

# 上海銀行同業

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

於臣迪

06

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2024 年 6 月  
总第 146 期

■ 本刊特稿

上海市银行同业公会会长 上海浦东发展银行党委书记、董事长张为忠

提升上海国际金融中心能级  
助力金融强国建设



上海市银行同业公会  
Shanghai Banking Association



# 写好“五篇大文章” 全力推进上海国际金融中心建设

在2024陆家嘴论坛开幕式暨第一次全体大会上，上海市市长龚正发表主旨演讲时表示，建设金融强国，上海责无旁贷，上海国际金融中心大有可为。

国际经验表明，国际金融中心的变迁是金融强国兴衰的重要标志，金融强国需要与之地位相匹配的国际金融中心，而建成世界一流国际金融中心，正是上海所肩负的光荣历史使命。

如今，上海国际金融中心建设正处于从“量”到“质”跃迁的关键时期，更加迫切地需要推动金融高质量发展，进一步实现经济与金融的良性循环。在此过程中，作为金融业的中流砥柱，银行业当着眼于增强上海国际金融中心的竞争力和影响力，主动担当作为，带头先行先试，积极改革创新，充分发挥龙头带动和示范引领作用。

如何进一步赋能金融强国和上海国际金融中心建设？聚焦主责主业，着力写好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，是题中应有之义，也是关键抓手。

以科技金融为例，加快建设以实体经济为支撑的现代化产业体系，是厚植现代化国家物质技术基础的迫切需要。而历史实践充分证明，建设现代化产业体系离不开金融的有力支撑，银行业金融机构应聚焦新质生产力，积极提升科技金融“含金量”，促进金“科技—产业—金融”良性循环，为高质量发展提供更精准、更充足的金融供给。

如今，上海银行业金融机构正牢牢把握科技进步大趋势、产业变革大方向，不断优化金融供给，全力书写“五篇大文章”。例如，截至2023年末，浦发银行服务科技企业超5万户，科技企业贷款余额较年初增超30%，服务超70%科创板上市企业；今年2月，交通银行上海市分行成功发放全国首笔水上运输转型贷款，积极推动“让绿色更绿，让棕色变绿”；建设银行上海市分行创新“魔咖贷”，截至去年末，已有189家咖啡产业链上小微企业获得信贷支持，金额合计3.1亿元；农业银行上海市分行与上海市融资担保中心联合推出“农银养老批次贷”，共同搭建符合上海特色、贴近产业需求的“金融支持养老产业”新模式；工商银行上海市分行在辖内设立张江科技支行、漕河泾开发区支行、自贸试验区新片区分行为首批次科创分中心，2023年末科创贷款余额达1400亿元……

当前，中央交给上海一系列重大改革开放任务，上海责无旁贷，上海银行业亦当奋勇争先。未来，在国家金融监督管理总局上海监管局的指导下，上海市银行同业公会将紧密结合上海“五个中心”建设目标，推动行业更好地为国家试制度、探新路、补短板，携手全体会员单位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。

# 上海銀行同業

第146期

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2024年6月 总第146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  
张为忠

编委会副主任  
Deputy Editorial Board Director  
左家燕 胡辉 金煜 顾建忠 柯楷 汪素南 池泰伦 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@shbanking.cn  
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 Contests

P03 本刊特稿



上海市银行同业公会会长 上海浦东发展银行党委书记、董事长 张为忠

## 提升上海国际金融中心能级 助力金融强国建设

深化高水平对外开放，提升金融市场国际化水平  
打造强大的金融机构，夯实金融中心微观基础  
建设金融人才高地，激发金融中心建设活力

P06 Special Report | 特别报道

- 006 / 工商银行上海市分行  
守护小微创业梦 深耕普惠金融发展沃土
- 008 / 建设银行上海市分行  
灌溉金融活水 开启普惠新征程

- 010 / 交通银行上海市分行  
数字赋能普惠金融 成果惠及千家万户
- 012 / 华夏银行上海分行  
做实做细普惠金融 助力小企业加速成长

- 014 / 兴业银行上海分行  
熟悉美食的背后 还有这样的金融故事

- 016 / 广发银行上海分行  
广聚小微服务 书写普惠篇章

- 018 / 泰隆银行上海分行  
新时代向“新”力 用青春担当谱写普惠梦想



P20 Best Subject | 最佳课题

- 020 / 商业银行发展科技金融业务的策略研究

P26 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《流光倩影陆家嘴》 锦江财务公司 詹敏

# 提升上海国际金融中心能级 助力金融强国建设

文 | 上海市银行同业公会会长 上海浦东发展银行党委书记、董事长 张为忠



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。习近平总书记将“六个强大”确定为金融强国建设的基本条件和关键核心要素，即拥有强大的货币、强大的中央银行、强大的金融机构、强大的国际金融中心、强大的金融监管、强大的金融人才队伍。在百年未有之大变局下，上海肩负为金融强国建设试制度、探新路、补短板的重任。特别是在建设强大的国际金融中心、强大的金融机构、强大的金融人才队伍方面，要主动担当、积极作为，持续增强上海国际金融中心的竞争力和影响力，助力建设金融强国。

## 深化高水平对外开放 提升金融市场国际化水平

当前，上海基本建成与中国经济实力、人民币国际地位相适应的国际金融中心，并在积极推进建设多层次改革。在沪金融机构应充分利用区位优势、传承开放基因、抓住全球化机遇，深化高水平改革开放，推动高质量发展，不断拓展上海参与全球经济治理与国际金融合作的广度和深度。一是用好先行先试制度红利，进一步融入国际金融体系。当前，上海正围绕制度型开放深化金融改革，上海金融行业、金融机构迎来较多先行先试机遇。要推动金融资源与创新政策的快速对接，加快试点各类便利化举措，打造一批创新性、引领性成果，助力上海更好对接高标准国际金融市场规则。

二是积极参与功能性平台载体建设，提升金融基础设施国际化水平。目前，上海集聚股票、保险、外汇、期货、信托等门类齐全的金融市场，汇集金融产品登记、托管、结算、清算等众多金融基础设施，成为全球金融市场最完备的城市之一。要进一步参与国际金融资产交易平台建设，助力完善在债券、股票、期货等领域的发行、交易机制，为国际投资者投资人民币资产提供更加便捷、高效的交易渠道，更好满足境外主体对人民币资产的投资需求。

三是推动“五个中心”联动发展，引领功能升级。加快打造符合科技创新规律的科技金融服务体系，实现金融中心与科创中心联动发展；通过在岸、离岸金融协调发展以及一站式跨境金融服务等模式，实现金融中心与贸易中心协同融合；通过服务高端航运业，实现金融中心与航运中心相互赋能；通过更合理的金融资源配置，助力提高全要素生产率，促进产业转型升级，实现金融中心与经济中心的功能升级。

四是创新金融监管模式，维护金融安全与稳定。作为金融改革试验田，上海应围绕服务国家大局、维护国家战略安全，提高开放条件下维护金融安全与稳定的能力。在沪金融机构应与金融监管部门做好配合，积极探索中国特色金融监管新模式。比如，联合金融监管部门共同探索金融科技“监管沙盒”模式，在可控环境下测试新的业务模式和技术应用，通过实操测试和优化来有效识别、评估、控制新兴技术发展应用的潜在风险，确保金融系统安全与稳定。

### 打造强大的金融机构 夯实金融中心微观基础

提升国际金融中心能级、助力金融强国建设，离不开强大的金融机构作为支撑。新形势下，

要对标“运营效率高、抗风险能力强、门类齐全、具有全球布局能力和国际竞争力”四个要求，筑牢国际金融中心的微观基础。

第一，提升运营效率是基础。强大的国际金融中心必须具有高效的社会资源配置能力。这就需要金融机构持续推动党的领导与公司治理的有机融合，把党的领导优势充分转化为治理效能，以自身的高效运营助力金融市场提升社会资源配置效率。同时，加强资源结构优化布局，加快转型突破和体系调优，通过深化改革提升运营效率；强化科技赋能，推动数字化、智能化转型，构建数字基建、数字产品、数字运营、数字风控、数字生态新格局，使数智化成为提高运营效率的强大动能。

第二，提高抗风险能力是关键。防范化解系统性金融风险是金融工作的根本性任务和永恒主题。要统筹好发展和安全，加强风险管理体系建设，打造风险管理新模式新工具，精准发力、综合施策，强化重点领域、重点行业、关键环节、关键岗位的风险管控，扎实稳妥防范化解金融风险。同时，进一步提高风险防控智能化水平，增强风险预警的精准度和风险化解的有效性。

第三，丰富金融产品与服务是手段。强大的金融机构必须具备丰富的金融产品、完善的服务

体系，以满足各类市场主体的金融服务需求。新形势下，特别要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。近年来，浦发银行站在做好“五篇大文章”、服务好上海“五个中心”建设和服务实体经济的高度，重点布局科技金融、普惠金融、供应链金融、跨境金融、财资金融等“五大赛道”，对各业务领域的系统、产品、服务模式进行全面重构，助力加快形成新质生产力。

第四，提升全球布局能力和国际竞争力是目标。国际金融中心需要与之相匹配的全球布局能力和国际竞争能力。在沪金融机构应抓住深化改革开放机遇，围绕“一带一路”倡议、区域开放合作、提升人民币国际化水平等重大战略部署，进一步发挥桥梁纽带作用。同时，以满足客户跨境业务需求为出发点，积极布局跨境金融、离岸金融等业务，打造综合化、一站式跨境金融服务平台，为境内企业“走出去”、境外企业“引进来”提供全领域金融服务。

## 建设金融人才高地 激发金融中心建设活力

从纽约、伦敦等国际金融中心发展经验看，金融人才的集聚



水平一定程度上决定了国际金融中心的发展能级。国际金融中心的竞争归根结底在于人才的竞争。

一要加大资源投入力度。联动政府部门、知名高校、行业协会、金融机构等部门，加大对金融人力资本的投入，加强金融人才联合培训、培养力度，形成资源共享、平台共建、服务共融的人才发展生态，提高金融人才的培养质量和数量。借助人力资源中介机构专业优势，充分运用市场机制，立足全球、拓宽视野，加强与国际金融市场对接，搭建国际化的金融人才引进平台，招引全球优秀金融人才。优化引进人才学科专业背景布局，重点加强对科学、技术、工程和数学类等专业背景的金融人才引进和培养，强化金融科技、绿色金融、数字经济、科技金融等领域高素质金融人力资本的持续供给，夯实国际金融中心建设的综合性人才保障体系。

二要完善配套服务设施。通

过举办国际金融论坛、参与国际金融合作项目等方式加强金融人才的国际交流与合作，为上海金融从业人员创造更多的发展平台；通过加强与国际金融市场的交流合作，积极引进先进的金融理念和技术，吸引国际高端金融人才在上海集聚；通过完善人才激励政策、优化工作环境等方式，精准对接生活安居等需求，吸引并留住国内外优秀的金融人才。

三要强化金融文化建设。金融文化是金融发展的重要基础。要统筹处理好传统金融文化和现代金融文化、西方金融文化和中国特色金融文化的关系，引领打造具有鲜明中国特色的金融文化。在沪金融机构应以“红色”文化为初心，为实体经济服务；以“蓝色”文化聚民生，为长尾市场服务；以“绿色”文化打底色，助力绿色低碳和环保服务；以“亮色”文化做科技，打造科创中心金名片，进一步形成具有上海特点的“四色”金融文化。

# 守护小微创业梦 深耕普惠金融发展沃土

文 | 工商银行上海市分行

近年来，中国工商银行上海市分行持续加大普惠金融支持力度，聚焦文旅、商户、外贸、专精特新、涉农等重点领域小微企业融资需求，通过“精准、流畅、全面”的普惠金融服务，全力守护着升腾的沪上烟火。

## 相知相守 铸就滚烫伙伴情

咕嘟嘟翻腾的锅底，升腾的雾气里，牛油的辛香、花椒的特殊香气、辣椒的呛辣混合在一起，让人食欲大开。上海某火锅店伴随新零售时代的脚步不断调整布局，在全国开设多家分店，也结下了与工商银行接洽合作的缘分。

“消费者选择品牌，第一个看的是品牌公信力，第二个看的是品牌是否符合食品安全规范。”火锅店陶老板在餐饮领域深耕多年，对品牌经营深有感触。2023年，随着企业集团战略布局的调整和经营规模的扩大，资金周转迫在眉睫。工商银行上海黄浦支行的客户经理在日常走访中得知陶老板的情况，认真分析企业融资需求及实际经营情况，推荐陶老板办理数字普惠税务贷业务，帮助

