基金管理有限公司。6 月上海信托作为受托人的“上信-上海科创母基金集合资金信托计划”成立，该信托计划认缴基金管理公司 2300 万元出资，上海信托成为基金管理公司的股东，其他股东包括上海国际集团、上海国盛集团、张江高科、国泰君安和上港集团。安信信托成立“安信创新 7 号·外高桥 IDC 股权投资集合资金信托计划”，支持互联网数据中心（IDC）发展。IDC 通过与互联网的连接，整合基础电信资源、设备资源、软件与系统并构建云计算业务产业链，是政府、企事业单位、电信运营商的神经连接中枢，也是上海要建成具有全球影响力的科创中心的重要基础设施。浦银租赁年内成功向通联支付网络服务股份有限公司投放融资租赁款 9900 万元，有效补充了科创企业的营运资金。

第三章 服务民生的创新

民生领域是银行重要且长期的竞争领域，也是银行业务结构调整的需要。衡量银行金融服务水平和能力的一个重要标志，就是适应市场变化，把握社会发展趋势，从新兴领域和全新客户中发现新的金融需求，培育新的业务增长点。2017 年，上海银行业不断增加金融服务层次，丰富金融产品，拓宽民生金融服务的边界，满足不同类型资金需求者的多样化需求，城镇化建设加速，居民金融服务满意度和获得感明显提升，产品业务创新和商业模式创新亮点频现。

一、支持城镇化建设

工商银行上海市分行以城镇化发展和新农村建设为核心，推出土地减量化融资产品，将农村建设用地复耕（拆旧地）与挂钩建设用地出让形成的收益或其他经营型收入来弥补该项目建设成本，为缓解上海建设用地指标不足的瓶颈问题走出重要一步。开发银行上海市分行推出嘉定新城 E17-1 地块新建租赁住房融资模式，充分考虑租赁住房特性，贷款回收期限较长，项目建成前给予阶段性免担保授信，以借款人自有现金流和项目租赁收入为双重还款来源，作为上海首批出让的两块“租购并举”试点地块之一，对于后续租赁住房建设具有借鉴意义。建设银行上海市

分行在新型城镇化建设的大背景下，推出适应上海商业地产市场发展需求、优化银行资产业务质量的“经营性物业贷”产品。

【案例】

开发银行上海市分行——嘉定新城 E17-1 地块新建租赁住房项目

开发银行上海市分行充分考虑租赁住房特性，设计贷款期限、信用结构和还款来源。贷款期限上，考虑到租赁住房为民生项目，回收期限较长，结合实际情况设定项目期限 25 年。信用结构上，最大程度支持本项目，在项目建成前，给予阶段性免担保授信，项目建成后，以项目土地及房产提供抵押担保，同时设定排他性条款确保阶段性风险防控。还款来源上，考虑到项目的民生特质和回收期较长特性，设定借款人自由现金流和项目租赁收入为双重还款来源。

本项目是上海首批出让的两块“租购并举”试点地块之一，得到市、区两级地方政府高度重视。本项目融资模式对于上海市后续的租赁住房建设等具有借鉴意义。

【案例】

工商银行上海市分行——减量化融资产品

按照新的城市发展规划要求，上海政府出台减量化方案，以促进今后建设用地规模负增长。“减量化”就是对不符合土地利用总体规划且社会经济或环境效益较差的建设用地，通过拆除复

垦等土地整治工作，在恢复农地生产能力、发挥生态用地功能的同时，提高土地的空间使用效率，以减量化加快淘汰”三高一低“（高耗能、高污染、高风险、低效益）落后产能企业，促进产业结构的调整优化和经济增长方式的根本转变。

2017 年工商银行上海市分行以城镇化发展和新农村建设为核心用途，将农村建设用地复耕（拆旧地）与挂钩建设用地出让形成的收益或其他经营型收入来弥补本项目建设成本，期限最长可达 10 年，资本金比例不低于 20%。该产品推出后，工商银行上海市分行与国开行联手就某工业区进行了首单试点，为上海郊区新农村建设工作开展树立了良好的示范效应，同时也为缓解上海建设用地指标不足的重大瓶颈问题走出了一大步。

二、提升客户服务水平

（一）优化智能机具功能

上海银行推出新型智能柜员机（ITM），涵盖 13 类业务品种，支持大额、零钞现金模块，和开卡开盾理财等非现功能，以及老年客群的存折、存单业务。上海农商银行智能柜员机除为客户提供转账汇款、信用卡业务、账户管理等自助业务以外，还针对客户群分布现状和业务特点，创造性地推出存单自助办理、硬币找零业务等服务。工商银行上海市分行推出智能设备个人跨境汇款业务，客户持居民身份证即可在智能柜员机上自助办理个人跨境汇款业务。

（二）提高自动化服务程度

农业银行上海市分行推出“个人客户批量开户”产品，实现批量开立定期存单、活期存折、协议利率定期存单、借记卡定期子账户（含协议利率）等功能，丰富了批量开立个人账户种类，满足不同客户不同需求，为基层营销动拆迁款、专项津贴、代发工资等源头资金提供系统支持。中国银行上海市分行推出“易薪通”总部集中代发平台。其中，实现了企业免填联行号、中行卡和他行卡信息校验、代发数据个性化查询等特色功能，为服务总部集团型客户提供了更优质的代发服务。中国银行上海市分行推出“中银全球智汇（BOC-GPI）”，在不改变前台柜员操作习惯的基础上实现 GPI 汇款的系统自动识别和主动提示，客户可通过一次性授权，终享 GPI 汇款通知方式，免去客户每次填单烦恼，同时实现后台集约化运营的优先处理和无需路径选择的直通式处理，控制操作风险，提升运营效率。

（三）服务居民生活场景

中国银行上海市分行推出上海市二代社保卡项目，将银行端的银行卡功能与市社保卡的功能合二为一，便于市民看病结算。建设银行上海市分行推进智慧菜场智慧交易的迭代更新，将聚合二维码引入智慧菜场，契合小额高频的交易方式，打通个人客户和个人商户间的资金链条，形成完整的智能化支付结算生态圈。建设银行上海市分行、中信银行上海分行紧抓保险行业在国民经济发展中的转型机遇，推出基于微信平台的上海个人医保帐户余

额购买商业医疗保险业务。**民生银行上海分行**开发某大型社区APP，围绕社区居民生活消费场景，可实现社区门车禁刷卡通行、居民物业费、停车费、公用事业缴纳、专属金融产品购买、水果选购、洗衣等多项功能。

（四）配合政府部门资金监管

工商银行上海市分行推出医保异地结算业务，基于社保基金财政专户的医保异地结算系统，实现异地医保资金清算和托管。**农业银行上海市分行**推出监狱服刑人员个人资金管理系统，依托银企通平台，利用二级账簿实现为监狱服刑人员个人资金分别计息的目标，并在上海市范围内两家监狱成功试点。**建设银行上海市分行**搭建上海市支付机构监管信息系统，建立与人行及上海地区各家备付金存管商业银行之间的支付机构备付金账务信息交互，促进支付机构存管业务数据分析及风险控制。**建设银行上海市分行**基于国库集中支付管理平台，推出上海市民政资金支付监管系统，实现对民政资金全流程有效监管，提高民政财务管理的安全程度和信息化水平。

三、支付业务和银行卡

（一）线下支付业务创新

上海银行推出 ePay 闪付，向其合作方客户提供银行 II 类账户全线上开户入口，通过为合作电商平台打通线下支付体系，实现客户银行 II 类账户信用额度消费。**工商银行上海市分行**推出上

