

上海銀行同業

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

12

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2023 年 12 月

总第 139 期

上海银行业聚力“五篇大文章” 奋力书写高质量发展答卷



上海市銀行同業公會
Shanghai Banking Association



SBA

锚定“五篇大文章” 为金融高质量发展贡献力量

“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”“引导金融机构加大对科技创新、绿色转型、普惠小微、数字经济等方面的支持力度”，2023年末，中央金融工作会议和中央经济工作会议相继定调。上海银行业金融机构当坚守服务实体经济高质量发展的主线，围绕“五篇大文章”苦练内功，全力将党中央确定的“路线图”转化为未来的“施工图”“实景图”。

当前，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，对各方面都提出了更高要求，无论是经济转型、产业升级，还是动能转换、低碳发展，所需要的金融支持力度、广度、深度和实现形式都发生了很大变化。作为实体经济的血脉，金融是市场发挥资源配置决定性功能的重要依托，做好“五篇大文章”，是推动金融高质量发展的必然要求，也是全面提升金融服务效率和水平的关键一环。

回顾过去，在“五篇大文章”所涉及的领域，上海银行业金融机构主动担当作为，已经开展了诸多探索，形成了有益经验，切实发挥了金融支持实体经济主力军的作用。例如，在普惠金融领域，越来越多的银行业金融机构依托技术手段，切实解决企业身份识别、数据采集等痛点、堵点问题，增加信用贷款投放，减少对抵押物过度依赖。在绿色金融领域，在银行业金融机构的持续努力下，绿色金融工具不断迭代，推动绿色经济不断发展，成为促进和引领经济高质量发展的重要动能……

展望未来，“五篇大文章”确定了金融业发展的五大重点，为金融业助力经济社会发展、服务国计民生指明了方向，也为金融机构自身高质量发展明确了路径。但必须要认识到，“五篇大文章”所涉及的五个领域既相对独立、各有侧重，又紧密联系、相互关联，对金融体系服务实体经济提出了新的更高的要求。

所有过往，皆为序章。上海市银行同业公会将引领会员单位在国家金融监督管理总局上海监管局的指导下，锚定“五篇大文章”，进一步完善体制机制，加大对实体经济重要领域、薄弱环节的支持力度，将更多金融资源配置到相关领域，在推动金融业高质量发展、加快建设金融强国的征途上作出更大贡献。

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2023 年 12 月 总第 139 期

内部资料·未经许可不得转载

主管

Guided by

国家金融监督管理总局上海监管局

主办

Published by

上海市银行同业公会

编辑出版

Editing and Publishing

《上海银行同业》编辑部

编委会主任

Editorial Board Director

陈其昌

编委会副主任

Deputy Editorial Board Director

左家燕 汪素南 金煜 徐力 杨传东 何长明

编委会委员

Editorial Board

王鑫 常涛 陈三三 钱钧

执行总编辑

Executive Chief Editor

陈三三

副总编辑

Deputy Chief Editor

王鑫 常涛 钱钧

编辑

Editor

朱琳 严明洁

智力支持

Cooperator

国际金融报社

地址：上海市杨高南路 428 号
由世纪广场 2 号楼 20 层

邮政编码：200127

电话：021-6828 6900

传真：021-6828 6935

投稿邮箱：editor@sbacn.org

网址：http://www.shbanking.cn

发送对象：上海市银行同业公会会员单位

印数：1400 份

目录 Contents

P03 本刊特稿

003 / 服务经济社会高质量发展 奋力谱写“五大监管”的上海实践

P05 Special Report | 特别报道

- 005 / 上海银行：
贯通“四个聚力” 强化高质量党建引领高质量发展
- 007 / 上海农商银行：
奋力书写高质量金融服务中国式现代化建设的农商答卷
- 009 / 工商银行上海市分行：
扎实做好“五篇大文章” 奋力书写高质量发展答卷
- 011 / 中国银行上海市分行：
奋力书写“五篇大文章” 推动金融高质量发展
- 013 / 建设银行上海市分行：
这家银行如何写好科技金融的大文章？
- 015 / 交通银行上海市分行：
坚持笃行实干 书写“五篇大文章” 答卷
- 017 / 浦发银行上海分行：
完善科创金融服务体系 写好科创金融大文章
- 019 / 浙商银行上海分行：
以金融力量提振发展信心 在新时代新征程中奋发有为
- 021 / 宁波银行上海分行：
以金融之力支持区域经济发展
- 023 / 北京银行上海分行：
稳健发展聚能蓄力 陪伴专精特新企业高质量发展
- 025 / 杭州银行上海分行：
把握关键 主动求变 扎实推动高质量转型发展
- 027 / 农业银行信用卡中心：
以高质量金融服务助力经济高质量发展
- 029 / 华宝信托：
践行金融工作政治性人民性 推进公司高质量转型发展



P31 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 中国银行上海市分行 供图

服务经济社会高质量发展 奋力谱写“五大监管”的上海实践

文 | 国家金融监督管理总局上海监管局党委书记、局长 王俊寿

“五大监管”是党的二十大以来党中央对金融监管的新要求，是习近平新时代中国特色社会主义思想在金融监管领域的新体现，也是新时代金融监管部门的新使命，更是增强“四个意识”、坚定“四个自信”，坚定不移走中国特色金融发展之路的监管实践。近年来，在国家金融监督管理总局的领导下，国家金融监督管理总局上海监管局以加快建设金融强国为目标，以提升上海国际金融中心能级为己任，全面强化“五大监管”，努力提升监管的整体性、前瞻性、精准性、有效性和协同性，力求以五性的标准检验“五大监管”的效能，并在此基础上共同绘就金融行业的“五篇大文章”。

从逻辑角度分析，“五大监管”是一个三纵两横的矩阵体系，是多维立体的监管架构，既相互独立又彼此关联，是一个有机整体。犹如人的五官，眼观六路、耳听八方才能对机构形成整体画像；又如人的五指，掌心打开，各有所长；聚指成拳，形成监管合力。

一、机构监管强调整体性，画好“一张像”，突出三个“抓”

一是抓机构法人。“树根不动，树梢儿白摇”，重点关注总行总公司资本约束、顶层设计、考核机制、合规文化、三道防线、管控能力、科技支撑等方面，同时做好分类分层监管。二是抓公司治理。这是“牛鼻子”，重点是关注党的建设、股东行为，防止一股独大、内部人控制和外部人操纵。三是抓市场准入，重点是三个防止，防止产业资本在金融领域的无序扩张，防止高管与从业人员“带病流动”，防止各类“伪创新”由监管背书。

具体实践中，上海金融机构众多，特别是中小法人机构一直是上海监管局监管的重点，如非银类机构、保险类机构和外资金融机构等。从这两年处置的几个风险案例来看，法人机构层面，党的建设弱化虚化、公司治理形同虚设、股东内部人控制等现象依然存在，有些机构甚至存在被大股东掏空的现象。为此上海监管局坚持问题导向，对法人机构，重点抓好总行和总公司“牛鼻子”。只有“上梁”

正了，“下梁”才不会歪。上海监管局特别强化对股东行为、激励约束机制的设计、“三道防线”的建立，以及风控与合规文化的培育等等，来培塑一批“模范生”，惩戒一批“坏孩子”，抓“两头”带“中间”。对分支机构，上海监管局实施差异化监管，积极探索良性退出机制，同时结合上海金融机构特色，推动有条件的外资金融机构成立党组织。

二、行为监管强调人民性，织好“一张网”，突出三个“管”

一是管合法更要管非法。既严防“有照违章”，也严禁“无照驾驶”。对正常消保诉求“开正门”，提高办理质效；对违法违规、闹访缠访行为“堵偏门”，释放监管资源。二是管行业必须管风险。严密防范一般商事行为异化为非法金融活动，发挥监管责任归属认领机制的作用，与其他行业主管部门织牢协作网络，加强群防群治，全方位管控、全链条打击。三是管事后也要管事前，做到监管“长牙带刺”。教育与惩戒并重，加强适当性管理，全面提升金融消费者和金融参与者的素养。

金融消费者权益保护工作是行为监管的一大重点。2022年，上海纳入通报的消保投诉8.1万件，占全国将近20%。经过两年多的深化治理，2023年前9个月，金融消费者权益保护投诉量已经下降到5.7万件，占全国的比重已经低于15%。具体就是围绕“消保专项治理年”“消保深化治理年”，开展了对维护合法权益的“持久战”和打击非法行为的“攻坚战”。坚持治标和治本相结合，自律和他律相结合，主动下访和接待信访相结合，多管齐下，多措并举。一方面，运用科技赋能为消保提质质量增效率，引导金融消费者进对门、找对人、说对事，压实机构的主体责任和第三方诉调中心的作用。特别是强调机构“一把手”要主动接访接诉，提高对金融消费者权益保护的重视程度。有些工作“老大难、老大难，老大一抓就不难”。另一方面，建立从单兵作战到多方协同、社会共治的地方“大消保”工作格局，跨部门打击“代理退保”黑产、信用卡“反催收联盟”，两年来已配合打击相关案件超过30起，涉案金额超过8000万元。

加大对不法贷款中介的线索摸排，强化行刑协同打击力度。2023年以来，上海地区累计侦破信贷领域经济犯罪案件200多起，挽回经济损失超1亿元。未来，上海监管局将按照总局牵头建立的监管责任归属认领机制和兜底监管机制，进一步明确责任，确保一切金融活动特别是非法金融活动有人看、有人管、有人担责。另外，要积极牵头打造清廉金融文化，清廉金融文化建设是行为监管的重要组成部分，要营造多管齐下、协同共治的局面。

三、功能监管强调一致性，用好“一把尺”，突出三个“一”

即坚持同一业务、同一标准、统一监管，用科学的监管标尺有效实现监管贯通，防止以金融创新之名行监管套利之实。重点是建立跨机构监管和跨市场协同的标准与机制，尤其是在交叉金融领域、资管类业务，以及普惠金融考评等方面。上海监管局在全国率先出台了上海银行业保险业数据合规的指导意见，提升监测统计标准的统一性。同时，功能监管既要防止简单化“一刀切”，又要防范各自为政的竖井式监管，增强政策的一致性和协同性。

以供应链专项稽核调查为例，上海监管局对辖内127家各类金融机构供应链业务开展大数据分析，从数据异动、平台合作、行业分布等多个维度对全辖银行机构进行画像，从中筛选出32家机构开展非现场稽核，对4家重点机构开展现场检查，最终发现并揭示第三方供应链平台存在的风险隐患，做到“打早、打小、打萌芽”。

四、穿透式监管强调精准性，扎好“一根针”，突出三个重点

重点是加强股东行为穿透、资金流向穿透和业务实质穿透。在市场准入、非现场监管、现场检查等各种监管手段中，既看人又看事，既看表又看账，还要透过人、事、表、账看风险。打通数据源，精准打击各类隐秘性、交叉性、关联性的风险。运用大数据工具，打破机构地区壁垒，百步穿杨，努力做到监管一贯到底。

穿透式监管的实践方面，主要是要恪守“实质重于形式”的原则，充分运用科技赋能的力量。一是强化对中小法人股东股权的穿透，围绕股东入股资金、隐藏关联方关系网络、分红资金去向等开展穿透，督促部分违规股东完成股权清退和转让。二是强化资金流向穿透，比如开展人身险公司

资金运用的穿透，建立了股东互投、股东代持等10余个模型，贯通银、保、信托监管数据源，穿透揭示保险资金通过层层嵌套投向高风险领域、股东关联方等问题隐患。三是强化业务实质穿透，比如选取部分银行互联网普惠型小微企业贷款业务开展线上智能分析监测，针对疑点开展现场核实，发现部分普惠业务存在企业划型不准、虚增贷款规模等情况。

五、持续监管强调动态性，走好“一生路”，突出三个“全”

即覆盖金融机构全周期、金融风险全过程、金融业务全链条。巴塞尔委员会有效银行监管原则提出持续性银行监管的方式与要求，一个金融机构就是一个活的生命体，如何实现打造百年老店，做到慎终如始，持续地动态地监管就显得尤为重要。这次机构改革根据企业、金融机构的生命周期，专门成立了相关的准入部门、机构监管部门、风险处置部门等，实施“一条龙”式的监管，重点是防止“病从口入”。通过分类分级监管评级，以点的监测实现线的监管，再到面的监控，真正使“五大监管”能够形成五维一体的监管架构，共同通过五维一体监管来呵护和保障金融更好地服务实体经济，更好地引领行业绘就“五篇大文章”。

持续监管实践方面，上海监管局试点对上海中资法人银行高管开展持续监管，探索建立高管准入后持续监管评价机制，定期开展高管持续合规培训测评，形成“任职资格申报审查—任中持续评估—离任审计”的工作闭环。高管任职资格不能核准一次就一劳永逸，每年还需要按照一定比例对高管履职情况进行考核，这也是持续监管的一种形式。对市场准入、重点业务案例等开展“后评估”，确保监管无死角、无盲区、无例外。对举报投诉问题整改、股权和关联交易专项整治、支持经济持续恢复和高质量发展专项督查等开展“回头看”，这些监管举措，力争做到动态性、完整性和持续性。

总之，“五大监管”需要在实践中不断领悟与探索，尤其是上海市委、市政府提出要为国家“试制度”“探新路”，监管部门派出机构也应责无旁贷地在践行新监管理念中善谋善为、善作善成，在国家金融监督管理总局的直接指挥下，在兄弟局良好经验的启发下，学习借鉴好的做法，奋力谱写“五大监管”的上海实践。

（根据新闻发布会现场实录整理）

贯通“四个聚力” 强化高质量党建引领高质量发展

文 | 上海银行



▲ 上海银行党委赴中共二大会址纪念馆开展现场参观研学

金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分。上海银行作为市属金融国企，坚持把学习贯彻中央金融工作会议精神同习近平总书记考察上海最新重要讲话精神、中央经济工作会议精神等贯通结合起来，准确理解金融高质量发展的丰富内涵和实践要求，深入践行金融工作的政治性与人民性，在聚力“筑牢国企之根、锚定实体之本、夯实发展之基、响应人民之盼”的实干实践中，不断开创高质量党建引领高质量发展新局面。