其获得了150万元贷款资金支持。为进一步加强服务力度与深度，工商银行上海黄浦支行以普惠金融服务为起点，以企业经营发展需求为目标，为企业提供包括日常结算、代发工资、POS机安装等综合金融服务。在一次次服务中，工商银行与陶老板建立了友好伙伴关系，也凭借着热情、全面、细致的服务获得好评。

## 相识相伴 谱写银企合奏曲

耿先生与工商银行上海虹桥商务区支行相识于2021年。上世纪末，耿先生来到上海创业，扎根于铜川路市场，向餐厅提供海鲜与牛肉等货源。多年来他深耕进口海鲜资源，逐步获得了多项代理权。2013年，耿先生进军餐饮行业，工商银行客户经理走访得知耿先生的创业故事与资金需求，灵活运用数字普惠经营快贷产品和分行特色普惠贷款产品，先后多次为企业提供资金支持。

近两年，公司拥有一定市场和口碑基础，耿先生开始制定长期经营规划：走出上海，向国内市场扩张。虽然多年的积累沉淀

可以承接多家品牌门店“齐开放”，但大量资金、人力的消耗，导致企业铺底资金周转乏力。这时，耿先生想到了工商银行上海虹桥商务区支行。工商银行了解情况后，立即组织服务团队，走访调研门店的新增情况和发展规划，向耿先生推荐了焕新升级的经营快贷产品。该产品创新升级开放申请、一键出额、自主提额、提款灵活等功能，为小微客户提供更便捷、高效的信用贷款融资服务。耿先生通过工商银行个人手机银行APP普惠版，线上提交融资申请，一次性授权多元场景数据，实时测算出了最优融资额度，快速解决了企业日常周转的资金需求。

## 相携相促 构建服务“生态圈”

沪上某酒店集团是工商银行上海漕河泾支行的合作伙伴。2022年至2023年，企业经历了较大的变化，工商银行始终陪伴左右，围绕酒店住宿行业特点，为小微企业客群因地制宜创新金融产品和服务，优化“酒店加盟商快贷”分行特色场景融资方案，

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，有力支持当地文旅产业发展。

不仅如此，工商银行上海市分行持续优化产品与服务体系，辖内各家支行为沪上小微企业发展不断注入源头活水，提升普惠金融服务质效，推动工作落实落地，先后开展“走万企 提信心 优服务”活动，发布“金融支持现代服务业行动方案”，与物流运输、餐饮、住宿等现代服务业代表企业签署战略合作协议，共同推进企业高质量发展；通过不断打通产业链各个环节，深度开展与各类连锁服务业多场景的深入合作，打造现代服务业“生态圈”，为更多小微客群提供全面、精准的普惠金融服务。

作为广大小微企业坚定的支持者和同行者，截至2023年末，工商银行上海市分行服务的普惠客户数超35000户，普惠型小微企业贷款余额已突破1000亿元，较当年初增加200余亿元，近三年贷款复合增长率超34%。

**深耕普惠金融“责任田”。**工商银行上海市分行以“普惠零售化、产品多元化、平台数智化”为抓手，探索建立适合上海经济社会高质量发展需求的普惠金融服务发展体系；主动落实金融改革任务，深入实施小微企业优惠利率政策，截至2023年末，新投放小微贷款平均执行利率较年初

下降35BP，推动小微企业综合融资成本稳中有降；出台普惠新客账户方案，最大程度减轻企业的财务成本，持续拓展、优化实施助企惠企政策，畅通金融供给。

**强化经营发展“主阵地”。**工商银行上海市分行充分发挥网点阵地作用，基于客户需求整合网点资源、优化网点普惠建设，推进业务更“接地气”；强化供需对接，开展“园区伙伴计划”专项活动，提高对产业工业园区小微企业的覆盖率和渗透率；搭建生态合作联盟，深化与保险公司、担保公司合作，切实解决普惠客群急难愁盼问题。

**争当小微企业“助推器”。**针对小微企业资金需求“短、小、散、急”的特点，工商银行上海市分行通过推出小额、便捷的信用类贷款产品，满足企业灵活用款需求；抵质押类产品则可满足企业全生命周期、全方位金融需求；数字供应链为基础的交易类产品，着重解决产业链中普惠客户融资难题。

**做好行业发展“稳定器”。**聚焦品牌连锁餐饮、酒店住宿、运输物流等领域小微客户融资需求，探索与知名品牌在场景化融资方面的创新合作，是工商银行上海市分行普惠金融服务的一大亮点，特别在服务现代服务业，积极推动酒店加盟商场景融资拓面上量，为多家品牌连锁酒店提供场景融资余额超3.2亿元，客户数达110余户。工商银行上海

市分行还联合上海交通大学成立“金融大数据实验室”，研究探索现代服务业发展路径。

**勇当乡村振兴“排头兵”。**围绕市委市政府关于现代都市农业产业发展战略要求，工商银行上海市分行将金融资源精准投放到本市乡村振兴重点领域和关键环节，先后在崇明区、奉贤区、青浦区等地区建立信用村19个；加大与各级农业农村部、政府机构的战略合作，下沉金融服务范围，设立农村普惠金融服务点61家。

**深化数字应用“新模式”。**围绕“客户、产品、风控、生态”四个维度，工商银行上海市分行下沉金融服务，把产品创新与数字化改革结合起来，强化全流程数字化运营能力投产授权中心项目并上线普惠客户在线身份认证及授权服务；帮助贷款申请人一键完成人企合一要素认证、手机号实名认证验签及人脸活体识别认证，精准解决授权书签署合规问题、效率问题，全面升级服务体验，该项目荣获2023年度上海银行业金融科技赋能普惠金融专项立功竞赛一等奖。

未来，中国工商银行上海市分行将继续贯彻落实中央金融工作会议精神，积极发挥国有大行的“头雁效应”，扎根申城大地深挖普惠金融服务潜力，做深、做宽、做广普惠金融服务，支持沪上小微市场主体茁壮发展、繁花似锦。

# 灌溉金融活水 开启普惠新征程

文 | 建设银行上海市分行

建设银行上海市分行积极响应国家金融监督管理总局“普惠金融推进月”活动号召，围绕“普聚金融服务，惠及千企万户”，在全辖创新和推广普惠金融服务政策和产品，构建高水平普惠金融体系，进一步推进普惠金融高质量发展。

## 创新科创产品 助力科创小微企业

“怎么样？成功了吗？”

在一声声殷切期盼中，建设银行新片区分行客户经理小叶攥紧双拳，振臂高呼“放款啦！”伴随着三月里的第一缕春风，在这个充满希望的季节里，新片区分行成功实现了善新贷业务的落地，这不仅仅建设银行金融创新的一小步，更是临港新片区科技产业发展的一大步。

作为国内首家三类介入医疗器械 CDMO 平台型公司的上海昊丰医疗科技有限公司，致力于服务全球介入医疗器械制造商。公司已获得 85 余项国家授权专利，并获得国家高新技术企业认定，通过了 ISO 9001 和



▲ 建设银行上海市分行客户经理实地走访昊丰医疗生产车间

TUV ISO 13485 质量管理体系认证。

建设银行新片区分行积极贯彻落实市分行“科创突围 制造当家”高质量发展行动方案精神，通过开展生命蓝湾园区沙龙活动，了解到企业在生产经营中遇到的资金周转和融资问题。通过“善新贷”等科创类信贷产品成功为其解决了融资难题。整个贷款流程只用了短短一周，企业主惊叹建设银行所需贷款申请材料的精简和流程的精练。

经过这次愉快的合作，银企之间成功破冰，建立了初步的

合作共识，最终建设银行平安行为昊丰科技及其子公司办理了 4 笔“善新贷”，合计贷款金额 1880 万元。

通过“善新贷”这款敲门砖，成功拉近了银企之间的距离。随着企业扩大生产，招兵买马也是迫在眉睫，那么企业在代发工资上一定会有需求，建设银行上海市分行积极为企业提供上门开卡服务，为企业高管及员工开立“临港菁才卡”以及高端信用卡，同时，为有消费贷款需求的员工申办消费类个人贷款“建易贷”“装修分期”，给企业员工提供一站

式服务。通过为企业提供包括资金结算、信贷融资、企业高管金融服务、代发工资、员工消费信贷等综合金融服务，建立了良好的银企合作关系。

## 多维数据融合 推动数字普惠建设

“万万没想到数据也可以用来贷款！”上海幕岑文化传播有限公司总经理姚总感叹道。幕岑文化是一家电影放映企业，成立于2016年，主营电影放映，运行着一家电影院，因企业没有合适的抵质押物，一直有着融资难的困扰。

直到建设银行“善数贷”产品的推出，以幕岑文化电影购票数据为依托，成功为客户办理善数贷。客户不断称赞建设银行的服务，表示今年将持续做大购票数据量，争取来年能够取得更多的“善数贷”贷款额度。

“善数贷”产品审批速度快，操作流程简单，实现线上放款，随借随还，能满足客户急需周转资金需求。填补数据信息类企业融资空白，为具有一定营收的非科技型、非集群类等客户提供融资平台。

建设银行上海市分行持续写好普惠金融大文章，坚持以多维度支持小微企业健康发展。在信贷方面，勇于开拓创新，充分运用创新产品为小微企业提供优质



▲ 建设银行上海浦东分行客户经理拜访小微企业客户，为客户详细宣讲普惠产品

金融支持，助力上海地区实体经济发展。

## 优化融资担保 提升金融服务可得性

上海美静包装材料有限公司是一家专注于包装材料及相关产品销售的企业，致力于为客户提供一站式的包装材料及相关产品解决方案，满足不同行业、不同客户的需求。

建设银行线上产品“善担贷”助力小微企业发展，满足融资需求较高的客户。该产品充分发挥了建设银行上海市分行线上产品与政府性担保增信优势，通过上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心担保，提高存量惠懂你授信客户在建设银行的授信额度。

“善担贷”作为建设银行的一款创新金融产品，具有额度高、审批快、利率优惠等特点。根据大数据模型测算，善担贷额度得到了翻倍提升，美静公司在建设

银行上海市分行成功获贷253.8万元，极大地缓解了资金压力。

美静公司翁总不禁感叹“建设银行‘善担贷’成功解决了企业经营所需的资金问题，公司的业务规模得到了进一步扩大，市场竞争力也得到了显著提升！”建设银行上海市分行通过丰富的普惠特色产品为更多的小微企业和个体工商户提供优质的金融服务，切实缓解小微企业生产经营困难，做大做强普惠金融服务工作。

近年来，建设银行上海市分行不断深化数字普惠模式，进一步提高客户综合画像的准确性，丰富产品体系，创新“善新贷”“善科贷”“善数贷”“善担贷”等普惠金融专项产品，开启普惠金融2.0新征程，推动普惠金融与科技金融、绿色金融、数字金融等融合发展，构建高水平普惠金融体系，进一步推进普惠金融高质量发展。

# 数字赋能普惠金融 成果惠及千家万户

文 | 交通银行上海市分行

由上海市人民政府和中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会共同主办的2024陆家嘴论坛6月19日至20日在上海举行。此次论坛的主题是“以金融高质量发展推动世界经济增长”，同时也紧扣科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”展开讨论。

作为唯一总部在沪的国有大型银行所在地分行，交通银行上海市分行围绕“高质量发展”主线，始终坚守为民初心、主动承担社会责任，用好数字赋能，在普惠金融服务的沃土上深耕细作。

## 通过数字赋能，推动综合服务方案落地

伴随上海五个新城建设的推进，“新市民”们落地生根的需求愈发强烈。他们或因本人创业就业、子女上学，或因投靠子女等原因来沪常住，未获得上海户籍或获得上海户籍不满三年。这类群体有自己的特点——分布跨度大、流动性

强，保险保障少、贷款获得难。

如何更好服务这类群体？交通银行上海市分行探索出了自己的路——通过数字赋能，提供精准化、差异化的金融服务，力争成为上海地区新市民群体的首选服务银行，形成客户有感、政府有感、市场有感的交通银行新市民系列服务。

