

上海銀行同業

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

03

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2024 年 3 月
总第 143 期

本刊特稿

不忘初心 奋发有为 以高质量发展助力金融强国建设 ——上海市银行同业公会换届大会顺利召开

特别报道

上海银行业探路科创金融显成效



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



SBA
100 YEARS
1914-2014



引科技金融“活水” 促新质生产力加快发展

当“五篇大文章”之首与 2024 年十大工作首要任务协同发力，必将迸发出强劲的发展动能。

中央金融工作会议提出做好“五篇大文章”，科技金融作为“五篇大文章”的首篇，既体现了党和国家对科技创新的高度重视，也体现了科技作为第一生产力在经济社会发展中的重要引领作用。

“大力推进现代化产业体系建设,加快发展新质生产力”,首次被纳入《政府工作报告》的新质生产力,便被列为 2024 年的首项政府工作任务,凸显决策层度加快发展新质生产力的重视。

新质生产力的形成,与“科技创新”“新兴产业”“未来产业”紧密相连,这一切都离不开金融赋能。金融业特别是银行业金融机构,当引科技金融的“活水”,促进金融要素、资源向科技创新领域集聚,带动新经济增长点不断涌现,助力实体经济和金融市场共同发展,充分释放新质生产力的发展新动能。

我们高兴地看到,近年来,上海银行业金融机构围绕技术攻关、成果转化等重点难点领域,通过深化产融对接、建立科技支行、创新专属产品、优化支撑体系等一系列措施,持续增强科技创新重点领域金融供给,积极探索科技金融行之有效的做法和经验。

仅从信贷看,根据中国人民银行上海总部披露的数据,截至 2023 年末,上海科技企业间接融资余额为 8502.83 亿元,同比增长 56.1%,较年初增加 3054.35 亿元,同比多增 1402.8 亿元;贷款余额在总融资中占比接近四成。同时,结构性货币政策工具牵引效应突出,贷款利率持续稳定下行。

展望 2024 年,国家金融监督管理总局上海监管局明确提出“实现上海重要产业链金融服务全覆盖”“新增 10 家以上科技支行”“力争科技企业贷款余额同比增长 25% 以上,突破 1.5 万亿元”等具体目标,希望各会员单位能进一步优化经营发展战略,共同构建“融资更充分、渠道更多元、风控更完善、服务更优质”的科技金融新生态,合力书写好科技金融大文章,为加快形成新质生产力贡献力量。



上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2024 年 3 月 总第 143 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

常涛 陈三三 钱钧 施文岚 骆影

执行总编辑

Executive Chief Editor

陈三三

副总编辑

Deputy Chief Editor

常涛 钱钧 施文岚 骆影

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

上海市银行同业公会换届大会顺利召开

上海浦东发展银行当选为上海市银行同业公会第十五届理事会会长单位。上海银行等 39 家中外资会员单位当选为第十五届理事会理事单位。进出口银行上海分行等 5 家中外资会员单位当选为第十五届监事会监事单位。

P06 Special Report | 特别报道 · 科技金融

- 006 / 上海银行：
以金融之力助力新质生产力高质量发展
- 008 / 上海农商银行：
“鑫动能”点燃科创金融强引擎
- 010 / 进出口银行上海分行：
创新金融方案 全产业链支持我国首制豪华邮轮建造
- 012 / 工商银行上海市分行：
运用股权手段支持科创企业技术攻关
- 014 / 建设银行上海市分行：
金融支持科创“从 0 到 10”
- 016 / 交通银行上海市分行：
打造科技金融生态圈 助力平台型科创企业发展



- 018 / 浦发银行上海分行：
创新探索 深度践行“伙伴银行”理念
- 019 / 工商银行票据营业部：
加强产品设计与科技赋能 服务“专精特新”企业

P21 Best Subject | 最佳课题

- 021 / 上海筹建国际财资中心要素环境的探讨
- 026 / 关于进一步深化跨境业务数字监管的银行需求

P32 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《玉兰花开》 国家金融监督管理总局 王振元



不忘初心 奋发有为 以高质量发展助力金融强国建设 ——上海市银行同业公会换届大会顺利召开

文 | 上海市银行同业公会



▲ 国家金融监督管理总局上海监管局党委书记、局长王俊寿讲话

2024年3月20日下午，上海市银行同业公会第十五届会员大会第一次会议（换届大会）在农业银行上海市分行顺利召开，国家金融监督管理总局上海监管局党委书记、局长王俊

寿出席会议并讲话。上海市民政局、人民银行上海总部、外汇局上海市分局有关人员及公会256家会员单位负责人参加会议。

王俊寿同志指出，公会第

十四届理事会紧密结合上海“五个中心”建设，引领上海银行业全面践行人民金融理念，做好金融“五篇大文章”，在推动国家战略上形成新亮点、在支持实体经济上取得新成效、在服务社会民生上迈上新台阶、在助推行业发展上展现新作为，有力支持了上海经济社会高质量发展。

王俊寿同志强调，面对新形势新要求，作为“百年老店”的公会要与时俱进，把稳方向，找准工作的切入点和着力点，努力把各项工作提升到新的水平。一是围绕“一条主线”。坚持党中央对金融工作的集中统一领导，把牢政治方向，将党的领导贯穿于公会工作全过程、各环节，把高质量党建转

化为推动业务发展的强大动力和源泉。要深刻领会金融强国的丰富内涵，立足上海实际，积极践行金融工作的政治性、人民性，全力助推上海经济金融高质量发展。

二是抓好“两个建设”。一方面公会抓好自身建设，从组织建设、制度建设、能力建设等着手，更好地发挥公会推动市场“无形的手”的作用。另一方面抓好行业文化建设，走好中国特色金融发展之路，用中国传统文化匡正行业风气，厚植合规文化的土壤和根基，牢固树立“合规创造价值”的理念。

三是锤炼“三种本领”。要做深智库研究，强化专委会职能建设，以做好金融“五篇大文章”为抓手，进一步提升研究分析能力、建言献策能力、行业引领能力。做优平台协同，对内要搭好同业交流平台，对外强化与政府机关、监管部门的沟通协调及政策协同，协调处理好新闻媒体网络，在支持长三角一体化发展中联合长三角区域银行业协会积极推进业务协同。做大品牌影响，找准上海银行业的发展特点，打造更多“上海模式”“上海品牌”。

四是强化“四项功能”。进一步发挥行业协会“自律、

维权、协调、服务”八字职能，持续提升自律管理水平，营造会员单位间共商共建共享的良好合作氛围。同时配合监管部门守住安全和风险底线，引领行业高质量发展。

王俊寿同志要求公会在新一届理事会的带领下，切实发挥自身功能作用，在新征程上引领上海银行业为人民服务、为国家担当、为实体融资、为社会赋能，为上海国际金融中心建设和金融强国建设做出新的更大贡献。

根据公会章程，大会选举产生了新一届理事单位、监事单位。上海浦东发展银行当选

第十五届理事会、监事会名单

理事单位

浦发银行	上海银行	上海农商银行	华瑞银行	开发银行上海市分行	工商银行上海市分行
农业银行上海市分行	中国银行上海市分行	建设银行上海市分行	交通银行上海市分行	中信银行上海分行	光大银行上海分行
民生银行上海分行	招商银行上海分行	兴业银行上海分行	浦发银行上海分行	宁波银行上海分行	北京银行上海分行
南京银行上海分行	工商银行票据营业部	兴业银行资金中心	上海市保险学会	中国银联上海分公司	东方上海市分公司
中海信托	交银金租	建信养老金上海中心	汇丰中国	渣打中国	东亚中国
花旗中国	三菱日联中国	星展中国	瑞穗中国	大华中国	富邦华一
正信银行	德国商业上海分行	美国银行上海分行			

监事单位

进出口银行上海分行	邮储银行上海分行	中国银行上海总部	南商中国	招商永隆上海分行
-----------	----------	----------	------	----------



▲ 公会第十五届理事会、监事会召开了第一次会议

为上海市银行同业公会第十五届理事会会长单位。上海银行等 39 家中外资会员单位当选为第十五届理事会理事单位。进出口银行上海分行等 5 家中外资会员单位当选为第十五届监事会监事单位。

上海市银行同业公会第十四届理事会会长、市政协经济和金融委员会副主任陈其昌做了工作报告。上海市银行同业公会第十五届理事会会长、上海浦东发展银行董事长张为忠对当选公会新一任会长表示

感谢并致辞。

大会审议通过了《上海市银行同业公会第十四届理事会工作报告》《上海市银行同业公会第十四届监事会工作报告》《关于修订〈上海市银行同业公会章程〉的报告》《上海市银行同业公会关于第十五届理事会和监事会选举办法的报告》《上海市银行同业公会换届审计报告》以及《上海市银行同业公会关于修订理事会和监事会制度的报告》。

会员大会后，公会第十五

届理事会、监事会召开了第一次会议，会议由公会第十五届理事会会长、浦发银行董事长张为忠主持。根据公会章程，第十五届监事会第一次会议现场投票选举邮储银行上海分行为第十五届监事会监事长单位。第十五届理事会第一次会议审议通过了《上海市银行同业公会关于第十五届理事会秘书长团队人选的报告》及《关于修订〈上海市银行同业公会重大事项决策实施办法〉等管理制度的报告》。

以金融之力 助力新质生产力高质量发展

文 | 上海银行

发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。上海银行深入学习贯彻习近平总书记关于发展新质生产力的重要论述，深刻理解新质生产力的特点、关键和本质，把发展新质生产力作为战略之举、长远之策，以科技创新和绿色发展为引领，积极以金融之力培育发展新动能、新赛道、新优势，助力新质生产力跑出高质量发展加速度。

创新引领，培育新质生产力发展新动能

上海坚持以科技创新推动产业创新，把更多科技创新成果应用到具体产业和产业链上，推动新质生产力加快发展。对此，上海银行通过机制、产品、服务三大创新，持续完善投早、投小、投硬科技、投长期的科创金融产品与服务，以金融“活水”滋养科技企业源头创新。

机制创新。上海银行在新一轮规划中明确科技金融战略定位，持续升级打造战略专、机构专、团队专、产品专、评价专

的科创金融工作机制，总行层面设立科创金融部，统筹规划，分行层面推进科创金融专业团队建设，支行层面通过科技支行等开展先行先试，带动专营体系建设，全面覆盖科技型企业综合金融需求。

产品创新。针对科技创新研发投入大，科研成果转化周期长的痛点，上海银行优化投贷联动业务流程，以发展的眼光、投行的视角，判断企业未来价值，为更多高成长科技企业提供股债融合支持；加深与上海市中小微企业担保基金合作，重点支持创新型中小企业发展，降低企业融资成本；大力推进知识产权质押融资等“解企业燃眉之急”的业务，引入技术因素优化科技企业评价体系，开展知识产权融资业务，首创专利许可收益权融资模式，破解科技创新的难点、堵点。

服务创新。上海银行持续加强与政府、平台协会的对接与联动，整合产、政、研、学等外部资源，完成“由1到N”的服务升级，形成“科技—产业—金融”的良性循环，为科创企业提供全

生命周期、不止于金融的产品和服务，助力上海加快形成具有全球竞争力的开放创新生态。

截至2023年末，上海银行服务的科技型企业超过16000户，贷款余额超1400亿元。在上海产业技术创新大会发布的“2023上海硬核科技企业TOP100榜单”中，服务覆盖率超过半数。

助攻未来，抢占新质生产力发展新赛道

聚焦产业发展的未来，上海正积极培育“4+5”，加强颠覆性技术、前沿技术布局，打好核心技术攻坚战，抢占未来产业发展先机。上海银行以抢抓新一轮科技革命和产业变革机遇为关键，打造针对未来产业链的立体金融服务体系，推动未来产业向制高点跃进。

着眼技术增强创新功能。针对未来产业技术具有前沿性、需求具有突破性、影响具有颠覆性但市场多处于孕育期的特点，上海银行创新升级科创助力贷、研发贷、知识产权贷、投联贷等产