聚力筑牢国企之根，深刻把握金融高质量发展的根本保证，不断加强党的全面领导

中国特色社会主义最本质的特征是中国共产党领导，中国特色社会主义制度的最大优势是中国共产党领导。上海银行身处党的诞生地、初心始发地，长期受伟大建党精神熏陶，始终坚持在加强党的政治建设中筑牢发展基石、在强化党的理论武装中深化学以致用、在夯实党的组织建设中建强战斗堡垒、在坚持党管干部人才中激发队伍活力，以高质量党建引领高质量发展。

新征程上，上海银行将坚持把党的政治建设摆在全局首位，全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十大精神，更好履行“把方向、管大局、保落实”的政治责任，将“两个维护”落实在战略实施中；坚持把全面从严治党作为鲜明底色，持之以恒把市委巡视整改和成果运用融入日常

工作、融入战略改革、融入全面从严治党、融入全行队伍建设，把严的基调、严的措施、严的氛围一贯到底；坚持把加强组织建设作为根本保障，不断增强基层党组织政治功能和组织功能，主动对接所在区域党组织，带领广大党员在全市重大任务、重要项目中攻坚克难、勇挑重担；坚持把抓好队伍建设当作重中之重，紧盯客户经营和标准化管理，深化工作职责、工作目标、考核评价、激励约束、培训培养等工作，着力提升干部队伍的纯洁性、专业性、战斗力，加快锻造一支政治过硬、能力过硬、作风过硬的高素质专业化金融干部人才队伍。

聚力锚定实体之本，深刻把握金融高质量发展的根本宗旨，深耕实体经济重点领域

党的十九大以来，上海银行前瞻性地布局“六大金融”服务体系，经过多年深耕细作，普惠金融强化“上行惠相伴”品牌引领，建立专业队伍、完善产品体系，普惠贷款余额超 1400 亿元，服务企业客户超 28 万户；绿色金融落地多个全国首单业务，深度参与上海碳普惠体系，获评“2023 年上市公司 ESG 最佳实践案例”；科创金融以“四专”机制支持“3+6”新型产业体系建设、“工业上楼”等重大部署，创新推出“园区贷”“智造空间贷”等产品，服务覆盖上海近三成专精特新企业、近四成“小巨人”企业……中央金融工作会议提出

要做好“五篇大文章”，为上海银行进一步提高服务实体经济质效指明了方向。

新征程上，上海银行将进一步着眼国家和区域重大战略实施，完整准确全面贯彻新发展理念，围绕党的二十大作出的战略部署，将更多优质金融资源投向长三角一体化、粤港澳大湾区、京津冀协同、成渝双城经济圈等重点区域建设；进一步着眼经济社会转型发展所需，聚焦科技创新、先进制造、绿色发展、中小微企业等重点领域和薄弱环节，着力提供更为便捷、更加普惠、更具价值的金融服务，为现代化产业体系建设提供更强助力；进一步着眼党中央赋予上海的重大使命，深入贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神，始终把“四个放在”作为谋划全行工作的出发点和落脚点，更好服务上海落实“五个中心”建设、强化“四大功能”等重大任务落地。

聚力夯实发展之基，深刻把握金融高质量发展的永恒主题，有效防范化解金融风险

金融安全是国家安全的重要组成部分，是经济平稳健康发展的重要基础。近年来，上海银行认真落实风险防控攻坚战的要求，面对日趋严峻复杂的内外部形势变化，逐步构建覆盖信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等主要风险的全面风险管理体系，强化主动应对防范、高效开展化解处置，管理基础不断夯实、资产质量保持平稳。

当前，世界百年未有之大变局加速演进，我国发展进入战略机遇和风险挑战并存、不确定难预料因素增多的时期，只有坚持底线思维、增强忧患意识，不断提高防范化解金融风险的本领能力，才能为可持续高质量发展提供有力支撑。中央金融工作会议指出，要“以全面加强监管、防范化解风险为重点”，并作出了具体部署。

新征程上，上海银行将深化科技赋能，加快构建基于数据驱动的全面风险管理体系，持续提升风险合规管理的前瞻性、及时性和有效性，着力建强核心竞争力；深化问题驱动，聚焦巡视、监管、审计等指出的短板不足，进一步优化业务结构、强化公司治理，扎实推进从严治党、从严治行、从严问责，不断加固风险底板；深化合规经营，更加重视保护消费者权益，在溯源归因和源头治理上靠前发力、持续用力，时刻以为客户提供更安全、更匹配的金融服务为己任，不断完善服务功能、提升服务水平，努力实现与消费者之间的共生共赢。

聚力响应人民之盼，深刻把握金融高质量发展的价值取向，坚定不移践行金融为民

长在浦江畔，相伴廿八载。上海银行诞生于浦东开发开放大潮之中，立足社会、面向公众，天然承担着为广大市民办实事、为社会公众谋幸福的光荣使命。多年来，通过开展党内集中教育，不断砥砺初心、担当使命，推出了一批批惠民生、暖民心的务实举措：牵头多个城市更新项目，探索“市区联手、政企合作”旧改新模式，为上海本轮旧改提供授信超 300 亿元；打

造“智慧 e 疗”体系，服务上海逾 150 家公立医院；联动市大数据中心，依托网点自助服务终端，为市民提供“一网通办”政务服务，并荣获“居民服务一卡通创新大赛”最受欢迎奖、特别贡献奖等多个奖项；聚力养老金融，持续打造“专属渠道、专有产品、专享服务、专业队伍”特色服务，惠及上海逾 1/3 养老金客户……金融工作关系千家万户，必须始终坚持以人民为中心的发展思想，把人民群众对美好生活的向往作为奋斗目标。

新征程上，将更加自觉坚持客户至上，以一体化思维为牵引、组织力建设为保障、数字化转型为路径，统筹推进流程优化、服务改善、产品创新、系统升级、队伍建设等，加快构建以客户为中心的组织和经营模式；更加自觉聚焦急难愁盼，围绕城市更新、养老医疗、文化公益等民生重点领域，以及新市民全生命周期需求，不断拓宽渠道和场景、创新产品和服务；更加自觉发挥平台功能，在更大范围凝聚社会各方力量、创新金融服务范式，持续扩大溢出效应、叠加效应，以金融力量让美好生活可见、可及，让共同富裕可触、可得。

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，是实施“十四五”规划目标任务的关键一年，也是上海银行新一轮战略的开局之年。站在金融高质量发展的新起点，上海银行党委将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，巩固拓展主题教育成效，全面贯彻党的二十大精神，坚守金融工作的政治性、人民性，坚定不移走好中国特色金融发展之路，主动作为、奋力一跳，努力为上海发展大局、金融强国建设作出新的贡献。（上海银行党委）

奋力书写高质量金融服务中国式现代化建设的农商答卷

文 | 上海农商银行

2023年10月30日至31日召开的中央金融工作会议，是我国在全面推进中国式现代化建设关键阶段召开的一次重要的会议，也是我国金融发展史上具有里程碑意义的一次重要会议。习近平总书记在会上的重要讲话，总揽全局、领航定向，思想深邃、内涵丰富，为新时代推动金融高质量发展提供了根本遵循和行动指南。2023年11月28日至29日，习近平总书记在上海考察调研期间考察了上海期货交易所，充分显示了总书记对推动我国金融高质量发展、加快建设金融强国的高度重视和殷切期望，也为上海金融机构更好推进金融高质量发展进一步指明方向、增强信心。

中央金融工作会议强调，要深刻把握金融工作的政治性、人民性，以加快建设金融强国为目标，以推进金融高质量发展为主题，以深化金融供给侧结构性改革为主线，以金融队伍的纯洁性、专业性、战斗力为重要支撑，坚定不移走中国特色金融发展之路。金融机构要深刻认识走好中国特色金融发展之路的重大意义，切实增强做好新时代金融工作的责任感使命感，以奋发有为的精神状态、扎实有效的工作举措，全面落实中央金融工作会议部署，做好“五篇大文章”，以高质量金融服务中国式现代化建设。

牢牢把握金融政治性 确保正确的发展方向

中央金融工作会议指出，加强党中央对金融工作的集中统一领导，是做好金融工作的根本保证。金融机构必须坚持和强化党的领导，永远保持正确的政治方向，用习近平新时代中国特色社会主义思想指导新时代金融工作

实践，把党的领导贯穿于金融工作的全过程、各方面。金融是“国之重器”，金融机构应胸怀“国之大者”，提高政治站位，坚定报国情怀，自觉地把金融工作放到服务国家经济发展大局中去思考和定位，自觉担负起服务实体经济、服务国家和地方重大战略部署的使命担当。金融一头连着社会经济发展，一头连着千家万户生活，金融安全是国家安全的重要组成部分，防止发生系统性金融风险是金融工作的永恒主题。金融机构必须从政治高度认识金融安全的重要意义，主动防范化解风险，统筹好发展和安全。

下阶段，上海农商银行将牢牢把握金融的政治性，把讲政治作为第一要求，把党的政治优势、思想优势、组织优势厚植为自身的竞争优势。总行党委坚持把方向、管大局、保落实，将党的领导全面融入公司治理，把党中央的部署要求和深化金融改革的重大决策转化为本

行战略目标。坚定报国情怀，将国家重大发展战略要求融入自身战略，全面服务乡村振兴、共同富裕、新市民等国家战略，全力支持上海“五个中心”、上海自贸区和浦东引领区建设，在上海“两中心、两枢纽、两高地”建设中发挥关键作用。同时，将始终紧绷风险管理这根弦，加大风险防控力度，着力化解各类金融风险，确保自身风险应对走在市场曲线前面，统筹安全与发展。

切实践行金融人民性 确保正确的价值取向

践行金融人民性，就是要坚持全心全意为人民服务的宗旨，实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益，把人民拥护不拥护、赞成不赞成、高兴不高兴、答应不答应作为衡量一切工作得失的根本标准。在金融发展事业中要坚持问政于民、问计于民、问需于民，把人民的实践创造作为金融改革、转型发展的源头活水。要扩大金融的覆盖面，突出公平正义，加大对薄弱领域的优质金融服务，积极推进减费让利，惠企利民，推动融资成本不断下降，和人民共享金融发展成果，保护人民群众的利益，守护好老百姓“钱袋子”。

上海农商银行将“以人民为中心”的发展思想和“以客户为中心”的经营理念紧密结合起来，从规模思维向价值思维转变，把聚焦客户价值创造放在核心位置。目前，本行服务的零售客户超过 2000 万户，服务的公司客户近 34 万户，是服务上海“三农”、社区居民、新市民和小微企业的主力银行和主办银行。下阶段，本行将深入推进普惠金融，坚持网格化服务、场景化获客、数字化赋能、特色化品牌 and 专业化队伍，把普惠金融服务送到田间地头、街头巷尾。同时继续全力推进普惠金融赋能社会治理，在前期提出的“六式赋能”的治理模式和打造的“六度共治”的治理生态基础上，积极推进“心家园”公益服务项目建设，将“心家园”项目作为赋能社会治理的主阵地，整合各方资源，以非金融服务为纽带，以金融服务为基础，有效满足居民多样化需求。另外，针对上海地区广大的基础客群在个人养老方面的需求，本行将强化以养老金融为特色的财富管理服务，打造以多元化资产配置为核心、以低门槛便捷化服务为特色的综合化、差异化、陪伴式特色金融服务。

有效提升金融专业性 确保正确的路径导向

专业性是金融业保持健康稳定和质量发展的基本依托和路径导向。金融机构要提升专业性，必须严格落实监管要求，回归本源，专注主责主业，建立健全符合中国国情的商业银行运行规律的体制机制、组织架构、业务流程、产品体系。中央金融工作会议强调，要坚持政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，锻造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部队伍。提升金融工作的专业性，核心是建立一支“忠专实”的金融队伍。金融机构要切实提

升干部队伍的专业能力和水平，加强关键人、关键岗位、关键环节管理，要注重引进和培养金融、科技、数据复合型人才。科技是提升金融专业化服务水平极为重要的驱动力，要继续加强金融科技建设、推进数字化转型，驱动银行传统商业模式向平台生态模式转变，消除金融壁垒，使传统金融体系无法企及或难以企及的领域、区域和人群。

上海农商银行一直坚持“专业主义”“长期主义”“特色主义”，坚持“赚辛苦钱、赚实在钱、赚专业钱”的经营方式，下阶段，本行将坚持差异化发展、特色化定位、专业化经营，持续深耕科技金融，打响“鑫动能”科创服务品牌，建立科创“鑫生态”联盟，打造以“五专服务+六维赋能”为核心的科创综合服务体系，积极助力战略性新兴产业发展。在绿色金融方面，本行正式签署联合国《负责任银行原则》，并加入联合国环境规划署金融倡议组织(UNEPFI)，下阶段，将不断完善绿色金融服务体系，加大加大对绿色客户的服务力度，引导和促进更多社会资金投向支持绿色产业领域，为经济社会绿色转型贡献更多的金融力量。

风劲潮涌，自当扬帆破浪；任重道远，更需策马加鞭。上海农商银行将把学习宣传贯彻中央金融工作会议精神和习近平总书记考察上海的重要讲话精神作为头等大事和首要政治任务，增强金融报国情怀和政治担当，深耕上海本地市场，坚持“赚辛苦钱、赚实在钱、赚专业钱”的经营方式，坚持“以义取利”、金融向善，做好“五篇大文章”，为上海区域经济发展贡献更大的力量，奋力书写高质量金融服务中国式现代化建设的农商银行答卷。

扎实做好“五篇大文章” 奋力书写高质量发展答卷

文 | 工商银行上海市分行

中央金融工作会议指出，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为推进金融高质量发展指明了方向。

中国工商银行上海市分行认真贯彻落实党中央决策部署，持续践行金融工作的政治性、人民性，积极发挥服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用，不断强化以人民为中心的价值理念和服务实体经济的使命本源，扎实做好“五篇大文章”，奋力书写以金融高质量发展助力金融强国建设的时代答卷。