新市民金融产品和权益供给正在逐步丰富。为满足新市民客群低成本享受消费信贷产品的需求，2024年，交通银行上海市分行持续对符合条件的新市民客户配置“菁才特惠周”优惠利率活动，让优质的新市民客群充分体验到惠民贷产品的实惠与便捷。

在提供服务的过程中，数字赋能无处不在。在触达渠道方面，推出“新市民服务专区”，打造上海地区新市民专属服务。通过交通银行小程序专属页面，提供社保卡、新市民借记卡、新市民信用卡、菁才贷、惠民就医、个人养老金、消保宣传、社会保障、医疗卫生、人才服务、租房、出入境等金融及政务服务，

务，打造“金融+非金融”一站式服务平台，进一步拓宽新市民服务渠道，提升新市民服务便利性及可得性。同时积极对接吸纳新市民群体较多的园区企业巩固线下传统服务渠道。

在精准识别、高效对接方面，数字化也大有可为。交通银行联合上海市大数据中心授权的上海市数字证书认证中心有限公司（即上海CA）率先推出新市民标签数字认证项目，不到一年时间已累计验证了近10万名客户。在依法有效保护个人信息权益的基础上，交通银行正为越来越多的新市民客群提供更优质、多元的信贷服务。

## 打好数字基础，打造医疗付费“一件事”样板

上海医疗付费“一件事”打造了“无感支付”信用就医新型服务体系，交通银行的“惠民信用就医方案”，就是医疗付费“一件事”的首选样板。

方案以数字化为基础，区别于传统信用卡业务，以广大人民群众为对象，以门诊结算

简化为目标，以银行专项普惠信用为纽带，实现就医信息、信用、资金与服务的并联化运作，推动传统诊间多次支付向一站式线上“无感支付”转型，重塑就医流程，提升便民体验。相较于传统商业银行信用卡产品及互联网金融产品，交通银行惠民信用就医服务在客群准入、申请流程、额度期限、使用体验、综合管理等方面具有显著优势。

一是服务全民，惠及大众。惠民信用就医服务打破金融机构客户边界，面向上海市全体各类医保参保人员开放准入，开创性支持60岁以上老年群体独立申请及子女与父母等家庭成员间共享，实现全年龄人口覆盖，并将对特殊困难人群采取进一步帮扶措施。

二是极简申办，领用便利。惠民信用就医可在“随申办”小程序、“随申办”APP等常用网络界面申领额度，仅需用户通过线上授权，用户无须具有交通银行客户身份，无须人工审批，无须线下网点发行实体卡，通过全程线上申请、授权、签约和批核，在40秒内即可完成审批发放。

三是额度合理，充分保障。结合上海市医疗消费水平，惠民信用就医提供每人不低于5000元的门诊专项循环额度，可满足用户日常门诊就医所需，同时还可根据用户实际情况，提升贷款

额度，在部分医院实现住院场景下的使用，充分保障快捷就医。

四是省心就医，一码（卡）通行。用户获取惠民信用就医额度后，可通过识别实体医保卡或扫读医保电子凭证二维码等方式，办理“医保+自费”无感支付，下一步交通银行还拟打通“刷脸”等生物认证渠道，推动就医方式由认卡、认码向认人转变。

## 聚焦数字消费场景，助力上海国际消费中心城市建设

扩内需、促消费离不开金融助力。交通银行上海市分行充分发挥主场优势，连续5年积极参与“五五购物节”。交通银行上海市分行此次聚焦数字消费场景，联动商旅文体等合作商户资源，全面升级“交通银行福利季”品牌活动，覆盖上海48个重点商圈、超200个品牌、6500余家门店，共计开展了15场活动，以实实在在的优惠让利广大市民以及来沪游客，助力上海国际消费中心城市建设。

本次活动期间，市民在i百联、叮咚买菜、肯德基等APP使用62开头交通银行借记卡或信用卡通过云闪付网络支付，即可享受满额立减优惠。线下支付场景方面，在交通银行APP领取美食、商超、鲜果和出行四大场景支付优惠券后，至线下门店

使用交通银行APP付款码就可享支付立减。数字人民币支付方面，交通银行已在全市316家影院推出“数字货币购票享立减”活动，通过交通银行APP购买电影票使用数字人民币支付可享受相应优惠。

为持续推动消费品以旧换新，交通银行上海市分行积极参加“上海绿色消费节”，开展“焕新补贴好礼”活动，持交通银行信用卡在京东参与“焕新补贴有礼”活动可享满减优惠。据悉，活动期间，交通银行还围绕个人信用消费贷产品推出“惠民贷新客出额礼”“惠民贷提款达标礼”等活动。

此外，交通银行上海市分行一直积极支持汽车消费金融，结合上海市产业规划，助力汽车产业链终端销售，落实惠民消费、绿色金融理念，与银联上海分公司共同推出了绿色家电叠加补贴营销活动，符合条件的客户可获赠优惠红包。新能源车型方面的金融支持力度同样值得一提，新能源汽车金融投放额逐年提升，今年以来较去年同期已增长3倍。与此同时，为满足广大市民购车、购买家电等多元化大宗消费需求，交通银行推出了系列消费金融产品及活动。在交通银行APP“车金融”专区，消费者可享受新能源汽车预约试驾、一站式车贷申请等便捷服务。

# 做实做细普惠金融 助力小企业加速成长

文 | 华夏银行上海分行

普惠金融是中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一。华夏银行上海分行用心书写“普惠金融”大文章，加强普惠金融政策宣传普及的同时，聚焦园区经济、餐饮行业等领域，创新服务产品和支持政策，精准滴灌，助力小微企业加速成长。

## 线上线下普及金融知识

华夏银行上海分行在营业网点内外电子屏统一滚动播放“国家金融监督管理总局普惠金融推进月”“普聚金融服务，惠及千企万户”等信息，在营业网点摆放统一的普惠金融推进月主题易拉宝、滚动播放普惠品牌宣传片等，利用线上互联网及线下渠道，普及金融知识，广泛开展华夏银行上海分行产品及服务宣传，网点覆盖率达到100%。

华夏银行上海分行梳理特色普惠金融产品，产品信息投放微信公众号，结合正在开展的“万企千亿”和首贷户“千企万户”行动工作要求，加大客户走访力度，辖内所有营业网点面向“园”“圈”“链”，或社区、



楼宇、校园、企业，以及各商会、行业协会等，深入了解区域内小微企业融资要求、特点和偏好，大力宣传华夏银行上海分行普惠金融产品和支持普惠的相关政策。

华夏银行上海分行承办了由青浦区经济委员会指导、上海市产业技术创新促进会、上海企业技术中心创新联盟共同主办的“2024年上海市企业技术中心认定培训”系列活动。会上，华夏银行上海分行宣讲了针对企业技术中心及科创企业打造的普惠金融政策，以及多款面向小微企业的重点产品，通过政府搭台构建

金、企交流平台，不断深化合作，与企业共创、共建、共成长。

## 园区金融赋能实体

现代化产业园区是发展新质生产力的重要载体，华夏银行上海分行以“普惠金融推进月”为契机，加强与各园区管委会的合作交流，深入园区、深入企业。华夏银行上海分行走访了联东集团在上海地区的多家园区，大力宣传惠企政策和优势产品，尤其通过一手工业用房按揭八成的产品和政策优势，进一步加深与园区管理方及投资方的合作联动。

上海然勤光电科技有限公司

是一家主要从事分析仪器及其智能化的小微企业，由于该类企业的成长周期普遍偏长，且缺乏价值高、易变现的资产积累，融资难成为企业发展的最大痛点。华夏银行上海分行在园区走访了解到企业困境后，及时为企业提供了贴合其需求的“一手厂房按揭贷款”，快速发放 1660 万元，助力企业顺利扩大生产规模。

上海荣诺包装材料有限公司是一家主营中高端保护膜开发、生产加工和销售的企业，自主研发实力较强，拥有多条生产线和专业设备、专利 33 项，是国家级高新技术企业。近年来随着规模的不断壮大，企业购买厂房扩产的念头逐步加深，然而企业扩大经营，处处都需要资金，一下子拿出几千万元来购买厂房实属不易。华夏银行上海分行自联东产业园了解到这一情况后，主动上门与荣诺包装进行了交流沟通，为企业提供了更贴合需求的“一手厂房按揭贷款”服务，通过该产品，企业仅支付了 2 成首付，并贷款 1895 万元购买了厂房，顺利扩大了生产规模，且从申报到审批，仅用了不到一周的时间。

## 让金融服务“端上”餐桌

“梅园村”在上海餐饮界几乎无人不知，它是一个家喻户晓的餐饮品牌，荣列上海地区“中



▲ 华夏银行上海分行在 2024 年上海市企业技术中心认定培训系列活动中，向参会企业宣讲了普惠金融政策

华餐饮名店”，创造出一批风格独特、个性强烈的“梅园金牌”菜，赢得“吃来吃去还是梅园村”的口碑。但近年来，餐饮企业付款规则变为订货需先行支付采购款，随着经营规模的扩大，企业对资金需求较大。华夏银行上海分行在了解到这一情况后，积极行动、主动出击，第一时间与客户对接，多次上门营销，了解客户经营现状和实际需求，并运用小企业特色循环贷款产品，向企业发放 2 笔合计 1900 万元的流动资金贷款，期限 3 年，用于公司日常经营，缓解了企业暂时性的资金短缺和业务扩展压力。

餐饮店面直接面对着食客，而在一道道金牌菜背后，是食材的选择和供应。上海鲤鱼门水产经营有限公司成立于 2017 年，

是梅园村酒店、和记小菜、顺风大酒店等大型知名饭店的上游供应商，主营水产类商品的批发和零售，公司曾创下单日水产类销售量高达 4 万斤，一年营收超过 5000 万元的高业绩。分行日常联络中了解到，企业有经营扩张需求，亟需资金支持，运用华夏银行上海分行小企业流动资金贷款产品，为其提供了 950 万元贷款支持，期限 3 年，用于公司日常运营，缓解企业暂时性资金短缺和业务扩展压力。

华夏银行上海分行将持续以实际行动践行普惠金融的理念，为经济社会发展贡献力量，造福社会民众，携手共建普惠金融的美好未来，让金融服务触手可及，让普惠金融惠及每一个家庭、每一家企业。

# 熟悉美食的背后 还有这样的金融故事

文 | 兴业银行上海分行

一粒麦芽，一滴蜂蜜，一颗蘑菇，能和金融产生什么联系？在“普惠金融推进月”期间，兴业银行上海虹口支行客户经理顾磊带着对“吃货”身份的“执着”、对知识产权质押融资业务的理解、对金融产品在食品产业链应用的思考，入园入企，搭起了一座食品产业与金融行业的桥梁。

除客户经理这一身份外，他还有另外两个身份——“上海市知识产权金融服务联盟讲师”“上海分行金融特派员”。

作为讲师、特派员，他所思考的不仅仅是把知识以通俗易懂的方式传递给听众，也在思考如何帮助客户了解像麦芽、蜂蜜、蘑菇这种在生活中常见商品的“潜在价值”，更在思考如何以“无形资产”为切入点，用金融服务为客户创造价值。

“兴”之所至，企业有“普”。

“原来知识产权还能‘变现’，听讲师一番讲解，我们企业心里就有谱了。”园区现场的企业人员表示。

## 从一颗蘑菇，看“知识产权” 如何变“蘑”法

在上海丰科生物科技股份有限公司研发中心，技术人员在实验室里制作培养基，用马铃薯、葡萄糖、琼脂给蘑菇“烧饭”。在这里，零下100多度的液氮罐里，食用菌的菌种保藏期限长达20至30年；目前世界上最好的白玉菇专利菌株诞生于此，可以说种子就是农业的“芯片”……你在商超里看到的蘑菇，可能就产于此。

丰科生物成立于2001年12月，是珍稀食药用菌行业集技术研发、生产销售、贸易、品牌建设于一体的高新技术企业，拥有发明专利和实用新型专利40余项。公司重视研发投入，近三年累计投入约1346万元。巨大的投入，需要资金助力。在获悉企业有研发新产品、开拓新市场的意向后，兴业银行上海分行始终与客户保持密切接触。

“在与客户对接的过程中，客户经理不仅仅是金融服务的提供者，更是洞察行业、理解客户

需求的专家。在我们眼中，一颗蘑菇不仅是一种珍稀的食药用菌，更是承载着生产技术、知识产权价值的重要载体。畅通‘知产’变‘资产’道路，让企业创新之路无阻，是我们努力的方向。”顾磊说。