海市教育客户缴费服务，为收缴学费、车费、包餐费、新生报名费及国际预科证书课程（IB）和美国大学预修课程（AP）自主报名考试费等费用提供全方面、多维度缴费方案。**建设银行上海市分行**创新推出一款功能完备、造型时尚、性价比高，兼具芯片卡支付功能和公交地铁行业应用功能的移动支付产品——龙支付米动手环，以此为个人客户带来更贴近生活场景的支付体验。**该分行**还推出“龙支付”医院一站式服务，在“医院一站式自助服务”机具上增加“龙支付”功能，方便客户通过“龙支付”直接进行预储值账户线上充值以及直接扫码支付，实现“聚合支付”。同时，针对玉佛禅寺的新型礼佛理念，为其打造玉佛禅寺移动电子功德箱，丰富玉佛禅寺线上线下多渠道收款模式。**温州银行上海分行**与通联支付联合推出温行通联联名手环，除手环基本功能外加载公交卡功能，可通过手机蓝牙实时充值。

【案例】

工商银行上海市分行——上海市教育客户缴费服务

工商银行上海市分行打造了教育领域客户多银行大额在线缴费服务，家长/学生可使用不仅限工行卡通过工银E缴费平台实现大额缴费，并为学校提供了信息查询、账实核对等功能，极大缓解学校财务压力、便捷了家长/学生缴费流程。目前已在上海中学国际部成功上线，并将推广至本市多家重点教育客户。

产品满足学校、家长、学生在统一平台上实现多银行账户缴费的需求。工行上海市分行对工银E缴费进行了个性化开发，以

线上 POS 的形式实现他行账户、大额线上缴费的功能，目前支持渠道是电脑端开放式网银，同时通过银联在线实现平台上他行小额快捷支付作为功能补充。产品支持学生与家长他行卡缴费，解决学校多银行大额收缴学费难题，缓解学校财务压力、银行网点服务压力。

【案例】

建设银行上海市分行——龙米手环

龙支付米动手环是建设银行上海市分行结合多方面需求，联手华米科技、上海交通卡公司打造的首款集金融支付、交通出行与健康运动于一体的智能可穿戴设备，在同业内首创了金融支付、公共交通与可穿戴设备的结合，满足公交出行、闪付购物、挥手取现等日常消费需求，解决客户在运动、出行等场景支付不便的痛点；同时在金融领域首创利用蓝牙技术实现云闪付空中发卡、交通卡空中充值的功能，突破了手机型号和 NFC 功能的限制，普适性地适用于所有智能手机；独创的蓝牙通讯加密技术已经申请发明专利。简单便捷的操作流程，让客户真正体验到“即买、即开、即充、即用”的极致体验。目前手环销量已突破 2 万支，随着蓝牙专利技术的领先应用，建行将在智能手表、汽车、家居等跨界领域进行探索和合作。

（二）线下收单业务创新

建设银行上海市分行推出龙商沪通个人商户运营平台，通过聚合支付二维码给予个人商户良好的收款体验，支持全渠道支

付、一本帐查询等多种商户管理功能，支持线上实时申请及审批，利用微信公众号“上海龙商圈”统一运营管理。**交通银行上海市分行**推出基于智能 POS 终端设备研发的纸票+电票的开票云服务平台“云智付”收单业务商户增票辅助系统，通过与现有商户端 ERP、收银台和云智付等应用深度融合，打造商户完整生态服务链。**建设银行信用卡中心**打造“慧兜圈”消费金融生态圈，以搭建消费、特惠、促销场景为切入点，在 POS 终端上整合了收单、特惠、分期、会员管理等功能，聚合了银行卡、银联二维码、龙支付、微信、支付宝、ApplePay 等支付方式。**交通银行信用卡中心**推出统一商户管理平台，以可灵活扩展部署的微服务理念为核心，为商户提供支付整体解决方案，打造刷卡、挥卡、各类 PAY、扫码于一体，融合支付宝、财付通等多种支付场景的超级融合收单能力及多维支付服务，基于微服务的大并发处理设计使支付处理能力达到每秒处理 1.2 万条消息。

【案例】

交通银行上海市分行——“云智付”收单方案

为满足新形势下各类商户不同支付渠道统一受理需求，交通银行上海分行于 2017 年初推出了交通银行“云智付”业务。“云智付”集成了传统银行卡支付、银联云闪付、扫码支付于一体。商户可通过银行提供的智能 POS、普通 POS、收银一体化解决方案，实现收银端消费者全渠道支付接入，财务部门一体化收银对账功能。该产品集成银联支付及主流扫码支付于一体，利于商户

收银系统一体化集成，有效提高商户收银工作效率；银行作为清算主体，资金清算周期时效确定，保障商户资金安全；POS 终端支持、可协助商户完成收银系统与 POS 系统一体化对接。

四、创新消费金融服务模式

（一）精准服务学生群体消费需求

建设银行上海市分行为满足大学生的合理消费需求，选择就业前景良好的本市高校，依托快贷推出面向在校大学生的互联网信用小额贷款“学 e 贷”，为培育年轻客群铺垫基础。上海松江富明村镇银行针对大学生的消费特点和还款能力，推出了满足大学生学车、考研、参加技能培训等需求的小额“勤学贷”产品。

（二）聚焦住房购车生活消费场景

上海农商银行推出车牌随鑫分，向成功竞拍上海车牌的竞拍人提供车牌分期服务，最高额度可覆盖车牌价款，分期模式包括等额还款和特色的月还 1% 模式，缓解客户一次性缴纳车牌价款的资金压力。上海华瑞银行切入租房市场推出“极时花-租房贷”在线贷款产品，通过征信自动解析、大数据风控模型以及各类真实性验证手段，从租客在发起贷款申请到系统审批结果返回不超过十秒。建设银行上海市分行推出新筑巢计划（租金分期），实现筑巢家庭婚姻、养育、子女教育一站式分期需求，4 个月时间内签约租金分期商户 24 家，包括微领地、青客、湾流国际社区、领寓等 19 个住房租赁品牌。建设银行上海市分行推出“建·行

未来”产品，为客户提供从车牌、购车、用车等一站式分期服务，帮助客户“带着额度”选车。**浦发银行上海分行**推出信用卡租金代扣，通过信用卡前端授信，保证公寓方能按时、足额收取租金，租客也可在享受专项租金分期额度同时享受消费分期额度。**浦发银行信用卡中心**贴合国家大力发展租房市场的政策导向，推出个人租金分期在线申请产品“小浦E租”，支持客户通过商户端入口、二维码、线上自助渠道等形式发起业务申请，由系统在线实时进行审批，快速完成审批并通过短信形式将审批结果告知客户。

（三）运用智能手段提升信用消费便利性

招商银行信用卡中心开发上线e智贷——消费信贷产品智能推荐引擎，可实时推荐符合用户个性消费金融需求的产品，缩小了消费信贷产品到客户的路径长度，构造一个快速推荐即时响应的客户体验。**兴业银行信用卡中心**结合网络发卡，创新推出“快发+消费场景”POS分期模式，与传统POS分期仅针对已持卡客户开展相比，潜在信用卡客户只需通过网络渠道实时申办信用卡并核对身份通过后获取卡号，即可通过“手输卡号+交易密码”采用分期付款方式购买指定产品和服务。**交通银行信用卡中心**推出手机信用卡，通过对信用卡申请和使用的流程改造，真正实现了“秒级服务”，从申请提交开始，最短2秒，平均49秒即可完成审批，审批后在无实体卡的情况下，客户可以立即进行消费用卡。