聚焦科技金融，助力产业成长

作为“五篇大文章”之首，发展科技金融，是建设金融强国的题中应有之义。工商银行作为国有大行，始终将科技金融作为服务国家重大战略、服务实体经济的重要抓手，围绕国家重大科技任务和科技型中小企业两个重点领域加大金融支持，不断推出更加适应科技型企业特点的政策和产品，助力科技型企业发展壮大。

2018年，随着科创板上市起步，工商银行就在上海组建了总行级的科创金融服务中心。工行科创金融服务中心坚持科创金融专业化经营之道，持续打造“五专四全三中心”经营体系——“五专”即专营架构、专业团队、专项机制、专属产品、专有基金，“四全”即全周期、全主体、全产品、全球化，“三中心”即张江科创分中心、漕河泾科创分中心、新片区科创分中心。结合上海市“十四五”规划要求，本行制订了《中国工商银行上海市分行2023-2025年科创金融业务发展规划》，至2025年末推进实施“科创金融倍增行动”，系统推动全行科创金融向更高规模量级与更强管理能级迈进。

近年来，本行深耕国家战略新兴产业，聚焦集成电路、生物医药、人工智能、数字经济、新能源、新材料、高端装备制造业等领域深耕业务发展，以流动资金贷款、项目贷款、并购贷款等产品结合主动授信、投贷联动等方式支持硬核科创企业发展。不久前，本行作为上海科创金融联盟首届理事长单位，携手上海市科技创新中心等相关机构，共同打造合作开放的科创金融生态，推动“科技-产业-金融”良性循环，切实为企业排忧解难。截至2023年末，工商银行上海市分行科创企业贷款余额突破1400亿元，累计服

务科创企业近万户，实现科创金融业务量质齐升。

布局绿色金融，护航低碳转型

加快推动绿色低碳发展、促进人与自然和谐共生，是“十四五”时期我国经济社会发展的一项重要任务。工商银行上海市分行主动履行社会责任，积极践行绿色金融导向，坚持贯彻国家“双碳”战略及工总行“绿色+特色”发展理念，探索形成绿色金融发展的长效机制，推动绿色经济高质量发展。

制度建设方面，本行出台了一系列绿色金融委员会工作规则，进一步规范部门职责分工，推动全面落实经营端和资产端“双碳”战略的落地实施。

信贷支持方面，结合上海区域特点，工行围绕基础设施绿色升级、清洁能源产业、节能环保产业等重点项目，为其提供有力的金融支持，为多家大型国企发行各类债券超110亿元，支持临港自贸新片区建设，联动工银亚洲、工银澳门等集团境外持牌机构为临港集团发行全球首单双币种绿色明珠债。截至2023年底，工行绿色信贷总量较2020年同期增长5倍。此外，本行还荣获了“2021年绿碳先锋奖”“2022年绿水金山奖”等殊荣，树立了上海地区绿债品牌形象，同时广泛支持浦东地区多个清洁能源及

分布式光伏项目。

深耕普惠金融，服务实体经济

2021年以来，工商银行上海市分行与沪上某酒店集团成为合作伙伴，围绕酒店住宿行业特点因地制宜制定信贷计划、加强信贷投放、优惠贷款利率、创新金融产品和服务、简化优化业务流程、扩大贷款规模。2022年至2023年，该企业经历了较大的变化发展，工行始终陪伴左右，为其定制并优化“酒店加盟商快贷”特色场景融资方案，配备专业服务团队，做到及时受理申请、精准对接，为百余户酒店加盟商持续不断地提供金融支持，累计放款近4亿元。不仅在企业困难的时候雪中送炭，也在企业发展的关键时刻鼎力相助，做到金融与企业乃至文旅产业同呼吸、共发展。

聚焦品牌连锁餐饮、商户、物流、外贸等领域小微客户的融资需求，探索与知名品牌在场景化融资方面的合作，有效解决小微企业融资难题，成为工行普惠金融服务的一大亮点。近年来，工商银行上海市分行以“总量超千亿，结构更优化，基础更扎实”为发展目标，坚持在资金供给上突出“增”，在融资成本上突出“降”，在信贷结构上突出“优”，在服务模式上突出“新”，使工行金融服务直达小微企业。不仅如此，工行还不断提升数字普惠赋能，把产品创新与数字化改革结合起来，加快大数据、人工智能等新技术的应用，构建智慧信贷支撑体系，迭代完善贷前、贷中、贷后的风险防控，构筑更完善的普惠业务生态基础。

构建养老金融，守护美好生活

工商银行上海市分行积极投身于国家“老有所养、老有所医、老有所为、老有所学、老有所乐”建设，以金融助力养老保障事业发展，通过养老金融新产品、新业态、新模式全方位提升养老金融服务效能。

本行全力服务三支柱养老保障体系建设，年金支付、第三支柱、养老补贴、养老社区、居家护理五大场景建设目前已初显成效，养老金融生态培育稳步推进——与市房管局共同研究制定加装电梯资金管理方案，打造了集“收集—监管—支付”的一站式资金监管信息化平台，着力解决老旧小区、老年客群出行便利难题；开发投产长护险结算系统，在上门护理服务的同时实现医保部分费用的同步记账结算，为老年客户提供金融便利服务；实现长三角区域养老金融服务一体化，打通了区域壁垒，扩大了政务服务半径，解决了老年群众异地办理业务的难题。

同时，工行还发布了“工银爱相伴”服务品牌，推出涵盖安全保障、便利渠道、财富保值、尊享权益、主题活动、展业服务等六大板块20余项服务举措，全面提升适老服务的覆盖率、可得性和满意度，其中包括线下网点适老化改造，无障碍设施、特色服务等提升客户到店体验；打造了手机银行的老年版——“幸福生活版”，成为首批获得工信部“信息无障碍”标识的



移动金融应用，降低老年人线上门槛，提升易用水平；为老年客户量身推出多项专属产品权益，助力财富保值增值；围绕母亲节、父亲节、重阳、春节等涉老节日常态化开展系列活动，开展金融安全、养老社保、健康养生、中华文化、智能体验等多主题内容，传递对老年群体的暖心服务。

探索数字金融，赋能地方发展

数字经济已成为引领社会变革的新动力，加快推进数字化转型、深化数字金融成为银行促进自身高质量发展的必然选择。在工商银行整体的战略指引下，工商银行上海市分行强化顶层推动，从数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因多维布局，从七个方向开展数字化转型中心工作：提升普惠金融效能、提升重点区域竞争力、提升个人业务线上生态、提升企业数字化金融服务能力、提升网点竞争力、提升运营集约化水平，以及提升数字化人才队伍建设。

以数字普惠为例，本行强化数字普惠产品供给，打造体验优、多层次的数字产品体系，将经营快贷打造为线上信用贷款主力军、将网贷通打造为数字普惠的压舱石、将数字供应链为基础的的交易类产品打造为业务发展新引擎。截至 2023 年末，工商银行上海市分行普惠贷款余额 1000 余亿元，其中线上普惠贷款占比超过 90%。数字普惠产品已成为工行深化小微金融服务，助力实体经济发展，全面实现监管及总行普惠金融发展目标的核心力量。

“工行云房贷”平台，是工行依托上海市政府“一网通办”电子证照库和总行核心信贷系统打造的数字化特色应用平台。在个人房贷业务的签约场景下，客户仅需使用手机“一键扫码”，即可同步完成个人住房贷款申请、证照采集、征信授权等原有的繁琐业务流程，“一键体验”更便捷、更安全、更高效的置业安居服务。正式上线后，“工行云房贷”平台已累计服务超过 3000 户房贷客户，得到了业务渠道和客户的普遍认可，成功打造工行上海市分行首个个贷业务数字化转型的典型案例，也成为了同业首创。

工商银行上海市分行党委书记、行长付捷表示，2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，本行将继续坚持党中央对金融工作的集中统一领导，把学习贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议和总书记考察上海重要讲话精神结合起来，坚定不移走好中国特色金融发展之路，助力金融强国建设，对标上海“五个中心”建设，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，打造本行高质量发展新的增长极。

奋力书写“五篇大文章” 推动金融高质量发展

文 | 中国银行上海市分行

中国银行上海市分行深入贯彻落实中央金融工作会议精神，主动融入国家战略，坚持金融工作的政治性、人民性，紧跟时代步伐，先行先试、创新发展，以实际行动书写“五篇大文章”，为推动经济社会高质量发展贡献金融力量。

奋力书写“五篇大文章” 擦亮发展新品牌

中央金融工作会议指出，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。上海在加快“五个中心”建设的进程中，明确要以科技创新为引领，加强关键核心技术攻关，促进传统产业转型升级。

基于此，中行上海市分行近年来不断探索科技和金融的结合点，完善科技金融服务体系，“一产一策”支持产业转型升级，携手上海交通大学成立中银科技金融学院，与上海技术交易所共同发布“中银－上技国际技术贸易跨境通”产品，服务近八成受理或上板的上海科创企业并连续 6 年蝉联上海市科委颁发的“科技金融合作银行卓越奖”，坚决当好服务实体经济的“主力军”。

与此同时，中行上海市分行持续探索绿色金融创新，保持绿色信贷增速、绿色债券份额市场领先，打造绿色示范银行网点，推出“绿色低碳卡”，完善绿色账户积分生态，在碳普惠、循环经济等领域迈出新步伐；丰富普惠金融服务场景，持续深化“政会银企”四方合作机制，提升对民营和中小微企业的线上服务能力，落地信用贷、惠担贷等 10 余款“惠如愿·中银速贷”线上贷款产品，创新搭建预授信服务平台，构建覆盖信用、保证、抵押、质押等担保方式较为完整的线上贷款产品体系，满足多层次融资服务需求；精准对接老年群体需求，构建“一刻钟养老服务生活圈”，不断

升级网点服务设施，推进个人养老金业务，助力推动居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系；大力发展数字金融，将金融科技内嵌入客户营销、融资授信、风险管理、运营管理等各环节，打造“中银航运直通车”“数智化制单平台”等创新产品，大幅提升业务办理效率。

以服务国家战略为牵引 积蓄发展新动能

习近平总书记近期考察调研上海期间强调，要深入实施自贸试验区提升战略，推动国际贸易中心提质升级。作为首批进驻上海自贸区的商业银行，中行上海市分行发挥跨境专业优势，落地了一批首笔、首单业务，努力当好自贸试验区金融创新“排头兵”。

在支持贸易投资便利化方面，中行上海市分行率先推出“汇款直通车”产品，帮助企业实现跨境汇入汇款全流程、自动化秒级入账，惠及万余家企业；在支持企业跨境投融资方面，率先设立长三角中银资本股权投资基金，为临港新片区内某集成电路企业关键科研项目提供超5亿元股权融资支持，助力重点领域“卡脖子”技术攻关；在支持自贸区要素市场建设方面，成为黄金国际板首批A类会员、落地首笔交易，为黄金国际板“黄金沪港通”提供跨境结算服务，积极助力“上海金”提升国际影响力。

近日，中行上海市分行充分发挥集团全球化优势、综合化特色，联动新加坡分行与上海临港新片区跨境数据科技有限公司共同签署“国际金融数据生态建设合作协议”，依托数据基础建设，持续探索金融服务数字化创新；发布支持上海市创建“丝路电商”合作先行区金融服务方案，包括跨境结算、增信融资、外汇服务、全球现金管理、全球网络服务、个人金融服务、数字化服务、撮合对接服务等八大方面共32项服务，以金融之力全方位支持“丝路电商”合作先行区创建工作。下阶段，中行上海市分行将继续投身自贸区各项金融改革创新，积极对接国际高标准经贸规则，加大金融服务创新，提升跨境金融服务质效，在拓宽政策应用场景上下功夫，以不断完善的金融产品与服务体系助力提升上海“五个中心”能级建设。

以政治性人民性为导向 展现发展新温度

中央金融工作会议指出要深刻把握金融工作的政治性、人民性，要不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。如何提升金融服务的差异化与精准度，推动金融服务再上新台阶，成为金融机构积极探索的方向。

近年来，中行上海市分行深入践行“人民城市”理念，坚持人民至上、服务实体经济，在助力上海高质量发展、高品质生活、高效能治理上融入更多中行元素。截至目前，中行上海市分行已累计服务上海市加装电梯项

目超3700个，覆盖15个区，惠及20万群众，为圆满完成全市加梯目标贡献中行力量；2023年社保发放量达200万笔，发放金额超过100亿元，以科技力量助力本市社保信息化建设，以初心使命把民生业务做得更加精细、更为便捷、更有温度；持续为政府延伸服务半径，主动发挥中行长三角地区网点及智能柜台分布优势，为群众提供612个跨省政务服务事项，办件量超3.6万笔，为长三角地区常住人口切实提供了“政务+金融”的便利。

下阶段，中行上海市分行将以满足人民对美好生活的向往作为金融工作的立足点和出发点，不断推动金融成果落地：紧跟上海市每年“为民办实事”重点工作，将加梯成熟经验延伸至公共充电桩、“垃圾不落地”等智慧社区合作领域，积极回应民生关切；积极参与本市房屋管理、住房保障、房地产市场监管业务、“房屋养老金”制度试点、公积金贷款支持保障性住房建设、优质医疗资源下沉基层等创新项目，为上海市民生事业高质量发展贡献力量；有效拓宽境外企业缴税渠道，提高跨境缴税便利度，努力打造跨境缴税系统和服务体系，助力政府提升税费服务国际化水平；紧扣“高质量”和“一体化”关键词，推动技术创新、加快数字资源开放共享，让中行金融服务走近长三角区域百姓，让中行金融元素融入百姓幸福账单。

未来，中行上海分行将继续深入贯彻中央金融工作会议精神，全方位、立体式实现金融供给，奋力书写好“五篇大文章”，为上海加快建成具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市提供更加坚强保障。