2022年末，公司的技术研发中心需要升级，资金周转遇到困难。兴业银行上海分行结合公司财务需求、专利价值，于2023年2月完成1000万元知识产权质押融资贷款的投放，不仅缓解了企业短期的资金压力，更为企业的长远发展注入了活力。2024年3月，再次投放1000万元知识产权质押贷款，助力企业成长。

## 从一滴蜂蜜，探“驰名商标” 变现的秘“蜜”

清晨的第一缕阳光透过窗帘洒进房间，琥珀般晶莹剔透的蜂蜜在温水中缓缓散开，散发出淡淡的花香和甜美的气息。“一滴蜂蜜”背后，有鲜花的芬芳、雨露的滋养，也有兴业银行上海分行的金融“灌溉”。

上海森蜂园蜂业有限公司是上海市农业产业化龙头企业，全国蜂产业行业龙头企业、上海市高新技术企业，获评“上海市著名商标”“中国驰名商标”等荣誉称号。

在“知识产权服务联盟”期间，顾磊通过联盟内成员了解到客户的金融需求，自此开启了与企业紧“蜜”合作。“知识产权联盟为我们搭起了沟通的桥梁，联盟内的成员都有一个共同的目标，以知识产权为‘支点’，‘撬动’更丰富的资源为客户提供更全方位、多角度的金融服务。”顾磊说。

每年年中是采购原蜜的旺季，也是森蜂园资金需求的高峰。2022年3月，兴业银行上海分行在专业评估的基础上采用“森蜂园”系列驰名商标专用权质押，为其及子公司投放普惠贷款共1500万元。通过线上渠道办理质押，高效率助力企业将“知产”转变为“资产”。本笔商标专用权质押业务既成为兴业银行上海分行首单，也是奉贤区的首单，实现了“双重突破”。2023年7月，兴业银行上海分行再次为企业提供1000万元信贷支持，助力企业高质量发展。

## 从一粒麦芽，看“酿造工艺”如何成为新“麦”点

天气转热，“烤串+啤酒”

的组合回归。一口烤肉，外焦里嫩，满口生香；一口啤酒，清凉解渴，回味无穷。而对于只喜欢啤酒口感，又不想摄入酒精的消费者来说，无酒精啤酒成为消费新选择。

无囿食品科技（上海）有限公司是国内无醇啤酒品牌销量第一的企业，公司历时三年自主研发“清酿法精密酿造科技”，成功申请4项发明专利及多项其他专利，目前产品已通过线上线下全面铺开，不仅进入了国内10000多家包括餐饮、商超等不同类型的零售终端，还出口北美及中东多国。

“和无囿相识始于2021年，当时在某区科技创业中心的对接下，和企业建立了初步的沟通，作为愿意与企业相伴成长的银行，我们始终在关注企业成长，了解企业需求。”顾磊说。

近日，兴业银行上海分行拟通过商标权质押方式，以流动资金贷款（投联贷）方式向企业提供信贷支持。

从一粒麦芽到一瓶啤酒、从一滴原蜜到一滴蜂蜜、从一个菌株到一颗蘑菇，食品产业链的每一个环节都充满了智慧和创新，而这些智慧和创新正是知识产权保护的核心，也是金融服务支持的重心。

在兴业银行上海分行，客户

经理不仅“吃透”产品，更“吃透”产品所在的产业链。“知识产权方面的知识点很多，提供金融服务企业的量很大。在食品行业，从生产到加工，支持过丰科生物；从加工到销售我们服务过森蜂园。商标质押、专利质押在案例中被一一串起，久而久之，这些知识就以产业链的形式出现在我的脑海中。”顾磊说，“巧的是，在园区宣讲那天，到我时正是饭点，讲完这些美食，当场就有10家‘专精特新’企业表示对兴业银行的服务感兴趣。”

近年来，兴业银行上海分行持续关注提升小微企业融资可得性和普惠性，通过普惠金融产品和服务进一步触达企业产业链上下游中小微企业。近期，兴业银行上海分行荣获由上海市知识产权金融服务联盟颁发的“2023年度上海知识产权金融卓越贡献单位”奖项。截至2024年3月末，兴业银行上海分行知识产权质押融资余额13.36亿元，较年初净增0.52亿元，涉及笔数216笔。

未来，兴业银行上海分行将持续开展政、银、保、企四方对接，充分发挥“商投私同”一体化优势，以“普惠金融推进月”为契机，深入了解企业需求，精准匹配金融产品，不断探索金融服务与实体经济深度融合的新路径。

# 广聚小微服务 书写普惠篇章

文 | 广发银行上海分行

为深入贯彻中央金融工作会议精神，认真落实《国务院关于普惠金融高质量发展的实施意见》（国发〔2023〕15号）及《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2024年普惠信贷工作的通知》（金办发〔2024〕26号）工作要求，广发银行上海分行积极践行金融工作的政治性、人民性和专业性，以全新升级的政策引领普惠金融，以高效优质的服务加大支持力度，以创新用心的活动提升服务质效，全力写好普惠金融大文章，切实增强社会各界对于普惠金融服务的获得感、幸福感。

## 普惠政策新升级

一直以来，广发银行上海分行始终高度重视普惠金融服务。2024年，为适应普惠金融工作的新形势和新变化，推动普惠金融业务高质量发展，广发银行上海分行再次全面升级普惠金融服务举措。

广发银行上海分行构建更具适用性和市场竞争力的产品体系，建立以总行标准化产品+分行特色专案的产品体系，围绕

“圈”“链”“群”“网”具体场景，按照小额、分散、场景化批量获客的原则创设普惠金融创新产品，保证普惠客户产品多元化供给。

广发银行上海分行提供“信贷+”全类型客户服务供给体系，针对全类型客户，建立线上+线下全渠道服务模式、建立网点服务和上门服务双结合服务方式，并坚持以客户为中心，强化全生命周期的金融服务，持续提升服务质效。

广发银行上海分行确保配套资源政策给足、给好，优先保证普惠型小微企业贷款、涉农和普惠型涉农贷款投放，持续实行优惠内部资金转移定价（FTP），在授信审批及出账等各方面给予专属绿色通道等有力支持。

## 惠企产品大“钱”坤

举措好不好，主要看成效。借力升级后的场景化产品和高效服务，广发银行上海分行打造了全国知名外卖平台和上海本地知名牧业公司的普惠服务案例。

某平台主营在线外卖、新零售、即时配送和餐饮供应链等业务，极大地推动了中国餐饮行业数字化进程。公开资料显示，目前该平台占据全国外卖线上平台市场份额3成以上，位居行业第二，平台活跃商户已达400万。广发银行上海分行联合该平台、智能科技有限公司及第三方征信机构共同推出线上商户贷产品，以平台交易数据为支持，为广大餐饮商户提供线上贷款，有资金需求的商户可在线填写申请信息，10秒之内自动下发审批结果，极大提升了平台商户融资便利性，以线上小微普惠产品，造就美食大“钱”坤。截至2024年6月末，该服务专案已累计服务平台商户近1000户，贷款余额3000余万元。

广发银行上海分行为上海某牧业科技有限公司提供的特色普惠服务也颇具代表性。上海某牧业科技有限公司在江苏、山东、贵州、云南、广西、青海、宁夏、甘肃、陕西等地建设及联营了13个规模化优质牧场，先后获评“中国（上海）国际食品博览会创新奖”“中国

特色旅游商品大赛金奖”“上海特色旅游食品”“社区电商年货爆品100强”等奖项。由于处于高速发展期，企业急需融资，但因企业产业链横跨第一产业农牧业、第二产业制造业，以及第三产业的商贸流通行业，上下游合作伙伴主要以“三农”和小微企业为主，且企业资产结构的特殊性，企业在寻求金融机构融资支持时面临诸多困难。对此，广发银行上海分行了解到企业困难后立即跟进，通过乡村振兴绿色通道等涉农支持政策迅速审批，快速放款500万元，成功解决了企业发展的后顾之忧。

## 特色服务送上门

提升服务方面，广发银行上海分行一方面在“看不见的地方”继续优化线上审批效率，另一方面全面加大普惠金融服务宣传并送服务上门。

广发银行上海分行依托辖内网点，制作海报、易拉宝、产品折页宣传品，并组织网点工作人员主动为前来办理业务的相关客户详细讲解普惠产品、支持政策，广发银行上海分行专门重点收集了支持小微企业、科技企业等领域典型案例，现身说法增强客户对于普惠金融的认知度。

不仅宣传推广，广发银行上海分行更积极主动送服务上门，通过进园区、进市场、进企业、

进乡村，精准施策将普惠服务送进各行各业、千企万户。

广发银行上海分行赴李子园工业园区、悠口企业园区等小微企业集中地，向园区企业介绍小微企业金融服务政策、特色金融产品和服务等，发放相关宣传材料，详细回答企业咨询。

广发银行上海分行走访某酒店用品市场，了解市场管理方最新运营计划、了解商户最新资金需求。此前广发银行上海分行曾针对该市场方及租户制定“小微E秒贷”2.0线下批量客群专属方案，获得市场管理方和广大租户的好评，通过此次专程走入市场，在良好合作基础上进一步优化合作方案，把针对广大租户的普惠金融服务做深做透。

广发银行上海分行对重点客户进行了点对点访企宣导，如面向某专精特新企业现场介绍“专精特新E贷”产品特点优势，相关公司现场申请获批贷款；如访问某小微企业主及个体工商户单位负责人，介绍“小微e秒贷”“抵押易”产品和相应支持政策，提升客户黏性，加强银企互联。

## 好客活动提质效

广发银行上海分行还积极携手第三方用心策划各类专题活动，重点针对科创企业、战略新兴产业进行路演，点对点回答问询、办理业务，提升服务质效。

广发银行上海分行与杨浦科创园联动，重点介绍广发银行为科技型小微企业全生命周期打造的产品体系，针对初创及成长前期的科技小微企业，重点介绍广发银行上海分行引入政府风险补偿模式推出“科创助力贷”产品；针对成长期科技小微企业，重点宣传全线上信贷产品“科技E贷”“专精特新E贷”，以普惠金融服务激发科技企业创新产能。

广发银行上海分行联合上海国和未来产业创新中心开展路演活动。该产业创新中心位于浦东新区金桥片区，金桥已形成未来车、智能造、新通信和生产性服务业“3+1”战略性新兴产业体系。广发银行上海分行结合当前业务发展的重点方向，在路演现场，面对前来参加活动的70余家科创型企业、投资机构代表及企业孵化平台代表，以具体适用场景为依托，详尽介绍特色普惠金融产品、政策，逐一现场解答企业的疑问和困惑，缩短银企距离，提升金融服务。

下一步，广发银行上海分行将坚持以人民为中心的价值取向，坚守服务实体经济的根本宗旨，注重发挥广发优势特色，持续写好普惠金融大文章，以高质量普惠金融服务广大企业茁壮成长。

# 新时代向“新”力 用青春担当谱写普惠梦想

文 | 泰隆银行上海分行

近年，泰隆银行上海分行在推广知识产权质押贷款业务上取得不错成绩。在其追寻科技之光，点亮小微未来之灯的过程中，少不了青年智慧、青年奉献、青年作为。2023年末，泰隆银行上海分行营业部客户经理吴嘉琦、上海静安支行客户经理李婷婷、上海青浦支行客户经理黄珊珊、上海黄浦支行客户经理潘欣瑶、上海奉贤支行客户经理杨一帆被授予“2023年度上海知识产权金融工作优秀个人”。在这五位被誉为“优秀个人”青年身上，人们也看到了金融青年用满腔的热爱和赤诚的普惠情怀，助力小微“知产”变“资产”；看到了金融青年用青春的担当，彰显泰隆坚持“以客户为中心”、坚持“小”有可为的青春风貌。

## 共享有益经验 跑出质押融资“加速度”

知识产权质押贷款是金融支持中小企业，特别是科技型中小企业的重要方式。对于相关业务，泰隆银行的金融青年展现出特有的热情和学习能力。

“珊珊，这种专利可以质押？”“珊珊，专利质押，线上申请后，线下还要去登记中心？”几位同事七嘴八舌地追着泰隆银行上海青浦支行客户经理黄珊珊问问题。但黄珊珊毫不吝啬，“小伙伴们，我现在要做线上专利质押了，要学的来围观。”解答和分享有关知识产权质押贷款业务，早已被黄珊珊当成日常工作的一部分。