五、支持三农金融服务

上海农商银行推出农业品牌质押履约保证保险贷款业务，结合自身“三农”业务领先优势、培育具有高成长性的农业科技企业，着力打造“三农科技”特色，全面提升服务实体经济质效。闵行上银村镇银行的村集体资产股权质押贷款解决了“三农”贷款担保弱的问题，盘活了村集体资产股权权能，为区域内农民增收平台、村集体经济的融资，提供了创新的担保方式，解决了村镇集体经济因为担保薄弱而无法获得融资支持的问题。

【案例】

闵行上银村镇银行——“三农”信贷产品

闵行上银村镇银行对区域内上海沪星实业有限公司发放了闵行区首笔集体股权质押贷款。该产品解决了“三农”贷款担保弱的问题。该产品盘活了村集体资产股权权能，为区域内农民增收平台、村集体经济的融资，提供了创新的担保方式，解决了村镇集体经济因为担保薄弱而无法获得融资支持的问题。产品创新与制度创新的共同推进。该产品在实践操作中解决了管理部门、登记部门与银行和借款人的关系，会同地方政府建立健全了的相关政策和制度，实现了产品创新与制度创新的共同推进。既让借款人切实获益，也保障了银行的债权权益。

第四章 互联网金融和金融科技的创新

上海银监局积极引导辖内银行机构运用互联网、大数据技术，深化金融服务与“互联网+”的融合，通过信息服务驱动金融服务，打通线上线下金融服务链，构建互联网金融生态圈，移动支付、投资理财、电子商务、线上线下一体化服务等领域的互联网金融服务不断推出，通过多渠道有效整合，提供线上和线下融合互通的渠道服务，精准定位目标客户，进行社交媒体数字化营销，并更加注重客户体验，使业务流程简单透明化、服务快速稳定，向直销银行、互联网+银行转变。

一、拓展业务应用渠道

工商银行上海市分行推出基于融e联的“工银上海”城市生活服务平台，将深受市场欢迎产品功能进行场景化改造，通过搭建多种服务链，为用户提供包含民生、居家、理财、出行、三金、税务等与日常生活相关的一站式服务，其中税务大厅纳税申报服务是上海银行业内首家推出。上海农商银行使用微服务架构打造互联网金融平台，实现渠道标准化接入，提供完善的渠道业务整合以及对外开放的互联网金融服务。宁波银行上海分行建立新型互动掌上金融服务渠道，推出企业微信银行，集查询提醒、产品营销、客户服务三位于一体，功能覆盖账户管理、理财、贷款、国际业务、票据业务五大维度，让客户随时随地获取国际业务最

新动态，相较于传统通知方式，大大节约了人力与时间成本。**南洋商业银行**推出“企业线上通”微信服务号，提供大额预约、在线客服、产品介绍和填单模版查询等功能，并可配合企金客户经理于后台查看、下载客户资金流向报表。**大华中国**推出为新兴富裕阶层打造的“优选金融+精致生活”综合直销银行，能够无缝连接社交媒体以及电子支付平台，业务上线至 2017 年底的 4 个月中，实现新增客户量 6 万余，产品规模人民币约 2 千万元。**工行贵金属部**以直营模式入驻京东商城，开设工银金行家旗舰店，主要销售产品包括自有品牌贵金属和经准入的代销实物产品。**兴业银行信用卡中心**推出针对零售用户的生活类移动客户端平台“好兴动”APP，为零售客户提供全生命周期的账户服务、本地商户场景服务和线上商城服务。

二、丰富营销服务手段

中国银行上海市分行推出联动营销平台，利用移动互联网技术实现跨渠道营销服务，后端连接多个系统，前端整合用户入口，利用模型根据具体事件自动触发营销消息并进行主动推送。**中国银行上海市分行**的中小微客户线上服务平台，将传统线下以人工为主完成营销推介以及咨询问答的服务模式，迁移至线上结合大数据分析等技术，由系统自动批量进行实现，使用 H5 作为移动端的客户入口，客户仅需一次收藏，无需安装，无需更新。**建设银行上海市分行**搭建“指尖建行直播间”，通过网络直播方式将

银行各类金融产品及服务向线上海量客户进行传播推广，打通金融服务最后一公里，使客户足不出户即能获悉理财资讯，掌握金融行情。**交通银行信用卡中心**将传统金融服务与互联网直播相结合，在国内银行业首创推出类似“互联网直播模式”的“视频客服”，运用市场成熟的视频推流技术及即时通讯（IM）技术快速解决客户疑问。**浦发银行信用卡中心**推出集购买、兑换、转赠、收集、使用、查询、共享于一体的综合性礼券平台“礼券银行”，客户可像在银行存取款一般，在平台上购买、储存、提取礼券，礼券内容全面覆盖品牌餐饮、电影票、连锁商超等衣、食、住、行、娱各大消费场景，截至 2018 年 3 月 1 日，“礼券银行”平台访客量达 374.37 万，平台交易总订单近 170 万笔，交易额超 1.5 亿元。

【案例】

招商银行信用卡——留学信用卡番茄炒蛋

招商银行信用卡将留学信用卡作为载体，以真实故事为原型推出微电影《世界再大，大不过一盘番茄炒蛋》，一经上线即发酵成为现象级品牌营销事件，引起全民“炸屏”，让招商银行品牌在新时代下全方位赢得民众和媒体的关注，创造了行业品牌经典案例，引领同业甚至互联网企业。

一是用户自发口碑传播。朋友圈广告投放后，获得 793 万次视频播放，48 万人次朋友圈转发，刷屏朋友圈；“招行微刊”单帖阅读量突破 560 万。二是登陆微博/百度热搜，“番茄炒蛋”

登录微博热搜第 7，百度风云榜实时热点第 1；“番茄炒蛋”网络话阅读量突破 1.5 亿，相关讨论超过 1000 万条。三是权威媒体主动报道。人民日报、人民网、央视、中央人民广播电台等央级媒体主动报道，3 天内产生正面新闻 1663 条。四是入选行业经典案例。上海银行业年度优秀案例，“5 分钟商学院”及“微信公开课”年度十大经典案例，《广告人》杂志专题报道等。

三、探索互联网产品创新

（一）线上信贷产品

上海银行推出信用消费产品公积金信义贷，通过连接外部数据交叉验证，精准把控客户审批风险，实现在网银、手机银行审批、签约、提款和还款功能。农业银行上海市分行推出龙元建设数据网贷，创新采用电子签名方式作为贷款发放的确认验证，替代了原来的以短信验证方式，通过与人行系统线上质押登记对接，一次性与客户签订借款合同、质押合同、质押登记协议等文本，实现在线质押登记。建设银行上海市分行推出车牌线上专项分期产品，实现车牌分期线上申请受理。浦发银行上海分行推出在线供应链快贷、点贷，基于大数据整合与应用，将传统供应链金融和消费金融与互联网技术相结合，在线打造一整套全流程自动化的授信贷款流程，打破地域和时间限制，引领小微企业主和个人消费者共同跨入“秒贷”时代。

【案例】

中国银行上海市分行——“链上中银”供应链金融服务平台

平台于 2017 年 4 月正式投产，截至 2017 年 10 月末已为四家国内外知名企业的上游供应商提供了超 4.9 亿元人民币的在线供应链融资。

“链上中银”平台是中国银行上海市分行自主研发的专业性、特色化供应链金融服务平台。平台对外通过 WEB 端为供应链链条上的核心企业及其上下游企业提供用户管理、融资申请、账务管理等一系列在线供应链金融服务的入口，对内则调用银行内部交易接口完成供应链金融服务交易。平台主打“多场景适应性功能”，在“互联网+”金融“场景化”服务的背景下，充分细分中国银行供应链金融服务产品，实现了供应链产品的场景化开发，根据市场和客户细分，相应配套七大模块和四大业务模式。从而能够兼容大多数客户标准化供应链金融需求和优质企业个性化定制支持，可以全方位全维度满足各类核心企业对上下游企业的供应链管理及金融服务需求。