品，为未来产业技术和项目探索最优路径，提升科技攻关和成果转化的胜率，加快转化为现实生产力、新质生产力。

着眼企业提升创新效能。根据未来健康、未来智能、未来能源、未来空间、未来材料五大领域企业各层次需求，推出符合未来产业发展全生命周期的立体化金融产品体系，从特色信贷产品，到政策咨询服务和产业链撮合等一揽子金融服务，以伙伴银行身份助力企业提升创新效能。

着眼生态激发创新潜能。上海银行依托政府、孵化器、加速器、投资机构等科创生态伙伴合作资源，匹配未来产业客户在资金流、产业链、生态圈方面的各类需求，为未来产业提供战略合作、市场拓展等生态链接服务，让科技创新“关键变量”成为新质生产力发展“最大增量”。

综合金融，为企业提供全生命周期一体式服务

作为我国集成电路设计产业的龙头企业，YR 科技成立于 2017 年，是一家专注于无晶圆半导体芯片设计的公司。其在存储芯片行业内处于领先地位，创始团队更汇聚了来自全球知名半导体企业的成员，平均行业经验超过 15 年，充分展现出强大的研发实力。企业虽然成立时间不长，但专注于存储芯片及模组业

务领域，目前已拥有自主研发和生产主控芯片的能力，其主控芯片产品达到世界领先水平。同时，在企业级和工业级固态硬盘领域，YR 科技在国内也处于领先地位。企业在 2023 年入选 2022 中国 IC 设计 Fabless100 排行榜，2023 年荣获国家级专精特新“小巨人”企业荣誉称号。公司在国内存储控制芯片领域属于龙头企业，具备强大的专业优势，在高精尖领域已经获得了一定的影响力。

YR 科技目前已完成 C+ 轮融资，吸引了多家知名投资机构的资金注入，其中包括武岳峰资本、联新资本、国君证裕投资等，这些是与上海银行具有长期合作关系的知名投资机构。此外，YR 科技在股权和债权资本市场也得到了机构的认可。

“我们希望有银行能在审批效率、授信期限以及授信额度方面作出突破。”当上海银行初次与 YR 科技负责人接洽时，对方就开门见山提出诉求。彼时，企业计划扩大固态硬盘制造业务，除自研生产的主控芯片外，还需大量外采闪存颗粒，因此额外产生了中长期融资的需要。虽然已有多家银行的信贷支持，但他们仍希望有一家银行在短时间内提供一笔中长期融资的支持。上海银行获得上述信息后，立刻组建专

业的服务团队，通过与企业股东及三方机构交流，迅速了解了企业所处行业的发展现状及其自身在行业中的地位，为后续迅速决策奠定了基础。最终，上海银行仅用了 20 个工作日便完成了授信申报、审批、签约、开户和贷款投放的全流程。提供给企业的中长期研发贷产品，充分满足了 YR 科技的业务需求，成为了客户首家金额破亿元、期限为中长期的授信银行，高效的业务流程以及恰当的产品方案赢得了客户的赞誉。

此后，上海银行以传统授信为合作基石，积极跟进客户多维度的金融服务需求，合作范围从最初的授信合作逐渐拓展到结算业务、国际业务、投行业务、零售业务等领域。

2023 年末，为配合 YR 科技未来的上市计划，上海银行再度根据客户需求定制了个性化的员工持股融资方案，高效专业的服务，有力支持了科创企业股权激励计划顺利实施。

上海银行在满足企业金融需求之余，还在产业和资本联动上发挥巨大作用，积极为企业赋能，一方面为企业引荐 PRE-IPO 轮股权投资人，助力其完成最新一轮融资，使其保持业务高速发展，企业由此迈上了又一个发展新台阶。另一方面还推荐其他客户采购其 SSD 产品，实现了银企双

方的合作共赢。经过两年的合作，上海银行已成为与 YR 科技合作的众多银行中的主力授信银行以及银企战略合作银行。

通过服务 YR 科技这种具有行业影响力的企业，上海银行总结了可复制推广至其他科创企业的服务经验。

一是通过长期合作的股权投资机构锁定优质被投企业，通过与这些核心企业的合作，拓展其上下游产业链其他科创客户，为产业链赋能。

二是对于高精尖科创客户，需要提供专业的金融支持，可以通过专职的经营团队和审批团队、借助外部投资机构的专业能力，加深对行业和企业理解认知和风险把控。

三是对于科创企业的特色需求，提供高效金融服务。以提供配套产品组合的形式，为企业提供全生命周期的一体式金融服务，为企业本身、高管及员工提供全方位综合金融服务。

发展新质生产力是上海实现高质量发展的关键所在，作为扎根上海的城市商业银行，上海银行将勇争先、走在前，持续聚焦科技创新需求，加强产品创新和专业能力升级，以更多高科技、高质量、高性能的创新打底，不断塑造发展新动能新优势，促进社会生产力实现新跃升。

“鑫动能” 点燃科创金融强引擎

文 | 上海农商银行

为积极响应上海市建设具有全球影响力的科技创新中心号召，进一步支持战略性新兴产业发展，2018 年上海农商银行启动“鑫动能”战略新兴客户培育计划，重点聚焦战略性新兴产业，为中小科创企业提供全生命周期、全价值链的综合金融服务。2023 年，为构建科创企业综合金融服务体系，进一步加大科创企业培育力度，升级推出“鑫动能”3.0 服务方案，形成了“五专服务 + 多维赋能”综合服务体系，为科创企业提供“商行 + 投行”“融资 + 融智”差异化服务，致力于培育一批科创板上市公司、隐形冠军等高质量科技企业。截至 2023 年 12 月末，本行“鑫动能”客户超 900 家，综合授信余额超 400 亿元，其中上市企业已达 100 家，拟上市企业近 90 家，同时在综合赋能方面取得阶段性成果，培育效果斐然。

自然界中，一颗小小的种子从萌芽到生长，再到参天大树，需要阳光、雨露和土壤的滋养；而一项科学技术，从一闪而过的灵感到落地转化，再到推广应用，同样离不开诸多创新要素的协同

发力，金融力量更是其中不可或缺的部分。上海农商银行“鑫动能”战略新兴客户培育计划打造科创企业培育库，依照企业发展规律和成长需求，把库内企业分为“银种子”“金种子”“鑫种子”“拟上市”“已成熟”五大阶段。根据种子企业不同的成长阶段，构建专属培育体系并因材施教“肥”，为科技型企业提供综合金融服务以及多维度赋能，既解决了企业融资难融资贵的问题，又保护了初创人的股权不被过早稀释。

以“鑫动能”客户为中心，上海农商银行推出了差异化的“五专服务”。一是专门审批机制，设立专职审批团队，设置主动授信机制，提高审批效率；二是专属金融产品，针对“鑫动能”客群特点和共性需求，推出专属信贷、理财产品、定制结构性存款产品和专属一站式企业综合服务平台；三是专业服务团队，总行层面设立“鑫动能”培育支持团队和敏捷服务小组，形成“总分支上下协同 + 多部门横向联动”的客户管理模式；四是专项服务方案，根据客户不同特点和需求，制定“一户一策”服务方案，持

续跟进需求落地工作；五是专享权益体系，推出资本市场专享权益、客户发展专享权益和其他赋能增值服务，提升客户服务体验。

通过搭建“鑫生态”客户合作生态圈，联合交易所、投资机构、证券公司、咨询公司等外部机构建立“1+N”平台服务模式，本行从六个维度为“鑫动能”客户提供全周期、多层次、差异化的赋能增值服务。一是产业资源整合，通过搭建行业交流平台，协助客户撮合上下游资源和并购资源，逐步搭建产业联盟；二是政策资源对接，包括政府培育库推荐、惠企政策推介和科技称号协助申报；三是投资机构引荐，既可以定向对接投资机构，也可以举办细分行业的“银基创接汇”，满足客户股权融资需求；四是专业辅导咨询，包括改制上市服务、行业咨询服务和法律咨询；五是人才管理服务，包括股权激励服务、高管培训和企业家俱乐部；六是金融科技赋能，根据科技企业发展中存在的共性问题，分阶段开发数字化工具或推荐优质数字化产品供应商。

自主创新是我国科技发展的战略基点。作为化工领域的高新技术企业，上海 BLJ 化工股份有限公司（下称“BLJ 化工”）高度重视产品研发和工艺技术提升，经过多年发展，已先后在全国建立 5 个生产基地，产品不但畅销

国内，还远销东南亚、欧美等多个国家和地区。“上海农商银行‘鑫动能’培育计划如雨后甘霖，不仅能够给予企业信贷、结算、跨境服务，还能为我们提供发债、并购贷款、并购基金等融资服务，提供券商、律所等资源支持。”谈及企业的“科创史”，BLJ 化工负责人对上海农商银行在企业各个发展时期给予的“精准滴灌”记忆犹新。

2004 年，尚处于初创发展期的 BLJ 化工注册资金少、销售收入较低，企业发展一度遭受到较大的限制。如何打破传统信贷思维，为陷入困境中的科创企业及时“输血”？“我行在国家‘扶持小微企业发展’的政策引导下，综合评估企业的资金需求，为其发放首笔 150 万元贷款。”上海农商银行相关负责人表示，在注意到企业的需求和潜力后，本行决定先行先试，及时助力 BLJ 化工打下成长发展的第一块基石。此后，随着企业不断壮大，本行为企业提供的信用贷款额度和金融服务范围也逐级递升。在企业根据环保要求进行内部优化治理的关键时刻，上海农商银行再度伸出援手，主动跟进企业处理进展、尽调企业厂房整改资金缺口，助力企业渡过难关。

2020 年，BLJ 化工进入上市冲刺期，上海农商银行再度根据企业项目建设、生产经营、销售、

结算等情况，及时为企业提供逾 6 亿元综合授信。这笔授信支持，也再次助力 BLJ 化工成功迈上又一个发展新台阶。历经二十多年的合作，银行与企业相伴成长，2022 年度企业营收已超 30 亿元，而银行服务企业的授信总额也从最初的 150 万元逐步增加至 9.2 亿元，从最初的流动资金贷款到后来的固定资产贷款、票据贴现、并购等多元化金融服务，上海农商银行全程陪伴 BLJ 化工，满足其多维度的业务需求，为企业客户提供全生命周期的金融服务，最终支持企业在 2021 年成功上市。

回望十余年的银企合作，BLJ 化工的成长史、上市路也是上海农商银行全周期、全方位陪伴优质科创企业发展蜕变的一个缩影。作为深耕本地 70 余年的商业银行，上海农商银行已服务无数家像 BLJ 化工这样的优质企业茁壮成长。未来，上海农商银行将继续紧扣上海市“9+X”重点产业规划，积极打造科技金融生态圈，以“鑫动能”培育库为载体，持续构建“长期合作、相互依存、共创价值、共谋发展”的互信合作机制，为更多具有成长潜力的优秀企业提供全方位全生命周期综合金融服务，助力上海打造全国科技创新的驱动引擎，推动上海科创中心核心功能再上新台阶。

创新金融方案 全产业链支持 我国首制豪华邮轮建造

文 | 进出口银行上海分行

2023年12月15日，国产首艘大型邮轮“爱达·魔都号”圆满完成历时5年的设计建造，驶离了中国船舶集团旗下外高桥造船厂4号码头，正式交付给船东——爱达邮轮有限公司。

该项目的顺利进行，得益于中国进出口银行多年来持续不断地创新金融支持。项目伊始，在面对首制邮轮建造的巨大风险，中国进出口银行上海分行创新性地通过与总行联动的方式有效控制风险、扩大授信额度，以极低的政策性船舶信贷利率独自承担了该项目的全部融资需求，并全方位、全产业链、全过程地支持该项目顺利进行。

随着邮轮顺利交付并于2024年1月1日正式开启商业运营，标志着中国船舶工业正式摘下造船业最后一颗“皇冠上的明珠”。

摘下造船工业 “皇冠上的明珠”

近年来，中国船舶制造业发展突飞猛进，已连续多年在全球造船业多项指标问鼎，然而，建造难度及技术工艺复杂，被誉为全球造船工业“皇冠上的明珠”——大型豪华邮轮在中国造船业却是一片空白，该领域一直被国外造船商垄断。作为中国船舶工业设计建造难度最高的船型之一，大型豪华邮轮是我国目前唯一没有攻克的高技术、高附加值船舶产品，是名副其实的巨系统工程。整船的零部件，相当于C919大飞机的5倍、“复兴”号高铁的13倍；全船总电缆布置长度达到4200公里，相当于上海至拉萨的距离；整船总工时相当于好望角型散货船的20倍。豪华邮轮的建造是中国由世界造船大国向造船强国迈进的关键一