一毕业就加入上海泰隆，在一线工作超过11年的黄珊珊，早已将泰隆服务小微的信念融入行动。近年，随着上海市知识产权质押融资政策的推出，泰隆总分行迅速掀起行内产品、行外政策的学习热潮。在这股浪潮中，黄珊珊顺势而上，成为激流勇进者。除了研究内部“智融通”“技享贷”等相关产品，她还多次向青浦区商标局咨询上海各区有关知识产权质押融资的补贴政策和领取方式，帮助小微企业盘活无形资产、拓宽融资渠道。

由于经常联系青浦区商标局，局里的工作人员被黄珊珊的敬业精神感动，同意先通过邮件

审核，再正式提交系统，缩短申请时间。“对于时间就是生命的小微企业来说，这无疑是利好消息。”

在成功办理青浦支行第一笔线上专利质押贷款后，黄珊珊把自己的经验毫无保留地分享给身边同事。“在泰隆，同事关系更像战友关系，互相学习、一起合力。”黄珊珊自豪地说。

同样投入知识产权质押贷款业务学习热潮的，还有泰隆银行上海静安支行的客户经理李婷婷。不知从何时起，李婷婷就养成了走访客户前，从外部信息查询小工具上查询该名客户商标专利情况的习惯，帮助小微企业享受政策、降低融资成本。

拥有注册商标的上海某工业器材有限公司就此获益。该企业接触李婷婷前，企业负责人曾向一些金融机构申请经营贷款。由于缺少房产抵押、现金流紧张等原因，申请石沉大海。该企业接触李婷婷后，情况发生改变。经过实地走访和综合评估后，泰隆银行上海静安支行快速向企业发放了120万元知识产权质押融资

贷款。按照静安区知识产权局的政策，这笔贷款结息后还可以申请到 50% 的利息补贴。

## 勇敢向前一步 释放“知产”新动能

科技创新行业日新月异，不断催化出一些新业态和新企业，而银行人天生都是比较审慎的，在将知识产权变成“真金白银”的过程中，泰隆银行金融青年与企业一起拥抱时代，快速成长。

在推广知识产权质押贷款业务方面，相比黄珊珊、李婷婷起始之初的笃定，泰隆银行上海黄浦支行客户经理潘欣瑶认为自己的自信，是建立在帮助客户成功申请补贴上的。

“这个客户的贷款是去年 4 月到期。我在去年 4 月中旬提交资料，客户在去年 7 月拿到利息补贴。也是从那时起，我那颗悬着的心才真正放下。”提起往事，潘欣瑶为自己曾经对知识产权质押贷款业务“靠不靠谱”的怀疑略显难为情。

上海某物业管理公司也持怀疑态度。作为处于信息中心的物业公司，企业负责人其实早就委托一些金融机构办理过知识产权质押贷款。但由于对方处理周期太长，需要资料太多，最后不了了之。当潘欣瑶再次提到这个业务时，企业负责人明显不愿意，“那么多家机构，那么多人都办

不下来，你们能行？”

可多次的拜访和泰隆“只需提供商标注册证”的简化流程最终还是打动了企业负责人，同意让潘欣瑶代为办理。一周后，当 150 万元知识产权质押贷款顺利到账后，企业负责人仍然一脸不可思议。

泰隆银行的高效服务获得了黄浦区质量监督局知识产权科的认可。“从那以后，黄浦区质量监督局知识产权科会陆续给我们推荐客户。当然，我们也不负众望，全部都给办理掉了。”潘欣瑶骄傲地说。

高效的审批速度来自泰隆银行内部创新的评估模式。考虑到知识产权价值评估难度较大、费用较高、流程较长，泰隆银行结合多年累积的小微信贷技术，创新推出自己的内部评估模式，将常规 1 周评估时间缩短至 1 天，提高审批效率，在客户间逐渐积累口碑。

## 有为金融青年 当为好政策做“加法”

和潘欣瑶类似，泰隆银行上海分行营业部客户经理吴嘉琦经历了客户从怀疑到相信的变化。

上海某日料连锁企业就是这样的客户。在其他银行申请知识产权质押贷款碰壁的经历，让这个企业的负责人一度认为只有大型企业才能享受该项政策。可是

在听了吴嘉琦介绍黄浦支行客户成功贴息的案例后，该企业负责人抱着“试一试”的态度进行尝试，并最终从泰隆银行上海分行营业部申请到 300 万元知识产权质押贷款。

在服务过程中，吴嘉琦还向这家企业推荐了泰隆银行免费的银企直联系统，帮助他们减少财务对账时间，降低人力成本。低息的贷款和零费用的系统让企业负责人喜笑颜开：“贷款减息，系统免费，泰隆服务绝了。”

说起泰隆服务，泰隆银行上海奉贤支行客户经理杨一帆的客户也是赞不绝口。这是一家经营户外体育用品的公司。前几年一直致力技术研发，拥有若干商标和专利。去年这家公司想做大做强，急需融资 150 万元。由于缺乏有效抵押物，公司创始人向他行提交的贷款申请均沉寂无声。了解情况后，杨一帆向公司创始人介绍知识产权质押贷款服务方案，并利用专利做质押，顺利将其贷款额度从 100 万元提升至 150 万元。缓解资金压力后，公司创始人舒展了紧锁的眉头，向泰隆银行竖起了大拇指。

当谈到为什么和泰隆银行合作后，客户都会路转粉时，杨一帆一语中的，“服务客户就像交朋友。当你所有的行为都从他的角度、他的需求出发时，他就会感到舒适。”

# 商业银行发展科技金融业务的策略研究

文 | 公会研究发展专业委员会

一直以来，服务创新驱动发展战略不仅仅是商业银行贯彻落实党中央决策部署、助力实现高水平改革开放和科技强国的重要途径，更是实现自身转型创新的内在需要。在此背景之下，研究商业银行科技金融不仅是落实国家双创战略的重要体现，更是对新常态下经济转型发展路径的积极探索，具有深远的意义。本文简要阐述了商业银行科技金融的新形势，从组织架构、产品创新等方面比较分析了同业发展现状，提出了当前存在的主要问题，并在此基础之上从体制机制、专业化队伍建设等方面提出当前商业银行发展科技金融的主要策略。

党的二十大报告指出“教育、科技、人才是全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑。必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力，深入实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略，开辟发展新领域新赛道，不断塑造发展新动能新优势。”当前我国经济已进入高质量发展阶段，原有依靠要素驱动和资源消耗支撑的传统发展模式日渐式微，科技创新成为了经济发展和构建新发展格局的重要抓手，也是商业银行赋能实体经济高质量发展的必经之路。但是商业银行在服务科技企业发展的过程中并不完全适应，依然存在不少掣肘。本文通过商业银行金融服务科技企业的实践探索，分析了商业银行服务科技企业发展中存在问题瓶颈，并由此提出政策建议。

## 一、科技金融的新形势

### (一) 外部环境不断变化

科技金融是指金融行业和金融机构为具有较强科技型特征的企业和机构的科技创新、经营发展活动提供包括但不限于融资、结算等在内、具有明显

区别于其他类型客户、具有较强目的性和针对性的金融服务。1985年，中国人民银行正式发布《关于积极开展科技信贷的联合通知》，正式提出了“金融支持科技”的理念，为我国科技金融的发展指明了方向。目前科技金融的发展模式从最初的政府主导模式逐步转变为金融机构为主、各类融资手段共同参与的新局面，且科技金融的服务对象由最初国家大型科技企业向广大科技型中小企业渗透。2021年9月，上海市政府正式发布《上海市建设具有全球影响力的科技创新中心“十四五”规划》，推动科技金融形成可持续发展新生态，使得科技金融得到了长足的发展。

### (二) 融资规模不断扩大

在政策的引导下，金融机构的科技金融业务快速发展。以上海市为例，根据国家金融监督管理上海监管局统计，在2020—2022年三年间，上海市科技型贷款户数从9732户增长至19924户，贷款余额从3401.97亿元增长至6892.48亿元，不良贷款率整体稳定保持0.2%—0.3%。这可以反映出，商业银行大力发展科技金融，使得科技型贷款整体呈井

喷式发展。

### (三) 金融需求差异性增大

#### 1. 不同周期科技型企业的金融需求不同

根据科技企业生命发展周期的客观规律，大致可以分为种子期、初创期、成长期、成熟期、衰退期五个阶段。银行传统的融资产品很难匹配处于种子期和初创期的科技企业，往往需要通过个人自筹、天使轮获得股本性资金投资。成熟期和成长期的企业是商业银行争相支持的对象，除了传统的贷款，还包括产业链上下游的定增配资、托管账户等。衰退期的科技企业往往被市场所淘汰，所以是以债权融资为主。

#### 2. 不同行业科技型企业的金融需求不同

科技型企业普遍具有轻资产、资本投入大、市场不确定性强的特点，但是目前不同行业的科技型企业对金融服务的需求点各有侧重。在生物医药行业，商业银行已经在“创新药”的临床试验 I 期就已经介入，对医疗器械来说，商业银行往往在规模扩张的后期才会介入；而集成电路行业因为规模经济的关系，往往会有信用证、贸易融资等国际业务的金融需求。

#### 3. 园区内企业的金融需求

一般情况下，园区的主导通常表现为政府行政行为，政府通过创建科技园区和高科技企业孵化器等方式，从而实现科技型中小企业集聚的目标，并产生技术外溢效应，通过税收优惠等政策性支持，引导各类资源投向科技型企业。相应的，入驻园区的科技企业会对园区平台产生贷款贴息、产业基金投入、创新创业引导基金，科技保险、政策性担保等金融需求，且以商业银行为主导的科技金融服务模式在园区内的科技型企业内的发展中更受到青睐。

## 二、商业银行科技金融发展现状分析和同业实践

### (一) 强化组织架构创新

目前，不少商业银行都将科技金融作为战略规划发展的重点，不断优化业务组织管理模式，设立独立、专业的前台营销部门和中后台审批管理部门，提高对科创客户的审批效率。

比如，交通银行就打造了柔性敏捷的科技金融组织机制，成立了科技金融专班。而其他商业银行则针对科技型中小企业的特点设立科技支行，如中国银行和工商银行纷纷设立了科技金融特色网点，科技支行不仅享有“一行两制”的政策授权，还将科技领域的专家引入到了银行贷款评审委员会。

总体来看，各家银行都积极布局科技金融领域，但是发展方向和创新内容各不相同，参差不齐。

### (二) 创新产品服务体系

在产品服务体系上，各家银行纷纷围绕打造科技企业全生命周期、全渠道生态、全资产经营创新科技企业信贷产品。绝大部分都设立了应收账款质押、股权质押、知识产权质押、出口订单质押等一系列的金融产品，比如上海银行创设“专利许可收益权质押融资”服务模式，发挥金融带动知识产权价值实现的作用。

而针对新三板挂牌企业，拟登录或已经登录资本市场的企业提供信用或类信用流动性支持，比如浦发银行升级“上市贷”与“认股选择权+科技含权贷”两大拳头产品，打通科技企业登陆科创板前的“最后一公里”。

### (三) 创新经营模式

在推动服务科技企业的过程中，商业银行往往从两个角度出发，一个是积极探索投贷联动经营模式，另一个是重点培育潜力企业。

在投贷联动方面，商业银行会将股权介入的情况作为判断是否信贷支持的重要因素，并且将和集团内子公司联动发展作为推动投贷联动的主要模式。在支持科技型高潜力企业方面，从上海地区商业银行实践来看，比较典型的就是“小巨人”培育工程和“专精特新”服务计划等（二者之间往往又

会重叠交叉），其核心就是跳出一般的中小企业服务模式，建立针对业务创新型、潜在高成长性的科创型中小企业的金融服务。该模式创新的两个突出特征：一是强化银行与各种平台、机构合作，提高客户筛选的精准性，为企业增信提供多样化的第三方来源。

二是随着小企业的成长和不同阶段的金融需求，逐步完善对服务企业的产品和方案，并探索建立风险补偿机制。

#### （四）聚焦重点领域

科技企业发展具有区域局域集聚效应。商业银行在服务科技企业过程中，也更加注重聚集重点领域、重要区域，深化科技型企业产业链、供应链金融。以上海市场为例，科技企业大量集聚在“3+6+4”产业领域和张江、漕河泾、临港新片区等重点区域，成为商业银行投放服务的重中之重。如兴业银行利用上海区域特色产业集聚效应，围绕国家重点园区，加大新能源及新能源汽车、生物医药、信息通信行业、集成电路行业和高端装备制造业等行业的信贷投放。浦发银行运用在线供应链融资、在线保理、在线福费廷等创新在线融资模式，切实缓解企业融资难融资贵问题。