（二）线上保证金服务

上海银行、浦发银行上海分行推出购房保证金业务，客户可通过在线开立电子账户完成购房保证金的实时缴纳，针对房地产开发商因监管要求无法提前锁定客户的痛点提供了合理合规的应用产品。上海银行推出商旅保证金业务，客户可在直销银行实时办理保证金存入冻结，同时可为客户提供在线存款证明服务。

中信银行上海分行推出在线旅游保证金业务，线上旅游平台注册客户可一站式完成旅游产品订购及保证金缴纳，简化旅游保证金使用流程。

（三）线上收缴汇款业务

上海银行推出校园缴费平台，为学校和学生提供便捷的学费缴纳、扣收、对账等一站式学费缴纳服务，具备无需配发银行卡、批量在线开户、跨行缴费、提供定制化对账信息等特点。工商银行上海市分行推出互联网银医支付平台，医院及其第三方合作平台可以通过调用平台内银联卡、微信的线上线下统一支付接口，实现医院一点接入，多种支付渠道统一清算的需求。农业银行上海市分行推出Ⅱ类户借记卡院校学费批量代扣业务，针对Ⅱ类户借记卡支付限额导致部分学费超过1万元的院校存在学费代扣困难，采取“一次提交、分次扣款”的方式解决该难题。中国银行上海市分行推出“企业在线购付汇平台”，为上海本地报关客户提供在线汇率查询、在线购汇申请、在线付汇、国际收支申报一揽子网络金融服务，通过电子化信息处理，结合大数据金融，构建“互联网+航运金融生态圈”。宁波银行上海分行推出“e速汇”功能，客户只需将合同、发票等资料通过网银直接上传，无需递送资料至银行，全流程电子化处理，极大地提升了客户体验。恒生中国对接支持电子提单登记组织（Bolero）电子交单平台，平台注册企业或银行可在信用证项下提交包括电子提单在内的电子单据并请求付款，电子交单降低了单据传递过程中遗失、

延误、仿造、变造的风险。**复星财务**推出“复星汇”电子支付平台，为集团成员单位的结算业务提供了一站式查询、转账、对账等便捷的金融服务，克服传统结算业务普遍存在的“行业板块分散”、“地域分布广”、“协调难度大”等困难，实现结算业务网络化、信息化、一体化。

四、提升客户服务效率

（一）移动开户便利

农业银行上海市分行推出企业客户扫码开户服务，客户通过扫描证照二维码，即时联动查询工商登记网站，自动获取相应信息完成对公开户填单录入，较手工录入时间缩减 50%以上，后续可定期监测客户工商注册状态，提示账户年检需求和账户使用控制，实现对公账户自动化精准监控。**中国银行上海市分行**推出对公开户预处理业务，通过大数据理念与互联网技术的应用，充分利用行内历史数据和外部工商数据的运用，自动采集开户所需信息，大幅减少前台柜员对公开户录入项。**招商银行上海分行**推出“招户通”系统，实时推送开户流程节点（业务申请、处理完成和核准类账户审批通过等）至客户经理，实现了客户经理、运营中心、一线网点各环节信息即时互通。**南洋商业银行**推出企业移动开户，通过移动 PAD 收集开户资料信息，交由后台人员集中进行开户交易处理，即现场可以协助客户开立企业账号，提升对客户体验。

（二）移动信贷高效

招商银行上海分行推出零售信贷 PAD 预审批系统，将贷款审批决策移至贷前环节，预先帮助客户经理在几秒钟内全面、科学判断客户贷款资质，有效排除风险客户，并为客户经理上报贷款材料提供有效的参考和建议。浙商银行上海分行推出“融查通”移动上门服务，借助 PAD + 身份读卡器设备，将业务受理、身份核实、调查取证、征信查询、资料核签等工作前移至客户现场一并完成，并通过在线传输影音资料与后台实现信息的实时同步交互，同步开展审查审批，有效解决小微企业融资“频、急”的需求痛点。民泰商业银行上海分行推出“金融移动服务站”平台，在首笔和周转贷款的发放中使用移动 PAD 办理业务，业务人员持移动 PAD 现场拍照提交、在线审批，突破了传统物理网点的限制，实现“送上门，一站式”金融服务。富邦华一银行开发了移动信贷 APP 系统，着重解决营销准入、客户鉴别、贷前贷后风险监控和预警等信贷难题，包含客户筛选，拜访笔记，移动访厂，贷后风管和移动对保等五大模块，可有效提高信贷审批效率。

【案例】

招商银行上海分行——贷款 PAD 预审批

招商银行上海分行预审批功能将贷款审批决策移至贷前环节，预先帮助客户经理在几秒钟时间内全面系统、科学判断客户贷款资质，有效排除风险客户，并为客户经理上报贷款材料提供有效的参考和建议。

该项业务具有如下创新点：一是自动化。将预审批功能嵌入 PAD 报件贷前流程，利用零售客户贷款预审批决策模型，调用、整合外部、内部相关信息、产出预审批结果。从录入信息到预审批结果产出，仅需几秒钟。二是无纸化。系统全流程采用电子化、无纸化处理，省去打印、传递等环节，即提升效率，又绿色环保。三是便民化。客户经理在贷前面签客户环节，只需输入客户姓名、扫描身份证正反面信息，即可进行预审，当场判断客户资质，确定其是否符合招行贷款政策基本要求，并可得到贷款材料的提示信息，实现与客户当场沟通贷款申请材料清单，有效提升效率，优化客户体验。

招商银行上海分行已全面上线小微、消费类个人贷款全面集中审批流程，2017 年全年实现约 3500 笔 PAD 审批，PAD 预审结果与终审结果一致性达 90%。项目上线以来，贷前环节通过预审批识别并排除了 10 单无资质客，协助识别并排除风险。审批流程上实现了 1 个工作日内出审批结果，5 个工作日内放款，极大地提升了审批时效，优化了客户体验。

（三）线上预约便捷

工商银行上海市分行推出自助渠道外币预约取钞业务，通过新增官方微信和智能终端外币现金预约渠道，取代“电话预约、人工登记”的服务模式。中国银行上海市分行推出个金业务在线

预约平台，实现客户在线预约，网点及客户经理接单直至客户到网点完成业务办理的一条龙服务，平台支持便捷灵活的第三方平台外嵌功能，打破渠道限制，实现行业融合。**招商银行上海分行**通过重新审视和再造现金预约流程，依托线上媒介（手机银行与微信公众号）实现的大额现金取款线上预约系统——网约快“现”，运营人员采用正常调款与临时应急调款相结合的方式为客户提供全天候、全时段、全币种、T+1 日取款的大额现金预约服务。

（四）线上查询对账迅速

建设银行上海市分行推出“沪行通”上海跨行账户管理，对接上海人行综合支付系统，轻松实现客户他行上海账户的跨行信息查询等功能。**恒生中国**推出电子邮件银企对账服务，客户可通过点击电子结单邮件中的确认链接轻松完成银企对账，如客户在指定日期未进行银企对账，系统亦会自动发送提醒邮件给客户提高对账效率。**法巴中国**与中国农业银行合作推出跨行账户管理解决方案 (MBS)，客户通过登录法巴中国的网银可以查询其下属公司在中国农业银行的账户余额、账户交易明细、及进行付款。**交通银行信用卡中心**针对持卡人交易对账的服务需求，首创争议交易在线“秒提”，处理进度随时“秒查”，并在此基础上进一步设计差异化服务策略，实现争议交易“秒赔”服务，为客户提供极致的秒级服务体验。