这家银行 如何写好科技金融的大文章？

文 | 建设银行上海市分行

带着科技企业的研发人员去看租住房间的设施设备，带着科技园区的经理研究园区入驻企业的用餐问题，带着企业采购经理通过网络平台向大洋彼岸的客户发布订单需求并达成交易……这些看似与银行客户经理毫不相干的工作，却是建行客户经理的日常工作。

在中央金融工作会议上，习近平总书记深刻总结了党的十八大以来金融工作，深入分析了金融高质量发展面临的形势，全面部署了当前和今后一个时期推动金融高质量发展、走好中国特色金融发展之路、建设金融强国的相关工作。

中央金融工作会议全面统筹协调推进金融“五篇大文章”，科技金融正是其中之一。黄浦江畔浪奔浪涌，浪潮之中，建行上海市分行从不甘当等闲之辈。截至2023年底，受益于建行上海市分行金融服务创新的科技企业已达5294家，其中2023年一年就新增了2014家。分行科技型企业贷款余额已超千亿元，达1077亿元，较年初新增692亿元，增幅180%。

一部手机、一份方案、一套评价，建行上海市分行正一笔一划书写好科技金融这篇大文章。

向新：新金融理念构筑坚实科技底座

从“链创新”开始，再“链产业、链供应、链数据、链资金、链服务”，最后到“链人才”，如今的“七链”成为了上海科技企业圈内的“网红术语”。

“七链”来自于建行上海市分行今年全新推出《“建·沪链”科技产业金融综合服务方案》，涵盖7大类、40项金融产品和服务，构建了“七链”科创生态循环链。

“这是一条始于创新，惠及人才，又回到人才创新的循环链，伴随着科技企业全生命周期螺旋上升、生生不息。”建行上海市分行产品经理介绍道，“循环链就像DNA和神经网络，我们提供的不是单一的信贷产品，我们构筑的是一个有机整合、有血有肉的科创生态。”文章开头提到的建行的住房

租赁、智慧食堂、全球撮合都是“建·沪链”的服务。

“七链”方案的底层技术在于建行首创的科技企业评价体系，上海其胜生物制剂有限公司就是一家受益的公司。作为一家生物医药企业，研发投入高、研发周期长，按照以往银行评级很难获得纯信用融资，融资额度也不够企业需求。建行客户经理李佳莹将企业的名字输入自己手机上的科创评价体系小程序，查询到了公司的科创评价结果，显示其具有强劲的科技创新能力、高价值专利多、行业前景广阔，其科技创新价值处于前30%的水平。“我行的科创贷产品是‘建·沪链’40项产品之一”李经理介绍道，“因为公司的科创评价好，符合科创贷支持的方向，我们已经为其发放了8000万元的贷款，科创评分实现了增额。”

据悉，全市有知识产权的企业都能在建行上海市分行的科创评价系统里查询得分，通过度量科技企业在“科创生态循环链”中展现的科技创新价值，转化成增信评价，这就是科技企业的“第四张表”——科技创新“知产”表作为“建·沪链”底层技术支撑。此外，建

行的金融科技、普惠金融、住房租赁三大战略，建行造价咨询的先天底蕴，与“建·沪链”系统规划相辅相成。

向实：拓宽市场路径强化增值服务

“2023年，我所在的网点与周围的科技园区都达成了战略合作。”建行紫竹支行的网点负责人李光军介绍说，“我每周都会与园区开展惠企沙龙，与小微科技企业分享最新的知识产权奖补、科技创新政策和我行的普惠金融产品。类似宣讲以前很少，所以很受企业欢迎。”

2023年，全市与建行上海市分行新建立战略合作的园区共有31家，开展了入园惠企金融宣讲超过160场。“我们提出了走进科技企业、走进科技园区、走进科研院所、走进科技机关的‘四个走进’市场拓展活动，其中走进科技园区达成了银园双赢，现在好多园区及区域管理部门都会主动联系我们，询问下一场园区宣讲活动的计划。”建行上海市分行科技金融创新中心产品经理介绍道。

人近了，关系近了，信息多了，创新方案也多了。不同于以往的“一招鲜吃遍天”，建行上海市分行针对不同区域的科技优势，打造出一系列不同的服务方案。

建行上海宝钢宝山支行为宝山区的“先投后股”科创企业推出了集群贷款方案，助推科技成果转移转化“从0到10”全过程创新。作为一家卫星通信技术的科技企业，位于环上大科技园的上海天域光联通信科技有限公司在政府投资外，还得到了建行融资支持。

此外，建行上海嘉定支行在嘉定区推出了“智改数转”企业集群方案，支持智能化改造、数字化转型；建行上海金山石化支行与碳谷绿湾园区内的孵化器发布了“金山新材料孵化器”企业集群方案，支持金山工业园区绿色化工新材料发展……一份份同业领先的区域专属集群创新方案持续扩大科技普惠受益面，将金融资源精准滴灌至最亟需的普惠领域。离小微企业更进一步，真正成为小微企业身边的客户经理，书写好贷早、贷小、贷硬科技的科技金融新篇章。

向未来：科技生态扩大朋友圈

在张江核心区域丹桂路上，拥有者创业者港湾的建行丹桂路支行，还有另一个身份——浦东新区大企业开放中心（GOI），这是上海区域商业银行唯一的一个GOI。提到建设GOI的初心，建行表示，科技成果产业化离不开孵化服务，孵化不仅需要资金支持，更需要工商、税务、会计、知识产权等各类服务。在GOI，建行可以发挥金融资本和社会资源连接优势，联合投资孵化合作伙伴，引进专业运营团队，汇聚行内外资源，打造小微客户“金融+孵化+产业+辅导”的全生命周期创业创新孵化平台，为客户提供创业创新一站式综合服务。

最近，建行上海市分行在协同合作方面又有新举措。“最近我和海通证券的客户经理一起拜访客户，企业对我们投贷联动新模式非常欢迎，可以一次解决股债全需求。此外，券商可以从估值角度分析企业成长潜力，银行可以从综合资金来源分析企业风险，银行和券商的合作在很多方面是互补的，我们对企业的了解可以更全面。”建行徐汇支行客户经理马旻玉说道。

海通证券是建行正在发起的“建·沪链”科技产业金融联盟成员单位之一，建行上海市分行与海通证券已建立全面对接机制，覆盖全市50多家科技园区。科技金融服务需要汇集各方力量，建行发起成立的联盟，正是综合各级政府部门、事业单位以及建行集团等金融机构的资源，搭建科研院校、商业银行、投资银行、投资机构、孵化器、科技园区、科创服务机构合作平台，为科创“从0到10”量身定制科技产业金融综合服务，金融联盟正在书写科技金融大文章的现在和未来，让科技与金融的创新资源在更高层次、更大范围汇聚融合，共同打造科技与金融深度融合创新的服务链和生态圈。

“抓创新就是抓发展，谋创新就是谋未来。”无论是推动科技金融的全过程创新，还是构建起科技金融的服务生态，不仅作用于当下，更是建行上海市分行服务科技企业的长远前瞻。面对科技创新、创业创新领域的范式变革，未来，建行上海市分行将继续以金融的力量和智慧，紧抓窗口时间，准确识别趋势，加快前瞻布局，在金融更高水平改革开放和高质量发展的实践中，诠释新金融的政治性、人民性，不断提升专业性。

坚持笃行实干 书写“五篇大文章”答卷

文 | 交通银行上海市分行



▲ 交通银行上海市分行党委扩大会议

2023年10月30日至31日，中央金融工作会议在北京举行，习近平总书记出席会议并发表重要讲话，总结党的十八大以来金融工作，分析金融高质量发展面临的形势，部署当前和今后一个时期的金融工作。

“在当前和今后一个时期，以加快建设金融强国为目标”，是本次中央金融工作会议提出的要求。由此，金融在国家整体战略中的地位实现跃升，在百年未有之大变局下，金融在对外竞争和对内服务实体经济中扮演着越来越重要的角色。同时也明确了“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。会后，交通银行上海市分行党委高度重视，全体干部员工及时学习贯彻中央金融工作会议精神，迅速把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话和党中央决策部署上来，围绕加快建设

金融强国目标和高质量发展要求，抓好学习宣传和贯彻落实。

坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚持把党的政治建设摆在首位

一是深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，始终在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同党中央保持高度一致。紧紧围绕加快建设金融强国目标，坚决贯彻“八个坚持”要求，践行好金融工作的政治性、人民性，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，坚定不移走中国特色金融发展之路。

二是持续强化党的创新理论武装，将学习贯彻中央金融工作会议精神，与习近平新时代中国特色社会主义思想、习近平总书记关于金融工作的重要论述和指示批示精神结合起来，与深化巩固第一批主题教育成果结合起来，在深化内化转化上下功夫，真正做到学思用贯通、知信行统一。

三是充分发挥党委把方向、管大局、保落实作用，坚持把党的全面领导

融入工作的各个环节。持续完善贯彻落实党中央和总行的决策部署机制，健全“三重一大”事项决策制度，动态优化“三重一大”事项清单，切实将党的领导政治优势和制度优势转化为分行经营管理成效，推动党的主张和重大决策转化为经营发展的战略目标、工作举措，确保各项部署在分行不折不扣落实到位。

坚持以人民为中心的价值取向，充分发挥服务实体经济主力军作用

2023年以来，交行上海市分行积极贯彻落实总行“上海主场”战略，参与外滩金融峰会圆桌论坛、“一带一路”经济信息共享网络大会、世界人工智能大会等活动；以核心支持企业身份助力第六届中国国际进口博览会；对接市区两级重大项目，与74个市级重大建设项目和227个区级重大建设项目开展合作；成为上海及长三角“一网通办”工作主要承办行，持续保持便捷就医、信用就医市场第一的地位；积极服务新市民群体，入围首批“养老批次贷”试点合作银行，参与起草养老批次贷等政策文件等，金融服务人民城市建设功能显著提升。

下阶段，分行将对标做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章要求，一是优化科技金融模式，持续深化“星创”“园创”“金创”计划等创新方案，探索交行科技金融2.0展业模式。

二是扩大跨境金融优势，总结明珠债、油气贸易人民币结算、离岸金融、非居民账户体系建设等方面取得的成功经验，扩大优势，推广复制。

三是补齐普惠金融短板，继续落实好上海的“普惠金融顾问制度”工作，加强小微客户服务。

四是提升财富金融规模，继续扩大个人养老金缴存占比；运用房贷、惠民贷、汽车场景消费贷等工具，服务好新市民等客群；深入挖掘生产性互联网平台需求，深化政务场景、医疗付费场景等建设，推动数币试点工作扩面增量。

五是打造绿色金融品牌，发挥好绿色金融工作领导小组和绿色金融工作专班的作用，在落地多单绿色金融创新产品的基础上，持续打响绿色金融品牌。

坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题 持之以恒严控金融风险

一是全面履行防控金融风险政治责任，加强完善风险治理办法。落实好“四早”原则，打好金融风险防、化、治“组合拳”。持续加强信息安全建设，提高风险管理质效，加大风险管控力度，提升清收处置效能，确保资产质量的成效。

二是健全全面风险排查和应对处置机制，重点关注信贷资产、安全生产、信息科技、声誉风险等重点领域，完善风险综合应对机制。高度关注

小微企业等市场主体经营风险，持续加强重点领域风险管控。

三是提升安全运营和保障能力，全面加强重要时间节点的安全营运、网络信息、信访维稳、突发事件管理等工作，保障业务连续性。持续推进反电诈工作，巩固工作成果。

坚持严的基调不动摇，切实履行全面从严治党主体责任

防范化解金融风险，是金融工作的永恒主题。中央金融会议指出，目前我国经济金融领域风险隐患仍然较多，金融乱象屡禁不止，并鲜明提出以全面加强监管、防范化解风险为重点，明确了当前风险防控的重点任务和化解风险挑战的实招。因此，分行将强化责任传导落实机制，全面落实各项党内法规要求，建立健全制度规范体系，抓好贯彻落实。持续加固中央八项规定堤坝，全力纠“四风”树新风，重点纠治形式主义、官僚主义。坚持“三不腐”一体推进，从思想上固本培元、正本清源，常态化开展警示教育，筑牢党员、干部拒腐防变思想根基。

贯彻落实好中央金融工作会议精神是当前和今后一个时期的重大政治任务，作为总行所在地分行，交行上海市分行将深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚定“上海主场”战略目标不动摇，将交行的地缘优势、分行的资源禀赋和上海“注重在经济稳增长中推动高质量发展、注重在深化改革开放中激发市场活力动力、注重在打造创新生态和产业生态中增强新动能、注重在践行人民城市理念中创造高品质生活”这“四个注重”相结合，以金融之力助力上海落实国家重大战略、深化“五个中心”功能、谱写高质量发展新篇章。

完善科创金融服务体系 写好科创金融大文章

文 | 浦发银行上海分行

中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，科技金融位列首位。

习近平总书记在上海考察时强调，“聚焦建设国际经济中心、金融中心、贸易中心、航运中心、科技创新中心的重要使命，要以科技创新为引领”。

浦发银行上海分行全面贯彻落实中央精神和上海市政府相关要求，紧跟政策导向，将科技金融尤其是科技中小微企业作为战略重点，从发现市场到培育市场、培育客户，以商行+投行+生态等一体化体系化创新，进一步加大科技信贷投放力度，提升数字化建设水平，形成科技金融品牌优势，实现业务价值贡献。

发挥金融助力上海科创中心建设主力军作用

科技创新所面临的风险和不确定性需要金融来帮助化解，2023年，浦发银行上海分行在总行党委的坚强领导下，在政府和监管部门的指引下，坚守金融本源，以“提升科技贷款经营能力，增强科技企业综合效益”为目标，为上海科创中心建设作出更大的贡献。

在上规模、争进位方面，截至2023年末，浦发银行上海分行监管口径科技贷款规模超过950亿元，增量近300亿元，增幅46%。

在提质量、增效益方面，截至2023年末，浦发银行上海分行服务科技企业户数突破万户，达11630户。累计获得科创板募集资金专户36户，上海地区科创板上市企业合作占比近90%。