### 三、科技金融发展面临的困难和问题

#### （一）行业认知不足

科技型企业缺乏统一的行业认定标准。当前，监管部门、金融机构和市场主体对科技型企业并没有形成标准和统一的认定口径，对科技企业的界定层次不齐，使得商业银行对科技型赛道的发展特征、发展潜力和金融需求了解不深。从上海地区的实践情况来看，由于对科技型企业缺乏规范性的定义口径，商业银行往往从规模角度进行划分和管理，比如按单户贷款 1000 万元、2000 万元、3000 万元或 5000 万元为上限进行分类管理。其中，2000 万元的上限为大多数银行所认可，并据此设定了不同的

管理标准与体制机制。但是从企业及融资规模大小的角度进行分类管理，将导致人为割裂不同规模科技企业、同一科技企业不同成长阶段的融资管理局面，影响企业正常的融资需求。甚至可能出现同一家企业因申请不同融资规模而走不同条线和流程，最后导致结果大相径庭。

#### （二）体制机制障碍

在科技企业缺少统一、规范、科学标准的情况下，商业银行在实践中往往根据自身情况，将不同企业规模、不同融资规模纳入不同的体制和机制之中，按不同的标准进行授信管理。但是，科技企业和传统企业不同，具有“轻资产、成长性、缺抵押”等特征，且对于处于不同阶段的科技企业，其金融需求是不一样的，且其发展轨迹往往不是线性轨迹，而是呈现跳跃式发展，在某一时刻突然爆发性快速增长，因此不同阶段的企业可能会有不同的融资需求，同一企业不同阶段也肯定会有不同规模的融资需求。

#### （三）专业化服务能力不足

##### 1. 商业银行的营销拓展方法难以触达客户的需求

一是技术知识储备不足、专业度不够，对于硬科技领域企业缺乏良好的营销交流能力，难以与企业深度交流。二是无法对企业特征作出精准的评判，反复评估不得要领，影响了展业效率，成本高、效果差。三是缺乏系统化的渠道拓展模式，没有形成相对聚焦的科技企业渠道，或是已有渠道合作程度低，无法形成良性互动，难以作为长期的科创客群来源。四是客户获得感和亲和度弱，合作成功的概率低。

##### 2. 商业银行传统的作业模式、线上产品数量和科技企业的金融需求不匹配

科技企业的核心是高技术、知识产权，且技术更新迭代的速度较快，对效率要求较高，所以对金融服务具有“小、频、急”等需求，但是商业银行

传统的作业模式涉及资料收集，业务操作流程繁琐、操作效率较低，很难高效满足其融资需求，客户服务体验不高。虽然上海地区商业银行已通过数字化转型的方式提升和改善原有的模式，但是整体契合度和适配性并不高，甚至不少银行还面临线上产品较少，难以满足市场需求的情况。

### 3. 商业银行的风险偏好、行业投向和科技企业的经营特点不匹配

对科技企业来说，企业成长、估值的跳跃性，是科技企业固有的经营特点和成长逻辑，但背后也反映了较高的不确定性和风险，对以企业稳健经营为基础、以稳定现金流为偿债来源的商业银行来说，风险管理难度加大。一是审查人员知识体系偏向传统行业，对科技企业的技术知识缺乏了解，导致决策犹豫，影响效率和准入；二是审查和审批环节对复杂的科技树覆盖不完整，缺少一个专业化的针对技术、赛道、趋势的集中式的“预决策”环节；三是公司和普惠的授信风险决策逻辑有差别，导致成长期企业授信难衔接并触发客户流失；四是科技企业授信申报缺乏专业化模板，影响展业、风控和申报效率；五是审批环节缺乏针对高精尖技术领域的授信审批模型，决策标准化程度不高。

#### （四）外部生态建设不足

##### 1. 与外部机构联动不足

一是和子公司协同联动不足。目前，对于大型银行集团来说，分支机构往往通过和子公司开展投贷联动的方式推动科技金融的发展，但是在实际操作过程中，部分商业银行存在投贷联动项目难以落地的情况。

二是与政府、同业机构协同合作不足。科技企业的成长需要持续的创新和突破，科技创新的复杂性和不确定性决定了科技企业的发展必须依靠社会各界的力量，商业银行在其中作用的发挥不仅需要自身的不断创新，也有赖于各方资源、科技金融生态圈的支持，尤其是政府部门和同业机构，但是绝

大部分商业银行这方面有所欠缺。

三是监管层和商业银行尚未形成有效的联动推进机制和考核机制，也会影响商业银行科技贷款的投放速度。

##### 2. 知识产权利用率不高

一是知识产权价值评估难度较大。由于知识产权认定需要具备较高的专业性，缺乏普世的评估标准，质押物的价值存在不确定性，即使有专业的评估机构，评估价值也无法通过客观情况验证。

二是知识产权变现机制比较匮乏。跨区域流动性较大的知识产权交易所已较少，且交易双方往往面临信息不对称的情况，因此多以点对点的方式转让，使得知识产权流动性不足，制约了其背后的金融服务发展空间。

三是上海技术交易所揭牌以来，有少部分知识产权在计交所进行交易，但是目前处于起步阶段，上线交易数量较少。

## 四、商业银行科技金融的发展策略

虽然各商业银行都加强了科技金融的组织架构创新，但是在操作层面依然五花八门，所以从商业银行服务科技企业的实践来看，建立专业化经营、专业化管理的管理机制，是当前商业银行加快推进科技金融业务高质量发展的一个重要环节。

### （一）创新体制机制，满足不同阶段科技企业的融资需求

#### 1. 完善顶层设计力度

商业银行应该专注于科技型企业发展特点的研究，针对性开展科技金融服务创新探索，弥补商业银行传统信贷体系的缺陷，适当提高银行的风险偏好，寻找科技金融可持续发展的道路。

推动科技金融业务发展要有高层次的统筹协调，对商业银行来说，应由上至下搭建总分支联动、前中后台一体的管理机制，自上而下统一各个层级的科技金融的发展理念和业务策略。一是提升认知，

制定科技金融发展中长期规划，使大力发展科技金融业务成为全行共识和自觉行动。二是建立由跨部门、跨条线管理机构组成的科技金融工作推进小组，并在总行及分行层面建立科技金融发展专责机构，以提高科技金融发展管理的专业化水平。三是在科技产业园区内设立专营机构，提供专业化服务，同时适度授权，给予科技支行更多的自主权。

## 2. 完善获取科技企业的信息方式

着重加强科技企业相关数据库的对接，依托国家科技型中小企业、上海市科技小巨人企业、上海市专精特新科技企业和上海市高新技术企业等企业名单，建立完善商业银行科技企业白名单库，将数据资源转化为支持科技企业的金融资源。积极参加科委等组织的促进推广活动，扩大与科技企业的对接覆盖面，加强对金融支持科技企业过程中痛点、堵点和难点的合作研究与攻关工作，共同创新服务科技企业的体制机制和产品工具。

## （二）加强高质量金融供给，解决专业化服务能力不足的问题

### 1. 重塑商业银行科技企业授信审批体系

科技企业在经营和管理上与商业银行传统的授信文化存在巨大差异，因此可根据科技企业的特性建立一套单独的科技企业信贷审批标准。

一是开展常态化预审，对审批项目进行技术和行业趋势方面的充分讨论，给出技术方面的预决策。

二是根据科技企业需求，商业银行应设计专属授信申报模板，并在核额审批环节引入“投资机构”“团队背景”和“细分行业趋势”等重点因素作为评价要点，提升科技企业风控效果和授信申报效率。

三是打破商业银行跨条线审批分割的局面，科技企业的授信审批统一由科技金融专责机构审批，以便对同一客户给出更合理的授信衔接方案。

四是由于商业银行在授信决策环节缺乏针对种子期和初创期的科技企业的准入标准、核额模型和

产品，所以往往很难介入其中。为了突破这一瓶颈，可以针对重点的高端制造业，如集成电路、生物医药等，设计专门的“核额模型”，着力提升决策标准化程度和提高审批决策效率。

### 2. 建立差异化的风险管理制度

商业银行应该制定差异化的风险容忍政策，适当提高风险补偿型科技信贷的不良容忍度，对纳入风险容忍范围内的科技型中小企业信贷，在计算风险贷款相关指标的时候予以剔除，解决不良考核难题。同时，商业银行可以采用多种风险补偿手段，以适当方式、阶段性分享科技企业的股权收益，弥补信贷风险。此外，商业银行可以补充完善信贷尽职免责，从根本上解决市场营销部门对科技企业不敢贷、不愿贷的问题。

### 3. 丰富科技金融属性的产品服务体系

一是改变注重财务评价及抵押担保的思路，构建一套能识别企业科技能力及成长性的评价体系，有效提升风险管理的前瞻性和主动性。

二是探索建立适合质押融资的知识产权估值体系。作为银行融资的质押物，知识产权价值的科学评估决定了银行的融资力度，所以如何正确评估知识产权的价值成为了重中之重，除了依靠第三方专业机构以外，商业银行应该建立技术先进性、市场可替代性和产品经济性等重要指标，构建估值体系。

三是探索知识产权场外交易处置方法，建立并加强和技术转让中介机构的全流程合作，提高知识产权资产处置率，有效控制专利价值流失。

### 4. 建立特色激励考核制度

商业银行应该建立金融特色考核评价政策，加大对科技企业金融服务的激励力度，在符合行业规范和监管要求的情况下，结合业务发展需要，探索创新激励方式。如对于科技金融业务给与多倍考核加成，组织开展客户营销拓展，配置一定人力费用，根据科技企业客户开户覆盖度、募集资金归集率等工作成果对营销工作成效突出的分行和个人予以表

彰和奖励。对于科技支行，弱化传统指标的考核比例，针对科技型企业的特点，在资源配置、成本利润核算、风险控制等方面实施独立的考核机制。

### （三）建立专业化队伍，解决行业认知不足问题

#### 1. 设立行业研究小组和专家团队

面对科技发展日新月异的局面，商业银行基层经营机构尤其是客户经理要熟悉各种新技术及发展趋势等情况的难度很大，所以需要设立行业研究小组和专家团队，攻克专业壁垒。一是聚焦高端制造业，加强对重点科技创新及行业发展趋势等的研究，形成行业指南，编制科技企业营销指引，提高基层营销的针对性和精准度。二是常态化开展科创产业培训，并在培训中加强实战举例和效果展示。三是聚焦前中后台优秀人才，收集相关行业重点名单并开展集中攻关，成立重点行业攻关小组，实时分享产业咨询、提供营销支撑。

#### 2. 建立专属服务队伍

服务科技企业、发展科技金融是商业银行的战略业务，需要全行共同推进。但是，科技金融业务具有很强的专业性，对银行业务人员综合素质要求较高。根据银行科技金融聚焦的目标领域和目标客户，建设一支具有较强科技素养、较高创新能力、贯通债权股权融资的科技金融专属服务队伍非常必要。商业银行要加强对专业人员的持续多形式培训，尤其要结合业务实践锻炼和提高科技创新前瞻把握能力、金融产品创新能力。充分发挥分行科技金融专责部门的牵头引领作用，加强对基层专业拓展团队的指导，对于营销与服务中的难点、堵点及时加强研究分析，在解决问题的同时不断提高专业能力。通过专业拓展团队带动和推进全行科技金融的快速发展。

### （四）丰富创投生态融合，解决外部生态建设不足问题

#### 1. 整合多渠道生态管理

一是建立银行与股权投资子公司联动营销，银行与子公司要围绕科技企业融资服务，加强在客户信息、渠道共享，加强在客户服务方案沟通、融资尽调、第三方渠道合作等工作的协调与联动。根据科技企业拓展的需要，可以建立常态化营销协作机制，针对重点事项或重点渠道建立专项联动团队，从而增强集团内部银行、子公司的营销合力和营销实效。

二是加强与政府机构及功能组织的合作机制，探索银行与政府联手打造科技金融发展平台，强化科委及科技专家对银行推进科技金融发展的指导作用，尤其可以在重大科技发展趋势、重点企业评价、知识产权尤其是专利估值与流转等方面的咨询与服务功能。