【案例】

建设银行上海市分行——“沪行通”上海跨行账户管理

客户通过使用建设银行上海市分行创新产品“沪行通”，与建行建立银企直联，登陆客户界面，查询其下属单位本市各银行账户的余额、交易明细等账户信息，并根据客户需要提供跨行账户资金调拨等服务，以实现对客户各家下属单位在多家银行开立的结算账户进行统一管理的需求。

“沪行通”产品具有以下创新特点：一是接入易。一点接入，实现对开立在上海同城各商业银行的账户进行管理；二是授权简。在上海建行办理客户准入、账户授权和系统注册等工作，各账户开户银行一次签约即可；三是功能强。可以实现各种账户管理功能：信息报告支持跨行账户查询，支持对客户业务处理结果、业务品种、业务笔数等情况的跟踪监控，付款业务支持跨行实时单笔和批量付款，收款业务支持跨行实时单笔和批量收款，集团业务支持集团公司跨行实时划拨或归集成员单位资金、跨行代理成员单位付款、跨行查询成员单位账户余额和明细，个性化定制支持根据客户的个性化需求对以上模块进行组合运用；四是投入小。由建行提供标准接口，客户投入的开发成本相对固定，后期运维成本低，软硬件投入小，开发及实现周期短。

五、挖掘金融科技应用场景

（一）大数据方面

上海银行手机银行 5.0 版本自动根据客户行为习惯和选择分别展示三个客群的 UI 首页、热点活动、功能组合和产品推荐。招商银行上海分行基于手机银行 APP6.0 - 城市服务版块推出“周五理财日”，客户可通过 APP 购买专属高收益理财，通过手机银行的个性化展示、大数据分析，实现“千人千面”。交通银行信用卡中心推出互动式语音应答（IVR）极简菜单项目，通过获取客户历史数据，以大数据分析及人工智能技术作为基础，多维度对客户进行分层，筛选客户常用的电话功能，并提供相应的个性化 3x1 菜单，实现个性化服务提升客户体验。

【案例】

招商银行上海分行——手机银行轻经营“周五理财日”

随着移动通讯及智能手机地迅猛发展，手机银行已成为各家银行应对互联网金融的有力武器。招商银行上海分行基于招商银行手机银行 APP6.0 - 城市服务版块推出了“周五理财日”，使上海地区客户可以通过 APP 购买专属高收益理财，不用去网点，坐拥高收益，获得了客户的好评。

该项目主要特点如下：（1）结合热门话题，营造专区氛围。在完善“上海专区”功能，丰富专区内容的基础上，还结合节日、热门话题等进行专区“变装”，增加趣味性，以引入流量，为提升客户粘度做好基础运营。（2）通过手机银行的个性化展示，

大数据分析，实现“千人千面”。充分利用手机银行“个推”系统开展理财日活动，根据客户的需求，将合适的产品给到客户，提升客户体验度。

经过金融科技的应用和手机银行轻经营的探索，“周五理财日”于2017年7月28日正式上线，截止到12月底，一共开展了23期，通过“周五理财日”，方便近4万客户购买个性化的理财产品。

（二）区块链方面

招商银行上海分行通过自主研发的区块链直联跨境支付应用技术，建设自由贸易账户区块链跨境支付系统，将上海自贸单元作为独立节点与境外清算行直接联通，实现高速快捷的跨境支付服务。

【案例】

招商银行——自由贸易账户区块链跨境支付业务

为了进一步支持上海自贸区业务发展、向客户提供更加便捷的服务，招商银行将自贸金融与科技金融充分结合，通过自主研发的区块链直联跨境支付应用技术，创新性的通过区块链技术将上海自贸单元作为独立节点与境外清算行直接联通，实现高速快捷的跨境支付服务。同时利用区块链去中心的技术优势，摒弃了传统支付依赖总行清算转发的中心模式，实现FT自贸单元与总行外币支付体系的全面隔离及分账核算，满足了上海自贸试验区的监管要求。

2017 年 9 月 22 日，招商银行通过自主研发的区块链直联跨境支付应用技术，为境外客户在上海自贸分账核算单元中开立的 FTN 账户向其香港同名账户实现一笔港币跨境支付，标志着招行完成首笔 FT 区块链跨境支付业务。至此，招行通过区块链技术成功地完成 FT 自贸单元与境外“跨境高速公路”工程建设，跨境外币资金可通过该高速通道享受“秒级”传输待遇，汇款信息可通过区块链技术以秒级的速度直接传输至境外，不再需要发送环球同业银行金融电讯协会（SWIFT）报文来传递，大大提高了汇款速度。在此基础上，招商银行也将利用该区块链通道向自贸客户推出准实时的“跨境支付直通车服务”，并有望进一步提供全球现金管理、贸易融资等直通服务。

（三）物联网方面

平安银行上海分行自主开发“汽车经销商融资业务质押物盘点系统”，通过手机 APP 实现车架号光学字符识别（OCR）、车辆盘点 GPS 定位、视频/照片取证，辅以系统采集的库存清单数据，实现账务层面的风险预警。该系统于 2017 年 12 月正式上线，已实现分行全部 307 户自行监管汽车货押业务、部分第三方监管汽车货押业务的电子化管理。

（四）身份认证方面

工商银行上海市分行推出“魔眼：人脸识别”，通过在外来人员管理系统中应用人脸识别技术，实现身份认证、考勤等功能。恒生中国推出企业网银手机电子令牌，客户用企业机构代码、用

户代码和密码登录并注册手机，即可使用手机作为电子令牌，较传统实体电子令牌更加方便易用。

（五）人工智能方面

交通银行信用卡中心推出“智能服务”机器人，首创人机协作实现“IA”服务模式，通过智能辅助专家（高级人工坐席）在人机交互过程中针对机器人置信度较低的问题进行实时介入解答，提升机器人业务处理能力，带动业务解决效率及分流率的提升。

（六）虚拟现实方面，浦发信用卡中心推出业内首批增强现实技术（AR）科技信用卡，支持 2D、3D 动画包装的市场活动及相关金融入口的嵌入，截至 2017 年 12 月底，搭载 AR 科技的信用卡总发卡量近 56 万张。

第五章 支持上海国际金融中心和航运中心建设的创新

上海国际金融中心建设处在由内向外的开放创新期，由扩大规模到注重质量的结构转型期，以及由集聚资源到提升功能的发展升级期，上海银行业坚持以市场化、国际化为方向，加强和自贸区金融开放创新的联动，不断加快金融改革创新，扩大金融对内对外开放，提高服务实体经济的效率，优化金融发展环境，在诸多领域取得了新的成绩。

一、丰富金融业态

近年来，上海营造出的综合性、多功能、全方位的金融服务体系繁荣了各类金融子行业，呈现出丰富的行业结构和机构类型，吸引更多不同层次的金融机构向上海集聚，呈现出“外资银行多、专营机构多、非银行金融机构多”的特点。

截至 2017 年末，上海辖内设立外资法人银行共 20 家⁶，占全国外资法人银行数量过半。从业务规模来看，上海外资法人银行资产、贷款、存款规模分别占在华外资法人银行总量的 82.84%、83.84%和 84.24%，占在华外资银行总量的 68.79%、72.00%和 77.95%。在沪外资银行在具有优势的跨境业务、贸易融资、财富管理、外汇和衍生产品交易、现金管理和个人理财等方面发挥了积极效应，为本地市场引入了丰富的产品、成熟的做法和先进的风险管理手段，促进了上海国际金融中心整体服务能力的提高。