步，在国务院发布的《中国制造2025》中明确将大型豪华邮轮设计建造作为我国高技术船舶发展的重要方向。

中国首制大型邮轮为Vista级，船体总长323.6米，型宽37.2米，最大吃水8.55米，最大航速22.6海里/小时，最多可容纳乘客5246人，拥有客房2125间；拥有高达16层的庞大上层建筑生活娱乐区域，设有大型演艺中心、大型餐厅、特色餐馆、各色酒吧、咖啡馆、购物广场、艺术走廊、儿童中心、SPA、水上乐园等丰富多彩的休闲娱乐设施，豪华程度超过五星级酒店，被誉为移动的“海上现代化城市”。

从长期合作到创新支持

中国进出口银行上海分行与外高桥造船有近20年合作历史，长期为船厂提供优惠利率



▲ 我国首制国产大型豪华游轮“爱达·魔都号”在港口停靠

的船舶出口卖方信贷支持船厂船舶建造出口。2020年，首次与邮轮技术引进方——中船邮轮科技发展有限公司建立合作关系，为企业方引进吸收豪华邮轮建造设计技术提供强大助力。

2018年11月6日，中国船舶集团与美国嘉年华集团、意大利芬坎蒂尼集团在首届中国国际进口博览会上正式签订2+4艘13.5万总吨Vista级大型邮轮建造合同，并举行了中国船舶集团大型邮轮项目工程正式启动仪式。同年11月末，中国进出口银行上海分行为外高桥造船开立几十亿元的船舶履约保函及预付款保函。

2019年10月18日，中国首制大型邮轮在外高桥造船正式开工点火，进行钢板切割，

全面进入实质性建造阶段。同年12月，上海分行联动总行交通运输融资部，联合为该项目提供融资，期限至2024年8月，利率执行政策性船舶出口卖方信贷利率。

2020年4月，上海分行为中船邮轮科技批贷十余亿元，期限3年，用于支持豪华邮轮建造技术的引进吸收。2023年9月，再次为中船邮轮科技批贷，继续支持企业邮轮建造设计技术的创新发展。

截至目前，中国进出口银行就我国首制大型邮轮项目累计为外高桥造船发放30余亿元人民币，开立保函20余亿元；累计为邮轮科技发放十余亿元用于邮轮技术引进吸收。中国进出口银行上海分行为我国首制大型邮轮提供了从保函到贷

款，从邮轮技术引进到船舶制造的全方位、全产业链的金融支持，并为企业提供优惠利率的政策性船舶出口信贷利率支持，全流程保障项目签约、技术引进和项目建设。

2023年11月4日，在第六届中国国际进口博览会举办期间，万众瞩目的国产大型邮轮项目正式签署交船文件并被命名为“爱达·魔都号”，并于2024年1月正式在上海开启商业运营，标志着中国船舶工业摘取了造船业最后一颗“皇冠上的明珠”。

未来，中国进出口银行上海分行仍将继续践行政策性银行使命，大力支持我国船舶先进制造业，继续为上海航运中心建设贡献力量。

运用股权手段 支持科创企业技术攻关

文 | 工商银行上海市分行

中央金融工作会议将科技金融作写入五篇大文章，从战略高度明确了科技金融的重要意义。工商银行上海市分行高度重视科技金融工作，通过股权投资积极助力科技、产业、金融良性循环，优化服务模式，定制金融服务方案，取得了一定的成效。

本行全力做好科技金融大文章，近年来累计落地股权投资业务近 200 亿元，被投企业近 500 家，投资覆盖集成电路、电子元器件、生物医药、卫星通讯、无人驾驶等细分行业。

国有大型商业银行在服务、产品和渠道等方面具备综合优势，是服务科技创新的“主力军”。本行积极与各类机构开展针对科技企业的深度合作，整合内外部资源，满足生命周期各阶段科技企业的投融资需求。2023 年 8 月，工商银行在

沪举办产业基金“567”服务体系全国发布会，配合上海市政府通过引入金融资本设立产业基金，在市场上体现出良好的先发效应和示范作用。在股权投资融资方面，聚焦国家确定的战略性新兴产业和科技创新重点行业，特别是技术“卡脖子”和铸长板重点领域，建立多维度权益性服务体系，推进股债贷保联动发展。

C 集团是国家网信事业的核心单位，致力于计算产业、集成电路、网络安全、数据应用、高新电子等领域。J 公司是 C 集团在上海重点打造的集成电路平台，主营发展特色芯片设计与制造。随着产能逐渐扩大，J 企业对股权资金的需求增加，本行了解到这一背景后深入分析国家政策导向、行业竞争格局、企业经营发展、技术差异化优势等情况，出资 10 亿元参

与 J 公司的 C 轮股权融资，帮助 J 公司扩大新增产线建设，支持关键领域的国产化技术攻关。

匹配客户需求，服务重点客户。集成电路是支持国民经济发展和保障国家安全的战略性、基础性、先导性产业。上海是我国集成电路产业链最完整、技术水平最高、综合能力最强的地区，集成电路产业引领全国。J 公司主营汽车电子、工业控制、物联网等应用领域，是 C 集团和上海市的重大战略合作项目。随着国产替代的发展和迭代，J 公司新增产线和产品研发的资金需求日益增大，本行通过股权投资方式匹配集成电路行业发展周期长、科技突破难、资金需求大的产业特点，助推企业可持续发展。

商投联动，提供综合金融支持。本行运用各类商行产品为客户提供丰富的产品组合与

解决方案，J公司办理股权业务后，结合项目建设进度为客户提供百亿银团的贷款服务。以股权投资为切入点，加强投贷联动，配合商业银行贷款等接力式金融服务，提供综合化、定制性的科创企业服务方案，加大对高新技术企业、专精特新企业的金融服务力度。

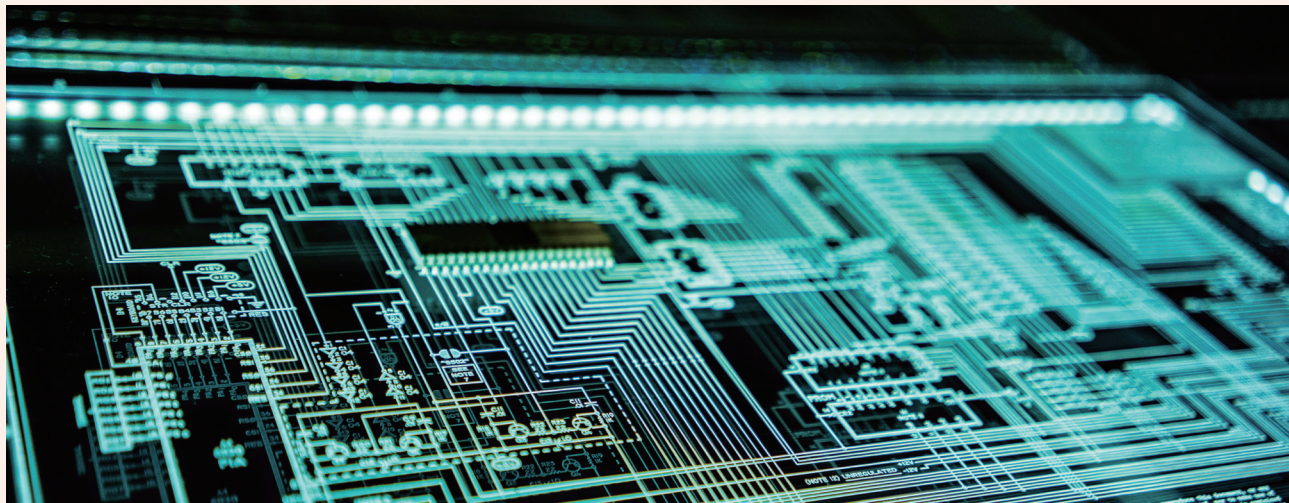
践行国家战略，支持上海优势产业集群建设。为促进集成电路产业发展，上海市不断加强顶层设计，在出台《上海市战略性新兴产业和先导产业发展“十四五”规划》《上海市先进制造业发展“十四五”规划》之后，再发布《上海市电子信息制造业发展“十四五”规划》，指出到2025年，上海集成电路产业规模倍增，形成国际一流、技术先进、产业链

完整、配套完备的集成电路产业体系，基本建成具有全球影响力的集成电路产业创新高地。C集团深入贯彻“科技强国”战略，通过J公司大力发展特色芯片设计与制造，产品丰富度和国产替代能力持续提升。集成电路属于长发展周期产业，本行通过股权投资方式支持集成电路行业发展，深度赋能科技创新，增强对地区重大战略、重要领域的支持保障力度。

服务实体经济，支持国产替代。在“双循环”的新发展格局下，面对“防断供”“补漏洞”“关后门”的形势要求，中国集成电路产业已上升至国家战略，国产替代空间大，以J公司为代表的本土领先厂商具有广阔的发展机会。本行依托股权业务综合化优势，匹配关

键领域客户融资需求，为科创企业提供全生命周期的多元化组合创新金融服务，促进企业科技成果转化、核心竞争力提升和产能释放。同时，本业务的落地，对于商业银行服务混改引战、战略性重组、产业链整合等需求，优选具有良好的核心竞争力、战略发展能力、成长性以及发展前景、可持续盈利能力强的大型企业集团客户具有重要意义。

下一步，工商银行上海市分行将进一步贯彻中央金融工作会议精神，把服务科技企业摆到更加突出的位置，运用股权手段助力科创企业发展，全力做好“五篇大文章”，为上海国际金融中心、国际科创中心建设贡献力量。



金融支持科创“从0到10”

文 | 建设银行上海市分行

2023年下半年，建设银行上海市分行创新推出《支持科创“从0到10”金融方案》，以更好地服务早期的科技创新和成果转化。同年10月底方案呈交市委市政府后，获市领导批示积极支持，在12月举行了方案发布会。

科技创新实施的主体是企业，以及科研院校和科技人才，围绕的客体是技术，主体和客体都有生命周期。企业（主体）的生命周期包括初创期、成长期、成熟期等，技术（客体）的生命周期包括“从0到1”（从无到有做出“样品”）、“从1到10”（工艺开发做成“产品”）、“从10到100”（推向市场做

好“商品”）等。方案聚焦“从0到10”的科技创新完整过程，基于技术在不同生命周期阶段的资金投入和风险特征，针对技术的“生产、交易、运用”三个环节，设计融资解决方案和综合服务方案。

《支持科创“从0到10”金融方案》从技术要素的“供给方、需求方、资本方、服务方”四个维度设计了包括四大类、18项产品的融资解决方案。

供给侧赋能“从0到1” 科技创新，助力“卡脖子” 技术突破

供给侧赋能，向技术的供给方（包括从事科技创新的科技

人才、科技企业和科研院校）提供融资用于研发。主要包括5项产品：人才科创贷（用于个人研发）、人才科创贷（用于企业主的企业经营）、员工持股贷（用于员工入股）、科技研发贷（用于单位研发）、许可费收入质押贷（用于单位经营）。

集成电路是上海重点发展的三大先导产业之一，近几年发展迅速，在技术研发、工艺开发或优化提升为目的的研发支出上的需求也日趋增长。基于某集成电路制造公司某生产线建设项目融资需要，在充分了解市场基本情况以及本项目情况后，上海市分行向总行申请在上海行范围内开展研发贷

试点，为“从0到1”的科技创新提供了专属信贷产品。

需求侧拉动“从1到10” 科技创新成果产业化，助力 尖端医疗设备国产化

需求侧拉动，向技术的需求方（主要是科技企业）提供融资，用于成果转化、支付技术的转让费或许可费，助力技术的转移转化。主要包括5项产品：知识产权买方信贷（用于支付技术的转让费或许可费）、科技转化贷（用于成果转化）、参股型并购贷（用于非控股并购）、控股型并购贷（用于控股型并购）、供应链融资（满足技术需求方融资）。