在实践中，浦发银行上海分行形成了一些经验做法。

联动各方渠道，提升科创金融服务能级。浦发银行上海分行依托“政府、园区、投资机构”三大着力点，服务培育优质科创小微企业。

第一个着力点“政府”：通过搭建渠道，加强企业识别和产品创新，有效配合政府的重点产业方向。目前上海市市场上非常受欢迎的“小巨人信用贷”“科技履约贷”等产品，都由本行联合市科委共同设计开发。

第二个着力点“园区”：本行围绕各大科创园区，批量式引入科创企业，同步做深做透园区和企业金融服务。

第三个着力点“投资机构”：与PE/VC合作，依托PE/VC在筛选早期创业企业时的专业眼光，共同为科技创新提供金融服务，并积极开展投贷联动。

2023年，浦发银行上海分行于浦江创新论坛上发布的“科创伙伴贷”产品，即本行与合作投资机构共同助力科

创企业的又一创新实践。该产品针对科创细分赛道，突破传统授信理念，依托场景化打分模板以及数字化风控手段，为初创期小微企业提供批量信用贷款支持。截至目前，已成功实现首批案例落地，为多户被投科创小微企业发放信用贷款，后续还将进一步扩大支持范围。

丰富专属信贷产品，覆盖企业全生命周期。经过十余年深耕，浦发银行上海分行推出多个业内首创科技特色信贷产品，形成了覆盖科技企业全生命周期的信用贷款体系，如针对拟上市企业的浦发“上市贷”、针对科技小巨人及培育企业的“小巨人信用贷”，针对初创期的科创企业的“创客贷”等，并根据科技企业需求变化不断升级、探索、创新。

2022年，为重振经济、惠企利民，浦发银行上海分行进一步推出科创重振贷，为本市科创小微企业提供免息贷款支持。产品推出至今成效显著，累计为超过550户科创小微企业提供了近30亿元免息贷款支持，切实降低企业融资成本。

此外，浦发银行上海分行近年来持续加强对于专精特新客群的支持力度，先后推出科创快贷、专精特新贷、专精特新小巨人信用贷，形成了该客群专属信用贷款产品体系，模式覆盖线上及线下，贷款期限覆盖1至3年，单户金额最高可达8000万元，切实满足不同阶段企业发展需求，切实提升对于专精特新企业客群的服务能效。

搭建科创伙伴生态，解决科创企业多元化需求。浦发银行上海分行依托自贸区分行、海外分行以及集团内浦银国际、信托、基金、金租、理财子等兄弟单位资源，在并购、跨境、债券融资等方面，打造股债贷、离在岸、境内外一体化的综合金融服务模式，满足科创企业各类金融需求。还积极通过联合券商、交易所等机构为拟上市企业提供上市路径规划、券商持续督导等服务，发挥桥梁嫁接功能，实现企业从天使轮融资、AB轮融资、Pre-IPO直至上市的全流程接力式金融服务。

2023年以来，浦发银行上海分行积极发挥政策引领作用，做好惠企政策的宣传解读工作，联动市科委、经信委等政府部门以及工商联、园区、投资机构等渠道共同开展企业对接、政策宣讲活动，截至目前，总计举办近200场科创小微企业对接活动。作为2023“创在上海”国际创新创业大赛的战略合作伙伴，为赛事提供全程金融服务，协助举办超过100场企业路演对接活动，有效提升金融服务深度和广度。

积极参与科技金融赛道

浦发银行上海分行将从战略的高度、全局的视角，完善数字化支撑、差异化政策、专业化保障，形成中长期发展规划，积极参与科技金融赛道，持续进行科技金融行级品牌建设，实现业务价值。

进一步推进科技特色经营机构建设。浦发银行上海分行将进一步打造科技专营机构体系，形成具有示范和引领作用的科技特色区域支行、科技特色网点、科技金融专业团队，发挥专营机构、专业团队优势，瞄准世界

科技前沿、关键核心技术和产业制高点，服务科创中心重要承载区，建成体系健全、结构合理、配套完善、保障有力的科创金融服务体系。

持续产品创新，优化科技金融产品线。一方面，浦发银行上海分行将持续完善现有信用贷款产品体系，根据市场需求不断升级优化现有优势产品，并在此基础上，梳理重点培育的高成长客群，聚焦“3+6”重点产业，根据细分赛道不同特征，探索行业授信方案。

另一方面将客户经营向纵深推动，做好科技企业全生命周期、全景式服务，进一步提升服务能级。

此外，将持续优化科创小微企业无还本续贷业务流程。在风险可控范围内针对科创小微企业积极开展无还本续贷，努力降低试验区内科创企业融资成本。

持续深化多层次资本市场体系合作。一是将进一步加强与市区两级政府主管部门、园区等各类渠道的对接，批量服务科技企业，根据不同渠道客群特征，形成定制化方案。

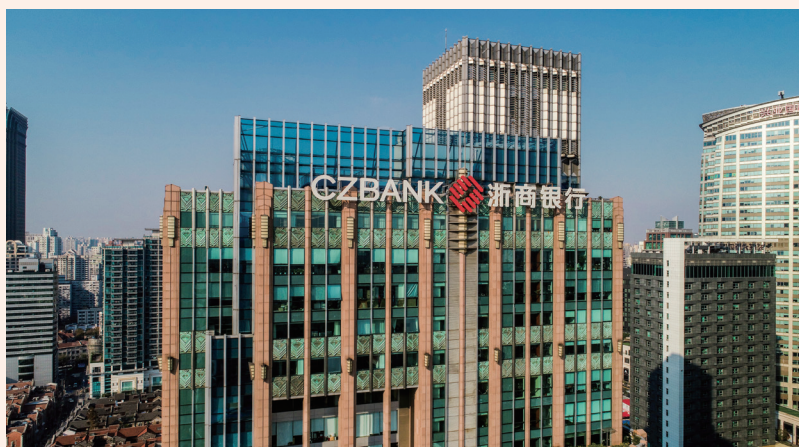
二是加强与集团内浦银国际等机构以及集团外投资基金的联动合作，积极发挥伙伴贷产品优势，形成投贷联动、贷贷联动合作模式，共同支持科创企业。

三是大力发展创业投资，支持各类私募股权、私募证券投资基金公司发展。对试验区内符合股权投资条件的融资担保机构，支持充实资本金。

四是畅通科创企业上市融资渠道，支持试验区内科创企业在上海证券交易所和深圳证券交易所上市，支持符合条件的科创企业在科创板上市。

以金融力量提振发展信心 在新时代新征程中奋发有为

文 | 浙商银行上海分行



中央金融工作会议强调，“坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨”。近年来，浙商银行上海分行始终牢记服务实体经济的初心和使命，坚守“金融向善”本色，持续完善服务体制机制、创新金融产品和服务、整合多方优质资源、构筑金融服务生态圈，全力支持上海科技创新中心建设、上海金融及贸易中心建设、先进制造业发展等上海重大战略举措，积极服务国家和上海高质量发展大局。站在2024年新起点，浙商银行上海分行将以“三个银行——合规管理的良好银行、享誉上海的特色银行、服务全行的主力银行”定位为引领，踔厉奋发开启新篇章。

立足高质量发展

厘清浙商银行上海分行新定位

中央金融工作会议提出，要加快建设金融强国，以金融高质量发展助力强国建设、民族复兴伟业，明确了中国特色金融发展方向。习近平总书记在考察上海时指出，加快建设“五个中心”是党中央赋予上海的重要使命。浙商银行上海分行始终牢记服务实体经济的初心和使命，围绕上海“五

个中心”建设，在助力国家和上海高质量发展大局中作出贡献。

基于以上目标，浙商银行上海分行明确了自身“三个定位”。一是打造“合规管理的良好银行”，分行秉承“稳健持续、统筹兼顾、全面覆盖、运行高效、自律主动”原则，持续夯实内控合规管理，筑牢良好银行根基。二是打造“享誉上海的特色银行”，均衡实现一定的规模、良好的效益、灵活的机制、差异化的服务、科技赋能的加持。三是打造“服务全行的主力银行”，分行立足长三角一体化发展，致力于成为浙商银行全行的“资源组织中心、人才支撑中心、联动协同中心、科技转化中心、机制创新中心”。

完善服务体系

多项举措推动实体经济发展

浙商银行上海分行切实贯彻落实党的二十大精神，不断提升精准服务水平，有效提升金融服务获得感和便利度，进一步提升实体经济质效。

一是用好“数字平台”，打造流程运转“高速路”。浙商银行的“普惠数智贷”产品，利用大数据风控基数，智能识别和防范企业融资风险，对接渠道客户端，实现线上快速申办等便捷的移动端操作体验，精准高效地环

节小微企业融资难题，助力企业扩产正能。

二是聚焦“五个新城”，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、供应链金融等，打造金融+场景的服务生态体系，培育“政府、银行、园区、企业”长期合作关系，助力产能升级，提高公共服务品质，加快推动新城成为辐射长三角的战略支撑点。

三是深入走访，提供“一户一策”服务。浙商银行上海分行充分结合普惠金融顾问机制，实地走访调研民营小微企业，针对企业特点及需求制定个性化综合方案，进一步深化银企合作。

积极践行善本金融

深化金融顾问制度探索与实践

从“金融向善”到“善本金融”是浙商银行努力践行的金融服务中国式现代化新范式。在这一新范式中，服务功能是金融的第一性，服务实体经济是金融的初心和使命，践行金融政治性、人民性是“善本金融”的核心要义。

上海分行在浙商银行总行的统一部署下，建立了覆盖各部门、各分支行的近百人的金融顾问队伍，成立了“金融顾问党员先锋队”，立足区域实际，走出银行，走进企业，走入万户，加快推进金融顾问制度在上海的深化与扩面。截至2023年底，分行金融顾问已开展“三走进”等活动160余次，运用并购贷、公司债、中票、超短融、成长贷等为企业解决融资问题。同时，分行已在松江区启迪漕河泾、海尔智谷、派米雷佘山智地产业园区分别设立了金融顾问工作室，并联合静安区设立了普惠金融顾问工作室，进一步增强了金融顾问服务获得的便捷性，100名金融顾问累计走访客户200余次，进一步打响了浙商银行金融向善品牌。

浙商银行上海分行将持续深化金融顾问制度，进一步提高金融顾问素养，主动联合金融各行业力量，加强跨机构协同，充分发挥牌照资源互补优势，持续创新迭代金融服务产品，为客户量身定制综合金融服务方案。

坚持差异化发展

夯实经济周期弱敏感资产基础

夯实经济周期弱敏感资产，可以让银行的经营经得起风险的考验，穿越周期实现稳健经营高质量发展。浙商银行上海分行坚持在差异化发展中不断优化经营模式，有效垒好经济周期弱敏感资产“压舱石”。

立足客户需求，供应链金融助力产业能级跃升。一是深入挖掘大型央企客户充当核心企业需求，设计个性化、场景化服务方案，打开与大型央企集团合作新方向。二是积极发挥数字信用凭证、国内信用证等产品优势，通过直通车放款、国内证代理兑付等系统提升，增强客户体验度。三是加强业务全流程价值赋能，深度支持经营机构业务发展。

提升数智赋能，持续擦亮国际业务金名片。一是打造国际业务上海特色样板。利用跨境“电易”等拳头产品，发挥线上和特色产品优势，满足客户多元需求。二是发挥自贸平台优势，推动联动服务“绿色通道”等措施落地，不断优化自贸联动业务机制，利用境内外两种资源，提升服务效能。三是坚持数智跨境战略，科技赋能提升智慧服务，推动国际业务平台化服务升级。

强化风险合规意识

坚定依法合规经营步伐

打造“合规管理的良好银行”是浙商银行上海分行的三个重要定位之一，并且排在首位。一直以来，分行不断筑牢风险意识，有序化解存量风险，坚持以问题为导向，持续推进“补短板”工作，并且建立监管沟通汇报常态化机制，切实做到监管要求“事事有回应”。上海分行还将通过“四个强化”，即强化重点管控、强化问题系统性整改与长效预防、强化风险预防提示和排查、强化监督检查，及时发现和纠正偏差行为，持续保持合规稳健经营。

征程万里风正劲，重任千钧再奋蹄。浙商银行上海分行将始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入贯彻落实中央金融工作会议精神，肩负起新时代赋予的使命担当，把“善”的基因刻在企业文化中，发挥“端盘子”“泥腿子”精神，为民服务，为实体融资，为社会赋能，为国家担当，积极服务上海国际金融中心建设，为推动上海高质量发展贡献更多浙银力量。

以金融之力支持区域经济发展

文 | 宁波银行上海分行



▲ 宁波银行上海分行党委召开专题会议学习贯彻落实习近平总书记重要讲话精神

宁波银行上海分行深入学习贯彻落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神及习近平总书记上海考察重要讲话精神和深入推进长三角一体化发展座谈会精神，结合银行工作实际，切实把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神和党中央决策部署上来，不断强化金融工作的政治性、人民性，积极推进各项工作取得新成效，以金融之力助推区域经济融合发展。

坚定政治立场 擦亮“金融为民”底色

中央金融工作会议提出，金融要为经济社会发展提供高质量服务，要求做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。作为服务经济发展的主力军，分行将坚持践行“金融为民”的服务理念和以人民为中心的价值取向，不断提升金融服务实体经济和科技创新的能力，聚力打造“有温度、有价值”的高质量金融服务。

立足实体经济，推进差异化经营。分行始终与国家战略同频共振，与区

域发展同向而行，把服务实体经济作为工作的出发点和落脚点，坚持“大银行做不好，小银行做不了”的差异化经营策略，着眼上海当地企业、市民及平台的金融需求，与银行同业形成互补发展、错位竞争的良性局面，持续提升服务国家战略、实体经济和人民美好生活的能力。

着眼中小企业，浇灌普惠活水。分行坚持贯彻落实“两增一优一稳”的普惠总目标，设立普惠金融专营团队，推出容易贷、快审快贷、转贷融、结算贷等融资产品，加大信贷投放力度，全方位满足小微企业多种需求。截至2023年12月底，分行已服务2.8万家中小微企业，普惠金融贷款余额108.93亿元，有效拓宽了普惠金融服务的广度和深度。