⁶包含汇丰中国、渣打中国和东亚中国。

截至 2017 年末，在沪外资银行衍生交易名义本金余额达 9.82 万亿元，其中汇率类产品余额 5.48 万亿元，在所有产品中占比达 55.83%，同比增速保持在 21.46%。

截至 2017 年末，共有来自 29 个国家和地区的银行在沪设立了机构，全球六大洲均有银行在上海设立营业性机构，外资银行营业性机构总数已达 230 家，代表处 70 家。中国对外开放的大门越开越大、中国经济发展势头强劲、上海国际金融中心地位稳步提高、简政放权持续推进、外资银行的营商环境不断优化，让在沪经营的外资银行和考虑在上海设立机构的外资银行信心更足。

截至 2017 年末，在沪各专营机构共五大类 22 家（不含专营机构在上海设立的 6 家分支机构⁷）。其中，信用卡类机构 8 家，票据类机构 2 家，资金交易类机构 7 家，私人银行类机构 3 家，小企业服务中心 2 家。2017 年末，各专营机构资产规模合计 7 万亿元，全年实现净利润 866.2 亿元。

截至 2017 年 12 月末，在沪非银行金融机构共 7 大类，分别为信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司，共计 46 家。另有非银行金融机构代表处 8 家。其中，信托公司共 7 家，信托规模总计 26774 亿元；财务公司共 21 家（不含 2 家分公司），资产总计 4856 亿元；金融租赁公司共 7 家（不含 3 家专业子公司），资产总计 5219 亿元；

⁷ 分别为工行票据营业部上海分部以及交行、民生、华夏、中信、平安银行信用卡中心上海分中心

汽车金融公司共 7 家，资产总计 2293 亿元；消费金融公司共 2 家，资产总计 408 亿元；货币经纪公司共 2 家，本年已撮合本外币交易量合计 157.78 万亿，其中人民币交易量 106.45 万亿。

二、航运中心建设

开发银行上海市分行牵头组建银团为中远海运集团提供并购贷款融资。本次收购项目是国家“一带一路”战略、海洋联盟航线布局以及中远海运自身战略考量相结合的战略共振之举。作为全球最大的航运企业，中远海运将通过本次收购进一步布局航运、港口、物流等上下游产业链，不断优化完善产业结构布局，全力打造全球领先的综合物流供应链服务商，在推动上海国际航运中心建设中将发挥更大作用。**中国银行上海市分行**创新推出“企业在线购付汇平台”项目，为上海本地的报关客户提供在线汇率查询、在线购汇申请、在线付汇、国际收支申报一揽子网络金融服务，通过电子化信息处理，结合大数据金融，构建“互联网+航运金融生态圈”。**招银租赁**与维京邮轮公司合作完成“维京太阳号”豪华邮轮融资直租项目，拓展了航运板块营业。

【案例】

招银租赁公司——国际海事金融论坛的“年度交易奖”

2017 年 6 月 20 日，招银金融租赁荣获国际海事金融论坛（Marine Money）于纽约颁发的 2016 “年度交易奖”。

该公司与世界第三大班轮运输公司达飞合作，通过对集装箱船的投放，协助达飞公司完成了对新加坡海皇集团（NOL）的收购，进一步扩张了规模 and 市场份额。该项目在经营性租赁期末设置基于市场价但不低于兜底价格的买方期权（Call Option），为公司规避了期末船舶价值波动的风险。

国际海事金融是世界范围内最知名的航运金融媒体，在航运金融界有 30 年的从业经验，为全球各地船东、银行、律所、经纪人搭建桥梁。其一年一度在纽约举办的国际海事金融论坛被誉为航运界的奥斯卡。此次世界第三大班轮运输公司与中国租赁公司获得年度最佳交易奖可谓给近年航运金融业注入一剂强心剂，也向业界展现了中国租赁公司强劲的融资实力和独具魄力的眼光。

三、跨境资金服务

工商银行上海市分行、浦发银行上海分行推出全功能型资金池，相较于原有的跨境双向人民币资金池，企业可自行选择货币进行跨境归集，增强了资金归集的自主性和便利性，日间及隔夜透支功能可满足企业资金保值增值需求。浦发银行自贸区分行推出 FTN 客户资金托管业务，包括交易资金托管、受托支付资金托管、公共资金或其他专项用途资金托管等在内的专项资金托管服务。稠州银行上海分行推出跨境电商提款结汇业务，为国际网站的中国卖家解决收款、提款以及线上汇兑渠道等专属服务，解决

跨境电商客户外币结汇及资金周转问题。**汇丰中国上海分行**推出海外留学费用手机客户端跨境支付业务，客户在手机银行及微信服务号上进行跨境支付学费操作时，无须手动输入海外收款学校的账户信息，通过关键字搜索到海外学校名称后系统自动显示学校的银行信息，为境内留学家庭提供方便快捷的跨境留学支付服务。

四、交易与投行业务

（一）创新金融衍生品

农业银行上海市分行推出“境内债券结算代理+柜台外汇衍生交易”组合，通过外汇衍生交易帮助境外投资者降低人民币债券的投资成本，提高债券投资的综合收益率，为境外机构投资境内债券市场开辟了投资路径。该行还推出人民币外汇期权风险逆转，为有汇率风险管理需求且具备一定汇率走势判断能力的企业客户提供衍生交易工具，使客户在锁定汇率风险的同时保留一定的收益可能。**建设银行上海市分行**推出买入深度价内期权产品“权满盈”，与办理普通远期购汇交易相比，客户通过支付比平价期权更高的期权费，可降低综合成本，优化购汇价格。**三井住友银行**探索衍生品执行价格定价方式创新，推出“平均执行价格期权组合交易”，产品由货币期权的买入和卖出组成，以一段期间内的汇率平均值来确定执行价格，使客户以零成本的方式规避一段时间内平均汇率波动的风险。**工商银行上海市分行**推出两融

收益权业务，券商以其两融业务为底层资产，银行购买其资产的收益权，券商承诺到期回购，并约定远期回购价格。**建设银行上海市分行**推出大宗商品套保业务创新产品“期货通”，通过场外（OTC）衍生品交易挂钩境内期货交易所场内合约，为境内公司类客户提供人民币结算的大宗商品套期保值业务，同时，该分行的上海碳配额远期代理清算业务通过与建行建立委托代理关系，为不具备上海清算所清算会员资质的客户提供可间接参与上海碳配额远期净额清算业务服务。**中国银行上海人民币交易业务总部**推出人民币白银远期业务，为客户提供了对冲白银价格风险的新渠道。**平安银行资金中心**推出集外汇、期权和利率等金融产品交易业务于一体的网上交易平台“平安交易通”，2017年实现客户万级、业务量千亿级、收益亿级的成绩。

【案例】

建设银行上海市分行——结汇比率期权产品

建设银行上海市分行打破“同一产品价比价竞争”的传统思维模式，设计推出结汇期权产品——汇比率期权产品，即买入一定数量的美元看跌期权和卖出数量更多的美元看涨期权的组合产品。该产品以价格大幅好于市场普通远期结汇价格为亮点，推荐出口型企业选择该产品替代即远期结汇交易。

结汇比率期权产品有如下几个创新点：一是着力设计期权产品、优化结汇价格——作为营销着力点。该产品设计的最大亮点为价格优势明显。普通即远期结售汇同业之间竞价一般相差不大

于 50 点，但该产品报价，以 1 个月为例，较远期价格优约 200 点，同时期限越长价格优势越明显。二是优化汇率申请书，弱化期权概念——提高客户接受程度。目前鉴于大部分企业对外汇期权接受程度不高，期权类产品推广难度较大，考虑到上述市场情况，建行对汇率申请书进行了优化，在明确产品结构的前提下，不体现“期权”字样，弱化了期权产品概念，大大提升了客户对产品的接受度。三是拓宽外汇业务中收渠道。从中收贡献度来看，该产品具有价格波幅较大、对客报价相对透明度低等特点，相对普通即远期交易能够实现相对较多的中收收入，同时拓宽了建行外汇业务中收渠道。