某设备公司自成立之初就负责我国首套国产X示范装置研制项目的研发和生产。2022年取得医疗器械注册证，是我国第一个获得医疗器械注册证的X系统，也意味着公司正式从研发阶段步入到产业化阶段。2023年，上海市分行通过走访该公司，结合公司刚刚步入科技成果产业化的阶段特点、以及公司产品生产周期长的特性，为其特别推荐我行科技转化贷，满足公司中长期流动资金的需求。市分行前、中、后台通力合作，即使面对严峻的市场竞争，仍然成功争办该公司科技转化贷的投放落地。

资本侧增信初创科技企业， 商投一体赋能科创前移综合 金融服务

资本侧增信，通过投资、融资担保、风险补偿等外部增信，以及法人的自身增信，投保贷协同，满足科创主体的融资需求，用于科技创新和成果转化。主要包括6项产品：投贷协同贷款、融资担保贷款、风险补偿增信贷款、选择权贷款、科创评价增信贷款、知识产权质押贷款。

2023年11月24日，上海市分行联动集团内子公司建银国际，成功在上海股权托管交易中心登记平台挂牌登记2单上海市场首批认股权业务，这2单认股权业务服务的标的企业均为国家级高新技术企业。认股权是一种选择权，持有机构在未来某一时期，可以行使该选择权，认购企业一定数量或金额的股权。相较于传统金融模式，认股权业务更为关注企业未来的经营成长，可以服务科技企业更为多元化的融资需求。

服务侧加持科技创新服务平台， 科创孵化贷助力科技创新服务

服务侧加持，为实验检测、概念验证、中试基地、企业孵化器、企业众创空间等科创服务平台，提供平台建

设贷款和运营贷款，支持科创服务行业发展，为科创“从0到10”提供优质服务。主要包括2项产品：平台建设贷款（用于平台建设）、平台运营贷款（用于平台运营）。

2023年6月，上海市发布《上海市高质量孵化器培育实施方案》，11月启动首批7家高质量孵化器建设。建设银行上海市分行专门创新“科创孵化贷”，支持高质量孵化器建设。例如，市分行为首批高质量孵化器企业某创业孵化器管理公司投放了市场“高质量孵化器”贷款。该笔贷款先于政府支持高质量孵化器建设预拨资金到位，有效帮助企业加快建设，为海内外项目引进、在孵科技企业服务升级、联动大中小企业全产业链资源、提升创业导师服务频次和质效等提供了资金保障。上海建行还积极支持孵化器内的在孵科技企业，携手高质量孵化器共同孵化、赋能科技企业。

建设银行上海市分行将致力于积极发挥“新型举国体制、监管制度改革、要素协同联动、金融科技加持”的优势，加大创新力度，为科创“从0到10”引入更多间接融资的金融活水，奋力书写科技金融大文章。

打造科技金融生态圈 助力平台型科创企业发展

文 | 交通银行上海市分行

当前我国经济社会发展正面临世界百年未有之大变局，而大变局的底层驱动力在于新一轮的科技革命和产业变革的突破性进展，因此落实国家科技强国战略不仅是应对百年未有之大变局的重要应对举措，也是实现我国经济高质量发展的重要载体和渠道。作为唯一一家总部在沪国有大型银行的所在地分行，交通银行上海市分行认真贯彻落实国家科技强国战略，将助推上海全球科创中心建设、做好科技金融大文章作为自身的职责和使命，在金融、科技和产业的良性循环与互动方面开展了积极尝试。

加大顶层设计力度，完善体制机制建设

中央金融工作会议强调，金融要为经济社会发展提供高质量服务，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。其中，科技金融处于领衔地位，其重要性不言

而喻。平台型科创企业是科创企业中的特殊客群，往往具有高成长、高获客、高流量的特点，且普遍面临由于轻资产和高风险所导致的信贷审批难和融资难的问题。因此，交通银行上海市分行在金融和科技产业良性互动方面进行了积极的布局。

一是加快体制机制改革创新。创新成立“科技金融专班”，全力推进“科技金融一件事”，融合不同条线、不同环节资源，提高经营管理的专业化水平，探索具有交通银行特色的科技金融服务模式。

二是优化渠道建设和网点布局。在科创资源密集区域设置专营分支机构科技特色支行，下沉展业触角。截至2023年末，12家科技特色支行科技金融贷款余额较年初增长32%，示范效应得到体现。同时继续培养和建立科技金融复合人才队伍，增派人员下沉重点区域，推动科技金融展业团队的全网点覆盖。

三是完善科技金融营销生态。以交银金创朋友圈分享会、GP\LP私募股权交流会、“科创A计划”系列路演以及科技金融进园区惠企等活动为媒介，加深与各类科创要素的合作深度，对接知名科创投资机构，加强客户触达，完善科技金融朋友圈。

创新金融服务方案，提供高质量金融供给

交通银行上海市分行始终坚持创新，为互联网平台型科创企业提供“科创生态圈——平台型企业数字化金融服务方案”，该方案基于“交银科创”特色授信审批机制，融合金融科技为企业提高更高效、更便捷、更全面的业务流程，以完善科金服务体系，强化科技创新金融供给。

全流程数字化管理，让企业申请更直接。目前分行基于“交银科创”特色授信业务，自主开发了以数字化管控、内外联动、用户数据共享及产业资源整合为

主的一体化平台——交银蕴通线上金融服务平台，从而实现企业授信全流程数字化管理，包括线上申请、贷前准入、贷中放款、贷后管理和后期合作。企业客户可通过线上平台完成全资料提交审核及后续业务申请，全部流程及文件均实现数字化统一管理。

建立“科创企业专属信用价值评价体系”。分行跳出传统信贷桎梏，在基于传统财务报表的信贷准入和风控模型中添加更多的非财务指标，如科技成果、人才储备、平台流量等，提供差异化授信评级方案以高效及时地满足其资金需求，实现科创平台型企业的高效授信审批新模式。如今依托科创企业信用评价体系推广的科技“e”贷，在上海市分行层面，已经惠及包括平台型科创企业的客户超过200户，发放贷款超2亿元。

将金融科技与信贷业务全流程融合。利用物联网、区块链、数字货币技术为科创平台型企业搭建数字链，共享其经营数据，完成数字化审批放贷，企业一经平台发布经营数据，银行即可快速执行审批、放贷。

为企业全成长周期提供综合化服务。针对不同行业的科创企业，在分行层面开展行业研究，利用分行的主要资源，帮助科创平台企业的上下游资源整合与合作。尤其是对于初创型具有长期

资金需求的企业，为其引入社保基金、企业年金、养老保险等长期资金，改善科创金融企业的风险收益结构，满足企业多样化的融资需求。此外，如果企业在成长后期有境内外上市、债券发行、并购等需求时，分行将为其提供保荐、承销、投融资、募集资金监管等强有力的金融支持。

提升普惠绿色金融服务能力，促进银企长期合作。与科创平台型企业合作，发挥平台的规模经济优势，开展更多业务衍生场景，如推行“云上交行”等数字化金融服务产品。

提高金融服务能级，助推业务落地见效

互联网平台经济集数字化、科创性、普惠性和绿色低碳为一体，是民营企业的重要组成部分，在扩大内需、稳定就业、增强经济内生动能中发挥着重要作用。为此，交通银行上海市分行积极走访客户，通过提供“科创生态圈——平台型企业数字化金融服务方案”，为互联网平台型企业提供了便捷的金融服务。

“HL”公司是一家成立七年的互联网经济类平台型企业，主要从事共享单车运营服务。客户首先通过交银蕴通线上金融服务平台提交资料审核，分行利用为其个性化定制的“科创企业专属信用价值评级体系”，定制匹

配需求的金融服务方案和还款计划，有效降低企业后续融资风险。贷后利用大数据库，将“HL”公司授信项目同步进平台数据库中，进行智能数据化处理，并通过数据分析、物联网和私有区块链跟踪，实现多渠道数据实时整合，监控企业的贷款实际用途，尽早发现潜在风险，确保资金使用的合规性和安全性。

作为一家共享互联网经济类平台型企业，增加平台流量是基本需求，因此，交通银行上海市分行通过与平台型企业达成的战略信贷合作协议，利用线上自有平台“云上交行”与“HL”公司开展“数字人民币——一分钱骑单车”活动，采用系统自动推送和数字货币合作方式助力企业成功实现批量获客，在提高C端用户支付体验的同时，帮助企业提高获客或使用频次。截至2023年，该方案已进行了首次试点应用并在交通银行上海市分行层面获得成功，结果显示其有利于在风险可控的情况下完成高效授信，普及绿色和普惠金融，并实现银企合作共赢，经济共创。

未来，交通银行上海市分行将通过此次创新方案，帮助更多科创企业解决特有的融资问题，为上海建设成为具有全球影响力的科技创新中心，为社会可持续发展作出积极贡献。

创新探索 深度践行“伙伴银行”理念

文 | 浦发银行上海分行

浦发银行上海分行积极响应上海市科创生态和经济高质量发展，助力上海科创中心建设，将科创金融服务向“贷早、贷小、贷硬科技”方向推进，于2023年推出“科创伙伴贷”方案。该方案通过引入专业投资机构、优质孵化器等科创生态合作伙伴，针对专业细分赛道，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，形成精准批量授信方案，为初创期科创企业提供信贷资金支持。

五大亮点

专业赛道：本方案聚焦科创行业专业细分赛道，围绕上海现代化产业体系展开探索。

生态伙伴：甄选细分赛道头部投资机构以及国家级、市级优质园区、孵化器，携手成为科创

生态伙伴机构，共同服务生态内科创企业；深化投贷联动模式、孵贷联动模式，为伙伴机构推荐的白名单内被投被孵企业提供批量授信支持。

超前孵化：重点关注初创期科创小微企业，超前发现、超前布局，提升初创期科创企业获贷率；以授信支持为切入，持续服务企业发展过程中各类金融需求，加速企业“转化－孵化－产业化”进程，成为科创小微企业全程伙伴银行。

定制模板：方案突破传统银行授信逻辑，创新引入创投理念，形成针对伙伴机构推荐早期被投企业的专属授信模板；联合制定场景化打分表，围绕行业特征、发展规律、核心团队履历、技术创新及领先性、商业化策略等维度形成加减分项，确保金融

服务的有效性和先进性。

数字手段：运用金融科技手段，开发贷前、贷中、贷后全流程线上化系统，加速服务效率、提升客户体验。

先行先试

“伙伴贷”产品方案于2023年9月9日正式发布，目前已落地显成效。分行携手某医疗健康领域专业投资基金，成功试点落地科创伙伴贷项下首个案例。通过与该投资基金联合定制《生物医药打分表》，基于生物医药行业特征及发展规律，围绕实控人及核心团队履历、技术创新及领先性、商业化策略等维度，形成精准批量授信方案，为白名单内被投小微企业批量提供期限最长不超过1年的批量信用贷款支持。截至目前，该方

案已成功落地 4.34 亿元，同时，储备合作伙伴渠道近 20 个，未来产品方案的提升空间较大。

案例是分行聚焦科创行业专业细分赛道、围绕上海“2+（3+6）+（4+5）”现代化产业体系探索的先行表率，具有“超前性”——针对专业细分赛道，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，“超前孵化”科创小微企业高质量发展。

方案围绕“2+（3+6）+（4+5）”现代化产业体系内的行业客群展开探索，客户及渠道覆盖面较广，整体方案全方位服务于企业全生命周期，市场发展潜力较大。

方案进一步深化了浦发银行上海分行与头部投资机构以及国家级、市级优质园区、孵化器的合作，深化了投贷联动、孵贷联动模式，进一步响应了本行作为金融机构在支持科技创新方面先行先试。

该方案具有批量获客的特色优势，复制推广性较强。未来，浦发银行上海分行拟在首个成功案例的基础上持续复制推广，进一步深化伙伴银行理念，构建科创伙伴生态，以科创企业发展过程中各类需求出发，不断加载更多服务内容及服务工具，助力打造“加速创新全链条”。