贯彻低碳理念，深耕绿色金融。分行积极投身上海国际绿色金融枢纽建设，在“双碳”目标指引下，积极发展绿色金融。行业政策上，加大对节能环保、清洁能源、基础设施绿色升级改造产业的投放力度，引导授信资源向低碳项目、绿色转型项目倾斜；客户政策上，优先服务绿色领域客户，并在业务办理流程上开通优先审批、优先放款绿色通道，对存在重大耗能和污染风险的授信企业实行名单制管理。

心系民生工程，助力老有所养。中央金融工作会议明确提出做好养老金融的要求。分行深刻把握养老金融的内涵和发展规律，积极探索养老财富管理转型路径，大力普及推广个人养老金业务，坚持金融适老化创新，做优、做细多项“线上+线下”适老助老服务举措，不断提升金融服务能力和覆盖广度，为促进养老体系健康发展提供有效的金融助力。

贯彻国家战略 坚守“金融报国”初心

在上海金融业全力支持实体经济、助力高质量发展的大背景下，分行进一步落实监管机构对中央金融工作会议精神的部署要求，切实围绕上海“五个中心”建设的战略布局，将分行发展融入国家战略和上海发展大局，充分发挥政策和资源优势，坚持高标准对标、高目标引领。

发力科技创新赛道，提升科创金融服务质效。为助力上海科创中心建设，分行以“3+6”新型产业体系为切入点，聚焦专精特新、“小巨人”等科创企业，通过对接市区级科创中心、担保基金中心、股权交易中心等平台，建立双向沟通联动机制，传递最新政策和最新优惠。截至目前，分行已服务专精特新企业近2000家，有力地支持了上海地区科创企业迈向高质量发展道路。

聚焦自贸新片区，助力高水平对外开放。分行积极投身上海自贸区金融服务创新建设，目前累计帮助50余家长三角企业境外主体，成功在上海自贸区板块开立FTN账户，打通了境内外融资渠道。后续将结合自贸区政策优势和自身产品优势，不断提升跨境综合服务能力，以高水平开放促高质量发展，增强上海国际金融中心的竞争力和影响力。

服务长三角经济，推动一体化高质量发展。在习近平总书记召开深入推进长三角一体化发展座谈会后，分行自上而下统一思想，认真学习贯彻落实讲话精神。作为一家既有宁波基因，又有上海血脉的银行，分行坚持业务发展与长三角经济结构、产业布局同频共振，不断提升一体化金融服务水平、增加高质量金融供给、深化跨区域协同合作，目前已服务长三角区域企业4万余家。

瞄准发展方向 擘画“金融创新”蓝图

习近平总书记强调，要深入推进长三角一体化发展，进一步提升创新能力、产业竞争力、发展能级，率先形成更高层次改革开放新格局。作为一体化建设的践行者和受益者，分行准确把握经济高质量发展的内生动力，大力拓展发展新空间，持续深化金融产品创新、金融服务创新，加强风险防控能力，为银行发展新格局注入强大动能。

科技赋能，实现金融产品数字化。依托总行科技金融优势，分行在持续完善财资大管家、外汇金管家、票据好管家、政务新管家、投行智管家五大

管家类系统的基础上，不断探索金融产品创新路径，打造面向渠道的商协之家、园区之家、智慧系列系统，为各市场主体的经营管理持续赋能，彰显“数字+金融”的宁行力量。

价值共享，构建产业发展新生态。分行坚持业务发展与上海产业结构、各区产业布局协同并进，与辖内政府、园区、协会、商会深度对接，与300多家在沪地市商会、行业协会战略签约，并推动商会与协会缔结协同发展联合体，实现融合发展。同时，联合各方单位开展超百场圆桌派、数字化转型论坛、CFO沙龙等活动，促进与合作伙伴之间资源共享、协同发展，形成银、政、会、企四方合作共赢新生态。

守牢底线，筑牢金融风险防火墙。中央经济工作会议强调，要正确认识和把握防范化解重大风险。分行坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，积极围绕重点领域、重点业务和关键人员开展金融风险防控排查。一方面，借助智慧风控模型，实现风险预警和监测的自动化、可视化和智能化，全面防控金融风险。另一方面，宁波银行开发了可与反洗钱系统、信贷系统等其他外部系统实现对接的“客户智能管理系统”，实时筛查客户风险情况，为客户及跨境交易展业调查提供全方位、多角度的数据和信息支持。

宁波银行上海分行将紧紧围绕高质量发展主题不动摇，切实把习近平总书记重要讲话精神转化为推进上海社会主义现代化建设的强大动力、转化为造福人民群众的务实行动、转化为干事创业的精神状态，为上海建设国际经济中心、金融中心奉献宁行力量。

稳健发展聚能蓄力 陪伴专精特新企业高质量发展

文 | 北京银行上海分行

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，也是北京银行团结奋斗、守正创新的一年。一年来，上海分行党委在总行党委的正确领导下，始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习党的二十大精神，紧紧围绕党中央及上级党委的决策部署，认真履行全面从严治党主体责任，持续营造风清气正的政治生态，助推分行高质量发展，党建工作与经营管理取得了长足进步。

提高政治站位，学深悟透总书记重要讲话精神

在全面贯彻党的二十大精神开局之年，在我国改革开放 45 周年之际，习近平总书记赴上海考察并主持召开深入推进长三角一体化发展座谈会，从党和国家事业全局的高度，对上海及长三角地区高质量发展提出了一系列新定位、新论断、新要求、新任务。

北京银行上海分行把认真学习贯彻习近平总书记在上海考察时的重要讲话精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务，积极开展集体学习活动，扎实学、认真悟、努力做，切实做到深入学习、整体把握、全面落实，在新征程上开拓创新、奋发进取、真抓实干。

领导干部领学促学。2023 年 12 月，北京银行上海分行党委组织召开党委专题会议，学习贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神和上海全市领导干部会议精神。分行党委书记、行长魏昱对相关工作进行了部署，要求分行全体干部员工认真学习贯彻落实总书记重要讲话精神和全市领导干部会议精神，做好本职工作，突出业务特色，在上海加快建成具有世界影响力的社

会主义现代化国际大都市，深入推进长三角一体化发展方面展现更大作为，贡献更大力量。为将习近平总书记重要讲话精神转化为高质量发展的强大动能，分行胸怀“国之大者”，结合本职工作，提出“坚定不移推进全面从严治党，宣扬主流文化弘扬红色文化，发挥长三角地区辐射带动作用，做强科技金融聚焦专精特新，做优绿色金融助力低碳转型，做好普惠金融服务实体经济，做细养老金融践行为民理念，做精数字金融推动发展转型，突出自贸特色强化牵引作用，坚守风险底线维护金融安全”十条举措，全面推动习近平总书记重要讲话精神在分行落实落细、见行见效。

党员群众深学细学。分行第一时间组织各部门、下辖各经营单位开展习近平总书记重要讲话精神的集中学习，在全行形成深学细悟、实干笃行的热烈氛围。全行 800 余名干部员工通过集体学习、交流体会，进一步深刻领悟上海聚

焦建设“五个中心”的重要使命，进一步增强了推动金融高质量发展，更好服务实体经济、科技创新和共建“一带一路”的责任感和使命感，凝聚了转型共识，汇聚了发展合力。

用好红色资源活学精学。习近平总书记指出，“上海是我们党的诞生地，要用好一大会议等红色资源，弘扬伟大建党精神”。为筑牢伟大建党精神“高地”，北京银行上海分行与中共一大会议址合作，引进《“伟大精神铸就伟大时代”——中国共产党伟大建党精神专题展》，于分行办公大楼一楼布展陈列。展览分为五大版块，以时代精神为主线，穿插榜样人物与典型事件，以中国共产党人的精神谱系串联起在伟大建党精神引领下党和人民的百年奋斗历程。自开展至今，累计参观人数已超 1500 人次，接待外部单位来访参观 20 余次，伟大建党精神的历史内涵持续深入人心，伟大红色精神从这里不断发扬。

强化金融赋能，持续提升专精特新服务质效

加快建设金融强国是商业银行必须肩负起的责任与担当。北京银行一直以来坚持“首善标准”，深刻把握金融工作的政治性、人民性，积极贯彻落实党和国家的重大战略部署，坚持走差异化特色化发展之路。2023 年，北京银行总行落实党的二十大提出的“支持专精特新企业发展”要求，全力打造“专精特新第一行”。上海分行围绕总行战略目标，推动专精特新客户和业务扩面增量。截至 2023 年末，分行专精特新企业开户数量同比增长近 200%，专精特新企业贷款余额同比增幅 450%，利用“爆款”产品“领航 e 贷”服务专精特新企业近 400 户，以金融活水润泽实体经济。2024 年，上海分行计划在以下方面“更上一层楼”。

坚守差异化的经营定位。中央金融工作会议和经济工作会议强调，要加强对重大战略重点领域的金融支持力度，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业；要支持国家重大发展战略的实施，对科技创新及其成果转化、新能源产业链、数字经济、战略性新兴产业等的发展提供更多的资金支持；同时，金融业自身也要实现高质量发展，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。

北京银行上海分行对中央政策全面贯彻并突出重点，明确 2024 年要进一步推进、深化、拓展对专精特新企业的服务，全力提升专精特新业务增速，与企业客户相伴推动高质量发展。

推广特色化的金融产品。近年来，北京银行针对专精特新企业的需求，特色化设计了一系列专属产品，获得了较好的市场反馈。2024 年，上海分行将继续运用好一系列创新产品，为专精特新企业高质量发展保驾护航。

面向广大专精特新企业，北京银行有明星产品“领航 e 贷”。这是一款全线上化产品，充分运用大数据模型，引入工商、司法、税务等规则，建立了适用于专精特新企业的专属风控模型。2024 年，上海分行将继续运用该产品为专精特新企业助力赋能，发挥其无需担保抵押且资金随借随还、办理

用时短、审批效率高等特点，助力提升专精特新企业的融资可得性与便利性。

面向有头部私募股权基金投资入股的科创类企业，北京银行有“联创 e 贷”。该产品通过设计股权融资打分卡和企业基准打分卡，引入股权融资、成长周期、企业估值等维度，强化企业科技属性评价，形成更有针对性的风险预判，以“股贷联动”模式加强对专精特新的金融支持。

面向有知识产权质押融资需求的企业，北京银行有“科知贷”。基于知识产权专利价值，上海分行将在 2024 年继续为科技型中小企业提供专属融资，致力解决科创企业技术性服务、研究开发与技术成果转化等生产经营支出的资金需求。

完善智慧化的风险防控。针对专精特新企业所属行业众多、业务专业性强的特点，上海分行将继续运用数字化工具积极做好前瞻性、主动性风险管控，夯实授信全过程管控和触发式贷后，综合运用启信宝、“E 警通”系统及其“冒烟指数”等数据模型，更快捷、准确、高效地捕捉、甄别、判断多维度潜在风险，对风险信号“早发现、早行动、早化解”；定期开展重点区域、行业、机构风险分析和业务复盘，实现动态风险管理。

面向未来，北京银行上海分行将以高度的政治站位、强烈的使命担当、有力的方法举措，把习近平总书记对上海特别是对金融工作的要求落到实处。紧抓上海“五个中心”建设和长三角一体化发展的政策机遇，持续探索服务专精特新企业的新方法、新路径、新体系，为专精特新企业提供更加优质的金融服务。

把握关键 主动求变 扎实推动高质量转型发展

文 | 杭州银行上海分行



▲ 杭州银行上海分行召开党委扩大会议传达会议精神

中央金融工作会议、中央经济工作会议陆续召开，习近平总书记赴上海考察并作重要讲话，深刻分析了当前经济金融形势，为下一步经济工作指明前进方向、提供根本遵循。杭州银行上海分行召开党委会议、党委扩大会议，积极传达会议精神和习近平总书记重要讲话精神，结合分行实际层层传达部署贯彻落实意见。

深入学习贯彻中央金融工作会议精神

2023年11月6日，杭州银行上海分行召开党委会议，深入学习贯彻中央金融工作会议精神。习近平总书记的重要讲话，为新时代新征程推动金融高质量发展提供了根本遵循和行动指南。

党委书记、副行长张杰指出，要深刻认识党的十八大以来金融工作取得的成效，深刻领会在严峻挑战下做好经济工作的规律性认识，坚持以习近平

新时代中国特色社会主义思想为指导，把会议精神融会贯通至各项重点工作中，统筹做好岁末年初各项工作，打好收官战、抓好开门红，为加快构建新发展格局、推动高质量发展持续贡献力量。

杭州银行上海分行要进一步把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神和党中央决策部署上来，坚持目标导向、问题导向，全面加强党对金融工作的领导，扎实做好加强金融监管、防范化解金融风险、推动金融高质量发展等重点工作，加快建设金融强国，抓好会议精神宣传贯彻，加强金融干部人才队伍建设，确保工作部署落实落地。

深入学习贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神

2023年12月8日，杭州银行上海分行党委集体学习习近平总书记考察上海重要讲话精神和深入推进长三角一体化发展座谈会精神。2023年12月13日，杭州银行上海分行召开党委扩大会议，进一步传达会议精神，研究部署贯彻落实意见。

杭州银行上海分行行长江勇强调，分行各级领导干部要将习总书记考察上海重要讲话精神和深入推进长三角一体化发展座谈会精神与金融行业工作实际

深度融合，加强自主学习、组织宣贯、细化贯彻落实会议精神的具体举措，立足自身岗位实际，将会议精神落到实处。

一是深刻理解持续学习重要政策的重要性，各级干部员工要坚持看、深入学，不断提高对政策导向的理解与落实能力，积极锻造胸怀使命感的高素质专业化干部队伍，为上海建设成为道路正确、步伐稳健、前景光明的国际金融中心贡献杭银力量。