三是重点加强国家重大科技发展战略、支持科技创新政策等方面的沟通与了解，不断优化银行科技金融政策和制度。

#### 2. 深化探索投贷联动新模式

一是商业银行加强与第三方股权投资机构的合作，开展投贷联盟、选择权贷款业务。通过与第三方股权投资机构开展合作，满足科技企业多元化金融服务需求，通过设计股权和债券的转换或约定第三方持有股权，与第三方股权投资机构设定利益共享机制。

二是商业银行可针对符合条件的企业排摸股权投资需求，并将之汇总后根据一定的流程按月报送给股权投资机构，同时股权投资平台在对标的实施股权投资后，应将股权投资执行情况发送给商业银行直到投资退出为止。

三是在和集团子公司的业务合作中，往往商业银行需要在集团内部进行统一协调和安排，建立相应的机制来进行收益分配以及风险分担。

（本研究课题为 2023 年上海银行业优秀研究成果，该课题由副主任单位交通银行上海市分行执笔）

## 公会党支部与厦门国际银行上海分行党委 联合开展“不忘初心忆党史·凝心聚力共奋进”主题党日活动



为深入学习贯彻习近平总书记关于党史学习教育的重要讲话和重要指示精神，认真落实《党史学习教育工作条例》相关要求，进一步扎实推进党史学习教育，6月11日，公会党支部与厦门国际银行上海分行党委联合开展“不忘初心忆党史·凝心聚力共奋进”主题党日活动。公会党支部书记、常务副会长左家燕，厦门国际银行上海分行党委书记、行长林永生及双方20余名党员群众代表参加活动。

全体同志先后参观了厦门国际银行上海分行“不忘初心·牢记使命”主题教育专题展览、留法勤工俭学运动史料展、虹口区新时代文明实践中心

心，重温党的光辉历程，凝聚奋进新征程的智慧和力量。

随后，双方围绕党建引领业务发展、扎实做好“五篇大文章”、金融赋能上海国际金融中心建设等方面开展了座谈交流。

座谈中，左家燕常务副会长简要介绍了公会近期工作及下一步工作重点，并表示公会将切实履行“自律、协调、维权、服务”四项基本职能，创新工作方式方法，努力为会员单位提供更优质高效的服务。

厦门国际银行上海分行林永生行长从“党建引领基层治理”和“金融赋能创造价值”两方面介绍了上海分行属地发

展基本情况，他表示厦门国际银行上海分行将一如既往地配合与支持公会的各项工作，扎实做好“五篇大文章”，助力上海国际金融中心建设。

此次活动，既是对一段红色历史的追忆学习，也是加深公会与会员单位间沟通了解的良好互动，进一步促进了双方党建工作的互学互鉴。同志们纷纷表示，这次党建联建活动内容丰富，具有很强的实践性和感染力，收获颇丰、受益匪浅，在今后的工作中将深入贯彻落实习近平总书记关于党的历史的重要论述，大力弘扬伟大建党精神，践行初心、担当使命，立足本职岗位，为上海银行业高质量发展贡献力量。

2

## 公会金融市场专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月5日下午，公会金融市场专业委员会在浦发银行大厦召开2024年第一次工作会议，常务副会长左家燕、专委会正副主任及相关代表参会。金融市场专委会主任、浦发银行金融市场部总经理薛宏立主持会议，公会秘书处相关负责人及会员服务部参加会议。

薛宏立主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和金融市场专委会工

作职责。8家副主任单位相关负责人依次发言，研究交流金融市场专委会2024年具体工作内容。

薛主任表示，专委会的工作开展，应做到对内对外均有贡献。对内，需做到工作落实，赋能成员单位；对外，需做到工作的落实对未来有积极影响，利好行业发展。

他建议通过四种形式开展活动：一是全体会议，赋能会

员单位；二是专题会议，聚焦主题深入交流；三是调研活动，以问题为导向开展实地走访；四是对外发声，形成书面报告。

左家燕常务副会长希望金融市场专委会以创新为导向开展各项工作，发挥专业引领作用，加强同业交流，形成合力，金融市场助力金融强国，为上海银行业高质量发展作出应有的贡献。

3

## 公会资产保全专业委员会召开 2024 年第二次工作会议

为探索研究金融机构开展金融纠纷化解工作新思路、新方法，公会资产保全专委会于6月7日下午在浦发银行大厦召开了2024年第二次工作会议。专委会8家正副主任单位及上海银行、上海农商银行2家成员单位相关部门负责人出席会议，会议由专委会主任、浦发银行特殊资产经营管理部总经理余渊主持，公会副秘书长施文岚及协调维权部参加会议。

会上，浦发银行就前期与上海金融法院签署《概括性同意诉前调解确认书》情况作了经验分享，该确认书适用于上海金融法院管辖的案件，签署该确认书后，起诉到上海金融法院的案件，适宜诉前调解的，均同意由上海金融法院在立案前邀请依法设立的调解组织或依法任职的调解员先行调解。各参会单位认为，通过此次交流学习，对于习总书记“坚持把非诉讼纠纷解决机制挺在前

面，从源头上减少诉讼增量”的重要指示精神和加强诉源治理的重要意义有了更深入的理解。对于实践中可能会遇到的新情况，例如调解周期的时限、对银行保全查封工作的时效影响、不适用调解的情形判定以及将调解条款引入标准合同的方式等，专委会将在调研的基础上，汇总、梳理上海银行同业共同关切的问题，与法院、监管部门进一步开展交流探讨。

4

## 公会数字金融专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月12日下午，公会数字金融专业委员会召开2024年第一次工作会议，专委会正副主任及相关代表参加会议。会议由数字金融专业委员会主任、工商银行上海市分行网络金融部副总经理钱震华主持。公会常务副秘书长陈三三及会员服务部参会。

会上，钱震华主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》、数字金融专业委员会工作职责及近期相关政策文件。会议重点围绕如何做好“五篇大文章”，尤其是数字金融大文章，以及长三角

一体化高质量发展等研讨讨论了数字金融专委会2024年具体工作安排。钱主任表示，将充分利用公会平台与长三角区域银行业协会联席会议工作机制，发挥专委会专业引领作用，形成合力，共同推进银行同业在数字金融领域创新交流以及数字金融领域行业相关标准的制定。各副主任单位代表介绍了本单位数字金融方面的组织架构与机制建设，并围绕专委会2024年工作计划集思广益、建言献策。

下一步，数字金融专业委员会将借助长三角区域银行业

协会联席会议工作机制，加强长三角区域内金融机构数字金融业务交流，发挥好数字金融在长三角一体化建设中的引领作用；加强与公会其他专委会联动合作，发挥各自专业优势，在解决上海银行业共同面对的痛点难点问题上形成合力，充分体现公会行业智库作用；加强跨界培训，在做好“五篇大文章”的背景下，聚焦与数字金融紧密相关的专业领域开展相关培训，以开拓眼界、打开格局，更好发挥数字金融对于科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融的赋能推动作用。



5

## 公会绿色与可持续金融专业委员会召开 2024 年第二次工作会议

6月13日上午，公会绿色与可持续金融专业委员会召开2024年第二次工作会议，公会常务副会长左家燕、专委会正副主任及相关代表参加会议。会议由绿色与可持续金融专业委员会主任、交通银行上海市分行授信管理部总经理胡新凤主持，公会秘书处相关负责人及会员服务部参会。

胡主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》、绿色与可持续金融专业委员会工作职责及《上海市适

应气候变化行动方案（2024—2035年）》。会上，各专委会正副主任及相关代表交流了在绿色金融业务开展中因认定标准不统一所面临的困境，讨论了绿色与可持续金融专业委员会2024年工作计划的落实方案。为了发挥专委会行业引领作用，维护行业共同利益，专委会拟将统一绿色信贷认定标准纳入工作计划，特别是在上海区域占比较大的绿色建筑贷款的认定标准。

左家燕常务副会长希望绿

色与可持续金融专业委员会充分发挥专业引领作用，加强与政府职能部门的沟通交流，组织开展跨专委会交流合作，探索制定绿色金融相关标准，为上海银行业高质量发展作出应有的贡献。

下一步，绿色与可持续金融专业委员会将持续做好绿色金融工作宣传，积极搭建互动交流平台，有序开展绿色金融体系研究及培训等工作，持续为行业发声，推动绿色金融标准化体系建设。

6

## 公会普惠金融专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月14日上午，公会普惠金融专业委员会在公会召开2024年第一次工作会议，公会常务副会长左家燕、秘书长常涛、专委会正副主任及相关代表参加会议。

会议由普惠金融专业委员会主任、建设银行上海市分

行普惠金融事业部总经理陆瑾主持。自律规范部相关人  
员参会。

陆瑾主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和普惠金融专业委员会工作职责。与会代表就专委会2024年重点工作进行了交流

讨论，并细化了各项工作具体落实措施。

左家燕常务副会长希望专委会做好金融“五篇大文章”，围绕国家重点发展战略，积极发挥行业引领作用，进一步推进上海地区普惠金融高质量发展。

7

## 公会跨境与自贸业务专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月14日下午，公会跨境与自贸业务专业委员会在中银大厦召开2024年第一次工作会议，国家金融监督管理总局上海监管局自贸区监管处主要负责人到会指导，公会常务副会长左家燕、中国银行上海市分行副行长张欣园以及专委会全体成员单位代表参加会议。公会秘书处相关负责人及教育培训部参会。

张欣园副行长致欢迎辞，他表示中国银行上海市分行非常荣幸当选为专委会主任单位，将尽全力与成员单位一

道，充分把握上海自贸区政策机遇，在跨境金融领域持续发力，为上海国际金融中心建设、浦东引领区高水平改革开放，以及自贸区业务的创新发展注入新的活力。会上，全体成员单位代表学习了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和跨境与自贸业务专委会工作职责，专委会主任单位部署了专委会2024年工作计划。工商银行上海市分行、浦发银行上海分行、渣打中国交流了2024年课题调研思路及大致安排。自贸区监管处主要

负责人表示，公会跨境与自贸业务专委会要积极响应习近平总书记在上海考察时的号召，对接国际高标准经贸规则，加强跨境金融、离岸金融制度型开放课题研究，提升上海国际金融中心的竞争力和影响力。左家燕常务副会长介绍了公会近期重点工作，并希望跨境与自贸业务专委会全体成员勇于担当、坚守使命，发挥专业引领作用，加强同业交流，凝心聚力，扎实做好“五篇大文章”，为上海银行业高质量发展贡献智慧和力量。



8

## 公会清廉金融专业委员会召开 2024 年第二次工作会议

6月17日下午，公会清廉金融专业委员会召开2024年第二次工作会议。公会常务副会长左家燕、专业委员会37家成员单位代表参加会议。会议由清廉金融专业委员会主任单位中国银行上海市分行纪委办公室副主任曹懿君主持。公会秘书处相关负责人及办公室参会。

会上，主任单位代表领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》及清廉金融专业委员会工作职责，并介绍了2024年专业委员会工作计划。相关副主任单位工商银行上海市分行、农业银行上海市分行、建设银行上海市分行、交通银行上海市分行代表分别

就“上海银行业保险业党纪学习教育暨清廉金融文化建设知识竞赛”活动方案、“清廉角”全面推广建设情况和“清廉金融文化建设示范点”创建活动方案、“清廉金融文化进高校”活动相关情况、清廉金融文化标识文创产品征集活动方案和《廉“沪”金融》电子期刊等相关情况进行了具体介绍。

左家燕常务副会长介绍了公会近期重点工作，希望清廉金融专业委员会勇于担当、找准定位、坚守使命，充分发挥平台桥梁作用，持续推动上海银行业清廉金融文化建设工作，凝心聚力为上海银行业高质量发展提供坚强保障。

为深入学习领会习近平总

书记关于加强党的纪律建设的重要论述，会议邀请了中共上海市委党校宋斌教授，作“学习贯彻《中国共产党纪律处分条例》——以伟大自我革命引领伟大社会革命”专题讲座。讲座面向公会全体会员单位及长三角区域银行业协会进行直播，在线观看量近千人次。

下一步，清廉金融专业委员会将认真落实上海金融监管局《2024年上海清廉金融文化建设工作方案》，以“五要五不”原则为指引，推动上海银行业不断创新清廉金融文化建设方式方法，丰富清廉金融文化建设内涵，为上海国际金融中心建设营造风清气正的良好金融生态。