加强产品设计与科技赋能服务“专精特新”企业

文 | 工商银行票据营业部

工商银行票据营业部始终坚持票据业务服务实体经济本源，深刻把握金融工作的政治性、人民性，一以贯之践行以客户为中心的发展理念，通过加强产品设计与科技赋能，持续提升票据业务线上化、数字化、智能化水平，注重满足客户多元化的融资需求与个性化的服务体验，积极构建更为科学、系统、精准、灵活的票据产品体系与配套运营机制，不断提升票据金融服务的可得性、便利性和普惠性。

为积极落实中央对加强“专精特新”企业金融服务的战略部署，贯彻党的二十大以来切实支持高新制造业高质量发展的工作要求，工商银行票据营业部侧重把服务“专精特新”企业作为票据业务支持科技强国、制造强国战略的发力点和提升制造业、中小微企业服务的着力点，进一步发挥票据产品创新服务中国式现代化的优势水平。为此，本部在 2023 年一方面实施以“专精特

新”企业为目标服务对象的“千企百户”一揽子贴现拓户方案，另一方面研发专属服务“专精特新”企业创新项目——“专精特新享贴”。

本部认真贯彻落实中央金融工作会议精神，围绕“五篇大文章”主动作为，紧抓做好“科技金融”“普惠金融”大文章的战略机遇，创新拓户管理手段实现精准滴灌，运用数字化系统实现科技赋能，拓宽贴现客户来源和渠道，一手抓业务推动、一手抓功能升级，锻造“工银票据”品牌形象，为分行营销提供靶向支持，夯实贴现客户根基，提增“专精特新”企业票据融资金融服务供给质效。

深入开展调查研究

前期，本部对北京、上海、深圳、四川等地开展了“专精特新”企业专项调研，此类企业多为中小微企业（占比 96%），具有“年轻、科技、创新”的气质

特点，主要业务诉求包括以下几方面。

一是线上化要求高。“专精特新”企业对业务处理时效性、资料提交线上化、用户体验有较高要求。

二是价格不敏感。“专精特新”企业贴现需求主要为流动性需求，业务量较小，更加关注贴现效率、成功率和稳定性。

三是业务忠诚度较高。“专精特新”企业主办行相对固定，多头询价情况较少，更需要银行提供人性化服务，引导企业做票据主动管理。

研发“专精特新贴”，打造线上化智能化“组合拳”

实施客群分类管理。本部通过研发“专精特新贴”客群分类管理功能，实现相关企业标识的快速、清晰化展现，并贯穿业务流程的各个环节，为分行锁定目标客户、开展精准营销、深化业务合作提供管理抓手。

灵活报价策略管理。本部通过在“专精特新贴”项目下设置开发“专精特新”客群专属报价策略管理功能，可实现相关企业客群的精细化报价，提高报价管理的颗粒度与灵活性。

打造智慧票据云端服务。本部聚焦“专精特新”企业对业务效率的需求，通过完善数字化运营建设，研发设计微信线上尽调、



移动贴现、电子票夹等多项产品功能，丰富创新产品“工具箱”，实现客户业务申请的渠道拓宽，业务办理所需资料的线上传递，融资服务需要的远程响应，客户端业务流程的随行处理等，以数字化线上化方式矩阵式多维度提升业务流程办理效率，大大改善客户服务体验。

实施“千企百户”一揽子贴现拓户方案

明确拓户蓝海。本部通过客群精选、客户优筛，从“专精特新”企业等优质客群中，精选客户实行名单管理，给予准入简化流程、专项利率优惠等配套措施，形成“千企百户”一揽子贴现拓户方案，强化对新客户的营销推动。

服务分行营销。为帮助分行有针对性和侧重的开展营销推动，更好服务重点领域客户，本部指定专门联系人，负责向分支行提供技术与政策支持，协助分

行开展客户营销。

及时跟踪推动。以周为时间单位，持续跟踪监测营销进展，开展数据分析。根据分行反馈情况，结合不同地区的资源禀赋，及时为分行排忧解难。同步建立了“千企百户”方案专项激励机制，进一步激发分行营销热情，引导各分行深挖区域潜能。

2023年，本行专精特新贴现量1281亿元，服务客户约2300户，其中制造业1248亿元、2104户；国家级“专精特新”小巨人379亿元、547户，省级“专精特新”902亿元、1747户。“专精特新”作为落实国家战略、服务全行大局的有力抓手，以点带链、以点带面向科创、绿色、涉农、小微、制造业等多个重点领域辐射，形成对制造强国、乡村振兴、绿色金融等重要战略的一体推进效应。全行制造业贴现中，专精特新、i绿贴、兴农贴占比分别为97%、93%、75%。

上海筹建国际财资中心要素环境的探讨

文 | 公会跨境金融与自贸业务专业委员会

伴随经济实力和金融行业的进一步发展，上海逐步跻身“世界城市”的行列：全球化及世界城市研究网络（GlobalizationandWorldCitiesResearchNetwork）的评比中，上海得分为 Alpha+，与东京、中国香港、新加坡等并列，仅次于伦敦和纽约；在全球金融中心指数（GlobalFinancialCentresIndex）的排名中，上海也已位居第三。上海近年调整了跨国公司地区总部的相关政策，新增“跨国公司事业部总部”，随着新政效应逐步显现，总部经济加快聚集。数据显示，2022 年上海新增跨国公司地区总部、外资研发中心分别为 60 家和 25 家，累计分别达到 891 家和 531 家。同时，2022 年全年，上海实际使用外资超过 239 亿美元，规模创历史新纪元。上海正成为世界范围内开放的人民币资产配置中心和风险管理中心，但与成为大型跨国企业集团总部和财资中心候选地尚存在一定差距。

2021 年初，中国人民银行上海总部副主任兼上海分行行长金鹏辉公开提议，应“借鉴国际经验并结合自身实际，作针对性制度安排，吸引跨国企业在上海设立全球或区域财资中心”。2021 年 5 月，上海市人民政府办公厅印发了《关于加快推进上海全球资产管理中心建设的若干意见》，市地方金融监管局有关负责人答记者问表明，政府部门对上海金融环境的改善与上海金融的改革发展之间的相关性已有足够的重视。首先是要注重借鉴国内外有益经验，博采众长，增强上海金融市场全球服务能级。政策文件要结合上海自身特点，对纽约、伦敦、新加坡、中国香港等国际著名金融中心成熟经验予以吸纳借鉴。充分发挥上海国际金融中心金融市场完备、金融机构集聚、国际化程度高等优势，推动开放创

新率先试点，推动重点领域更高水平开放。二是提出几个具体目标，包括“构建市场与监管良性互动、管理与科技有机结合的创新机制，使上海成为门类齐全、领域丰富、专业规范的产品和服务”创新地；还要“提高金融市场和行业开放水平，打造跨境金融资源配置的中心节点，成为市场和资金”交汇地。

方向和目标已确立，关键还是具体实施的举措。相比东京、中国香港、新加坡、伦敦、纽约等国际金融中心，上海必须强化创新试验区和金融业对外开放实验示范窗口功能，吸引跨国集团在上海筹建国际财资中心。

上海需要提供企业财资中心必备的功能

企业财资中心是跨国公司内部集团实体与外部

金融机构的主要中介，作为集团与外部金融机构联系的单一接触点，企业财资中心将主要负责与银行关系维护、集团银行账户规划、集团内部资金管理等作用。传统上，企业财资中心与集团总部设置在同一个国家地区。但对于地域跨度范围较大的跨国公司而言，单一财资中心难于满足跨国集团内部资金流动和余缺调拨的需求。同时，单一总部的模式在集团拥有不同语言、习惯、关系和金融市场等情况下，企业财资管理中心职能的发挥也会趋于低效。因此，随着跨国公司在地域上的扩张，设立几个区域财资中心就变得十分普遍，以覆盖主要时区，如亚太区，欧洲、中东和非洲区及美洲区。

从实践情况看，跨国企业建立财资中心所需要的功能，可分为“可视”“可控”“可运作”“可询”四个层次。

一、统筹区域内企业银行账户，实现资金“可视”

信息的集中是全球资金管理的基础工作。企业首先需要对现有集团内企业的全球账户分布情况进行梳理，了解开户地、开户行、币种等基础信息，并将账户余额及交易信息传送至地区管理中心，从而实现管理中心对管辖区域内的资金实时可视。实现的方式包括合作银行定期发送的对账单、银企直连、SWIFT 直连等。

二、集中管控集团资金，实现资金“可控”

主要是一定层次的权限集中，强化对全球资金的控制。其中既包括制度性的管控，如预算管理、独立公司一定比例资金的集中要求、集团内支付结算的集中等，可对集团内不同层级公司设置不同的自留资金权限；也包括设置专门的资金管理团队，借助合作银行产品，直接对资金进行集中操作管控。这一模式下，成员单位仍保留一定的自主管理权限。

三、建立投融资平台，实现资金“可运作”

对于短期结存和长期稳定资金，财资中心可通过市场化的融资工具，开展资金的财务投资，实现资金的保值增值。例如，借助集团内企业间借贷等

形式，实现全集团资金统一管理、统一调度、内部融通，并将沉淀资金统一用于对外投资运作。

四、建立信息咨询服务平台，实现信息“可询”

集团海外项目分布广泛，可能有较多境外成员单位分布在经济发展落后、国别风险较高的国家地区。财资中心作为集团的信息服务平台，可依托所在地丰富的信息资源、利用会计事务所等专业咨询机构，为成员企业提供境外项目融资方案设计、所在国经济政策、商业环境、外汇管制、汇率情况、人文情况、金融市场等方面的咨询服务，为集团境外业务开展提供咨询服务。

上海应能提供财资中心所需的账户体系

为实现财资中心对集团内各账户的实际管控，针对各区域情况从多个维度实现对各子账户的可视、可控、可运作和可询，就必须合理设置和搭建财资中心的账户体系。众多全球布局的集团都灵活运用以下几种账户设置达到灵活掌控集团内账户资金信息和提高资金收益的目的。

一、本地账户或离岸账户

成员单位可以选择在经营地开立账户，开展日常经营款项收付；也可以选择财资中心所在地开立离岸账户进行资金收付。开立本地账户适合在有一定外汇管制地区，而离岸账户更适合无外汇管制、交易对手国际化程度高的公司。部分企业倾向选择通过离岸账户的方式来加强财资中心对成员单位资金的控制，将财资中心打造为统一结算平台，由专门的团队进行全球资金的集中收付、净额结算、统一调拨，实现更高效的资金管理。但离岸账户的缺点在于，可能受到外汇管制的限制和交易对手的影响，部分国家对其境内企业开立离岸账户会有诸多限制，财资中心所在国的外汇管制情况也是影响其对成员单位资金管控的重要因素。

二、单层或多层资金池

企业根据业务全球分布情况可以选择设置单层

资金池或由一个中心池和多个区域池组成的多层资金池。多层池更适合在某个地区集中运营的企业，在该地区设立区域财资管理中心，进行区域内资金的归集管理。多层池的优势在于分区域管理后能一定程度上克服银行结算和时差问题，区域池对于本地业务支撑效率更高，而中心池仅需专注调配各个区域池的资金盈缺即可，有效降低资金的全球频繁调度。

三、实体资金池和虚拟资金池

实体资金池是将资金实际划拨至资金池中，资金真实离开成员单位经营地，划拨方式可以是系统定时自动或手动，取决于经营地的外汇管制要求。而虚拟资金池不发生资金的物理转移，而是通过额度共享方式，由合作银行提供综合性利息优化方案，在额度内其余账户可共享使用透支额度。虚拟资金池更适合多层资金池或财资中心对部分在外汇管制地区开立账户内资金无法定时定期归集管控的情形。区域池通过归集所在区域的资金，一定程度上帮助区域内成员企业实现资金的内部平衡，但无法将资金调出该特定区域。此时可采用虚拟资金池的方式，将实体资金留在区域池，中心池仅做记账处理。该部分虚拟记账的资金可以帮助其余集团内企业向金融机构争取廉价融资资金，进一步节约财务费用。