二是深刻领会党中央重要讲话的意图，习近平总书记的重要讲话进一步明确了解新征程“建设什么样的上海、怎样建设上海”的战略指向，杭州银行上海分行要坚持高质量差异化发展，稳中求进、安全发展，分行内部要深化合作、相互赋能，共同在上海这片热土上讲好杭银故事。

三是要扎实落实重要讲话、重要会议精神与杭州银行上海分行高质量转型发展的无缝结合，在上海分行转型高质量差异化发展的冲刺之年，分行要认真贯彻落实习近平总书记重要讲话精神，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，统筹协调安全、效益、规模的均衡发展，更好走向高质量差异化发展的新周期。

深入学习贯彻中央经济工作会议精神

2023年12月13日，杭州银行上海分行党委召开党委扩大会议，传达中央经济工作会议精神，结合分行实际部署贯彻落实意见。

会上，党委书记、副行长张杰传达中央经济工作会议精神，就从严从实贯彻落实会议精神部署工作要求。中央经济工作会议是引领中国经济大船乘风破浪持续前行的一次重要会议，是定基调、聚共识、谋大计的重要指引。

江勇行长围绕中央经济工作会议精神，结合习近平总书记考察上海重要讲话精神、深入推进长三角一体化发展座谈会精神以及分行发展实际，提出分行各级领导干部要深刻领会党中央重要讲话意图，将自身的工作实际与中央经济工作会议“三个统筹”“五个必须”“九项任务”对标对表，深刻领会党中央对经济形势的科学判断，将会议精神与分行的转型发展紧密结合，真正将会议精神落到实处。

一是要牢固树立高质量发展的核心理念，高质量发展意味着风险可控、效益优良、结构合理、文化健康的发展模式，重点在于发展，有效平衡安全、效益、规模均衡发展，才能做到行稳致远。

二是要做好高质量发展的目标规划，在岁末年初、春耕行动如火如荼开展的阶段，干部员工要统筹分配时间精力，以清晰的目标规划引领发展。

三是建立健全高质量发展的保障机制，提高中台运行效率、提升快速响应能力，有效疏通业务推进的难点堵点，真正做到提质增效。

四是建设一支符合高质量发展的干部队伍，员工干部要以尽职、专业、干净、担当来要求自己，积极锻造符合高质量发展的能力水平。

五是提升预防和妥善化解潜在风险的能力，不断提升风险防范与应对

能力。

江勇行长要求，分行各机构及部室要深入贯彻落实中央金融、经济会议和习近平总书记考察上海重要讲话精神，一是各级干部要带头学习、深刻领会、以上率下，及时、准确将会议精神传达至每一位员工；二是各党支部要通过“三会一课”、专题会议等形式，层层传达并落实会议精神，进一步提高政治站位、强化使命担当；三是各机构要结合工作实际，把学习宣贯习近平总书记重要讲话精神作为当前及今后工作的根本遵循和行动指南，将总书记重要指示精神和杭州银行“二二五五”战略规划结合起来、和上海分行高质量、差异化转型发展实际结合起来，以杭州银行上海分行的发展成果为上海打造更高水平的区域发展共同体贡献力量。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，习近平总书记提出“推进中国式现代化必须抓好开局之年的工作”，杭州银行上海分行认真贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，学深悟透坚持党的全面领导，不断深化党风廉政建设，锚定转型升级方向，结合区域发展实际，积极构建高质量、差异化发展趋势。

2024年是杭州银行深入实施五年战略规划下半程的关键之年，也是上海分行高质量、差异化转型发展的冲刺之年。杭州银行上海分行上下将坚定信心、开拓奋进，真抓实干、求真务实，将习近平总书记重要指示精神与杭州银行“二二五五”战略规划、杭州银行上海分行高质量差异化发展重点相结合，把握关键、主动求变，保持奋发有为的精神状态，坚持稳中求进的工作基调，扎实推动高质量转型发展。

以高质量金融服务 助力经济高质量发展

文 | 农业银行信用卡中心

中央金融工作会议和中央经济工作会议举行后，农业银行信用卡中心党委第一时间组织动员部署开展传达学习工作，抓紧抓好跟进贯彻，结合实际走好中国特色金融发展之路，以自身高质量发展全面助力经济高质量发展。

服务国之所需，助力乡村“美”起来

围绕“服务乡村振兴的领军银行”战略定位，农业银行信用卡中心精准对接党和国家战略部署，切实加强乡村振兴重点领域金融支持。

连续三年印发《信用卡服务乡村振兴和“三农”县域金融业务实施方案》。加强县域支付受理渠道建设，在惠农通服务点布放收银终端，普及数字人民币支付、无卡助农取现及转账等无卡便民金融服务。作为全国首家试点发行乡村振兴主题信用卡的银行，累计为超70万农户提供支付、融资等金融服务，实行透支利率优惠、取款手续费减免等惠农政策。

积极响应国家关于支持新能源汽车下乡的号召，精选一批契合下沉市场消费需求的车型，开展县域地区“汽车下乡”活动超500场，高质量满足县域农村地区消费者购车需求。

2023年，农业银行信用卡服务县域客户超4000万户，县域地区信用卡消费额超1万亿元。

赋能绿色发展，推动经营理念“绿”起来

绿色金融是“双碳”目标背景下推动可持续发展的重要手段，农业银行信用卡中心在对内管理、对外服务中落实绿色理念，为“双碳”目标贡献金融能量。

作为绿色领域的先行者，农业银行于2020年升级推出“环保卡守望繁星版”绿色低碳信用卡，通过“1分钱乘公交地铁”活动传递“碳达峰”“碳中和”概念，引领客户践行低碳节能行为。

专门打造信用卡积分兑换公益板块，根据客户意愿按照一定比例将积分转换为善款，捐赠“保护母亲河行动”等公益项目，传播和践行绿水青山就是金山银山的理念。

积极发力“绿色低碳”项目，升级经营成效，减少纸质申请表、信用卡账单的使用，积极推动交易向线上化、无卡化迁移，树立绿色消费风向标。

多措并举出实招 助力消费市场“暖”起来

信用卡是促进消费的有效手段，也是保障民生的重要工具。农业银行信用卡中心找准服务消费的着力点，为实体经济稳步复苏、迈向金融高质量发展提供稳固消费信贷投放支持。

积极贯彻落实党中央、国务院关于恢复和扩大需求、改善消费环境的部署要求，在2022年出台“促消费、稳增长、支持实体经济”17条及10条支持保障举措的基础上，2023年接续出台2023年服务民生领域新“17+10条”一揽子举措。举办“农情亿万家——农业银行消费节”，与政府部门、中国银联协同发力，以助商惠民的实际行动，促进市场提振消费信心。

持续加强对小微商户和个体商户减费让利力度，连续多年开展个人商户惠存会省手续费优惠，惠及商户245万户。联合中国银联推出“红火计划”，面向212类日常消费行业近400万商户提供发卡行服务费、网络服务费等费用减免政策。

精准对接消费升级需求，助力居民生活“好”起来

农业银行信用卡中心聚焦人民群众对金融服务的新期待、新要求，加大资源投入，以丰富的产品体系、全面的优

惠权益、优质的服务体验，不断满足人民群众对美好生活的向往。

推出国内首款亲子主题类信用卡产品“漂亮升级妈妈信用卡”，开展瑜伽训练营挑战赛、主题快闪店等多项具有特色的女性客群专属推广活动，成为累计发卡量突破 1000 万张的“网红产品”。

围绕居民衣食住行等高频生活场景需求，推出“天天返现”“美食半价”等普惠式优惠活动，充分激发民生消费动能。顺应消费线上化趋势，积极与各类第三方支付平台和各大电商、外卖、旅游出行等平台开展信用卡线上支付营销合作，构建起具备强大场景支撑的支付生态圈。2023 年，农业银行信用卡线上消费额同比增速达 14.4%。

围绕购车、住房装修等大宗消费，举办第八届“千城万店农行汽车节”、第五届“农行家装节”等品牌营销活动，创新推出消费 E 分期、总账分期等消费信贷产品，通过商户贴息、费率优惠、商圈建设等方式让利客户，助力居民改善物质文化生活水平。

坚持问需于民，推动体验服务“优”起来

农业银行信用卡中心深化金融服务内涵，“用心、用情、用力”解决人民群众急难愁盼问题，持续打造“农情服务”品牌，以实际行动践行“以人民为中心”的发展理念。

不断完善消费者权益保护制度体系和管理机制，做好《个人信息保护法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等监管规定内化落实工作，在各业务环节中充分融入消保要求。

建设客户体验管理体系，在掌银 APP、远程服务、微信小程序等主要面向客服务渠道联动监测业务流程、客户体验数据指标，上线“服务需求预测模型”，快速响应客户所需、主动解决客户用卡体验痛点问题。

深入社区、校园、企业等人员密集场所，围绕反电信网络诈骗、账户服务等多种金融知识和消费者权益保护开展宣教活动，组建信用卡官网、微信公众号、信用卡微信小程序宣教专区的新媒体矩阵，通过“卡卡微课堂”将金融知识带到金融消费者身边。

深化数字化转型，推动业务流程“快”起来

农业银行信用卡中心积极融入上海市金融改革创新进程，提前谋篇布局人工智能等可能对行业发展带来深远影响的科技变量，推动产品、服务、管理的数字化和智慧化水平全面提升。

搭建信用卡数字员工智慧运营体系，利用前沿的机器人流程自动化（RPA）、智能语音、OCR 影像件识别等技术，在周期性业务、人机交互、跨系统操作、数据自动处理、临时突发业务等 10 余类场景应用智能机器人，不断提升业务处理自动化、标准化程度。2023 年，累计运行 12.3 万小时，协助人工处理系统作业 232 万笔，释放约 400 余人力。

在上海市人民政府公布《2021—2022 年度上海金融创新奖获奖项目名单》中，项目获得“2021—2022 年度上海金融创新奖”三等奖。

加快融合创新 推动信息系统“智”起来

信用卡作为促进市场活跃的重要抓手，成为综合金融和科技赋能的有效载体。农业银行信用卡中心积极推进科技化、数字化转型，推动新模式加快落地，助力数字经济与实体经济融合发展。

按照高水平科技自立自强的目标要求，历经两年零四个月的技术攻坚，全面建成自主可控、科技引领的第三代信用卡分布式核心系统，打通业务全流程，形成一体化的客户数据视图和业务决策引擎，更好地满足以客户为中心的经营管理，在 2023 年度上海市金融职工立功竞赛中，荣获“重点立功竞赛优秀创新案例”一等奖。建设“信用卡数智平台”，实现数据友好型系统应用，通过数据持续供给模型持续迭代优化，有效提升业务管理效能，有力推进信用卡全流程数字化经营，荣获第四届长三角金融科技创新与应用全球大赛“金融机构最佳实践奖”。

2024 年，农业银行信用卡中心将积极贯彻落实中央金融工作会议、中央经济工作会议部署，坚持“稳中求进”工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，胸怀“国之大者”，聚焦经济建设这一中心工作和高质量发展这一首要任务，完善全方位、多层次的信用卡金融服务体系，答好“五篇大文章”的时代问卷，为助力巩固和增强经济回升向好态势作出新的贡献。

践行金融工作政治性人民性 推进公司高质量转型发展

文 | 华宝信托

2023年中央金融工作会议提出建设金融强国的宏伟目标，部署做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为高质量发展注入强大动能。华宝信托表示，中央金融工作会议擘画出高质量金融服务“路线图”，为今后信托业发展指明前进方向、凝聚信心力量。华宝信托将深入学习贯彻习近平总书记重要讲话精神，强化使命担当，聚焦主责主业，回归信托本源，切实提升金融服务实体经济质效，写好新时代金融“五篇大文章”。

中央金融工作会议为信托业高质量发展指明方向

本次中央金融工作会议牢牢把握金融高质量发展的主题，从全面加强金融监管到防范化解金融风险，对当前和今后一个时期的金融工作进行了全方位部署。习近平总书记的重要讲话高瞻远瞩，意义深远，既有宏观战略的深邃思考，又有方法措施的具体要求，为金融工作廓清了规划，也给转型中的信托行业指明了方向。

首先，会议提出“建设金融强国”，表明金融在整个国民经济发展中的作用和地位的重要性。在助推“金融强国”国家战略实施中，信托公司需要切实发挥党委把方向、管大局、保落实的重要作用，推动党的领导与公司治理深度融合，不断探索高质量发展路径。其次，会议围绕奋力开拓中国特色金融发展之路强调了“八个坚持”，为金融工作明确了世界观、方法论。信托公司需要紧紧围绕服务实体经济高质量发展的中心任务，做好“五篇大文

章”。最后，防控风险是金融工作的永恒主题。信托公司要坚持稳中求进工作总基调，统筹发展和安全，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

当前，信托行业正处于转变发展方式、优化业务结构、转换增长动能的大变革时期。华宝信托将深刻领会、全面贯彻中央金融工作会议精神，聚焦信托业务“三分类”指引，坚持走专业化、特色化发展道路，以“四化”（高端化迈进、智能化升级、绿色化转型、高效化发展）为方向引领，以“四有”（有客户的产品、有边际的业务、有利润的收入、有现金的利润）为经营纲领，以“聚焦产业生态圈，以客户为中心，做强投研力量、做优产品体系、做大服务信托、做精融资业务、提升财富管理能力”为重点经营举措，加速探索业务转型新路径，强化专业能力，夯实受托职责，以信托力量服务金融高质量发展。

四大举措推进华宝信托高质量发展

第一，提高政治站位，深刻认识与全面践行金融工作的政治性、人民性。坚持党的领导是金融工作最大的政治。党的领导是中国特色社会主义金融工作的最本质的特征，金融工作要坚定不移把讲政治放在首位。坚持人民性是金融工作最本质的要求。金融工作的人民性要始终坚守人民立场，始终站在人民群众的立场想问题、办事情。把服务人民，满足人民群众追求美好生活的愿望，作为金融工作的行动遵循。

华宝信托作为一家具有实业背景的信托公司，坚持服务实体经济，经过多年探索已形成行业内独具特色的产业生态圈综合金融服务业务，践行金融服务助推产业发展的初心。未来，华宝信托将深刻把握金融工作的政治性、人民性，全面加强党的领导和党的建设，以高质量党建引领高质量发展，不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。