9

## 公会风险管理专业委员会召开 2024 年第一次工作会议暨“银行业机构数字化风控体系建设”讲座

6月19日下午，公会风险管理专业委员会召开2024年第一次工作会议，公会常务副会长左家燕、专业委员会正副主任及相关代表参加会议。会议由风险管理专业委员会主任、工商银行上海市分行风险管理部总经理徐莹主持，公会秘书处相关负责人及协调维权部参会。

徐莹主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和风险管理专业委员会工作职责，5家副主任单位相关负责人依次交流发言，共同研究探讨风险管理专业委员会2024年工作计划的落实措施。与会代表积极建言献策，会议热烈务实。

左家燕常务副会长希望风险管理专业委员会充分发挥专业引领作用，加强同业优秀经验及案例分享，组织开展跨专业委员会交流合作，为扎实做

好“五篇大文章”、助力上海银行业高质量发展做出应有的贡献。

第一次工作会议后，公会风险管理专业委员会举办了“银行业机构数字化风控体系建设”讲座。专业委员会成员单位共计50余人现场参加。讲座由风险管理专业委员会副主任单位建设银行上海市分行风险管理部副总经理张晔主持。

讲座上半场，邀请了中国建设银行总行风险管理部智能风控与压力测试处副处长沈震山作为主讲嘉宾，就“建设银行智能风控及气候风险压力测试情况”作分享交流。近年来，建设银行在智能风控方面做出了很多积极的探索，构建了国内首个覆盖业务全流程、客户全生命周期的企业级风控智能平台。沈处长从建设银行智能风控沿革、智能风控实践以及如何评估气候风险对银行的影

响等方面做了系统阐述，既有理论框架介绍，又有具体案例展示，对于如何更好地发挥数字化系统平台功效助力业务高质量发展提供了宝贵经验和启示。讲座下半场，邀请了建信金融科技有限责任公司金融科技创新中心副总裁刘志玲作为主讲嘉宾，对“建信金科智能风控产品‘数智信链(AICA)’”作介绍交流。刘总从慧设计、慧分析、慧管理、慧选择四个维度对“数智信链(AICA)”的内在逻辑和运用方式进行详细介绍，为大家展示了智能风控的广阔前景，也提供了宝贵的实践经验。

此次讲座帮助大家进一步了解了银行业智能风控领域的最新成果，对会员单位今后做好风控数字化转型工作具有较强的借鉴意义。主讲嘉宾深入浅出的讲解，受到参会人员的一致好评。



10

## 公会农村金融服务专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月20日下午，公会农村金融服务专业委员会召开2024年第一次全体工作会议，公会常务副会长左家燕、专委会全体成员单位代表参加会议。公会秘书处相关负责人及教育培训部参会。

会上分别学习了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和农村金融服务专

业专委会工作职责，专委会主任部署了专委会2024年工作计划。

左家燕常务副会长介绍了今年公会换届、专委会设置调整及换届等重点工作开展情况，并希望农村金融服务专委会能够严格落实监管要求，勇于担当，通过组织形式多样的主题活动，与公会其他专委会

良好互动，发挥专业引领作用，扎实做好“五篇大文章”。

会议还邀请外部专家进行了反洗钱专题培训。培训讲师分析了国内外银行系统反洗钱的政策形势，针对村镇银行、城商行等法人机构的反洗钱核心工作与高管履职要点进行了讲解，各成员单位均表示课程内容详实丰富，反响良好。

11

## 公会个人与养老金融专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月21日下午，公会个人与养老金融专业委员会召开2024年第一次工作会议，专业委员会正副主任及相关代表参加会议。会议由个人与养老金融专业委员会主任、农业银行上海市分行个人金融部总经理顾维主持。公会秘书长常涛及自律规范部参会。

会上，顾维主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》、个人与养老金融专业委员会工作职责及近期相关政策文件。会议重点围绕如何做好“五篇大文章”，尤其是养老金融大文章进行研究讨论，根据2024年专业委员会工作计划，明确具体工

作措施。

下阶段，个人与养老金融专业委员会将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，持续发挥平台的桥梁纽带作用，不断优化个人与养老金融服务和营商环境，为沪上银行业务的高质量发展添砖加瓦。

12

## 公会投行与银团专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月21日下午，公会投行与银团专业委员会召开2024年第一次工作会议，公会常务副会长左家燕、专业委员会全体成员单位代表参加会议。公会秘书处相关负责人及教育培训部参会。

会议由专业委员会主任工商银行上海市分行投资银行部（资产管理部）总经理钱琰主

持。会上学习了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和投行与银团专业委员会工作职责，部署了专业委员会2024年工作。

左家燕常务副会长介绍了公会近期重点工作，并希望投行与银团专业委员会全体成员要勇于担当、认真履职，发挥专业引领作用，加强同业及跨

专业委员会交流，扎实做好“五篇大文章”，为上海国际金融中心建设贡献智慧和力量。

会议最后由招商证券通信行业首席分析师梁程加以“拥抱科技革命，聚焦AI与卫星互联”为主题，分享了2024年通信行业发展策略研究报告，为会员单位支持新质生产力高质量发展提供了新的思路。



13

## 公会公司与科技金融专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月24日下午，公会公司与科技金融专业委员会召开2024年第一次工作会议，常务副会长左家燕、专业委员会正副主任及相关代表参会。会议由公司与科技金融专业委员会主任、浦发银行科技金融部总经理袁蕊主持会议，公会秘书处相关负责人及自律规范部参会。

会上，袁蕊主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》及公司与科技金融专业委员会工作职责，并介绍了2024年工作计划。与会代表就专业委员会2024年工作计划、《长三角科技金融发展报告》筹备工作和《上海市银行同业公会2024年度立功竞

赛活动评选方案》进行了沟通和讨论。

左家燕常务副会长介绍了公会近期重点工作，希望公司与科技金融专业委员会重视和加强媒体宣传工作，积极发挥行业引领作用，做深做实金融“五篇大文章”，扎实推进各项工作高效有序开展。

14

## 公会金融租赁专业委员会召开 2024 年第一次工作会议暨“深耕绿色租赁，服务产业可持续发展”专题培训

6月25日上午，公会金融租赁专业委员会召开2024年第一次工作会议，上海金融监管局非银二处相关负责人到会指导，公会常务副会长左家燕、专业委员会全体委员参加会议。会议由金融租赁专业委员会主任、交银金融租赁总裁竺叶群主持，公会秘书处相关负责人及自律规范部参会。

竺主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办

法》及金融租赁专业委员会工作职责，与会代表就专业委员会2024年重点工作进行了交流讨论，并细化了各项工作具体落实措施。非银二处相关负责人表示，专业委员会要积极响应习近平总书记在上海考察时的号召，加大重点领域支持力度，在服务实体经济方面发挥更大作用。左家燕常务副会长希望专业委员会做好金融“五篇大文章”，围绕国家重点发展战略，积极发挥行业引

领作用，为上海金融业高质量发展作出应有贡献。

第一次工作会议后，公会金融租赁专业委员会举办了“深耕绿色租赁，服务产业可持续发展”专题培训讲座。此次讲座帮助大家进一步了解储能领域的最新成果，对会员单位今后做好绿色能源转型工作具有较强的借鉴意义。主讲嘉宾深入浅出的讲解，受到参会人员的一致好评。

15

## 公会财富管理专业委员会召开 2024 年第二次工作会议

6月25日下午，公会财富管理专业委员会在工银大厦召开2024年第二次全体会议，上海金融监管局专营处主要负责人到会指导，公会常务副会长左家燕、专业委员会全体成员单位代表参加会议。公会秘书处相关负责人及教育培训部参会。

专业委员会主任工商银行私人银行部李宝权总经理指出当前财富管理机构必须积极践行金融工作的政治性、人民性，必须进一步挖掘中国特色财富

管理的内涵，要坚持以党的二十大和中央金融工作会议精神为指引，要用金融力量来服务中国式现代化做贡献，并部署了专业委员会2024年工作。上海金融监管局专营处主要负责人充分肯定了专业委员会近年来的工作成果，并对落实中央金融工作会议精神和下阶段上海地区财富管理行业发展提出具体工作要求。

左家燕常务副会长介绍了公会近期重点工作，并希望财富管理专业委员会全体成员要

勇于担当、坚守使命，发挥专业引领作用，加强同业交流，凝心聚力，扎实做好“五篇大文章”，为上海银行业高质量发展贡献智慧和力量。

会上，各成员单位学习了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和财富管理专业委员会工作职责。会议还邀请了上海财经大学金融学教授于研围绕“上海国际金融中心建设与财富管理”开展专题培训，为各成员单位后续开展相关业务提供了新思路。

16

## 公会银行卡专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月25日下午，公会银行卡专业委员会在交通银行信用卡中心召开2024年第一次工作会议，专业委员会正副主任及相关代表参加会议。会议由银行卡专业委员会主任、交通银行信用卡中心副总经理霍红主持。公会秘书长常涛及自律

规范部参会。

霍红主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》及银行卡专业委员会工作职责。与会代表就专业委员会2024年重点工作进行交流汇报，并细化各项工作具体落实措施。

下阶段，银行卡专业委员会将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，积极推进金融高质量发展，做好“五篇大文章”，同时借助长三角区域银行业协会联动机制，探索长三角一体化与银行卡专业发展之间的市场机遇和发展思路。

17

## 公会研究发展专业委员会召开 2024 年第二次工作会议

6月25日下午，公会研究发展专业委员会2024年第二次工作会议在民生银行上海分行顺利召开。

民生银行上海分行副行长马涛、公会常务副会长左家燕、研究发展专业委员会正副主任及代表参加会议。会议由研究发展专业委员会主任、民生银行上海分行公司业务部总经理孙健主持，公会秘书处相关负责人及会员服务部参会。

孙健主任领学了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》及研究发展专业委员会工作职责，介绍了专业委员会2024年工作计划安排，宣讲了《“十五五”时期上海银行业保险业发展基本思路》分报

告编写工作方案。

研究发展专业委员会副主任，上海银行计划财务部副总经理（主持工作）张吉光、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、中国银行上海市分行长三角金融研究院主任级高级研究员纪飞峰、建设银行上海市分行办公室副主任郑东、交通银行上海市分行办公室（发展研究部）主任赵建平、申能集团财务公司碳中和战略发展研究团队负责人程晓鹏，副主任单位上海农商银行参会代表等分别围绕年度工作计划安排、《“十五五”时期上海银行业保险业发展基本思路》分报告

编写工作方案开展了交流讨论。

左家燕常务副会长表示，研究发展专业委员会成立以来，在行业研究领域做了大量工作，取得了较为显著的成绩。希望新一届研究发展专业委员会进一步强化能力建设，以金融服务“五个中心”和新质生产力为出发点，用心用情用智做好“五篇大文章”，努力提升研究分析能力、建言献策能力、行业引领能力，充分发挥研究对科学决策、战略推进、经营发展等的支撑作用，充分赋能行业高质量发展，为会员单位提供更多更好的智力支持和研究服务。

18

## 公会外资银行专业委员会召开 2024 年第一次工作会议

6月26日下午，公会外资银行专业委员会召开2024年第一次工作会议，公会常务副会长左家燕、专业委员会全体成员单位代表参加会议。会议由外资银行专业委员会主任、东亚中国副校长何长明主持，公会秘书处相关负责人及办公室参会。

会议学习了《上海市银行同业公会专业委员会管理办法》和外资银行专业委员会工作职责，副主任单位相关负责人及委员代表依次交流发言，共同研究探讨外资银行专业委员会2024年工作计划的落实措施。与会代表积极建言献策，会议热烈务实。

左家燕常务副会长希望外资银行专业委员会充分利用自身优势，凝聚成员单位力量，在中国金融业高水平对外开放的大背景下，积极发挥外资银行在构建国际国内双循环新发展格局中的作用，助推上海国际金融中心建设迈向更高能级。



光大银行上海分行  
《红旗下的陆家嘴》  
曹芩



《看看老上海》 中国银行上海市分行 胡椒

# 我眼中的

上 海

延庆路121号



《奋进中的城市》  
恒丰银行上海分行 何奕



民生银行上海分行  
《武康映象》  
尉杰



《城市风貌》民生银行上海分行 王莹

SHANGHAI BANKING

# 上海銀行同业

滙同業

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



SBA  
100 YEARS  
1918-2018