目前急需解决的问题和建议

一、深化改革开放，做大经济体量

这是吸引跨国公司在上海设立财资中心需要解决的首要问题。

上海近年来不断吸引跨国公司地区总部落户，但他们的亚太区财资中心却多设于新加坡或中国香港。要改变这一局面必须提升金融市场开放性与成熟度，出台一批针对性强的支持政策。上海要积极衔接国际规则，在重点领域、关键环节持续深化改革。浦东引领区可在进一步优化自贸账户结构与功

能的基础上，率先试点对财资中心放宽跨境资金池门槛、额度及使用限制，支持一定额度范围内的资金跨境自由流动。此外，上海作为高水平对外开放“排头兵”，应尽快对接国际高标准经贸规则，对标新加坡和中国香港等发达经济体和自由贸易港，在外商投资准入、数字经济、公平竞争、知识产权保护、商事争端解决等重点领域，实行更大程度的压力测试。

目前，我国正不断推进战略牵引政策法规改革突破，为市场主体自由蓬勃发展营造良好环境。上海必须借此优势，继续做大经济体量，方能持续做强在全球范围内的牵引力与影响力。

2022年，新加坡GDP为4667.01亿美元，同比增长10.1%，人均GDP突破到8.28万美元；中国香港GDP为3609.76亿美元，同比下降2.1%，人均GDP为49727美元。上海实现地区生产总值44652.8亿元，比上年下降0.2%，人均GDP超18万元人民币。从数字上看，上海的人均GDP与中国香港、新加坡的差距还是比较大的。上海需持续放大产业基础雄厚、创新资源丰富、发展空间广阔的优势，推动优势产业、强势领域的互补互利。充分利用上海国际国内双循环节点的优势，发挥桥梁和纽带作用，打造产业创新高地，逐步缩小与发达经济体的差距。

二、加快出台建设财资中心的配套措施

众多中外资跨国公司将中国香港、新加坡视为设立财资中心的两个重要候选者。

首先，税收方面，两地都能提供较为相似的正常利得税率和企业财资中心优惠税率，且税收环境公平高效。以中国香港为例，2016年中国香港税收立法具体引入了三项新的税务措施。一是利息支出税收扣除规则。企业财资中心支付给集团非中国香港注册子公司的存款利息可予以税前扣除；二是利息收入（和其他利润）规则。对来自集团子公司的利息收入（和其他利润）应予以征收利得税；三

是合格财资管理公司的合格利润利得税优惠规则。对合格的企业财资中心的合格利润享受税率优惠（8.25%）。

国家/地区	公司税 (%)	优惠税率 (%)	利息预提税 (%)	税收协定网点	跨境资金划转	外汇管制
新加坡	17	8	15/0	85	允许	低
瑞士	11.9-21.6		0-15	100	允许	低
荷兰	25 for 金额大于 250k 欧元		0	95	允许	低
中国香港	16.5	8.25	0	40	允许	低
上海	25		10	110	限制	高

▲ 数据来源：世界银行、IMD

其次，两地同属高度自由的经济体，资金自由流动受法律保障，拥有一流的金融基建，专业金融机构密集、金融产品丰富、资本市场发达。

国家/地区	银行业 务环境	法律法 规环境	政治 稳定	税收制度与 优惠	经济 发展	多元化 人才团队	基础 设施	加权平 均分
新加坡	9.0	8.0	9.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.29
瑞士	9.0	8.0	9.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.29
荷兰	9.0	9.0	8.0	7.0	8.0	8.0	7.0	8.07
中国香港	8.0	8.0	7.0	7.0	8.0	7.0	7.0	7.43
上海	7.0	7.0	7.0	6.0	7.5	7.0	7.0	6.93

▲ 数据来源：世界银行、IMD

2019 年 7 月，国务院印发《中国（上海）自由贸易试验区临港新片区总体方案的通知》，提出鼓励跨国公司在临港设立全球或区域资金管理中心。2020 年 2 月，人民银行、原银保监会、证监会、外汇局和上海市人民政府联合出台了《关于加快推进上海国际金融中心建设和金融支持长三角一体化发展的意见》，再次鼓励跨国公司在上海设立全球或区域财资管理中心。

除了需为企业提供与中国香港、新加坡类似的优惠税收政策外，还应快速加大境内金融政策开放，缔造发达自由的金融环境，研究小组成员经与各自客户征询后，收集了部分建议。

诉求 1：进一步开放资本项下跨境资金借贷行为，整合境内多种类型的跨境资金池，放宽准入要求，推动设立在上海的集团财务公司升格为地区财

资中心，较为自由便利地管理集团内资金。

以跨境资金池为例，许多跨国企业已同时搭建了外汇管理局版资金池（7 号文）和人民银行版的跨境双向人民币资金池（包括人民币全国版、人民币自贸区版、人民币自贸区全功能版）。其中，人民币自贸区版不设净流入净流出额度上限，人民币自贸区全功能版资金池的净流入 / 流出额度为境内成员企业净资产的 100%，且不占用成员企业的外债额度和对外放款额度，跨境资金调拨的自由度和便利度较高。目前国家相关管理部门对企业的要求是，对欲申请搭建本外币一体化资金池的跨国企业，需拆除已建的跨境人民币资金池，几个跨境资金池统一进行归并。这样，对于已经申请了上海自贸区版资金池或全功能资金池的跨国企业，其可以享受的跨境资金借贷的额度反而变小了，跨境资金调拨的便利度受限。

企业的实需是，既能保留现有人民币资金池的优惠政策，又可以享受本外币一体化之后的便利化政策。具体诉求是，对于符合资质的跨国企业，可以申请将现有 7 号文资金池升级成本外币一体化资金池，享受更高的对外放款额度、优化的账户结构、意愿购汇、为海外成员企业办理集中收付汇、以及更多的人民币支付便利化；与此同时，企业根据其实际需求，可以自行选择是否保留现有的人民银行版资金池。

此外，现有跨境资金池的政策灵活性不够。跨国企业为更为灵活管理集团资金头寸，希望通过跨境资金池能真正实现本币和外币的自有兑换和融通，错币种借贷和归还资金。因此，建议在在维持汇率稳定的前提下，允许资金池成员企业本外币账户可实现错币种借贷、错币种集中收付汇等，便于跨国企业灵活管理本外币资金头寸。

为企业提供更开放自由灵活的跨境金融环境，是吸引企业在上海设立地区财资中心的重要因素。

诉求 2：适当降低准入门槛，政策红利惠及更多市场需要。

以跨境资金池为例，企业申请本外币一体化跨境资金池的准入标准是：企业为信用等级较高的大型跨国企业，上年度国际收支规模不低于 10 亿美金，境内入池企业合计营收不低于人民币 100 亿元，境外入池企业合计营收不低于等值人民币 20 亿元。目前，境内多地已开展本外币一体化资金池试点，但面对高昂的准入门槛，相当一部分高质量客户由于部分财务指标或国际收支未能达到要求而无法享受相关优惠政策。

根据客户诉求，研究小组建议随着本外币一体化跨境资金池的试点铺开和经验积累，在总体风险可控的基础上适当调整准入门槛，降低跨境收支规模和营业收入要求（可以参考目前汇发【2019】7 号文的准入要求），让更多有真实业务需求和良好风险管控能力的企业享受政策红利，提升普惠性。从风险管理角度考量，这一调整需要商业银行对于申请客户进行更为全面的展业，在知道你的客户（KYC）和知道你的业务（KYB）的基础上做进一步的审慎评估，结合客户境内外历来的交易规模，成立年限以及有无不审慎行为记录等多方面综合考量客户申请资质，让更多有真实业务需求的企业逐步加入试点行列。

三、探路开放名义资金池业务

在国外，跨国公司资金池业务可采取名义资金池的方式调配资金，而不发生实质性的资金划拨。其方法是：由银行来冲销各个子账户中的借贷余额，根据资金池内所有账户的总和及净头寸计算利息总额，银行根据净头寸向集团支付存款利息或收取透支利息。由于没有涉及到不同实体之间资金转移，名义资金池在一定程度上简化了银行和企业的操作手续，同时为企业节省了大量的财物成本，提高了企业的资金管理效率。

目前，我国尚未开放名义资金池业务，政策方

面的约束主要包括以下几个方面。一是人民银行《贷款通则》第六十一条明确规定，企业之间不得违反国家规定办理借贷或者变相借贷融资业务。而名义资金池项下的存款、透支冲销的净额结算方式，会在企业集团内出现内部法人实体之间的资金融通，所以名义资金池与《贷款通则》的有关精神不完全一致。二是当前存贷款利率仍需符合人民银行的相关要求。名义资金池中可能发生借方余额和贷方余额正负冲销，银行对参与成员的借 / 贷方余额不收取贷款或不发放存款利息。三是名义资金池业务开展后，资金不发生实际转移，也不形成委托贷款，税务部门不能向企业征缴委托贷款的相关税务，因此名义资金池有恶意避税的嫌疑。

财资中心往往需要管理跨越多个国家地区的多币种货币资金，而物理归集往往很难做到多币种的跨境归集，硬性操作则会面临着汇率风险。所以，名义资金池业务是成熟财资中心流动性管理中非常重要的一款产品，是解决跨国企业多币种资金跨境物理归集这一难点的最有效的方案。

上海集聚了大量中外资跨国企业，但尚未形成严格意义上的跨国企业财资中心，上海在整体金融环境、税收政策及跨境资金流动便利性等方面还不能与企业需求相匹配。上海必须借助引领区和自贸区“先行先试、制度创新、法制保障”的重要支撑，全力建设跨国公司财资中心高地，实现更加自由便利的资金流动、更为高效集中的功能管理，助力跨国公司在上海打造战略核心和“神经中枢”。希望通过此篇课题研究能将企业的迫切需求反映给相关政府部门，并为各项创新政策制度的落地提供有价值的思路。

（本研究课题为 2023 年上海银行业优秀研究成果，由交通银行上海市分行牵头，汇丰中国、星展中国、花旗中国、美国银行上海分行共同参与）

关于进一步深化 跨境业务数字监管的银行需求

文 | 公会跨境金融与自贸业务专业委员会

在当下数字经济时代，传统的监管体系和监管治理手段需不断适应数字化和互联网经济发展要求，监管机构秉承规范与发展并重的原则，充分吸收了先进的监管科技手段，构建起动态、适时和有效平衡包容监管与规则治理的监管治理框架，不断推进数字经济监管体系和监管能力现代化。

同时，随着跨境业务的不断发展，银行业每日产生大量的跨境业务数据，数字监管概念的不断深化也对跨境业务的发展带来巨大的动能和支持。

目前，人民银行推出的 RCPMIS 系统数字化直连，以及国家外汇管理局推出的“数字外管”平台都是跨境业务数字化改革历程中的重要里程碑，为跨境业务的蓬勃发展提供了坚实的系统后盾。

在实际业务过程中，尚有一些业务模块或流程可以进一步优化，或迫切需要得到数字监管的进一步支持。

在上海市银行同业公会的指导下，花旗中国与浦发银行、工商银行上海市分行、中国银行上海市分行、交通银行上海市分行、民生银行自贸区分行等跨境金融与自贸业务专业委员会各家成员群策群力，根据日常跨境业务中碰到的难点痛点提出以下可以进一步优化数字监管功能的建议，并在汇总后

与相关部门谏言，希望得到支持并为跨境业务的健康可持续发展尽一份力。

关于人民银行 RCPMIS 系统优化的相关建议

一、关于人民银行“重点监管企业”名单数字化接口的建议

（一）业务背景

在人民币跨境业务高速发展的同时，对于客户的重点监控企业查询是几乎每笔交易都需要查询的信息，目前的查询方式还是比较手工，需要操作人员登录人民银行 RCPMIS 系统界面进行逐个企业代码录入后查询。

通常在以下三种业务情况中(不限于以下情况)都要进行重点监管企业名单的查询。

1. 凡是涉及到人民币跨境交易的情况,基于每一笔交易,运营部门都要去人民银行系统上查询企业是否在重点监管企业名单中,即使是同一家公司,只要是非同一天的交易,都需要依据企业机构代码逐笔审查。

2. 当有新建跨境人民币资金池或跨境人民币资金池新增企业的情况,也需要查询“重点监管企业”名单;每年重点监管企业名单更新后,需对现有成员企业重新查询,这部分业务量特别集中,参池成员数量较多的银行会有上千家企业需要进行核实查询,随着跨境资金池业务的逐年发展,这一数字还在不断上升。