第二、强化风险防范能力，深化体制机制改革。华宝信托始终秉持“受益人合法利益最大化”的经营理念，严控风险，合规运营，以“时时放心不下”的责任意识做好风险防控工作，牢牢守住不发生系统性风险底线，以更为成熟、规范、专业的方式推动自身转型与高质量发展。

2024年，华宝信托将以体制机制改革激发内部活力和创造力，着力构建新型经营责任制，聚焦“勇担当、强绩效、创一流”，把“做强”放在优先位置，推进算账经营，追求极致效率、极致效益，增强企业核心竞争力和核心功能，打造健康、可持续的经营体质，加快公司转型发展步伐。在具体举措上，一是持续完善“一总部多区域业务中心”的组织架构，为客户提供贴身金融服务；二是加快提升员工综合素质，优化人力资源结构；三是持续优化激励约束机制，保持组织活力。

第三、坚守受托人定位，提供特色化信托“产品+服务”。华宝信托切实履行受托人职责，围绕“产品+服务”双轮驱动转型布局，与监管对信托业务“三分类”的要求高度一致。在产品端，公司不断提高主动管理能力，打造有梯度的标品产品体系，已形成现金理财类、固定收益类、固定收益+类、权益类等较为完备的产品线；在2024年将全面开发产品线，覆盖到各种类别、各种期限，完善产品发行机制，同时重点打造固收及固收+标品布局，不断提升客户的投资体验和获得感。在服务端，公司坚持回归信托本源，巩固和发展特色化、规模化的资产服务信托业务，重点推进薪酬福利业务、家族信托业务、特殊资产信托服务等。目前，公司家族信托及保险金信托规模增速明显、已超440亿元，薪酬福利服务信托与境外证券服务信托质效双升，规模稳定；后续将发挥信托“资产隔离”等制度优势，为客户提供综合财富管理、资产配置等信托服务。

第四、加强能力建设，高质量服务实体经济。华宝信托围绕资产管理信托、资产服务信托和公益慈善信托找准细分赛道，持续提升产品供给、丰富服务种类，构建自身差异化竞争优势。系统建设方面，要持续建立并完善以客户为导向，以运营为中心，投资风控智能化的信托业务全生命周

期数字化管理体系，切实提升金融服务实体经济质效，服务国家地区战略。

华宝信托将坚持走专业化、特色化发展道路，一是紧跟宝武“弯弓搭箭”产业布局，坚定探索供应链金融服务，目前公司生态圈供应链金融规模超700亿元。后续，将进一步扩大供应链金融服务范围，以资产证券化ABN为金融工具服务于优质实体企业，帮助其获得中长期低成本资金；通过“华宝荣耀130”“华宝物华筑宝”等产品，支持供应链产业链上企业的经营资金需求，共建高质量生态圈。

二是重塑业务流程与信息系统，推进建设“大营销、大投资、大运营”三位一体的信托业务信息系统，推进科技赋能金融深入发展，提高服务质量和效率。

三是完善应用型的“众研”投研体系，通过宏观经济研究室、产品产销研小组、揭榜挂帅小组等多层次架构，持续提升投研能力，夯实平台化和体系化的投研团队。

党的二十大报告中提出“到2035年，居民人均可支配收入再上新台阶，中等收入群体比重明显提高”。在财富管理服务领域，中国未来10年到20年或将迎来史无前例的财富传承窗口期，财富管理与财富传承有着巨大需求，信托行业未来可期。“路虽远行则将至，事虽难做则必成”。华宝信托将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定不移走中国特色金融发展之路，围绕“全面对标找差、争创行业一流”目标，夯实受托职责，强化专业能力，坚持服务实体经济，服务人民对美好生活的向往，全力以赴建设成为行业一流信托公司。

1

公会法律专委会举办“二十大报告与习近平法治思想的创新和发展”主题培训

为积极响应“大力弘扬宪法精神，建设社会主义法治文化”全国“宪法宣传周”活动，2023年12月4日下午，在第十个国家宪法日之际，公会法律专委会举办“二十大报告与习近平法治思想的创新和发展”主题培训。本次培训采用线上和线下相结合的形式，国家金融监督管理总局上海监管局政策法规处相关人员、法律专

委会各成员单位法律部门负责人及相关人员、公会秘书处相关负责人偕协调维权部等近50人现场参加，线上890余人次观看。

培训由专委会副主任中国银行上海市分行内控与法律合规部总经理江波主持，中国银行上海市分行资深合规专家刘英红致辞，强调了学习贯彻党的二十大精神 and 习近平法治思想的重要意义。

本次培训特邀上海交通大学凯原法学院长聘教授、博士生导师李学尧做主讲嘉宾。李教授从党的十八大以来法治论述的文本比较、党的十八大以来法治建设成就、党的二十大报告中习近平法治思想的创新发展以及中国式现代化与中国式法治等四个方面做了深入浅出的讲解，受到参训人员的一致好评。

2

公会组织开展无障碍环境建设网点验收工作

2023年12月7日至8日，公会组织开展2023年上海银行业无障碍环境建设网点验收工作。上海市残疾人联合会权益保障处处长王海东、无障碍环境建设专家组组长祝长康、人民银行上海总部金融服务一部货币金银处副处长魏雅丽及部分残疾人代表参加，公会副秘书长钱钧偕自律规范部参加。

2023年共有4家公会会员单位创建无障碍环境建设网点，分别是上海农商银行华新支行、农业银

行上海曲阳支行、中国银行上海市嘉定新城支行、建设银行上海南方商城支行。

专家们听取了网点关于无障碍设施、服务等方面的介绍，对网点的无障碍机动车停车位、轮椅坡道、无障碍通道、低位服务设施、无障碍厕所等各类无障碍软硬件设施及无障碍金融服务进行了全方位的现场体验，对4家银行创建无障碍环境建设过程中所付出的努力给予了充分肯定，对上海银行业持

续推进无障碍环境建设予以高度赞赏。残疾人代表纷纷结合切身体验感受，从无障碍需求人群视角出发对无障碍环境建设工作提出了中肯的建议和意见。

公会将不断总结经验，持续推进上海银行业无障碍环境建设工作，创建更多符合无障碍环境建设标准的营业网点，结合金融知识宣传教育，走进特殊人群，着力为有无障碍需要的人群提供更加便捷、贴心的服务。

3

公会个人业务专委会举办“中国零售银行业务的挑战与战略选择”专题培训

为促进会员单位做好零售银行业务，2023年12月8日下午，公会个人业务专委会举办主题为“中国零售银行业务的挑战与战略选择”的专题培训，会议由个人业务专委会副主任单位交通银行上海市分行承办，邀请中金公司研究部银行业首席分析师张

帅担任主讲，专委会成员单位50余人、公会自律规范部参加。

张首席从银行估值、存量时代的资产业务、迎接大财富管理时代和组织力重塑等四个方面阐述了金融行业的发展趋势、零售资产业务和大财富管理业务融入时代发展的方式、金融机构根据

客户需求对战略投入与组织结构进行优化的方法等内容。与会成员单位与张帅团队进行了交流与讨论。参会人员均表示，本次培训内容充实、收获颇丰。本次培训为会员单位搭建了学习交流的平台，对银行零售业务转型与发展起到了积极推动的作用。

4

公会召开《长三角银行业绿色金融发展报告》专题讨论会

2023年12月13日下午，公会召开《长三角银行业绿色金融发展报告》专题讨论会。绿色金融工作小组正副组长、研发专委会正副主任参加会议，会议由公会绿色金融工作小组组长应敏主持，公会常务副会长左家燕、副秘书长陈三偕会员服务部参加会议。

会议介绍了《长三角银行业绿色金融发展报告》大纲初稿及研究项目推进计划。绿色金融工作小组正副组长、研发专委会正副主任围绕《长三角银行业绿色金融发展报告》重点内容、章节设置、数据收集开展了交流讨论。

公会左家燕常务副会长表示，

编撰《长三角银行业绿色金融发展报告》是一项很有意义的研究工作，通过展示长三角银行业绿色金融发展现状，找出绿色金融存在问题与难点，给出有关部门政策建议和银行业的努力方向。希望大家能够群策群力，按照时间节点，全力以赴完成报告。

5

公会组织召开上海金融营商环境建设专题座谈会

为落实中央金融工作会议“着力营造良好的货币金融环境”“增强上海国际金融中心的竞争力和影响力”的要求，同时配合上海市金融稳定发展研究中心开展“对标世行营商环境新评估体系优化上海金融营商环境”的课题研究，2023年12月14日，公会组织召开上海金融营商环境建设专题座

谈会，部分会员单位代表、上海市金融稳定发展研究中心相关负责人参会，公会副秘书长陈三偕办公室参加。

上海市金融稳定发展研究中心副主任倪经纬首先感谢公会对于上海金融营商环境建设的支持，介绍了课题的相关情况。会员单位代表围绕上海金融营商环境建

设中的问题进行了深入的交流，并提出了相关建议，会议务实热烈。下一步，针对这些问题与建议，市金融稳定发展研究中心将结合会员单位提供的材料进行进一步研究和梳理，公会也将发挥行业自律组织的平台作用，在优化金融营商环境的过程中发挥更大的作用。

6

公会普惠金融专委会走访调研上海数据交易所

2023年12月14日下午，公会普惠金融专委会走访并调研上海数据交易所，沟通交流数据驱动下的银行金融服务场景。本次活动由公会普惠金融专委会主任单位建设银行上海市分行承办，上海数据交易所研究院数据资产团队负责人赵

丽芳、市场发展部高级业务经理周春生等热情接待。专委会30余人参加活动，公会副秘书长常涛偕自律规范部参加。

专委会一行参观了数交所展厅，学习了解中国数据交易市场及中国数商生态环境，及数据资产估

值逻辑及创新应用。数交所研究人员重点介绍了该所在数商体系、数据交易配套制度、交易系统、数据产品等方面的发展情况，并与参会银行代表就数据资产入表与评估、数据服务与金融创新的落地应用场景等方面进行了深入沟通交流。

7

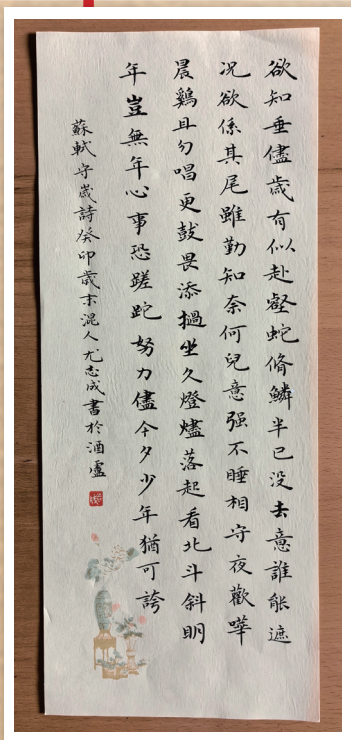
公会参加第五届上海普惠金融论坛

2023年12月20日下午，由上海金融业联合会指导，新闻报社主办的2023第五届上海普惠金融论坛在中国金融信息中心召开，上海地区银行业金融机构、保险公司、消费金融公司、融资租赁公司、产业园区及小微企业代表

参加本次活动。公会相关负责人出席此次论坛。

本届论坛以“科技赋能 惠聚申城”为主题，在论坛现场，上海市银行同业公会就上海市银税互动信息服务平台进行了行业交流及数据展示。14家银行、保险、

消费金融、融资租赁、普惠同业机构向论坛递交了普惠金融工作的典型案例。在论坛圆桌对话环节，各机构代表围绕“万企千亿”行动诠释“金融为民”初心、“AI+产融”共创普惠金融新可能等议题进行了充分交流。



▲ 《守岁诗》 上海银行 尤志成



▲ 《新年快乐》
浦发银行长宁支行 卜莉娅

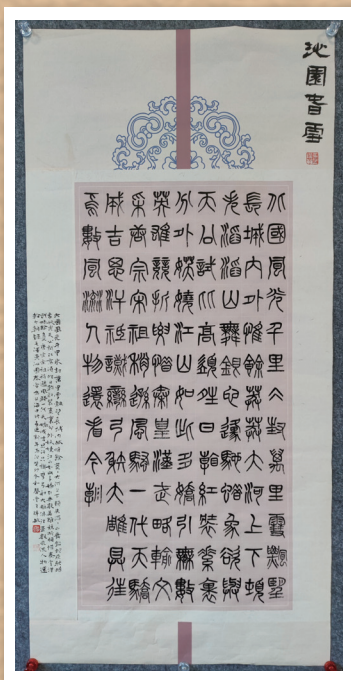


▲ 《福起新岁，共赴新程》
富邦华一 陈肖伊

新年快乐



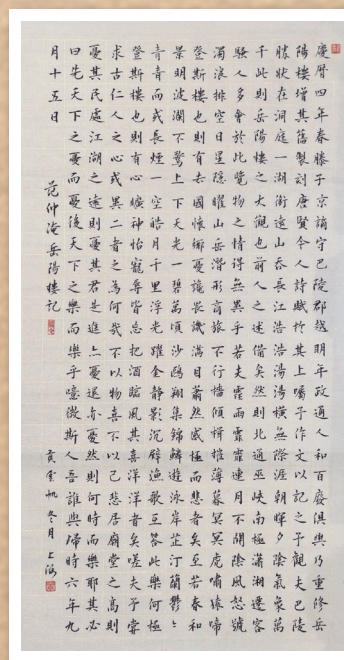
▲ 《祥龙聚福》
民生银行上海分行 俞梦琪



▲ 《沁园春·雪》
中国银行上海市分行 王瑞敏



▲ 《花团锦簇迎新年》
中远海运财务公司 汪宁



▲ 《岳阳楼记》
中信银行上海分行 贡云帆

SHANGHAI BANKING

上海銀行同業

徐匡迪

CORRESPONDENCE

务实

Pragmatic

高效

Proficient

专业

Professional

进取

Proactive