（二）债务工具创新

中国银行上海市分行与商业银行客户合作，主承邮储银行二级资本债，实现债券承销业务发行人多元化和发行结构创新。建设银行上海市分行推出跨境债权类同业投资业务，通过投资境外挂钩票据的模式投资复星国际境外债券，为投资境外资产提供了新的模式。同时，该分行的企业降杠杆需求整体服务方案，运用投行手段帮助企业增资扩股，改善资产负债结构，灵活运用债务置换、优化结构等方式帮助企业“软着陆”去杠杆。瑞穗中国协助母行作为第一家日资企业获得中国人民银行的熊猫债发行批准。

（三）资产证券化创新

上海国际信托发行国内银行间市场首单发行成功的以商业

地产抵押贷款作为底层资产，基于资产支持票据（ABN）的产品注册体系进行搭建，以公开发行业方式发行的企业资产支持证券产品——南京金鹰天地 2017 年第一期资产支持票据。**中信银行上海分行**推出新城商业地产抵押贷款支持票据（CMBN）项目，市场首单以委托贷款债权形式呈现的商业地产资产证券化，开创了基础资产切换的新模式，进一步丰富了证券化产品的结构设计理念。**中海信托**设立了国内首单交易所市场发行的专项资产支持计划退市项目——“苏宁云创投资”，以募集信托资金投放于全国 11 家苏宁门店项目股权和债权，信托计划所持有的商业物业资产将谋求通过公募房地产信托投资基金（REITs）等方式实现再证券化。

（四）为金融基础设施提供服务

工商银行上海市分行推出上期所大宗商品资金管理系统，通过提供在仓单交易环节中开户、交易、结算、风控的一站式服务以及统一管理，实现对现货标准仓单的增信，进一步活跃现货市场交易。**农业银行上海市分行**推出上海黄金交易所代理清算系统（Gems-2），实现单会员多银行存管、多银行转账的模式，从而满足会员多银行资金归集的需求，全面放开资金汇划渠道。**中国银行上海市分行**与上海保交所全面战略合作，成为其对接支付宝及微信支付的唯一清算行，同时也是保交所对接银联渠道的唯一收单行及清算行，成为保交所再保险业务平台首家 FT 人民币及美元账户的结算银行。**建设银行上海市分行**采用银期直通车和银

企直联的产品组合，实现与上海保交所的系统搭建和对接，成为首家上海保交所资金结算系统上线的结算银行。**建设银行上海市分行**实现上海黄金交易所结算行系统改造，在原系统上实现会员多结算银行体系、会员跨结算银行转账功能、代理客户对应多会员体系、交易自动化的跨行调拨业务、高频对账等相关功能。

五、服务财富与资产管理市场

（一）理财与资管产品创新

上海银行完成全行中短期限个人理财产品由封闭式向周期开放式产品转型，产品实现 T+1 起息，投资周期间无缝衔接，大幅提升了客户投资体验。**建设银行上海市分行**聚焦特定客户群体，推出老年客户专享理财产品、动拆迁客户专享理财产品。**瑞穗中国**推出挂钩汇率理财产品（客户卖出期权型），通过（人民币或外币）存款和普通货币期权（外币/人民币或外币/外币）的组合，同时满足境内企业客户日益多样化和高度化的本外币资产配置和规避外汇风险的双重需求。**法巴中国**与南京银行合作，代销南京银行珠联璧合系列产品，成为上海地区首个代销中资银行理财产品的外资银行。**花旗中国**与海富通基金管理有限公司共同推出基金专户——海富通丰睿 1 号资产管理计划，成为首家在中国境内发行“国内+海外”混合型专户产品的外资银行。

（二）存款产品创新

工商银行上海市分行推出“美元节节高”产品，可为个人客

户综合借记卡下开立的个人美元定期存款提供灵活的计息方式。**光大银行上海分行**推出美元活期存款定制产品“流汇盈”，通过灵活的期限配置，可最大程度保证客户大额美元的流动性需求。**闵行上银村镇银行**针对老年客户特点推出“鑫福岁月”存款产品，可按照存单利率选择每月或每季支取利息，提前享受存款利息，全部提前支取时，按实际靠档最大存期对应的利率计息。

（三）智能投顾与高端客户财富服务

1. 高端客户财富服务创新

上海银行在深圳推出慈善基金服务，协助客户建立慈善基金，负责投资配置和资金管理，并提供法律、财务、税务等一系列配套咨询服务，协助高净值客户履行社会责任、达成慈善愿望。**上海银行**推出私人银行黑金卡，搭载增值服务和品牌活动，推出健康、出行、专业咨询、家庭四个基础服务板块，将私人银行综合金融服务与黑金卡结合。**建设银行上海市分行**推出私人银行客户《财富健诊报告》服务，根据客户风险偏好，向私人银行客户提供综合资产配置策略参考，是服务私人银行客户的重要辅助工具。

2. 智能投顾业务创新

中国银行上海市分行推出智能投顾项目，在客户经理端实现客户资产打标分类、资产诊断、配置建议，并可打印下载资产配置报告。**建设银行上海市分行**推出智能投顾业务，根据投资者的风险承受水平、预期收益目标以及投资风格偏好等要求，运用一

系列智能算法，投资组合优化等理论模型，为用户提供投资参考，让投资者实现“零基础、零成本、专家级”动态资产配置。

中信银行上海分行代销交银施罗德智能定投系列基金产品，该产品由银行根据客户需求和市场风格联合基金公司进行研发和定制智能定投策略，来满足财富客户日益多元化的投资需求。该策略建立在传统普通定投基础上，通过量化手段进行定投，低位加仓高位减仓（止盈），达到优化成本、提升胜率和收益的目的。

第三部分 总结与展望

2018 年是我国全面贯彻落实十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，也是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键之年。习总书记在全国金融工作会议中作出“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”的战略部署，在十九大报告中明确提出“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力”、“健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”的总体要求，不仅明确指出了经济金融发展的总体趋势，也为商业银行未来改革发展指明了方向。在中国经济由高速增长转向高质量发展的重要阶段，为实体经济服务是金融的天职与宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

对于银行而言，应该把握好合规发展与金融创新的关系。金融创新是提升银行业竞争力的重要推动力，也是提升防风险能力的必经之路。目前银行业出现的一些乱象，是部分金融机构以创新之名行套利之实，扰乱了市场秩序。因此，通过强监管、防风险等一系列举措，可以营造更为公平的创新环境，引导银行回归本源，更好地开展服务于实体经济的创新。上海银行业应立足上海“四个中心”及全球科创中心建设，围绕金融科技、自由贸易港建设、科创金融等区域发展热点领域，借助上海区域资源优势，主动对接上海经济社会转型升级的新特点、新动向，发展有利于促进实体经济发展、有利于防范化解风险、有利于维护金融安全稳定的创新业务，更好地满足人民群众和实体经济日益增长的金

融服务需要。结合辖内主要银行业专家观点，2018 年银行业创新发展应做好三个意识、三个支持、四类业务领域。

（一）强化三个意识

1. 认识竞争格局变化，强化转型意识。强监管背景下，对委外、非标、杠杆、通道等业务的“挤出效应”将持续显现，未来的市场竞争将引导银行业回归本源，更加注重在负债端、资本充足以及基础业务的高质量发展，需要加快转型步伐。一是提升存款发展能力，夯实客户基础，二是提升资产定价能力，应加速资产类业务转型，提高议价能力和差异化定价能力，通过资源合理摆布提高综合收益。三是着力拓展新兴业务，持续优化盈利结构，积极探索低资本消耗、高综合回报、可持续发展的新的盈利增长点。