3. 当客户需要申请贸易便利化服务或资本项目支付便利化等业务时,也需要查询“重点监管企业”名单,确保企业为非名单内企业。

每一次查询,运营部门需进入“人民银行人民币跨境收付信息管理系统”-《进入“重点监管企业名单管理”-》在“企业机构代码搜索框”输入每一家企业的机构代码进行搜索查询。人工查询工作不但繁杂而且容易出错,查询结果需逐笔留痕打印更不环保。

(二) 查询工作量

根据人民银行统计,2022年,全国人民币跨境支付系统处理业务440.04万笔,金额96.70万亿元,日均处理业务1.77万笔,金额3883.38亿元。其中,2022年上海市跨境人民币业务收支合计19.5万亿元。

按照每次查询录入归档需要1分钟计算,则全国440.04万笔交易需要约9000多个工日专职(按每日连续查询8小时计)来完成相关查询工作,上海地区19.5万亿元交易以此类推则大致需要约2000个工日(按每日连续查询8小时计)来完成相关查询工作。

对于跨境资金池的入池企业也是每年需要集中查询相关信息,建池较多的银行可能会有几千家客户信息需要在重点监控企业名单更新后的较短时间内完成重复查询工作。

(三) 相关需求和建议

希望进一步提升数字监管能力,提供银行端联机接口,允许银行通过系统互联后自动查询企业是否属于重点监控企业名录。

建议参考数字外管的银行接口“货物贸易外汇监测系统银行联机接口”-“企业分类信息查询”,对银行提供的A/B/C类企业货物贸易分类查询功能,向银行开放“重点监管企业”名单查询接口。

可以考虑以下方案之一提供数据接口。

1. 通过RCPMIS直接向银行开放联机接口。通过开放银行端直连查询接口,允许银行通过电子通道发送企业统一社会信用代码或组织机构代码查询企业是否列入“重点监管企业”名单,并返回结果。该方案可在人民银行现有RCPMIS平台上完成开发,数据维护较为便利。对于银行端可能需要新建接口和系统对接逻辑。

2. 扩充数字外管接口,将“重点监管企业”名单纳入接口,并及时更新数据。该方案不需要单独开发RCPMIS接口,对于已接入数字外管企业货物贸易分类查询接口的银行可能改动较小,但需要外汇管理局和人民银行协调数据的分享和同步,并由外汇局修改接口信息。

二、关于充分启用RCPMIS跨境资金池业务模块数字化功能的建议

(一) 业务背景

目前RCPMIS已建立了跨境资金池业务登记模块,但目前上海地区并未将其启用为跨境资金池审批的电子化流程,仍然通过其他渠道递交备案登记文件,需要额外核验企业的非重复入池和重点监控企业情况,并未发挥出系统的优势。

(二) 查询工作量

上海地区跨境资金池的数量一直领先全国，随之而来的变更也是频繁发生，目前的单个企业查询重复入池、查询重点监控企业的模式效率不高，且准确性也可能存疑，相关打印也不环保。

另外通过额外渠道例如邮件或纸质文件传送备案或初始化登记表格等，待审核后再通过系统提交相关文件会引入重复工作。

（三）相关需求和建议

建议充分利用 RCPMIS 系统对拟入池企业是否重复入池、是否重点监控企业进行自动核实，可由银行录入 RCPMIS 跨境资金池成员信息后通过系统自动校验，并对有不符资质情况自动校验并提示。

建议将跨境资金池备案与初始化登记流程改为如下。

1. 银行录入 RCPMIS 跨境资金池信息，并上传相关备案文件。

2. RCPMIS 系统自动对入池企业的重点监控企业情况及入池情况进行核实比对，并列出所有不符情况允许进行人工判断。

3. 人民银行可根据银行通过 RCPMIS 系统提交的电子文件及系统的核实结果进行审核并决定是否批准或退回。对于全国版跨境资金池人民银行可通过系统上传备案通知书，并由合作银行下载保存。

4. 银行根据 RCPMIS 系统批准状态 / 备案通知书进行跨境资金池业务实施。

同时建议 RCPMIS 系统对于人民银行“重点监管企业”名单与跨境资金池成员企业自动进行匹配核对，一旦发现成员企业被列入“重点监管企业”名单可自动产生警告，并可直接通知合作银行。

此外目前 RCPMIS 系统的资金池模块没有临时保存功能，也没有银行端授权功能，在实操上比较不方便，大量信息录入到中途一旦中断就需要从头开始输入，所有信息包括导入的文件都会丢失。没有授权功能在银行端较难控制数据录入的质量，

一旦提交后没有再次检查修改的机会，只能等待人民银行端退回，无形中增加了人民银行的工作量。希望在资金池模块中增加银行端保存功能并增加银行端授权功能，便于银行进行数据录入的核实和授权，提高数据的准确性。

三、关于 RCPMIS 企业基本信息报文的建议

（一）业务背景

在 RCPMIS 二代系统中，修订了“企业基本信息”报文，该报文在“激活企业信息”“人民币跨境对内直接投资业务信息”基础上，增加了企业信息要素的采集。具体信息包含“注册资本”“经营范围”“是否自贸区企业”“企业规模类型”“最近一年经审计的所有者权益”等，并增加股东信息节点。

（二）查询工作量

境内企业发生收支时，银行应首先在企业基本信息中查询该企业信息是否存在，若不存在，则发送新增报文，若存在则检查相关信息是否准确、完整，若不完备，则发送变更报文。

（三）相关需求和建议

目前 RCPMIS 二代系统中企业基本信息（2190 报文）并未纳入直连，即使直连，也不能确保均能从系统直接采集，手工录入情况下，存在录入信息错误的风险，且企业若发生变更或搬离自贸区等情况，银行可能无法及时知晓，导致该报文不具有及时性。

希望该报文可以与工商部门共享数据接口，在客户发生工商变更时及时更新，从而降低银行柜面工作压力，提升报文信息准确性。例如可以参考“一窗通”接口，自动提取最准确的“注册资本”“经营范围”“是否自贸区企业”“企业规模类型”等信息。

四、关于在 RCPMIS 系统中提供报送规则帮助的建议

鉴于目前 RCPMIS 二代系统参照原一代《人

民币跨境收付信息管理系统操作和信息报送指南》以及人民银行公告发布的报送规则等进行报送，报送规则时有更新，且报送人员常有轮换，掌握报送规则可能不全面不及时，影响报送准确性的现状，建议是否能在 RCPMIS 系统中提供报送规则的帮助信息，如提供一个“帮助”模块，报送人员可以更方便地查询报送规则，提高报送准确度。

国家外汇管理局“数字外管”平台功能扩展的相关建议

一、关于开通外汇管理“收付汇”总量指标的银行接口建议

（一）业务背景

根据上海市银行自律机制和经常项目外汇收支便利化项目要求，经办银行需密切关注外汇收支便利化名单上企业的总量指标（如 3 年的进口付汇率，3 年的出口收汇率、资金货物总量差额率、资金货物比、前 12 个月的进口到货率、前 12 个月的出口收汇率等指标），并将这些指标作为外汇收支便利化名单上的优质客户的定期合规性监测指标。但目前，这些数据银行无法直接从“数字外管”ASONE 平台获得，只能靠银行的客户经理依次联系每家客户，请客户配合提供系统截屏数据，并人工录入采集并进行分析。

（二）查询工作量

随着外汇收支便利化业务的快速发展，客户数量快速增加，采用这种直接联系客户获取总量指标的方式一方面耗费了大量银行人工和时间，从监测分析开始到监测出结果的操作周期越来越长，初步估算，对于约 30 个的客户搜集数据到监控结果往往需要 2 个月的时间。如果遇到客户联系人因为休假而联系不上的情况，或者因为疑似数据异常需要客户配合提供单证的情况，则需要更长的时间。如果当客户数量上升至 80 个左右时，在一个季度内完成上季度的监测评估工作就很难开展了。另一方

面人工采集数据也可能引入操作风险，不利于业务的长期稳定发展。

（三）相关需求和建议

基于以上情况，希望能够在 ASONE 平台在线提供银行查询对应的外汇收支便利化名单上的优质客户总量指标的 API（包括 3 年的进口付汇率，3 年的出口收汇率，资金货物总量差额率、资金货物比、前 12 个月的进口到货率、前 12 个月的出口收汇率等指标），以便银行系统自动获得对口的优质客户总量指标数据，减少费时费力的人工数据采集，加快定期监测评估的速度。

1. 通过客户授权，允许经办银行系统能直接通过 API 实时获取这些指标。

2. 在客户加入外汇收支便利化名单后，指定的经办银行能够直接通过 API 实时获取该客户的指标。

（四）业务展望

希望通过以上数字监管能力的提升，可以实现数据直接对接，避免人为搬运数据可能出现的差错；可以缩短数据获取时间，减少获取指标的银行和客户的人力和时间投入；便于与银行自动监测系统对接，实现客户无感的监测。

二、关于外汇局开放查询企业外债额度权限以及客户资本项下全量登记业务的建议

（一）业务背景

在企业办理外汇管理局跨境资金池、外保内贷、境外贷款等业务时，银行需全面地了解境内注册企业已占用的外债额度，尚可跨境流入的外债余额。但实际上，银行仅能凭客户提供的单笔外债业务登记凭证查询外债控制信息。具体场景如下。

1. 按照《跨境担保外汇管理规定》（汇发[2014]29号），银行在为企业办理外保内贷业务时，因企业外保内贷业务履约形成的外债不得超过其上年末经审计的净资产，超出部分需占用外债。银行办理业务时，仅能通过企业自行出具承诺或情况说

明来阐述其办理外债登记的情况。这就可能导致银行缺乏可靠、全面的数据来源。

2. 为企业申请外汇管理局跨国公司跨境资金集中管理项下跨境资金池业务时，为了做好事前展业尽调，银行有必要提前了解集团公司境内成员企业合并可借用外债额度。但除了企业自行提供信息，银行无其他准确来源获得相关信息。

3. 在为某跨国企业公司的境外平台公司办理发放融资时，需全面了解其境内股权关联企业的外债借用情况。银行也无可靠数据来源。

（二）需求和建议

希望外汇管理局在“数字外管”ASONE平台中，基于企业客户对银行的授权，开放或开发按照境内企业主体查询外债余额的权限。银行有了这个权限，就可以通过输入某企业主体名称或组织机构代码查询客户已登记外债额度的情况。

同时，目前“数字外管”平台仅支持查询本银行办理的业务，导致登记银行目前无法了解客户全量登记业务。由于部分客户前期在多个银行办理过直接投资登记业务，如果客户遇到系统数据与企业提供的背景材料不符或控制信息表数据调整等情况，经办银行需要重新梳理客户历史登记情况。这无疑对于银行来讲增加了很多工作量，所以我们建议放开银行查询权限，使得银行可以根据组织机构代码筛选客户在ASONE系统中办理的所有资本项下登记业务。考虑到数据的安全性，建议增加企业客户授权流程，仅对授权的银行开放相关功能。

三、关于经常项目外汇收支便利化优质企业便利化名单线上化

（一）业务场景

近年来，随着外汇局和人民银行多项经常项目外汇收支便利化政策的推出，银行也加强了对企业的外汇收支便利化服务。与银行初次建立业务关系的客户经常向银行提出关于新开户银行可否基于其在他行历史业务的便利化标签以提供适用的外汇收

支便利化服务的要求。但对于新开户银行来说，因内部制度流程对新增客户有一定的准入要求，银行往往因缺乏第三方数据支持和查询渠道，仍需对该企业进行全方位展业尽调，待客户在本行积累一定的业务量后方可将客户纳入跨境收支便利化名单。

（二）需求和建议

建议监管机构能够向银行开放经过相关企业授权的历史结算数据，以及资本项目便利化相关评估指标的功能，提供银行的人工查询界面和系统API。经过企业有时效性的授权后，便于银行能够通过线上查询渠道了解企业历史结算情况，或通过系统API接口获得授权企业的相关历史结算数据既可节省企业在新开户银行办理业务的沟通和材料准备成本，又可提高银行展业效率，降低因客户信息不透明、展业不到位导致的外汇合规风险。

四、关于增加出口报关单真实性核验功能的建议

（一）业务场景

报关单作为业务真实性的单证被广泛地应用于货物贸易出口项下的银行结算或融资服务，银行在开展此类业务时需要查询并验证出口报关单的真实性。目前在跨境金融服务平台上仅开通了融资业务场景下的相关查验和登记功能，缺乏更广泛业务场景下银行获取真实报关单并进行验证的功能。很多需要报关单开展的业务场景只能采用原始的方式进行核实处理。

（二）需求和建议

建议外汇局在“数字外管”ASONE平台中开通与进口模块类似的出口报关单核验功能，或提供通用的客户报关单信息查询和核验，经过客户授权后，银行可以选择业务类型，在客户授权范围内获取报关单相关的信息进行核验。这样既便于银行进行贸易背景真实性的审查，也便于发展以报关单为主要单证的创新业务。

五、关于开通资本项目直接投资外汇登记的银

行接口建议

（一）业务背景

根据《资本项目外汇业务操作指引 2020 版》，直接投资活动所涉机构与个人应在注册所在地银行办理业务登记，目前流程由企业提交业务申请及相关材料，经办银行通过外汇局资本项目信息系统办理，全部登记信息均由银行操作人员核对客户材料后逐项录入系统，对人员的专业能力的细致程度都有较高的要求，存在一定操作风险隐患。

（二）登记工作量

目前业务登记涉及主体信息、前期费用、义务出资、增减资、转股并购等多个模块，随着外汇管理改革简政放权，外债、境外放款、股权激励、内保外贷等越来越多的资本项目外汇业务将下放银行办理登记，长期来看银行这部分工作将会持续加重。

（三）相关需求和建议

希望能够提供银行与外汇局资本项目信息系统的 API 直连功能，包括直接投资外汇业务登记的各个业务模块，银行可通过数据接口的方式将登记信息传输至外汇局系统，一方面便于实现登记数据的全程闭环，另一方面银行也可通过“一窗通”“政务服务平台”等政府平台的数据交互，实现登记数据的自动采集和交叉核对，加强合规风控的同时减少人工干预环节。

六、关于增加业务“数字外管”平台银行版数据查询权限和导出功能的建议

（一）业务背景

根据外汇局公布的 2022 年银行代客涉外收付款数据，上海地区涉外收付款业务量约占全国的 1/3，上海地区数据的及时性、准确性、完整性对我国国际收支数据统计准确性影响重大。申报数据的查询和获取是银行进行数据催报、数据自查、以及调研分析的基础。随着数字化的发展，由总行或某分行承担全行的统一操作成为银行数字化运营的发展趋势；目前，“数字外管”平台银行版仅开放

了部分数据查询权限，导出权限仅对银行总部开放，故总部不在上海的银行开展相关操作时存在以下困难。

1. 除了“国际收支核查信息”模块外，本机构用户仅能查询本机构的国际收支申报数据，不支持查询本机构所辖机构的数据，不便于银行职能部门对本行数据进行统一筛查。

2. 国际收支申报数据、国际收支核查信息均无法导出，只能采用复制粘贴网页的方式汇总数据。

（二）相关需求和建议

建议“数字外管”平台能够向银行及所辖机构的开放查询各机构申报数据的权限，而不只是开放查询自身机构数据的权限。

能够完善申报数据查询和导出权限，实现查询的结果都能下载导出，便于数据有效利用，减少数据采集时间和成本。

能够提供用于查询的 API，既能够提供人工查询界面，又能够实现系统 API 自动查询，进一步减少数据采集时间和成本。

上海地区的本外币跨境业务量在全国范围内处于领先地位，上海银行同业对于数字监管的需求很大程度上代表了广大银行的心声。我们相信通过监管机构与银行共同发力形成正反馈，利用科技赋能推动数字监管的进一步完善和发展，不但会进一步提高跨境业务的处理效率，增强跨境业务的风险管理水平，而且会有利于稳步推进监管数据的有效整合，提升数据综合利用水平，最终实现实体经济服务水平的整体提高，并为高水平创新业务的发展提供更坚实的平台基础。

（本研究课题为 2023 年上海银行业优秀研究成果，由花旗中国牵头，浦发银行、工商银行上海市分行、中国银行上海市分行、交通银行上海市分行、民生银行自贸区分行共同参与）

1

公会参加上海市规划资源优化营商环境工作交流会

2月29日下午，上海市规划和自然资源局举办了上海市规划资源优化营商环境工作交流会，公会法律专委会主任、农业银行上海市分行法律事务部总经理金华琴与秘书处相关人员参会。

会上，上海市规划和自然资源局总结回顾近年来优化营商环境

工作成果，部分区规划资源管理部门、登记中心代表分享了优秀服务案例和经验心得，相关协会和企业代表与规划资源管理部门作了交流对话。最后，市规划和自然资源局局长、党组书记张玉鑫结合全市优化营商环境大会精神，对提升上海市规划资源系

统工作水平作了部署。

会上，公会推荐的法律专委会主任被聘任为上海市规划和自然资源局营商环境体验官，今后将代表行业参与相关调研、座谈、督察、体验走访等工作，为上海银行业在抵押登记、不见面办理等方面遇到的共性问题建言献策。

2

公会召开《长三角银行业绿色金融可持续发展报告》评审会

为贯彻落实中央金融工作会议，推动长三角银行业绿色金融高质量发展，公会组织编撰了《长三角银行业绿色金融可持续发展报告》（下称《报告》）。3月4日，公会召开《报告》评审会，交通银行授信部、发展研究部，上海市金融稳定发展研究中心，上海财经大学国际金融中心研究

院相关人员，公会常务副会长左家燕偕相关人员参加会议。评审会由公会副秘书长陈三三主持。

会上，课题组详细介绍了《报告》调查问卷及素材收集情况、整体框架等相关内容。评审会务实高效，各评委对《报告》给予了充分的认可，认为《报告》首次客观详实地呈现了长三角银行

业绿色金融可持续发展的第一手资料，具有较高的原创性，并围绕《报告》的编制原则及目的、主报告篇、现状成效篇、创新实践篇、国际趋势篇、问题挑战篇、战略应对篇、附录文件等提出了建设性意见。会后课题组将按照评审会建议认真修订，有条不紊推进相关工作的落实。

3

上海地区资产管理公司联席会议召开 2024 年第一次全体会议

3月6日下午，上海地区资产管理公司联席会议召开 2024 年第一次全体会议，本次会议在国家金融监督管理总局上海监管局指导下，由信达上海市分公司承办。辖内 12 家资产管理公司主要负责人、国家金融监督管理总局上海监管局相关人员及公会负责人参加会议。会议由信达上海市分公司党委书记、总经理林志忠主持。

本次会议主题为“贯彻落实中央金融工作会议精神 推进（上海地区）资产管理公司高质量发展”。上海地区 12 家资产管理公司主要负责人围绕会议主题，就 2023 年业务经营情况和面临的机遇挑战、

2024 年业务发展定位和策略进行了交流。会议同时邀请了同策房产咨询股份有限公司副总裁黄云从房地产行业环境、上海市场分析研判、纾困类业务价值链和案例等方面进行主题分享，为与会单位提供了实务的思路和参考做法，受到了大家的好评。本次会议确定了联席会议下一任承办单位为中信金融资产上海自贸区分公司。

国家金融监督管理总局上海监管局非银一处三级调研员姚平在总结时向与会代表通报了 2023 年在沪资产管理公司分公司和子公司的主要经营情况，肯定辖内各家公司 2023 年的努力、取得的

成绩，以及联席会议在经验交流、加强协作方面的积极作用，并对资产管理公司下一步工作作了指导：一是加强党的建设，聚焦不良资产主业，积极服务实体经济；二是坚持合规经营的发展理念，加快专业人才培养；三是全力以赴做好重点领域风险防范和化解工作。

公会常务副会长左家燕在讲话中表示，上海地区资产管理公司联席会议要继续发挥平台作用，加强同业沟通，组织培训研讨，促进合作共赢，有效提升成员单位风险化解主责主业能力，为金融高质量发展作出积极贡献。

4

公会金融消费者权益保护专委会召开正副主任工作会议

3月7日上午，公会金融消费者权益保护专委会召开正副主任工作例会。

交通银行上海市分行、工商银行上海市分行、农业银行上海市分行、中国银行上海市分行、

建设银行上海市分行、浦发银行上海分行等6家单位相关部门负责人出席会议，公会副秘书长常涛偕自律规范部参会。

会上，主任单位交通银行上海市分行就全年工作计划做初步

介绍，各副主任单位围绕计划，就金融知识教育宣传、窗口服务、投诉处理等三方面工作进行了深入讨论，提出建设性意见。消保专委会将进一步履行组织协调职能，有序推进落实全年各项工作。

5

公会参加 2024 年度上海市政府基层立法联系点工作会议

为更好发挥基层立法联系点民意直通车作用，践行全过程人民民主理念，3月26日，上海市司法局组织召开2024年度上海市政府基层立法联系点工作会议。上海市司法局党委委员、副局长董海峰及相关处室负责人出席会议，辖内各区司法局分管领导、25家基层立法联系点代表参加会议，公会副秘书长施文岚偕协调维权部参加会议。

会议通报了2023年度上海市政府基层立法联系点先进集体和

个人，对2023年工作及2024年目标进行了总结和部署；部分联系点代表就近年来特色和创新工作方法作了经验分享。董海峰副局长对2024年各联系点在畅通民意反映渠道、践行全过程人民民主工作方面作出指导，一是要主动作为，创新工作思路，利用线上线下等新技术手段扩大公众参与政府立法的覆盖面和代表性；二是要不断完善工作机制，发挥各联系点优势特点，加强区司法局与辖内联系点的沟通和联系；

三是各联系点要发挥“一点多能”作用，在立法前、立法中和立法后执行、普法的全过程环节提升联系点能级。

根据2024年上海市政府基层立法联系点参与立法项目安排，公会本年度将参与《上海市推进国际金融中心建设条例》《上海市绿色建筑条例》《上海市浦东新区商事调解规定》《上海市浦东新区促进中国（上海）自由贸易试验区优化自由贸易账户功能的若干规定》4个项目的意见征询反馈工作。

6

公会研究发展专委会召开正副主任工作会议

3月26日下午，公会研究发展专委会召开正副主任单位工作会议。研发专委会正副主任参加会议，会议由专委会主任、上海农商银行董事会办公室副主任柏正惠主持，公会常务副会长左家燕偕相关人员参加会议。

上海农商银行首席财务官姚晓岗表示，上海农商银行作为公会副会长单位、研发专委会主任单位，非常重视研究与创新工作，希望更好地与银行同业开展合作课题研究，追踪银行业重点热点难点问题，不断促进金融产品与业务创新。

柏正惠主任介绍了2024年研发专委会工作计划、2024年公会研究工作指引。国家金融监督管理总局上海监管局统信处李倩老师介绍了国际金融中心竞争力指数课题情况。专委会副主任、国家开发银行上海市分行规划发展处副处长王伟、工商银行上海市分行管理信息部总经理孙伟、交通银行上海市分行办公室/发展研究部主任应敏、民生银行上海分行公司业务部总经理孙健、申能集团财务公司副总经理吴献华和副主任单位上海银行参会代表等围绕年度工作计划、研究指引、

国际金融中心竞争力指数课题研究框架开展了交流讨论。

公会常务副会长左家燕表示，研发专委会成立以来，配合监管部门，围绕上海银行业高质量发展，做了大量卓有成效的工作，提升了行业研究水平，较好地发挥了专委会的作用。希望研发专委会以金融服务新质生产力为着力点，以做好金融“五篇大文章”为抓手，进一步提升研究分析能力、建言献策能力、行业引领能力，推动上海银行业的研究工作再上新台阶，为广大会员单位提供更多更好的智力支持和研究服务。

SHANGHAI BANKING

上海銀行同業

徐匡迪

CORRESPONDENCE

务实

高效

专业

进取

Pragmatic

Proficient

Professional

Proactive



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association