2. 认识行业规范变化，强化机遇意识。经过近一年的整治，市场中的不当创新行为得到了有效约束和管理，银行业经营环境明显好转。各类银行应针对自身发展特点，加强机遇意识。银行应积极探索差异化发展道路，根据自身机构特点，不断适应内外部形势变化，发展自身特色的战略重点业务，实现资源配置的高效化，发挥金融服务作用，满足客户发展需要。

3. 认识监管趋严影响，强化合规意识。监管新规密集颁布，市场乱象整治工作日益深入，银行业监管呈现出常态化、系统性、重根源、强反腐的特点，这也充分体现了中央和地方对金融风险防范治理的决心。银行应充分认识金融安全的重要性，全面强化合规经营意识，一方面要加强自身内部合规建设，提升自身风控能力，另一方面要将更多的心思用在研究如何服务实体经济的发展。

展、服务经济结构的转型以及实体经济中的企业、个人客户真实的金融需求变化，在这些方面挖掘创新点，这才是监管鼓励的真正意义上的创新。银行业应更加自觉主动拥抱监管的要求以及宏观政策的导向，更好地支持实体经济发展，同时把信贷资源配置到国家战略支持的重点领域当中去，让银行自身中长期的发展与国家战略发展方向能够契合到一起。

（二）支持三大方向

1. 支持科创小微企业方向。这既是支持上海科创中心建设、加大普惠金融服务力度的要求，也是顺应产业升级、客户群体变化的需要。在科技金融不断向纵深发展的背景下，商业银行对科技企业的金融服务已不仅停留在贷款支持上，更将致力于建立科创金融组织架构和专营机制，整合政府资源、投资机构、中介服务等各类合作主体，优化完善对科技企业全程培育、全面服务的金融服务综合方案，探索双创贷、投贷联动、市场化股权投资基金等业务模式，打造科技金融综合服务平台，培育科创金融生态圈，助力科技企业成长壮大。

2. 支持自由贸易港建设方向。上海自贸区将建设开放和创新融为一体的综合改革试验区，成为服务国家“一带一路”建设的投融资服务中心，成为推动直接融资发展、推动市场主体走出去的桥头堡。同时，十九大报告明确提出“赋予自由贸易试验区更大改革自主权，探索建设自由贸易港”。自由贸易港的建设将在便利资金流通、便捷支付结算、便利跨境投融资、优化本外币一体化跨境贸易服务等方面带来更多的金融需求，为商业银行金融

创新创造新的契机。商业银行将围绕自贸区金融改革创新，把握自贸区体制优势与政策红利，紧抓“贸易+金融”双轮驱动的产业升级和扩容契机，在自贸区理财、跨境投融资与并购、自贸区债券、个人跨境财富管理、跨境电子商务、FTN 跨境再保险等“热点”上进一步加大产品与服务创新力度，将自贸区打造成为连接境内外客户、资金、产品和市场的重要平台，精准服务实体经济需求，提升“四个中心”国际化程度和服务半径。

3. 支持服务民生方向。中央政府作出加快培育和发展住房租赁市场的重大决策部署，鼓励金融机构向住房租赁企业提供金融支持。住房租赁市场不仅将成为房地产领域蓝海，也蕴含了巨大的金融服务机遇。为顺应房地产租售并举的转型趋势，商业银行将深入探索开展长租金融生态服务建设，通过与长租企业合作，构建包括租住交易撮合、记账式结算、租金消费金融、住房租赁贷款、线上到线下（OTO）商户增值服务等功能在内的长租金融服务生态圈。

（三）加快四类业务领域转型和创新

1. 公司投行业务领域。大公司方面，上海正大力培育新技术、新业务、新模式和新产业经济，在此过程中，商业银行将把握总部经济、一带一路、国企改革等新市场、新机遇，探索创新多元化、综合化的大公司金融服务模式，关注一批具有拓展能力、市场竞争力强的大企业金融需求，为其拓展投资贸易网络、开展全球化经营提供全方位的金融产品支持，切实服务实体经济发展。大投行方面，上海银行业金融创新趋势已逐渐向新兴业务领域靠

拢，投行业务将成为银行业重中之重，商业银行将聚焦资本市场扩容、科创中心建设、国资国企改革等投行业务热点领域，突破传统资产负债表限制，探索“融资+融智”的投商行一体化服务模式。

2. 金融市场业务领域。上海已基本形成股票、债券、期货、货币、外汇、黄金、保险、信托、票据等多层次金融市场体系。伴随国际金融中心建设深度推进，人民币国际化提速，以及金融要素市场国际化步伐加快，上海金融要素市场体系将持续完善，产品将更加丰富，人民币衍生品和大宗商品服务创新将不断涌现，境内外金融市场互联互通的需求将更为迫切。在此背景下，商业银行将积极顺应金融要素市场多品种、多币种、跨国界的发展趋势，提供“在岸+离岸”、“汇率+利率+商品风险管理”等一揽子金融市场交易服务解决方案，加快金融市场交易产品的互联网渠道创新转型，通过对接各大交易市场，提升金融服务市场的创新能力，为要素市场及其客户生态圈提供更趋完善的金融服务。

3. 零售业务领域。零售业务具有较好的持续性与稳定性，同时，在居民人均可支配收入持续增长，国家促进消费升级的背景下，零售业务已经成为各商业银行的战略重点。近年来，互联网金融迅猛发展，以第三方支付为代表的新型金融机构不断涌现，市场规模持续扩大，其对商业银行传统个人金融业务的影响首当其冲。商业银行应积极应对，运用互联网思维改革创新金融产品与服务。例如在便捷、优惠的支付工具方面寻求突破；以提

升客户体验为目标的网点服务和渠道创新，在渠道功能布局、信息技术支撑、与其他服务业的融合等方面，顺应客户需求变化；通过与政府机构、互联网公司、消费金融公司等开展“平台-平台”合作，实现平台化创新。

4. 金融科技业务领域。未来银行的核心竞争力很大程度上取决于金融科技的应用能力，能否有效发挥金融科技的驱动作用是金融机构持续领先或弯道超车的关键，也是深化金融改革的重要抓手。金融科技创新的运用，不仅对于银行渠道、网点、客户服务、业务类型产生影响，也可以对银行内部控制、风险管理和合规管理进行改进。因此，商业银行将更加主动拥抱金融科技发展潮流，以产品机制、运营模式为基础，通过金融科技各项先进技术与银行业务相结合，应用于商业银行全面的金融服务：运用金融科技手段解决信息不对称及真实性等风控管理问题、运用区块链技术降低银行交易成本、运用移动互联网及生物技术推进线下网点转型、运用大数据技术重塑银行信用信息服务模式与风控管理体系、运用人工智能技术开展智能投顾与量化投资业务、运用增强现实技术（AR）/虚拟现实技术（VR）虚拟技术为客户提供更好的服务和体验等，在渠道交互、客户服务、经营分析及运营支持等多个领域，优化金融服务能力、提升金融效率、提高风险控制能力，推动商业银行逐步向服务移动化、业务场景化、技术平台化、渠道一体化方向转型发展。

上海银监局

地址：上海市浦东新区合欢路35号 200135

电话：0086-21-38650100

传真：0086-21-38650110

Address: 35 Hehuan Road, Pudong New Area, Shanghai, P.R.China 200135

Tel: 0086-21-38650100

Fax: 0086-21-38650110